

信贷违规案例心得体会 信贷文化心得体会 (实用6篇)

心得体会是我们在生活中不断成长和进步的过程中所获得的宝贵财富。那么心得体会怎么写才恰当呢？下面我给大家整理了一些心得体会范文，希望能够帮助到大家。

信贷违规案例心得体会篇一

信贷是现代社会中普遍存在的一种金融方式。在信贷的背后，是一种文化，它影响着人们的理财观念和行为习惯。在我的日常生活中，我逐渐认识到信贷文化对个人和社会的重要性，也体会到了信贷文化的利与弊。在这篇文章中，我将分享我对信贷文化的心得体会。

首先，信贷文化给予了人们更多的经济支持和消费能力。在过去，人们往往只能依靠自己的积蓄来进行消费，而信贷的出现使消费不再受限于个人储蓄。通过信贷，人们可以以贷款的形式购买房屋、汽车等高价资产，提高了生活质量。此外，信贷也为创业者提供了更多的资金支持，帮助他们实现自己的创业梦想。因此，信贷文化在一定程度上促进了经济的发展和个人的实现。

然而，信贷文化也有其负面影响。首先，高利息和过度消费成为了信贷文化的副产品。由于利息是贷款的一部分，过高的利息率会增加贷款人的负担，导致还款困难。同时，信贷让人们陷入过度消费的陷阱，使他们陷入了不断负债的循环。此外，信贷文化也容易出现不当使用信贷的情况，例如使用贷款进行赌博等高风险投资，容易导致金融风险的积累。

尽管如此，信贷文化对个人和社会的贡献不可忽视。对于个人来说，信贷文化为他们提供了灵活的金融选择，满足了他们的多样化消费需求。同时，信贷也激发了人们的创业精神，

为他们提供了创业的机会和资金支持。在社会层面上，信贷文化促进了金融行业的发展和 innovation，为经济的增长提供了动力。

然而，信贷文化的发展也面临一些挑战和问题。首先，信贷市场的监管和规范是十分重要的。过度放松的监管可能导致金融风险的积累和金融市场的不稳定。其次，信贷文化需要建立在良好的金融素质和金融教育的基础上。只有人们具备了正确的金融观念和知识，才能更加理性地使用信贷并避免陷入金融困境。最后，信贷文化的发展还需要加强金融机构和个人之间的信任。只有通过建立良好的信用体系，信贷文化的发展才能更加健康和可持续。

综上所述，信贷文化的出现为个人和社会带来了许多机会和挑战。在享受信贷文化带来便利的同时，我们也应该关注其潜在的风险和问题，以提高金融素质和建立健康的信贷文化。只有这样，信贷文化才能更好地为个人和社会的可持续发展做出贡献。

信贷违规案例心得体会篇二

信贷在现代社会有着不可替代的作用，尤其是在促进经济发展和满足人民日益增长的消费需求方面起到了重要的作用。然而，信贷业务也存在着一定的风险和不确定性，如果不加以防范，将可能导致严重的经济损失。

第二段：防范信贷风险的重要性

为了避免出现信贷不良的情况，我们必须采取有效的防范措施。首先，银行的信贷管理部门必须建立完善的风险管理体系，对客户的资信情况、还款能力等进行详细的评估和分析。其次，银行还要严格执行合规政策，遵循市场规律，不进行不当的担保和交易活动。同时，还要加强对信贷工作人员的培训和监督，确保他们的业务水准和职业素养。

第三段：加强客户风险管理

客户风险是银行信贷的重要组成部分，客户风险评估的内容应包括客户属性、财务状况、行业地位等多方面的因素。过度依赖担保物，不重视客户综合风险的评价，在选择客户时过于宽松，都是常见的错误，这种行为会让银行陷入风险。因此，银行在客户风险管理方面需要加强对客户信息的核实，确保客户真实有力、诚信守信、账务清晰。

第四段：加强信贷操作风险管理

信贷操作风险包括操作错误、操作不当等，这些操作风险将会扰乱银行的正常运营。为此，银行要关注内部控制，做好业务部门与风险管理部门的沟通和协调，确保各方面的操作都符合制度要求和预定目标。此外，加强贷后管理，及时发现和解决问题。

第五段：总结

防范信贷风险意义重大，不仅仅是银行内部的工作，更是对整个银行业的负责和对客户的负责。银行作为信贷的提供者，需要加强对基础管理工作的重视，更加注重风险管理，坚持诚信经营，以实现和谐共赢的目标。

信贷违规案例心得体会篇三

本文目录

1. 2017信贷心得体会
2. 信贷学习心得体会
3. 信贷员合规回头看心得体会范文

在不断学习、工作中，我越来越认识到信贷管理文化的重要性。在市场竞争中，银行要占领市场取得佳绩，就要不断改

善经营活动，开展创新信贷业务，建立起一种不断开拓、敬业爱岗的信贷精神，形成巨大的向心力和凝聚力。在银行信贷管理中，为极有成效地防范信贷风险，银行就要通过有形的制度来规范职员的活动和行为。这时也更需要一种无形的力量，价值观念、道德观念上对信贷管理人员进行软性约束，使信贷管理人员在观念上确立一种内在的自我约束的行为标准，从而自觉地防范信贷风险。特别是随着社会经济的增长、结构调整和企业组织形式的变化，农业发展银行信贷业务随之呈现出新的特点：信贷业务快速发展，信贷产品日益丰富，信用主体、信用方式、信用投向等日趋多元化和复杂化，信贷风险更难把握。与此同时，也因外部监管的进一步规范、严格，如何在依法、规定经营的基础上，信贷管理既能贴近市场，贴近客户，更上一层楼，保持灵活的适应性，同时又能有效防范和控制风险保障业务稳健发展，对农发行提出了更高的要求。这时就需要信贷文化发挥它的作用，信贷管理文化建设对防范信贷风险，促进银行各项业务健康发展起着决定性的作用。

