# 最新风险合规心得体会(优秀12篇)

来源：网络 作者：翠竹清韵 更新时间：2025-03-01

*在撰写心得体会时，个人需要真实客观地反映自己的思考和感受，具体详细地描述所经历的事物，结合自身的经验和知识进行分析和评价，注意语言的准确性和流畅性。我们如何才能写得一篇优质的心得体会呢？以下是我帮大家整理的最新心得体会范文大全，希望能够帮助...*

在撰写心得体会时，个人需要真实客观地反映自己的思考和感受，具体详细地描述所经历的事物，结合自身的经验和知识进行分析和评价，注意语言的准确性和流畅性。我们如何才能写得一篇优质的心得体会呢？以下是我帮大家整理的最新心得体会范文大全，希望能够帮助到大家，我们一起来看一看吧。

**风险合规心得体会篇一**

第一段：引言（200字）。

风险与合规管理是当今商业环境中不可或缺的重要部分。通过及时识别和应对风险，并确保企业遵守相关法规和规定，企业可以有效地降低其面临的不确定性，并保持可持续发展。在过去的几年中，我有幸参与了一家跨国公司的风险与合规管理工作，并获得了宝贵的经验和心得。本文将分享我在这个过程中学到的一些观点和感悟。

第二段：积极识别风险（200字）。

在风险与合规管理过程中，第一步是积极识别潜在的风险。为了做到这一点，我们需要全面了解企业的运营环境，并通过分析市场和竞争对手的动态来预测可能的风险。例如，在新技术推出和市场竞争激烈的行业中，技术风险和竞争风险可能会对企业的发展产生重大影响。因此，我们需要通过定期的风险评估来发现风险，并制定相应的对策来管理风险。

第三段：遵守合规规定（200字）。

除了积极识别风险之外，企业还必须确保合规性。合规管理是企业风险管理的重要组成部分。企业需要理解并遵守所有相关的法规和政策，以确保企业经营活动合法、透明。在我所在的公司中，我们为每个部门设立了专门的合规团队，定期组织培训和审计，以确保每个员工都清楚明白公司要求的合规标准。良好的合规管理不仅有助于防范法律风险，还有助于塑造企业形象和提高员工的道德意识。

第四段：应对风险挑战（200字）。

尽管我们努力通过风险管理和合规措施来防范潜在风险，但在商业环境中，风险是无法完全消除的。因此，企业需要准备好应对风险挑战。在我所服务的公司中，我们建立了一套完善的危机管理机制，以确保在面临突发事件时，能够快速做出反应并采取适当的措施，减少风险对企业的影响。此外，我们还和其他相关企业建立了紧密的合作关系，通过信息共享和联合防范来共同应对更大的风险挑战。

第五段：总结与展望（300字）。

通过参与风险与合规管理工作，我深刻认识到风险与合规管理对企业可持续发展的重要性。以风险为导向的管理能够帮助企业识别并解决潜在的威胁，保障企业的长期利益。合规管理可以帮助企业建立良好的声誉并保护企业利益。然而，在快速变化的商业环境中，我们也必须不断学习和创新，以应对新的风险挑战。我们需要密切关注行业动态和法规变化，及时调整我们的管理方式和措施。我相信，通过不断改进风险与合规管理，企业可以更好地管理和应对风险，实现稳定和可持续的发展。

总结：通过实践和思考，我认识到风险与合规管理是企业避免潜在风险和保持合法合规的不可或缺的方法。通过积极识别风险、遵守合规规定并应对风险挑战，企业可以降低风险并实现长期发展。然而，我们也要保持警惕并不断学习，以应对不断变化的风险环境。只有不断改进风险与合规管理，企业才能经受住风险的考验，实现稳定和可持续的成功。

（总字数：1200字）。

**风险合规心得体会篇二**

——“我学习，我合规”心得体会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，也是健全银行内控体系、提高市场竞争力的基石。五、六月是我们邮储银行的风险合规月，根据分行开展的“我学习，我合规”为主题的合规教育活动的精神，在分行相关部门的宣传和组织活动下，作为一名普通的信贷人士，我积极、认真的参加了此次学习活动，认真领悟了活动精神，提高了风险防范意识，增强了合规经营的理念，并且明晰了自己以后在岗位中的相关职责和风险注意事项。下面就此次合规学习总结出几点体会。

俗语云：“无规矩，不成方圆”，我行在对各项业务的发展和各个部门的管理上都有着相关的规章制度，这些制度的制定并不是空穴来风，是经过严密的设计和许多实际工作经验教训中不断总结出来的，各制度之间亦是相互制约、相互监督来实施的。所以在我们实际工作中务必要严格按照规章制度办事，养成良好的习惯，未雨绸缪，将风险防范于未然。做到制度先行，指示服从制度，信任不忘制度，习惯让位制度。而作为一名信贷人士，在我今后的工作中我要不断加强业务知识的学习和职业道德的培养，严格按照业务制度办事，做到守法、合规。严格遵守“三查”、“八不准”制度，保持团队的纯洁，注重职业操守，树立邮储银行阳光信贷的良好形象。

近年来，金融系统发生的经济案件屡见不鲜，如近期烟台银行的的案件，这不仅干扰破坏了经济金融秩序，而且严重地损害了银行的社会信誉。所以我们必须采取相应措施，从源头上加强预防。纵观近几年这些银行职业犯罪行为，会发现其中一条重要的共性就是忽视思想方面的教育。我们平时过多强调了业务工作的重要性，而忽视了干部职工的思想建设，没有正确处理好思想政治工作与业务工作的关系。在思想教育方面我们要进行正面教育，又要坚持经常性的案例警示教育，做到合规在心中，时刻敲警钟。

