

最新风险文化心得体会(精选10篇)

心得体会是个人在经历某种事物、活动或事件后，通过思考、总结和反思，从中获得的经验和感悟。心得体会可以帮助我们更好地认识自己，通过总结和反思，我们可以更清楚地了解自己的优点和不足，找到自己的定位和方向。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。

风险文化心得体会篇一

2xxx年3月我段在全面总结房建多年来安全管理中取得的经验以及对一些典型事故案例进行认真剖析的基础上，明确了全段各专业管理中需要高度关注和严格控制的安全风险环节，制定了安全风险控制措施。

安全是段生产经营的永恒主题。加强安全风险控制，是“坚持安全第一、预防为主、综合治理”方针的重要体现，是抓好安全管理的重要举措，是确保安全生产稳定有序的重要手段。

那么，怎样才能让安全风险控制措施落地、生根、发芽、结果呢？我认为，关键还是在于抓好落实。

一是要抓好安全风险意识的强化。要把安全风险意识根植于干部职工的思想深处，贯穿到现场施工的全过程，增强搞好安全生产的自觉性。要采取有效措施，让干部职工牢固树立“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。二是要抓好安全风险过程控制。以人身和施工安全风险为重点，建立有施工现场项目部特点的安全风险控制体系，增强防范安全风险的能力。突出人员、设备和管理三大要素，突出重点领域和关键环节，科学确定安全风险点，制定和落实管控措施，

实现对各种安全风险的有效控制。以落实安全管理规范化和职工作业标准化为重点，完善规章制度和各岗位的作业标准，实现对现场施工作业的有效控制 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。要针对性地开展应急处置演练，加强应急救援队伍建设，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，提高安全风险管理效能。

总之，实行安全风险管理，关键在于紧盯消除风险的目标、运用科学有效的方法、真正把我段安全风险控制措施落实到实际工作中去。

2xxx年6月

风险文化心得体会篇二

廉洁自律是每位银行从业人员必须恪守的职业操守，也是树立精彩的社会形象，有着积极的促进作用。

我认为廉政自律，是规范员工从业行为、教育和指导员工自我约束、自我激励、提高员工从业素养和职业道德水平的需要。积极贯彻廉洁职业操守，不仅有利于提高全行员工的整体素质，增强员工队伍培植，而且对构建地方道德风险和操作风险的长效机制。夯实道德基础，培育清正廉明的企业文化，树立和廉洁银行的形象，有着深远的意义。廉洁明晰了员工职业行为的底线和鸿沟，是我们银行从业履职的根基准则和根基要求。增强廉洁自律，必须做好四大方面工作。

一是把增强职业操守教育与法律法规教育、廉洁从业教育、典型案例教育相结合，并从自身做起，不断增强职业道德意识、风险意识、法律意识和自我提防意识。

二、依法合规遵章守纪。依法合规、遵章守纪首先要培养自己良好的职业道德观念和过硬的政治思想素质，确保自己树立正确的职业道德操守。筑牢制度纪律防线，提高遵章守纪能力，增强规章制度对自身行为的约束力。由于银行经营对象的特殊性，员工在日常工作中要接触大量的金钱。并且在生活中经常面对外界的唔知诱惑。我必须牢固树立正确的人生观和价值观，提高服务的责任感、使命感，提高自身的道德水平，从思想和道德上增强防腐拒变的能力。

三、廉洁从业亲友回避。由于市场经济以利益为导向，在利益调控机制不健全的情况下，容易诱发“一切向钱看”的思想；由于市场经济以竞争为手段，在市场规则不健全的情况下，容易引发不正当竞争，催生利己主义思想；市场经济实行等价交换原则，但资本主义腐朽的拜金主义、享乐主义和极端个人主义等腐朽思想也会乘虚而入。中国有句古训：“物必自腐而后虫生”，所以廉洁从业对于银行的发展也尤为重要。由于银行工作每天都与钱打交道的特殊情况，还要求我们坚持“亲友回避”原则，同时这也与“廉洁合规从业”原则相辅相成，共同约束我的操作行为，使其行之有效。

通过学习增强责任意识、风险防范意识和自我保护意识；促进自身提高廉洁合规从业、遵章守纪、尽职履责的自觉性；提高自己案件风险防范能力，从根源上防范案件和操作风险的发生，促进我行各项业务稳健发展。