在逐渐工作过程中，我深有体会，深刻地认识到，信贷文化作为一种相对独立的文化构成，信贷文化有着很强的专业性。身为一个合格的信贷人员，不仅要真正掌握并熟练地运用银行内部的各种规定和程序；而且还要求我们每一位信贷人员应具备银行知识以外广泛的专业知识，只有这样才能在工作中作出科学准确的判断，确保信贷资金的安全和效益。身为农发行信贷管理人员，还有较大的责任性。目前信贷业务是银行业务经营的主体，信贷资产质量是银行生存、发展的基础，是银行经营的生命线。这种责任关系到银行的生存和发展。信贷管理文化的这种责任重大性特征是企业无法比拟的，这让我们感到身上重担不容我们丝毫放松，时刻以高标准严格要求自己，精益求精，在平凡而又艰巨的工作中做出伟绩来。

先进的信贷文化既能够为银行制度的建立和完善提供思想和信念支持，又能弥补制度的不足，为银行信贷业务的有效发

展奠定良好的思想基础。近几年来，通过全行上下信贷管理人员下的不懈努力，农业发展银行新型信贷文化的建设成效显著，形成了以管理制度化、经营规范化、审贷专业化为特征，以团结、协作、务实、敬业为核心，鼓励创新、强调效率、崇尚科学管理、重视人才培养的新型信贷文化雏形。为适应新的内外部经营环境，今后一个时期农业发展银行信贷管理工作要走出更大的辉煌，就应遵循商业银行稳健经营的原则，加快农行信贷结构的战略性调整，积极推进信贷管理系统的建设与应用，全面推行资产质量五级分类管理，着力建设有农业发展银行特色的新型信贷文化，要我们每一位信贷管理者，做先进信贷文化的倡导者、传播者和培育者，充分发挥文化在制度约束中的重要作用，让信贷文化成为信贷风险的又一道防线，切实提高农发展主体业务风险控制能力和综合竞争力。为信贷经营管理注入新的生机和活力，让信贷事业因我而辉煌。

信贷学习心得体会

2017信贷心得体会(2篇) | 返回目录

x年x月x日，我行举办了“信用风险管理与贷款风险分类”培训班，一天多的时间里，两位老师对贷款五级分类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，使我对五级贷款分类工作有了更多的认识和更深刻的理解。

确实，在银行工作这么多年，以前还认为对贷款五级分类工作的认识比较到位：一是准确的分类有助于准确计算坏帐准备金，二是银行监管部门的要求。但在听了讲座以后，发现以前对五级分类工作的认识有所偏差，五级分类工作的意义不仅局限于计算准备金和应付监管部门，而应该从理念和文化的角度来看。如果用一句话来说，就是要“以正确的理念建设更加健康的信贷文化”。

首先，信贷五级分类工作强调的是一种信贷管理的理念。比

如：通过进行五级分类工作，会提示和引导我们要注意第一还款来源，而非抵押和担保。这才是一种正确的思考问题的方式，所以对我们来说，通过学习首先要树立先进的、正确的理念，就象李行长经常强调的“思路决定出路，思想决定未来”，我们一定要通过这次学习，加强和深化对贷款五级分类的认识和理念的转变。

其次，信贷五级分类工作是一种制度安排。是加强信贷管理的重要手段和方法。从某种程度上说，过程比结果更重要，信贷五级分类的过程是加强信贷管理的重要手段，是一种加强信贷管理工作的重要制度安排，我们在今后的工作中一定要不断实践和坚持。

第三，信贷五级分类工作是促进更健康的信贷文化形成的重要保证。就象王君老师在书中提到的“有什么样的贷款分类就有什么样的信贷文化”。确实，文化的形成是需要制度的保障的，在有效的坚持和实践信贷五级分类工作的同时，也就会不断的促进我们更加健康的信贷文化的形成。

总之，信贷五级分类工作不仅仅是为提准备而是为了揭示风险，不是仅仅为了应付监管部门，而是为了提高信贷管理的科学性，不是仅仅为了完善制度和流程，而是为了以正确的理念建设更加健康的信贷文化。

信贷员合规回头看心得体会范文

2017信贷心得体会(3篇) | [返回目录](#)

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“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xx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过了。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。

农行企业合规文化建设心得体会范文

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。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。按照“一岗双责”的要求，认真履行岗位职责，特别是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，增强明辨是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，提升管理水平，严明纪律，严格责任，狠抓落实，严格控制各类道德风险、经营风险和管理风险，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，形成有自己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，员工在自己的岗位上应如何做好自己的工作，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己是什么角色，自己出了多少力，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，按照总行各项规章制度规定中的条款，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。

