# 2024年银行严控风险心得(优质15篇)

来源：网络 作者：水墨画意 更新时间：2024-06-30

*无论是身处学校还是步入社会，大家都尝试过写作吧，借助写作也可以提高我们的语言组织能力。那么我们该如何写一篇较为完美的范文呢？下面是小编为大家收集的优秀范文，供大家参考借鉴，希望可以帮助到有需要的朋友。银行严控风险心得篇一在现代经济社会中，银...*

无论是身处学校还是步入社会，大家都尝试过写作吧，借助写作也可以提高我们的语言组织能力。那么我们该如何写一篇较为完美的范文呢？下面是小编为大家收集的优秀范文，供大家参考借鉴，希望可以帮助到有需要的朋友。

**银行严控风险心得篇一**

在现代经济社会中，银行票据作为一种重要的金融工具，极大地促进了资金的流通和经济的发展。然而，伴随着其发展，银行票据风险也日益突出，给银行业和经济稳定带来了潜在威胁。因此，银行业应该高度重视票据风险防控，建立健全的制度和管理体系，以保障金融系统的健康稳定。

（二）票据风险的表现

银行票据风险是指由于涉及多方资金利益、复杂交易组合和信息不对称等原因所引发的风险。其表现主要包括以下几个方面：

1.市场风险：市场风险是由于市场变化导致票据价值波动所引起的风险。如果市场环境恶化或政策变化，投资者对票据的需求会减少，票据价格将下跌。

2.信用风险：信用风险是指票据持有人因为投资对象的信用问题而无法按时收回本息的风险。如票据持有人持有的票据是经营状况不佳的发行人发行的，则可能会出现违约行为，导致票据价值跌落。

3.操作风险：操作风险是指由于人为操作失误而导致的风险。如票据持有人在交易中因操作失误而导致的资金损失，或交易前期的调研不足而导致信息不真实，都会产生严重的操作风险。

（三）风险防控的路径

针对以上票据风险表现，我们可以在制度和管理上进行防控，从而保障银行业的安全和稳定。具体来说，我们可以从以下几个方面入手：

1.建立健全的内部控制制度

建立健全的内部控制制度是防范票据风险的最基本措施。银行应根据自身情况，制定内部管理制度，对于票据交易的各个环节，如投资决策、市场风险控制、信用风险控制、操作风险控制等，都应制定相应的制度规程。

2.完善风险管理体系

完善的风险管理体系可以有效帮助银行监测和控制票据风险。风险管理体系主要包括以下四个方面：风险识别和测量、风险监测和控制、风险报告和信息披露、风险评估和应对。

3.提高风险意识

提高员工风险意识也是防范票据风险的关键。银行应加强员工培训，提高员工对于票据风险的认识和防控知识，以便在操作过程中更好地应对风险。同时，银行应加大对于票据风险的宣传和普及，让客户充分意识到票据投资的风险性。

（四）结合实际，制定科学方案

针对不同的银行和市场环境，制定科学的方案，加强对于票据风险的防控。首先应该从市场情况出发，制定投资计划和目标，确保风险和收益合理平衡；其次，应从产品层面进行考虑，以符合客户需求的产品为主，同时重点关注客户的严格准入要求，确保贷款和融资的审批程序严格按照流程执行；最后，应建立风险评估机制，对于发行人的债券、票据等进行风险评估。

（五）结尾

票据风险是银行业面临的一种重要风险，银行应建立和完善票据风险防控制度和管理体系，提高员工的风险意识，制定科学的风险防控方案，以保障金融系统的安全稳定，为经济发展提供更好的金融服务。

**银行严控风险心得篇二**

风险防范是银行每时每刻都存在的问题。作为建行的一员，时刻应该谨记“我的微小疏忽，可能给客户带来较大的麻烦；我的微小失误，都可能给建行带来巨大的损失”。银行柜员在最前线工作，直接跟客户接触，是风险防范的第一线，如何减少柜面操作风险是柜员们的一项重要工作。在柜面服务工作中，我也了解到了一些柜面操作风险防范认识不够深刻所带来的问题：

柜员在办理业务时往往容易一味追求效率，而不认真审核输入内容的准确性。存在如开户时客户信息录入错误；存款操作成取款，取款操作成存款；定期利率上浮操作错误等一系列业务操作风险。规避这种风险的有效途径就是柜员在办理业务过程中要了解业务知识，在提升效率的同时也必须在思想上做到严谨认真。

。如柜员在离开柜台时忘记锁钱、锁章、所单证、锁凭证、锁屏；在帮客户新开户时不仔细核查客户身份，不确定是不是本人就帮其开户；代客户填写单据；客户代他人办业务代理人信息不健全等。这些都是由于柜员风险防范意识不强所导致的。或许是一些看似微小的事情，但都有可能产生不必要的法律风险。提升自身的风险防范意识，合规操作，实则也是柜员的一种自我保护。

以上这些问题都是银行柜员在平时办理业务的.过程中所能遇到的，也是我上柜以来所学习到的一些东西。在很多方面自身还存在很多不足，通过网点的这次风险座谈会，让我深刻体会到必须加强风险防范意识，规范日常业务操作，提升自身的业务技能水平，才能有效的控制以上风险的发生，减少不必要的麻烦，这样才能更好的为客户提供优质的服务，提升建行在客户心中的地位。同时也只有将风险防范工作落到实处，才能保证建行的各项业务持续、健康的发展。

**银行严控风险心得篇三**

第一段：引言（150字）

银行作为金融机构的重要组成部分，承载着社会资金的流通和金融交易的安全保障。然而，由于金融市场的不稳定性和经济环境不确定性，银行所面临的风险也越来越大。因此，银行风险防控工作变得至关重要。本文将分享一些对银行风险防控的心得和体会，希望能够对银行业务风险防控工作的改进有所帮助。

第二段：明确风险类型（250字）

在进行风险防控工作时，首先需要明确不同类型的风险。常见的银行风险包括信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险等。对于不同的风险类型，我们可以采取不同的防控措施。例如，对于信用风险，需要建立完善的客户信用评级体系和贷前贷后管理制度；对于市场风险，需要进行有效的投资组合管理和市场监控；对于操作风险，需要建立健全的内部控制体系和风险管理流程；对于流动性风险，需要进行流动性压力测试和资金管理等。明确风险类型有助于有针对性地制定风险防控策略。

