



苏州工业园区会计服务外包示范基地  
苏州工业园区会计学会  
<http://www.sipkj.org>

# 苏州工业园区会计服务外包示范基地

## 苏州工业园区会计学会

### 电子期刊-双月刊

第 15 期  
2011/6/24



期刊首页

基地动态

学会活动

行业速递

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

[外汇法规] 国家外汇管理局关于人民币对外汇期权交易有关问题的通知

[外汇法规] 国家外汇管理局关于印发《电子银行个人结售汇业务管理暂行办法》的通知

[外汇法规] 国家外汇管理局关于进一步加强外汇业务管理有关问题的通知

[外汇法规] 国家外汇管理局关于核定2011年度境内机构短期外债余额指标有关问题的通知

主 编： 郭纲

副 主 编： 李洪秋 陶洁  
金大荣

责任编辑： 黄波 万彪

主管单位： 江苏省苏州  
工业园区财政局

主办单位： 江苏省苏州工业园  
区会计学会

网 址： [www.sipkj.org](http://www.sipkj.org)

联系邮箱： [master@sipkj.org](mailto:master@sipkj.org)

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1



期刊首页

基地动态

学会活动

行业速递

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

主 编： 郭纲

副 主 编： 李洪秋 陶洁  
金大荣

责任编辑： 黄波 万彪

主管单位： 江苏省苏州  
工业园区财政局

主办单位： 江苏省苏州工业园  
区会计学会

网 址： [www.sipkj.org](http://www.sipkj.org)

联系邮箱： [master@sipkj.org](mailto:master@sipkj.org)

## 国家外汇管理局关于人民币对外汇期权交易有关问题的通知

汇发[2011]8号

发文时间：2011-04-18 发文部门： 阅读：5 次

国家外汇管理局各省、自治区、直辖市分局、外汇管理部，深圳、大连、青岛、厦门、宁波市分局；各政策性银行、国有商业银行、股份制商业银行；中国外汇交易中心：

为进一步发展外汇市场，为企业和银行提供更多的汇率避险保值工具，国家外汇管理局（以下简称外汇局）决定推出人民币对外汇期权交易。现就有关问题通知如下：

一、本通知所称期权是指人民币对外汇的普通欧式期权（以下简称期权）。

二、银行开办对客户期权业务应具备下列条件：

- （一）取得外汇局备案核准的远期结售汇业务经营资格3年以上，银行执行外汇管理规定情况考核连续两年为B类（含）以上；
- （二）具有开展外汇对外汇期权交易的相关经验；
- （三）有健全的期权产品交易风险管理制度和内部控制制度及适当的风险计量、管理和交易系统；
- （四）外汇局规定的其他条件。

三、外汇局对银行开办客户期权业务实行备案管理。

银行及其分支机构备案期权业务参照执行远期结售汇业务的市场准入管理程序。

四、银行备案申请开办对客户期权业务应提交以下文件和资料：

- （一）开办对客户期权业务的申请报告、可行性报告（包括已开展外汇对外汇期权交易的经营状况）及业务计划书；
- （二）期权业务内部管理规章制度（包括但不限于业务操作流程、统计报告制度、会计核算制度等）；
- （三）期权定价模型（包括但不限于计量方法和各项参数的选取标准及来源）和头寸管理制度；
- （四）期权主管人员和主要交易人员名单、履历及所获得的相关资格证书；
- （五）交易场所、设备和系统的安全性测试报告以及不少于1个月的内部业务模拟测试报告；

（六）外汇局要求的其他文件和资料。

五、银行对客户办理期权业务应坚持按需原则，并遵守以下规定：

（一）银行只能办理客户买入外汇看涨或看跌期权业务，除对已买入的期权进行反向平仓外，不得办理客户卖出期权业务。

（二）期权签约前，银行应要求客户提供基础商业合同并进行必要的审核，确保客户叙做期权业务符合套期保值原则。

（三）期权到期前，当客户的基础商业合同发生变更而导致外汇收支的现金流变化时，在提供变更证明材料及承诺书并经银行审核确认后，客户方可对已买入的期权进行对应金额的反向平仓。因反向平仓产生的损益，按照商业原则处理。

银行应对发生反向平仓的客户建立逐笔登记制度，定期开展客户评估，加强风险管理。

（四）期权到期时，客户如果行权，银行必须对客户交割的外汇收支进行真实性和合规性审核。客户期权交易的外汇收支范围与远期结售汇相同，限于按照外汇管理规定可办理即期结售汇的外汇收支。

客户行权应以约定的执行价格对期权合约本金全额交割，原则上不得进行差额交割。客户以其经常项目外汇账户存款在开户银行叙做买入外汇看跌期权，可以进行全额或差额交割，但期权到期前，客户若支取该存款，须将对应金额的期权合约进行反向平仓。

