

# 金融政策

信息

总第 58 期

2020年第 02 期

WEEKLY  
周报

- 国务院金融稳定发展委员会召开第十四次会议
- 财政部：允许外资银行加入地方政府债券承销团
- 人民银行贸易金融区块链平台业务量已逾900亿元
- 银保监会召开2020年全国银行业保险业监督管理工作会议
- 证监会：深化资本市场双向开放 服务“一带一路”建设
- 拉加德：2020年欧盟增长1.1% 负利率推动信贷增加





## 国内大政要闻

- ☆国常会：进一步做好清理政府部门和国有企业拖欠民营企业中小企业账款工作
- ☆何立峰：深化供给侧结构性改革 推动经济高质量发展
- ☆国务院金融稳定发展委员会召开第十四次会议
- ☆刘鹤于 13 日率团赴美 与美方签署第一阶段经贸协议
- ☆财政部：允许外资银行加入地方政府债券承销团



## 中国金融政策

- ☆人民银行贸易金融区块链平台业务量已逾 900 亿元
- ☆银保监会召开 2020 年全国银行业保险业监督管理工作会议
- ☆银保监会就融资租赁公司监督管理暂行办法公开征求意见
- ☆证监会：深化资本市场双向开放 服务“一带一路”建设
- ☆外汇局部署 2020 年工作 深化外汇领域改革开放
- ☆中国金融监管沙箱第一批入箱项目将公布
- ☆北京发布“科创金融十七条”
- ☆粤首个地方金融非现场监管区块链系统发布
- ☆外汇局副局长张新履新广东副省长



## 海外金融政策

- ☆前纽约联储行长杜德利建议设立常备回购协议机制
- ☆拉加德：2020 年欧盟增长 1.1% 负利率推动信贷增加
- ☆日本央行：未受到提高消费税影响的国民比例达 64.2%
- ☆IMF 新任总裁呼吁对富人加税 以减少不平等现象
- ☆世行预计今年全球经济增速小幅回升

# 国内大政要闻

## 国务院及部委

### 国务院：金融部门要按照职责做好保障农民工工资支付相关工作

1 月 7 日，国务院公布《保障农民工工资支付条例》，自 2020 年 5 月 1 日起施行。

条例指出，金融机构应当优化农民工工资专用账户开设服务流程，做好农民工工资专用账户的日常管理工作。人力资源社会保障行政部门根据水电燃气供信贷、税收等反映企业生产经营相关指标的变化情况，及时监控和预警工资支付隐患并做好防范工作，金融监管部门应当予以配合。人力资源社会保障行政部门在查处拖欠农民工工资案件时，需要依法查询相关单位金融账户和相关当事人拥有房产、车辆等情况的，有关金融机构和登记部门应当予以配合。

(来源：中国政府网)

### 国常会：进一步做好清理政府部门和国有企业拖欠民营企业中小企业账款工作

1 月 8 日，国务院总理李克强主持召开国务院常务会议，部署进一步做好清理政府部门和国有企业拖欠民营企业中小企业账款工作，要求进一步压实责任，一抓到底，确保 2020 年底前无分歧欠款应清尽清，存在分歧的也要通过调解、协商、司法等途径加快解决，决不允许增加新的拖欠。

会议明确了对剩余的无分歧欠款分类、逐项制定清偿计划，新发现的瞒报、漏报等欠款纳入台账一并办理；落实《保障农民工工资支付条例》，建立清欠与根治拖欠农民工工资的协调联动机制；强化约束惩戒；督促国有企业强化及时还款约束；出台实施及时支付中小企业款项相关法规等五方面举措，对清欠工作进一步压实责任，要求一抓到底。

会议还部署了春节期间市场保供稳价和基本民生保障工作。

(来源：中国政府网)

## 国务院金融稳定发展委员会召开第十四次会议

1月7日，国务院金融委召开第十四次会议，研究缓解中小企业融资难融资贵问题，部署相关工作。

会议指出，中小企业是建设现代化经济体系、推动经济实现高质量发展的重要基础，在支撑就业、稳定增长、改善民生等方面发挥着重要作用。要坚持“两个毫不动摇”，充分认识金融支持中小企业发展的重要性，持续加大支持力度，切实缓解融资难融资贵问题。

会议要求，尽快研究出台进一步缓解中小企业融资难融资贵的相关举措。要围绕疏通货币政策传导机制，综合运用多种货币信贷政策工具，实行差异化监管安排，完善考核评价机制，对金融机构履行好中小企业金融服务主体责任形成有效激励。要深化金融供给侧结构性改革，健全具有高度适应性、竞争力、普惠性的现代金融体系。要多渠道补充中小银行资本金，促

进提高对中小企业信贷投放能力。要继续完善政府性融资担保体系，加快涉企信用信息平台建设，拓宽优质中小企业直接融资渠道，切实缓解中小企业融资面临的实际问题。

(来源：中国政府网)

## 刘鹤于 13 日率团赴美 与美方签署第一阶段经贸协议

1月9日，商务部新闻发言人高峰在商务部例行新闻发布会上说，应美方邀请，中共中央政治局委员、国务院副总理、中美全面经济对话中方牵头人刘鹤将于本月13日至15日率团访问华盛顿，与美方签署第一阶段经贸协议。

(来源：中国政府网)

## 李克强：加快促进科技与经济深度融合

1月10日，中共中央、国务院在北京隆重举行国家科学技术奖励大会。李克强代表党中央、国务院在大会上讲话。

李克强强调，深入实施创新驱动发展战略，加快促进科技与经济深度融合，为保持经济运行在合理区间、推动高质量发

展提供强大动力。要聚焦基础研究，筑牢科技创新的根基。要紧扣经济发展和民生急需，把准科技创新的着力点。要优化创新生态，提高科技创新的整体效能。要深化改革，调动人的积极性，增强科技创新的内生动力。要不断拓展国际合作，实现科技创新的互利共赢。

(来源：中国政府网)