另一方面，有效的内控制度关键在执行，以检查促进和保障内控制度的执行，坚持查处违规不心软，严惩违规不手软，坚决不搞“带病”上岗，做到“有令则行、有禁则止”。在信贷方面，应注重现场检查与非现场检查相结合、全面检查与专项检查相结合、自查与互查相结合、定期检查与不定期检查相结合，同时积极利用专项审计和全面审计，去贯彻制度、去发现问题，不定期对整改情况进行抽查落实，确保政令畅通。这是加强执行力建设的基本要求，是合规文化的重要体现，合规就是效益，管理创造业绩，实现由人的管理向制度管理再到人文管理的转变。

潮流，不仅要在案件防范上，还应包括在发展业务上。在当前市场竞争越来越激烈的情况下，要突破原有的局限，创造个性化服务，以全面优质的服务吸引客户才能在竞争中立于不败之地。这就要求我们必须树立强烈的市场意识，善于研究现实的和潜在的市场，善于拓展优质市场，善于竞争优质客户，通过有效的市场营销促进业务的快速发展。特别是要找准客户定位，牢固树立为优质客户服务的意识。

此次教育让我更深刻领悟到“合规人人有责、合规创造价值”的理念，并且更坚信了增强依法合规审慎经营意识，能把我行各项经营活动引向正确轨道，推进各项业务有好又快的发展。我相信通过全行员工的共同努力，邮储银行的明天会更好！

**风险合规心得体会篇三**

理财经理是一个需要承担风险的工作，同时也是一个需要遵循合规性规定的职业。在这个领域里，风险合规是至关重要的，这不仅关乎到个人和团队的利益，也涉及到整个行业的安全和稳定。在这篇文章中，我将分享一些我在担任理财经理期间获得的心得体会，这些经验将有助于帮助其他理财经理更好地理解和应对风险合规的挑战。

第二段：风险管理的重要性。

分析风险并找到适当的应对措施，是理财经理的必备技能。这是由于理财经理需要应对各种内外部风险，如市场风险、信用风险、操作风险等。如果不能及时识别出这些风险，可能会导致投资亏损、客户流失等问题。因此，理财经理需要具备尽可能全面的知识体系，以在操作中最大化风险管理的效益。只有理解风险，才能做出最佳的投资和金融决策。

第三段：合规的重要性。

在理财经理工作中，合规是非常重要的。它可以保证金融交易的合法性、减少操作风险和法律风险等问题，并维护客户的利益和信任。理财经理需要遵循各种合规标准和规定，如KYC（了解客户身份）、AML（反洗钱）、风险披露等。除此之外，理财经理还需时刻注意财务数据的准确性和完整性，遵循信息保密的原则，以防止公共或个人信息泄露。

第四段：应对风险合规的策略。

1.建立完整的风险管理体系。

理财业务涉及到的风险类型和范围十分广泛，因此合理的风险管理体系是必不可少的。理财经理需要建立详细的风险管理计划，与团队成员协商，明确风险管理负责人和流程，并考虑实际操作中应对风险的策略和方法。

2.加强内部培训和监督。

理财经理团队要拥有专业的知识、技能和头脑，以更好地应对各种风险。因此，内部培训要足够详细和全面，以确保团队成员的知识远远超过理财业务的基础要求。对于新员工，应该有完善的指导和培训计划，以保证他们能够尽快适应工作。另外，内部监督和检查也是必不可少的，以确保规定的合规要求得到落实。

3.与客户建立及时的沟通渠道。

对于客户，他们最大的关注点是自己的财务状况和管理情况。理财经理要始终注重客户关系的维护，如急事服务、定期沟通、家庭计划等。通过建立及时的沟通渠道，理财经理了解了解客户需求，提供更多专业的建议和服务，并确保合规标准的合理落实。

第五段：总结。

在理财行业中，风险合规是一个非常重要的主题。对于理财经理，他们需要通过充分了解风险类型、准备好风险管理计划、把握合规要求等措施应对风险，不断提升专业技能。通过适当的风险管理和合规措施，可以为客户提供互惠互利的解决方案，并确保资金和财务状况的完整性和安全性。只有保持学习与实践，理财经理才能做到真正的“尽职尽责”。

**风险合规心得体会篇四**

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。

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。

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。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。

三、增强规章制度的执行与监督防范案件意识。

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。

近年来，金融系统发生的经济案件，不仅干扰破坏了经济金融秩序，而且严重地损害了银行的社会信誉。采取相应措施，从源头上加强预防，是新时期防范金融犯罪的一道重要防线。这几年银行职业犯罪之所以呈上升趋势，其中重要一条是忽视了思想方面的教育，平时只强调业务工作的重要性，忽视了干部职工的思想建设，没有正确处理好思想政治工作与业务工作的关系，限于既要进行正面教育，又要坚持经常性的案例警示教育，使干部职工加固思想防线，经常警示自己“莫伸手，伸手必被捉”，从而为消除金融犯罪打下良好的群众基础和思想基础，自觉做到常在河边走，就是不湿鞋。

四、银行要建立正向激励机制和相应的处罚机制。

正向激励措施是保证各种规章制度得以执行的必要措施，但是一定的处罚机制也是必不可少的。只有两者相结合，才能成为规章制度有效执行的保障。

通过此次合规教育活动，使我找到了自我正确的价值取向与是非标准，找准了工作立足点，增强了合规办理和合规经营意识，通过对相关制度的深入学习，对提高自己的业务素质和执行制度的自觉性有了更高的要求，为识别和控制业务上的各种风险增强能力，积极规范操作行为和消除风险隐患，树立对邮政储蓄银行改革的`信心，增强维护邮政储蓄银行利益的责任心和使命感及建立良好的合规文化都起到了极大的帮助，真心希望此后还有更多这样的学习机会。

