# 最新岗位风险防控管理心得体会(大全10篇)

来源：网络 作者：九曲桥畔 更新时间：2025-04-20

*岗位风险防控管理心得体会一岗位风险防控管理是组织保障正常运转的重要环节，每个员工都应该深入了解并积极参与其中。在长期的工作实践中，我从岗位风险防控管理中获得了很多宝贵经验和心得体会。以下是我对岗位风险防控管理的体会分享。第二段：了解风险并设...*

**岗位风险防控管理心得体会一**

岗位风险防控管理是组织保障正常运转的重要环节，每个员工都应该深入了解并积极参与其中。在长期的工作实践中，我从岗位风险防控管理中获得了很多宝贵经验和心得体会。以下是我对岗位风险防控管理的体会分享。

第二段：了解风险并设定目标

在岗位风险防控管理中，第一步是深入了解可能存在的风险，并设定明确的目标。风险可以来自内部和外部，例如工作流程的漏洞、技术难题、自然灾害等。只有充分了解风险，才能制定合理的目标和措施。在这个阶段，我会与团队成员进行充分沟通，收集相关信息并分析评估，以确保我们对风险有清晰的认识，并设定可行的目标。

第三段：制定风险防控措施

设定目标后，接下来就是制定风险防控的具体措施。这需要根据风险的特点和目标的要求，制定相应的预防和应急措施。在制定措施的过程中，我会充分考虑团队成员的建议和反馈，确保措施的有效性和可行性。此外，我们还需要合理分工，明确责任分工，确保每个人都知道自己在防控工作中的具体职责和任务，以充分发挥团队的协作效能。

第四段：落实措施并监控执行情况

制定好措施后，下一步是将措施落实到实际工作中，并监控执行情况。这个阶段的关键是要确保每个人都按照既定的措施进行工作，并及时进行反馈。我会定期组织风险防控工作的会议，向团队成员传达信息，解决问题，并对执行情况进行监督和检查。同时，我也会鼓励团队成员主动汇报相关问题和风险，以保证防控工作的持续性和高效性。

第五段：不断总结与完善

在防控工作进行的过程中，难免会遇到困难和挑战。对我来说，重要的是能够及时总结经验，不断完善防控措施。我会定期组织团队成员进行经验分享，分享成功案例和教训，以便大家相互借鉴和学习。此外，我也会定期进行风险评估和准入审核，以确保措施的有效性和及时调整。

结语

岗位风险防控管理是保障组织正常运转的关键环节，它要求每个员工都积极参与并承担责任。通过深入了解风险并设定目标，制定风险防控措施，落实措施并监控执行情况，以及不断总结与完善，我们可以更好地防范和应对各种风险，确保组织的持续发展。在今后的工作中，我将继续加强对岗位风险防控管理的学习和实践，为组织的安全与可持续发展做出更大的贡献。

**岗位风险防控管理心得体会二**

按照上级的统一部署，我们认真组织开展了风险防控机制建设教育活动。通过学习，我对这项工作有了一个更高的认识，使我对开展风险防控机制建设的重要性和必要性有了更进一步的认识和了解。可以肯定地说，通过这次教育活动，使自己对相关内容在原有的学习基础上有了更进一步的提高，在一些方面拓宽了思路，开阔了视野，增强了搞好工作的信心。目前这项工作已经进入自查风险点阶段，现就学习情况谈一点粗浅的认识和看法。

一、加强风险防控机制建设，干干净净履行职责

风险防控机制建设关乎民心向背，关乎事业成败。党中央领导集体对加强党风廉政建设和反腐败斗争给予高度关注和重视，采取了强力措施。充分显示了坚持不懈反腐倡廉的强大决心。对于廉洁自律问题，要把握好两条：一要干事，二要干净，也就是既勤又廉。不勤政无以立业，就没地位；不廉政无以立身，就栽跟头。要把这两条统一起来对待，经得起考验，树立好形象。

1、要警钟长鸣，筑牢防线。任何腐化、腐败行为都是从思想的蜕化开始的，都有一个思想演变的过程。因此，把牢思想这一关是最有效的预防，加强思想教育也是反腐倡廉的根本之策。

