



中国人民银行

THE PEOPLE'S BANK OF CHINA

2022 年报

Annual Report 2022

主编 中国人民银行金融研究所

 中国金融出版社

编委会

主 任 易 纲 郭树清

副主任 刘国强 宣昌能

委 员 李文森 陶 玲 刘宏华 王 信 邹 澜 李 斌 马贱阳 孙天琦
阮健弘 樊爽文 李 伟 罗 锐 董化杰 金中夏 任咏梅 巢克俭
马绍刚 王习武 钟 平 边志良 丁志杰 周诚君

编写组

组 长 周诚君

副组长 陈 浩

成 员 郑黎黎 蔡耀坤 张 洁 陈 成 李 炳 张子安 王文静 丛 昊
胡 鑫 陈 俊 杨 娉 刘 鹏 肖 迪 罗嗣源 路 玥 付裕伟
黄 宁 江会芬 邝希聪 王晓青 潘 璐 李鑫逸 李瑞芳 栾惠德
邹 超 吴 桐 何正根 金钰莹 周祥昆 沈筱彦 孟庆顺 朱子音
孙皓原 张 骋 马 燕 顾庆鹏 叶瑞瑞 占 硕 吴 思 查 宏
邢烙源 孙崇昌 张光源 陈 铀 易士佳 肖 萌 任安军 李 赞
田 园 杨 洁 唐晓雪 贾志丽 韩 荆

行长致辞

2022年，面对国际经济金融形势复杂多变、国内疫情反复冲击、经济出现新的下行压力等严峻挑战，中国人民银行以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真贯彻落实党中央、国务院决策部署，主动作为、应变克难，加大稳健货币政策实施力度，坚决支持稳住宏观经济大盘，有效防范化解金融风险，着力深化金融改革开放，持续提升金融管理服务水平，各方面工作取得了新的成效。

稳健的货币政策更加灵活适度

中国人民银行综合运用多种货币政策工具，保持流动性合理充裕。2022年4月、12月分别降准0.25个百分点，释放长期流动性超1万亿元。提前完成向中央财政上缴结存利润1.13万亿元，相当于全面降准约0.5个百分点。引导1年期、5年期以上贷款市场报价利率（LPR）分别下降0.15个、0.35个百分点，建立存款利率市场化调整机制，推动降低企业融资成本。2022年末，广义货币供应量（ M_2 ）、社会融资规模、人民币贷款余额同比分别增长11.8%、9.6%、11.1%，保持较高水平。综合施策稳定预期，把握好内外平衡，人民币汇率在合理均衡水平上保持基本稳定。

有力支撑稳经济大盘

中国人民银行会同外汇局出台金融支持疫情防控和经济社会发展23条措施。调增政策性开发性银行信贷额度8000亿元，设立政策性开发性金融工具，支持基础设施重点领域信贷投放和补充投资资本金。将普惠小微贷款支持工具激励资金支持比例由1%提高至2%。指导银行业金融机构对四季度存续的普惠小微贷款减息1个百分点。建立金融服务小微

企业敢贷愿贷能贷会贷长效机制。2022 年末，普惠小微贷款余额接近 24 万亿元，授信户数超过 5 600 万户。创设科技创新、设备更新改造、交通物流、普惠养老专项再贷款，加力支持重点领域、薄弱环节。并行实施碳减排支持工具和支持煤炭清洁高效利用专项再贷款，两家外资银行纳入碳减排支持工具范围。碳减排支持工具带动 2022 年碳减排超 1 亿吨二氧化碳当量。

全力维护房地产市场稳健运行

中国人民银行牵头出台金融支持房地产市场平稳健康发展 16 条措施。将房企纳入民营企业债券融资支持工具（“第二支箭”）范围，保持重点融资渠道稳定。推出 3 500 亿元保交楼专项借款，设立 2 000 亿元保交楼贷款支持计划，引导商业银行加大保交楼配套融资支持。引导个人住房贷款实际利率和首付比例下行，支持刚性和改善性住房需求。加快完善住房租赁金融政策体系。

防范化解金融风险取得新成效

中国人民银行推动稳妥化解重点企业集团和中小金融机构风险，金融风险总体可控、趋于收敛。现金管理类理财产品过渡期如期结束。推动稳妥处置金交所、“伪金交所”风险，规范第三方财富管理公司发展。加快设立金融稳定保障基金，积极发挥存款保险功能。



宏观审慎政策框架和治理机制进一步健全

中国人民银行持续完善系统性金融风险监测、评估和预警框架。完成首次宏观审慎压力测试。发布 2022 年系统重要性银行名单，实施附加监管规定。拟订系统重要性保险公司评估办法。依法批设中信金控、北京金控、招商金控等三家金融控股公司。

金融改革开放进一步深化

中国人民银行持续推动政策性开发性银行分类分账改革。支持地方政府因地制宜制定实施农村信用社改革方案。稳步推进人民币国际化，优化人民币跨境使用政策，货物贸易和直接投资项下人民币跨境收付占比均创新高，人民币在国际货币基金组织特别提款权（SDR）货币篮子中权重升至 12.28%。启动香港与内地利率互换市场互联互通。推动银行间市场与交易所市场债券登记结算系统互联互通。积极支持符合条件的高新技术企业和“专精特新”企业开展跨境融资便利化试点。扩大跨国公司本外币一体化资金池试点。

深入推进金融国际合作

中国人民银行参与设计并加入国际清算银行（BIS）人民币流动性安排，提高人民币在国际外汇储备中的占比。积极参与中国申请加入《全面与进步跨太平洋伙伴关系协定》（CPTPP）和《数字经济伙伴关系协定》（DEPA）工作。发布并推动实施新版中欧《可持续金融共同分类目录》。

金融法治和金融服务水平不断提升

中国人民银行推动金融立法修法取得积极进展,《金融稳定法(草案)》经全国人大常委会第一次审议。金融业综合统计执行统一标准。绿色、普惠、科创等金融改革创新试验区工作高质量推进。支付市场结构不断优化,支付减费让利政策落地见效。境内全球法人识别编码(LEI)实现金融机构法人全覆盖。数字人民币试点拓展至17个省(区、市),北京冬奥会场景试点圆满完成。长三角、珠三角、京津冀“征信链”有序推进。洗钱犯罪惩治力度持续加大。中国第四轮反洗钱互评估整改工作持续推进。金融消费者权益保护体制机制不断完善。

2023年是贯彻党的二十大精神的开局之年。中国人民银行将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,全面贯彻落实党的二十大和中央经济工作会议精神,建设现代中央银行制度,突出做好稳增长、稳就业、稳物价工作,推动经济运行整体好转,实现质的有效提升和量的合理增长,有效防范化解重大金融风险,持续深化金融改革开放,为全面建设社会主义现代化国家开好局起好步提供有力的金融支持。

中国人民银行行长



中国人民银行管理层



易 纲

中国人民银行行长、党委副书记

注：本年报披露的是 2022 年末中国人民银行管理层。



郭树清

中国人民银行党委书记、副行长



潘功胜

中国人民银行副行长、党委委员
国家外汇管理局局长、党组书记



刘国强

中国人民银行副行长、党委委员



曲吉山

中央纪委国家监委
驻中国人民银行纪检监察组组长
党委委员



张青松

中国人民银行副行长、党委委员



宣昌能

中国人民银行副行长、党委委员

中国人民银行货币政策委员会成员

主 席	易 纲	中国人民银行行长
委 员	丁学东	国务院副秘书长
	连维良	国家发展和改革委员会副主任
	许宏才	财政部副部长
	刘国强	中国人民银行副行长
	张青松	中国人民银行副行长
	康 义	国家统计局局长
	郭树清	中国银行保险监督管理委员会主席
	易会满	中国证券监督管理委员会主席
	潘功胜	国家外汇管理局局长
	田国立	中国银行业协会会长
	刘世锦	中国发展研究基金会副理事长
	蔡 昉	中国社会科学院国家高端智库首席专家
	王一鸣	中国国际经济交流中心副理事长

注：本年报披露的是 2022 年末货币政策委员会成员名单。



中国人民银行机构设置

中国人民银行系统组织机构数量（个）

总行司局	24
直属企事业单位	21
驻外机构	11
上海总部各部门	14
分行、营业管理部	10
省会（首府）城市中心支行	20
副省级城市中心支行	5
地（市）中心支行	317
县支行	1 761

中国人民银行总行内设部门

办公厅（党委办公室）
金融委办公室秘书局
条法司
研究局
货币政策司
宏观审慎管理局
金融市场司
金融稳定局
调查统计司
支付结算司
科技司
货币金银局（保卫局）
国库局
国际司（港澳台办公室）
征信管理局
反洗钱局
金融消费者权益保护局
会计财务司
内审司（党委巡视工作领导小组办公室）
人事司（党委组织部）
党委宣传部（党委群工部）
参事室
机关党委
离退休干部局

注：本年报披露的是 2022 年末中国人民银行机构设置。

中国人民银行机构设置

中国人民银行管理的国家局

国家外汇管理局

中国人民银行上海总部内设部门及下辖省会 (首府) 城市中心支行、副省级城市中心支行

综合管理部 (党委办公室)

公开市场操作部

金融市场管理部

金融稳定部

调查统计研究部

国际部

金融服务一部

金融服务二部

外汇管理部

人力资源部 (党委组织宣传部)

纪检监察办公室 (内审部)

跨境人民币业务部

金融消费者权益保护部

现场检查部

杭州中心支行

福州中心支行

宁波市中心支行

厦门市中心支行



**中国人民银行分行、营业管理部及下辖省会（首府）城市
中心支行、副省级城市中心支行**

天津分行

石家庄中心支行
太原中心支行
呼和浩特中心支行

广州分行

南宁中心支行
海口中心支行
深圳市中心支行

沈阳分行

长春中心支行
哈尔滨中心支行
大连市中心支行

成都分行

贵阳中心支行
昆明中心支行
拉萨中心支行

南京分行

合肥中心支行

西安分行

兰州中心支行
西宁中心支行
银川中心支行
乌鲁木齐中心支行

济南分行

郑州中心支行
青岛市中心支行

营业管理部

武汉分行

南昌中心支行
长沙中心支行

重庆营业管理部

目 录



中国人民银行
THE PEOPLE'S BANK OF CHINA

2022年报
Annual Report 2022

1	国际经济金融形势
3	中国宏观经济
6	中国金融运行
9	货币政策
11	宏观审慎政策
13	信贷政策
16	金融法治
19	金融稳定
21	金融市场
25	人民币国际化
27	外汇管理
30	会计财务
32	支付体系
34	货币发行与管理
36	经理国库
39	金融科技
42	征信管理与社会信用体系建设
45	反洗钱与反恐怖融资
47	金融消费者权益保护
49	国际金融合作及全球经济治理
51	与港澳地区金融合作及与台湾地区民间金融合作
53	人力资源
55	内部审计



56	调查统计
59	区域金融改革试点
61	绿色金融和普惠金融
64	政府信息公开与中央银行沟通
67	附录一：统计资料
67	宏观经济指标（年末余额）
68	宏观经济指标（增长率）
69	社会融资规模
72	主要金融指标（年末余额）
72	主要金融指标（增长率）
73	货币与银行统计
90	利率
92	金融市场统计
95	国库与国债统计
98	汇率与国际收支统计
103	人民币国际化统计
104	2021年资金流量表（金融交易）
107	2021年中国资金流量分析
110	附录二：2022年大事记
118	附录三：2022年规章、重要政策性文件表
124	附录四：2022年货币政策委员会季度例会新闻稿

国际经济金融形势

主要经济体经济形势

多重不利因素叠加导致全球经济增长放缓。2022 年，全球经济面临一系列严重冲击，新冠疫情跌宕起伏，俄乌冲突威胁粮食和能源安全，美欧对俄实施大规模制裁冲击国际金融、能源和贸易格局，全球通胀持续高位，各经济体央行快速加息，金融市场波动剧烈，经济增长动能弱化。美国全年 GDP 增长 2.1%，不及上年增速 5.9% 的一半，11 月和 12 月美国供应管理协会（ISM）制造业采购经理指数（PMI）分别为 49 和 48.4，持续处于收缩区间。欧元区 GDP 增长 3.5%，显著低于上年的 5.3%，第三、第四季度 GDP 环比折年率分别为 1.5% 和 -0.1%，较第二季度的 3.6% 明显放缓。日本 GDP 增长 1.1%，增速低于上年的 2.1%，总产出仍未恢复至疫情前水平^①。

通胀出现见顶迹象，但仍处高位。12 月，美国 CPI 同比上涨 6.5%，较 6 月峰值的 9.1% 明显回落，但仍处于历史高位。欧元区 CPI 同比上涨 9.2%，连续两个月下降。日本 CPI 同比上涨 4%，创 41 年新高。本轮全球高通胀成因复杂，具有较强黏性。一是疫情以来主要经济体实施超宽松货币政策，并推出空前的财政刺激政策，全球流动性大幅扩张，为本轮通胀埋下伏笔。二是疫情冲击下的全球供给“瓶颈”问题，因俄乌冲突升级进一步加剧，能源、农产品、金属等大宗商品供给

短缺，价格普遍上涨，经全球供应链向中下游行业广泛传导。三是主要发达经济体劳动力市场持续紧张，工资增速较快，服务通胀韧性较强，存在工资—通胀螺旋上升的现象。

主要发达经济体劳动力市场出现分化。美欧劳动力供给不足问题依然严峻。12 月，美国和欧元区失业率分别为 3.5% 和 6.7%，均处历史低位，但全年美国劳动参与率在 62.1%~62.4% 波动，始终未能恢复至疫情前水平，12 月职位空缺数环比增长 6.7% 至 1101 万，创 2021 年 7 月以来最大增幅，欧元区第三季度职位空缺率为 3.1%，也处历史高位。12 月，日本失业率为 2.3%，基本恢复至疫情前水平，劳动参与率保持稳定，未出现劳动力紧缺的问题。

国际金融市场大幅波动

大宗商品价格剧烈波动。受俄乌冲突、通胀持续高位和主要经济体央行快速加息等因素影响，大宗商品市场波动剧烈。俄乌冲突爆发后，能源、金属、农产品价格飙升。国际油价 3 月达到高点后有所回落，但总体仍高于上年。2022 年，布伦特原油和西得克萨斯中质原油价格分别上涨 10.5% 和 6.7%，玉米和小麦价格分别上涨 2.8% 和 14.4%。随着通胀升温和各经济体央行加速收紧货币政策，全球衰退预期升温，铜价下跌

^① 本年报所引用外部数据主要来源于国家统计局、国际货币基金组织等。



14.6%。黄金走势平缓，现货黄金小幅下跌 0.3%。

股市震荡下行。由于投资者对经济前景和市场流动性的担忧增加，避险情绪上升，股票等风险资产一度遭到抛售。9 月末，美国道琼斯工业指数和欧元区 STOXX50 指数均较 1 月初的高点下跌超过 20%，已满足熊市的技术标准。第四季度，随着通胀出现触顶迹象，市场悲观情绪有所缓解，上述两大股指有所反弹，分别上涨 15.4% 和 14.3%，全年分别累计下跌 8.8% 和 11.7%。日经 225 指数全年累计下跌 9.37%。英国富时 100 指数年末收于 7 452 点，与年初基本持平。

主要发达经济体国债收益率震荡上行。由于高通胀和货币政策加快收紧，主要发达经济体债市面临抛售，国债收益率震荡上行。年末，美国、德国、英国和日本国债收益率分别收于 3.88%、2.51%、3.8% 和 0.45%，较上年末分别上升 2.36 个、2.72 个、2.79 个和 0.37 个百分点。第三季度，在大规模减税以刺激经济的“迷你预算案”公布后，英国国债市场大幅波动，10 年期国债收益率快速上升，一度突破 4.5%。苏纳克政府上台后扭转了前任政府扩张性的财政政策，国债收益率有所回落。

汇市大幅波动。美元大幅升值，美元指数一度突破 114，12 月回落至 103~106。欧元对美元汇率跌破等值后回升至 1.07 左右，日元对美元汇率一度跌破 150，均创 20 年来新低。日本 9 月 22 日开展 24 年来首次支持日元汇率的外汇干预，并于 12 月 20 日将 10 年期日本国债收益率目标浮动区间从 $\pm 0.25\%$ 上调至 $\pm 0.5\%$ ，日元汇率年末升至接近 130 的水平。英镑对美元汇率一度跌至 1.03，创 1971 年来最低水平，年末回升至 1.21，但较年初仍下跌约 10%。不少亚洲新兴市场消耗外汇储

备开展外汇干预并被迫加息。

国际经济金融展望

通胀回落速度不及预期。第四季度，由于能源价格下行和供应链改善，主要发达经济体通胀总体有所回落，但主要发达经济体劳动力供给不足仍未解决，工资增速难以快速回落，服务通胀韧性较强。主要发达经济体央行不敢轻易结束加息，利率可能将在高位停留更久。

金融稳定风险上升。硅谷银行倒闭引发全球金融市场震动并产生了广泛的溢出效应。短期看，经营不善是硅谷银行倒闭的直接原因，但硅谷银行并非孤例，也反映出一些深层次问题。一是随着美联储快速加息，许多银行证券资产出现巨额账面亏损。二是由于经济增长放缓和利率上升，非金融企业持续面临资金短缺、借贷成本上升的困境，银行存款持续流出。三是监管不足，美国中小银行面临较为宽松的监管环境，一旦出险，可能引发系统性金融风险。

货币政策将在物价稳定和金融稳定之间艰难权衡。若继续加息，可能弱化增长动能。若暂缓加息，有可能导致高通胀持续时间延长，对全球资本流动和金融市场产生深刻影响。

地缘政治冲突加剧影响全球经济秩序。俄乌冲突前景不明，冲突升级风险仍存，西方继续对俄实施大规模制裁，能源等大宗商品市场仍可能遭受冲击。美欧在实施制裁过程中泛化国家安全概念，在全球推行价值观贸易和小圈子合作，破坏原有国际分工模式，全球产业链供应链格局朝着区域化、本土化的方向加速重塑。

中国宏观经济

2022 年，中国经济发展面临新冠疫情等多重超预期因素冲击，党中央、国务院高效统筹疫情防控和经济社会发展，加大宏观调控力度，靠前实施既定政策举措，坚定不移推进供给侧结构性改革，实施稳经济一揽子政策和接续措施，实现了经济平稳运行、发展质量稳步提升。

经济增长总体平稳，高质量发展取得新成效

2022 年，国内生产总值(GDP)为 121.02 万亿元，按可比价格计算，同比增长 3.0%，各季度同比增速分别为 4.8%、0.4%、3.9% 和 2.9%。分产业看，第一产业增加值 8.83 万亿元，同比增长 4.1%；第二产业增加值 48.32 万亿元，同比增长 3.8%；第三产业增加值 63.87 万亿元，同比增长 2.3%。

从产业增加值占 GDP 比重看，第一产业为 7.3%，比上年提高 0.1 个百分点；第二产业为 39.9%，比上年提高 0.6 个百分点；第三产业为 52.8%，比上年下降 0.7 个百分点。从对经济增长的贡献率来看，三次产业的贡献率分别约为 10.5%、47.7% 和 41.8%，第二产业贡献率比上年提高 8.8 个百分点，第三产业贡献率比上年降低 12.9 个百分点。

工业生产加快，企业利润下滑

2022 年，全部工业增加值 40.16 万亿元，比上年增长 3.4%；规模以上工业增加值同比增长 3.6%。在规模以上工业中，分门类看，采矿业增加值同比增长 7.3%，制造业增加值同比增长 3.0%，电力、热力、燃气及水生产和供应业增加值同比增长 5.0%。全年规模以上工业企业利润 8.40 万亿元，比上年下降 4.0%。分门类看，采矿业利润 15 574 亿元，比上年增长 48.6%；制造业利润 64 150 亿元，同比下降 13.4%；电力、热力、燃气及水生产和供应业利润 4 315 亿元，同比增长 41.8%。2022 年，规模以上工业企业营业收入利润率 6.09%，比上年降低 0.64 个百分点，工业企业盈利能力有所下降。在 41 个工业大类行业中，21 个行业利润总额比上年增长，19 个行业下降，1 个行业由盈转亏。



投资成为增长主要动力，外需贡献略有下降

2022 年，资本形成总额对经济增长的贡献率为 50.1%，拉动国内生产总值增长 1.5 个百分点。全年全社会固定资产投资 57.96 万亿元，比上年增长 4.9%。固定资产投资（不含农户）57.21 万亿元，增长 5.1%。在固定资产投资（不含农户）中，第一产业投资 1.43 万亿元，比上年增长 0.2%；第二产业投资 18.40 万亿元，同比增长 10.3%；第三产业投资 37.38 万亿元，同比增长 3.0%。房地产开发投资 13.29 万亿元，同比下降 10.0%。

最终消费支出对经济增长的贡献率为 32.8%，拉动国内生产总值增长 1.0 个百分点。全年社会消费品零售总额 43.97 万亿元，比上年下降 0.2%。分城乡看，城镇消费品零售额 38.04 万亿元，同比下降 0.3%；乡村消费品零售额 5.93 万亿元，与上年基本持平。分消费类型看，商品零售额 39.58 万亿元，同比增长 0.5%；餐饮收入额 4.39 万亿元，同比下降 6.3%。全年网上商品和服务零售额 13.79 万亿元，同比增长 4.0%，其中实物商品网上零售额 11.96 万亿元，同比增长 6.2%，占社会消费品零售总额比重为 27.2%，比上年提高 2.7 个百分点。

货物和服务净出口对经济增长的贡献率为 17.1%，拉动国内生产总值增长 0.5 个百分点。全年货物进出口总额 42.07 万亿元，比上年增长 7.7%。其中，出口 23.97 万亿元，同比增长 10.5%；进口 18.10 万亿元，同比增长 4.3%。进出口相抵，全年贸易顺差 5.86 万亿元，比上年增长 1.53 万亿元。对“一带一路”共建国家进出口总额 13.83 万亿元，比上年增长 19.4%。其中，出口 7.89 万亿元，增长 20.0%；进口 5.95 万亿元，增

长 18.7%。

居民消费价格温和上涨，工业生产者价格涨幅回落

2022 年，居民消费价格指数（CPI）同比上涨 2.0%，涨幅比上年扩大 1.1 个百分点，各季度同比分别上涨 1.1%、2.3%、2.6% 和 1.8%。分类别看，食品价格同比上涨 2.8%，而上年为下降 1.4%；非食品价格同比上涨 1.8%，涨幅比上年提高 0.4 个百分点；消费品价格同比上涨 2.7%，涨幅比上年提高 1.8 个百分点；服务价格同比上涨 0.8%，涨幅比上年回落 0.1 个百分点。剔除食品和能源价格的核心 CPI 同比上涨 0.9%，涨幅比上年提高 0.1 个百分点。

工业生产者出厂价格指数（PPI）同比上涨 4.1%，涨幅比上年回落 4.0 个百分点，其中，第一、第二、第三季度同比分别上涨 8.7%、6.8% 和 2.5%，第四季度同比下降 1.1%。分类别看，生活资料价格同比上涨 1.5%，涨幅比上年扩大 1.1 个百分点；生产资料价格同比上涨 4.9%，涨幅比上年回落 5.8 个百分点。工业生产者购进价格指数（PPIRM）同比上涨 6.1%，涨幅比上年回落 4.9 个百分点，各季度同比分别上涨 11.3%、9.5%、4.4% 和持平。

就业形势总体稳定，城乡居民收入差距缩小

2022 年，城镇新增就业 1 206 万人，比上年少增 63 万人，全年全国城镇调查失业率平均值为 5.6%，年末全国城镇调查失业率为 5.5%。全国居民人均可支配收入 36 883 元，扣除价格因素比上年实际增长 2.9%，增速比上年回落 5.2 个百分点。其中，城镇居民人均可支配收入 49 283 元，实际

增长 1.9%；农村居民人均可支配收入 20 133 元，实际增长 4.2%。城乡居民人均收入倍差 2.45，比上年缩小 0.05。

财政收入增速放缓，财政支出增速提高

2022 年，全国一般公共预算收入 20.37 万亿元，同比增长 0.6%，增速比上年放缓 10.1 个百分点。其中，中央一般公共预算收入 9.49 万亿元，同比增长 3.8%，占全国一般公共预算收入的 46.6%；地方一般公共预算本级收入 10.88 万亿元，同比下降 2.1%，占全国一般公共预算收入的 53.4%。从收入结构看，税收收入 16.67 万亿元，同比下降 3.5%，占全国一般公共预算收入的 81.8%；非税收入 3.71 万亿元，同比增长 24.4%，占全国一般公共预算收入的 18.2%。全年新增减税降费及退税缓税缓费超 4.2 万亿元。

全年全国一般公共预算支出 26.06 万亿元，同比增长 6.1%，增速比上年提高 5.8 个百分点。其中，中央一般公共预算本级支出 3.56 万亿元，同比增长 3.9%；地方一般公共预算支出 22.50 万亿元，增长 6.4%。各级财政部门加强财政资源统筹，优化支出结构，为统筹疫情防控和经济社会发展提供必要财力支撑，民生等重点领域支出得到有力保障。

宏观经济展望

经济将运行在合理区间。当前经济发展面临诸多困难和挑战。外部环境不确定性加大，全球通胀仍处于高位，世界经济和贸易增长动能减弱，外部打压遏制不断上升。国内经济增长企稳向上基础尚需巩固，需求不足的矛盾仍较突出，民间投资和民营企业预期不稳，稳就业任务艰巨。房

地产市场风险隐患较多，一些中小金融机构风险暴露。但同时要看到，各地区、各部门将坚持稳中求进总基调，全面深化改革开放，把实施扩大内需战略同深化供给侧结构性改革有机结合起来，优先恢复和扩大消费，突出做好稳增长、稳就业、稳物价工作。积极的财政政策加力提效，稳健的货币政策精准有力，保持政策连续性针对性，加强各类政策协调配合，形成共促高质量发展合力。坚持“两个毫不动摇”，持续提振经营主体信心。有效防范化解重点领域风险。这些因素将推动经济运行整体好转，增速保持在合理区间。

物价形势总体稳定。随着疫情形势好转和经济恢复常态化运行，生产供给恢复，总需求回暖，市场供需趋于基本平衡，叠加稳健货币政策推动货币条件合理适度，为物价平稳奠定了基础。总体来看，受猪肉价格回落、服务价格回升等因素综合影响，消费者物价指数将温和上涨，全年呈“U”形走势，年中或阶段性偏低，下半年将逐步向合理水平回归。受国内能源价格高位走弱、输入性通胀压力减轻和上年高基数影响，生产者价格指数预期前低后高，全年均值维持低位。

就业保持总体稳定。就业是民生之本。在保持稳就业政策总体稳定的同时，政府有针对性地优化调整阶段性政策并加大薄弱环节支持力度。突出稳存量、扩增量、保重点，有力有效实施稳岗支持和扩岗激励措施，更大程度调动企业用人积极性，认真做好高校毕业生、农民工等重点群体就业服务，进一步稳定政策性岗位规模，多渠道拓宽就业空间。对失业和其他就业困难人员分类予以帮扶。着力破解结构性就业矛盾，强化宏观政策、产业政策等支持，推动就业增长与经济发展互促共进。总体来看，全年就业形势保持总体稳定。

中国金融运行

2022 年，中国人民银行坚决贯彻党中央、国务院决策部署，把稳增长放在更加突出位置，加大稳健货币政策实施力度，货币信贷和社会融资规模合理增长，信贷结构不断优化，综合融资成本稳中有降，人民币汇率在合理均衡水平上保持基本稳定，有力支持稳定宏观经济大盘，为党的二十大胜利召开创造了良好的经济金融环境。

广义货币供应量 M_2 合理增长

年末，广义货币供应量 (M_2) 余额为 266.4 万亿元，同比增长 11.8%。狭义货币供应量 (M_1) 余额为 67.2 万亿元，同比增长 3.7%。流通中货币 (M_0) 余额为 10.47 万亿元，同比增长 15.3%。全年现金净投放 1.39 万亿元，同比多投放 7 334 亿元。

社会融资规模平稳增长

年末，社会融资规模存量为 344.22 万亿元，同比增长 9.6%。全年增量累计为 32.01 万亿元，比上年多增 6 694 亿元。主要有以下特点：一是人民币贷款保持合理增长。二是政府债券同比多增，企业债券同比少增。三是表外融资同比少减。四是存款类金融机构资产支持证券同比多减，贷款核销基本持平。

金融机构贷款较快增长，信贷结构持续优化

年末，金融机构本外币各项贷款余额为 219.1 万亿元，同比增长 10.4%，比年初增加 20.6 万亿元，同比多增 4 969 亿元。人民币贷款余额为 214.0 万亿元，同比增长 11.1%，比年初增加 21.3 万亿元，同比多增 1.4 万亿元。全年四个季度人民币各项贷款增量分别为 8.3 万亿元、5.3 万亿元、4.4 万亿元和 3.2 万亿元，季度增量占比分别为 39.1%、25.1%、20.7% 和 15.1%，比重与上年同期基本持平。信贷结构持续优化。2022 年末，企（事）业单位中长期贷款比年初增加 11.1 万亿元，在全部企（事）业贷款中占比为 64.7%。制造业中长期贷款余额同比增长 36.7%，比全部贷款增速高 25.6 个百分点。普惠小微贷款余额同比增长 23.8%，比全部贷款增速高 12.7 个百分点；普惠小微授信户数 5 652 万户，同比增长 26.8%。

金融机构存款增长较多

年末，金融机构本外币各项存款余额为 264.4 万亿元，同比增长 10.8%，比年初增加 25.9 万亿元，同比多增 5.6 万亿元。人民币各项存款余额为 258.5 万亿元，同比增长 11.3%，比年初增加 26.3 万亿元，同比多增 6.6 万亿元。外币存款余额为 8 539 亿美元，比年初减少 1 430 亿美元，同比多减 2 507 亿美元。

货币市场利率继续下行

12 月，同业拆借月加权平均利率为 1.26%，质押式回购月加权平均利率为 1.41%，较上年同期分别下降 76 个和 68 个基点。银行业存款类金融机构间利率质押式回购月加权平均利率为 1.11%，低于质押式回购月加权平均利率 30 个基点。年末隔夜和 7 天期 Shibor 分别为 1.96% 和 2.22%，同比分别下降 17 个和 5 个基点。

贷款加权平均利率再创有统计以来新低

年末，1 年期和 5 年期以上 LPR 分别为 3.65% 和 4.30%，分别较上年同期下降 0.15 个和 0.35 个百分点。12 月，贷款加权平均利率为 4.14%，同比下降 0.62 个百分点。其中，一般贷款加权平均利率为 4.57%，同比下降 0.62 个百分点。企业贷款加权平均利率为 3.97%，同比下降 0.60 个百分点。

国债收益率大体持稳，债券发行利率总体平稳

年末，1 年期、3 年期、5 年期、7 年期、10

年期国债收益率分别为 2.10%、2.40%、2.64%、2.82%、2.84%，较上年末分别下行 15 个、5 个基点和上行 4 个、4 个、6 个基点。期限利差走扩，1 年期和 10 年期国债利差为 74 个基点，较上年末扩大 21 个基点。12 月，财政部 10 年期国债的发行利率为 2.83%，较上年同期上升 1 个基点；国开行发行的 10 年期金融债收益率为 3.00%，较上年同期下降 2 个基点；主体评级 AAA 级的企业发行的一年期短期融资券平均利率为 3.85%，较上年同期上升 81 个基点。

主要债券指数同比上涨，股票指数回落

年末，中债国债总指数为 213.72，同比上涨 3.44%；中债新综合全价指数为 122.12，同比上涨 0.51%；银行间债券总指数报收于 221.52，同比上涨 3.4%。上证综合指数收于 3 089 点，比上年末下降 551 点，降幅为 15.1%；深证成分指数收于 11 016 点，比上年末下降 3841 点，降幅为 25.9%；创业板指数收于 2 347 点，比上年末下降 976 点，降幅为 29.4%。

人民币汇率在合理均衡水平上保持基本稳定

全年人民币汇率以市场供求为基础，对一篮子货币汇率有所贬值。年末，中国外汇交易中心（CFETS）人民币汇率指数报 98.67，较上年末贬值 3.7%；参考特别提款权（SDR）货币篮子的人民币汇率指数报 96.08，较上年末贬值 4.3%。根据国际清算银行测算，2021 年末至 2022 年末，人民币名义有效汇率和实际有效汇率分别贬值 2.9% 和 7.9%；2005 年人民币汇率形成机制改革以来至 2022 年 12 月，人民币名义有效汇率和实



际有效汇率分别升值 44.2% 和 45.6%。2022 年末，人民币对美元汇率中间价为 6.9646 元，较上年末贬值 8.5%，2005 年人民币汇率形成机制改革以来累计升值 18.8%。2022 年，人民币对美元汇率年化波动率为 6.4%。

国际收支保持基本平衡格局

全年中国经常账户顺差 4 019 亿美元，与国内生产总值（GDP）之比为 2.2%，继续处于合理均衡区间。其中，货物贸易顺差较上年增长 19%，体现中国产业链供应链的较强优势和韧性；服务贸易逆差收窄 9%，主要是计算机信息服务、知识产权、商业服务等生产性服务贸易收入增长较快，居民跨境出行有序恢复带动旅行支出有所增加但仍明显低于疫情前水平。

非储备性质的金融账户逆差 2 110 亿美元，与经常账户顺差形成自主平衡格局。其中，直接投资延续顺差格局，主要是外商来华直接投资保持一定规模，体现了中国产业链供应链稳健、国内消费市场潜力巨大等优势对国际长期资本的吸引力。经常账户顺差、外商来华投资等涉外资金来源的总体规模保持较高水平，主要转换为境内企业、银行等市场主体的境外资产，包括对外直接投资和对外证券投资等，因交易形成的储备资产小幅增加。

在国际收支总体平衡的格局下，全年外汇储备余额稳定在 3.1 万亿美元左右。年末，中国对外金融资产和负债继续处于较高水平，对外净资产为 2.53 万亿美元，较 2021 年末增长近 16%。

货币政策

2022 年，中国人民银行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚决贯彻党中央、国务院的决策部署，主动作为、靠前发力，加大稳健货币政策实施力度，发挥好结构性货币政策工具的引导功能，货币信贷和社会融资规模合理增长，信贷结构不断优化，综合融资成本稳中有降，有力支持稳定宏观经济大盘。

保持货币信贷合理增长

根据宏观形势变化靠前发力，综合运用降准、中期借贷便利（MLF）、再贷款、再贴现和公开市场操作等多种方式投放流动性。4 月、12 月两次降准各 0.25 个百分点，合计释放长期流动性超 1 万亿元。向中央财政上缴结存利润 1.13 万亿元，为全社会提供的新增可用资金规模相当于全面降准约 0.5 个百分点的力度。灵活把握公开市场操作力度和节奏，引导货币市场利率中枢下行，为经济运行保持在合理区间提供了适宜的流动性环境。连续召开由主要金融机构、中国人民银行全系统、政策性银行一把手参加的货币信贷形势分析座谈会，引导金融机构尤其是国有大型商业银行、政策性和开发性银行发挥支柱作用，在审慎经营前提下，按市场化原则增加贷款投放。指导政策性、开发性银行投放政策性开发性金融工具资金 7 399 亿元，用好用足 8 000 亿元新增信贷

