

风险周报

2021年第36期

监管信息

※ 人民银行、银保监会分别传达学习贯彻党的十九届六中全会精神

2021年11月12日，人民银行、银保监会分别召开会议，传达学习贯彻党的十九届六中全会和习近平总书记重要讲话精神，研究部署学习贯彻意见。人民银行贯彻落实措施主要为：加强金融支持构建新发展格局，坚持稳健的货币政策，做好跨周期设计，压实各方责任，牢牢守住不发生系统性风险的底线；践行以人民为中心的发展思想，引导金融机构加大对小微企业、绿色发展等支持力度，遏制金融服务业领域的垄断和资本无序扩张，维护房地产市场平稳健康发展。银保监会主要措施为：聚焦服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三项任务，增强金融服务新发展格局的能力，完善金融支持科技创新体系，毫不松懈地防范化解金融风险，持续深化金融业改革开放。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4388118/index.html>

<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=1017941&itemId=915>

※ 人民银行推出碳减排支持工具

为贯彻落实党中央、国务院关于碳达峰、碳中和的重要决策部署，完整准确全面贯彻新发展理念，人民银行创设推出碳减排支持工具这一结构性货币政策工具，以稳步有序、精准直达方式，支持清洁能源、

节能环保、碳减排技术等重点领域的发展，并撬动更多社会资金促进碳减排。人民银行通过碳减排支持工具向金融机构提供低成本资金，引导金融机构在自主决策、自担风险的前提下，向碳减排重点领域内的各类企业一视同仁提供碳减排贷款，贷款利率应与同期限档次贷款市场报价利率（LPR）大致持平。碳减排支持工具发放对象暂定为全国性金融机构。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4384182/index.html>

※ 银保监会发布《2021 年银行保险机构公司治理监管评估结果总体情况》

根据《银行保险机构公司治理监管评估办法（试行）》，银保监会对银行保险机构开展了 2021 年公司治理监管评估。本次参评机构共计 1857 家，其中商业银行 1673 家，保险机构 184 家。评估主要从党的领导、股东治理、董事会治理、监事会和管理层治理、风险内控、关联交易治理、市场约束、其他利益相关者治理等八个维度，合规性和有效性两个角度对参评机构进行综合评估。评估结果显示，公司治理建设和改革取得一定成效，但仍然存在一些问题不容忽视：部分机构党的领导和党的建设虚化弱化；股东入股资金不实、违规股权代持、大股东违规干预的现象在部分机构依然较为严重；董事会运作不规范；信息披露不充分等。下一步，银保监会将继续做好评估反馈等后续工作，督促参评机构认真整改发现的问题，加强对评估结果的应用，坚持问题导向，持续加强和改进公司治理监管，推动银行保险机构公司治理改革不断取得新的成效。

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=1017904&itemId=915>

市场消息

※ 人民银行发布 2021 年 10 月金融统计数据报告

数据显示，10 月末，广义货币 (M2) 余额 233.62 万亿元，同比增长 8.7%，狭义货币 (M1) 余额 62.61 万亿元，同比增长 2.8%。10 月末，本外币贷款余额 196.38 万亿元，同比增长 11.4%；本外币存款余额 236.42 万亿元，同比增长 9.2%。同业拆借加权平均利率为 2.04%，分别比上月和上年同期低 0.12 个和 0.09 个百分点；质押式回购加权平均利率为 2.04%，分别比上月和上年同期低 0.15 个和 0.18 个百分点。跨境贸易人民币结算业务发生 6175 亿元，直接投资人民币结算业务发生 4075 亿元。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4385730/index.html>

※ 人民银行发布 2021 年 10 月社会融资规模存量及增量数据

数据显示，10 月末社会融资规模存量为 309.45 万亿元，同比增长 10%。其中，对实体经济发放的人民币贷款余额为 189.2 万亿元，同比增长 12%；对实体经济发放的外币贷款折合人民币余额为 2.31 万亿元，同比增长 0.3%。10 月社会融资规模增量为 1.59 万亿元，比上年同期多 1970 亿元。其中，对实体经济发放的人民币贷款增加 7752 亿元，同比多增 1089 亿元；对实体经济发放的外币贷款折合人民币减少 33 亿元，同比少减 142 亿元。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4385733/index.html>

<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4385736/index.html>

处罚通报

新疆银行股份有限公司因违反反洗钱相关规定，违反金融统计管理相关规定，违反支付结算相关规定等违规行为，被中国人民银行乌

鲁木齐中心支行给予警告，并处 168 万元罚款。

渤海银行股份有限公司深圳分行因理财资金对接本行自营资产；流动资金贷款被挪用于关联房企；贷后管理不审慎，个人经营性贷款资金回流等违规行为，被深圳银保监局罚款人民币 160 万元。

详情参见：<http://wulumuqi.pbc.gov.cn/wulumuqi/121755/121777/121784/4379530/index.html>

<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=1017410&itemId=4114&generaltype=9>

政策提示

※ 人民银行、外汇管理局就《关于支持新型离岸国际贸易发展有关问题的通知（征求意见稿）》公开征求意见

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/tiaofasi/144941/144979/3941920/4386548/index.html>

※ 保监会发布《保险中介行政许可及备案实施办法》

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=1016432&itemId=915&generaltype=0>

分析与小结

1. 人民银行、银保监会分别围绕深化金融改革、防控金融风险、服务实体经济发展角度提出落实十九届六中全会精神。人民银行提出坚持稳健货币政策、更好支持消费投资恢复、遏制金融服务业领域的垄断和资本无序扩张。银保监会提出了稳地价、稳房价、稳预期，遏制房地产金融化泡沫化倾向。

2. 碳减排支持工具现阶段重点支持清洁能源、节能环保和碳减排技术三个碳减排领域。金融机构向重点领域发放碳减排贷款后，可向人民银行申请资金支持。人民银行按贷款本金的 60% 向金融机构提供资金支持，利率为 1.75%，期限 1 年，可展期 2 次。金融机构需向人

民银行提供合格质押品。碳减排支持工具预期鼓励社会资金更多投向绿色低碳领域，助力实现碳达峰、碳中和目标。碳减排支持工具发放对象现阶段暂定为全国性金融机构。