风 险 周 报

2019 年第 40 期

监管信息

※ 国资委印发《中央企业国有资本经营预算支出执行监督管理暂行办法》的通知

近日，为加强国有资本经营预算（以下简称资本预算）支出执行的监督管理，提高资本预算资金使用效益，维护国有资本安全，促进国有资本服务于国家战略目标的决策部署，国资委发布《中央企业国有资本经营预算支出执行监督管理暂行办法》（以下简称《办法》）。《办法》共五章 30 条，从资本性预算执行、费用性预算执行、监督管理等方面对企业编制的资本预算进行了规定，并从预算制定、执行、监控等方面对各类资本经营预算提出了明确要求。

详情参见：http://www.sasac.gov.cn/n2588035/n2588320/n2588335/c12355932/content.html

※ 中国银保监会发布《关于进一步规范商业银行结构性存款业务的通知》

为进一步规范商业银行结构性存款业务，有效防范风险，保护投资者合法权益，银保监会制定并发布《关于进一步规范商业银行结构性存款业务的通知》（以下简称《通知》）。《通知》主要内容包括：1、明确结构性存款定义，严格区分结构性存款与一般性存款；2、要求银行制定实施相应的风险管理政策和程序，提出结构性存款的核算和管理要求；3、规定银行发行结构性存款应具备普通类衍生产品交易业务资格，执行衍生产品交易相关监管规定；4、参照执行《理财办法》关于理财产品销售的相关规定，加强结构性存款合规销售；5、强化信息披露，保护投资者合法权益；6、加强非现场监管和现场检

查，依法依规采取监管措施或实施行政处罚。

详情参见：http://www.cbirc.gov.cn/cn/doc/9102/910201/58905B5917234B2D9248824F572DD3A2.html

市场消息

※ 人行发布 2019 年前三季度金融统计数据报告、社会融资规模增量/存量统计数据报告

前三季度金融统计数据报告显示，前三季度：1、广义货币增长 8.4%，狭义货币增长 3.4%；2、人民币贷款增加 13.63 万亿元，外币贷款增加 49 亿美元；3、人民币存款增加 13.22 万亿元，外币存款增加 47 亿美元；4、9 月份银行间人民币市场同业拆借月加权平均利率为 2.55%，质押式债券回购月加权平均利率为 2.56%；5、国家外汇储备余额 3.09 万亿美元；6、跨境贸易人民币结算业务发生 4.41 万亿元，直接投资人民币结算业务发生 2 万亿元。

前三季度社会融资规模增量累计为 18.74 万亿元，比上年同期多 3.28 万亿元。9 月末社会融资规模存量为 219.04 万亿元，同比增长 10.8%。

详情参见：http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3903659/index.html

http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3903656/index.html

http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3903642/index.html

处罚通报

中国进出口银行厦门分行资金需求测算不审慎、未执行集团客户统一授信、抵押物调查及评估审查不严格、开立无真实贸易背景信用证并办理押汇、未有效履行贷后管理职责，被厦门银保监局罚款 1300 万元。

广发银行股份有限公司南京分行授信贷款审批中未严格审查担保人偿还能力、质物价值及实现质权可行性，被江苏银保监局罚款人民币 30 万元。

详情参见：http://www.cbirc.gov.cn/cn/doc/9103/910305/ybjjcf/48DF0A344A454BD2B3C5EAA17170E3F1.html

http://www.cbirc.gov.cn/cn/doc/9103/910305/ybjjcf/7660BAE918C048BE92716F4AB45934C8.html

政策提示

※国务院修改《中华人民共和国外资保险公司管理条例》和《中华人民共和国外资银行管理条例》

详情参见：http://www.cbirc.gov.cn/cn/doc/9102/910201/67DB93ECD271492D93913EFD3695EE10.html

※证监会发布《关于修改〈上市公司重大资产重组管理办法〉的决定》

详情参见：http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3902171/index.html

招财小结

据估算，目前商业银行结构性存款业务规模超过 10 万亿元。但是随着业务规模的快速发展，不合理的“假结构”设计和侵犯投资者权益的现象愈发多见。《通知》对结构性存款的衍生产品设计和交易，以及相关风险的防控作出明确规定，有利于防止不规范的结构性存款无序增长，增强银行经营的合规性和稳健性，杜绝结构性存款与票据的空转套利，引导资金流向实体经济，降低实体经济融资成本。