

DAILY INDUSTRY BRIEFING

每日行业简报

2026-06-26 · 星期五 · 共 22 条 · 数据截至 09:50

今日要点速览

- 央行5000亿元MLF加量续作（+2000亿），6月29-30日新增隔夜逆回购操作品种，护航半年末流动性
- 审计署年度报告点名中行"凑人头"逃税23.67亿元、农行违规放贷110.66亿元，工建交中信科技金融"叫好不叫座"
- 金融监管总局发布银行业保险业AI安全开发应用指导意见，明确个人信息不得用于模型训练
- 苹果全球提价Mac/iPad最高20%，AI数据中心引发内存芯片成本飙升，股价大跌超6%
- 长三角前5月外贸创新高，进出口7.82万亿同比增16.2%，连续15个月正增长

宏观 关键金融指标

1年期LPR 3.00% 持平	5年期以上LPR 3.50% 持平	USD/CNY中间价 6.8166 ↑43bp	MLF利率（1年期） 2.50% 持平
M2同比 8.6% 持平	社融存量增速 7.7% ↓0.1pp	Shibor隔夜 1.3990% ↓0.90bp	DR007 1.5098% —

监管 监管政策与处罚

金融监管总局发布AI安全开发应用指导意见，划数据安全红线

金融监管总局6月18日发布《关于银行业保险业人工智能安全开发应用的指导意见》，要求建立AI全生命周期管理体系，实施风险分类分级管理。明确姓名、身份证号、银行卡号等个人信息和隐私数据不得用于生成式AI模型训练和优化，鼓励大型金融机构向中小机构输出AI技术和算力。

简评：合规门槛抬升，银行AI应用成本或短期增加，但中小机构借力共享有望降本。

来源：证券时报 · 2026-06-18

审计署年度报告点名中行逃税23.67亿元、农行违规放贷110.66亿元

审计署6月23日发布2025年度审计工作报告，指出中国银行2023年4月至2025年8月通过"凑人头"将11只私募基金包装为公募基金，利用免税政策逃税23.67亿元；农行2021年12月至2025年8月贷前审查不严，违规向非高标准农田项目发放贷款110.66亿元。此外，工行、建行、交行、中信银行科技金融专属产品"叫好不叫座"。

简评：大型银行合规风险暴露，或引发监管进一步整顿，银行内控与审计整改压力加大。

来源： [审计署/新浪财经](#) · 2026-06-24

央行等三部门联合印发金融支持妇女就业发展实施意见

中国人民银行、金融监管总局、全国妇联近日联合印发《关于进一步加强金融支持妇女就业发展的实施意见》，提出加大创业担保贷款支持、优化"培训+信贷"模式、健全妇女保险保障机制等措施，鼓励降低女性创业者反担保要求。

来源： [人民网](#) · 2026-06-23

苏州银行领开业以来最大罚单，罚没超760万元

中国人民银行江苏省分行近日披露，苏州银行因违反账户管理、收单管理、网络安全管理、数据安全管理等11项违法行为，被警告、通报批评，没收违法所得39.95万元并处罚款721.02万元，合计罚没超760万元，创该行2010年成立以来最高处罚纪录。

简评：数据安全与网络安全合规持续高压，城商行科技治理短板需重点关注。

来源： [新浪财经](#) · 2026-06-23

同业 银行业同业动态

招商银行拟任行长王小青首次公开阐述发展方向

6月25日，招商银行召开2025年股东会，拟任行长王小青首次参会并坦言招行面临行业与自身双重压力——低利率周期利差收窄、活期存款占比近50%致负债成本下调空间有限、零售信贷资产承压。他提出四大经营定力，将聚焦五大赛道深耕。首席信息官周天虹称AI贡献比提升。

简评：零售银行标杆承压信号值得关注，息差收窄下零售转型路径或成行业风向标。

来源： [每日经济新闻](#) · 2026-06-25

长沙银行全资主导长银五八消金公司，重塑风控体系

长沙银行近期完成旗下长银五八消费金融增资扩股与股权收购，持股比例提升至近90%，原合作方仅保留微量股权。此举旨在统一经营考核标准、消除多方战略分歧，全面切换银行标准风控体系，顺应消费金融回归金融本源的大趋势。