银行业合规教育心得体会

开展“从我做起，合规操作”专题教育学习活动心得不悔资料版权所有！

教育学习活动的一个理性的认识。

一、爱岗敬业、无私奉献：在平凡中奉献，爱岗敬业是各行各业中最为普遍的奉献精神，它看似平凡，实则伟大。从大的方面来说，一份职业，一个工作岗位，都是一个人赖以生存和发展的基础保障。从小的方面讲，比如我们农行，每一个人所从事的工作岗位都是个人生存和发展的保障，也是农行存在和发展的必需。农行要发展，要在这个竞争激烈的金融行业中不断强大，立于不败之地，没有我们每一位同志的无私奉献精神是不行的。作为农行人，为了农行的前途，为了农行的荣誉，做一名爱岗敬业的人，是职业道德对我们最引为用以规范行为品质，评价善恶的行为规则。

作为一个金融单位的职工更应以自己所从事的职业上讲求道与德，如果路走得不对就会犯错误，就会迷失方向；如果没有德，就难于为人民服务，就谈不上自己的事业，也就没有单位事业的兴旺，就没有个人事业的发展，也就失去了人身存在的社会价值。我现在正在从事农行工作，这是我的职业，也是我唯一的职业，自我参加工作以来，我一直从事这项职业，也一直热爱这个职业，对农行工作有浓厚的兴趣和深厚的感情，所以我一直是爱岗敬业的。只有爱岗敬业才是我为人民服务的精神的具体体现。

讲求职业道德还必须诚实守信，所谓诚实就是忠心耿耿，忠诚老实。所谓守信就是说话算数，讲信誉重信用，履行自己应承担的义务。所以通过对这次的学习，使我更深地了解到作为一个农行职工的根本、为人、言行和责任，就是自己在工作中不断地加强学习，时刻按照职业规范去要求自己，努力工作，才能使自己立于不败之地。

二、加强业务知识学习、提升合规操作意识。“没有规矩何成方圆”，身为网点一线员工，切实提高业务素质和风险防范能力，全面加强柜面营销和柜台服务，是我们临柜人员最为实际的工作任务。作为临柜人员，我深知临柜工作的重要性，因为它是顾客直接了解我行窗口，起着沟通顾客与银行的桥梁作用。因此，在临柜工作中，我始终坚持要做一个“有心人”。虚心学习业务，用心锻炼技能，耐心办理业务，热心对待客户。在银行业竞争日趋激烈的形势下，我们都很清楚地意识到：只有更耐心、周到、快捷的优质服务才能为我行争取更多的客户，赢得更好的社会形象。我们每天面对形形色色不同层次的客户和形形色色事物，更加要求我们一线员工有高度的思想觉悟。

加强合规操作意识，并不是一句挂在嘴边的空话。有时，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，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，只有按照各项规章制度办事，我们才有保护自己的权益和维护广大客户的权益能力。我们的各项规章制度正如一架庞大的机器，每一项制度都是一个机器零件，如果我们不按程序去操作维护它，哪怕是少了一颗螺丝钉，也会造成不可估量的损失，各项制度的维护和贯彻是要*我们广大的员工严格执行，正如《违规违纪警示案例》之案例三中所提及的违规行为，如果没有柜员黄齐秦的大意未临时签退系统、没有出纳颜朝霞的随意放纵、大悟支行本身存在未按章办事让坐班主任代班，明有光一切的违规行为也就不能得逞。而事后大悟支行的纵容庇护也导致了明有光的违规行为事件的延伸。管中窥豹，时见一斑，规章制度的执行，不是*某一人来执行的，而是要一个集体相互制约、监督来实施的。

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。不悔资料版权所有！

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。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。

通过此次合规教育活动，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

农行改革的信心，增强维护农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。

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“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xx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过了。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。

农行企业合规文化建设心得体会范文

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。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。按照“一岗双责”的要求，认真履行岗位职责，特别是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，增强明辨是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，提升管理水平，严明纪律，严格责任，狠抓落实，严格控制各类道德风险、经营风险和管理风险，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，形成有自己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，员工在自己的岗位上应如何做好自己的工作，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己是什么角色，自己出了多少力，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，按照总行各项规章制度规定中的条款，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。

银行业合规教育心得体会

开展“从我做起，合规操作”专题教育学习活动心得不悔资料版权所有！

教育学习活动的一个理性的认识。

一、爱岗敬业、无私奉献：在平凡中奉献，爱岗敬业是各行各业中最为普遍的奉献精神，它看似平凡，实则伟大。从大的方面来说，一份职业，一个工作岗位，都是一个人赖以生存和发展的基础保障。从小的方面讲，比如我们农行，每一个人所从事的工作岗位都是个人生存和发展的保障，也是农行存在和发展的必需。农行要发展，要在这个竞争激烈的金融行业中不断强大，立于不败之地，没有我们每一位同志的无私奉献精神是不行的。作为农行人，为了农行的前途，为了农行的荣誉，做一名爱岗敬业的人，是职业道德对我们最引为用以规范行为品质，评价善恶的行为规则。

作为一个金融单位的职工更应以自己所从事的职业上讲求道与德，如果路走得不对就会犯错误，就会迷失方向；如果没有德，就难于为人民服务，就谈不上自己的事业，也就没有单位事业的兴旺，就没有个人事业的发展，也就失去了人身存在的社会价值。我现在正在从事农行工作，这是我的职业，

