# 风 险 周 报

2019 年第 42 期

## 监管信息

**※ 银保监会发布《关于加强商业保理企业监督管理的通知》**

近日，为规范商业保理企业经营行为，压实监管责任，防范化解风险，银保监会近日印发了《关于加强商业保理企业监督管理的通知》（下称《通知》）。《通知》从依法合规经营、加强监督管理、稳妥推进分类处置、严把市场准入关、压实地方监管责任、优化营商环境六个方面指导各地加强商业保理企业的事中、事后监管：1、依法合规经营；2、加强监督管理；3、稳妥推进分类处置；4、严把市场准入关；5、压实地方监管责任；6、优化营商环境。

*详情参见：http://www.cbirc.gov.cn/cn/doc/9102/910201/F4B65EF57D684D95AFAE41A6621AE90A.html*

**※ 银保监会就《银行保险违法行为举报处理办法（征求意见稿）》公开征求意见**

近日，为进一步规范银保监会及其派出机构举报处理工作，银保监会近日就《银行保险违法行为举报处理办法（征求意见稿）》（以下简称《办法》）公开征求意见。《办法》共二十四条，主要包括适用范围、工作原则、管辖执行、处理机制、受理条件、不予受理的情形、举报处理程序、举报人的义务等内容。《办法》的一系列规定既能有效保证举报人的权利，又能避免无效、虚假举报浪费监管资源。

*详情参见：http://www.cbirc.gov.cn/cn/doc/9102/910201/86B736C8D9A945909BBB67C6955B9853.html*

## 市场消息

**※ 央行公告将 600 亿元中央国库现金存入银行**

中国人民银行28日发布公告称，开展中央国库现金管理商业银行定期存款操作600亿元。当日财政部、中国人民银行以利率招标方式进行了2019年中央国库现金管理商业银行定期存款（四期）招投标，中标总量600亿元，起息日为10月28日，到期日为11月25日，利率3.2%。与央行逆回购到期等因素对冲后，银行体系流动性总量处于合理充裕水平。当日银行间市场各期限利率涨跌互现。28日发布的上海银行间同业拆放利率（Shibor）显示，隔夜利率为2.478%，较上一个交易日下行2.8个基点；7天利率为2.671%，较上一个交易日上行0.2个基点；14天利率为2.838%，较上一个交易日下行1.3个基点；一年期利率为3.063%，较上一个交易日持平。

*详情参见：http://www.gov.cn/xinwen/2019-10/28/content_5446009.htm*

**※ 国家外管局公布 2019 年 9 月我国国际货物和服务贸易数据**

2019 年 9 月，我国国际收支口径的国际货物和服务贸易收入 16 689 亿元，支出 14936 亿元，顺差 1753 亿元。其中，货物贸易收入 1 5292 亿元，支出 11992 亿元，顺差 3300 亿元；服务贸易收入 1397 亿元，支出 2944 亿元，逆差 1547 亿元。

按美元计值，2019 年 9 月，我国国际收支口径的国际货物和服务贸易收入 2358 亿美元，支出 2110 亿美元，顺差 248 亿美元。其中，货物贸易收入 2160 亿美元，支出 1694 亿美元，顺差 466 亿美元；服务贸易收入 197 亿美元，支出 416 亿美元，逆差 219 亿美元。

*详情参见：http://www.safe.gov.cn/safe/2019/1031/14515.html*

## 处罚通报

中国邮政储蓄银行股份有限公司包头市分行贷后检查不尽职，被包头银保监分局罚款 20 万元。

江苏民丰农村商业银行股份有限公司贷款风险分类不准确、贷款准入不合规，被宿迁银保监分局罚款85万元。

*详情参见：http://www.cbirc.gov.cn/cn/doc/9103/910305/ybjfjcf/8787EAD308424EE88436D33C736CF27F.html*

*http://www.cbirc.gov.cn/cn/doc/9103/910305/ybjfjcf/69BB5F0996F444419C32116BEC76DB9F.html*

## 政策提示

**※银保监会就《中国银保监会信访工作办法（征求意见稿）》公开征求意见**

*详情参见：http://www.cbirc.gov.cn/cn/doc/9102/910201/EA022F9748DF4B7A90885005E59FEA4C.html*

**※银保监会就《银行业保险业消费投诉处理管理办法(征求意见稿)》公开征求意见**

*详情参见： http://www.cbirc.gov.cn/cn/doc/9102/910201/0B9B3C9A16024930838C5D07E887E200.html*

## 招财小结

《通知》是银保监会首次对保理行业制定全面监管规定，从防范商业保理企业经营风险和外溢风险出发，对保理公司集中度、关联交易、不良资产分类、拨备计提、杠杆比例等作出规定，按照经营风险情况、违法违规情形，将商业保理企业划分为正常经营、非正常经营和违法违规经营三类。此外，《通知》还从市场准入、监督管理措施、监督管理责任以及优化营商环境方面对商业保理公司监管作了规定。