

# 金融政策

信息

总第 124 期

2021年第 19 期

WEEKLY  
周报

- 中央深改委：加大金融投资对科技成果转化和产业化的支持
- 金融委：保持人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定
- 周小川：DC/EP的发展主要立足于国内支付系统的现代化
- 李波：健全货币政策和宏观审慎政策双支柱调控框架
- 美联储计划今夏发布央行数字货币讨论文件
- IMF提出500亿美元全球抗疫方案加快疫苗普及
- 贸发会议：中国是今年全球贸易增长的主要动力







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

- ☆ 中央深改委：加大金融投资对科技成果转化和产业化的支持
- ☆ 国常会：保持货币政策稳定性和人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定
- ☆ 金融委：保持人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定
- ☆ 中办、国办：将针对金融放贷等多个行业领域开展常态化扫黑除恶专项斗争
- ☆ 发改委：加大融资支持力度，促进民间投资、优化民营经济发展环境
- ☆ 财政部：超过 90%的直达资金已下达基层和使用单位
- ☆ 商务部公开征求《对外直接投资统计制度》修订意见
- ☆ 内地与香港特区相互执行仲裁裁决的补充安排在两地全面施行



## 中国金融政策

- ☆ 周小川：DC/EP 的发展主要立足于国内支付系统的现代化
- ☆ 刘国强就人民币汇率问题答记者问
- ☆ 李波：健全货币政策和宏观审慎政策双支柱调控框架
- ☆ 易会满：坚持稳中求进，优化发展生态 推动证券行业高质量发展新进步
- ☆ 央行就动产和权利担保统一登记办法征求意见
- ☆ 银保监会规范保险公司承办大病保险业务行为
- ☆ 证监会会同公安机关查获一起利用股市“黑嘴”操纵市场的重大案件
- ☆ 外汇局：4 月份我国外汇市场供求更趋平衡
- ☆ 重庆出台《支持科技创新若干财政金融政策》
- ☆ 香港特区政府拟修法通过发放牌照规管虚拟资产服务
- ☆ 《海南自由贸易港投资新政三年行动方案(2021-2023 年)》发布



## 海外金融政策

- ☆ 美联储会议纪要显示部分美联储官员有意讨论收紧货币政策
- ☆ 美联储计划今夏发布央行数字货币讨论文件
- ☆ 欧洲央行警告市场繁荣之际存在金融稳定风险
- ☆ 欧盟对 3 家金融机构开出 3.71 亿欧元反垄断罚单
- ☆ 日本央行：坚持量化宽松应对新冠疫情
- ☆ IMF 提出 500 亿美元全球抗疫方案加快疫苗普及
- ☆ 贸发会议：中国是今年全球贸易增长的主要动力

# 国内大政要闻

## (一) 中共中央

(来源：中国政府网)

### 中央深改委：加大金融投资对 科技成果转化和产业化的支持

5月21日召开的中央全面深化改革委员会第十九次会议，审议通过了《关于完善科技成果评价机制的指导意见》、《关于进一步减轻义务教育阶段学生作业负担和校外培训负担的意见》、《深化医疗服务价格改革试点方案》、《关于深化生态保护补偿制度改革的意见》、《关于在城乡建设中加强历史文化保护传承的若干意见》。

会议强调，杜绝科技成果评价中急功近利、盲目跟风现象。要加快推动科技成果转化应用，加快建设高水平技术交易市场，加大金融投资对科技成果转化和产业化的支持，把科技成果转化绩效纳入高校、科研机构、国有企业创新能力评价，细化完善有利于转化的职务科技成果评估政策，鼓励广大科技工作者把论文写在祖国大地上。

### 中办、国办：将针对金融放贷 等多个行业领域开展常态化扫黑除恶 斗争

近日，中共中央办公厅、国务院办公厅印发了《关于常态化开展扫黑除恶斗争巩固专项斗争成果的意见》，对常态化开展扫黑除恶斗争作出安排部署。

意见提出，建立健全源头治理的防范整治机制。持续开展专项整治，全面加强行业领域监管，重点对金融放贷、工程建设、交通运输、市场流通、自然资源、生态环境、文化旅游、教育卫生、信息网络和社会治安等行业领域存在的突出问题和乱象进行标本兼治。

(来源：中国政府网)

## (二) 国务院及部委

### 国常会：保持货币政策稳定性和 人民币汇率在合理均衡水平上的



## 基本稳定

5月19日召开的国务院常务会议，部署做好大宗商品保供稳价工作，保持经济平稳运行；确定优化公证服务的措施，更好便企惠民；通过《生猪屠宰管理条例（修订草案）》。

会议提出三项具体措施：一要多措并举加强供需双向调节。包括落实提高部分钢铁产品出口关税、对生铁及废钢等实行零进口暂定税率、取消部分钢铁产品出口退税等政策，促进增加国内市场供应等。二要加强市场监管。包括发挥行业协会作用，强化行业自律等。三要保持货币政策稳定性和人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定，合理引导市场预期。帮助市场主体尤其是小微企业、个体工商户应对成本上升等生产经营困难。落实好对小微企业和个体工商户减免税、对先进制造业企业按月全额退还增值税增量留抵税额政策，精简享受税费优惠政策的办理手续。实施好直达货币政策工具，加大再贷款再贴现支持普惠金融力度，落实好小微企业融资担保降费奖补等政策，引导银行扩大信用贷款。

（来源：中国政府网）

## 金融委：保持人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定

5月21日，国务院金融稳定发展委员会召开第五十一次会议，研究部署下一阶段金融领域重点工作。

会议要求，金融系统要坚持大局意识，坚持稳字当头，科学精准实施宏观调控，把握好度，不搞急转弯。要综合运用多种货币政策工具保持流动性合理充裕，有效防范和化解金融风险，促进经济金融良性循环。一是进一步服务好实体经济。稳健的货币政策要灵活精准、合理适度，继续实施直达实体经济的政策工具，增强微观主体活力，稳企业保就业，大力支持普惠小微、乡村振兴、制造业、科技创新和绿色转型发展。二是坚决防控金融风险。坚持底线思维，加强金融风险全方位扫描预警，推动中小金融机构改革化险，着力降低信用风险，强化平台企业金融活动监管，打击比特币挖矿和交易行为，坚决防范个体风险向社会领域传递。要维护股、债、汇市场平稳运行，严厉打击证券违法行为，严惩金融违法犯罪活动。要严密防范外部风险冲击，有效应对输入性通胀，加强预期管理，强化市场监管，做好应对预案和

政策储备。三是继续深化改革开放。进一步推动利率汇率市场化改革，保持人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定。加快资本市场改革，推动债券市场高质量发展。深化金融机构改革，回归本源，坚守定位，遵循绿色理念开展投融资行为。继续扩大高水平金融开放。

(来源：中国政府网)

### 韩正出席非洲经济体融资峰会

5月18日，国务院副总理韩正以视频方式出席非洲经济体融资峰会并致辞。

韩正表示，面对疫情，恢复和延续非洲发展势头至关重要。为此，中方提出四点倡议：一是坚持重信守诺，帮助缓解非洲债务压力。二是坚持合作共赢，促进非洲经济复苏。三是坚持绿色发展，推动非洲增长转型。四是坚持同舟共济，促进对非疫苗公平分配。

此外，本次峰会通过了《非洲经济体融资峰会宣言》。

(来源：中国政府网)

**发改委：加大融资支持力度，  
促进民间投资、优化民营经济发展**

### 环境

5月18日，国家发展改革委举行5月份新闻发布会。

发布会指出，加大融资支持力度，促进民间投资、优化民营经济发展环境。一是持续支持民营企业市场化法治化债转股，帮助民营企业渡过难关。二是进一步支持民营企业发行债券，加大“信易贷”模式推广力度，着力破解民营企业融资难题。三是稳妥开展基础设施领域不动产投资信托基金（REITs）试点，有效盘活基础设施存量资产，吸引各类资金参与，形成存量资产和新增投资的良性循环。

为此，国家发展改革委将发挥好牵头作用，持续完善工作机制，建立台账制度，推动相关部门在大幅放宽社会事业和金融服务等市场准入、健全银行业金融机构服务体系等重点领域，出台精准政策文件，突出政策落实刚性，确保支持民营企业改革发展各项任务落到实处。

(来源：发改委网站)

**发改委：开展 2020 年度企业  
债券主承销商和信用评级机构信用  
评价**

5月21日消息，国家发展改革委近日发布《关于开展2020年度企业债券主承销商和信用评级机构信用评价工作的通知》。

通知明确，本次信用评价期限为2020年1月1日至12月31日，评价对象为在评价期限内作为主承销商，参与过企业债券承销或承销的企业债券仍在存续期内的承销机构，以及国家发改委认定的具有开展企业债券信用评级业务资质的评级机构。

(来源：发改委网站)

## 发改委等四部门出措施推动停车设施发展，鼓励机关单位向社会开放

5月21日消息，国家发展改革委、住房和城乡建设部、公安部、自然资源部发布《关于推动城市停车设施发展的意见》。

意见提出，优化停车信息管理，推广智能化停车服务，鼓励停车资源共享，充分挖掘既有资源潜力。支持机关、企事业单位在加强安全管理的前提下，率先向社会开放停车设施。鼓励商业设施、写字楼、旅游景区、体育场馆等停车设施在空闲时

段向社会开放。鼓励社会资本参与，规范运用政府和社会资本合作等模式推动共同投资运营停车设施。

(来源：发改委网站)

