# 最新风险合规心得体会一句话(优质13篇)

来源：网络 作者：悠然小筑 更新时间：2025-02-20

*当我们备受启迪时，常常可以将它们写成一篇心得体会，如此就可以提升我们写作能力了。那么我们写心得体会要注意的内容有什么呢？那么下面我就给大家讲一讲心得体会怎么写才比较好，我们一起来看一看吧。风险合规心得体会一句话篇一通过集中学习、晨会、夕会等...*

当我们备受启迪时，常常可以将它们写成一篇心得体会，如此就可以提升我们写作能力了。那么我们写心得体会要注意的内容有什么呢？那么下面我就给大家讲一讲心得体会怎么写才比较好，我们一起来看一看吧。

**风险合规心得体会一句话篇一**

通过集中学习、晨会、夕会等各种形式，并结合实际情况对于总行下发的《上海农商银行运营风险事件案例汇编》开展了深入学习，诠释了相关制度，更加正确深入理解制度，进一步提升了自我的合规和案防意识，现有以下心得体会：

首先，风险意识的淡薄。上述案件的发生，柜员普遍存在案防责任和风险防控意识的疏漏，工作中存在麻痹大，流于形式。我们要时刻秉持新员工时期的干劲和恪尽职守，不仅要时刻遵守银行的相关规章制度，更要坚持按制度、按原则办事。但是随着自己对工作的日益熟练，开始产生了懈怠的思想，慢慢放松了对自己的要求。智能柜员机现已普遍推广，与客户面对面的服务，更加要求我们提高服务质量的同时，不要忘记风险把握，切不可过度服务客户。无论是偶尔还是一次，代客操作都是绝对杜绝的行为。案例中的错误行为让我深思，自己在为客户提供厅堂服务时，要更注重方式、方法，注意自己的态度，在遇到自己无法解决的问题时，要懂得向领导、同事寻求帮助，切不可自己冲动行事，触碰红线。

其次，业务素质的降低。作为一名柜员，要对自身工作性质的有充分的认识，对存在的风险隐患有一定的认识，对于工作保持严谨、认真的态度。应随着业务变化调节自身业务素质，切不可在日常工作中存在懈怠、怕吃苦的心理。应努力做到对工作严格把关，对自己工作认真管理，始终保持高标准、严要求。虽然这仅仅是近几年发生的个案，但是同时也反应了假使一旦柜员对自己要求不严，没有严格按照制度约束自己，没有把银行的规章制度放在首位的结果，违背作为柜员的职责，忽略四十禁的要求，存在侥幸心理，不仅会辜负了上级领导对自己的教育和培养，还会触碰风险的红线，从而滋生更多的\'操作风险。

虽然案例中的事件目前未造成严重后果，但给青年员工的我们教训是极其深刻的。我一定要牢记以上种种惨痛教训，不断改进工作作风及方法，树立风险防范意识，尽职尽责做好本职工作。一是加强思想认识，树立正确的人生观、价值观及世界观，认真学习银行的相关工作制度，细化和规范工作流程，履行好自身职责；二是增强责任意识，认真落实相关的岗位责任制度，加强自己的思想工作教育，规范工作行为，避免为银行带来损失；三是强化风险意识，加强对风险意识的学习工作，树立严谨、认真的工作作风。金融工作事无巨细，任何一个疏忽都可能给银行、给客户、甚至给国家造成重大损失，一定要从日常抓起，防微杜渐，警钟长鸣。

在今后的工作中，我会以此为镜，时时自省，从思想上、态度上提高认识，从实际工作中进行改进，牢固树立责任意识和风险意识，全面提升客户服务能力，脚踏实地，确保各项工作的顺利开展，为农商银行稳健经营、高效发展添砖加瓦！

**风险合规心得体会一句话篇二**

风险与合规管理是企业经营中至关重要的一环，它涉及到企业在商业活动中所面临的各种风险以及合规要求。在我多年的从业经验中，我深切体会到风险与合规管理在企业发展中的重要性，本文将分享我个人的心得体会。

风险管理是企业管理中最为核心和关键的一项工作。在风险管理中，首先需要对潜在风险进行全面的识别和评估，以确保企业能够及时采取相应的措施来控制和降低风险。此外，风险管理还需要建立有效的监测和反馈机制，及时发现和解决问题，避免潜在的风险演变成事故。在风险管理中，企业需要对各种风险进行分类和排序，优先处理最重要和最紧迫的风险。

合规管理是企业经营中一个不可忽视的部分。在日常业务中，企业必须遵守各种法律法规和行业准则，确保企业在合法合规的范围内开展业务。合规管理是企业形象的重要组成部分，也是企业经营风险的一项重要控制手段。为了保证合规管理的有效性，企业需要建立健全的内部控制机制和合规流程，加强对员工的培训和监督，确保全体员工都能够遵守相关规章制度。

风险管理和合规管理是相辅相成的。一方面，风险管理需要合规管理的支持和保障。只有遵守法律法规和行业规范，企业才能从根本上解决潜在风险，避免因违规而带来的损失。同时，合规管理也需要风险管理的指导和帮助。风险管理的意识和方法可以帮助企业更好地识别合规风险，降低合规风险的发生概率，提高合规管理的效果。

五、结语。

风险与合规管理是企业可持续发展的基础。它不仅仅是一种流程和制度，更是一种思维方式和文化。企业必须充分认识到风险与合规管理的重要性，并将其渗透到企业的日常经营中。只有建立和完善风险与合规管理体系，企业才能有效地应对外部环境的变化和风险挑战，确保企业的长期竞争优势和可持续发展。

