

Provided by
Academy of Professional Accounting (APA)



银行从业资格

银行业法律法规与综合能力

第十三讲 公司治理、内部控制与合规管理

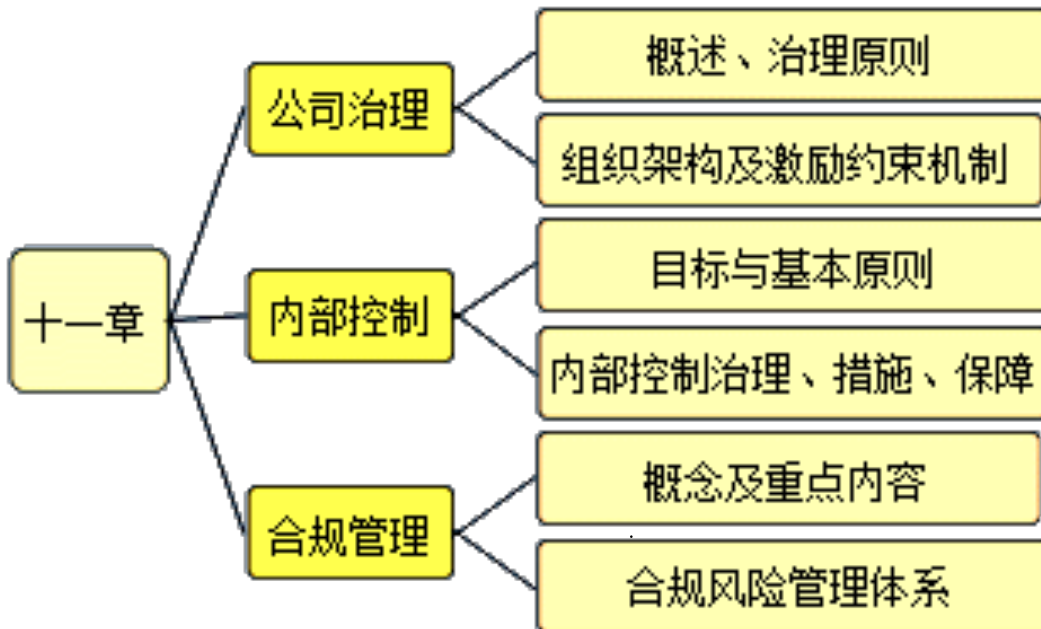
讲师：Tiffany Tang





第十一章 公司治理、内部控制与合规管理

本章出题概率大约是1-2%，基本都会有3-5道左右的题目，分重点把握即可。





第一节 公司治理

有效的公司治理是商业银行健康、可持续发展的基石，也是银监会对商业银行法人监管的重点。

一、银行公司治理概述

商业银行公司治理是指股东大会、董事会、监事会、高级管理层、股东及其他利益相关者之间的相互关系，包括组织架构、职责边界、履职要求等治理制衡机制，以及决策、执行、监督、激励约束等治理运行机制。

良好银行公司治理应包括以下主要内容，即健全的组织架构、清晰的职责边界、科学的发展战略、良好的价值准则与社会责任感、有效的风险管理与内部控制、合理的激励约束机制、完善的信息披露制度。

银行章程是银行公司治理的基本文件，对股东大会、董事会、监事会、高级管理层的组成、职责和议事规则等作出制度安排，并载明有关法律法规要求在章程中明确规定的其他事项。



第一节 公司治理

二、稳健公司治理原则

(一) 董事会行为

1. 董事会总体职责。董事会对银行总体负责，包括审核监督银行战略目标、风险战略、公司治理和企业价值的实施情况，董事会同时应负责对高管层实施监督。

2. 董事会资质。

3. 董事会自身行为与组织架构。董事会应就自身运作制定合理的治理规范，并采取措施确保这些规范得以遵循和定期持续审查更新。

4. 集团架构。在集团架构中，母公司董事会对整个集团范围公司治理的稳健性负总体责任，负责确保建立与集团及各经营实体的组织架构、经营模式和风险状况相符的治理政策和机制。

(二) 高管层

高管层应在董事会的指导下确保银行业务活动与董事会审核通过的经营战略、风险容忍/偏好和各项政策相符。



第一节 公司治理

（三）风险管理和内部控制

银行应设立有效的内控体系和风险管理部门（包括首席风险官或类似职位），并确保其获得充分的授权、地位、独立性、资源保障和向董事会报告的路径。

（四）薪酬

员工薪酬应与审慎性风险行为有效挂钩：薪酬应随所有风险类型进行调整；薪酬结果应与风险结果匹配；薪酬支付时间应敏感反映风险暴露的时间规律；现金、股票及其他形式薪酬的结构应与风险配置情况相符。

