

金融政策

信息

总第 100 期

2020年第 44 期

WEEKLY
周报

- 金融委：加强风险隐患摸底排查，保持流动性合理充裕
- 央行行长易纲：稳住宏观杠杆率，通过改革开放发展直接融资
- 央行党委书记郭树清：扎实推进金融改革，完善现代金融监管体系
- 证监会有关部门负责人就中美审计监管合作事宜答记者问
- 鲍威尔：疫情构成短期重大经济下行风险
- 欧洲银行业关注后疫情时代气候问题对金融业的挑战
- 英国将设立基础设施银行拉动投资



TSINGHUA PBCSF
清华五道口

NIFR

国家金融研究院



中国经济信息社
CHINA ECONOMIC INFORMATION SERVICE



中国社会科学院金融政策研究中心
Institute of Financial Policy, Chinese Academy of Social Sciences



国内大政要闻

- ☆国常会：抓紧做好 RCEP 落地实施国内相关工作
- ☆金融委：加强风险隐患摸底排查，保持流动性合理充裕
- ☆国办：坚决防止耕地“非粮化”倾向，完善粮食生产支持政策
- ☆国务院批复同意上海市浦东新区开展“一业一证”改革试点
- ☆发改委：今年已完成核准或注册企业债券 8288.45 亿元
- ☆财政部：10 月全国发行地方政府债券 4429 亿元
- ☆商务部：金砖国家领导人第十二次会晤在经贸领域主要取得四方面成果
- ☆工信部：将制定工业互联网创新发展行动计划



中国金融政策

- ☆央行行长易纲：稳住宏观杠杆率，通过改革开放发展直接融资
- ☆央行党委书记郭树清：扎实推进金融改革，完善现代金融监管体系
- ☆LPR 连续 7 个月“按兵不动”，年底流动性仍将保持合理充裕
- ☆央行上海总部金鹏辉：取消外商直接投资人民币资本金专用账户获批实施
- ☆银保监会：维护好金融市场稳定和国家金融安全
- ☆银保监会：争取尽快出台养老信托有关税收优惠政策
- ☆证监会有关部门负责人就中美审计监管合作事宜答记者问
- ☆证监会对华晨汽车集团控股有限公司及相关中介机构采取有关措施
- ☆上交所：将进一步加强公司债券风险管理和推进违约处置工作
- ☆外汇局：10 月份我国外汇市场运行平稳，市场预期总体理性
- ☆北京推出 24 条相关措施加快建设国家文化与金融合作示范区
- ☆上海印发若干措施推动提高上海上市公司质量



海外金融政策

- ☆鲍威尔：疫情构成短期重大经济下行风险
- ☆中国持有美债仓位“四连降”
- ☆拉加德：疫苗消息不会在根本上改变央行增加刺激的计划
- ☆欧洲银行业关注后疫情时代气候问题对金融业的挑战
- ☆英国将设立基础设施银行拉动投资
- ☆日本央行：宽松措施可能持续更长时间
- ☆IMF 总裁敦促二十国集团加强同步行动与合作

国内大政要闻

（一）国务院及部委

国常会：抓紧做好 RCEP 落地实施国内相关工作

11 月 18 日召开的国务院常务会议要求，按时间表抓紧做好区域全面经济伙伴关系协定（RCEP）落地实施国内相关工作；部署提振大宗消费重点消费和促进释放农村消费潜力；确定适应消费升级需求支持“互联网+旅游”发展的措施；听取病险水库除险加固情况汇报，要求积极扩大有效投资，提高防灾和供水保障能力。

会议指出，消费是经济增长的主引擎。今年消费遭受疫情严重冲击，恢复正常增长有不少困难。要按照党中央、国务院部署，坚定实施扩大内需战略，进一步促进大宗消费、重点消费，更大释放农村消费潜力。一要稳定和扩大汽车消费，开展新一轮汽车下乡和以旧换新，鼓励有条件的地区对农村居民购买 3.5 吨及以下货

车、1.6 升及以下排量乘用车，对居民淘汰国三及以下排放标准汽车并购买新车，给予补贴。二要促进家电家具家装消费。三要提振餐饮消费。四要以扩大县域乡镇消费为抓手带动农村消费。

（来源：中国政府网）

金融委：加强风险隐患摸底排查，保持流动性合理充裕

11 月 21 日，国务院金融稳定发展委员会召开第四十三次会议，研究规范债券市场发展、维护债券市场稳定工作。

会议指出，党中央、国务院高度重视资本市场健康可持续发展。我国债券市场改革开放不断深化，服务实体经济功能持续增强，市场整体稳健运行。近期违约个案有所增加，是周期性、体制性、行为性因素相互叠加的结果。要坚持稳中求进工作总基调，按照市场化、法治化、国际化原则，处理好促发展与防风险的关系，推

动债券市场持续健康发展。

会议要求，一是提高政治站位，切实履行责任。二是秉持“零容忍”态度，维护市场公平和秩序。要依法严肃查处欺诈发行、虚假信息披露、恶意转移资产、挪用发行资金等各类违法违规行为，严厉处罚各种“逃废债”行为，保护投资人合法权益。三是加强行业自律和监督，强化市场约束机制。发债企业及其股东、金融机构、中介机构等各类市场主体必须严守法律法规和市场规则，坚持职业操守，勤勉尽责，诚实守信，切实防范道德风险。四是加强部门协调合作。健全风险预防、发现、预警、处置机制，加强风险隐患摸底排查，保持流动性合理充裕，牢牢守住不发生系统性风险的底线。五是继续深化改革。要深化债券市场改革，建立健全市场制度，完善市场结构，丰富产品服务。要深化国有企业改革，提升运行的质量和效率。

（来源：中国政府网）

国办同意建立第二轮土地承包到期后再延长三十年试点部际联席会议制度

11月16日消息，国务院办公厅日前印发《关于同意建立第二轮土地承包到期后再延长三十年试点部际联席会议制度的函》。

文件从四个方面明确建立第二轮土地承包到期后再延长三十年试点部际联席会议制度，包括主要职责、成员单位、工作规则、工作要求，明确召集人是中央农办主任、农业农村部部长韩长赋。

（来源：中国政府网）

国办：坚决防止耕地“非粮化”倾向，完善粮食生产支持政策

11月17日消息，国务院办公厅日前印发《关于防止耕地“非粮化”稳定粮食生产的意见》。

意见提出：一是充分认识防止耕地“非粮化”稳定粮食生产的重要性紧迫性。二是坚持问题导向，坚决防止耕地“非粮化”倾向。三是强化激励约束，落实粮食生产责任。

意见强调，有序引导工商资本下乡从事良种繁育、粮食加工流通和粮食生产专业化社会化服务等，坚决纠正不种粮的“非粮化”行为。加大粮食生产功能区政

策支持力度，相关农业资金向粮食生产功能区倾斜。

(来源：中国政府网)

国务院批复同意上海市浦东新区开展“一业一证”改革试点

11 月 19 日消息，国务院日前印发《关于上海市浦东新区开展“一业一证”改革试点大幅降低行业准入成本总体方案的批复》。

批复明确，国务院同意在上海市浦东新区开展“一业一证”改革试点，试点期为自批复之日起至 2022 年底。原则同意《上海市浦东新区开展“一业一证”改革试点大幅降低行业准入成本总体方案》。

(来源：中国政府网)

国务院同意建立反不正当竞争部际联席会议制度

11 月 19 日消息，国务院办公厅日前印发《关于同意建立反不正当竞争部际联席会议制度的函》。

文件规定，国务院同意建立由市场监管总局牵头的反不正当竞争部际联席会议制度，从四个方面明确内容，包括主要职

责、成员单位、工作规则、工作要求，明确召集人是市场监管总局局长张工。

(来源：中国政府网)

发改委：今年已完成核准或注册企业债券 8288.45 亿元

11 月 17 日，国家发展改革委新闻发言人孟玮在例行新闻发布会上表示，截至 11 月 10 日，今年已完成核准或注册企业债券 8288.45 亿元，完成发行 4767.79 亿元，均比去年同期实现正增长。

孟玮说，目前受国内外多种因素影响，债券市场防范化解重大风险面临一些新挑战，在应对债务风险以及违约处置方面，下一步将重点在加强监管、强化协同、抓早抓小三个方面加大工作力度。

(来源：发改委网站)

发改委：将研究出台促进服务消费新举措

11 月 17 日，国家发展改革委新闻发言人孟玮在例行新闻发布会上介绍，为顺应服务消费升级的趋势，国家发展改革委将会同相关部门进一步研究出台促进服务消费的新举措，积极发展“互联网+医疗

健康”、数字智慧文旅、在线教育培训、智能体育等服务消费新模式，引导传统服务企业线上线下融合发展，进一步释放服务消费潜力。

(来源：发改委网站)

财政部部长刘昆：积极打造数字经济、绿色发展等新增长点

11 月 20 日，二十国集团（G20）主席国沙特主持召开任内最后一次 G20 财长视频会议。财政部部长刘昆出席会议并发言。

刘昆指出，当前疫情仍在全球蔓延，世界经济严重衰退，各国经济恢复不平衡、不充分。G20 要继续发挥国际经济合作主要平台作用，推动疫情后世界经济复苏增长：一是继续加强抗疫合作，为世界经济复苏奠定基础；二是坚定维护多边主义，构建开放型世界经济，以更加开放的全球化推动世界经济复苏；三是积极打造数字经济、绿色发展等新增长点，为疫情后世界经济增长积蓄新动能。

(来源：财政部网站)

财政部：10 月全国发行地方政府债券 4429 亿元

11 月 17 日，财政部发布 10 月地方政府债券发行和债务余额情况。

数据显示，10 月份，全国发行地方政府债券 4429 亿元。其中，发行一般债券 1590 亿元，发行专项债券 2839 亿元；按用途划分，发行新增债券 1899 亿元，发行再融资债券 2530 亿元。其中，地方政府债券平均发行期限 13.5 年，其中一般债券 15.1 年、专项债券 12.6 年；平均发行利率 3.67%，其中一般债券 3.70%、专项债券 3.66%。1-10 月全国发行地方政府债券累计发行 61218 亿元。

(来源：财政部网站)

