

金融政策

信息

总第 97 期

2020年第 41 期

WEEKLY
周报

- 十九届五中全会：全面深化改革，建立现代财税金融体制
- 金融委：建设现代中央银行制度，完善货币供应调控机制
- 央行：加强和改善金融宏观调控，健全现代金融体系
- 证监会：加快形成资本市场服务高质量发展的制度、机制和体系
- 欧洲央行维持三大利率不变，年内或加大货币宽松力度
- 联合国贸发会议：上半年中国外资流入保持韧性



国内大政要闻

- ☆十九届五中全会：全面深化改革，建立现代财税金融体制
- ☆金融委：建设现代中央银行制度，完善货币供应调控机制
- ☆发改委等 14 部门联合发文，力挺扩内需促消费
- ☆财政部：完善规范、安全、高效的政府举债融资机制
- ☆商务部：完善现代商贸流通体系，畅通国内大循环
- ☆统计局：我国工业企业利润逐季回升，三季度同比增长 15.9%
- ☆国家税务总局：前三季度全国新增减税降费超 2 万亿元
- ☆最高检：出台服务保障自由贸易试验区建设 15 条意见



中国金融政策

- ☆央行：加强和改善金融宏观调控，健全现代金融体系
- ☆央行工作论文：政府要加强政策引导，鼓励企业能动性成本投入
- ☆银保监会就人身险公司保单质押贷款管理办法公开征求意见
- ☆银保监会、财政部、生态环境部印发核保险巨灾责任准备金管理办法
- ☆证监会：加快形成资本市场服务高质量发展的制度、机制和体系
- ☆沪深交易所发布新修订 QFII 和 RQFII 实施细则，11 月 1 日起施行
- ☆外汇局：加快完善外汇市场“宏观审慎+微观监管”两位一体管理框架
- ☆外汇局明确境内银行涉外及境内收付凭证管理要求
- ☆北京推动建立更加有效的区域协调发展新机制
- ☆保险区块链创新中心在上海成立
- ☆深圳市地方金融监管局：先行探索数字人民币应用等金融创新工作
- ☆粤港签署实施《粤港合作框架协议》2020 年重点工作



海外金融政策

- ☆美国第三季度经济反弹但仍低于疫情前水平
- ☆欧洲央行维持三大利率不变，年内或加大货币宽松力度
- ☆欧盟首只 170 亿欧元社会债券挂牌上市应对新冠疫情
- ☆日本央行维持政策利率不变，下调 2020 年 GDP 与 CPI 增速预期
- ☆联合国贸发会议：上半年中国外资流入保持韧性
- ☆二十国集团工商峰会呼吁全球合作实现包容性和可持续增长
- ☆世界银行预计明年金价稳定，银价将下跌

国内大政要闻

(一) 中共中央

十九届五中全会：全面深化改革，建立现代财税金融体制

10 月 26 日至 29 日，中国共产党第十九届中央委员会第五次全体会议在北京举行。

全会提出，形成强大国内市场，构建新发展格局。坚持扩大内需这个战略基点，加快培育完整内需体系，把实施扩大内需战略同深化供给侧结构性改革有机结合起来，以创新驱动、高质量供给引领和创造新需求。要畅通国内大循环，促进国内国际双循环，全面促进消费，拓展投资空间。

全会提出，全面深化改革，构建高水平社会主义市场经济体制。坚持和完善社会主义基本经济制度，充分发挥市场在资源配置中的决定性作用，更好发挥政府作用，推动有效市场和有为政府更好结合。要激发各类市场主体活力，完善宏观经济

治理，建立现代财税金融体制，建设高标准市场体系，加快转变政府职能。

(来源：新华社)

中央财经委办公室副主任韩文秀：实现 2035 年远景目标，改革、开放、创新特别重要

10 月 30 日，中共中央举行新闻发布会，中央财经委员会办公室副主任韩文秀介绍党的十九届五中全会精神，并答记者问。

韩文秀指出，实现 2035 年远景目标，关键还是要练好内功，立足于社会主义初级阶段的基本国情，着力办好中国自己的事。有三件事情特别重要，就是改革、开放、创新。改革是推动发展的强大动力。开放是促进发展的必然选择。创新是引领发展的第一动力。

(来源：中国政府网)

(二) 国务院及部委

国务院公布修订后的《国家科学技术奖励条例》

10月27日，国务院公布修订后的《国家科学技术奖励条例》，自2020年12月1日起施行。

修订后的《条例》共5章38条，要求落实科技奖励由推荐制调整为提名制的改革要求。完善科技奖励的评审职责、评审标准、评审程序，明确科技部与国家科技奖励委员会的职责分工，明确各奖种评审标准和激励导向，完善评审办法，明确评审活动坚持公开、公平、公正的原则，评审办法、奖励总数、奖励结果等信息应当向社会公布。加强科技奖励诚信体系建设，加大对科技奖励的监督惩戒力度。

(来源：中国政府网)

金融委：建设现代中央银行制度，完善货币供应调控机制

10月31日，国务院金融稳定发展委员会召开专题会议，传达学习党的十九届五中全会精神，研究部署金融系统贯彻落实工作。

会议强调，要按照五中全会做出的战略部署，扎实做好金融改革开放各项工作。建设现代中央银行制度，完善货币供应调控机制，健全市场化利率形成和传导机制。构建金融有效支持实体经济的体制机制，提升金融科技水平，增强金融普惠性。深化国有商业银行改革，支持中小银行和农村信用社持续健康发展，改革优化政策性金融。增强资本市场枢纽功能，全面实行股票发行注册制，建立常态化退市机制，提高直接融资比重。推进金融双向开放。完善现代金融监管体系，加强制度建设，提高金融监管透明度和法治化水平，完善存款保险制度。坚决整治各种金融乱象，对各类违法违规行为“零容忍”。积极稳妥防范化解金融风险，坚决维护金融稳定，牢牢守住不发生系统性金融风险的底线。

会议指出，当前金融科技与金融创新快速发展，必须处理好金融发展、金融稳定和金融安全的关系。要落实五中全会精神，坚持市场化、法治化、国际化原则，尊重国际共识和规则，正确处理好政府与市场的关系。既要鼓励创新、弘扬企业家精神，也要加强监管，依法将金融活动全面纳入监管，有效防范风险。监管部门要

认真做好工作，对同类业务、同类主体一视同仁。要监督市场主体依法合规经营，遵守监管规则，完善公司治理，履行社会责任。要增强业务信息披露全面性和透明度，保护金融消费者合法权益，加强投资者教育。要督促上市公司规范使用募集资金，依法披露资金用途。要健全公平竞争审查机制，加强反垄断和反不正当竞争执法司法，提升市场综合监管能力。要建立数据资源产权、交易流通等基础制度和标准规范，加强个人信息保护。

(来源：中国政府网)

国资委：深入实施国企改革三年行动

10月30日，国资委党委召开（扩大）会议，认真传达学习党的十九届五中全会精神。

会议要求，要全力以赴抓好贯彻落实，谋划好“十四五”规划和明年重点工作，完成好今年提质增效稳增长任务，深入实施国企改革三年行动，以更大力度推动中央企业提升技术创新能力，持续加强国有企业党的领导和党的建设，不断开创国资国企改革发展和党的建设新局面。

(来源：国资委网站)

国资委印发央企违规经营投资问题线索查处工作指引

近日，国务院国资委印发了《中央企业违规经营投资问题线索查处工作指引》。

针对违规问题线索查处工作，工作指引明确了中央企业有关违规责任追究机构及职责，围绕查处工作的受理、初步核实、分类处置、核查、处理、整改等6个环节，逐环节明确实施和批准主体、工作流程、形成的文书载体等。

(来源：国资委网站)

发改委副主任宁吉喆：认真做好制定国家“十四五”规划《纲要》有关工作

10月30日，国家发展改革委副主任、国家统计局局长宁吉喆在中共中央就党的十九届五中全会精神举行的新闻发布会上表示，“十四五”时期必须坚持新发展理念，充分发挥经济增长的潜力。下一步，在党中央、国务院的领导下，国家发展改革委将按照五中全会精神，认真做好制定国家“十四五”规划《纲要》有关工作，根据《建议》确定的大方向、大战略，在认真测算的基础上提出相应的量化目标和

具体指标，推动经济实现量的合理增长和质的稳步提升，为全面建设社会主义现代化国家开好局、起好步。

(来源：发改委网站)

