

总第 120 期

2021年第 15 期

WEEKLY
周报

FINANCIAL POLICY INFORMATION

金融政策

信息

- 国常会通过《中华人民共和国市场主体登记管理条例（草案）》
- 国务院印发《关于进一步深化预算管理制度改革的意见》
- 央行印发《金融机构反洗钱和反恐怖融资监督管理办法》
- 证监会修订《科创属性评价指引（试行）》
- 美联储褐皮书：经济加速至温和增长，纽约辖区增长强劲
- 欧盟计划在5年内发行总价近1万亿美元债券
- IMF总裁：中国经济高质量增长有助降低碳排放
- 博鳌亚洲论坛旗舰报告：今年亚洲经济增速有望达6.5%以上



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



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

- ☆ 国常会通过《中华人民共和国市场主体登记管理条例（草案）》
- ☆ 国务院印发《关于进一步深化预算管理制度改革的意见》
- ☆ 国办：服务“六稳”“六保”，进一步做好“放管服”改革有关工作
- ☆ 国资委：一季度中央企业经营效益再创新高
- ☆ 中央财政 2021 年预算安排海南省补助资金 100 亿元
- ☆ 发改委就《创业投资主体划型办法》向社会公开征求意见
- ☆ 刘昆：中方支持世行加快数字基础设施建设，缩小南北“数字鸿沟”
- ☆ 商务部：中国正式完成 RCEP 核准程序
- ☆ 统计局：18.3%! 一季度中国经济稳健开局



中国金融政策

- ☆ 央行印发《金融机构反洗钱和反恐怖融资监督管理办法》
- ☆ 央行等 7 部门启动金融科技赋能乡村振兴示范工程
- ☆ 央行等四部门再次联合约谈蚂蚁集团
- ☆ 银保监会就意外伤害保险业务监管办法征求意见
- ☆ 银保监会：一季度银行业净利润同比增长 1.5%
- ☆ 证监会修订《科创属性评价指引（试行）》
- ☆ 证监会：引导上市公司提升分红力度
- ☆ 外汇局：不断出台跨境资金流动自由化便利化政策，支持海南自由贸易港的发展
- ☆ 北京启动资本市场金融科技创新试点
- ☆ 上海金融系统经济金融调研机制启动会召开
- ☆ 香港金管局将与中国人民银行商讨扩展数字人民币测试场景



海外金融政策

- ☆ 美联储褐皮书：经济加速至温和增长，纽约辖区增长强劲
- ☆ 欧洲央行将就启动数字欧元正式调查做出决定
- ☆ 欧盟计划在 5 年内发行总价近 1 万亿美元债券
- ☆ 日本央行：继续支持企业融资
- ☆ IMF 总裁：中国经济高质量增长有助降低碳排放
- ☆ 博鳌亚洲论坛旗舰报告：今年亚洲经济增速有望达到 6.5% 以上

国内大政要闻

国务院及部委

国常会通过《中华人民共和国市场主体登记管理条例（草案）》

4月14日召开的国务院常务会议通过《中华人民共和国市场主体登记管理条例（草案）》。

草案提出六大举措，包括提升登记便利度、精简申请材料和登记环节、推动解决“注销难”、设立歇业制度、明确诚信和监管要求、法律责任和处罚措施等。草案整合已出台的关于市场主体登记管理的行政法规，对在我国境内以营利为目的从事经营活动的各类企业、个体工商户、农民专业合作社等登记管理作出统一规定，为培育壮大市场主体和促进公平竞争提供法治保障。

（来源：中国政府网）

国务院印发《关于进一步深化预算管理制度改革的意见》

4月13日消息，国务院近日印发《关于进一步深化预算管理制度改革的意见》，部署进一步深化预算管理制度改革的具体措施。

意见分为26个方面。其中第21方面要求防范化解地方政府隐性债务风险，严禁地方政府通过金融机构违规融资或变相举债。金融机构要审慎合规经营，尽职调查、严格把关，严禁要求或接受地方党委、人大、政府及其部门出具担保性质文件或者签署担保性质协议。

（来源：中国政府网）

国办：服务“六稳”“六保”，进一步做好“放管服”改革有关工作

4月15日，国务院办公厅印发《关于服务“六稳”“六保”进一步做好“放管服”改革有关工作的意见》。

意见分为24个方面，其中在第5方面“支持和规范新就业形态发展”强调“落实和完善财税、金融等支持政策，发

挥双创示范基地带动作用，支持高校毕业生、退役军人、返乡农民工等重点群体创业就业”。在第 6 方面“健全惠企服务机制”强调大力发展市场化征信机构，建设和完善“信易贷”平台，推动水电气、纳税、社保等信用信息归集共享，依托大数据等现代信息技术为企业精准“画像”、有效增信，提升金融、社保等惠企政策覆盖度、精准性和有效性。

(来源：中国政府网)

国资委：一季度中央企业经营效益再创新高

4 月 16 日，国务院国资委发布的数据显示，今年一季度中央企业累计实现净利润 4152.9 亿元，同比增长 2.2 倍，较疫情前的 2019 年同期增长 31.1%，两年平均增长 14.5%。

国资委秘书长、新闻发言人彭华岗在国新办新闻发布会上表示，一季度中央企业延续了去年下半年以来的恢复性增长态势，生产运行平稳有序，经营效益再创新高，呈现出稳中上升、稳中加固、稳中向好的发展态势，实现首季“开门红”。

(来源：国资委网站)

宁吉喆：中国将坚定不移扩大对外开放，建设高水平开放型经济新体制

4 月 13 日，国家发展改革委副主任宁吉喆出席“国家发展改革委与美在华跨国企业高层圆桌会——‘十四五’规划纲要交流会·北京站”并致辞。

宁吉喆表示，改革开放 40 多年来，外资企业积极参与中国改革开放进程，是中国经济发展的重要组成部分。中国将坚定不移扩大对外开放，建设高水平开放型经济新体制。中国欢迎包括美国企业在内的世界各国企业更多参与中国对外开放，扩大双边和多边经贸往来，分享中国发展成果和成长机会。为更好促进美在华企业更好融入双循环新发展格局，国家发展改革委举办美在华跨国企业高层圆桌会——“十四五”规划纲要交流会，帮助美在华企业更好理解我发展政策理念，释疑解惑，为企业提供更好服务。希望中美工商界发挥互补优势，谋求共同发展进步。

(来源：发改委网站)

发改委：健全政银企对接长效机制，促进大中小城市和小城镇协

调发展

4 月 13 日，国家发展改革委关于印发《2021 年新型城镇化和城乡融合发展重点任务》。

重点任务指出，健全政银企对接长效机制，推进县城补短板强弱项，促进大中小城市和小城镇协调发展。健全政银企对接长效机制，协调引导有实力的大型企业承担相关建设任务，吸引开发性政策性和商业性金融机构中长期信贷资金积极投入，利用现有国外优惠贷款渠道予以投入。

(来源：发改委网站)

发改委就《创业投资主体划型办法》向社会公开征求意见

4 月 14 日，发改委就《创业投资主体划型办法（征求意见稿）》公开征求意见。

征求意见稿提出，创业投资企业投资资金主要用于被投资企业的运营、科技研发和业务扩张，不得用于收购与投资资金来源方具有直接关系者持有的股权。不得投向非标准化债权类资产、衍生品资产等业务。不得直接或间接从事借贷活动，包括不得通过设置无条件刚性回购安排等“明股实债”方式间接从事借贷融资业务。

不得从事房地产开发投资，不得以公开交易方式从事股票投资等。

(来源：发改委网站)

财政部：海南自贸港建设目前已经出台 9 项财税政策

4 月 12 日，国新办举办新闻发布会，财政部副部长邹加怡介绍海南自由贸易港政策制度建立进展情况有关情况，并答记者问。

邹加怡指出，海南自贸港建设的总体方案对于财税政策提出的目标是分阶段、分步骤实施“零关税、低税率、简税制”的制度安排，总共涉及到 12 项财税政策。过去将近一年以来，对这 12 项财税政策是成熟一项推出一项，目前已经出台 9 项政策。一是海南离岛旅客免税购物政策。二是海南自由贸易港原辅料“零关税”政策。三是海南自由贸易港交通工具及游艇“零关税”政策。四是海南自由贸易港自用生产设备“零关税”政策。五是企业所得税优惠政策。六是高端紧缺人才个人所得税优惠政策。七是国际运输船舶增值税政策。八是启运港退税政策。九是内外贸同船运输船舶加注保税油、退税油政策。

这 9 项政策形成了海南自贸港建设的早期收获。

(来源：财政部网站)

财政部等三部委联合发布《关于 2021-2030 年支持新型显示产业发展进口税收政策的通知》

4 月 13 日消息，财政部、海关总署、税务总局近日联合发布《关于 2021-2030 年支持新型显示产业发展进口税收政策的通知》。

通知称，自 2021 年 1 月 1 日至 2030 年 12 月 31 日，对新型显示器件（即薄膜晶体管液晶显示器件、有源矩阵有机发光二极管显示器件、Micro-LED 显示器件，下同）生产企业进口国内不能生产或性能不能满足需求的自用生产性（含研发用，下同）原材料、消耗品和净化室配套系统、生产设备（包括进口设备和国产设备）零配件，对新型显示产业的关键原材料、零配件（即靶材、光刻胶、掩模版、偏光片、彩色滤光膜）生产企业进口国内不能生产或性能不能满足需求的自用生产性原材料、消耗品，免征进口关税。

