

总第 66 期

2016

7

主管：深圳银监局

主办：深圳市银行业协会

銀行界

BANKING SOCIETY

- 关于筹建深圳金融博物馆的倡议
- 协会圆满完成金博会相关会务及组织工作
- 关于持牌互联网金融机构股权激励机制的思考
- 一份关于深圳银行业消费者权益保护工作的报告
- 关于赴贵州省学习考察中小企业精准扶贫、精准脱贫工作情况的报告
- 银行 3.0 时代：分行经营转型浅谈
- 债券银行联合作用正当其时
- 协会荣获中宣部、司法部颁发的“2011-2015 年全国法制宣传教育先进普法办公室”荣誉称号



放眼未来 · 思考当下



深圳市银行业协会
SHENZHEN BANKING ASSOCIATION

行长论坛

创新论坛

微笑金融

研究文章

业务探讨

文化园地

行业动态

汇聚行业领军人物

引领行业发展方向

小微力量不容忽视

宏观微观深度广度

同业交流分享经验

人文精神品位人生

记录行业点点滴滴

銀行界
BANKING SOCIETY

投稿邮箱 : asdbsz@163.com

联系电话 : 0755-8828 4298

銀行界

BANKING SOCIETY

主管 中国银行业监督管理委员会深圳监管局
主办 深圳市银行业协会

顾问 王晓辉 王 业
编委会主任 范文波

主编 朱 静 陈显忠
副主编 聂后应
编辑 李 栋 廖璋律 贺 祁
美编 茗 婷 敏 唯

本刊编委
(按姓氏笔画排名)

马小耘	马培红	马梦琪	王 霞	王少青	王宇彪	王佑武	王春生
方 晖	甘 宏	石 磊	史德怀	向心如	闫 江	孙冠英	李校军
肖红涛	吴广灼	邹小兵	张兆刚	张耀麟	陈 兵	陈文玲	陈庆华
陈柱祥	陈显忠	林敦敬	周 峰	周建平	杨海峰	周春梅	郑 拓
郑波涛	郑镇波	孟晋平	赵 勃	赵锦华	胡勇达	洪毅俊	贺国荣
钱 荣	袁 东	袁筱华	聂后应	莫正宁	黄国福	顾 红	陶 建
黄文耿	黄冬林	黄金凤	黄健南	黄晓龙	彭后华	董士奇	韩俊峰
程 军	傅莎莉	雷 军	熊 开	熊庆来	霍建梅		

会员名单

中国工商银行股份有限公司深圳市分行	中国农业发展银行深圳市分行	中国长城资产管理公司深圳办事处
中国农业银行股份有限公司深圳市分行	宁波银行股份有限公司深圳分行	中国东方资产管理公司深圳办事处
中国银行股份有限公司深圳市分行	杭州银行股份有限公司深圳分行	中国信达资产管理股份有限公司深圳分公司
中国建设银行股份有限公司深圳市分行	北京银行股份有限公司深圳分行	深圳金融电子结算中心
交通银行股份有限公司深圳分行	江苏银行股份有限公司深圳分行	中国银联股份有限公司深圳分公司
招商银行股份有限公司深圳分行	包商银行股份有限公司深圳分行	深圳市威豹金融押运股份有限公司
平安银行股份有限公司	上海银行股份有限公司深圳分行	华润深国投信托有限公司
微众银行股份有限公司	东莞银行股份有限公司深圳分行	平安信托投资有限责任公司
深圳农村商业银行股份有限公司	渤海银行股份有限公司深圳分行	深圳市有色金属财务有限公司
广发银行股份有限公司深圳分行	浙商银行股份有限公司深圳分行	深圳能源财务有限公司
中国光大银行股份有限公司深圳分行	广州银行股份有限公司深圳分行	中广核财务有限责任公司
中信银行股份有限公司深圳分行	华兴银行股份有限公司深圳分行	港中旅财务有限公司
中信银行股份有限公司信用卡中心	珠海华润银行股份有限公司深圳分行	深圳华强集团财务有限公司
中国民生银行股份有限公司深圳分行	广东南粤银行股份有限公司深圳分行	国银金融租赁有限公司
华夏银行股份有限公司深圳分行	深圳南山宝生村镇银行股份有限公司	鹏元征信有限公司
兴业银行股份有限公司深圳分行	深圳龙岗鼎业村镇银行股份有限公司	中国金币深圳经销中心
上海浦东发展银行股份有限公司深圳分行	深圳龙岗国安村镇银行股份有限公司	深圳外资金融机构同业公会
中国邮政储蓄银行股份有限公司深圳分行	深圳宝安桂银村镇银行股份有限公司	中兴通讯集团财务有限公司
国家开发银行股份有限公司深圳市分行	深圳福田银座村镇银行股份有限公司	
中国进出口银行深圳分行	中国华融资产管理股份有限公司深圳分公司	

专业委员会名单	财务专业委员会	信息技术专业委员会	金融同业业务专业委员会	外汇业务专业协调委员会
	中小企业专业委员会	村镇银行工作委员会	人力资源管理工作委员会	资金业务专业协调委员会
	金融创新专业委员会	银行服务工作委员会	安全保卫专业协调委员会	银行卡业务专业协调委员会
	公共关系工作委员会	债权保护工作委员会	银团贷款专业协调委员会	个人银行业务专业协调委员会
	履行社会责任委员会	法律与合规工作委员会	信贷业务专业协调委员会	集团大客户金融工作专业委员会
	研究发展工作委员会	消费者权益工作委员会	会计运营业务专业委员会	风险资产管理与处置专业协调委员会

电话：0755-88284298 传真：0755-25870911 网址：www.asdb.org.cn 邮编：518010 投稿邮箱：asdbosz@163.com

CONTENTS

4



8



21



金博会专栏

- 4 协会圆满完成金博会相关会务及组织工作
- 6 深圳商报：深圳市银行业协会金博会活动好戏连台
- 7 深圳新闻网：各路大咖云集第十届金博会
共谋绿色金融护航经济发展
- 12 南方日报：深圳进入大金融联合创新
产学研资联合培育稀缺金融创新人才
- 14 深圳商报：本届金博会特有“人情味”
- 15 华夏之声《聚焦南粤》：绿色金融助力深圳银行业
健康发展

监管之声

- 16 关于持牌互联网金融机构
股权激励机制的思考
- 18 一份关于深圳银行业消费者权益
保护工作的报告

行长论坛

- 21 银行 3.0 时代：分行经营转型浅谈

精准扶贫

- 25 对口帮扶从小微企业发力
协会组队赴黔考察交流金融扶贫工作经验
- 27 关于赴贵州省学习考察中小企业
精准扶贫、精准脱贫工作情况的报告

研究文章

- 30 关于筹建深圳金融博物馆的倡议
- 32 债权银行联合作用正当其时
- 36 基于客户需求的社区银行及其特征分析
- 40 香港电子支票对内地支票电子化的启示

业务探讨

- 44 商业银行提升档案管理
基础工作的若干思考

金融服务创新

- 47 深圳中行创新驱动发力科技金融
49 加码绿色与生态
平安银行升级现代农业全产业链金融服务

行业动态

- 51 农行深圳坪山新区支行开业
52 小微外贸新武器——锁汇保上线
中国银行携手一达通共同助力中小微企业发展
54 招行零售信贷破万亿 领航消费金融蓝海
56 平安银行发布
《中国消费者借贷观念及借贷行为白皮书》
线上化房贷产品“E按揭”上市
58 中信银行用效益保质量：
宁可慢增 不可不增

会员风采

- 59 深圳农行全面开展 2016 年
“金融知识进万家”公益宣传活动
59 爱心助学，担当社会责任
深圳中行资助定点帮扶河源桂林村开展小学生夏令营活动
60 深圳中行送金融知识进校园
61 招行“生意贷”
获评“服务小微五十佳金融产品”
62 蓄力冬奥 中信银行助力冰球运动发展
63 中信银行信用卡中心团组织
和青年在中央金融团工委
及中信集团团委评比表彰中获奖

- 64 杭州银行深圳分行举办
“小小银行家职业体验”活动

协会动态

- 65 深圳企业社会责任星级评定出炉 16 家银行上榜
66 南洋商业银行加入深圳法院鹰眼查控网
68 协会荣获中宣部、司法部颁发的“2011-2015 年
全国法治宣传教育先进普法办公室”荣誉称号
68 协会出席“深圳市反电信网络诈骗中心”揭牌仪式
暨全市打击治理电信网络诈骗专项行动推进会
70 协会领导赴银行网点检查千佳示范单位评比工作
71 警方深入银行传授如何帮助市民鉴别 16 种诈骗手段
72 市社会组织总会王石会长、
葛明执行会长等一行到会调研
73 协会顺利完成 2016 年度千佳示范单位评选工作
74 协会领导应邀赴河源苏杨村开展扶贫调研
75 协会组织部分会员银行出席全国首家
教育产业资本化研究中心成立发布会
76 云南省银行业协会赴我会交流
银行文明规范服务工作经验
77 深圳市银行业协会 2016 年度工作报告
84 摘要

光荣榜

- 86 关于表彰深圳市银行业协会《银行界》会刊
“十佳供稿单位”及“优秀通讯员”的通知

75



协会圆满完成金博会相关会务及组织工作



由深圳市人民政府主办、深圳市贸促委和深圳银监局等承办的“2016中国（深圳）国际金融博览会”（简称“金博会”）于2016年11月5日至7日在深圳市会展中心1号馆举行。经过9年的培育，深圳金博会已经发展成为国内知名的金融类品牌展会，集中展示金融创新成果，促进金融产业对接，加强金融学术交流，传播金融理财知识，为深圳市建设国家经济中心城市和金融中心城市

做出了积极贡献，对我市乃至中国金融业的发展具有重要的意义。

本届金博会有银行、证券、保险、基金、投融资和互联网等300多家金融机构参展，包括澳大利亚、德国、日本、加拿大等20个国家和地区的近50个境外金融机构及行业协会参展。协会作为协办单位之一，本着宣传业务、提升服务、树立品牌的精神，精心组织了七个方面的工作：

一是组织设立展柜25个，其中，参展银行单位23家，与反信息诈骗行动办公室设立联合展位一个，与北京大学深圳研究院联合设立一个。深圳市政府艾学峰副市长专门参观了中国银行深圳市分行、国家开发银行深圳市分行、招商银行深圳分行等银行单位的展位并与银行领导进行了亲切的交流。

二是举办深圳市反电信网络诈骗犯罪专项行动展示，由深圳市反电信网络诈骗犯罪

专项行动办公室主办，深圳市银行业协会作为行动办公室银行组，与公安部门联合进行反信息诈骗宣传教育及犯罪打击展示。

三是与北京大学深圳研究院社会影响力投资研究中心（金融创新中心）共同推出金博会教育金融产品创新展区，将北京大学深圳研究院和全国金融机构开展具有引领意义的教育金融项目产品（教育资产证券化、信托等各类债权资本产品、教育股权投资基金、教育 IPO、教育公益金融等）在专项组合式展区，集中展示教育 + 金融跨界合作与金融创新的内容，推动深圳金融行业在民生金融领域持续创新与健康有序发展。

四是举办反电信网络诈骗主题讲座，深圳市公安局刑侦局七大队副大队长朱海讲解常见信息诈骗手法及防范要点。

五是与深圳市创新企业社会责任促进中心主办绿色金融护航经济发展高峰论坛。深圳市金融办、民政局、发改委等相关部门领导，深圳市企业社会责任促进会、深圳市可持续发展研究会、绿色低碳发展基金会的相关人士，以及北京大学深圳研究院、吉林大学珠海学院等院校专家，围绕金融企业承担社会责任、绿色金融护航经济发展进行了深入研究与探讨。

六是与北京大学深圳研究院、华南师范大学合作举办“跨

界与蓝海：中国教育金融高峰论坛”。深圳市银行业协会专职副会长范文波、广东省中小学校长联合会会长吴颖民、互联网教育产业投资基金合伙人梁宇东、北京大学深圳研究院影响力投资中心主任王家昌、东兴证券总经理魏庆华等金融业与教育界专家围绕教育金融的创新与实践主题进行了深入探讨。

七是联合深圳市反电信网络诈骗犯罪专项行动办公室，设立反信息诈骗宣传教育及犯罪打击展示板十块，在金博会通过设立展柜、举办讲座、展板等有效途径进行反信息诈骗宣传教育及犯罪打击展示。



发改委等相关部门领导，深圳市企业社会责任促进会、深圳市可持续发展研究会、绿色低碳发展基金会的相关人士，以及北京大学深圳研究院、吉林大学珠海学院等院校专家，将围绕金融企业承担社会责任、绿色金融护航经济发展进行深入研究及探讨。

● 六是与北京大学深圳研究院、华南师范大学合作举办

“跨界与蓝海：中国教育金融高峰论坛”。时间：11月5日14:00~17:00，地点：深圳市会展中心五楼玫瑰三厅。

深圳市银行业协会专职副会长范文波、广东省中小学校长联合会会长吴颖民、互联网教育产业投资基金合伙人梁宇东、北京大学深圳研究院影响力投资中心主任王家昌、东兴证券总经理魏庆华等金融业与

教育界专家将围绕教育金融的创新与实践主题进行深入探讨。

● 七是联合深圳市反电信网络诈骗犯罪专项行动办公室，设立反信息诈骗宣传教育及犯罪打击展示板十块，在金博会通过设立展柜、举办讲座、展板等有效途径进行反信息诈骗宣传教育及犯罪打击展示。

深圳新闻网： 各路大咖云集第十届金博会 共谋绿色金融护航经济发展

各路大咖云集第十届金博会 共谋绿色金融护航经济发展

微信 新浪 空间 ... 条评论 立即评论 2016-11-07 09:49 来源

2016年11月6日下午，由深圳市银行业协会、深圳市创新企业社会责任促进中心主办的第十届中国（深圳）国际金融博览会之绿色金融护航经济发展高峰论坛在深圳会展中心召开。



媒体报道截图





本次论坛上获得“2015 年度最具社会责任大奖”的部分银行代表与颁奖嘉宾合影

“G20 杭州峰会将绿色金融纳为重点议题并发出相关倡议，大力发展绿色金融已上升为国家战略，因此发展绿色金融绝不是银行业一个行业的事情，而是全社会共同努力的方向。”伴随着深圳市银行业协会专职副会长范文波的开场白，2016 年 11 月 6 日下午，由深圳市银行业协会、深圳市创新企业社会责任促进中心主办的第十届中国（深圳）国际金融博览会之绿色金融护航经济发展高峰论坛在深圳会展中心召开。

近几年来，“绿色金融”概念越来越受到国内众多金融机构特别是银行的追捧，成为社会各界普遍关注的焦点。

为更好地解读绿色金融与产业经济融合，本次论坛邀请到了深圳市企业社会责任促进会会长崔晓汉、中国农业发展银行深圳市分行副行长管伟芬、南山宝生村镇银行副行长王霞、北京大学深圳研究院教授王家昌、吉林大学珠海学院教授黄刚伟等各领域专业人士，分别从产学研金融创新构建、绿色金融的发展必须以实体经济的需求为导向、发展绿色金融践行社会责任、绿色金融的普惠创新多个方面阐述了本次绿色金融护航经济发展论坛的目的所在，为到场的嘉宾上了一堂生动的绿色金融公开课。

深圳市企业社会责任促进会会长崔晓汉：供给侧

改革对于绿色金融的需求日益强烈

当前我国进入了经济结构调整和发展方式转变的关键时期，绿色产业的发展和传统产业的绿色改造对金融的需求日益强烈，这使得绿色金融成为银行业发展的新的趋势和潮流。因此如何发展绿色金融，如何助力绿色经济发展非常值得深入研究和探讨。

金融业是资源配置的最重要的枢纽，要增强发展绿色金融的意识，创新绿色金融管理体系，通过绿色信贷，绿色投资，绿色保险等形式支持新能源的开发与利用，支持能源效率，循环经济重点工程的项目，引导社会则本流向绿色产



市银协专职副会长范文波与市企业社会责任促进会会长崔晓汉
签订《关于共同推进企业社会责任发展合作备忘录》

业，促进其发展。希望在座的各位专家、学者、企业界、媒体界的代表献计献策，共同为深圳市率先建成全国绿色发展示范城市的宏伟目标贡献力量。

深圳市金融办巡视员 肖志家：以绿色金融为纽带 推动全市经济持续健康发展

在当前社会背景下，论坛突出绿色金融有很强的现实针对性。环境污染已经成为社会关注老百姓关心，政府高度重视的重大课题，所以必须统筹兼顾，标本兼治逐步有效解决。深圳作为一座创新之城在新一轮转型升级当中，GDP增长仍然达到8.8，远远高于去年同期，也高于全国的水平。

能够实现这一成绩，金融业做出了很大贡献。随着绿色金融的概念逐步深入人心，许多金融机构也加大了对绿色经济，绿色产品的扶持力度。我希望通过今天的论坛深入探讨绿色金融有关问题，以绿色金融为纽带，为推动全市经济高质量和持续的发展，使深圳生活的老百姓生活环境更好，幸福指数更高。

北京大学深圳研究院教授王家昌：联手协会成立结构创新中心持续推动深圳金融创新

绿色金融其实它是一个很广义的内容，既包括金融业的投资对环保这方面的考量，还有对社会风险的考量，其中还有一个更重要的内容就是金融

机构如何做到可持续，这两点是并行的，因为银行也是企业。

由北京大学深圳研究院和深圳主要的金融协会联合成立了北京大学深圳研究院的结构创新中心。成立之后首先发起中国绿色金融的设计大赛和全国研究生金融产品的设计大赛。这两个设计大赛旨在解决两个问题，第一个是从现有的金融从业人员当中选拔一批具有创造力的，有创新精神的金融人才。也同时选拔一批在校的研究生，使他们能够从就业的角度提前介入他们的工作当中。还有一个就是通过这个大赛，我们选拔出一批的金融产品。深圳是改革的窗口，也是前沿，这里的金融业排在全国

前列，那北京大学作为高等学校的一面旗帜，也有这个责任把深圳金融创新推进下去。

中国农业发展银行深圳 市分行副行长管伟芬：计 划今年内发行 100 亿元绿 色金融债券

目前农发行成为首家拥有绿色金融债券的政策性金融机构，计划今年内发行 100 亿元绿色金融债券，专项用于林业开发和资源保护项目。明年将把范围进一步扩大水利、扶贫、林业草原生态、湿地保护工作生态环保等方面。

目前正在大力开发的扶贫工作，既是践行绿色金融理念的具体体现，也是农发行重点服务领域，农发行积极发展绿

色扶贫信贷产品，在实现精准扶贫生态扶贫，增加贫困人口收入的同时，践行绿色金融理念履行社会责任。农发行将更好利用好我行资金，发挥好政策银行在绿色信贷资源配置方面的作用，积极推动绿色信贷产品，加大产品和服务创新力度，为更好服务深圳经济社会的发展做出积极贡献。

吉林大学珠海学院教 授黄刚伟：绿色金融必须 以实体经济的转型升级为 导向

从银行的业务拓展角度来讲，不应该为绿色而绿色，应该以实体经济需求为导向，应该以实体经济的转型升级为目标，这样才是绿色金融应该走

的发展路径，这是我的第一个观点。那么第二个观点就是发展绿色金融必须以金融创新的理念来支撑。就应该以企业的成长性的需求为重重点，银行除了规范自身的安全性，流动性，营利性以外，从绿色发展金融的发展需求来讲，更应该以企业的成长性为依据来发展业务，这样就能够实现金融发展的绿色的目标，也能够为社会带来更加美好的和谐愿景，所以金融创新显得尤为重要。那么第三个观点发展绿色金融也必须防范新的金融风险。

南山宝生村镇银行深圳 分行副行长王霞：绿色金 融是一个庞大的系统工程

绿色金融是一个庞大的系



市银协专职副会长范文波与市仲裁委副主任董连和签订《“绿色金融”建设合作备忘录》

统工程，需要政府企业金融公民以及全社会共同复杂构建，每个参与主体都是非常重要的力量，各自在不同的领域不同的层次发挥着相应的作用，金融行业作为社会资源的提供者，有义务有责任有能力为绿色金融生态环境保护作为倡导者引领者和实践者。金融机构践行绿色金融是时代赋予的使命，是适应未来市场竞争的必然的要求，那么每一家金融机构都要将绿色金融纳入董事会层面，变为本行战略发展的内升动力。当绿色金融变为我们每一个金融企业的责任，作为我们的核心价值观和价值导向的时候，当绿色金融变为金融机构自觉自愿主动自发的行为的时候，那么大自然一定会给我们呈现出不一样的画卷，那么诗和远方还会远吗，我们期待着。

与传统金融相比，绿色金融最突出的特点就是，它更强调人类社会的生存环境利益，它将对环境保护和对资源的有效利用程度作为计量其活动成效的标准之一，通过自身活动引导各经济主体注重自然生态平衡。它讲求金融活动与环境保护、生态

平衡的协调发展，最终实现经济社会的可持续发展。

深圳市银行业协会已经自2014年开始与深圳市企业社会责任促进会合作推进社会责任工作，共同选拔第三方具有国际认证机构，评估全市企业社会责任工作，进一步强化提高企业社会责任意识和水平，在培训和信息共享共同开展了诸多合作。深圳市银行业协会与深圳仲裁委的合作可以追索至2009年，双方一直致力共同推动金融仲裁与执行，维护银行权益，保护国家财产做了大量具体的工作。

本次论坛上，深圳市银行业协会专职副会长范文波宣布正式发布《深圳市银行业2015年社会责任报告》，深圳新闻网编委、副总经理华荣从媒体的角度对报告进行解读，向社会各界全面报告、展示了深圳银行业在过去的一年里履行社会责任包括经济责任、环境责任、社区服务、人文关怀、窗口服务、社会公益等方面践行的具体工作情况。

深圳市银行业协会根据银行业金融机构在履行社会责任、参与社会公益活动、服务“三农”“小微企业”、贯彻绿色信

贷政策、社会责任创新等多方面实践基础上，评选出年度最具社会责任奖、年度最佳公益慈善贡献奖、年度最佳民生金融奖等8个奖项，其中国家开发银行深圳市分行、中国农业发展银行深圳市分行、中国工商银行深圳市分行、中国农业银行深圳市分行、中国银行深圳市分行、中国建设银行深圳市分行、交通银行深圳分行、中信银行深圳分行、中信银行信用卡中心、上海浦东发展银行深圳分行、中国邮政储蓄银行深圳分行、北京银行深圳分行、上海银行深圳分行、南山宝生村镇银行、南洋商业银行深圳分行、东亚银行深圳分行、华商银行获得年度最具社会责任奖。

此外，为进一步加强合作，理顺工作机制，深圳市银行业协会分别与深圳市企业社会责任促进会、深圳市仲裁委签订了《关于共同推进企业社会责任发展合作备忘录》、《深圳市银行业协会、深圳仲裁委员会“绿色金融”建设合作备忘录》。

南方日报：深圳进入大金融联合创新，产学研资联合培育稀缺金融创新人才



媒体报道截图

2016年11月5日，第十届中国《深圳》国际金融博览会“中国教育金融高峰论坛”上，由深圳金融业协会与北京大学深圳研究院联合共建的金融创新中心正式挂牌成立，该中心将致力于以产学研资模式培育稀缺和关键金融创新人才。

“中国教育金融高峰论坛”是由深圳市政府金融办指导，由北京大学深圳研究院、深圳市银行业协会、深圳证券业协会、深圳保险业协会、华南师范大学、广东省中小学校长联合会联合主办。主要探讨新《教育法》出台，《民办教育促进法》修订在即，教育供给侧改革进一步加快，上市企业与营





利性学校并购整合加速，教育投资基金、教育 IPO、学校资产证券化、教育信托、教育基金、教育保险、教育信贷、海外教育金融等各类蓝海型新型金融业务规模正在前所未有加速成长。

教育部学位与研究生发展中心主任助理赵瑜表示：研究生教育作为国民教育顶端，高层次培养人才的主要途径，肩负着培养人才的重要使命。没有强大的研究生教育，就没有国家的创新体系。我们要向研究生大国、强国转变，我们一直致力于服务学位与研究生改革发展大局，推动研究生培养模式改革，加快培养具有创新意识，创新能力的高层次人才。从 2013 年开始，我们联合相关部门和一些行业机构，面向全国研究生策划中国研究生创新实践系列大赛，以研究生改革为契机，提升研究生创新能力，打造校企合作平台，提高研究生培养质量。

北京大学深圳研究院谭文院长表示，配合深圳市打造

具有国际化金融创新城市为背景，发挥北京大学独特的全国和全球影响力和号召力，推动深圳乃至全国开展社会民生与前沿新兴产业的金融改革创新试验，配合包括一带一路国家战略为目标的金融创新业务和新金融产品孵化，全国首家聚合全金融行业资源联合与北京大学深圳研究院联合创立金融创新中心，为深圳乃至全国金融机构开展首个具有大金融联合创新，聚合全球金融界优质资源联合以产学研资模式培育金融业稀缺和关键金融人才。

北京大学深圳研究院金融创新中心负责人王家昌表示，金融创新中心在教育部学位与研究生发展中心、深圳市政府金融办公室指导下，与各主要金融协会联合举办，将吸引深圳乃至全国包括银行、证券、基金、信托、保险等大约 200 家金融机构，吸引全国大约 50 家知名大学财经与金融学院研究生共同参与开展“年度全国金融产品大赛暨全国大学研究生金融产品设计大赛”；同时金

融创新中心已经与包括美国常青藤教育协会、华南师范大学、广东省中小学校长联合会等分别签署包括国际教育标准认证中国资本化、中国创新优质百校联盟资本化等教育产业金融资本化合作协议，联合探索建立第三方建立优质教育评测与投资标准，推动开展教育产业资本化研究基地挂牌，开展包括民办名校在内的中国教育产业投资价值百强榜，联合推动优质学校资产证券化和学校投资并购与 IPO 探索，牵头推动建立专项教育投资基金与专项评测基金等，实施卓越教育升级计划，推动中国民办教育、国际教育集团化、专业化、国际化发展。

王家昌表示，金融创新中心将首先聚焦在教育领域探索民生金融领域金融产品与资本化实践，优秀金融创新成果案例化，逐步延伸到更多重大社会民生领域和先进技术转化、大数据领域的前沿金融化与资本化实践。

深圳商报：本届金博会特有“人情味”

本次金博会上举行了“第二届（2016）中国创投大会”，并以该论坛全景展示双创背景下的资本市场。而作为近期最热门话题的新三板同样是本次展会的热门话题之一。2016 新三板发展高峰论坛也于昨日正式开讲，就目前多层次资本市场建设、新三板各方现状及新三板未来发展方向提供全新视角与解读。

同样作为今年热门话题之一的“绿色金融”，也在今年的金博会首次出现。由银行业协会举办的“绿色金融护航经济发展”专题论坛探讨了绿色金融影响下的经济发展前景。除此之外，本届金博会上还出现了诸如“千人盛会”“APP 直播”、企业现场路演及圆桌论坛等创新论坛的“身影”。不得不说，本届金博会特别“潮”。

记者在现场看到，本届金博会还针对社会屡见不鲜的网络、电信金融诈骗等情况，专门邀请了市公安局、银行业协会相关部门等联合举办反信息诈骗主题讲座，通过对“多方联手侦破特大手机木马骗案”等案例进行分析，全方位向百姓传播防诈骗知识和信息。现场还设置了“反信息诈骗，全民总动员”的展板，为市民展示当前层出不穷的信息诈骗犯



