

数字转型下银行员工之职业操守、合规自律与风险防范

梁力军 副教授

一.讲座主题与中心

5 本讲座主题为“数字转型下银行员工之职业操守、合规自律与风险防范”。

本讲座以商业银行在新金融形势下面临极大转型和竞争压力、人员流失率日趋上升，以及部分经营和营销违规现象、柜面服务及业务操作过程中的不合规问题和操作风险问题等作为切入点，从内因（银行结构、管理与经营水平、员工素质与技能、IT 系统建设等、绩效考核体制等）和外因（互联网金融冲击、同业竞争压力等）重点剖析商业银行从业人员所面临的职业操守、合规自律困惑及自我保护等相关问题。

10

本讲座将从商业银行治理、绩效机制设计、人力资源管理、内控体系构建、合规风险及操作风险管理技术应用等视角，为商业银行提出如何提升银行从业人员职业操守水平和树立合规自律意识，全面提升员工风险意识和风险防范水平的相关建议与具体措施，以期为商业银行在新金融态势下全面提升综合管理与经营能力、实现有效转型发展提供重要参考。

15

讲座内容适合但不限于国有商业银行、股份制商业银行、城市商业银行和农村商业银行等金融机构的营销部门、业务部门、会计核算、风险管理、内控与合规、内部审计等相关领域的管理人员和专职人员。

二.讲座目的与效果设计

本讲座内容将紧密结合我国商业银行数字转型下的自身经营与管理的特点，合规管理、风险管理

20 管理的现状等，并结合大量国际、国内商业银行的职业操守、合规与操作风险方面的案例情景，使商业银行能够清晰认知自身在职业操守、合规管理和风险管理方面的优势与劣势所在，从“人本思想”、人才使用”、“风险经营”和“转型发展”等视角为商业银行提出相关重要建议和参考措施，从而提升商业银行的金融竞争力。

20

三.讲座内容与授课设计

25 本讲座授课时间计划为 6 小时，分为上半场和下半场。

（一）讲座内容设计

上半场内容：（银行特点+规制规范+职业操守）

重点解析商业银行在经营与管理方面的原则、功能和特点，以及新形势下现代商业银行未来发展的趋势，阐述商业银行规制规范的内涵、分类，银行从业的基本准则及职业操守要求、银行从业人员与不同利益相关人（领导、同事、客户、社会机构等）的关系处理要点等。

下半场内容：（合规管理+风险防范+反思思考）

- 5 重点解析我国商业银行在经营和发展过程中存在的合规问题、风险管理问题，以信贷业务、产品营销、柜面服务等各类不同层面的合规案例、操作风险案例为分析切入点，从职业操守、合规意识和风险防范等视角进行深度解剖，从而使参训人员能够在情景案例中深入思数字转型下银行员工之职业操守、合规自律与风险防范考和反思。同时，组织参训人员运用讲座中所学的知识，就如何成为一名“银行好员”展开反思思考，以达到参训人员全面提升自我
- 10 职业操守认知、合规意识和风险防范意识的培训目的。

（二）互动方案设计

讲座过程中，将会对参训人员进行随机团队分组，并为其安排相应的主题任务，讲座还将安排团队听课总结和认知分享等环节，使每个参训人员均能充分参与其中。

- 15 在讲座过程中，由参训人员及团队，根据预设的商业银行职业操守、合规管理和风险管理等情景案例展开分析，并分组辩论（2人 VS 2人制）和进行角色扮演（3人 VS 3人制）。

四. 讲座提纲

（一）基础篇：数字时代下的商业银行经营管理

- 现代商业银行内涵、职能
- 20 □ 商业银行内涵
- 现代商业银行主要职能
- 商业银行主要经营业务及其特点
- 传统金融业务及其特点
- 电子银行业务与私人银行业务
- 25 □ 互联网金融业务及其特点
- 商业银行主要管理职能
- 客户管理与营销管理
- 合规管理与风险管理
- 现代商业银行的未来发展

- 直销银行与互联网银行
- 智能银行与智慧银行
- 金融科技在银行中的广泛应用

5 **(二) 规制篇：商业银行规制规范篇**

- 商业银行法相关规定
- 银行法基本内容
- 经营原则解析
- 商业银行业务范围解析
- 10 □ 商业银行与客户的关系
- 资产业务相关规制与规范
- 负债业务相关规制与规范
- 中间业务相关规制与规范

15 **(三) 职操篇：银行从业职业操守**

- 银行从业人员职业操守指引解析
- 指引要点
- 基本准则
- 惩戒措施
- 20 □ 银行从业基本要求
- 银行从业人员从业基本要求
- 银行从业人员与客户关系
- 银行从业人员之间关系
- 银行从业人员与同业关系
- 25 □ 银行从业职业操守案例解析
- 业务柜面案例
- 个人营销案例
- 信贷业务案例
- 其他案例解析

(四) 合规篇：商业银行合规管理

- 合规与合规经营认知
- 合规内涵与概念
- 5 合规总体要求与具体要求
- 合规与银行员工的关系
- 合规经营的必要性与重要性
- 合规理念、合规文化理解
- 合规理念认知
- 10 合规文化内涵
- 合规风险理解
- 合规风险与合规风险管理
- 合规风险内涵
- 合规风险管理框架
- 15 合规风险案例解析

(五) 风险篇：商业银行风险防范

- 商业银行主要风险分析
- 信用风险
- 20 市场风险
- 操作风险
- 声誉风险
- 商业银行经营中的主要风险与防范
- 柜面风险及重点案例解析
- 25 操作风险及重点案例解析
- 营销风险及重点案例解析
- 声誉风险及重点案例解析
- 其他风险及重点案例解析

(六) 思考篇：一名好银行员工是如何炼成的

遵章守纪方面

自我主动学习方面

合规与风险意识方面

5 业务水平提升方面

自我保护方面