(来源：财政部网站)

财政部：提高车购税资金支持保障的精准度和有效性的解读

4 月 14 日，财政部经济建设司发布关于《财政部交通运输部关于印发〈车辆购置税收入补助地方资金管理暂行办法〉的通知》的解读，从出台背景、主要思路和主要修订内容三个部分进行解读。

办法的主要思路有四个方面，一是贯彻落实《交通强国建设纲要》和《国家综合立体交通网规划纲要》部署要求；二是落实交通运输领域中央与地方财政事权和支出责任划分改革方案要求；三是做好政策延续性和落实改革要求的有机统一；四是强化绩效导向。

(来源：财政部网站)

财政部等 11 部门明确脱贫县统筹整合使用财政涉农资金政策

4 月 12 日消息，财政部、发改委等 11 部门近日联合发布《关于继续支持脱贫县统筹整合使用财政涉农资金工作的通知》，明确 2021-2023 年支持脱贫县延续整合试点政策，2024-2025 年，政策实施范围调整至国家乡村振兴重点帮扶县。

通知主要就整合试点范围、资金安排

使用重点、资金倾斜支持要求、资金项目监管、组织保障等方面作出了规定和调整优化。一是突出整合资金安排使用重点。将支持产业发展摆在优先位置，发展壮大脱贫地区优势特色产业（含必要的产业配套基础设施）。二是优化对脱贫县倾斜支持的要求。三是加强项目资金监管。

（来源：财政部网站）

刘昆：中方支持世行加快数字基础设施建设，缩小南北“数字鸿沟”

4月16日消息，财政部部长刘昆作为世行中国理事近日出席世行第103次发展委员会部长级会议并发言。

刘昆表示，当前世界形势充满不确定性，发展中国家疫后重建面临巨大挑战。世行应继续发挥引领作用，以成员国需求为导向，支持加快疫苗部署，推动后疫情时代绿色、韧性、可持续、包容发展。世行应充分尊重采购方的自主选择权，帮助发展中国家平等获取疫苗，切实提升疫苗在发展中国家的可及性。世行应坚持减贫与发展双目标宗旨，坚持共同但有区别的责任，平衡兼顾气候变化与不同发展阶段

国家的发展需求，因地制宜制定绿色低碳支持方案。中方支持世行加快数字基础设施建设，缩小南北“数字鸿沟”。呼吁世行作为重要多边债权方，在保障财务健全的基础上积极参与缓债及债务处理进程。

（来源：财政部网站）

中央财政 2021 年预算安排海南省补助资金 100 亿元

4月16日消息，财政部发布通知，为支持海南全面深化改革开放，中央财政2021年预算安排海南省补助资金100亿元，扣除通过《财政部关于提前下达2021年支持海南全面深化改革开放补助资金的通知》（财预〔2020〕146号）已提前下达的65亿元，此次下达35亿元。

（来源：财政部网站）

商务部等六部门：组织开展2021年全国消费促进月活动

4月12日，商务部等六部门联合发布《关于组织开展2021年全国消费促进月活动的通知》。

通知指出，发挥大中城市辐射带动作用，鼓励周边区域合作办节、联合促销，

推出区域通用优惠政策，引导内外贸、产供销、上下游企业深化合作，吸引国内外知名品牌开首店、发新品，实现全球商品全链条、一站式优进优供、热卖热销。强化城乡呼应促消费格局，发挥乡村特色产品、非遗产品、旅游民宿等供给优势，丰富城市促消费活动；充分挖掘县乡消费潜力，开展汽车家电下乡、品牌商品巡回大集、电影演出乡村行等活动。

(来源：商务部网站)

商务部：跨境电商已成为推动国际贸易数字化、信息化的重要力量

4月14日，商务部副部长张向晨出席全国跨境电商零售进口监管政策培训班并讲话。

张向晨指出，跨境电商已成为推动国际贸易数字化、信息化的重要力量，也代表着国际贸易未来发展的一个重要方向。他要求，各试点城市要把握发展机遇，加强组织保障，加大工作力度。要加强经验做法互学互鉴，因地制宜探索发展路径；要推动跨境电商零售进口与自贸试验区、综合保税区等开放平台融合发展，放大综

合效应；要探索创新，把好经验好做法固化下来。各试点城市要切实承担本地区跨境电商零售进口政策试点工作的主体责任，通过培训全面准确把握政策内容，严格落实监管要求规定，全面加强质量安全风险防控，及时查处违规行为，推动跨境电商零售进口行业规范健康持续发展。

(来源：商务部网站)

商务部：一季度我国货物贸易进出口、出口和进口规模均创历史同期新高

4月14日，商务部外贸司负责人谈2021年一季度我国外贸运行情况。

数据指出，一季度，我国货物贸易进出口、出口和进口规模均创历史同期新高，呈现稳中加固、稳中向好态势，为外贸在“十四五”开局之年迈好第一步、见到新气象打下坚实基础。呈现出4个突出特点：一是增势良好，好于疫情前水平。二是结构优化，对全球资源要素吸引力增强。三是质效提升，参与国际合作和竞争新优势进一步扩大。四是创新赋能，外贸服务构建新发展格局能力全面提升。

(来源：商务部网站)

商务部召开内贸“十四五”发展规划专家研讨会

4月14日，商务部党组成员、副部长王炳南主持商务内贸“十四五”发展规划专家研讨会。

王炳南表示，做好规划编制工作，一是要科学研判内贸面临的内外环境和未来趋势，深入研究内贸在构建新发展格局中的功能定位，分析内贸在新发展阶段承担的历史使命，提出“十四五”时期的发展目标和任务。二是要坚持以人民为中心的发展思想，回应人民群众诉求和期待，聚焦突出问题和短板弱项，以创新流通和消费促进为主要方向，不断满足人民日益增长的美好生活需要。三是要坚持科技引领、创新驱动，充分利用新一代科技革命成果，持续推动内贸创新发展，带动消费和产业双升级，畅通国内大循环，促进国内国际双循环。

(来源：商务部网站)

商务部：中国与“一带一路”沿线国家贸易投资务实合作呈现良好发展态势

4月15日，商务部召开例行新闻发布会。

发布会指出，今年以来，中国与“一带一路”沿线国家贸易投资务实合作呈现良好发展态势。

在货物贸易方面，一季度，我对“一带一路”沿线国家进出口2.5万亿元，同比增长21.4%，占我国外贸进出口总值的29.5%。

在双向投资和承包工程方面，一季度，我在“一带一路”沿线国家非金融类直接投资44.2亿美元，同比增长5.2%，占同期总额的17.8%。

(来源：商务部网站)

商务部：一季度我国吸收外资同比增长近四成

4月15日，商务部新闻发言人高峰在商务部例行发布会上说，今年1至3月，全国新设立外商投资企业10263家，同比增长47.8%，较2019年同期增长6.7%；实际使用外资金额3024.7亿元，同比增长39.9%，较2019年同期增长24.8%。

(来源：商务部网站)

商务部：中国正式完成 RCEP 核准程序

4月15日，中国驻东盟大使邓锡军向

东盟秘书长林玉辉正式交存《区域全面经济伙伴关系协定》（RCEP）核准书。这标志着中国正式完成 RCEP 核准程序，成为非东盟国家中第一个正式完成核准程序的成员国。

（来源：新华社）

商务部与中国出口信用保险公司签署建立合作机制的框架协议

4 月 16 日消息，近日，商务部与中国出口信用保险公司签署关于建立合作机制的框架协议。

根据合作协议，商务部将充分发挥政策统筹协调优势，中信保公司发挥风险管理优势，双方在促进外贸外资稳中提质、加快内外贸一体化、维护产业链供应链安全稳定、推进“一带一路”建设等方面深入合作，采取切实有效措施，加快推进商务高质量发展。

（来源：商务部网站）

工信部：紧盯提升中小企业创新能力和专业化水平

4 月 13 日消息，中国中小企业国际合作协会第四次会员代表大会近日在北京、

上海、深圳三地会场同步举行，工信部副部长王江平出席北京主会场会议并致辞。

王江平强调，“十四五”时期工业和信息化部将立足新发展阶段，贯彻新发展理念，构建新发展格局，围绕抓好政策体系、服务体系、发展环境三个领域，聚焦着力缓解中小企业融资难融资贵、着力加强中小企业合法权益保护两个重点，紧盯提升中小企业创新能力和专业化水平这一目标，努力构建中小企业“321”工作体系，促进中小企业高质量发展。

（来源：工信部网站）

税务总局：强化国际税收合作，促进征管数字化转型

4 月 15 日，经济合作与发展组织（OECD）税收征管论坛（FTA）能力建设高级别会议通过视频形式召开，中国国家税务总局局长王军应邀出席并作主旨发言。

王军从四个方面分享了中国税务部门在税收大数据建设和应用方面的实践：一是以大数据保障税收改革实施，二是以大数据优化税费服务，三是以大数据改进税收执法监管，四是以大数据服务经济社会发展。

王军提出三点倡议：一是全面评估各国税收数字化发展情况，有针对性地帮助发展中国家税务部门提高数字化水平。二是 OECD 及各国进一步整合资源加大税收征管数字化培训援助力度，为发展中国家提供更多的数字化培训机会。三是进一步发挥税收征管论坛、“一带一路”税收征管合作机制等多边税收平台作用。

(来源：税务总局网站)

