

# 最新高管谈合规活动 高管人员守法合规 心得体会(优秀5篇)

每个人都曾试图在平淡的学习、工作和生活中写一篇文章。写作是培养人的观察、联想、想象、思维和记忆的重要手段。范文怎么写才能发挥它最大的作用呢？下面我给大家整理了一些优秀范文，希望能够帮助到大家，我们一起来看看吧。

## 高管谈合规活动篇一

### 第一段：引言（200字）

在当今社会，法治建设已经成为各国共同的追求。作为企业高管人员，守法合规是维护企业声誉、促进企业可持续发展的重要保障。我曾担任一家大型企业的高管多年，通过实践和总结，我深感守法合规是高管人员必须具备的核心素质之一。在此，我将分享我的守法合规心得体会，以期和更多的高管人员一道共同进步。

### 第二段：规章制度意识（200字）

在企业中，遵守法律法规和内部规章制度是高管人员最基本的职责。作为企业的高层管理者，确保企业的运营合规非常重要。我始终牢记着法律底线和高度的社会责任感，时刻保持对相关法规的关注，并及时了解和学习新的法律法规变化。同时，我也注重了解公司内部规章制度，并将其贯彻到每一项业务决策中。

### 第三段：合规培训和交流（200字）

作为高管人员，保持合规意识需要不断加强学习和交流。我积极参加公司组织的合规培训，与法律部门、其他高管人员以及专业人士进行经验交流。通过这些培训和交流，不仅能

够加深对法律法规的理解和掌握，还能及时获取法律风险的预警信息，并及时采取相应的应对措施。同时，我也鼓励团队成员参与相关培训和交流，形成共同遵循和遵守的合规文化氛围。

#### 第四段：风险识别和预防（200字）

在企业运营中，高管人员需要有敏锐的风险识别能力，并及时采取预防措施。面对诸多法律风险，我注重引入合规风险管理体系，建立了全面的风险识别、监测、评估和处理机制。通过与各部门的良好沟通和密切配合，及时发现和解决存在的合规风险，杜绝合规问题的产生，最大限度地保护企业的利益。

#### 第五段：诚实守信铸就企业声誉（200字）

作为高管人员，诚实守信是应该时刻遵循的原则。我们要言行一致，言必信、行必果，恪守承诺，做到言行一致。与此同时，我注重建立良好的企业声誉，对外界公开透明，积极参与社会公益事业，为企业树立良好的社会形象。这不仅有助于提升企业的品牌价值，也能够获得更多的市场机会与合作伙伴。诚实守信不仅是高管人员的个人修养，也是企业长远发展的基础。

#### 结尾（100字）

守法合规是高管人员的责任与担当，也是企业可持续发展的根本保障。作为高管人员，我们应始终保持合规意识，严格遵守法律法规和内部规章制度。同时，通过持续学习和交流，加强风险识别和预防，树立良好的企业声誉。只有在守法合规的基础上，企业才能稳健发展，为员工、为股东、为社会创造更大的价值。

## 高管谈合规活动篇二

现代企业的高管人员是企业的智慧和灵魂，他们的言行举止直接影响着企业的形象和发展。在日常管理中，高管人员必须遵守法律法规，始终保持合规意识，做到合法经营、诚信经营。在个人成长和实践中，我深感到高管人员守法合规的重要性，并从中获得了一些心得体会。

首先，高管人员守法合规需要有正确的法律观念。作为企业的决策者和管理者，高管人员必须清楚了解和把握相关法律法规。只有有了正确的法律观念，才能做到自觉遵守法律，不违法、不犯罪、不损害国家和社会的利益。在我个人实践中，我不仅要关注国家层面的法律法规，还要深入了解行业的规章制度，确保自己的行为合乎规定。同时，我也要善于利用法律法规来指导和规范企业的行为，从而保证企业的持续健康发展。

其次，高管人员守法合规需要有高度的风险意识。法律与风险是密不可分的，高管人员必须认识到自己所承担的风险，时刻保持警醒，防范风险。对于可能涉及法律问题的业务活动和决策，我要时时进行风险评估和规避，确保自己和企业不会陷入法律风险之中。在实践中，我积极建立风险管理体系，完善风险防控措施，提高企业的抗风险能力。通过建立风险意识，我能够更好地解决复杂的法律问题，保障企业的合法合规运营。

第三，高管人员守法合规需要树立诚信经营的理念。诚信经营是企业文化的核心，也是企业可持续发展的基础。高管人员要率先垂范，做到守信用、讲诚信。在与企业内外部的合作关系中，我要始终保持正直、公平、公正的原则，遵守合同约定，切实履行承诺。在面对利益冲突时，我要坚守道义，严守底线，不以牺牲法律原则为代价谋取个人或企业的利益。通过树立诚信经营的理念，我能够与供应商、客户建立长久的合作关系，并赢得他们的尊重和信任。

第四，高管人员守法合规需要持续学习和更新知识。法律法规是一个不断变化的领域，高管人员必须紧跟时代的步伐，不断学习和更新自己的法律知识。我要时刻关注法律新政策、新法规的出台和变更，及时进行学习和研究，提升自己的法律素养。通过持续学习，我能够更好地应对法律问题，避免因不了解法律而误导企业的决策和行为。同时，我也要鼓励企业员工加强法律意识，提高法律素养，共同营造守法合规的良好氛围。

最后，高管人员守法合规需要建立健全的内控制度。内控制度是企业的重要组成部分，也是确保守法合规的重要保障。我要主动参与和推动企业的内控建设，建立健全的法律合规制度和流程，确保企业的运营活动始终合乎法律法规。我要加强对内控制度的监督与检查，及时发现和纠正存在的问题，保障内部运作的规范和透明。通过建立健全的内控制度，我能够有效地提升企业的合规能力，降低业务风险，保护企业和员工的合法权益。

在高管人员守法合规的实践中，我深刻体会到守法合规是企业可持续发展的基石。高管人员要树立正确的法律观念，保持高度的风险意识，坚守诚信经营的理念，持续学习和更新法律知识，建立健全的内控制度。只有做到这些，我们才能在复杂多变的商业环境中保持竞争优势，赢得社会的尊重和认可。

### 高管谈合规活动篇三

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。

## 高管谈合规活动篇四

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！

## 高管谈合规活动篇五

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。

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！

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！