## 财政部修订预算管理一体化规范和技术标准有关资产管理内容

5月20日消息，4月30日，财政部印发《关于修订预算管理一体化规范和技术标准有关资产管理内容的通知》。

通知称，为贯彻落实党的十九届五中全会精神和国有资产管理情况报告制度，推进资产管理融入预算管理一体化建设，财政部根据《预算管理一体化规范（试行）》关于建立健全资产卡片标准化管理体系等有关要求，扩充了资产信息卡片涵盖的资产类型，完善了资产信息卡片内容，确定了固定资产、无形资产、公共基础设施、政府储备物资、文物文化资产、保障性住房、在建工程、长期投资等各类资产的资产信息卡样式，作为附录纳入《预算管理一体化规范（试行）》。相应对《预算管理一体化要素目录》中的资产管理要素、《预算管理一体化系统技术标准V1.0》中的资产信息逻辑库表及逻辑库表

要素、资产信息基础数据集进行了增补和修改。

(来源: 财政部网站)

## 财政部印发《农村综合改革转移支付管理办法》

5月17日消息, 财政部近日印发《农村综合改革转移支付管理办法》。

办法从总则、资金使用范围、资金测算分配、预算下达、预算执行和附则等六个方面做出规定。

通知要求, 农村综合改革转移支付用于补助各省开展农村公益事业建设财政奖补、美丽乡村奖补、农村综合改革发展相关示范试点、村级集体经济发展和农垦国有农场办社会职能改革等工作。农村综合改革转移支付主要采用因素法分配, 并根据绩效评价结果等调节系数进行适当调节。

农村综合改革转移支付实施期限至2023年, 本办法自公布之日起实施。

(来源: 财政部网站)

## 财政部发文要求进一步加强农产品供应链体系建设

5月18日消息, 财政部和商务部近日

联合发布《关于进一步加强农产品供应链体系建设的通知》。

通知从总体要求、工作内容、中央财政支持政策、工作程序、有关工作要求等五个方面做出规定, 要求主要从升级改造公益性农产品批发市场、发展农产品冷链物流、加强产地流通基础设施建设、完善农产品零售网点、强化产销对接长效机制等方面开展工作, 计划通过2年时间, 加快形成农商联系更为紧密、产销衔接更为畅通的农产品供应链体系。

(来源: 财政部网站)

## 财政部等三部委联合发布《关于开展2021年电子商务进农村综合示范工作的通知》

5月19日消息, 财政部、商务部和国家乡村振兴局近日联合发布《关于开展2021年电子商务进农村综合示范工作的通知》。

通知从指导思想、基本原则与目标、中央财政资金支持方式和重点、申报范围、工作程序和工作要求等六个方面作出规定。

通知指出, 电子商务进农村的发展目标是扩大电子商务进农村覆盖面, 健全农



村商贸流通体系，促进农村消费，培育一批各具特色、经验可复制推广的示范县。

中央财政资金重点支持完善农村电子商务公共服务体系、健全县乡村三级物流配送体系、推动农村商贸流通企业转型升级、培育农村电商创业带头人等方向。

(来源：财政部网站)

## 财政部：1-4 月全国一般公共预算收入同比增长 25.5%

5 月 21 日，财政部国库司公布 4 月财政收支情况。

数据显示，1-4 月累计，全国一般公共预算收入 78008 亿元，同比增长 25.5%。其中，中央一般公共预算收入 36657 亿元，同比增长 28.5%；地方一般公共预算本级收入 41351 亿元，同比增长 23%。全国税收收入 67450 亿元，同比增长 27.1%。

1-4 月累计，全国一般公共预算支出 76396 亿元，同比增长 3.8%。其中，中央一般公共预算本级支出 9436 亿元，同比下降 8.5%；地方一般公共预算支出 66960 亿元，同比增长 5.8%。

1-4 月累计，全国政府性基金预算收入 24277 亿元，同比增长 36.6%。其中，

国有土地使用权出让收入 21383 亿元，同比增长 35%。

(来源：财政部网站)

## 财政部：将从四方面抓好常态化财政资金直达机制实施

5 月 21 日，财政部副部长许宏才在国务院政策例行吹风会上表示，下一步，财政部门将从四方面着力，进一步落实好常态化财政资金直达机制，真正帮助基层解决实际问题，让资金更好发挥作用。一是加快资金下达落实，二是严格直达资金监管，三是强化资金监测调度，四是加强对地方督促指导。

(来源：财政部网站)

## 财政部：超过 90%的直达资金已下达基层和使用单位

5 月 21 日，财政部国库支付中心主任刘金云在常态化财政资金直达机制国务院政策例行吹风会上表示，前 4 个月直达资金执行情况良好，预算资金迅速下达落实，预算支出重点向基层倾斜，重点支出得到有效保障，更快更有效落实了惠企利民政策，促进了经济社会持续健康发展。

刘金云介绍，从预算资金下达情况看，整体上超过 90%的直达资金已下达到基层和使用单位，下达情况分几个层次：2.8 万亿元中，中央财政已经下达 2.579 万亿元，下达比例 92.1%；省级财政已分配下达 2.362 万亿元，达到了中央财政下达的 91.6%。其中，省本级使用了 0.869 万亿元，下达市县 1.493 万亿元，市县财政已将 1.428 万亿元分配到资金使用单位，达到省级下达的 95.6%。

（来源：财政部网站）

## 王文涛：中方积极支持今年亚太经合组织系列经贸活动取得成功

5月18日，商务部部长王文涛应约与新西兰贸易与出口增长部长奥康纳通电话，就亚太经合组织（APEC）经贸合作交换意见。

王文涛表示，APEC 各成员应继续携手应对疫情，确保疫苗作为全球公共产品得到公平分配，特别是让发展中经济体获益。APEC 各成员还应继续推进区域经济一体化、供应链互联互通、数字经济、包容性增长等领域合作，推动亚太自贸区建设取得进展，共同致力于实现疫后区域经

济复苏。中方愿与 APEC 各成员一道，积极推动世贸组织改革，共同推动世贸组织第 12 届部长级会议取得成果，并希望上诉机构尽快恢复运行，增强各方对多边贸易体制的信心。

（来源：商务部网站）

## 商务部召开乡村振兴工作领导小组会议

5月18日，商务部党组书记、部长、乡村振兴工作领导小组组长王文涛主持召开乡村振兴工作领导小组会议。

会议要求，要紧紧围绕构建新发展格局谋划和推进商务帮扶衔接乡村振兴工作。通过流通提升帮扶，着力发展县域商业，加强产销精准对接，深入推进农产品上行、工业品下行，助力畅通国内大循环。通过开放合作帮扶，支持脱贫地区开放型经济发展，提升参与国内国际双循环的能力和水平。通过就业拓展帮扶、能力建设帮扶等，更好发挥家政、对外劳务等扩大就业作用，促进脱贫人口稳定就业，激发内生动力。要准确把握工作定位，多点发力、综合施策，不断将工作引向深入，为构建新发展格局作出新的更大贡献。

（来源：商务部网站）

## 商务部：4 月份我国消费市场继续呈现稳步恢复态势

5 月 18 日，商务部发布的数据显示，4 月份，我国消费市场继续呈现稳步恢复态势，传统消费提质升级，新型消费蓬勃发展，服务消费持续回暖，社零总额 3.3 万亿元，同比增长 17.7%，比 2019 年同期增长 8.8%。1-4 月份，社零总额 13.8 万亿元，同比增长 29.6%，比 2019 年同期增长 8.6%。主要呈现以下特点：一是中高端消费较快增长。二是新型消费蓬勃发展。三是服务消费进一步恢复。四是消费价格保持平稳。

(来源：商务部网站)

## 商务部公开征求《对外直接投资统计制度》修订意见

5 月 19 日，商务部发布《关于公开征求〈对外直接投资统计制度〉修订意见的通知》。

通知指出，为适应我国对外直接投资业务发展的需要，不断完善统计指标体系，做好对外直接投资统计的监测服务工作，根据《部门统计调查项目管理办法》（国家统计局令第 22 号）的规定，拟对 2019

年商务部、国家统计局、国家外汇管理局联合印发的《对外直接投资统计制度》（商合函〔2019〕3 号）进行修订，现公开征求意见。

(来源：商务部网站)

## 统计局：4 月份国民经济持续稳定恢复

5 月 17 日，国家统计局发布的数据显示，4 月份，生产需求持续增长，就业物价总体稳定，新兴动能培育壮大，国民经济延续稳定恢复发展态势。

(来源：统计局网站)

## 国家乡村振兴局和工商银行举行座谈会，强调推进金融支持乡村振兴

5 月 20 日消息，国家乡村振兴局日前与中国工商银行举行座谈会，研究金融支持乡村振兴工作。中央农办副主任、国家乡村振兴局局长王正谱指出，希望双方紧密联系，加强沟通协作，继续发挥自身优势，在巩固拓展脱贫攻坚成果、全面推进乡村振兴重点领域加大支持力度，探索推广金融服务模式，发挥示范表率作用。中



国工商银行董事长陈四清表示，将大力支持巩固拓展脱贫攻坚成果，保持过渡期内主要金融帮扶政策总体稳定。聚焦乡村振兴重点领域，发挥基础优势，下沉服务重心，拓宽金融服务在乡村地区覆盖面。

(来源：国家乡村振兴局网站)

## 刘烈宏：走出一条具有中国特色的 5G 发展之路

5月17日，世界电信和信息社会日大会在河南郑州召开，工信部副部长刘烈宏出席大会开幕式并作主旨演讲。

刘烈宏指出，我国目前已建成全球规模最大的 5G 独立组网网络。5G 的演进升级和融合应用进程具有新特点，要把握好 5G 融合应用的阶段性、创新性、复杂性，多方协同、攻坚克难打硬仗，走出一条具有中国特色的 5G 发展之路。

