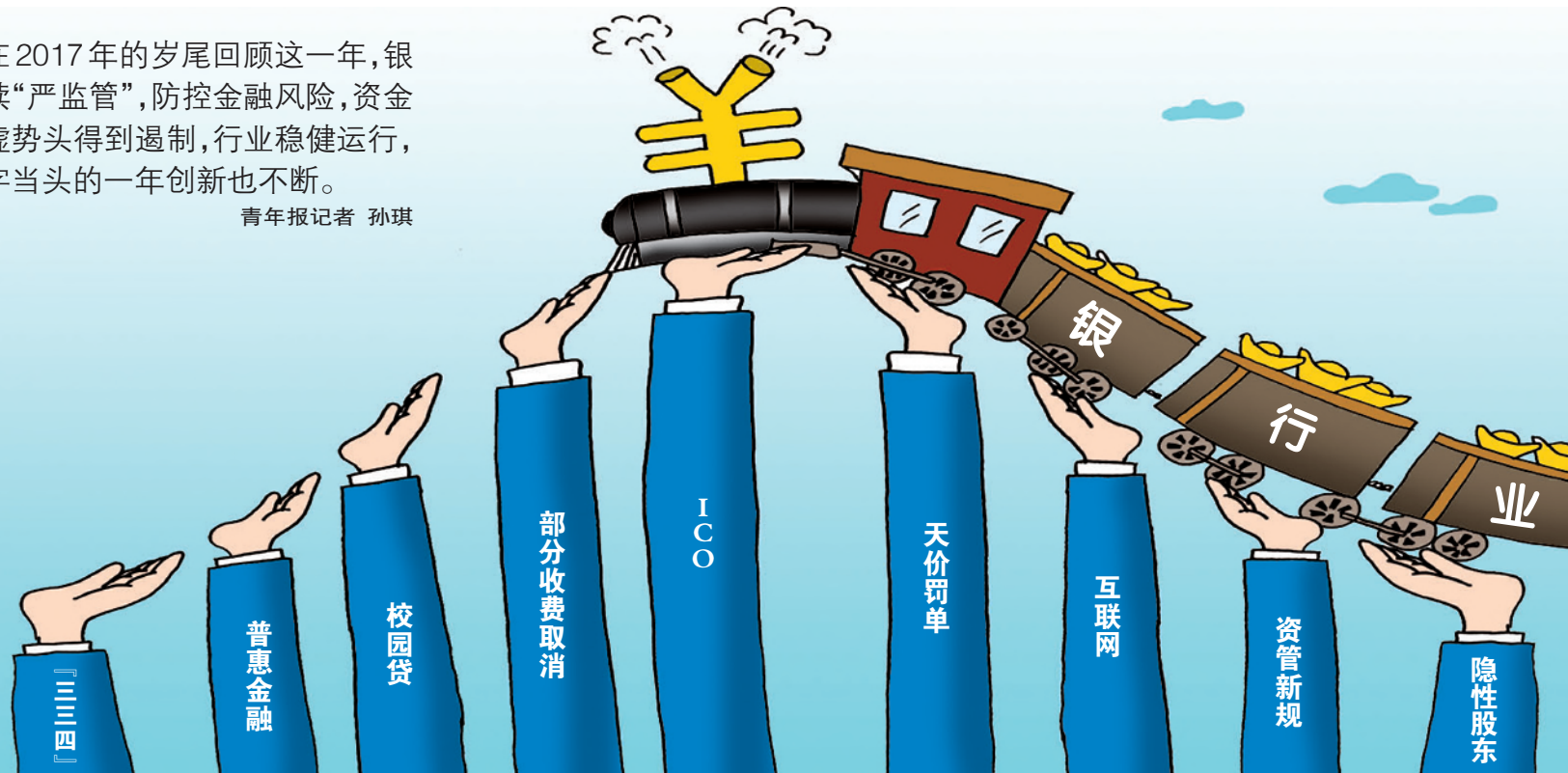


2017年银行业重要新闻大盘点

“严监管”让银行业稳健运行

站在2017年的岁尾回顾这一年，银行业继续“严监管”，防控金融风险，资金脱实向虚势头得到遏制，行业稳健运行，但“严”字当头的一年创新也不断。

青年报记者 孙琪



周培骏 绘

“三三四”专项治理

今年3月末以来，银监会通过“三三四”专项检查掀起一场监管风暴。“三三四”专项检查是指今年3月29日，银监会办公厅发布的《关于开展银行业“违法、违规、违章”行为专项治理工作的通知》。同天，还下发了《关于开展银行业“监管套利、空转套利、关联套利”专项治理的通知》。4月6日，银监会继续下发《关于开展银行业“不当创新、不当交易、不当激励、不当收费”专项治理工作的通知》，瞄准银行同业业务、理财业务、信托业务。

据银监会审慎规制局局长肖远企9月底表示，截至8月底，银监会发布行政处罚决定2095件，处罚银行业机构1171家，罚没合计5.52亿元；处罚责任人员899人，罚款合计1851万元。

此后，监管层出台多种监管新政，比如12月银监会发布《关于规范银信类业务的通知》，对银信类业务及银信通道业务进行明确定义，进一步规范银信类业务，提出监管要求，加强金融风险防范。也被市场认为是落地“三三四”检查要求，银信合作监管的拾遗补缺。