## 国资委：全力实施好国企改革三年行动方案

1月11日至12日，国务院国资委在京召开地方国资委负责人会议。

会议强调，2020年各级国资委要坚决贯彻党中央、国务院决策部署，保持战略定力、坚定必胜信心，突出抓好稳增长，推动国有企业切实发挥好在国民经济发展中的“稳定器”作用；突出抓好打赢三大攻坚战，为国家重大战略实施和地方经济社会发展提供有力支撑；突出抓好改革落实，全力实施好国企改革三年行动方案；突出抓好科技创新，推动企业大力提升技术创新能力；突出抓好结构调整，不断提升国有资本配置效率和整体功能；突出抓好职能转变，以管资本为主加强国有资产

监管；突出抓好工作协同，携手共建国资监管大格局；突出抓好党建引领，为国资国企事业高质量发展提供坚强保证。

(来源：中国证券报)

## 何立峰：深化供给侧结构性改革 推动经济高质量发展

1月8日，国家发展改革委主任何立峰在《学习时报》发表《深化供给侧结构性改革推动经济高质量发展》署名文章。

文章指出，深化供给侧结构性改革、推动经济高质量发展的工作需考虑五个方面。一是坚持稳字当头，努力保持经济运行在合理区间。二是突出重点难点，持续深化供给侧结构性改革。三是深化改革开放，进一步增强推动经济高质量发展的动力活力。四是坚定必胜信心，坚决打好打赢三大攻坚战。五是强化兜底保障，着力抓好各项民生和社会事业工作。

(来源：发改委网站)

## 财政部：允许外资银行加入地方政府债券承销团

为进一步扩大金融业对外开放，财政部积极指导各地财政部门修改完善地方政

府债券承销团组建办法，放开外商独资银行、中外合资银行、外国银行分行加入地方政府债券承销团的资格限制，按程序吸收外资银行加入承销团。

截至目前，已有富邦华一银行（台资）加入宁波市、重庆市政府债券承销团，东亚银行（中国）（港资）加入天津市、广东省政府债券承销团，德意志银行（中国）（德资）加入青岛市政府债券承销团。

（来源：财政部网站）

## 商务部：将进一步缩减外商投资负面清单

1月8日，商务部副部长王受文表示，商务部将继续推动高水平对外开放，进一步缩减外商投资负面清单。

在当日举行的2020中外投资促进机构工作会上，王受文说，中国的国内市场未来将成为全球最大国内市场，中国有非常强的产业配套能力，为外商投资提供扎实的合作基础。此外，中国市场的创新能力也在不断提升，特别是在互联网、信息技术、人工智能等领域的潜力将持续稳定释放。“综合评价，中国仍然具有吸引外资的综合优势。”王受文表示，商务部坚持以开放促改革、促发展、促创新，将进

一步缩减外商投资负面清单，赋予自贸试验区更大改革自主权，探索跨境服务贸易负面清单管理制度，加快推进海南自贸港建设。

（来源：中国经济网）

## 工信部：激发“双创”活力，提升中小企业专业化能力和水平

1月6日，2019年“创客中国”中小企业创新创业大赛组委会主席，工业和信息化部党组书记、部长苗圩参观了2019年“创客中国”中小企业创新创业大赛成果展。苗圩强调，小企业大有作为、要加大力度开辟中小企业新天地，切实把“创客中国”大赛继续办好，发挥赛事品牌作用，激发“双创”活力，提升中小企业专业化能力和水平。

2019年工业和信息化部与财政部共同举办大赛，项目数量质量双丰收，参赛并入库项目达15800多，较上年增长95%；狠抓项目对接与成果转化，各地主办项目对接活动576场，推动2262家投融资机构、900多家小型微型企业创新创业示范基地、600多家中小企业公共服务示范平台开展产融对接和落地孵化服务。

（来源：工信部网站）

## 全国税务工作会议：开启高质量推进新时代税收现代化新征程

1 月 6 日，全国税务工作会议在北京召开，国家税务总局党委书记、局长王军作工作报告。

会议要求，2020 年全国税务系统将加强党对税收工作的全面领导，统筹做好减税降费和组织税费收入工作，持续优化税收营商环境，进一步提升税收治理效能，增强中国税务的国际影响力，推进新时代税收现代化建设全面提质增效，更好发挥税收在国家治理中的基础性、支柱性、保障性作用。

(来源：税务总局网站)

## 农业部：预计春节期间的猪肉供需总体是平稳的

1 月 8 日，农业农村部新闻办公室表示，2019 年 12 月份全国能繁母猪存栏环比增长 2.2%，连续 3 个月环比增长，比 9 月份增长 7.0%，显示全国生猪基础产能回

升势头逐步稳固。

从消费监测数据看，供应增速高于消费需求增速，猪肉供需矛盾有所缓解，预计春节期间的猪肉供需总体是平稳的。

(来源：农业部网站)

## 自然资源部：我国将全面开放油气探采市场

1 月 9 日，自然资源部有关负责人在此间说，根据自然资源部《关于推进矿产资源管理改革若干事项的意见（试行）》，在中华人民共和国境内注册，净资产不低于 3 亿元人民币的内外资公司，均有资格按规定取得油气矿业权。根据不同于非油气矿产的勘查开采技术特点，实行油气探采合一制度，油气探矿权人发现可供开采的油气资源的，在报告有登记权限的自然资源主管部门后即可开采，并在 5 年内签订采矿权出让合同，依法办理采矿权登记。

(来源：新华社)

# 中国金融政策

## (一) 人民银行

### 央行公开市场操作信息

本周，央行未开展公开市场操作，由于本周有 500 亿元逆回购到期，央行实现净回笼 500 亿元。

（来源：《中国金融政策报告》课题组

根据央行网站整理）

### 人民银行贸易金融区块链平台 业务量已逾 900 亿元

1 月 7 日，人民银行深圳市中心支行 2020 年工作会议上获悉，中国人民银行贸易金融区块链平台应用已上链运行供应链应收账款多级融资、跨境融资等多项业务，业务量超过 900 亿元。

