

金融政策

信息

总第 116 期

2021年第 11 期

WEEKLY
周报

- 中央财经委会议：金融活动要全部纳入金融监管
- 国办：同意蔡昉、王一鸣担任货币政策委员会委员
- 易纲：用好正常货币政策空间 推动绿色金融发展
- 银保监会修改外资保险公司管理条例实施细则
- 易会满在中国发展高层论坛圆桌会上发表主旨演讲
- 美联储维持联邦基金利率不变，零利率或持续至2023年
- 拉加德：欧洲央行将采取一切适当措施支持经济复苏
- 亚行：未来5年对中国贷款承诺总额超90亿美元





新华财经
XINHUA FINANCE

依托新华财经的数据资源以及各交易所、经纪商及各类数据源深入合作，涵盖264个国家的宏观经济数据，以及行业经济数据、企业数据、金融市场数据、海关数据等专项数据。

数据

丰富·准确

行情

实时·全面

覆盖海内外80个交易市场，涉及资产标的数接近206万只，包括外汇、股票、大宗商品等资产类别，为用户提供全球行情接入和定制化输出服务。

新华财经资讯依托新华社遍布全球的239家分支机构、180多个海内外信息采集点、5000多名采编人员及1000多名专业经济分析师，提供7*24小时全球财经信息。

资讯

权威·及时

研报

深度·独家

新华财经依托中经社智库分析师团队，深入挖掘经济、金融以及各行业的发展脉络，剖析经济发展背后规律，结合及时准确的行业动态，形成权威、专业、及时、全面的智库报告。

根据使用者习惯及需求研发多样化的分析工具，包括量化策略系统、投资组合管理、产业链分析、舆情监测、信用及风控、指数定制、Excel插件等应用工具。

分析

实用·高效

交易

便捷·稳定

新华财经外汇信息系统服务于外汇交易，连接金融机构与企业，为企业提供外汇等资金产品实时行情、报价集成、风险管理、数据查询等功能。



扫码下载新华财经APP



国内大政要闻

- ☆ 中央财经委会议：金融活动要全部纳入金融监管
- ☆ 国常会：确定《政府工作报告》重点任务分工
- ☆ 国办：同意蔡昉、王一鸣担任货币政策委员会委员
- ☆ 发改委：六大政策方向助力打造数字经济
- ☆ 财政部：1-2 月累计全国一般公共预算收入同比增长 18.7%
- ☆ 工信部公布 2021 年工业和信息化标准工作要点
- ☆ 统计局：开年数据显示中国经济保持恢复性增长
- ☆ 农业农村部：扎实做好 2021 年返乡入乡创业就业工作



中国金融政策

- ☆ 易纲：用好正常货币政策空间，推动绿色金融发展
- ☆ 央行：依法从严惩治洗钱违法犯罪，维护金融安全和司法秩序
- ☆ 银保监会等四部门：做好过渡期脱贫人口小额信贷工作
- ☆ 银保监会修改外资保险公司管理条例实施细则
- ☆ 易会满在中国发展高层论坛圆桌会上发表主旨演讲
- ☆ 证监会发布修订后的《上市公司信息披露管理办法》
- ☆ 上交所修订发布主板股票上市和终止上市审核实施细则
- ☆ 外汇局：2 月份我国外汇市场运行平稳，跨境资本双向投资合理有序
- ☆ 殷勇：积极推动新三板在绿色资本市场当中发挥关键作用
- ☆ 龚正：上海要全力打造国际金融中心“升级版”
- ☆ 北京国家金融科技认证中心成立
- ☆ 上海国际金融中心排名蝉联全球第三
- ☆ 香港金管局：年内将落地 3 项粤港澳大湾区跨境金融措施



海外金融政策

- ☆ 美联储维持联邦基金利率不变，零利率或持续至 2023 年
- ☆ 拉加德：欧洲央行将采取一切适当措施支持经济复苏
- ☆ 英国央行宣布维持基准利率不变
- ☆ 日本央行维持超宽松货币政策
- ☆ IMF：疫情将加大市场集中度
- ☆ 贸发会议将今年全球经济增长预期上调至 4.7%
- ☆ 亚行：未来 5 年对中国贷款承诺总额超 90 亿美元

国内大政要闻

(一) 中共中央

中央财经委会议：金融活动要全部纳入金融监管

3月15日召开的中央财经委员会第九次会议，研究促进平台经济健康发展问题和实现碳达峰、碳中和的基本思路和主要举措。

会议指出，要健全完善规则制度，加快健全平台经济法律法规，及时弥补规则空白和漏洞，加强数据产权制度建设，强化平台企业数据安全责任。要提升监管能力和水平，优化监管框架，实现事前事中事后全链条监管，充实反垄断监管力量，增强监管权威性，金融活动要全部纳入金融监管。

会议指出，我国力争2030年前实现碳达峰，2060年前实现碳中和，是党中央经过深思熟虑作出的重大战略决策，事关中华民族永续发展和构建人类命运共同体。要完善绿色低碳政策和市场体系，完善能源“双控”制度，完善有利于绿色低

碳发展的财税、价格、金融、土地、政府采购等政策，加快推进碳排放权交易，积极发展绿色金融。

(来源：中国政府网)

(二) 国务院及部委

国常会：确定《政府工作报告》重点任务分工

3月15日召开的国务院常务会议，确定《政府工作报告》重点任务分工，要求扎实有力抓好落实，推动经济稳中加固、行稳致远。会议将《政府工作报告》提出的38个方面44项重点工作分解到国务院部门和有关地方，明确责任和完成时限。

会议指出，今年前两个月经济运行持续恢复，发展动力不断增强，但恢复进程仍不平衡，服务业、小微企业和一些地方经济恢复仍面临不少困难。要抓紧落实《政府工作报告》确定的全年发展目标任务，保持经济运行在合理区间。一是密切跟踪世界经济形势变化及对我国影响，科

学把握国内经济运行同比和环比态势，深入分析新情况新问题，及时实施政策预调微调，尤其要做好促就业、稳物价等工作，稳定市场预期。防范化解风险隐患，巩固经济稳定恢复基础。二是抓紧已确定的财政、金融、就业等宏观政策落实。引导金融机构抓紧出台具体措施，做到小微企业融资便利度有提高、综合融资成本稳中有降。财政、金融等政策都要围绕增加就业协同发力。三是分解细化重点工作。四是加强对抓落实的督促检查。

(来源：中国政府网)

国务院公布《行政事业性国有资产管理条例》

3月17日，国务院公布《行政事业性国有资产管理条例》，自今年4月1日起施行。

条例共8章61条，主要包括以下内容：一是明确资产范围。二是明确管理体制和部门职责。三是明确资产配置、使用和处置。四是明确预算管理和基础管理。五是明确资产报告和监督制度。

(来源：中国政府网)

国办：同意蔡昉、王一鸣担任货币政策委员会委员

3月20日，国务院办公厅发布《关于调整中国人民银行货币政策委员会组成人员的通知》。

通知称，同意蔡昉、王一鸣担任货币政策委员会委员，刘世锦继续担任货币政策委员会委员，刘伟、马骏不再担任货币政策委员会委员职务。

调整后目前共有14位委员，分别是：易纲、丁学东、连维良、邹加怡、陈雨露、刘国强、宁吉喆、郭树清、易会满、潘功胜、田国立、刘世锦、蔡昉及王一鸣。

(来源：中国政府网)

国务院公布修订后的《医疗器械监督管理条例》

日前，国务院公布修订后的《医疗器械监督管理条例》，自2021年6月1日起施行。

条例加大惩处力度，提高违法成本。落实“处罚到人”要求，加大对违法单位的行业和市场禁入处罚力度，大幅提高罚款幅度。

(来源：中国政府网)

国台办等四部门出台《关于支持台湾同胞台资企业在大陆农业林业领域发展的若干措施》

3月17日，国务院台办、农业农村部、国家林草局、国家发展改革委、财政部、自然资源部、水利部、商务部、中国人民银行、国家市场监管总局、供销总社联合出台《关于支持台湾同胞台资企业在大陆农业林业领域发展的若干措施》，自公布之日起施行。

（来源：时事资料手册）

国资委发文推进央企违规经营投资责任追究工作，杜绝久查不追等“零追责”现象

3月17日消息，国资委日前发布《关于做好2021年中央企业违规经营投资责任追究工作的通知》，指导中央企业围绕国企改革三年行动决策部署，扎实做好2021年违规经营投资责任追究工作。

通知要求各中央企业及时查处重大违规问题线索。要坚持发现一起、查处一起，严肃追究相关人员责任，杜绝久查不追等“零追责”现象，切实发挥责任追究震慑遏制作用。

（来源：中国政府网）

发改委：六大政策方向助力打造数字经济

3月19日，国家发展和改革委员会创新和高技术发展司副司长孙伟在国新办举行新闻发布会上就数字中国建设峰会有关情况回答了记者提问。

孙伟指出，国家发展改革委将认真贯彻党中央国务院重要部署，和有关方面一道，落实“十四五”规划纲要内容，推动数字经济加快发展，重点做好以下六个方面的工作：一是进一步的强化数字经济的顶层设计；二是积极推进新型基础设施的建设；三是加快培育数据要素市场；四是推动数字技术和实体经济深度融合；五是加强引导区域试点示范；六是营造规范有序的政策环境。