第三段：加强内部控制（300字）

内部控制是银行风险防控的基础。强化内部控制的关键在于建立健全的制度和流程，并确保其有效执行。首先，银行应建立完善的风险管理制度和规范，明确相关的职责和权限，规定各项制度和流程，以确保风险防控工作的科学性和规范性。其次，银行应建立健全的风险监测和预警机制，及时发现和处理风险。此外，银行还应加强对员工的培训和教育，提高风险意识和风险管理能力。通过加强内部控制，银行可以提高风险防控的效果和水平。

第四段：建立合理的风险评估模型（300字）

风险评估是银行风险防控的重要环节。建立合理的风险评估模型有助于准确识别和评估风险，为风险防控提供依据。合理的风险评估模型应包括客户评级模型、风险测量模型和风险监测模型等。客户评级模型用于评估客户的信用风险；风险测量模型用于对市场风险进行测量和估计；风险监测模型用于监控银行业务的风险水平和风险变化趋势。通过建立合理的风险评估模型，银行可以更好地预测和控制风险。

第五段：加强风险管理与合规监管（200字）

风险管理与合规监管是银行风险防控的重要手段。银行应加强风险管理和合规监管的建设，提高风险管理和合规监管的科学性和规范性。风险管理与合规监管应该融入到银行的日常经营管理中，形成长效机制。此外，银行应加强与监管机构的沟通与合作，及时了解和应对监管政策、规范和要求。只有通过加强风险管理与合规监管，银行才能更好地应对风险挑战，实现业务稳健发展。

总结（100字）

银行风险防控是一项艰巨的任务，需要银行全体员工的共同努力。在风险防控工作中，银行应明确不同类型的风险，加强内部控制，建立合理的风险评估模型，并加强风险管理与合规监管。只有通过这些措施的合理配合和科学应用，银行才能更好地应对风险挑战，确保业务安全。

**银行严控风险心得篇四**

近年来，因商业银行柜面风险所引发的案件层出不穷，涉案的金额也越来越大，极大的影响了银行的信誉和业务的发展。

提升员工合规意识、健全相关规章制度，使柜员在办理业务时有章可循、有章可依。首先应加强对员工合规经营意识和自我保护意识的教育，认真组织学习各项规章制度，坚决杜绝以习惯代替制度，以感情代替规章，以信任代替纪律的陋习，严格按照操作规程办理业务，不断加强员工风险防范意识，从思想、职业道德和行为习惯上培育不错的合规意识。让员工树立细节决定成败，合规创造价值的理念。

其次，银行柜面管理规章制度随着柜面业务的调整和拓展经常做补充和修正，管理制度的频繁波动使柜员难以领悟其宗旨，业务操作不当，规章执行力度不够。

在实际工作中，有些业务柜员不是很了解到底违不违规，到底怎样做才算合规。有的为了保险起见，干脆拒绝办理；有的柜员在斟酌之后，还是给客户办了。业务办理和制度要求的不统一，造成了客户的不满，影响银行的.形象和声誉。针对上述现象，建议有关部门科室每季或每月将下发的有关业务办理要求、规章制度的邮件统一整理，对目前规章制度大幅度清理整合，使之更为科学合理，再下发，并组织员工学习。再次，关注员工的自身利益，尊重员工，发挥员工的“主体作用”。切实站在一线员工的立场上，考虑员工的各方面需求。银行要抛开只讲效益不要质量的做法，重视员工长远人生规划和发展，通过组织各项学习和竞赛来提升员工的综合素质和能力，提升员工识别柜面风险的意识和抵抗柜面风险的能力。

**银行严控风险心得篇五**

银行作为金融业中的重要组成部分，在金融市场中发挥着不可或缺的作用。然而，金融风险也同时伴随着银行的运营过程中。为了保障银行的稳健经营，银行风险防控成为了一项重要的工作。通过多年的工作经验，我深切体会到了银行风险防控的重要性，并总结了一些心得体会。

第二段：风险识别与评估

银行风险防控的第一步是对风险进行识别与评估。在这个阶段，我们需要根据银行的运营情况，全面了解可能存在的风险因素，并对这些风险进行全面的评估。在评估过程中，我意识到风险可能来自于内外部环境，其中包括市场风险、信用风险、操作风险等。通过对风险因素的准确识别和评估，我们能够更好地制定防控策略，减少风险对银行的影响。

第三段：完善风险防控体系

在银行风险防控工作中，一个完善的风险防控体系是十分必要的。这包括了风险管理制度、内部控制体系、风险监测与预警机制等。通过建立科学合理的管理制度，能够确保银行风险防控工作的有序推进；通过建立健全的内部控制体系，能够预防和控制风险发生的可能性；通过建立风险监测与预警机制，能够及时掌握市场动态，对可能的风险提前作出预测和应对。我发现，只有建立了一个完善的风险防控体系，才能更有效地应对各类风险的挑战。

第四段：加强员工培训与意识教育

在银行风险防控工作中，员工的素质与意识至关重要。因此，加强员工培训与意识教育是一个不可忽视的环节。通过定期组织培训，增强员工对风险防控的认识和理解，让员工掌握必要的风险防控知识和技能。同时，通过宣传与教育，让员工养成良好的风险意识与风险应对能力。我深刻认识到，只有员工具备了较高的素质与意识，才能在风险面前保持冷静的头脑，及时、有效地应对风险。

第五段：不断完善与创新

银行风险防控工作是一个不断完善与创新的过程。随着外部环境和内部运营情况的变化，新的风险因素不断涌现，我们也需要不断拓展新的防控手段与技术。我坚信，只有不断完善与创新，才能更好地保障银行风险防控工作的可持续发展。

结语：

银行风险防控是一个复杂而又重要的工作，恰当的风险防控措施直接关乎银行的运营安全和稳定。通过多年的实践与总结，我深刻认识到银行风险防控的重要性，并积累了一些心得体会。通过风险识别与评估、完善风险防控体系、加强员工培训与意识教育，以及不断完善与创新，我们能够更好地应对风险挑战，保障银行的稳健经营。希望这些心得体会能为广大银行从业人员在风险防控工作中提供一些借鉴和参考。

**银行严控风险心得篇六**

过对副行长在省分行案件和重大风险事件防控专题会议上讲话深化学习，对于最近发生的风险事项和案件，暴露出的我们在工作上思想认识上还没有完全到位、工作措施上海不够细和实、内控管理上的重大缺陷，员工行为的不够敏感、对风险案件揭露才能的不够强、对突发事件的应对和处置不够有力这几个方面我们得进展深化的反思。

