

风险周报

2021年第38期

监管信息

※ 银保监会发布《关于持续深入做好银行机构“内控合规管理建设年”有关工作的通知》

为督促银行机构筑牢内控合规“防火墙”，切实维护金融消费者合法权益，夯实银行业高质量发展根基，银保监会办公厅日前发布《关于持续深入做好银行机构“内控合规管理建设年”有关工作的通知》（以下简称《通知》）。《通知》提出银行机构要坚守主责主业，坚定贯彻落实中央重大决策部署；聚焦风险漏洞，加快补齐内控合规管理短板；严肃内部问责，切实增强惩戒震慑效果；注重管常管长，完善内控合规长效机制。监管部门要注重统筹施策，推进内控合规管理常抓不懈。

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=1019931&itemId=925>

※ 银保监会就《关于规范银行服务市场调节价管理的指导意见》公开征求意见

为规范银行服务市场调节价管理，提升服务实体经济质效，银保监会起草了《关于规范银行服务市场调节价管理的指导意见（征求意见稿）》（以下简称《指导意见》），并向社会公开征求意见。《指导意见》明确了指导思想、原则、目标等基本要求，界定了服务项目与定价方法；要求银行建立健全定价校准机制，完善服务外包与服务合作价格管理，加强银行内部市场调节价定价管理。鼓励银行支持小

微企业主体、特定群体等特定服务领域；提出了加强组织领导、做好宣传引、强化监督管理等保障措施。

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=1020672&itemId=915&generaltype=0>

市场消息

※ 人民银行决定于 2021 年 12 月 15 日下调金融机构存款准备金率

为支持实体经济发展，促进综合融资成本稳中有降，中国人民银行决定于 2021 年 12 月 15 日下调金融机构存款准备金率 0.5 个百分点（不含已执行 5% 存款准备金率的金融机构）。本次下调后，金融机构加权平均存款准备金率为 8.4%。人民银行将继续实施稳健的货币政策，坚持稳字当头，不搞大水漫灌，兼顾内外平衡，保持流动性合理充裕，保持货币供应量和社会融资规模增速同名义经济增速基本匹配，加强跨周期调节，统筹做好今明两年宏观政策衔接，支持中小企业、绿色发展、科技创新，为高质量发展和供给侧结构性改革营造适宜的货币金融环境。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4407661/index.html>

※ 银保监会发布 2021 年 10 月银行业总资产、总负债

数据显示，10 月末，银行业金融机构总资产 332.97 万亿元，同比增长 84%；银行业金融机构总负债为 304.25 万亿元，同比增长 8.3%。其他类金融机构总资产为 52.09 万亿元，同比增长 5.7%，占银行业金融机构比例为 15.6%；其他类金融机构总负债为 46.5 万亿元，同比增长 5.7%，占银行业金融机构比例为 15.3%。

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=1020659&itemId=954>

※ 人民银行、银保监会、证监会回应恒大问题

12月3日，恒大集团在香港联交所发布了无法履行担保责任的公告，广东省政府当晚约谈了恒大集团实控人许家印。同日，中国人民银行有关负责人、中国银保监会新闻发言人、证监会有关负责人就恒大问题答记者问。人民银行表示恒大集团出现风险主要源于自身经营不善、盲目扩张，短期个别房企出现风险，不会影响中长期市场的正常融资功能。银保监会表示恒大集团此次未能履行担保义务不会对银行业保险业的正常运行造成任何负面影响。证监会表示恒大集团风险事件对资本市场稳定运行的外溢影响可控。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4406998/index.html>

<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=1021947&itemId=915&generaltype=0>

http://www.csrc.gov.cn/pub/newsite/zjhxwfb/xwdd/202112/t20211203_409372.html

处罚通报

中信银行厦门分行因抵押物价值审查不严格、未落实授信审批意见发放贷款、贷前未揭示关联关系、贷后管理不到位导致贷款回流挪用等违规行为，被厦门银保监局罚款 950 万元。

华夏银行北京分行因同业投资业务严重违反审慎经营规则违规行为，被北京银保监局罚款 50 万元。

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=1020629&itemId=4114&generaltype=9>

<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=1020916&itemId=4114&generaltype=9>

政策提示

※ 银保监会发布《关于衍生工具交易对手违约风险资产计量规则有关问题的通知》

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=1020672&itemId=915&generaltype=0>

※ 证监会就上市公司监管法规体系整合涉及相关规则公开征求意见

详情参见：http://www.csrc.gov.cn/pub/newsite/zjhxwfb/xwdd/202111/t20211126_408991.html

分析与小结

1. 《通知》要求，各银行机构必须深刻认识稳健合规是商业银行经营的底线要求，要持续开展自查自纠和屡查屡犯问题整治，对突出问题必须心中有数、持续跟踪整改。要以今年的建设年活动为契机，以“当下改”促“长久立”，突出绩效考核中内控合规因素的比重和正向激励，开展常态化的内控检查排查和内部控制评价，做到防患于未然。

2. 《指导意见》旨在防止利用市场地位差异不规范定价，保护企业和人民群众自主选择权和公平交易权。《指导意见》的出台，对于支持银行自主确定市场调节价服务项目的定价策略和调价时机，合理测算各项服务成本，综合考虑资源投入、风险承担以及地区差异等因素，确保服务质量不降低和业务经营可持续具有积极意义。政策性银行、商业银行、农村中小银行机构、消费金融公司、汽车金融公司、金融租赁公司和货币经纪公司适用《指导意见》，外国银行分行参照执行。

3. 此次降准为全面降准，除已执行 5% 存款准备金率的部分县域法人金融机构外，对其他金融机构普遍下调存款准备金率 0.5 个百分点，预计释放长期资金约 1.2 万亿元。释放的一部分资金将被金融机构用于归还 12 月 15 日到期的中期借贷便利（MLF）9500 亿元，还有

一部分可被金融机构用于补充长期资金，更好满足市场主体需求。从财务公司经营管理来看，一方面按照人行营管部的通知做好准备金缴存工作，另一方面仍需研判资金市场利率变化趋势做好资金业务。