

总第 122 期

2021年第 17 期

WEEKLY  
周报

FINANCIAL POLICY INFORMATION

# 金融政策

信息

- 中共中央政治局：稳健的货币政策要保持流动性合理充裕
- 国常会：促进粮食生产稳定发展，提高粮食安全保障能力
- 国资委：进一步加强央企金融衍生业务管理
- 金融管理部门联合约谈部分从事金融业务的网络平台企业
- 银保监会出台银行保险机构许可证管理办法
- 美联储警告部分资产估值偏高威胁金融稳定
- IMF：中国在亚洲和全球经济复苏中发挥重要作用



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

- ☆ 中共中央政治局：稳健的货币政策要保持流动性合理充裕
- ☆ 中办、国办：加大绿色金融支持力度，建立健全生态产品价值实现机制
- ☆ 国常会：促进粮食生产稳定发展，提高粮食安全保障能力
- ☆ 国资委：进一步加强央企金融衍生业务管理
- ☆ 发改委：无限期暂停中澳战略经济对话机制下一切活动
- ☆ 刘昆：实现财政政策逆周期调节和跨周期设计相统一
- ☆ 商务部等二十部门：推进海南自由贸易港贸易自由化便利化
- ☆ 全国人大常委会分组审议《期货法草案》



## 中国金融政策

- ☆ 央行：中央金融单位要落实落细《关于金融服务乡村振兴的指导意见》
- ☆ 刘桂平：普惠金融改革试验区建设要做好五方面工作
- ☆ 央行政策研究：金融支持实体经济效率提升，杠杆结构持续改善
- ☆ 金融管理部门联合约谈部分从事金融业务的网络平台企业
- ☆ 银保监会出台银行保险机构许可证管理办法
- ☆ 银保监会：加大制造业信贷投放，鼓励向制造业企业让利
- ☆ 易会满：坚定不移推进改革开放、促进投融资协同发展
- ☆ 证监会就《首次公开发行股票并上市辅导监管规定》对外公开征求意见
- ☆ 外汇局：4月外汇收支交易平稳有序，外汇市场供求保持基本平衡
- ☆ 北京四部门：鼓励制造业企业通过资本市场并购重组
- ☆ 广东就粤港澳大湾区“跨境理财通”业务试点实施细则公开征求意见
- ☆ 香港金管局公布“绿色和可持续金融资助计划”指引



## 海外金融政策

- ☆ 美联储警告部分资产估值偏高威胁金融稳定
- ☆ 英国央行与国际清算银行开启流动性工具
- ☆ 日本央行：下调本财年通胀预期，维持基准利率-0.1%不变
- ☆ IMF：中国在亚洲和全球经济复苏中发挥重要作用
- ☆ 亚开行：亚太发展中经济体今年预计增长 7.3%
- ☆ 俄罗斯央行：持续增加外汇储备中人民币占比

# 国内大政要闻

## (一) 中共中央

### 中共中央政治局：稳健的货币政策要保持流动性合理充裕

4 月 30 日，中共中央政治局召开会议。

会议要求，要坚持稳中求进工作总基调，准确把握新发展阶段，全面贯彻新发展理念，加快构建新发展格局，着力推动高质量发展，慎终如始抓好疫情防控。要精准实施宏观政策，保持宏观政策连续性、稳定性、可持续性，不急转弯，把握好时度效，固本培元，稳定预期，保持经济运行在合理区间，使经济在恢复中达到更高水平均衡。积极的财政政策要落实落细，兜牢基层“三保”底线，发挥对优化经济结构的撬动作用。稳健的货币政策要保持流动性合理充裕，强化对实体经济、重点领域、薄弱环节的支持。

(来源：新华社)

### 中办、国办：加大绿色金融支

### 持力度建立健全生态产品价值实现机制

4 月 26 日消息，中共中央办公厅、国务院办公厅近日印发《关于建立健全生态产品价值实现机制的意见》。

意见指出，加大绿色金融支持力度。鼓励企业和个人依法依规开展水权和林权等使用权抵押、产品订单抵押等绿色信贷业务，探索“生态资产权益抵押+项目贷”模式，支持区域内生态环境提升及绿色产业发展。在具备条件的地区探索古屋贷等金融产品创新，以收储、托管等形式进行资本融资，用于周边生态环境系统整治、古屋拯救改造及乡村休闲旅游开发等。鼓励银行机构按照市场化、法治化原则，创新金融产品和服务，加大对生态产品经营开发主体中长期贷款支持力度，合理降低融资成本，提升金融服务质效。鼓励政府性融资担保机构为符合条件的生态产品经营开发主体提供融资担保服务。探索生态产品资产证券化路径和模式。

(来源：中国政府网)



## (二) 国务院及部委

### 国常会：加强县域商业体系建设，促进流通畅通和农民收入农村消费双提升

4 月 27 日召开的国务院常务会议，部署加强县域商业体系建设，促进流通畅通和农民收入、农村消费双提升；确定知识产权领域“放管服”改革新举措，更大便利创业创新，激发市场主体创造活力；部署做好“五一”假期疫情防控和安全生产等工作。

会议指出，改善县域消费环境、促进农村消费，是拉动内需、支持乡村振兴的重要举措，潜力巨大。一要把县域作为统筹农村商业发展的重要切入点，充分发挥市场主体作用，支持改造提升县城商业设施，促进县乡村商业网络连锁化。二要鼓励企业开发适合农民需要的产品和服务。支持乡村民宿、休闲农业等发展，吸引城市居民下乡消费。三要加快推进农产品品质提升和标准化生产，支持建设产地专业市场，扩大农村电商覆盖面，促进农户与市场有效对接。发展农资直供直销、连锁经营、统一配送。因地制宜发展冷藏保鲜、

加工等服务。多渠道促进农民增收。四要完善对县域商业设施建设的用地、金融等政策支持。将县域商业设施、农产品产地流通设施建设纳入乡村振兴投入保障范围，对鲜活农产品运输给予快捷通行、车辆通行费用减免等支持。五要规范农村市场秩序，强化质量安全监管，依法严厉打击假冒伪劣等行为。

(来源：中国政府网)

### 国常会：促进粮食生产稳定发展，提高粮食安全保障能力

5 月 6 日召开的国务院常务会议部署进一步促进粮食生产稳定发展，切实提高粮食安全保障能力；通过《中华人民共和国审计法（修正草案）》。

会议要求，一要毫不松懈抓好粮食稳产丰产。稳定和完善稻谷小麦最低收购价、玉米大豆生产者补贴等政策，扩大三大粮食作物完全成本保险和收入保险试点范围，让农民种粮有钱赚。二要做好粮食收购、储备和市场调节，保障供应和价格稳定。改善粮食仓储物流设施，优化粮食储备规模结构。三要加强耕地保护和质量建设。实施新一轮高标准农田建设规划，今年建

设 1 亿亩旱涝保收、高产稳产高标准农田。强化耕地用途管制，坚决遏制耕地“非农化”、严格管控“非粮化”，严守 18 亿亩耕地红线。

（来源：中国政府网）

## 国务院原则同意《济南新旧动能转换起步区建设实施方案》

4 月 30 日消息，国务院办公厅发函称，国务院原则同意《济南新旧动能转换起步区建设实施方案》。

方案实施要立足新发展阶段、贯彻新发展理念、构建新发展格局，着力加快新旧动能转换，着力创新城市发展方式，着力保护生态环境，着力深化开放合作，着力完善体制机制，走出一条绿色可持续的高质量发展之路。

（来源：中国政府网）

## 《医疗保障基金使用监督管理条例》5 月 1 日起实施

《医疗保障基金使用监督管理条例》5 月 1 日起正式施行，将进一步加强医疗保障基金监督管理、保障基金安全、促进基金有效使用。

（来源：央视网）

## 5 月 1 日起我国调整部分钢铁产品关税

4 月 28 日消息，经国务院批准，国务院关税税则委员会近日发布公告，自 2021 年 5 月 1 日起，调整部分钢铁产品关税。

根据公告，自 2021 年 5 月 1 日起，对生铁、粗钢、再生钢铁原料、铬铁等产品实行零进口暂定税率；适当提高硅铁、铬铁、高纯生铁等产品的出口关税，调整后分别实行 25% 出口税率、20% 出口暂定税率、15% 出口暂定税率。

日前，财政部、税务总局发布公告，自 2021 年 5 月 1 日起，取消合金钢粉末、不锈钢丝等部分钢铁产品出口退税。

（来源：新华社）

## 国务院政策例行吹风会：我国 6 月底前全面取消专利、商标申请阶段的资助和奖励

5 月 8 日，从国务院政策例行吹风会上获悉，《关于深化知识产权领域“放管服”改革优化创新环境和营商环境的通知》将于近日印发。

通知提出，不得直接将专利申请、授

权数量作为享受奖励或资质资格评定政策的主要条件，2021 年 6 月底前，各地要全面取消专利、商标申请阶段的资助和奖励。

(来源：新华社)

## 国资委：进一步加强央企金融衍生业务管理

4 月 30 日，国务院国资委发布《关于进一步加强金融衍生业务管理有关事项的通知》，推动中央企业进一步加强金融衍生业务管理，提出了强化业务准入审批、加强年度计划管理、加快信息系统建设、严格备案报告制度等一系列具体要求。

通知明确指出，中央企业集团董事会负责核准具体开展金融衍生业务的子企业业务资质，研判业务开展的可行性，确定可开展的业务类型，不得授权其他部门或决策机构审批。通知明确，资产负债率高于国资委管控线、连续 3 年经营亏损且资金紧张的子企业，不得开展金融衍生业务。

(来源：新华社)

## 发改委等九部门联合发文：固废处理产业迎重要政策支持

近日，国家发改委联合财政部等九部门印发《关于“十四五”大宗固体废弃物综合利用的指导意见》，明确到 2025 年，煤矸石、粉煤灰、尾矿（共伴生矿）、冶炼渣、工业副产石膏、建筑垃圾、农作物秸秆等大宗固废的综合利用能力显著提升，利用规模不断扩大，新增大宗固废综合利用率达到 60%，存量大宗固废有序减少。要继续落实税收优惠政策，鼓励绿色信贷，支持相关企业发放绿色债券，鼓励地方支持资源综合利用产业发展。

(来源：发改委网站)

## 发改委：无限期暂停中澳战略经济对话机制下一切活动

5 月 6 日，国家发改委发布《关于无限期暂停中澳战略经济对话机制下一切活动的声明》。

声明指出，近期，澳大利亚联邦政府某些人士基于冷战思维和意识形态偏见，推出系列干扰破坏两国正常交流合作的举措。基于澳联邦政府当前对中澳合作所持态度，国家发展改革委决定，自即日起，无限期暂停国家发展改革委与澳联邦政府相关部门共同牵头的中澳战略经济对话机

制下一切活动。

(来源：发改委网站)

## 发改委：进一步完善抽水蓄能价格形成机制

5 月 7 日，国家发改委发布《关于进一步完善抽水蓄能价格形成机制的意见》。

意见提出，现阶段，要坚持以两部制电价政策为主体，进一步完善抽水蓄能价格形成机制，以竞争性方式形成电量电价，将容量电价纳入输配电价回收，同时强化与电力市场建设发展的衔接，逐步推动抽水蓄能电站进入市场，着力提升电价形成机制的科学性、操作性和有效性，充分发挥电价信号作用，调动各方面积极性，为抽水蓄能电站加快发展、充分发挥综合效益创造更加有利的条件

(来源：发改委网站)

## 发改委下达 2021 年中央预算内投资计划支持采煤沉陷区、独立工矿区转型发展

5 月 9 日消息，国家发改委于近期下达 2021 年资源型地区转型发展中央预算内投资 41 亿元，用于支持有关地方实施采煤沉陷区综合治理工程和独立工矿区改

造提升工程。

本次资金安排重点向重大战略区域倾斜，努力做到“一钱多用”“多钱一用”，提高资金使用效益，共下达长江经济带有关省份 21.8 亿元、占年度资金规模 53%，黄河流域有关省份 14.6 亿元、占年度资金规模 36%

