

FINANCIAL POLICY INFORMATION

金融政策

信息

总第 108 期

2021年第 03 期

WEEKLY
周报

- 财政部：中央层面划转部分国有资本充实社保基金工作全面完成
- 央行副行长陈雨露：2021年货币政策“稳”字当头
- 银保监会等四部门：支持金融机构联合打击逃废金融债务
- 证监会就证券市场禁入规定公开征求意见
- 美联储将继续维持超宽松货币政策和低利率水平
- 欧委会主席：力争半年内开始发放欧盟恢复基金
- 亚开行在华贷款规模创新高，持续支持绿色发展和机制创新



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

- ☆ 中央纪委：规范特别重大生产安全责任事故追责问责审查调查工作
- ☆ 国资委：推动央企优化国有资本布局结构，进一步加大科技创新投入
- ☆ 发改委：建立全国基础设施领域不动产投资信托基金（REITs）试点项目库
- ☆ 财政部：中央层面划转部分国有资本充实社保基金工作全面完成
- ☆ 商务部：RCEP 协定中国国内核准和实施准备工作将在 6 个月内完成
- ☆ 工信部：提升金融服务水平，支持符合条件的工业互联网企业上市融资
- ☆ 海关总署：我国成为 2020 年全球唯一实现货物贸易正增长的主要经济体
- ☆ 最高法：小额贷款公司等七类地方金融组织不适用新民间借贷司法解释



中国金融政策

- ☆ 央行：2020 年我国人民币贷款增加 19.63 万亿元
- ☆ 央行：蚂蚁集团已成立整改工作组，正制定整改时间表
- ☆ 央行副行长陈雨露：2021 年货币政策“稳”字当头
- ☆ 银保监会、央行：银行不得通过非自营网络平台开展定期存款业务
- ☆ 银保监会等四部门：支持金融机构联合打击逃废金融债务
- ☆ 证监会就证券市场禁入规定公开征求意见
- ☆ 证监会集中修改、废止 38 件规章制度文件
- ☆ 外汇局：截至 1 月 13 日 QDII 累计批准额度增至 1257.19 亿美元
- ☆ 北京市“十三五”期间累计发行新增政府债券 4060.05 亿元
- ☆ 上海将抓紧出台碳达峰行动方案，努力建成国际碳金融中心
- ☆ 天津市金融局持续优化审批服务助力天津自贸试验区招商引资
- ☆ 深圳金融科技创新监管试点第二批创新应用对外公示



海外金融政策

- ☆ 美联储将继续维持超宽松货币政策和低利率水平
- ☆ 欧洲央行会议纪要：政策委员们对扩大货币刺激的力度存在分歧
- ☆ 欧委会主席：力争半年内开始发放欧盟恢复基金
- ☆ 英国央行行长：预计经济将推迟复苏轨迹
- ☆ 日本央行：2020 年 12 月 M2 增长 9.2%，实现有记录以来最快增长
- ☆ 亚开行在华贷款规模创新高，持续支持绿色发展和机制创新
- ☆ 亚投行：将支持发展中国家购买疫苗

国内大政要闻

(一) 中共中央

中央纪委：规范特别重大生产安全责任事故追责问责审查调查工作

1月13日消息，近日，《中央纪委国家监委开展特别重大生产安全责任事故追责问责审查调查工作规定（试行）》印发实施。这是中央纪委国家监委适应纪检监察体制改革新形势新任务新要求制定的又一部重要法规。

规定共六章44条，对中央纪委国家监委开展责任事故追责问责审查调查工作的指导思想、基本原则、工作职责、相关单位分工以及启动机制、以事立案、审查调查措施、证据要求、结果公布等作出明确规定，提出具体要求。

（来源：中央纪委国家监委网站）

(二) 国务院及部委

国常会：推进药品集中带量采购改革，以常态化制度化措施减轻群众就医负担

1月15日召开的国务院常务会议部署“两节”期间加强对受疫情灾情影响困难群众和低保等群体的生活保障；部署进一步推进药品集中带量采购改革，以常态化制度化措施减轻群众就医负担。

（来源：新华社）

国资委：推动央企优化国有资本布局结构，进一步加大科技创新投入

1月15日，国资委党委召开扩大会议。

会议强调，要完整、准确、全面贯彻新发展理念，从根本宗旨、问题导向、忧患意识把握新发展理念，推动中央企业以

高质量发展为主题，大力推进提质增效，优化国有资本布局结构，深入实施国企改革三年行动，切实防范化解重大风险，实现更高质量、更有效率、更加公平、更可持续、更为安全的发展。

会议指出，要深刻理解把握构建新发展格局的主攻方向，推动中央企业聚焦重点加快突破、率先探索有效路径，强化企业创新主体地位，进一步加大科技创新投入，主动承担国家重大科技任务，加快关键核心技术攻关，勇当促进科技自立自强的国家队，加强创新链和产业链对接，当好畅通国内大循环的主力军和促进双循环的排头兵。

(来源：中国政府网)

发改委部署进一步做好生活物资和能源保供稳价工作

1月13日，国家发展改革委组织召开视频会议，部署进一步做好生活物资和能源保供稳价工作。

会议要求，多措并举保障重要民生商品供应和价格总体平稳，强化监测预警，全面掌握市场供求和价格变化。加强产销衔接，保障市场供给。认真落实现有储备

的各项规定，确保储备规模并适时投放。配合市场监督管理部门加大对重要民生商品的价格监督检查力度，加强重点时段、重点环节的市场巡查，严厉打击囤积居奇、串通涨价、哄抬价格等违法违规行为。

(来源：发改委网站)

发改委：支持地方债用于符合条件的污水资源化利用建设项目

1月14日消息，近日，经国务院同意，国家发改委联合九部门印发《关于推进污水资源化利用的指导意见》。

国家发改委有关负责人答记者问时表示，将加大中央财政资金对污水资源化利用的投入力度，支持地方政府专项债券用于符合条件的污水资源化利用建设项目，鼓励地方设计多元化的财政性资金投入保障机制。鼓励企业依法合规拓宽融资渠道，稳妥推进基础设施领域不动产投资信托基金试点，探索开展项目收益权、特许经营权等质押融资担保。

(来源：发改委网站)

发改委：建立全国基础设施领域不动产投资信托基金（REITs）试点项目库

近日，国家发改委发布《关于建立全国基础设施领域不动产投资信托基金（REITs）试点项目库的通知》。

通知指出，基础设施 REITs 试点项目库包含意向项目、储备项目和存续项目 3 类项目。各地要抓紧梳理汇总本地区基础设施 REITs 试点项目，及时将符合条件的项目分类纳入基础设施 REITs 试点项目库。

（来源：发改委网站）

发改委等 11 部门：统筹做好 2021 年春运工作和疫情防控

1 月 12 日，国家发展改革委等 11 部门发布《关于做好 2021 年春运工作和加强春运疫情防控的意见》，要求统筹做好 2021 年春运工作和疫情防控，努力保障人民群众平安有序出行。

（来源：新华社）

发改委：2021 年要完善宏观政策组合，努力保持经济运行在合理区间

近日，国家发展改革委党组撰文指出，2021 年，要完善宏观政策组合，努力保持经济运行在合理区间。保持宏观政策连续性、稳定性、可持续性，继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，保持对经济恢复的必要支持力度。积极的财政政策要提质增效、更可持续，保持适度支出强度。稳健的货币政策要灵活精准、合理适度，保持货币供应量和社会融资规模增速同名义经济增速基本匹配，保持宏观杠杆率基本稳定。加强经济监测预测预警和政策预研储备，根据实际情况不断完善宏观政策组合。强化预期管理，做好政策解读宣传，及时回应市场关切，稳定市场主体信心。

（来源：发改委网站）

发改委副主任宁吉喆：提高直接融资比重，促进多层次资本市场健康发展

1 月 16 日，国家发展改革委副主任兼国家统计局局长宁吉喆在以“中国资本市

场 30 年”为主题的第二十五届（2021 年度）中国资本市场论坛上表示，应提高直接融资的比重，促进多层次资本市场健康发展，健全货币政策和宏观政策的双支柱调控政策框架，深化利率和汇率市场化改革，同时健全金融监管体系，守住不发生系统性金融风险的底线。

（来源：中国证券报）

财政部：中央层面划转部分国有资本充实社保基金工作全面完成

财政部 1 月 12 日消息，截至 2020 年末，符合条件的中央企业和中央金融机构划转部分国有资本充实社保基金工作全面完成，共划转 93 家中央企业和中央金融机构国有资本总额 1.68 万亿元。

（来源：财政部网站）

财政部、农业农村部：加强政策性农业保险承保机构遴选管理

1 月 13 日消息，财政部和农业农村部近日联合印发《关于加强政策性农业保险承保机构遴选管理工作的通知》，自 2021 年 1 月 1 日起实施。

通知要求，各地开展政策性农业保险业务，应通过公开遴选确定承保机构。对于承保机构在当地首创的农业保险产品，可给予首创承保机构不少于 3 年的创新保护期，保护期内由首创承保机构独家经营。在满足绩效评价要求的前提下，承保机构应保持相对稳定，一经确定有效期原则上不少于 3 年。每个县级行政区域承保机构数量原则上不超过 3 家。

