

风险周报

2018 年第 45 期

监管动态

※ 银保监会发布 2018 年三季度银行业主要监管指标数据

银保监会发布的 2018 年三季度银行业主要监管指标数据显示：1、2018 年三季度末，我国银行业金融机构本外币资产 264 万亿元，同比增长 7.0%，本外币负债 243 万亿元，同比增长 6.6%；2、涉农贷款（不含票据融资）余额 33 万亿元，同比增长 6.6%；3、商业银行（法人口径，下同）不良贷款余额 2.03 万亿元，较上季末增加 751 亿元；商业银行不良贷款率 1.87%，较上季末上升 0.01 个百分点；4、前三季度商业银行累计实现净利润 15118 亿元，同比增长 5.91%；5、商业银行贷款损失准备余额为 3.67 万亿元，较上季末增加 1755 亿元，贷款拨备率为 3.38%，较上季末上升 0.05 个百分点；6、流动性比例为 52.94%，较上季末上升 0.52 个百分点。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/newShouDoc/EC86FB3F0ACE43168D87892D990EDA16.html>

※ A 股重大违法退市新规落地

沪深交易所正式发布《上市公司重大违法强制退市实施办法》（简称《实施办法》），并修订完善《股票上市规则》《退市公司重新上市实施办法》等规则。《实施办法》在“重大违法强制退市”定义和情形列举中纳入了“五大安全”的相关内容，即涉及“五大安全”的重大违法行为，情节恶劣，严重损害国家利益、社会公共利益，或者严重影响上市地位的，其股票应当被退市。同时，《实施办法》将切实提高退市效率：1、重大违法退市情形暂停上市期限由 12 个月缩短为 6 个月；2、重大违法公司被暂停上市后，不再考虑公司整改、补偿

等情况，6 个月期满后直接予以终止上市，不得恢复上市；3、除欺诈发行外的其他重大违法退市公司申请重新上市，时间间隔由 1 年延长为 5 年；4、因欺诈发行退市的公司不得重新上市，一退到底。

详情参见：http://www.sse.com.cn/lawandrules/sserules/listing/stock/c/c_20181116_4678355.shtml

市场消息

※当前我国金融系统性风险显著上升

近日，清华大学国家金融研究院发布报告显示，我国金融市场系统性风险显著上升。其中，宏观系统性风险陡增，突破了短期风险警戒阈，触及 2015 年股市异常波动时期的水平；微观系统性风险上升趋势明显，股份行的风险抵御能力是金融市场的薄弱环节。该报告认为，导致近期我国金融市场系统性风险显著上升，主要原因有三点：1、美国的“紧货币”、“宽财政”政策以及中美贸易战对我国经济和金融的冲击显著；2、去杠杆政策导致信贷扩张速度放缓；3、股权质押对金融市场的影响存在顺周期性。

详情参见：http://www.sohu.com/a/276508546_463913

处罚通报

江苏灌云农村商业银行股份有限公司由于重大关联交易未经董事会审批且未向监管部门报告、未按监管规定及时报送案件信息，被连云港银监分局罚款人民币 50 万元。

广发银行股份有限公司南京分行由于违规设置绩效考核指标、授信业务存贷挂钩等，被江苏银监局罚款人民币 160 万元。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/C090005B27AE46E787ECFC26522A7130.html>

<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/C68D410D6A254ED7BC8DE128BCC5E1B9.html>

招财小结

1、第三季度银行业主要监管指标数据显示，在当前经济下行压力较大的情况下，我国银行业仍然保持稳健增长态势。这体现出近年来，我国银行监管部门在内部控制、资产质量、损失准备金、风险集中、关联交易以及资产流动性等方面，加强了对银行业金融机构的审慎监管。银行业监管制度建设的持续优化，使得我国银行业在扩大开放的环境下，能够有效提升经营管理能力和风险管理水平。

2、退市新规将上市公司“社会公众安全类重大违法”情形纳入强制退市新规，传递出重大违法退市“从严”信号，有助于实现有序进退，有利于提升上市公司整体质量和水平。