

银监高管谈话提纲 银监会警示教育心得体会(实用10篇)

人的记忆力会随着岁月的流逝而衰退，写作可以弥补记忆的不足，将曾经的人生经历和感悟记录下来，也便于保存一份美好的回忆。大家想知道怎么样才能写一篇比较优质的范文吗？下面是小编帮大家整理的优质范文，仅供参考，大家一起来看看吧。

银监高管谈话提纲篇一

近日，我参加了银监会举办的警示教育活动，通过讲座、座谈会和案例分析等形式，了解了银行业发展的前进方向以及规范行为的必要性。在这次警示教育活动中，我深深感受到了银监会对银行业从业人员的关心与指导，同时也明确了自身的不足之处，为今后的工作提供了宝贵的借鉴和启示。下面我将就此次活动的收获与感悟进行深入思考和总结。

首先，在讲座环节中，银监会强调了商业银行是金融体系和国民经济的重要组成部分，必须要依靠银行业的稳定与健康发展。在当前金融市场形势复杂多变的情况下，商业银行应该始终以风险防范为重，加强内控体系建设，提高发现和应对风险的能力。这对我来说是一个非常重要的启示，因为在日常工作中，我们经常要面对各种风险，需要时刻警惕和保持高度的危机意识。通过这次讲座，我深刻认识到了自己在风险防控方面的不足，今后在工作中要注重细节、严谨认真，不敢有丝毫马虎。

其次，在座谈会中，银监会向我们普及了金融知识，强调了银行从业人员的职业道德和行为规范。作为银行从业人员，我们不仅要具备扎实的业务能力，还要具备高尚的职业道德，树立正确的价值观。作为一个与客户直接接触的人员，我们要时刻保持客户至上的原则，坚守诚信底线，严禁利用职务

之便谋取不正当利益。这让我深受触动，我意识到要做到这一点并不容易，需要从平时小事做起，注重积累和维护好个人信誉，不断提升自己的道德修养和业务能力。

此外，在案例分析环节中，银监会通过具体的案例剖析，深刻揭示了一些银行业从业人员存在的不良行为以及所带来的恶劣后果。这些案例让我深感自警，同时也让我对银行业的良性发展充满信心。我深刻理解到，银行业是一个关系到国家经济安全和社会稳定的行业，只有加强行业自律，共同防范风险，才能确保银行业持续健康发展。作为一名银行从业人员，我将以案例分析为镜，严格要求自己，警醒自己，时刻提醒自己不能犯错误，不能对不法分子有所纵容。

最后，在警示教育活动的总结会上，银监会强调了银行从业人员要坚持“三个过硬”，即过硬的业务素质、过硬的道德品质和过硬的业绩成果。这给了我很大的启示，让我深刻认识到，只有经过长期的学习和积累，提升自身的业务素质，才能在激烈的竞争中立于不败之地；只有在工作中保持高尚的道德品质，才能赢得他人的尊重和信任；只有通过自身的努力，取得优异的成绩，才能在职业生涯中实现自己的价值。因此，我将积极提升自身素质，努力实现“三个过硬”，为银行业发展贡献自己的力量。

总之，银监会警示教育活动让我受益匪浅。通过参加这次活动，我深刻认识到自身在职业素养、道德品质和业务能力方面的不足，并从中寻找到了改进的方向和动力。我将以此次警示教育为契机，不断提升自己，更好地为银行事业的发展做出积极贡献。我相信，只有经过不断的学习和实践，才能成为一名合格的银行从业人员，为实现金融行业的健康发展贡献自己的力量。

银监高管谈话提纲篇二

近日，我有幸参加了银行业监管部门举办的警示教育活动。

通过这次学习，我受益匪浅，不仅增长了知识，也提升了自身的风险意识和合规意识。在此，我愿意分享一下我的学习心得，希望能对大家有所帮助。

第一段：认识风险与合规的重要性

在警示教育课程中，银监会强调了风险与合规的重要性。无论是个人还是机构，在金融活动中都要时刻关注风险存在的可能性，并采取相应的措施予以规避。此外，遵守各种法律法规，确保合规经营也是至关重要的。金融市场的规范发展离不开风险与合规的有机结合。只有通过科学、健康、合规的运作，才能实现个人、机构和整个金融市场的可持续发展。

第二段：深刻领悟了金融风险的多样性

这次警示教育课程，银监会用实例生动地向我们阐述了金融风险的多样性。我深刻地认识到，金融风险涉及到市场、信用、操作、流动性等多个方面，每一种风险都具有独特的特征和表现形式。在金融业务中，在面对不同类型的风险时，我们不能简单化地以一种思维方式去应对，而需要根据不同的情况采取相应的措施。只有充分了解各种风险的本质和特点，才能更好地预防和化解风险。

第三段：提高了合规意识和风险意识

通过这次银监会的警示教育，我深刻认识到合规意识和风险意识的重要性。合规意识是金融从业人员的基本素质，是依法合规开展金融业务的内在要求。而风险意识则是金融从业人员应该具备的重要素养，只有时刻保持警醒，才能及时发现、研判和应对各种风险。通过警示教育的学习，我深刻认识到合规意识和风险意识是持续学习的过程，需要不断提高和巩固。