（五）公司架构

董事会和高管层应了解、理解银行的运行结构及其形成的风险，即“了解你的组织架构”。

（六）信息披露和透明度

银行治理情况应对其**股东、存款人、其他利益相关者和市场参与者**保持充分的透明度。



第一节 公司治理

三、银行公司治理的组织架构

公司治理组织架构的主体包括**股东大会、董事会、监事会和高级管理层**（简称“**三会一层**”）。

（一）股东大会

股东大会是股东参与银行重大决策的一种组织形式，**是银行的最高权力机构**，是股东履行自己的责任、行使自己权利的机构与场所。股东大会会议包括**年度会议**和**临时会议**。股东大会年会应当由**董事会**在每一会计年度结束后**六个月内**召集和召开。股东大会会议事规则由**商业银行董事会**负责拟定，并经股东大会审议通过后执行。

（二）董事会

董事会对股东大会负责，对商业银行经营和管理承担最终责任。



第一节 公司治理

董事会由**执行董事**和**非执行董事（含独立董事）**组成。

执行董事是指在商业银行担任除董事职务外的其他高级经营管理职务的董事。**非执行董事**是指在商业银行不担任经营管理职务的董事。**独立董事**是指不在商业银行担任除董事以外的其他职务，并与所聘商业银行及其主要股东不存在任何可能影响其进行独立、客观判断关系的董事。

商业银行董事长和行长应当分设。

董事会例会每季度应至少召开一次，董事会临时会议的召开程序由商业银行章程规定。董事会会议应当有商业银行全体董事**过半数**出席方可举行。董事会作出决议，必须经商业银行全体董事**过半数通过**；对利润分配方案、重大投资、重大资产处置方案、聘任或解聘高级管理人员、资本补充方案、重大股权变动以及财务重组等重大事项，**应当由董事会三分之二以上董事通过方可有效。**



第一节 公司治理

(三) 监事会

监事会是商业银行的内部监督机构，对股东大会负责。

监事会由职工代表出任的监事、股东大会选举的外部监事和股东监事组成。监事长（监事会主席）应当由专职人员担任，且至少应当具有财务、审计、金融、法律等某一方面专业知识和工作经验。

监事会例会每季度至少应当召开一次，监事会临时会议召开程序由商业银行章程规定。

(四) 高级管理层

高级管理层由商业银行总行行长、副行长、财务负责人及监管部门认定的其他高级管理人员组成。高级管理层对董事会负责，同时接受监事会监督；依法在其职权范围内的经营管理活动不受干预。



四、激励约束机制

(一) 董事和监事履职评价

董事和监事是商业银行公司治理中的关键主体，能否充分发挥其履职的主动性与有效性将直接关系到商业银行公司治理的成效。

商业银行应当按年度对所有在职董事进行履职评价。根据董事的履职情况，依据评价结果将董事划分为称职、基本称职和不称职三个级别。

(二) 薪酬机制

薪酬，是指商业银行为获得员工提供的服务和贡献而给予的报酬及其相关支出，包括基本薪酬、绩效薪酬、中长期激励、福利性收入等项下的货币和非现金的各种权益性支出。

薪酬机制一般应坚持以下原则：薪酬机制与银行公司治理要求相统一；薪酬激励与银行竞争能力及银行持续能力建设相兼顾；薪酬水平与风险成本调整后的经营业绩相适应；短期激励与长期激励相协调。



第一节 公司治理

1.薪酬结构。

(1) 固定薪酬。固定薪酬即基本薪酬，是商业银行为保障员工基本生活而支付的基本报酬，包括津补贴，商业银行的基本薪酬一般不高于其薪酬总额的35%。

(2) 可变薪酬。包括绩效薪酬和中长期各种激励。商业银行主要负责人的绩效薪酬根据年度经营考核结果，在其基本薪酬的3倍以内确定。

(3) 福利性收入。福利性收入包括商业银行为员工支付的社会保险费、住房公积金等。

2.薪酬支付。

薪酬支付期限应与相应业务的风险持续时期保持一致。基本薪酬按月支付，应根据薪酬年度总量计划和分配方案支付基本薪酬。



第一节 公司治理

商业银行高级管理人员以及对风险有重要影响岗位上的员工，其绩效薪酬的**40%**以上应采取延期支付的方式，且延期支付期限一般不少于**3年**，其中，主要高级管理人员绩效薪酬的延期支付比例应高于**50%**。

3.薪酬管理。

(1) 薪酬管理制度。薪酬管理制度的制订应科学、合理，并与长期稳健可持续发展相适应。

(2) 绩效考核指标体系。绩效考核指标体系作为绩效薪酬发放的依据，**应包括经济效益指标、风险成本控制指标和社会责任指标**。其中，风险成本控制指标至少应包括**资本充足率、不良贷款率、拨备覆盖率、案件风险率、杠杆率**等。对考核结果中达不到相关指标要求的，对绩效薪酬发放应进行约束或限制。

(3) 市场纪律约束。商业银行应每年全面、及时、客观、详实地披露薪酬管理信息，并列为年度报告披露的重要部分。



第二节 内部控制

一、内部控制目标与基本原则

(一) 内部控制目标

商业银行内部控制的目标包括四个方面，即保证国家有关法律法规及规章的贯彻执行；保证商业银行发展战略和经营目标的实现；保证商业银行风险管理的有效性；保证商业银行业务记录、会计信息、财务信息和其他管理信息的真实、准确、完整和及时。

