

社会风险防控工作报告心得体会 银行风险防控工作心得体会(汇总7篇)

当在某些事情上我们有很深的体会时，就很有必要写一篇心得体会，通过写心得体会，可以帮助我们总结积累经验。心得体会是我们对于所经历的事件、经验和教训的总结和反思。以下我给大家整理了一些优质的心得体会范文，希望对大家能够有所帮助。

社会风险防控工作报告心得体会篇一

目前，中国经济发展势头良好，正处于转型之中，变化很快，人们的生活方式也在不断地变化。由于我国目前缺乏完善的社会信用体系、商业银行产权制度不明晰、尚未形成先进科学的经营管理机制以及经济制度转轨的成本转嫁，导致我国城市商业银行风险管理水平与国际先进的风险管理水平有较大的差距，在认识上也存在很大偏差。因此，为有效评估和管理操作风险，银行需要建立专门的特殊框架和程序来给商业银行提供更多的安全和稳健保障。但相较于成熟的市场经济国家的大的商业银行，我国商业银行的信用风险管理水平及技术仍然较落后，为有效改进信用风险管理，可从以下几个方面入手，逐步建立起科学的信用风险管理模式。

(1) 利用国际先进技术和经验尽快建立符合国际标准的银行信用内部评级体系和风险模型。利用定量方法准确地对风险进行定价，不仅可以提高资产业务的工作效率，而且可以根据资产的不同风险类别制定不同的资产价格，这样不仅可以减低信用风险，而且可以提高银行利润，通过产品差异化扩大市场份额。

(2) 建立完善的内控机制和激励机制，严格贷款等资产业务的流程控制，明确责任和收益的关系。

(3) 利用新兴工具和技术来减少和控制信用风险，建立科学的业绩评价体系。

(1) 建设内部风险控制文化。

营造风险控制文化是指全体员工在从事业务活动时遵守统一的行为规范，所有存在重大操作风险的单位员工都清晰了解本行的操作风险管理政策，对风险的敏感程度、承受水平、控制手段有足够的理解和掌握。

(2) 加强内控制度建设。

实行三分离制度：

(3) 程序设计与业务操作分离。即程序设计人员不能从事业务操作。

吸收优秀的专业人才，成立银行内部风险评级专业团队，建立符合商业银行自身要求的资产风险分类标准，来合理地识别风险。对该团队结构要做优化调整，通过定期培训，促使其知识体系及时获得更新，从而确保内部评级体系的先进性和实用性。建立有效的组织框架，保证内部评级工作的顺利进行。

商业银行作为“自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束”的金融企业，在业务经营过程中，追求利润化的冲动不断增强。由于受到内在动力和外在压力等诸多因素的影响，势必会存在很大的经营风险。因此，尽快培育统一的风险管理理念是商业银行提高风险管理水平首先要解决的问题。

寻找业务过程的风险点，衡量业务的风险度，在克服风险的同时，从风险管理中创造收益。逐步实现在业务部门设立单独的风险管理部门，通过它在各部门之间传递和执行风险管理政策，从业务风险产生的源头进行有效控制。

社会风险防控工作报告心得体会篇二

最近，我局组织干部职工集中学习廉政风险防控，通过学习，深刻认识到此项工作的必要性。廉政风险防控学习，一是为了加强廉政建设的客观需要。实行廉政风险防控的目的，在于贯彻落实上级党委决策部署，坚持“标本兼治、综合治理、惩防并举、注重预防”的方针，运用现代管理理念和科学管理方法，加大预防腐败力度，增强预防腐败工作的创新性、科学性和可操作性，进一步提高反腐倡廉建设水平。二是为了贯彻落实《实施纲要》和贯彻执行《廉政准则》的具体举措，使拒腐防变教育长效机制初步建立，反腐倡廉法规制度比较健全，权力运行监控机制基本形成。三是为了强化对权力运行的监督，针对权力运行中的风险和监督管理中的薄弱环节，主动预防，超前防范，可以有效实现监督关口的前移。