财政部：1-10 月累计全国一般公共预算收入 15.8 万亿元

11 月 18 日，财政部公布 10 月财政收支情况。1-10 月累计，全国一般公共预算收入 158533 亿元，同比下降 5.5%。其中，中央一般公共预算收入 73609 亿元，同比下降 8.7%；全国税收收入 135044 亿元，同比下降 4.6%。

1-10 月累计，全国一般公共预算支出

189439 亿元，同比下降 0.6%；全国政府性基金预算收入 62645 亿元，同比增长 4.1%。

（来源：财政部网站）

财政部成功发行 40 亿欧元主权债券

11 月 18 日，财政部成功发行 40 亿欧元主权债券。其中，5 年期 7.5 亿欧元，发行收益率为 -0.152%；10 年期 20 亿欧元，发行收益率为 0.318%；15 年期 12.5 亿欧元，发行收益率为 0.664%。

此次发债是 2019 年重启欧元主权债券发行后连续第二年发行，取得了截至目前我国境外主权债券发行的最低收益率。其中 5 年期采用溢价发行，票息 0%，首次实现负利率发行。

此次发行采用“三地上市、两地托管”模式，在伦敦证券交易所、卢森堡证券交易所和香港证券交易所三地上市。

（来源：财政部网站）

财政部：我国新增专项债券已基本发行完毕

11 月 19 日，财政部发布的数据显

示，截至 10 月 31 日，全国地方新增专项债券发行 35466 亿元，除用于支持化解地方中小银行风险部分外，发行进度 99.9%。报经国务院批准，11 月 11 日，先行下达新增专项债券额度 2000 亿元，用于支持化解中小银行风险。2020 年全年，全国人大批准安排新增专项债券额度为 3.75 万亿元。

（来源：财政部网站）

财政部印发《规范产权交易机构开展金融企业国有产权交易管理暂行规定》

11 月 19 日消息，财政部近日印发《规范产权交易机构开展金融企业国有产权交易管理暂行规定》，旨在切实加强国有金融资产流转管理，进一步规范金融企业国有产权交易行为。

规定明确了产权交易机构开展金融企业国有产权交易应当具备的基本条件、中央金融企业进行国有产权交易应当具备的条件，并指出若产权交易机构作为地方金融基础设施纳入国有金融资本管理范畴，则按要求执行国有金融资本管理统一规制，由地方财政部门履行出资人职责，或

由地方财政部门根据需要委托国资部门管理。

(来源：财政部网站)

财政部部署国有金融资本产权登记专项工作

11 月 19 日，财政部印发《国有金融资本产权登记专项工作实施方案》，在全国开展国有金融资本产权登记专项工作，明晰国有金融资本产权关系，摸清国有金融资本家底，明确政府和企业责任，夯实国有金融资本管理基础。

方案指出，登记范围按照“全面覆盖、应登尽登”原则，将中央国有金融机构和地方国有金融机构、依托国家权力和信用支持设立的金融基础设施机构、金融管理部门管理的机构这三类机构纳入新版国有金融资本产权登记系统。产权登记工作专项行动为期约 6 个月，2020 年 10 月底至 2021 年 4 月底，分为动员申报（2020 年 10 月底-12 月底）、审核登记（2021 年 1--3 月）、监督检查（2021 年 4 月）三个阶段。

(来源：财政部网站)

财政部发布 2021 年可再生能源补贴预算，光伏预算资金 33.84 亿元

11 月 20 日，财政部下发 2021 年可再生能源电价附加补助资金预算通知。

根据可再生能源电价附加补助资金预算汇总表，总计 59.5419 亿元，其中光伏预算资金 33.8437 亿元，风电 23.1121 亿元，生物质 5978 万元，公共可再生能源独立系统 19883 万元。

(来源：财政部网站)

中国文化产业投资母基金正式成立

11 月 18 日，中国文化产业投资母基金在北京正式成立。基金由中宣部和财政部共同发起设立，目标规模 500 亿元，首期已募集资金 317 亿元。基金主要投向新闻信息服务、媒体融合发展、数字化文化新业态等文化产业核心领域，以及与文化产业高度相关的旅游、体育等相关行业，支持电影等重点行业发展；围绕粤港澳大湾区建设、长三角一体化发展等国家重大区域发展战略，支持区域文化产业协同发展，做强做优做大文化企业，增强文化产

业实力和核心竞争力，促进形成文化产业发展新格局。

(来源：新华社)

商务部：1-10 月我国实际使用外资延续稳中向好态势

11 月 16 日，商务部发布的数据显示，1-10 月，全国实际使用外资 8006.8 亿元人民币，同比增长 6.4%（折合 1150.9 亿美元，同比增长 3.9%），增幅比 1-9 月提高 1.2 个百分点，延续了稳中向好态势。

从单月情况看，10 月当月全国实际使用外资 818.7 亿元人民币，同比增长 18.3%（折合 118.3 亿美元，同比增长 18.4%），连续 7 个月实现同比增长。

(来源：商务部网站)

商务部：金砖国家领导人第十二次会晤在经贸领域主要取得四方面成果

11 月 18 日，商务部国际司负责人解读金砖国家领导人第十二次会晤经贸成果时表示，本次领导人会晤在经贸领域主要取得四方面重要成果。

一是就加强国际抗疫合作达成共识。二是承诺维护多边贸易体制。三是在深化经贸务实合作方面取得新成果。四是制订《金砖国家经济伙伴战略 2025》，明确了贸易投资和金融、数字经济、可持续发展等三个重点合作领域，涵盖了支持多边贸易体制、贸易投资便利化、数字经济、供应链互联互通、创新与技术、中小微企业等领域合作目标，为未来 5 年金砖国家经贸合作规划了重点领域和方向，明确了路线图。

(来源：商务部网站)

商务部：中国对加入 CPTPP 持积极开放态度

11 月 19 日，商务部新闻发言人高峰在商务部例行新闻发布会上指出，中方对加入 CPTPP（全面与进步跨太平洋伙伴关系协定）持积极开放的态度。中方主张建设开放透明、互利共赢的区域自由贸易安排，对于任何区域自贸协定，只要符合世贸组织原则，开放、包容、透明，有利于推动经济全球化和区域经济一体化，中方都是欢迎的。

(来源：商务部网站)

商务部副部长王受文：推动世贸组织各项功能良好运转，在全球经济治理中发挥更大作用

11 月 19 日，商务部副部长兼国际贸易谈判副代表王受文出席世贸组织在瑞士日内瓦举行纪念世贸组织成立 25 周年高级别研讨会并参与讨论。

王受文表示，当前新冠肺炎疫情蔓延，单边主义和保护主义抬头，世贸组织面临前所未有的生存危机。为帮助世贸组织走出困境，成员应尽快任命新任总干事，恢复上诉机构正常运行，努力推动渔业补贴、投资便利化、电子商务等谈判取得积极成果。中国愿与其他成员一道，推动世贸组织各项功能良好运转，在全球经济治理中发挥更大作用。作为发展中成员，中国愿继续在世贸组织中承担与自身发展水平和能力相符的责任，帮助其他发展中成员更好融入全球价值链，从多边贸易体制中受益。

（来源：商务部网站）

商务部：中欧第 34 轮投资协定谈判取得积极进展

11 月 16 日-20 日，中欧双方举行了第 34 轮投资协定谈判。本轮谈判中，双方围绕文本和清单剩余问题展开谈判，取得积极进展。

（来源：商务部网站）

工信部：将制定工业互联网创新发展行动计划

11 月 20 日，工业和信息化部部长肖亚庆在 2020 中国 5G+ 工业互联网大会上表示，工信部将加强政策引领，制定工业互联网创新发展行动计划。

肖亚庆介绍说，我国充分发挥 5G 赋能工业应用的技术特点和优势，推进“5G+ 工业互联网”融合创新。全国建设项目超过 1100 个，涌现出机器视觉检测、精准远程操控、现场辅助装配、智能理货物流、无人巡检安防等一系列应用成果。

（来源：工信部网站）

统计局：10 月份国民经济运行延续稳定恢复态势

11 月 16 日，国家统计局发布的数据显示，10 月份，生产稳中有升，需求企稳

回暖，就业继续改善，物价总体平稳，市场预期向好，国民经济运行延续稳定恢复态势。

10 月份，全国规模以上工业增加值同比增长 6.9%，增速与 9 月份持平；环比增长 0.78%。1-10 月份，全国规模以上工业增加值同比增长 1.8%，较 1-9 月份加快 0.6 个百分点。

（来源：国家统计局网站）

农业农村部：10 月份农业农村经济向好态势持续巩固

11 月 16 日，农业农村部发布的数据显示，10 月份以来，各级农业农村部门全力抓好秋收秋种，持续推进生猪生产恢复，强化长江退捕渔民就业安置保障，统筹抓好农业农村各项工作，农业农村经济好形势持续巩固。

全国秋收基本结束，全年粮食产量将再创历史新高，连续 6 年稳定在 1.3 万亿斤以上。10 月份能繁母猪存栏环比增长 3.1%，同比增长 31.5%，已连续 5 个月正增长；生猪存栏环比增长 4.2%，同比增长 26.9%，已连续 4 个月正增长。

（来源：农业农村部网站）

住建部部长王蒙徽：坚定不移实施城市更新行动，推动城市高质量发展

11 月 18 日，住建部网站刊登住建部部长王蒙徽的署名文章《实施城市更新行动》。

文章强调了实施城市更新行动的重要意义，并指出其总体目标是建设宜居城市、绿色城市、韧性城市、智慧城市、人文城市，不断提升城市人居环境质量、人民生活质量、城市竞争力，走出一条中国特色城市发展道路。

文章强调，要坚持房子是用来住的、不是用来炒的定位，着力解决住房结构性供给不足的矛盾，完善住房市场体系和住房保障体系，基本建立多主体供给、多渠道保障、租购并举的住房制度，推动实现全体人民住有所居。一是稳妥实施房地产长效机制方案；二是完善住房保障体系；三是完善土地出让收入分配机制；四是改革完善住房公积金制度；五是提升住房品质。