发改委：11 月 1 日起企业申请中长期外债备案登记等均通过网络系统进行办理

10 月 28 日，国家发展改革委发布《关于线上申请企业外债备案登记有关事项的指引》，自 2020 年 11 月 1 日起，企业申请中长期外债备案登记、信息报送、重大事项报告、应询反馈等均通过网络系统进行办理。

(来源：发改委网站)

发改委等 14 部门联合发文，力挺扩内需促消费

10 月 29 日，国家发展改革委等 14 部门联合印发《近期扩内需促消费的工作方案》。

方案从四个方面推出 19 条措施：一是推动线下服务消费加速“触网”，充分释放线上经济潜力；二是在做好常态化疫情防控基础上，开辟服务消费新模式；三

是实施促进实物消费政策，畅通供需更高水平良性循环；四是更好运用内外要素和资源，加大对制造业企业支持力度。其中第 19 点规定，加大对制造业企业金融支持力度。鼓励增加制造业中长期贷款和信用贷款，加大对民营企业、小微企业和外资企业的支持力度。

(来源：发改委网站)

发改委、财政部：未来两年，30 个示范城市旅游收入增速保持两位数以上增长

近日，国家发展改革委、财政部联合印发《关于开展文化和旅游消费试点示范工作的通知》。

通知要求，到 2022 年，30 个示范城市居民人均文化娱乐支出占消费支出比例超过 6%，旅游收入增速保持两位数以上增长。

(来源：发改委网站)

发改委、交通运输部：22 个物流枢纽入选 2020 年国家物流枢纽建设名单

近日，国家发展改革委、交通运输部

联合印发《关于做好 2020 年国家物流枢纽建设工作的通知》，共有 22 个物流枢纽入选 2020 年国家物流枢纽建设名单。

其中，东部地区 8 个、中部地区 4 个、西部地区 9 个、东北地区 1 个，覆盖了《国家物流枢纽布局和建设规划》确定的 6 种国家物流枢纽类型。

(来源：发改委网站)

财政部就修订国有资产评估管理办法公开征求意见

10 月 27 日消息，财政部对《国有资产评估管理办法》进行了修订，起草了《国有资产评估管理办法（公开征求意见稿）》，现向社会公开征求意见。

财政部介绍，本次修订将《国有资产评估管理办法》的 6 章 39 条，修改为 4 章 16 条。在具体章节上，增加资产评估管理、监督管理与法律责任两章，删除组织管理、评估程序、评估方法三章。

具体修订内容主要涉及以下几个方面：一是关于国有资产评估管理体制；二是关于国有资产评估范围；三是关于国有资产评估程序和评估方法；四是关于国有资产评估项目核准和备案制度；五是关于国有

资产评估监督管理与法律责任。

(来源：财政部网站)

财政部等三部门：加强会计师事务所执业管理切实提高审计质量

近日，财政部、国资委、银保监会联合印发《关于加强会计师事务所执业管理、切实提高审计质量的实施意见》。

实施意见突出行业监管的系统性协同性，运用行政监管、市场约束、行业自律、信用建设等多种方式手段，推出了 10 项政策措施。

(来源：财政部网站)

财政部：1-9 月国有企业营业收入已恢复至去年同期的 99.3%

10 月 29 日，财政部资产管理司发布 2020 年 1-9 月全国国有及国有控股企业经济运行情况。

数据显示，9 月份国有企业营业总收入较去年同期增长 9.2%，利润总额较去年同期增长 52.5%，资产负债率 64.5%，较去年同期提高 0.3 个百分点。1-9 月，营业总收入总计 440846.4 亿元，同比下降 0.7%，已恢复至去年同期的 99.3%，利润

总额 22833.0 亿元，同比下降 16.0%。

(来源：财政部网站)

财政部：完善规范、安全、高效的政府举债融资机制

10 月 30 日，财政部召开部党组会议，传达学习党的十九届五中全会精神。

会议要求，进一步深化预算管理制度改革，更好贯彻国家战略和体现政策导向；进一步理顺中央和地方财政关系，充分发挥中央和地方两个积极性；进一步完善现代税收制度，切实发挥税收功能作用；进一步健全政府债务管理制度，完善规范、安全、高效的政府举债融资机制。

(来源：财政部网站)

上合组织成员国第十九次经贸部长会议就 6 份文件达成共识

10 月 28 日，上海合作组织成员国第十九次经贸部长会议以视频方式举行。商务部副部长、国际贸易谈判副代表俞建华代表商务部部长钟山出席会议并发言。

会议就《抗击新冠肺炎疫情措施声明》《支持多边贸易体制声明》《促进中小微企业合作备忘录落实行动计划》《知识产

权合作框架》《2021-2025 年多边经贸合作纲要落实行动计划》《数字化时代发展偏远和农村地区合作构想》等 6 份文件达成共识，为上海合作组织成员国第二十次元首会议和第十九次政府首脑会议做了经贸方面准备。

(来源：商务部网站)

商务部副部长王受文：推动中国与欧亚经济联盟经贸合作取得更大发展

10 月 28 日，商务部副部长兼国际贸易谈判副代表王受文与欧亚经济委员会贸易委员斯列普涅夫共同主持《中国与欧亚经济联盟经贸合作协定》联委会首次视频会议。

王受文表示，协定是中国与联盟首次达成的经贸领域重要制度性安排。中国与联盟各成员国互为重要合作伙伴，中国愿同联盟方继续加强抗疫合作，推动中国与联盟经贸合作取得更大发展。

(来源：商务部网站)

商务部副部长王受文：为国外商品和服务进口、外资准入提供更

多机会

(来源: 商务部网站)

10 月 28-29 日, 商务部副部长兼国际贸易谈判副代表王受文代表商务部部长钟山在京出席经合组织理事会部长级视频会议并发言。

王受文表示, 中国开放的大门将会越开越大, 为国外商品和服务进口、外资准入提供更多机会。中国将办好第三届中国国际进口博览会, 欢迎各国企业分享中国市场红利, 实现共同发展。

(来源: 商务部网站)

商务部: 完善现代商贸流通体系, 畅通国内大循环

10 月 30 日, 商务部召开党组会议, 认真传达学习党的十九届五中全会精神。

会议要求, 要坚持扩大内需这个战略基点, 完善现代商贸流通体系, 提升城市消费, 扩大乡村消费, 发展服务消费, 畅通国内大循环。要实行高水平对外开放, 坚决稳住外贸外资基本盘, 推进贸易创新发展, 提高双向投资水平, 推动共建“一带一路”高质量发展, 积极参与全球经济治理, 开拓合作共赢新局面, 促进国内国际双循环。

商务部: 1-9 月我国企业承接服务外包合同额和执行额同比分别增长 11.4% 和 14.8%

10 月 30 日, 商务部发布的数据显示, 1-9 月, 我国企业承接服务外包合同额 9876.4 亿元, 执行额 6834.9 亿元, 同比分别增长 11.4% 和 14.8%。其中, 承接离岸服务外包合同额 5889.8 亿元, 同比增长 9.5%, 执行额 4143.2 亿元, 同比增长 14.7%, 拉动服务出口提升 3.7 个百分点, 成为稳外贸的重要力量。

(来源: 商务部网站)

工信部副部长辛国斌: 培育有利于创新成果转化的金融生态、创新生态

10 月 27 日, 工信部副部长辛国斌赴国家高性能医疗器械创新中心调研。

辛国斌强调, 创新中心要充分认识医疗装备对保障人民身体健康和生命安全的重要性、紧迫性, 勇担重任, 加快推进高端医疗装备创新发展。一是健全运行机制; 二是注重汇聚人才; 三是强化需求引领,

要聚焦医院急需短板装备及关键零部件攻关，推进创新成果产业化，同时要从供给侧创造需求；四是培育产业生态，从顶层设计上培育建设有利于创新成果转化的金融生态、创新生态等。

(来源：工信部网站)

农业农村部：前三季度我国农民收入增长 1.6%

10 月 27 日，农业农村部副部长刘焕鑫在国新办新闻发布会上表示，2019 年农村居民人均可支配收入突破 1.6 万元，农民收入提前实现翻番目标。今年前三季度农村居民人均可支配收入达到 12297 元，实际增长 1.6%，第四季度增速有望继续提高，小康之年农民将有更多获得感。

(来源：新华社)

交通运输部：前三季度交通固定资产投资同比增长 9.8%

10 月 28 日，交通运输部新闻发言人、政策研究室主任吴春耕在国新办新闻发布会上表示，前三季度，完成交通固定资产投资 2.51 万亿元，同比增长 9.8%，其中三季度增速达 15.5%，为做好“六稳”工