推动普惠金融事业建设

今年5月26日，银监会发布《大中型商业银行设立普惠金融事业部实施方案》，推动大中型商业银行聚焦小微企业、“三农”、创业创新群体和脱贫攻坚。银监会要求，在6月底前大

型银行要形成普惠金融事业部具体方案，2017年内完成普惠金融事业部设立。

截至目前，工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行五大行均已在总行层面成立了普惠金融事业部，并制定了各自的普惠金融事业部建设具体实施方案及相关改革举措。此外，兴业、光大、浙商等多家股份制银行也相继于今年10月份和12月份宣布成立普惠金融部。

联手整治校园贷

6月28日，银监会、教育部、人力资源社会保障部联合印发《关于进一步加强校园贷规范管理工作的通知》，按照“疏堵结合、打开正门、扎紧围栏、加强治理”的总体思路，防范和化解校园贷风险。

监管不断施压下，诸如趣店、分期乐等平台纷纷关闭校园贷业务，一些小平台退出市场，校园贷乱象得到遏制。随着监管机构明确提出支持银行“正规军”进驻校园，中行、建行、招行、工行等多家银行也纷纷进入校园市场，开发多款专门适合于大学生使用的消费信贷金融产品，抢占年轻化市场。

银行部分收费取消

7月10日，国家发展改革委、中国银监会发布《关于取消和暂停商业银行部分基础金融服务收费的通知》，取消个人异地本行柜台取现手续费，暂停收

取本票和银行汇票的手续费、挂失费、工本费6项收费等。

业内人士称，此次通知调整较大的主要是对公业务，即本票、汇票的费用减免，中小企业或将从此规定中获得实惠。

ICO定性为非法公开融资

进入2017年下半年，比特币疯涨、区块链如日中天，一些以ICO为幌子进行非法集资等活动的机构和个人引发关注。“暴利超过贩毒”等字眼引发声讨的同时，众多投机者不断跟进，想用ICO实现一夜暴富。

针对ICO，监管利剑迅速出鞘。今年9月4日，为贯彻落实全国金融工作会议精神，保护投资者合法权益，防范化解金融风险，人民银行、中央网信办、工业和信息化部、工商总局、银监会、证监会和保监会七部委联合发布《关于防范代币发行融资风险的公告》。《公告》称，代币发行融资中使用的代币或“虚拟货币”不由货币当局发行，不具有法偿性与强制性等货币属性，不具有与货币等同的法律地位，不能也不应作为货币在市场上流通使用。10月底，比特币中国、火币网、OKcoin币等三大虚拟货币交易平台相继宣布停止人民币交易。

天价罚单频出

据统计截至目前，银监系统今年共开出超过2800张罚单，其中，覆盖国有大行、股份制银行和城商行等各类银行机构。从违约业务类型来看，罚单主要涉

及领域包括信贷、票据、同业、信披违规、违反审慎经营、挪用资金等几大类问题。

从罚单金额来看，2017年的累计罚单金额远超2016年。据银监会数据，2016年，银监会系统全年罚单累计金额为2.7亿元，而2017年仅上半年银监会系统开出罚单金额就已接近3.4亿元。

今年最大的罚单当数因侨兴债违约事件，银监会对广发银行总行、惠州分行及其他分支机构的违法违规行为了开了合计7.22亿元的天价罚单，此案还导致6名涉案员工被禁止终身从事银行业工作。另外，民生银行北京分行因该行涉案人员销售虚构理财产品以及北京分行内控管理严重违反审慎经营规则，被银监局责令改正并罚款2750万元。除此之外，中国农业银行北京市分行因同业票据业务严重违反审慎经营规则被北京银监局处以1950万元罚款。

银行与互联网巨头联姻

今年年初期，互联网金融巨头与传统银行就牵手进入蜜月期，到年末联姻成果频出。

3月28日，阿里巴巴集团、蚂蚁金服集团与中国建行签署三方战略合作协议，今年6月，中国银行、工商银行、建设银行先后牵手腾讯、百度与京东。今年11月，各家联姻后产品交出：比如百度金融携手农行战略合作的首个现金贷产品“AB贷”上线，牵手京东金融的工商银行则推出了首个产品“工银小白数字银行”。同月，中信银行与百度酝

酿2年筹建的首家独立法人直销银行——百信银行也正式开业。

资管新规意见稿出炉

11月17日，人民银行会同银监会、证监会、保监会、外汇局起草了《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见（征求意见稿）》，向社会公开征求意见。

《指导意见》将按照资管产品的类型制定统一的监管标准，对同类资管业务做出一致性规定，实行公平的市场准入和监管，最大程度地消除监管套利空间，为资管业务健康发展创造良好的制度环境。此前有市场意见认为，新规对银行业的冲击最大。但最新一期的《中国银行家调查报告》显示银行家们认为，统一规制有助于促使资管业务回归本源，降低金融系统风险，更好地发挥服务实体经济的作用。

银行隐性股东将被有效监管

近两年，无论上市银行还是非上市银行，其股权越来越受企业青睐。11月16日，银监会发布《商业银行股权管理暂行办法（征求意见稿）》，《办法》提高了商业银行股东的准入门槛，明确提出不得委托代持，并且股东要逐层穿透监管。

中信证券研究部认为，《办法》赋予银行监督股东的权力，加强对股东行为的管理和信息披露，股权代持、恶意收购、经营干预等乱象有望得到遏制。