**风险合规心得体会篇五**

近年来，随着金融风险和违规行为的不断暴露，高管风险合规问题引起了广泛关注。为了增强企业高管团队的合规意识和能力，我参加了一场高管风险合规讲座，深受启发。在这次讲座中，我学到了许多有关高管风险合规的理论知识和实践经验，对于今后的工作和发展有着重要的指导意义。

首先，在讲座中我对高管风险合规的概念有了更加准确的理解。高管风险合规是指高层管理人员在企业经营决策中面临的各种风险，并通过合规管理措施降低风险发生的可能性和损失的影响。讲座强调了高层管理人员的合规责任和义务，他们不仅要对组织的战略目标和经营结果负责，还要承担起风险合规的重要职责。这让我意识到高层管理人员的合规意识和能力至关重要。

其次，讲座中提到的高管风险合规的重要原则给我很大的启示。高管风险合规的核心原则是风险导向、全员参与和动态管理。风险导向意味着高管团队要将风险管理放在企业战略的前沿，从风险角度思考问题，制定合适的风险策略和措施。全员参与强调了风险合规管理是所有员工的共同责任，每个人都应该具备风险意识和风险技能。动态管理则要求高层管理人员及时了解风险情况，采取相应的措施进行调整和优化。这些原则对于企业的风险合规工作有着重要的指导意义。

另外，讲座还深入探讨了高管风险合规的具体措施和方法。讲座提到了一些实践经验，例如，制定明确的合规制度和政策、建立规范的决策流程、强化内部监控和审计等。这些措施和方法对于高层管理人员提升合规能力和管理风险非常有帮助。此外，讲座还提到了企业可以借鉴一些先进的风险合规管理工具和技术，如风险评估模型、合规培训平台等。这些新技术的应用能够提高高层管理人员对风险的敏感度和应变能力。

最后，讲座以案例分析的方式，让我更加深入地了解了高管风险合规的实践应用。通过对一些企业在风险合规方面的经验教训进行分析，我明白了高层管理人员要时刻保持警惕，预见和应对可能出现的风险。同时，讲座还强调了高层管理人员要始终保持诚信和道德底线，树立良好的合规形象和文化。这对我来说是一种很好的提醒和警示，帮助我更好地解决高管风险合规问题。

综上所述，高管风险合规讲座给我提供了丰富的知识和实践经验，对于我今后的工作和发展具有重要的指导意义。我将充分利用所学知识，不断加强自己的合规意识和能力，在高层管理岗位上更好地管理风险和推动企业的可持续发展。同时，我也将把所学的合规理念和方法分享给身边的同事和团队成员，共同提升高管团队的风险合规水平，共同努力构建一个诚信、合规的企业环境。

**风险合规心得体会篇六**

农行开展这次合规经营，防范业务风险学习活动，我觉得非常重要，俗话说，“无规矩不成方圆”。作为一家大型国有商业银行，经营管理上具有高风险性，制定各种规章制度是银行的基础工作，离开了各项制度，经营管理则是无本之木，无源之水。当今市场是竞争激烈的市场，农行要成为国际一流银行，就必须不失时机的制定新的政策和相应的制度，每位员工都必须模范的遵守，“未雨绸缪”胜过“亡羊补牢”，我们有太多的教训，已经影响到了正常经营，所以我们要养成自觉遵守各项制度的好习惯，不折不扣的维护和贯彻执行，才能够让保证我们的业务有又好又快发展，作为一名会计主管，就更应该深刻理解合规文化建设，依法合规办理业务，防范金融风险，抵制不良习惯的重要性。下面我谈谈自己在学习过程中的心得体会.：

——“我学习，我合规”心得体会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，也是健全银行内控体系、提高市场竞争力的基石。

五、六月是我们邮储银行的风险合规月，根据分行开展的“我学习，我合规”为主题的合规教育活动的精神，在分行相关部门的宣传和组织活动下，作为一名普通的信贷人士，我积极、认真的参加了此次学习活动，认真领悟了活动精神，提高了风险防范意识，增强了合规经营的理念，并且明晰了自己以后在岗位中的相关职责和风险注意事项。下面就此次合规学习总结出几点体会。

一、加强风险合规教育，是树立阳光信贷形象的需要。俗语云：“无规矩，不成方圆”，我行在对各项业务的发展和各个部门的管理上都有着相关的规章制度，这些制度的制定并不是空穴来风，是经过严密的设计和许多实际工作经验教训中不断总结出来的，各制度之间亦是相互制约、相互监督来实施的。所以在我们实际工作中务必要严格按照规章制度办事，养成良好的习惯，未雨绸缪，将风险防范于未然。做到制度先行，指示服从制度，信任不忘制度，习惯让位制度。而作为一名信贷人士，在我今后的工作中我要不断加强业务知识的学习和职业道德的培养，严格按照业务制度办事，做到守法、合规。严格遵守“三查”、“八不准”制度，保持团队的纯洁，注重职业操守，树立邮储银行阳光信贷的良好形象。