第四段：加强自身能力的培养和提升

通过银监会的警示教育，我深刻感受到了金融领域的知识之广和专业之深。我明白，要在金融行业取得长足的发展，单靠表面的工作是远远不够的，更需要不断学习和提升自身的能力。只有不断增长专业的金融知识，不断提高专业技能，才能在激烈的竞争中立于不败之地。同时，也要不断提高自身的综合素质，培养沟通协调能力和团队合作精神，以更好地适应金融行业的发展需求。

第五段：坚持依法合规才能实现健康发展

银监会的警示教育让我认识到，银行业只有坚持依法合规，才能实现健康、可持续的发展。在日常业务中，我们要时刻牢记合规的底线，不要因利益驱使而违反法律法规，要严格按照规定办事，牢牢把握各项风险控制指标。只有在依法合规的基础上，银行业才能积累信任，提高服务质量，为经济社会发展作出更大贡献。

总结起来，通过银监会的警示教育，我深刻认识到风险与合规的重要性，了解了金融风险的多样性，提高了自身的合规意识和风险意识。我将继续关注金融市场的动态和法规的更新，加强自身知识的学习和能力的提升，坚持依法合规，以健康、可持续的方式发展，为银行业和整个金融市场的繁荣稳定贡献自己的力量。

银监高管谈话提纲篇三

以下是本站小编给大家整理收集的银监局批复范文，仅供参考。

你行《关于xx银行路支行终止营业的请示》（上银〔〕24号）收悉。

根据有关管理规定，经审核，同意xx银行股份有限公司路支

行终止营业，该支行的原业务由xx银行股份有限公司漕河泾开发区支行接收。你行应妥善处理网点终止营业后的清理及善后工作，做好对社会公众的公告、解释。

你行应自本批复之日起的10日内将上述路支行的《金融许可证》上缴我局并对外进行机构退出公告，同时及时办理工商登记注销手续，并在完成相关变更手续后1个月内向我局报告。

此复。

x年2月22日

你分行《关于x大厦支行变更名称的请示》(浦银发〔〕55号)收悉。经审核，同意你分行x大厦支行更名为发展银行股份有限公司坊支行(简称：发展银行坊支行)，该支行地址为xx市黄浦区思南路111号1-3室沿街商铺。

你分行应自我局批复之日起6个月内完成机构变更并向我局股份制银行分行监管处报告相关情况。未在上述规定期限内完成变更的，本批复失效，由我局办理注销手续。涉及工商、税务登记变更等法定程序的，你分行应在完成相关变更手续后1个月内向我局股份制银行分行监管处报告。

此复。

x年2月23日

你公司《金融租赁有限责任公司关于变更注册资本的请示》(租赁〔〕12号)收悉。根据《中华人民共和国公司法》、《金融租赁公司管理办法》(中国银行业监督管理委员会令x年第3号)、《非银行金融机构行政许可事项实施办法》(中国银行业监督管理委员会令x年第6号)等相关规定，经审核，同意你公司的注册资本由人民币700,000万元增加至人民币750,000万元，原有股东及股权比例保持不变。

你公司应自我局批复之日起6个月内完成有关法定变更手续，并向我局报告相关情况。未在上述规定期限内完成变更的，本批复失效，由我局办理行政许可注销手续。涉及工商、税务登记变更等法定程序的，你公司应在完成相关变更手续后1个月内向我局报告。

此复。

x年2月22日

银监高管谈话提纲篇四

银监会警示教育是一个重要的培训和教育平台，旨在加强银行业监管和监督，提高金融从业人员的风险意识和遵守规章制度的能力。我有幸参加了一次银监会警示教育课程，通过学习和思考，我深刻体会到教育的重要性以及其对个人和金融机构的意义。

第二段：理解和认识

在银监会警示教育中，我学习到了金融市场的复杂性和不确定性。金融市场的波动性和风险很大，没有人可以预测其未来的走势。因此，金融从业人员必须具备严密的风险意识，从风险的角度出发进行决策和操作。此外，我也认识到了自己在工作中的职责和义务。作为金融从业人员，我们要遵守法律法规，诚信经营，确保金融市场的稳定和安全。

第三段：思考和感悟

通过警示教育的学习，我开始思考并反思自己在工作中的不足和缺点。我发现自己在应对风险和压力时有时会心存侥幸，缺乏全面和系统的风险管理能力。另外，我也认识到自己在工作中的某些习惯和偏见，这可能会导致决策的偏差和风险

的增加。因此，我积极参与警示教育的讨论和互动，分享和借鉴他人的经验和教训，不断完善自己的能力和素质。

第四段：组织和改进

警示教育不仅是一个培训的过程，更是一个改进和监督的机制。在学习过程中，我意识到我们不能只停留在纸面上的学习和理论知识，更要将其与实际工作相结合，形成切实有效的工作方法和操作规范。因此，我会将学习到的知识和经验应用到日常工作中，积极参与风险和合规管理，不断改进和提高业务流程和操作规范，为银行的稳定和发展做出自己的贡献。