媒体报道截图

罪手段及实际案例。

此外，记者注意到，本届金博会还显得特别有“人情味”，不仅注重对市民进行风险教育，还不忘公益。

如其中由市慈善会联合市创新企业社会责任促进中心、深圳经济特区社会工作学院推出的“金融企业社会责任展”，便集中展示了金融企业积极运用众筹、信贷、信托等金融杠杆和核心优势，在赈灾、环保、青少年、老年人、社区服务、

残疾人、特殊人群等领域的公益项目和创新成果。与此同时，由深圳经济特区社会工作学院、深圳市创新企业社会责任促进中心主办的“福田金融企业与优秀公益组织资源对接会”也在现场专门对接公益资源。记者在现场看到，作为资源对接方之一的深圳爱特乐团还在现场举办了“星星音乐会”，多名自闭症少年倾情演出，以此方式实现与公益组织的良好对接。

华夏之声《聚焦南粤》：绿色金融助力深圳银行业健康发展

11月8日，华夏之声《聚焦南粤》节目播出了由我会主办的“第十届中国（深圳）国际金融博览会之绿色金融护航经济发展高峰论坛”相关报道，以及对范文波专职副会长的专访。



请扫描下方二维码收听详细报道（8分58秒开始）。



关于持牌互联网金融机构股权激励机制的思考

文 / 彭述平 董莉萍 胡凯

近年来，我国互联网行业借助创新的渠道模式、产品理念、组织架构和激励机制等，不但自身扩张迅猛，而且融入到其他领域的各种业态中，展现出强劲的发展势头。金融行业同样受到来自互联网的渗透与影响，并产生了“互联网金融”的行业概念。在此背景下，如何借鉴互联网行业的优秀特质助推自身发展，已成为金融业需要探讨的重要问题之一。

一、互联网金融行业的特点和股权激励

随着互联网渗入金融领域的程度不断加深，广义概念上的互联网金融呈现爆发式增长态势，其中既包括凭借互联网迅速崛起的第三方支付、众筹融资、P2P 网贷等新型金融平台，也包括传统金融机构的不断互联网化。相关数据显示，2016 年互联网金融整体市场规模将达到 18 万亿元，未来五年行业年均复合增长率约为 25%，2020 年预计超过 40 万亿元。^[1] 互联网金融行业之所以成长迅速、备受关注，主要是与传统金融相比，更具互联网领域的突出特质和发展潜力。同时，这也决定了该行业必须通过适应互

联网特点的方式促进自身发展，股权激励便是必不可少的元素之一。

（一）互联网金融属于典型的智力密集型行业，人才是企业发展的核心资源，开展股权激励具有必要性

互联网企业普遍强调，员工的创造力决定了企业的未来，员工的创新思维决定了企业在产品创新、技术创新、商业模式创新、运营机制创新等方面的能力。以 BAT 为代表的中国互联网企业通过近 20 年的积累，一跃成为具备国际影响力的产业巨头，正是依靠大量具有创新意识的精英人才聚集。而互联网金融企业在要求员工具有创新意识和技术能力的同时，兼具金融领域的专业知识，这就进一步突出了行业人才的稀缺性。因此，通过何种方式吸引人才、保留人才，充分调动员工的积极性和创造性，是互联网金融企业应首先考虑的问题之一。

股权激励作为企业成长与个人收益有机结合的重要手段，已在国内外互联网行业发展过程中得到充分验证，同样适用于互联网金融行业。一是可实现企业与员工的“利益捆绑”，增强员工的“主人翁”意识，

调动员工热情和创造力，助推企业发展；二是形成一定约束，如在股权激励条款中加入服务期限、竞业限制等条款，防止员工流失损害企业利益。

（二）互联网金融行业存在较大的不确定性，并具备爆发式增长的可能，赋予了股权激励更大吸引力

互联网金融并没有成熟的商业模式可循，其运营管理和技术开发也在不断摸索中，行业面临较大的不确定性，而由于当前行业参与者众多，竞争异常激烈，企业被淘汰的风险更大。正因为不确定性更大，一旦企业具备坚实的技术能力和准确的业务模式，在竞争中脱颖而出，其业务规模和利润均有爆发式增长的可能。如深圳辖内的招联消费金融公司，通过获客渠道和风控系统的不断优化，在开业第二年即迎来爆发期，目前业务规模已接近 120 亿元，较年初增长 5 倍，体量迅速攀升至行业前四；其盈利能力亦大幅改善，2016 年前三季度已实现净利润 2.40 亿元，扭转了开业第一年净亏损 0.85 亿元的局面。反观传统金融行业，无论是百年以上的欧美金融业，还是经历了十余年黄金时

[1] 数据来自《2016—2020 年中国互联网金融行业发展前景与投资预测分析报告》，中经未来产业研究院编著

期的我国银行业，目前均面临着增长乏力的挑战。

互联网金融企业的高风险与高成长相对应，推动企业自身市场价值迅速提高，也提升了互联网金融企业开展股权激励的吸引力，员工分享企业成长收益更为可观，参与股权激励的主动性大大加强。而传统金融业尤其是上市公司等大型企业，面对过于稳定的模式、业绩乃至股价，通过股权激励提高员工积极性的难度更大。

（三）互联网金融行业属于初创的起步阶段，开展股权激励在财务管理等方面更具可行性

由于行业刚刚兴起，各方面投入较多，绝大多数互联网金融企业都面临较大的资金压力，如果简单通过高薪形式吸引人才，则会进一步增加财务成本，并可能演化为短期过度激励，不符合金融企业风险控制、稳健运营的基本原则。而带有期权性质的股权激励方式更有利于企业和个人利益的绑定，有利于形成“利益共享、风险共担”机制。同时，从企业自身角度看，员工支付部分成本的股权激励模式，也是企业融资渠道的来源之一，对于企业优化融资结构，改善负债率等财务指标亦有帮助。

二、我国互联网金融行业股权激励的现状

股权激励的模式主要分两类，一种是真实股权激励（权益类激励），即被激励对象直接或间接持有公司的真实股权；另一种是虚拟股权激励（现金类激励），即被激励对象获得一定的公司虚拟股权，不享有投票权，只享受虚拟股权收益权，在实现目标业绩后以现金结算获得奖励，其实质为公司真实股东所让渡的股权收益，实际上是一种递延奖

金，真正股权意义上的激励效果并不明显。目前，我国市场上发展较快的非持牌互联网金融机构主要采用真实股权激励模式，具体形式包括两种。一是以陆金所为代表的间接模式，员工出资成立持股平台，由平台持有公司一定数量的股份，平台拥有真实股权；二是以蚂蚁金服为代表的直接模式，直接授予被激励对象股份。

陆金所自身带有一定的高管持股色彩，自2012年正式运营以来，已发展成P2P网贷领域的第一平台，目前注册用户超过2600万人，贷款余额842亿元，月交易量超过300亿元，各方面数据均处于绝对领先地位。蚂蚁金服于2014年正式成立，并于先前完成了全员持股的股权激励计划，其作为阿里巴巴集团旗下的负责金融业务的公司，管理着支付宝、余额宝、蚂蚁小贷、蚂蚁花呗、芝麻信用、蚂蚁金融云、网商银行等优势业务，近两年发展势头更是得到市场公认，两轮融资后市场估值已超过600亿美元，在互联网和金融行业均成为估值最高的未上市企业之一。上述两家企业虽然在股权激励的模式、公开程度、员工覆盖面上存在较大差异，但其发展充分证明股权激励为企业成长带来的巨大助推力。

三、关于持牌互联网金融机构股权激励的政策建议

在互联网金融企业飞速发展的环境下，作为“正规军”的持牌互联网金融机构（简称“持牌机构”）纷纷涌现，如依托深圳良好的互联网和金融环境，微众银行、招联消费金融公司先后成立并展现出优秀的成长性。虽然前景可期，但持牌机构同样面临着巨大挑战。如招联消费金融公司由于发展较快，人才

储备充分，已成为同业挖角人才的重点目标。该公司自开业以来，已有多位业务骨干和核心技术员工被同业通过期权、高薪等形式挖走，大部分员工均收到过有关同业招聘的邮件及信息，对该公司人员管理和未来发展造成较大压力。然而，受限于股东为企业法人等要求，持牌机构通过间接平台或直接持股形式均无法开展股权激励，与政策灵活的非持牌机构相比，在关键的人才竞争方面处境被动。

今年8月，原本存在诸多限制的国有企业员工持股事项获得突破，经国务院同意，国资委、财政部、证监会联合发布《关于国有控股混合所有制企业开展员工持股试点的意见》（简称“《意见》”），就国有控股混合所有制企业开展员工持股试点，提出了企业条件、员工范围、员工出资、入股价格、持股比例、股权结构、持股方式、员工股权管理等方面相关原则，确认了员工可通过个人名义直接持股，也可通过公司制企业、合伙制企业、资产管理计划等持股平台持股。《意见》还明确了试点企业数量指标、试点工作流程、试点工作时间表等要求，为试点工作设置了清晰的路线图，也对我国受限制行业的股权激励提供了良好的政策范本。

综上，从我国当前互联网金融发展的现状和趋势看，持牌机构开展股权激励意义明显，同时也符合国家创新发展的政策导向。因此，监管部门有必要响应国家号召和市场需求，参考国务院相关政策规定，调整有关股东条件等要求，启动股权激励试点工作，为我国正规持牌互联网金融机构的发展探索新路。

（作者单位：深圳银监局非银处）

一份关于深圳银行业消费者权益保护工作的报告

文 / 叶良才

近年，消费者权益保护的问题不断见诸于报端，并引发重大的舆情和社会的广泛关注。“金融消费者”或“银行业消费者”的概念随之兴起，尽管其定义存在着异议，但深圳银监局以社会责任为己任，与时俱进，并于2014年3月成立银行业消费者权益保护处（下称“消保处”），专责加强银行业消费者权益的保护工作。经过两年多的起步、运作与努力，该处在争议中摸索，在摸索中前进，这个不善言，但善为的部门取得了良好的开端，也得到了辖内银行业机构和银行业消费者的好评，并初步实现了银行业、银行业消费者和银行业监管机构的多赢。

一、党委重视，群策群力

凡涉及消费者权益的问题，无论大事、小事，都是急事、难事，容不得半点怠慢和耽误。深圳银监局党委对此高度重视，并多次召集专题办公会议，专项讨论和研究工作方案，认真落实有关金融消费者的保护工作，强化责任担当，妥善解决银行业消费者权益保护的问题，既要净化金融的生态环境，同时又要建立和谐、文明、依法维权的法律观念。各部门要通力合作，并以

实际行动践行“两学一做”。

二、全员给力，不辱使命

银行业消费者权益保护工作（下称“银行业消保工作”）起步较晚，而且又是一项庞杂的社会工程，涉及法律法规、规章制度、人文关怀、心理学、情理法等方方面面，工作极具挑战性：一是工作新，压力大，无经可鉴，要求高；二是法律法规不健全，先天不足，调解工作的难度大；三是责任心要强，既要忍气吞声，耐得受辱，又要有菩萨的心肠，刚正不阿的气度，不偏不袒。消保处深知责任重大，它不仅是深圳银监局对外服务的窗口，同时也是银行业与银行业消费者的桥梁和出气筒，工作做得好与坏，不是深圳银监局和银行业说了算，而是消费者说了算。不仅如此，消保人员还可能面临被告、被诉、被辱、被打、被骂、被吓和被要求信息公开等压力，人身自由和安全也受到关注或威胁，但消保处全体人员义无反顾，既不言弃，更不放弃。面对维权意识强，职业化程度高，信访投诉量大，反映问题尖锐、新颖、专业的深圳银行业消费者，消保处全体人员忍辱负重，齐心协力，团结

一致，想为消费者所想，急为消费者所急。他们耐心接待、倾听、释疑，不偏不袒，晓之以理，动之以情，同时又组织深入细致的调查、处理和诠释，依法依规，切实维护消费者的合法权益。经过他们的辛勤付出和解疑释惑，大部分消费者的诉求得到了合理、满意的解决，小部分消费者的诉求虽然未能如愿，但表示认可和接受答复。他们更崇尚的是该处那几位巾帼不让须眉的女将，她们的辛酸和泪水，内心的抑郁和创伤，是常人无法体验和领略的，但在她们的脸上，始终脸挂笑容，充满阳光，充满爱心，更充满自信。至于心遇的不快，她们一笑置之。

三、勇于进取，创新立异

（一）提出非凡的理念——不能等，不能靠；要敢于创新，有所作为；要因病思变，对症下药，重典治疴；可先行先试，目标是无人投诉和举报

银行业消费者的诉求没有固定的模式和定律，它是随着时代的进步、社会的发展和金融中心工作的转移而日新月异。如银行发行的理财产品，随着资本市场牛市或熊市的出现，理财收益发生了异常波动，

随之点燃了投资者收益问题的投诉和举报。又如2015年3.30房市政策的调整，引发了深圳楼市价格的飚升，交易价格与日俱增，售楼者后悔不已，反价毁约，随之引发的是向监管机关投诉，举报房贷问题、资信问题、购买能力问题、购买政策问题、还款来源问题等一应俱全，认为银行是造成其毁约的“罪魁祸首”。针对这些突如其来不同时段、难点、热点的投诉，分管银行业消保工作的局领导直言：“不能等，不能靠；要敢于创新，有所作为；要因病思变，对症下药，重典治疴；可先行先试，目标是无人投诉和举报。”如此与众不同的理念，敢于担当的气魄，激励着消保处全体人员秉承深圳拓荒者的敢闯敢干精神，凭着先知和先觉，努力尝试创新和探索。最终天道酬勤，成效初露。

（二）创建有效的机制——设立并推行小额快付的调解补偿机制

一个好的机制，往往惠及双方或者多方的切身利益，并为实现共赢、合作或和解创造条件。为此，创设一个适合银行业消费者纠纷解决机制，且双方或多方可以接受的小额快付调解补偿机制，是深圳银监局经过多年观察、不断总结，又比较贴近市场，具有可行性和操作性的重要举措。它不问也不计较双方的对错与原因，银行仅以最小的代价化解了社会的矛盾与纷争，并消除了可能存在的社会风险与舆情危机，实现了银行与消费者的利益最大化，同时也践行了应尽的社会责任和义务。这一举措的推行，实践收效明显，社会反响较好，类似的纷争与投诉案例也大幅下降。在得到了明证以后，深圳银监局在年初走访或召集银行工作会议时，多次强调并力推建立该机制。目前一些主要银行机构已经普及，为全面

铺开奠定了基础。

（三）设立调解的组织——成立专职的第三方调解机构

俗语有说“当局者迷，旁观者清”“清官难断家务事”。为有效解决银行业与银行业消费者的投诉与纷争，分流深圳银监局接访接诉的压力，提高纠纷的和解率，同时也缓解并规避民事纠纷立案难、排期长、判决慢、执行难等问题。深圳银监局经过深入调研，并赴港考察和多方论证，同时吸纳社会各界人士的建言献策，决定引入公益性的第三方纠纷调解机构，成立全国首家专职银行业纠纷的调解组织——深圳市银行业消费者权益保护促进会（下称“促进会”）。促进会除调解功能以外，并担负着对金融消费者的宣传教育和行为研究。该组织由46家银行业机构、65家知名律师事务所和22名社会知名人士发起组成，人员有银行经济专业的专家、律师、法官、媒体人士、大学教授等社会知名人士，来源广泛，知名度高，可信性强，公益组织，公正性高。自2015年5月正式挂牌以来，至今促进会受理各类纠纷调解申请1594件，调解成功1301件，成功率82%，收到赠旗16面，感谢信7封。此外，接受来电咨询1702件。有效分流和缓释了深圳银监局接访接诉的巨大压力，也得到了社会各界的认可 and 好评。

（四）完善内部的职责——探索完善原有的信访投诉受理与回复方式

消费者权益的保护涉及到社会的方方面面，而各地的经济、文化、人口、素养、生活方式等也不尽相同，且差异性也很大。银行业消保工作在制度、流程和尽职尽责方面，还有待进一步的规范和完善。深圳银监局的职能部门对现行的消保规

章制度进行了深入的剖析与研究，并形成了一整套的业务受理与回复的参考文版，在几易其稿的基础上，广泛征求机关各部门和银行、法律界的意见，以求履职尽责并把法律风险降至最低。经过近一年的试运行和分析，该模式成效明显，也未引发其他的社会问题与法律风险。相反，职责更加明晰，履职更加到位，监管资源也得到了有效的释放和保证。目前正待后续的风险评估和法规保障。

（五）服务与监管的合力——实行消保评价与监管评级的对接、市场准入与现场检查的组合

银行业消保工作不可能一蹴而就，需要监管机构前瞻性的工作，并出台配套的制度和监管合力。为此，深圳银监局在局长办公会上进行了专题的研究和明确，消保部门和监管部门各有分工，各尽其责，在消保工作的合力上要善于组合，出奇招，较实力，要真效。要把消保部门的考核评价与监管部门的监管评级相结合；要把商业银行的消保工作、管理水平和管理质效与监管部门的市场准入相结合；要把商业银行对消保工作的配合和处理成效与监管部门的现场检查频率相结合。通过多种方式的组拳结合，银行业消保工作的成效得到了明显改观。

（六）强化业务的留痕——提前完成并上线理财销售专区的“双录”工作

在银行设立理财销售专区，2016年底前实现理财销售的录音、录像（以下称“双录”）上线系统，是银监会2016年重典治理银行“飞单”、销售乱象的重点工作与督办项目。为了有效推进和落实这一重点工作，深圳银监局消保部门深入调研，并克服重重困难，认真研究了

一系列的方案和措施，实行阶梯计划，稳步推进，旬报进度，强化职责和问责机制。最终 45 家有理财和代销业务的银行业机构全部按要求在 2016 年 6 月底前提前半年实现上线计划。为了确保运行质量，消保处还专门组织了现场检查和评估，对发现的问题全部记录在案，并即时责令进行整改和完善。该项工作既是银行业对银行业消费者的服务与承诺，同时也是对银行业消费者权益保障的有力证据。

（七）换位尽职的做法——推行错位接访和首问负责制

人都有面子观念，要其承认做错了事情并公开道歉需要很大的勇气和魄力。为了克服人性这一弱点，深圳银监局消保部门总结这方面的教训，要求商业银行进行换位思考，错位工作。在接到银行业消费者的投诉举报后，当事银行和涉事人员必须实行错位应对，在法人或分行机关，必须指定一名分管工作的领导，并给予相应的工作授权，有权实行跨部门的协调处理工作，实行首接和首问负责制，明确工作的职责与分工。这一举措，解决了银行业推诿、拖延和不作为问题，银行业消保工作得到了有力加强，大量矛盾和纷争消灭在基层和萌芽状态，取得了工作实效。

（八）借助社会的法力——成立

金融义工，强化金融知识的宣讲和法治在线的互动，提高金融业务的识别和防诈能力

实践证明，团结就是力量。深圳银监局消保部门联手促进会，同时联动深圳金融团工委、商业银行和公安网监分局发起成立金融义工组织，并借助深圳公安网监分局的法治在线直播平台和 70 万网民粉丝的力量，组织银行业的专家、业务能手，开展线上、线下的互动，深入社区、企业和校区，宣传金融知识，解惑疑难问题，识别虚假和正规的银行业机构，防止金融的诈骗，保护好自身的金融财产，让社会和深圳市民多一份金融知识，多一份金融了解，多一份金融保障。此外，分管消保工作的局领导还携手消保处的员工亲监一线，在消保理念、政策解读、引导校园消费，到履行社会责任和多一份的人文关怀等，上门开班宣讲，培养一线的消保工作者，增强其做好消保工作的信心和处理问题的能力。截至 2016 年 9 月末，已举办专场培训 20 场，培训银行 43 家和分支机构 1636 个，培训人员 4300 余人。有效夯实了基层银行业的消保工作基础。

四、成效初显，任重道远

消费者权益的保护工作，最终彰显的是人文的关怀，社会的稳定，人与人之间的和谐，国家的长治久

安。深圳银行业的消保工作，截至 2016 年 9 月末，信访投诉的数量与上年同期相比减少了 161 件，降幅 27.5%；受理后消费者申请撤诉的有 116 件，撤诉率达 30.0%，同比提高了 3 个百分点。无论是数量或质量，其状况都得到了彻底的好转。但深圳银行业消保工作仅仅是迈出了银行业发展的第一步，工作还在路上，任重道远，没有终点，没有最好，只有更好。回首消保工作走过的短短岁月，有辛酸、流泪和苦楚，也有欢欣、快乐和成就。但很想对个别打着金融消费者的旗号，并以此为谋生职业的所谓“金融消费者”道一声，劝一句，其“孜孜不倦”“不依不饶”“咬着青山不放松”的所谓“维权”，实则是与国家的金融方针政策“过意不去”，借机“获利”，损害国家利益，扰乱正常的金融秩序，这种有缺素养，以社会为敌的行为是不可取和得逞的，希望其事过境迁，端正自己的行为，纠正自己的偏激和行动，并以国家大局为重，以社会的和谐为己任，多做于国于民于已有益的事情，为社会的发展出一份力，为国家的繁荣富强强尽一份责。

（作者单位：深圳银监局消费者权益保护处）



银行 3.0 时代：分行经营转型浅谈

文 / 吴新军

“银行不再是一个地方，而是一种行为。客户需要的不再是实体营业网点，而是银行的功能。银行业务随处可见”。

——《BANK3.0 银行转型未来式》(BRETT KING)



当前，银行面临的国内外经营环境和金融生态环境都发生了深刻变化。BRETT KING 在《BANK3.0 银行转型未来式》一书中，指出未来 10 年间，基本银行账户将与银行脱钩，银行若持续观望和拖延变革，恐将沦为破坏性创新的受灾户。

应对变革、迈向优秀银行的根本方法就在于转型。结合民生银行深圳分行工作实践，我认为在新的形势下，银行可通过构建“六位一体”的全新生态体系，推进转型发展。

一、银行经营转型的背景

在金融全球化、利率市场化、金融脱媒化、新兴业态竞争跨界化、成本刚性化等大背景下，银行转型势在必行。

利率市场化之前，银行存贷利差稳定，规模扩张仍然是银行利润的最主要来源。利率市场化之后，银行存贷利差收窄，传统盈利模式

难以为继，利润呈断崖式下跌。同时，金融脱媒持续深化。融资工具不断丰富，直接融资比例持续扩大，对银行传统优质信贷市场威胁日增，资金和客户外流明显。此外，层出不穷的互联网金融等也正颠覆银行产业的游戏规则，新业态的持续发展与跨界竞争，让银行的对手不再只是银行。随着国内经济转型的持续影响，市场“三期叠加”、经济下行将加剧银行经营困难。在“供给侧改革”的主导下，去库存、去产能、去杠杆的进程将进一步深化，倒逼各产业结构加速调整，对于银行经营、风控都提出了更高要求。

在面临系列挑战的同时，企业资产重组、产业整合升级、区域资源开发、新兴产业发展等带来的大量新业务机会，也为银行发展带来了新机遇。

民生银行作为国内最早系统规

划转型的银行之一，在业内率先推进“凤凰计划”，以全新的战略布局，将用三年时间实现全面战略转型和经营管理体系再造，以转型应对新形势的挑战，最终建设“特色银行效益银行”。

二、构建分行转型生态体系

“动荡时代，最大的危险不是动荡本身，而是仍然用过去的逻辑做事。”——管理大师：彼得·布鲁克

对于银行直接面向市场的一线机构，分行构建新形势下的全新生态体系，中心就是“六位一体”，即明确转型思路、紧扣转型核心、找准转型关键、强化转型保障、夯实转型基石、持续转型动力。

（一）转型思路：“三大定位”下的转型突破

思路是行动的先导。分行转型要成功，首先要确保走在正确的发

展道路上,即明确转型方向、思路与目标,通过主动调整经营战略,适应市场变化,全方位、系统化地推进分行转型。

以民生银行深圳分行为例,通过分析深圳区域特点,分行自2015年以来明确了自身的发展战略,即加快经营转型,完善商业模式,聚焦“三大定位”(上市公司大优客户、资本市场、两小金融),推进“三大突破”(公司金融、投行业务、两小金融),完善风险管理,坚定走定位差异化、服务专业化、模式特色化、管理精细化之路,实现持续发展,建设轻型银行、效益银行、特色银行。

如何实现“轻型银行、效益银行、特色银行”,就要通过“商行+投行”、“融资+融智”、“传统+创新”,带动整体转型。在经营上从重资产、重资本转向轻资产、轻资本,耗费尽可能少的资本和风险资产创造更多的利润;在服务上提升专业化,产品与模式上推进特色化,全流程等注重管理精细化;在运营上,转向轻运营、轻渠道、轻网点、轻员工,通过客户化运营智能化、线上化、三方化,打造轻型运营,降低整个成本。

(二) 转型核心: 以人为本

以人为本是科学发展观的核心,不仅强调了人是发展的根本目的,也解答了为什么发展的问题。人才是发展的根本动力,对于银行而言,坚持以人为本,就是要坚持以人的能力为本,以高素质、综合能力强的员工为中心,以实现员工的全面发展与分行转型成功为目标。

银行要重视员工的进步需求,遵循个人能力提升与银行经营发展战略相匹配、短期技能提高与长期素质发展相结合、强制培训与自主培训相统一的原则,将员工自我价

值的实现与银行发展目标相融合,通过系统培训、交叉持证、绩效提升,建设学习型组织,培养专业型、复合型员工,实现全员专业能力的整体提升。对复合型人才培养,通过制定激励办法,鼓励交叉持证是有效途径。通过培训效果与员工收入、职业成长挂钩,鼓励员工在持有本岗位资格证书外积极参加培训,跨岗位交叉持证;通过全覆盖的岗位资格准入考试评价员工专业能力,以考促训,提升员工综合素质。

坚持“以人的能力为本”的“以人为本”,就要打造“用贤、用德、用才”的用人机制。

一是通过营造干事创业的良好发展环境,创造“看重员工的品格、尊重员工劳动、发挥员工价值”的团队文化,不断提升员工的凝聚力和向心力。

二是不断健全公平、公正、公开的人才培养、任用机制,加大人才引进、培养力度。实行后备干部选拔,选拔优秀人才;设立“伯乐奖”,加大人才引进力度,不断加强市场、技术、管理等各领域的人才培养,为转型发展打造了一支精良的核心团队。

三是建立唯德唯才,能上能下的用人机制。建立科学有效的考核与激励制度。在深圳分行,我们实施了“两个全员评价办法”。即分行员工岗位能力评价办法、分行员工岗位绩效评价办法,严格落实岗位评价以及各单位考核结果。不断优化员工队伍结构,建立能上能下、公平公正的发展通道。

(三) 转型关键: 风控、模式、团队与成本管控

银行3.0时代的精髓在于改变。如果将转型中的分行比喻为一艘正在疾驰的列车,四个部分非常关键:

风控体系: 安全控制
定位模式: 方向引擎
团队能力: 中枢驱动
成本管控: 轻装前行

1、风控体系: 成功转型的前提是管住风险

西方经济学将资金的时间价值、资产定价、风险管理并列称为现代金融理论的三大支柱。对金融企业来说,为取得收益而管理风险是取得成功的核心技能。

《商业银行法》规定了商业银行的“效益性、安全性、流动性”三原则,而这三性都离不开风险管理。风险管理贯穿于银行工作的全过程,所有工作以防范风险为核心。

全面构建现代商业银行风险管理体系并适时创新、完善,既是银行转型与发展的重要内容,也是提高质量效益的重要保障。

一是坚持风险管理是头等大事、第一要务的理念。风险猛于虎,100-1=0;尤其在转型期间,需始终保持警惕、居安思危。

二是坚持规模、效益、质量协调发展的理念。确保业务发展与风险控制“两手抓、两手硬”,不以牺牲质量来换取规模、效益的增长。

三是坚持全面风险管理的理念。在严格控制信用风险、未雨绸缪市场风险的基础上,高度重视、严加防范员工道德、操作风险,以及运营、科技、小微、合规、声誉、三防一保等各类风险。