风险文化心得体会篇三

随着2011年物价水平的不断上涨，CPI指数屡创新高。国家为了稳定物价和打压房价，大幅提高银行存款准备金率和贷款利息，银根大幅紧缩。在这种大背景下，温州作为全国经济

最活跃的地方之一，民间资本就变得非常活跃，民间借贷的主体，逐渐从熟人过渡到陌生人之间。由于缺乏相互了解，导致借贷资金给对方必然会要求提高借款利率以弥补自己这部分风险。民间借贷的市场化造就了民间资本成本也急剧上升。在高额利息收入的引诱下，温州大批企业陷入了民间借贷的泥潭，近期不断传出企业老总出逃的信息。与此相对应，银行的大量信贷资产也存在着较大的风险。

在保持风险可控的前提下，更应加大部门营销力度，争取早日完成分行给我部门的任务指标，通过部门已有的优质客户去拓展新客户，越是在银根紧缩的背景下，越是要加大营销力度，通过和优质客户合作，在其关系网中再寻找几家优质客户。在部门老总的带领下齐心协力，共同营销，利用我行授信效率高，公银线产品较为丰富的特色，为企业解决融资难的问题，以此为契机开展我行和这些优质客户的合作。争取提前完成今年分行给我们部门的营销任务，同时也是为我部门完成明年的营销任务打下良好的基础。

风险并不可怕，可怕的是我们对于客户风险的失控。我们银行作为经营风险的机构，如果谈风险色变，那么这将会极大的约束我行的业务发展。我们应该以一种科学发展的态度来认识风险，只要我们认为风险是可控的比如客户提供了足值且变现能力较强的抵押物，或者客户向我行提供强有力的保证，在客户生产经营状况正常的前提下，我们当然可以大胆的和客户合作。并不能因为最近一段时间银行业风险加大，而对拓展新客户心有余悸。

在具体操作业务流程上，客户经理更要树立风险意识，因为对于企业总体风险的控制，法律合同风险和程序风险都是企业总体风险的重要表现，虽然客户的实质风险主要有客户经理掌握，但是在经手具体合同、具体业务时也存在很多内控的风险。在合同的签订时，一定要确保当事人当面签字，在不认识对方的前提下，一定要通过身份证来进行核实，避免人情世故代签或在客户经理不在场的情况下签字和盖章，以

免产生脱保的情况，关于合同的签订在和有关部门的衔接下，一定要最大限度的保障我行的风险，在具体业务办理，比如客户提供的购销合同和各种发票，客户经理必须核实其真实性，在抵押登记方面更要亲自把关，在他项权证的领取上更要亲自领取，避免客户带领而导致抵押失效的情况，有时候在经办具体业务时，会出现由于各种原因导致客户一方面急于放款，而另一方面公司法人的签字或者保证公司的签字盖章没有落实到位的情况，在这种情况下要如何学会向客户解释我行内控规章制度，让客户意识到一笔业务的快慢并不是我们业务部门一个人的事情，只有我们业务部门和客户相互合作才能真正快速的办理。

行的信贷业务从实质上来看就是在风险和利润中左右摇摆。在风险可控的情况下，银行业作为一个理性的经济人，必然有追求利益最大化的欲望。

风险防范是银行每时每刻都存在的话题。每个银行员工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。

一、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，汇款收款人姓名，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仔细核对确保正确的情况下才提交。

二、原始凭证保管不善，丧失记账凭证，存在风险隐患。原始凭证是记载经济业务和明确经济责任的一种书面证明是记账的法律依据。如果我们随意的把客户的凭证随意乱丢，有可能被不法分子盗取利用该凭证作案引起法律纠纷。我们在每天的营业结束后勾兑流水时，必须保证我们办理业务过程所产生的传票完整不缺票，不跳票，与流水上保持一致，并且保证凭证上的要素齐全，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，应柜员自行作废，不能随手丢弃。对客户资料也要妥善保管不能随便泄露客户的资料。

