

金融政策

信息

总第 98 期

2020年第 42 期

WEEKLY
周报

- 中央深改委：健全上市公司退市机制，依法从严打击证券违法活动
- 中共中央公布“十四五”规划和2035远景目标建议
- 央行发布《中国金融稳定报告（2020）》
- 证监会：支持上交所依法依规做出的蚂蚁集团暂缓上市决定
- 美联储维持联邦基金利率目标区间不变
- 英国央行：将保持基准利率不变并向市场注入1500亿英镑





国内大政要闻

- ☆中央深改委：健全上市公司退市机制，依法从严打击证券违法活动
- ☆中共中央公布“十四五”规划和 2035 年远景目标建议
- ☆国常会：确定加强财政民生支出保障的措施，增强惠民政策获得感和可持续性
- ☆国办印发《新能源汽车产业发展规划（2021-2035 年）》
- ☆财政部：截至 10 月底地方政府债券发行超 6 万亿元
- ☆商务部：我国“十三五”时期吸收外资有望达 6900 亿美元
- ☆税务总局：前三季度全国新增减税降费超过 2 万亿元
- ☆最高检与证监会联合发布 12 起证券违法犯罪典型案例



中国金融政策

- ☆央行发布《中国金融稳定报告（2020）》
- ☆央行发布三项金融科技行业标准，适用于金融机构和科技公司
- ☆银保监会：前瞻性应对银行不良资产反弹，有序推进高风险金融机构风险化解
- ☆银保监会、央行就网络小额贷款业务管理办法征求意见
- ☆证监会：支持上交所依法依规做出的蚂蚁集团暂缓上市决定
- ☆交所制定三年行动计划，推动提高上市公司质量
- ☆外汇局：前三季度国际收支保持基本平衡
- ☆北京市金融监管局：支持顺义区打造三大金融发展平台
- ☆上海出台 36 条实施意见，推进贸易高质量发展
- ☆深圳出台国内首部绿色金融法规，2021 年 3 月 1 日起正式实施
- ☆香港宣布定息按揭试验计划延长 1 年



海外金融政策

- ☆美联储维持联邦基金利率目标区间不变
- ☆欧央行官员：可能在 12 月份讨论所有资产购买计划
- ☆英国央行：将保持基准利率不变并向市场注入 1500 亿英镑
- ☆日本央行行长：将增加债券购买规模
- ☆IMF 首席经济学家：全球流动性陷阱需要更大的财政应对措施
- ☆IMF 官员：结构性改革有助于提升中国经济韧性
- ☆亚金协：产业金融国际合作应着力推进强化金融同业合作等工作

国内大政要闻

(一) 中共中央

中央深改委：健全上市公司退市机制，依法从严打击证券违法活动

11月2日，中央全面深化改革委员会第十六次会议召开。

会议指出，健全上市公司退市机制、依法从严打击证券违法活动，是全面深化资本市场改革的重要制度安排。要坚持市场化、法治化方向，完善退市标准，简化退市程序，拓宽多元退出渠道，严格退市监管，完善常态化退出机制。要加快健全证券执法司法体制机制，加大对重大违法案件的查处惩治力度，夯实资本市场法治和诚信基础，加强跨境监管执法协作，推动构建良好市场秩序。

(来源：新华社)

中共中央公布“十四五”规划和2035年远景目标建议

11月3日，中共中央公布《关于制定国民经济和社会发展第十四个五年规划和二〇三五年远景目标的建议》，共包括15个部分、60条约2万字。

建议指出，建立现代财税金融体制。加强财政资源统筹，加强中期财政规划管理，增强国家重大战略任务财力保障。建设现代中央银行制度，完善货币供应调控机制，稳妥推进数字货币研发，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。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，提高金融监管透明度和法治化水平，完善存款保险制度，

健全金融风险预防、预警、处置、问责制度体系，对违法违规行为零容忍。

(来源：中国政府网)

(二) 国务院及部委

国常会：确定加强财政民生支出保障的措施，增强惠民政策获得感和可持续性

11月6日召开的国务院常务会议，确定加强财政民生支出保障的措施，增强惠民政策获得感和可持续性；部署结合冬季新冠肺炎疫情防控和其他疾病预防，深入开展爱国卫生运动。

会议指出，下一步，要坚持尽力而为、量力而行，逐步提高保障和改善民生水平。一是在预算安排上优先保障民生支出，对国家出台的统一民生政策做到应保尽保；二是完善民生领域制度，建立民生资金直达的长效机制，结合实际探索建立民生支出清单管理制度，先行在教育、医保领域试点并逐步扩大范围；三是增强惠民政策获得感和可持续性，防止脱离实际、寅吃卯粮。四是加大监督力度，对民生政策落实不到位或不可持续的，要督促及时纠正。

五是坚持政府过紧日子，坚决压减一般性支出，将节省下来的资金重点用于民生特别是解决民生难事、加大困难群众兜底保障。

(来源：中国政府网)

国办印发《新能源汽车产业发展规划(2021-2035年)》

11月2日，国务院办公厅印发《新能源汽车产业发展规划(2021-2035年)》。

规划提出，到2025年，纯电动乘用车新车平均电耗降至12.0千瓦时/百公里，新能源汽车新车销售量达到汽车新车销售总量的20%左右，高度自动驾驶汽车实现限定区域和特定场景商业化应用。到2035年，纯电动汽车成为新销售车辆的主流，公共领域用车全面电动化，燃料电池汽车实现商业化应用，高度自动驾驶汽车实现规模化应用，有效促进节能减排水平和社会运行效率的提升。

规划部署了5项战略任务：一是提高技术创新能力，二是构建新型产业生态，三是推动产业融合发展，四是完善基础设施体系，五是深化开放合作。

(来源：新华社)

国资委：推进能源、铁路、电信等行业竞争性环节市场化改革

11 月 3 日，国资委党委召开中央企业负责人视频会。

会议强调，要充分激发市场主体活力，坚持“两个毫不动摇”，着力深化国资国企改革，深化国有企业混合所有制改革，深化国有资本投资、运营公司改革，加快国有经济布局优化和结构调整，加快完善中国特色现代企业制度，加快建设世界一流企业，积极健全管资本为主的国有资产监管体制，推进能源、铁路、电信、公用事业等行业竞争性环节市场化改革。

（来源：新华社）

发改委组织召开 2020 年国家城乡融合发展试验区现场会

11 月 7 日消息，10 月 26-27 日，国家发展改革委规划司在河南省许昌市鄢陵县，组织召开 2020 年国家城乡融合发展试验区现场会。

会议提出，国家城乡融合发展试验区工作具有重要意义。一是为城乡融合发展指明改革重点。试验区着眼于破除人口、土地、财政、金融、农村产权和工商资本

入乡等现行体制机制的束缚，致力于探索改革的实现路径和形式。二是为面上改革提供成功经验。试验区是改革的“前哨站”“侦察岗”，关键在于总结提炼推广，进而带动城乡融合发展工作全局。三是为基层探索搭建有效平台。鼓励地方和基层大胆探索，鼓励不同区域进行差异化试验，实现顶层设计和基层探索的良性互动。

（来源：发改委网站）

财政部部长刘昆：坚持多边协作和战略对接，推动大湄公河次区域务实合作

11 月 4 日，财政部部长刘昆在大湄公河次区域（GMS）经济合作第 24 届部长级视频会议开幕式上致辞。

刘昆指出，各成员国要继续共同推动 GMS 次区域务实合作，加强宏观经济政策协调，坚持多边协作和战略对接，优化次区域融合和包容可持续发展环境。加强数字经济、公共卫生、减贫与可持续发展等领域合作，打造后疫情次区域合作新亮点。增强区域发展联通性，促进生产要素跨境有序流动，引导次区域经济合作走上一条更加融合、包容、可持续、繁荣的发

展之路。

(来源: 财政部网站)

财政部、证监会联合印发《资产评估机构从事证券服务业务备案办法》

11 月 3 日, 财政部会同证监会制定了《资产评估机构从事证券服务业务备案办法》, 自 2020 年 11 月 9 日起施行。

(来源: 财政部网站)

财政部: 截至 10 月底地方政府债券发行超 6 万亿元

11 月 4 日, 财政部发布的数据显示, 截至 10 月底, 今年累计发行地方债 61218 亿元, 其中, 新增债券 44945 亿元, 再融资债券 16273 亿元。新增债券中, 一般债券发行 9479 亿元, 完成全年计划的 100%; 专项债券发行 35466 亿元, 完成全年计划 (37500 亿元) 的 94.6%, 完成已下达额度 (35500 亿元) 的 99.9%。

(来源: 财政部网站)

