

# 银行内训师比赛 银行内部员工心得体会 总结(实用7篇)

在日常的学习、工作、生活中，肯定对各类范文都很熟悉吧。那么我们该如何写一篇较为完美的范文呢？以下是我为大家搜集的优质范文，仅供参考，一起来看看吧

## 银行内训师比赛篇一

作为银行内部员工，我在过去的几年中积累了丰富的经验，不仅得到了职业技能的提升，还深刻感受到了银行行业的特点和发展趋势。下面我将从团队合作、客户服务、风险防控、个人成长和未来发展五个方面，总结和分享我在银行工作中的心得体会。

首先，团队合作是银行工作的重要一环。在银行内部工作中，各个部门之间需要紧密合作，共同完成不同任务。我发现，只有团队合作才能实现高效率和优质服务。通过与同事共事，我学到了倾听和沟通的重要性，同时也感受到了团队精神的力量。通过与团队成员相互支持、相互学习，我学会了发挥自己的优势并协调与他人的合作，不断提高团队的整体表现。

其次，客户服务是银行工作的中心。银行业务的核心是为客户提供优质的服务。作为银行内部员工，我深知客户满意是银行可持续发展的关键。通过与客户的日常接触，我学到了聆听客户需求和理解客户心理的重要性。我发现只有真正站在客户的角度思考问题，才能提供更好的解决方案。通过与客户良好的沟通和建立信任关系，我懂得了客户服务的重要性，并将其作为自己工作中的一项核心价值。

风险防控是银行工作中最重要的职责之一。作为银行内部员工，我们必须时刻警惕各类风险，并且积极采取措施防范和应对。我在工作中遇到了各种风险情况，例如信用风险、市

场风险和操作风险等。通过这些经历，我学到了风险意识和风险控制的重要性。我明白只有强化风险意识，提高自己的专业能力和风险判断能力，才能更好地应对风险挑战。

个人成长是每个银行内部员工的追求。通过多年的工作经验，我明白只有不断学习和提升自己，才能在竞争中立于不败之地。在银行工作中，我积极参加相关培训和学习机会，提升自己的业务知识和技能水平。我还通过与同事的交流和合作，从他们身上学到了许多宝贵的经验和教训。个人成长不仅仅是为了自身发展，更是为了更好地为客户和银行创造价值。

最后，未来发展是每个银行内部员工都应关注的问题。随着科技的快速发展和金融行业的变革，传统银行面临着许多机遇和挑战。我认为只有不断更新自己的知识结构和技能，才能适应未来发展的变化。未来，我将积极关注金融科技的发展趋势，提升自己的数字化能力和创新思维，以适应新时代的金融行业需求。

总结起来，作为银行内部员工，我在团队合作、客户服务、风险防控、个人成长和未来发展等方面有了深刻的体会。这些体会不仅有助于我的个人成长，也为我更好地为客户和银行创造价值提供了指导。我相信，只有不断学习和进步，才能在银行行业中取得成功。

## 银行内训师比赛篇二

为增强邮政金融业务合规经营管理意识, 培育良好的合规文化□ 20xx年被确定为我行的“合规管理年”，当前正值邮储体制改革的关键时期, 开展合规建设推进年活动有着很强的现实性和必要性。邮政储蓄事业的成长离不开合规经营，更与防控金融风险相伴。推进合规文化建设，必将为我行经营理念和制度的贯彻落实提供强有力的依托和保证。

通过参加市行组织的以“合规建设、规范流程、夯实基础”

为主题的“合规管理年”的学习，使我对合规管理有了更加深刻的认识，合规管理工作的第一步是要在全行范围内确立全员合规、合规从高层做起、主动合规、合规创造价值等的合规文化氛围，这次学习正是一个很好的机会。

本次学习的主要内容是：“合规管理年”活动的指导思想、组织领导成立情况、活动阶段安排以及“合规管理年”的重点内容，包括开展“四项评价”和发布实施“四个办法”等。”

通过学习使我进一步认识到依法合规经营对我行经营管理的重要性和紧迫性，深刻认识到违规经营，案件高发的危害性。依法合规经营是现代商业银行经营管理的基本原则，也是坚持正确的经营方向的保证，更是金融企业自我发展自我保护及防范金融风险的根本所在。因此，在经营管理工作中，必须做好以下几项工作，才能确保我行各项工作健康快速发展。