**风险合规心得体会一句话篇三**

安全管理是一个动态的过程，要求我们每一名干部职工了解一个时期内的作业项目、人员变化，提前对作业进行计划，对关键人员进行安全教育，做到有序可控。抓好安全，所有的举措最终要落到现场作业上来，所以现场作业组织是保证安全的前提。当前集团公司、段具有针对性的出台下发了许多安全措施，我们必须做好现场作业组织，对作业的不安全因素提前进行预想预防，制定对应措施，在现场作业过程中坚决执行，把不安全因素掌握在一个可控的范围内，才能做到有的放矢。不随着个人的\'意志为转移，尊重客观事实，不只凭主观臆断是有效保证作业安全的前提。

组织好了现场作业，安全才能在一个可控的范围之内，而不是靠运气。安全是一个长期的、复杂的、艰巨的工作，我们每个人都是安全工作的重要一环，对待安全工作必须要有敬畏心理，上道作业前没有一个人觉得自己会出事故，但是实际发生的那些血淋淋的事故还是夺走了许多职工的生命，许多家庭为此而支离破碎，所以安全工作非同小可，事故告诉我们切不可麻痹大意、掉以轻心，我们每一名职工都要参与到安全管理工作中来，这样才能达到一个我为人人、人人为我的安全局面。

**风险合规心得体会一句话篇四**

第一段：引言（大约200字）。

在当今日益复杂的商业环境下，企业风险合规成为了企业管理的重要组成部分。为了提高企业风险合规意识和能力，不少企业都会举办相关培训。最近，我有幸参加了一次企业风险合规培训，收获颇多。在这篇文章中，我将分享我在培训过程中得到的心得体会。

第二段：风险合规的重要性（大约250字）。

在最开始的培训中，培训师首先强调了风险合规的重要性。他讲述了一些企业因为忽视风险合规而遭受的惨重后果，这使我深刻认识到风险合规对企业的重要性。风险合规不仅能保护企业的合法权益，还能提高企业的声誉和竞争力。作为企业员工，我们要时刻保持警惕，充分认识到风险合规的价值和意义。

在培训中，我了解到风险合规需要包括一系列的基本要素。首先，企业必须根据自身的情况制定并落实一套完善的合规制度和流程，并且要及时更新和调整。其次，企业应该建立起风险管理体系，通过对风险的预防、监控和控制，降低风险的发生概率和影响程度。此外，风险合规还需要员工的全面参与，通过培训、教育和宣传，提高员工的风险意识和合规意识。在日常工作中，员工要注意观察和发现可能存在的风险隐患，及时上报和处理，共同维护企业的风险合规。

第四段：培训对我的影响（大约300字）。

通过参加这次培训，我深刻认识到风险合规的重要性，并且学到了不少实用的方法和技巧。我在培训中学到了如何分析和评估企业的风险，以及如何制定和执行合规政策。除此之外，培训还强调了诚信、正直和透明度的重要性，在我以后的工作中，我将更加注重这些价值观的践行。此外，在和其他参与培训的同事交流中，我也学到了很多他们的经验和教训，这对我个人的成长也有很大帮助。

第五段：结语（大约150字）。

总之，企业风险合规培训是我收获颇丰的一次经历，它深化了我对风险合规的理解和认识，让我明白了风险合规对企业发展的重要性。在以后的工作中，我将更加注重风险合规的实践，严格遵守相关制度和流程，防范风险的发生。同时，我也会将所学到的知识与经验分享给身边的同事和朋友，共同推动企业风险合规的发展。通过持续的学习和实践，我相信我会成为一个合格的合规人员，并对企业的风险合规做出积极的贡献。

**风险合规心得体会一句话篇五**

人的生命是宝贵的，生命只有一次，生命高于一切。违章害人又害己，违章就是对自己、对家人、对同事的不负责。

一是主动承担起自己的责任，让安全不再是一句空话，带头学习规章，带头遵守规章制度！对自己、对家人、对同事承担起应有的责任。

二是作为车间班组的一份子，要为车间班组的.安全生产贡献一份力量，生产的前提就是安全，安全大于天，安全重于泰山，安全无小事，只有从小事做起，让不安全的因素消灭在萌芽状态。

三是进一步提高自己对安全的意识、认识、认知，要不断地学习，不断充实自己。认真学习规章制度，学习段、车间下发的文件通知，让自己知道什么该做、什么不该做、什么可以做、什么不可以做！

**风险合规心得体会一句话篇六**

近年来，随着国内外经济环境的飞速变化，企业风险管理和合规合法的重要性也日益凸显。为了提高员工的风险合规意识和能力，我所在的企业特别组织了一次风险合规培训。通过这次培训，我深刻认识到了合规管理对企业的重要性，并对合规管理的相关理念和方法有了更深入的了解。以下是我对此次培训的心得体会。

首先，培训使我们充分了解了合规管理的重要性。合规管理是企业在经营过程中遵循法律法规、遵守道德规范、遵循商业伦理的一种行为。培训中，我们学习到合规管理的目的是保护企业自身、保护员工利益、维护社会公正，不仅可以避免企业陷入各种风险，还可以提高企业的声誉和竞争力。合规管理不仅仅是为了应对监管部门的检查，更是一个企业赖以生存和发展的基石。通过了解合规管理的重要性，我深刻认识到每个员工都有责任和义务遵守合规规定，促进企业的健康发展。

其次，培训详细讲解了合规管理的内容和方法。合规管理包括风险管理、合同管理、内部控制、财务合规等方面。培训中，我们学习到合规管理需要包括制度建设、流程控制、风险评估、培训教育等多个环节。这些内容和方法使我更加了解了企业如何有效地进行合规管理，也为以后在工作中制定合规管理方案提供了指导。培训还通过实际案例的讲解，使我们深入了解了合规管理的重要性和应对风险的方法，让我们受益匪浅。

