

风险周报

2021年第35期

监管信息

※ 中共中央、国务院公布《关于完整准确全面贯彻新发展理念做好碳达峰碳中和工作的意见》

近日，中共中央、国务院正式公布《关于完整准确全面贯彻新发展理念做好碳达峰碳中和工作的意见》（以下简称《意见》），对碳达峰碳中和工作作出系统谋划，明确了总体要求、主要目标和重大举措。扎实推进碳达峰碳中和重点工作为：一是大力推进产业结构转型升级；二是有力有序调整能源结构；三是加快城乡建设和交通运输绿色低碳转型；四是加强绿色低碳科技创新和推广应用；五是巩固提升生态系统碳汇能力；六是健全法规标准和政策体系；七是加强绿色低碳发展国际合作。

详情参见：http://www.gov.cn/zhengce/2021-10/24/content_5644613.htm

※ 人民银行、银保监会、财政部印发《全球系统重要性银行总损失吸收能力管理办法》

为进一步增强我国金融体系的稳定性和健康性，保障我国全球系统重要性银行具有充足的损失吸收和资本重组能力，防范化解系统性金融风险，人民银行会同银保监会、财政部制定了《全球系统重要性银行总损失吸收能力管理办法》（以下简称《办法》），经国务院同意，现正式发布。《办法》共七章四十一条，主要内容包括：一是建立了总损失吸收能力监管体系。二是明确了总损失吸收能力定义。根据国际统一规则，明确了各类外部总损失吸收能力工具的合格标准，

进一步理顺了各类工具的损失吸收顺序。三是确定了监管范围和监管主体。人民银行、银保监会和财政部依法对我国全球系统重要性银行总损失吸收能力情况进行监督检查,并按照法律法规规定和职责分工对总损失吸收能力非资本债务工具的发行进行管理。

详情参见: <http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=1012512&itemId=915&generaltype=0>

市场消息

※ 银保监会发布 2021 年 9 月银行业总资产、总负债数据

数据显示,截至 2021 年 9 月末,银行业金融机构总资产为 332.34 万亿元,同比增长 8%;银行业金融机构总负债为 303.89 万亿元,同比增长 7.9%。其他类金融机构总资产为 51.65 万亿元,同比增长 5.7%,占银行业金融机构比例为 15.5%;其他类金融机构总负债为 46.08 万亿元,同比增长 5.7%,占银行业金融机构比例为 15.2%。

详情参见: <http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=1014418&itemId=954>

※ 人民银行发布 2021 年三季度金融机构贷款投向统计报告

2021 年三季度末,金融机构人民币各项贷款余额 189.46 万亿元,同比增长 11.9%;前三季度人民币贷款增加 16.72 万亿元,同比多增 4624 亿元。贷款投向呈现以下特点:工业中长期贷款增速放缓,三季度末,本外币工业中长期贷款余额 13.05 万亿元,同比增长 24.1%,增速比上季末低 1.7 个百分点。房地产贷款增速持续放缓,人民币房地产贷款余额 51.4 万亿元,同比增长 7.6%,低于各项贷款增速 4.3 个百分点,比上季末增速低 1.9 个百分点。

详情参见: <http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4372938/index.html>

处罚通报

宁波通商银行股份有限公司资金营运中心因三项违规情形，被上海银保监局罚款人民币 150 万元。三项违规情形为：（1）2017 年 7 月至 2019 年 6 月，该中心部分同业投资投后管理严重违反审慎经营规则；（2）2020 年 2 月，该中心某理财业务信息披露严重违反审慎经营规则；（3）2020 年 3 月，该中心未对交易员超授权交易采取控制措施。

上海浦东发展银行股份有限公司长春分行因贷后管理不到位，未有效监控贷款资金使用情况，签发无真实贸易背景的银行承兑汇票等违规行为，被吉林银保监局罚款人民币 270 万元。

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=1013175&itemId=4114&generaltype=9>

<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=1014950&itemId=4114&generaltype=9>

政策提示

※ 国资委发布假冒中央企业名单

详情参见：<http://www.sasac.gov.cn/n2588030/n2588944/c21339086/content.html>

※ 银保监会发布《保险公司非寿险业务准备金管理办法》

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=1014792&itemId=915>

分析与小结

1. 《意见》指出要积极发展绿色金融，有序推进绿色低碳金融产品和服务开发，设立碳减排货币政策工具，将绿色信贷纳入宏观审慎评估框架，引导银行等金融机构为绿色低碳项目提供长周期、低成本

资金。支持符合条件的企业上市融资和再融资用于绿色低碳项目建设运营，扩大绿色债券规模。

2. 《办法》设定了风险加权比率和杠杆比率两个监管指标，将监管要求分为三个层次：第一层次为最低要求，风险加权比率和杠杆比率应于 2025 年初分别达到 16%、6%，2028 年初分别达到 18%、6.75%；第二层次是在最低要求基础上，应满足相应的缓冲资本监管要求；第三层次是在确有必要的情况下，人民银行、银保监会有权针对单家银行提出更审慎的要求。