

# 合规讲话标题 银行高管谈合规讲话稿(大全5篇)

范文为教学中作为模范的文章，也常常用来指写作的模板。常常用于文秘写作的参考，也可以作为演讲材料编写前的参考。大家想知道怎么样才能写一篇比较优质的范文吗？以下是我为大家搜集的优质范文，仅供参考，一起来看看吧

## 合规讲话标题篇一

尊敬的各位领导、各位同志：

大家好！

我是来自xx银行基层网点负责人，今天，我能站在这里与大家一起交流学习，我感到十分荣幸感谢x行党委为我提供的种种机遇，也感谢同事朋友们一贯的帮助支持。今天我演讲的题目是“银。希望能对大家有些帮助和启发行合规企业文化的建设”

作为一个人，我们都本能的渴望生活的幸福美满，万事顺意。作为一名x行人，我们幸福的源泉就是如何在瞬息万变的经济大潮中去创造良好的效益，同时防范和规避风险。多为国家和企业做贡献。道路有两条：只有努力发展业务，才能创造可观的经济效益只有努力去建立适合企业发展的合规文化，才能更好的防范和规避风险。业务发展和合规文化，就像鱼水之情，鱼儿离不开水，没有鱼儿，水便也失去了应有的灵性和活力。因此业务发展离不开合规文化。他们相辅相成，缺一不可！

所谓的合规文化，顾名思义，就是凡事合乎规则和常理。放在企业的文化建设中，它还有更深沉的内涵和外延。现在在我们银行业中有存在这样一些现象。表现为：一些地方仍存

在重业务拓展，轻合规管理的做法，为完成短期的任务和经营目标，注重市场营销和拓展，忽视业务的合规管理，有的不惜冒着违规操作的风险，以实现短期目标和任务，忽视合规经营风险一些单位有章不循，不执行内部管理规章制度和操作流程的现象突出，虽然大量的操作风险主要表现在操作环节和操作人员身上，其深层次原因是操作人员合规守法意识欠缺，反映出肤浅和缺失，没有渗透到日常管理和决策中。这需要我们x行人警惕！

如今，经济在飞速而迅猛的发展，也带来了诸多问题和风险。以利益最大化为目的，不遵守商业游戏规则的行为，屡屡发生。曾几何时那高悬于公堂之上的“合规文化”在利令智昏的灰尘里，成为仅供观赏的卷轴。在我们银行界，有很大一批曾经忠实奉献的干部，没有经受住诱惑而不惜违纪违法，将自己钉上人生的耻辱柱，让自己和国家蒙羞蒙耻。还有其它发生在我们身边的许多案例，都在令人扼腕的一次次给我们敲响警钟。时时刻刻提醒着我们，必须建立合规文化，并矢志不渝的去遵守和实施。

有一句名言，叫做思想有多高，心就能走多远。一种好的思想文化，对于行动，意义之深不容置疑作为我们每一名x行人，都应该看到，如果没有心境上的淡泊、宁静，就没有行动上的明志、致远。如果没有以合规文化为先导，稳健经营就没有立足点也更没有内控管理可言。所以，建立合规文化，是我们规范操作行为之必然，是提升管理水平之必然。

目前，我们正在打造一个全新的x行，不讲合规，想到那干到那，靠拍脑袋决策是没有出路的。也是没有财路的，从某种意义上讲，合规也是效益，合规也是生产力，培育合规文化是保证合规经营的长效机制、治本之策，是有效防范化解各类风险，实现持续健康发展的内在要求，是完善x行全面风险管理，健全有效内控体系的重要基础，是x行实现战略转型、提高发展质量、持续稳健经营的重要保障。

为此，一要从我们领导层做起，从根本上消除无所谓、捆手脚、放不开等错误观念，法律和上级文件规定严格禁止的事项，就要严格遵守，不能以“改革”的幌子踏“雷区”。对没有明文规定的，要充分利用，大胆的试，大胆地闯。同时要教育全体员工进一步增强法治意识、制度意识，从正确的导向和良好的习惯抓起，培养合规文化意识，其中领导者的示范作用就是一种导向，是一种潜移默化的教育方式。

二要重视合规文化的培训，要将合规文化建设，同职业化精神、行业特点、企业文化塑造等有机地结合起来，搞好规划，潜心研究，并付出实践。要加强学习，从服务礼仪、服务技巧等最基本的东西学起、做起，把创优服务与合规经营的关系理顺，形成规定动作、示范动作，把优质服务贯穿于x行的整个业务活动和领域，把合规文化建设贯彻于x行每个员工的整个职业生涯，把合规文化理念扎根于整个x行的管理与决策之中。

三要搞好风险关口前移，逐日排查，逐月分析，随时排除和堵塞各种隐患和漏洞，以防患于未然，练就驾驭各种风险的本领。

四要抓保障。要加大辅导和督查力度，加大问责力度，严禁我们的工作人员违规经营，加大处罚力度，增大违规成本，使合规者得益，违规者受损，以达到令行禁止，确保合规文化建设落到实处。

合规文化是是我们x行企业文化的延伸，是需要我们全体x行员工认同和遵守的经营理念、价值观念、职业道德行为规范的总和，是该企业行业化、个性化的具体体现。就我们x行系统来说，概括地讲。作为就是十二个字，即“敬业、守纪、规范、务实、和谐、创新”我们经营者和管理者，就是围绕这十二个字把它细化、量化、具体化、形象化，进而形成一种信念、一种理念、一种意识、一种精神、一种文化。因为

合规文化对企业生存与发展的至关重要。一个没有经营思路的企业缺乏灵气，一个没有经营活力的企业缺乏人气，一个没有文化底蕴的企业缺乏底气。

我作为一名x行人，一个经常与客户和社会打交道的x行基层网点负责人，更应该理解基层银行网点合规文化建设的重要意义和作用，把握其实质和内涵，不抱怨，不放弃，不气馁从身边的点点滴滴小事做起，从本职工作做起，虚心学习是我唯一的选择，努力工作是我唯一的目标，踏踏实实做人，本本份份做事，不贪慕虚荣，不贪图享受，不断提高自身政策理论水平和业务素质，用自己的实际行动，用高尚的人品和操守，用实实在在的人生，来为x行基层事业贡献自己一份微薄的贡献。我相信，平凡的一滴水也会折射出太阳的光辉，平常的一块砖也会垒起万丈高楼。

xx银行合规文化建设是以x行员工为载体而存在的，是x行企业精神的综合反映，是x行企业核心竞争力的外在体现，关系到我们x行的兴衰成败。我们x行人一定要爱岗敬业，以行为家，作为各级领导，也要关心信合员的工作和生活，帮助他们解决实际困难，消除后顾之忧，使我们x行员工都能认同合规文化，对合规文化有认同感和归属感，从而自觉地把x行事业当作自己的事业，树立主人翁责任感。

相信在经济全球化、办公自动化、业务信息化、各行各业竞争激烈的今天，我们x行员工，不论你在那个岗位，那个地方，只要不断学习，努力充实提高自己，不断适应企业合规文化的形势，肩负起自己的责任，积极进取，奋发向上，一定能有更辉煌的明天！

## 合规讲话标题篇二

演讲稿由与会人员提前准备，以便在会议或重要活动中表达自己的观点、意见或汇报自己的思想工作。以下是为大家整

理的关于, 欢迎品鉴!

## 【篇一】银行高管谈合规讲话稿

尊敬的各位领导, 同事们:

大家好, 朋友们, 你见过南迁的候鸟吗?你见过排成一字或人字的雁群吗?迁徙途中, 大雁们在领头雁的带领下, 浩浩荡荡, 整齐划一, 蔚为壮观、着实让人惊叹。是什么让它们有如此严密的组织和统一的步伐呢?那是因为它们知道脱离雁群、孤雁独飞的后果可能就是遭遇不测。

大家一定也听过这样一则寓言故事: 奔腾的河水一直认为堤岸限制了它的自由, 一天, 它愠怒之下冲出河床, 漫过大堤, 涌上原野, 逞凶肆虐, 而它自己也因蒸发和大地的吸收而干涸了。能掀起大浪、推动巨轮的河水, 在奄奄一息时终于明白, 它苦苦追寻的自由其实就在那两条堤岸之间。

现实中, 自由永远是相对的。没有规矩的约束, 一切自由都将变成空谈。

业务发展和防范风险可以说是银行的两大命脉。对于任何一个不坚持制度而一味发展业务的银行, 或者一味坚持制度而不谋发展的银行, 都是没有前途和难以持久的。

关于合规风险, 国际巴塞尔银行监管委员会的定义是这样说的: 合规风险是指银行因未能遵循法律、监管规定、规则, 自律性组织的有关准则, 以及适用于银行自身业务活动的行为准则而可能遭受到法律制裁、监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。