二、加强思想警示教育和执行力建设，是有效内控制度的保障。近年来，金融系统发生的经济案件屡见不鲜，如近期烟台银行的的案件，这不仅干扰破坏了经济金融秩序，而且严重地损害了银行的社会信誉。所以我们必须采取相应措施，从源头上加强预防。纵观近几年这些银行职业犯罪行为，会发现其中一条重要的共性就是忽视思想方面的教育。我们平时过多强调了业务工作的重要性，而忽视了干部职工的思想建设，没有正确处理好思想政治工作与业务工作的关系。在思想教育方面我们要进行正面教育，又要坚持经常性的案例警示教育，做到合规在心中，时刻敲警钟。另一方面，有效的内控制度关键在执行，以检查促进和保障内控制度的执行，坚持查处违规不心软，严惩违规不手软，坚决不搞“带病”上岗，做到“有令则行、有禁则止”。在信贷方面，应注重现场检查与非现场检查相结合、全面检查与专项检查相结合、自查与互查相结合、定期检查与不定期检查相结合，同时积极利用专项审计和全面审计，去贯彻制度、去发现问题，不定期对整改情况进行抽查落实，确保政令畅通。这是加强执行力建设的基本要求，是合规文化的重要体现，合规就是效益，管理创造业绩，实现由人的管理向制度管理再到人文管理的转变。

求我们必须树立强烈的市场意识，善于研究现实的和潜在的市场，善于拓展优质市场，善于竞争优质客户，通过有效的市场营销促进业务的快速发展。特别是要找准客户定位，牢固树立为优质客户服务的意识。

此次教育让我更深刻领悟到“合规人人有责、合规创造价值”的理念，并且更坚信了增强依法合规审慎经营意识，能把我行各项经营活动引向正确轨道，推进各项业务有好又快的发展。我相信通过全行员工的共同努力，邮储银行的明天会更好！

信贷部刘莉。

篇3：合规风险防控学习心得1合规风险防控学习心得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。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。

建立合规风险管理机制的必要性。

第一、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。第二、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。

在合规系列学习活动中当我看到一件件银行内部大案时看到，我内心震动非常大，一是在银行严格规范管理、加快有效发展的今天，出现这种操作风险的事，说明在三令五申不断灌输制度的今天，部分员工仍没有认真、审慎、规范、办理每一项业务，没有认真履行自己的职责，造成风险。二是在制度执行力上执行不力，自律监管不严、监督检查不细、酿成此事发生；三是通过学习，使我深刻地认识到了只有严格内控制度，认真履行自己的岗位职责，按照业务操作流程办理业务，才能从根本上改变会计基础工作薄弱局面，不断提高会计基础工作质量，严格防范、有效控制会计操作风险。

通过这次学习活动，要让制度形成自觉行动，制度决定行动、细节决定成败，操作环节是我行必须高度警惕的案件高发区，对一系列措施、各项规章制度，每个操作人员只有不折不扣把这些措施和规章制度贯彻到位、落实到位执行到位，才能有效控制风险。这次事件敲响警钟，不严格按章操作，不严格授权管理，不严格履岗履责，对国家财产、个人财产都造成了不应有的损失，通过这件事，我们看到还有一些柜员在办理业务时缺乏责任心，严重违规操作，对外开具存单时没有按照规章制度进行认真审核审查，导致重大风险隐患的发生；会计主管履责不到位，特别是在多次查库的情况下仍没有引起高度的警觉和重视，结果造成重大风险隐患的发生。

作为一名银行员工提高风险防范是自己神圣天职，紧紧围绕严格管理和有效发站展两大主题，贯彻落实“严格、精细、规范、求实”的财会工作指导思想，把发现问题、揭示问题、防范案件作为自己重要任务，提高风险防范意识就是强化内控制度，只有健全会计内部控制制度，才能减少银行会计风险，保证银行各级管理人员及时发现各种风险和隐患，及早采取措施防范风险，最大程度地减少损失。因此，提高风险防范意识，加强内部控制是防范银行会计风险的有力措施之一，应分别从以下几个方面加强内控制度建设。

（一）手工操作内部控制制度，应结合各行劳务组合情况，规范会计凭证的传递及账务处理程序，规定每个工作点应完成的任务，在账务处理程序中选择关键控制点，通过账账、账实、账证各自是否相符，保证数据的正确性，堵塞漏洞，主要表现在：

1、建立完善的操作岗位责任制度和规范的岗位管理措施。要建立会计柜台监督制度，严把凭证入口关，严格审核接收各项业务，杜绝假、变造凭证进入；要严把凭证处理入账关，认真审查办理的各项业务；要严把凭证出口关，严格审查出口凭证的真实性。

2、建立人员岗位轮换制度。要害岗位是产生风险的敏感部位，长期一人操作极易造成风险隐患，因此，有关岗位人员必须定期轮岗和强制休假，不能搞“一贯制”。同时要对工作适时进行考评，充分调动人员的工作积极性，为化解和防范风险奠定基础。

（二）加快电算化进程，充分发挥其在事先预测、事中控制、事后监督的作用。根据各种金融法律规范，加强对相关业务操作时的授权、抹账、审核审查的风险防范。

做为邮政银行员工中的一员，我们应该在工作中认真履行岗位职责，认真审核每一笔业务，特别是落实“五个严禁”的工作是否到位，以此增强案件防范意识，增强防范案件的主动性和责任感。

1、思想上高度重视，进一步增强履职履责意识。要从思想上真正认识到做好财会工作的重要性、关键性，不断强化自律监管意识；充分认识到内部工作在我行的重要地位，巩固一道防线，本着对上（党委）负责、对下（支行网点）工作负责的态度，充分发挥才能，增强责任意识，干好工作意识，强化制度意识，熟识制度意识，真正做到为基层服务，为业务服务意识。

2、不断加强学习，进一步提高履责能力，不断提高业务技能。只有不断加强学习，增长知识，提高自身素质，才能有兴行之策；只有在工作中不断地学习理论知识，才能来指导实践，我们的工作才能越做越好，要从差错事件中汲取教训，从榜样中学习经验；贯彻落实各项规章、制度、法规，认真学习上级行下发的文件材料，领会领会精神，才能不断提高业务能力，在工作中做到快速反应，提高工作效率。

