

# 风险周报

2021年第16期

## 监管信息

### ※ 国资委发布《关于进一步加强金融衍生业务管理有关事项的通知》

近日，国务院国资委印发了《关于切实加强金融衍生业务管理有关事项的通知》（国资发财评规〔2020〕8号，以下简称《通知》），对原有金融衍生业务监管制度进行了整合、修订。《通知》包括六个部分内容，覆盖事前、事中和事后的关键环节。较原有制度的变化主要体现在以下几个方面：一是落实各主体管控责任；二是强化套期保值原则；三是实施分类管控；四是细化风险管控要求；五是严控操作关键节点；六是强化监督检查。

详情参见：<http://www.sasac.gov.cn/n2588030/n16436136/c18320824/content.html>

### ※ 北京银保监局印发《关于加强银行业金融机构违法违规责任人员内部问责工作的通知》

为进一步提高北京辖内银行业金融机构从业人员管理水平，加强对违法违规责任人员的内部问责，北京银保监局于近日印发《关于加强银行业金融机构违法违规责任人员内部问责工作的通知》（京银保监发〔2021〕114号，以下简称“《问责工作通知》”）。《问责工作通知》从六个方面引领指导银行业金融机构进一步规范和加强内部问责工作。一是督促银行业金融机构建立健全从业人员内部问责制度。二是明确要求银行业金融机构依法合规实施内部问责。三是指导

银行业金融机构准确认定违法违规行为责任人员。四是要求银行业金融机构合理采用党纪处分、政务处分、纪律处分、经济处分、组织人事处理等内部问责措施。五是严格问责时限要求。六是强化处罚问责信息运用。

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/branch/beijing/view/pages/common/ItemDetail.html?docId=980572&itemId=1850>

## **市场消息**

### **※ 人民银行发布 2021 年 3 月金融市场运行情况**

3 月份，债券市场共发行各类债券 6.2 万亿元，其中公司信用类债券发行 1.6 万亿元，同业存单发行 2.6 万亿元。货币市场运行情况，银行间货币市场成交共计 100.8 万亿元，同比下降 6.13%；同业拆借月加权平均利率为 2.01%，质押式回购月加权平均利率为 2.01%。债券市场运行情况，银行间债券市场现券成交 19.0 万亿元，日均成交 8273.2 亿元，同比下降 25.51%。股票市场运行情况，3 月末，上证综指收于 3441.9 点，较上月末下降 67.18 点；深证成指收于 13778.67 点，较上月末下降 728.78 点。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4239484/index.html>

### **※ 银保监会公布 2020 年 3 月银行业总资产、总负债数据**

数据显示，2020 年 3 月，银行业金融机构总资产 322.37 万亿元，同比增长 9.6%；总负债 294.98 万亿元，同比增长 9.7%。其中，其他类金融机构总资产 50.05 万亿元，同比增长 8.6%，占银行业金融机构比例为 15.5%；总负债 44.58 万亿元，同比增长 8.7%，占银行业金融机构比例为 15.1%。

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=979362&itemId=954>

## **处罚通报**

### ※ 金融管理部门联合约谈部分从事金融业务的网络平台企业

4月29日，人民银行、银保监会、证监会、外汇局等金融管理部门（以下简称金融管理部门）联合对腾讯、度小满金融、京东金融、字节跳动、美团金融、滴滴金融等13家从事金融业务的网络平台企业进行监管约谈。金融管理部门指出，近年来，网络平台企业存在无牌或超许可范围从事金融业务、公司治理机制不健全、监管套利、不公平竞争、损害消费者合法权益等严重违规问题，并提出整改要求。

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=980770&itemId=915&generaltype=0>

### ※ 处罚案例

鄂尔多斯财务有限公司因报送虚假的任职资格申请材料违规情形，被内蒙古银保监局罚20万元。

青岛平度惠民村镇银行股份有限公司因向不符合授信条件的企业发放贷款、流动资金贷款被挪用流向房地产领域违规情形，被青岛银保监局罚款70万元。

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=979800&itemId=4114&generaltype=9>

<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=980917&itemId=4114&generaltype=9>

## **政策提示**

### ※ 国资委发布2021年规章制定工作计划

详情参见：<http://www.sasac.gov.cn/n2588030/n16436141/c18206084/content.html>

### ※ 外汇管理局召开企业汇率风险管理工作电视会议

详情参见：<http://www.safe.gov.cn/safe/2021/0429/18862.html>

## ※ 外汇管理局通报 10 起非法买卖外汇用于跨境赌博案例

详情参见: <http://www.safe.gov.cn/safe/2021/0429/18860.html>

### 分析与小结

1. 《通知》指出，资产负债率高于国资委管控线、连续 3 年经营亏损且资金紧张的子企业，不得开展金融衍生业务。操作主体开展投机业务或产生重大损失风险、重大法律纠纷、造成严重影响的，业务资质应当暂停，风险处置及整改完成后，需恢复开展业务的，报集团董事会重新核准。

2. 按照《问责工作通知》，监管部门对金融违法行为实施行政处罚的，各银行业金融机构要依法依规对行政处罚案件涉及的相关责任人员进行内部问责，做到失责必问、违规必究。要将拟录用任职人员的处罚问责记录作为选人用人的重要调查事项，切实防止从业人员“带病流动”。