

# 风险周报

2018年第33期

## 监管动态

### ※ 银保监会发布《中国银行保险监督管理委员会关于废止和修改部分规章的决定》

近日，银保监会发布《中国银行保险监督管理委员会关于废止和修改部分规章的决定》（以下简称《决定》）。《决定》主要有如下4个方面内容：1、废止《境外金融机构投资入股中资金融机构管理办法》；2、取消《中国银监会中资商业银行行政许可事项实施办法》、《中国银监会农村中小金融机构行政许可事项实施办法》和《中国银监会非银行金融机构行政许可事项实施办法》对外资入股中资银行和金融资产管理公司的股比限制；3、明确外资入股的中资银行的监管属性和法律适用问题；4、明确境外金融机构投资入股中资银行，除需符合相关的金融审慎监管规定外，还应遵守我国关于外国投资者在中国境内投资的外资基础性法律。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/newShouDoc/1B951A0B52FE40B4A64E3EF695F03C22.html>

### ※ 五部门联合警示：防范以“虚拟货币”“区块链”名义进行非法集资

近日，银保监会、中央网信办、公安部、人民银行、市场监管总局五部门联合发布《关于防范以“虚拟货币”“区块链”名义进行非法集资的风险提示》（以下简称《风险提示》）。《风险提示》指出，近期，一些不法分子打着“金融创新”“区块链”的旗号，通过发行所谓“虚拟货币”“虚拟资产”“数字资产”等方式吸收资金，侵害公众合法权益。此类活动主要有以下三大特征：1、网络化、跨境化明显；

2、欺骗性、诱惑性、隐蔽性较强；3、存在多种违法风险。《风险提示》强调，上述活动以“金融创新”为噱头，实质是“借新还旧”的庞氏骗局，资金运转难以长期维系。

详情参见：[http://www.financialnews.com.cn/jg/dt/201808/t20180825\\_144783.html](http://www.financialnews.com.cn/jg/dt/201808/t20180825_144783.html)

## **市场消息**

### **※ 人民币对美元中间价报价行重启“逆周期因子”**

近日，人民币对美元中间价报价行重启“逆周期因子”。2017年5月，为了适度对冲市场情绪的顺周期波动，外汇市场自律机制核心成员基于市场化原则将人民币对美元汇率中间价报价模型由原来的“收盘价+一篮子货币汇率变化”调整为“收盘价+一篮子货币汇率变化+逆周期因子”。引入“逆周期因子”有效缓解了市场的顺周期行为，稳定了市场预期。2018年1月，随着我国跨境资本流动和外汇供求趋于平衡，人民币对美元汇率中间价报价行基于自身对经济基本面和市场情况的判断，陆续将“逆周期因子”调整至中性。近期受美元指数走强和贸易摩擦等因素影响，外汇市场出现了一些顺周期行为。基于自身对市场情况的判断，8月份以来人民币对美元汇率中间价报价行陆续主动调整了“逆周期系数”，以适度对冲贬值方向的顺周期情绪。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3610722/index.html>

## **处罚通报**

中国农业银行股份有限公司宁波市分行由于制度流程和系统控制不完善、员工行为管理不到位和业务违规操作，被宁波银监局罚款人民币100万元。

江苏江南农村商业银行股份有限公司常州市新北支行由于未关注可能影响授信安全的因素并有效识别风险，未能严格执行会计准则与制度，被常州银监分局罚款人民币 30 万元。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/C15D966DE0504EE6854263E1D777981F.html>

<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/830C1098C1CD4F5DBE3B1AACDB692867.html>

## **招财小结**

1、此次《决定》中修改部分目的为取消中资银行和金融资产管理公司外资持股比例限制，实施内外资一致的股权投资比例规则，持续推进外资投资便利化。提请集团内相关成员单位关注修改后的四项政策规定对业务可能产生的影响。

2、从进入 6 月以来，P2P 网贷平台正在经历着行业的“滑铁卢”，仅 7 月份全国已经出现 250 多家 P2P 平台出现逾期、跑路、倒闭等情况。原因之一为互联网金融行业在合规监管下发展不可避免地面临产品的同质化，而科技的应用和创新将会成为各平台差异化竞争的关键，所以越来越多的互联网金融平台开发区块链项目、使用区块链技术来提升自身运营和抵御风险的能力。投资者还需要理性看待区块链，不能盲目相信其承诺，应树立正确的货币观念和投资理念，切实提高风险意识。