

中国银行保险传媒股份有限公司

关于举办“商业银行内控合规管理提升与全面风险管理实务研修班”的函

各相关单位：

2023年商业银行合规管理的工作方向已经明确，稳健、合规、服务实体经济的总基调不会变，商业银行如何适应监管要求，并搭建自己的合规管理体系成为未来一段时间内的重要任务。近期颁布的《商业银行金融资产风险分类办法》和《商业银行资本管理办法（征求意见稿）》，两部新规的出台注定对商业银行全面风险管理策略产生重大而深远影响。同时，《商业银行表外业务风险管理办法》的实施也意味着中小银行需要将表外业务和全面风险管理有机融合，对于风险管理流程和工具提出更高的要求。

为帮助相关银行机构掌握内控管理与监管处罚风险领域的重点，有效发挥内部控制在公司治理和风险控制中的作用，健全风险管理架构，提升全面风险管理能力，《中国银行保险报》将举办“金融机构内控合规管理提升与全面风险管理实务研修班”。现将有关事项函告如下：

一、培训时间与地点

第一期：2023年6月17日-20日（17日报到），杭州市。

第二期：2023年7月7日-10日（7日报到），成都市。

二、培训内容与师资

（一）课程收益

本期培训分别从监管政策、内控合规新挑战与全面风险管理在商业银行落地的视角，分别从政策解读、体制机制、主要抓手与科技赋能等方面进行分享。同时，通过总结近年来监管处罚典型性问题，提炼银行监管发现共性问题清单，有效地识别风险，破解重点领域屡查屡犯顽瘴痼疾的进阶课程。

（二）培训内容（详见附件）

专题一：最新监管政策解读与监管处罚

1. 2023年监管要点与处罚案例

- （1）服务实体经济监管要点、处罚案例及防范
- （2）支持乡村振兴监管要点、处罚案例及防范
- （3）保护消费者权益监管要点、处罚案例及防范
- （4）调控房产融资监管要点、处罚案例及防范

2. 有关内部控制体制建设的监管要求梳理：《商业银行内部控制指引》、《理财公司内部控制管理办法》、《企业内部控制基本规范》等

专题二：商业银行的特征及对内部控制带来的挑战和对策

1. 合规、内部控制与风险管理的关系
2. 内部控制的七大局限性

3. 国内商业银行内部控制失效造成信用风险案例
4. 内部控制机制建设的监管要求与优化措施
5. 内部控制数字化建设管理
6. 内部控制中的审计监督与有效性
7. 员工异常行为管理与重点风险排查方法

专题三：新规背景下商业银行全面风险管理实施要点

1. 银行全面风险管理体制
 - (1) 相关监管规定梳理：风险管理体系五要素
 - (2) 银行风险治理架构与机制
 - (3) 风险管理组织体系
2. 银行全面风险管理的主要抓手
 - (1) 制度与流程
 - (2) 偏好与限额
 - (3) 压力测试
 - (4) 绩效考核
 - (5) 风险评估
3. 金融科技、大数据与银行风险管理创新
 - (1) 金融科技与大数据的内涵与外延
 - (2) 银行同业金融科技与大数据应用实践
 - (3) 小微企业授信风控大数据应用实例
 - (4) 大数据与银行授信业务转型
 - (5) 大数据与银行授信客户准入、授信审批、风险监测

4. 基于全风管理战略下先进银行信贷管理基本制度体系详解

三、培训对象与证书

(一) 培训对象

1. 各银行业协会高级管理人员及业务骨干;
2. 各商业银行内控合规部、风险管理部等部门负责人、分支行行长及业务骨干;
3. 各理财公司、金融资产公司、企业集团财务公司、消费金融、汽车金融、金融租赁、信托公司等金融机构内控合规部、风险部等部门负责人及业务骨干。

(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、授课老师

拟邀请内控与风险部门资深管理人员与实战专家进行授课。

五、培训费用与报名方式

(一) 培训费用: 3600 元/人(十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。

培训费汇款至以下账户(汇款备注“内控合规与全面风险管理培训+单位名称/学员姓名”):

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)

（二）报名方式

1. 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。

特此函告。

附件：1. 课程安排
2. 报名回执

中国银行保险传媒股份有限公司

2023 年 5 月 16 日

联系人：王老师 010-83881951、15311840369

蔡老师 010-63998050、18611869573