（来源：财政部网站）

财政部：支持会计师事务所在中国（北京）自由贸易试验区设立分所

1 月 13 日消息，财政部近日印发《关于支持会计师事务所在中国（北京）自由贸易试验区设立分所并开展试点工作的通知》。

通知在一体化方面提出了严格要求：一是会计师事务所申请设立北京自贸区分所的，该会计师事务所的首席合伙人要出具书面承诺（由首席合伙人签字确认），承诺对其北京自贸区分所在人事、财务、业务、技术标准、信息管理等方面实施实质性统一管理。二是在管理架构上，规定

总所设立登记在北京市的会计师事务所，其北京自贸区分所由总所实施集中统一管理。

(来源：财政部网站)

财政部：通过柜台发行的地方债优先考虑安排 5 年期以下债券

1 月 14 日消息，财政部近日印发《关于进一步做好地方政府债券柜台发行工作的通知》，旨在进一步拓宽地方政府债券发行渠道，更好满足个人和中小机构投资者需求。

通知要求，通过柜台发行的地方债以中短期为主，地方财政部门应当结合实际情况，优先选择具有本地区特点、项目收益较高的债券，期限方面优先考虑安排 5 年期以下（含 5 年期）债券。地方财政部门应当积极推进地方债柜台发行工作，原则上已开展过的地区 2021 年安排柜台发行应不少于两次，确保已建立起来的发行渠道持续畅通，未开展过的地区应至少安排一次。

(来源：财政部网站)

三部委：海南自贸港实施启运港退税政策

1 月 13 日，财政部、海关总署、税务总局发布《关于海南自由贸易港试行启运港退税政策的通知》。

实施启运港退税政策，将出口退税环节提前，有利于缩短企业退税周期，提高企业揽货能力和资金周转率，降低企业资金占用成本。也是进一步优化营商环境，吸引更多出口货物在洋浦中转，增强洋浦港辐射带动效应的有力措施。

(来源：财政部网站)

商务部：鼓励符合条件的电商企业在开展绿色、可循环快递包装规模化应用中申请绿色信贷

1 月 11 日消息，商务部发布的《关于推动电子商务企业绿色发展工作的通知》明确，综合运用规划、标准、资金、投融资等政策导向，推动电子商务企业绿色发展。建立健全绿色电商评价指标，通过示范创建、综合评估等工作，培育一批绿色电商企业，形成一批可复制推广的环保技术应用、快递包装减量化循环化推广新模式。指导电商企业积极参与财政资金支持

的绿色技术研发项目，鼓励符合条件的电商企业在开展绿色、可循环快递包装规模化应用中申请绿色信贷。

(来源：商务部网站)

商务部：RCEP 协定中国国内核准和实施准备工作将在 6 个月内完成

1月14日，商务部新闻发言人高峰介绍，中方从去年12月起就已经启动RCEP协定国内核准程序，目前进展顺利。

同时，相关实施准备工作正在稳步推进，主要包括：一是进行关税税则转版以及原产地实施准备工作，将确保协定生效后中方降税义务的履行；二是各部门已经对照梳理协定所涉及的义务清单，确保协定中的各项开放举措和规则义务能够得到全面履行；三是加强协定实施有关培训工作。

高峰表示，中方协定核准和实施准备工作将在6个月内完成。

(来源：商务部网站)

工信部：提升金融服务水平，支持符合条件的工业互联网企业上市融资

1月13日，工信部发布《工业互联网创新发展行动计划（2021-2023年）》，提出到2023年，我国工业互联网新模式、新业态大范围推广，覆盖各地区、各行业的工业互联网网络基础设施初步建成，在10个重点行业打造30个5G全连接工厂。

计划指出，提升金融服务水平。支持符合条件的工业互联网企业上市融资。支持符合条件的企业发行公司信用类债券和资产支持证券融资。鼓励工业互联网企业通过知识产权、票据、订单等动产质押融资方式融资。引导创业投资企业/基金等加大对工业互联网初创企业投入力度。支持保险资金、符合条件的资产管理产品在依法合规的前提下，按照风险可控、商业自愿的原则，投资工业互联网相关产业基金。

(来源：工信部网站)

工信部：加快推进制造强国和网络强国建设步伐

1月15日，工业和信息化部召开党组会议。

会议强调，工业和信息化战线是实施创新驱动发展战略、推动高质量发展、构建新发展格局的主战场、主力军，是基本实现“新四化”、全面建设社会主义现代化强国的排头兵和第一方阵，要立足我国所处的新的历史方位，深入思考工业和信息化事业肩负的职责使命，进一步完善

“十四五”发展思路举措，紧紧抓住产业基础高级化、产业链现代化这个“牛鼻子”，立足自立自强这一本质要求，聚焦自主可控、质量效益、融合发展、企业培育，加快推进制造强国和网络强国建设步伐。

(来源：工信部网站)

科技部、国资委：深化战略合作，推进央企科技创新

1月13日消息，科技部、国资委日前举行会商会议，签订新一轮战略合作协议，进一步支持推动中央企业科技创新。

双方商定，紧紧围绕提升企业自主创新能力、加快促进科技自立自强，进一步在科技创新政策引导与规划设计、参与国家重大科研任务、促进重大成果转化与科技创新创业等方面深化战略合作，建立和完善长效机制，以更有力的举措推动中央企业科技创新工作再上新水平。

(来源：科技部网站)

统计局：2020年CPI同比上涨2.5%

1月11日，国家统计局发布数据，2020年全年，全国居民消费价格指数（CPI）比上年上涨2.5%。“居民消费价格涨幅3.5%左右”的物价调控目标较好实现。

(来源：新华社)

海关总署：我国成为2020年全球唯一实现货物贸易正增长的主要经济体

1月14日，海关总署发布数据，2020年我国货物贸易进出口总值32.16万亿元，同比增长1.9%，在新冠肺炎疫情和单边主义保护主义等多重压力之下创历

历史新高，成为全球唯一实现货物贸易正增长的主要经济体。根据世界贸易组织和各国已公布的数据，2020年前10个月，我国进出口、出口、进口国际市场份额分别达到12.8%、14.2%、11.5%，比历史最高值分别提升0.8、0.4和0.7个百分点。

(来源：新华社)

(三) 两高

最高法：小额贷款公司等七类地方金融组织不适用新民间借贷司法解释

1月17日，最高人民法院司法案例研究院公号公布了最高人民法院关于新民间借贷司法解释适用范围问题的批复。批复称，经征求金融监管部门意见，由地方金融监管部门监管的小额贷款公司、融资担保公司、区域性股权市场、典当行、融资租赁公司、商业保理公司、地方资产管理公司等七类地方金融组织，属于经金融监

管部门批准设立的金融机构，其因从事相关金融业务引发的纠纷，不适用新民间借贷司法解释。

(来源：最高人民法院)

最高法发布服务保障海南自贸港建设意见，提出30条具体举措

1月15日，最高人民法院召开新闻发布会，对外发布《最高人民法院关于人民法院为海南自由贸易港建设提供司法服务和保障的意见》。意见结合海南自由贸易港建设实际需求和发展目标，提出30条具体举措，为自由贸易港建设提供精准司法服务和保障。

意见要求，依法审理涉货物贸易、服务贸易以及外商投资合同案件，保障海南自由贸易港贸易投资自由化便利化。妥善化解金融运输、数据、互联网交易相关纠纷，保障跨境资金、运输、数据等各类生产要素自由便利流动。

(来源：最高人民法院)

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 140 亿元 7 天期逆回购和 5000 亿元中期借贷便利（中标利率分别为 2.20% 和 2.95%），由于本周有 550 亿元 7 天期逆回购和 3000 亿元中期借贷便利到期，央行实现净投放 1590 亿元。

（来源：《中国金融政策报告》课题组根据央行网站整理）

央行研究局课题组：推动我国碳金融市场加快发展

1 月 11 日，央行研究局课题组在央行研究专栏发表题为《推动我国碳金融市场加快发展》的文章。

文章指出，加快发展碳金融市场，既要夯实产业基础和现货市场，也要构建完善碳金融制度体系。第一，提高认识，强化约束，争取提前实现 2030 达峰目标。

第二，培育绿色低碳产业，提升碳金融市场的需求。第三，完善法律法规和部门规章。第四，提升碳金融市场的定价权威性和交易效率。

（来源：央行网站）

央行：征信机构不得过度采集信用信息

1 月 11 日，央行发布《征信业务管理办法（征求意见稿）》，并向社会公开征求意见。

在信用信息采集方面，办法提出，征信机构采集信用信息，应当遵循“最少、必要”的原则，不得过度采集。征信机构不得以欺骗、胁迫、诱导的方式；以向被采集的个人或企业收费的方式；从非法渠道采集；以其他侵害信息主体合法权益等方式采集信用信息。

（来源：央行网站）

央行：2020 年我国人民币贷款增加 19.63 万亿元

1 月 12 日，央行公布的数据显示，2020 年我国人民币贷款增加 19.63 万亿元，同比多增 2.82 万亿元；人民币存款增加 19.65 万亿元，同比多增 4.28 万亿元。

