

FINANCIAL POLICY INFORMATION

# 金融政策

信息

总第 103 期

2020年第 47 期

WEEKLY 周报

- 中共中央政治局召开会议，分析研究2021年经济工作
- 国常会：促进人身保险扩面提质稳健发展
- 央行行长易纲：发展绿色金融，促进低碳发展
- 证监会：即日起开展上市公司治理专项行动
- 欧洲央行将紧急资产购买规模扩大5000亿欧元
- 亚开行预计2020年中国GDP增长2.1%



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

- ☆ 中共中央政治局召开会议，分析研究 2021 年经济工作
- ☆ 国常会：促进人身保险扩面提质稳健发展
- ☆ 发改委：进一步完善煤炭中长期合同制度
- ☆ 财政部部长刘昆：积极发挥财政职能作用，推动加快构建新发展格局
- ☆ 财政部：截至 11 月底，今年累计发行地方债 62602 亿元
- ☆ 商务部：中国和新加坡启动双边自贸协定升级后续谈判
- ☆ 商务部：今年底明年初将同有关部门和地方开展一系列促消费工作



## 中国金融政策

- ☆ 央行党委书记郭树清：关注新型“大而不能倒”风险，及时精准拆弹
- ☆ 央行行长易纲：发展绿色金融，促进低碳发展
- ☆ 央行副行长陈雨露：深化金融改革开放，推动形成新发展格局
- ☆ 央行等四部门发布《全球法人识别编码应用实施路线图（2020-2022 年）》
- ☆ 央行、外汇局调整跨境融资宏观审慎调节参数
- ☆ 银保监会：大数据反保险欺诈试点成效初显
- ☆ 证监会：即日起开展上市公司治理专项行动
- ☆ 外汇局：11 月我国外汇市场运行稳健，市场预期保持稳定
- ☆ 北京文化企业前三季度 IPO 融资 321.96 亿元
- ☆ 上海推进筹建国家级金融科技发展研究中心
- ☆ 联合国大数据全球平台中国区域中心落户杭州



## 海外金融政策

- ☆ 美国国会通过 2021 财年国防授权法案
- ☆ 欧洲央行将紧急资产购买规模扩大 5000 亿欧元
- ☆ 欧盟峰会就落实复苏计划达成协议
- ☆ 英国央行：延长系统性风险缓冲利率维持时间
- ☆ 日本央行成日本股市最大金主
- ☆ 亚开行预计 2020 年中国 GDP 增长 2.1%

# 国内大政要闻

## (一) 中共中央

### 中共中央政治局召开会议，分析研究 2021 年经济工作

12 月 11 日，中共中央政治局召开会议，分析研究 2021 年经济工作。

会议指出，明年是我国现代化建设进程中具有特殊重要性的一年，做好经济工作意义重大。要扭住供给侧结构性改革，同时注重需求侧改革，打通堵点，补齐短板，贯通生产、分配、流通、消费各环节，形成需求牵引供给、供给创造需求的更高水平动态平衡，提升国民经济体系整体效能。要整体推进改革开放，强化国家战略科技力量，增强产业链供应链自主可控能力，形成强大国内市场，夯实农业基础，强化反垄断和防止资本无序扩张，促进房地产市场平稳健康发展，持续改善生态环境质量。要对全面建成小康社会进行系统评估和总结，巩固拓展脱贫攻坚成果，做

好同乡村振兴有效衔接。要抓好各种存量风险化解和增量风险防范。

(来源：新华社)

### 中共中央印发《法治社会建设实施纲要（2020-2025 年）》

12 月 7 日，中共中央印发《法治社会建设实施纲要（2020-2025 年）》。其中提出，加强对大数据、云计算和人工智能等新技术研发应用的规范引导。研究制定个人信息保护法。健全互联网技术、商业模式、大数据等创新成果的知识产权保护方面的法律法规。修订预防未成年人犯罪法，制定未成年人网络保护条例。完善跨境电商制度，规范跨境电子商务经营者行为。积极参与数字经济、电子商务、信息技术、网络安全等领域国际规则和标准制定。

(来源：新华社)

## (二) 国务院及部委

### 国常会：促进人身保险扩面提质稳健发展

12月9日召开的国务院常务会议部署促进人身保险扩面提质稳健发展的措施，满足人民群众多样化需求；通过《医疗保障基金使用监督管理条例（草案）》和《排污许可管理条例（草案）》。

会议指出，促进人身保险扩面提质稳健发展的措施，满足人民群众多样化需求。一是加快发展商业健康保险。支持开发更多针对大病的保险产品，做好与基本医保等的衔接补充，提高城乡居民大病保险保障能力。二是按照统一规范要求，将商业养老保险纳入养老保障第三支柱加快建设。三是提升保险资金长期投资能力，防止保险资金运用投机化，强化资产负债管理，加强风险防控。对保险资金投资权益类资产设置差异化监管比例，最高可至公司总资产的 45%，鼓励保险资金参与基础设施和新型城镇化等重大工程建设，更好发挥支持实体经济作用。

（来源：中国政府网）

### 国务院公布《关于修改和废止部分行政法规的决定》

日前，国务院令公布《国务院关于修改和废止部分行政法规的决定》，自公布之日起施行。

党中央、国务院高度重视外商投资法的施行。为了贯彻实施《中华人民共和国外商投资法》，国务院对与外商投资法不符的行政法规进行了清理。经过清理，国务院决定：一、对 22 部行政法规的部分条款予以修改。二、废止《外国企业或者个人在中国境内设立合伙企业管理办法》（2009 年 11 月 25 日中华人民共和国国务院令第 567 号公布）。

（来源：中国政府网）

### 发改委：进一步完善煤炭中长期合同制度

12月7日，国家发展改革委发布《关于做好 2021 年煤炭中长期合同签订履行工作的通知》，进一步完善煤炭中长期合同制度，并要求各方主体早签、多签、签实、签长煤炭中长期合同。

通知要求，供需双方要力争在 2020 年 12 月底前基本完成双方合同签订工作。

铁路运输企业要提前做好运力配置计划，保证在 2021 年 1 月底前完成产运需三方合同签订工作，对在上述期限内仍未完成合同签订的，原则上不再保留运力。规模以上煤炭企业签订的中长期合同数量应达到自有资源量的 80%以上。

(来源：发改委网站)

## 财政部：截至 11 月底，今年累计发行地方债 62602 亿元

12 月 8 日，财政部发布的数据显示，11 月份地方债发行 1384 亿元，全部为再融资债券。截至 11 月底，今年累计发行地方债 62602 亿元，其中，新增债券 44945 亿元，再融资债券 17657 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%。

(来源：财政部网站)

## 财政部修改《财政票据管理办法》

12 月 9 日，财政部公布《关于修改<财政票据管理办法>的决定》，自 2021 年

1 月 1 日起施行。

主要作了以下修改：一是增加财政电子票据管理内容，明确财政电子票据和纸质票据具有同等法律效力，并对管理流程进行规范。二是根据财政电子票据管理改革实践，取消非税收入专用票据和定额票据。三是明确财政票据的统一管理，确定财政票据实行全国统一的式样、编码规则和电子票据数据标准。四是深化“放管服”改革精神。删除了证明事项、防伪专用品和收取票据工本费等内容。五是根据监察法的有关规定，进一步完善了法律责任条款。

(来源：财政部网站)

## 财政部部长刘昆：积极发挥财政职能作用，推动加快构建新发展格局

12 月 11 日，财政部部长刘昆在《学习时报》刊文称，要加强财政资源统筹，自觉把财政资源配置、财税政策落实、财税体制改革放到服务构建新发展格局中考量和谋划，把握好工作着力点，更好发挥财政职能作用。一是加快培育完整内需体系，推动形成强大国内市场；二是坚持创

新驱动发展，加快科技自立自强；三是推动产业链供应链优化升级，建设现代产业体系；四是全面推进乡村振兴，加快农业农村现代化；五是改善人民生活品质，不断实现人民对美好生活的向往；六是强化风险意识，牢牢守住安全发展的底线。

（来源：学习时报）

## 财政部副部长邹加怡：CAREC 应与“一带一路”等多边倡议做好战略对接

12月10日消息，中亚区域经济合作（CAREC）第19次部长级视频会议近日举行，中国财政部副部长邹加怡率中国代表团出席会议并发言。

邹加怡对推动未来合作提出三点建议：一是提升市场一体化水平，维护多边贸易体制，稳定产业链供应链，同时 CAREC 应与“一带一路”等多边倡议做好战略对接；二是以结果为导向，推进 CAREC 各项战略的深入实施，并加强在数字经济等新领域合作；三是强化伙伴关系，更好发挥亚行、亚投行、中亚学院等国际机构及私营部门的作用，为 CAREC 合作提供更