额度，增强信贷总量增长的稳定性。

发挥结构性货币政策工具精准导向作用

积极运用支农支小再贷款、再贴现、抵押补充贷款等工具，引导金融机构加大对国民经济重点领域、薄弱环节和区域协调发展的支持力度。及时接续转换两项直达实体经济的货币政策工具，将普惠小微贷款支持工具的激励资金支持比例由 1% 提高至 2%，持续支持小微企业发展。并行实施碳减排支持工具和支持煤炭清洁高效利用专项再贷款，支持经济绿色低碳转型。加快实施科技创新、普惠养老、交通物流、设备更新改造等专项再贷款政策。支持金融机构对普惠小微贷款、收费公路贷款阶段性减息。设立保交楼贷款支持计划，支持金融机构向已售逾期难交付住宅项目发放保交楼贷款。



巩固实际贷款利率下降成果

持续释放贷款市场报价利率 (LPR) 改革效能, 推动实际贷款利率明显下降, 全年公开市场操作和中期借贷便利中标利率均下行 20 个基点, 引导 1 年期和 5 年期以上贷款市场报价利率分别下行 15 个、35 个基点。建立存款利率市场化调整机制, 稳定银行负债成本, 存款利率市场化迈出重要一步。放宽首套住房贷款利率下限, 建立首套住房贷款利率政策动态调整机制, 有序推进长效机制建设。

保持人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定

继续推进汇率市场化改革, 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。坚持市场在汇率形成中起决定性作用, 注重预期引导, 增强人民币汇率弹性, 保持人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定, 发挥汇率调节宏观经济和国际收支自动稳定器的作用。

总的来看, 稳健的货币政策取得积极成效, 有力支持经济回稳向好。货币信贷合理增长, 信贷结构持续优化, 社会综合融资成本稳中有降, 人民币汇率在合理均衡水平上保持基本稳定, 为党的二十大胜利召开创造了有利的货币金融环境。

货币政策展望

2023 年, 中国人民银行将继续坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导, 深入学习

贯彻党的二十大和中央经济工作会议精神, 按照党中央、国务院的决策部署, 坚持稳中求进工作总基调, 全面、完整、准确贯彻新发展理念, 助力加快构建新发展格局、扎实推进中国式现代化。稳健的货币政策要精准有力, 要搞好跨周期调节, 既着力支持扩大内需, 为实体经济提供更有力的支持, 又兼顾短期和长期、经济增长和物价稳定、内部均衡和外部均衡, 坚持不搞“大水漫灌”, 稳固对实体经济的可持续支持力度。

一是保持流动性合理充裕, 保持信贷总量有效增长, 保持货币供应量和社会融资规模增速同名义经济增速基本匹配, 助力实现促消费、扩投资、带就业的综合效应。二是结构性货币政策工具聚焦重点、合理适度、有进有退, 引导金融机构加强对“三农”、小微企业、科技创新、绿色发展等领域的金融服务, 推动消费有力复苏, 增强经济增长潜能。持续发挥政策性开发性金融工具的作用, 更好地撬动有效投资。三是继续深化利率市场化改革, 优化央行政策利率体系, 发挥存款利率市场化调整机制的重要作用, 发挥贷款市场报价利率改革效能和指导作用, 推动降低企业融资和个人消费信贷成本。密切关注通胀走势变化, 支持能源和粮食等保供稳价, 保持物价水平基本稳定。四是坚持以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制度, 坚持市场在汇率形成中起决定性作用, 增强人民币汇率弹性, 优化预期管理, 保持人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定。五是统筹金融支持实体经济与风险防范, 稳步推动重点企业集团、中小金融机构等风险化解, 保持金融体系总体稳定, 守住不发生系统性金融风险的底线。

宏观审慎政策

2022 年，中国人民银行认真贯彻党中央、国务院重要决策部署，继续推动重点领域宏观审慎政策实践，构建具有中国特色的宏观审慎政策框架；统筹系统重要性金融机构监管，明确系统重要性保险公司的评估办法；不断完善金融控股公司监管制度体系，依法开展金融控股公司准入管理工作。

完善房地产金融宏观审慎管理

2022 年，中国人民银行根据市场形势变化，把握好房地产贷款集中度管理的执行力度和节奏，完善过渡期安排，支持符合集中度管理要求的银行业金融机构稳健开展房地产贷款相关业务，更好满足合理住房信贷需求。发布《关于保障性租赁住房有关贷款不纳入房地产贷款集中度管理的通知》，明确保障性租赁住房项目有关贷款不纳入房地产贷款集中度管理，加大对保障性租赁住房发展的支持力度。

完善系统重要性金融机构监管框架

2022 年 7 月 8 日，中国人民银行、银保监会就《系统重要性保险公司评估办法（征求意见稿）》向社会公开征求意见。评估办法明确了中国系统重要性保险公司的评估方法、评估范围、评估流程和工作分工，将资产规模排名前 10 位的保险集团公司、人身保险公司、财产保险公司和再保险公司纳入参评范围，并从规模、关联度、资产变

现和可替代性四个维度进行评估。

9 月 9 日，中国人民银行、银保监会发布 2022 年中国系统重要性银行名单，认定 19 家国内系统重要性银行，其中国有商业银行 6 家、股份制商业银行 9 家、城市商业银行 4 家。按系统重要性得分从低到高分五组：第一组 9 家，包括中国民生银行、中国光大银行、平安银行、华夏银行、宁波银行、广发银行、江苏银行、上海银行、北京银行；第二组 3 家，包括中信银行、中国邮政储蓄银行、浦发银行；第三组 3 家，包括交通银行、招商银行、兴业银行；第四组 4 家，包括中国工商银行、中国银行、中国建设银行、中国农业银行；第五组暂无银行进入。

国内系统重要性银行监管框架基本建立。根据《系统重要性银行附加监管规定（试行）》，2021 年首次确定的 19 家国内系统重要性银行按时提交了集团层面的恢复计划与处置计划建议。中国人民银行会同有关部门及时对系统重要性银行报送的恢复和处置计划进行审查，并向各家银行



反馈审查意见。

统筹监管金融控股公司

2022年，中国人民银行依法开展金融控股公司准入管理工作，有序推动具备设立条件的企业申设金融控股公司，先后批准了中国中信金融控股有限公司、北京金融控股集团有限公司、招商局金融控股有限公司的设立申请。对经批准设立

的金融控股公司实施全面、持续、穿透监管，加强并表管理，加强股权、公司治理、风险、资本、关联交易等重点领域的规范管理，有效隔离实业与金融，推动金融控股公司依法合规经营，严守风险底线。不断完善金融控股公司监管制度体系，出台《金融控股公司关联交易管理办法》，研究制定金融控股公司并表、资本等配套细则，明确审慎监管标准，防范风险传染和监管套利。

信贷政策

2022 年，中国人民银行认真贯彻落实党中央、国务院决策部署，统筹疫情防控和经济社会发展，强化信贷政策引导作用，推动更多金融资源配置到经济社会发展重点领域和薄弱环节，金融服务实体经济质效进一步提升。

积极支持稳住宏观经济大盘

加大对基础设施建设的金融支持，设立政策性开发性金融工具，新增政策性银行信贷额度，加快推动政策落地见效。联合 11 个部委建立项目融资“清单对接”机制，支持重点项目建设，全年共投放政策性开发性金融工具资金 7 399 亿元，支持相关项目在年底前全部实现开工建设。切实做好能源保供金融支持，加强与国家发展改革委沟通协调，推动建立银政企对接机制，合理优化煤炭清洁高效利用再贷款政策安排，支持 7 家银行向重点保供企业发放购煤流动资金贷款超 600 亿元，加权平均利率仅 2.47%。加大交通保通保畅金融支持，创设交通物流专项再贷款，支持受疫情影响较大的公路货物运输经营企业和货车司机。扎实推进绿色发展金融支持，运用碳减排支持工具等政策，引导银行加大绿色信贷投放力度，支持金融机构发放碳减排贷款超 5 000 亿元，带动碳减排量超 1 亿吨。完善绿色债券管理机制，全年支持发行绿色金融债 3 238 亿元。

全力做好金融支持稳企业保就业工作

对两项直达货币政策工具进行接续和转换，将普惠小微企业贷款延期支持工具转换为普惠小微贷款支持工具，按地方法人金融机构发放的普惠小微贷款余额增量的 1% 提供激励资金，2022 年第二季度起，将激励资金支持比例提高至 2%；将普惠小微企业信用贷款计划纳入支农支小再贷款管理。指导金融机构对第四季度存续的普惠小微贷款实施阶段性减息，对第四季度到期的小微企业贷款按市场化原则延期还本付息，进一步降低小微企业财务成本，缓解资金周转压力。会同国家发展改革委出台促进服务业领域困难行业恢复发展的若干政策，配合商务部抓好促进餐饮业恢复发展扶持政策贯彻落实工作，联合文化和旅游部印发《关于金融支持文化和旅游行业恢复发展的通知》，促进文化和旅游行业纾困发展。印发《关于推动建立金融服务小微企业敢贷愿贷能贷会贷长效机制的通知》，督促指导金融机构优化内部资源配置和政策安排，持续提升金融机构



服务小微企业的意愿、能力和可持续性。2022 年末，全国普惠小微贷款余额 23.8 万亿元，同比增长 23.8%。普惠小微授信户数 5 652 万户，同比增长 26.8%。12 月新发放普惠小微贷款加权平均利率 4.9%，处于历史较低水平。

不断加大对科技创新和制造业高质量发展的金融支持力度

设立 4 000 亿元科技创新再贷款，激励银行加大对高新技术企业、“专精特新”企业等科创企业的金融支持力度。设立 2 000 亿元以上设备更新改造专项再贷款，专项支持银行向制造业和社会服务业 10 个重点领域的设备更新改造项目提供优惠贷款。持续开展宏观审慎评估考核，建立 21 家全国性银行制造业和科技创新贷款情况通报机制，引导金融机构将信贷资源更多向科技创新和制造业领域倾斜。联合国家发展改革委，依托扩大制造业中长期贷款工作专班，向银行推送传统产业改造升级等 22 个重点领域制造业中长期贷款项目并组织开展融资对接，协助解决银行审贷放贷遇到的困难问题。联合工业和信息化部、银保监会，建立“专精特新”企业融资对接机制，及时推送融资需求。截至年末，制造业中长期贷款余额 9.47 万亿元，同比增长 36.7%，其中高技术制造业中长期贷款余额 2.03 万亿元，同比增长 37.3%。

深入推进乡村振兴金融服务

印发《关于做好 2022 年金融支持全面推进乡村振兴重点工作的意见》，从加大现代农业基础支撑金融资源投入、稳步提高乡村建设金融服务水平、持续改善农村基础金融服务、加强考核评估和组织宣传等方面，对做好巩固拓展脱贫攻坚成果和全面推进乡村振兴提出了具体要求。联合

农业农村部等部门印发《关于扩大当前农业农村基础设施建设投资的工作方案》，创新农业农村基础设施投融资机制，推动政府投资和社会资本联动投入，拓宽农业农村基础设施建设等领域长期资金筹措渠道。支持符合条件的金融机构发行“三农”专项金融债，指导交易商协会支持符合条件的企业发行乡村振兴票据，重点支持农村产业发展和基础设施建设。截至年末，全国涉农贷款余额 49.25 万亿元，同比增长 14.0%，增速比上年末高 3.1 个百分点；累计支持 126 家企业发行乡村振兴票据 1 497.7 亿元。全年支持金融机构发行“三农”专项金融债券 364.5 亿元。

持续做好民生领域金融服务

会同银保监会印发《关于加强新市民金融服务工作的通知》，扩大金融产品和服务供给，有效满足新市民创业就业等金融需求。会同人力资源和社会保障部、财政部等部门加大创业担保贷款政策实施力度，支持具备条件的地区扩大覆盖范围、提高贷款额度、降低利率水平、优化申请程序，更好支持高校毕业生、返乡创业农民工等重点群体就业创业。年末，全国创业担保贷款余额 2 679 亿元，同比增长 14%。联合教育部等部门印发《关于规范面向中小学生的非学科类校外培训的意见》，联合财政部等四部门印发《关于做好 2022 年国家助学贷款免息及本金延期偿还工作的通知》，通过调整 2022 年国家助学贷款利息等措施，帮助家庭经济困难毕业生缓解就业压力。年末，全国助学贷款余额 1 786 亿元，同比增长 21.6%。

推动房地产业向新发展模式平稳过渡

牢牢坚持“房子是用来住的、不是用来炒的”

定位，全面落实房地产长效机制，因城施策实施好差别化住房信贷政策，持续引导个人住房贷款实际利率和首付比例下行，支持刚性和改善性住房需求。印发《关于做好当前金融支持房地产市场平稳健康发展工作的通知》，将房企纳入“第二

支箭”支持范围，保持房地产融资平稳有序。加大保交楼金融支持，配合推出保交楼专项借款，设立保交楼贷款支持计划；引导金融机构市场化参与行业重组并购，加快风险市场化出清，推动房地产业向新发展模式平稳过渡。

金融法治

2022 年，中国人民银行以习近平新时代中国特色社会主义思想 and 习近平法治思想为指导，认真学习贯彻党的二十大和二十届一中全会精神，坚决贯彻落实党中央、国务院决策部署和国务院金融稳定发展委员会工作安排，加快完善金融法治体系，深化法治央行建设，有力支持防范化解金融风险，深入推进金融法治研究和普法工作，积极参与国际金融法律事务，为中央银行高效履职、服务经济高质量发展提供有力法治保障。

金融法治建设成效显著

一是重点立法修法项目取得重大进展。《金融稳定法（草案）》已由十三届全国人大常委会第三十八次会议第一次审议，并向社会公开征求意见。《反洗钱法》《商业银行法》《地方金融监督管理条例》修订制定工作取得阶段性成果。《中国人民银行法》《保险法》《信托法》《非银行支付机构条例》修订制定工作持续推进。配合全国人大出台《期货和衍生品法》，专章规范衍生品交易。配合全国人大完成《反垄断法》修订和《反电信网络诈骗法》制定发布。协助有关部门推动《公司法》《银行业监督管理法》《社会信用体系建设法》等经济金融领域重要立法修法工作。

二是做好规章规范性文件制定、审核和清理工作，不断夯实中央银行履职制度基础。2022 年，中国人民银行共制定印发部门规章 4 部、规范性文件 7 件。制定《金融控股公司关联交易管理办

法》等规章，审慎监管制度框架持续完善。印发《关于支持外贸新业态跨境人民币结算的通知》，支持外贸新业态发展。制定《黄金租借业务管理暂行办法》等文件，新领域新业态得到进一步规范。全面清理中国人民银行规章规范性文件，加强规章规范性文件管理。

法治央行建设和依法行政更加完善

一是“放管服”改革深入推进，营商环境持续优化。加强法治工作信息化建设，完善提升“互联网 + 监管”信息系统功能。参与世界银行营商环境新评估体系“获取金融服务”指标规则制定。推动实现动产融资统一登记公示系统与六个试点城市机动车、船舶、知识产权登记系统的互联互通。

二是依法行政体制机制进一步完善，监管效能持续提升。系统梳理编制中国人民银行权责清单。修订《中国人民银行执法检查程序规定》和《中

国人民银行行政处罚程序规定》，执法制度更加完善。

三是统筹执法检查和法律事务工作。2022 年，全系统共对被监管机构作出处罚决定约 730 次。妥善处理行政复议、行政诉讼，做好法律咨询服务工作。

防范化解金融风险工作依法有序开展

一是推动法治化防范化解金融风险。研究制定金融稳定保障基金设立方案，为基金在金融风险处置中发挥作用提供法律支持。推动依法处置重点高风险机构及区域金融风险，坚持法治化、市场化方式开展工作。

二是加强平台企业金融监管及公平竞争相关工作。做好互联网平台企业整改和常态化监管的相关法律工作。健全完善金融各细分领域制度规则，依法将平台企业金融业务全面纳入监管。不断加强金融监管与反垄断统筹协调，构建金融市场公平竞争制度体系。

三是持续深入开展预防、打击利用离岸公司和地下钱庄转移赃款等各类专项工作。会同公安

部、外汇局制定 2022 年专项行动计划。

法治研究和普法工作开创新局面

一是金融法治研究成果丰富。进一步加强法治研究，围绕央行履职相关重大法治问题，系统梳理金融立法、依法行政和法律事务工作重点难点并开展研究，取得一系列成果。《金融稳定法》《商业银行法》《保险法》《地方金融监督管理条例》立法修法研究形成体系性成果。编印《央行法治研究（2022 卷）》，刊发研究报告 52 篇。

二是金融普法工作扎实推进。开展金融法律普法宣传活动，深入学习宣传习近平法治思想，落实“八五”普法规划，积极开展国家安全教育日、宪法宣传周等普法活动，创新普法活动形式，大力营造良好的尊法学法守法用法氛围。

积极参与国际金融法律事务

加入国际统一私法协会“银行破产立法指南”工作组、央行和监管机构绿色金融网络（NGFS）诉讼风险小组，做好国际金融合作及全球经济治理相关法律工作。



金融稳定立法取得重大进展

党的二十大报告和中央经济工作会议指出，要强化金融稳定保障体系，提高重大风险应对和处置能力。2021年3月以来，中国人民银行会同国家发展改革委、司法部、财政部、银保监会、证监会、外汇局等部门，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚决贯彻落实党中央、国务院决策部署，坚持科学立法、民主立法、依法立法，充分吸收采纳各方提出的合理意见建议，积极推动金融稳定立法工作。2022年12月，十三届全国人大常委会第三十八次会议对《金融稳定法（草案）》进行了第一次审议，并向社会公开征求意见。

《金融稳定法》重点聚焦以下方面：一是加强党对金融工作的集中统一领导，实现经济高质量发展与有效应对金融风险相互促进；二是坚持问题导向和系统观念，完善金融风险防范、化解和处置全流程全链条制度安排，实现风险早发现、早纠正、早处置；三是坚持市场化、法治化方向，压实金融机构及国务院金融管理部门、地

方人民政府的风险处置责任，发挥存款保险基金管理机构和行业保障基金管理机构的市场化处置作用，及时化解和处置金融风险；四是坚持权责一致，合理界定职责分工，加强各部门、地方的协调配合，发挥维护金融稳定的合力。

《金融稳定法》以防范系统性金融风险为根本任务，通过建立金融风险事前防范、事中化解和事后处置的一整套制度安排，健全维护金融稳定的长效机制，强化金融发展和安全的法治保障，有利于提升金融体系的稳健性，增强金融服务实体经济的效能，提高重大风险的应对和处置能力，促进中国经济持续健康发展。

下一步，中国人民银行将坚决贯彻落实党和国家机构改革精神，持续配合推进立法进程。在做好金融稳定立法工作的同时，抓紧修改《中国人民银行法》《商业银行法》《保险法》等相关法律，与《金融稳定法》各有侧重、互为补充，形成有机整体，充分发挥法治固根本、稳预期、利长远的作用。

金融稳定

2022 年，面对百年变局和世纪疫情相互叠加的复杂环境，中国人民银行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚决贯彻党中央、国务院的决策部署，主动作为、靠前发力，及时预警和化解风险隐患，稳妥处置突出风险，持续深化金融改革，牢牢守住了不发生系统性风险的底线。

稳妥推进重点风险项目处置

按照市场化、法治化原则，及时处置“明天系”“安邦系”“华信系”以及方正集团、海航集团、忠旺集团等一批重点高风险集团。推动锦州银行深化改革，巩固化险成果。配合稳妥应对河南村镇银行风险事件。推动辽宁辽阳农商行风险处置，辽阳农商行及其发起设立的太子河村镇银行已进入破产程序。

分类有序化解重点业务领域风险

互联网金融风险专项整治工作顺利完成，约 5000 家 P2P 网络借贷机构全部退出运营。指导督促 14 家大型平台企业开展金融业务专项整治工作，将平台企业金融活动全部依法纳入监管，大部分整改事项已经完成，平台企业金融业务常态化监管制度框架初步形成。推动稳妥处置金交所、“伪金交所”风险和第三方财富管理公司乱象。第三方互联网平台存款业务整改取得积极成效。

继续推动资管行业健康发展

2022 年资管新规进入全面正式实施阶段。中国人民银行依托资管业务工作联络协调机制，稳步推动完善资管行业标准规制和金融机构资管业务规范发展。总体来看，全年资管行业整体发展健康平稳，资管产品平均负债杠杆率等主要风险指标和流动性指标持续改善，行业整体抗风险能力不断提升；资管产品净值化比例不断提升，资管业务逐步回归直接融资本源，对实体经济发展的支持力度保持在较高水平。

持续推动金融业深化改革

推动政策性、开发性银行业务分类分账改革。修订《关于进一步规范金融机构同业业务的通知》，提前督促指导存在同业业务风险的机构压降风险，减轻对市场的不良影响。会同银保监会联合发布《关于全球系统重要性银行发行总损失吸收能力非资本债券有关事项的通知》，完善中国全球系



统重要性银行监管和风险处置的制度框架，增强防范化解系统性金融风险能力。

进一步强化金融稳定保障体系建设

一是推动设立金融稳定保障基金。金融稳定保障基金定位于由中央掌握的应对重大金融风险的资金，与存款保险基金和相关行业保障基金双层运行、协同配合，共同构成中国金融安全网的重要组成部分。在常规金融风险处置中，主要由存款保险基金和相关行业保障基金依法依责投入，不涉及金融稳定保障基金的使用。在重大金融风险处置中，金融机构、股东和实际控制人、存款保险基金和相关行业保障基金等各方应依法依责充分投入相应资源。金融风险严重危及金融稳定的，经批准可以按照规定使用金融稳定保障基金。二是持续健全存款保险制度。加强存款保险常态化宣传，切实防控挤兑风险。继续实施基于风险的差别费率，促进银行审慎经营。稳步开展早期纠正，推动风险早识别、早预警、早纠正、早处置。发挥市场化、法治化处置平台作用，支持重点区域和机构风险化解。三是健全金融风险处置机制。充分总结防范化解重大金融风险攻坚战有益实践和行之有效的经验做法，研究制定《金融稳定法》。12月，全国人大常委会对《金融稳定法（草案）》进行首次审议并向社会公开征求意见。

进一步完善系统性金融风险预警、监测和评估机制

一是建立健全金融稳定监测评估框架。持续做好银行业、证券业、保险业、金融市场的风险监测评估工作，发布《中国金融稳定报告（2022）》和《中国区域金融稳定报告（2022）》。二是健

全央行评级和银行风险监测预警，建立分级分段管理框架。定期在全国4000余家机构开展央行金融机构评级，对评级为1~7级的机构，定期组织预警；对8~10级的高风险机构，区分增量和存量，采取有力措施压降数量。三是进一步健全非银行金融机构、交叉性金融业务和金融市场风险监测预警体系。组织开展证券、保险、信托公司稳健性现场评估。探索构建以资管产品为代表的交叉性金融业务风险监测评估体系。运用金融市场压力指数、股票质押融资风险压力测试等工具，及时监测资本市场风险及跨市场风险状况。四是完善压力测试框架。全年对全国4000多家银行机构开展压力测试，及时提示风险。组织国内系统重要性银行开展气候风险压力测试，提升银行业管理和应对气候风险的意识和能力。五是根据金融市场结构和发展演化趋势，不断完善金融风险监测预警处置体系。持续监测预警以信贷资产为主的传统金融风险，不断健全对以非信贷资产、新型金融机构和金融市场产品为主的新型金融风险，以及金融科技创新风险的监测预警处置体系。

深度参与国际金融事务

坚持全球视野，持续跟踪国际经济金融监管改革动态，加强金融稳定多边双边交流。深度参与金融稳定理事会、巴塞尔银行监管委员会、国际货币基金组织、东亚及太平洋地区央行行长会议组织、央行与监管机构绿色金融网络等国际组织工作，就疫情影响与政策应对、俄乌冲突、加密资产监管、气候变化风险等议题积极提出中方政策建议，积极推动金融监管改革、风险处置和气候相关金融风险等国际标准的制定和实施，提升中国在国际金融规则制定中的话语权。

金融市场

货币市场运行情况

交易规模总体增长。银行间货币市场全年累计成交 1 526.98 万亿元，同比增长 31.18%。其中，拆借市场成交 146.83 万亿元，同比增长 23.56%；质押式回购成交 1 374.58 万亿元，同比增长 32.11%；买断式回购成交 5.57 万亿元，同比增长 17.5%。

交易期限仍以短期为主。货币市场 7 天以内交易占比 96.79%，较上年上升 0.27 个百分点。其中，隔夜交易占比 86.40%，较上年上升 1.12 个百分点；7 天交易占比 10.38%，较上年下降 0.86 个百分点。

利率总体下行。中国人民银行通过降准、降息、综合运用中期借贷便利、逆回购操作等工具，保持银行体系流动性合理充裕，利率中枢有所下行。其中，同业拆借、质押式回购和买断式回购全年加权成交利率分别为 1.55%、1.58% 和 1.55%，同比分别下降 49 个、50 个和 56 个基点。年末，7 天期同业拆借加权利率（IBO007）和 7 天期存款类机构质押式回购加权利率（DR007）分别为 2.42% 和 2.36%，较上年分别下降 5 个和上升 7 个基点。

资金融出以中资大型银行为主。全年货币市场上资金净融出最多的分别为大型商业银行、政策性银行和股份制商业银行，分别净融出 483.77 万亿元、135.19 万亿元和 118.57 万亿元，在资金

净融出方占比为 64.87%、18.13% 和 15.90%。融入最多的依次是基金、证券公司和基金专户产品，全年分别净融入 231.40 万亿元、219.69 万亿元和 76.45 万亿元，在资金净融入方占比为 31.03%、29.46% 和 10.25%。

债券市场运行情况

债券市场规模稳定增长。2022 年，债券市场共发行各类债券 61.9 万亿元，同比基本持平。其中，国债发行 9.6 万亿元，地方债发行 7.4 万亿元，金融类债券发行 9.8 万亿元，公司信用类债券发行 13.8 万亿元，信贷资产支持债券发行 3 345.4 亿元，同业存单发行 20.5 万亿元。截至年末，债券市场托管余额为 144.8 万亿元，同比增长 11.3 万亿元，其中，银行间债券市场托管余额为 125.3 万亿元，占比为 86.5%，交易所债券市场托管余额为 19.5 万亿元。

债券现券交易量上升。银行间债券市场现券成交 271.2 万亿元，同比增长 26.5%，日均成交 10 893 亿元；单笔成交额主要分布在 500 万 ~ 5 000 万元和 9 000 万元以上，单笔平均成交额 5 017 万元。交易所债券市场现券成交 38.1 万亿元，同比增长 31.8%，日均成交 1 574.9 亿元。柜台债券累计成交 168.4 万笔，成交金额 2 134.5 亿元。

全年债券借贷成交 16.1 万亿元，同比大幅增长 58.3%。城市商业银行、农村商业银行及农村



合作银行和证券公司参与量最大，三者成交金额占比达71.8%；从交易券种看，政策性金融债、国债、地方政府债成交量占全部券种成交量的99.7%。主要借入机构为证券公司、股份制商业银行、农村商业银行和农村合作银行等，主要借出机构为城市商业银行、农村商业银行、农村合作银行和股份制商业银行。2022年，共有679家机构参与债券借贷交易，同比大幅增加155家。

债券收益率曲线短端下行、长端上行。2022年末，1年期、10年期国债收益率分别为2.10%、2.48%，较上年末分别下行15个基点、上行6个基点。分阶段看，1—10月，国内疫情形势严峻叠加地产弱周期，基本面表现疲弱，推动国债收益率整体下行；11月至年末，优化疫情防控及稳地产政策扭转债市预期，叠加理财赎回冲击，推动国债收益率大幅上行。

债券市场对外开放平稳有序。截至2022年末，境外机构在中国债券市场的托管余额为3.5万亿元，占中国债券市场托管余额的比重为2.4%。其中，境外机构在银行间债券市场的托管余额为3.4万亿元。分券种看，境外机构分别持有国债2.3万亿元、占比为67.7%，政策性金融债0.7万亿元、占比为22.0%。

债券市场投资者数量进一步增加。2022年末，按法人机构（管理人维度）统计，非金融企业债务融资工具持有人共计2172家。从持债规模看，前50名投资者持债占比为51.9%，主要集中在公募基金、国有大型商业银行、证券公司等；前200名投资者持债占比为82%。单只非金融企业债务融资工具持有人数量最大值、最小值、平均值和中位值分别为65、1、12、11家，持有人20家以内的非金融企业债务融资工具只数占比为

91%。从交易规模看，2022年，非金融企业债务融资工具前50名投资者交易占比为49.7%，主要集中在证券公司、股份制商业银行和城市商业银行；前200名投资者交易占比为83.1%。

金融衍生品市场运行情况

利率互换市场平稳运行。人民币利率互换市场达成交易24.4万笔，名义本金总额约为21万亿元，与上年基本持平。从期限结构来看，1年及1年期以下交易最为活跃，名义本金总额约14.2万亿元，占比约为67.7%。从参考利率来看，人民币利率互换交易的浮动端参考利率主要包括7天回购定盘利率和Shibor，与之挂钩的利率互换交易名义本金占比分别为89.3%和9.7%。以LPR为标的的利率互换全年成交834笔，名义本金约1240.4亿元。

利率期权、标准债券远期业务平稳发展。人民币利率期权交易共计成交525笔、名义本金约718亿元。其中，利率互换期权成交6笔、名义本金约17亿元；利率上/下限期期权成交519笔、名义本金约701亿元。标准债券远期共计成交2910笔，名义本金约2600亿元。

信用风险缓释工具总体运行平稳。全年银行间市场共达成交易338笔，名义本金530.6亿元，笔数和名义本金分别同比增长42%和42.8%。从产品种类看，以信用风险缓释凭证为主，共创设178只、268.05亿元。从期限结构看，信用风险缓释凭证创设期限与标的期限基本匹配，1年以内居多，占比约为43.3%。从参考标的来看，信用风险缓释凭证参考实体信用评级以AA级和AA+级为主，挂钩标的以非金融企业债务融资工具为主，2022年首次拓展至熊猫债，合约类产品参考

债务类型更加丰富，涉及境内银行永续债、境外金融机构“点心债”、熊猫债以及其他境内信用债券等。

外汇市场运行情况

2022 年，人民币外汇市场累计成交 34.50 万亿美元（日均 1425.62 亿美元）。其中，银行对客户市场和银行间外汇市场分别成交 5.76 万亿美元和 28.74 万亿美元。

即期外汇市场交易量有所下降。2022 年，即期市场累计成交 12.59 万亿美元，同比下降 11.46%。其中，银行对客户即期结售汇（不含远期履约）累计成交 4.25 万亿美元，较 2021 年增长 0.70%；银行间即期外汇市场累计成交 8.34 万亿美元，较 2021 年下降 16.59%。

远期外汇市场交易量增长较快。2022 年，远期市场累计成交 1.06 万亿美元，同比增长 13.59%。在市场分布上，银行对客户远期结售汇累计签约 9 274.87 亿美元，同比增长 12.83%，其中，远期结汇和售汇同比分别下降 3.18% 和增长 34.08%；银行间远期外汇市场累计成交 1 299.20 亿美元，同比增长 19.32%。

外汇和货币掉期市场交易量小幅下降。2022 年，外汇和货币掉期市场累计成交 19.51 万亿美元，同比下降 4.73%。在市场分布上，银行对客户外汇和货币掉期累计签约 1 719.30 亿美元，同比增长 26.73%，其中，近端结汇 / 远端购汇和近端购汇 / 远端结汇的交易量分别为 1 444.44 亿美元和 274.86 亿美元，同比分别增长 34.68% 和下降 3.29%；银行间外汇和货币掉期市场累计成交 19.34 万亿美元，同比下降 4.94%。

外汇期权市场交易量稳步增长。2022 年，期权市场累计成交 1.34 万亿美元，同比增长 8.37%。推出普通美式期权、亚式期权，丰富交易工具，进一步满足灵活、多样化的外汇套保需求。在市场分布上，银行对客户期权市场累计成交 4 153.30 亿美元，同比增长 20.51%；银行间外汇期权市场累计成交 9 263.90 亿美元，同比增长 3.69%。

黄金市场运行情况

黄金市场运行总体平稳，黄金价格小幅上涨。2022 年末，上海黄金交易所 Au9999 收于 410.49 元 / 克，同比上涨 9.8%。上海黄金交易所黄金交易规模增长，全年黄金成交 3.88 万吨，同比增长 11.31%；成交金额 15.18 万亿元，同比增长 16.04%。

金融市场制度建设和政策措施

完善债券借贷管理制度。为规范银行间债券市场债券借贷业务，中国人民银行出台《银行间债券市场债券借贷业务管理办法》，规范银行间债券市场债券借贷业务，满足市场参与者多样化的交易需求，提高做市商头寸管理能力，提升银行间债券市场流动性。

完善票据市场管理制度。联合银保监会修订发布《商业汇票承兑、贴现与再贴现管理办法》，规范商业汇票承兑、贴现与再贴现业务，促进票据市场健康发展。

拓展商业银行金融债券品种。联合银保监会发布《关于全球系统重要性银行发行总损失吸收能力非资本债券有关事项的通知》，明确了总损



失吸收能力非资本债券的核心要素和发行管理规定，为全球系统重要性银行有序组织发行提供了依据。

完善保险公司资本补充机制。联合银保监会发布《关于保险公司发行无固定期限资本债券有关事项的通知》，允许保险公司通过发行无固定期限资本债券补充核心二级资本，对保险公司发行包括无固定期限资本债券在内的资本补充债券实行余额管理。

推动债券市场高质量对外开放。2022年5月，中国人民银行、证监会、外汇管理局发布联合公

告《关于进一步便利境外机构投资者投资中国债券市场有关事宜》，按照“一套制度规则、一个债券市场”原则，统一和完善境外投资者投资我国债券市场政策要求，进一步便利境外机构投资者投资中国债券市场。

持续推动金融市场机制创新。2022年7月4日，中国人民银行与香港证监会、香港金管局发布联合公告，宣布“互换通”启动实施。“互换通”业务通过两地基础设施互联互通，便利境外投资者参与境内人民币利率互换交易和集中清算，不仅有利于投资者管理利率风险，也有利于巩固香港的国际金融中心地位。

人民币国际化

2022 年，中国人民银行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，按照党中央、国务院决策部署，坚持稳中求进工作总基调，坚持改革开放和互利共赢，推动金融市场对外开放，不断优化跨境人民币业务政策，促进贸易投资便利化，人民币国际化取得新的进展。

聚焦贸易投资便利化，服务实体经济发展

中国人民银行坚持以服务实体经济、提升贸易投资便利化水平为工作重心，持续夯实跨境人民币业务制度基础，不断推动跨境贸易投资领域人民币计价结算。支持外贸新业态发展，进一步发挥跨境人民币结算业务服务实体经济、促进贸易投资便利化的作用。加强本外币协同，会同国家外汇管理局出台新型离岸贸易、境内银行境外贷款、本外币一体化资金池等多项本外币一体化政策。以央企等重点企业、大宗商品等重点领域、东盟等重点地区为抓手，推动扩大人民币跨境使用。指导商业银行简化业务办理流程、提供优质跨境人民币金融服务，提升市场主体资金结算效率。会同商务部等部门发布政策，鼓励外经贸企业使用跨境人民币结算应对汇率波动，提升汇率风险管理能力，促进外经贸企业稳健经营。

2022 年，国内银行代客人民币跨境收付金额为 42.15 万亿元，同比增长 15%，收付金额创历

史新高。其中，货物贸易、直接投资人民币跨境收付金额占同期本外币跨境收付比重分别为 18% 和 69%，为近年来最高水平。

提高金融市场对外开放程度，便利境外主体持有和配置人民币资产

中国人民银行相继推出并优化沪深港通、基金互认、债券通、沪伦通、跨境理财通等金融市场互联互通渠道，不断完善合格投资者管理政策框架。2022 年，会同外汇局发布熊猫债和境外投资者投资境内债券市场新规，统一银行间和交易所债券市场资金管理规则。人民币债券先后被纳入三大主要国际债券指数，境外主体持有的人民币资产稳步增长。

