

# 监管政策解读与商业银行合规风险管理

主讲：金玉成

## 课程背景：

在经济结构调整的大背景下，伴随着监管趋严和穿透式管理，各商业银行在高增长时积累下来的一些问题逐渐显露。外部欺诈、内部舞弊事件时有发生，合规管理、操作风险控制、案件防控、不良资产化解成为摆在商业银行面的重大难题。本次培训重在解读 2019 年监管政策，并通过大量实例讲解商业银行合规管理方面易发的热点难点问题，旨在提高金融机构内控合规人员、法律事务人员、风险管理人员的风险防范和处置的能力，兼具理论性与实践性，贴近商业银行的实际工作。

同时通过对热点问题的剖析，揭示经营管理活动中存在的风险点，以案为鉴，对案防工作中存在的问题以及薄弱环节提出相应的解决方法，切实提高商业银行案防管理工作水平。

课程时间：1 天，6 小时 / 天

课程受众：

授课方式：专题讲授、案例分析、小组研讨、互动交流、启发教学

课程大纲：

## 第一讲、监管政策解读

### 一、宏观经济分析

#### 1、2018 年回顾

- A、经济形势
- B、货币政策
- C、监管政策

#### 2、2019 年中央经济工作会议八大亮点

- A、一是直面经济下行压力。
- B、二是更加强调防范经济风险和“六稳”。
- C、三是房地产市场仍旧从紧。
- D、四是货币政策稳健，放松态势明显。
- E、五是强调大规模减税和降费，财政政策更加积极。
- F、六是加快经济体制改革。
- G、七是强调推进中美经贸磋商重要性。
- H、八是推动供给侧改革发力，强调“走深走实”。

#### 3、银保监会 2019 监管工作风向标

- A、坚持不懈治理金融乱象
  - 治乱象不松懈
  - 继续有序化解影子银行风险
- B、更大力度支持实体经济发展
  - 大力支持民营企业和小微企业
  - 一、二、五导向：愿贷、敢贷、贷好
- C、四大思路
- D、8 个重点和 22 个工作要点
  - 债券规范加强
  - 资管行业一统

- 利好政策相伴

## 二、商业银行向国有企业投融资的合规性审查

- 1、融资主体的合规性审查
- 2、项目模式的合规性审查
  - 公建公营模式、政府购买服务、PPP 模式
- 3、还款来源的合规性审查

## 三、财金 23 号文、56 号文、一二五政策、82 号文解读

### 第二讲、商业银行合规风险管理

#### 一、合规概念

- 1、特性、种类及产生原因、后果
  - A、商业银行合规的特性：
  - B、合规风险的种类
  - C、合规风险产生的原因
  - D、合规风险产生的后果
  - E、合规风险管理五大要素

案例：三家银行罚没款项共计 1.83 亿元

- 2、合规风险控制措施

- 3、贷款违规问题

利用飞单非法吸收公众存款

案例：上海银监局 18 年 7 月 28 日对三起银行员工私售事件发布处罚结果

- 4、政策合规风险

案例：银监会历史上首个过亿的罚单、吉林蛟河农商行 79 亿元票据大案

- 5、操作合规风险

案例：兴业银行被建行“骗走”10 亿

- 6、合规文化建设

- A、商业银行合规风险文化建设

- B、合规文化建设准则

- 合规从高层做起
- 案例：渤海银行中高层普遍降薪
- 合规人人有责
- 人员管理是核心
- 岗位制约是关键
- 重点监督是保障
- 理念培训是根本

- 7、努力完善合规行为准则

- 职业道德、职业纪律、利益冲突、保密制度、谨慎履职、内部举报

#### 二、案件防范

- 1、银行业金融机构案件定义及案件分类

- 2、银行业金融机构案件风险分析

- 银行业金融机构一、二类案件的特点
- 银行业金融机构一、二类案件易发岗位及人员
- 银行业金融机构发生一、二类案件主要原因

- 3、银行业金融机构案件风险防范

- 保证政令畅通，保证重大决策部署、工作措施的贯彻落实

- 建立责任明确、梯次共进的风险内部控制管理体系
- 建立和完善对人、权、钱等权力运作行为的监督机制，保证权力行使的正确规范、阳光透明
- 加强内控管理技防和物防能力建设
- 4、建立科学合理的考核机制
- 5、加强从业人员廉洁合规从业教育及行为管理
  - 建立经常性思想道德教育机制
  - 建立从业人员廉洁合规从业承诺制度
  - 建立从业人员行为排查机制
  - 建立违法违纪违规惩戒机制
- 6、总结合规管理的十大要求
  - 高度重视依法合规经营
  - 发挥好公司治理结构作用
  - 完善绩效考核指标体系
  - 做好金融服务产品研发
  - 修订完善业务管理制度
  - 发挥好内部监督机制作用
  - 完善违规问题举报机制
  - 加强对违法违规行为的处理
  - 培育良好的合规文化
  - 完善合规工作体系

### **第三讲、课程回顾与总结**