

银保监会：统筹做好重大金融风险防范化解

● 本报记者 欧阳剑环

中国银保监会网站8月20日消息,银保监会党委书记、主席郭树清日前主持召开党委(扩大)会议,传达学习中央财经委员会第十次会议精神,研究具体贯彻落实措施。会议认为,要统筹做好重大金融风险防范化解工作,不断提升金融服务实体经济能力。

会议指出,系统各单位、各部门要切实增强“四个意识”,坚定“四个自信”,做到“两个维护”,确保会议精神在银行业保险业得到不折不扣的贯彻落实。

一是统一思想,提高认识。要坚持党中央对金融工作的集中统一领导,不断提高政治判断力、政治领悟力、政治执行力,把思想和行动统一到以习近平同志为核心的党中央对共同富裕和防范重大金融风险的分

析判断和决策部署上来,把促进共同富裕作为金融工作的出发点,认真做好重大金融风险防范化解工作。要把贯彻落实本次会议精神与贯彻落实习近平总书记“七一”重要讲话精神结合起来,与党史学习教育结合起来,深刻认识金融监管工作面临的新形势新任务,切实汲取经验教训,将学习成果转化为有力监管举措。

二是统筹做好重大金融风险防范化解工作。要坚持底线思维,增强系统观念,遵循市场化法治化原则,毫不松懈防范化解各种金融风险。持之以恒认真做好高风险机构处置、应对不良资产集中反弹、严防高风险影子银行死灰复燃、遏制房地产金融化泡沫化、配合地方政府化解隐性债务风险等重点工作,防止在处置其他领域风险过程中引发次生金融风险。要厘清监管部门、行政主管部门、地方政府以及机构、企业等各方责任,推

动落实地方党政同责,畅通机制、明确职责、分工配合、形成合力。进一步加强政策研究储备,提高监管数字化智能化水平,做好金融市场舆情引导,加强金融法治和基础设施建设,深化信用体系建设。

三是不断提升金融服务实体经济能力。要夯实金融稳定的基础,处理好稳增长和防风险的关系,巩固经济恢复向好势头,以经济高质量发展化解系统性金融风险。要围绕国家“十四五”规划,积极推进国家区域发展战略实施。加快发展科技金融,强化国家战略科技力量。创新发展绿色金融,支持传统高碳企业降耗升级、绿色转型和安全保供。优化金融资源配置,支持经济社会薄弱环节,促进共同富裕。继续实施系列纾困政策,大力发展普惠金融,不断改善小微企业和民营企业金融服务。推动实现巩固拓展脱贫攻坚成

果同乡村振兴有效衔接。持续推动金融供给侧结构性改革,着力改善地方中小金融机构微观治理。鼓励银行保险机构数字化转型,提升服务精准性和有效性。

四是深入推进全面从严治党。要持续提升党建工作质量,严肃党内政治生活,强化政治教育和政治引领。不断提升“两个责任”落实质量,推动全面从严治党各项任务落实。要一体推进惩治金融腐败和防控金融风险,以郭鸿、李国荣、杨庆和、胡小钢等腐败案件为镜鉴,持续加大监管问责,坚决查处金融风险背后的腐败问题,真正做到以案促改、以案促建、以案促治。对履职不到位、利用监管权力寻租、贪污腐败的,一律严惩不贷。要落实全面从严治党要求,坚持打铁必须自身硬,提升金融系统干部队伍监管能力,打造忠诚干净担当的监管铁军。

“总对总”在线诉调对接机制落地 多元化解证券期货纠纷体系逐渐形成

● 本报记者 咎秀丽

证监会8月20日消息,近日,最高人民法院办公厅、证监会办公厅联合印发《关于建立“总对总”证券期货纠纷在线诉调对接机制的通知》,实现“人民法院调解平台”与“中国投资者网在线调解平台”系统对接,为证券期货纠纷当事人提供多元调解、司法确认、登记立案等一站式、全流程在线解纷服务。

