

华非商业周刊

华非财经资讯 昌安经济观察 尼日利亚一周政治经济财经动态 内部资料 仅供参考

HUAFEI
business
weekly

2017年10月09日-2017年10月13日
2017年第40期 / 总40期



《华非商业周刊》

中投发展俱乐部
主管主办：昌安投资咨询服务公司
华非贸易投资服务中心

总编辑：刘芳菲
副总编辑：李然 雷虹
总编助理：刘芳 张燕

技术支持：
昌安经济信息中心：张燕
华非财经研究中心：李然

运营发行：华非传媒出版发行有限公司
公司地址：33 Mobolaji Johnson Road, Eleganza Complex
Oregun, Ikeja, Lagos
新闻热线：09080109908

目录

华非每日电讯.....	3
华非财经资讯.....	5
中投俱乐部文章推荐.....	14
反腐：惩治腐败银行和银行官员.....	14

华非商业周刊

华非每日电讯

每日电讯20171009

昌安汇款汇率 20171009

尼日利亚奈拉 VS 美元/人民币

交易价格

美元汇款 369.75

汇人民币 55.85

外汇储备：327.40 亿美元(至 03-Oct)

布伦特原油期货周一（10月09日早上七点）报 55.37 美元/桶。

每日电讯20171010

昌安汇款汇率 20171010

尼日利亚奈拉 VS 美元/人民币

交易价格

美元汇款 369.75

汇人民币 55.85

外汇储备：327.40 亿美元(至 03-Oct)

布伦特原油期货周二（10月10日早上七点）报 56.08 美元/桶。

每日电讯20171011

昌安汇款汇率 20171011

尼日利亚奈拉 VS 美元/人民币

交易价格

美元汇款 369.75

汇人民币 56.35

外汇储备：327.40 亿美元(至 03-Oct)

布伦特原油期货周三（10 月 11 日早上七点）报 56.98 美元/桶。

每日电讯20171012

昌安汇款汇率 20171012

尼日利亚奈拉 VS 美元/人民币

交易价格

美元汇款 369.75

汇人民币 55.85

外汇储备：327.40 亿美元(至 03-Oct)

布伦特原油期货周四（10 月 12 日早上七点）报 56.80 美元/桶。

每日电讯20171013

昌安汇款汇率 20171013

尼日利亚奈拉 VS 美元/人民币

交易价格

美元汇款 369.75

汇人民币 55.95

外汇储备：327.40 亿美元(至 03-Oct)

布伦特原油期货周五（10 月 13 日早上七点）报 57.17 美元/桶。

华非财经资讯

华非财经资讯 20171009

1, FG 否认通过免费医疗服务注射猴痘病毒

“国内猴痘病毒爆发是因为联邦政府给疫情地区提供免费医疗造成的”，日前，联邦政府对国内部分地区发出的这一消息进行了否认和驳斥。

周日信息和文化部部长 Alhaji Lai Mohammed 在阿布贾发出的一则声明中表示，尼国民众无需理睬这一谣言，该谣言是某些无耻、不道德人员的所作所为。

“联邦政府并没有在巴耶尔萨州和河流州进行任何免费的医疗服务，因此更不可能是两州猴痘病毒爆发的原因，这种病毒仅在猴子身上被发现，很少在人类的身上被发现，与天花和水痘同属于一个病毒家族，很有可能是某些人食用了猴子肉，造成人类之间的互相传染”。

他还表示政府将不遗余力的抑制疾病的传播。

2, TCN 联合日本建设新的发电站

尼国输电公司 (TCN) 正在与日本政府合作，计划在国内建设输电设备，目前的投资目标是拉各斯。

TCN 代理总经理/首席执行官 Usman Gur Mohammed 向记者表示，TCN 希望增加在拉各斯的输电能力，即增加 50%，继而在全国范围内其他地区扩展。

TCN 将与各州政府合作，在拉各斯和奥贡州之间建设传输设备。

TCN 还计划在拉各斯建设新的发电站以及修复有故障的发电站。

公司表示，“我们正在与多方部门合作，包括日本政府，建设发电站，例如阿帕帕港口的部分发电行业已经被日本政府接管，日本政府目前正在考察 Ojo 和 Isolo 两地”。

