

六大行首席合规官全部到位



本报综合报道 近日,中国邮政储蓄银行发布董事会决议公告,正式聘任该行行长卢伟担任首席合规官,相关任职自董事会审议通过之日起生效。随着邮储银行官宣落地,工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、邮储银行等国有六大行悉数完成首席合规官配置。

除国有大行外,进入5月,亦有部分股份行官宣首席合规官人选。截至目前,在12家股份行中,招商银行、华夏银行、恒丰银行相关人选暂时空缺。

首席合规官的全部到位,只是银行业合规治理升级的起点。要让这一制度真正发挥作用,还需解决一系列深层问题。

大行率先到位

工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、邮储银行五家大行的首席合规官均由行长兼任,交通银行则由首席风险官兼任首席合规官。

往前回溯,2024年12月27日,国家金融监督管理总局发布的《金融机构合规管理办法》(以下简称《办法》)提出,金融机构应当在机构总部设立首席合规官,首席合规官是高级管理人员,接受机构董事长和行长(总经理)直接领导,向董事会负责。金融机构原则上应当在省级分支机构或者一级分支机构设立合规官。《办法》自2025年3月1日起施行,并设置了一年过渡期。

国家金融监督管理总局有关局负责人此前表示,《办法》致力于指导金融机构建立横向到边、纵向到底的合规管理体系,将合规基因注入金融机构发展决策、业务经营的全过程、全领域,实现从“被动监管遵循”向“主动合规治理”的转变。

上海金融与法律研究院研究员杨海平表示,商业银行设立首席合规官是落实监管要求、适应监管环境以及提升合规管理独立性、权威性、有效性的需要。此外,设立首席合规官有助于金融机构进一步健全合规管理体系,提升核心竞争力,迈向高质量发展。

“设立首席合规官将进一步提升商业银行合规管理体系的主动性、有效性,强化合规文化建设,升级合规管理理念,对商业银行稳健发展、穿越周期产生积极影响。”杨海平进一步表示,对商业银行而言,提升自身合规经营水平需要在强体系的同时抓重点。一是坚持“合规从高层做起”的原则,抓住关键领域、关键环节,强化监督;二是以精准问责、精准处罚,强化合规文化建设;三是优化绩效考核体系;四是坚持“人防”和“技防”相结合,利用信息系统提升合规管理水平。

南开大学金融学教授田利辉表示,商业银行需构建“技术+文化”双轮驱动模式。一方面,运用AI实时监测异常交易,将

国有六大行首席合规官全部到位,股份行加速铺开,银行业合规治理升级提速。但“高管兼任”模式下,制度实效能否真正落地,仍待检验。

合规要求嵌入业务系统关键节点;另一方面,将合规考核与干部晋升降挂钩,通过建立业务部门合规自评机制,使合规真正成为全员内化的行为自觉。

股份加速铺开

进入5月,亦有部分股份行官宣了首席合规官人选。

5月20日,中信银行发布公告称,董事会同意聘任吕天贵为该行首席合规官,自监管机构核准其行长任职资格并就任行长之日起,正式担任该行首席合规官。

5月8日,民生银行发布公告称,该行于2026年5月7日收到《国家金融监督管理总局关于黄红日民生银行首席合规官任职资格的批复》,核准黄红日担任该行首席合规官的任职资格。根据相关规定,黄红日自任职资格核准之日起就任民生银行首席合规官。

截至目前,在42家A股上市银行中,已有八成完成首席合规官聘任。在12家全国性股份制商业银行中,民生银行、兴业银行、浦发银行等10家已完成配置;A股上市农商行更是以100%的聘任率全面完成该职务落地。从任职情况看,股份行中的首席合规官主要由该行业务、副行长兼任。

此外,从金融监管总局官网公布情况看,今年已有多家银行首席合规官任职资格获得监管核准,其中包括今年5月获得相关任职资格的交通银行刘建军,也包括广发银行、平安银行两家股份行相关人选,以及杭州银行、宁波银行、日照银行、厦门银行、东莞农商行、广州农商行、深圳农商行等多家城、农商行。

值得一提的是,部分银行还尝试了市场化选聘首席合规官一职。此前,江西银行、上饶银行等均发布了公开招聘首席合规官的公告。

随着《办法》一年过渡期正式届满,首席合规官在银行公司治理中的职能定位也愈发清晰。无论采用内部聘任或市场化选聘,其实际履职成效都将在后续监管督导与经营实操中呈现。

实效仍待破局

短期来看,首席合规官的设立有助于降低合规成本、减少违规事件。通过将合规要求前置并嵌入业务流程,银行可在业务前端即对重要投资、新产品进行独立合规审查,在中端开展实时监控,在后端牵头整改与问责,全流程把控能够有效规避监管罚单,减少声誉损失。

