

# 商业银行公司治理高级专题课程

## 【课程大纲】

弁言：从包银事件到《金融控股公司监督管理试行办法（征求意见稿）》

（2019年7月26日），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 商业银行股权管理专题分析

#### 2.1 商业银行股权管理制度相关规定全解析

#### 2.2 商业银行股东主体资格合规性要求及股东资质审核要点解析

#### 2.3 商业银行“三位一体”穿透式监管要点解析

#### 2.4 商业银行股东“规定动作”及“犯规动作”要点解析

#### 2.5 商业银行股东“两参一控”要求全解析

#### 2.6 农商银行股权转让行为规范及股权质押管理要点解析

#### 2.7 村镇银行股权管理相关政策全面梳理与要点解析

### 3 商业银行银行关联交易控制要点

#### 3.1 商业银行关联交易概念及常见问题概览

##### 3.1.1 《商业银行法》及《商业银行公司治理指引》关于关联交易问

##### 题规定全解析

##### 3.1.2 《商业银行股权管理暂行办法》关于关联交易管理新举措要点

##### 全解析

##### 3.1.3 商业银行关联授信管理强化要点解析

##### 3.1.4 商业银行风险“防火墙”机制设计及实施要点解析及案例分享

## 3.2 典型商业银行关联交易管理策略设计与实践

### 3.2.1 农商行股权管理实践分享与经验镜鉴

### 3.2.2 村镇银行关联交易相关监管办法汇总分享

## 3.3 引申专题：《大额风险暴露管理办法》与关联交易风险识别及管理策略

### 3.3.1 大额风险暴露的识别：集团客户、经济依赖度客户、交易对手及“非同业客户风险暴露”问题该如何应对？

### 3.3.2 特定风险暴露交易对手的识别与交易管理问题

### 3.3.3 大额风险暴露豁免与关联交易管理策略选择问题

## 4 商业银行公司治理专题

### 4.1 商业银行公司治理的内涵与典型模式

#### 4.1.1 公司治理及商业银行公司治理内涵界定与原则解析

#### 4.1.2 商业银行公司治理模式的国际经验借鉴：英美模式 OR 德国模式，我们该选哪种？

#### 4.1.3 商业银行公司治理模式选择：国内主要银行是如何架构其公司治理结构的？

## 4.2 《商业银行公司治理指引》概念与内涵解读

### 4.2.1 银行公司治理与银行章程要点解析

### 4.2.2 银行公司治理核心内容解读

### 4.2.3 银行董高监架构设计与职责界定

### 4.2.4 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

## 4.3 银行公司治理实践要点

### 4.3.1 银行股权制衡与“四民四同”公司治理机制设计

### 4.3.2 银行股权结构合理设置原则解析

### 4.3.3 银行股权差异化设计要素解析

### 4.3.4 银行公司治理合理安排原则解析

### 4.3.5 银行董事会和监事会履职能力提升要点

### 4.3.6 银行完善薪酬考核机制要点解析

### 4.3.7 银行加强监管指导与评估要点解析

### 4.3.8 我国新兴五大民营银行实践模式分享

## 4.4 典型银行类型公司治理问题深度思考

### 4.4.1 农商银行公司治理现状、问题及对策解析

#### 4.4.2 村镇银行公司治理主问题详解：架构、人员及阻止运行机制该

如何设计？

#### 4.4.3 典型银行公司治理经验分享

### 5 商业银行董监高人员素质优化与能力提升专题

#### 5.1 商业银行董监高人员履职必需之战略分析能力提升

##### 5.1.1 商业银行商业模式与战略评估逻辑解析

##### 5.1.2 商业银行战略目标分解与绩效考核机制优化策略设计

##### 5.1.3 商业银行资金运营战略与RAROC+FTP 分层化落地策略解析

#### 5.2 商业银行董监高人员必备财务分析能力优化

##### 5.2.1 商业银行财务报表解读及分析能力总结与提升

##### 5.2.2 商业银行运营问题诊断与风险甄别策略

##### 5.2.3 商业银行经济资本管理策略创新及实践

##### 5.2.4 商业银行资产负债管理策略解析与能力提升

##### 5.2.5 商业银行操作风险及流动性风险分析及应对策略解析

#### 5.3 商业银行董监高人员必备法律素养及商业银行主要法律风险解析

##### 5.3.1 商业银行法律环境概览：哪些法律环节是我们要注意的？

##### 5.3.2 《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”？

5.3.3 《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？

5.3.4 《票据法》与商业银行法律风险分析：如何练就一双火眼金

睛！

5.3.5 《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？

5.3.6 小结：商业银行运营管理中常见法律风险全解析

## 6 课程总结