2、从严自律，管住自己。当前市场经济的趋利性逐步渗透到社会生活的方方面面，形形色色的价值观不断充斥人们的思想，我们现在各方面的条件也有了很大的改善。但越是在这种形势下，越要保持清醒的头脑，越要保持艰苦奋斗的作风，越要从方方面面严格要求自己。稍有不慎，就可能犯错误、栽跟头。

3、自觉接受监督。失去监督的权力，必然滋生腐败；脱离监督的干部，往往会犯错误。我们每一名党员干部都要正确地对待监督。党组织和群众的监督是一面镜子，经常地照一照，检查一下自己的缺点和不足，及时加以改正和纠正，对自己的成长进步大有裨益。

二、坚持求真务实，扎扎实实干好工作

做好风险防控机制建设和反腐倡廉工作，就要坚决贯彻求真务实的要求，推进各项改革建设事业更快发展，就要大力弘扬求真务实的作风。我们要使求真务实成为行动的准则，贯穿和体现在各项工作的具体实践中去。

1、要有求真的精神。求真说到底是一种觉悟、一种境界、一种品德、一种精神，是分析问题、研究问题、解决问题的有力武器。既要有加快发展的高度热情，又要有扎扎实实的工作态度；使我们的各项工作体现时代性、把握规律性、富有创造性。

2、要有务实的作风。说老实话、办老实事、做实在人，既是处事为人的立身之本，也是创业为政的基本准则。一个人的能力有大小、职位有高低，但只要是踏下心来做事、实打实地做人，就能干出名堂，也能取得组织的信任，得到群众的赞誉。

3、要有实干的行动。实干，是共产党人的作风；认真，是共产党人的品格。我们要继续坚持“干”字当头、“实”字为先，遇到困难不缩手，干不成功不罢手，以实干求实绩，以实干求发展。科学的决策再加上实干的行动，我们的事业就能无往而不胜。

4、要有实际的效果。 衡量工作能力的标准，主要是看实绩。只要是领导布置的任务、安排的工作，都要按时、按质、按量完成。

三、抓好风险防控机制建设，深入开展反腐败斗争避免腐败现象的存在是我们不容回避的问题，这方面的问题最伤群众的感情，最损害党和人民群众的关系。我们要毫不松懈地抓好廉政风险防控机制建设，以实际成效取信于民。要学习贯彻“三个代表”重要思想，坚持立党为公、执政为民，必须坚决把反腐败斗争深入进行下去。要坚持标本兼治、综合治理的方针，加大治本的力度，把廉政风险防控机制建设工作寓于改革开放和经济建设的全过程，寓于各项政策措施之中，从源头上预防和治理腐败问题。要强化理想信念教育和廉洁从政教育，牢固构筑拒腐防变的思想道德防线。要时刻把党和人民的利益放在首位，自觉地以党纪政纪约束自己，用群众的满意程度鞭策自己，模范地遵守廉洁自律的各项规定，始终做到自重、自省、自警、自励，始终保持共产党人的蓬勃朝气、昂扬锐气和浩然正气，以自身的模范行动实践为民服务的根本宗旨。

廉政风险防控机制建设和反腐败斗争是全党的一项重大政治任务，是一项社会性的系统工程。我们每一个人要从自己的工作性质、业务特点出发，彻底转变思想，积极主动地承担起反腐倡廉职责，确保廉政风险防控机制建设和反腐败斗争工作平衡发展。不断提高自身政治素质和业务素质，提高为人民服务的本领。严格遵守单位制定的各项规章制度，服从领导安排，遵纪守法，爱岗敬业，认真履职，完成领导安排的各项工作任务。做一名大公无私、廉洁奉公、吃苦在前、享受在后的好党员好干部。树立正确的世界观、人生观、价值观，自觉增强廉政意识，增强纪律和法制观念，切实转变作风、务实高效、开拓创新的模范，以自己有限的力量配合好廉政风险防控机制建设工作！

