风 险 周 报

2019 年第 43 期

监管信息

※ 税务总局联合银保监会印发《关于深化和规范“银税互动”工作的通知》

11 月 6 日，为破解民营和小微企业融资难题，加强数据安全管理，保护企业合法权益，税务总局联合银保监会印发了《关于深化和规范“银税互动”工作的通知》（税总发〔2019〕113 号，以下简称《通知》)。《通知》从“深化”和“规范”两方面提出具体举措：1、继续扩大受惠企业范围；2、加快推进税务和银行之间“省对省”数据直连机制；3、不断提升“银税互动”信贷服务效率，适时推广成熟适用的信贷产品设计理念和运行模式；4、规范“银税互动”正常秩序。《通知》明确，严禁第三方合作机构借“银税互动”名义以任何形式向申请贷款的企业收取任何费用。

详情参见：http://www.cbirc.gov.cn/cn/doc/9103/910303/47044199D312466790F194BEDFE9D624.html

※ 中国银保监会就《中国银保监会外资银行行政许可事项实施办法（征求意见稿)》公开征求意见

近日，为持续推进银行业对外开放，加强外资银行监管，银保监会重新修订《中国银保监会外资银行行政许可事项实施办法（征求意见稿)》（以下简称《办法》)，并公开征求意见。《办法》共 7 章、146 条，与《外资银行管理条例》衔接，进一步明确外国银行在华设立机构操作细节，下放调整部分任职资格核准和开业审批的层级，增加了股权管理及反洗钱和反恐怖融资审查的要求。《办法》的修订将将进一步优化营商环境，促进外资银行参与推动社会经济的高质量发展。

详情参见：http://www.cbirc.gov.cn/cn/doc/9102/910201/5FCC24E5AE2C4400849B8DEB760D25A2.html

市场消息

※ 中国人民银行在香港成功发行 300 亿元人民币央行票据

11月7日，中国人民银行在香港成功发行了两期人民币央行票据，其中3个月期央行票据200亿元，1年期央行票据100亿元，中标利率均为2.90%。认购主体包括商业银行、中央银行、国际金融组织、基金等各类离岸市场投资者，覆盖欧美、亚洲等多个国家和地区。发行香港人民币央行票据有利于丰富香港市场高信用等级人民币投资产品系列和人民币流动性管理工具，满足离岸市场投资者需求，完善离岸人民币收益率曲线，带动其他发行主体在离岸市场发行人民币债券，促进离岸人民币债券市场发展，推动人民币国际化。

详情参见：http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3916228/index.html

※ 国家外管局公布 2019 年 10 月我国外汇储备数据

截至 2019 年 10 月末，我国外汇储备规模为 31052 亿美元，较 9 月末上升 127 亿美元，升幅 0.4%，我国外汇市场运行总体平稳。受全球贸易局势、主要国家央行货币政策、英国退欧前景等因素影响，美元指数下跌，主要国家债券价格回落。汇率折算和资产价格变化等因素综合作用，10 月外汇储备规模上升。

详情参见：http://www.safe.gov.cn/safe/2019/1107/14598.html

※ 人行发布 2019 年前三季度地区社会融资规模统计表

数据显示，2019 年前三季度社会融资规模增量共计约 183,956.08 亿元。其中增量较大的地区为广东、江苏、浙江，分别为 21,273.48 亿元、20,188.50 亿元、16,415.00 亿元，其人民币贷款增量分别为 17,633.74 亿元、14,676.13 亿元、12,882.69 亿元。

详情参见：http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3914909/index.html

处罚通报

中国农业银行浙江省分行因贷款管理不审慎，流动资金贷款挪用于房地产子公司，浮利分费及未经授权办理银团贷款业务、员工违规保管客户资料等违规情形，被浙江银保监局罚款人民币 311.2 万元。

渤海银行股份有限公司上海分行因对某同业资金违规投向“四证”不全的房地产项目未尽合规性审查职责，部分贷款分类不准确等违规情形，被上海银保监局罚款人民币 250 万元。

详情参见：http://www.cbirc.gov.cn/cn/doc/9103/910305/ybjjcf/0A0BA0DD1AAD41C9864327006EA743D7.html

http://www.cbirc.gov.cn/cn/doc/9103/910305/ybjjcf/CD6285DFDFB84924B5647E684CB46967.html

政策提示

※ 中国人民银行就《中国人民银行行政许可实施办法(征求意见稿)》公开征求意见

详情参见：http://www.pbc.gov.cn/tiaofasi/144941/144979/3916609/index.html

※ 国资委关于印发《中央企业混合所有制改革操作指引》的通知

详情参见：http://www.sasac.gov.cn/n2588035/n2588320/n2588335/c12591910/content.html

招财小结

1、“银税互动”助力小微企业发展活动，是税务总局与银保监会于 2015 年 7 月联合推出的一项举措，目的是通过税务部门向银行业金融机构共享纳税信用评价结果等信息，缓解信贷融资信息不对称问题，推动银行加大对诚信纳税小微企业的信贷支持力度。据税务部门

统计，自 2015 年开展至今年 9 月底，全国银行业金融机构累计向守信小微企业发放贷款 160.9 万笔、1.57 万亿元，“银税互动”贷款产品增长迅速。近日，税务总局、银保监会再次联合印发《通知》，就是要在巩固已有成果的基础上，进一步推动“银税互动”健康发展，释放合作潜能，为更多企业提供融资支持。

2、近期部分金融机构由于违规向房地产公司发放贷款而受到处罚，可见监管部门对房地产贷款的检查力度仍然居高不下。由于我司也有较多房地产开发贷款，提请相关部门在办理业务及审查时高度关注客户的“四证”情况、贷款用途等是否规范，进一步提升房地产开发贷款的合规性。