

风险周报

2021年第26期

监管信息

※ 银保监会发布《关于银行业保险业常态化开展扫黑除恶专项斗争有关工作的通知》

为贯彻落实党中央、国务院关于常态化开展扫黑除恶专项斗争的安排部署，做好银行业和保险业相关工作，中国银保监会制定了《关于银行业保险业常态化开展扫黑除恶专项斗争有关工作的通知》（以下简称《通知》）。《通知》共七部分，主要内容为：一是强调提高政治站位；二是明确强化组织领导；三是深化行业治理；四是明确加强与其他机关的协同联动；五是要求各银保监局及银保监分局、各银行保险机构按规定报送途径每半年报送一次工作总结；六是建立监督考核机制；七是继续做好扫黑除恶宣传工作。

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=996033&itemId=915&generaltype=0>

※ 人民银行就《银行间债券市场债券借贷业务管理办法（征求意见稿）》公开征求意见

为进一步促进银行间债券市场债券借贷业务规范发展，保护市场参与者的合法权益，提高债券市场流动性，人民银行起草了《银行间债券市场债券借贷业务管理办法（征求意见稿）》，并向社会公开征求意见。《办法》包括履约保障品、主协议、集中债券借贷、风险控制等内容，共18条。主要内容包括：一是债券融入方应向债券融出方提供约定的履约保障品。债券借贷存续期间，履约保障品市值应足

额。二是参与者进行债券借贷应当签署中国人民银行认可的债券借贷交易主协议。三是参与者可委托金融基础设施机构开展集中债券借贷，达成债券融通。四是持续加强风险监测与防控，市场成员应依规报告和披露大额借贷等事项，完善风险监测体系，加强市场自律管理。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/tiaofasi/144941/144979/3941920/4287578/index.html>

市场消息

※ 国家统计局公布 2021 年上半年国民经济数据

上半年，我国主要宏观指标处于合理区间，经济发展呈现稳中加固、稳中向好态势。上半年国内生产总值 532167 亿元，同比增长 12.7%，比一季度回落 5.6 个百分点；两年平均增长 5.3%；其中，第二季度增长 7.9%，两年平均增长 5.5%。全国居民人均可支配收入 17642 元，同比名义增长 12.6%，扣除价格因素同比实际增长 12%。统计局表示，下半年中国经济有望保持持续稳定复苏的态势，有基础、有条件实现全年 3%左右的 CPI 调控目标。

详情参见：

http://www.stats.gov.cn/tjsj/zxfb/202107/t20210715_1819440.html

http://www.stats.gov.cn/tjsj/sjjd/202107/t20210715_1819497.html

※ 人民银行发布《中国数字人民币的研发进展白皮书》

7 月 16 日，人民银行发布《中国数字人民币的研发进展白皮书》。数字人民币是国家法定货币，与实物人民币等价，将与实物人民币并行发行、长期并存，和传统电子支付工具长期并存。央行将继续稳妥推进数字人民币研发试点，不预设推出时间表，并将研究制定数字人民币相关管理办法，加强数字人民币个人信息保护。截至 2021 年 6 月 30 日，数字人民币试点场景已超 132 万个，覆盖生活缴费、餐饮服务、交通出行、购物消费、政务服务等领域。开立个人钱包 2087

万余个、对公钱包 351 万余个，累计交易笔数 7075 万余笔、金额约 345 亿元。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4293590/index.html>

处罚通报

※ 银保监会依法查处 4 家金融机构违法违规行为

银保监会对中国民生银行股份有限公司（以下简称民生银行）、上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称浦发银行）和交通银行股份有限公司（以下简称交通银行）开展了影子银行和交叉金融业务专项现场检查，对中国进出口银行（以下简称进出口银行）开展了风险管理和内控有效性现场检查。检查发现，民生银行、浦发银行、交通银行在同业、理财、委托贷款等业务中分别或同时存在以下问题：内控管理不完善，业务制度不健全，前期检查发现的部分违法违规行为整改不到位，甚至屡查屡犯；风险隔离不到位，理财产品之间、理财产品与自营业务之间的不当交易仍时有发生；产品管理不规范，未完全执行“穿透式管理”要求，部分理财产品未准确登记、报告和披露底层资产信息；资金投向不合规，为房地产市场或地方政府违规提供融资的情形依然存在等。进出口银行的现场检查发现以下问题：该行分别于 2008 年及 2010 年违规投资企业股权，数额较大，时间持续较长；租金保理业务基础交易不真实；违反国家压降地方债务的政策要求，变相支持地方政府举债等。银保监会依法就有关违法违规行为予以行政处罚，对民生银行罚款 11450 万元，对浦发银行罚款 6920 万元，对交通银行罚款 4100 万元，对进出口银行没收违法所得并处罚款合计 7345.6 万元，并对相关机构的 3 名责任人员分别予以警告、罚款的行政处罚。

<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=996741&itemId=915>

※ 外汇管理局通报 10 起外汇违规案例

为加强外汇市场监管，严厉打击通过地下钱庄非法买卖外汇行为，维护外汇市场健康良性秩序，国家外汇管理局 7 月 16 日通报了 10 起违规典型案例。本次通报的 10 起案例为今年以来通报的第二批地下钱庄交易对手案例，涉及 2020 年至 2021 年外汇局处罚的燕赵园林景观工程有限公司、北京汉元永昌科技发展有限公司 2 家企业和山东籍鲁某、黑龙江籍石某、福建籍何某、广东籍郑某、境外个人陈某、四川籍薛某、广东籍王某、江苏籍施某 8 名个人，案例最高罚款金额达 888.4 万元人民币。

<http://www.safe.gov.cn/safe/2021/0716/19400.html>

※ 处罚案例

富邦华一银行有限公司因 2016 年 7 月至 2017 年 5 月，违规为同业业务提供信用担保，被上海银保监局罚款人民币 30 万元。

晋商银行太原迎泽东大街支行因办理无真实贸易背景的银行承兑汇票业务违规情形，被山西银保监局罚 30 万元。

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=996783&itemId=4114&generaltype=9>

<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=996447&itemId=4114&generaltype=9>

政策提示

※ 人民银行举行中国数字人民币媒体吹风会

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4294165/index.html>

※ 银保监会发布《银行保险机构消费者权益保护监管评价办法》

详情参见: <http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=996655&itemId=915&generaltype=0>

分析与小结

1. 银保监会自 2018 年起, 连续三年组织开展了扫黑除恶专项斗争, 本次《通知》将扫黑除恶专项斗争纳入常态化管理。《通知》列举了加强信贷管理、规范第三方合作、规范催收行为、打击诈骗活动、完善公司治理、加强员工管理、整治市场乱象、树立合规文化、做好非法放贷整治、加强监测预警十个重点整治领域, 并分别提出了明确的工作要求。

2. 2006 年 11 月, 央行发布《全国银行间债券市场债券借贷业务管理暂行规定》, 正式推出债券双边借贷业务, 较好满足了市场参与者盘活存量资产、平补结算头寸、套期保值等需求。随着我国债券市场发展和市场参与者债券借贷使用的增加, 《暂行规定》已不适应市场需求, 《办法》借鉴成熟市场债券借贷实践经验, 进一步完善债券借贷交易制度, 提高债券市场流动性, 加强风险防范, 提升市场规范性和稳健性。招商财务需评估《办法》对公司业务制度、风险监测限额等方面的影响。