加强对我行员工的风险防范教育，使大家都认识到社会的复杂性和银行经营风险的普遍性，认识到银行本身就是高风险行业，必须把风险防范放在第一位。每天从自己的岗位做起，自觉遵守各项规章制度，自觉抵制各种违纪、违规、违章行为，要根除以信任代替管理，以习惯代替制度，以情面代替纪律，珍惜自己的职业生涯，视制度如生命，纠违章如排雷，增强风险防范意识和自我保护意识，提高规范操作，从源头上预防案件的发生。

在发展业务的同时，加强规范管理，以保证各项业务的流程和规章制度的约束之内进行。健全规章制度，严格内部管理，是预防经济案件的保证。为此要认真抓好制度建设，一方面要根据我们一线柜员工作的特点，组织学习，通过学习，使各岗位人员真正做到明职责、细制度、严操作。有效的事前防范与监督是预防经济案件的重要环节，本岗位的自我检查与自我免疫是第一位的；其次可采取定期或不定期的自检自查、上级检查、交互检查等方法，及时发现和纠正工作中的偏差。

对业务工作的各个环节进行有效的内控与制约。此外，我行还要求收集、整理了一些基础管理工作的台帐内容，我们主要负责整理了职工花名、考勤登记、奖金分配等台帐，这是加强基础管理的一个很好的方法。

银行号称“三铁：“铁制度、铁算盘、铁帐本”。正因为有了银行的“三铁”，银行在百姓心中才是可以信赖的。规章制度的执行与否，取决于广大员工对各项规章制度的清醒认识与熟练掌握程度，有规不遵，有章不遁是各行业之大忌，车行千里始有道，对于规章制度的执行，就一线柜员而言，从内部讲要做到从我做起，正确办理每一笔业务，认真审核每张票据，监督授权业务的合法合规，严格执行业务操作系统安全防范，抵制各种违规作业等等，做好相互制约，相互监督，不能碍于同事情面或片面追求经济效益而背离规章制度而不顾。坚持至始至终地按规章办事。如此以来，我们的制度才得于实施，我们的资金安全防范才有保障。再好的制度，如果不能得到好的执行，那也将走向它的反面。

### **银行内训师比赛篇三**

银行作为金融机构具有重要的社会责任，需要时刻保持良好的内控管理，以确保自身的稳健运营和客户利益的最大化。在工作中，我积累了一些关于银行内控的经验和心得体会，下面将从建立内控意识、完善内控制度、加强内控监督、推行内控培训和持续完善内控五个方面进行论述。

首先，建立内控意识是银行内控的基础。每一个员工都应该认识到内控不仅仅是上级要求的一种制度，更是保障银行长期发展的重要保障。只有每个人都时刻保持对内控的警觉和关注，才能确保银行内控体系的有效运行。在自己的工作中，我始终牢记这一点，不断学习提升自己的内控意识，尽力将内控理念贯彻到实际工作中。

其次，完善内控制度是确保内控有效运行的重要环节。作为

银行内控管理的基础，内控制度的完善需要不断地提升和改进。在银行的工作中，我积极参与内部制度的修订和完善工作，与同事们相互协作、相互交流，为银行制定了一套适合自身特点的内控制度，确保了内控流程的规范和高效。

第三，加强内控监督是确保内控有效运行的重要手段。内控监督包括内控自查和内部审计等方式，通过对银行操作流程的检查和内部审计的结果分析，可以发现问题和隐患，并及时采取措施进行纠正。在我的工作中，我积极参与内控自查和工作抽评，认真总结问题，同时改进工作流程，提高内控效益。

第四，推行内控培训是提高内控意识和水平的有效方法。银行是一个不断变革和创新的行业，要求员工掌握最新的理论知识和业务技能。因此，每个员工都需要参加相关的内控培训，不断提高自己的内控能力，保证能够应对市场变化和风险挑战。在我个人的经历中，我积极参加银行组织的内控培训，不断学习和吸收新知识，提高自己的内控素养和综合能力。

最后，持续完善内控是银行内控工作的必然要求。随着金融业务的不断发展和市场环境的持续变化，银行内控必须与时俱进，不断完善和提高。在工作中，我始终保持对内控相关政策 and 制度的关注，定期研究和学习最新的内控要求和规范，不断改进和完善自己的内控工作。