(来源：发改委网站)

## 刘昆：实现财政政策逆周期调节和跨周期设计相统一

近日，财政部部长刘昆在《经济日报》发表文章《建立健全有利于高质量发展的现代财税体制》。

刘昆指出，加强逆周期调节。统筹考虑社会主要矛盾阶段性特征、经济周期变化和经济财政运行情况等因素，兼顾稳增长和防风险需要，集成运用、优化组合各项财税政策工具，科学确定赤字率、政府债务规模、税费政策，开源节流、盘活存量、用好增量，保持合理支出强度，实现财政政策逆周期调节和跨周期设计相统一，促进经济运行在合理区间。

(来源：经济日报)



## 财政部等十一部门：政策支持科技创新进口

4 月 27 日消息，财政部、中宣部等十一部门近日联合发布《关于“十四五”期间支持科技创新进口税收政策管理办法的通知》。

通知要求，对科学研究机构、技术开发机构、学校、党校（行政学院）、图书馆进口国内不能生产或性能不能满足需求的科学研究、科技开发和教学用品，免征进口关税和进口环节增值税、消费税；对出版物进口单位为科研院所、学校、党校（行政学院）、图书馆进口用于科研、教学的图书、资料等，免征进口环节增值税。本办法有效期为 2021 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日。

（来源：财政部网站）

## 财政部：1-3 月国有企业营业总收入同比增长 33.3%

4 月 27 日，财政部资产管理司公布 1-3 月全国国有及国有控股企业经济运行情况。

1-3 月，国有企业营业总收入 163719.1 亿元，同比增长 33.3%，两年

平均增长 8.2%；1-3 月，国有企业利润总额 9614.5 亿元，同比增长 1.9 倍，两年平均增长 8.3%。

（来源：财政部网站）

## 财政部等三部门：开展系统化全域推进海绵城市建设示范工作

4 月 28 日消息，财政部、住建部、水利部近日联合发布《关于开展系统化全域推进海绵城市建设示范工作的通知》。

通知指出，“十四五”期间，将通过竞争性选拔，确定部分基础条件好、积极性高、特色突出的城市开展典型示范，其中第一批确定 20 个示范城市，系统化全域推进海绵城市建设，中央财政对示范城市给予定额补助。力争通过 3 年集中建设，示范城市防洪排涝能力及地下空间建设水平明显提升，河湖空间严格管控，生态环境显著改善，海绵城市理念得到全面、有效落实。

（来源：财政部网站）

## 财政部、工信部：继续实施小微企业融资担保降费奖补政策

5 月 8 日消息，财政部、工业和信息

化部印发《关于继续实施小微企业融资担保业务降费奖补政策的通知》。

通知明确，2021-2023 年，继续实施小微企业融资担保业务降费奖补政策。新一轮奖补政策结合新冠肺炎疫情和经济下行压力对小微企业造成的影响以及原政策具体实施情况，对原政策进行了适当完善，主要通过增设奖励系数等，对于降费成效明显的地方提高奖励标准，引导地方将小微企业年化担保费率降低到 1.5% 及更低水平；继续通过设定区域补助系数，体现向中西部地区的政策倾斜。同时，为提高奖补政策和中央财政资金支持的精准性，进一步强化对有关业务数据信息的审核要求。

（来源：财政部网站）

## 商务部等二十部门：推进海南自由贸易港贸易自由化便利化

4 月 26 日消息，商务部等二十部门近日印发《关于推进海南自由贸易港，贸易自由化便利化若干措施的通知》。

通知从货物贸易和服务贸易两方面，明确了 28 项政策措施。其中，货物贸易自由化包括 7 项政策措施；货物贸易便利化包括 6 项政策措施。服务贸易自由化包

括 6 项政策措施；服务贸易便利化包括 9 项政策措施。

（来源：商务部网站）

## 王文涛：推动中德中欧经贸合作健康稳定发展

4 月 28 日，商务部部长王文涛与德国联邦经济和能源部部长阿尔特迈尔举行视频会议。

王文涛表示，中国正在加快构建新发展格局，在更高起点上推进改革开放，这将为包括德国在内的世界各国提供更多发展机遇。双方要挖掘两国在数字经济、绿色环保、工业互联网、新能源汽车、人工智能等领域合作潜力，从战略高度牢牢把握中欧关系发展大方向和主基调，在 G20、世贸组织等多边框架下加强协作，共同助力疫后世界经济复苏。

（来源：商务部网站）

## 工信部：加快建设“综合型+特色型+专业型”的工业互联网平台体系

4 月 28 日，工信部副部长王志军赴山东省青岛市调研制造业数字化转型并出席

2021 数字工业高层论坛。

王志军指出，要以贯彻落实《关于深化新一代信息技术与制造业融合发展的指导意见》为统领，以两化深度融合为主线，不断完善政策规划体系和工作推进体系。要加快建设“综合型+特色型+专业型”的工业互联网平台体系，夯实转型发展基础。要树立数字化转型的思维和理念，深入实施制造业数字化转型行动，制定制造业数字化转型路线图，培育新模式新业态，推动全产业链数字化升级。

（来源：工信部网站）

## 工信部：大气污染防治重点区域严禁增加钢铁产能总量

5 月 7 日，工信部印发修订后的《钢铁行业产能置换实施办法》，自 2021 年 6 月 1 日起施行。

修订后的实施办法明确，大气污染防治重点区域严禁增加钢铁产能总量。

工信部提出，大气污染防治重点区域严禁增加钢铁产能总量。未完成钢铁产能总量控制目标的省（区、市），不得接受其他地区出让的钢铁产能。长江经济带地区禁止在合规园区外新建、扩建钢铁冶炼

项目。

（来源：工信部网站）

## 农业农村部：确保春播面积只增不减

4 月 28 日，农业农村部部长唐仁健主持召开部常务会议。

会议指出，一季度农业农村经济形势实现了“开门红”，并强调要落实粮食生产扶持政策，调动农民种粮积极性，确保春播面积只增不减，全部种在适播期，努力夺取夏粮丰收；要密切跟踪生猪市场供需变化，加快研究生猪产能储备政策，促进生猪生产平稳发展；要加强耕地保护和建设，落实遏制耕地“非农化”、制止“非粮化”的政策措施，扎实推进高标准农田建设；要深入开展农村改厕问题摸排整改，确保全面彻底、不留死角，充分尊重农民意愿，自下而上、分类有序推进农村厕所革命。

（来源：农业农村部网站）

## 农业农村部：鼓励社会资本投资现代种养业等 13 个重点领域

5 月 7 日，农业农村部、国家乡村振



兴局发布《社会资本投资农业农村指引（2021 年）》，明确了社会资本投资农业农村的 13 个重点产业和领域，以及创新投入方式、打造合作平台、营造良好环境的具体措施。

指引提出，尊重农民主体地位、遵循市场规律、坚持开拓创新的基本原则，明确了鼓励投资的重点产业和领域，即现代种养业、现代种业、乡村富民产业、农产品加工流通业、乡村新型服务业、生态循环农业、农业科技创新、农业农村人才培养、农业农村基础设施建设、智慧农业建设、农村创新创业、农村人居环境整治和农业对外合作。

（来源：农业农村部网站）

## 科技部印发《国家高新技术产业开发区综合评价指标体系》

4 月 26 日消息，科技部近日印发《国家高新技术产业开发区综合评价指标体系》，旨在推动国家高新区建设成为“创新驱动发展示范区和高质量发展先行区”。

指标体系制定了创新能力和创业活跃度、结构优化和产业价值链、绿色发展和宜居包容性、开放创新和国际竞争力、综

合质效和持续创新力等五个一级指标、四十六个二级指标的评价体系。

（来源：科技部网站）

## 科技部、农业银行：加大现代农业科技信贷支持力度

4 月 30 日消息，为进一步加强现代农业科技金融服务，科技部、中国农业银行联合制定并印发《关于加强现代农业科技金融服务创新支撑乡村振兴战略实施的意见》。

意见提出，加大现代农业科技信贷支持力度。未来 3 年，中国农业银行将向现代农业科技和基层创新领域提供总金额不低于人民币 1000 亿元的意向信用额度，强化金融支持农业高新技术产业发展、将更多的金融资源引入农科园区、县域和科技企业，助力推进农业农村现代化。

（来源：科技部网站）

## 住建部等六部委联合发布《关于加强轻资产住房租赁企业监管的意见》

4 月 26 日消息，住建部、发改委、公安部、市场监管总局、国家网信办、银保

监会近日联合发布《关于加强轻资产住房租赁企业监管的意见》。

意见针对从事转租经营的轻资产住房租赁企业，明确了 7 方面监管措施：一是加强从业管理；二是规范住房租赁经营行为，住房租赁企业应当将经营的房源信息纳入所在城市住房租赁管理服务平台，单次收取租金的周期原则上不超过 3 个月，支付房屋权利人的租金原则上不高于收取承租人的租金；三是开展住房租赁资金监管；四是禁止套取使用住房租赁消费贷款；五是合理调控住房租金水平；六是妥善化解住房租赁矛盾纠纷；七是落实城市政府主体责任。

（来源：住建部网站）

### 北京、上海等六城市入选智慧城市基础设施与智能网联汽车协同发展首批试点城市

5 月 7 日消息，住建部、工信部日前印发通知，确定北京、上海、广州、武汉、长沙、无锡等 6 个城市为智慧城市基础设施与智能网联汽车协同发展第一批试点城市。

（来源：新华社）

## （三）人大政协

### 乡村振兴促进法、反食品浪费法等通过

4 月 29 日，十三届全国人大常委会第二十八次会议闭幕。

会议经表决，通过了乡村振兴促进法、反食品浪费法、新修订的海上交通安全法，全国人大常委会关于修改教育法的决定、关于修改道路交通安全法等 8 部法律的决定、关于修改中国人民解放军选举全国人民代表大会和县级以上地方各级人民代表大会代表的办法的决定，决定任命黄明为应急管理部部长。

（来源：全国人大网）

### 全国人大常委会分组审议《期货法草案》

4 月 29 日，十三届全国人大常委会第二十八次会议日前分组审议期货法草案，草案共 14 章 173 条。

草案具有三个特点：其一，市场化。提出品种上市注册制，对期货和其他衍生品，期货公司和从事期货业务的其他金融机构，组织期货交易、结算的场所和组织衍生品交易、结算的其他场所等方面做了

统一规定。草案设立专章对其他衍生品市场做了原则性规定，并授权国务院制定其他衍生品市场的监管办法，为规范发展其他衍生品市场提供法律保障。其二，法治化。促发展与防风险并重，从交易机制、监测监控、监督管理等方面进行全链条风险防控安排；明确期货交易实行集中交易、保证金交易、持仓限额、当日无负债结算、保证金不足强行平仓等制度，规范程序化

交易，强化账户管理，明确违约处置程序，确立保证金及相关财产破产保护的原则。

其三，国际化。为期货市场扩大对外开放提供法治保障，以主要期货市场价格作为交易基准是国际大宗商品贸易的重要特征，期货市场的“一价定律”决定了期货法的国际属性更强，需要从法律层面对期货市场对外开放的路径、跨境监管等作出安排。

（来源：全国人大网）



# 中国金融政策

## (一) 人民银行

### 央行公开市场操作信息

4 月 26 日至 5 月 7 日，央行共开展 700 亿元 7 天期逆回购（中标利率为 2.20%），由于本周有 1100 亿元 7 天期逆回购和 561 亿元定向中期借贷便利（TMLF）到期，央行实现净回笼 961 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：稳步建设符合大数据方向的国家金融基础数据库