这两年省联社在防范案件风险上抓治理、搞排查、追究责任、一个回合接一个回合、力度之大前所未有的, 但是仍然没有彻底遏制案件的发生。是我们的法律制度不够健全吗?是我们的

规章制度不够细致吗?还是我们已经束手无措、草木皆兵了呢?不,归根结底,都是合规理念缺失、合规意识不强、合规管理薄弱造成的。所以农信事业的发展必须是“合规”的发展,否则今天的发展,可能就是明天的包袱,明天的隐患,甚至是明天的案件。

我想我们每个人都本能的渴望幸福安逸的生活,作为一名农信人,我们幸福的源泉不就是创造效益、防范风险吗?只有业务发展才能创造效益、只有建立合规文化,我们才能防范风险。正如于丹《论语》心得中所讲到:“理想之道,就是给我们一个淡定的起点,给我们一点储备心灵快乐的资源。”在这里,合规文化建设正是我们淡定的起点,创造效益,防范风险就是心灵快乐的资源。服务文化为我们赢得客户、赢得业务,合规文化约束着、保护着我们全员,一直以来,两者都是良好企业文化的重要组成部分。

当前,农村信用社正处于改革发展的关键时期,让我们的每一位员工都自觉养成依法办事、合规经营的良好习惯,在全辖营造规范、谨慎、诚实、严谨的良好氛围,才能有效避免盲目经营、违规操作等问题的发生。健康发展是兴旺之本,从严治社是生存之道,转变观念是行动之源,而建设合规文化就是发展之基啊。

同志们,朋友们,让我们行动起来吧,伸出您的手、伸出我的手,让我们一起用助农、兴农的双手托起农信社明天的太阳!

谢谢大家!

## 【篇二】银行高管谈合规讲话稿

合规,是一种真诚的爱一阵阵凄厉的警笛声划破了城市宁静祥和的上空,一辆警车呼啸而至,在一群表情严肃的武装警察的簇拥下,一个三十多岁的中年男子被推进了警车。车窗

外，他的妻子悲痛欲绝，嚎啕大哭；他五岁的女子一边挣扎着扑向警车，一边哭喊着：爸爸，你回来，你回来，他白发苍苍的母亲，被突如其来的变故震惊了，一头栽倒在马路上，车窗内，他留下了痛苦的泪水，掩面而泣。周围挤满了观众，人们在嘁嘁喳喳议论着，一个声音说：可怜啊，他家里还有瘫痪在床的父亲，他妻子下岗了，而且常年有病，失去了劳动能力还有一个声音说：可是法律是无情的！

这就是警示教育视频中震撼人心的一幕。被逮捕的中年男子是某银行的一名干部，由于他的违规操作，致使四百万巨款被犯罪分子诈骗，自己也因渎职锒铛入狱，抛下了幼小的孩子、年迈体弱的父母和失业的妻子。失去了家庭支柱和经济来源的他们，以后将面对怎样的生活困境？这个事例生动地告诉我们，合规，不是对工作的束缚和压抑，不是麻烦和累赘，而是一种真诚的爱，体现了银行对每个员工的关心与爱护。

什么是合规？简单讲，就凡事要合乎规则与常理，凡事要遵循制度和规章，凡事要符合要求和政策。俗话说，不以规矩，不成方圆。农行的健康运行，离不开合规的经营；防控金融风险，离不开合规的操作；农行的蓬勃发展，离不开全体员工的规范工作；员工的幸福人生，也离不开合规的意识。合规，体现了我们农行文化价值观；合规，体现了农行对员工的关爱。作为一名银行员工，我们没有理由不去规范操作；我们也没有理由不去身体力行。假如那位中年干部能够遵纪守法、合规操作，也许年富力强的他已经被提拔到重要岗位，正在奉献银行的发展中意气风发，展示绚丽多姿的人生；假如他没有那次工作的事故，也许他正和父母妻儿过着平静而幸福的生活，继续享受着银行为他提供的优越的物质条件；假如他尽职尽责，谨小慎微，也许他的孩子正沐浴着暖意融融的父爱，在温馨的家庭健康成长；“假如，假如”，有太多的“假如”，让他家庭美满和谐，让他事业有成，继续做一名骄傲自豪的银行员工。然而现实是无情的，一旦坠落事故的深渊，就会断送美好前程，毁灭美满家庭，失去光彩人

生！

违规，一种耻辱，它像一瓶墨水给洁白无暇人生的沾染上污点，让人背负的沉重的心理负担工作生活；违规是一扇冰冷无情的铁窗，伴随着枷锁和桎梏，让人深陷囹圄，青灯相伴，孤立无援，变成失去自由尊严的囚徒，接受良心的谴责和法律的惩罚；违规是一种亲情离散，它让人妻离子散，天各一方，一头在黑暗的牢狱孤孤单单，形影相吊；一头在光明的人间望眼欲穿，泪水涟涟；违规更是一种无尽的伤害，面对陷入泥淖的亲人，父母怎么去面对街坊邻居？妻子怎么在朋友同事面前从从容容地生活？而孩子如何面对周围同学的耻笑、讥讽、排挤、挖苦、甚至欺侮？在自卑的阴影下，孩子又怎么能够直面惨淡的人生？而合规带给人们的却是尊严，光明，是亲人的团员，是其乐融融的和谐生活。

古人云，“不因善小而不为，也不因恶小而为之”。细节决定事业的成败，也能决定做人和人生的胜败荣辱。因此我们每个人应当树立人人合规、处处合规的理念，心细如发，一丝不苟地开展工作。有一件小事让我至今记忆犹新，在脑海中久久萦绕，挥之不去，事后回想，假如麻痹大意，后果将不堪设想，不但影响银行的良好信誉，造成了重大损失，我个人也将承担事故责任，蒙受不必要的耻辱，父母、子女都将为此担惊受怕，和谐的家庭生活将变得不再宁静。我深深体会到：合规操作，就需要细致入微，从小事做起，提高警惕；合规，是我们员工头顶的一把保护伞，让我们减少失误，规避风险；合规是对我们员工充满关爱的守护神，让我们远离错误，远离违规，继续过着安宁温馨的家庭生活；合规，是热心培养我们的良师，为我们筑起一道预防风险的高墙，引领我们在平凡的岗位上，爱岗敬业，执着奉献，成长为栋梁之材。

爱是一种保护，是一种责任，一种严格的要求。真爱不是宽容，不是放纵，俗话讲的“严是爱松是害”就是这个道理。平心而论，银行精细化的管理制度、严格的要求绝非一朝一



夕制定的，而是参考了几十年的实践经验和千千万万案例和事故的教训总结出来的，所有的规定，包括最平常、最普通的制度，比如对柜台人员操作失误导致经济损失责任有操作人员自负的规定，也是在实践的考验中归纳出来的。前车之鉴，不可不查，这些常识性的规定，同样需要严格遵守，同样需要树立主动合规、严肃合规的意识。合规，不单能够保护我们家庭的幸福，同样能够保护每个员工的健康成长。恩格斯认为，人和动物的根本区别在于：人是生活，动物则是生存。他明确地告诉我们：人和动物的本质区别就是动物只求吃饱喝足，而人还有更高层次的精神追求，通过自己的努力，做出一番事业，做一个对银行、对同事、对社会有用的人，赢得他人的肯定和尊重，有尊严、有目标、有理想地活着，实现人生的价值。作为一名银行员工，在社会竞争日益激烈的二十一世纪，谁不想创出一番引人注目的成绩？谁不想有作为有地位？谁不想在职场上积极进取、鹏程万里？包括那些因违规、违法深陷囹圄的人也都曾经有过远大理想，有过美好的追求。但是由于缺乏“我要合规”“实质合规”的意识，结果多走了职场的弯路，断送了光明职业前途，甚至有的沦为人们的罪人，埋葬了自己的青春与人生。多少触目惊人的案例，发人深思，令人震惊。

每当我想起一个平常的不能再平常的小例子，内心久久不能平静，为之惋惜，为之扼腕叹息。小卫是我的朋友，也是某全国性综合大学的研究生，品学兼优，他本科专业是公共关系与秘书专业，研究生读的却是金融，其导师也是知名教授。上学期间，小卫刻苦攻读，在国家级学术期刊发表金融论文多篇，被学校誉为善交往、能写作、金融专业能力强的综合人才。毕业后，在其导师的推荐下，经过严格的专业考核，小卫如愿以偿进入了心仪已久的某商业银行总行办公室。年仅24岁的她表现优异，把善于协调沟通、擅长协作的优点都发挥出来，将领导分配的任务出色完成，得到了周围同事的一致好评。因此，该银行领导班子把她当成重点培养对象，一年后不仅把她发展为党员，而且派她到营业厅一线柜台锻炼，以期望增加她对基层工作的了解，锻炼她的实际操作能

