

风险周报

2021 年第 27 期

监管信息

※ 银保监会发布《非银行金融机构行政许可事项申请材料目录及格式要求》

为提升行政许可工作的规范性与有效性，近日银保监会修订发布《非银行金融机构行政许可事项申请材料目录及格式要求》（以下简称《目录》）。《目录》修订内容集中体现在三个方面：一是强化与《中国银保监会非银行金融机构行政许可事项实施办法》的有效衔接。如增加反洗钱、反恐怖融资审查材料，完善股权穿透审查、股东承诺材料要求，明确适用事后报告制的股权变更事项、董事高管任职事项需提交的材料等。二是落实“放管服”改革要求。进一步精简申请材料，如取消营业执照复印件、企业集团登记证复印件、个人信用报告以及金融许可证缴回情况、工商登记注销情况等材料。三是适应监管实际需求。如增加涉黑涉恶审查材料，增加消费者权益保护制度等材料，优化股东会、董事会决议以及离任审计报告等材料。

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=997057&itemId=915>

※ 住房和城乡建设部等 8 部门出台关于持续整治规范房地产市场秩序的通知

为深入贯彻落实党中央、国务院关于促进房地产市场平稳健康发展的决策部署，加大房地产市场秩序整治力度，切实维护人民群众合法权益，近日，住房和城乡建设部、国家发展改革委、公安部、自然

资源部、税务总局、市场监管总局、银保监会、国家网信办联合印发了《住房和城乡建设部等 8 部门关于持续整治规范房地产市场秩序的通知》（以下简称《通知》）。整治重点为房地产开发、房屋买卖、住房租赁、物业服务。主要目标为力争用 3 年左右时间，实现房地产市场秩序明显好转。部门分工方面，金融监管部门负责查处信贷资金违规流入房地产市场等问题。

详情参见：http://www.mohurd.gov.cn/wjfb/202107/t20210723_250914.html

市场消息

※ LPR 连续 15 个月保持不变

7 月 20 日，全国银行间同业拆借中心公布 LPR 报价：1 年期品种报 3.85%，5 年期以上品种报 4.65%，两项贷款市场报价利率均连续 15 个月保持不变。近期监管层在不改变政策取向、不搞大水漫灌的同时，打出了一套降低银行资金成本的组合拳。6 月初，存款利率自律上限确定方式做出调整，即由此前的“基准利率×倍数”改为“基准利率+基点”。这在整体降低了上限水平，有利于银行合理控制存款成本。7 月 9 日，人民银行宣布全面降准，释放零成本的长期资金约 1 万亿元。7 月 15 日，在降准实施的同时，央行通过 MLF 投放中期流动性 1000 亿元。

详情参见：

<http://www.pbc.gov.cn/zhengcehuobisi/125207/125213/125440/3876551/4295590/index.html>

※ 外汇管理局公布 2021 年上半年外汇收支数据

7 月 23 日下午，国新办举行上半年外汇收支数据新闻发布会，外汇管理局介绍 2021 年上半年外汇收支数据，并答记者问。上半年我国外汇收支状况概括为五大特点：第一，银行结售汇和跨境收支呈现顺差，银行结售汇顺差 1356 亿美元，银行代客涉外收支顺差 1890

亿美元，主要是货物贸易项下收款和结汇保持较高水平。第二，售汇率总体稳定，企业跨境融资稳中有增，售汇率（客户从银行买汇与客户涉外外汇支出之比）是 64%，较 2020 年下半年略降 0.7 个百分点，总体保持稳定；我国企业等市场主体的境内外汇贷款余额较 2020 年末增加 377 亿美元。第三，结汇率稳中略增，企业外汇存款有所增加，结汇率为 67%，较 2020 年下半年略升 2.0 个百分点；截至今年 6 月末，企业等市场主体的境内外汇存款余额较 2020 年末增加 658 亿美元，主要是企业货物贸易收汇增多。第四，外汇衍生品交易规模增长，企业风险中性意识增强，上半年，企业利用远期、期权等外汇衍生品管理汇率风险的规模同比增长了 94%。第五，外汇储备规模基本稳定，截至今年 6 月末，我国外汇储备规模是 32140 亿美元，和去年末基本相当。

详情参见：<http://www.safe.gov.cn/safe/2021/0723/19470.html>

处罚通报

珠海华润银行深圳分行因贷款三查不严、信贷资金被挪用等违规情形，被深圳银保监局罚款人民币 120 万元。

中国银行股份有限公司福州市鼓楼支行因未尽经营性物业贷款用途真实性调查职责，流动资金贷款贷前调查不尽职违规情形，被福建银保监局罚 90 万元。

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=997983&itemId=4114&generaltype=9>

<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=997166&itemId=4114&generaltype=9>

政策提示

※ 国常会：增强服务实体经济能力 推动更高水平金融开放

详情参见：http://www.gov.cn/zhengce/2021-07/22/content_5626576.htm

※ 人民银行印发《非银行支付机构重大事项报告管理办法》

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/tiaofasi/144941/3581332/4301558/index.html>

分析与小结

1. 《目录》于 2007 年制定，2015 年修订，再次修订于 2020 年 3 月，此次修订旨在强化与许可规章的适配性，融入新的监管导向和要求，加大简政放权力度，推动行政许可工作更加规范、便利、高效。须关注与财务公司相关的事项：调整业务范围和增加业务品种、董事和高级管理人员任职资格核准等申请事项增加了反洗钱、反恐怖融资、涉黑涉恶审查材料，进一步明确了董事高管任职事项需提交的综合鉴定材料，调整了电子文档、纸质文档申请材料格式要求等。

2. 《通知》提出，金融监管部门负责查处信贷资金违规流入房地产市场等问题。文件同时明确了房地产开发企业、中介机构、住房租赁企业、物业服务企业、金融机构、网络媒体及从业人员等，均属于监管对象。文件指出“将力争用 3 年左右时间，实现房地产市场秩序明显好转”，意味着在未来三年内，房地产市场的政策环境可能不会有明显放松。