会议强调，2020 年，人行深圳中支将坚持稳中求进工作总基调，为经济高质量发展创造良好的货币金融环境。在积极推动金融支持深圳建设中国特色社会主义先行示范区方面，将重点做好六方面工作：一是认真贯彻落实稳健的货币政策，二是

切实防范化解重大金融风险，三是进一步加大对小微企业等实体经济的金融支持力度，四是继续深化金融改革开放，五是加强金融科技应用，六是全面提高金融服务与管理水平。

（来源：上海证券报）

### 中老两国央行签署双边本币合作协议

1 月 9 日，中国人民银行对外宣布，已与老挝银行（老挝中央银行）签署了双边本币合作协议，允许在两国已经放开的所有经常和资本项下交易中直接使用双方本币结算。

人民银行表示，中老两国央行签署双边本币合作协议有利于进一步深化中老货币金融合作，提升双边本币使用水平，促进贸易投资便利化。

（来源：央行网站）

## （二）银保监会

### 银保监会就融资租赁公司监督管理暂行办法公开征求意见

1 月 8 日，银保监会发布《融资租赁公司监督管理暂行办法（征求意见稿）》，并向社会公开征求意见。

办法共六章五十五条，包括总则、经营规则、监管指标、监督管理、法律责任及附则等，主要内容有：一是弥补短板，完善经营规则。明确融资租赁公司的业务范围、融资行为、租赁物范围以及禁止从事的业务或活动。二是从严监管，落实指标约束。为引导融资租赁公司专注主业，加强对融资租赁公司的合规监管约束，设置了部分审慎监管指标内容。三是积极稳妥，推进分类处置。针对行业现存的“空壳”“失联”企业较多等问题，提出了清理规范要求。四是明确职责，加强监督管理。明确银保监会和地方政府的职责分工，并对地方金融监管部门的日常监管提出了具体要求，完善监管协作机制、非现场监管、现场检查、监管谈话等内容。

（来源：银保监会网站）

### 银保监会召开 2020 年全国银行业保险业监督管理工作会议

1 月 11 日，银保监会召开 2020 年全国银行业保险业监督管理工作会议。

会议强调，要坚决打赢防范化解金融风险攻坚战。会议指出，要大力做好“六稳”相关工作，推动提升金融服务实体经济质效，引导资金更多投向重点领域和薄弱环节。会议要求，必须全面深化金融供给侧结构性改革，提升对外开放水平。

（来源：银保监会网站）

### 银保监会：将规范短期健康险业务

近日，银保监会向人身险公司、财产险公司和保险行业协会下发《关于规范短期健康保险业务有关问题的通知（征求意见稿）》，从产品设计、续保、销售、理赔、停售等 12 个方面，规范短期健康保险经营管理行为。

征求意见稿要求，保险公司不得随意停售在售的短期健康保险产品，侵害保险消费者权益；保险公司应当于每年一季度，将上一年度个人短期健康保险综合赔付率指标在公司官网进行披露；正式文件将于

印发之日起执行，此前已经备案销售的短期健康保险产品，应于 2020 年 6 月 1 日前停止销售。

(来源：中国证券报)

## 梁涛：2019 年我国农业保险共提供 3.6 万亿元风险保障

1 月 11 日，银保监会副主席梁涛在天津表示，我国农业保险市场规模在迅速壮大，提供的风险保障从 2007 年的 1126 亿元增加到 2019 年的 3.6 万亿元，业务规模稳居亚洲第一、世界第二。

梁涛表示，2007 年我国农业保险保费收入为 51.8 亿元，预计 2019 年这一数字将达到 680 亿元；农业保险服务的农户数也从 2007 年的 4981 万户次增长到 2019 年的 1.8 亿户次。

(来源：新华社)

## (三) 证监会

### 证监会：深化资本市场双向开放 服务“一带一路”建设

1 月 10 日，证监会发布消息称，2019 年加大对“一带一路”建设的金融

支持力度，截至 2019 年 11 月底，交易所债券市场新发行 6 只“一带一路”债券（含资产证券化产品），募集资金 67 亿元。

下一步，证监会将以落实 2019 年 6 月公布的资本市场 9 条对外开放举措为抓手，深化境内外市场互联互通，稳扎稳打做好境内外交易所合作项目，加大期货市场开放力度，扩大特定品种范围，推进交易所债券市场对外开放，不断加强开放环境下监管能力和风险防控能力建设，努力推动资本市场服务“一带一路”建设走深走实、行稳致远。

(来源：新华社)

### 上交所发布实施《上海证券交易所交易型开放式指数基金业务实施细则（2020 年修订）》

1 月 7 日，上交所对《上海证券交易所交易型开放式指数基金业务实施细则》有关条款进行了修订，增加商品期货交易所交易基金相关内容，并联合中国证券登记结算有限责任公司对跨市场股票交易所交易基金申赎结算模式进行了调整优化。实施细则自 2020 年 1 月 20 日起施行。

(上交所网站)

## 深交所召开 2019 年度债券监管业务座谈会

1 月 7 日，深交所组织召开 2019 年度债券监管业务座谈会。

会议通报了深交所债市工作相关情况。一是完善固收产品体系结构，夯实利率债和信用债“双轮驱动”格局，地方政府债券发行基本实现全覆盖。二是加快开放创新步伐，主动对接国家战略，进一步创新民企融资支持方式，拓宽资本市场服务实体经济新渠道。三是夯实风险防范化解工作体系，加大监测和排查力度，促进债市平稳运行。

(来源：深交所网站)

## (四) 外汇局

### 外汇局部署 2020 年工作 深化外汇领域改革开放

1 月 5 日，2020 年全国外汇管理工作会议在京召开，会议研究部署了 2020 年外汇管理的重点工作，其中提到深化外汇领域改革开放，服务全面开放新格局。

会议要求，认真落实国务院常务会审议通过的 12 项便利化措施。稳妥有序推

进资本项目开放，支持金融市场互联互通和双向开放，促进贸易投资自由化便利化和高质量发展。支持贸易新业态，推进跨境金融区块链服务平台建设。深化“放管服”改革，支持自贸试验区、海南自由贸易港、粤港澳大湾区等外汇管理改革先行先试。建设开放的、有竞争力的外汇市场。