但当前普遍存在的“高管兼任”模式,也带来了潜在的角色冲突与独立性考验。田利辉分析指出,由行长兼任首席合规官,“能凭借其现有权威快速推进合规政策,并深度整合业务资源,核心优势是决策链条短、落地阻力小,但与此同时,如何避免职能流于形式,也是银行面临的潜在挑战”。当业务扩张冲动与合规底线发生碰撞时,如何避免决策者陷入“既当运动员又当裁判员”的困境,成为制度落地的关键命题。

针对这一问题,业内已有制度设计层面的回应。《办法》赋予了首席合规官对重大决策、新产品和新业务的一票否决权,并建立了向董事会和监管机构的直接报告路径,特别是当合规意见未被采纳时,重大事项必须提交董事会审定并向监管机构报告。这一制度设计旨在确保合规职能拥有足够的制衡能力,避免合规管理沦为形式。

但制度的落地仍面临现实挑战。据业内人士透露,目前,部分中小银行存在“挂名”现象,首席合规官未被赋予独立的高管权限,缺乏一票否决权和独立的办公资源保障,合规人才短缺与专业能力不匹配的问题也较为突出。中国邮政储蓄银行研究员姜飞鹏指出,不同类型银行的适配性和落地效果有所不同,“行长兼任模式在大行主要体现为资源约束下的高效选择。优化合规管理,关键不在身份,而在制度保障。必须确保合规独立汇报权与否决权,避免角色冲突稀释监管效力,中小银行应以流程标准化和科技赋能弥补人力短板”。

面向未来,首席合规官制度的成熟将推动整个金融体系增强抵御风险的能力。姜飞鹏展望称,“未来,银行合规管理将趋向智能化、标准化与前置化。银行合规管理重心从事后处罚转向事前预警,并将深度融入产品设计与客户体验,成为银行可持续发展的底层能力”。

从国有大行到股份行、城商行、农商行,首席合规官制度正加速全覆盖,标志着银行业合规治理从“被动应对”迈向“主动防控”的关键一步。但制度搭建只是起点,实效仍待破局。当前,“高管兼任”模式虽能提升决策效率,但如何避免“既当裁判又当运动员”的角色冲突,仍是核心命题。未来,随着AI监测、流程标准化与独立汇报机制的深化,合规管理有望从“成本中心”转化为银行穿越周期的底层能力。制度的生命力,最终将在实战中得到检验。

动态

淮安农商银行召开2026年二季度工作会议

前不久,江苏淮安农商银行召开2026年二季度工作会议,回顾总结一季度“开门红”工作成效,同时坚持问题导向分析研判经营形势,系统部署下一阶段发展重点任务,着力推动改革转型再上新台阶。淮安农商银行党委书记、董事长杨东主持会议并作总结讲话,党委副书记、行长李雷作题为《实干争先 攻坚克难》的二季度工作报告。

会议指出,一季度,面对重重挑战,全行在行党委的领导下沉着应对、精准发力,全行经营发展继续保持稳中有进、稳中向好的良好势头,主要经营指标增量排名、层级排名均位居全省较好位次,交出了一份成色足、分量重、底色亮的“开门红”答卷,为完成全年目标奠定了坚实的基础。同时,也要清醒地认识到,当前,市场竞争日益激烈、转型要求不断提高、风险管控持续承压等难题,全行必须以更高标准、更实举措补短板、强弱项、固底板、勇创新,确保全行经营稳健可持续发展。

会议强调,做好下一阶段工作,一是要坚持稳中求进,以精益内控筑牢发展根基。树牢正确政绩观,深刻认识合规建设的重要性与紧迫性。统筹案件防控与业务发展,努力实现安全与增长“双赢”。抓实员工行为管理,全面提升合规管理工作水平。二是要强化硬仗攻坚,以劳动竞赛夯实业务底盘。加大信贷投放力度,抓实稳存增存工作,有效提升非存AUM(资产管理规模)业务规模,强化民营企业金融服务,精准开展客群服务。三是聚力主动防控,以全面风控构建安全屏障。从“被动防守”转向“主动进攻”,严控新增风险。从“常规清收”转向“多元攻坚”,加快不良资产清降。四是推动价值贡献,以内涵发展提升经营质效。稳固利息收入水平,夯实盈利基本盘。提高非息收入,优化收入结构。深化降本增效,提升精细化管理水平。

会议还对一季度“开门红”期间获奖单位、员工进行表彰,并通报一季度全行环境卫生与文明服务检查发现问题。部分先进支行作交流发言。

淮安农商银行领导班子成员,各区域支行、营业室(功能支行)、部室负责人等参加网点转型,提升渠道价值贡献。五是深

化队伍建设,以党建领航凝聚奋进力量。抓实主题教育,筑牢“金融为民”思想政治根基。加强战略督导,把稳航向校准偏差。强化数智赋能,提升经营管理质效。聚焦专业水平提升,锻造高素质专业化员工队伍。坚持从严管党治党,涵养风清气正政治生态。