从货币供应看，2020 年 12 月末，我国广义货币（M2）余额 218.68 万亿元，同比增长 10.1%，增速比上月末低 0.6 个百分点，比上年同期高 1.4 个百分点。

同日发布的社会融资数据显示，2020 年我国社会融资规模增量累计为 34.86 万亿元，比上年多 9.19 万亿元。2020 年 12 月份，社会融资规模增量为 1.72 万亿元，比上年同期少 4821 亿元。2020 年末，我国社会融资规模存量为 284.83 万亿元，同比增长 13.3%。

（来源：央行网站）

央行：中加双边本币互换协议再次展期

1 月 13 日消息，中国人民银行与加拿大银行（即加拿大中央银行）续签了双边本币互换协议，互换规模为 2000 亿元人

民币，协议有效期五年，经双方同意可以展期。

（来源：央行网站）

央行副行长陈雨露：2021 年货币政策“稳”字当头

1 月 15 日，央行副行长陈雨露在国新办新闻发布会上表示，2021 年是“十四五”开局之年，稳健的货币政策会更加灵活精准、合理适度，继续保持对经济恢复必要的支持力度。货币政策要“稳”字当头，不急转弯。灵活把握货币政策的力度、节奏和重点，保持货币供应量和社会融资规模增速同名义经济增速基本匹配，以适度货币增长支持经济持续恢复和高质量发展。

（来源：央行网站）

央行副行长陈雨露：2020 年我国银行业对 7.3 万亿元贷款延期还本付息

1 月 15 日，央行副行长陈雨露在国新办新闻发布会上表示，2020 年我国银行业累计对 7.3 万亿元的贷款延期还本付息；累计发放普惠小微信用贷款 3.9 万亿元，同比增加 1.6 万亿元。

（来源：央行网站）

央行孙国峰：健全现代货币政策框架

1月13日，央行货币政策司司长孙国峰在央行研究专栏发表了题为《健全现代货币政策框架》的署名文章。

文章指出，建设现代中央银行制度要求健全现代货币政策框架。现代货币政策框架包括优化的货币政策目标、创新的货币政策工具和畅通的货币政策传导机制。中央银行需要创新货币政策工具体系，不断疏通传导渠道，实现货币政策目标，将这三者形成有机的整体系统。要健全现代货币政策框架，搞好跨周期政策设计，保持正常货币政策，保持货币供应量和社会融资规模增速同名义经济增速基本匹配，构建金融有效支持实体经济的体制机制，推动构建新发展格局迈好第一步，见到新气象。

(来源：央行网站)

央行孙国峰：当前利率水平是合适的，存款准备金率不高

1月15日，央行货币政策司司长孙国峰在国新办发布会上表示，目前经济已经回到潜在产出水平，企业信贷需求强劲，

货币信贷合理增长，说明当前的利率水平是合适的。

孙国峰表示，2020年人民银行3次下调存款准备金率，共释放长期资金约1.75万亿元。目前金融机构平均存款准备金率为9.4%，其中超过4000家的中小存款类金融机构的存款准备金率为6%，不论与其他发展中国家相比，还是与我国历史上的准备金率相比，目前的存款准备金率水平都不高。

(来源：央行网站)

央行上海总部召开2021年上海货币信贷工作会议

1月11日，央行上海总部召开2021年上海货币信贷工作会议，总结2020年主要工作，部署2021年工作。

会议强调，2021年上海货币信贷工作必须坚定不移贯彻新发展理念，为加快构建双循环发展新格局提供有力有效的金融支持。一是保持“稳”字当头，全面落实好稳健的货币政策灵活精准、合理适度的工作要求。二是发挥好各类结构性货币政策工具精准滴灌作用。三是继续深化利率市场化改革。四是持续提升金融服务实

体经济高质量发展的能力。五是稳妥实施好房地产贷款集中度管理要求。六是加大调研力度，做好流动性监测。

(来源：央行上海总部)

(二) 银保监会

银保监会规范短期健康保险业务发展

1月11日消息，银保监会近日发布《关于规范短期健康保险业务有关问题的通知》。

通知以问题为导向，通过明确监管要求，补齐监管制度短板，向行业明确传达了短期健康保险业务规范经营的信号。一是规范产品续保。明确短期健康险不得保证续保，严禁把短期健康险当做长期健康险进行销售。二是加大信息披露力度。三是规范销售行为。四是规范核保理赔。

(来源：银保监会网站)

银保监会批准单户对公不良贷款转让、个人不良贷款批量转让

1月11日，消息，银保监会近日下发《关于开展不良贷款转让试点工作的通

知》，正式批准单户对公不良贷款转让和个人不良贷款批量转让。

通知明确银行可以向金融资产管理公司(AMC)和地方AMC转让单户对公不良贷款和批量转让个人不良贷款。通知在保护有关贷款主体信息、建立个人贷款的相应催收制度和投诉处理制度等方面做出了具体要求。

(来源：上海证券报)

银保监会：保险中介机构不得违规向关联企业泄露数据信息

1月12日消息，银保监会近日印发了《保险中介机构信息化工作监管办法》，明确要求保险中介机构在信息化工作方面应与关联企业有效隔离，不得违规泄露数据信息。

办法共6章36条，对保险中介机构信息化工作提出全面要求。一是在总则中明确办法的制定目的、适用范围、基本原则、责任主体和监管部门。二是在基本要求中规定保险中介机构的信息化工作机构职责、关联企业隔离要求、高管负责制度等内容。三是提出信息系统建设要求。四是明确信息安全要求。五是规定保险中介

机构信息化工作监督管理的有关内容。六是在附则中明确办法的实施时间、过渡期整改要求、解释权等。

(来源: 银保监会网站)

银保监会加强保险资管公司分类监管

1月12日消息,银保监会近日发布《保险资产管理公司监管评级暂行办法》。

办法共五章二十三条,包括:总则、评级要素与评级方法、组织实施、评级结果与分类监管和附则。主要内容:一是明确评级要素。监管评级主要从公司治理与内控、资产管理能力、全面风险管理、交易与运营保障、信息披露等五个维度指标对保险资产管理公司进行综合评分。二是明确评级方法。三是规定组织实施程序。四是加强评级结果使用。对于不同类型机构,监管机构将在市场准入、业务范围等方面采取差异化的监管措施。此外,办法设置了一年的试运行期,引导行业对照评价指标做好评级准备工作。

(来源: 银保监会网站)

银保监会: 人身险公司监管主体职责改革方案发布

1月12日消息,银保监会日前发布了《人身保险公司监管主体职责改革方案》。

监管主体职责改革对监管对象、监管职责进行了划分,并提出了相关工作要求。关于监管对象划分,综合考虑公司系统重要性、资产规模、风险状况等指标,将91家人身保险公司划分为银保监会直接监管和银保监局属地监管两类。关于监管职责分工,银保监会统筹整体监管政策;银保监会、银保监局分别承担直接监管公司和属地监管公司的行政许可事项、日常监管职责。

(来源: 银保监会网站)

银保监会: 全国普惠型小微企业贷款余额超 15 万亿元

1月12日,银保监会相关部门负责人表示,截至2020年12月末,全国普惠型小微企业贷款余额超过15万亿元,同比增速超过30%。2020年1月至11月银行业新发放普惠型小微企业贷款利率5.88%,较2019年下降0.82个百分点。

(来源: 新华网)

银保监会出台消费金融公司监管评级办法

1月13日消息，银保监会近日发布《消费金融公司监管评级办法（试行）》。

办法共五章二十五条，主要包括总则、评级要素与评级方法、评级程序、评级结果运用、附则等五部分，从总体上对消费金融公司监管评级工作作出安排。一是设定监管评级要素和方法。二是明确监管评级操作程序。三是强化监管评级结果运用。

（来源：银保监会网站）

银保监会、央行：银行不得通过非自营网络平台开展定期存款业务

1月15日，银保监会、央行联合印发《关于规范商业银行通过互联网开展个人存款业务有关事项的通知》。

通知重点明确了以下内容：一是规范业务经营。通知要求商业银行依法合规通过互联网开展存款业务，不得借助网络等手段违反或者规避监管规定。商业银行不得通过非自营网络平台开展定期存款和定

活两便存款业务。二是强化风险管理。商业银行应当加强业务风险评估与监测，强化资产负债管理和流动性风险管理，合理控制负债成本。三是加强消费者保护。四是严格监督管理。

（来源：银保监会网站）

银保监会等四部门：支持金融机构联合打击逃废金融债务

1月15日，银保监会会同发展改革委、央行、证监会制定了《关于印发金融机构债权人委员会工作规程的通知》，明确支持金融机构联合打击逃废金融债务，充分发挥行业自律与失信惩戒机制作用。

工作规程主要包括以下内容：一是明确债委会职责定位。债委会是协商性、自律性、临时性组织，按照市场化、法治化、公平公正、分类施策的原则开展工作。二是扩大债委会成员覆盖范围。明确对债务规模较大、存在困难的非金融债务企业，3家以上持有债权（含贷款、债券等）、管理的资产管理产品持有债权、依法作为债券受托管理人的银行保险机构和证券期货基金经营机构等可以发起成立债委会。三是区分债委会层级。债委会原则