（来源：发改网站）

发改委：抓紧编制实施“十四五”专项规划、空间规划和区域规划实施方案

3月18日，国家发展和改革委员会组织召开“十四五”规划实施部署工作电视电话会议。会议指出，抓紧编制实施“十四五”专项规划、空间规划和区域规划实施方案。

按照“同步研究、同步部署、同年出台”原则，加快“十四五”专项规划特别是国家级重点专项规划编制进度，系统编制“十四五”区域规划实施方案，加强空间规划对《纲要》的衔接支撑。

(来源：发改网站)

财政部：全力做好“十四五” 开局之年财政支农工作

3月19日，财政部表示，全力做好财政支农工作，助力乡村全面振兴和农业农村现代化，调整优化过渡期财政支持政策，持续巩固脱贫攻坚成果，接续推进脱贫地区乡村振兴；研究完善农业补贴制度，加快构建统筹国内发展需要和适应国际规则的新型农业补贴政策体系。一是要持续深入推进政治机关建设；二是推进巩固拓展脱贫攻坚成果与乡村振兴有效衔接；三是突出支持解决种子和耕地问题；四是支持提高农业发展质量效益；五是促进提升乡村建设和治理能力水平；六是推动强化农业农村优先发展投入保障。

(来源：财政部网站)

财政部印发通知：要求做好会 计师事务所 2020 年度报备工作

3月18日消息，财政部近日发布《关于做好会计师事务所2020年度报备工作的通知》。

通知要求会计师事务所报备以下五项内容：一是对本次报备情况的简要说明、会计师事务所质量控制制度、财务管理制度、分所管理制度和其他内部管理制度的执行情况及变动情况的说明、会计师事务所在一体化管理方面好的经验做法。二是持续符合会计师事务所执业许可条件相关信息（包括会计师事务所基本情况、会计师事务所合伙人（股东）情况等）。三是2020年度经营情况。四是会计师事务所国际业务等开展情况及境外设立分支机构情况。五是会计师事务所履行反洗钱和反恐怖融资义务情况。

(来源：财政部网站)

财政部：1-2 月累计全国一般公 共预算收入同比增长 18.7%

3月18日，财政部国库司公布了2021年1-2月财政收支情况。

数据显示，1-2月累计，全国一般公共预算收入41805亿元，同比增长18.7%。全国税收收入37064亿元，同比增长

18.9%；非税收入 4741 亿元，同比增长 16.8%。全国一般公共预算支出 35733 亿元，同比增长 10.5%。其中，中央一般公共预算本级支出 3832 亿元，同比下降 10.2%；地方一般公共预算支出 31901 亿元，同比增长 13.6%。全国政府性基金预算收入 12585 亿元，同比增长 63.7%。其中，国有土地使用权出让收入 11236 亿元，同比增长 67.1%。

(来源：财政部网站)

统计局：1-2 月份全国规模以上工业增加值同比增长 35.1%

3 月 15 日，国家统计局发布的数据显示，1-2 月份国民经济保持恢复性增长。1-2 月份，全国规模以上工业增加值同比增长 35.1%，比 2019 年 1-2 月份增长 16.9%，两年平均增长 8.1%，为近年来同期较高水平。

国家统计局新闻发言人刘爱华说，受去年同期基数较低等因素影响，主要指标同比增速较高，扣除基数影响，主要指标增势平稳，宏观指标处于合理区间。

(来源：统计局网站)

两部门：进一步发挥出口信用保险作用，加快商务高质量发展

3 月 15 日消息，商务部与中国出口信用保险公司近日联合印发《关于进一步发挥出口信用保险作用 加快商务高质量发展的通知》。

通知要求，各地商务主管部门、中信保公司各营业机构要紧紧围绕新发展格局谋划开展工作。要坚持系统观念，加强“总对总、分对分、数对数”合作，在促进外贸外资稳中提质，提升产业链供应链现代化水平，推进内外贸一体化发展，创新推动服务贸易发展，着力扩大保单融资，提升中小微企业服务质效等方面，结合形势和地方实际出台针对性措施，加大出口信用保险精准有效支持。

(来源：商务部网站)

商务部：1-2 月我国社会消费品零售总额同比增长 33.8%

3 月 16 日，商务部发布的数据显示，消费市场呈现恢复性增长，实现良好开局。1-2 月份，社会消费品零售总额 6.97 万亿元，同比增长 33.8%，比 2019 年同期增长 6.4%。主要表现为，一是商品消费较快

增长。二是新型消费快速发展。三是餐饮消费稳步恢复。四是就地休闲消费活跃。五是消费价格稳中有落。

(来源: 商务部网站)

工信部公布 2021 年工业和信息化标准工作要点

3 月 16 日消息, 工信部公布《2021 年工业和信息化标准工作要点》。主要预期目标有: 组织制定和修订服务制造强国、网络强国、质量强国、数字中国建设所需的标准 1500 项以上, 其中重点和基础公益类标准 800 项以上。在 10 个以上重点领域实施百项团体标准应用示范项目。重点领域国际标准转化率达到 90%, 鼓励我国企事业单位牵头制定 100 项以上的国际标准项目。

工作要点从加强全产业链标准工作的统筹推进、扎实做好基础和重点领域标准研制、优化提升标准体系供给结构和水平、积极推进重点标准的有效实施、大力营造良好的标准政策环境五个方面制定了具体的行动措施。

(来源: 工信部网站)

工信部: 全年新冠疫苗产量完全可以满足全国人民接种需求

3 月 21 日, 工业和信息化部消费品工业司副司长毛俊锋在国务院联防联控机制就新冠病毒疫苗安全性有效性有关情况举行发布会上表示, 为了最大限度地提高疫苗的产量、供应量, 保障好接种工作的需要, 工业和信息化部会同相关部门和地方有关企业派出了服务保障小组, 逐家企业推动他们研究制定增产扩能的方案, 确保按照产能设计的最高限进行产出。随着增产扩能工作的向前推进, 疫苗产量也在逐步放大。目前疫苗产量和 2 月初相比, 短短一个多月的时间, 已经有了大幅度的提高, 下一步还会进一步提升。按照现有的生产安排来看, 全年的疫苗产量完全可以满足全国人民的接种需求。

(来源: 工信部网站)

农业农村部: 扎实做好 2021 年返乡入乡创业就业工作

3 月 15 日, 农业农村部、退役军人事务部、全国妇联联合召开全国推动返乡入乡人员创业就业工作视频会。

会议强调, 一是强产业, 大力发展乡

村产业，培育一批农业产业化龙头企业，建设一批农业产业强镇、现代农业产业园、优势特色产业集群，创造更多的就业岗位。二是育主体，培育一批农村创业创新带头人和农村创业导师。三是固脱贫，做强脱贫产业，提高培训精准度，在乡村建设中吸纳就业。四是搭平台，建设一批返乡入乡创业园和农村创业创新孵化实训基地。五是优服务，组织县、乡、村干部“进村入户、把脉服务”，送信息、送技能、送岗位、送服务、送政策。六是落政策，落实财政补助、金融信贷、税收优惠、用地用电、科技人才等政策。

(来源：农业农村部网站)

农业农村部：生猪生产稳步恢复，猪肉价格连续 7 周回落

3 月 18 日，农业农村部数据显示，今年以来，全国能繁母猪存栏量继续增长，基础产能持续恢复，生猪出栏量显著增加，猪肉市场价格明显回落。2 月末，全国能繁母猪存栏量相当于 2017 年末的 95.0%，全国生猪存栏量保持在 4 亿头以上。3 月第 2 周全国集市猪肉价格为每公斤 46.26 元，连续 7 周回落，同比下降 20.9%。

综合考虑前期生猪生产恢复、新生仔猪数量、猪饲料销量等因素，预计今年上半年生猪出栏量同比增长 65% 左右，生猪出栏量将继续保持较大幅度增加的趋势。3-4 月是猪肉消费淡季，预计猪肉市场价格还有下降空间。

(来源：农业农村部网站)

《网络交易监督管理办法》今年 5 月 1 日起施行

3 月 15 日，市场监管总局出台《网络交易监督管理办法》，将于 2021 年 5 月 1 日起施行。

办法制定了一系列规范交易行为、压实平台主体责任、保障消费者权益的具体制度规则。针对网络交易新业态监管问题，办法对当前“社交电商”“直播带货”等网络交易活动中的经营者定位进行了明确规定。网络社交、网络直播等网络服务提供者作为经营者同时提供网络经营场所、商品浏览、订单生成、在线支付等网络交易平台服务的，应当依法履行网络交易平台经营者的义务。通过上述网络交易平台服务开展网络交易活动的经营者，应当依法履行平台内经营者的义务。

(来源：市场监管总局)

(三) 两高

最高法：北京金融法院成立

3 月 18 日，北京金融法院成立。按近日公布的《最高人民法院关于北京金融法院案件管辖的规定》建设。

规定共十三条，对北京金融法院管辖的金融民商事案件、涉金融行政案件和执行案件等三类案件范围进行了明确，对北京各级法院金融案件的审级关系作出了划分。

规定的主要创新之处有：一是对境外公司损害境内投资者合法权益的相关案件，由北京金融法院实行跨区域集中管辖；二是对全国中小企业股份转让系统“精选层”挂牌企业相关证券纠纷，由北京金融法院实行跨区域集中管辖；三是对国家金融管理部门因履行金融监管职责引发的行政诉讼和非诉行政执行案件，由北京金融法院管辖。

(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 500 亿元 7 天期逆回购和 1000 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 500 亿元 7 天期逆回购和 1000 亿元中期借贷便利到期，央行实现净投放 0 亿元。