作、落实“六保”任务发挥了重要支撑作用。

(来源：新华社)

统计局：我国工业企业利润逐季回升，三季度同比增长 15.9%

10 月 27 日，国家统计局发布的数据显示，三季度，全国规模以上工业企业利润同比增长 15.9%，增速比二季度加快 11.1 个百分点，工业企业利润逐季回升。

(来源：国家统计局网站)

统计局：10 月份制造业采购经理指数为 51.4%，连续 8 个月处于扩张区间

10 月 31 日，国家统计局发布的数据显示，10 月份，我国制造业采购经理指数为 51.4%，虽略低于上月 0.1 个百分点，但自 7 月份以来始终位于 51.0% 及以上，已连续 8 个月处于扩张区间，制造业总体持续回暖。

(来源：国家统计局网站)

国家税务总局：前三季度全国新增减税降费超 2 万亿元

11 月 1 日，国家税务总局发布的数据显示，前三季度，全国新增减税降费累计达 20924 亿元。其中，今年出台的支持疫情防控和经济社会发展税费优惠政策新增减税降费 13659 亿元。

(来源：国家统计局网站)

人社部：当前就业形势总体平稳，逐步回暖

10 月 28 日，人力资源和社会保障部副部长李忠在国务院政策例行吹风会上表示，当前就业形势可用 12 个字概括：总体平稳、逐步回暖、好于预期，主要体现在三方面：一增、一降、一升。

“一增”是指城镇新增就业稳步增长。1-9 月，累计实现城镇新增就业 898 万人，接近完成 900 万人的预期目标任务。

“一降”是指调查失业率逐步下降。2 月份全国城镇调查失业率达到 6.2% 的历史最高值，随后波动下降至 9 月份的 5.4%，低于 6% 左右的预期调控目标。

“一升”是指劳动力市场活跃度上升。人力资源市场机构网络招聘数据显示，疫情发生后，市场需求急剧下滑，招聘需求

人数在一季度同比减少 25.9%，但目前已经由负转正，从三季度数据看同比增加 1.1%，虽然增的不多，但仍有标志性意义。

(来源：新华社)

(三) 两高

最高检：出台服务保障自由贸易试验区建设 15 条意见

10 月 28 日，最高人民检察院印发《关于全面履行检察职能依法服务和保障自由贸易试验区建设的意见》，就检察机关依法履行法律监督职能，努力为自贸试验区建设提供优质高效的法治服务和保障提出了 15 条具体举措。

意见要求，注意区分经济纠纷与经济犯罪、执行和利用国家政策谋发展中的偏差与钻改革空子实施犯罪等界限，坚决防止把一般违法违纪、工作失误甚至改革创新视为犯罪。坚持打击犯罪与依法帮助企业挽回和减少经济损失并重，慎重使用拘留、逮捕和查封、扣押、冻结等措施。

(来源：中国最高检网站)

中国金融政策

(一) 人民银行

央行公开市场操作信息

本周，央行共开展 5100 亿元 7 天期逆回购（中标利率为 2.20%）和 500 亿元国库定存，由于本周有 3200 亿元 7 天期逆回购到期，央行实现净投放 2400 亿元。

（来源：《中国金融政策报告》课题组

根据央行网站整理）

央行开展央行票据互换（CBS）操作

10 月 28 日，央行开展了央行票据互换（CBS）操作，操作量 50 亿元，期限 3 个月，费率 0.10%。

（来源：央行网站）

央行：前三季度我国普惠金融贷款增速加快，房地产贷款增速回落

10 月 30 日，央行发布的《2020 年三季度金融机构贷款投向统计报告》显示，截至 2020 年三季度末，金融机构人民币各项贷款余额 169.37 万亿元，同比增长 13%；前三季度增加 16.26 万亿元，同比多增 2.63 万亿元。

贷款投向呈现以下特点：一是企事业单位票据融资增长放缓，中长期贷款增速加快；二是工业中长期贷款增速显著提升；三是普惠金融领域贷款增长速度加快；四是绿色贷款保持较快增长；五是“三农”贷款增速持续回升；六是房地产贷款增速持续回落；七是住户经营性贷款加速增长。

（来源：央行网站）

央行：截至 2020 年 9 月末，全国共有小额贷款公司 7227 家

10 月 30 日，央行发布的数据显示，截至 2020 年 9 月末，全国共有小额贷款公司 7227 家。贷款余额 9020 亿元，前

三季度减少 70 亿元。

(来源: 央行网站)

央行: 加强和改善金融宏观调控, 健全现代金融体系

10 月 30 日, 央行党委召开会议, 认真传达学习党的十九届五中全会精神。

央行要求, 主动融入新发展格局, 加强和改善金融宏观调控, 健全现代金融体系, 强化宏观审慎管理, 毫不懈怠防范化解金融风险。全面深化金融改革, 实施更大范围、更宽领域、更深层次金融对外开放, 与时俱进推进金融法治建设, 促进金融业健康发展, 支持经济高质量发展。认真履行拟定金融业改革发展规划的职责, 抓紧研究提出金融业改革发展稳定工作的要点。

(来源: 央行网站)

央行召开金融委办公室地方协调机制部分省(区、市)座谈会

10 月 30 日, 为进一步加强中央和地方金融监管协调, 金融委办公室近期在杭州召开地方协调机制座谈会。央行副行长刘国强强调, 金融委办公室地方协调机制

要按照党中央、国务院部署和金融委要求, 在实践中不断探索和完善, 发挥好协调功能, 增强金融监管合力, 促进地方金融生态健康发展, 推动经济高质量发展。

与会代表从完善法律法规建设、增进信息共享、加强区域协同等方面, 就进一步加强地方金融监管、促进央地监管协调等提出了意见建议。

(来源: 央行网站)

央行工作论文: 政府要加强政策引导, 鼓励企业能动性成本投入

10 月 30 日, 央行发布 2020 年第 8 号工作论文《成本结构与企业升级转型——基于服务主导逻辑的研究》。其中提到, 政府要加强政策引导, 鼓励企业能动性成本投入; 金融机构要转变金融发展理念, 更好地服务好科技创新和品牌建设。对于研发费用高的企业, 可以加大税收优惠, 激发企业研发动力; 建立创新基金, 对研发费用高的企业给予融资补贴、人才补贴等, 解决企业转型发展中的资金瓶颈问题。

(来源: 央行网站)

央行上海总部：长三角普惠金融合作交流取得新进展

10 月 30 日消息，央行上海总部、南京分行、杭州中心支行、合肥中心支行、宁波市中心支行在总行大力支持下，积极推进长三角普惠金融合作交流，开展长三角普惠金融指标体系建设，取得了积极进展。

一是长三角普惠金融指标体系基本建立，包含使用情况、可得性、质量等三大维度共 19 类 42 项指标，从供需两侧反映长三角普惠金融发展情况，并首次联合撰写形成《长三角普惠金融指标分析报告（2019 年）》。二是长三角普惠金融发展呈现较强创新活力，大力创新金融产品和服务，及时将优惠政策传导到小微企业等普惠群体，有力支持了疫情防控和实体经济恢复发展。三是长三角普惠金融发展格局不断优化，形成了具有长三角特色的金融产品体系、服务模式和生态环境，普惠群体金融服务的覆盖率和满意度持续提升。

（来源：央行上海总部网站）

（二）银保监会

银保监会提醒防范金融直播营销有关风险

10 月 28 日，银保监会消费者权益保护局发布 2020 年第 5 号风险提示，提醒社会公众：应注意甄别金融直播营销广告主体资质，选择正规金融机构和渠道购买金融产品；认真了解金融产品或服务重要信息和风险等级，防范直播营销中可能隐藏的销售误导等风险；树立科学理性的金融投资、消费观念。

（来源：银保监会网站）

银保监会就人身险公司保单质押贷款管理办法公开征求意见

10 月 29 日，银保监会发布《人身保险公司保单质押贷款管理办法（征求意见稿）》，向社会公开征求意见。

管理办法具体内容包括：一是界定人身保险公司保单质押贷款的定义和性质，明确其法律属性和业务属性，以及可提供贷款的保单范围，保单贷款期间的保险赔付原则等；二是规定人身保险公司保单质押贷款所遵循的业务规则；三是规范人身

险公司开展保单质押贷款业务的管理要求，包括管理制度和信息系统、偿付能力及流动性管理、反洗钱及案件风险和内控要求等；四是明确人身保险公司保单质押贷款业务应纳入国家信用信息基础数据库，并规定了相关流程要求；五是明确保单质押登记规则，规定质权登记平台的条件和要求；六是明确监督检查及对违规问题的监管措施等。