上由直接对企业持有债权的金融机构或其分支机构组建。涉及中央企业或者重大复杂的企业集团，可以在金融机构法人总部层面组建债委会。四是做好与联合授信制度的衔接。联合授信企业发生债务风险的，牵头银行可推动组建债委会。五是对债委会参加机构、主席单位、副主席单位、债权人协议、重大事项决策机制等债委会基本事项作出原则性规定。六是规定对债委会运作的约束机制。针对债委会成员机构的不当行为，支持债委会或者自律组织采取内部通报等自律性惩戒措施。造成严重后果的，金融管理部门可以依法采取约谈、向债委会成员机构总部通报等方式，督促其规范行为。七是支持债委会在破产程序中积极发挥作用。八是明确打击逃废金融债务的要求。支持金融机构联合打击逃废金融债务，充分发挥行业自律与失信惩戒机制作用。

(来源：银保监会网站)

(三) 证监会

证监会副主席阎庆民：坚持四个“进一步”推动上市公司实现高质量发展

1月16日，证监会副主席阎庆民在第二十五届（2021年度）中国资本市场论坛上表示，坚持四个“进一步”，推动上市公司实现更高质量发展。一是进一步完善上市公司监管制度；二是进一步压实主体责任；三是进一步优化监管与服务，推动健全证券司法执法体制，落实“零容忍”要求；四是进一步凝聚各方合力。

(来源：中国证券报)

证监会开出 2021 年首张罚单：两人用 196 个账户操控股价亏逾 3 亿

1月12日，证监会2021年1号行政处罚和2021年1号市场禁入决定书显示，熊模昌、吴国荣因操纵华平股份股票价格，利用196个账户亏损3.24亿元，熊模昌被给予警告，合计处以205万元罚款，吴国荣被给予警告，合计处以185万

元罚款。证监会还决定，对吴国荣采取 3 年证券市场禁入措施。

(来源：证监会网站)

证监会就证券市场禁入规定公开征求意见

司法部网站 1 月 15 日消息，证监会就证券市场禁入规定公开征求意见，进一步明确交易类禁入规则。其中防控市场风险方面，一方面，为避免因交易无法了结引发信用风险，将信用类交易业务纳入禁止交易的除外情形；另一方面，允许投资者卖出被禁入前已经持有的证券，大股东、实控人和董监高等如果被采取交易类禁入措施，仍可依法卖出被禁入前持有的股票，但是需要符合法律、行政法规、中国证监会以及各证券交易场所关于股份减持的相关规定，以避免发生“处置风险的风险”。

(来源：司法部网站)

证监会集中修改、废止 38 件规章制度文件

1 月 15 日，证监会新闻发言人高莉表示，证监会近期集中修改、废止了部分证

券期货规章制度文件。此次集中打包修改的文件包括 5 件规章，12 件规范性文件，21 件其他文件。

此前证监会已经分三次集中打包修改规章制度文件。高莉表示，下一步，证监会将继续做好规章制度文件的起草、审查、制定工作，适时开展规章制度文件清理，强化规章制度体系的系统性和科学性，提高监管透明度和法治化水平。

(来源：证监会网站)

证监会批准郑商交所开展花生期货交易

1 月 15 日消息，证监会近日批准郑州商品交易所开展花生期货交易。花生期货合约正式挂牌交易时间为 2021 年 2 月 1 日。

证监会表示，开展花生期货交易将为相关农户和产业企业提供公开、连续、透明的价格信号和有效的风险管理工具，有助于促进相关农户和企业稳定经营，推动花生行业健康发展。

(来源：证监会网站)

证监会回应南极电商股价大幅波动

1月15日，证监会新闻发言人高莉在回应南极电商股价大幅波动时表示，证监会关注到相关情况，已根据相关规定，第一时间将公司股票交易纳入重点监控范围，督促该公司于1月13日发布澄清公告回应市场质疑，并要求年审会计师对公司2020年度财务报告进行重点审计。

(来源：证监会网站)

上交所：不断完善市场机制，深化债券发行注册制改革

1月12日，上交所表示，将按照稳中求进的总基调，认真研判债券市场发展形势，强监管、优结构，持续完善机制，推动市场创新，更好发挥服务实体经济的市场功能。一是持续优化市场结构，继续支持优质企业发行公司债券、降低融资成本。二是不断完善市场机制，深化债券发行注册制改革。三是坚持推进债券产品创新，全力保障公募REITs顺利落地并扩大试点范围。四是加强市场预期管理，凝聚市场共识，深化与市场机构、投资者的沟通交流。

(来源：上交所网站)

上交所通报 2020 年沪市上市公司信息披露违规查处情况

1月15日，上交所发布2020年沪市上市公司信息披露违规查处情况。

2020年上交所共发出公开谴责43份，同比增长7.5%；公开认定47人不适合担任上市公司董事、监事和高级管理人员，同比增长88%。发出通报批评110份，同比增长6.8%，发出监管关注122份，同比增长15.09%。纪律处分与监管关注共涉及上市公司132家，同比增长20%；处理董监高556人次，同比增长4.32%；处理控股股东或实际控制人90人次，同比增长26.76%。针对中介机构及其从业人员的违规，处理8家39人次，机构家数增长100%，人数与上年持平。

(来源：上交所网站)

深交所：2020 年共作出 227 份纪律处分决定书

1月11日，深交所发布2020年纪律处分情况综述。

2020年深交所共作出227份纪律处分决定书。其中，222份涉及上市公司监管，5份涉及债券监管。上市公司监管方

面，处分上市公司 120 家次、中介机构责任人员 4 人次、其他责任人员 706 人次；债券监管方面，处分债券发行人 5 家次、责任人员 10 人次。处分数量、处分力度较 2019 年进一步提升，延续从严监管态势，维护市场公平公正秩序。

(来源：深交所网站)

中证协约谈 12 家涉嫌低价竞争公司债承销机构

1 月 12 日，中国证券业协会会同证监会债券部、机构部对日前参与中国铁路投资公司债券项目、中核资本控股公司债券项目招标发行的 12 家涉嫌低价竞争的证券公司进行了现场约谈。

协会明确，各承销机构应按照《公司债券承销业务规范》修订过程中形成的行业共识，着手研究完善报价内部约束机制，树立权责对等和卖者有责意识，依法依规、勤勉尽责地开展尽职调查等承销工作，高质量执业。对于明显低于成本、造成市场恶劣影响的行为，协会将在证监会有关部门指导下进行自律调查。

(来源：中国证券业协会网站)

(四) 外汇局

外汇局出台行政许可实施办法

1 月 15 日，外汇局发布 2021 年第 1 号公告，出台《国家外汇管理局行政许可实施办法》，自 2021 年 2 月 1 日起施行。

实施办法主要内容包括：一是进一步规范行政许可申请、受理、审查、决定、听证等流程。二是结合“互联网+政务服务”工作推进情况，增加在线办理行政许可等内容。三是简化行政许可材料要求，明确依法能够通过相关部门间信息共享获得或外汇管理系统内部获取的材料，不再要求申请人提交。四是规范行政许可公开工作，明确行政许可决定信息公开要求。

(来源：外汇局网站)

外汇局：截至 1 月 13 日 QDII 累计批准额度增至 1257.19 亿美元

1 月 13 日，外汇局发布的数据显示，截至 1 月 13 日，合格境内机构投资者（QDII）累计批准额度为 1257.19 亿美元。其中，银行类合计额度 163.7 亿美元；证券类合计 644.3 亿美元；保险类合

计 359.03 亿美元；信托类合计额度 90.16 亿美元；证券类占据约 51.2%。

(来源：外汇局网站)

(五) 地方金融及其他

北京

北京市委书记蔡奇：努力建设全球区块链科技创新和产业发展高地

1 月 15 日，北京市委理论学习中心组学习（扩大）会举办构建新发展格局讲座。

北京市委书记蔡奇指出，要充分认识发展区块链技术的战略意义，抓住区块链技术发展机遇，有序推动区块链技术与产业创新发展、与经济社会融合发展，抢占未来发展制高点，赢得战略主动权。要把区块链技术作为率先建成国际科技创新中心、推动关键核心技术自主创新的突破口，实施区块链创新发展行动计划，努力建设全球区块链科技创新和产业发展高地。

(来源：北京市人民政府)

北京市“十三五”期间累计发行新增政府债券 4060.05 亿元

1 月 12 日，从北京市财政局获悉，“十三五”期间，北京市充分发挥政府债券稳投资、扩内需、补短板作用，累计发行新增政府债券 4060.05 亿元。

北京市财政局有关负责人表示，新增政府债券重点投向非首都功能疏解、城市副中心建设、棚户区改造、新机场、环境整治、交通基础设施等重大工程和全市重点工作。

(来源：北京市财政局)