多融资和智力支持。

（来源：财政部网站）

## 商务部：中国和新加坡启动双边自贸协定升级后续谈判

12月8日，中国和新加坡宣布启动中新自贸协定升级后续谈判。

双方将基于负面清单模式开展自贸协定项下服务和投资自由化相关后续谈判，以期进一步提升两国贸易和投资自由化便利化水平。在新冠疫情背景下，此举释放了两国通过加强经贸合作深化互利关系、共同应对挑战、促进经济增长的积极信号。中新自贸协定实施以来，有力推动了两国贸易和投资往来，提升了双边经贸关系，增进了两国企业和人民的福祉。

（来源：商务部网站）

## 商务部：今年底明年初将同有关部门和地方开展一系列促消费工作

12月10日，商务部新闻发言人高峰在商务部召开的网上例行新闻发布会上表示，今年底明年初，商务部将同有关部门和地方，从市场体系建设、开展消费促

进活动、营造良好消费环境等方面，开展一系列的促消费工作。

高峰说，在促进商品消费方面，将着力推动扩大重点商品的消费。比如，鼓励相关地区优化汽车限购措施，开展新一轮汽车下乡和以旧换新；落实全面取消二手车限迁政策，健全报废汽车回收利用体系；积极发展汽车养护、维修、保险、租赁等汽车后市场，畅通新车、二手车、报废汽车的流通循环。

（来源：商务部网站）

## 工信部：打造平台和旗舰型项目，推动金砖各国产业转型升级

12月8日，工信部部长肖亚庆在2020金砖国家新工业革命伙伴关系论坛上发表视频致辞时指出，中方愿与各方一道加快建设金砖国家新工业革命伙伴关系，并将在厦门建立金砖国家新工业革命伙伴关系创新基地。当前，建设新工业革命伙伴关系已成为金砖国家的共识和深化合作的新领域、新亮点、新方向。中方将与各方一道，务实推进数字化、工业化、创新等领域合作。一是加强政策沟通与协调，拓展交流议题、范围和内容，释放互补优

势和协同效应。二是聚焦新产业、新技术、新业态，加强金砖国家在尖端技术和技能领域的合作。三是打造一批标志性平台和旗舰型项目，不断汇聚金砖技术流、人才流、资金流、物资流、信息流，推动金砖各国产业转型升级。

（来源：工信部网站）

## 工信部副部长王志军：加快做大做强战略性新兴产业，提高产业链供应链现代化水平

12月11日，工信部副部长王志军在《经济日报》撰文，题为《发展战略性新兴产业》。

王志军指出，要加快做大做强战略性新兴产业，提高产业链供应链现代化水平。一是加快壮大新一代信息技术、生物技术、新能源、新材料、高端装备、新能源汽车、绿色环保以及航空航天、海洋装备等产业；二是推动互联网、大数据、人工智能等同各产业深度融合，推动先进制造业集群发展，构建一批各具特色、优势互补、结构合理的战略性新兴产业增长引擎，培育新技术、新产品、新业态、新模式；三是促进平台经济、共享经济健康发展；四是鼓

励企业兼并重组，防止低水平重复建设。

(来源：工信部网站)

## 海关总署：我国前 11 个月外贸进出口同比增长 1.8%

12 月 7 日，海关总署发布的数据显示，今年前 11 个月，我国货物贸易进出口总值 29.04 万亿元，同比增长 1.8%，呈现持续向好、加速增长态势。

数据显示，前 11 个月，我国出口 16.13 万亿元，增长 3.7%；进口 12.91 万亿元，下降 0.5%；贸易顺差 3.22 万亿元，增加 24.6%。

11 月，我国外贸进出口 3.09 万亿元，增长 7.8%。其中，出口 1.8 万亿元，增长 14.9%；进口 1.29 万亿元，下降 0.8%。出口保持较快增长为外贸总体“提速”提供了动力。

(来源：海关总署)

## 统计局：2020 年全国粮食产量同比增长 0.9%

12 月 10 日，国家统计局发布的数据  
显示，2020 年全国粮食总产量为 13390

亿斤，比上年增加 113 亿斤，增长 0.9%，连续 6 年保持在 1.3 万亿斤以上。

(来源：新华社)

## (三) 人大政协

### 汪洋：经济合作是两岸关系发展的基础，企业是两岸经济合作的主体

12 月 9 日，2020 两岸企业家峰会年会以视频连线方式在厦门市和台北市同步举行。中共中央政治局常委、全国政协主席汪洋向两岸企业家峰会理事会发贺信。

汪洋表示，经济合作是两岸关系发展的基础，符合两岸同胞共同利益。尽管受新冠肺炎疫情冲击，今年前 10 个月两岸贸易额仍实现两位数增长，充分反映出两岸经济合作动力强、潜力大、韧性足。汪洋指出，企业是两岸经济合作的主体，也是推动两岸关系发展的功臣。

(来源：中国政协网)

# 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 1500 亿元 7 天期逆回购（中标利率为 2.20%），由于本周有 2000 亿元 7 天期逆回购和 3000 亿中期借贷便利到期，央行实现净回笼 3500 亿元。

（来源：《中国金融政策报告》课题组

根据央行网站整理）

### 央行党委书记郭树清：关注新型“大而不能倒”风险，及时精准拆弹

12 月 8 日，央行党委书记、银保监会主席郭树清出席 2020 年新加坡金融科技节并发表演讲。

他表示，中国的金融科技应用取得很大成绩。面对金融科技的持续快速发展，我们将坚持既鼓励创新又守牢底线的积极审慎态度，切实解决好面临的新问题新挑

战。一是重视网络安全问题。二是促进更公平的市场竞争。三是关注新型“大而不能倒”风险。四是明确数据权益归属。五是加强数据跨境流动国际协调。

（来源：央行网站）

### 央行行长易纲：发展绿色金融，促进低碳发展

12 月 9 日，央行行长易纲在 2020 年新加坡金融科技节上进行视频演讲。

易纲表示，中国绿色金融快速发展，主要得益于以下几方面工作：一是不断完善绿色金融政策体系；二是鼓励金融机构创新绿色金融产品；三是建立绿色金融试验区。同时，中国积极倡导绿色金融国际合作，通过二十国集团（G20）、央行与监管机构绿色金融网络（NGFS）、可持续金融国际平台（IPSF）等多个平台，与新加坡等国家共同参与全球气候变化治理。

下一步，央行将重点推进几项工作，更好支持疫后经济绿色复苏和低碳转型。

一是以碳中和目标为约束条件，进一步完善绿色金融标准。二是研究建立强制性金融机构环境信息披露制度。三是提高环境和气候风险的分析和管理能力。四是便利国际投资者参与中国绿色金融市场。此外，人民银行将继续探索利用金融科技发展绿色金融。

(来源：央行网站)

## 央行副行长陈雨露：深化金融改革开放，推动形成新发展格局

12月8日，央行副行长陈雨露在央行网站“央行研究”专栏发表题为《“双循环”新发展格局与金融改革开放》的署名文章。

陈雨露表示，“双循环”新发展格局是把握国内外大势、重塑我国新优势的战略抉择。要以独立自主为着眼点畅通国内大循环，通过改革和高水平对外开放优化国际循环，坚持金融供给侧结构性改革战略方向，以金融科技引领的金融体系集成创新服务“双循环”新发展格局。

新时期金融改革发展需要注意若干问题。一是把握第四次金融革命机遇，引领金融科技健康发展。二是完善中国特色科

创金融体系。三是建设独立自主的高质量金融基础设施。四是构建绿色金融体系，支持绿色发展。五是构建新能源发展和能源供给体系战略调整的金融支持体系。六是以可持续为基本前提大力发展普惠金融，着力缓解小微和民营企业融资难融资贵问题。七是发展适应“双循环”新发展格局的产业链金融。八是做好金融支持民生发展。九是推进金融业高水平对外开放，加快推进国际金融中心建设。十是全面提升系统性风险管理能力。

(来源：央行网站)

## 央行副行长潘功胜：加强信用评级行业监管，促进信用评级行业高质量健康发展

12月11日，央行副行长潘功胜在信用评级行业发展座谈会上强调，央行将会同相关部门共同加强债券市场评级行业监督管理，强化市场纪律，推动我国评级技术的进步，提高评级质量，提升信用等级区分度，促进评级行业高质量健康发展。

信用评级是债券市场的重要基础性制度安排，关系到资本市场健康发展大局。潘功胜表示，评级行业应认真总结经验教

训，坚持职业操守，勤勉尽责，努力提高评级能力，提升评级质量。监管机构、发行人、投资人等各方应各尽其责，共同推动我国评级行业健康发展。

(来源：央行网站)

