

# 最新银行内控合规的心得体会(通用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。大家想知道怎么样才能写得一篇好的心得体会吗？以下是小编帮大家整理的心得体会范文，欢迎大家借鉴与参考，希望对大家有所帮助。

## 银行内控合规的心得体会篇一

### 第一段：引言（100字）

银行作为金融服务业的重要组成部分，其合规和风险管理是保障金融市场稳健运行的重要前提。在这其中，内控体系是一项重要的管理工具。在银行内控合规的实践过程中，我们发现一些有价值的经验和体会，值得分享和总结。

### 第二段：合规意识与文化（250字）

银行合规的实践需要建立合规意识和文化。合规意识是指全体员工应有的合规意识和风险意识，要求员工能在各种具体场景中意识到合规的重要性，并将其贯穿到日常工作中。文化建设是指要通过长期培养的学习、体验和常态化的管理制度来确保银行文化中合规元素的渗透。内控部门可以通过定期培训和各种渠道，促进员工的合规及风险意识的不断提升；同时，加强对风险管理和合规管理的规章制度、政策文件和流程规范的审核和修订，加强对新老员工的传统文化期望和价值观教育，提高员工的合规文化理念认识。

### 第三段：内部控制的重要性（250字）

在银行合规的实践中，内部控制是重要的保障之一。通过内部控制制度，保证银行业务和管理活动的规范与有序，确保银行的资产安全、合规经营及管理、信息透明度等方面的有

效措施。内部控制可以帮助银行制定健全的风险控制及防范机制，实现标准规范化、审慎有序经营。银行需要根据风险管理和合规管理实际情况，建立完善的内部控制制度，不断做好各项工作，使其能更好地为银行的合规管理和风险防范提供保障。

#### 第四段：合规管理的措施（300字）

在银行合规管理实践中，要坚持“预防为主、工作重心需要始终围绕事前管控，借助信息技术和数据分析，能够有效捕捉风险和预警信息，辅助管理决策的快速和准确确定；通过审查和检查、风险评估，能够发现业务操作中存在的安全漏洞和风险点，及时采取相应的措施加以改进降低风险和提高管理效益。同时，加强区域风险防范，加强对银行内外部环境 and 风险的感知和控制，更有利于实现管控全面的目标。

#### 第五段：总结（300字）

银行内控合规意识、文化和措施是确保银行业务和安全稳健运营的重要保障。在实践中，银行需要深入理解合规及风险管理方面的指导文件和政策，合理运用现代科技手段和管理方法，不断探索创新，促进风险识别、评估、控制和化解工作，从而保护银行的客户及其利益，同时保障银行的长期稳健发展。总之，只有通过不断提升合规文化和内部控制体系建设，才能在竞争激烈的市场环境中始终保持银行的市场竞争力，成为赢得客户信赖的可靠金融机构。

## 银行内控合规的心得体会篇二

随着金融行业的高速发展，银行的合规和内控成为业界的热门话题。在金融市场中，银行作为其中的重要组成部分，其服务对象众多，资金流动频繁，风险管理至关重要。因此，银行的内控和合规成为了银行管理者们必须面对的重要问题。在这篇文章中，我将分享我在银行内控合规方面的心得和体

会。

## 第二段：内控的重要性

内控是银行管理的重要组成部分，旨在有效地管理银行业务和风险。内部控制是银行为达到其商业目标，经理人或执行层设定的一揽子程序和控制措施方法。通过有效的内部控制，银行可以规范员工行为，防范风险，保证业务安全，稳定发展，概括来说，内控对银行的经营发展至关重要。

## 第三段：合规的重要性

银行合规政策是为确保银行在开展业务时符合行业准则、监管要求和合法性要求，从而维护银行的声誉和形象，实现合规经营，完善内部治理，保护客户合法权益，维护金融市场的稳定。在当今的经济环境中，法律法规的不断加强和政府的监管压力不断增加，银行的合规性显得尤为重要。

