

# 商业银行公司治理、股权管理与关联交易管理及法律 风险实务研修班

## 【课程大纲】

0. 弁言：从包商银行风险事件我们应该吸取哪些经验教训？

1 监管当局今年以来关于股权整改工作的政策梳理

1.1 《商业银行股权管理暂行办法》相关规定及关于隐形股东、股份代持

等问题解读

1.1.1 《暂行办法》及相关政策关于监管方式及监管强度调整的内容

解读

1.1.2 民营银行股权托管制度推出原因及内容要点解读

1.1.3 银行股东实际控制人变更问题解析

1.1.4 《暂行办法》其他重要问题解析

1.2 《商业银行股权管理暂行办法》配套文件解读：

1.2.1 《中国银监会办公厅关于做好实施相关工作的通知》关于整改

期内监管要求及清理规范工作要点解析

1.2.2 《中国银监会办公厅关于规范商业银行股东报告事项的通

知》6大关键点解析

## 2 商业银行公司治理与股权管理

### 2.1 银行公司治理专题

#### 2.1.1 《商业银行公司治理指引》概念与内涵解读

2.1.1.1 银行公司治理与银行章程要点解析

2.1.1.2 银行公司治理核心内容解读

2.1.1.3 银行董高监架构设计与职责界定

2.1.1.4 银行风险管理与内部控制、公司架构、薪酬设计及信息

披露要求

#### 2.1.2 银行公司治理实践要点

2.1.2.1 银行股权制衡与“四民四同”公司治理机制设计

2.1.2.2 银行股权结构合理设置原则解析

2.1.2.3 银行股权差异化设计要素解析

2.1.2.4 银行公司治理合理安排原则解析

2.1.2.5 我国新兴五大民营银行实践模式分享

### 2.2 《中国银监会办公厅关于加强农村商业银行股东股权管理和公司治理

有关事项的意见》（银监办发[2017]99号）及相关文件深度解读

#### 2.2.1 农商银行股权管理要点

2.2.1.1 农商银行股权管理制度的设计及完善要点解析

2.2.1.2 农商银行股东资质审核要点解析

2.2.1.3 农商银行股东投资入股管理要点解析

2.2.1.4 农商银行股权结构持续优化要点解析

2.2.1.5 农商银行股权转让行为规范要点解析

2.2.1.6 农商银行股权质押管理要点解析

2.2.1.7 农商银行股权监测机制设计及实施要点解析

## 2.2.2 农商银行关联交易控制要点

2.2.2.1 农商银行关联交易管理架构与制度办法设计及完善要点

解析

2.2.2.2 农商银行关联授信管理强化要点解析

2.2.2.3 农商银行风险“防火墙”机制设计及实施要点解析及案例

分享

2.2.2.4 农商银行关联交易信息上报工作要点解析

2.2.3 农商银行董事会和监事会履职能力提升要点

2.2.4 农商银行完善薪酬考核机制要点解析

2.2.5 农商银行加强监管指导与评估要点解析

## 2.2.6 ，江阴、无锡、常熟等多家商业银行股权管理实践分享与经验

镜鉴

### 3 商业银行法律与合规风险管理

#### 3.1 商业银行法律风险

3.1.1 商业银行法律环境概览：哪些法律环节是我们要注意的？

3.1.2 《公司法》与商业银行法律风险分析：我们的金融服务应该如何“因人而异”？

3.1.3 《担保法》、《物权法》与商业银行法律风险分析：有多少物可以抵押？

3.1.4 《票据法》与商业银行法律风险分析：如何练就一双火眼金睛！

3.1.5 《民法总则》、《诉讼法》与商业银行法律风险分析：我们应该如何有效降低风险损失？

3.1.6 小结：商业银行运营管理中常见法律风险全解析

#### 3.2 商业银行合规风险

3.2.1 银行合规风险概念解析与内部控制机制设计要点分析

3.2.2 商业银行信贷合规审查要点解析：如何合法合规做好信贷业务？

3.2.2.1 借款主体资格审核要点：个人、法人及集团客户瑕疵该如何查？

3.2.2.2 信贷产业政策分析与合规风险评估：如何在宏观与行业政策动向中看清信贷发展方向？

3.2.2.3 信贷行业分析与评估技巧：企业的商业模式及盈利模式你弄清了吗？

3.2.2.4 信贷业务品种合规审核：我们该如何合理合法合规满足客户融资需求？

3.2.2.5 项目合规手续审核：千万别再细节上栽跟头！

3.2.2.6 信贷主要财务要素及非财务要素审核要点：“第一还款源”可靠性该如何评估？

3.2.2.7 信贷风险缓释措施审核要点及相关法律与风险要点：“第二、三还款源”是否必要和充分？

3.2.2.8 信贷资金投向、发放与支付合规性审核：贷中管理中还

会发生哪些合规风险？

### 3.2.2.9 信贷业务整体合规性评估及信贷风险综合风险评估方法

与模型：如何整体把握信贷业务合规风险？

## 4 商业银行不良资产处置专题

4.1 不良资产处置行业概览：不良资产处置策略知多少？

4.2 不良贷款及不良资产预防机制设计：哪些方法可以有效预防不良贷款的出现？

4.3 贷后管理及不良贷款催收策略解析：如何有效防范不良发生？

4.4 不良贷款及不良资产处置模式设计及化解策略全解析：到底是“打落牙齿和血吞”还是“假手他人”？

4.5 专题：不良资产创新处置策略及相关约束解析——兼论《资管新规》及近期银保监会监管意向