(来源：外汇局网站)

### 外汇局：2019 年 12 月我国外汇市场供求延续基本平衡格局

1 月 7 日，外汇局发布的数据显示，截至 2019 年 12 月末，我国外汇储备规模为 31079 亿美元，较 11 月上升 123 亿美元，升幅 0.4%；较 2019 年初上升 352 亿美元，升幅 1.1%。

外汇局新闻发言人、总经济师王春英表示，12 月我国外汇市场供求延续基本平衡格局。受全球贸易局势、主要国家央行货币政策立场、英国大选等因素影响，国际金融市场上美元指数、主要国家债券价格有所下跌。汇率折算和资产价格变化等因素综合作用，外汇储备规模小幅上升。2019 年全年，我国主要宏观经济指标保持在合理区间，经济增长保持韧性，增长

动力持续转换。在此基础上，我国外汇市场运行保持总体稳定，国际收支呈现基本平衡格局，外汇储备规模稳中有升。

(来源：外汇局网站)

## 外汇局取消 11 项外汇管理证明材料

1 月 7 日，外汇局发布《国家外汇管理局关于取消有关外汇管理证明事项的通知》，决定取消 11 项证明材料，涉及结售汇、境外投资、跨国公司资金集中运营、外保内贷等业务，简化办事流程。通知将从 2020 年 2 月 1 日起实施。

(来源：外汇局网站)

## 外汇局：持续开展外汇管理规范性文件清理

日前，国家外汇管理局发布《国家外汇管理局关于废止和失效 5 件外汇管理规范性文件及 7 件外汇管理规范性文件条款的通知》，宣布废止和失效 5 件规范性文件，废止和修改 7 件规范性文件中的部分条款。主要涉及账户管理、货物贸易企业辅导期管理、跨境直接投资、资本项目业务办理权限、个人外汇业务监测系统等。

所废止失效内容或根据当前改革要求废止，或相关监管要求已被新的规范性文件替代，或因为阶段性工作已与当前管理实际不符。

(来源：外汇局网站)

## (五) 地方金融及其他

### 北京

### 北京市金融政策宣传推介会成功举办

1 月 6 日，北京市投促中心、北京市金融监管局共同组织召开了北京市金融政策宣传推介会。

会议宣讲了 2019 年 12 月 24 日蔡奇书记在金融工作座谈会上的讲话精神：北京作为首都，是国家金融监管部门、大型金融机构和重要金融基础设施所在地。金融业已成为北京第一支柱产业，北京发展金融业具有独特优势。要加强国家金融管理中心功能建设。

“一行两会”、北京外管局等国家金融监管部门传达了降低外资持股比例限制、推动跨境资本自由流动等国家金融开放新导向，北京市金融监管局解读了北京市支持金融产业发展的优惠政策措施，北京市

投促中心介绍了北京市在全国率先建立续贷机制，努力降低小微企业过桥融资成本，以及企业服务管家制度和 12345 便企服务热线等优化营商环境创新举措，会议就近期企业关心的政策和实操问题进行了回应。

(来源：北京市地方金融监督管理局)

## 北京启动知识产权保险试点

1 月 10 日，由北京市知识产权局、北京市地方金融监管局、北京市财政局、北京市经信局等共同推动的北京市知识产权保险试点工作于 2020 年 1 月 10 日正式启动。

本次试点工作将按照“政府引导、市场主导”的原则开展，为期 3 年。试点期间，对投保专利执行保险、专利被侵权保险或两种保险组合产品的单项冠军企业和重点领域中小微企业，政府将给予保费补贴。此外，来京发展的外资隐形冠军企业也将纳入试点范围。

(来源：北京市地方金融监督管理局)

## 北京发布“科创金融十七条”

1 月 11 日，北京市地方金融监管局联合中国人民银行营业管理部、北京银保监

局、北京证监局发布《关于加大金融支持科创企业健康发展的若干措施》（简称“科创金融十七条”）。

“科创金融十七条”的主要内容包括增加信贷投放、加大再贴现力度、支持科创类企业上市挂牌融资等。在增加信贷投放方面，提出“三个 15%”的量化指标，即鼓励辖区内银行 2020 年科创类企业贷款同比增长不低于 15%，有贷款余额的户数同比增长不低于 15%，力争开拓科创类客户不低于贷款户数的 15%。新政策还加大了再贴现资金支持力度，提高专项票据再贴现额度至不低于 150 亿元。

“科创金融十七条”大力支持科创类企业上市挂牌融资，提出力争 2020 年底实现在京境内外上市公司总量超过 600 家；同时增强政府资金服务科创企业能力，设立 100 亿元科创企业股权投资基金。

(来源：北京市地方金融监督管理局)

## 北京金融局局长霍学文：下周公布监管沙箱第一批入箱项目

1 月 11 日，北京市“一府两院”有关部门现场接受代表询问。针对北京市在全国率先试点的金融科技“监管沙箱”，北

京市地方金融监督管理局局长霍学文表示，金融科技“监管沙箱”已于去年落地，下周公布第一批入箱项目。

他表示，中国版的“监管沙箱”有四个要求：首先，只有获得一行两会金融牌照的持牌金融机构才能申请，第二是持牌金融机构可以独立申请，也可以和金融科技或大型科技企业联合申请，第三是要遵从风险底线原则，不能突破风险底线，第四可以在监管边界做测试，入箱项目都要经过严格筛选和事前的风险防范约定，如果投资人发生损失，测试机构要赔偿。

(来源：新京报)

## 2020 年北京 GDP 预期目标增长 6%左右

1月12日，北京市十五届人大三次会议开幕，北京市市长陈吉宁作政府工作报告时表示，2020年北京GDP预期目标是增长6%左右。

全市经济社会发展的主要预期目标是：地区生产总值增长6%左右；一般公共预算收入规模与上年持平；居民消费价格涨幅控制在3.5%以内；城镇调查失业率低于5%；居民收入增长与经济增长基本同步；