刘烈宏强调，工信部将继续加强规划引领，系统化推进 5G 应用发展；夯实产业基础，强化网络供给、产业创新和安全保障。为推进独立组网（SA）模式规模化应用，自 5 月 17 日起，新进网 5G 终端将默认开启 5G 独立组网功能；丰富融合应用，推进 5G 赋能千行百业；优化生态

环境，形成数字化转型合力；加强国际合作，打造 5G 高水平开放体系。

(来源：工信部网站)

## 生态环境部：全国碳市场上线倒计时，交易登记结算三大规则出台

5月19日，生态环境部发布了全国碳排放权交易市场建设中的三大重磅文件——登记、交易和结算三项制度规则，以进一步规范全国碳排放权登记、交易、结算活动，保护全国碳排放权交易市场各参与方合法权益。

三项规则分别是《碳排放权登记管理规则（试行）》《碳排放权交易管理规则（试行）》《碳排放权结算管理规则（试行）》。三项规则均自公告发布之日起施行。

(来源：生态环境部网站)

## (三) 两高

### 内地与香港特区相互执行仲裁裁决的补充安排在两地全面施行

5月18日，最高人民法院发布公告，

内地与香港特别行政区相互执行仲裁裁决的补充安排在两地全面施行。

补充安排规定申请认可和执行仲裁裁决的范围依据请求方法律确定，以开放包容的态度，实现两地规则衔接、机制对接；规定仲裁裁决作出后、裁定执行前的保全措施，与 2019 年生效的《关于内地与香

港特别行政区法院就仲裁程序相互协助保全的安排》一起，实现了涉仲裁保全措施的全流程覆盖，这在内地与其他法域之间尚属首次；明确当事人可同时向两地法院申请执行仲裁裁决，切实畅通执行路径。

**（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：《中国金融政策报告》课题组

根据央行网站整理）

### 刘国强就人民币汇率问题答记

#### 者问

5 月 23 日，央行网站发布《刘国强副行长就人民币汇率问题答记者问》，具体内容如下：

有记者问：“关于近期人民币汇率走势和人民币汇率形成机制，您怎么看？”

刘国强：“今年以来，人民币汇率有升有贬，双向浮动，在合理均衡水平上保持了基本稳定。目前，我国外汇市场自主平衡，人民币汇率由市场决定，汇率预期

平稳。未来人民币汇率的走势将继续取决于市场供求和国际金融市场变化，双向波动成为常态。人民银行完善以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制度，这一制度在当前和未来一段时期都是适合中国的汇率制度安排。人民银行将注重预期引导，发挥汇率调节宏观经济和国际收支自动稳定器作用，保持人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定。”

（来源：央行网站）

### 周小川：DC/EP 的发展主要立足于国内支付系统的现代化

5 月 22 日-23 日，以“新格局新发展新金融”为主题的 2021 清华五道口全球金融论坛在北京召开。中国人民银行原行长、中国金融学会会长、清华大学五道口金融学院名誉院长周小川在会上就媒体对数字货币的几点误解发表看法，他指出，媒体特别是外媒对数字货币有些讨论会引起某些误解。



举例而言，有外媒称，中国的 DC/EP 或者 e-CNY 不管如何发展也替代不了美元在国际上的主导地位。他表示，这样的说法本身命题是不正确的。“DC/EP 的发展主要是立足于国内支付系统的现代化，跟上数字经济和互联网时代的步伐，提高效率，降低成本，特别是为零售支付系统服务，本来设计的目的和努力的方向就没有想取代美元的储备货币地位和国际上支付货币的地位。”

也有外媒把数字货币的研发和试点与人民币国际化密切挂起钩来，认为数字货币对人民币国际化帮助不大，或者说也实现不了人民币国际化。对此，周小川表示，“人民币支付系统的现代化、数字化对于提高人民币的地位，提高人民币的跨境使用会有一定程度的帮助，但也不是太大的帮助。人民币国际化更多的是取决于体制、政策上的选择，更多地取决于我国改革开放的进展，而不是取决于技术上的因素。”

针对人民银行推动的 DC/EP 和 e-CNY 是想取代现在第三方支付的角色之争论，周小川则认为这仅仅是一种妄议。

“中国人民银行明确地说 DC/EP 的计划是一种双层系统，而且整个研发队伍是由人

民银行组织，由主要商业银行，包括工农中建等，还有电信营运商和几大第三方支付机构共同参与研发，都是在他们以往工作的基础上，瞄向升级换代的新台阶。大家都是在一条船上，当然在一条船上的人有时候也会有不同意见，有时候也可能在有些问题上会有争议，但毕竟是一条船上。并不是有些人说的好像是一种内斗，谁会取代谁的说法。”

周小川指出，有些莫须有的概念或者提法其实是缺乏对研发计划和试点的理解，同时也容易造成“这山望着那山高”。

（来源：金融时报）

## 李波：健全货币政策和宏观审慎政策双支柱调控框架

5月22日，央行党委委员、副行长李波在2021清华五道口全球金融论坛上表示：“健全货币政策和宏观审慎政策双支柱调控框架，是我们反思2008年全球金融危机的一个重要成果，也是我们借鉴国际共识并结合中国现实国情的一个有益探索。双支柱调控框架，把保持价格稳定与维护金融稳定的两大目标有机结合，为新历史时期维护我国宏观经济稳定和国家金

融安全发挥了重要作用。”

他指出，我们面临的第一个挑战是宏观审慎政策的框架还不够健全和成熟。第二个挑战是从双支柱的调控框架来看，金融监管架构还有待进一步完善。

就此，李波认为未来我们一是要强化双支柱调控框架的协调配合，继续推动货币政策调控框架，从数量型调控为主向价格型调控为主转变，增强货币政策操作的规则性和透明度。同时在宏观审慎政策方面，要充分发挥宏观审慎政策结构性靶向调控的作用。

二是要进一步健全宏观审慎政策框架，研究更加明确的、可量化的宏观审慎政策目标。具体包括：明晰最终目标和中间目标，明晰顶层架构和权责划分，明晰宏观审慎政策的治理架构，同时推动形成科学有效的宏观审慎传导机制政策；加强金融风险监测预警体系，做好重点领域的宏观审慎管理，逐步将主要有系统性影响的金融活动、金融机构、金融市场和金融基础设施纳入宏观审慎管理。

三是进一步完善金融监管框架。他建议在未来的金融框架金融监管体制的改革中，进一步统筹好宏观政策和监管政策。

同时要强化审慎监管和行为监管，落实功能监管和目标监管的要求，构建符合我国现代金融业发展特点、统筹协调、有力有效的现代金融监管框架。

（来源：新浪财经网站）

## 央行就动产和权利担保统一登记办法征求意见

5月19日消息，央行对《应收账款质押登记办法》进行了修订，起草了《动产和权利担保统一登记办法（修订征求意见稿）》，现向社会公开征求意见。

征求意见稿提出，中国人民银行征信中心（以下简称征信中心）是动产和权利担保的登记机构，具体承担服务性登记工作，不开展事前审批性登记，不对登记内容进行实质审查。征信中心建立基于互联网的动产融资统一登记公示系统为社会公众提供动产和权利担保登记和查询服务。

（来源：央行网站）

## 央行：1年期 LPR 为 3.85%，5年期以上 LPR 为 4.65%

5月20日，央行授权全国银行间同业拆借中心公布最新贷款市场报价利率

(LPR) 为：1 年期 LPR 为 3.85%，5 年期以上 LPR 为 4.65%。以上 LPR 在下次发布 LPR 之前有效。

(来源：央行网站)

## 央行在香港成功发行 250 亿元人民币央行票据

5 月 21 日，中国人民银行在香港成功发行了两期人民币央行票据，其中 3 个月期央行票据 100 亿元，1 年期央行票据 150 亿元，中标利率分别为 2.48% 和 2.63%。

(来源：央行网站)

## 央行上海总部：4 月末长三角地区本外币各项贷款余额 46.62 万亿元

5 月 21 日，央行上海总部公布的数据显示，4 月末，长三角地区本外币各项贷款余额 46.62 万亿元，同比增长 14.5%；本外币各项存款余额 57.91 万亿元，同比增长 12.1%。

(来源：央行上海总部网站)

## (二) 银保监会

### 肖远企：应进一步研究低利率将如何改变金融机构经营与盈利模式等问题

5 月 22 日，银保监会副主席肖远企在 2021 清华五道口全球金融论坛上表示，有必要进一步研究低利率将如何改变金融机构经营与盈利模式的问题。他说，全球超低利率乃至负利率的情况已经出现很多年了，涉及的国家也越来越多。这种现象背后的成因、其中蕴含的规律或趋势，以及未来对金融机构的影响等问题非常值得探究。

(来源：银保监会网站)

### 银保监会等四部门：警惕以提供“养老服务”为名非法集资

5 月 17 日，银保监会等四部门联合下发《关于养老领域非法集资的风险提示》称，据悉，近期，一些机构和企业打着“养老服务”“健康养老”等名义，以“高利息、高回报”为诱饵实施非法集资活动吸收老年人资金，给老年人造成严重财产损失和精神伤害，存在重大风险隐患。这些行为主要存在



高额利息无法兑现，资金安全无法保障，养老需求无法满足等风险。

(来源：银保监会网站)

## 银保监会召开支持长江经济带发展专题会议

5月18日消息，银保监会召开专题会议，研究部署银行业保险业支持长江经济带发展工作。

会议要求，做好长江经济带发展工作，一是把支持生态优先、绿色发展放在首位，将生态要求转化为金融服务要求，找准工作重点。二是全力服务碳达峰、碳中和目标达成，创新产品服务，助力生态产品价值实现。三是积极服务畅通国内大循环，推动形成协同分工、高效合作的经济体系。四是大力培育发展新优势，支持企业更好发挥创新主体作用，实现产业基础高级化、产业链现代化。五是主动构筑开放新高地，统筹开放与安全，更好参与高水平“引进来”和“走出去”。六是持续强化组织领导，充分调动各方积极性，推动形成工作合力，狠抓工作落实。