也是我唯一的职业，自我参加工作以来，我一直从事这项职业，也一直热爱这个职业，对农行工作有浓厚的兴趣和深厚的感情，所以我一直是爱岗敬业的。只有爱岗敬业才是我为人民服务的精神的具体体现。

讲求职业道德还必须诚实守信，所谓诚实就是忠心耿耿，忠诚老实。所谓守信就是说话算数，讲信誉重信用，履行自己应承担的义务。所以通过对这次的学习，使我更深地了解到作为一个农行职工的根本、为人、言行和责任，就是自己在工作中不断地加强学习，时刻按照职业规范去要求自己，努力工作，才能使自己立于不败之地。

二、加强业务知识学习、提升合规操作意识。“没有规矩何成方圆”，身为网点一线员工，切实提高业务素质和风险防范能力，全面加强柜面营销和柜台服务，是我们临柜人员最为实际的工作任务。作为临柜人员，我深知临柜工作的重要性，因为它是顾客直接了解我行窗口，起着沟通顾客与银行的桥梁作用。因此，在临柜工作中，我始终坚持要做一个“有心人”。虚心学习业务，用心锻炼技能，耐心办理业务，热心对待客户。在银行业竞争日趋激烈的形势下，我们都很清楚地意识到：只有更耐心、周到、快捷的优质服务才能为我行争取更多的客户，赢得更好的社会形象。我们每天面对形形色色不同层次的客户和形形色色事物，更加要求我们一线员工有高度的思想觉悟。

加强合规操作意识，并不是一句挂在嘴边的空话。有时，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，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，只有按照各项规章制度办事，我们才有保护自己的权益和维护广大客户的权益能力。我们的各项规章制度正如一架庞大的机器，每一项制度都是一个机器零件，如果我们不按程序去操作维护它，哪怕是少了一颗螺丝钉，也会造成不可估量的损失，各项制度的维护和贯彻是要*我们

广大的员工严格执行，正如《违规违纪警示案例》之案例三中所提及的违规行为，如果没有柜员黄齐秦的大意未临时签退系统、没有出纳颜朝霞的随意放纵、大悟支行本身存在未按章办事让坐班主任代班，明有光一切的违规行为也就不能得逞。而事后大悟支行的纵容庇护也导致了明有光的违规行为事件的延伸。管中窥豹，时见一斑，规章制度的执行，不是*某一人来执行的，而是要一个集体相互制约、监督来实施的。

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。坚持至始至终地按章办事。如此以来，我们的制度才得以实施，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。不悔资料版权所有！

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。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。

通过此次合规教育活动，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，树立对农行改革的信心，增强维护农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。

银行员工合规回头看心得体会

“合规”是指使商业银行的所有活动与所适用的法律法规、监管规定、行业规则、自律性组织制定的有关准则以及适用于银行自身业务活动的规章制度和行为准则相一致。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，是每一个员工必须履行的职责，同时也是保障自己切身利益的有力武器。合规涉及银行各条线、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。合规作为一项核心的风险管理活动，越来越受到银行业的重视。

为此，总行为增强我行员工的案件防控责任意识和合规守法意识，在全行范围内组织开展了“七个一”合规与风险意识的宣传教育活动，这项活动在支行也受到了极大的重视。围绕“重操守，将合规，促案防”这个主题，在行长的牵头领导下，我们支行也展开了积极地学习和讨论，从中我受到了很多启发和收获：

【我眼中的合规】

作为一名前台工作人员，合规就是日常工作中对每一个细节都不能疏忽，对自己而言要严格遵守离柜退屏、收章、锁箱，妥善保管本人的柜员卡和个人名章，不得提供给他人使用，柜员密码要严格保密经常修改，不得经办本人的业务及给自己授权；对业务而言要坚持开户需出示证件原件，大额支付需与单位联系求证等等。也许这只是合规建设中的冰山一角，但也是合规建设的重要基石。如何从小事做起，如何从细节出发真真切切地把合规落到实处才是最重要的。

我眼中的合规就是一颗责任心：对客户，对自己，对单位；我眼中的合规就是一种约束力：没有死角，没有情面，没有侥幸，我眼中的合规就是一份使命感：为进步，为发展，为提高。

【合规隐患】

案件的治理与防控，是金融风险防范工作的重要内容，也是银行合规管理的建设基础。近段时间，银行各类案件时有发生，已经严重影响金融事业健康稳健发展，由于认识不足，措施不到位，银行案件防范防控工作仍存在许多隐患亟待予以规范。

隐患之一：思想认识不足，职工内控及案防教育存在漏洞。金融是现代经济发展的核心，是社会资金划拨、往来、结算、汇兑的场所。作为经营货币业务的特殊部门，银行已成为社会大部分犯罪分子窥视的目标，因此加强银行职工的政治思想内控教育十分重要。由于部分领导认识不足、重视不够，对职工的思想政治工作、内控管理、案件防范等专业知识和专业技能的教育和培训工作跟不上形势发展需要，使银行的职工思想内控工作成为一个极为薄弱的环节。同时由于把关不严，重核算、轻防范、重人情、轻考察，忽视了安全防范工作的硬件建设，使银行职工队伍中混进了一些意志不坚定、道德基础不好的领导和员工，这样如果基层银行思想内控监督管理跟不上，这些人在金钱、美色、物欲的诱惑下，极容

