

# 风险周报

2018 年第 25 期

## 监管动态

### ※ 银保监会发布《金融资产投资公司管理办法（试行）》

近日，银保监会以规章的形式，正式发布了《金融资产投资公司管理办法（试行）》（以下简称《办法》）。《办法》主要内容包括：1、强调债转股必须遵循市场化、法治化原则；2、明确金融资产投资公司设立、变更与终止要求；3、明确要求突出开展债转股及其配套业务；4、强调全面风险管理和风险隔离；5、强化监管部门事中事后监管职责。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/newShouDoc/54627439ECF64187AC91117180FD6D52.html>

### ※ 人民银行、银保监会等五部门联合印发《关于进一步深化小微企业金融服务的意见》

近日，人民银行、银保监会、证监会、发展改革委、财政部联合印发《关于进一步深化小微企业金融服务的意见》（银发〔2018〕162号，以下简称《意见》）。《意见》提出 23 条短期精准发力、长期标本兼治的具体措施，督促和引导金融机构加大对小微企业的金融支持力度。主要内容有：1、加大货币政策支持力度，引导金融机构聚焦单户授信 500 万元及以下小微企业信贷投放；2、加大财税政策激励，提高金融机构支小积极性；3、加强贷款成本和贷款投放监测考核，促进企业成本明显降低；4、健全普惠金融组织体系，提高服务小微企业的能力和水平；5、大力拓宽多元化融资渠道，优化营商环境，严厉打击骗贷骗补等违法违规行为。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3564941/>

*index.html*

## **市场消息**

### **※ 易纲：综合施策 精准发力 进一步改进和深化小微企业金融服务**

近日，人民银行等五部门召开的全国深化小微企业金融服务电视电话会议上，央行行长易纲强调，金融部门要充分认识小微企业在国民经济发展中的重要作用，切实改进小微企业金融服务。数据显示，金融机构小微企业贷款不良率为 2.75%，比大型企业高 1.7 个百分点，单户授信 500 万元以下贷款不良率更高，金融机构获得的收益较难完全覆盖风险。易纲强调，各有关部门和金融机构要用好用足这些政策措施，坚持问题导向和目标导向，把握好正确的发展方向，明确重点任务，切实改进和提升小微企业金融服务：1、明确支持重点，聚焦单户授信 500 万以下小微企业贷款 2、着力优化融资结构，强化多层次资本市场支持；3、在考核激励上下功夫，打通“最后一公里”；4、在政策合力上下功夫，社会各机构应共同予以支持；5、加大政策贯彻落实力度，将深化小微企业金融服务的各项政策措施落到实处。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3568591/index.html>

### **※ 中国人民银行货币政策委员会召开 2018 年第二季度例会**

中国人民银行货币政策委员会 2018 年第二季度例会于近日召开。会议认为，当前我国经济基本面良好，应对外部冲击的能力增强，金融对实体经济的支持力度较为稳固，但仍存在一些深层次问题和突出矛盾，面临一些严峻挑战和不确定性。会议指出：1、加强形势预判和前瞻性预调微调；2、引导货币信贷及社会融资规模合理增长；3、继续深化金融体制改革；4、提升金融服务实体经济能力；5、增强金

融业发展活力和韧性。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3567830/index.html>

## **处罚通报**

吉林龙井农村商业银行股份有限公司由于账外经营票据业务，被延边银监分局没收违法所得 2,614.69 万元，并责令该行对其他直接责任人员给予纪律处分。

中国银行股份有限公司大连市分行由于信贷管理不到位，未严格审核银行承兑汇票业务贸易背景，被大连银监局罚款人民币五十万元。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/2F358A7122D0432EB65CE0FB0094A3D8.html>

<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/5F80B88BABF4441A9395EF55124215DE.html>

## **招财小结**

1、近一段时间央行一系列的政策或会议都与支持小微企业发展相关，且新增小微企业贷款统计报表。提请集团内相关成员单位关注《意见》的政策导向，切实改进小微企业金融服务，有序拓宽小微企业融资渠道，促进金融机构加大对小微企业的融资支持力度。

2、最近银保监会发监管函，对紫金财产保险股份有限公司、安诚财产保险股份有限公司、民生通惠资产管理有限公司、众安在线财产保险股份有限公司、幸福人寿保险股份有限公司、中华联合财产保险股份有限公司六家险企资金运用存在的一系列问题要求整改。提请集团内相关成员单位关注以上险企的违规问题，引以为戒，避免违规问题出现。