(来源：银保监会网站)

## 银保监会通报 2020 年行政处罚情况

5月20日，银保监会通报2020年行政处罚情况。2020年，全系统共作出6581件行政处罚决定，处罚银行保险机构3178家次，覆盖各主要机构类型，处罚责任人员4554人次，作出警告4277家/人次（警告机构328家次，警告个人3949人次）；罚没合计22.75亿元（罚没机构21.56亿元，罚没个人1.18亿元）；责令停止接受新业务19家次，责令停业整顿2家次，限制业务范围4家次，吊销业务许可证2家，取消（撤销）任职资格161人次，禁止从业312人。

下一步，银保监会将坚持稳中求进工作总基调，坚持依法行政和依法监管，主动担当作为，服务监管大局，依法将金融活动全面纳入执法体系，按照业务实质穿透监管，坚决打击人为拉长融资链条、推高融资成本行为，对顶风而上、严重扰乱市场秩序、干扰货币信贷政策传导的投机行为给予严肃处理，高质量开展处罚工作，为金融和实体经济良性循环提供坚强保障。

(来源：银保监会网站)

## 银保监会规范保险公司承办大病保险业务行为

5月21日消息，银保监会于近日印发了《保险公司城乡居民大病保险业务管理办法》。

办法将2013年印发的《保险公司城乡居民大病保险业务管理暂行办法》和2016年印发的大病保险五项制度进行了整合，构建起一个覆盖大病保险承办全流程、全环节的监管体系。一是落实《健康保险管理办法》的规定，要求经营大病保险业务的保险公司建立健康保险事业部，并完善了大病保险业务单独核算的要求。二是明确保险公司与政府开展大病保险项目清算的要求，鼓励按完整协议期进行清算。三是要求保险公司要有长期经营大病保险业务的安排，按照长期健康保险的经营标准完善组织架构，提升专业经营和服务水平。四是进一步细化、实化派出机构在大病保险各环节的具体责任。

(来源：银保监会网站)

## 银保监会查处 5 家银行违法违规行为，合计罚款 3.66 亿元

5月21日消息，近期银保监会严肃查

处一批违法违规案件，对华夏银行股份有限公司、渤海银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、招商银行股份有限公司、东亚银行（中国）有限公司等5家金融机构及相关责任人员依法作出行政处罚决定，处罚金额合计约3.66亿元。

银保监会表示，对各类金融市场乱象保持处罚问责高压态势，依法打击监管套利行为，严防资金空转。督促银行保险机构加强合规建设，依法审慎经营，服务实体经济，保护金融消费者合法权益，确保国家各项重大政策贯彻落实。

(来源：银保监会网站)

## 银保监会：同意在辽宁省沈阳市筹建辽沈银行

5月21日，银保监会发布《关于筹建辽沈银行股份有限公司的批复》，其中指出，同意在辽宁省沈阳市筹建辽沈银行，银行类别为城市商业银行，发起人股东资格由辽宁银保监局按照有关法律法规审批。辽沈银行筹备组应严格按照有关法律法规要求办理筹建事宜，自批复之日起6个月内完成筹建工作。筹建期间接受辽宁银保监局的监督指导，不得从事金融业务活动。

筹建工作完成后，应按照有关规定和程序向辽宁银保监局提出开业申请。

(来源：银保监会网站)

## 保险行业协会《商业健康保险目录的标准制定与长期发展》课题正式启动

5月17日消息，由中国保险行业协会主办，中国卫生信息与健康医疗大数据学会、中国医药卫生文化协会协办的《商业健康保险目录的标准制定与长期发展》课题启动会于近日在上海召开，课题成果拟于2022年正式发布。

保险行业协会党委委员、秘书长商敬国表示，课题组应当对现行的医保制度进行深入调研，充分借鉴医保目录建设发展的经验以及在全国各地的应用情况，全面分析国外成熟保险市场的实践案例，在立足我国国情的基础上进行吸收优化并提出意见建议，为下一步正式启动商业健康保险目录的制定奠定基础。

(来源：中国保险行业协会网站)

## (三) 证监会

### 易会满：坚持稳中求进 优化发展生态 推动证券行业高质量发展新进步

5月22日，证监会主席易会满在中国证券业协会召开第七次会员大会上发表讲话。他表示，证券公司是资本市场最重要的中介机构。30年来，证券行业与资本市场共同发展壮大，已成为我国金融体系的重要组成部分，发挥着越来越重要的作用。在新的发展阶段，贯彻新发展理念，构建新发展格局对资本市场和证券行业提出了新的更高要求。行业必须切实肩负起新责任新使命，以自身的高质量发展助力资本市场高质量发展，为经济社会发展积极贡献力量。

易会满表示，尽管目前证券行业高质量发展取得了良好进展，但未来如何准确把握行业高质量发展的本质内涵，需要落实以下几点要求：第一要坚定贯彻落实新发展理念，第二要聚焦实体经济提升服务能力，第三要坚持走专业发展之路，第四必须坚持强化风控能力和合规意识，第五必须切实提升公司治理的有效性，第六必

须守正笃实推进证券业文化建设。

最后，易会满提出，高质量发展的关键在于正确处理好行业高质量发展的若干关系。这些关系具体包括放松管制和加强监管的关系、稳健经营与创新发展的关系、压实责任与明确责任边界的关系以及行政监管与自律管理的关系。只有处理好以上关系，才能在新的发展阶段打造出规范、透明、开放、有活力、有韧性的资本市场。

(来源：证监会网站)

## 证监会会同公安机关查获一起利用股市“黑嘴”操纵市场的重大案件

5月21日消息，证监会监测发现，有不法团伙通过社交媒体非法荐股等手段，诱骗投资者高价买入股票的同时，其反向卖出相关股票非法牟利，导致个股暴涨暴跌，严重扰乱市场秩序，侵害投资者利益。对此，我会稽查部门立即启动与公安机关的执法协作机制，协同开展线索分析和调查取证，并于近期配合公安机关将郑某团伙23名主要成员抓捕归案。

经查，私募基金实际控制人郑某及其团伙与配资中介合谋，借入近4亿元资金

和80余个证券账户，以连续交易、对倒等方式大幅拉抬嘉美包装股票价格，并伙同股市“黑嘴”，利用直播间、微信群诱骗投资者高价买入接盘，其反向卖出非法获利数千万元，涉嫌操纵市场、非法经营等违法犯罪。

下一步，证监会将坚决贯彻中央关于依法从严打击证券违法活动的总体要求，按照“零容忍”工作方针，深化与公安司法机关的执法协作，严厉打击操纵市场、股市“黑嘴”等市场欺诈行为，持续塑造市场良好生态。同时，提醒广大投资者坚持理性投资，远离“非法荐股”、“场外配资”，防止上当受骗。

(来源：证监会网站)

## 上交所首批5单基础设施公募REITs项目获证监会注册

5月17日，首批5单基础设施公募REITs项目经上交所审核通过并向中国证监会申请注册后，正式获得中国证监会准予注册的批复，标志上交所基础设施公募REITs试点进程又跨越了一个重要的里程碑。

(来源：上交所网站)



## 上交所就多项业务规则公开征求意见

5月19日，上交所就近期起草及修订的《上海证券交易所公司债券发行上市审核规则》《上海证券交易所公司债券上市规则》《上海证券交易所非公开发行公司债券挂牌转让规则》《上海证券交易所债券市场投资者适当性管理办法》向社会公开征求意见。

在公司债券制度实施标准和规范方面，此次征求意见稿进一步体现了简明友好的自律规则特征，一是审核内容和标准公开透明，二是审核程序规范可预期，三是进一步提高上市挂牌效率，四是终止上市挂牌情形更明确，五是加强权力运行约束。在公司债券市场建设方面，此次征求意见稿重点就市场内生机制及充分发挥自治约束作用上予以了考虑，一是强化信息披露要求，二是压实中介机构的把关责任，三是加强投资者权益保护的内生机制。

(来源：上交所网站)

## 深交所首批基础设施公募 REITs 获证监会注册

5月17日，中国证监会正式准予深交

所4单基础设施公募 REITs 注册，标志着市场首批基础设施公募 REITs 产品试点工作又迈出重要一步，并将进入基金公开发售阶段。

深市首批4单公募 REITs 涵盖主流基础设施类型，项目均位于京津冀和粤港澳两大一体化发展重点区域，项目类型包括垃圾处理及生物质发电、产业园区、收费公路和仓储物流等主流基础设施领域，原始权益人回收资金投向强增量补短板领域，是资本市场积极服务国家战略和实体经济发展的的重要举措。

(来源：深交所网站)

## 深交所发布 2020 年个人投资者状况调查报告

5月17日，深交所发布2020年个人投资者状况调查报告。这是深交所自2010年以来连续第十二年开展此项调查。

调查结果显示，新入市投资者呈现年轻化趋势，投资者投资理财需求较强。投资者长期价值投资理念增强，证券账户资产量较高的投资者对长期价值投资理念接受度更高。盈利投资者投资理念更成熟，投资行为更理性，更注重研究学习。不同

类型投资者知识水平存在差异，有必要提高投资者教育的针对性。投资者支持创业板改革并试点注册制，期待注册制改革平稳运行。投资者支持退市制度改革，近四成投资者无意愿参与风险警示股票交易。投资者期待资本市场全面深化改革，关心投资者保护制度更好发挥作用。

(来源：深交所网站)

## 深交所就公司债券发行上市审核及存续期监管业务规则公开征求意见

5月19日，深交所近日起草了《公司债券发行上市审核规则》，修订了《公司债券上市规则》《非公开发行公司债券挂牌转让规则》《债券市场投资者适当性管理办法》，并向社会公开征求意见。

