



# 金融信息采编

## COMPILATION OF FINANCIAL NEWS

2021 年第 10 期总第 859 期

### 合肥兴泰金融控股集团 金融研究所

咨询电话：0551—63753813

服务邮箱：xtresearch@xtkg.com

公司网站：http://www.xtkg.com/

联系地址：安徽省合肥市政务区

祁门路 1688 号兴泰金融广场 2209 室

2021 年 02 月 05 日 星期五

更多精彩 敬请关注

兴泰季微博、微信公众号



<b>宏观经济</b> .....	2
李克强:部署完善企业特别是中小微企业退出相关政策.....	2
商务部:2020 年我国服务贸易增速降幅逐季收窄趋稳.....	2
人社部:技能人才岗位工资可采取一岗多薪.....	2
财政部等:百亿奖补资金支持 千余家“小巨人”企业.....	2
澳大利亚:将基准利率维持在历史低位.....	3
<b>货币市场</b> .....	3
央行重启 14 天期逆回购维护流动性合理适度.....	3
人民币兑美元中间价调升 64 个基点.....	3
<b>监管动态</b> .....	3
银保监会点名四类非银机构公司治理问题.....	3
银保监会:非银机构股东滥用大股东地位成风险根源.....	3
<b>金融行业</b> .....	4
北京银行业总资产规模 28.6 万亿 占全国近十分之一.....	4
<b>热门企业</b> .....	4
华夏幸福回应将暂停所有偿债付款:不实信息.....	4
国轩高科:向大众中国定增事项申请中止 并非终止.....	4
苹果与多家汽车制造商就开发电动车磋商.....	4
德勤员工群发 50 页 PPT 举报违规.....	5
<b>地方创新</b> .....	5
福建:餐饮服务从业人员不戴口罩最高罚一千.....	5
深圳:优化租房积分入学政策.....	5
北京:长租公寓预收房租不得超过 3 个月租金.....	5
<b>深度分析</b> .....	5
从城市化角度重新认识土地改革.....	5



## 宏观经济

### 李克强:部署完善企业特别是中小微企业退出相关政策

2月3日,国务院总理李克强主持召开国务院常务会议,部署完善企业特别是中小微企业退出相关政策,提升市场主体活跃度。会议指出,企业优胜劣汰是市场经济的正常现象。加快完善应破产企业尤其是中小微企业退出配套政策,解决退出难问题。包括完善中小微企业简易注销制度、建立企业破产和退出状态公示制度等。

### 商务部:2020年我国服务贸易增速降幅逐季收窄趋稳

2月4日,商务部新闻发言人高峰在商务部召开的网上例行新闻发布会上说,2020年我国服务进出口总额45642.7亿元,同比下降15.7%,增速降幅逐季收窄趋稳。数据显示,2020年我国服务出口19356.7亿元,同比下降1.1%;进口26286亿元,同比下降24%。服务贸易逆差下降53.9%至6929.3亿元,同比减少8095.6亿元。

### 人社部:技能人才岗位工资可采取一岗多薪

近日,人社部办公厅公布指引提出,岗位工资可采取一岗一薪、岗变薪变,也可采取一岗多薪、宽带薪酬形式。一岗多薪、宽带薪酬指的是在每个岗位等级内设多个工资档次,以体现同岗级人员不同能力、资历和不同业绩贡献的差别。

### 财政部等:百亿奖补资金支持千余家“小巨人”企业

近日,财政部、工信部联合印发通知提出,2021年-2025年,中央财政累计安排100亿元以上奖补资金,引导地方完善扶持政策和公共服务体系,分三批(每批不超过三年)重点支持1000余家国家级专精特新“小巨人”企业高质量发展。

### 国家发改委:加大猪肉、小包装成品粮油等投放力度

2月4日,国家发展改革委对重要民生商品保供稳价工作进行再部署。国家发改委指出,当前重要民生商品供应完全有保障,保供稳价具有坚实的物质基础。要求加大猪肉、蔬菜、小包装成品粮油等储备投放力度;切实做好春节期间困难群众基本生活兜底保障工作;发生聚集性疫情、实施小区封闭管理的地区,要提前安排人力、运力,做好“最后100米”物资配送工作。

### 美国:众议院批准新冠纾困救济法案的预算协调方案

2月3日,美国众议院以218票对212票的投票结果批准了一项预算协调方案。该决议将允许美国国会(在没有共和党支持的情况下)通过1.9万亿美元新冠纾困救济



法案。

## 澳大利亚：将基准利率维持在历史低位

2月2日，澳大利亚储备银行声明，将把基准利率维持在0.1%的历史低位以支持澳经济复苏，央行还将在今年4月现有债券购买计划完成后，再加购1000亿澳元由联邦政府和各州及领地发行的债券。

