

风险周报

2021年第33期

监管信息

※ 银保监会发布《商业银行监管评级办法》

为加强商业银行风险监管，完善商业银行同质同类比较和差异化监管，合理分配监管资源，促进商业银行可持续健康发展，近日，中国银保监会发布《商业银行监管评级办法》（以下简称《办法》）。

《办法》共五章二十七条，包括总则、评级要素与评级方法、评级程序、评级结果运用、附则，从总体上对银行机构监管评级工作进行规范，完善银行监管评级制度，充分发挥监管评级在非现场监管中的核心作用和对银行风险管理的导向作用。

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=1008577&itemId=915>

※ 人民银行等十部门发布《关于进一步防范和处置虚拟货币交易炒作风险的通知》

近日，为进一步防范和处置虚拟货币交易炒作风险，切实维护国家和社会稳定，中国人民银行、中央网信办、最高人民法院、最高人民检察院、工业和信息化部、公安部、市场监管总局、银保监会、证监会、外汇局联合发布《关于进一步防范和处置虚拟货币交易炒作风险的通知》（以下简称《通知》）。《通知》再度予以明确：虚拟货币不具有与法定货币等同的法律地位。虚拟货币兑换、作为中央对手方买卖虚拟货币、为虚拟货币交易提供撮合服务、代币发行融资以及虚拟货币衍生品交易等虚拟货币相关业务全部属于非法金融活动，

一律严格禁止，坚决依法取缔；境外虚拟货币交易所通过互联网向我国境内居民提供服务同样属于非法金融活动。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4348521/index.html>

市场消息

※ 人民银行发布 2021 年 8 月份金融市场运行情况

数据显示，债券市场发行情况，8 月份，债券市场共发行各类债券 57105.3 亿元。其中，国债发行 6646.5 亿元，公司信用类债券发行 13418.1 亿元。货币市场运行情况，银行间货币市场成交共计 104.3 万亿元，同比增加 9.7%。同业拆借月加权平均利率为 2.08%，环比下降 0.4 个基点；银行间质押式回购月加权平均利率为 2.08%，环比上升 1 个基点。债券市场运行情况，银行间债券市场现券成交 20.1 万亿元，日均成交 9117.1 亿元，同比减少 15.8%。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4342004/index.html>

※ 人民银行在香港成功发行 50 亿元人民币央行票据

2021 年 9 月 24 日，中国人民银行在香港成功发行了 50 亿元 6 个月期人民币央行票据，中标利率为 2.50%。此次发行投标总量约 278 亿元，超过发行量的 5.5 倍，表明人民币资产对境外投资者有较强吸引力，也反映了全球投资者对中国经济的信心。目前，人民银行常态化在香港发行人民币央行票据，不仅丰富了香港市场人民币投资产品系列和流动性管理工具，而且带动了境内金融机构、企业等其他主体在离岸市场发行人民币债券。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4348250/index.html>

处罚通报

中国建设银行股份有限公司云南省分行因五项违规情形，被云南银保监局罚款人民币 215 万元。违规情形为：（1）服务收费质价不符；（2）违规收费；（3）项目融资类贷款管理不审慎，违规发放流动资金贷款用于固定资产项目建设；（4）贷款支付管理与控制不到位，信贷资金挪作他用，部分流入限制性领域；（5）违规向房地产企业提供融资。

广西北部湾银行南宁市琅东支行因贷款“三查”不到位等违规情形，被广西银保监局罚款人民币 240 万元。

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=1008630&itemId=4114&generaltype=9>

<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=1008103&itemId=4114&generaltype=9>

政策提示

※ 银保监会召开 2021 年国际咨询委员会会议

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=1009664&itemId=915>

※ 人民银行召开电视会议推动常备借贷便利操作方式改革和落实 3000 亿元支小再贷款政策

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4347948/index.html>

分析与小结

1. 相比实施于 2014 年的现行商业银行监管评级规则，《办法》在原有的 1-6 级监管评级结果的基础上，新增了 S 级评级，正处于重组、被接管、实施市场退出等情况的商业银行经监管机构认定后直接列为 S 级，不参加当年监管评级。同时，评级要素权重“两增两降”，

新增了“数据治理”及“机构差异化”要素，这两项要素的标准权重均为5%；“盈利状况”的权重由10%下调至5%，“流动性风险”的权重由15%下调至10%。

2. 近年来，比特币等虚拟货币交易炒作活动盛行，扰乱经济金融秩序，滋生洗钱、非法集资、诈骗、传销等违法犯罪活动，严重危害人民群众财产安全。《通知》有助于构建中央统筹、属地实施、条块结合、共同负责的长效工作机制，遏制虚拟货币交易炒作风气，打击虚拟货币相关非法金融活动与违法犯罪活动，有利于更好保护人民群众财产安全，维护经济金融秩序和社会稳定。