综上所述，银行内控工作的重要性不言而喻。通过建立内控意识、完善内控制度、加强内控监督、推行内控培训和持续完善内控，可以确保银行稳健运行和客户利益的最大化。在今后的工作中，我将继续加强对内控工作的学习和实践，不断完善自己的内控能力，为银行的发展贡献自己的力量。

## 银行内训师比赛篇四

作为银行内部员工，我有幸参与并亲身体会了金融服务行业的发展与变革。在多年的工作中，我积累了一些宝贵的心得体会。本文将从培训与发展、服务与沟通、责任与信任、团队合作与合作、成长与进步五个方面，总结并分享我在银行工作中的体会与认识。

### 第二段：培训与发展

银行作为一个知识密集型行业，注重员工的培训与发展。我在银行工作的这些年里，经历了很多培训课程，包括金融知识、金融产品、客户服务技巧等。这些培训不仅提升了我的专业素养，还让我深入了解了银行业务的内涵和外延。通过培训，我学会了如何处理各类复杂问题，为客户提供专业的金融服务。

### 第三段：服务与沟通

在银行业务中，良好的服务和有效的沟通是非常重要的。作为一名银行内部员工，我意识到与客户的良好沟通是成功的关键。我们需要倾听客户的需求，关注客户的诉求，并及时解答客户提出的问题。同时，我们还要注重语言表达的清晰明了，表达方式要得体，尊重客户的权益和意愿。通过良好的服务和沟通，我们能够建立起良好的客户关系，提高客户满意度。

### 第四段：责任与信任

在银行工作中，责任和信任是非常重要的品质。作为银行的一员，每天接触大量的客户资金，我们要时刻保持高度的责任心和专业水准。在处理客户资金时要谨慎，并及时进行审核和交接工作，确保资金安全。同时，我们也要建立起客户对我们的信任，让客户相信我们会为他们提供最好的服务和

保障。只有通过责任与信任的双重保障，我们才能在金融市场中立足并获得客户的信赖。

### 第五段：团队与合作

在银行工作中，团队与合作是至关重要的。银行的业务通常涉及多个环节和部门，需要不同岗位的员工共同合作完成。作为一名银行内部员工，我深刻体会到团队合作的重要性。团队合作能够更高效地完成工作任务，提升工作效益。在团队合作中，我们需要相互协调，积极沟通，共同解决问题，实现共同目标。只有通过团队合作，我们才能更好地服务客户，更好地发展和壮大银行业务。

### 结尾段：成长与进步

银行内部员工的工作需要不断学习和成长，只有保持专业素质的提升，才能适应金融行业的快速发展和不断变革。我相信，通过不懈努力和积极进取，我们内部员工一定能够在银行职业生涯中迈向更高的职位和更广阔的领域。

以上就是我在银行工作中的一些心得体会总结。通过培训与发展，服务与沟通，责任与信任，团队与合作，以及成长与进步这五个方面的探索与实践，我更加深刻地认识到了银行工作的特点和重要性。相信随着金融行业的不断发展，我们的内部员工将能够自我提升，不断追求更高的目标，并为银行业务的长足发展做出更大的贡献。

## 银行内训师比赛篇五

在未来不久的金融业不再是传统的存、贷银行业务，也不再是具体的业务经营问题，而是如何提高全市场竞争能力为中心的发展战略和方向问题，了解金融市场主流趋势。新时期的金融消费者，已经不仅仅从存贷款和结算的常规服务要求选择银行，而是更加注重选择有助于创造自身价值的银行服

务，选择有发展开拓具有自身特色的多元化银行产品的银行业务（包括中间业务、贷款产品）。因此，客户金融需求的范围和层次越发广泛，个性色彩越发浓厚，市场需求多样化要求银行必须以客户需求为导向，提供全方位多层次的产品和服务。

在学习到许多新观念，虽说目前完全照搬不符合我州现行的金融管理体制，但必需明白如今在世界发达城市盛行的金融趋势，掌握新理念知识，活学巧用，取可取之处。从事金融这行业，体会最深的是在这个圈里越往前走，越是感到自身所学的知识太平泛。正所谓“学无止境”，针对不同岗位，努力从多方面学习掌握各种业务知识和技能；面对新形势的要求，不断拓展金融知识新领域，以适应新形势发展的需要。认真学习各种知识，不断提高业务技能，增强自身综合能力的培养。思想新、学历高，业务能力才能不断的提高。要具有知识化、专业化、素质高等优势，树立业务经营上的良好态度，以及拓展业务的能力，才能在一个全新的岗位上胜任。

