

# 风险周报

2018年第22期

## 监管动态

### ※ 银保监会联合央行发布《关于完善商业银行存款偏离度管理有关事项的通知》

6月8日，银保监会联合央行发布《关于完善商业银行存款偏离度管理有关事项的通知》（以下简称《通知》）。结合近年来商业银行业务经营新特点、风险管理新情况，对之前的相关制度进行了完善。本次完善的主要内容包括：1、进一步强化绩效考评、合规经营及银行自律等方面的要求；2、调整存款偏离度定量考核方法；3、进一步完善监督检查，实施差异化管理，并加大监管措施执行力度。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/newShouDoc/E8B36009774449DDB05F0DC2A19CD44C.html>

### ※ 银保监会就《中国银行保险监督管理委员会关于废止和修改部分规章的决定（征求意见稿）》公开征求意见

为贯彻党的十九大关于推动形成全面开放新格局的政策精神，推动已宣布的扩大银行业开放举措尽快落地，银保监会拟发布《中国银行保险监督管理委员会关于废止和修改部分规章的决定（征求意见稿）》（以下简称《决定》）。主要内容有：1、废止《境外金融机构投资入股中资金融机构管理办法》；2、取消三部许可办法相关条款中对外资入股中资银行和金融资产管理公司的股比限制；3、明确外资入股的中资银行的监管属性和法律适用问题；4、明确境外金融机构投资入股中资银行应遵守我国关于外国投资者在中国境内投资的外资基础性法律。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/newShouDoc/37664A3110EC4B218>

*015EC4A0AD35AF5.html*

### ※ 银保监会依法查处进出口银行李昌军案件

2013 年以来，李昌军在担任进出口银行深圳分行、北京分行行长期间，利用职务便利和银行办公场所违法违规对外出具担保，并涉嫌受贿和其他经济犯罪。该案由分行高管人员直接实施，作案手段低劣，违法违规情节严重，社会影响极坏，系银行业典型乱象。经过立案、调查、审理、审议、告知等一系列法定程序，北京、深圳银监局依法对进出口银行北京分行、深圳分行分别处以罚款 50 万元，取消李昌军终身董事、高级管理人员任职资格并终身禁止从事银行业工作，对相关责任人处以罚款。进出口银行依据党纪政纪行规给予李昌军开除党籍、行政开除处分，对相关责任人给予记大过、记过、经济处罚等处分，同时将李昌军移交司法机关处理。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/newShouDoc/14640E37CD9E438DAF1A3AABDF710C42.html>

## **市场消息**

### ※ 信托业防风险、治乱象效果初显，行业转型发展势头良好

2017 年以来，银保监会整治信托业市场乱象和突出问题，开展信托公司“三三四十”专项治理和现场检查。从 2018 年前 4 个月数据来看，各项监管政策和措施开始显现较好成效，信托业发展出现了一些积极变化：1、通道类信托业务规模大幅缩减，行业过快增长势头得到遏制；2、银信类业务降幅明显，多层嵌套规模大幅下降；3、信托贷款出现负增长，链条缩短、投向优化；4、信托业务收入同比增长，行业盈利水平较为平稳；5、脱实向虚明显扭转，支持实体经济质效提升；6、信托业本源业务发展呈现不少亮点。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/newShouDoc/8940ED1F6F7B4A4DB569D46764C9CBD8.html>

## **处罚通报**

交通银行股份有限公司镇江分行由于办理以贷款资金做保证金的银行承兑汇票业务，被镇江银监分局罚款人民币 30 万元。

中信银行股份有限公司镇江分行由于未有效追踪检查和控制票据贴现资金用途导致资金回流出票人他行账户，被镇江银监分局罚款人民币 30 万元。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/4D3A4AC76ED144B2B19AB83F0F5FE882.html>

<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/B45C6964724F41D68F9DEA0EA630FC67.html>

## **招财小结**

《通知》的发布将从根源上约束存款“冲时点”行为，时点性存款规模考等排名性指标也明确被禁止，集团内相关成员单位应加强存款的基础性工作，强化存款日均贡献考评。提请集团内相关成员单位关注：1、《通知》所禁止的违规吸收和虚假增加存款的七项手段；2、根据月末存款偏离度计算出的商业银行的月末存款偏离度不得超过 4%；3、对自然年内月末存款偏离度超过 5%两次（含）以上的银行，自下月起按照相关规定采取暂停或限制其部分业务等监管措施；4、商业银行应将存款偏离度作为扣分项纳入绩效考核评价体系。