北京：到 2022 年基本形成以信用为基础的新型监管和治理机制

1 月 14 日，北京市人民政府办公厅印发《关于加快推进北京市社会信用体系建设构建以信用为基础的新型监管机制三年行动计划（2020—2022 年）》的通知。

到 2022 年，基本形成以信用为基础的新型监管和治理机制，信用监管政策制度和标准体系比较完备，信用数据共享机制日臻完善，信用监管科技化、智能化水平显著提升，信用监管方式在重点行业和领域得到充分应用，在提升对市场主体服

务和监管水平、降低监管和治理成本、改革优化营商环境、提高社会治理能力等方面成效显著，社会诚信意识普遍提升。

(来源：北京市人民政府)

北京将打造“南箭北星”卫星网络产业布局

为进一步推动卫星网络产业、鼓励商业航天企业在京发展，北京近日编制并发布的《北京市支持卫星网络产业发展的若干措施》，明确了“南箭北星”产业布局，建设商业航天产业基地，引导社会力量支持卫星网络产业创新和发展。

在创新财政政策支持方式上，一方面，北京将实施商业航天发射保费补贴，对在京从事商业火箭、卫星研发、生产、发射经营的企业，给予商业航天发射保费50%的补贴，引导企业利用市场手段降低创新风险；另一方面，实施政府基金收益让渡，在市级引导基金设立的卫星网络子基金清算时，按政府出资超额收益的10%到20%，奖励基金管理团队，鼓励社会资本投资北京卫星网络产业。

(来源：北京市经济和信息化局)

北京发布投资领域审批事项清单

1月15日，北京发展改革委梳理编制的《北京市投资领域审批事项清单（2020年本）》经市政府批准同意，正式公布实施。

投资审批事项共包括175个审批事项，涵盖项目立项审批、各专项评价和规划审批、施工和竣工验收等工程报建类审批。北京市发展改革委将依托投资审批清单，将按照招拍挂、协议出让、划拨等方式获取土地使用权的投资项目，分类梳理并公布项目审批流程，为企业办理投资项目审批提供更加精准指导和服务。

(来源：北京市发展和改革委员会)

上海

“上海银税互动平台”实现进一步升级优化

1月12日消息，上海银保监局联合上海市政府有关部门，指导上海市银行同业公会实现“上海银税互动平台”数据扩项，提升用户体验。

一是大幅增加上海地区涉税共享数据项。共享数据种类由原来67项扩大为

195 项。二是优化数据加工流程和数据推送机制，确保银行获取的企业贷前、贷后涉税数据在时间上保持连续。三是完善操作流程。在企业授权环节增加授权撤销、授权终止、授权延期的变更操作，经银行确认后生效，进一步提升页面操作便利性，优化用户体验。

(来源：上海银保监局)

外汇局上海市分局：深入落实 贸易投资自由化便利化

1月13日，国家外汇管理局上海市分局召开2021年上海市外汇管理工作会议。

会议强调，2021年国家外汇管理局上海市分局的重点工作主要是以下几个方面：一是深入落实贸易投资自由化便利化，提高经常项目运行效率。二是切实推进资本项目高水平开放，支持上海以及长三角地区实体经济协同发展。积极探索资本项目可兑换，有序推进金融市场双向开放。三是深化外汇管理改革创新，加强自贸区新片区外汇管理政策供给。四是加强形势预判能力，探索新形势下国际收支平衡管理体系。五是坚持底线思维，有效防

控跨境资金流动系统性风险。严厉打击地下钱庄、网络炒汇、跨境赌博、骗购外汇、大额逃汇等违法行为。严格规范资本市场外汇业务、跨境购房炒股等行为，加强对非银行金融机构外汇业务的监督检查，维护外汇市场正常秩序。

(来源：外汇局上海市分局)

上海将抓紧出台碳达峰行动方案， 努力建成国际碳金融中心

1月14日消息，上海市生态环境局局长程鹏在新闻发布会上表示，上海将抓紧出台碳达峰行动方案，明确达峰的目标和技术路线，细化重点行业和区域相关举措。程鹏透露，接下来，上海将完善各部门、各领域的工作协调机制，抓紧碳达峰、碳中和工作与“十四五”能源、产业、交通、建筑等相关专项规划的衔接。上海将大力推进绿色低碳技术开发应用和产业发展，加快推进全国碳市场建设，大力发展绿色金融，努力争取把上海建成国际碳金融中心。

(来源：上观新闻)

天津

天津银保监局持续推进辖内农业保险扩面增品

1月12日消息，天津银保监局推动天津市政府有关部门出台了《关于开展特色农产品保险试点的通知》。

一是试点险种范围进一步扩大。将试点地方优势特色险种由6个扩大为48个。二是产品创新能力进一步加强。探索开展农业保险“保价格、保收入”。三是财政支持力度进一步加大。对纳入试点范围的特色农产品保险，在区级财政至少承担30%补贴基础上，市级财政给予30%保费补贴，有效提高了农户投保积极性和农业生产抗风险能力。

(来源：天津银保监局)

天津市金融局持续优化审批服务助力天津自贸试验区招商引资

1月13日，从天津市地方金融监督管理局获悉，2020年以来，天津市金融局努力提升审批服务水平，持续优化金融营商环境，助力天津自贸试验区地方金融组织发展壮大。

随着国网国际融资租赁增资至110.76亿、国机融资租赁增资14亿、远宏商业保理增资10亿元、顺丰集团商业保理项目设立等一系列重点央企、知名民企投资的重点地方金融组织的设立、增资，2020年天津市金融局共完成天津自贸试验区地方金融组织审批事项94个，净增注册资本达202.43亿元。

(来源：天津地方金融监督管理局)

重庆

重庆举办2021年首场外资企业“银企对接”会

1月13日，重庆市2021年首场外资企业“银企对接”会在重庆市商务委举行。对接会上，10家金融机构相关负责人与31家外资企业面对面沟通交流，了解企业诉求，解决企业融资等问题。

2020年，重庆先后出台支持企业复工复产和生产经营40条、金融24条政策、稳外贸稳外资12条以及利用外资25条政策，努力将疫情影响降到最低。下一步，重庆市商务委、重庆银保监局等单位还会加强联动协作，建立常态化对接机

制，帮助金融机构和企业信息对接，切实解决企业金融需求。

(来源：重庆日报)

四川 2020 年累计发放央行政策性资金超过 500 亿元

1 月 11 日，从央行成都分行召开的 2021 年工作会议上了解到，2020 年，央行成都分行快速落地 3000 亿疫情防控专项再贷款、5000 亿复工复产专项再贷款和 1 万亿普惠再贷款，累计发放央行政策性资金超过 500 亿元，为企业“保供”和复工复产送去“及时雨”。

会议提出，2021 年央行成都分行将坚决贯彻执行稳健的货币政策，保持社会融资总量合理适度增长；继续推动金融机构尤其是法人机构落实普惠小微贷款应延尽延政策，加大信用贷款投放；巩固脱贫攻坚成果，实现与乡村振兴有效衔接，制定金融支持专项方案，建立预防返贫和产业增收金融支持长效机制。

(来源：新华社)

广东

深圳多举措扶持股权投资行业发展

近日，深圳市地方金融监管局发布关于公开征求《关于促进深圳股权投资持续高质量发展的若干措施（征求意见稿）》意见的公告。除了落户奖励外，若干措施还包含诸多推动股权投资机构“募投管退”联动发展的新亮点，包括探索优秀股权投资管理机构上市制度安排等。

(来源：深圳市地方金融监管局)

广东全面推进金融纠纷多元化解机制

1 月 14 日，广东省高级人民法院、央行广州分行、广东银保监局、广东省地方金融监管局联合出台《关于全面推进金融纠纷多元化解机制建设的实施意见》。

意见明确，四部门共同成立工作领导小组，各金融机构是第一责任人，并将金融纠纷调解结案率纳入金融机构消费者权益保护考核评价体系，按照标准化、集约化、智能化、社会化“四化”建设标准，形成有机衔接、协调联动、高效便民的金融纠纷化解工作新格局，实现金融纠纷多

元调处、端口前移，在源头上提高防范化解系统性金融风险能力。

(来源：新华网)

港澳台

澳门外汇储备资产总额突破

2000 亿澳门元

1 月 15 日，澳门金融管理局公布的最新统计数据显示，截至 2020 年 12 月底，澳门的外汇储备资产总额初步统计为 2008 亿澳门元（约合 251.5 亿美元），较 2020 年 11 月经修订总额 1932 亿澳门元（约合 242.0 亿美元）上升了 3.9%。

2020 年 12 月底澳门的外汇资产总额，约相当于 2020 年 11 月底澳门流通货币的 11 倍或广义货币供应（M2）中属于澳门元部分的 85.3%。

(来源：新华社)

其他地方与城市

江苏省以地方立法促进投资更

开放贸易更便利

1 月 13 日，《中国（江苏）自由贸易试验区条例（草案修改稿）》提交江苏省十三届人大常委会第二十次会议审议。

修改后的草案紧扣自贸试验区制度创新核心定位，给予更多创新空间，并对推动简政放权、转变政府职能、开展金融创新、对接国际高标准贸易规则等方面进行系统制度安排，以促进自贸试验区投资更开放、贸易更便利，形成更多可复制可推广的经验。

(来源：新华日报)

山东省地方金融监管局出台

“加强事中事后监管的意见”

