

2023年风险查勘心得体会(模板10篇)

心得体会是对一段经历、学习或思考的总结和感悟。心得体会对于我们是非常有帮助的，可是应该怎么写心得体会呢？下面是小编帮大家整理的心得体会范文大全，供大家参考借鉴，希望可以帮助到有需要的朋友。

风险查勘心得体会篇一

风险查勘是一项全面的保险业务工作，是指对保险公司的承保风险进行审核和评估，以确定风险的真实程度和承担保险责任的可行性。它涉及到多方面的信息采集和分析，包括现场实地勘察、资料审查、调查取证等环节。风险查勘不仅是促进金融保险服务市场健康发展的必要技术手段，也是保护客户权益、维护保险公司公信力的根本保障。

第二段：阐述风险查勘工作的具体内容

风险查勘包含多种形式，但最常见的是现场调查。在现场调查时，我们首先需要了解和获取有关被保险人的基本信息，如其身份、财务状况、投保历史等。然后，我们需要对被保险人的财产实地勘察，掌握最新的实际情况和可能存在的风险隐患，如火灾、自然灾害、设备损坏等。此外，我们还要对过往的索赔案例进行调查和分析，以便对现场情况做出更准确的评估。

第三段：阐述风险查勘工作的重要性

风险查勘工作的重要性不仅在于其能够掌握风险，并根据风险评估是否予以承保的必要性，还在于其可以保护保险公司的利益、避免不必要的风险损失。而对于客户来说，能够获得更精准的保险服务，从而更好地保障自身的利益。同时，风险查勘对于保险公司的市场声誉也有着重要的影响，保持

保险公司公信力是其竞争和持续发展的重要基础。

第四段：谈谈风险查勘中可能遇到的困难和挑战

虽然风险查勘的意义和重要性不言而喻，但实际工作中，也存在着一些无法避免的困难和挑战。例如，在现场查勘过程中，我们可能会遇到各种各样的阻碍，例如被保险人不配合配合、现场情况复杂等等。此外，在调查取证方面，也会由于证据不足、监管不力等原因导致查勘结果的不准确，这对后续的承保工作会产生不利影响。

第五段：总结风险查勘体会和展望未来

风险查勘是保险业务中不可或缺的重要工作，通过风险查勘能够充分评估风险的可承保性，有效维护客户权益和提高保险公司竞争力。但在实践中，我们还需要继续不断探索和改进，提升风险查勘的专业性和准确性。只有这样，才能为保险行业提供更具竞争力的产品和优质服务。

风险查勘心得体会篇二

要加强法律法规、规章制度的学习，提高思想素质，1 / 11
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2 / 11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。

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4 / 11的明天贡献我的一份力量！银行风险管理培训心得体会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、净化了思想、提高了领导能力。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。

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、法律法规等方面知识的全面学习，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6 / 11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7 / 11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。

银行风险管理培训心得体会根据省行开展“人人遵章、全行整改”的主题教育的精神，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，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9 / 11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，使我更加认识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。。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10 / 11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。

风险查勘心得体会篇三

风险查勘是一项非常重要的工作，因为它能够帮助企业或个人避免未知风险带来的损失。作为一名风险查勘员，我在工作中积累了不少经验，今天我想分享一下我的心得和体会。

第二段：准备工作

进行风险查勘前，必须要进行充分的准备工作。首先应该了解风险查勘的背景和目的，在此基础上分析并明确需要寻找的信息和证据。同时，也需要准备一些工具，如相机、录像机、测距仪、温度计等，以便于获取必要的信息和数据。最后，还需要提前调查好需要寻找的场所，并制定合理的查勘路线。

第三段：实际操作

在实际的风险查勘过程中，需要注重细节和全面性。首先应该认真观察和记录现场的情况，包括环境、场地、设施、人员等，以便分析和判断后面的风险可能性。接着，应该收集相关的证据材料，如合同、发票、证书、照片等，以便于加深对现场情况的认识和理解，并作出正确的判定和预测。最后，要进行分析和总结，结合之前收集到的信息，准确地判断和评估风险情况，并提出合理的建议和措施。

第四段：注意事项

在实际操作中，也需要注意一些细节和注意事项，以确保风险查勘的效果。首先应该保持专业的态度和精神状态，保持足够的耐心和专注力，以便于捕捉到一些细节信息。其次，需要注重安全，特别是在一些危险的场所进行查勘时，应该注意保护自身的安全。最后，还需要注意隐私和保密，不泄露不应该公开的信息和数据。

