



每周监管资讯 (2021 年第 46 期)



一、监管动态

(一) 银保监会发布《2021 年银行保险机构公司治理监管评估结果总体情况》

11 月 12 日，中国银保监会发布《2021 年银行保险机构公司治理监管评估结果总体情况》。

根据《银行保险机构公司治理监管评估办法（试行）》，银保监会对银行保险机构开展了 2021 年公司治理监管评估。本次参评机构共计 1857 家，其中商业银行 1673 家，保险机构 184 家。评估主要从党的领导、股东治理、董事会治理、监事会和管理层治理、风险内控、关联交易治理、市场约束、其他利益相关者治理等八个维度，合规性和有效性两个角度对参评机构进行综合评估。

评估结果显示，近年来在监管推动下，银行业保险业公司治理意识逐步提高，公司治理建设和改革取得一定成效，但仍然存在一些问题不容忽视，需要引起关注：部分机构党的领导和党的建设虚化弱化，党委前置研究重大经营管理事项落实不到位；股东入股资金不实、违规股权代持、大股东违规干预的现象在部分机构依然较为严重；董事会运作不规范，董事的独立性欠缺、履职有效性不足，内部制衡监督失灵失效的情况在部分机构仍然存在；信息披露不充分，利益相关者权益保护不到位的问题仍较为普遍等。（银保监会网站）

点评

此次中国银保监会发布《2021 年银行保险机构公司治理监管评估结果总体情况》，对于督促参评机构认真整改发现的问题、持续加强和改进公司治理监管、推动银行保险机构公司治理取得新的成效具有积极意义。

二、证监会设立北京证券交易所投资者教育专项活动

为做好深化新三板改革，设立北京证券交易所投资者教育保护工作，切实维护广大投资者合法权益，证监会近日以“牵手北交所，共迎新起点”为主题，组织开展投资者教育专项活动，引导投资者客观看待和正确理解设立北京证券交易所的意义和作用，了解北交所市场的投资机会和风险，理性参与投资。

活动主要包括以下内容：一是深度解读设立北京证券交易所涉及的制度安排、运行机制等内容。通过讲解规章、规范性文件、自律规则，特别是北交所市场在发行交易、信息披露、公司治理、适当性管理等方面的特点，帮助投资者及时、准确理解北京证券交易所的制度要点。二是做好对投资者的预期引导和理性投资教育。介绍设立北京证券交易所的背景意义、主要思路和措施，引导投资者客观分析北交所市场的投资价值，提示相关风险，让投资者全面客观了解机会和风险，注重理性投资、长期投资。

(证监会网站)

点评

证监会组织开展深化新三板改革，设立北京证券交易所投资者教育专项活动，督促检查相关经营机构严格落实北京证券交易所适当性管理等投资者保护要求，对于深化新三板改革、设立北京证券交易所营造良好环境、促进多层次资本市场持续健康发展具有积极意义。

(三) 证监会准予注册 8 只北交所主题公募基金

11 月 12 日，证监会发文表示，为支持行业机构围绕北交所开发设计新基金产品，证监会近日准予注册 8 只北交所主题公募基金。北交所主题公募基金采取 2 年定期开放的运作方式，约定 80% 以上非现金基金资产投资于北交所股票，可以为北交所带来增量长期资金。

据悉，此前在 10 月 18 日，易方达、广发、汇添富、华夏、南方、嘉实、大成、万家等 8 家公募递交了首批北交所主题基金的申请材料，并在 10 月 25 日获受理。

同时，证监会指出，基金管理人应当始终坚持持有人利益优先原则，积极担当作为市场专业投资力量和普惠金融载体的责任和使命，高度重视北交所投资相关工作，牢固树立长期投资、价值投资、理性投资理念，不断提高投研能力和合规风控水平，在参与北交所新股发行定价、二级市场交易等方面发挥好机构投资者的作用，助力北交所平稳健康发展。

(证监会网站)

点评

证监会准予注册 8 只北交所主题公募基金，继续支持和引导公募基金行业加大优质产品供给，持续提升价值发现和投资专业化水平，对于更好服务居民财富管理和实体经济金融需求具有积极意义。

二、观点聚焦

（一）易纲：将从四个方面有针对性地完善数字人民币设计和使用

中国人民银行行长易纲在芬兰央行新兴经济体研究院成立 30 周年纪念活动上发表视频演讲，介绍了数字人民币研发进展并表示。

易纲表示，将根据试点情况，有针对性地完善数字人民币的设计和使用。一是参考现金和银行账户管理思路，建立适合数字人民币的管理模式；二是持续提升结算效率、隐私保护、防伪等功能；三是推动数字人民币与现有电子支付工具间的交互，实现安全与便捷的统一；四是完善数字人民币生态体系建设，提升数字人民币普惠性和可得性。

（中国财富管理五十人论坛）

（二）王信：绿色金融支持碳减排和生物多样性应统筹考虑

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_29473