1 月 13 日，山东省地方金融监管局印发《关于加强地方金融组织事中事后监管的意见》。

意见主要内容包括：一是明确监管责任，二是不断完善地方金融行业监管制度体系，三是深入推进“双随机、一公开”监管，四是提升地方金融监管的规范性和透明度，五是创新和完善监管方式，六是加强委托下放事项监管，七是加强行业自律和社会监督，八是强化组织保障。

(来源：山东地方金融监督管理局)

央行武汉分行：进一步提升金融功能，支持经济高质量发展

1月14日消息，2021年央行武汉分行工作会议暨湖北省外汇管理工作会议以视频形式召开。

会议指出，2020年引导湖北省金融机构利用再贷款再贴现资金发放优惠利率贷款1336亿元，支持企业14.2万户；用好足两项直达实体经济的货币政策工具，惠及企业7.7万户。截至2020年12月末，湖北省贷款新增7630亿元，超过上年1423亿元，精准扶贫贷款、普惠小微贷款、制造业贷款增速均大幅高于贷款平均增速。

(来源：中国金融新闻网)

湖南稳步推进国有资本投资运营公司改革试点

日前，从湖南省国资委获悉，《湖南省关于推进国有资本投资、运营公司改革试点的实施方案》已经印发，将通过改组组建国有资本投资、运营公司，构建国有资本投资、运营主体，改革国有资本授权经营体制，完善国有资产管理体制，实现国有资本所有权与企业经营权分离，实行

国有资本市场化运作。力争到2022年基本形成国有资本投资公司、国有资本运营公司、产业集团公司功能鲜明、分工明确、协调发展的企业格局；到2025年初步培育国内一流的国有资本投资、运营公司。

(来源：湖南日报)

金融科技 央行2020年推动金融科技和 金融基础设施发展有五方面成就

1月11日，央行发布2020年盘点第七部分：金融科技和金融基础设施。

其中提到央行在推动金融科技和金融基础设施发展的五个方面成就：一是规划和监管双轮驱动，打开金融科技高质量发展新局面；二是金融标准化工作成效显著；三是筑牢金融业网络安全防线；四是金融基础设施统筹监管工作有序推进；五是维护支付结算系统安全稳定运行。

(来源：央行网站)

央行：蚂蚁集团已成立整改工作组，正制定整改时间表

1 月 15 日，央行副行长陈雨露在国新办举行的 2020 年金融统计数据新闻发布会上表示，目前在金融管理部门的指导下，蚂蚁集团已经成立了整改工作组，正在抓紧制定整改时间表，对标监管要求进行整改。同时，要保持业务的连续性和企业的正常经营，确保对公众的金融服务质量。金融管理部门也在与蚂蚁集团保持着密切的监管沟通，有关工作进展将会及时发布。

(来源：央行网站)

深圳金融科技创新监管试点第二批创新应用对外公示

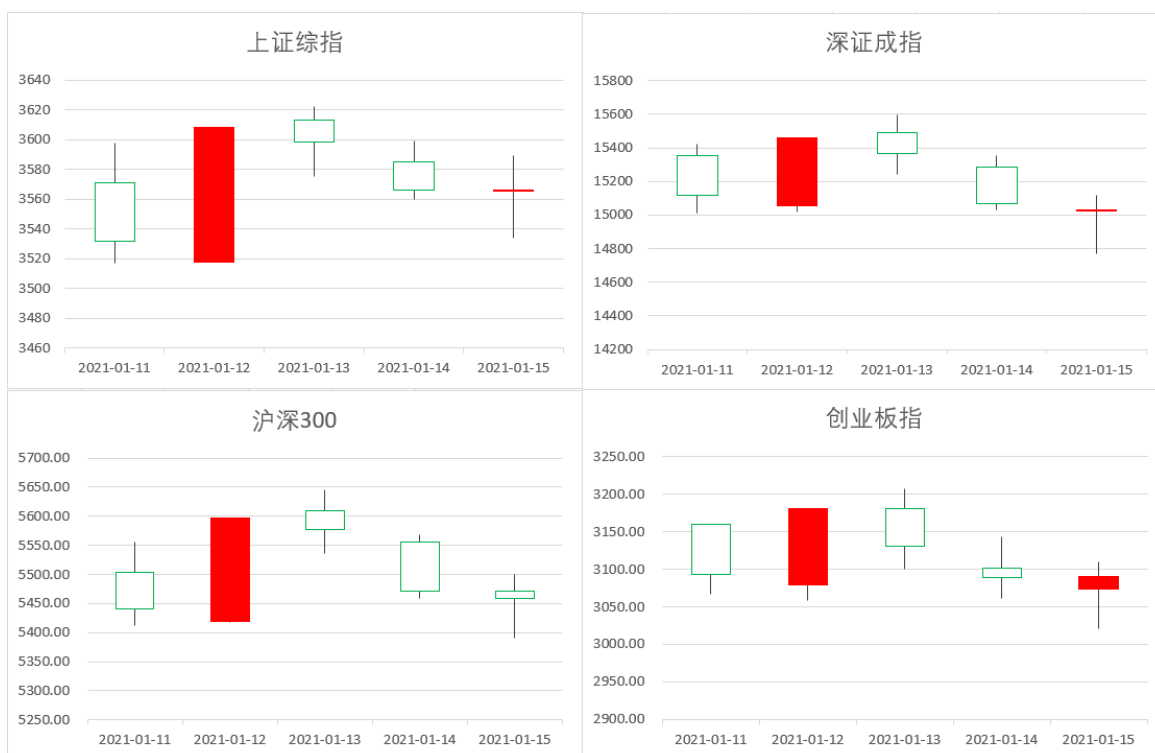
1 月 12 日，深圳金融科技创新监管试点工作组对外公示深圳市第二批 4 个创新应用。

四个应用分别是：平安银行申请的“平安好链供应链金融服务”；工商银行深圳分行申请的“基于人工智能的出口电商跨境人民币收款服务”；兰州银行申请的“基于人工智能的中小微企业供应链融资服务”；深圳微众信用科技、农业银行深圳分行共同申请的“基于大数据的智能风控产品”。

(来源：央行深圳市中心支行)

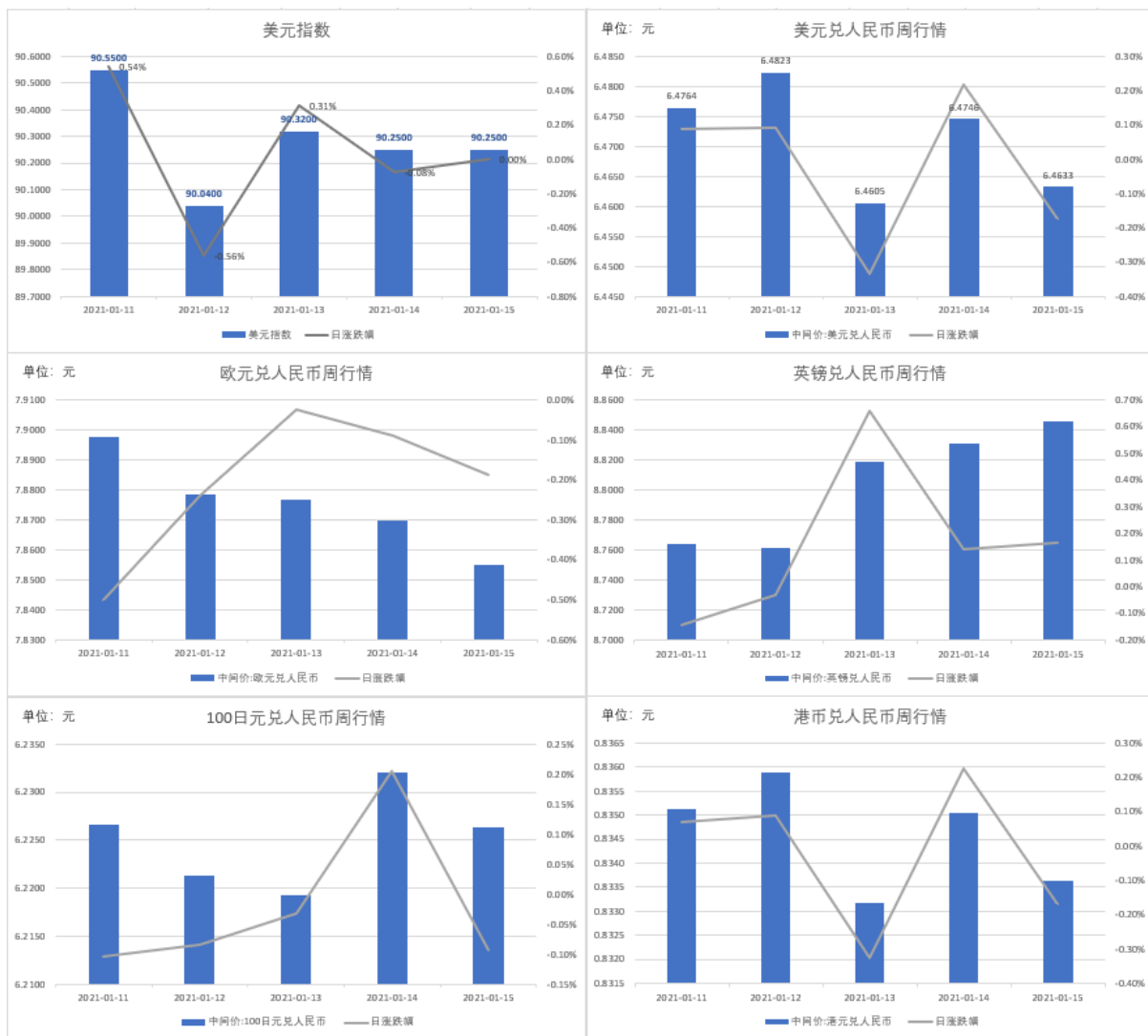
一周金融市场

股票市场



本周上证指数下跌 3.73 点，跌幅 0.10%，报收于 3566.38 点；深证成指下跌 287.59 点，跌幅 1.88%，报收于 15031.70 点；创业板指下跌 60.84 点，跌幅 1.93%，报收于 3089.94 点。