(来源：银保监会网站)

银保监会拟构建统一的保险公司非现场监管制度

10 月 29 日，银保监会人身险部会同财险部研究草拟了《保险公司非现场监管办法（征求意见稿）》，并向各保险公司征求意见。

办法指出，非现场监管是保险监管的重要手段，监管机构要充分发挥其在提升监管效能方面的核心作用。

办法要求，监管机构对保险公司开展非现场监管，应遵循以下原则：一是全面风险监管原则。二是协调监管原则。三是分类监管原则。四是监管标准统一原则。

(来源：上海证券报)

银保监会、财政部、生态环境部印发核保险巨灾责任准备金管理办法

10 月 30 日，银保监会、财政部、生态环境部联合发布《核保险巨灾责任准备金管理办法》，对核保险巨灾责任准备金的适用范围、计提标准、使用条件、日常管理、监督处理五个方面的主要问题进行了规范。

办法指出，保险公司年度核保险业务综合成本率低于 100% 的，应当在依法提取法定公积金、一般（风险）准备金后，从年度净利润中计提核巨灾准备金，计提标准为核保险业务承保利润的 75%（年度净利润如不足核保险业务承保利润的 75%，则全额计提）。

(来源：银保监会网站)

银保监会将严查保险公司“开门红”销售活动中的违法行为

日前，银保监会人身保险监管部下发《关于加强规范管理促进人身保险公司年度业务平稳发展的通知》，要求保险公司依法合规开展“开门红”销售活动，监管

部门将加大违法行为查处力度，并对查实的典型案例进行通报。

通知要求，人身保险公司应摒弃片面追求规模和业绩、以高费用换取短期业务发展的经营思路，回归风险保障本源，科学制定发展战略，合理规划全年发展任务，平衡业务发展节奏，有效防控经营风险。

(来源：银保监会网站)

中银协：倡议保护消费者合法权益，维护人民币现金流通秩序

10月27日，中国银行业协会面向银行业会员机构和社会各界发出保护消费者合法权益、维护人民币现金流通秩序的倡议。

倡议如下：一、维护人民币法定货币地位。二、鼓励人民币多元化支付方式和和谐发展。三、做好人民币支付结算知识宣传普及工作。四、保障特殊群体的人民币支付需求。五、持续提升现金服务质量和水平。六、进一步畅通消费者投诉渠道。七、持续做好节假日期间金融服务。

(来源：中国银行业协会网站)

(三) 证监会

证监会：加快形成资本市场服务高质量发展的制度、机制和体系

10月30日，证监会分别召开党委会和党委理论中心组扩大学习会，传达学习党的十九届五中全会精神，研究部署全系统学习宣传贯彻工作。会议强调，加快形成资本市场服务经济社会高质量发展的制度、机制和体系。

证监会确定了下一阶段的六项重点工作：加快完善多层次资本市场体系，加快建成优质创新资本中心，全面加强资本市场基础制度建设，持续做好资本市场各类风险防控工作，完善资本市场监管执法体系，不断提高证监会系统党的建设质量。

(来源：中国证券报)

证监会集中修改、废止部分证券期货制度文件

10月30日，证监会发布《关于修改、废止部分证券期货规章的决定》《关于修改、废止部分证券期货制度文件的决定》，对5件规章、27件规范性文件、38件其他制度文件进行集中“打包”修改、废止。

(来源：证监会网站)

证监会就《首发企业现场检查规定（征求意见稿）》公开征求意见

10 月 30 日，证监会就《首发企业现场检查规定（征求意见稿）》公开征求意见。

检查规定规范了首发企业现场检查的基本要求、标准、流程以及后续处理工作，明确了检查涉及单位和人员的权利义务，压实了发行人和中介机构责任，并加强了对检查人员的监督。

（来源：证监会网站）

上交所举办国际投资者大会

10 月 27 日，2020 年上交所国际投资者大会在沪开幕。

大会主题全面涵盖了资本市场生态链中的各个环节，向国际投资者充分展现了中国资本市场和上交所改革开放最新成果，并重点就科创板未来展望、QFII 新规、上海全球资管中心建设、上交所 REITs、债券和 ETF 期权市场、外资金融机构机遇与挑战、A 股在全球配置中的重要作用等细分议题展开研讨。为践行绿色发展理念，上交所专设绿色金融主题，就推动疫情后

世界经济绿色复苏和中国上市公司 ESG 实践展开专题分享。

（来源：上交所网站）

沪深交易所发布新修订 QFII 和 RQFII 实施细则，11 月 1 日起施行

10 月 30 日，沪深交易所发布新修订的合格境外机构投资者（QFII）、人民币合格境外机构投资者（RQFII）实施细则，自 11 月 1 日起施行。

本次沪深交易所修订内容主要包括：扩大投资范围，新增允许合格境外投资者投资存托凭证、股票期权、政府支持债券等，允许合格境外投资者参与债券回购、融资融券、转融通证券出借交易；完善持股比例披露及超比例减持安排，将外资持股比例披露指标由 26% 调整至 24%；优化持仓与平仓相关事项，完善外资合计持股超过 30% 情形的相关处理方式；便利投资运作，修改信息报送要求，完善明确非交易过户相关规定；加强持续监管、强化合规要求等。

（来源：上交所网站、深交所网站）

深交所启动信用保护凭证试点

10月27日，深交所正式发布《关于开展信用保护凭证业务试点的通知》，推出信用保护凭证业务试点。

与一对一达成、个性化较强的信用保护合约相比，信用保护凭证具有以下特点：一是可流通转让，便于投资者灵活调整其风险对冲需要；二是参与便捷，交易双方无需签署主协议，相关条款均体现在凭证创设说明书中；三是要素较为标准化，且对凭证存续期间有较严格的信息披露要求；四是定价市场化，凭证创设采用簿记建档等方式，有助于充分发挥价格发现功能。

(来源：深交所网站)

(四) 外汇局

外汇局修订发布行政复议程序

10月28日，外汇局修订发布《国家外汇管理局行政复议程序》，自公布之日起施行。

复议程序共二十一条，修订重点包括以下内容：一是规范外汇行政复议工作程序。二是强化对行政复议的权力约束和监督。贯彻落实中央有关要求，完善行政复

议决定集体审议等内容。三是删除与现行外汇管理政策不相适应的内容，如涉及进出口收付汇核销等的条款。四是充分保障申请人的合法权益。

(来源：外汇局网站)

外汇局明确境内银行涉外及境内收付凭证管理要求

10月29日，外汇局修订发布《境内银行涉外及境内收付凭证管理规定》，自发布之日起实施。

主要内容包括：一是明确银行电子凭证申报要求，与《通过银行进行国际收支统计申报业务实施细则》要求保持一致。二是银行在确保相关信息完整、便利客户业务办理的前提下，可对涉外及境内收付凭证内容和格式进行适当调整。三是取消印制规格相关要求，允许银行根据业务需要自主选择。

(来源：外汇局网站)

外汇局：加快完善外汇市场“宏观审慎+微观监管”两位一体管理框架

10月30日，国家外汇管理局召开党

组会议，传达学习党的十九届五中全会精神，研究部署外汇局贯彻落实全会精神有关工作。会议要求，加快完善外汇市场“宏观审慎+微观监管”两位一体管理框架，有效防范化解跨境资本流动风险，维护国家经济金融安全。保证外汇储备的安全、保值和增值。要坚持加强外汇局系统党的建设，不断提高贯彻新发展理念、支持构建新发展格局的能力和水平，为实现高质量发展提供有力支撑。

(来源：外汇局网站)

外汇局：9 月份我国国际货物和服务贸易顺差 1573 亿元

10 月 30 日，外汇局发布的数据显示，2020 年 9 月，我国国际收支口径的国际货物和服务贸易收入 17161 亿元，支出 15588 亿元，顺差 1573 亿元。其中，货物贸易收入 15758 亿元，支出 13210 亿元，顺差 2548 亿元；服务贸易收入 1403 亿元，支出 2377 亿元，逆差 974 亿元。

(来源：外汇局网站)