单位地区生产总值能耗较2015年下降17%，单位地区生产总值二氧化碳排放较2015年下降20.5%，单位地区生产总值水耗下降3%左右，尽最大努力推动生态环境质量持续好转。

(来源：新华社)

## 上海

### 《上海市优化营商环境办法(征求意见稿)》公开征求意见

1月11日，上海市人民政府网站发布《关于〈上海市优化营商环境办法(征求意见稿)〉公开征求意见的公告》。

办法提出，国家市场准入负面清单以外的领域，各类市场主体均可以依法平等进入。各区人民政府、各部门不得另行制定市场准入性质的负面清单。上海市对外商投资实行准入前国民待遇加负面清单管理制度。外商投资准入负面清单以外的领域，按照内外资一致的原则实施管理。限制外商投资的领域，按国家有关规定执行。

办法还提出，上海市对标国际高标准的投资贸易规则，鼓励和促进外商投资，保护外商投资合法权益，推进贸易便利化，促进内外资企业公平竞争。上海市积极引进各类外资总部机构、研发中心，鼓励引

进与上海国际经济、金融、航运、贸易和科创中心建设密切相关的国际组织，支持在上海市重点发展的战略性新兴产业领域创设国际组织。在中国上海自由贸易试验区和临港新片区探索实施更大力度的对外开放政策措施。

(来源：上海市人民政府网站)

## 天津

### 天津市金融局支持津房置业担保公司开展融资担保业务

为深入贯彻实施《融资担保公司监督管理条例》，按照银保监会等九部门《关于印发融资担保公司监督管理补充规定的通知》要求，将继续开展住房置业担保业务的住房置业担保公司需申领担保业务许可证并纳入监管范围，实现融资担保机构和担保业务全覆盖。

近日，天津市金融局在天津市津房置业担保股份有限公司正式提交申请后第一时间即为企业颁发了《融资担保业务经营许可证》，为其做好 2020 年全市住房公积金贷款担保业务奠定坚实基础。

(来源：天津市地方金融监督管理局)

## 重庆

### 重庆首家中意合资保险区域总部落户江北嘴

1 月 7 日，重庆市首家中国、意大利合资保险区域总部——中意人寿重庆分公司在江北嘴正式开业。中意人寿保险是江北区引进的第 5 家保险公司区域总部，也是第 3 家落户江北的中外合资保险区域总部。截至 2019 年末，江北区共有金融机构 473 家，其中全国性金融机构总部 16 家、区域性金融机构总部 61 家。

(来源：重庆市地方监督管理局)

## 广东

### 粤首个地方金融非现场监管区块链系统发布

1 月 8 日，由广东省地方金融监督管理局和广州市地方金融监督管理局指导、广东省地方金融风险监测防控中心和广州金融风险监测防控中心主办的“地方金融非现场监管区块链系统发布会”在广东大厦召开，正式发布了全国首个地方金融非现场监管区块链系统。

该系统可有效解决传统监管手段中存在的金融机构与监管者信息不对称、不可

靠等痛点。据广州金融风险监测防控中心总经理助理梁锦昌介绍，系统是区块链技术与金融科技、监管科技的一次创新联合运用，实时同步金融机构的资金、资产、交易等核心信息，并实时发现、及时预警突出风险，可有效辅助政府部门进行监管决策，保护了投资者的权益，从源头减少矛盾纠纷事件的发生，维护地方金融稳定。

(来源：南方新闻网)

## 广州新增评定五类高层次金融人才

1月8日，广州市地方金融监督管理局发布了《关于开展2019年广州高层次金融人才评定工作的通知》。《广州高层次金融人才支持项目实施办法（第二次修订）》及《2019年广州高层次金融人才目录和评定标准》也已印发。新版目录和评定标准新增了普惠金融业务人才、不良

资产处置人才、商业保理人才、典当业务人才及金融党建人才。

(来源：广州市地方金融监督管理局)

## 外汇局副局长张新履新广东副省长

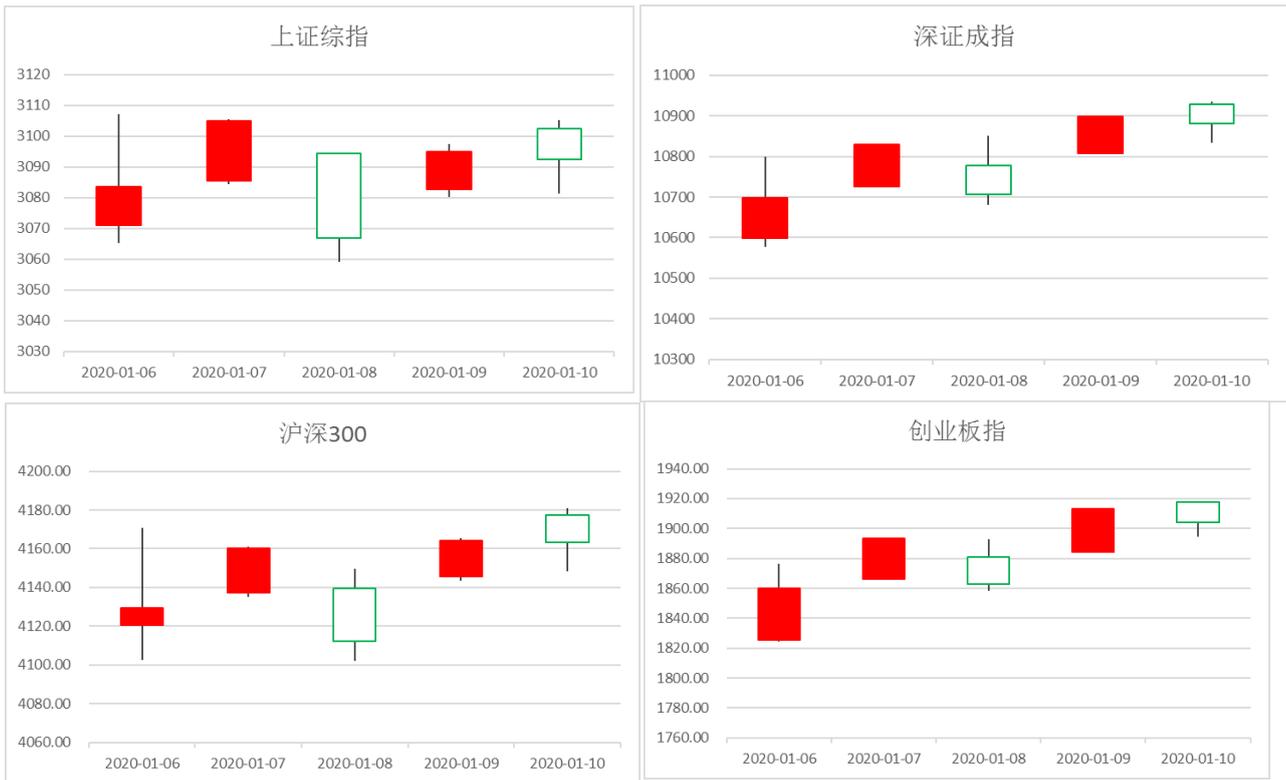
1月9日，广东省十三届人大常委会第十七次会议经表决，决定任命张新为广东省副省长。张新的到来，也弥补了2019年10月欧阳卫民回归金融系统任国家开发银行行长后，留下的广东省“金融副省长”空白。

