

银监会全国范围内严查“存款失踪”

已有多名银行分支机构负责人被问责

本报北京2月11日讯 记者郭子源报道：针对内外勾结诈骗客户存款的案件，银监会主席尚福林在日前召开的2015年度银监会系统法治工作会议上明确表态，对上述案件进行专项查处，严格按相关规定处罚当事人和相关责任人，严查严罚管理漏洞，为全行业重敲警钟，确保客户合法权益和银行业合规经营。

《经济日报》记者从监管部门独家获悉，相关行政问责正在进行，中国银行昆山分行行长、分管副行长已被暂停职务，该行纪委书记已被免职。此外，杭州联合银行11名负有直接责任和管理责任的工作人员

已分别受到开除、撤职等处分。

此外，司法问责方面，公安机关表示，根据目前调查结果，“存款失踪”其实是“存款诈骗”刑事案件，具体包括3种类型。

第一种是银行外部社会人员诈骗。在泸州老窖案件中，犯罪嫌疑人通过私刻该公司印章、伪造公司资料等手段，冒充从银行转走泸州老窖1.5亿元存款。第二种是银行内部员工和外部社会人员相勾结，典型表现为“贴息存款”等非法高息揽储。在杭州联合银行42名储户亿元存款被盗窃案中，犯罪嫌疑人以高额利息为诱饵，让客户把钱存入指定账户，随后社会外部人员与

银行内部员工勾结，将资金迅速转移。第三种则是银行内部员工利用职务之便，盗取储户存款。公安机关表示，此类案件暴露出相关银行内控严重不足，经司法机关判决后，银行将承担有关责任。

对于不同案件如何问责处理，法律专家建议，按照“分清性质、厘清责任、分类处理”的原则进行追究处理。如在外社会人员诈骗案中，客户、银行都是受害者，司法机关会对诈骗人依法追缴损失资金。同时，银行应加强技术防控，客户需注意信息保护，不让犯罪分子有可乘之机。

据了解，对于危害银行储户存款安全

的案件，银监会已做出全面部署，“上追一级”，一查到底。

此外，记者从多地银监局获悉，银监会已要求在全国范围内排查整改银行存款业务，对案件相关责任机构依法降低其监管评级，暂停其准入事项。

浙江银监局对《经济日报》记者表示，除对有关责任人开除、撤职外，该局已降低杭州联合银行2013年度和2014年度监管评级级次，暂停核准该行2014年度网点类准入事项。此外，辖内银行业已开始对2014年以来大额存取款相关制度规范、重点业务、重点人员进行全覆盖风险排查。

常备借贷便利扩至全国分支机构——

央行备战资金“年关”大考

本报北京2月11日讯 记者陈果静报道：试点1年后，中国人民银行今日决定在全国推广分支机构常备借贷便利。

央行在2月10日发布的《2014年第四季度中国货币政策执行报告》中首次提出，将于今年在全国推广分支行信贷资产质押和央行内部评级。有关人士表示，上述二者的更广泛使用，能够完善货币政策工具，为中小金融机构提供更多流动性支持。

自2014年1月20日起，央行在北京、江苏、山东、广东、河北、山西、浙江、吉林、河南、深圳开展常备借贷便利操作试点，由当地央行分支机构向符合条件的城市商业银行、农村商业银行、农村合作银行和农村信用社提供短期流动性支持，形成了可复制的经验，完善了央行对中小金融机构提供流动性支持的渠道。

此次扩大分支机构常备借贷便利，是为了应对春节前的流动性季节性波动，促进货币市场平稳运行。此前，中小金融机构也能从货币市场获得资金，可一旦面临流动性紧张，就可能面

临融不到钱或者利率飙升的问题。民生银行首席研究员温彬认为，临近春节，市场流动性趋于紧张，中小金融机构面临的流动性压力相对更大，如果只能通过银行间市场一个渠道解决流动性问题，可能会造成个别机构的流动性压力演变成整个市场的恐慌。将常备借贷便利在全国范围内推行以后，地方中小金融机构可以从场外向央行分支机构寻求流动性支持，不至于造成整个银行间市场的紧张。

同时，去年在山东、广东试点的分支行信贷资产质押和央行内部评级，也将于年内在全国推广。目前，试点地区初步建立了信贷资产质押再贷款的基本制度、操作规程和央行内部评级数据库，并开展了信贷资产质押再贷款操作，形成了可复制可推广的经验。

