

《信贷合规管理》课程介绍

主讲 雷春柱

合规是指使商业银行的经营活动与法律、规则和准则相一致。商业银行因违规经营，没有遵循法律、规则和准则，可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失风险。

本课程主要依据人民银行、银监会及国家有关文件，介绍了合规管理的相关理论知识；重点讲解了贷款八大环节及票据业务合规经营依据、常见违规表现及其控制措施；列举了部分专项贷款产品合规风险表现及其防控措施；分析了常见几种重大违规的定性方法。

本课程在讲解中还穿插了大量生动有趣的案例，深刻剖析了信贷违规操作风险的特征，为决策者和经营者防范信贷风险提供了参考依据。

通过学习本课程，学员在老师的引导下，可获得以下收益：一是了解合规管理的主要内容、合规风险形成的原因及其总体治理措施。二是熟悉相关信贷监管文件规定。三是了解银行监管部门对信贷业务经营各环节的基本监管要求。四是了解信贷各环节常见违规表现及治理政策。五

是充分认识信贷合规经营的重要性，提高遵纪守法、防范风险的意识。

主要包括：

第一章 信贷合规管理概述

介绍合规管理的目标、主要内容；信贷合规风险成因与总体控制要求。

第二章 受理、调查、审查与审批合规管理

重点介绍了受理、调查、审查与审批的基本流程、基本规定和常见违规表现。在贷前调查环节，重点对 9 个方面合规基本规定进行了介绍，分析常见违规表现。如：未进行贷前调查；贷前调查不全面；贷前调查不深入，不彻底，停留表面；没有认真执行流动资金贷款需求量测算制度；贷前调查不实等。

第三章 合同签订、贷款发放与支付合规管理

一、合同签订

二、贷款发放

三、贷款支付

第四章 贷后监控合规管理

在贷后管理环节，重点介绍了 10 个方面合规基本规定，分析了 5 个方面常见违规表现，提出了相应对策。如：未按规定进行贷后检查，贷后检查不规范；风险预警不到位；；对贷款抵质押物及保证人监管不到位等。

第五章 专项贷款合规管理

二、项目融资贷款

二、房地产贷款

三、汽车贷款

四、林权抵押贷款

五、股权质押贷款

六、知识产权质押贷款

七、融资性担保公司担保贷款

八、集团客户贷款

第六章 常见主要信贷违规定性

一、超贷款集中度发放贷款

二、冒名贷款

三、发放超权限贷款、

四、垒大户贷款、

五、违规利用过渡性账户垫还贷款

六、违反廉洁办贷纪律

第七章 票据与保理业务合规管理

一、银行承兑汇票业务

二、票据贴现业务

三、国内保理业务