第三，培训增强了我们的法律法规意识。在讲解合规管理的过程中，我们了解到风险管理是基于法律法规基础上的一种管理工作。培训中，我们详细了解了企业在经营过程中应遵守的法律法规，了解了不同领域的法律法规要求。例如，财务合规需要遵守会计法规定的原则和规范，合同管理需要了解合同法的相关规定，劳动合规需要遵守劳动法的相关规定等等。通过培训，我们加强了对法律法规的了解，增强了法律意识，提高了法律风险防范的能力。

第四，培训激发了我们的风险意识。风险是企业经营过程中必然存在的，合规管理的目的就是要在识别、评估和处理风险中降低风险带来的不利影响。培训中，我们学习了风险管理的理论和方法，了解了如何识别和评估风险，以及如何制定风险应对计划。还通过实际案例的剖析，让我们更加了解风险应对的重要性和方法。培训激发了我们对风险的敏感性和警觉性，培养了我们主动发现、防范和应对风险的意识。

最后，培训强调了合规管理需要全员参与。培训中，我们被告知合规管理不仅仅是管理者的责任，每个员工都有着重要作用。只有全员参与，企业才能真正实现风险合规的目标。同时，培训还提到了如何培养员工的合规意识，如定期培训、内部通报、奖惩机制等。通过这些方法的实施，可以有效地促使员工遵守合规规定，树立合规思维，提高员工的风险合规意识和能力。

综上所述，通过这次企业风险合规培训，我深刻认识到合规管理对企业的重要性，了解了合规管理的内容和方法，增强了法律法规意识，激发了风险意识，培养了合规意识。我相信，在今后的工作中，我会把这些知识运用到实践当中，积极参与公司的合规管理工作，共同推进公司的健康发展。

**风险合规心得体会一句话篇七**

第一段：引言（150字）。

依法合规管理风险在当前经济发展中具有重要的意义。在市场经济中，每个企业都要依托法规，通过管理风险来确保自身的合法、合规运营，管理风险能够有效预防各种风险，并保护企业资产和消费者权益。在个人有限的实践中，我发现，依法合规的管理思路可以有效的保护企业，提升企业信誉，减轻企业运营风险和经营成本。

第二段：风险管理的重要性（250字）。

风险是市场经济中企业经营过程中必须面对的，风险管理意味着企业能够更好地预测可能的风险，并制定一系列应对方案，以减少风险对企业造成的影响。风险管理的意义在于能够避免风险对企业的整体效力造成重要打击，并提高企业的可持续发展。依法合规管理风险，在一定程度上可以应对外部环境的不确定性，保障企业公平竞争和权益。

企业进行风险管理需要从建立企业的法规约束开始。在现有法规的基础上，企业还需要制定配合性的规章制度和企业文化，以确保企业内部的完整性和合规性。在进行风险管理过程中，必须要有专业人员的参与，对企业风险管理工作进行规划和实施，并进行长期监管和评估。同时，企业调整的时候需要及时更新操作流程，保证最新版的操作流程符合相关法律政策要求。

第四段：实践操作中的一些注意事项（350字）。

企业在依法合规管理风险的实际操作中，首先要理解所处的位置及其风险情况，制定合理的措施和计划，«企业不应该过于保守或非理性地向前发展。其次，依法合规的企业还应该注重与政府部门和相关利益方合作，建立诚信互信关系，确保各方的稳定长远发展管理。在企业运营过程中需要及时的跟进和处理意外情况，制定完善的预报机制，持续的监控才能及时应对突发事件。

第五段：总结和展望（150字）。

总之，在依法合规管理风险的过程中，必须合理规划，严格执行，持续跟进，实现长期管理目标。每个企业都要不定期地进行评估和更新，保持积极应对形势的态势。未来，企业将更加依赖形式化和标准化的风险管理方案，同时在风险管理的基础上，需要注重企业的社会影响力和竞争力，为企业可持续发展提供支持。

**风险合规心得体会一句话篇八**

第一段：引言（100字）。

近年来，企业风险合规培训成为了企业管理的重要环节。作为一名企业管理人员，我也积极参与了一次风险合规培训，并获得了很多实用的知识和经验。在这次培训中，我深切感受到了风险合规对企业运营的重要性，并意识到合规意识的培养不仅仅是企业的道德责任，更是我们自身职业生涯发展的必然要求。

在风险合规培训中，我先后学习了企业内外法律法规、合规管理体系和风险识别与评估等知识。通过系统学习，我深入了解到了包括反腐败法、环保法、质量管理体系等在内的一系列法律和标准要求。这不仅提高了我对企业合规相关问题的认知，同时也让我认识到了风险防范和控制的重要性。培训过程中，我们还进行了模拟案例分析和讨论，这让我更加深刻地认识到企业在合规问题上的责任和风险。

第三段：合规意识的培养（300字）。

在培训中，我明白了合规意识的培养远不止是学习法律法规那么简单。合规意识的培养需要企业管理者以身作则，构建良好的企业文化和道德风险防控体系。合规意识通过制度建设、信息传递、员工教育和监督检查等多个方面进行培养和强化。同时，合规意识还需要与企业的目标、价值观相结合，形成与企业发展相适应的合规矩阵，推动合规理念在企业中深入人心。

第四段：合规在实践中的应用（300字）。

通过风险合规培训的学习，我更加明确了如何将合规理念应用到实际工作中。在日常工作中，我积极推动制度建设，优化企业管理流程，以确保员工遵守法律法规和企业规章制度。同时，我注重风险识别和评估，制定相应的风险控制措施，以降低企业风险。此外，我还与团队成员分享了学习心得，组织讨论和培训，以增强他们的风险合规意识。通过这些实践，我逐渐感受到合规对企业管理和发展的积极影响。

