

风险周报

2019 年第 03 期

监管动态

※ 银保监会召开近期重点监管工作通报会

近日，银保监会召开了近期重点监管工作通报会，会议指出，当前我国银行业和保险业运行稳健，风险总体可控。主要内容有：1、银行业规模持续增长，贷款占比稳步上升。2018 年 12 月末，银行业境内总资产 261.4 万亿元，同比增长 6.4%。其中，各项贷款 140.6 万亿元，同比增长 12.6%，债券投资 45.2 万亿元，同比增长 14.1%；2、信贷质量基本稳定，核销力度加大。商业银行不良贷款余额 2 万亿元，不良贷款率 1.89%；3、拨备水平较高，风险抵御能力增强。商业银行贷款损失准备余额 3.7 万亿元，较上年末增加 6762 亿元，拨备覆盖率和贷款拨备率分别为 185.5%和 3.5%，较上年末分别上升 5.1 个和 0.24 个百分点；4、流动性总体稳健，同业负债继续收缩。商业银行人民币超额备付率 2.64%、存贷款比例 74.3%，均在合理区间；5、保险业风险保障功能充分发挥，服务能力不断提升。保险业总资产 18 万亿元，同比增长 7.2%。

详情参见：http://www.financialnews.com.cn/jg/dt/201901/t20190111_152855.html

※ 中国银保监会发布《关于规范银行业金融机构异地非持牌机构的指导意见》

近日，银保监会发布了《关于规范银行业金融机构异地非持牌机构的指导意见》（以下简称《指导意见》），为进一步规范银行业金融机构异地非持牌经营行为，维护金融市场秩序、防范金融风险。《指导意见》主要明确了：1、《指导意见》规范的范围，异地非持牌机构

的定义、分类，并按照实质重于形式原则，根据风险外溢程度与风险管理需求的不同对异地经营性非持牌机构与异地非经营性非持牌机构分别提出规范要求；2、整改完成后所在地监管机构承担异地持牌机构的主体监管责任；3、对过渡期的监管要求进行了规定。《指导意见》的发布和实施有利于银行业金融机构专注主业、回归本源、坚守定位，提升服务实体经济的质效，同时增强银行业金融机构防控风险的主体意识、主体责任，提升全面风险管理水平，促进银行业安全稳健运行。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/newShouDoc/82A6EA7AD8384B749C1AADE791033596.html>

市场消息

※2019 年全国外汇管理工作会议在京召开

近日，全国外汇管理工作会议在京召开。会议强调，2019 年是新中国成立 70 周年，是全面建成小康社会关键之年，外汇管理部门将坚持稳中求进工作总基调，深化“放管服”改革，落实好“六个稳”要求，继续打好三大攻坚战。会议部署了 2019 年外汇管理重点工作：1、推进全面从严治党向纵深发展；2、推进外汇领域改革开放；3、深化外汇管理“放管服”改革；4、健全跨境资本流动“宏观审慎+微观监管”两位一体的管理框架。

详情参见：<http://www.safe.gov.cn/safe/2019/0104/11110.html>

处罚通报

中国长城资产管理股份有限公司天津市分公司由于投资项目管
理不尽职导致项目风险，严重违反审慎经营规则，被天津银保监局罚
款人民币 30 万元。

中国民生银行股份有限公司合肥分行由于办理国内有追索权卖

方明保理违反多项授信管理规定,安徽银保监局罚款40万元人民币。

详情参见: <http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/8A7CF83A8EB64199974E9ACA833C6748.html>

<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/05671147987446FDBA27DFB8EB4D795F.html>

政策提示

※国家外汇管理局关于印发《对外金融资产负债及交易统计制度》的通知

详情参见: <http://www.safe.gov.cn/safe/zcfg/index.html>

※深交所修订《深圳证券交易所证券投资基金交易和申购赎回实施细则》

详情参见: http://www.szse.cn/disclosure/notice/general/t20190111_564053.html

招财小结

此次《指导意见》的发布,对异地非持牌机构进行了定义和划分,根据风险外溢程度与风险管理需求的不同提出规范要求,并对存量异地非持牌机构的整改安排了一年的过渡期,此外,还重申了异地持牌机构所在地监管机构的主体监管责任。这些内容都有助于进一步规范银行业金融机构异地非持牌经营行为,加强银行业市场乱象的监管,从而维护金融市场秩序、防范金融风险。