易诱发其犯罪的动机，加大金融案件发生的风险可能。

隐患之二：重要和关键岗位人员不轮换或超期限轮换，存在较重的内部人控制问题。《商业银行内部控制制度指引》中明确：关键岗位应当实行定期或不定期的人员轮换和强制休假制度。实行岗位轮换的目的是为了防范内部人控制问题发生，减少案件苗头和隐患。但由于网点近年来业务量大幅增长没有补充足够后备人员，造成人员非常紧张。导致只好放弃执行这两个制度，只有在上级督促下，或在检查发现问题后，或发生了金融案件时，才为了应付要求而进行岗位轮换和强制休假制度，从而埋下案件隐患。

隐患之三：只注重对正式员工的管理，忽视对临时工的监督管理，案防工作不彻底。近几年来，由于机构改革和人员缩减，银行便大量聘用临时员工从事一线或前台工作，以解决人员不足问题，降低经营成本。银行与聘用人员之间履行的只是口头协议，没有签订正式劳动合同；或是虽然签有用工协议，但并不规范；要么则是大量使用银行职子女或关系人亲属，不经岗前培训就匆忙上岗，从而导致临时用工人员素质参差不齐。因临时用工人员素质参差不齐，管理不利，重视不足，不仅导致个别临时工不明确工作中应付的义务和责任，工作责任感不强，而且由于银行对临时工作人员缺乏有效的约束力，从而埋下案件防范工作隐患。

隐患之四：用感情和信任代替规章制度、把习惯做法看成经验，导致有章不循、违规操作的现象时有发生。银行机构网点若是人员少，流动性较差，一人多岗、互相替岗等现象就较为普遍，多年的工作交往，相互间感情较深，因此存在以下问题：一是执行制度观念较差。工作中只谈感情，不讲制度，互相之间盲目信任，把重要凭证、票据、印章、权限卡、钥匙等随意丢放，甚至在临时离柜时为“方便工作”交由他人保管，离岗时不按规定进行签退操作，操作密码小范围内公开化等现象屡禁不止，给犯罪分子留下了可乘之机。二是网点监督机构不健全，监督人员编制少，监督检查不得力，往往疲于应付上级行的各类大检查活动，致使检查内容和时间规律性较强，起不到根

本的监督管理作用；三是因怕影响到单位或部门的整体考评情况，银行对员工在工作中发生的差错及事后监督中发现的问题，对责任人不予追究责任甚至隐瞒不上报，致使小缺口发展成漏洞。四是银行的监督检查对象往往只是针对一线员工，而将高级管理人员游离在监督管理范围之外，甚至对高级管理人员做出的有悖于规章制度的错误指令也采取服从的态度，这成为诱发案件发生的最大隐患。

隐患之五：重要岗位人员定期排查工作制度不具体，没有对重要岗位人员八小时以外活动进行必要的监督。执行强制休假制度的目的就是用顶岗检查的方式，及时发现重要岗位工作人员的违规操作问题和案件苗头，以防患于未然。因此强化对重要岗位人员八小时以外的行为监督，也是十分必要的。目前银行虽说从制度上讲已经建立了重要岗位人员八小时以外行为监督制度，但具体如何监督、监督什么没有具体规定和内容。同时对于监督发现的苗头性问题认识不足，难以有效防范风险。

【对策建议】

1、强化合规意识，加强道德教育。

“思考方式决定行为和成就。”必须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，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。积极开展法制教育，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己思想中。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，面对各种诱惑保持高度的警觉性；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己的行为，使自己循规蹈矩。四是强化集体意识。引导每个员工珍爱集体荣誉，关心集体

的共同利益、共同目标、共同荣誉，增强集体观念。 2、培养良好习惯，提高执行能力。

要据改革和发展的管理体制和业务形势，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，形成制度制约。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，必须坚持；对于不适合形势发展要求的，必须及时进行全面检查梳理，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、规则和准则提供指导。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，让合规的习惯动作成为习惯的合规操作。四是正确处理好合规经营与业务发展的辩证关系，只有合规经营，业务才能更好更快地发展，在合规的基础上创新，在创新的平台上达到更高质量和更有效益的合规。 3、加强自我管束，规范合规操作。

“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。一是管好自己。自尊自爱是员工自我培养自立能力、防腐拒变能力和风险防范能力的基础，员工要从保护自己、保护家人的立场，切实提高自身防微杜渐的能力。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，对自己经手的复核和授权业务警惕性负责并追问到底，是有效监督平等业务柜员间业务处理合规性的有力手段。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提供强有力的督查制约。四是建立有效沟通的平台。通过共同谈心、单独谈心等方式了解员工的工作、学习、生活及家庭情况，倾听员工的心声，在网点与家庭间建立良好的沟通平台，让双方都知道员工八小时内外的动态，及时帮助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。

4、完善绩效考核，建立监督机制。

完善体现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情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，追究责任。三是建立沟通制度。制度不是颁发了就完事，管理人员要经常向员工宣讲，不厌其烦地沟通、解释、提醒，制度才能得以执行。四是建立合理化建议制度。通过开展“合理化建议活动”，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、防范风险的合理化建议，凡是自己提出来且受到重视并在实践中得以运用的建议，员工自然会铭记在心，自觉执行。

