

风险周报

2018 年第 13 期

监管动态

※ 银保监会王兆星副主席在中国银行业协会第七届会员大会四次会 议（换届大会）上讲话

王兆星副主席在讲话中指出，近年来我国银行业各项工作取得积极进展，具体包括：1、服务实体经济取得新进展；2、整治金融乱象取得新成效；3、风险抵御能力迈上新台阶；4、对外开放形成新格局；5、拥抱金融科技焕发新活力。同时也提出了新时代银行业的新使命：1、回归本源，更好服务实体经济；2、坚决打赢防控风险攻坚战；3、全面深化改革；4、进一步扩大对外开放；5、善用金融科技。同时，实现银行业高质量发展，还需要行业协会积极引领，对银行业协会也提出了各方面的要求，旨在在新的监管体制下，开启新时代中国银行业高质量发展新征程。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/A77F115981D84C968BF4051555BAF560.html>

※ 证监会一天内发三份罚单 剑指“牛散”操纵股票行为

日前，证监会在一天之内连发三份行政处罚决定书，剑指“牛散”操纵股价行为，罚没款总金额近 1.3 亿元，其中：刘文金通过大额封涨停的操纵手法交易 6 只股票价格，被证监会罚没 3088.82 万元；孟祥龙操作*ST 三鑫股价，被证监会罚没 4863 万元；冯志浩利用资金优势，虚假申报涨停后撤单，操纵 10 只股票价格，被证监会罚没 5407.41 万元。值得关注的是，除了证监会，交易所也多“牛散”操纵股价行为出手：日前，上交所连发两份监管函，对孙煜和董杰两个人名下的相关证券账户实施限制交易 3 个月的纪律处分。

详情参见: http://www.financialnews.com.cn/jg/dt/201804/t20180402_135802.html

市场消息

※ 央行工作论文：负利率政策的传导机制与常规货币政策并不一致

中国人民银行近日在其网站发布了一篇工作论文，分析了存款利率零下限在负利率政策传导机制中的作用。论文指出，在一个利率可以有效冲破零利率区间的银行体系中，中央银行可以实施明显低于零的负利率政策以应对通缩型衰退；从长期看，由于较低的自然利率，货币当局可以将负利率政策纳入正常的货币政策工具箱；央行数字货币有利于负利率政策的实施，因此，央行应加快推动央行数字货币的发展。论文同时指出，有力的负利率政策要求中央银行必然要发行央行数字货币以替代现金，并将央行数字货币的利率设为负值。

详情参见: <http://www.pbc.gov.cn/yanjiuju/124427/133100/3487653/3513301/index.html>

※ 证监会党委启动新一轮巡视全覆盖

3月29-30日，证监会党委召开2018年度第一轮巡视工作动员部署暨培训会，党委书记、主席、会党委巡视工作领导小组组长刘士余同志出席会议，并做动员讲话，正式启动了证监会系统新一轮巡视全覆盖。按照计划安排，今年上半年会党委组织3个巡视组，开展对北京监管局、山西监管局、深圳证券交易所、郑州商品交易所、中国证券业协会、中国证券金融股份有限公司等6家单位党委的巡视。

详情参见: http://www.csrc.gov.cn/pub/newsite/zjhxwfb/xwdd/201804/t20180403_336158.html

处罚通报

中国民生银行股份有限公司银川分行未按规定进行贷款资金支付管理与控制，被宁夏银监局罚款二十万元人民币。

上海浦东发展银行股份有限公司信用卡中心由于：1、2016年至2017年，该中心部分信用卡现金分期资金被用于证券交易；2、2015年至2017年，该中心部分信用卡分期资金被用于非消费领域，严重违反审慎经营规则，被上海银监局责令改正，罚没合计人民币175.17万元。

亳州药都农村商业银行由于未严格按照监管要求对同业投资及理财业务实施穿透管理，未按照“实质重于形式”的原则准确计量风险、计提资本，造成主要监管指标异常，被亳州银监分局罚款三十万元。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/3486C11C66FA4B79A48B7654541941A4.html>

<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/7D4C2BD4E4DC4119AACDFAF51ABE8E23.html>

<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/150DE78282954E6E99C10FED8E06EDEF.html>

招财小结

近年来，各地银监部门对同业业务的处罚呈上升态势，据不完全统计，2017年以来，与同业业务、同业理财相关的行政处罚信息公开表已达239单。提请集团内成员单位对同业投融资业务经营进一步提高合规意识，同时对同业业务监管指标即同业融出单一集中度指标和全部同业融入负债占比指标严格把控，防范流动性风险。