

风险周报

2018 年第 5 期

监管动态

※ 国资委布控央企金融：严控高风险业务，将建监控平台

2018 年，国资委将严控金融业务，严禁中央企业脱离主业单纯做大金融业务。需要关注的有：1、国资委将研究建立专门针对中央企业的金融业务风险监控报告体系；2、不止一家央企金融企业开始倾向更大比重支持集团主业的发展，且已经有央企开始着手建立重大事项专项风险评估、报告机制；3、国资委相关人士表示在部分央企集团内子企业，还存在为融资租赁公司提供担保，出现潜在风险、交叉感染的情况，接近和超过行业监管红线等。

详情参见：http://www.sohu.com/a/219266655_118622

※ 财政部：关于印发《中央国库现金管理商业银行定期存款招标投标规则》的通知

财政部、中国人民银行近日发布《中央国库现金管理商业银行定期存款招标投标规则》，规则明确：1、中央国库现金定期存款采用单一价格(荷兰式)方式招标，招标标的为利率，边际中标利率为当期中央国库现金定期存款利率；2、每家参与银行投标额不得超过当期中央国库现金定期存款招标额的 20%；3、中央国库现金定期存款不设基本存款额，当期存款额全部为竞争性招标量；4、各期中央国库现金定期存款招投标利率下限为招标当日中国人民银行公布的城乡居民和单位活期存款基准利率。

详情参见：http://gks.mof.gov.cn/zhengfuxinxi/gongzuodongtai/201801/t20180125_2799887.html

市场消息

※ 央行发布 2017 年金融市场运行情况

央行日前发布的《2017 年金融市场运行情况》显示 2017 年：1、债券发行量保持增长；2、银行间市场成交量有所减少；3、货币市场利率和债券收益率上行；4、投资者结构进一步多元化；5、利率衍生品交易量同比增长，互换利率小幅上行；6、股票市场股指震荡走升。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3470463/index.html>

※ 2018 年全国银行业监督管理工作会议召开

1 月 25 日至 26 日，中国银监会召开 2018 年全国银行业监督管理工作会议，总结回顾 2017 年工作，研究分析当前形势，安排部署 2018 年工作。具体内容包括：1、总结 2017 年银行业出现的积极变化；2、指出我国银行业风险总体可控，但形势依然严峻复杂，面临若干重大挑战；3、提出 2018 年银行业改革、发展与监管工作的总体要求；4、按照党的十九大和中央经济工作会议部署，打好防范化解金融风险攻坚战；5、要以改革开放促进银行业提高服务能力等。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/9C6447BBF00748DA964B45AF9A0765EE.html>

处罚通报

邮储银行甘肃省分行对武威文昌路支行核查中发现，吉林蛟河农商行购买该支行理财的资金被挪用，由此暴露出该支行原行长以邮储银行武威市分行名义，违法违规套取票据资金的案件，涉案票据票面金额 79 亿元，非法套取挪用理财资金 30 亿元。银监会统筹协调相关银监局依法查处了邮储银行甘肃武威文昌路支行违规票据案件，对涉及该案的 12 家银行业金融机构共计罚没 2.95 亿元。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/5D23D6FD7F03479>

AB6BAD4819632238C.html

招财小结

1、国资委将建立监控平台进一步体现监管“收紧”信号，财务公司应提前准备相关研究工作，可借鉴着手较早的部分企业的经验，确立符合财务公司发展的风险监控思路，在满足监管要求的前提下，更好的利用各类金融工具为集团成员单位服务。

2、银监会管理工作会议进一步明确了 2018 年银行业改革、发展与监管工作的总体要求，发改委副主任刘鹤在世界经济论坛的发言同样表示，三年控制宏观杠杆率将成中国金融政策主基调。未来财务公司同样将面临“监管层采取行动的速度很快”的现实，因此应尽快适应强监管环境，结合业务情况从近期银监处罚案例中总结经验，为今后的稳健发展未雨绸缪。