第五段：心得与收获（200字）。

通过与企业风险合规培训的学习，我获得了许多心得和收获。首先，合规无处不在，风险随时可能发生，合规意识需要贯穿于企业的方方面面。其次，企业管理者应以身作则，传递合规理念，构建良好的合规文化和道德风险防控体系。最后，风险合规需要与企业发展相结合，与企业目标和价值观相契合，以实现企业长期稳定发展的目标。通过这次培训，我对企业风险合规有了更深入的认识和理解，也愿意将所学所得运用到实际工作中，为企业的合规管理和发展作出更大的贡献。

总结：

企业风险合规培训使我深刻认识到了合规对企业运营的重要性。通过学习和实践，我对风险合规的知识有了更深入的理解，合规意识也得到了培养和强化。在今后的工作中，我将继续将合规理念融入到实际工作中，并积极推动企业的风险合规管理，为企业的长期稳定发展贡献自己的力量。

**风险合规心得体会一句话篇九**

合规管理要求银行企业形成合规文化,有效控制合规风险。下面是带来的，希望对大家有帮助。

通过前一阶段的学习，我深刻的认识到，合规文化教育活动是在特定的历史时期形成具有农业银行金融特点的教育方式及与之相适应的管理制度和组织形式，是农业银行信奉和借鉴巴塞尔银行监管委员会的管理经验方式并付诸实践的价值观念，集中体现了农业银行员工的价值准则、经营观念、行为规范、共同信念及创造力、凝聚力、战斗力，是推动农业银行改革与发展的坚强政治保证和组织保证。可以说，这次活动的开展，让我进一步认清了岗位职责、净化了了思想、提高了领导务能力。下面，就这次学习的收获，我谈点我的见解。

一、加强合规文化教育，是提高经营管理水平的需要。开展合规文化教育活动对规范操作行为，遏制违法违纪和防范案件发生具有积极的深远的意义。一方面，要统一各级领导对加强合规文化教育的认识，使之成为企业合规文化建设的倡导者，策划者、推动者。当今社会是一个知识经济社会，各种新事物不断涌现，新业务、新知识更是层出不穷。

一方面，要提高全体员工对加强企业合规文化教育的认识，全行干部职工是泉州农行企业合规文化建设的主体，又是企业合规文化的实践者和创造者，没有广大员工的积极参与，就不可能建设好优良的合规文化企业，更谈不上让员工遵纪守法从现实看，许多员工对企业合规文化教育建设的内涵缺乏科学的认识和理解，把企业合规文化建设与企业的一般文化娱乐活动混淆起来，以为提几句口号，组织一些文体活动，唱唱跳跳就是企业合规文化建设要集中时间、集中精力做好财会人员的培训、考核，业务培训力求达到综合性、系统性、专业性、实用性、提升性，要使所有会计出纳人员人人熟知制度规定，个个争当合格柜员，柜面成为营销舞台;要强化财会人员政治、思想和职业道德的培训，针对不同岗位的实际情况，采取以会代训、专题培训等不同形式，力求使财会队伍的综合素质在原有基础上再上一个等级通过系列活动，使全体员工准确把握企业合规文化建设的真正科学内涵，自觉地融入到企业的合规文化建设中去，增强内控管理意识，狠抓基础管理，促进依法合规经营。

二、加强合规文化教育，是建立长效发展机制的需要。企业合规文化教育建设是一项工程浩大的系统性工程，不是一朝一夕就能建成的。要合理确定发展目标，在一个时期内要有一定的规划目标，最终建立适应企业长远发展的机制。从我行来看，他应该包括企业精神、价值观念、企业目标、企业制度、企业环境、企业形象、企业礼仪、企业标识等内容，形成有自已特色的文化经营理念。首先要采取走出去、请进来等形式，通过学习、交流、研讨使全体员工认识到农业银行应如何发展，员工在自已的岗位上应如何做好自已的工作，与别的员工相比差别有多大，应如何改进;在新兴支行这个大家庭中自已是什么角色，自已出了多少力，对农行的改革与发展有何建设性意见。要通过谈认识，谈个人的人生观、世界观、价值观，以此建立我行的合规文化，进而提高农行的凝聚力、战斗力。

其次要与案件专项治理和正在开展的治理商业贿赂专项工作结合起来，要统筹兼顾，合理安排，加强对易发不正当交易行为和商业贿赂的业务环节的分析研究，突出重点，有的放矢地开展专项治理，坚决纠正经营活动中违反商业道德和市场规则，影响公平竞争的不正当行为，依法查处商业贿赂案件。要通过开展教育活动，鼓励员工检举违纪违法的人和事，提供案件线索，推动案件专项工作深入开展，提高企业合规文化。最后要结合工作实际，认真开展规范化服务，按照总行各项规章规定中的条款，对一些细节问题、难点问题要进行专项学习。对当前的业务经营和柜台服务形势，认真。

总结。

和细分客户群体和业务需要，整合有限资源，对存在较大矛盾和服务困难的服务焦点要集思广益，打开思路，不断创新服务方式，以最大的限度满足客户需要，提升企业合规文化精华。

三、

加强合规文化教育，是提高经济效益的需要。加强合规文化教育的主要目的，是通过提高企业的凝聚力、向心力，降低金融风险，实现企业效益的最大化。工作中，应该做到三要。一要树立正确指导思想。要在追求盈利的同时重视资金的安全性和流动性，防止出现为了片面追求高速业务增长而忽视风险防范和内控机制建设的倾向。