3、严格要求自己，树立爱行之心，报行之志。只有严格按照规定程序办理，认真监管工作中的每一环节，使风险消灭在萌芽状态，常言说：世上无难事，就怕“认真”二字，“千里之堤，溃于蚁穴”，所以，事无具细，都要认真对待，只有严格要求，才能做到亡羊补牢，防患于未然。时刻做到自我警示、自我把握，以顽强的拼搏精神，以昂扬向上的工作作风，转变思想观念，真正做到爱岗敬业，特别是落实“五个严禁”的工作是否到位，圆满完成各项工作任务。

在合规经营和风险防范的学习活动中，当我看到一件件银行内部大案时，内心震动非常大。在银行严格规范管理、加快有效发展的今天，出现这种操作风险的事，说明在三令五申不断灌输制度的今天，部分员工仍没有认真、审慎、规范、办理每一项业务，没有认真履行自己的职责，造成风险；同时，在制度上执行不力，自律监管不严、监督检查不细、酿成此事发生。通过学习，使我深刻地认识到了只有严格内控制度，认真履行自己的岗位职责，按照业务操作流程办理业务，才能从根本上改变会计基础工作薄弱局面，不断提高会计基础工作质量，严格防范、有效控制会计操作风险。

通过这次学习活动，要让制度形成自觉行动，制度决定行动、细节决定成败，操作环节是我行必须高度警惕的案件高发区，对一系列措施、各项规章制度，每个操作人员只有不折不扣把这些措施和规章制度贯彻到位、落实到位执行到位，才能有效控制风险。这次事件敲响警钟，不严格按章操作，不严格授权管理，不严格履岗履责，对国家财产、个人财产都造成了不应有的损失，通过这件事，我们看到还有一些柜员在办理业务时缺乏责任心，严重违规操作，对外开具存单时没有按照规章制度进行认真审核审查，导致重大风险隐患的发生；会计主管履责不到位，特别是在多次查库的情况下仍没有引起高度的警觉和重视，结果造成重大风险隐患的发生。

作为一名银行员工提高风险防范是自己神圣天职，紧紧围绕严格。

一、加强操作内部控制制度。

1、建立完善的操作岗位责任制度和规范的岗位管理措施。要建立会计柜台监督制度，严把凭证入口关，严格审核接收各项业务，杜绝假、变造凭证进入；要严把凭证处理入账关，认真审查办理的各项业务；要严把凭证出口关，严格审查出口凭证的真实性。

2、建立人员岗位轮换制度。要害岗位是产生风险的敏感部位，长期一人操作极易造成风险隐患，因此，有关岗位人员必须定期轮岗和强制休假，不能搞“一贯制”。同时要对工作适时进行考评，充分调动人员的工作积极性，为化解和防范风险奠定基础。

二、进一步增强履职履责意识。

要从思想上真正认识到做好财会工作的重要性、关键性，不断强化自律监管意识；充分认识到内部工作在我行的重要地位，巩固一道防线，本着对上（党委）负责、对下（支行网点）工作负责的态度，充分发挥才能，增强责任意识，干好工作意识，强化制度意识，熟识制度意识，真正做到为基层服务，为业务服务意识。

三、不断加强学习，进一步提高履责能力，不断提高业务技能。

只有不断加强学习，增长知识，提高自身素质，才能有兴行之策；只有在工作中不断地学习理论知识，才能来指导实践，我们的工作才能越做越好，要从差错事件中汲取教训，从榜样中学习经验；贯彻落实各项规章、制度、法规，认真学习上级行下发的文件材料，领会领会精神，才能不断提高业务能力，在工作中做到快速反应，提高工作效率。

**风险合规心得体会篇七**

商业银行柜面合规操作与风险防控培训在德恩银行研究院的精彩讲解下顺利结束了，这两天聚集了数家银行的精英，老师通过幽默诙谐的语言和生动有趣的小游戏，以轻松欢乐的气氛带领我们进入了学习的殿堂。让我们再次深刻认识到在工作中必须时刻保持清醒的头脑，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。

一、 树立“合规意识”，提高思想教育水平。

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，应该使员工们认识到，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。

二、 加大监管力度，提高违章违纪的代价。

通过现场非现场不定时检查等措施加大对各个关键环节的把控，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，严重的更应严肃处理至警告等。

三、 完善工作机制，防范道德风险。

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。

四、 建立健全好各种规章制度。

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。

五、 切实加强自身的素质学习。

这是一次心灵的洗礼，也是一场底线的.告诫，让我们彻底明白了只有坚守底线才能作出贡献。商业银行柜面操作作为风险识别和防控的第一道门，我们必须知道“想干事、会干事、不出事”九字方针，时刻以制度和道德约束自己，做一位合规合法的好员工，做一名有用的人。

银行是经营风险的特殊行业，合规经营是银行稳健运行的内在要求，也是防范金融案件的基本前提。银行柜面的操作风险包含的范围非常广泛，每个业务流程上的操作员都是一个微小的风险点，操作风险涉及银行各条线、各部门，覆盖银行业务的每一个环节，渗透到银行每一个员工。其中柜面业务是银行经营中风险案件的高发部位，如果在治理中出现偏差，风险隐患将无处不在。柜面业务操作风险控制不好,就可能带来声誉影响、管理影响和发展影响。因此，对柜面业务风险进行有效的管理，已变得刻不容缓。

银行操作风险，是指由于内部程序、人员、系统不充足或者运行适当，以及因为外部事件的冲击等导致直接或间接损失的可能性风险。客观地讲，农村信用社近年来不断完善和加强内控管理，建立和完善了一系列管理制度，但在各道防线的执行、监督、考核及问责方面还存在疏漏和薄弱环节。要尽量降低银行柜面的操作风险，要从以下几个方面进行控制：管人、管章、管账、管库。