税务总局发文明确简并税费申报有关事项

4 月 16 日消息，根据《国家税务总局关于开展 2021 年“我为纳税人缴费人办实事暨便民办税春风行动”的意见》（税总发〔2021〕14 号），税务总局公告简并税费申报有关事项，旨在贯彻落实中办、国办印发的《关于进一步深化税收征管改革的意见》，深入推进税务领域“放管服”改革，优化营商环境，切实减轻纳税人、缴费人申报负担。

(来源：税务总局网站)

人社部、财政部：退休人员基本养老金上调 4.5%

近日，人社部、财政部印发《关于

2021 年调整退休人员基本养老金的的通知》，明确从 2021 年 1 月 1 日起，为 2020 年底前已按规定办理退休手续并按月领取基本养老金的企业和机关事业单位退休人员提高基本养老金水平，总体调整水平为 2020 年退休人员月人均基本养老金的 4.5%。这意味着退休人员养老金实现“17 连涨”。

(来源：人社部网站)

住建部召开 6 个城市座谈会，要求大力发展保障性租赁住房

4 月 13 日消息，近日，住建部副部长倪虹召开保障性租赁住房工作座谈会，北京、上海、广州、深圳、福州、南宁 6 个城市政府及住房和城乡建设部门负责同志参加。

倪虹指出，政府要把发展保障性租赁住房，解决新市民、青年人住房问题列入重要议事日程。倪虹强调，人口流入多、房价较高的城市，要科学确定“十四五”保障性租赁住房建设目标和政策措施，落实年度建设计划，由政府给予土地、财税、金融等政策支持，引导多主体投资、多渠道供给。积极利用集体建设用地、企事业单位自有闲置土地、产业园区配套用地和

存量闲置房屋建设和改建保障性租赁住房，坚持小户型、低租金，尽最大努力帮助新市民、青年人特别是从事基本公共服务人员等群体缓解住房困难。

(来源：住建部网站)

三部门联合召开互联网平台企业行政指导会

4月13日，市场监管总局会同中央网信办、税务总局召开互联网平台企业行政指导会。会议明确提出互联网平台企业要知敬畏守规矩，限期全面整改问题，建立平台经济新秩序。

针对强迫实施“二选一”以及其他突出问题，会议明确提出，平台企业要把握正确方向、增强责任意识，坚持国家利益优先，坚持依法依规运行，坚持履行社会责任，做到“五个严防”和“五个确保”：严防资本无序扩张，确保经济社会安全；严防垄断失序，确保市场公平竞争；严防技术扼杀，确保行业创新发展；严防规则算法滥用，确保各方合法权益；严防系统

封闭，确保生态开放共享。各平台企业要对照税收法律法规、政策制度，全面排查涉税问题，主动开展自查自纠。

会议要求，各平台企业要在一个月内全面自检自查，逐项彻底整改，并向社会公开《依法合规经营承诺》，接受社会监督。市场监管部门将组织对平台整改情况进行跟踪检查，整改期后再有发现平台企业强迫实施“二选一”等违法行为，一律依法从重从严处罚。

(来源：时事新闻手册)

统计局：18.3%！一季度中国经济稳健开局

4月16日，国家统计局发布数据，初步核算，一季度国内生产总值249310亿元，同比上涨18.3%，环比上涨0.6%，比2019年一季度上涨10.3%，两年平均增长5.0%，“十四五”的第一个春天，中国经济实现稳健开局。

(来源：统计局网站)

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 1500 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 400 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 600 亿元。

（来源：《中国金融政策报告》课题组

根据央行网站整理）

央行与 IMF 联合召开“绿色金融和气候政策”高级别研讨会

4 月 15 日至 16 日，中国人民银行与国际货币基金组织联合召开“绿色金融和气候政策”高级别研讨会，研讨会围绕“绿色金融以及中央银行和金融监管机构的作用”“金融机构和投资者的作用”和“缓解气候变化的政策组合”三个主题进行了交流讨论。

易纲在会上表示，央行计划推出碳减

排支持工具，为碳减排提供一部分低成本资金。同时，通过商业信用评级、存款保险费率、公开市场操作抵押品框架等渠道加大对绿色金融的支持力度。易纲介绍，央行计划分步推动建立强制披露制度，统一披露标准，推动金融机构和企业实现信息共享，推动加强信息披露方面的国际协调。完善并统筹绿色金融分类标准，推进标准国际趋同。此外，在风险管理方面，易纲强调，需要密切关注化石燃料相关的转型风险。中国金融机构持有了一些高碳资产，绿色转型带来的资产价值变化风险等问题值得关注。

易纲在会上表示，预计 2030 年前，中国碳减排需每年投入 2.2 万亿元；2030 至 2060 年，需每年投入 3.9 万亿元，要实现这些投入，单靠政府资金是远远不够的，需引导和激励更多社会资本参与。

（来源：央行网站）

央行印发《金融机构反洗钱和反恐怖融资监督管理办法》

4 月 16 日消息，央行印发《金融机构反洗钱和反恐怖融资监督管理办法》（中国人民银行令〔2021〕第 3 号），自 2021 年 8 月 1 日起施行。

办法进一步明确了金融机构反洗钱内部控制和风险管理要求，完善了反洗钱义务主体范围，将反洗钱有关规范性文件已明确的非银行支付机构纳入办法适用范围，增加网络小额贷款公司、银行理财子公司等反洗钱义务主体。

（来源：央行网站）

央行：3 月末广义货币（M2）余额同比增长 9.4%

4 月 12 日，央行公布的数据显示，3 月末，广义货币（M2）余额 227.65 万亿元，同比增长 9.4%，增速比上月末和上年同期均低 0.7 个百分点；本外币贷款余额 186.44 万亿元，同比增长 12.3%；本外币存款余额 227.21 万亿元，同比增长 10.1%；3 月份同业拆借加权平均利率为 2.01%，比上月低 0.05 个百分点，比上年同期高 0.61 个百分点。

同日公布的社融数据显示，2021 年一季度社会融资规模增量累计为 10.24 万亿元，比上年同期少 8730 亿元。3 月末社会融资规模的存量 294.55 万亿元，同比增长 12.3%，增速比上年同期高 0.8 个百分点。

（来源：央行网站）

央行等四部门再次联合约谈蚂蚁集团

4 月 12 日，央行、银保监会、证监会、外汇局等金融管理部门再次联合约谈蚂蚁集团。央行副行长潘功胜代表四部门就约谈情况答记者问。

潘功胜指出，整改内容主要包括五个方面：一是纠正支付业务不正当竞争行为，二是打破信息垄断，三是蚂蚁集团整体申设为金融控股公司，四是严格落实审慎监管要求，五是管控重要基金产品流动性风险。下一步，金融管理部门将坚持公平监管和从严监管原则，着眼长远、兼顾当前，补齐短板、强化弱项，促进公平竞争，反对垄断，防止资本无序扩张。一是坚持“金融为本、科技赋能”，二是坚持金融活动全部纳入金融监管，三是坚持发展和

规范并重。金融管理部门将一如既往地坚持“两个毫不动摇”，营造公平竞争市场环境，继续支持民营资本依法开展金融科技活动，依法保护产权，弘扬企业家精神，激发民营资本的市场活力和科技创新能力。

(来源：央行网站)

央行召开 2021 年内审工作会议

4月14日，人民银行召开2021年内审工作会议。

会议要求，要紧紧围绕党中央决策部署，深入探索重大政策审计，创新审计工作方式方法。要深化领导干部经济责任审计，逐步实现经济责任审计对象、审计内容和任职期限全覆盖。要加强预算管理审计，重点关注财务资源的有效配置情况，监督落实“过紧日子”的要求。要持续开展依法行政审计，推动落实依法治国和法治央行建设的新要求。要大力推进信息技术审计，保障重要信息系统安全稳定运行。要有序推动审计整改，加强审计通报，进一步压实被审计单位的主体责任。要落实“一岗双责”，加强内审系统党的建设，努力建设信念坚定、业务精通、作风务实、

清正廉洁的高素质专业化审计队伍。

(来源：央行网站)

央行召开 2021 年支付结算工作电视会议

4月14日，央行召开2021年支付结算工作电视会议。

会议要求，下一阶段要积极完善顶层设计，深入推进支付领域反垄断工作，加快推动出台《非银行支付机构条例》，加快构建跨境支付体系；要坚持底线思维，坚决打击跨境赌博、电信网络诈骗和非法支付活动，持续规范支付服务市场秩序，健全网络支付“四方模式”；要坚守为民情怀，着力改善小微企业开户服务，适当降低小微企业支付手续费，围绕冬奥会、乡村振兴等国家战略优化支付供给，提升支付清算系统安全生产和服务水平；要加强政治建设，不断提高政治判断力、政治领悟力和政治执行力。

(来源：央行网站)

孙国峰：货币政策要兼顾当前和长远

4月12日，央行货币政策司司长孙国

峰在 2021 年第一季度金融统计数据新闻发布会上表示，下一步货币政策要坚持跨周期设计理念，兼顾当前和长远，保持宏观政策连续性、稳定性、可持续性，稳健的货币政策灵活精准、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。加大对国民经济重点领域和薄弱环节的支持力度，做到小微企业综合融资成本稳中有降，促进经济平稳健康运行，推动经济高质量发展。

(来源：央行网站)