特别要防止企业炒银行的思想。一个项目必然会引起多家银行竞争，在竞争中企业肯定会提出一些不合理的条件让银行增加贷款风险，要很好权衡利弊，切忌为了芝麻而丢了西瓜。宁愿不发展，不要盲目发展，而造成新的资金沉淀。二要建立健全各项规章制度。要始终把制度建设放在突出位置，注重用制度来约束人，用制度规范日常行为。

为此，要结合工作实际，制订并完善一系列规章制度，坚持用制度来规范业务经营过程，确保有章可循，切实堵住各种漏洞，防止违规行为的发生，确保每一个环节都不出现问题。要认真借鉴国际先进经验，积极运用现代科技手段，建立健全覆盖所有业务风险的监控、评估和预警系统，要重视贷款风险集中度及关联企业授信监控和风险提示，重视早期预警，认真执行重大违约情况登记和风险提示制度。要建立健全内控制度，保证经营的安全性、流动性、效益性，建立自我调整，自我约束、自我控制的制衡机制，要在追求自我经济利益的过程中建立健全不断自我完善的内部控制制度，加强操作风险防范。四要坚持思想教育。要紧紧抓住思想教育这一重要环节，经常开展有关规章制度的学习，有针对性地进行党风廉政教育，不断增强依法合规经营的意识，利用金融系统身边发生的案例进行现身说法，使全体职工始终保持清醒头脑，自觉抵制各种腐朽思想的侵蚀。

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。

细节决定成败，细节决定存亡，这一点对高风险的金融行业尤为重要。古语有言千里之堤，溃于蚁穴。从巴林银行的一个基层交易员对一个帐户的管理失控，到一个具有200多年历史的龙字号银行的轰然倒下，银行放松的每一个小细节，都有可能成为使牢固大堤轰然崩溃的蚁穴。在农发行加速发展的关键时期，开展合规管理年活动对于增强农发行业务合规经营管理意识，培育良好合规文化，促进农发行事业的健康成长，提高防控金融风险的能力有着很强的现实性和必要性。通过这次认真学习，都感悟颇多，现将我个人的学习心得汇报如下：

一、认真学习，提高思想素质，增强依法合规经营的理念。

要加强法律法规、规章制度的学习，提高思想素质，这是从源头上杜绝违规违章行为的重要手段。银行员工加强对风险防范知识的学习，就能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，以情面代替纪律的弊端，视制度为生命，纠违章如排雷，增强风险防范意识和自我保护意识，规范操作，从源头上预防案件的发生。

二、从严治行，加强内控，把细节管理融入长效机制建设中。

抓住防、查、建、纠四个关键点，建立四种机制，实现四个转变。

一要防。建立群防群治机制。从事后查向事前防转变。要发动全员力量，共同参与，齐抓共管，切实提高全行员工依法合规经营意识，增强执行力，严格落实内控制度，杜绝有章不循违规操作，工作中责权不分，职责不明，授权不清，反程序操作等现象。

二要查。建立监督检查长效机制。从集中检查向制度化经常化转变。稽核等相关检查部门要注重实效，提高科技手段在检查中的运用，实行重点检查与抽查相结合，现场检查与调取掌握监控相结合，对违规问题查实、查清、查准，检查不能三天打鱼两天晒网，要常抓不懈。被查部门要加强事后监督和事中复核，使查落实到每笔业务始终。

三要建。建立制度及时更新机制。从被动防向主动堵转变，充分利用检查结果，超前规划，及时查补，及时堵塞漏洞，制定相关制度时要由具有一定实践经验的人员参加，出台的制度要易操作，易检查，易评价。要加快机构扁平化改革步伐，切实解决基层机构多头管理，使制度执行能够一戳到底。

四要纠。实行属地、属下、属权管理。违规必纠，对于发现问题，绝不搞下不为例，对直接管理者要问责，对责任人要问责。通过加强教育，加强检查，及时纠错，严格问责等多手段的综合运用，培养全行员工合、规经营意识，建设合规文化系统工程，营造业务发展的良好内部环境。

三、正视问题，构建金融合规管理体系。

农发行成立已经快已经20年，已逐步形成了自己的管理模式和特点。但距离现代商业银行的要求还有相当大的差距。

一是风险意识淡薄。经营银行就是运营风险，任何金融业务都有风险，只有采取识别、计量、监测、控制的方法才能使风险得到有效规避。

二是不合规的现象较为严重。当前农发行最易出现问题和案件的最多点、最难控制点，莫过于前台操作中存在的问题和隐患。

三是一、二级条线风险防范流于形式。检查走马观花，尽责不实。

四是针对发现的问题进行整改落实不够。针对这些差距，应该采取积极的对策和措施。一是建立条线的合规风险防控体系。各部门、各业务线都要有明晰的操作流程和风险提示以及对应的措施和方法。二是建立三条五线的合规防控体系。一条是前、后台业务操作的自我检查，及时整改责任体系;第二条是业务部门对前、后台业务的监督、检查、指导、帮促整改的体系;第三条是专职稽查检查部门履职体系的进一步完善;三是加大对合规风险防控的考核。将责、权、利捆绑在一起，实行业务线、管理线双线问责;四是银企密切配合。按照国家有关法规，谁受益谁担责的原则，银企双方都应承担起管理的责任，而不仅仅是某一方面的责任，不仅不能削弱管理的职能，还要落实稽查检查人员，对稽查检查提供有力的支持和保障。如此，农发行的业务才会逐步走上规范化的轨道。

通过这次合规管理年学习，让我树立起了合规人人有责、合规从我做起、合规创造价值和合规促进发展的理念。作为一名普遍员工，我应该在日常工作中将合规管理真正落到实处，自觉遵守合规经营，规范操作，踏踏实实地从每一项具体业务做起，真正将合规作为一种意识来培养，最终养成良好的工作习惯，为创造我们农发行更美好的明天贡献我的一份力量!

