

风险周报

2018 年第 35 期

监管动态

※ 银保监会俩月重罚险企 3500 万 太平财险领 8 月最大罚单

今年下半年以来，银保监会继续加大对保险机构处罚力度，银保监会及地方保监局 7 月份和 8 月份两个月合计对保险机构（含保险中介）罚款 3454 万元。其中，财险公司被罚最多，7 月份及 8 月份两个月合计被罚 2190 万元，占罚款总额的 63%；中介机构合计被罚 742 万元，占比 21%；寿险公司合计被罚 488 万元，占比 16%。从近两个月处罚原因来看，保险机构多因如下原因被罚：编制虚假资料、给予被保险人保险合同约定以外利益、未经批准设立分支机构、变更营业场所未按规定报告、临时负责人实际任期超过规定期限并开展业务、销售误导等，8 月份有 5 家机构被银保监会停业。其中，8 月份单张最大罚单为四川保监局对太平财险做出的处罚，合计被罚 135 万元。年初以来，监管压力倒逼财产险公司强化费用管控，银保监会（不含地方监管局）针对险企违规经营累计开出 42 张监管函和 25 张行政处罚书，尤其关注财车险等财险销售端的市场乱象，共计约 31 家财产险公司受牵连。

详情参见：http://www.financialnews.com.cn/jg/dt/201809/t20180906_145540.html

※ 网贷机构合规检查有序开展 专项整治工作稳步推进

随着全国统一的检查标准和问题清单的正式发布，各地正从自身实际出发，积极组织辖内网络借贷（以下简称网贷）机构开展自查自纠，对发现的问题，边查边整，即查即改。合规检查使从业机构和从业人员及时看到了标准，看到了方向。目前行业内相当数量的机构已

经对自身平台 APP 和网站首页上的违规宣传、信息披露不充分等问题进行了及时整改，合规检查有效开展，效果初步显现。下一步，随着合规检查的推进，整改合格的网贷机构将接入有公信力的信息披露和产品登记平台，继续开展网络借贷业务，提升审慎合规经营水平。

详情参见：http://www.financialnews.com.cn/jg/dt/201809/t20180909_145738.html

市场消息

※ 8 月份外汇储备逾 3.1 万亿美元 外汇局表示未来将保持总体稳定

根据央行公布的最新外汇储备规模数据显示，截至 2018 年 8 月末，我国外汇储备规模为 31097 亿美元，较 7 月末下降 82 亿美元，降幅为 0.26%。外汇局有关负责人表示，8 月份我国外汇市场供求保持总体稳定，跨境资金流动基本平衡。全球贸易摩擦、地缘政治经济局势等不确定因素继续发酵，美元指数波动上升。在这些因素的综合作用下，外汇储备规模略有下降。展望未来，尽管国际环境错综复杂，金融市场不确定性上升，但我国经济将保持韧性好、适应能力强、回旋余地大的基本面，同时坚持改革开放目标不动摇，有利于维护国际收支自主平衡格局。国内外因素综合作用，我国外汇储备规模将在波动中保持总体稳定。

详情参见：<http://www.safe.gov.cn/safe/2018/0907/10037.html>

※ 我国金融标准化进入全面推进阶段

近日，全国金融标准化技术委员会（以下简称金标委）2018 年工作会议暨第四届委员会第二次全体会议在京召开。相关领导人表示，我国金融标准化事业经过近 30 年的发展，现已进入全面推进阶段，金融标准体系初步建立，基本实现对金融部门和金融功能的全覆盖。

新时代我国金融标准化工作面临着新形势，金融市场开放呼唤金融标准提供更多支持。下一步应继续强化标准化履职能力，加强顶层设计，完善运行机制，优化监管和市场标准供给，发挥标准的刚性约束和规范引领作用，更好支撑银行保险业监管工作；同时探索建立资本市场产品标准体系，加大证券期货领域标准研制力度，强化标准实施落地。
详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3621229/index.html>

处罚通报

广发银行股份有限公司郑州分行由于同业投资业务资金投向违规，被河南银监局罚款 50 万元。

中信银行股份有限公司济宁分行由于违规滚动签发银行承兑汇票，被济宁银监分局罚款 35 万元。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/C90814BFC01F454192EBB78CB3E691AD.html>

<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/4CE0A58C4DE44B51B981EAD858CFA686.html>

招财小结

随着今年银保监会对金融机构监管的进一步强化，预计未来金融业业务合规方面仍然是监管机构重点关注的领域。提请集团内相关成员单位进一步关注相关金融机构被处罚的原因，提升各项业务合规程度，坚决避免触碰监管雷区。