(五) 地方金融及其他

北京

北京市副市长殷勇：五维度推进北京金融科技进一步发展

10 月 26 日消息，北京市委常委、副市长殷勇近日在接受中国证券报记者专访时表示，下一阶段，北京将从五个维度推动金融科技进一步发展。一是推动监管沙箱入箱机制更加市场化，更具包容性，为新业态、新模式、新技术的发展提供更多尝试空间。二是推动监管沙箱的参与主体更加丰富、双向。三是稳步增加监管沙箱的弹性，从最初的物理区域概念进一步扩展到服务空间范畴，增强试点项目的社会推广能力。四是完善行业准入和监管规则，推动试点评估结果与监管制度完善更紧密地挂钩。五是加强国际交流合作，积极参与国际治理尤其是国际规则的制定。

(来源：北京市地方金融监督管理局网站)

北京推动建立更加有效的区域协调发展新机制

10 月 29 日消息，近日北京市出台《关于建立更加有效的区域协调发展新机制

制的实施方案》，促进区域协调发展向更高水平和更高质量迈进。

实施方案既落实中央文件要求，又充分体现北京市特色，以京津冀协同发展为核心，兼顾省际合作和市域内各区统筹协调发展，重点突出三个方面的考虑：一是突出服务保障首都功能，二是突出打通区域合作的基础性体制机制，三是突出发挥市场机制在资源要素配置中的作用。从京津冀协同发展、对口支援合作、市域内区域协调发展 3 个领域分别入手，明确了建立完善相关机制的具体任务。

（来源：北京市发展和改革委员会）

上海

上海行政事业性国有资产总额超万亿元

10 月 26 日，上海市十五届人大常委会第二十六次会议审议了《上海市人民政府关于 2019 年度行政事业性国有资产管理情况的专项报告》。

报告指出，截至 2019 年末，上海全市行政事业性国有资产总额 10720.71 亿元，负债总额 2140.19 亿元，净资产 8580.52 亿元。报告强调，上海市国有资

产管理工作要坚持问题导向，坚持信息化先行，坚持迎难而上，坚持协同合作，按照“配置科学、使用有效、处置规范、监督到位”的管理目标，更好地保障行政事业单位高效履职和有效运转，更好地发挥行政事业性国有资产在服务经济社会发展、保障和改善民生等方面的基础保障作用。

（来源：解放日报）

保险区块链创新中心在上海成立

10 月 27 日，由上海保险交易所联合行业共建的“保险区块链创新中心”在第二届陆家嘴国际再保险会议上正式成立。

上海保险交易所董事长曾于瑾表示，在浦东开发开放 30 周年的历史节点上，“保险区块链创新中心”的成立是银行保险业推动金融科技发展的重要实践。该中心以开放、共享、创新为理念，从技术研发、场景应用、制定标准三个方面赋能行业数字化转型，助力实现区块链跨机构、跨行业、跨地域的多场景技术创新与应用。他表示，该中心各参与方将以区块链再保险标准制定和应用为切入点，持续推进区块链技术在保险行业的规范化、规模化应用。

（来源：解放日报）

上海市地方金融监管局局长解冬赴上海保险交易所调研

10月29日消息，近日，上海市地方金融监管局局长解冬带队赴上海保险交易所调研。

解冬提出，金融市场是上海国际金融中心建设的核心。保交所作为国家重要金融基础设施，在上海上海国际金融中心建设中发挥着重要作用。保交所自成立以来，求真务实、奋力拼搏，成绩显著。下一步，希望保交所紧紧围绕战略目标，继续立足于服务市场和服务监管，积极助力上海国际金融中心建设，推动建设标准化、规范化、数字化场内保险交易市场，让保险交易更有效率，让保险产品更加惠民。

(来源：上海市地方金融监督管理局)

天津

天津市举办汽车融资租赁业务监管培训会

10月28日消息，日前，天津市金融局会同东疆保税港区金融局共同举办、天津市租赁行业协会承办天津市汽车融资租赁业务监管培训会。

会上，天津市金融局、东疆保税港区

金融局对融资租赁公司开展汽车融资租赁业务提出监管合规要求，并对《市金融局关于引导我市融资租赁公司合规发展汽车融资租赁业务的意见》进行解读。下一步，天津市金融局将会同天津市三中院、滨海新区法院用好《金融商事审判与金融监管服务保障金融市场健康发展沟通协调工作机制》，持续为融资租赁公司提供合规经营建议和司法保障服务，促进天津市融资租赁业高质量发展。

(来源：天津市地方金融监督管理局)

重庆

重庆印发若干措施支持民营企业改革发展

10月27日消息，近日，中共重庆市委办公厅、重庆市人民政府办公厅印发了《支持民营企业改革发展若干措施》。

为进一步推动重庆全市民营企业改革创新、转型升级、健康发展，措施提出：一是支持民营企业公平参与市场竞争，二是完善有利于激发民营企业活力的政策环境，三是鼓励引导民营企业改革创新，四是服务民营企业健康发展，五是强化组织保障。

(来源：重庆日报)

重庆出台 64 条金融政策支持西部（重庆）科学城市建设

10 月 28 日消息，重庆市日前发布了金融支持西部（重庆）科学城市建设相关政策，主要涵盖《金融支持西部（重庆）科学城市建设实施方案》《发展股权投资促进创新创业实施意见》《重庆高新区促进科技金融发展办法》《重庆高新区鼓励企业上市挂牌扶持办法》等共 64 条政策意见，分别旨在为西部（重庆）科学城金融发展注入金融血液、提供有力支撑；进一步支持股权投资快速发展，助力西部（重庆）科学城市建设成为创新资源聚集、创新活动密集、创新成果富集的高质量发展新引擎；推动产业与资本融合，促进科技成果转化；建立从企业入库到股份制改造再到上市及后期经营的全周期奖励体系，进一步增强金融服务实体经济能力。

（来源：重庆日报）

广东

深圳市地方金融监管局就外商投资股权投资企业试点办法公开征求意见

10 月 26 日，深圳市地方金融监管局发布《深圳市外商投资股权投资企业试点

办法（征求意见稿）》。

办法的征求意见稿提出，外商投资股权投资企业可依法在境内开展投资非上市公司股权、投资上市公司非公开发行和交易的普通股、可作为上市公司原股东参与配股等业务。

（来源：中国证券网）

深圳市地方金融监管局：先行探索数字人民币应用等金融创新工作

10 月 28 日，深圳市地方金融监管局召开干部大会。

会议指出，抓好“双区驱动”贯彻落实，推动深圳金融高质量发展。落实先行示范区建设各项金融部署，落实综合改革试点实施方案和首批清单，在人民币国际化、外汇管理体制、数字人民币应用、绿色金融地方立法等领域先行探索，力争形成一批金融领域可复制可推广的制度成果。落实金融支持粤港澳大湾区建设的行动方案，稳步开展跨境金融合作，推动构建与国际接轨的金融规则体系，提升金融业国际化水平。

（来源：深圳特区报）

港澳台

香港金管局余伟文：善用数据 缓解中小企业“融资难”痛点

10 月 27 日，香港金融管理局总裁余伟文撰文《多管齐下助力中小企》。

余伟文称，要改善中小企的融资问题，数据是一大助力。过去，金管局所构建的金融基建都是针对资金或证券交收。而如果要缓解中小企业长久以来融资难的痛点，便要扩阔金融基建的功能，方便中小企业按其意愿与银行分享数据。有了更全面、实时的数据，银行可以运用数据科学进行详细分析和评估企业的财务能力，让银行能更好地管理风险之余，也有助中小企更容易获得银行贷款，达致银行和中小企双赢的局面。

（来源：香港金管局）

香港与新加坡加强能源事务合作

10 月 28 日，香港特区政府机电工程署与新加坡能源市场管理局签署谅解备忘录，加强香港与新加坡的能源事务合作。

根据备忘录，双方会共同努力推动能源合作，促进双方在亚太经济合作组织等

多边论坛上的合作，并在两个关键范畴分享最佳作业方式，包括电力及气体系统和市场，以及可再生能源、能源效益、节约能源、区域供冷和低碳技术。

（来源：新华社）

粤港签署实施《粤港合作框架协议》2020 年重点工作

10 月 30 日，香港特区政府新闻处消息，香港特区行政长官林郑月娥当日以交换文本方式，与广东省省长马兴瑞签署落实《粤港合作框架协议》2020 年重点工作，在优势互补、互利双赢的基础上，共同推进涵盖 8 大主要范畴的 57 项措施。

特区政府发言人表示，《粤港合作框架协议》2020 年重点工作继续以落实《粤港澳大湾区发展规划纲要》及进一步深化粤港两地合作为方向和目标，内容多元并涵盖 8 大范畴，包括跨界基础设施建设及通关便利化；共建国际科技创新中心；促进现代服务业合作，包括金融业合作、专业服务、文化和旅游合作；推进教育、人才和青年合作；打造国际化营商环境；共建优质生活圈；携手参与“一带一路”建设；推进重点合作平台。