要搞好廉政风险防控工作必须坚持以“三个代表”重要思想为指导，全面贯彻落实科学发展观，将风险管理理论引入惩治和预防腐败体系建设，紧紧围绕行政审批、行政执法、人事管理、财务管理、工程项目管理等重点岗位和关键环节，运用教育、制度、监督等有效措施，把廉政风险查到点、惩防体系建到岗，着力抓好对要害部位、关键环节廉政风险的防范，最大限度地降低腐败发生的风险，营造风清气正的良好环境。

通过学习提高了我们党员干部的思想政治素质，增强了拒腐防变能力，使党员干部树立了正确的世界观、人生观、价值观、权利观。在整个学习过程中，我做到了认认真真的学，扎扎实实的学，深刻体会到了党风廉政建设和反腐败斗争的重要性，使自己有强烈的责任感和紧迫感，在工作中切实找到切入点，并做到学以致用，在自己的岗位上要发挥党员的先锋模范作用，起到带头和带动作用。

通过学习，认识到查找风险点，重点在思想道德、岗位职责、制度机制等三方面。针对自己的工作找到风险点后，进行自

我防控。我决定在工作中，要筑牢反腐防线，吸取他人的教训，防患于未然，坚持防微杜渐，时刻为自己敲响警钟，要明白自己该做什么，不该做什么。俗话说：一失足成千古恨，当真正品尝到其中滋味的时候，那后悔可就晚亦。所以，强化自律意识，构筑廉洁从政的警世防线，是对每个党员干部地考验。

通过学习，我更深切体会到了立党为公，执政为民的必要性。把“三个代表”重要思想做为自己的工作实践，结合自己的工作实际，做到谦虚朴实、严于律己、廉洁奉公。在生活中，堂堂正正做人，认认真真做事，快快乐乐生活。强化反腐倡廉意识是我作为一名党员义不容辞的责任，在错综复杂的社会中我要找准自己的人生航标，始终保持奋发进取的精神状态，真正筑牢拒腐防变的思想道德防线。

针对性地制定防范措施，在权力运行的各个环节对廉政风险实施控制，从而最大限度地降低腐败行为发生的可能性。

五、通过学习，我更深刻体会到了廉政风险防控机制建设是新时期加强反腐倡廉建设的内在需要。实施廉政风险防控管理是加强反腐倡廉建设的内在需要，是贯彻落实惩治和预防腐败体系的重要举措，是对公共权力运行实施有效监控的重要手段，也是加强内部管理、推进工作规范高效的一项基础性工作。

一是有利于深化反腐倡廉宣传教育。排查廉政风险点，让每位党员干部了解知晓自己的岗位职责、潜在的廉政风险，从而在思想上确立“从政有风险，防范除隐患”的意识，变上级要求防控风险为自身需要而自觉防范风险。二是有利于提高反腐倡廉制度建设的质量和水平。排查廉政风险点，找出可能引发腐败的制度漏洞，增强制度建设的针对性和可操作性。三是有利于加强干部队伍建设。开展廉政风险防范管理工作，既给党员干部敲响了廉政风险警示钟，又通过多种预防措施，使党员干部远离腐败，真正为党员干部编织起一道

廉政“保护网”，保护干部，促进干部健康成长。四是有利于构建反腐倡廉建设与业务工作之间的关联机制。较好地解决了党政组织和领导干部履行“一岗双责”的抓手和载体问题，既为纪检监察工作提供了平台，也会促进业务工作规范高效。

党的光辉形象要靠党员的努力来增彩，党的利益需要我们大家来共同维护。我将牢牢树立执法为民、廉政为民的思想观念，以党风廉政建设和个人廉洁自律的实绩赢得上级领导和各级部门和广大群众的理解、信任与支持，做到常思贪欲之祸，常除非分之想，常漠公仆本色，真正做到上不负党，下不负民，为实现全面建设小康社会的奋斗目标作出新的更大的贡献。

社会风险防控工作报告心得体会篇三

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。

风险防范是银行每时每刻都存在的话题，每个行员都必须深刻的认识银行存在的风险和防范风险发生的方法。几乎每天网点早会都会向行员提及办理业务的风险以及如何防范风险发生，同时像行员介绍一些案例让每个行员在为客户办理业务的过程中遇到相关的情况能够有效的避免风险出现。近期逸景翠园支行发生的案例又是一次银行柜员在风险防范认识不够深刻的表现。

