



编辑：于春春

审核：范珊珊

官方网站：www.cnfin.com

客服热线：400-6123115



前三季度中国经济同比增长9.8% 保持恢复态势

中国国家统计局18日发布数据，初步核算，2021年前三季度中国国内生产总值823131亿元，同比增长9.8%，两年平均增长5.2%，其中三季度同比增长4.9%，两年平均增长4.9%。

国家统计局新闻发言人、国民经济综合统计司司长付凌晖在当天举行的国新办发布会上说，前三季度，国民经济总体保持恢复态势，结构调整稳步推进，推动高质量发展取得新进展。

目录

【一周焦点】	4
前三季度中国经济同比增长 9.8% 保持恢复态势	4
【经验交流】	4
以金融之笔绘就乡村振兴绿色发展新画卷——来自云南农村金融的观察	4
【政策要闻】	8
易会满：稳步推进注册制改革，助力经济和金融良性循环	8
规范监管与促进发展并重 想方设法营造公平竞争税收环境——访国家税务总局局长王军	8
我国国际消费中心城市培育建设有序推进.....	11
证监会：全力保障北交所平稳开市.....	12
为强化审计监督提供法治保障——审计署有关负责人解读新修改的审计法 ...	13
郭树清：中国保险密度和保险深度仍须提高	15
在西部形成高质量发展的重要增长极——就《成渝地区双城经济圈建设规划纲要》访国家发展改革委规划司负责人.....	16
易纲：继续坚持金融分业经营的基本格局.....	18
房地产金融、养老理财产品.....银保监会回应市场热点问题	19
紧锣密鼓 北交所基础制度规则架构基本成型	21
【金融监管】	23
依法依规守正创新 营造更好的金融环境——访中国人民银行党委书记、银保监会主席郭树清	23
【经济解读】	25
前三季度全国财政收入同比增长 16.3%.....	25
中国连续 12 年成为全球第二大进口市场.....	26
【金融市场】	27
全国碳市场上线近百日 总成交额超 8 亿元.....	27

【专家评论】	28
新加坡国立大学学者顾清扬：中国经济高质量发展韧性十足	28
【机构评论】	29
美联储“褐皮书”显示美部分地区经济增速放缓	29
【产业聚焦】	29
前三季度我国汽车产销量保持同比稳步增长	29
【国际财经】	30
德国 10 月综合 PMI 降至 8 个月低点	30
美金融监管机构称气候变化威胁金融稳定	30
日本 9 月核心 CPI 同比上升 0.1%	31
美国与欧洲五国就数字税争端达成妥协	31
【中国经济简讯】	32
【国际经济简讯】	34
【本周关注】	35

【一周焦点】

前三季度中国经济同比增长 9.8% 保持恢复态势

中国国家统计局18日发布数据，初步核算，2021年前三季度中国国内生产总值823131亿元，同比增长9.8%，两年平均增长5.2%，其中三季度同比增长4.9%，两年平均增长4.9%。

国家统计局新闻发言人、国民经济综合统计司司长付凌晖在当天举行的国新办发布会上说，前三季度，国民经济总体保持恢复态势，结构调整稳步推进，推动高质量发展取得新进展。

工业生产持续增长，服务业稳步恢复。前三季度，全国规模以上工业增加值同比增长11.8%，两年平均增长6.4%；信息传输、软件和信息技术服务业，交通运输、仓储和邮政业增加值同比分别增长19.3%、15.3%，两年平均分别增长17.6%、6.2%。

从需求来看，前三季度，社会消费品零售总额同比增长16.4%，两年平均增长3.9%；固定资产投资（不含农户）同比增长7.3%，两年平均增长3.8%；货物进出口总额同比增长22.7%。

就业形势基本稳定。前三季度，全国城镇新增就业1045万人，完成全年目标的95.0%。9月份，全国城镇调查失业率为4.9%，比上月下降0.2个百分点。

居民消费价格温和上涨。前三季度，全国居民消费价格指数（CPI）同比上涨0.6%，涨幅比上半年扩大0.1个百分点。

居民收入与经济增长基本同步，城乡居民人均收入比缩小。前三季度，全国居民人均可支配收入同比名义增长10.4%，两年平均增长7.1%；扣除价格因素同比实际增长9.7%，两年平均增长5.1%，与经济增长基本同步。城乡居民人均收入比值2.62，比上年同期缩小0.05。

“但也要看到，当前国际环境不确定性因素增多，国内经济恢复仍不稳固、不均衡。”付凌晖说，下一步，要强化宏观政策跨周期调节，着力促进经济持续健康发展，着力深化改革开放创新，努力保持经济运行在合理区间，确保完成全年经济社会发展主要目标任务。

【经验交流】

以金融之笔绘就乡村振兴绿色发展新画卷——来自云南农村金融的观察

金融是立足新发展阶段，全面推进乡村振兴的活水之源。

央行数据显示，今年上半年，全国涉农贷款余额41.66万亿元，同比增长10.1%。在双循环新发展格局下，金融助力乡村振兴按下了“快进键”，巨量的消费和投资需求正被释放出来，成为我国金融产业发展的一片蓝海。

如何绘制乡村金融新蓝图，打造乡村金融新生态？记者近日实地走访云南省怒江傈僳族自治州、丽江等地进行了一线调研发现，源源不断的金融活水，正为乡村振兴发展增添强劲动力。

用金融活水浇灌万亩良田

金秋时节的怒江大峡谷，群山披绿，碧水滔滔，一条条天然的绿色长廊蜿蜒数百里。山涧箐沟旁，漫山遍野结满了红彤彤的草果。

作为日常食用香料，草果被当地称为“致富果”，承载着农户们美好生活的憧憬和希望。如今，这里已成为云南最大的草果种植基地。

“你能想象这里曾是一片荒山吗？”云南怒江州贡山县茨开镇双拉娃村村民马玉龙介绍说，怒江州地处中缅交界地，98%的土地是高山峡谷，曾经是中国最贫困的“三区三州”之一。

实施精准扶贫以来，当地挖掘气候资源优势，着力带动群众发展特色产业。“前几年在村委会的号召下家家户户种草果。大家靠草果都富起来了。我们一家5口曾经是建档立卡户，现在我家的摩托车也换成了小汽车。”马玉龙说。

“去年9月我们家申请了5万元的‘草果贷’，用于扩大种植面积”。马玉龙给记者算了一笔账，目前种植了30亩草果，每年通过种植草果能有2、3万元的收入。

从昔日的荒山之地到如今连片万亩的草果种植地，草果不仅成为当地群众脱贫致富的“金果果”，同时草果树本身能够稳固山坡坡体，脆弱的生态环境得以改善，让绿水青山真正变成了金山银山。

产业振兴，资金是关键。“政府风险补偿基金+农户”贷款新模式为新型农业经营主体铺起一条致富路。马玉龙说：“以前被贷款难、贷款慢的问题困扰，现在操作特别方便，在家点点手机，不用任何担保，几天时间贷款就下来了。”

农行贡山县支行行长和春凌介绍，通过互联网、大数据技术，批量采集了草果种植户的相关数据，建立信贷模型主动授信，符合小额信贷条件的草果种植户可实现系统自动审批，在需要资金时可快捷贷款。

“目前全州累计投放草果贷808笔，贷款金额4091万元。”农行怒江分行行长沈煦说，“在多年服务‘三农’过程中总结的经验就是‘真实合理’，即真人、真事、真用途，以及合理的额度。”

在乡村振兴中，越来越多像马玉龙一样的农户正在因金融支持而获益。得益于多年持续不懈地培育，草果、羊肚菌、核桃等作为特色产业为云南的广大农民脱贫致富提供有力的支撑。

这些特色产业成功的背后，无一不是经过财政优先支持、金融重点倾斜、社会积极参与的多元投入格局拧成一股劲，合力让一个个“土特产”闯出了名堂，走出一条生态保护与乡村振兴共赢相生的新路。

活水引来，万物生长。随着乡村振兴战略向纵深推进，金融机构在特色产业开展了生动实践，有效疏通了金融资源流向农村的梗阻，助力实现“靠山吃山唱山歌，靠海吃海念海经”，让一方水土真正“富养”一方人。

用绿色金融打造金山银山

青山如黛，碧水微澜，鱼儿在水中嬉戏，水鸟在草丛中觅食……这里是云南丽江玉龙县拉市海高原湿地。

这片生机勃勃、日新月异的生态湿地发展背后，是自然环境的大幅改善。

曾几何时，拉市海的入湖污水、村民不规范地组织旅游活动和不规范地农业生产行为突出。丽江市玉龙县拉市镇打渔村村民李文红说，以前住在拉市海边，污染特别大，生活垃圾、牲口粪便全部都排到湖里面了。

经过多年不懈努力，拉市海保护治理攻坚取得了明显成效，水质常年保持在Ⅲ类，鸟类由1997年的2.5万多只增加到2020年的12.2万多只，实现了“人退鸟进”。

这片生意盎然的背后离不开金融活水的支持。为促进拉市海生态旅游产业转型升级，农行丽江分行为拉市海旅游环境综合整治项目建设提供4.2亿元的信贷支持。

“项目建成后，将更好地解决环境污染问题和拉市海旅游基础设施建设不足的问题，预计年接待游客366.8万人次以上，间接提供旅游就业岗位2000多个。”玉龙国有资本投资运营有限责任公司董事长李剑飞说。

“绿色金融是实施乡村振兴战略的重要支撑，事关生态、产业兴旺与城乡融合发展。通过贷款，助推当地乡村振兴绿色生态建设，实现社会效益、经济效益、生态效益三效合一。”农行丽江分行行长苏振华说。

坚定坚决的治理，不仅换来了水净、岸绿、景美，也进一步畅通了拉市海的城市建设发展思路——发展集旅游、生态、产业为一体的绿色经济带。如今的拉市海，实现了生态保护和旅游产业协调发展，呈现出人与自然和谐共生、可持续发展的新气象。