TCN 目前拥有 6000 多兆瓦的发电能力。

3, 尼国议会议员收入超过特朗普和英国首相 (Oladimeji Ramon)

尼日利亚 Total 转型项目机构发起人、主席 Areoye Oyebola 表示，尼国联邦立法人员对国内广泛呼吁降低其居高不下的工资和补贴的呼声毫不在意，充耳不闻，对此深感遗憾。

总统反腐咨询委员会主席 Itse Sagay 对此也对立法人员进行了批评。

前拉各斯州州长、人权律师 Babatunde Fashola 表示，在整体状况如此贫困的尼国，立法人员的工资水平过高。

“尼国立法人员简直是奇怪、不可想象以及令人心痛，他们不在乎国家的命运，人们的疾苦，一年收入高达 170 万美元，高于美国总统的年收入 40 万，我们即便一个众议院的议员的收入都高于美国总统，简直是悲哀，更有甚者，我国立法人员的收入比英国首相的收入都高，而加纳立法人员的收入仅仅使我们的一部分，我们的立法人员不仅有工资还有补贴”。

众议院主席和参议院主席的收入更加惊人。但是事实上，加纳的立法人员却比尼国的立法人员更加努力工作。

4, 假设石油工人罢工，将给尼国每日造成 1500 亿奈拉损失 (Anna Okon)

拉各斯工商会 (LCCI) 估计，假设尼国石油和天然气国家工人工会 (PENGASSAN) 以及尼日利亚石油天然气高级工人协会 (NUPENG) 发起全国性的罢工，国家将每日损失 1500 亿奈拉。

两个机构近期均发出威胁，假设联邦政府向石油销售商延迟发放 8000 亿奈拉补贴，将掀起罢工。

LCCI 对联邦政府支持燃油补贴以及控制石油下游地区进行了指责。

LCCI 会长在一则署名的声明中表示石油补贴现象已经成为了尼国经济管理中的一个持续问题。

对政府财政造成巨大压力，对经济发展造成严重阻碍。而补贴从一开始就不应该存在。

政府控制石油下游行业造成巨大的行业扭曲，同时抑制了私有投资的进入，而下游行业是最合适私有部门进行管理的。

鉴于石油行业战略性地位，罢工将对国家造成极大的消极影响。

5, 尼日利亚工程师开始着手解决建筑坍塌问题 (Oluwatosin Omojuigbe)

尼日利亚工程师安全机构 (NISE) 表示将在全国范围内减少安全灾难事故以及提高人们的安全意识，解决与火警、洪水和建筑坍塌相关的问题。

NISE 国家主席 Abiodun Oyedepo 在拉各斯向记者表示，NISE 的成立不是为了与其他的安全机构相竞争，而是与他们合作。她敦促工程师以及还未注册成为工程师的行业参与者好好利用 NISE 的服务。

国民时常会怀疑在涉及到火灾、洪水和建筑坍塌的问题时，尼日利亚到底有没有工程师等相关人员能出来解决问题的。

NISE 规划委员会主席 Seun Faluyi 表示，“降水是避免不了的，但是洪涝灾害可以，如果工程师们想解决问题，是可以解决的，这种情况放在建筑坍塌上同样适用”。假设有资质的工程师能够参与进来，问题会好很多。NISE 将与监管部门密切合作，加强监管，在建设过程中采取合理措施避免建筑坍塌问题。

华非财经资讯 20171010

1, TCN 恢复两条石油管道线路运营

尼日利亚输电公司表示从 10 月 2 日开始，已经成功的恢复并开通从 Jebba 到 Kainji 的 1 号、330 千伏的电力传输线路以及从 Ajokuta 到 Gwagwalada 的 11 号 330 千伏的双回路输电线。

公共关系负责人兼总经理 Ndidi Mbah 表示 Kainji -Jebba 输电线因技术问题已经停用了两年的时间。

TCN 还表示恢复输电线路的使用意味着从这些地区的电力供应会大大增加，稳定性会增强，公司的输电能力也相应提高，同时也将继续对整个输电系统进行完善，努力达到国际标准。

