

# 风险周报

2022 年第 1 期

## 监管信息

### ※ 人民银行发布《宏观审慎政策指引（试行）》

为贯彻落实党的十九大关于“健全货币政策和宏观审慎政策双支柱调控框架”的重大决策部署，完善宏观审慎政策治理机制，提高防范化解系统性金融风险的能力，近日，人民银行发布《宏观审慎政策指引（试行）》（以下简称《指引》）。《指引》共九章三十八条，主要包括：一是界定了宏观审慎政策相关概念，包括宏观审慎政策框架、系统性金融风险、宏观审慎管理工作机制等；二是阐述了宏观审慎政策框架的主要内容，包括宏观审慎政策目标、系统性金融风险评估、宏观审慎政策工具、传导机制和治理机制等；三是提出了实施好宏观审慎政策所需的支持保障和政策协调要求。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4437051/index.html>

### ※ 人民银行发布《动产和权利担保统一登记办法》

为规范动产和权利担保统一登记服务，人民银行于近日发布《动产和权利担保统一登记办法》（以下简称《办法》），于 2022 年 2 月 1 日正式施行，《应收账款质押登记办法》（中国人民银行令〔2019〕第 4 号）同时废止。《办法》进一步明确动产和权利担保统一登记范围、登记机构及职责，细化登记内容，优化登记和查询操作流程，将更好地引导市场主体规范开展动产和权利担保登记与查询活动，进一步提高动产和权利担保融资效率，优化营商环境。

详情参见: <http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4435531/index.html>

### ※ 国资委印发《关于加强中央企业融资担保管理工作的通知》 的有关说明

1月4日,国务院国资委对《关于加强中央企业融资担保管理工作的通知》进行说明。《通知》主要特点和内容在于:一是管控范围更加“全”,明确管控范围包括所有融资担保,不仅包括为企业融资行为提供的各种形式担保,同时也包括具有担保效力的隐性担保。二是管控要求更加“严”,对中央企业融资担保实行“两禁两控”,中央企业总担保规模不超过集团合并净资产的40%。三是管控方式更加“实”,要求担保预算由集团董事会或其授权决策主体审批以提高效率,但企业担保制度和特殊担保事项仍由集团董事会审批。四是整改要求更加“细”,要求企业对存量违规融资担保业务限期整改,力争两年内整改50%,原则上三年内全部完成整改。

详情参见: <http://www.sasac.gov.cn/n2588035/c22582980/content.html>

## 市场消息

### ※ 人民银行发布2021年四季度企业家、银行家和城镇储户调查问卷报告

数据显示,宏观经济热度指数回落,四季度企业家和银行家的宏观经济热度指数均下降,较三季度分别下降了2.5个百分点和3.3个百分点。企业经营状况回暖,盈利能力上升,企业经营指数56.8%和盈利指数57.4%均较三季度有所回升。银行贷款总需求继续回落,房地产贷款降幅减小,贷款总体需求指数为67.7%,比上季下降0.6个百分点,房地产企业贷款需求指数为44.4%,比上季下降0.9个百分点。城镇储户收入感受有所改善,消费意愿上升,收入感受指数为

49.9%，比上季上升 0.2 个百分点；居民消费和储蓄意愿有所上升，而投资意愿下降。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4435975/index.html>

<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4435980/index.html>

<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4435985/index.html>

### ※ 人民银行实施两项直达工具接续转换

自 2022 年 1 月 1 日起，人民银行实施普惠小微企业贷款延期支持工具和普惠小微企业信用贷款支持计划两项直达工具接续转换。一是从 2022 年起到 2023 年 6 月底，人民银行按照地方法人银行普惠小微贷款余额增量的 1% 提供资金，按季操作，鼓励持续增加普惠小微贷款。二是从 2022 年起，将普惠小微企业信用贷款支持计划并入支农支小再贷款管理。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4437656/index.html>

## 处罚通报

中国大唐集团财务有限公司因拟任董事长未经任职资格许可实际履行职责违规行为，被北京银保监局罚款 30 万元。

光大银行厦门分行因地产开发贷款被挪用于归还股东借款，实际置换前期投入的土地款；未按流动资金需求测算结果发放融资款；贷款调查未尽职责，导致贷款资金回流挪用；票据业务管理不到位等违规行为，被厦门银保监局罚款 210 万元。

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=1030436&itemId=4114&generaltype=9>

<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=1029932&itemId=4114&generaltype=9>

## 政策提示

※ 人民银行会同发展改革委、财政部、银保监会、证监会、外汇局、重庆市人民政府、四川省人民政府印发《成渝共建西部金融中心规划》

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4440172/index.html>

※ 人民银行印发《金融科技发展规划（2022-2025 年）》

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4438627/index.html>

## 分析与小结

1. 《指引》指出系统性金融风险的监测重点包括宏观杠杆率，政府、企业和家庭部门的债务水平和偿还能力，具有系统重要性影响和较强风险外溢性的金融机构、金融市场、金融产品和金融基础设施等。宏观审慎政策工具为资本管理工具、流动性管理工具、资产负债管理工具、金融市场交易行为工具、跨境资本流动管理工具、特定机构附加监管规定、金融基础设施管理工具等。

2. 《办法》将生产设备、应收账款质押、存款单仓单、融资租赁、保理、所有权保留，以及其他可以登记的动产和权利纳入统一登记范围，由当事人通过统一登记系统自主在线办理登记，无需登记机构审核，即时生效。只需输入担保人名称即可一键查询，实时了解担保人名下所有正在公示的动产和权利担保情况，大幅提高登记和查询效率。

3. 根据《中华人民共和国银行业监督管理法》第四十六条第一款规定，未经任职资格审查任命董事、高级管理人员的银行业金融机构，由国务院银行业监督管理机构责令改正，并处二十万元以上五十万元

以下罚款。从大唐财司处罚案例看，要严格按照监管要求做好董事、高管人员资格核准报请工作。