## 第四段：银行如何加强内控合规

有效的内控和合规体系需要银行拥有一系列科学的管理方法和工具。银行要做好风险识别、风险评估、风险防范和风险监测等方面的工作，掌握风险的来源、性质、影响程度和防范措施，从而建立风险管理体系。此外，银行要推广知识，提高员工的风险意识和合规意识，健全报告和监督机制，及时解决问題，加强内部监督和反馈信息的及时性。

## 第五段：结尾

总之，银行内控合规是行业的重要组成部分，对于银行经营稳定、发展可持续至关重要。银行需要加强内部控制，建立风险监管体系，推广风险和合规知识，提高员工的风险意识和合规意识。只有这样，银行才能更好地规范员工行为，从而保证业务安全，保护客户合法权益，维护金融市场的稳定。

# 银行内控合规的心得体会篇三

银行内部控制与合规是一项非常重要的管理工作，对于银行机构而言可谓关系到银行的生死存亡。经过多年管理实践，我深刻认识到，银行内部控制与合规应该紧密结合，共同构成银行风险管理体系的两个重要组成部分。以下是我在银行工作中的心得体会。

## 一、内部控制的理解与实践

内部控制是银行机构为预防和发现风险所建立的一套规章制度、流程及操作程序。作为一名银行从业人员，我认为优秀的内部控制应该具备以下特点：

1. 合理性 - 内部控制应该是行之有效的，能提高工作效率与质量。
2. 可操作性 - 内部控制应该是具体可行的，能够实际操作的规定。
3. 监控能力 - 内部控制应该能够发现问题和风险并及时提出要求或限定控制范围。

通过不断完善内部控制制度，我的工作效率和质量得到了明显的提升。例如在做贷款业务时，我们制定了详细的审核程序，通过对客户的财务状况、业务经营状况、个人信用状况等进行严格审核，确保了贷款的风险控制。

## 二、合规发展历程与重要性

合规是指银行机构按照法律法规、政策要求和行业规范执行业务，也是银行机构正确处理风险的基础。自2008年金融危机以来，全球各国都在加强金融监管，中国银行业也进入了合规化、监管化、标准化的新时期。在这一过程中，我们银

行必须首先强化合规意识，规范经营行为，加强内部控制，遵守相关法律法规及业界自律规范要求，在防范各种风险的同时为客户提供安全、便捷的金融服务。

每一名银行员工都有责任保证自己所做的业务操作符合各项法律法规的要求，同时也要通过各种途径不断学习和了解国家政策、法规法律和行业规范，确保始终为客户提供符合标准、安全可靠的服务。

### 三、银行内部控制与合规的关系

合规作为银行风险管理的重要手段，只有依托强大的内部控制系统才能实现。内部控制系统包括组织结构、制度规范、工作流程、信息化支持等多种方面，而包括业务预防、监督控制、风险评估、内部审计、风险反馈等活动在内的合规管理体系同样至关重要。银行内部控制与合规需紧密结合，内部控制是合规的基础，合规是内部控制的核心任务，二者缺一不可。

在日常工作中，我们必须严格执行“三重责任”制度，即主管部门、部门管理者和员工三者共同承担，以如实履行业务、守住底线、严把质量为原则，确保合规工作各项指标全面达标。

### 四、银行风险控制的实践

银行机构具有高度的风险敏感性，因此对银行业务风险的识别、评估、控制和监测是银行内部控制的重要方面。我们银行通过不断强化内部控制，不断建立和完善监测系统和管理流程，实现了有效识别和控制风险的目标，并提升了风险管理的水平。