良好的生态环境，是农村的一笔宝贵财富。让乡村宜居宜业，是人民群众的殷切期盼。为支持拉市海环境治理，打渔村村民李文红和33户村民为腾退保护空间集中搬迁到打渔新村。

丽江市拉市海打渔村1组村民梁勇说，如今我们村不仅住上了新房，村民还当上了拉市海的巡护员，切实感受到宜居宜业美丽乡村的获得感、幸福感。

山水之间，一抹记忆中的乡愁静静流淌。拉市海的生态优势通过引入金融活水转化为发展优势，美丽风景正在变成“美丽经济”。

用普惠金融润泽农村发展

在云南怒江贡山县独龙江的鸿达超市，不时有村民前来办理小额取现、零钱兑换及购买日常生活用品。

“这就像是设在‘家门口的银行柜台’，取钱、转账汇款、缴社保、医保……几分钟就办完了，”鸿达超市负责人沈菊介绍说，自从有了这个惠农支付点，我们取点零用钱再也不用跑到很远的镇上去了。”

“自2018年开始，普惠金融服务站把普惠金融业务带到我们村，附近大多数村民来这里存取过现金，到现在共交易366笔，金额20.5万元，代缴‘两险’300笔左右。”沈菊介绍说。

普惠金融服务站和惠农支付点已成为当地“助农”“便农”“惠农”的延伸柜台，将普惠金融产品和服务送到田间地头，真正做到打通金融服务“最后一公里”。

如今，随着资本的持续进入，云南的乡村造血功能正在不断强化，成功的例子不断涌现：有的村通过转型发展吸引资金，发展乡村民俗进而变成了旅游大村；有的村改变种养结构，富民富村；有的村利用传统优势产业，引进资本打造高端品牌……内生动力与金融助力相得益彰，激活了乡村振兴的一池春水。

在农村金融实践发展中，金融机构积极创新，形成了一批行之有效的成熟模式，在增加农村金融服务供给、满足农村信贷需求上发挥了重要作用。

在农业银行云南分行副行长江涛看来，农村贷款具有小额、分散，客户数量大，信息不对称，缺少有效抵押物等特点，金融机构服务“三农”存在成本高、风险高、管理难等问题，导致一边需求巨大，一边供给不足。“我们必须全力支持乡村振兴，同时也要控制好风险，做到商业可持续发展。”

“农村地域广、各地差异大，金融服务‘三农’不能一刀切与齐步走，而要结合各地产业和资源禀赋创新特色服务，因地制宜开展本地化的金融产品创新。”农业农村部农村经济研究中心副处长吴比说。

专家表示，在推动乡村振兴发展的同时，也会促进金融回归本源，有效防控风险，确保行

业平稳健康发展。未来在科技赋能下，农业互联网贷款、农业保险等领域将迎来新的发展机遇。

用金融活水浇灌万亩良田，用绿色信贷打造金山银山，用普惠政策润泽农村经济发展……多彩云南，“产业兴旺、生态宜居、乡风文明、治理有效、生活富裕”的乡村振兴新图景正在徐徐铺展开来。

【政策要闻】

易会满：稳步推进注册制改革，助力经济和金融良性循环

证监会主席易会满20日在2021金融街论坛年会上表示，稳步推进注册制改革，助力经济和金融良性循环。

实施注册制必须立足国情市情，不能简单搞“拿来主义”。易会满表示，监管部门始终强调注册制绝不意味着放松审核要求，必须对信息披露的真实准确完整严格把关，从源头上提升上市公司质量；始终强调要督促中介机构提升履职尽责能力；始终强调要统筹一二级市场的适度平衡。

必须深刻认识资本的“双重性”，严把资本市场“入口关”。易会满强调，在注册制改革过程中，必须更加注重对资本的规范引导、趋利避害，加强对特定敏感领域融资并购活动的从严监管，减少风险外溢。

必须充分发挥各方合力，创造资本市场良好生态。易会满指出，以注册制改革为龙头，发行、上市、交易、退市、持续监管等基础制度得到体系化改善，行政处罚、民事赔偿、刑事追责相互衔接的高标准立体惩戒已经有了良好开端。希望各方共同推动完善资本市场治理新格局。

必须坚持刀刃向内，推动监管系统能力全面提升。易会满表示，监管部门要保持改革定力，强化对注册制相关制度规则的评估优化，增强政策的稳定性、连续性和可预期性；继续大力深化简政放权，抓好政策落地执行，倾听市场声音，提升监管透明度；进一步完善全链条发行监管机制和全流程监督制衡机制，做好全市场注册制改革的各项准备工作。

规范监管与促进发展并重 想方设法营造公平竞争税收环境——访国家税务总局局长王军

公平竞争的市场环境是市场主体健康发展的必要条件，也是构建新发展格局、推动高质量发展、促进共同富裕的内在要求。在促进公平竞争方面，税务部门发挥了哪些作用？如何进一步提升税费服务水平、更好激发市场主体活力？记者就此采访了国家税务总局局长王军。

减轻税负，营造公平竞争市场环境

良好的税收环境，是促进企业公平竞争、健康发展的重要保障。

“习近平总书记强调，促进形成公平竞争的市场环境，为各类市场主体特别是中小企业创造广阔的发展空间。”王军表示，这一重要指示落实到税务部门，就是要想方设法把名义税率降下来，想方设法把实际征收率提上去，想方设法把偷逃税行为打击掉，想方设法把税费服务优化好，促进形成各类所有制企业和大中小各种规模企业竞相发展、良性互动、规范提升的局面。

王军介绍，近年来，税务部门积极参与税制改革和税费优惠政策制定，推动名义税率、费率不断降低，确保大规模减税降费落地生效，积极支持各类市场主体特别是中小企业发展。

——多税种改革切实降低名义税率。通过实施营改增改革消除了重复征税，连续两次大幅降低增值税税率，将17%的标准税率降至13%，并阶段性将小规模纳税人征收率由3%降至1%。小型微利企业减半征收企业所得税政策不断加力，带来实际征税率降至2.5%。城镇职工基本养老保险单位缴费比例从20%降至16%，企业特别是小微企业社保缴费负担有实质性下降。

——大规模减税降费明显降低宏观税负。“十三五”时期，全国新增减税降费合计超过7.6万亿元，其中减税4.6万亿元，带动我国宏观税负由2015年的18.13%，降至2020年的15.2%，降低近3个百分点。

减税降费不但注重普惠性，还侧重针对性。王军说，从企业类型看，科创企业是受惠主体。随着研发费用加计扣除政策持续加力，全国享受该政策的企业户数由2015年的5.26万户提升至2020年的42.7万户。从不同所有制看，民营企业是受惠主体。今年1至8月，民营企业新增减税降费3044亿元，占比超七成。从企业规模看，小微企业是受惠主体。今年1至8月，促进小微企业发展的税费优惠政策新增减税合计1402亿元，占新增减税总额的45.2%。

“刚”“柔”并重，以公正监管促公平竞争

税收监管十分复杂，科学监管任务更重。王军指出，近年来，税务部门区分情况，有效施策，想方设法堵漏增收，把实际征收率提上去，想方设法严查快查，把偷逃税行为打击掉，以公正监管促公平竞争。

第一，对没有主观故意的轻微违规行为，优化税务执法方式，推行有柔性、有温度的执法。比如，今年4月推出首批包括10项内容的税务行政处罚“首违不罚”清单，半年来已有超过6万户纳税人受益。明年一季度将推出第二批“首违不罚”清单。

第二，对一般性涉税违规行为，利用税收大数据持续健全动态“信用+风险”监管体系，强化精准监管，提高监管效率。对高信用低风险的纳税人不打扰、少打扰；对低信用高风险的纳税人严管理、严监督。“十三五”时期，税务部门分析应对的风险纳税人户数年均下降22.1%，户均查补税款年均增长29.7%，一方面反映了精准监管成效，另一方面也说明纳税人风险意识、法治意识不断提升，税法遵从面和遵从度不断提高。

第三，对不法分子恶意偷逃税行为，坚决严厉打击，一点也不手软。2018年8月至2021年9月底，税务总局、公安部、海关总署、人民银行联合开展持续精准打击“假企业”“假发票”“假出口”骗取退税及税费优惠的三年专项行动，查处涉嫌违法企业44.48万户，破获涉案金额十亿元以上的案件325起、百亿元以上的案件39起。

优化服务，更好激发市场主体活力

促进形成更加公平竞争的市场环境，高水平服务不可或缺。王军介绍，今年税务部门开展“我为纳税人缴费人办实事暨便民办税春风行动”，推出了100项服务措施，前三季度服务投诉数量比2020年同期减少17.8%。

王军说，税务部门优化税费服务的工作重点主要体现为“三个转变”——

从线下服务为主向线上和线下服务并重转变。目前，214项业务中203项可全程网上办，近90%的涉税事项、99%的纳税申报可网上办理，刚转到税务部门征收的企业和个人缴纳的社保费，也在今年6月份基本实现了网上办、掌上办。

从共性服务为主向注重个性服务转变。依托税收大数据，将税费优惠政策与纳税人缴费人数据进行关联，建立全国统一的9大类4层级4219个税费标签体系，“点对点”精准推送。今年以来，已精准推送47批次税费优惠政策，惠及纳税人缴费人5.13亿户次。

从注重程序性服务向更加注重权益性服务转变。比如，近年来为服务长三角一体化发展，构建“16+10”长三角一体化税收支持体系，推进区域内执法标准统一。今年10月1日起，税务部门在京津冀区域内施行统一的税务行政处罚裁量基准，统一了7类53项税收违法处罚标准，切实保护纳税人合法权益。

王军表示，税务部门力争经过5年左右努力，基本建成以税收大数据为驱动力的智慧税务，实现从经验式执法向科学精确执法转变，从无差别服务向精细化、智能化、个性化服务转变，从“以票管税”向“以数治税”分类精准监管转变，全方位提高税务执法、服务、监管能力，更好营造公平竞争的税收环境。

