

# 风险周报

2018 年第 10 期

## 监管动态

### ※ 银监会就《银行业金融机构数据治理指引》公开征求意见

为引导银行业金融机构加强数据治理，充分发挥数据价值，全面向高质量发展转变，银监会起草了《银行业金融机构数据治理指引（征求意见稿）》（以下简称《指引》）。《指引》旨在发挥监管引领作用，着重从公司治理、制度探索、数据文化、数据应用、数据安全意识五个方面引领银行业金融机构开展数据治理。针对当前数据中存在的主要问题，《指引》重点要求：1、建立数据质量控制机制，全面提高数据质量；2、强化银行业金融机构对数据质量的责任；3、突出监管数据质量要求。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/F4FB248C64D94AF9B0840ADD8AB76C13.html>

### ※ 人行：依法严惩违法违规行 维护支付清算市场秩序

为贯彻落实党中央、国务院关于加强金融监管的工作要求，整肃支付清算市场秩序，防范支付风险，中国人民银行于 2017 年 7 月至 9 月，先后对中国民生银行厦门分行（新兴支付清算中心）、平安银行开展了支付清算业务执法检查。经查实，上述两家银行存在违反清算管理、人民币银行结算账户管理、非金融机构支付服务管理等违法违规行为。人行依据相关规定，对中国民生银行厦门分行（新兴支付清算中心）给予警告，没收违法所得 4842 万元，并处罚款 1.15 亿元，合计处罚金额 1.63 亿元；对平安银行给予警告，没收违法所得 304 万元，并处罚款 1031 万元，合计处罚金额 1334 万元。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3500023/>

*index.html*

## **市场消息**

### **※ 拟组建中国银行保险监督管理委员会，强化金融风险防控**

根据提请十三届全国人大一次会议审议的国务院机构改革方案，国务院拟组建中国银行保险监督管理委员会，防范化解金融风险，保护金融消费者合法权益，维护金融稳定。方案提出，将中国银行业监督管理委员会和中国保险监督管理委员会的职责整合，组建中国银行保险监督管理委员会，作为国务院直属事业单位。不再保留中国银行业监督管理委员会、中国保险监督管理委员会。组建中国银行保险监督管理委员会将进一步推进行业监管协同，有效避免监管漏洞和监管重叠问题。

详情参见：[http://www.financialnews.com.cn/jg/dt/201803/t20180314\\_134640.html](http://www.financialnews.com.cn/jg/dt/201803/t20180314_134640.html)

### **※ 央行发布一季度问卷调查报告**

人行发布了《2018年第一季度银行家问卷调查报告》、《2018年第一季度企业家问卷调查报告》和《2018年第一季度城镇储户问卷调查报告》。其中《2018年第一季度银行家问卷调查报告》显示：1、第一季度银行家宏观经济热度指数为 43.2%，比上季提高 2 个百分点；2、银行业景气指数为 69.7%，比上季提高 1.4 个百分点，比去年同期提高 2.8 个百分点；3、贷款总体需求指数为 70.9%，比上季提高 5.2 个百分点；4、货币政策感受指数为 39.7%，比上季下降 1.9 个百分点，比去年同期下降 3.3 个百分点。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3498910/index.html>

<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3498921/index.html>

<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3498887/index.html>

## **处罚通报**

长春农村商业银行股份有限公司春城大街支行由于单一客户贷款集中度超比例，被吉林银监局罚款 30 万元。

国家开发银行云南省分行由于小企业平台贷款模式各参与主体职责边界不清、借贷关系混乱，增加了小企业融资成本，部分贷款已形成不良，被中国银监会云南监管局罚款人民币 20 万元。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/3DC858203A7843228C19FDCC5FBFED7D.html>

<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/89526A5F863A4644A00B288F132C942D.html>

## **招财小结**

1、《指引》的发布对银行业监管数据报送质量将会提出更高的要求，提请集团内相关成员单位关注《指引》最新要求，以期进一步提升经营数据、监管数据等质量。

2、自上年末监管机构先后对多家金融机构进行严惩，本次人行对民生银行、平安银行的高额罚款再次体现了监管机构强监管的决心。提请集团内相关成员单位注意，对各自支付清算业务管理进行规范与自查，对可能存在违规情况的业务及时进行处理。

3、长春农村商业银行股份有限公司春城大街支行由于单一客户贷款集中度超比例而受到罚款，提请集团内相关成员单位对客户贷款集中度情况进行统计，对于处在集中度比例限度边缘的客户及时采取相关措施。