4 月 26 日消息，央行日前召开 2021 年调查统计工作电视会议。

会议要求，要稳步建设符合大数据方向的国家金融基础数据库，逐步实现金融业综合统计中长期目标。

（来源：央行网站）

### 央行：3 月末小额贷款余额 8653 亿元

4 月 26 日，央行公布的数据显示，截

至 3 月末，全国共有小额贷款公司 6841 家。贷款余额 8653 亿元，一季度减少 212 亿元。

（来源：央行网站）

### 央行：3 月份债券市场共发行各类债券 6.2 万亿元

4 月 27 日，央行公布的数据显示，3 月份，债券市场共发行各类债券 6.2 万亿元；同业拆借月加权平均利率为 2.01%，较上月下行 5 个基点；质押式回购月加权平均利率为 2.01%，较上月下行 9 个基点；银行间债券市场现券成交 19.0 万亿元，同比下降 25.51%，环比上升 29.19%。

（来源：央行网站）

### 央行：中央金融单位要落实落细《关于金融服务乡村振兴的指导意见》

4 月 28 日，央行在重庆市秀山土家族苗族自治县召开中央金融单位定点帮扶助力乡村振兴推进会。

央行副行长、金融单位定点扶贫工作

领导小组组长刘国强强调，中央金融单位要加大资金投入，强化产业、就业、消费帮扶，加强调研指导，助推帮扶地区增强内生发展动力。在乡村振兴的新阶段，中央金融单位要继续发挥金融优势，落实落细《关于金融服务乡村振兴的指导意见》，健全农业金融支持体系，完善农村信用体系建设，完善市场化风险处置机制，增加农村金融资源有效供给，真正实现由促脱贫向促发展的转变。

（来源：央行网站）

### 刘桂平：普惠金融改革试验区建设要做好五方面工作

4月29日，央行党委委员、副行长刘桂平出席在江西省吉安市新干县召开的普惠金融改革试验区建设推进座谈会并讲话。

刘桂平充分肯定了赣州、吉安两市普惠金融改革试验区建设进展。刘桂平要求做好下一阶段试验区建设工作要把握好几个方面。一是要用心用情。相关部门要提高政治站位，充分认识到此项工作的重要意义，用心用情做好各项工作。二是要讲究方法。试验区改革重在搭平台、建机制。要加快构建社会信用体系，扎实做好风险

防控，为试验区营造良好的金融生态环境。三是要借势蓄能。江西省在推动普惠金融和绿色金融融合发展方面具有良好的基础。四是要善用金融科技手段。五是要注重实效。

（来源：央行网站）

### 刘桂平：绿色金融改革创新试验区工作要突出金融支持绿色低碳发展的重点

4月29日，绿色金融改革创新试验区第四次联席会议在江西南昌召开。

央行党委委员、副行长刘桂平要求，下一步，绿色金融改革创新试验区工作，一要做实做强“五大支柱”。各试验区要牢牢抓住强化碳排放等气候类信息披露的契机，为碳排放信息及其他环境指标的测算与披露创造条件，不断提高环境信息披露的科学性和有效性。要统筹发展与安全，高度关注气候变化可能带来的相关风险。二要突出金融支持绿色低碳发展的重点。主动引导投资结构转型升级，降低经济发展对高碳行业和“两高”项目的路径依赖。三要注重总结推广。人民银行将适时启动试验区扩容工作。四要充分发挥基层的首

创精神。五要加强前瞻性研究。

(来源：央行网站)

## 金融管理部门联合约谈部分从事金融业务的网络平台企业

4 月 29 日，央行、银保监会、证监会、外汇局等金融管理部门联合对 13 家从事金融业务的网络平台企业进行监管约谈，央行副行长潘功胜主持约谈。

金融管理部门针对当前网络平台企业从事金融业务中普遍存在的突出问题提出了整改要求。一是坚持金融活动全部纳入金融监管，金融业务必须持牌经营。二是支付回归本源，断开支付工具和其他金融产品的不当连接，严控非银行支付账户向对公领域扩张。三是打破信息垄断，严格通过持牌征信机构依法合规开展个人征信业务。四是加强对股东资质、股权结构、资本、风险隔离、关联交易等关键环节的规范管理，符合条件的企业要依法申请设立金融控股公司。五是严格落实审慎监管要求，合规审慎开展互联网存贷款和互联网保险业务。六是规范企业发行交易资产证券化产品以及赴境外上市行为。七是强化金融消费者保护机制。

(来源：央行网站)

## 央行开展央行票据互换 (CBS) 操作

4 月 29 日，央行开展了央行票据互换 (CBS) 操作，操作量 50 亿元，期限 3 个月，费率 0.10%。

(来源：央行网站)

## 央行：一季度末金融机构人民币各项贷款余额 180.41 万亿元，同比增长 12.6%

4 月 30 日，央行公布的数据显示，截至一季度末，金融机构人民币各项贷款余额 180.41 万亿元，同比增长 12.6%；一季度增加 7.67 万亿元，同比多增 5741 亿元。贷款投向呈现出企事业单位中长期贷款增长加快、工业中长期贷款增速继续提升、普惠金融领域贷款增长速度加快、绿色贷款保持较快增长等特点。

(来源：央行网站)

## 央行政策研究：金融支持实体经济效率提升，杠杆结构持续改善

5 月 1 日，央行政策研究专题发表文章称，金融支持实体经济效率提升，杠杆结构持续改善。我国经济增速稳步回升，



而债务规模增速平稳下降，这表明宏观调控政策对实体经济的传导更加通畅，债务资金使用效率明显提高，即新增较少的债务资金，支持经济较快恢复至合理区间。

文章称，2017 年至 2019 年，随着我国稳杠杆政策的有序推进，企业部门杠杆率连续三年下降，合计下降 7.6 个百分点，有助于有序释放潜在风险，也为企业部门新增债务留下了一定空间。2020 年企业部门杠杆率增长较快，是宏观调控政策稳企业、保就业的重要体现。

当前企业部门新增债务风险得到有效监控。2021 年一季度，企业部门债务增长 7.7%，比上年同期低 1.2 个百分点。分债务工具看，新增企业部门债务主要集中于贷款和债券。此外，随着资管新规过渡期临近结束，企业部门的表外债务继续压降。2020 年以来，企业表外债务（如信托贷款、委托贷款等）与 GDP 之比共下降 3.9 个百分点。

（来源：央行网站）

## 4 月份央行对金融机构开展中期借贷便利操作共 1500 亿元

5 月 6 日，央行公布 4 月抵押补充贷

款开展情况。4 月份，央行对金融机构开展中期借贷便利操作共 1500 亿元，期限 1 年，利率为 2.95%。期末中期借贷便利余额为 54000 亿元。

4 月份，国家开发银行、中国进出口银行、中国农业发展银行净归还抵押补充贷款 178 亿元。期末抵押补充贷款余额为 31762 亿元。

（来源：央行网站）

## （二）银保监会

### 银保监会就清理规章规范性文件的决定公开征求意见

4 月 26 日，银保监会起草了《中国银保监会关于清理规章规范性文件的决定（征求意见稿）》，向社会公开征求意见。

决定的内容主要包括两部分。一是废止 118 件规章规范性文件、宣布失效 14 件规范性文件。二是修订了 11 件与民法典不一致的规章规范性文件。

（来源：银保监会网站）

### 银保监会：加大制造业信贷投放，鼓励向制造业企业让利

4 月 27 日消息，从相关渠道独家获悉，银保监会近期下发了做好 2021 年制造业金融服务有关工作通知。

该通知提出 12 项具体工作，包括加大制造业信贷投放，强化重点领域金融服务；优化信贷结构，增加制造业中长期贷款和信用贷款；加强保险资金支持，提升制造业企业风险保障水平；积极向制造业企业让利，严禁发放贷款时附加不合理条件，严禁违规收费等等。

通知还鼓励银行机构与企业自主协商，对制造业普惠小微企业贷款适当延期。加强对延期还本付息贷款质量的监测跟踪和分析研判，前瞻性做出政策退出后的应对方案。通知还鼓励保险资金通过市场化方式投资产业基金，加大对制造业、战略性新兴产业的支持力度。支持保险资金在风险可控的前提下，通过股权、债券、基金、资产支持计划等形式，为制造业提供资金支持。

（来源：上海证券报）

## 银保监会：持续开展银行保险机构股权和关联交易专项整治

4 月 28 日消息，近年来，银保监会持续开展银行保险机构股权和关联交易专项整治，通过采取监管措施，有效遏制乱象发展势头，整治工作取得积极成效。

排查发现重点问题集中于股东通过隐藏实际控制人、隐瞒关联关系、股权代持、表决权委托、一致行动约定等隐性行为规避监管，实施对银行保险机构的控制权和主导权，获取不当利益。监管部门综合采取限制市场准入、并购重组、引入战略投资者、责令转让股权、限制股东权利等方式，积极推动问题整改。

（来源：银保监会网站）

## 银保监会：警惕以“债事服务”名义进行非法集资的风险

4 月 29 日，银保监会发布《关于警惕以“债事服务”名义进行非法集资的风险提示》。

银保监会指出，近来，一些机构以提供“解债服务”为名，通过收取咨询费、服务费、保证金等方式吸收资金，存在非法集资、金融诈骗等风险隐患，严重损害债权人、债务人财产权益。银保监会提示

有关风险：一、打着“债事咨询”“化解债务”旗号。二、承诺高额回报。三、大肆宣传造势。

（来源：银保监会网站）

## 银保监会：优化外资银行监管，持续推进新格局下银行业保险业对外开放

4月30日消息，银保监会决定豁免外资法人银行对母行集团大额风险暴露的监管比例要求。

银保监会此举是推动现行监管规则与国际接轨，推进高水平制度型开放的新举措，有利于进一步优化外资银行营商环境。与此同时，银保监会将强化事中事后监管，对潜在风险较大的外资银行，将及时采取监管措施，确保风险可控。

今年，银保监会将继续推进银行业保险业高水平对外开放，全面实施外商投资准入前国民待遇加负面清单管理制度，进一步优化监管规则，增强开放监管能力，积极支持在华外资银行保险机构稳步发展。

（来源：银保监会网站）

## 银保监会：全面加强金融政策帮扶，缓解个体工商户融资难融资贵显成效

4月30日消息，2020年以来，银保监会采取多项针对性工作举措，实现个体工商户贷款“量增、面扩、质升、价降”，为稳住经济基本盘作出了积极贡献。

截至2021年3月末，个体工商户贷款余额5.4万亿元，同比增长29%，高于各项贷款增速16.4个百分点，增速连续5年上升。2021年前3个月，新发放的普惠型个体工商户贷款平均利率约6.2%，较2020年平均水平下降超过0.3个百分点，个体工商户融资负担不断降低。

（来源：银保监会网站）

## 银保监会出台银行保险机构许可证管理办法

5月7日消息，银保监会制定了《银行保险机构许可证管理办法》，自2021年7月1日起施行。

办法共二十二条，主要内容包括：一是将银保监会向银行保险机构颁发的许可证整合为金融许可证、保险许可证和保险中介许可证三类，明确各类许可证的适用



对象。二是统一许可证记载内容。三是优化统一银行保险机构新领、换领、缴回许可证相关管理规定及时限要求。四是明确银保监会及其派出机构许可证管理职责及要求。五是对存在未按规定使用或管理许可证相关情形的，明确依照有关法律法规进行处罚。

（来源：银保监会网站）

### （三）证监会

#### 易会满：坚定不移推进改革开放、促进投融资协同发展

5 月 8 日消息，由中国证券监督管理委员会编著的《中国资本市场三十年》今年 4 月正式出版。

证监会主席易会满在该书序言中指出，要坚定不移深化资本市场改革开放，着力提高直接融资比重，全面提升市场治理能力和水平，强化市场功能发挥，促进投融资协同发展。

《中国资本市场三十年》首次系统地展望了下一时期我国资本市场改革发展的 9 大远景，提出到 2035 年，我国将形成股权与债权、场内与场外、现货与期货、公募与私募有机联系、错位发展的多层次