客户如因基础商业合同发生变更而导致外汇收支的现金流部分消失，在提供变更证明材料及承诺书并经银行审核确认后，银行可以为客户的期权合约本金办理部分行权。

（五）期权业务的客户范围和交易期限比照远期结售汇业务。

（六）期权交易应以人民币作为期权费币种。

（七）银行为客户办理期权业务，应向客户充分揭示期权交易的风险并取得客户的确认函，确认其已理解并有能力承担期权交易的风险。

六、银行在银行间外汇市场开展期权交易，应向外汇局备案取得期权交易资格。

（一）银行申请开展银行间外汇市场期权交易，除应具备本通知第二条规定的第（二）至（四）项条件外，还应具备以下条件：取得外汇局备案核准的银行间外汇市场人民币外汇远期交易资格3年以上；具有符合中国外汇交易中心（以下简称外汇交易中心）的期权交易系统技术规范软硬件设备。

（二）银行可以单独开办银行间外汇市场期权交易或与对客户期权业务同时申请。如单独申请开办银行间外汇市场期权交易，参照执行银行间外汇市场人民币外汇远期交易的市场准入管理程序；如同时申请开办两项业务，由银行总行（外国商业银行在中国境内分行视同为总行）向外汇局备案。

（三）银行备案申请开展银行间外汇市场期权交易，除应提交本通知第四条规定的第（二）至（六）项文件和资料外，还应提交以下文件和资料：开展银行间外汇市场期权交易的申请报告、可行性报告（包括已开展外币对期权交易的经营状况）及业务计划书；由外汇交易中心出具的符合期权交易系统技术规范软硬件设备的证明。

七、银行办理期权业务，应将期权的Delta头寸纳入结售汇综合头寸统一管理。银行应选择适当和公认的计量方法，基于合理的、符合市场水平的假设前提和参数，准确计量Delta头寸。

银行计量Delta头寸的方法和参数原则上参照外汇交易中心发布的有关业务指引。银行因选择其他方法计量Delta头寸而与按照业务指引计量的值存在明显差异的，应及时向外汇局报告说明。

八、货币经纪公司开展期权经纪服务，应按照《国家外汇管理局关于印发〈货币经纪公司外汇经纪业务管理暂行办法〉的通知》（汇发[2008]55号）的规定，依法取得期权经

纪服务资格并合规开展业务。

九、银行应按照本通知的要求，向外汇局报送期权业务相关统计报表。

（一）银行应将客户对期权的行权视为远期结售汇履约，按照《国家外汇管理局关于印发<银行结售汇统计制度>的通知》（汇发[2006]42号）的规定，纳入《银行结售汇统计月（旬）报表》的远期结售汇履约统计。

（二）《银行结售汇综合头寸日报表》的报表内容执行本通知附件1的要求。

（三）银行应于每月前10个工作日，向外汇局报告上月本行的期权业务状况（附件2、3和4）。

十、外汇局对银行对客户和银行间外汇市场期权交易实施监督和管理。银行违反本通知规定办理期权业务，外汇局将依据《中华人民共和国外汇管理条例》等有关外汇管理法规进行处罚。

十一、本通知中有关用语说明如下：

（一）“普通欧式期权”：指买入期权的一方只能在期权到期日当天才能执行的标准期权。

（二）“看涨期权”和“看跌期权”：看涨期权指期权买方有权在到期日以执行价格从期权卖方买入约定数量的外汇；看跌期权指期权买方有权在到期日以执行价格向期权卖方卖出约定数量的外汇。

（三）“全额交割”和“差额交割”：全额交割指期权合约到期行权时，交易双方按照约定的执行价格对合约本金全额实际交付；差额交割指期权合约到期行权时，交易双方按照约定的执行价格与到期日人民币对相应货币汇率中间价的差额对合约本金轧差交割。

十二、本通知自2011年4月1日起实施。

十三、本通知由外汇局负责解释。

外汇局各分局、外汇管理部接到本通知后，应立即转发辖内城市商业银行、农村商业银行、农村合作银行和外资银行。执行中如遇问题，请与外汇局国际收支司联系。联系电话：010-68402304、68402313。

