

一、文化金融政策

1. 中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会发布《系统重要性银行评估办法》。

2020年12月3日，人民银行会同银保监会制定的《系统重要性银行评估办法》（银发〔2020〕289号，以下简称《评估办法》）正式发布。

《评估办法》主要包括：**一是明确评估目的。**识别出我国系统重要性银行，每年发布名单，根据名单对系统重要性银行进行差异化监管，切实维护金融稳定。**二是确定评估方法。**采用定量评估指标计算参评银行的系统重要性得分，再结合其他定量和定性信息作出监管判断。**三是明确评估流程。**每年确定参评银行范围，收集参评银行数据进行测算，提出系统重要性银行初始名单，结合监管判断，对初始名单进行必要调整，经国务院金融稳定发展委员会确定后发布。

2. 财政部印发《会计师事务所质量管理准则第5101号——业务质量管理》等三项准则。

2020年12月3日，财政部批准印发三项拟订（修订）准则，分别是《会计师事务所质量管理准则第5101号——业务质量管理》（修订）、《会计师事务所质量管理准则第5102号——项目质量复核》（拟订）以及《中国注册会计师审计准则第1121号——对财务报表审计实施的质量管理》（修订），本批准则的实施，能更好的指导会计师事务所建立健全质量管理体系，提高会计师事务所质量管理能力，提升审计质量，防范审计风险，其生效实施后，《财政部关于印发〈中国注册会计师审

计准则第1101号——注册会计师的总体目标和审计工作的基本要求》等18项审计准则的通知》（财会〔2019〕5号）中，相应的《质量控制准则第5101号——会计师事务所对执行财务报表审计和审阅、其他鉴证和相关服务业务实施的质量控制》和《中国注册会计师审计准则第1121号——历史财务信息审计的质量控制》同时废止。

3. 财政部等七部门联合发布《关于进一步加强惠民惠农财政补贴资金“一卡通”管理的指导意见》。

2020年12月2日，财政部、农业农村部、民政部、人力资源社会保障部审计署、国务院扶贫办、银保监会联合发布《关于进一步加强惠民惠农财政补贴资金“一卡通”管理的指导意见》（财办〔2020〕37号，以下简称《指导意见》）。

《指导意见》主要包括：**一是**向社会公布补贴政策清单，最迟不晚于2021年6月底，向社会集中统一公开补贴政策清单，并在以后年度动态调整，及时向社会公布。**二是**规范代发金融机构，各省级政府要依法选择基层网点多、服务质量好、优惠便利群众的金融机构代发补贴资金，对代发金融机构在资金支付、补贴通知、便捷取款、数据安全等方面提出明确要求，推动其提供高质量服务。市县政府应在省级政府确定的范围内选择补贴资金代发金融机构。**三是要**规范补贴资金发放流程。各省份要堵塞漏洞，制定涵盖补贴资金申报、审核、发放、公开公示等环节的操作规范，实现管理规章制度化、程序流程规范化、操作权限明确化。通过事前现场抽查审核、事中随机抽查、事后专项核查、

大数据辅助核对等，强化对补贴资金的审核和监管。实行补贴资金兑付限时办理，明确具体时限要求，切实提高补贴资金结算进度。**四是要搭建集中统一管理平台。**各省份要充分依托已有设施，尽快搭建集中统一的补贴资金发放和管理平台（社会保险待遇发放和管理除外），同时加强补贴资金管理领域信用体系建设。**五是依法依规公开补贴信息。**各省份要更多利用信息化手段做好补贴信息公开工作。除涉及个人隐私的外，依托“互联网+政务服务”、大数据管理等，充分发挥政府或部门门户网站、政务新媒体、政务公开栏等平台作用，尽快形成集中统一的补贴信息公开、查询和投诉举报专栏。

二、文化金融模式

1. 天津：积极构建“财政+金融+担保”机制，融合支持“三农”融资

近一年来，天津市财政局为认真贯彻市委市政府关于全面实施乡村振兴战略工作部署，积极构建“财政+金融+担保”机制，融合支持“三农”融资，循环为全市实施乡村振兴战略提供资金“活水”。

