

## 农信社合规经营风险防范

**课程时间：**1天，6小时/天

**培训对象：**

农信社基层主任、客户经理

**课程背景：**

此课程结合农信社的实际状况，系统介绍了全面掌控风险的方法与技能，通过此课程的讲解，可让信贷人员从公司客户信贷风险流程、信贷尽职调查流程与技能、贷后尽职管理流程与高技能等方面，得到全面的提升，使其掌握平衡的贷款营销管理智慧。

同时，本课程通用理论讲解、授信业务风险控制技术介绍、典型案例分析、讨论、点评、答疑等方式，增强学员的风险意识，丰富学员的防控银行授信业务法律风险的知识与技能，提高学员分析问题和解决问题的能力，帮助银行有效提升风险内控能力，降低风险损失。

**课程收益：**

全面了解涉及农村信用社的法律、风险以及法律风险的基本概念、特点、分类，系统掌握借款主体、贷款担保、合同签订和贷款回收等银行授信业务重要环节的法律风险控制技术，从而提高风险的内控能力，降低贷款不良率，提升银行的经营效益。

**课程大纲：**

### 第一讲：合规经营风险识别

#### 一、合规经营与风险防范的内涵

#### 二、如何坚持“三个坚守”不动摇的经营原则

1. 坚持“金融法规+政策指引”的经营底线
2. 坚守“金融法规+政策禁区”的经营理念
3. 坚守“合规经营”的运作基础上的“三防一保”的经营规则+竞争原则

#### 三、何谓“三防一保”

#### 四、违规经营风险的种类

1. 信用风险
2. 市场风险
3. 流动风险
4. 法律风险
5. 声誉风险
6. 财务风险

#### 五、违规经营的处罚

1. 行政处罚
2. 准入限制
3. 退出市场
4. 银监会06年发布《商业银行合规风险管理指引》内容

### 第二讲：农信社“合规经营”的“五个一”工程

#### 一、树立一个理念

#### 二、构建一个管理架构

#### 三、制定一套好制度

#### 四、创新一套合规风险管理工具

#### 五、建设一套合规预防体系

### **第三讲：农信社合规经营理念+合规风险管理的原则**

#### **一、合规理念**

1. 依法合规经营光荣，违法违规经营可耻
2. 合规创造价值、合规防控风险、合规保障发展

#### **二、合规风险管理原则：**

1. 主动原则
2. 独立原则
3. 预警原则
4. 动态原则
5. 系统原则

### **第四讲：农信社在合规风险防范方面尚存在的问题**

- 一、重业务拓展，轻合规管理
- 二、重事后管理，轻事前防范
- 三、重操作人员管理，轻管理人员约束
- 四、多数农信社合规风险管理职责分散

### **第五讲：加强农信社合规风险防范方法**

- 一、倡导主动合规,培养有效互动的合规文化
- 二、成立专门的合规管理部门,构建合规风险管理机制
- 三、树立“合规从高层做起,合规人人有责”的观念
- 四、认真梳理合规风险点,采取有效措施控制合规风险

### **第六讲：促进信用社会规经营五种方法**

- 一、是要在工作细节上去践行
- 二、是要不断提升全员的整体素质
- 三、是要形成一种长效机制
- 四、是要形成一种合力
- 五、是中层以上干部要自觉做合规合法的表率，严于律己，率先垂范