2022 年末，境外主体持有境内人民币股票、债券、贷款以及存款等金融资产余额合计 9.62 万亿元，其中，股票、债券规模分别为 3.20 万亿元和 3.46 万亿元。国际货币基金组织（IMF）公布的官方外汇储备货币构成中，人民币储备规模为



2 984 亿美元，占比为 2.69%，较 2016 年人民币刚加入 SDR 时提升 1.62 个百分点，位列全球第五位储备货币。据不完全统计，已有 80 多个境外央行或货币当局将人民币纳入外汇储备。

深化货币合作，支持离岸人民币市场发展

2022 年 7 月，中国人民银行与香港金融管理局签署常备互换协议，将双方自 2009 年起建立的货币互换安排升级为常备互换安排，并扩大人民币互换规模至 8 000 亿元，这是中国人民银行签署的第一份常备互换协议。2022 年，中国人民银行与印度尼西亚央行、阿尔巴尼亚央行、土耳其央行、新加坡金管局、欧央行、澳门金管局、匈牙利央行等 7 家央行或货币当局续签了双边本币互换协议。截至年末，中国人民银行先后与 40 个国家和地区的中央银行或货币当局签署过双边本币互换协议。国际清算银行（BIS）2022 年 10 月

调查显示，2019—2022 年人民币外汇交易在全球市场的份额由 4.3% 增长至 7%，排名由第八位上升至第五位，成为上升速度最快的货币，显示出境外主体持有人民币衍生的汇兑流动性和风险管理需求在内生性增长。

完善人民币国际化基础设施，进一步畅通人民币清算渠道

优化人民币清算行海外布局，形成支撑全球人民币清算网络的重要节点。2022 年，在老挝、哈萨克斯坦和巴基斯坦新设清算行。截至年末，中国人民银行已在 28 个国家和地区授权了 30 家人民币清算行，覆盖全球主要国际金融中心。支持人民币跨境支付系统（CIPS）进一步完善系统功能、提升服务能力，提高跨境及离岸人民币清算效率。有序推进人民币跨境收付信息管理二代系统建设。

外汇管理

推动外汇市场深化发展和高水平对外开放

发布《关于进一步促进外汇市场服务实体经济有关措施的通知》及政策问答，丰富外汇市场产品，扩大合作办理外汇衍生品业务范围，完善外汇市场基础设施建设，支持银行管理自身汇率风险。延长银行间外汇市场交易时间，拓展境内外汇市场深度和广度，为全球投资者提供更多便利。优化境外机构投资者投资中国债券市场的汇率风险管理政策，扩大境外机构投资者外汇套保渠道。完善外汇市场监管，继续做好外汇市场监管人员培训和能力建设，探索对金融机构外汇交易行为开展评估，积极支持和指导外汇自律机制履职，更好发挥自律管理作用。

推进贸易投资便利化

一是在上海自贸区临港新片区等四地开展跨境贸易投资高水平开放试点，实施便利优质企业经常项目资金收付、支持银行优化新型国际贸易结算、放宽经常项目轧差净额结算、取消货物贸易特殊退汇等经常项目便利化措施，赋予银行更多自主权，有效推动贸易外汇收支业务减流程、降成本。全年经常项下试点业务超过 6 万笔、规模突破 500 亿美元。二是推动优质企业贸易外汇收支便利化政策陆续在大连、内蒙古、西藏等 10 个地区落地，实现该项便利化政策的全国覆盖，进一步升级完善优质企业贸易外汇收支便利化政策，拓宽便利化业务范畴，惠及更多中小优质企业。

全年共办理优质企业贸易外汇收支便利化业务金额达 6 000 亿美元。三是畅通外贸新业态新模式的资金收付，会同商务部等部门新设天津王兰庄国际商贸城、河北唐山国际商贸交易中心等 8 家市场采购贸易方式试点，支持在联网信息平台备案的市场采购主体在线自助收结汇，提升中小微企业结算效率。新增 4 家银行和支付机构凭交易电子信息开展跨境电商外汇服务，扩大资金结算服务范围，满足市场主体多元化诉求。进一步做好新型离岸国际贸易发展支持政策落地推广，通过业务培训、案例分享，细化银行审核与展业操作要求，更好服务于制造业产业链供应链优化和实体经济创新发展。四是服务个人用汇双向便利，优化人才薪酬等合法收入购付汇流程和手续，简化有关凭证材料要求，切实保障人才真实合规用汇，更好服务“双循环”格局下人员双向交流。推进个人外汇业务线上审单制度化，支持符合条件的银行通过电子渠道审核交易材料真实性，为个人办理经常项目结售汇业务，便利居民日常用汇和银行业务办理。

防范跨境资金流动风险

一是优化经常项下跨境资金及进出口形势监测，持续完善常态化监测月报机制，密切跟踪国际经济金融形势变化，加强对重点领域、重点业务的专项调研，做好宏观风险监测预警。二是加强非现场监管能力建设，聚焦重点主体和主要渠道风险特征，强化跨境交易事前、事中、事后的关联分析，提升经常项目外汇监测核查的精准性。



全年共降级企业 3 490 家, 注销名录企业 2 330 家, 列入关注名单 976 人。三是深化跨部门异常信息共享和管理合作, 强化异常风险提示和违规联合惩戒。

持续深化改革, 有序推进资本项目高水平开放

一是推进四地资本项目高水平开放试点落地见效。全面推进上海自贸区临港新片区、广东自贸试验区南沙新区片区、海南自贸港洋浦经济开发区、浙江省宁波北仑区四地高水平开放试点, 为资本项目改革集成推进、支持建设更高水平开放型经济新体制奠定基础。二是研究构建高低互补的跨国公司本外币一体化资金池政策框架。扩大大本外币一体化资金池试点范围, 在原有 2 个地区 10 家企业基础上, 新批复 8 个地区 40 家企业开展第二批试点, 优化升级跨国公司跨境资金集中运营管理政策。三是深化跨境债权债务管理改革。建立本外币一体化的银行境外贷款框架, 规范银行境外贷款业务管理, 推进信贷资产跨境转让本外币政策一体化工作。四是持续提升金融市场双向开放质效。与相关部门联合发布进一步便利境外投资者投资中国债券市场的公告及资金管理规定, 统一银行间市场和交易所市场准入标准、简化入市流程, 完善跨境资金管理。发布境外机构境内发行债券资金管理规定, 统一境外机构在银行间市场和交易所市场发债资金管理规则, 优化账户和汇兑管理。完善合格境内机构投资者 (QDII) 额度发放规则, 推进标准化、制度化建设, 全年合计发放额度 22.1 亿美元。推动合格境外机构投资者 / 人民币合格境外机构投资者 (QFII/RQFII) 境内证券期货投资资金登记下放银行办理。

优化管理、促进便利, 助力宏观经济大盘稳定

一是持续推进跨境融资便利化。4 月, 出台金融政策举措 23 条, 包括便利企业借用外债、多笔外债共用一个账户等。5 月, 高效落实国务院稳经济一揽子政策措施, 将跨境融资便利化试点主体扩大至“专精特新”中小企业, 地域扩大至天津、上海等 17 地, 覆盖全国 80% 的高新技术和“专精特新”企业, 并提高试点额度。二是着力完善跨境投资便利化政策。优化资本项目收入支付便利化政策, 明确责任认定、尽职免责情形, 优化事后抽查程序。适度扩大资本项目资金使用范围, 满足企业保值需求。三是提升便利化服务能力。研究制定资本项目数字化服务全面推广政策, 批复 4 家银行开展数字化服务试点, 节省企业成本。有序开展证券公司结售汇业务试点, 明确账户开立、资金划转等管理原则。四是着力打通政策落地“最后一公里”。加强一线查访, 深入调查便利化政策执行堵点并督促整改。通过央视、报刊等媒体发声, 就提升投融资便利化水平、出台助企纾困新举措、推进金融市场对外开放等方面政策加大宣传力度。五是研究做好便利化改革政策储备。加强对境内再投资外汇管理、外债登记管理、跨境证券投资管理、资本项目本外币政策一体化等研究, 提出优化改进措施。

持续完善外汇储备经营管理

一是密切跟踪研判国际政治经济形势变化, 积极应对俄乌冲突、全球 40 年未有的高通胀、主要央行快速大幅加息、国际金融市场历史性剧烈性波动、新冠疫情持续等严峻挑战, 动态优化货

币和资产结构，稳步推进高质量多元分散配置，不断丰富风险管理工具箱，有力维护外汇储备安全、流动和保值增值。全年外汇储备规模保持基本稳定，年末外汇储备为 31 277 亿美元。二是坚持商业化原则服务国家战略，稳中求进拓展多元化运用渠道，持续加强风险防范，切实履行出资人职责，推动股权投资机构合规稳健经营。三是贯彻全球化集团化理念，优化全球一体化运营安排，不断完善内部管理和人才培养体系，夯实外汇储备高质量发展基础。

有效维护外汇市场健康良性秩序

高压打击地下钱庄、跨境赌博、出口骗税等非法跨境金融活动，系统化组织开展各类金融机构专项检查，持续提升非现场检查能力，全面提升依法行政水平。全年共查处外汇违规案件 1 005 起，罚没款超 10 亿元人民币，其中查处地下钱庄交易对手案件 560 起，罚没款 6.4 亿元，对外汇违法犯罪形成有效震慑。

会计财务

央行财务治理体系持续完善

深化中央银行财务治理体系研究。按照党中央、国务院关于建设现代中央银行制度的决策部署，持续推进中央银行财务治理体系建设，开展中央银行会计标准、财务制度、财务缓冲机制等专题研究，探索中央银行财务治理体系长期性、连续性和制度性安排。

加强中央银行资产负债表管理。稳妥推进金融改革历史成本化解工作，持续改善资产质量，积极维护中央银行资产负债表持续健康。结合金融宏观调控和财政收支安排，完成向中央财政上缴结存利润，促进货币政策与财政政策协调联动。实施资产负债表和损益表“两张表”科学性管理，开展央行资产负债表成本、收益和风险分析，发挥决策支撑作用。

强化会计分析反映职能。加强金融业会计准则应用和金融机构财务状况分析，跟踪国外央行资产负债表变动情况。配合普惠小微贷款支持工具、常备互换交易等货币政策操作安排，出台配套会计核算办法，为实施稳健货币政策、防范化解金融风险、开展金融服务提供专业支持。

完善所属单位管理体制机制。修订《所属单位工作委员会工作规则》，推进所属单位专业化、科学化管理。印发《关于进一步加强人民银行所属单位工作委员会重大业务事项管理的通知》，强化所属单位党的领导，突出保障央行履职，推

动建立统筹协调与条线管理相结合、分类授权与穿透管理相结合的管理体制。

央行履职支撑保障作用有效发挥

扎实做好财务资源保障。坚持统筹兼顾、保障重点、照顾基层，持续优化支出结构，合理均衡预算支出，切实保障重大政策、重要业务和重点项目安全平稳实施，预算管理科学化、精细化水平有效提升。

全面加强预算绩效管理。围绕中央银行业务发展规划和履职实际，进一步完善涵盖预算绩效管理全过程的制度体系，积极运用信息化等方式实施绩效运行监控，持续提升预算执行率，有序推进单位整体支出绩效评价工作。

持续推进标准化体系和透明度建设。研究制订适应不同层次、不同区域的预算定额标准，建立动态调整机制，标准化体系建设不断深入。全系统 36 家副省级以上分支机构、317 家地市中支和 8 家预算拨款事业单位首次作为主体向社会公开预算信息。

着力提升所属单位内部治理能力。修订完善绩效考核指标体系，强化所属单位经营管理主体责任，引导所属企业提高服务保障能力。贯彻国企改革三年行动方案，持续推进“聚焦主业，压缩层级”等工作。不断完善所属单位内部治理，推动加强预算统筹和绩效管理，健全内控机制，防范

相关风险。

会计财务全面从严管理有力推进

落实落细过紧日子常态化制度化要求。始终坚持“艰苦奋斗、勤俭办行”的工作方针，继续严控“三公”经费，按季度开展过紧日子评估工作，进一步压减非刚性非重点支出，强化预算刚性约束和执行管理，推进资源节约高效配置和使用。

健全全面从严管理制度体系。制定（修订）基建检查辅导、公务用车管理、经费管理、直属事业单位国有资产管理等制度办法。进一步规范财务收支行为，强化预算项目管理，不断增强项目决策科学性和透明度。

加强基本建设管理。完善基本建设项目库管理机制，扎实做好项目前期论证、动态评估、立项储备和综合审核工作，加强基建项目全过程管理。强化在建项目检查辅导，完善“总报告+项

目分报告”反映机制，促进基本建设项目依法、合规、高效实施。

扎实推进不动产清理规范。在前期不动产清理工作基础上，进一步加强办公用房等不动产统筹规划和管理使用，有效盘活存量固定资产，实现闲置不动产面积有效压降，资产使用效能不断提升。

会计财务能力建设不断加强

深入学习贯彻党的二十大精神，坚持从政治上谋划、部署、推进会计财务工作。大力弘扬会计财务条线“新三铁”^①精神，强化队伍作风建设，持续开展廉政风险防控工作，从严规范会计人员职业操守和纪律要求。深入开展会计人才队伍建设专项调研，研究明确新时代央行会计人才发展目标和任务措施，进一步推动央行高素质会计人才队伍建设。

^① “新三铁”即铁信仰、铁规章、铁账本。

支付体系

持续强化支付结算法规制度建设

健全支付机构监管制度，会同司法部推动《非银行支付机构条例》立法工作。建立健全大型支付平台治理长效机制，会同中央宣传部、中央网信办等制定《强化大型支付平台企业监管 促进支付和金融科技规范健康发展工作方案》。夯实中央银行会计核算制度，发布《中央银行会计核算数据集中系统运行时序管理办法》。

持续完善支付基础设施建设

提高中央银行会计核算服务水平。完成中央银行会计核算数据集中系统（ACS）两次升级换代，新增通用货币政策工具券款对付（DVP）结算功能，通过 ACS 与中央结算公司债券系统联网，实现碳减排等 8 项货币政策工具 DVP 结算，加快货币政策传导速度。

持续完善跨境支付基础设施建设。持续推进人民币跨境支付系统（CIPS）建设，加大 CIPS 推广力度，参与者数量持续增长，业务覆盖范围进一步延伸。截至 2022 年末，CIPS 共有 1 360 家参与者，业务覆盖范围已扩大至全球 181 个国家和地区。

全面强化支付服务市场监管

推动平台企业支付业务整改。督促平台企业进一步回归支付业务本源、提升支付交易透明度、

维护公平竞争秩序和保护支付消费者合法权益。持续深化支付服务供给侧结构性改革，持续健全市场化、法治化退出机制，有序扩大非银行支付领域对外开放。

稳步推进跨境赌博和电信网络诈骗“资金链”治理。有效履行打击治理跨境赌博金融监管工作组牵头抓总职责，全面强化金融领域综合打击治理。配合出台《反电信网络诈骗法》，组建中国人民银行反诈工作专班，持续推进“一人多卡”风险整治和涉案账户倒查排查，指导商业银行和支付机构不断优化风控模型，助力公安机关大幅提升追赃挽损效率。

不断加强收单业务管理。严抓支付受理终端管理等制度落实，督促清算机构抓好成员机构存量受理终端改造、商户信息核实、交易报文完善、交易监测优化等工作。发布支付业务风险提示，强化商户实名制落实。

持续加强支付领域执法力度。坚持“风险为本”原则，持续打击支付领域违法违规行为。有序开展执法检查，综合执法检查有效发挥“进一次门，查多项事”作用，有力震慑违规行为。

着力提升支付服务水平

稳步扩大账户体系改革试点。稳妥推广港澳居民代理见证开户试点，新增建设银行、招商银行、东亚银行等 3 家试点银行，有效促进粤港澳大湾区

区金融支付互联互通。将本外币合一银行结算账户体系试点地区扩大至北京市等 12 个省市，促进贸易投资便利化。组织北京市等 6 个试点城市推动银行预约开户与地方“一网通办”平台对接，提升企业开户便利度。实现境外存放人民币存款准备金交存线上办理，提高金融机构业务办理效率。

持续推动支付服务减费让利落地见效。召开 2022 年支付服务减费让利专项推进会议，印发《关于持续有效推进支付服务减费让利工作的通知》，组织在全国范围内开展专项督查，加强支付服务主体数据统计管理。

持续推进支付普惠高质量发展。巩固银行

卡助农取款服务村级行政区全覆盖成果，推动移动支付便民工程向乡村下沉。为农村金融机构提供央行账户资金归集服务，并为其办理央行存款账户业务开通线上服务渠道。研究制定更具实效性的适老化措施，推动解决老年人存折使用不便问题。

高效完成冬奥会支付服务环境建设工作。在冬奥会支付服务环境建设领导小组机制下，按时完成红线内支付场景建设，涉奥酒店本外币银行卡、数字人民币、本外币兑换受理全部按要求落地，冬奥会期间支付服务零投诉，涉奥消费场景支付顺畅。

货币发行与管理

全面保障人民币现金供应

全年现金净投放 1.39 万亿元，同比增长 111%；年末流通中货币（ M_0 ）10.47 万亿元，同比增长 15.3%。中国人民银行密切关注现金运行形势，根据新冠疫情防控形势和各地现金使用需要，灵活有序开展人民币产品印制生产和调拨入库工作，圆满完成全年人民币现金供应保障任务。发行 2022 年贺岁普通纪念币。组织开展 2020 年以来发行的普通纪念币余量兑换，更好满足公众需求。

不断提升现金服务质量

持续强化人民币流通管理。加强部门间横向协作，形成会商机制备忘录，做好整治拒收现金工作。组织完善基层整治拒收现金工作机制。持续开展涉及民生等重点领域拒收现金行为的排查，按季度与国家发展改革委联合公示处罚情况，全年共处罚拒收现金行为 38 起。强化商业银行现金存取业务管理，组织完善应急管理机制，优化适老化服务，着力提升现金服务水平。推动成立中国钱币学会钱币市场专业委员会，引导完善市场自律机制。审慎推进大额现金管理试点工作。

促进流通中人民币整洁度提升。修订《不宜流通人民币纸币》行业标准，积极畅通残损人民币回笼渠道，促进残损人民币回收，多措并举提高流通中人民币整洁度。

不断提升回笼人民币处理管理水平。制定《中国人民银行回笼人民币处理管理办法（试行）》，强化重点环节监督，优化一般操作流程，以适应回笼人民币处理业务自动化和劳务外包等发展要求。适应紧预算约束和新冠疫情冲击，灵活组织回笼人民币处理工作，提高回笼人民币处理效率，降低处理成本。全年全国清分设备日单机处理效率较上年提升 11%。

持续强化发行库管理

组织发行库新制度宣传贯彻工作，对新制度实施情况、效果、存在问题等进行评估。组织推动联合飞行检查，强化制度执行。全面总结发行基金托管业务试点情况。扎实有序推进第二代货币发行管理系统物流模块推广。

进一步加强对现金清分业务监管

改进对银行业金融机构现金清分质量监督抽查方案，更加准确反映银行业金融机构全额清分质量，加强监督管理，促进银行业金融机构不断提升现金清分质量。要求银行业金融机构做好常态化现金使用安全卫生工作，保证对外支付现金安全卫生。

根据银行业金融机构现金业务外包趋势，制定《现金清分服务指引（试行）》《区域现金处理中心指引（试行）》，指导分支机构以质量监

督和窗口指导为抓手，引导现金清分市场健康发展。认真总结区域现金处理中心试点经验，积极管控试点中的风险，充分尊重银行业金融机构意见，完善组织方式，稳妥推进相关工作。

稳妥推进数字人民币研发试点工作

数字人民币试点范围有序扩大，试点工作扎实稳妥推进。圆满完成数字人民币北京冬奥会场景试点。不断扩大数字人民币应用覆盖面，着力完善数字人民币受理环境，持续创新特色应用场景。研究完善数字人民币制度建设，国际交流合作逐步深入，积极推进多边央行数字货币桥（mBridge）项目。

持续加大反假防伪工作力度

组织开展农村地区反假货币调研，提出构建农村反假货币工作长效机制的目标、任务和要求。

配合公安部开展“风云 2022”打击假币犯罪集中统一行动和“打击重点冠字号假币犯罪联合行动”，严厉打击利用打印复印技术、互联网平台从事假币犯罪。开展“杜绝假币 共建和谐”全国反假货币宣传月活动，引导农民、务工人员、老年人、青少年和残疾人等重点群体增强风险防范意识和责任意识，线上线下宣传受众人数达 2.24 亿人次。

督促银行业金融机构落实《中国人民银行货币鉴别及假币收缴、鉴定管理办法》，提高反假货币培训质量，持续提升全社会假币堵截能力，巩固现金机具鉴别能力行业标准实施成果。

深入推进金银业务转型

稳步推进非标准金银清查工作，细化相关要求。组织编写库存金银实物词条。落实国务院“放管服”改革部署，加强黄金及黄金制品进出口审批的事中事后监管，提高审批效率，促进贸易便利化。

经理国库

及时准确办理国库资金收支业务

各级国库统筹做好疫情防控和业务开展工作，持续加强国库会计核算与管理，及时准确办理预算收支业务，牢牢守住国库资金安全和国库业务系统安全“两条底线”。疫情严重期间，一些地方国库及时启动应急预案，以最小单元保运转，确保国库业务不断档、国库服务不停歇，有效保障政府预算顺利执行。

全面做好大规模增值税留抵退税相关工作

认真贯彻落实党中央、国务院关于增值税留抵退税有关政策精神，加强部门协调，周密部署安排，优化业务流程，升级业务系统。总库高效办理特定国有金融机构和专营机构结存利润收纳入库，为留抵退税政策落地提供了坚实的资金保障。分支库畅通国库资金拨付退付通道，加强退税审核监督，确保退税资金及时、准确、安全直达经营主体。全年共办理留抵退税超 2.4 万亿元，切实发挥了助企纾困作用，助力稳定宏观经济大盘。

支持财税改革顺利推进

配合财政部做好预算管理一体化有关工作，与财政部联合印发《中央财政预算管理一体化资金支付管理办法（试行）》的通知，起草《中央财政预算管理一体化资金银行支付清算办法（试

行）》。推动做好在京中央国家机关事业单位养老保险费征管职责划转工作，与国家税务总局等部门联合制定征管职责划转实施方案。

服务社会民生取得新成果

高质量完成 2022 年度个税退税，有效破解个税退税时间紧、业务量大的难题，确保退税资金及时到达纳税人账户。与国家税务总局密切合作，有序推动跨省异地电子缴税并在全国全面推广，超 150 家商业银行支持办理跨省异地电子缴税业务。全年共办理相关业务 31 万笔，税款达 575 亿元，为优化营商环境、服务实体经济作出贡献。

国库监督持续开展

各级国库加强对拨款、退库、更正等业务的事中审核，着力维护国库资金安全。加强对银行业金融机构代理国库业务的监督管理，规范开展综合执法检查，指导北京、上海、江苏、福建、陕西 5 个分库对有关商业银行总行开展代理国库业务检查。贯彻落实“放管服”改革精神，优化完善代理支库业务审批服务指南。

法治国库建设进一步深化

根据国库业务发展需要，及时完善相关制度。起草《国库集中收付代理银行资格认定管理办法》；下发《关于国库集中收付代理银行资格认定工作有关事项的通知》，明确地方国库部门组织开展

集中收付代理银行资格认定工作的有关要求。谨慎推进数字人民币在国库业务领域的试点应用，地方国库安全有序配合开展试点工作。稳妥开展跨境人民币缴税、退税试点业务，起草《关于跨境税费缴库退库业务管理有关事项的通知》并征求相关部门意见。

国库信息化建设取得实质性进展

加强业务系统日常运行维护，持续做好系统监控、参数维护、业务咨询、升级优化等工作，4次升级国库会计数据集中系统（TCBS），3次升级国库信息处理系统（TIPS），为国库有效履职提供坚强技术支撑。持续推进国家金库工程建设，继续细化完善国家金库工程会计核算（二代TCBS）等子系统业务需求，推动、配合技术部门做好项目立项和建设方案制定。与海关总署协调配合，推进海关税款缴库退库电子化工作。

国库分析研究成效显著

按时保质完成国库收支存统计报表业务，及时准确反映国库资金运行相关信息。立足国库视角，开展财政政策效果评估、区域经济发展、疫情对经济的影响等专题研究。密切关注国际财税前沿理论发展和主要国家财税政策动向，持续开

展相关编译研究工作。加强国库资金运行分析，配合财政部开展基层“三保”^①监测。

储蓄国债管理有效优化

与财政部协商确定储蓄国债利率，进一步优化承销团额度分配机制，顺利完成储蓄国债发行兑付工作。持续推进国债下乡，积极拓宽储蓄国债购买渠道，推动手机银行、网上银行等方式销售国债，促进城乡购债服务均等化。全年，在农村地区（乡镇及以下）销售储蓄国债343.10亿元，销售占比为13.51%，同比提高3.02个百分点。持续推进储蓄国债到期提醒兑付工作，维护购债群众利益，全年通过提醒办理兑付业务175 215笔，金额184.96亿元。完善国债管理制度建设，与财政部联合下发《储蓄国债发行额度管理办法》等制度文件。

国库现金管理平稳有序开展

与财政部协调配合，规范开展中央国库现金管理，稳步推进地方国库现金管理。密切关注国库现金管理招投标情况和中标利率走势，及时反映国库现金管理业务动态。完成国家金库工程现金管理子系统和国库管理信息系统（TMIS）现金流预测系统全面上线运行。

^① “三保”是指保基本民生、保工资和保运转。



全力支持大规模增值税留抵退税政策落地见效

2022 年大规模增值税留抵退税是党中央、国务院关于稳增长、惠民生的重大决策部署。中国人民银行一方面提供财力支持，另一方面着力提高金融服务质量，加强资金监管和国库管理，全力支持留抵退税政策落地见效。

加快上缴结存利润，为留抵退税提供财力支持。中国人民银行靠前发力，根据退税进度加快向中央财政上缴结存利润 1.13 万亿元，主要用于留抵退税和增加对地方转移支付。各级国库及时办理相关资金缴库，并按照财政拨款指令，及时将留抵退税专项转移支付资金拨付至地方各级政府，缓解基层政府的退税资金压力。

制度先行，细化管理措施。中国人民银行与财政部、国家税务总局共同建立落实留抵退税政策三部门会商机制，及时协调解决留抵退税工作中的问题。着力细化工作措施，4 月，与外汇管理局联合出台加强金融服务、加大支持实体经济力度的 23 条政策举措，将落实好留抵退税政策纳入其中；5 月，出台《关于国库做好增值税留抵退税相关工作的通知》，明确国库做好留抵退税工作的具体措施。

畅通国库资金退付通道，促进留抵退税资金直达快享。及时完成相关业务系统参数设置，协调技术部门加大系统支持保障力度，提升系统承压能力，确保国库相

关业务系统安全稳定运行。在退税业务相对集中期，将国库办理业务的终了时间延至每天 19:30，并支持在夜间、双休日、节假日办理退税。各级国库坚持急事急办、特事特办原则，对留抵退税业务实行“即来、即审、即退”。鼓励有条件的地区先行先试，运用电子化手段提升退税效率。做好紧急状况下的国库业务人员和系统安排，搭建备用业务场地，确保疫情冲击下国库资金退付渠道畅通。

加强国库库存监测，为政策高效落地提供信息支持。增强国库库存监测的针对性，将受疫情影响较大的地区、财力保障能力长期偏弱的地区以及对转移性收入依赖较深的地区纳入重点监测范围，将月初（税收尚未集中缴库）、月末（财政用款相对集中）作为重点监测时段。当出现库存大幅下降等异常情况时，国库通过函告、电话等方式提示财政部门予以关注，为相关部门及时调度资金提供信息支持。

强化监督管理，配合筑牢留抵退税资金风险防线。依法履行中国人民银行经理国库职责，各级国库在办理留抵退税过程中强化业务合规性审核监督，确保安全规范办理退税。发挥中国人民银行反洗钱、外汇管理局外汇管理等职能作用，配合有关部门严厉打击骗取留抵退税等违法犯罪行为。

金融科技

金融数字化转型深化推进，金融科技监管基本规则体系持续健全

为贯彻落实《金融科技发展规划（2022—2025年）》，启动金融数字化转型提升工程，制定金融数字化能力成熟度指引，丰富完善金融数字化转型优秀实践案例库，推动金融机构打造技术先进、业务高效、渠道融合、风控精准的数字化能力。深入推进金融科技赋能乡村振兴示范工程，打造270余个易复制、可推广的惠农利民数字金融样板。强化金融服务无障碍体系建设，引导金融机构研发1100余款适老化、无障碍移动金融App，纾解特殊群体金融服务痛点。推动金融科技师成为新职业并将其纳入《中华人民共和国职业分类大典》。发布金融领域科技伦理指引，推动制定金融领域科技伦理自律公约，发布机器学习金融应用技术指南，拟订智能算法、数据建模、元数据等规则规范，引导金融机构在依法合规前提下开展守正向善金融科技创新。深化金融科技创新监管工具运用，围绕小微企业融资、绿色金融、智慧金融等实施主题工具，推动与香港金管局签署的金融科技创新监管合作备忘录落地实施。建成央行数据湖，建设数据交换管理平台、人工智能平台，夯实数据归集应用的技术基础。

“数字央行”建设初具规模，金融业科技创新蓬勃发展

发布《中国人民银行网络安全和信息化“十四五”发展规划》。稳步推进电子政务服务平台建设，

开展系统功能优化、国密算法改造等升级变更工作。依托国家金库工程、第二代再贷款信息管理系统、新一代利率报备监测分析平台等重要系统建设，推动信息系统架构优化升级，更好支撑央行履职。央行总行应用系统整合工作初见成效，系统数量由增转降，并提供用户统一管理、统一认证等服务，通过投产上线央行云（一期）推进资源层整合。统筹指导中国人民银行分支机构开展省级数据中心信息化平台建设，以“数字化综合服务平台”与“大数据应用平台”为核心，有序推进应用系统整合工作，深入开展大数据应用和数据治理。持续完善中国人民银行应用系统建设运行基线，进一步提升信息化管理效能，规范应用系统管理。

继续打造金融信息技术创新应用标准体系，形成一批典型金融业务场景创新应用解决方案。完成2021年度“金融科技发展奖”评奖活动，评出178个获奖项目。持续践行“金融惠民、科技利民”理念，强化金融业机构信息共享系统推广力度，面向公众深入提供本地化服务，提升人民群众对金融服务的获得感和满意度。

信息基础设施日臻完善，金融服务支持保障水平不断提升

扎实推进新一代业务网、数据中心、央行云等信息基础设施建设，着力提升中国人民银行金融信息化建设水平。一是通信网络服务水平逐步提升。推动新一代业务网上线及迁移试点，打通业务网和支付系统网络融合渠道，实现中国人民



银行网络优化扩容，组织落实《中国人民银行网络切换演练指引》，有效增强人民银行网络支撑保障能力。二是数据中心规划布局不断优化。在北京、上海等地区推动落实三层高可用数据中心体系，指导相关单位数据中心建设，为央行数字化发展夯实底座。三是“央行云”建设稳步推进。开展两地三中心“央行云”一期扩容和二期建设，推动应用上云，启动建设多云管理平台建设，推动软件集中开发、系统集中运行、数据集中管理范围内云资源统一纳管，为系统集中运行提供稳定高效的基础设施环境。

强化引领，持续推动金融信息基础设施加速发展。一是开展金融城域网与互联网等外部网络互联互通试点实施，探索金融城域网分区分域管理模式，丰富金融城域网接入方式，降低中小微金融机构接入门槛。二是推进金融业 IPv6 规模部署和深入应用，组织开展 IPv6 技术创新和融合应用综合试点工作，着力提升金融机构 IPv6 改造支持度，推动金融业 IPv6 规模部署和应用在广度、深度、创新试点等方面取得良好成效。三是加强金融信息基础设施管理平台建设，持续开展平台功能优化、数据治理、应用场景拓展等工作，基于平台数据编制金融业信息基础设施建设运行情况报告。四是完善金融业信息基础设施标准体系，制定数据中心能力建设、容灾布局、智能运维、绿色节能等方面标准规范，提升金融机构信息基础设施建设与运行治理的规范化、专业化和智能化水平。

金融业网络安全防线持续加固，风险防范水平进一步提升

基本实现金融领域重要信息系统商用密码应用。引导相关金融机构最大范围实现敏感金融数

据加密传输、存储和访问。

强化金融业关键信息基础设施安全保护。采用“不事前告知、直达一线”模式，对银行机构关键信息基础设施实施业务连续性压力测试，实施过程安全平稳，摸清了各银行机构业务连续性保障能力底线，以测代查、以测促改、以测提质效果明显。加强金融业关键信息基础设施相关域名安全防护。

组织开展重要时期网络安全保障工作。在全国“两会”、党的二十大等重要时期，组织开展风险排查与安全加固，加强金融业网络安全事件监测和值守，加强金融业网络安全保障，确保未发生重大网络安全事件。持续开展金融网络安全宣传工作。组织开展国家安全宣传日和网络安全宣传周金融日活动。金融系统共组织宣传活动 113 000 余场，发放各类宣传材料近 1 830 万余份，宣传受众近 8 651 万余人。

持续提升网络安全保障能力。一是深耕金融网络安全态势感知平台建设，进一步丰富反欺诈、漏洞、数据黑产等威胁情报应用场景。二是组织编制中国人民银行网络安全事件定级标准，规范网络安全事件报告要求，压实安全生产主体责任。三是印发《中国人民银行信息科技外包风险管理办法》，全面规范网络、数据、业务连续性、服务质量、保密和廉政等信息科技外包风险防范要求。

扎实推进中国人民银行业务领域数据安全管理工作。规划建立数据安全三元共治管理机制，编制中国人民银行业务领域数据识别标准，初步摸清重要数据分布领域和底数。

金融标准建设与实施深入推进，标准支撑金融高质量发展

标准顶层设计日益完善。1月，中国人民银行、市场监管总局、银保监会、证监会联合印发《金融标准化“十四五”发展规划》，提出“十四五”时期统筹推进金融标准化发展的指导思想、基本原则、主要目标、重点任务和保障措施，为“十四五”时期金融标准化工作作出指引。

标准供给体系持续优化。全年金融领域发布国家标准12项、行业标准23项。截至年末，现行有效金融国家标准96项、行业标准336项，市场自主公开金融团体标准158项、企业标准7030项。

标准应用实施成效显著。研究推动在长三角区域、粤港澳大湾区和成渝地区双城经济圈开展金融标准创新建设。持续开展金融领域企业标准“领跑者”活动、“金融标准为民利企”活动，引导推

动金融机构提升标准化工作认识，市场主体标准创新活力大幅增强。

标准制度型开放成果丰硕。深入参与国际全球法人识别编码（LEI）应用实施，截至年末，中国境内LEI持码机构超过10万家，《全球法人识别编码应用实施路线图（2020—2022年）》主要任务基本完成；中国人民银行当选全球LEI体系监管委员会副主席单位，担任临时联合秘书处，推动跨境场景LEI应用。持续开展“先进适用”国际标准向国家标准的转化工作，完成《信息处理 磁墨字符识别》《用于金融服务的公钥基础设施 实施和策略框架》等8项国际标准采标；发布《银行营业网点服务基本要求》《银行营业网点服务评价准则》国家标准英文版、缅甸语版和老挝语版。深入参与国际标准化组织金融服务技术委员会，召集或主笔制定的6项国际标准取得积极进展，其中《金融服务 金融信息交换会话层 第2部分：FIX会话层》《银行产品服务（BPoS）内部描述手册的最佳实践》2项国际标准正式发布。

