

2023年银行风险防范心得体会 银行员工 风险防范心得体会(优秀6篇)

每个人都有自己独特的心得体会，它们可以是对成功的总结，也可以是对失败的反思，更可以是对人生的思考和感悟。那么心得体会怎么写才恰当呢？下面是小编帮大家整理的心得体会范文大全，供大家参考借鉴，希望可以帮助到有需要的朋友。

银行风险防范心得体会篇一

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列，对每一位员工应该是有很强烈的震撼，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。

银行风险防范心得体会篇二

银行作为金融体系中最重要的一部分之一，必须时刻面对着各种风险。因此，对于银行来说，风险分析是一项重要的工作，能够帮助银行及时识别和管理风险，保护自身的利益。在这样一个重要的工作中，我也积累了一些心得体会。

第二段：风险识别和分类

银行风险分析的第一步是识别和分类风险。通过对银行业务进行全面的分析，我们能够确定潜在的风险因素，并将其分为不同的类别，如信用风险、市场风险、流动性风险等。在这一过程中，我们需要细心地研究银行的各项业务，并对其风险因素进行评估和归类，以便后续的风险管理工作。

第三段：风险评估和量化

风险评估和量化是银行风险分析的关键环节。通过对风险的评估和量化，我们能够确定风险的概率和影响，从而为风险管理提供重要的参考。在这一过程中，我们需要收集大量的数据，并运用相应的统计和数学模型，对风险进行量化分析。同时，我们还需要综合考虑各种可能性，制定合理的管理策略，以降低风险对银行的影响。

第四段：风险管理和控制

风险管理和控制是银行风险分析的核心任务。通过对风险的管理和控制，我们能够有效地降低风险对银行的影响，并保障银行的持续稳定发展。在这一过程中，我们需要建立完善的风险管理体系，包括制定风险政策和流程、建立风险防控机制、加强内部控制和监督等。同时，我们还需要积极参与市场，关注市场变化，及时调整和优化风险管理策略，以适应不断变化的市场环境。

第五段：总结和展望

银行风险分析是一项复杂而又重要的工作，需要充分的专业知识和经验。通过参与这项工作，我深刻体会到风险分析的重要性和必要性。只有充分认识和理解风险，及时进行风险分析和管理，银行才能在激烈的市场竞争中立于不败之地。同时，我也认识到银行风险分析是一个不断发展和进步的过程，需要我们与时俱进，不断在实践中积累经验，不断提升自身的风险分析能力。

在这篇文章中，我对银行风险分析进行了总结和归纳。通过对风险识别和分类、风险评估和量化、风险管理和控制的讨论，我深刻体会到了银行风险分析的重要性和必要性。同时，我也意识到银行风险分析需要不断发展和进步，需要我们与时俱进，不断提升自身的风险分析能力。银行风险分析是一项具有挑战性和机遇的工作，我相信通过我们的努力和探索，我们一定能够更好地应对各种风险，实现银行的稳定发展。

银行风险防范心得体会篇三

XXXX年3月11日我行展开了“合规管理年”活动的学习总动员会。通过我们深入学习，把理论具体化，根据实际建章立制，以规章制度管理人，以规章制度约束人，以规章制度培养人，以此我们要坚决遵循合规守纪的行为习惯。从“严”开始，抓实抓细，增强自己遵章守纪、依法合规经营的观念和抵御职务犯罪的能力。经过学习，因此，我将自己的心得体会写下来勉励自己日后更加时刻提醒自己的主动合规“意识”。

这虽是一则笑话，却道出了一个事实，就是一些人对法律、规则的漠视。事实上，在我们的身边，规则意识缺失的现象随处可见。小到闯红灯、轧黄线、随地吐痰、乱丢垃圾，大到随意违约、坑蒙拐骗、违法乱纪。对这些现象，有的人似乎已是习以为常、司空见惯。殊不知，个人意志高于社会规则，个体行为凌驾于制度约束之上，这是一件非常可怕的事

情。

远的不说，从近年来，邮政储蓄所发生的资金案件，在社会上造成不良的影响，银行管理遭到质疑，员工法纪意识、道德水准遭到否定。究其原因来讲非常简单，“十案十违章”，有章不循，违章操作是发生案件的最主要原因。

以案为鉴，以过为镜，防微杜渐。勿以善小而不为，勿以恶小而为之。我们应该意识到在邮政储蓄银行改革和发展取得显著成绩，信贷业务发展的同时，提高现代经营理念，深入推进违规积分，切实强化案件防控的重要性、紧迫性。它是搞好内部管理的中心环节。旨在提倡高标准的职业道德行业规范，弘扬诚信、合规、尽职等职业价值理念，提高银行业从业人员的整体素质和职业道德水准。应该意识到，规矩不是阻碍个性发展的枷锁，却恰恰是个人想取得成功，企业稳健经营的核心环节和可持续发展的内在动力。