（来源：新华社）

其他地方与城市

首届长三角数字金融产业创新周在苏州开幕

10 月 26 日，首届长三角数字金融产业创新周在苏州市相城区开幕。

江苏省委常委、苏州市委书记许昆林出席并致辞，表示苏州正积极推动小微企业数字征信实验区、央行金融科技创新监管、央行数字货币三项试点工作，推动数字金融产业加快发展。特别是相城区数字金融产业发展势头迅猛，与央行数字货币研究所合作设立长三角数字货币研究院，正在构建以产业基金、金融科技、金融服务为特色的数字金融发展体系。

(来源：新华社)

安徽开展中小企业应急贷款试点

10 月 28 日，安徽省启动中小企业应急贷款试点工作，应急贷款试点工作聚焦受疫情、汛期影响，营业收入下降、现金流紧张，但仍有市场前景的制造业、外资外贸、文化旅游等行业的中小企业。

符合条件的中型企业单户可获得不超过 5000 万元的应急贷款额度，小型企业单户可获得不超过 1000 万元的应急贷款

额度，贷款年化利率不高于试点银行 2020 年上半年普惠型小微企业贷款平均利率，鼓励银行按 LPR 利率执行。进出口银行和 6 家大型国有银行为安徽省应急贷款首批试点银行。

(来源：江苏省人民政府)

山东推出财政政策“组合拳”，支持海洋强省等八大发展战略

10 月 28 日，从山东省政府新闻发布会上获悉，山东推出一套高“含金量”的财政政策“组合拳”，支持海洋强省、新旧动能转换重大工程等八大发展战略，预计 2021 年省级将投入 1500 亿元资金。

山东省财政厅厅长刘兴云介绍，根据山东省政府印发的《关于支持八大发展战略的财政政策》，山东此次推出的财政政策涵盖税费调节、财政体制、资金投入、基金保障、财政金融协同等各个方面，充分释放政策红利。

(来源：新华社)

浙江银保监局持续深化绿色金融服务

10 月 28 日消息，浙江银保监局联合浙江省经信厅、浙江省生态环境厅、浙江省住房和城乡建设厅等部门出台《关于金

融支持浙江经济绿色发展的实施意见》，进一步加强部门联动，全面总结推广绿色金融良好经验做法，强化金融与产业绿色化协同发展，支持银行保险机构先行先试，加快发展绿色金融业务，力争在绿色金融基础设施建设、组织体系建设、产品服务创新等方面，打造绿色金融浙江品牌，助力生态文明建设和发展方式转变。

(来源：浙江银保监局)

湖州启动建设绿色金融中心

10月28日，浙江省湖州市正式启动建设南太湖绿色金融中心，意味着全国绿色金融改革创新试验区中诞生了首个绿色金融中心，以“绿色”之名探索金融供给侧结构性改革的新路径。

(来源：新华社)

成都发布区块链应用场景供给行动计划

10月29日至30日，“2020成都全球创新创业交易会——首届国际区块链产业博览会”在成都举行。会上，成都市发布了《成都市区块链应用场景供给行动计划（2020-2022年）》，提出力争到2022年打造30个区块链应用示范场景、建设2个至3个区块链产业集聚发展区，

将成都建设成为区块链技术创新先发地、区块链产业创新发展示范区。

(来源：新华社)

金融科技

《中小银行金融科技发展研究报告（2020）》发布

10月26日，中小银行互联网金融（深圳）联盟联合金融壹账通、金融科技50人论坛发布了《中小银行金融科技发展研究报告（2020）》。

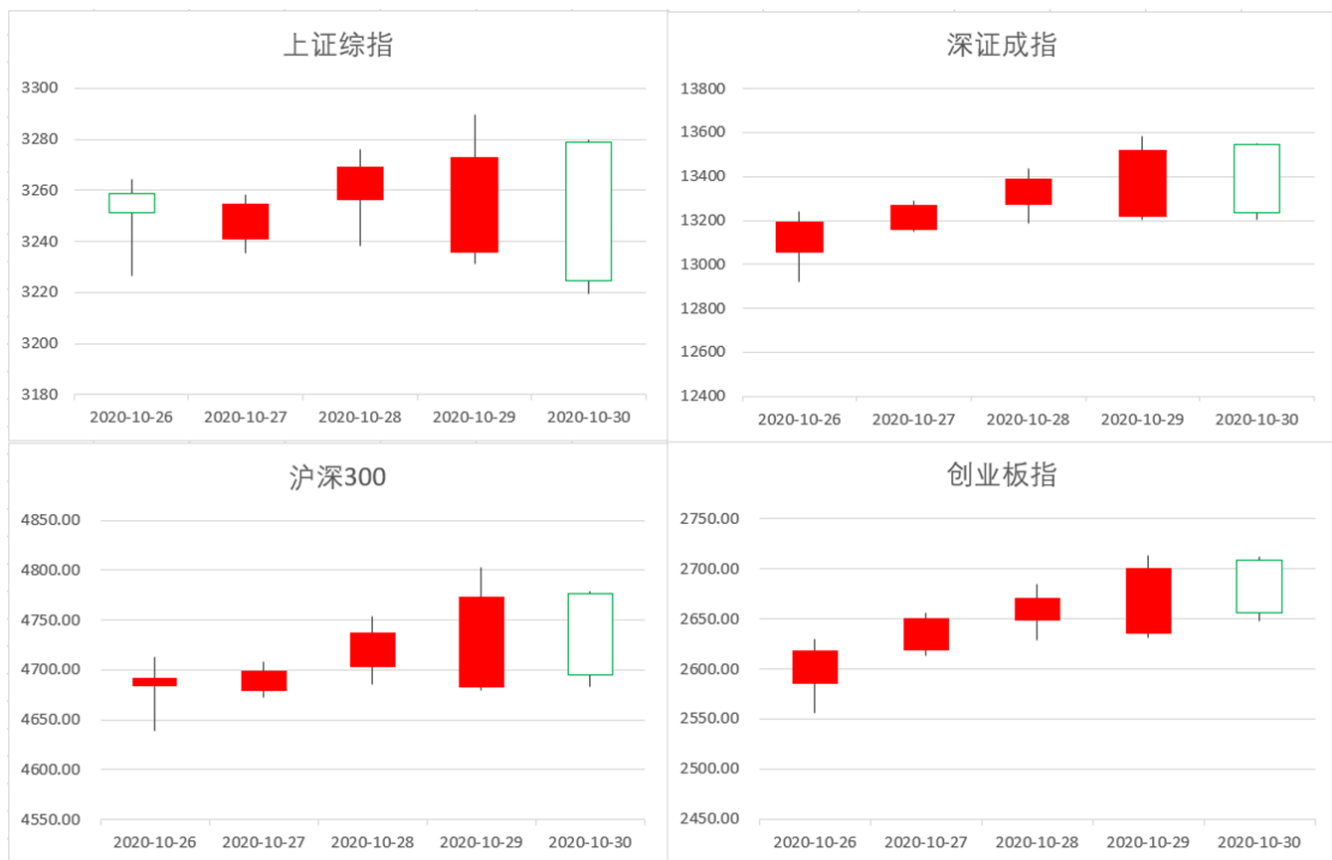
报告将包含“战略、组织、技术、数据、应用、生态”六个维度的中小银行金融科技发展框架定义为“蜂巢”模型。报告指出，通过这六个维度的协同发力，中小银行利用金融科技优化经营效率并提升业绩的目标可期，并指出了具体的实施路径。

报告指出，在经济下行和息差收窄的双重阻力下，只有数字化运行效率高、营业成本控制较好并且业务领域具有比较优势的中小银行才能脱颖而出，成为数字银行时代的领先者和金融高质量发展的推动者。

(来源：中小银行互联网金融联盟网站)