**岗位风险防控管理心得体会三**

第一段：引言（150字）

岗位风险防控管理是企业为了保障员工的安全和提高工作效率而进行的一项重要工作。在长时间的从业经历中，我不断总结和积累了一些心得体会，分享给大家。岗位风险防控管理需要不断学习和提升，以应对工作环境和岗位风险的变化，保护员工的身心健康。

第二段：风险分析和预防措施（250字）

在岗位风险防控管理中，风险分析是必不可少的一步。首先，要明确岗位的风险等级以及可能带来的潜在危害。其次，要制定相应的预防措施，例如制定安全操作规程，明确员工的岗位职责和工作流程，提供适当的防护装备和设施等。此外，要加强法律法规的学习和培训，确保员工了解岗位风险和预防措施，提高他们的风险意识和防范能力。

第三段：危机应对和应急措施（250字）

事故和突发事件难免会发生，因此岗位风险防控管理也需要有相应的危机应对和应急措施。应急预案应该包括：员工应当如何处理突发事态；应急联系人的信息和联系方式；逃生和疏散的路线和方法等等。此外，要定期组织应急演习，提高员工在紧急情况下的反应和应对能力。通过这些措施，可以最大程度地减少事故带来的损失和伤害。

第四段：持续改进和互动沟通（250字）

岗位风险防控管理不是一次性的任务，而是需要持续改进和不断提高的过程。企业应该建立健全的反馈机制，及时收集和处理员工的意见和建议。与员工开展定期的安全培训和沟通会议，促进员工的参与和安全意识的提高。同时，要关注行业和技术的发展，及时更新和改进岗位风险防控措施，以应对新的挑战和风险。

第五段：总结（300字）

通过长期从事岗位风险防控管理工作，我深刻认识到岗位风险防控管理对于企业和员工的重要性。合理的风险分析和预防措施可以最大程度地避免员工的伤害和事故的发生。灵活的危机应对和应急措施可以减少事故的损失和影响。持续的改进和互动沟通可以不断提高员工的风险意识和防范能力。唯有在不断学习和提升的过程中，我们才能更好地应对岗位风险和保护员工的安全。

总结起来，岗位风险防控管理需要从风险分析和预防措施、危机应对和应急措施以及持续改进和互动沟通等多个方面进行。通过这些措施的综合应用，可以有效地保护员工的安全和提高工作效率。在未来的工作中，我会继续努力学习和提高自己的能力，为企业和员工的安全作出更大的贡献。

**岗位风险防控管理心得体会四**

20\_年6月9日晚我行在油田公司机关楼开展了银行案件风险防控学习活动，结合案例使我们了解到，银行不断发生违法违规案件，给银行的信誉和社会形象带来了很多不利影响，通过对风险防控的学习使我们更深的了解到风险防范是银行每时每刻都存在的话题，每个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。结合我们平时在工作中的实际情况，可以总结为以下几点。

一、加强业务学习，完善业务操作流程。身为银行一线员工，切实提高业务素质和风险防控能力，全面加强柜面服务，是我们临柜人员最为实际的工作任务。在日常工作中我们应当坚持做到合规操作，有时候，总是觉得有的规章制度在束缚着我们业务的办理，在制约着我们的业务发展，但往往很多时候就是我们的疏忽大意，一些不合规的举动从而导致业务出现差错，特别是有时候觉得自己特别熟练的业务一时大意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。很多规章制度的建立，是在经历过许许多多实际工作经验教训中总结出来的，只有按照各项规章制度办事，我们才有保护自己权益和维护广大客户权益的能力。

二、妥善保管原始凭证，防止风险隐患。原始凭证是记载业务的一种书面证明，是记账的法律依据。如果我们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必须保证我们办理业务过程所产生的传票完整，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。填写错误的凭证要交回客户自行作废，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。

三、避免代客户填写单据，加强风险防范意识。代客户填写单据往往容易引起客户纠纷，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，尽量避免由此产生的风险。