力。作为重点再陪的对象，可以说，呈现在小卫眼前的是一帆风顺的职场和无比美好的个人发展前景。来到基层后，小卫工作热情很高，与周围同事相处融洽，但是同事们逐步发现她具有“马大哈”的性格，上进心虽强，但冒冒失失，对完成工作操之过急。为此，基层领导曾经委婉提醒。一天，一位年轻的女客户，前来存款3000元钱，由于排队等候的客户较多，工作较为繁忙，忙忙碌碌中的小卫办完存款手续后，竟然将存折和3000元现金一并交给了客户。()事后找到该客户索要3000元时，该客户承认多收了3000元，但拒不退还，其理由是该银行有“现金离柜，概不负责”规定，而且声言“要给银行一个教训”。女客户是个律师，虽然反复协商，但未能达成一致，在法庭几经周折虽然追回了一半现金，但银行的声誉和形象受到了严重影响。就这样一次明显的失误，让自尊心极强的主动小卫离开了自己心爱的银行和岗位，失去人生中一次良好的个人发展机会，在职业生涯中多了一段曲折，如今的她四处求职，仍然未找到理想的岗位，等待她的将是漫漫的人生旅途和意想不到的坎坷。如果她有主动合规的意识，如果她能有条不紊开展工作，也许她将成为单位的骨干，在该家银行继续书写美好人生。

朋友们，有谁不热爱我们的子女？有谁不希望过着幸福美满的温馨生活？有谁愿意让自己年迈的父母天天为自己担惊受怕？有谁不渴望自己的事业一帆风顺、职业生涯步步高升？古人说，“大爱无疆”，深沉伟大的爱不是给我们一座金山银山，不是给醉生梦死的奢华环境，而是像涓涓细流，源源不断，为我们的家庭提供足够的物质基础，让我们的家人生活在平安幸福之中，让我们的孩子拥有完整的父爱母爱。合规能够让我们生活更加的美好，让人生的旅途一帆风顺，无疑是一种无疆的大爱，是对我们健康家庭和蓬勃事业最好的爱护；事业发展需要合规，家庭温馨也需要合规。让我们秉承农行丰富多彩的合规文化，人人从我做起，从小事做起，事事合规，时时合规，积极投身到农行的科学发展中来吧！

### 【篇三】银行高管谈合规讲话稿

在银行工作，时间不觉已过了四年整。几年来，我也深知只有把风险降至最低点，银行的各项工作才能更好地开展。因此，合规是关乎银行发展过程中关键的一环。

合规，对于业务操作岗位的我，尤为重要。在我行举行的《我与合规大讨论》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：

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。

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。

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”。

#### 【篇四】银行高管谈合规讲话稿

在银行工作，时间不觉已过了四年整。几年来，我也深知只有把风险降至最低点，银行的各项工作才能更好地开展。因此，合规是关乎银行发展过程中关键的一环。

合规，对于业务操作岗位的我，尤为重要。在我行举行的《我与合规大讨论》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：

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。

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。

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”。

## 【篇五】银行高管谈合规讲话稿

2017年以来，中国银监会等监管部门制定和实施了一系列监管政策和措施，组织开展“三三四十”等一连串专项治理行动，大力整治银行业市场乱象，取得了明显成效。尤其是监管部门连续开出巨额罚单，加大违规违法行为处罚力度，产

生了强大的威慑作用。这一系列“严监管”“强监管”行为，使金融监管不断“长牙齿”，有助于促进银行业合规经营，防范和化解系统性金融风险。

我国金融业经过一段时期的高速发展，产生和积累了一定的金融风险。从宏观层面看，存在高杠杆和流动性风险，比如实体部门过度负债，金融信用过快扩张；从微观层面看，主要是金融业尤其是银行业机构信用风险。此外，还存在影子银行和违法犯罪风险。

随着银行业机构综合化经营趋势的加剧、金融产品创新的丰富和金融科技手段的运用，金融风险更趋隐蔽性、复杂性和传染性。今后一段时期，下大力气深化对银行业市场乱象的整治，不仅是为了银行业自身的健康发展，也是为了防控金融风险、夯实实体经济发展基础、有效推进供给侧结构性改革，进而促进整个国民经济的健康发展。2018年银监会发布《关于进一步深化整治银行业市场乱象的通知》，巩固和提高整治有效性，进一步防控金融风险。此次整治行动是2017年银行业市场乱象系列专项治理行动的延续，之所以加大对银行业市场乱象的整治力度，是因为这些乱象不仅危害了银行业本身的健康发展，而且给金融稳定、实体经济发展和供给侧结构性改革的推进带来一系列问题。2018年，我国应继续深入整治银行业市场乱象，处理好四个方面关系，巩固和提高整治有效性，进一步防控金融风险。

一是基础和重点的关系。公司治理是现代企业制度的核心，对于经营货币信贷的银行业而言更显重要。目前，我国银行业公司治理既存在“内部人控制”问题，也存在“大股东控制”现象。下一步，抓住完善公司治理这个基础工作，从股东资质、关联交易、组织架构、考核激励等方面着手，理顺和完善公司治理体系。同时，紧抓影子银行及交叉金融产品风险等重点工作，严查同业、理财、表外等业务层层嵌套，以及违规加杠杆、加链条、监管套利等行为，规范合作业务发展，减少资金空转。抓好基础，突出重点，乱象整治工作

将事半功倍。

二是当下和长远的关系。近年来，针对银行业存在的突出问题和不足，监管部门紧盯问题多的机构、乱象多的区域、风险集中的领域，综合采取现场检查、案件查处、行政处罚等措施，形成了对市场乱象的高压态势，具有很强的针对性，在实践中也取得了较好的效果。但整治银行业市场乱象具有长期性、复杂性和艰巨性，不可能一蹴而就。监管部门还应继续制定和细化制度办法，一方面，不断消灭监管空白，补齐监管短板，减少监管套利空间；另一方面，通过强化制度建设，稳定市场预期，形成长效机制。

三是合规和创新的关系。良性的金融创新，有助于提升金融业竞争力和防风险能力。近年来，我国银行业出现的一些乱象，源于部分银行业机构以创新之名行套利之实，根子在于“伪创新”。监管部门在整治乱象过程中，需要特别注意防范对金融良性创新活动的误伤，保护好银行业机构创新发展的积极性。银行业机构要深刻理解监管部门整治工作的意图和要求，妥善处理好金融创新与合规经营的关系。

四是手段和目的关系。整治银行业市场乱象是规范银行业经营行为、防控金融风险的重要手段，目的是引导银行业从高速增长向高质量发展转变，真正回归本源、专注主业，提升防风险的内生动力，实现健康稳健发展。为达到目的必须凭借手段，但不可把手段当成目的。因此，既要坚持整治的决心和定力，又要把握好力度和节奏，坚决防范“处置风险的风险”。应充分考虑金融市场的敏感性和外部性，实行新老划断，区别对待：对于存量业务，给予一定的消化期和过渡期；对于新增业务，严格按照法律法规进行规范，依法查处。

整治银行业市场乱象是一场持久战，“行百里者半九十”。2018年监管部门和市场机构应共同发力，继续采取措施，一方面巩固去年的治理成果，另一方面也在努力探索构

建银行业有效监管的长效机制。

## 【篇六】银行高管谈合规讲话稿

尊敬的各位领导、各位同事：

大家好！

在这金风送爽，月满西楼的良宵，有幸与大家汇聚在这里探讨我们的企业文化，感到十分荣幸。在此向精心组织本次活动的各位领导及同仁，表示真挚的感谢！

马上就是国庆节了，借此机会也预祝在座的各位同仁节日快乐！

我演讲的题目是：让合规文化常驻心头！

首先，请允许我提一个问题，大家在过马路遇到红灯时，是行？还是停？不容置否，当然是停！为什么要停？一是因为交通法有规定：经过交通红灯时，行人车辆必须停；二是因为有风险，若强行通过红灯，既会违犯交通法规，也会带来交通事故。所以，我们必须遵守规章，避免风险。

我们企业提倡合规文化，也就是要求我们遵守规章，避免风险。个人浅见：合规就是合乎规范，包括大大小小的规章制度和规则秩序。过马路时“遵守”红灯停，绿灯行“就是合规，在会计工作中按章操作，尽职尽责就是合规。而会计工作是银行业的一项基础性工作，它在银行的经营，核算及管理等方面一直发挥着举足轻重的作用。鲁迅先生曾说过：当打开窗子时，有清新的空气涌进屋来，同时进来的还有苍蝇、灰尘及臭气”。这就要求我们在会计工作中要注重防范风险，树立合规理念。多年来，会同支行致力于合规文化的建设，建立了“合规得益，违规失益”的内控奖惩机制，发扬了我们的团队精神，形成了全员参与风险控制的氛围。违规与