## 央行副行长刘桂平：持续推动中国绿色金融创新与发展

12月10日，中国绿色金融改革创新研讨会在浙江召开。

央行副行长刘桂平指出，2016年以来，中国绿色金融发展取得了可喜成绩，为提升金融业的适应性、竞争力和普惠性，构建中国特色现代金融体系作出了重要贡献。

下一步，要充分发挥绿色金融支持绿色复苏的重要作用，围绕“六稳”工作和“六保”任务，不断改善绿色产业和绿色项目的融资环境，深化绿色金融国际合作。要创新发展绿色金融，支持实现“30·60目标”，逐步将气候变化相关风险纳入央行政策与审慎管理框架，加快形成有利于碳减排的体制机制。

(来源：央行网站)

## 央行副行长刘国强：做好货币政策跨周期设计，健全结构性货币政策工具体系

12月11日，央行副行长刘国强在《中国金融》杂志发表题为《创新直达实体经济的货币政策工具》的文章。

文章指出，创新直达实体经济的货币政策工具，是服务构建新发展格局的主动选择。下一阶段，以创新直达实体经济的货币政策工具为重要抓手，强化金融有效支持实体经济的体制机制。在宏观层面，搞好货币政策跨周期设计，完善货币供应调控机制，保持广义货币供应量和社会融资规模增速同反映潜在产出的名义国内生产总值增速基本匹配，以现代化的货币管理促进经济高质量发展。在微观层面，健全结构性货币政策工具体系。深入贯彻新发展理念，设计和创新具有撬动作用的直达工具。

(来源：《中国金融》)

## 央行：11月份人民币贷款增加1.43万亿元，同比多增456亿元

12月9日，央行公布的11月金融统计数据显示，11月末，广义货币（M2）

同比增长 10.7%，狭义货币（M1）同比增长 10%。

11 月份人民币贷款增加 1.43 万亿元，同比多增 456 亿元；外币贷款减少 183 亿美元，同比多减 144 亿美元。11 月份人民币存款增加 2.1 万亿元，外币存款增加 133 亿美元。

（来源：央行网站）

## 央行等四部门发布《全球法人识别编码应用实施路线图（2020-2022 年）》

12 月 11 日，央行对外宣布，为进一步推动全球法人识别编码在我国的应用实施，央行会同银保监会、证监会、外汇局制定了《全球法人识别编码应用实施路线图（2020-2022 年）》。2022 年年底前，全球法人识别编码将成为我国企业走出去的“法人护照”。

路线图提出了 2020 年至 2022 年我国应用实施全球法人识别编码的主要目标，明确了应用规则制定、赋码推广、技术应用和本地系统可持续发展等方面的重点任务。

根据路线图，2022 年年底前，我国

法人 LEI 拥有量争取达到 10 万个，持续提高参与跨境交易的非金融企业的覆盖率；在跨境法人类别化身份识别等场景中使用 LEI；建立 LEI 商业可持续运营机制。

（来源：央行网站）

## 央行、外汇局调整跨境融资宏观审慎调节参数

12 月 11 日，为进一步完善全口径跨境融资宏观审慎管理，引导金融机构市场化调节外汇资产负债结构，中国人民银行、国家外汇管理局决定将金融机构的跨境融资宏观审慎调节参数从 1.25 下调至 1。金融机构应树立“风险中性”理念，更好地服务经济社会发展。

（来源：央行网站）

## （二）银保监会

### 银保监会：大数据反保险欺诈试点成效初显

12 月 8 日消息，银保监会与公安部连续两年联合开展反保险欺诈专项行动，全国保险业共向公安机关移送欺诈线索 28005 条，公安机关立案千余起，涉案金

额近 6 亿元，抓获犯罪嫌疑人近 2000 人，极大地震慑了犯罪分子，净化了金融市场环境。

自 2019 年 10 月起，银保监会联合公安部在浙江、安徽、江西、山东、宁波、青岛开展大数据反保险欺诈试点，创新运用大数据等新技术手段防范保险欺诈风险、打击金融犯罪行为，取得初步成效。一年来，试点 6 省（市）共向公安机关移送保险欺诈线索 545 条，立案近 200 起，涉案金额 1 亿余元。

下一步，银保监会将同公安部继续推进反保险欺诈合作，研究改进数据交互共享方式，联合建设保险犯罪数据模型，探索形成跨部门大数据反保险欺诈的新模式。

（来源：银保监会网站）

## 银保监会就保险中介信息化监管规范征求意见

12 月 8 日消息，银保监会于近日向各保险中介机构下发了《保险中介机构信息化监管规定（征求意见稿）》，明确保险中介信息系统应具备的功能条件及信息化建设方式，同时圈定监管现场检查工作的

六大重点。

规定要求，保险中介信息系统需实现业务、财务和人员系统间数据对接，各系统间数据需互相匹配、相互验证；保险中介机构与合作保险公司间系统互通、业务互联、数据对接。

银保监会表示，下一步，将同中国银保信、部分银保监局、部分保险中介机构共同制定发布行业标准《保险中介监管数据标准》和《保险中介业务交互数据标准》，明确系统互通、业务互联、数据对接的具体要求。

（来源：上海证券报）

## 银保监会副主席黄洪：信托公司实现高质量发展需提升四个能力

12 月 8 日，银保监会副主席黄洪出席 2020 年中国信托业年会。

黄洪强调，信托公司要实现高质量发展，应做到：树立一个意识，牢记两个使命，养成三个习惯，提升四个能力。树立一个意识，就是牢固树立受托人意识，引领全体员工将受托人定位作为根本定位，将充分履行受托义务作为首要职责，将以

“受益人合法利益最大化”作为职业生涯的根本守则。牢记两个使命，一是支持实体经济高质量发展。二是满足人民群众对美好生活的向往。养成三个习惯，一是养成遵规守纪的习惯。二是养成埋头实干的习惯。三是养成勤勉尽责的习惯。提升四个能力，一是提升全面风险管理能力。二是提升专业化资产管理能力。三是提升综合化管理服务能力。四是提升信息科技支撑引领能力。

(来源：银保监会网站)

## 银保监会：三季度银行业消费投诉环比增长 26.5%

12 月 10 日，银保监会消费者权益保护局发布 2020 年第 13 号通报《关于 2020 年第三季度银行业消费投诉情况的通报》。

通报指出，三季度，银保监会及其派出机构共接收并转送银行业消费投诉 85097 件，环比增长 26.5%。其中，涉及国有大型商业银行环比增长 16.1%，占投诉总量的 32.1%；股份制商业银行环比增长 30.6%，占投诉总量的 44.0%；外资法人银行环比增长 19.8%，占投诉总量的

0.5%；城市商业银行（含民营银行）环比增长 46.0%，占投诉总量的 10.0%；农村中小金融机构环比增长 31.7%，占投诉总量的 4.0%；其他银行业金融机构环比增长 27.8%，占投诉总量的 9.4%。涉及信用卡业务投诉环比增长 43.5%，占投诉总量的 56.9%。涉及个人贷款业务投诉环比增长 33.5%，占投诉总量的 23.8%。涉及理财类业务投诉环比减少 59.1%，占投诉总量的 5.1%。

(来源：银保监会网站)

## 银保监会公开第二批银行保险机构重大违法违规股东名单

12 月 11 日，银保监会向社会公开第二批共 9 名重大违法违规股东。

本次公布股东的违法违规行主要包  
括：一是入股资金来源不符合监管规定；  
二是编制提供虚假材料；三是关联持股超  
过监管比例限制；四是违规开展关联交易  
或谋取不当利益；五是股东或实际控制人  
存在涉黑涉恶等违法犯罪行为；六是以不  
正当手段获得行政许可。

(来源：银保监会网站)

## 中银协发布《中国保理产业发展报告（2019-2020）》

12月7日，中银协发布《中国保理产业发展报告（2019-2020）》。这是中银协连续第八年向社会公众发布保理产业发展报告。

报告主要内容包括：一、全球贸易受严重冲击，世界经济衰退风险大幅上升；二、银行保理量仍未止跌，中资银行仍引领市场；三、相关规定持续出台，促进保理业务规范、健康发展；四、金融科技应用升级，产品创新延展稳步推进；五、聚焦服务实体经济，把握发展新机遇。

（来源：中国银行业协会网站）

## （三）证监会

### 证监会就《证券期货业网络安全事件报告与调查处理办法》公开征求意见

12月11日，证监会对2012年发布的《证券期货业信息安全事件报告与调查处理办法》进行了修订，形成了《证券期货业网络安全事件报告与调查处理办法（征求意见稿）》，并向社会公开征求意见。

见。

主要修订内容有：一是将网络安全事件责任主体限定为提供证券期货相关服务的机构，二是明确了对证券期货服务机构采取监督管理措施，三是与相关法律法规使用相同的用语，四是将信息系统进行了统一分类，五是增加了定量描述系统服务能力异常的方法，六是提出了统一的网络安全事件分级方法，七是完善了网络安全事件报告流程，八是网络安全事件处罚更加具有针对性和灵活性。