## 货币市场

### 央行重启 14 天期逆回购维护流动性合理适度

2月4日，央行发布公告称，为维护春节前流动性平稳，以利率招标方式开展了1000亿元14天期逆回购操作，中标利率为2.35%。当天恰好有1000亿元逆回购到期，因此并未有流动性净投放。

### 人民币兑美元中间价调升 64 个基点

2月4日，据中国外汇交易中心数据，人民币兑美元中间价调升64个基点，报6.4605。本周以来，人民币兑美元中间价三升一贬，累计调升104个基点，目前，连续两日调升。1月初，人民币兑美元大幅升值，在、离岸人民币汇率双双升破6.5关口。1月5日，人民币兑美元中间价较前一交易日大幅上调648个基点，升破6.5关口，报6.476。

## 监管动态

### 银保监会点名四类非银机构公司治理问题

近期，银保监会对金融租赁公司、企业集团财务公司、汽车金融公司、消费金融公司等四类非银机构的公司治理情况开展了专题调研，总体上四类机构公司治理日趋规范，机制运作整体顺畅，公司治理有效性逐步提升，如股东和股权管理更加规范、关联交易管理不断加强等。但四类机构公司治理水平与高质量发展的要求相比还存在差距，相关治理主体的履职意愿、履职能力有待增强，内部制度建设和执行力仍需提高。

### 银保监会：非银机构股东滥用大股东地位成风险根源

2月3日，银保监会网站发布《改进非银机构公司治理，夯实高质量发展基石》一文指出，非银机构的股权结构大多较为集中，容易导致一股独大问题。有的股东滥用大股东地位，违规干预机构经营管理，损害机构法人独立性，成为风险根源或推手。



有的股东意图隐瞒资金真实来源，将银行借款通过关联方多次划转后，以非自有资金入股非银机构，存在资本不实问题。

## 1 月银行业获 393 张罚单

根据银保监会公开数据统计，2021 年 1 月份，银保监会及其派出机构给银行开出了 393 张罚单，涉及 221 个机构，216 个责任人。其中开出罚金的罚单有 260 张，警告的罚单有 153 张，禁止从业的罚单有 27 张，单张罚单罚款金额从 1 万到 5470 万不等。罚没总金额达 2.64 亿元，其中银行机构罚没金额达 2.61 亿元，个人罚款金额共计 265 万元。

## 金融行业

### 北京银行业总资产规模 28.6 万亿 占全国近十分之一

2 月 3 日，北京银保监局局长李明肖在首都金融业发展与“两区”建设新闻发布会上介绍称，截至 2020 年末，北京银行业总资产规模 28.6 万亿，占全国接近十分之一；各项贷款余额 11.4 万亿元，同比增长 10.5%，全年新增贷款超 1 万亿元，有力抵御疫情对经济的冲击和影响。

## 热门企业

### 华夏幸福回应将暂停所有偿债付款：不实信息

2 月 4 日，华夏幸福基业股份有限公司发布澄清公告称，近日有报道称，华夏幸福“从 2 月 3 日起将暂停所有的偿债付款，其中包括了债券、贷款和非标债权产品等”。上述报道所述情况为不实信息。公告称，公司一直积极解决当前问题，全力协调各方积极筹措资金履行债务偿付义务，落实主体经营责任。

### 国轩高科：向大众中国定增事项申请中止 并非终止

2 月 4 日，国轩高科公告，向大众中国非公开发行股票事项收到中国证监会出具的《中国证监会行政许可申请中止审查通知书》。公司同时强调，公司本次非公开发行股票不存在终止的情形，公司和大众中国不存在取消、终止或调整战略合作的计划。公司申请中止审查本次非公开发行股票，不会对公司生产经营活动产生影响。

### 苹果与多家汽车制造商就开发电动车磋商

2 月 5 日，根据报道称，苹果公司正在与至少六家汽车制造商就电动车开发进行磋商。据悉苹果正在试探日本汽车制造商等公司的意向。报道称，目前尚不清楚苹果



是否会选择起亚汽车进行电动车开发，苹果正处于“磋商阶段”。

## 德勤员工群发 50 页 PPT 举报违规

2 月 4 日，对于德勤员工举报德勤违规事件，德勤相关公关负责人表示，“正在内部会议，暂时不方便回复，迟些会发布相关声明。”2 月 3 日晚间，德勤北京一组员工将一份 50 多页的 PPT 文件群发公司邮件，举报了其 4 年工作期间一些不合规的人和事。从目前曝光出来的内容来看，该员工举报的违规行为涉及不少国内上市企业。涉事的德勤员工，不但含有高级经理、高级审计员，甚至合伙人也参与其中。

