
《宏观经济与商业银行监管政策》课程大纲

【课程对象】

- 1、商业银行总行及分行会计管理部、投资银行部、金融市场部、资产管理部、同业业务部、资金运营部、公司业务部的负责人、部门骨干及客户经理；
- 2、商业银行总行及分行风险管理部、授信管理部的负责人、部门骨干。

【课程模块】

【1】 最新国际与国内经济金融形势

- 1、最新国际、国内经济金融形势；
- 2、两会与中央经济工作会议要点分析；
 - 1 十八大以来我国经济发展的历史性变革；
 - 2 习近平新时代中国特色社会主义经济思想；
 - 3 供给侧结构性改革与金融业发展；
 - 4 高质量发展---今后一个时期我国经济发展的根本要求；
 - 5 推进决胜全面建成小康社会的三大攻坚战；
 - 6 经济工作的总体要求和重点任务；
 - 7 关于控制地方政府隐性债务；
 - 8 金融监管体制改革（银保监会成立、超级央行成型等）；
- 3、三季度银行业主要监管指标数据；
- 4、 一行两会体制下的金融行业新格局、2019年金融业的主题：严监管、防风险。

【2】 金融监管政策回顾与展望

- 1、习总书记有关金融风险防控和金融安全的重要讲话分析；
- 2、2018年以来银行业监管态势回顾与展望；
- 3、银监会近年来的罚单分析；
- 4、商业银行运营改革的趋势和发展方向：传统的“网点全功能，柜员全流程”模式转型；
- 5、当前中国银行业概况、发展形势与未来展望。

【3】 最新金融监管政策解读

- 1、《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（银发〔2018〕106号）资管新规要点解析；
- 2、银行股权管理政策解析；
- 3、银监会2018年4号文《关于进一步深化整治银行业市场乱象的通知》解读与分析；
 - (1) 出台背景；
 - (2) 指导思想；
 - (3) 监管要求；
 - (4) 主要条款解读与分析（结合银监会去年底出台的流动性、大额风险暴露、股权管理、银信合作等监管规定分析）；
- 4、《关于加强保险资金运用管理支持防范化解地方政府债务风险的指导意见（保监发〔2018〕6号）》解读；
- 5、《关于市场化银行债权转股权实施中有关具体政策问题的通知（发改财金〔2018〕152号）》解读；
- 6、《中国银监会关于修改〈中国银监会外资银行行政许可事项实施办法〉的决定》解读；
- 7、《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》（银监发【2018】7号）》解读；

-
- 8、《关于进一步支持商业银行资本工具创新的意见（银监发〔2018〕5号）》解读；
 - 9、《关于做好2018年地方政府债务管理工作的通知（财预〔2018〕34号）》解读；
 - 10、《国务院办公厅关于全面推进金融业综合统计工作的意见【国办发〔2018〕18号】》；
 - 11、《关于进一步加强PPP示范项目规范管理的通知（54号文）》；
 - 12、商业银行大额风险暴露管理办法【银保监会2018年第1号】；
 - 13、改进个人银行账户分类管理有关事项（银发〔2018〕16号）政策解读：
 - (1)关于便利个人Ⅱ类银行结算账户、Ⅲ类银行结算账户；
 - (2)关于Ⅱ、Ⅲ类户使用要求；
 - (3)个人银行账户管理其他要求（客户身份识别、Ⅱ类账户、资管新规）；
 - (4)支付账户相关监管细则及监管趋势；
 - (5)非银行支付机构网络支付业务管理办法；
 - (6)个人消费缴费机非绑定账户业务管理政策；
 - 14、关于规范银行业金融机构跨省票据业务的通知【银保监办发〔2018〕21号】等等；
 - 15、几个重要点的央行最新政策文件解读；

【4】银行业金融机构转型

- 1、转型进展；
- 2、引导银行业转型的监管政策；
- 3、银行业金融机构转型中存在的问题
- 4、商业银行发展趋势与转型路径：金融科技发展与商业银行的数字化战略转型；网点智能化转型；盈利模式转型；农村商业银行经济经营模式转型；
- 5、对策建议