诚然，我们谁也不希望，一场运动式的教育活动之后，违规操作的问题卷土重来；不希望因为个别人的随意操作和小问题不断，使全行员工的利益受到牵连；不希望再有惊天动地的案件发生，却只能在事后感慨万千。因此，凡事坚持以人为本，建立起防范“人”险的长效机制，最为一名信贷员，我应该从自身做起，从小事做起，从经办的每一笔业务做起，从这一分钟做起。做一名合规守纪的信贷员，关键要树立四种意识、做到两个加强。四种意识为：一树立合规办事意识，坚决剔除凭感觉办事、凭经验办事、凭习惯办事的陋习，摒弃片面强调业务发展，忽视风险管理；片面重视市场开拓，忽视规章制度建设的陈腐观念，从管理的结构和细节中加强风险管理和防控。二树立责任意识，信贷员应本着对事业负责任、对领导负责任、对自己负责任，认真执行各项规章制度，处理业务要认真审核各项要素。用制度规范工作和业务操作，将安全经营贯穿于业务始终，杜绝风险控制“盲区”，有效防范操作风险。

三树立监督意识，员工相互之间不能盲目信任，领导和员工之间的信任必须建立在遵章守纪、按章办事的基础上，我们在处理问题的时候一定要形成自觉监督的意识，养成相互监督的习惯。四树立保密意识，信贷员要作好行内贷款人员资料保密工作，更要作好为客户的保密工作。两个加强为：一要加强违规监管力度，工作中凡不执行规章制度、违规操作业务的，不论是否造成经济损失，都要依据有关规定进行相应的处罚；二要加强工作作风建设，在工作作风上员工要以身作则、艰苦朴素、脚踏实地、积极履行好工作职责。主动热情的为广大客户及周围同事排忧解难，创造良好的服务环境。完成好领导交给的各项任务。在日常工作中，提高守法意识，从业务风险点和薄弱环节入手，加强规范化建设，对于业务操作违规的行为警钟长鸣，从思想意识和行动上自觉防堵不良贷款案件的发生。

风险防范是银行每时每刻都存在的话题，每个行员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。几乎每天网点早会都会向行员提及办理业务的风险以及如何防范风险发生，同时像行员介绍一些案例让每个行员在为客户办理业务的过程中遇到相关的情况能够有效的避免风险出现。近期逸景翠园支行发生的案例又是一次银行柜员在风险防范认识不够深刻的表现。

该案例反映了柜员在办理业务过程中存在的问题有：

1) 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抹帐交易，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，西联汇款收汇人姓名，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，这些都是有实际的案例的。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核对确保正确的情况下才提交。

2) 原始凭证保管不善，丧失记账依据，存在风险隐患。

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，应该使用碎纸机作废，不能随手扔进垃圾桶。对客户资料也要妥善保管不能随便泄露客户的资料。

3) 柜员风险防范意识不强，代客填写单据。

代客户填写单据极易引起客户纠纷，产生不必要的法律风险。在办理业务过程中有时会遇到一些客户抱怨自己填写单据很慢赶时间或者自己不会填写该单据要求柜员帮忙填写，这时作为临柜人员我们必须严格清楚不能代理客户填单了解代客填单有可能产生的后果，我们要做好对客户的解释工作，或者叫大堂经理指导该客户填写单据确认客户本人签字后才能为该客户办理该笔业务。

银行风险防范心得体会篇四

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。

银行风险防范心得体会篇五

近年来，随着金融市场的不断发展，银行作为金融体系的重要组成部分，承担着金融中介的角色。然而，在金融体系中，风险是无可避免的，特别是在银行业务领域。因此，银行风险分析成为保障银行经营安全和稳定的重要手段。通过我在银行风险分析岗位的实践经验，我深刻认识到了银行风险分析的重要性和复杂性，并获得了一些宝贵的心得体会。

首先，我认识到银行风险分析需要全面、深入的知识储备。在进行风险分析时，只有具备牢固的专业基础和宽广的知识面，才能够对各种风险因素进行全面准确的把握。例如，在信用风险分析中，需要对借款人的财务状况、还款能力、担保措施等方面进行细致入微的分析，这就需要我们熟悉财务报表分析、财务管理等相关知识。同时，在市场风险分析中，对金融市场的宏观经济背景、政策环境等方面的把握也至关重要。因此，我们需要通过学习、实践等途径，提升自身的综合素质，以满足风险分析工作的要求。

其次，我认识到银行风险分析需要敏锐而客观的分析能力。在银行业务中，风险因素复杂多样，而且往往存在一定的隐藏性和不确定性。因此，我们需要具备敏锐的洞察力，能够准确捕捉到风险的苗头。同时，我们还需要客观公正地分析风险，避免主观情绪对判断产生影响。在风险分析中，客观性和准确性是相辅相成的。只有客观的观察事实，准确的分析数据，才能够得出科学合理的结论。