其主要举措包括一是财政投入。市财政不断优化支出结构，安排财政奖补资金近 4000 万元，积极实施政策性农担业务担保费用补助和业务奖补政策，有效引导天津农业担保降低担保费率、应对代偿风险，助力全市农民农企实际负担的担保费率不超过 0.8%。二是金融注入。市财政不断完善“一补一奖”政策，持续构建激励约束机制，引导农业担保不断创新，积极引入金融

“活水”，让农民农企享受金融“活力”要素。目前，天津农业担保已同在津的国家农业发展银行、工商银行、农业银行、建设银行、交通银行等 21 家银行建立“三农”融资授信合作业务，总额达 82 亿元。同时积极与天津农商银行等 3 家银行创新“见贷即保”合作，构建银行审批通过、天津农担不再复审、批量快速放款模式，放款时间缩短为 3 个工作日左右。三是担保主入。天津农业担保坚守政策性定位，着力循环“三农”融资注入农业生产及与农业生产直接相关的产业融合项目，突出支持粮食、生猪等重要农产品生产。同时采取提高单户信用担保额度、降低担保费率、更改还款计划等惠农措施，有力地发挥农业担保循环乡村振兴资金“活水”主力军的作用。目前，天津农业担保总额达 34 亿元、在保余额 13.25 亿元。

2. 辽宁：省财政支持省属院团文艺创作演出

近一年来，辽宁省财政积极筹措资金，支持省属艺术院团发挥对全省艺术事业发展的引领和带动作用，推出了一大批精品力作，并深入基层开展惠民演出，推动辽宁由艺术大省向艺术强省稳步发展，提升人民群众对艺术的满足感和获得感，促进辽宁文艺事业繁荣发展。

其主要举措包括一是支持艺术创作生产精品化。省财政设立艺术事业发展专项资金，支持省属艺术院把加强舞台艺术精品创作作为重点任务，把提高质量作为文艺作品的生命线，深入生活、扎根群众开展文艺创作。省属艺术院团共获得国家级艺术奖项 108 项，包括中宣部“五个一工程”奖 13 项、中国文化艺术政府奖“文华奖” 11 项、国家舞台艺

术精品工程十大精品剧目 7 台。**二是**支持深入基层开展惠民演出。省财政每年安排资金，支持省属艺术院团开展“高雅艺术进校园”“文化进万家”等惠民演出活动，将优秀的艺术作品送进乡村、军营、社区、厂矿。今年已开展公益惠民演出 200 余场，观众 12 万余人次。**三是**鼓励省属院团开拓国内外演艺市场。省财政支持省属院团在不断壮大自身艺术创作能力，创造良好社会效益的同时，积极开拓国内外演出市场，增强自身造血功能。省属院团先后到北京、江苏、新疆等省市，以及奥地利、德国、日本、波兰、埃及、美国、加拿大、韩国等十余个国家和地区演出。

三、文化金融市场动态

1. 中国银保监会依法查处中国银行“原油宝”产品风险事件

近期，中国银保监会就中国银行“原油宝”产品风险事件依法开展调查工作，对所涉违法违规行为作出行政处罚决定，并采取相应的监管措施。

针对中国银行“原油宝”产品风险事件相关违法违规行为，中国银保监会依法从严处罚，主要包括：**一是**产品管理不规范，包括保证金相关合同条款不清晰、产品后评价工作不独立、未对产品开展压力测试相关工作等；**二是**风险管理不审慎，包括市场风险限额设置存在缺陷、市场风险限额调整和超限操作不规范、交易系统功能存在缺陷未按要求及时整改等；**三是**内控管理不健全，包括绩效考核和激励机制不合理、消费者权益保护履职不足、全行内控合规检查未涵盖全球市场部对私产品销售管理等；**四是**

销售管理不合规，包括个别客户年龄不满足准入要求、部分宣传销售文本内容存在夸大或者片面宣传、采取赠送实物等方式销售产品等。

2. 山西陕西浙江 12 月将合计发行 249 亿专项债补充银行资本金

今年用于支持化解地方中小银行风险的新增专项债券额度 2000 亿元，目前分地区额度已全部下达。山西、陕西、浙江三省均将于 12 月发行地方政府专项债用于补充中小银行资本金，额度分别为 153 亿元、46 亿元、50 亿元，期限均为 10 年期。