央行工作论文：建议全面放开和大力鼓励生育

4 月 14 日，央行发布工作论文《关于我国人口转型的认识和应对之策》。

文章指出，建国以来，我国人口数量从急剧膨胀到增长趋缓，人口结构从金字塔到长方形，而且我国的人口转型时间更短、老龄化更迅速、少子化更严重。我国要认清形势变化，深刻吸取发达国家的前车之鉴，有效应对。一是全面放开和大力鼓励生育。二是重视储蓄和投资。三是推进养老改革。四是促进教育和科技进步。

(来源：央行网站)

(二) 银保监会

银保监会：五家大型银行要努力实现普惠型小微企业贷款全年增长 30%以上

4 月 12 日消息，银保监会就 2021 年进一步推动小微企业金融服务高质量发展下发通知，要求银行业金融机构要继续发挥好小微企业间接融资的主渠道作用，实现信贷供给总量稳步增长。要继续将单户授信总额 1000 万元以下（含）的普惠型小微企业贷款作为投放重点，2021 年努力实现此类贷款较年初增速不低于各项贷款增速，有贷款余额的户数不低于年初水平的“两增”目标。五家大型银行要努力实现普惠型小微企业贷款全年增长 30%以上。

(来源：银保监会网站)

银保监会就意外伤害保险业务监管办法征求意见

4 月 13 日，银保监会向各保险公司下发了《意外伤害保险业务监管办法（征求意见稿）》，对意外伤害保险的经营行为进行规范。

征求意见稿明确，意外险按保险期限分为长期意外险和短期意外险。具体产品设计上，短期意外险产品可以进行费率浮动。保险公司在厘定长期意外险保险费时，应根据公司历史投资回报率经验和对未来的合理预期及产品特性按照审慎原则确定预定利率。保险公司应以行业公开发布的意外伤害经验发生率表为基础，结合公司实际经验数据，按照审慎原则确定预定发生率。征求意见稿也对意外险产品的审批备案和销售管理提出了具体要求。

(来源：上海证券报)

银保监会通报 2020 年第四季度 银行业消费投诉情况

4月15日消息，银保监会消费者权益保护局于近日发布 2021 年第 7 号通报《关于 2020 年第四季度银行业消费投诉情况的通报》。

通报指出，2020 年第四季度，银保监会及其派出机构共接收并转送银行业消费投诉 76224 件，环比减少 10.4%。《通报》指出，2020 年第四季度，涉及信用卡业务投诉 44621 件，环比减少 7.8%，占投诉总量的 58.5%。

(来源：银保监会网站)

银保监会：一季度银行业净利润 同比增长 1.5%

4月16日，银保监会统信部副主任刘志清在银保监会新闻发布会上介绍了今年一季度银行业保险业运行情况。一季度末，银行业总资产 329.6 万亿元，同比增长 9.2%；总负债 302 万亿元，同比增长 9.2%；保险业总资产 24.3 万亿元，同比增长 11.7%。一季度银行业净利润同比增长 1.5%，实现了正增长，为保持合理的资本补充和风险抵御能力提供了坚实基础。

(来源：银保监会网站)

肖远企：鼓励保险资金有序进 行股权投资

4月16日，银保监会副主席肖远企在银保监会一季度行业发展情况新闻发布会上表示，目前保险资金股权投资比例还不到 20%，与上限相比还有较大空间。鼓励保险资金有序进行股权投资，包括上市前后的股权投资，发挥保险投资长期、稳定和价值投资者作用。银保监会也会根据社会各方需求对相关政策作动态的评估和调整。

(来源：银保监会网站)

中银协顺利启动《预期信用损失模型应用及治理研究》课题研究

4 月 12 日消息，中银协财务会计专业委员会接受财政部委托，于近日立项《预期信用损失模型应用及治理研究》课题。

财政部会计司副司长孙志、中银协第一副秘书长杨洸指出，希望课题组紧扣研究内容，针对预期信用损失模型实施中的主要问题和关键环节，以案例形式丰富课题成果，为政策制定部门及行业交出一份高质量、有深度、具有普遍借鉴和指导意义的课题研究报告。

（来源：中国银行间交易商协会网站）

交易商协会：优化信用风险缓释工具运行机制

4 月 15 日消息，中国银行间市场交易商协会修订了《银行间市场信用风险缓释工具试点业务规则》及配套的《信用违约互换业务指引》《信用联结票据业务指引》等自律规则并正式发布实施。

业务规则修订总体是在坚持风险可控原则前提下，优化 CRM 自律规则及管理体系，进一步激发市场活力，促进金融衍生品更好服务实体经济。此次修订，一是

进一步简化了入市流程；二是弱化凭证创设前管理，通过强化信息披露等市场化方式提高凭证创设效率，并拓展了双边清算方式；三是取消此前信用违约互换、信用联结票据只能挂钩非金融企业债务融资工具的限制，为市场提供更多选择空间。

（来源：中国银行间交易商协会网站）

（三）证监会

证监会修订《科创属性评价指引（试行）》

4 月 16 日，证监会公布《关于修改〈科创属性评价指引（试行）〉的决定》。

此次科创属性评价指标体系修改，涉及对《科创属性评价指引（试行）》以及交易所相关审核规则的修改。

具体包括以下方面：一是新增研发人员占比超过 10% 的常规指标，以充分体现科技人才在创新中的核心作用。修改后将形成“4+5”的科创属性评价指标。二是按照支持类、限制类、禁止类分类界定科创板行业领域，建立负面清单制度。三是在咨询委工作规则中，完善专家库和征求

意见制度，形成监管合力。四是交易所在发行上市审核中，按照实质重于形式的原则，重点关注发行人的自我评估是否客观，保荐机构对科创属性的核查把关是否充分，并做出综合判断。

(来源：证监会网站)

证监会通报 2020 年以来上市公司财务造假案件办理情况

4 月 16 日消息，证监会通报 2020 年以来上市公司财务造假案件办理情况。

证监会围绕提升上市公司质量和保护投资者合法权益的总体要求，依法从严从快从重查办上市公司财务造假等违法行为，共办理该类案件 59 起，占办理信息披露类案件的 23%，向公安机关移送相关涉嫌犯罪案件 21 起。

此类案件主要呈现以下特点：一是造假模式复杂，系统性、全链条造假案件仍有发生。主要表现为虚构业务实施系统性财务造假、滥用会计处理粉饰业绩等。二是造假手段隐蔽，传统方式与新型手法杂糅共生。三是造假动机多样，并购重组领域造假相对突出。四是造假情节及危害后果严重，部分案件涉嫌刑事犯罪。

(来源：证监会网站)

证监会：引导上市公司提升分红力度

4 月 16 日，证监会新闻发言人高莉介绍，A 股上市公司现金分红近年来稳步增长，分红率稳定在 30% 以上，平均股息率 2% 以上。2020 年，上市公司现金分红（含股份回购）1.43 万亿元，较十年前增长四倍。

她表示，下一步，证监会将完善制度，引导上市公司结合自身经营状况，通过现金分红、股份回购等方式提升分红力度，让投资者更好分享经济增长的红利。

(来源：证监会网站)

我国首单证券纠纷特别代表人诉讼锁定康美药业

4 月 16 日，证监会宣布，当日中小投资者服务中心接受 50 名以上投资者委托，对康美药业启动特别代表人诉讼。此次康美药业普通代表人诉讼转换为特别代表人诉讼，是我国首单证券纠纷特别代表人诉讼。这是资本市场发展历史上的一个标志性事件，无论是对资本市场健康发展，还

是对维护投资者合法权益，都具有重要意义并将产生积极深远影响。这也是对违法违规行爲“零容忍”要求的具体实践。

(来源：证监会网站)

上交所修订发布科创板企业发行上市申报及推荐暂行规定

4月16日，上交所修订发布了《科创板企业发行上市申报及推荐暂行规定》。

下一步，上交所将在中国证监会的领导下，坚守科创板定位，突出“硬科技”特色，坚持以信息披露为核心，加强审核判断把关，加强科创板支持科技创新的体制机制建设，压实发行人和中介机构责任，形成合力，培育出更多具有“硬科技”实力和市场竞争力 的科创企业，更好地服务于创新驱动发展战略实施。

(来源：上交所网站)

中证协发布证券公司民营企业债券融资支持工具及信用保护工具专项统计结果 (2021 年 1-3 月)

4月14日消息，为推动证券公司积极参与交易所市场信用保护工具创设，支持企业融资纾困、降低融资成本，根据证监

会工作部署，中证协定期公布证券公司民营企业债券融资支持工具及信用保护工具专项统计。

1-3月，18家证券公司类核心交易商中，共有2家证券公司创设信用保护工具规模共计2.6亿元，其中海通证券创设规模为1.5亿元，国泰君安证券创设规模为1.1亿元。本期无新增创设民营企业债券融资支持工具。

(来源：中证协网站)

全国股转公司发布一季度做市商评价结果

4月16日，全国股转公司发布了2021年一季度做市商评价结果。

本次评价对象为2021年一季度开展做市业务的71家做市商，根据《全国中小企业股份转让系统做市商评价指引（试行）》，14家做市商获得做市交易经手费减免资格，合计减免做市交易经手费200余万元，较上季度减免总额增加16.33%，占当季度做市商经手费总额的52.08%。

(来源：全国股转公司)

(四) 外汇局

外汇局：不断出台跨境资金流动自由化便利化政策，支持海南自由贸易港的发展

4月13日消息，国家外汇管理局副局长、新闻发言人王春英出席国新办发布会，就推进海南自由贸易港建设、促进跨境资金流动自由化便利化回答记者提问。

王春英指出，央行和外管局不断出台跨境资金流动自由化便利化政策，支持海南自由贸易港的发展。主要有以下几方面的政策以及进展：第一，推进账户体系建设。第二，提高跨境贸易投资人民币结算便利化水平。第三，实施适应市场需求新形态的跨境投资管理。第四，优化跨境投融资汇兑管理。

