

风险周报

2019 年第 09 期

监管动态

※ 银保监会发布《关于做好 2019 年银行业保险业服务乡村振兴和助力脱贫攻坚工作的通知》

银保监会近日发布《关于做好 2019 年银行业保险业服务乡村振兴和助力脱贫攻坚工作的通知》（以下简称《通知》），推动解决当前“三农”和扶贫金融服务难点。《通知》对以下工作提出了要求：1、明确普惠型涉农贷款和精准扶贫贷款增速、增量考核要求；2、优化服务乡村振兴和脱贫攻坚金融供给机制；3、加强银保融合，推动基础金融服务扩面提质；4、充分发挥保险的风险保障作用；5、做好特殊群体金融服务，加大产品和服务创新。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/newShouDoc/AE39B958990E47D3A3AA6FAE98B3EA67.html>

※ 证监会依法对 3 宗案件作出行政处罚

近日，证监会依法对 3 宗案件作出行政处罚：1、依法对澄星股份信息披露违法违规案件作出行政处罚，并处以 60 万元罚款；2、依法对大信事务所未勤勉尽责案作出行政处罚，没收以及罚款共计 240 万元；3、吉林证监局依法对融钰集团信息披露违法违规案件作出行政处罚，并处以 50 万元罚款。

详情参见：http://www.csrc.gov.cn/pub/newsite/zjhxwfb/xwdd/201903/t20190308_351973.html

市场消息

※ 央行发布 2019 年 2 月金融统计数据报告、2019 年 2 月社会融资规模存量、增量统计数据报告

2019年2月金融统计数据报告显示,2月末:1、广义货币增长8%,狭义货币增长2%;2、本外币贷款余额146万亿元,同比增长12.7%;3、本外币存款余额187.23万亿元,同比增长8.3%;4、银行间人民币市场同业拆借月加权平均利率为2.2%,质押式债券回购月加权平均利率为2.24%;5、跨境贸易人民币结算业务发生3521.9亿元,直接投资人民币结算业务发生1173.4亿元。

2月末社会融资规模存量为205.68万亿元,同比增长10.1%;社会融资规模增量为7030亿元,比上年同期少4847亿元,2019年前两个月社会融资规模增量累计为5.31万亿元,比上年同期多1.05万亿元。

详情参见: <http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3781965/index.html>

<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3781968/index.html>

<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3781971/index.html>

处罚通报

桂林银行由于股权管理不规范,股东以非自有资金入股,被桂林银保监局罚款人民币45万元。

宁波银行台州分行由于贷款用途管控不严,信贷资金违规流入股市,被台州银保监分局罚款人民币25万元。

详情参见: <http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/A976E5735C5441DOBEF5BE39FF0FDB90.html>

<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/7B32CB6AF5A94AFE85C7674E03A56D5E.html>

政策提示

※国资委发布《中央企业负责人经营业绩考核办法》

详情参见: <http://www.sasac.gov.cn/n2588035/n2588320/n2588335/c1065259>

[2/content.html](#)

※证监会发布《科创板首次公开发行股票注册管理办法（试行）》及《科创板上市公司持续监管办法（试行）》

详情参见：http://www.csrc.gov.cn/pub/zjhpublic/zjh/201903/t20190301_351633.htm

http://www.csrc.gov.cn/pub/zjhpublic/zjh/201903/t20190302_351634.htm

招财小结

1、《通知》要求设立普惠金融事业部的大中型商业银行（设立“三农”事业部、扶贫事业部的银行除外）将普惠型涉农金融业务、扶贫金融业务纳入事业部制统一管理，在内部资金转移定价、考核激励政策等方面予以政策倾斜，形成专业化服务乡村振兴和助力脱贫攻坚的金融服务供给机制，充分发挥保险的风险保障作用，实现精准扶贫贷款余额持续增长。

2、在近日召开的中国人民银行金融科技委员会首次会议上，明确了2019年要继续坚持“守正、安全、普惠、开放”原则：1、研究出台金融科技发展规划；2、逐步建立金融科技监管规则体系；3、充分运用金融科技手段优化信贷流程和客户评价模型；4、持续强化监管科技应用等。通过金融科技增强金融监管的专业性、统一性和穿透性，坚决守住不发生系统性金融风险的底线。