

据不完全统计，2021年，交通银行共领43张罚单，合计被罚款6248万元（不含个人处罚），主要涉及理财业务运作不规范、代销业务违规、信贷资金被挪用及贷后管理不严等问题。

值得注意的是，去年交行共收到两张金额超过百万元的大额罚单，均剑指银行理财业务、同业业务，内容涉及制度建设、资金流向等。这背后折射出金融监管部门大力压降影子银行、防止金融泡沫破裂的决心与力度。

理财业务、同业业务制度不健全

去年7月17日，银保监会向交行开出一张金额达4100万元的罚单，共涉及23项违法违规事实。

其中，交行理财业务与同业业务成为被处罚的重点。根据罚单，交行存在理财业务、同业业务制度不健全，理财业务发展导向与监管不符，理财业务风险隔离不到位等问题。在资金运用方面，交行理财资金曾违规投向土地储备项目、交易所上市交易的股票等。与此同时，该行还存在利用理财资金与他行互投不良资产收益权，实现不良资产虚假出表等情况。在产品层面，交行理财产品存在相互交易调节收益、信息登记不及时、信息披露不合规等现象，这也是被处罚的原因。

2021年9月，交行北京分行收到一张230万元的罚单，违法违规事实涉及理财业务投资运作管理不规范、同业投资资金违规投向股权投资领域等。

针对存在的问题，交行明确，将以强化内控合规管理建设为抓手，加快推进整改。

4100万元罚单公布之后，交行回应称，交行高度重视监管意见，已采取一系列措施加强问题整改，进一步完善制度、优化流程、强化执行，做到立查立改、举一反三。将持续强化内控合规管理建设，厚植稳健审慎经营文化，不断提升经营管理水平，实现高质量发展。

交行党委书记、董事长任德奇在2021年银行业保险业开展的“内控合规建设年”活动中撰文指出，交行认真开展屡查屡犯问题集中整治，梳理形成问题库，制定识别标准、明确问题范围、深入自查自纠、量化压降目标、从严整改问责，从定责任、定目标、定时限、定措施、定标准、定反馈、定考评、定问责等八方面入手，全面深入推进问题整改工作，形成“内控检查-问题整改-评估验证-

评价考核”的闭环管理。

影子银行治理见效

《中国银行保险报》注意到，去年交行因理财业务、同业业务领到大额罚单，实际上是金融监管部门以雷霆之势整治影子银行的结果之一。去年7月16日，银保监会曾一次性对4家金融机构开出近3亿元罚单，罚单源自银保监会对部分机构开展了影子银行和交叉金融业务专项现场检查。

2017年，监管部门开启影子银行三年专项治理行动。截至2019年末，广义影子银行规模较2017年初历史峰值的100.4万亿元缩减近16万亿元。

2020年和2021年，对影子银行持续整治。今年3月2日，银保监会主席郭树清表示，高风险影子银行业务在过去5年一共减少25万亿元，现在还有29万亿元左右。总体来说，这些风险完全可控，未来将由高到低，逐步化解。

根据银保监会要求，为防范影子银行风险，目前银行保险机构在展业过程中必须做到“五个严禁”：一是严禁多层嵌套投资、资金空转，结构复杂产品和业务死灰复燃；二是严禁监管套利、假创新和伪创新行为，发行超出风控水平和管理能力、尽

职管

理不到位

的金融产品；三是

严禁选择性落实资管新规要求，过渡

期内新增资金池运作、长周期的非标资产，母行与理财子公司间产品划转不合规、利益输送、风险交叉传染；四是严禁资金违规流入股市，违规投向房地产、“两高一剩”等限制性领域；五是严禁不当宣传和销售，降低投资者准入门槛，严重侵害金融投资者和消费者合法权益。

普益标准研究认为，在资管新规之下，金融机构既要充分发挥资产管理业务的功能，更要切实服务实体经济的投融资需求；严格规范引导，避免资金脱实向虚在金融体系内部自我循环。

对商业银行而言，如今打破“刚兑”预期、坚持净值化转型以及提升长周期产品发行力度成为趋势。交行2021年年报显示，截至2021年末，该行表外理财产品余额1.38万亿元，较上年末增长24.89%，其中净值型理财产品余额1.22万亿元，在理财产品中的占比为88.47%，较上年末提升27个百分点。

本文源自中国银行保险报