

风险周报

2020年第27期

监管信息

※ 银保监会就当前形势、未来监管工作要点答记者问

近日，银保监会发布了最新的新闻发言人答记者问，介绍了当前银行业保险业运行情况、面临的突出风险与挑战，并明确了一系列未来工作要点。1. 不良资产上升压力加大，要进一步做实资产分类，加大处置力度，拓宽不良处置渠道；2. 部分中小机构资本、拨备水平较低，资金不实，且补充资本能力有限，渠道不多，监管部门将支持银行发行普通股、优先股、无固定期限资本债券等资本工具，配合省级政府制定发行专项债券补充资本的实施方案；3. 银行利润实现6%的正增长，主要原因是现行会计和统计制度造成的时滞、生息资产大幅增长、一些机构拨备不达标，银保监会将督促银行保持利润合理增长，更大力度让利实体经济、及时填补拨备缺口、切实补充资本；4. 部分市场乱象有所反弹，违法违规行为时有发生，银保监会将深入开展市场乱象整治“回头看”，依法严厉打击资金空转和违规套利行为。

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=915531&itemId=915>

※ 证监会、银保监会联合发布《证券投资基金托管业务管理办法》

近日，证监会和银保监会联合修订发布了《证券投资基金托管业务管理办法》（以下简称《托管办法》）。《托管办法》修订内容主要涉及以下几个方面：1. 按照国家金融业对外开放的统一安排，允许外国银行在华分行申请证券投资基金托管业务资格，净资产等财务指标可按境外总行计算，并明确境外总行应承担的责任，强化配套风险

管控安排；2. 结合监管实践完善监管要求，适当调整基金托管人净资产准入标准，强化基金托管业务集中统一管理，完善基金托管人持续合规要求，进一步丰富行政监管措施，强化实施有效监管；3. 持续推进简政放权，简化申请材料，优化审批程序，实行“先批后筹”；4. 统一商业银行及其他金融机构的准入标准与监管要求，将非银行金融机构开展基金托管业务有关规定整合并入《托管办法》。

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=915525&itemId=917>

市场消息

※ 人民银行公布 2020 年上半年金融统计数据

货币供应量情况，6 月末广义货币 (M2) 余额 213.49 万亿元，同比增长 11.1%，狭义货币 (M1) 余额 60.43 万亿元，同比增长 6.5%；贷款情况，6 月末本外币贷款余额 171.32 万亿元，同比增长 13%；存款情况，6 月末本外币存款余额 212.99 万亿元，同比增长 10.5%；银行间市场成交和利率的情况，上半年银行间人民币市场以拆借、现券和回购方式合计成交 669.11 万亿元，日均成交 5.53 万亿元，6 月份同业拆借的加权平均利率是 1.85%；外汇储备情况，6 月末国家外汇储备余额是 3.11 万亿美元，较 5 月末上升 106 亿美元，升幅 0.3%；跨境人民币结算业务情况，上半年跨境贸易人民币结算业务发生 3.08 万亿元，直接投资人民币结算业务发生 1.72 万亿元。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4054361/index.html>

※ 人民银行公布 2020 年上半年社会融资规模数据

数据显示，2020 年上半年社会融资规模的增量累计为 20.83 万亿元，比去年同期多 6.22 万亿元。其中，对实体经济发放的人民币贷款增加 12.33 万亿元，同比多增 2.31 万亿元；委托贷款减少 2306

亿元，同比少减 2627 亿元。6 月份当月社会融资规模的增量是 3.43 万亿元，比去年同期多 8099 亿元。6 月末社会融资规模的存量是 271.8 万亿元，同比增长 12.8%，增速比上年同期高 1.6 个百分点。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4054358/index.html>

<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4054379/index.html>

处罚通报

※ 银保监会发布《关于银行违规涉企收费案例的通报》

近日，中国银保监会发布 2020 年第 6 号通报《关于银行违规涉企收费案例的通报》（以下简称《通报》），通报了 6 个违规涉企收费案例。《通报》指出，中国农业发展银行贵州省湄潭县支行、中国农业银行福建省石狮市支行、中国农业银行内蒙古自治区锡林浩特市支行、上海浦东发展银行青岛分行、大连银行第一中心支行、北京农商银行，在提供融资过程中存在强制搭售保险产品、超公示标准收取市场调节价费用、未提供服务而收费等行为，违反了《商业银行服务价格管理办法》等法规制度。《通报》要求，各银行应严格加强收费管理和内部控制，不折不扣地落实党中央、国务院关于银行业减费让利、减轻企业负担的决策部署。下一步，中国银保监会将持续规范银行服务收费，严肃治理各类乱收费、推高企业融资综合成本的行为。

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=914495&itemId=915&generaltype=0>

政策提示

※ 人民银行、国家发改委、证监会就《关于印发〈绿色债券支持项目目录（2020 年版）〉的通知（征求意见稿）》公开征求意见

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/tiaofasi/144941/144979/3941920/4052500/index.html>

※ 银保监会就《关于实施车险综合改革的指导意见（征求意见稿）》
公开征求意见

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=914974&itemId=915>

※ **分析与小结**

1. 疫情以来，银行业对企业实施临时延期还本付息、借新还旧、展期、修改贷款合同等对冲政策措施，但如果经营困难的企业本身存在的问题没有根本解决，后期银行恐面临较大不良贷款处置和资本消耗压力，必须做好应对准备，根据客户真实风险水平做实资产分类、做好计提拨备，充分识别风险，提高风险抵御能力。
2. 外国银行在华分行基金托管业务资格的开放，将为数十万亿体量的基金市场带来变革。证监会官网数据显示，截至7月10日，今年以来已经有汇丰银行、花旗银行、德意志银行等三家外国银行在华分行申报了基金托管资格。外资金融机构进军国内市场，将在商业模式、风险控制、规范运营、投资理念，以及基金投顾管理等方面，给国内金融机构和投资机构很多启发。