会议要求,一着不让抓份额,在市场拓展中稳增长。加强信贷精准投放,坚持“走在前、强触达、促转化”专项营销,做实网格化走访,提升资金归行率与客户黏性。在获客、服务等方面持续创新,深入打造供应链金融“淮安农商模式”。一着不让抓效益,在精细定价中增营收。坚持稳定价,优化超利分成机制,深化差异化存款策略,着力提升非存AUM占比,扎实开展低成本活期存款专项营销。一着不让抓拓展,在多元创收中挖潜力。推动财富、资金、国际、财务四大板块协同发力,提高非息收入贡献度。深化降本增效行动,压降非必要开支,提升投入产出比。一着不让抓风控,在主动管控中守底线。坚持“清过去、控现在、管未来”三位一体。加快存量风险出清,严控新增不良反弹,前瞻性做好行业风险研判与压力测试,确保资产质量总体稳定。一着不让抓创新,在转型突破中提能力。统筹“AI+”模式,办好“首届数智创新大赛”,打造特色化服务场景与能力建设新标杆。充分发挥“心准学堂”六大能力作用,设计前瞻性、差异化的培训课程,全面打开改革发展新天地。

会议还对一季度“开门红”期间获奖单位、员工进行表彰,并通报一季度全行环境卫生与文明服务检查发现问题。部分先进支行作交流发言。

淮安农商银行领导班子成员,各区域支行、营业室(功能支行)、部室负责人等参加网点转型,提升渠道价值贡献。五是深

张家港农商银行南丰支行永南分理处开展暖心便民服务活动

“阿姨,您先坐这儿喝杯水,马上轮到您剪头发了!”近期,江苏张家港农商银行南丰支行永南分理处的厅堂里格外热闹。伴随着理发推子的嗡嗡声和磨刀石上的沙沙声,支行“邻”距离便民服务活动温馨开启。

免费理发、免费磨刀——看似不起眼的“小服务”,却恰恰是居民日常生活中最需要的“微关怀”。活动还没正式开始,就有不少周边居民闻讯赶来,有的拎着家里的菜刀、剪刀,有的带着老人和孩子,厅堂里瞬间充满了邻里相聚的烟火气。

“这把刀钝了好几个月了,拿去外面磨不方便,没想到在家门口的银行就能解决!”家住江苏省苏州市张家港市永联小镇的李阿姨笑得合不拢嘴。另一边,72岁的张奶奶理发完对着镜子连连点头,“师傅手艺好,银行服务贴心,以后有活动我都来!”一把剪刀剪去烦恼,一块磨刀石磨出便利。活动现场,两位志愿师傅一刻不停,耐心细致地为大家提供免费服务。等候间隙,银行工作人员还贴心地为老人普及防范电信诈骗、存款保险等金融知识,将便民与惠民融为一体。

一推一剪皆是情,一磨一砺暖人心。南丰支行永南分理处以此“邻”距离便民服务为契机,用贴心小事搭建起银民“连心桥”,让金融服务不再局限于存取款,而是化身充满烟火气的“邻里客厅”。



场,两位志愿师傅一刻不停,耐心细致地为大家提供免费服务。等候间隙,银行工作人员还贴心地为老人普及防范电信诈骗、存款保险等金融知识,将便民与惠民融为一体。

兴化农商银行茅山支行上门服务抗美援朝老兵



前不久,江苏兴化农商银行茅山支行开展了一次特别的上门服务,专程前往一位抗美援朝老兵家中,为其办理社保卡激活业务。支行工作人员以主动、周到、暖心的实际行动,向革命先辈致以崇高敬意,传递社会对退役军人的真挚关怀。

考虑到老兵年事已高,出行不便,支行提前与家属沟通,安排专人携带移动终端设备上门服务。在服务过程中,工作人员耐心协助老人完成身份核对、影像采集、密码设置等流程,细致讲解社保卡功能、使用方法和防诈骗知识。业务办理规范高效,解决了老人往返网点的实际困难。

业务之余,工作人员与老兵亲切交谈,悉心询问其身体状况与日常生活,并认真聆听他讲述当年奔赴抗美援朝战场、捍卫家国的峥嵘岁月。虽已高龄,但老人谈起从军报国的经历时依然目光炯炯、言语铿锵。那份深沉的家国情怀与鲜明的军人本色,让在场的每一位员工都深受触动,也接受了一次生动的红色教育。

此次上门服务,不仅打通了金融服务的“最后一公里”,更让老兵真切感受到来自社会的尊崇与温暖,赢得了老人及其家属的高度认可。

Table with multiple columns and rows, likely a financial or regulatory report.

Table with multiple columns and rows, likely a financial or regulatory report.

Table with multiple columns and rows, likely a financial or regulatory report.

Table with multiple columns and rows, likely a financial or regulatory report.

Table with multiple columns and rows, likely a financial or regulatory report.

Table with multiple columns and rows, likely a financial or regulatory report.

Table with multiple columns and rows, likely a financial or regulatory report.

Table with multiple columns and rows, likely a financial or regulatory report.

Table with multiple columns and rows, likely a financial or regulatory report.

Table with multiple columns and rows, likely a financial or regulatory report.