在风险控制实践中，我们必须高度关注客户的违约信息，合理使用信息化手段，实行交叉验证，提高风险可控能力。同

时开展全流程的风险评估和风险管理，通过制定客户信用评级、实行商业模式审查等措施，有效实现了风险的分分类管理。

## 五、未来发展与展望

随着市场竞争和金融监管的加强，银行内部控制与合规工作也面临新的机遇和挑战。我们银行将秉持“合规、稳健”的经营理念，更加强化内部控制，完善各项制度规范，加强合规人才建设，确保合规与内控有机结合，为客户提供更优质的金融服务。同时，我们还将坚持化风险为机遇的思路，建立风险感知渠道，提升风险防范能力，为客户提供更为安全、可靠的金融服务。

综上所述，作为一名银行员工，我深刻认识到银行内部控制与合规的重要性，在日常工作中不断完善内部控制和合规管理体系，适应市场环境变化，积极探索创新合规和内部控制的发展模式，共同建设可持续发展的银行机构。

## 银行内控合规的心得体会篇四

一些单位有章不循，不执行内部管理规章制度和操作流程的现象突出，虽然很多的操作风险主要表此刻操作环节和操作人员身上，其深层次原因是操作人员合规守法意识欠缺，内控合规管理没有渗透到日常管理和决策中。这些现象问题需要引起我们足够的警惕，并在接下来的工作中查缺补漏，防范于未然。综上所述，强化员工内控合规教育，引导全体员工牢固树立正确的发展观，风险观，业绩观十分有必要。

如今，经济在飞速而迅猛的发展，也带来了诸多问题和风险。以利益最大化为目的，不遵守商业游戏规则的行为，屡屡发生。曾几何时，那高悬于公堂之上的“合规文化”，在利令智昏的灰尘里，成为仅供观赏的卷轴。在我们银行界，有很大一批以往忠实奉献的员工，没有经受住诱惑而不惜违纪违法，将自我钉上人生的耻辱柱。还有其它发生在我们身边的

许多案例，都在令人扼腕的一次次给我们敲响警钟。时时刻刻提醒着我们，必须不断完善内控合规文化建设，并矢志不渝的去遵守和实施。

有一句名言，叫做思想有多高，路就能走多远。一种好的思想文化，对于行动，意义之深不容置疑！作为我们每一名工行人，都应当看到，如果没有心境上的淡泊、宁静，就没有行动上的明志、致远。作为一名工行一线员工，我们每个人都是内控合规建设万里长城中的一块砖，仅有从我做起，从身边做起，才能严把日常工作中的操作风险，树立全行内控合规管理的第一道防线！

## 银行内控合规的心得体会篇五

xxxx年以来我行坚持从严治行，高度重视内部控制管理工作，把内控工作作为一项重要的工作来抓，在严格执行上级行制度、办法的前提下，针对xx支行实际，努力完善、细化内控管理制度，做精做细各项内控工作，为了实现经营目标，我行坚持业务发展与内控管理并举的经营策略，在规范操作程序、防范风险中起到了进取的作用。现将我行内控管理基本情景汇报如下：

今年以来，我行先后对各条线的规章制度进行了梳理，针对新的文件变化，认真组织，做好相关政策的学习和指导，在实际业务操作及经营中始终贯彻落实最新的制度要求与规定，确保我行相关业务操作依法合规。在今年四月份我行根据支行教育月活动资料，全面深入开展了《柜员及营业机构负责人十个严禁》、《银行业金融机构从业人员职业操守》、《xx银行股份有限公司员工守则》、《员工违规行为处理办法》、《国有企业领导人员廉洁从业若干规定》、《中国共产党党员领导干部廉洁从政若干准则》、《党内监督条例》、《中国共产党纪律处分条例》等一系列规章制度的学习。我行全体员工遵章守纪、依法合规意识进一步提升。

我行严格按照相关制度要求，在柜员号使用、开户、验印、业务印章保管、对账、票据交换、大额资金收付的授权与证实等业务环节中，职责到人，明确不相容岗位和业务。坚决杜绝串岗、混岗或违规顶岗、兼岗等问题发生。同时，我行按要求对重要岗位人员实施轮岗及强制休假制度，至今已完成轮岗3人，强制休假3人。

