

风险周报

2021 年第 5 期

监管信息

※ 银保监会召开 2021 年工作会议

1 月 26 日，2021 年中国银保监会工作会议以视频形式召开。会议回顾 2020 年主要工作，分析当前经济金融形势，部署 2021 年重点工作任务。会议指出，2021 年是全面建设社会主义现代化国家新征程开启之年，也是“十四五”开局之年。2021 年重点工作是：一是要为构建新发展格局提供有力支持；二是要进一步提升金融服务整体效能；三是要毫不松懈防范化解金融风险；四是要大力规范整治重点业务；五是要切实加强对互联网平台金融活动监管；六是要持续深化金融供给侧结构性改革；七是要持续提升公司治理和内控管理水平；八是要加强监管能力建设。

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=962901&itemId=915&generaltype=0>

※ 人民银行发布《法人金融机构洗钱和恐怖融资风险自评估指引》

近日，人民银行反洗钱局制定发布了《法人金融机构洗钱和恐怖融资风险自评估指引》（以下简称《指引》）。《指引》共五章 36 条，分别为总体要求、评估内容、流程和方法、结果运用和管理及附则。《指引》适用于各类金融机构和非银支付机构，为机构实施风险自评估和有效运用评估结果提供指导。《指引》的评估框架分为机构固有风险和反洗钱控制措施两大方面，固有风险

评估包括地域、客户群体、产品业务种类以及渠道类型四个维度，控制措施分为反洗钱内部控制基础与环境、洗钱风险管理机制和针对各类固有风险的特殊控制措施三个层次。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/fanxiqianju/135153/135163/135169/4178278/index.html>

※ 银保监会就《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行，征求意见稿）》公开征求意见

进一步规范银行保险机构董事监事履职行为，推动董事监事切实提升履职质效，银保监会起草了《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行，征求意见稿）》（以下简称《办法》）并向社会公开征求意见。《办法》共六章 48 条，分为总则，评价内容，评价制度、程序和方法，评价应用，监督管理和附则。主要内容包括：一是厘清责任主体；二是明确评价内容；三是规定评价的制度、程序、方法与标准；四是加强评价应用与监督管理。

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=963376&itemId=915>

※ 银保监会就《银行保险机构公司治理准则（征求意见稿）》公开征求意见

为推动银行保险机构提高公司治理质效，促进银行保险机构科学健康发展，银保监会起草了《银行保险机构公司治理准则（征求意见稿）》（以下简称《准则》）并向社会公开征求意见。《准则》共十一章 117 条，包括总则、党的领导、股东与股东大会、董事与董事会、监事与监事会、高级管理层、利益相关者与社会责任、激励约束机制、信息披露、风险管理与内部控制、附则。《准则》充分立足我国国情，注重借鉴国内外良好实践。一是将党的领导与公司治理有机融合的要求正式写入监管制度。二是吸收整合了现有银行业监管规制与保险业

监管规制的核心要义及相关表述。三是积极响应《二十国集团/经合组织公司治理原则》的倡导要求。

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=963378&itemId=915>

市场消息

※ 人民银行发布 2020 年金融市场运行情况

2020 年，债券市场共发行各类债券 57.3 万亿元，较上年增长 26.5%，债券市场发行规模显著增长；债券市场现券交易量 253 万亿元，同比增长 16.5%，现券交易量增加；12 月末，1 年期-10 年期国债收益率分别较上年同期上行 1-11bp，收益率曲线平坦化上行；银行间债券市场各类参与主体共计 27958 家，市场投资者结构进一步多元化；12 月，银行间货币市场同业拆借月加权平均利率为 1.3%，较上年同期下行 79 个基点，银行间市场信用拆借、回购交易总成交量 1106.9 万亿元，同比增长 14%，货币市场利率显著下行，银行间货币市场交易量增加；银行间人民币利率衍生品市场累计成交 19.9 万亿元，同比上升 6.8%，利率衍生品成交量同比上升；股票市场主要股指大幅上涨，两市成交金额显著增加。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4169040/index.html>

※ 银保监会公布 2020 年 12 月银行业总资产、总负债数据

数据显示，2020 年 12 月，银行业金融机构总资产 312.67 万亿元，同比增长 10.5%；总负债 286.25 万亿元，同比增长 10.7%。其中，其他类金融机构总资产 50.61 万亿元，同比增长 7.4%，占银行业金融机构比例为 16.2%；总负债 45.26 万亿元，同比增长 7.6%，占银行业金融机构比例为 15.8%。

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId>

=963085&itemId=954

※ 人民银行 1 月 29 日开展公开市场操作

1 月 29 日，月末财政支出大幅增加，人民银行以利率招标方式开展了 1000 亿元 7 天期逆回购操作，维护银行体系流动性合理充裕，中标利率持平于 2.2%。当日有 20 亿元逆回购到期，人民银行实现净投放 980 亿元。为提高银行永续债的市场流动性，支持银行发行永续债补充资本，增强金融服务实体经济的能力，人民银行于 1 月 29 日开展了央行票据互换（CBS）操作，操作量 50 亿元，期限 3 个月，费率 0.10%。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/zhengcehuobisi/125207/125213/125431/125475/4179341/index.html>

<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4180936/index.html>

处罚通报

中国农业银行股份有限公司因 6 项违规情形，被银保监会罚款 420 万元。6 项违规情形为：（1）发生重要信息系统突发事件未报告；（2）制卡数据违规明文留存；（3）生产网络、分行无线互联网络保护不当；（4）数据安全较粗放，存在数据泄露风险；（5）网络信息系统存在较多漏洞；（6）互联网门户网站泄露敏感信息。

中国建设银行股份有限公司重庆市分行因 5 项违规情形，被重庆银保监局罚款 270 万元，没收违法所得 4164.58 元；对个人处以警告并罚款 5 万元。5 项违规情形为：（1）风险控制手段不足，导致汽车供应链金融融资项下部分质押物悬空；（2）贷款审查不尽职，押品管理不到位，监控不足；（3）贷款支付不合规；（4）小微快贷产品资金用途无法有效管控，贷款被挪用于购房、资金空转、以贷转存、以贷还贷、贷款用于给他人提供借款；（5）理财产品期限错配、滚动发售、分离定价。

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=963387&itemId=4113>

<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=962537&itemId=4114&generaltype=9>

政策提示

※ 银保监会修订发布《保险公司偿付能力管理规定》

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=962012&itemId=915&generaltype=0>

※ 人民银行、财政部印发《储蓄国债（凭证式）管理办法》

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4171529/index.html>

分析与小结

1. “为构建新发展格局提供有力支持”被列为 2021 年银保监会工作首位。具体来看，会议指出，要全力支持国内国际双循环，积极探索促进科技创新的各种金融服务，积极发展绿色信贷，加强外贸领域综合金融服务等。此外，防范金融风险仍然是银保监会 2021 年工作重点。严格落实房地产贷款集中度管理制度和重点房地产企业融资管理规定。持续整治影子银行，会同有关部门深化债券市场改革等。

2. 人民银行各省会中支、各副省级城市中心支行将向辖内财务公司在内的金融机构转发通知要求，招商财司需按照监管部门要求落实《指引》相关规定。根据工作安排，法人金融机构需在 6 月 30 日前完成本机构对《指引》适用性的认定，2021 年内按照《指引》要求制定或修改其风险自评估制度，2022 年底前完成符合《指引》规范的全面风险自评估。