



每周监管资讯 (2022 年第 35 期)



一、监管动态

中国银保监会发布《理财公司内部控制管理办法》

8月25日，中国银保监会制定《理财公司内部控制管理办法》（以下简称《办法》），自公布之日起施行。

《办法》对《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》《商业银行理财业务监督管理办法》《商业银行理财子公司管理办法》等法规原则性要求进行细化和补充，与上述制度共同构成理财公司内控管理的根本遵循。

《办法》共六章46条，分别为总则、内部控制职责、内部控制活动、内部控制保障、内部控制监督及附则。

《办法》坚持问题导向、行业对标、风险底线和保护投资者合法权益原则，要求理财公司建立全面、制衡、匹配和审慎的内控管理机制和组织架构，强化理财业务账户管理，完善投资决策分级授权机制，健全交易全流程管理制度，实行重要岗位关键人员全方位管理，加强关联交易管理与风险隔离，保护投资者合法权益，充分发挥内控职能部门和内审部门的内部监督作用。

《办法》体现了为民监管理念，是理财公司更好履行受托管理职责和信义义务的重要制度保障，是理财业务高质量发展的内在要求，是实现有效监管的重要途径和有力抓手。银保监会将做好《办法》实施工作，持续督促理财公司强化内控合规管理建设，提高经营管理质效，增强风险防范

能力，促进理财业务规范健康和可持续发展。

(中国银保监会官网)

点 评

理财公司作为具备独立法人资格的新型资管机构，有必要尽快构筑全面有效的内控管理制度。《办法》的发布实施有利于促进同类资管业务监管标准统一，增强理财公司法治观念和合规意识，促进构建与自身业务规模、特点和风险状况相适应的内控合规管理体系，推动理财行业形成良好发展生态。

中国人民银行召开部分金融机构货币信贷形势分析座谈会

为深入贯彻落实党中央、国务院决策部署，2022年8月22日，人民银行行长、国务院金融委办公室主任易纲主持召开部分金融机构座谈会，传达学习党中央、国务院领导同志重要指示批示精神，分析研究当前货币信贷形势，部署推进当前和下一阶段货币信贷工作。

会议认为，今年以来，人民银行、银保监会坚决贯彻党中央、国务院决策部署，加大稳健货币政策实施力度，兼顾短期和长期、经济增长和物价稳定、内部均衡和外部均衡，支持统筹疫情防控和经济社会发展。各主要金融机构主动担当作为，加大信贷投放力度，有力支持了二季度经济实现正增长。1-7月新增人民币贷款14.4万亿元，同比多增5161亿元。7月末，M2、社会融资规模、人民币贷款余额增速均保持在10%以上。贷

款利率持续下降,1-7月企业贷款利率为4.29%,同比下降0.34个百分点。

会议强调,主要金融机构特别是国有大型银行要强化宏观思维,充分发挥带头和支柱作用,保持贷款总量增长的稳定性。要增加对实体经济贷款投放,进一步做好对小微企业、绿色发展、科技创新等领域的信贷支持工作。要保障房地产合理融资需求。要依法合规加大对平台经济重点领域的金融支持。政策性开发性银行要用好政策性开发性金融工具,加大对网络型基础设施建设、产业升级基础设施建设、城市基础设施建设、农业农村基础设施建设、国家安全基础设施建设等重点领域相关项目的支持力度,尽快形成实物工作量,并带动贷款投放。要坚持市场化、法治化原则,统筹信贷平稳增长和防范金融风险之间的关系。

国家开发银行、农业发展银行、工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、邮储银行主要负责同志出席会议并发言,人民银行、银保监会相关司局负责同志出席会议。

(中国人民银行官网)

点 评

会议指出,我国经济延续恢复发展态势,但仍有小幅波动。当前正处于经济回稳最吃劲的节点,必须以时不我待的紧迫感,巩固经济恢复发展基础。关于如何推进当前和下一阶段货币信贷工作,会议从国有大型银行和政策性开发性银行的主要任务、信贷投放的重点领域,以及统筹信贷增

长和防范金融风险等方面予以明确。

中国证监会发布 2021 年度上市公司年报会计监管报告

截至 2022 年 4 月 30 日，除未来股份等 11 家公司外，A 股市场共有 4753 家上市公司披露了年度财务报告，其中主板 3136 家、创业板 1132 家、科创板 396 家、北交所 89 家，实现盈利的 4028 家、发生亏损的 725 家。

证监会多部门联合共抽样审阅了 682 家上市公司年度财务报告，在此基础上形成了《2021 年上市公司年报会计监管报告》。年报审阅发现，上市公司执行企业会计准则和财务信息披露规则整体质量较好，但部分上市公司仍存在对准则理解和执行不到位的问题，主要包括：收入确认和计量不恰当、金融工具分类与后续计量不准确、或有对价确认和计量不合理、债务重组损益确认时点不恰当、商誉减值测试不恰当、集团财务公司存款列报不正确等。

针对年报审阅中发现的上述问题，证监会下一步将继续做好以下工作：

目录 第一章 上市公司年报会计监管报告 第二章 上市公司执行企业会计准则 财务报告

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_45608

