



金融风险周报 (2022 年 第 3 期)



一、监管再开银行罚单逾百张 涉房信贷违规仍是重点

新年伊始，银保监会披露 2021 年的最后一批罚单，其中涉及银行及其从业者的超过百张，处罚日期均在 2021 年 12 月底。据统计，今年以来，截至 2022 年 1 月 9 日，监管部门共披露 110 张对银行及其从业者的罚单，其中银保监局本级披露 13 张，银保监分局本级披露 97 张。从处罚时间来看，前述罚单均在去年年底开出；从类别来看，被处罚银行机构涉及开发性金融机构、国有银行、股份制银行、城商行、农商行及农村信用社等。从处罚原因看，除了涉房信贷违规外，罚单还重点关注了贷款“三查”不尽职、贷后管理不到位等问题。同时，处罚力度明显加码，除了“禁止从事银行业工作”外，也不乏百万元级别罚款。苏宁金融研究院宏观经济研究中心副主任陶金对记者表示，在信贷规模和投向进行精准调节的同时，总量的信贷扩张有可能在未来加强。这将进一步提升对商业银行信贷行为和风控工作的监管强度。加之金融稳定仍然是重要的政策目标，对商业银行的资金监管强度也会加大。（证券日报）

二、银保机构迎更严关联交易监管 关注新型关联交易

公开征求意见后，银保监会于 14 日正式发布《银行保险机构关联交易管理办法》，共七章六十八条，包括总则、关联方、关联交易、关联交易的内部管理、报告和披露、监督管理、附则等，将于 2022 年 3 月 1 日起施行。业内专家指出，《管理办法》对于将一些新型关联交易形式纳入其中，反映了关联交易管理针对现实风险最新变化情况的相应优化和调整。同时

对于推动银行保险机构完善关联交易管理机制，强化全生命周期的关联方和关联交易具有重要意义。此外，针对目前市场关注的通过关联交易，转移或套取资金、违规授信等行为，《管理办法》也做了严格的禁止性规定。银保监会表示，《管理办法》顺应行业发展需要，注重借鉴国内外制度经验，覆盖银保监会监管的各类银行保险机构。一方面力争实现监管标准一致性基础上的差异化监管；另一方面明确了监管总体原则，重点防范向股东及其关联方进行利益输送风险，避免多层嵌套等复杂安排。（财联社）

三、延安必康：公司股票可能将被实施其他风险警示

1月13日晚间，延安必康发布公告称，公司股票可能被实施其他风险警示。在此之前1月4日，深交所要求延安必康逐笔披露两项担保的具体情况并进行说明，同时全面自查是否存在其他应披露未披露的事项。在过去的2021年，延安必康股价曾迎一波大涨，三个多月足足翻了3倍多。不过，目前延安必康已经较2021年9月底的高点回调30%。实际上，在延安必康收到深交所关注函之前，就已经负面消息缠身。2021年12月31日，延安必康就收到证监会陕西监管局下发的《行政监管措施决定书》。经查，延安必康存在控股股东及其关联方占用资金相关信息披露违规和未按规定披露对外担保事项的问题。在此之前，延安必康因2015年至2018年年度报告存在重大遗漏，未披露控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。陕西监管局决定对延安必康责令改正，给予警告，并处以60万元罚款。除行政处罚，2020年延安必康还陷入了深交所的关注函漩涡，据统计，

2020 年延安必康收到深交所下发的关注函有 7 封。(每日经济新闻)

四、强化风险意识 警惕信用卡积分变现乱象

为了遏制“羊毛党”扰乱信用卡市场秩序，已有多家股份制银行调整信用卡积分规则，而打击猖獗的变现“灰产”需要监管和银行的多方努力。业内人士称，积分是信用卡的一种主要营销方式，但长期以来被违规利用现象屡禁不止，主要原因还是在于有利可图。信用卡积分不但能够获得相应的物质奖励，还有可能和套现等灰黑产业结合，比如个人信息泄露、银行成本增加、被洗钱等违法行为利用等。近年来，银行已经开始重视调整类似的积分政策。比如更加精细化运营存量用户，将用户积分分级细化，升级相关风控举措；积分和实际场景消费更加紧密联系。从持卡人角度来说，业内人士进一步指出，持卡人面临两方面风险，一是违规交易信用卡积分被银行采取相应手段的风险，二是个人隐私信息被泄露甚至被不法利用的风险。银行要提升持卡用户的数字素养，强化积分规则的告知与风险意识的建立，要针对此类行为设立相应的投诉、举报制度。(北京商报网)

五、世行下调全球经济增长预期 新兴经济体面临“硬着陆”风险

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_36267