2, 土耳其航空对尼国乘客等提供中转服务

土耳其航空公司扩展其“中途停留”服务范围，其中包括向从巴基斯坦、哈萨克斯坦、澳大利亚、阿尔及利亚、南非以及尼日利亚起飞并且去往特定地区的的乘客提供转机服务。

这些特定地区包括美国、欧洲、南美、英国、爱尔兰、远东、中东、北美以及亚洲。

来自尼日利亚、南非和阿尔及利亚的乘客在伊斯坦布尔的转机时间会超过 20 小时。根据该航空公司的说法，乘客在预定了该公司的航班后，将会从公司的授权员工那里获得一个住宿凭证，经济舱的乘客可获得入驻四星级酒店一晚，商务舱五星级酒店两晚，五星级酒店位于伊斯坦布尔市中心。

3, 拉各斯 Murtala Muhammed 国际机场开通停车场 (Kelvin Osa-Okunbor)

尼日利亚联邦机场管理局 (FAAN) 在拉各斯 Murtala Muhammed 国际机场开设新的汽车停车场。

FAAN 与 Seymour 航空有限公司合作签署了一份长达 30 年的建设、运营和转运协议，根据协议将建设一个可以容纳 1300 辆汽车、高达六层的停车场。

FAAN 工程服务部部长 Salisu Nurudeen Daura 表示停车场的建设能够改善乘客设施便利度，减少机场胡乱停车的现象。

他建议机动车辆司机在进入机场的时候要小心慢行，为了避免 Oshodi 机场路的施工建设造成的交通拥堵问题，提早出行。

此外，FAAN 还计划成立一个特别任务小组，对机场周围违规行为进行检查。

4, NCC 要求 telcos 公司对注册后 48 小时但是未使用 SIM 卡进行注销 (Lucas Ajanaku)

昨日尼日利亚通讯委员会 (NCC) 表示已经向 telcos 下达命令，对任何已经开通但是 48 小时内未使用的 SIM 卡进行注销。

委员会公共事务部门部长 Tony Ojobo 昨日在拉各斯表示，目前 telcos 进行的 SIM 注册要求大大的减少了因移动手机造成的犯罪活动。

“不论我们面临什么样的挑战，目前全球的潮流就是 SIM 必须注册后才能使用，每个使用 SIM 卡的公民都需要提供合法的身份，包括出生登记”。

“公民注册是 2015 年可持续发展议程中的一个项目，目前非洲和亚洲范围内有 240 万人没有官方身份，传统的身份确认包括输入密码、PIN、智能卡等等，但是使用指纹和虹膜扫描等生物识别信息更加可靠和安全。目前全球范围内更多的国家都采用了生物识别信息技术”。

5, FG 在拉各斯等州发现 31 例疑似猴痘病毒携带者

位于阿布贾的国家疾控中心 (NCDC) 表示目前已经在七个州内发现疑似猴痘病毒携带者 31 人。

这些州包括埃及提州、阿夸伊博州、拉各斯州、奥贡州、巴耶尔萨州、三角洲州、十字河州等。

这种病毒是一种罕见的、人畜共患的病毒性疾病，主要见于中非和西非地区，其症状与天花的症状很类似。

NCDC 国家协调员兼首席执行官 Chikwe Ihekweazu 周一在一则声明中表示，该机构目前正在等待实验室结果，对 31 起病例进行确诊。

“目前来说，所有的病例都是猴痘病毒携带者的可能性不大，建议国人保持冷静，不要自我治疗，发现任何疑似患者立即就近医疗机构进行上报，全国范围内的医疗机构均获得通知，在接到疑似患者病例的时候知道如何进行医治”。

专家和医疗机构官员会协助各州的卫生部门进行案列发现、流行病调查以及接触史的追踪。

华非财经资讯 20171011

1, TG 首次举办机器、金属和钢铁展会

TTG Expo 公司是一家商品展销会承办商, 表示本月在拉各斯将面向行业专业人士、政府官员举办第一届机器、金属和钢铁博览会 (MMS), 举办时间为 10 月 18 日到 20 日。

为期三天的博览会将展出例如管道、钢管、电线电缆、金属薄板、环境保护、能源节约、过滤、分离、纳米等技术以及产品提炼、安全设备和技术、热处理技术等等。MMS 是唯一的一类展出金属、机器和钢铁产品的博览会。预计会吸引制造商、供应商、机器技术专家、设备技术专家以及技术服务专家的参与。

