

监管新规加码 金融机构合规经营迎大考

本报记者 王柯瑾 北京报道

金融监管重磅出击，金融机构合规管理迎全面升级。为积极响应中央金融工作会议精神，进一步提升我国金融机构的依法合规经营能力，并培育独具特色的中国金融文化，国家金融监督管理总局近期推出了《金融机构合规管理办法（征求意见稿）》（以下简称《办法》），正式

“首席合规官”拟亮相

设立“首席合规官”这一举措凸显了合规管理在金融机构运营中的核心地位，有助于强化合规职能的独立性和权威性。

党的二十届三中全会通过的《中共中央关于进一步全面深化改革、推进中国式现代化的决定》指出，完善金融监管体系，依法将所有金融活动纳入监管，强化监管责任和问责制度，加强中央和地方监管协同。

党的二十大报告亦提出，深化金融体制改革，建设现代中央银行制度，加强和完善现代金融监管，强化金融稳定保障体系，依法将各类金融活动全部纳入监管，守住不发生系统性风险底线。

《办法》的出台是金融监管不断完善的表现。《办法》明确了董事会及高级管理人员的职责，首席合规官及合规官的设置与职责，以及合规管理部门的职责与分工。要求金融机构在总部设置首席合规官，在省级（计划单列市）分支机构或者一级分支机构设置合规官。充分发挥首席合规官、合规官在合规管理体系中上下传导、左右协调、内外沟通的核心功能，统筹推进合规管理工作。强化业务条线的主体责任、合规部门的管理责任和内部审计的监督责任，做到有机统筹、有效衔接。

《办法》指出，完善首席合规官及合规官、合规管理部门及人员履职的相应保障措施。要求金融机构为合规管理部门配备充足、专业的合规管理人员，通过合规人员的专业性提升合规管理的有效性。明确首席合规官及合规官的参会权、知情权、调查权、询问权、建议权、预警

面向全社会公开征求意见。

此《办法》不仅明确了金融机构必须构建的三道防线合规管理框架，还倡导并鼓励金融机构设立首席合规官及合规官职位，以强化合规管理的专业性和独立性。同时，《办法》特别强调了高层管理人员在合规管理中的核心责任，旨在将合规理念深深植根于金融机构的企业文化之中，使其成为机构合

提示权等履职保障。

《办法》还明确了相关行政处罚及其他监管措施，对金融机构及其工作人员，特别是对董事、高级管理人员、首席合规官及合规官等未能有效实施合规管理的违法违规行予以严肃追责，加大惩戒力度。

“首席合规官”是《办法》的亮点之一。《办法》第十一条、第十二条显示，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；金融机构可以根据自身经营情况单独设立首席合规官、合规官，也可以由金融机构负责人、省级（计划单列市）分支机构或者一级分支机构负责人兼任。由金融机构行长或者总经理兼任的，不受本办法规定的首席合规官或者合规官的任职条件限制，不需要另行取得国家金融监督管理总局或者其派出机构的任职资格许可。

业内分析认为，设立“首席合规官”这一举措凸显了合规管理在金融机构运营中的核心地位，有助于强化合规职能的独立性和权威性。同时，明确高层管理人员对合规管理的直接责任，并将合规纳入机构文化建设，这将促使金融机构从内而外形成浓厚的合规氛围，确保合规理念深入人心。

邮储银行（601658.SH）研究员姜飞鹏表示：“单独设立首席合规官有助于金融机构实现专人负责合规

规运营的基石。

业内分析认为，这一《办法》的出台，不仅是对当前金融监管要求的全面升级，更标志着我国金融合规管理体系迈上了一个崭新的台阶。通过实施这一全方位、多层次的合规管理体系，金融机构的风险防控能力和依法合规经营水平将得到显著提升，为金融市场的稳健发展奠定坚实基础。

管理，更好保障合规管理工作落到实处，取得应有的成效。”