现代资本市场体系

（来源：证监会网站）

#### 证监会就《首次公开发行股票并上市辅导监管规定》公开征求意见

4 月 30 日，证监会起草了《首次公开发行股票并上市辅导监管规定（征求意见稿）》并向社会公开征求意见，征求意见时间为一个月。

征求意见稿在总结各派出机构多年实践基础上，突出体现以下原则：一是统一规范。系统梳理各派出机构的制度和实践，充分吸收经市场检验的成熟做法，对辅导目的、辅导期、验收方式、验收期限等辅导制度主要安排进行了规定，实现规则适用的统一、协调，减少自由裁量空间。二是明确定位。辅导工作主要是促进拟上市企业提高规范性，促使相关人员树立正确理念、熟悉规则及相关情况。辅导验收是对保荐机构辅导工作开展情况及成效进行评价，不对辅导对象是否符合上市条件进行判断。因此，辅导验收不是企业上市的审核程序。三是高效便民。在细化统一的基础上，简化辅导验收标准、减少不必要

程序、明确各环节时限，运用信息化手段提升监管效能，使市场各方对辅导监管工作形成合理预期。

（来源：证监会网站）

## 证监会：完善债市发行注册制，深化推进债券品种创新

4 月 30 日，证监会新闻发言人高莉表示，交易所债市近年来稳步发展，随着注册制改革推进，债市融资规模不断提升。

高莉表示，“十四五”期间，证监会将从以下几个方面入手，推动交易所债市高质量发展：一是完善债市发行注册制，支持更多优质企业融资发展；二是稳妥推进公募 REITs 落地，总结试点经验、扩大范围；三是深化债市品种创新，稳步推出绿色债、创新债股债结合品种，同时推进知识产权债券化。

（来源：证监会网站）

## 证监会：常态化打击场外配资

4 月 30 日，证监会市场二部副主任刘云峰在证监会例行新闻发布会上表示，2020 年证监会与公安部对场外配资保持“零容忍”，紧密协作、整治场外配资违

法行为。证监会全年向公安部门移送、通报线索 89 起，配合公安机关查处 19 起场外配资重大案件，切断了多个跨区域场外配资黑色产业链，有效遏制了场外配资违法活动的蔓延。

刘云峰介绍，下一步证监会将与公安部紧密配合，常态化打击场外配资，严厉查处违法犯罪案件，切实保护投资者合法权益。

（来源：证监会网站）

## 证监会就上市公司年度报告和半年度报告内容与格式准则公开征求意见

5 月 7 日，证监会发布《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号——年度报告的内容与格式（征求意见稿）》

《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号——半年度报告的内容与格式（征求意见稿）》，向社会公开征求意见。

本次修订主要内容如下：一是完善管理层讨论与分析章节。二是完善公司治理章节。在年度报告细化了董事会及其下设专门委员会履职情况披露内容。三是新增环境和社会责任章节。在定期报告新增报告期内公司因环境问题受到行政处罚情况

的披露内容，鼓励公司自愿披露在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果和巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作情况。四是完善重要事项章节。五是调整债券相关情况章节。

(来源：证监会网站)

## 证监会、公安部联合发布 2020 年场外配资违法犯罪典型案例

日前，为保护投资者合法权益，强化警示震慑，证监会、公安部将 2020 年公安机关侦破的重庆“撮合网”等十起场外配资违法犯罪典型案例予以发布，以案说法、以案释法。

这些案例中，有的通过开发、销售或使用配资分仓系统软件，为投资者从事股票、期货配资交易开立子账户，并提供高杠杆交易资金，涉嫌非法经营证券期货业务；有的涉嫌采用“虚拟盘”配资方式从事股票、期货投资诈骗活动。投资者一旦参与场外配资违法活动，自身利益将无法得到保障，并可能遭受较大财产损失。证监会和公安部提醒广大投资者，一定要通过合法途径参与股票期货交易，自觉远离和抵制场外配资违法活动。

(来源：证监会网站)

## 上交所发布公司债券信息披露相关指引

4 月 29 日，上交所发布了《上海证券交易所公司债券发行上市审核规则适用指引第 1 号——申请文件及编制（2021 年修订）》和《上海证券交易所公司债券自律监管规则适用指引第 1 号——公司债券持续信息披露》。

(来源：上交所网站)

## 上交所就债券交易规则及配套适用指引公开征求意见

4 月 30 日，上交所起草了《上海证券交易所债券交易规则》及有关债券交易参与人管理、通用质押式回购、债券做市业务的配套适用指引，自 4 月 30 日起至 5 月 21 日，向市场进行为期 3 周的公开征求意见。

债券交易规则及配套适用指引主要优化在于：一是建立健全债券交易参与人制度，二是建立债券做市商制度，三是推进交易机制创新，四是防范债券交易风险。

(来源：上交所网站)

## 上交所就科创板上市公司重大资产重组审核规则、科创板上市委

## 委员会管理办法公开征求意见

4 月 30 日，上交所拟修订《上海证券交易所科创板上市公司重大资产重组审核规则》《上海证券交易所科创板上市委员会管理办法》并公开征求意见，意见反馈截止时间为 2021 年 5 月 14 日。

(来源：上交所网站)

## 深交所发布创业板保荐业务现场督导指引

4 月 30 日，深交所发布《创业板发行上市审核业务指引第 1 号——保荐业务现场督导》。

指引明确，现场督导以保荐人为主，可根据需要对会计师事务所等证券服务机构一并实施现场督导；督导对象由问题导向和随机抽取两种方式确定产生。指引以市场主体需求为导向，明确督导适用范围、督导方式、督导时长、结果运用等市场关注焦点，健全完善市场基础制度，推动构建稳定、可预期的市场环境。

(来源：深交所网站)

## 深交所完善创业板并购重组审核机制

4 月 30 日，深交所对《创业板上市公

司重大资产重组审核规则》《创业板上市委员会管理办法》进行修订并公开征求意见。

本次修订有两方面调整：一是调整发行股份购买资产申请和重组上市申请的审议机构，拟增设创业板并购重组委员会。审核流程由现有的重组审核机构审核发行股份购买资产申请，上市委员会审议重组上市申请，统一调整为提交并购重组委员会审议。二是将现行 45 天的重组审核期限延长至 2 个月。

(来源：深交所网站)

## 深交所就债券交易规则及配套业务指引公开征求意见

4 月 30 日，深交所起草制定“1+3”债券交易规则及配套业务指引，并向市场公开征求意见。

债券交易规则对现券交易机制优化安排有：一是丰富债券交易方式，二是提升债券交易结算灵活性，三是规范债券交易申报要素，四是调整债券交易计价方式，五是调整交易价格管理方式，六是强化债券交易风险防控和行为监督。

三个配套业务指引分别细化债券交易参与人管理、债券通用质押式回购、债券



做市相关安排：一是建立债券交易参与人制度，便利投资者参与债券交易，加强债券市场买方力量梯队建设；二是建立债券做市商制度，完善债券市场价格发现功能，提升债券流动性和市场稳定性；三是系统规范回购业务安排，完善回购制度建设，防范回购交易结算风险。

（来源：深交所网站）

## 大商所与南京市政府及相关单位签署合作协议

4 月 23 日，大商所与南京市人民政府签署战略合作协议，并分别同江北新区管委会及南京数字金融产业研究院、江苏南京国家农业高新技术产业示范区签署合作协议。

大商所将通过对接南京区位、产业和金融科技发展资源，推进产品开发、技术驱动和生态圈建设，深化服务实体经济功能的发挥并实现自身的数字化转型，双方将通过持续深化战略合作机制，努力实现互利互助、共赢发展。

（来源：大商所网站）

## 上期所修订标准仓单交易管理办法

4 月 27 日，上海期货交易所发布公告，对《上海期货交易所标准仓单交易管理办法（试行）》进行修订。

对比 2020 年 9 月 3 日发布的《标准仓单交易管理办法》版本，此次修订主要涉及仓单交易商准入制度、交易制度、结算制度、交收制度以及质押业务等内容。

（来源：上期所网站）

## （四）外汇局

### 外汇局召开企业汇率风险管理工作电视会议

4 月 29 日，外汇局召开电视会议，部署提升企业汇率风险管理水平相关工作。

会议强调，各级外汇局、各银行要将更好服务企业汇率风险管理、提升企业汇率风险管理水平作为“我为群众办实事”实践活动的重要内容，通过加大外汇政策有效供给、深入开展企业汇率避险宣传、扎实做好重点企业和小微企业辅导、加强银行基层外汇展业能力建设、提升市场监管和服务水平等措施，支持企业更好适应

人民币汇率双向波动。

(来源：外汇局网站)

亿元。

(来源：外汇局网站)

## 外汇局：3 月外汇市场总计成交 22.43 万亿元人民币

4 月 30 日，外汇局统计数据显示，2021 年 3 月，中国外汇市场（不含外币对市场）总计成交 22.43 万亿元人民币。其中，银行对客户市场成交 3.22 万亿元人民币，银行间市场成交 19.21 万亿元人民币；即期市场累计成交 8.70 万亿元人民币，衍生品市场累计成交 13.73 万亿元人民币。1-3 月，中国外汇市场累计成交 54.38 万亿元人民币（等值 8.39 万亿美元）。

(来源：外汇局网站)

## 外汇局：3 月我国国际收支口径 的国际货物和服务贸易顺差 609 亿元

4 月 30 日，外汇局公布的数据显示，2021 年 3 月，我国国际收支口径的国际货物和服务贸易收入 17203 亿元，支出 16594 亿元，顺差 609 亿元。其中，货物贸易顺差 1168 亿元，服务贸易逆差 559

## 外汇局：4 月外汇收支交易平稳 有序，外汇市场供求保持基本平衡

5 月 7 日，外汇局公布的数据显示，截至 2021 年 4 月末，我国外汇储备规模为 31982 亿美元，较 3 月末上升 282 亿美元，升幅为 0.89%。

国家外汇管理局副局长、新闻发言人王春英表示，2021 年 4 月，外汇收支交易平稳有序，外汇市场供求保持基本平衡。在国际金融市场，受主要国家货币政策预期和宏观经济数据等因素影响，非美元货币相对美元上涨，主要国家金融资产价格总体上涨。外汇储备以美元为计价货币，汇率折算和资产价格变化等因素综合作用，当月外汇储备规模上升。

(来源：外汇局网站)

## 外汇局：一季度我国国际收支 基本平衡

5 月 7 日，外汇局数据显示，2021 年一季度，我国国际收支基本平衡，其中经

常账户顺差 751 亿美元，与同期国内生产总值（GDP）之比为 2.0%，继续处于均衡合理区间，直接投资持续净流入。

（来源：外汇局网站）

## （五）地方金融及其他

### 北京

#### 北京四部门：鼓励制造业企业通过资本市场并购重组

4 月 27 日消息，北京市地方金融监督管理局、人行营业管理部、北京银保监局、北京证监局联合制定了《金融支持北京市制造业转型升级的指导意见》。

指导意见提出，积极支持辖区内符合条件的优质、成熟制造业企业上市融资，促进重点领域制造业企业做优做强。对上市融资企业储备库里创新能力强、成长性好的制造业企业重点扶持。支持制造业企业在境外上市融资。鼓励制造业企业通过资本市场并购重组，实现行业整合和布局调整优化。加快推进制造业企业上市挂牌融资，支持顺义区打造北京上市挂牌企业总部基地。

（来源：北京市地方金融监督管理局）

#### 北京银保监局：加强辖内银行业金融机构违法违规责任人员内部问责工作

日前，北京银保监局印发《关于加强银行业金融机构违法违规责任人员内部问责工作的通知》。

通知从六个方面引领指导银行业金融机构进一步规范和加强内部问责工作。一是督促银行业金融机构建立健全从业人员内部问责制度。二是明确要求银行业金融机构依法合规实施内部问责。三是指导银行业金融机构准确认定违法违规行为责任人员。四是要求银行业金融机构按照“惩戒到位、责罚相当”的原则，合理采用党纪处分、政务处分、纪律处分、经济处分、组织人事处理等内部问责措施，不得畸轻畸重、避重就轻。五是严格问责时限要求。六是强化处罚问责信息运用。