通过学习，我认识到，我们在工作中必须时刻保持清醒的认识，不可掉以轻心，需进一步增强危机意识、增强对新情况、新问题的敏感性和预判力，摒弃各种麻木大意的`思想和错误的认识，时刻保持警觉，有效遏制各类风险案件的发生。

对于以上存在问题，经过学习与考虑，本人觉得可以从以下几方面入手，以进步案件防控的实效性。

一、树立“以人为本〞，进步思想教育程度。案件防控工作教育活动，首要解决的就是一个人的意识问题，应该使大家认识到，制度并不是用来看的，而是用来指导实际工作的。特别是案件专项治理的典型案例，对每一位员工应该是有很强的震憾，模范地遵守内控制度，不仅仅是对自身的保护，也是对别人的负责。在这个方面，应该将本项工作深化持久的开展下去，做好人的思想工作，真正使每一位员工从思想上重视，从行动上自觉。

二、严肃工作纪律，进步违章违纪的代价。要加强各项内控制度落实情况的后续跟踪和监视工作，对于严重违背内控制度的要严厉予以处理，要让每一位违章违纪的员工付出沉重的代价，让其有切身之痛，严重的更应严肃处理至开除。

三、完善工作机制，防范道德风险。道德风险是各项案件发生的一个重要因素。每一件有内部员工参与的案件背后，无不有作案人长期处心积虑的身影，他们正是利用了工作机制上存在的一些问题，精心准备，伺机作案。我们要通过工作机制的转变，来防范道德风险转化为实际风险。比方，在工作机制方面，可以以制度化的形式进展岗位轮换，以制度化的形式做好稽核监察工作，以制度化的形式作好员工的培训工作等等。

四、建立健全好各种规章制度。加强迫度建立，重视员工道德风险防范，严格操作流程，把对员工思想排查工作纳入议事日程;并做到亲密关注员工思想动态，将各种诱发案件的隐患消灭在萌芽状态。

五、实在加强自身的素质学习。特别是加强规章制度的学习，熟悉和掌握规章制度的要求，进步自身的综合素质和分析才能。认真履行工作职责，将各项制度落实到业务活动中去。强化责任意识，要求自己爱岗敬业，认真严肃对待自己的职业，忠于自己的事业，勤奋工作，深思慎行，将责任心融化于血液，表达于行动，伴随于身边。

**银行严控风险心得篇七**

在银行业务高速发展的背景下，日益激烈的行业竞争、客户对于银行网点的不满和期望，以及网点运营效率低下等各种风险因素都迫切要求银行业对现有内部风险积极进行防控。邮储银行为全面提升内部风险防控意识，提高综合竞争力，认真学习现代银行的风险管理经验，从稳健经营出发，从为城乡居民提供基础金融服务和从事低风险的资产业务起步，通过不断加强银行内部管理和风险控制能力，逐步拓展新业务提高经济效益。

根据队伍的现状，确定内部风险的防控重点和方向，确定培训对象和内容，制定和落实好培训计划，积极引进商业银行先进的经营理念、管理理念。改善员工的知识和专业结构，全面提高员工整体素质，使其逐步适应邮储银行的发展需要。最大限度降低风险，主要采取了以下几方面措施：

1.加强领导。

内部风险防控的最终目标是要实现网点自主内部控制功能的提升，把推进内部风险防控作为提高员工满意度和客户满意度，提高网点的营销服务能力和核心竞争力，乃至撬动全行内部安全意识，实现工作目标的重中之重的工作来抓。作为对内部风险防控的内容、步骤、目标和要求都进行明确，为降低内部防控风险提供科学依据。

2.坚持原则。

坚持优化布控、提高效益原则。本着“稳定内部风险结构”的思路，合理调整内部安全意识，提高网点的创效能力。根据不同的区域和经济条件，加强对基础网点和自助网点的安全风险进行建设，各部门要对自身的安全问题执行情况进行全面检查、监督和评价考核，对执行不力的要严肃追究责任，以确保内部风险控制的.质量和效果，通过网点形象建设工作促进网点全方位功能的提升。。

3.建立机制。

控制银行内部风险是为了更好的为客户提供服务，增加产品销售，但如果不重视内控制度建设、规章制度的落实和风险理念的教育，甚至以牺牲风险来增加服务的便利性，则有可能导致转型的失败。因此，加强员工思想道德教育和风险意识，狠抓制度落实和按章操作，建立先进的风险控制文化和合规文化，督促网点整改，巩固风险安全检查效果。

4.完善措施。

通过专业的合规风险教育去进行企业改革，用统一的标准，规范网点的营销模式，实现服务标准化和客户体验的一致性，以提高产品销售能力，提升客户满意度。从而提高网点内部控制的全面转型，实现企业经济效益的稳步提高。

银行风险防控心得体会商业银行是经营风险、管理风险从中获得收益的高风险经营行业，因而防范和化解风险是银行的永恒主题。随着经济金融全球化发展，在大量金融产品提供给消费者的同时，银行业所面临的操作风险也越来越大。作为商业银行客户经理如何应对防范日益复杂多变的风险，如何采取多种防控措施，建立风险管理的长效机制，以提升银行的竞争力，这是一门风险管理科学。

一．商业银行客户经理在工作中存在的风险

1、道德风险。商业银行客户经理对外是代表着银行与客户进行业务营销和维系，由于商业银行的良好信誉和形象，使得银行客户经理在与客户打交道时，会使客户对客户经理充满信任。因此客户经理和客户很容易建立起较为牢固的关系。如果某位客户经理的道德出现偏差，将会存在很大的风险。

2、素质风险。客户经理是银行业务的直接营销人员，因此他们的业务水平，政策水平，分析判断能力和个人素质的高低在一定的程度上影响着银行业务风险的高低。

3、形象风险。由于客户经理对外代表银行进行业务营销和客户维系，因此他对外是一个商业银行的形象。如果客户经理在与客户交往过程中存在以权谋私，怠慢客户，言行粗俗等情况，必然会影响到银行形象和合作关系，会给银行带来客户流失风险。

4、挖转风险。客户经理大多数是各家商业银行的销售精英，与优质客户的关系十分密切，尤其是优秀的客户经理都有自己的忠实客户，加上他们手上掌握着大量的高端客户的信息，因此成为挖转的重点对象。如果一个客户经理被他行挖走，他手上的客户必然大部分资产随之转户，造成客户流失风险。