四是坚持事事合规、人人合规的理念。持续完善风险管理体系,通过风险管理委员会统筹管理风险,把全行风险管理统成“一盘棋”,建立从上而下,从分行、二级分行到支行的垂直化风控组织体系。

2、定位模式

推进“三个转变”: 从重资本、

重资产转向轻资本、轻资产、轻网点、轻人工；从传统的商行业务转向商行+投行、融资+融智、传统+创新；从粗放式、外延式发展转向走定位差异化、服务专业化、模式特色化、管理精细化的发展道路。

实现“三大突破”：公司业务、投行业务、“两小”金融的突破，建设轻型银行、效益银行、特色银行。

从重资本、重资产业务转向轻资本、轻资产、轻银行，是因为传统的商业银行业务，譬如表内重资产贷款等利润薄，不足以支撑银行利润要求。改变的方法就是投行化，方向就是从原来的传统金融、表内贷款这种重资本、重资产向表外、轻资产、轻资本、轻银行转型，最终推动分行经营模式、盈利模式转型，打造新的利润增长点，实现持续发展。

3、团队专业能力

团队是服务客户、推动分行转型的关键。结合业务发展目标和模式，需坚决贯彻团队先行策略，将团队建设作为发展的先决条件。

一是保障团队规模，支撑业务高速发展。尤其是零售业务，没有与之匹配的团队，难以保障业务的快速发展。

二是优化团队结构，推动经营的转型。譬如，组建专业投行自营部门，提高服务能力。通过与券商、基金、信托、私募等中介机构合作，组建银行层面的资本市场部、跨境金融专营部门，组建大投行产品经理团队，重点聚焦资本市场板块和上市公司客群的投行项目；此外，打造一支优秀的公司银行团队。

三是重视核心岗位，确保团队的稳定。在强压力的市场竞争环境下，通过强化家园文化建设，明确职业规划，保持团队的稳定性。

四是狠抓团队培训，将团队建设作为第一生产力，保持全员常态培训；着重补充数据分析、产品创新、风险管理等人员。

4、成本管控

有人说，银行1.0时代是网点（空间与时间），2.0是网银时代（功能与安全），3.0是移动互联网（场景与情感）。银行运作的方式正经历根本上的转变——在将来的某个时候，客户需要的是银行的功能，而不是银行的实体营业网点。

银行以后做什么？一是看客户定位、特色与模式，二是做好成本管控，即成本收入比要低于同业，而低于的关键就是做好分行的成本管控。

对于分行而言，成本管控势在必行：要从重资产、重资本转向轻资产、轻资本，即尽可能少的耗费资本获取尽可能多的利润；要推进网点向综合型、效益型、轻型转型，建设专业化综合支行、效益型支行、轻型支行。

分行转型的关键取决于作为经营细胞的支行，支行的效益决定分行的效益，支行的活力与健康决定分行的活力与健康。支行的发展可以分为两个阶段：第一阶段是专业型、综合型，第二个阶段是打造效益型支行、轻型支行。没有综合，就没法满足客户的多样化需求；没有专业和综合，就不可能有效益，也没有条件变成轻型支行。轻型支行就是高效高产，就是轻网点、轻资产、轻渠道、轻员工，就是人员要集约，不能靠人员的数量扩张来实现发展，而是要靠员工的素质提升。

（四）转型保障：科学资源配置

科学资源配置是银行可持续发

展并实现战略转型的重要保障。尤其是在利率市场化过程中，银行比拼的除了风险管控能力，还有科学资源配置。能不能以合理的成本投入，实现最大化的经营效益，是决定银行转型成败的关键因素之一。

在分行转型过程中，资源配置方面应引导经营单位重点拓展优质客户及投行业务等高收益业务，充分发挥财务资源配置的导向作用，持续提升成本运营效率，取得较好成效。

一是完善科学资源配置体系，有效促进战略业务发展。资源配置以效益为中心，采取“基础配置+条线推动+专项激励”模式，优先保证对战略重点业务的投入，同时加大对资产业务的激励力度，提升支行网点单产能力。

二是实施精细化、全成本管理，不断提升资源配置效率。切实增强财务成本约束意识，合理压降固定及管理成本，加大投入评估力度，着力提升投入产出水平。

三是资源配置贯彻“轻资产、轻资本”战略转型导向。通过实施精细化资本管理政策，将资本约束理念全面渗透至考核、资源分配等各个层面，持续提高资本收益率及EVA水平。

（五）分行转型基石：打造2.0版全面风险控制体系

一是“四个目标”构建2.0版风控体系。打造2.0版风控体系，实现四个目标：风险制度完善、有效可行，业务模式、业务产品风险可控，各类操作风险得到有效控制，建立有效的预警、监督机制，完善银行关于风控的自控体系。

二是“四全排查”构建风险自检体系。通过自查、互查、抽查、集中检查等形式的风险大排查，找

隐患、找问题、找短板、找差距，配套督导制度、每旬通报、自查免责、复查制度以及考核奖惩等措施，实现完善风控体系和提升员工风险合规意识两个目的。做到“四个全”：第一，全员，每个条线、每个单位、每位员工都进行自我体检，切实做到风险管理，人人有责。第二，全业务，不仅包括授信类业务，还包括安全保卫、科技、运营、后勤保障以及员工道德风险、声誉风险、外部风险等。第三，全流程，防止管理断层，明确每个部门、每个岗位、每个员工的职责，从分行到终端不能有管理断层。第四，全覆盖，防止风险管理盲区和死角，做到风险管理覆盖到每个层级，覆盖到每个岗位、覆盖到每个员工。

三是“四个重点”强化风险管理效果。全面风险排查的同时，加强重点排查、重点防控、重点整改。第一，重点部位。关注可能引发道德风险和操作风险的重要部门和部位风险。第二，重点类型。关注包括飞单、票据、大投行等重点类型业务。第三，重点环节。包括授权环节、账户管理、重空管理、会计对账、受托支付等等，找出并重点防控每个业务类型的重点环节。第四，重点人员。重点关注各相关负

责人、放款审批、运营监控、重空管理等重要岗位人员。对一些特别岗位执行强制休假、突击检查。

四是“四个环节”确保信贷资产质量。重点防控授信业务的“四个环节”，第一，贷前做细。把好客户准入关，坚持真实性核查、分级调查。第二，贷中做严。充分利用科技系统解决信息不对称问题，坚持标准化要素审查，坚持审慎原则防范批量风险。第三，贷后做实。加强对不同层级客户的分类管理、分层监控、动态调整，现场与非现场结合监控，聚焦重点领域，集中评议，力求做到早预警、早处理。第四，处置做好。实施灵活的清收方式，确保资产处置效果。

（六）转型动力：持续创新

“所有企业都要留意新形态的“颠覆”战争——利润池捣毁之战。敌人可能从你周围的任何方向出现，可能是曾经与你互补的相邻产业，也可能来自毫不相关的产业。”

——（《平台战略：正在席卷全球的商业模式革命》）

创新势在必行，有效、持续、体系地创新是银行持续稳健发展的动力所在。

一是理念创新。银行运作的方式正经历根本性的转变。3.0时代的

银行，已从产品、流程和实体营运地点，转向适时适地为客户提供所需的服务。银行不再局限于一城一地，建设轻型银行首当其冲。

二是系统创新。包括运营流程、组织架构、科技开发等各个方面。新形态下的同业竞争，以及不断提升的客户对于即时互动的期待，银行需更有智慧地处理和运用技术、系统创新。包括管理精细化、服务差异化等各方面。关键是以技术创新满足甚至引领客户需求。譬如物理网点功能弱化，以支行、自主柜员机为主的传统服务模式，已无法创造有价值的客户体验。银行需克服惰性，通过客户化运营，释放生产力，强化移动技术、社群媒体、平台等合作。

三是全员创新。在“大众创业、万众创新”的时代，每位员工都是创新主体，每个流程、岗位都有创新的空间。分行要在资源配置、机制体系、考核激励上鼓励员工创新、引导员工，释放全员的创造力。尤其是一线的营销与服务团队，如果仍然以20世纪的思维应付“银行3.0”时代的挑战，效果可以想象，必须要注入新思维和发展新技能。

（作者单位：民生银行深圳分行）



对口帮扶从小微企业发力 协会组队赴黔考察交流金融扶贫工作经验



九月下旬的贵州，秋高气爽，清风拂面。在这金秋时节，为扶持中小企业发展、交流精准扶贫工作经验，日前深圳市银行业协会中小企业专委会的5家会员银行以及深圳市社会组织总会副秘书长陈炳昌一行乘坐高铁，风尘仆仆赶赴素有“云贵万重山”平均海拔在1100米的贵州省。

当天上午8:00从深圳出发，经过5个小时的舟车劳顿，来自深圳银行业的考察交流团下午14:30抵达贵阳高铁站。从高铁站出来，他们马

不停蹄直奔中国银行贵州省分行，参加金融精准扶贫服务工作座谈会。

民营经济对黔全省经济增长贡献率达到67.3%，但贫困基数仍较大

座谈会上，中国银行贵州省分行中小企业部总经理李中玲首先代表贵州感谢深圳人民的深情厚谊，并表示深圳早在1996年就开始对口帮扶贵州毕节市和黔南州。20年来，深圳援建毕节、黔南乡村道路、人畜饮水、农田灌溉、民房改造、教育卫生等基

础设施及公益项目1703个，带动了整个贵州的发展，极大改变了当地的生产生活条件。

“截至2016年上半年，贵州全省注册的民营小微企业36.77万户，同比增长27.66%；民营经济总量对全省经济增长的贡献率达到了67.3%；民营小微企业的从业人员达到250.55万人，同比增长13.34%。”李中玲开诚布公地对来自深圳各家银行机构的同行介绍当地民营小微企业的发展现状。

尽管从数据上看,今年上半年全省的民营经济增长的幅度还不错,但是从整体情况来看目前贵州省民营经济基础薄弱,中小微企业发展滞缓,企业规模较小,大多数还处在创业和成长初期阶段;行业特征主要集中在商贸、制药、化工和食品上,企业创新能力较弱,财务制度亟待完善。

截至2016年上半年,工、农、中、建、交五大国有行为贵州省中小企业授信964亿元,不良率2.58%。另外,李中玲也介绍了截至2015年12月底,贵州目前还有50个国家级贫困县,还有493万人生活在贫困线以下,贫困基数大,范围广,精准扶贫工作难度大。

李中玲也全面介绍了中国银行贵州省分行在精准扶贫方面的一些做法,如建立全行金融扶贫领导与工作推进小组,加大贫困地区重点领域信贷投入,积极推行金融扶贫产品与服务创新,健全完善金融扶贫配套保障机制,利用贵州省大数据、大旅游、大生态“三个长板”,大力支持电商扶贫、旅游产业链、中医药等产业,积极发展“农户+公司/合作社”的农业产业经营链条,提高综合化金融服务支持贫困地区经济发展。

深圳中行已为5万户小微企业授信 授信余额达到178亿元

“小微企业融资难,症结在于缺信息、缺信用。”中国银行深圳分行中小企业部副总经理张明说到。为顺应互联网+大数据的新思维,深圳中行不断探索创新小微金融服务模式,与深圳的一家基于小微企业纳税大数据公司合作,通过对接税务信息,应用互联网分析技术,为许多小微企业在融资过程中缺少抵押、缺乏诚信记录等难点问题提供了全新的解决方案,促进银企无缝对接。

张明也在会上,向贵州的兄弟单位全方位地介绍了深圳中行在支持小微企业发展,解决融资难方面做出的

许多有益的尝试。深圳聚集了大量的中小微企业,他们创业热情高涨,创新能力强,创造的经济规模解决了深圳85%的人口就业。扶植这些企业发展壮大,为他们提供全面完备的金融服务,是深圳中行的责任所在。为此,深圳中行成立了中小企业业务专营部门,全力支持小微企业发展,截至2016年7月,深圳中行小微企业授信余额合计178亿元,小微企业授信客户数5万户。

江苏银行耕耘深圳市场七年 小微企业贷款规模近146亿元

来自江苏银行深圳分行小企业服务信贷中心总经理辛煜军也详细介绍了他们在外小微企业金融服务方面的工作经验。江苏银行目前在深圳有11家综合支行、7家社区支行,资产达到一千多个亿,目前有800多个小微企业客户,其中小微企业贷款将近146亿元,占到总贷款规模的40%。

这几年来在深圳银行协会的指导和帮助下,努力探索金融创新,从科技金融、村镇金融、平台营销化模式等几方面同时发力,连续三年获得深圳金融创新奖。

市银协牵头34家会员银行为深圳小微企业健康发展保驾护航

陈炳昌发言中公布了深圳民营经济发展的一些最新数据,截至2015年底,全市工商登记注册的民营企业108.3万家,占企业总数的96%,其中2015年新增民营企业28.7万家,同比增长36%。

“能够与深圳市银行业协会一起来到贵州面对面交流精准扶贫工作经验是一件非常有意义的事情”。陈炳昌介绍,银行业协会这些年来做为深圳市社会组织总会的副会长单位,针对贵州的对口帮扶做了许多具体的工作,无论是从捐建学校、公益支教、捐赠山区图书室、成立慈善基金,还是对接各方资源,为银企搭建合作平

台、做好扶贫开发金融服务、履行企业社会责任等方面均做出了突出成绩。

据深圳市银行业协会宣传信息部主任聂后应介绍,为丰富金融业态,缓解中小企业融资难现状,深圳市银行业协会创新金融服务手段,早在2013年即与中国银行深圳市分行、深圳新闻网等单位联手,搭建立足于服务本市小微企业的公益性网络平台——深圳小微企业金融服务平台“微笑网”。

该平台是全国首家采用O2O模式帮助深圳80多万家小微企业与各家银行通过网络平台直接对接融资需求,实现线上业务撮合完成。“微笑网”上线以来,累计发放贷款超过22亿元,并于2015年底荣获深圳市金融创新奖三等奖。

国务院《推进普惠金融发展规划(2016-2020年)》中已经明确将小微企业放在了当前我国普惠金融重点服务对象的首位。因此,深圳对口帮扶贵州,首先就要从小微企业的金融服务入手。在总结2016年上半年小微企业金融服务先进举措的基础上,深、黔两地与会代表就下一步如何相互加强合作,精准扶贫,为小微企业创新发展提供更有力的金融服务纷纷建言献策。

回深后,考察组撰写了《贵州省中小企业融资现状调研》考察报告。

关于赴贵州省学习考察中小企业精准扶贫、精准脱贫工作情况的报告

文 / 深圳市银行业协会中小企业专业委员会

“十三五”时期是全面建成小康社会的决胜阶段，农村贫困人口脱贫是全面建成小康社会最艰巨的任务。习近平总书记、李克强总理多次对扶贫开发工作做出重要指示，中央和国家在《中共中央国务院关于打赢脱贫攻坚战的决定》、《中国农村扶贫开发纲要（2011—2020年）》等相关文件及一系列扶贫工作会议中，对当前扶贫工作做出了重要部署。为深入贯彻落实党中央和国务院关于脱贫攻坚的战略部署，

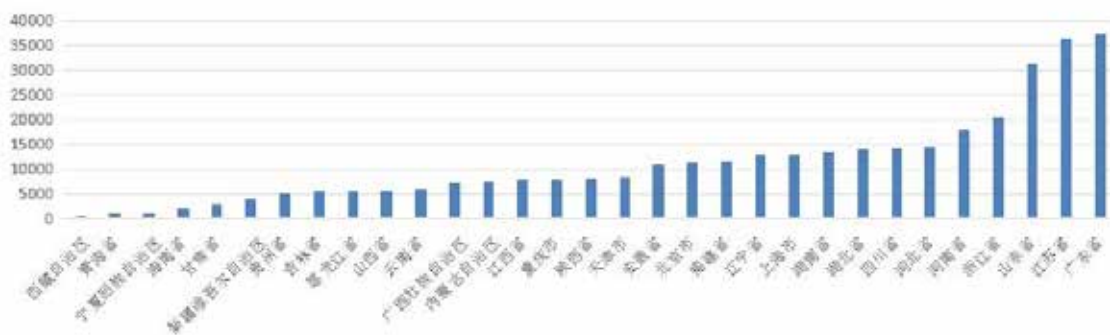
落实精准扶贫、精准脱贫的基本方略，2016年9月，由深圳市银行业协会中小企业专委会牵头，深圳市5家银行中小企业部代表、深圳市社会组织总会副秘书长及会员单位代表、相关媒体代表共15人，赴贵州省进行学习交流，探索如何实施精准扶贫、精准脱贫，现将学习情况报告如下：

一、贵州省贫困现状简析

贵州省，简称“黔”或“贵”，地处我国西南腹地，与重庆、四川、

云南、广西接壤，是西南交通枢纽。辖贵阳市、遵义市、六盘水市、安顺市、铜仁市、毕节市、黔西南布依族苗族自治州、黔东南苗族侗族自治州、黔南布依族苗族自治州。根据国家统计局数据显示，贵州省2015年GDP为10502亿元，2016年2季度GDP为4936亿元，贵州省2015年GDP在全国范围内排名第25名。贵州省及全国GDP情况如下所示：

2016年第二季度我国各省国内生产总值



据最新人口数据，贵州省城镇人口为1040万人，乡村人口为2104万人，乡村人口占比为60%。

按照政府规定，年人均纯收入2800元以下的属于贫困人口，目前，我国有14个片区，592个贫困县，12.8万个贫困村。截止2015年末，贵州省贫困人口493万人，

贫困村7641个。在我国新划分的14个集中连片特困地区中，贵州有65个县分布在乌蒙山区、武陵山区和滇桂黔石漠化区三个集中连片特困地区。贵州省是全国贫困人口最多，贫困面积最大，贫困程度最深的省份，是全国扶贫工作的主战场。2016年贵州省计划减少农村贫困人

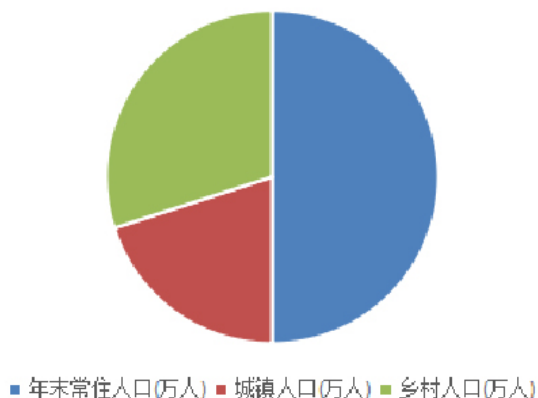
口100万人，8个贫困县、120个贫困乡镇“摘帽”，2000个贫困村退出，精准扶贫、精准脱贫任务紧迫。

二、贵州省当地精准扶贫、精准脱贫的做法

（一）贵州省政府扶贫工作开展思路

贵州省委省政府高度重视扶贫

贵州省人口结构



工作，将大扶贫作为在“十三五”期间重点实施的两大战略行动之一。贵州省委书记陈敏尔在全省扶贫开发大会上对扶贫工作提出一系列工作要求，将扶贫开发作为“第一民生工程”。省委、省政府陆续发送《中共贵州省委贵州省人民政府关于落实大扶贫战略行动坚决打赢脱贫攻坚战的意见》、《关于进一步明确2016年脱贫攻坚贫困退出目标任务及相关工作的通知》等，为全省落实精准扶贫工作提出指导性意见。

据了解，目前贵州省贫困现状的特点主要为“三重制约”：受区域整体贫困与民族地区发展滞后并存、经济建设落后与生态环境脆弱并存、人口素质偏低与公共服务滞后并存。贵州省政府主要通过产业帮扶、转移就业、生态移民搬迁、医疗救助、以及农村低保等举措推进有关扶贫工作。

在金融扶贫上，贵州省政府运用财政资金按“33112”的比例投向五个方面：30%用于扶贫产业，主要发展区域性规模化特色优势产业，其中30%以上用于探索资源变股

权、资金变股金、农民变股民的“三变”改革，70%采取县级竞争入围方式分配到乡(镇)、村，与其他资金融合使用，发展地方特色优势产业；30%用于扶持农民专业合作社、村集体经济组织，带动贫困户发展到村到户生产经营性项目和公益性民生项目，要落实到贫困村、贫困户；10%用于小额扶贫“特惠贷”贴息，主要用于支持“5万元以下、3年期以内、免除担保抵押、扶贫贴息支持、县级风险补偿”的专项小额扶贫到户贷款贴息，要落实到贫困村、贫困户；10%用于扶贫培训，主要支持“雨露计划”和扶贫干部培训，其中扶贫干部培训资金不能超过10%；20%用于改善生产生活条件，支持贫困村(不含村级)以下小型公益基础设施建设，重点支持产业基础设施建设。

(二) 中国银行贵州省分行对落实精准扶贫已形成较为成熟的机制

1、建立金融扶贫领导与工作机制

成立由核心管理者参与的工作

领导小组，研究审议金融扶贫工作重大事项，加强扶贫工作组织领导。

2、加大重点领域信贷投入

发挥贵州白酒、烟、茶、民族医药及旅游“五张名片”优势，利用贵州大数据、大旅游、大生态“三个长板”，鼓励信贷资源倾斜特色产业，大力支持区域优势产业发展，改变贫困地区经济现状，弥补“脱贫攻坚”短板，带动贫困地区脱贫致富，并围绕政府政策及规划适时调整政策导向。

坚持以贫困地区的小微客户及“三农”客户为主，按照“小额、分散”的贷款投放原则，实施贷款组合管理，将贷款额度主要用于满足小微及“三农”客户的融资需求。

支持重点交通基础设施建设。主动加强地方合作，积极跟进重点路网建设和扩能改造项目、交通枢纽项目，加强政府购买服务、PPP等融资模式创新与应用。

3、积极推行金融扶贫产品与服务创新

配合地方政府及金融监管部门扶贫工作，推动“两权”抵押贷

款落地实施，围绕贫困户与贫困人口，整合“两权”抵押贷款及其他合适的金融产品，探索创新金融服务方案。

积极搭建交流平台，招募海外中小企业为泛农业企业、种养殖农户等中小企业提供业务撮合机会，助力泛农业中小企业走出去，实现“黔货出山、黔货出海”。

围绕政府财政资金使用规划，充分发挥财政资金杠杆和引导作用，为泛农业企业、种养殖农户提供贷款支持，缓解地区企业融资难、融资贵情况，加快产业规模化发展进程。

4、全面提升贫困地区普惠金融服务能力

完善与金融同业机构的合作。拓展与国家开发银行、农业发展银行的合作，完善定价机制，为其贫困地区重点项目等做好资金保障。

推广助学贷款业务。严格落实国家助学贷款政策，帮助家庭经济困难学生解决学费问题。

推出三农专属个人金融产品。在发卡、结算、农民工特色渠道服务等方面推出多项优惠措施。

加快农村地区服务点的网络铺设，完善农村地区电子银行渠道服务。针对外出务工人员等客户群体，推广特色产品，充分利用网上银行、手机银行渠道服务效能，丰富资金结算应用场景及加大与通讯运营商、电商平台的外部资源整合。

三、启示和建议

（一）“银行+”特色服务助力贫困地区走出去

中国银行充分发挥国际化经营优势，帮助国内中小企业与具备先进技术的国外企业对接，交流

先进技术、资金和管理经验，并有力推动了双边或多边民间经贸往来，助力中小企业“国货出山，国货出海”，带动贫困地区经济发展，具借鉴意义。

银行机构可联动社会组织搭建民营企业交流平台，充分激发市场活力，发挥国内先进地区企业资金、技术、市场、管理等优势，通过资源开发、产业培育、市场开拓、村企共建等多种形式到贫困地区投资兴业、培训技能、吸纳就业、捐资助贫，参与扶贫开发，发挥辐射和带动作用，助力贫困地区企业及其个人的业务发展。

（二）充分发挥政府财政资金杠杆作用，形成合力

积极发挥财政资金引导和杠杆作用，撬动更多资源投向贫困地区，围绕风险代偿金加大信贷支持的思路，以政府风险代偿金为增信手段。据了解，截至5月底，贵州省中小企业总产值占全省规模以上工业的比重超过了七成，而中小企业在全省金融机构的贷款余额仅占同期全部企业贷款增量的三成左右，融资难、贷款难成为制约全省中小企业发展的瓶颈，同时也是全国普遍性问题。我们应积极探索各级政府或政府机构之间针对信贷支持的组合方案，围绕政府财政资金有效使用的综合服务方案，扩大财政资金可支持的业务范围，缓解贫困地区企业及其个人的融资难题，发展财政支持的衍生服务，强化与政府的合作，形成合力。

（三）选取优势产业重点发展，争取实现弯道超车

在产业转型方面，深圳地区在互联网+与大数据有积极探索，如

银行机构与基于小微企业纳税大数据公司合作，推行银税互动解决小微企业融资难题；深圳市银行业协会联动金融机构搭建小微企业公益网络平台“微笑网”等。贵州省也顺应时代的发展，制定“大扶贫、大数据”是十三五期间贵州最大的发展战略。目前贵州省已建设了全国首个国家级大数据综合实验区，选择重点发展“数据中心”及“呼叫中心”两大基础工程，并规划发展大数据有关产业链，通过新产业创造经济增长点。

贵州省与重庆、四川、云南、广西接壤，当地旅游产业、农业、酒业、医药业等传统产业与其他省份对比，产业优势其实并不明显。贵州省地区气候凉爽和电力能源丰富是建设数据中心的合适地方，当地政府通过选择优势产业作为战略产业，一方面可吸引资源同时提升地方知名度，有利于招商引资；一方面利用互联网+及大数据的运用，能带动省内传统行业发展，促进产业优化升级。因此，扶贫工作需要战略眼光，除解决当前贫困问题还应加强未来部署，挖掘地方优势和研究新兴产业发展，加强局部的资源倾斜，寻找脱贫突破口。

关于筹建深圳金融博物馆的倡议

文 / 范文波

改革开放近 40 年来，深圳发生了历史性的巨变，从一个偏远的小渔村变成了现代化的国际性大都市，经济总量在全国名列前茅，科技实力雄厚，各行业焕发着生机与活力，社会和谐发展，人民安居乐业。回首深圳不平凡的发展历程，之所以在短期内取得举世瞩目的成就，“天时地利人和”缺一不可，是多种因素综合作用的结果。毫无疑问，其中金融业的超常规发展及其对经济的支撑和推动作用也是至关重要的。

深圳金融业伴随着经济的高速发展一路走来，栉风沐雨，经历了坎坷与挫折，期间进行了艰苦的体制机制方面的改革和探索，自身不断发展和完善，在我国金融史上创造了多个“第一”。平心而论，深圳金融业的确有许多经验需要总结和研究，有许多人物值得书写和铭记，有许多文物亟需搜集和珍藏。我们在回顾深圳的发展历史和分享当下

的胜利成果的时候，不能忘了深圳金融业的历史性贡献。为此，本人倡议，尽快筹建深圳金融博物馆。

筹建深圳金融博物馆确实具有重要的意义。首先，通过筹建金融博物馆，采集和抢救创办特区以来的历史文物，收集和整理相关的文字资料，采访每个阶段有代表性的人物，挑选一些当事人撰写回忆文章，可以勾画和还原深圳金融业的发展脉络，充分展示深圳金融业不同时期的基本面貌，反映深圳金融业勇于开拓的精神和丰富的创新成果。这是深圳人民的宝贵财富，应该珍惜并善加利用，发挥其应有的价值。其次，筹建金融博物馆，是对深圳金融业各级领导和从业人员及其所做贡献的颂扬，是对深圳金融业所走过道路的肯定，可以教育和激励后人继续开拓创新，为支持深圳经济发展再立新功，再创辉煌。再次，深圳金融博物馆建成并对外开展之后，可以对外展示深圳金融

