

# 银行合规内控培训课 件



# 目录

- 合规内控概述
- 法律法规与监管要求
- 风险识别与评估方法
- 内部控制制度建设与执行
- 操作风险防范措施
- 信贷业务合规管理要点
- 总结与展望





01

# 合规内控概述



# 合规内控定义与重要性



## 合规内控定义

合规内控是银行为防范风险、保障业务稳健运行而建立的一套自我约束、自我调整、自我完善的内部控制机制。

## 重要性



合规内控是银行风险管理的基础，有助于银行识别、评估、  
监控和报告风险，确保银行业务符合法律法规和内部规章制  
度的要求，保护银行资产安全，维护银行声誉。



# 银行业合规内控体系架构



## 治理架构

包括董事会、监事会、高级管理层等组成的治理层，负责制定银行合规内控政策，监督内控体系运行。



## 组织架构

设立专门的合规内控部门，配备专业的合规内控人员，负责具体执行合规内控工作。



## 制度架构

建立完善的合规内控制度体系，包括合规政策、合规流程、合规手册等，为合规内控工作提供制度保障







# 国内外银行业合规内控发展趋势



## 国际趋势

随着全球金融市场的不断发展和金融创新的加速推进，国际银行业对合规内控的要求越来越高，趋向于建立更加完善的合规内控体系和更加高效的风险管理机制

## 国内趋势





02

## 法律法规与监管要求





01

## 《中华人民共和国银行业监督管理法》

该法规定了银行业金融机构的设立、变更和终止，以及业务范围、风险管理、内部控制等方面的要求和监管措施。

02

## 《中华人民共和国商业银行法》

该法规定了商业银行的组织形式、设立条件、业务范围、风险管理、内部控制等方面的要求和监管措施。



## 银行业相关政策

国家出台的一系列政策，如货币政策、信贷政策等，对银行业的经营和风险管理具有重要影响。



# 监管部门对银行业合规内控要求



## 合规管理要求

银行业金融机构应建立健全合规管理体系，制定合规政策，明确合规管理职责，加强合规文化建设等。

## 风险管理要求

银行业金融机构应建立全面风险管理体系，识别、评估、监测和控制各类风险，确保风险水平与其风险承受能力相适应。

## 内部控制要求



银行业金融机构应建立健全内部控制体系，包括内部控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通和内部监督五个要素，确保银行业务的合规性和稳健性。



# 违反法律法规和监管要求的后果

## 行政处罚

银行业金融机构如违反法律法规和监管要求，可能面临监管部门给予的行政处罚，如罚款、责令停业整顿、吊销金融许可证等。



## 刑事责任

银行业金融机构的工作人员如涉嫌犯罪，可能面临刑事追究，如受贿、挪用资金、违法发放贷款等。



## 民事责任

银行业金融机构如因违法行为给他人造成损失，应承担相应的民事责任，如赔偿损失等。



03

## 风险识别与评估方法



# 风险识别途径及技巧



## 内部途径

通过内部审计、合规检查、员工举报等方式，及时发现潜在风险。



## 外部途径

关注监管政策变化、市场动态、客户投诉等，了解外部环境对银行业务的影响。



## 数据分析

运用数据挖掘、统计分析等技术，对银行业务数据进行监测和分析，发现异常情况和潜在风险。





# 风险评估模型建立与应用



## 评估模型构建

结合银行业务特点和风险特征，构建风险评估模型



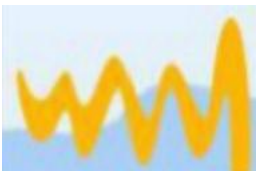
## 数据收集与处理

收集相关业务数据，进行清洗、整理和分析，为风险评估提供数据支持。



## 风险量化评估

运用评估模型对业务风险进行量化评估，确定风险





# 案例分析：成功识别并应对风险事件



## 案例介绍

某银行成功识别并应对一起涉及信贷业务的重大风险事件。



## 风险识别过程

通过内部审计发现信贷业务存在异常情况，进一步调查核实后确认存在重大风险。

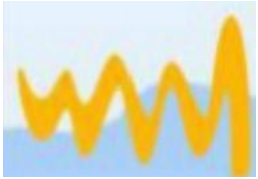




## 风险应对措施

立即启动应急预案，对相关业务进行暂停处理，同时报告监管部

门并积极配合调查。最终成功化解风险，避免了重大损失。



以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：

<https://d.book118.com/117201026135006133>