（来源：证监会网站）

### 证监会：即日起开展上市公司治理专项行动

12月11日，证监会宣布，自即日起开展上市公司治理专项行动。通过两年努力，抓重点、补短板、强弱项，使上市公司治理整体水平得到提高，进一步健全上市公司治理结构，夯实上市公司高质量发展的基础。

专项行动聚焦三个方面重点任务：一是强化公司治理内生动力，二是健全公司治理制度规则，三是构建公司治理良好生态。

(来源：证监会网站)

(来源：证监会网站)

## 证监会：不存在刻意收紧 IPO 情况

12月11日，证监会新闻发言人高莉在新闻发布会上表示，IPO是直接融资的入口，证监会高度重视IPO对于提高直接融资比重的重要意义。近期部分企业被暂缓，是交易所依法依规做出的决定，不存在刻意收紧IPO的情况。同时，拟上市企业应遵守资本市场各项制度规定，努力提高公司治理水平和信息披露质量，共同致力于构建高质量的上市公司群体。

(来源：证监会网站)

## 证监会：退市制度将进行六方面的改革

12月11日，证监会新闻发言人高莉在新闻发布会上表示，针对当前退市中存在的问题，从六个方面进一步提出改革措施，即：完善退市标准、简化退市程序、拓宽多元退出渠道、强化交易所退市实施的主体责任、强化退市监管力度、优化投资者保护机制，拟在全市场开展退市制度改革。

## 证监会：生猪期货 2021年1月8日挂牌交易

12月11日，证监会宣布，经研究，生猪期货将于2021年1月8日在大连商品交易所正式挂牌交易。

(来源：证监会网站)

## 大商所进一步完善异常情况处理制度

12月7日，大连商品交易所发布修订《大连商品交易所风险管理办法》的通知。

此次大商所对异常情况处理制度进行完善，包括优化异常情况下交易所可采取措施的整体表述，扩大异常情况的覆盖范围，补充异常情况的应急处置措施，以进一步规范交易所应急处置工作，明确因突发事件导致结算、交割、行权及履约等无法正常进行时交易所可采取的应急处置措施，提高业务应急处置的灵活性和有效性。

(来源：大商所网站)

## 上海黄金交易所发布关于强化会员突出风险事项管理的通知

12月9日，上海黄金交易所发布《关

于强化会员突出风险事项管理的通知》，以强化会员突出风险事项管理，维护市场健康发展秩序。

通知主要内容包括：一、坚决恪守合法经营底线，自觉维护黄金市场秩序；二、严格遵守会员资格管理要求，自觉履行会员报告义务；三、切实履行代理业务管理职责，自觉保护投资者合法权益；四、全面加强内部合规管理，自觉配合上金所执行监管措施。

(来源：上海黄金交易所)

## 中金所发布修订后的结算细则和业务操作指引

12月11日，中国金融期货交易所发布修订后的《中国金融期货交易所结算细则》及《中国金融期货交易所国债作为保证金业务操作指引》。上述规则将于2020年12月14日起正式实施。

新修订的结算细则和业务操作指引正式实施后，国债担保品将可通过中央国债登记结算有限责任公司担保品处置平台，以拍卖、协议折价、变卖等方式处置。业内人士认为，此举将大幅提升国债担保品处置效率，增强交易所快速、有效处置结

算会员违约风险事件的能力。

(来源：上海黄金交易所)

## (四) 外汇局

### 外汇局：11月我国外汇市场运行稳健，市场预期保持稳定

12月7日，外汇局副局长、新闻发言人王春英就2020年11月份外汇储备规模变动情况答记者问。

她表示，截至2020年11月末，我国外汇储备规模为31785亿美元，较10月末上升505亿美元，升幅为1.61%。11月，我国外汇市场运行稳健，市场预期保持稳定，跨境资金流动总体均衡。预期未来我国外汇市场将呈现基本稳定、双向波动的格局。

(来源：外汇局网站)

### 外汇局发布《国家外汇管理局信息系统代码标准管理规定》

12月9日，外汇局修订发布《国家外汇管理局信息系统代码标准管理规定》(汇综发〔2020〕91号文印发)。

规定的主要修订内容包括：一是整合

相关制度，明确外汇信息系统代码标准的管理原则、职责分工及起草流程等。二是简化相关业务办理流程和凭证，明确可使用扫描件、电子证照等电子凭证。三是增加全球法人识别编码（LEI）的相关内容，在《金融机构代码申领/维护表》和《组织机构档案标准要素》中加入 LEI 采集字段。

（来源：外汇局网站）

## （五）地方金融及其他

### 北京

#### 北京外商投资企业境内上市服务平台正式上线运行

12月8日，北京市金融监管局、北京市经济信息化局共同为外商投资企业境内上市服务平台揭牌，宣布平台正式上线运行，标志着“两区”建设金融领域又一重点任务实现落地。

平台以北京企业上市综合服务平台建设为基础，借助大数据、人工智能及区块链等技术手段，依托北京企业上市服务平台和中关村资本市场服务平台，围绕企业价值评价、辅导培训、上市咨询、融资撮合、政策落地等方面的需求，通过科创钻

石指数、资本学院、智能 IPO 等产品服务为外商投资企业境内上市发展提供优质服务。

（来源：北京市地方金融监督管理局）

#### 北京金融信贷营商环境再升级，精准滴灌助首贷企业稳步发展

12月11日，北京市金融监管局、人行营管部、北京银保监局、北京市人社局等单位与房山区金融办联合召开了中小微企业金融政策宣介与融资对接会，通过政策解读、产品案例推介、交流对接等，扩大政策惠企力度。

去年以来，为构建公平、透明、高效的融资机制，切实提升中小微企业信贷获得率和便利度，北京市级相关部门设立了首贷服务中心、续贷受理中心和确权融资中心。此次会议指出，通过首贷服务中心获得首次贷款的中小微企业可申请获得相应的财政补贴支持。

北京市政务服务局、北京市财政局、北京市金融监管局及北京银保监局联合印发了《北京市首贷服务中心担保费用补助实施细则》，已于 12 月 1 日起执行。对在首贷服务中心现场登记、由进驻首贷

服务中心的担保机构提供担保、借款合同金额不超过 2000 万元的小微企业和个体工商户，给予不超过 1 年的补贴，补贴标准按照实际放款额和担保期限给予一定费率的贷款担保费用补助。

(来源：北京市地方金融监督管理局)

## 北京文化企业前三季度 IPO 融资 321.96 亿元

12 月 9 日，从 2020 首都文化产业投融资峰会暨北京文化企业上市培育基地年会上获悉，2020 年 1-9 月，北京市文化企业 IPO 融资规模达 321.96 亿元，占全国 33.57%；北京新三板挂牌企业全国占比四分之一，北京新三板挂牌企业融资规模全国占比超过三分之一。

北京市国有文化资产管理中心在本次峰会上发布的《2020 年北京文化企业上市培育基地年度报告》显示，A 股上市的北京文化企业 42 家，2019 年营业收入合计为 1521.93 亿元。截至 2020 年 9 月底北京 A 股上市公司总市值超过 5299 亿元。

据悉，北京市文资中心、北京证监局“十四五”期间将重点实施“十百千”上市培育服务计划，重点培育服务 10 家上

市龙头企业、100 家拟上市企业、1000 家创新创业企业，力争建立全国最大的上市文化企业储备库和创新创业文化企业库。

(来源：新华社)

## 上海 上海市委书记李强：加快打造具世界影响力国际数字之都

12 月 10 日，上海市委书记、上海市城市数字化转型工作领导小组组长李强在上海市城市数字化转型工作领导小组会议上指出，城市数字化转型是事关全局、事关长远的重大战略，要进一步增强全面推进城市数字化转型的坚定性和紧迫感，牢牢把握超大城市规律，坚持系统性谋划、革命性再造、持久性攻坚，加强顶层设计、聚焦重点难点、创新推进机制，加快打造具有世界影响力的国际数字之都。

(来源：解放日报)

## 上海推进筹建国家级金融科技发展研究中心

12 月 7 日至 9 日，由上海金融科技产业联盟主办的第二届上海金融科技国际论坛、首届上海金融科技创新博览会暨全

球金融科技节正式举行。

上海市政府副秘书长陈鸣波表示，上海金融科技产业每年都在快速发展融合，为金融科技中心建设提供了良好条件。面向未来，上海正按照加快建设“五个中心”、强化“四大功能”、落实“三大任务”的要求，大力推进金融科技核心技术研发应用。一方面推动金融与科技更加融合；另一方面坚持创新与安全并重，守住金融安全的底线。

(来源：第一财经)

## 上海合格境内有限合伙人 (QDLP) 试点扩容

12月8日消息，国家外汇管理总局批准上海合格境内有限合伙人(QDLP)试点新增额度50亿美元，总额达到100亿美元，大力支持QDLP试点业务和外资资产管理行业在沪发展。