## 地方创新

### 福建：餐饮服务从业人员不戴口罩最高罚一千

福建省发布规定要求，从事加工制作、传菜等接触直接入口食品工作的餐饮服务从业人员，在工作时应当规范佩戴清洁的口罩。未按规定佩戴口罩的，拒不改正的，对个体工商户处以五十元罚款，对其他餐饮经营主体处以二百元以上一千元以下罚款。

### 深圳：优化租房积分入学政策

近日，广东省深圳市住房和建设局下发征求意见稿提出，结合深圳市户籍迁入的相关政策，逐步推进租赁住房在积分入户政策中与购买住房享受同等待遇；加大学前教育和义务教育学位供给的同时，优化租赁住房积分入学政策。

### 北京：长租公寓预收房租不得超过 3 个月租金

近日，北京市住建委等部门联合印发通知明确，限制租赁企业“资金池”，严禁“长收短付”，住房租赁企业向承租人预收的租金数额原则上不得超过 3 个月租金，收、付租金的周期应当匹配。

### 上海：整顿住房租赁市场秩序 严控租金贷业务

近日，上海市多部门联合印发意见提出，严控租金贷款业务，禁止增量、压降存量；建立住房租赁企业资金风险预警机制，强化风险提示，坚决遏制“高进低出”和“长收短付”行为。

## 深度分析

### 从城市化角度重新认识土地改革



文/李铁(中央财经领导小组办公室副主任)

文章来源: 新浪专栏

**摘要:** 随着城市化的快速发展,农村土地利用问题,已经超出了农村和农业的层面,须站在城市化的角度,从城乡关系出发,重新认识现有的农村土地管理制度改革。土地管理制度改革曾经释放出中国农村改革的巨大潜力。

然而,中国城市化进程在加快,但土地城市化的改革进程却在放缓。很多学者提出,是否可以借鉴发达国家的做法,来进行中国的土地管理制度改革,以释放出产权明晰后的土地要素潜力。

就我个人来看,土地管理制度改革不是简单的土地问题。其中,既涉及到农地,又涉及到集体建设用地,如何根据两类不同性质用地的特点,稳步地推进改革,就先要了解这两类土地在国民经济发展和国家治理中的作用。

### 农地事关治理和稳定大局

农地是农产品供给最重要的资源保障。在中国现有的 20 亿亩耕地,生产出 90% 以上的主要农产品,距离 95% 以上的农产品保障线,还有一定可释放的潜力空间。但是,粮食安全不仅关系到国计民生,有助于防止灾害性事件的发生,也是中国基于国际战略的最基本安全保证。毕竟,中国每年还需要进口 1 亿多吨的农产品。虽然是品种调节,但是假如国际关系发生巨大变化,农产品供给过度依赖国际市场,等于让生命线握在了别人手中。

纵观几千年的人类历史,无论战争还是平时时期,任何一个国家都必须注重自身的粮食安全,这是基本准则。其实这次中美贸易战告诉我们一个基本事实,在发生国际争端的时候,对手轻而易举地就可以抓住咱们的战略弱点,甚至可能会给国内产业带来巨大损失。

农产品生产和销售是中国 5 亿甚至更多农业人口的重要收入来源。

2020 年,中国农民人均纯收入约 40% 来自于农产品。如果加上国家对农业的各项直补,大约 50% 多的收入来源于农业。农业生产严重依赖于土地,如果没有农地总量的充分保障,就会直接影响到农民收入。中国目前已通过非农就业转移了 2.9 亿的农业人口,但是在农村还有 2 亿左右的剩余劳动力。这意味着,有 3 亿多农业劳动力在户均 10 亩耕地的条件下继续从事农业,并供养着 5 亿多的农村人口。如果农地总量减少,那将会大大影响仍以农业为生的农村人口的收入。

中国的基本农田和可耕地是一部分尚未完全城市化的农业户籍人口未来的就业退路和生活保障。虽然已经实现了农地流转,但是这种流转并没有改变土地所有权的性质。虽然中央政策已经明确,农地使用权流转长期不变,但对一部分已经在城镇就业的农业户籍人口来说,保留耕地等于保留一条退路。