（来源：住建部网站）

（二）人大政协

全国政协召开“三农”工作对口协商座谈会

11 月 18 日，全国政协农业和农村委员会召开 2020 年“三农”工作对口协商座谈会，围绕“推进农业农村现代化”议题提出意见建议。

会议指出，坚持农业现代化和农村现代化一体设计、一并推进。把农业农村优先发展真正落到实处，在资金投入、要素配置、公共服务、干部配备等方面采取有力举措，加快补齐农业农村发展短板。

（来源：中国政协网）

（三）两高

最高法发文加强著作权保护

11 月 16 日，最高人民法院发布《最高人民法院关于加强著作权和与著作权有关的权利保护的意見》。

意見提出，依法加强创作者权益保护，统筹兼顾传播者和社会公众利益，坚持创新在我国现代化建设全局中的核心地位。大力提高案件审理质效，推进案件繁简分流试点工作，着力缩短涉及著作权和

与著作权有关的权利的类型化案件审理周期。

（来源：最高法网站）

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 3000 亿元 7 天期逆回购和 8000 亿元中期借贷便利（中标利率分别为 2.20%、2.95%），由于本周有 5500 亿元 7 天期逆回购和 2000 亿元中期借贷便利到期，央行实现净投放 3500 亿元。

（来源：《中国金融政策报告》课题组

根据央行网站整理）

央行行长易纲：稳住宏观杠杆率，通过改革开放发展直接融资

11 月 17 日，央行行长易纲在《再论中国金融资产结构及政策含义》一文中指出，研究发现，过去十多年来中国宏观杠杆率上升较快，金融资产风险向银行部门集中。针对这一问题，须着力稳住宏观杠杆率，通过改革开放发展直接融资，让市场主体能够自我决策、自担风险并获得相

应收益，由此在保持杠杆率基本稳定的同时，增强金融对实体经济的支持力度，提升金融资源的配置效率。

文章认为，国际金融危机以来的十多年里，中国金融资产的风险向银行部门集中，向债务融资集中。之所以出现这种情况，主要有两方面原因：一是直接融资尤其是股票融资增长较慢。二是宏观经济运行对金融结构产生了重要影响。

（来源：央行网站）

央行党委书记郭树清：扎实推进金融改革，完善现代金融监管体系

11 月 18 日，央行党委书记郭树清在央行党委、外汇局党组召开党的十九届五中全会精神宣讲报告会议上表示，要全面落实好五中全会有关金融工作的具体要求，建设现代中央银行制度，提升金融服务实体经济水平，扎实推进金融改革，完善现代金融监管体系，完善存款保险制

度，推动金融双向开放，加快金融数字化转型。要落实好统筹发展和安全的要求，切实维护金融稳定，坚决守住不发生系统性风险的底线。

(来源：央行网站)

央行副行长陈雨露出席东亚及太平洋中央银行行长会议组织 (EMEAP) 第 25 届行长视频会议

11 月 16 日-17 日，央行副行长陈雨露出席东亚及太平洋中央银行行长会议组织 (EMEAP) 第 25 届行长视频会议 (第二轮) 暨第 9 届 EMEAP 行长与监管当局负责人非正式视频会议 (GHOS)。会议讨论了经济展望与新冠肺炎疫情的长期影响、央行的数字化历程、银行业风险与展望以及银行在可持续金融中的作用等议题。

(来源：央行网站)

央行：10 月债券市场共发行各类债券 4.8 万亿元

11 月 20 日，央行发布 2020 年 10 月份金融市场运行情况。10 月份，债券市场共发行各类债券 4.8 万亿元。其中，国债

发行 7831.1 亿元，地方政府债券发行 4429.3 亿元，金融债券发行 5968.3 亿元，公司信用类债券发行 1 万亿元，资产支持证券发行 1225.4 亿元，同业存单发行 1.8 万亿元。截至 10 月末，债券市场托管余额为 114.6 万亿元。

10 月份，银行间货币市场成交共计 65.6 万亿元，同比下降 4.4%，环比下降 37.3%；银行间债券市场现券成交 10.5 万亿元，日均成交 6202.5 亿元，同比下降 30.2%，环比下降 39.33%。

(来源：央行网站)

LPR 连续 7 个月 “按兵不动”，年底流动性仍将保持合理充裕

11 月 20 日，中国人民银行授权全国银行间同业拆借中心公布的 11 月 LPR 报价为：1 年期 LPR 为 3.85%，5 年期以上 LPR 为 4.65%，再次与上月持平，连续 7 个月 “按兵不动”。

市场人士认为，LPR 持续 “按兵不动” 基本符合市场预期，年底流动性环境仍将保持合理充裕。

(来源：央行网站)

央行上海总部金鹏辉：取消外商直接投资人民币资本金专用账户获批实施

11 月 19 日，央行上海总部副主任兼上海分行行长金鹏辉在“金融支持保市场主体”系列新闻发布会上表示，关于取消外商直接投资人民币资本金专用账户这项工作取得突破性进展，经总行批准，已经可以实施。

金鹏辉表示，在推进临港新片区金融先行先试方面，优质企业跨境人民币结算便利化、境内贸易融资资产跨境转让两项试点都已落地并推广。跨境人民币贸易融资资产转让服务平台（一期）已正式上线，并为第三届进博会提供更为便利的跨境贸易融资服务。

（来源：央行上海总部网站）

（二）银保监会

银保监会副主席黄洪：商业保险大有可为，鼓励机构发展长期健康保险产品

11 月 17 日，银保监会副主席黄洪出席“中国健康保险论坛暨中国健康保险蓝皮书发布会”时表示，商业健康保险是完善医保体系的关键环节，商业保险在健康中国建设中大有可为。

当前中国商业健康保险供给能力不足，产品和服务同质化严重。监管部门将立足五个方面解决上述问题。一是立足发展长期保障。二是扩大覆盖面。三是应立足于保障实际医疗支出。四是应立足于合理的利益激励机制。五是立足于积极参与管控不当医疗行为。

围绕发展商业健康保险，黄洪还呼吁从政策环境、数据对接、舆论引导等方面支持保险行业。

（来源：财新网）

银保监会：争取尽快出台养老信托有关税收优惠政策

11 月 17 日，银保监会网站发布的《中国银保监会对政协十三届全国委员会第三次会议第 0668 号（财税金融类 084 号）提案的答复》表示，争取尽快出台养老信托有关税收优惠政策。

银保监会表示，我国是人口老龄化发

展速度较快的国家之一，面临的养老保障压力也越来越大。截至 2019 年底，我国 60 岁以上的老年人口达 2.54 亿，占总人口的 18.1%。探索发挥信托制度优势缓解养老保障压力，既是增强养老保障制度体系可持续性的有效举措，也是推进金融供给侧结构性改革、促进资本市场健康发展的重要手段。

（来源：银保监会网站）

银保监会：维护好金融市场稳定和国家金融安全

11 月 19 日，银保监会党委召开系统党的建设高质量发展工作（电视电话）会议。

会议指出，要深刻认识金融乱象、金融风险与金融腐败的辩证关系，把治理金融乱象、防范金融风险和打击金融腐败统筹到党的建设高质量发展的大局中思考把握，把政治建设和监管业务紧密联系、有机统一起来，不断提升治、防、打的能力水平，维护好金融市场稳定和国家金融安全。

（来源：银保监会网站）

银保监会贾飙：目前人身保险业利差损风险整体可控

11 月 19 日，银保监会人身险部副主任贾飙出席“第二届中国寿险业总精算师论坛”时指出，目前人身保险业利差损风险整体可控。人身保险业将采取以下四个方面的措施防范利差损风险，打好防范化解重大风险攻坚战：一是守住关键防线，完善人身保险业责任准备金评估利率形成机制，进一步增强评估利率政策的科学性和前瞻性。二是盯住风险敞口，加强非现场监测。三是管住产品载体，做好风险防范。四是兜住安全底线，提高保险资金运用水平。

（来源：中国保险行业协会网站）

银保监会马学平：要充分发挥行业的核心优势发展商业养老保险

11 月 20 日，银保监会首席会计师马学平出席中国寿险业峰会 2020 暨人身险专委会年会时表示，人身保险业在服务社会保障体系建设方面取得积极成效。2020 年 1-9 月，养老年金保险保费收入 551 亿元，同比增长 32.7%。

他指出，要充分发挥行业的核心优势发展商业养老保险。一是要突出保障功能，尊重经营规律。二是要坚持底线思维，着力防范风险。三是要注重资产配置，保证资金安全。四是要强化能力建设，提高发展质量。

（来源：21 世纪经济报道）

银保监会袁序成：保险资金运用与监管取得初步成效

11 月 20 日，银保监会资金部主任袁序成出席中国寿险业峰会 2020 暨人身险专委会年会时提出，要紧紧依靠改革、深化改革，推动保险资金运用高质量发展：一是贯彻新发展理念，锚定资金运用正确方向。二是增强能力意识，持续加强投资管理能力建设。三是深化市场化改革，赋予市场主体投资自主决策权。四是完善监管制度体系，补齐监管制度短板。五是切实强化行为监管，守住系统性风险底线。

（来源：中国保险行业协会网站）

银保监会罗蓉：要从三个方面全面构建保险中介监管体系

11 月 20 日，银保监会中介部副主任

罗蓉出席中国寿险业峰会 2020 暨人身险专委会年会时提出，要从三个方面全面构建保险中介监管体系：一是加强顶层设计，构建完备监管制度体系。二是紧盯重点领域风险，持续整治市场乱象，打好防范化解金融风险攻坚战。三是坚持改革创新，通过推进从业人员能力资质分级分类、研究开展综合金融销售和管理型总代理业务模式以及建立独立个人保险代理人等推动行业发展。

（来源：中国保险行业协会网站）

银保监会：定制医疗保险产品设计应合理预估参保人数规模

11 月 20 日，银保监会人身险部下发《关于规范保险公司城市定制型商业医疗保险业务的通知（征求意见稿）》。

通知指出，保险公司开展定制医疗保险业务，应遵从商业保险经营规律，市场化运作。按照经营可持续、风险可控的基本原则，合理制定保障方案、科学确定责任范围。

通知强调，定制医疗保险产品的设计开发和管理应严格遵守监管制度。应基于必要的历史数据，结合当地特点，合理预

估参保人数规模，做好保费测算和费率厘定，科学确定价格。保险公司应在承保前向属地银行保险监管部门报告保障方案。

（来源：银保监会网站）

银保监会通报部分银行保险机构助贷机构违规抬升小微企业综合融资成本典型问题

11 月 21 日消息，近期，按照国务院有关工作部署，银保监会消费者权益保护局组织开展了小微企业融资收费专项检查，对群众通过国务院“互联网+督查”平台反映的有关问题线索进行了核查，国务院办公厅督查室对有关突出问题进行了暗访督查。

