

# 2022 银行合规心得体会(合集 15 篇)

## 银行合规心得体会(合集 15 篇)

当我们受到启发，对学习和工作生活有了新的看法时，常常可以将它们写成一篇心得体会，这样可以帮助我们分析出现问题的原因，从而找出解决问题的办法。应该怎么写才合适呢？下面是我收集整理的银行合规心得体会，欢迎阅读，希望大家能够喜欢。

### 银行合规心得体会 1

近日，总行在全行组织开展合规文化建设大讨论活动，不断增强员工合规理念，强化合规意识，提高合规经营的自觉性。本人通过这次的学习活动总结了以下心得：

一合规建设必须有完善的管理制度体系，必须有不断构建合规文化宣讲教育常态机制作为基础，我们必须找出全行上下在合规管理和合规文化建设中存在的突出问题，从教育、制度、执行、监督、整改、奖惩等方面进行深入讨论，促进合规文化深入推广根植，保障全行各项业务又快又好的发展。合规建设不但是为农行，而且是为他人，更是为自己，合规是严肃的爱，是一种对每个人负责任的爱。

二我们要着力解决思想认识不到位、制度执行不到位、监督检查不到位、以信任代替管理，以感情代替原则，接受合规

约束、养成合规习惯的良好氛围，促进合规文化推广的根植。

合规文化宣讲的成功实践证明，无论做什么事，只要瞄准目标，认真抓，认真做，就能取得事半功倍。合规就像红绿灯，你遵守它，它就会保护你。很多人都认为一提到合规，就觉得受到了束缚、业务不好做了、发展也受到了影响，在接受合规管理时总会自觉或不自觉地产生产这样或那样一些抵触情绪。但是我们要明确这点 合规文化是立行之本，经营之本 ，合规与业务发展不是矛盾的、更不是对立的。合规像红绿灯一样维护着业务发展的秩序，担负着为经营管理保驾护航的职责和使命。

三在我们的身边有很多真人真事，各种案例都反映了合规建设的重要性，十次小的违规操作可能造成一次较大的飞行故障，百次较大的故障可能酿造成一次打的飞行事故，十次大的飞行事故就可能造成一次空难。这就要求我们从根源上控制风险，杜绝违规操作，不给 事故 留下任何可乘之机。只有这样，才能保障我们的事业在合规大道上又好又快的发展。我们要经常参加一些 学内控制度，创合规文化 的活动，真正的使合规文化融入我们员工的日常行为，融入具体的业务活动，为全行业务实现又好又快发展奠定了坚实的合规基础。四合规文化建设是一项十分艰巨而又意义重大的系统工程，我们大家必须再接再厉，结合日常业务工作提升年活动创新工作思想和方法，把合规文化建设各项工作深入开展下去，为打造优秀大型上市

银行提供强有力的合规文化支撑！

## 银行合规心得体会 2

通过前一阶段案件风险“大排查”活动的开展，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村合作银行金融特点的教育方式及与之相适应的治理制度和组织形式，是农村合作银行信仰和借鉴巴塞尔银行监管委员会的治理经验方式并付诸实践的价值观念，集中体现了合作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，是推动农村合作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，是提高经营治理水平的需要

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。按照“一岗双责”的要求，认真履行岗位职责，非凡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，维护和提升农村合作银行形象。一方面，要提高全体员工对加强企业合规文化教育的熟悉，全行干部职工是泉州农村合作银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。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、研讨使全体员工熟悉到农村合作银行应如何发展，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；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求，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。非凡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。

### 银行合规心得体会 3

20xx年x月xx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。他又结识了一个女友，逛街时，看见了红灯，便老老实实地等，女友不高兴了，说你连红灯都不敢闯，还能干什么事？

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。我们可以设想一下，如果法律富有弹性，形同虚设，社会必定混乱无序；如果规则可以灵活掌握，随意调整，人人不择手段，以实现一己私欲为目的，企业又会变成什么样子？