张新1989年从位于北京五道口的中国人民银行研究生部毕业。1996年，他在美国哥伦比亚大学拿到金融学博士学位。他先后在国际投行和世界银行工作，在回国任职后，在中国证监会、中国人民银行和国家外汇管理局工作多年。

(来源：新浪财经)

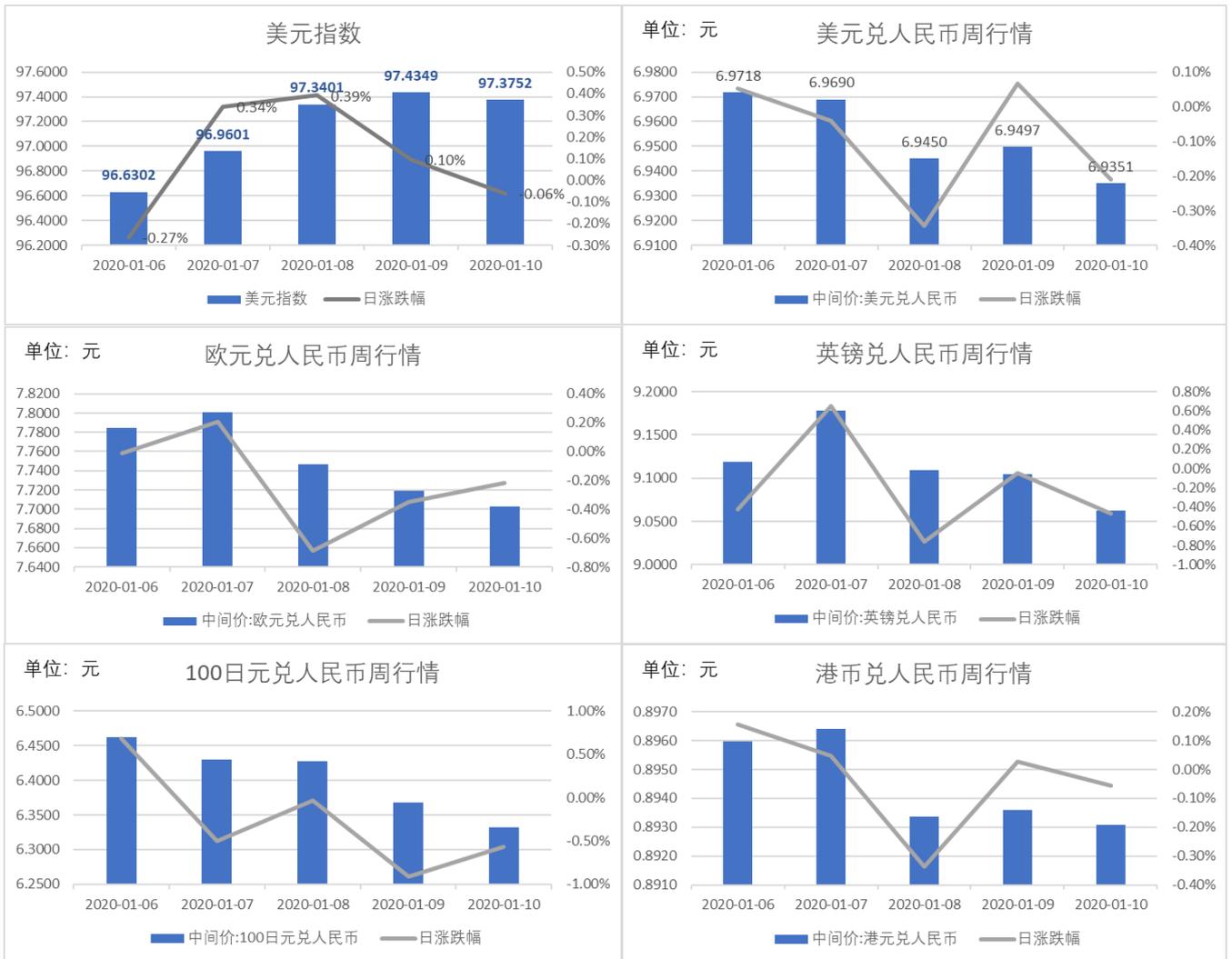
# 一周金融市场

## 股票市场



本周上证指数上涨 8.50 点，涨幅 0.28%，报收于 3092.29 点；深证成指上涨 223.44 点，涨幅 2.10%，报收于 10879.84 点；创业板指上涨 68.18 点，涨幅 3.71%，报收于 1904.20 点。

