

风险周报

2019 年第 14 期

监管动态

※ 人民银行反洗钱工作会议召开

近日，人民银行 2019 年反洗钱工作会议召开，会议分析了当前反洗钱工作形势，对今后一段时期反洗钱工作进行了部署。会议要求：1、切实加强党对反洗钱工作的领导，为做好反洗钱工作提供可靠政治保障；2、不断完善反洗钱体制机制，充分发挥反洗钱工作部际联席会议作用，进一步加强人民银行与金融监管部门、特定非金融行业主管部门以及执法部门协调配合；3、推进反洗钱制度体系建设，针对重点难点问题和空白领域尽快建立完善制度；4、加强队伍建设，打造一支强有力的央行反洗钱工作队伍；5、加大资源和人力投入，深度参与国际反洗钱治理，更好地为中国发展战略服务。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3806661/index.html>

※ 银保监会明确保险资产负债管理报告报送要求

2019 年 4 月 8 日，为进一步完善保险资产负债管理监管规则，明确保险资产负债管理报告的报送要求，中国银保监会发布了《关于明确保险资产负债管理报告报送要求的通知》（以下简称《通知》）。

《通知》要求，从 2019 年一季度起，各公司应按照有关监管规则要求，开展资产负债管理量化评估，按要求报送季度报告。《通知》还要求，各公司应按照《保险资产负债管理监管规则第 5 号：资产负债管理报告》编制资产负债管理年度报告，并于每年 5 月 31 日前报送年度报告。年度报告应包括四部分内容，一是资产负债管理量化评估表和年度分析报告；二是资产负债管理能力评估表；三是资产负债管

理能力评估的支持性文件；四是资产负债管理年度报告签字盖章页。
详情参见：<http://bxjg.circ.gov.cn/web/site0/tab6554/info4138563.htm>

市场消息

※ 人行发布 2019 年一季度金融统计数据报告、社会融资规模存量、增量统计数据报告

2019 年一季度金融统计数据报告显示：1、广义货币增长 8.6%，狭义货币增长 4.6%；2、人民币贷款增加 5.81 万亿元，外币贷款增加 461 亿美元；3、人民币存款增加 6.31 万亿元，外币存款增加 413 亿美元；4、3 月份银行间人民币市场同业拆借月加权平均利率为 2.42%，质押式债券回购月加权平均利率为 2.47%；5、国家外汇储备余额 3.1 万亿美元；6、一季度跨境贸易人民币结算业务发生 12917.1 亿元，直接投资人民币结算业务发生 5906.2 亿元。

3 月末社会融资规模存量为 208.41 万亿元，同比增长 10.7%；社会融资规模增量累计为 8.18 万亿元，比上年同期多 2.34 万亿元。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3806596/index.html>

<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3806591/index.html>

<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3806580/index.html>

处罚通报

证监会依法对华谊嘉信信息披露违法违规案作出行政处罚，对华谊嘉信责令改正，给予警告，并处以 40 万元罚；依法对珠海中富信息披露违法违规案作出行政处罚，对珠海中富给予警告，并处以 60 万元罚款。

齐商银行股份有限公司办理商业承兑汇票贴现业务存在存贷挂钩，被山东银保监局罚款人民币 20 万元。

详情参见：<http://www.csrc.gov.cn/pub/newsite/zjhxwfb/xwdd/201904/t20>

190412_354192.html

<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/61A9180237D249E8B4630C587F432569.html>

招财小结

去年以来，在央行的统一部署下，反洗钱监管不断升级。2018年7月，人民银行连发4份关于强化各类金融机构反洗钱管理的文件，要求各类机构全流程强化反洗钱工作。10月，人民银行、银保监会、证监会又联合发布《互联网金融从业机构反洗钱和反恐怖融资管理办法（试行）》。此次会议，重申了相关领域的监管要点，要求针对重点难点问题和空白领域尽快建立完善制度，深度参与反洗钱国际合作，为近年的反洗钱工作指明了方向。各金融机构可参照反洗钱的监管重点对相关业务进一步进行规范与完善。