第五段：总结

在风险查勘的工作中，需要全面、详细地了解和掌握所要查明的信息和证据，并进行科学、准确的分析和总结。同时，风险查勘还需要保持专业的态度和精神状态，注重安全和隐私保护。只有如此，才能在风险查勘的工作中达到预期的效果，从而有效地避免不必要的风险带来的损失。

风险查勘心得体会篇四

近期，为进一步提升安全管理水平，确保安全生产持续稳定，重点维修车间结合车间安全生产工作，开展了安全风险大家谈活动，经过大中修和焊接施工过程中存在的安全重点风险源排查，以及时发现和消除安全隐患。并认真学习了段有关“安全风险管理的文件精神，深刻领会了通过实施安全风险管理的文件精神，深刻领会了通过实施安全风险管理的文件精神，增强安全风险的防范意识，构建安全风险的防控体系，达到强化安全基础、最大限度减少或消除安全风险、确保铁路安全为目的的指导思想和主要内容。

通过此次活动和有关文件精神的认真学习，要不断强化全员安全风险意识，开展安全风险控制活动，用风险理论来指导安全生产实践。针对近期天气异常、设备变化大的实际，准确研判安全风险点，采取有效措施，狠抓安全风险控制责任落实，全力确保运输安全万无一失。

此次“安全风险大家谈”活动，使全体干部职工切实把“三点共识”、“三个重中之重”和安全风险意识根植于思想深处，

明确了两个认识，即：安全风险可以砸了自己的“饭碗”；风险管理可以保住自己的“饭碗”。通过统一干部职工的思想认识，为确保安全奠定了坚实的思想基础。

为确保风险点判定准确，车间要求工区每日的安全预想，要做到人人知道安全风险点、人人参与风险控制。我觉得应该按照“简单、实用”的原则，结合现场作业实际，制定了线路工、道口工、探伤工、焊接工等主要行车岗位安全风险卡和管理人员风险职责，做到“一人一卡，一岗一卡”，要求上岗人员必须熟练掌握风险卡中安全风险点和控制措施。

当前要面临道岔大修工作，要加强民工的安全教育培训工作，特别要加强近期（节后刚回来）的安全教育培训工作，重点检查施工过程中作业防护问题，走行轨摆放要“平行”，坡度要控制好，确保施工过程中安全可控。封锁前慢行阶段的准备工作，必须严格按章办事，严禁准备工作过头。气割作业时，氧气与乙炔的摆放距离需大于5米以上，完成气割后将氧气与乙炔转移至安全地点。高行程起道机要同起同落，每机一人负责操作机械，一名职工配合才做并注意指挥人员口令、手势，一定要有专人统一指挥，枕木垛垫实，摆放平整。

安全风险管是系统性工程，以“安全第一、预防为主、综合治理”的思路，构建安全风险控制体系，就是要加强对安全风险的全面分析、科学研判，科学制定管控措施，最终实现消除安全风险的目标。

风险查勘心得体会篇五

风险查勘是指在投入大量资金前，对于即将进行的商业投资或个人借贷进行调查核查的过程。这个过程的关键是在从潜在风险中识别出真正的困难点，找出导致问题的根本原因，然后采取有针对性的解决办法。在这个过程中，人们可以学到很多实用技能，也可以提高自己的决策能力。

第二段：风险查勘的步骤

风险查勘一般包括以下几个步骤：一是定义问题。风险查勘开始之前，必须确切地确定问题所在，问题的性质和严重性，以及影响范围和目标等细节。

二是搜集信息。对于风险类型的认识和风险来源的分析，必须了解例如政策、市场、企业的内部运作等方面的信息。

三是分析原因。对于问题的根源、成因、症状进行分析，必须建立一套合理的分析框架。

四是找到风险控制措施。找到问题所在的关键成分，并且根据问题的严重程度和优先级来制定计划。最后是实施和监督，有效施展风险控制措施，跟进问题解决的进展。

第三段：风险控制的重要性

风险控制在商业投资和个人贷款中是非常重要的。因为随着经济的不断发展，市场风险的可能性会增加，未预先识别潜在的风险因素，往往会导致某些不必要的后果和损失。例如，在个人贷款中，没有对生计必需品进行预算和风险评估，结果可能会在紧急情况下无法支付债务而加重经济负担。在商业投资中，未被充分考虑的风险可能导致严重的后果，包括项目失败，经济损失，甚至是法律诉讼。