“这是货币政策工具方面的又一创新。”招行金融市场部高级分析师刘东亮表示，信贷资产质押再贷款能够在存贷比约束外，为银行提供更多的流动性。

与普通的再贷款相比，信贷资产质

押再贷款更有优势。此前，央行提供的再贷款基本上为信用贷款，即没有抵押物和质押物。而采用信贷资产质押方式能够更好地盘活存量，降低金融机构的



去年末常备借贷便利余额为零

本报讯 记者陈果静报道：央行日前发布的《2014年第四季度中国货币政策执行报告》披露，2014年春节前，中国人民银行总行和试点地区分支机构向符合条件的金融机构提供了短期流动性支持，探索发挥常备借贷便利利率作为货币市场利率上限的作用，稳定市场预期，促进货币市场平稳运行。

根据货币市场流动性总体情况，中国人民银行2014年第二季度以来未开展常备借贷便利操作，当年末常备借贷

便利余额为0。

中国人民银行于2013年初创设的常备借贷便利(Standing Lending Facility, SLF)，是央行正常的流动性供给渠道，主要功能是满足金融机构期限较长的大额流动性需求。对象主要为政策性银行和全国性商业银行，期限为1至3个月。利率水平根据货币政策调控、引导市场利率的需要等综合确定。常备借贷便利以抵押方式发放，合格抵押品包括高信用评级的债券类资产及优质信贷资产等。

中国银行业监督管理委员会四川监管局关于颁发、换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经中国银行业监督管理委员会四川监管局批准，颁发、换发《中华人民共和国金融许可证》。业务范围：许可下列机构经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准，现予以公告：

中国工商银行股份有限公司成都昭觉南路支行
机构编码：B0001S251010091
许可证流水号：00556698
批准成立日期：1985年10月09日
住所：四川省成都市成华区昭觉南路280号
发证机关：中国银行业监督管理委员会四川监管局
发证日期：2015年01月14日

中国工商银行股份有限公司成都青白江支行
机构编码：B0001S251010060
许可证流水号：00557016
批准成立日期：1985年10月09日
住所：四川省成都市青白江区青江东路189号
发证机关：中国银行业监督管理委员会四川监管局
发证日期：2015年01月28日

中国工商银行股份有限公司成都陕西街支行
机构编码：B0001S251010116
许可证流水号：00557017
批准成立日期：1998年12月31日
住所：四川省成都市青羊区陕西街195号国樾大酒店1楼1号
发证机关：中国银行业监督管理委员会四川监管局
发证日期：2015年01月28日

中国工商银行股份有限公司成都正泉支行经天路分理处
机构编码：B0001U251010167
许可证流水号：00557018
批准成立日期：1985年10月09日
住所：四川省成都市锦江区经天路4号14幢附58、59号
发证机关：中国银行业监督管理委员会四川监管局
发证日期：2015年01月28日

中国工商银行股份有限公司成都盐市口支行长庆路分理处
机构编码：B0001U251010006
许可证流水号：00557019
批准成立日期：2005年10月10日
住所：四川省成都市金牛区长庆西一路2号
发证机关：中国银行业监督管理委员会四川监管局
发证日期：2015年01月28日

中国工商银行股份有限公司成都盐市口支行游乐园分理处
机构编码：B0001U251010038
许可证流水号：00557020
批准成立日期：2005年10月10日
住所：四川省成都市成华区建设北路一段76号
发证机关：中国银行业监督管理委员会四川监管局
发证日期：2015年01月28日

中国工商银行股份有限公司成都盐市口支行一品天下分理处
机构编码：B0001U251010016
许可证流水号：00557021
批准成立日期：1997年12月11日
住所：四川省成都市金牛区一品天下大街928、936、940号

中国工商银行股份有限公司成都盐市口支行盛兴路分理处
机构编码：B0001U251010012
许可证流水号：00557022
批准成立日期：2005年10月10日
住所：四川省成都市金牛区盛兴路256号
发证机关：中国银行业监督管理委员会四川监管局
发证日期：2015年01月28日

中国工商银行股份有限公司成都盐市口支行商大分理处
机构编码：B0001U251010093
许可证流水号：00557023
批准成立日期：1985年10月09日
住所：四川省成都市青羊区青羊大道7号
发证机关：中国银行业监督管理委员会四川监管局
发证日期：2015年01月28日

中国工商银行股份有限公司成都盐市口支行通惠门分理处
机构编码：B0001U251010097
许可证流水号：00557024
批准成立日期：2005年12月21日
住所：四川省成都市青羊区二环路西二段66号
发证机关：中国银行业监督管理委员会四川监管局
发证日期：2015年01月28日

中国工商银行股份有限公司成都盐市口支行通惠门分理处
机构编码：B0001U251010114
许可证流水号：00557025
批准成立日期：2005年10月10日
住所：四川省成都市青羊区通惠门路16号
发证机关：中国银行业监督管理委员会四川监管局
发证日期：2015年01月28日