二．对客户经理风险管理的建议

1、用人制度高水准，严要求。客户经理代表着银行去服务客户，其提供的服务质量和结果会关系到银行客户的前途命运，因此必须严格把好客户经理资格认定关，在众多资格条件中人品和道德是首位。

2、培训认证制度化，常态化。客户经理是未来商业银行的精英，但是目前的客户经理因工作经验，知识结构，分工机制等因素的制约，离正真能提供综合化的服务还有一定的差距，所以银行应加强客户经理综合素质的培训。3、强化内控机制建设，加大商业银行内部稽核力度。

总之，要防范风险最根本还应从治本入手，要有针对性地加强对客户经理理想信念、思想道教育，建立良好的合规文化，要引导他们树立正确的人生观、价值观和荣辱观，要教育他们珍惜现有的工作、生活环境、爱岗敬业，乐于奉献，自觉抵制各种诱惑，远离违法乱纪；要加强职业道教育，引导他们学规学法，增道意识和法制意识，遵章守法；要警钟长鸣，加强对有不良行为员工的转化教育，严防道风险。

**银行严控风险心得篇八**

优秀作文推荐！自1998年邮政独立运营以来，中国邮政人在近几年的时间时一直在摸索邮政运营的最佳模式，寻找邮政业务最佳契机和途径。我国邮政储蓄网点超过36000个，其中2/3以上网点分布在县和县以下农村地区，已成为我国连接城乡的最大金融网。

中国邮政储蓄银行挂牌成立，是我国邮政金融事业发展历程上的一件大事，具有重要的里程碑意义。是我国邮政体制改革取得的又一重大阶段性成果，也是在国家金融监管部门的指导下，金融体制改革取得的又一项新的重要成就。随着加入世贸组织过渡期的结束，中国邮政蓄银行成立伊始，合规风险逐渐成为除信用风险、市场风险和操作风险之外的我国商业银行面临的重要风险。

合规作为一门独特的银行风险管理技术，如今已经得到全球银行业的.普遍认同。如何大力倡导银行自身的合规文化，建立一个有效的银行合规风险管理组织体系，成为各家银行的当务之急。淮南子有训：“矩不正，不可为方；规不正，不可为圆”。因此，必须把\"合规风险\"放到与银行业三大风险，即信用风险、市场风险、操作风险同等重要的程度来重视。

合规风险\"指的是：银行因未能遵循法律法规、监管要求、规则、自律性组织制定的有关准则、已经适用于银行自身业务活动的行为准则，而可能遭受法律制裁或监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。合规是银行业一项核心的风险管理活动，健全、有效的合规风险管理机制，是实施以风险为本监管的基础。

银行业三大风险是信用风险、市场风险和操作风险。

合规是银行文化的重要组成部分，也是银行业稳健运行的基本内在需求，在银行员工中树立\"合规人人有责\"、\"主动合规意识\"、\"合规创造价值\"等理念，要将绩效考核机制作为培育合规文化的重要组成部分，以充分体现商业银行倡导合规经营和惩处违规的价值观念。

(二)制定合规政策，组建合规部门。

构建商业银行合规风险管理机制需要设立专职的合规部门，并要确保合规部门不受干扰地发现、调查问题，让合规人员及时地参与到银行组织架构和业务流程的再造过程，使依法合规经营原则真正落实到业务流程的每一个环节乃至每一位员工。

合规作为一门独特的银行风险管理技术，已日益渗透到农村金融全面风险管理框架之中。合规风险逐渐成为除信用风险、市场风险和操作风险之外的农村金融面临的重要风险，因此，完善合规风险管理已成为农村金融当前的重要研究课题。完善银行业合规风险管理已是商业银行当前刻不容缓的重要任务。也是中国邮政储蓄银行改革与顺利发展的重要举措。

**银行严控风险心得篇九**

银行员工内部风险防控学习心得体会 通过对＃＃副行长在省分行案件和重大风险事件防控专题会议上讲话深入学习，对于最近发生的风险事项和案件，暴露出的我们在工作上思想认识上还没有完全到位、工作措施上海不够细和实、内控管理上的重大缺陷，员工行为的不够敏感、对风险案件揭露能力的不够强、对突发事件的应对和处置不够有力这几个方面我们得进行深刻的反思。 通过学习，我认识到，我们在工作中必须时刻保持清醒的认识，不可掉以轻心，需进一步增强危机意识、增强对新情况、新问题的敏感性和预判力，摒弃各种麻痹大意的思想和错误的认识，时刻保持警惕，有效遏制各类风险案件的发生。 对于以上存在问题，经过学习与思考，本人觉得可以从以下几方面入手，以提高案件防控的实效性。

。案件防控工作教育活动，首要解决的就是一个人的意识问题，应该使大家认识到，制度并不是用来看的，而是用来指导实际工作的。特别是案件专项治理的典型案例，对每一位员工应该是有很强的震憾，模范地遵守内控制度，不仅仅是对自身的爱护，也是对他人的负责。在这个方面，应该将本项工作深入持久的开展下去，做好人的思想工作，真正使每一位员工从思想上重视，从行动上自觉。

。要加强各项内控制度落实情况的后续跟踪和监督工作，对于严重违反内控制度的要严厉予以处理，要让每一位违章违纪的员工付出沉重的代价，让其有切身之痛，严重的更应严肃处理至开除。

。道德风险是各项案件发生的一个重要因素。每一件有内部员工参与的案件背后，无不有作案人长期处心积虑的身影，他们正是利用了工作机制上存在的一些问题，精心准备，伺机作案。我们要通过工作机制的转变，来防范道德风险转化为实际风险。比如，在工作机制方面，可以以制度化的形式进行岗位轮换，以制度化的形式做好稽核监察工作，以制度化的形式作好员工的培训工作等等。

。加强制度建设，重视员工道德风险防范，严格操作流程，把对员工思想排查工作纳入议事日程；并做到密切关注员工思想动态，将各种诱发案件的隐患消灭在萌芽状态。

。特别是加强规章制度的学习，熟悉和掌握规章制度的要求，提高自身的综合素质和分析能力。认真履行工作职责，将各项制度落实到业务活动中去。强化责任意识，要求自己爱岗敬业，认真严肃对待自己的职业，忠于自己的事业，勤奋工作，深思慎行，将责任心融化于血液，体现于行动，伴随于身边。

