

商业银行公司治理、法律合规与不良资产处置系列专题

【课程大纲】

1 监管当局今年以来关于股权整改工作的政策梳理

1.1 《商业银行股权管理暂行办法》相关规定及关于隐形股东、股份代持等问题解读

1.1.1 《暂行办法》及相关政策关于监管方式及监管强度调整的内容解读

1.1.2 民营银行股权托管制度推出原因及内容要点解读

1.1.3 银行股东实际控制人变更问题解析

1.1.4 《暂行办法》其他重要问题解析

1.2 《商业银行股权管理暂行办法》配套文件解读：

1.2.1 《中国银监会办公厅关于做好实施相关工作的通知》关于整改期内监管要求及清理规范工作要点解析

1.2.2 《中国银监会办公厅关于规范商业银行股东报告事项的通知》6大关键点解析

2 商业银行公司治理与股权管理

2.1 银行公司治理专题

2.1.1 《商业银行公司治理指引》概念与内涵解读

2.1.1.1 银行公司治理与银行章程要点解析

2.1.1.2 银行公司治理核心内容解读

2.1.1.3 银行董高监架构设计与职责界定

2.1.1.4 银行风险管理与内部控制、公司架构、薪酬设计及信息

披露要求

2.1.2 银行公司治理实践要点

2.1.2.1 银行股权制衡与“四民四同”公司治理机制设计

2.1.2.2 银行股权结构合理设置原则解析

2.1.2.3 银行股权差异化设计要素解析

2.1.2.4 银行公司治理合理安排原则解析

2.1.2.5 我国新兴五大民营银行实践模式分享

2.2 《中国银监会办公厅关于加强农村商业银行股东股权管理和公司治理

有关事项的意见》（银监办发[2017]99号）及相关文件深度解读

3 商业银行法律与合规风险管理

3.1 商业银行法律风险

3.1.1 商业银行法律环境概览：哪些法律环节是我们要注意的？

3.1.2 《公司法》与商业银行法律风险分析：我们的金融服务应该如何“因人而异”？

3.1.3 《担保法》、《物权法》与商业银行法律风险分析：有多少物可以抵押？

3.1.4 《票据法》与商业银行法律风险分析：如何练就一双火眼金睛！

3.1.5 《民法总则》、《诉讼法》与商业银行法律风险分析：我们应该如何有效降低风险损失？

3.1.6 小结：商业银行运营管理中常见法律风险全解析

3.2 商业银行合规风险

3.2.1 银行合规风险概念解析与内部控制机制设计要点分析

3.2.2 商业银行信贷合规审查要点解析：如何合法合规做好信贷业务？

3.2.2.1 借款主体资格审核要点：个人、法人及集团客户瑕疵该

如何查？

3.2.2.2 信贷产业政策分析与合规风险评估：如何在宏观与行业

政策动向中看清信贷发展方向？

3.2.2.3 信贷行业分析与评估技巧：企业的商业模式及盈利模式

你弄清了吗？

3.2.2.4 信贷业务品种合规审核：我们该如何合理合法合规满足

客户融资需求？

3.2.2.5 项目合规手续审核：千万别再细节上栽跟头！

3.2.2.6 信贷主要财务要素及非财务要素审核要点：“第一还款

源”可靠性该如何评估？

3.2.2.7 信贷风险缓释措施审核要点及相关法律与风险要点：

“第二、三还款源”是否必要和充分？

3.2.2.8 信贷资金投向、发放与支付合规性审核：贷中管理中还

会发生哪些合规风险？

3.2.2.9 信贷业务整体合规性评估及信贷风险综合风险评估方法

与模型：如何整体把握信贷业务合规风险？

4 商业银行不良资产处置专题

4.1 不良资产处置行业概览：不良资产处置策略知多少？

4.2 不良贷款及不良资产预防机制设计：哪些方法可以有效预防不良贷款的出现？

4.3 贷后管理及不良贷款催收策略解析：如何有效防范不良发生？

4.4 不良贷款及不良资产处置模式设计及化解策略全解析：到底是“打落牙齿和血吞”还是“假手他人”？

4.5 专题：不良资产创新处置策略及相关约束解析——兼论《资管新规》及近期银保监会监管意向

5 区域金融风险防范与化解专题

5.1 区域金融风险现状剖析：这些风险究竟怎么来的？

5.1.1 我国区域性金融风险溯源：地方金融供给饥渴症的由来及表现

(小微金融、三农金融、消费金融这些个概念你知道是咋来的吗)！

5.1.2 互联网金融火爆背后的隐忧：“暴雷”其实只是迟早的事儿(兼论 2013 年以来金融监管缺位之痛)

5.1.3 O2Ovs“散点”金融：遍地开花的“影子银行”你知道多少？（区

域性“新型”金融组织的典型模式及其风险隐患剖解)

5.2 区域金融风险监管责任辨析：这些风险到底该谁管？

5.2.1 从“一行三会”到“一委一行两会一局”的监管模式演进与区域金融

风险责任归属：“协同监管”模式下的区域金融监管责任该归谁管？

5.2.2 第五次金融工作会议与金融风险处置的“属地责任”理念：谁的

孩子谁抱走？

5.2.3 地方金融监管的需求与供给分析：“监管动力（地方经济发展水

平、地方政府财政状况）”与“监管能力（地方财力、地方金融发展

水平）”如何“双剑合璧”？

5.2.4 小结与问题思考：地方金融监管究竟该由谁来管（责任划分、

法理基础、现实可行性及其他）？

5.3 区域金融风险防范与化解问题：这些风险到底该咋管？

5.3.1 地方金融监管逻辑要点解析：

5.3.1.1 区域性新型金融组织合法身份再界定：乱世重典 vs 规

则公平？

5.3.1.2 区域金融交易规则重构：如何利用规则挤出“影子”？

5.3.1.3 区域金融信息披露规则要求：降低资金供求“不对称

性”，设法沟通资金供求信息才是化解区域金融风险根本所

在！

5.3.2 地方金融监管的创新手段探讨

5.3.2.1 地方金融风险化解次序选择：堵-析-则-转-化-通，层层

推进话监管！

5.3.2.2 地方金融风险监管与化解的“平台化”策略：如何将新型

金融组织“导入正轨”（兼论地方政府作为管理者身份营造健

康金融环境策略）？

5.3.2.3 地方金融风险化解的“实体经济提振”策略：“双创”背景

下地方政府引导角色的发挥及其在化解区域性投融资乱局效

果案例解析（兼论地方政府孵化机制的金融风险化解效应）

5.3.2.4 地方金融风险监管与化解的“征信”策略：地方政府征信

系统及组织化增信监管模式解析及案例分享

5.3.2.5 地方金融风险监控及化解的信息化策略：“大数据分

析”、“区块链技术”、“数据金融”，这些跟区域金融风险监管

有何关联（几个案例拓展你的监管视野）？

5.4 区域金融风险未来前景研判：这些风险将来到底会咋样？

5.4.1 郭树清 7 月讲话与国务院常务会议内涵解读：区域金融风险将

会如何演绎？

5.4.2 持牌经营与银保监会监管范畴猜想：从融资租赁、商保及典当

纳入金融监管范畴看待区域金融风险监管走势！

5.4.3 协同监管模式下地方政府属低风险处置责任界定及其实践模式

探讨：温州模式与永嘉实践模式分享

5.5 总结：“终身问责”与“属地原则”——当下地方政府在区域性金融风险监

管、处置及化解中究竟扮演者怎样的角色？