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。

#### 银行合规心得体会 4

合规，对于业务操作岗位的我，尤为重要。在我行举行的《守规矩防风险建设合规银行大讨论》专题中，个个鲜明的案例回放，不仅使我们了解合规的重要性，更应在脑中悬挂警钟，时刻敲响，规范自己的行为。

以下是我对合规教育活动的几点体会：

一、心正，行正。由于银行业的特殊性，直接与金钱打交道，因此首先须保持一颗正直的心，不妄生邪念。在职业上，讲求道与德。俗语说：一失足成千古恨。如果不慎走错路，就

会迷失了方向，何谈职业理想，何谈社会贡献，只能使自己陷于万劫不覆的深渊。

二、对人，对己，对工作，有责任心。作为临柜人员，每天上班，不论自己心情状态如何，都要首先告诫自己，认真投入工作当中，按照规程办好每一笔业务，并认真做好六个方面的工作：第一，要求自己在办理业务时一定要认真，细心，做到一次过，尽量避免重复审查凭证；第二，统筹合理的安排自己的时间，不做无用功以便提高工作效率；第三，对于特殊的业务一定要在办理时格外小心审核，合规操作；第四，在办理业务时同事间要相互提醒，发现有任何不合规的问题时，一定要及时指出；第五，每日现金、重空一定要认真清点；第六，登记簿绝不流于形势，一定要做到帐实相符。现在，正值中行 it 蓝图上线的特殊时期，正值我高新区支行升为管辖行的转型时期，合规操作，对中行的发展有着至关重要的作用。我们每个人都要明确在履行职责过程中自己该做什么、不该做什么，自觉规范、约束自身的行为。这不仅是对客户负责，对单位负责，最终是对自己负责。

三、加强业务学习，提升合规意识。合规操作，必先熟知银行的各项规章制度及实际工作中的各项规范。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，话说“车行千

里始有道”，因此，作为一线员工，不仅要提升自己的业务能力，同时也要学习如何规范操作，各项制度不能放松。可能有人会说“有些制度不过形式罢了”。其实不然，各项规章制度的建立，不是凭空想象出来产物，而是经历了许许多多续血的教训总结出来的，只有按照各项规章制度办事，我们才能更好地保护自己、单位和广大客户的利益。

合规，对于银行来说，是一个永恒的话题。同时合规文化的建设也需要全体员工“从我做起”。

## 银行合规心得体会 5

现在人人都在提倡合规，那么合规到底怎么定义呢？

作为一名银行人应该坚持“恪守道德”、“遵纪守法”、“勤勉尽职”、“保守秘密”、“公平竞争”等合规要求。

每一名员工都应以依法合规经营为基本标准，主动合规，营造浓厚的合规氛围，让合规成为企业文化的一部分。每一名员工都应掌握与其工作职责相关的规章制度，积极主动地识别和化解合规风险。每一名员工都应切实承担与其工作岗位对应的合规责任，对其岗位经营管理活动的合规性负责。

一、要培养合规意识，端正经营思想，抓合规文化教育。要充分认识到违规经营的危害性，正确平衡市场发展和风险防控及合规经营之间的关系，抓内控案防，对发现的违规经营苗头，要坚决及时制止，避免形成重大风险隐患。紧抓合规文化教育，

加强业务知识的学习,提高合规操作意识,开展警示教育活动,树立合规人人有责,合规创造价值,主动合规的合规文化,同时,加强对各分支机构的检查和督导力度,围绕重点工作开展风险排查,一经发现违规操作或风险隐患,必须严肃问责并督促整改,严防操作风险。

二、抓规章制度执行。在规章制度执行前,首先要有完善的规章制度机制。在经营管理活动中,规章制度先行,要有规章制度,在经营管理活动中才有执行的标准。其次员工要有意识地采取合规行为和手段,有时候我们工作中并不是缺少规章制度,而是缺乏对规章制度的执行,没有让我们的规章制度真正融入我们的经营工作中。有了规章制度,我们还必须具有主动去遵循规章制度的意识,在工作中逐步养成主动防控风险的习惯,这也是案件防控的重点。

