

# 风险周报

2018年第31期

## 监管动态

### ※ 银保监会印发《中国银保监会关于银行业和保险业做好扫黑除恶专项斗争专项斗争有关工作的通知》

为贯彻落实中共中央、国务院《关于开展扫黑除恶专项斗争的通知》要求，银保监会近日印发《中国银保监会关于银行业和保险业做好扫黑除恶专项斗争有关工作的通知》（以下简称《通知》），对银行业、保险业开展扫黑除恶专项斗争工作进行了部署。《通知》指出，各级监管机构要配合相关部门，强化监管，重点打击以下活动：1、重点打击非法设立的从事或主要从事发放贷款业务的机构或非法以发放贷款为日常业务活动中的非法集资、暴利催收、非法转贷等活动；2、对于保险业领域，重点打击有组织的保险诈骗活动。《通知》指出各级监管机构相关部门要及时接收、处理举报线索，并按职责进行处理或移送相关部门处理，做到每条线索都有落实。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/newShouDoc/2149CE924375420096EE66457EDA3861.html>

### ※ 银保监会发布《关于切实加强和改进保险服务的通知》

近日，银保监会发布《关于切实加强和改进保险服务的通知》（以下简称《服务通知》），重点明确了以下几方面内容：1、针对保险服务中存在的突出问题，从四个方面对保险公司及中介机构提出要求；2、针对销售行为不规范问题，要求严格执行销售行为可回溯制度，促进保险销售行为规范化；3、针对理赔服务不到位问题，要求各保险公司加大理赔服务投入；4、针对互联网保险业务管控薄弱问题，要求加强对第三方网络平台的管控；5、针对纠纷处理不及时问题，

要求健全保险纠纷协商和解机制及时发现并改进服务中存在的短板和问题，落实责任追究。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/newShouDoc/5606E9A2C689490BB24E501CD53A79D7.html>

## **市场消息**

### **※ 五部门关于印发《2018 年降低企业杠杆率工作要点》的通知**

近日，国家发改委等五部委联合印发《2018 年降低企业杠杆率工作要点》，指出 2018 年降低企业杠杆率工作要点如下：1、建立健全企业债务风险防控机制；2、深入推进市场化法治化债转股；3、加快推动“僵尸企业”债务处置；4、协调推动兼并重组等其他降杠杆措施；5、完善降杠杆配套政策；6、做好降杠杆工作的组织协调和服务监督。

详情参见：[http://www.gov.cn/xinwen/2018-08/08/content\\_5312514.htm](http://www.gov.cn/xinwen/2018-08/08/content_5312514.htm)

### **※ 中国人民银行关于外汇风险准备金相关问题的政策问答**

人行近日发布关于外汇风险准备金相关问题的政策问答。问答明确了以下几方面：1、收取外汇风险准备金的业务范围包括境内金融机构开展的代客远期售汇业务、境外金融机构在境外与其客户开展的前述同类业务产生的在境内银行间外汇市场平盘的头寸、人民币购售业务中的远期业务；2、代客远期售汇业务展期无需交存外汇风险准备金；3、代客远期售汇差额交割应交存外汇风险准备金；4、期权和期权组合按名义本金的二分之一作为应交存外汇风险准备金的基准计算和交存外汇风险准备金等。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3601258/index.html>

### **※ 央行发布 2018 年第二季度中国货币政策执行报告**

近日，央行发布 2018 年第二季度中国货币政策执行报告。报告

指出,2018 年上半年,中国经济保持平稳增长, GDP 同比增长 6.8%, CPI 同比上涨 2.0%。总体看, 稳健中性的货币政策取得了较好成效, 2018 年以来, 广义货币供应量 M2 增速保持在 8%以上, 6 月末 M2 余额同比增长 8.0%; 人民币贷款余额同比增长 12.7%, 比年初增 9.0 万亿元, 同比多增 1.1 万亿元; 社会融资规模存量同比增长 9.8%。6 月末, CFETS 人民币汇率指数为 95.66, 人民币对美元汇率中间价为 6.6166 元。

详情参见: <http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3601278/index.html>

### **处罚通报**

三菱日联银行(中国)有限公司天津分行由于向监管部门提供资料不实、通过行长异例审批违规开展业务、流动资金贷款用途不合规、未落实受托支付要求以及隐藏不良贷款, 被天津银监局罚款人民币 270 万元。

招银金融租赁有限公司由于未经监管部门批准, 通过其下属项目公司开展利率掉期衍生产品交易, 被上海银监局责令改正, 罚款人民币 50 万元。

详情参见: <http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/63F30B96A0C2466ABD81EF5846B0520A.html>

<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/B06D4A725F2047DBAD6FC1F03D347420.html>

### **招财小结**

1、此次“专项斗争”一方面是历次“专项整治”工作的延续, 另一方面, 也是首次将金融风险“整治”提升到“斗争”的高度。此次打击非法放贷专项斗争, 是中央统一部署的扫黑除恶专项斗争的有

机组成部分，在 P2P 问题频出的背景下开展这次专项斗争，既是对当前突出问题的回应，也是近年来我国推动金融法治化、防范金融风险的一个必要环节。提请集团内相关成员单位关注《通知》重点打击的领域，加强监管，严格准入，建立定期报告制度，严防涉黑涉恶组织和个人进入银行业和保险业。

2、“违规销售”，“理赔难”，“互联网销售渠道混乱”和“投诉纠纷解决难”是一个时期以来，伴随保险业发展形成的几个突出问题。此次银保监会针对上述问题发布《服务通知》，有利于促进保险业进一步提升服务质量和水平。提请集团内相关成员单位关注《服务通知》的规范要求，提高重视程度，采取有效措施，持续加强和改进保险服务，提升保险业社会信誉。