我国国际消费中心城市培育建设有序推进

记者20日从商务部了解到，培育建设国际消费中心城市的“四梁八柱”已经搭建，各项工作正有序开展，五大培育城市已制定出台一系列政策举措并加紧落实。

商务部副部长王炳南在商务部当日召开的专题新闻发布会上说，根据商务部联合相关部门印发的方案，我国将用5至10年时间，培育建设若干具有全球影响力、竞争力、美誉度的国际消费中心城市。目前从实施方案和培育进展来看，上海、北京、广州、天津、重庆五大培育城市定位准确、重点突出、特色鲜明、措施有力。

据介绍，五城市均已制定出台了一系列扎实有效的政策举措，正在举全市之力，加紧贯彻落实。

上海市副市长宗明说，上海突出高端资源集聚、市场创新活跃等优势，着力打造全球新品首发地、全球消费目的地，全面打响“上海服务”“上海制造”“上海购物”“上海文化”四大品牌。

北京市副市长杨晋柏说，北京突出首都功能，以打造一批具有国际影响力的消费地标、做好“首都文化+”文章等为重点，提出全面实施消费新地标打造、消费品牌矩阵培育等“十大专项行动”。

广州市市长温国辉说，广州提出深入实施“尚品”“提质”“强能”“通达”“美誉”五大工程，打造“广聚天下客、广卖天下货、广货卖天下”的国际消费高地。

天津市副市长王旭说，天津深入贯彻落实京津冀协同发展战略，提出构建“一个中心、多点支撑”的商圈格局，做好河、海、港、洋楼和小镇五篇文章，打造面向东北亚、辐射俄罗斯和中东欧的特色型国际消费中心城市。

重庆市副市长蔡允革说，重庆提出建设国际购物、美食、会展、旅游、文化“五大名城”，开展渝货精品培育、特色服务品牌塑造等“十大工程”，打造富有巴渝特色、辐射西部地区、面向东南亚、南亚的特色型国际消费中心城市。

王炳南表示，未来商务部将会同相关部门，适时开展跟踪督促，对培育进展成效进行科学评估，并针对培育城市消费发展短板不足等问题加强政策支撑。在培育城市以外，建议主动开展相关工作的地区自主对标开展培育工作；以培育城市为中心的周边城市，可借助培育城市的示范引领和辐射带动作用，与培育城市强化优势互补、协调联动。

培育国际消费中心城市，对加快消费提质升级、促进国内国际双循环具有重要意义。今年

7月，经国务院批准，上海、北京、广州、天津、重庆五城市率先开展国际消费中心城市培育建设。

证监会：全力保障北交所平稳开市

证监会新闻发言人高莉10月22日在2021金融街论坛年会上表示，坚持稳中求进，牢守服务创新型中小企业的市场定位，在维护市场稳定运行的基础上，扎实细致做好制度、企业和市场等各项准备，加强政策宣传引导和解读，全力保障北京证券交易所平稳开市。

目前北交所已完成工商注册登记，主要制度规则完成公开征求意见，技术系统基本就绪，各项工作正在有序推进中。

高莉表示，证监会认真贯彻党中央、国务院决策部署，坚持把推进资本市场改革发展和服务实体经济等重点任务与服务首都经济社会高质量发展、特别是“两区”建设更好结合起来，过去一年，推出了系列政策举措并狠抓落实。主要方面有：

一是证监会坚决贯彻习近平主席关于深化新三板改革、设立北交所的重大战略部署。证监会深入贯彻落实习近平主席在服贸会上的重要讲话精神，根据党中央、国务院决策部署，9月初启动了这项重大改革，以精选层为基础设立北交所，聚焦服务创新型中小企业，整体平移精选层公开发行、交易、转板、退出等基础制度安排，并同步试点证券公开发行注册制。

二是积极支持北京证券基金期货行业创新发展。北京地区证券基金机构数量位居全国前列。今年以来证监会已批准1家基金管理公司落地北京，同意1家外资控股证券公司开业并为其颁发业务许可证，1家外资控股证券公司变更为外商独资证券公司，1家外资控股证券公司获准增加业务范围，北京首家外资银行获得证券投资基金托管资格，1家外资资产管理公司全资子公司在中国基金业协会完成登记。同时，积极支持北京吸引境外金融领域专业人才，针对符合条件的北京境外证券专业人才执业登记实施特别程序，简化期货执业资格认可。

三是积极支持北京完善要素市场体系。开展股权投资和创业投资份额转让试点，目前已完成8单，试点取得初步成效。这对进一步畅通私募股权和创投基金“募、投、管、退”促进创新资本形成将起到积极作用。

四是在北京开展资本市场金融科技创新试点、着眼于推动新一代信息技术在资本市场领域落地应用，广泛征集试点申报项目，从26家机构申报的51个试点项目中，遴选产生首批试点项目，目前正组织开展专业评估，近期将正式对外公示。

高莉表示，下一步，证监会将继续采取有力措施，支持北京资本市场改革开放和高质量发

展，努力为首都经济社会发展贡献积极力量。

一是推动北交所改革平稳落地。坚持稳中求进，牢守服务创新型中小企业的市场定位，在维护市场稳定运行的基础上，扎实细致做好制度、企业和市场等各项准备，加强政策宣传引导和解读，全力保障北交所平稳开市，把大事办稳、好事办好，带动新三板市场整体功能发挥，进一步提升多层次资本市场体系对实体经济的覆盖面和适配性。

二是促进各类市场主体高质量发展。以深入开展上市公司治理专项行动为抓手，进一步推动北京地区上市公司提升治理水平；发挥资本市场股债融资、并购重组等功能，更好支持北京地区上市公司改善经营、提质增效。积极助力北京创造更加公平的市场环境，支持证券基金期货机构参与北京金融发展。支持中小券商专业化特色化发展，鼓励券商加大对新三板公司的投研力量和金融服务，协同推进北京地区资本市场发展。

三是继续支持北京稳步开展金融科技创新。进一步完善北京资本市场金融科技创新试点机制，调动科技企业申报试点的积极性，在保障风险可控的前提下，推动北京地区市场核心机构、证券期货经营机构和服务机构数字化转型。同时，指导北京区域性股权市场借助大数据、区块链等技术手段，打造新型金融基础设施，进一步提升对中小企业的服务能力。

为强化审计监督提供法治保障——审计署有关负责人解读新修改的审计法

十三届全国人大常委会第三十一次会议23日表决通过关于修改审计法的决定。该决定自2022年1月1日起施行。新修改的审计法为强化审计监督、完善审计制度提供法治保障。

作为审计领域的基础法律，审计法修改的背景和必要性是什么？遵循怎样的总体思路？修改的主要内容有哪些？围绕这些广受关注的问题，记者23日专访了审计署有关负责人。

适应新形势新要求，进一步完善审计制度

问：审计法修改的背景和必要性是什么？

答：审计法自1995年1月1日起施行，2006年2月28日作出第一次修改，此次为第二次修改。审计法施行20多年来，在保障审计机关依法独立行使审计监督权、维护国家经济安全、推动深化改革、促进依法治国、推进廉政建设等方面发挥了重要作用。

但是，随着我国经济社会发展日新月异，审计环境、审计对象以及审计内容等都发生了很大变化。党中央、国务院对审计工作提出了更高要求，社会各界对审计工作有了更多期盼，审计理论和实践也不断创新发展，现行审计法已经不能完全适应形势发展，亟须对其进行修改完善。

概括起来，此次修改审计法的必要性主要有三点：一是贯彻落实党中央、国务院关于审计工作决策部署的需要。党的十九大以来，党中央作出了改革审计管理体制的重大决策部署，强调构建集中统一、全面覆盖、权威高效的审计监督体系，组建了中央审计委员会。党中央、国务院印发多项重要文件，要求完善审计制度。目前，有关审计监督的顶层设计正顺利推进并取得明显成效，因此需要通过法定程序使党的有关主张成为国家意志，把审计管理体制改革成果上升为法律。

二是更好服务经济社会发展和推进国家治理现代化的需要。审计是党和国家监督体系的重要组成部分，在推进国家治理体系和治理能力现代化的进程中具有十分重要的作用。随着审计监督范围不断拓展，现行审计法规定的审计机关职责已不能适应审计全覆盖实践需要，因而应当按照党中央要求，根据宪法精神作出明确界定，为审计机关更好发挥作用提供坚实的法律保障。

三是审计机关依法履职的需要。依法审计是审计监督的基本原则，通过修改审计法，一方面解决现有审计权限和手段难以保障全面履行审计监督职责，制约审计监督作用充分发挥的问题；另一方面加强对审计机关和审计人员的监督制约，规范审计权力运行。同时，各级审计机关在工作中大胆探索创新形成的一些成熟经验做法，也需要以法律形式固定下来。

以四个“坚持”为遵循，切实健全审计监督机制

问：此次审计法修改的总体思路是什么？

答：此次修改工作，我们坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，主要遵循以下几个原则：一是坚持党的领导，将党中央推进审计管理体制改革的成果法治化，更好发挥审计在党和国家监督体系中的重要作用。二是坚持以宪法为依据，在宪法框架下完善审计监督范围，优化审计监督手段，增强审计监督的独立性和公信力。三是坚持实践探索与制度规范相统一，将党的十八大以来审计工作中成熟的好经验好做法上升为法律。四是坚持问题导向，聚焦实际工作需要，着力解决审计工作中遇到的突出问题。

构建集中统一、全面覆盖、权威高效的审计监督体系

问：审计法主要对哪些方面进行了修改？

答：本次对审计法的修改着重三个方面。一是坚持党中央对审计工作的集中统一领导，完善党领导审计工作的运行机制。为巩固和深化审计管理体制改革的成果、把加强党的领导落实到审计工作全过程各环节，新修改的审计法在总则中增加规定，坚持中国共产党对审计工作的领导，构建集中统一、全面覆盖、权威高效的审计监督体系。

