

《信贷合规风险管理》课程介绍

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；重点讲解了贷款主要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：

《信贷合规风险管理》主要内容：

第1天：

第一章 合规风险管理概述

一、什么是合规风险

(一) 合规与合规风险

(二) 合规风险与其他风险之间的关系

案例：蝴蝶效应

马蹄效应

“六关”“七笔账

《人民名义》高育良过美色关

二、造成合规风险的主要原因

(一) 业务操作人员原因

案例：适应水流的规则，随波逐流

(二) 管理者方面原因

三、什么是合规风险管理

- (一) 合规风险管理目标。
- (二) 合规风险管理对象
- (三) 合规风险管理要求
- (四) 合规风险管理主体（由谁来管？）

四、如何加强合规风险管理

- (一) 建文化：加强合规文化建设。
- (二) 建体系：建立完善合规风险管理体系。
- (三) 明规则：明确合规标准

案例：英国人运黑奴

- (四) 订制度：建立合规风险管理基本制度。

案例：猴子吃香蕉

- (五) 建系统：加快电子化建设，实行系统风险管理。
- (六) 严考核
- (七) 多联系

案例：破窗效应

第二章 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

第三章 信贷市场乱象整治重点

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2天：

第三章 贷款主要环节合规管理

一、贷款受理

- 二、贷前调查
- 三、贷款风评
- 四、贷款审查审批
- 五、合同签订
- 六、贷款发放环节
- 七、贷款支付环节
- 八、贷后管理

第四章 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

第五章 完善内部风控机制

- 一、推行七个进系统，强化系统管贷功能
- 二、贷款尽职免责
- 三、贷款业务责任追究
- 四、免责问责操作流程与贷后责任移交