差错明显下降，于2009年荣获了”三铁“美誉，为股改的全面胜利，为农行的成功上市提供了强有力的支持！

合规文化就是要求大家要有奉献精神。就拿我行来说，会计部经理石革命同志舍小家为大家，带领本部班子成员加班加点，对每一笔业务，每一张传票，都过细审查，要素是否齐全，操作是否合规。定期不定期进帐务核对，确保账账相符，帐款相符，帐实相符，年复一年，日复一日，从根本上堵塞漏洞、防范案件、降低风险；内勤主任侯美玲同志更是高标准、严要求，苦练专业技能，提高自身素质的同时尽职尽责，每天第一个到办公室，最后一个离开，特别是在迎接检查前近一个月时间里，从来没有下午6点以前下班回家的日子；联行柜的杨金梅同志因为等候赶换票据不合规，要素不全的客户，无数次下班摸黑到家。

合规文化就是要求全员参与。我个人理解合规文化最重要的特征就是大众性。我们日常强调的人人合规，让合规的观念和意识深深扎根于每一个从业人员的头脑中，并渗入到企业经营的各个流程、各个环节。只有全员合规，才能保证规章制度在执行阶段即能够得到遵守，才能保证合规管理的效率与效果。合规文化对我们银行事业而言，简单地说就是要使我们所有经营活动符合相应的金融法律法规、符合人民银行的监管规定、规则。

合规文化就是要防范风险。如今，社会经济飞速迅猛发展，而风险无时不在，对于我们金融行业，特别是前台服务窗口，更是处处有风险，最需慎重，时刻需要一双火眼金睛。2008年9月8日，我会同城中支行开户单位”会同润际硅业有限责任公司“，当时的帐户余额560多万元，该公司经办人员说公司业务发展，需要变更印鉴，会计主管审核时发现原印鉴没有盖齐，认为不符合会计基础管理中的帐户变更要求，不同意办理。该公司经办人员先后多次到柜台争吵，会计主管利用休息时间上门了解情况，得知原来是该公司内部股东发生经济纠纷，想通过变更印鉴转移帐户资金。正是因为主管会

计有防范风险意识和火眼金睛，才成功地阻截了该帐户资金的流失，确保了客户资金不受损失！朋友们，同志们，560万啊！可见，防范风险是多么重要！合规文化是何等必要！

合规文化就是要求优质服务。比如在工作中，经常会遇到开户资料不全的客户要求开户，支取现金的客户想违规提现，票据要素不全的客户要办理结算等，这时我们的工作人员，要服务更要原则，不能为了片面追求经济效益，更不能碍于亲朋好友的情面而背离规章制度而不顾，轻易违规犯规，给犯罪分子有机可乘，给国家和人民财产造成损失，也给自己带来灾难！当客户的要求不符合规章制度的时候，在牢记‘客户至上，以客户为中心’的规范化服务的同时，应提高与客户沟通能力，耐心细致向客户解释不能办理的原因，在防范风险的同时依然优质服务；其实，合规文化建设更是优质服务，优质服务，也在细微之处，只要持之以恒，合规文化就成为一种习惯，就能形成一种氛围。

合规文化不光是几句口号，合规文化是一项长期而艰巨的任务，千言万语还得看行动，为了我行事业的辉煌明天，让我们一起行动起来，携手并进，打造合规文化，打造合规农行，时刻保持清醒的头脑，让合规文化常驻心头！最后，七律一首与大家共勉：

金风送爽遍神州，百舸扬帆竞上游。

前路休言愁万缕，今朝务实利千秋。

由来机遇共风险，自古平湖泛远舟。

寄语同仁常警醒，合规文化驻心头！

谢谢大家！

**【篇七】** 银行高管谈合规讲话稿

努力实践“合规经营”，首先应该做到加强学习，通过学习才能提高认识，知法才能守法。保险公司的各项业务正在飞速发展，各项规章制度也在随之变化，省市制定下发的每一项制度办法，通过转发或结合自身实际制订相应的实施细则，及时传达到每一个基层网点，再通过集中学习传达到每一位员工，许多重要的规章制度，规范的操作流程，制成牌匾悬挂在墙上，或印在小卡片上随身携带，时刻提醒我们真正做到“令行禁止”，学习的过程树立了行为规范，警示了违规行为，增强了我们执行制度的能力和自觉性。

“学习型”企业的员工还要做到学以致用，在工作中严格要求自己“依规办事、按章操作”，在全社形成合规经营的文化氛围，把“合规经营”的理念刻在脑海中，渗透到实际工作中去，发自内心地把合规操作落实到每一个环节、每一个流程、每一个履行职责及行使权利的行为之中，我们还要升华制度文化的内涵，把合规行为作为自身的习惯，以法规为准绳，视制度为高压线，自觉遵守各项金融法律、法规和规章制度。

说到容易做到难，要彻底做到“合规经营”，也不是一朝一夕、一蹴而就的，尤其在面对亲情、友情的时候，我们容易放松自己，卸下防线，为了所谓的情感与面子做出违规行为，但这不仅违反了职业道德，也是对情感的亵渎，我们要将情感寓于规则的约束之中。当同事出现违规操作时，我们就应严厉制止，不能感情用事。在创造业绩时，也不能靠投机取巧、违规经营获得眼前暂时的发展和繁荣，而是要做到制度先行不盲目，达到效益与合规双赢的目的，工作中，我们还会遇到其它一些心理矛盾，此时，我们一定要坚守合规守则，在大是大非面前做到立场坚定、头脑清醒。合规是企业经营的影子，只要有企业经营行为就会伴随着制度文化教育，所以，我们每一位员工都要坚定“合规持久战”的意志，坚持从我做起、从现在做起、从小事做起的意识，以锲而不舍的精神，反复实践，反复磨练，全力打造一个以“合规”为美德的良好经营环境。

## 【篇八】银行高管谈合规讲话稿

尊敬的各位领导、各位同志：

大家好！

我是来自邮储银行基层网点负责人韩玉梅，今天，我能站在这里与大家一起交流学习，我感到十分荣幸！感谢邮储银行党委为我提供的种种机遇，也感谢同事朋友们一贯的帮助支持。今天我演讲的题目是“银行合规企业文化的建设”。希望能对大家有些帮助和启发！

作为一个人，我们都本能的渴望生活的幸福美满，万事顺意。作为一名邮储人，我们幸福的源泉就是如何在瞬息万变的经济大潮中去创造良好的效益，同时防范和规避风险。多为国家和企业做贡献。道路有两条：只有努力发展业务，才能创造可观的经济效益；只有努力去建立适合企业发展的合规文化，才能更好的防范和规避风险。业务发展和合规文化，就像鱼水之情，鱼儿离不开水，没有鱼儿，水便也失去了应有的灵性和活力。因此业务发展离不开合规文化。他们相辅相成，缺一不可！

所谓的合规文化，顾名思义，就是凡事合乎规则和常理。放在企业的文化建设中，它还有更深沉的内涵和外延。现在在我们银行业中有存在这样一些现象。表现为：一些地方仍存在重业务拓展，轻合规管理的做法，为完成短期的任务和经营目标，注重市场营销和拓展，忽视业务的合规管理，有的不惜冒着违规操作的风险，以实现短期目标和任务，忽视合规经营风险；一些单位有章不循，不执行内部管理规章制度和操作流程的现象突出，虽然大量的操作风险主要表现在操作环节和操作人员身上，其深层次原因是操作人员合规守法意识欠缺，没有渗透到日常管理和决策中。这需要我们全行人警惕！

如今，经济在飞速而迅猛的发展，也带来了诸多问题和风险。以利益最大化为目的，不遵守商业游戏规则的行为，屡屡发生。曾几何时，那高悬于公堂之上的“合规文化”，在利令智昏的灰尘里，成为仅供观赏的卷轴。在我们银行界，有很大一批曾经忠实奉献的干部，没有经受住诱惑而不惜违纪违法，将自己钉上人生的耻辱柱，让自己和国家蒙羞蒙耻。还有其它发生在我们身边的许多案例，都在令人扼腕的一次次给我们敲响警钟。时时刻刻提醒着我们，必须建立合规文化，并矢志不渝的去遵守和实施。

有一句名言，叫做思想有多高，心就能走多远。一种好的思想文化，对于行动，意义之深不容置疑！作为我们每一名邮储人，都应该看到，如果没有心境上的淡泊、宁静，就没有行动上的明志、致远。如果没有以合规文化为先导，稳健经营就没有立足点！也更没有内控管理可言。所以，建立合规文化，是我们规范操作行为之必然，是提升管理水平之必然。

目前，我们正在打造一个全新的邮储银行，不讲合规，想到那干到那，靠拍脑袋决策是没有出路的。也是没有财路的，从某种意义上讲，合规也是效益，合规也是生产力，培育合规文化是保证合规经营的长效机制、治本之策，是有效防范化解各类风险，实现持续健康发展的内在要求，是完善邮储银行全面风险管理，健全有效内控体系的重要基础，是邮储银行实现战略转型、提高发展质量、持续稳健经营的重要保障。

