



编辑：蔡翔宇

审核：杜少军

电话：010-58352887

邮箱：xhcj@xinhua.org

官方网站：www.cnfic.com

客服热线：400-6123115



银保监会印发规范保险公司参与长期护理保险制度试点服务的通知

为进一步推动保险业做好长期护理保险制度试点服务工作，规范保险公司经营服务行为，推动行业发挥专业优势参与社会治理，履行社会责任，增强参保群众的获得感和幸福感，银保监会近日印发《中国银保监会办公厅关于规范保险公司参与长期护理保险制度试点服务的通知》。

目录

【一周关注】	4
证监会就完善新三板终止挂牌制度提出指导意见	4
银保监会印发规范保险公司参与长期护理保险制度试点服务的通知	4
银保监会就《再保险业务管理规定》公开征求意见	5
银保监会公布 2021 年规章立法工作计划	5
【国内同业】	6
事涉贷款资金违规挪用于购房等十项违规 工商银行浙江省分行被罚 440 万元 ..	6
常熟银行 2021 年第一期小微企业贷款专项金融债发行完毕	6
辽沈银行获批筹建：合并大幕开启	6
【绿色金融】	7
中信银行发行国内首支碳中和主题结构性存款	7
齐商银行推出绿色信贷业务产品“齐银碳达贷”	7
【金融科技】	7
中原银行与阿里云达成战略合作 积极推动金融科技创新实践	7
【互联网金融】	8
唯品富邦消费金融公司内部筹备工作已经完成	8
【跨境金融】	8
苏州银行与苏州自贸片区联合推出日韩短期入境移动支付“神器”	8
【资产管理】	9
光大理财拟引进境外资产管理机构作为战略投资者	9
工银理财联合高盛资管成立合资理财公司，工银理财持股 49%	9
【同业分析】	9
拉平资管行业统一标准 理财公司理财产品销售管理办法正式落地	9
【海外同业】	11
汇丰银行退出美国零售市场，称交易后不会遭受重大亏损	11

重要声明 11

【一周关注】

证监会就完善新三板终止挂牌制度提出指导意见

为进一步夯实新三板市场基础制度，促进提高挂牌公司质量，保护投资者合法权益，5月28日，证监会在总结近年来新三板终止挂牌实践的基础上，依据《公司法》《证券法》《国务院关于全国中小企业股份转让系统有关问题的决定》（国发〔2013〕49号）《非上市公众公司监督管理办法》（证监会令第161号）等有关规定，制定并发布了《关于完善全国中小企业股份转让系统终止挂牌制度的指导意见》（以下简称《指导意见》），自发布之日起实施。

《指导意见》遵循《证券法》的精神，按照“建制度、不干预、零容忍”的方针，充分借鉴上市公司退市制度的实践经验，结合新三板市场特点，进一步完善了主动终止挂牌、强制终止挂牌的基本制度框架，明确了终止挂牌后有关监管安排，突出交易场所主体责任，尊重市场规律和公司自治，加强市场出清和风险防控，加强投资者保护，促进形成更加规范化的市场退出制度。

具体来看，《指导意见》主要包含三方面内容。一是对主动终止挂牌制度作出了要求，在尊重市场主体自治的基础上，要求挂牌公司应当充分听取中小股东意见，制定合理的异议股东保护措施，及时披露相关信息，全国股转公司从保护中小投资者合法权益角度出发，履行审查职责。二是对强制终止挂牌作出了要求，明确由全国股转公司制定细则，从财务真实性、信息披露和公司治理合法合规性、持续经营能力等方面明确强制终止挂牌情形，承担对强制终止挂牌的审查责任，严肃市场纪律、推动市场出清。三是明确了终止挂牌公司的后续监管安排。明确200人终止挂牌公司属于非上市公众公司，终止挂牌后进入全国股转公司设立的专区转让，全国股转公司对公司的股份转让、信息披露等事项进行自律管理。

下一步，证监会将指导全国股转公司持续完善相关的自律规则，加强投资者保护，促进市场出清，持续完善“有进有出”“能进能出”的新三板终止挂牌制度。

银保监会印发规范保险公司参与长期护理保险制度试点服务的通知

为进一步推动保险业做好长期护理保险制度试点服务工作，规范保险公司经营服务行为，推动行业发挥专业优势参与社会治理，履行社会责任，增强参保群众的获得感和幸福感，银保监会近日印发了《中国银保监会办公厅关于规范保险公司参与长期护理保险制度试点服务的通知》（以下简称《通知》）。