总之，在xx信用社筹建城市商业银行这一机遇与挑战同时并存的时刻，只有努力提高了自我素质，提高了工作效率，才能体现商业银行的快捷、灵活、妥当的服务作风；只有在学习中做到刻苦钻研，持之以恒，才能为适应商业银行工作打下坚实的基础。

## **银行内训师比赛篇六**

近年来，银行业发展迅猛，内部员工的素质水平和服务态度直接决定了银行的形象和客户满意度。因此，银行内部员工必须加强学习、提升能力，不断提高自身专业素质和服务水平。在这个过程中，他们积累了许多宝贵的心得体会，这些经验不仅有助于他们个人在银行职场中的成长，也对整个银行业发展具有重要意义。

第二段：专业素质是银行内部员工的核心竞争力



作为银行内部员工，专业素质是他们的核心竞争力。首先，他们需要熟练掌握银行业务知识，了解各类金融产品的特点和操作流程，以便为客户提供准确、高效的服务。其次，内部员工还应不断拓展自己的知识广度和深度，了解金融市场的动态和行业发展趋势，以提供更具前瞻性的金融建议和解决方案。此外，内部员工还要注重培养良好的沟通和协作能力，以便与同事、客户及其他利益相关方有效地沟通和合作。通过不断学习和提升专业素质，内部员工能够更好地适应银行工作的要求，为银行业务的开展提供可靠的支撑。

### 第三段：自我驱动和持续学习是内部员工成功的关键

在银行内部工作中，自我驱动和持续学习是内部员工成功的关键。首先，内部员工要自觉地制定个人职业发展计划，明确自己的职业目标和发展路径。他们应该不断反思和总结自己的工作经验，并将其融入到个人学习计划中，以便更好地提升自己的能力和竞争力。其次，内部员工要积极借助各种学习机会，不断更新自己的知识和技能。银行业务的竞争激烈，各种新技术和新业务层出不穷，只有不断学习才能保持竞争优势。此外，内部员工还应注重个人品质的提升，塑造出以责任心、团队意识和奉献精神为核心的良好职业形象。

### 第四段：服务态度是内部员工的关键素质

作为银行内部员工，服务态度是他们必备的关键素质。良好的服务态度能够提高客户满意度，增强客户对银行的信任和忠诚度。首先，内部员工需要始终把客户利益放在首位，始终关注和满足客户的需求。他们应该善于倾听客户的意见和建议，及时解决客户的问题，并能够主动提供帮助和建议。其次，内部员工要注重细节和精确度，确保每个环节都能够得到妥善处理，避免给客户带来不必要的困扰。此外，内部员工还要学会管理和化解冲突，处理好客户之间的竞争关系，以确保公平、公正地为客户提供服务。优质的服务态度不仅能够赢得客户的满意，也是银行内部员工自身价值实现的重

要途径。

## 第五段：银行内部员工心得体会总结重要性和应对策略

总之，银行内部员工心得体会的总结不仅有助于他们个人的成长和发展，也对整个银行业的发展具有重要意义。作为银行内部员工，他们需要不断完善自己的专业素质，实现自我驱动和持续学习，并培养出符合银行要求的优秀服务态度。只有把这些心得体会转化为实际行动，才能更好地适应银行业务的发展需求，提升自己在银行职场中的竞争力。

## 银行内训师比赛篇七

我认为，惟有做到“五个到位”：一要道德教育到位。“思考方式决定行为和成就。”务必让合规的观念和意识渗透到全行员工的血液中，渗透到每个岗位、每个业务操作环节中，营造“重操守、讲合规、促案防”的良好氛围，促使所有员工在开展经营管理工作时能够遵循法律、规则和标准。

