

《最新监管政策解读》课程大纲

一、近期重点监管政策解读

(一)强监管态势的背景与起因分析

(二)近期金融机构典型案件剖析

(三)2020年重点监管政策解读与风险防控要求

1、重点整治领域分析

(1) 股权及公司治理房地产泡沫风险

(2) 宏观政策执行方面：民营及小微企业服务政策、房地产行业政策及重点领域宏观调控政策

(3) 影子银行风险和交叉金融业务风险：理财业务、同业业务、表外与合作业务存在的风险

(4) 信贷管理：授信管理、不良资产管理、信贷资产转让中的风险控制

(5) 重点风险处置：案件查处和行业廉洁

2、《关于开展银行保险机构侵害消费者权益乱象整治工作的通知》

3、中国人民银行加大对银行业反洗钱工作的检查和处罚力度

二、2020年合规内控风险偏好分析

1、政府、企业及个人高杠杆风险

2、政府隐性债务、国家调控政策与授信合规

三、强监管下典型违规案件特点与案例分析（存贷业务、不良贷款处置及侵害消费者权益方面）

(一) 违规开展存贷、票据业务

(二) 违规掩盖或处置不良资产

(三) 侵害金融消费者权益

四、结语

1、银行合规经营案防的宗旨

2、具体工作措施