在外出打工就业的农业人口中,有 1.16 亿仍然在本乡镇从事非农就业,同时还有不少 50 岁以上的人口留在农村务农。之所以绝大部分外出打工的人口仍然在农村保留自己的土地和住宅,一方面是因为,他们没有真正实现市民化,另一方面,城市就业的不稳定也增加了他们的不安全感。

在中国,之所以没有出现其他发展中国家城市化进程中的城市贫民窟和就业治安危机,正是因为农业户籍人口还保留着农地这一基本生活来源。如果城市发生危机,还可以回乡从事农业来避险。这也是中国城市化进程相对稳定的一个体制性原因。

一部分农地资源是解决农村社会保障的重要资源储备。中国有 20 亿亩基本农田,还有 2 亿多亩的可耕地和可开发的农地资源,如沿海的滩涂改造农田、坡地改造农田和荒地以及沙地治理改造农田等。

对于农村基层组织来说,还必须保留一部分耕地资源作为可分配的福利性土地,



可供给年满18岁的成年人口分配。虽然随着农村生育率的下降,新增人口大大减少,但仍有一部分新增劳动力需要靠土地维持生存。虽然上世纪实行家庭联产承包责任制进行土地使用权分配时,提出“生不增,死不减”,不再为新增农村人口分配土地,但是却很难落实。在近些年开展的农村土地确权中,这个问题也是无法回避的。

农地流转制度改革,在确保粮食和主要农产品供给安全的基础上,已经取得了较大的进展。但是强化农地在农村人口生活、就业和保障的重要性,实际上是站在国情的基础上,充分认识到涉及5亿多农村常住人口和8亿左右农村户籍人口的基本权益,应该是国家治理和社会稳定的大局。

### 从城市化角度重新认识土地改革

需要认识到,土地管理制度改革不是简单的三农问题,因为随着城市化的快速发展,在城市常住人口已经占总人口60%以上,而且还会进一步提高的时候,我们面临的另一类问题就是土地城市化的过程。也就是说,现在我们谈到的农村土地利用问题,已经超出了农村和农业的层面,须站在城市化的角度,从城乡关系出发,重新认识现有的农村土地管理制度改革。

从这一点出发,农村土地非农化的利用和加入城市化进程,不仅包括一部分耕地的转化和利用,也包括已经转化为建设用地的农村土地利用。在这个意义上认识农村集体土地中建设用地的价值,包括参与土地非农化和城市化进程的各类土地利用问题,对于未来的土地管理制度改革具有重要现实意义。

农村的部分耕地资源和集体建设用地是中国城市化和工业化进程的重要资源保障。中国目前的集体建设用地资源有19万平方公里,耕地资源虽然从卫星图片上显示是20亿亩,但是加上荒地、滩涂地、坡地和未来可开发利用的沙地、次生林地等,资源储备还是十分充分的。

中国在2000年前后的城市建设用地,不包括道路、各类交通设施用地,以及国防等战略工程用地,有大约5万平方公里。目前城市建设用地已经达到9万左右平方公里,未来随着城市化水平的进一步提高,还要增加至少上万平方米的土地,当然也要充分利用现有闲置建设用地。也就是说,在未来城市化水平提高到70%左右,而且户籍人口城市化率和常住人口城市化率相一致的时候,城市用地还需要大幅度增加。如果仅靠充分利用城市闲置用地,开发成本仍然过高,因此还是要通过城乡用地的转化,更多利用农村的部分耕地资源和集体建设用地资源。当然,前提是确保18亿亩基本农田不能动,耕地保护红线不能突破。

农村集体建设用地资源是农业转移人口的重要财产性资源。农村集体建设用地除了集体公益性建设用地,还有为每家农户提供住房生活用地资源,普遍为户均3分地。

虽然在上世纪50年代初合作化运动之前,所有农户土地都是私有,但是合作化运动之后农村土地从私有变为了集体公有,一直沿袭到现在,已经形成了固定的利益格局。农村土地的集体公有制,对农民生活用地和住宅用地也采取了保障性的分配措施。每个集体经济组织都在一定程度上保留了部分农地和其他用地资源,以便在人口增加的基础上,保证每一户户籍村民都可以得到集体经济组织分配的农地和生活用地。

但是,现有理论界对这一部分土地的性质存在着很大的争议。因为无论是农地,还是宅基地,亦或集体建设用地,都是公有的,对农户只是具有重要保障意义,且只有使用权。虽然个人并不拥有所有权,在土地确权之后,农地的长期使用权和流转权已经基本确定,但宅基地和住宅权益只是被确定为用益物权,最终的财产权并没有得到充分认定。