**银行严控风险心得篇十**

商业银行是经营风险、管理风险从中获得收益的高风险经营行业，因而防范和化解风险是银行的永恒主题。随着经济金融全球化发展，在大量金融产品提供给消费者的同时，银行业所面临的操作风险也越来越大。作为商业银行客户经理如何应对防范日益复杂多变的风险，如何采取多种防控措施，建立风险管理的长效机制，以提升银行的竞争力，这是一门风险管理科学。

1、道德风险。商业银行客户经理对外是代表着银行与客户进行业务营销和维系，由于商业银行的良好信誉和形象，使得银行客户经理在与客户打交道时，会使客户对客户经理充满信任。因此客户经理和客户很容易建立起较为牢固的关系。如果某位客户经理的道德出现偏差，将会存在很大的风险。

2、素质风险。客户经理是银行业务的直接营销人员，因此他们的业务水平，政策水平，分析判断能力和个人素质的高低在一定的程度上影响着银行业务风险的高低。

3、形象风险。由于客户经理对外代表银行进行业务营销和客户维系，因此他对外是一个商业银行的形象。如果客户经理在与客户交往过程中存在以权谋私，怠慢客户，言行粗俗等情况，必然会影响到银行形象和合作关系，会给银行带来客户流失风险。

4、挖转风险。客户经理大多数是各家商业银行的销售精英，与优质客户的关系十分密切，尤其是优秀的客户经理都有自己的忠实客户，加上他们手上掌握着大量的高端客户的信息，因此成为挖转的重点对象。如果一个客户经理被他行挖走，他手上的客户必然大部分资产随之转户，造成客户流失风险。

1、用人制度高水准，严要求。客户经理代表着银行去服务客户，其提供的服务质量和结果会关系到银行客户的前途命运，因此必须严格把好客户经理资格认定关，在众多资格条件中人品和道德是首位。

2、培训认证制度化，常态化。客户经理是未来商业银行的精英，但是目前的客户经理因工作经验，知识结构，分工机制等因素的制约，离正真能提供综合化的服务还有一定的差距，所以银行应加强客户经理综合素质的培训。3、强化内控机制建设，加大商业银行内部稽核力度。

总之，要防范风险最根本还应从治本入手，要有针对性地加强对客户经理理想信念、思想道教育，建立良好的合规文化，要引导他们树立正确的人生观、价值观和荣辱观，要教育他们珍惜现有的工作、生活环境、爱岗敬业，乐于奉献，自觉抵制各种诱惑，远离违法乱纪；要加强职业道教育，引导他们学规学法，增道意识和法制意识，遵章守法；要警钟长鸣，加强对有不良行为员工的转化教育，严防道风险。

**银行严控风险心得篇十一**

xxx，国家注册信用风险管理师培训师，金融风险管理师，中国人民银行研究生院特约风险管理讲师，商业银行风险管理专家、中国管理研究院风险管理研究所所长，北大纵横合伙人，全国风险管理人才培训及能力测评项目事业部主任，首都经贸大学、中国石油大学、北京邮电大学、黄埔大学、北京工商大学等多所高校特聘讲师，欧中美联国际教育集团专家委员会委员，中国智慧工程研究会理事，中国工商银行、中国民生银行、光大银行等多家银行风险管理顾问。在长期银行实践工作中，积累了丰富的实战经验，工作效果显著。

科学地采用\"综合素质、专业知识、实战技能+工作态度\"的综合培训模式，以素质和技能提升为目标；注重方法和工具的传播，注重实际操作训练，擅长应用多媒体技术进行情境教学，通过案例教学、游戏互动等教学方式，增强学员互动性，教学效果明显。

石家庄市农村信用社、邯郸市农村信用联社、中国工商银行、中国建设银行、民生银行、光大银行、泸州市商业银行、青岛市商业银行、合肥市商业银行、淄博市商业银行、苏州市商业银行、太原市商业银行、台州市商业银行、临沂市商业银行等几十家农村信用社和商业银行进行风险管理及其它培训。

**银行严控风险心得篇十二**

20xx年11月18日上午我参加了\*\*支行组织的“合规操作，按规矩办事，严控风险，从我做起”宣讲大会，大会上李科长讲述了二十五起发生在我们身边的案件，它们大多都是因为操作失误不按规矩办理、制度执行不到位，以及从业人员丧失职业道德等原因发生的。

合规是一种责任，是一种意识，是代表一些很小的行为和事，是由许许多多，点点滴滴的有序环节和规定组成。其实，他还是一种习惯，一种在日常工作中慢慢养成的习惯。每周我们都会学习柜面操作十不准，上面的十条内容就是规矩，是我们作为一名柜面操作人员每天必须严格遵守的规矩。

可能有的人抱着事不关己的心态，对一些繁杂制度设置视而不见，对细小的违规操作不以为然，心存侥幸，认为只要工作中无差错，应付下检查就万事大吉了，但是任何细小的事件都可能成为案件突发的导火线。我们任何的一次看似细小的违规都可能是一次案件发生的开始，每一次漫不经心，每一次麻痹大意，每一次看似轻微的违规都有可能造成严重的后果，跌入万丈深渊！

回想听到的种种案件，让我们触目惊心，一桩桩案件警示着我们。柜员私自挪用尾箱现金，伪造客户印鉴挪用客户资金，只是为了满足自己一时利益而葬送职业生涯甚至人身自由；柜员对支付凭证审核不严，未保管好柜员卡操作密码被他人盗用，只是那1%的操作疏忽却导致客户及银行资金损失；柜员与社会人员勾结骗取客户资金，不法分子伪造银行票据实施诈骗，社会风险的存在考验着我们每一个人，稍有疏忽就会酿成大祸。这些案件有些就是发生在我们身边，作为农商行基层的一名柜员，就要严格执行制度规定，从小事做起、从自身做起、从遵章守规做起，检查每一笔业务是否到位，检查每一张会计凭证是否合规；每次离柜是否都签退收章，每次下班前是否做到收好印章款项无遗漏，保管好自己的重要物品及密码，不给他人可乘之机。

“万金手中过，合规心中留”。这是我们对社会的责任，更是对自己的承诺，时刻紧绷合规操作的绳弦。通过这一次学习，我的责任心更强了，认清了合规操作是我们每天必须严格执行的。同时我也要时时刻刻告诫自己，要做一名合格的银行从业人员。

