

# 风险周报

2018 年第 11 期

## 监管动态

### ※ 银监会发布《银行业金融机构从业人员行为管理指引》

为进一步规范银行业金融机构从业人员行为，加强银行业金融机构从业人员行为管理，近日，银监会发布了《银行业金融机构从业人员行为管理指引》（以下简称《指引》）。《指引》包括总则、从业人员行为管理的治理架构、从业人员行为管理的制度建设、从业人员行为管理的监管和附则，主要内容有：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监管。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/00A6DFB026D44F8BB1552E06259F0B4B.html>

### ※ 银监会公布银行业规章和规范性文件清理结果

为贯彻落实中共中央、国务院的各项工作要求，银监会启动了新一轮的法规清理工作，对成立以来至 2017 年 5 月底发布的规章、规范性文件进行全面清理，并将与“放管服”改革决策不一致的规章、规范性文件作为重点清理对象。3 月 19 日银监会关于规范性文件清理结果的公告》（中国银行业监督管理委员会 2018 年第 1 号公告），正式公布了银行业规章和规范性文件的清理结果。主要包括：1、废止 2 部银行业规章、50 件规范性文件；2、失效 34 件规范性文件；3、公布了 499 件继续有效的主要规范性文件目录。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/7094E9FD2E6A4900BF135268A48D1862.html>

## 市场消息

### ※ 中国银行保险监督管理委员会党委班子宣布成立

近日，中国银行保险监督管理委员会召开干部大会。中组部有关负责人宣布了中央关于中国银行保险监督管理委员会党委班子成员任职的决定，并就落实好中央决策部署提出了要求。党委书记郭树清，党委委员王兆星、陈文辉、黄洪、曹宇、周亮、梁涛、祝树民、李欣然出席会议。郭树清强调：1、要认真学习贯彻党的十九大和全国“两会”精神；2、要有序推进新机构组建工作；3、要毫不放松地抓好监管工作，确保机构组建和监管工作“两不误、两促进”；4、要严格遵守各项纪律要求。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/D23C925E7C70494DAA0839639F068CAC.html>

### ※ 创新完善宏观调控 引领经济提质增效

过去5年，我国经济发展呈现出增长与质量、结构、效益相得益彰的良好局面，这与我国始终坚持稳中求进工作总基调，着力创新和完善宏观调控方式是密不可分的。2018年，继续创新和完善宏观调控将从以下方面着手：1、保持定力——坚持积极的财政政策和稳健的货币政策；2、形成合力——政策体系协同作战 调控注重相机精准；3、重点发力——统筹把握宏观管理 力促实体经济发展。

详情参见：[http://www.gov.cn/xinwen/2018-03/20/content\\_5275662.htm](http://www.gov.cn/xinwen/2018-03/20/content_5275662.htm)

### ※ 打破刚兑第一枪，招行宣布设立资管子公司

招商银行3月23日发布公告称，拟出资人民币50亿元全资设立招银资产管理有限责任公司，在适当时机，根据业务发展的需要并在监管批准的前提下，可引进战略投资者。设立资产管理子公司是为满足监管机构的最新要求、促进资产管理业务健康发展的重要举措，可进一步完善资产管理业务的交易主体地位和体制架构，并有效防范化

解主体风险，以实现“受人之托、代客理财”的服务宗旨。设立资产管理子公司符合国内外银行业发展趋势，也符合自身业务发展水平。本次投资不会对招行资本充足率及其他财务指标造成重大影响。

详情参见：<http://www.sse.com.cn/home/search/?webswd=600036>

## **处罚通报**

河南能源化工集团财务有限公司由于董事及高级管理人员未经任职资格核准履职，被河南银监局罚款 20 万元。

中原信托有限公司由于未按监管要求计提拨备，被河南银监局罚款 30 万元。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/812674EE90824B2DA2C07D220C770309.html>

<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/DDDA323AEC4E4883829B18BBE1EB1772.html>

## **招财小结**

1、《指引》的发布和实施有利于规范银行业金融机构从业人员行为管理、维护银行业声誉、保护金融消费者合法权益、促进银行业安全稳健运行。提请集团内相关成员单位注意，比照《指引》的最新要求完善从业人员行为管理，对其提出的要求，如：建立从业人员管理信息系统、制定年度评估规划、评估报告报送等按照要求进行落实。

2、根据河南银监局对河南能源化工集团财务有限公司和中原信托有限公司的处罚情况，提请集团内成员单位注意，严格遵守高管履职资格核准相关制度以及计提拨备的合规性，坚决避免违规行为的发生。