

《商业银行公司治理》大纲

《商业银行公司治理指引》（银监发〔2013〕34号）解读

本讲义主要章节：

第一章 银行公司治理概述

第二章 公司治理组织架构

第三章 董事、监事、高级管理人员

第四章 发展战略与社会责任

第五章 风险管理与内部控制

第六章 激励约束机制

第七章 信息披露

第八章 监督管理

第一章 银行公司治理概述

一、银行公司治理主体

二、银行公司治理应遵循的原则

三、公司治理目标

四、对“两会一层”基本要求

五、对各治理主体基本要求

六、良好公司治理标准

七、对商业银行章程基本要求

一、银行公司治理主体（第三条）

各治理主体：

- （一）股东大会
- （二）董事会
- （三）监事会
- （四）高级管理层
- （五）股东
- （六）其他利益相关者

二、银行公司治理应遵循的原则（第四条）

- （一）各治理主体**独立运作**
- （二）有效制衡

(三) 相互合作

(四) 协调运转

三、公司治理目标（第四条）：

(一) 建立合理的激励、约束机制

(二) 科学、高效地**决策、执行和监督**

四、对“两会一层”基本要求（第五条）

(一) “两会一层”人员组成基本要求

(二) “两会一层”人员能力体现

五、对各治理主体基本要求（第六条）

六、**良好**公司治理标准(第七条)

七、公司治理对商业银行章程基本要求（第八条）

第二章 公司治理组织架构

第一节 股东和股东大会

第二节 董事会

第三节 监事会

第四节 高级管理层

第一节 股东和股东大会

一、对股东要求

二、对股东大会要求

第二节 董事会

一、董事会职责

二、董事会构成

三、董事会相关规定

四、董事会专门委员会

第三节 监事会

一、监事会职责

二、对监事会组成人员要求

三、监事会专门委员会

四、监事会相关规定

第四节 高级管理层

一、高管层组成

二、高管层与董事会、监事会关系

第三章 董事、监事、高级管理人员

第一节 董 事

一、董事提名及选举的一般程序

二、董事任职相关规定

三、董事履职要求

四、董事工作相关要求

第二节 监事

一、**监事**选举、罢免和更换

二、监事任期

三、监事权利

四、监事的薪酬

五、监事工作要求

第三节 高级管理人员

一、高管人员**资格审查**

二、高管人员**诚信原则**

三、高管人员与**董事会关系**

四、高管人员与**监事会关系**

第四章 发展战略与社会责任

一、制定**发展战略**应兼顾的利益（第七十条）

（一）**股东、**

（二）**存款人**

（三）**其他利益**相关者合法权益。

二、**商业银行发展战略**重点内容（第七十一条）

（一）**中长期发展规划**

（二）**战略目标**

（三）**经营理念**

（四）**市场定位：**

（五）**资本管理**

(六) 风险管理。

三、制定发展战略时应考虑的因素（第七十二条）

(一) 宏观经济形势

(二) 市场环境

(三) 风险承受能力

(四) 自身比较优势

四、主要战略

(一) 资本管理战略（第七十三条）

(二) 中长期信息科技战略（第七十四条）

(三) 人才战略（第七十五条）

五、发展战略保障措施（两会一层职责）（第七十六条）

(一) 董事会定期评估

(二) 监事会加强监督

(三) 高管层制定年度目标

六、社会责任

(一) 履行社会责任重点方面 (第八十条)

(二) 履行社会责任相关要求

七、职业规范

(一) 董事会自身和高管层规范

(二) 全行员工规范 (第七十八条)

(三) 员工监督

第五章 风险管理与内部控制

第一节 风险管理

一、董事会风险管理

(一) 董事会风险管理任务第八十二条

(二) 董事会风险管理工作程序 (第八十三条)

二、风险管理部门

(一) 建立风管部门条件 (第八十四条)

(二) 商业银行对风管部门应给予足够的支持。(第八十四条)

(三) 风管部门职责 (第八十五条)

三、首席风险官 (第八十六条)

(一) 设立首席风险官要求

(二) 首席风险官职责

三、公司治理对风险持续识别和监控要求 (第八十七条)

(一) 双层面监控

(二) 风险管理复杂程度要求

(三) 强化并表管理

(四) 子公司提示集团，考虑其特殊性

第二节 内部控制

一、董事会内部控制基本工作

二、内部控制责任制

三、内部控制传递机制

四、如何进行内部控制监督

第六章 激励约束机制

第一节 董事和监事履职评价

一、建立履职评价体系

二、履职评价维度

三、董事、监事薪酬安排

四、董事、监事问责

第二节 高级管理人员薪酬机制

一、建立高管人员薪酬机制应考虑的因素

二、确立高管人员绩效考核标准要求

三、限定高管人员薪酬情形

第三节 员工绩效考核机制

一、建立员工绩效考核机制原则

二、员工绩效考核指标体系

三、员工薪酬延期支付

四、员工绩效考核专项审计

第七章 信息披露

- 一、信息披露依据
- 二、信息披露原则
- 三、信息披露相关要求
- 四、信息披露文件
- 五、年度披露信息内容
- 六、特殊原因不能按时披露情形
- 七、信息披露方式
- 八、信息披露内容审核

第八章 监督管理

- 一、银监纳入法人监管体系
- 二、银监公司治理监管方式
- 三、会议监管
- 四、银监检查结果处理
- 五、附则相关规定