最重要的是,在农村集体建设用地向城市用地转化的过程中,农民可以通过征地补偿实现一定的财产性收益。但是绝大部分没有参与到城市化进程中的农村建设用地,无法实现宅基地和地上建筑的财产性收益。在很多人看来,既然是集体分配的,属于



保障性质的,就不能完全作为财产来看待。

但是从另一个角度看,如果这部分土地被认定为保障性权益,流转则面临着巨大的困难。一是转移的空间受到体制约束,流转不能出村,宅基地和住房的价值不能实现最大化和合理化;二是既然不能作为财产,就只能租赁,对距离城市较远的农村而言,根本就没有价值可言;三是政策上严格限制城里人到农村买房或者租赁宅基地、住房,因为没有法律保障,一旦政策变化,买卖双方都得不到法律支持,所以更无法体现宅基地和住房的财产价值。四是不能作为抵押物获取贷款,直接影响到农民获得金融支持的力度。

### 利用集体建设用地入市激发潜力

农村土地资源是集体经济组织的经济基础,也是中国农村治理结构的重要制度性保障。维护农村治理的稳定,离不开农村的基层组织建设。但是农村基层组织建设的重要抓手之一,就是通过土地使用权的再分配,特别是对农村集体建设用地中宅基地的分配,约束农村集体经济组织成员的行为,也是农村户籍管理制度在村一级集体经济组织内部成员相对封闭管理的重要特征。

很多学者鼓励城市放开户籍管理,其实所谓户籍管理制度的完全放开需要城乡双向。农村封闭的户籍管理体制相比城市,要严格得多。原因是农村集体经济组织可掌握的土地资源十分有限,而作为拥有户籍成员的身份,在现有制度下,可享有农村集体经济组织提供宅基地和承包地的权利。因此只有严格限制外部人员进入农村集体经济组织内部,而且这种限制十分严苛,也是因为土地资源的稀缺性。

涉及到土地所有权变化的改革,如果影响到基层治理结构的稳定,显然在现行制度条件下是难以实行的。这是中国国家治理结构中涉及到8亿多农村户籍人口的稳定问题,这种固化的体制和利益结构直接影响到我们改革目标的确定和路径的选择。

了解中国农村土地管理制度的现状和特点,以及在经济增长中的作用,特别是对于维系农村治理结构的稳定意义重大,已经超出了西方经济学的理论体系以及传统经济学的研究范畴。同时还要考虑到,适应经济社会以及城市化发展进程所制定的国家经济社会发展中长期目标。不是为了某种理论体系和模式的实现,而是如何适应中国的现状,通过有序探索,重点是如何通过稳步调整和改革,来释放潜力和动力,而不是盲目照抄国外的经验。

我在各种国际论坛的活动中,遇到的几乎所有发展中国家的学者和官员,最为感叹的一点,就是学不来中国的土地管理制度,而他们认为,这是中国成功的最重要的经验。

当然,在已经知道土地管理制度重要性时,也要清楚地看到,随着用地成本的增长,想要降低对房地产发展和土地出让金的过度依赖,更要与时俱进地有序改革土地管理制度,利用集体建设用地入市的政策利好,在更大的空间范围内降低工业和城市化发展成本,降低创新经济的发展成本。这需要在释放经济增长潜力的过程中,让有关部门和地方城市政府以及集体经济组织大胆实践。

只要不破坏稳定的大局,只要不浪费国家和集体的土地资源,只要能有效提高土地利用效率,只要能充分利用农村闲置集体用地,只要能降低工业和城市发展成本,只要对城市化和乡村振兴有重要的促进作用,就应该给予坚定的政策支持。



# 免责声明

《金融信息采编》是合肥兴泰金融控股集团金融研究所推出的新闻综合类型的非盈利报告。内容以全球财经信息、国内财经要闻、行业热点聚焦和地方金融动态为主，并结合对信息的简要评述，发出“兴泰控股”的见解和声音，以打造有“地方金融”的新闻刊物为主要特色，旨在服务于地方金融发展的需要，为集团公司、各子公司和相关专业人士提供参考。

《金融信息采编》基于公开渠道和专业数据库资料搜集整理而成，但金融研究所对这些信息的准确性和完整性不作任何保证。金融信息采编中的内容和意见仅供参考，在任何情况下，本报告中的信息或所表述的意见并不构成对任何人的投资建议。兴泰控股集团金融研究所不对使用《金融信息采编》及其内容所引发的任何直接或间接损失负任何责任。

《金融信息采编》所列观点解释权归金融研究所所有。未经金融研究所事先书面许可，任何机构和个人均不得以任何形式翻版、复制、引用或转载。