本次规则起草修订工作重点围绕以下方面：一是完善基础制度建设，构建简明清晰规则体系；二是衔接上位规则，做好新证券法配套制度建设；三是落实深化“放管服”改革要求，持续提升为市场主体“办实事”能力；四是压实中介机构责任，督促市场主体归位尽责。

(来源：深交所网站)

## 上期所即将上线石油沥青品种标准仓单交易业务

5月20日，上海期货交易所发布通知称，上期标准仓单交易平台将于2021年5月27日上午9时上线石油沥青品种标准仓单交易，交易的仓单类型包括仓库标准仓单和厂库标准仓单。

此次在上期标准仓单交易平台推出石油沥青品种标准仓单交易业务，是上期所听取市场呼声，进一步完善能化产品衍生品序列，满足石油沥青产业链个性化、差异化风险管理需求的重要举措，有利于促进石油沥青仓单流转与仓单资源的优化配置。

(来源：上期所网站)

## 大商所发布铁矿石期货合约及相关规则修改方案

5月19日，大商所正式发布了修改铁矿石期货合约及相关规则、调整铁矿石期货可交割品牌升贴水的公告。

相关调整自I2205合约起实施，即5月19日夜盘推出的I2205合约为新合约，相关内容与此前的征求市场意见稿一致。据介绍，此次通过调整质量标准、品牌升

贴水及仓单注销期、增加滚动交割业务等措施，进一步维护铁矿石期货平稳运行，有利于企业深度参与期货市场、促进钢铁行业产融结合。

(来源：大商所网站)

## (四) 外汇局

### 外汇局：4 月份我国外汇市场供求更趋平衡

5 月 21 日，外汇局公布的数据显示，4 月，银行结售汇顺差 22 亿美元，银行代客涉外收付款顺差 160 亿美元。

外汇局副局长、新闻发言人王春英答记者问时表示，4 月份我国外汇市场供求更趋平衡，跨境双向投资合理有序。截至 4 月末，外汇储备规模 31982 亿美元，较 3 月末上升 0.89%。

(来源：外汇局网站)

## (五) 地方金融及其他

### 北京

### 北京自贸试验区首批境外机构办理人民币与外汇衍生产品试点业务落地

近日，经国家外汇管理局批准，北京外汇管理部发布《中国（北京）自由贸易试验区外汇管理改革试点实施细则》，允许注册且营业场所在自贸试验区内的银行，可按规定为境外机构办理人民币与外汇衍生产品交易。

5 月 17 日，中国银行北京市分行等 5 家境外企业办理了远期结汇等业务，帮助企业锁定人民币汇率，结汇资金主要用于支付境内款项。上述试点政策将自贸试验区内银行网点办理人民币与外汇衍生产品业务的客户范围扩大至境外机构，标志着北京“两区”建设在金融产品、金融工具和金融市场对外开放方面又向前迈出了一步。

(来源：央行营业管理部国际收支处)

### 首届“金融支持绿色科技年会”在北京举行

5 月 16 日，“2021（首届）金融支持绿色科技年会”在北京城市副中心举行。多位院士和来自近百家机构的绿色科技专家、投资者和研究人员围绕“30·60 目标引领下的绿色科技创新”为主题开展了深入研讨。会上，金融支持绿色科技平台宣布启动。未来，年会将打造绿色科技和

金融资源进行交流和对接的常态化机制。

(来源: 绿色金融)

## 上海

### 央行上海总部召开 2021 年金融法治运行监测工作会议

5 月 18 日, 央行上海总部召开 2021 年金融法治运行监测工作会议。

会议强调, 进一步推进金融立法工作科学化、精细化, 优化金融法治环境。一是严把质量关, 确保监测报告的及时性、准确性和专业性。二是转变工作方式, 进一步提高监测报告的主动性。三是扎实推进监测点工作量化考核评价机制。四是以金融立法调研和法治研究为抓手, 高质量做好金融法治工作。

(来源: 中国金融新闻网)

### 上海大数据普惠金融应用 2.0 正式启动

5 月 19 日, 大数据普惠金融应用 2.0 签约暨启动会在上海举行。

截至目前, 18 家上线银行调用数据超 200 万次, 该平台服务企业超过 5.4 万户, 为超过 700 亿元中小微企业贷款提供数据

支撑。上海证券交易所、上海保险交易所、上海股交中心等 3 家金融市场, 中国信保上海分公司、人保财险上海分公司和太平洋安信农保上海分公司等 3 家保险机构首次接入。

(来源: 证券时报网)

## 天津

### 金融创新监管试点在天津东疆正式启动

5 月 20 日召开的首届中国(天津)数字金融高峰论坛上, 天津东疆的金融创新监管试点正式启动。金融科技公司在东疆试点, 可开展基于真实交易场景下, 精准导流和智能风控等创新产品试验。

依托国家互联网应急中心为东疆打造的“监管沙盒”系统, 东疆将为入盒的试点产品提供个性化定制监管方案, 在有效保障金融消费者权益的同时, 为金融科技企业提供创新产品试验的安全空间, 降低试错成本, 探索行业标准。

(来源: 新华财经)

## 重庆

### 重庆出台《支持科技创新若干



## 财政金融政策》

日前，重庆市政府办公厅印发《支持科技创新若干财政金融政策》。该政策涉及 10 大类、30 条，内容包括加大基础研究投入、扶持产业技术创新等。

(来源：重庆日报)

## 《重庆市 2021 年深化“放管服”改革优化营商环境实施方案》出炉

5 月 19 日，《重庆市 2021 年深化“放管服”改革优化营商环境实施方案》出炉。主要内容为：打造便利的市场环境、打造高效的政务环境、打造公平公正的法治环境。针对开办企业、获得用电用水用气、获得信贷、政府采购、招标投标等 18 个重点领域，提出 54 项改革任务，150 余条改革举措，将切实提高企业对营商环境改革的获得感。

(来源：重庆日报)

## 重庆市数字经济人力资源服务产业园成立

5 月 19 日，重庆市数字经济人力资源服务产业园成立。继 1 个国家级人力资源

服务产业园、3 个市级人力资源服务产业园后，重庆再增一个市级人力资源服务产业园，在专技人才争夺战中全面布局的态势初显。

未来人力资源产业园聚焦数字经济领域，将与综合性产业园错位发展。重庆市整合全市、全国人力资源服务机构、工业互联网平台企业、高校、职业院校等单位和部门的数字经济人才认证、师资、培训等资源，以期实现“低成本高效率运营”。

(来源：重庆日报)

## 广东

## 广东省地方金融监督管理局发布大湾区“金融 30 条”公布实施一年来的成绩单

5 月 20 日消息，广东省地方金融监督管理局发布了大湾区“金融 30 条”公布实施一年来的成绩单。

这份成绩单显示，大湾区金融 30 条的施工进度条已经加载到 90% 以上。包括广州期货交易所、跨境理财通等重大金融改革事项都取得了新突破。

(来源：广东省地方金融监督管理局)

## 港澳台

### 香港金发局：把握基础设施公募 REITs 带来的市场机遇

5 月 18 日，中国香港金融发展局发表题为《振兴香港房地产投资信托基金市场——提升流动性》的研究报告，以促进香港房地产投资信托基金(房托基金) (REITs) 市场的进一步发展。

报告指出，内地试行推进的基础设施证券投资基金（基础设施公募 REITs）为香港发展 REITs 市场提供了前所未有的机遇。基础设施建设是大湾区发展的重要组成部分，也是连接内地和香港关系的重要纽带。而 REITs 可以进一步提升大湾区基建资源分配的效率，推广施行现有经济增长的策略，调整金融结构，协助房地产及基建的产业升级，为资产注入新的活力，丰富投资者的选择。

（来源：香港金融发展局）

### 香港特区政府拟修法通过发放牌照规管虚拟资产服务

5 月 21 日，香港特区政府财经事务及库务局公布，特区政府将着手修订香港法例《打击洗钱及恐怖分子资金筹集条例》，通过向合资格公司发放牌照管理虚拟资产

活动，目标在 2021/2022 立法年度将修订草案提交立法会审议。

根据该咨询文件，特区政府建议，将虚拟资产服务提供者的牌照定为开放式牌照，并且只有在香港成立及有固定营业地点的公司才获考虑发牌，禁止无牌者在香港或境外向香港公众推广虚拟资产活动。申请人须符合适当人选准则，持牌者也须遵守一套健全的规管要求。

（来源：新华社）

### 香港联交所提高主板上市门槛至三年累计盈利 8000 万港元

5 月 20 日，香港交易所发布香港联合交易所有限公司（联交所）两项新规定，将在主板上市申请人的盈利规定调高 60%，三年累计盈利不得低于 8000 万港元；对违反上市规则的纪律处分范围扩大至高级管理人员。

（来源：香港交易所）

### 香港交易所委任欧冠升为行政总裁

5 月 21 日，香港交易所发布公告，欧冠升已于 2021 年 5 月 24 日起获委任为

香港交易所集团行政总裁及香港交易所董  
事会当然成员。

(来源: 新浪证券)

(来源: 香港交易所)

## 其他地方和城市

### 武汉光谷成立合伙人投资引导 基金

5月18日,东湖高新区发布武汉光谷  
合伙人投资引导基金,基金总规模10亿  
元,首期计划出资2亿元,即日启动子基  
金申报和遴选。光谷合伙人基金是光谷人  
才创业基金的“全面升级版”,调整了对  
人才的资助方式,将评价权更多地交给市  
场,根据创业人才企业获得股权投资等情  
况,给予优质项目持续资助。

(来源: 东湖高新区招才局)