《通知》主要包括以下内容：一是对保险公司专业服务能力、项目投标管理、经营风险管控、信息系统建设、护理机构管理等方面提出明确要求。二是压实保险公司主体责任，加强业务和服务

流程管理，强化内部监督与问责。三是加大日常监管，规范经营服务行为，明确重点查处和整治的问题。四是鼓励行业协会在制定服务规范和标准、建设服务评价体系、搭建行业交流平台等方面发挥作用。

下一步，银保监会将进一步引导行业提升专业能力，提高服务质量，强化依法合规，规范经营行为，切实保护好参保群众合法权益。继续支持行业协会发挥自律组织作用，促进资源整合与共享，提升行业服务效能。

银保监会就《再保险业务管理规定》公开征求意见

银保监会起草的《再保险业务管理规定（征求意见稿）》（以下简称《规定》）日前向社会公开征求意见。《规定》将有利于提升再保险在保险公司风险管理中的定位和作用，规范再保险业务经营行为，强化市场主体的合规经营和风险管理能力。

银保监会有关部门负责人表示，《规定》修订内容体现在八个方面：一是加强再保险顶层战略管理，要求保险公司和保险集团制定再保险战略并明确了相关内容和实施机制；二是加强再保险业务安全性的监管，强化了再保险业务集中度管理要求，增加了境外分保业务风险监测和管控、再保险流动性管理的要求；三是加强再保险合同管理的监管，增加了及时签订再保险合同文本、及时进行再保险资金结付和上报应收应付情况、加强再保险档案管理的要求；四是加强直保公司开展分入业务的管理，明确了临时分保与合约分保的定义区别，明确并强化了直保公司开展再保险分入业务的资质条件；五是加强再保险经纪人的监管，增加了审慎选择再保险经纪人的要求，加强了经纪人信息告知、履行合同责任的规范化要求；六是支持直保市场发展，删除了针对投保人关联企业的限制性条款；七是消除与现有监管政策相冲突的内容，与新的监管政策保持一致；八是精简信息报送任务，统一了报送时间，删除了不必要的报送任务。

下一步，银保监会将广泛听取各方面意见建议，根据各界反馈意见进一步完善修改《规定》，并适时发布。

银保监会公布 2021 年规章立法工作计划

银保监会5月28日发布2021年规章立法工作计划，共计21项，其中修订计划8项，制定计划13项。具体看，2021年将修订《固定资产贷款管理暂行办法》《流动资金贷款管理暂行办法》《个人贷款管理暂行办法》《保险资产管理公司管理暂行规定》《中国银保监会关于修改部分行政许可规章的决定》《企业集团财务公司管理办法》《汽车金融公司管理办法》《商业银行服务价格管理办法》。

2021年将制定《商业银行托管业务管理办法》《理财公司内部控制管理办法》《保险销售管理

办法》《银行保险监管统计管理办法》《银行保险机构消费者适当性管理办法》《中国银保监会派出机构监管职责规定》《政策性金融机构行政许可事项实施办法》《金融资产投资公司资本管理办法（试行）》《网络小额贷款公司管理暂行办法》《小额贷款公司监督管理办法》《地方资产管理公司监督管理暂行办法》《典当行监督管理办法》《银行保险机构消费者权益保护管理办法》。

【国内同业】

事涉贷款资金违规挪用于购房等十项违规 工商银行浙江省分行被罚 440 万元

5月28日，来自浙江银保监局的消息显示，因涉及十项违法违规行为，该局对工商银行浙江省分行罚款440万元。

具体来看，工商银行浙江省分行主要违法违规事实包括：一、违规开展“融e通2号”业务；二、内保外贷业务严重不审慎；三、贷款管理不审慎，贷款资金被挪用于关联房地产开发企业经营；四、贷款管理不审慎，贷款资金违规挪用于购房；五、信用卡业务管理不审慎，透支资金违规流入房市；六、贷款管理不审慎，贷款资金违规流入股市；七、贷款管理不审慎，向公务员发放个人经营性贷款；八、贷款管理不审慎，向房地产开发项目过度融资；九、向未竣工验收的商业用房项目发放按揭贷款；十、信用卡汽车分期业务严重不审慎。