为此，一要从我们领导层做起，从根本上消除无所谓、捆手脚、放不开等错误观念，法律和上级文件规定严格禁止的事项，就要严格遵守，不能以“改革”的幌子踏“雷区”。对没有明文规定的，要充分利用，大胆的试，大胆地闯。同时要教育全体员工进一步增强法治意识、制度意识，从正确的导向和良好的习惯抓起，培养合规文化意识，其中领导者的示范作用就是一种导向，是一种潜移默化的教育方式。

二要重视合规文化的培训，要将合规文化建设，同职业化精神、行业特点、企业文化塑造等有机地结合起来，搞好规划，潜心研究，并付出实践。要加强学习，从服务礼仪、服务技巧等最基本的东西学起、做起，把创优服务与合规经营的关系理顺，形成规定动作、示范动作，把优质服务贯穿于邮储银行的整个业务活动和领域，把合规文化建设贯彻于邮储银行每个员工的整个职业生涯，把合规文化理念扎根于整个邮储银行的管理与决策之中。

三要搞好风险关口前移，逐日排查，逐月分析，随时排除和堵塞各种隐患和漏洞，以防患于未然，练就驾驭各种风险的本领。

四要抓保障。要加大辅导和督查力度，加大问责力度，严禁我们的工作人员违规经营，加大处罚力度，增大违规成本，使合规者得益，违规者受损，以达到令行禁止，确保合规文化建设落到实处。

合规文化是是我们邮储银行企业文化的延伸，是需要我们全体邮储银行员工认同和遵守的经营理念、价值观念、职业道德行为规范的总和，是该企业行业化、个性化的具体体现。就我们邮储银行系统来说，概括地讲就是十二个字，即“敬业、守纪、规范、务实、和谐、创新”。作为我们经营者和管理者，就是围绕这十二个字把它细化、量化、具体化、形象化，进而形成一种信念、一种理念、一种意识、一种精神、一种文化。因为合规文化对企业生存与发展的至关重要。一个没有经营思路的企业缺乏灵气，一个没有经营活力的企业缺乏人气，一个没有文化底蕴的企业缺乏底气。

我作为一名邮储银行人，一个经常与客户和社会打交道的邮储银行基层网点负责人，更应该理解`基层银行网点合规文化建设的重要意义和作用，把握其实质和内涵，不抱怨，不放弃，不气馁!从身边的点点滴滴小事做起，从本职工作做起，虚心学习是我唯一的选择，努力工作是我唯一的目标，踏踏

实实做人，本本份份做事，不贪慕虚荣，不贪图享受，不断提高自身政策理论水平和业务素质，用自己的实际行动，用高尚的人品和操守，用实实在在的人生，来为邮储银行基层事业贡献自己一份微薄的贡献。我相信，平凡的一滴水也会折射出太阳的光辉，平常的一块砖也会垒起万丈高楼。

邮储银行合规文化建设是以邮储银行员工为载体而存在的，是邮储银行企业精神的综合反映，是邮储银行企业核心竞争力的外在体现，关系到我们邮储银行的兴衰成败。我们邮储银行人一定要爱岗敬业，以行为家，作为各级领导，也要关心信合员的工作和生活，帮助他们解决实际困难，消除后顾之忧，使我们邮储银行员工都能认同合规文化，对合规文化有认同感和归属感，从而自觉地把邮储银行事业当作自己的事业，树立主人翁责任感。

相信在经济全球化、办公自动化、业务信息化、各行各业竞争激烈的今天，我们邮储银行员工，不论你在那个岗位，那个地方，只要不断学习，努力充实提高自己，不断适应企业合规文化的形势，肩负起自己的责任，积极进取，奋发向上，一定能有更辉煌的明天！

## 【篇九】银行高管谈合规讲话稿

合规，是一种真诚的爱一阵阵凄厉的警笛声划破了城市宁静祥和的上空，一辆警车呼啸而至，在一群表情严肃的武装警察的簇拥下，一个三十多岁的中年男子被推进了警车。车窗外，他的妻子悲痛欲绝，嚎啕大哭；他五岁的女子一边挣扎着扑向警车，一边哭喊着：爸爸，你回来，你回来，他白发苍苍的母亲，被突如其来的变故震惊了，一头栽倒在马路上，车窗内，他留下了痛苦的泪水，掩面而泣。周围挤满了观众，人们在噼噼喳喳议论着，一个声音说：可怜啊，他家里还有瘫痪在床的父亲，他妻子下岗了，而且常年有病，失去了劳动能力还有一个声音说：可是法律是无情的！

这就是警示教育视频中震撼人心的一幕。被逮捕的中年男子是某银行的一名干部，由于他的违规操作，致使四百万巨款被犯罪分子诈骗，自己也因渎职锒铛入狱，抛下了幼小的孩子、年迈体弱的父母和失业的妻子。失去了家庭支柱和经济来源的他们，以后将面对怎样的生活困境？这个事例生动地告诉我们，合规，不是对工作的束缚和压抑，不是麻烦和累赘，而是一种真诚的爱，体现了银行对每个员工的关心与爱护。

什么是合规？简单讲，就凡事要合乎规则与常理，凡事要遵循制度和规章，凡事要符合要求和政策。俗话说，不以规矩，不成方圆。农行的健康运行，离不开合规的经营；防控金融风险，离不开合规的操作；农行的蓬勃发展，离不开全体员工的规范工作；员工的幸福人生，也离不开合规的意识。合规，体现了我们农行文化价值观；合规，体现了农行对员工的关爱。作为一名银行员工，我们没有理由不去规范操作；我们也没有理由不去身体力行。假如那位中年干部能够遵纪守法、合规操作，也许年富力强的他已经被提拔到重要岗位，正在奉献银行的发展中意气风发，展示绚丽多姿的人生；假如他没有那次工作的事故，也许他正和父母妻儿过着平静而幸福的生活，继续享受着银行为他提供的优越的物质条件；假如他尽职尽责，谨小慎微，也许他的孩子正沐浴着暖意融融的父爱，在温馨的家庭健康成长；“假如，假如”，有太多的“假如”，让他家庭美满和谐，让他事业有成，继续做一名骄傲自豪的银行员工。然而现实是无情的，一旦坠落事故的深渊，就会断送美好前程，毁灭美满家庭，失去光彩人生！

违规，一种耻辱，它像一瓶墨水给洁白无暇人生的沾染上污点，让人背负的沉重的心理负担工作生活；违规是一扇冰冷无情的铁窗，伴随着枷锁和桎梏，让人深陷囹圄，青灯相伴，孤立无援，变成失去自由尊严的囚徒，接受良心的谴责和法律的惩罚；违规是一种亲情离散，它让人妻离子散，天各一方，一头在黑暗的牢狱孤孤单单，形影相吊；一头在光明的



人间望眼欲穿，泪水涟涟；违规更是一种无尽的伤害，面对陷入泥淖的亲人，父母怎么去面对街坊邻居？妻子怎么在朋友同事面前从从容容地生活？而孩子如何面对周围同学的耻笑、讥讽、排挤、挖苦、甚至欺侮？在自卑的阴影下，孩子又怎么能够直面惨淡的人生？而合规带给人们的却是尊严，光明，是亲人的团员，是其乐融融的和谐生活。

古人云，“不因善小而不为，也不因恶小而为之”。细节决定事业的成败，也能决定做人和人生的胜败荣辱。因此我们每个人应当树立人人合规、处处合规的理念，心细如发，一丝不苟地开展工作。有一件小事让我至今记忆犹新，在脑海中久久萦绕，挥之不去，事后回想，假如麻痹大意，后果将不堪设想，不但影响银行的良好信誉，造成了重大损失，我个人也将承担事故责任，蒙受不必要的耻辱，父母、子女都将为此担惊受怕，和谐的家庭生活将变得不再宁静。我深深体会到：合规操作，就需要细致入微，从小事做起，提高警惕；合规，是我们员工头顶的一把保护伞，让我们减少失误，规避风险；合规是对我们员工充满关爱的守护神，让我们远离错误，远离违规，继续过着安宁温馨的家庭生活；合规，是热心培养我们的良师，为我们筑起一道预防风险的高墙，引领我们在平凡的岗位上，爱岗敬业，执着奉献，成长为栋梁之材。

爱是一种保护，是一种责任，一种严格的要求。真爱不是宽容，不是放纵，俗语讲的“严是爱松是害”就是这个道理。平心而论，银行精细化的管理制度、严格的要求绝非一朝一夕制定的，而是参考了几十年的实践经验和千千万万案例和事故的教训总结出来的，所有的规定，包括最平常、最普通的制度，比如对柜台人员操作失误导致经济损失责任有操作人员自负的规定，也是在实践的考验中归纳出来的。前车之鉴，不可不查，这些常识性的规定，同样需要严格遵守，同样需要树立主动合规、严肃合规的意识。合规，不单能够保护我们家庭的幸福，同样能够保护每个员工的健康成长。恩格斯认为，人和动物的根本区别在于：人是生活，动物则是