一是强化法纪意识。

用心开展法制教育，增强员工的防范意识、法律意识；用现实的案例教育身边的人，使员工将法纪规范熔铸在自我思想中。

二是强化奉献意识。

引导员工加强自身修养，学会心理调控，不盲目与人攀比，防微杜渐，应对各种诱惑持续高度的警觉性；正确处理好群体与个体、个体与社会、个体与个体利益得失的矛盾。

三是强化自觉意识。

引导员工树立正确的人生观和价值观，自觉地运用各种社会规范指导和检点自我的行为，使自我循规蹈矩。四是强化群

众意识。引导每个员工珍爱群众荣誉，关心群众的共同利益、共同目标、共同荣誉，增强群众观念。二要执行潜力到位。根据自身的改革和发展的形势，制定尽可能详尽的业务规章制度和操作流程，建立以提高执行力为目标的制度体系。一是加大制度的执行力度，引导员工增强利用制度自我保护意识，由“要我执行制度”转变为“我要执行制度”，做到有章必循，违章必究，构成制度制约。二是不断创新操作流程和管理制度，对实践证明仍然行之有效的管理办法，务必坚持，制定合规经营程序以及合规手册、员工行为准则等合规指南，为员工恰当执行法律、规则和准则带给指导。三是培养员工良好习惯，坚持按照操作规程处理每一笔业务，把习惯性的合规操作工作嵌入各项业务活动之中，让合规的习惯86。动作成为习惯的合规操作。四是正确处理合规经营与业务发展的辩证关系，仅有合规经营，业务才能更好更快地发展，在合规的基础上创新，在创新的平台上到达更高质量和更有效益的合规。三要合规操作到位。“合规操作，从我做起”。合规不是一日之功，违规却可能是一念之差。

一是管好自我。

自尊自爱是员工自我培养自立潜力、防腐拒变潜力和风险防范潜力的基础，员工要从保护自我、保护家人的立场，切实提高自身防微杜渐的潜力。

二是监督别人。

不轻易相信别人，留心观察身边人，善于及时提出对异常业务处理的疑问，对自我经手的复核和授权业务警惕性负责并追问到底。

三是坚持流程。

流程制是解决合规经营、防范资金风险的最有效方法，实践证明，人制代替流程制往往隐藏着较大的道德风险隐患，流

程制的监督保障更能够为稳健经营带给强有力的督查制约。

四是建立有效沟通的平台。

透过共同谈心、单独谈心等方式了解员工的工作、学习、生活及家庭状况，倾听员工的心声，在基层网点与员工家庭间建立良好的沟通平台，让双方都明白员工八小时内外的动态，及时帮忙有困难的员工解决问题，解开心扉，让大家学习专心、工作舒心、生活开心。四要监督管理到位。完善业务发展与合理管理并重的绩效考核办法，建立风险防范的监督机制。

一是将合规经营落实状况考核纳入业绩考核指标体系，并作为衡量各单位工作绩效的指标之一，使其和领导业绩、员工收入紧密挂钩。

二是建立奖罚并重的专项考核激励机制。对合规工作做得好或对举报、抵制违规有贡献者给予保护、表扬或奖励；对履行工作职责中仅有微小偏差或偶然失误、且未造成不良后果的，予以免责或从轻处理；对存在或隐瞒违规问题、造成不良后果者，要按照规定给予处罚，追究职责。

三是建立沟通制度。制度不是放在案头的装饰品，它需要管理人员经常地向员工宣讲，不厌其烦地沟通、解释、提醒，制度才能得以执行。四是建立合理化推荐制度。透过开展“合理化推荐活动”，充分发挥员工的智慧，重视他们的意见，给他们发现问题、提出解决问题的机会，引导他们提出改善业务操作、防范风险的合理化推荐，凡是自我提出来且受到重视并在实践中得以运用的推荐，员工自然会铭记在心，自觉执行。五要榜样作用到位。“榜样的力量是无穷的”。正面典型是旗帜，能够启迪心灵，引路导航；反面典型是警钟，能够敲山震虎，以之为鉴。一是领导干部要率先垂范，身体力行，给下属员工做出合规操作的良好示范。合规要从高层做起，这是巴塞尔银行监管委员会指导原则的一个

重要理念，也是《中国人民银行合规政策》要求的。

合规从高层做起，从每一个单位的一把手做起，口头上要时时宣讲合规，行为上要时刻体现合规，给广大员工做出合规经营的良好示范，仅有各级管理人员提高认识，高度重视，才能保证合规经营各项工作落实到位，合规经营才能在银行经营中发挥作用。二是案件警示教育是有力震慑犯罪潜在行为的最有效手段，透过透视发生的各类案例，抓住典型，经常性地开展典型案例警示教育活动，个性是强调案例的量刑给家庭带来的危害和处理人的力度，到达警钟常鸣、防患未然的目的。总之，我们每名员工都要把“诚信、正直、守法、合规”的理念牢记，将“合规人人有责，合规创造价值”的经营理念根植于心，争做遵规守纪的交行人，为实现交通银行持续稳健经营、快速发展的既定目标贡献力量！