# 外汇市场



截至 2020 年 1 月 10 日，美元指数收 97.3752 (+0.50%，周涨跌幅，下同)；美元兑人民币中间价收 6.9351 (-0.47%)，人民币（相对美元）升值；欧元兑人民币中间价收 7.7029 (-1.06%)，人民币（相对欧元）升值；英镑兑人民币中间价收 9.0625 (-1.05%)，人民币（相对英镑）升值；100 日元兑人民币中间价收 6.3322 (-1.34%)，人民币（相对日元）升值；港币兑人民币中间价收 0.89308 (-0.17%)，人民币（相对港币）升值。

# 海外金融政策

## （一）美国（美联储）

### “美联储观察”：美联储本月“按兵不动”概率小幅提升

1月11日，芝商所（CME）旗下“美联储观察”更新的调查统计显示，市场参与者预计，美联储1月维持当前利率在1.50%-1.75%区间的概率为90.0%，与10日晚间89.5%的概率相比，小幅提升。

（来源：中国证券报）

### 美国将要限制AI软件出口

日前，美国商务部下属的工业和安全局（BIS）发布新的出口管制措施：自1月6日起，美国企业出口某些地理空间图像软件时必须得到许可，才能将软件发送到海外（加拿大除外）。应用于智能化传感器、无人机、卫星和其他自动化设备的目标识别软件（无论民用或军用）都在限制范围之内。

上述新措施是美国商务部根据《2018年出口控制法案》授权出台的第一项措施。该法案授权商务部制定相关规则，加强对敏感技术出口的监管，以保护美国经济和安全等方面的利益。尽管这项新措施没有具体说明针对哪些国家，但舆论认为，这些国家包括中国、俄罗斯和伊朗等被美国认为存在贸易问题的国家。

（来源：路透社）

### 前纽约联储行长杜德利建议设立常备回购协议机制

1月7日，曾负责美联储与金融市场互动的威廉姆·杜德利（William Dudley）表示，美联储应该引入一个讨论已久但从未实施的工具，以确保美国货币市场保持平稳。

杜德利建议设立常备回购协议机制，这种常备回购协议机制应该向广泛的交易对手开放，并接受美国国债和机构抵押贷款支持证券作为抵押。他认为，这样的安

排将能够有效地限制回购利率，还将解决美联储向一级交易商提供流动性但一级交易商不将资金借给可能需要短期回购融资的其他市场参与者的潜在问题。

(来源：新浪财经)

## 美国 ISM 服务业指数升至 4 个月高点

1 月 7 日，销售和生产的反弹使 2019 年 12 月美国服务业活动指标升至 4 个月高位，表明尽管制造业进一步恶化，整体经济仍保持稳定。美国供应管理学会非制造业指数从一个月前的 53.9 攀升至 55，超过彭博经济学家的预期中值。

(来源：新浪财经)

## 美国 2019 年 12 月份失业率维持 3.5%

1 月 10 日，美国劳工部公布的数据显示，2019 年 12 月份美国失业率环比维持在 3.5%，与 50 年来最低点持平；非农业部门当月新增就业岗位 14.5 万个，低于市场预期。

此外，2019 年全年美国非农部门新增就业岗位数量为 210 万个，月均增幅

17.6 万个，是 2011 年以来最低值。其中，制造业净增加就业岗位仅为 4.6 万个，与 2018 年新增 26.4 万个就业岗位差距较大。

(来源：新华社)

## (二) 欧元区(欧央行)

### 拉加德：2020 年欧盟增长 1.1% 负利率推动信贷增加

1 月 9 日，对欧央行行长克里斯汀·拉加德的最新专访显示，她预计，2020 年欧元区增长率为 1.1%，低于 2019 年。

2020 年最大的威胁是一系列不确定因素导致的贸易下滑，这主要影响制造业和投资。在谈到最近的对储户收费（负利率）举措时，拉加德表示，负利率旨在使经济保持均衡增长，并避免经济衰退，实施负利率后，银行对实体经济的信贷以每年 3.5% 的速度增加。

(来源：新浪财经)

### 法国公共财政表现欠佳

1 月 8 日，法国统计局发布的数据显示，法国 2019 年赤字占 GDP 比例预计将

达到 3.1%，超过欧盟标准红线，且第三季度债务率更是超过 GDP 的 100%，法国成为欧洲执行财政纪律与公共财政表现最差国家之一。法国经济学家提醒，从长远看，持续低利率环境将对经济发展造成长期损害，包括政府与企业出现违约、利率回升导致过度负债、资产价格出现泡沫、金融参与者盈利能力下降及国内不平等现象扩大等风险将进一步增大。

(来源：新浪财经)

### (三) 英国

#### 离任英国央行行长暗示可能降息

1 月 9 日，英国央行离任行长马克·卡尼暗示，可能很快降息以刺激英国经济。卡尼当天发表演讲说，英国央行制定利率的货币政策委员会正内部“讨论”，是否采取“短期刺激措施，强化预期中的英国经济和通货膨胀率复苏势头”。这“大部分取决于国内信心恢复速度”。

(来源：新华社)

#### 英镑将会由经济数据来驱动

1 月 10 日，有一些外汇策略师认为，在 2020 年上半年，英镑对英国经济数据的反应将超过脱欧的影响，而英镑可能受到经济支撑。

英国首相鲍里斯·约翰逊和新任欧盟委员会主席冯德莱恩 1 月 8 日在伦敦会面，就未来的零关税贸易协定进行了讨论，英国定于本月底离开欧盟。

英国议员 1 月 9 日批准了一项法案，允许英国通过一项退出协议退出欧盟。此前，英国在脱欧协议上陷入了 3 年的僵局。

然而分析人士表示，英镑不太可能重新与英国退欧的进展挂钩。同时，经济数据、财政和货币政策将为英镑提供指引。

(来源：环球外汇官网)

### (四) 日本

#### 日本央行：未受到提高消费税影响的国民比例达 64.2%

1 月 9 日，日本央行发布一项有关国民生活意识的问卷调查。结果显示，2019 年 10 月日本提高消费税后，回答“控制了消费支出”和“稍稍控制了消费支出”