再次，我认识到银行风险分析需要良好的沟通和协调能力。银行是一个组织复杂的机构，风险因素涉及到各个业务部门和岗位之间的协同合作。因此，我们需要与各个部门建立良好的沟通渠道，及时了解各方的需求和反馈。同时，在风险分析过程中，可能出现意见分歧或利益冲突，此时需要我们有较强的协调能力，以平衡各方利益，达成共识。只有通过良好的沟通和协调，才能够更好地开展风险分析工作，保障银行的风险防控能力。

最后，我认识到银行风险分析需要不断改进和学习。在金融市场中，风险因素发生变化的速度往往比任何时期都要快。因此，我们不能仅仅停留在已有的知识和技能上，而应持续学习和改进自身的能力。通过学习先进的分析方法和工具，紧跟市场的发展趋势，及时更新我们的分析框架和方法，以应对新的风险挑战。只有不断进取，才能保持精益求精的状态，提高风险分析的准确性和有效性。

综上所述，银行风险分析是银行业务中不可或缺的一环，同时也是一项非常重要且复杂的工作。通过我的实践经验，我深刻认识到了银行风险分析的重要性和复杂性，并获得了一些宝贵的心得体会。通过全面、深入的知识储备、敏锐而客观的分析能力、良好的沟通和协调能力，以及不断改进和学习的态度，我们可以更好地开展风险分析工作，为银行经营的安全和稳定提供有力支持。

银行风险防范心得体会篇六

xx年3月11日我行展开了合规管理年活动的学习总动员会。通过我们深入学习，把理论具体化，根据实际建章立制，以规章制度管理人，以规章制度约束人，以规章制度培养人，以此我们要坚决遵循合规守纪的行为习惯。从严开始，抓实抓细，增强自己遵章守纪、依法合规经营的观念和抵御职务犯罪的能力。经过学习，因此，我将自己的心得体会写下来勉励自己日后更加时刻提醒自己的主动合规意识。

这虽是一则笑话，却道出了一个事实，就是一些人对法律、规则的漠视。事实上，在我们的身边，规则意识缺失的现象随处可见。小到闯红灯、轧黄线、随地吐痰、乱丢垃圾，大到随意违约、坑蒙拐骗、违法乱纪。对这些现象，有的人似乎已是习以为常、司空见惯。殊不知，个人意志高于社会规则，个体行为凌驾于制度约束之上，这是一件非常可怕的事情。

远的不说，从近年来，邮政储蓄所发生的资金案件，在社会上造成不良的影响，银行管理遭到质疑，员工法纪意识、道德水准遭到否定。

究其原因来讲非常简单，十案十违章，有章不循，违章操作是发生案件的最主要原因。

以案为鉴，以过为镜，防微杜渐。勿以善小而不为，勿以恶小而为之。我们应该意识到在邮政储蓄银行改革和发展取得显著成绩，信贷业务发展的同时，提高现代经营理念，深入推进违规积分，切实强化案件防控的重要性、紧迫性。它是搞好内部管理的中心环节。旨在提倡高标准的职业道德行业规范，弘扬诚信、合规、尽职等职业价值理念，提高银行业从业人员的整体素质和职业道德水准。应该意识到，规矩不是阻碍个性发展的枷锁，却恰恰是个人想取得成功，企业稳健经营的核心环节和可持续发展的内在动力。

诚然，我们谁也不希望，一场运动式的教育活动之后，违规操作的问题卷土重来；不希望因为个别人的随意操作和小问题不断，使全行员工的利益受到牵连；不希望再有惊天动地的案件发生，却只能在事后感慨万千。

因此，凡事坚持以人为本，建立起防范人险的长效机制，最为一名信贷员，我应该从自身做起，从小事做起，从经办的每一笔业务做起，从这一分钟做起。做一名合规守纪的信贷员，关键要树立四种意识、做到两个加强。

四种意识为：一树立合规办事意识，坚决剔除凭感觉办事、凭经验办事、凭习惯办事的陋习，摒弃片面强调业务发展，忽视风险管理；片面重视市场开拓，忽视规章制度建设的陈腐观念，从管理的结构和细节中加强风险管理和防控。二树立责任意识，信贷员应本着对事业负责任、对领导负责任、对自己负责任，认真执行各项规章制度，处理业务要认真审核各项要素。用制度规范工作和业务操作，将安全经营贯穿于业务始终，杜绝风险控制盲区，有效防范操作风险。

三树立监督意识，员工相互之间不能盲目信任，领导和员工之间的信任必须建立在遵章守纪、按章办事的基础上，我们在处理问题的时候一定要形成自觉监督的意识，养成相互监督的习惯。四树立保密意识，信贷员要作好行内贷款人员资料工作，更要作好为客户的工作。两个加强为：

二要加强工作作风建设，在工作作风上员工要以身作则、艰苦朴素、脚踏实地、积极履行好工作职责。