

# 风险周报

2018 年第 15 期

## 监管动态

### ※ 央行对部分金融机构降准置换中期借贷便利

中国人民银行决定：从今年 4 月 25 日起，下调部分金融机构人民币存款准备金率 1 个百分点；同日，这些金融机构将各自按照“先借先还”的顺序，使用降准释放的资金偿还其所借央行的中期借贷便利（MLF）。此次对部分金融机构降准以及置换 MLF 的操作，主要涉及大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、非县域农村商业银行、外资银行，这几类银行目前存款准备金率的基准档次为相对较高的 17% 或 15%，借用 MLF 的机构也都在这几类银行之中。

详情参见：[http://www.gov.cn/xinwen/2018-04/18/content\\_5283520.htm](http://www.gov.cn/xinwen/2018-04/18/content_5283520.htm)

### ※ 证监会通报 2017 年专项执法行动第四批案件进展情况

2017 年 12 月 8 日，证监会部署了专项执法行动第四批共 10 起案件，严厉打击私募基金领域违法违规行为。10 起案件分别涉及违规经营、利益输送、操纵市场、老鼠仓四类违法行为，主要特点有：1、资金募集环节问题集中；2、基金投资运作不规范；3、利益输送手法新；4、登记备案不规范。下一步，证监会将按照依法全面从严监管的工作要求，继续加强对私募基金的监管执法力度，坚决打击私募基金领域违法乱象，切实维护市场秩序和投资者权益，有效防范化解金融风险。

详情参见：[http://www.csrc.gov.cn/pub/newsite/zjhxwfb/xwdd/201804/t20180420\\_337072.html](http://www.csrc.gov.cn/pub/newsite/zjhxwfb/xwdd/201804/t20180420_337072.html)

## 市场消息

## ※ 一季度国民经济实现良好开局

初步核算，一季度国内生产总值 198783 亿元，按可比价格计算，同比增长 6.8%。分产业看，第一产业增加值 8904 亿元，同比增长 3.2%；第二产业增加值 77451 亿元，增长 6.3%；第三产业增加值 112428 亿元，增长 7.5%。国民经济延续稳中向好发展态势，转型升级稳步推进，质量效益不断提升，经济运行开局良好。

详情参见：[http://www.gov.cn/xinwen/2018-04/17/content\\_5283152.htm](http://www.gov.cn/xinwen/2018-04/17/content_5283152.htm)

## ※ 国家外汇管理局召开“2018 年一季度外汇收支数据有关情况”新闻发布会

国家外汇管理局于 2018 年 4 月 19 日在国务院新闻办公室就 2018 年一季度外汇收支数据有关情况举行新闻发布会，国家外汇管理局国际收支司司长、新闻发言人王春英通报了 2018 年一季度我国外汇收支情况并答记者问。2018 年一季度，银行结汇 2.76 万亿元人民币，售汇 2.88 万亿元人民币，结售汇逆差 1155 亿元人民币。从银行代客涉外收付款数据看，银行代客涉外收入 5.38 万亿元人民币，对外付款 5.31 万亿元人民币，涉外收付款顺差 707 亿元人民币。2018 年一季度我国外汇收支状况主要特点为：1、银行结售汇逆差大幅下降，涉外收付款呈现顺差；2、外汇市场供求继续呈现自主平衡格局；3、售汇率同比小幅下降，外汇融资规模回升；4、结汇率同比保持稳定，近期市场主体持汇意愿有所下降；5、银行远期签约结售汇逆差逐步收窄；6、外汇储备余额总体回升。

详情参见：[http://www.safe.gov.cn/wps/portal/!ut/p/c5/04\\_SB8K8xLLM9MSSzPy8xBz9CP0os3gPZxdnX293QwML7zALA09P02Bnr1BvI2c\\_E\\_1wkA6zeGd3Rw8Tcx8DAwsTdwMDTxMnfz8P50BDA09jiLwBDuBoo0\\_nkZ-bq1-QnZ3m6KioCACK6Xh-/d13/d3/L2dJQSEvUUt3QS9ZQnZ3LzZfSENEQ01LRzEwODRjQzBJSUpRRUpKSDEySTI!/?WCM\\_GLOBAL\\_CONTEXT=/wps/wcm/connect/safe\\_web\\_store/safe\\_web/whxw/sjjd/node\\_new](http://www.safe.gov.cn/wps/portal/!ut/p/c5/04_SB8K8xLLM9MSSzPy8xBz9CP0os3gPZxdnX293QwML7zALA09P02Bnr1BvI2c_E_1wkA6zeGd3Rw8Tcx8DAwsTdwMDTxMnfz8P50BDA09jiLwBDuBoo0_nkZ-bq1-QnZ3m6KioCACK6Xh-/d13/d3/L2dJQSEvUUt3QS9ZQnZ3LzZfSENEQ01LRzEwODRjQzBJSUpRRUpKSDEySTI!/?WCM_GLOBAL_CONTEXT=/wps/wcm/connect/safe_web_store/safe_web/whxw/sjjd/node_new)

*s\_sjjd\_store/836da3004535b87697ba971ce4d7cbb1*

## **处罚通报**

南洋商业银行（中国）有限公司由于：1、2016年9月，该行某同业投资资金违规投向“四证”不全的房地产项目；2、2016年末至2017年3月，该行部分理财产品未实行“三单管理”；3、2016年8月至9月，该行违规同意某分支机构开展同业业务，被上海银监局责令改正，罚款合计人民币150万元。

上海农村商业银行股份有限公司由于：1、2016年至2017年，该行对某同业投资资金违规投向“四证”不全的房地产项目未尽合规性审查义务；2、2015年8月，该行对某同业资金违规投向资本金不足的房地产项目未尽合规性审查义务；3、2015年6月至7月，该行部分同业资金被违规用于证券交易；4、2017年，该行某同业资金被违规用于股权投资，被上海银监局责令改正，并处罚款合计人民币200万元。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/D98E9D612ACE459ABCE97C598A3C3A77.html>

<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/F83E44A101994976ADA36CA35902F723.html>

## **招财小结**

1、关于今年以来的跨境资金流动情况，精炼成一句话就是：跨境资金双向流动形势更加稳定、外汇供求自主平衡格局进一步巩固。外汇管理部门会持续推进境内股票和债券市场的开放，完善债券通，研究沪伦通，支持沪港、深港股票市场交易互联互通机制。积极支持国内有能力和有条件的企业开展真实合规的对外投资。促进外商来华投资稳定增长。

2、近期的监管处罚中，对资金流向以及用途违规的情况处罚力度明显加大。提请集团内相关成员单位注意，对房地产贷款项目资质加大审查力度、对资金使用流向加强监督力度，严防资金用于证券交易、股权投资等违规领域。