合规经营人人有责,合规经营创造价值,为避免财产损失和名誉损失,合规经营是必然的。

## 银行合规心得体会 6

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 20xx 年案件防控暨安全保卫工作会精神，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：

抓自查自纠到位。对照合规管理工作要求，组织各分支机构再一次分业务条线开展案件风险自查自纠。主动及时自查自纠的，可视其情节减轻或免于处罚；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，检查工作情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。

抓量化考核到位。对执行层人员的考核单设“合规管理”类考核指标。建立执行层人员考核末位调整(淘汰)制度。考核排行靠后的，进行诫勉谈话。排行最后的1名正职(含主持工作副职)执行层人员、排行最后的2名副职执行层人员，调整工作

岗位；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。

## 银行合规心得体会 7

近日，我参加了省联社党委组织的党员干部政治纪律和政治规矩集中教育视频会议和\*\*\*银行党委组织的严明政治纪律，严守政治规矩集中教育培训，特别是认真学习了省联社刘理事

长讲话和\*\*\*银行王董事长辅导报告后,使我对 严明政治纪律,严守政治规矩 在思想上有了深刻的变化,主要体现在以下三个转变:

从与己无关到与己有关转变。最初,对于政治纪律政治规矩,我错误认为那是大领导的事情,那是中央、省、市的事情,与我没有什么关系。但通过学习刘理事长讲话和王董事长辅导报告,使我认识到这个活动事关党和国家的兴衰灭亡,不仅仅是中央、省、市的事情,也关系到基层、关系到每个党员、关系到我本人。政治纪律和政治规矩与我息息相关,没有国哪有家,没有党哪有今天的发展?如果不讲政治纪律、不讲政治规矩,我们就要受到处罚和追究,就会影响到我们日常的工作,更谈不上尽到党员的责任。一句话,政治纪律政治规矩与我相关,息息相关!

从盲目乐观到还有差距转变。最初,对于政治纪律和政治规矩,我乐观认为,我是个讲政治守规矩的人,但细读政治纪律和政治规矩的相关要求后,我感觉自己还有不小差距。比如,我们党的优良传统是什么?我执行的怎样?我的党修养够不够?面对重大问题,是否随便发表个人意见?把听来的小道消息当做新闻 传播?在执行上级制度办法规定上有没有打 擦边球 等等。这些,都是与我相关的,也是我做的有差距的方面。

从应付过关到自我加压转变。最初,对于政治纪律和政治

规矩的学习教育活动，我是有种应付过关思想的。但现在，我认识到，我应该积极认真的参加这次活动，以这次活动为契机，认真学习党的纪律，党的规矩，认真做好笔记，撰写体会，丰富自己的理论知识，加强自己的党性修养，提高自己遵守政治纪律和政治规矩的能力。更为重要的是，在日常生活工作中，遵守政治纪律和政治规矩，遵守各项制度办法，认真执行上级要求。

严明政治纪律，严守政治规矩 集中教育活动，体现党要管党、从严治党的坚定决心。我会立足岗位，积极参与，在思想上重视，在学习上认真，在执行上坚决，做一个讲政治守纪律的明白人、清白人。

#### 银行合规心得体会 8

有句话说的好，“思想决定行为，行为决定习惯，习惯决定性格，性格决定命运。”人与人之间的根本不同，或者说决定人的命运的根本因素是思想。对一个企业组织来说，这个道理同样成立。决定一个企业能否稳健经营、基业长期的根本因素就是其“思想”，也就是企业文化。

我们认为，企业文化是企业通过长期的经营行为、管理理念所逐渐形成的精神核心，是积淀在员工心底的价值符号和内在指引。有了企业文化这个精神核心的操控，企业的行为就在可预期的范围内合理进行而不会偏离理性；有了企业文化这个