风险查勘不仅能帮助人们在商业投资和个人贷款中识别风险因素，还有助于个人的成长与发展。通过风险查勘，人们将学习不断寻求解决方案的能力，加强人们的问题解决能力和灵活性。此外，风险查勘可以帮助人们在决策问题的过程中更加客观和理性的思考，更好地做出决策。

第五段：结论

总之，风险查勘的过程对于正确的商业投资和个人贷款有很用的帮助。这种方法也提高了个人对于风险问题的解决能力和分析能力，具有很高的教育意义。因此，在进行商业投资和个人贷款之前，建议大家按照这个步骤去培养合理的风险意识并加以贯彻。这样可以有效地减少风险的可能性，并且具有很好的决策辅助作用。

风险查勘心得体会篇六

银行员工内部风险防控学习心得体会 通过对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列，对每一位员工应该是有很强的震撼，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。

风险查勘心得体会篇七

根据房生党[2023]7号《关于认真组织学习安全风险知识及体会文章组稿的通知》要求，本人认真学习了2023年2月1日《人民铁道报[a2版刊发）刊登的《全面推行安全风险，确保运输安全持续稳定》文章以及公司有关领导电视电话会议精神。

通过学习会议精神，结合实际，我认为安全风险控制体系落地、生根、发芽、结果，应从以下几方面抓好落实。

任何时候都把安全作为大事来抓，任何情况下都把安全放在第一位来考虑，任何影响安全的问题都要立即解决，牢牢掌握安全工作的主动权。

车间管理要由被动型、执行型管理向主动型、创新型管理转变；由“等、靠、要”向“自我加压、务实奉献”转变。

三是要抓好安全风险应急处置。进一步完善非正常情况下各项安全措施，分系统、分层次、分岗位制定应急处置预案，明确处置流程、处置措施和职责分工，做到简明实用、便于操作。要有针对性地开展应急处置演练，加强救援网络、救援基地和队伍建设，做到应急有备、响应及时、处置高效。

四要抓好安全风险管理的考核评估。建立安全风险评估机制。对安全风险管控实行有效的监督，进行定期评审考核，对风险防控不力的，及时进行纠正；对触及风险“红线”的，尤其是可能引发严重事故的问题，严肃追究责任，提高安全风险管理的效能。

风险查勘心得体会篇八

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，关键要树立四种意识、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,从思想意识和行动上自觉防堵不良贷款案件的发生。

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，出台的制度和要易操作，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。作为一名普通员工，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！

风险查勘心得体会篇九

“合规管理回头看活动”的参与不仅仅是一个自我审查的机会，更是一个自我升华的机会，在活动过程中，我学习了很多关于职员应该如何定位发展的知识，作为储蓄银行的一员，在着眼未来发展的时候，要和我行的发展方向保持一致，时时响应大局发展需求，进而付诸于全力，所以这就要在前行的道路上不断的丰富自己，发展自己，充实自己，让自己成为一名子弹上膛的士兵，随时等待被呼唤冲上战场。在这个自我升华的过程中，合规管理是无比重要的，它是树立我们踏上正确工作轨道的准则，更是严格规范我们工作道德的标杆，正所谓：“无规矩不成方圆”只有合规管理人人化，才能真正达到全员职工发展化。

通过活动学习和规范，我更加知道了作为信贷员职责的重要性，作为储蓄银行信贷工作人员，我的岗位职责就是负责贷款业务的宣传与营销工作；负责贷款受理，对借款客户进行贷前调查，签署调查意见，并对借款人身份和贷款申请资料的真实性以及调查意见负责；最为主要的是，严格把守信贷业务的风险掌控，专注信贷业务的服务质量，为我行的效益发展做好信贷业务的支撑，这是我必须完成的责任。所以在工作中我要做到“以责为标，以任为尺”，尽自己最大的努力为我行创造价值。

对警示教育活动的学习，给我心灵的触动是巨大的，看着一幅幅图文，看着一位位落马的贪官，看着一个个活生生的教训，我不禁深思，在我的工作岗位中，我该持有的心态。作为企业的一员，作为信贷的一员，我更应该坚持内心最深处的声音，认真贯彻落实“三重一大”决策制度，严格执行工作中的“五十个严禁”，以“高标准、高要求、高谨慎”的态度对待工作，牢记信贷人员“八不准”，严格遵守我行规章制度，以道德规范自己，以责任衡量自身，抵制引导诱惑，坚持清正廉风。虽然我只是个信贷工作人员，但是我肩负的责任同样重大，所以在工作中，只有清廉之风，才能得以光明前行。