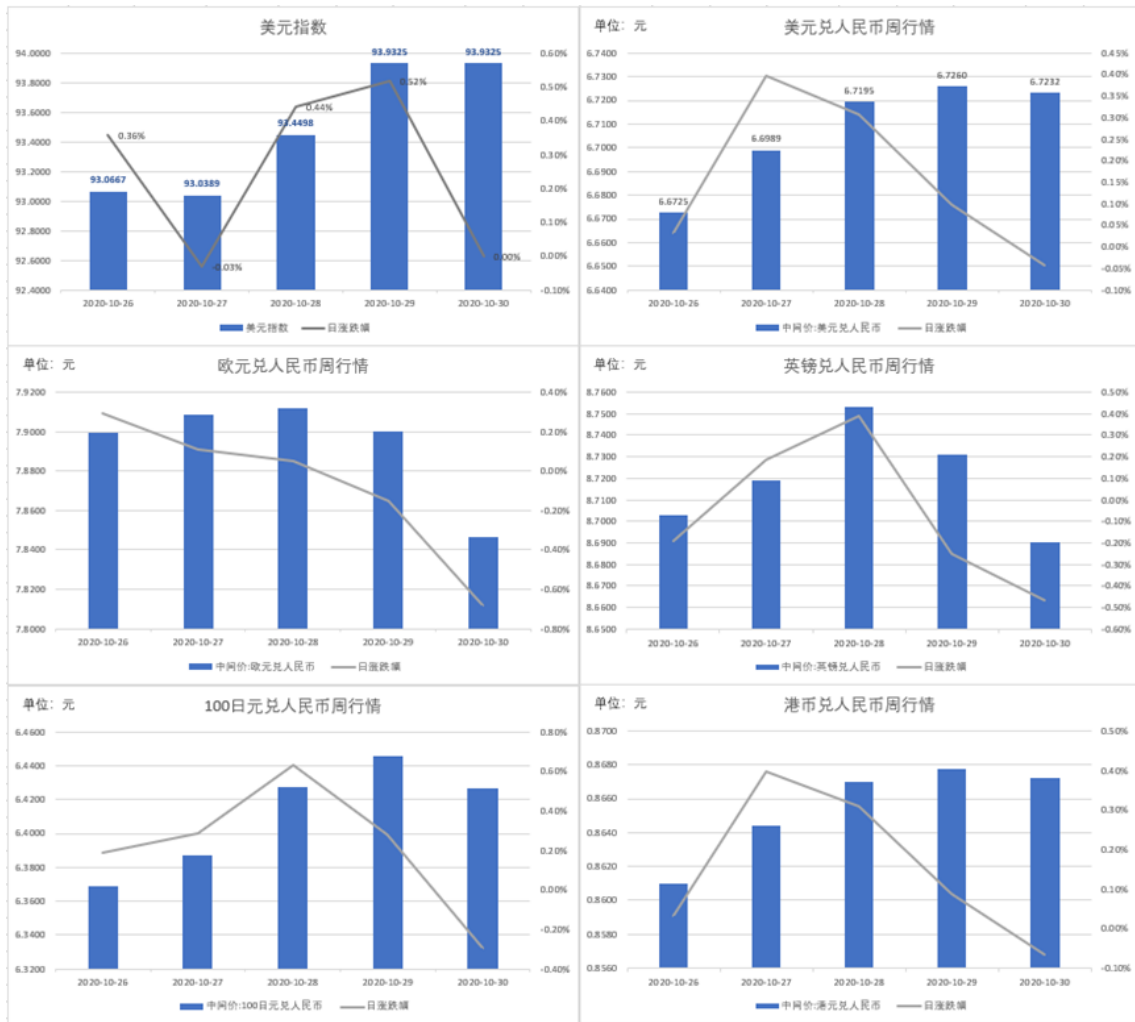
一周金融市场

股票市场



本周上证指数下跌 53.46 点，跌幅 1.63%，报收于 3224.53 点；深证成指上涨 108.15 点，涨幅 0.82%，报收于 13236.60 点；创业板指上涨 55.02 点，涨幅 2.12%，报收于 2655.86 点。

外汇市场



截至 2020 年 10 月 30 日，美元指数收 93.9325 (+1.29%，周涨跌幅，下同)；美元兑人民币中间价收 6.7232 (+0.79%)，人民币（相对美元）贬值；欧元兑人民币中间价收 7.8463 (-0.38%)，人民币（相对欧元）升值；英镑兑人民币中间价收 8.6905 (-0.33%)，人民币（相对英镑）升值；100 日元兑人民币中间价收 6.4268 (+1.10%)，人民币（相对日元）贬值；港币兑人民币中间价收 0.8672 (+0.76%)，人民币（相对港币）贬值。

海外金融政策

(一) 美国 (美联储)

美国国会参议院批准巴雷特任 联邦最高法院大法官

10 月 26 日晚，美国国会参议院投票通过总统特朗普提名的埃米·科尼·巴雷特出任联邦最高法院大法官，特朗普随后在白宫为巴雷特举行宣誓就职仪式。

(来源：央视新闻网站)

前纽约联储行长：美联储已濒临 弹尽粮绝

10 月 28 日，前纽约联邦储备银行行长杜德利 (Bill Dudley) 发表文章称，美联储已经非常接近“弹尽粮绝”的处境。

杜德利表示，美国总统特朗普和美国国会必须认识到，美国未来的繁荣比以往任何时候都更依赖于政府支出计划。他呼吁白宫和美国国会为经济提供进一步的纾困计划，加大财政刺激力度。

(来源：央视新闻网站)

美国 9 月商品贸易逆差收窄至 794 亿美元

10 月 28 日，美国商务部公布的数据显示，美国 9 月份商品贸易逆差缩小到 794 亿美元，低于 8 月份的 831 亿美元。9 月份进口下降 0.2%，至 2014 亿美元；出口增长 2.7%，至 1220 亿美元。

(来源：央视新闻网站)

美国第三季度经济反弹但仍低 于疫情前水平

10 月 29 日，美国商务部公布的初步数据显示，继今年第二季度创纪录下跌 31.4% 以后，第三季度美国实际国内生产总值 (GDP) 按年率计算增长 33.1%，但仍低于新冠疫情暴发前的水平。

另据美国劳工部发布的数据，截至 10 月 24 日当周，美国仍有 75.1 万人首次申请失业救济。与疫情前相比，美国全国还有近 1100 万就业人口没能回到工作岗位。

(来源：新华社)

(二) 欧元区(欧央行)

欧央行

欧洲央行维持三大利率不变，年内或加大货币宽松力度

10 月 29 日，欧洲央行宣布维持主要再融资利率等三大利率不变，维持紧急抗疫购债计划（PEPP）规模在 1.35 万亿欧元。

受新冠肺炎疫情蔓延影响，各方预计欧洲各国还会陆续出台类似法国与德国的地方性支持政策，而欧洲央行或在 12 月再度放松政策。

欧洲央行行长拉加德在会后举行的新闻发布会上指出，虽然欧元区制造业持续复苏，但服务业活动明显放缓；虽然财政刺激措施对家庭和企业提供支持，但疫情对就业和收入的影响使消费者态度谨慎。此外，企业资产负债表疲软、经济前景不确定性增加也抑制了商业投资。

（来源：《中国金融政策报告》课题组

根据欧洲央行网站以及市场咨询整理）

欧盟

欧盟首只 170 亿欧元社会债券挂牌上市应对新冠疫情

10 月 27 日，面对不容乐观的新冠肺炎疫情，欧盟首只社会债券在卢森堡证交所挂牌上市，发行规模为 170 亿欧元，包括 100 亿欧元 10 年期债券和 70 亿欧元 20 年期债券，冀望筹集资金缓解疫情对欧盟成员国就业市场造成的巨大冲击。

（来源：中国新闻网）

欧盟将出资 2.2 亿欧元协调新冠患者跨境救治

10 月 29 日，欧盟成员国领导人举行视频会议共商抗疫举措，同意加强协调。欧洲联盟委员会主席乌尔苏拉·冯德莱恩会后宣布，欧盟将出资 2.2 亿欧元协调欧盟成员国的新冠患者在成员国之间跨境接受救治，以避免欧盟各国医疗机构因疫情反弹而不堪重负。

（来源：新华社）

欧盟第三季度经济环比增长 12.1%

10 月 30 日，欧盟统计局发布的初步数据显示，经季节调整，欧盟和欧元区今年第三季度国内生产总值环比分别增长 12.1%和 12.7%，均为自 1995 年开始该

项统计以来最大增幅。

数据显示，欧盟经济在第二季度急剧下滑后于第三季度出现强劲反弹。在防疫措施最严格的第二季度，欧盟和欧元区经济环比分别下滑 11.4% 和 11.8%。

不过，欧盟和欧元区第三季度经济同比仍分别下滑 3.9% 和 4.3%，表明经济尚未恢复到疫情前水平。

数据显示，第三季度，法国经济环比增幅最大，达 18.2%；西班牙和意大利环比分别增长 16.7% 和 16.1%；立陶宛、捷克和拉脱维亚经济环比增幅仅分别为 3.7%、6.2% 和 6.6%。

