

风险周报

2020年第28期

监管信息

※ 银保监会通报影子银行和交叉金融业务存在的突出问题

近日，银保监会向系统内各级派出机构和银行保险机构印发《关于近年影子银行和交叉金融业务监管检查发现主要问题的通报》（以下简称《通报》），通报了近年来对相关机构监管检查中发现的影子银行和交叉金融业务领域的突出问题，并提出了规范整改的工作要求。银保监会通报的问题主要集中在“资管新规”“理财新规”执行不到位、业务风险隔离不审慎、非标投资业务管控不力等方面。在通报问题的同时，银保监会对规范整改影子银行和交叉金融业务提出了四点要求。1. 提高思想认识，树立正确发展理念；2. 突出工作重点，深入开展整治工作；3. 强化审慎经营，推进业务规范转型；4. 全面排查整改，提升监管工作质效。

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=916136&itemId=915&generaltype=0>

※ 银保监会发布《商业银行互联网贷款管理暂行办法》

为规范商业银行互联网贷款业务经营行为，促进互联网贷款业务平稳健康发展，银保监会制定了《商业银行互联网贷款管理暂行办法》（下称《办法》），自2020年7月17日起施行。《办法》共七章70条，分别为总则、风险管理体系、风险数据和风险模型管理、信息科技风险管理、贷款合作管理、监督管理和附则。《办法》明确以下事项：1. 合理界定互联网贷款内涵及范围，明确互联网贷款应遵循小额、短期、高效和风险可控原则；2. 明确风险管理要求；3. 规范合作机构管理；4. 强化消费者保护；5. 加强事中事后监管。

详情参见: <http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=916833&itemId=915&generaltype=0>

※ 银保监会就《银行保险机构应对突发事件金融服务管理办法（征求意见稿）》公开征求意见

为规范银行保险机构应对突发事件的经营活动和金融服务,保护客户的合法权利,加强监管工作的针对性,维护银行业保险业安全稳健运行。根据相关法律法规,银保监会起草了《银行保险机构应对突发事件金融服务管理办法(征求意见稿)》,并向社会公开征求意见。该征求意见稿共五章 38 条,主要内容为: 1. 总则,界定了突发事件、重大突发事件,应对突发事件金融服务的原则; 2. 组织管理,明确银行保险机构应当建立突发事件应对管理体系; 3. 业务和风险管理,包括应急处置金融服务、营业变更、对借款人的支持、贷款风险管理、交易回溯和业务后评估等措施和要求; 4. 监督管理,监管措施和行政处罚标准; 5. 附则。

详情参见: <http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=916761&itemId=925>

市场消息

※ 人民银行公布 2020 年 6 月份金融市场运行情况

数据显示,6 月份,债券市场共发行各类债券 4.2 万亿元,其中国债发行 6848.4 亿元,金融债券发行 7262.6 亿元,公司信用类债券发行 1.02 万亿元,同业存单发行 1.4 万亿元; 银行间货币市场成交共计 91.1 万亿元,同比增长 22.43%,环比下降 9.99%; 6 月末,上证综指收于 2984.67 点,较上月末上涨 132.32 点; 深证成指收于 11992.35 点,较上月末上涨 1246.27 点。

详情参见: <http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4057742/index.html>

※ 天安财产保险股份有限公司等六家机构被银保监会依法实施接管

鉴于天安财产保险股份有限公司、华夏人寿保险股份有限公司、天安人寿保险股份有限公司、易安财产保险股份有限公司触发了《中华人民共和国保险法》规定的接管条件，新时代信托股份有限公司、新华信托股份有限公司触发了《中华人民共和国银行业监督管理法》《信托公司管理办法》规定的接管条件，为保护保险活动当事人、信托当事人合法权益，维护社会公共利益，银保监会决定对上述六家机构实施接管。接管后，被接管机构继续照常经营，公司债权债务关系不因接管而变化。接管期限自 2020 年 7 月 17 日起至 2021 年 7 月 16 日止，可依法适当延长。

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=917190&itemId=915>

处罚通报

北京银行中关村分行因服务收费“质价不符”、向客户收取不合理费用，贷后管理不到位、部分贷款资金转存定期存款并续作存单质押贷款，员工行为管理不到位等违规行为，被北京银保监局罚款人民币 120 万元。

招商银行股份有限公司南宁分行因违规办理票据业务，被广西银保监局罚款 40 万元。

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=916766&itemId=4114&generaltype=9>

<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=916899&itemId=4114&generaltype=9>

政策提示

※ 人民银行、证监会发布关于推进金融基础设施互联互通的公告

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4058970/index.html>

※ 银保监会发布《关于做好洪涝地质灾害应急应对及灾后重建金融支持工作的通知》

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=917242&itemId=915>

※ 处置非法集资部际联席会议发布《全国非法集资监测预警体系建设规划（2020-2022年）》

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=916855&itemId=915&generaltype=0>

※ 银保监会发布《关于防范假借互联网金融平台进行非法集资活动的风险提示》

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=916719&itemId=915&generaltype=0>

※ **分析与小结**

1. 影子银行和交叉金融产品，结构较为复杂、风险水平较高，历来是监管机构关注的重点。此次《通报》对银保监会过往在监管检查中发现和查处问题进行了较为系统的梳理。影子银行和交叉金融业务主要存在的问题包括，“资管新规”“理财新规”执行不到位；业务风险隔离不审慎；同业业务专营及授信管理不到位；非标投资业务管控不力；发行的金融产品超出内控水平和管理能力、尽职管理不到位等。《通报》的印发，有利于督促金融机构落实监管要求，切实规范整改影子银行和交叉金融业务。
2. 根据互联网贷款定义，以下贷款不属于《办法》规范的范畴，仍适用现有授信、贷款等相关监管规制。一是线上线下结合，贷款

授信核心判断仍来源于线下的贷款。二是部分抵质押贷款。例如以房屋等资产为抵押物发放的贷款，押品的评估登记等手续需要在线下完成。三是固定资产贷款。因固定资产贷款涉及较多线下审查内容，不属于《办法》定义范围内的互联网贷款。互联网贷款除应遵守《办法》规定外，也应遵守现有相关监管规制中关于授信、贷款等的一般规定。