**风险合规心得体会一句话篇十**

随着社会的发展和企业的日益壮大，企业管理风险的重要性也愈加明显。随之而来的是企业在管理风险中需要严格依法合规的要求。本文将围绕着“依法合规管理风险”的主题，探讨在企业管理风险时的心得体会。

依法合规是企业经营管理的基本准则，是企业健康发展和经营风险的防范措施。依法合规管理风险，可以避免违反法律法规的行为，减少企业的诉讼风险，降低企业的经济损失和声誉危机，保障企业的长期发展。同时，依法合规管理风险，还可以提高企业的社会形象、信誉度和市场竞争力。

企业管理风险需要一系列系统的策略与措施。在依法合规管理风险方面，企业应该从以下几个方面入手：

1.建立法律法规库，对企业的各项经营行为进行审核评估与监督，制定符合法律规定的进出口手册，完善企业的风险评估体系。

2.在组织机构上加强依法合规意识的培养，将依法合规纳入企业的目标管理制度。

3.加强对企业员工的法律法规教育，增强员工的合规意识和风险意识。

4.对企业合作伙伴的依法合规要求予以明确，并对其进行风险评估。

在这方面，我们可以借鉴一些相关的企业案例，如各类传媒、网络游戏、互联网金融等领域的案例。比如，《白领女性日报》因为违反相关法规而被关闭；微博平台、今日头条、优酷等视频网站因侵犯知识产权获得的经济损失；“山寨货”事件引发的商业争议等案例都给了企业一个很好的经验教训。

我们预计，未来依法合规管理风险将成为企业的最基本要求和核心竞争力之一。在政府对企业监管日益加强的情况下，企业应该进一步加强依法合规的管理，通过完善企业的“内部管控”与外部合作伙伴的“合作监管”来有效管理企业的风险。同时，企业也需要追求更高效的风险管理策略，建立灵活的风险管理体系，从而更好地实现企业的长期可持续性发展。

结语：

在管理风险的道路上，我们需要张扬依法合规的风帆、稳步推进依法合规领域的治理，这不仅是企业持续发展的有力保障，也是为实现全社会治理现代化方向迈出的重要一步。我们期待在依法合规风险管理的道路上向更为成熟、高效的解决方案和管理机制进军。

**风险合规心得体会一句话篇十一**

风险合规管理是指证券公司制定和执行合规管理制度，建立合规管理机制，培育合规文化，防范合规风险的行为。本文是风险合规管理。

希望对大家有帮助。

x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。

根据省行开展“人人遵章、全行整改”的主题教育活动的精神，在分行相关部门的宣传、组织和动员下，我认真、深入地参加了这次全行开展的“遵章、整改”学习活动。通过这次主题教育活动，进一步提高了我的风险防范意识，强化了合规操作的观念，并且明晰了岗位的责任以及这次主题教育活动的意义和重要性。

本人认真学习《关于在全行开展依法合规专题教育活动和落实省行案件防范工作整改方案的通知》文件，通过学习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。南海“光华”案件，顺德支行账外经营案件和省行去年通报的案件再一次向我们敲响警钟，今年分行对案情的通报，使我更加认析到当前内控管理工作面临的严峻形势。作为一名管理人员，我深知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，才能确保我处各项工作健康快速发展。

一、提高员工思想素质，增强员工依法合规经营的理念。

加强员工的法律法规、规章制度学习，加强思想教育，这是从源头上杜绝违规违章行为的重要手段。加强对银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。版权声明：依法合规建设学习心得由中国人才指南网原创首发，作者：绩东一分理处周豪恩,未经授权禁止用作商业用途，转载请注明出处。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。

二、建立建全各项规章制度，加强内控管理。

从近几年金融系统发生的经济案件来看，“十个案件九违章”有章不循，违规操作，检查不细，监督不力，实属重要根源，无数案件、事故、教训，都反应出内控管理还存在一定的漏洞。正是制度的不完善，才导致一些人有机会钻空子，从而给国家资金造成损失。我们应该吸取教训，不断健全完善各项规章制度，并将内控管理当作风险防范的前提条件，要认真扎实地贯彻执行案件防范责任制的规定，促进内部防范机制的强化与完善，努力做到在规范的前提下发展业务，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。

“细节决定成败，细节决定存亡”，这一点对高风险的金融行业尤为重要。古语有言“千里之堤，溃于蚁穴”。从巴林银行的一个基层交易员对一个帐户的管理失控，到一个具有200多年历史的“龙字号”银行的轰然倒下，银行放松的每一个小细节，都有可能成为使“牢固大堤”轰然崩溃的“蚁穴”。在农发行加速发展的关键时期，开展合规管理年活动对于增强农发行业务合规经营管理意识，培育良好合规文化，促进农发行事业的健康成长，提高防控金融风险的能力有着很强的现实性和必要性。通过这次认真学习，都感悟颇多，现将我个人的学习心得汇报如下：

一、认真学习，提高思想素质，增强依法合规经营的理念。

要加强法律法规、规章制度的学习，提高思想素质，这是从源头上杜绝违规违章行为的重要手段。银行员工加强对风险防范知识的学习，就能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，以情面代替纪律的弊端，视制度为生命，纠违章如排雷，增强风险防范意识和自我保护意识，规范操作，从源头上预防案件的发生。

二、从严治行，加强内控，把细节管理融入长效机制建设中。

抓住“防、查、建、纠”四个关键点，建立四种机制，实现四个转变。

一要“防”。建立群防群治机制。从事后查向事前防转变。要发动全员力量，共同参与，齐抓共管，切实提高全行员工依法合规经营意识，增强执行力，严格落实内控制度，杜绝有章不循违规操作，工作中责权不分，职责不明，授权不清，反程序操作等现象。

