风 险 周 报

2018 年第 40 期

监管动态

※ 银保监会党委传达中央对赖小民严重违纪违法案件的处理决定

近日，银保监会党委召开党委会议，传达中央纪委关于给予赖小民开除党籍处分的决定、国家监委关于给予赖小民开除公职处分的决定。会议认为，赖小民身为党员领导干部，理想信念完全丧失，党性原则荡然无存，擅权妄为、腐化堕落、道德败坏、生活奢靡，甘于被“围猎”，政治问题与经济问题相互交织，腐败问题特别严重、性质特别恶劣。会议强调，银保监会系统要切实以赖小民严重违纪违法案为反面典型，深刻剖析反思，全面汲取教训，以案为鉴、以案促改。要始终把党的政治建设摆在首位，深入推动全面从严治党向纵深发展，不折不扣贯彻执行中央金融工作方针政策和决策部署，着力提升银行保险监管有效性，坚决打好防范化解重大金融风险攻坚战。

详情参见：http://www.cbrc.gov.cn/chinese/newShouDoc/3629E65F17D8455C81FE5039215AFB03.html

※ 银保监会合并后首开保险罚单

银保监会网站公布了合并组建后针对保险公司的首张罚单，新华保险由于欺骗投保人、编制提供虚假资料、未按照规定使用经批准或者备案的保险费率三项违法行为被处以罚款 110 万元，相关责任人被处以罚款 117 万元。同时，银保监会对安心财险、众诚汽车保险、中邮人寿、安诚财险、泰康在线、百年人寿 6 家保险公司开出监管函。各家公司分别存在超范围经营、公司经营管控存在不足、宣传内容与备案不符及披露不完善等问题。据此，银保监会对 6 家保险公司提出

监管要求，责令其全面排查整改，杜绝类似情况再次发生，并视情况采取后续监管措施。

详情参见：http://bxjg.circ.gov.cn/web/site0/tab5240/info4122318.htm

市场消息

※ 人行发布 2018 年 9 月末社会融资规模存量统计数据报告、2018 年前三季度金融统计数据报告、社会融资规模增量统计数据报告

数据显示，9 月末社会融资规模存量为 197.3 万亿元，同比增长 10.6%，其中对实体经济发放的人民币贷款余额占同期社会融资规模存量的 66.8%，同比高 1.4 个百分点；前三季度社会融资规模增量累计为 15.37 万亿元，比上年同期少 2.32 万亿元，其中对实体经济发放的人民币贷款占同期社会融资规模的 83.2%，同比高 18.4 个百分点。前三季度金融统计数据报告显示：1、广义货币增长 8.3%，狭义货币增长 4%；2、前三季度人民币贷款增加 13.14 万亿元，外币贷款减少 190 亿美元；3、前三季度人民币存款增加 12.01 万亿元，外币存款减少 473 亿美元；4、9 月份银行间人民币市场同业拆借月加权平均利率为 2.59%，质押式债券回购月加权平均利率为 2.6%；5、国家外汇储备余额 3.09 万亿美元；6、前三季度跨境贸易人民币结算业务发生 3.71 万亿元。

详情参见：http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3646140/index.html

http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3646143/index.html

http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3646124/index.html

处罚通报

上海银行股份有限公司市北分行在 2018 年银监局某现场检查期

间，提供虚假资料，以及 2017 年未对某涉嫌套现的特约商户停止服务，被上海银监局责令改正，并处罚款共计 100 万元。

中国建设银行漯河分行由于以贷引存，被河南银监局漯河分局罚款 20 万元。

详情参见：http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/E09600DD281C45968D9281605B410DF6.html

http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/B25317FE8BC04B94B91B7708C033F00A.html

招财小结

1、各金融机构在贯彻执行中央金融工作方针政策和决策部署过程中，要以赖小民严重违纪违法案为反面典型，全面反思全系统在管党治党和监管工作中存在的突出问题，提出下一步整改措施，牢固树立“四个意识”，始终坚定“四个自信”，严查严打银行保险机构各类违规违法行为，以银行业和保险业深刻的自我革命推动党的建设。

2、从本次对保险业开出的罚单可看出，监管机构对保险业进一步加大了监管力度，欺骗投保人、编制提供虚假材料及业务披露不合规为本次处罚的重要原因。提请集团内相关成员单位关注被处罚公司的违规事由，及时对相关业务进行检查梳理，以此进一步完善相关业务的合规性。