### 成都银行成功办理四川省内首 笔跨境金融区块链出口信保保单融 资业务

5月19日,成都银行成功运用跨境金  
融区块链服务平台为成都市双流区某出口  
型中小企业办理了首笔金额66423美元  
的出口信保保单融资,标志着这一新融资业  
务模式试点工作在四川正式落地。

### 《海南自由贸易港投资新政三 年行动方案(2021-2023年)》发布

5月17日,海南省人民政府办公厅发  
布了《海南自由贸易港投资新政三年行动  
方案(2021-2023年)》。

行动方案提出,通过实施三年投资新  
政,在完成年投资增速不低于10%的同时,  
到2023年,海南全省投资结构更加合理,  
投资质量明显提高,投资效益逐步提升,  
产业集群效应进一步释放,产业投资对  
GDP拉动作用更加凸显,让海南自贸港建  
设早期收获体现在全省宏观经济发展的质  
量和速度上。

(来源: 海南省人民政府)

## 金融科技

### 杭州金融科技创新监管工具第 二批创新应用对外公示

5月17日,杭州金融科技创新监管工  
作组面向社会公示杭州市第二批4个创新  
应用。

本次公示创新应用涉及银行、征信机  
构、科技公司、研究院等多元主体,聚焦

区块链、大数据、人工智能等前沿技术，通过赋能信贷风控等领域，纾解小微民营企业融资难融资贵、普惠金融“最后一公里”等痛点难点，着力提高金融服务质量与效率，让人民群众真正享受到更智能、更便捷、更高效优质的金融服务。

（来源：央行杭州中心支行）

### 三大协会发布公告：防范虚拟货币交易炒作风险

5月18日，中国互联网金融协会、中国银行业协会、中国支付清算协会联合发布《关于防范虚拟货币交易炒作风险的公

告》。

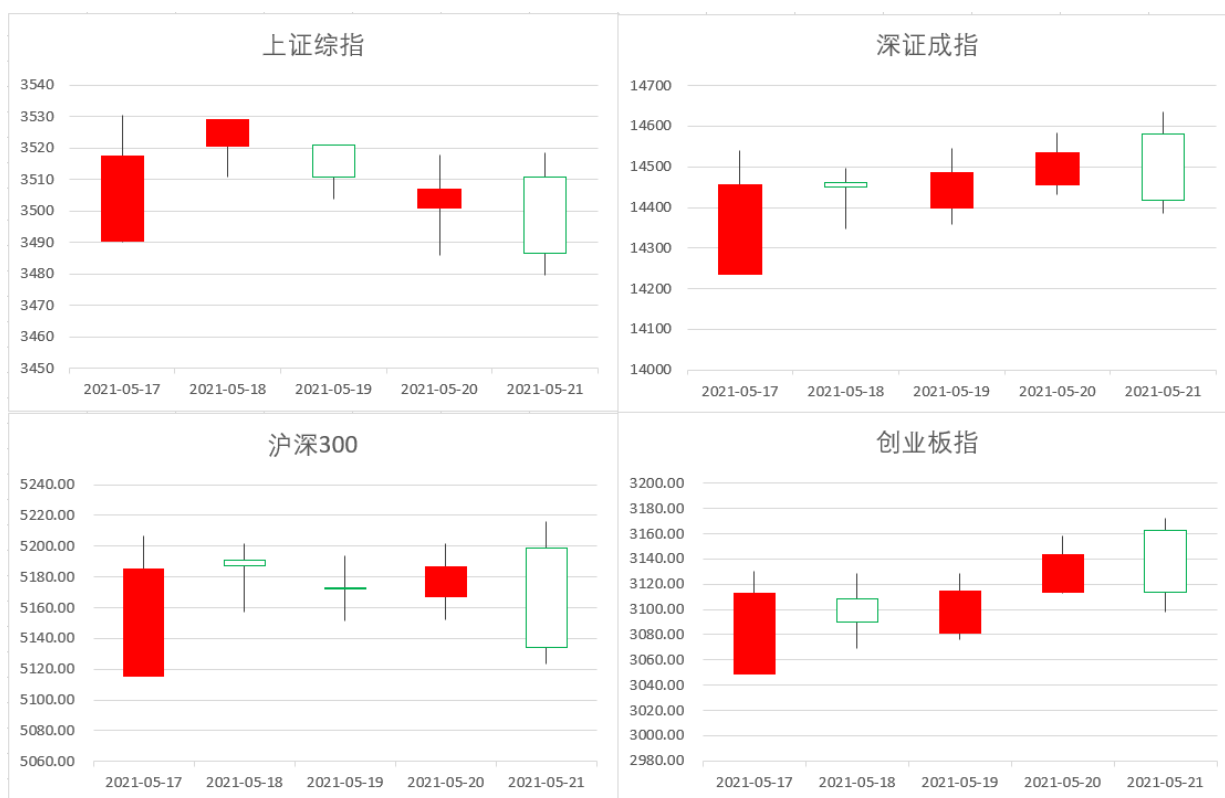
公告指出，要正确认识虚拟货币及相关业务活动的本质属性，虚拟货币不是真正的货币，不应且不能作为货币在市场上流通使用。同时，有关机构不得开展与虚拟货币相关的业务。金融机构、支付机构等会员单位不得用虚拟货币为产品和服务定价，不得承保与虚拟货币相关的保险业务或将虚拟货币纳入保险责任范围，不得直接或间接为客户提供其他与虚拟货币相关的服务。

（来源：中国互联网金融协会）



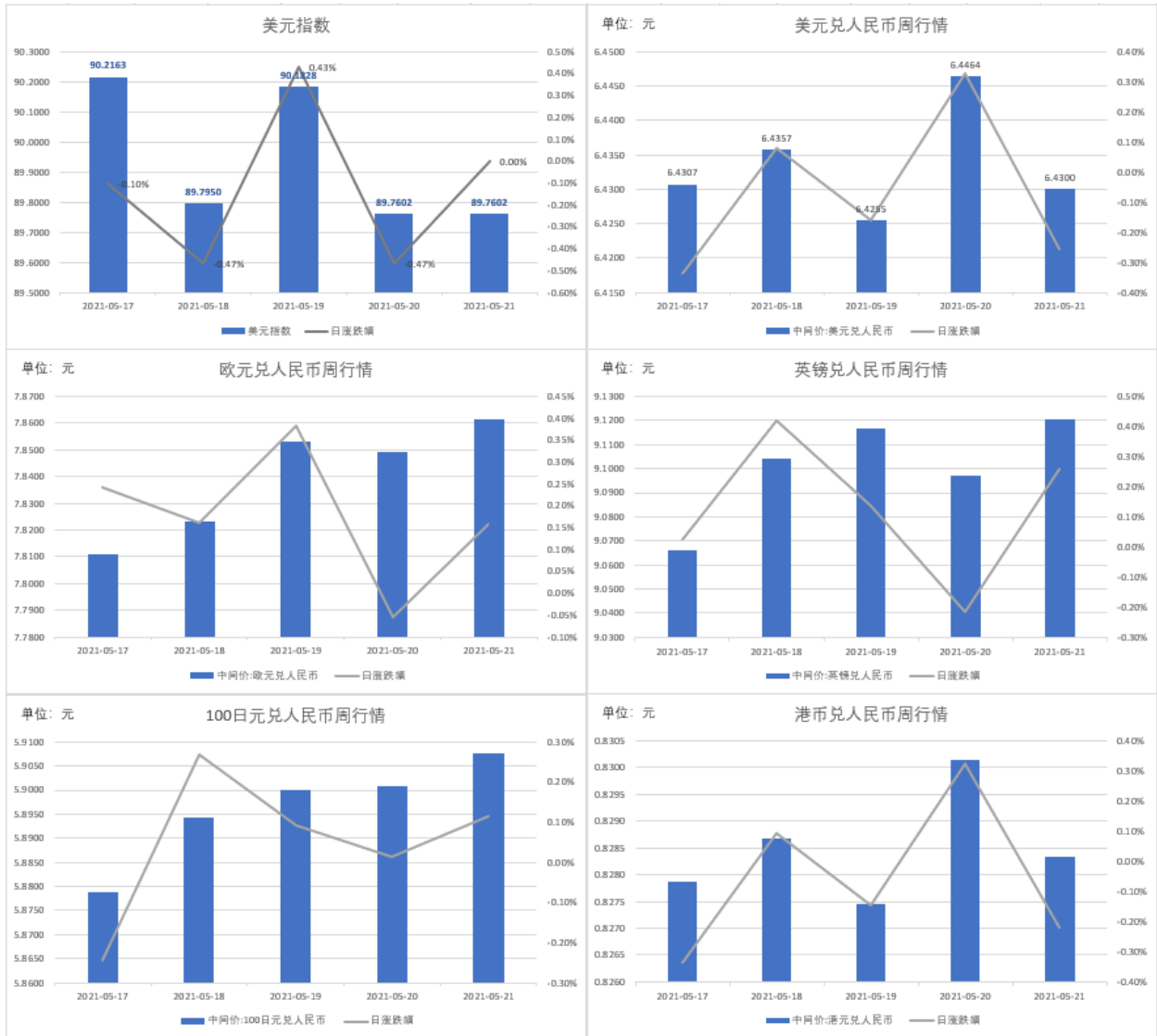
# 一周金融市场

## 股票市场



本周上证指数下跌 3.82 点，跌幅 0.11%，报收于 3486.56 点；深证成指上涨 208.67 点，涨幅 1.47%，报收于 14417.46 点；创业板指上涨 79.45 点，涨幅 2.62%，报收于 3113.26 点。