征信管理与社会信用体系建设

全面推动征信体系发展，服务实体经济质效稳步提升

持续释放央行基础征信服务效能。截至年末，金融信用信息基础数据库已覆盖 11.55 亿自然人、1.02 亿户企业和其他组织的信息，基础征信供给能力进一步提升。全年个人和企业信用报告日均查询量分别达 1 143.20 万笔和 32.57 万笔。动产融资统一登记公示系统和应收账款融资服务平台覆盖范围稳步扩大，充分发挥公示担保信息、助力企业盘活动产等方面的作用。全年动产融资统一登记公示系统办理登记 768.28 万笔、提供查询 3 522.29 万笔，应收账款融资服务平台促成融资 7.75 万笔、金额 2.62 万亿元。

全面推进地方征信平台建设。根据《中国人民银行办公厅关于进一步推动地方征信平台建设的指导意见》，指导分支机构加强地方征信平台建设，充分发挥地方征信平台信息中介和融资中介功能，助力地方经济发展和中小微企业融资。截至年末，全国已建成省级地方征信平台 28 家（含深圳市），收录当地企业 1.04 亿户（含个体工商户）。全年地方征信平台合计提供征信查询服务 1.41 亿次，帮助 140.62 万户企业获得贷款 5.69 万亿元。

加快“征信链”推广与应用。结合国家区域协调发展战略，引导市场化征信机构运用区块链等新技术，建成长三角、珠三角、京津冀三大“征信链”并加快应用推广，推动涉企信用信息跨地域互

联互通，助力区域一体化发展。截至年末，三大“征信链”上链共享信用信息 2.76 亿条，累计查询 1 391.59 万笔，金融机构依托“征信链”累计发放贷款金额 1.74 万亿元。

提高市场化征信服务质效。在依法依规、充分保障信息主体合法权益的基础上，市场化征信机构归集应用个人支付、消费等非借贷信息和企业纳税、进出口、用水用电、生产经营等信息，通过大数据、人工智能等技术，全面分析评价个人和企业的信用状况，助力信息主体获得融资支持，促进公平交易。不断加大信用评级对实体经济重点领域和薄弱环节的支持，持续推进本土信用评级“走出去”，本土信用评级机构在主权评级、中资美元债评级等领域的影响力逐步提升。内地信用评级机构在港评级业务取得突破，已有 4 家信用评级机构在香港特别行政区设立分支机构。截至年末，经中国人民银行许可的市场化个人征信机构有 2 家，在中国人民银行分支机构备案的市场化企业征信机构、信用评级机构分别为 140 家、54 家，全年提供个人征信服务 102.77 亿次，企业征信服务 138 亿次，债券市场和信贷市场评级业务 2 万余笔。

稳步推进央行内部（企业）评级。健全央行质押品框架，丰富再贷款质押品种类，解决中小金融机构债券类质押品不足的问题。督促指导金融机构提高评级数据质量，强化科技赋能，不断提升评级质效。截至年末，央行内部（企业）评级工作累计审定 28.24 万家企业级别，其中“可接

受”级别及以上企业 20.42 万家，评级通过率为 72.31%，支持再贷款及 SLF 投放 6 612 亿元。

坚持严的基调，强化征信合规监管

强化接入机构监管。开展 2022 年金融信用信息基础数据库接入机构执法检查，以权益保护、信息安全、数据质量为重点，严肃查处违规行为。坚持科技赋能非现场监管，开发上线考核评级系统，成功实现对全部接入机构及其分支机构的征信合规与信息安全线上考核评级。

依法实施征信市场监管。开展“征信修复”乱象专项治理活动，会同有关部门查处以“征信修复”名义实施诈骗的不法行为，纠正在公司名称、营业范围中滥用“征信”字样的违规行为，切实保障人民群众合法权益。全面从严加强征信监管，依法对征信机构开展现场执法检查和非现场监管。规范征信业务活动，指导征信机构依法采集和处理信用信息，保障征信信息安全。依法做好企业征信机构备案工作，持续优化企业征信市场结构。

依法合规开展信用评级监管。切实落实信用评级机构备案管理职责，持续优化市场结构和信用评级服务供给。对部分信用评级机构依法开展现场执法检查，形成了日常非现场监测与常规性执法检查相结合的监管机制框架，评级合规性显著提升。

践行“征信为民”理念，维护信息主体合法权益

持续实施征信救济特殊政策。优化疫情防控期间征信救济特殊政策，惠及房地产、交通物流、大学生助学贷款等重点行业及人群。畅通征信权

益保护绿色通道，依法保护信息主体征信权益。截至年末，征信救济特殊政策累计惠及自然人 2 903.64 万人、企业 180.25 万户。

依法依规开展征信维权。持续完善征信维权工作机制与流程，夯实主体责任，进一步提升办理效率和工作规范化水平，依法合规合理解决群众诉求，切实保护信息主体权益。全年各分支机构共受理信息主体征信投诉 1 820 件，处理征信异议 4 万多笔。

开展多样化征信宣传。以提高社会信用意识和对征信认识为目的，结合群众征信服务需求，在“6·14 信用关爱日”、端午节、国庆节等时间节点，围绕征信与信用知识、征信体系建设、征信为民服务等内容开展形式多样的宣传活动，全社会诚实守信意识得到进一步增强。

推动顶层设计，社会信用体系建设取得新进展

稳步推动社会信用立法。会同国家发展改革委起草了《中华人民共和国社会信用体系建设法（草案）》，并向社会公开征求意见。配合国家发展改革委制定全国公共信用信息基础目录和全国失信惩戒措施基础清单，为社会信用体系建设提供基础制度保障。

推动农村信用体系建设。指导分支机构积极协同地方政府持续推动农村信用信息服务平台建设，不断扩展农户信用信息采集覆盖面，逐步纳入新型农业经营主体相关信息，推动农村信用信息共享。持续推进“信用用户”“信用村”“信用乡（镇）”的评定和创建。强化信用评价结果应用，对于信用评价良好的农村经济主体给予政策倾斜，充分



发挥示范效应，营造诚实守信的良好信用环境。
截至年末，全国共建设涉农信用信息系统 286 个，

评定信用户 1.15 亿个，信用村 29.24 万个，信用
乡（镇）1.42 万个，有条件地区评定信用县 232 个。

反洗钱与反恐融资

夯实反洗钱工作协调机制

在国务院金融稳定发展委员会指导下，协调反洗钱工作部际联席会议各成员单位推进《反洗钱法》修订、国际评估整改、国家洗钱和恐怖融资风险评估等重点工作。开展反洗钱工作部际联席会议制度修订研究，形成《反洗钱工作部际联席会议制度》修订稿。与联席会议成员单位就强化反洗钱监管、打击洗钱违法犯罪、国际评估整改等重点工作进行交流讨论，推动相关工作稳步有序开展。加强对地方反洗钱工作协调机制的指导，推动各地提高反洗钱工作水平。

健全反洗钱法律制度体系

配合司法部开展《反洗钱法》修订草案法律审查，研究各方意见，提出修改完善建议。配合司法部开展《反洗钱法》修法调研，稳步推动法律修订工作。在扎实研究基础上，会同市场监管总局起草《受益所有人信息管理办法》，提前配套《受益所有人信息备案指南》。

提升反洗钱监管有效性

制定发布分行业的标准化反洗钱检查方案，正式出版《反洗钱执法检查手册》，进一步强化检查内容和尺度的一致性。稳步推进风险为本监管机制建设，探索对义务机构洗钱风险评估新模式，实现对全国性法人银行机构的风险评估全覆盖。稳妥推进特定非金融行业反洗钱工作，形成

多个行业反洗钱制度草案。反洗钱执法检查三年规划圆满收官。全年共对 530 家义务机构开展反洗钱执法检查，完成对 405 家义务机构的行政处罚，罚款总额约 4.8 亿元。2020—2022 年，共对 1 783 家义务机构开展反洗钱执法检查，完成行政处罚 1 356 项，罚款总额 13.7 亿元。

依法开展反洗钱调查和资金监测

会同公安部等 11 部门联合开展打击治理洗钱违法犯罪三年行动，坚决遏制洗钱及相关犯罪蔓延势头。向非银行支付机构、证券业、保险业金融机构通报涉毒、涉贪腐、涉赌涉诈、非法集资、地下钱庄、传销、证券犯罪等可疑交易识别点，指导相关机构加强可疑交易监测分析。配合有关部门开展扫黑除恶、反恐怖、反腐败、禁毒、打击地下钱庄、打击骗取留抵退税和虚开骗税、打击走私等中央和国家重大专项工作，成效显著。首次开展国内打击洗钱犯罪力度与上游犯罪洗钱风险匹配问题研究。推动反洗钱调查电子化平台试运行。

全年中国人民银行分支机构共处理重点可疑交易线索 14 120 份，经反洗钱调查研判，向侦查机关移送线索 6 413 起，配合侦查机关对 2 537 起案件开展反洗钱协查，协助破获涉嫌洗钱等案件 1 005 起，推动以《刑法》第一百九十一条“洗钱罪”罪名宣判案件逾千起，有力打击洗钱犯罪，维护金融安全和国家安全。



中国反洗钱监测分析中心积极参与中央协调机制和专项行动工作，为打击洗钱及各类犯罪、防范处置重大风险提供情报支持。启动全国中小金融机构可疑交易监测指标优化试点，持续推进集中统一的国家反洗钱数据库建设，完成反洗钱二代系统和受益所有人信息系统建设，全年共接收可疑交易报告 397.10 万份。对外提供金融情报 1.77 万批次。

深化反洗钱国际合作

坚决维护国家利益，深度参与反洗钱国际治

理。持续推进反洗钱国际评估整改，经过 2020 年至 2022 年三次后续评估，中国共有 31 项合规性指标评级达标。深入参与受益所有人、资产追缴等反洗钱国际标准修订，提出建设性方案。在多边平台介绍中国反洗钱立法、司法和执法等方面的最佳实践。完成国际货币基金组织（IMF）反洗钱部分年度磋商。深化与相关国家及香港特别行政区、澳门特别行政区反洗钱务实合作。中国反洗钱监测分析中心与 61 家境外金融情报机构合作，全年共计完成跨境协查和情报交换 526 份。

金融消费者权益保护

金融消费者权益保护基本制度和机制建设不断加强

加强与银保监会、证监会金融消费者权益保护工作的沟通协调，通过协调会机制共商金融消费者保护领域重点工作，提升监管合力。持续抓好《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》贯彻落实。联合相关部门启动研究金融消费者权益保护专门立法。贯彻落实《行政处罚法》要求，制定金融消费者权益保护领域行政处罚裁量基准。

金融教育的针对性和有效性不断提升

组织开展“金融消费者权益日”“普及金融知识 守住‘钱袋子’”活动，联合银保监会、证监会、国家网信办开展“金融知识普及月 金融知识进万家 争做理性投资者 争做金融好网民”活动。推动金融素养教育正式纳入教育部《义务教育课程方案和课程标准》（2022年版），指导分支机构配合做好义务教育新课标落地实施工作。持续建设金语满堂 App、“一码直达”在线资源库、金融教育网站等，在中国人民银行官方微信公众号、“成方三十二”微信公众号发布金融知识原创作品 109 期。有序推进金融教育基地建设试点工作。启动老年人金融素养跟踪调查研究工作，全面掌握“十四五”期间中国老年人整体金融素养情况。

金融消费者诉求表达、利益协调、权益保障渠道日益畅通

全面做好疫情防控期间金融消费者投诉管理工作，持续畅通金融消费者投诉渠道，全面压实金融机构投诉处理主体责任。持续提升 12363 “暖心热线”为民服务水平，及时回应群众关切，切实解决群众的“急难愁盼”问题。深入推进银行业金融机构投诉分类标准应用实施，持续完善金融消费者投诉数据统计监测分析系统功能，探索利用技术手段分析和研判投诉数据，将模型结果与日常监管、监督检查相结合开展风险提示。坚持和发展新时代“枫桥经验”，扎实推进金融纠纷多元化解机制建设。全面贯彻落实《关于建立金融纠纷在线诉调对接机制的通知》要求，积极应用“总对总”在线诉调对接机制，指导金融纠纷调解组织入驻人民法院调解平台，形成“总分行共建、省市县联动”的金融纠纷在线诉调对接网格化阵地。全年指导调解金融纠纷 15.6 万件，其中通过线上方式调解纠纷 11.1 万件。

金融消费权益保护监督检查、评估工作稳步推进

建立以综合执法检查为主，以专项检查和行政调查为补充的金融消费权益保护执法体系。聚焦金融消费者八项权利的保障内容，围绕群众反



映强烈的违法违规行为和“急难愁盼”问题，稳妥有序、依法合规开展金融消费者权益保护条线查罚工作。规范有序组织开展金融消费者权益保护评估工作，不断优化对全国性商业银行的整体评估，持续深化评估结果运用，加强与银保监会的沟通协调，对不同评级结果的金融机构采取差别化管理措施。督促金融机构牢固树立“负责任金融”理念，引导金融机构不断提升金融消费者权益保护工作的自觉性、主动性、创造性。

金融营销宣传行为不断规范

对与人民群众日常金融消费密切相关的违法违规金融营销宣传始终保持高压态势，继续依托金融广告监测管理信息系统和“金融广告随手拍”微信小程序等监测处理疑似违法违规金融营销宣传活动，做好疑似违法违规金融营销宣传线索处置。指导部分网络金融平台优化金融营销宣传模式，努力营造金融消费者权益保护良好氛围。

国际金融合作及全球经济治理

践行人类命运共同体理念，推动国际合作

加强疫情下国际经济金融政策协调。充分利用二十国集团（G20）、金砖国家、IMF等多边机制维护多边主义，促进各方协调应对疫情、大宗商品价格上涨等因素的冲击。积极利用中国2022年担任金砖国家轮值主席国的契机，深化务实金融合作，推动金砖国家财长和央行行长于6月发表《金砖国家财长和央行行长联合声明》，为金砖国家领导人成功会晤作出积极贡献。积极开展国际交流合作，陪同国家领导人出席G20巴厘岛峰会活动，协助筹备并参加1+6黄山会议，与IMF签署新的能力建设五年合作备忘录。持续参与金融稳定理事会（FSB）、巴塞尔银行监管委员会（BCBS）关于应对气候变化、提高非银行金融机构的韧性、加密资产、跨境支付、央行数字货币等领域的标准讨论和制定。

积极参与多边危机防范救助。积极呼吁有富余资源的国家向有需求的国家转借SDR，并率先承诺总共转借100亿SDR，切实发挥了在国际社会中的引领作用，展现中国负责任的大国形象。与国际社会一道，就扩大IMF向低收入国家提供优惠贷款的“减贫与增长信托（PRGT）”规模，以及设立为低收入和中等收入国家提供中长期贷款的“韧性与可持续性信托（RST）”两项转借方案达成共识。RST于4月成立，10月投入运行。与IMF签署RST出资协议，出资规模达60亿SDR。继续推动IMF份额和治理改革，促进其提高有活

力的新兴市场经济体和发展中国家份额占比，提升发展中国家话语权和代表性。

深入参与多边债务协调。面对新冠疫情全球蔓延，发展中国家债务问题加速暴露，中国海外债权面临的风险上升，中国人民银行按照党中央、国务院决策部署，研究形成应对海外主权债务重组的总体考虑和工作方案，提出对外坚持分类施策、一国一策，对内坚持责、权、利统一等整体思路，并与财政部一道指导金融机构积极参与G20共同框架下的国别债务处置，展现中国重信守诺的负责任大国形象。

有序推动绿色金融国际合作，更好服务双碳目标

在G20框架下凝聚绿色共识，牵头制定转型金融框架。继续与美国财政部共同牵头G20可持续金融工作组（SFWG），制定完成《G20可持续金融路线图》，经G20领导人罗马峰会通过，并在此基础上牵头制定转型金融框架，围绕引导市场资金支持高碳排放行业实现有序低碳转型提出政策框架和建议，得到各方一致支持，为国际社会构建转型金融政策框架提供指引，《2022年G20可持续金融报告》已经被G20领导人巴厘岛峰会批准。

依托可持续金融国际平台，与欧盟委员会进一步推进绿色金融分类标准趋同。中国人民银行与欧盟委员会自2020年起在可持续金融国际平台下开展中欧绿色分类标准比对，2021年11月发布



《可持续金融共同分类目录》，2022年6月发布目录更新版，提出了中欧各自绿色金融分类标准均认可、且对减缓气候变化有显著贡献的72项经济活动清单。中国建设银行、中国银行等金融机构发行基于中欧共同分类目录的债券。中欧率先推动双方绿色分类标准可比、互通，有助于引导跨境绿色资金流动。此外，推动FSB、BCBS等标准制定机构评估解决相关数据缺口问题，研究开发气候风险监测工具，完善绿色金融监管标准。推动BCBS发布《气候相关金融风险的有效管理和监管原则》，为各国银行及监管机构评估和缓解银行业气候变化相关金融风险提供指导方针。参与BCBS将气候因素纳入巴塞尔银行监管框架和制定国际大型银行气候信息披露框架的探索。积极参与央行与监管机构绿色金融网络(NGFS)，推进央行与监管机构间绿色金融合作。

不断提升金融服务共建“一带一路”水平

引导金融机构按照市场化、商业化的原则，为共建“一带一路”高质量发展提供更好的金融产品和服务。指导金融机构提高风险防范意识，健全风险管理体系，强化金融机构和企业的防风险主体责任。鼓励国内金融机构与国际金融机构开展第三方合作。发挥丝路基金等投资基金作用，吸引更多资金参与“一带一路”建设。指导市场机构持续完善“一带一路”银行间常态化合作机制，扩大成员规模，截至年末，成员和观察员已覆盖来自71个国家和地区的158家机构。不断推动人民币在“一带一路”共建国家的使用，扩展境外人民币清算行安排，在老挝、哈萨克斯坦和巴基斯坦新设清算行。

持续推动绿色金融发展，确保“一带一路”建设可持续。鼓励金融机构为“一带一路”绿色项目提供更多支持，扩大《“一带一路”绿色投资原则》

(GIP)影响力。全年GIP新增4家机构，覆盖范围扩展至17个国家和地区的44家金融机构和企业，资产规模超过41万亿美元。在11月联合国气候变化大会第27次缔约方会议(COP27)期间，GIP非洲区域办公室正式成立。GIP注重能力建设，全年分别围绕气候转型与生物多样性风险、可持续金融共同分类目录、支持“一带一路”绿色转型的绿色创新和转型金融举办4次网络研讨会。

推动区域和双边金融合作深入开展

维护区域金融稳定，加强区域金融合作。在东亚及太平洋中央银行行长会议组织(EMEAP)机制下发挥引领作用，积极开展本地区经济监测，就金融科技、绿色金融等热点问题进行交流，推动亚债基金更多投资绿色债券。利用中方担任2022年东盟与中日韩(10+3)财金合作联合主席的契机，推动在10+3下开展转型金融合作，完善清迈倡议多边化(CMIM)有效性，提高东盟与中日韩宏观经济办公室(AMRO)经济监测能力。深化与非洲开发银行、欧洲复兴开发银行等多边开发机构的第三方市场合作，支持非洲、拉美特别是低收入国家应对疫情、恢复经济增长。召开中国人民银行与海合会国家央行第二次行长对话，在支付体系、反洗钱和反恐融资、网络安全等领域加强合作。

加强与美、欧、英、俄以及周边国家的经济金融合作。利用现有的双边机制性对话平台，推动中欧、中英、中俄等在宏观经济政策和疫情应对、人民币国际化、金融业开放等领域的务实合作，同时积极探索包括在绿色金融、央行数字货币等领域的新合作发展契机，努力营造良好有利的外部氛围。继续参与中韩第二阶段、中国与白俄罗斯等自贸谈判工作，推动达成高水平自贸协定，并以此为依托助力建设高水平自贸网络。

与港澳地区金融合作及 与台湾地区民间金融合作

推动与港澳地区金融合作

推动港澳地区人民币业务发展。2022 年，中国人民银行在香港发行了 12 期、1 200 亿元人民币央行票据，完善在香港发行央行票据的常态机制和发行结构，进一步丰富香港市场高信用等级人民币投资产品系列和人民币流动性管理工具，满足离岸市场投资者需求，完善离岸人民币收益率曲线，促进港澳离岸人民币市场发展。持续优化双边本币互换机制，2022 年 7 月，中国人民银行与香港金融管理局（以下简称香港金管局）将此前建立的货币互换安排升级为常备互换安排，规模从 5 000 亿元扩大至 8 000 亿元人民币。截至年末，香港地区人民币存款 8 359 亿元人民币，比 2021 年末减少 909 亿元人民币，同比减少 9.8%；澳门地区人民币存款 1 064 亿元人民币，比 2021 年末增加 431 亿元人民币，同比增长 68.1%。

深化金融科技合作。2022 年 9 月，中国人民银行数字货币研究所与国际清算银行（香港）创新中心、香港金管局、泰国央行和阿联酋央行联合建设的多边央行数字货币桥项目成功完成了首次真实交易试点。

积极支持粤港澳大湾区建设。中国人民银行深入贯彻落实党中央、国务院关于粤港澳大湾区、前海深港现代服务业合作区的重要战略部署，围绕《关于金融支持粤港澳大湾区建设的意见》，

聚焦金融改革重点领域，在跨境贸易和投融资便利化、深化内地与港澳金融合作、推进金融市场和金融基础设施互联互通、提升金融服务创新水平、切实防范跨境金融风险等方面深入推进金融开放创新，深化内地与港澳金融合作，加大金融支持粤港澳大湾区建设力度。“债券通”北向通、南向通运行平稳，其中北向通年交易 82 981 笔，交易量超过 8 万亿元人民币，创历史新高。7 月，“债券通”运行五周年之际，中国人民银行与香港证监会、香港金管局发布联合公告，宣布启动“互换通”。9 月，香港、澳门代理见证开立内地个人 II 类、III 类账户试点范围进一步扩大，新增建设银行、招商银行、东亚银行 3 家试点银行，并将已在香港、澳门分别试点的中国银行、工商银行业务范围交叉扩大至澳门和香港。“跨境理财通”业务规模稳步提升，大湾区试点银行数量从 20 家增加至 31 家；截至 2022 年末，“跨境理财通”北向通累计净流入超过 2.8 亿元人民币；南向通累计净流出超过 4 亿元人民币，推动港澳版“云闪付”钱包、支付宝（香港）电子钱包、微信（香港）电子钱包、中银澳门手机银行、澳门通 Mpay 钱包等五个港澳本地钱包持续丰富受理场景，进一步提升港澳居民在大湾区内移动支付便利化水平。继续研究探索大湾区内数据跨境运用、通过“商业数据通”促进跨境贷款业务发展、港澳银行在大湾区设立机构开展业务等措施落地。

与港澳地区开展高层对话。2022 年，中国人



民银行与港澳地区金融业界进行了一系列交流，就粤港澳大湾区建设、港澳地区经济形势和金融稳定、资本市场互联互通、香港国际金融中心地位、香港离岸人民币业务发展、人民币国际化等议题进行了交流。10月末，中国人民银行行长易纲线上出席“2022年香港金融科技周”并发表视频演讲。11月初，易纲行长线上出席香港“国际金融领袖投资峰会”，与香港金管局总裁余伟文就经济形势、人民币汇率、香港国际金融中心地位等议题交换了看法。

支持两岸民间金融合作

积极推动两岸民间金融交流，充分发挥中国金融学会多年来作为民间学术团体在两岸金融业交流合作中的桥梁作用。迄今为止，中国金融学会已成功举办二十四届两岸金融学术研讨会（第十九届起更名为“两岸金融合作研讨会”）。受疫情影响，2022年“第二十五届两岸金融合作研讨会”将推迟至2023年启动。

人力资源

人员构成

截至年末，中国人民银行系统在册工作人员总数 120 846 人（含直属事业单位及部分所属企业人员）。在册工作人员中，女职工 45 995 人，占总人数的 38.06%。博士研究生 1 275 人，硕士研究生 22 157 人，大学本科 71 126 人，分别占总人数的 1.06%、18.33% 和 58.86%。其中，总行机关有博士研究生 174 人，硕士研究生 501 人，大学本科 81 人，分别占总行机关人数的 22.89%、65.92% 和 10.66%。全年中国人民银行系统公开招录应届毕业生和社会在职人员 1 691 人，职工退休 5 414 人。按照年龄结构划分，30 岁以下 25 371 人，31~35 岁 15 997 人，36~40 岁 11 043 人，41~45 岁 10 047 人，46~50 岁 15 736 人，51~54 岁 21 206 人，55 岁及以上 21 446 人。

干部队伍建设

以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻党的二十大精神，以中央巡视整改的实际成效拥护“两个确立”、增强“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”，紧紧围绕推进新时代党的建设新的伟大工程，全面贯彻落实新时代党的组织路线，推动组织人事工作高质量发展，为建设现代中央银行制度提供坚强组织保证。

按照党中央要求，周密部署党的二十大代表选举工作，组织全系统各级党组织和广大党员参

与三类代表候选人推荐提名，基本实现了基层党组织全覆盖、所有党员都参加的“双百”目标。举行中国人民银行党代表会议，选举产生 6 名中国人民银行出席党的二十大代表。做好中央金融系统代表团会务服务保障工作，圆满完成大会主席团交给的各项任务，确保参会代表正确行使代表权利，充分发挥代表作用。

努力建设高素质干部队伍。贯彻落实习近平总书记“进一步加强中央和国家机关领导班子建设”重要讲话精神，注重老中青梯次配备，着力优化领导班子结构、增强整体功能。把好选人用人政治关，完善干部政治素质考察指标体系，做深做实干部政治素质考察。加强年轻干部战略性培养，健全培养选拔优秀年轻干部常态化工作机制。突出基层和实践导向，优化援派挂职选派机制，推动干部到艰苦环境和关键吃劲岗位磨练。坚持精准科学，抢抓时间窗口，高标准高质量做好公务员考录工作，加强干部队伍源头建设。

加强全方位管理监督，激励干部担当作为。强化政治监督，突出“关键少数”，着力加强对下级“一把手”和领导班子的监督。健全干部从严管理监督机制，加强教育引导，促进干部廉洁从政、廉洁用权。深入开展选人用人专项检查和分支机构员工异常情况整治，层层压实管党治党主体责任，营造风清气正的政治生态。推进领导干部能上能下，落实激励干部担当作为具体举措。规范开展评比表彰，充分发挥先进典型示范引领作用。



高标准严要求推进干部教育培训与人才队伍建设。坚持不懈加强新时代党的创新理论武装，持续深化习近平新时代中国特色社会主义思想教育培训，建立党史学习教育常态化长效化制度机制。深入开展党的十九届六中全会精神集中轮训和系统培训，党的二十大召开后，第一时间就党的二十大精神教育培训作出系统安排。突出政治理论教育和政策法规培训，重点对“一把手”和

新任领导干部开展政治能力培训。紧扣中心工作开展精准化专业能力培训，有力提升履职效能。充分利用中国干部网络学院和央行网院，继续建设送教基层的“笃学讲堂”学习平台，持续扩大教育覆盖面。全面贯彻中央人才工作会议精神，认真落实加强和改进新时代人才工作的意见和国家“十四五”期间人才发展规划，进一步加强组织领导，有力推动新时代金融人才工作不断取得新成绩。

内部审计

深入开展领导干部经济责任审计

进一步加大对领导干部贯彻落实金融支持稳经济大盘、金融风险防控、金融为民等党中央重大政策措施情况的审计力度，持续关注中央八项规定精神的落实情况，围绕分支机构执行货币政策、区域金融风险监测处置、依法行政、预算管理，以及行属单位财务收支、对外投资、采购管理、内部控制等重点领域开展监督。全年对 20 名厅局级领导干部开展经济责任审计，四年来实现了经济责任审计全覆盖，有效促进了中国人民银行各级领导干部履职尽责、担当作为，推动公共权力规范运行。

加强重大政策落实和业务管理审计

开展结构性货币政策工具管理专项审计调查，重点关注两项直达货币政策工具的运用及政策接续转换情况，支农支小再贷款、再贴现使用管理的规范性、精准性、有效性。开展重要金融信息基础设施审计，重点关注系统运行连续性保障、数据信息保密性以及资金安全性，促进支付和金融基础设施的平稳运行。加大对所属单位主责主业的审计力度，促进相关单位更好服务央行履职。

从严开展内部管理审计

组织全系统开展内部控制审计，促进全系统健全重大事项民主决策程序、规范行使行政权力、保障资金财产人员安全。开展预算管理审计，严格落实全面从严管理和过紧日子要求，强化预算对落实党中央、国务院重大决策部署以及中国人民银行履职的保障能力，促进优化财务资源配置，改善预算绩效管理，防范公共资金使用风险。加强对采购管理领域的审计，规范采购行为，强化采购监督，切实防范廉政风险。

不断改进内部审计基础工作

注重统筹推进疫情防控和审计项目开展，通过审前数据分析、召开视频会议、交叉审计等多种方式，盘活用好审计资源，全年内部审计工作有序、高效开展，实现审计覆盖面和审计质量双提升。利用各类辅助审计工具做好非现场数据分析，为现场审计提供线索和依据，有效提升现场审计效率和效果。推动科技强审，完善二代内审业务综合管理系统，推广非结构化大数据审计方法，探索渗透测试分析技术，不断提升内审工作信息化水平。建立审计发现问题整改评估工作机制，持续推动审计整改，强化审计成果运用，促进发挥内部审计服务治理的作用。

调查统计

金融业综合统计工作全面落地

一是大数据统计全面深入实施。金融机构资产负债主要金融工具逐笔数据实现“颗粒归仓”，银、证、保机构 16 万多只资管产品实现全覆盖和全链条统计，标志着央行大数据统计已进入全面实施阶段。金融基础数据月采集量超过百亿笔。充分发挥大数据技术在把握关联性方面的优势，在监测资管产品风险及其对货币政策和金融市场影响等方面的能力明显提高。二是做实做细系统重要性银行统计。指导金融机构向纵深推进系统重要性银行统计。建立监测分析指标体系，全面评估系统重要性银行对金融体系的影响程度。三是扎实开展金融控股公司统计。制定印发《金融控股公司统计数据采集规范》。紧跟监管牌照发放节奏，及时向机构转发相关制度，开展制度培训和网络连接工作。四是有序推进地方金融组织统计制度落地实施。组织数据试点采集，不断扩展机构范围。有序开展 7 000 余条校验规则验证工作，全力夯实数据基础。五是实现证券业、保险业统计制度落地和数据采集。积极推进资金流量核算分析研究，以及金融业资产负债表的编制，会同国家统计局编制完成 2020 年国家资产负债表。

国家金融基础数据库实用功能显著提升，高质量服务央行履职

一是夯基础。加强大数据技术和模型算法等基础性研究，为数据融合应用提供方法支持。跟

踪机器学习等大数据方法应用的新进展，在违约概率、金融体系关联性、同业传染和系统性风险等方向开展模型研究，为数据融合应用提供模型支持。二是推应用。围绕“服务实体经济，防范金融风险，深化金融改革”三大主题，持续开展数据融合应用。从不同角度开展利率统计，拓展对结构性货币政策数据支持的广度和深度，对“专精特新”中小企业等进行结构融资监测，有效评估结构性货币政策效果。建立企业集团融资风险监测预警体系，初步实现对企业风险和金融机构风险的智能监测和提前预警；强化对金融机构同业风险传染等重点领域的风险监测和评估，为预判风险、制定应急预案提供支持。就民企集团系对中小银行控制情况、股东贷款基本情况等问题进行重点监测，为中小银行机构改革提供关键信息支持。三是促共享。根据央行履职需要，充分利用国家金融基础数据库丰富的数据资源，持续推动数据共享。制定《国家金融基础数据库数据支持管理办法（试行）》，建立国家金融基础数据库系统内数据支持机制，依托大数据分析共享平台，推出系列数据产品，编制国家金融基础数据库数据产品目录，涵盖金融支持实体经济、金融稳定、宏观审慎等数据需求。启动国家金融基础数据库数据开发平台应用试点工作，为数据共享和数据开发提供支持。

积极落实疫情防控，高质量完成统计、调查与分析工作

克服新冠疫情对统计数据生产秩序的干扰，

扎实开展金融机构资产负债全科目数据采集和货币信贷总量统计，做实做准社会融资规模与融资结构统计。持续做好普惠金融、金融精准帮扶、绿色金融、保障性安居工程、房地产、涉农、理财信托、存贷款利率抽样等领域近 30 类专项统计。

精准有效开展调研，调查工作的针对性显著增强。一是充分发挥制度性调查监测的优势，快速反映经济运行情况，社会影响力持续提升。按季、月开展企业景气、城镇储户、银行家、金融家、CGPI 等调查，调查结果广受社会关注。二是聚焦新情况、新问题，及时反映微观主体重要的边际变化。及时关注银行信贷投放节奏加快、企业个人客户提前还款现象增加、企业应收款项与账期变化、优化疫情防控政策对企业生产经营的影响等经济运行中的新情况，深入开展专题调研。

不断提高形势分析和专题研究的预见性、实效性。一是围绕经济金融发展的热点难点问题，加强形势预研预判，不断完善多层次的预测分析框架体系，为宏观调控提供前瞻性、针对性信息支持。持续开展宏观杠杆率监测，按经济部门、企业所有制、金融工具、地区、期限等分析中国债务现状和发展趋势。密切关注生猪、能源等重点商品价格的超预期变化，就煤—电定价机制调整、能源绿色转型、供应链“瓶颈”等中长期问题开展专题分析。加强对国际通胀形势的监测。二是加强专题研究以及重大基础问题的研究。围绕中国人民银行重点工作，组织各地调统部门和金融基础数据中心深入开展研究，为分析工作和金融业综合统计工作提供理论支持。



建立金融控股公司统计制度 开展持牌机构全面统计

为贯彻落实《国务院办公厅关于全面推进金融业综合统计工作的意见》，自2018年起，中国人民银行紧密围绕防范化解系统性金融风险的迫切需要，扎实推动金融控股公司统计工作取得实质性进展。

综合考虑金融控股公司统计工作的迫切性和可行性，先行开展试点统计。2019年，中国人民银行在研究把握国际相关监管原则与经验、国内金融监管部门并表管理实践的基础上，结合中国发展实际，建立了《金融控股公司统计制度（试行）》，并自10月起开展统计试点。通过试点，基本摸清了试点单位的资产负债、真实资本、股权关系、内部交易等关键信息，及时填补了金融控股公司统计空白。

适时完善升级制度安排，确保对金融控股公司持牌机构全面统计。在总结试点

统计经验的基础上，2021年末，中国人民银行印发并全面实施《金融控股公司统计制度（试行）》，确保所有持牌机构及时纳入统计范围。中国中信金融控股有限公司、北京金融控股集团有限公司、招商局金融控股有限公司三家持牌机构已按照《金融控股公司统计制度（试行）》要求，向中国人民银行报送统计数据。统计内容方面，涵盖三家金融控股公司及其附属机构的基本信息、股权关系、资产负债、利润、资本情况、主要风险监管指标、风险集中度和内部交易等。对于未来新增的金融控股公司持牌机构，中国人民银行将依据《金融控股公司统计制度（试行）》及时将其纳入统计范围。下一步，中国人民银行将依托国家金融基础数据库，进一步提高对金融控股公司的统计效率及数据应用水平。