合规经营是银行稳妥运行的内在要求，是每一个员工必须履行的职责，同时也是保障我们自我切身利益的有力武器。经过全行展开的内控制度学习，使我对合规有了更加深刻的认识。作为建行的一名新员工，我深刻体会到合规意义重大。此刻就这次学习谈谈自我的体会：

## 一、对合规经营的认识理解

1、合规经营是防范商业银行操作风险的需要。合规经营是规范操作行为，遏制违规违纪问题和防范案件发生，全面防范风险，提升经营管理水平的需要，能为银行创造价值，并且有效的合规经营能将合规风险消除于无形。

2、合规经营是完善商业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，源于产生质量和效益的每一个环节，源于每一个岗位的每一位员工。银行的发展必须要以合法、合规经营为前提，才能从源头上预防风险。

3、合规经营是银行实现发展目标的重要保证。合规经营就是

为业务保驾护航的，是为了更好地促进业务发展服务的。在发展、开拓业务和同业竞争中，仅有紧紧遵循合规经营理念，提高管理的质量，才能保证银行业务的经久不衰。

## 二、对今后在工作中加强合规认识的要求

1、加强合规操作认识并不是一句挂在嘴边的空话。有时，总觉得有些规章制度在束缚着业务的办理，在制约着业务发展。细细想来，其实不然，各项规章制度的建立，不是凭空想象出来产物，而是在经历过许许多多实际工作经验教训总结出来的，仅有按照各项规章制度办事，我们才有保护自我和广大客户的权益的本事。思想教育要到位就是让每个业务操作环节中真正营造“依法合规，开拓创新”的优良氛围，促使我们在开展经营管理工作时能够自觉遵循法律、规则 and 标准。每位员工首先要强化按规章制度办事的观念，不再是凭“经验”操作。其次，要树立制度面前人人平等的信念，不再是惟命是从。再者，要树立内部控制人人有责，从我做起的思想，不再是事不关己，高高挂起。

2、合规操作到位。合规不是一日之功，违规却可能是一念之差。所以一是管好自我。坚持按照操作规程处理每一笔业务，把习惯性的合规操作工作嵌入各项业务活动之中，让合规的习惯动作成为习惯的合规操作。在工作中善于及时提出对异常业务处理的疑问，对自我经手的复核和授权业务警惕性负责并追问到底。坚持规范流程，流程制是解决合规经营、防范资金风险的最有效方法，实践证明，人制代替流程制往往隐藏着较大的道德风险隐患，流程制的监督保障更能够为稳妥经营供给强有力的督查制约。

经过认真学习《员工从业禁止若干规定》和《柜面业务操作禁止性规定》，增强了本人遵纪守法的自觉性，激发了遵纪守法的热度，提高了工作中的自律认识。我们广大职工在日常的工作中要“抓整改、强内控、零违规”，自发地以“自重、自省、自警、自励”的标准严格要求自我，并做到遵纪

守法，严以律己，尽职尽责，恪守职业道德，争做遵规守纪的建行人，为实现建行持续稳妥经营、快速发展的既定目标贡献力量。

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！

经过此次学习活动，结合我平时在工作中的实际情景，对职业道德诚信，合规操作认识和临督防范认识有了更深一层的认识。现就此学习活动的心得总结如下几点。

(1)加强合规文化学习，落实合规制度。

合规文化所成的规章制度是框架，是我们柜员进行合规操作的前提，是我们金融几十年经营教训的精华，仅有按章办事，我们才有保护自我的权益。

(2)提高自身业务素质，加强风险象环生防范认识。

合规的贯彻执行，是以金融业务知识为基矗合规制度的每一个项目，我们都能够从金融业务知识中找到答案，应当说加强自身业务素质的培养，就是从源头上认识合规文化。我们柜面制度虽然健全，但我们的经营大持续，我们的业务在拓展，难免有一些制度不完善，这就要求我们多加强自身的积累，对新业务的风险点有深刻的认识，防范于未然。