2, 药物滥用: 尼国北部 19 个州出现药物滥用 (Henry Umoru)

昨日议会表示, 北部 19 个州出现药物滥用的情况, 每日仅卡诺和吉加瓦州就消耗掉 300 万瓶可待因糖浆。

据悉, 存在药物滥用状况的人群包括妇女、接受高等教育的女孩、工人阶层女性、结婚人士、因博科圣地武装分子作乱导致无家可归的未婚女性, 2015 年国家药品执法局在西北部地区逮捕超过 2205 名与药物滥用有关的人员。

参议院因此向其药品和毒品以及卫生联合委员会下达指令, 对于越来越多的咳嗽和处方药滥用情况进行调查, 然后就需要立法干预的事件进行上报, 然后拿出措施解决问题。

上议院要求联邦政府与相关利益者、本地政府、传统领导人、医药委员会、非政府机构等合作, 对打击药物滥用问题拿出全局性的措施。

议会向卫生部下达指令, 要求其其为药物滥用受害者提供康复中心或者诊所以及必要的康复措施, 并敦促国家食药监督局对药物滥用的危害进行宣传, 并采取措施帮助药物上瘾的人群进行康复。

3, 埃多州因税务拖欠查封尼日利亚广播站

尼日利亚联邦广播公司贝宁广播站的活动已经埃多州收税局被暂停两个周, 原因是该广播涉嫌拖欠税收 670 万奈拉。税务局表示拖欠的这 670 万奈拉属于两年内未缴纳的收入所得税。为了保证剩余的税收金额能够顺利回收, 广播站关闭后, 员工被滞留。

广播站的员工拒绝对此事发表任何言论, 但是一位高级官员表示区域网络中心正在采取干预性措施。

今天, 广播站与收税局将召开会议, 讨论此事, 但是有不愿意透漏姓名的人对收税局的行为表示“令人怀疑并且令人愤怒”。

4, IMF: 明年尼国仍将保持高通胀 (Femi Asu)

国际货币基金组织 (IMF) 表示明年尼日利亚和安哥拉两国的通胀水平仍旧会保持在

两位数的水平上。

IMF 表示这反应的是过去货币大幅贬值以及高电费费率和油价所带来的通胀冲击问题，“在尼日利亚通胀反应的是未来国家货币政策会继续适时调整”。

根据国家统计局，今年尼国通胀从 6 月份的 16.1% 下降至 16.05%，自 2017 年以来连续 6 个月下降。

但是撒哈拉以南地区的非洲，过去两年人均收入一直保持不变，预计到 2018 年会有所改善。世界经济前景出具的最新报告将今年的全球增长率预测值提高至 3.6%，明年的预测值为 3.7%，高于 2016 年的 3.2%，而 2016 年是经济危机以来经济增长最低的一年。

5, FG 为新车买家提供贷款基金

尼日利亚国家汽车计划和发展委员会主席 Jelani Aliyu 表示将成立基金，为尼国汽车买家提供低成本贷款。

“项目会让更多的尼国银行参与进来，一旦基金成立，更多的尼国人可以买得起新车，同时抑制二手车辆的进口”。

国家出台的汽车工业发展计划 (NAIDP) 目的就是提高国家汽车政策目标。

为促进汽车行业的发展，正在开发汽车实验室，将为工厂提供安全测试，目前在 Zaria 有一个材料测试实验室，在埃努古建设了零件测试实验室以及在拉各斯建设了排量检测实验室。

随着尼国汽车组装逐步的发展，委员会逐步把重点放在本地零配件的生产上，并让更多的州政府参与进来。

华非财经资讯 20171012

1, 交通拥堵: LASG 计划建设多层次汽车停车场

拉各斯州政府表示为了进行全国范围内交通管理和交通部门的改革，计划在具有战略性的地点建设多层汽车停车场。

Waterfront 基础发展局高级专员 Ade Akinsanya 周三在一则声明中表示，多层汽车停车场将在 12 个月内建成。政府欢迎与有兴趣的投资者合作。建设停车场是为了消除路边乱停车的现象。