**银行严控风险心得篇十三**

风险防控心得

随着2024年物价水平的不断上涨，cpi指数屡创新高。国家为了稳定物价和打压房价，大幅提高银行存款准备金率和贷款利息，银根大幅紧缩。在这种大背景下，温州作为全国经济最活跃的地方之一，民间资本就变得非常活跃，民间借贷的主体，逐渐从熟人过渡到陌生人之间。由于缺乏相互了解，导致借贷资金给对方必然会要求提高借款利率以弥补自己这部分风险。民间借贷的市场化造就了民间资本成本也急剧上升。在高额利息收入的引诱下，温州大批企业陷入了民间借贷的泥潭，近期不断传出企业老总出逃的信息。与此相对应，银行的大量信贷资产也存在着较大的风险。

在保持风险可控的前提下，更应加大部门营销力度，争取早日完成分行给我部门的任务指标，通过部门已有的优质客户去拓展新客户，越是在银根紧缩的背景下，越是要加大营销力度，通过和优质客户合作，在其关系网中再寻找几家优质客户。在部门老总的带领下齐心协力，共同营销，利用我行授信效率高，公银线产品较为丰富的特色，为企业解决融资难的问题，以此为契机开展我行和这些优质客户的合作。争取提前完成今年分行给我们部门的营销任务，同时也是为我部门完成明年的营销任务打下良好的基础。

风险并不可怕，可怕的是我们对于客户风险的失控。我们银行作为经营风险的机构，如果谈风险色变，那么这将会极大的约束我行的业务发展。我们应该以一种科学发展的态度来认识风险，只要我们认为风险是可控的比如客户提供了足值且变现能力较强的抵押物，或者 客户向我行提供强有力的保证，在客户生产经营状况正常的前提下，我们当然可以大胆的和客户合作。并不能因为最近一段时间银行业风险加大，而对拓展新客户心有余悸。

在具体操作业务流程上，客户经理更要树立风险意识，因为对于企业总体风险的控制，法律合同风险和程序风险都是企业总体风险的重要表现，虽然客户的实质风险主要有客户经理掌握，但是在经手具体合同、具体业务时也存在很多内控的风险。在合同的签订时，一定要确保当事人当面签字，在不认识对方的前提下，一定要通过身份证来进行核实，避免人情世故代签或在客户经理不在场的情况下签字和盖章，以免产生脱保的情况，关于合同的签订在和有关部门的衔接下，一定要最大限度的保障我行的风险，在具体业务办理，比如客户提供的购销合同和各种发票，客户经理必须核实其真实性，在抵押登记方面更要亲自把关，在他项权证的领取上更要亲自领取，避免客户带领而导致抵押失效的情况，有时候在经办具体业务时，会出现由于各种原因导致客户一方面急于放款，而另一方面公司法人的签字或者保证公司的签字盖章没有落实到位的情况，在这种情况下要如何学会向客户解释我行内控规章制度，让客户意识到一笔业务的快慢并不是我们业务部门一个人的事情，只有我们业务部门和客户相互合作才能真正快速的办理。

行的信贷业务从实质上来看就是在风险和利润中左右摇摆。在风险可控的情况下，银行业作为一个理性的经济人，必然有追求利益最大化的欲望。

银行柜员风险防范心得体会

风险防范是银行每时每刻都存在的话题。每个银行员工都必须深刻的认识银行存在的风险和防范风险发生的方法。

银行柜员一般指在银行分行柜台里直接跟顾客接触的银行员工。银行柜员在最前线工作。这是因为顾客进入银行第一类人就是柜员。作为银行风险防范的第一线，柜员占到了一个举足轻重的位置，如何减少这一风险就成为柜员们的一项重要工作。对进入马鞍山农村商业银行已有半年的我来说，工作之余也是我考虑的一个问题，同时也了解到一些柜员风险防范认识不够深刻所带来的问题：

一、柜员疏忽大意，处理业务操作不当，造成大额记账差

错。疏忽大意是柜员办理业务时出现差错的主要原因，特别是有些柜员觉得特别熟练的业务更加容易引起错帐交易，一味地追求效率而不认真审核输入内容的准确性。开户时户名录入错误；汇款业务金额，日期，姓名，账号，汇款收款人姓名，身份证号码，出生年月和有效期等极易录入错误，而且错了有时也比较难以发现。取款操作成存款造成了自己短款，如能及时发现还好，待客户离开之后才发现就会造成严重的后果，这些都是有的。所以我们办理业务的过程中在提高效率的同时必须对每笔操作都认真地仔细核对确保正确的情况下才提交。

第1 / 3页

二、原始凭证保管不善，丧失记账凭证，存在风险隐患。原始凭证是记载经济业务和明确经济责任的一种书面证明是记账的法律依据。如果我们随意的把客户的凭证随意乱丢，有可能被不法分子盗取利用该凭证作案引起法律纠纷。我们在每天的营业结束后勾兑流水时，必须保证我们办理业务过程所产生的传票完整不缺票，不跳票，与流水上保持一致，并且保证凭证上的要素齐全，没有遗漏客户签名以防止某些有心的客户回头告知自己没有办理过该笔业务，而引起经济纠纷。填写错误的凭证交回客户自行作废，办理业务过程中打印的错误凭证如果是不需要跟随传票作附件的，应柜员自行作废，不能随手丢弃。对客户资料也要妥善保管不能随便泄露客户的资料。

50从几个案例看银行柜面操作风险防范

从几个案例看柜面操作风险防范 1、柜员挪用现金案件（2024）

如果不是建行山东德州分行对所辖的德州市平原县支行（下称平原支行）进行突击检查，营业室综合柜员刁娜挪用、盗用银行资金逾2024万元一案，也许根本无人知晓。

涉案人员为年仅23岁的普通临柜人员。她绕开银行内部各监管环节，从容盗取银行资金，前后49天，历经例行检查未被发现。

日前，中国银监会对此案件进行了业内通报和警示。

彩票中特等奖的概率大约在千万分之一。以“七星彩”为例，购买全部排列组合（1000万种）需要2024万元，必然包含可以中得500万元的特等奖号码。

这个概率，与刁娜“投资”彩票的成本收益比刚好吻合。

督导组的调查表明，刁娜的手法有二：一为空存现金，二为直接盗取现金。所谓“空存现金”，即在没有资金进入银行的情况下，通过更改账户信息，虚增存款。由于存单本身是真实的，所以尽管事实上并没有资金入账，但还是可以将虚增的“存款”提取或者转账出来，成为自己可以支配的资金。