三年来，在上级的支持和领导下，我行的文化建设和管理建设都取得了前所未有的成就，而在这样优良的环境下，我更应该对自己严格要求，不断丰富自己，充实自己，尽最大努力为我行创造价值，在信贷工作上付之以全力。只有这样才能为我行明天的发展添砖加瓦，才能为我行明天的辉煌推波助澜。

风险查勘心得体会篇十

1、安全是铁路工作的生命线，是铁路的饭碗工程，必须强化安全风险防范意识，引入安全风险管理的办法，构建安全风险控制体系。通过对风险因素的有效控制，达到最大限度减

少或消除安全风险的目的。实行安全风险管理，是在现有安全管理的基础上，对安全意识的强化、安全理念的提升、工作思路的优化，有利于安全基础工作的加强和各项措施的落实。

2、实行安全风险管理，前提是要强化安全风险意识。要把安全风险意识根植于干部职工的思想深处，贯穿到运输生产的全过程，增强搞好安全生产的自觉性。强化安全风险意识，必须牢固树立三点共识，做到任何时候都把安全作为大事来抓，任何情况下都把安全放在第一位来考虑，任何影响安全的问题都要立即解决，牢牢掌握安全工作的主动权。

3、实行安全风险管理，目的是要消除风险。要对各类安全风险实行分类管理，科学制定管控措施，加强对安全风险的过程管理，狠抓管控措施的落实，加强检查考核，进行闭环管理，实现良性循环，以此来强化安全管理工作。

作为安全生产一线管理人员，，促进车间、班组安全风险的有效管理，应注重抓好以下几个方面的工作：。我们要认真学习盛部长的重要讲话，转变发展方式、推动科学发展，要求我们进一步加快思想观念解放、精心谋划工作思路，积极探索有效的途径和方法，深入扎实地做好各项重点工作，为建设安全、创新、精细、和谐西铁贡献力量。

1、认真学习盛部长的重要讲话精神，认真学习、深刻领会安全风险管理的丰富内涵，就要把工作的重点和着力点落在安全风险的防控上。在现阶段，安全生产的物质条件逐步得到强化，但同时运输安全面临大量的新情况、新问题、新矛盾，安全压力不断加大，运输安全面临前所未有的考验。所以高标准要求工作目标要高，始终坚持安全第一不动摇，最大限度地延长安全周期，实现铁路运输安全的持续稳定，为铁路发展创造长期稳定和谐的环境；讲科学要求必须以科学的方法抓好运输安全，不断提高安全风险意识，从整体上提高安全工作水平；不懈怠要求要增强忧患意识，在运输安全上始

终如临深渊、如履薄冰、如坐针毡，居安思危，永不自满，永不松懈。

2、严格管理，加强作业标准。加强规章制度业务知识的学习，发现安全隐患和事故苗头，加强现场巡视和盯控力度，抓住盯控关键和重点。深入一线，掌握货运安全关键环节，指导和帮助现场解决安全上的实际问题。要坚持高标准、严要求，杜绝看惯了、干惯了、不以为然的不良习气。要彻底消除干部作风飘浮、好人主义、形式主义的顽疾，检查工作要深入细致，绝不能走马观花、蜻蜓点水、应付差事，发现问题必须一盯到底、彻底解决。

3、做好自己的本职工作，从思想工作入手，从一点一滴做起，真正树立让标准成为习惯的安全意识，严格执行规章制度，教育职工认真执行各项规章制度，把好人身安全关，一丝不苟的执行作业标准，认真、细心、实实在在地做好每一项工作，是防止事故的唯一途径。决不让历史的悲剧重演。

4、在铁路现代化进程不断加快的新形势下，作为一名铁路职工必须加强对新技术、新知识的学习，加快知识更新，优化知识结构。要重点学习掌握高速铁路线路基础、通信信号、牵引供电、系统集成及动车组等新技术、新知识，不断提高专业能力和水平。要深入运输生产一线，深入了解铁路的发展变化，掌握新技术，在实践中丰富知识、增长才干，不断提高安全管理的科学性。加强学习，提高自身素质。认真学习《技规》、《行规》《站细》等基本规章制度，认真学习行车、调车作业知识，认真学习货运规章制度和业务知识，提高安全生产管理能力，适应工作需要。