业的过去与现在，揭示未来的发展前景，同时向世人表明深圳市政府和人民坚持改革开放的决心与能力，从而增强外界对深圳发展的信心，促进深圳的对外开放和经济发展。

筹建深圳金融博物馆已具备良好的条件与环境。第一是有内容有题材。深圳是当时开放的四个经济特区中最大的一个，是改革开放的试验田和排头兵，最早引进外资银行且数量最多，金融业创新成果丰硕，改革开放后最早发行股票并最先开办证券交易所，与港澳金融业的交流和互动在全国独一无二，目前经济总量和金融总资产均在全国处于领先水平……总之，有非常丰富的内容和题材可以展示。第二是有能力有条件。筹建金融博物馆，深圳具备了相应的财力，有必要的人才，也可以挑选到合适的地点。第三是有民意有动力。相信这一倡议能得到市委市政府的认可，受到深圳金融界和从业人员的高度赞同，

也一定会得到全体市民的大力支持和积极协助。

筹建深圳金融博物馆宜果断决策、分步推进、稳步实施。目前全国已有天津、沈阳、苏州等多个省市建成了金融博物馆，对改善城市形象和提升城市软实力产生了很好的作用。深圳作为金融业高度发达的地区，理应有自己的金融博物馆。在筹建过程中，一是要确定牵头单位。借鉴天津等几个地区筹办金融博物馆的经验，依托行业协会或大

型金融机构，采用行业办馆模式是不错的选择。为此可考虑由深圳各金融行业协会担当召集人的角色。

二是组织相关部门人员到天津等地学习考察建设金融博物馆的经验与做法，并提出筹建深圳金融博物馆的初步方案。三是在筹建方案报市政府并得到批准后，要尽快办理相应的立项和报批手续。四是联系新闻媒体进行相应的宣传，发动全体市民开展讨论，同时请专家学者献计献策，从而逐步完善筹建方案。

五是成立由相关方面人员组成的筹备组，并由市财政拨给一定数额的经费，稳步推进后续工作。

本人提出筹建深圳金融博物馆的倡议，目的是为了抛砖引玉，以引起社会各界的关注和重视，共同探讨，集思广益，形成共识，进而付诸实施，尽快把深圳金融博物馆建起来。

（作者单位：深圳市银行业协会）



债权银行联合作用正当其时

文 / 孙志军 沈国儒

国家主席习近平在前不久召开的 G20 杭州峰会上指出：“当前，世界经济总体保持复苏态势，但面临增长动力不足、需求不振、金融市场反复动荡、国际贸易和投资持续低迷等多重风险和挑战。”一方面全球经济复苏进程缓慢，另一方面，中国经济正经历从低谷恢复向上攀爬的“艰难历程”，经济增速换挡、结构调整阵痛、新旧动能转换衔接矛盾，经济平稳运行的基础还不稳固，经济下行压力依旧，投资需求不足、政府债务负担、企业效益下滑等问题持续。这些无疑都会传导到银行业，使其经营难度增加，面临信用风险暴露、贷款逾期的严峻考验。鉴于国内银行贷款集中度较高的普遍性特征，银行业机构加强联合，协调一致，统一行动，对于做好银行业风险防范处置，坚决守住不发生系统性和区域性风险底线的意义重大。

一、经济发展喜中隐忧

从内外部宏观经济形势看，所面临的问题和矛盾依然突出。一方面，全球经济持续疲软态势。发达经济体复苏依然面临较大的不确定性，新兴经济体增长放缓，俄罗斯、巴西等国家陷入衰退迹象；金融市场波动加剧，新兴市场国家汇率普遍深度贬值，股票市场大幅振荡，

一些国家的系统性金融风险上升；全球大宗商品多次大跌，包括农产品、能源、工业金属在内的商品价格持续低迷表明供需疲弱不振。全球贸易疲弱、金融市场动荡、大宗商品价格低迷，世界经济陷入了低投资、低增长、低消费的不良循环，从今年年初开始，世界银行、国际货币基金组织等主要国际机构接连对世界经济增长发出警告，数次调降今明两年的增长预期。另一方面，国内经济增长新旧动能转换效率较低，经济发展仍然处于阶段更替、结构转换、模式重建、风险释放的关键时期，投资需求不足、政府债务负担过重等问题持续突出。根据经验，三季度消费淡季，库存压力加大，加之前段时间南方一些省市暴雨成灾，近来 11 个省市又遇到不同程度的旱情，台风“狮子山”给东北三省造成的风涝灾害将会对今年的总体产需供求形成一定的负面影响，为经济发展增添阴霾。三是投资需求减弱明显。2016 年上半年民间固定资产投资增速为 2.8%，比去年同期下降 8.6 个百分点。而企业单位活期存款却呈现直线式上升，佐证了投资不爽的现实严峻性。根据央行发布的金融统计数据，2016 年 6 月份狭义货币 M1 余额的同比增速上升到 24.6%，比去年同期高

20.3 个百分点。M1 总量超过 44 万亿元，其中 M0 仅有 6 万亿元，说明趴在单位活期账户上的资金有 38 万亿元之巨（M0 是流通中现金， $M1=M0+$ 单位活期存款，其中主要成分为企业的活期存款）。M1 过低，表明投资过热、需求不旺，有危机风险；M1 过高，表明需求强劲、投资不足，有涨价风险。据此可以断定，M1 增速攀升、企业活期存款大量增加，表明大量货币流向企业等待投资，却找不到合适的投资方向，而活期存款账户的大把资金随时可以转化为社会购买力，在给市场带来通胀压力的同时，也会使货币政策调控的难度增加。四是投资拉动作用趋于弱化。以往习惯于政府投资引导民间投资进而拉动中国经济的方式，在投资基数日益巨大的情况下，对经济的促进作用不断减弱。优质投资项目匮乏，财政收入增速减缓，都限制了实施积极财政政策的空间和效果，给我国以财政政策作为扩大内需的手段带来严峻的挑战。五是全球经济联动性增强，防范金融风险挑战加大。欧洲主权债务危机袭击全球金融市场，世界经济复苏面临危险；新兴经济体如巴西、俄罗斯等经济增长乏力，英国“脱欧”、局部战争、地缘政治等各种因素都会导致我国进出口阻力增加。

在全球经济一体化形势下，中国经济受到的外部影响力加大，国内经济政策的有效性和金融市场的稳定性将面临更多不确定因素的冲击。

二、银行风险有增无减

在经济下行、结构调整、实体经济资金回笼周期延长等因素作用下，银行业务难度、经营压力、风险因素加大。一是银行业利润增长明显趋缓。随着经济增速从2011年的9.5%下降至2015年的6.9%，银行业利润从2011年39.3%的增速陡然降至2015年的2.3%；2016年上半年，商业银行累计实现净利润8991亿元，同比增长3.17%。今年二季度商业银行平均资产利润率为1.11%，同比下降0.08个百分点；平均资本利润率15.16%，同比下降0.77个百分点。二是银行不良贷款增加明显。中国银监会公布的数据显示，2016年二季度末，全国商业银行不良贷款余额14373亿元，不良贷款率1.75%，其中境内法人口径该比例为1.81%，连续19个季度上升，该数字已经由2011年的1.05个百分点提高到1.81个百分点。值得提出的是，还要未雨绸缪防范商业银行理财业务市场中的风险问题。中国银行业协会《2015年中国银行业理财业务发展报告》显示，2015年银行理财产品规模保持了高速增长，银行理财产品余额达23.50万亿元，同比增长56.46%；银行业金融机构2015年累计募集理财资金158.41万亿元，同比增长38.99%。一方面银行理财已经成为跨行业、跨领域的交叉金融工具，实现了实质上的混业经营，而银行对理财产品风险管控的能力、方法、手段、人员仍然沿用传统体系，管理方法不能完全适应，无疑加大了防范和治理交叉金融产品风险的难

度；另一方面，伴随经济增速放缓、“三去一降一补”等宏观、微观环境的发展变化，理财产品刚性兑付与资产业务本源及实体经济主体资金回笼间的矛盾必然不断显现，鉴于理财产品对于银行信誉、公信力、美誉度、业务引力、客户导向、承受能力等方面所具有的“牵一发而动全身”的特殊重要性，银行理财业务“控风险，促转型，保稳健”迫在眉睫。

三、债务高企不容小觑

一方面，企业高负债情况依然严重。除了原有的钢铁等产能过剩行业企业负债率高达百分之一百以上情况依旧外，去年以来在国家央行屡次降息降准政策刺激下，房地产等许多行业企业负债率也呈现出快速上升趋势。据中国房地产业协会《2015年中国房地产上市公司业绩报告》显示，上市房企2015年净负债率为96.09%，较上年上升7.23%，再创新高。2016年上半年在A股上市的101家房企资金杠杆大幅提高，资产负债率65.68%，负债总额达3.74万亿元。近期各地城市“地王”频现，杠杆高企，一旦未来房价涨幅放缓，高地价的压力将集中爆发，未来风险不容低估。另一方面，政府平台贷款高位运行，地方政府发债积极性高涨。根据国家金融与发展实验室的研究，2015年底我国债务总额为168.48万亿元，全社会杠杆率为249%。其中，我国居民部门的债务率在40%左右，金融部门债务率约为21%，政府部门债务率约为40%，如果加上融资平台债务及或有债务，政府部门债务率则达到57%，非金融部门的债务率为131%，如果加入融资平台债务，非金融部门的债务率高达156%。在金融部门中，债务又主要集中在国

有企业。2015年末，纳入预算管理的中央政府债务10.66万亿元，地方政府债务16万亿元，合计政府债务26.66万亿元，占GDP比重为39.4%。以更宽口径估算，政府债务水平达到56.8%，距离欧盟60%的预警线仅一步之遥。与此同时，债券市场违约风险逐步显现或有所增加。今年前七个月，国内已有18家发债主体违约，涉及债券数量37只，本金高达238.9亿元，违约主体涉及多个产能过剩行业企业。虽然国内债券市场违约风险问题以个案为主，但其对于资金市场的影响及其传导效应明显，导致一些企业债券发行和再融资的难度进一步加大。如今年上半年，非金融类信用债的净增量为1.91万亿元，其中二季度净增量为4700亿元，仅相当于一季度的24.6%。随着各类主体债务到期高峰来临，地方与企业再融资困难加重，违约企业的资质或数量可能增大，信用事件以及评级下调潮带来的流动性风险，及其对整体经济金融执业环境的影响值得引起高度注意。

四、联合起来正当其时

据统计，目前全国有同时获得10家以上法人银行贷款和授信的企业超过6200家。以河北省为例，当前存量贷款中4家以上银行均提供贷款、贷款余额5亿元以上的企业有194家，贷款余额占银行业机构各项贷款的24.3%。其中贷款余额最少的5.1亿元，贷款最多的某企业有11家银行向其发放贷款余额达923.39亿元。与河北省相邻的另一省4家银行贷款企业多达1004家，贷款余额更占到银行各项贷款的将近40%，说明银行“多对一”贷款集中度高的普遍性。当前经济下行压力，结构调整、转型升级，银行业正在经历自身改革发展、企业效

益下滑、经营难度增加、社会信用风险和企业债务风险增加的情况下，对此必须给予高度重视，保持高度警惕，认真采取措施，加强风险监测预警，做好风险防范处置，坚决守住不发生系统性和区域性风险的底线。可行的工作重点与方案选择如下：

（一）合作联合刻不容缓。习惯上对于所谓的好企业、好项目，各家银行往往会争先恐后一拥而上，甚至不惜代价不计成本，如降低融资条件、压低资金价格、放弃贷款原则和标准去争抢，以至封锁信息、单独公关、互不来往、相互提防，无所不用其极。殊不知，当前中国已经从主要依靠资源、资本、劳动力等要素投入支撑经济增长和规模扩张的方式发展朝着建设创新型国家和世界科技强国方向迈进。宏观到发展理念、体制机制、商业模式，动力转换、方式转变、结构调整，微观至企业经营、产品销售、生产管理、市场开拓、资金回流、信贷把控等方面都会面临许多的新事物、新情况、新矛盾、新问题需要探讨解决，客观上要求银行业间加强交流互通。而这种建立在传统银行经营管理基础上的原始竞争方式不但牺牲了银行利益，调高了企业胃口，助长其强势地位，还容易淡化企业的信用观念，为银行业发展埋下隐患。当然对于某家银行来说，可能带来短时间的工作忙碌和业务活跃，但从长远看，最终受到负面影响拖累的一定是银行自身，并会延展殃及到同业机构。因此，这种传统经济下的竞争观念、方法、手段，需要随着现代经济的发展加以转变。一个一成不变或是越做越小的蛋糕，即使一个人独吃也会吃不好、吃不饱；反之一个越长越大的

蛋糕，即使多个人也有的吃、并且能吃的好吃的香。现代金融服务已经不单单是开个账户、放点贷款那么简单，需要在与企业服务交流过程中发现问题、掌握信息、做好咨询、提供产品、满足需求、引导经营、参与管理，需要在促进企业成长、壮大企业实力、增进企业发展方面用功夫、下力量，需要与企业同甘共苦、共同进步，方能实现多赢。而这恰恰需要银行机构之间联合起来、各尽其能、优势互补、共同发力才能实现。所以要放弃“有我没你”的狭隘观念，联合起来，相互协作，团结一致，共同发展。事实上，银行与银行、银行与企业本质上就存在相互依赖、共存共荣的关系，尤其当前客观经济环境下，银行业机构间增进横向联系，互通信息，加强合作，协调一致，不论对于企业还是银行，比以往任何时候都更加必要，更加刻不容缓。

（二）建立债权人委员会。债权人委员会是由同一企业的三家以上债权银行利于业务发展和风险防范发起成立的协商性、自律性、临时性组织，坚持平等互利、公平协商、诚实履约、风险自担原则，一般债权较大行即作为主任行（牵头行）。为了增强号召力和权威性，需要澄清一个误区：即一般都是在企业经营不测、效益不好、贷款出现风险时才会想起成立债权人委员会，事实上对于银行来说，锦上添花的意义和作用往往比雪中送炭更重要，企业经营正常时同样需要银行联合一致为企业加油助威。一般情况下，银行介入大企业、大客户金融服务合作的第一时间起，银行业机构就需要统一利率标准，统一贷款条件，统一政策原则；就需要各银行之间相互协调、各尽所能，集思广益设

计服务方案，发挥优势提供金融产品，团结协作满足客户需求。因此，银行业要立足推进供给侧结构性改革，落实去产能、去库存、去杠杆、降成本、补短板，从帮助企业经营，提高管理能力，化解银行风险，减少贷款损失，促进社会和谐稳定的角度认识债权人联合、联络机制的重要性，树立危机意识，增强紧迫意识，提高责任意识，并在此基础上履行各自责任义务。其中，牵头行应履行以下职责：1. 测算并确定一定时期内客户贷款及融资管理方案。2. 定期召集债权人委员会会议，沟通交流客户经营管理信息等情况。3. 分析贷款风险和防范措施，组织成员行制定化解风险方案或风险处置方案。4. 搜集汇总各类信息，筛选有价值信息编辑发送各成员行。5. 代表债权人委员会开展以下工作：向客户宣讲经济金融政策和信贷政策等宏观调控政策规定，对违反政策规定的行为进行劝阻制止；按照统一条件与客户进行融资谈判；向客户提示信贷资金使用中存在的问题并提出相应整改意见和建议；向客户提出维权主张；起草对违约客户制裁措施；对违反法律法规、侵害其它成员行或客户利益的行为予以制止。6. 监测客户贷款银行的贷款变化，及时更新债权人委员会成员行。成员行应履行以下主要职责：1. 配合牵头行开展工作，积极参与债权人委员会体系内的各项事务，维护债权人共同利益。2. 如实报告本行搜集掌握的各类客户信息、对客户的贷款和调整变化等情况。3. 及时向牵头行报告突发异动信息。4. 自觉参加统一安排的业务，不单独向客户提供融资优惠或提出加重客户负担的附加条件。5. 不隐瞒可能导致损害其他成员合法权益

的重要信息。6. 如出现违约行为,应及时纠正,尽力挽回损失,承担应由自身承担的工作责任和经济责任。

(三) 实行债权人会议制。在全球经济金融一体化的今天,信息瞬息万变,市场五花八门,需求各种各样,银行业需要随时关注来自社会、市场、企业以及自身的各种变化、发展信息,处于同一企业的债权银行,谁都希望随时全面掌握企业的经营运转、市场发展、资金使用、技术力量、工程进度等各种情况,便于金融服务决策制定。同时,正确处理债权管理与授信总额、与银团贷款、与债权保护工作相关主体关系;商讨银行声誉风险识别、预警、管理和处置的有效方法,维护债权银行的合法权益,维护经济金融秩序,提升服务实体经济质效;统一各银行业务方向、准入标准、退出要求、风险监测、清收政策,等等工作也都迫切需要银行业机构之间的经常沟通协调。为此,可以按年、半年、季、月或旬为单位,根据需要定期或随时召集债权人会议,沟通情况,交流信息,协调步骤,统一制定金融服务与银行风险防范措施,支持促进企业发展,保证银行资金安全、服务到位、业务发展,实现多赢。

五、作用发挥任重道远

强化债权人联合,目的在于统一步调、统一行动、统一政策、统一部署,共同应对金融服务问题,及时发现企业客户可能出现的经营困难及不测事件,加强信贷资金管理,防范化解经营风险。为保证债权人联合组织的制度约束力,促使

其作用的真正发挥,需要认真抓好工作责任落实,防止有名无实我行我素或各自为政。

首先,延伸管理链条,把督促指导银行业机构债权人联合组织建设、运行、作用发挥作为监管部门的重要责任,指导银行业机构建立并运用债权人联合工作机制,督促银行机构切实做好相关工作,确保债权人联合制度执行和债权人联合组织的顺利运行。为有效防范银行业风险,科学、合理处置“僵尸企业”贷款,有效服务实体经济发展保驾护航。

其次,发挥协会协调作用,构建各银行业机构信息交流和协调一致行动的平台。应该说,银行业协会在债权人联合作用发挥方面大有作为,尤其当前银行效益增长减缓、不良贷款屡有抬头的特定时期,更加突显出银行业协会行业引领、指导作用的重要,是主动贴近会员单位、协调服务业务发展、充当生力军的良好时机,更是协会协调行业行动,维护会员权益,树立自身威信,增强工作聚合力,提升协会影响力,为“脱钩”奠定基础的大好时机。因此,银行业协会要高度重视,乘势而上、主动作为。一是成立债权人联合行动小组,由银行业协会牵头、会员单位参加,抽调业务骨干组成专门机构、派驻专门人员、专事此项工作,负责协调处理债权人联合及其作用发挥过程中遇到的各种问题,帮助债权联合组织依法行使权力,合理合法维护银行债权。二是建立沟通渠道,构筑信息平台,推动建立协作、交流、协商机制。三是了解掌握银行诉求,利用协会

地位超然、中立优势,协助解决债权银行之间的不同意见和矛盾分歧,统一成员意志,统一行动步调,统一政策口径。四是主动参与债权银行联合联席会议、客户评价、银企对接、同业合作、自律维权活动,指导债权人联合组织规范开展各项工作。

第三,构建银行业债权人一致行动的平台和机制。债权银行识大体、顾大局,求同存异,按照“一企一策、信息共享、集体决策、风险自担”的原则,集体研究确定增贷、稳贷、减贷、重组等处理措施,精准发力、分类施策,确保各成员银行一致行动,形成合力,既充分支持本地实体经济发展,又有效保全银行资产,做到支持优质企业、稳住困难企业、退出“僵尸企业”。对于公司治理良好、产品有市场、发展有前景,但当前投入不足的客户,通过组建银团贷款或建立联合贷款机制等方式予以支持;对于出现暂时性经营困难的客户,债权人联合一致,做到稳定预期、稳定信贷、稳定支持,通过必要的、风险可控的收回再贷、展期续贷、并购重组等方式,最大限度地帮助客户实现近期解危、远期解困;对于“僵尸企业”或长期亏损且扭转无望的高风险企业,债权人联合制定清晰可行的资产保全计划,稳妥有序推动其重组整合或退出市场,坚决实施去过剩产能,实现市场出清,以充分盘活沉淀在“僵尸企业”和低效领域的信贷资源。

(作者单位:河北省银行业协会)

基于客户需求的社区银行及其特征分析

文 / 李建平

基于以客户需求为导向的金融服务理念，本文阐述了社区银行的相关概念，并对社区银行的行业 and 经营特征进行了研究。作为银行体系的构成部分，社区银行具有银行业一般的行业特征，但与银行体系内部其他业务相比，社区银行在资产交易的透明性、资本结构和行业监管等方面又有所差别。从更具体的层面看，社区银行在市场定位、机构设置和组织结构等方面又呈现出独特的特征。本文为商业银行未来发展社区银行奠定了理论和实践基础，对商业银行创新转型具有积极的推动作用。

近年来，国内银行不断适应外部环境变化，实施物理网点的转型升级。从交易型向服务销售型的转型，从物理功能分区到高低柜分离的转型，从网点硬件升级到网点定位、绩效考核管理和流程优化等的软转型，无一不是适应以客户需求为导向的金融服务理念。

一、前言

基于系统化的网点转型，多数银行通过更低成本、更加快捷地发展社区银行来推动传统网点转型，抢占基础客户群体。社区银行受到越来越多的关注，一方面归因于富国银行的社区银行经营模式在金融危机中的优异表现；另一方面归因于面对愈加激烈的竞争，银行试图通过网点的进一步下沉增加与客户的接触，夯实客户基础。所以，一些银行在社区银行的发展上投入了大量的精力和资源。

与之相应，银监会于 2013 年底

发布了《关于中小商业银行设立社区支行、小微支行有关事项的通知》，对社区银行进行了明确地区分与界定，同时明确了相应的审批管理程序，在监管层面对社区银行的探索进行了引导和规范。中国银行业协会《2014 年度中国银行业服务改进报告》显示，2014 年国内银行加快社区金融战略布局，社区银行的发展驶入快车道，各银行纷纷布局社区银行。

截至 2014 年底，全国社区银行网点数量已达 8435 个，其中小微网点 937 个，有效地形成了覆盖城乡、服务多元、方便快捷的网点布局体系。在全国性股份制商业银行中，民生银行、兴业银行、平安银行、中信银行、广发银行和招商银行等进程较快。此外，一些区域性的城市商业银行也在积极布局社区银行，以抢占零售客户市场。毫无疑问，社区银行已成为银行业创新转型的

重要方向。

尽管在很长一段时间，物理网点依然有其独有的存在价值，但社区银行服务未来的发展方向，绝不是简单的物理网点的扩张和下沉，而是包括支付、产品设计、营销模式、渠道整合、服务创新和运营管理创新在内的全面的业务重构，以适应社区客户需求的变化。对国内银行来说，这个探索才刚刚开始，未来还有很多工作需要去做。

二、社区银行相关概念

社区银行的概念最早可追溯到 2004 年 Deyoung 等人从社区银行所具备的特点出发阐述的社区银行。他们认为，社区银行应具备以下几个特点：一是资产少于 10 亿美元；二是至少一半存款是从某个支行取得的；三是国内拥有；四是有传统的产品结构，包括组合贷款、交易服务和保障存款；五是单一银行控股公司控股的唯一的独立的银

行，或由其他社区银行组成的多元控股公司的附属机构。

同时，Critchfield 等从社区银行的主要类型将社区银行与普通商业银行区别：社区银行是总资产或储蓄规模少于 10 亿美元的银行组织，主要包括银行和储蓄控股公司、独立银行和独立储蓄机构。

2012 年，美国联邦保险公司在的一份研究报告中对社区银行概念进行了完善。他们认为，尽管当时已有一般标准，即资产在 10 亿美元以下的银行为社区银行。但对于资产超过该限额的银行，如果它们只服务于狭窄的地理范围和拥有大量的贷款和公司存款，也有可能被定义为社区银行；对于资产规模小于该限额的银行，如果它们并没有很高的贷款水平和核心资本，也不会被自动归类为社区银行。

2004 年，William R.Emmons 等从整体上定义了社区银行。他们认为，社区银行是在关系型贷款方面有相对优势、规模较小而地理位置比较集中的银行。

与 2004 年 DeYoung、Hunter & Udell 的定义类似，美国联邦存款保险公司在 2011 年开展了一项关于美国社区银行的调查研究，其中对于社区银行进行了如下界定：

从功能上来讲，社区银行是在一定的地理区域内从事存贷款相关业务的银行，而且其信贷业务主要为“关系型信贷”而非“交易型信贷”。从资产标准来讲，社区银行资产规模多在 10 亿美元以下。对于资产规模在 10 亿美元以上的银行，如果满足贷款占总资产比例高于 33%、核心存款占总资产比例大于 50%、营业网点多于 1 个且不超过 75 个，在大都市圈的营业网点少于 3 个，每个营业网点的存款不超过 50 亿美元，就可称为社区银行。

在满足上述资本要求的同时，

对于没有贷款和核心存款、国外资产超过总资产的 10%，或 50% 以上的资产在某个专业领域（如信用卡业务、工业贷款公司和信托公司等）的金融机构，则不能称为社区银行。

在国内，业界专家学者对社区银行的定义分为两类。一是参照国外（尤其是美国）关于社区银行的定义，甚至是直译。如社区银行是从当地吸收存款并向本地区提供交易服务的资产小于 10 亿美元的金融机构。二是在借鉴国外关于社区银行定义的基础上，对其进行了中国特色的诠释。

例如，社区银行是指在一定地区的社区范围内按照市场化原则自主设立、独立运营、主要服务于中小企业和个人客户的中小银行；社区银行在国内应定义为“县域商业银行”。巴曙松认为社区银行是“一个全民专注于为不同客户提供个性化金融服务，并与客户保持长期的业务关系”。

2013 年，银监会深圳监管局在《关于促进社区金融服务工作的指导意见》中指出，社区金融服务网点（即社区银行）是指办理业务咨询、开户、贷款、理财、银行卡和电子银行等基本业务的小型支行网点，可增设自助设备办理现金业务。

三、社区银行的行业特征

作为银行体系的构成部分，社区银行总体上具有银行业一般的行业特征。但具体来看，与银行体系内部的其他银行相比，社区银行在资产交易的透明性、资本结构、行业监管等方面又有所差别。

（一）资产交易更高层次的透明性

随着管制环境的变化、金融综合经营的日益深化和金融创新的广泛开展，在美国等西方发达国家，大型银行开始变成从事广泛业务活动的复杂组织，但它们往往依靠“硬”

的财务信息、计算机模型和集中化的决策机制作为其业务开展的基础。如在贷款领域，大型银行所主要从事的即是基于“硬”信息的交易型贷款。

与之对应，社区银行则更多地集中于关系型贷款和关系型银行业务，其业务决策建立在个人了解以及对银行所服务社区之经济状况的敏锐把握的基础上。换言之，这类银行主要在一些与大型银行及其他金融机构经营时的“参数”要求不太符合的业务领域中承担着独特的角色，强调在特定社区范围内在对客户深入了解的基础上，提供针对客户的个性化金融服务，与客户保持长期性的业务关系。

例如，调研发现，与社区银行相比，大型银行更可能与远距离的小企业客户开展业务，也更可能通过电子邮件或电话而不是面对面的与客户交流，且较少与借款人维持一种排他性的长期的关系。