首先，要建立良好的风险防控文化氛围，加强人员管理。高层人员要以身作则，积极培育柜员养成主动合规的思想习惯，从思想上形成合力，在行动上付诸实施。一要树立合规办事意识。牢固树立“合规创造价值，安全就是效益”的理念，坚决剔除凭感觉办事、凭经验办事、凭习惯办事的陋习。二要树立相互监督意识。同事之间的信任必须建立在遵章守纪、按章办事的基础上，发现违反规章制度的行为要主动提示、制止，并视情况向所在机构报告，这是银行业从业人员与同事相处的基本原则。

其次，对柜台的业务操作要进行全流程的监督控制。对柜面业务办理的全过程要实行事前、事中、事后监督，即：事前监督——受理业务时，临柜人员要对业务的合法性、真实性、手续完整性及数据准确性进行认真审查；事中监督——对会计处理的凭证、帐表内容和数据进行复核，对经办的一切帐、簿、证、据、表要进行逐笔审查和复核，未经复核的支款凭证不得付款，报表不得上报、单证不得签发。事后监督——对已经处理过的会计帐务实行再核对，必须保证所有柜员的业务操作均须有人在事后进行序时的不间断审查，检查中对重要业务的处理过程包括柜员流水中的授权授信特殊业务进行重点监督，发现问题及时纠正。

使每个员工在其岗，明其责，每一岗位必须对内控措施的落实承担责任，从而形成完善的岗位责任体系。

**风险合规心得体会篇八**

当我们有一些感想时，好好地写一份心得体会，这样就可以总结出具体的经验和想法。你想好怎么写心得体会了吗？以下是小编为大家收集的风险管理合规回头看的心得体会，仅供参考，欢迎大家阅读。

要在我行内部大兴求真务实之风，形成讲实话，报实情，出实招，办实事，务实效的经营作风，营造良好的经营环境，提升治理水平，严明纪律，严格责任，\*抓落实，严格控制各类道德风险、经营风险和治理风险，维护和提升农行形象。一方面，要提高全体员工对加强企业合规文化教育的熟悉，员工是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。要集中精力做好业务的指导和培训，力求达到综合\*、系统\*、\*\*、实用\*、提升\*，使农行员工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，使全体员工正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，增强内控治理意识，\*抓基础治理，促进依法合规经营。

二、加强合规文化教育，是建立农业银行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\*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\*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、研讨使全体员工熟悉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;在农行这个大家庭中自已是什么角\*，自已出了多少力，对农行的改革与发展有何建设\*意见。要通过人生观、世界观、价值观培育，以此建立我行的合规文化，进而提高农行的凝聚力、核心竞争力。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，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，果断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，是提高农业银行经济效益的需要。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，降低文化经济资本占用，实现企业效益的最大化。工作中，要掌握各项规章制度。要始终把制度掌握放在突出位置，注重用制度来约束自己的\*作，用制度规范日常自己的行为。结合工作实际，熟悉掌握一系列规章制度，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。

“合规文化大讨论”的学习，是我更加认识到“建设岛城一流现代商业银行”的重要意义，深入开展“合规文化建设大讨论”，引导我树立全新的合规文化理念，为促进农业银行发展做出自己应有的贡献。

**风险合规心得体会篇九**

“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！

来源：网络整理免责声明：本文仅限学习分享，如产生版权问题，请联系我们及时删除。

content\_2();。

**风险合规心得体会篇十**

201x年9月3日，我有幸参加了我行在杭州举办的学习班，在为期一周的培训中，我认真地学习了信贷风险防范和财务报表分析等内容。其中，老师对信贷风险防控的理论基础进行了深刻讲解，并组织了实际案例的讨论、演示和点评，既有实务操作又有理论讲解，使我对信贷风险防控有了更多的认识和理解。

贷前调查不全面、资料收集不全;轻易采用企业提供的报表数据，欠核实，缺乏对假信息、报表的防范;存在由社会上不正常现象引发的道德风险问题，对企业信誉调查重视程度不够，未能及时发现借款人注册资金未到位或抽逃公司注册资金。有可能导致贷前调查报告流于形式，失去保证贷款安全性的意义。

若贷款审批机制不完善，轻信信贷调查结论，对贷款主体的资质、信用、财产状况缺乏全面系统的审查，就会让不符合贷款条件的企业轻易获得贷款资格。审查人员应根据相关政策制度，从基本要素、主体资格、贷款条件、本行的信贷产业及行业政策、信用等级评定、授权授信等方面，逐一核实贷款调查人员提供的贷款申请资料和调查报告是否完整有效，是否符合本行的贷款准入条件和现行的制度政策，这是贷款初步审查的关键环节。对应该由调查人员及经营行提供而没有提供的信贷业务材料，审查人员应当列出单子，及时通知调查人员及相关行补充完善，说明情况，提出审查意见，限期予以补充回复。原则上凡是贷款调查人员调查认定的内容，审查人员都应当重新审核，看其是否真实有效是否符合信贷准入条件和相关政策制度。全面初审的目的，是解决贷款资料的完整性及合规合法性问题。全面初步审查的主要内容，同贷款调查阶段收集借款申请资料的内容基本一致。

贷款实行全流程管理，即从贷款发放至贷款收回进行全面跟踪检查，发现风险隐患及时采取相应的防范措施。为此，各级信贷管理人员必须树立起贷后管理和贷前决策同等重要的观念，克服“重放轻收，重放轻管”的倾向，将贷后管理做到实处，处理好贷款营销和风险防范之间的矛盾，以贷后管理推动业务的稳健发展。同时，实地进行贷后检查，能及时识别和弥补贷款潜在风险，确保贷款的安全性、流动性、盈利性。