督查检查发现，银行保险机构总体能够认真执行小微企业金融服务政策，不断加大减费让利力度，但仍有部分银行保险机构、助贷机构对监管规定有令不行、有禁不止，抬升了综合融资成本，削弱了小微企业获得感。

有关典型问题主要有：工商银行部分分支机构违规向小微企业收取贷款承诺费、投融资顾问费等“两禁两限”费用；民生银行总行集团金融部和部分分支机构

违规向小微企业收取贷款承诺费、银行承兑汇票敞口管理费、法人账户透支业务承诺费等“两禁两限”费用；民生银行在已有抵押的前提下向客户销售保险费率较高的人身意外险，提取高额代理手续费；平安保险（集团）下属平安普惠与兴业银行合作发放小微企业普惠型贷款，强制捆绑销售保险，收取高额服务费，推高综合融资成本。

（来源：银保监会网站）

中银协：引领银行业金融机构加大中小微企业支持力度

11 月 18 日，中国银行业协会党委书记、专职副会长潘光伟在“2020 中国普惠金融国际论坛”上指出，要引领银行业金融机构加大中小微企业支持力度，全力推动各类企业复工复产。一是积极开展“百行进万企”活动，实施“暖企行动”助力纾困。二是积极响应“无接触贷款助微计划”。三是从供需两端调研中小企业融资难题。

此次论坛还发布了《中国普惠金融发展报告（2020）》（绿皮书）。

（来源：中国银行业协会网站）

中保协发布《2020 年“后疫情”时期商业健康保险发展情况调研报告》

11 月 18 日，中国保险行业协会发布了《2020 年“后疫情”时期商业健康保险发展情况调研报告》。

报告显示，2020 年上半年，商业健康保险行业积极应对疫情冲击，行业整体取得了良好成长，并在市场集中度、险种及渠道增长结构方面得到了改善。

报告建议，一是在国家政策层面，加大商业健康险税收优惠政策力度。二是在监管层面，进一步完善《健康保险业务管理办法》实施细则，并统一人身险公司和财产险公司的监管口径。三是在行业层面，推进健康保险信息化基础建设，积极探索推进全行业医疗健康记录数据共享，促进行业风险防控和经营能力不断提升。

（来源：中国保险行业协会网站）

中保协养老金第三支柱研究报告：未来 5-10 年预计会有 8-10 万亿养老金缺口

11 月 20 日，中国保险行业协会在广州召开“中国寿险业峰会 2020 暨人身险

专委会年会”，并发布《中国养老金第三支柱研究报告》。

报告预测，未来 5-10 年时间，中国预计会有 8-10 万亿的养老金缺口，这个缺口会随着时间的推移进一步扩大。中国养老体系当前主要由第一支柱承担，第二支柱部分补充，第三支柱发展不足。尽管中国资本市场高速发展，但整体市场深度不足，缺乏长线的、机构主导的投资资金。

（来源：中国保险行业协会网站）

（三）证监会

证监会召开国际顾问委员会第十七次会议

11 月 18 日，中国证监会国际顾问委员会第十七次会议以视频会议形式召开。

本次会议主题为“坚定推进开放合作，共同应对全球挑战”，会议重点研讨了“国际经济金融形势与资本市场健康稳定发展”和“深化跨境监管合作，共同应对全球挑战”等两个议题。

（来源：证监会网站）

证监会有关部门负责人就中美审计监管合作事宜答记者问

11 月 20 日，证监会有关部门负责人就中美审计监管合作事宜答记者问时表示，近期，美国会参议员向全体在美上市公司致公开信，要求在美上市公司解释如何遵守美国公众公司会计监督委员会（PCAOB）有关监管要求。

证监会有关部门负责人指出，证监会注意到了美参议员的公开信和相关新闻报道，并澄清两点。一是中国公司在美上市，均按美国相关法律和规则要求编制财务报表和履行信息披露义务，否则无法在美国监管机构注册。二是关于中美审计监管合作，证监会一贯的立场是通过跨境监管合作机制开展会计师事务所检查。

（来源：证监会网站）

证监会就证券投资基金经营机构董监高及从业人员监督管理办法公开征求意见

11 月 20 日，证监会就《证券投资基金经营机构董事、监事、高级管理人员及从业人员监督管理办法（征求意见稿）》向社

会公开征求意见。

管理办法主要内容包括：一是优化证券投资基金行业相关人员的任职程序和条件；二是明确执业规范和限制，多角度约束执业行为，强化外部声誉和诚信约束；三是强化证券基金经营机构的内部管控责任，实现任职有保障、履职有制衡、离职有监督；四是加强事中事后监管，强化责任追究力度，实现监管问责无死角、无盲区。

（来源：证监会网站）

证监会就期货市场客户开户管理规定公开征求意见

11 月 20 日，证监会对《期货市场客户开户管理规定》进行修订，并公开征求意见。

征求意见稿共八章五十一条，主要修订以下内容：一是新增账户休眠管理章节，吸收《决定》中账户休眠管理相关内容；二是优化实名制中身份证明文件的要求；三是适度减轻期货公司运营成本，将期货公司分支机构保存开户资料的要求，调整为确保可以查询开户资料即可；四是增加遵守有关反洗钱和投资者适当性的原则性规定。

(来源：证监会网站)

证监会确定棕榈油期货为境内特定品种

11 月 20 日，证监会确定大连商品交易所的棕榈油期货为境内特定品种。大连商品交易所引入境外交易者参与境内棕榈油期货交易的时间为 2020 年 12 月 22 日。

(来源：证监会网站)

证监会对华晨汽车集团控股有限公司及相关中介机构采取有关措施

11 月 20 日，证监会表示，近期，华晨汽车集团控股有限公司有关债券违约，引起市场关注。证监会已依法对其开展专项检查，根据检查情况，11 月 20 日对华晨集团采取出具警示函的行政监管措施并决定对其涉嫌信息披露违法违规立案调查，对华晨集团有关债券涉及的中介机构进行同步核查，严肃查处有关违法违规行为。

(来源：证监会网站)

上交所：将进一步加强公司债券风险管理和推进违约处置工作

11 月 20 日，上交所相关负责人就近期债券市场个别风险事件和服务实体经济回答了记者的提问。上交所表示，将进一步加强公司债券风险管理和推进违约处置工作：一是加强自律监管，二是加强风险监测排查，三是形成监管合力。

(来源：上交所网站)

深交所第一届会计专业咨询委员会成立

11 月 19 日，深交所第一届会计专业咨询委员会成立，委员名单正式产生并向社会公布。

第一届会计专业咨询委员会共 26 名委员，均为兼职，任期两年。委员将对深交所在发行上市审核、自律监管、业务创新等工作涉及的重大会计、审计问题提供咨询意见，并就加强深市基础制度建设、提升资本市场服务实体经济能力等开展研究，提供倡导性建议。

(来源：深交所网站)

大商所：成立证券期货业信创

测评实验室

11 月 18 日，大连商品交易所举办“DCE 交易 7.0 系统建设总结表彰暨证券期货业信创测评实验室成立大会”，会上宣布成立证券期货业信创测评实验室。

此次成立的证券期货业信创测评实验室定位于证券期货行业的信创测试公共平台，以中国证监会、大商所及行业机构需求为导向，为行业提供信创产品选型测试、应用系统信创测试、信创产品应用第三方测试及信创测试标准建设。

（来源：大商所网站）

中证协：135 家证券公司前三季度实现净利润 1326.82 亿元

11 月 18 日，中国证券业协会发布的证券公司 2020 年前三季度经营数据显示，135 家证券公司前三季度实现净利润 1326.82 亿元，其中 126 家证券公司实现盈利。

（来源：中国证券业协会网站）

（四）外汇局

外汇局：10 月份我国外汇市场

运行平稳，市场预期总体理性

11 月 20 日，国家外汇管理局副局长、新闻发言人王春英就 10 月份外汇收支形势答记者问时表示，10 月份我国外汇市场运行平稳，市场预期总体理性。银行结售汇顺差 130 亿美元，市场主体呈现“逢高结汇、逢低购汇”的理性交易模式，汇率预期保持稳定。企业、个人等非银行部门跨境资金净流入 251 亿美元，外汇储备余额为 31280 亿美元，保持基本稳定。

（来源：外汇局网站）

外汇局：前 10 个月中国外汇市场累计成交 164.74 万亿元

11 月 20 日，国家外汇管理局公布的 2020 年 10 月中国外汇市场交易概况数据显示，10 月份，中国外汇市场（不含外币对市场，下同）总计成交 14.45 万亿元人民币（等值 2.15 万亿美元）。

1-10 月，中国外汇市场累计成交 164.74 万亿元人民币（等值 23.65 万亿美元）。

（来源：外汇局网站）

(五) 地方金融及其他

北京

北京推出 24 条相关措施加快建设国家文化与金融合作示范区

11 月 18 日，北京市文化改革和发展领导小组办公室发布《关于加快推进国家文化与金融合作示范区发展的若干措施》。

若干措施提出建立文化企业贷款“白名单”管理制度、开展“监管沙盒”文化金融试点项目、实施“文菁人才”计划、增加文化金融专营机构等 24 条措施。聚焦金融支持文化产业发展这一目标和主线，针对风投、信贷、保险、债券、上市等融资渠道多元发力，力求从文化与金融合作机制端打通路径，力促金融支持实体经济，推进文化产业高质量、可持续发展。

(来源：北京日报)