（来源：新华社）

德国政府将上调 2020 年经济预测

10 月 25 日，虽然近期德国疫情反弹严重、新冠肺炎确诊病例节节上升，但德国联邦经济部在最新的秋季经济预测中依旧决定将其对德国 2020 年全年国内生产总值的同比表现预期从 9 月初的 -5.8% 上调至 -5.5%，并未超过 2009 年金融危机时德国国内生产总值缩水 5.7% 的跌幅。与此同时，2021 的增长预期则维持不变，为

增长 4.4%。

（来源：央视新闻网站）

德国第三季度 GDP 环比增长 8.2%

10 月 30 日，德国联邦统计局发布的数据显示，经价格、季节和工作日调整后，德国第三季度国内生产总值（GDP）环比增长 8.2%，好于市场预期。

数据显示，当季德国出口、家庭消费支出、机械和设备投资均有所增加，对经济增长起到支撑作用。但从同比数据看，当季德国经济依然下滑 4.3%。

德国联邦统计局表示，德国经济已出现显著增长。

（来源：新华社）

法国 10 月份消费者信心指数重新走低

10 月 28 日，法国经济统计研究所公布的月度数据显示，法国当月消费者信心指数继 9 月份回升后重新走低。10 月法国的家庭消费者信心指数为 94 点，比 9 月份下降 1 点，与 7、8 月份水平持平，仍然低于 100 点的长期平均水平。分析认为，法国消费者对于未来中长期经济状况感到

担忧是造成消费者信心下降的主要原因。
担心失业增加的家庭数量也再次出现增长。

(来源: 央视新闻网站)

(四) 日本

日本央行维持政策利率不变， 下调 2020 年 GDP 与 CPI 增速预期

10 月 29 日，日本央行在结束为期两天的货币政策会议后宣布，继续保持目前的货币政策宽松力度，继续将短期利率维持在负 0.1% 的水平，并通过购买长期国债，使长期利率维持在零左右。

日本央行当天发布的经济展望报告将 2020 年经济增速预期下调至负 5.5%，此前为负 4.7%；同时，下调核心通胀预期至负 0.6%，此前为负 0.5%。

日本央行行长黑田东彦在当天下午举行的记者会上表示，日本经济看起来仍在艰难复苏基调上，不过复苏步伐会是缓慢的。同时，由于未来的不确定性高、下行风险大，将密切关注新冠肺炎疫情对经济的影响，如果有必要日本央行将毫不犹豫继续推出进一步的宽松措施。

(来源: 新华社)

日本 9 月失业率维持在 3.0%

10 月 30 日，日本总务省公布的调查结果显示，9 月日本经季节调整后的完全失业率继续维持在 3.0%。总务省表示，受疫情影响就业形势仍然严峻。

(来源: 新华社)

(五) 国际组织

联合国贸发会议：上半年中国 外资流入保持韧性

10 月 27 日，联合国贸易和发展会议（贸发会议）发布的报告显示，今年上半年全球外国直接投资（FDI）同比下滑 49%，流入中国的 FDI 规模则相对保持了韧性。

贸发会议最新一期投资监测报告显示，今年上半年全球 FDI 总规模为 3990 亿美元，同比缩水近一半，其原因是疫情期间各国采取的“封锁”措施导致现有投资项目放缓，而对全球经济前景的担忧也使得跨国企业重新评估是否投资新项目。

相较而言，发达经济体外资流入下滑幅度更大。上半年，流入发达经济体的 FDI 约为 980 亿美元，同比缩水 75%。其

中，流入美国的 FDI 为 510 亿美元，同比减少 61%，欧洲发达经济体更是出现历史罕见的外资负流入现象。同期，流入发展中经济体的 FDI 为 2960 亿美元，同比减少 16%。

报告显示，受信息产品和服务、电子商务等领域跨境并购交易拉动，上半年流入中国的 FDI 为 760 亿美元，同比仅减少 4%，规模相对保持了韧性。贸发会议投资和企业司司长詹晓宁补充说，事实上，截至今年 9 月，中国吸引 FDI 规模相较于去年同期已呈增长趋势，增幅达 2.5%。

(来源：新华社)

二十国集团工商峰会呼吁全球合作实现包容性和可持续增长

10 月 26 日，二十国集团工商峰会主席优素福·贝尼安在沙特阿拉伯首都利雅得表示，在世界遭受新冠疫情重创后，国际社会需要团结合作，实现经济包容性和可持续增长。

今年二十国集团工商峰会 26 日至 27 日以线上方式举行。贝尼安在开幕致辞中赞扬各国政府和央行在应对疫情造成的经济影响方面发挥的积极作用。他表示，二

十国集团明确承诺并决心采取一切必要措施克服疫情影响，保护全球经济，但仍需要做更多工作。

(来源：新华社)

世界银行预计明年金价稳定，银价将下跌

10 月 28 日，世界银行表示，预计今年黄金均价有 27.5% 的涨幅，并且明年随着全球经济复苏，金价将保持稳定。该行表示，在各国央行都继续宽松的情况下，黄金受到其避险资产功能的提振。长期实际利率跌至负值、美元的疲软也会进一步推动金价。目前整个贵金属市场完全被投资需求所推动，而今年投资需求非常强劲，足以抵消金饰和央行需求方面的疲软。

尽管今年银价表现也相当不错，但世界银行预计银价在今年收获近 30% 的涨幅后，明年将大跌约 14%。

(来源：世界银行网站)

世贸组织新任总干事最终推荐人选出炉

10 月 28 日，世界贸易组织发言人基思·罗克韦尔宣布，尼日利亚候选人恩戈齐·奥孔乔-伊韦阿拉成为世贸组织总干事

遴选“三人小组”拟向总理事会提交的新任总干事最终推荐人选。

(来源：新华社)

亚太经合组织成员同意合作加强粮食安全

10月27日，亚太经合组织粮食安全政策对话部长级视频会举行。与会代表一致同意加强合作，推动构建开放和可预见的贸易体系，以维护创新、可靠、有韧性和可持续的全球粮食体系。

与会各方同意加强相关领域合作，尤其是在食品标准和安全保障、互联互通、生产力、能力建设和减少粮食贸易壁垒方面的合作。

(来源：新华社)

(六) 其他国家和地区

加拿大央行宣布维持 0.25% 基准利率不变

10月28日，加拿大央行宣布，将基准利率继续维持在 0.25% 的水平不变，直到实现年通胀率 2% 的目标。加拿大央行预计，加拿大 2020 年的年通胀率为 0.6%，2021 年和 2022 年将分别为 1% 和 1.7%；预计加拿大经济 2020 年将萎缩 5.7%，2021 年和 2022 年将分别增长 4.2% 和 3.7%。

(来源：新华网)

巴西央行维持基准利率在 2%，符合市场预期

10月29日，巴西央行发布利率决议，决定维持其基准利率在 2% 不变，这一举措符合市场预期。

(来源：巴西央行网站)

附录

1. 国务院《国家科学技术奖励条例》

http://www.gov.cn/zhengce/content/2020-10/27/content_5555074.htm

2. 财政部、国资委、银保监会《关于加强会计师事务所执业管理 切实提高审计质量的实施意见》

http://kjs.mof.gov.cn/zhengcefabu/202010/t20201026_3610839.htm

3. 发改委等《近期扩内需促消费的工作方案》

https://www.ndrc.gov.cn/xxgk/zcfb/tz/202010/t20201029_1249273.html

4. 最高检《关于全面履行检察职能依法服务和保障自由贸易试验区建设的意见》

https://www.spp.gov.cn/spp/xwfbh/wsfbt/202010/t20201028_483246.shtml#2

5. 央行 2020 年三季度金融机构贷款投向统计报告

<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4118234/index.html>

6. 外汇局《国家外汇管理局行政复议程序》

<https://www.safe.gov.cn/safe/2020/1027/17425.html>

7. 外汇局《境内银行涉外及境内收付凭证管理规定》

<https://www.safe.gov.cn/safe/2020/1029/17437.html>

8. 银保监会关于《人身保险公司保单质押贷款管理办法（征求意见稿）》公开征求意见的通知

<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=937898&itemId=951&generalType=2>

9. 银保监会 财政部 生态环境部发布《核保险巨灾责任准备金管理办法》

<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=938220&itemId=915>

10. 证监会集中修改、废止部分证券期货制度文件

http://www.csrc.gov.cn/pub/newsite/zjhxwfb/xwdd/202010/t20201030_385402.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。



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：010-62706057 010-88052739

E - mail：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）