来源：新浪财经 · 2026-06-24

民生银行现6.6亿大宗交易，获批收购綦江民生村镇银行

民生银行6月15-16日发生两笔合计6.6亿元大宗交易，市场推测为第七大股东"同方国信"持续减持。同时，该行获批收购綦江民生村镇银行，推进关联村镇银行股权整合，属正常业务布局。

来源：经济观察网 · 2026-06-24

风险 金融风险事件

2026年评级下调数量已超去年全年，终止评级公告大增30%

截至6月中旬，2026年已有12家发行人被下调评级，超过去年全年的9家。同时超250份终止评级公告发布，同比增长约三成。青岛上合控股、陕西西咸集团等两家原AAA级城投评级下调尤为引人关注，监管对评级虚高问题整治力度明显升级。

简评：评级挤水分加速，高等级城投信用分化加剧，银行需关注持仓债券估值波动。

来源：财联社 · 2026-06-23

融创地产子公司三笔贷款违约，龙大美食评级下调至CCC

融创房地产集团公告子公司新增三笔到期未偿银行贷款，涉及金额合计约2.1亿元，公司及子公司新增2项失信行为。融创地产2025年亏损340.45亿元，净资产-191.46亿元，18只存续债105.57亿元已全部展期。龙大美食主体评级从B下调至CCC，短期债务26.27亿元而现金类资产仅2.3亿元。

简评：地产尾部风险仍在出清，涉房授信敞口需持续压测。

来源：搜狐财经 · 2026-06-25

中国银行深圳分行被罚462.35万元，赣江新区支行被罚没281.66万元

中国人民银行深圳市分行对中国银行深圳市分行处以警告及462.35万元罚款，违规涉及金融统计、占压财政存款、金融科技违规、信用信息违规等。外管局江西省分局对中国银行赣江新区支行罚没281.66万元，因未经批准擅自经营结售汇业务。

简评：大行合规频出问题，叠加审计署点名，监管处罚力度或进一步升级。

来源：东方财富 · 2026-06-26

城投非标违约累计247件涉及金额248亿元，化债推进中局部风险犹存

广发证券研报梳理，截至2026年6月15日，城投包含信托、定融、租赁等非标违约事件共计247件，涉及21个省份共248.24亿元，已偿还136.08亿元。近期青岛上合、西咸集团两家原AAA城投评级下调，引

发市场对高等级城投信用分化的关注。

简评：化债政策下非标违约趋缓，但尾部城投再融资风险仍需警惕。

来源：广发证券 · 2026-06-16

科技 金融科技与数字人民币

央行5000亿MLF加量续作+新增隔夜逆回购，护航半年末流动性

央行6月25日开展5000亿元MLF操作（加量2000亿元），同时开展3705亿元7天期逆回购，净投放3225亿元。此外，央行宣布6月29-30日将增加隔夜逆回购操作品种，采用固定利率、数量招标，利率走廊由70bp收窄至50bp。这是陆家嘴论坛政策信号的快速落地。

简评：利率走廊收窄+隔夜逆回购上新，短端利率调控更精准，银行跨季流动性预期趋稳。

来源：21世纪经济报道 · 2026-06-26

"数币达"首批26家直接参与者签约，覆盖港澳新泰等8个国家和地区

数字人民币国际运营中心6月16日在沪与首批26家境内外银行签署直接参与者服务协议，上线后业务可覆盖中国香港、中国澳门、新加坡、老挝、泰国、阿联酋、卡塔尔、巴西等国家和地区。央行数字货币研究所所长穆长春在达沃斯论坛详细介绍该跨境结算综合服务平台。

简评：数字人民币跨境基建加速，银行跨境结算业务或迎新增长点。

来源：北京商报 · 2026-06-16

中信银行携数字人民币三大场景亮相国际金融展

中信银行在2026中国国际金融展上展示数字人民币三大落地实践：福州分行实现财政数币工资统付年代理支付万余笔，雄安分行"政采e贷"精准对接16家新区企业财政资金支付，苏州分行为医保基金量身定制数字人民币结算方案。