北京金控集团与北京市东城区政府签署“文菁”文化+产业基金框架合作协议

11 月 18 日，为支持国家文化与金融

合作示范区建设，推动首都文化金融高质量融合创新发展，北京金控集团与北京市东城区政府签署“文菁”文化+产业基金框架合作协议。

该基金由东城区政府和北京金控集团共同发起设立，坚持政府主导、市场化管理的创新机制，吸引社会资本积极参与，通过发挥北京金控集团在金融科技、银行、证券、融资担保、资产管理等方面的综合金融服务优势，以及东城区在文化产业、金融业、信息服务业等方面的产业政策优势，推动“文菁”计划落地实施，助力首都文化中心建设工作。

(来源：中国证券报)

第二十三届京港洽谈会在京开幕

11 月 19 日，第二十三届北京·香港经济合作研讨洽谈会在京开幕。北京市委副书记、市长陈吉宁，香港特别行政区行政长官林郑月娥分别在两地主会场出席开幕式并致辞。

林郑月娥致辞说，京港合作为两地发展带来新的机遇，希望与北京加强服务业合作，引导香港专业人才在北京服务业扩

大开放中发挥优势，协助北京乃至京津冀地区发展高端服务业；拓展科技创新合作，借助北京雄厚科创力量，加强科技人才交流，一同迈上科创发展新台阶；携手共建“一带一路”，在金融、法律、会计和风险管理等领域加强合作，共同开拓国际市场。

陈吉宁致辞说，北京建设国家服务业扩大开放综合示范区和自由贸易试验区，成为国家对外开放的重要平台，也为深化京港合作创造了重要机遇。北京市将一如既往地香港同胞在京工作、学习、生活提供优质便利的服务，支持香港经济发展和社会稳定，为确保“一国两制”行稳致远贡献首都力量。

（来源：北京日报）

上海

上海：推进社区新型基础设施建设

11月17日，上海市市长龚正主持召开市政府常务会议。会议原则同意上海社区新型基础设施建设行动计划。会议指出，要推动5G、人工智能、物联网、大数据等新技术全面融入社区生活，不断满足

居民群众对美好生活的向往。

（来源：上观新闻）

上海国资国企建设临港新片区三年行动计划出炉，三年将新增投资3000亿元

11月18日，从临港新片区获悉，上海市国有资产监督管理委员会近日制定了《本市国资国企积极投入上海自贸区临港新片区建设行动计划（2020-2022年）》。

根据行动计划，2020年至2022年，上海市国资国企将在临港新片区落地重点项目100个，新增投资3000亿元，争创三个一流主体，分别是一流的开发建设主体，一流的产业发展主体，一流的金融服务主体。

（来源：上海证券报）

上海印发若干措施推动提高上海上市公司质量

11月20日，上海市人民政府印发《关于推动提高上海上市公司质量的若干措施》，从提高上市公司治理水平、支持上市公司做优做强、健全上市公司退出机

制、解决上市公司突出问题等方面，提出了十七条措施。自 2020 年 12 月 1 日起施行。

通知指出，支持上市公司通过资产重组、收购境内外资产和境内外分拆上市等方式加快产业升级，做优做强。允许更多符合条件的外国投资者对境内上市公司进行战略投资。为战略新兴产业、科技创新产业的优质企业提供个性化综合服务。推动本市国资国企改革，发挥证券市场价格、估值、资产评估结果在国有资产交易定价中的作用，依托资本市场开展混合所有制改革。

（来源：上海市人民政府网站）

上海市长龚正：要聚焦明年开局抓谋划

11 月 20 日，上海市委副书记、市长龚正在上海市经济工作推进会上指出，今年以来，经济运行逐季向好的态势来之不易。要再接再厉、一鼓作气，聚焦重点领域抓推进，努力实现工业、消费等领域加速回升、多做贡献，投资、外资、金融等领域扩大增量、乘势而上。要聚焦政策成效抓落地，加强企业服务、政策评估和政

策储备。要聚焦新动能抓培育，既要培育新的产业体系，不断提升产业链供应链现代化水平；又要培育发展数字经济，推动数字经济与实体经济深度融合。要聚焦明年开局抓谋划，科学设定发展目标、重点任务和工作方案，尽早着手安排。

（来源：上海发布）

上海市政府与中国融通集团签署战略合作框架协议

11 月 19 日，上海市人民政府与中国融通资产管理集团有限公司在沪签署战略合作框架协议。

根据协议，双方将本着“平等互利、优势互补、资源共享、合作共赢”的原则，贯彻落实国家战略，对接上海未来发展，深入开展务实合作，共同推动规划衔接、项目落地，促进融合创新、高质量发展。

（来源：上海市人民政府网站）

天津

天津自贸试验区金融工作协调推进小组发布新一批金融创新案例

11 月 18 日，天津自贸试验区金融工

作协调推进小组发布近期筛选确定的金融创新案例。

此次发布的案例包括：天津聚量商业保理公司完成全国首单完全基于交易信用的 TABS 产品发行；天津经开区管委会率先实施金融综合监管试点；天津经开区管委会与中国互联网金融协会合作推进建设“供应链金融数字信息服务平台”。小组办公室将加快推进自贸试验区金融改革创新，切实发挥创新引领示范带动作用。

（来源：金融时报）

重庆

西部陆海新通道省际协商合作联席会议第一次会议在重庆召开

11 月 17 日，西部陆海新通道省际协商合作联席会议第一次会议在重庆召开，“13+1”省区市口岸主管部门共同签署《国际贸易“单一窗口”西部陆海新通道平台建设合作协议》。

根据协议，“13+1”省区市将以《关于国际贸易“单一窗口”建设的框架意见》为指导，坚持顶层设计、服务通道、共商共建的原则，结合各省区市“单一窗口”实际情况，打造国际贸易“单一窗

口”西部陆海新通道平台，为西部陆海新通道提供高效便捷的通关和物流便利化服务，促进交通、物流、商贸、产业深度融合，服务区域经济高质量发展。

（来源：重庆日报）

重庆：20 条金融措施支持西部（重庆）科学城市建设

11 月 18 日，重庆市人民政府发布《关于印发重庆市金融支持西部（重庆）科学城市建设若干措施的通知》。

通知从集聚创投资本、提升直接融资能力、加强信贷资源配置、引导金融机构聚集、打造金融综合服务平台、加快金融科技发展、完善保障支持体系 7 个方面，提出措施 20 条，助力西部（重庆）科学城市建设。

（来源：重庆市人民政府）

广东

广东拟定提高上市公司质量行动计划路线图

11 月 17 日，广东省政府转发国务院《关于进一步提高上市公司质量的意见》，并结合实际制定实施提高上市公司

质量行动计划，力争用 3 年左右的时间，通过“上市一批、提升一批、纾困一批、重组一批”，在完善上市公司生态环境、优化上市资源配置、压降上市公司存量风险、控制增量风险等方面取得扎扎实实的成效，不断提升上市公司整体质量。

（来源：上海证券报）

2020 年广东金融高新区资本市场发展大会举行

11 月 19 日，2020 年广东金融高新区资本市场发展大会举行，大会同时进行了广东省中小企业融资平台运营中心战略合作协议签订仪式，千灯湖创投小镇集聚规模发布仪式，上海证券交易所资本市场服务广东金融高新区基地揭牌仪式。

（来源：中国证券报）

广东省地方金融监管局副局长倪全宏：在“双区驱动”机遇下提升广东金融能级

11 月 20 日消息，广东省地方金融监管局副局长倪全宏在接受南方日报记者专访时表示，广东省金融系统按照广东省委、省政府“稳经济、保主体”的部署，多措并举强化金融服务助力内需扩大，全

面提升金融发展质效破题服务“双循环”。

一是优化银行信贷结构，为“内循环”提供动能。二是拓宽直接融资渠道，构建畅通“内循环”的稳定器。三是发挥保险保障功能，为“外循环”保驾护航。四是充分发挥地方金融“毛细血管”功能，助力“内循环”发展。

（来源：南方日报）

港澳台

第三届十字门金融周召开琴澳高层讨论会

11 月 16 日至 18 日，第三届十字门金融周于在珠海国际会展中心举办。会议以“打造粤澳深度合作示范区，助力澳门融入国家发展大局”为主题，围绕相关政策导向和重点对澳合作项目两方面进行讨论。

截至 2019 年底，澳门居民在本地银行体系的存款达 6700 亿澳门元，过去 10 年年平均增长 12.7%。澳门公私营部门持有境外证券资产总值超过 9200 亿澳门元，平均增长为 24.4%。横琴新区建设 11 年，累计固定资产投资 3200 多亿元，与澳门不断推动产业合作，在科技创新、特

色金融、文旅会展等领域做了诸多探索与创新。

(来源：新华社)

港交所拟推 FINI 平台简化 IPO 结算程序，新股由定价到上市或缩短至 1 天

11 月 16 日，香港交易所刊发框架咨询文件，就香港首次公开招股结算程序全面现代化及数码化建议征询市场意见。

香港交易所建议推出全新的线上服务平台 FINI (Fast Interface for New Issuance)，就有关端对端首次公开招股结算程序在内的多个步骤，供新股市场参与者、顾问以至监管机构，透过该平台进行畅通无阻的数字化沟通。

若该建议得到市场支持，香港交易所将全面使用 FINI 处理日后所有的新股结算程序，现行“T+5”程序将被取代。新股从定价到上市交易所需的时间预计可由现时平均五个营业日或以上，缩短至最短一个营业日，结算周期减省高达八成。香港交易所表示，如此一来，投资者可更快进行交易，降低市场风险，提升整体效率。

(来源：香港交易所)

其他地方与城市

江苏省就融资租赁公司监督管理实施细则征求意见

11 月 19 日，江苏省地方金融监督管理局发布《江苏省融资租赁公司监督管理实施细则（试行）》（征求意见稿），强化融资租赁公司监督管理，引导企业合法合规经营，防范化解风险，促进行业高质量发展。

征求意见稿明确了融资租赁公司的市场定位、设立变更及终止条件、经营规则等事项，明确了地方各级监管部门的监督管理职责、监管措施，支持行业发展，更好服务实体经济。

(来源：江苏省地方金融监督管理局)

安徽打造中小微企业线上融资平台，累计融资超千亿元

11 月 19 日，从安徽省中小微企业综合金融服务平台建设工作新闻发布会上获悉，安徽针对中小微企业打造线上融资平台，提供“找得着，用得起”的普惠金融服务。截至目前，该平台已入驻 44 家金融、类金融机构，注册 4.9 万户企业用户，累计助企融资 1149.2 亿元。