但也有业内人士提出，设立首席合规官，需权衡实际效果。比如招联金融首席研究员董希淼表示：“如果首席合规官仅是首席而已，不是党委委员，实际上难以有效发挥作用，单设反而可能弱化合规管理；首席合规官与首席风险官是否有职责交叉，内部如何分工等问题需要进一步考量。”

三道防线形成合规管理合力

三道防线充分发挥业务及职能部门、合规管理部门、审计部门三方的合力，对经营管理开展全流程全链条合规管理。三道防线合规管理框架不仅明确了各道防线的职责和定位，还强调了它们之间的协调配合和相互支持。

合规管理是金融机构高质量发展的重要内容。董希淼向记者分析道：“《办法》共五章六十五条，全面系统地对金融机构合规管理提出明确的规定，包括非常具体的要求，这是及时和必要的，有助于增强金融机构的合规经营意识，促进经营管理行为更加合规。这既是推动金融机构更好服务实体经济需要，也是更好防范化解金融风险的需要。”

姜飞鹏认为，现阶段，监管机构起草合规管理相关政策意义重大。“金融机构在面临较大经营压力时，业务及职能部门的经营考核压力较大，可能对合规工作关注度有所弱化，并且可能缺少有效的合规管理工具和手段，需要合规管理部门提供更

专业有效的支持。”

“金融机构特别是银行机构，经营货币信贷与公众利益息息相关，比如银行是现代经济的核心，商业银行吸收公众存款，向企业和个人发放贷款，金融机构的特殊性质决定了其合规管理要求高于一般企业。”董希淼表示，“金融机构必须支持合规经营，培育合规文化，引导员工增强合规意识，不断提升合规经营管理水平，只有这样才能更好地保护金融消费者、股东、客户、员工等利益相关者的合法权益。”

为了进一步提升金融机构的风险防控能力，促进金融市场的健康稳定发展，《办法》明确金融机构应当建立三道防线的合规管理框架，确保三道防线各司其职、协调配合，有效履行合规管理职责，形成合规管理合力。具体看来包括：

金融机构的各业务及职能部门、下属各机构履行合规管理的第一道防线职责，承担合规的主体责任，应当主动进行日常合规管控，负责本条线、本领域合规规范的严格执行与有效落实，积极配合合规管理部门的工作。

金融机构的合规管理部门履行合规管理的第二道防线职责，承担合规的管理责任，应当向机构各部门和下属各机构开展合规管理工作。

金融机构内部审计部门履行合规管理的第三道防线职责，承担合规的监督责任，应当对机构经营管理的合规性进行审计，并与合规管理部门建立有效的

信息交流机制。

《办法》中关于三道防线合规管理框架的规定，是我国金融合规管理体系的一次重大创新。它不仅明确了各道防线的职责和定位，还强调了它们之间的协调配合和相互支持。业内普遍认为，这一举措将有力推动金融机构合规管理水平的提升，为金融市场的稳健运行和金融机构的可持续发展奠定坚实基础。

姜飞鹏向记者分析道：“三道防线充分发挥业务及职能部门、合规管理部门、审计部门三方的合力，对经营管理开展全流程全链条合规管理。在具体配合方面，业务及职能部门在合规管理部门指导下把好第一道防线，合规管理部门为业务及职能部门予以支持并把第二道防线，审计部门充分发挥其审计监督职能把好第三道防线。”

通过构建科学先进、全面覆盖、权责清晰、独立权威、务实高效的合规管理体系，金融机构的风险防控能力和依法合规经营水平将得到显著提升。目前，《办法》正处于征求意见阶段，计划自2025年3月1日起施行，同时将设置一年过渡期，要求金融机构应当在过渡期内完成整改。

姜飞鹏建议：“在过渡期内，金融机构一方面要认真学习《办法》，并根据《办法》规定要求完善内部合规管理制度体系；另一方面要根据《办法》要求合理配置合规管理人员，完善合规管理部门设置和职责界定。此外，金融机构还需要有针对性地完善相关信息系统建设。”