（来源：来源：《中国金融政策报告》

课题组根据央行网站整理）

易纲：用好正常货币政策空间，推动绿色金融发展

3 月 21 日，中国人民银行行长易纲在中国发展高层论坛圆桌会上讲话，就我国货币政策空间和绿色金融的发展等方面发表看法。

首先，谈及近年来中国实施稳健的货币政策、支持实体经济的高质量发展的做法。他认为，第一，中国有较大的货币政策调控空间；第二，货币政策既要关注总量，也要关注结构，加强对重点领域、薄

弱环节的定向支持；第三，货币政策需要在支持经济增长与防范风险之间平衡；第四，货币政策需要为深化金融改革开放营造适宜的环境。

此外，在碳中和约束条件下，易纲认为有两个方面的任务格外紧迫。一方面是实现碳中和需要巨量投资，要以市场化的方式，引导金融体系提供所需要的投融资支持。另一方面是气候变化会影响金融稳定和货币政策，需要及时评估、应对。

（来源：央行网站）

央行：2020 年末我国金融业机构总资产同比增长 10.7%

3 月 15 日，央行公布的数据显示，2020 年末，我国金融业机构总资产为 353.19 万亿元，同比增长 10.7%，其中，银行业机构总资产为 319.74 万亿元，同比增长 10.1%；证券业机构总资产为 10.15 万亿元，同比增长 25%；保险业机构总资产为 23.3 万亿元，同比增长 13.3%。

2020 年末，金融业机构负债为 321.17 万亿元，同比增长 10.8%，其中，银行业机构负债为 293.11 万亿元，同比增长 10.2%；证券业机构负债为 7.51 万亿元，同比增长 29.3%；保险业机构负债为 20.55 万亿元，同比增长 13.6%。

(来源：央行网站)

央行研究：鼓励养老金在投资决策中纳入可持续标准

3 月 15 日，央行研究局局长王信、金融研究所副研究员姜晶晶在央行研究专栏发布题为《国际养老基金可持续投资的实践、问题与建议》的文章。

文章指出，完善养老基金可持续投资，第一，各国监管部门应进一步细化可持续投资的法律法规，明确养老基金将气候相关问题纳入投资决策过程中的法律义务；第二，构建国际统一的可持续投资定义、分类标准和披露规则，提高信息披露透明度；第三，养老基金等机构投资者应构建稳健的可持续投资治理结构，提升气候相关风险管理能力。我国未来应抓住顶层设计与机构参与这两条主线，鼓励养老基金在投资决策中纳入可持续标准。

(来源：央行网站)

刘桂平：建议制定“金融稳定法”

3 月 16 日消息，十三届全国人大代表、中国人民银行副行长刘桂平提出制定“金融稳定法”的议案，建议将其列入全国人大立法计划并加快推进，并在《中国金融》发表文章，阐述“金融稳定法”的具体设想。

一是通过“金融稳定法”建立跨行业跨部门的金融稳定总体工作机制。二是在“金融稳定法”中构建防范、化解和处置金融风险，维护金融稳定的制度框架。三是在“金融稳定法”中建立健全权威、高效、专业的金融风险处置机制。四是在“金融稳定法”中明确各部门及地方政府职责，压实各方责任。

(来源：《中国金融》杂志)

央行：依法从严惩治洗钱违法犯罪，维护金融安全和司法秩序

3 月 19 日，最高人民法院、央行联合发布 6 个洗钱罪典型案例。

央行负责人表示，在促进行政执法和刑事司法衔接方面主要着重加强了以下几方面的工作：一是引导义务机构加强反洗

钱履职能力，配合好侦查、司法机关查询、冻结、扣划有关资金交易工作；二是在反洗钱执法检查中发现并移送洗钱和相关犯罪线索；三是指导金融机构根据侦查、司法机关信息开展风险自评估，完善洗钱风险管理；四是根据已有的案件信息开展倒查。

数据显示，2020 年央行对 614 家金融机构、支付机构等反洗钱义务机构开展了专项和综合执法检查，依法完成对 537 家机构的行政处罚，处罚金额 5.26 亿元，处罚违规个人 1000 人，处罚金额 2468 万元。

(来源：央行网站)

央行召开 2021 年金融法治工作电视会议

3 月 18 日，央行召开 2021 年金融法治工作电视会议。

会议强调，要围绕加快构建新发展格局，高质量做好金融法治工作。一是聚焦高质量发展，凝聚各方共识，全力推进中国人民银行法、商业银行法、反洗钱法、保险法、地方金融监督管理条例、非银行支付机构条例等重点立法修法项目的拟订

工作，加快多层次、高质量法律制度供给。二是深入推进法治央行建设，完善央行内部治理，建设现代中央银行制度。三是积极参与打好防范化解金融风险攻坚战，为稳妥有序处置金融风险提供法律支持。四是持续完善相关体制机制，为金融更好服务实体经济提供法治智慧。

(来源：央行网站)

央行：2 月份债券市场共发行各类债券 3.4 万亿元

3 月 19 日，央行公布 2 月份金融市场运行情况。

2 月份，债券市场共发行各类债券 3.4 万亿元。其中，国债发行 3730 亿元，地方政府债券发行 557.2 亿元，金融债券发行 4841.6 亿元，公司信用类债券发行 6133.9 亿元，信贷资产支持证券发行 364.2 亿元，同业存单发行 1.8 万亿元。

2 月份，债券市场共发行各类债券 3.4 万亿元。其中，国债发行 3730 亿元，地方政府债券发行 557.2 亿元，金融债券发行 4841.6 亿元，公司信用类债券发行 6133.9 亿元，信贷资产支持证券发行 364.2 亿元，同业存单发行 1.8 万亿元。

(来源：央行网站)

(二) 银保监会

银保监会等四部门：做好过渡期脱贫人口小额信贷工作

3月15日消息，银保监会、财政部、央行、国家乡村振兴局近日联合印发《关于深入扎实做好过渡期脱贫人口小额信贷工作的通知》。

通知明确，脱贫人口小额信贷支持对象是建档立卡脱贫户，贷款金额原则上5万元（含）以下，贷款期限3年期（含）以内，实施免担保免抵押，财政资金适当贴息，鼓励以贷款市场报价利率（LPR）放款，现有风险补偿机制保持基本稳定。边缘易致贫户可按照执行。

通知指出，脱贫人口小额信贷坚持户借、户用、户还，精准用于贷款户发展生产和开展经营，不能用于结婚、建房、理财、购置家庭用品等非生产性支出，也不能以入股分红、转贷、指标交换等方式交由企业或其他组织使用。

（来源：银保监会网站）

银保监会公布新版银行业金融机构法人名单

3月16日，银保监会公布了最新版的银行业金融机构法人名单（截至2020年12月31日）。

该名单中包括1家开发性金融机构、2家政策性银行、6家国有大型商业银行、12家股份制商业银行、5家金融资产管理公司，以及住房储蓄银行、城市商业银行、民营银行、农村商业银行、村镇银行、贷款公司、农村信用社、农村资金互助社、外资法人银行、信托公司、金融租赁公司、企业集团财务公司、汽车金融公司、消费金融公司、货币经纪公司，此外还包括金融资产投资公司、银行理财子公司等在内的其他金融机构等，共计4601家。

（来源：银保监会网站）

银保监会等五部门：禁止小贷公司向大学生发放互联网消费贷款

3月17日消息，银保监会、中央网信办、教育部、公安部、央行于近日联合印发了《关于进一步规范大学生互联网消费贷款监督管理工作的通知》。

通知明确，小额贷款公司要加强贷款客户身份的实质性核验，不得将大学生设定为互联网消费贷款的目标客户群体，不

得针对大学生群体精准营销，不得向大学生发放互联网消费贷款。

通知明确，对于已发放的大学生互联网消费贷款，小额贷款公司要制定整改计划，已放贷款原则上不进行展期，逐步消化存量业务，严禁违规新增业务。

(来源：银保监会网站)

银保监会提醒防范短信钓鱼诈骗侵害资金安全

3月16日，银保监会消费者权益保护局针对一些不法分子通过群发短信，假冒多家银行名义发送服务信息，诱导客户点击短信中网站链接访问虚假手机银行系统，盗取银行卡内资金的情况，发布2021年第一期风险提示：提醒消费者注意保护个人账户信息安全，从官方渠道办理手机银行或网上银行业务，谨防短信钓鱼诈骗侵害资金安全。

银保监会消费者权益保护局提醒：广大消费者一定要对不明短信、不明网站链接和页面、不明手机APP提高警惕，尤其是在被要求提供个人银行账户敏感信息时，要多看多思，防范被诈骗风险。

(来源：银保监会网站)

违规放贷、息费过高，新网银行被银保监会点名通报

3月18日，银保监会消费者权益保护局对四川新网银行股份有限公司侵害消费者合法权益的案例进行通报。

通报披露，调查发现新网银行与该互联网平台合作业务存在以下侵害消费者合法权益的行为：一是新网银行贷前调查不尽职。二是新网银行催收管理不到位。三是新网银行与互联网平台合作业务推高了消费者融资成本。

通报要求各银行保险机构建立健全消费者权益保护体制机制，围绕与第三方机构合作、催收管理等方面侵害消费者权益乱象开展自查自纠，依法合规开展经营活动，切实降低融资综合成本，保护消费者合法权益。

(来源：银保监会网站)

银保监会修改外资保险公司管理条例实施细则

3月19日消息，银保监会发布《关于修改〈中华人民共和国外资保险公司管理条例实施细则〉的决定》，进一步明确外国保险集团公司和境外金融机构投资外资保险公司的准入标准。