中国工商银行股份有限公司成都正泉支行武侯大道分理处
机构编码：B0001U251010035
许可证流水号：00557026
批准成立日期：1989年04月04日
住所：四川省成都市武侯区武侯大道36号
发证机关：中国银行业监督管理委员会四川监管局
发证日期：2015年01月28日

中国工商银行股份有限公司成都正泉支行武侯大道分理处
机构编码：B0001U251010159
许可证流水号：00557027
批准成立日期：1997年10月08日
住所：四川省成都市武侯区机投镇青龙北路8号
发证机关：中国银行业监督管理委员会四川监管局
发证日期：2015年01月28日

中国工商银行股份有限公司成都驷泉支行
机构编码：B0001S251010212

许可证流水号：00557028
批准成立日期：2005年10月18日
住所：四川省成都市龙泉驿区龙泉街道驷泉路1号怡水居15栋1、2层1号
发证机关：中国银行业监督管理委员会四川监管局
发证日期：2015年01月29日

中国工商银行股份有限公司成都龙泉建设路支行
机构编码：B0001S251010213
许可证流水号：00557029
批准成立日期：1997年10月08日
住所：四川省成都市龙泉驿区建设路21号
发证机关：中国银行业监督管理委员会四川监管局
发证日期：2015年01月29日

中国工商银行股份有限公司成都龙泉广场支行
机构编码：B0001S251010214
许可证流水号：00557030
批准成立日期：2005年12月26日
住所：四川省成都市龙泉驿区欧鹏大道9号
发证机关：中国银行业监督管理委员会四川监管局
发证日期：2015年01月29日

中国工商银行股份有限公司成都静安路支行
机构编码：B0001S251010215
许可证流水号：00557031
批准成立日期：1994年02月23日
住所：四川省成都市锦江区花园街37号
发证机关：中国银行业监督管理委员会四川监管局
发证日期：2015年01月29日

中国工商银行股份有限公司成都青龙支行三洞桥分理处
机构编码：B0001U251010092
许可证流水号：00557032
批准成立日期：1996年09月03日
住所：四川省成都市金牛区西安北路87号
发证机关：中国银行业监督管理委员会四川监管局
发证日期：2015年01月29日

中国工商银行股份有限公司成都东大支行锦华路分理处
机构编码：B0001U251010162
许可证流水号：00557033
批准成立日期：2005年10月10日
住所：四川省成都市金牛区一品118、120、122号
发证机关：中国银行业监督管理委员会四川监管局
发证日期：2015年01月29日

中国工商银行股份有限公司成都东大支行金福路分理处
机构编码：B0001U251010004
许可证流水号：00557034
批准成立日期：2005年10月18日
住所：四川省成都市青羊区金福路357-375号
发证机关：中国银行业监督管理委员会四川监管局
发证日期：2015年01月29日

中国工商银行股份有限公司成都东大支行武科西四路分理处
机构编码：B0001U251010041
许可证流水号：00557035
批准成立日期：2005年12月26日
住所：四川省成都市武侯区武科西四路18号四川安全科技大厦一楼
发证机关：中国银行业监督管理委员会四川监管局
发证日期：2015年01月29日

中国农业银行股份有限公司成都蓉城支行
机构编码：B0002S251010121
许可证流水号：00557003
批准成立日期：1989年12月12日
住所：四川省成都市青羊区顺城街316号鼎云国际
发证机关：中国银行业监督管理委员会四川监管局
发证日期：2015年01月20日

中国农业银行股份有限公司彭州蒙阳分理处
机构编码：B0002U251010098
许可证流水号：00557004
批准成立日期：1985年10月09日
住所：四川省彭州市濠阳镇濠三北路703号至717号
发证机关：中国银行业监督管理委员会四川监管局
发证日期：2015年01月20日

中国光大银行股份有限公司成都北城天街小微支行
机构编码：B0007S251010026
许可证流水号：00556681
批准成立日期：2014年12月30日
住所：四川省成都市高新区天久南巷9号附146号、147号
发证机关：中国银行业监督管理委员会四川监管局
发证日期：2015年01月07日

中国光大银行股份有限公司成都天府驿东国际小微支行
机构编码：B0007S251010028
许可证流水号：00556683
批准成立日期：2014年12月30日
住所：四川省成都市高新区天久南巷163号、165号
发证机关：中国银行业监督管理委员会四川监管局
发证日期：2015年01月07日

中国光大银行股份有限公司成都龙泉驿东大街小微支行
机构编码：B0007S251010028
许可证流水号：00556683
批准成立日期：2014年12月30日
住所：四川省成都市龙泉驿区柏合镇“东山国际新城B区”华信大道66号
发证机关：中国银行业监督管理委员会四川监管局
发证日期：2015年01月07日

