风 险 周 报

2021 年第 29 期

监管信息

※ 银保监会发布《中国银行保险监督管理委员会派出机构监管职责规定》

为明确派出机构的监管职责依据，充分发挥派出机构监管作用，提高银行业保险业监管的整体效能，中国银保监会制定了《中国银行保险监督管理委员会派出机构监管职责规定》（以下简称《规定》），自 2021 年 10 月 1 日起实施。《规定》共三十四条，主要内容包括：一是明确派出机构监管职责的总则性规定，包括监管职责体系、派出机构履职原则；二是明确派出机构的主要监管职责，包括对机构、人员、业务等方面的监管；三是明确银保监会授权派出机构履行的其他监管职责，主要包括偿付能力监管、辖区内重大风险事件处置等；四是明确与履行监管职责相关的内容，包括行政处罚、复议受理等；五是明确派出机构应当与辖区地方人民政府相关部门等建立健全监管协调机制。

详情参见：http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=1000900&itemId=915

※ 人民银行试点取消非金融企业债务融资工具发行环节信用评级的要求

8 月 11 日，人民银行发布公告，为进一步提升市场主体使用外部评级的自主性，推动信用评级行业市场化改革，决定试点取消非金融企业债务融资工具（以下简称“债务融资工具”）发行环节信用评

级的要求，自发布之日起实施。公告未说明的债务融资工具发行与交易的其他要求，继续按照《管理办法》规定执行。

详情参见：http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4314607/index.html

市场消息

※ 银保监会发布2021年二季度银行业保险业主要监管指标数据

数据显示，银行业和保险业总资产稳健增长，二季度末，我国银行业金融机构本外币资产336万亿元，同比增长8.6%。银行业和保险业持续加强金融服务，银行业金融机构用于小微企业的贷款余额47.6万亿元，保障性安居工程贷款6.5万亿元。商业银行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25亿元；不良贷款率1.76%，较上季末下降0.05个百分点。商业银行利润继续增加，保持较强风险抵补能力，2021年上半年，商业银行累计实现净利润1.1万亿元,同比增长11.1%；拨备覆盖率为193.23%，较上季末上升6.09个百分点；核心一级资本充足率为10.50%，较上季末下降0.14个百分点。商业银行流动性水平保持稳健，商业银行流动性覆盖率为141.21%，较上季末下降0.55个百分点；流动性比例为57.62%，较上季末下降0.85个百分点。

详情参见：http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=1001081&itemId=915

※ 人民银行发布《2021年第二季度中国货币政策执行报告》

8月9日，人民银行发布《2021年第二季度中国货币政策执行报告》（以下简称《报告》）。其中，就上半年实际贷款利率等相关情况，《报告》进行了详细介绍。2021年前6个月，贷款加权平均利率为5.07%,较上年同期下降0.07个百分点,较上年全年下降0.08个百分点。其中，企业贷款利率降幅更大，前6个月企业贷款加权平

均利率为 4.63%，较上年同期下降 0.16 个百分点，较上年全年下降 0.09 个百分点，实体经济融资成本稳中有降。

详情参见：

http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4312766/index.html

处罚通报

江苏银行北京上地支行因票据承兑业务严重违反审慎经营规则，被北京银保监局罚款人民币 150 万元。

招商银行股份有限公司武汉分行因六项违规情形，被中国人民银行武汉分行没收违法所得 7391.06 元，处罚款 254.3 万元。六项违规情形为：（1）违反清算管理规定、违反人民币银行结算账户管理相关规定。（2）违反假币收缴鉴定管理相关规定、违反人民币管理相关规定。（3）违反代理国库业务相关规定。（4）违反征信管理相关规定。（5）未按规定履行客户身份识别义务、与身份不明客户进行交易。（6）金融产品宣传与实际不符。

详情参见：http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=1000929&itemId=4114&generaltype=9

http://wuhan.pbc.gov.cn/wuhan/123472/123493/123502/4315179/index.html

政策提示

※ **北京银保监局持续推进简政放权进一步优化辖内银行业分支机构迁址事项**

详情参见：http://www.cbirc.gov.cn/branch/beijing/view/pages/common/ItemDetail.html?docId=1001607&itemId=1850

※ **银保监会就《保险公司非寿险业务准备金管理办法(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=1000969&itemId=915

分析与小结

1. 职权法定是依法行政的基本要求，也是依法全面履行政府职能的基础。但是，针对派出机构监管职责的授权问题，目前仍缺乏明确、统一的规定。《规定》遵循了坚持问题导向、坚持科学配置以及侧重原则性、指导性的思路，有助于明确派出机构的监管职责依据，充分发挥派出机构监管作用，进而提高银行业保险业监管的整体效能。

2. 取消债务融资工具发行环节评级要求，是监管层推动弱化外部评级的重要举措。前期，交易商协会已经取消债务融资工具注册申报环节的信用评级报告要件要求，并在发行环节取消了债项评级强制披露，仅保留企业主体评级披露要求。8 月 6 日，央行等五部门发布《关于促进债券市场信用评级行业健康发展的通知》提出，继续引导扩大投资者付费评级适用范围。未来，投资者识别风险的主要途径转变为：内部信评机制、投资人付费获取评级信息。建立内部信评机制，降低对外部评级依赖，重点在于建设完全自主的内部信评体系，加强内部评级运用，即搭建独立的信评团队、清晰的信用等级体系、内部信评库和重点行业模型，并将内部评级运用到公司信用债投资交易、风险管理等环节。