我国设立 10 个进口贸易促进创新示范区

11 月 4 日, 商务部、国家发展改革委、财政部等九部门和单位宣布, 我国决定设立 10 个进口贸易促进创新示范区。

10 个进口贸易促进创新示范区分别是上海市虹桥商务区、辽宁省大连金普新区、江苏省昆山市、浙江省义乌市、安徽省合肥经济技术开发区、福建省厦门湖里区、山东省青岛西海岸新区、广东省广州南沙区、四川省天府新区和陕西省西安国际港务区。10 个示范区覆盖东中西部和东北地区, 体现中国进口发展的动力和潜能。

(来源: 新华社)

商务部: 我国“十三五”时期吸收外资有望达 6900 亿美元

11 月 5 日, 商务部在第三届进博会上发布的《中国外资统计公报 2020》显示, “十三五”时期, 我国吸收外资总量达 5496 亿美元, 年均增长 1%。2017 年至 2019 年连续三年位居全球第二大引资国。初步预计“十三五”时期吸引外资总规模达 6900 亿美元左右, 年均引资规模较“十二五”时期增加 100 多亿美元。

(来源: 商务部网站)

商务部：未来五年我国服务进口有望达 2.5 万亿美元

11 月 6 日，商务部在第三届中国国际进口博览会上发布的《中国服务进口报告 2020》预测，随着中国继续放宽服务业市场准入，主动扩大优质服务进口，未来五年，中国服务进口有望达 2.5 万亿美元，占全球同期服务进口比重将超过 10%。

报告认为，在未来五年中国 2.5 万亿美元服务进口中，旅行进口有望突破 1 万亿美元；知识产权使用费、电信计算机和信息服务、金融服务、保险服务、其他商业服务等数字服务进口，累计将超过 1.3 万亿美元。

(来源：商务部网站)

商务部副部长俞建华：希望中欧企业家们在新发展格局中抓住机遇,为中欧经贸合作做出积极努力

11 月 6 日，商务部副部长、国际贸易谈判副代表俞建华出席中国工商银行在第三届进博会期间主办的中欧企业家大会并致辞。

俞建华指出，当前中国正致力于构建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，希望中欧企业家们抓住机遇，为中欧经贸合作做出积极努力。一是做经济全球化的支持者，反对单边主义和保护主义，抵制经贸问题政治化；二是做中欧经贸关系高质量发展的推动者；三是做全球产业链供应链的维护者，联通中欧两大市场；四是做创新合作的引领者；五是做绿色发展的践行者，在应对气候变化等领域互利共赢。

(来源：商务部网站)

工信部副部长辛国斌：从供给和需求两侧推进实现新能源汽车新车销售占比 20%的目标

11 月 3 日，工信部副部长辛国斌在国务院政策例行吹风会上就《新能源汽车产业发展规划（2021-2035 年）》情况答记者问。

辛国斌指出，规划设定了 2025 年新能源汽车新车销售占比达到 20%左右的引导性目标，在今年新能源汽车占比达到 5%的前提下，未来 5 年每年的年复合增长率要在 30%以上，具有挑战性。为达到这一目标，要从供给和需求两侧推进。在供给侧围绕降低成本、提高安全等关键因素持续

加强技术攻关，加快形成更大的市场竞争优势。在需求侧强化政策引导，出台一些鼓励新能源汽车使用环节的优惠政策，优化分类交通管理措施，鼓励换电等商业模式创新，同时包括加快公共领域车辆电动化引领，加大新能源汽车下乡的推广力度等。

(来源：国务院新闻办公室网站)

工信部副部长王志军：加快先进计算产业高质量发展，着力打造新发展格局

11月3日，工信部副部长王志军出席2020世界计算机大会开幕式并致辞。

王志军指出，要加快先进计算产业高质量发展步伐，着力打造新发展格局。一是培育发展新动能。着力补齐高端服务器、CPU、专用芯片等短板环节，加强计算架构、算法、计算系统创新，布局量子计算等前沿领域，发挥市场驱动作用、以下游带动上游，完善先进计算创新体系。二是完善产业新生态。瞄准车联网、人工智能、工业互联网、智慧城市等重点领域需求，加快先进计算基础设施和系统部署，大力拓展各类应用，不断优化“计算系统+应用+

服务”的产业生态体系。三是共建合作新篇章。

(来源：工信部网站)

农业农村部：农村承包地确权登记颁证工作基本完成

11月2日，农业农村部数据显示，全国农村承包地颁证率已超过96%。全国2838个县（市、区）、3.4万个乡镇、55万多个行政村已基本完成承包地确权登记颁证工作，将15亿亩承包地确权给2亿农户，并颁发土地承包经营权证书。

(来源：农业农村部网站)

海关总署：前10个月我国进出口增长1.1%

11月7日，海关总署发布的数据显示，今年前10个月，我国货物贸易进出口总值25.95万亿元人民币，同比增长1.1%。其中，出口14.33万亿元，增长2.4%；进口11.62万亿元，下降0.5%；贸易顺差2.71万亿元，增加16.9%。

10月份，我国外贸进出口2.84万亿元，增长4.6%。其中，出口1.62万亿元，增长7.6%；进口1.22万亿元，增长0.9%；贸易顺差4017.5亿元，增加34.9%。

(来源：海关总署网站)

税务总局：前三季度全国新增 减税降费超过 2 万亿元

11 月 2 日，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超过 2 万亿元，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，去年年中出台政策在今年翘尾新增减税降费 7265 亿元。

(来源：税务总局网站)

(三) 人大政协

十三届全国人大常委会第二十三次会议 11 月 10 日至 11 日在京举行

11 月 3 日，十三届全国人大常委会第七十五次委员长会议 3 日上午举行。

会议决定，十三届全国人大常委会第二十三次会议 11 月 10 日至 11 日在北京举行，拟审议著作权法修正案草案、退役军人保障法草案等，拟审议全国人大环境与资源保护委员会、农业与农村委员会的报告。

(来源：中国人大网)

(四) 两高

最高检与证监会联合发布 12 起 证券违法犯罪典型案例

11 月 6 日，最高检与证监会联合举行“依法从严打击证券违法犯罪 维护金融市场秩序”新闻发布会。

会议发布 12 起证券违法犯罪典型案例，包括 6 起证券刑事犯罪典型案例和 6 起证券行政违法典型案例。其中，6 起证券行政违法典型案例包括信息披露违法违规、操纵市场和内幕交易等案件类型，主要针对危害资本市场健康稳定的三大“顽疾”，均是受到社会广泛关注，有一定社会影响力的典型案例。另外 6 起证券刑事犯罪典型案例涵盖了当前证券犯罪的主要类型，体现了依法从严惩治证券犯罪的司法态度。

会议指出，十九大以来证监会全系统共作出市场禁入决定 82 件，罚没款 193.04 亿元，最高检设立七个证券期货犯罪办案基地，让投资者在资金往来的“高速路”上，拥有更明晰的“交通”规则、更安全的运行环境。

(来源：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 3200 亿元 7 天期逆回购（中标利率为 2.20%），由于本周有 5100 亿元 7 天期逆回购和 4000 亿元中期借贷便利到期，央行实现净回笼 5900 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：10 月对金融机构开展中期借贷便利操作共 5000 亿元

11 月 2 日，央行发布的数据显示，10 月份，为维护银行体系流动性合理充裕，结合金融机构流动性需求，人民银行对金融机构开展中期借贷便利操作共 5000 亿元，期限 1 年，利率为 2.95%。期末中期借贷便利余额为 44000 亿元。

（来源：央行网站）

央行就金融控股公司董事、监事任职备案管理暂行规定公开征求意见

11 月 2 日，央行公布《金融控股公司董事、监事、高级管理人员任职备案管理暂行规定（征求意见稿）》，向社会公开征求意见。

董监高规定主要内容包括：一是明确监管主体，人民银行负责对金融控股公司董监高进行备案和监督管理。二是设定任职条件，如对工作年限、人员构成等提出针对性要求。三是加强任职管理，对部分职务设定任职时间上限，对兼职和代为履职等行为进行规范等。四是规定备案流程和材料。五是加强事中事后监管。六是明确管理手段。

（来源：央行网站）

央行副行长陈雨露：四方面深化金融业开放

11 月 6 日，央行副行长陈雨露在第三

届进博会举行的金融合作论坛上表示，新形势下，深化金融业开放需要做好以下工作：一是继续对标国际高水平，坚持市场化、法治化、国际化原则，扩大金融业对外开放；二是推动人民币国际化，在坚持市场主导的同时，更好地发挥政府的作用；三是以服务实体经济为根本，优化和稳定全球产业链、供应链；四是继续加强“一带一路”沿线投融资合作。

