

银监会开启银行业乱象整治大幕

这“不是风,是风暴”

本报记者 孙川

金融机构“有什么,排查什么”
“排查出什么,整治什么”

3月2日,郭树清首次以银监会主席身份出席国新办新闻发布会时也曾表态“要治理市场乱象,坚决打击违法违规行为,深入开展违法、违规、违章行为的专项治理,重点整治违规开展关联交易、花样翻新的利益输送、重大经营管理信息隐瞒不报、违法违规代持银行股份等不良行为,充分发挥监管处罚的震慑作用”。

此次整治所涉及的范围非常大,《关于银行业风险防控工作的指导意见》中明示了包括信用风险、流动性风险、债券投资业务、同业业务、银行理财和代销业务、房地产领域风险、地方政府债务风险、互联网金融风险、外部冲击风险及其他风险十大风险类型。

一天开25张罚单
17家银行业机构受处罚

“部分交叉性金融产品跨市场,层层嵌套,底层资产看不见底,最终流向无人知晓。这种现象的产生,很大程度上是源于监管制度缺失,就是所谓‘牛栏里关猫’,没有完善的监管制度,银行业经营必然引发严重的风险暴露。”在3月2日的发布会上,郭树清这样评价。

2017年银监会的5个工作重点方向分别是重服务、防风险、补短板、治乱象、强协调;其中,补短板就是要根据银行业务和风险的新变化、新现象和新特征,及时更新监管规制,填补法规空白。

《关于切实弥补监管短板 提升监管效能的通知》的出台正是以此为背景。通知除针对监管工作流程中的薄弱环节提出了

而此次整治的思路是将市场上存在的金融乱象一一列举,由银行业机构一一对照自查,并集中整改,业务范围包括2016年末有余额的各类业务。“三套利”要求机构在6月12日前报送机构自查报告,并在11月30日前完成问题的整改和问责;“四不当”要求在7月15日前报送自查报告。

按照银监会现场检查局巡视员王朝弟在4月7日发布会上的说法,金融机构“有什么,排查什么;排查出什么,整治什么;有什么问题,解决什么问题”。同时要列出问题清单,自查自纠,落实自身的管理责任。对于违反本机构内部规章制度的,按规章去办;违反监管规定的,按规定去办;涉及违法犯罪的,移送司法部门处置。

强化要求,还提出了按照“问题导向”、“急用先行”、“协调配套”的原则研究制定包括《商业银行表外业务风险管理指引》(修订)“弥补银行业监管制度短板工作项目”。

据银监会披露,在2016年共有631家银行业金融机构受到处罚,罚没入库金额2.7亿元,处罚责任人442名;而仅在今年的一季度,银监会系统就做出行政处罚485件,罚没金额合计1.9亿元,处罚责任人员197名。

4月10日,银监会公开了在3月29日这一天内做出的25份行政处罚信息,有17家银行业机构受到了处罚,处罚事由包括针对票据违规操作、掩盖不良、规避监管、乱收费用、滥用通道、违背国家宏观调控政策等。

不是风,是风暴
强监管的高压态势已然来临

对于此次整治所带来的影响,有不少市场人士认为,大部分内容都未超出原有的监管框架。

有宏观债券研究员分析认为,此次自查范围涉及多项银行近年来普遍存在的套利和规避监管行为,而对同业存单和同业套利的监管是“三套利”整治的重点,涉及理财业务并没有特别超过预期的内容。

也有研究员认为,对市场而言,文件中涉及的内容基本上在前期的监管文件中有所指示,该文件更多是对原有文件执行情况彻查的一个指导性纲领,“银行和非银已经有所收敛,部分银行违规会受到影响,对市场更多是情绪上的打击,实际的影响有限”。

所谓“执行严厉”,或许可以从内容交

叉设计的自查指标看出一二,以涉及较多的同业业务为例,“三套利”整治中除“同业空转”的专门内容外,其它分类下也有近十余项自查指标涉及同业业务;“四不当”中同业业务与理财业务、信托业务同作为“不当交易”重点检查内容,包括同业投资、同业融资、监管指标执行、内部管理列举了14项自查指标。

这次“监管风暴”对比较激进的中小银行影响较大,尤其是靠同业存单来扩充资产规模那些中小银行,将对通过将同业存单腾挪到表外非保本理财来获取中间收入增长的发展模式形成较大制约。