我行每月至少检查一次双十禁规定执行情景；每月至少一次对现金、重要空白凭证、贵金属等进行账账、账实检查；每季度至少一次对开户、挂失、账户冻结、大额存取和转账、客户预留印鉴、业务印章和柜员私章保管等进行检查；每季度至少一次主动了解我行重点客户对账情景。

根据省行及支行今年的最新文件精神开展我行的风险排查工作，进一步加强对各业务环节的管理，规范日常操作，增强员工合规操作和风险意识。

### (一) 公司条线

根据《关于明确人民币大额交易查证及授权登记制度管理要求的》文件要求，我行再一次对大额交易查证的标准、核实人员和查证方式以及登记工作进行了自查及规范，确保我行在此业务操作与执行方面的依法合规。

### (二) 个金条线

1、根据《关于发送xx银行股份有限公司个人客户信息保密管理办法(20xx年版)的通知》文件要求，进一步规范我行个人客户信息的查询及调阅工作，切实做好我行个人客户信息的保密工作。

2、根据《关于发送xx支行员工个人理财业务风险排查方案的通知》文件要求，我行对20xx年8月至20xx年3月期间经过个人理财销售系统办理的员工个人理财产品业务进行了全面、



逐笔自查，重点检查员工是否存在利用工作之便办理本人理财业务行为。经过自查我行的理财业务均合规，无上述情景出现。

### (三) 监察及法律合规方面

1、根据《关于对银行员工泄露客户资料风险提示的通知》文件要求，我行切实开展了员工的思想教育和管理工作，加大了员工保密工作的培训力度。

2、根据《关于加强对员工自办业务和使用个人账户过渡客户资金等操作风险防范的通知》文件要求，对我行员工开展了业务指导与学习，培育全员操作风险管理文化，规范柜台操作流程。

近期我行组织了员工思想动态分析与行为排查工作，经过观察、谈话、会议分析、家访、客户回访等方式了解掌握每位员工思想动态和行为变化。同时经常与每位员工进行交流，进行双十禁、思想道德、合规操作与案例警示等教育，并畅通沟通渠道，鼓励每位员工为支行的合规内控工作献计献策。

在支行领导及我行全体员工的不懈努力下，我行的内控合规工作运行良好。在今后的工作中，我行将继续高度重视，将内控合规作为一项长期不懈的工作来抓，让合规内控工作作为我行的经营发展保驾护航。

## 银行内控合规的心得体会篇六

自202x年合规建行知行合一活动开展以来，我行开展了专项治理、内控合规经营各项制度的学习，开展了合规四讲，通过员工人人开口实讲，合规管理水平得到了前所未有地提升，同时也使我对合规有了更深地认识：

合规经营是银行防范操作风险的需要，是规范操作行为，防

范违规违纪问题和案件的发生，全面防范风险，有效的合规经营能将风险消除于无形；合规经营是完善银行制度体系的.需要，银行赖以生存的质量效益源于依法合规经营，源于生产质量和效益的每个环节，源于每个岗位的每个员工，银行的发展要以合法，合规为前提，才能从源头上预防风险；合规经营是银行实现发展目标的重要保证，是为了更好的促进业务发展。

在发展和开拓业务与同业竞争中，只有遵循合规经营的理念提高管理质量，才能确保银行业务的经久不衰，在金融领域立于不败之地。

再次通过认真学习《员工从业禁止若干规定》和《柜面业务操作禁止性规定》加强了遵纪守法的自觉性，激发了遵纪守法的热情，提高了工作中的自律意识，做好风险防范，合规建行人人践行，合规创价值，加强合规操作不是空谈，我在工作中坚持按操作规程处理每笔业务，严格制度，学习文件，把习惯性的合规操作嵌入各项业务之中，让合规成为习惯，在工作中及时提出对异常业务处理的疑问，对自己经手的业务警惕负责，坚持规范的流程是防范资金风险最有效的方法，并做到遵纪守法，严以律己，恪守职业道德做个遵纪守法的建行人。