(二) 内部控制基本原则

1. 全覆盖原则。
2. 制衡性原则。
3. 审慎性原则。
4. 相匹配原则。



第二节 内部控制

二、内部控制治理

良好的治理结构是内部控制得以有效实施的前提。 银行应当建立良好的公司治理以及分工合理、职责明确、相互制衡、报告关系清晰的组织结构，为内部控制的有效性提供必要的前提条件。

董事会负责保证银行建立并实施充分有效的内部控制体系。**监事会**负责监督董事会、高级管理层及其成员履行内部控制职责。**高级管理层**负责建立和完善内部组织机构，采取相应的风险控制措施，对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估。

银行应当指定专门部门作为内控管理职能部门，牵头内部控制体系的统筹规划、组织落实和检查评估。内部审计部门履行内部控制的监督职能。各业务部门负责严格执行相关制度规定，发现内部控制存在的缺陷并组织落实整改。



第二节 内部控制

三、内部控制措施

(一) 内控制度

(二) 风险识别

(三) 信息系统

(四) 岗位设置 **原则上不相容岗位人员之间不得轮岗。**

(五) 员工管理

(六) 授权管理

(七) 会计核算

(八) 监控对账

(九) 外包管理 **至少每年开展一次**

(十) 投诉处理



第二节 内部控制

四、内部控制保障

商业银行应当建立有效内部控制保障体系，确保银行内部控制措施得到有效实施，实现内部控制目标。健全的内部控制保障体系**主要包括以下要素**：

- (一) 信息系统控制
- (二) 报告机制
- (三) 业务连续性管理
- (四) 人员管理
- (五) 考评管理
- (六) 内控文化



第三节 合规管理

一、合规管理的相关概念

合规，是指使商业银行的经营活动与法律、规则和准则相一致。

合规风险，是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。这里所称法律、规则和准则，是指适用于银行业经营活动的法律、行政法规、部门规章及其他规范性文件、经营规则、自律性组织的行业准则、行为守则和职业操守。

合规管理，合规风险管理的简称，是指银行有效识别和监控合规风险，主动预防违规行为发生的动态过程。**合规管理的目标是通过建立健全合规风险管理框架，实现对合规风险的有效识别和管理，促进全面风险管理体系建设，确保依法合规经营。**



第三节 合规管理

二、合规管理的重点内容

(一) 建设强有力的合规文化

(二) 建立有效的合规风险管理体系

董事会应监督合规政策的有效实施，以使合规缺陷得到及时有效的解决。

(三) 建立有利于合规风险管理的基本制度

有利于合规风险管理的基本制度主要包括三项：

一是建立对管理人员合规绩效的考核制度，

二是建立有效的合规问责制度，

三是建立诚信举报制度。



三、合规风险管理体系

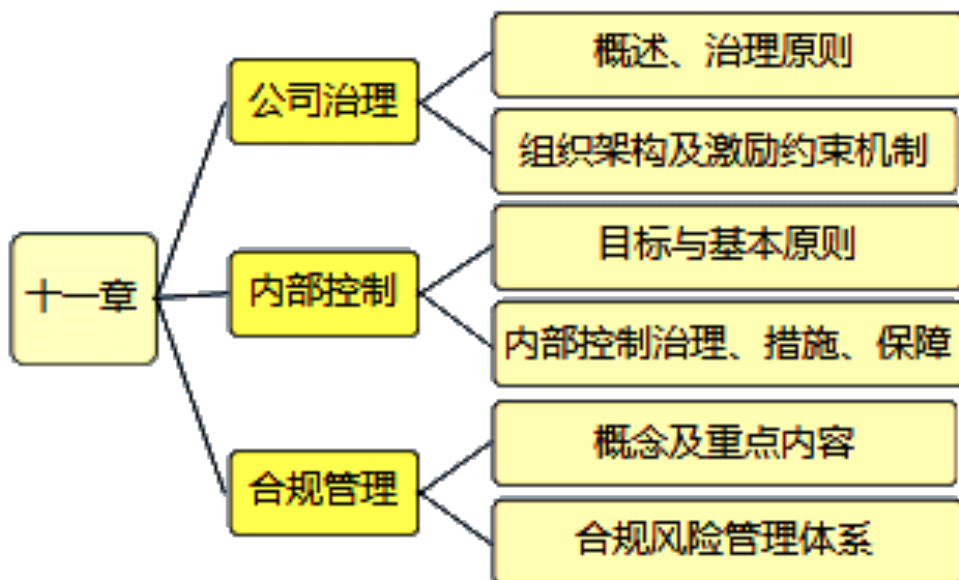
商业银行应建立与其经营范围、组织结构和业务规模相适应的合规风险管理体系，包括以下**基本要素**：

- (一) 合规政策
- (二) 合规管理部门的组织结构和资源
- (三) 合规风险管理计划
- (四) 合规风险识别和管理流程
- (五) 合规培训与教育制度



第十一章 公司治理、内部控制与合规管理

本章小结



ACCAspace

Professional Accounting Education

Provided by
Academy of Professional Accounting (APA)

谢谢！

