

风险周报

2018 年第 26 期

监管动态

※ 上半年银监系统公布罚单逾 1600 张 信贷违规资管乱象仍是监管重点

2018 年上半年，银监系统累计已公布罚单 1662 张，累计罚没金额已超过 14 亿元。今年以来，监管部门在执行行政处罚时坚持问责到人、双向问责的思路，其对违法违规行为“严处罚、严问责”的高压态势将持续。从案由看，作为银行传统业务的信贷业务成机构领罚“重灾区”，虚增存贷款、贷款三查不尽职、贷款风险分类不准确、等都是机构领罚常见案由；另外资管业务方面也是乱象频出，虚增一般存款、个人理财资金违规投资等为常见案由。在监管高压之下，金融机构应加强主动风险管理，避免风险相对较高的金融机构可能产生的局部风险扩大和交叉传导，应定期评估监管政策动向、实际执行情况及其产生的潜在影响，提前做好应对措施。

详情参见：http://www.financialnews.com.cn/jg/dt/201807/t20180705_141457.html

※ 上半年证监会、保险业重拳治乱

2018 年上半年，证监会系统共作出行政处罚决定 159 件，同比增长 41%，罚没款金额 63.94 亿元，市场禁入 20 人。通报的案件中，信息披露违法违规案、内幕交易案数量较多。此外，今年上半年证监会还部署了专项执法行动第一批案件，严查扰乱市场信息传播秩序违法行为，集中部署了 8 起典型案件；6 月底部署了第二批专项执法行动案件。上半年，保监系统累计公布 620 张罚单，总计罚金达 1.03 亿元。其中编制虚假材料、虚列费用仍是保险业违规重灾区，隐瞒合

同情况，欺骗投保人、被保险人或者受益人等乱象也频出。

详情参见：http://www.financialnews.com.cn/jg/dt/201807/t20180703_141273.html

http://www.financialnews.com.cn/jg/dt/201807/t20180702_141190.html

市场消息

※ 金融委充实组成人员、牵头制定防风险三年行动方案，监管协调和统筹防范风险能力进一步强化

近日，新一届国务院金融稳定发展委员会成立并召开会议，并调整充实了组成人员，国务院副总理刘鹤任主任，人民银行行长易纲、国务院副秘书长丁学东任副主任。新一届金融委充实组成人员主要是为提高金融委的权威性，加强统筹协调，有效解决监管协调不畅、职责不清、责任不落实等突出问题。作为我国现代金融监管框架的前线指挥部，新一届金融委将坚持稳中求进工作总基调，充分发挥统筹协调作用，有针对性地分类处置不同领域和不同市场风险，精准处置可能引发系统性风险的突出问题，全面深化改革开放，推动经济高质量发展。

详情参见：http://www.financialnews.com.cn/jg/dt/201807/t20180704_141332.html

※ 银保监会深入研讨防范和处置非法集资问题

近日，银保监会召开 2018 年两会建议提案办理工作专题座谈会，认真听取部分全国人大代表、全国政协委员对防范和处置非法集资等相关工作的意见及专家学者有关建议，统一了对相关建议提案办理工作的认识，拓宽了下一步防范和处置非法集资工作思路。座谈会深入阐述了当前非法集资的新情况、新特点以及防范和处置非法集资工作体制机制、法律政策、公众宣传、广告管理方面存在的问题和不足，介绍了部分省市相关工作的经验做法，提出了许多有针对性的意见建

议。银保监会将进一步强化问题研究，努力推动防范和处置非法集资工作取得新进展。

详情参见：http://www.financialnews.com.cn/jg/dt/201807/t20180707_141574.html

处罚通报

山东惠民农村商业银行股份有限公司由于违规发放贷款、同业融出超比例、违规处置不良贷款等，被滨州银监分局罚款合计 315 万元。

交通银行股份有限公司池州分行由于违法违规向地方政府提供融资并要求地方政府违法违规提供担保，被池州银监分局罚款 40 万元。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/B1E8F3623E8E40658BB7E41028ACE5A7.html>

<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/89CE53C5AC5A4A7B997DFC161BFB94B8.html>

招财小结

1、上半年监管部门处罚案件数量和罚没金额仍处历史高位，监管层正加大“双罚制”执行力度。一方面，撤销任职资格、行业禁入等监管手段频频亮出；另一方面，个人罚款金额提高，对主要负责人的处罚与机构罚款并重。监管上半年加大处罚力度有利于遏制银行业、证券业、保险业风险积聚，有利于引导其回归本源，保障资金安全，服务实体经济。提请集团内相关成员单位关注监管的处罚重点领域，密切关注后续监管体系细则出台，及时获取最新政策变化与执行计划，在合规框架内开展业务。

2、根据银保监会最近的处罚通报情况，金融机构投资业务受到处罚的情况开始增多，案由多为违反“穿透”原则，严重违反审慎经

营规则。提请集团内相关成员单位对投资业务进行梳理规范,按照“穿透”原则向上识别最终投资者,向下识别底层资产合规性,严守审慎经营原则。