今后在日常业务的办理中我们应当增强风险防范意识，落实防控措施，多学习案件防控的案例，做到完善内控合规，将不必要的操作风险降到最低。

马国婷

20\_年6月12日

**岗位风险防控管理心得体会五**

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。

（一）树立主动合规意识，克服被动合规心理。

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。

**岗位风险防控管理心得体会六**

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，关健要树立四种意识、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，从思想意识上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。

**岗位风险防控管理心得体会七**

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。

**岗位风险防控管理心得体会八**

银行员工内部风险防控学习心得体会通过对xx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。

**岗位风险防控管理心得体会九**

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。

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，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。

**岗位风险防控管理心得体会篇十**

目前，中国经济发展势头良好，正处于转型之中，变化很快，人们的生活方式也在持续地变化。因为我国目前缺乏完善的社会信用体系、商业银行产权制度不明晰、尚未形成先进科学的经营管理机制以及经济制度转轨的成本转嫁，导致我国城市商业银行风险管理水平与国际先进的风险管理水平有较大的差距，在认识上也存有很大偏差。因此，为有效评估和管理操作风险，银行需要建立专门的特别框架和程序来给商业银行提供更多的安全和稳健保障。但相较于成熟的市场经济国家的大的商业银行，我国商业银行的信用风险管理水平及技术仍然较落后，为有效改进信用风险管理，可从以下几个方面入手，逐步建立起科学的信用风险管理模式。

一、如何增强风险防控

(1)利用国际先进技术和经验尽快建立符合国际标准的银行信用内部评级体系和风险模型。利用定量方法准确地对风险进行定价，不仅可以提升资产业务的工作效率，而且可以依据资产的不同风险类别制定不同的资产价格，这样不仅可以减低信用风险，而且可以提升银行利润，通过产品差异化扩大市场份额。

(2)建立完善的内控机制和激励机制，严格贷款等资产业务的流程控制，明确责任和收益的关系。

(3)利用新兴工具和技术来减少和控制信用风险，建立科学的业绩评价体系。

二.如何增强操作风险防控

(1)建设内部风险控制文化。

营造风险控制文化是指全体员工在从事业务活动时遵守统一的行为规范，所有存有重大操作风险的单位员工都清晰了解本行的操作风险管理政策，对风险的敏感水准、承受水平、控制手段有充足的理解和掌握。

(2)增强内控制度建设。

实行三分离制度：(1)管理与操作的分离，即管理人员、特别是高级管理人员不能从事具体业务的操作，要办业务必须经过必需的业务流程;(2)银行与客户分离，银行为方便客户，可以在防范风险的前提下，尽量简化手续，但客户经理不能代客户办理业务;(3)程序设计与业务操作分离。即程序设计人员不能从事业务操作。

三、坚持以人才为本，建立有效的内部组织结构

吸收优秀的专业人才，成立银行内部风险评级专业团队，建立符合商业银行自身要求的资产风险分类标准，来合理地识别风险。对该团队结构要做优化调整，通过定期培训，促使其知识体系及时获得更新，从而确保内部评级体系的先进性和实用性。建立有效的组织框架，保证内部评级工作的顺利进行。

四、改变思想培育统一的风险管理理念

商业银行作为“自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束”的金融企业，在业务经营过程中，追求利润化的冲动持续增强。因为受到内在动力和外在压力等诸多因素的影响，势必会存有很大的经营风险。因此，尽快培育统一的风险管理理念是商业银行提升风险管理水平首先要解决的问题。

五、建立有效的风险防范和管理机制

寻寻业务过程的风险点，衡量业务的风险度，在克服风险的同时，从风险管理中创造收益。逐步实现在业务部门设立单独的风险管理部门，通过它在各部门之间传递和执行风险管理政策，从业务风险产生的源头进行有效控制。

银行员工风险防控心得体会【2】

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模式,寻寻邮政业务契机和途径。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水准来重视。

一、准确理解合规风险与银行三大风险

合规风险\"指的是：银行因未能遵循法律法规、监管要求、规则、自律性组织制定的相关准则、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。

二、建立合规风险管理机制的必要性

(一)树立主动合规意识，克服被动合规心理。

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觉、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。

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！