总之，我觉得开展业务知识学习是银行从业人员的的一项本职工作。我们要将学习内容落实到今后的工作，找准薄弱点各个击破，不断健全我行信贷防控体系。

**风险合规心得体会篇十一**

近年来，在发展业务的同时，全力推进以员工为主体和核心、面向业务、面向管理、面向操作的“合规文化”建设，通过强化教育培训、组织风险点的成因分析，搭建防控体系、优化流程、规范管理，保证业务发展质量等系列活动的深入开展，“合规人人有责、合规创造价值”的观念已深入人心;“依法决策、合规经营与管理，按章办事、合规操作”在全行上下蔚然成风;有章不循、违规操作、屡查屡犯的顽症得到整治;基础管理工作存在的隐患得到及时消除;防范风险的能力得到增强，为业务持续健康地发展创造了良好的内部环境。

员工需要制度的约束固然重要，但仅此是远远不够的，因为再好的制度最终要靠全体员工去执行。只有真正以广大员工为本，坚持不懈地构筑合规文化，制度才能合规彻底地执行。基于这种理念，支行召开了各种形式的员工座谈会、广泛开展“争先创优”活动，树立员工身边看得见的模范,并出台了“合规培训计划”，分别对信贷、会计、国际业务、电子银行等几大系列出台了详细的培训计划并注重领导干部和一般员工两个层面，实行全员培训。目前已举办了三期培训，分别为：信贷规范化管理知识培训、会计人员业务知识培训、外汇业务合规和营销知识讲座，培训范围广，参加人数达300多人次。为了能使培训达到最佳效果，该行业务部门一改以往你说我听，照本宣科，课后考试的传统模式，通过案例分析、现场指导、角色扮演、互动交流等“多元化”培训方式，把理论和实践很好地整合在一起，激发了员工学习的主动性，通过思考、讨论和反馈加深理解，使培训达到了预期的效果。为了巩固基础管理月活动中开展的各项合规培训效果，该行还将在5月中旬举办一场知识竞赛，各部门根据支行业务存在的薄弱环节精心设计了考试题库，内容涉及到信贷、会计、中间业务、国际业务等全面性的知识，并已在支行网站上发给员工学习。

今年以来，该行通过对内外部检查中发现的问题进行分析，并从合规管理入手，继续推进制度建设，重点在营业网点、前台部门、后台监督等三个环节强化内部控制力度。归纳出了会计、信贷、电子银行、国际业务、中间业务等5个专业近百个风险点，这些风险点主要集中在会计业务重点环节控制制度执行不到位、限制性条款落实、账务核对，开户资料不全、政策执行上存在一定出入等方面。针对普遍存在的薄弱环节支行制定了培训方案，通过合规培训，为员工分析基础管理中存在的问题，剖析问题产生的原因，明确整改措施，切实做到了“提示在前，预警在先”，使每一位员工对内控管理中存在的问题和形成风险点的原因有了更深刻的了解，执行制度的观念有了明显增强，使之明白了自己在工作中“应该做什么，怎么做、做到什么程度”，对违反制度的事“不敢为、不能为、不想为”。该行还把这些风险点作为各个岗位后续跟踪检查、培训考试的重点，制定了各部门的检查实施方案、考评方案、学习方案。在20xx年度县级支行内部控制综合评价后续跟踪检查中，支行是受罚款金额最少的单位。

可以引用“子规夜半犹啼血，不信东风唤不回”的诗句来形容支行夯实基础管理，构筑安全防线，推行合规文化的决心和信心再恰当不够了。过去，基层网点对制度要么被动执行，要么打折扣，有的还“遇到红灯绕着走”。开展基础管理活动以来，这种沉闷、散漫的状况已经成为了历史。随着市场、效益观念的强化，合规经营意识的提高，使员工从过去的被动执行转向主动学习和自觉执行制度，并根据市场竞争需要和产品创新需要，该行及时制定更为行之有效的考评制度。从开展基础管理工作前后的两种结果来看，带来的不仅仅是业务操作的规范化和资产质量的提高，它已经从深层次上改变了员工的行为习惯、思维方式和价值理念。

对于基层网点来说，接受各种业务检查是不可避免的事。面对检查，过去有的网点负责人虽然嘴上说欢迎、配合，实际上心里是无奈和消极应付，甚至还有抵触情绪。而现在检查，大部分态度是积极配合，对检查的结果基本都能正确对待，认真整改。这种变化，一方面是因为网点依法合规经营，违规行为基本杜绝，经得起检查;另一方面，在支行对违规操作的严厉处罚下，基层网点深刻认识到，检查不是挑刺找茬，检查是一种更高层次的爱护，是对网点、对员工负责，早发现早纠正就会避免发生大问题。

上述种种变化虽然刚刚开始，但归根到底是合规文化理念在员工思维和行为方式上的表现。从合规文化的层面来说，合规只是给大家提供了一个共同的规则，只有在执行中形成共同的习惯并上升为稳定的价值理念和行为取向，影响才能更加深远。从发生在基层网点和员工身上这些变化，我们可以感受到合规文化的悄然形成，感受到合规文化正以春风化雨般的渗透力作用于支行经营管理的全程。

范文二：

为进一步提高全行会计管理及操作人员合规意识，建立良好的道德诚信标准，增强内部会计控制及风险防范能力，创建农业银行良好的合规文化。农行山东泰安分行按照农总行、省行的统一部署，结合本行实际情况，从七月份至九月份，在全行范围内开展“从我做起，合规操作”专题教育学习活动。