（来源：央行网站）

央行副行长范一飞会见国际商业机器公司大中华区首席执行官阿兰·班尼楚

11月2日，央行副行长范一飞会见国际商业机器公司（IBM）大中华区首席执行官阿兰·班尼楚一行，双方就金融业信息化、供应链保障等议题进行交流。范一飞对IBM支持中国金融业信息化发展所做的工作表示肯定，并欢迎IBM在维护中国金融市场健康稳定运行中继续发挥积极作用。

（来源：央行网站）

央行副行长刘国强：今年金融系统已向实体经济让利约 1.25 万亿元

11月6日，央行副行长刘国强在国务

院政策例行吹风会上介绍了今年以来金融支持实体经济各项政策措施落实及成效情况。

刘国强表示，各项措施成效显著，金融服务实体经济的质效持续提升。货币信贷合理增长。据测算，今年前10个月金融系统通过降低利率、中小微企业延期还本付息和普惠小微信用贷款两项直达工具、减少收费、支持企业进行重组和债转股等渠道，已向实体经济让利约1.25万亿元。预计全年可实现让利1.5万亿元的目标。

下阶段，将坚持深化改革开放，坚持系统观念，持续释放相关政策红利，继续推动金融系统向实体经济让利，确保完成全年目标，为构建新发展格局、推动高质量发展创造有利条件。

（来源：央行网站）

央行货币政策司司长孙国峰：特殊时期出台的政策将适时适度调整

11月6日，央行货币政策司司长孙国峰在国务院政策例行吹风会上表示，下阶段，稳健的货币政策将更加灵活适度、精准导向，根据形势变化和市场需求及时调

节政策力度、节奏和重点，一方面特殊时期出台的政策将适时适度调整，另一方面对于需要长期支持的领域进一步加大政策支持力度。

孙国峰表示，央行将搞好跨周期政策设计，创新和完善结构性货币政策工具体系，精准设计激励相容机制，引导金融机构加大对符合新发展理念相关领域的支持力度，持续增加小微企业首贷、信用贷、无还本续贷，以创新驱动、高质量供给引领和创造新需求，加快构建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。

(来源：央行网站)

央行发布《中国金融稳定报告(2020)》

11月6日，央行发布了《中国金融稳定报告(2020)》，对2019年以来我国金融体系的稳健性状况进行了全面评估。

报告指出，央行会同相关部门坚决打好防范化解重大金融风险攻坚战，取得重要成果。一是宏观杠杆率过快上升势头得到遏制。二是高风险金融机构风险得到有序处置。三是企业债务违约风险得到妥善

应对。四是互联网金融和非法集资等风险得到全面治理。五是防范化解金融风险制度建设有力推进。

下一步，完善宏观调控跨周期设计和调节，加大货币金融政策支持实体经济力度，帮助企业特别是中小微企业渡过难关，推动金融机构合理让利，促进经济和金融良性循环健康发展。继续有效防范化解重大金融风险，精准处置重点领域风险，补齐监管制度短板，进一步压实各方责任，牢牢守住不发生系统性金融风险的底线，实现稳增长与防风险的长期均衡。

(来源：央行网站)

央行推出存款保险标识，11个市(县)先行启用

日前，央行发出通知，授权参加存款保险的金融机构自2020年11月28日起使用存款保险标识。

根据工作安排，存款保险标识在11月28日统一启用前，自11月7日起，在河北省内丘县、山西省临汾市、辽宁省铁岭市、江苏省扬州市、山东省临沂市、河南省漯河市、湖北省孝感市、湖南省华容县、四川省乐山市、云南省元谋县、陕西

省渭南市等 11 个市（县）范围内先行启用。

（来源：央行网站）

央行：11 月 12 日将在香港招标发行 100 亿元 3 个月期和 150 亿元 1 年期央票

11 月 6 日消息，央行将于 11 月 12 日（周四）通过香港金融管理局债务工具中央结算系统（CMU）债券投标平台，招标发行 2020 年第十期和第十一期中央银行票据。

第十期中央银行票据期限 3 个月（91 天），发行量为人民币 100 亿元。第十一期中央银行票据期限 1 年，发行量为人民币 150 亿元。

（来源：央行网站）

央行上海总部：截至 10 月末，境外机构持有银行间市场债券 3 万亿元

11 月 3 日，央行上海总部发布的 10 月份境外机构投资银行间债券市场简报显示，截至 10 月末，境外机构持有银行间市场债券 3 万亿元，较 9 月末增加 544.81 亿元，约占银行间债券市场总托管

量的 3.0%。

（来源：央行上海总部网站）

央行上海总部：将指导保险公司在风险可控下审慎开展自由贸易账户相关业务

11 月 5 日消息，经央行上海总部自贸试验区分账核算业务风险审慎合格评估会议审议，中国人寿保险股份有限公司上海市分公司、中国太平洋人寿保险股份有限公司成为首批接入自贸试验区分账核算单元的保险机构。自此，自贸试验区分账核算单元已实现银行、证券、保险三类金融机构的全覆盖。

下一步，央行上海总部将指导保险公司在风险可控下审慎开展自由贸易账户相关业务，充分利用自由贸易账户体系的电子信息流和资金流，研究改革创新举措，为上海国际金融中心建设增添新元素。

（来源：央行上海总部网站）

（二）银保监会

银保监会：前瞻性应对银行不良资产反弹，有序推进高风险金融机构风险化解

11月2日，银保监会党委书记、主席郭树清主持召开党委（扩大）会议。会议指出，努力推动形成“双循环”新发展格局。加快构建银行业保险业有效支持实体经济的体制机制，扎实做好“六稳”工作，全面落实“六保”任务。牢牢守住不发生系统性风险底线。前瞻性应对银行不良资产反弹。有序推进高风险金融机构风险化解。持续拆解高风险影子银行业务。严厉打击非法金融活动，坚决整治各种金融乱象。严防外部输入性风险。坚定推进金融供给侧结构性改革。深化国有商业银行改革，持续推动中小银行深化改革、化解风险，改革优化政策性金融。

（来源：银保监会网站）

银保监会、央行就网络小额贷款业务管理办法征求意见

11月2日，银保监会、央行就《网络小额贷款业务管理暂行办法（征求意见稿）》，向社会公开征求意见。

办法共七章四十三条，分为总则、业务准入、业务范围和基本规则、经营管理、监督管理、法律责任、附则。

办法明确网络小额贷款业务应当主要

在注册地所属省级行政区域内开展，未经银保监会批准，不得跨省级行政区域开展网络小额贷款业务，并提出网络小额贷款金额、贷款用途、联合贷款、贷款登记等方面有关要求等。

（来源：银保监会网站）

银保监会发布 2020 中国人身保险业重大疾病经验发生率表

11月5日，银保监会发布关于使用《中国人身保险业重大疾病经验发生率表（2020）》有关事项的通知。

通知适用于包含重大疾病保险责任的长期人身保险产品，主要包含以下内容：一是规定 2020 版重疾表为法定责任准备金评估基础的最低要求。二是明确 2020 版重疾表对产品定价的参考作用。三是建立重大疾病经验发生率表动态修订机制。

此外，银保监会还配套制定了 2020 版定义粤港澳大湾区专属重疾险产品监管规则。

（来源：银保监会网站）

银保监会副主席梁涛：“十四五”时期我国保险业发展将呈六大趋势

近日，银保监会副主席梁涛在北京大学经济学院和北京大学中国保险与社会保障研究中心（CCISSR）主办的“北大赛瑟（CCISSR）论坛·2020（第十七届）”上表示，“十四五”时期我国保险业的发展将呈现六方面趋势。

一是我国将成为全球最大的保险增量市场；二是保险业将在服务“双循环”新发展格局中发挥更大作用；三是高质量发展将成为我国保险业的内在要求；四是高水平对外开放将成为我国保险业的鲜明特征；五是保险将逐步成为生产、生活的必需品；六是保险业的数字化转型将加速推进。

（来源：银保监会网站）

银保监会副主席梁涛：银行业保险业风险抵御能力保持在较高水平

11月6日，银保监会副主席梁涛在国务院政策例行吹风会上介绍，银行业保险业运行主要呈现四方面特点。

一是资产负债呈现平稳增长态势。三季度末，银行业金融机构总资产 314.7 万亿元，同比增长 10.5%；总负债 288.7 万

亿元，同比增长 10.7%。保险公司总资产 22.4 万亿元，同比增长 12.4%。

二是服务实体经济质效持续提升。前三季度，人民币贷款增加 16.3 万亿元，同比多增 2.6 万亿元，银行保险机构新增债券投资超过 8 万亿元。民营企业贷款增加 5.4 万亿元。制造业贷款增加 2 万亿元，为去年全年增量 2.6 倍。保险业赔付 9989 亿元。