为了获取资金购买彩票，刁娜向李顺刚（刁娜男友李顺峰之兄）、周会玲（德州卫校体彩投注站业主）、冯丽丽（德州保龙仓体彩投注站业主）三人开立的四个账户虚存资金52笔，共计2126万元。

在实际操作中，刁娜将其中的1954万元分54次转入体彩中心账户，提现的172万元也均用于购买彩票。

相对而言，直接盗取银行现金更为困难。因为银行每天下班前都要轧账。但由于管理漏洞重重，刁娜得意轻易得手。调查表明，刁娜在作案期间，多次直接拿出现金，或在中午闲暇时直接交给柜台外的男友李顺峰，或下班后自行夹带现金离开，或将现金交其他柜员存入李顺刚账户；如此这般，盗取现金总计54万元。

2024年9月17日，在刁娜购买彩票中得500万奖金时，她选择以“空取现金”（与空存现金相反）的方式归还了部分库款，但最终留给建行1680万元的现金空库；扣除公安部门追缴冻结的资金74万元之后，建行涉案风险资金为1606万元。

目前，刁娜、李顺峰已被正式批捕。周会玲、冯丽丽等其他人员是否直接涉案，公安机关还在侦察之中。

预警失效

刁娜案事发前躲避了多次内部核查程序，但最终在第50天时露了马脚。

2024年10月13日，建行德州分行计划财务部监控资金头寸时，发现平原支行现金库存达2152万元（大部分为空存现金，即有账无款），超过上级行核定现金库存200万元近10倍。经突击检查，刁娜的案件才浮出水面。

此前的近50天里，该行每天的现金库存都严重超标。调查显示，刁娜作案期间，营业

室日均库存现金达1540万元（最高时达2988万元），相当于正常现金备付率近8倍（最高时近15倍）。但如此严重的超标，并没有在当时引发银行的注意。

如果不是10月13日德州分行需要进行季度考核而监控到这一问题，可能刁娜的作案时间会更久，造成的损失也会更大。调查结果表明，由于建行德州分行、平原支行和营业室相关管理人员不认真履职甚至严重失职，使得刁娜轻松越过授权、查库、事后监督检查、库存现金限额管理控制和安全管理等“五道关口”和至少十二个业务环节的风险控制闸门，从容作案。

例如，营业室副主任尹光辉在刁娜作案期间查库六次，但每次都不实际盘查库款，只是登记《现金单证核查登记簿》，结论是“账实相符”。同样是刁娜作案期间的9月12日，德州分行会计业务检查组对平原支行营业室进行检查，刁娜仅以生病为由就逃避了库存的检查。

该案的爆发，对银行的制度设计和系统控制提出了更高的要求。督导组通过对刁娜案件和建行北京分行的实地调研，发现建行目前的数据集中系统（dcc）没有完全实现支持业务运行和即时风险监控这两项功能的同时在线控制。例如，是次刁娜案件的现金库存近两个月超出正常水平近8倍，但该系统未实现预警，只能通过事后的稽核系统才能发现问题。

对此，中国银监会要求，银行应构建“人控”与“机控”双重防线，从制度层面和技术层面加强异常业务预警，强化业务的即时监控，使违规行为无处可藏。

2、柜员盗用现金案件（2024）

3、东亚银行成功防范假外币案例（2024）4、中国银行内部欺诈案例（2024）

近日，黑龙江省双鸭山市警方破获一起特大非法出具票证、票据诈骗案。此案中，中国银行双鸭山四马路支行的5名工作人员沆瀣一气，非法出具大量的承兑汇票，造成重大损失。金融界人士认为，应当认真从该案吸取教训，强化银行内外监控体系建设，避免此类案件再次发生。

据双鸭山警方查明，中国银行双鸭山四马路支行原行长胡伟东、原副行长王林以及业务员沈洪泽、杨晓平、赵伟泽5人未经任何审批程序，从2024年8月至12月,先后为犯罪嫌疑人黑龙江省集贤县富强粮油贸易有限公司经理朱德权(又名朱德全)开具空白银行承兑汇票45张。朱德权在没有足额保证金的情况下，在山东四家银行陆续将45张承兑汇票贴现，票面金额合计4.325亿元。

此案引起黑龙江省公安厅、双鸭山市委市政府的高度重视。黑龙江警方辗转北京、上海、大连等10多个城市调查取证。近日，6名涉案的犯罪嫌疑人已被批准逮捕。

双鸭山市公安局副局长王杰和经侦支队队长邓福才介绍，朱德权将承兑汇票贴现后，用来做生意和炒作期货。朱德权在北京、上海等地炒作棉花、豆粕、大豆、铜等期货，赚少赔多。他相继在北京损失1.2亿元，在其他城市损失8000万，共计损失2亿元左右。朱德权采取拆东墙补西墙的办法，后一笔承兑汇票贴现之后将前一笔还上。

目前，警方已在朱德权的期货账号、保证金账号等处冻结8000余万元，扣押汽车5辆，房产三处，尚有1亿多元正在调查、追缴中。

据中国银行双鸭山分行有关人员介绍，这是一起银行的“窝案”，有关银行工作人员集体“下水”，导致事中监督失效。

案件防范心得体会

这几天，我认真学习了关于银行案件和重大风险事件防控专题会议上的讲话，并结合最近发生在周边人身上的错误，作如下心得体会，引以为戒。再回想起前段时间看的警示教育片，我的心情久久不能平静。影片中讲述的是几个具有影响力的领导如何走向了不归路，他们用声泪俱下的忏悔，用他们对自由和生活的渴望，给我们敲响了警钟，沉思之后，颇多感慨。

“天网恢恢，疏而不漏”，“任何作奸犯科的人要想在现场不留下任何蛛丝马迹都是不可能的”，“要想人不知，除非己莫为”等耳熟能详的话历经了无数前人的经验提炼，而作案的人却总带着侥幸心理，认为自己高明，不会被发现，铤而走险。然而最终还是难以逃脱法律的制裁，而最终陷入痛苦的深渊。