二是完善审计监督职责，构建全面覆盖的审计工作格局。为拓展审计监督的广度和深度，消除监督盲区，新修改的审计法在现行审计法规定的相关审计范围基础上，将国有资源、国有资产、关系国家利益和公共利益的重大公共工程项目以及国家重大经济社会政策措施贯彻落实情况等纳入审计范围，并明确领导干部自然资源资产离任审计的法律地位。

三是坚持权责相符，形成权威高效的审计工作运行机制。新修改的审计法既赋予审计机关必要的权限和措施，压实被审计单位配合审计的责任，又在加强审计机关自身建设、规范审计监督行为、回应“谁来监督审计机关”等方面提出新要求。此外，还明确了被审计单位对审计查出问题的整改责任，规定了各级政府、有关主管机关、单位和审计机关对被审计单位整改情况的监督责任，健全了审计结果及其整改情况的运用机制。

学以致用，扎实推进新修改审计法的贯彻落实

问：审计法修改后，审计机关在学习、宣传和贯彻方面将采取哪些举措？

答：法律的生命力在于实施，法律的权威在于执行。首先，要加强学习培训。各级审计机关和广大审计人员要认真学习、深刻领会、全面理解新修改的审计法。将新修改的审计法纳入审计人员的培训体系，从而准确掌握其精神实质和工作要求。

其次，要适时启动立法配套工作。审计署将根据审计法修改的主要内容，及时研究提出相关配套措施和贯彻要求。地方各级审计机关要按照审计署的统一要求，做好相关配合和调研工作，积极提供建议和意见。

再次，要切实依法履职尽责。各级审计机关和广大审计人员应加强对审计权力运行的监督制约，规范审计行为，确保审计结果客观公正、实事求是。同时，强化责任担当，深入开展研究型审计，不断提升审计工作质量和水平，加强对审计查出问题整改情况的跟踪督促检查，以有力有效的审计整改提升审计监督效果。

郭树清：中国保险密度和保险深度仍须提高

中国人民银行党委书记、中国银保监会主席郭树清20日表示，中国保费规模已是世界第二，但保险密度和保险深度仍须提高，险种的针对性和多样性不够，要大力提高保险保障水平。

郭树清在20日举行的2021金融街论坛年会上表示，中国巨灾保险以地震为主要灾因，亟待将台风、洪水、干旱等纳入覆盖范围。

他表示，保险业作为管理风险的行业，要在风险事前预警、事中管理和事后应对上，提升专业化水平。保险业参与灾害风险管理，在全社会的观念上，要改变政府包揽的灾害管理与救

助模式，将保险纳入国家灾害救助和应急管理体系，推动保险业深入参与灾前预防、资金筹集、灾后补偿、恢复重建的各个链条。

郭树清表示，构建新发展格局，推动高质量发展，是现阶段金融业承担的重要历史使命。切实改进城乡人居环境，金融机构要花大力气调查研究，推动建设富民便民的宜居城市和美丽乡村；服务教育体系建设，金融机构可以在支持乡村教育、服务“新市民”、发展职业教育等方面发挥积极作用；科学把握基础设施建设运营实际需求，要从实际出发，推动实现“双碳”目标，不搞“一刀切”和“运动式”减碳。

在西部形成高质量发展的重要增长极——就《成渝地区双城经济圈建设规划纲要》访国家发展改革委规划司负责人

中共中央、国务院近日印发《成渝地区双城经济圈建设规划纲要》。规划纲要对成渝地区双城经济圈建设作出哪些重要部署？记者采访了国家发展改革委规划司负责人。

打造高质量发展重要增长极

问：规划纲要出台的背景和意义是什么？

答：2020年1月召开的中央财经委员会第六次会议，明确推动成渝地区双城经济圈建设，在西部形成高质量发展的重要增长极。规划纲要公开发布，标志着成渝地区双城经济圈建设迈上了加快推动高质量发展的新征程。

成渝地区双城经济圈位于“一带一路”和长江经济带交汇处，是西部陆海新通道的起点，具有连接西南西北，沟通东亚与东南亚、南亚的独特优势。区域内生态禀赋优良、能源矿产丰富、城镇密布、风物多样，是我国西部人口最密集、产业基础最雄厚、创新能力最强、市场空间最广阔、开放程度最高的区域，在国家发展大局中具有独特而重要的战略地位。推动成渝地区双城经济圈建设，有利于在西部形成高质量发展的重要增长极，增强人口和经济承载力；有助于打造内陆开放战略高地和参与国际竞争的新基地，助推形成陆海内外联动、东西双向互济的对外开放新格局；有利于吸收生态功能区人口向城市群集中，使西部形成优势区域重点发展、生态功能区重点保护的新格局，保护长江上游和西部地区生态环境，增强空间治理和保护能力。

加强顶层设计和统筹协调

问：建设成渝地区双城经济圈的总体要求是什么？

答：近年来，成渝地区双城经济圈发展势头良好，与此同时，成渝地区综合实力和竞争力与东部发达地区相比，仍然存在差距。综合考虑，规划纲要提出，成渝地区双城经济圈建设必

须以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持党中央集中统一领导，坚定不移贯彻新发展理念，以推动高质量发展为主题，以深化供给侧结构性改革为主线，立足构建以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局，围绕推动形成优势互补、高质量发展的区域经济布局，强化重庆和成都中心城市带动作用，引领带动成渝地区统筹协同发展，促进产业、人口及各类生产要素合理流动和高效集聚，推动成渝地区形成有实力、有特色的双城经济圈，打造带动全国高质量发展的重要增长极和新的动力源。

建设好成渝地区双城经济圈，需要加强顶层设计和统筹协调，牢固树立一体化发展理念。规划纲要提出了成渝地区双城经济圈建设的主要原则，分别是双核引领、区域联动，改革开放、创新驱动，生态优先、绿色发展，共享包容、改善民生，统筹协同、合作共建。明确了成渝地区双城经济圈的战略定位，即具有全国影响力的重要经济中心、科技创新中心、改革开放新高地、高品质生活宜居地。

提出发展目标和远景目标

问：规划纲要的主要目标是什么？

答：基于成渝地区双城经济圈建设的基础条件和面临的机遇挑战，规划纲要提出了到2025年的发展目标和到2035年的远景目标，为未来成渝地区双城经济圈发展指明了方向。

到2025年，成渝地区双城经济圈要实现经济实力、发展活力、国际影响力大幅提升，一体化发展水平明显提高，区域特色进一步彰显，支撑全国高质量发展的作用显著增强。同时，还提出双城引领的空间格局初步形成、基础设施联通水平大幅提升、现代经济体系初步形成、改革开放成果更加丰硕、生态宜居水平大幅提高等五个方面的具体目标，以及城镇化率、铁路网总规模、科技研发投入强度、跨界河流断面水质达标率等量化指标。

到2035年，建成实力雄厚、特色鲜明的双城经济圈，对全国高质量发展的支撑带动能力显著增强，成为具有国际影响力的活跃增长极和强劲动力源。

充分发挥双核引领带动作用

问：如何构建“双城引领、双圈互动、两翼协同”的空间格局？

答：为推动成渝地区统筹协调发展，充分发挥双核引领带动作用，规划纲要提出，要以发挥优势、彰显特色、协同发展为导向，突出双城引领，强化双圈互动，促进两翼协同，统筹大中小城市和小城镇发展，促进成渝地区双城经济圈形成疏密有致、集约高效的空间格局。

一是提升双城发展能级，科学确定重庆主城和成都发展定位，全面提升综合竞争力，引领

带动双城经济圈发展。

二是围绕重庆主城和成都培育现代化都市圈，带动中心城市周边市地和区县加快发展。

三是促进双圈互动两翼协同，推动重庆、成都两个都市圈相向发展，推动渝东北、川东北地区一体化发展，推动川南、渝西地区融合发展，进而辐射带动川渝两省市全域发展。

四是促进大中小城市协调联动，加快提升大中城市产业水平和功能品质，推进县城城镇化补短板强弱项，分类引导小城镇发展。

部署9项重点任务

问：规划纲要部署了哪些重点任务？

答：规划纲要共12章，提出了推动成渝地区双城经济圈建设的9项重点任务，包括构建双城经济圈发展新格局、合力建设现代基础设施网络、协同建设现代产业体系、共建具有全国影响力的科技创新中心、打造富有巴蜀特色的国际消费目的地、共筑长江上游生态屏障、联手打造内陆改革开放高地、共同推动城乡融合发展、强化公共服务共建共享等。

其中，基础设施建设是先手棋。规划纲要提出，以提升内联外通水平为导向，强化门户枢纽功能，加快完善传统和新型基础设施，构建互联互通、管理协同、安全高效的基础设施网络，特别是对构建综合交通运输体系方面着墨较多。

产业发展和创新能力至关重要。规划纲要提出，要以全球新一轮科技革命和产业链重塑为契机，坚持市场主导、政府引导，强化机制创新，优化、稳定、提升产业链供应链，加快构建高效分工、错位发展、有序竞争、相互融合的现代产业体系。

为加快打造内陆开放高地、更好参与国际竞争与合作，规划纲要提出，以共建“一带一路”为引领，打造陆海互济、四向拓展、综合立体的国际大通道，加快建设内陆开放枢纽。

为筑牢长江上游生态屏障，在西部地区生态保护中发挥示范作用，规划纲要提出，坚持共抓大保护、不搞大开发，把修复长江生态环境摆在压倒性位置。

为进一步强化体制机制创新，不断激发成渝地区发展活力，规划纲要提出，聚焦要素市场化配置等关键领域，深化综合配套改革试验，全面提升市场活力，在西部改革开放中发挥示范带动作用。

易纲：继续坚持金融分业经营的基本格局

近期中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会发布了19家国内系统重要性银行的名

单。中国人民银行行长易纲21日表示，认定系统重要性机构并完善相关监管制度，有助于抓住重点，更好促进金融体系整体稳定。在开展相关工作的过程中，将继续坚持金融分业经营的基本格局，强化风险隔离体制机制建设，维护金融系统稳定运行。

