

《监管新规、大数据与审计业务转型》

课程大纲(2天)

第一部分 当前监管形势与银行业务审计重点

第一章 当前监管形势：银监会严查严处银行业违规问题

第二章 银行业市场乱象整治与审计工作重点

第三章 信托公司违规处罚分析与审计要点

第四章 银保合作业务审计

第二部分 资管新规与信托、资金、理财、票据业务审计重点

第一章 资管新规主要精神

第二章 资金、理财与票据业务审计重点

第三部分 大数据运用与审计业务转型

第一章 大数据信贷风控技术

第二章 银行内部审计工作转型

第一部分 当前监管形势与审计重点

第一章 银监会查处大案要案情况

一、行政处罚总体情况

二、大案要案查处情况

1 . 2018 年 1 月浦发银行惊爆 775 亿元大案

2 . 2017 年 12 月广发银行违规担保内外勾结涉案金额 120 亿元

3 . 2017 年 12 月邮储银行 79 亿元票据大案

第二章 2018 年整治银行业市场乱象与审计工作重点

(银监发〔2018〕4号) 附件 2

一、公司治理不健全

二、违反宏观调控政策

(一) 违反信贷政策。

案例：武钢裁员 5 万人背后的故事

(二) 违反房地产行业政策。

案例：

贷款调查审查审批走形式，无视举报执意放贷 被假资料骗走 3000 万

(三) 违规为地方政府提供债务融资，放大政府性债务。

案例： 湖北一开发区违法举债 1.1 亿元 多名官员被处理

(四) 违规为环保排放不达标、严重污染环境，且整改无望的落后企业提

供授信或融资。

案 例： 诺亚方舟启示

(四) 违规为固定资产投资项目提供资本金，或向不符合条件的固定资产投资项目提供融资，导致资金滞留或闲置。

(五) 不尽职审查和管理，导致用于支持棚户区改造、精准扶贫、乡村振兴战略等民生领域的贷款被侵占或挪用。

(六) 人为调整企业标准形态，规避小微企业贷款指标等。

三、影子银行和交叉金融产品风险

(一) 违规开展同业业务。

案 例：某银行非贷款科目发放贷款

(二) 违规开展理财业务。

(三) 违规开展表外业务。

(四) 违规开展合作业务。

案例：

大学生郑德幸赌球欠巨债跳楼身亡揭 **60** 多万校园贷背后真相

四、侵害金融消费者权益

(一) 不当销售。

案例： 某行爆 **54** 亿私售理财大案：涉及 **13** 家分行

(二) 不当收费。

案例： 向赵祥生发放存单循环虚假质押贷款 **120** 万元，连根抽逃

五、利益输送

(一) 向股东输送利益。

案例：某行违规股权质押贷款案例分析

(二) 向关系人员输送利益。

六、违法违规展业

(一) 未经审批设立机构并展业。

案例：湖北一村镇行长诈骗上亿曾用银行名义违规担保

(二) 违规开展存贷业务。

1 . 虚存虚贷。

2 . 授信集中度管理不力，存在多头授信、过度授信、不适当分配授信额度等情形。

案例：27 名个人和 1 个小微公司贷款，转借美亚迪公司使用

3 . 贷款三查严重不尽职，接受空壳公司贷款、重复抵质押、虚假抵质押、违规担保。

案例：引“风”不成 赔了“梧桐”