专家指出,《通知》的出台,从操作层面进一步落实了高效便民开展相关调解工作的要求,一个依法公正高效的多元化解证券期货纠纷的体系正在逐渐形成。

当事人维权成本、便利当事人维权具有重要意义。

北京大学法学院教授郭雳表示,资本市场上的纠纷多元化解决机制建设,在过去五年间有很多新发展。从最高法院证监会2016年启动的试点,到2018年全面推进意见的实施,一个依法公正高效地多元化解证券期货纠纷体系正在逐渐形成。此次院会两办关于“总对总”机制通知的出台,从操作层面进一步落落实了高效便民开展相关调解工作的要求。

推动形成纠纷化解合力

据了解,作为中国证监会批准设立的、我国唯一跨区域跨市场的全国性证券期货纠纷公益调解组织,中证法律服务中心是证监会系统最早入驻“中国投资者网在线调解平台”并与最高人民法院开展“总对总”诉调对接机制的调解组织。依托在全国设立的35个调解工作站,中证法律服务中心全面构筑资本市场纠纷一站式接收、一揽子调处、全链条解决、多元化服务的大平台,推动形成资本市场纠纷调解“全国一盘棋”新格局。

及时高效化解证券期货纠纷

《通知》强调坚持把非诉讼纠纷解决机制挺在前面,充分发挥调解在化解证券期货领域矛盾纠纷中的重要作用,建立有机衔接、协调联动、高效便捷的证券期货纠纷在线诉调对接工作机制,依法及时高效化解证券期货纠纷。

《通知》明确了证券期货纠纷在线诉调对接工作具体业务流程,要求进一步强化在线音视频调解工作。同时,对最高人民法院相关部门、各级人民法院、中国证监会相关部门,以及中国证监会各派出机构、相关会管单位的职责分工,建立健全评估激励体系,建立多层次联合培训机制,积极引导当事人选择调解方式解决证券期货纠纷等作出规定。

中国证券报记者了解到,中国证监会投资者保护局与最高人民法院立案庭具体推动建立“总对总”证券期货纠纷在线诉调对接机制。

中证资本市场法律服务中心有关负责人表示,在该机制下,实现“人民法院调解平台”与“中国投资者网在线调解平台”系统对接,人民法院和调解组织可分别登录各自信息化平台“鼠标轻点”就能开展在线委派、委托调解、在线调解、在线司法确认等诉调对接工作。对于当事人而言,通过在线的方式就可以参与调解以及申请司法确认,避免了舟车劳顿。该机制的实施,真正实现“让数据多跑路,让当事人少跑腿”,对于降低

截至2021年7月,中证法律服务中心共登记纠纷19137件,受理13244件,成功调解9560件,争议金额为86.54亿元,投资者获赔金额为28.85亿元,纠纷受理和成功调解数量均占系统内总量六成以上,已成为资本市场纠纷化解的主渠道。证券期货纠纷诉调对接方面,中证法律服务中心已与全国50家中、高级人民法院建立诉调对接合作机制,初步建成了覆盖全国的诉调对接工作网络,累计接受法院委托(委派)案件3667件,调解成功1982件,投资者获赔金额9700余万元,约占系统内诉调对接案件总量八成以上;累计接受19家法院涉及32家上市公司的损失核定委托,委托人数超2万人,核定损失总金额超28.14亿元,纠纷化解成效显著。

中证法律服务中心有关负责人表示,下一步将根据《通知》相关要求,在前期实践经验基础上,设置专人专岗对接、细化对接转办流程,挑选专业调解员团队,实施好“总对总”证券期货纠纷在线诉调对接机制,充分发挥示范引领作用,与各证券期货调解组织一道,同各级人民法院形成纠纷化解合力,为投资者提供更加便捷、优质的纠纷多元化解服务,推动投资者保护工作迈上新台阶。

剑指无序收集和违规滥用 汽车数据安全管理规定出炉

● 本报记者 崔小粟

8月20日,国家互联网信息办公室、国家发展和改革委员会、工业和信息化部、公安部、交通运输部联合发布《汽车数据安全管理若干规定(试行)》,自2021年10月1日起施行。国家互联网信息办公室有关负责人表示,出台《规定》旨在规范汽车数据处理活动,保护个人、组织的合法权益,维护国家安全和公共利益,促进汽车数据合理开发利用。