二〇一一年二月十四日

附件一：附件1：（银行）结售汇综合头寸日报表

附件二：附件2：（银行）对客户人民币对外汇期权业务统计

附件三：附件3：（银行）人民币对外汇期权交易风险状况情景分析

附件四：附件4：（银行）人民币对外汇期权交易风险值





苏州工业园区会计服务外包示范基地  
苏州工业园区会计学会  
<http://www.sipkj.org>

# 苏州工业园区会计服务外包示范基地

## 苏州工业园区会计学会

### 电子期刊-双月刊

第 15 期  
2011/6/24



期刊首页

基地动态

学会活动

行业速递

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

## 国家外汇管理局关于印发《电子银行个人结售汇业务管理暂行办法》的通知

汇发〔2011〕10号

发文时间：2011-04-18 发文部门： 阅读：8 次

国家外汇管理局各省、自治区、直辖市分局、外汇管理部，深圳、大连、青岛、厦门、宁波市分局，各中资外汇指定银行：

为促进银行业务电子化、网络化发展，便利外汇指定银行（以下简称银行）和个人办理个人结售汇业务，同时规范电子银行个人结售汇业务管理，国家外汇管理局制定了《电子银行个人结售汇业务管理暂行办法》（见附件，以下简称《办法》）。现将有关问题通知如下：

一、银行应严格按照《办法》规定开办电子银行个人结售汇业务。其中，银行开办境外个人电子银行结汇业务的，技术上应具备自动提取境外个人身份信息、并以“国别代码+身份证件号码”的形式自动录入个人结售汇管理信息系统的功能。暂不具备技术条件的银行可先开办境内个人业务，待条件具备后再向外汇局报备开展境外个人业务。

二、各银行开办电子银行个人结售汇业务，应严格按照《国家外汇管理局关于进一步完善个人结售汇业务管理的通知》（汇发〔2009〕56号）的要求，实现对本行柜台和电子渠道分拆结售汇行为的统一管理。

国家外汇管理局各分局、外汇管理部接到本通知后，应立即转发辖内支局、城市商业银行、农村商业银行、外资银行；各中资外汇指定银行应及时转发所辖分支机构。执行中如遇问题，请及时向国家外汇管理局反馈。

联系电话：（业务）010-68402449 68402152  
（技术）010-68402377

附件：《电子银行个人结售汇业务管理暂行办法》

二〇一一年一月十九日

主 编： 郭纲

副 主 编： 李洪秋 陶洁  
金大荣

责任编辑： 黄波 万彪

主管单位： 江苏省苏州  
工业园区财政局

主办单位： 江苏省苏州工业  
园区会计学会

网 址： [www.sipkj.org](http://www.sipkj.org)

联系邮箱： [master@sipkj.org](mailto:master@sipkj.org)

附件一：附件：电子银行个人结售汇业务管理暂行办法

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1



苏州工业园区会计服务外包示范基地  
苏州工业园区会计学会  
<http://www.sipkj.org>

# 苏州工业园区会计服务外包示范基地

## 苏州工业园区会计学会

### 电子期刊-双月刊

第 15 期  
2011/6/24



期刊首页

基地动态

学会活动

行业速递

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

## 国家外汇管理局关于进一步加强外汇业务管理有关问题的通知

汇发[2011]11号

发文时间：2011-04-18 发文部门： 阅读：6 次

国家外汇管理局各省、自治区、直辖市分局、外汇管理部，深圳、大连、青岛、厦门、宁波市分局：

为防范跨境资本流动带来的金融风险，现就进一步加强有关外汇业务管理问题通知如下：

一、进一步加强银行结售汇综合头寸管理。在对已开办远期结售汇业务的银行实行收付实现制头寸余额下限管理的基础上，进一步调整2010年11月8日收付实现制头寸余额为负数的银行的下限。其中：11月8日头寸余额低于-20亿美元（含）的，下限调整为该余额的40%；头寸余额在-20亿美元至0区间内的，下限调整为该余额的50%。银行现持头寸低于本次调整后下限的，应逐步增持头寸，最迟于2011年9月30日前调整到限额以内。未开办人民币业务并实行结售汇人民币专用账户余额管理的外资银行不适用上述规定。

二、加强转口贸易外汇管理。转口贸易项下外汇收入应在企业进行相应转口贸易对外支付后方可结汇或划转。银行收到转口贸易外汇收入应当转入企业待核查账户；企业将转口贸易收入结汇或划转到经常项目账户时，应当向银行提交相应的转口贸易出口合同、进口合同、收汇及付汇凭证；银行审核相关单证后方可为企业办理结汇或划转手续。转口贸易收入结汇或划转金额超过相应支出金额20%的，企业应当持上述单证向当地外汇局申请；经当地外汇局核准后，银行方可为企业办理相应结汇或划转手续。

三、下调预收货款和90天以上延期付款基础比例。将企业货物贸易项下预收货款或90天以上延期付款的基础比例，分别调减至其前十二个月出口收汇或进口付汇总额的20%。

四、加强金融机构短期外债管理。在2010年核定境内机构短期外债余额指标的基础上，进一步压缩2011年度境内机构短期外债指标规模，并适度调减存放同业、拆放同业规模较大银行的短期外债余额指标。