（来源：北京银保监局）

#### 北京印发《关于本市开展合格境外有限合伙人试点的暂行办法》

4 月 28 日，北京市地方金融监督管理局、北京市市场监督管理局联合发布《关于开展合格境外有限合伙人试点的暂行办法》。

暂行办法分为 5 大章、21 条，包括总则、试点申请、试点运作、监督管理和附则。在投资者门槛、投资范围、审核流程等方面进行了优化提升：拓宽了境外投资人范围，首次将跨境人民币纳入 QFLP 试点。允许基金采用更灵活管理架构，进一步降低单只基金募集规模至 1 亿元人民币。进一步放宽了投资范围，试点基金可投资优先股、债转股和可转债、夹层投资、私募债、不良资产、境内私募投资基金等。

（来源：北京市地方金融监督管理局）

## 上海

### 上海致力促进知识产权与金融资源有效结合

4 月 28 日，上海市知识产权金融服务“入园惠企”活动正式启动，上海市知识产权投融资联动项目签约仪式、上海市知识产权试点示范园区授牌仪式同日举行。

据悉，上海市知识产权局、上海市财政局、上海市市场监管局已经联合印发了《上海市实施专利转化专项计划工作方案》。

（来源：中国新闻网）

### 上海印发“十四五”时期提升上海国际贸易中心能级规划

4 月 29 日，上海市人民政府印发《“十四五”时期提升上海国际贸易中心能级规划》，目标经过 5 年努力，上海国际贸易中心能级实现跃升，基本建成全球贸易枢纽、亚太投资门户、国际消费中心城市、亚太供应链管理中心、贸易投资制度创新高地，全面建成国际会展之都，为上海建设国内大循环中心节点、国内国际双循环战略链接提供重要支撑。

（来源：上海市人民政府）

### 上海证监局临港办公室 7 日揭牌

5 月 7 日，上海证监局支持服务临港新片区领导小组办公室（简称临港办公室）揭牌。

临港办公室将主要围绕全面深化资本市场改革开放，促进临港新片区各类金融机构积聚创新发展，多措并举支持更多企业利用多层次资本市场实现跨越式发展。同时，加强区域性风险防控，助力资本市场稳健发展。

（来源：上海证监局）



## 天津

### 天津：发挥金融服务作用助推农业机械化进程

4 月 29 日消息，天津市金融局会同有关方面多措并举，推动金融机构持续加大对农业机械化的支持力度。

一是政策引领。天津市农委、人行天津分行、天津市金融局等部门相继印发《关于解决农业经营主体融资难融资贵问题的十一条措施》《关于引流新金融资源入乡村工作方案的通知》措施文件，鼓励金融机构对农业企业提供信贷，支持乡村振兴战略实施。二是精准支持。金融机构针对农业企业实际需求不断增强服务能力。三是保险保障。鼓励保险机构开发适合本市农业机械特点的保险产品，逐步扩大农业机械保险范围。

（来源：天津市地方金融监督管理局）

### 亚投行天津办公室交付启用

4 月 29 日，亚洲基础设施投资银行天津办公室交付启用仪式在滨海新区举行，这是国际金融组织在津设立的首个办事机构，也是亚投行在北京总部之外设立的第一个分支机构。

（来源：天津日报）

## 重庆

### 截至 3 月末，重庆市普惠小微企业贷款余额达 3269.6 亿元，同比增长 33.9%

4 月 27 日，人行重庆营业管理部发布的数据显示，截至 3 月末，重庆全市金融机构本外币贷款余额超过 4.38 万亿元，同比增长 13.3%，增幅高于全国 1 个百分点。其中，全市普惠小微企业贷款余额达 3269.6 亿元，同比增长 33.9%，持续处于高位。重庆金融监管部门持续推动金融机构创新金融产品及服务，缓解小微企业缺少有效抵质押物和征信信息缺失等融资“痛点”。

（来源：重庆日报）

## 广东

### 广东正和银行业保险业消费者权益保护中心成立

4 月 28 日，广东正和银行业保险业消费者权益保护中心在广州隆重举行成立大会并正式揭牌。

消保中心将发挥第三方中立优势，致力于为消费者和银行保险机构提供公开透明、公平公正、合规高效的纠纷处理服务。

（来源：中国银行保险报）

## 广东省政府与中国人民保险集团签署战略合作协议

4 月 28 日，广东省人民政府与中国人民保险集团在广州签署战略合作协议，双方将深化下一阶段全面战略合作，更好发挥保险服务业对经济社会高质量发展的支持促进作用。

（来源：南方新闻网）

## 深圳：支持社会资本发起设立 100 亿规模 5G 产业发展基金

4 月 26 日消息，深圳发布《加快推进 5G 全产业链高质量发展若干措施（公开征求意见稿）》。

若干措施指出，充分发挥市政府投资引导基金、国资改革与战略发展基金、基础设施投资基金等政府基金引导作用。支持社会资本发起设立 100 亿规模 5G 产业发展基金。支持和引进符合条件的 5G 产业上下游企业来深上市，通过发行股票、债券等多种方式筹集资金。为企业境内外上市提供协调服务。

（来源：中国证券报）

## 深圳：推进 QDIE 试点，加快金融业对外开放步伐

4 月 30 日，深圳市地方金融监管局修订发布了《深圳市开展合格境内投资者境外投资试点工作的管理办法》。

此次修订的管理办法中，主要亮点包括允许多种管理模式、放宽投资范围、放宽 QDIE 境外投资使用期限、优化受理流程、允许根据需要调整投资项目等。同时，新修订政策将通过联合会商工作机制，按照“审慎、培优”的原则，支持和鼓励优质、合规的机构“走出去”。

（来源：深圳市地方金融监管局）

## 广东就粤港澳大湾区“跨境理财通”业务试点实施细则公开征求意见

5 月 6 日，人行广州分行、人行深圳市中心支行、广东银保监局、深圳银保监局、广东证监局、深圳证监局联合发布《粤港澳大湾区“跨境理财通”业务试点实施细则（征求意见稿）》。

“跨境理财通”业务试点总额度暂定为 1500 亿元人民币。此外，（单个投资者额度）“跨境理财通”业务试点对单个

投资者实行额度管理，投资额度为 100 万元人民币

(来源：中国证券报)

## 港澳台

### 香港金管局：香港金融体系审慎稳健，“商务旅游气泡”讨论中

5 月 3 日，香港金融管理局总裁余伟文在香港特区立法会财经事务委员会做工作简报时指出，香港金融体系审慎稳健，全球经济在疫苗注射推进下有望复苏。但香港现时疫苗注射速度慢于世界主要金融中心，担心会拖慢本地经济复苏进度和国际竞争力。

余伟文表示，金管局已经向特区政府提议，并与香港金融机构讨论是否有机会和必要与其他金融中心建立“商务旅游气泡”，以逐步恢复商务往来。

(来源：中国新闻网)

### 香港金管局公布“绿色和可持续金融资助计划”指引

5 月 4 日，香港金融管理局就《2021-22 年度财政预算案》内宣布的“绿色和可持续金融资助计划”公布指引。

计划将资助合格的债券发行人和借款人的发债及外部评审服务支出，将于 2021 年 5 月 10 日开展，为期三年。

香港金管局总裁余伟文表示，绿色和可持续金融资助计划的推出，可以促进绿色和可持续债券发行和贷款活动，进一步丰富香港绿色和可持续金融的生态。

(来源：香港金管局)

## 其他地方与城市

### 2021 金融峰会江苏论坛在南京举行

4 月 27 日，由中国金融出版社、华为技术有限公司联合主办的“开放融合 智慧金融”2021 金融峰会江苏论坛在南京举行。

中国人民银行南京分行副行长谢宁在致辞中指出，当前，江苏全省金融机构加大资源投入，加快数字转型，突出表现在以下几个方面：一是金融科技成为核心战略；二是金融科技方面的资源投入呈现较快增长；三是数字服务水平不断提升；四是自主可控能力显著增强；五是金融科技成果丰硕。

(来源：中国金融杂志)

## 湖南出台措施促进产业链金融发展

近日，人行长沙中心支行联合十三部门出台《关于促进湖南省供应链金融规范发展的若干措施》，围绕全省 20 条新兴优势产业链和先进制造业集群，建立产业链重点核心企业名单库，并推行产业链主办行制度，实行“一链一策”，从信贷、债券等渠道加大融资支持。

货币政策支持方面，用好再贷款再贴现货币政策工具。人行长沙中心支行每年安排不低于 100 亿元再贷款、再贴现专用额度，支持省内金融机构提升供应链金融服务能力，引导金融机构积极为供应链票据提供贴现、质押融资服务。

（来源：人行长沙中心支行）

## 河南银保监局 28 条支持小微企业

4 月 28 日消息，河南银保监局印发了《河南银行业保险业高质量服务小微企业的指导意见》，从稳定信贷供给、优化信贷结构、明确服务重点、完善体制机制、推动外部合作、盘活资源存量、强化监管引领等八个方面，对“十四五”期间银行

保险机构小微金融服务工作提出了 28 条要求，为进一步支持小微企业发展提供了强有力的金融保障。

（来源：河南日报）

## 河南证监局：高标准打造豫股方阵，着力推动上市公司高质量发展

5 月 6 日消息，近日，河南省政府出台了《河南省人民政府关于进一步提高上市公司质量的实施意见》，从提高上市公司治理水平、培育高质量上市公司群体、解决上市公司突出问题等方面制定了 15 条工作措施。

（来源：河南日报）

## 人行武汉分行出台 13 条措施支持县域经济高质量发展

4 月 28 日消息，人行武汉分行印发了《关于金融支持县域经济高质量发展的若干措施》。

若干措施共 13 条具体内容，分为三大类。第一大类是用好人民银行支持县域经济的 5 项金融工具和政策，通过这些工具、政策，激励金融机构加大对县域经济的金融支持力度。第二大类是围绕湖北省委、省政府推进县域经济高质量发展的重



点任务，围绕企业、产业和重点地区强化金融支持。第三大类是通过金融产品和服务的创新、县域金融基础设施的建设、融资渠道的拓展，提升县域金融服务水平。

（来源：中国金融新闻网）

### 雄安新区开展外商投资股权投资类企业（QFLP）试点工作

5 月 7 日消息，河北雄安新区管理委员会近日制订并印发实施《河北雄安新区外商投资股权投资类企业试点暂行办法》，在雄安新区范围内，鼓励优先在中国（河北）自由贸易试验区雄安片区开展外商投资股权投资类企业（QFLP）试点工作。

雄安新区 QFLP 试点具有三个特点：一是“取消门槛”，二是“内外一致”，三是“扩大范围”。

（来源：中国雄安）

### 河北省印发实施意见，加快建立健全绿色低碳循环发展经济体系

5 月 7 日消息，河北省政府日前印发《关于建立健全绿色低碳循环发展经济体系的实施意见》。

实施意见提出，坚决去、主动调、加快转，着力调整优化产业结构、能源结构、交通运输结构，全方位全过程推行绿色规

划、绿色设计、绿色投资、绿色建设、绿色生产、绿色流通、绿色生活、绿色消费，建立健全绿色低碳循环发展的经济体系，确保实现碳达峰、碳中和目标。

（来源：河北日报）

### 福建银保监局：“十四五”期间辖区绿色金融要力争实现“四个不低于”

5 月 7 日，福建银保监局发布《福建银保监局关于银行业保险业推进绿色金融发展的指导意见》，明确了“十四五”期间的主要工作目标，要求建成组织体系完备、政策支持有力、产品服务丰富、改革创新活跃的银行业保险业绿色金融体系，在支持试验区绿色发展方面取得显著成效。

在融资总量和结构方面，要求“十四五”期间，辖区绿色金融要力争实现“四个不低于”——绿色融资余额整体增速不低于各项贷款平均增速，绿色融资总体增量不低于上年同期水平，绿色融资客户总数（项目数）不低于上年同期水平，绿色融资余额占各项贷款比重每年提升幅度不低于 1 个百分点；一个 100%——新开工重点绿色项目融资对接率达 100%；一个大幅提升——绿色保险保障金额较上一年度实现较大幅度提升的目标。