区域金融改革试点

贯彻创新发展理念，探索金融支持科技创新的有效模式

开展科创金融改革创新试点，加强科技资源与金融资源有效对接，在提供资金支持的同时，也为化解风险提供金融工具和制度安排。湖北省武汉城市圈构建基于机构设置、经营机制、金融产品、信息平台、直接融资、金融监管的“六专机制”，为科技型中小企业提供全生命周期的金融服务。山东省济南市科创金融改革试验区着力建立“人才+资本”融资服务模式，推出科创专利贷等金融产品。2022年11月，中国人民银行会同相关部门印发《上海市、南京市、杭州市、合肥市、嘉兴市建设科创金融改革试验区总体方案》，以金融支持长三角协同创新体系建设，加快构建广渠道、多层次、全覆盖、可持续的科创金融服务体系为主线，在长三角推动形成金融供给和需求结构平衡、金融风险有效防范的良好生态，打造科技创新和制造业研发生产新高地。

贯彻协调发展理念，金融积极支持国家重大区域发展战略

引导金融机构提升金融服务区域创新发展水平，促进各类要素资源在区域间的合理流动和高效集聚，推动形成以城市群为主要形态的增长动

力源。在长三角区域，金融部门开展跨区域协作，建立健全金融政策协调和信息共享机制，不断提升高质量一体化发展水平。在成渝地区双城经济圈，明确提出成渝共建西部金融中心规划“六体系一基础”^①的政策框架，推动成渝地区打造高质量发展重要增长极和新的动力源。在粤港澳大湾区，着力深化金融融合发展，为建设一流湾区与世界级城市群提供有力的金融支撑。研究金融支持珠海横琴、深圳前海建设的专项政策，助推大湾区建设再上新台阶。

贯彻绿色发展理念，金融服务经济绿色低碳转型发展

各绿色金融改革创新试验区在制定绿色金融标准、完善环境信息披露、强化政策激励约束、创新产品和服务、广泛开展国际合作等方面取得积极成效，绿色金融供给提质增量。2022年8月，中国人民银行会同相关部门印发《重庆市建设绿色金融改革创新试验区总体方案》，促进重庆市绿色金融体系建设。12月，浙江、江西、广东、贵州和新疆五省（区）的八个城市（新区）绿色金融改革创新试验区结束试点，试验区建设取得较好成效，充分发挥了先行先试、示范带头作用。截至2022年末，试验区绿色贷款余额1.8万亿元，在其全部贷款中占比达12.9%，高于全国平均水

^① 金融机构组织体系、金融市场体系、现代金融服务体系、金融创新体系、内陆金融开放体系、金融生态体系和金融基础设施，简称“六体系一基础”。



平。浙江省衢州市探索构建碳账户金融闭环体系，实现金融机构投融资业务碳核算可操作、可计量、可验证。广东省广州市试验区与深、港、澳共同发起粤港澳大湾区绿色金融联盟，推动大湾区绿色金融市场互联互通。

贯彻开放发展理念，优化金融业开放区域布局

上海国际金融中心对标国际一流金融中心，不断提升服务能级和全球影响。自贸试验区（港）以服务实体经济、促进贸易和投资便利化为出发点，推进金融业高质量开放。各地自贸试验区不断提升贸易投资便利化水平，2022 年自贸试验区所在省份办理跨境人民币业务收付金额约 41.8 万亿元，较 2012 年增长 9.3 倍。其中，货物贸易跨境人民币收付金额约 7.7 万亿元，服务贸易跨境人民币收付金额约 1.2 万亿元，直接投资跨境人民币收付金额约 6.4 万亿元，分别较 2012 年增长 2.1 倍、7.9 倍和 21.8 倍。金融支持海南自贸港建设的“四梁八柱”初步形成，有力支持海南自贸港经济高质量发展 and 贸易投资自由便利。

贯彻共享发展理念，普惠金融改革试点稳步推进

多地扎实推进普惠金融改革试点，强化巩固脱贫攻坚成果与乡村振兴的有效衔接，显著提升金融服务的覆盖面和可得性。江西省赣州市和吉安市推动用好江西省小微客户融资服务平台与农村经营户信用信息联网核查平台，创新线上金融产品。浙江省台州市通过加强信用体系建设、健全融资担保和保险机制等方式，探索出“专注实体、深耕小微、精准供给、稳健运行”的小微企业金融服务“台州模式”，小微贷款户数由 2015 年末的 24 万户增至 2022 年末的 57.8 万户，小微贷款余额实现翻番，达 6 689 亿元。2022 年 9 月，经国务院同意，中国人民银行会同相关部门印发《陕西省铜川市普惠金融改革试验区总体方案》《浙江省丽水市普惠金融服务乡村振兴改革试验区总体方案》《四川省成都市普惠金融服务乡村振兴改革试验区总体方案》，积极探索普惠金融服务乡村振兴的有效路径，为全国普惠金融发展进一步积累可复制可推广的经验。

绿色金融和普惠金融

有效发挥绿色金融政策的激励引导作用

中国人民银行牵头完善金融支持绿色低碳发展体制机制，牵头起草金融支持绿色低碳发展的指导意见，并行实施好碳减排支持工具和支持煤炭清洁高效利用专项再贷款两项货币政策工具。2022 年 9 月，将部分外资银行纳入碳减排支持工具范围。截至 2022 年末，通过两项工具分别支持金融机构向碳减排和煤炭清洁高效利用领域发放符合要求的贷款 5 162 亿元和 811 亿元，带动碳减排超 1 亿吨二氧化碳当量。

按季度开展银行业金融机构绿色金融评价，做好绿色贷款和绿色债券定期统计，加强对投向具有直接和间接减排效益项目贷款统计。

推动绿色信贷稳步增长。2022 年末，金融机构本外币绿色贷款余额 22.03 万亿元，同比增长 38.5%，高于各项贷款增速 28.1 个百分点，全年增加 6.01 万亿元。投向具有直接和间接碳减排效益项目的贷款分别为 8.62 万亿元和 6.08 万亿元，合计占绿色贷款余额的 66.7%。

规范绿色债券市场创新发展。2022 年共支持发行绿色债务融资工具 3 214.91 亿元，其中碳中和债 1 366.2 亿元，募集资金用于支持清洁能源、清洁交通、可持续建筑和工业低碳改造等具有显著碳减排效益的领域。

持续优化外汇管理方式，引导更多境外金融资源进入绿色低碳发展领域。鼓励符合条件的境外机构和个人参与碳排放权交易并提供资金汇兑便利。推进北京自贸区等地跨境绿色信贷资产交易试点，支持绿色证券化产品通过债券通等渠道跨境交易。鼓励境外机构发行绿色熊猫债、投资境内绿色债券，在交易账户设立、交易、登记、清算、结算和资金汇兑、跨境汇出入等环节，为境外投资者配置境内绿色金融资产提供便利。

协同推进绿色金融与转型金融

积极参与碳达峰碳中和标准体系建设，继续完善绿色金融标准体系。中国人民银行会同市场监管总局、银保监会、证监会印发《金融标准化“十四五”发展规划》，将加快完善绿色金融标准体系纳入重点发展内容。发布《碳金融产品》《中国绿色债券原则》等行业标准和规范。研究制定金融机构和金融业务碳核算、金融机构环境风险压力测试、商业银行绿色项目贷款环境与社会风险管理等 10 余项国家标准和行业标准。复制推广绿色金融的可行经验和成熟做法，研究制定转型金融标准，牵头完成转型金融标准使用说明及煤电、钢铁、建筑建材、农业等多个高碳行业转型金融标准初稿。

推动可持续发展挂钩债券、转型债券等低碳转型类债券产品和工具创新，2022 年境内市场发行可持续发展挂钩债券 253 亿元，转型债券 49.3 亿元。



组织 21 家国内系统重要性银行完成 8 个高碳行业敏感性压力测试，组织山东、陕西、山西、浙江 4 个试点地区探索开展区域气候风险压力测试。

深化绿色金融国际合作

推动制定金融支持低碳转型的国际政策框架。2022 年，中国人民银行继续担任二十国集团(G20)可持续金融工作组联合主席，牵头制定《G20 转型金融框架》。2022 年 6 月，中欧共同发布《可持续金融共同分类目录》更新版，推动中欧绿色标准兼容。积极参与应对气候变化全球治理。深化央行与监管机构绿色金融网络(NGFS)等多边平台合作。持续扩大《“一带一路”绿色投资原则》(GIP) 影响力，截至 2022 年末，来自 17 个国家和地区的 44 家中外金融机构及 14 家支持机构参与 GIP，成立非洲区域办公室。

持续加强普惠金融顶层设计

银保监会、中国人民银行共同牵头起草《推进普惠金融高质量发展的实施意见》，由中央全面深化改革委员会第二十四次会议审议通过。通过深化金融供给侧结构性改革，把更多金融资源配置到重点领域和薄弱环节，加快补齐县域、小微企业、新型农业经营主体等金融服务短板，促进普惠金融和绿色金融、科创金融等融合发展，提升政策精准度和有效性。

引导提升普惠金融信贷供给水平

深化金融机构普惠金融联系机制，引导金融机构进一步加大普惠金融对实体经济的支持力度，

推动资金更多流向普惠金融领域，保持普惠金融领域贷款规模较快增长。截至 2022 年末，普惠金融领域贷款余额 32.14 万亿元，同比增长 21.2%；全年增加 5.64 万亿元，同比多增 6 250 亿元。推动金融机构落实深化利率传导机制改革举措，保持对普惠小微贷款的优惠利率，持续向普惠群体减费让利。鼓励金融机构提升首贷、信用贷比重，进一步落实延期还本付息政策，增加循环贷、无还本续贷等方法运用，不断优化普惠小微贷款结构。

健全完善普惠金融指标体系

对标普惠金融高质量发展的要求，形成《中国普惠金融指标体系(2022 年版)》，主要新增了绿色贷款、直接融资等类别的指标，动态优化部分指标口径，有效衡量普惠金融高质量发展情况。调整后的指标体系包括 3 个维度、24 类，共 57 个指标。组织开展全国、区域、省、市、县多层次普惠金融指标体系数据填报和分析工作，连续第五年公开发布全国普惠金融指标分析报告。

持续推进数字普惠金融发展

指导多家金融机构共同起草《银行业普惠金融业务数字化模式规范》，为数字普惠金融业态提供标准化的范式指引。支持手机银行等数字金融服务渠道不断推广普及，持续向农村县域下沉延伸，推动面向老年人、残障人士等群体的服务界面和功能更加完善，使得金融服务较好突破传统金融服务的时空限制，以更低成本覆盖居住分散、偏远的普惠群体。疫情期间，数字普惠金融发挥“非接触”服务的优势，有效保障了金融服务不断档，经受住疫情考验。

深化普惠金融国际合作

始终秉持共商共建共享理念，积极参加二十国集团（G20）框架下普惠金融全球合作伙伴（GPFI）工作，支持 GPFI 通过《G20 关于利用数字化优势的普惠金融框架》《〈G20 数字普惠金

融高级原则〉实施指引》以及中小微企业数字和创新性金融产品和服务的国际案例库等成果。与世界银行共同完成普惠金融全球倡议（FIGI）中国项目，形成一系列项目成果。积极参加普惠金融联盟（AFI）相关工作，支持 AFI 深化发展中国家之间的普惠金融交流合作。

政府信息公开与中央银行沟通

深化政务公开工作，筑牢便民服务基础

推进规范性文件集中公开。一是向全系统印发《关于做好 2022 年政务公开工作的通知》，确定中国人民银行政务公开年度重点任务，建立工作台账，推动工作落实。二是优化中国人民银行官方网站政务公开栏目。将原有政策文件栏目细分为规章、行政规范性文件、公告信息、其他文件等 4 类，梳理完善已发布各类信息 1 074 条，方便群众按文件类型查询。三是及时准确公布各类政府信息。中国人民银行官方网站全年公开政策文件 24 件，公示行政执法信息 128 条，发布人大建议、政协提案答复信息 152 条，充分保障群众知情权。

全面做好主动公开。新增公示非银行支付机构重大事项变更、金融控股公司设立、金融控股公司变更行政许可等 3 类行政执法信息。及时公布银行间债券市场发行金融债券行政许可 90 件、行政处罚信息 29 件、金融统计数据等法定主动公开内容及市场关注信息，中央银行工作透明度进一步提升。

提升依申请公开办理质量。加强依申请公开规范化管理。优化政府信息公开申请工作流程，畅通受理渠道，强化部门沟通协作，严格遵守办理时限，防范法律风险。及时准确答复申请人提出的政府信息公开申请。2022 年，中国人民银行总行机关共受理政府信息公开申请 3 521 件，上

年结转 313 件，依法办结 3 806 件，转结下年度继续办理 28 件。

加强政务服务平台建设。及时回应社会关切，用心用情用力解决人民群众的“急难愁盼”问题。办理中国政府网“我向总理说句话”网民留言 122 条，网民满意率 100%。

做好政策宣传解读，有效引导稳定预期

加强政策宣传解读。2022 年，中国人民银行行长易纲、党委书记郭树清等行领导出席新闻发布会 5 场，接受媒体专访 5 次，刊发署名文章 10 篇，深入宣传阐释重要金融政策，回应社会关注的热点问题，有效引导稳定市场预期、提振发展信心。司局负责同志出席国务院新闻办公室新闻发布会、国务院政策例行吹风会、金融统计数据发布会等各类发布活动 6 场，接受媒体采访 10 次，介绍解读金融运行情况和政策举措，进一步提升政策传播力。2022 年，中国人民银行网站发布各类信息 31 000 余条，新闻栏目发布信息 320 余条，英文网站发布各类信息 1 100 余条。及时回复媒体采访及公众问询，政府网站回复公众留言 2 136 条，答复率 100%，网评服务水平进一步提升。

着力做好重大主题宣传。2022 年，围绕重大宣传主题和工作重点，中国人民银行开展各类宣传 60 余次，刊发文章 1 100 余篇。通过“学习贯彻党的二十大精神”“关注‘两会’共话金融”“稳预期、

强信心”“走中国特色金融发展之路”等重点专题专栏，宣传介绍中国人民银行履职成效。围绕金融支持中小微企业、绿色金融、金融支持稳经济一揽子政策和接续政策措施、金融支持民营经济“三支箭”政策等推出多个宣传解读专题，扩大金融政策知晓度和触达面。

提升政务新媒体的传播力、影响力和引导力。2022年，中国人民银行微信公众号、微博共发布稿件2448篇，阅读量超1.2亿。截至2022年末，中国人民银行微信公众号、微博粉丝量分别达297万和366万。主动适应全媒体时代新闻传播规律，在互动化传播、沉浸式体验方面找突破，综合运用图文、视频等形式，打造政策解读和金融知识宣传的优质作品，更好服务市场主体和社会公众。其中，《一图读懂〈关于推动建立金融服务小微企业敢贷愿贷能贷会贷长效机制的通

知〉》《中国人民银行决定于2022年12月5日下调金融机构存款准备金率（附答记者问）》等多篇政策解读作品传播广泛；“金融知识普及月”“6·14信用记录关爱日”“守住‘钱袋子’”“云游博物馆看‘钱’世‘金’生”等专题宣传获得群众好评。2022年，中国人民银行官方微博获评“走好网上群众路线百个成绩突出账号”，中国人民银行微信公众号获评政务新媒体优质账号。

举办高水平学术研讨会，加强对外学术交流。发挥中国金融学会、中国金融会计学会和中国国际经济关系学会的平台作用，加强与国内外金融管理部门、高校、业界等的合作与交流，积极发挥宣传国家金融政策、组织学术交流研究、增进国际交流合作的作用。发布《中国金融年鉴（2021）》（中英文版），定期刊发《金融研究》《金融会计》等期刊杂志。

附录一：统计资料

宏观经济指标（年末余额）

单位：亿元

项目 / 年份	2018	2019	2020	2021	2022
国内生产总值	919 281	986 515	1 013 567	1 149 237	1 210 207
工业增加值	301 089	311 859	312 903	374 546	401 644
全社会固定资产投资	488 499	513 608	527 270	552 884	579 556
社会消费品零售总额	377 783	408 017	391 981	440 823	439 733
城镇	325 637	351 318	339 119	381 558	380 448
乡村	55 350	60 332	52 862	59 265	59 285
进出口总额（亿美元）	46 224	45 779	46 559	59 986	62 813
出口	24 867	24 995	25 900	33 179	35 693
进口	21 357	20 784	20 660	26 807	27 120
差额	3 509	4 211	5 240	6 704	8 778
实际使用外商直接投资（亿美元）	1 350	1 381	1 444	1 735	1 891
外汇储备（亿美元）	30 727	31 079	32 165	32 502	31 277
居民消费价格指数（上年 =100）	102.1	102.9	102.5	100.9	102.0
财政收入	183 360	190 390	182 914	202 555	203 703
财政支出	220 904	238 858	245 679	245 673	260 609
赤字或盈余（盈余为负）	23 800	27 600	37 600	35 700	33 700
城镇居民人均可支配收入（元）	39 251	42 359	43 834	47 412	49 283
农村居民人均可支配收入（元）	14 617	16 021	17 131	18 931	20 133
城镇地区就业人员（百万）	442.9	452.5	462.7	467.7	459.3
城镇登记失业率（%）	3.80	3.62	4.24	3.96	
总人口（百万）	1 405.4	1 410.1	1 412.1	1 412.6	1 411.8

注：① 数据来源为《2022 年中国统计年鉴》《2022 年国民经济和社会发展统计公报》《关于 2022 年中央和地方预算执行情况与 2022 年中央和地方预算草案的报告》、海关总署官网、商务部官网。
② 国内生产总值、工业增加值绝对数按现价计算，增长速度按不变价格计算。



宏观经济指标（增长率）

单位：%

项目 / 年份	2018	2019	2020	2021	2022
国内生产总值	6.7	6.0	2.2	8.4	3.0
工业增加值	6.1	4.8	2.4	10.4	3.4
全社会固定资产投资	5.9	5.1	2.7	4.9	4.9
社会消费品零售总额	9.0	8.0	-3.9	12.5	-0.2
城镇	8.8	7.9	-4.0	12.5	-0.3
乡村	10.1	9.0	-3.2	12.1	0.0
进出口总额	12.5	-1.0	1.7	28.8	4.7
出口	9.9	0.5	3.6	28.1	7.6
进口	15.8	-2.7	-0.6	29.8	1.2
差额					
实际使用外商直接投资	3.0	2.4	4.5	20.2	8.0
外汇储备	-2.1	1.1	3.5	1.0	-3.8
居民消费价格指数	2.1	2.9	2.5	0.9	2.0
财政收入	6.2	3.8	-3.9	10.7	0.6
财政支出	8.7	8.1	2.9	0.0	6.1
城镇居民人均可支配收入（剔除价格因素）	5.6	5.0	1.2	7.1	1.9
农村居民人均可支配收入（剔除价格因素）	6.6	6.2	3.8	9.7	4.2
城镇地区就业人员	2.5	2.2	2.3	1.1	-1.8
人口自然增长率（‰）	3.8	3.3	1.5	0.3	-0.6

注：① 数据来源为《2022 年中国统计年鉴》《2022 年国民经济和社会发展统计公报》《关于 2022 年中央和地方预算执行情况与 2022 年中央和地方预算草案的报告》、海关总署官网、商务部官网。

② 国内生产总值、工业增加值绝对数按现价计算，增长速度按不变价格计算。

社会融资规模

社会融资规模增量

	2021 年		2022 年	
	增量（亿元）	占比（%）	增量（亿元）	占比（%）
社会融资规模增量	313 407	100.0	320 101	100.0
其中：人民币贷款	199 403	63.6	209 149	65.3
外币贷款（折合人民币）	1 715	0.5	-5 254	-1.6
委托贷款	-1 696	-0.5	3 579	1.1
信托贷款	-20 074	-6.4	-6 003	-1.9
未贴现的银行承兑汇票	-4 916	-1.6	-3 411	-1.1
企业债券	32 866	10.5	20 508	6.4
政府债券	70 154	22.4	71 228	22.3
非金融企业境内股票融资	12 133	3.9	11 757	3.7

注：① 社会融资规模增量是指一定时期内实体经济从金融体系获得的资金总额。

② 数据来源于中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、中央国债登记结算有限责任公司和银行间市场交易商协会等。

③ 2019 年 12 月起，人民银行进一步完善社会融资规模统计，将“国债”和“地方政府一般债券”纳入社会融资规模统计，与原有“地方政府专项债券”合并为“政府债券”指标。指标数值为托管机构的托管面值；2019 年 9 月起，人民银行完善“社会融资规模”中的“企业债券”统计，将“交易所企业资产支持证券”纳入“企业债券”指标；2018 年 9 月起，人民银行将“地方政府专项债券”纳入社会融资规模统计；2018 年 7 月起，人民银行完善社会融资规模统计方法，将“存款类金融机构资产支持证券”和“贷款核销”纳入社会融资规模统计，在“其他融资”项下单独列示。



2022 年末社会融资规模存量

	存量 (万亿元)	增速 (%)	占比 (%)
社会融资规模存量	344.22	9.6	100.0
其中：人民币贷款	212.43	10.9	61.7
外币贷款（折合人民币）	1.84	-17.4	0.5
委托贷款	11.24	3.4	3.3
信托贷款	3.75	-14.0	1.1
未贴现的银行承兑汇票	2.66	-11.6	0.8
企业债券	31.01	3.6	9.0
政府债券	60.19	13.4	17.5
非金融企业境内股票融资	10.64	12.4	3.1

注：① 社会融资规模存量是指一定时期末实体经济从金融体系获得的资金余额。

② 存量数据基于账面值或面值计算。

③ 同比增速为可比口径数据，为年增速。

④ 数据来源于中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、中央国债登记结算有限责任公司和银行间市场交易商协会等。

⑤ 2019 年 12 月起，人民银行进一步完善社会融资规模统计，将“国债”和“地方政府一般债券”纳入社会融资规模统计，与原有“地方政府专项债券”合并为“政府债券”指标。指标数值为托管机构的托管面值；2019 年 9 月起，人民银行完善“社会融资规模”中的“企业债券”统计，将“交易所企业资产支持证券”纳入“企业债券”指标；2018 年 9 月起，人民银行将“地方政府专项债券”纳入社会融资规模统计；2018 年 7 月起，人民银行完善社会融资规模统计方法，将“存款类金融机构资产支持证券”和“贷款核销”纳入社会融资规模统计，在“其他融资”项下单独列示。

附录一：统计资料

2022 年地区社会融资规模增量

单位：亿元

	地区社会融资规模增量	其中：							
		人民币贷款	外币贷款 (折合人民币)	委托贷款	信托贷款	未贴现银行 承兑汇票	企业债券	政府债券	非金融企业境 内股票融资
北京	11 440	8 976	-540	-635	-40	356	35	1 795	1 868
天津	3 429	1 561	-127	-15	-105	357	304	762	247
河北	12 255	8 688	-24	136	343	-754	239	2 577	208
山西	3 853	3 517	-108	-210	-52	-523	-7	872	13
内蒙古	1 914	1 953	-16	-20	-101	-521	-128	444	27
辽宁	835	1 295	-148	43	-10	-1 164	-407	480	170
吉林	2 537	1 731	5	0	-18	-279	-92	907	50
黑龙江	1 569	977	-16	-40	-89	-361	65	761	39
上海	8 842	7 385	-770	-72	-1 406	441	352	1 193	1 110
江苏	33 754	25 949	41	107	-131	-390	3 881	1 734	1 266
浙江	34 921	24 078	-283	298	-519	2 662	3 507	2 743	1 133
安徽	11 803	8 880	-143	232	-342	-248	979	1 715	192
福建	11 480	7 996	-297	95	-267	-230	1 021	1 811	776
江西	8 624	5 589	-118	79	17	-301	793	1 834	275
山东	21 241	13 013	-375	315	102	180	2 543	3 592	391
河南	9 894	6 086	-620	199	251	-1 489	1 084	2 629	283
湖北	11 049	7 192	-196	541	-257	-354	1 241	1 963	315
湖南	9 832	6 445	-115	166	-86	-172	851	1 798	251
广东	35 104	23 268	-402	812	-323	1 663	1 862	4 649	1 900
广西	6 952	4 867	-79	179	0	298	177	1 152	24
海南	1 212	568	-119	-16	0	35	-12	429	123
重庆	5 288	3 284	-272	301	-225	-468	495	1 459	177
四川	17 599	12 010	-105	354	105	126	1 598	2 464	247
贵州	4 631	4 394	-20	-7	-445	-258	-86	603	146
云南	4 562	3 703	-25	159	-363	-392	-198	1 146	144
西藏	151	281	0	3	-102	-72	-65	72	5
陕西	6 839	4 578	-115	42	-7	115	655	1 098	138
甘肃	1 923	1 581	-46	153	-439	-194	-305	906	14
青海	-395	226	-1	-44	-563	-216	-99	257	0
宁夏	746	598	2	23	0	-34	15	70	0
新疆	4 087	2 337	-11	42	-84	-165	167	1 364	223

注：① 地区社会融资规模增量是指一定时期内、一定区域内实体经济从金融体系获得的资金总额。

② 数据来源于人民银行、银保监会、证监会、中央国债登记结算有限责任公司和银行间市场交易商协会等。

③ 由金融机构总行（或总部）提供的社会融资规模为 3.21 万亿元。

④ 2019 年 12 月起，人民银行进一步完善社会融资规模统计，将“国债”和“地方政府一般债券”纳入社会融资规模统计，与原有“地方政府专项债券”合并为“政府债券”指标，指标数值为托管机构的托管面值。2019 年 9 月起，人民银行进一步完善“社会融资规模”中的“企业债券”统计，将“交易所企业资产支持证券”纳入“企业债券”指标。2018 年 9 月起，人民银行将“地方政府专项债券”纳入社会融资规模统计，地方政府专项债券按照债权债务在托管机构登记日统计。2018 年 7 月起，人民银行完善社会融资规模统计方法，将“存款类金融机构资产支持证券”和“贷款核销”纳入社会融资规模统计，在“其他融资”项下单独列示。



主要金融指标（年末余额）

单位：亿元

项目 / 年份	2018	2019	2020	2021	2022
货币与准货币（ M_2 ）	1 826 744.2	1 986 488.8	2 186 795.9	2 382 899.6	2 664 320.8
货币（ M_1 ）	551 685.9	576 009.2	625 581.0	647 443.4	671 674.8
流通中现金（ M_0 ）	73 208.4	77 189.5	84 314.5	90 825.2	104 706.0
金融机构各项存款	1 775 225.7	1 928 785.3	2 125 720.9	2 322 500.4	2 584 998.2
储蓄存款	631 202.4	697 395.4	809 051.1	903 315.0	1 074 032.2
非金融企业存款	562 976.2	595 365.0	660 180.2	696 695.0	746 574.1
金融机构各项贷款	1 362 966.7	1 531 123.2	1 727 452.1	1 926 902.8	2 139 852.7

注：2018年1月，人民银行完善货币供应量中货币市场基金部分的统计方法，用非存款机构部门持有的货币市场基金取代货币市场基金存款（含存单）。

主要金融指标（增长率）

单位：%

项目 / 年份	2018	2019	2020	2021	2022
货币与准货币（ M_2 ）	8.1	8.7	10.1	9.0	11.8
货币（ M_1 ）	1.5	4.4	8.6	3.5	3.7
流通中现金（ M_0 ）	3.6	5.4	9.2	7.7	15.3
金融机构各项存款	8.2	8.7	10.2	9.3	11.3
储蓄存款	5.9	10.5	16.0	11.7	18.9
非金融企业存款	3.8	5.8	10.9	5.5	7.2
金融机构各项贷款	13.5	12.3	12.8	11.6	11.1

注：2018年1月，人民银行完善货币供应量中货币市场基金部分的统计方法，用非存款机构部门持有的货币市场基金取代货币市场基金存款（含存单）。

货币与银行统计

2022 年存款性公司概览（季末余额）

单位：亿元

项目 / 季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
国外净资产	287 886.58	290 159.17	288 207.90	289 129.69
国内信贷	2 783 504.23	2 858 346.34	2 915 491.46	2 949 485.75
对政府债权（净）	402 072.54	426 827.64	435 024.92	449 860.53
对非金融部门债权	2 122 343.35	2 171 091.39	2 220 783.93	2 243 282.35
对其他金融部门债权	259 088.34	260 427.32	259 682.61	256 342.88
货币和准货币	2 497 688.34	2 581 451.20	2 626 600.92	2 664 320.84
货币	645 063.80	674 374.81	664 535.17	671 674.76
流通中货币	95 141.92	96 011.17	98 672.06	104 706.03
单位活期存款	549 921.88	578 363.63	565 863.11	566 968.73
准货币	1 852 624.54	1 907 076.40	1 962 065.75	1 992 646.08
单位定期存款	440 627.48	457 183.96	477 617.65	462 001.61
个人存款	1 110 996.78	1 136 280.29	1 165 283.43	1 211 692.83
其他存款	301 000.29	313 612.15	319 164.67	318 951.64
不纳入广义货币的存款	62 340.73	62 021.21	58 979.61	56 100.68
债券	361 133.36	368 803.04	377 861.11	382 522.43
实收资本	82 353.71	83 540.71	84 260.66	84 735.79
其他（净）	67 874.67	52 689.35	55 997.06	50 935.70



2022 年货币当局资产负债表（季末余额）

单位：亿元

项目 / 季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
国外资产	226 202.31	225 365.84	224 439.67	226 906.56
外汇	213 494.82	213 187.48	213 127.04	214 712.28
货币黄金	2 855.63	2 855.63	2 855.63	3 106.57
其他国外资产	9 851.87	9 322.73	8 457.00	9 087.71
对政府债权	15 240.68	15 240.68	15 240.68	15 240.68
其中：中央政府	15 240.68	15 240.68	15 240.68	15 240.68
对其他存款性公司债权	129 348.52	126 805.26	128 810.82	143 132.29
对其他金融性公司债权	4 118.03	1 743.96	1 754.61	1 557.00
对非金融部门债权				
其他资产	23 816.35	23 398.86	27 156.48	29 947.25
总资产	398 725.89	392 554.60	397 402.27	416 783.78
储备货币	335 458.34	334 251.89	341 831.63	360 956.03
货币发行	100 737.77	101 228.76	104 051.11	110 012.57
金融性公司存款	215 231.70	212 469.45	216 253.70	227 876.54
其他存款性公司存款	215 231.70	212 469.45	216 253.70	227 876.54
其他金融性公司存款				
非金融机构存款	19 488.86	20 553.68	21 526.82	23 066.92
不计入储备货币的金融性公司存款	7 090.10	6 441.40	5 315.85	5 208.41
发行债券	950.00	950.00	950.00	950.00
国外负债	1 188.03	1 312.63	1 465.69	1 574.47
政府存款	42 002.79	45 748.00	43 738.05	41 272.91
自有资金	219.75	219.75	219.75	219.75
其他负债	11 816.88	3 630.93	3 881.28	6 602.21
总负债	398 725.89	392 554.60	397 402.27	416 783.78

附录一：统计资料

2022 年其他存款性公司资产负债表（季末余额）

单位：亿元

项目 / 季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
国外资产	75 976.64	79 493.28	80 498.55	78 344.95
储备资产	226 193.23	222 108.91	225 100.61	236 791.01
准备金存款	220 597.37	216 891.32	219 721.56	231 484.47
库存现金	5 595.86	5 217.59	5 379.05	5 306.54
对政府债权	428 834.64	457 334.95	463 522.29	475 892.76
其中：中央政府	428 834.64	457 334.95	463 522.29	475 892.76
对中央银行债权	25.51	94.93	157.69	133.01
对其他存款性公司债权	320 805.46	332 538.43	333 636.57	350 308.20
对其他金融性公司债权	254 970.31	258 683.36	257 928.00	254 785.88
对非金融性公司债权	1 406 256.22	1 445 570.97	1 482 874.54	1 501 256.91
对其他居民部门债权	716 087.13	725 520.42	737 909.38	742 025.44
其他资产	131 367.28	133 306.30	135 828.74	126 755.81
总资产	3 560 516.44	3 654 651.53	3 717 456.37	3 766 293.96
对非金融机构及住户负债	2 215 577.25	2 282 192.37	2 319 146.56	2 340 881.21
纳入广义货币的存款	2 101 546.13	2 171 827.88	2 208 764.19	2 240 663.17
单位活期存款	549 921.88	578 363.63	565 863.11	566 968.73
单位定期存款	440 627.48	457 183.96	477 617.65	462 001.61
个人存款	1 110 996.78	1 136 280.29	1 165 283.43	1 211 692.83
不纳入广义货币的存款	62 340.73	62 021.21	58 979.61	56 100.68
可转让存款	26 320.16	25 905.72	22 645.79	23 349.27
其他存款	36 020.56	36 115.49	36 333.82	32 751.41
其他负债	51 690.39	48 343.28	51 402.76	44 117.36
对中央银行负债	121 211.34	117 755.17	120 054.51	134 995.69
对其他存款性公司负债	112 057.26	120 314.60	119 575.39	122 637.02
对其他金融性公司负债	260 309.47	266 918.09	269 450.87	274 424.00
其中：计入广义货币的存款	256 853.80	263 581.33	266 134.51	270 433.18
国外负债	13 104.33	13 387.31	15 264.62	14 547.35
债券发行	361 133.36	368 803.04	377 861.11	382 522.43
实收资本	82 133.96	83 320.96	84 040.90	84 516.04
其他负债	394 989.47	401 959.99	412 062.40	411 770.23
总负债	3 560 516.44	3 654 651.53	3 717 456.37	3 766 293.96



2022 年中资大型银行资产负债表（季末余额）

单位：亿元

项目 / 季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
国外资产	39 254.73	41 384.38	41 692.01	40 564.99
储备资产	116 847.32	113 572.55	117 562.92	120 858.13
准备金存款	114 164.71	111 030.86	115 037.84	118 318.40
库存现金	2 682.61	2 541.69	2 525.08	2 539.73
对政府债权	250 405.48	267 637.38	267 487.30	272 865.95
其中：中央政府	250 405.48	267 637.38	267 487.30	272 865.95
对中央银行债权	6.06	58.97	78.08	72.01
对其他存款性公司债权	106 299.43	113 496.57	118 385.28	121 434.39
对其他金融性公司债权	63 433.18	65 647.53	67 127.41	65 104.64
对非金融性公司债权	671 888.33	693 459.08	716 900.71	726 698.14
对其他居民部门债权	350 928.08	354 558.25	358 966.46	359 976.86
其他资产	57 870.96	58 847.19	57 980.33	52 033.07
总资产	1 656 933.57	1 708 661.91	1 746 180.49	1 759 608.19
对非金融机构及住户负债	1 091 073.74	1 114 419.54	1 137 645.34	1 138 268.57
纳入广义货币的存款	1 014 587.40	1 041 336.77	1 065 573.35	1 071 964.43
单位活期存款	258 062.91	269 374.50	267 545.21	264 619.13
单位定期存款	163 713.56	169 891.36	178 911.71	169 729.57
个人存款	592 810.92	602 070.90	619 116.43	637 615.72
不纳入广义货币的存款	31 481.79	31 750.64	31 653.44	30 654.92
可转让存款	12 834.50	12 130.93	11 176.92	11 471.17
其他存款	18 647.29	19 619.71	20 476.52	19 183.75
其他负债	45 004.55	41 332.14	40 418.55	35 649.22
对中央银行负债	53 555.97	54 352.53	54 874.57	64 236.59
对其他存款性公司负债	27 707.94	31 551.07	29 961.29	33 765.04
对其他金融性公司负债	100 089.97	112 751.95	117 371.57	115 942.89
其中：计入广义货币的存款	98 801.63	111 279.81	116 045.14	114 482.60
国外负债	5 155.01	5 411.26	6 972.90	5 491.65
债券发行	157 565.71	163 440.59	168 994.14	170 028.87
实收资本	33 254.15	33 901.67	34 122.88	34 122.88
其他负债	188 531.08	192 833.30	196 237.80	197 751.70
总负债	1 656 933.57	1 708 661.91	1 746 180.49	1 759 608.19