生存。他明确地告诉我们：人和动物的本质区别就是动物只求吃饱喝足，而人还有更高层次的精神追求，通过自己的努力，做出一番事业，做一个对银行、对同事、对社会有用的人，赢得他人的肯定和尊重，有尊严、有目标、有理想地活着，实现人生的价值。作为一名银行员工，在社会竞争日益激烈的二十一世纪，谁不想创出一番引人注目的成绩？谁不想有作为有地位？谁不想在职场上积极进取、鹏程万里？包括那些因违规、违法深陷囹圄的人也都曾经有过远大理想，有过美好的追求。但是由于缺乏“我要合规”“实质合规”的意识，结果多走了职场的弯路，断送了光明职业前途，甚至有的沦为人们的罪人，埋葬了自己的青春与人生。多少触目惊人的案例，发人深思，令人震惊。

每当我想起一个平常的不能再平常的小例子，内心久久不能平静，为之惋惜，为之扼腕叹息。小卫是我的朋友，也是某全国性综合大学的研究生，品学兼优，他本科专业是公共关系与秘书专业，研究生读的却是金融，其导师也是知名教授。上学期间，小卫刻苦攻读，在国家级学术期刊发表金融论文多篇，被学校誉为善交往、能写作、金融专业能力强的综合人才。毕业后，在其导师的推荐下，经过严格的专业考核，小卫如愿以偿进入了心仪已久的某商业银行总行办公室。年仅24岁的她表现优异，把善于协调沟通、擅长协作的优点都发挥出来，将领导分配的任务出色完成，得到了周围同事的一致好评。因此，该银行领导班子把她当成重点培养对象，一年后不仅把她发展为党员，而且派她到营业厅一线柜台锻炼，以期望增加她对基层工作的了解，锻炼她的实际操作能力。作为重点再陪的对象，可以说，呈现在小卫眼前的是一帆风顺的职场和无比美好的个人发展前景。来到基层后，小卫工作热情很高，与周围同事相处融洽，但是同事们逐步发现她具有“马大哈”的性格，上进心虽强，但冒冒失失，对完成工作操之过急。为此，基层领导曾经委婉提醒。一天，一位年轻的女客户，前来存款3000元钱，由于排队等候的客户较多，工作较为繁忙，忙忙碌碌中的小卫办完存款手续后，竟然将存折和3000元现金一并交给了客户。（）事后找到该客

户索要3000元时，该客户承认多收了3000元，但拒不退还，其理由是该银行有“现金离柜，概不负责”规定，而且声言“要给银行一个教训”。女客户是个律师，虽然反复协商，但未能达成一致，在法庭几经周折虽然追回了一半现金，但银行的声誉和形象受到了严重影响。就这样一次明显的失误，让自尊心极强的主动小卫离开了自己心爱的银行和岗位，失去人生中一次良好的个人发展机会，在职业生涯中多了一段曲折，如今的她四处求职，仍然未找到理想的岗位，等待她的将是漫漫的人生旅途和意想不到的坎坷。如果她有主动合规的意识，如果她能有条不紊开展工作，也许她将成为单位的骨干，在该家银行继续书写美好人生。

朋友们，有谁不热爱我们的子女？有谁不希望过着幸福美满的温馨生活？有谁愿意让自己年迈的父母天天为自己担惊受怕？有谁不渴望自己的事业一帆风顺、职业生涯步步高升？古人说，“大爱无疆”，深沉伟大的爱不是给我们一座金山银山，不是给醉生梦死的奢华环境，而是像涓涓细流，源源不断，为我们的家庭提供足够的物质基础，让我们的家人生活在平安幸福之中，让我们的孩子拥有完整的父爱母爱。合规能够让我们生活更加的美好，让人生的旅途一帆风顺，无疑是一种无疆的大爱，是对我们健康家庭和蓬勃事业最好的爱护；事业发展需要合规，家庭温馨也需要合规。让我们秉承农行丰富多彩的合规文化，人人从我做起，从小事做起，事事合规，时时合规，积极投身到农行的科学发展中来吧！

## 【篇十】银行高管谈合规讲话稿

尊敬的各位领导、各位同志：

大家好！

我是来自xx银行基层网点负责人，今天，我能站在这里与大家一起交流学习，我感到十分荣幸感谢x行党委为我提供的种种机遇，也感谢同事朋友们一贯的帮助支持。今天我演讲的

题目是“银。希望能对大家有些帮助和启发行合规企业文化的建设”

作为一个人，我们都本能的渴望生活的幸福美满，万事顺意。作为一名x行人，我们幸福的源泉就是如何在瞬息万变的经济大潮中去创造良好的效益，同时防范和规避风险。多为国家和企业做贡献。道路有两条：只有努力发展业务，才能创造可观的经济效益只有努力去建立适合企业发展的合规文化，才能更好的防范和规避风险。业务发展和合规文化，就像鱼水之情，鱼儿离不开水，没有鱼儿，水便也失去了应有的灵性和活力。因此业务发展离不开合规文化。他们相辅相成，缺一不可！

所谓的合规文化，顾名思义，就是凡事合乎规则和常理。放在企业的文化建设中，它还有更深沉的内涵和外延。现在在我们银行业中有存在这样一些现象。表现为：一些地方仍存在重业务拓展，轻合规管理的做法，为完成短期的任务和经营目标，注重市场营销和拓展，忽视业务的合规管理，有的不惜冒着违规操作的风险，以实现短期目标和任务，忽视合规经营风险一些单位有章不循，不执行内部管理规章制度和操作流程的现象突出，虽然大量的操作风险主要表现在操作环节和操作人员身上，其深层次原因是操作人员合规守法意识欠缺，反映出肤浅和缺失，没有渗透到日常管理和决策中。这需要我们x行人警惕！

如今，经济在飞速而迅猛的发展，也带来了诸多问题和风险。以利益最大化为目的，不遵守商业游戏规则的行为，屡屡发生。曾几何时那高悬于公堂之上的“合规文化”在利令智昏的灰尘里，成为仅供观赏的卷轴。在我们银行界，有很大一批曾经忠实奉献的干部，没有经受住诱惑而不惜违纪违法，将自己钉上人生的耻辱柱，让自己和国家蒙羞蒙耻。还有其它发生在我们身边的许多案例，都在令人扼腕的一次次给我们敲响警钟。时时刻刻提醒着我们，必须建立合规文化，并矢志不渝的去遵守和实施。

有一句名言，叫做思想有多高，心就能走多远。一种好的思想文化，对于行动，意义之深不容置疑作为我们每一名x行人，都应该看到，如果没有心境上的淡泊、宁静，就没有行动上的明志、致远。如果没有以合规文化为先导，稳健经营就没有立足点也更没有内控管理可言。所以，建立合规文化，是我们规范操作行为之必然，是提升管理水平之必然。

目前，我们正在打造一个全新的x行，不讲合规，想到那干到那，靠拍脑袋决策是没有出路的。也是没有财路的，从某种意义上讲，合规也是效益，合规也是生产力，培育合规文化是保证合规经营的长效机制、治本之策，是有效防范化解各类风险，实现持续健康发展的内在要求，是完善x行全面风险管理，健全有效内控体系的重要基础，是x行实现战略转型、提高发展质量、持续稳健经营的重要保障。

为此，一要从我们领导层做起，从根本上消除无所谓、捆手脚、放不开等错误观念，法律和上级文件规定严格禁止的事项，就要严格遵守，不能以“改革”的幌子踏“雷区”。对没有明文规定的，要充分利用，大胆的试，大胆地闯。同时要教育全体员工进一步增强法治意识、制度意识，从正确的导向和良好的习惯抓起，培养合规文化意识，其中领导者的示范作用就是一种导向，是一种潜移默化的教育方式。

二要重视合规文化的培训，要将合规文化建设，同职业化精神、行业特点、企业文化塑造等有机地结合起来，搞好规划，潜心研究，并付出实践。要加强学习，从服务礼仪、服务技巧等最基本的东西学起、做起，把创优服务与合规经营的关系理顺，形成规定动作、示范动作，把优质服务贯穿于x行的整个业务活动和领域，把合规文化建设贯彻于x行每个员工的整个职业生涯，把合规文化理念扎根于整个x行的管理与决策之中。

三要搞好风险关口前移，逐日排查，逐月分析，随时排除和

堵塞各种隐患和漏洞，以防患于未然，练就驾驭各种风险的本领。

四要抓保障。要加大辅导和督查力度，加大问责力度，严禁我们的工作人员违规经营，加大处罚力度，增大违规成本，使合规者得益，违规者受损，以达到令行禁止，确保合规文化建设落到实处。