据悉，安徽省符合条件的企业均可通过该平台“一键发布”融资需求，与金融机构实现智能匹配、高效对接。今年疫情期间，该平台紧急开设金融“战疫”专区，为中小微企业融资开设绿色通道，累计助力 362 家企业获得贷款近 49 亿元。

（来源：新华社）

山东首家金融机构联盟在德州揭牌

11 月 18 日，由山东省德州市国有金融控股集团、德州银行、齐鲁股权交易中心、中泰证券德州分公司、山东省资本市场发展促进会等单位牵头发起的德州市金融服务联盟，正式揭牌成立。

（来源：经济导报）

金融科技

蔡鄂生：强化金融科技监管的应用实践是全球性重要议题

11 月 18 日，由中国普惠金融研究院举办的中国普惠金融国际论坛召开。南南合作金融中心主席、中国银行业监督管理委员会原副主席蔡鄂生发表致辞。

蔡鄂生表示，金融科技的发展给传统金融业带来的巨大冲击，这个冲击是思维

方式、传统经营模式、管理方面的冲击，但它并不代表着对于金融本质和规律的破坏。

他也提到，强化金融科技监管的应用实践是一个全球性的重要议题，因为科技的发展使传统的监管方式已经无法实现穿透式监管。

（来源：新浪财经）

张晓慧：数字供应链金融是银行业与金融科技公司竞争的基础阵地

11 月 18 日，清华大学五道口金融学院院长、中国普惠金融研究院学术顾问张晓慧在 2020 中国普惠金融国际论坛上发表演讲。

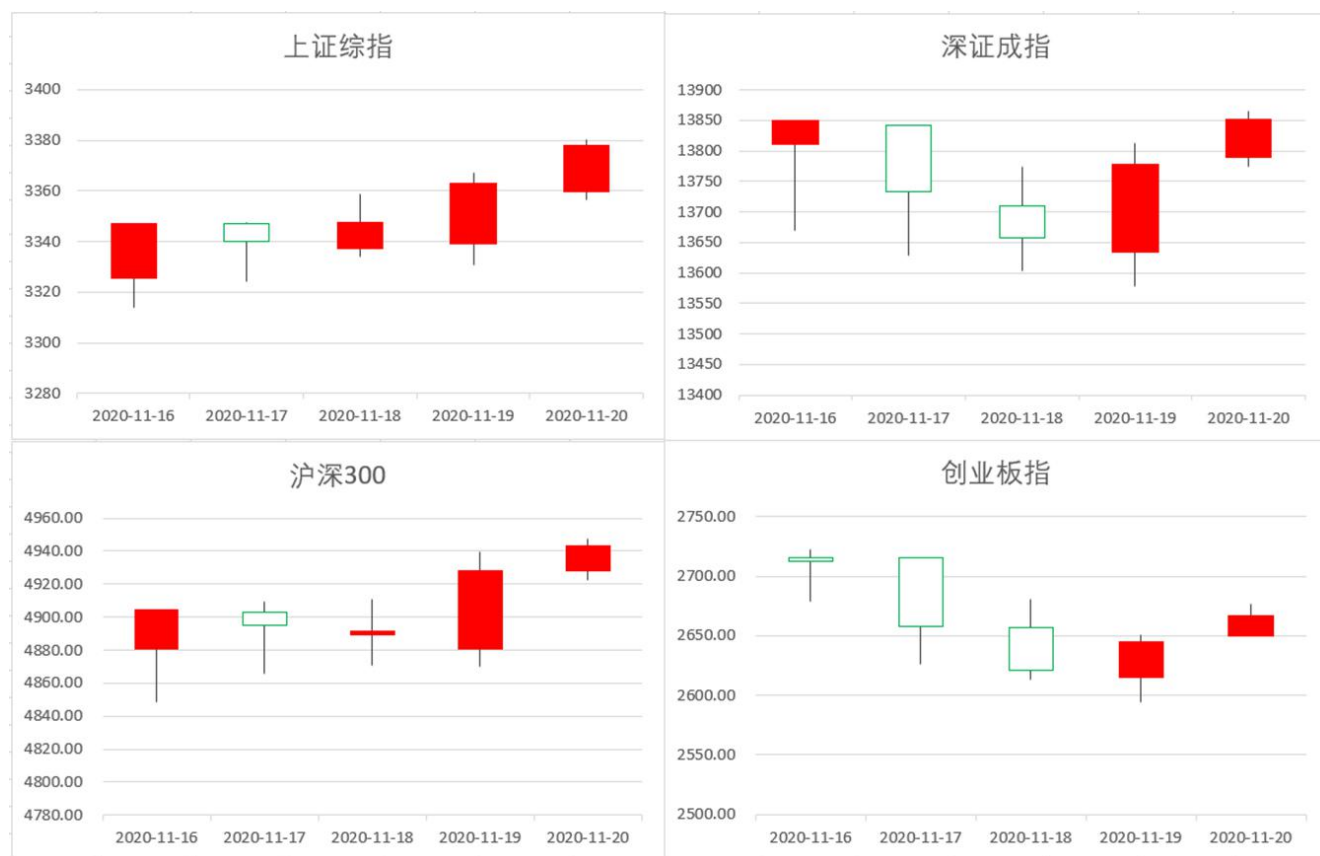
张晓慧认为，发展数字供应链金融可以维系银行业的竞争力，特别是助力中小银行的改革，改变传统商业银行高资本消耗、高信贷投放、高成本运营的商业模式。

她同时提到，数字供应链金融是银行业特别是中小银行维系与金融科技公司开展公平竞争的基础阵地，失去这个基础阵地，未来的传统银行业将很难生存。

（来源：21 世纪经济报道）

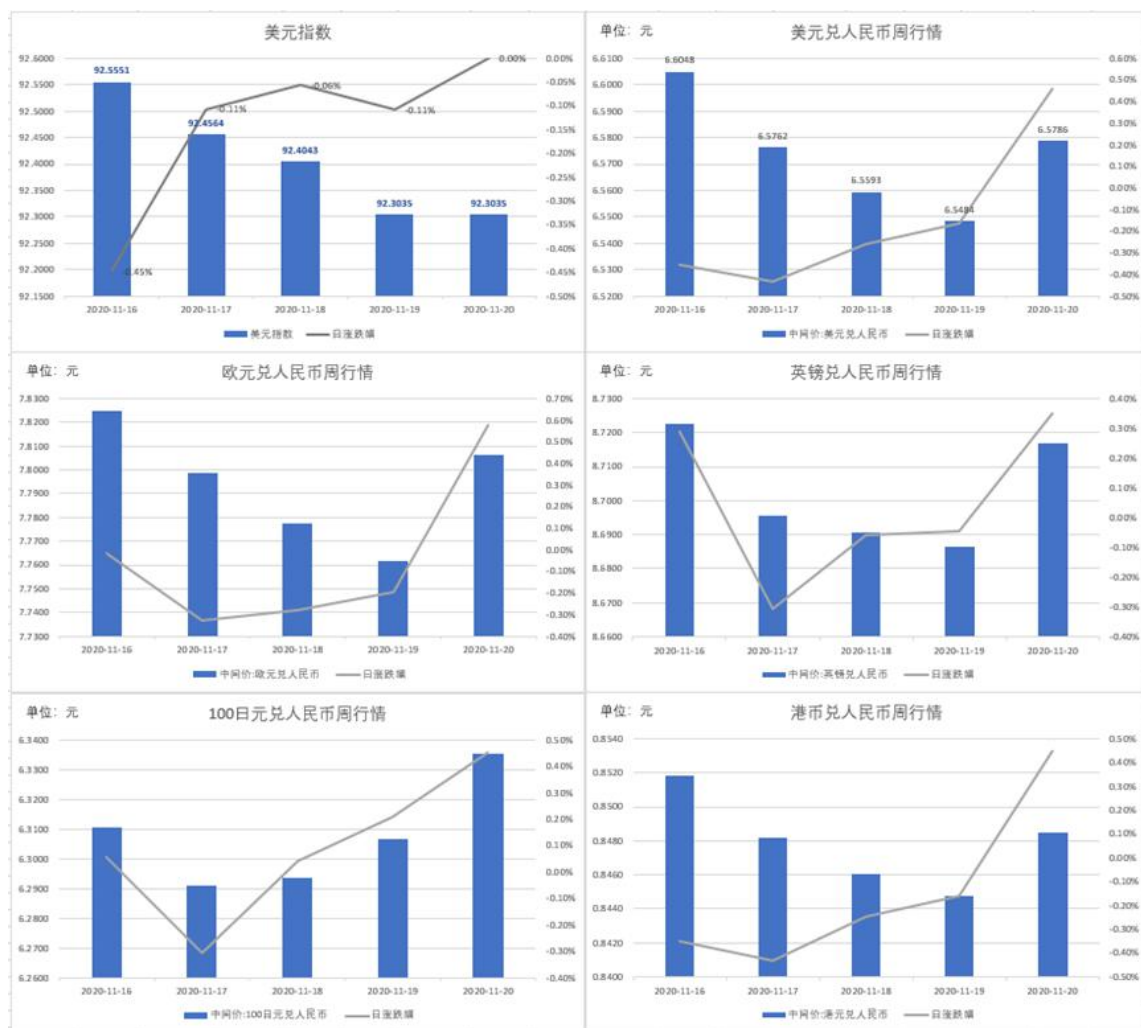
一周金融市场

股票市场



本周上证指数上涨 67.62 点，涨幅 2.04%，报收于 3377.73 点；深证成指上涨 97.86 点，涨幅 0.71%，报收于 13852.42 点；创业板指下跌 39.72 点，跌幅 1.47%，报收于 2667.09 点。

外汇市场



截至 2020 年 11 月 20 日，美元指数收 92.3035 (-0.72%，周涨跌幅，下同)；美元兑人民币中间价收 6.5786 (-0.75%)，人民币（相对美元）升值；欧元兑人民币中间价收 7.8064 (-0.25%)，人民币（相对欧元）升值；英镑兑人民币中间价收 8.7169 (+0.23%)，人民币（相对英镑）贬值；100 日元兑人民币中间价收 6.3352 (+0.45%)，人民币（相对日元）贬值；港币兑人民币中间价收 0.84849 (-0.74%)，人民币（相对港币）升值。