外汇市场



截至 2021 年 1 月 15 日，美元指数收 90.25 (+0.21%，周涨跌幅，下同)；美元兑人民币中间价收 6.4633 (-0.12%)，人民币（相对美元）升值；欧元兑人民币中间价收 7.8549 (-1.04%)，人民币（相对欧元）升值；英镑兑人民币中间价收 8.8456 (+0.79%)，人民币（相对英镑）贬值；100 日元兑人民币中间价收 6.2263 (-0.11%)，人民币（相对日元）升值；港币兑人民币中间价收 0.83363 (-0.11%)，人民币（相对港币）升值。

海外金融政策

(一) 美国 (美联储)

美联储上缴利润额 5 年来首次增加

1 月 11 日，美联储发布声明说，受降息和量化宽松等政策刺激，美联储 2020 年利润增加，其向美国财政部上缴的利润额 5 年来首次增加。

数据显示，2020 年，美联储净利润达 888 亿美元，较 2019 年增加 333 亿美元；向美国财政部上缴利润 885 亿美元，较 2019 年增加 336 亿美元；美联储向商业银行支付的准备金利息减少 271 亿美元，与证券相关的利息支出减少 53 亿美元。

(来源：新华社)

美联储褐皮书：多数辖区经济实现温和增长，就业市场复苏仍不完全

1 月 13 日，美联储发布的全国经济形势调查报告显示，多数辖区经济实现温和增长，但就业市场复苏仍不完全。

报告显示，与去年 12 月份发布上一份“褐皮书”时相比，多数辖区经济实现温和增长。但堪萨斯城和圣路易斯辖区经济状况基本没有变化，纽约和克利夫兰辖区经济出现小幅下滑。

就业市场方面，多数辖区就业实现增长但增幅缓慢。与去年 12 月相比，更多辖区就业水平出现下滑，凸显就业市场复苏仍不完全。同时，多数辖区企业工资小幅上涨，但总体依然疲软。

美联储官员重申，将把短期利率维持在低位，并继续进行资产购买计划，直到经济企稳。

(来源：新华社)

美联储将继续维持超宽松货币政策和低利率水平

1 月 14 日，美国联邦储备委员会主席鲍威尔表示，目前还没有到考虑退出购债计

划等超宽松货币政策的时候，美联储将继续保持相关政策，维持低利率水平。

鲍威尔当天参加普林斯顿大学线上研讨会时表示，美联储会在时机成熟时提高利率，但现在加息还为时尚早。鲍威尔对今后几年美国经济走势表达了乐观态度，但他同时指出，就业市场复苏仍有很长的路要走。随着新冠疫情在美国持续蔓延，美国经济正经历一个“艰难的冬天”。

(来源：新华社)

拜登团队首份经济救助方案：

1.9 万亿美元

1 月 14 日，美国当选总统拜登提出总额达 1.9 万亿美元的经济救助计划，以应对日趋恶化的新冠疫情、推动美国经济复苏，但该计划能否获得美国国会批准仍存变数。

根据拜登团队当天公布的 1.9 万亿美元“美国救助计划”，其中约 4000 亿美元将用于抗击疫情，约 1 万亿美元将为受疫情冲击的美国家庭提供经济纾困，约 4400 亿美元为在疫情中挣扎的小企业、州和地方政府等提供援助。

(来源：新华社)

美国财政赤字创历年同期最高

1 月 13 日，美国财政部宣布，2020 年 10-12 月份，美国政府财政赤字为 5729 亿美元，创历年同期最高水平，同比增幅 61%。12 月赤字额为 1436 亿美元，也创下历史同期最高，上一年同期为 133 亿美元。

(来源：央视新闻网站)

美国国债在特朗普治下增加 7 万亿美元

1 月 14 日，美国媒体报道，美国总统唐纳德·特朗普执政期间，美国国债增加逾 7 万亿美元。而在其继任者执政期间，这一数字可能更高。

(来源：新华社)

美国首次申请失业救济人数接近百万

1 月 14 日，美国劳工部公布的数据显示，经季节调整后，截至 1 月 9 日当周，美国首次申请失业救济人数环比增加 18.1 万至 96.5 万，升至 2020 年 8 月以来的最高值。

(来源：新华社)

美国从 1 月 12 日起对法德飞机零部件等加征关税

1 月 11 日，美国海关与边境保护局宣布，美国将从 12 日开始对产自法国和德国的飞机零部件、葡萄酒等商品加征关税。

美国海关与边境保护局当天发布通知说，根据美国贸易代表此前修改与美欧航空补贴争端相关的加征关税商品清单的决定，美国将对产自法德的部分飞机零部件加征 15% 的关税，对产自法德的部分葡萄酒加征 25% 的关税，新关税从 12 日开始生效。

(来源：新华社)

美国公布对英国等国数字税“301 调查”结果

1 月 14 日，美国贸易代表办公室公布对英国、西班牙和奥地利数字服务税的“301 调查”结果，称这三国的数字服务税“歧视”美国企业、不符合国际税收普遍原则，但未宣布关税惩罚措施。

(来源：新华社)

美国公布对越南汇率政策“301 调查”结果

1 月 15 日，美国贸易代表办公室公布对越南汇率政策的“301 调查”结果，称与越南货币估值相关的行为和政策整体看来“不合理”且限制美国商业活动。但美方未宣布关税惩罚措施。

(来源：新华社)

(二) 欧元区 (欧央行)

欧央行 欧洲央行会议纪要显示政策委员们对扩大货币刺激的力度存在分歧

1 月 14 日，欧央行管理委员会公布的 12 月 9 日至 10 日政策会议的纪要显示，“鉴于从大流行病复发的经济影响，预期通胀路径向下修正，以及由此带来的通胀预期不稳定风险”，委员会认同需要采取更多的援助措施，以维持有利的融资条件。

委员们还对汇率可能对通胀前景产生负面影响的风险表示了担忧。在危机期

间，欧元兑美元汇率大幅上升，对进口价格构成了下行压力。决策者们对大流行病债券购买计划的扩大幅度进行了辩论，并对向银行提供长期贷款的条件应该放松多少存在分歧。

(来源：新浪财经网站)

欧洲央行：欧洲公众对数字欧元支付私密性需求高

1月13日，欧洲中央银行发布的数字欧元公共咨询初步分析结果显示，公众对数字欧元的支付私密性需求最高。

初步分析显示，所有答复中，41%认为数字欧元应具备支付私密性，占比最高；17%对数字欧元的安全性提出需求；10%认为数字欧元应广泛覆盖欧洲。

欧洲央行行长拉加德当天也表示，数字欧元将在需求中应运而生。虽然纸币仍将保留，但欧洲民众对数字欧元有需求，欧洲央行需回应这种需求。法新社当天援引拉加德的话说，希望数字欧元5年内变为现实。

(来源：新华社)

欧元区1月Sentix投资者信心指数创2020年2月以来的最高水平

1月11日，欧元区1月Sentix投资者信心指数录得1.3，创2020年2月以来的最高水平，前值-2.7，预期0.7。

调查显示，1月份欧元区投资者士气高于预期，达到2020年2月份以来的最高水平，因人们对成功应对新冠病毒大流行的疫苗接种战略越来越有信心。

(来源：新华财经)

欧盟 欧盟宣布投资3亿欧元布局航天经济

1月13日，欧洲航天政策会议闭幕前夕，欧盟宣布投资3亿欧元布局当前“风起云涌”的航天经济，扶持欧盟商业航天企业创业创新。

据欧盟委员会当日发布的公告，在其协助下，欧洲投资基金将以股权投资方式向卢森堡风投基金“轨道风投”(Orbital Ventures)和意大利风投基金“普里莫航天”(Primo Space)投资3亿欧元，借

助这两家风投机构为欧盟商业航天企业提供融资便利，助推企业技术创新。

(来源：中国新闻网)