上海QDLP试点成效日益显现，一是带动了一批国际知名资管机构在沪集聚；二是有效配合了国家金融对外开放；三是完善了在沪外资资产管理行业生态圈，试点机构充分发挥在投资策略、合规风控、反洗钱等方面的经验，促进本地金融

机构提高国际化专业服务水平。

(来源：上海地方金融监管局)

## 上海保险业：前 10 月实现原保险保费收入 1562.29 亿元，同比增长 6.36%

12月9日，在上海银保监局指导下，上海市保险同业公会举办“服务‘六稳’‘六保’大局 促进上海保险业高质量发展”新闻通气会。

上海银保监局表示，上海保险业运行平稳，截至10月末，共实现原保险保费收入1562.29亿元，较去年同期增长93亿元，同比增长6.36%。上海地区有37家财险公司对产品责任进行了扩展，涉及约3812万件保单，为受疫情影响的企业类客户累计赔付1765家，相关赔付金额2.84亿元。有56家人身险公司销售包含新冠肺炎责任的保险产品1013个，销售数量共计290万件，赔付金额累计2441万元。

(来源：中国证券报)

## 上海地区 2.1 万户企业通过 “百行进万企”活动获得超千亿授信

12 月 10 日，从上海银行业“百行进万企”融资对接工作总结表彰会上获悉，截至 2020 年 10 月末，上海银行业对摸排发现有融资需求的 2.6 万户企业已授信企业 2.1 万户，授信金额 1235.08 亿元，贷款余额 655.66 亿元。与 2019 年 12 月活动启动时相比，授信金额增加 622.95 亿元，贷款余额增加 500.75 亿元。其中，首贷户数 3941 户，首贷户授信金额 111.54 亿元，贷款余额 57.66 亿元。

(来源：上海地方金融监管局)

## 上海金管局：五大举措促进股权投资行业在上海持续健康发展

12 月 11 日，上海市地方金融监督管理局副局长李军在“第十四届外滩金融上海国际股权投资论坛”上表示，上海将推进五大举措促进股权投资行业在本地的持续健康发展。

一是要进一步加大政策性基金的投入，如政府的财政引导基金，或者是有一些功能性背景的国资出资设立的基金，引导社会资本聚焦重点领域。二是进一步搭建项目和基金的对接平台，更好支持实体经济发展。三是进一步完善市场化运作机制，

鼓励国有创投机构加快改革。四是进一步完善股权投资机构设立流程，为优质的股权投资机构设立提供更多便利。五是进一步通过挂牌上市、并购重组、回购，以及设立 S 基金和 PE、LP 份额的转让等等来丰富股权投资机构退出的方式。

(来源：上海地方金融监管局)

## 报告：上海到 2035 年基本建成顶级全球金融中心

12 月 13 日，由上海交通大学上海高级金融学院、国家金融与发展实验室共同主办的 2020 上海金融论坛暨《上海国际金融中心建设目标与发展建议》报告发布会在在中国金融信息中心成功举办。

《上海国际金融中心建设目标与发展建议》进一步明确了新发展格局中上海国际金融中心建设的长期目标：到 2035 年，上海要基本建成引领亚洲辐射全球、以开放的现代化金融市场体系为核心、以全球人民币资产配置中心为标志、与纽约和伦敦并驾齐驱的顶级全球金融中心。

围绕夯实上海国际金融中心的基础支撑，该报告对“十四五”期间上海国际金融中心建设从八个方面提出相关建议。一

是加快完善金融市场体系，提升资源配置功能；二是健全金融机构体系，支持直接融资和科技创新；三是扩大金融对外开放，推动人民币资产全球配置；四是依托临港新片区功能，建成全球最高水平的金融开放先行区；五是强化金融基础设施建设，打造金融科技高地；六是完善金融法治和监管，构建完备的金融风险防范体系；七是加大人才资源聚集，提供国际一流的营商环境；八是加强战略规划引领，形成多方建设合力。

（来源：上海证券报）

## 长三角推进示范区银行业金融 机构同城化建设

12月11日消息，近日长三角一体化示范区执委会联合沪苏浙三地金融管理部门，共同发布《长三角生态绿色一体化发展示范区银行业金融机构同城化建设指引（试行）》，积极推进示范区银行业金融机构同城化建设。

一是组建专门跨区域管理机构或协调机构，建立示范区区域联动合作机制，支持金融机构推进业务流程再造。二是制定统一同城化金融服务规范，在风险可控前

提下简化异地客户服务流程，推进网点或营运中心跨区域布点。三是建立跨区域联合授信机制，实现信贷资源跨区域配置，探索示范区内企业融资抵押品异地互认、担保企业工商和财税信息异地共享。四是加强信息资源共享共用，实现同行间跨区重要企业客户非征信信息共享，建立同行间重点项目信息共享及操作管理平台。五是强化金融风险联防联控，设立统一风险管理中心和网络预警平台，完善跨区域客户风险分析平台和监控模型，共享重点企业客户风险信息等。

（来源：上海银保监局）

## 天津 天津市首批 FT 全功能型跨境人 民币资金池成功运营

12月8日，中国银行天津市分行、招商银行天津分行分别为跨国企业集团办理了 FT 全功能型跨境人民币资金池业务。这意味着首批自由贸易（即 FT）全功能型跨境人民币资金池在天津成功投入运营。

与传统跨境双向人民币资金池相比，全功能型跨境人民币资金池对入池企业营业收入、净资产和股权比例未作要求，只

需境内外成员企业成立满 1 年，主办企业可以选择境内企业或境外企业担任，拓宽了跨国企业集团的选择余地，吸引更多跨国企业集团总部落户天津自贸区。

(来源：天津日报)

## 天津银保监局与地方政府联合深化“百行进万企”工作

12 月 7 日消息，天津银保监局创新工作方式，与天津市金融局、和平区、河西区、南开区、东丽区、北辰区政府联合推进“百行进万企”工作，切实加大金融支持复工复产力度。

一是建立“三结合”模式。及时总结金融支持复工复产工作经验，将“百行进万企”与地方政府帮扶机制、金融快速响应机制有机结合起来，由政府工作人员与银行共同走访企业。二是开展“三送”服务，即送政策、送资金、送服务。三是完善“三常态”机制。推动“百行进万企”工作常态化，完善常态跟踪机制、常态会商机制、常态督导机制。

(来源：天津市银保监局)

## 重庆

### 重庆市政府与中国银行签署双城经济圈建设战略合作协议

12 月 11 日消息，中国银行与重庆市人民政府签署成渝地区双城经济圈建设全面战略合作协议。双方将在成渝地区交通基础设施互联互通、构建优势互补现代产业体系、打造内陆国际金融中心、增强协同创新发展、发展普惠金融服务民生工程等领域开展全方位合作。

(来源：重庆市地方金融监督管理局)

## 广东

### 广东：11 月末本外币贷款余额 19.38 万亿元，同比增长 16.8%

12 月 10 日，央行广州分行发布的数据显示，11 月末，广东本外币贷款余额 19.38 万亿元，同比增长 16.8%，增速比上月末低 0.2 个百分点，比上年同期高 2.0 百分点。比年初增加 2.58 万亿元，同比多增 5947 亿元。分部门看，住户贷款比年初增加 9195 亿元，同比多增 809 亿元；其中，短期贷款增加 1415 亿元，中长期贷款增加 7781 亿元。11 月末，广东本外币存款余额 26.41 万亿元，同比增长 16.4%；增速比上月末高 1.7 个百分点，比上年同期高 6.0 个百分点；比年初增加 3.17 万亿元，同比多增 1.28 万亿元。

(来源：央行广州分行)

## 建行与广东省政府签署战略合作协议：5年5000亿元助力先进制造业企业发展

12月8日，建设银行与广东省人民政府正式签署支持广东省先进制造业发展战略合作框架协议，并正式对外发布建设银行金融支持广东省先进制造业发展——“智造之光”行动方案。

根据协议，双方将围绕广东省十大战略性支柱产业集群和十大战略性新兴产业集群及其产业链重点企业，以构建更加完善的广东省战略性新兴产业集群现代化产业体系为发展目标，推进产业转型升级和新兴产业发展壮大。未来5年，建设银行将向广东省制造业给予1万亿元综合融资金额支持，其中先进制造业5000亿元。

(来源：广东省地方金融监督管理局)

## 深圳上市公司发展报告 2020：深圳经济“科技+金融”双轮驱动特征明显

12月9日，中国（深圳）综合开发研究院在深圳举办“中国上市公司高质量发

展论坛”，并发布《深圳上市公司发展报告（2020）》。

报告指出，截至2019年底，深圳上市公司总市值达122092.96亿元，相当于当年深圳GDP的4.53倍；其中信息技术行业和金融行业上市公司市值合计为87266.11亿元，占深圳上市公司总市值比重超过71.47%，这充分反映了深圳经济“科技+金融”双轮驱动的显著特征。

(来源：中国证券报)