常熟银行 2021 年第一期小微企业贷款专项金融债发行完毕

5月28日，常熟银行公告称，经中国银保监会江苏监管局和中国人民银行批准，该行于2021年5月27日在全国银行间债券市场发行完毕2021年第一期小型微型企业贷款专项金融债券人民币5亿元，期限3年，票面利率为3.38%。

辽沈银行获批筹建：合并大幕开启

近日银保监会官网公布《关于筹建辽沈银行股份有限公司的批复》，正式宣告了辽沈银行的筹建进程。根据批复，辽沈银行将在辽宁省沈阳市筹建，银行类别为城市商业银行，发起人股东资格由辽宁银保监局按照有关法律法规审批。

结合此前中国债券信息网披露的《2021年辽宁省支持中小银行发展专项债券项目实施方案》（以下简称《方案》）可知，辽宁省100亿元支持中小银行发展专项债将注入辽沈银行，用作其资本金。

此外，《方案》内容显示，辽沈银行注入资本金后将完成吸收合并2家城商行，资产总额会达到2599亿元。事实上还不止于此，辽沈银行获批筹建也意味着辽宁省内城商行合并大幕的正式开启，还有10家辽宁省内城商行或将进一步被这家新设银行吸收合并。

【绿色金融】

中信银行发行国内首支碳中和主题结构性存款

日前，中信银行成功发行国内首支挂钩“碳中和”绿色金融债的结构性存款产品，在金融支持绿色经济发展方面再进一步。

作为国内主要商业银行之一，中信银行积极响应国家战略部署，用实际行动支持绿色经济发展。本次向市场推出的国内首支挂钩碳中和利率债结构性存款产品，其挂钩标的21国开绿债01是我国首支获得国际气候债券倡议组织(CBI)贴标认证的碳中和绿色债券，这对于提高绿色债券市场活跃度将产生良好的推动作用。

齐商银行推出绿色信贷业务产品“齐银碳达贷”

为落实2020年中央经济工作会议精神，引导产业信贷投向，做好“碳达峰”之后的“碳中和”工作，齐商银行面向绿色科技型环保企业推出绿色信贷新产品——齐银碳达贷。这一绿色信贷产品的上线推广，该行将持续发力绿色信贷领域，为保护地球环境、打造“绿色家园”贡献自己的一份力量。

山东晓光太阳能科技有限公司是一家集科研、生产、销售等服务于一体的现代化科技公司，主打光伏扶贫富民，以“打造绿色环境，创造美好生活”为使命，支持经济绿色转型。近日，齐商银行为该企业发放“齐银碳达贷”500万元，解决了企业的燃眉之急。发展绿色贷款业务既是响应国家大政方针、履行社会责任的需要，又是齐商银行自身发展的需要。下一步，该行将继续以绿色发展理念为指导，积极探索业务发展新模式，推动绿色信贷业务再上新台阶。

【金融科技】

中原银行与阿里云达成战略合作 积极推动金融科技创新实践

5月28日，2021阿里云峰会在北京召开，共谋政企行业数字化发展远景。在金融云论坛上，中原银行与阿里云签署战略合作框架协议，共同为金融行业数字化转型发展贡献力量。

根据战略合作协议，双方将探索推进阿里云旗下云平台、金融级分布式数据库、数据智能等成熟产品及解决方案在中原银行的落地应用；阿里云将支持中原银行将可开放的产品及解决方案实现“云化”，让更多金融机构借助“中原经验”与“中原能力”，打造最佳实践，实现数字化、高质量发展。

通过本次战略合作，双方各自在数字化转型中积累的经验，将借助“云上创新”，帮助更多银行打造面向未来的金融科技能力，扩大金融机构合作共赢的生态圈。

中原银行行长王炯表示，“数字化转型关系到中小商业银行的生死存亡，中原银行希望联合阿里云等行业前沿科技企业，共享优秀产品、技术、模式和战略。”

【互联网金融】

唯品富邦消费金融公司内部筹备工作已经完成

又一消金“新生”迎来新消息。5月30日，唯品富邦消费金融公司的内部筹备工作已经完成，在人员任用上，该公司前期高管人员主要来自唯品会和富邦华一银行。此外，记者在猎聘等招聘平台上发现，唯品富邦消费金融近几日也在成都大举“招兵买马”，主要包括风险分析岗、征信管理岗、信息科技部负责人、贷后催收管理岗等40个与消费金融业务相关的岗位。