三是风险抵御能力保持在较高水平。前三季度，银行业新提取拨备 1.5 万亿元，同比多提取 2068 亿元。三季度末，拨备覆盖率 177%。商业银行资本净额 23.8 万亿元，资本充足率 14.41%。目前，保险公司综合偿付能力充足率 242.6%。

四是主要经营和监管指标处于合理区间。前三季度，商业银行实现净利润 1.5 万亿元，同比下降 8.3%。银行业处置不良贷款 1.7 万亿元，同比多处置 3414 亿元。三季度末，银行业不良贷款余额 3.7 万亿元，不良贷款率 2.06%。银行保险机构流动性总体保持平稳。

（来源：银保监会网站）

银保监会副主席梁涛：银行业保

险业减费让利效果显著

11 月 6 日，银保监会副主席梁涛在国务院政策例行吹风会上介绍了银行业保险业减费让利的总体情况。前三季度，21 家全国性银行服务收费减费让利 1873 亿元，预计银行业今年全年可实现减费让利 3600 亿元左右。一是实施延期还本付息政策。二是加大对民营、小微企业等薄弱领域的支持力度。三是坚决清理规范减免银行保险机构收费。四是大力整治违规收费问题。

(来源：银保监会网站)

银保监会：消费金融、汽车金融公司可申请将拨备覆盖率监管要求降至不低于 130%

近日，银保监会办公厅向各地银保监局下发《关于促进消费金融公司和汽车金融公司增强可持续发展能力、提升金融服务质效的通知》文件。

文件指出，将加大监管政策支持力度，包括适当降低拨备监管要求，拨备覆盖率可以从现有的 150%降低至 130%、拓宽市场化融资手段和增加资本补充方式，例如消金公司也可发行与银行同等待遇的二

级资本债，以提升可持续发展能力，促进消费升级。

(来源：证券时报)

银行间市场交易商协会：试行非金融企业债务融资工具现金要约收购业务

11 月 2 日，中国银行间市场交易商协会发布通知，试行非金融企业债务融资工具现金要约收购业务。

通知明确任何机构和个人不得从事与现金要约收购相关的内幕交易、操纵市场、利益输送、证券欺诈等违法违规活动，不得通过影响市场价格、利用非公开信息等方式获取不当利益。

(来源：中国银行间市场交易商协会)

(三) 证监会

证监会：支持上交所依法依规做出的蚂蚁集团暂缓上市决定

11 月 4 日，证监会新闻发言人就蚂蚁集团暂缓上市答记者问时表示，蚂蚁集团暂缓科创板上市是上交所依法依规做出的决定，证监会支持上交所依法依规做出的

决定，同时，与香港证监会和一些境外主要市场的证券监管机构保持沟通协作，共同稳妥做好后续工作。避免蚂蚁集团在监管政策环境发生重大变化的情况下仓促上市，是对投资者和市场负责任的做法，体现了敬畏市场、敬畏法治的精神。相信这一决定将有利于资本市场长远发展，有利于增强境内外投资者的信任和信心。

此外，关于蚂蚁集团决定退回 A 股认购资金事宜，证监会认可从保护投资者利益出发、依法依规做出的上述安排，将指导上交所、中国结算等单位做好相关工作。关于创新未来基金事宜，证监会已要求相关基金管理人、基金销售机构充分考虑投资者合理诉求，坚持持有人利益优先原则，依法合规提出可行措施，切实保护投资者合法权益。

(来源：证监会网站)

证监会主席易会满会见香港特别行政区行政长官林郑月娥

11月5日，证监会主席易会满会见了香港特别行政区行政长官林郑月娥一行。双方就进一步深化内地与香港资本市场互联互通，加强两地金融合作，坚定维护香

港国际金融中心地位等深入交换了意见。

(来源：证监会网站)

上交所制定三年行动计划，推动提高上市公司质量

11月3日，上交所制定了《推动提高沪市上市公司质量三年行动计划》，明确了交易所开展工作的具体时间表、路线图，力争通过三年左右时间，在沪市形成一大批体现高质量发展要求的上市公司群体。

三年行动计划主要立足交易所作为市场组织者、管理者和服务者的功能定位，围绕发行上市、公司监管、债券市场、产品工具和投资者教育等方面，从公司治理、信息披露、制度建设、优化监管、做深服务五个方面制定了 39 项具体工作安排，其中重点推进工作 16 项，常态实施工作 23 项。三年行动计划主要有五个方面工作，一是规范公司治理，二是提高信披质量，三是抓好制度建设，四是做好监管主责主业，五是深化公司服务。

(来源：上交所网站)

大商所与四川省签署战略合作协议

11月2日，大商所党委书记、理事长冉华一行赴四川省考察生猪产业发展情况，并在成都与四川省人民政府签署战略合作协议。

根据合作协议，双方将在期货品种研发、期货交割、期现货市场创新、教育培训、信息交流等方面开展深入合作。

(来源：大商所网站)

(四) 外汇局

外汇局：前三季度国际收支保持基本平衡

11月6日，国家外汇管理局公布了2020年三季度及前三季度国际收支平衡表初步数据。

国家外汇管理局副局长、新闻发言人王春英介绍，截至2020年10月末，我国外汇储备规模为31280亿美元，较9月末下降146亿美元，降幅为0.46%。前三季度，我国经常账户顺差1707亿美元，与同期GDP之比为1.7%，国际收支保持基本平衡。

其中，三季度经常账户顺差942亿美元，国际收支状况呈现货物贸易顺差增长，

服务贸易逆差收窄，直接投资持续净流入，证券市场双向资金流动更加活跃等特点。

(来源：外汇局网站)

(五) 地方金融及其他

北京

北京市金融监管局：支持顺义区打造三大金融发展平台

11月2日，国家服务业扩大开放综合示范区中国（北京）自由贸易试验区国际商务服务片区顺义组团推介会召开。北京市地方金融监督管理局局长霍学文表示，“两区”建设是北京构建开放型经济体制、实现高质量发展的重要创新平台，为首都发展注入强大动力。

霍学文称，北京市金融局将支持顺义区继续发挥优势，打造后沙峪金融商务区、马坡金融城、空港融资租赁产业园三大金融发展平台，为顺义区智能新能源汽车、第三代半导体、航空航天三大产业集群和集成电路、生物医药大健康、新一代信息技术、高端装备制造四大新兴产业提供金融服务，培育上市公司和独角兽企业，形成上市公司全产业链竞争优势。

(来源：中国证券报)

北京市金融监管局：在空港区域推广数字货币跨境支付

11月2日，国家服务业扩大开放综合示范区中国（北京）自由贸易试验区国际商务服务片区顺义组团推介会召开。

北京市金融监管局党组书记、局长霍学文表示，北京市金融监管局将进一步突出数字经济时代特点，促进金融与文化创意、科技创新等产业融合，助力数字贸易、跨境电商、文化版权交易等现代服务业提质增效，在空港区域积极推广数字货币跨境支付等金融科技应用场景。

(来源：北京日报)

北京大兴机场廊坊临空经济区产业政策全球发布

11月2日，第三届中国国际进口博览会期间，北京大兴国际机场廊坊临空经济区产业政策体系全球发布会顺利举办。

会上，廊坊临空经济区（自贸区）支持高质量发展“1+6+5”系列政策体系面向全球发布，以一个意见为统领，以6项政策为支撑，辅以总部经济、集成电路、

航空科技、生命健康、智能制造等5个支持产业集聚发展的具体措施，打造制度集成创新政策高地。

(来源：上海证券报)

北京市金融监管局：异地小贷公司不得在京开展“培训贷”等放贷业务

11月2日，北京市地方金融监督管理局发布关于小额贷款公司在京开展“培训贷”业务的风险提示。

为保护社会公众的合法权益，维护培训市场秩序，北京市金融监管要求异地小贷公司不得在北京市开展“培训贷”等放贷业务。对于此类行为，一经发现，北京市金融监管将采取相应措施，并将相关情况通报公司注册地监管部门。北京市辖区内小贷公司应进一步规范“培训贷”业务，不得隐瞒或诱使不具有还款能力的消费者贷款，准确把握借款人的适格性和还款能力，有效防范信用风险。

(来源：北京市地方金融监督管理局)