第五段：总结和展望

通过银监会警示教育的学习，我深刻认识到了金融市场的复杂性和风险性，以及自己在其中的角色和责任。警示教育不仅是一个培训的机会，更是一个认知和提高自身素质的过程。我将积极应用所学知识，不断改进和提高自身能力和素质，为金融机构的稳定和发展做出自己的贡献。同时，我也期待未来的警示教育可以进一步完善和发展，提供更加全面、系统和切实有效的教育平台，以帮助金融从业人员更好地适应和应对快速变化的金融市场。

银监高管谈话提纲篇五

银监局警示教育是我国金融监管机构为提高监管效能而推出的一项重要举措。近期，我有幸参加了一次银监局举办的警示教育，这对我个人和金融从业人员来说都是一次非常有意义的经历。在此，我将分享我对银监局警示教育的一些心得和体会。

第二段：提高风险意识

在警示教育中，银监局通过案例分析和典型违规行为的剖析，深入挖掘了金融风险的根源和形成机制。这让我深刻认识到了加强风险意识的重要性。在金融行业中，错综复杂的风险隐患时刻存在，只有具备敏锐的风险识别能力和防范意识，才能有效减少金融风险带来的损失。我深刻体会到，作为金融从业人员，要时刻保持警醒，不断学习和总结经验，以提高自身的风险防范能力。

第三段：合规经营的重要性

在银监局警示教育中，有一大部分案例都与违反合规经营有关。合规经营是银行及其从业人员的基本要求和底线，是防范金融风险的有效手段。通过案例的揭示和解析，我深刻认识到合规经营的重要性。金融行业的规范和有效运行离不开合规经营的保障，只有坚守合规底线，才能确保金融机构的稳健经营和整体金融体系的稳定运行。因此，我会始终坚守合规底线，严守从业纪律，做到守法合规，为行业的良好发展做出应有的贡献。

第四段：推行风险管理思维

在银监局警示教育中，我还学到了关于风险管理的一些重要理念和方法。银行作为金融机构，不仅要关注自身的盈利，更要履行风险管理的职责。通过警示教育，我更深入地了解了风险管理的内涵和方法，掌握了风险管理的有效工具。我意识到，在金融从业过程中，要始终保持风险管理的思维，时刻关注和评估各种风险，采取相应的控制和防范措施，以保障金融机构的健康发展和客户的利益。

第五段：银监局警示教育的启示

通过参加银监局警示教育，我深刻认识到金融行业风险的复杂性和敏感性，同时也汲取到了丰富的经验和教训。在今后的工作中，我将时刻保持风险意识，坚守合规经营底线，推

行风险管理思维。只有不断学习和提高自身素质，持续提升风险管理能力，才能更好地履行金融从业人员的职责，为金融行业的稳健发展做出积极贡献。

总结：

银监局警示教育对于金融从业人员来说是一次十分宝贵的学习机会。在警示教育中，我通过案例分析和经验分享，深刻认识到了加强风险意识、合规经营和推行风险管理思维的重要性。我将把这些学习到的内容牢记于心，并在今后的工作中积极应用，不断提升自身的素质和能力，为金融行业的健康发展贡献自己的力量。

银监高管谈话提纲篇六

交通银行黑河支行

一、黑河支行概况

黑河支行筹建于1993年黑河边境贸易发展速度最快、当地经济环境最热时期。当时交行总行主要是考虑黑河是交通银行向俄罗斯拓展业务的前沿，完善交通银行的网点布局，基于发展战略考虑批准设立黑河支行的，1994年10月28日黑河支行对外营业。

黑河支行开业之初正值黑河边贸下滑，由于经济环境一般，资金总量不足（当时金融机构存款30亿元），支行存贷规模较小，加之业务发展缓慢，不良贷款逐年上升，1999年开始形成亏损，黑河支行面临严峻的考验。总行于2003年5月决定对黑河支行部分网点撤并调整，黑河支行由原来的100多名职工5个网点撤并为25名职工1个网点。

黑河支行继2003年机构撤并之后，近几年发展变化较大，这首先得益于省分行党委对黑河支行的重视和支持，还得益于

黑河支行全体员工的共同努力。一是近几年黑河支行步入了稳健发展的轨道。黑河支行的经营、管理水平不断提升，盈利能力逐年增强，与地方合作的项目在自身取得经济效益的同时也取得了社会效应。二是员工保持着工作热情和积极向上精神面貌，有危机感，肯吃苦，乐于奉献。调整充实了营销、大堂、理财人员，营造一支团结和谐的战斗团队。三是营业环境按总行统一标识和形象设计展现给客户，受到监管部门和客户的好评。

