

风险周报

2018年第4期

监管动态

※ 中证登发布《关于加强私募投资基金等产品账户管理有关事项的通知》

1月19日，中证登发布《关于加强私募投资基金等产品账户管理有关事项的通知》，该通知主要包括：1、对各类资管产品开户条件进行明确，同时特别明确需要穿透核查投资者信息，并对具体的信息报送做出了明确安排；2、对具体的开户和销户细节进行了说明，对各类产品的销户情形进行制度安排并明确了具体的时效要求；3、中证登后期将对资管产品的持续监测进行落实，并与其他机构建立监管合作和信息共享机制。

详情参见：<http://www.chinaclear.cn/zdjs/zzb/201801/094f706871dd4c28a028ad6bcad59093.shtml>

市场消息

※ 郭树清：少数不法分子违规构建庞大金融集团

1月17日《人民日报》刊登“打好防范化解重大金融风险攻坚战（权威访谈）——专访银监会主席郭树清”。郭树清表示：1、当前银行业的主要问题是规范的股东管理和公司治理没有同步跟上，而且已经成深化金融改革和维护银行体系安全的严重障碍；2、深化银行业改革的重点是要完善公司治理结构，加强股权管理和董事会建设，进一步发挥好监事会的作用，进一步完善银行业机构体系；3、关联交易方面银监会及其派出机构根据商业银行与股东关联交易的风险状况，对交易进行限制或禁止。

详情参见: http://www.cb.com.cn/finance/2018_0117/1220595.html

※ 人行发布 2017 年四季度金融机构贷款投向统计报告

2018 年 1 月 19 日中国人民银行发布了 2017 年四季度金融机构贷款投向统计报告。报告的主要内容有：1、企业中长期贷款增速提高；2、小微企业贷款增长较快；3、工业和服务业中长期贷款增速上升；4、农村和农业贷款增速上升；5、房地产贷款增速回落；6、住户消费性贷款增速减缓，经营性贷款增速提升。

详情参见: <http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3466218/index.html>

处罚通报

浦发银行成都分行由于为掩盖不良贷款，通过编造虚假用途、分拆授信、越权审批等手法，违规办理信贷、同业、理财、信用证和保理等业务，向 1493 个空壳企业授信 775 亿元，换取相关企业出资承担浦发银行成都分行不良贷款，受到四川银监局罚款 4.62 亿元。

详情参见: <http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/57147982F4594F7AB1C957E5279CA7B1.html>

招财小结

浦发银行成都分行主导的有组织的造假案件，暴露出其存在诸多问题：内控严重失效，采用违规手段发放贷款；片面追求业务规模的超高速发展；合规意识淡薄，以表面形式的合规掩盖重大违规。财务公司在今后的发展过程中应引以为戒，在强监管的大背景下，应高度重视合规工作，完善合规管理体系和制度，提升合规管理工作的标准化和规范化程度，严防合规风险。