

# 风险周报

2018 年第 37 期

## 监管动态

### ※ 证监会对七宗内幕交易案件作出处罚

证监会近日集中处罚了七宗内幕交易案,涉及四只股票,其中:1、潘勇内幕交易“天成控股”“银河生物”,被证监会没收违法所得1493万,并处7467万元罚款,同时被采取10年证券市场禁入措施;2、李枸、杨绍华、黄万忠内幕交易“长盈精密”,分别被处以不同程度的处罚;3、胡忠权内幕交易“维格娜丝”,被没收违法所得8.29万元,并处以24.89万元罚款,同案人洪瑞、王风雷、樊通兴分别被处以不同程度的处罚。

详情参见: [http://www.financialnews.com.cn/jg/dt/201809/t20180918\\_146366.html](http://www.financialnews.com.cn/jg/dt/201809/t20180918_146366.html)

### ※ 首批存管银行白名单公布 行业合规发展可期

近日,中国互联网金融协会在互联网金融登记披露服务平台上,刊登了25家银行分别发布的“关于个体网络借贷资金存管系统通过测评声明”,标志着首批通过协会测评的存管银行名单正式出炉。首批存管银行白名单出台,有助于平台按期完成自查自纠工作,为进一步规范行业整改和推动网贷备案提供了依据,本次白名单也是通过测评来促进银行系统的整改,有利于改善用户体验,真正建立一道防火墙,保护投资者的资金安全。首批进入白名单的25家银行既有大的商业银行,也有新兴的互联网银行,还有中小的城商行,基本涵盖了目前的银行类别。

详情参见: [http://www.financialnews.com.cn/if/jgzc/201809/t20180921\\_146610.html](http://www.financialnews.com.cn/if/jgzc/201809/t20180921_146610.html)

## 市场消息

### ※ 人行发布 2018 年 8 月份金融市场运行情况

人行发布的 8 月份金融市场运行情况显示：1、债券市场共发行各类债券 4.4 万亿元，8 月末债券市场托管余额为 81.9 万亿元；2、银行间货币市场成交共计 92.2 万亿元，同比增长 42.10%，环比增长 19.35%，同业拆借月加权平均利率为 2.29%，较上月下行 18 个基点；3、银行间债券市场现券成交 16.6 万亿元，日均成交 7209 亿元，同比增长 69.24%，环比增长 14.38%；4、上证综指收于 2725.25 点，较上月末下跌 151.15 点，跌幅为 5.25%，深证成指收于 8465.47 点，较上月末下跌 713.31 点，跌幅为 7.77%。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3630058/index.html>

### ※ 央票“登陆”香港可调节离岸人民币流动性 稳定汇率

近日，中国人民银行和香港特别行政区金融管理局签署了《关于使用债务工具中央结算系统发行中国人民银行票据（以下简称“央行票据”）的合作备忘录》，此举有助于丰富香港高信用等级人民币金融产品，推动人民币国际使用。央票发行将是长期的机制性安排，有助于调节离岸人民币流动性，稳定市场预期，保持人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3632098/index.html>

## 处罚通报

洛阳农村商业银行股份有限公司由于员工行为管理不到位，违规办理贷款业务，违规实施核销行为，违规办理票据业务，违规办理同业业务，被河南银监局洛阳分局罚款共计 200 万元。

许昌农村商业银行股份有限公司通过同业业务隐匿资金实际投向，违规办理同业业务，被河南银监局许昌分局罚款 30 万元。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/45B67626397D45F19E1AA6ADB27CFAE.html>

<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/971097A6D2DA4159B754340C3188903D.html>

## **招财小结**

1、央行票据合作备忘录的签署意味着人民银行将利用香港金管局的债务工具中央结算系统（CMU）债券投标平台在香港招标发行央行票据。债券市场国际化是我国对外开放的重要组成部分，通过债券投融资的双向开放，对于完善我国货币政策传导机制、完成利率市场化、实现人民币国际化等一系列战略性目标和改革方略具有重要意义。

2、近期证监会先后对多起内幕交易案件进行了处罚，提请集团内相关成员单位关注其案由，进一步完善相关业务制度，加强业务流程风险控制。