作为一名北银的员工，在自己的岗位上不仅要尽职尽责、安份守纪、保质保量地做好每一天的工作，还应该具有敏锐的观察力，智慧的头脑，在工作中和一起共事的同事共同坚持制度，严格按照各项规章制度办事，才能有效地抑制案件发生。按规定程序办理业务做到一笔一清，一方面，让自己的工作更加完善；另一方面，也让自己的工资收入颗粒归仓。

此外，要加强学习，特别是加强规章制度的学习，熟悉和掌握规章制度的要求，提高自身的综合素质和分析能力。认真履行工作职责，将各项制度落实到业务活动中去。强化责任意识，要求自己爱岗敬业，认真严肃对待自己的职业，忠于自己的事业，勤奋工作，深思慎行，将责任心融化于血液，体现于行动，在自己的岗位上要坚定信念，放松要求必然迷失方向，抵御不住诱惑定会走向犯罪的深渊，树立正确的价值观，人生观，在本职工作中把握自己，管住自己，走好人生路。

农安北银村镇银行市场营销部

2024年9月14日

**银行严控风险心得篇十四**

通过对xx行长在省分行案件和重大风险事件防控专题会议上讲话深入学习，对于最近发生的风险事项和案件，暴露出的我们在工作上思想认识上还没有完全到位、工作措施上海不够细和实、内控管理上的重大缺陷，员工行为的不够敏感、对风险案件揭露能力的不够强、对突发事件的应对和处置不够有力这几个方面我们得进行深刻的反思。通过学习，我认识到，我们在工作中必须时刻保持清醒的认识，不可掉以轻心，需进一步增强危机意识、增强对新情况、新问题的敏感性和预判力，摒弃各种麻痹大意的思想和错误的认识，时刻保持警惕，有效遏制各类风险案件的发生。对于以上存在问题，经过学习与思考，本人觉得可以从以下几方面入手，以提高案件防控的实效性。

一、树立“以人为本”，提高思想教育水平。案件防控工作教育活动，首要解决的就是一个人的意识问题，应该使大家认识到，制度并不是用来看的，而是用来指导实际工作的。特别是案件专项治理的典型案例，对每一位员工应该是有很强的震憾，模范地遵守内控制度，不仅仅是对自身的爱护，也是对他人的负责。在这个方面，应该将本项工作深入持久的开展下去，做好人的思想工作，真正使每一位员工从思想上重视，从行动上自觉。

二、严肃工作纪律，提高违章违纪的代价。要加强各项内控制度落实情况的后续跟踪和监督工作，对于严重违反内控制度的要严厉予以处理，要让每一位违章违纪的员工付出沉重的代价，让其有切身之痛，严重的更应严肃处理至开除。

三、完善工作机制，防范道德风险。道德风险是各项案件发生的一个重要因素。每一件有内部员工参与的案件背后，无不有作案人长期处心积虑的身影，他们正是利用了工作机制上存在的一些问题，精心准备，伺机作案。我们要通过工作机制的.转变，来防范道德风险转化为实际风险。比如，在工作机制方面，可以以制度化的形式进行岗位轮换，以制度化的形式做好稽核监察工作，以制度化的形式作好员工的培训工作等等。

四、建立健全好各种规章制度。加强制度建设，重视员工道德风险防范，严格操作流程，把对员工思想排查工作纳入议事日程；并做到密切关注员工思想动态，将各种诱发案件的隐患消灭在萌芽状态。

五、切实加强自身的素质学习。特别是加强规章制度的学习，熟悉和掌握规章制度的要求，提高自身的综合素质和分析能力。认真履行工作职责，将各项制度落实到业务活动中去。强化责任意识，要求自己爱岗敬业，认真严肃对待自己的职业，忠于自己的事业，勤奋工作，深思慎行，将责任心融化于血液，体现于行动，伴随于身边。

**银行严控风险心得篇十五**

作为银行的一线员工，银行柜面操作风险是指银行柜员为客户办理账户开销、现金存取、支付结算等业务过程中，由于风险控制失效使银行或客户资金遭受损失的风险，是银行操作风险的主要领域。操作风险是指由于不完善或失灵的内部程序、人员和系统或外部事件导致损失的风险。在实际工作中，操作风险可以分是人员因素引起的操作风险，包括操作失误、违法行为、关键人员流失等情况。柜面操作风险一旦发生，损失将是巨大的。产生柜面操作风险的主观因素。

一是风险意识淡薄。柜员没有养成合规操作理念、忽视制度约束，管理者对风险文化培育不够，银行风险文化没有成型。

二是业务素质不高。柜员自身业务素质不能适应业务变化，导致部分员工操作起来力不从心，风险识别和预防能力下降。

三是责任意识不强。表现为玩忽职守、随意操作，柜面管理人员对柜员管理不严，柜员违规违章操作。

四是侥幸心理作祟。柜员如有侥幸心理，就会在操作时逐渐进行不合理的简化操作，从而滋生越来越多的操作风险。

为有效防范操作风险，必须建立起以完善的公司治理结构和先进的制度文化为基础，以科学的内部控制综合评价体系为核心，以健全的内部控制制度为保障，以多层次的信息系统为支撑的内部控制体系，切实避免大案要案和重大违规问题的发生。

一是确立风险防范理念，使遵守规章制度成为一种文化。理念是行动的先导，文化是无形的约束。理念引发触动，触动促成行为，行为形成习惯，习惯久而久之凝聚为文化。文化一旦形成，就变为一种力量，直接指导、激励和约束着员工的行为。如果周围的人都恪守制度，按章行事，原先心存不轨的人也能变成循规蹈矩的模范，这就是文化的力量。

二是创新业务经营计划管理模式和绩效考评机制。为了真正强化资本约束机制，转变业务增长方式，引入经济增加值指标考核，通过风险资本的计量与分配以及投资风险的弥补，从绩效考核方面引导各级行关注风险防范，实现业务发展、风险控制和效益增长的有机统一。

三是加强对各类问题的查处和整改，加大违规处罚力度，提高违规成本。对于理性人来说，如果违规行为很容易被发现，并且违规成本足够高，那么没有人会选择违规，所以解决违规问题的一个思路就是尽可能快地发现违规行为，并予以重罚。

四是借助科技手段，建立信息预警系统，研究建立全国数据大集中后的it风险应急预案。发挥我行信贷管理系统、案件管理系统等信息系统在防范经营风险中的作用。

本文档由028GTXX.CN范文网提供，海量范文请访问 https://www.028gtxx.cn