(三) 违规开展票据业务。

七、案件与操作风险

1. 员工管理不到位。

(1) 内外勾结盗用、挪用、套取银行或客户资金。

案 例： 信用社监管出漏洞，致近亿元财政资金损失

(2) 参与民间借贷、非法集资、充当资金掮客、经商办企业或在企业兼职等。

案 例： 巨额存款失踪大案

2 . 内控管理不到位。

案 例： 风险科总经理加盖单位印章借钱做生意

3 . 案件查处不到位。

案 例： 信用社主任，利用柜员操作号取存款

八、行业廉洁风险

(一) 业务经营方面。

案例：某市联社理事长收受贿赂被判刑

(二) 信息管理方面。

某县一银行职员倒卖储户信息每条最高卖 50 元

第三章 信托公司违规处罚情况分析 with 审计要点

一、近年来信托公司被行政处罚情况分析

(一) 处罚文件依据

1. 《中华人民共和国[信托法](#)》
2. 《信托公司管理办法》
3. 《信托公司集合资金信托计划管理办法》

以上为信托业“一法两规”。

4. 《中国银监会办公厅关于进一步加强信托公司风险监管工作的意见》

5. 《银行业监管法》

6. 《银行业金融机构董事（理事）和高级管理人员任职资格管理办法》

7. 《中华人民共和国行政处罚法》

（二）处罚总体情况

自 2015 年 8 月至 2018 年 1 月，共有 19 个银监局，向 27 家信托公司开具了 42 张罚单。

从处罚的时间来看，各银监局在 **2015 年仅发出 6 张罚单，2016 年稍有上升至 9 张，2017 年这一数字快速攀升至 23 张。**

（三）实施处罚措施的主体

按照[银监会](#)网站，银监会共有**省级、计划单列市派出机构（银监局）36 个**，辖区内有信托公司的银监局**32 个**，其中已有**19 个银监局对信托公司采取了处罚措施**，占比接近六成。稍值得关注的是，**有 8 家银监局对辖区内唯一的信托公司进行了处罚。**

二、信托公司业务审计查处重点

（一）公司内部治理结构不当

1. 未经任职资格审查任命董事、高级管理人员
2. 公司高管履职不当

3 . 账户、薪酬管理违规

(二) 内控管理不到位

1 . 业务环节风险控制不到位

2 . 以信托财产牟取不当利益

(三) 监管报告不到位

1 . 关联交易未报备

2 . 信息统计报送不符合要求。

3 . 提供虚假的或者隐瞒重要事实的报表、报告等文件、资料；

4 . 拒绝或者阻碍非现场监管或者现场检查；

(四) 固有业务合规问题

(五) 对投资者管理不合规

1 . 合格投资者甄别不到位。穿透了解**真实出资人是否符合合格投资人标准。**

2 . 违规承诺保本保收益，打破刚性兑付。

3 . 未按规定信息事前披露，如实告知风险

4 . 签订合同未实行“双录”

(六) 信托资金投前管理不合规。

1 . 投向不审慎

(1) 房地产行业

(2) 两高一剩行业。

(3) 平台贷款

2 . 尽职调查不充分

(七) 交易结构设计不合规。

1 . 银行与信托公司违规合作

2 . 多层资管产品嵌套

3 . 信托为银行做通道，虚假不良出表，绕道放贷

4 . 政信项目违规接受担保

5 . 信托计划推介及信托文件签署不当

6 . 突破监管指标

(1) 证券信托结构化比例超过法定上限

(2) 信托贷款超信托计划实收余额的 30%

(八) 信托计划投后管理不合规

1 . 切实履行**投后监管**职责，保障资金安全。

2 . 定期向投资者及**受益人**披露投后信息。

(九) 资金兑付及风险处置不合规

1 . 违规设置资金池项目

2 . 违规在不同信托项目之间调节收益

3 . 信托受益权转让管理失职

第四章 银保合作业务审计

一、银行与保险合作主要内容

二、保证保险贷款（保险贷）

三、银保合作业务审计要点

第二部分 资管新规与资金、理财、票据业务审计重点

第一章 资管新规主要精神

中国人民银行 中国银行保险监督管理委员会 中国证券监督管理委员会 国家外汇管理局关于规范金融机构资产管理业务的指导意见（银发 2018）106 号

中国人民银行 中国银行保险监督管理委员会 中国证券监督管理委员会 国家外汇管理局关于规范金融机构资产管理业务的指导意见（银发 **2018**）**106** 号

- （一）资管业务范围
- （二）禁止性规定
- （三）信息披露
- （四）资管产品分类
- （五）资管产品投资者分类
- （六）资管产品投资规定
- （七）风险隔离原则
- （八）风险准备计提
- （九）消除多层嵌套