“在拉各斯各地区，任何拥有适合建设汽车站的私人土地或者政府用地并且有兴趣投建停车场的投资者需要提交意向书，通过政府审核后，再进行停车场的建设”。

2, FG 或禁止正式医生的私人事务所

周三联邦政府表示或禁止公共部门医生私自行医，此外现在全国范围内有 33 例疑似猴痘病毒感染者出现。

卫生部长 Isaac Adewole 本周末在联邦政府举行的每周例行执行委员会会议上向议会记者宣布，目前黄热病在五个州内爆发，最开始从夸拉州出现。

目前全国范围内有 10 各个病例出现，四个在夸拉州，两个在科吉州，两个在高原州，一个在阿坝州，一个在埃多州。

部长决定表示政府决定在全国范围内对黄热病进行疫苗注射，该活动将延续到 12 月。

但是全国范围内拉沙热并没有出现任何案例，同时霍乱案例也逐渐减少，目前为止没再出现死亡病例。

卫生部门还将成立委员会对公共部门医生私自行医、开设私人诊所的行为进行调查。因为这关系到职业道德和各州土地使用的问题。“土地使用法不允许任何公共官员进行其他除了农业之外的活动”。

3, 水泥业后向一体化每年为尼日利亚节省 2400 亿奈拉

非洲 Lafarge 有限公司表示，尼国水泥业的后向一体化为国家每年节省 2400 亿奈拉。

根据该公司表示，从 2002 年该行业实行后向一体化以后，本地制造企业的生产能力从每年 200 万吨上涨至 320 万吨。

公司采购部部长 Lolu Alade-Akinyemi 表示，本地行业生产力不断上涨，为行业吸引投资超过 60 亿美元。

除了投资和生产能力的上涨，政府实施的行业政策也利用了尼国巨大的石灰岩储藏量，为国家每年节省 2400 亿奈拉。

制造业是解锁国家经济潜力的关键，在经济活动上具有多重效果，能够提高政府的税收收入。联邦政府意识到，尼国在水泥生产上具有比较优势，这也是为什么我们应该大力促进国家向周边非洲国家提供水泥的原因。

4, IMF 警告尼日利亚小心外债不断上涨

国际货币基金组织就不断上涨的国家外债，对尼日利亚和其他石油出口国家发出警告，需要对外部借款进行可持续管理。

不过 IMF 赞扬了尼日利亚近期对缩小基础设施差距而进行了一系列改革所做出的努力。

IMF 财政事务部助理部长 Catherine Pattillo 表示，“债务的增长会导致利息的增长，偿还利息会给国家造成巨大的压力，因此为了保证国家能够有能力进行财政支出，需要保证借债是可持续的，利息/收入比例保持在合理的水平上”。

IMF 对于尼日利亚近期进行的经济发展改革持支持态度，但是强调尼国应该增加非石油收入。

5, SON 销毁不合格电缆等

尼日利亚标准局 (SON) 销毁大约 7 个集装箱的劣质电缆、化妆品等。

此举是为了加强国内打击劣质和不安全产品。

SON 局长 Osita Aboloma 解释道，该价值几十亿的集装箱由尼国海关递交给 SON。并认为海关与 SON 之间的合作是打击假冒产品和劣质产品一种非常有效的途径。

在拉各斯销毁这些产品能够保证这些劣质产品不会进入市场，这些产品不但没有经济价值，并且危害人们的生命安全。

华非财经资讯 20171013

1, Chivas 宣布举办 2018 年“创业大赛”