## 港澳台

### 陈茂波：若环球经济改善，香港经济有望明年恢复正增长

12月7日，香港特区政府财政司司长陈茂波出席香港特区立法会财经事务委员会会议时表示，如果全球经济明年继续改善，香港经济有望在2021年恢复正增长。

陈茂波表示，在疫情影响下，香港金融系统稳健，风险管理严谨。联系汇率制度及各个金融市场环节运作良好。港元汇率稳定并偏向强方兑换保证水平。自4月以来有接近500亿美元的资金净流入港元体系，首10个月的首次公开招股集资额达2490亿港元，较去年同期上升66%，

反映投资者对香港金融市场持续的信心。

(来源：中国新闻网)

## 澳门特区立法会通过修改财政预算案

12月9日，澳门特区立法会举行全体会议，以紧急程序细则性通过修改2020年度财政预算案，在超额财政储备中再拨用81.5亿澳门。这是澳门特区政府在今年第三次调整年度财政预算。

澳门特区政府经济财政司司长李伟农表示，新冠肺炎疫情负面影响冲击澳门旅游博彩业，截至今年10月，澳门累计博彩毛收入较去年同期大幅下跌逾八成。特区政府经审慎评估，再动用81.5亿澳门元超额财储维持特区财政平衡，主要用于社会福利、教育、医疗及治安等支出。

(来源：新华社)

## 其他地方与城市

### 联合国大数据全球平台中国区域中心落户杭州

12月7日，联合国大数据全球平台中国区域中心成立和揭牌仪式在杭州举行。

浙江省长郑栅洁指出，数据是新的关

键生产要素，统计大数据更是一座需要深挖的富矿。浙江省将加强多领域、多层次、多形式的统计大数据国际合作，重点打造高性能的应用开发平台、高水平的交流服务平台、高质量的人才引育平台，努力建设全球领先的大数据知识、技术和创新中心，共同推进政府治理和统计改革发展不断迈上新台阶。

(来源：浙江新闻)

## 山东十五条措施进一步优化营商环境

12月10日，山东省政府办公厅发布通知，确定采取15条措施进一步优化营商环境更好服务市场主体，包括推进投资项目前期审批流程再造、大力提升工程建设项目审批效率、深入推进“多规合一”“多测合一”等。

(来源：大众日报)

## 山东省出台农业保险高质量发展实施意见，农险由“保成本”向“保收入”迈进

12月10日，从山东省政府新闻办举行的新闻发布会上获悉，省财政厅等部门

近日研究制定了《关于加快山东省农业保险高质量发展的实施意见》，从顶层设计上明确了加快农业保险高质量发展的指导思想、主要目标、保障措施等。

根据实施意见，山东省力争到 2022 年，三大粮食作物保险覆盖率达到 80%、保险深度达到 1%、保险密度达到 500 元/人。力争到 2030 年，农业保险达到全国先进水平，基本建成“多层次、广覆盖、可持续”的农业保险保障体系。

(来源：大众日报)

## 福建银保监局：辖内银行已投放应急、纾困贷款 183 亿元

12 月 10 日，福建银保监局党委书记、局长丛林在第 265 场银行业保险业例行新闻发布会上介绍，截至 11 月末，辖区银行机构已投放应急、纾困贷款 4527 笔 183 亿元，储备短期融资支持项目 11 个，阶段性持有企业股权项目 6 个，惠及企业 4000 多家，支持保就业人数 55 万人，降低企业融资成本超 5 亿元。福建应急、纾困贷款有效帮助辖区优势产业恢复发展，为全面建成小康社会保住产业基础。

(来源：中国证券报)

## 金融科技

### 李东荣：中国推动金融科技与绿色金融融合发展有良好的现实基础

12 月 9 日，2020 新时代金融发展峰会暨中国金融机构金牌榜颁奖盛典在北京举行。

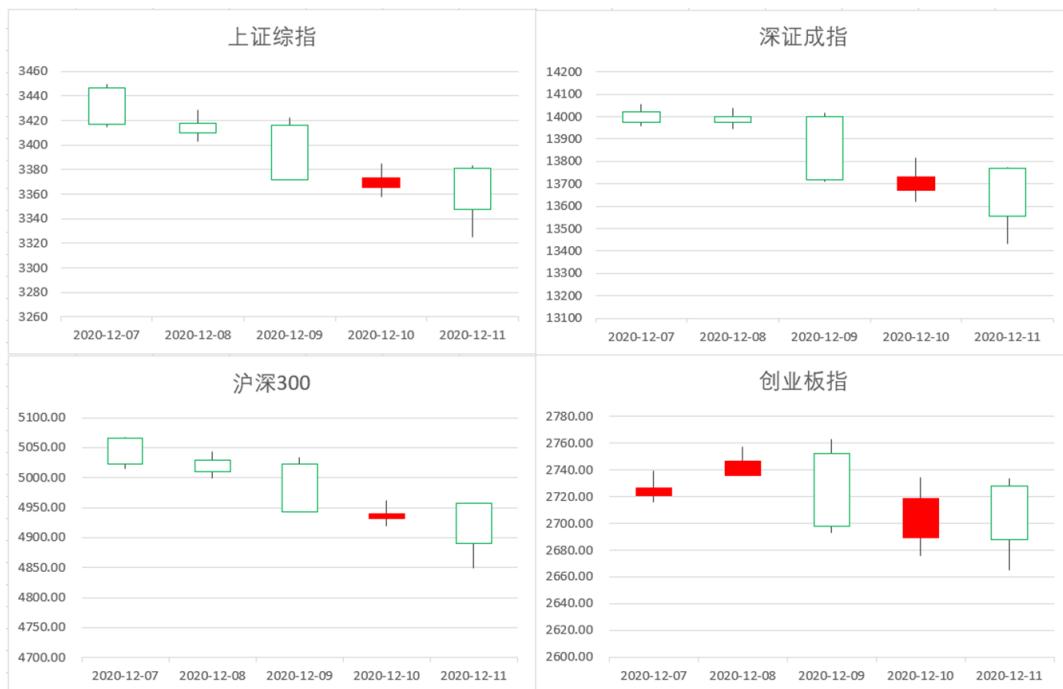
中国互联网金融协会会长、中国人民银行原副行长李东荣在会上表示，现阶段推动金融科技与绿色金融融合发展具有几方面重要意义：一是金融科技贯彻绿色发展理念的必然要求；二是破解当前绿色金融共性难题的可行举措；三是国际金融科技和绿色金融发展的前沿方向。

他也指出，中国推动金融科技与绿色金融融合发展具有良好的现实基础，未来发展的空间广阔，也有潜力有可能依托中国目前这两个领域的创新优势和应用规模进一步的拓展国际合作交流，展现中国在全球绿色金融科技发展中的示范。

(来源：新浪财经)