合规文化是是我们x行企业文化的延伸，是需要我们全体x行员工认同和遵守的经营理念、价值观念、职业道德行为规范的总和，是该企业行业化、个性化的具体体现。就我们x行系统来说，概括地讲。作为就是十二个字，即“敬业、守纪、规范、务实、和谐、创新”我们经营者和管理者，就是围绕这十二个字把它细化、量化、具体化、形象化，进而形成一种信念、一种理念、一种意识、一种精神、一种文化。因为合规文化对企业生存与发展的至关重要。一个没有经营思路的企业缺乏灵气，一个没有经营活力的企业缺乏人气，一个没有文化底蕴的企业缺乏底气。

我作为一名x行人，一个经常与客户和社会打交道的x行基层网点负责人，更应该理解基层银行网点合规文化建设的重要意义和作用，把握其实质和内涵，不抱怨，不放弃，不气馁从身边的点点滴滴小事做起，从本职工作做起，虚心学习是我唯一的选择，努力工作是我唯一的目标，踏踏实实做人，本本份份做事，不贪慕虚荣，不贪图享受，不断提高自身政策理论水平和业务素质，用自己的实际行动，用高尚的人品和操守，用实实在在的人生，来为x行基层事业贡献自己一份微薄的贡献。我相信，平凡的一滴水也会折射出太阳的光辉，平常的一块砖也会垒起万丈高楼。

xx银行合规文化建设是以x行员工为载体而存在的，是x行企业精神的综合反映，是x行企业核心竞争力的外在体现，关系到我们x行的兴衰成败。我们x行人一定要爱岗敬业，以行为

家，作为各级领导，也要关心信合员的工作和生活，帮助他们解决实际困难，消除后顾之忧，使我们x行员工都能认同合规文化，对合规文化有认同感和归属感，从而自觉地把x行事业当作自己的事业，树立主人翁责任感。

相信在经济全球化、办公自动化、业务信息化、各行各业竞争激烈的今天，我们x行员工，不论你在那个岗位，那个地方，只要不断学习，努力充实提高自己，不断适应企业合规文化的形势，肩负起自己的责任，积极进取，奋发向上，一定能有更辉煌的明天！

### 【篇十一】银行高管谈合规讲话稿

尊敬的各位领导、各位同志：

大家好！

我是来自xx银行基层网点负责人，今天，我能站在这里与大家一起交流学习，我感到十分荣幸感谢x行党委为我提供的种种机遇，也感谢同事朋友们一贯的帮助支持。今天我演讲的题目是“银。希望能对大家有些帮助和启发行合规企业文化的建设”

作为一个人，我们都本能的渴望生活的幸福美满，万事顺意。作为一名x行人，我们幸福的源泉就是如何在瞬息万变的经济大潮中去创造良好的效益，同时防范和规避风险。多为国家和企业做贡献。道路有两条：只有努力发展业务，才能创造可观的经济效益只有努力去建立适合企业发展的合规文化，才能更好的防范和规避风险。业务发展和合规文化，就像鱼水之情，鱼儿离不开水，没有鱼儿，水便也失去了应有的灵性和活力。因此业务发展离不开合规文化。他们相辅相成，缺一不可！

所谓的合规文化，顾名思义，就是凡事合乎规则和常理。放

在企业的文化建设中，它还有更深沉的内涵和外延。现在在我们银行业中有存在这样一些现象。表现为：一些地方仍存在重业务拓展，轻合规管理的做法，为完成短期的任务和经营目标，注重市场营销和拓展，忽视业务的合规管理，有的不惜冒着违规操作的风险，以实现短期目标和任务，忽视合规经营风险一些单位有章不循，不执行内部管理规章制度和操作流程的现象突出，虽然大量的操作风险主要表现在操作环节和操作人员身上，其深层次原因是操作人员合规守法意识欠缺，反映出肤浅和缺失，没有渗透到日常管理和决策中。这需要我们x行人警惕！

如今，经济在飞速而迅猛的发展，也带来了诸多问题和风险。以利益最大化为目的，不遵守商业游戏规则的行为，屡屡发生。曾几何时那高悬于公堂之上的“合规文化”在利令智昏的灰尘里，成为仅供观赏的卷轴。在我们银行界，有很大一批曾经忠实奉献的干部，没有经受住诱惑而不惜违纪违法，将自己钉上人生的耻辱柱，让自己和国家蒙羞蒙耻。还有其它发生在我们身边的许多案例，都在令人扼腕的一次次给我们敲响警钟。时时刻刻提醒着我们，必须建立合规文化，并矢志不渝的去遵守和实施。

有一句名言，叫做思想有多高，心就能走多远。一种好的思想文化，对于行动，意义之深不容置疑作为我们每一名x行人，都应该看到，如果没有心境上的淡泊、宁静，就没有行动上的明志、致远。如果没有以合规文化为先导，稳健经营就没有立足点也更没有内控管理可言。所以，建立合规文化，是我们规范操作行为之必然，是提升管理水平之必然。

目前，我们正在打造一个全新的x行，不讲合规，想到那干到那，靠拍脑袋决策是没有出路的。也是没有财路的，从某种意义上讲，合规也是效益，合规也是生产力，培育合规文化是保证合规经营的长效机制、治本之策，是有效防范化解各类风险，实现持续健康发展的内在要求，是完善x行全面风险



管理，健全有效内控体系的重要基础，是x行实现战略转型、提高发展质量、持续稳健经营的重要保障。

为此，一要从我们领导层做起，从根本上消除无所谓、捆手脚、放不开等错误观念，法律和上级文件规定严格禁止的事项，就要严格遵守，不能以“改革”的幌子踏“雷区”。对没有明文规定的，要充分利用，大胆的试，大胆地闯。同时要教育全体员工进一步增强法治意识、制度意识，从正确的导向和良好的习惯抓起，培养合规文化意识，其中领导者的示范作用就是一种导向，是一种潜移默化的教育方式。

二要重视合规文化的培训，要将合规文化建设，同职业化精神、行业特点、企业文化塑

### 合规讲话标题篇三

2017年以来，中国银监会等监管部门制定和实施了一系列监管政策和措施，组织开展“三三四十”等一连串专项治理行动，大力整治银行业市场乱象，取得了明显成效。尤其是监管部门连续开出巨额罚单，加大违规违法行为处罚力度，产生了强大的威慑作用。这一系列“严监管”“强监管”行为，使金融监管不断“长牙齿”，有助于促进银行业合规经营，防范和化解系统性金融风险。

我国金融业经过一段时期的高速发展，产生和积累了一定的金融风险。从宏观层面看，存在高杠杆和流动性风险，比如实体部门过度负债，金融信用过快扩张；从微观层面看，主要是金融业尤其是银行业机构信用风险。此外，还存在影子银行和违法犯罪风险。

随着银行业机构综合化经营趋势的加剧、金融产品创新的丰富和金融科技手段的运用，金融风险更趋隐蔽性、复杂性和传染性。今后一段时期，下大力气深化对银行业市场乱象的整治，不仅是为了银行业自身的健康发展，也是为了防控金

融风险、夯实实体经济发展基础、有效推进供给侧结构性改革，进而促进整个国民经济的健康发展。2018年银监会发布《关于进一步深化整治银行业市场乱象的通知》，巩固和提高整治有效性，进一步防控金融风险。此次整治行动是2017年银行业市场乱象系列专项治理行动的延续，之所以加大对银行业市场乱象的整治力度，是因为这些乱象不仅危害了银行业本身的健康发展，而且给金融稳定、实体经济发展和供给侧结构性改革的推进带来一系列问题。2018年，我国应继续深入整治银行业市场乱象，处理好四个方面关系，巩固和提高整治有效性，进一步防控金融风险。

一是基础和重点的关系。公司治理是现代企业制度的核心，对于经营货币信贷的银行业而言更显重要。目前，我国银行业公司治理既存在“内部人控制”问题，也存在“大股东控制”现象。下一步，抓住完善公司治理这个基础工作，从股东资质、关联交易、组织架构、考核激励等方面着手，理顺和完善公司治理体系。同时，紧抓影子银行及交叉金融产品风险等重点工作，严查同业、理财、表外等业务层层嵌套，以及违规加杠杆、加链条、监管套利等行为，规范合作业务发展，减少资金空转。抓好基础，突出重点，乱象整治工作将事半功倍。

二是当下和长远的关系。近年来，针对银行业存在的突出问题和不足，监管部门紧盯问题多的机构、乱象多的区域、风险集中的领域，综合采取现场检查、案件查处、行政处罚等措施，形成了对市场乱象的高压态势，具有很强的针对性，在实践中也取得了较好的效果。但整治银行业市场乱象具有长期性、复杂性和艰巨性，不可能一蹴而就。监管部门还应继续制定和细化制度办法，一方面，不断消灭监管空白，补齐监管短板，减少监管套利空间；另一方面，通过强化制度建设，稳定市场预期，形成长效机制。

