

风险周报

2018 年第 17 期

监管动态

※ 银保监会开出 2018 年首批银行大罚单

5 月 4 日，银保监会集中公布 2018 年开出的首批银行罚单，其中招商银行被处罚没合计 6573.02 万元，浦发银行被处罚没合计 5855.93 万元，兴业银行被罚款 5870 万元，三家银行六名责任人合计罚款金额 35 万元，三家合计被罚超过 1.8 亿元。本次处罚剑指三大方面：1、理财产品违规为重灾区；2、不良贷款、个人贷款、房地产贷款违规多发；3、同业业务及其他。2018 年一季度，银保监会前三个月共处罚银行业、保险业机构 646 家次，罚没合计 11.58 亿元，责令停止接受新业务 12 家次。处罚责任人员 798 人次，罚款合计 2861.85 万元，取消任职资格及禁止从业 107 人。

详情参见：<http://bank.hexun.com/2018-05-05/192959036.html>

※ 银保监：发布《商业银行大额风险暴露管理办法》

为推动商业银行强化大额风险暴露管理，有效防控集中度风险，银保监会 5 月 4 日发布《商业银行大额风险暴露管理办法》（以下简称《办法》）。《办法》包括六章 47 条以及六个附件，明确了商业银行大额风险暴露监管要求，规定了风险暴露计算范围和方法，从组织架构、管理制度、内部限额、信息系统等方面对商业银行强化大额风险管控提出具体要求，明确了监管部门可以采取的监管措施。《办法》的重要作用体现在：1、有助于推动商业银行提升集中度风险管理水平，降低客户授信集中度；2、有助于引导银行回归本源、专注主业；3、有助于改善信贷资源配置效率，降低系统性风险。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/newShouDoc/B1C8CCF58D2045F2>

8F319D1A4F343F67.html

市场消息

※ 人民币跨境支付系统升级

5月2日，人民币跨境支付系统（二期）全面投产，符合要求的直接参与者同步上线。人民币跨境支付系统（CIPS）向境内外参与者的跨境人民币业务提供资金清算结算服务，是符合国际标准的重要金融基础设施。相比较CIPS（一期），CIPS（二期）在运行时间、实时全额结算模式、业务模式设计、参与者类型和系统功能方面进行了改进和完善。CIPS的建成运行是我国金融市场基础设施建设的里程碑事件，标志着人民币国内/国际支付统筹兼顾的现代化支付体系建设取得重要进展。

详情参见：http://www.gov.cn/xinwen/2018-05/03/content_5287583.htm

※ 人行公布 2018 年一季度地区社会融资规模增量统计表

初步统计，2018年一季度社会融资规模增量累计为5.58万亿元，比上年同期少1.33万亿元。其中，对实体经济发放的人民币贷款增加4.85万亿元，同比多增3438亿元；对实体经济发放的外币贷款折合人民币增加492亿元，同比少增290亿元；委托贷款减少3314亿元，同比多减9661亿元；信托贷款增加758亿元，同比少增6591亿元；未贴现的银行承兑汇票增加1221亿元，同比少增5581亿元；企业债券净融资5371亿元，同比多6877亿元；非金融企业境内股票融资1283亿元，同比少1313亿元。3月份社会融资规模增量为1.33万亿元，比上年同期少7863亿元。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3531179/index.html>

处罚通报

招商银行股份有限公司由于存在内控管理严重违反审慎经营规则等 14 项缺陷，被银保监会罚款 6570 万元，没收违法所得 3.02 万元，罚没合计 6573.02 万元。

上海浦东发展银行股份有限公司由于存在内控管理严重违反审慎经营规则等 19 项缺陷，被银保监会罚款 5845 万元，没收违法所得 10.93 万元，罚没合计 5855.93 万元。

兴业银行股份有限公司由于存在重大关联交易未按规定审查审批且未向监管部门报告等 12 项缺陷，被银保监会罚款 5870 万元。

详情参见：http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/xzcf_FE8E34AB5D274DE98E24D2F7AD9714C8.html

http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/xzcf_9D11A8BC0B6B49E2A8410744DB0C0A0B.html

http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/xzcf_8A869A6B049649849BCAEE07F32065E3.html

招财小结

1、从本次银保监会罚单的分布来看，深化整治银行业市场乱象的方向是非常明确的，根据年初银监会发布的通知，今年银行业整治市场乱象的重点，聚焦八大类 22 个主要问题。特别是随着资管新规落地，未来一段时间在理财、资管等方面还会有问题持续暴露出来。同时银保监会将进一步加强补齐制度短板工作，从源头上遏制金融乱象的发生。集团内相关成员单位应从本次银行处罚案例中汲取经验教训，并结合下一步监管方向，重点关注市场乱象整治重点所涉及业务的合规性建设，加强内控管理，杜绝违规业务再次发生。

2、美国时间 2018 年 4 月 16 日，美国商务部宣布立即重启对中兴通讯的制裁禁令，激活七年的拒绝令，还对中兴通讯处以 3 亿美元罚款，这部分罚款可暂缓支付，主要视中兴通讯在未来 7 年执行协议

的情况而定。主要原因是中兴通讯在 2016 年 11 月 30 日与 2017 年 7 月 20 日的报告中做出了虚假陈述。随着集团“一带一路”等项目的规模不断增大以及海外投资机会增多，集团内相关成员单位要重视合规风险防范，不断完善合规管理体系，建好合规风险的防火墙。同时做好合作对象的尽职调查及合规审查，避免因合作对象的违规行为导致自身受到处罚和损失。