开展这次教育学习活动的目的，就是要帮助员工树立正确的价值观，找准工作立足点，增强合规管理、合规经营意识;切实提高员工业务素质和执行制度的自觉性，增强识别风险和控制会计风险的能力，切实规范操作行为，有效遏制违规违纪问题和案件的发生;树立农业银行改革发展的信心，增强维护农业银行利益的责任心和使命感，建立良好的合规文化。

该行此次教育学习活动分为学习自查和巩固验收两个阶段进行。学习自查阶段的活动内容包括：一是学习相关制度。组织员工采取集中学习和自学相结合的方式，对相关文件、制度、规章进行学习，学习内容以业务操作规范为主，做好学习记录和笔记，学习面达到100%。每名会计业务管理和操作人员至少撰写1篇以“从我做起，合规操作”为主题的学习心得。

二是对照制度进行自查整改。通过组织学习，结合“内控管理规范年”和案件治理“回头看”检查、合规文化教育活动，深入排查会计业务风险点，查找合规操作方面存在的问题并落实整改。三是组织召开制度研讨会。在八月底组织一次关于业务系统管理和会计制度方面的研讨会，包括：对现行的会计业务生产系统和管理系统的内部控制进行探讨和研究，提出完善系统风险控制的意见;对现行的会计业务规章制度进行认真梳理，查找分析现行制度中存在与业务发展不相适应或存在漏洞、不衔接、不一致的问题，研究解决办法，提出完善意见。四是开展会计操作风险案例巡回宣讲工作。

抽调业务骨干，组成宣讲组，根据《中国农业银行防范案件工作指引》中有关会计操作的风险点，以实际案例，进行风险分析和警示。巩固验收阶段活动内容包括：一是组织集中考试。围绕本次活动的学习内容，组织全行会计管理人员和操作人员进行集中考试。二是检查验收。制定详细检查验收方案，组织各单位对“从我做起，合规操作”活动进行检查验收。三是巩固学习成果。修订和完善会计结算专业的相关业务操作规范，建立岗位风险点提示制度，把合规管理、合规经营、合规操作的理念深入到每一个员工。

范文三。

为打造农业银行成为优秀大型上市银行，总行在全行开展“合规文化建设大讨论”活动，坚持以合规管理促经营、以改革创新促发展，围绕影响全行管理过程中得质量、水平、效能的关键环节和重点领域，长短结合，标本兼治，持续优化制度流程，创新管理工具，完善管理机制，强化信息支撑，提高全行员工素质，提升管理科学化、精细化和信息化水平，进一步增强农业银行市场竞争力、风险控制力和价值创造力，为打造优秀大型上市银行提供坚强的保障。

合规文化大讨论，是落实“基础管理提升年”活动，不断增强合规管理基础的重要环节。开展合规文化大讨论，就是针对合规管理中影响农行基本面最直观、最突出的问题进行深刻的讨论分析，让新型的合规文化理念深入人心，是我们真正明白只有深入开展合规文化大讨论，将合规管理理念渗透到业务经营全过程，努力做到时时合规、事事合规、处处合规，才能有限防控风险，降低案件发生;只有深入开展合规大讨论，引导我们树立全新的合规文化理念，才能深入推进合规文化建设，进而将“基础管理提升年”活到落到实处，从肯本上增强合规管理基础，确保农行稳健经营、长治久安和科学发展。

一、加强合规文化教育，是提高经营管理水平的需要。开展合规文化教育强化学习提高树立农业银行良好形象。开展合规文化教育活动对规范操作，杜绝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熟悉，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。形势的发展要求我们不断加强学习，全面系统地学习政治理论、金融业务、法律法规等各方面的知识，不断更新知识结构，努力提高综合素质，更好地适应全行业务提速发展的需要。认真履行岗位职责，要注重加强对政治理论、经济金融、法律法规等方方面面知识的学习，不断提高自身的综合素质，增强明辩事非和拒腐防变的能力，做到在大是大非面前立场坚定、头脑清醒。同时，要进一步端正经营指导思想，增强依法合规审慎经营意识，把我行各项经营活动引向正确轨道，推进各项业务健康有效发展。

要在我行内部大兴求真务实之风，形成讲实话，报实情，出实招，办实事，务实效的经营作风，营造良好的经营环境，提升治理水平，严明纪律，严格责任，狠抓落实，严格控制各类道德风险、经营风险和治理风险，维护和提升农行形象。一方面，要提高全体员工对加强企业合规文化教育的熟悉，员工是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。要集中精力做好业务的指导和培训，力求达到综合性、系统性、专业性、实用性、提升性，使农行员工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，使全体员工正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，增强内控治理意识，狠抓基础治理，促进依法合规经营。

二、加强合规文化教育，是建立农业银行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、研讨使全体员工熟悉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;在农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。要通过人生观、世界观、价值观培育，以此建立我行的合规文化，进而提高农行的凝聚力、核心竞争力。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，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，果断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，是提高农业银行经济效益的需要。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，降低文化经济资本占用，实现企业效益的最大化。工作中，要掌握各项规章制度。要始终把制度掌握放在突出位置，注重用制度来约束自己的操作，用制度规范日常自己的行为。结合工作实际，熟悉掌握一系列规章制度，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。

“合规文化大讨论”的学习，是我更加认识到“建设岛城一流现代商业银行”的重要意义，深入开展“合规文化建设大讨论”，引导我树立全新的合规文化理念，为促进农业银行发展做出自己应有的贡献。

**风险合规心得体会篇十二**

20xx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。

有这样一则笑话：一个人和他的女朋友逛街，看到红灯便闯了过去。

女朋友说，你连红灯都敢闯，什么违法的事不敢做，就跟他分手了。

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。

没有规矩，不成方圆。

法律和行业规则是社会运行、企业发展的基石，是社会有序运转、企业健康发展、人与人和谐共处的基本元素。

合规是银行职业者的生命线。

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