决定坚决落实对外开放要求，遵循内外资一致原则，注重加强风险管控，努力创造有利于中外资公平竞争、共同发展的市场营商环境。

决定主要修改了以下几方面内容：一是明确外国保险集团公司和境外金融机构准入条件。二是完善股东变更及准入要求。三是保持制度一致性，取消外资股比的限制性规定。

(来源：银保监会网站)

银保监会通报近期开展产品监管“回头看”工作的有关情况

3月19日，银保监会人身保险监管部近日开展了产品监管“回头看”工作，并通报了相关情况。

总体来看，自2019年1月产品通报机制运行以来，各公司整体合规意识逐步提升，行业一些共性的产品问题大幅减少。但也有个别公司被多次“点名”，反映出对产品合规工作仍然重视不够，管控不严。其中，复星联合健康累计通报次数达到5次；国华人寿、德华安顾、人保健康、阳光人寿累计通报4次。5家公司均在期限内完成了整改工作。人保健康存在剖析问题浮于表面、人员问责流于形式等问题，

银保监会将对人保健康采取限制产品报送等监管措施。

(来源：银保监会网站)

银保监会发布关于人身保险公司2020年公司治理监管评估结果的通报

3月19日，银保监会人身保险监管部通报了人身保险公司2020年公司治理监管评估结果。

本次监管评估参评机构共86家，评估结果主要集中在B级（较好）和C级（合格）。27家公司评估结果为B级（较好），占比31.4%，36家为C级（合格），占比41.9%，10家评估结果为D级（较弱），13家评估结果为E级（差）。

总体来看，人身保险机构公司治理建设和改革取得积极成效，“三会一层”的公司治理架构基本形成，运作机制趋于规范。存在的问题有：党的领导落实不到位、股东股权行为存在违规、“三会一层”运作不规范、风险内控管理有待完善、关联交易管理有待加强。

(来源：银保监会网站)

蒋则沈：金融投资者是消费者的重要组成部分

3月15日，银保监会创新部副主任蒋则沈出席3·15银行理财投资者教育保护会。

他表示，金融投资者是消费者的重要组成部分，投资资管产品本质上是投资者将自己的资金交付给资管专业机构，委托其帮助管理、运用进而实现在约定条件下的投资回报，与一般商品服务消费的区别有三大方面。一是跨期性。二是不确定性。三是细分专业性。

正因如此，蒋则沈表示，无论是国际还是国内的金融监管部门和消费者保护部门都高度重视针对资管产品销售、咨询、推介活动的监管，维护金融投资者合法权益。

(来源：银保监会网站)

中保协：为构建新发展格局提供更多更好的保险保障

3月17日消息，《金融时报》记者就保险业如何更好地发挥自身功能服务构建新发展格局，于近日采访了中保协会长邢炜。

邢炜表示，“十四五”期间，商业保

险将在医疗、健康领域发挥更大作用。一是推动专业化发展，形成全方位保障链条。二是更深入地参与公共医疗保险体系建设。三是完善健康管理模式。四是加强与医疗健康服务机构合作，构建管理型医疗保障服务闭环。

邢炜表示，构建新发展格局，关键在于实现经济循环流转和产业关联畅通。保险业要进一步发挥经济“减震器”和社会“稳定器”功能，围绕国家重大战略、人民美好生活需求，加快构建有效服务实体经济的体制机制，助推经济转型和结构调整。推进更高水平金融开放，促进国内国际“双循环”。

(来源：中国保险行业协会网站)

(三) 证监会

易会满在中国发展高层论坛圆桌会上发表主旨演讲

3月20日，证监会主席易会满在中国发展高层论坛圆桌会上，结合当前中国资本市场的实际情况，就资本市场未来发展方向发表其观点。他认为，首先资本市场在推动高质量发展中的使命担当，促进相关产业发展；其次，要以全面深化改革推

动资本市场实现结构性改善；再次，要稳步推进股票发行注册制改革；最后，要有序推动资本市场制度型对外开放。

(来源：证监会网站)

证监会召开刑法修正案（十一） 视频培训会

3 月 17 日，证监会召开刑法修正案（十一）视频培训会，邀请全国人大常委会法工委、最高人民法院、最高人民检察院和公安部有关同志，围绕刑法修正案（十一）的起草背景、主要内容和典型案例等进行了辅导培训。

刑法修正案（十一）大幅强化了欺诈发行、信息披露造假、中介机构提供虚假证明文件和操纵市场等四类证券期货犯罪的刑事惩戒力度，对于切实提高证券违法成本、保护投资者合法权益、维护市场秩序、推进注册制改革、保障资本市场平稳健康发展具有十分深远的意义。

(来源：证监会网站)

证监会发布《关于修改〈证券公司 股权管理规定〉的决定》及配套规 定

3 月 19 日消息，证监会发布《关于修改〈证券公司股权管理规定〉的决定》以及《关于修改〈关于实施〈证券公司股权管理规定〉有关问题的规定〉的决定》，自 2021 年 4 月 18 日起施行。

股权规定修订内容主要涉及以下几个方面：一是参考国内外金融监管经验，结合证券公司股权日渐分散的趋势，将证券公司主要股东从“持有证券公司 25% 以上股权的股东或者持有 5% 以上股权的第一大股东”调整为“持有证券公司 5% 以上股权的股东”。二是适当降低证券公司主要股东资质要求，取消主要股东具有持续盈利能力的要求；将主要股东净资产从不低于 2 亿元调整为不低于 5000 万元人民币等。三是落实新《证券法》，调整证券公司变更注册资本、变更 5% 以上股权的实际控制人相关审批事项。四是对新问题予以规制，为新情况留出空间。

(来源：证监会网站)

证监会发布修订后的《上市公 司信息披露管理办法》

3 月 19 日消息，近日，证监会发布修订后的《上市公司信息披露管理办法》，

自 2021 年 5 月 1 日起施行。

修订的主要内容包括：一是完善信息披露基本要求；二是完善定期报告制度；三是细化临时报告要求；四是完善信息披露事务管理制度；五是进一步提升监管执法效能。

(来源：证监会网站)

上交所修订发布主板股票上市和终止上市审核实施细则

3 月 18 日消息，上交所修订发布了《上海证券交易所主板股票上市和终止上市审核实施细则》，主要规范主板股票首次上市、终止上市和重新上市等审核事项、审核程序及有关上市委员会的设立遴选安排等。

(来源：上交所网站)

全国股转公司发布新三板并购重组相关业务规则适用指引

3 月 19 日，全国股转公司近期对部分并购重组相关业务规则进行了梳理调整，制定了《全国中小企业股份转让系统并购重组业务规则适用指引第 1 号——重大资产重组》《全国中小企业股份转让系统并购重组业务规则适用指引第 2 号——权益

变动与收购》，于 2021 年 3 月 19 日起发布实施。

下一步，全国股转公司将贯彻“规则监管”“透明监管”理念，不断总结并购重组业务实践中出现的新情况、新问题，优化调整并购重组监管安排，健全完善并购重组业务规则体系。

(来源：全国股转公司网站)

中银协发布 2020 年中国银行业 100 强榜单

3 月 15 日，中银协连续第 5 年发布“中国银行业 100 强榜单”。

榜单参考巴塞尔协议Ⅲ和监管机构相关要求，按核心一级资本净额排序，并附加资产规模、净利润、成本收入比、不良贷款率等指标作为参考。榜单数据主要来源于各商业银行 2019 年公开年报，并覆盖所有中资商业银行。本年度上榜 100 家银行资产总和占商业银行总资产的 90.5%，创造了商业银行 95.0% 的净利润。

上榜银行核心一级资本净额稳步增长。其中，中国工商银行以 24572.7 亿元的核心一级资本净额位列第一。从全行业来看，商业银行资本补充工具不断创新、资本补充步伐明显加快。

(来源：中国银行业协会网站)

中银协发布《2020 年中国银行业服务报告》

3 月 15 日，中银协发布《2020 年中国银行业服务报告》。

报告显示，2020 年，中国银行业严格落实监管部门要求，压实消费者权益保护主体责任，通过开通绿色通道，开展延伸服务，设立公众教育、消费者权益保护、理财销售等专区，严格执行理财“双录”、“七不准、四公开”等监管规定，切实维护金融消费者合法权益。报告显示，截至 2020 年末，中国银行业金融机构网点总数达到 22.67 万个。

(来源：中国银行业协会网站)

交易商协会发文明确碳中和债相关机制

3 月 18 日，交易商协会发布《关于明确碳中和债相关机制的通知》。

在募集资金用途方面，通知明确碳中和债募集资金应全部专项用于清洁能源、清洁交通、可持续建筑、工业低碳改造等绿色项目的建设、运营、收购及偿还绿色项目的有息债务，募投项目应符合《绿色债券支持项目目录》或国际绿色产业分类标准，且聚焦于低碳减排领域。

(来源：中国银行间交易商协会网站)

交易商协会：乡村振兴票据助力农业农村优先发展

3 月 15 日，交易商协会已研究推出乡村振兴票据，产品于当日正式上线。

首批乡村振兴票据将陆续公告发行，十余家发行人涵盖央企、地方国企、民营企业等各类主体，募集资金主要流向粮食收储保障、农村智慧能源设施、农村公路项目建设、企业向农户采购原材料、农产品基地运营、现代农业物流产业园建设、农村污水管网和美丽乡村建设、巩固脱贫攻坚成果等多个领域。