处理重要数据制度明确

在开展汽车数据处理活动中,《规定》倡导汽车数据处理者坚持“车内处理”“默认不收集”“精度范围适用”“脱敏处理”等数据处理原则,减少对汽车数据的无序收集和违规滥用。

为了使汽车数据处理者更好地履行个人信息保护责任,《规定》明确,汽车数据处理者应当充分保护个人信息安全和合法权益。开展个人信息处理活动,汽车数据处理者应当通过显著方式告知个人相关信息,取得个人同意或者符合法律、行政法规规定的其他情形。处理敏感个人信息,汽车数据处理者还应当取得个人单独同意,满足限定处理目的、提示收集状态、终止收集等具体要求或者符合法律、行政法规和强制性国家标准等其他要求。汽车数据处理者具有增强行车安全的目的和充分的必要性,方可收集指纹、声纹、人脸、心律等生物识别特征信息。

《规定》明确了处理重要数据的具体制度。汽车数据处理者应当遵守依法在境内存储的规定,加强重要数据安全保护;落实风险评估报告制度要求,积极防范数据安全风险;落实年度报告制度要求,按时主动报送年度汽车数据安全管理情况。因业务需要确需向境外提供重要数据的,汽车数据处理者应当落实数据出境安全评估制度要求,不得超出境外安全评估结论违规向境外提供重要数据,并在年度报告中补充报告相关情况。

多方形成工作合力

除报告、评估、抽查检验等监督管理措施以外,《规定》还明确国家网信部门和国务院发展改革、工业和信息化、公安、交通运输等有关部门依据职责,根据处理数据情况对汽车数据处理者进行数据安全评估;明确国家加强智能(网联)汽车网络平台建设,开展智能(网联)汽车网运行和安全保障服务等,协同汽车数据处理者加强智能(网联)汽车网络和汽车数据安全防护。

国家互联网信息办公室有关负责人指出,汽车数据安全管理需要政府、汽车数据处理者、个人等多方主体共同参与。省级以上网信、发展改革、工业和信息化、公安、交通运输等有关部门在汽车数据安全过程中,将加强协调和数据共享,形成工作合力。

证监会:对香港推出A股指数期货表示支持

(上接A01版)与此同时,作为风险对冲与风险管理工具的金融衍生品市场也应该跟进合作、相伴随行。因此,港交所推出MSCI中国A50指数期货,有利于加强沪深港三地市场联动与合作,进一步提升香港金融衍生品市场的竞争力,做大做强沪深港通交易规模,

从而有利于巩固香港作为国际金融中心的独特地位。

值得一提的是,证监会20日召开的2021年系统年中监管工作会议特别指出,坚定不移推进资本市场制度型对外开放,深化内地与香港市场互联互通,坚定支持香港资本市场稳定发展。

半年报披露 银行理财公司净值化转型提速



多家公司管理产品规模过万亿

从管理产品规模来看,截至6月末,招银理财管理的理财产品余额264万亿元,较上年末增长7.76%。除此之外,尽管半年报尚未披露,光大理财和交银理财于日前宣布,其管理的理财产品规模均已突破万亿大关。

已有四家银行半年报披露了理

财公司上半年经营情况。具体来看,上半年,招银理财实现营业收入23.51亿元,实现净利润15.57亿元;平安理财实现营业收入12.69亿元,净利润为8.20亿元;南银理财实现营业收入3.74亿元,净利润为2.79亿元;宁银理财实现净利润1.73亿元。

值得注意的是,理财业务的稳健发展也带动了多家银行手续费及佣金收入取得较好增长。例如,招商银行上半年财富管理手续费及佣金收入206.12亿元,同比增长33.60%,主要得益于零售理财销售规模增长较好。

净值型产品占比提升

总规模为2895.39亿元,其中净值型产品存续规模2798.5亿元,占理财总规模的比例为96.6%;宁银理财管理的理财产品余额为2831亿元,其中净值型产品规模为2335亿元,占比78.9%,较上年末上升10.1%。