Chivas Regal 公司启动 2018 年 Chivas 创业大赛，在全球范围内寻找下一代想要成功并能改变世界的创业人员，同时提供帮助。

根据公司管理层的说法，第四届创业大赛将在 29 个国家中的参赛者中选出一名获胜者，并给予获胜者参加专业“加速项目”的机会。

通过三个星期的网络投票进行选拔，期间公司会提供 20 万美元的款项。

总决赛的时候，前三名需要将他们的商业计划提交给几名经验丰富的裁判，然后由裁判进行评审。

该竞赛从 2014 年开始，有超过 6000 名社会创业者竞相参加，奖池为 100 万美元。

2, 科特迪瓦首都截获假冒尼国品牌杀虫剂

尼日利亚 Gongoni 有限公司是兰博牌杀虫剂的制造商，近日科特迪瓦首都阿比让截获了几卡车的克隆版“兰博牌杀虫剂”，给公司造成巨大创伤。

这批假冒杀虫剂据报道是由科特迪瓦警方截获的。公司执行董事 Kingsley Onwukwe 表示，这批假货是通过科托努和洛美港口进入到科特迪瓦的。

过去几年尼日利亚本地制造业深受假冒产品的毒害。很多大品牌也成为假冒产品的模仿对象。

尼国制造业协会主席 Frank Jacobs 表示，“克隆产品问题一直存在，人们来到尼日利亚把本地产品带到中国，然后生产同品牌的低质量产品，再把这些产品出口到尼国，以低到荒唐的价格在尼国市场上销售”。

该协会已经将此问题通过工业政策和竞争咨询委员会提交给政府。

拉各斯工商会主席 Muda Yusuf 表示尼国知名的纺织、电缆、家用电器等品牌是被模仿的主要目标。

国家食药监督管理局前局长还表示，在亚洲有一个全球制假团伙，尼国本地人也有参与。

解决该问题的唯一办法就是加强国家监管和监督部门的工作力度以及执法部门的执法力度。

3, 银行间隔夜拆借率上涨至 20% (Femi Asu)

周四尼国隔夜拆解率上涨至 20%，因为市场预测现金流动性会逐步增强。

尼国央行为支持奈拉走势，一直采取紧缩流动性的政策，今年基准利率保持在 14% 的水平上。

央行同时将利率保持在较高的水平上以吸引境外投资者对本国债券市场的投资，以提高美元流动性。

交易商表示，本周三因为银行体系内流动性吃紧，奈拉需求缺口达到 2650 亿奈拉，隔夜拆解率一度飙升至 44%。周四的流动性缺口仍旧保持在 2430 亿奈拉的水平上。央行每周向市场出售美元 1 亿美元。近日奈拉兑美元一直保持在 N363 的水平左右。路透社援引交易商的说法，未来的几个周内央行会持续在官方外汇市场进行美元出售，奈拉兑美元在各个外汇市场或能够守住阵地。

4, 网络攻击事件多发, 企业保险需求上涨 (Ife Ogunfuwa)

尼国网络攻击事件多发, 导致很多公司和机构新增了对保险的需求, 来减少网络风险带来的损失。

保险公司表示他们正在设计保险单品种, 满足客户不断增加的需求, 特别是金融部门, 因为金融部门很容易受到网络攻击。

网络风险保险是保险公司面临的一个新领域。网络犯罪者利用全球不断进步的技术不断更新攻击方式。保险公司在面对这一领域的时候需要先进行案例调查和研究, 不断创新、适应和改变。

网络攻击可能来自内部也可能来自外部, 机构的结构和控制力薄弱就容易导致网络攻击。

很过机构为了维护自己的名声, 在受到攻击后选择隐瞒。

相关业内人士呼吁央行提供相关监管规则, 拿出一部分资本储备投资于网络安全建设。

最新一期的全球威胁影响指数显示, 尼国和其他四个非洲国家被认为是全球最具风险的国家之一。第一名为赞比亚, 尼日利亚位列第二。

5, FG: 我们没有为猴痘病毒感染者注射疫苗

联邦政府通过国家疾病控制中心 (NCDC) 否认在国家东南部地区为猴痘病毒感染者进行疫苗注射。

NCDC 国家协调员 Chikwe Ihekwa, 周四在阿布贾举行的初级医疗和传染性疾病预防委员会会议上表示, 这种病毒还没有开发出疫苗, 不管是通过军事还是民事途径, 政府都没有提供过任何类型的免疫注射活动。

“不存在猴痘病毒疫苗, 也希望广大民众不要参与任何类型的疫苗注射活动”, 他还表示, 之前人们一直认为这种疾病来自猴子, 但是事实证明这种病毒还可能是来自啮齿类动物。也许首次是在猴子体内发现的, 但是病毒宿主还可能是老鼠、松鼠和其他动物。

