

风险周报

2018 年第 18 期

监管动态

※ 银保监会发布《关于规范银行业金融机构跨省票据业务的通知》

近日，中国银保监会发布《关于规范银行业金融机构跨省票据业务的通知》（以下简称《通知》），对银行业金融机构跨省票据业务进行规范。《通知》的主要内容有：1、对跨省票据业务进行界定；2、对票据业务主要风险隐患提出监管要求；3、针对跨省交易类业务提出监管要求；4、针对跨省授信类业务提出监管要求；5、强化跨省票据业务监管。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/newShouDoc/EF7720D2F36F402B828BFA876DDC9E1C.html>

※ 银保监会发布 2018 年一季度银行业主要监管指标数据

近日，中国银行保险监督管理委员会发布 2018 年一季度银行业主要监管指标数据，主要内容有：1、银行业资产和负债规模稳步增长，银行业金融机构本外币资产 256 万亿元，同比增长 7.4%。；2、银行业继续加强金融服务，涉农贷款、用于小微企业的贷款分别增长 7.9% 和 14.3%；3、信贷资产质量保持平稳，商业银行（法人口径，下同）不良贷款余额 1.77 万亿元，较上季末增加 685 亿元，商业银行不良贷款率 1.75%，较上季末上升 0.003 个百分点；4、利润增长保持稳定，商业银行实现净利润 5222 亿元，同比增长 5.86%；5、风险抵补能力较为充足，商业银行贷款损失准备余额为 3.39 万亿元，较上季末增加 2993 亿元；6、流动性水平保持稳健，商业银行流动性比例为 51.39%，较上季末上升 1.36 个百分点。

详情参见: <http://www.cbrc.gov.cn/chinese/newShouDoc/8A62962ADC8C44798CD105375B257BAD.html>

市场消息

※ 人行发布 2018 年第一季度中国货币政策执行报告

第一季度国内生产总值(GDP)同比增长 6.8%，居民消费价格(CPI)同比上涨 2.1%。总体看，稳健中性的货币政策取得了较好成效，银行体系流动性合理稳定，货币信贷和社会融资规模适度增长，市场利率基本平稳，金融体系控制内部杠杆取得阶段性进展，为服务实体经济、防控金融风险发挥了重要作用。

详情参见: <http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3537621/index.html>

※ 人行发布 2018 年 4 月金融统计数据报告、社会融资规模增量统计数据报告、社会融资规模存量统计数据报告

人行发布的 2018 年 4 月金融统计数据报告显示: 1、4 月末广义货币增长 8.3%，狭义货币增长 7.2%; 2、人民币贷款增加 1.18 万亿元，外币贷款增加 42 亿美元; 3、人民币存款增加 5352 亿元，外币存款减少 222 亿美元; 4、银行间人民币市场同业拆借月加权平均利率为 2.81%，质押式债券回购月加权平均利率为 3.1%; 5、当月跨境贸易人民币结算业务发生 3759.6 亿元，直接投资人民币结算业务发生 1657.5 亿元。

详情参见: <http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3536944/index.html>

<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3536941/index.html>

<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3536938/index.html>

处罚通报

浙江民泰商业银行杭州分行由于存在违规发放房地产开发贷款、

办理无真实贸易背景的银行承兑汇票业务等违规事实，被浙江银监局罚款人民币 205 万元。

温州银行台州分行由于办理无真实贸易背景银行承兑汇票业务，被台州监管分局罚款人民币 25 万元。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/0FFCB822388044CD975C15D66DFD3274.html>

<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/BBEB45865C7B4E9294EE724FD74E05AB.html>

招财小结

1、根据北京银监局通知，财务公司也要执行最新发布的《关于规范银行业金融机构跨省票据业务的通知》。提请集团内相关成员单位关注其最新要求：自《通知》印发之日起 6 个月后，停止开展跨省纸质票据交易，逐步压降存量业务规模；建立异地授信内部管理制度，实行严格授权管理，建立分支机构间的协同与控制机制等。同时根据通知中的相关规定对票据业务进行规范与自查，及时建立相关制度，确保票据业务合法合规。

2、根据最近的处罚通报，由于单一集团客户授信集中度超比例、办理无真实贸易背景银行承兑汇票业务而受到处罚的金融机构较多。提请集团内相关成员单位严格控制单一集团客户授信集中度以及票据业务的合规性，加大业务真实性审查力度，保证票据业务服务实体经济。