

银监会并表监管拉开协调监管序幕
证券从业资格考试 PDF 转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/645/2021_2022__E9_93_B6_E7_9B_91_E4_BC_9A_E5_c33_645804.htm

在当前金融行业仍然采取分业经营、分业监管的前提下，决策层曾明确提出，在继续实行银行、证券、保险分业监管的同时，要顺应金融业务综合经营的趋势，强化按照金融产品和业务属性实行功能监管，完成对金融控股公司，交叉性金融业务的监管。为此，银监会于今年2月，发布了《银行并表监管指引(试行)》，要求银行集团应采用适当的方法，对境内外各类附属机构各方面风险等进行评估，避免局部的、单一的风险进一步蔓延扩大，对整个银行集团的安全构成威胁。面对今年以来日趋复杂的国际、国内经济形势变化时，银证保的协调监管，对于维护金融稳定起到了非常重要的作用。百考试题收集 加大监管力度 作为经济运行中的最重要组成部分，商业银行的健康发展，直接影响着中国金融系统的稳定。在美国次贷危机爆发后，各家银行分别披露了受次贷影响的情况，同时，在充分估计美国次贷危机对银行业的影响后，银监会多次要求商业银行加大计提拨备力度。督促商业银行以丰补歉，增加损失准备。截至今年8月末，贷款损失准备金充足率同比上升6.5个百分点；拨备覆盖率同比上升5.8个百分点，而不良贷款率9月末同比下降了1.3%。银监会表示，在新的形势下，将继续加大监管力度，督促商业银行采取审慎应对措施。要求商业银行加强风险分析和报告，严格并表管控，坚持区别对待和审慎对待，及时进行资产保全。强化流动性管理。增强信息披露。要求各银行建立月报制度，健全相关风险的识别

、计量、监测和控制机制，加强风险管理。此外，要求银行业金融机构严格信贷管理，禁止信贷资金被挪用入市，有效维护资本市场的健康发展和银行业的稳健运行；积极适时主动地加强房地产信贷管理，培育健康消费，打击投机行为，支持房地产行业科学发展。汇金增持助市场稳定 银行不仅是实体经济的金融稳定器，也是资本市场的第一大权重板块。尤其是工行、中行等大盘股，其走势对整个大盘的波动有直接影响。在股市持续下滑的情况下，为确保国家对工、中、建三行等国有重点金融机构的控股地位，支持国有重点金融机构稳健经营发展，稳定国有商业银行股价，中央汇金公司获准在二级市场自主购入工、中、建三行股票。作为工、中、建三家商业银行的大股东，汇金公司曾在9月18日宣布将在二级市场增持三家银行的股票。9月23日，工、中、建同时公告，汇金公司已通过上交所增持了三大行各200万股A股，自此汇金公司对三大行A股的增持行动正式拉开帷幕。百考试题收集 数据显示，从9月23日至11月28日，汇金公司通过上交所交易系统，避开上市公司业绩快报或定期报告发布前这一不得增持的时间段，轮番对工、中、建三行A股进行增持。据初步测算，汇金在此期间用于增持工行A股的资金约为7.63亿元、增持中行A股的资金约为1.77亿元，而增持建行的资金约为2.77亿元，累计投入资金总计达12.17亿元。汇金公司持续的大幅增持行为，在市场低迷期间稳定了工、中、建三行的A股价格，并借助这三只股票在上证综指中的巨大权重，在一定程度上扭转了大盘颓势，维护了市场的稳定。建立有效的防火墙 银监会副主席王兆星不久前在出席一次会议时表示，在次贷危机的影响下，要处理好银行体系和资本市场的

关系。银行体系在支持资本市场发展的同时，也必须要建立有效的与资本市场的防火墙。百考试题收集正如王兆星所言，银行业确实始终坚持着严格审慎的标准，把防范风险放在首位。在次贷危机爆发后，银监会更多次要求商业银行加大计提拨备力度，要求商业银行加强风险分析和报告，严格并表管控，坚持区别对待和审慎对待，及时进行资产保全。尽管国内的A股市场从6千多点，跌落到2千点左右的时候，银行体系仍然保持着稳健运行、资本充足、流动性充足、资产质量良好、盈利性良好。所以，银行体系和资本市场虽然并行发展，但同时保持了和资本市场的防火墙制度。推动银行业参与经济发展进程 审慎是银监会监管的作风，但不遗余力地推动银行业参与经济发展的进程，更是银监会的工作态度。为促进宏观经济发展，国务院总理温家宝12月3日主持召开国务院常务会议，会议指出，要创新融资方式，通过并购贷款等多种形式，拓宽企业融资渠道。为落实相关的文件精神，银监会12月9日率先发布了《商业银行并购贷款风险管理指引》，明确指出，允许符合条件的商业银行开办并购贷款业务，同时，规范商业银行并购贷款经营行为，引导银行业金融机构在并购贷款方面科学创新，满足企业和市场日益增长的合理的并购融资需求。但银监会也同时明确，并购贷款可用于二级市场的收购，但不用于财务投资，不能炒股。百考试题收集由于国内形势的变化，银、证、保三会需要协调的问题在今年也格外多。今年不光银保合作的步伐向前推进了一大步，年初双方签署《关于加强银保深层次合作和跨业监管合作谅解备忘录》后，年中，经银监会同意，工行、建行、交行和北京银行四家银行率先获得入股保险公司的资格；此

外，年内资产管理公司也开始商业化转型，正式进入证券行业。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com