上海

跨境人民币贸易融资转让服务平台正式上线

11月3日，跨境人民币贸易融资转让服务平台上线发布会在沪举行。跨境人民币贸易融资转让服务平台是落实《关于进一步加快上海国际金融中心建设和金融支持长三角一体化发展的意见》的具体举措，由人民银行指导上海票据交易所联合相关机构建设开发，为境内外金融机构提供跨境人民币贸易融资相关服务的综合性数字化平台。

首批参与机构 64 家，其中境内机构 24 家、境外机构 40 家，覆盖全球四大洲 15 个国家和地区。平台启动首日，系统运行平稳，业务处理顺畅，共有 22 家金融机构达成交易 21 笔，金额 10.44 亿元。

(来源：央行上海总部)

上海出台 36 条实施意见，推进贸易高质量发展

11月5日，上海市人民政府网站发布《上海市关于推进贸易高质量发展的实施意见》。意见共 36 条，内容包括“强化产业、金融、航运和科技支撑，夯实贸易基础”“培育综合竞争新优势，提升贸易能级”“坚持均衡协调可持续，转变贸易发展方式”“发展新型贸易业态，培育新

的贸易动能”“统筹两个市场、用好两种资源，做强贸易平台”“深化制度创新，营造法治化国际化便利化贸易环境”“加强组织实施，健全保障体系”七大方面。

意见提出，支持金融机构为外贸企业提供跨境人民币贸易融资和再融资。进一步升级银税服务平台，为诚信纳税的贸易企业提供无抵押纯信用贷款。鼓励政策性银行联合商业银行开展转贷款业务，确保小微企业贷款利率保持在合理水平。扩大出口信用保险覆盖面，提高风险容忍度，缩减定损核赔时间。推广“信保+担保”，对符合条件的中小外贸企业，由上海中小微企业政策性融资担保基金及其他政策性融资担保机构予以担保支持。

(来源：中国证券报)

上海印发《上海市商业保理公司监督管理暂行办法》

11月5日，上海市金融监管局发布关于印发《上海市商业保理公司监督管理暂行办法》的通知。办法共包括 5 章 49 条，从设立、变更与注销、业务经营与风险管理、监督管理、法律责任等方面对商业保理的规范发展做了规定。

(来源：上海市地方金融监督管理局)

上海银保监局印发个人融资性保证保险催收业务实施细则

11 月 6 日消息，上海银保监局印发《上海地区个人融资性保证保险催收业务实施细则》。

该细则适用于所有在上海地区经营个人融资性保证保险业务的保险公司，明确了公司内控管理要求，涵盖制度建设、岗位设置、人员管理以及投诉处理等重要环节；要求保险公司健全委外催收管理制度、优化合作机构选择、加强委外机构质检考核并引入清退机制；规范细化保险公司催收行为，提出 9 项禁止性行为，加强隐私保护、档案管理等要求。

(来源：上海银保监局)

长三角 G60 科创走廊：支持以头部企业为引领推动产业链跨区域协同合作

11 月 8 日，长三角 G60 科创走廊以一体化高质量发展促进国内国际双循环政策发布会在国家会展中心（上海）举行。

会上，《关于支持长三角 G60 科创走

廊以头部企业为引领推动产业链跨区域协同合作的实施意见》《推进上海西部五区科技和产业协同发展实现与长三角 G60 科创走廊联动发展的战略合作框架协议》等重磅政策相继发布，旨在促进上海和长三角率先形成新发展格局，为畅通国内大循环和国内国际双循环担当更大使命。

(来源：上海证券报)

天津

天津市金融局组织召开融资租赁企业座谈会

11 月 4 日消息，近日天津市金融局组织滨海新区金融局、东疆金融局以及国网租赁、泰达租赁、芯鑫租赁、东疆租赁、轨道交通租赁、狮桥租赁 6 家租赁企业召开融资租赁企业座谈会，以促进天津市融资租赁行业创新发展，激发市场主体活力，提升监管科学性、有效性。

天津市金融局表示，将深刻领悟天津市委市政府对融资租赁行业发展的部署要求，科学统筹监管与发展，着力畅通政企沟通渠道，努力做到监管有力度、有尺度、有温度，优化金融营商环境，有效促进融资租赁行业健康发展。

(来源：天津市地方金融监督管理局)

重庆

重庆市长唐良智：着力打造具有全国影响力的科技创新中心

11月4日，重庆市委副书记、市长唐良智前往西部（重庆）科学城调研，宣讲党的十九届五中全会精神。

他强调，重庆要按照重庆市委、市政府工作安排，举全市之力、集全市之智，广集社会资源，建平台、兴产业、聚人才、优环境、提品质，高起点高标准建设西部（重庆）科学城，着力打造具有全国影响力的科技创新中心。

（来源：重庆日报）

广东

深圳与香港贸易金融平台对接进入试运行

11月3日，香港贸易联动平台与内地贸易金融区块链平台完成第一期对接，正式进入试运行阶段；双方同意继续深化对接双方平台，推动跨境贸易及创新相关贸易融资，协助粤港澳大湾区共同发展。

（来源：中国金融新闻网）

深圳出台国内首部绿色金融法规，明年3月1日起正式实施

11月5日，《深圳经济特区绿色金融条例》经深圳市人大常委会会议表决通过，予以公布，将于2021年3月1日起正式实施。这是全国首部绿色金融领域的法律法规。

绿金条例创新性地要求各类金融机构应当建立内部绿色金融管理制度，包括银行绿色信贷管理制度、保险绿色投资管理制度、机构投资者绿色投资管理制度等。鼓励金融机构设立专门开展绿色金融业务的分支机构、营业部、事业部等，并建立健全组织架构、绩效考核、激励约束和内控制度。

（来源：深圳市人大常委会）

深圳立法保护各类市场主体，营造公平竞争环境

11月6日，从深圳市人大常委会获悉，《深圳经济特区优化营商环境条例》近日审议通过。条例参照世界银行营商环境评价指标体系，从市场主体全生命周期角度出发，对市场准入、企业开办、生产经营、

破产重整、退出等重点环节进行规范，为市场主体营造公平竞争的市场环境。条例将从明年元旦起正式实施。

条例进一步放宽了市场准入。允许具有国际通行资质资格的金融、税务、建筑、规划等境外专业机构和专业人才按照规定在深圳提供专业服务。同时支持符合条件的外资金融机构在深圳发起设立证券公司和基金管理公司，进一步放宽特定行业领域的市场准入。

(来源：新华社)

港澳台

香港宣布定息按揭试验计划延长 1 年

11 月 2 日，香港按揭证券有限公司公布，香港的定息按揭试验计划申请期延长 1 年，期限至 2021 年 10 月 30 日，即日起接受申请。

此项计划总贷款额度为 10 亿港元，每项私人住宅贷款上限为 1000 万港元。考虑借款人在定息期内不受利率波动影响，定息期限长达十年或以上。根据当前市场利率的变化状况，定息按揭试验计划年利率做出相应调整，10 年期利率为 1.99%，

15 年期利率为 2.09%，20 年期利率为 2.19%。

(来源：新华社)

第四届香港与瑞士金融合作对话举行

11 月 3 日，第四届香港与瑞士金融合作对话举行。会议讨论可持续金融和金融科技范畴内的最新发展、香港推动私募基金发展的措施，以及香港与内地金融市场互联互通所带来的机遇。双方也就有关国际组织包括国际结算银行创新枢纽和金融稳定委员会的讨论和合作事项交换意见。

(来源：香港金管局)

香港制定促进合规科技应用两年计划

11 月 3 日，香港金融管理局在第五届香港金融科技周期间公布，香港制定了促进银行业采用合规科技的两年计划，计划载于《善用合规科技力量：转变风险管理及合规》白皮书中。此项计划能够巩固香港银行体系的竞争力，提升香港的国际金融中心地位，利于香港发挥其在粤港澳大湾区建设中的重要作用。

据金管局介绍，此项计划分为 5 个核心内容：制定实务指引及举办活动，加强各界对合规科技的认知；推动本地与全球的合规科技界强化创新，帮助创新方案连接行业基础设施；保持沟通与合作，加强监管机构与合规科技生态圈的联系；制定合规科技培训及技能架构；跟进计划落实进度，推动业界持续采用合规科技。

(来源：新华社)

香港金管局推出网络防卫计划

2.0

11 月 3 日，香港金融管理局宣布推出更新的“加强网络安全计划”（CFI）2.0。

金管局副总裁阮国恒表示：“我们提升了‘网络防卫计划’，以应对科技发展的最新趋势，并顾及网络风险管理的最新做法。同时，我们也会推动加强培训本地人才，让业界更有效管理网络安全风险。相信‘网络防卫计划 2.0’能提升银行业网络防卫能力至更高水平。”

(来源：香港金管局)