“系统重要性金融机构规模大、复杂性高、与其他金融机构关联性强，在金融体系中提供关键的金融服务，对整个金融体系的平稳高效运行有着重要影响。”易纲当日在2021金融街论坛年会相关会议上介绍，我国高度重视系统重要性金融机构监管工作，已发布相关指导意见，并建立了总体制度框架。

目前，19家国内系统重要性银行中，有6家国有商业银行、9家股份制商业银行和4家城市商业银行，资产加起来占银行业总资产的60%。

在易纲看来，19家银行的覆盖面总体合适，附加监管指标要求总体适当，对不同组别的银行设置差异化、阶梯式的监管指标，并设置1年多的过渡期。“这些安排既可以有效促使银行做好资本规划，增强抗风险能力，也不会产生太大的资本补充压力，有助于避免信贷紧缩效应，有助于维护好金融服务实体经济的能力。”易纲说。

过于复杂的金融业务和产品设计会干扰风险定价，并加速风险传染。易纲认为，我国金融业坚持分业经营，混业程度和业务复杂性相对较低，经营总体稳健，应继续坚持金融分业经营的基本格局。

易纲表示，支持绿色低碳发展是未来一段时期金融领域的重点工作，系统重要性金融机构可发挥巨大作用，带动更多的市场资金支持绿色低碳的高质量发展。今后，人民银行将继续完善我国系统重要性金融机构监管的政策框架，维护好金融稳定。

房地产金融、养老理财产品……银保监会回应市场热点问题

当前，银行业保险业服务实体经济情况如何？怎么看待恒大集团的债务问题？养老理财产品试点进展怎样？在21日举行的国新办发布会上，中国银保监会有关部门负责人回应了当前市场热点问题。

服务实体经济质效进一步提高

银保监会首席检查官、新闻发言人王朝弟表示，当前银行业保险业服务实体经济质效进一步提高，资金供给稳中有增，信贷结构稳中有进，保险业整体保障能力持续增强。

数据显示，9月末，制造业贷款余额22.2万亿元，同比增长12.6%，其中大部分为中长期贷款。高技术制造业贷款余额3.7万亿元，同比增长13.8%。普惠型小微企业贷款余额18.5万亿元，

同比增长25.2%。保险业前三季度累计赔付支出1.2万亿元，同比增长17.9%，社会“稳定器”的作用进一步显现。

针对能源供应偏紧的情况，王朝弟表示，要千方百计地保证煤电、煤炭、钢铁、有色金属等生产企业的合理融资需要，督促金融机构对符合支持条件的煤电、煤炭、供暖等企业和项目给予合理的信贷支持。同时提高信贷的精细化管理水平，支持钢铁、有色金属等传统产业升级。

银保监会政策研究局负责人叶燕斐表示，“专精特新”小微企业是小微企业的中坚力量，银保监会引导银行机构注重小微企业的资产规模、资金实力，同时更加注重其产品质量、企业品牌、知识产权等，并引导银行机构在期限方面尽可能和“专精特新”企业生产经营周期相匹配。

金融风险防控能力进一步提高

王朝弟表示，目前银行保险机构风险抵御能力持续增强，风险整体可控。

数据显示，9月末，银行业境内不良贷款余额3.6万亿元，不良贷款率1.87%。银行机构拨备余额7万亿元，拨备覆盖率192.4%。商业银行资本充足率14.8%，保险公司综合偿付能力充足率243.7%，核心偿付能力充足率231%。

“我们坚持依法依规、守正创新，有序开展了金融领域反垄断和反不正当竞争整治，稳妥处理高风险金融机构，严防高风险影子银行业务死灰复燃，影子银行规模持续下降，P2P网贷机构待偿余额由年初的8000多亿元降至5000亿元。”王朝弟说。

针对恒大集团的问题，银保监会统计信息与风险监测部负责人刘忠瑞表示，恒大集团的问题是个别企业的问题，不会对行业或整个中资企业的信誉带来大的影响。中资企业信誉的关键在于中国宏观经济稳定向好，这奠定了房地产企业长期稳定发展的基础。

“从金融部门来讲，主要是按照市场化和法治化的原则，按照房地产金融审慎管理制度要求，配合相关部门和地方政府共同维护房地产市场的平稳健康发展，维护住房消费者合法权益。”刘忠瑞表示。

他表示，银保监会督促银行落实房地产开发贷款、个人住房贷款监管要求，配合人民银行实施房地产贷款集中度管理制度，房地产贷款增速稳中趋缓。通过严肃惩治违法违规行为，经营用途贷款违规流入房地产领域的问题得到有效遏制。

养老理财试点产品已进入报备阶段

王朝弟表示，银保监会积极开展养老理财试点，按照“小步慢跑、总体渐进”的工作思路，在综合考虑城市规模、经济社会发展水平、居民养老需求这些因素的基础之上，兼顾东、中、西部地区的需要，选择了武汉、成都、深圳、青岛四个城市作为养老理财的试点城市。

“在试点规模上，我们根据现有的风险管控能力，综合各项考量，确定了单家试点工作的募集规模原则上不超过100亿元，单个投资者的购买金额原则上不超过300万元。相关试点产品已经进入报备阶段，可能这个月底或下个月在‘四地四机构’就会跟广大的消费者见面。”王朝弟说。

他表示，银保监会正在研究推动养老储蓄业务试点。我国是一个储蓄大国，如何通过开办专门的养老储蓄业务，丰富养老保险体系建设是一项重要工作。银保监会正在与相关部门共同研究细化方案，通过这项改革来满足人民群众多样化的养老需求。

紧锣密鼓 北交所基础制度规则架构基本成型

北京证券交易所副总经理王丽10月21日在2021金融街论坛年会上表示，按照中国证监会统一部署，北交所开市各项准备工作正紧锣密鼓地推进，目前北交所基础制度和规则架构基本成型，投资者预开户、技术改造测试等工作稳步推进。

她表示，在北交所设立后，希望能得到司法界的大力支持。建议明确集中管辖，将涉及北交所行使自律监管职权的诉讼以及北交所上市公司相关诉讼由指定法院集中管辖；加强司法与行政监管的沟通衔接，在必要时可以援引证监会和交易所的证券监管规则作为审判依据，引入行业专家作为陪审员，由交易所和结算机构为涉及证券市场的诉讼案件损失认定提供数据支持等。

提高上市准入精准度和适应性

“从功能定位看，北交所是主要服务于创新型中小企业的证券交易所，在制度设计上既要符合证券交易所和上市公司监管一般规律，也要契合中小企业特点，充分考虑企业发展阶段早、规模相对小的实际情况，兼顾规范性与包容性。”王丽表示，北交所制度内容可概括为如下几个方面。

一是精准包容的发行上市制度。北交所发行上市条件综合运用盈利能力、成长性、研发能力等多元评价体系，提高上市准入精准度和适应性；市值和财务标准总体上低于其他交易所各板块上市条件，契合中小企业发展阶段和经营特征。考虑到创新型企业前期研发投入大、盈亏平衡周期长的特点，专门设置以研发投入和研发强度为核心的上市条件，允许尚未盈利但研发能力突出、业务创新性较强、技术含量高的科技型中小企业上市。

二是灵活多元的持续融资制度。北交所紧紧围绕创新型中小企业需求，在融资品种上，形成普通股、优先股、可转债等较丰富的权益融资工具；在发行方式上，实行向不特定合格投资者公开发行人、向特定对象发行等多元的融资方式，引入授权发行、储架发行、自办发行等灵活的发行机制，进一步降低中小企业融资成本。

三是宽严适度的持续监管制度。一方面，在公司治理、信息披露、停复牌管理等方面接轨现行上市公司主要监管安排，保持各证券交易所监管标准的总体一致性，增强提高公司质量内生动力。另一方面，引入更加灵活、有弹性的监管要求。例如，董事会组成充分尊重公司自治，不强制要求设立专门委员会；对现金分红比例不作硬性要求，鼓励公司根据自身实际“量力而为”；对于股权激励，允许在充分披露并履行相应程序前提下，合理设置低于股票市价的期权行权价格，以增强激励功效等。

四是循序渐进的成长路径。北交所坚持与新三板创新层、基础层一体发展与制度联动，坚持与区域股权市场、沪深交易所错位发展与互联互通。北交所上市公司由新三板创新层公司产生。这种逐层递进的上市模式，为企业提供了一条“边融资、边交易、边发展”，始终获得支持、逐步发展壮大资本市场路径。

加强司法与行政监管沟通衔接

王丽表示，在北交所设立后，市场的交易所属性和上市公司的法律地位均已非常明确，证券法关于上市公司监管及交易所行使自律监管职权的规定均自然适用于北交所，刑法、公司法、破产法及证券纠纷代表人诉讼、内幕交易等司法解释中关于上市公司相关规定也可适用。市场法治建设需求可能主要集中在具体的司法实践方面。

从科创板、创业板试点注册制经验看，最高法院均出台专项司法保障意见，地方高院、中院或金融法院也配套出台相关政策性文件，体现司法对证券市场重大改革创新的支持与关注。北交所设立后，也希望能得到司法界大力支持，建议明确集中管辖，加强司法与行政监管的沟通衔接。贯彻落实注册制以信息披露为核心的追责理念，通过严格落实信息披露追责原则、合理区分风险自担投资损失与欺诈受损，引导上市公司、中介机构与投资者各方主体归位尽责；推动多元化纠纷解决机制落实，引导相关争议主体尽量通过交易所的复核、听证等机制表达诉求和维权，在诉讼阶段充分发挥好调解制度功能，依托人民法院一站式多元解纷平台机制，健全有机衔接、协调联动、高效便民的证券纠纷多元化解机制。

完善北交所、新三板法律与制度

谈及完善北交所、新三板法律与制度的建议，王丽表示，北交所制度建设立足多层次资本

市场的整体格局，维持了新三板基础层、创新层与北交所“层层递进”的市场结构，上市公司均由新三板创新层公司产生。这一与沪深市场不同的制度安排，在司法实践中可能产生一些新情况、新问题。