该案例反映了柜员在办理业务过程中存在的问题有：

1) 柜员疏忽大意，处理业务操作不当，造成大额记账差错。

疏忽大意是柜员办理业务时出现差错的主要原因，特别是有些柜员觉得特别熟练的业务更加容易引起错帐抹帐交易，一味地追求效率而不认真审核输入内容的准确性。开户时户名录入错误；汇款业务金额，日期，姓名，账号，西联汇款收汇人姓名，身份证号码，出生年月和有效期等极易录入错误，而且错了有时也比较难以发现。取款操作成存款造成了自己短款，如能及时发现还好，待客户离开之后才发现就会造成严重的后果，这些都是有实际的案例的。所以我们办理业务的过程中在提高效率的同时必须对每笔操作都认真地核对确保正确的情况下才提交。

2) 原始凭证保管不善，丧失记账依据，存在风险隐患。

凭证上的要素齐全，没有遗漏客户签名以防止某些有心的客户回头告知自己没有办理过该笔业务，而引起经济纠纷。填写错误的凭证交回客户自行作废，办理业务过程中打印的错误凭证如果是不需要跟随传票作附件的，应该使用碎纸机作废，不能随手扔进垃圾桶。对客户资料也要妥善保管不能随便泄露客户的资料。

3) 柜员风险防范意识不强，代客填写单据。

代客户填写单据极易引起客户纠纷，产生不必要的法律风险。在办理业务过程中有时会遇到一些客户抱怨自己填写单据很慢赶时间或者自己不会填写该单据要求柜员帮忙填写，这时作为临柜人员我们必须严格清楚不能代理客户填单了解代客填单有可能产生的后果，我们要做好对客户的解释工作，或者叫大堂经理指导该客户填写单据确认客户本人签字后才能为该客户办理该笔业务。

社会风险防控工作报告心得体会篇四

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。

最后，还要制定规范科学、严密完善的内控机制，如岗位责任制、复核制度、审批授权制度等，将内部岗位进行职责细分，不同岗位职责分配要合理、科学，体现相互制约的目标，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。

社会风险防控工作报告心得体会篇五

按照上级的统一部署，我们认真组织开展了风险防控机制建设教育活动。通过学习，我对这项工作有了一个更高的认识，使我对开展风险防控机制建设的重要性和必要性有了更进一步的认识和了解。可以肯定地说，通过这次教育活动，使自己对相关内容在原有的学习基础上有了更进一步的提高，在一些方面拓宽了思路，开阔了视野，增强了搞好工作的信心。目前这项工作已经进入自查风险点阶段，现就学习情况谈一点粗浅的认识和看法。

一、加强风险防控机制建设，干干净净履行职责

风险防控机制建设关乎民心向背，关乎事业成败。党中央领导集体对加强党风廉政建设和反腐败斗争给予高度关注和重视，采取了强力措施。充分显示了坚持不懈反腐倡廉的强大决心。对于廉洁自律问题，要把握好两条：一要干事，二要干净，也就是既勤又廉。不勤政无以立业，就没地位；不廉政无以立身，就栽跟头。要把这两条统一起来对待，经得起考验，树立好形象。

1、要警钟长鸣，筑牢防线。任何腐化、腐败行为都是从思想的蜕化开始的，都有一个思想演变的过程。因此，把牢思想这一关是最有效的预防，加强思想教育也是反腐倡廉的根本之策。

2、从严自律，管住自己。当前市场经济的趋利性逐步渗透到社会生活的方方面面，形形色色的价值观不断充斥人们的思想，我们现在各方面的条件也有了很大的改善。但越是在这种形势下，越要保持清醒的头脑，越要保持艰苦奋斗的作风，越要从方方面面严格要求自己。稍有不慎，就可能犯错误、栽跟头。

3、自觉接受监督。失去监督的权力，必然滋生腐败；脱离监

督的干部，往往会犯错误。我们每一名党员干部都要正确地对待监督。党组织和群众的监督是一面镜子，经常地照一照，检查一下自己的缺点和不足，及时加以改正和纠正，对自己的成长进步大有裨益。