二要“查”。建立监督检查长效机制。从集中检查向制度化经常化转变。稽核等相关检查部门要注重实效，提高科技手段在检查中的运用，实行重点检查与抽查相结合，现场检查与调取掌握监控相结合，对违规问题查实、查清、查准，检查不能三天打鱼两天晒网，要常抓不懈。被查部门要加强事后监督和事中复核，使“查”落实到每笔业务始终。

三要“建”。建立制度及时更新机制。从被动防向主动堵转变，充分利用检查结果，超前规划，及时查补，及时堵塞漏洞，制定相关制度时要由具有一定实践经验的人员参加，出台的制度要易操作，易检查，易评价。要加快机构扁平化改革步伐，切实解决基层机构多头管理，使制度执行能够“一戳到底”。

四要“纠”。实行属地、属下、属权管理。违规必纠，对于发现问题，绝不搞“下不为例”，对直接管理者要问责，对责任人要问责。通过加强教育，加强检查，及时纠错，严格问责等多手段的综合运用，培养全行员工合、规经营意识，建设合规文化系统工程，营造业务发展的良好内部环境。

农发行成立已经快已经20xx年，已逐步形成了自己的管理模式和特点。但距离现代商业银行的要求还有相当大的差距。

一是风险意识淡薄。经营银行就是运营风险，任何金融业务都有风险，只有采取识别、计量、监测、控制的方法才能使风险得到有效规避。

二是不合规的现象较为严重。当前农发行最易出现问题和案件的最多点、最难控制点，莫过于前台操作中存在的问题和隐患。

三是一、二级条线风险防范流于形式。检查走马观花，尽责不实。

四是针对发现的问题进行整改落实不够。针对这些差距，应该采取积极的对策和措施。一是建立条线的合规风险防控体系。各部门、各业务线都要有明晰的操作流程和风险提示以及对应的措施和方法。二是建立“三条五线”的合规防控体系。一条是前、后台业务操作的自我检查，及时整改责任体系;第二条是业务部门对前、后台业务的监督、检查、指导、帮促整改的体系;第三条是专职稽查检查部门履职体系的进一步完善;三是加大对合规风险防控的考核。将责、权、利捆绑在一起，实行业务线、管理线“双线”问责;四是银企密切配合。按照国家有关法规，谁受益谁担责的原则，银企双方都应承担起管理的责任，而不仅仅是某一方面的责任，不仅不能削弱管理的职能，还要落实稽查检查人员，对稽查检查提供有力的支持和保障。如此，农发行的业务才会逐步走上规范化的轨道。

通过这次合规管理年学习，让我树立起了“合规人人有责”、“合规从我做起”、“合规创造价值”和“合规促进发展”的理念。作为一名普遍员工，我应该在日常工作中将合规管理真正落到实处，自觉遵守合规经营，规范操作，踏踏实实地从每一项具体业务做起，真正将合规作为一种意识来培养，最终养成良好的工作习惯，为创造我们农发行更美好的明天贡献我的一份力量!

**风险合规心得体会一句话篇十二**

在当今社会中，企业管理风险已经成为一项必不可少的任务，同样在这个过程中，依法合规经营成为了企业所必需的关键点。随着法律法规的不断更新、企业的不断发展，不遵守法律法规和规范的行为所带来的风险也会越来越高。因此，本文将详细探讨依法合规管理风险的心得和体会。

第二段：依法合规的重要性。

首先，依法合规是企业发展的基础，是企业赖以生存的重要保障。只有遵守法律法规和规范，企业才能在行业中立足并不断发展壮大，为员工提供更好的发展平台和更加稳定的就业环境。其次，依法合规还能使企业避免不必要的法律纠纷和经济损失，减少风险和负担。更重要的是，依法合规能够增强企业的声誉和品牌形象，提高市场竞争力。

第三段：企业风险管理的关键点。

企业风险管理是一项复杂而又必要的工作。基于风险管理的目的是要达到减轻或者消除企业在经营过程中可能遇到的种种风险，因此企业应该在防范风险上下大力气。在实际操作过程中，企业应该重视制定风险管理的计划、调查分析风险和应对措施。关键在于要识别和了解可能存在的风险，并制定出相应的规避、缓解和转移的措施。另外，企业应该建立健全风险管理的机制，充分合理的分配资源，完善内部控制，确保监督和评估能力。

积极合规公司的核心是秉持诚信守法、尊重社会责任和追求可持续发展。首先，它要建立健全的法律体系，制定企业合规管理的制度和程序，保障企业遵守各种法律法规规定。其次，企业也应该积极采用科技手段监测风险和信息，减少人为误判，提高工作效率。最后，公司应该加强内外部合作，提高风险管理的水平和能力。包括与政府、企业、非政府组织、学术机构和社会公众等各界建立良好的合作关系。

第五段：结尾。

总之，企业依法合规所带来的收益是多方面的。它不仅有助于企业发展，提高企业的形象和竞争力，还能最大程度的避免风险和损失。因此，在企业管理中，应该始终把依法合规放在首位，将法律经营融入到企业的各个方面和环节中，积极管理风险，促进企业的健康发展。

**风险合规心得体会一句话篇十三**

根据省行开展“人人遵章、全行整改”的主题教育活动的精神，在分行相关部门的宣传、组织和动员下，我认真、深入地参加了这次全行开展的“遵章、整改”学习活动。通过这次主题教育活动，进一步提高了我的风险防范意识，强化了合规操作的观念，并且明晰了岗位的责任以及这次主题教育活动的意义和重要性。