（来源：福建银保监局）

## 浙江证监局：把握“四个坚持” 推动辖区期货行业高质量发展

4 月 28 日，浙江证监局组织召开辖区期货监管工作会议。

会议指出，浙江证监局将重点做好五方面工作：一是全力维护市场稳定运行，要求各机构持续开展安全生产排查，抓好网络安全保障，扎实做好应急演练，持续做好疫情防控。二是压实合规风控责任，推动制度落地生根，要求各机构强化对子公司、分支机构的管控，夯实反洗钱工作基础。三是要求各公司守牢风险管控底线，按业务条线全面排查风险隐患，摸清风险底数，建立全面风险管理体系。四是高效开展各类现场检查，严厉打击违法违规行为。五是支持期货公司增强竞争力。

（来源：浙江证监局）

## 金融科技

### 深圳 29 个金融科技应用试点项目上线

4 月 29 日，人行深圳市中心支行党委书记、行长邢毓静表示，截至 2021 年 3 月末，深圳市 29 个金融科技应用试点项目已全部上线运行。

邢毓静表示，深圳人民银行还推动开展国内首次数字人民币试点活动“礼享罗

湖数字人民币红包”，并先后开展四轮“数字人民币促消费”系列活动，活动累计参与抽签人数超过 473.86 万，交易金额 4840.18 万元。

（来源：中国新闻网）

## 中央银行数字货币国际视频会议近日举行

4 月 29 日消息，中央银行数字货币国际视频会议于近日举行。

会议就央行数字货币全球治理、央行数字货币对银行业和传统金融机构的影响、央行数字货币在跨境支付中的应用、推广央行数字货币需要构建的法律框架和政策以及数字货币对金融系统（银行、支付系统、金融科技公司）的影响、央行数字货币可能带来的问题、企业如何适应数字货币的趋势、线下数字货币支付、数字货币消费者保护措施等问题进行了深入研讨。

（来源：上海证券报）

## 新加坡启动第六届金融科技黑客加速器项目，重点关注绿色金融

5 月 6 日，新加坡金管局（MAS）宣布启动第六届“全球金融科技黑客加速器

项目”。本届活动以“强化科技力量，助力绿色金融”为主题，旨在推动新加坡和整个东南亚地区的绿色金融发展。

据悉，本届活动通过向金融机构和绿色金融从业者的意见征询收集了 50 多个问题，并希望参与活动的全球各家机构就资本动员、承诺监测和影响力评估三个方面提交绿色金融发展创新解决方案。

(来源：新加坡金管局)

## 美联储调查：加密货币或稳定币被部分专业人士视为金融稳定潜在风险

5 月 7 日消息，最新的美联储金融稳定报告中一份调查显示，经纪公司、投资者、政治顾问和学者越来越多地将加密货币和稳定币视为对现有金融体系稳定性的潜在威胁。在美联储联系的 24 位专业人士中，大约 20% 的人将“加密货币或稳定币”列为金融稳定的潜在风险。调查中提到的最高风险是“疫苗抵抗力变化”，其

次是“实际利率急剧上升”和“通货膨胀激增”。

(来源：CoinDesk)

## 美联储考虑向金融科技公司开放支付系统

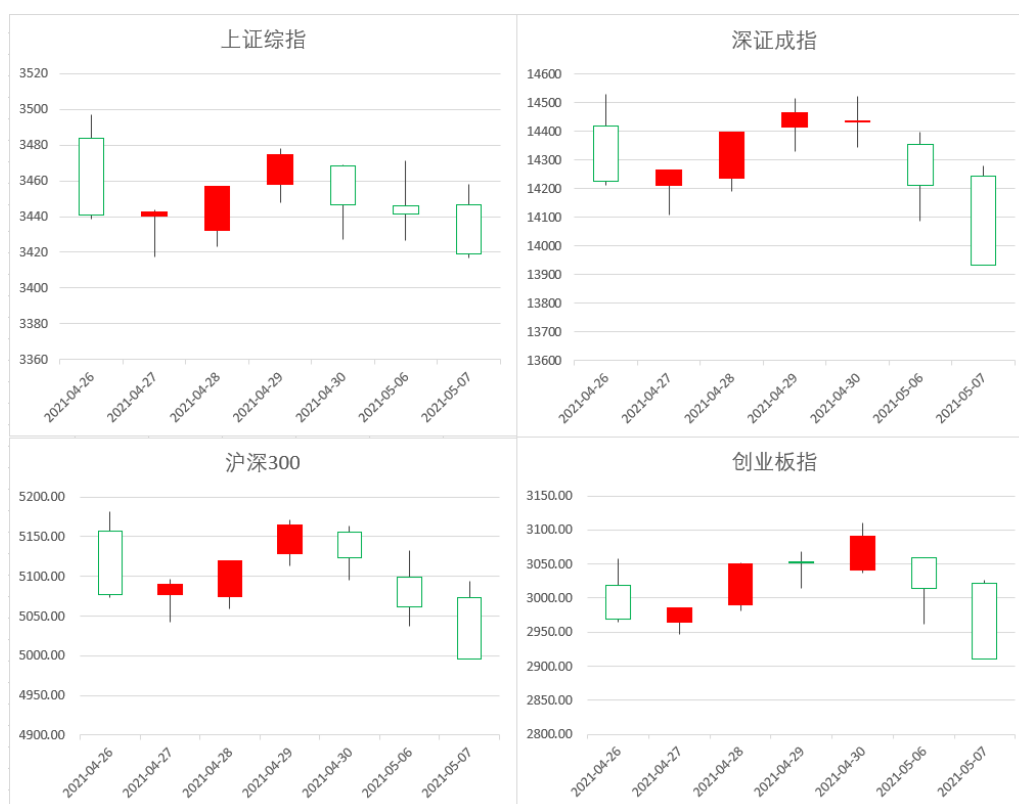
5 月 5 日，美联储发布公告称，就允许采用“新型银行章程”的公司使用美联储提供的账户和服务的拟议办法征求公众意见，拟议的开户办法将向金融科技公司开放其支付系统，让此前并未纳入到美联储清算体系中的第三方支付机构可以更有效、便捷地完成汇款。

美联储理事布雷纳德在公告中说，如果得到批准，将使金融科技公司获得在美国汇款的最有效方式之一。对于美联储，这也可以提供一种更便捷的方式，将资金从国库转账给美国消费者，减少对传统银行的依赖。

(来源：财联社)

# 一周金融市场

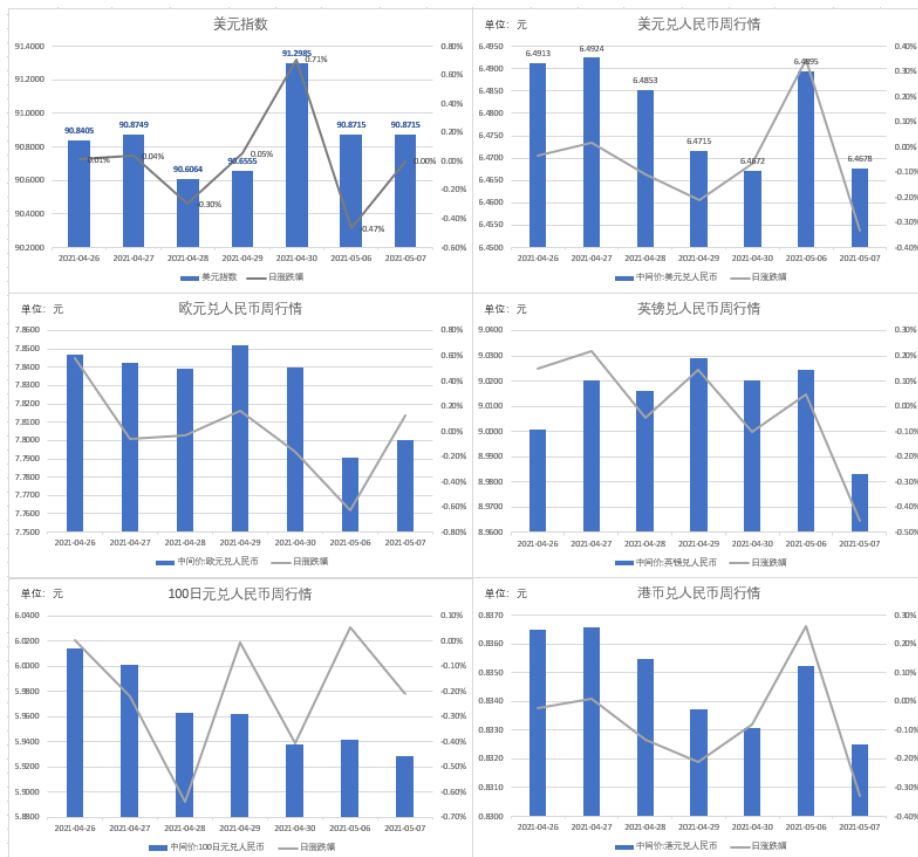
## 股票市场



4 月 26 日至 5 月 7 日，上证指数下跌 55.29 点，跌幅 1.59%，报收于 3418.87 点；深证成指下跌 418.05 点，跌幅 2.91%，报收于 13933.81 点；创业板指下跌 84.08 点，跌幅 2.81%，报收于 2910.41 点。



# 外汇市场



截至 2021 年 5 月 7 日，美元指数收 90.8715 (+0.05%，4 月 26 日至 5 月 7 日涨跌幅，下同)；美元兑人民币中间价收 6.4678 (-0.39%)；欧元兑人民币中间价收 7.8003 (-0.02%)；英镑兑人民币中间价收 8.9832 (-0.04%)；100 日元兑人民币中间价收 5.9288 (-1.42%)；港币兑人民币中间价收 0.83252 (-0.50%)。

# 海外金融政策

## (一) 美国 (美联储)

### 美联储维持联邦基金利率目标区间不变

4 月 28 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零至 0.25% 之间，符合市场预期。美联储同时表示，美国经济复苏有所改善，但风险犹存。

美联储当天在结束为期两天的货币政策会议后发表声明说，得益于强有力的政策支持和新冠疫苗接种取得进展，美国经济活动和就业指标走强。受新冠疫情影响最严重的经济部门仍然疲弱，但已有所改善。美国通货膨胀率有所上升，但主要是受暂时性因素影响，整体金融环境仍然宽松。

(来源：新华社)

### 鲍威尔：美国低收入人群经济状况缓慢好转

5 月 3 日，美联储主席杰罗姆·鲍威尔发表公开讲话，称美国低收入工薪阶层

的经济前景有所好转，但恢复速度较慢。

鲍威尔强调，尽管经济有所回暖，但美国还没有脱离困境，需政策制定者的持续支持。新冠肺炎疫情给少数族裔和女性工薪阶层造成了巨大影响，包括在失业率和儿童保育教育方面都存在种族不平等现象。

(来源：央视新闻网站)

### 美联储警告部分资产估值偏高威胁金融稳定

5 月 6 日，美国联邦储备委员会发布半年度《金融稳定报告》，警告股票等资产估值偏高且持续上升，对金融稳定构成风险。

报告指出，尽管新冠疫苗接种取得显著进展，与新冠疫情走势相关的风险及疫情对美国 and 外国经济的影响仍相对较大。全球疫情形势恶化可能给新兴市场和一些欧洲国家的金融体系带来压力。此外，如果全球利率水平突然上升，一些新兴经济体可能面临额外的财政压力。

美联储理事莱尔·布雷纳德当天就此报

告发表声明说，风险偏好上升带来更多脆弱性，资产估值偏高与企业负债水平高企叠加，可能放大资产价格重新定价的影响。为此，需要利用强有力的微观审慎保障措施和宏观审慎工具应对金融风险。

(来源：新华社)

## 拜登宣布 1.8 万亿美元支出和税收抵免计划

4 月 28 日，美国总统拜登发表上任以来对美国国会参众两院的首次演说，宣布了一项总额高达 1.8 万亿美元的支出和税收抵免计划。

为了给上述计划提供部分资金，拜登提议在未来 15 年内向最富有的美国人征收更高的税收，将最高所得税税率从目前的 37% 提高至 39.6%，并对年收入超过 100 万美元美国家庭的资本利得和股息最高税率从 20% 提高至 39.6%。