(来源：中国银行间交易商协会网站)

(四) 外汇局

外汇局：2 月份我国外汇市场运行平稳，跨境资本双向投资合理有序

3 月 19 日，国家外汇管理局公布了 2021 年 2 月份银行结售汇和银行代客涉外收付款数据。外汇局副局长、新闻发言人王春英表示，2 月份我国外汇市场延续平稳运行态势。从主要指标表现看，银行结售汇顺差 280 亿美元，非银行部门涉外收支顺差 332 亿美元。其中，随着贸易项下集中收结汇的季节性因素减弱和消退，

货物贸易结售汇顺差和货物贸易跨境收支顺差减少，外汇市场收支交易趋向平稳。

此外，跨境资本双向投资合理有序。2 月份，直接投资项下涉外收支顺差 137 亿美元，为跨境资本流入的主要渠道，显示外资看好国内市场和发展前景；证券项下双向投资更趋均衡，顺差 32 亿美元。

(来源：外汇局网站)

(五) 地方金融及其他

北京

殷勇：积极推动新三板在绿色资本市场当中发挥关键作用

3 月 20 日，北京市副市长殷勇在中国发展高层论坛 2021 年会上表示，北京要推动绿色股票板块、股票市场的发展。北京的新三板，与上交所、深交所一样，是全国的三大证券交易场所。北京要积极推动新三板在绿色资本市场当中发挥关键的作用。

他还指出，要推动北京继续发展绿色债券。北京是全国绿色债券发行量最大的城市，也是银行间债券市场的一级发行中心所在。下一阶段要把北京打造成绿色债

券发行的中心节点。

(来源：上海证券报)

北京银保监局揭不良“校园贷”七步套路

3 月 18 日，北京银保监局发布风险提示，提醒广大学生：及时准确识别不法分子典型套路，坚决远离不良“校园贷”。

北京银保监局指出，不良“校园贷”背后隐藏着极大的危机，有的学生面对还款压力，选择“以贷养贷”，从而债台高筑；还有的学生因无力偿还“校园贷”，长期遭受暴力催债的骚扰。北京银保监局提示广大学生：要树立正确的消费观、价值观，提高网贷风险防范意识，培养理性消费习惯，弘扬勤俭节约美德，科学安排生活支出，做到开源节流、量入为出，不给不良“校园贷”留下可乘之机。

(来源：北京银保监局)

北京再推“新 6 条”政策措施精准助企纾困

3 月 19 日，北京公布《关于支持中小微企业和个体工商户做好常态化疫情防控加快恢复发展的若干措施》。北京再推

“新 6 条”政策措施，继续坚持问题导向，精准助企纾困，促进中小微企业和个体工商户加快恢复发展。

“新 6 条”包括降低企业税费负担、进一步加大中小微企业金融支持力度、发挥援企稳岗政策激励作用、缓解旅游会展企业突出困难、推动餐饮企业线上线下融合发展、持续支持科技型中小微企业发展等六个方面，可以概括为“延续一批、完善一批、新增一批”。

(来源：新华社)

北京市银行业协会发出加强个人信贷业务管理倡议

3月19日，北京市银行业协会向各会员银行发出《关于进一步加强个人信贷业务管理工作的倡议书》。

倡议书从完善贷款合同约定惩戒条款、规范中介机构管理、防范舆情声誉风险和加强金融消费者教育等方面向会员银行提出倡议，旨在坚决落实和维护中央关于“房子是用来住的，不是用来炒的”定位要求，防范套取银行信贷资金以及挪用个人经营性贷款进入房地产市场的行为。

(来源：北京市银行业协会)

上海

龚正：上海要全力打造国际金融中心“升级版”

3月19日，上海市推进上海国际金融中心建设领导小组会议召开。上海市委副书记、市长龚正说，上海国际金融中心建设正处于进一步提升位次和能级的重要战略机遇期。要进一步增强使命感和责任感，着眼于推动上海成为国内大循环的中心节点和国内国际双循环的战略链接，坚持创新、协调、绿色、开放、共享的发展理念，全力打造国际金融中心“升级版”。

(来源：上海证券报)

龚正会见东亚银行联席行政总裁，推动沪港金融合作向前迈进

3月17日，上海市市长龚正会见香港东亚银行有限公司联席行政总裁李民斌一行。

龚正介绍了上海经济社会发展情况，感谢东亚银行长期以来为推动国际金融中心建设所作出的积极贡献。他说，当前上海正持续深化“五个中心”建设，朝着具有更高能级、更强全球资源配置能力的国际金融中心迈进。上海与香港作为两大国

际金融中心城市，合作前景广阔。欢迎东亚银行积极发挥自身优势，助力上海服务构建新发展格局，共同推动沪港金融合作向前迈进，共享国家经济发展的机遇与红利。

(来源：解放日报)

上海国际金融中心排名蝉联全球第三

3月17日，英国智库Z/Yen集团发布第29期全球金融中心指数(GFCI 29)。全球前十大金融中心排名依次为：纽约、伦敦、上海、香港、新加坡、北京、东京、深圳、法兰克福、苏黎世，上海蝉联全球第三。在金融科技方面，上海排名第二，仅次于纽约。

本次GFCI排名中，上海无论在营商环境、人力资源、基础设施、金融发展水平、国际声誉等城市综合实力方面，还是在银行、投资管理、保险、专业服务、金融监管、融资、金融科技、贸易等细分领域，都排名靠前，体现出上海近年来在完善金融市场体系、产品体系、机构体系、基础设施体系，营造良好金融生态环境等方面持续发力，取得了显著的成效，并日益

得到国内外金融从业人士的首肯。

(来源：新华社)

天津 天津建立健全地方金融组织分类监管制度

3月15日消息，天津市金融局制定印发《天津市地方金融组织监管评级与分类监管工作指引》。

工作指引共七章三十三条，对监管评级指标体系、评级操作规程、评级分类标准、评级结果运用以及工作纪律与监督等内容进行了明确规定，同时积极落实《天津市诚信建设行动方案》相关要求，将经营合规与信用管理作为指标体系重要内容，实现地方金融组织守信激励和失信惩戒工作有章可循。

(来源：天津市地方金融监督管理局)

天津银保监局多措并举推动辖内知识产权保险发展

3月16日消息，天津银保监局通过完善工作机制、搭建服务平台、优化产品供给等方式积极推动辖内知识产权保险发展，发挥知识产权保险在化解企业创新风险、

促进经济大循环中的功能作用，提升企业知识产权保护能力。鼓励保险公司根据市场和企业需求，加大产品创新力度，以高新技术企业、科技型中小企业及知识产权优势企业为主要对象，对企业因专利纠纷、维权而支出的调查费用、法律费用等提供保险保障。

(来源：天津银保监局)

重庆

全国首批乡村振兴票据率先在渝落地

3月16日，重庆医药（集团）股份有限公司在银行间市场率先成功发行全国首批乡村振兴票据，金额2亿元，发行期限4个月，票面利率3.5%。该乡村振兴票据由上海浦东发展银行主承销，募集资金中6700万元拟直接用于乡村振兴用途，专项支持发行人旗下公司为脱贫摘帽地区及重庆部分区县各基层卫生机构采购各类药品。

(来源：重庆营管部)

广东

广东银保监局联合地方医疗保

障局等推动长期护理保险业务落地

3月15日消息，广东银保监局联合地方医疗保障局、财政局、民政局、卫生健康委员会印发实施《广州市长期护理保险试行办法（2021-2022）》，明确覆盖人群范围由全体职工扩大至职工及18周岁以上城乡居民医保参保人。建立单位、个人、财政补助等多元筹资机制；扩大保障人群，从失能人员扩大至有护理需求的失能人员，新增医疗设备使用待遇保障。分级分类设定待遇水平，按险种身份、失能等级、服务形式分为3级11类，满足参保人多元化的长期护理需求。

(来源：广东银保监局)

广东：创新机制、优化环境，推动政银担合作高质量发展

3月16日，广东省政银担合作推进会在广州召开。8家机构现场签订银担合作协议。

会议指出，要加快推进政府性融资担保体系建设。政府性融资担保机构要着力做大做强，扩大业务覆盖范围；聚焦支农支小主业，提高支小支农业务占比；严格落实降费让利政策，落实小微企业的担保费优惠政策；切实加强银担合作，加快审

批效率。加强银担合作是银行业金融机构促进经济社会发展，破解小微企业和“三农”融资难融资贵问题的重要手段。要夯实融资担保行业监管责任，维护好行业经营秩序。

(来源：广东省地方金融监督管理局)

广州推出私募基金“瞭望塔”平台系统

3月18日，由广东证监局、广州市地方金融监管局主办的“广州市促进私募投资基金行业高质量发展暨私募监管新规解读培训”活动成功举行。

活动上，广州市地方金融监管局联合广州金融风险监测防控中心、广州私募基金协会，正式推出全国首个私募投资基金行业“促发展+防风险”功能于一体的数字化线上综合服务平台——广州私募基金“瞭望塔”平台系统。通过搭建该系统，既加快推动广州地区私募投资基金全方位、动态化监管，又更好实现私募基金行业“一站式”服务，为私募基金机构提供更加便捷、更好体验的服务通道。

(来源：广州市地方金融监督管理局)

深圳：拟完善上市公司和发债企业强制性环境信息披露制度

3月19日，深圳市发布《深圳市生态环境保护“十四五”规划》（征求意见稿）：拟完善环境信用体系。建立环境信用管理信息化平台，健全环境信用信息交换和共享机制。规范信用评价、修复和管理等工作机制，拓宽环保信用评价结果应用领域。完善上市公司和发债企业强制性环境信息披露制度，探索扩展环境信息强制披露主体范围和内容。