招聘页面称，唯品会为主发起人设立消费金融公司，唯品富邦消费金融公司将以唯品会现有电商平台客户为着力点，参与成渝双城经济圈建设，立足成都、辐射西部、面向全国。目前，该公司正在筹建之际，欢迎有志于互联网消费金融事业的优秀人才加盟。

唯品富邦消费金融于2020年9月底获批筹建，当时批复称应自批复之日起6个月内完成筹建工作。从批复时间以及招聘情况来看，唯品富邦消费金融公司或已进入开业倒计时。（北京商报）

【跨境金融】

苏州银行与苏州自贸片区联合推出日韩短期入境移动支付“神器”

为切实解决日韩短期入境人员在境内支付不便捷问题，让其在苏生活“不见外”，苏州银行与苏州自贸片区联合研发推出了日韩短期入境游客境内移动支付神器“Su-Pay”，并于2021年5月27日正式对外上线。

在全面移动支付时代，国内居民和长期在华工作居住的外籍人士早已习惯使用微信、支付宝、云闪付等工具进行支付。但对于短期来华旅行的外籍人士，因无法将境外银行卡与电子支付平台账号进行绑定，不能享受国内移动支付的便利。对此，国家多部委提出支持在试点地区率先推动移动支付、消费服务等便利化。在苏州自贸试验区引领带动效应下，苏州自贸片区全方位开放格局不断深化，目前区内已集聚5000余家外资企业，其中日资韩资企业达1174家，带动了日韩游客来华旅游

交流。“Su-Pay”是专门解决日韩短期入境游客移动支付的金融工具，是苏州自贸片区和苏州银行为优化营商环境而做出的又一项金融创新。双方为此已经做了一年多的准备工作，早在2020年初，苏州自贸片区综合协调局通过对标国际经贸规则，着眼于提升国际化营商环境，重点针对日韩短期入境游客在境内电子支付不便的问题，提出“鼓励地方银行开发电子支付便利化产品”的建议。

【资产管理】

光大理财拟引进境外资产管理机构作为战略投资者

5月28日，光大银行董事会审议通过了《关于光大理财有限责任公司引入战略投资者以及相关事项授权的议案》。

据了解，董事会同意光大理财引入境外优秀资产管理机构作为战略投资者。如光大理财引入一名战略投资者，该战略投资者认购光大理财新增注册资本后持股比例不超过15%；如引入两名战略投资者，该等战略投资者认购光大理财新增注册资本后合计持股比例不超过20%。

公告称，光大理财通过符合规定的产权交易所公开征集投资方后，增资价格与意向投资方协商确定或以投资方遴选的结果为准。

工银理财联合高盛资管成立合资理财公司，工银理财持股 49%

近期工商银行发布消息称：该行全资子公司工银理财获准与高盛资产管理合作筹建中外合资理财公司，其中，工银理财出资49%，而高盛资产管理的出资比例为51%。公告暂未公布这家新设立的合资理财公司的注册资本和注册地点。

工行表示，工银理财作为该行一级全资子公司，是该行推动大资管业务深化发展的核心平台和旗舰品牌。工银理财此次与高盛资产管理共同出资筹建合资理财公司，将有利于该行为客户提供更加多样化和专业化的理财服务，并进一步增强该行服务实体经济的综合能力。

下一步，该行将推动工银理财按照监管要求尽快完成合资理财公司各项筹建工作。

【同业分析】

拉平资管行业统一标准 理财公司理财产品销售管理办法正式落地

为规范理财公司理财产品销售业务活动，保护投资者合法权益，促进理财业务健康发展，5月27日，银保监会发布《理财公司理财产品销售管理暂行办法》（以下简称《办法》），在对资管业

