

中国银行保险传媒股份有限公司

关于举办金融机构内控合规管理与重点风险领域审计实务进阶培训班的函

各相关金融机构：

2023年1月12日，全国审计工作会议在北京以视频形式召开。会议的主要任务是，深入学习贯彻党的二十大精神，总结了2022年审计工作，研究部署2023年及今后一个时期的工作。会议其中一内容是围绕稳健的货币政策要精准有力的要求，深入开展金融审计。可见2023年审计工作又是银行工作的重中之重。

日前，监管部门修订（“三个办法一个规定”），现向社会公开征求意见。重点从贷款全流程管理、贷款合同管理、贷款发放支付管理、贷款用途管理、贷后管理和贷款人法律责任等方面提出要求，对商业银行信贷业务风险审计提出了更高的要求。为帮助金融机构全面掌握内控管理与监管处罚重点领域审计思路及实务，充分发挥内部审计在公司治理和风险控制中的作用，构筑“不敢违规、不能违规、不想违规”的长效机制，《中国银行保险报》将举办“金融机构内控合规管理与重点风险领域审计实务进阶培训班”。现将有关事项函告如下：

一、培训时间与地点

时间：2023年4月19日-22日（19日全天报到）；

地点：江苏·苏州市。

二、培训内容与师资

（一）课程收益与培训内容

课程收益：本期培训分别从监管政策、内控合规、内部审计新挑战与应对之策等方面分享当下银行业面临的热点话题。通过总结近几年监管处罚典型性问题，提炼银行监管（内控审计）发现共性问题清单，教您如何有效识别风险、快速发现问题、提升访谈沟通技巧、高效编制审计底稿与撰写审计报告；实现审计增值，破解重点领域屡查屡犯顽瘴痼疾的进阶课程。

模块一：最新监管政策与内控合规、审计工作发展趋势

1. 2023年重点关注的风险领域（涉房类贷款的合规管理）

（1）解读《关于做好当前金融支持房地产市场平稳健康发展工作的通知》

（2）涉房贷款（按揭贷款、开发贷款、经营性抵押贷款）的风险揭示

（3）按揭贷款准入风险控制要点

2. 内部控制机制建设的监管要求与优化措施

3. 内部控制数字化建设管理

4. 识别、了解并测试银行的内部控制

5. 内部控制中的审计监督与有效性

6. 深入学习党的二十大精神，提升内部审计工作质效
7. 商业银行的特征及对内部审计带来的挑战
8. 大数据与人工智能等新技术环境下的审计发展趋势
 - (1) 大数据审计的方法概述
 - (2) 数据分析与审计工作的结合
 - (3) 大数据审计的技术与应用领域
 - (4) 大数据审计的应用实例。

模块二：监管处罚重点业务审计实务与案例分析

1. 贷款新规框架下商业银行信贷业务审计

(1) 监管新规框架下商业银行信贷业务审计的目标（委托贷款、互联网贷款、并购贷款、保理业务、不良贷款）

(2) 商业银行信贷业务审计的主要内容（业务合规性审计、内部控制审计、内部控制环境审计、数据的真实性审计、风险管理审计、内部检查审计）

(3) 商业银行信贷营销与市场准入审计

(4) 信用等级评定审计

(5) 统一授信管理审计

(6) 信贷业务申请与受理审计

(7) 信贷调查审计

(8) 信贷审查审计与审批审计

(9) 合同签订与贷款发放审计

(10) 贷后管理审计

- (11) 信贷资产风险分类审计
- (12) 信贷档案管理审计
- (13) 信贷风险监控与责任追究审计
- (15) 客户关系管理审计

2. 其他重点风险业务审计实务与案例分析

- (1) 关联交易业务处罚重点及风险防控
- (2) 理财业务审计与风险防控
- (3) 电子银行业务审计与风险防控
- (4) 资产负债管理审计与风险防控
- (5) 反洗钱业务审计及风险防控
- (6) 员工行为管理审计及风险防防控
- (7) 数据治理审计及风险防控
- (8) 消费者权益保护审计

模块三、内部审计操作实务与现场沟通策略

- 1. 如何做好审前调查——案例：（望闻问切工作法）
- 2. 如何制定审计方案——解读：《内审协会 2101 审计准则》
- 3. 如何强化审计现场管理——解读：审计署《审计现场管理办法》
- 4. 如何发现有价值的证据——解读：内审协会 2103 审计准则
- 5. 审计部门职场沟通策略（向上沟通、同级沟通、向下沟通）
- 6. 审计沟通之望闻问切工作法
- 7. 正确理解审计人员的非语言沟通

模块四：金字塔原理结构性思维的商业银行审计报告撰写能力提升

1. 审计报告常见问题
2. 如何写好审计报告—结构性思维在审计报告撰写中的运用
 - (1) 金字塔原理结构性思维概述
 - (2) 金字塔结构性思维四大原则
 - (3) 金字塔结构性思维的关键设计
 - (4) 结构性思维的文书修改案
 - (5) 写好审计报告的关键要素
3. 审计报告案例展示
4. 编制审计工作底稿
 - (1) 获取审计证据和编制审计工作底稿的规范要求
 - (2) 目前审计证据和审计工作底稿的现状和存在的主要问题
 - (3) 编制审计底稿的改进建议

延伸专题（赠送线上课）：商业银行内部控制评价

1. 内部控制评价审计的目标
2. 内部控制评价审计的重点内容
3. 内部控制评价审计的实施
 - (1) 公司层面内部控制评价
 - (2) 流程层面内部控制评价
 - (3) 信息科技层面内部控制评价
 - (4) 内部控制缺陷认定标准。

4. 案例分析：信贷业务内部控制评价等
5. 内部控制评价工作底稿及报告格式

（二）培训师资

拟邀请国家审计学院，标杆银行的内控与审计资深专家。

三、培训对象与证书

（一）培训对象

各商业银行及相关金融机构（含国有商业银行、股份制商业银行、城市商业银行和农村金融机构）审计部、内控合规部、风险部、法律合规部、稽核部主管领导与业务骨干；各级支行行长。

（二）培训证书

完成全部课程可获得由主办单位颁发的培训结业证书。

四、培训费用

（一）培训费用与报名方式：

1. 收费标准：3600 元/人（八人团报减免一人培训费），包含培训、场地、资料、结业证书等费用。住宿由会务组协助统一安排，住宿及往返交通费用自理。

2. 报名方式：请在报名表（word 版）中填写参训人员信息，并将报名回执表发送至指定邮箱：hgjrj-cbimc@163.com。

3. 开班前一周将发送邮件通知，告知具体报到时间、地址，交通路线，酒店信息、日程安排及其它有关事项。

（二）汇款账户：

培训费转账到中国银行保险传媒股份有限公司账户，备注栏备注：“金融机构内控与审计实务培训”。账户信息如下：

名称：中国银行保险传媒股份有限公司

开户行：中国银行北京长安支行

帐号：333757929643（联行号：104100005725）

五、联系方式

联系人：王老师 010-83881951、15311840369；

樊老师 010-63998055。

特此函告。

附件：报名回执表

中国银行保险传媒股份有限公司

2023年3月2日