黑河支行现有在职员工18人(近期新招2名应届大学生,目前履程序向总行报批过程中),内退职工15人,退休职工8人. 现有一个网点。截止6月30日,黑河支行各项存款余额32,920万元,其中对公存款14,954万元,储蓄存款17,020万元。各项贷款余额7,446万元,利润实现113万元。

二、2011年上半年主要工作情况

1、市场份额企稳回升,经过全行员工不懈的努力,存款总额由上半年长期的负增长7,000多万元回稳至负增长2,000万元左右,但与省行时间进度要求还有一定的距离,仍需加倍努力.积极营销黑河市城市建设投资开发有限公司拟申请发行不超过人民币8亿元公司债券的资金监管代理行业务,预计10月左右发行。

2、积极拓展新型存款,以对公理财产品为突破口与黑河农商行实现银银合作,累计销售蕴通稳得利产品34,000万元,为实现中收挖掘新的业务增长点。

3、拓展新的客户资源,积极营销法人企业和私营企业客户,上半年新增对公帐户32户。盛辉林板、中国建材北方水泥、梦兰星河等潜力客户正在进一步营销中. 4、积极拓展零售信贷业务,逐步增加住房、车库、商铺按揭贷款和装修贷款的占比,上半年累计发放个人住房按揭贷款1,033万元。

5、依据黑河区位优势，积极拓展国际业务。一是多方渠道进行领汇财富高端客户的营销，完成省行下达的任务指标；二是经过充分的前期准备，在客户的积极配合下，实现跨境人民币业务新突破，为后续发展奠定基础；三是通过加强对俄进出口企业提供授信融资支持积极争取边贸企业在我行结算，增加我行国际业务结算量。目前黑河顺兴经贸有限公司已将其在农行的基本户转入我行结算，我行克服目前人员紧张困难派业务人员专程到省行学习，为业务发展提供有效支撑。

6、对私理财产品净增销售1370万元，沃德客户新增6户，完成指标的27.86%，对私有效户增加了130户，完成任务的32.50%，贵金属手续费收入2.574万元，完成计划的25.71%。

6、强化内控管理，加强风险防范，确保各项业务稳健发展。

7、按照省行降本增效的指示精神，支行现金寄库从今年6月份由中行改为农商行，此项费用开支可节省8.75万元，同业存款利息收入增加8.17万元。

8、服务提升工作从细节入手，坚持常抓不懈，取得一定实效。

三、经营中存在的主要问题

1、与同业相比，我行机构少，网点单一，核心客户基础薄弱，负债业务和中间业务市场份额偏低。2011年6月30日，交行存款在当地占比2.51%，增量占比-0.78%。（其中企业存款增量占比下降的有邮储-2.44%，建行-1.63%，交行-0.35%，增量上升的有工行47.9%，龙江银行18.7%，中行、农行16%；而储蓄存款增量占比较大的为农商行43.3%、建行20%，工行14%，龙江银行10%，交行-1.23%。黑河市上半年增量存款242,833万元）。

2、我行为国库支付中心非招标银行，无法介入财政供给的机关事业单位存款及公积金、医疗社保基金，存款业务发展受一定制约。

4、同业竞争激烈，客户储备不足，原有客户受同业竞争以及维护手段单一等因素的影响，存在着流失的现象，营销费用少，不利于对客户的攻关，业务发展较为缓慢。

5、专业人才不足，力量薄弱。客户经理队伍建设有待进一步加强，现有人员与业务发展不匹配。

6、中间业务发展缓慢，代理保险、基金销售、双卡等业务拓展还须加大力度。

四、下半年工作思路

1、采取措施多渠道开展存款客户的营销和管理工作，夯实存款发展基础，实现负债业务稳定增长，扩大市场份额。

2、以打造财富管理银行为目标，积极培育个金客户群体，做好中、高端客户维护、提升、发展工作。

3、加大中间业务拓展力度，提高交叉销售能力，促进中间业务健康发展。

4、积极拓展新的信贷资源，重点发展零贷业务，力争实现全年利润计划，寻求长足发展。

黑河支行 2011年9月5日

1、交行黑河支行目前的基本情况（存款余额、贷款余额、与同期比、金融产品、利润等方面）

2、交行黑河支行是黑龙江省分行的异地支行，在人员方面如何完成银监会的“四项制度”中的干部交流、岗位轮换、强制休假和近亲回避。

3、交行黑河支行是黑龙江省分行的异地支行，在贷款方面如何防范风险。

4、交行黑河支行机构少，网点单一，有没有想扩大规模。到目前还有没有什么困难。

银监高管谈话提纲篇七

最近，我有幸参加了银监局举办的警示教育活动，通过这次活动，我深感受益匪浅。我认为，这次警示教育活动对我们银行业来说具有重要的意义，既是一次红色教育，也是一次警钟长鸣，让我们深刻认识到自身存在的问题和不足，从而更好地履行职责，做好自己的本职工作。

首先，通过这次警示教育活动，我们了解到了许多典型案例。这些案例涉及了违法违规、渎职失职等各个方面，让我们见到了一些银行业中的腐败和黑暗面。这些案例给我们上了一堂生动的法治课，让我们深刻认识到违法违规的严重性和危害性。我们应当引以为戒，时刻保持清醒的头脑，不做违法乱纪的事情，时刻保持良好的职业操守和道德品质。