(来源：证券时报)

港澳台

香港金管局：年内将落地 3 项粤港澳大湾区跨境金融措施

3月15日，香港金融管理局总裁余文杰接受记者采访时表示，今年将落地 3 项粤港澳大湾区跨境金融联通新措施。

第一项措施是扩大跨境远程开户试行范围。将从中国银行扩大到较多银行。第二项措施是构建跨境资金池。此项措施将便利在内地与香港均有业务的跨国企业对两地资金进行整体管理，尤其是大湾区的科技公司可以对其资产进行整体管理。第三项措施是建立跨境金融监管沙盒。一些

涉及跨境业务的科技创新项目可以在跨境金融监管沙盒中进行联网测试。

(来源: 新华社)

澳门推出第三轮逾百亿元经济援助措施

3月15日,澳门特区政府宣布,将推出“2021保就业、稳经济、顾民生计划”,包括4月提前发放72.35亿澳门元现金分享,并推出一系列针对性的消费优惠、支援无薪假人士及惠民惠商措施。

本轮计划核心部分是促进本地消费,稳住企业特别是中小微企业的存续,从而达致保障本地居民就业及关顾民生的目标。整个计划惠及不同层面,将于4月起有序推出,包括提前发放现金分享,促进本地消费计划,提升职业技能,惠民惠商措施(税务减免、其他民生福利)四项。

(来源: 人民网)

其他地方和城市

浙江发布金融业发展“十四五”规划征求意见稿

3月15日,浙江省地方金融监督管理局就《浙江省金融业发展“十四五”规划》向社会公众征集意见。

征求意见稿提出,将深化移动支付之省建设,包括争取数字人民币应用试点,鼓励和引导浙江省相关企业参与数字人民币生态系统建设和延伸产业的研究开发。要大力推进数字支付在全社会领域的广泛应用。

(来源: 证券时报)

河北 22 条措施推动中小企业高质量发展

日前,河北省民营经济领导小组办公室印发《河北省推动中小企业高质量发展若干措施》,聚焦缓解中小企业融资难融资贵、营造良好发展环境、提升创新能力和专业化水平等五大方面提出22条具体措施。

若干措施提出,进一步加大金融财政支持力度。多措并举增加信贷支持,建立健全普惠型小微企业贷款统计监测体系,建立金融机构敢贷、愿贷、能贷、会贷的长效机制,提高小微企业续贷和信用贷款的发放能力。千方百计扩大资本市场融资,全面落实推动企业股改上市融资三年行动计划,进一步发挥上市公司并购重组和配套融资功能,发挥各级政府投资引导基金作用。切实发挥担保增信作用,缓解小微

企业融资难题。进一步强化融资服务保障，因地制宜开展地方征信平台建设。精准落实减税降费政策，创新推出便民办税缴费举措，切实减轻企业税费负担。

(来源：河北日报)

海南证监局：支持海南企业通过多层次资本市场融资发展

近日，海南证监局召开 2021 年机构工作会议，对 2021 年辖区机构工作提出五项重点安排。一是积极探索资本市场支持自贸港建设；二是加大资本市场服务实体经济力度；三是强化预研预判，抓早抓小防风险；四是严格监管执法，督促市场主体规范运营；五是深化投资者保护工作，优化地方营商环境。

会议指出，2021 年重点做好三方面工作。一是持续推动提高上市公司质量，二是维护辖区资本市场健康稳定环境，三是推动资本市场深度服务海南自贸港建设发展。支持海南企业通过多层次资本市场

融资发展。

(来源：海南证监局)

金融科技 北京国家金融科技认证中心成立

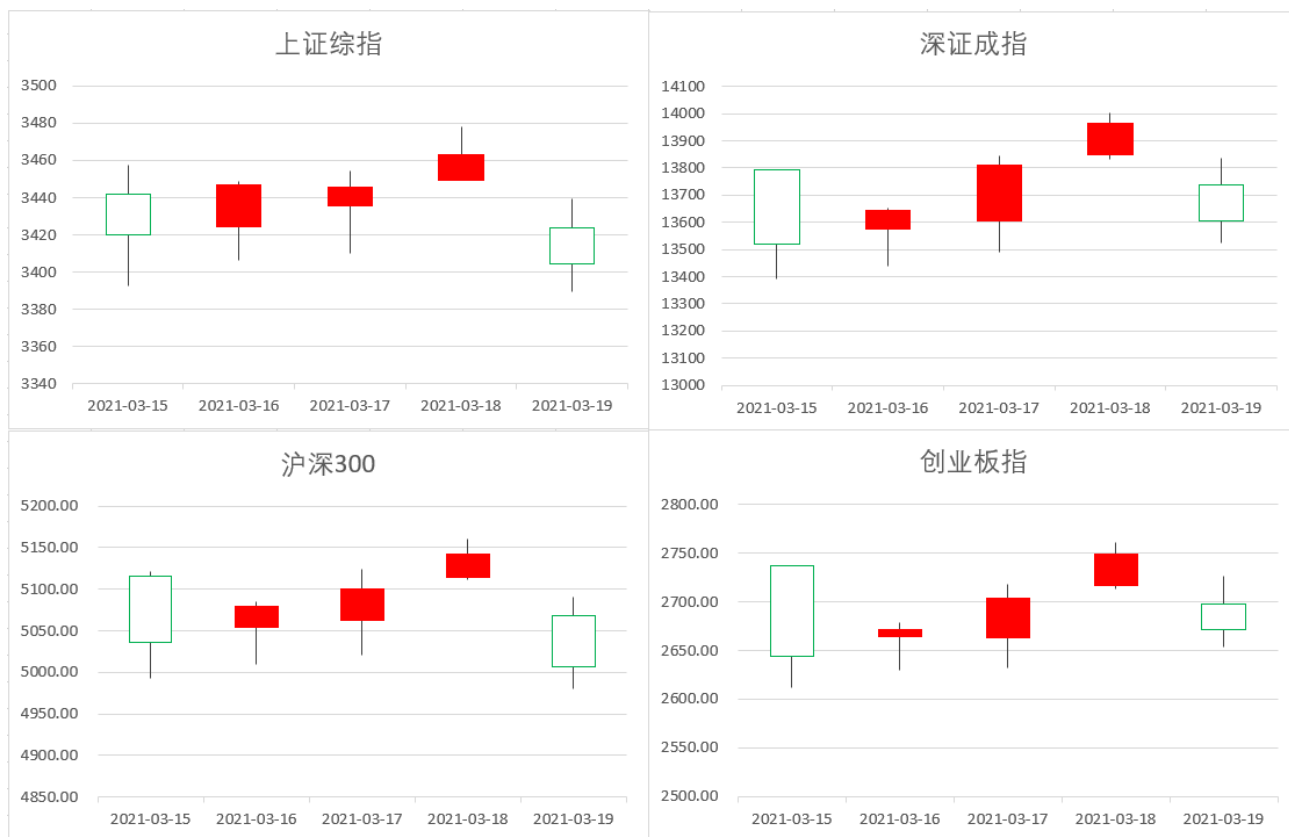
3 月 14 日，北京国家金融科技认证中心已完成工商登记。根据工商信息，中心全称为北京国家金融科技认证中心有限公司，由中国金融电子化公司全资控股，法定代表人为张海燕，注册资本为 1 亿元人民币。

针对金融科技发展，今年 1 月下旬，央行金融科技委员会召开会议研究部署 2021 年重点工作时指出，2021 年要坚持问题导向和目标导向，以深化金融数据应用为基础，以强化金融科技监管、加快金融数字化转型为主线，以风险技防能力建设为保障，全面提升金融科技应用和管理水平。

(来源：每日经济新闻)

