

风险周报

2019年第11期

监管动态

※ 银保监会发布《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》

为进一步强化市场约束，提高商业银行流动性风险管理水平，近日，银保监会发布了《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》（以下简称《办法》）。《办法》共 14 条，主要内容有：1、制定的目的、依据以及适用范围；2、明确了资本计量高级方法和非高级法的银行净稳定资金比例相关定量数据与定性信息披露的频率、内容等；3、首次披露时补充披露 2018 年末净稳定资金比例相关信息；4、对不能按时进行信息披露的情形及披露数据质量提出了要求；5、对监管措施、行政处罚及《办法》实施时间等作出了规定。《办法》的发布和实施有利于商业银行强化信息披露管理，流动性风险管理水平，促进银行业安全稳健运行。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/newShouDoc/055C6FB68F9D48419ECA6C1347C0FFEF.html>

※ 国家外汇管理局关于印发《跨国公司跨境资金集中运营管理规定》的通知

2019 年 3 月 19 日，为进一步贯彻落实国务院“放管服”改革要求，持续推进跨境贸易和投融资自由化便利化，国家外汇管理局发布了《跨国公司跨境资金集中运营管理规定》（以下简称《规定》），按照服务实体经济、统筹资金使用、有效防范风险的原则，进一步深化跨国公司跨境资金集中运营管理改革。

《规定》主要内容包括：一是进一步简政放权。简化外债和境外放款登记管理，对跨境资金集中运营项下的外债和境外放款实行“一

次性登记”。二是扩充新的政策红利。允许跨国公司备案后直接开展资本项目收入结汇支付便利化改革试点，在相关资金结汇和支付使用时，无需事前逐笔提供真实性证明材料。三是调整优化账户功能。跨国公司主办企业以国内资金主账户为主办理跨境资金集中运营各项业务，国内资金主账户为多币种（含人民币）账户，账户币种和数量均无限制。四是取消合作银行不超过 3 家的限制，取消企业在备案前“应明确外债、境外放款集中额度在各家开户银行的具体分配”限制。五是取消手工报表，通过电子化手段及时采集相关数据。六是加强事中事后监管。对跨国公司跨境资金集中运营业务实施宏观审慎管理，加强统计监测，通过风险评估、非现场监测与现场核查检查等防范跨境资金流动风险。

详情参见：<http://www.safe.gov.cn/safe/2019/0318/12717.html>

市场消息

※ 央行发布 2018 年支付体系运行总体情况

2018 年支付体系运行总体情况显示，全国支付体系运行平稳，社会资金交易规模不断扩大，支付业务量保持稳步增长：1、票据业务量持续下降，2018 年全国共发生票据业务 2.22 亿笔，金额 148.86 万亿元，同比分别下降 13.23%和 13.64%；2、移动支付业务量快速增长，2018 年银行业金融机构共处理电子支付业务 1751.92 亿笔，金额 2539.70 万亿元，非银行支付机构发生网络支付业务 5306.10 亿笔，金额 208.07 万亿元，同比分别增长 85.05%和 45.23%；3、单位银行结算账户数量总体保持增长，截至 2018 年末，全国共开立单位银行结算账户 6118.87 万户，同比增长 11.59%，增速上升 0.58 个百分点。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3787878/index.html>

※ 央行发布 2019 年第一季度银行家问卷调查报告、2019 年 2 月份金融市场运行情况

2019 年第一季度中国人民银行开展的全国银行家问卷调查显示：1、银行家宏观经济热度指数为 36.4%，比上季回升 2.0 个百分点；2、银行业景气指数为 71.2%，比上季和上年同期均提高 2.5 个百分点；3、贷款总体需求指数为 70.4%，比上季提高 7.4 个百分点；4、货币政策感受指数为 58.4%，比上季和上年同期分别提高 5.3 和 18.7 个百分点。

2019 年 2 月份金融市场运行情况显示，2 月份：1、债券市场共发行各类债券 2.4 万亿元，2 月末债券市场托管余额为 88.0 万亿元；2、银行间货币市场成交共计 63.2 万亿元，同比增长 26.21%，环比下降 29.59%，同业拆借月加权平均利率为 2.20%，较上月上行 5 个基点；质押式回购月加权平均利率为 2.24%，较上月上行 8 个基点；3、银行间债券市场现券成交 10.9 万亿元，日均成交 6382.6 亿元，同比增长 103.08%，环比下降 6.04%；4、上证综指收于 2940.95 点，较上月末上涨 356.38 点，涨幅为 13.79%；深证成指收于 9031.93 点，较上月末上涨 1552.71 点，涨幅为 20.76%。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3792340/index.html>

<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3788559/index.html>

处罚通报

华夏银行股份有限公司大连分行由于对银行承兑汇票的保证金来源审核不够严格，未能有效识别保证金实际来源于本行贷款或贴现资金，信贷资金回流本行作银承保证金，被大连银保监局罚款人民币 50 万元。

中国进出口银行辽宁省分行由于信贷资产转让尽职调查不充分，导致信贷资金回流和空转行为，被大连银保监局罚款人民币 50 万元。

国家开发银行宁波市分行由于贷款资金用途监测不尽职，贷款风险分类不准确，被宁波银保监局罚款人民币 50 万元。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/50EFDF4324304898A3AA0B7228C12EF4.html>

<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/47EB2856AD52496E8A843C5E4380B798.html>

<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/DC49D2CD44C843A295C446A6681D6FCA.html>

政策提示

※第十三届全国人民代表大会第二次会议通过《中华人民共和国外商投资法》

详情参见：http://www.npc.gov.cn/npc/xinwen/2019-03/15/content_2083532.htm

※中国银行业协会发布《商业银行资产托管业务指引》

详情参见：<http://www.china-cba.net/do/bencandy.php?fid=107&id=17807>

※国家税务总局发布《关于深化增值税改革有关事项的公告》

详情参见：<http://www.chinatax.gov.cn/n810341/n810755/c4160283/content.html>

招财小结

1、净稳定资金比例是衡量银行较长期限内可使用的稳定资金来源对其表内外资产业务发展的支持能力的指标。银保监会在去年颁布的《商业银行流动性风险管理办法》中引入了该量化指标。《办法》进一步完善了相关指标的披露要求和流程。通过强制商业银行披露净稳定资金比例，可以发挥市场约束机制在流动性风险管理中的积极作

用，促进商业银行加强流动性风险管理。

2、2012年，外汇管理局在部分地区开展跨国公司外汇资金集中运营管理试点。2015年，又通过发布《跨国公司外汇资金集中运营管理规定》，将这一试点推广至全国。此次，新发布的《跨国公司跨境资金集中运营管理规定》在五方面又深化了改革：一是，完善准入退出机制；二是，简化登记管理；三是，优化账户管理，拉平本外币政策；四是，实施资本项目结汇支付便利化试点；五是，加强事中事后监管。