# 外汇市场



截至 2021 年 5 月 21 日，美元指数收 89.7602 (-0.61%，周涨跌幅，下同)；美元兑人民币中间价收 6.43 (-0.35%)，人民币（相对美元）升值；欧元兑人民币中间价收 7.8615 (+0.89%)，人民币（相对欧元）贬值；英镑兑人民币中间价收 9.1204 (+0.62%)，人民币（相对英镑）贬值；100 日元兑人民币中间价收 5.9075 (+0.25%)，人民币（相对日元）贬值；港币兑人民币中间价收 0.82834 (-0.28%)，人民币（相对港币）升值。

# 海外金融政策

## (一) 美国 (美联储)

### 会议纪要显示部分美联储官员有意讨论收紧货币政策

5月19日美联储公布的4月份会议纪要显示，美联储部分官员认为，如果美国经济强劲回升，则有必要开始讨论收紧货币政策。

会议纪要显示，多名与会美联储官员认为，美国经济距充分就业和物价稳定两大目标取得进一步的实质性进展仍有距离。部分官员认为，如果美国经济继续朝着两大目标快速前进，那么在未来某次会议中开始讨论调整美联储资产购买步伐的计划“可能是合适的”。这是疫情在美国暴发以来，美联储官员首次讨论收紧货币政策立场的可能性。

会议纪要显示，美联储官员将通胀上升的原因归结于经济重新开放、需求上升以及供应链紧张等问题，并认为上述因素的暂时影响消退后，通胀压力将“有所缓解”。多数美联储官员认为，衡量长期通

胀预期的各项指标仍大致维持在合理区间。但也有一些与会官员认为，供应短缺问题“可能不会很快解决”。

(来源：新华社)

### 美联储计划今夏发布央行数字货币讨论文件

5月20日，美国联邦储备委员会主席鲍威尔发表视频讲话时表示，美联储计划今年夏天发布有关中央银行数字货币利弊的讨论文件，将广泛征求公众意见，为美联储决定是否发行央行数字货币提供参考。

(来源：新华社)

### 多个海外“大债主”3月减持美国国债

5月17日，美国财政部公布截至今年3月的最新国际资本流动报告显示，多个美国海外“大债主”纷纷于3月减持美国国债。其中，作为美国国债最大持有国的日本连续两个月减持，且日本持有的美国国债规模在最近8个月内7次出现下降。

截至 3 月，日本持有美国国债总额为 1.24 万亿美元，其所持美国国债占美国政府整体债务比例也徘徊在历史低位。

中国作为第二大美国国债持有国，中国 3 月美国国债持有额较上月减少 38 亿美元至 1.10 万亿美元。不过，截至今年 2 月中国曾连续 4 个月增持美国国债，今年 2 月中国持有美国国债的规模曾一度达到 19 个月以来的最高点。俄罗斯 3 月减持美国国债 30% 左右，降至约 40 亿美元。

数据显示，今年 3 月持有美国国债总额超过 1 万亿美元的 17 个经济体中，共有 13 个经济体持债总额出现下降。除中国和日本之外，当月减持的美国海外“大债主”还有：英国、爱尔兰、巴西、瑞士、比利时、中国台湾、开曼群岛、印度、沙特、韩国和加拿大。

(来源：环球网)

## 耶伦呼吁重塑美国经济解决四大问题

5 月 18 日，美国财政部长耶伦呼吁重新调整美国财政政策框架，落实拜登政府提议的基础设施和家庭投资计划，重塑美国经济，以解决新冠疫情、公共投资不足

等四大问题。

耶伦当天在美国商会举办的在线活动上说，过去几十年来，美国可自由支配的政府支出被严重压缩，导致公共投资不足。同时，收入越来越多地流向社会最顶层，中产阶级家庭薪资停滞不前，医保、抚育儿童等成本又不断上升，造成收入不平等和贫富差距日益扩大，积累了诸多经济问题。

耶伦指出，拜登政府上任以来要解决的首要问题是结束新冠疫情和修复疫情造成的经济创伤。此外，拜登政府还需解决的问题包括：长期以来对公共基础设施和机构投资不足；未能应对日益逼近的气候变化威胁，同时面临在低碳技术竞赛中落后的风险；对限制社会流动性机会、不公平现象等缺乏关注。

(来源：央视新闻网站)

## 拜登下令联邦政府应对与气候变化相关金融风险

5 月 20 日，美国总统拜登签署一项行政令，要求联邦政府部门采取新的措施应对与气候变化相关的金融风险。

根据这项行政令，白宫国家经济委员



会主任与国家气候顾问需在 120 天内制定一项应对与气候相关金融风险的全面政府策略，包括衡量、评估、缓解和披露联邦政府项目、资产、债务与气候相关的金融风险，以及确定美国在不晚于 2050 年前实现温室气体净零排放所需的融资。

美国财政部长耶伦当天发表声明说，实现净零排放需要对美国能源行业和整个经济进行变革性投资，全球金融业将在促进美国绿色投资方面发挥重要作用，实现这样的目标必须提高金融体系对于气候变化风险的韧性。她表示，美国财政部将与其他金融监管机构一起完善与气候相关金融风险的信息披露，加强美国金融稳定风险评估，提高美国金融体系韧性，并通过二十国集团等平台加强国际合作。

(来源：新华社)

## 美国提议为跨国企业设定最低 15% 的税率

5 月 20 日，美国财政部表示，已提议为跨国企业全球利润设定最低 15% 的税率，以推动国际税收体制改革谈判。

美国财政部当天发表声明说，过去两天，美财政部官员参加了二十国集团和经

济合作与发展组织税基侵蚀和利润转移包容性框架指导小组的会议，美方提议全球最低企业税率设为 15%，并认为 15% 是底线，应讨论将该税率进一步提高。

(来源：新华社)

## 美财政部宣布加强加密货币市场监管

5 月 20 日，美国财政部表示，将对加密货币市场和相关交易采取更严格的监管举措，以防止逃税等非法行为滋生。

财政部当天在一份报告中说，加密货币为包括逃税在内的非法活动提供便利，为政府机关侦查非法行为带来重大威胁。为解决加密资产增长带来的负面问题，财政部制定了新的金融账户报告制度。未来，加密货币和加密资产交易账户以及接受加密货币的支付服务账户将纳入政府监测范畴，市值 1 万美元以上的加密资产相关交易则需向美国国税局报备。

(来源：新华社)

## (二) 欧元区 (欧央行) 欧央行

## 欧洲央行警告市场繁荣之际存在金融稳定风险

5 月 19 日，欧洲央行表示，欧元区在逐渐摆脱疫情，但债务负担沉重，且随着债券收益率上升，市场异常繁荣，欧元区金融稳定面临的风险也随之上升。

欧洲央行在其金融稳定评估报告中表示，如果美国通胀意外上升促使投资者押注央行较早收紧货币政策，推高国债收益率，而经济成长却没有随之改善，美国股市重新定价的溢出效应可能是巨大的。报告称，美国股市 10% 的调整可能导致欧元区金融状况大幅收紧，幅度可能类似于去年疫情导致的紧缩程度的三分之一。

(来源：每日经济新闻网站)

## 欧央行副行长金多斯：加密资产不是“真正的投资”

5 月 19 日，欧洲央行副行长金多斯警告称，不应将加密资产视为“真正的投资”，因为很难识别其潜在价值，并且市场参与者应为更多的价格波动做好准备。

金多斯表示，当你难以找出一项投资的真正基本面时，那么你正在做的就不是一项真正的投资，加密资产是一种基本面

非常薄弱的资产，而且波动性很大。几个月前当比特币价格飞涨时的情况，与现在下跌的情况没有太大不同。

(来源：每日经济新闻网站)

## 欧盟 欧盟出台海洋经济可持续发展方案

5 月 17 日，欧盟委员会出台一项新方案，旨在推动欧盟海洋经济的可持续发展。欧盟委员会当天发布声明说，可持续的海洋经济对实现欧洲经济可持续发展目标、确保在新冠疫情中实现经济复苏至关重要。欧盟将加大对发展可持续海洋经济的投资，满足减少海洋污染的融资需求。

(来源：新华社)

## 欧盟对 3 家金融机构开出 3.71 亿欧元反垄断罚单

5 月 20 日，欧盟委员会发表声明说，日本野村证券、瑞银集团和意大利裕信银行因违反欧盟反垄断规则被处以总计 3.71 亿欧元罚款。

声明说，除上述三家金融机构外，另有四家金融机构在欧洲政府债券一级和二

级市场也存在交易勾结行为，但因多种因素本次未对其进行罚款。

(来源：新华社)

## 欧盟 7 个月发行近 900 亿欧元社会债券应对疫情

5 月 19 日，欧盟通报发行 141.37 亿欧元社会债券，至此欧盟 7 个月已发行近 900 亿欧元社会债券，应对新冠肺炎疫情对成员国就业市场造成的巨大冲击。

据欧盟委员会当日发布的公告，141.37 亿欧元社会债券分为两部分，一部分发行规模为 81.37 亿欧元，于 2029 年 7 月到期偿还；另一部分发行规模为 60 亿欧元，于 2047 年 1 月到期偿还；目前债券吸引众多机构投资者认购，认购倍数超过 6 倍。

(来源：中国新闻网)

## 欧盟将于 7 月 1 日开始推行“新冠通行证”

5 月 21 日，欧盟委员会负责法律事务的委员迪迪埃·雷恩代尔宣布，欧盟将于 7 月 1 日开始推行“新冠通行证”，以方便欧盟成员国公民在欧盟境内自由流动。

雷恩代尔在当天的记者会上介绍说，欧盟成员国公民将可免费获得 3 种证书：接种了欧盟认可的新冠疫苗的接种证书、核酸检测阴性证书、感染新冠病毒后的康复证书。证书将以手机二维码的形式颁发，也可下载打印在纸上。

(来源：新华社)