下一步，将进一步按照《海南自由贸易港建设总体方案》2025年前分步骤、分阶段重点任务安排，进一步加大金融支持海南自由贸易港改革开放的力度，有序推进海南自由贸易港与境外资金的自由便利流动。近期正抓紧在海南自由贸易港洋浦片区推动实施跨境贸易投资更高水平的开放试点。

(来源：中国网)

(五) 地方金融及其他

北京

北京：金融组织提供产品，必要时可与消费者签署风险提示书

4月16日上午举行的北京市十五届人大常委会第三十次会议，表决通过了《北京市地方金融监督管理条例》，条例将于今年7月1日正式实施。

条例提出，地方金融组织向金融消费者提供金融产品或者服务，应当了解金融消费者的风险承受能力，如实、充分提示可能影响金融消费者决策的信息、金融产品或者金融服务的性质和风险，必要时签署风险提示书，依法保障金融消费者知情、自主选择等合法权益。条例还特别提出设立“双罚制度”。对地方金融组织给予行政处罚的，可以根据具体情形，同时对负有直接责任的法定代表人、董事、监事、高级管理人员和其他直接责任人员处以罚款，没收违法所得。

(来源：北京日报)

北京银保监局发文规范任职资格审批，提升高管人员履职能力

4月16日消息，北京银保监局近期印

发《北京银行保险机构高管人员任职资格审批暂行办法》。

办法重点从以下三方面规范高管人员任职资格审批。一是加大审查调查力度。二是强化考察谈话要求。三是压实机构选人用人责任。北京银保监局表示，将以办法出台为契机，进一步规范高管人员任职资格审批工作，强化高管人员任职资格管理，提升辖内高管人员履职能力。

(来源：北京银保监局)

上海

央行上海总部发布 2021 年一季度上海货币信贷运行情况

4 月 14 日，央行上海总部发布 2021 年一季度上海货币信贷运行情况，一季度，人民币贷款增加 3655 亿元，同比多增 1613 亿元。其中住户部门贷款增加 630 亿元，企（事）业单位贷款增加 3239 亿元，非银行业金融机构贷款减少 135 亿元。

(来源：央行上海总行)

上海股交中心正式上线碳中和指数

4 月 14 日，全国碳排放权交易市场

开启进入倒计时，上海股交中心正式上线碳中和指数，以期进一步完善绿色金融服务体系，满足企业绿色低碳融资需求，支持上海建立完善绿色企业项目库建设，助力打造国际碳金融中心。

(来源：中国新闻网)

上海金融系统经济金融调研机制启动会召开

4 月 16 日，央行上海总部组织召开上海金融系统经济金融调研机制启动会。

会议提出，经济金融调研机制要加强各方联动，形成调研合力，充分发挥成员单位贴近金融市场一线的优势和国际化视野，发挥好调研头雁作用，在行业层面或市场层面多做一些“接地气”的草根调研，及时反映新情况新问题，前瞻性地提出富有专业水准、具有可操作性的政策建议，为国家金融宏观调控的科学决策贡献更多智慧，提供更好支撑。

(来源：上海证券报)

天津

天津：小额贷款公司进一步加强金融消费者权益保护工作

4月12日，天津市金融监管局发布《关于我市小额贷款公司进一步加强金融消费者权益保护工作的通知》，对辖内小贷（包括网络小贷）公司做出6点要求：加强服务信息明示、规范利率和还款计划、合理确定授信额度、规范与第三方机构合作、妥善保管客户信息以及加大消保投诉处理力度。

通知强调“小贷公司不得发放‘校园贷’，不得发放无指定用途贷款”。小贷公司应根据借款人收入水平、总体负债、资产状况、实际需求等因素，合理确定贷款金额和期限，使借款人还款额不得超过其还款能力。

（来源：新浪财经）

天津：引金融“活水”浇灌制造业“良田”

4月14日，天津市工业和信息化局同国家开发银行天津市分行共同发布了“开发性金融促进先进制造业高质量发展专项融资工作的通知”，聚焦支持产业技术改造升级、产业链串链强链补链、产业基础再造和主题工业园区建设四个重点领域重大项目和重点企业，支持传统制造业升级，

加快新动能培育，以高质量投资促进先进制造业高质量发展。

（来源：天津日报）

广东

广东省地方金融监管局部署开展首次广东全省融资担保公司监管评级工作

4月13日，广东省地方金融监管局印发《广东省融资担保公司监管评级指引（试行）》，并部署开展2020年度广东全省融资担保公司监管评级工作。

条例明确要求“监督管理部门应当根据融资担保公司的经营规模、主要服务对象、内部管理水平、风险状况等，对融资担保公司实施分类监督管理”。

自条例颁布以来，广东省以换发融资担保业务经营许可证为抓手，组织开展融资担保机构清理排查，严控机构准入资质，严把合规经营关口，行业经营环境持续优化，夯实了监管评级的实践基础。

（来源：广东省地方金融监管局）

港澳台

香港要成为国家金融风险的防

火墙

4月15日，香港举行国家安全教育日研讨会，香港证监会主席雷添良、香港金管局总裁余伟文都以视像模式演说。

余伟文称，国家安全和金融安全互相依赖和促进，稳健金融体系是民心安定的前提，而有国家安全社会稳定才可保障金融安全，金管局会处理好四大防线。

雷添良说，香港作为国际金融中心和
中国的主要离岸市场，可以充分利用其与内地及国际市场的联系，以安全可控的金融环境，扮演防火墙和缓冲区角色，抵御市场动荡，支持国家扩大金融对外开放。

(来源：香港金融管理局)

其他地方与城市

河南推进自贸区深化改革创新 打造新时代制度型开放高地

4月14日消息，河南省委、省政府《关于推进中国（河南）自由贸易试验区深化改革创新打造新时代制度型开放高地的意见》发布。

意见提出，到2025年，基本形成以投资贸易自由化便利化为核心的制度型开放政策体系，营商环境达到国内一流水平，

主导产业、新业态新模式和外向型经济快速增长，服务共建“一带一路”的现代综合交通枢纽地位进一步增强，成为畅通国内国际双循环、联通国内国际市场的重要节点和核心枢纽，扩展区域建设取得突破性进展，建成多式联运国际性物流中心、国际文化贸易和人文旅游合作平台、国际智能制造合作示范区，形成新时代制度型开放高地。

(来源：河南日报)

河南银保监局出台《关于推动 辖内股份制银行高质量发展的实施 意见》

4月15日消息，河南银保监局制定并印发《河南银保监局关于推动辖内股份制银行高质量发展的实施意见》。

一是明确了四项基本原则和四个显著目标。按照坚持回归本源、优化结构、科技赋能、强化监管的基本原则，督促各银行围绕“核心竞争力显著增强、服务实体经济质效显著改善、全面风险管理水平显著提高、品牌形象显著提升”的发展目标，努力向高质量发展转变。二是围绕转变发展方式、坚守风险底线、提升服务质效、

促进合规经营等四方面，提出了 23 项具体任务。

（来源：河南银保监局）

浙江：将重点关注全款购房同时又办理房产抵押贷款等三类贷款

近日，浙江银保监局发布《诚实守信、按约用款关于消费贷、经营贷流入房市存在风险的消费提示》称，将重点关注非营商人员的经营性贷款、逻辑上明显不合理的大额消费贷款、全款付清购房款同时又在银行办理房地产抵押贷款等三类贷款，督促银行加大贷款审查和资金跟踪力度，强化贷款用途硬约束，研究对失信借款人采取有效惩戒。

（来源：浙江银保监局）

安徽：力争今年全省普惠型科创小微企业法人贷款增速不低于 40%

近日，安徽银保监局印发《关于进一步推动银行业支持科技创新和战略性新兴产业加快发展的通知》，细化了优化投入结构、创新专属产品、配备专业人才等 28 条举措，要求力争 2021 年全省科技创新型、战略性新兴产业贷款增速均高于

各项贷款平均增速 5 个百分点，贷款户数、首贷户数明显多于上年；全省普惠型科创小微企业法人贷款增速不低于 40%。

（来源：安徽日报）

安徽省出台措施鼓励民营企业来皖设立总部

4 月 15 日消息，根据安徽省委、省政府日前出台的《关于进一步激发民营企业创业热情成就企业家创新创业创造推进民营经济高质量发展的若干意见》，安徽省鼓励民营企业来皖设立企业（集团）总部、区域总部和研发、物流、采购等功能性总部，各市、县可根据地方实际出台优惠奖励政策。

安徽省明确，加大“双招双引”力度，各市、县要完善“双招双引”调度、通报、考核、奖惩机制，加大“双创”团队招引力度，建立激励担当、鼓励成功、包容失败的机制。现有企业增加投资、新上项目，享受招商引资同等待遇。引导民营企业通过产业链招商、并购重组、战略投资等方式参与“双招双引”。在提升融资服务能力上，对标多层次资本市场上市挂牌标准体系，建立上市项目后备资源库，开展企

业家资本市场培训，提供上市挂牌政务服务绿色通道，推动企业上市等。

(来源：安徽日报)