成都农村商业银行股份有限公司温江天街支行
机构编码：B1062U251010267
许可证流水号：00556674
批准成立日期：2010年01月11日
住所：四川省成都市温江区科兴路东段533、535、537号

成都农村商业银行股份有限公司新津五津支行
机构编码：B1062S251010135
许可证流水号：00556675
批准成立日期：2010年01月11日
住所：四川省新津县五津北路158号
发证机关：中国银行业监督管理委员会四川监管局
发证日期：2015年01月05日

恒丰银行股份有限公司成都沙湾路社区支行
机构编码：B0016S251010007
许可证流水号：00557007
批准成立日期：2014年12月30日
住所：四川省成都市金牛区沙湾路1号汇龙湾广场
发证机关：中国银行业监督管理委员会四川监管局
发证日期：2015年01月20日

恒丰银行股份有限公司南充分行
机构编码：B0016L251130001
许可证流水号：00557014
批准成立日期：2011年07月27日
住所：四川省南充市顺庆区滨江中路一段467号
发证机关：中国银行业监督管理委员会四川监管局
发证日期：2015年01月26日

成都银行股份有限公司西延线支行
机构编码：B0207S2511010093
许可证流水号：00556680
批准成立日期：1999年12月30日
住所：四川省成都市金牛区蜀西路46号7栋1单元102、202、302号
发证机关：中国银行业监督管理委员会四川监管局
发证日期：2015年01月07日

成都银行股份有限公司眉山彭山支行
机构编码：B0207S251140002
许可证流水号：00556700
批准成立日期：2014年01月15日
住所：四川省眉山市彭山区彭祖大道三段111号海宁花园
发证机关：中国银行业监督管理委员会四川监管局
发证日期：2015年01月14日

华夏银行股份有限公司成都华丰食品城支行
机构编码：B0008S251010017
许可证流水号：00557005
批准成立日期：2014年12月15日
住所：四川省成都市双流县西航港成白路88号58栋24号
发证机关：中国银行业监督管理委员会四川监管局
发证日期：2015年01月20日

华夏银行股份有限公司成都万贵机电城支行
机构编码：B0008S251010018
许可证流水号：00557006
批准成立日期：2014年12月15日
住所：四川省成都市金牛区金府路593号万贯金府银座1栋22号一、二层

关注 G20 财长和央行行长会议

中国人民银行相关负责人：

期待特别提款权货币扩围

本报北京2月11日讯 记者张忱 郭子源报道：2月9日至10日，“二十国集团(G20)财长和央行行长会议”在土耳其伊斯坦布尔举行。中国人民银行副行长易纲在会上强调，期待IMF在现有标准基础上对扩大特别提款权(SDR)货币篮子进行评估。

易纲表示，2010年改革方案至今未能生效，已严重影响G20信誉，同时危及IMF资源充足性，当前迫切需要拿出解决方案。目前，SDR分配机制不尽合理，由于分配取决于会员国在IMF中的份额，发达国家所分配的SDR明显大于发展中国家，从而造成“富者越富、穷者越穷”的局面，此外，美元的权重占比较大。因此，多位专家曾呼吁，加强SDR分配的均衡性，增加新兴市场国家和发展中国家的代表性和发言权；同时改变SDR定值的货币篮子构成，综合考虑有关国家的经济实力、外贸情况等因素，选择有代表性的货币加入货币篮子。

SDR又被称作“纸黄金”，是IMF在1969年创设的一种国际储备资产，用以弥补成员国官方储备不足。目前，SDR的价值由美元、欧元、日元和英镑组成的一篮子储备货币决定。今年，市场对人民币进入SDR货币篮子寄予厚望，并认为进入“篮子”后将有益于加快人民币国际化进程。

中国财政部相关负责人：

将更加注重投资质量

本报北京2月11日讯 记者崔文苑报道：财政部副部长朱光耀日前在“二十国集团(G20)财长和央行行长会议”上说，随着中国经济发展进入“新常态”，中国将更加注重投资质量，注意处理好3方面的关系。

一是投资与结构改革的关系。通过鼓励政府和社会资本合作(PPP)等融资模式，推动私人部门参与基础设施建设。二是投资与减贫的关系。不断加大农村和偏远贫困地区投资力度，更好地发挥基础设施投资对减贫的带动作用。三是投资与环境保护的关系。大力推动绿色信贷，更加重视投资项目的环境和社会效益。在G20框架下，中国与美国、德国、墨西哥共同开展了化石燃料补贴同行审议，积极推进环境保护立法等工作，充分体现了中国对环境保护问题的高度重视。

朱光耀表示，2015年，中国政府将进一步深化预算体制改革，持续推进财税体系改革，使财政政策为促进经济结构改革和经济增长发挥更加积极的作用。

本版编辑 梁睿 张艺良

电子邮箱 jrbjr@126.com