

上海浦东发展银行关于行政处罚事项的 临时信息披露报告

近日,上海浦东发展银行(以下简称“我行”)收到中国银保监会行政处罚决定书(银保监罚决字〔2021〕27号),对监管发现的理财产品中资产配置问题屡查屡犯、配合现场检查不力、内部控制制度修订不及时、信息系统管控有效性不足、未向监管部门真实反映业务数据、净值型理财产品估值方法使用不准确、未严格执行理财投资合作机构名单制管理、理财产品相互交易调节收益、使用理财资金偿还本行贷款、理财产品发行审批管理不到位、权益类理财产品投资非权益类资产超比例、公募理财产品持有单只证券市值超比例、投资集合资金信托计划人数超限、面向非机构投资者发行的理财产品投资不良资产支持证券、出具与事实不符的理财产品投资清单、私募理财产品销售文件未约定投资者冷静期、投资者投资私募理财产品金额不符合监管要求、理财产品资产配置与产品说明书约定不符、理财产品信息披露不合规、理财产品信息登记不规范、理财业务流动性风险管理不审慎、理财投资股票类业务管理不审慎、同业存款记入其他企业存款核算、同业投资投后检查流于形式、风险加权资产计量不准确、为无衍生品交易资格的机构发行结构性存款提供通道、结构性存款未实际嵌入金融衍生品、未落实委托贷款专户管理要求、借助通道违

规发放委托贷款承担实质性风险、委托贷款投向不合规、违规向委托贷款借款人收取手续费的违法行为罚款人民币 6,920 万元。

该处罚是 2019 年 9 月监管部门对我行 2018-2019 年度相关业务开展检查后实施的行政管理措施。发现问题后，我行高度重视，2019 年至今采取了多项整改措施，一方面修订业务制度规范，完善管理机制，加强信息系统建设，加快推进理财业务转型；另一方面聚焦重点问题，规范经营行为，提升风险管控能力，对相关责任人开展严肃问责，强化警示教育。目前相关整改工作已基本完成。

下一步，我行将坚决贯彻落实党中央、国务院和监管部门各项政策要求，加大服务实体经济力度，防范和化解金融风险，严守合规经营底线，坚持走高质量可持续发展之路。

上海浦东发展银行

2021 年 7 月 28 日