(来源：新华社)

## 美财长加息言论加剧金融市场波动

5 月 4 日，美国财政部长耶伦表示，美国可能需要加息以抑制大规模经济刺激举措可能导致的经济过热。但她当天晚些

时候澄清，该言论并非建议美联储调整货币政策。

耶伦当天在《大西洋月刊》举办的一场经济研讨会上表示，美国国会为应对疫情冲击而出台的一系列支出举措与美国经济总量相比规模较小，但“可能导致利率出现一些非常温和的上调”。她同时表示，支出举措对保持美国经济竞争力和生产力来说是必要的，有助于美国经济快速复苏。

(来源：新华社)

## 美国财政部大幅上调季度借款额预估至 4630 亿美元

5 月 3 日，美国财政部在华盛顿公布的季度借款额预估纳入了总统拜登 3 月签署的 1.9 万亿美元抗疫纾困法案的影响。

美国财政部现在预期 4 月-6 月会借入 4630 亿美元，比 2 月时的预期高出 3680 亿美元，当时预期通过净债券发行借入 950 亿美元。

美国财政部将 6 月底的现金余额预估提高到 8000 亿美元，比原先预估多出 3000 亿美元。美国财政部一位官员对记者表示，这是因为该部门截至 3 月底的实际现金约比预期多了 3000 亿美元。

(来源：新浪财经网站)

## 数字美元项目试点启动，将试 行五种央行数字货币

5 月 4 日消息，美国非营利组织“数字美元项目”（Digital Dollar Project）宣布，在未来 12 个月内推出至少 5 个试点项目，以衡量美国中央银行数字货币（CBDC）或“数字美元”的价值并为其未来设计提供参考。

（来源：路透社）

## 美国 3 月贸易逆差达 744 亿美 元

5 月 4 日，美国商务部发布数据显示，美国今年 3 月贸易逆差达 744 亿美元，创历史最高纪录。

数据显示，今年 3 月美国商品与服务进口额环比增长 6.3% 至 2745 亿美元。其中，玩具、家具、手机等商品进口出现增长；出口额在 2 月出现下降后，3 月环比增长 6.6% 至 2000 亿美元。当月贸易逆差环比增长 5.6% 至 744 亿美元，创历史最高纪录。

（来源：中国新闻网）

## 美国私营部门 4 月就业人数增 加 74.2 万

5 月 5 日，美国自动数据处理公司（ADP）公布的数据显示，美国私营部门 4 月就业人数环比增加 74.2 万，创 2020 年 9 月份以来最大环比增幅。

数据显示，4 月份美国服务业增加 63.6 万名员工，由于疫情随着疫苗接种的推进有所缓解，休闲和酒店业就业人数环比增加 23.7 万；贸易、运输和公用事业增加了 15.5 万个就业岗位。同时，制造业就业人数环比增加了 5.5 万。

（来源：新华网）

## （二）欧元区（欧央行）

### 欧央行

## 拉加德：现在说新冠危机最严 重的经济影响是否已经结束还为时 过早

4 月 28 日消息，欧洲央行行长拉加德称，现在说新冠危机最严重的经济影响是否已经结束还为时过早；仍旧存在下行风险。在 PMI 数据和高频数据中看到了向好



的迹象。

(来源：每日经济新闻网站)

## 欧洲央行副行长金多斯：将在今年年中决定是否启动数字欧元项目

5 月 3 日消息，欧洲央行副行长金多斯在接受采访时被问到，欧洲央行在数字货币方面是否有为时已晚的风险，金多斯对此表示，目前的重点是深化分析数字欧元应该如何运作，以及它应该如何造福欧洲公民和欧洲经济。欧洲央行管委会将在 2021 年年中左右决定是否启动一个可能推出数字欧元的项目。

(来源：新浪财经网站)

## 欧洲央行首席经济学家连恩：欧洲央行准备好了调整工具以达到目标

5 月 5 日消息，欧洲央行首席经济学家连恩称，定向长期再融资操作 (TLTRO) 的作用可能需要在以后更新。欧洲央行准备好了调整工具以达到目标。预计明年的通胀率将在 1% 的范围内。

(来源：每日经济新闻网站)

## 欧盟

### 欧洲议会通过英欧贸易协议，但对英不信任感难消除

4 月 28 日，欧洲议会宣布，前一天进行的投票以 660 票赞成、5 票反对、32 票弃权的结果，通过了贸易与合作协议 (TCA)。这给 4 年来围绕英国脱欧的激烈协商和争议划下句点，但英国与欧盟双方的不信任感依然存在。

(来源：中国新闻网)

### 德国政府上调今年经济增长预期至 3.5%

4 月 27 日，德国联邦政府公布的春季经济预测报告表示，由于预计今年二季度将可逐步放宽防疫措施，故将德国今年经济增长同比预期从此前的 3% 上调至 3.5%。明年德国经济则预计将同比增长 3.6%。

德国联邦经济与能源部长阿尔特迈尔当天在柏林举行的报告发布会上表示，报告有助于在目前仍然严峻的新冠疫情形势下振奋人心。他表示，德国联邦政府快速采取的全面援助计划从疫情危机一开始便发挥了作用，“德国经济今年将获得 3.5% 的增长，最迟到 2022 年我们将重新回到

疫情前的水平。”

(来源：中国新闻网)

## 德国 5 月消费者信心先行指数 环比下降 2.7 点

4 月 28 日，德国市场研究机构捷孚凯发布的月度报告指出，受新冠感染率上升和疫情限制措施影响，5 月德国消费者信心先行指数为负 8.8 点，环比下降 2.7 点。

(来源：央视新闻网站)

## 意大利两院批准复苏计划

4 月 26 日和 27 日，意大利参众两院表决通过了意总理德拉吉向国会提出的复苏计划。

该计划是欧盟委员会为应对疫情危机而制定的总规模达 7500 亿欧元的“下一代欧盟计划”的一部分。德拉吉向参众两院议员表示，在遭受新冠疫情的摧残后，这项计划关乎意大利的未来福祉。

据报道，意大利复苏计划的预算规模为 2221 亿欧元，其中 1915 亿欧元为欧盟基金。德拉吉说，国家的命运就在于这一系列项目当中，在 4 月 30 日前，将向欧盟委员会提交这份 336 页的文件。

(来源：新浪财经网站)

## 欧盟宣布紧急援助印度 220 万 欧元应对疫情

5 月 5 日，因印度新冠肺炎确诊病例激增，欧盟宣布将紧急援助 220 万欧元支持印度应对疫情。

据欧盟委员会当日发布的公告，援助资金主要有两个用途，一是通过世卫组织在新冠肺炎患者病例管理方面向印度提供支持，二是协助印度加强新冠病毒实验室检测能力。

(来源：中国新闻网)

## 欧委会主席：欧盟愿就放弃新冠 疫苗知识产权保护的提议进行讨 论

5 月 6 日消息，欧盟委员会主席冯德莱恩在意大利佛罗伦萨欧洲大学学院的演讲中表示，欧盟愿意对一项已获美国支持的提议进行讨论，该提议旨在放弃新冠疫苗的知识产权保护。冯德莱恩还表示，欧盟随时准备商讨一切可以解决疫情危机的有效且务实的提案。

(来源：新浪财经网站)

## 欧盟和印度同意重启自贸协定谈判

5 月 8 日，欧盟成员国领导人与印度总理莫迪举行视频会议，双方同意恢复自 2013 年起搁置的自由贸易协定谈判。

双方在视频会议后发表的联合声明中说，欧盟与印度同意重启谈判，达成一项全面互利的贸易协定，以应对当前挑战。声明说，为使谈判获得成功，双方必须解决市场准入问题。

此外，欧盟和印度表示将致力于可持续和包容的经济增长，以及在新冠大流行后尽快恢复经济。

(来源：新华社)

## 默克尔：欧中投资协定将让双方互利互惠

5 月 5 日，德国总理默克尔说，欧中投资协定虽然在批准过程中会遇到一些困难，但这是一个重要的承诺，欧中双方将因此互利互惠。

德国联盟党联邦议院党团当天举行有关跨大西洋关系的视频会议，默克尔在会上发表讲话。她说，“欧中投资协定将给我们在市场准入方面更多的互惠待遇”，

协定的一些条款将使欧中双方的贸易向着双方互利的方向发展。

(来源：新华社)

## 法国央行行长：预计 2021 年法国经济将增长 5%

5 月 5 日，法国央行行长弗朗索瓦·维勒鲁瓦·德加约表示，预计法国 2021 年的经济增长率将达到 5%。

德加约当天在接受法国商业调频电视台商业频道采访时表示，2020 年法国经济下滑 8%，遭遇二战结束以来的最大经济跌幅。2021 年法国经济将迎来反弹，预计增长率将达到 5%，这不仅是法国经济 50 年来的最大增幅，也好于欧元区的平均水平。

(来源：央视新闻网站)

## (三) 英国

### 英国央行与国际清算银行开启流动性工具

4 月 27 日，英国央行表示，已与国际清算银行开启一项贷款工具，以便在未来市场压力期间向外国央行提供英镑资金。

根据该工具的条款，英国央行将向国际清算银行提供有担保的短期英镑流动性。国际清算银行可能利用该工具向符合条件的现有央行客户提供英镑流动性。英国央行已经与多家主要央行直接建立了类似的货币互换额度。

(来源：英国央行网站)

## 英国央行副行长伍兹：英国银行应降低风险权重

5 月 5 日，英国央行副行长伍兹在公开演讲时表示，英国所有银行有充分理由应将抵押贷款的“风险权重”降至最低，以确保公平竞争。此前，英国央行正在就一项针对较小银行的新监管框架进行咨询，就简化对小型银行的审慎要求方面，这一框架将比欧盟法规走得更远，这可能会加剧英国与欧盟的紧张关系。

(来源：英国央行网站)

## (四) 日本

### 日本央行：下调本财年通胀预期，维持基准利率-0.1%不变

4 月 27 日，日本央行发布经济与物价

展望报告，将 2021 财年（截至 2022 年 3 月 31 日）日本去除生鲜食品外的核心消费价格指数（CPI）预期涨幅由此前的 0.5% 下调至 0.1%。

报告说，受新冠疫情加重及手机资费下调等因素影响，当前物价呈现小幅下跌态势。随着经济逐步复苏以及手机资费下调对物价影响逐渐淡出，日本核心 CPI 有望扭转跌势且逐渐扩大涨幅，2022 财年和 2023 财年预计分别上涨 0.8% 和 1.0%。

当天，日本央行结束货币政策会议后发表声明说，为应对新冠疫情以及实现 2% 的通胀目标，日本央行将继续维持超宽松货币政策，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。

受疫情及国际油价低迷等因素影响，截至 3 月份，日本核心 CPI 连续 8 个月同比下降，2020 财年核心 CPI 比上财年下降 0.4%。

(来源：新华社)

### 日本央行：今年 GDP 预计增长 4%

4 月 27 日，日本在货币政策会议上表示，虽然 2020 年日本 GDP 下滑 4.8%，



但日本央行预测 2021 年日本 GDP 增速或为 4%，2022 年为 2.4%。同时日本央行行长黑田东彦表示，有必要密切注意疫情情况，包括突变株的影响。

(来源：日本央行网站)

## 日本央行：首要任务是将整个收益率曲线控制在低位

5 月 6 日，日本央行发布会议纪要。央行委员一致认为，日本央行必须灵活有效地应对经济、物价和金融发展的变化；央行的首要任务必须是在经济仍然受到疫情影响的情况下，将整个收益率曲线控制（YCC）稳定在低位。部分委员认为，有必要再次强调超长债券收益率的过度下跌可能会损害经济的长期发展。其中，一名委员认为，希望当前的政策框架将成为未来几年超宽松政策的基本指导方针。

(来源：日本央行网站)

