风 险 周 报

2021 年第 2 期

监管信息

※ 人民银行召开 2021 年工作会议

近日，人民银行以视频形式召开 2021 年工作会议，会议总结 2020 年主要工作，分析当前形势，部署 2021 年工作。对于今年的重点工作，会议从十个方面提出详细部署，具体包括以下方面：1. 稳健的货币政策要灵活精准、合理适度。2. 继续发挥好结构性货币政策工具和信贷政策精准滴灌作用，构建金融有效支持小微企业等实体经济的体制机制。3. 落实碳达峰碳中和重大决策部署，完善绿色金融政策框架和激励机制。4. 加快完善宏观审慎政策框架，将主要金融活动、金融机构、金融市场和金融基础设施纳入宏观审慎管理。5. 持续防范化解金融风险。6. 深度参与全球金融治理，严密防控外部金融风险，稳步扩大金融双向开放。7. 稳慎推进人民币国际化。8. 深化金融市场和金融机构改革。9. 是持续改进外汇管理和服务。10. 提升金融服务和管理水平。

详情参见：http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4159024/index.html

※ 财政部印发《商业银行绩效评价办法》

日前，进一步发挥市场机制的决定性作用，增强商业银行服务实体经济、服务微观经济的能力，财政部印发《商业银行绩效评价办法》，对现行商业银行绩效评价办法进行修改完善。办法自 2021 年 1 月 1 日起施行。根据办法，商业银行绩效评价指标体系，由修改完善前的

盈利能力、经营增长、资产质量、偿付能力四类指标，调整为服务国家发展目标和实体经济、发展质量、风险防控、经营效益四类，每类权重均为 25%，兼顾了考核重点和平衡关系。各单项指标权重依据重要性和引导功能确定，可适时根据国家宏观政策、实体经济需求、金融发展趋势等进行动态调整。

详情参见：http://jrs.mof.gov.cn/gongzuotongzhi/202101/t20210104_3638904.htm

※ 外汇管理局修订银行间外汇市场做市商指引

1 月 8 日，国家外汇管理局发布《关于修订〈银行间外汇市场做市商指引〉的通知》，进一步完善银行间外汇市场做市商制度。《指引》修订主要内容包括：1.优化做市商结构，发挥综合做市商优势，不再分产品设置做市商。2.简政放权，下放尝试做市机构的准入退出管理至中国外汇交易中心，丰富市场报价机构。3.规范做市交易行为，引导做市商减少对交易量的依赖，注重报价质量的提升和流动性的提供。四是明确做市商应依法履行的义务，强化其依法做市、服务实体经济的意识。

详情参见：http://www.safe.gov.cn/safe/2021/0108/18018.html
http://www.safe.gov.cn/safe/2021/0108/18017.html

市场消息

※ 人民银行、外汇管理局调整企业跨境融资宏观审慎调节参数和境内企业境外放款宏观审慎调节系数

1 月 5 日，人民银行、外汇管理局决定将境内企业境外放款的宏观审慎调节系数由 0.3 上调至 0.5。1 月 7 日，人民银行、国家外汇管理局决定将企业的跨境融资宏观审慎调节参数由 1.25 下调至 1。最近一次参数调整可追溯至 2020 年 12 月 11 日金融机构的跨境融资宏观审慎调节参数从 1.25 下调至 1。调低企业和金融机构的跨境融

资宏观审慎调节参数可以控制资本流入，调高企业境外放款的宏观审慎调节系数则是扩大资本流出，通过外汇组合拳，将有助于稳定汇率、降低宏观杠杆率、防范外债风险。

详情参见：http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4158921/index.html

http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4159638/index.html

※ 国家外汇管理局公布 2020 年 12 月份外汇储备规模变动情况

数据显示，截至 2020 年 12 月末，我国外汇储备规模为 32165 亿美元，较 11 月末上升 380 亿美元，升幅为 1.2%。12 月，我国外汇市场运行总体稳定，市场交易理性有序。国际金融市场上，受新冠肺炎疫苗进展、主要国家货币及财政政策等影响，美元指数下跌，非美元货币及主要国家资产价格均有上涨。外汇储备以美元为计价货币，非美元货币折算成美元后金额增加，加上资产价格上涨等因素共同作用，当月外汇储备规模上升。

详情参见：http://www.safe.gov.cn/safe/2021/0107/18010.html

http://www.safe.gov.cn/safe/2020/0207/15341.html

处罚通报

※ 银保监会就多家金融机构违法违规行为依法予以行政处罚

近期，中国银保监会严肃查处一批违法违规案件，对国家开发银行、国银金融租赁股份有限公司、中国工商银行股份有限公司、中国邮政储蓄银行股份有限公司、中国长城资产管理股份有限公司、长城新盛信托有限责任公司、长城华西银行股份有限公司等多家金融机构及相关责任人员依法作出行政处罚决定，处罚金额合计 1.995 亿元。

详情参见：http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=957580&itemId=915

http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=957473&it

emId=4113&generaltype=9

http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=957487&itemId=4113&generaltype=9

http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=957488&itemId=4113&generaltype=9

http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=957495&itemId=4113&generaltype=9

http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=957496&itemId=4113&generaltype=9

http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=957498&itemId=4113&generaltype=9

※ 处罚案例

中国工商银行股份有限公司重庆市分行因 7 项违规情形，被重庆银保监局罚款 1550 万元。7 项违规情形包括：（1） 为虚假并购交易发放信贷资金；（2）越权审批；（3）未对集团客户授信进行统一管理；（4）贷款“三查”严重不尽职；（5）违规开展理财业务；（6）内部监督检查不到位；（7）内部管理存在缺陷对外销售虚假金融产品。

中信银行股份有限公司安庆分行因授信调查报告内容严重失实，向不符合贷款合同约定的用途发放贷款资金，违反固定资产贷款资金支付管理与控制规定等违法行为，被安徽银保监局罚款 50 万元。

详情参见：http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=957489&itemId=4114&generaltype=9

http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=957521&itemId=4114&generaltype=9

政策提示

※ 银保监会发布《关于进一步推动村镇银行化解风险改革重组有关

事项的通知》

详情参见：http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=956082&itemId=915&generaltype=0

※ 外汇管理局召开 2021 年全国外汇管理工作电视会议

详情参见：http://www.safe.gov.cn/safe/2021/0105/17989.html

※ 人民银行就《征信业务管理办法（征求意见稿）》公开征求意见

详情参见：http://www.pbc.gov.cn/tiaofasi/144941/144979/3941920/4160598/index.html

分析与小结

1. 防范化解金融风险仍是今年人民银行工作的重点。相较于 2020 年工作会关于打赢防范化解重大金融风险攻坚战的要求，2021 年的工作要求更加具体，如完善存款保险制度，强化支付领域监管，个人征信业务必须持牌经营，严禁金融产品过度营销，诱导过度负债等。尤其在宏观审慎政策框架日趋完善的情况下，更加关注个别金融机构可能出现的风险，进一步加强风险的排查和应对。

2. 现行商业银行绩效评价办法是金融企业绩效评价制度中四类（银行、保险、证券、其他）评价类别之一，建立于 2009 年，2016 年曾进行修订，在推动商业银行提升经营效益、提高资产质量、坚持稳健经营等方面发挥了重要作用。此次修改完善，旨在进一步发挥市场机制作用，激励商业银行更加有效贯彻落实国家宏观政策，更好服务微观经济、实体经济，为商业银行稳健运行、高质量发展和服务实体经济提供保障支撑。