50从几个案例看银行柜面操作风险防范

从几个案例看柜面操作风险防范 1、柜员挪用现金案件（2006）

如果不是建行山东德州分行对所辖的德州市平原县支行（下称平原支行）进行突击检查，营业室综合柜员刁娜挪用、盗用银行资金逾2000万元一案，也许根本无人知晓。

涉案人员为年仅23岁的普通临柜人员。她绕开银行内部各监管环节，从容盗取银行资金，前后49天，历经例行检查未被发现。

日前，中国银监会对此案件进行了业内通报和警示。

彩票中特等奖的概率大约在千万分之一。以“七星彩”为例，购买全部排列组合（1000万种）需要2000万元，必然包含可以中得500万元的特等奖号码。

这个概率，与刁娜“投资”彩票的成本收益比刚好吻合。

督导组的调查表明，刁娜的手法有二：一为空存现金，二为直接盗取现金。所谓“空存现金”，即在没有资金进入银行的情况下，通过更改账户信息，虚增存款。由于存单本身是真实的，所以尽管事实上并没有资金入账，但还是可以将虚增的“存款”提取或者转账出来，成为自己可以支配的资金。

为了获取资金购买彩票，刁娜向李顺刚（刁娜男友李顺峰之兄）、周会玲（德州卫校体彩投注站业主）、冯丽丽（德州保龙仓体彩投注站业主）三人开立的四个账户虚存资金52笔，共计2126万元。

在实际操作中，刁娜将其中的1954万元分54次转入体彩中心账户，提现的172万元也均用于购买彩票。

相对而言，直接盗取银行现金更为困难。因为银行每天下班前都要轧账。但由于管理漏洞重重，刁娜得意轻易得手。调查表明，刁娜在作案期间，多次直接拿出现金，或在中午闲暇时直接交给柜台外的男友李顺峰，或下班后自行夹带现金离开，或将现金交其他柜员存入李顺刚账户；如此这般，盗取现金总计54万元。

2006年9月17日，在刁娜购买彩票中得500万奖金时，她选择以“空取现金”（与空存现金相反）的方式归还了部分库款，但最终留给建行1680万元的现金空库；扣除公安部门追缴冻结的资金74万元之后，建行涉案风险资金为1606万元。

目前，刁娜、李顺峰已被正式批捕。周会玲、冯丽丽等其他人员是否直接涉案，公安机关还在侦察之中。

预警失效

刁娜案事发前躲避了多次内部核查程序，但最终在第50天时露了马脚。

2006年10月13日，建行德州分行计划财务部监控资金头寸时，发现平原支行现金库存达2152万元（大部分为空存现金，即有账无款），超过上级行核定现金库存200万元近10倍。经突击检查，刁娜的案件才浮出水面。

室日均库存现金达1540万元（最高时达2988万元），相当于正常现金备付率近8倍（最高时近15倍）。但如此严重的超标，并没有在当时引发银行的注意。

如果不是10月13日德州分行需要进行季度考核而监控到这一问题，可能刁娜的作案时间会更久，造成的损失也会更大。调查结果表明，由于建行德州分行、平原支行和营业室相关管理人员不认真履职甚至严重失职，使得刁娜轻松越过授权、查库、事后监督检查、库存现金限额管理控制和安全管理等“五道关口”和至少十二个业务环节的风险控制闸门，从容作案。

例如，营业室副主任尹光辉在刁娜作案期间查库六次，但每次都不实际盘查库款，只是登记《现金单证核查登记簿》，结论是“账实相符”。同样是刁娜作案期间的9月12日，德州分行会计业务检查组对平原支行营业室进行检查，刁娜仅以生病为由就逃避了库存的检查。

该案的爆发，对银行的制度设计和系统控制提出了更高的要求。督导组通过对刁娜案件和建行北京分行的实地调研，发现建行目前的数据集中系统[`dcc`]没有完全实现支持业务运行和即时风险监控这两项功能的同时在线控制。例如，是次刁娜案件的现金库存近两个月超出正常水平近8倍，但该系统未实现预警，只能通过事后的稽核系统才能发现问题。

对此，中国银监会要求，银行应构建“人控”与“机控”双重防线，从制度层面和技术层面加强异常业务预警，强化业务的即时监控，使违规行为无处可藏。

2、柜员盗用现金案件（2009）

3、东亚银行成功防范假外币案例（2009） 4、中国银行内部欺诈案例（2006）

近日，黑龙江省双鸭山市警方破获一起特大非法出具票证、票据诈骗案。此案中，中国银行双鸭山四马路支行的5名工作人员沆瀣一气，非法出具大量的承兑汇票，造成重大损失。金融界人士认为，应当认真从该案吸取教训，强化银行内外监控体系建设，避免此类案件再次发生。

