

# 风险周报

2021年第7期

## 监管信息

※ 银保监会就《银行保险机构恢复和处置计划实施暂行办法（征求意见稿）》向社会公开征求意见

为进一步健全金融风险预防、预警、处置、问责制度体系，维护金融安全和稳定，银保监会起草了《银行保险机构恢复和处置计划实施暂行办法（征求意见稿）》（以下简称《暂行办法》），于2月26日向社会公开征求意见。《暂行办法》共五章30条，包括总则、恢复计划、处置计划、监督管理和附则。《暂行办法》明确了恢复和处置计划的概念，强调其是机构与监管部门在危机情景中的行动指引。

《办法》明确了依法有序、自救为本、审慎有效、分工合作等四项原则，强调有序恢复和处置，保障社会公众利益，维护金融稳定。《暂行办法》规定适用范围，明确了金融机构内部的治理架构和监管部门之间的协同工作机制。《办法》规定了恢复计划、处置计划的主要内容以及实施流程。《办法》还规定了监管部门开展可处置性评估、提高可处置性等监督管理方面的内容。

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=968429&itemId=915>

※ 国资委、财政部联合印发《国有企业公司章程制定管理办法》

为规范国有企业组织和行为，加强公司章程制定管理，国务院国资委、财政部制定印发《国有企业公司章程制定管理办法》。《管理办法》共六章40条，包括总则、公司章程的主要内容、国有独资公

公司章程的制定程序等内容。《管理办法》指出，国有企业公司章程的制定管理应当坚持党的全面领导、坚持依法治企、坚持权责对等原则，切实规范公司治理，落实企业法人财产权与经营自主权，完善国有企业监管，确保国有资产保值增值。

详情参见：<http://www.sasac.gov.cn/n2588030/n2588924/c17288822/content.html>

## **市场消息**

### **※ 人民银行发布 2021 年 1 月份金融市场运行情况**

数据显示，1 月份，债券市场共发行各类债券 4.3 万亿元。银行间货币市场成交共计 90.7 万亿元，同比上升 31%，环比下降 16.5%；同业拆借月加权平均利率为 1.78%，较上月上行 48 个基点。银行间债券市场现券成交 16.2 万亿元，日均成交 8094.5 亿元，同比下降 5.4%，环比上升 16.1%。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/113456/113469/4194383/index.html>

### **※ 数字货币研究所加入多边央行数字货币桥研究项目**

香港金融管理局、泰国中央银行、阿拉伯联合酋长国中央银行及中国人民银行数字货币研究所宣布联合发起多边央行数字货币桥研究项目（m-CBDC Bridge），旨在探索央行数字货币在跨境支付中的应用。多边央行数字货币桥研究项目将通过开发试验原型，进一步研究分布式账本技术（DLT），实现央行数字货币对的跨境交易全天候同步交收（PvP）结算，便利跨境贸易场景下的本外币兑换。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4196012/index.html>

## **处罚通报**

温州银行台州分行因贷款发放与支付管控不严，部分贷款资金支付后用于缴纳土地款；办理无真实贸易背景的银行承兑汇票业务等违规情形，被台州监管分局罚款 70 万元。

建平红山村镇银行股份有限公司因贷款风险分类不准确、贷款“三查”不尽职等违规情形，被朝阳银保监分局罚款 40 万元。

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=968457&itemId=4115&generaltype=9>

<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=967764&itemId=4115&generaltype=9>

## **政策提示**

※ 银保监会就《保险公司董事、监事和高级管理人员任职资格管理规定（征求意见稿）》公开征求意见

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=968113&itemId=915>

※ 人民银行召开 2021 年反洗钱工作电视会议

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4196598/index.html>

## **分析与小结**

1. 《暂行办法》立足于指导银行保险机构未雨绸缪、防患于未然，从制度上预先筹划重大风险情况下的应对措施，有利于压实金融机构主体责任和股东责任，强化金融机构审慎经营意识，持续提升防范化解风险能力。《暂行办法》规定达到一定门槛标准的银行保险机构应当制定恢复和处置计划。同时，监管部门可以基于业务特性、风险状况、外溢影响等因素，指定需要制定恢复和处置计划的机构。

2. 《管理办法》明确国有企业公司章程的制定管理应当坚持党的全面领导、坚持依法治企、坚持权责对等原则，切实规范公司治理，落实企业法人财产权与经营自主权，完善国有企业监管，确保国有资产保值增值。