三是合规和创新的关系。良性的金融创新，有助于提升金融业竞争力和防风险能力。近年来，我国银行业出现的一些乱

象，源于部分银行业机构以创新之名行套利之实，根子在于“伪创新”。监管部门在整治乱象过程中，需要特别注意防范对金融良性创新活动的误伤，保护好银行业机构创新发展的积极性。银行业机构要深刻理解监管部门整治工作的意图和要求，妥善处理好金融创新与合规经营的关系。

四是手段和目的关系。整治银行业市场乱象是规范银行业经营行为、防控金融风险的重要手段，目的是引导银行业从高速增长向高质量发展转变，真正回归本源、专注主业，提升防风险的内生动力，实现健康稳健发展。为达到目的必须凭借手段，但不可把手段当成目的。因此，既要坚持整治的决心和定力，又要把握好力度和节奏，坚决防范“处置风险的风险”。应充分考虑金融市场的敏感性和外部性，实行新老划断，区别对待：对于存量业务，给予一定的消化期和过渡期；对于新增业务，严格按照法律法规进行规范，依法查处。

整治银行业市场乱象是一场持久战，“行百里者半九十”。2018年监管部门和市场机构应共同发力，继续采取措施，一方面巩固去年的治理成果，另一方面也在努力探索构建银行业有效监管的长效机制。

## 合规讲话标题篇四

尊敬的各位领导，同事们：

大家好，朋友们，你见过南迁的候鸟吗？你见过排成一字或人字的雁群吗？迁徙途中，大雁们在领头雁的带领下，浩浩荡荡，整齐划一，蔚为壮观、着实让人惊叹。是什么让它们有如此严密的组织和统一的步伐呢？那是因为它们知道脱离雁群、孤雁独飞的后果可能就是遭遇不测。

大家一定也听过这样一则寓言故事：奔腾的河水一直认为堤岸限制了它的自由，一天，它愠怒之下冲出河床，漫过大堤，

涌上原野，逞凶肆虐，而它自己也因蒸发和大地的吸收而干涸了。能掀起大浪、推动巨轮的河水，在奄奄一息时终于明白，它苦苦追寻的自由其实就在那两条堤岸之间。

现实中，自由永远是相对的。没有规矩的约束，一切自由都将变成空谈。

业务发展和防范风险可以说是银行的两大命脉。对于任何一个不坚持制度而一味发展业务的银行，或者一味坚持制度而不谋发展的银行，都是没有前途和难以持久的。

关于合规风险，国际巴塞尔银行监管委员会的定义是这样说的：合规风险是指银行因未能遵循法律、监管规定、规则，自律性组织的有关准则，以及适用于银行自身业务活动的行为准则而可能遭受到法律制裁、监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。

这两年省联社在防范案件风险上抓治理、搞排查、追究责任、一个回合接一个回合、力度之大前所未有的，但是仍然没有彻底遏制案件的发生。是我们的法律制度不够健全吗？是我们的规章制度不够细致吗？还是我们已经束手无措、草木皆兵了呢？不，归根结底，都是合规理念缺失、合规意识不强、合规管理薄弱造成的。所以农信事业的发展必须是“合规”的发展，否则今天的发展，可能就是明天的包袱，明天的隐患，甚至是明天的案件。

我想我们每个人都本能的渴望幸福安逸的生活，作为一名农信人，我们幸福的源泉不就是创造效益、防范风险吗？只有业务发展才能创造效益、只有建立合规文化，我们才能防范风险。正如于丹《论语》心得中所讲到：“理想之道，就是给我们一个淡定的起点，给我们一点储备心灵快乐的资源。”在这里，合规文化建设正是我们淡定的起点，创造效益，防范风险就是心灵快乐的资源。服务文化为我们赢得客户、赢得业务，合规文化约束着、保护着我们全员，一直以来，两

者都是良好企业文化的重要组成部分。

当前，农村信用社正处于改革发展的关键时期，让我们的每一位员工都自觉养成依法办事、合规经营的良好习惯，在全辖营造规范、谨慎、诚实、严谨的良好氛围，才能有效避免盲目经营、违规操作等问题的发生。健康发展是兴旺之本，从严治社是生存之道，转变观念是行动之源，而建设合规文化就是发展之基啊。

同志们，朋友们，让我们行动起来吧，伸出您的手、伸出我的手，让我们一起用助农、兴农的双手托起农信社明天的太阳！

谢谢大家！

## 合规讲话标题篇五

20xx年以来，中国银监会等监管部门制定和实施了一系列监管政策和措施，组织开展“三三四十”等一连串专项治理行动，大力整治银行业市场乱象，取得了明显成效。尤其是监管部门连续开出巨额罚单，加大违规违法行为处罚力度，产生了强大的威慑作用。这一系列“严监管”“强监管”行为，使金融监管不断“长牙齿”，有助于促进银行业合规经营，防范和化解系统性金融风险。

我国金融业经过一段时期的高速发展，产生和积累了一定的金融风险。从宏观层面看，存在高杠杆和流动性风险，比如实体部门过度负债，金融信用过快扩张；从微观层面看，主要是金融业尤其是银行业机构信用风险。此外，还存在影子银行和违法犯罪风险。

随着银行业机构综合化经营趋势的加剧、金融产品创新的丰富和金融科技手段的运用，金融风险更趋隐蔽性、复杂性和传染性。今后一段时期，下大力气深化对银行业市场乱象的

整治，不仅是为了银行业自身的健康发展，也是为了防控金融风险、夯实实体经济发展基础、有效推进供给侧结构性改革，进而促进整个国民经济的健康发展。2018年银监会发布《关于进一步深化整治银行业市场乱象的通知》，巩固和提高整治有效性，进一步防控金融风险。此次整治行动是2017年银行业市场乱象系列专项治理行动的延续，之所以加大对银行业市场乱象的整治力度，是因为这些乱象不仅危害了银行业本身的健康发展，而且给金融稳定、实体经济发展和供给侧结构性改革的推进带来一系列问题。2018年，我国应继续深入整治银行业市场乱象，处理好四个方面关系，巩固和提高整治有效性，进一步防控金融风险。

一是基础和重点的关系。公司治理是现代企业制度的核心，对于经营货币信贷的银行业而言更显重要。目前，我国银行业公司治理既存在“内部人控制”问题，也存在“大股东控制”现象。下一步，抓住完善公司治理这个基础工作，从股东资质、关联交易、组织架构、考核激励等方面着手，理顺和完善公司治理体系。同时，紧抓影子银行及交叉金融产品风险等重点工作，严查同业、理财、表外等业务层层嵌套，以及违规加杠杆、加链条、监管套利等行为，规范合作业务发展，减少资金空转。抓好基础，突出重点，乱象整治工作将事半功倍。

二是当下和长远的关系。近年来，针对银行业存在的突出问题和不足，监管部门紧盯问题多的机构、乱象多的区域、风险集中的领域，综合采取现场检查、案件查处、行政处罚等措施，形成了对市场乱象的高压态势，具有很强的针对性，在实践中也取得了较好的效果。但整治银行业市场乱象具有长期性、复杂性和艰巨性，不可能一蹴而就。监管部门还应继续制定和细化制度办法，一方面，不断消灭监管空白，补齐监管短板，减少监管套利空间；另一方面，通过强化制度建设，稳定市场预期，形成长效机制。

三是合规和创新的关系。良性的金融创新，有助于提升金融

业竞争力和防风险能力。近年来，我国银行业出现的一些乱象，源于部分银行业机构以创新之名行套利之实，根子在于“伪创新”。监管部门在整治乱象过程中，需要特别注意防范对金融良性创新活动的误伤，保护好银行业机构创新发展的积极性。银行业机构要深刻理解监管部门整治工作的意图和要求，妥善处理好金融创新与合规经营的关系。

四是手段和目的关系。整治银行业市场乱象是规范银行业经营行为、防控金融风险的重要手段，目的是引导银行业从高速增长向高质量发展转变，真正回归本源、专注主业，提升防风险的内生动力，实现健康稳健发展。为达到目的必须凭借手段，但不可把手段当成目的。因此，既要坚持整治的决心和定力，又要把握好力度和节奏，坚决防范“处置风险的风险”。应充分考虑金融市场的敏感性和外部性，实行新老划断，区别对待：对于存量业务，给予一定的消化期和过渡期；对于新增业务，严格按照法律法规进行规范，依法查处。

整治银行业市场乱象是一场持久战，“行百里者半九十”。2018年监管部门和市场机构应共同发力，继续采取措施，一方面巩固去年的治理成果，另一方面也在努力探索构建银行业有效监管的长效机制。