从全行业来看,银行业理财登记托管中心日前发布的《中国银行业理财市场半年报告(2021年上)》显示,截至6月底,理财产品存续规模达25.80万亿元,净值型理财产品存续规模为20.39万亿元,占比近八成,同比提高23.90个百分点。同时,保本型产品持续压

今年是资管新规过渡期收官之年,多家银行在半年报中公布了净值化转型的最新进展。

具体来看,招银理财在改造和压退老产品的同时增加新产品供应,截至报告期末,新产品余额为2.13万亿元,较上年末增长28.31%,占理财产品余额的80.68%,较上年末提高12.92个百分点。截至报告期末,平安银行符合资管新规要求的净值型产品规模为6172.30亿元,较上年末增长33.2%。

城商行理财公司方面,截至报告期末,南银理财管理的理财产品

LPR按兵不动 企业贷款利率下行空间仍存

● 本报记者 彭扬 赵白执南

8月20日,新一期贷款市场报价利率(LPR)出炉,其中1年期LPR为3.85%,5年期以上LPR为4.65%,自去年5月份以来,均已连续16个月保持不变。专家表示,LPR报价后续仍有下行可能,同时,LPR不降也不会阻止实际贷款利率进一步下降,LPR改革潜力将继续释放,多因素支持实体经济融资成本稳中有降。

LPR报价保持不变

8月LPR报价未发生变化,主要由于中期借贷便利(MLF)利率保持不变和银行负债压力仍然较大。

目前MLF利率对LPR报价发挥着关键指引作用。东方金诚首席宏观分析师王青认为,此前央行续做1年期MLF,招标利率与上月持平,这表明8月LPR报价的参考基础未

发生变化。自2019年9月以来,1年期LPR报价与1年期MLF招标利率始终保持同步调整,点差固定在90个基点。

除此之外,银行压降点差的意愿仍然有限。在民生银行首席研究员温彬看来,虽然7月15日降准释放长期资金,有利于降低银行负债成本,包括货币市场利率、债券市场利率等主要市场利率出现不同幅度下行。但目前看,银行负债压力仍然较大,综合负债成本的降低相对有限,点差压降幅度尚不足以驱动LPR报价降低5个基点的最小步幅。

从宏观政策角度看,王青认为,下半年宏观政策在推动经济恢复的过程中,仍会注重稳增长与防风险之间的长期均衡,不会出台强刺激措施。因此,下半年实施“降准+政策性降息”组合的可能性不大。这是近期全面降准后,MLF利率及LPR报价保持不动的政策背景。

不影响实际贷款利率下行

展望下一阶段,专家表示,LPR报价后续仍会有下行可能。还有专家指出,虽然LPR报价并未调降,但是前期一系列压降银行负债成本的政策也给降低贷款实际利率提供了空间。

王青表示,年内MLF利率下调的可能性不大,但并不意味着LPR报价也会一直保持不动。四季度央行或再次实施全面降准,在累积效应下,1年期LPR报价下调的可能性会显著增大。不过,考虑到房地产市场调控态势,即使年内1年期LPR报价下调,5年期以上LPR报价也将保持不变,居民房贷利率上行势头将会延续。

也有专家强调,LPR保持不变与贷款实际利率下降并不相悖。光大证券固定收益首席分析师张旭表示,

LPR下降显然有助于推动贷款实际利率的下降,LPR不降也并不会阻止实际贷款利率的稳中有降。

从数据看也是如此,2021年第二季度中国货币政策执行报告显示,6月新发放贷款加权平均利率为4.93%,同比降低0.13%,相比去年12月降低0.10%。

张旭认为,在MLF利率和LPR都不降的情况下,贷款实际利率是可以下降的。LPR改革后,企业的议价能力相应提高,贷款利率隐性下限被完全打破,实体经济融资成本得以降低。与此同时,前期一系列压降银行负债成本的政策给降低贷款实际利率提供了空间。另外,针对银行资产端的政策也增加了银行降低贷款实际利率的压力。

“预计银行将继续释放LPR改革潜力,更多从负债端入手降低成本,促进实体经济融资成本稳中有降。”温彬称。