



金融风险周报 (2021 年第 39 期)



一、多部门发文防范和处置虚拟货币交易炒作风险

近期，虚拟货币交易炒作活动抬头，扰乱经济金融秩序，滋生赌博、非法集资、诈骗、传销、洗钱等违法犯罪活动，严重危害人民群众财产安全。为进一步防范和处置虚拟货币交易炒作风险，切实维护国家和社会稳定，近日，人民银行等多部门发布《关于进一步防范和处置虚拟货币交易炒作风险的通知》。通知明确，虚拟货币不具有与法定货币等同的法律地位，虚拟货币相关业务活动属于非法金融活动，境外虚拟货币交易所通过互联网向我国境内居民提供服务同样属于非法金融活动，参与虚拟货币投资交易活动存在法律风险。通知指出，要构建多维度、多层次的风险防范和处置体系，金融机构和非银行支付机构不得为虚拟货币相关业务活动提供服务，要加强对虚拟货币相关的互联网信息内容和接入管理，加强对虚拟货币相关的市场主体登记和广告管理，严厉打击虚拟货币相关非法金融活动，严厉打击涉虚拟货币犯罪活动。（新华网）

二、多家上市银行回应与恒大业务往来：整体风险可控

近期，恒大集团因债务问题引起广泛关注。早在今年8月19日，央行、银保监会相关部门负责同志约谈恒大集团高管。央行、银保监会指出，恒大集团作为房地产行业的头部企业，必须认真落实中央关于房地产市场平稳健康发展的战略部署，努力保持经营稳定，积极化解债务风险，维护房地产市场和金融稳定；依法依规做好重大事项真实信息披露，不传播并及时澄清不实信息。与此同时，记者注意到，近段时间以来，多家上市银

行在互动平台回应投资者关于与恒大业务往来的提问，投资者比较关注的问题包括“贵行对恒大的贷款规模多大？”“目前风险是否可控？”等。对此，包括浙商银行、光大银行、兴业银行和民生银行等多家银行在互动平台回复道，抵质押充足，整体风险可控。除此之外，浦发银行、郑州银行、江苏银行、青农商行等多家银行表示与恒大业务合作规模较小，目前项目整体风险可控。（中国网财经）

三、“花呗”发布公告：接入央行征信系统

9月22日，在线个人信用贷款产品“花呗”发布公告称，在中国人民银行征信管理部门的指导下，“花呗”正在有序推进接入金融信用信息基础数据库。近年来借助科技优势、平台优势，网络平台企业在提升金融服务效率和金融体系普惠性、降低交易成本方面发挥了重要作用，发展的总体态势是好的，但同时也存在一些违规问题，如无牌或超许可范围从事金融业务等。不接入征信系统带来的直接后果，往往是部分借款人“有恃无恐”，因为即便违约、不还款，自己的征信记录也不会留下污点，自己今后的经济生活也不会受到负面影响。与此相对应，“暴力催收”问题也就层出不穷，给社会稳定留下隐患。接入征信系统后，“花呗”的用户将更加严格规范自己的借贷行为，降低对多头借贷、过度借贷、借贷逾期等不良行为的侥幸心理，逐渐养成科学、理性的金融消费习惯，量入为出，合理使用借贷工具。（经济日报）

四、双碳目标下发展绿色金融 警惕潜在金融风险

绿色金融对于推动实现碳中和目标而言至关重要，是中国“双碳”目标政策框架中的重要组成部分。但对标“双碳”目标要求，中国目前的绿色金融体系还存在多方面的问题，并将在减碳转型过程中面临新的挑战。近日在京举行的清华五道口“碳中和经济”论坛上，多位与会人士表示，“双碳”目标将释放巨大的投资机遇和发展机遇，但潜在的金融风险 and “洗绿”风险值得防范和警惕。清华大学五道口金融学院院长张晓慧提出，在发展绿色金融过程中，要警惕非理性投资潜在的社会经济成本，“国际上有关新兴产业非理性繁荣引发经济金融风险的例子不胜枚举。因此，在实现‘双碳’目标的过程中，更需要我们理性决策、审慎而为，认真做好产能预警与风险监测，方能协力保障绿色发展行稳致远。”中国证券监督管理委员会原主席肖钢在发言中指出，“‘双碳’目标给金融业带来巨大的投资和发展机遇的同时，也可能成为系统性金融风险的重要来源。”要警惕绿色转型过程中的各种风险。（澎湃新闻）

五、海航集团董事长陈峰、CEO 谭向东被采取强制措施

9月24日晚，海航集团微信公众号发布消息称：“今接到海南公安机

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_26982