价值符号的指引，企业的运转就可以沿着正确的轨道进行而不会偏离方向。正是基于此，企业的稳健和可持续发展才成为可能。

银行是直接经营货币的行业，因其特殊的业务属性而成为高风险行业，或者说是经营风险的行业也不为过。要管理和驾驭风险，最有效的办法就是依法合规，坚持按法律和制度规定管理和运营。要想实现银行的稳健和可持续发展，不能只靠某个部门某个群体的“依法合规”，也不能只靠一时一地的“依法合规”，必须是银行整体性的、长期性的坚持依法合规经营，使依法合规经营成为一种文化，这就是“合规文化”。以合规文化之不变，可应人员、环境等等之万变；以合规文化之大道，可兴银行万古长青之伟业。

合规文化的特点可以概括为八个字：“形神兼备、刚柔相济”，下面分而论之。

先说“形”与“神”——外在与内在的结合。望文生义，“合规文化”是“合规”与“文化”的结合。“合规”即是指行为符合法律、法规、准则、制度等等之规范，是合规文化的有形存在；而“文化”则是指企业的精神内核和价值指引，表明合规已经成为了员工合乎习惯、出自本能的潜意识。要倡导银行合规文化，必须将其“形”与“神”结合起来，共同发挥作用。这主要表现在：第一，要加强有形的制度建设，建立责

任主体明确、操作流程清晰、奖惩措施完备的规范体系，并且要严格执行规范体系，不让规范体系成为一纸空文，对违背规范体系的行为必须惩戒，做到“有法可依、有法必依、执法必严、违法必究”。第二，要确保规范体系在横向的各个部门形成的整体之间、纵向的在各级管理者与普通员工之间都得到普遍的遵行，否则有违公平，进而损伤规范体系的权威，使合规文化大打折扣。第三，要长期坚持依法合规经营，持续的行为形成习惯，长久的习惯形成传统，久远的传统才会慢慢形成文化。而一旦形成了文化，则银行就会走上自动运行的健康轨道。

再说“刚”与“柔”——法律与道德的载体。法律与道德是影响行为模式的两大基本规范。法律对行为模式有清晰的规范，什么该做，什么不该做，规定的清清楚楚。不该做的做了，是乱作为，要受处罚；该做的没做，是不作为，也要受处罚。法律是刚性的，来不得半点含糊，但缺点是成本太高，有些时候也难以发挥作用。道德是一种道义上的引导，倡导什么，反对什么，也是清清楚楚的。但道德是柔性的，没有外化的强制措施，更多的是一种内在的评价和指引，所谓“革命靠自觉”。前面已从制度的建立和执行论及了法律规范功能的发挥。在此要强调的是，制度不是万能的，不能管一切。人作为制度的执行者，总是处在被动和强制中，这直接影响到制度执行的好坏。合规文化是法律与道德的共同载体。要使合规文化最大限度地

发挥作用，必须将法律与道德结合起来，刚柔相济，共同发挥作用，在有制度规范的领域，让执行制度成为每个人的自觉自愿的行为；在制度顾及不到的地方，员工也能认识到合规文化是职业道德对自己的要求，从而自动自发地依法合规操作。

合规文化是银行健康成长、持续发展和壮大的基础和前提。要最大限度地发挥“形神兼备、刚柔相济”的合规文化的作用，也必须将它们结合起来，不仅要做到“刚正有形”，就是以合理、完备的规范体系为依托，以严格的执行和奖惩为保证；还要做到“柔韧有神”，就是以依法合规的企业文化为精神，以自动自发的职业道德为指引。

## 银行合规心得体会 9

通过田行长在关于授权员培训和案例分析会议上讲话深入学习，结合前阶段域外检查留存下来的底稿，暴露出我们在工作上思想认识上还没有完全到位、工作措施上还不够细和实、内控管理上还有缺陷，对风险问题不够敏感、对风险案件揭露能力不够强、对突发时间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。

通过这次培训，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。特

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/207154166130006130>