据双鸭山警方查明，中国银行双鸭山四马路支行原行长胡伟东、原副行长王林以及业务员沈洪泽、杨晓平、赵伟泽5人未经任何审批程序，从2005年8月至12月，先后为犯罪嫌疑人黑龙江省集贤县富强粮油贸易有限公司经理朱德权（又名朱德全）开具空白银行承兑汇票45张。朱德权在没有足额保证金的情况下，在山东四家银行陆续将45张承兑汇票贴现，票面金额合计4.325亿元。

此案引起黑龙江省公安厅、双鸭山市委市政府的高度重视。黑龙江警方辗转北京、上海、大连等10多个城市调查取证。近日，6名涉案的犯罪嫌疑人已被批准逮捕。

双鸭山市公安局副局长王杰和经侦支队队长邓福才介绍，朱德权将承兑汇票贴现后，用来做生意和炒作期货。朱德权在北京、上海等地炒作棉花、豆粕、大豆、铜等期货，赚少赔多。他相继在北京损失1.2亿元，在其他城市损失8000万，共计损失2亿元左右。朱德权采取拆东墙补西墙的办法，后一笔承兑汇票贴现之后将前一笔还上。

目前，警方已在朱德权的期货账号、保证金账号等处冻结8000余万元，扣押汽车5辆，房产三处，尚有1亿多元正在调查、追缴中。

据中国银行双鸭山分行有关人员介绍，这是一起银行的“窝案”，有关银行工作人员集体“下水”，导致事中监督失效。

这几天，我认真学习了关于银行案件和重大风险事件防控专题会议上的讲话，并结合最近发生在周边人身上的错误，作如下心得体会，引以为戒。再回想起前段时间看的警示教育片，我的心情久久不能平静。影片中讲述的是几个具有影响力的领导如何走向了不归路，他们用声泪俱下的忏悔，用他们对自由和生活的渴望，给我们敲响了警钟，沉思之后，颇多感慨。

“天网恢恢，疏而不漏”，“任何作奸犯科的人要想在现场不留下任何蛛丝马迹都是不可能的”，“要想人不知，除非己莫为”等耳熟能详的话历经了无数前人的经验提炼，而作案的人却总带着侥幸心理，认为自己高明，不会被发现，铤而走险。然而最终还是难以逃脱法律的制裁，而最终陷入痛苦的深渊。

作为一名北银的员工，在自己的岗位上不仅要尽职尽责、安份守纪、保质保量地做好每一天的工作，还应该具有敏锐的观察力，智慧的头脑，在工作中和一起共事的同事共同坚持制度，严格按照各项规章制度办事，才能有效地抑制案件发生。按规定程序办理业务做到一笔一清，一方面，让自己的工作更加完善；另一方面，也让自己的工资收入颗粒归仓。

此外，要加强学习，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，在自己的岗位上要坚定信念，放松要求必然迷失方向，抵御不住诱惑定会走向犯罪的深渊，树立正确的价值观，人生观，在本职工作中把握自己，管住自己，走好人生路。

农安北银村镇银行市场营销部

2012年9月14日

风险文化心得体会篇四

2xxx年12月23日，全国铁路工作会议在北京召开。铁道部党组书记、部长盛光祖作了《努力开创铁路科学发展新局面 更好地为经济社会发展和人民群众服务》的工作报告。总结了2xxx年铁路的工作，认真分析了铁路面临的新形势新任务，深刻阐述了推进铁路科学发展的构想，提出了2xxx年全路重点工作，动员干部职工进一步统一思想，坚定信心，团结奋斗，努力开创铁路科学发展新局面，以优异成绩迎接党的十八大胜利召开。

盛部长在讲话中阐述了安全风险管理的 premise、基础、目的和核心内容。并重点提出了推行安全风险管理是要“加强安全风险过程控制、搞好安全风险应急处置、强化安全风险管理基础、开展对安全风险管理的考核评估”等四项工作，可以说，道理讲的很细致、方法教的很到位。

那么，怎样才能让安全风险控制体系落地、生根、发芽、结果呢？我认为，关键还是在于抓好落实。

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。

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。

总之，实行安全风险管理，关键在于紧盯消除风险的目标、运用科学有效的方法、真正把会议精神落实到实际工作中去。

风险文化心得体会篇五

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例，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。

