风 险 周 报

2019 年第 41 期

监管信息

※ 国家外汇管理局：进一步提升跨境贸易投资便利化水平

近日，国家外汇管理局发布《国家外汇管理局关于进一步促进跨境贸易投资便利化的通知》（汇发〔2019〕28 号，以下简称《通知》），进一步深化跨境贸易和投资外汇管理改革，简化相关业务操作，便利银行和企业等市场主体办理外汇业务，切实支持实体经济发展。《通知》涵盖 12 项跨境贸易投资便利化措施，主要有：1、优化货物贸易外汇业务报告方式；2、简化出口收入入账手续，允许企业自主选择是否开立待核查账户；3、扩大资本项目收入支付便利化试点，便利企业使用资本项目外汇收入及其结汇所得人民币资金进行境内支付；4、取消资本项目外汇账户开户数量限制；5、开展银行不良债权和贸易融资等跨境转让试点等。

详情参见：http://www.safe.gov.cn/safe/2019/1025/14471.html

市场消息

※ 人行发布 2019 年 9 月份金融市场运行情况

数据显示，2019年9月：1、债券市场共发行各类债券3.7 万亿元，9 月末债券市场托管余额为96.0 万亿元；2、银行间货币市场成交共计77.2 万亿元，同比增长3.40%，环比下降6.75%。同业拆借月加权平均利率为2.55%，较上月下行10个基点；质押式回购月加权平均利率为2.56%，较上月下行9 个基点；3、银行间债券市场现券成交19.1 万亿元，日均成交9082.7 亿元，同比增长29.58%，环比下降0.4%；4、9 月末，上证综指收于2905.19 点，较上月末上涨18.95 点，涨幅为

0.66%；深证成指收于9446.24 点，较上月末上涨80.56 点，涨幅为0.86%。

详情参见：http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3906200/index.html

※ 人行发布 2019 年三季度金融机构贷款投向统计报告

数据显示，2019 年三季度末，金融机构人民币各项贷款余额 149.92 万亿元，同比增长 12.5%，增速比上月末高 0.1 个百分点；前三季度增加 13.63 万亿元，同比多增 4867 亿元。其中：1、企事业单位贷款增速回升，本外币企事业单位贷款余额 97.22 万亿元，同比增长 10.4%；2、本外币工业中长期贷款余额 9.04 万亿元，同比增长 5.4%，增速比上季末高 0.2 个百分点；3、人民币房地产贷款余额 43.29 万亿元，同比增长 15.6%，增速比上月末低 0.6 个百分点，连续 14 个月回落。

详情参见：http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3908949/index.html

※ 国家外管局公布 2019 年 9 月银行结售汇和银行代客涉外收付款数据

数据显示，2019 年 9 月，银行结汇 11502 亿元人民币，售汇 11745 亿元人民币，结售汇逆差 243 亿元人民币。2019 年 1-9 月，银行累计结汇 94839 亿元人民币，累计售汇 98132 亿元人民币，累计结售汇逆差 3292 亿元人民币。

2019 年 9 月，银行代客涉外收入 21521 亿元人民币，对外付款 21682 亿元人民币，涉外收付款逆差 161 亿元人民币。

详情参见：http://www.safe.gov.cn/safe/2019/1025/14472.html

处罚通报

中国农业银行海南省分行向不符合规定的项目发放固定资产项

目贷款、未按要求将房地产贷款纳入房地产开发贷款科目核算，被海南银保监局罚款 40 万元。

上海浦东发展银行杭州分行由于贷款资金回流后转定期存款、虚增存贷款；办理无真实贸易背景的银行承兑汇票业务；用印管理不审慎等，被浙江监管局罚款 160 万元。

详情参见：http://www.cbirc.gov.cn/cn/doc/9103/910305/ybjjcf/B99BE6223BF1459AAFF1B74AF37568C7.html

http://www.cbirc.gov.cn/cn/doc/9103/910305/ybjjcf/D0AA8B4006BD40F495260941613F0CB3.html

政策提示

※中国银保监会发布《关于印发融资担保公司监督管理补充规定的通知》

详情参见：http://www.cbirc.gov.cn/cn/doc/9102/910201/7BF7B98F58BF4599ADD9A2268EB13DC3.html

※人行发布中国普惠金融指标分析报告（2018 年）

详情参见：http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3905926/index.html

招财小结

1、进一步提升跨境贸易投资便利化水平，是做好稳外贸、稳外资等“六稳”工作的必要举措，也是金融供给侧结构性改革的进一步深化。要简化办事流程，支持境内企业拓展对外贸易投资，同时减轻企业负担，激发市场活力，为境内外的投资者提供更好的营商环境。

2、农行海南省分行由于发放不合规的固定资产贷款被处罚，鉴于目前监管部门对固定资产贷款的要求日趋严格，提请相关部门进一步严格规范对固定资产贷款的发放条件，确保固定资产贷款各要件均合法合规。