

《新形势下监管政策解读》

课程大纲

第一部分：村镇银行监管政策解读

第一章 村镇银行监管指引解读

中国银监会关于印发村镇银行监管指引的通知

(银监发〔2017〕52号) (2017年11月15日)

一、相关概念

(一) 村镇银行：

(二) 主发起人：

(三) 投资管理型村镇银行：

(四) 经营区域：

(五) 属地监管机构：

(六) 并表监管机构：

(七) 主要股东：

二、村镇银行监管应遵循的原则

(一) 风险为本原则。

(二) 强化定位原则。

(三) 严格审慎原则。

(四) 双线监管原则。

三、市场定位与相关要求

(一) 市场定位

四立足：立足县域、立足支农支小、立足基础金融服务、立足普惠金融

三服务：三农、小微企业和社区。

(二) 业务范围：

- 1．吸收公众存款；
- 2．发放短期、中期和长期贷款；
- 3．办理国内结算；

- 4 . 办理票据承兑与贴现；
- 5 . 发行金融债券；
- 6 . 从事同业拆借；
- 7 . 从事银行卡业务；
- 8 . 代理发行、代理兑付和承销政府债券；
- 9 . 代理收付款项和代理保险业务；
- 10 . 买卖政府债券和金融债券；

(三) 相关要求

- 1 . **不得超越业务经营范围。**
- 2 . “支农支小”贷款占比和增速应符合相关监管要求。
- 3 . 不得向国家政策限制性行业发放贷款。
- 4 . 不得跨经营区域发放贷款和办理票据承兑与贴现。
- 5 . 富余资金可购买政府债券、金融债券、同业存单等标准化资产以及商业银行发行的保本型理财产品。

四、公司治理

(一) 董事会、监事会、高管层

(二) 股权管理

1 . 托管。具备条件的可将股权集中托管至符合资质的托管机构。

2 . 发起股东、高管股权限制。

3 . 股权质押规定

(三) 股东管理规定

(四) 对主发起人要求

1 . 基本规定

2 . 主发起人主要职责

(1) 选聘管理者。

(2) 并表管理。

(3) 科技管理。

(4) 全面审计。

(5) 风险处置

五、资本管理

(一) 资本充足率低于监管要求、**拨备计提不足的不得分红。**

(二) **开业 3 年内原则上不得现金分红。**

(三) **开业满 3 年，符合分红条件的村镇银行应审慎分红，实行现金分红后的主要监管指标必须符合监管要求。**

六、激励约束

(一) 绩效考评指标。

(二) 延期支付。

第二章 投资管理型和“多县一行”制村镇银行文件解读

《中国银监会关于开展投资管理型村镇银行和“多县一行”制村镇银行试点工作的通知》（银监发〔2018〕3号）

(2018年1月9日)

一、《通知》发布背景

(一) 三农工作需要。

(二) 村镇银行快速发展，但需规范管理。

二、开展投资管理型村镇银行试点

(一) 什么是投资管理型村镇银行

1. 仍然是村镇银行。

2. 业务范围增加

(二) 为什么要设立投资管理型村镇银行

- 1 . 现行管理弊端
- 2 . 与现行管理模式相比，投资管理行模式有显著优势：

(三) 投资管理型村镇银行承担的职能

- 一是集约化投资和收购村镇银行。
- 二是强化集约化管理和专业化服务。
- 三是制定支农支小整体发展战略规划。
- 四是强化风险管理。

(四) 如何设立投资管理型村镇银行

已投资一定数量村镇银行且所设村镇银行经营管理服务良好的商业银行，可以新设或者选择 1 家已设立的村镇银行作为投资管理行。

投资管理行模式遵循“先试点、后推开”的实施原则。

三、“多县一行”制村镇银行试点

(一) 什么是“多县一行”制村镇银行

在同一省内相邻的多个县（市、旗）中，选择 1 个县（市、旗）设立 1 家村镇银行，并在其邻近的县（市、旗）设立支行。

(二) 为什么要设立“多县一行”制村镇银行

- 1 . 贫困地区应优先设立村镇银行
- 2 . 不少县市尚不具备村镇银行设立条件

(三) 如何设立“多县一行”制村镇银行

- 1 . 设立区域
- 2 . 先试点、后推开

第二部分 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

第三部分 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

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

第四部分 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