

风险周报

2018 年第 6 期

监管动态

※ 银监会依法查处陕西、河南银行业金融机构质押贷款案件

近日，陕西、河南银监局依法查处了辖内银行业金融机构质押贷款案件，发现多名外部不法人员横跨陕西、河南两省，以纯度不足的非标准黄金做质押物，骗取 19 家银行业金融机构 190 亿元贷款。对两地涉及该案的 19 家银行业金融机构共计罚款 5250 万元，并处罚 104 名责任人。该案暴露出上述银行业金融机构内控管理存在诸多缺陷：1、贷款“三查”形同虚设；2、押品管理严重失效；3、业务开展盲目激进。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/D08AFDF669A44C3DB9B1E1030F463033.html>

※ 陈文辉：深刻反思个别激进公司教训 切实落实保险资金运用基本原则

保险资金运用贯彻落实全国保险监管工作会议精神专题培训会议近日在厦门召开。保监会副主席陈文辉表示，2017 年保险业发展已经呈现高质量发展的积极变化，但同时应深刻反思过去一段时间行业个别激进公司存在的问题，充分汲取教训，避免重蹈覆辙。陈文辉同时强调了未来保险资金运用监管的主要七项工作，主要包括：1、从严监管，坚决打击违法违规市场乱象；2、继续防范重点领域风险和强化监管；3、积极引导保险资金服务实体经济；4、更好发挥属地监管、协会、中保保险资产登记交易系统有限公司和中国保险投资基金等的积极作用等。

详情参见：http://www.financialnews.com.cn/jg/ld/201802/t20180201_1325

12. html

市场消息

※ 人行发布 2017 年地区社会融资规模增量统计表

据初步统计，2017 年地区社会融资规模增量中，广东省融资规模增量最大，金额为 22091 亿元。其中主要项目有：1、人民币贷款、信托贷款、非金融企业境内股票融资增量最大的为广东省，金额分别为 15244 亿元、2794 亿元、1305 亿元；2、委托贷款增量最大的为北京市，金额为 1082 亿元；3、未贴现银行承兑汇票增量最大的为辽宁省，金额为 1331 亿元；4、企业债券增量最大的为江苏省，金额为 1946 亿元。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3471613/index.html>

※ 非标围堵，30 万亿非标回表之路有多难？

资管新规很快将正式发布，最近一个月对非标债权的围堵不断加强，市场的预期是多数非标资产可能会在未来 2-3 年内逐步回到银行表内。非标回表的主要困难有：1、资管新规主要从禁止期限错配的角度遏制资金来源；2、禁止具备贷款资质的金融机构和受托资金作为资金来源发放委贷；3、证监会近乎全面禁止了证券期货类资管产品和私募基金通过信托发放信托贷款等。非标回表并非针对非标本身，而是针对资管产品投资非标可能面临的风险（信息披露，信用风险和流动性风险）没有充分传达给投资人，容易引发刚性兑付担忧。

详情参见：<http://ahjr.com.cn/index.php/Home/News/show/cid/88/id/23520.html>

处罚通报

民生银行广州分行由于未及时报送案件风险信息及案件信息以

及内部控制严重违反审慎经营规则，被广东银监局处罚 400 万元。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/C5EEA03A2B214A539B620EA467A9C5D2.html>

招财小结

1、从陕西、河南银行业金融机构质押贷款案件可看出，下一步银监会将继续坚持依法监管、严格监管，坚决刹住乱象，坚决治愈沉疴，着力防范化解银行业风险。财务公司应进一步规范贷款业务的管理，严格遵守操作流程，防范违规贷款风险。

2、随着资管新规即将正式发布，非标业务回表将成为金融机构的重要任务。在监管机构对非标债权的围堵不断加强的情况下，集团内各金融机构成员单位应及时审查各自业务情况，对可能存在违规风险的业务及时采取相关措施，防止出现违规情况。