海外金融政策

（一）美国（美联储）

鲍威尔：疫情构成短期重大经济下行风险

11 月 17 日，美联储主席鲍威尔在 Bay Area Council 举办的网络活动上表示，感染率上升构成“重大”经济下行风险，特别是近期人们对控制疫情的努力失去信心。

鲍威尔称，最近疫苗研发的进展就中期而言是个好消息，但美国经济要从新冠疫情中完全复苏，仍有很长的路要走。美联储将坚决致力于使用所有工具来支持经济，接下来几个月可能极具挑战性。

鲍威尔补充说，要缩小美国的收入不平等，需要货币政策与财政政策的协同。尽管美联储的工具箱不能直接帮助到个人，但美联储新的货币政策框架能让美国尽快重返强劲的劳动力市场，同时对加息保持耐心。

（来源：新浪财经网站）

博斯蒂克：美联储还有工具可用，并将在必要时实行

11 月 17 日，美国亚特兰大联储行长博斯蒂克（Raphael Bostic）表示，如有需要，美联储将会准备出台更多的政策，帮助企业和民众度过未来更加艰难的几个月。博斯蒂克称：“我们致力于使用所有的工具，我们还有工具可用，并将在必要时部署它们。”

（来源：网易新闻网站）

美参议院否决对美联储理事候选人谢尔顿的提名

11 月 17 日，朱迪·谢尔顿（Judy Shelton）在美国国会参议院关键程序投票中遭受了致命打击，其出任美联储理事的提名未能在参议院获得足够的票数通过。

（来源：新浪财经网站）

美国 10 月零售销售额环比增长 0.3%

11 月 17 日，美国商务部数据显示，美国 10 月零售销售额仅环比增长 0.3%，低于路透社预估的增长 0.5%，且创下 6 个月来最小增长幅度。与此同时，美国商务部还将 9 月份零售销售额增幅从 1.9% 向下修正 0.3 个百分点至 1.6%。

（来源：新华社）

中国持有美债仓位“四连降”

11 月 17 日，美国财政部公布的月度国际资本流动报告显示，9 月份，海外投资者持仓规模降至 7.071 万亿美元。这是海外投资者连续第二个月抛售美债。美债前三大海外持有国中，日本和中国均卖出美债。

报告显示，日本依然是美债最大的海外持有国。9 月份，日本持有量由 8 月的 1.278 万亿美元降至 1.276 万亿美元。

同时，中国的美债持有量由 1.068 万亿美元降至 1.061 万亿美元，创下 2017 年 3 月以来新低。这是中国连续第四个月减持美债。

（来源：新华社）

（二）欧元区（欧央行）

欧央行

拉加德：疫苗消息不会在根本上改变央行增加刺激的计划

11 月 17 日，欧洲央行行长拉加德在彭博主办的 2020 创新经济论坛上表示，有关新冠疫苗接近面世的消息不会在根本上改变央行增加刺激的计划。第二波新冠疫情对经济的影响将持续至 2021 年，欧洲央行当前的主要目标是阻止经济进一步滑坡。

拉加德强调，在新冠疫苗好消息传来之前，传来很多有关第二轮新冠肺炎疫情的负面消息。必须确保危机不会传导至金融领域。欧洲央行准备重新调整措施。应该将披露气候风险列为强制性措施。

（来源：澎湃新闻网站）

欧洲央行副行长：银行业至少要到 2022 年才能从疫情中恢复

11 月 16 日，欧洲央行副行长德金多斯在第 23 届欧元金融周会议上发表书面讲话称，银行业至少要到 2022 年才能恢

复到新冠危机前的水平。他指出，疫情重压下，欧洲银行必须加快其重组进程：

“如今，解决结构性问题比以往任何时候都要紧迫。面对持续的低利率环境，必须削减产能过剩并提升效率、降低成本。”

（来源：央视新闻网站）

欧洲银行业关注后疫情时代气候问题对金融业的挑战

11 月 20 日，第 30 届法兰克福欧洲银行业大会在线上举行，与会人士就后疫情时代可持续增长模式展开讨论。其间，气候问题给金融业带来的挑战成为关注焦点。

欧洲央行行长拉加德在当天的主旨演讲中指出，新冠疫情加速了欧洲的数字化发展，这可能使资源密集型经济体量缩减，从而使碳排放与经济增长更快脱钩。她认为，分散的金融市场制约了欧洲创新融资规模，后疫情时代建立欧洲资本市场联盟势在必行。

欧洲央行理事会成员、德国央行行长魏德曼表示，目前金融市场仍缺乏关于证券发行主体碳排放的及时信息。欧洲央行可以发挥更大作用，比如只购买履行相关

碳排放报告义务的发行人债券、审查评级机构与气候问题相关的金融风险评级等。

（来源：新华社）

欧盟

欧元区 10 月核心调和 CPI 同比升 0.2%

11 月 18 日公布数据显示，欧元区 10 月调和 CPI 同比终值 -0.3%，预期 -0.3%，初值 -0.3%。欧元区 10 月核心调和 CPI 同比终值 0.2%，预期 0.2%，初值 0.2%。

（来源：新浪财经网站）

德国央行：德国经济或陷入停滞乃至衰退

11 月 16 日，德国央行发布的月度报告认为，受国内外应对第二波新冠疫情的限制措施影响，德国经济在今夏强劲增长过后，可能陷入停滞，甚至衰退，但不太可能再现严重经济冲击。另外，疫苗研制进展提振市场信心。

（来源：新华社）

受二次封禁措施影响，法国下

调明年经济增长预期

11 月 17 日，法国经济、财政与振兴部长布鲁诺·勒梅尔表示，受 10 月底开始的第二次封禁措施影响，预计明年法国经济增长率将为 6%，低于之前 8% 的预期。针对明年经济 6% 的增长预期，勒梅尔表示，这是建立在“未来几个月里仍然采取严格限制措施，但不再实施第三次封禁”基础之上的。他同时表示，预计法国经济在 2022 年底恢复到疫情前水平。

（来源：央视新闻网站）

意大利政府通过 380 亿欧元的 2021 年度财政预算草案

11 月 16 日，意大利政府召开内阁会议审议通过了总额 380 亿欧元的 2021 年度财政预算草案。除常规项目外，预算草案中还包括向企业提供 12 周疫情停工减产补贴，以延长解雇禁令至 2021 年 3 月 31 日。同时，政府在促进南部经济落后地区发展、支持青年和女性就业创业以及教育科研等领域加大了预算投入。

（来源：央视新闻网站）

意大利 9 月外贸额继续回升，

对华出口额同比增长 33%

11 月 17 日，意大利国家统计局公布的数据显示，今年 9 月意大利对外贸易额继续回升，其中出口额环比增长 2.7%，进口小幅下降 0.6%。支撑当月外贸增长的主要因素是对欧盟以外市场出口环比上升 8.1%，其中对华出口额较去年同期大幅增长 33%，达到 11.44 亿欧元。

（来源：央视新闻网站）

（三）英国

英国央行：量化宽松有效稳定金融，疫苗将降低不确定性

11 月 17 日，英国央行行长贝利称，央行在今年稳定市场和为投资者提供投资信心方面发挥了关键作用，实施量化宽松可以防止金融状况出现不必要的收紧。同时，疫苗消息将在降低不确定性方面发挥重要作用，疫情可能刺激生产力弱点的逆转。

（来源：英国央行网站）

英国央行：目前市场定价认为英国无协议脱欧的可能性为 20%

11 月 18 日，英国央行副行长拉姆斯登表示，目前市场定价认为英国无协议脱欧的可能性为 20%，并称英国央行需要准备好在需要的情况下采取额外措施。同时，他认为尽管疫苗方面的发展“显然令人鼓舞”，并可能有助于减少不确定性和长期创伤，但英国央行经济预测已经假定疫情影响将在明年减弱，新冠疫苗新闻“不会改变”英国央行的预测。

（来源：英国央行网站）

英国 10 月份通货膨胀率远低于英国央行目标

11 月 18 日，英国国家统计局公布，英国 10 月份消费价格同比上涨 0.7%，环比上涨 0.5%。不包括能源和食品价格波动的核心通胀率从 1.3% 升至 1.5%。尽管有所上升，但整体通胀率不到 4 月英国央行设定的 2% 目标的一半，突显出经济受到疫情的严重打击。

（来源：新华网）

英国将设立基础设施银行拉动投资

日前，英国政府宣布将设立国家基础

设施银行，以拉动基础设施领域投资。

根据财政部发表的一份声明，通过与私人部门在交通、可再生能源、数字网络连接等关键领域的共同投资，该银行将在英国实现“净零排放”承诺以及解决英国地区发展不平衡方面发挥重要作用。

（来源：新华社）

英国公布“绿色工业革命 10 点计划”

11 月 18 日，英国政府公布“绿色工业革命 10 点计划”，以在 2050 年之前使英国实现温室气体“净零排放”的目标。

“绿色工业革命 10 点计划”涉及清洁能源、交通、自然和创新技术。其中包括利用海上风能，发展氢气，促进核能，加快向电动汽车过渡，支持零排放飞机和船舶的研究，使建筑物更绿色、更暖和、更节能，每年种植 3 万公顷树木等。

（来源：央视新闻网站）

英国与加拿大达成延续性贸易协议

11 月 21 日，英国政府宣布，英国已与加拿大达成延续性贸易协议，以确保在

英国“脱欧”过渡期结束后两国贸易关系维持稳定，两国还同意明年起就新的贸易协定展开谈判。

英国国际贸易部在声明中表示，延续现有贸易关系意味着为英加之间价值 200 亿英镑的货物和服务贸易“提供确定性”，并使英国向加入全面与进步跨太平洋伙伴关系协定（CPTPP）迈进一步。

（来源：新华社）

英国宣布 30 年来最大规模军事投资计划

11 月 19 日，英国首相约翰逊宣布，英国政府将在未来 4 年内对国防部追加总共 165 亿英镑（约合 218 亿美元）的军费投入，主要用于太空、人工智能等领域。这是 30 年来英国政府最大规模的军事投资计划。

