

风险周报

2021年第22期

监管信息

※ 银保监会发布《银行保险机构公司治理准则》

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，银保监会制定了《银行保险机构公司治理准则》（以下简称《准则》），自印发之日起施行。《准则》共11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》明确了各治理主体的职责，强化了治理机制运行的规范性，重点包括：明确股东的权利义务、股东大会的职权、股东大会会议及表决等相关规则；强调董事特别是独立董事的选任、职责及履职保障，明确董事会及其专门委员会的组成、职权及会议表决等要求；规范监事选任履职以及监事会、高管层的设置和运行；要求银行保险机构完善激励约束机制，健全信息披露制度与机制，加强风险管理与内部控制及内外部审计。

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=989067&itemId=915&generalType=0>

※ 银保监会发布《关于开展银行业保险业“内控合规管理建设年”活动的通知》

为深入贯彻落实党中央、国务院决策部署，巩固拓展乱象整治成果，夯实银行保险机构稳健合规经营的根基，银保监会印发《关于开展银行业保险业“内控合规管理建设年”活动的通知》（以下简称《通

知》)。《通知》明确，内控合规管理建设必须常抓不懈、久久为功，“内控合规管理建设年”活动重在压实银行保险机构主体责任，将常态化的强内控、促合规与阶段性的补短板、除顽疾相结合。一是突出党建引领，确保重大决策部署落到实处；二是突出顶层合规，强化公司治理主体履职尽责；三是突出问题导向，破解重点领域屡查屡犯顽瘴痼疾；四是突出关键少数，狠抓重要岗位关键人员教育管理；五是突出常态治理，深化内控合规管常管长机制建设。各银行保险机构要将党中央、国务院关于经济金融工作各项要求转化为机构发展战略、内控目标和管理行动，牢固树立“内控优先、合规为本”的理念，高级管理人员要带头合规、率先垂范，促进内控合规要求内化于心、外化于行，持续提升内控合规管理水平。

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=988970&itemId=915&generaltype=0>

市场消息

※ 重要数据摘要

5月，社会融资规模增量为1.92万亿元，比上年同期少1.27万亿元，比2019年同期多2081亿元。广义货币(M2)余额227.55万亿元，同比增长8.3%。CPI同比上涨1.3%，环比下降0.2%；PPI同比上涨9%，环比上涨1.6%，分析指出国际原油、铁矿石、有色金属等大宗商品价格大幅上涨，叠加国内需求稳定恢复，推动我国工业品价格上涨。世界银行发布最新一期《全球经济展望》，上调全球经济增长预期，预计2021年全球经济增速将达5.6%，成为近80年来最强劲增速。世界银行同时将2021年中国经济增长预期从此前预估的7.9%上调至8.5%。

详情参见：

<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4265991/index.html>

<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4265997/index.html>

http://www.stats.gov.cn/tjsj/zxfb/202106/t20210609_1818278.html

http://www.stats.gov.cn/tjsj/zxfb/202106/t20210609_1818279.html

<https://www.shihang.org/zh/publication/global-economic-prospects>

※ 人民银行发布 2021 年一季度末金融业机构资产负债

2021 年一季度末，我国金融业机构总资产为 364.62 万亿元，同比增长 9.5%，其中，银行业机构总资产为 329.58 万亿元，同比增长 9%；证券业机构总资产为 10.78 万亿元，同比增长 22.1%；保险业机构总资产为 24.26 万亿元，同比增长 11.7%。金融业机构负债为 331.6 万亿元，同比增长 9.6%，其中，银行业机构负债为 301.99 万亿元，同比增长 9.1%；证券业机构负债为 8.08 万亿元，同比增长 25.1%；保险业机构负债为 21.53 万亿元，同比增长 12%。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4266522/index.html>

处罚通报

邮储银行股份有限公司宁波分行因信贷资金违规流入房市、对涉环保风险企业授信管控不严、部分业务未实现统一授信管理、贷前调查及授信审查不到位、未严格落实授信审批意见、贷款资金用途管控不严等违规情形，被宁波银保监局罚款人民币 230 万元。

锦江国际集团财务有限责任公司因 2019 年 4 月至 5 月、2020 年 8 月至 10 月，未按规定报送统计报表等违规情形，被上海银保监局罚款人民币 30 万元。

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=989989&itemId=4114&generaltype=9>

<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=988819&itemId=4114&generaltype=9>

政策提示

※ 国务院国资委召开全国国有产权管理工作会议

详情参见：<http://www.sasac.gov.cn/n2588020/n2588072/n2591020/n2591022/c19065359/content.html>

※ 银保监会发布《银行保险机构恢复和处置计划实施暂行办法》

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=989403&itemId=915&generaltype=0>

※ “聚焦碳达峰碳中和目标 加快发展绿色金融”推进会在浙江杭州召开

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=989993&itemId=915&generaltype=0>

分析与小结

1. 从监管导向看，《准则》第七条设专门条款规定：监管机构可以根据银行保险机构的不同类型及特点，对其公司治理开展差异化监管。下一步，银保监会预计将推动针对不同类型银行保险机构制定差异化监管的有关细则，进一步提升银行保险机构公司治理水平。从机构组织形式看，《准则》适用于股份有限公司形式的商业银行、保险公司，有限责任公司形式的银行保险机构以及银保监会监管的其他金融机构参照适用。

2. 随《通知》同时发布的内控合规建设工作要点进一步明确了重点风险领域的工作内容。其中，在授信业务领域，要加强统一授信管理和贷款“三查”力度，夯实资产质量，严防违规新增地方政府隐性债务和资金违规流入股市、房地产等领域，警惕信用债违约风险。