5、抓好典型教育，树立榜样作用。

“榜样的力量是无穷的”。正面典型是旗帜，可以启迪心灵，引路导航；反面典型是警钟，可以敲山震虎，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，口头要时时讲合规，行为要时刻体现合规，给广大员工做出合规经营的良好示范，只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，通过透视发生的各类案例，抓住典型，经常组织员工学习案件的警示教育，特别是案件的量刑、给家庭带来的危害和处理人的力度，达到警钟常鸣、防患未然的

目的。

【任重而道远】

合规文化的建设贵在坚持。合规文化的建设是一个持续的动态过程，而不是一劳永逸的工作。它需要银行在保持相对稳定的核心合规价值观的前提下，开展形式多样、富有实效的合规文化建设活动，从而在全行范围内倡导和弘扬“合规光荣，违规可耻”的合规理念，树立和强化“合规从高层做起、合规创造价值制、合规人人有责”的合规意识，烘托和营造良好的合规氛围，逐步形成防控各种违规行为的动态防护网，最终培育和创建具有我行特色的合规企业文化。

关于银行业合规文化的心得体会

在学习了信用社各项规章制度及合规操作等文件以后，我对合规操作意识和监督防范意识有了更深一层的认识。近年来，金融案件频发，发案率仍然居高不下，形势非常严峻。纵观金融案件的发生，尽管形式各异，但追究原因主要是由于各项内控制度未履行好、落实好造成的。据统计，仅20xx年全国银行机构共发生各类案件1272件，涉案金额54.1亿元，其中大量发生于柜面业务中，如再加上差错事故或其他涉讼事件，银行业柜面操作风险损失远大于此。

“合规”是指企业及其员工的行为应当符合法律法规、监管规定、自律规则、公司内部制度以及诚实守信的道德准则，以防范不合规行为引发的法律责任、行政处罚、财务损失或者声誉损失。经过不断的发展，合规已经成为国际金融行业普遍遵循的基本准则和独特的风险管理技术，得到了普遍认同。在我国，一些商业银行，尤其是外资商行对合规工作给予了关注，但是合规管理却尚未得到普遍重视，合规风险问题依然十分突出。因此，充分借鉴合规管理的国际经验，对完善我国银行治理结构与规范经营具有重要意义。传统的银行风险包括信用风险、市场风险、操作风险三大风险，合规

风险是基于三大风险之上的更基本的风险。

尽管我国商业银行合规风险管理起步较晚，但随着银行业对外开放力度不断加大，国内银行特别是国有银行股改上市取得初步成功并逐渐与国际接轨，加强合规风险管理成为国内银行的自主要求，加之监管部门高度重视合规风险管理，下发了《商业银行合规风险管理指引》，为合规管理工作提供了指导。近几年，我国银行业合规风险管理取得了比较大的进展，但与国际银行业相比仍有很大的差距。

一、国内银行对合规风险管理意识淡薄，没有引起足够重视。

之前大多数商业银行都是重业务拓展，而轻合规管理，合规风险并没有被商业银行提到一个单独管理的位置予以重视，并且在此之前针对商业银行合规风险管理的文献较少，自《商业银行合规风险管理指引》发布以来，合规风险管理才受到大多数人的重视。

二、控制风险的长效机制还没有完全形成，合规风险管理机制有待进一步完善。

目前，各家商业银行的风险管理实际上是以风险控制为主要目标，对整个风险管理工作缺乏统筹规划和战略考虑，不能很好地服务于全行业务发展实际和效益最大化的经营目标。首先是合规管理没有完善、垂直的合规风险管理体制还没有完全形成。一些银行特别是中小银行，还没有成立独立的合规风险管理部门来对合规风险进行统筹管理，还没有形成横向到边、纵向到底的全面和全方位的合规风险管理架构。其次是合规风险管理职责分散。目前有的中小银行合规性管理分别由财会、信贷不同的业务部门进行自律监管，这种自立门户、各自为政的合规管理模式，使得合规风险管理不能有效地独立于经营职能，同时由于缺乏专门的管理部门进行统一组织协调，使得合规风险管理有的部门重叠，形成重复管理，有的职责不清，出现管理真空。

三、 商业银行的合规风险管理工作目前还没有真正开展，其真正兴起任重而道远。首先，合规尚未真正“从高层做起”；其次，尚未建立成熟有效的合规文化；第三，外部监管机构没有建立正向激励机制；第四，专业合规人才匮乏；第五，合规工作远未实现独立性。

因此，如何借鉴国际先进银行的合规风险管理及监管经验，加强我国商业银行的合规建设，成为各家银行及监管的亟待研究和解决的课题。

一、制定统一的合规政策，组建合规部门，提高合规管理透明度。合规建设是系统工程，没有固定模式，不能“一劳永逸”，需要适时根据外部环境、法律法规、银行改革等多种因素，持续改进合规政策，包括：合规文化；董事会和高管层的合规责任；合规部门的职责；识别和管理合规风险的主要程序、报告线路等。合规政策应提交董事会审议并批准，在全行广泛宣传和学习贯彻，成为银行依法合规经营的纲领性文件。同时，要制定和核准一个符合商业银行自身特点且行之有效的合规政策，它是银行合规风险管理的纲领性文件；通过实践积累经验，摸索出一条有效管理合规风险的运行机制和治理操作风险的治本良策。