江西裕民银行大股东更换 南昌金控接盘

本报记者 慈玉鹏 北京报道

《中国经营报》记者注意到，江西裕民银行大股东正邦集团有限公司（以下简称“正邦集团”）转让30%该股权已被监管批复同意，接手方为南昌金融控股有限公司（以下简称“南昌金控”）。正邦集团创始人林某孙曾在《2020年胡润百富榜》登榜江西首富。但2022年，正邦集团及旗下上市公司正邦科技（002157.SZ）均被申请破产重整。

记者注意到，江西裕民银行至今未发布2023年年报。但正邦科技公示相关数据显示，该行2023年前三季度营业收入2.54亿元，净利润亏损2.42亿元。同时，该行2024年年中工作会议上提及，上半年实现了资产负债规模“双增”、存贷余额“双升”。记者就该行最新经营情况及其他问题与其确认，但截至发稿未收到回复。

从行业看，今年民营银行股权转让动作频频。例如今年7月广东超华科技股份有限公司拍卖所持梅州客商银行17.6%的股权，目前该拍卖显示暂缓状态；1月，民生人寿保险股份有限公司（以下简称“民生人寿”）签署协议入手网商银行7.2亿股股份。记者采访了解到，在互联网金融监管趋严、机构竞争愈烈的背景下，民营银行引入更具实力的股东，是推进稳定发展的重要途径。

江西原首富退场

国家金融监督管理总局近日发布关于江西裕民银行变更股权事宜的批复，表示同意南昌金控受让正邦集团持有该行6亿股股份。受让后，南昌金控合计持有该行6亿股股份，持股比例为30%。同时，国家金融监督管理总局指出：“你行应加强股权管理，严格控制股东关联交易，完善公司治理与内部控制机制，有效防范风险。”

国家企业信用信息公示系统显示，接手方南昌金控成立于2018年，其全资股东为南昌市产业投资集团有限公司，后者股东为南昌市人民政府、江西省行政事业资产集团有限公司。

民营银行股权转让频频

截至目前，江西裕民银行仍未发布2023年年报。但正邦科技公告显示，该行2023年前三季度营业收入2.54亿元，净利润亏损2.42亿元。

此前发布年报分析，资产规模方面，江西裕民银行在民营银行中体量相对较小。截至2020年、2021年、2022年，该行资产总额123.13亿元、173.86亿元、176.73亿元，同比增速分别为101.64%、41.2%、1.65%。

从存贷款余额看，截至2020年、2021年、2022年，江西裕民银行各项贷款余额分别为76.97亿元、116.29亿元、102.86亿元，同比增速为160.46%、47.31%、-11.55%；同期各项存款余额为82.47亿元、126.78亿元、116.02亿元，同比增速为169.69%、53.73%、-8.49%。

交易方正邦集团官网显示，正邦集团是农业产业化国家重点龙头企业，集团分设畜牧、植保、食品、金控四大产业。正邦集团有“江西猪王”之称，拥有一家上市公司正邦科技。

2018年，正邦集团以营收780.25亿元蝉联江西民营企业营收百强榜首，同时位居中国民营企业500强第84位。2020年，正邦集团创始人林某孙以320亿元身家在《2020年胡润百富榜》登榜江西首富。

但2022年正邦集团出现经营困局。当年10月，正邦集团被债权人因不能清偿到期债务，被申请破产重整。

截至2020年、2021年、2022年，江西裕民银行实现营业收入为1.87亿元、4.20亿元、5.42亿元。同期该行实现净利润为-8158万元、6182万元、5005.50万元。2020年是江西裕民银行成立以来第一个完整的财报年，2021年该行扭亏为盈，但2022年净利润同比下滑19.04%。

从资产质量方面看，截至2020年年末、2021年年末、2022年年末，该行不良贷款率分别为0.04%、0.54%、1.24%；同期该行拨备覆盖率分别为7264.66%、542.95%、331.64%；同期该行资本充足率分别为21.15%、15.34%、18.46%，2022年有所提升。

