

风险周报

2022年第3期

监管信息

※ 银保监会发布《银行保险机构信息科技外包风险监管办法》

为进一步加强银行保险机构信息科技外包风险监管，银保监会近日印发了《银行保险机构信息科技外包风险监管办法》（以下简称《办法》）。《办法》共7章46条，对银行保险机构信息科技外包风险管理提出全面要求。一是在总则中明确信息科技外包风险管理的总体要求。二是在信息科技外包治理中对银行保险机构的组织和职责、外包战略、外包禁止、服务提供商管理策略、外包分类、外包分级管理、退出策略等提出明确要求。三是对信息科技外包准入提出监管要求。四是明确信息科技外包监控评价要求，对外包过程监控、效能和质量监控、服务监控及评价、服务提供商经营监控、异常纠正、关联外包评价、外包终止做出规定。五是规范信息科技外包风险管理，对外包风险识别与评估、业务连续性管理、信息安全管理、集中度风险管理、非驻场外包实地检查、年度风险评估和审计提出要求。六是对监管机构实施外包监督管理做出规定。

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=1033152&itemId=915>

※ 国家发改委等九部门联合印发《关于推动平台经济规范健康持续发展的若干意见》

1月19日，国家发改委、人民银行等九部门联合印发《关于推动平台经济规范健康持续发展的若干意见》（下称《意见》），从健

全完善规则制度、提升监管能力和水平、优化发展环境、增强创新发展能力、赋能经济转型发展五个方面提出了 16 条细则。《意见》提出，完善金融领域监管规则体系，坚持金融活动全部纳入金融监管，金融业务必须持牌经营。

详情参见：https://www.ndrc.gov.cn/xxgk/zcfb/tz/202201/t20220119_1312326.html?code=&state=123

市场消息

※ 国资委发布 2021 年中央企业经济运行情况

1 月 19 日，国新办举行新闻发布会，国资委于会上全面介绍 2021 年中央企业经济运行情况。2021 年，国企改革三年行动 70% 目标任务顺利完成。中央企业实现营业收入 36.3 万亿元，同比增长 19.5%，两年平均增长 8.2%；实现利润总额 2.4 万亿元、净利润 1.8 万亿元，分别同比增长 30.3%、29.8%，两年平均增速分别为 14.5%、15.3%。营业收入利润率、全员劳动生产率、研发投入强度和资产负债率全面完成预期目标。

详情参见：<http://www.sasac.gov.cn/n2588030/n16436141/c22823217/content.html>

※ 外汇管理局发布 2021 年外汇收支数据情况

1 月 21 日，国新办举行新闻发布会，外汇管理局于会上通报了 2021 年我国外汇收支情况。一是涉外交易保持活跃，跨境资金流动有序。2021 年，银行结汇和售汇交易合计 4.9 万亿美元，银行代客涉外收支规模 11.7 万亿美元，比 2020 年分别增长 24% 和 35%，主要是由于我国疫情防控和经济恢复保持全球领先地位，货物贸易和各类投融资活动总体保持较高活跃度。二是售汇率基本稳定，跨境融资意愿趋稳。2021 年，售汇率为 63.6%，与 2020 年基本持平；境内外汇贷款余额 3554 亿美元，较 2020 年末增长 8.4%，其中下半年以来余

额总体稳定；进口海外代付、远期信用证等跨境贸易外币融资余额 1322 亿美元，较 2020 年末增加 116 亿美元。三是结汇率稳中有升，外汇存款余额较快增长。2021 年，结汇率为 66.4%，较 2020 年略升 1.4 个百分点。截至 2021 年末，企业等市场主体的境内外汇存款余额 6959 亿美元，较 2020 年末增加 954 亿美元，体现了企业合理安排外汇资金用途，一部分结汇，一部分以存款形式持有。

详情参见：<http://www.safe.gov.cn/safe/2022/0121/20504.html>

处罚通报

上海浦东发展银行股份有限公司福州分行因未严格按照项目工程进度发放房地产开发贷款违规行为，被福建银保监局罚款 200 万元。

中国光大银行股份有限公司银川分行因以贷转存，严重违反审慎经营规则违规行为，被宁夏银保监局罚款 40 万元。

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=1032726&itemId=4114&generaltype=9>

<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=1032659&itemId=4114&generaltype=9>

政策提示

※ 银行间交易所债市互联互通规则出台

详情参见：<https://www.chinamoney.com.cn/chinese/rdgz/20220120/2292414.html>

※ 银保监会消费者权益保护局发布 2022 年首期风险提示

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=1033150&itemId=915>

分析与小结

1. 《办法》规定，银行保险机构在实施信息科技外包时应坚持以下原则：不得将信息科技管理责任、网络安全主体责任外包；以不妨碍核心能力建设、积极掌握关键技术为导向；保持外包风险、成本和效益的平衡；保障网络和信息安全，加强个人信息保护；强调事前控制和事中监督；持续改进外包策略和风险管理措施。

2. 在提升监管能力和水平方面，《意见》提出要落实金融控股公司监管制度，严格审查股东资质，加强穿透式监管，强化全面风险管理和关联交易管理。严格规范平台企业投资入股金融机构和地方金融组织，督促平台企业及其控股、参股金融机构严格落实资本金和杠杆率要求。