欧委会主席：力争半年内开始 发放欧盟恢复基金

1月15日，正在葡萄牙访问的欧盟委员会主席冯德莱恩呼吁欧盟各成员国快速批准欧盟恢复基金，力争半年内开始发放恢复基金。

科斯塔表示，实现经济复苏是葡萄牙担任欧盟轮值主席国的重中之重，要实现这一目标，既要保证所有刺激经济的手段行之有效，也要确保欧盟恢复基金尽快落实到位。

(来源：新华社)

德国经济连续 10 年增长后 2020 年首次出现下降

1月14日，德国联邦统计局公布的初步统计数据显示，经价格调整后，2020年德国国内生产总值比上一年下降5.0%。这是德国经济在连续10年实现增长后首次出现下降。

德国联邦统计局当天发表声明说，在新冠疫情之年，德国经济遭遇严重衰退，堪比2008年至2009年金融危机，但同比下滑幅度低于2009年的5.7%。

(来源：新华社)

意大利内阁通过 2220 亿欧元 的经济复兴计划资金使用方案

1月12日，意大利内阁通过了“欧盟下一代”经济复兴计划资金的使用方案，提出打造一个更加现代、数字化、绿色和包容的意大利。该计划总额达2220亿欧元，包括数字化改造、绿色革命、基础设施、教育、社会包容性和医疗六个方面内容。旨在减少排放、提高能源利用效率，并把一个更好的意大利传承给下一代的绿色革命项目获得的资金最多，达689亿欧元。其次是数字化改造，将投入460亿欧元。

(来源：央视新闻网站)

(三) 英国

英国央行行长：预计经济将推迟复苏轨迹

1 月 12 日，英国央行行长贝利称，英国目前正处于一个非常困难的时期，将推迟复苏轨迹。流动性指标的下降幅度大于秋季，但小于春季。预计第一季度产出将低于之前 11 月的预测。预计到 2020 年年底，英国 GDP 产出缺口将达到 GDP 的 10%-11%。

同时，贝利特别提到英国储蓄率大幅上升，这对展望未来很重要；但实际失业率可能高于官方估计，约在 6.5% 左右。

(来源：英国央行网站)

英国央行副行长：支持有关负利率的声明

1 月 12 日，英国央行副行长罗德班特表示，支持英国央行 2020 年 8 月份有关负利率的声明；其他国家的经验表明，存款利率往往不会降至零以下；判断的关键在于负利率将如何影响英国银行的放贷行为。

(来源：英国央行网站)

英国央行：利率理论上可以降至-0.75%以下

1 月 11 日，英国央行委员滕雷罗表示，目前英国银行体系的结构可能会对银行盈利能力产生不那么积极的影响。他认为，在市场失灵的情况下，量化宽松很重要，但它的力量主要在于帮助抵消破坏性，而不是为经济提供额外的净刺激。他提出，利率理论上可以降至-0.75%以下。

(来源：英国央行网站)

英国经济 2020 年 11 月环比萎缩 2.6%

1 月 15 日，英国国家统计局公布的数据显示，受新冠疫情防控措施收紧影响，英国 2020 年 11 月国内生产总值 (GDP) 环比下滑 2.6%，结束此前连续六个月环比增长的态势，但降幅小于预期。

(来源：新华社)

(四) 日本

日本央行：2020 年 12 月 M2 增长 9.2%，实现有记录以来最快增长

1 月 12 日，日本央行称 12 月日本 M2 货币供应同比增长 9.2%，是有记录以来的最快增长。同日，日本央行宣布将考虑下调本财年经济增长预期。

(来源：日本央行网站)

日本央行：日本经济改善步伐温和

1 月 14 日，日本央行行长黑田东彦称日本经济改善的步伐将是温和的，因为对疫情的谨慎态度仍然存在。总的来说，日本经济正在复苏，金融体系正在维持总体稳定；日本央行将在必要时增加宽松政策。

(来源：日本银行网站)

日本央行：家庭通胀预期减弱

1 月 12 日，日本央行发布的报告显示，日本家庭的通胀预期减弱，暗示新冠疫情正在让日本的通缩风险升高。其中，2020 年 12 月衡量家庭当前对经济情绪的指数较三个月前有所改善；在 12 月份的

调查中，60.5%的家庭表示物价较上年同期上涨，9 月份为 65.9%。

(来源：日本央行网站)

日本 2020 年破产企业数量创 30 年新低

近日，东京商工调查公司公布的数据显示，2020 年全日本企业破产（负债额 1000 万日元以上、约合人民币 62 万元以上）数为 7773 家，较上年减少 7.3%，这是自 1990 年起 30 年来首次低于 8000 家，也是时隔一年再次减少。

(来源：朝日新闻)

(五) 国际组织

亚开行在华贷款规模创新高，持续支持绿色发展和机制创新

财政部 1 月 11 日消息，2020 年，财政部协调亚洲开发银行及相关各方，积极应对新冠肺炎疫情的严峻挑战，加快开展亚行贷款项目磋商谈判和签约，全年共签约 12 个项目，贷款总额 20.85 亿美元，在华贷款规模创下新高，比上年增加近一成，约占 2020 年我国利用多双边贷款项

目签约总额的三分之一。数据显示，“十三五”期间暨亚开行《2016-2020 中国国别伙伴战略》执行期，累计签约贷款额约 92 亿美元，贷款项目围绕服务国家重大战略，持续支持绿色发展和机制创新，知识附加值高。

(来源：财政部网站)

亚投行：将支持发展中国家购买疫苗

1 月 13 日，亚洲基础设施投资银行行长金立群在媒体发布会上指出，在新冠疫情暴发之后，亚投行 2020 年的放贷额增长较快，主要原因是当中 77 亿元用于控制新冠肺炎的蔓延。中国、美国和欧洲一些国家的疫苗生产能力会较快增长，可能在半年多的时间就能够满足本国的需求。但针对新冠肺炎的相关额度可能还会增加，因为很多国家对疫苗的需求量将会非常大。亚投行也将准备一部分资金来支持那些不能生产疫苗的国家。

(来源：亚投行网站)

IMF 批准向安哥拉支付 4.875 亿美元贷款

近日，国际货币基金组织批准向安哥拉支付 4.875 亿美元贷款，并称安政府在对应对新冠肺炎疫情和石油价格疲软等风险挑战方面有较好的政策表现，应得到额外资助。

(来源：央视新闻)

世界黄金协会：各国央行购金需求仍存，低利率环境将推升黄金吸引力

1 月 14 日，世界黄金协会发布 2021 年黄金市场展望称，央行购金需求仍存。经历了 2020 年上半年积极的黄金增持之后，下半年的央行购金需求更加多变，在月度净购金与净售金之间来回波动。这与多年来的持续购金趋势明显不同，部分是由俄罗斯央行宣布去年 4 月起停止购买黄金所致。

世界黄金协会预计，2021 年，各国央行有充分的理由继续青睐黄金，并将其作为外汇储备的一部分，加之低利率环境，黄金的吸引力将得以继续保持。

(来源：世界黄金协会)

(六) 其他国家和地区

韩国央行：维持基准利率 0.5% 不变

1月15日，韩国央行召开金融货币委员会全体会议，决定维持基准利率 0.5% 不变。将 7 天期回购利率维持在 0.5% 不变，符合市场预期。

(来源：新华财经)

巴西央行：目前仍认为刺激措施是合适的

1月12日，巴西央行发布声明称，尽管巴西经济增速将放缓，但目前的刺激措施是合适的。央行表示，外汇对低利率的反应是自然的，关于提高关键利率的讨论会在某个时间进行。同时，央行认为超过预期目标中心的 CPI 是不可取的。

(来源：巴西央行网站)

附录

1. 财政部、农业农村部《关于加强政策性农业保险承保机构遴选管理工作的通知》

http://jrs.mof.gov.cn/zhengcefabu/phjr/202101/t20210113_3643278.htm

2. 财政部《关于进一步做好地方政府债券柜台发行工作的通知》

http://gks.mof.gov.cn/zttztz/guozhaiguanli/difangzhengfuzhaiquan/202101/t20210113_3643329.htm

3. 工信部《工业互联网创新发展行动计划（2021-2023年）》

https://www.miit.gov.cn/zwgk/zcwj/wjfb/txy/art/2021/art_710b90df3c01495bb0429fa9ee781cdd.html

4. 银保监会、发展改革委、央行、证监会联合发布《关于印发金融机构债权人委员会工作规程的通知》

<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=960103&itemId=915>

5. 银保监会、央行《关于规范商业银行通过互联网开展个人存款业务有关事项的通知》

<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4162715/index.html>

6. 央行《2020年金融统计数据报告》

<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4161745/index.html>

7. 银保监会办公厅关于规范短期健康保险业务有关问题的通知

<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=958198&itemId=928&generaltype=0>

8. 银保监会办公厅关于印发保险资产管理公司监管评级暂行办法的通知

<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/governmentDetail.html?docId=958449&itemId=879&generaltype=1>

9. 银保监会关于印发人身保险公司监管主体职责改革方案的通知

<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=958572&itemId=928&generaltype=0>

10. 银保监会办公厅关于印发消费金融公司监管评级办法（试行）的通知

<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=958815&itemId=928>

11. 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/202101/t20210115_390824.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 郑晓瑜

本期编辑：梁 颖

电 话：010-62706057010-88052739

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）

