

# 风险周报

2018年第28期

## 监管动态

### ※ 银保监会就《商业银行理财业务监督管理办法（征求意见稿）》 公开征求意见

近日，银保监会起草了《商业银行理财业务监督管理办法（征求意见稿）》（以下简称《办法》），《办法》与“资管新规”充分衔接，共同构成银行开展理财业务需要遵循的监管要求。《办法》主要对商业银行理财业务提出了以下监管要求：1、实行分类管理，区分公募和私募理财产品；2、产品运作方面，规范产品运作，实行净值化管理，规范资金池运作，防范“影子银行”风险，去除通道，强化穿透管理；3、指标管理方面，控制杠杆，有效管控风险，加强流动性风险管控；4、合规方面，加强理财投资合作机构管理，加强信息披露，更好保护投资者利益，实行产品集中登记，加强理财产品合规性管理。过渡期安排与“资管新规”保持一致。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/newShouDoc/BE8000EDBF164E3EA E82ADE62005053E.html>

### ※ 人行关于进一步明确规范金融机构资产管理业务指导意见有 关事项的通知

近日，央行发布关于进一步明确规范金融机构资产管理业务指导意见有关事项的通知，主要内容包括：1、进一步明确公募资产管理产品的投资范围：公募资产管理产品除主要投资标准化债权类资产和上市交易的股票，还可以适当投资非标准化债权类资产，但应符合各项监管要求；过渡期内金融机构可以发行老产品投资新资产，但应优先满足特定主体融资需求，且整体规模与到期日应符合要求；2、进

一步明晰过渡期内相关产品的估值方法：对资产管理产品实行净值化管理，金融资产坚持公允价值计量原则；过渡期内封闭期在半年以上的定期开放式资产管理产品、银行现金管理类理财产品适用摊余成本计量；3、进一步明确过渡期的宏观审慎政策安排：过渡期结束后难以消化的存量非标，可以转回银行资产负债表内，在MPA考核时将合理调整。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3582714/index.html>

## **市场消息**

### **※ 人行发布 2018 年上半年金融机构贷款投向统计报告、2018 年 6 月份金融市场运行情况**

贷款投向报告显示，2018 年 6 月末，金融机构人民币各项贷款余额 129.15 万亿元，同比增长 12.7%；上半年增加 9.03 万亿元，同比多增 1.06 万亿元。贷款投向呈现以下特点：1、企业及机关团体贷款增速提升，2018 年 6 月末，本外币非金融企业及机关团体贷款余额 86.20 万亿元，同比增长 9.3%；2、普惠领域小微企业贷款增长加快，2018 年 6 月末，人民币小微企业贷款余额 25.40 万亿元，同比增长 12.2%；3、工业中长期贷款增速提高，2018 年 6 月末，本外币工业中长期贷款余额 8.43 万亿元，同比增长 6.2%，本外币服务业中长期贷款余额 33.48 万亿元，同比增长 14.6%等。市场运行情况显示 6 月份银行间货币市场成交共计 65.5 万亿元，同比增长 2.7%，环比下降 5.9%，同业拆借月加权平均利率为 2.73%，较上月上行 1 个基点。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3582027/index.html>

<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3582032/index.html>

## **处罚通报**

邮储银行厦门分行由于化整为零，变相超授权受理、审批贷款；贷前调查不作为，存在严重失职行为；贷中审查审批不审慎，履职不到位；贷后管理不审慎不合规，存在失职情况；核心企业账户开立环节存在失职，被厦门银监局罚款二百五十万元，并责令该分行对直接负责的高级管理人员和其他直接责任人员给予纪律处分。

灵石县汇民村镇银行有限责任公司由于违规发放异地借名贷款，被晋中银监分局罚款二十万元，给予灵石县汇民村镇银行有限责任公司行长王天中警告，并处罚款五万元。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/29E6FB2C04FF432CB5674ECD198C0800.html>

<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/B00087C33CAD4700B3C7BCD8B7E1ED46.html>

## **招财小结**

《办法》的出台，既是对“资管新规”的进一步细化落实，也为银行理财监管提供了更直接的依据，有利于消除银行理财市场的不确定性，稳定市场预期。提请集团内相关成员单位关注《办法》提出的最新监管要求以及对自身业务可能产生的影响。