本通知自2011年4月1日起实施。请国家外汇管理局各分局、外汇管理部尽快将本通

主 编： 郭纲

副 主 编： 李洪秋 陶洁  
金大荣

责任编辑： 黄波 万彪

主管单位： 江苏省苏州  
工业园区财政局

主办单位： 江苏省苏州工业  
园区会计学会

网 址： [www.sipkj.org](http://www.sipkj.org)

联系邮箱： [master@sipkj.org](mailto:master@sipkj.org)

知转发至辖内中心支局、支局和辖内银行；各中资银行尽快将本通知转发至分支机构。

执行中如遇问题，请及时向国家外汇管理局反馈。

联系电话：010-68402450，68402313，68402446。

二〇一一年三月十八日

---

苏州工业园区会计学会 版权所有

苏ICP备10202726号-1





期刊首页

基地动态

学会活动

行业速递

财税动态

法规信息

企业服务

实务探讨

税收筹划

有问必答

会计人生

## 国家外汇管理局关于核定2011年度境内机构短期外债余额指标有关问题的通知

汇发[2011]14号

发文时间：2011-04-18 发文部门： 阅读：8 次

国家外汇管理局各省、自治区、直辖市分局、外汇管理部，深圳、大连、青岛、厦门、宁波市分局：

为维护国际收支平衡，加强流动性管理，国家外汇管理局决定在2010年压缩境内机构短期外债余额指标总规模的基础上，再次适当调减2011年度指标总规模。同时，为引导银行配合国家宏观调控政策、优化指标分配结构，调减了资金拆入和存、拆放业务比重较高、指标历史基数较大的金融机构指标，适度增加了近年贸易融资业务发展较快、指标历史基数较小的银行指标。现就2011年度（2011年4月1日至2012年3月31日，下同）境内机构短期外债余额指标（以下简称指标）核定情况和相关管理要求通知如下：

一、核定部分中资银行2011年度指标1,016,800万美元（详见附件1）。

核定部分法人制外资银行及对指标实行集中管理的外资银行分行2011年度指标1,462,509万美元（详见附件2）。

核定各分局、外汇管理部（以下简称各分局）用于辖区内中、外资法人制银行、未对指标实行集中管理的外资银行分行以及中资企业等机构的地区指标760,780万美元（详见附件3）。

指标被调减的境内机构，如在调减之日纳入指标控制的短期外债余额已经超过新核定指标的，应在三个月之内将实际受指标控制的短期外债余额调减到新核定指标之内。

二、各分局应从支持进口贸易融资、加强流动性管理和维护国际收支平衡角度出发，根据所辖机构的指标使用情况和资金来源运用结构特点，公平合理地分配、调剂指标。2011年度各分局地区指标应优先用于境内银行和企业开展进口贸易融资。

三、除下列情况外，金融机构各种形式的短期对外负债均应纳入指标管理。

（一）期限在90天（含）以下已承兑未付款远期信用证和90天（含）以下海外代付。开证行开立信用证后续做海外代付的，两者期限合计不超过90天。在期限、金额、时间等方面，海外代付与进口合同、进口贸易融资存在合理对应关系。

（二）在同一法人银行的50万美元（含）以下非居民个人存款。

主 编： 郭纲

副 主 编： 李洪秋 陶洁  
金大荣

责任编辑： 黄波 万彪

主管单位： 江苏省苏州  
工业园区财政局

主办单位： 江苏省苏州工业  
园区会计学会

网 址： [www.sipkj.org](http://www.sipkj.org)

联系邮箱： [master@sipkj.org](mailto:master@sipkj.org)

（三）经外汇局核准以非居民名义开立的各类外国投资者专用账户余额。

（四）外汇局明确的其他不需要纳入指标管理的情形。

#### 四、关于中资企业借用短期外债

（一）各分局可将2011年度地区部分指标以余额方式核定给辖内符合条件的中资企业。

（二）核定给中资企业的指标仅限用于其借入的签约期限不超过一年（含）的短期外债。中资企业指标项下短期外债未偿本金余额不得超过为其核定的指标。

（三）核定指标的中资企业须属国家产业政策鼓励或允许的行业，并具有良好的财务状况和较强的偿债能力。

（四）中资企业借用的短期外债不得结汇使用。

（五）中资企业借用短期外债，须严格按照现行外债管理规定逐笔办理外债登记手续，开立外债专用账户和办理还本付息需经外汇局核准。

（六）各分局可根据辖内机构的指标使用情况，在金融机构和中资企业之间调剂使用指标。

五、各分局应对辖内金融机构和中资企业的短期外债余额及其变动情况实行监测，强化对辖内金融机构和中资企业指标执行情况的监管，并于每季度结束后15个工作日内通过门户网电子邮箱（debt@capital.safe）将《年度末地区辖内机构短期外债余额指标执行情况表》（附表4）报国家外汇管理局资本项目管理司。

特此通知。

附表：略

二〇一一年三月三十日