其次，通过这次警示教育活动，我们还深入了解了监管部门的工作职责和工作方式。我们发现监管部门在日常工作中非常注重风险防范和风险监测，加强对金融机构的监管力度。监管部门利用各种手段收集、分析和监管金融市场的各类数据，及时发现风险隐患，并及时采取相应的措施和预警。监管部门的工作对保障金融市场的稳定和健康发展具有重要意义，我们银行业应当高度重视并积极配合监管部门的工作。

之后，我们还了解到了一些典型的违规行为和失职行为。这些行为不仅违反了职业道德和行业规范，而且损害了银行业的形象和信誉。违规行为和失职行为的背后往往隐藏着利益输送、权力滥用等问题，这对金融机构的发展和经济的发展都带来了严重的不良影响。我们应当引以为戒，时刻提醒自己克服贪欲，切实履行职责，为社会做出应有的贡献。

最后，通过这次警示教育活动，我们银行业还要加强自身的

监督和管理。银行是金融机构的核心，在金融市场的发展中起到举足轻重的作用。银行业应当加强风险意识，建立完善的内部控制和监督机制，及时发现和解决各类问题和风险，保障资金流通的安全和畅通。只有这样，我们银行业才能更好地服务于实体经济，为经济的发展注入动力。

总之，通过这次银监局举办的警示教育活动中，我们收获了很多，深感受益匪浅。这次活动让我们深刻认识到了违法违规的危害性和严重性，让我们清醒地认识到自身存在的问题和不足。作为银行人，我们要自觉遵守法律法规，时刻保持良好的职业操守和道德品质，为实现金融强国的目标而努力奋斗。我们要倍加珍惜这次警示教育机会，将所学所悟贯彻到实际工作中，为银行业的健康发展做出自己的贡献。

银监高管谈话提纲篇八

今年全省银监系统将面向高校毕业生统一招录16名工作人员充实到辖内14个银监分局，

其中，漯河银监分局和信阳银监分局各2名，开封银监分局、洛阳银监分局、平顶山银监分局、安阳银监分局、鹤壁银监分局、新乡银监分局、焦作银监分局、濮阳银监分局、许昌银监分局、三门峡银监分局、南阳银监分局、周口银监分局各1名。招聘对象：今年应届毕业大学生或3年以上银行业金融机构从业经历的全日制大学本科以上学历人员，年龄30岁以下。（王红）

来源：郑州日报

银监高管谈话提纲篇九

作为一名银行从业者，在这个信息化、开放化的时代里，我们深感金融监管的重要性与紧迫性。而亲身经历了一段时间的银行监管工作，我对银监有了更深刻的认识和体会。下面

将就这些感悟，以五段式的方式进行阐述。

第一段：银监工作的重要性

银监工作是保持金融市场的稳定和健康发展的重要环节。一旦银行风险暴露，将对整个金融体系产生巨大的冲击力，并可能引发经济危机。因此，银监工作关系着国家经济安全和人民群众的切身利益。我们要时刻保持高度的警醒，缜密监控银行业务的开展，确保全面风险可控。

第二段：探索创新，有效监管

在信息化快速发展的今天，银监也面临着巨大的挑战。传统的监管方式已经无法适应金融市场的快速变革，因此，我们需要不断探索创新的监管手段。例如，利用大数据分析和人工智能技术，对银行业务进行实时监测和预警，减少风险发生的可能性；同时，要积极引导银行加强内部控制和风险管理体的建设，形成一个全面、多层次的监管体系。

第三段：加强合作，共同应对挑战

银行业务涉及到各个方面的利益和问题，因此，银监部门需要与其他相关部门加强合作，形成合力应对挑战。例如，与公安、税务等部门合作，共同打击金融犯罪和洗钱行为，维护金融市场的正常秩序；与国际监管机构合作，加强信息共享和金融监管的国际合作。只有加强合作，才能更好地应对各类风险和挑战。

第四段：宣传教育，提高金融意识

作为银监部门的一员，我们还要积极开展宣传教育工作，提高社会公众的金融意识和风险防范能力。通过宣传解读金融政策、宣讲监管要点等方式，让大众了解金融监管的重要性，防范金融风险。同时，要加强金融知识普及，提高社会公众

的金融素养。

第五段：持之以恒，不断学习

作为银行从业者，银监工作是我们的职责所在。然而，这个领域的知识和技能是不断更新的，因此，我们要持之以恒，不断学习和提升自己的专业水平。只有保持学习的态度，才能更好地适应金融市场的变革和监管要求。

综上所述，银监工作的重要性不言而喻，我们要勇于创新，寻找有效的监管方式；加强合作，形成合力应对挑战；开展宣传教育，提高金融意识；持之以恒，不断学习。只有不断努力，才能更好地推动银行业务的规范发展，维护金融市场的稳定和健康。

