

# 商业银行合规风险管理

(5天)

<课程大纲>

## 第一部分 银行合规风险概念

### 一、风险管理的基本知识

- 1、银行的风险防范对象
- 2、内部风险中的制度与硬件风险
- 3、组织与人员漏洞
- 4、合同漏洞
- 5、工具产品漏洞
- 6、系统漏洞
- 7、操作执行漏洞
- 8、风险的特质
- 9、高管风险意识淡薄
- 10 员工风险意识淡薄
- 11、机构风险意识淡薄

### 二、银行合规经营正确理念

- 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、“合规经营”的“五个一”工程

- 1、树立一个理念；
- 2、构建一个管理架构；
- 3、制定一套好制度；
- 4、创新一套合规风险管理工具
- 5、建设一套合规预防体系。

### 四、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

#### 五、银行在合规风险方面尚存在的问题

- 1、重业务拓展,轻合规管理；
- 2、重事后管理,轻事前防范；
- 3、重操作人员管理,轻管理人员约束；
- 3、多数银行合规风险管理职责分散。

#### 六、加强银行合规风险防范方法

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

## 第二部分 主要业务条线的合规风险防范

### 一、商业银行信贷风控全流程管理

#### 模块一 贷前调查的内容及方式方法

##### 一、 贷前调查的范围与内容

- 1、 信贷调查包括：借款申请人企业经营状况调查、借款申请人家庭状况调查、担保人调查。
- 2、 信贷调查的方式：现场调查、非现场调查
- 3、 调查了解的主要内容：
  - (1) 了解客户的从业经验、管理能力和个人品行
  - (2) 了解客户经营项目的行业和其自身状况
  - (3) 获得经营项目的财务信息
  - (4) 了解客户的家庭的有关信息（基本状况、收支、财产及债务）
  - (5) 收集信贷决策资料和贷款要件
  - (6) 核对文件（合法性、真实性、有效性、一致性、全面性）
  - (7) 要求客户提供保证人和证明人的姓名和联系方式（证明人可以是经营上下游客户、经营地点出租人、所在市场的管理者等）；通过调查保证人和证明人，了解保证人的真实担保意愿，对客户所提供的信息进行交叉验证

##### 二、 信贷调查的要点

- 1、 保证真实性是信贷调查的核心原则
- 2、 调查应以调查客户的借款用途、还款来源为重点  
案例：客户真的需要钱吗  
期限错配蕴含的风险
- 3、 行信贷调查时，应该以访谈和实地考察为主要调查手段，要“面对面”。
- 4、 将客户所提供信息与书面材料和/或证明人所提供的信息进行“交叉核”。