因此人们在吃“野味”的时候要进行彻底的加工和烹饪。尽量不要与动物玩耍。在不慎接触到动物后要及时洗手。

中投俱乐部文章推荐

反腐：惩治腐败银行和银行官员

近期央行宣布，将对商业银行执行官员和领导的腐败行为进行严厉打击，这让人们心怀希望，金融圈的反腐战争终于打响，布哈里龟速一般的反腐速度中，反腐的探照灯终于让银行业的腐败行为开始逐步显现。

央行行长对银行部门进行的内部交易的打击，正直政府反腐机构决心击碎腐败官员和银行之间暗中成立的“邪恶联盟”。

总统反腐咨询委员会主席 Itse Sagay 明确清晰的表示，“尼国腐败盛行，没有银行家的勾结和推波助澜，腐败官员是不会这么肆无忌惮的”。

EFCC 代理主席 Ibrahim Magu 对腐败官员和商业银行之间的热络关系表达了谴责。银行蓄意不按照监管要求行事，其中货币洗钱法案就表示，银行凡是为个人或者企业实体办理的 500 万奈拉到 1000 万奈拉之间的现金交易都需要向尼日利亚金融情报局进行上报。

央行行长在打击内部交易的同时，还需要彻底查处洗钱行为。

全球的执法机构和监管机构都敏锐的意识到了银行是腐败所得的主要传输途径。根据文化和信息部部长 Lai Mohammed 的说法，2006 年到 2013 年之间，55 人的腐败所得就高达 1.34 万亿奈拉，2009 年全球 GDP 的 2.7% 被洗白（1.6 万亿美元）。

非法所得主要通过银行洗白，然后流入金融系统，造成货币需求、通胀、汇率不稳定，对金融体系会造成消极影响，并逐步将金融系统变成犯罪和腐败的熔炉，还会减少外国直接投资，因为投资者不愿意看到自己的投资落入腐败的网络。

国际刑警与经济合作与发展组织（OECD）成员国以及多边机构合作对各国银行实施近距离的监控，阻止非法资金的流动，而对于尼日利亚来说，这不起作用。前总统在任时期几十亿美元的国家收入从各政府部门流出，但是银行安然无恙，没有受到任何惩戒，现在正在进行的法庭审判显示，了解客户、申报和与执法部门信息共享等监管要均被藐视，更有甚者，其他国家面对腐败绝不妥协，法治国家意味着即便是高官贪污照样绳之以法，但是尼国，腐败银行家是可以逃脱罪责的。

这种状况必须改变，银行人员用卡车和飞机运送本币或者外币现金钞票必须受到惩罚，并剔除银行界。那些承认让别人替代开户进行存款的和没能遵守上报规定的应该受到检举。

对于出现腐败人员的银行也应该进行严惩，以保护金融体系的诚信。

受人尊敬的国家不会拿金融犯罪开玩笑。美国和英国就曾在一月份对德国最大的银行德意志银行进行了分别为 4.25 亿美元和 1.63 亿英镑的罚款，从 2009 年以来，该银行已经受各监管机构处罚金达到 100 亿美元以上。

到 2015 年之前的五年内，世界上最大的 20 家银行共计遭处罚金、客户赔偿以及预计负债等 2520 亿英镑。

在中国，长期的反腐战争获得巨大成效，很多银行高层被罢免或者被拘留，银行监管被重新审议。新加坡关闭了瑞士银行在当地的分行，并对四家涉嫌参与非法转移 40 亿美元的银行罚款 1.77 亿美元，这起丑闻中还包括了马来西亚的发展银行。

我们缺的不是法律和机构，我们缺的是领导人遵守和执行法律的强大政治意愿，缺少近距离的监督，各部门协调不力，司法体系软弱又抵不住诱惑，一些关键性机构选用了错误的执掌人，更是不利于解决问题。

布哈里要做的事情还有很多，他找到了 Magu，尽管此人缺点很多，但是对反腐极具热情；他找到了 Sagay，一个顽强的十字军东征者（不达目的是不罢休）。布哈里需要让每个机构的执掌人表态，他们跟布哈里反腐的立场是一致的。那些没有反腐之心的人应该让他们下车。央行里面助推腐败的官员需要受到惩罚。

尼日利亚应该推行国际最优的行业惯例，让清正廉明、可以和腐败官员和腐败行为说不的人担任要职。

对与政府官员勾结洗钱的银行实施重罚例，如罚款、接管或者吊销营业执照。