

课程大纲

时间：2天

讲师：胡元未

第一天

课程一（上午）：新时代监管解读

- 一、 银保监会动向
- 二、 金融工作会议及十九大解析
- 三、 2021年监管趋势

(案例分析)

休息 10 分钟

课程二（上午）：银行主要合规问题

- 一、 银行的经营现状
- 二、 银行的发展困境
- 三、 银行主要合规问题表现

- 1、 贷款方面
- 2、 理财方面

.....

午休

课程三（下午）：新形势下银行的风险

- 一、 面临主要风险类型

- 1、 欺诈风险
- 2、 操作风险
- 3、 信用风险

.....

- 二、 高风险业务及产品

- 1、 中小企业贷款
- 2、 信用贷款

.....

休息 10 分钟

课程四（下午）：银行的风险应对策略

- 一、 管理方面
- 二、 业务层面
- 三、 操作层面

.....

休息

第二天

课程一（上午）：合规风险及管控

- 一、 合规是什么？
- 二、 合规风险是什么？
- 三、 合规风险管理是什么？
- 四、 合规管理与内控管理、全面风险管理体系的异同

(案例分析)

休息 10 分钟

课程二（上午） 合规体系的建设

- 一、 合规体系建设的思路和策略
- 二、 合规制度体系建设
- 三、 合规流程、工具体系建设
- 四、 合规文化体系建设
- 五、 合规组织保障体系建设
- 六、 (合规建设优秀案例分析)

.....

午休

课程三（下午）：信贷合规管控重点

- 一、 小微信贷也在主要风险
 - 1、 欺诈风险
 - 2、 不良行为
 - 3、 过度负债
 - 4、 上下游拖欠..... (穿插案例)
- 二、 如何做好尽调
 - 1、 尽调失当/不足
 - 2、 尽调全流程管控（望闻问切四大方法运用）..... (穿插案例)
- 三、 如何做好贷款审查
 - 1、 审查要点/规则
 - 2、 如何识别虚假资料
 - 3、 如何逻辑/交叉验证
 - 4、 如何测算现金流
 - 5、 如何考虑担保..... (穿插案例)
- 四、 签约放款合规性
 - 1、 合同要点检查
 - 2、 签约过程合规性

休息 10 分钟

课程四（下午）：催收不良化解合规要点

- 一、 催收重点要点
 - 1、 催收目标
 - 2、 催收合规性..... (穿插案例)
- 二、 不良贷款处理合规性
 - 1、 不良处置的难点重点
 - 2、 不良处置的机遇与挑战
 - 3、 不良处置的方法和技巧

.....

(处置案例分析)

- 4、 合规性要点总结

结束