##### 三、 贷款调查的五个方法

- 1、 明知故问法

案例：王老板在吗

张总是我的好朋友

## 2、 逆算倒推法

案例：库存的秘密

您真的需要贷款吗

## 3、 见微知著法

案例：客户的白鞋子

永远打不通电话的李总

## 4、 比较分析法

案例：用电量透露的玄机

被苏宁拖欠？

## 5、 多点核对法

### 四、现场调查的原则及实际操作

#### 1、 现场调查的几个原则

(1) 兼听则明，现场调查应坚持双人或多人原则

(2) 及时性是保证调查真实性的关键

(3) 重视对原始凭证的收集

(4) 企业主的口碑是现场调查的重点

案例：不情愿的担保人

刺眼的白鞋子（引用视频天下无贼，开宝马的就一定是好人）

客户介绍的陷阱

#### 2、 现场调查重点及案例集锦

(1) 经营场所真伪辨别

案例：仓库的联系电话

前台的通讯录

真正的大老板不是他

(2) 经营状况真伪辨别

案例：小工的抱怨

打卡单里玄机

过期的库存

不会说谎的电费单

书柜里的秘密

中介的传单

(3) 抵质押物真伪辨别

案例：会跑的螺纹钢

聪明的包装纸贸易商

不可对抗的善意第三方

### 五、非现场调查的原则及实际操作

#### 1、 非现场调查的原则

交叉原则是非现场调查保证真实性的第一原则

#### 2、 非现场操作的工具及取得途径

(1) 征信报告

(2) 法院执行网、工商注册网

(3) 银行对账单

(4) 财务报表

(5) 房地产信息网

### 3、 征信报告查询案例集锦

(1) 从征信看历史

案例：他是一个成功人士吗

(2) 从征信看信用

案例：没有不良信用记录的客户不良信息

(3) 从征信看资金状况

案例：一个卡奴的自白

(4) 从征信关联

案例：客户没有告诉我们的故事

(5) 从征信看经营状况

案例：学习同业好榜样

### 4、 法院执行网、工商登记网查询及案例集锦

怎样使用法院执行网、工商登记网

案例：实力强大的担保人

被吊销的企业

### 5、 银行对账单查询

(1) 从银行对账单看企业经营

案例：客户的经营收入有 5000 万吗

(2) 从银行对账单看企业的民间集资

案例：奇怪的交易对手

(3) 如何排除虚假的银行对账单

### 6、 小企业财务报表分析及案例集锦

(1) 资产负债表的构成及编制原则

(2) 资产负债表分析及案例集锦

案例：合理避税下的科目真实性扭曲

诱人的银行存款

爱打扮的应收账款

其他应付的玄机

并不真实的资产负债比

(3) 利润表的构成及编制原则分析

(4) 利润表分析及案例集锦

案例：急剧下滑的营业收入

销售额增长背后的利润萎缩

(5) 现金流量表的构成及编制原则分析

(6) 现金流量表分析及案例集锦

案例：负的现金流量表正常吗

### 7、 房产信息网查询及案例集锦

案例：客户仅拿出一套房子

## 六、对几个问题的探讨

1、 小微企业的隐形资产

2、 民间借贷的前世今生

- (1) 民间借贷不好吗
- (2) 怎样判断民间借贷的规模
- 3、 怎样看待多家融资的企业
- 4、 避免过度融资
- 5、 怎样看待中介

## 七、大数据时代的信贷调查展望

### 模块二 小微企业贷款审批制度和流程

- 一、 权限评级制
- 二、 信贷工厂制
- 三、 贷审会制

### 模块三 小微企业贷后管理

- 一、 对借款人的贷后监控
  - 1、 经营状况监控
  - 2、 管理状况监控
  - 3、 财务状况监控
  - 4、 与银行往来情况监控
- 二、 担保管理
  - 1、 保证人管理
  - 2、 抵(质)押品管理
  - 3、 担保的补充机制
- 三、 风险预警
  - 1、 风险预警程序
  - 2、 风险预警方法
  - 3、 风险预警指标体系
  - 4、 风险预警的处置
- 四、 信贷业务到期处理
  - 1、 贷款偿还操作及提前还款处理
  - 2、 贷款展期处理
  - 3、 依法收贷
  - 4、 贷款总结评价

### 模块四：问题贷款的处置与不良贷款的清收

- 一、 如何预防和管理与问题贷款有关的信用风险
  - 1、 贷款发放前的筛选
    - (1) 行业分析
    - (2) 借款人分析
    - (3) 担保的设定和评价
    - (4) 信贷资产分散化的考虑
    - (5) 合理进行贷款定价
    - (6) 信贷配额的确定
    - (7) 借款人信用评级
  - 2、 贷款存续中的监测与管理

- (1) 贷款准备金制度
- (2) 经济资本的应用
- (3) 问题贷款的早期信号
- (4) 贷款五级分类的管理
- 3、 问题贷款出现后的管理
  - (1) 确定问题贷款的管理目标
  - (2) 分析问题贷款的产生根源
  - (3) 选择问题贷款的管理对策
- 二、分类处置原则
- 三、目前常用的催收方式
- 四、工作中 8 种有效的催收方法
  - 1、 定期筛滤法
  - 2、 重点突破
  - 3、 交叉清收
  - 4、 旁敲侧击
  - 5、 依法起诉
  - 6、 借力打力
  - 7、 穿针引线
  - 8、 有效激励

## 二、商业银行票据风险防范及瑕疵票据识别

### 第一模块：票据业务必备基础

- 1、 票据概念
- 2、 票据种类
- 3、 票据行为
- 4、 票据丧失
- 5、 票据特性

### 第二模块：票据业务核算规范

- 1、 基本处理规定
- 2、 重点审核内容
- 3、 困惑问题解答
- 4、 瑕疵票据诊断
  - (1) 微小瑕疵票据
  - (2) 一般瑕疵票据
  - (3) 重大瑕疵票据
  - (4) 不合格票据
- 5、 票据防伪鉴别