从业务方面，江西裕民银行重视普惠客群，推出商裕贷、惠裕贷等特色普惠小微信贷产品。2022年年报显示，其在南昌、赣州、九江

旗下上市公司正邦科技于2022年10月26日发布《江西正邦科技股份有限公司关于公司被债权人申请重整及预重整及法院裁定对公司启动预重整程序并指定预重整期间临时管理人的公告》称，锦州天利粮贸有限公司以正邦科技不能清偿到期债务且明显缺乏清偿能力、但具有重整价值为由，向法院申请对正邦科技进行破产重整，并同时申请启动预重整程序。

从进展看，2023年，双胞胎集团“出手”，与另外16家投资者一起，为正邦科技带来共计43.4亿元重整资金，正邦科技完成重整并易主。

等市县设立了14支普惠金融业务团队。截至2022年年底，该行普惠型小微贷款余额26.94亿元，较年初增加7.71亿元，增长40%；普惠型涉农贷款余额13.59亿元，较年初增加3.49亿元，增长34.55%。

江西裕民银行董事长余红永曾在邮政储蓄银行工作多年。从工作经历看，其历任中国人民银行滕源支行行长、中国人民银行抚州市中心支行副行长、人民银行南昌监管办副处长、江西银监局副处长、中国邮政储蓄银行江西省分行副行长、中国邮政储蓄银行总行法律与合规部总经理、西藏自治区分行行长、党委书记、中邮消费金融有限公司总经理。

该行原行长胡晓晖2021年9月辞任后，江西裕民银行一直未有

近年来，正邦科技与江西裕民银行一直存在关联交易。据正邦科技公告显示，2019年、2020年、2021年、2022年、2023年，正邦科技与江西裕民银行的关联交易金额分别为19.92亿元（资金结算）、99.18亿元（资金结算）、7.76亿元（资金结算）、5.07亿元（资金结算）、7.82亿元（资金结算）。

今年3月12日，正邦科技发布《关于增加与江西裕民银行股份有限公司日常关联交易预计的公告》，表示根据日常经营的需要，江西正邦科技股份有限公司需增加与关联方江西裕民银行股份有限公司2024年度日常关联交易的预计额度，由3000万元增加至30000

万元。

记者注意到，江西裕民银行二股东为江西博能实业集团有限公司（以下简称“博能公司”），该行2022年年报显示，博能公司持股29.5%。

天眼查显示，博能公司近年来多次被银行起诉并被列为失信执行人。今年6月，上饶市信州区人民法院发布限制消费令，表示因博能公司未按执行通知书指定的期间履行生效法律文书确定的给付义务，限制博能公司及其法定代表人温某某部分消费行为。

记者就相关股东变更影响与江西裕民银行确认，截至发稿未收到回复。

另外，今年1月19日，民生人寿发布公告显示，民生人寿与万向三农集团有限公司（以下简称“万向三农”）签署了《关于浙江网商银行股份有限公司股份转让协议》，民生人寿以3.05元/股的价格受让万向三农持有网商银行的7.2亿股股份，合计21.96亿元。交易完成后，民生人寿对网商银行的持股比例约为10.96%。

某山东地区银行人士告诉记者，民营银行受限于“一行一店”模式，主要依赖线上开展业务，无法大量布局经营网点，随着监管对于互联网金融业务收紧、金融机构竞争加剧，民营银行经营面临一定压力，通过合规手段引入更具实力的股东，是市场化选择，也是助力民营银行发展的重要途径之一。

记者就该行经营情况与江西裕民银行确认，截至发稿未收到回复。

近年来民营银行股东变动情况并不少见。例如，阿里司法拍卖平台显示，广东超华科技股份有限公司所持梅州客商银行17.6%的股权于7月25日拍卖，起拍价4.18亿元，目前该拍卖显示暂缓状态。