

《监管新政解读》

课程大纲

第一章 整治银行业市场乱象总体要求

一、主要文件依据

2017年10个文件名称

1. 提升银行业服务实体经济质效的指导意见 (银监发【2017】4号)
2. 银行业市场乱象整治 (银监发【2017】5号)
3. 银行业风险防控工作的指导意见 (银监发【2017】6号)
4. 弥补监管短板提升监管效能 (银监发【2017】7号)
5. 银行业信用风险专项排查 (银监办发【2017】23号)
6. “两会一层”风控责任落实情况 (银监办发【2017】43号)
7. “违法、违规、违章”行为专项治理 (银监办发【2017】45号)
8. “监管套利、空转套利、关联套利”专项治理
(银监办发【2017】46号)
9. 排查企业互联互保贷款风险隐患 (银监办发【2017】52号)

10 . “不当创新、不当交易、不当激励、不当收费”专项治理

(银监办发【2017】 53号)

2018年监管文件

1 . 《商业银行股权管理暂行办法》 银监会令(2018年第1号 2018年1月5日)

2 . 《委托贷款管理办法》 (银监发[2018]2号)

3 . 《进一步深化整治银行业市场乱象的通知》 (银监发〔2018〕4号)

附件 1：进一步深化整治银行业市场乱象的意见

附件 2：2018年整治银行业市场乱象工作要点

二、2018年深化整治银行业市场乱象总体要求

(一) 全面开展评估工作

(二) 统筹推进各项工作

案例：银监会对连云港东方农商行现场检查发现的主要问题

(三) 切实规范各类报告

(四) 依法严肃处罚问责

案例： 银行业市场乱象：银监会全年罚没 30 亿

第二章 深化整治银行业市场乱象十条意见

(银监发〔2018〕4号附件1)

一、提高思想认识

案例：安禄山洗钱启示

二、明确工作目标

案例：

矛盾《子夜》，乡下财主冯云卿上海买公债

三、深化问题导向

四、突出整治重点

案例：

民生银行北京航天桥支行伪造理财产品

五、严查案件风险

六、落实主体责任

案例：河北邯郸农行金库被盗

七、把握力度节奏

八、履行监管责任

九、形成监管合力

十、建立长效机制

第三章 2018年整治银行业市场乱象工作八大要点

(银监发〔2018〕4号)附件2

一、公司治理不健全

二、违反宏观调控政策

(一) 违反信贷政策。

案例：武钢裁员5万人背后的故事

(二) 违反房地产行业政策。

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

(四) 违规为环保排放不达标、严重污染环境，且整改无望的落后企业

提

供授信或融资。

案 例： 诺亚方舟启示

(四) 违规为固定资产投资项目提供资本金，或向不符合条件的固定资产投资项目提供融资，导致资金滞留或闲置。

(五) 不尽职审查和管理，导致用于支持棚户区改造、精准扶贫、乡村振兴战略等民生领域的贷款被侵占或挪用。

(六) 人为调整企业标准形态，规避小微企业贷款指标等。

三、影子银行和交叉金融产品风险

(一) 违规开展同业业务。

案 例： 某银行非贷款科目发放贷款

(二) 违规开展理财业务。

(三) 违规开展表外业务。

(四) 违规开展合作业务。

案例：

大学生郑德幸赌球欠巨债跳楼身亡揭 60 多万校园贷背后真相

四、侵害金融消费者权益

(一) 不当销售。

案例： 某行爆 54 亿私售理财大案：涉及 13 家分行

(二) 不当收费。

案例：向赵祥生发放存单循环虚假质押贷款 120 万元，连根抽逃

五、利益输送

(一) 向股东输送利益。

案例：某行违规股权质押贷款案例分析

(二) 向关系人员输送利益。

六、违法违规展业

(一) 未经审批设立机构并展业。

案例：湖北一村镇行长诈骗上亿曾用银行名义违规担保

(二) 违规开展存贷业务。

1. 虚存虚贷。

案例：一笔 3000 万元贷款如何衍生出 6000 万元存款？

2. 授信集中度管理不力，存在多头授信、过度授信、不适当分配授信额度等情形。

案例：27 名个人和 1 个小微公司贷款，转借美亚迪公司使用

3. 贷款三查严重不尽职，接受空壳公司贷款、重复抵质押、虚假抵质押、违规担保。

案例：引“风”不成 赔了“梧桐”

(三) 违规开展票据业务。

案例：农行北京分行爆发票据窝案 39 亿无法兑付

(四) 违规掩盖或处置不良资产。

1. 利用空壳公司或设立其他平台与关联账户融资，承接不良贷款。

案例：某行惊爆 775 亿大案背后

2. 将正常和关注类贷款与不良资产一起打包处置。

案 例：某联社违规将小额贷款 10324 万元，打包转让 410 万元

七、案件与操作风险

1. 员工管理不到位。

(1) 内外勾结盗用、挪用、套取银行或客户资金。

案 例：信用社监管出漏洞，致近亿元财政资金损失

(2) 参与民间借贷、非法集资、充当资金掮客、经商办企业或在企业兼职等。

案 例：巨额存款失踪大案

2. 内控管理不到位。

案 例：风险科总经理加盖单位印章借钱做生意

3 . 案件查处不到位。

案 例：信用社主任，利用柜员操作号取存款

八、行业廉洁风险

(一) 业务经营方面。

案例：某市联社理事长收受贿赂被判刑

(二) 信息管理方面。

某县一银行职员倒卖储户信息每条最高卖 50 元