银监高管谈话提纲篇十

第一章 总则

第一条 为充分发挥薪酬在商业银行公司治理和风险管控中的导向作用，建立健全科学有效的公司治理机制，促进银行业稳健经营和可持续发展，根据《中华人民共和国银行业监督管理法》的有关规定，参照金融稳定理事会《稳健薪酬实践的原则》等国际准则，制定本指引。

第二条 本指引所称薪酬，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。

第三条 本指引所称商业银行，是指在中华人民共和国境内依法设立的吸收公众存款、发放贷款、办理结算等业务的企业法人。

第四条 商业银行应制定有利于本行战略目标实施和竞争力提升与人才培养、风险控制相适应的薪酬机制，并作为公司治理的主要组成部分之一。薪酬机制一般应坚持以下原则：

- （一）薪酬机制与银行公司治理要求相统一。
- （二）薪酬激励与银行竞争能力及银行持续能力建设相兼顾。
- （三）薪酬水平与风险成本调整后的经营业绩相适应。
- （四）短期激励与长期激励相协调。

第二章 薪酬结构

第五条 商业银行应设计统一的薪酬管理体系，其薪酬由固定薪酬、可变薪酬、福利性收入等构成。固定薪酬即基本薪酬，可变薪酬包括绩效薪酬和中长期各种激励，福利性收入包括保险费、住房公积金等。

第六条 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，主要根据员工在商业银行经营中的劳动投入、服务年限、所承担的经营责任及风险等因素确定。津补贴是商业银行按照国家规定，为了补偿员工特殊或额外的劳动消耗，以及受物价变动影响导致员工实际收入下降等给予员工的货币补助。商业银行应当按照国家有关津贴、补贴的政策标准确定津补贴。

商业银行应科学设计职位和岗位，合理确定不同职位和不同岗位的薪酬标准。不鼓励商业银行设立保底奖金，如果确有实际需要，保底奖金只适用于新雇佣员工入职第一年的薪酬发放。

商业银行的基本薪酬一般不高于其薪酬总额的35%。

第七条 绩效薪酬是商业银行支付给员工的业绩报酬和增收节支报酬，主要根据当年经营业绩考核结果来确定。绩效薪酬应体现充足的各类风险与各项成本抵扣和银行可持续发展的激励约束要求。

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。

第八条 商业银行根据国家有关规定制定本行中长期激励计划。商业银行应确保可变薪酬总额不会弱化本行持续增强资本基础的能力。

第九条 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。对于福利性收入的管理，商业银行要按国家有关规定执行。

第十条 商业银行支付给员工的年度薪酬总额要综合考虑当年人员总量、结构以及企业财务状况、经营成果、风险控制等多种因素，参考上年薪酬总额占上年业务管理费的比例确定，国有商业银行还应执行国家相关规定。

第三章 薪酬支付

第十一条 薪酬支付期限应与相应业务的风险持续时期保持一致。商业银行应根据不同业务活动的业绩实现和风险变化情况合理确定薪酬的支付时间并不断加以完善性调整。

第十二条 基本薪酬按月支付。商业银行根据薪酬年度总量计划和分配方案支付基本薪酬。

第十三条 商业银行应合理确定一定比例的绩效薪酬，根据经营情况和风险成本分期考核情况随基本薪酬一起支付，剩余部分在财务年度结束后，根据年度考核结果支付。

第十四条 中长期激励在协议约定的锁定期到期后支付。中长期激励的兑现应得到董事会同意。锁定期长短取决于相应各类风险持续的时间，至少为3年。

第十五条 住房公积金、各种保险费应按照国家有关规定纳入专户管理。

第十六条 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%，有条件的应争取达到60%。在延期支付时段中必须遵循等分原则，不得前重后轻。

商业银行应制定绩效薪酬延期追索、扣回规定，如在规定期限内其高级管理人员和相关员工职责内的风险损失超常暴露，商业银行有权将相应期限内已发放的绩效薪酬全部追回，并止付所有未支付部分。商业银行制定的绩效薪酬延期追索、扣回规定应同样适用离职人员。

第四章 薪酬管理

第十七条 商业银行应建立健全科学合理的薪酬管理组织架构。

董事会按照国家有关法律和政策规定负责本行的薪酬管理制度和政策设计，并对薪酬管理负最终责任；董事会应设立相对独立的薪酬管理委员会（小组），组成人员中至少要有三分之一以上的财务专业人员，且薪酬管理委员会（小组）应熟悉各产品线风险、成本及演变情况，以有效和负责地审议有关薪酬制度和政策。