附录一：统计资料

2022 年中资中型银行资产负债表（季末余额）

单位：亿元

项目 / 季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
国外资产	29 162.23	30 106.50	30 502.03	29 902.28
储备资产	36 784.38	36 761.42	35 723.06	38 405.30
准备金存款	36 326.91	36 296.62	35 261.70	37 902.45
库存现金	457.48	464.79	461.36	502.85
对政府债权	82 906.77	86 420.44	88 755.74	91 843.04
其中：中央政府	82 906.77	86 420.44	88 755.74	91 843.04
对中央银行债权	11.29	23.27	25.43	6.62
对其他存款性公司债权	44 391.32	42 258.32	43 579.35	49 829.77
对其他金融性公司债权	95 727.44	95 916.58	92 535.91	94 529.57
对非金融性公司债权	340 615.73	348 050.22	356 650.56	360 432.89
对其他居民部门债权	167 636.57	170 100.41	172 918.84	173 928.65
其他资产	24 134.52	24 354.21	24 315.39	22 282.68
总资产	821 370.25	833 991.37	845 006.32	861 160.81
对非金融机构及住户负债	383 042.13	399 751.37	404 891.57	408 133.87
纳入广义货币的存款	360 906.06	378 017.19	382 496.89	389 387.23
单位活期存款	130 934.86	136 309.35	133 996.02	130 751.54
单位定期存款	132 048.25	138 887.03	143 203.82	139 736.73
个人存款	97 922.94	102 820.82	105 297.04	118 898.96
不纳入广义货币的存款	18 936.89	18 285.96	16 616.93	14 562.58
可转让存款	7 776.58	7 725.23	6 436.00	6 261.88
其他存款	11 160.30	10 560.73	10 180.93	8 300.69
其他负债	3 199.18	3 448.22	5 777.74	4 184.06
对中央银行负债	33 451.20	30 024.81	32 124.01	36 448.44
对其他存款性公司负债	31 789.92	34 871.99	34 376.66	34 842.14
对其他金融性公司负债	103 395.83	97 776.83	95 279.70	99 574.45
其中：计入广义货币的存款	102 617.08	96 975.16	94 670.70	98 961.31
国外负债	3 761.64	3 650.27	4 258.84	4 296.65
债券发行	162 419.54	163 424.21	167 429.36	171 990.68
实收资本	14 493.45	14 546.55	14 663.76	14 668.33
其他负债	89 016.54	89 945.33	91 982.43	91 206.23
总负债	821 370.25	833 991.37	845 006.32	861 160.81



2022 年中资小型银行资产负债表（季末余额）

单位：亿元

项目 / 季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
国外资产	3 714.76	4 219.52	4 379.97	4 289.46
储备资产	59 972.66	59 489.64	59 099.13	64 421.91
准备金存款	57 796.10	57 516.70	56 972.07	62 374.32
库存现金	2 176.56	1 972.94	2 127.06	2 047.58
对政府债权	87 413.44	94 513.28	98 059.67	101 430.16
其中：中央政府	87 413.44	94 513.28	98 059.67	101 430.16
对中央银行债权	7.17	11.69	54.18	54.38
对其他存款性公司债权	120 586.03	121 568.72	120 552.68	121 272.63
对其他金融性公司债权	83 830.94	85 010.54	85 077.78	83 352.46
对非金融性公司债权	329 872.47	340 446.02	344 192.39	349 077.95
对其他居民部门债权	180 319.55	183 570.97	188 646.12	191 194.60
其他资产	32 025.70	32 236.73	34 086.46	33 596.48
总资产	897 742.71	921 067.12	934 148.37	948 690.03
对非金融机构及住户负债	618 899.28	638 071.72	647 436.01	658 509.24
纳入广义货币的存款	610 259.06	629 593.89	639 159.52	651 021.02
单位活期存款	121 583.17	126 709.98	123 160.09	121 026.82
单位定期存款	104 987.31	108 672.80	112 730.98	112 415.46
个人存款	383 688.57	394 211.10	403 268.44	417 578.74
不纳入广义货币的存款	6 655.01	6 456.41	5 601.62	4 881.10
可转让存款	2 337.97	2 415.76	1 942.77	2 056.74
其他存款	4 317.04	4 040.65	3 658.85	2 824.37
其他负债	1 985.22	2 021.42	2 674.87	2 607.12
对中央银行负债	32 110.40	31 829.26	31 074.24	32 724.77
对其他存款性公司负债	40 686.77	42 504.19	43 805.82	43 488.66
对其他金融性公司负债	53 852.20	53 509.18	53 780.05	56 089.47
其中：计入广义货币的存款	52 823.90	52 722.38	52 635.34	54 409.44
国外负债	647.55	747.15	750.89	881.78
债券发行	40 039.98	40 896.76	40 376.50	39 478.76
实收资本	23 926.11	24 431.33	24 744.73	24 968.98
其他负债	87 580.42	89 077.54	92 180.13	92 548.36
总负债	897 742.71	921 067.12	934 148.37	948 690.03

附录一：统计资料

2022 年外资银行资产负债表（季末余额）

单位：亿元

项目 / 季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
国外资产	3 649.29	3 598.53	3 672.69	3 297.31
储备资产	2 337.66	2 248.30	2 388.02	2 800.29
准备金存款	2 335.11	2 245.67	2 385.58	2 797.74
库存现金	2.55	2.63	2.44	2.55
对政府债权	4 601.28	4 861.35	4 924.62	5 107.28
其中：中央政府	4 601.28	4 861.35	4 924.62	5 107.28
对中央银行债权	1.00	1.00		
对其他存款性公司债权	3 872.68	3 422.86	3 721.63	4 178.78
对其他金融性公司债权	4 675.66	4 618.05	4 557.78	4 857.21
对非金融性公司债权	13 977.27	13 648.10	14 571.81	13 444.47
对其他居民部门债权	2 195.39	2 210.79	2 243.67	2 186.17
其他资产	12 533.25	13 414.40	14 116.73	13 494.15
总资产	47 843.49	48 023.38	50 196.95	49 365.67
对非金融机构及住户负债	20 157.83	20 259.26	21 545.66	21 553.76
纳入广义货币的存款	14 822.77	14 830.12	15 189.73	16 014.23
单位活期存款	4 680.24	4 950.46	4 600.45	5 635.95
单位定期存款	8 759.75	8 473.18	9 126.75	8 799.30
个人存款	1 382.77	1 406.48	1 462.53	1 578.98
不纳入广义货币的存款	3 929.28	3 976.11	3 915.60	4 000.95
可转让存款	2 395.00	2 474.30	2 351.16	2 381.09
其他存款	1 534.28	1 501.81	1 564.43	1 619.86
其他负债	1 405.78	1 453.02	2 440.34	1 538.58
对中央银行负债	663.96	81.24	552.31	215.07
对其他存款性公司负债	2 782.65	2 542.29	2 131.31	2 189.58
对其他金融性公司负债	2 605.19	2 519.48	2 686.66	2 469.03
其中：计入广义货币的存款	2 395.16	2 334.86	2 531.30	2 300.62
国外负债	3 539.43	3 577.82	3 279.45	3 876.54
债券发行	1 105.09	1 035.10	1 061.12	1 020.02
实收资本	2 038.88	2 041.28	2 055.08	2 053.78
其他负债	14 950.46	15 966.92	16 885.36	15 987.89
总负债	47 843.49	48 023.38	50 196.95	49 365.67



2022 年农村信用社资产负债表（季末余额）

单位：亿元

项目 / 季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
国外资产	3.75	2.77	0.85	0.80
储备资产	7 132.49	6 697.08	6 981.29	6 840.19
准备金存款	6 855.93	6 461.57	6 718.20	6 626.37
库存现金	276.55	235.52	263.09	213.81
对政府债权	3 192.11	3 439.54	3 762.14	4 031.33
其中：中央政府	3 192.11	3 439.54	3 762.14	4 031.33
对中央银行债权				
对其他存款性公司债权	18 297.24	18 015.69	17 225.86	16 065.64
对其他金融性公司债权	1 177.27	1 147.38	1 978.75	1 340.04
对非金融性公司债权	12 430.91	12 553.96	12 591.06	12 708.71
对其他居民部门债权	13 602.05	13 757.31	13 822.39	13 451.37
其他资产	3 830.68	3 851.61	4 745.66	4 752.55
总资产	59 666.48	59 465.34	61 107.99	59 190.62
对非金融机构及住户负债	41 158.55	41 715.49	42 062.73	41 489.89
纳入广义货币的存款	41 076.89	41 643.01	41 991.12	41 371.88
单位活期存款	4 631.25	4 612.16	4 594.92	4 155.61
单位定期存款	1 258.40	1 263.44	1 259.53	1 197.51
个人存款	35 187.25	35 767.41	36 136.67	36 018.75
不纳入广义货币的存款	0.42	0.38	0.37	0.64
可转让存款	0.41	0.37	0.36	0.63
其他存款	0.01	0.01	0.01	0.01
其他负债	81.23	72.10	71.24	117.37
对中央银行负债	958.11	1 004.60	1 026.74	1 024.04
对其他存款性公司负债	8 296.82	8 030.81	8 827.51	7 907.60
对其他金融性公司负债	121.62	119.47	117.80	109.33
其中：计入广义货币的存款	75.42	99.53	104.14	99.13
国外负债	0.70	0.81	0.76	0.72
债券发行	3.04	6.38		4.10
实收资本	1 389.11	1 339.82	1 323.34	1 320.59
其他负债	7 738.53	7 247.95	7 749.12	7 334.36
总负债	59 666.48	59 465.34	61 107.99	59 190.62

附录一：统计资料

2022 年财务公司资产负债表（季末余额）

单位：亿元

项目 / 季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
国外资产	191.88	181.58	251.00	290.10
储备资产	3 118.72	3 339.91	3 346.18	3 465.19
准备金存款	3 118.61	3 339.90	3 346.16	3 465.18
库存现金	0.11	0.01	0.01	0.01
对政府债权	315.57	462.96	532.82	615.01
其中：中央政府	315.57	462.96	532.82	615.01
对中央银行债权				
对其他存款性公司债权	27 358.78	33 776.26	30 171.78	37 526.99
对其他金融性公司债权	6 125.83	6 343.28	6 650.38	5 601.95
对非金融性公司债权	37 471.51	37 413.59	37 968.02	38 894.75
对其他居民部门债权	1 405.48	1 322.68	1 311.90	1 287.78
其他资产	972.17	602.17	584.17	596.88
总资产	76 959.93	83 442.42	80 816.25	88 278.66
对非金融机构及住户负债	61 245.72	67 974.98	65 565.26	72 925.87
纳入广义货币的存款	59 893.96	66 406.90	64 353.59	70 904.38
单位活期存款	30 029.44	36 407.18	31 966.41	40 779.67
单位定期存款	29 860.20	29 996.14	32 384.86	30 123.03
个人存款	4.32	3.58	2.31	1.67
不纳入广义货币的存款	1 337.34	1 551.72	1 191.65	2 000.49
可转让存款	975.70	1 159.14	738.57	1 177.77
其他存款	361.64	392.58	453.08	822.72
其他负债	14.42	16.37	20.02	20.99
对中央银行负债	471.70	462.73	402.65	346.78
对其他存款性公司负债	793.16	814.25	472.80	443.99
对其他金融性公司负债	244.66	241.19	215.08	238.84
其中：计入广义货币的存款	140.61	169.58	147.90	180.09
国外负债			1.77	
债券发行				
实收资本	7 032.26	7 060.32	7 131.11	7 381.47
其他负债	7 172.44	6 888.95	7 027.58	6 941.70
总负债	76 959.93	83 442.42	80 816.25	88 278.66



2022 年各层次货币供应量（季末余额）

单位：亿元

项目 / 季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
货币供应量 (M_2)	2 497 688.34	2 581 451.20	2 626 600.92	2 664 320.84
货币 (M_1)	645 063.80	674 374.81	664 535.17	671 674.76
流通中货币 (M_0)	95 141.92	96 011.17	98 672.06	104 706.03
单位活期存款	549 921.88	578 363.63	565 863.11	566 968.73
准货币	1 852 624.54	1 907 076.40	1 962 065.75	1 992 646.08
单位定期存款	440 627.48	457 183.96	477 617.65	462 001.61
个人存款	1 110 996.78	1 136 280.29	1 165 283.43	1 211 692.83
其他存款	301 000.29	313 612.15	319 164.67	318 951.64

注：2018 年 1 月，人民银行完善货币供应量中货币市场基金部分的统计方法，用非存款机构部门持有的货币市场基金取代货币市场基金存款（含存单）。

2022 年各层次货币供应量（增长率）

单位：%

项目 / 季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
货币供应量 (M_2)	9.7	11.4	12.1	11.8
货币 (M_1)	4.7	5.8	6.4	3.7
流通中货币 (M_0)	9.9	13.8	13.6	15.3
单位活期存款	3.8	4.6	5.2	1.9
准货币	11.6	13.5	14.2	14.8
单位定期存款	9.8	13.2	13.8	11.9
个人存款	11.1	12.7	14.4	17.4
其他存款	16.2	16.8	13.9	10.0

注：2018 年 1 月，人民银行完善货币供应量中货币市场基金部分的统计方法，用非存款机构部门持有的货币市场基金取代货币市场基金存款（含存单）。

附录一：统计资料

人民币发行数量统计

单位：亿元

券别	2021 年末余额	2022 年末余额
100 元	85 033.91	98 258.52
50 元	3 416.19	3 593.04
20 元	1 830.76	1 964.90
10 元	2 566.96	2 699.14
5 元	1 081.61	1 109.82
2 元	38.77	38.76
纸 1 元	788.26	790.27
纸 5 角	153.16	152.74
纸 2 角	20.72	20.71
纸 1 角	70.82	70.73
纸 5 分	1.56	1.56
纸 2 分	1.76	1.76
纸 1 分	2.92	2.92
硬 1 元	656.90	663.96
硬 5 角	261.22	266.23
硬 1 角	145.95	147.67
硬 5 分	6.96	6.96
硬 2 分	5.82	5.82
硬 1 分	3.56	3.56
合计	96 087.81	109 799.07

注：本表统计数据包括流通中实物人民币现金和银行业金融机构业务库实物人民币现金库存。



2022 年中国人民银行发行的普通纪念币（钞）

发行日期	名称	材质	枚数	面值（元）	发行量（亿枚）
1 月 14 日	2022 年贺岁普通纪念币	双色铜合金	1	10	1.2

2022 年中国人民银行发行的贵金属纪念币

序号	项目名称	品种	材质	形状	重量	最大发行量 （枚）	发行时间
一	2022 版熊猫贵金属 纪念币	1	普制金币	圆形	30 克	1 000 000	2021 年 10 月
		2	普制金币	圆形	15 克	250 000	
		3	普制金币	圆形	8 克	250 000	
		4	普制金币	圆形	3 克	500 000	
		5	普制金币	圆形	1 克	500 000	
		6	普制银币	圆形	30 克	10 000 000	
		7	普制铂币	圆形	30 克	10 000	
		8	普制铂币	圆形	1 克	100 000	
		9	精制金币	圆形	1 公斤	1 000	
		10	精制金币	圆形	150 克	10 000	
		11	精制金币	圆形	100 克	20 000	
		12	精制金币	圆形	50 克	30 000	
		13	精制银币	圆形	1 公斤	20 000	
		14	精制银币	圆形	150 克	60 000	
二	2022 年贺岁金银 纪念币	15	普制金币	圆形	1 克	100 000	2021 年 12 月
		16	普制银币	圆形	8 克	2 000 000	
三	第 19 届亚洲运动会 金银纪念币	17	精制金币	圆形	5 克	10 000	2022 年 4 月
		18	精制银币	圆形	30 克	20 000	
		19	精制银币	圆形	5 克	100 000	
四	2022 吉祥文化金银 纪念币	20	精制金币	圆形	5 克	5 000	健康 长寿 生儿 育女 2022 年 5 月
		21	精制银币	圆形	100 克	10 000	
		22	精制银币	圆形	60 克	20 000	

附录一：统计资料

续表

序号	项目名称	品种	材质	形状	重量	最大发行量 (枚)	发行时间
四	2022 吉祥文化金银 纪念币	23	精制金币	心形	3 克	20 000	美好 爱情 吉祥 幸福 2022 年 5 月
		24	精制银币	心形	30 克	50 000	
		25	精制金币	圆形	3 克	10 000	
		26	精制银币	圆形	15 克	40 000	
五	中国书法艺术（行书） 金银纪念币	27	精制金币	圆形	8 克	10 000	2022 年 7 月
		28	精制银币	长方形	150 克	5 000	
		29-31	精制银币	圆形	30 克	3×20 000	
六	世界遗产（泉州：宋 元中国的世界海洋商 贸中心）金银纪念币	32	精制金币	圆形	150 克	1 000	2022 年 7 月
		33	精制金币	圆形	8 克	10 000	
		34	精制银币	圆形	500 克	3 000	
		35	精制银币	圆形	30 克	20 000	
七	二十四节气（光阴的 故事）金银纪念币	36-39	精制金币	圆形	3 克	4×30 000	2022 年 8 月
		40-63	精制银币	正方形	8 克	24×60 000	
八	中国古代名画系列（捣 练图）金银纪念币	64	精制金币	长方形	150 克	1 000	2022 年 8 月
		65-67	精制银币	圆形	60 克	3×10 000	
九	北京师范大学建校 120 周年金银纪念币	68	精制金币	圆形	8 克	10 000	2022 年 9 月
		69	精制银币	圆形	30 克	20 000	
十	2022 北京国际钱币博 览会银质纪念币	70	精制银币	圆形	30 克	30 000	2022 年 10 月
十一	2023 中国癸卯（兔） 年金银纪念币	71	精制金币	圆形	10 公斤	18	2022 年 11 月
		72	精制金币	圆形	2 公斤	50	
		73	精制金币	梅花形	1 公斤	118	
		74	精制金币	圆形	500 克	500	
		75	精制金币	长方形	150 克	600	
		76	精制金币	梅花形	15 克	6 000	
		77	精制金币	扇形	10 克	10 000	
		78	精制金币	圆形	3 克	150 000	
		79	精制银币	圆形	1 公斤	5 000	
		80	精制银币	长方形	150 克	5 000	



续表

序号	项目名称	品种	材质	形状	重量	最大发行量 (枚)	发行时间
十一	2023 中国癸卯(兔)年金银纪念币	81	精制银币	梅花形	30 克	50 000	2022 年 11 月
		82	精制银币	扇形	30 克	30 000	
		83	精制银币	圆形	15 克	300 000	
十二	中国空间站建成金银纪念币	84	精制金币	圆形	3 克	20 000	2023 年 1 月
		85	精制银币	圆形	30 克	50 000	
十三	2023 版熊猫贵金属纪念币	86	普制金币	圆形	30 克	1 000 000	2022 年 10 月
		87	普制金币	圆形	15 克	200 000	
		88	普制金币	圆形	8 克	200 000	
		89	普制金币	圆形	3 克	500 000	
		90	普制金币	圆形	1 克	500 000	
		91	普制银币	圆形	30 克	10 000 000	
		92	精制金币	圆形	1 公斤	1 000	
		93	精制金币	圆形	150 克	10 000	
		94	精制金币	圆形	100 克	20 000	
		95	精制金币	圆形	50 克	30 000	
		96	精制银币	圆形	1 公斤	10 000	
		97	精制银币	圆形	150 克	30 000	
十四	2023 年贺岁金银纪念币	98	精制铂币	圆形	30 克	5 000	2022 年 12 月
		99	精制铂币	圆形	3 克	30 000	
		100	普制金币	圆形	1 克	100 000	
		101	普制银币	圆形	8 克	1 500 000	

附录一：统计资料

非现金支付工具结构统计（2022 年度）

业务类别	笔数（万笔）	金额（亿元）
票据	银行汇票	13.04
	其中：现金银行汇票	0.02
	转账银行汇票	13.02
	商业汇票	2 812.42
	其中：商业承兑汇票	254.34
	银行承兑汇票	2 558.08
	银行本票	16.59
	其中：现金本票	0.01
	转账本票	16.58
	支票	7 232.82
	其中：现金支票	2 567.33
	转账支票	4 665.49
	其中：单位支票	7 206.92
	个人支票	25.90
	合计	10 074.88
银行卡	存现	453 832.31
	取现	650 831.87
	其中：ATM 取现	473 978.25
	消费	25 134 448.47
	转账	18 955 353.24
	合计	45 194 465.89
结算方式	贷记转账	1 020 743.14
	直接借记	39 585.48
	托收承付	14.48
	国内信用证	9.97
	合计	1 060 353.07

注：自 2015 年起，非现金支付工具业务量统计口径发生变化，国内信用证、贷记转账、直接借记三类指标纳入结算方式中统计，上述指标涵盖汇兑、委托收款两类指标，因此将汇兑、委托收款从结算方式中剔除。



支付系统业务统计（2022 年度）

系统名称	笔数	金额
大额实时支付系统（亿笔，万亿元）	4.16	7 425.74
小额批量支付系统（亿笔，万亿元）	41.58	167.72
网上支付跨行清算系统（亿笔，万亿元）	165.52	278.65
境内外币支付系统（万笔，万亿元）	475.43	17.15
商业银行行内业务系统（亿笔，万亿元）	188.60	2 183.00
银联跨行支付系统（亿笔，万亿元）	2 474.90	251.95
城银清算支付清算系统（万笔，万亿元）	2 697.17	2.60
农信银支付清算系统（亿笔，万亿元）	40.57	3.24
人民币跨境支付系统（万笔，万亿元）	440.04	96.70
网联清算平台（亿笔，万亿元）	7 713.49	450.50
合计（亿笔，万亿元）	10 629.18	10 877.24

注：① 根据人民银行“断直连”工作要求，第三方支付机构全部接入银联或网联系统，商业银行与支付机构之间的业务，城银清算有限公司和农信银资金清算中心成员机构与第三方支付机构之间的业务不再计入商业银行行内业务系统、城银清算支付清算系统和农信银支付清算系统业务量统计。

② 自 2018 年第二季度起，银联跨行支付系统业务笔数仅包含资金清算的交易，不含查询、账户验证等不参与资金清算的交易；自 2019 年第一季度起，银联跨行支付系统业务量包括支付机构发起的通过银联跨行支付系统处理的涉及银行账户的网络支付业务量。

③ 自 2017 年起，城银清算支付清算系统业务除统计银行汇票、汇兑、通存通兑外，还统计实时代收付业务。

人民币银行结算账户数量统计

项目 / 年度	2022 年
单位银行结算账户（万户）	9 246.26
其中：基本存款账户（万户）	6 512.84
一般存款账户（万户）	2 238.58
专用存款账户（万户）	475.07
临时存款账户（万户）	19.76
个人银行结算账户（亿户）	140.74
合计（亿户）	141.67

银行卡数量统计

单位：亿张

项目 / 年度	2022 年
借记卡	86.80
信用卡（含借贷合一卡）	7.98
合计	94.78



利率

2022 年人民币利率表

单位：%

项目 / 日期	1 月 1 日	1 月 20 日	6 月 20 日	8 月 22 日	12 月 31 日
人民银行对金融机构存贷款利率					
法定准备金存款	1.62	1.62	1.62	1.62	1.62
超额准备金存款	0.35	0.35	0.35	0.35	0.35
常备借贷便利利率（SLF）					
隔夜	3.05	2.95*	2.95	2.85*	2.85
7 天	3.20	3.10*	3.10	3.00*	3.00
1 个月	3.55	3.45*	3.45	3.35*	3.35
支农、支小再贷款					
3 个月	1.70	1.70	1.70	1.70	1.70
6 个月	1.90	1.90	1.90	1.90	1.90
1 年	2.00	2.00	2.00	2.00	2.00
再贴现	2.00	2.00	2.00	2.00	2.00
金融机构人民币存款基准利率					
存款					
活期	0.35	0.35	0.35	0.35	0.35
定期					
3 个月	1.10	1.10	1.10	1.10	1.10
6 个月	1.30	1.30	1.30	1.30	1.30
1 年	1.50	1.50	1.50	1.50	1.50
2 年	2.10	2.10	2.10	2.10	2.10
3 年	2.75	2.75	2.75	2.75	2.75
贷款市场报价利率（LPR）					
1 年期	3.80**	3.70	3.70	3.65	3.65**
5 年期以上	4.65**	3.60	3.45	4.30	4.30**
全国银行间市场加权平均利率 ***					
同业拆借					1.26
质押式债券回购					1.41

注：① * 此处数据调整日期分别为 2022 年 1 月 17 日、8 月 15 日。

② ** 此处数据分别为 2021 年 12 月 20 日、2022 年 12 月 20 日公布的 LPR 报价。

③ *** 此处数据为 2022 年 12 月加权平均利率。

金融机构小额外币存款利率表（美元）

单位：%					
期限 / 日期	2004-11-18	2005-05-20	2005-08-23	2005-10-15	2005-12-28
活期	0.075	0.075	0.275	0.775	1.150
7 天通知	0.250	0.250	0.500	1.000	1.375
1 个月	0.375	0.625	1.250	1.750	2.250
3 个月	0.625	0.875	1.750	2.250	2.750
6 个月	0.750	1.000	1.875	2.375	2.875
1 年	0.875	1.125	2.000	2.500	3.000

注：表内数据为人民银行公布的小额外币存款基准利率，2005 年 12 月 28 日以来未作调整。

2022 年上海银行间同业拆放利率（Shibor）月度利率表

单位：%								
月份 / 期限	隔夜	1 周	2 周	1 个月	3 个月	6 个月	9 个月	1 年
1 月	1.88	2.14	2.26	2.42	2.48	2.54	2.63	2.70
2 月	1.99	2.10	2.13	2.34	2.41	2.47	2.54	2.60
3 月	1.95	2.10	2.20	2.30	2.37	2.45	2.51	2.59
4 月	1.50	1.88	1.95	2.24	2.32	2.41	2.47	2.55
5 月	1.37	1.73	1.72	1.98	2.10	2.22	2.30	2.38
6 月	1.44	1.79	1.78	1.89	2.00	2.14	2.28	2.36
7 月	1.21	1.64	1.63	1.79	1.95	2.09	2.23	2.31
8 月	1.12	1.49	1.44	1.54	1.64	1.79	1.91	2.01
9 月	1.31	1.64	1.72	1.57	1.61	1.77	1.89	1.98
10 月	1.34	1.71	1.67	1.64	1.70	1.83	1.94	2.01
11 月	1.46	1.81	1.87	1.82	2.01	2.11	2.20	2.26
12 月	1.03	1.79	2.15	2.13	2.32	2.42	2.48	2.55

注：表内数据为月度算术平均数。



金融市场统计

2022 年货币市场统计

项目 / 季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
银行间市场同业拆借交易量（亿元）	304 022	368 866	469 363	325 966
银行间市场回购交易量（亿元）	2 878 566	3 421 326	4 176 121	3 325 534
期末 Shibor 隔夜利率（%）	2.01	1.90	2.08	1.96
期末 Shibor7 天利率（%）	2.20	2.20	2.06	2.22
期末当月同业拆借加权平均利率（%）	2.07	1.56	1.41	1.26
期末当月质押式回购加权平均利率（%）	2.08	1.57	1.46	1.41
商业汇票承兑（亿元）	69 854	71 351	64 035	69 605
期末商业汇票未到期余额（亿元）	157 965	166 790	170 718	174 352
金融机构贴现（亿元）	47 832	54 281	43 949	89 340
期末金融机构贴现余额（亿元）	48 515	55 495	58 854	46 313

2022 年债券市场统计

项目 / 季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
各类债券发行（亿元）	150 425	164 626	152 874	146 534
政府债券	34 305	52 572	41 205	42 637
中央银行票据	0	0	0	0
金融债券	78 685	78 823	75 989	72 697
其中：同业存单	53 845	54 812	48 041	48 422
公司信用类债券	37 194	32 960	35 437	31 129
国际机构债券	240	271	243	71
期末各类债券余额（亿元）	1 375 275	1 414 007	1 436 228	1 445 404
政府债券	548 566	579 411	592 337	604 602
中央银行票据	150	150	150	150
金融债券	499 099	503 046	512 826	515 874
其中：同业存单	146 623	146 681	145 211	141 390
公司信用类债券	325 876	329 730	329 141	323 177
国际机构债券	1 584	1 670	1 773	1 601
期末中债综合指数（净价指数，%）	103.2	103.4	104.1	103.2
期末中债国债收益率（1 年期，%）	2.13	1.95	1.85	2.10
期末中债国债收益率（10 年期，%）	2.79	2.82	2.76	2.84

注：公司信用类债券包括非金融企业债务融资工具、企业债券以及公司债、可转债等。

2022 年股票市场统计

项目 / 季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
股票筹资额 (亿元)	3 337	2 336	4 226	3 283
成交金额 (亿元)	585 009	559 128	596 476	504 482
期末总股本 (亿股)	71 356	71 941	72 599	73 312
期末市价总值 (亿元)	805 107	848 266	759 842	788 006
期末上市公司数 (家)	4 693	4 731	4 841	4 917
期末收盘指数				
上证综合指数 (1990 年 12 月 19 日 =100)	3 252	3 399	3 024	3 089
深证成分指数 (1994 年 7 月 20 日 =1 000)	12 118	12 896	10 779	11 016

2022 年证券投资基金统计

项目 / 季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
证券投资基金只数	9 482	9 770	10 094	10 375
总规模 (亿元)	225 678	235 439	245 384	235 803
总资产净值 (亿元)	248 283	263 739	265 903	256 438
成交额 (亿元)	41 761	53 023	59 147	70 733

2022 年期货市场统计

项目 / 季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
成交量 (万手)	144 733	142 056	179 631	167 822
成交金额 (亿元)	1 284 660	1 287 213	1 430 859	1 340 293
期末持仓量 (万手)	2 706	2 958	2 982	3 276
交割量 (手)	549 750	505 911	553 701	436 660



2022 年保险市场统计

项目 / 季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
保费收入 (亿元)	17 811	10 670	9 837	8 639
财产险	3 246	3 320	3 087	3 059
人身险	14 565	7 350	6 749	5 580
赔款、给付 (亿元)	4 513	3 255	3 712	4 005
财产险	1 784	1 719	1 988	2 266
人身险	2 729	1 536	1 724	1 739
期末资产总额 (亿元)	256 723	266 385	267 093	271 467
其中: 银行存款	28 370	28 603	28 587	28 348
投资	206 988	215 992	216 685	222 161

2022 年黄金市场统计

项目 / 季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
Au99.99 成交金额 (亿元)	3 269	2 756	3 230	2 948
Au(T+D) 成交金额 (亿元)	5 095	4 241	3 997	3 255
Ag(T+D) 成交金额 (亿元)	7 306	4 743	3 145	2 252
期末 Au99.99 收盘价 (元 / 克)	394	392	390	410
期末 Au(T+D) 收盘价 (元 / 克)	394	392	390	410
期末 Ag(T+D) 收盘价 (元 / 千克)	5 006	4 498	4 419	5 337

国库与国债统计

表 1 2022 年储蓄国债发行情况

品种	发行期次	发行日期	期限（年）	票面利率（%）	实际发行总额（亿元）
储蓄国债 （凭证式）	一期	3.10-3.19	3	3.35	149.66
	二期	3.10-3.19	5	3.52	149.20
	三期	9.10-9.19	3	3.05	110.31
	四期	9.10-9.19	5	3.22	135.76
	五期	11.10-11.19	3	3.05	147.28
	六期	11.10-11.19	5	3.22	148.22
	小计				840.43
储蓄国债 （电子式）	一期	4.10-4.19	3	3.35	250.00
	二期	4.10-4.19	5	3.52	250.00
	三期	7.10-7.19	3	3.20	200.00
	四期	7.10-7.19	5	3.37	200.00
	五期	8.10-8.19	3	3.20	200.00
	六期	8.10-8.19	5	3.37	200.00
	七期	10.10-10.19	3	3.05	200.00
	八期	10.10-10.19	5	3.22	200.00
	小计				1 700.00
	合计				2 540.43



表2 2022年中央国库现金管理商业银行定期存款操作情况(投出)

操作日期(起息日)	期次	操作规模(亿元)	中标利率(%)	期限	预计利息收入(亿元)
2022-03-16	2022年第1期	700	3.41	1个月	1.83
2022-07-12	2022年第2期	400	3.05	1个月	0.94
2022-08-24	2022年第3期	400	2.70	1个月	0.83
合计		1 500			3.60

表3 2022年中央国库现金管理商业银行定期存款操作情况(收回)

操作日期(到期日)	收回期次	收回本金(亿元)	中标利率(%)	期限	实现利息收入(亿元)
2022-04-13	2022年第1期	700	3.41	1个月	1.83
2022-08-09	2022年第2期	400	3.05	1个月	0.94
2022-09-21	2022年第3期	400	2.70	1个月	0.83
合计		1 500			3.60

表4 2022年省级地方国库现金管理操作情况

单位:亿元,期

地区	投放期数	投放金额	收回期数	收回金额	年末余额	实现利息收入
北京市	5	1 000.00	5	1 000.00	0.00	1.62
天津市	1	80.00	2	150.00	0.00	0.61
河北省	0	0.00	0	0.00	0.00	0.00
山西省	13	2 000.00	12	1 800.00	300.00	5.36
内蒙古	3	150.00	3	150.00	0.00	0.49
辽宁省	1	40.00	0	0.00	40.00	0.00
吉林省	0	0.00	0	0.00	0.00	0.00
黑龙江省	14	800.00	14	750.00	100.00	1.15
上海市	7	4 140.00	6	3 640.00	1 700.00	20.58
江苏省	4	1 260.00	4	1 170.00	630.00	10.88
浙江省	9	2 470.00	8	2 280.00	1 090.00	19.64
安徽省	3	350.00	2	200.00	150.00	1.30

附录一：统计资料

续表

地区	投放期数	投放金额	收回期数	收回金额	年末余额	实现利息收入
福建省	5	330.00	5	330.00	50.00	1.08
江西省	7	1 400.00	7	1 380.00	520.00	9.26
山东省	1	100.00	1	100.00	0.00	0.40
河南省	0	0.00	0	0.00	0.00	0.00
湖北省	10	2 350.00	10	2 250.00	300.00	7.20
湖南省	0	0.00	0	0.00	0.00	0.00
广东省	0	0.00	3	200.00	0.00	0.70
广西壮族自治区	0	0.00	0	0.00	0.00	0.00
四川省	0	0.00	1	100.00	0.00	0.94
重庆市	10	1 570.00	10	1 690.00	400.00	11.68
贵州省	0	0.00	0	0.00	0.00	0.00
云南省	6	950.00	6	950.00	0.00	1.33
西藏自治区	0	0.00	0	0.00	0.00	0.00
陕西省	11	600.00	13	700.00	0.00	1.60
甘肃省	3	180.00	3	180.00	0.00	1.01
青海省	1	20.00	1	20.00	0.00	0.08
宁夏回族自治区	10	350.00	9	300.00	120.00	1.48
新疆维吾尔自治区	0	0.00	0	0.00	0.00	0.00
青岛市	2	220.00	2	220.00	0.00	0.90
大连市	0	0.00	0	0.00	0.00	0.00
宁波市	7	1 300.00	7	1 180.00	400.00	4.53
海南省	2	90.00	2	90.00	0.00	0.62
深圳市	18	3 980.00	12	3 300.00	1 800.00	25.11
厦门市	4	350.00	4	350.00	0.00	0.32
合计	157	26 080.00	152	24 480.00	7 600.00	129.85

