

# 风险周报

2021 年第 1 期

## 监管信息

※ 人民银行会同发改委等部门联合发布《关于进一步优化跨境人民币政策 支持稳外贸稳外资的通知》

为贯彻落实党中央、国务院关于扎实做好“六稳”工作、全面落实“六保”任务的决策部署，推动形成以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局，近日，人民银行会同发展改革委、商务部、国资委、银保监会、外汇局联合发布《关于进一步优化跨境人民币政策 支持稳外贸稳外资的通知》（银发〔2020〕330号，以下简称330号文件），自2021年2月4日起实施。《通知》共包括五个部分，共十五条，涵盖围绕实体经济需求推动更高水平贸易投资人民币结算便利化、进一步简化跨境人民币结算流程、优化跨境人民币投融资管理、便利个人经常项下人民币跨境收付、便利境外机构人民币银行结算账户使用等五个方面内容。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4157371/index.html>

※ 人民银行会同银保监会发布《关于建立银行业金融机构房地产贷款集中度管理制度的通知》

12月31日，为落实党中央、国务院实施好房地产金融审慎管理制度的要求，推动金融供给侧结构性改革，促进房地产和金融市场平稳健康发展，人民银行、银保监会发布《关于建立银行业金融机构房地产贷款集中度管理制度的通知》（以下简称《通知》），建立了银

行业金融机构房地产贷款集中度管理制度。《通知》明确了房地产贷款集中度管理制度的机构覆盖范围、管理要求及调整机制。综合考虑银行业金融机构的资产规模、机构类型等因素，分档设置房地产贷款余额占比和个人住房贷款余额占比两个上限，对超过上限的机构设置过渡期，并建立区域差别化调节机制。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4156106/index.html>

## **市场消息**

### **※ 2020 年 1—11 月份全国规模以上工业企业利润增长 2.4%**

1—11 月份，全国规模以上工业企业实现利润总额 57445.0 亿元，同比增长 2.4%，增速比 1—10 月份提高 1.7 个百分点。11 月末，规模以上工业企业资产总计 126.70 万亿元，同比增长 6.9%；负债合计 71.76 万亿元，增长 6.8%；所有者权益合计 54.94 万亿元，增长 7.0%；资产负债率为 56.6%，同比下降 0.1 个百分点。

详情参见：[http://www.stats.gov.cn/tjsj/zxfb/202012/t20201227\\_1811833.html](http://www.stats.gov.cn/tjsj/zxfb/202012/t20201227_1811833.html)

### **※ 外汇管理局公布 2020 年 11 月我国国际货物和服务贸易数据**

数据显示，2020 年 11 月，我国国际收支口径的国际货物和服务贸易收入 18380 亿元，支出 14535 亿元，顺差 3845 亿元。其中，货物贸易收入 17082 亿元，支出 12520 亿元，顺差 4562 亿元；服务贸易收入 1298 亿元，支出 2015 亿元，逆差 717 亿元。

详情参见：<http://www.safe.gov.cn/safe/2018/0427/8886.html>

## **处罚通报**

北京银行因 11 项违规情形，被北京银保监局罚款 3940 万元，并责令改正。11 项违规情形包括：（1）对外销售虚假金融产品；（2）

出具与事实不符的单位定期存款开户证实书；（3）关键业务环节管理失控；（4）同城清算业务凭证要件信息不真实；（5）印章管理混乱；（6）重要岗位员工轮岗管理失效；（7）岗位制衡与授权管理存在缺陷；（8）员工行为管理失察；（9）案件风险排查不力；（10）内审报告存在重大遗漏；（11）信贷业务管理不审慎。

西门子财务服务有限公司因2019年10月15日至10月16日发生欠交存款准备金违法行为，被人民银行北京营管部罚款1万元。

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=955574&itemId=4114>

<http://beijing.pbc.gov.cn/beijing/132030/132052/132059/4156555/index.html>

## 政策提示

※ 人民银行会同国家市场监督管理总局发布公告（2020）第23号

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4155977/index.html>

※ 银保监会相关部门负责人就近期媒体关注问题答记者问

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=955490&itemId=915&generaltype=0>

※ 银保监会发布《关于警惕网络平台诱导过度借贷的风险提示》

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=953530&itemId=915>

※ 银保监会发布《关于发展独立个人保险代理人有关事项的通知》

详情参见：<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=953493&itemId=915&generaltype=0>

## 分析与小结

1. 近年来，人民币对美元汇率弹性明显增加，意味着使用美元作

为经贸往来的主要货币将承受更高的汇率风险。330号文件通过简化跨境人民币结算流程、放宽对部分资本项目人民币收入使用限制、支持贸易新业态跨境人民币结算、在全国范围内开展对外承包工程类优质企业跨境人民币结算业务便利化试点、优化跨国企业集团经常项目下跨境人民币集中收付安排等改革举措，进一步便利人民币在跨境投融资中的使用，促进国内国际投融资循环，更好服务实体经济。

2. 房地产贷款集中度管理制度，指在我国境内设立的中资法人银行业金融机构，其房地产贷款余额占比及个人住房贷款余额占比应满足人民银行、银保监会确定的管理要求，即不得高于人民银行、银保监会确定的相应上限。建立房地产贷款集中度管理制度，有助于银行业金融机构优化信贷结构，推动房地产市场及实体经济平稳健康发展，对于提高我国金融体系的稳健性具有重要作用。