王丽认为，一是关注“首次公开发行”概念的使用。建议后续上位法修改的过程中，考虑和关注新的市场结构，完善相应规定。二是“递进”过程中法律责任认定的具体司法实践问题。由于北交所上市公司均需在新三板挂牌满一年，相关法律责任的认定也较沪深市场更为复杂，需进一步研究。以欺诈发行和虚假陈述为例：由于北交所上市公司来源于新三板挂牌公司，发行上市环节申请文件已在新三板市场通过定期报告方式公开披露，同一行为可能同时涉及欺诈发行和虚假陈述，如何确认损失和确定法律责任，还需要在实践中不断探索和完善。三是“公众公司”概念引入。在公司法修改中，关于公司分类标准的讨论在学界和实务界都很热烈。在实践中，“公众公司”概念已有相当的实践基础，但在法律法规层面尚无明确规定。引入公众公司概念，明确非公众公司、非上市公众公司和上市公司的不同监管要求，将有利于多层次资本市场建设。四是公开发行与公开转让的概念区分。公开转让是新三板市场的一项特色制度，虽然实践中将公开转让视同公开发行管理，但转让与发行毕竟不能完全等同，如公开转让是否适用公开发行的条件，财务造假的法律责任如何认定，需在司法实践中进一步研究和明确。

【金融监管】

依法依规守正创新 营造更好的金融环境——访中国人民银行党委书记、银保监会主席郭树清

金融领域的反垄断和防止资本无序扩张，是实现金融治理体系和治理能力现代化的必由之路，也是金融助力经济高质量发展的迫切需要。

当前，我国金融领域在公平竞争方面存在哪些问题？金融管理部门采取了哪些举措规范发展、防范风险？围绕社会关注的热点，记者日前采访了中国人民银行党委书记、中国银行保险监督管理委员会主席郭树清。

金融业竞争程度很高 部分领域垄断问题突出

问：如何看待当前金融业发展的整体情况？金融领域在公平竞争方面存在哪些问题？

答：改革开放后，中国在短短40多年的时间里，就构建起一个全球第二大的现代金融体系，而且有的方面已处于国际领先地位，这充分说明我国金融体系具有强大的生机和活力，其开放性、竞争性、公平性、包容性、普惠性处于较高水平。

我国金融领域的竞争程度很高。例如，我国银行体系共有4000多家机构，工农中建四大银行的市场份额只占34%左右，行业集中度远低于美日英法等发达国家。再如，我国保险公司可以在全国各地展业，有的城市同时有几十家保险公司在开展业务，竞争十分激烈。此外，我国移动支付、线上信贷、互联网保险业务蓬勃发展，这些领域都是以民营资本为主，如果没有金融机构和政策的支持难以出现这样的局面。

同时，我们也必须看到，在我国金融某些领域、某些环节垄断和不正当竞争问题突出，最主要的有三个方面：

一是产业资本在金融领域无序扩张。我国金融业在高速增长阶段吸引了各类资本进入，产业资本参股特别是控股金融机构后，如出现违规关联行为，可能使商业风险转化为金融风险。

二是打着“金融创新”“互联网+金融”的旗号违法违规开展金融活动。曾经有不少企业和个人自称“互联网理财”“互联网借贷”“互联网保险”“互联网众筹”等，实际上吸收社会公众资金投资非标产品和项目，最后都办成了“类银行”平台。这些平台非但不执行银行的资本约束、市场约束和监管约束，还没有真正意义的“风险管控”，极易对多个领域的金融和财务活动形成冲击。

三是一些大型互联网平台涉足多种金融业务开展不正当竞争。有的在某些产品、某些环节形成垄断，甚至形成“赢者通吃”态势，阻碍公平竞争、获取超额收益。有的平台违反已有金融规则，违规监管套利，混淆金融业务和其他商业活动，增加金融体系风险隐患。有的平台诱导消费者过度消费，损害消费者合法权益。

坚守人民至上 鼓励金融创新

问：金融管理部门强化反垄断和防止资本无序扩张有哪些工作思路？目前已经取得哪些成效？

答：金融反垄断和反不正当竞争，是保护产权和知识产权的必然要求，也是支持和鼓励个人、企业、机构创新创业的迫切需要。

强化反垄断和防止资本无序扩张，是从构建新发展格局、推动高质量发展、促进共同富裕的战略高度出发，作出的重大部署。我们及时开展金融领域反垄断和反不正当竞争整治，具体工作原则是“坚决打破垄断，严格依法监管，坚持稳中求进，促进健康发展”。这四个方面相互联系、相辅相成，既有利于改善普惠金融服务，又有利于促进创新发展。

关键是要做到两点，一方面要坚持依法依规，许多金融垄断和不正当竞争行为明显违反现

行法律法规；另一方面要坚持守正创新，在“人民至上”这个大前提下鼓励金融创新。金融领域反垄断和防止资本无序扩张，最根本的出发点和落脚点是践行以人民为中心的发展思想。只有把握正确方向，创新才有好的结果。通过守正创新、依法依规做到规范和发展并重，不是说规范就不发展了，光讲发展不规范，实际上也损害发展。

前期，我们针对金融反垄断和防止资本无序扩张的实际需要，在银行、保险、证券以及其他金融领域采取了一系列措施，取得了初步成效。例如，研究制定了银行保险机构大股东行为监管办法和股权管理办法，开展公司治理三年行动计划，强化实业板块和金融板块风险隔离。

我们坚持金融业务必须持牌经营，对于同类业务、同类主体一视同仁，对违法违规金融活动“零容忍”，坚决制止监管套利。在针对14家互联网平台的整改中，金融管理部门先后提出上千个问题，大部分已得到积极响应，一半左右已经落地，今年年底前将取得更显著的实质进展。

努力为民营经济发展营造更好的金融环境

问：下一步，金融在助力经济高质量发展，特别是在支持民营经济方面还会推出哪些重要举措？

答：我们引导银行保险机构加快数字化转型，不断改善民营企业金融服务，取得积极成效。截至8月末，民营企业贷款余额达52.5万亿元，比年初增加4.42万亿元，增长11.5%。今年已为7000多万户民营企业发放贷款，贷款户数增长30%。前8个月，银行机构新发放的企业类贷款中，53%发放给民营企业，这与其在国民经济中的占比是匹配的。截至三季度末，普惠型小微企业贷款余额18.6万亿元，同比增长27.4%，大型商业银行有望提前完成今年政府工作报告确定的大型商业银行普惠小微企业贷款增长30%以上的目标。目前，中国小微企业贷款覆盖率在30%左右，这在国际上已处于领先地位。

下一步，我们将继续坚持“两个毫不动摇”，努力为民营经济发展营造更好的金融环境。一是鼓励银行加快数字化转型，用好数字化手段，推动加快信用信息共享，准确掌握使用水电煤气缴费、工商、纳税情况等企业信息。二是持续推动银行机构下沉服务重心，深入企业、社区了解实际情况，帮助民营企业获得更为便利的金融服务。三是充分发挥证券市场、私募基金、天使基金的潜力，拓宽民营企业融资的途径和渠道，使金融供给在融资周期等方面更好匹配企业需求。

【经济解读】

前三季度全国财政收入同比增长 16.3%

财政部22日发布数据显示，今年前三季度，全国一般公共预算收入164020亿元，同比增长16.3%。

数据显示，前三季度，中央一般公共预算收入76526亿元，同比增长17.1%；地方一般公共预算本级收入87494亿元，同比增长15.6%。全国税收收入140702亿元，同比增长18.4%；非税收入23318亿元，同比增长5.4%。

从主要税收收入来看，前三季度，国内增值税50103亿元，同比增长17.4%；国内消费税12212亿元，同比增长12.3%；企业所得税35645亿元，同比增长18.8%；个人所得税10413亿元，同比增长21.6%。

支出方面，前三季度，全国一般公共预算支出179293亿元，同比增长2.3%。其中，中央一般公共预算本级支出24139亿元，同比下降1.6%；地方一般公共预算支出155154亿元，同比增长3%。

此外，数据显示，前三季度，全国政府性基金预算收入61018亿元，同比增长10.5%；全国政府性基金预算支出71373亿元，同比下降8.8%。

财政部国库支付中心主任刘金云表示，前三季度，财政收入恢复性增长态势总体平稳，非急需非刚性支出持续压减，“三保”等重点领域支出得到有力保障。

展望第四季度，刘金云表示，提高制造业企业研发费用加计扣除比例并允许今年提前享受的政策，将有力支持制造业高质量发展，对冲经济下行压力，同时也会对财政带来减收，预计后几个月全国财政收入增幅总体呈下降态势。但考虑到前三季度收入完成进度较快，预计能够完成全年收入预算，预算安排的相关支出能够得到有效保障。

中国连续 12 年成为全球第二大进口市场

商务部新闻发言人束珏婷21日表示，截至2020年年底，中国已连续12年成为全球第二大进口市场，也是许多国家和地区的主要出口目的地。

中国前三季度外贸数据近日出炉。从进口看，1至9月，中国进口近2万亿美元，同比增长32.6%，规模创历史新高。从国际看，据世贸组织最新数据，上半年中国进口国际市场份额同比提升0.7个百分点至12%，贡献了全球15%的进口增量。

束珏婷在商务部当日召开的例行新闻发布会上说，中国坚定不移推进高水平对外开放，积极扩大进口，推动内外市场联通、要素资源共享，让中国市场成为世界的市场、共享的市场、

大家的市场。

束珏婷说，中国将继续秉持开放、合作、团结、共赢理念，充分发挥进博会等开放平台的促进作用，加大国家进口贸易促进创新示范区培育力度，不断提高贸易自由化便利化水平，持续优化营商环境，与各国一道，在开放中共享发展机遇，共同推动世界经济复苏增长。