另外,记者还了解到,新近出台的文件还是很笼统,接下来应该还会出台进一步的细则。

中国银行东营垦利支行部署
开展内部案防
专项治理活动

为深入贯彻落实“稳健银行”及内控案防专项治理活动实施要求,近日,中国银行东营垦利支行抓紧落实,主动作为,迅速投入到相关活动的开展中。

中国银行东营垦利支行高度重视,立即启动动员大会。4月11日该行召开内控案防专项治理活动部署会议,支行行长、副行长以及内设部门负责人参加。会议指出,内控案防专项治理活动是推进建设“稳健银行”的重要部署,是适应监管检查的客观需要,是加强内控合规文化建设,夯实内控合规基础的重要途径,必须抓实抓好抓出成效。

同时坚持“一把手负责制”,确保治理活动落到实处。支行成立专项治理活动领导小组。综合管理部作为本次治理活动的牵头部门,做好统筹规划、信息沟通、材料汇总上报等工作,其他部门协同联动与信息共享,形成内控案防整体合力,推进治理活动的有序开展。

坚持问题导向,增强针对性。对在自查和检查中发现的问题,本着“谁检查,谁录入”的原则及时录入问题库,明确整改责任人,确保整改效果;对违规行为要严肃问责。通过本次专项治理活动,切实解决突出问题,达到优化流程,治本强基的根本目的,坚决守住风险底线,为实现“稳健银行”战略目标做出积极的贡献。(张佳)

农民梦圆“乔迁贷”



今年以来,针对辖区村居改造力度大、信贷需求规模大等现状,东营农商银行西城支行以信贷服务转型为契机,持续深入开展“送贷到‘户’,助力新家园”活动,分批次组织客户经理深入各个行政村了解需求,有效汇总实际需求信息,并充分结合个人信用、偿还实力等实际情况,在各村村委的大力协助下,积极推广该行“喜乔迁·家庭贷”贷款产品,为广大村民解决资金短缺问题,全力助力政府推进实施民心工程。

截至目前,西城支行已累计为官屋村、孙路村、辛店村等行政村办理村居改造贷款90户,累计发放贷款1050万元。同时西城支行还与部分即将进行村居改造的行政村签订了初步合作协议,有望帮助更多的农民兄弟实现改善居住条件的夙愿。(王晓明)

助力供给侧结构性改革

恒丰银行东营分行开展“进走访”活动

按照山东省银监局的统一部署,恒丰银行东营分行积极组织开展“银行业金融机构负责人进万家民营企业、走千个重点项目、访百处创业园区”活动(以下简称“进走访”活动)。近日,恒丰银行济南分行行长助理栾正国、东营分行行长晁前程及相关负责同志赴山东大海集团有限公司、山东陆宇司通车轮有限公司等多家企业,就企业生产经营、发展规划和下一步的资金需求等进行了实地调研。

自2016年山东省银监局组织开展

“进走访”活动以来,恒丰银行济南分行及辖内各二级分行认真贯彻落实活动要求,并结合进走访工作“增提创”主题年活动,将该项工作“常态化、制度化”,持续提升资金端支持企业供给侧结构性改革质效,全力打造恒丰银行济南分行“恒进 恒信”特色品牌,取得了良好成效。

恒丰银行东营分行自2009年入驻东营后,持续为山东大海集团有限公司提供资金支持,促进了该公司在纺织、新能源、新材料、国际贸易等方面的良好发展。山东陆宇司通车轮有限公司从2012

年开始获得恒丰银行东营分行金融支持,全面、优质、高效的金融服务帮助企业 在汽车车轮研发、生产加工和销售取得了突破性进展,成为这家新型机械加工企业的坚强后盾。

“进走访”过程中,栾正国一行走进企业生产经营厂区,查看厂内高效有序运行的各类机械、设备,实地考察生产经营情况,认真聆听企业讲解员对创新产品情况的介绍;与企业负责人就企业的发展方向和资金需求等进行了深入会谈,对进一步加强银企合作达成共识。栾

正国表示,通过“进走访”活动深入了解企业发展情况,对接企业需求,为今后有针对性制定综合金融解决方案提供了有力依据。

为增强银企合力,助推实体经济快速稳健发展,恒丰银行东营分行正在辖内全面开展进走访工作“增提创”主题年活动。下一步,恒丰银行东营分行将根据主题年活动方案,积极做好企业“进走访”工作,充分了解企业的发展需求,尽力满足企业合理的资金需求,助力当地供给侧结构性改革。(李金金)