务整体作出要求、理财子公司相继开业后，对理财产品销售进行的规范。

具体来看，目前理财公司主要沿用商业银行理财、代销等监管规则，这些规则的适用性存在不足，《办法》的出台能够进一步完善理财公司制度规则体系。同时，理财公司设立后，产品销售的相关法律主体扩展为理财公司、代理销售机构和投资者三方。各方在理财产品销售过程中的法律定位、权责关系、风险预期均发生变化，需要进一步细化明确相关规范，《办法》起到适应理财产品销售法律关系变化需要的作用。另外，《办法》充分借鉴了国内外资管产品销售的成熟监管标准和实践经验，积极推进监管规则一致，避免出现制度洼地。

禁止单独或突出展示业绩比较基准

值得关注的是，与《征求意见稿》相比，此次《办法》有了进一步调整。《办法》充分吸收采纳科学合理的建议，主要包括：一是进一步明确适用机构范围。《办法》明确理财公司包括商业银行理财子公司和银保监会批准设立的其他理财公司，从而将外方控股的合资理财公司纳入适用机构范围。二是进一步完善禁止性规定。禁止单独或突出使用绝对数值、区间数值展示业绩比较基准，防止变相宣传预期收益率，更好促进产品净值化转型，推进打破刚兑预期。三是设置《办法》实施过渡期。为机构做好业务制度、系统建设、信息登记和披露等准备工作预留时间。此外，还对部分文字表述进行了调整完善。

按照资管新规要求，理财产品应从预期收益型转向净值型。而净值生成应当符合企业会计准则规定，及时反映基础金融资产的收益和风险。

短期内无法在互联网平台进行销售

《办法》明确规定，未经金融监督管理部门许可，任何非金融机构和个人不得代理销售理财产品，这也意味着短期内理财公司产品不得在第三方互联网平台进行销售。现阶段只允许理财公司、吸收公众存款的银行业金融机构作为代理销售机构，保持了现有理财产品销售制度的连续性和平稳性。下一步，银保监会将根据银行理财产品的转型发展情况，适时将理财产品销售机构范围扩展至其他金融机构和专业机构。

《办法》指出，理财产品销售机构可以通过营业网点销售理财公司理财产品，也可以通过官方网站、移动金融客户端应用软件等自有的电子渠道销售理财产品。

光大银行与波士顿咨询公司日前共同发布的《中国资产管理市场2020》指出，预计未来银行理财子公司将从多个方向拓展外部渠道。一是加速开拓他行代销，预计2021年至2025年通过他行渠道销售的理财产品规模增速将达到67%，2025年末占比将上升至18%。二是探索自由渠道建设，已有62%的机构表示将通过客户端等形式建立线上直销渠道。三是期盼互联网渠道开放。

【海外同业】

汇丰银行退出美国零售市场，称交易后不会遭受重大亏损

继花旗银行宣布退出中国、印度、韩国等13个市场的个人银行业务，以将资源聚焦于更具竞争优势的业务后，汇丰银行（HSBC）近日发布公告称，为提升盈利能力，其将通过几笔交易后退出美国零售银行业务，同时将重点关注财富管理和国际银行业务，目前正等待监管机构批准。

汇丰美国及美洲区首席执行官罗伯茨（Michael Roberts）称，汇丰将从现有的148家分行网络中撤掉90家分行，保留现有市场中的一小部分实体网点，将其改造为0-25个国际财富中心，而剩余分支的规模将被相应缩减。此外，汇丰同时将结束所有零售银行客户（营业额500万美元及以下的小企业）的相关业务。

至于退出原因，汇丰集团首席执行官奎因（Noel Quinn）表示，汇丰的美国零售银行业务将被出售给美国优质企业。“在美国的持续存在是汇丰全球网络的关键所在，前者也是我们增长计划必不可少的部分。但与国内银行相比，汇丰在零售业务缺乏规模竞争力，汇丰因此将专注与自身竞争优势，即致力于发展国际银行业务与财富管理。”

公告同样声明，对于汇丰自身而言，找到适合的买家很重要，前者也并不会在交易后遭受重大亏损。而在交易完成后，将在美国保留“少量实体网点”，成为私人银行和财富管理客户的“国际财富中心”，客户多数集中在亚洲地区。

重要声明

新华财经研报由新华社中国经济信息社发布。报告依据国际和行业通行准则由新华社经济分析师采集撰写或编发，仅反映作者的观点、见解及分析方法，尽可能保证信息的可靠、准确和完整，不对外公开发布，仅供接收客户参考。未经书面许可，任何机构或个人不得以任何形式翻版、复制、刊登、转载和引用。