第二章 资金、理财与票据业务审计重点

一、同业资金业务审计查处重点

(一) 同业投资违规多层嵌套，隐匿最终投向。

(二) 违规通过同业“通道”，签订“抽屉协议”，违规开展委托业务，将不良贷款虚假出表。

(三) 违规通过同业“通道”，绕道发放贷款。

(四) 同业业务接受第三方金融机构信用担保。

(五) 同业业务向第三方金融机构提供信用担保，违规兜底承诺。

(六) 违规突破监管比例规定，商业银行同业融入资金余额，超过负债总额的三分之一

二、理财业务审计查处重点

(一) 未经内部审批，销售“三无”理财产品。（无真实投资、无测算依据、无充分信息披露）。

(二) 未严格落实“双录”要求。做到“卖者尽责”基础上的“买者自负”，切实保护投资者合法权益。银监发

〔2017〕6号

(三) 理财产品发售前未登记。

(四) 银行未向客户公布登记编码。“客户可依据该登记编码，在“中国理财网（[www . China — wealth . Cn](http://www.China-wealth.Cn)）”查询该产品信息。

(五) 违规修改合同文本

(六) 违规签订理财产品保本合同

(七) 违规开展理财代销业务

三、票据业务审计查处重点

1 . 违规办理无真实贸易背景银行承兑汇票业务。

2 . 滚动循环签发银行承兑汇票，以票吸存，虚增资产负债规模。

3 . 违规办理不与交易对手面签、不见票据、不出资金、不背书的票据转贴现业务。

4 . 违规通过“即期卖断+买入返售+远期买断”、假买断或卖断、附回购承诺、逆程序操作等方式，规避监管要求。

5 . 违规与票据中介、资金掮客合作，开展票据业务或票据交易。

第三章 对委托贷款业务审计

《商业银行委托贷款管理办法》（银监发[2018]2号)

一、委托贷款审计政策要点

- 1.委托贷款性质
- 2.委托资金来源审查
- 3.委托贷款资金用途限制
- 4.严格隔离委托贷款业务与自营业务的风险。

二、委托贷款新规对银行现有信贷业务影响

- 1.小微企业融资来源减少。
- 2.不具备放贷资质的单位和个人，想通过委托银行放贷，赚取利息，受到限制。
- 3.财政资金通过银行放贷支持小微企业发展，不能再做委托贷款。
- 4.银行通过委托贷款，吸收委托资金存款、借款人临时存款，受到限制。
- 5.大企业不会过度争取银行受信额度。

6 . 银行绕规模、绕单户比例限制，划出资金，再由对方划回委托放贷，已经不允许。

7 . 靠放委托贷款，收取手续费受到限制。

第三部分 大数据运用与审计业务转型

第一章 大数据信贷风控技术

一、什么是大数据

二、信贷业务为什么要引进大数据

三、银行大数据来源

四、大数据交叉检验

五、大数据技术操作程序

六、大数据在审计业务中的运用

第二章 商业银行内部审计工作转型

一、商业银行内部审计转型总体要求

- (一) 坚持把风险防控放在首位
- (二) 坚持严查违规
- (三) 坚持监督服务并重
- (四) 坚持客观公正
- (五) 坚持循序渐进
- (六) 坚持统筹谋划

二、转型主要内容

(一) **转理念**。从检查监督转向监督与服务并重，树立审计工作为业务发展服务的理念。

(二) **转目标**。从审计合规转向合规与管理风险并重，把防控风险放在首位，促进提高风险防控能力。

(三) **转职能**。从审计检查转向检查与成果运用并重，督促整改问题、完善制度、深化运用审计成果。

(四) **转内容**。从以发现问题为主转向发现问题与分析成因相结合，深入分析产生问题的原因，提出解决问题、完善制度机制、强化内控管理的建议。

(五) 转方式。从以现场检查为主转向现场检查与非现场检查相结合，充分应用科技系统，运用数据分析发现问题。

案例：精准扶贫贷款审计案例分析

三、不断完善审计监督体制机制

(一) 建立健全审计人员选用培训机制。

(三) 建立健全审计质量控制机制。

(三) 建立健全审计协调配合机制。

1 . 本行内部联动

2 . 与外部联动。

3 . 整合各层级审计资源。