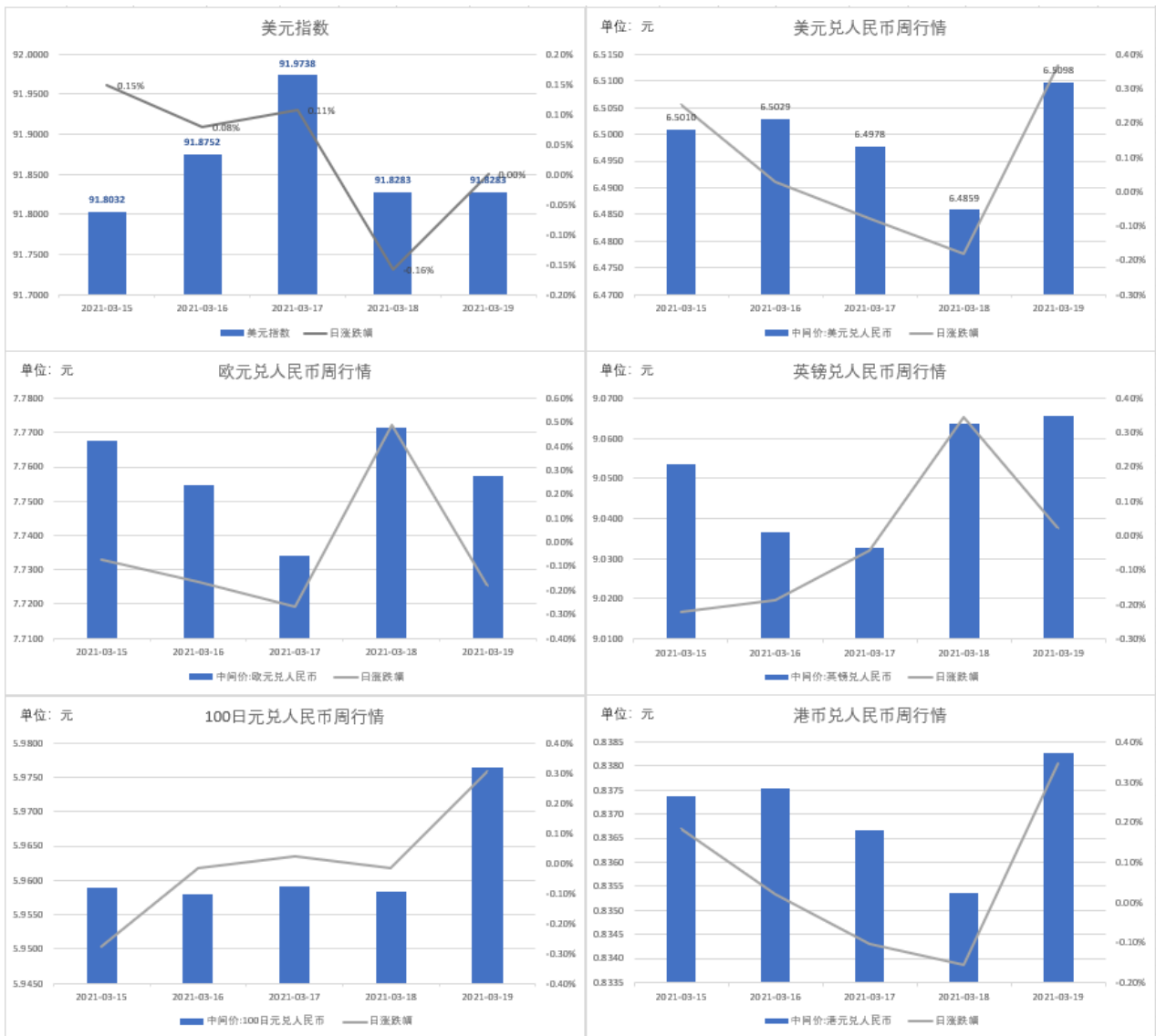
一周金融市场

股票市场



本周上证指数下跌 48.41 点，跌幅 1.40%，报收于 3404.66 点；深证成指下跌 291.02 点，跌幅 2.09%，报收于 13606.00 点；创业板指下跌 85.29 点，跌幅 3.09%，报收于 2671.52 点。

外汇市场



截至 2021 年 3 月 19 日，美元指数收 91.8283 (+0.18%，周涨跌幅，下同)；美元兑人民币中间价收 6.5098 (+0.39%)，人民币（相对美元）贬值；欧元兑人民币中间价收 7.7574 (-0.20%)，人民币（相对欧元）升值；英镑兑人民币中间价收 9.0657 (-0.09%)，人民币（相对英镑）升值；100 日元兑人民币中间价收 5.9765 (+0.02%)，人民币（相对日元）贬值；港币兑人民币中间价收 0.83826 (+0.29%)，人民币（相对港币）贬值。

海外金融政策

(一) 美国 (美联储)

美联储维持联邦基金利率不变， 零利率或持续至 2023 年

3 月 17 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 0-0.25% 之间不变，并预计接近于零水平的利率将持续至 2023 年。同时，美联储上调今年美国经济增长预期至 6.5%。

对于近期美国长期国债收益率的攀升，美联储主席鲍威尔在货币政策例会后表示，当前的货币政策是恰当的，美联储将保持现有的资产购买组合形式，即以每月至少 800 亿美元的速度增持美国国债，并以每月不低于 400 亿美元的速度购买机构抵押贷款支持证券。

美联储重申，经济发展将在很大程度上取决于疫情防控结果。持续的公共卫生危机将继续对经济活动、就业和通货膨胀造成压力，并对经济前景构成相当大风险。

(来源：新华社)

海外投资者美债持仓创去年 3 月以来新高

3 月 15 日，美国财政部公布的月度国际资本流动报告（官方公布的持仓数据存在两个月延迟）显示，2021 年 1 月，海外投资者增持 488 亿美元美债，持仓规模升至 7.1196 万亿美元，为去年 3 月以来最高。

美债前三大海外持有国中，日本和中国均增持美债。2021 年 1 月，日本美债持有量由 2020 年 12 月的 1.2513 万亿美元升至 1.2767 万亿美元，为连续五个月减持后首度增持；中国美债持有量由 1.0723 万亿美元升至 1.0952 万亿美元，为 2019 年 10 月以来新高。

(来源：新华社)

美国国会参议院批准原住民哈兰出任美国内政部长

3 月 15 日，美国国会参议院投票批准国会众议员德布拉·哈兰出任美国内政部长。哈兰也成为美国历史上首位原住民内阁部

长。

哈兰当天发表声明称，参议院表决通过对她的提名意味着原住民群体终于“被看到、被认真对待了”。她还说，美国不应该需要 200 年的时间才终于让一名原住民担任内阁成员。

(来源：中国新闻网)

拜登计划给富人加税

3月16日消息，美国总统拜登计划给美国富人加税，收入最多的 1% 将减少 11.3% 的收入。而公司税也将增加 7%。值得注意的是，此次加税可能包括废除特朗普 2017 年税改中的部分内容，主要是使公司和富人受益的部分。增税措施主要是基于拜登的 2020 年竞选提案。税收基金会对其提案的独立分析估计：对个人：2021 年，收入最高的 1% 纳税人的税后收入将减少约 11.3%，收入最高的 5% 纳税人的收入将减少 1.3%。收入处于上面 90% ~ 95% 纳税人的收入将减少 0.2%。对企业：拜登计划将公司税从 21% 提高到 28%。

(来源：证券时报)

美国 2 月份的零售销售额降幅超预期

3月16日，美国商务部公布的数据显示，经季节性调整后，2 月份美国零售销售额环比下降 3%，降幅超过市场普遍预期的下降 0.5%。

当天公布的数据显示，由于美国各地遭遇严寒天气，2 月份零售销售额降幅大于预期。当月，剔除汽车、汽油、建筑材料和食品服务后的核心零售销售额环比下降 3.5%，与 1 月份环比大幅增长 8.7% 存在巨大差距。

(来源：新华社)

美国 2 月工业生产出乎预期下跌

3月17日消息，美国联储局数据显示，受当地南部较早时的暴风雪影响，2 月美国工业生产出乎市场预期下跌。美国 2 月工业生产按月下跌 2.2%，为 5 个月来首次下跌，跌幅是去年 4 月以来最大。2 月制造业产出按月下跌 3.1%，是去年 4 月以来首次下跌。2 月产能利用率为 73.8%，低于预期的 75.5%。制造业生产下跌，除了受到天气影响外，全球晶片供应短缺亦是重要影响因素。

(来源：财华社网站)

(二) 欧元区 (欧央行)

欧央行

施纳贝尔：预计欧洲将出台更多财政刺激措施，这将放大货币政策的效果

3 月 17 日，欧洲央行执委施纳贝尔表示，疫苗接种运动起步缓慢，但在大多数成员国已经加速；对短期的预测显示，由于新冠病毒的反复和几个国家实施的新遏制措施，情况出现了恶化；预计欧洲将出台更多财政刺激措施，这将放大货币政策的效果。

(来源：每日经济新闻网站)

欧盟

拉加德：欧洲央行将采取一切适当措施支持经济复苏

3 月 18 日，欧洲央行行长拉加德在欧洲议会视频听证会上表示，欧洲央行将继续采取一切适当措施支持欧元区经济复苏。拉加德说，当前欧元区经济形势好于一年前，并有望进一步改善，但疫情变化和疫苗接种速度仍带来不确定性。继去年第四季度环比萎缩 0.7% 之后，今年第一季度欧

元区经济预计仍为负增长。

关于欧元区融资条件变化，拉加德指出，今年以来欧元区无风险市场利率和主权债券收益率上升，可能导致更广泛的融资条件收紧。如果市场利率持续大幅上升且不加以控制，可能对通胀前景造成不利影响

(来源：新华社)

欧元区财长承诺将在 2021 年与 2022 年维持必要水平的财政支持

3 月 15 日，欧元区财长举行视频会议，会上欧元区各国财长承诺将在 2021 年和 2022 年采取支持性的财政立场，承诺通过提供必要水平的财政支持以持续保护欧元区经济。

欧元区财长在会后发布的声明中强调“应避免过早撤回财政支持”。声明表示，研制高效的新冠疫苗和提高疫苗接种率对抗击疫情至关重要。声明称，欧元区经济前景仍然充满不确定性，预计各国、各地区以及各行业的复苏将是不平衡的。

(来源：证券时报网)

欧盟就英违反脱欧条款采取法律行动

3月15日，欧盟委员会向英国发出正式通知，称英国违反了《北爱尔兰议定书》的实质性条款，以及脱欧协议规定的善意义务。这意味着欧盟正式对英国违反协议的行为采取法律行动，欧盟要求英国迅速采取补救行动，恢复遵守议定书条款。这是近半年来布鲁塞尔第二次针对英国违反协议的行为采取法律行动。2020年10月，欧盟曾就英国内部市场法案推翻部分脱欧协议内容一事，对英国采取法律行动。

(来源：中国新闻网)

欧盟计划推出新冠“数字绿色证书”