管理层组织实施董事会薪酬管理方面的决议，人力资源部门负责具体事项的落实，风险控制、合规、计划财务等部门参与并监督薪酬机制的执行和完善性反馈工作。

商业银行审计部门每年应对薪酬制度的设计和执行情况进行专项审计，并报告董事会和银行业监督管理部门。

外部审计应将薪酬制度的设计和执行情况作为审计内容。

审计、财务和风险控制部门员工的薪酬应独立于所监督的业务条线，且薪酬的规模和质量应得到适当保证，以确保其能够吸引合格、有经验的人才。

第十八条 商业银行应制订科学、合理、与长期稳健可持续发展相适应的薪酬管理制度。薪酬管理制度一般应包括以下内容：

- （一）银行员工职位职级分类体系及其薪酬对应标准。
- （二）基本薪酬的档次分类及晋级办法。
- （三）绩效薪酬的档次分类及考核管理办法。
- （四）中长期激励及特殊奖励的考核管理办法等。

第十九条 商业银行应建立科学的绩效考核指标体系，并层层分解落实到具体部门和岗位，作为绩效薪酬发放的依据。商业银行绩效考核指标应包括经济效益指标、风险成本控制指标和社会责任指标。

- （一）经济效益指标按国家有关规定选取。
- （二）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。信用风险与市场风险成本度量时应考虑经济资本配置和资本成本本身变化以及拨备成本和实际损失。流动性风险成本在度量时应主要考虑压力测试下的流动性覆盖率和流动性资源本身的成本等因素。

（三）社会责任指标一般应包括风险管理政策的遵守情况、合法性、监管评价及道德标准、企业价值、客户满意度等。

董事会应于每年年初确定当年绩效考核指标，并报银行业监督管理部门备案。

第二十条 本指引第十九条所列风险成本控制指标对绩效薪酬的约束参照如下标准执行：

（一）有一项指标未达到控制要求的，当年全行人均绩效薪酬不得超过上年水平。

（二）有两项指标未达到控制要求的，当年全行人均绩效薪酬在上年基础上实行下浮，高级管理人员绩效薪酬下浮幅度应明显高于平均下浮幅度。

（三）有三项及以上指标未达到控制要求的，除当年全行人均绩效薪酬参照第（二）款调整外，下一年度全行基本薪酬总额不得调增。

第二十一条 商业银行应建立有效薪酬监督机制，不得为员工或允许员工对递延兑现部分的薪酬购买薪酬保险、责任险等避险措施降低薪酬与风险的关联性。

第二十二条 商业银行董事会应每年全面、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。商业银行的薪酬信息披露情况应报国家有关主管部门和银行业监督管理部门备案。年度薪酬报告的信息披露内容主要包括：

（一）薪酬管理架构及决策程序，包括薪酬管理委员会（小组）的结构和权限。

（二）年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布。

（三）薪酬与业绩衡量、风险调整的标准。

（四）薪酬延期支付和非现金薪酬情况，包括因故扣回的情况。

（五）董事会、高级管理层和对银行风险有重要影响岗位上的员工的具体薪酬信息。

（六）年度薪酬方案制定、备案及经济、风险和社会责任指标完成考核情况。

（七）超出原定薪酬方案的例外情况，包括影响因素，以及薪酬变动的结构、形式、数量和受益对象等。

第五章 薪酬监管

第二十三条 银行业监督管理部门应将商业银行薪酬管理纳入公司治理监管的重要内容，至少每年一次对商业银行薪酬管理机制的健全性和有效性作出评估。

第二十四条 银行业监督管理部门应动态跟踪监测商业银行薪酬管理制度的实施情况，并根据实际情况对商业银行风险控制等考核指标的执行情况进行现场检查。

第二十五条 对于商业银行薪酬管理制度和绩效考核指标不符合有关规定的，银行业监督管理部门有权根据《中华人民共和国银行业监督管理法》的相关规定责令纠正，并对下列问题予以查处：

（一）薪酬管理组织架构、薪酬管理制度不符合规定的。

（二）未按规定核定、执行和报备绩效考核办法或年度薪酬方案的。

（三）绩效考核不严格、不符合规定或弄虚作假的。

- （四）未按规定计发基本薪酬、延发绩效薪酬的。
- （五）未按规定追索或止付绩效薪酬的。
- （六）未按规定披露薪酬信息的。
- （七）其他不符合国家有关政策规定的。

第二十六条 符合下列情况之一的，商业银行薪酬结构与水平应报救助机构和银行业监督管理部门确定：

- （一）已经实施救助措施的。
- （二）商业银行面临重大声誉风险并有可能对其持续经营产生实质性影响的。
- （三）商业银行濒临破产、倒闭的。
- （四）商业银行被依法接管的。
- （五）商业银行被关停的。

第六章 附则

第二十七条 商业银行在参加基本养老保险的基础上为员工建立企业年金和补充医疗保险的，应符合国家有关规定。

扣回的薪酬应按照国家有关规定冲减当期费用。

第二十八条 商业银行在境外设立的子行、分行、非银行金融性公司由母行根据本指引的原则并结合不同国家和地区的法律规定、监管要求对其薪酬进行调控。

由银行业监督管理部门监管的其他类银行、非银行金融机构参照本指引执行。

第二十九条 本指引由中国银监会负责解释。

第三十条 本指引自2015年3月1日起施行。

银监会主席：金融机构薪酬制度遭质疑需要改革 #e#

5月15日，致力于打造成为“金融达沃斯”的陆家嘴论坛在上海再度拉开帷幕。此次论坛的主题为“全球化时代的金融发展与经济增长”，与会者将就中国经济金融形势与政策等话题进行探讨。