二、坚持求真务实，扎扎实实干好工作

做好风险防控机制建设和反腐倡廉工作，就要坚决贯彻求真务实的要求，推进各项改革建设事业更快发展，就要大力弘扬求真务实的作风。我们要使求真务实成为行动的准则，贯穿和体现在各项工作的具体实践中去。

1、要有求真的精神。求真说到底是一种觉悟、一种境界、一种品德、一种精神，是分析问题、研究问题、解决问题的有力武器。既要有加快发展的高度热情，又要有扎扎实实的工作态度；使我们的各项工作体现时代性、把握规律性、富有创造性。

2、要有务实的作风。说老实话、办老实事、做实在人，既是处事为人的立身之本，也是创业为政的基本准则。一个人的能力有大小、职位有高低，但只要是踏下心来做事、实打实地做人，就能干出名堂，也能取得组织的信任，得到群众的赞誉。

3、要有实干的行动。实干，是共产党人的作风；认真，是共产党人的品格。我们要继续坚持“干”字当头、“实”字为先，遇到困难不缩手，干不成功不罢手，以实干求实绩，以实干求发展。科学的决策再加上实干的行动，我们的事业就能无往而不胜。

4、要有实际的效果。衡量工作能力的标准，主要是看实绩。只要是领导布置的任务、安排的工作，都要按时、按质、按量完成。

三、抓好风险防控机制建设，深入开展反腐败斗争避免腐败现象的存在是我们不容回避的问题，这方面的问题最伤群众的感情，最损害党和人民群众的关系。我们要毫不松懈地抓好廉政风险防控机制建设，以实际成效取信于民。要学习贯彻“三个代表”重要思想，坚持立党为公、执政为民，必须坚决把反腐败斗争深入进行下去。要坚持标本兼治、综合治理的方针，加大治本的力度，把廉政风险防控机制建设工作寓于改革开放和经济建设的全过程，寓于各项政策措施之中，从源头上预防和治理腐败问题。要强化理想信念教育和廉洁从政教育，牢固构筑拒腐防变的思想道德防线。要时刻把党和人民的利益放在首位，自觉地以党纪政纪约束自己，用群众的满意程度鞭策自己，模范地遵守廉洁自律的各项规定，始终做到自重、自省、自警、自励，始终保持共产党人的蓬勃朝气、昂扬锐气和浩然正气，以自身的模范行动实践为民服务的根本宗旨。

廉政风险防控机制建设和反腐败斗争是全党的一项重大政治任务，是一项社会性的系统工程。我们每一个人要从自己的工作性质、业务特点出发，彻底转变思想，积极主动地承担起反腐倡廉职责，确保廉政风险防控机制建设和反腐败斗争工作平衡发展。不断提高自身政治素质和业务素质，提高为人民服务的本领。严格遵守单位制定的各项规章制度，服从领导安排，遵纪守法，爱岗敬业，认真履职，完成领导安排的各项工作任务。做一名大公无私、廉洁奉公、吃苦在前、享受在后的好党员好干部。树立正确的世界观、人生观、价值观，自觉增强廉政意识，增强纪律和法制观念，切实转变作风、务实高效、开拓创新的模范，以自己有限的力量配合好廉政风险防控机制建设工作！

社会风险防控工作报告心得体会篇六

20xx年11月18日上午我参加了xx支行组织的“合规操作，按规矩办事，严控风险，从我做起”宣讲大会，大会上李科长讲述了二十五起发生在我们身边的案件，它们大多都是因为操作

失误不按规矩办理、制度执行不到位，以及从业人员丧失职业道德等原因发生的。

合规是一种责任，是一种意识，是代表一些很小的行为和事，是由许许多多，点点滴滴的有序环节和规定组成。其实，他还是一种习惯，一种在日常工作中慢慢养成的习惯。每周我们都会学习柜面操作十不准，上面的十条内容就是规矩，是我们作为一名柜面操作人员每天必须严格遵守的规矩。