## 日本国会批准 RCEP

4 月 28 日，日本国会参议院批准区域全面经济伙伴关系协定（RCEP）。由于众议院此前已批准该协定，此举意味着日本已完成 RCEP 批准程序。

日本政府此前发布 RCEP 经济效果评估报告说，由于日本两个重要贸易伙伴中国和韩国均加入其中，RCEP 对日本经济的拉动作用将超过日本迄今签署的所有贸易协定。报告预计，RCEP 有望使日本国内生产总值提高 2.7%，并创造 57 万个就业岗位。

(来源：新华社)

## (五) 国际组织

### IMF：中国在亚洲和全球经济复苏中发挥重要作用

4 月 27 日，国际货币基金组织亚太部助理主任、中国事务主管黑尔格·贝格尔日前接受新华社记者视频专访时表示，鉴于中国经济在全球经济中的分量以及中国经济复苏的溢出效应，中国在亚洲和全球经济复苏中发挥着重要作用。

(来源：新华网)

### IMF：需要达成全球税收协议避免潜在贸易战

5 月 4 日，国际货币基金组织公开表示，支持美国总统拜登 4 月提出的实施全

球最低企业税率的建议，并警告称，为了避免潜在的贸易战，“迫切需要”达成这项全球税收协议。

国际货币基金组织的总裁格奥尔基耶娃与美国财政部长耶伦均表示，呼吁制定全球最低企业所得税税率是为了避免将来陷入混乱的贸易战，结束“全球企业税的逐底竞争”。

耶伦表示，这种在全球范围内竞相降低企业税收的做法，正在剥夺各国真正需要的收入，而这些收入是投资各国基础设施、教育、研发新项目等重要的经济来源。耶伦称，美国正在与其他国家合作，以结束这种不良竞争。

（来源：央视新闻网站）

## 亚开行：亚太发展中经济体今年预计增长 7.3%

4 月 28 日，亚洲开发银行发布《2021 年亚洲发展展望》，预测亚太地区发展中经济体 2021 年经济增速达 7.3%，中国经济增速由上一次预测的 7.7% 调高至 8.1%。

报告预测，亚太发展中经济体复苏将呈现分化。东亚和南亚地区增长速度领先

于其他地区，增长率将分别达到 7.4% 和 9.5%。报告认为，疫苗分配取得进展、全球经济逐步复苏、消费者信心逐渐恢复以及支持性宏观政策的出台，将是地区经济复苏的主要动力。

（来源：亚开行网站）

## 亚投行发行首只可持续发展“袋鼠债”

4 月 28 日，亚投行在澳大利亚债券市场发行其首单可持续发展“袋鼠债”，期限 5 年，发行规模达 5 亿澳元，募集资金将用于亚投行进行基础设施和其他部门投资，以促进可持续发展投资并改善基础设施连通性等，主承销商为德银、摩根大通、野村和西太平洋银行。

（来源：亚投行网站）

## 2021 年东盟与中日韩财长和央行行长视频会议：期待《区域全面经济伙伴关系协定》早日生效

5 月 3 日，第 24 届东盟与中日韩（10+3）财长和央行行长视频会议举行。各方决心进一步加强区域内联系和区域价值链，推动区域经济更多样化、更具韧性。

各方将继续坚定地致力于建立开放的、基于规则的多边贸易和投资体系。欢迎《区域全面经济伙伴关系协定》的签署，期待该协定早日生效，为区域经济一体化作出进一步贡献。

(来源：证券时报网)

## WTO 成功任命 4 位副总干事， 张向晨再返日内瓦

5 月 4 日，世贸组织（WTO）总干事恩戈齐·奥孔乔-伊维拉宣布任命中国商务部副部长张向晨等 4 人为 WTO 新任副总干事。

对于这一任命，4 日晚，商务部新闻发言人表示，中方对伊维拉总干事任命四位副总干事表示赞赏和欢迎，这有助于加强 WTO 秘书处的管理，充分发挥秘书处的作用，推进世贸组织各项工作，“伊维拉总干事任命张向晨先生为副总干事，不仅是对张向晨先生本人能力的认可，更是对中国多年来在世贸组织中发挥的积极和建设性作用的肯定”。

张向晨在国际贸易领域工作超过 30 年，曾于 2017 年至 2020 年担任中国常驻 WTO 代表，对 WTO、国际贸易谈判等

相关问题有长期和深入的研究。这意味着张向晨自 2020 年 12 月之后，将再次重返日内瓦 WTO 总部。

(来源：第一财经网站)

## 经合组织：中国超过美国成为全球最大外资流入国

5 月 5 日消息，经济合作与发展组织 4 月 30 日公布的数据显示，2020 年全球外国直接投资（FDI）降至 15 年来低点，而中国是少数几个保持增长的主要经济体之一，超过美国成为全球第一大投资目的地。

(来源：中国新闻网)

## 七国集团外长会在伦敦闭幕

5 月 5 日，七国集团外长会在英国首都伦敦闭幕，七国外长同欧盟方面代表会后发表联合声明。

声明指出，七国集团和欧盟承诺与国际社会合作，进一步促进性别平等，致力于与发展中国家合作，支持和各个伙伴协同合作，以世界卫生组织作为领导和协调机构加强卫生系统建设。

(来源：新华社)

## 联合国：至少 1.55 亿人面临重度粮食不安全

5 月 5 日，联合国粮食及农业组织、世界粮食计划署和欧盟共同在线发布的《2021 年全球粮食危机报告》称，2020 年全球至少 1.55 亿人面临重度粮食不安全问题，达到过去 5 年最高水平。

重度粮食不安全是指生命或生计因无法摄入足够食物而面临直接危险。报告显示，受冲突、新冠疫情、极端天气等因素的影响，近年来全球重度粮食不安全问题持续加剧。2020 年，55 个国家和地区至少 1.55 亿人陷入危机级别或更为严重的粮食不安全困境，比上一年增加约 2000 万人。

（来源：新华网）

## （六）其他国家和地区

### 俄央行持续增加外汇储备中人民币占比

5 月 6 日，俄罗斯央行公布的 2020 年报显示，人民币在俄外汇储备中占比上升至 12.8%。在过去一年中，欧元份额下降了 1.6 个百分点，美元份额下降 3.3 个

百分点。同时，黄金在俄罗斯储备中的份额从 2019 年的 19.5% 增至 23.3%

（来源：央视新闻）

### 巴西央行：疫情对金融影响减弱

4 月 27 日，巴西央行表示，压力测试显示疫情对金融体系的影响继续减弱。同时，银行对新冠疫情的压力测试结果比大约一年前的首次测试要好。

此外，巴西央行表示，尽管不是核心预测，但最近的新冠病例可能导致高于预期的信贷损失。

（来源：巴西央行网站）

### 巴西央行上调基准利率至 3.5%

5 月 5 日，巴西中央银行宣布上调基准利率 75 个基点，从 2.75% 升至 3.5%。

巴西央行在一份声明中表示，食品及工业制成品价格上涨导致加息，随着新冠疫苗接种逐步普及，今年巴西经济有望复苏。

（来源：新华网）

### 新加坡金管局：经济有望超过预测上限



4 月 28 日，新加坡金融管理局发布半年一度的《宏观经济评估》报告指出，新加坡今年第一季度的国内生产总值几乎恢复至新冠疫情前的水平。近期经济展望也因外部需求增强而加强。但增长力度在最近两个季度相比去年第三季度有所放缓。

新加坡金管局在报告中指出，新加坡今年第一季度国内生产总值同比增长 0.2%；经季节性调整后，环比增长 2%。与去年第三季度和第四季度环比增长 9% 和 3.8% 相比，今年第一季度增速有所放缓，不过放缓速度比预期温和。整体而言，新加坡第一季度实际国内生产总值已经达到疫情前水平。

(来源：新加坡金管局网站)

## 新加坡金管局：经济不断改善，本地银行贷款连续五个月环比上扬

5 月 3 日，新加坡金融管理局最新的预估数据显示，新加坡经济不断改善，本地银行贷款连续五个月环比上扬，3 月份增长 0.65%。其中，商业贷款连续第 4 个月环比上扬，3 月份比 2 月份增加 0.65%。消费者贷款则第 8 个月环比增长，比 2 月份增加 0.66%。

(来源：新加坡金管局网站)

## 印度央行发布系列货币支持政策应对疫情

5 月 5 日，印度央行行长达斯宣布，将为印度国内的抗疫和经济稳定提供系列政策支持，将向印度抗疫产品生产企业和中小微企业提供总额为 6000 亿卢比（约合 81.2 亿美元）的流动性支持计划。达斯指出，印度经济在去年四季度和今年一季度已经显示出明显改善迹象，但第二波疫情的暴发使得情况发生了重大变化，经济复苏进程面临更多不确定性。

为支持印度国内医药企业生产抗疫药品和帮扶受到严重冲击的中小微企业，印度央行宣布了系列货币支持政策。达斯宣布，将向印度国内抗疫药品生产企业提供 5000 亿卢比的流动性支持，这一贷款最长期限为 3 年，执行利率为央行的回购利率。此外，针对疫情对印度中小微企业冲击严重的现实，印度央行宣布将向小型金融企业提供 1000 亿卢比的长期回购操作，贷款最长期限为 3 年，执行利率为央行的回购利率。

(来源：新浪财经网站)

# 附录

1. 中共中央办公厅、国务院办公厅《关于建立健全生态产品价值实现机制的意见》

[http://www.gov.cn/zhengce/2021-04/26/content\\_5602763.htm](http://www.gov.cn/zhengce/2021-04/26/content_5602763.htm)

2. 财政部、税务总局《关于取消部分钢铁产品出口退税的公告》

[http://szs.mof.gov.cn/zhengcefabu/202104/t20210428\\_3694213.htm](http://szs.mof.gov.cn/zhengcefabu/202104/t20210428_3694213.htm)

3. 财政部、中宣部等部门《关于“十四五”期间支持科技创新进口税收政策管理办法的通知》

[http://gss.mof.gov.cn/gzdt/zhengcefabu/202104/t20210427\\_3693272.htm](http://gss.mof.gov.cn/gzdt/zhengcefabu/202104/t20210427_3693272.htm)

4. 商务部等 20 部门《关于推进海南自由贸易港贸易自由化便利化若干措施的通知》

<http://www.mofcom.gov.cn/article/b/fwzl/202104/20210403055191.shtml>

5. 农业农村部、财政部《关于公布 2021 年农业产业融合发展项目创建名单的通知》

[http://nys.mof.gov.cn/czpjZhengCeFaBu\\_2\\_2/202104/t20210429\\_3694916.htm](http://nys.mof.gov.cn/czpjZhengCeFaBu_2_2/202104/t20210429_3694916.htm)

6. 银保监会办公厅关于 2021 年进一步推动小微企业金融服务高质量发展的通知

<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/governmentDetail.html?docId=979396&itemId=861&generaltype=1>

7. 银保监会关于《中国银保监会关于清理规章规范性文件的决定（征求意见稿）》公开征求意见的公告

<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=979710&itemId=925&generaltype=0>

8. 银保监会办公厅关于明确外资法人银行对母行集团大额风险暴露有关监管要求的通知

<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=981215&itemId=928&generaltype=0>

9. 银行保险机构许可证管理办法

<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=981958&itemId=928&generaltype=0>

10. 证监会关于就《首次公开发行股票并上市辅导监管规定》公开征求意见的通知

[http://www.csrc.gov.cn/pub/zjhpublic/zjh/202104/t20210430\\_396996.htm](http://www.csrc.gov.cn/pub/zjhpublic/zjh/202104/t20210430_396996.htm)

11. 证监会就《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号—年度报告的内容与格式（征求意见稿）》《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号—半年度报告的内容与格式（征求意见稿）》公开征求意见

[http://www.csrc.gov.cn/pub/newsite/zjhxwfb/xwdd/202105/t20210507\\_397137.html](http://www.csrc.gov.cn/pub/newsite/zjhxwfb/xwdd/202105/t20210507_397137.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](mailto:cfpr@pbcfsf.tsinghua.edu.cn)。



主编：何海峰 成玲丽

责任编辑：徐 笑 童浩翔 谷冰燕

本期编辑：梁 颖

电 话：010-62706057 010-88052739

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