【金融市场】

全国碳市场上线近百日 总成交额超8亿元

全国碳排放权交易市场（下称全国碳市场）上线即将满百日。截至10月18日，全国碳市场总成交额已超8亿元。随着首个履约期临近，市场日渐活跃。

受访人士普遍认为，当前亟须完善全国碳市场各方机制，尽快纳入机构投资者，增加交易主体，扩大交易范围。

碳排放配额总成交额超8亿元

7月16日，全国碳市场正式启动交易。根据上海环境能源交易所（下称上海环交所）数据显示，截至10月18日，全国碳市场碳排放配额（CEA）累计成交量1867.5万吨，累计成交额约8.45亿元。

上海环交所全国碳市场运营中心副主任张瑶表示，今年是全国碳市场第一个履约周期年，全国碳市场启动以来，现在已成为全球最大的碳市场，目前纳入的电力行业企业数量为2162家。

价格方面，CEA从48元/吨起步，最高时突破60元/吨关口，之后一路震荡下行。截至10月18日，CEA收盘价为43.44元/吨。

上海证券报记者发现，随着发电行业碳配额核定工作即将完成，部分企业更加明确自身配额的盈缺情况，全国碳市场成交也逐渐放量。

中创碳投首席分析师陈志斌对记者表示，全国碳市场第一个履约期将近，企业被要求在12月31日前完成2019年和2020年的配额清缴。据悉，目前，全国碳市场约九成的重点排放单位已完成交易账户的开立。随着履约期的临近，第四季度全国碳市场有望进入交易活跃期。

机构投资者入市为时不远

在业内看来，全国碳市场仍处在起步阶段，要发挥碳市场对于实现“双碳”目标的支撑作用，还需要进一步探索、完善。

国家应对气候变化战略研究和国际合作中心副主任马爱民建议，有序扩大全国碳市场行业

覆盖范围，持续健全市场流通环境，更好地提供碳市场长期预期，完善全国碳市场制度设计，探索国际碳市场链接的可能性，进一步加强基础能力建设。

“接下来要引入第三方投资机构进入，增加市场活跃程度。”清华大学能源环境经济研究所所长张希良教授近日在公开场合说。

上海环交所董事长赖晓明对记者表示，目前，有关增加交易主体、扩大交易范围的各项举措都在推进中。其中，有色冶炼、水泥、钢铁等行业都有望在明年底前纳入全国碳市场。同时，机构投资者入市也在加快推进中。

企业全力推进节能降碳

随着“双碳”目标日益深入人心，企业也吹响了节能降碳、绿色发展的号角。

中国石油集团浙江油田公司质量健康安全环保部高级主管夏玮表示，“双碳”目标对整个能源行业有着深远影响。在“双碳”目标下，公司已经部署一系列工作：持续做好企业的节能减排，淘汰更新高耗能设备、生产工艺优化；提高中心运营设备的电气化率，2025年电气化率新区达到98%，老区达到80%以上；持续推进清洁能源替代工作；完善碳中和托底措施。

上海环境10月18日在投资者互动平台表示，上海环境早在2006年就已开始参与国内外碳交易项目，截至目前已有5个项目在国家发展改革委备案。未来上海环境将发挥国企责任担当和自身资源优势，积极参与资源碳市场建设，为“双碳”目标继续贡献力量。

中央财经大学绿色金融国际研究院研究员、长三角绿色价值投资研究院院长助理任玉洁对记者表示，在“双碳”目标下，当前企业亟须做好碳资产管理，建议从以下维度推进：一是数据管理，通过内部能耗监测，对企业的真实能耗、相关供应链等进行详细分析，形成企业自我碳减排路径的设计；二是履约管理，通过低成本方式进行履约，提高盈余收益；三是碳交易，利用金融手段，发挥杠杆作用，带来更大的经济效益。

【专家评论】

新加坡国立大学学者顾清扬：中国经济高质量发展韧性十足

新加坡国立大学李光耀公共政策学院副教授顾清扬日前在接受新华社记者专访时表示，在全球经济都处于困难时期的背景下，中国第三季度经济增长比较令人满意，中国推动高质量发展，经济充满韧性。

顾清扬说，评估经济态势不能只看孤立的数值，中国经济第三季度同比增速虽然低于前两季度增速，但这是在去年第三季度比较高的基数上增长的。另外，从中国经济结构分析，中国

高新技术产业增速较快，高质量发展的势头已经显现。而且，中国物价总水平仍处低位，这说明在全世界高通胀背景下，中国取得了低通胀和稳增长的成绩。

“从国际上看，由于新冠疫情，全球供应链和能源供应都出现问题，这在欧洲、美国尤为明显。前不久国际货币基金组织下调今年全球经济增长预期，对欧美国家和日本的下调幅度都比较大。在这样一个外部环境极不确定的情况下，中国经济当然也会受到影响。”顾清扬说。

他认为，全球通胀水平走高，特别是美国量化宽松导致的高通胀，是制约中国经济增长的一个重要原因。另外，疫情导致全球经济复苏缓慢，拖累了中国的对外出口。全球供应链出现混乱，也使得中国的出口货物不能及时到达目的地国家。

“总之，今年第三季度，对中国、对全球都是一个比较困难的时期，在这种情况下，中国能取得这样一个成绩，比较令人满意。看问题不能只看简单的数字，还要看数字后面的结构及深层原因。从这些方面综合来看，中国经济正在高质量发展，非常有韧性。”顾清扬说。

【机构评论】

美联储“褐皮书”显示美部分地区经济增速放缓

美国联邦储备委员会20日发布的全国经济形势调查报告显示，美国经济活动普遍温和增长，但受供应链中断等因素影响，部分地区经济增速放缓。

这份报告根据下属12家地区储备银行的最新调查结果编制而成，也称“褐皮书”。报告显示，多数地区经济活动温和增长，消费支出也实现正增长。但受供应链中断、劳动力短缺和新冠疫情的不确定性等因素影响，包括纽约在内的部分地区经济增速放缓。

按行业来看，由于库存水平较低和价格上涨，汽车销售普遍下滑；休闲旅游业增长情况不一；大部分地区制造业增长势头增强，非制造业活动也实现轻度至温和增长。

美国就业市场持续温和增长，但劳动力短缺限制了增长幅度，不少零售业、休闲旅游业和制造业企业被迫减产。供应链中断和劳动力短缺导致各行业投入成本上升，其中钢材、电子元件和物流成本显著上涨，很多企业通过提高产品价格缓解成本压力。

美联储每年发布8次“褐皮书”，通过地区储备银行对全美经济形势进行摸底。该报告是美联储货币政策例会的重要参考资料。下一次美联储货币政策例会将于11月2日至3日举行。

【产业聚焦】

前三季度我国汽车产销量保持同比稳步增长

记者12日从中国汽车工业协会获悉，今年1月至9月，我国汽车产销量分别达1824.3万辆和1862.3万辆，同比分别增长7.5%和8.7%，增速比1月至8月有所回落。

据中汽协副秘书长陈士华介绍，9月，我国汽车产销量分别达207.7万辆和206.7万辆，环比分别增长20.4%和14.9%，同比分别下降17.9%和19.6%。当月，汽车产销数据比上月有所好转，环比均呈较快增长，但受同期基数较高影响，同比依然呈现较快下降，其中商用车产销降幅更为明显。

中汽协公布数据显示，今年前三季度，我国新能源汽车产销量分别达216.6万辆和215.7万辆，分别同比增长1.8倍和1.9倍。在新能源汽车主要品种中，与上年同期相比，纯电动和插电式混合动力汽车产销均延续了稳步增长势头。

中汽协常务副会长兼秘书长付炳锋表示，从9月情况来看，芯片供应短缺问题略有缓解，但仍然不能满足生产需要。随着宏观经济稳中向好发展，汽车消费需求仍然稳定。

【国际财经】

德国 10 月综合 PMI 降至 8 个月低点

市场研究机构埃信华迈公司22日公布的月度调查结果显示，德国10月综合采购经理人指数（PMI）从上月终值55.5降至52.0，为8个月来低点。

调查显示，德国10月服务业PMI从上月终值56.2降至52.4，为6个月来低点；制造业PMI从上月终值58.4降至58.2，为9个月来低点。

德国综合PMI是衡量该国制造业和服务业总产出的指标。该指标高于荣枯线50意味着相关行业经济在扩张，反之则为收缩。

埃信华迈公司首席经济学家菲尔·史密斯表示，10月数据显示德国经济活动第四季度开局趋于平稳，经济增长已经放缓至温和速度。

美金融监管机构称气候变化威胁金融稳定

美国金融稳定监督委员会21日发布报告，首次认定气候变化是美国金融稳定“正在出现和日益增长的威胁”，要求金融监管机构采取必要措施应对气候相关的金融风险。

美国金融稳定监督委员会在这份《气候相关金融风险报告》中指出，随着气候变化持续，金融体系面临的气候相关风险不断增加，气候变化带来的经济成本预计也将不断上升。同时，气候变化带来的经济和金融后果还可能成为冲击金融体系的来源，并威胁金融稳定。报告为美

国金融监管机构发现和应对气候相关的金融风险、提高金融体系韧性提出30多项政策建议。

美国财政部长耶伦当天表示，这份报告及其政策建议标志着美国金融体系在抵御气候变化威胁方面迈出“重要的第一步”，这些措施将支持拜登政府在应对气候变化方面的努力。

耶伦强调，应对气候变化的经济调整应尽快开始。在解决气候变化的根本原因上拖延越久，风险越大。

美国联邦储备委员会主席鲍威尔当天表示，美联储将以严谨、透明和合作的方式应对气候变化相关的风险。

美国金融稳定监督委员会是依据2010年通过的金融监管改革法案《多德-弗兰克法》设立的，由美国财政部、美联储、联邦储蓄保险公司、商品期货交易委员会等多个监管部门组成，旨在发现和应对美国金融体系面临的风险。