可能有的人抱着事不关己的心态，对一些繁杂制度设置视而不见，对细小的违规操作不以为然，心存侥幸，认为只要工作中无差错，应付下检查就万事大吉了，但是任何细小的事件都可能成为案件突发的导火线。我们任何的一次看似细小的违规都可能是一次案件发生的开始，每一次漫不经心，每一次麻痹大意，每一次看似轻微的违规都有可能造成严重的后果，跌入万丈深渊！

回想听到的种种案件，让我们触目惊心，一桩桩案件警示着我们。柜员私自挪用尾箱现金，伪造客户印鉴挪用客户资金，只是为了满足自己一时利益而葬送职业生涯甚至人身自由；柜员对支付凭证审核不严，未保管好柜员卡操作密码被他人盗用，只是那1%的操作疏忽却导致客户及银行资金损失；柜员与社会人员勾结骗取客户资金，不法分子伪造银行票据实施诈骗，社会风险的存在考验着我们每一个人，稍有疏忽就会酿成大祸。这些案件有些就是发生在我们身边，作为农商行基层的一名柜员，就要严格执行制度规定，从小事做起、从自身做起、从遵章守规做起，检查每一笔业务是否到位，检查每一张会计凭证是否合规；每次离柜是否都签退收章，每次下班前是否做到收好印章款项无遗漏，保管好自己的重要物品及密码，不给他人可乘之机。

“万金手中过，合规心中留”。这是我们对社会的责任，更是对自己的承诺，时刻紧绷合规操作的绳弦。通过这一次学习，我的责任心更强了，认清了合规操作是我们每天必须严格执

行的。同时我也要时时刻刻告诫自己，要做一名合格的银行从业人员。

社会风险防控工作报告心得体会篇七

作为银行的一线员工，银行柜面操作风险是指银行柜员为客户办理账户开销、现金存取、支付结算等业务过程中，由于风险控制失效使银行或客户资金遭受损失的风险，是银行操作风险的主要领域。操作风险是指由于不完善或失灵的内部程序、人员和系统或外部事件导致损失的风险。在实际工作中，操作风险可以分是人员因素引起的操作风险，包括操作失误、违法行为、关键人员流失等情况。柜面操作风险一旦发生，损失将是巨大的。产生柜面操作风险的主观因素。

一是风险意识淡薄。柜员没有养成合规操作理念、忽视制度约束，管理者对风险文化培育不够，银行风险文化没有成型。

二是业务素质不高。柜员自身业务素质不能适应业务变化，导致部分员工操作起来力不从心，风险识别和预防能力下降。

三是责任意识不强。表现为玩忽职守、随意操作，柜面管理人员对柜员管理不严，柜员违规违章操作。

四是侥幸心理作祟。柜员如有侥幸心理，就会在操作时逐渐进行不合理的简化操作，从而滋生越来越多的操作风险。

为有效防范操作风险，必须建立起以完善的公司治理结构和先进的制度文化为基础，以科学的内部控制综合评价体系为核心，以健全的内部控制制度为保障，以多层次的信息系统为支撑的内部控制体系，切实避免大案要案和重大违规问题的发生。

一是确立风险防范理念，使遵守规章制度成为一种文化。理念是行动的先导，文化是无形的约束。理念引发触动，触动

促成行为，行为形成习惯，习惯久而久之凝聚为文化。文化一旦形成，就变为一种力量，直接指导、激励和约束着员工的行为。如果周围的人都恪守制度，按章行事，原先心存不轨的人也能变成循规蹈矩的模范，这就是文化的力量。

二是创新业务经营计划管理模式和绩效考评机制。为了真正强化资本约束机制，转变业务增长方式，引入经济增加值指标考核，通过风险资本的计量与分配以及投资风险的弥补，从绩效考核方面引导各级行关注风险防范，实现业务发展、风险控制和效益增长的有机统一。

三是加强对各类问题的查处和整改，加大违规处罚力度，提高违规成本。对于理性人来说，如果违规行为很容易被发现，并且违规成本足够高，那么没有人会选择违规，所以解决违规问题的一个思路就是尽可能快地发现违规行为，并予以重罚。

四是借助科技手段，建立信息预警系统，研究建立全国数据大集中后的it风险应急预案。发挥我行信贷管理系统、案件管理系统等信息系统在防范经营风险中的作用。