
课程名称：《新常态下商业银行内部控制和风险管理的行动方案》

主讲：王老师 6课时

课程大纲/要点：

一、前言

- 1、中国银行业光环不再
- 2、中国现代银行体系建立与发展 初步阶段
- 3、十年繁荣理性反思
- 4、银行业与经济金融形势高度共振

二、资产业务

- 1、贷款业务基础管理
 - 主要工作内容。
 - 主要合规风险
 - 贷款流程合规要点
- 2、授信管理
 - 主要工作内容
 - 主要合规风险
 - 贷前主要合规要求及案例解析
 - 贷时主要合规要求及案例解析
 - 贷后主要合规要求及案例解析
- 3、担保管理
 - 主要工作内容
 - 主要合规风险
 - 保证担保主要合规要求
 - 抵押担保主要合规要求
 - 质押担保主要合规要求
- 4、贷款分类管理
 - 风险分类的目的和方法

-
- 风险分类的“四性”原则
 - 贷款五级分类标准
 - 5、不良资产管理
 - 主要工作内容
 - 主要合规风险
 - 不良资产管理要点
 - 呆帐核销管理要点
 - 抵债资产管理要点
 - 不良资产监测和考核合规要点
 - 6、贷款信息管理
 - 主要工作内容
 - 主要合规风险
 - 法人贷款信息管理要点
 - 个人信用信息管理合规要点
 - 7、法人信贷业务管理
 - 主要合规风险
 - 流动资金贷款管理要点及案例解析:
 - 固定资产贷款管理要点及案例解析:
 - 8、个人信贷业务管理
 - 主要合规风险
 - 案例和教训

三、负债业务

- 1、主要工作内容
 - 保护存款人利益
 - 遵守存款业务基本规则
 - 明确开立账户管理办法
 - 正确处理存取款、计结息和利息税
 - 存款风险监控检查
- 2、主要合规风险

-
- 擅自开办未经批准的存款业务
 - 以个人名义办理企业存款业务
 - 违规吸收存款
 - 违规执行存款利率标准
 - 违规使用存款的品种和帐户

3、案例和教训：

- 制度形同虚设 最终酿成苦果 --某行柜面操作案件
- 碍于情面 违规操作
- 麻痹大意 管理缺失

4、反洗钱管理

- 定义
- “一令四法”
- 工作要求

四、中间业务

1、主要工作内容

- 支付结算类中间业务准入标准和管理办法
- 支付结算凭证有效性
- 票据贸易真实性
- 规范使用账户，明确权利义务
- 支付系统维护和安保

2、主要合规风险

- 未经批准开办结算和票据业务
- 违规签发各类票据
- 违规处理票据业务
- 票据犯罪

3、案例和教训：

- 违规签发银票 铸成惨痛教训--某行票据事件
- 缺乏贸易背景 滚动签发票据
- 票据转贷款 人为隐匿票据风险

五、外汇业务

1、主要工作内容

- 外汇业务的准入规定
- 外汇业务的操作原则
- 外汇买卖的制度执行
- 外汇业务的风险管理

2、主要合规风险

- 未核实交易单据真实性,办理经常项目资金收付
- 违规办理资本项目资金收付
- 违规和非法结售汇
- 违反外债管理行为
- 违反外管收支申报

3、案例和教训：

- 银行违规开证 垫款形成损失 --某有色金属公司信用证事件
- 未核贸易背景开证
- 担保人和开证人的关联关系

六、综合管理

1、资本充足率管理

- 正确合理计算资本充足率及核心资本充足率
- 严格控制商业银行资本充足率限额
- 认真执行资本充足率管理职责
- 按规定披露资本充足率并接受监管

2、存款准备金管理

- 按规定交存存款准备金
- 遵循差额存款准备金制度
- 按规定动用存款准备金
- 按规定接受监管机构考核

3、同业拆借管理

- 具备同业拆借市场准入条件

-
- 按照监管要求提交相关申请材料
 - 按照规定进行同业拆借和清算
 - 加强同业拆借风险管理
 - 披露同业拆借信息和接受监管

4、现金管理

- 加强现金收支和使用管理
- 按规定维护人民币正常流通
- 按规定办理假币收缴和鉴定
- 无偿办理残缺和污损人民币兑换
- 按规定编报<现金收支统计报表>

5、价格管理

- 产品价格管理
- 服务价格管理