中国银行业监督管理委员会主席刘明康出席陆家嘴论坛全体大会。会上，刘明康表示，国务院日前发布的《关于推进上海加快发展现代服务业和先进制造业 建设国际金融中心和国际航运中心的意见》，对上海建设国际金融中心提出了明确的目标和要求。正如大家所看到的，上海在建设国际金融中心方面，有比较完备的金融市场体系、金融机构体系和金融业务体系。在当前应对国际金融危机的关键时期，提出加快建设上海国际金融中心，既是具有深远意义的一项战略举措，也是具有实际意义的一个现实选择。借此机会，我想重点就危机冲击之下，如何推进上海金融机构的国际竞争能力建设谈一点看法。

面对危机，中国的金融机构特别是上海的金融机构，既要注重加强危机的应对，最大限度地降低危机对我们的影响，更要学会“危”中求“机”，科学把握这次危机带给我们难得的机遇，与时俱进地调整我们的战略，从根本上促进国际竞争力的提升。

第一，与时俱进地实施重组的战略。包括银行业、证券业、保险业在内的所有金融机构，其实都应当通过这次危机，认真反思我们在结构上存在和暴露出来的问题，反思我们的公司治理架构，反思我们的业务模式。这种反思，也需要结合当前国家“保增长、扩内需、调结构”政策的落实，特别是

在调结构方面，金融业应当积极主动地配合国家有关部门，发挥应有的重要作用。战略重组主要是包括以下三个重点。

一是围绕业务组合的优化来实施重组。过去，金融机构的业务组合存在着重大的缺陷，销售的产品实际上是以结构性产品和衍生性产品为主，并且不断地追求利润率的提高，而且使用了比较高的杠杆率。现在，欧美金融机构在这次危机当中以血的教训让我们认识到，必须要改变这种业务结构，真正转向传统业务的商品化重组。以银行业为例，应该将重点放在传统的存款、贷款、汇款业务，以及信用卡、国际结算、固定收益类项目为主的理财服务等业务之中。

要实现这种业务组合的重组，必须要重视加强能力建设的重组，这就包括我们现在金融机构治理结构的重组，做到决策的机制更加科学合理，真正符合风险管理的需要；包括风险偏好的重组，做到战略目标与自身能力相匹配，做到战略目标与客户风险偏好的改变相匹配；包括内部的控制和内部稽核的重组，做到风险在每个环节上能够可控，并接受必要的监督；这也包括人力资源的重组，做到合适的人才必须用到合适的岗位上，并且得以加强。

二是围绕生产率的提高实施重组。重组的出发点和落脚点就是要降低成本、提高效率。今年我们的金融机构特别是银行业金融机构利润增长压力很大。在这种情况下，主要应当把功夫放在围绕生产率的提高来实施重组。因此降低成本、提高效率变得非常重要。首先，要对金融机构的业务外包进行重组，金融机构有不少业务是外包的。无论是银行业、证券业、保险业这都是很普遍的做法。在危机冲击下，内外部的条件都发生了很大的变化，特别是外部受托对象的风险大大增加。因此，对外包业务应该加大重组的力度，在重新评估的基础上，努力降低外包的风险、外包的成本。it业务的重组也势在必行，这不仅是对金融机构经营成本会发生重大的影响，而且在风险管理的响应上也的确需要做出新的安排。

，应当结合实际制定与风险成本挂钩，有利于机构持续稳定发展的科学合理的薪酬体系，有效调动各层级的积极性，兼顾短期和长期的利益。同样需要重视的一个重组就是客户覆盖面的重组。这次危机冲击以后，客户的覆盖面发生了很大的变化。我们可以发现，长期投资的机构投资者有所减少，但是持有短期投资的、端线投资的比较多。针对这个情况，银行业和其他金融机构都应该注重与时俱进的调整和优化自己的客户结构的覆盖面。在银行业当中，对中小企业的服务其实远远比不上对大企业、大客户的服务。而一些中小企业在当前经济形势下不但具有巨大的潜质，而且对社会稳定、社会就业都会带来很大的贡献。各类银行特别是中小银行应当将业务的重点转移放到这些中小企业的培育和发展支持上，而不是去跟大银行争抢大型客户，在大客户当中打补丁。

三是围绕形成协同效应实施重组。我们看一下中国当前的金融机构，大部分仍然采取了内部的部门制，不同的部门产品由不同的高管人员负责，相互之间很难形成协同效应。现在应当更加强调以客户为中心，对部门的设置、产品的设计实施流程再造和彻底的重组，真正围绕方便客户、满足客户的需要、迅速响应他们需求的变化来进行。相应地，在金融机构的内部管理、成本转移、风险定价和利润分摊上，一定要建立一种机制，安排一些制度，来鼓励这种协同效应的长期养成，从根本上建立金融机构内部良好的客户至上的文化培育。