

监管新形势下信贷业务内部审计 操作规范与重点业务审计要点

课程大纲

做好信贷审计工作，对强化合规经营、防范信贷风险具有重要意义。

本讲义为您介绍了一系列审计的方法和技巧，列举分析了一系列信贷不合规表现，有利于进一步规范信贷业务操作，提高信贷从业人员业务技能、服务质量和风险防控能力。

目前，由于不懂、不学、不遵守法律、法规及相关制度，被罚款、赔款，甚至收押入狱的信贷人员屡见不鲜，银行信贷违规问题屡禁不止。本讲义不仅适合审计人员学习，也适合信贷从业人员学习。

雷老师紧贴实际，以生动活泼的语言，简明扼要地介绍商业银行信贷业务审计的相关知识。授课过程中，雷老师将生涩的理论与实际操作紧密结合，剖析原因，揭露本质，教大家合规操作。雷老师引入热点追踪、历史典故等相关知识，让大家在轻松一笑的时刻，感悟知识的魅力，同时收获规范操作的精

髓。

课程共分为 3 个部分，内容分别如下：

第一部分 当前监管形势与信贷业务审计重点

第一章 当前监管形势：银监会严查严处银行业违规问题

第二章 信贷市场乱象整治与审计工作重点

第二部分 信贷业务内部审计规范操作

第一章 信贷业务审计基本方法

第二章 信贷主要环节审计要点

第三部分 重点业务审计要点

第一章 房地产贷款审计

第二章 股权质押贷款审计

第三章 担保公司保证贷款审计

第四章 集团客户贷款审计

第五章 抵债资产审计

第六章 票据业务审计

第一部分 当前监管形势与信贷业务审计重点

第一章 银监会查处大案要案情况

一、行政处罚总体情况

二、大案要案查处情况

1 . 2018 年 1 月浦发银行惊爆 775 亿元大案

2 . 2017 年 12 月广发银行违规担保内外勾结涉案金额 120 亿元

3 . 2017 年 12 月邮储银行 79 亿元票据大案

第二章 信贷市场乱象整治与审计工作重点

一、违反宏观调控政策发放贷款

(一) 违规向“两高一剩”行业、僵尸企业、环保不达标企业发放贷款。

(二) 违反房地产行业政策发放贷款。

案例：贷款调查审查审批走形式，无视举报执意放贷被假资料骗走 3000 万

(三) 违规为地方政府提供债务融资，放大政府性债务。

案例：湖北一开发区违法举债 1.1 亿元 多名官员被处理

二、违规发放股权质押贷款

案例：农商行违规股权质押贷款案例分析

三、利益输送，绕道放贷

（一）违规利用同业投资，绕道放贷

案例：非贷款科目发放贷款

（二）多头授信、过度授信、不适当分配授信额度

案例：27名个人和1个小微公司贷款，转借美亚迪公司使用

四、违规发放担保贷款

（一）未尽职调查审查，违规发放虚假及不足值抵质押贷款

案例：引“凤”不成 赔了“梧桐”

（二）未尽职调查审查，违规发放重复抵质押贷款

案例：某农商行宏力吊运重复抵押

（三）贷款未偿还，违规私自解押

案例：模仿该支行副行长签字，释放质押物

（四）违规发放担保公司保证贷款

案例：关联公司贷款

五、违规发放“现金贷”“校园贷”

（一）现金贷

案例：19岁女孩欠现金贷出走，母亲自杀

（二）校园贷

案例：大学生裸照抵押借贷 **50** 万元，离家出走

六、以贷转存，虚存虚贷

(一) 利用存单，虚存虚贷。

案例：发放存单循环虚假质押贷款 **120** 万元，连根抽逃

(二) 利用票据，虚存虚贷。

案例：一笔 **3000** 万元贷款如何衍生出 **6000** 万元存款？

七、违规开展票据业务。

案例：市人行一员工非法交易 **1.2** 亿元承兑汇票

八、违规掩盖或处置不良资产。

案例：某联社违规将小额贷款 **10324** 万元打包转让

九、违反廉洁自律规定，以权谋私，以贷谋私

案例：信用社女会计遭情人出卖

第二部分 信贷业务内部审计规范操作

第一章 信贷业务审计基本方法

一、大额贷款审计方法

二、小额贷款审计方法

第二章 信贷违规问题定性

一、八大环节违规定性

- (一) 业务受理不合规
- (二) 贷前调查未尽责
- (三) 风险评价环节
- (四) 贷款审查审批不合规
- (五) 合同签订不合规
- (六) 贷款发放不合规
- (七) 贷款支付不合规
- (八) 贷后管理不到位。

二、常见问题违规定性

- (一) 超贷款集中度发放贷款
- (二) 冒名贷款审计定性
- (三) 垒大户贷款审计定性
- (四) 违反廉洁办贷纪律

第三部分 重点业务审计要点

第一章 房地产贷款审计

一、房地产贷款封闭运行流程图

二、房地产开发贷款封闭运行方式

三、审计常见房地产开发贷款不合规问题（审计要点）

四、审计常见个人购房贷款不合规问题（审计要点）

第二章 股权质押贷款审计

一、银行股权质押贷款操作流程

二、审计常见股权管理存在问题（审计要点）

第三章 担保公司保证贷款审计

一、担保公司保证贷款操作流程图

二、融资担保公司监督管理规定

三、审计常见民营担保公司担保贷款存在问题（审计要点）

第四章 集团客户贷款审计

一、集团客户主要特征

二、审计常见集团客户贷款存在的问题（审计要点）

三、加强集团客户贷款管理建议

第五章 抵债资产审计

一、以物抵债原则与方式

二、抵债资产收取

三、抵债资产保管

四、抵债资产处置

五、审计常见抵债资产管理不合规问题（审计要点）

六、抵债资产审计步骤

第六章 票据业务审计

一、银行承兑汇票业务审计

二、票据贴现业务审计