湖南金融“靶向发力”赋能自贸区

4月15日消息，央行长沙中心支行、国家外汇管理局湖南省分局正积极协同相关金融机构“靶向发力”，推进湖南自贸区金融改革创新，赋能自贸区建设。

在自贸区内保税货物转卖给予外汇收支结算便利上，外汇管理部门以“自律公约”等方式简化优化流程、规范业务办理，切实支持湖南新能源、新材料企业发展；在完善跨境电商收付汇制度上，为企业提供更为便捷的业务模式；在“中非跨境人民币”工作上，推动国内银行与非洲银行的跨境人民币业务合作。数据显示，今年一季度，湖南跨境收支总额达187.1亿美元，同比增长39.1%。

(来源：央行长沙中心支行)

陕西信合将投放 5000 亿元信贷支持乡村振兴

4月14日消息，陕西信合出台《陕西

省农村合作金融机构关于支持乡村振兴战略的实施意见（2021年-2025年）》，提出五年累计发放支持乡村振兴战略实施的信贷资金不低于5000亿元。

意见明确，陕西信合将在未来五年累计支持该省建档立卡脱贫人口及边缘易致贫人口信贷资金400亿元以上，支持农业产业化龙头企业3000户以上，支持农村集体经济组织8000户以上，支持农民专业合作社3万户以上。

(来源：陕西日报)

陕西发布 2021 年首批 300 家省级上市后备企业名单

4月16日，陕西省上市后备企业名单发布会在西安举办，陕西省地方金融监督管理局会同陕西省发改委、陕西省科技厅、陕西省工信厅、陕西证监局和沪、深交易所、全国股转公司联合发布2021年首批300家省级上市后备企业名单。

(来源：中国证券报)

金融科技 央行等 7 部门启动金融科技赋能乡村振兴示范工程

4月16日消息，央行会同农业农村部、工业和信息化部、人力资源社会保障部、交通运输部、商务部、国家卫生健康委，在江苏省、安徽省、福建省、江西省、山东省、河南省、重庆市、四川省、陕西省启动金融科技赋能乡村振兴示范工程。

示范工程旨在探索运用新一代信息技术因地制宜打造惠农利民金融产品与服务，全面提升农业产业现代化水平、农村金融承载能力和农民金融服务可得性，为乡村振兴战略实施提供坚实金融保障。一是加快金融服务渠道融合化发展，提升农村居民金融服务普惠水平。二是加大供应链金融服务供给力度，实现金融服务对农业重点领域和关键环节的“精准滴灌”。三是加快金融与民生系统互通，推动建立更加人性化、有温度的无障碍公共服务体系。四是建立健全农村金融标准规则体系和风险联防联控机制，助力数字乡村建设。

(来源：央行网站)

李波：数字人民币的正式推出没有具体时间表

4月18日，央行副行长李波在博鳌亚洲论坛2021年年会数字支付与数字货币

分论坛上指出，数字人民币的正式推出没有具体时间表，未来中国将继续做好试点工作，扩大试点范围，打造数字化人民币生态系统，提升系统安全性和可靠性，并制定相应法律和监管体系。

(来源：中国证券报)

北京启动资本市场金融科技创新试点

4月13日消息，证监会北京监管局、北京市地方金融监管局近日举行资本市场金融科技创新试点动员部署大会，正式启动该项试点。试点落地北京，将加速在京资本市场机构数字化转型，促进北京地区资本市场高质量发展。

北京市金融监管局党组书记、局长霍学文说：“北京市将推进落实国家金融管理部门创新试点工作部署，加快推动在京资本市场机构数字化转型，加快形成创新试点的北京样本，大力发展资本市场金融科技、监管科技、合规科技，着力塑造北京企业的核心竞争力、监管穿透力和增值服务能力。”

(来源：北京日报)

全国股转公司聘任 15 名金融科技智库专家

4 月 12 日，全国中小企业股份转让系统有限责任公司金融科技专家智库专家聘任仪式暨第一次专家研讨会举行。

全国股转公司董事长徐明表示，金融科技专家智库是全国股转公司持续推进科技与业务深度融合的重要平台，通过项目咨询、专题研讨、定向沟通等工作机制，智库专家可以发挥专业所长，为新三板市场的金融科技发展提供意见建议和实践指导，助力新三板提升金融科技水平。

(来源：证券时报网)

香港金管局将与中国人民银行商讨扩展数字人民币测试场景

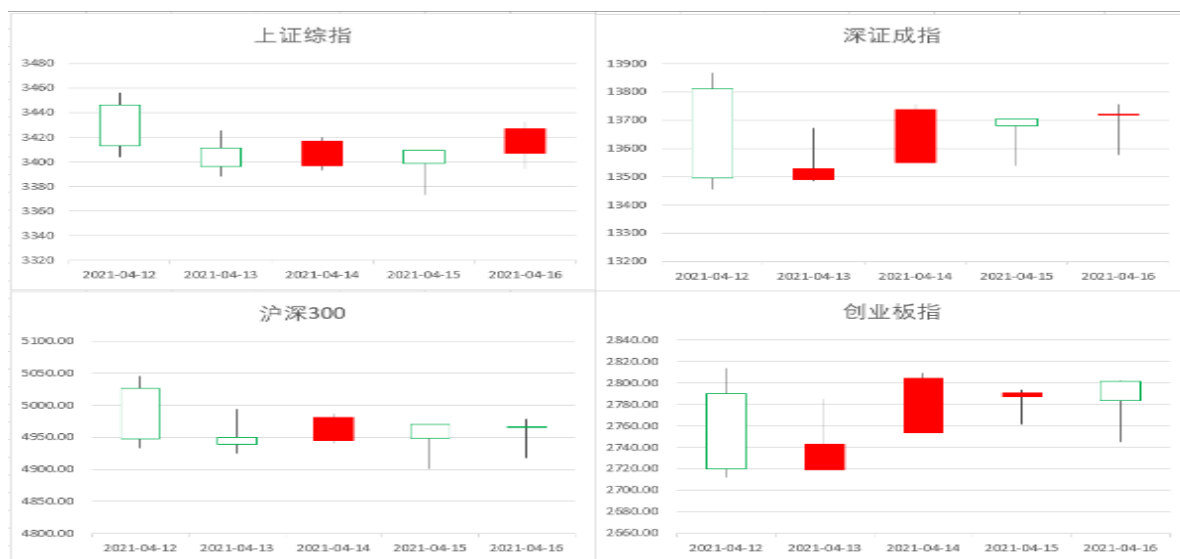
4 月 14 日消息，根据香港金融管理局助理总裁鲍克运的最新表态，香港金融管理局先前已协助中国人民银行进行数字人民币跨境消费测试，未来香港金管局会与中国人民银行商讨如何扩展测试场景。

鲍克运表示，数字人民币的推行时间表由中国人民银行决定，目前处于测试阶段，金管局会继续与内地协调，以便将来数字人民币在全国推行时，香港市民在进入内地时都可以受惠。

(来源：新华财经)

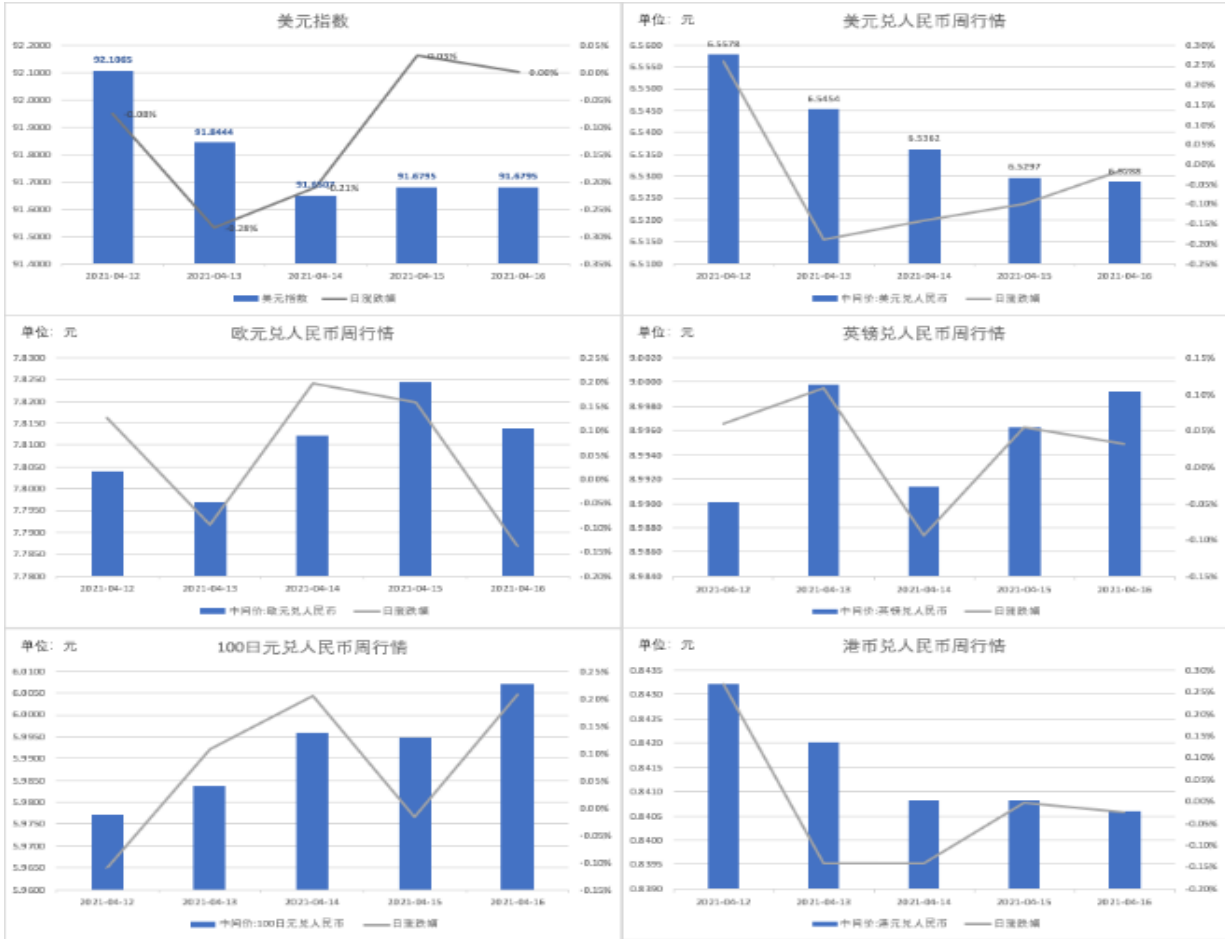
一周金融市场

股票市场



本周上证指数下跌 24.06 点，跌幅 0.70%，报收于 3426.62 点；深证成指下跌 92.57 点，跌幅 0.67%，报收于 13720.74 点；创业板指上涨 0.05 点，涨幅 0.00%，报收于 2783.37 点。