汇率与国际收支统计

人民币汇率

年份	币种	期末汇率	涨跌点数
2020	美元	6.5249	-4 513
	港元	0.8416	-541
	100 日元	6.3236	-850
	欧元	8.025	2 095
2021	美元	6.3757	-1 492
	港元	0.8176	-240
	100 日元	5.5415	-7 821
	欧元	7.2197	-8 053
2022	美元	6.9646	5 889
	港元	0.8933	757
	100 日元	5.2358	-3 057
	欧元	7.4229	2 032

2022 年官方储备资产

项目 / 季度	第一季度		第二季度		第三季度		第四季度	
	(亿美元)	(亿 SDR)	(亿美元)	(亿 SDR)	(亿美元)	(亿 SDR)	(亿美元)	(亿 SDR)
外汇储备	31 879.94	23 061.31	30 712.72	23 130.86	30 289.55	23 665.93	31 276.91	23 501.56
基金组织 储备头寸	104.71	75.75	99.62	75.03	99.56	77.79	108.39	81.44
特别提款权	531.60	384.55	519.54	391.28	504.54	394.21	511.59	384.41
黄金	1 216.63	880.09	1 138.23	857.24	1 047.24	818.24	1 172.35	880.91
	6 264 万盎司	6 264 万盎司	6 264 万盎司	6 264 万盎司	6 264 万盎司	6 264 万盎司	6 464 万盎司	6 464 万盎司
其他储备 资产	-1.30	-0.94	-4.17	-3.14	-5.11	-4.00	-3.95	-2.97
合计	33 731.59	24 400.76	32 465.95	24 451.27	31 935.79	24 952.17	33 065.30	24 845.35

注：本表除按美元公布官方储备资产外，同时以国际货币基金组织特别提款权（SDR）公布相关数据，折算汇率来源于国际货币基金组织网站。

附录一：统计资料

2022 年中国国际收支平衡表

单位：亿美元

项目	金额	项目	金额
1. 经常账户	4 019	1.A.b.8 知识产权使用费	-312
贷方	39 508	贷方	133
借方	-35 489	借方	-445
1.A 货物和服务	5 763	1.A.b.9 电信、计算机和信息服务	178
贷方	37 158	贷方	557
借方	-31 395	借方	-379
1.A.a 货物	6 686	1.A.b.10 其他商业服务	419
贷方	33 469	贷方	944
借方	-26 782	借方	-525
1.A.b 服务	-923	1.A.b.11 个人、文化和娱乐服务	-12
贷方	3 690	贷方	14
借方	-4 613	借方	-26
1.A.b.1 加工服务	135	1.A.b.12 别处未提及的政府服务	-19
贷方	143	贷方	17
借方	-8	借方	-36
1.A.b.2 维护和维修服务	39	1.B 初次收入	-1 936
贷方	83	贷方	1 902
借方	-43	借方	-3 839
1.A.b.3 运输	-224	1.B.1 雇员报酬	63
贷方	1 465	贷方	204
借方	-1 689	借方	-141
1.A.b.4 旅行	-1 052	1.B.2 投资收益	-2 031
贷方	96	贷方	1 658
借方	-1 148	借方	-3 689
1.A.b.5 建设	67	1.B.3 其他初次收入	32
贷方	143	贷方	41
借方	-76	借方	-9
1.A.b.6 保险和养老金服务	-153	1.C 二次收入	191
贷方	45	贷方	447
借方	-198	借方	-256
1.A.b.7 金融服务	11	1.C.1 个人转移	15
贷方	50	贷方	57
借方	-39	借方	-42



续表

项目	金额	项目	金额
1.C.2 其他二次收入	176	2.2.1.2 证券投资	-2 811
贷方	390	2.2.1.2.1 资产	-1 732
借方	-214	2.2.1.2.1.1 股权	-477
2. 资本和金融账户	-3 113	2.2.1.2.1.2 债券	-1 255
2.1 资本账户	-3	2.2.1.2.2 负债	-1 079
贷方	2	2.2.1.2.2.1 股权	344
借方	-5	2.2.1.2.2.2 债券	-1 423
2.2 金融账户	-3 110	2.2.1.3 金融衍生工具	-58
资产	-2 815	2.2.1.3.1 资产	27
负债	-294	2.2.1.3.2 负债	-85
2.2.1 非储备性质的金融账户	-2 110	2.2.1.4 其他投资	454
资产	-1 816	2.2.1.4.1 资产	1 386
负债	-294	2.2.1.4.1.1 其他股权	-2
2.2.1.1 直接投资	305	2.2.1.4.1.2 货币和存款	125
2.2.1.1.1 资产	-1 497	2.2.1.4.1.3 贷款	1 011
2.2.1.1.1.1 股权	-820	2.2.1.4.1.4 保险和养老金	-56
2.2.1.1.1.2 关联企业债务	-677	2.2.1.4.1.5 贸易信贷	103
2.2.1.1.1.1.a 金融部门	-364	2.2.1.4.1.6 其他	204
2.2.1.1.1.1.1.a 股权	-308	2.2.1.4.2 负债	-932
2.2.1.1.1.1.2.a 关联企业债务	-56	2.2.1.4.2.1 其他股权	0
2.2.1.1.1.1.b 非金融部门	-1 133	2.2.1.4.2.2 货币和存款	-528
2.2.1.1.1.1.1.b 股权	-512	2.2.1.4.2.3 贷款	-178
2.2.1.1.1.1.2.b 关联企业债务	-621	2.2.1.4.2.4 保险和养老金	25
2.2.1.1.2 负债	1 802	2.2.1.4.2.5 贸易信贷	-314
2.2.1.1.2.1 股权	1 597	2.2.1.4.2.6 其他	64
2.2.1.1.2.2 关联企业债务	205	2.2.1.4.2.7 特别提款权	0
2.2.1.1.2.2.a 金融部门	125	2.2.2 储备资产	-1 000
2.2.1.1.2.2.1.a 股权	116	2.2.2.1 货币黄金	-35
2.2.1.1.2.2.2.a 关联企业债务	10	2.2.2.2 特别提款权	19
2.2.1.1.2.2.b 非金融部门	1 677	2.2.2.3 在国际货币基金组织的储备头寸	-2
2.2.1.1.2.2.1.b 股权	1 481	2.2.2.4 外汇储备	-982
2.2.1.1.2.2.2.b 关联企业债务	195	2.2.2.5 其他储备资产	0
		3. 净误差与遗漏	-906

注：① 本表根据《国际收支和国际投资头寸手册》（第六版）编制。

② “贷方”按正值列示，“借方”按负值列示，差额等于“贷方”加上“借方”。本表除标注“贷方”和“借方”的项目外，其他项目均指差额。

③ 金融账户下，对外金融资产的净增加用负值列示，净减少用正值列示。对外负债的净增加用正值列示，净减少用负值列示。

④ 本表计数采用四舍五入原则。

2022 年末中国按部门划分的外债总额头寸

项目	2022 年末（亿元人民币）	2022 年末（亿美元）
广义政府	30 385	4 363
短期	2 470	355
货币与存款	0	0
债务证券	2 470	355
贷款	0	0
贸易信贷与预付款	0	0
其他债务负债	0	0
长期	27 914	4 008
SDR 分配	0	0
货币与存款	0	0
债务证券	24 176	3 471
贷款	3 738	537
贸易信贷与预付款	0	0
其他债务负债	0	0
中央银行	5 673	815
短期	2 043	293
货币与存款	1 315	189
债务证券	728	105
贷款	0	0
贸易信贷与预付款	0	0
其他债务负债	0	0
长期	3 631	521
SDR 分配	3 356	482
货币与存款	0	0
债务证券	0	0
贷款	0	0
贸易信贷与预付款	0	0
其他债务负债	275	39
其他接受存款公司	70 367	10 104
短期	53 880	7 736



续表

项目	2022 年末 (亿元人民币)	2022 年末 (亿美元)
货币与存款	34 235	4 916
债务证券	4 565	656
贷款	14 653	2 104
贸易信贷与预付款	0	0
其他债务负债	426	61
长期	16 488	2 367
货币与存款	0	0
债务证券	12 529	1 799
贷款	3 881	557
贸易信贷与预付款	0	0
其他债务负债	78	11
其他部门	42 906	6 161
短期	29 723	4 268
货币与存款	14	2
债务证券	115	16
贷款	1 795	258
贸易信贷与预付款	26 180	3 759
其他债务负债	1 619	232
长期	13 183	1 893
货币与存款	0	0
债务证券	6 362	913
贷款	3 620	520
贸易信贷与预付款	466	67
其他债务负债	2 735	393
直接投资：公司间贷款	21 494	3 086
直接投资企业对直接投资者的债务负债	11 878	1 705
直接投资者对直接投资企业的债务负债	1 292	185
对关联企业的债务负债	8 325	1 195
外债总额头寸	170 825	24 528

人民币国际化统计

跨境人民币收付统计

单位：亿元

年份	经常项目			资本项目				跨境人民币 结算业务合计
	合计	货物贸易	服务贸易及其他经常项目	合计	对外直接投资	外商直接投资	其他	
2018	51 069	36 572	14 497	107 466	8 048	18 586	80 832	158 535
2019	60 374	42 440	17 934	136 328	7 575	20 253	108 500	196 702
2020	67 674	47 850	19 824	216 200	10 534	27 613	178 053	283 874
2021	79 477	57 747	21 729	286 591	16 419	41 595	228 577	366 068
2022	105 172	79 245	25 927	316 253	1 313	3 649	311 291	421 460

境外机构和个人持有境内人民币金融资产统计

单位：亿元

项目 / 年月	2022-01	2022-02	2022-03	2022-04	2022-05	2022-06
股票	35 885.10	35 890.31	31 860.39	30 045.31	31 263.54	35 741.58
债券	41 517.33	40 712.73	39 586.83	38 508.27	37 398.99	36 453.07
贷款	12 213.31	11 823.94	11 896.27	12 272.24	11 980.27	11 731.82
存款	16 197.70	16 220.54	14 719.45	14 564.32	15 809.14	16 727.29
项目 / 年月	2022-07	2022-08	2022-09	2022-10	2022-11	2022-12
股票	33 436.27	32 620.97	30 285.41	27 679.72	31 209.30	31 959.90
债券	35 872.46	35 475.23	34 770.74	34 519.04	34 010.88	34 582.44
贷款	11 517.53	11 506.42	11 531.35	11 637.90	11 862.03	12 223.67
存款	18 410.61	18 010.18	18 535.25	18 360.74	18 662.57	17 418.19



2021 年资金流量表（金融交易）

单位：亿元

交易项目	住户		非金融企业		广义政府		金融部门	
	运用	来源	运用	来源	运用	来源	运用	来源
净金融投资	112 283		-40 102		-70 007		18 135	
资金运用合计	196 566		89 993		18 525		363 873	
资金来源合计		84 283		130 094		88 532		345 739
通货	5 840		586		130			6 510
存款	105 860		49 344		13 490		23 258	185 292
活期存款	16 220		2 515		-4 284			14 451
定期存款	85 300		35 062		13 840			134 202
财政存款					5 617			5 617
外汇存款	-292		14 749		-334		407	5 553
其他存款	4 631		-2 982		-1 350		22 851	25 469
证券公司客户保证金	917		1 094		82		552	2 833
贷款		84 775		90 496		5 499	176 258	-4 487
短期贷款与票据融资		19 170		24 114			43 284	
中长期贷款		60 759		86 720			147 479	
外汇贷款		3		1 665		52	1 623	2
委托贷款		4 674		-5 910		-412	-1 626	-33
其他贷款		170		-16 094		5 859	-14 501	-4 456
未贴现的银行承兑汇票			-4 916	-4 916			-4 916	-4 916
保险准备金	23 495		938			10 471		13 962
金融机构往来							11 707	1 181
存款准备金							-9 764	-9 695
债券	0		-1 433	24 022	2 267	71 833	158 701	67 085
政府债券	-180		-18		60	71 833	67 676	
金融债券	79		-70		2 427		66 573	67 085
中央银行债券								
企业债券	101		-1 345	24 022	-220		24 452	
股票	4 476		9 717	15 686	344		3 629	2 366
证券投资基金份额	14 925		17 796		1 340		8 976	46 110
库存现金							-203	-169
中央银行贷款							-7 911	-7 911
其他（净）	41 054	-492	4 866	-7 494	872	-106	-11 776	43 243
直接投资			8 142	21 713				
其他对外债权债务			3 860	2 086		834	3 197	4 334
国际储备资产							12 165	
国际收支误差与遗漏				-11 498				

附录一：统计资料

续表

国内合计		国外		总计	
运用	来源	运用	来源	运用	来源
20 309		-20 309		0	
668 956	648 647	32 367	52 676	701 323	701 323
6 556	6 510	-46		6 510	6 510
191 951	185 292	2 686	9 345	194 636	194 636
14 451	14 451			14 451	14 451
134 202	134 202			134 202	134 202
5 617	5 617			5 617	5 617
14 531	5 553	366	9 345	14 897	14 897
23 150	25 469	2 319		25 469	25 469
2 644	2 833	189		2 833	2 833
176 258	176 282	575	551	176 833	176 833
43 284	43 284			43 284	43 284
147 479	147 479			147 479	147 479
1 623	1 721	575	477	2 198	2 198
-1 626	-1 681		54	-1 626	-1 626
-14 501	-14 521		20	-14 501	-14 501
-9 832	-9 832			-9 832	-9 832
24 433	24 433			24 433	24 433
11 707	1 181	-2 418	8 108	9 289	9 289
-9 764	-9 695	69		-9 695	-9 695
159 536	162 940	5 243	1 839	164 779	164 779
67 538	71 833	4 515	221	72 054	72 054
69 010	67 085	561	2 486	69 572	69 572
22 987	24 022	166	-868	23 153	23 153
18 166	18 052	5 409	5 523	23 575	23 575
43 036	46 110	3 074		46 110	46 110
-203	-169		-35	-203	-203
-7 911	-7 911			-7 911	-7 911
35 015	35 152	117	-20	35 132	35 132
8 142	21 713	21 713	8 142	29 855	29 855
7 057	7 254	7 254	7 057	14 311	14 311
12 165			12 165	12 165	12 165
	-11 498	-11 498		-11 498	-11 498



资金流量指标解释

资金流量表（金融交易账户）^① 用矩阵账户的表现形式，反映国民经济各机构部门之间，以及国内与国外之间所发生的金融交易的流量。该账户将国民经济所有的机构单位分为五大机构部门：住户、非金融企业、广义政府、金融机构和国外，列在矩阵账户的宾栏；将发生在这五大机构部门之间的所有金融交易按交易发生时所采用的金融工具的形式进行分类，列在矩阵账户的主栏；按照资金流量核算原则，采用复式记账法，以交易价格记录所有金融交易流量的价值；在每一机构部门下，设置来源与运用，反映各机构部门在各种金融资产与负债上的变化。

住户部门 由城镇住户和农村住户构成，含个体经营户。该部门主要从事最终消费活动以及自我使用为目的的生产活动，也从事少量的以营利为目的的生产活动。

非金融企业部门 由所有从事非金融生产活动，并以营利为目的的常住独立核算的法人企业单位组成。

广义政府部门 由中央政府、各级地方政府、机关团体和社会保障机构组成。该部门为公共和个人消费提供非营利性产出，并承担对国民收入和财富进行再分配的职责。

金融部门 由主要从事金融中介或相关辅助性金融活动的金融性公司和准公司组成。该部门提供银行、保险、证券业等金融服务。

国外部门 与国内机构单位发生金融交易的所有非常住机构单位。

资金运用合计 各部门资金运用之和。

资金来源合计 各部门资金来源之和。

净金融投资 资金运用合计与资金来源合计的差额。

通货^② 以现金形式存在于市场流通领域中的货币，包括辅币和纸币。

存款 以各种形式存在存款类金融机构的存款，包括活期存款、定期存款、财政存款、外汇存款和其他存款等。

活期存款 没有约定期限、随时可提取使用的存款。

定期存款 约定存期、利率，到期支取本息的存款。

财政存款 财政部门存放在银行业金融机构的各项财政资金。

外汇存款 境内各机构部门在境内金融机构及国外的外币存款，以及国外部门在国内金融机构的外币存款。

其他存款 未包括在以上存款中的其他存款，如委托存款、信托存款等。

贷款 指金融机构发放的各类贷款，包括短期贷款、票据融资、中长期贷款、外汇贷款、委托贷款和其他贷款等。

短期贷款与票据融资 指金融机构发放的短期贷款和票据融资。其中，短期贷款指金融机构提供的期限在1年以内（含1年）的贷款；票据融资指银行业金融机构通过对客户持有的

商业汇票、银行承兑汇票等票据进行贴现提供的融资。

中长期贷款 金融机构为企业和住户等部门提供的期限在1年以上的贷款。

外汇贷款 境内金融机构对其他机构部门提供的外币贷款，以及国外对境内机构提供的贷款。

委托贷款 由政府部门、企事业单位及个人等委托人提供资金，由贷款人（受托人）根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等代为发放、监督使用并协助收回的贷款。

其他贷款 未包括在以上贷款中的其他贷款，如信托贷款、融资租赁、各项垫款等。

未贴现的银行承兑汇票 指未在银行贴现的银行承兑汇票，即企业签发的全部银行承兑汇票扣减已在银行表内贴现部分。

保险准备金 指社会保险和商业保险基金的净权益、保险费预付款和未结索赔准备金。

金融机构往来 指金融机构部门之间发生的同业存放、同业拆借和债券回购等。

存款准备金 指各金融机构在中央银行的存款及缴存中央银行的法定准备金。

债券 机构单位为筹措资金而发行，并且承诺按约定条件偿还的有价证券，包括政府债券、金融债券、中央银行债券、企业债券等。

政府债券 是政府机构部门发行并承诺在一定期限内还本付息的有价证券。

金融债券 除中央银行以外的金融机构发行的债券。

中央银行债券 中央银行发行的债券。

企业债券 非金融企业发行的各类债券。

股票^③ 股份有限公司依照《公司法》的规定，为筹集公司资本所发行的、用于证明股东身份和权益并据以获得股息和红利的凭证。

证券投资基金份额 由证券投资基金发行的，证明投资人持有的基金单位数量的受益凭证。

库存现金 银行机构为办理本币和外币现金业务而准备的现金业务库存。

中央银行贷款 指中央银行向各金融机构的贷款。

直接投资 外国对我国的直接投资以及我国常住单位对国外的直接投资。

其他对外债权债务 除储备资产、外汇存贷款和债券以外的国内与国外之间的债权债务。

国际储备资产 指我国中央银行的对外资产，包括外汇、货币黄金、特别提款权、在国际货币基金组织的储备头寸等。

国际收支误差与遗漏^④ 国际收支平衡表采用复式记账法。由于统计资料来源和时点不同等原因，形成经常账户与资本和金融账户不平衡的统计误差与遗漏。

① 目前有些金融交易尚无法统计，如股权、商业信用和某些应收应付项目等。

② 现在还无法统计人民币在国外流通的以及外币在国内流通的货币数量。

③ 目前仅含能在股票交易所进行交易的股票的发行筹资金额。

④ 由于无法区分国际收支误差与遗漏中经常项目和资本项目的金额，目前资金流量核算中将国际收支的全部误差与遗漏都记录在资金流量金融账户中。

2021 年中国资金流量分析

资金流量总规模在高基数基础上稳定增长，为经济持续稳定恢复营造适宜的货币金融环境

2021 年，中国坚持稳健的货币政策灵活精准、合理适度，政策发力适当靠前，资金流量总规模在 2020 年高基数基础上继续稳定增长，为 2022 年经济持续稳定恢复营造了适宜的货币金融环境。全年资金流量总规模^①为 70.1 万亿元，比上年多增 2 231 亿元，比 2019 年多增 25.3 万亿元。全年资金流量总规模占名义 GDP 的 61.3%，比上年降低 7.7 个百分点，比 2019 年高 15.9 个百分点。

国内非金融部门新增融资比上年少增，比 2019 年明显多增。全年国内非金融部门负债及股权融资新增 30.3 万亿元，较上年少增 2 万亿元，较 2019 年多增 5.3 万亿元。从融资方式看，直接融资占比有所下降。间接融资新增 18.3 万亿元，较上年少增 2 341 亿元，较上年下降 1.3%，占国内非金融部门新增融资额的 60.4%，较上年提高 3 个百分点；直接融资新增 12.8 万亿元，较上年少增 2.3 万亿元，占比为 42.4%，较上年降低 4.5 个百分点。

国内非金融部门金融资产稳定增长，与上年大体相当，较 2019 年多增较多。全年国内非金

融部门金融资产新增 30.5 万亿元，较上年少增 5 930 亿元，比 2019 年多增 8.5 万亿元。从资产结构看，存款继续分流，股权类资产^②明显增长。通货和存款类资产新增 17.5 万亿元，比上年少增 2.9 万亿元，占国内非金融部门新增金融资产的比重为 57.4%，比上年降低 8.2 个百分点；股权类资产新增 5.1 万亿元，比上年多增 7 355 亿元，同比增长 17%，占比为 16.6%，比上年提高 2.7 个百分点；保险类资产新增 2.4 万亿元，比上年多增 5 431 亿元。

住户部门住房融资意愿有所减弱，风险类资产配置明显增加

2021 年，住户部门融资新增 8.4 万亿元，比上年少增 2 486 亿元。其中，短期贷款新增 1.9 万亿元，比上年少增 865 亿元；中长期贷款新增 6.1 万亿元，比上年多增 1 306 亿元；其他（净）减少 492 亿元，比上年多减 1 208 亿元（上年新增 716 亿元）。从融资结构看，一是消费贷款和经营贷款比上年多增。全年不含住房贷款的个人消费贷款新增 1.4 万亿元，比上年多增 2 215 亿元，个人经营性贷款新增 2.6 万亿元，比上年多增 3 353 亿元。二是个人住房贷款继续少增。在坚持“房住不炒”政策背景下，个人住房贷款新增 3.9 万亿元，比上年少增 4 976 亿元。

① 资金流量总规模指住户部门、非金融企业部门、广义政府部门、金融机构部门和国外部门资金运用（或资金来源）的合计。

② 股权类资产包括股票、证券投资基金和证券公司客户保证金。



住户部门金融资产新增 19.7 万亿元，比上年多增 1.3 万亿元，同比增长 7.3%。从金融资产工具结构看，一是通货和存款类资产比上年少增。住户部门通货和存款类资产新增 11.2 万亿元，比上年少增 1.5 万亿元，占住户部门新增金融资产的 56.8%，较上年降低 12.3 个百分点。二是股权类资产增加。住户部门股权类资产新增 2 万亿元，比上年多增 5 724 亿元，占住户部门新增金融资产的 10.3%，较上年提高 2.4 个百分点。

住户部门资金净盈余继续扩大。全年住户部门储蓄—投资盈余为 11.2 万亿元，比上年扩大 1.6 万亿元。

企业部门储蓄投资缺口由上年收窄转为扩大，反映企业投资意愿有所回升

2021 年，企业部门融资新增 13 万亿元，比上年少增 1.8 万亿元，比 2019 年多增 2.6 万亿元，反映出疫情常态化防控下企业部门融资适度增长。从融资工具结构看，一是中长期贷款融资比上年多增。全年企业部门中长期贷款新增 8.7 万亿元，比上年多增 1 031 亿元，占企业部门新增融资的 66.7%，较上年提高 8.6 个百分点。二是股票融资继续多增。企业部门股票融资新增 1.6 万亿元，比上年多增 3 353 亿元，占企业部门新增融资的 12.1%，较上年提高 3.7 个百分点。三是债券融资明显少增。企业部门债券融资新增 2.4 万亿元，比上年少增 1.5 万亿元，占企业部门新增融资的 18.5%，较上年降低 7.9 个百分点。

2021 年，企业部门金融资产新增 9 万亿元，

比上年少增 3.3 万亿元，比 2019 年多增 4.6 万亿元。其中，通货和存款类资产新增 5 万亿元，比上年少增 2.6 万亿元，占企业部门新增金融资产的 55.5%，比上年降低 6.3 个百分点；债券类资产减少 1 433 亿元，比上年多减 1 150 亿元；股权类资产新增 2.9 万亿元，比上年多增 1 481 亿元，占企业部门新增金融资产的 31.8%，较上年提高 9.7 个百分点。

企业部门储蓄—投资缺口为 4 万亿元，比上年扩大 1.5 万亿元，比 2019 年缩小 2 万亿元，其中，当季储蓄—投资缺口已经连续三个季度扩大，反映出 2021 年第二季度以来企业部门生产投资意愿较 2020 年明显回升，但与疫情前的投资意愿相比仍存在差距。中国人民银行第四季度企业家问卷调查也显示，第四季度企业家宏观经济热度指数、产品销售价格感受指数、销货款回笼指数、经营景气指数等均高于上年。

政府部门新增融资较多，为历史最高水平，为完成经济社会发展主要目标提供了资金保障

2021 年，政府部门融资新增 8.9 万亿元，为历史最高水平，比上年多增 71 亿元，比 2019 年多增 2.6 万亿元，为完成全年经济社会发展主要目标任务提供了资金保障，较好地保持了财政政策的连续性和稳定性。其中，债券融资新增 7.2 万亿元，比上年少增 1.2 万亿元^①，比 2019 年多增 2.5 万亿元，占政府部门新增融资的 81.1%；保险准备金新增 1 万亿元，比上年多增 1.3 万亿元（上年因加大减税降费，延缓社会保险缴纳等因素，全年

^① 主要是少增 1 万亿元抗疫特别国债。

保险准备金减少 2 599 亿元)。

政府部门金融资产新增 1.9 万亿元，比上年多增 1.3 万亿元。从金融资产结构看，政府部门存款资产新增 1.3 万亿元，比上年多增 1.2 万亿元，其中，财政存款新增 5 617 亿元，比上年多增 1 686 亿元；机关团体及部队、社保基金定期存款合计新增 1.4 万亿元，比上年多增 1.3 万亿元。债券资产新增 2 267 亿元，比上年多增 912 亿元。股权类资产新增 1 766 亿元，比上年多增 150 亿元。

全年政府部门储蓄—投资缺口 7 万亿元，比上年收窄 1.3 万亿元，比 2019 年扩大 1.7 万亿元。

金融部门新增融资与金融资产适度增长，较好满足了实体经济的有效融资需求

2021 年以来，中国人民银行综合运用多种货币政策工具投放流动性，年中和年末两次降准各 0.5 个百分点，引导金融机构跨周期做好信贷安排，金融市场流动性整体合理充裕，较好满足了实体经济的有效融资需求。全年金融部门融资新增 34.6 万亿元，比上年多增 1.3 万亿元，增长 4.1%，比 2019 年多增 16.1 万亿元；金融资产新增 36.4 万亿元，比上年少增 489 亿元，比 2019 年多增 13.7 万亿元。

从资金来源看，金融债券新增较多，存款明显少增，存款准备金减少。全年金融债券融资新增 6.7 万亿元，比上年多增 1.7 万亿元。存款新增 18.5 万亿元，比上年少增 8 871 亿元，占比为 53.6%，比上年降低 4.8 个百分点。在全年两次降

准的影响下，存款准备金减少 9 695 亿元，比上年多减 7 454 亿元。

从资产结构看，贷款、债券等资产小幅少增，但明显高于 2019 年水平。全年存款资产新增 2.3 万亿元，比上年多增 2.4 万亿元。贷款资产新增 17.6 万亿元，比上年少增 7 908 亿元，比 2019 年多增 1.6 万亿元，占金融部门新增金融资产的 48.4%，其中中长期贷款新增 14.7 万亿元，比上年多增 2 337 亿元。债券资产新增 15.9 万亿元，比上年少增 8 160 亿元。中央银行贷款减少 7 911 亿元，比上年多减 2.4 万亿元（上年增加 1.6 万亿元）。

中国对外融资与对外金融资产均显著多增，跨境资金双向流动活跃

2021 年，面对纷繁复杂的国内国际形势，中国国民经济持续稳定恢复，跨境资金双向流动活跃。全年对外净金融资产^①增加 2 万亿元，比上年多增 141 亿元。

中国对外融资（中国利用国外资金）新增 3.2 万亿元，比上年多增 8 650 亿元，其中外商直接投资新增 2.2 万亿元，比上年多增 7 057 亿元。中国对外金融资产新增（国外部门利用中国资金）5.3 万亿元，比上年多增 8 791 亿元，其中，对外直接投资新增 8 142 亿元，比上年多增 560 亿元；股票投资新增 5 523 亿元，比上年少增 3 512 亿元；外汇储备新增 1.2 万亿元，比上年多增 1 万亿元。

① 对外净金融资产 = 对国外部门新增金融资产 - 对国外部门新增融资额。

附录二：2022 年大事记

一月

- 1 日 ◆ 中国人民银行实施普惠小微企业贷款延期支持工具和普惠小微企业信用贷款支持计划两项直达工具接续转换。
- 17 日 ◆ 中国人民银行召开系统党史学习教育总结会议。
- 20 日 ◆ 中国人民银行、公安部、国家监察委员会、最高人民法院、最高人民检察院、国家安全部、海关总署、国家税务总局、银保监会、证监会、外汇局联合印发《打击治理洗钱违法犯罪三年行动计划（2022—2024 年）》。
- 21 日 ◆ 中国人民银行与印度尼西亚银行续签规模为 2 500 亿元人民币 /550 万亿印度尼西亚卢比的双边本币互换协议。
- 27 日 ◆ 中国人民银行召开 2022 年全面从严治党暨纪检监察工作电视会议。
中国人民银行会同市场监管总局、银保监会、证监会联合印发《金融标准化“十四五”发展规划》。
- 29 日 ◆ 中国人民银行会同外汇局联合发布《关于银行业金融机构境外贷款业务有关事宜的通知》。

二月

- 8 日 ◆ 中国人民银行、银保监会发布《关于保障性租赁住房有关贷款不纳入房地产贷款集中度管理的通知》。
- 11 日 ◆ 中国人民银行发布《银行间债券市场债券借贷业务管理办法》。
- 16 日 ◆ 中国人民银行与阿尔巴尼亚银行续签规模为 20 亿元人民币 /330 亿阿尔巴尼亚列克的双边本币互换协议。

二月

- 21 日 ◆ 中国人民银行、银保监会联合召开银行业金融机构人民币现金服务工作座谈会。
- 21—25 日 ◆ 中国人民银行党委举办学习贯彻党的十九届六中全会精神厅局级主要负责同志专题研讨班，党委书记郭树清为研讨班学员讲授专题党课。
- 22 日 ◆ 中央第十四巡视组向中国人民银行党委反馈巡视情况。

三月

- 8 日 ◆ 中国人民银行公布依法向中央财政上缴结存利润，总额超过 1 万亿元。
- 16 日 ◆ 中国人民银行批准中国中信金融控股有限公司（筹）和北京金融控股集团有限公司的金融控股公司设立许可。
- 下旬 ◆ 中国人民银行货币政策委员会召开 2022 年第一季度（总第 96 次）例会。
- 29 日 ◆ 中国人民银行印发《关于做好 2022 年金融支持全面推进乡村振兴重点工作的意见》。

四月

- 6 日 ◆ 中国人民银行就《中华人民共和国金融稳定法（草案征求意见稿）》公开征求意见。
- 14 日 ◆ 中国人民银行党委书记郭树清主持召开党委扩大会议，听取厅局级单位“一把手”述责述廉暨党组织书记抓基层党建述职。
中国人民银行公布新修订的《中国人民银行执法检查程序规定》和《中国人民银行行政处罚程序规定》。
- 18 日 ◆ 中国人民银行、外汇局印发《关于做好疫情防控和经济社会发展金融服务的通知》。
- 22 日 ◆ 中国人民银行党委书记郭树清主持召开党委会，学习传达党中央、国务院重要会议和指示精神，落实国务院金融委工作部署，分析研判当前经济金融形势，研究下一步金融工作。
- 25 日 ◆ 中国人民银行下调金融机构存款准备金率 0.25 个百分点（不含已执行 5% 存款准备金率的金融机构）。



四月

- 28 日 ◆ 中国人民银行设立科技创新再贷款，引导金融机构加大对科技创新的支持力度，撬动社会资金促进科技创新。
- 29 日 ◆ 中国人民银行、银保监会发布《关于全球系统重要性银行发行总损失吸收能力非资本债券有关事项的通知》。
- 中国人民银行、国家发展改革委决定开展普惠养老专项再贷款试点工作。

五月

- 4 日 ◆ 中国人民银行增加 1 000 亿元支持煤炭清洁高效利用专项再贷款额度，专门用于支持煤炭开发使用和增强煤炭储备能力。
- 11 日 ◆ 国际货币基金组织执董会完成特别提款权（SDR）定值审查，并将人民币权重由 10.92% 上调至 12.28%（升幅 1.36 个百分点），权重仍保持第三位。
- 15 日 ◆ 中国人民银行下调金融机构外汇存款准备金率 1 个百分点，即外汇存款准备金率由 9% 下调至 8%。
- 23 日 ◆ 中国人民银行行长、国务院金融委办公室主任易纲出席全系统货币信贷形势分析电视会议并讲话。
- 中国人民银行、银保监会召开主要金融机构货币信贷形势分析会。
- 27 日 ◆ 中国人民银行、证监会、外汇局发布进一步便利境外机构投资者投资中国债券市场有关事宜的联合公告，统筹进一步推进银行间和交易所债券市场对外开放。

六月

- 2 日 ◆ 中国人民银行、外汇局举行新闻发布会，解读国务院常务会议部署有关扎实稳住经济的金融政策。
- 6 日 ◆ 中国人民银行与土耳其共和国中央银行续签规模为 350 亿元人民币 /850 亿土耳其里拉的双边本币互换协议。

六月

- 13 日 ◆ 中国人民银行、水利部联合召开金融支持水利基础设施建设推进工作电视电话会议。
- 17 日 ◆ 中国金融学会以视频方式召开会员代表大会和第八届理事会第一次会议，顺利完成了换届选举工作。
- 20 日 ◆ 中国人民银行印发《关于支持外贸新业态跨境人民币结算的通知》。
- 24 日 ◆ 中国人民银行货币政策委员会 2022 年第二季度（总第 97 次）例会召开。
- 25 日 ◆ 中国人民银行与国际清算银行签署参加人民币流动性安排（RMBLA）的协议。
- 30 日 ◆ 中国人民银行召开中央巡视整改情况专项巡视动员部署电视电话会议。
- 中国共产党中国人民银行代表会议在北京召开。会议严格按照党章和党中央关于做好代表选举工作要求，充分发挥党内民主，选举产生中国人民银行出席党的二十大代表 6 名。

七月

- 1 日 ◆ 中国人民银行与香港金融管理局签署常备互换协议，并将双边本币互换规模扩大至 8 000 亿元人民币 /9 400 亿港元。
- 4 日 ◆ 中国人民银行、香港证监会、香港金管局发布联合公告，开展香港与内地利率互换市场互联互通合作（简称“互换通”）。
- 8 日 ◆ 中国人民银行、银保监会就《系统重要性保险公司评估办法（征求意见稿）》向社会公开征求意见。
- 13 日 ◆ 中国人民银行与新加坡金融管理局续签规模为 3 000 亿元人民币 /650 亿新加坡元的双边本币互换协议。
- 25 日 ◆ 中国人民银行、文化和旅游部联合印发《关于金融支持文化和旅游行业恢复发展的通知》。