### 第三模块：票据欺诈风险现状

- 1、 票据诈骗风险趋势
- 2、 票据业务风险分类
- 3、 票据风险产生的原因
- 4、 票据欺诈风险新特点

#### 第四模块：票据业务风险环节

- 1、开户
- 2、挂失
- 3、冻结
- 4、扣划
- 5、邮寄
- 6、保管
- 7、反洗钱

#### 第五模块：票据业务检查分析

- 1、创新检查方法
- 2、突出检查重点
- 3、筛选被查机构
- 4、灵活检查方式
- 5、典型案例分析

### 三、银行会计主管操作风险与防控

#### 第一模块 会计业务的新特点与新趋势

- 1、网点会计操作平台是建立在过滤“操作风险、法律风险和道德风险”基础之上的高质量、高效率、高水平的盈利模式。
- 2、银行是一个资金密集型、技术密集型、风险密集型的“服务+竞争”的行业。
- 3、打造人员高素质、业务高效率、服务高水平的企业文化与运行机制。
- 4、实现“零差错、零风险、零案件”的柜台运行文化。
- 5、网点的结算从有形向无形延伸、拉长、拓宽。
- 6、支付结算方式从银行端到客户端的发展。
- 7、银行会计操作风险防范趋势
- 8、在充分保证操作合法、合规、精细的基础上，最大限度的满足客户快捷、便利、满意。

#### 会计操作+网银结算+手机支付

#### 第二模块 零售业务会计操作风险与风险防控

- 1、储蓄存款业务中实名开户、身份审查的实质审查和形式审查等要求、方法，审查的法律后果等
- 2、存款人非本人办理
- 3、需要提供存款人及代办人身份证明证件，均需联网核查，银行并与存款人电话核实。
- 4、（空存空取；空存实取；柜员挪用先进尾箱案例；现金调节和出入库案例；挪用、盗窃银行和客户资金案例；异常交易；利用开销户作案；周末储蓄对公收款
- 5、上门收款风险点；贴现、开银行存兑汇票风险；保证金管理风险；个人存款证明风险；虚假验资业务风险；电子印鉴风险；章、证、押的风险管理；业务公章的管理)
- 6、相关案例分析

### 第三模块 对公业务会计操作风险与风险防控

- 1、账户开销风险
- 2、持假营业执照办理销户进行欺诈案例分析
- 3、录入热线查证联系人及指定结算人信息
- 4、现金存取风险
- 5、重要物品风险
- 6、支付结算风险
  - 1) .帮助虚假验资的法律后果
  - 2) .对公账户管理，比如怎样审查客户的资料等中的法律问题
  - 3) .预留印鉴、更换等过程中的主要风险点
  - 4) .票据冻结、扣划、背书、贴现等操作风险点
- 7、质押物柜台审核及相关处理要点
- 8、单位定期存款证实书换发单位定期存单时
- 9、单位定期存单质押
- 10、相关案例分析

### 第四模块 会计业务操作管控与防范措施

- 1、管理风险点  
分支行会计主管会计操作风险管理重点与技术方法
- 2、操作风险点
  - ①、内部风险。
  - ②、外部风险。
- 3、科技风险点
- 4、新业务风险点
- 5、范例分析

### 第三部分 银行主要风险管理措施（含案例）

- 1、信用风险
- 2、市场风险
- 3、操作风险
- 4、流动性风险
- 5、洗钱风险
- 6、声誉风险
- 7、信息科技风险

### 第四部分 银行合规风险管理机制（含案例）

- 一、合规风险管理制度
- 二、合规风险监测、识别与评估方法
- 三、合规风险监测、识别与评估流程
- 四、合规风险预警
- 五、合规风险整改
- 六、合规风险管理流程

## 七、合规风险的流程控制

### 第五部分 银行合规风险管理评价（含案例）

- 一、合规风险管理内部评价标准
- 二、合规风险管理内部评价实施
- 三、合规风险管理监管评价的内容
- 四、合规风险管理监管评价的实施