的国民比例达到 32.9%，没有受到提高消费税影响而减少消费支出的国民比例高达 64.2%。

关于没有减少消费支出的理由，多数被调查者表示，日本政府在增税的同时推出了惠民举措，人们在非现款结算时可获得返点或在购买饮食商品时享受到优惠税率。此外，在消费税提高前有过“突击消费”的国民比例达 39.9%，与上一次增税前的 2014 年 3 月的调查结果相比下降 0.9 个百分点。

(来源：人民网)

## 日本家庭对经济信心跌至 5 年新低

1 月 9 日，日本央行公布的季度调查显示，2019 年第四季度日本家庭对经济的信心跌至 5 年低位。

日本央行的季度调查显示，一项衡量家庭对经济信心的景气判断指数（DI）在 12 月持稳于负 29.8，创下自 2014 年以来同期新低。这次调查是在截至 12 月 3 日的大约一个月间针对 4000 户家庭进行的。调查还显示，32.9% 的受访家庭在去年 10 月日本提高销售税后削减了支出。

(来源：经济参考报)

## (五) 国际组织等

### 世行预计今年全球经济增速小幅回升

1 月 8 日，世界银行发布最新一期《全球经济展望》报告，预测 2020 年全球经济增速将较 2019 年出现小幅回升，但经济复苏较为脆弱，贸易、债务和地缘政治等因素仍对全球经济增长构成风险。

报告预计，2019 年和 2020 年全球经济增速分别为 2.4% 和 2.5%，较世行 2019 年 6 月预测值均下调 0.2 个百分点。世行表示，若近期缓解贸易紧张局势的政策行动能够持续减少不确定性，预期中的经济复苏可能会变得强劲。

报告称，发达经济体整体增速预计将从 2019 年的 1.6% 放缓至 2020 年的 1.4%，制造业持续疲软是原因之一。其中，美国经济增速预计将从 2019 年的 2.3% 降至 2020 年的 1.8%，欧元区经济增速预计将从 2019 年的 1.1% 降至 2020 年的 1%。

报告预计新兴市场和发展中经济体 2019 年经济增速为 3.5%，2020 年将升至 4.1%。

(来源：新华社)

## IMF 新任总裁呼吁对富人加税 以减少不平等现象

1 月 9 日，IMF 新任总裁格奥尔基耶娃（Kristalina Georgieva）表示，各国政府应该考虑对社会上最富有的人加税，以解决不平等现象。格奥尔基耶娃在一篇博客文章中表示，不平等现象在过去 10 年中已成为“全球经济中最复杂、最棘手的挑战之一”。但是，她对政策制定者有能力做出真正的改变感到乐观，尽管实施改革存在政治困难。格奥尔基耶娃建议政府需要重新考虑政策，并考虑实行累进税制。她说：“累进税收是有效财政政策的关键组成部分。我们的研究表明，可以在不牺牲经济增长的情况下提高边际税率。”长期以来，国际货币基金组织一直倡导累进税制，在 2017 年将其列为解决不平等现象的三种主要方法之一。此外，决策者解决不平等现象的另一种方式是通过“性别预算”。她还建议，社会支出政策应发挥作用，并指出将资金分配到教育、医疗保

健和养老金等领域可以帮助减少财富不平等。

（来源：新浪财经）

## 俄政府批准联邦财产私有化纲要

1 月 9 日，俄政府网站发布的公告称，俄罗斯联邦政府批准了 2020 年至 2022 年联邦财产私有化纲要。

根据这份私有化纲要，2020 年至 2022 年，俄政府计划对外出售 186 家国有控股公司及 86 家完全国有公司的股份，出售俄政府在 13 家公司中的股份，并处理其他 1000 多处国有财产。

公告指出，实施这份私有化纲要可以帮助俄政府在 2020 年至 2022 年每年多获得 36 亿卢布（约合 5880 万美元）的财政收入。

（来源：新华社）

# 附录

---

1. 国务院《保障农民工工资支付条例》

[http://www.gov.cn/zhengce/content/2020-01/07/content\\_5467278.htm](http://www.gov.cn/zhengce/content/2020-01/07/content_5467278.htm)

2. 财政部积极指导各地吸引外资银行参与地方政府债券承销推动金融业高水平对外开放

[http://gks.mof.gov.cn/gongzuodongtai/202001/t20200102\\_3453871.htm](http://gks.mof.gov.cn/gongzuodongtai/202001/t20200102_3453871.htm)

3. 上交所《上海证券交易所交易型开放式指数基金业务实施细则（2020年修订）》

[http://www.sse.com.cn/lawandrules/sserules/main/trading/fund/c/c\\_20200107\\_](http://www.sse.com.cn/lawandrules/sserules/main/trading/fund/c/c_20200107_)

4980471.shtml

4. 广州市地方金融监督管理局关于印发《广州高层次金融人才支持项目实施办法（第二次修订）》的通知

[http://www.gz.gov.cn/zt/jrshts/2020n/yd/xnxz/content/post\\_5547513.html](http://www.gz.gov.cn/zt/jrshts/2020n/yd/xnxz/content/post_5547513.html)

## 声明

《金融政策信息》周报由清华大学国家金融研究院、新华社中国经济信息社、中国社会科学院金融政策研究中心联合编写，以授权使用为主。

本周报版权属于《中国金融政策报告》课题组和新华社中国经济信息社所有，未经书面许可，任何机构和个人均不得以任何形式翻版、复制、引用或转载。本课题组对该声明享有最终解释权。如需引用发布，请致邮 [cfpr@pbcfsf.tsinghua.edu.cn](mailto:cfpr@pbcfsf.tsinghua.edu.cn)。

主 编：何海峰 成玲丽

责任编辑：徐 笑 童浩翔

本期编辑：梁颖

电 话：010-62792735010-88052739

E - mail：[cfpr@pbcfsf.tsinghua.edu.cn](mailto:cfpr@pbcfsf.tsinghua.edu.cn)

联系地址：北京市海淀区成府路43号清华大学五道口金融学院

联系人：《中国金融政策报告》课题组（徐老师）