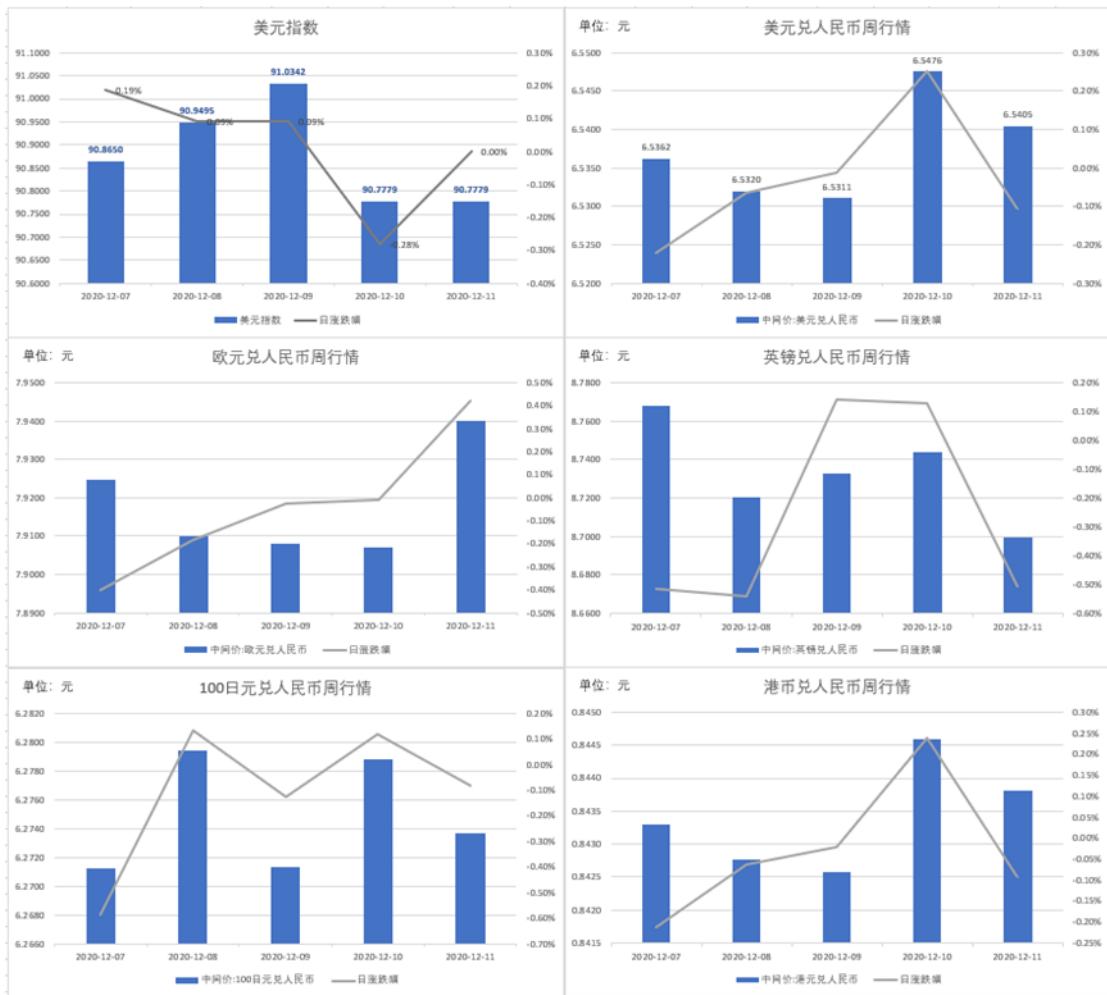
# 一周金融市场

## 股票市场



本周上证指数下跌 **97.39** 点，跌幅 **2.83%**，报收于 **3347.19** 点；深证成指下跌 **471.51** 点，跌幅 **3.36%**，报收于 **13555.14** 点；创业板指下跌 **43.06** 点，跌幅 **1.58%**，报收于 **2687.78** 点。

## 外汇市场



截至 2020 年 12 月 11 日，美元指数收 90.7779 (+0.09%，周涨跌幅，下同)；美元兑人民币中间价收 6.5405 (-0.16%)，人民币（相对美元）升值；欧元兑人民币中间价收 7.9402 (-0.21%)，人民币（相对欧元）升值；英镑兑人民币中间价收 8.6996 (-1.29%)，人民币（相对英镑）升值；100 日元兑人民币中间价收 6.2737 (-0.55%)，人民币（相对日元）升值；港币兑人民币中间价收 0.84381 (-0.15%)，人民币（相对港币）升值。

# 海外金融政策

## (一) 美国(美联储)

### 美国白宫提出 9160 亿美元经济纾困计划草案

12月8日，美国白宫提出总额达9160亿美元的新经济纾困计划草案，试图打破国会民主、共和两党的谈判僵局。

(来源：新华网)

### 美众议院通过为期一周的权宜支出法案，为刺激方案谈判争取时间

12月9日，美国国会众议院通过了一项为期一周的权宜性支出法案，以免政府停摆。与此同时，国会还在围绕覆盖本财年余下时间的政府支出法案进行磋商。

(来源：新浪财经网站)

### 美国国会通过 2021 财年国防授权法案

12月11日，美国国会参议院以 84

票赞成、13 票反对的表决结果通过了 2021 财年国防授权法案。

本周早些时候，美国会众议院以 335 票赞成、78 票反对的表决结果通过了该法案。根据法案内容，2021 财年美国国防支出为 7405 亿美元，比上一财年略有增长，其中，超过 6300 亿美元用于国防项目基本预算，690 亿美元用于海外军事活动。

(来源：新华社)

### 美国当选总统拜登宣布美国贸易代表等下届政府官员提名人选

12月10日，美国当选总统拜登 10 日宣布提名下届政府多个高级别职位人选，其中提名华裔女律师戴琦出任美国贸易代表。

(来源：新华社)

### 美国首次申请失业救济人数创近三个月新高

12月10日，美国劳工部公布的数据  
显示，经季节性调整后，截至12月5日  
当周，美国首次申请失业救济人数增至  
85.3万，创9月中旬以来最高值，显示新  
冠疫情反弹背景下美国就业市场复苏面临  
阻碍。

(来源：新华社)

## (二) 欧元区(欧央行)

### 欧央行

#### 欧洲央行将紧急资产购买规模 扩大5000亿欧元

12月10日，欧洲中央银行决定维持  
主导利率不变，同时宣布包括将应对新冠  
疫情的紧急资产购买计划规模增加5000  
亿欧元在内的多项措施，以保持宽松的融  
资条件。

欧洲央行理事会当天决定，将紧急资  
产购买计划规模由此前的1.35万亿欧元扩  
大至1.85万亿欧元，购债至少持续至  
2022年3月。同时，欧洲央行还宣布延  
长多项疫情期间实施的融资优惠措施，如  
第三批定向长期再融资操作等。

欧洲央行当天发布的最新预测数据显

示，2022年欧元区通胀率为1.1%，2023  
年通胀率为1.4%，仍大大低于欧洲央行的  
通胀目标。同时，央行大幅下调2021年  
欧元区经济增长预期至3.9%，此前的预测  
为增长5.0%。

(来源：新华社)

### 欧元区第三季度GDP同比下降 4.3%

12月8日，欧盟统计局报告，今年第  
三季度欧元区GDP同比下降4.3%，初值  
为下降4.4%。其中，家庭消费环比增长  
14%，同比下降4.6%；政府支出环比增  
长4.8%，同比上升2.1%；固定资本形成  
总额环比增长13.4%，同比下降4.7%；  
出口环比增长17.1%，进口环比增长  
12.3%；欧盟GDP环比增长11.5%，同  
比下降4.2%。

(来源：新浪财经)

### 欧盟

#### 欧盟峰会就落实复苏计划达成 协议

12月10日，欧盟27国领导人在布  
鲁塞尔举行峰会，就落实此前制定的一揽  
子复苏计划达成协议。

欧洲理事会主席米歇尔当晚通过社交媒体推特表示，欧盟领导人当天在峰会上就多年财政框架和恢复基金达成协议，使复苏计划得以开始落实，欧盟经济有望重振。

欧盟委员会主席冯德莱恩表示，复苏计划将为欧盟经济复苏提供动力，并推动建立一个更具韧性、更绿色、更数字化的欧盟。

(来源：新华社)

## 欧盟成员国领导人就更高减排目标达成一致

12 月 11 日，欧盟 27 国领导人在布鲁塞尔举行的峰会上就更高的减排目标达成一致，决定到 2030 年时欧盟温室气体排放要比 1990 年减少至少 55%，到 2050 年实现“碳中和”。

此外，欧盟成员国领导人同意，欧盟今年 7 月推出总规模逾 1.8 万亿欧元的一揽子复苏计划中，至少 30%——约 5500 亿欧元将用于支持受绿色转型影响严重的成员国、地区和部门，帮助他们进行经济和社会改革以实现转型。

(来源：新华社)

## 欧盟和英国决定继续进行未来关系谈判

12 月 13 日，欧盟委员会主席冯德莱恩与英国首相约翰逊 13 日通电话，双方决定继续围绕未来关系进行谈判，争取在短时间内达成协议。

冯德莱恩当天中午发表视频讲话，宣读了一份简短的欧英联合声明。冯德莱恩说，她与约翰逊进行了“建设性的、有益的”交谈。双方一致决定，授权各自团队继续谈判，争取在余下不多的时间内达成协议。

(来源：新华社)

## 法国监管机构对谷歌和亚马逊开巨额罚单

12 月 10 日，法国国家信息与自由委员会宣布，对美国谷歌公司及其下属企业和亚马逊公司分别处以 1 亿欧元和 3500 万欧元的罚款，理由是这两家互联网企业未经同意搜集用户上网痕迹。

法国方面表示，两家企业将有 3 个月时间来进行整改，否则将面临额外罚款。

(来源：新华社)

## 德国 11 月工业生产预期降至 5.5 点

12 月 7 日，德国知名智库伊弗经济研究所发布报告称，11 月德国工业生产领域前景并不乐观，反映业界对未来数月发展预期的指数从 10 月的 16.3 点降至 5.5 点。对此，该研究所专家指出，尤其是面向消费者的行业恢复速度有所放缓。

另外，德国联邦统计局同一天公布的数据显示，德国 10 月工业生产经季节和日历调整后环比增长 3.2%，增幅创 6 月以来新高，且远超市场预期的 1.6%，跟去年同期相比下降 3.0%，而跟实行防疫限制措施前的 2 月份相比也下降了 4.9%。与此同时，9 月工业生产的增幅上修为 2.3%。

(来源：央视新闻网站)

## 德国 12 月 ZEW 经济信心指数远超预期

12 月 8 日，位于德国曼海姆的欧洲经济研究中心公布的经济形势预测报告显示，12 月反映投资者对未来 6 个月德国经济信心的指数大幅回升至 55，远高于上月水平（39）以及经济学家们此前的预期（45.5）。该指数在此前两个月出现了明