香港交易所计划推出恒生科技指数期货及期权

11 月 6 日，香港交易所宣布，将分别于 2020 年 11 月 23 日及 2021 年 1 月 18 日推出恒生科技指数期货及期权合约。有关计划将待监管机构及市场准备情况而定。恒生科技指数期货及期权分别是相关指数首只在交易所上市的衍生产品，并与香港交易所旗舰的恒生指数及恒生中国企业指数产品互补。

(来源：港交所)

澳门批准近 80 亿澳门元抗疫贷款

款

11 月 2 日，澳门金融管理局表示，为协助市民和中小企业商户缓解疫情带来的经济压力，金管局通过增加储备资金在银行体系的投放，支持银行向市民和商户提供融资贷款。截至 8 月底，澳门银行已批出超过 5000 笔抗疫贷款，涉及金额近 80 亿澳门元。

(来源：新华社)

其他地方与城市

云南就融资租赁公司监管新规征求意见

11 月 6 日，云南省地方金融监督管理局起草了《云南省融资租赁公司监督管理

实施细则(试行)(征求意见稿)》，现向社会公开征求意见。意见稿提到，融资租赁公司的注册资本实行一次性实缴制，注册资本不低于 5000 万元人民币或等值自由兑换货币，资金来源为出资人真实合法的自有资金。

意见稿指出，同一投资人及其关联方、一致行动人作为主要股东参股融资租赁公司的数量不得超过 2 家，或控股融资租赁公司的数量不得超过 1 家。

(来源：云南省地方金融监督管理局)

辽宁自贸区沈阳片区推进 QFLP 试点 助力产业发展

11 月 6 日，从中国（辽宁）自贸区沈阳片区管委会获悉，管委会日前会同沈阳市金融发展局、市场监督管理局联合出台政策，推进 QFLP（合格境外有限合伙人）试点工作。

上述部门日前联合印发的《中国（辽宁）自由贸易试验区沈阳片区外商投资股权投资类企业试点管理暂行办法》明确，不再设立最低注册资本限制条件，重点对外资来源、股东及合伙人资质、高管资质、境内外投资人作为有限合伙人资质等方面提出规范要求。

(来源：新华社)

金融科技

央行行长易纲：商业秘密保护和消费者隐私保护是金融科技发展极大的挑战

11 月 2 日，在香港金融科技周“数字经济中的央行角色”主题会议上，央行行长易纲就大型科技公司和传统商业银行的竞争、金融产业新趋势、消费者隐私保护等问题表态。易纲表示，金融科技和大科技公司带来了效率的提升，降低了成本，是金融创新的重要部分；商业秘密的保护和消费者个人隐私的保护，是极大的挑战。

(来源：北京商报)

央行发布三项金融科技行业标准，适用于金融机构和科技公司

11 月 2 日，根据全国金融标准化技术委员会官网消息，10 月 21 日央行正式发布《金融科技创新应用测试规范》（JR/T 0198-2020）、《金融科技创新安全通用规范》（JR/T 0199-2020）、《金融科技创新风险监控规范》（JR/T 0120-2020）等三项

金融行业标准。

金标委表示，三项标准既适用于从事金融服务创新的持牌金融机构和从事相关业务系统、算力存储、算法模型等科技产品研发的科技公司，也适用于相关安全评估机构、风险监测机构、自律组织等。标准发布之前已投入运营的金融服务或科技产品进行金融科技创新时也可适用。

(来源：全国金融标准化技术委员会网站)

上海首批金融科技监管沙盒应用完成登记

11月3日，央行上海总部发布了《关于上海市金融科技监管试点首批创新应用提供服务的公告》，首批8个创新应用已完成登记，将向用户正式提供服务。

首批8个创新应用中，一半应用类型为金融服务，另一半为科技产品，同时多个项目为持牌金融机构与科技公司等联合

申请。

(来源：金融时报)

深圳金融科技创新监管试点首批应用将提供服务

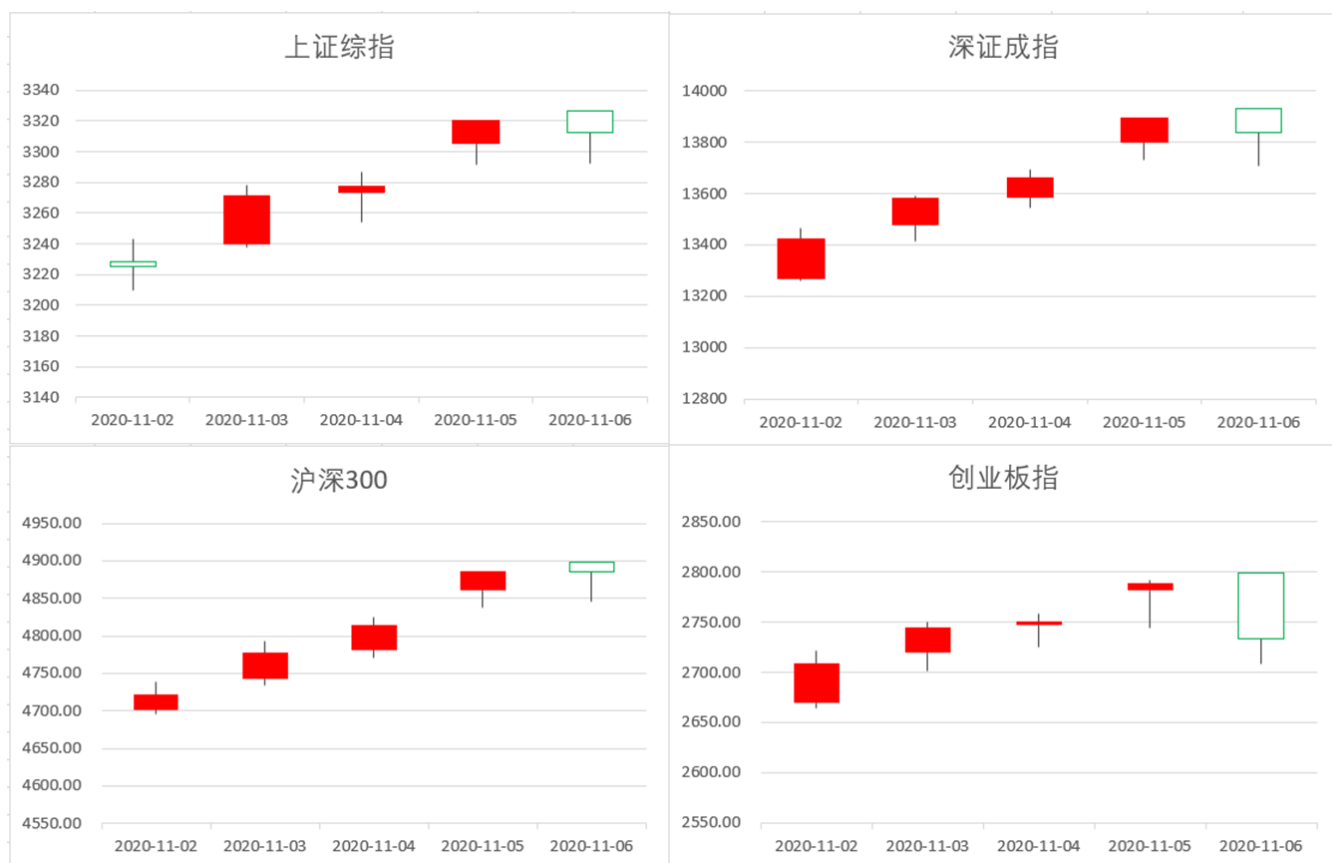
11月2日，央行深圳市中心支行发公告称，深圳市金融科技创新监管试点首批4个创新应用已完成登记，将向用户提供服务。

创新应用信息包括：百行征信有限公司申请的“百行征信信用普惠服务”；中信银行股份有限公司信用卡中心和华为软件技术有限公司联合申请的“基于TEE解决方案的智能数字信用卡”；招商银行股份有限公司申请的“基于智慧风控的面向产业互联网中小企业融资服务”；深圳前海微众银行股份有限公司和中国银行股份有限公司深圳市分行联合申请的“基于区块链的境外人士收入数字化核验产品”。

(来源：央行深圳市中心支行网站)