二、培育良好的合规文化，构建综合管理体系，建立主动合规的激励机制，提高合规建设水平。

合规文化重塑是评价合规管理绩效的重要标志，要研究建立先进的合规文化体系，通过加强全员合规培训，在银行内部树立诚信和正直的道德观念，同时构建业务合规制、岗位责任制和守规监督考核制三位一体的管理体系，明晰各业务流程中主要操作环节的风险提示、准入条件、限制条件、禁入条件、预警信号、问题与危机处理等基本要求及退出条件等，使合规要求与相关业务线条、运作单元和岗位职责形成映射关系，促进经营运作与管理。

三、建立风险评估机制和举报监督机制。商业银行应尽快建立健全和完善风险识别和评估体系，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，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，同时。要在员工中树起依法合规经营和控制合规风险的意识，必须建立举报监督机制，为员工举报违规、违法行为提供必要的渠道和途径，并建立有效的举报保护和激励机制。

四、加强员工培训和学习，建设高素质的员工队伍，奠定实施合规风险管理的人力资源基础。

因此，加强业务知识学习、提升合规操作意识，在当前已显得相当重要。没有规矩何成方圆”，身为网点一线员工，切实提高业务素质和风险防范能力，全面加强柜面营销和柜台服务，是我们临柜人员最为实际的工作任务。作为临柜人员，我深知临柜工作的重要性，因为它是顾客直接了解我行窗口，起着沟通顾客与银行的桥梁作用。因此，在临柜工作中，我始终坚持要做一个有心人。虚心学习业务，用心锻炼技能，耐心办理业务，热心对待客户。在银行业竞争日趋激烈的形势下，我们都很清楚地意识到：只有更耐心、周到、快捷的优质服务才能为我行争取更多的客户，赢得更好的社会形象。

银行合规管理心得体会

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, 开展合规建设及风险防范推进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。另外, 供应链金融的管理也是一门需要进一步的加强学习。

一、合规化文化建设及风险防范

通过参加此次学习，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。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。

1、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

信贷违规案例心得体会篇四

20xx年9月，一个金秋时节，我们来到了美丽的海滨城市——青岛，开展为期六天的审查培训班。这次培训班时间长、内容多、针对性强，对于我们从业资历尚浅的青年员工是一次受益匪浅的学习机会。

步的了解。但是相对于此前摸索着边干工作边学习，通过逐个项目的具体情况来学习相应的制度文件，这次接受系统、全面、专业性的培训还是第一次。下面，我就这次审查培训班的个人体会谈几点认识：

首先，我认为这次部内承办的审查培训班安排的课程比较务实，很切题。不仅包括了信贷审查方面，可以说这次的课程

涵盖了整个办贷流程，邀请了行内从事多年相关工作的业务骨干，讲述了从评级授信、贷款调查评估、贷款审查到作业监督审核四个办贷流程的重要环节。这样的课程安排不仅让学员学到了自己所从事工作领域的知识，也灌输了全流程办贷的信贷理念；同时，这次培训还邀请了四位外部授课教师，讲述了从国家宏观经济走势到企业财务报表分析、商业银行项目贷款评估和信贷业务法律风险规范四个方面的专题。课程安排从宏观到微观，从讲述国内外经济环境，把好政策关到具体问题具体分析，介绍如何运用方法论分析风险，对于我们审查人员来说，既学习了专业的财务知识，又学到了商业银行先进的办贷经验，可谓收获颇丰。

其次，我认为培训班邀请的授课教师经验丰富，讲课生动而不死板，对学员的启发很大。这次培训班安排的行内教师均为从事相关领域多年的业务骨干，曾带头或参与过行内制度办法的制定，可以说是行内的专家；外部教师更是在商业银行打拼数十年，或在银行业协会作为资深研究员，无论实战经验还是理论知识都异常丰富的专家学者。听了他们的课后，我感觉启发很大，很多课题是值得我们审查人员深思的。

比如从我自身来讲，通过这次培训，我不仅了解了在审查贷款项目前，评级授信的大致方法和发挥的作用；也是头一次从客户部门调查评估的角度来考虑制度办法制订的出发点，站在博弈另一方的位置，换个视角看问题，能够发现自己在平日审查时犯得“想当然”错误和忽略实际而陷入空谈理论的误区，警示我以后在审查项目时要考虑到地方政府和借款人实际操作的桎梏，仔细研究不同制度办法间的差异，把好审查合规关；另外，在审查制订贷款方案时，尤其是在把握贷前条件上，要严谨表述，比如土地亩数、落实的证件等一定要表述准确、齐全，以便作业监督在审核贷款条件时能够把握到位。

发紧缺，政府土地财政也将到达一个瓶颈。近几年，我行迅速膨胀的贷款余额90%来源于新农村类贷款，可预见的以土地

作为还款来源的现象不会一直持续下去，我行也应极力拓展其他贷款业务类型，逐步缩减融资平台承贷以及以土地作为主要还款来源的贷款项目。

再次，作为一名培训班学员，我提几点建议。一是希望常态化这种审查专题性的培训班。建议每年部里的学习计划都安排以信贷审查为专题的培训，由于国家政策制度的修订比较频繁，行内制度变动性也较大，还是应该多安排审查人员的学习和交流机会；二是建议培训班能够更贴合实际业务。这次培训总的来讲比较务实，但其中有部分内容过于专业细致，比如由商业银行的高管人员介绍土储类贷款，土地政策未必比我行从事多年调查、审查的专职人员了解的透彻，又如法律风险规范稍作了解就好，因为教授的还是偏于法律合规部的工作范围，却安排了一整天的时间学习，比重是否过大等；三是建议授课老师能够更多的运用案例分析，这样对于新员工来说更容易接受，而不是只讲政策和理论分析，学员没有感性认识。