同样，社区银行在审批小企业 and 住户贷款时，客户不单纯是一堆财务数据的代表，其信贷经理还会将这些作为邻居的借款申请人的性格、家族历史、可自由支配的个人开支等个人境况进行考虑。而大型银行在审批贷款时，通常很少考虑有关借款人的个性化因素，借款人此时仅表现为若干财务数据而已。贷款交易具有非标准化的合同交易的特征，而就关系型贷款与交易型贷款的比较来看，前者的非标准化程度更为突出。

同时，资产证券化、贷款出售等金融创新已在一定程度上使交易型贷款的流动性有所增强，但这些创新在有效运用于基于关系型贷款所形成的资产上至少在目前仍面临着较多困难。即在合同期内，通过关系型贷款形成的资产更难以在二级市场转让。由此，关系型贷款交

易过程中更加强烈的非标准化与非市场化色彩,使社区银行资产交易的非透明性程度更为显著。金融体系可分解为包括透明的各类证券市场、半透明的各类非银行金融机构以及不透明的传统金融中介(如商业银行)等部分,而在商业银行内部,社区银行是此类不透明中介中的尤其不透明者。

(二) 相对较高的自有资本水平

商业银行的资金构成中大部分是负债,资本比例非常低。然而相对而言,社区银行保持着较其他银行高的自有资本金比率的特点。如美国社区银行的核心资本充足率水平较大型银行高5个百分点以上,资本资产比率较后者高1.1个百分点以上。在自有资本比率极低的情况下,银行有可能采取过度风险的经营行为,这实际上是用存款人的资金去承担风险。

社区银行较高的自有资本比率可以降低这些银行的信贷风险偏好,促使其以自身资本承担损失,从而起到保护债权人利益和有效控制风险的作用,有助于维持金融体系的稳定,同时也利于社区银行显示市场声誉,增强公众信心。

(三) 差别的监管安排

从美国的实践来看,与大型银行相比,监管机构对社区银行的监管程序、监管措施相对简化,对一些领域的数据采集及报告要求、财务报表的报送周期、现场检查的频率等更为宽松或更具弹性。对社区银行体现出一定差别性的监管安排主要是基于监管本身对不同类型银行成本压力上的差异。

一般来说,银行规模越大,按资产百分比计算的满足监管要求的服从成本越低,即服从成本具有规模经济特性。对于资产规模较小的社区银行而言,如果采用与大型银

行同样的监管程序与方式,则此类银行为应对监管所付出的成本可能是一种极其沉重的负担,甚至使其无法正常生存。对社区银行有所差别的行业监管使银行监管更有针对性,避免了可能的监管过度,为社区银行的生存提供了空间。

四、社区银行的经营特征

从更具体的层面看,社区银行在市场定位、机构设置和组织结构等方面也呈现出独特的特征。主要表现为如下。

(一) 立足基层的市场定位

市场定位是指银行对其核心业务或产品、主要客户群以及主要竞争地的认定或确定,以树立自身强有力的、与众不同的鲜明个性。与大型银行相比,一个首要的区别是社区银行专注于服务较为有限的地理区域内的企业和存款人,其资金来源源于社区,并将吸收的资金运用于当地市场,其资产负债业务主要发生在社区内。

这与大型银行形成鲜明的反差。大型银行分支机构的地理分布广阔,业务辐射半径较大,一般倾向于跨区域甚至跨国发展,并将从各地吸收的存款集中通过资金营运中心根据效率原则实施跨区域优化配置。不难想象,社区银行扎根地方、服务地方市场的基本特点,对于部分特定社区的经济发展和进步起到了积极的作用。

从服务对象上看,美国社区银行的服务对象主要包括特定社区内的中小企业、小型农场、个人以及附近社区的存款人等,为其提供存款、贷款、支付、结算和他金融服务。某种程度上,这类服务对象在经济体系中具有一定的弱势群体的性质。

例如,美国社区银行的小企业贷款占该类银行全部贷款的比重明显地高于大型银行,小额定期存款在存款中的比重也与此类似。这充

分显示了其主要面向中小企业、面向居民开展服务的特点。而从大型银行来看,一般普遍秉承“二八定律”作为业务拓展中的标准行为准则,大客户和高端客户是其主攻服务对象,小客户和低端客户则常遭遇忽视和冷落。

相应地,在业务和产品选择上,社区银行定位于小额业务(如小额工商业贷款、小额农场贷款等),而大型银行基于降低单位成本和实现比较利益优势的考虑,往往更多地介入批发性业务。

(二) 简单的组织结构

组织结构是组织有效运行、功能正常发挥的制度保证。首先,在组织架构上,分支行机制已越来越成为大型银行组织体制的主流。分支行机制本质上是一种典型的科层结构,由若干层次结构互相关联成为一个整体。与大型银行普遍实行分支行制度并具有复杂的层级结构相比,社区银行在机构设置上呈现出单一化特征,分支机构较少。

其次,在组织形式上,与大型银行相比较,有较大比例的社区银行以独立的银行形式存在。

第三,在资本结构上,美国大型银行大都是上市公司,日益走向资本社会化,股权结构相对分散,股东人数众多。股权分散化、股东多元化乃至全球化已成为大型银行的重要特征。而社区银行一般主要由当地投资者和银行的经理人员所拥有,其所有权结构较为集中。社区银行这种简单的组织结构对于提升其市场反应速度、便利信息在组织内部的传导与沟通、发挥特定的竞争优势、实现相关的功能与作用等有重要意义。

(三) 提供相对有限、传统的服务种类

银行作为金融中介,总体上提供四类基本产品:货币、贷款、消

费者的储蓄投资、附属服务。随着金融发展的不断深入，现代大型银行已逐渐实现了从以借贷活动为核心的业务单一化向多样化的转变。

具体表现在，大型银行虽然也提供传统的基于获取利息的银行服务，但其同时也销售众多的收费性和产生非利息收入的服务，内容日趋丰富的中间业务已逐渐成为现代大型银行业务中最突出的领域。与之相比，社区银行一般提供有限的产品种类，主要从贷款和投资中获取利息收入，且非利息收入（服务收费）的数量较少。社区银行在业务经营上更多地以传统存贷款业务为主并依赖利差作为收入的主要来源。事实上，相对于大型银行，非利息收入在美国社区银行收入中只占较低的比重，且增长缓慢。

此外，从非利息收入的内部构成看，社区银行更多地依赖传统的

存款账户收费等项目作为非利息收入的主要来源，而资产证券化收入、交易账户收益、投行、咨询、经纪、承销收费和佣金等项目在总非利息收入中所占比重大明显地低于大型银行。这同样反映出社区银行所开展的服务种类的相对传统性和有限性。

（四）边缘化的机构设置

机构设置是银行经营活动中的重要环节之一。基于效率原则，大型尤其是超大型银行的网点布局集中于人口稠密、产业相对发达、地域附加值较高的区域，其分支机构主要设置于国家的经济中心城市和国外主要金融中心。

与之对应，社区银行在机构设置上具有一种拾遗补缺、填补金融空白的特征，其营业机构更多地分布于大型银行较少介入的农村地区和小城市，呈现出边缘化色彩。边缘化的机构设置使社区银行能够发

挥填补偏远的、经济相对欠发达地区金融服务缺口的作用，也使社区银行在金融交易活动中与大型银行形成了一定的分工，由此绕开了来自于后者的直接竞争的冲击。

以上研究表明，作为一种金融中介，社区银行在许多方面与大型银行及其他金融机构表现出差别，这使其成为金融体系中有着鲜明特色的一类中介机构。

在互联网技术加速发展、用户金融行为和习惯发生剧烈变化的背景下，传统银行如何更好地服务社区居民？作为传统银行金融服务的主要载体以及最重要的竞争优势和资源，物理网点的未来价值究竟如何？其布局和功能定位将走向何方？这些都是应该探讨的问题。

（作者单位：中国建设银行深圳市分行）



香港电子支票对内地支票电子化的启示

文 / 周春璟 邓昊赞

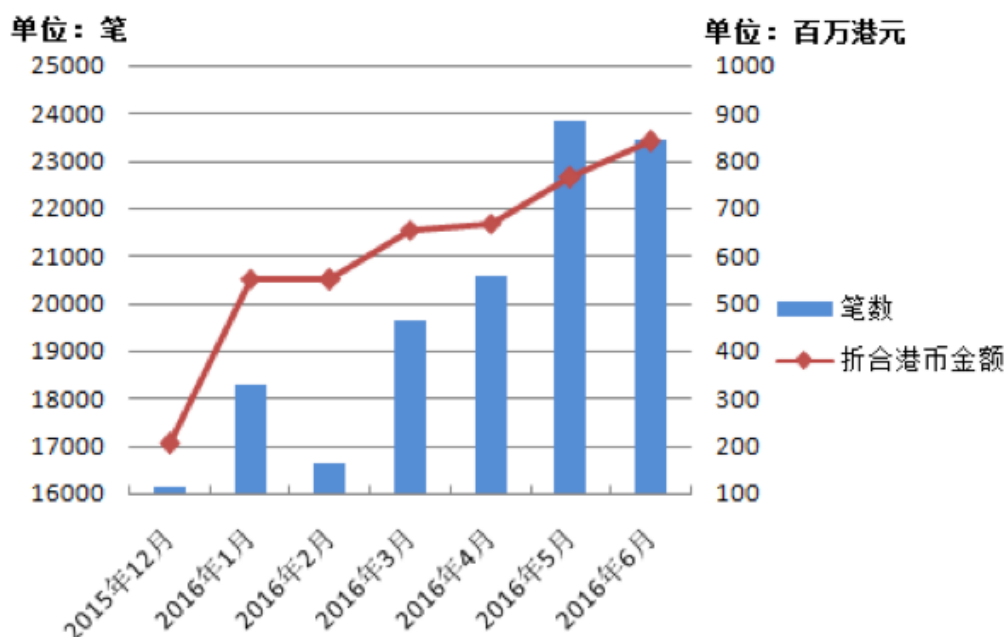
为了向客户提供更加方便、快捷、安全、环保的支付服务，香港银行界于2015年12月7日正式推出电子支票，成为全球首个全银行业应用电子支票的地区。为配合香港电子支票的使用，2016年6月30日，中国人民银行批准同意在粤港、深港支票联合结算业务中受理香港电子支票托收业务。笔者对香港电

子支票实现路径和重要意义进行研究，以期得到推动内地支票电子化的启示。

一、香港电子支票业务开通基本情况

为保证业务有序办理，在正式开通电子支票业务前，香港当局修订了《电子交易条例》，增加电子支票有关条款。现阶段香港有9家银

行提供电子支票的签发服务，所有香港的银行都可托收电子支票，个人和企业均可签发港币、美元或人民币电子支票。2015年12月推出电子支票服务以来，香港累计处理电子支票超过13.8万笔，金额折合成港币共计42亿元。从图1所示的数据可以看出，公众使用电子支票的笔数与金额整体呈阶梯上升趋势。



数据来源：香港银行同业结算有限公司网站 (<http://www.hkicl.com.hk/>)

图1 2015年12月-2016年6月香港处理电子支票笔数及金额

香港电子支票实现了支票签发、传递及存票的全电子化。电子支票的签发采用数字签名技术，任何篡改电子支票的举动会使数字签名变得无效并导致电子支票无法存入账户。电子支票以 PDF 文档传递，托收时需将电子支票上传至存票平台，存票平台负责存管电子支票。

按照存票平台搭建主体不同，香港电子支票有两种业务处理模式：一是由收款行搭建存票平台的模式（图 2）。其流程为：付款人通过付

款银行的网上银行签发出带有付款人个人数字签名和付款行数字签名的电子支票，付款银行或由付款人通过网络将电子支票传递给收款人，收款人通过收款行的网上银行存入电子支票，收款行核验收款人账户信息无误后将存票记录档案发送给香港银行同业结算有限公司（以下简称“HKICL”），HKICL 负责清分并将支付档案及电子支票 PDF 文档发送给付款银行，付款银行核验数字签名，核验通过后经 HKICL 结算，

收款银行将收到的款项入账收款人账户；二是由同业结算公司搭建统一存票平台的模式（图 3）。电子支票的签发、传递流程与模式一一致，不同之处在于：收款人收到支票后通过 HKICL 的存票平台存入电子支票，经 HKICL 核验付款银行的数字签名通过后将存票记录发送给收款银行，再由收款银行核验收款人账户信息，之后的处理流程也与模式一相一致。

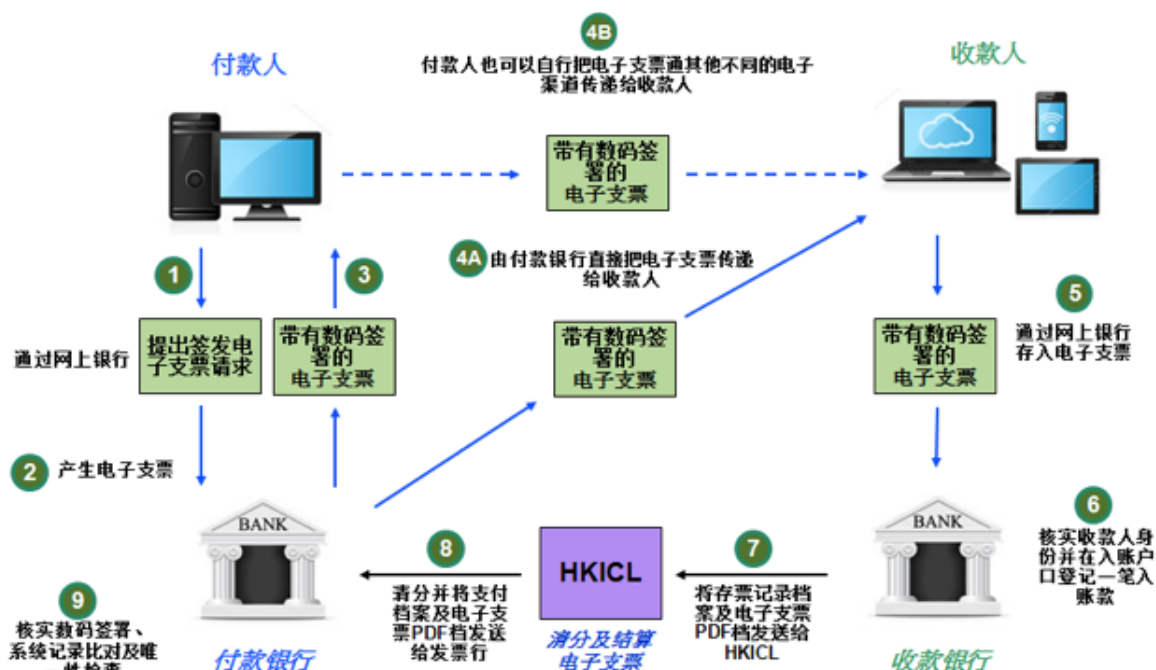


图 2 电子支票业务处理流程（收款行搭建存票平台模式）

二、内地与香港支票电子化模式的比较

（一）相同点

1、路径选择基本相同。根据电子化处理和深度的不同，可将支票的电子化处理分为支票电子化和电子支票。内地支票电子化处理经历了从纸质支票手工清分到清分

机清分再到支票影像三个阶段，仍处于支票电子化层级。而香港支票电子化处理的前三个阶段与内地相同，并在完成支票电子化层级后，进一步演进到电子支票层级，彻底实现了支票全流程电子化。

2、清算与结算模式相同。两地不论是支票电子化还是电子支票，

均侧重的是流转环节的时效性，在支票的清算与结算环节都保留了与纸质支票的 T+N 日清算模式。

（二）不同点

1、处理流程不同。香港电子支票实现了交易主体间的流通转让环节、银行间的支票传递环节的全流程电子化，较之内地支票影像突破

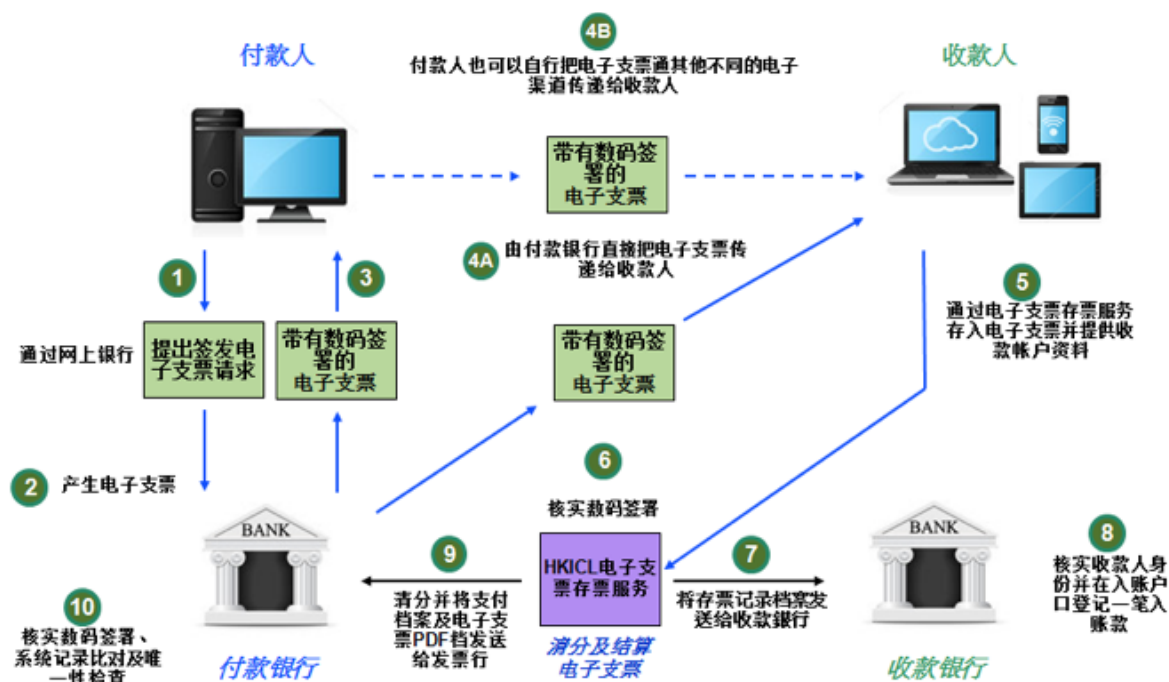


图3 电子支票业务处理流程（HKICL搭建存票平台模式）

了诸多限制。在签发环节，付款人通过网银直接签发电子支票，并采用先进可靠的电子加密技术签章代替纸质支票上的手工签名，确保支票上的资料不被篡改，突破了纸票被篡改的安全瓶颈；在传递环节，电子支票可以通过网络传递给收款人，不再需要实物传递，提高了支票交收效率，突破了地域和气候的限制；在托收环节，电子支票的持票人可以随时通过网络向银行发起托收请求，收款人不再需要将纸质支票送往银行柜台托收，电子支票的托收不再受银行营业时间的限制，突破了时间的限制。

2、退票率及处理效率不同。对于内地支票影像业务，因支票未脱离手工签发，收款银行在收到支票后需扫描纸质票据生成影像信息，并手工录入相匹配的电子信息，时而发生手写签名或签章与银行内部

记录不符、影像信息与电子信息不符、支票记载事项不全等原因而被退票，整个流程效率低。而香港电子支票业务实现了签发环节和清算环节的电子化，避免了手工差错，大大降低了退票率。

3、预防签发空头支票的能力不同。与内地的支票影像业务不同，香港电子支票是由付款人通过网银账户签发电子支票，与账户余额相关联，避免了以往付款人在纸质支票上签发金额时“大笔一挥”开出空头支票而被处罚的情况，一定程度上降低了空头支票签发率。

4、法律效力不同。香港正式推出电子支票服务之前，香港政府已将电子支票有关条款纳入立法会颁布的《电子交易条例》，高于香港金管局制订的规章制度，赋予电子支票与实物支票同等的法律地位。然而内地2007年推出全国支票影像业

务实现票据电子化后，与票据电子化有关的条款尚未纳入《票据法》，支票影像的法律效力层级相对较低。

三、启示与建议

通过对两地支票电子化模式的比较，笔者认为内地可以进一步借鉴香港电子支票的做法，推动支票电子化的发展。

（一）借鉴香港模式，推动内地支票电子化向电子支票演进

支票电子化是社会科技发展及互联网发展的大势所趋，内地支票电子化发展路径与香港基本吻合。香港是在前期发展的基础上进一步推出了电子支票，两者的差距主要表现在：香港是从签发环节入手实现全流程电子化；而内地是从托收环节入手，采用影像技术实现电子化，票据流转仍然是纸质传递，电子化程度不同。笔者建议，在现有清算与结算模式不变的基础上，借

鉴香港模式，推动内地支票电子化向电子支票演进。

（二）支票电子化路径选择应兼顾处理效率与支票自身属性

通过上述分析可以看出，两地支票电子化都不约而同地保留了纸质支票非实时清算的规则，保留了支票的商业信用属性，缓解了付款人资金周转压力。然而由于历史原因，我国部分银行和地区仍在推行支付密码技术，支票实现了实时清算与结算，使得支票这一传统支付工具与新兴的电子支付方式趋同，丧失了原有的商业信用属性。建议内地在推进支付电子化进程时，应统一支票电子化的模式，清算与结算仍然保留纸质支票 T+N 日的清算模式，在提高支票电子化处理效率的同时，减轻付款人资金管理的难度。

（三）完善《票据法》，统一纸质支票与支票电子化支付方式的法律效力

我国《票据法》颁布于 20 多年前，尚无支票电子化的相关内容。《票据法》目前只对纸质票据行为进行了约束和保障，支票电子化相关内容尚未纳入，支票电子化的法律地位层级不高，不便于我国支票电子化发展。建议尽快修订《票据法》，纳入支票电子化的内容，赋予支票电子化支付方式同等的法律效力。

（四）事前防范空头支票，改善支付信用环境

《中国支付体系发展报告》的数据显示，2014 年以来全国支票影像交换系统业务持续下降。主要是由于目前我国信用环境仍然不理想，空头支票屡见不鲜，在更加快捷、便利的互联网等新兴支付方式

快速兴起的情况下，支票逐渐被公众冷落。2015 年全国影像交换系统深圳分中心处理的因“余额不足”而退票的业务高达 9533 笔，占退票业务的 25.3%。虽然，我国对签发空头支票的违规行为实施行政处罚并建立了“黑名单”制度，但这些“事后控制”的手段并不能确保收款人收到的支票一定能得到兑付。推广使用电子支票后，由于电子支票的签发与付款人账户余额相关联，付款人签发的支票金额将不能超过其账户余额，从而在一定程度上能够在事前防范签发空头支票的风险，对我国支付信用环境的改善大有裨益。

（作者单位：深圳金融电子结算中心）



商业银行提升档案管理基础工作的若干思考

文 / 郑兴武 江煜 王晓敏

档案管理作为银行基础管理工作的重要组成部分，在维护自身和客户权益、打击经济犯罪、防范金融风险、促进经济和社会发展等方面具有不可替代的信息支持与保障作用。随着科学技术突飞猛进发展，金融业态风云变幻，金融创新层出不穷，对银行档案管理基础工作提出了新的挑战和要求，商业银行档案管理工作亟需契合时代大环境发展变化，服务业务发展需要，与时俱进。

一、提升档案管理基础工作的必要性

档案在商业银行经营发展中扮演着特殊作用，记载着银行经营活动的方方面面，不仅是银行经营历史记忆的主要载体，更是承载着银行商业信息的重要知识资源，发挥与挖掘银行档案资料的自身价值，是档案管理工作的基本要义。

（一）互联网、大数据等新的金融业态，新型信息载体的出现，对档案管理工作提出了新的要求。一方面，科技的普及应用给全社会带来全新体验的同时，也加速了档案管理领域的革新，档案载体形式更加多元，相比于以往传统的纸质档案载体，新兴的磁盘、光盘、硬盘、多媒体等档案载体应运而生，档案

管理数字化和信息化水平持续提升，在提升档案管理办公效率、提高经济效益的同时，也增加了管理难度和成本。另一方面，互联网、大数据等新的金融业态发展，为档案管理工作提供了一个新的良好发展平台，利用信息化科学规范档案管理，是衡量一个单位档案管理水平的一个重要尺度，也是提升档案管理的基本要求和重要途径。

（二）深入挖掘档案管理工作对于提升商业银行精细化管理水平和对业务发展的贡献率，具有现实意义。档案资料既包括经营活动内容，也包括管理、财务、人事等其它活动的内容，真实全面地记录了银行在行政管理、客户营销、产品创新、经营决策以及财会、人事管理等方面的活动，是企业重要的知识资源。持续提升档案管理基础工作，加强对档案管理工作的精细化管理水平，是精细管理的有机组成部分，能够激发商业银行档案资料发挥情报、证据、凭证等原始价值，更通过依托深入挖掘档案自身原始价值，加深对客户认知与了解程度，制定切实可行的营销服务策略，加强营销的精准化程度，提升服务的精细化管理水平，为业绩提升与业务转型打下更加坚实基础。

（三）网点与人员规模增加、业务发展进入转型与特色发展期，对档案管理的流程、效率、体系与手段等都提出更高的要求。经过多年的发展，商业在业务规模、网点机构、人员队伍等方面都较成立之初已今非昔比，档案管理的数量与日俱增、内容更加丰富多样，载体更加多样、管理半径与幅度更加广阔，先前的一系列体系、制度、流程等规则体系，一定程度上已不适应当前业务发展管理需要，迫切需要对档案管理基础工作升级换代，以适应形势所需。

二、商业银行档案管理工作现状与存在的问题

从前期调研过的数家城商行深圳分行来看，在档案管理架构上大部分都构建了规范各类档案管理的一般性制度与具体类型档案管理的专门性制度相结合的总分行两级档案管理制度体系，建立了主管部门统筹指导与条线分管负责相结合的档案管理营运体系，有部分城商行采用了档案外包管理模式。但综合来看，还存在着诸多问题和新的风险隐患，主要体现在：

一是制度建设方面。无规矩不成方圆，制度建设是档案管理工作开展的准绳，整体上总分行都建立

了较为完善的档案管理制度体系，但大部分档案管理办法基本制定时间久远，并处于长期使用的状态，未结合档案管理信息化浪潮趋势，顺应形势变化将需要规范的及时纳入，将脱离实际的及时调整。二是管理机制方面。主要是条线支持指导存在缺位，办公室往往作为主管部门统筹管理档案工作，各级具体业务部门(岗位)承担条线档案管理，缺乏总行相应的条线管理部门对分行条线的专业档案管理指导支持制度性规定，条线服务支持不足，条线间档案管理水平参差不齐。三是支持保障方面。部分规模较小的城商行人员配备不足，各部门档案管理人员为兼职，对档案管理的重视程度不够，同时在档案管理的硬件设施方面，现代化的信息化应用程度还不高。

三、提升档案管理基础工作的思考

档案管理工作是一项长期而艰巨的任务，需要商业银行从“机制模式、流程控制、渠道手段、开发利用”四个层面着力，形成“集中统一管理、归档门类齐全、系统功能先进、服务利用便捷”的档案管理体系，提升档案管理基础工作水平。

(一) 优化顶层设计，完善档案管理的体制与模式

1. 强化档案管理的组织领导和战略规划。一要提升档案管理地位。将档案工作的发展和建设列入重要工作范畴，从班子到员工，自上而下，强化宣导，提升对档案管理工作的重视与关注度，档案工作才能够被赋予更多的关注与机会，才能够得到更好的发展。二要优化顶层设计与统筹规划。紧跟金融改革与信息时代发展步伐，开展前瞻性建设规划，制定并落实新一时期的档