外汇市场



截至 2021 年 4 月 16 日，美元指数收 91.6795 (-0.54%，周涨跌幅，下同)；美元兑人民币中间价收 6.5288 (-0.18%)，人民币（相对美元）升值；欧元兑人民币中间价收 7.8137 (+0.25%)，人民币（相对欧元）贬值；英镑兑人民币中间价收 8.9992 (+0.16%)，人民币（相对英镑）贬值；100 日元兑人民币中间价收 6.0072 (+0.39%)，人民币（相对日元）贬值；港币兑人民币中间价收 0.8406 (-0.04%)，人民币（相对港币）升值。

海外金融政策

(一) 美国 (美联储)

美联储褐皮书：经济加速至温和增长，纽约辖区增长强劲

4月14日，美国联邦储备委员会发布的全国经济形势调查报告显示，美国2月底到4月初的经济活动加速至温和增长，消费者支出有所增强。

这份被称为美联储褐皮书的报告显示，美联储12个辖区均报告经济增长，其中大多数辖区为温和增长，而纽约辖区为强劲增长，该辖区消费者支出和旅游业的增长显著。

美联储称，住房市场持续的高需求以及紧张供应进一步推高了独户住房的价格，建筑商表示他们仍面临生产挑战，包括建筑成本上涨等。有关商业地产和建筑的报告情况多样，酒店、写字楼和零售领域总体上依然疲软。

就业市场方面，多数辖区就业水平适度至温和增长，不同产业的就业增长情况

各异，但制造业、建筑业和娱乐住宿业的就业增长强劲。聘用仍是普遍面临的挑战，尤其是对低薪或小时工而言，这在某些情况下限制了就业增长。不过市场仍然普遍看好就业预期。

此外，美国物价上涨速度略微加快，大多数辖区称物价出现温和增长，部分辖区称物价上涨势头更加强劲。报告称，生产投入成本普遍上涨，尤以制造业、建筑业、零售业和交通运输业表现显著。报告还调高了通胀在未来几个月出现增长的可能性。

(来源：中国新闻网)

鲍威尔：只有通胀和就业达到目标后美联储才会考虑加息

4月14日，美联储主席鲍威尔在华盛顿经济俱乐部主办的在线活动上表示，政策制定者将等到通货膨胀率持续达到2%且劳动力市场完全恢复后再考虑提高利率。他说，这两个条件不太可能在2022年底全都实现。

“委员会的大多数成员预计 2024 年前不会加息，但这不代表整个委员会的预测，这不是我们作为一个集体投票或采取行动的事情，实际上只是我们的评估。市场过多地关注我们所谓的经济预测，而我更关注我们所描述的结果。”

鲍威尔说，美国正进入一个经济增长加快、就业机会增多的时期，主要风险是，新冠感染人数可能因为一种较难治疗的变异毒株而再次激增。

(来源：新浪财经网站)

美国：上半财年财政赤字升至 1.7 万亿美元，创历史新高

4 月 12 日，美国财政部发布的报告显示，2021 财年上半年（2020 年 10 月至 2021 年 3 月）美国联邦政府财政赤字升至 1.7 万亿美元，创历史同期新高。

财政部表示，本财年上半年政府财政收入为 1.7 万亿美元，较上一财年同期下降 5.5%；财政支出为 3.4 万亿美元，同比上涨 45.3%。

(来源：新华社)

美国 3 月 CPI 环比增幅超预期

4 月 13 日，美国劳工部公布的数据显示，受经济稳步复苏和油价大幅攀升等多重因素提振，3 月美国消费者价格指数（CPI）环比上升 0.6%，超出市场普遍预期。

数据显示，3 月美国 CPI 同比上升 2.6%，为 2018 年 8 月以来最大同比涨幅。剔除价格波动较大的食品和能源后的核心 CPI 环比增长 0.3%，同比增长 1.6%。

(来源：新华网)

美国财政部：2 月份中国持有美债创 19 个月最高

4 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 2 月，海外投资者对美债兴趣有所减弱，其持仓总规模降至 7.0989 万亿美元。

当月，美债第一大海外持有国日本减持了 185 亿美元的美债，令其美债持有量降至 1.2582 万亿美元。在截至今年 2 月的过去 7 个月中，日本已六度减持美国国债。

值得注意的是，2021 年 2 月，中国

为连续第四个月增持美债。当月，中国的美债持有量由 1.0952 万亿美元升至 1.1042 万亿美元，达到 2019 年 7 月以来最高。

(来源：上海证券报)

美国取消对越南和瑞士“汇率操纵国”的认定

4 月 16 日，美国财政部发布半年度汇率政策报告，取消此前对越南和瑞士“汇率操纵国”的认定。美国财政部在这份针对主要贸易伙伴的宏观经济和汇率政策报告中说，目前没有足够证据可认定越南、瑞士等经济体“操纵”汇率，但它们满足美国要求加强汇率政策接触的标准。

报告称，没有其他美国主要贸易伙伴满足美国相关法案规定的“操纵汇率”或需加强汇率政策接触的标准。但美国将中国、日本、韩国、德国、爱尔兰、意大利、印度、马来西亚、新加坡、泰国和墨西哥等 11 个经济体列入汇率政策监测名单。美国财政部表示，2020 年全球经济受到新冠疫情前所未有的冲击，加大了分析各经济体经常账户和汇率政策变动的难度。

(来源：新华社)

(二) 欧元区 (欧央行)

欧央行

欧央行委员：退出特殊措施时机尚未到

4 月 13 日，欧洲央行委员兼法国央行行长德加洛 (Francois Villeroy de Galhau) 表示，欧央行退出特殊措施的时机尚未来到，同时，不认同欧央行应当实施收益率曲线控制。

(来源：财华社网站)

欧洲央行将就启动数字欧元正式调查做出决定

4 月 14 日，欧洲央行发布的数字欧元公共咨询分析报告显示，欧洲公众对未来数字欧元的支付私密性要求最高，其次是安全性和应用广泛性。欧洲央行执行委员会委员法比奥·帕内塔当天对欧洲议会说，欧洲央行理事会将在未来几个月内决定是否启动数字欧元调研项目，预计相关调研耗时约两年时间。数字欧元只有满足欧洲民众的要求和期望，才能取得成功。

(来源：新华社)

欧盟成员国就“数字绿色证书” 达成共识，将提交欧洲议会审议

4 月 14 日，欧盟 27 个成员国就备受外界关注的“数字绿色证书”相关问题达成共识，接下来欧盟委员会将代表成员国与欧洲议会就具体细节问题进行磋商。

欧盟理事会在当天发布的新闻公告中指出，“数字绿色证书”将有望在所有欧盟成员国以及冰岛、列支敦士登和瑞士等国家使用，同时也将有望与全球类似的计划对接。

(来源：央视新闻网站)

欧盟

欧盟计划在 5 年内发行总价近 1 万亿美元债券

4 月 13 日，彭博社报道称，欧盟一份计划草案显示，欧盟将于 6 月通过“下一代欧盟”复苏计划发行一批债券，总价达 8060 亿欧元。其中近 1/3 数额为气候、环境等相关的绿色债券。

文件显示，“在 2026 年底之前，欧盟委员会每年将执行高达 1500 亿至 2000 亿欧元的债务融资。”关于具体公布与执行日期，文件称欧委会将于 14 日发布相

关公告，并于 2021 年 6 月准备开始筹集资金。

(来源：央视新闻网站)

欧盟计划明后两年采购 18 亿剂 辉瑞新冠疫苗

4 月 14 日，欧盟委员会主席冯德莱恩表示，欧盟当天启动与美国辉瑞制药有限公司以及德国生物新技术公司的谈判，计划于明后两年采购两家公司联合研发的 18 亿剂新冠疫苗。

冯德莱恩在新闻发布会上说，上述两家公司计划在今年第二季度向欧盟额外交付 5000 万剂疫苗，届时这两家公司累计向欧盟交付 2.5 亿剂疫苗。

(来源：新华网)