总之，还是很感谢部里能够给我这次和部里从事各信贷业务的同事以及分行的审查业务骨干一次交流学习的机会。从平日一成不变的审查工作中走出来，对信贷业务进行了一次系统、全面的梳理，也督促我及时“照镜子”，查找工作中的不足，激励我不断学习探索，通过工作积累逐渐提升业务能力。

信贷违规案例心得体会篇五

作为一个现代人，如何合理利用信贷手段，让自己所想所做都能够尽善尽美，不会因资金问题而影响日常生活呢？我从多年的信贷使用经验中得出了一些心得体会。

第二段：稳健使用信贷

使用信贷的第一要素就是稳健。我们不应该一开始就将自己

的生活拴在大笔的贷款上，更不能为了满足心中的奢望而违背自己的经济承受力。要理性分析自己的收入和支出，在经济基础相对稳定的情况下，谨慎地选择一些以日常生活必需品为目的的小额信贷，比如信用卡分期购物，或者是某些商家的分期付款服务。

第三段：合理规划信贷

使用信贷的第二个要素就是合理规划。如果我们想要进行某些大规模的投资或是消费，比如说买房、买车等等，我们要避免仓促行事。在决定之前，应该做好充分的资金准备、调查和对比。所以在这些长线计划上，不妨尽早多留意，选准可行性高的房产、车型等，并通过多种手段积蓄所需资金。这时我们可以考虑与银行等机构签订大额信贷，但在此之后，我们也要牢记自己的节奏，慢慢还款。

第四段：危机处理准则

然而，即使做到了很多规划和良性的处置，我们绝不可能能准确预测到未来。如果遇到一些意外，产生了紧急需求，也不必气馁，因为在这个时候，信贷也可以是我们的救命稻草。但当我们在使用信贷应对紧急情况时，更要注意一些特别的事项。比如，我们需要发现问题并及时调整计划的节奏，合理增加贷款利率，方法之一是选择短期或快速还款计划，缩短还款时间，减少压力。

第五段：信贷合花儿好美

除此之外，合理使用信贷还有一个十分重要的要素：逐步培养投资理财的意识。在资金有了充分积累后，选择一些较稳健的投资渠道也可以是个不错的选择，比如国债、基金等稳健的投资渠道。如果投资风险行业较大，或者对某种投资类型有所陌生，可以一些较有经验的理财人士提供帮助，举行多次面对面咨询，利用理性思考和多角度分析，让自己跨足到

新的领域。

结尾：

信贷对于我们现代人已经是一种必然的生活方式。但如何合理地利用它，让它成为我们生活中的好朋友和帮手，是一个不断琢磨的过程。掌握好这些基本的原则和方法，我们就可以拥有一个更为美好、和谐的经济生活。

信贷违规案例心得体会篇六

信贷心得体会一直是金融界的热门话题，对于我们普通投资者来说更是一个不可避免的问题。在我多年的投资生涯中，我体会到了许多关于信贷的重要性和应对方式，下面我将分享我的心得体会。

第一段：信贷是创造财富的关键

信贷是商业活动的灵魂。任何创造性的企业都需要信贷来推动技术和市场的发展。在投资的过程中，我们必须认识到，信贷对于投资创造的财富是至关重要的。通过利用信贷来购买股票、投资房地产、开展业务等方式，我们可以获得更高的回报。

第二段：掌握信贷的操作技巧

在实践中，掌握信贷的操作技巧至关重要。首先，我们需要了解基本的信贷知识，包括信贷的种类、信贷利率、还款方式等等。同时，我们还要了解担保机制、违约机制、催收方式等，这样才能更好的应对信贷风险。最后，我们要根据自己的风险承受能力和需求，选择合适的信贷产品和运作方式。

第三段：管理信贷风险

管理信贷风险是投资的重要一环。为了规避信贷风险，我们需要采取正确的风险管理策略，如控制杠杆、设置止损、分散投资等。此外，还需要注意市场波动带来的影响，保证资金的流动性和投资组合的平衡，进一步降低风险。

第四段：维持良好的信用

拥有良好的信用是获得优质信贷的关键。对于个人投资者来说，要维护良好的信用记录，包括遵守信贷协议、准时还款、维护信用评级等。对于企业来说，要注重自身形象的管理，提高企业的信用评级，这样才能获得更多优惠的信贷政策。

第五段：信贷是双刃剑

最后需要指出的是，信贷是一个双刃剑。一方面，我们需要利用信贷创造财富，实现个人和企业的可持续发展；另一方面，信贷风险也可能带来巨大的损失。因此，在投资中，我们需要充分认识到信贷的重要性和风险，制定合适的投资策略和风险控制措施。

总结：通过上述分析，我们可以得出一个结论：信贷是一个具有重要性和风险的金融工具，投资者需要全面了解并找到合适的操作方式。在没有充分的经验和知识的情况下，我们需要选择可靠的贷款渠道和贷款顾问，才能提高投资的成功率。同时，我们还需要保持头脑清醒，根据市场变化调整风险策略，这样才能成为一个真正的成功投资者。