案工作发展规划，明确年度工作任务，制定分阶段实施计划，确保档案管理工作的规范性、科学性和系统性。三要提升全员档案意识。一方面，要视档案为重要战略资源与精细化管理的重要组成部分，有针对性地开展多层面、多形式的宣传，强化全员对新经济形势下档案管理工作的科学全面的认识。另一方面，档案管理员在工作中应该认识到档案工作的神圣地位和价值，强化服务意识，把为本行事业服务作为档案工作的生命线，认真、负责地完成自己分内的档案工作，为业务发展保驾护航。

2. 加快档案基础建设与人才队伍建设。档案管理离不开完善的软硬件设施与人员队伍支持。在大数据与信息化、互联网时代背景下，坚持高端引领，加大对软硬件设施的投入力度，才能为档案管理水平提升提供坚强的支撑。一要强化硬件环境建设。提高档案管理高端装备水平，在配置数码相机、复印机、扫描仪、绘图仪等数字化设备的基础上，尝试性引入档案管理系统，将文档、科档查询系统进行集成统一，实现文档一体化管理，以及档案管理系统与各条线信息系统的无缝链接，提升档案管理数字化、信息化和实用化水平。二要加强档案人才队伍建设。一方面要保证档案管理人员的稳定性，一旦发生岗位调动，必须提前做好工作交接，确保传承有序，以免影响档案管理工作开展的连续性和质量。另一方面，档案工作的顺利开展有赖于档案管理员扎实的业务能力，须从整体上提高档案管理员的专业能力。对外，通过引进档案专业人才，注入新鲜血液；对内，强化岗位培训，提高档案人员的岗位适应能力和对相关新技术的掌握程度。此外，建立档

案人员奖惩机制并加以运用，定时检查，定期评估，对档案工作水平进行绩效考核，促进档案管理工作高效开展。

(二) 强化过程管理，健全档案组织的流程与体系

1. 引入“前端控制、全程管理”理念，使档案管理要求融入到业务流程之中。将档案管理向业务前端延伸，将文件生成、流转、保管、利用和销毁作为一个完整的生命周期统筹规划、全程管理，能够有效解决档案分类不清、混期限装订、重复归档等问题，提高效率并节约成本。

2. 加强档案管理制度流程的规范化与标准化建设。一是开展系统化的制度梳理，对明显不能适用于档案管理现状的，及时调整；对相对滞后的，结合目前档案管理现状与形势，加以修订完善；此外，还要进一步完善档案管理监督、检查与指导相关制度，将档案管理工作考核纳入目标管理责任制，建立一套完整的档案管理工作考核办法。二是实现档案管理流程标准化，明确档案收集管理、移交机制，确保重要档案类目收集齐全、整理规范。明确划分部室、条线与经营单位资料归档的职责、范围和要求，确保各类档案的及时、完整移交；建立起科学完善的档案总目录、分类目录、卷内目录、全引目录、字号索引目录、底图目录以及机读目录等多种检索工具平台，规范电话咨询、来人查询、提供资料、出具证明等档案查询标准服务流程，为业务正常开展和领导的科学决策提供方便快捷、翔实可靠的资料服务。

3. 构建科学合理的管理机制与体系。一是确立部门权责运行机制。档案管理过程不仅涉及档案管理部门，也涉及其他条线部门与经营单

位,通过确定的、明确的职责划分来指导各部门在档案管理过程中履行自己的职责、规范档案管理的规范性,有效约束档案管理部门和相关业务部门的行为。二是建立系统内部联动机制。档案管理工作涉及范围广,档案在形成过程中,档案主办单位与其他单位有着千丝万缕的联系,因此需要建立起有效的联动机制,为档案管理工作的顺利开展提供便利。

4. 建立有效流程检查机制。档案管理工作涉及多个环节,需要依托常态化的流程检查机制加以监督。一方面,定期组织开展档案自查与检查,发现在业务建设、信息化建设以及设施设备建设等方面的问题,制定改进措施计划,提高风险警惕性;另一方面,定期“回头看”,对档案管理整改措施进行分析评估,检验其可行性,确保档案管理科学化水平得到切实提升。

(三) 创新渠道手段,提升档案管理的效能与水平

1. 加快档案信息的现代化、数字化建设。一是要未雨绸缪,加快档案信息化进程。配备和更新必要的信息化设备,提高档案库房和各种类型档案的智能化、规范化管理程度,尤其是要加强对电子类、数码影像类等新型档案载体保存规范的研究与探索,确保新型档案保存的长久性、安全性。二是建立档案信息化建设的长效发展机制,从顶层设计角度,推动建设统一的涵盖总、分、支行的数字档案管理网络体系,各站点间无缝连接,档案信息可在线实时采集,在局域网、各站点,可分类检索、跨类检索、全

文检索,能有效解决档案重复立档、延迟立档、共享度低等问题,提高档案信息的传递速度,使档案工作同业务经营紧密结合,为商业银行日常经营管理提供丰富的档案信息服务。

2. 优化档案外包管理,科学有效防范风险。一是进一步健全外包管理制度,厘清管理职责。按照“牵头管理部门→归口管理部门→具体实施部门”的架构,进一步明确档案主管部门、各条线、外包人员在档案外包管理中的职责与责任。二是进一步强化安全管理。在协议中明确承包方的安全管理责任和义务,严格鉴定并限定外包档案范围,对敏感重要档案进行自管,不进行外包处理。同时,强化参与档案服务外包工作人员的安全意识保密意识,共同做好档案安全管理工作。三是进一步强化评估监管。密切关注外包商的履约能力,以达到业务监管和风险控制的目的,不能“一包了之”,包括:定期检查所托管档案的安全状况并了解外包服务商的经营稳定性、管理规范性和可持续发展能力等情况,定期实地检查外包服务商的日常管理是否到位、外包作业场所是否符合要求,是否存在档案信息泄露风险隐患等。

(四) 增强服务意识,推动信息资源的开发与利用

1. 强化档案服务意识,发挥档案信息服务功能。档案管理的使命,就是为企业正常运转提供查考备查的服务。因此档案部门与工作人员要发挥优势,增强档案的信息服务功能,树立强化档案服务意识,做好幕后保障服务工作:一是要改变

档案服务工作“你查我借”、“坐等上门”的被动局面,提供“快速服务、跟踪服务、系列服务、全程服务”式的高质量服务。二是档案人员要积极主动投入到档案信息资源开发工作中去,立足经营管理与业务发展动态,及时捕捉档案利用需求,快速找准服务切入点,有计划开展档案资源的深层次、标准化加工,积极编写《大事记》《史料汇编》《资料汇编》等编研资料,促进企业各项工作的顺利开展。如:主动根据发展需要编研相关产品,如组织机构沿革、大事记、年鉴、产品手册等常规性编研成果。

2. 加快档案资源开发,实现档案编研多元化。一是深化编研内容。对属于档案接收范围但尚未接收入库的立档部门档案,应先收集、借阅与开发、编纂,在第一时间延伸编研工作,增强档案的时效性。二是提升编研实效。编研人员要有超前意识,预测产品与市场动态,将时间轴前移,及时推出编研成果。如,在周年庆典时,积极策划编订银行发展历程、行史图片资料,为宣传营销提供服务。三是挖掘编研价值。深化“编”字,强化“研”字,把分散在各个案卷中的档案信息进行开发和加工,使之系统化和密集化,形成系统的文献形式和知识产品。四是创新编研方式,充分运用现代化通信网络技术,采取与有关单位联合编研的方法,弥补资料和经费的不足,拓展档案编研的工作广度和影响幅度。

(作者单位:江苏银行深圳分行)

深圳中行创新驱动发力科技金融

自李克强总理在 2014 年达沃斯论坛提出“大众创业、万众创新”的号召以来，深圳作为改革前沿城市之一，不断改革优化创业环境，为大众“创客”提供便利的基础建设、配套的政商环境以及资源支持，尤其是对科技型企业更是加强金融扶持。

经济的发展，依靠科技推动；而科技产业的发展，需要金融业的强力助推。作为肩负社会责任的中国银行深圳市分行（以下简称“深圳中行”），以实际行动为深圳本土科技型企业提供强有力的金融支持。

除了由中小企业部专门研究科技型企业信贷产品外，联合政府构建“银行+政府”生态圈，科技企业获得贷款的同时可享受政府贴息扶持；之前看不见、摸不着的知识产权也可做质押……深圳中行通过创新金融服务，多措并举缓解科技型企业融资难题。

成立专营机构 搭建完善科技金融体系

VR、3D 技术、互联网+……一系列的科技热词成就了一批高科技企业。然而，高科技企业通常在发展初期融资需求比较大，同时普遍具有轻资产、无抵押、难贷款的共性问题。因此，科技产业与金融产业的融合，更现实的意义体现在有效解决科技企业融资难问题。

一直以来，中国银行秉承“担当社会责任，做最好的银行”的战略目标，高度重视科技金融的发展，践行“科技兴行”的工作方法论，以银行金融服务为接入点，以特色产品为手段，以科技企业为对象，进行银行流程优化及业务模式改革，为广大科技型企业创新创业提供全方位支持。目前，深圳中行已搭建起完善的科技金融体系。

在该体系中，中小企业部负责推动科技金融科技类企业专属产品的研发、辅助市场拓展和部分授信审批，秉承标准化、流程化、端对端的工厂作业模式，并遵循科技金融差异化工作机制。

为保障深圳科技型企业信贷投放，深圳中行为科技型中小企业给予专项信贷规模，优先保证中小科技企业贷款投放。

为科技型企业打造绿色通道。本着风险可控、适度灵活、贴近市场的授信思路，结合中小型科技企业授信业务特点，深圳中行针对满足特定条件且申请授信金额在人民币 2000 万元以下的科技型企业，由中小企业部独立审批并遵循利率优惠、优先审批、快速放款的服务宗旨。

此外，针对深圳南山科技企业集中的特点，该行本着方便企业借贷、为企业提供优质服务的初心，为进一步加强合作，推动科技金融

业务的发展，重点选择深圳高新技术企业、创业园区、产业园区的集中区域，打造以“科技金融服务”为主的特色机构。先后于 2011 年成立科技园支行、2014 年成立桃园路支行等“科技支行”，及时为周边企业提供全方位的金融服务，支持企业创新创业。

助力科技金融 构建“银行+政府”生态圈

在不断的市场研究及拓展之下，深圳中行已联合南山区推出“孵化贷”“成长贷”“研发贷”“小微促进贷”“上市促进贷”等产品，为高成长性的科技型企业提供融资服务。

其中值得一提的是与深圳南山区科技局合作的科技金融贷款扶持计划。该计划主要贷款品种为“孵化贷”“成长贷”“研发贷”。符合条件授信的企业在还本付息时，南山区政府给予贴息扶持。

●孵化贷：扶持对象为具备一定技术含量的科技企业，单笔贷款额度最高不超过 500 万元。

●成长贷：扶持对象为成长性良好的科技企业，单笔贷款额度最高不超过 2000 万元。

●研发贷：扶持对象为申请当年南山区科技局技术研发和创意设计（创新研发、核心技术突破、青年创新创业——成长之星）项目的企业。贷款上限不超过企业在申报

南山区科技局技术研发和创意设计项目时的项目投资总额。

另外，深圳中行还与深圳南山区经促局合作“贷款贴息计划”专项产品，其中包括“小微促进贷”及“上市促进贷”，分别都有不同的政府贴息扶持力度。

●小微促进贷：扶持对象为南山区区内注册的在深圳市内任意银行获得贷款的小微法人企业，对于还本付息的企业，经南山区专项资金领导小组会议审定通过，政府给予贴息扶持。

●上市促进贷：扶持对象为南山区注册、有融资需求并在南山区经济促进局完成拟上市备案登记的企业；对于在南山经促局合作银行还本付息的企业，经南山区专项资金领导小组会议审定通过，政府给予贴息扶持。

通过“银行+政府”的服务模式，科技型企业获得银行贷款资金扶持的同时享受政府融资利率贴息优惠，有效突破科技型企业融资难、融资贵的难题。

【典型案例】

通过“银行+政府”的服务模式，众多科技型企业深圳中行的金融服务和倾力支持下，获得快速发展。

S公司就是受惠企业之一。

成立于2011年的S公司，注册地在南山区，注册资本人民币1300万元，主要为华为、中移动等龙头企业提供通信网络及无线通信产品的配套服务。近年来销售收入稳步增长，年销售额达9000万元人民币。由于业务发展迅速，企业存在一定资金周转压力，并积极寻求银行贷款支持，但由于自身轻资产、无抵押的经营特点，在他行一直难以获得融资支持。

深圳中行基于与南山科技局的良好合作关系，将客户引荐给科技局，根据企业的经营特点，为S公司设计了该行针对科技型中小企业无抵押、低成本的“成长贷”融资方案，信用贷款1000万元，并为其在南山科技局成功申请了3%的融资利息补贴。在收齐企业资料后10个工作日内，该行便完成了贷款审批工作，并成功放款。

S公司在获得了深圳中行无抵押、低成本、高效率的融资支持，后续业务得以迅速发展，销售收入较上年增长30%。

支持知识产权质押 创新成果反哺企业发展

过去，知识产权一直是科技型

企业看不见、摸不着的“宝贝”，虽然有法律保护但是变现困难。根据科技型企业轻资产、高“知产”的特点，深圳中行联合深圳市中小企业信用融资担保集团有限公司、深圳高新投融资担保有限公司等机构，积极探索企业“融智”之路，推出“知识产权质押贷款”。

据介绍，知识产权质押贷款是指企业以知识产权为反担保，深圳中行联合融资担保机构为科技型企业提供融资的业务模式。深圳中行相关负责人表示：“南山区内注册的高新技术企业通过‘知识产权质押贷款’融资时还能享受政府贴息、贴费的优惠政策。”

通过以知识产权质押为突破口，为“轻资产”但拥有知识产权及专利的高科技企业带来“融智”服务的业务创新，无疑为科技型企业解决融资难题提供了一条有效渠道，倾力助推深圳科技企业步入发展快车道。

（通讯员：黄璜）



加码绿色与生态 平安银行升级现代农业 全产业链金融服务

8月29日-30日，平安银行现代农业金融事业部在内蒙古库布其沙漠举办金橙·平安农业俱乐部2016年峰会暨现代农业生态金融高峰论坛。此次峰会迎来了金橙·平安农业俱乐部第三次扩容，平安银行更联合合作方推出农产品质量专属追溯模式与“农真保”险种（农副食品授权商家保真责任保险），进一步提升对农业客户的全产业链金融服务。

国内100余家农业龙头企业到场参会，同时，中国农业产业化龙头企业协会副秘书长李现州，平安银行董事长孙建一、副行长胡跃飞、行长助理付巍、现代农业金融事业部总裁张俊涛等参加了会议。

金橙·平安农业俱乐部再扩容 产业链金融服务升级注重安全与品牌

平安银行董事长孙建一在致辞中介绍说，作为一家快速发展的全国性股份制商业银行，近年来，平安银行不断推动资源跨界整合，支持实体经济发展，努力打造精品金融、智慧金融和生态金融“三张名片”。2014年，平安银行切实抓住农业产业升级与变革的机遇，成立现代农业金融事业部，成为国内唯一一家将现代农业金融板块进行独

立“事业部制”运作的商业银行。同时联合知名农业企业成立了企业间交流与合作的平台——“金橙·平安农业俱乐部”。

在成立一年多以来，金橙·平安农业俱乐部迎来第三次会员扩容。此次峰会上，双汇实业、中水集团、中农发种业、众品食品、圣农发展等50余家龙头企业加盟俱乐部，进一步壮大了俱乐部会员阵营。至此，金橙·平安农业俱乐部成员达到100家，为有效整合行业资源、做大做强产业链生态金融奠定了坚实基础。

随着会员企业的扩容，农业全产业链金融服务升级也正当其时。

此次会议上，平安银行联合中国产品质量追溯网络平台创新推出农产品质量专属追溯模式。该模式充分考虑了农产品溯源的特性，从生产有记录、信息可查询、流向可跟踪、质量可追溯的全维角度，进行了农产品质量追溯系统设计，通过金融、追溯技术和产业的结合，确保农产品从生产到餐桌的质量安全。

此外，借助平安集团的综合金融优势，平安银行联合平安保险推出了农副食品专属的“农真保”险种——农副食品授权商家保真责任

保险。该保险作为市场上第一款针对高端农业企业的农产品保真保险，将有效增强生产企业与消费者之间的信任感，农业企业品牌得到增信的同时，还可以通过保险赔付情况，监测授权商家销售情况，而消费者则可获得更加放心的安全农产品。

“有了农产品质量追溯的模式创新，有了农产品品牌保真保险的加码，有了金橙俱乐部的扩容和服务升级，有了农业金融生态圈的可持续发展，农业产业化发展之路必将走出一条康庄大道。”孙建一表示。

倡导绿色与生态 服务绿色与生态产业

内蒙古地处欧亚大陆内部，横跨东北、华北、西北，相邻8省区，作为“丝绸之路经济带”建设的重要一环，内蒙古扩大开放的区位条件得天独厚。平安银行积极参与内蒙古地区等绿色丝绸之路经济带相关产业的开发建设，现代农业金融事业部成立以来，为“丝绸之路经济带”生态修复、农牧业等各类产业发展提供了强有力的资金支持，同时，借助金融俱乐部的平台，积极为内蒙古引入的国内知名农业产业资源从资金和资源两条主线全面助力内蒙古生态产业大发展。

此次峰会上，平安银行联合雏鹰农牧集团与乌兰察布察右后旗、河南省滑县、吉林省洮南市开展了扶贫合作战略签约；与亿利资源集团、中央电视台军事农业频道、双汇实业集团、重庆粮食集团、北京大北农科技集团、牧原食品股份、福建圣农发展、联盛纸业等企业进行了战略合作签约，倡议农业生产回归服务农民、富裕农民的本质，支持企业发展农业生产与扶贫相结合，服务农业现代化与地区扶贫工作，真正实现经济效益和社会效益的最大化。

此次会议期间，俱乐部会员还将参加沙漠植树造林活动，并参观学习当地农业企业在沙漠化生态修复和生态农牧业发展方面的经验。

据介绍，现代农业金融事业部成立以来，紧紧把握“一带一路”政策机遇，先后支持重点企业共同设立规模300亿元的“绿色丝绸之路基金”，积极投身绿土地建设和京藏高速沿线生态绿化工作，参与西部地区荒漠化治理和生态修复，重点发展生态农牧业等产业，推动金融资本、生态产业发展与践行社会责任的有效结合。平安银行因此获得由联合国环境规划署、联合国防治荒漠化公约秘书处、国家科技部、国家林业局等联合主办的第五届“库布其国际沙漠论坛”颁发的“沙漠生态文明绿色创新奖”。

平安银行现代农业金融事业部坚持绿色、生态的农业金融服务理念，重点支持广大企业改进生产技

术、改善生产环境、积极防治农业面源污染，支持以“绿色环境”、“绿色技术”、“绿色产品”为主体的龙头企业，助力企业实施种养业废弃物资源化循环利用、无害化处理工程，发展绿色农业信贷和金融服务，服务“三农”实体经济。事业部成立一年半，已在现代农业领域投放资金500亿元。

(通讯员：白云、谢少萍)



农行深圳坪山新区支行开业

为给坪山新区周边居民和商圈带来便捷的金融服务，深圳农行新设网点——坪山新区支行于7月26日正式开业。

深圳农行坪山新区支行位于坪山新区坪山街道行政二路招商花园城首层，可为招商花园城、万科、嘉宏湾花园等小区居民提供“家门口”的银行服务。

本着便民利民的原则，新开业的坪山新区支行配备多台自助设备，包括自助服务终端、网银体验机及6台自助存取款机。农业银行明星产品——超级柜台也亮相该点，供客户办理部分个人业务以及对公业务，包括个人开户、电子产品签约、转账、理财、外汇、基金、挂失、对公账户开立等，免去长时间排队等候带来的不便，轻松享受高速优质的金融服务。同时，农行坪山新区支

行设有专业金融理财服务以及三方证券服务，方便客户了解最新金融产品，实现财富增值。

此外，深圳农行还为客户提供全方位线上金融服务。通过关注“中国农业银行”微信公众号或者开通网银、手机银行等电子渠道，即可享受线上电子渠道的快捷优质服务，轻轻松松完成各项金融交易。农业银行温馨提示，位于坪山新区步行街建设路19号的坪山支行亦正常营业，客户可根据自身需要，自行选择更方便的网点办理业务。

（通讯员：林尔东 邱彤琪）



小微外贸新武器——锁汇保上线

中国银行携手一达通共同助力中小微企业发展

近些年来，随着人民币国际化的进展，人民币汇率步入双向波动也成了新常态。频繁波动的汇率就如晴雨表一般影响着中小微外贸企业的利润，对于小微外贸企业来说，订单总额不大、利润薄，更是存在着汇率波动吞噬利润的风险。尤其是跨境电商，汇率的风险更不容小觑。汇率保值业务是专业的外汇风险管理工具，往往需要企业投入较多的时间和精力去了解市场关注市场，去银行了解产品签署协议委托银行进行保值。这样的成本让大量的小微企业望而却步，往往只能听天由命，任由风险存在。

2015年，我国跨境电商交易规模达到5.4万亿元。其中出口跨境电商交易规模达到4.5万亿元。与此同时，我国有300~500万中小微企业，承接我国67.5%的出口额。外汇出口汇率如何波动，该如何锁定汇率规避风险成为这些企业最为关心的重点之一。

为解决这一情况，8月22日，一直助力于中小微企业的中国银行凭借其长期形成的外汇业务专业能力和雄厚的系统开发能力，与深圳市一达通企业服务有限公司（简称一达通）共同开发的“锁汇保”正式上线，这一产品上线将有效地解

决汇率变动对外贸企业利润的影响，助力小微企业发展。

锁汇保全面武装小微外贸企业

据了解，锁汇宝是一种远期外汇保值产品，客户可以通过锁汇保向银行购买远期外汇合约，锁定未来某一段时间到账外汇（固定金额、币种）的结售汇汇率。即帮客户提前锁定未来的结售汇汇率，避免未来汇率变动导致资金损失的风险。

用户使用锁汇保，首先需对企业的外汇资金流有一个较为准确的预估，然后根据到账时间、金额、币种合理锁定汇率，到账后按照锁定汇率结汇，规避波动风险。其次，之前由于很多客户不能提前确认汇率、经常出现倒退报关金额，无法确认换汇成本，开票不准确等调账麻烦。现在用锁汇宝提前确认汇率后，客户可以精准的根据开票金额预估报关金额和精准预估换汇成本，免除调账麻烦和方便对买家报价。此外，锁汇宝还能方便出口企业利润、成本的核算，便于企业确认开票金额。用户只要登录一达通网站或手机自主平台，查看报价，确认购买然后外汇到账即可自动交割。使用非常方便快捷，目前可以锁定的币种有美元和欧元。

锁汇保的上线是将传统线下的银行远期外汇交易，搬到了线上，企业免除了奔波之苦，且可以实时了解汇率走势，及时把握市场机会锁定汇率、规避风险。更加简便、直接、快速，解决了流程繁琐的问题。

强强联手 共同帮助小微企业发展

作为我国第一家中小企业外贸综合服务平台，一达通是阿里巴巴全资子公司。是一家一站式为中小企业和个人提供金融、通关、物流、退税、外汇等所有外贸交易所需的进出口环节服务的公司。为此，一达通的所处理的业务有一个最大特点就是小额分散。

“过去，每天一达通通过收集众多小微企业的外汇，当天按照实时汇率与银行进行结汇交易，随行就市，不做任何保值；或者小微企业在收汇前通过一达通与银行进行汇率保值，但涉及小微企业、一达通、银行三方的来回沟通，无法保证汇率保值时效性，交易达成后还需要出具纸质单据等，带来大量的沟通时间成本和人力成本。”据一达通负责人表示，一达通服务中小微企业众多，2015年一达通出口约50万单，总额超过150亿美元。其涉及

的国际结算及外汇业务频率高、单笔金额小，急需提高业务办理的效率 and 便捷性。

为此，中国银行凭借其长期形成的外汇业务专业能力和雄厚的系统开发能力，从2015年开始筹备，历经半年的研发测试，帮助一达通开发了“锁汇保”产品，通过中国银行外汇交易系统与一达通内部系统的互联互通，小微企业可线上自助交易。通过这一合作，实现了金融服务的技术化、自动化和清算处理的集中化。这一模式，把交易引到线上，解决了客户过于分散的问题，消除了营销死角，利用电商平台这个“漏斗”将大量小额分散的业务纳入自己的服务范围，也融入

跨境电商的价值链。

此外，中国银行还将通过与一达通的这一合作，探索出服务中小企业的新模式。

“这次合作其商业商业的价值远不如社会价值。”一达通副总裁魏强表示，以往的外汇保值只提供给大的外贸公司、大的客户，小微企业很难享受到优质的外汇服务。现在与中国银行合作就是希望“通过互联网的新技术能够让原来几乎得不到社会支持和金融帮助的小微企业可以被金融武装起来，更好的开展国际贸易。”

“中国银行作为一个百年历史的银行，在外汇业务上作为国内领先者一直在思考怎么去帮助我们的

企业在人民币国际化的历程当中去降低风险，特别是中小企业，帮助中小企业规避汇率风险是我们的课题。”中国银行金融市场部副总经理张晨表示，“我相信随着这个产品的上线以后一定会为我们更多的中小企业，在金融市场大波动，大的改革的背景下能够有效的对冲汇率风险，把控经营成本和利润，实实在在的推动实体经济，推动我们对外经济活动的发展。”

(通讯员：黄璜)



招行零售信贷破万亿 领航消费金融蓝海

近日，招商银行又获新的突破，宣布其零售贷款规模已一举突破万亿大关，并成为我国首家零售贷款余额过万亿的股份制商业银行。

零售信贷被招行视为“压箱底”的资产，在今年年初就提出要坚持“高质量的高速度”推动零售信贷业务，带动零售信贷再上新台阶。数据显示，面对日益激烈的市场竞争环境和经济持续下行引发的资产荒、投放难、风险高等不利情形下，招行2016年上半年零售贷款增量仍近千亿，增量同比增长近三成，创历史最高水平。包括招行在内，大力发展零售贷款在内的消费金融已被商业银行列为扭转眼下局势的突围之路，具有抗周期、抗脱媒和轻资本的效应。

如何既拼规模又保质量

面对经济形势“四期叠加”，银行经营承压、贷款不良率上升的不利环境，压退产能过剩、风险高发领域的资产投放成为各银行信贷结构调整的主要方向，招行更是将信贷结构调整攻坚战列为年度“四大战役”之一。

而零售信贷特别是房贷、消费贷由于其定价灵活、不良率低成

为各银行信贷结构调整的主要方向之一。

以房贷为例，年初至今，招行积极抢占优质的住房按揭市场份额，实现全行住房贷款较年初增量超千亿元。这一数据远超招行年初设定的投放目标，半年的房贷投放额度实际已超全年计划投放数。同时，为优化资产结构，招行房贷占比在整个零售贷款份额中不断提升，相关数据统计，招行房贷业务在规模上保持持续领先，且2015年份额提升列同业第一，市场占有率在2015年提升了0.7个百分点。

“三箭齐发”离不开创新

“云按揭”是招行基于云技术的O2O按揭服务应用平台，完全颠覆了传统模式下住房贷款环节多、流程长、放款慢、额度紧而效率低下的模式，并且在楼盘现场就能办贷款。通过“云按揭”的PAD移动作业平台，只要资料齐全，手指点点，5分钟就能预审批，20分钟即能完成报件，24小时内完成审批。