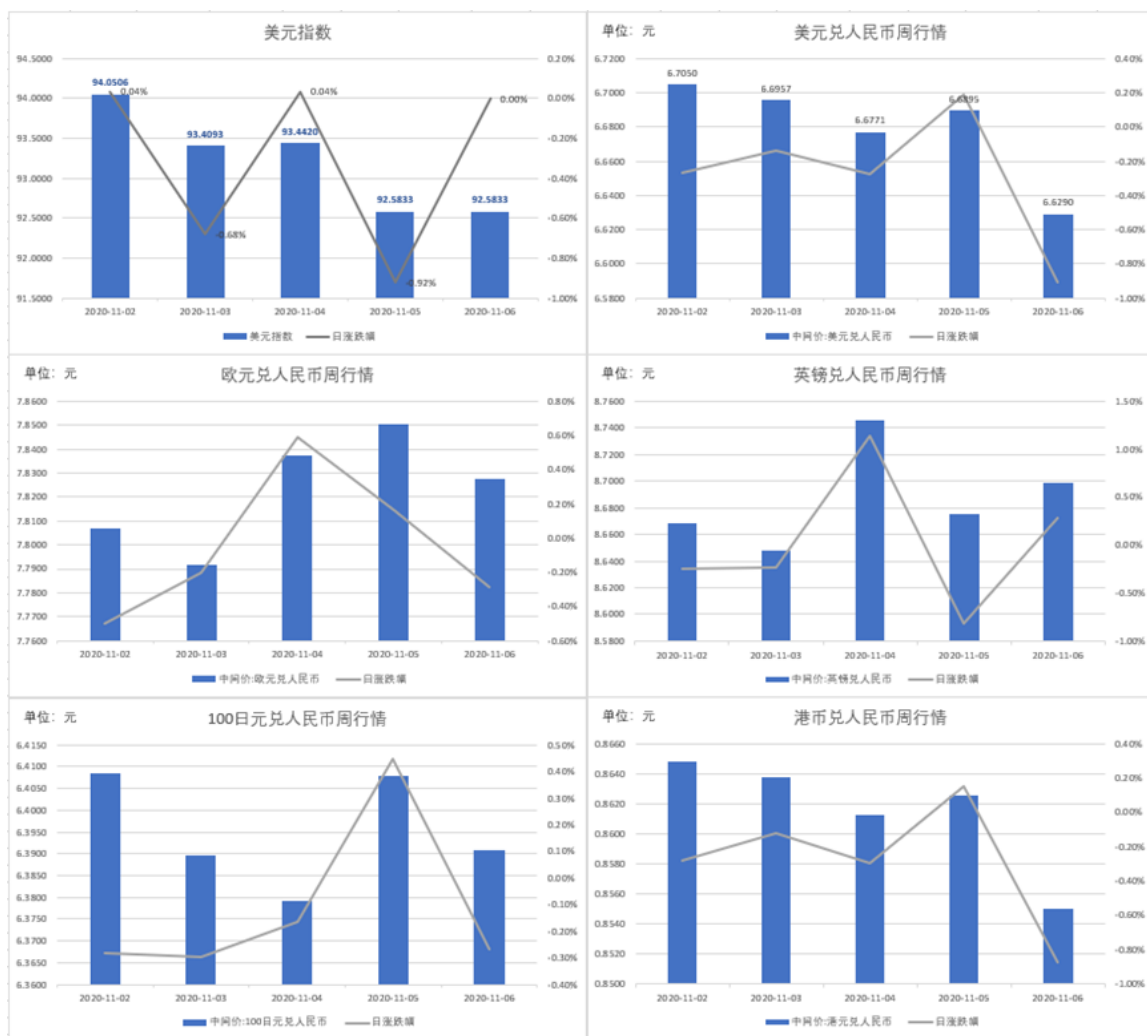
一周金融市场

股票市场



本周上证指数上涨 87.63 点，涨幅 2.72%，报收于 3312.16 点；深证成指上涨 601.82 点，涨幅 4.55%，报收于 13838.42 点；创业板指上涨 77.21 点，涨幅 2.91%，报收于 2733.07 点。

外汇市场



截至 2020 年 11 月 6 日，美元指数收 92.5833 (-1.53%，周涨跌幅，下同)；美元兑人民币中间价收 6.629 (-1.40%)，人民币（相对美元）升值；欧元兑人民币中间价收 7.8278 (-0.24%)，人民币（相对欧元）升值；英镑兑人民币中间价收 8.699 (+0.10%)，人民币（相对英镑）贬值；100 日元兑人民币中间价收 6.3908 (-0.56%)，人民币（相对日元）升值；港币兑人民币中间价收 0.85498 (-1.41%)，人民币（相对港币）升值。

海外金融政策

（一）美国（美联储）

美联储维持联邦基金利率目标区间不变

11 月 5 日，美国联邦储备委员会宣布维持联邦基金利率目标区间在 0% 至 0.25% 之间，符合市场预期。

美联储表示，经济发展将在很大程度上取决于疫情发展。美联储承诺使用所有工具来支持美国经济，并保持宽松的货币政策立场，直至实现最大就业和 2% 的长期通胀目标。同时，在未来几个月，美联储将以不低于目前的速度增持美国国债和机构抵押贷款支持证券，以维持市场平稳运行，营造宽松的金融环境。

（来源：新华社）

美国证券交易委员会发布关于完善证券发行豁免框架的修订案

11 月 2 日，美国证券交易委员会投票通过关于完善证券发行豁免框架的修订案，

以统一、简化并改进过于复杂的免税发行框架。这些修订将促进资本形成，提升企业投资的效率，同时加强对重要投资者的保护。

（来源：美国证券交易委员会网站）

美国财政部第四季度拟减少发行 5990 亿美元美债

11 月 2 日，美国财政部预计，2020 年第四季度将发行 6170 亿美元的可出售债券净额，较 8 月预计的 1.216 万亿美元足足低了 5990 亿美元。这暗示了美国财政部仍在紧缩财政刺激措施。

美国财政部官员表示，第四季度的 6170 亿美元借款将比第三季度的 4540 亿美元增长 35.9%，但这将远低于第二季度创纪录的 2.75 万亿美元。此外，美国财政部还估计，明年第一季度的政府借款将跃升至 1.13 万亿美元，这可用于支付美国国会批准的新一轮财政刺激方案。

（来源：新浪财经网站）

美财政部计划创纪录的 1220 亿美元再融资发行

11 月 4 日，美国财政部表示，将进一步提高未来几个月长期债券发行规模。在 11 月 9 日当周的季度再融资操作中发行 1220 亿美元的中长期国债。

具体细节为：美国财政部将于 11 月 9 日发行 540 亿美元的 3 年期国债，将 11 月 10 日 10 年期国债发行规模增至 410 亿美元，将 11 月 12 日 30 年期国债的发行规模增至 270 亿美元。美国财政部还表示，发债将新筹集资金 611 亿美元。

(来源：新浪财经网站)

美国 10 月 ISM 制造业 PMI 录得 59.3

11 月 2 日，数据显示美国 10 月 ISM 制造业 PMI 录得 59.3（为 2018 年 11 月以来新高）、预期 55.8、前值 55.4；美国 10 月 ISM 制造业新订单指数录得 67.9、前值 60.2；美国 10 月 ISM 制造业就业指数录得 53.2、前值 49.6。

(来源：每日经济新闻网站)

美国 10 月私人部门新增就业大幅收窄

11 月 4 日，美国自动数据处理公司（ADP）公布的数据显示，10 月美国私人部门新增就业 36.5 万人，较 9 月的 75.3 万人大幅放缓。当月新增就业主要集中在服务业，就业人数环比增加 34.8 万人，其中休闲和酒店服务业就业人数环比增加 12.5 万人，教育与卫生服务业增加 7.9 万人。商品制造业就业人数环比仅增加 1.7 万人，制造业就业前景依然严峻。

(来源：新华网)

(二) 欧元区 (欧央行)

欧央行

欧央行官员穆勒：可能在 12 月份讨论所有资产购买计划

11 月 4 日，欧洲央行管委会委员马蒂斯·穆勒 (Madis Muller) 表示，12 月欧洲央行开会以重新校准政策时，央行官员们“绝对有可能”讨论不同的资产购买计划，包括疫情紧急购置计划 (PEPP)、资产购置计划 (APP) 以及向银行提供的贷款。

(来源：新浪财经网站)

欧盟

欧盟下调明年经济增长预期

11 月 5 日，欧盟委员会发布秋季经济预测说，由于第二波新冠疫情打断经济复苏步伐，欧委会被迫下调明年经济增长预期。

负责经济事务的欧委会委员保罗·真蒂洛尼当天在新闻发布会上说，欧盟和欧元区经济 2020 年预计将分别萎缩 7.4% 和 7.8%，2021 年将分别增长 4.1% 和 4.2%。到 2022 年年底，欧盟整体经济将恢复到略低于疫情前的水平。

受疫情冲击最严重的西班牙、意大利、法国今年的经济预计将分别萎缩 12.4%、9.9%、9.4%。

(来源：新华社)