显回落。12 月，ZEW 欧元区经济信心指数（54.4）也远超上月水平（32.8）。此外，反映德国经济现状的指数也略好于市场预期。

(来源：新华财经)

## （三）英国

### 英国央行：延长系统性风险缓冲利率维持时间

12 月 7 日，英国央行宣布将公司的系统性风险缓冲利率维持到 2022 年 12 月。考虑到系统性风险将对金融稳定产生威胁的风险，并给整个经济带来重大的负面影响，英国央行强调要审慎做出改变利率的决定。

(来源：英国央行网站)

### 英国与新加坡签署自由贸易协定，为延续“脱欧”前贸易规则

12 月 10 日，英国与新加坡签署了自由贸易协定。该协议涵盖两国间价值超过 220 亿美元的商品贸易。

据悉，协议很大程度上延续了新加坡与欧盟之间的现有协议，被认为是英国更

广泛贸易谈判规划的一部分，试图在“脱欧”过渡期结束后延续原有的贸易协定。

这也是英国与首个东盟国家达成的自由贸易协议。一天前，英国首相约翰逊与欧盟委员会主席冯德莱恩会晤后共同表示，英欧贸易谈判“非常困难”。

(来源：英国广播公司)

## (四) 日本

### 日本央行成日本股市最大金主

12月7日，日生基础研究所发布报告，宣布日本央行首次超越日本政府养老金投资基金（GPIF），成为日本股市最大持股者，持仓总规模超过4300亿美元。自疫情发生以来，央行行长黑田东彦一再表示购买ETF是进行货币刺激从而达到日本央行的通胀目标的重要部分。因此，日本央行购买了大规模的ETF以支撑受疫情重创的市场，加上最近日股的强势反弹，使得日本央行首次成为日本股市最大机构投资者。

(来源：日生基础研究所网站)

## (五) 国际组织

### 世界经济论坛 2021 年年会将改在新加坡举行

12月7日，总部位于瑞士日内瓦的世界经济论坛宣布，考虑到新冠疫情现状，该论坛2021年年会将于2021年5月13日至16日在新加坡举行。此前，该论坛曾表示此次年会将于2021年5月在瑞士卢塞恩近郊举行。

公报说，2021年年会将是全球来自政府、企业和公民社会等的领导人就疫情后全球复苏议题举行的首次线下会议，旨在寻找应对全球最紧迫挑战所需的解决方案。

(来源：商务部网站)

### BIS：美元升值将压制新兴市场 经济前景

12月7日，国际清算银行（BIS）表示，美元升值将愈发令新兴市场经济前景承压，因为发展中国家过去10年积累了大量美元计价债券持仓。根据21个新兴市场经济体1990年至2019年的数据，美元兑一篮子货币每上涨1个百分点，这些新兴市场经济体的经济增长前景就会下降0.3%。国际清算银行称，新兴市场经济

体通过这些渠道特别容易受到美元汇率的影响，使得美元汇率成为新兴市场经济体特有的一个风险因素。

(来源：新浪财经网站)

## 亚开行启动 90 亿美元融资计划，帮助发展中成员体获取和分配新冠疫苗

12 月 11 日，亚洲开发银行（亚开行）发布消息称，亚开行启动了一项价值 90 亿美元的疫苗计划——“亚太疫苗获取机制”（APVAX），以帮助其发展中成员体能够快速、公平地采购和分配安全有效的新冠疫苗。亚开行将与世界银行、世界卫生组织、新冠肺炎疫苗实施计划（COVAX）、多边合作伙伴等其他发展组织协作，为疫苗分发相关项目提供融资。

(来源：亚开行网站)

## 亚开行预计 2020 年中国 GDP 增长 2.1%

12 月 10 日，亚洲开发银行表示，今年发展中亚洲地区经济预计萎缩，但可能不如原来预期的那么严重。亚开行预期今年中国 GDP 增长 2.1%，此前预估为增长

1.8%。

亚开行预计今年发展中亚洲地区经济萎缩 0.4%，此前预估为下跌 0.7%。该地区包括亚太的 45 个国家或地区。

(来源：亚开行网站)

## (六) 其他国家和地区

### 加拿大央行维持利率和量化宽松不变，承诺保持低利率至 2023 年

12 月 9 日，加拿大央行一如预期将指标利率维持在 0.25% 不变，并表示将维持目前的量化宽松政策，以平衡当前新冠疫情风险和对疫苗的乐观情绪。这是加拿大央行 2020 年最后一次利率决定。加拿大央行在声明中重申，利率将保持在有效下限，直到消化了经济闲置。根据目前的预测，这要到 2023 年才会发生。

(来源：新华财经)

### 新加坡金管局：渣打银行可设子公司经营数码银行

12 月 11 日消息，渣打银行（新加坡）已获新加坡金融管理局颁发“加强版的显

著扎根外资银行”特权，在可经营额外业务点的基础上，有机会获得额外的全面银行执照，展开如数码银行等其他商业模式。该行也表示，它正在探讨最适合新加坡消费者的数码银行模式。

(来源：联合早报)

## 印度央行外汇储备再创新高

日前，印度中央银行公布的数据显示，截至 12 月 4 日，印度央行外汇储备达 5793.46 亿美元，创历史新高。

(来源：印度央行网站)

## 印度央行 17 日将进行 2000 亿卢比“买长卖短”操作

12 月 11 日，印度央行公布的公告显示，考虑到市场的流动性情况，印度央行将在 12 月 17 日进行 2000 亿卢比的“买长卖短”操作。

根据安排，印度央行将买进期限在 2024 年 1 月 28 日-2029 年 1 月 14 日期间的政府债券 1000 亿卢比，同时卖出期限在 2021 年 4 月 11 日-5 月 24 日的 1000 亿卢比的政府债券。

(来源：印度央行网站)

## 巴西央行维持利率在 2%，但暗示将放弃长时间维持低利率承诺

12 月 9 日，巴西央行宣布将基准利率维持在 2.0% 不变，符合市场预期。但随着通胀预期接近目标值，该央行暗示可能将很快放弃长时间维持低利率的承诺。

(来源：巴西央行网站)

## 古巴宣布 2021 年启动货币改革进程

12 月 10 日，古巴国家主席迪亚斯-卡内尔宣布，古巴将于明年正式启动包括货币和汇率并轨在内的货币改革进程。

根据古巴政府此前宣布的货币改革计划，古巴将恢复单一汇率制，废除可兑换比索，保留比索，以促进经济有效运转；政府将提高民众工资、退休金等收入，以应对货币与汇率并轨后可能出现的比索贬值；此外，政府将取消过多补贴，将“补贴商品”变为“补贴个人”，以寻求合理分配财富。

古巴政府表示，并轨进程开始后至少 6 个月内将保留现有汇率，使民众有充足时间兑换，避免利益受到影响。

(来源：巴西央行网站)

# 附录

---

1. 国务院《关于修改和废止部分行政法规的决定》

[http://www.gov.cn/zhengce/content/2020-12/11/content\\_5568885.htm](http://www.gov.cn/zhengce/content/2020-12/11/content_5568885.htm)

2. 财政部关于修改《财政票据管理办法》的决定

[http://tfs.mof.gov.cn/caizhengbuling/202012/t20201208\\_3633455.htm](http://tfs.mof.gov.cn/caizhengbuling/202012/t20201208_3633455.htm)

3. 央行、银保监会、证监会、外汇局发布《全球法人识别编码应用实施路线图（2020-2022年）》

<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4142052/index.html>

4. 央行《2020年11月金融统计数据报告》

<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4141411/index.html>

5. 银保监会公开第二批重大违法违规股东名单

<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=948571&itemId=915>

6. 银保监会消费者权益保护局发布《关于2020年第三季度银行业消费投诉情况的通报》

<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=948197&itemId=915>

7. 证监会《关于开展上市公司治理专项行动的公告》

[http://www.csrc.gov.cn/pub/zjhpublic/zjh/202012/t20201211\\_387806.htm](http://www.csrc.gov.cn/pub/zjhpublic/zjh/202012/t20201211_387806.htm)

8. 证监会《证券期货业网络安全事件报告与调查处理办法（征求意见稿）》

<http://www.csrc.gov.cn/pub/zjhpublic/zjh/202012/P020201211542882968701.pdf>

9. 证监会《<证券期货业网络安全事件报告与调查处理办法（征求意见稿）>起草说明》

<http://www.csrc.gov.cn/pub/zjhpublic/zjh/202012/P020201211542883124246.pdf>

10. 外汇局《国家外汇管理局信息系统代码标准管理规定》

<http://www.safe.gov.cn/safe/2020/1209/17775.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@pbcsf.tsinghua.edu.cn](mailto:cfpr@pbcsf.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：010-62706057010-88052739

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