自2014年底招行在业内首推房贷“云按揭”平台以来，住房按揭贷款已通过该平台累计投放金额

超1300亿元，而通过该平台进行接单的房贷业务占比已经近90%，并成就了近30万家庭的购房梦想。

“云按揭”平台的应用，极大的提升了个贷业务工作效率，显著改善购房客户与开发商的客户体验，进一步打响了招行在房贷市场上的服务品牌。

在小微业务领域，招行所推出的“生意贷”，也已成为中小企业经营者解决企业融资难题的最佳解决方案。

招行贷款客户只需办理一次贷款手续，就可获得期限最长达20年的个人经营贷款授信额度。只要客户在使用贷款过程中信用保持良好、经营持续稳定，便可以用手机银行进行“自助续贷”。

目前招行“生意贷”完全可以在手机银行进行申请，客户经理上门服务，贷款进度实时查询，在资料齐全的情况下实现“两天审批，一天放款”，而达到如此极速的融资速度，有赖于招行建立的“信贷集中审批工厂”实现“流水线作业、专业化审批、闪电般放款”。

在消费金融领域，2015年初，招行在国内首推移动互联网贷款产

品——闪电贷，并采用全线上、线上线下相结合的方式，实现消费贷款业务的轻型批量获客。客户可通过手机在线自助申请贷款，60秒即可完成贷款的发放和使用。

“闪电贷”是招行基于大数据和云计算风控应用的一款移动互联网贷款产品，是招行零售信贷业务在产品创新和深耕客户方面的又一项重要举措。招行通过数据整合和应用，对零售客户进行精准定位，为客户提供全线上全自助贷款。客户可通过招商银行手机银行 APP 或网

上银行自助办理贷款，贷款申请、审批、签约和放款全流程系统自动化处理、无人工干预，7×24 小时全天实时运行，客户可随时随地轻松获得贷款。真正实现了互联网金融的“移动端，全自助，零资料，60 秒”。

在外接流量方面，2016 年以来，招行零售信贷逐步与多个外部合作方洽谈，积极拓展互联网+模式，并引进公积金、社保及其他电商平台数据，研发并上线了包括“POS 闪电贷”、“代发闪电贷”、“配套闪

电贷”、“AUM 闪电贷”和“公积金闪电贷”等细项产品，预授信受众覆盖超 300 万客户。

展望未来，招行提出零售信贷将遵循房贷、小微、消贷三箭齐发、共同增长的策略。将围绕大消费金融等领域，在有效管控风险、保持合理定价的前提下，适时抢占优质的住房按揭市场份额，并进一步稳妥地推进“两小”业务。

（通讯员：张怡）



平安银行发布 《中国消费者借贷观念 及借贷行为白皮书》 线上化房贷产品“E按揭”上市

7月26日，行业首份中国消费者借贷行为与态度白皮书暨“E按揭”产品上市发布会在深圳举行。平安银行携手知名国际市场调研机构尼尔森发布《中国消费者借贷观念及借贷行为白皮书》（以下简称《白皮书》），对国内借贷行业发展进行首次权威解读。会上，平安银行还上市了线上化房屋按揭贷款产品——“E按揭”。平安银行副行长蔡丽凤、尼尔森大中华区总裁严旋等参加发布会。

行业首份最权威解读白皮书发布 消费金融日趋互联网化

还记得那个中国老太太和美国老太太买房故事吗？故事里讲，一个中国老太太，60岁时终于挣够了钱买了一套房子；一个美国老太太，60岁时终于还清了购房的贷款，而她已经在这房子里面住了30年了。

以上故事意在指出中国人与美国人消费观念的差异。而从此次平

安银行发布的《白皮书》数据上看，这个故事真的是彻底“落伍”了——数据显示，越来越多的中国人接受了“贷款买房”的意识，截至2015年底，中国19万亿元的消费贷款余额中，房屋按揭贷款占14.2万亿元。

据了解，此次《白皮书》历经三个月的研究调查，向全国3000多名受访者发放问卷调研和进行深度访谈，《白皮书》对消费金融市场的发展现状与趋势、中国消费者消费观念的变化以及影响消费信贷使用的因素做了较为全面系统的剖析。

《白皮书》指出，在面对希望得到的零售商品时，高达43%的受访者表示即使借钱或贷款也要得到想要的商品，信贷消费的态度明确。而在选择贷款资金来源时，大多数的消费者更愿意使用消费贷款产品。71%的消费者愿意考虑申请金融机构的无抵押贷款，远远超过

选择向亲戚朋友借贷的比例。同时，近半数受访者认为消费贷款产品的“了解—使用”各个环节流程都太繁琐。其中，“了解贷款产品信息”和“提交证明材料”两个环节体验最差。因此，68%的受访者期望全流程线上申请、审核消费贷款产品。

平安银行副行长蔡丽凤表示，“大消费时代已经到来。同时，这意味着消费金融产业的互联网化将成为必然趋势。互联网不仅仅是一个销售服务渠道，还将带来整个消费金融产业生态的深刻改变。在互联网环境下，金融机构甚至跨行业合作空间更大，新型消费金融产品将大量出现。有理由相信，伴随着消费转型升级，个人贷款产品将有更广阔的市场空间。”

“E按揭”让客户仅需到银行一次便可完成贷款申请

一直以来，买房是件大事，也是难事。对于想要申请房贷的消费者更是如此。反复跑银行，手续、

材料繁琐是传统房贷产品的通病。如何解决房贷申请中的痛点？平安银行给出两个答案：第一，信息透明；第二，渠道优化。为了给消费者提供简单、快捷的全新房贷体验，平安银行打造了全新线上化申请流程，推出房屋按揭贷款产品——“E按揭”。

该产品运用“互联网+”的理念，实现房贷业务与互联网技术相结合，充分利用技术优势，满足客户“短平快便”的服务诉求。假设一位客户要申请贷款，他只需通过手机APP上传申请信息，最快半小时，就有客户经理与他联系，预约下午面签。顺利的话，第二天贷款审批即可通过，之后由专人陪同办理过户手续。期间，客户还可以附

加选择申请“安家贷”，作为装修资金来源。整个过程中，客户仅需亲自到银行一次。

作为我国消费金融行业最早的参与者之一，平安银行始终以“领行业之先”作为自己的发展信念。随着生活水平的提高，消费者对于消费贷款的需求不再局限于购买房屋本身，更寄予了自己对于“家”的概念的理解和憧憬。买房，只是“有家”的起点。据介绍，“E按揭”产品的设计旨在以房贷为载体，一站式满足客户生活、消费的综合金融需求。因此，“E按揭”不仅仅是一款简单的产品，更以此为基础，构建起一个综合金融的房生态体系。比如，对于首次置业的客户，该行在客户购房行为基础上，开发

了衍生消费信用贷款产品——“安家贷”，为贷款购房的客户在装修、旅游、婚庆等方面提供资金支持。并将安家贷申请内嵌于E按揭流程。客户仅需一次申请，既可满足多方面贷款需求，让客户资金管理更具灵活性。

平安银行消费金融总裁朱俊霞介绍，“作为中国最早为客户提供消费金融服务的银行之一，平安银行一直秉持‘综合金融、智慧消费、触手可贷’的价值主张，迄今已为超过160万名客户提供了消费金融服务”。

（通讯员：李翀）



中信银行用效益保质量： 宁可慢增 不可不增

8月25日晚间，中信银行对外发布了2016年半年度业绩报告。数据显示，截至2016年6月底，中信银行集团不良贷款余额385.20亿元，比上年末增长6.85%；不良率为1.40%，比上年末下降0.03个百分点，呈现逆势下降。

当前国内经济下行压力依旧较大，银行业资产质量状况不容乐观。而中信银行在上半年实现了不良贷款及不良率“一升一降”，资产质量优于同业，在已经披露中期业绩的商业银行中可谓一枝独秀。根据银监会对外披露2016年二季度主要监管数据显示，截至6月末，商业银行不良贷款余额较上季末增加452亿元，不良率为1.75%。

全面风险控制 提高资产质量

对此，中信银行行长孙德顺表示，近年来中信银行主要通过四项举措提高资产质量：一是中信银行较早主动披露和处置了部分不良资产，在不良资产的处置方面积累了丰富的经验；二是针对不良资产的出现进一步加强风险管控力度；三是持续优化信贷结构，重点投向“三大一高”（大行业、大客户、大项

目和高端客户为主体的客户营销体系）客户；四是全面开展风险文化建设，提升全员风险合规意识。

今年上半年，中信银行主动适应外部环境变化，按照“防控风险、抢抓机遇、加快转型”的目标，坚持稳健灵活的授信政策和“三大一高”的市场定位，严把授信准入关，坚守风险底线。报告期内，中信银行信贷资金重点投向“三大一高”客户投放占比85%，个人贷款、中长期项目贷款占比分别提高2.8个和2.4个百分点，批发业和产能过剩行业贷款占比分别下降了0.5个和0.3个百分点，信贷结构持续优化。

与此同时，中信银行不断完善风险预警体系建设，强化主动退出工作方面成绩显著，重点加大了对钢铁、煤炭、房地产等行业风险，担保圈、集团客户等客户群体风险，保理、贸易融资等重点业务风险的监测和排查。

在个人信贷风险管理方面，中信银行通过建立标准化个人贷款流程、推动建设“信贷工厂”等方式，在保证风险控制的前提下，提高业务效率。主动调整业务结构，优化新零售信贷管理系统，设置系统风

险控制节点，提高个人贷款业务的风险控制和质量监控能力。

应对不良 效益宁可慢增 不可不增

“从趋势上看，尤其是今年上半年整个银行业经营出现的风险事件告诉我们，不良资产控制压力和银行资产损失的现象，可能还是要经过一段时期的检验。”孙德顺在接受媒体采访时表示，“为了更好的应对和化解存量不良，银行要保持一定的效益，宁可少增长、慢增长，也不可不断增长。”

中信银行半年报显示，今年上半年该行盈利水平稳步提升，业务规模持续增长，风险管控和改革创新能力进一步加强。实现归属本行股东的净利润236亿元，同比增长4.49%。

谈到下半年的风险控制工作，孙德顺表示，中信银行将从控制源头入手，继续控制一些逾期贷款增加的速度，在保持业绩稳定增长的同时，利用现有的资源进一步消化不良资产。

（通讯员：蔡奕臻）

深圳农行全面开展 2016 年 “金融知识进万家”公益宣传活动

深圳农行于 9 月 1 日全面启动“金融知识进万家”公益宣传活动，目前已在全市多个社区、工业园、商业街区组织开展了 13 场活动，通过与市民互动交流，向市民普及金融知识，培养市民金融安全意识和技能。

为有效普及识别及防范违法违规互联网金融知识，传达金融安全知识，深圳农行辖属的 133 家营业网点设置了“金融知识专栏”和“咨询台”，电子屏、电子海报机滚动播出活动主题、活动宣传标语及活动海报，并通过官方网站、微博、官方微信平台介绍电信网络诈骗的

防范等金融知识，向金融消费者普及保护自身财产安全技巧。据了解，深圳农行已于 9 月下旬在全市范围内组织开展 10 余场户外宣传活动。

深圳农行已经连续四年推出金融知识专题宣传活动，旨在以金融知识宣传为契机，践行农行保护金融消费者权益的社会责任，拉近与金融消费者的距离，加强双向沟通、增进互相理解，构建和谐金融环境。

（通讯员：邓永洁 林尔东）

爱心助学，担当社会责任

深圳中行资助定点帮扶河源桂林村开展小学生夏令营活动

8 月 26 日，正值深圳市建市 36 年之际，深圳中行诚挚邀请到定点扶贫的河源桂林村桂林小学、潭头小学学生，以及家长代表、小学老师共计 50 余人来到特区开展了一次具有教育意义的夏令营活动。

本次夏令营活动，深圳中行组织河源桂林村的小朋友们参观了深圳中行 38 楼行史馆，跟随讲解员一步步走进了中国银行的百年历史、深圳中行 38 年的创业发展史，那些老式的 ATM 机、存折、信用卡等让小朋友觉得惊奇之外，也深深为中行前辈们的艰苦奋斗、锐意创新而触动。参观结束后，深圳中行行领导亲手向每一名小学生赠送了少儿读物，鼓励小朋友们一定要多读书，读好书，通过努力学习，做一个有知识、有理想的人，

将来才能为自己、为家庭、为国家做出更大的贡献。

鉴于很多小朋友是第一次到深圳，为了开阔他们的视野，深圳中行工作人员特地安排了小朋友们参观了深圳科学馆、深圳野生动物园，让他们走进科技的世界和动物的王国，在快乐中播下梦想的种子。

教育扶贫是该行定点扶贫的重点，此次夏令营活动与常规教育形成良性互补，让贫困村的学生们在夏令营活动中增学识、长见识、开眼界、立志向，也是深圳中行践行“担当社会责任、做最好银行”战略目标的实际体现。

（通讯员：黄璜）

深圳中行送金融知识进校园

9月23日,由深圳市银行业消费者权益保护促进会、中国银行业监督管理委员会深圳监管局、深圳市公安局公共信息网络安全监察分局共同组织的2016年“金融知识进万家”暨2016年“国家网络安全宣传周”大型校园公益活动在深圳职业技术学院举办,深圳中行响应号召积极参与该公益活动,将金融知识送进校园。

为了将金融知识送进最有需求的大一新生手里,本次活动的举办地点特别选在深圳职业技术学院2016年新生军训基地,即深圳国防教育基地,现场近4000名深圳职业技术学院的大一新生积极参与。在基地的广场上,深圳中行的工作人员热情地向校园大一新生派发金融知识宣传折页,包括安全使用银行卡、个人征信小知

识、谨防互联网金融诈骗、谨防“校园贷”纠纷等知识,解答学生们的金融咨询,帮助学生们了解更多金融常识,增强对违法金融行为的防范意识,明辨真伪,合理消费。

作为9月份金融知识普及月系列宣传活动之一,本次活动得到校方和学生们的一致好评。据悉,为增强公众金融安全意识,保护客户资金安全,深圳中行一直以来主动履行社会责任,坚持金融服务民生,持续开展公众教育服务,金融知识的普及已成为该行常态化工作之一。

(通讯员:黄璜)



招行“生意贷” 获评“服务小微五十佳金融产品”



为更好的鼓励和引领银行业金融机构加强小微金融服务，加快金融服务模式和产品创新，更好的服务实体经济，中国银行业协会已连续8年开展服务小微优秀金融产品奖项评选。今年全国共有798个金融产品申报，经过激烈角逐，招商银行“生意贷”产品从众多参选产品中脱颖而出，成为获奖产品之一。

据悉，“生意贷”产品是招商银行专门为小微客户设计的综合金融服务方案，已形成了适用信用、保证、抵押等多种担保方式的产品体系，能够满足小微客户的多样化需求。

在贷款便捷性方面，“生意贷”产品内嵌了“周转易”功能，可实现贷款的自助“随借随还”。客户通过网上银行、POS刷卡，即可24小时自助使用贷款和归还贷款；贷款按日计息，用一天计一天利息，最大程度地为客户节省财务成本。

同时，招商银行建立了全行集中的“信贷工厂”，通过集中审批，实现了“资料齐全，48小时审结”的时效保证，大幅提高了贷款作业效率，缩短了贷款办理时间，为客户提供了良好的贷款体验。截至2016年6月，招商银行生意贷产品累计为43万小微客户提供过贷款服务，累计投放小微贷款超过1.6万亿元。

（通讯员：张怡）

蓄力冬奥 中信银行助力冰球运动发展

世界顶级水平的大陆冰球联赛（Kontinental Hockey League，以下简称“KHL”）于9月5日登陆北京五棵松乐视体育生态中心，北京昆仑鸿星万科龙队以6：3战胜了俄罗斯海军上将队，完成了球队加盟KHL（大陆冰球联赛）后的主场首秀。中信银行作为昆仑鸿星官方合作伙伴，亦在联赛赛场闪亮登场。

目前，在国家战略与体育发展“十三五”规划的指引下，我国体育产业开始全面进入“黄金增长期”。受北京2022年冬奥会的带动和影响，我国冰雪运动预计在未来几年内将迎来井喷式增长。习近平总书记指出，“北京举办冬奥会将带动中国3亿多人参与冰雪运动，这将对国际奥林匹克运动发展的巨大贡献。”

据悉，KHL是一个在欧亚大陆推动冰球运动的国际锦标赛，与北美冰球联赛（NHL）并列为世界上最顶级的两大冰球联赛。相关资料显示，KHL是全球国际化程度最高的冰球联赛组织者之一，覆盖超过20个国家的4000万观众群体，本年度计划在我国境内安排30场比赛。

今年6月25日，在中俄两国元首见证下加入KHL的昆仑鸿星，是国内首家加入世界顶级冰球联赛的职业俱乐部，旗下拥有国内最强大的冰球俱乐部阵容，包括俄罗斯著名冰球功勋教练Vladimir

Yurzinov 和 Vladimir Krechin，以及众多明星球员，如华裔职业冰球球员袁俊杰、著名芬兰运动员Tomikarhunen、北京虎仔队队员英如镒等。9月5日，昆仑鸿星在五棵松体育馆上演主场揭幕战，以6：3战胜了俄罗斯海军上将队，让很多首次观战的冰球迷们大呼过瘾，也点燃了北京市民对冰球这项运动的热情。

作为冬季运动中最重要项目之一，冰球同时也是俄罗斯的“国球”。此次与俄罗斯顶级冰球职业联赛的合作，也将使得冰球成为中俄两国以及“一带一路”沿线部分国家体育文化交流的使者。

中信银行表示，中国对于冰雪运动乃至所有国际运动来说都是关键且快速增长的市场，中信银行此举旨在助力“一带一路”战略的同时，进一步提升冰球运动在国内普及程度，为2022年北京冬奥会蓄力添彩，以实际行动支持我国冰雪运动发展。

中信银行常年致力于体育营销，早在2007年就开始赞助中国网球公开赛，并于2013年升级成为“中国网球公开赛钻石赞助商”，从此进入中国网球公开赛顶级赞助商行列；与国安足球俱乐部更是保持了长期合作关系。通过依托国内外有影响力的体育赛事，执行具有中信银行特色的体育营销策略，中信银行的品牌知名度和美誉度不断提升。目前，中信银行总资产超5万亿元人民币，在英国《银行家》杂志2016年2月评出的“全球银行品牌500强排行榜”中，中信银行品牌价值71.03亿美元，排名第34位，较去年上升18位。中信银行表示，未来将持续开展有特色的品牌赞助和体育营销活动，不断致力于品牌的管理和创新，为企业品牌内涵注入新的活力。

（通讯员：蔡奕臻）



中信银行信用卡中心团组织和青年 在中央金融团工委及中信集团 团委评比表彰中获奖

近期，中信集团团委发来捷讯，信用卡中心团委获中信集团“五四红旗团委”荣誉，客户服务部朱俊挺荣获2015年“全国金融青年服务明星”称号，党群监察部刘培圳荣获中央金融团工委2015年度“全国金融优秀共青团干部”称号，长沙分中心熊设计等8名青年员工在2015年中信集团金融青年论坛征文活动中也获得奖项。

2015年中信集团金融青年论坛活动以“主动适应新常态，全面提升金融服务质效、全面提升风险防控水平”为主题。在信用卡中心团委的悉心组织下，各部门及各分中心团支部积极响应，广大青年员工踊跃参与，认真撰写，积极投稿，在活动评选中取得佳绩。其中，长沙分中心熊设计的《新常态下银行业风险管理的新特点及对策》、银川分中心郭君文的《论金融服务的现代化》、宁波分中心杨喜龙的《从“京东白条”谈谈互联网那个

金融怎么影响传统信用卡行业》、宁波分中心张海樱的《信用卡风险管理》等文章喜获二等奖，太原分中心杨苗的《协同驱动 市场先行》、银川分中心王晓志的《银行信用卡客户服务管理及发展思考》、银川分中心苏泽林的《新常态下的金融风险防控》、银川分中心高茜的《我国商业银行风险控制研究》等文章喜获三等奖。

获奖青年员工从全国各地分支行参赛者中脱颖而出，体现了信用卡中心青年员工的钻研精神和专业素养。信用卡中心号召各部门及分中心团员青年积极向先进个人学习、向优秀组织靠拢，围绕日常工作积极进取，奋发有为，为信用卡中心改革创新，为全行的发展做出积极贡献。

（通讯员：王晨）



杭州银行深圳分行举办 “小小银行家职业体验”活动

为引导青少年进一步了解银行职能，帮助青少年揭开银行运营的神秘面纱，提升社区服务水平，近期，杭州银行深圳分行各网点陆续开展了“小小银行家职业体验”活动。

银行对儿童来说，是一个比较陌生的环境，本次活动的开展显然是他们与银行的第一次亲密接触，在我行专业工作人员的带领下，小朋友们开启了一场亲密体验之旅，逐步揭开银行的神秘面纱。活动会场经过银行工作人员的精心布置显得主题鲜明，温馨悦人，活动内容丰富而充实。在银行工作人员的指导下，社区家长和小朋友们一起参观银行营业场所、参观柜台业务办理、学习货币知识、普及理财常识，通过问答的形式引导小朋友了解理财的重要性。小朋友亲身体验银行各个岗位的工作流程，在看过由专业人员示范的押送钞及点钞后，小朋友们还分组进行了比赛和操练，活动结束后每个小朋友都获得“小小银行家”的奖状作为鼓励。

小小银行家职业体验活动以讲、学、做相结合的形式，生动地向活动参与者全方位的展示了银行的职能和货币的用途，教会了受教者如何合理分配资金，让小朋友真真切切、高高兴兴地体验了一翻在银行工作的感觉，让他们拥有了成为了一名合格的小小银行家的梦想，活动得到了家长 and 小朋友的一致好评。

（通讯员：张阁麟）



深圳企业社会责任星级评定出炉 16 家银行上榜

7月20日，近百家企业齐聚深圳市民中心，共同见证首届深圳企业社会责任评价颁奖大会暨特区企业社会责任评价指数网开通。这也是国内首个地方性企业社会责任评定项目。市委副书记李鑫炜，深圳市银行业协会庞宗英副秘书长，市企业社会责任建设联席会议成员单位领导，行业协会代表以及获星级以上企业代表出席了会议。

本次活动由深圳市社工委牵头，市市场监管局指导，遴选市企业社会责任促进会（以下简称“市促协会”）作为第三方管理机构组织实施。为提高企业履行社会责任的意识，市促协会联手深圳市银行业协会在我市各区、部分企业单位开展了29场次培训、宣讲及讲座，有410家企业申报参训。

参训后，企业经过自愿申报、自查自评、评价机构现场评审等程序，最终共95家企业接受现场评审，最终通过反复核验及媒体公示，仅89家上榜。其中，33家三星级（最高）、50家二星级、6家一星级。

为了确保评价工作科学、公平、透明，市促协会联手协办单位市银行业协会等通过深入走访、层层筛选，选定了华夏认证中心有限公司深圳分公司、通标标准技术服务有限公司深圳分公司（SGS）、深圳市环通认证中心有限公司等7家具有国家资质的认证机构组成专业评审团，深入企业现场评审。

金融名片不负盛名 报名银行悉数上榜

我市共有16家银行报名参与评审，最终全部上榜。其中，如中行、农行、建行、交行、平安、国开行、中信等各深圳分行共14家机构获得三星级最高荣誉，仅2家机构评为二星级。

在经济全球化的推动下，企业社会责任行动迅速向全世界扩展和渗透，已经成为一种不可逆转的国际潮流。“深圳是一座金融创新城市，对银行业来说，只有通过战略性的承担社会责任，银行业才能对社会施以最大的积极影响。这就需要银行业有全新的思维方式，在其为人民服务过程中以社会责任角度融入百姓的需求，将承担社会责任看作是创造共享价值的机会。”市银行业协会副秘书长、高级经济师庞宗英表示。

协会积极践行社会责任

积极承担社会责任是银行业义不容辞的使命，深圳市银行业协会一直以来重视银行业社会责任建设工作，积极引导、组织和宣传银行业社会责任工作。在此次深圳企业社会责任评价工作中，协会积极参与其中，不但参与了指南的编制、宣讲培训等前期工作，还组织各银行参与社会责任建设培训之中。

据悉，本次参与社会责任评价工作只是协会积极开展社会责任工作的一个缩影。近年来，协会“探索和建立维权和消保新机制”，“通过加强警银合作、银法合作，深化全市反信息诈骗工作”，同时“积极推进中国银行业文明规范服务百家示范评选及星级网点的评定”等，在引导各会员单位认真履行社会责任，树立良好行业形象方面得到社会广泛认可。

为全面记录深圳企业社会责任建设经验和成就，同时推动企业社会责任信息全面公开，激励和促进更多企业履行社会责任，会议期间还举行了《企业社会责任蓝皮书——深圳企业社会责任评价报告（2015）》首发仪式，以及“深圳经济特区企业社会责任评价指数网”开通仪式。



协会将网点反信息诈骗宣传资料 列入千佳评选检查范围

按协会领导的意见，协会自律部将网点反信息诈骗宣传资料列入 2016 年度千佳评选的检查范围，通知所有申报千佳示范单位的网点，必须摆放反信息诈骗宣传的大、小海报和折页，否则将被扣分。网点如有需要，可派人到协会领取。此举可反映深圳银行重视反信息诈骗宣传工作，自觉履行社会责任，同时也将成为此次千佳评选的一个特点。

协会领导还要求，宣传信息部和自律部要对此进行宣传。

协会召开信息技术交流座谈会

7 月 21 日，协会组织建设银行深圳市分行、交通银行深圳分行等银行科技信息部负责人进行小范围座谈。

围绕前期信息技术专业委员会提出的未来 5 个方面的工作重点，协会宣传信息部聂后应主任与各银行负责人进行了深入交流。会议重点讨论了“协会牵头引入第三方数据”和“成立协会信息中心，统一与第三方机构互联”两方面的工作计划，并就数据系统建设中的“安全性”、“资金与人力成本”等问题展开交流。

各方认为，数据系统的建设系统的建设对银行是有益的，下一步，将在广泛调研的基础之上，制定出可操作化的研究方案。

与会代表还充分肯定了前期信息技术专业委员会提出的“召开技术交流研讨会”、“组织银行走访调研重点企业”以及“设立供应商黑名单制度”等工作建议。

南洋商业银行加入深圳法院鹰眼查控网

7 月 19 日，协会与深圳中院、南洋商业银行（中国）股份有限公司深圳分行签署三方合作协议，共建网络执行查控机制，南洋商业银行正式加入深圳法院鹰眼查控网（银行司法协助网络工作平台），成为继汇丰银行后第二家实施网络化司法协助的外资商业银行，深圳网络司法查控平台进一步升级扩容至外资银行。协会专职副会长范文波，深圳中院党组成员、执行局局长田卫东、副局长吴兰桦，南洋商业银行深圳分行行长韩秀珍出席了签约仪式。



联手外资银行，鹰眼查控令老赖无处遁形

将资产藏匿到外资银行是狡猾的“老赖”常用的躲债伎俩，然而这一招现在也失效了！深圳网络司法查控平台升级扩容，深圳法院首创的“鹰眼查控网”目前已与 40 余家联动单位建立网络链接，“老赖”们将在“鹰眼”的追击下无处遁形。

据了解，深圳法院“鹰眼查控网”是深圳首创，与各联动协助单位联通互动，对被执行人及相关人员的财产和人身进行查询和控制的网络工作平台，是全国首创集查控于一体的信息化司法执行联动机制，自创建以来不断升级扩容，扩大联动范围和内容。

2015 年，最高人民法院与中国银行业监督管理委员会联合下发通知，要求在全国范围内推进“总对总”网络执行查控系统建设工作。借此契机，深圳市中级人民法院召集深圳辖区内外资商业银行进行多次座谈，号召更多外资商业银行加入鹰眼查控网，不断扩大联动范围。南洋商业银行（中国）股份有限公司深圳分行第一时间表示积极响应号召，尽快加入鹰眼查控网。