八月

- 1日 ◆ 中国人民银行召开 2022 年下半年工作会议。
- 12日 ◆ 中国人民银行、银保监会联合发布《关于保险公司发行无固定期限资本债券有关事项的通知》。
- 19日 ◆ 中国人民银行、发展改革委、财政部、生态环境部、银保监会、证监会印发《重庆市建设绿色金融改革创新试验区总体方案》。
- 22日 ◆ 中国人民银行行长、国务院金融委办公室主任易纲主持召开部分金融机构座谈会，传达学习党中央、国务院领导同志重要指示批示精神，分析研究当前货币信贷形势，部署推进当前和下一阶段货币信贷工作。
- 26日 ◆ 中国人民银行公布将德意志银行（中国）、法国兴业银行（中国）纳入碳减排支持工具的金融机构范围。
- 27日 ◆ 国务院稳住经济大盘督导和服务组组长、中国人民银行行长易纲在郑州主持召开现场办公会，围绕基础设施、重点工程、民生保障等项目建设开展现场协调和服务。
- 31日 ◆ 中国人民银行批准深圳市招融投资控股有限公司的金融控股公司设立许可，并同意其更名为招商局金融控股有限公司。

九月

- 7日 ◆ 中国人民银行与老挝中央银行签署了在老挝建立人民币清算安排的合作备忘录。
- 9日 ◆ 中国人民银行、银保监会发布 2022 年中国系统重要性银行名单，认定 19 家国内系统重要性银行。
- 11日 ◆ 中国人民银行党委公布《中共中国人民银行委员会关于十九届中央第八轮巡视整改进展情况的通报》。
- 15日 ◆ 中国人民银行下调金融机构外汇存款准备金率 2 个百分点，即外汇存款准备金率由 8% 下调至 6%。

九月

- 19 日 ◆ 中国人民银行与哈萨克斯坦中央银行签署了在哈萨克斯坦建立人民币清算安排的合作备忘录。
- 20 日 ◆ 中国人民银行授权中国工商银行万象分行担任老挝人民币业务清算行。
- 23 日 ◆ 中国人民银行货币政策委员会 2022 年第三季度（总第 98 次）例会召开。
- 中国人民银行授权中国工商银行（阿拉木图）股份有限公司担任哈萨克斯坦人民币业务清算行。
- 中国人民银行与中国银行澳门分行续签人民币业务清算协议。
- 26 日 ◆ 经国务院同意，中国人民银行联合银保监会、发展改革委、工业和信息化部、财政部、农业农村部、证监会和乡村振兴局向陕西省人民政府印发《陕西省铜川市普惠金融改革试验区总体方案》；联合银保监会、发展改革委、财政部、农业农村部、证监会和乡村振兴局向浙江省人民政府印发《浙江省丽水市普惠金融服务乡村振兴改革试验区总体方案》，向四川省人民政府印发《四川省成都市普惠金融服务乡村振兴改革试验区总体方案》。
- 28 日 ◆ 中国人民银行召开中央巡视整改情况专项巡视集中反馈暨巡视整改工作领导小组办公室会议，党委书记郭树清作工作部署。
- 中国人民银行设立设备更新改造专项再贷款，支持制造业等领域设备更新改造。
- 中国人民银行将远期售汇业务的外汇风险准备金率从 0 上调至 20%。
- 29 日 ◆ 中国人民银行、银保监会发布通知，决定阶段性调整差异化住房信贷政策。

十月

- 1 日 ◆ 中国人民银行下调首套个人住房公积金贷款利率 0.15 个百分点。
- 8 日 ◆ 中国人民银行与欧洲中央银行续签规模为 3 500 亿元人民币 /450 亿欧元的双边本币互换协议。



十月

- 24日 ◆ 中国人民银行党委书记郭树清主持召开党委扩大会议，认真传达学习党的二十大和党的十九届六中全会精神，研究部署贯彻落实工作。
- 25日 ◆ 中国人民银行、外汇局决定将企业和金融机构的跨境融资宏观审慎调节参数从1上调至1.25。
- 28日 ◆ 中国人民银行行长易纲受国务院委托，在十三届全国人民代表大会常务委员会第三十七次会议上做了关于金融工作情况的报告。

十一月

- 2日 ◆ 中国人民银行公布与巴基斯坦国家银行签署在巴基斯坦建立人民币清算安排的合作备忘录的有关情况。
- 3日 ◆ 中国人民银行召开学习贯彻党的二十大精神宣讲报告会，中央宣讲团成员、中国人民银行行长易纲作宣讲报告。
- 10日 ◆ 中国人民银行、银保监会、财政部、发展改革委、工业和信息化部、市场监管总局等六部门联合印发《关于进一步加大对小微企业贷款延期还本付息支持力度的通知》。
- ◆ 中国人民银行党委印发《关于认真学习宣传贯彻党的二十大精神的通知》。
- 15日 ◆ 中国人民银行授权中国工商银行卡拉奇分行担任巴基斯坦人民币业务清算行。
- 18日 ◆ 中国人民银行、外汇局联合发布《境外机构投资者投资中国债券市场资金管理规定》。
- ◆ 中国人民银行、银保监会联合修订发布《商业汇票承兑、贴现与再贴现管理办法》。
- ◆ 中国人民银行、发展改革委、科技部、工业和信息化部、财政部、银保监会、证监会、外汇局印发《上海市、南京市、杭州市、合肥市、嘉兴市建设科创金融改革试验区总体方案》。
- 23日 ◆ 中国人民银行、银保监会发布《关于做好当前金融支持房地产市场平稳健康发展工作的通知》。

十二月

- 1 日 ◆ 中国人民银行、外汇局联合发布《关于境外机构境内发行债券资金管理有关事宜的通知》。
- 5 日 ◆ 中国人民银行降低金融机构存款准备金率 0.25 个百分点（不含已执行 5% 存款准备金率的金融机构）。
中国人民银行与澳门金融管理局续签规模为 300 亿元人民币 /340 亿澳门元的双边本币互换协议。
- 8 日 ◆ 在国务院总理李克强与六家主要国际经济组织负责人举行第七次“1+6”圆桌对话会期间，中国人民银行行长易纲会见国际货币基金组织总裁格奥尔基耶娃。会后，双方签署了《中国人民银行与国际货币基金组织关于能力建设合作的谅解备忘录》。
- 10 日 ◆ 中国人民银行与匈牙利中央银行续签规模为 400 亿元人民币 /22 000 亿匈牙利福林的双边本币互换协议。
- 20 日 ◆ 中国人民银行行长易纲主持召开会议，传达学习中央经济工作会议精神，研究部署贯彻落实工作。
- 28 日 ◆ 中国人民银行货币政策委员会召开 2022 年第四季度（总第 99 次）例会。
- 30 日 ◆ 中国人民银行、外汇局发布公告，自 2023 年 1 月 3 日起，银行间人民币外汇市场交易时间延长至北京时间次日 3:00。

附录三：2022 年规章、重要政策性文件表

序号	文号	文件名称（或主要内容）	文件日期
1	中国人民银行令（2022）第 2 号	中国人民银行执法检查程序规定	4 月 15 日
2	中国人民银行令（2022）第 3 号	中国人民银行行政处罚程序规定	4 月 15 日
3	中国人民银行 银保监会令（2022）第 4 号	商业汇票承兑、贴现与再贴现管理办法	11 月 18 日
4	中国人民银行公告（2022）第 1 号	银行间债券市场债券借贷业务管理办法	2 月 11 日
5	中国人民银行公告（2022）第 2 号	第 19 届亚洲运动会金银纪念币	4 月 19 日
6	中国人民银行公告（2022）第 3 号	2022 吉祥文化金银纪念币	5 月 11 日
7	中国人民银行 证监会 外汇局公告（2022）第 4 号	关于进一步便利境外机构投资者投资中国债券市场有关事宜	5 月 30 日
8	中国人民银行公告（2022）第 5 号	中国书法艺术（行书）金银纪念币	7 月 5 日
9	中国人民银行公告（2022）第 6 号	世界遗产（泉州：宋元中国的世界海洋商贸中心）金银纪念币	7 月 15 日
10	中国人民银行公告（2022）第 7 号	二十四节气（光阴的故事）金银纪念币	7 月 28 日
11	中国人民银行公告（2022）第 8 号	中国古代名画系列（捣练图）金银纪念币	8 月 18 日
12	中国人民银行公告（2022）第 9 号	北京师范大学建校 120 周年金银纪念币	8 月 23 日
13	中国人民银行公告（2022）第 10 号	授权中国工商银行万象分行担任老挝人民币清算行	9 月 22 日
14	中国人民银行公告（2022）第 11 号	授权中国工商银行（阿拉木图）股份公司担任哈萨克斯坦人民币清算行	9 月 26 日
15	中国人民银行公告（2022）第 12 号	2023 版熊猫贵金属纪念币	10 月 14 日
16	中国人民银行公告（2022）第 13 号	2022 北京国际钱币博览会银质纪念币	10 月 20 日
17	中国人民银行公告（2022）第 14 号	2023 中国癸卯（兔）年金银纪念币	11 月 3 日
18	中国人民银行公告（2022）第 15 号	授权中国工商银行卡拉奇分行担任巴基斯坦人民币清算行	11 月 16 日
19	中国人民银行公告（2022）第 16 号	2023 年贺岁纪念币	12 月 21 日
20	中国人民银行 外汇局公告（2022）第 17 号	关于延长银行间外汇市场交易时间有关事宜	12 月 30 日
21	银发（2022）18 号	中国人民银行 市场监管总局 银保监会 证监会关于印发《金融标准化“十四五”发展规划》的通知	1 月 27 日

附录三：2022 年规章、重要政策性文件表

续表

序号	文号	文件名称（或主要内容）	文件日期
22	银发（2022）27 号	中国人民银行 外汇局关于银行业金融机构境外贷款业务有关事宜的通知	1 月 29 日
23	银发（2022）30 号	中国人民银行 银保监会关于保障性租赁住房有关贷款不纳入房地产贷款集中度管理的通知	1 月 30 日
24	银发（2022）53 号	中国人民银行 银保监会 证监会关于印发《对真抓实干成效明显地方激励措施的实施办法（2022）》的通知	3 月 3 日
25	银发（2022）60 号	中国人民银行 银保监会 证监会 外汇局 浙江省人民政府关于金融支持浙江高质量发展建设共同富裕示范区的意见	3 月 18 日
26	银发（2022）74 号	中国人民银行关于做好 2022 年金融支持全面推进乡村振兴重点工作的意见	3 月 30 日
27	银发（2022）100 号	中国人民银行 银保监会关于全球系统重要性银行发行总损失吸收能力非资本债券有关事项的通知	4 月 26 日
28	银发（2022）117 号	中国人民银行关于推动建立金融服务小微企业敢贷愿贷能贷会贷长效机制的通知	5 月 19 日
29	银发（2022）139 号	中国人民银行关于支持外贸新业态跨境人民币结算的通知	6 月 16 日
30	银发（2022）165 号	中国人民银行 文化和旅游部关于金融支持文化和旅游行业恢复发展的通知	7 月 21 日
31	银发（2022）175 号	中国人民银行 银保监会关于保险公司发行无固定期限资本债券有关事项的通知	8 月 10 日
32	银发（2022）180 号	中国人民银行 发展改革委 财政部 生态环境部 银保监会 证监会关于印发《重庆市建设绿色金融改革创新试验区总体方案》的通知	8 月 19 日
33	银发（2022）208 号	中国人民银行 银保监会 发展改革委 工业和信息化部 财政部 农业农村部 证监会 乡村振兴局关于印发《陕西省铜川市普惠金融改革试验区总体方案》的通知	9 月 26 日
34	银发（2022）209 号	中国人民银行 银保监会 发展改革委 财政部 农业农村部 证监会 乡村振兴局关于印发《浙江省丽水市普惠金融服务乡村振兴改革试验区总体方案》的通知	9 月 26 日



续表

序号	文号	文件名称（或主要内容）	文件日期
35	银发（2022）210号	中国人民银行 银保监会 发展改革委 财政部 农业农村部 证监会 乡村振兴局关于印发《四川省成都市普惠金融服务乡村振兴改革试验区总体方案》的通知	9月26日
36	银发（2022）252号	中国人民银行 银保监会 财政部 发展改革委 工业和信息化部 市场监管总局关于进一步加大对小微企业贷款延期还本付息支持力度的通知	11月8日
37	银发（2022）254号	中国人民银行 银保监会关于做好当前金融支持房地产市场平稳健康发展工作的通知	11月11日
38	银发（2022）258号	中国人民银行 外汇局关于印发《境外机构投资者投资中国债券市场资金管理规定》的通知	11月18日
39	银发（2022）260号	中国人民银行 发展改革委 科技部 工业和信息化部 财政部 银保监会 证监会 外汇局关于印发《上海市、南京市、杭州市、合肥市、嘉兴市建设科创金融改革试验区总体方案》的通知	11月18日
40	银发（2022）272号	中国人民银行 外汇局关于境外机构境内发行债券资金管理有关事宜的通知	12月1日
41	银办发（2022）88号	中国人民银行办公厅关于印发《黄金租借业务管理暂行办法》的通知	7月8日

附录三：2022 年规章、重要政策性文件表

2022 年行领导外事活动一览

国际组织及多边活动	
1 月 10 日至 17 日	中国人民银行行长易纲和副行长陈雨露出席国际清算银行（BIS）行长例会视频会。会议讨论了近期经济金融形势。
1 月 26 日	中国人民银行行长易纲以视频录播形式出席亚洲商学院与国际清算银行（BIS）联合举办的“数字化颠覆与包容”会议。
2 月 17 日至 18 日	中国人民银行行长易纲以视频形式出席 G20 财长与央行行长会议并发言，副行长陈雨露陪同参加。会议讨论了全球经济和卫生形势、支持低收入国家应对疫情冲击、可持续金融、金融部门改革国际税收等议题。
2 月 25 日	中国人民银行副行长陈雨露以视频形式与财政部副部长余蔚平共同主持召开中国担任金砖国家主席国期间的首次金砖国家财长和央行副手会，重点讨论金砖财金合作全年工作计划。
3 月 3 日	中国人民银行行长易纲视频会见国际货币基金组织总裁格奥尔基耶娃，讨论全球经济形势、国际货币基金组织政策议程等。
3 月 6 日至 14 日	中国人民银行行长易纲和副行长陈雨露出席国际清算银行（BIS）行长例会视频会。会议讨论了近期经济金融形势。
4 月 8 日	中国人民银行行长易纲以视频形式与财政部部长刘昆共同主持召开中国担任金砖国家主席国期间的首次金砖国家财长和央行行长会，副行长陈雨露陪同参加。会议讨论了完善金砖应急储备安排、转型金融等议题。
4 月 18 日	中国人民银行行长易纲视频会见国际货币与金融委员会（IMFC）主席 Nadia Calvino，讨论国际经济金融治理。
4 月 20 日	中国人民银行行长易纲以视频形式出席 G20 财长与央行行长会议并发言，副行长陈雨露陪同参加。会议讨论了全球经济、国际卫生架构、国际金融架构、可持续金融等议题。
5 月 8 日至 16 日	中国人民银行行长易纲和副行长陈雨露出席国际清算银行（BIS）行长例会视频会。会议讨论了近期经济金融形势。
5 月 31 日至 6 月 1 日	中国人民银行行长易纲视频参加中国央行与国际清算银行（BIS）、欧央行及央行与监管机构绿色网络（NGFS）合办的第二届“绿天鹅”研讨会闭幕论坛并就“央行与绿色转型：下一步工作”作主题发言。
6 月 6 日	中国人民银行行长易纲以视频形式与财政部部长刘昆共同主持召开中国担任金砖国家主席国期间的第二次金砖国家财长和央行行长会，副行长陈雨露陪同参加。会议讨论了完善金砖应急储备安排、转型金融等领域的交流与合作。
6 月 23 日	中国人民银行行长易纲视频会见国际货币基金组织亚太部新任主任 Krishna Srinivasan，讨论中国及亚太地区经济形势、国际货币基金组织亚太部重点工作等。
6 月 25 日	中国人民银行行长易纲出席国际清算银行（BIS）行长例会视频会。会议讨论了近期经济金融形势。
6 月 30 日	中国人民银行行长易纲出席三十人小组（G30）美国国债市场在线研讨会。会议发布了《美国国债市场：如何提高韧性》研究报告，并就国债市场监管等问题进行了交流。



续表

国际组织及多边活动	
7 月 12 日	中国人民银行副行长陈雨露视频出席国际货币基金组织 2022 年对华中期磋商，讨论中国经济金融形势、政策、改革等议题。
7 月 15 日至 16 日	中国人民银行行长易纲以视频连线方式出席 G20 财长与央行行长会议并发言，副行长陈雨露陪同参加。会议讨论了全球经济形势、国际卫生、国际金融架构、可持续金融、金融部门改革、基础设施投资、国际税收等议题。
8 月 1 日	中国人民银行副行长陈雨露出席中国人民银行与欧洲复兴开发银行（EBRD）联合举办的转型报告研讨会并致辞。会议分析了 EBRD 运营地区数字化转型的机遇和挑战，讨论金融科技在中国的发展和丝绸之路数字化的发展机会。
8 月 4 日	中国人民银行行长易纲视频会见国际货币基金组织第一副总裁 Gita Gopinath，讨论国际金融治理、债务问题等。
9 月 2 日	中国人民银行行长易纲、原行长周小川出席 G30 全会视频会议，讨论了全球粮食和能源安全应对、控制通胀的代价等问题。
9 月 10 日至 12 日	中国人民银行行长易纲和副行长张青松以视频形式出席国际清算银行（BIS）行长例会。会议讨论了近期经济金融形势。
10 月 13 日	中国人民银行行长易纲以视频连线形式出席了 G20 财长与央行行长会议并发言。会议讨论了全球经济、国际金融架构、可持续金融、金融部门改革、基础设施投资、国际税收等议题。
11 月 7 日	中国人民银行行长易纲和副行长宣昌能以视频形式出席国际清算银行（BIS）行长例会。会议讨论了近期经济金融形势。
11 月 16 日	中国人民银行副行长宣昌能视频出席国际货币基金组织 2022 年对华年度磋商，讨论中国经济金融形势、政策、改革等议题。
11 月 17 日	中国人民银行副行长宣昌能与美洲开发银行行长候选人戈德法恩（Ilan Goldfajn）通话，就加强中国与美洲开发银行合作进行沟通。
11 月 20 日	中国人民银行副行长宣昌能以视频形式出席美洲开发银行特别理事会，参与新任行长选举。候选人戈德法恩最终当选。
12 月 5 日	中国人民银行副行长宣昌能主持召开金砖应急储备安排（CRA）理事会视频会议，核准了完善金砖应急储备安排机制方面的工作成果。
区域外事活动	
4 月 1 日	中国人民银行副行长陈雨露出席并主持了东盟与中日韩财政和央行副手视频会。会议讨论了区域经济金融形势、区域金融合作等议题。
4 月 22 日	中国人民银行行长易纲出席博鳌亚洲论坛 2022 年年会“全球通胀、加息潮和经济稳定”分论坛，并作主旨演讲。
5 月 12 日	中国人民银行副行长陈雨露主持并出席第 25 届东盟与中日韩财长和央行行长视频会。会议讨论了区域经济金融形势、区域金融合作等议题并发表了联合声明。

附录三：2022 年规章、重要政策性文件表

续表

区域外事活动	
8 月 8 日至 9 日	中国人民银行副行长陈雨露以视频形式出席东亚及太平洋中央银行行长会议组织（EMEAP）第 27 届行长会议暨第 11 届行长与监管当局负责人非正式会议。会议讨论了区域经济金融形势、主要发达经济体货币政策正常化等议题。
11 月 3 日至 4 日	中国人民银行副行长宣昌能以视频形式出席东亚及太平洋中央银行行长会议组织（EMEAP）第 63 届副手会和第 32 届货币与金融稳定委员会（MFSC）会议。会议讨论了区域经济金融形势、可持续金融、金融科技等议题，并听取了货币与金融稳定委员会及各工作组的进展报告。
11 月 29 日	中国人民银行行长易纲与海湾阿拉伯国家合作委员会成员国央行行长举行第二次行长级视频对话，就经济增长与通胀、气候变化影响以及中国与海湾阿拉伯国家金融合作等议题交换了意见。
12 月 20 日	中国人民银行副行长宣昌能出席并主持东盟与中日韩财政和央行副手视频会。会议讨论了区域经济金融形势、区域金融合作等议题。
双边外事活动	
7 月 4 日	中国人民银行行长易纲会见欧盟时任驻华大使 Nicolas Chapuis。双方就筹备第九次中欧经贸高层对话交换意见。
9 月 26 日	中国人民银行行长易纲会见欧盟驻华大使 Jorge Toledo 一行。双方就中欧金融合作等议题进行了深入交流。
10 月 31 日	中国人民银行行长易纲以视频形式出席“2022 年香港金融科技周”，就数字人民币如何保护消费者隐私发表了视频演讲。
11 月 2 日	中国人民银行行长易纲以视频形式出席香港“国际金融领袖投资峰会”，与香港金管局余伟文总裁就经济形势、人民币汇率、香港国际金融中心地位等议题交换了看法。

附录四：2022 年货币政策委员会季度例会新闻稿

中国人民银行货币政策委员会 2022 年第一季度（总第 96 次）例会于 3 月下旬在北京召开

会议分析了国内外经济金融形势。会议认为，2022 年以来中国统筹推进疫情防控和经济社会发展工作，有效实施宏观政策，经济发展和疫情防控保持全球领先地位。稳健的货币政策灵活适度，保持连续性、稳定性、可持续性，科学管理市场预期，努力服务实体经济，有效防控金融风险。贷款市场报价利率改革红利持续释放，货币政策传导效率增强，贷款利率稳中有降，人民币汇率预期平稳，双向浮动弹性增强，发挥了宏观经济稳定器功能。

会议指出，当前国外疫情持续，地缘政治冲突升级，外部环境更趋复杂严峻和不确定，国内疫情发生频次有所增多，经济发展面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力。要稳字当头、稳中求进，强化跨周期和逆周期调节，加大稳健的货币政策实施力度，增强前瞻性、精准性、自主性，发挥好货币政策工具的总量和结构双重功能，主动应对，提振信心，为实体经济提供更有力的支持，稳定宏观经济大盘。进一步疏通货币政策传导机制，保持流动性合理充裕，增强信贷总量增长的稳定性，保持货币供应量和社会融资规模增速同名义经济增速基本匹配，保持宏观杠杆率基本稳定。结构性货币政策工具要积极做好“加法”，精准发力，用好普惠小微贷款支持工具，增加支农支小再贷款，实施好碳减排支持工具和支持煤炭清洁高效利用专项再贷款，综合施策支持区域

协调发展，引导金融机构加大对小微企业、科技创新、绿色发展的支持。深化金融供给侧结构性改革，引导大银行服务重心下沉，推动中小银行聚焦主责主业，支持银行补充资本，共同维护金融市场的稳定发展，健全具有高度适应性、竞争力、普惠性的现代金融体系。完善市场化利率形成和传导机制，优化央行政策利率体系，加强存款利率监管，着力稳定银行负债成本，发挥贷款市场报价利率改革效能，推动降低企业综合融资成本。深化汇率市场化改革，增强人民币汇率弹性，引导企业和金融机构坚持“风险中性”理念，加强预期管理，把握好内部均衡和外部均衡的平衡，保持人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定。构建金融有效支持实体经济的体制机制，完善金融支持创新体系，引导金融机构增加制造业中长期贷款，努力做到金融对民营企业的支持与民营企业对经济社会贡献相适应，以促进实现碳达峰、碳中和为目标完善绿色金融体系。维护住房消费者合法权益，更好满足购房者合理住房需求，促进房地产市场健康发展和良性循环。推进金融高水平双向开放，提高开放条件下经济金融管理能力和防控风险能力。

会议强调，要以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党的十九大、十九届历次全会、中央经济工作会议精神和《政府工作报告》要求，按照党中央、国务院的决策部署，坚持以经济建设为中心，坚持“两个毫不动摇”，坚持稳中求进工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发展理念，加快构建新发展格局。坚持以深化供给侧结构性改革为主线，实施好扩大

附录四：2022 年货币政策委员会季度例会新闻稿

内需战略，继续做好“六稳”“六保”工作，进一步加强部门间政策协调，统筹金融支持实体经济与防风险，保持经济运行在合理区间，推动经济高质量发展，迎接党的二十大胜利召开。

中国人民银行货币政策委员会 2022 年第二季度（总第 97 次）例会于 6 月 24 日在北京召开

会议分析了国内外经济金融形势。会议认为，2022 年以来中国坚持统筹疫情防控和经济社会发展，有效实施宏观政策，最大程度稳住经济社会发展基本盘。稳健的货币政策灵活适度，保持连续性、稳定性、可持续性，科学管理市场预期，努力服务实体经济，有效防控金融风险。贷款市场报价利率改革红利持续释放，货币政策传导效率增强，贷款利率稳中有降，人民币汇率预期平稳，双向浮动弹性增强，发挥了宏观经济稳定器功能。

会议指出，当前全球经济增长放缓、通胀高位运行，地缘政治冲突持续，外部环境更趋复杂严峻，国内疫情防控形势总体向好但任务仍然艰巨，经济发展面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力。要按照“疫情要防住、经济要稳住、发展要安全”的明确要求，统筹抓好稳就业和稳物价，稳字当头、稳中求进，强化跨周期和逆周期调节，加大稳健货币政策实施力度，发挥好货币政策工具的总量和结构双重功能，主动应对，提振信心，为实体经济提供更有力的支持，稳定宏观经济大盘。进一步疏通货币政策传导机制，保持流动性合理充裕，增强信贷总量增长的稳定性，保持货币供应量和社会融资规模增速同名义经济增速基本匹配。在国内粮食稳产增产、能源市场平稳运行的有利条件下，保持物价水平基本稳定。结构性货币政策工具要积极做好“加法”，精准

发力，加大普惠小微贷款支持力度，支持中小微企业稳定就业，用好支持煤炭清洁高效利用、科技创新、普惠养老、交通物流专项再贷款和碳减排支持工具，综合施策支持区域协调发展，引导金融机构加大对小微企业、科技创新、绿色发展的支持。深化金融供给侧结构性改革，引导大银行服务重心下沉，推动中小银行聚焦主责主业，支持银行补充资本，共同维护金融市场的稳定发展，健全具有高度适应性、竞争力、普惠性的现代金融体系。完善市场化利率形成和传导机制，优化央行政策利率体系，加强存款利率监管，着力稳定银行负债成本，发挥贷款市场报价利率改革效能和指导作用，推动降低企业综合融资成本。深化汇率市场化改革，增强人民币汇率弹性，引导企业和金融机构坚持“风险中性”理念，加强预期管理，把握好内部均衡和外部均衡的平衡，保持人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定。构建金融有效支持实体经济的体制机制，完善金融支持创新体系，引导金融机构增加制造业中长期贷款，着力稳定产业链供应链，努力做到金融对民营企业的支持与民营企业对经济社会发展的贡献相适应，以促进实现碳达峰、碳中和为目标完善绿色金融体系。维护住房消费者合法权益，更好满足购房者合理住房需求，促进房地产市场健康发展和良性循环。推进金融高水平双向开放，提高开放条件下经济金融管理能力和防控风险能力。

会议强调，要以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党的十九大、十九届历次全会、中央经济工作会议精神 and 《政府工作报告》要求，按照党中央、国务院的决策部署，坚持以经济建设为中心，坚持“两个毫不动摇”，坚持稳中求进工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发展理念，加快构建新发展格局。坚



持以深化供给侧结构性改革为主线，实施好扩大内需战略，继续做好“六稳”“六保”工作，进一步加强部门间政策协调，推动稳住经济一揽子政策尽快落地，发挥好稳住经济和助企纾困的政策效应，统筹金融支持实体经济与防风险，保持经济运行在合理区间，推动经济高质量发展，迎接党的二十大胜利召开。

中国人民银行货币政策委员会 2022 年第三季度（总第 98 次）例会于 9 月 23 日在北京召开

会议分析了国内外经济金融形势。会议认为，2022 年以来中国坚持统筹疫情防控和经济社会发展，有效实施宏观政策，最大程度稳住经济社会发展基本盘。稳健的货币政策灵活适度，保持连续性、稳定性、可持续性，科学管理市场预期，切实服务实体经济，有效防控金融风险。贷款市场报价利率改革红利持续释放，货币政策传导效率增强，贷款利率稳中有降，人民币汇率预期总体平稳，双向浮动、弹性增强，发挥了宏观经济稳定器功能。

会议指出，当前全球经济增长放缓、通胀高位运行，地缘政治冲突持续，外部环境更趋复杂严峻，国内经济总体延续恢复发展态势，但仍面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力。要全面落实“疫情要防住、经济要稳住、发展要安全”的要求，稳字当头、稳中求进，强化跨周期和逆周期调节，加大稳健货币政策实施力度，发挥好货币政策工具的总量和结构双重功能，主动应对，攻坚克难，为实体经济提供更有力的支持，着力稳就业和稳物价，稳定宏观经济大盘。进一步疏通货币政策传导机制，保持流动性合理充裕，增强信贷总量增长的稳定性，保持货币供应量和

社会融资规模增速同名义经济增速基本匹配。用好政策性开发性金融工具，重点发力支持基础设施建设。在国内粮食稳产增产、能源市场平稳运行的有利条件下，保持物价水平基本稳定。结构性货币政策工具要继续做好“加法”，强化对重点领域、薄弱环节和受疫情影响行业的支持，支持金融机构发放制造业等重点领域设备更新改造贷款，落实好支持煤炭清洁高效利用、科技创新、普惠养老、交通物流专项再贷款和普惠小微贷款支持工具、碳减排支持工具，综合施策支持区域协调发展。深化金融供给侧结构性改革，引导大银行服务重心下沉，推动中小银行聚焦主责主业，支持银行补充资本，共同维护金融市场的稳定发展。完善市场化利率形成和传导机制，优化央行政策利率体系，发挥存款利率市场化调整机制重要作用，发挥贷款市场报价利率改革效能和指导作用，推动降低企业综合融资成本和个人消费信贷成本。深化汇率市场化改革，增强人民币汇率弹性，引导企业和金融机构坚持“风险中性”理念，加强预期管理，保持人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定。构建金融有效支持实体经济的体制机制，完善金融支持创新体系，引导金融机构增加制造业中长期贷款，着力稳定产业链供应链，努力做到金融对民营企业的支持与民营企业对经济社会发展的贡献相适应，以促进实现碳达峰、碳中和为目标完善绿色金融体系。优化大宗消费品和社会服务领域消费金融服务，继续加大对企业稳岗扩岗和重点群体创业就业的金融支持力度。因城施策用足用好政策工具箱，支持刚性和改善性住房需求，推动“保交楼”专项借款加快落地使用并视需要适当加大力度，引导商业银行提供配套融资支持，维护住房消费者合法权益，促进房地产市场平稳健康发展。推动平台经济规范健康持续发展，对平台经济实施常态化监管。推进金融高水平双向开放，提高开放条件下经济金融

附录四：2022 年货币政策委员会季度例会新闻稿

管理能力和防控风险能力。

会议强调，要以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党的十九大、十九届历次全会、中央经济工作会议精神 and 《政府工作报告》要求，按照党中央、国务院的决策部署，坚持以经济建设为中心，坚持“两个毫不动摇”，坚持稳中求进工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发展理念，加快构建新发展格局。坚持以深化供给侧结构性改革为主线，实施好扩大内需战略，继续做好“六稳”“六保”工作，进一步加强部门间政策协调，落实好稳经济一揽子政策和接续政策，加力巩固经济恢复发展基础，把握好内部均衡和外部均衡的平衡，统筹金融支持实体经济与防风险，保持经济运行在合理区间，推动经济高质量发展，以优异成绩迎接党的二十大胜利召开。

中国人民银行货币政策委员会 2022 年第四季度（总第 99 次）例会于 12 月 28 日召开

会议分析了国内外经济金融形势。会议认为，2022 年以来中国坚持统筹疫情防控和经济社会发展，有效实施宏观政策，最大程度稳住经济社会发展基本盘。稳健的货币政策灵活适度，保持连续性、稳定性、可持续性，科学管理市场预期，切实服务实体经济，有效防控金融风险。贷款市场报价利率改革红利持续释放，货币政策传导效率增强，贷款利率明显下降，人民币汇率双向浮动、弹性增强，在合理均衡水平上保持基本稳定，发挥了宏观经济稳定器功能。

会议指出，当前全球经济增长放缓、通胀高位运行，地缘政治冲突持续，外部环境动荡不安，

国内经济恢复的基础尚不牢固，需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力仍然较大。要坚持稳字当头、稳中求进，强化跨周期和逆周期调节，加大稳健货币政策实施力度，要精准有力，发挥好货币政策工具的总量和结构双重功能，增强信心，攻坚克难，着力稳增长稳就业稳物价，着力支持扩大内需，着力为实体经济提供更有力的支持。进一步疏通货币政策传导机制，保持流动性合理充裕，保持信贷总量有效增长，保持货币供应量和社会融资规模增速同名义经济增速基本匹配。用好政策性开发性金融工具，重点发力支持和带动基础设施建设。在国内粮食稳产增产、能源市场平稳运行的有利条件下，保持物价水平基本稳定。结构性货币政策工具要继续做好“加法”，强化对重点领域、薄弱环节和受疫情影响行业的支持，落实好支持煤炭清洁高效利用、科技创新、普惠养老、交通物流、设备更新改造专项再贷款和普惠小微贷款支持工具、碳减排支持工具，综合施策支持区域协调发展。深化金融供给侧结构性改革，引导大银行服务重心下沉，推动中小银行聚焦主责主业，支持银行补充资本，共同维护金融市场的稳定发展。完善市场化利率形成和传导机制，优化央行政策利率体系，发挥存款利率市场化调整机制重要作用，发挥贷款市场报价利率改革效能和指导作用，推动降低企业综合融资成本和个人消费信贷成本。深化汇率市场化改革，增强人民币汇率弹性，引导企业和金融机构坚持“风险中性”理念，优化预期管理，保持人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定。构建金融有效支持实体经济的体制机制，完善金融支持创新体系，引导金融机构增加制造业中长期贷款，支持加快建设现代化产业体系，努力做到金融对民营企业的支持与民营企业对经济社会发展的贡献相适应。以促进实现碳达峰、碳中和为目标完善绿色金融体系。优化大宗消费品和社会服务领域消费金融



服务，继续加大对企业稳岗扩岗和重点群体创业就业的金融支持力度。扎实做好保交楼、保民生、保稳定各项工作，满足行业合理融资需求，推动行业重组并购，改善优质头部房企资产负债状况，因城施策支持刚性和改善性住房需求，做好新市民、青年人等住房金融服务，维护住房消费者合法权益，确保房地产市场平稳发展。引导平台企业金融业务规范健康发展，提升平台企业金融活动常态化监管水平。推进金融高水平双向开放，提高开放条件下经济金融管理能力和防控风险能力。

会议强调，要以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党的二十大和中

央经济工作会议精神，按照党中央、国务院的决策部署，扎实推进中国式现代化，坚持“两个毫不动摇”，坚持稳中求进工作总基调，完整、准确、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。加大宏观政策调控力度，大力提振市场信心，把实施扩大内需战略同深化供给侧结构性改革有机结合起来，进一步加强部门间政策协调，落实好稳经济一揽子政策和接续政策，充分发挥货币信贷政策效能，把握好内部均衡和外部均衡的平衡，统筹金融支持实体经济与防风险，推动经济运行整体好转，实现质的有效提升和量的合理增长，为全面建设社会主义现代化国家开好局起好步。