(三) 英国

英国央行首席经济学家霍尔丹 辞职

4 月 14 日，英国央行宣布，其首席经济学家安迪·霍尔丹将于今年晚些时候离开央行，出任英国皇家艺术、制造和商业学

会 (RSA) 首席执行官。在英国央行政策制定者中，霍尔丹对英国从新冠肺炎疫情中迅速复苏的前景持最乐观的态度。他将在 6 月会议结束后退出英国央行货币政策委员会，并将于 9 月开始在 RSA 任职。

英国央行表示，将在适当的时候招聘一位新的首席经济学家。

(来源：英国央行网站)

伦敦金融城受“脱欧”冲击重于预期

4 月 16 日，英国智库新金融研究所发布报告，显示受英国脱离欧洲联盟影响，超过 440 家金融企业已经或正在把资产、人员或业务从英国转移到欧盟。这一情况比先前预期严重，而实际情况甚至可能更糟。据新金融研究所统计，累计转出的银行资产超过 9000 亿英镑（约合 8.1 亿元人民币），约占英国整个银行系统的 10%。

(来源：新华社)

(四) 日本

日本央行：继续支持企业融资

4 月 14 日，日本央行行长黑田东彦表

示，目前日本经济仍然处于严峻的状态，但已成为一种趋势。经济复苏的步伐可能是温和的，因为对疫情大流行的谨慎态度仍然存在。此外，他认为日本的金融状况总体上仍是宽松的，但企业融资情况严峻，因此，央行将继续支持企业融资。

(来源：日本央行网站)

日本央行：日元疲软有利于日本经济

4 月 13 日，日本央行行长黑田东彦称，日元疲软有助于提升日本制造商在海外赚取的利润的价值。

黑田东彦在日本国会作证时说，虽然很多日本制造商现在在本地生产销售海外的产品，意味着日元疲软可能不会像过去那样提振出口量，“但日元疲软对日本仍有很多利好因素，”因为日本企业在海外赚取了巨额利润，日元贬值会让它们以日元计价的价值上升。

黑田东彦补充称，汇率在被视为均衡的水平上波动是可取的，不能简单地说“日元越疲软越好，或者越强越好”。

(来源：新浪财经网站)

(五) 国际组织

博鳌亚洲论坛旗舰报告：今年亚洲经济增速有望达到 6.5% 以上

4 月 18 日，在博鳌亚洲论坛 2021 年年会首场新闻发布会上，《亚洲经济前景及一体化进程》和《可持续发展的亚洲与世界》2021 年度报告正式发布。报告认为，今年亚洲经济将出现恢复性增长，经济增速有望达到 6.5% 以上，亚洲将成为全球可持续复苏的重要引擎。

报告认为，受新冠疫情影响，亚洲经济去年出现 60 年来首次负增长，但总体表现韧性非常强，中国是唯一在 2020 年实现经济正增长的全球主要经济体，亚洲在加强疫情防控、保持产业链、供应链畅通稳定、促进贸易与投资方面发挥着重要的作用，是多边主义的稳定器。其中，中国发挥了中流砥柱的作用。

(来源：新华社)

IMF：东京奥运会的停办不会对日本经济产生太大影响

4 月 13 日，国际货币基金组织亚太部副主任表示，取消或推迟东京奥运会可能

不会对日本经济造成太大伤害。“考虑到日本是一个庞大且多元化的经济体，奥运会计划的改变对整体近期增长前景的影响有限。”他补充说，奥运会所需的大部分基础设施已经到位，入境旅游的蒸发对经济增长的打击将很小。

但同时，他认为应该注意，取消奥运会将对东京的服务业产生不成比例的影响，尤其是中小型企业。因此政府可能需要为这些企业提供支持，因为基于调查的分析表明，取消奥运会可能会使其销售增长降低 5% 以上。

(来源：IMF 网站)

IMF：预计欧洲经济明年有望恢复到疫情前水平

4 月 14 日，国际货币基金组织表示，欧洲经济有望在 2022 年恢复到疫情前的水平，不过这一预测能否实现取决于该地区的疫苗接种情况。IMF 在最新的区域经济展望报告中表示：“假设疫苗在 2021 年夏季和整个 2022 年被广泛接种，2022 年 GDP 增长预计为 3.9%，欧洲 GDP 回到疫情前的水平。”

同时 IMF 表示，预计整个 2021 年，

欧洲大陆的物价都将居高不下。IMF 在报告中说：“只要潜在通胀压力的前景持续低迷，货币政策就需要保持宽松。各国央行应可信地传达出他们阻止实际收益率过早回升的决心，同时允许因疫情或商品价格波动而导致的物价暂时上涨。”

(来源：IMF 网站)

IMF 总裁：中国经济高质量增长有助降低碳排放

4月15日，国际货币基金组织（IMF）总裁格奥尔基耶娃表示，中国经济实现高质量增长有助于降低碳排放。

格奥尔基耶娃当天在中国人民银行与IMF共同举办的绿色金融和气候政策高级别线上研讨会上说，中国持续推动经济向消费驱动转型，并支持服务业和高科技部门扩张，这将降低经济增长的能源需求和碳密度，从而降低实现气候目标的难度。她指出，碳定价是目前最有效、性价比最高的减排方法。她对中国通过征收煤炭税、为能源部门引入全国碳排放交易制度等做法以减少碳排放表示欢迎。

(来源：新华社)

汇丰和亚开行宣布 3 亿美元融资计划扩大亚太发展中经济体疫苗供应

4月12日，汇丰银行和亚洲开发银行宣布一项 3 亿美元融资计划，以帮助亚太地区发展中经济体扩大疫苗供应链规模，为疫苗生态系统（采购—生产—分配）注入急需流动性，确保疫苗正常流动，并为亚太及其他地区带来卫生和经济利益。

(来源：亚开行网站)

（六）其他国家和地区

巴西央行：目前通胀数据支持 5 月份加息 75 个基点

4月14日，巴西央行行长内托表示，疫苗接种的前景预示下半年经济将重启。同时，他表示，发达经济体的通胀定价正在影响新兴经济体，目前巴西在通胀和通胀预期中没有看到任何“结构性因素”，通货膨胀将在年底回落。他表示，目前的通胀数据支持5月份再次加息75个基点，但是否加息仍具有不确定性。此外，他认为要保持在刺激性的基础上调整利率。

(来源：巴西央行网站)

新加坡金管局：维持汇率不变，经济有望超过预测上限

4 月 14 日，新加坡金管局发布公告称，决定维持政策区间内新元名义有效汇率的升值幅度在 0 不变，同时也维持新元汇率可波动政策区间的中心轴与宽度不变。

金管局表示，外部需求的回升将使新加坡经济在 2021 年剩余时间里保持高于趋势水平的增长速度，该国贸易相关行业和现代服务行业的活动将以稳定的速度扩张，但是，由于疫情在全球多地并未减弱，国

际旅行限制将继续阻碍新加坡旅行相关服务行业的复苏。

金管局还称，除非全球经济出现倒退，否则今年新加坡的国内生产总值增幅将有望超过此前政府预测的 4%—6% 这一范围的上限。新加坡经济中的负产出缺口将在 2021 年内持续缩小。但是，病毒进一步突变和各国政府过早放松社交限制等显著不确定性仍然存在，并可能破坏全球和新加坡的复苏。

(来源：新加坡金管局网站)

附录

1. 国务院《关于进一步深化预算管理制度改革的意见》

http://www.gov.cn/zhengce/content/2021-04/13/content_5599346.htm

2. 国务院办公厅《关于服务“六稳”“六保”进一步做好“放管服”改革有关工作的意见》

http://www.gov.cn/zhengce/content/2021-04/15/content_5599655.htm

3. 发改委《《2021年新型城镇化和城乡融合发展重点任务》》

https://www.ndrc.gov.cn/xxgk/zcfb/tz/202104/t20210413_1272200.html

4. 发改委《关于对〈创业投资主体划型办法〉公开征求意见的公告》

https://hd.ndrc.gov.cn/yjzx/yjzx_add.jsp?SiteId=358

5. 财政部、海关总署、税务总局《关于2021-2030年支持新型显示产业发展进口税收政策的通知》

http://gss.mof.gov.cn/gzdt/zhengcefabu/202104/t20210412_3684752.htm

6. 财政部《财政部交通运输部关于印发〈车辆购置税收入补助地方资金管理暂行办法〉的通知》的解读

http://jjs.mof.gov.cn/tongzhigonggao/202104/t20210414_3686147.htm

7. 财政部、发改委、国家民委、生态环境部、住建部、交通运输部、水利部、农业农村部、文化和旅游部、国家林草局、国家乡村振兴局《关于继续支持脱贫县统筹整合使用财政涉农资金工作的通知》

http://nys.mof.gov.cn/czpjZhengCeFaBu_2_2/202104/t20210412_3684275.htm

8. 商务部、国家发展改革委、工业和信息化部、农业农村部、文化和旅游部、市场监管总局《关于组织开展2021年全国消费促进月活动的通知》

<http://www.mofcom.gov.cn/article/zwgk/gztz/202104/20210403051464.shtml>

9. 国家税务总局《关于简并税费申报有关事项的公告》

<http://www.chinatax.gov.cn/chinatax/n810341/n810825/c101434/c5163487/content.html>

10. 央行《金融机构反洗钱和反恐怖融资监督管理办法》

<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4232926/index.html>

11. 银保监会消费者权益保护局关于2020年第四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=977190&itemId=4099>

12. 证监会《科创属性评价指引（试行）》

http://www.csrc.gov.cn/pub/zjhpublic/zjh/202003/t20200320_372426.htm

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 崔兆秋

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）

