

风险周报

2018 年第 44 期

监管动态

※ 人民银行召开金融机构货币信贷形势分析座谈会

为深入贯彻落实党中央决策部署和国务院工作要求，人民银行召开金融机构货币信贷形势分析座谈会，研究当前货币信贷形势，部署下一步货币信贷工作。会议指出：1、当前货币信贷总体保持平稳增长，今年前 10 个月人民币新增贷款同比多增 2.02 万亿元，多增额是 2017 年全年的 2.3 倍；2、金融部门要提高政治站位，坚持金融服务实体经济的本质要求；3、切实贯彻落实好精准调控和信贷政策要求，大力支持民营和小微企业发展。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3664582/index.html>

※ 证监会修订发布《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 26 号——上市公司重大资产重组（2018 年修订）》

为进一步鼓励支持上市公司并购重组，提高上市公司质量，减少简化上市公司并购重组预案披露要求，证监会于近日修订发布《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 26 号——上市公司重大资产重组（2018 年修订）》（证监会公告〔2018〕36 号）。本次修订的主要内容有：1、聚焦主要交易对方和交易标的核心要素的披露；2、增加中介机构核查要求弹性；3、在已明确交易标的的前提下，不再强制要求披露标的预估值或拟定价；4、在充分披露相关风险的前提下，不再要求披露权属瑕疵、立项环保等报批事项。

详情参见：http://www.csrc.gov.cn/pub/newsite/zjhxwfb/xwdd/201811/t20181116_346858.html

※ 证监会发布商誉减值的会计监管风险提示

近日，证监会发布了“会计监管风险提示第8号——商誉减值”的公告（以下简称“商誉减值提示”），就商誉减值的会计监管风险进行提示。商誉减值提示指出：1、在监管工作中，应关注公司是否定期或及时进行商誉减值测试，是否在此过程中重点考虑了特定减值迹象的影响；2、应关注公司是否恰当认定商誉所在资产组或资产组组合，是否在将商誉账面价值合理分摊的基础上进行减值测试；3、应关注公司是否按规定步骤进行了商誉减值测试并恰当计提了商誉减值损失，是否合理估计了相关资产组或资产组组合的可收回金额，是否恰当利用了资产评估机构的工作成果。

详情参见：http://www.financialnews.com.cn/jg/dt/201811/t20181117_149625.html

市场消息

※ 人行发布 2018 年 10 月社会融资规模增量、存量统计报告、金融统计数据报告、金融市场运行情况

近日，中国人民银行发布了 2018 年 10 月社会融资规模增量、存量统计报告，报告显示：1、10 月份社会融资规模增量为 7288 亿元，比上年同期少 4716 亿元，10 月末社会融资规模存量为 197.89 万亿元，同比增长 10.2%。

金融统计数据报告显示：1、本外币贷款余额 139.7 万亿元，同比增长 12.8%；2、本外币存款余额 181.62 万亿元，同比增长 7.8%；3、同业拆借加权平均利率为 2.42%，分别比上月末和上年同期低 0.17 个和 0.4 个百分点。

金融市场运行情况显示：1、债券市场共发行各类债券 3.2 万亿元，托管余额为 83.8 万亿元；2、银行间货币市场成交共计 68.9 万

亿元，同比增长 34.18%，环比下降 7.83%；3、银行间债券市场现券成交 13.4 万亿元，日均成交 7463 亿元，同比增长 55.25%，环比增长 6.47%；4、上证综指收于 2602.78 点，较上月末下跌 218.57 点，跌幅为 7.75%，深证成指收于 7482.83 点，较上月末下跌 918.26 点，跌幅为 10.93%。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3663083/index.html>

<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3663086/index.html>

<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3663089/index.html>

<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3664818/index.html>

处罚通报

上海浦东发展银行沈阳分行由于保证金来源于贷款资金，被辽宁银监局罚款 20 万元。

中国农业银行股份有限公司博尔塔拉兵团分行由于在固定资产贷款业务中，存在项目资本金未到位、未遵循“先落实条件、后实施授信”原则及未严格执行受托支付等严重违反审慎经营规则行为，被博尔塔拉银监分局罚款 30 万元。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/E4000414FE164CF1B6DE5669AD04B091.html>

<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/9BB41FDC4B8848D7BF141FF430E91B80.html>

招财小结

近年来，利用上市公司重大资产重组相关信息从事内幕交易、操纵市场、“忽悠式”重组等违法违规行为、以及随意停牌的情况较多，因此，证监会加强了对于重大资产重组的力度。此次信息披露准则的修订，主要是简化上市公司并购重组预案披露要求，

聚焦重大资产重组中的核心要素，减轻了上市公司的负担。上市公司在今后重组过程中应关注对相关信息披露的要求变化，进一步严格内幕交易综合防控机制。