来源：网易新闻 · 2026-06-23

定制 科技互联网

苹果全球提价Mac/iPad最高20%，AI芯片成本飙升致股价大跌超6%

苹果6月25日宣布上调Mac和iPad产品价格，MacBook Air基础版涨200美元至1299美元，MacBook Pro涨300美元至1999美元，iPad Pro涨200美元至1199美元。苹果声明称"从未见过零部件价格涨得如此之快"，AI数据中心扩张致DRAM和NAND芯片价格12个月涨四倍。iPhone暂未调价但暗示未来可能跟进。苹果美股收盘大跌超6%。

简评：AI算力对消费电子供应链成本传导已开始，银行需关注科技行业授信客户的利润率压力。

来源： [证券时报](#) · 2026-06-25

MWC上海2026：Token经济成焦点，日均调用量暴增至140万亿

2026上海世界移动通信大会上，"Token（词元）经济"成为高频词。我国日均Token调用量从2024年初的千亿级暴涨至2026年的140万亿。国家数据局已明确将词元经济纳入工作体系，推动行业从规模扩张转向高质量发展。华为展出Atlas 950 SuperPoD智算超节点，最大支持8192张NPU高速互联。

简评：算力基建加速落地，银行可关注算力产业链融资需求及Token经济相关金融创新。

来源： [经济参考报](#) · 2026-06-26

中美成立贸易理事会讨论对等降税，《新型能源体系建设"十五五"规划》发布

商务部6月25日确认中美双方同意成立贸易理事会，将在理事会项下讨论对等降税等合作。同时，《新型能源体系建设"十五五"规划》正式发布，强化可控核聚变、太空电站、高温超导输电等理论研究和技术创新，加强大型新能源基地与国家算力枢纽协同布局。

来源： [财联社](#) · 2026-06-26

定制 长三角动态

长三角前5月外贸创新高，进出口7.82万亿同比增16.2%

据海关统计，今年前5个月长三角地区进出口总值达7.82万亿元，同比增长16.2%，规模创历史同期新高，占全国进出口总值的37.8%，连续15个月保持增长。增长逻辑已发生改变：全球绿色转型与AI产业扩张带动新能源车、光伏、算力芯片等高端制造订单集中交付；东盟、中东等新兴市场对冲欧美疲软；民营企业成外贸增长主力。

简评：外贸结构优化利好长三角制造业授信质量，高端制造出口链值得关注。

来源： [第一财经](#) · 2026-06-25

上海金融"五篇大文章"竞争力提升，科创领域获投金额全国首位

上海发布《关于深化上海全球资产管理中心建设的若干意见》，推动科技金融、绿色金融等"五篇大文章"。截至5月末，科创板上海企业95家，首发募资金额居全国第一。2025年上海科创领域获投金额1346.3亿元，全国首位。全国碳排放权交易市场在上海上线运行，全国社保基金长三角科技创新股权投资基金落户上海。

简评：上海金融资源向科创与绿色倾斜，长三角银行可借势拓展投贷联动与绿色金融业务。

来源： [中国新闻网](#) · 2026-06-25

2026陆家嘴论坛：央行宣布多项金融改革措施

6月17日陆家嘴论坛上，央行行长潘功胜宣布六项政策措施：完善短端利率调控机制、创设境外央行回购工具、在上海自贸区开展离岸人民币外汇交易试点、研究设立非银流动性支持宏观审慎工具、出台离岸金融行动方案等。证监会主席吴清、金融监管总局局长丁向群亦宣布多项改革举措。

简评：金融改革加速推进，上海离岸金融与跨境人民币业务或成银行业新蓝海。

来源：央视新闻 · 2026-06-18

本简报由 AI 自动聚合公开信息生成 · 生成时间 2026-06-26 09:53

本简报由 AI 自动聚合公开信息生成，解读内容仅供参考，不构成任何投资、信贷或经营决策建议。