

# 风险周报

2018 年第 7 期

## 监管动态

### ※ 中国银监会就《银行业金融机构从业人员行为管理指引》公开征求意见

为进一步规范银行业金融机构从业人员行为，加强对银行业金融机构对其从业人员行为管理的监管，银监会制定了《银行业金融机构从业人员行为管理指引（征求意见稿）》（以下简称《指引》），现向社会公开征求意见。指引内容主要包括：1、明确从业人员行为管理的治理架构；2、规范从业人员行为管理的制度建设；3、加强从业人员行为管理的外部监管。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/E2F8879BC7D0494284880DAED8CBA314.html>

### ※ 银监会发布 2017 年四季度主要监管指标数据

近日银监会发布 2017 年四季度主要监管指标数据。主要数据包括：1、截至 2017 年底，我国银行业金融机构本外币资产 252 万亿元，同比增长 8.7%，其中各项贷款 129 万亿元，同比增长 12.4%；2、总负债 233 万亿元，同比增长 8.4%，其中各项存款 157 万亿元，同比增长 7.8%；3、商业银行核心一级资本充足率为 10.75%，与上年末基本持平；4、商业银行不良贷款余额 1.71 万亿元，不良贷款率 1.74%；5、银行业流动性充足，流动性比例为 50.03%等。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/D4B5FFABD3024CBF8CB99E0ACFF67F46.html>

### ※ 中国保监会依法对安邦保险集团股份有限公司实施接管

安邦保险集团股份有限公司（以下简称安邦集团）原董事长、总

经理吴小晖因涉嫌经济犯罪，被依法提起公诉。鉴于安邦集团存在违反法律法规的经营行为，可能严重危及公司偿付能力，为保持安邦集团照常经营，保护保险消费者合法权益，依照《中华人民共和国保险法》有关规定，中国保监会决定于2018年2月23日起，对安邦集团实施接管，接管期限一年。

详情参见：<http://www.circ.gov.cn/web/site0/tab5168/info4099598.htm>

## **市场消息**

### **※ 中国人民银行和世界银行集团联合发布中国普惠金融报告： 《全球视野下的中国普惠金融：实践、经验与挑战》**

中国过去15年间在推动普惠金融发展方面取得了显著成功。报告对中国过去15年间普惠金融发展方法和模式进行了深入探讨和总结，将中国普惠金融发展进程与其他相近经济体进行了比较，并分析了中国普惠金融经验的关键进展和要素。报告也指出了中国普惠金融仍然面临的挑战，并总结了可供其他国家政策制定者借鉴的经验。该报告由中国人民银行和世界银行集团联合撰写。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3481224/index.html>

### **※ 银行体系流动性保持合理稳定**

近日，人民银行公开市场业务操作室负责人就当前银行体系流动性形势和公开市场操作有关情况接受了《金融时报》记者采访时表示，针对岁末年初现金投放、缴准、缴税等影响流动性因素较多的季节性特征，人民银行前瞻预判，有机搭配货币政策工具组合，维护银行体系流动性合理稳定和货币市场平稳运行。主要政策包括：1、创设“临时准备金动用安排（CRA）”；2、普惠金融定向降准落地；3、开展中期借贷便利操作（MLF）3980亿元，开展抵押补充贷款操作（PSL）

1263 亿元，对冲到期后净投放中长期流动性 1805 亿元等。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3481030/index.html>

### ※ 央行发布 2017 年第四季度中国货币政策执行报告

2017 年以来，中国经济运行稳中向好、好于预期，消费需求对经济增长的拉动作用保持强劲，投资增长稳中略缓、结构优化，进出口扭转了连续两年下降的局面，服务业对经济增长的贡献不断提高，企业效益继续改善，生态环境状况明显好转，经济结构调整加快，总供求更趋平衡，内生增长动力有所增强。全年实现经济较快增长和物价平稳的较好组合，国内生产总值（GDP）同比增长 6.9%，居民消费价格（CPI）同比上涨 1.6%，经济发展的质量和效益提升。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3484662/index.html>

### ※ 央行发布 2018 年 1 月金融统计数据报告

央行近日发布的 2018 年 1 月金融统计数据报告显示：1、广义货币增长 8.6%，狭义货币增长 15%；2、1 月份人民币贷款增加 2.9 万亿元，外币贷款增加 473 亿美元；3、1 月份人民币存款增加 3.86 万亿元，外币存款增加 448 亿美元；4、1 月份银行间人民币市场同业拆借月加权平均利率为 2.78%，质押式债券回购月加权平均利率为 2.88%；5、1 月份跨境贸易人民币结算业务发生 3632.3 亿元，直接投资人民币结算业务发生 2157.4 亿元。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3482665/index.html>

**处罚通报**

紫金信托有限责任公司由于未经批准以固有财产从事股权投资业务，被江苏银监局罚款人民币 60 万元。

中国农业银行股份有限公司郑州上街支行由于虚增存贷款规模、违规向房地产开发企业发放流动资金贷款，被河南银监局罚款合计 70 万元。

天津信托有限责任公司由于资金池信托业务新增非标资产入池、未如实披露信用风险，被天津银监局罚款人民币 50 万元。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/C5F41D2DA5C64958AD812A3C1B1DAB8F.html>

<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/31DA5A6968524ED7A929DD1D57B8EECE.html>

<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/3B6E640E8A1040F0BEC4ED99AA0B4C0B.html>

## **招财小结**

1、《指引》首次对银行业金融机构从业人员行为管理予以规范，有利于规范银行业从业人员的行为、维护银行业声誉、保护消费者、促进银行业安全稳健。由于《指引》规定“在中华人民共和国境内设立的金融资产管理公司、信托公司、财务公司、金融租赁公司以及经国务院银行业监督管理机构批准设立的其他金融机构适用本指引”，因此提请集团内所有适用本指引的成员单位：（1）关注《指引》的要求，对于《指引》中新提出的岗位设置、评估报告、与评级挂钩等内容提前着手准备；（2）根据自身业务性质向监管部门提出反馈意见，以争取在征求意见阶段为自身争取更有力的条件。

2、安邦保险成为保险业发展历史中继新华人寿和中华联合保险

后的第三家被保监会接管的保险公司。对安邦集团的直接接管是保险监管当局早已酝酿的监管举措，彰显了监管当局严格执法的坚定决心，营造监管“长牙齿”的监管环境。随着严监管政策开始逐渐落实，财务公司同样应以此为警示，唯有加强合规工作建设，才不会碰触监管红线，自身发展才有保障。