**银监会业务分类判断标准**

## \***监管**：央行、银保监（包括旧的银监会）、银监局、国务院、发改委、外汇局、证监会、财政部、金融办

* 监管机构发布的政策

银保监会：整治银行业市场乱象成效显现

<http://www.cs.com.cn/xwzx/hg/201807/t20180721_5844974.html>

银监会：银行应制定与高管行为挂钩的绩效薪酬延期追索制度

<https://www.thepaper.cn/newsDetail_forward_2036782>

* 监管人物发表的讲话

郭树清：积极推动降低小微企业融资成本

<http://www.xinhuanet.com/money/2018-07/19/c_129916316.htm>

* 监管机构召开会议或监管人物与会

银保监会认真听取全国两会代表委员意见 深入研讨防范和处置非法集资问题

<http://www.financialnews.com.cn/jg/dt/201807/t20180707_141574.html>

* 监管人物人事变动

原中国银监会主席郭树清出任首届银保监会主席

<http://news.163.com/18/0321/15/DDED8JBH0001899N.html>

* 监管机构、人物相关的言论、舆论、吐槽等

突然断奶这种方式市场肯定是受不了，慢慢来，这次股灾，就是流动性枯竭造成的，郭树清 功不可没

<https://weibo.com/1959010992/GqbcsrYtE>

* 对监管服务的投诉

国内最流氓的银行保险就是平安系的！不停的骚扰电话，还带骂人。讨厌死了！好希望平安银行全部倒闭！银保监能不能查查？！！都他妈干啥吃的！

<https://weibo.com/1773492235/Gr5NW6uU3>

## \***行业**：金融业的历史、现状、发展以及存在的问题

**特征：无具体机构，3家及其以上机构**

* 经营状况的报告、季度报等

国有大型银行“涅槃重生”

<http://paper.people.com.cn/gjjrb/html/2018-08/13/content_1874147.htm>

QDII额度释放提速：2个月新进37家 信托公司占5家

<http://sc.stock.cnfol.com/gushizhibo/20180531/26502375.shtml>

## \*机构：**产品销售、资本市场、公司内部管理、消费服务、其他相关报道**

**特征：1-2家机构，即1-2家机构或2家以上机构其中一家机构词频较高**

## **产品销售**：银行等金融机构产品广告

* 广告：银行等金融机构推出某个产品

建设银行龙卡优享信用卡荣耀上市

<http://gz.people.com.cn/n2/2018/0420/c382970-31488919.html>

## **资本市场**：股市、汇市、债市、研报、投资、退市、关联交易、内幕交易、投资理财、成立信托计划

* 资本市场里面必须要有具体的机构名称，没有的话算行业

股东“逃离”农商行

<http://www.cb.com.cn/finance/2018_0811/1251214.html>

## **公司内部管理**：类似经营不善、高管外逃、绯闻、财务作假、投资外逃、亏损等

* 行政处罚（包括银保监会发布的处罚决定书）

周口银监分局行政处罚信息公开表(周银监罚决字〔2018〕13号)

<http://bank.hexun.com/2018-08-03/193674853.html>

* 银行等金融机构违规受罚

邮储银行上海分行因内部控制严重违规被罚50万元

<http://www.xinhuanet.com/finance/2018-08/12/c_129931495.htm>

* 银行等金融机构与其他机构合作

国务院发展研究中心与中国建设银行签署战略合作协议

<http://www.financialnews.com.cn/photo/201808/t20180813_144021.html>

## **消费服务**：投诉、服务态度等

* 投诉

平安银行办事效率真的极差，过了号那么久，再过来一样可以插队，每个人办业务最少二十分钟以上，垃圾银行

<https://weibo.com/3151234777/GuqA41JJt>

## **其他相关报道**：除上述问题外非负的报道；如行政许可、批复、社会活动

* 银保监会做出的任职资格、营业场所变更等批复

中国银监会关于中信百信银行股份有限公司开业的批复

<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/403BB29081CA4ED18DE42C80E1827BCC.html>

* 银行等金融机构荣获的奖项

恒丰银行荣获“2016年度最佳数字化银行”奖项

<http://finance.china.com.cn/money/bank/20171010/4411931.shtml>

* 银行等金融机构的社会活动，如扶贫、健步走、献血、捐书活动等

邮储银行武汉市分行气排球比赛圆满落幕

<http://finance.cjn.cn/yh/201808/t3254413.htm>

## \***噪音**：不相关

* 银行等金融机构招聘、招募、招标等信息

2018云南省人民银行系统聘用制员工招聘公告【招22人】

<http://www.eoffcn.com/kszx/gonggao/681696.html>

* 绝对不相关的信息

兼职开网店怎么样 开网店的详细步骤

<https://mp.weixin.qq.com/s/IaEOCF0i4DuJOKFkcKmBpA>