## 欧元区一季度陷入技术性衰退

5 月 18 日，欧盟统计局发布数据显示，继 2020 年第四季度 GDP 环比下降 0.7% 后，欧元区经济 2021 年第一季度较上季下滑 0.6%，确认了技术性衰退。这是疫情开始以来二度衰退，受疫情影响，2020 年欧盟经济大幅萎缩 6.1%。

统计显示，欧元区和欧盟一季度经济分别环比下降 0.6% 和 0.4%，这是自去年夏天出现阶段性强劲反弹后，欧元区和欧盟经济连续第二个季度下滑。去年四季度欧元区经济环比下降 0.7%，欧盟经济下降 0.5%。

(来源：经济参考报)

## 德国 4 月 PPI 同比上涨 5.2% 为近 10 年来最大同比涨幅

5 月 20 日消息，德国 4 月 PPI 同比上涨 5.2%，为近 10 年来最大同比涨幅，进一步表明供应瓶颈正导致这个欧洲最大经济体的通胀压力加大。3 月德国 PPI 同比上涨 3.7%，当时路透调查预估为上涨 5.1%。德国联邦统计局称，德国 4 月份 PPI 环比上涨了 0.8%。

(来源：每日经济新闻网站)

### 德国联邦金融监管局将采取更严厉手段对银行进行监管

5 月 18 日，德国联邦金融监管局召开年度新闻发布会，称将采取更严厉手段对银行进行监管。该机构指出，一旦银行更改其条款，没有提出异议的客户很有可能此后需承担更高昂的费用。为避免这种情况的发生，德国联邦金融监管局警告称，将对相关银行处以高额罚款。

(来源：央视新闻网站)

### 德国总理默克尔称赞该国数字化工作转型效果高于预期

5 月 17 日，德国联邦总理默克尔在联邦政府数字峰会上表示，疫情期间，德国数字化工作转型的效果高于预期。默克尔

说：“我们在硬件建设方面仍有一定困难，但在疫情期间我们还是通过视频会议软件及其他方式完成了许多在线会议。”在过去几个月中，学校教育数字化发展进程也在加快，“我们仍有许多工作要做，但我们取得了许多进展。”默克尔强调，疫情证明数字化进程必须加快。

(来源：央视新闻网站)

## (三) 英国

### 英国国家统计局：4 月消费者价格指数同比增长 1.5%

5 月 19 日，英国国家统计局表示，英国消费者价格指数在 3 月份增长 0.7%，4 月份同比增长 1.5%。该读数与经济学期家的预期一致。英国 4 月份的通货膨胀率翻了一番，标志着物价飙升的开始，这将助长人们对英国央行采取紧缩政策的猜测。

英国 4 月份消费者价格的增长，主要受国内能源价格和服装价格上涨推动。但随着英国重新开放让消费者开始大肆消费，英国央行预计今年晚些时候通胀率将超过其预计的 2%。英国央行政策制定者认为，英国通胀的回升将是暂时的。



(来源: 彭博社网站)

## 英国央行考虑对银行为对冲基金开展的业务进行更严格审查

5月19日,英国央行称正考虑对银行为对冲基金开展的业务进行更严格的审查。此前,Archgos 资本管理公司(Archgos Capital Management)的爆仓暴露了监管方面的漏洞。

(来源: 英国央行网站)

## 英国央行: 对通胀预期“保持警惕”

5月18日,英国央行行长贝利表示,预计下月英国的通胀会继续上升,但目前还没有看到投入价格压力传递到通胀的有力证据。他指出,量化宽松的政策在一些国家更加有效。同时,英国央行副行长布罗德班特表示,英国央行将关注未来1-3年的通胀情况。

(来源: 英国央行网站)

## (四) 日本

### 日本央行: 坚持量化宽松应对新冠疫情

5月19日,日本央行行长黑田东彦表示将继续坚持强力宽松政策,2%通胀率目

标的重要性毋庸置疑,有助于稳定汇率。

黑田东彦称,日本央行的政策方针是减轻正常时期宽松政策的成本,因此日本央行有灵活应对经济、价格和金融发展突然变化的空间。这一政策手段可能变得有些复杂,因为它寻求在长期维持宽松政策的同时,还要考虑副作用。

同时他表示,日本经济前景的不确定性很高,最大的风险是新冠疫情发展以及疫情对国内和海外经济的影响。目前日本经济活动将暂时维持在疫情前的水平以下。必要时,日本央行将把特别的疫情应对计划延长至9月。

(来源: 日本央行网站)

## (五) 国际组织

### IMF: 支持向贫困国家发放特别提款权

5月19日,IMF 总裁格奥尔基耶娃称将支持向贫困国家发放特别提款权。充裕的资金对这些国家应对新冠疫情具有重要作用。面对疫情的持续冲击,IMF 预计到2025年,非洲需要为新冠疫情额外融资2850亿美元。

(来源: 外交部网站)

## IMF 提出 500 亿美元全球抗疫方案加快疫苗普及

5 月 21 日，国际货币基金组织（IMF）发布报告，提议筹资 500 亿美元在全球范围内加快新冠疫苗接种和普及，确保 2022 年上半年全球接种疫苗人口比例达到至少 60%，尽早结束新冠疫情。

（来源：新华社）

## 贸发会议：中国是今年全球贸易增长的主要动力

5 月 19 日，联合国贸发会议发布全球贸易更新报告。报告指出，全球贸易实现了创纪录的复苏。今年一季度全球贸易同比增长 10%，环比增长 4%，主要由商品贸易推动。预计全球贸易复苏将持续到今年二季度，商品和服务贸易额将达到 6.6 万亿美元，同比增长 31%，与 2019 年同期水平相比，也有 3% 的增幅。预计 2021 年全球贸易额将增长 16%，但贸易前景在很大程度上取决于疫情相关的限制措施，以及商品价格等因素。

在全球主要经济体中，中国出口继续强劲增长。联合国贸发会议预计中国和美国将成为 2021 年全球贸易增长的主要动力，同时也会对与其贸易关系更为紧密的

国家产生积极影响。

（来源：央视新闻网站）

## （六）其他国家和地区

### 巴西央行预测 2021 年巴西经济增长 3.45%

5 月 18 日，巴西央行发布最新经济报告，预测 2021 年和 2022 年巴西经济分别增长 3.45% 和 2.38%，今年官方通胀率 5.15%，年终基准利率 5.5%，美元兑雷亚尔汇率 1:5.3。

（来源：巴西央行网站）

### 印度央行：二次疫情削弱经济金融活动

5 月 17 日，印度央行表示，疫情卷土重来削弱了 2021 年第一季度及上半年的经济活动。由于疫情感染持续，封锁和暂停业务对非银行金融机构资产质量的全面影响将逐渐显现，但经济动力的丧失不像一年前的这个时候那么严重。

（来源：印度央行网站）

# 附录

---

1. 财政部《农村综合改革转移支付管理办法》

[http://nys.mof.gov.cn/czpjZhengCeFaBu\\_2\\_2/202105/t20210514\\_3702456.htm](http://nys.mof.gov.cn/czpjZhengCeFaBu_2_2/202105/t20210514_3702456.htm)

2. 国家发展改革委办公厅《关于开展 2020 年度企业债券主承销商和信用评级机构信用评价工作的通知》

[https://www.ndrc.gov.cn/xxgk/zcfb/tz/202105/t20210521\\_1280449.html](https://www.ndrc.gov.cn/xxgk/zcfb/tz/202105/t20210521_1280449.html)

3. 财政部、商务部《关于进一步加强农产品供应链体系建设的通知》

[http://jjs.mof.gov.cn/tongzhigonggao/202105/t20210514\\_3702133.htm](http://jjs.mof.gov.cn/tongzhigonggao/202105/t20210514_3702133.htm)

4. 财政部《关于组织中央预算单位做好 2021 年政府采购脱贫地区农副产品工作的通知》《关于组织地方预算单位做好 2021 年政府采购脱贫地区农副产品工作的通知》

[http://gks.mof.gov.cn/gongzuodongtai/202105/t20210518\\_3704361.htm](http://gks.mof.gov.cn/gongzuodongtai/202105/t20210518_3704361.htm)

[http://gks.mof.gov.cn/gongzuodongtai/202105/t20210518\\_3704360.htm](http://gks.mof.gov.cn/gongzuodongtai/202105/t20210518_3704360.htm)

5. 财政部、商务部、国家乡村振兴局《关于开展 2021 年电子商务进农村综合示范工作的通知》

[http://jjs.mof.gov.cn/tongzhigonggao/202105/t20210514\\_3702148.htm](http://jjs.mof.gov.cn/tongzhigonggao/202105/t20210514_3702148.htm)

6. 商务部《关于公开征求〈对外直接投资统计制度〉修订意见的通知》

<http://www.mofcom.gov.cn/article/zwgk/gztz/202105/20210503062534.shtml>

7. 最高人民法院《关于内地与香港特别行政区相互执行仲裁裁决的补充安排》,

<http://www.court.gov.cn/fabu-xiangqing-303291.html>

8. 保险公司城乡居民大病保险业务管理办法

<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=985144&itemId=928>

9. 上交所关于就《上海证券交易所公司债券发行上市审核规则（征求意见稿）》等四项业务规则公开征求意见的通知

[http://www.sse.com.cn/disclosure/announcement/general/c/c\\_20210519\\_5467435.shtml](http://www.sse.com.cn/disclosure/announcement/general/c/c_20210519_5467435.shtml)

10. 深交所关于就《公司债券发行上市审核规则》《公司债券上市规则》《非公开发行公司债券挂牌转让规则》《债券市场投资者适当性管理办法》公开征求意见的通知

[http://www.szse.cn/disclosure/notice/t20210519\\_585977.html](http://www.szse.cn/disclosure/notice/t20210519_585977.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 赵倚仟

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）