（来源：新华社）

（四）日本

日本央行：宽松措施可能持续更长时间

11 月 16 日，日本央行委员政井贵子

表示，日本经济仍处于严峻状态，但 GDP 数据表明已经在恢复，因此，必须保持宽松的政策立场，在提振日本生产率方面发挥支持性作用，同时需要在未来政策指引中考虑通胀的因素。同时她提醒不同地区经济复苏的不均衡可能导致政策方向缺口，其风险值得注意。

（来源：日本央行网站）

日本央行：将更加谨慎对待 ETF 购买

11 月 18 日，日本央行行长黑田东彦表示，目前日本央行已对刺激计划进行了调整以应对出现的副作用，如果日本的通胀率达到 2%，则退出宽松政策的可能性显现。同时，购买 ETF 作为放松货币政策的一部分，但日本央行如何退出 ETF 购买计划将会引发争论，如果风险溢价较低，不会大量买入 ETF。

（来源：日本银行网站）

日本三季度实际 GDP 创纪录上升 21.4%

11 月 16 日，日本内阁府发表的初步统计结果显示，今年第三季度日本实际国

内生产总值（GDP）环比上升 5.0%，按年率计算增幅为 21.4%，为有可比数据以来的最大增幅。

（来源：新华社）

（五）国际组织

IMF 总裁敦促二十国集团加强同步行动与合作

11 月 19 日，国际货币基金组织（IMF）总裁格奥尔基耶娃表示，全球增长不确定性仍然很高，二十国集团（G20）政策制定者应加强多领域同步行动与合作，采取强有力的政策行动，以应对持续的不确定性。其一，加强疫苗开发和推广的全球合作；其二，继续实施宽松的货币政策和流动性措施，避免过早退出政策支持；其三，同步推进基础设施投资，尤其是绿色投资以实现环境可持续性；其四，共同促进财政可持续性，为低收入经济体减免债务。

格奥尔基耶娃说，IMF 已向 82 个经济体提供超过 1000 亿美元新融资，并为最贫穷成员提供债务减免。未来，IMF 将帮助 190 个成员克服疫情危机，建立一个

更好的后疫情时代的全球经济。

（来源：新华社）

世贸组织：全球货物贸易三季度强劲反弹

11 月 20 日，世界贸易组织发布报告说，受出口订单快速增长拉动，今年第三季度全球货物贸易强劲反弹，但未来这一增长趋势能否持续仍存在不确定性。

世贸组织当天发布的最新一期《货物贸易晴雨表》报告显示，全球货物贸易景气指数达 100.7，相较于 8 月发布的 84.5 有大幅提升。

（来源：新华社）

联合国秘书长古特雷斯：二十国集团在全球抗疫方面发挥着领导作用

11 月 22 日，联合国秘书长古特雷斯在出席二十国集团领导人第十五次峰会第二阶段会议时表示，二十国集团在全球抗击新冠疫情方面发挥着至关重要的领导作用。

古特雷斯再次呼吁二十国集团领导人全力支持“全球合作加速开发、生产、公

平获取新冠肺炎防控新工具倡议”及其“新冠肺炎疫苗实施计划”，早日填补当前 280 亿美元的资金缺口，尤其是尽快补上用于全球大规模疫苗生产、采购和配送所急需的 42 亿美元缺口。

古特雷斯说，二十国集团在调动资源以更好地推动疫情后复苏方面的领导力同样至关重要。二十国集团要努力增强国际货币基金组织和其他国际金融机构支持发展中国家的实力，包括发行新的特别提款权和重新分配未使用的特别提款权等。此外，二十国集团应将相关债务倡议的适用范围扩大到所有脆弱的发展中国家，包括有需要的中等收入国家。

(来源：新华社)

二十国集团领导人呼吁发展循环碳经济

11 月 22 日，二十国集团领导人强调，发展循环碳经济对实现未来可持续发展非常重要。

二十国集团领导人在当天举行的“守护地球”主题边会上强调，二十国集团鼓励采用循环碳经济方式，全面、综合地管理排放，以减轻气候变化的影响，使能源

系统更清洁、更可持续，增强能源市场的安全与稳定。

(来源：新华社)

联合国启动“环境和个人卫生基金”项目

11 月 17 日，联合国常务副秘书长阿明娜·穆罕默德在线启动“环境和个人卫生基金”项目。联合国计划在未来五年内为“环境和个人卫生基金”项目筹集 20 亿美元

(来源：新华社)

联合国拨款 1 亿美元援助 7 个饥荒高风险国家

11 月 17 日，联合国负责人道主义事务的副秘书长洛科克宣布紧急拨款 1 亿美元，援助 7 个贫穷国家。受武装冲突、经济衰退、气候变化以及新冠疫情等因素影响，这些国家饥荒风险正迅速上升。

(来源：新华社)

联合国贸发会议：RCEP 将大大推动区域外资增长

11 月 16 日，联合国贸易和发展会议

发布报告指出，区域全面经济伙伴关系协定（RCEP）将大大推动区域内各成员间以及其他地区经济体对该地区的外国直接投资（FDI）增长。

报告指出，RCEP 关于投资的条款将长期提升该地区投资机遇。同时，协定中涉及商品与服务贸易、知识产权、电子商务的条款将促进贸易便利化、缩减企业交易成本，有助于短期内增加该地区 FDI 流量。

（来源：新华社）

联合国贸发会议预计今年全球经济收缩 4.3%，新冠肺炎疫情将造成长期影响

11 月 19 日，联合国贸发会议发布题为《新冠肺炎大流行对贸易和发展造成的冲击：向新的常态转型》的报告指出，由于新冠肺炎大流行破坏了针对贫困和其他可持续发展目标的进展，不平等和脆弱性将进一步恶化。新冠肺炎导致的经济损害将延续很长时间，预计今年全球经济将收缩 4.3%，并可能导致今明两年共 1.3 亿人陷入极端贫困。

（来源：央视新闻网站）

金砖国家新开发银行将于 2021 年拨付首笔俄罗斯卢布贷款

11 月 16 日，俄罗斯外交部副部长、金砖国家事务协调人里亚布科夫表示，金砖国家新开发银行在俄罗斯的第一笔卢布贷款计划于 2021 年到位，这将在更大程度上满足俄罗斯借款人的需求。他认为，向大型基建项目提供卢布贷款可能成为金砖国家新开发银行最有前景的业务方向之一。

（来源：央视新闻网站）

亚太经合组织部长会议重申支持自由开放的贸易与投资

11 月 16 日，亚太经济合作组织部长会议以视频方式举行，与会各经济体代表重申对自由开放贸易与投资的承诺，共同努力推动区域经济复苏和增长。部长会议后发表了联合声明，就贸易与投资、数字经济与技术、结构性改革等方面提出意见。本次部长会议所提建议将提交定于 20 日以视频方式举行的亚太经合组织领导人非正式会议。

(来源：新华网)

国际金融协会：预计到 2020 年年底全球债务总规模将达 277 万亿美元

11 月 18 日，国际金融协会（IIF）发布报告指出，受新冠肺炎疫情影响，预计到 2020 年年底，全球债务总规模将达到 277 万亿美元。

(来源：上海证券报)

（六）其他国家和地区

加拿大 10 月 CPI 年率、月率同时高于预期

11 月 18 日，加拿大公布了 10 月份的 CPI 数据，结果年率和月率均高于预期。加拿大 10 月 CPI 年率 0.7%，预期 0.4%，前值 0.5%。10 月 CPI 月率 0.4%，预期 0.2%，前值 -0.1%。

(来源：新浪财经网站)

巴西央行：对目前通胀率感到满意

11 月 17 日，巴西央行行长罗伯

托·坎波斯·内托称，对目前通胀水平感到满意，财政信誉将让市场平静下来。同时，他称 SELIC 利率不是巴西的主要利率，央行需要降低长期利率。

(来源：巴西央行网站)

新加坡金管局与菲律宾央行就数据联通达成合作意向

11 月 16 日，新加坡金管局宣布就数据联通与菲律宾央行达成合作意向。两国致力于加强双边与多边合作，以促进金融服务环境的发展，从而促进全球经济的发展。

(来源：新加坡金管局网站)

附录

1. 国务院：《关于上海市浦东新区开展“一业一证”改革试点大幅降低行业准入成本总体方案的批复》

http://www.gov.cn/zhengce/content/2020-11/19/content_5562629.htm

2. 国务院办公厅：《关于同意建立第二轮土地承包到期后再延长三十年试点部际联席会议制度的函》

http://www.gov.cn/zhengce/content/2020-11/16/content_5561870.htm

3. 国务院办公厅：《关于防止耕地“非粮化”稳定粮食生产的意见》

http://www.gov.cn/zhengce/content/2020-11/17/content_5562053.htm

4. 国务院办公厅：《关于同意建立反不正当竞争部际联席会议制度的函》

http://www.gov.cn/zhengce/content/2020-11/19/content_5562624.htm

5. 财政部关于印发《规范产权交易机构开展金融企业国有产权交易管理暂行规定》的通知

http://jrs.mof.gov.cn/zhengcefabu/cqgl/202011/t20201118_3625343.htm

6. 财政部关于印发《国有金融资本产权登记专项工作实施方案》的通知

http://jrs.mof.gov.cn/gongzuotongzhi/202011/t20201118_3625367.htm

7. 证监会《证券投资基金经营机构董事、监事、高级管理人员及从业人员监督管理办法（征求意见稿）》

<http://www.csrc.gov.cn/pub/zjhpublic/zjh/202011/P020201120526610629925.pdf>

8. 证监会《关于〈证券投资基金经营机构董事、监事、高级管理人员及从业人员监督管理办法（征求意见稿）〉的起草说明》

<http://www.csrc.gov.cn/pub/zjhpublic/zjh/202011/P020201120526612499256.pdf>

9. 证监会《期货市场客户开户管理规定（征求意见稿）》

<http://www.csrc.gov.cn/pub/zjhpublic/zjh/202011/P020201120540974127183.pdf>

10. 证监会《〈期货市场客户开户管理规定〉修订说明》

<http://www.csrc.gov.cn/pub/zjhpublic/zjh/202011/P020201120540974430692.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）