3月17日，欧盟委员会通过一项立法提案，计划在欧盟内推出新冠“数字绿色证书”，以逐步解除疫情防控并恢复民众在欧盟各国的自由流动。

根据欧委会当天发表的声明，该“数字绿色证书”将证明持证人完成新冠疫苗接种，新冠病毒检测结果呈阴性或曾感染新冠病毒并已痊愈。证书有数字和纸质两

种形式，附带二维码，以保证其安全性和真实性。

(来源：新华社)

(三) 英国

英国央行宣布维持基准利率不变

3月18日，英国央行表示，新冠疫情之下的英国经济前景仍然面临不确定性，央行决定将基准利率维持在0.1%的历史低位。

英国央行当日公布的会议纪要说，货币政策委员会认为现有货币政策立场是合适的。除了维持利率不变，8950亿英镑规模的债券购买计划也将保持不变。英格兰银行表示，大规模疫苗注射有助于疫情防控措施松绑，可能推动第二季度消费增长，预计今年英国经济将向疫前水平恢复。

(来源：新华社)

英国央行：预计未来几个月通胀回升至2%

3月15日，英国央行行长贝利表示，储蓄的增加是一种上行风险，预计英国央行下一次的预测将显示失业率峰值较低；

同时，预计未来几个月通胀率将回升至 2%，但不认为通胀会上升到 4%~5%。同时，他宣布央行不会采取量化宽松来满足政府的需求，因为帮助英国经济的工具箱并没有用尽。此外将会密切关注金融市场的利率。

(来源：英国央行网站)

英国央行：预计一季度英国 GDP 比 2019 年同期萎缩 12%

3 月 16 日，英国央行行长贝利表示，与 2019 年相比，预计 2021 年英国第一季度 GDP 萎缩 12%，与 2020 年相比萎缩 4%。同时，央行将在 2021 年继续购买政府债券，尽管负收益率将对私人投资和企业储蓄造成不利影响。

(来源：英国央行网站)

(四) 日本

日本央行：购买债券是为了收益率曲线控制

3 月 16 日，日本央行行长黑田东彦表示，购买债券是为了收益率曲线控制。日本央行持有的日本国债的平均期限有所缩短，但这不是有意为之，只是在所有久期

内“平衡”购买债券的结果；不需要改变收益率曲线控制框架，保持整个收益率曲线处于低位且稳定是至关重要的，超长期日本国债收益率的过度下跌可能会对保险公司和养老基金造成影响。

此外，他提到资产价格不是日本央行的政策目标，汇率由各种因素决定。目前日元、美元、欧元走势稳定，因为日本央行、美联储和欧洲央行都在引导货币政策实现 2% 的通胀。此外，货币基础无法解释过去日元的强势，日本的实际利率一直较低且稳定。

(来源：日本央行网站)

日本央行维持超宽松货币政策

3 月 19 日，日本央行宣布，维持当前货币政策宽松力度，同时也对货币政策进行一系列调整。

日本央行当天在一份声明中说，将继续将短期利率维持在负 0.1% 的水平，并通过购买长期国债，使长期利率维持在零左右。在运营层面，将长期利率变动幅度由此前的正负 0.2% 扩展至正负 0.25%，增加利率弹性，扩大金融机构获益空间。

声明表示，日本央行取消每年购买 6 万亿日元交易型开放式指数基金的目标，

但维持每年最多购买 12 万亿日元此类基金的上限，并将采取更具弹性的购买操作。央行把交易型开放式指数基金的购买对象绑定东京证券交易所股票价格指数。

央行行长黑田东彦表示，为达成 2% 的通胀目标，央行将坚持实施强有力的宽松政策，本次政策调整旨在增强超宽松货币政策的弹性和可持续性。他强调，央行将密切关注日本经济运行动向，在必要时推出进一步宽松措施。

(来源：新华社)

(五) 国际组织

IMF：疫情将加大市场集中度

3 月 15 日，国际货币基金组织发布研究报告，新冠疫情大大增强了优势企业的市场力量，这可能拖累中期增长并扼杀创新和投资。

研究显示，市场支配力的关键指标正在上升，包括价格上涨超过边际成本，以及收入集中在某行业的四个最大参与者中，部分原因是由于疫情导致竞争减弱、破产增加。因此，在疫情期间，发达经济体的企业市场力量显著增强。由于疫情，市场集中化程度可能至少会增加到 2000—

2015 年期间的水平。

(来源：IMF 网站)

贸发会议将今年全球经济增长预期上调至 4.7%

3 月 18 日，联合国贸易和发展会议（贸发会议）发布《2020 贸易和发展报告》更新版，预测今年全球经济增长将达 4.7%，但经济规模仍难回疫情前水平。这一预期高于贸发会议去年 9 月预测的 4.3%。不过，报告同时预测，今年全球经济规模仍将比疫情前缩水逾 10 万亿美元，复苏前景存在“很大的不平衡性和不可预测性”。

贸发会议表示，去年，中国成功控制疫情，经济活动迅速恢复。同时，政府拉动公共投资促进就业，央行也提供流动性支持，全年经济增长 2.3%。贸发会议预测，今年中国经济有望增长 8.1%。

(来源：新华社)

亚行：未来 5 年对中国贷款承诺总额超 90 亿美元

3 月 16 日消息，亚洲开发银行执董会近日审议通过了指导未来 5 年对华合作的《中国国别伙伴战略（2021-2025）》，明确亚开行将继续支持中国实现高质量绿

色发展。

未来 5 年，亚行对华主权贷款承诺总额 70 亿-75 亿美元，非主权贷款承诺总额 22.5 亿美元左右。亚行对华贷款将聚焦环境可持续发展、适应和减缓气候变化、老龄化社会和卫生健康安全等三大合作领域，以促进中国体制机制改革、支持提供区域和全球公共产品并推动知识分享。

(来源：财政部网站)

经合组织：G20 成员只有中国和土耳其 2020 年实现经济正增长

3 月 15 日，总部位于巴黎的经济合作与发展组织（OECD）发布的数据显示，G20 成员在 2020 年全年，国内生产总值同比减少 3.3%，其中仅有中国和土耳其分别实现了 2.3%和 1.8%的正增长。英国是 G20 成员当中经济萎缩最严重的国家，其国内生产总值的减幅高达 9.9%。

(来源：央视新闻网站)

(六) 其他国家和地区

新加坡：2020 年失业率升至 3%，创 10 年新高

3 月 16 日，新加坡人力部公布数据显示，由于就业市场受到新冠疫情严重冲击，

2020 年新加坡总就业人数创下 20 多年来最大降幅，其中外籍人士工作岗位受到冲击最大。去年不包含外籍劳工的总就业人数减少 166600 人，非永久居民的就业人数则萎缩 181500 人。

新加坡 2020 年平均失业率升至 3%，创 10 年新高，但没有超过 2003 年和 2009 年经济衰退期的水平。

(来源：新加坡政府网站)

俄罗斯央行上调基准利率至 4.5%

3 月 19 日，俄罗斯央行宣布，将基准利率提高 0.25 个百分点至 4.5%。这是俄罗斯自 2018 年年底以来首次提高基准利率。俄罗斯央行指出，此举旨在应对迅速上升的通货膨胀并稳固本国货币。

(来源：俄罗斯央行网站)

巴西央行上调基准利率至 2.75%

3 月 17 日，巴西央行将基准利率上调 75 个基点，从 2%升至 2.75%。这是巴西央行自 2015 年 7 月以来首次升息。巴西央行调整基准利率的一大目的是使通胀率处于管理目标范围内。巴西国家货币委员会设定的 2021 年通胀率管理目标中值为 3.75%，允许上下浮动 1.5 个百分点。

(来源：巴西银行网站)

附录

1. 国务院：《行政事业性国有资产管理条例》

http://www.gov.cn/zhengce/content/2021-03/17/content_5593484.htm

2. 最高人民法院：《关于北京金融法院案件管辖的规定》

<http://www.court.gov.cn/zixun-xiangqing-290961.html>

3. 中华人民共和国国务院令 第 738 号 《行政事业性国有资产管理条例》

http://www.mof.gov.cn/zhengwuxinxi/caizhengxinwen/202103/t20210318_3672440.hht

4. 商务部、中国出口信用保险公司《关于进一步发挥 出口信用保险作用 加快商务高质量发展的通知》

<http://images.mofcom.gov.cn/www/202103/20210315184431394.pdf>

5. 工信部《2021 年工业和信息化标准工作要点》

https://www.miit.gov.cn/xwdt/gxdt/sjdt/art/2021/art_636b342cf41043969840b8c74e228835.html

6. 央行发布《2021 年 2 月份金融市场运行情况》

<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4210913/index.html>

7. 银保监会 财政部 央行 国家乡村振兴局关于深入扎实做好过渡期脱贫人口小额信贷工作的通知

<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/governmentDetail.html?docId=970666&itemId=878&generaltype=1>

8. 银保监会《关于进一步规范大学生互联网消费贷款监督管理工作的通知》

<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=971269&itemId=928&generaltype=0>

9. 银保监会关于修改《中华人民共和国外资保险公司管理条例实施细则》的决定

<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=971698&itemId=928>

10. 证监会发布《关于修改〈证券公司股权管理规定〉的决定》及配套规定

http://www.csrc.gov.cn/pub/newsite/zjhxwfb/xwdd/202103/t20210319_394510.html

11. 证监会发布修订后的《上市公司信息披露管理办法》

http://www.csrc.gov.cn/pub/newsite/zjhxwfb/xwdd/202103/t20210319_394493.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 赵倚仟

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）