(3)强化柜面风险象环生管理工作。

对柜面岗位设置和人员配置进行合理安排，严格要求不相容岗位职责相互分离，柜员的权限卡要按照事权进行划分，对各项业务进行严格的审查和按流程规定办理。

(4)深入开展内控合规教育，提高风险防范认识和自我保护认识的教育

认真学习各项规章制度，严格按照操作规程办理业务，不断强化员工风险象环生防范认识，从思想、经营理念产，全面风险管理、职业道德和行为习惯上培育优良的风险控制文化，构成一种风险管理从有责的内控氛围。

经过合规教育活动找到了自我正确的价值观念与是非标准，对提高自我的业务素质的执行制度的自觉性有了更高的要求。

为进一步加强合规文化建设，促进各项工作又好又快发展，用心建立“一流支行”，成都农商银行双流支行于3月23日召



开了“合规管理年”活动动员大会，正式启动了为期一年的“合规管理年”活动。支行领导班子、全体执行层人员、主办客户经理、主办会计、各营业机构网点负责人、押运队队长及有关部门、远程监控室工作人员参加了此次会议，四川银监局现场检查七处二科文飞科长、四川银监局双流办事处杜章金主任、成都农商银行合规管理部周祥总经理和李成军副总经理到会指导。

会议传达了成都农商银行20\_\_\_\_年案件防控暨安全保卫工作会议精神，对“合规管理年”活动的各项工作进行了部署。

双流支行此次“合规管理年”活动主要从十个方面进行推动：

本系统及监管部门组织检查发现问题的，从重追究职责。

抓思想剖析到位。全体员工从风险意识、职责意识、事业心、敬业精神、团队协作意识、金钱观等方面，深入剖析存在的问题和不足。支行及各分支机构分层召开剖析会，并由参会人员每位干部职工剖析是否深刻进行评价，做到人人过关。

抓业务学习到位。以齐鲁银行、江西鄱阳信用社案件为重点，开展案例学习讨论和尽职教育，并适时开展一次以合规管理和操作为主题的演讲比赛。

以本行业务制度和《中小金融机构案件风险》为主要资料，对分支机构柜面人员和客户经理开展业务知识测试，低于规定分数线且补考不达标的，将下岗学习。指派业务潜力强、工作经验丰富的老员工对新进行员工进行业务帮扶，根据帮扶对象合规操作状况对导师进行奖励或处罚。四是抓工作监督到位。健全员工相互监督机制，强化全员监督格局。梳理业务操作流程，做到每项涉及资金、财产的业务都有复核或审批人。业务各环节后手要对前手切实履行监督职责，后手发现前手业务操作存在错漏等违规问题，务必在专项登记簿上登记，作为单位考核员工合规工作的主要依据，并与收入

挂钩。监督过程中发现重大违规状况的以及前手对指出问题整改不及时、不到位的可向管分处负责人以及支行业务管理部门、稽核部门、支行领导直接报告。后手发现前手业务操作存在问题不登记、不报告的，按违规操作处罚。五是抓健全制度到位。依据总行及本支行制度，针对柜面人员和客户经理两大类岗位，梳理制定一线岗位人员工作操作指南。进一步明确各分支机构负责人对各自管辖范围重要工作的日常监督检查资料和频度，检查工作状况纳入对分支机构负责人的考核。用心开展“我为合规管理献计献策”活动，发挥全员智慧，提出合规工作改善措施和推荐。

所管辖范围和业务条线发生案件、重大事故、严重违规事件的，严重影响支行在总行年度考核排行的，予以降职或免职。以分理处为单位开展“合规操作评比活动”，定期公布结果，排行靠前的给予奖励，排行靠后的给予处罚。七是抓职责追究到位。认真贯彻落实对于违反“五十个严禁”等严重违规行为“零容忍”以及对同质同类违规“一次处罚，二次下岗或降档，三次走人”的要求，对检查监督发现问题严格追究有关人员职责。

抓业务辅导到位。稽核审计部将日常检查发现问题及时向各业务部门通报，各业务部门定期收集梳理调查检查以及员工反映的工作问题，分析原因，提出措施，构成报告，印发各分支机构学习。九是抓人员排查到位。扎实开展“九种人”排查工作。一经发现员工有“九种人”情形的，立刻采取更换岗位、调离原单位、停职学习等措施。

抓领导带头到位。支行领导及全体执行层人员向广大员工承诺，以身作则，带头严格执行各项合规工作要求，个性是在涉及信贷、大额资金支取等重大业务审批中不逆程序操作。