日本9月核心CPI同比上升0.1%

日本总务省22日发表的数据显示，按照最新修订的统计基准，9月日本去除生鲜食品外的核心消费价格指数（CPI）经季节调整后为99.8（2020年=100），与去年同期相比上升0.1%。这也是该指数一年多来首现上升。

报告显示，9月，蔬菜、房屋修缮、水电费、交通及旅游等相关产品价格上涨；水果、通信费等价格下跌。其中，由于去年同期政府推出全国范围的旅游促销活动令酒店住宿费价格明显下降，今年9月酒店住宿费同比升幅达43.1%；由于国际市场原油价格上涨，当月汽油价格同比上涨16.5%。与此同时，手机通信费价格同比下降44.8%。

日本CPI统计基准每5年修订一次，对纳入调查的商品及服务的品种及比重进行调整。今年8月，总务省对统计基准进行最新修订，根据新基准计算的2020年以来的CPI数据显示，日本通货紧缩倾向较之前更加严峻。

美国与欧洲五国就数字税争端达成妥协

美国与奥地利、法国、意大利、西班牙、英国21日宣布就数字服务税争端达成妥协，在经济合作与发展组织推动的国际税改协议生效后，欧洲五国将取消征收数字服务税，美国将放弃对这五国的报复性关税措施。

美国与上述欧洲五国当天发表联合声明称，全球130多个国家和司法管辖区已于10月8日就经合组织推动的双支柱国际税改方案达成协议，以应对经济数字化带来的税收挑战。从一开始，这一国际税改谈判的关键推动力就是要用重新分配跨国企业征税权的共识方案（即支柱一方

案) 取代单边数字服务税和其他类似措施。

为此, 奥、法、意、西、英五国同意在2023年经合组织支柱一方案生效后, 取消征收数字服务税。从2022年1月到支柱一方案生效前的过渡期内, 如果企业在这五国缴纳的数字税金额超过支柱一方案新规则生效后应缴的税金, 其未来在这五国的税收可用超出部分抵扣。作为交换, 美国将放弃针对这五国数字税出台的但尚未实施的关税报复措施。

经合组织的支柱一方案要求大型跨国公司在其经营活动所在国也需纳税, 以确保规模最大、利润最丰厚的跨国企业利润和征税权在各国之间更公平地分配。这很大程度上是要解决美欧持续数年的数字服务税之争。近年来, 法国等欧洲国家积极推动针对谷歌、亚马逊、苹果等大型科技企业在本国的经营活动征收数字税, 遭到美国强烈反对。美国随后对多个贸易伙伴的数字服务税发起“301调查”, 但美方最后决定暂缓落实相关报复性关税措施, 以便推进多边渠道的国际税改谈判。

据悉, 支柱一方案实施后, 来自全球约100家大型跨国公司的超过1250亿美元利润将被重新分配给各国, 其中大部分利润来自美国互联网科技企业。

据美国媒体报道, 美国与欧洲五国的联合声明文本显示, 如果到2023年12月31日经合组织推动的国际税改协议仍未生效, 欧洲五国的数字服务税将继续生效, 而美国可实施报复性关税措施。

【中国经济简讯】

10月18日

国资委: 将今冬明春能源保供任务纳入央企考核。

发改委等23部门: 到2025年在全国范围内开展100个儿童友好城市建设试点。

国家邮政局: 1-9月邮政行业业务收入累计完成9279.3亿元, 同比增长18.7%。

工信部: 将制定和推广两化融合度等关键指标和标准, 打造多层次工业互联网平台体系。

易纲: 继续采取稳健货币政策支持经济复苏。

潘功胜: 统筹推动资本项目开放、金融市场双向开放和人民币国际化。

央行孙国峰: 将综合运用多种货币政策工具保持流动性合理充裕。

10月19日

国务院：在北京市暂时调整实施《外商投资电信企业管理规定》等行政法规和部门规章规定。

国资委：中央企业董事会建设取得重大进展和明显成效。

商务部：将适时推动出台有针对性的政策措施，保持外贸运行在合理区间。

海关总署：持续推动优化口岸营商环境。

统计局：1-9月份全国固定资产投资（不含农户）397827亿元，同比增长7.3%。

中汽协：今年前三季度汽车类零售额同比增长15.5%。

10月20日

国资委：把能源保供作为今年中央企业考核主要指标。

四部门：印发文件发出科研机构免税礼包。

六部门：印发意见共同推动民营企业提质增效升级。

教育部：“双减”试点学科类培训机构实行政府指导价。

交通运输部：全力保障今冬明春煤炭、石油、天然气等重要能源物资运输安全畅通。

工信部：将会同相关部门加快发布实施《移动互联网应用程序个人信息保护管理规定》。

10月21日

国资委：大力推进稀土、物流等领域专业化整合，打造具有全球竞争力的世界一流企业。

发改委：突出抓好三件事推动实现更加充分更高质量就业。

发改委：9月城镇调查失业率创2019年以来新低。

商务部：1-9月全国实际使用外资金额8595.1亿元，同比增长19.6%。

农业农村部：9月份全国养猪场（户）亏损面达到76.7%。

央行等五部门：联合发布《关于规范金融业开源技术应用与发展的意见》。

统计局：9月各线城市新建商品住宅和二手住宅销售价格同比涨幅持续回落。

10月22日

发改委：拟将“虚拟货币‘挖矿’活动”纳入《产业结构调整指导目录（2019年本）》淘

汰类。

商务部：前三季度，我国非金融类对外直接投资5227.6亿元人民币，同比下降5.2%。

住建部：1-9月全国新开工改造城镇老旧小区5.12万个，占年度目标任务的94.8%。

工信部：前三季度移动互联网累计流量同比增长35.8%，数字经济活力涌现。

国家能源局：截至9月底全国发电装机容量22.9亿千瓦，同比增长9.4%。

银保监会：保证煤电、煤炭等生产企业合理融资需要。

【国际经济简讯】

10月18日

美国：9月零售销售总额6254亿美元，环比增长0.7%。

德国：公布联邦议院选举正式结果。

法国：法国即将出台措施应对能源价格攀升。

10月19日

美国：美财长呼吁国会采取行动，提供债务限额长期解决方案。

美联储：美国9月工业产值下降1.3%，为今年2月以来最大降幅。

德国：自民党投票同意正式开启联合组阁谈判。

10月20日

贸发会议：预计2021年全球外商直接投资强劲反弹。

新加坡：将建立备用燃料设施保障能源电力供应。

日本：众议院选举正式启动。

10月21日

英国：公布2050年实现净零排放战略。

德国：推进海外氢能项目建设。

10月22日

美国：美联储宣布禁止其官员持有个股。

美国劳工部：截至10月16日当周，美国首次申请失业救济金人数为29万人。

德国：8月电子电气行业出口176亿欧元，同比增长14.2%。

【本周关注】

10月25日

德国10月IFO商业景气指数

10月26日

英国10月CBI零售销售差值(10/25-10/28)

美国8月FHFA房价指数月率(%)

美国10月谘商会消费者信心指数

美国9月季调后新屋销售年化总数(万户)

10月27日

美国截至10月22日当周API原油库存变动(万桶)

美国截至10月22日当周API汽油库存变动(万桶)

新西兰9月贸易帐(亿纽元)

澳大利亚第三季度CPI年率(%)

澳大利亚第三季度CPI季率(%)

中国9月规模以上工业企业利润年率-单月(%)

德国9月实际零售销售月率(%) (10/27-11/2)

德国9月实际零售销售年率(%) (10/27-11/2)

德国11月Gfk消费者信心指数

瑞士10月瑞信/CFA经济预期指数

美国9月耐用品订单月率初值(%)

美国9月批发库存月率初值(%)

加拿大10月央行隔夜贷款利率(%)

美国截至10月22日当周EIA原油库存变动(万桶)

美国截至10月22日当周EIA汽油库存变动(万桶)

美国截至10月22日当周EIA精炼油库存变动(万桶)

10月28日

日本10月央行政策利率(%)

日本10月央行10年期国债收益率目标(%)

德国10月季调后失业率(%)

德国10月季调后失业人数变动(万人)

新加坡截至10月27日当周燃料总库存(万桶)

欧元区10月经济景气指数

欧元区10月工业景气指数

欧元区10月消费者信心指数终值

欧元区10月欧洲央行主要再融资利率(%)

欧元区10月欧洲央行边际借贷利率(%)

欧元区10月欧洲央行存款机制利率(%)

德国10月CPI年率初值(%)

美国第三季度实际GDP年化季率初值(%)

美国第三季度GDP平减指数初值(%)

美国第三季度消费者支出年化季率初值(%)

美国截至10月23日当周初请失业金人数(万)

美国截至10月16日当周续请失业金人数(万)

美国第三季度核心PCE物价指数年化季率初值(%)

美国9月季调后成屋签约销售指数月率(%)

10月29日

日本10月东京CPI年率(%)

日本9月失业率(%)

法国第三季度GDP年率初值(%)

法国第三季度GDP季率初值(%)

德国第三季度季调后GDP季率初值(%)

德国第三季度未季调GDP年率初值(%)

英国9月央行抵押贷款许可(万件)

欧元区10月CPI年率-未季调初值(%)

欧元区10月核心CPI年率-未季调初值(%)

欧元区第三季度季调后GDP季率初值(%)

欧元区第三季度季调后GDP年率初值(%)

美国9月个人支出月率(%)

加拿大8月季调后GDP月率(%)

加拿大8月季调后GDP年率(%)

美国9月PCE物价指数年率(%)

美国9月核心PCE物价指数年率(%)

美国10月芝加哥PMI

美国10月密歇根大学消费者信心指数终值

重要声明

新华财经研报由新华社中国经济信息社发布。报告依据国际和行业通行准则由新华社经济分析师采集撰写或编发，仅反映作者的观点、见解及分析方法，尽可能保证信息的可靠、准确和完整，不对外公开发布，仅供接收客户参考。未经书面许可，任何机构或个人不得以任何形式翻版、复制、刊登、转载和引用。