

风险周报

2022 年第 4 期

监管信息

※ 人民银行、银保监会发布《关于保障性租赁住房有关贷款不纳入房地产贷款集中度管理的通知》

2 月 8 日，人民银行、银保监会发布《关于保障性租赁住房有关贷款不纳入房地产贷款集中度管理的通知》（以下简称《通知》），明确保障性租赁住房项目有关贷款不纳入房地产贷款集中度管理，鼓励银行业金融机构按照依法合规、风险可控、商业可持续的原则，加大对保障性租赁住房发展的支持力度。下一步，人民银行、银保监会将加快建立完善住房租赁金融制度，继续加大对保障性住房建设和长租房市场发展的金融支持力度，促进房地产业良性循环和健康发展。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4466152/index.html>

※ 人民银行发布《银行间债券市场债券借贷业务管理办法》

为规范银行间债券市场债券借贷业务（以下简称债券借贷），保护市场参与者的合法权益，提高债券市场流动性，人民银行制定了《银行间债券市场债券借贷业务管理办法》（中国人民银行公告〔2022〕第 1 号，以下简称《办法》），自 2022 年 7 月 1 日起施行。《办法》借鉴国际成熟市场实践经验，立足我国金融市场发展需要，从市场参与者、履约保障品、主协议等方面完善债券借贷制度，包括支持市场参与者规范开展集中债券借贷业务等，提高债券借贷交易效率和灵活性。为加强风险防范，《办法》明确了大额借贷报告及披露、风险监

测、自律管理等有关要求。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4469348/index.html>

※ 人民银行、公安部等 11 部门联合开展打击治理洗钱违法犯罪三年行动

为依法打击治理洗钱违法犯罪活动，进一步健全洗钱违法犯罪风险防控体系，近日，人民银行、公安部、国家监察委员会、最高人民法院、最高人民检察院、国家安全部、海关总署、国家税务总局、银保监会、证监会、国家外汇管理局联合印发了《打击治理洗钱违法犯罪三年行动计划（2022—2024 年）》，决定于 2022 年 1 月至 2024 年 12 月在全国范围内开展打击治理洗钱违法犯罪三年行动，推动源头治理、系统治理和综合治理，构建完善国家洗钱风险防控体系。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4458995/index.html>

市场消息

※ 银保监会发布 2021 年四季度银行业保险业主要监管指标数据

2021 年四季度末，总资产稳健增长，银行业金融机构本外币资产 344.8 万亿元，同比增长 7.8%，总资产稳健增长。持续加强金融服务，用于小微企业的贷款余额 50.0 万亿元，其中单户授信总额 1000 万元及以下的普惠型小微企业贷款余额 19.1 万亿元，同比增速 24.9%。信贷资产质量基本稳定，不良贷款余额 2.8 万亿元，较上季末增加 135 亿元；商业银行不良贷款率 1.73%，较上季末下降 0.02 个百分点。利润保持稳健，风险抵补能力较强，累计实现净利润 2.2 万亿元，同比增长 12.6%；资本充足率为 15.13%，较上季末上升 0.33 个百分点。流动性水平保持稳健，商业银行流动性覆盖率为 145.30%，较上季末上升 3.08 个百分点；流动性比例为 60.32%，较上季末上升

1.69 个百分点。

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=1037852&itemId=915>

※ 人民银行发布 2022 年 1 月金融统计数据

数据显示，1 月末，广义货币 (M2) 余额 243.1 万亿元，同比增长 9.8%。本外币贷款余额 202.59 万亿元，同比增长 11.2%；1 月份人民币贷款增加 3.98 万亿元，是单月统计高点，同比多增 3944 亿元。1 月末，本外币存款余额 242.6 万亿元，同比增长 9.2%；1 月份人民币存款增加 3.83 万亿元，同比多增 2627 亿元。1 月份银行间人民币市场同业拆借月加权平均利率为 2.01%，质押式债券回购月加权平均利率为 2.04%。跨境贸易人民币结算业务发生 7212 亿元，直接投资人民币结算业务发生 4786 亿元。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4468668/index.html>

处罚通报

齐鲁银行股份有限公司因未以贷收贷方式处置不良贷款，严重违反审慎经营规则违规行为，被山东银保监局罚款 110 万元。

青岛农村商业银行股份有限公司因以贷款五级分类不准确、投资业务投后风险管控不到位、员工行为管控不力、贷款转保证金开立银行承兑汇票、数据治理有效性缺失、流动性资金贷款被挪用、房地产贷款管理严重不审慎、信用卡透支资金流入非消费领域等违规行为，被青岛银保监局罚款 4410 万元。

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=1037886&itemId=4114&generaltype=9>

<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=1035886&itemId=4114&generaltype=9>

政策提示

※ 人民银行、外汇管理局出台《关于银行业金融机构境外贷款业务有关事宜的通知》

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/tiaofasi/144941/3581332/4463609/index.html>

※ 人民银行、银保监会、证监会出台《金融机构客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/tiaofasi/144941/144957/4460304/index.html>

分析与小结

1. 保障性租赁住房项目有关贷款不纳入房地产贷款集中度管理，意味着银行发放相关贷款不再受集中度管理指标约束，可有充足空间加大对保障性租赁住房项目的信贷投放。

2. 《办法》的出台有利于满足市场参与者多样化的交易需求，提升银行间债券市场流动性，促进金融市场功能深化和健康发展。2021年12月，我司已开展债券业务，需在《办法》生效前做好协议签署、融入券余额不低于自有债券托管总量20%的监控工作。