法国 10 月服务业 PMI 降至 46.5，与初值持平

11 月 4 日，调查显示法国 10 月 IHS Markit 综合 PMI 从 9 月份的 48.5 降至 47.5，略好于初值 47.3。其中，法国 10 月服务业 PMI 从 9 月份的 47.5 降至 46.5，与初值持平。

(来源：中国新闻网)

德国 9 月工业产出环比上升

11 月 6 日，德国联邦统计局公布的数

据显示，经价格、季节和工作日调整后，今年 9 月德国工业产出环比上升 1.6%，同比下降 7.3%。

德国联邦经济和能源部当天发表声明说，德国工业正在逐步复苏，尽管新冠疫情令复苏之路更加崎岖，但从工业新订单和商业环境来看，这一进程仍将继续。

(来源：新华社)

(三) 英国

英国央行：将保持基准利率不变并向市场注入 1500 亿英镑

11 月 5 日，英国央行决定继续将基准利率保持在 0.1% 的较低水平，并向市场注入 1500 亿英镑的流动性。英国央行警告称，随着新的疫情到来，经济恢复将更加缓慢。英国央行预计，在今年的最后 3 个月，英国经济会萎缩 2%。随着疫情的反弹，英国英格兰地区从今天开始实施新的严格限制措施，势必对经济造成新一轮的冲击。

(来源：央视新闻网站)

英国 10 月服务业 PMI 终值 51.4，创 4 个月低位

11 月 4 日，英国发布的 10 月服务业 PMI 指数录得 51.4，创 4 个月低位，前值 56.1，初值 52.3。IHS Markit 表示，英国可能在今年冬天进入“双底衰退”。此外，英国 10 月服务业 PMI 指数中的新订单部分录得大幅下降，企业连续第 8 个月裁员。

(来源：IHS Markit 网站)

(四) 日本

日本央行行长：将增加债券购买规模

11 月 5 日，日本央行行长黑田东彦表示，将增加债券购买规模，但现在未考虑调整 ETF 购买。购买 ETF 是为了支撑经济和通胀，避免风险溢价上升导致损害家庭和企业信心，而不是为了拉升股票价格。

(来源：日本银行网站)

日本 10 月制造业 PMI 终值为 48.7

11 月 2 日，日本 10 月制造业采购经理人指数 (PMI) 终值意外上修，由 9 月 47.7，升至 48.7，创 9 个月高，但也已连

续 18 个月处于收缩区，市场原预期确认初值 48。

(来源：IHS Markit 网站)

(五) 国际组织

IMF 首席经济学家：全球流动性陷阱需要更大的财政应对措施

11 月 2 日，IMF 首席经济学家吉塔·戈皮纳特发表看法认为，全球流动性陷阱需要更大的财政应对措施，并呼吁美国、巴西、墨西哥、英国等国家提供比目前预计更多的财政支持。他认为，过早撤回财政支持将进一步损害生计，并增加普遍破产的可能性，这反过来可能危及复苏，因此经济体应尽可能避免过早收紧财政政策。

(来源：IMF 网站)

IMF 官员：结构性改革有助于提升中国经济韧性

11 月 4 日，国际货币基金组织 (IMF) 第一副总裁杰弗里·冈本表示，中国经济正从新冠疫情中快速复苏，进一步推进结构性改革有助于提升中国经济韧性，促进

更为绿色、更加包容的经济增长。

IMF 工作团队与中方于 10 月 26 日至 11 月 4 日进行了 2020 年第四条款在线磋商。冈本在磋商结束后发表声明说，中国采取的大规模防疫措施有效控制疫情，同时出台的宏观经济和金融支持政策减轻疫情冲击，推动经济迅速复苏。

(来源：新华社)

世贸组织推迟就新总干事人选做出决定

11 月 6 日，世界贸易组织总理事会主席戴维·沃克宣布，推迟原定于 9 日就总干事遴选事宜举行的总理事会特别会议，会期另行通知。

沃克当天在一份声明中说，受当前卫生形势以及其他因素影响，世贸组织成员无法在 11 月 9 日就新总干事人选做出正式决定，因此，决定推迟原定于 9 日举行的总理事会特别会议。沃克同时表示，他将继续与世贸组织成员就新总干事人选事宜展开磋商。

(来源：新华社)

亚金协：产业金融国际合作应着力推进强化金融同业合作等工作

11 月 3 日，亚洲金融合作协会第三届产业金融国际会议在沈阳召开。亚金协秘书长陈克文在会上表示，当前，新一轮技术革命和产业变革不断深入推进，国际生产体系加速调整布局，新的经济周期、产业周期和技术周期相互叠加影响。面对新的形势，产业金融国际合作在今后一个时期应当着力推进强化金融同业合作等多方面的工作。

具体看，陈克文指出，首先，强化金融同业合作。其次，强化金融、产业和技术跨界合作。第三，强化区域金融合作。

(来源：新华社)

(六) 其他国家和地区

澳大利亚央行进一步降息以支持经济复苏

11 月 3 日，澳大利亚央行宣布将隔夜拆借利率即基准利率下调 15 个基点至 0.1%。这是澳央行今年以来第三次降息以应对新冠疫情带来的经济冲击。

澳大利亚央行行长菲利普·洛当天发表声明说，央行董事会决定进一步采取措施，为就业和经济复苏提供支持。除下调基准利率外，澳央行还将 3 年期政府债券目标收益率下调至 0.1%，将外汇结算余额利率降至零，并将在未来 6 个月购买 1000 亿澳元 5 年至 10 年期政府债券。

(来源：新华社)

里拉持续贬值，土耳其撤换央行行长

11 月 7 日，土耳其货币里拉汇率跌至历史新低之际，土耳其总统雷杰普·塔伊普·埃尔多安签署总统令，撤销穆拉特·乌伊萨尔的央行行长职务，任命总统府战略和预算部门负责人纳吉·阿巴尔接替。阿巴尔 2015 年至 2018 年担任埃尔多安政府财政部长。总统令没有提及撤换行长的原因。

(来源：新华社)

巴西里约经济重启计划进入最后实施阶段

11 月 3 日，巴西里约热内卢市市长克里维拉宣布，里约经济重启进入第六阶段

第三期，也就是社会隔离措施全部取消前的最后阶段。

遭受新冠肺炎疫情重创后，里约从今年 6 月 1 日开始分 6 个阶段重启社会生活。由于来自各方阻力，目前该市政府尚未对学校恢复面对面授课给出明确时间表。

(来源：央视新闻网站)

东盟国家制造业 PMI 指数 10 月升至 48.6

11 月 3 日，市场研究机构埃信华迈公布的最新数据报告显示，10 月东盟国家制造业采购经理指数 (PMI) 从 9 月的 48.3 升至 48.6，说明东盟国家制造业连续第 8 个月萎缩。报告称，造成 10 月 PMI 仍低于 50 点枯荣线的主要原因是制造业产出和订单量进一步收缩，但两者的收缩幅度总体微弱且相比 9 月又稍有缩小。

(来源：IHS Markit 网站)

附录

1. 中共中央《关于制定国民经济和社会发展第十四个五年规划和二〇三五年远景目标的建议》

http://www.gov.cn/zhengce/2020-11/03/content_5556991.htm

2. 央行发布《中国金融稳定报告（2020）》

<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4122054/index.html>

3. 央行部署存款保险标识启用工作

<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4122247/index.html>

4. 央行《金融控股公司董事、监事、高级管理人员任职备案管理暂行规定（征求意见稿）》

<http://www.pbc.gov.cn/tiaofasi/144941/144979/3941920/4119102/index.html>

5. 银保监会、央行关于《网络小额贷款业务管理暂行办法（征求意见稿）》公开征求意见的公告

<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=938821&itemId=951>

6. 银保监会关于使用《中国人身保险业重大疾病经验发生率表（2020）》有关事项的通知

<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=939848&itemId=926>

7. 银行间市场交易商协会《关于试行非金融企业债务融资工具现金要约收购业务的通知》

<http://www.nafmii.org.cn/ggtz/tz/202011/P020201102585173253848.pdf>

8. 国新办网站《金融机构合理让利落实进展有关情况国务院政策例行吹风会》图文实录

<http://www.scio.gov.cn/32344/32345/42294/44149/tw44151/Document/1691489/1691489.htm>

9. 证监会《证券违法典型案例》

<http://www.csrc.gov.cn/pub/newsite/zjhxwfb/xwdd/202011/P020201106574090000890.pdf>

10. 证监会《证券犯罪典型案例》

<http://www.csrc.gov.cn/pub/newsite/zjhxwfb/xwdd/202011/P020201106574090477564.pdf>

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）