本人认真学习《关于在全行开展依法合规专题教育活动和落实省行案件防范工作整改方案的通知》文件，通过学习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。南海“光华”案件，顺德支行账外经营案件和省行去年通报的案件再一次向我们敲响警钟，今年分行对案情的通报，使我更加认析到当前内控管理工作面临的严峻形势。作为一名管理人员，我深知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，才能确保我处各项工作健康快速发展。

加强员工的法律法规、

规章制度。

学习，加强思想教育，这是从源头上杜绝违规违章行为的重要手段。加强对银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。版权声明：依法合规建设学习心得由中国人才指南网原创首发，作者：绩东一分理处周豪恩,未经授权禁止用作商业用途，转载请注明出处。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。

从近几年金融系统发生的经济案件来看，“十个案件九违章”有章不循，违规操作，检查不细，监督不力，实属重要根源，无数案件、事故、教训，都反应出内控管理还存在一定的漏洞。正是制度的不完善，才导致一些人有机会钻空子，从而给国家资金造成损失。我们应该吸取教训，不断健全完善各项规章制度，并将内控管理当作风险防范的前提条件，要认真扎实地贯彻执行案件防范责任制的规定，促进内部防范机制的强化与完善，努力做到在规范的前提下发展业务，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。

“细节决定成败，细节决定存亡”，这一点对高风险的金融行业尤为重要。古语有言“千里之堤，溃于蚁穴”。从巴林银行的一个基层交易员对一个帐户的管理失控，到一个具有200多年历史的“龙字号”银行的轰然倒下，银行放松的每一个小细节，都有可能成为使“牢固大堤”轰然崩溃的“蚁穴”。在农发行加速发展的关键时期，开展合规管理年活动对于增强农发行业务合规经营管理意识，培育良好合规文化，促进农发行事业的健康成长，提高防控金融风险的能力有着很强的现实性和必要性。通过这次认真学习，都感悟颇多，现将我个人的学习心得汇报如下：

要加强法律法规、规章制度的学习，提高思想素质，这是从源头上杜绝违规违章行为的重要手段。银行员工加强对风险防范知识的学习，就能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，以情面代替纪律的弊端，视制度为生命，纠违章如排雷，增强风险防范意识和自我保护意识，规范操作，从源头上预防案件的发生。

抓住“防、查、建、纠”四个关键点，建立四种机制，实现四个转变。

一要“防”。建立群防群治机制。从事后查向事前防转变。要发动全员力量，共同参与，齐抓共管，切实提高全行员工依法合规经营意识，增强执行力，严格落实内控制度，杜绝有章不循违规操作，工作中责权不分，职责不明，授权不清，反程序操作等现象。

二要“查”。建立监督检查长效机制。从集中检查向制度化经常化转变。稽核等相关检查部门要注重实效，提高科技手段在检查中的运用，实行重点检查与抽查相结合，现场检查与调取掌握监控相结合，对违规问题查实、查清、查准，检查不能三天打鱼两天晒网，要常抓不懈。被查部门要加强事后监督和事中复核，使“查”落实到每笔业务始终。

三要“建”。建立制度及时更新机制。从被动防向主动堵转变，充分利用检查结果，超前规划，及时查补，及时堵塞漏洞，制定相关制度时要由具有一定实践经验的人员参加，出台的制度要易操作，易检查，易评价。要加快机构扁平化改革步伐，切实解决基层机构多头管理，使制度执行能够“一戳到底”。

四要“纠”。实行属地、属下、属权管理。违规必纠，对于发现问题，绝不搞“下不为例”，对直接管理者要问责，对责任人要问责。通过加强教育，加强检查，及时纠错，严格问责等多手段的综合运用，培养全行员工合、规经营意识，建设合规文化系统工程，营造业务发展的良好内部环境。

农发行成立已经快已经20年，已逐步形成了自己的管理模式和特点。但距离现代商业银行的要求还有相当大的差距。

一是风险意识淡薄。经营银行就是运营风险，任何金融业务都有风险，只有采取识别、计量、监测、控制的方法才能使风险得到有效规避。

二是不合规的现象较为严重。当前农发行最易出现问题和案件的最多点、最难控制点，莫过于前台操作中存在的问题和隐患。

三是一、二级条线风险防范流于形式。检查走马观花，尽责不实。

四是针对发现的问题进行整改落实不够。针对这些差距，应该采取积极的对策和措施。一是建立条线的合规风险防控体系。各部门、各业务线都要有明晰的操作流程和风险提示以及对应的措施和方法。二是建立“三条五线”的合规防控体系。一条是前、后台业务操作的自我检查，及时整改责任体系;第二条是业务部门对前、后台业务的监督、检查、指导、帮促整改的体系;第三条是专职稽查检查部门履职体系的进一步完善;三是加大对合规风险防控的考核。将责、权、利捆绑在一起，实行业务线、管理线“双线”问责;四是银企密切配合。按照国家有关法规，谁受益谁担责的原则，银企双方都应承担起管理的责任，而不仅仅是某一方面的责任，不仅不能削弱管理的职能，还要落实稽查检查人员，对稽查检查提供有力的支持和保障。如此，农发行的业务才会逐步走上规范化的轨道。

通过这次合规管理年学习，让我树立起了“合规人人有责”、“合规从我做起”、“合规创造价值”和“合规促进发展”的理念。作为一名普遍员工，我应该在日常工作中将合规管理真正落到实处，自觉遵守合规经营，规范操作，踏踏实实地从每一项具体业务做起，真正将合规作为一种意识来培养，最终养成良好的工作习惯，为创造我们农发行更美好的明天贡献我的一份力量!

x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。

本文档由范文网【dddot.com】收集整理，更多优质范文文档请移步dddot.com站内查找