风险文化心得体会篇六

银行高级管理层应积极倡导风险管理文化并构建全面风险管理的组织框架。管理者与执行者应良性互动，将合规文化的理念潜移默化地传达给全行员工。营造合规和风险管理文化，要求每个机构的每位员工牢固树立风险管理意识，积极防范和控制业务风险，努力转变员工的思想观念和行为习惯，使风险管理目标、风险管理理念和风险管理习惯渗透于每个业务环节，内化为每位员工的自觉行为。要以人为本，鼓励创新。采取多种形式灌输现代商业银行风险管理理念，传授风险管理理论和方法，使员工在风险管理知识方面不断得到强化。

按可持续发展的要求，清晰界定董事会、经营层和监事会的职责，协调统一推进银行在风险可控基础上健康发展。董事会应当加强对国际银行业发展趋势和经济金融形势的研判，前瞻性地制订好较为科学的战略规划并严格考核、推动执行；经营层应当加强战略宣导，建立工作机制坚决执行战略规划；监事会加强检查监督；三位一体确保战略执行到位。董事会应当着眼宏观、指导微观，授权明确、放权到位；经营层应当放手发展、大胆开拓；监事会应当保驾护航、适时纠偏。在最高层面建立起重点突出、权责对等、相互制衡的治理机制，为银行中层和基层做好表率。

理论上讲，全面风险管理体系建设可以采用三种模式：一是专业条线管理相关风险的目前大多数银行沿用的“分而治之”的管理模式。二是由独立的风险管理部门履行全面风险管理的大一统的管理模式。三是由风险管理部门牵头协调，成立各专业风险管理委员会具体管理各类风险的矩阵式管理模式。三种模式各有利弊，各商业银行应当结合自身的企业文化、员工素质、管理能力和发展阶段，审慎选择采用何种模式，在一定时期内保持一定的稳定性，并随着发展阶段的变化适时进行重新评估和主动调整，确保不因模式选择制约业务发展。目前来看，第三种模式相对而言成本低、效率高，但信息共享、组织协调的要求也最高。

在高管层风险管理创造价值理念引导下，风险管理考核体系至少包括以下内容：全面风险管理的目标应当清晰，定性指标应当可衡量，定量指标应当有信息支撑并可准确计量；目标一经确定，应当有一定的连续性。风险管理的目标应当包括资产质量、业务发展等多个维度。风险管理目标的实现主要通过考核和激励，其考核应当与业务发展等重要业绩指标挂钩，并在对风险管理岗位和人员的考核中明确业务发展和机构实现利润两项指标所占权重，并应当占有显著比例（一般不应低于20%）。风险管理考核的重要组成部分是奖惩制度。正向激励应当关注正确理念传导、业务创新和技术进步等，反向激励即约束机制建设要明确追究理念偏差、行动片面、

技术和业绩落后的部门和人员。并以考核的严肃性、激励和约束的到位来确保制度的执行力度，推动合规文化的形成，从而保证全面风险管理理念的贯彻落实。

我国商业银行风险识别能力与国际水平差距不大，但风险计量、风险缓释技术则差距不小。随着金融理论、统计和信息技术的发展，银行风险计量技术水平不断提高，风险计量技术已经成为大型先进商业银行风险管理的核心竞争力。目前我国商业银行风险缓释技术运用的主要缺陷在于：法制不健全、信用体系不完善；市场主体缺位、缺乏信托精神；产品体系不完善、业务创新层次较低；金融管制较多、创新业务发展缓慢；违约事件频发、社会交易成本过高等。解决问题的关键在于监管理念的大解放，法制精神、契约精神的再塑造，并以此推动机制体制创新，切实放开股权结构、资产证券化、债转股、混业经营等方面的限制，充分提高商业银行与相关机构合作缓释风险的能力和水平。

巴塞尔资本协议将市场约束列为银行风险管理的第三个支柱，特别强调了对银行信息披露的要求，既是提高市场透明度、加强市场和外界对银行业监督的需要，也有利于银行间加强沟通和交流，促进信息共享，提高经营管理能力。信息披露应当积极主动、合规有序、协调统一，推动品牌建设，践行社会责任，彰显企业文化。

风险文化心得体会篇七

“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。

风险文化心得体会篇八

20xx年11月18日上午我参加了**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。

风险文化心得体会篇九

此次有幸参加了北大光华管理学院为期4天的“行为决策和风险管理”短期培训，时间虽短，但感觉获益良多，尤其是张志学教授和王晓田教授分别从心理学的角度对人们在各种情形下的不同行为决策和对风险的把握进行的分析和探讨让我颇有感触。

一、做好信息收集，多角度分析问题，理性决

策。人的一生总是要做出各种不同的决策，学习上的、工作上的、生活上的，很可能一个决策就改变人的未来发展道路，因此要尽可能的多采用理性决策。怎样才能做好理性决策呢？第一要针对问题收集相关的信息，而且要尽可能的收集全面，第二要根据信息建立解决问题的可行性方案，第三要做好方案的评估，第四要选出最佳方案。

在做决策的过程中，要特别注意锚定效应和框定效应，多换位思考。做好了这四步，就能更好地应对处理过程中的许多不确定性，减少决策偏差。正如课堂上学习的陈天桥创业案例中所写到的那样“在每一个转折点，如果没有做出正确的决策，陈天桥的创业故事都会重写。”我们也一样，在每个转折点，我们都要理性的分析和判断，慎重决策，这样才会给未来的人生道路奠定良好的基础，才能不偏离自身理想的发展道路。

二、避免判断与决策偏差，做好风险管理。在工作中，由于个人知识、素养、成长环境、教育经历、工作背景等因素影响，我们的思维会出现各种偏差，有感觉偏差、认知偏差、记忆偏差、环境偏差，可能会出现“一叶障目，不见泰山”、出现“群体思维”，而这些都有可能導致错误的决策及风险的产生。从巴林银行倒闭的这个案例中，我再次感受到风险的管理是多么的重要。肇事者尼克·里森违规操作，加之严重的赌徒心理，过于乐观地估计形式，然后又隐瞒重要信息，在利益驱动下，完全忽视了风险的存在，再加上巴林银行混乱的内部管理和不得力的监控措施，使巴林银行失去了多次遏制风险进一步扩展的机会，最终导致百年银行毁誉一旦。因此，我们应当不断增强风险意识，在与市场的博弈过程中，将风险锁定在一个可控的范围，做好风险管理。

三、按照三参照点理论，做好底线调控与目标调控，管理好日常生活中的风险决策。我们常常会给自己制定一些奋斗目标，以此来不断激励自己为着既定的目标而努力，可我们可能很少考虑过自己的底线是什么，有时还可能将底线就设置为了目标，也因此无法管理好日常生活中的风险决策。例如在给客户理财的时候，就要充分了解客户的需求，他的底线、现状和目标是什么。这样才可能为客户制订出可行的理财方案，告之客户在何种情况下可获得高的收益，在何种情况下可保本不亏。否则如果只乐观的设定益目标，那么在出现风险状况时，客户将很难接受和认同。

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。

二. 如何加强操作风险防控

(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。

三、坚持以人才为本，建立有效的内部组织结构

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。

四、改变思想培育统一的风险管理理念

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，追求利润最大化的冲动不断增强。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。

五、建立有效的风险防范和管理机制

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。

风险文化心得体会篇十

作为一名铁路员工我深刻理解安全的重要性，“安全第一”这句话也时刻铭记在广大铁路职工的心中，从铁路部门的管理到铁路职工的一言一行，都是将安全放在了首位。

安全风险管，顾名思义，涉及安全就有风险，要对其进行认真管理，强化安全风险防范意识，引入安全风险管的方法，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。

怎样才能让安全风险控制体系落地、生根、发芽、结果呢？

我认为，关键还是在于以下两点。

一是要强化职工整体素质。第一要提高劳动技能，把职工学习培训的内容具体化、现场化、岗位化，以职工个体技能的提高，促进队伍整体素质的提高、以队伍整体素质促进车间安全水平的提高。以整个车间水平的提高促进整个段站安全业务的提高，做到由被动型、执行型管理向主动型、创新型管理转变。第二是组织职工学标、贯标。学习标准，把规章制度、技术标准、设备标准、作业标准细化、具体化，组织职工学习熟知标准，全面掌握标准。贯彻标准，认真贯彻落实标准，使各项标准成为日常工作的行为规范，时时、处处得到有效落实，在标准范围内行动。

二是抓落实。第一是抓好安全风险意识的强化。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，要采取有效措施，让干部职工牢固树立“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。第二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，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。第三是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。

总之，实行安全风险管理的考核评估，关键在于紧盯消除风险的目标、运用科学有效的方法、领导干部、基层职工齐用心，真正把盛部长的安全风险管理的考核评估讲话精神落实到实际工作中去。