《中国银行业》杂志专题介绍协会反信诈工作做法

近期，中国银监会主办的大型专业类杂志《中国银行业》，专题约稿我会，以《深圳银行业：建立反信息诈骗网主动保护金融消费者》，全面反映我会近年来反信息诈骗工作做法和成效。

在文章导语中，《中国银行业》杂志充分肯定了我协会在反信息诈骗上的创新实践和探索。杂志特别指出：“深圳市银行业协会主动作为，在全国率先组织协调银行业全面建立反信息诈骗网，并与公安、电信等部门共筑联防联控反信息诈骗同盟，通过不断创新快速查询止付、原路返还等机制，主动保护金融消费者资金安全，有效防范和打击了电信网络犯罪，为全国开展反信息诈骗工作提供了实践和制度探索。”

协会扎实推进“两学一做”专题教育活动

7 月份以来，协会认真落实深圳银监局系统“两学一做”专题教育方案和协会专题教育工作措施，扎实推进“两学一做”专题教育活动。协会党支部以“三会一课”为重要平台，落实“三会一课”工作计划，先后召开了党员大会、支委会、党小组会，开展专题教育活动，按计划顺利推进专题教育各项工作，专题教育取得初步成效。

协会荣获中宣部、司法部颁发的“2011-2015 年全国法治宣传教育先进普法办公室”荣誉称号

2016 年 8 月 9 日，在中国银行业协会召开的全国银行业“六五”普法总结表彰大会上，中共中央宣传部、国家司法部授予深圳市银行业协会“2011-2015 年全国法治宣传教育先进普

法办公室”荣誉称号，授予协会张颂贤先进个人荣誉称号；根据会议安排，范文波专职副会长代表深圳市银行业协会作了先进经验发言。

为贯彻落实党的十八大依法治国思想，弘扬法治精神，传播法治文化，提升银行业全员法律素养，按照全国“六五”普法规划部署，深圳市银行业协会将普法工作与深圳实际紧密结合并落到实处，以敢为天下先的精神，勇于创新，多项工作领跑全国：一是率先建立银行司法协助网络工作平台，成为全国司法协助网络查控改革的先行者；二是持续开展深圳金融执行案件专项清理工作，率先推动建立跨部门合作清收金融债权机制；三是持续推动开展深圳市银行卡风险防范宣传教育暨打击犯罪活动，在向社会普及银行卡犯罪法律知识同时，在全国率先建立跨部门预防和打击银行卡犯罪长效联动合作机制；四是推动开展深圳市反信息诈骗犯罪专项行动，在全国率先建立银行与公安、通信以及银行与银行之间无缝对接快查快冻的反信息诈骗合作机制和被骗资金“原路返还”机制，为全国层面推动反信息诈骗工作提供了理论实践和制度探索。



协会出席“深圳市反电信网络诈骗中心”揭牌仪式 暨全市打击治理电信网络诈骗专项行动推进会

8月16日下午，协会专职副会长范文波等一行赴深圳市公安局刑警支队（刑事侦查局）出席“深圳市反电信网络诈骗中心”揭牌仪式暨全市打击治理电信网络诈骗专项行动推进会。深圳市委副书记、市委政法委书记、市打击治理电信网络诈骗专项行动领导小组组长李华楠出席会议并作重要讲话。副市长、市公安局局长刘庆生，市公安局副局长苏振威，市委政法委综治办副主任李同宝，市公安局刑事侦查局局长李平以及各成员单位领导参加相关活动。

在全市打击治理电信网络诈骗专项行动推进会上，李华楠作了重要讲话，刘庆生主持会议，苏振威传达了“南京会议”等相关会议精神并部署2016年下半年全市反信息诈骗工作。

反电信网络诈骗工作成效显著 警情数、立案数首次实现双降

李华楠在讲话中指出，通过全市各区、各成员单位的齐抓共管，今年上半年成功遏制住了我市电信网络诈骗犯罪高发的势头，反电信网络诈骗工作取得明显成效；他强调，与当前的犯罪形势相比，我们的打击治理工作总体上还是处于被动状态，全市电信网络诈骗案件总量仍然还在高位运行。各区、各成员单位要紧紧扭住“两升两降”目标不放，深入推进今年反电信网络诈骗工作各项措施的落实。一是持续强化工作力度，保持发案下降不反弹；二是全面强化源头监管、精准宣传和侦查破案，着力提升打击治理的能力和水平；三是要在打击治理机制、应用软件系统不断创新，相关政府职能部门要加大支持力度。

刘庆生对下一步工作提出了三点要求，一要胸怀政治责任感、深圳使命感，推动反电信网络诈骗专项工作向纵深发展；二要胸怀大局意识，齐心协力，牢固树立“一盘棋”思想，立足自身职能，形成整体合力，打好合成战、协同战，掀起一场轰轰烈烈的人民战争；三要胸怀责任意识，加强督导，赏罚分明、奖惩到位，确保全年专项行动各项工作任务圆满完成。

据了解，截至2016年8月5日，全市共接110刑事治安诈骗警情，同比下降18%；立电信网络诈骗案件同比下降20.2%，近年来首次实现警情数、立案数同比双下降；破案1655宗，同比上升226.1%；刑拘1324人；同比上升27.9%；逮捕929人，同比上升194.0%；打击绝对数位列全省第一！

此外，查冻涉案账户5085个，紧急拦截我市及全国各地涉案诈骗资金2.98亿元，返还冻结涉案资金5759万；共“呼死”关停涉案电话4927个，处置违法网站256个，打击治理成效显著！

深圳市反电信网络诈骗中心成立 五大功能打开反电信网络诈骗工作新局面

早在2013年6月，深圳市公安局便率先在全国建成了“81234567”反信息诈骗咨询专线。但是，随着反电信网络诈骗工作的深入开展，为进一步整合全市电信网络诈骗违法犯罪活动打、防、管、控、建等综合治理职能，同时与国家和省政府保持该专项行动名称的一致性，2016年8月，市委、市政府决定在深圳市公安局成立“深圳市反电信网络诈骗中心”，并在市公安局刑事侦查局15楼新建了600多平米的办公区，“深圳市公安局81234567反电信网络诈骗咨询专线”也同时入住新中心。

据了解，深圳市反电信网络诈骗中心的成立将在全市建立起警银联动、警通联动、警企联动机制，同时承担起五大功能：

一、牵头包括人大、综治、宣传、法院、检察、法制、人民银行深圳市中心支行、银监、商业银行、通管、四大运营商、腾讯、市场监管、税务在内的69个成员单位，按照市委、市政府的决策部署，强化对全市开展反电信网络诈骗专项行动的协调与指挥，充分发挥组织优势、资源优势，自上而下统一组织专项行动的深入开展。

二、与110接警中心和各派出所对接，通过三方通话的形式，第一时间接受电信网络诈骗案件的报警，并发起后续处置工作；同时对市民群众涉及电信网络诈骗方面的疑问进行咨询解答，还可以对被骗受害人进行回访和安抚。

三、承担被骗资金快速止付和原路返还的工作职责，工商、农业、建设、中国、交通、招商、平安银行深圳分行带着资源和权限进驻中心，与公安机关开展涉电信网络诈骗案件资金链紧急处置工作。

四、电信、联通、移动三大电信运营商和腾讯、阿里两大互联网公司都派员进驻，承担着涉案电话、涉案网址、非法域名、涉案 QQ、涉案微信号、涉案 IP 的紧急呼死、关停、封堵和拦截工作。

五、中心承担着深圳地区电信网络诈骗案件的研判串并、组织侦查和联合打击，重点侦办跨省跨国重特大电信网络诈骗集团的侦查经营和收网打击，并在公安部和省公安厅的指挥下，开展打击电信网络诈骗的国际执法合作。

深圳银行业积极参与

助力警银合作纳入法制轨道

深圳市银行业作为深圳反电信网络诈骗工作的重要一员，近年来在反电信网络诈骗方面做了很多基础工作。2014 年，深圳市银行业协会与深圳市公安局公共信息网络安全监察分局签定了共同推进反信息诈骗工作合作协议，2015 年 8 月，深圳市银行业协会与深圳银监局、深圳市公安局三方签订了《深圳市反信息犯罪案件涉案账户资金应急处置合作协议》，正是这些协议的签署保障了银警合作开展反电信网络诈骗犯罪工作的法制化和常态化。

经过警银及多方共同努力，深圳电信网络诈骗近年来首次实现警情数、立案数双下降。面对这个成绩，深圳市银行业协会专职副会长范文波表示：“警情数、诈骗案件数双下降和被骗资金返还还要归功于多个部门的齐心协力。为有效化解诈骗资金返还这个大难题，今年 3 月，深圳公安、法院、检察院、人行、银监局和银行业协会 6 部门联合印发了《深圳市信息诈骗案件涉案资金返还工作规定》的通知，深圳市银行业协会作为全市反信息诈骗犯罪专项行动领导小组成员，协调组织各类银行机构积极主动参与行动是职责所在。”

市委政法委、市委宣传部，市财委、市公安局、市中级人民法院、市检察院、市经信委、市通管局、市市场监督委、人民银行深圳中心支行、深圳银监局，工商、建设、农业、中国、交通、招商、平安银行深圳分行，中国移动、联通、电信深圳分公司，腾讯公司等单位也一同出席了本次大会。





协会召开外资银行网络执行查控工作会议

8月1日，为贯彻落实《最高人民法院、中国银行业监督管理委员会关于人民法院与银行业金融机构开展网络执行查控和联合信用惩戒工作的意见》以及《人民法院、银行业金融机构网络执行查控工作规范》的要求，协会召开外资银行网络执行查控工作会议，协会专职副会长范文波主持会议并做工作部署，协会副会长、深圳外资金业机构同业公会常务副理事长兼秘书长吕维做动员讲话，市中院执行局副局长吴兰桦应邀出席会议并讲话。

协会开展 2016 年中国银行业文明规范服务千佳示范单位检查评审工作

为打造中国银行业文明规范服务品牌，树立银行业良好社会形象，中国银行业协会自 2006 年起，每年在全国 20 多万家长银行业金融机构营业网点中甄选出 1000 家硬件设施整齐、服务软环境建设规范、服务制度体系完善、员工精神面貌积极向上和团队凝聚力强的文明规范服务工作的优秀网点。

近期，深圳市银行业协会开展了 2016 年中国银行业文明规范服务千佳示范单位检查评审工作。本次评选，深圳市共有 16 家银行推荐的 22 个网点申报千佳示范单位，检查时间为 8

月 8 日到 8 月 11 日，协会在各会员银行推荐的基础上，确定了 24 位评委，检查分三组同时进行，网点和评委分组均由抽签决定，检查评审根据《中国银行业营业网点文明规范服务考核评价体系（CBSS1000 2.0）》，结合深圳实际，协会组织会员银行制定了《中国银行业营业网点文明规范服务考核评价体系（CBSS1000 2.0）深圳检查评分细则（2016.7.29）》及《深圳 2016 年度千佳评选检查评分规则》，考核标准分为环境管理、服务功能、信息管理、大堂管理、柜面服务与效率、员工管理、服务基础管理、经营业绩、消费者权益保护与社会责任履行、服务文化培育共十个模块，录像检查随机抽取 2016 年 7 月工作日高柜的服务情况，检查结果不复议。



协会领导赴银行网点检查千佳示范单位评比工作

在“千佳检查评比”各项工作陆续开展之际，协会朱静副会长于 8 月 8 日赴交通银行金田支行、浦发银行福田支行等多个申报千佳示范单位的网点，检查此次评比工作开展情况。在各行负责人陪同下，朱静副会长参观了各网点办公设施，听取了各行在文化建设、员工关怀等方面的工作情况，并与正在开展检查工作的评委工作组成员进行了交流。

2016 年度千佳评选工作于 8 月 8 日正式拉开帷幕。由协会牵头，各行相关负责人组成的三个评委工作组分别赶赴各“千佳示范单位”申报网点，开展检查评比工作。此前，为保证工作顺利开展，协会组织各银行多次召开“千佳评选评委工作会议”，商定了评委名单、评分标准等。本次评比工作最大亮点之一是首次将反信息诈骗宣传列入检查范围，各网点反信息诈骗宣传海报、折页的摆放将作为评分项目之一。

协会牵头组织银行机构参加中银协 2016 年度 银行业消费者权益保护培训班

按照中国银行业协会《关于召开 2016 年度中国银行业消费者权益保护培训班的通知》的要求,协会组织深圳辖区建设银行、农业银行、平安银行、华夏银行等银行机构消费者权益保护工作部门的负责人,于 2016 年 8 月 8 日至 8 月 12 日到江西省井冈山市参加中国银行业协会 2016 年度银行业消费者权益保护培训班。中国银行业协会高度重视此次培训班,秘书长黄润中出席 8 月 9 日上午的开班仪式并发表题为《不忘初心,砥砺前行,开创银行业消费者权益保护工作新局面》的讲话。讲话有三部分内容:(一)当前行业消费者权益保护工作的状况是:政府重视,行业推进,社会参与。(二)中国银行业协会近年来在消费者权益保护方面的主要工作:一是依托中国银行业协会消费者权益保护委员会,制定消保工作措施,完善工作机制,加强业务培训,开展金融知识万里行活动和消保知识竞赛。二是建立健全工作体系,历时十一年建立银行业文明服务体系。(三)下一步做好银行业消费者权益保护工作的意见和建议:一是进一步完善消保工作制度。二是健全消保工作机构及相应工作机制。三是不断完善银行的经营行为。8月8日晚上,中国银行业协会秘书处召开银行业协会工作座谈会,深圳市银行业协会等 12 个地方银行业协会参加了座谈会。

座谈会上,深圳市银行业协会代表作了工作汇报,内容包括:(一)深圳地区银行业特点及发展环境。(二)深圳市银行业协会近年来开展工作的特点,主要汇报在反信息诈骗、司法协助、中小企业金融服务、银行业消费者权益保护、金融创新、宣传报道等方面的工作情况,引起与会者的热烈反响和热情关注。

警方深入银行传授如何帮助市民鉴别 16 种诈骗手段

8 月 18 日晚,由深圳市银行业协会牵头,邀请市反电信网络诈骗专项办负责人王征途警官深入银行,为建行罗湖支行员工进行了一场别开生面的防范电信网络诈骗专题讲座。

讲座开始,王征途首先播放了生动形象的诈骗案例动画,然后,结合多年在反信诈一线的工作经验,总结了深圳市银警合力推进反信诈工作的整体形势,为建行员工透彻分析了常见的 16 种电信网络诈骗手段。当前,在警银协作的共同防范下,有一些诈骗手段已为人所熟知,但犯罪分子却不断翻出新花样,更需要银行的一线员工在每天工作时注意帮助客户识破这些骗局。王征途还提示了在发现受骗后银行工作人员如何快速帮助客户追回受骗资金的处理方法。

会议现场建行员工频频提问,就工作中碰到的疑难问题与王征途警官进行了充分和详细的交流。活动结束后,来自建行罗湖支行的一线人员纷纷表示受益匪浅,有助于今后在日常工作中快速帮助客户识别诈骗,追回受骗资金。

深圳市银行业协会作为深圳反电信网络诈骗工作的重要一员,近年来在反电信网络诈骗方面做了很多基础工作。2014 年,深圳市银行业协会与深圳市公安局公共信息网络安全监察分局

签定了共同推进反信息诈骗工作合作协议,2015 年 8 月,深圳市银行业协会与深圳银监局、深圳市公安局三方签订了《深圳市反信息犯罪案件涉案账户资金应急处置合作协议》,正是这些协议的签署保障了银警合作开展反电信网络诈骗犯罪工作的法制化和常态化。2016 年以来,建行罗湖支行已成功堵截电信诈骗数起,帮助客户避免资金损失多达 4150 万元,受到了市民和相关部门的高度肯定。



协会召开 2016 年中国银行业文明规范服务千佳示范单位检查评审工作会议

8月19日，协会召开2016年中国银行业文明规范服务千佳示范单位检查评审工作会议。

协会自律部熊庆来主任通报了2016年中国银行业文明规范服务千佳示范单位评选结果，本次评选共有16家银行推荐的22个网点申报千佳示范单位，经过上周评委们现场检查评分，最终19家网点脱颖而出成为千佳示范单位候选单位，分别是：交通银行深圳前海分行、中信银行深圳城市广场旗舰支行、北京银行深圳中心区支行、浦发银行深圳福田支行、交通银行深圳福田支行、招商银行前海分行营业部、华夏银行深圳中心区支行、中国建设银行深圳罗湖支行营业部、招商银行深圳车公庙支行、广发银行深圳分行营业部、中国工商银行深圳西丽支行、江苏银行深圳分行营业部、上海银行深圳分行营业部、中国农业银行深圳新安支行、中国建设银行深圳分行营业部、交通银

行深圳金田支行、深圳农商行福永营业部、平安银行时代金融支行、中国银行深圳文锦广场支行。最终结果还需经由协会理事会通过，报银监局进行合规性审核，上报材料至中国银行业协会审议。

协会朱静副会长对此次千佳检查评审工作给与了高度的肯定，并督促各行对评选过程中发现的问题进行认真整改，全面提高，为明年的“百佳”和星级网点评选工作做好准备，共同打造深圳银行业服务品牌。

此次评选工作在之前的基础上有所改进，如评委人数精简，最终确定24人评委团队，通过对申报网点的抽签分组，遵循回避评委自查本行网点和评委互查原则，确定评委分组，每组评委分为三个小组分别检查相对应模块也是由抽签决定的，做到了公平公正公开；录像检查结果不复议，节省了大量的时间和人力；如有对现场、档案检查结果有异议的，抽签选出五位评委，实行无记名投票对检查结果进行复议，决定是否扣分。

市社会组织总会王石会长、葛明执行会长等一行到会调研



8月30日，万科集团董事会主席、市社会组织总会会长王石，执行会长葛明，常务秘书长苏建东，副秘书长陈炳昌，宣传策划部部长马嫚嫚一行赴协会调研，协会范文波专职副会长、朱静副会长等陪同。

王石会长一行来到协会会议室，与协会范文波专波专职副会长、朱静副会长及各部门主要负责人进行了座谈。座谈中，协会领导对王石会长等一行到访表示热烈欢迎，并从成员构成、工作职能等方面对协会做了简要介绍，重点介绍了协会近年来在“银行司法协助网络工作平台的建立”，“打击信息诈骗”，“探索建立小微金融服务推进机制”，“探索建立社会责任工作机制”等工作上取得的突出成果。

王石会长对协会所取得的各项成绩给予了充分肯定，希望未来能加强各协会组织间的交流与互动，实现互联互通。双方还就中小企业贷款难、融资难等问题进行了探讨。

调研过程中，王石会长一行在金融中心大厦东座一楼大厅参观了建行智慧银行，并与建行智能机器人展开“对话”。

协会顺利完成 2016 年度千佳示范单位评选工作

按照中国银行业协会《关于召开 2016 年度中国银行业消费者权益保护培训班的通知》的要求，协会组织深圳辖区建设银行、按照中国银行业协会的统一部署，从 2016 年 5 月开始进行中国银行业文明规范服务千佳示范单位的评选。深圳共有 16 家银行的 22 个网点申报参与竞争。经过几个月的紧张工作，深圳市银行业协会于 8 月 31 日按时向中银协报送了《关于深圳 2016 年度中国银行业文明规范服务千佳示范单位评选及 2015 年度百佳示范单位和 2014 年度、2015 年度星级营业网点复查工作总体情况报告》，标志着深圳评选工作的顺利结束。

今年的评选工作能顺利完成并得到了普遍的肯定，主要有下列几方面的原因：

一是有各方面的关心和支持。银监局王晓辉局长 5 月 23 日在第八届会员大会上要求积极开展创建和评选活动，推动服务水平的提升。栾锋副局长于 6 月 1 日到协会调研，强调要认真地做好今年的千佳评选工作。各会员银行派出评委，支持评选工作，申报网点积极配合评委的检查。经过推荐和筛选而确定的 24 位评委检查认真细致。协会协助评选的小团队尽心尽力，很好地完成了相关的工作。

二是坚持“公正、公平、公开”的原则，形成了较好的风气，并通过规则设计予以保证，在具体操作中切实执行。既树立评委的权威，又要求评委自珍自爱，出于公心，检查一视同仁，坚决反对私下打电话讲人情。既要求网点尊重评委，不得干扰评委的工作，又给予网点对评委评分提出复议的权利。为体现公平，通过抽签将网点和评委分别分为 3 组，A 组评委查 B 组网点，B 组评委查 C 组网点，C 组评委查 A 组网点，避免出现评委查本行网点和两行评委互查的情况。每组评委又分为三个小组（分别检查相对应的模块），也由抽签决定。在细节上也有所创新，如评委人数精简，不适合的不参加；规定录像检查结果不予复议，节省了大量的时间和人力；网点如对现场、档案检查结果有异议，抽签选出五位评委（如果需要回避则再抽签补齐）进行复议，通过无记名投票决定是否扣分。

三是严格按照计划的时间节点进行操作，稳步推进。4 月 25 日，协会召集各会员银行服务办负责人开会，在总结去年

工作的基础上，重点围绕今年的千佳评选工作进行了充分的讨论，提出了很好的意见和建议。6 月 28 日，协会召开 2016 年度千佳示范单位创建评选工作会议，强调要正确认识千佳评选的意义，采取有效措施保证评选工作的顺利进行。会议认真研究了千佳示范单位创建评选工作要点，并形成创建评选工作方案。6 月 30 日，向中银协报送了工作方案。7 月 7 日，协会向会员银行印发了《深圳市银行业协会 2016 年度中国银行业文明规范服务千佳示范单位创建评选工作方案》，方案要求严格按照中银协规定的千佳示范单位评选条件、考核体系及下达的候选单位推荐名额开展评选，严格执行中银协规定的工作纪律，强调推荐评委的条件是必须公道正派，熟悉考核评价体系，工作认真细致。7 月 20 日，协会召集全体评委开会，研究检查评审的具体问题，并逐条讨论考核评价体系，明确了每条考核内容的扣分尺度。8 月 3 日，协会下发《关于开展中国银行业文明规范服务千佳示范单位检查评审工作的通知》，其中包括检查评分规则和录像检查办法。8 月 5 日，协会召集评委开会，通过抽签对网点和评委进行分组。从 8 月 8 日到 8 月 11 日，3 个检查组对申报网点进行了认真的检查。协会指定人员录入分数，最后再由其他人员进行复核，确保分数无误。8 月 19 日，分行召集全体评委开会，对评选工作进行了小结，分析了此次评选能顺利完成的原因，指出了需要改进的地方，对下一步的工作进行了安排。会议通报了 22 个申报网点的得分，依据得分高低及创建评选工作方案中“农商行和工行、农行、中行、建行、交行、招商银行的候选单位推荐名额不少于 1 个”的原则，确定了 19 个千佳示范单位候选单位。8 月 23 日，协会理事会以通讯方式召开理事会会议，一致同意向中银协推荐 19 个千佳示范单位候选单位。8 月 24 日，向深圳银监局报送《关于审核 2016 年度中国银行业文明规范服务千佳示范单位候选单位的请示》，银监局对上述 19 个千佳示范单位候选单位分别出具了合规性审核意见。8 月 31 日，向中银协报告了评选的总体情况。

今年的千佳评选工作取得了比较理想的成果，通过检查发现了申报网点的不足，相互学习交流了服务工作的先进经验，同时锻炼了评委队伍，也为明年的百佳示范单位评选打下了坚实的基础。

协会领导应邀赴河源苏杨村开展扶贫调研

应市金融办邀请，9月25日，由市金融办何晓军主任带队，协会朱静副会长等一行赴河源市东源县上莞镇苏杨村实地开展扶贫调研。东源县委副书记、县长骆世文、常务副县长袁永贵等陪同调研。

调研过程中，调查团一行走访慰问了当地“五保”贫困户，并召开现场座谈会研究部署精准扶贫具体工作。座谈会上，何晓军主任表示，要高度重视扶贫工作，扎实推进精准扶贫，确保圆满完成对口帮扶工作；在充分调研的基础上，立足于当地自然资源，探索形成一批优质产业项目；要精准识别扶贫对象，有针对性的分类推进扶贫工作；最后要全力推动完善当地配套基础设施建设，保障基本公共服务。

据悉，为深入贯彻中央和省、市关于精准扶贫精准脱贫的部署要求，进一步做好深圳市对口河源的精准扶贫精准脱贫工作，今年5月初，协会受市金融办委托，对口帮扶河源市东源县上莞镇苏杨村，并委派专员驻村工作。



协会召开研究发展工作委员会九月份主任会议

9月29日，协会召开研究发展工作委员会9月份主任会议，协会领导出席会议。会议肯定了委员会成立两年来的工作，短短的两年，经过委员会各位同仁的努力，通过委托中国金融出版社出版了《“互联网+”深圳银行业转型之路》，大家都见到了成果。

会议选举了新的主任单位及主任委员，江苏银行深圳分行被选举为新一届的主任单位，该行王元林副行长被选举为新一届主任委员。王元林副行长感谢协会及大家对江苏银行深圳分行以及对他的信任，表示一定尽力做好委员会的工作，对委员会下一步的工作和建设谈了自己的想法，并准备在下一届的会议上拿出详细的计划给大家，希望大家给予支持。

委员会新增中国农业发展银行深圳市分行、中国进出口银行深圳分行为副主任单位。进出口银行王军副行长和农业发展银行管伟芬副行长参加了会议。

会议围绕下一步的工作进行了充分的讨论。

协会组织部分会员单位参加第一届 深圳—中东欧经贸文化洽谈会

为进一步贯彻落实国家“一带一路”战略，密切与“一带一路”重要板块的中东欧国家的关系，推动、促进深圳与中东欧国家全面的经济、文化交流合作，扩大深圳外贸出口，为深圳企业“走出去”搭建高层次的沟通、对接平台，深圳市贸促委于2016年9月27日在深圳五洲宾馆组织举办第一届深圳—中东欧经贸文化洽谈会。

洽谈会以投资贸易环境介绍和项目对接为主，邀请中东欧国家相关商协会代表介绍本国产业发展、重点投资领域和贸易需求，产业涉及农副产品、汽车制造、物流商贸、食品加工、医疗健康、新能源、文化教育等领域；安排参会企业与中东欧国家商协会及企业代表进行定向对接洽谈。预计将有10个中东欧国家的商协会组织80家企业家参加本次洽谈会，中东欧16国驻中国使馆也会派代表参加，同时邀请了一批重点优秀商协会作为协办单位邀请了相关行业企业参会。

协会组织部分会员银行出席全国首家 教育产业资本化研究中心成立发布会

9月24日，由广东省中小学校长联合会主办的全国首个“教育产业资本化研究中心”发布会在广东南沙举行。出席本次会议的有来自投资界、银行界、企业界的代表以及各地60多所优秀公办、民办中小学校的校长。协会组织深圳银行业派出8位代表出席会议。

由北京大学深圳研究院、华南师范大学基础教育培训与研究院、华南师范大学教育经济与管理学科、广东省中小学校长联合会、美国中小学校长协会、美国常青藤学校联盟共同发起成立的全国首个“教育产业资本化研究中心”试图借助中外学术力量以及社会资本力量的跨界融合来助推教育的改革创新，唱响“当教育遇上资本”推动教育创新发展的旋律。

作为全国首个此类研究中心，中心首先要做的是进一步深化产学研资的一体化模式，除了有学术机构、研究平台之外，还有社会力量、社会资本的参与，因此它是一个产学研资的模式。为了使合作具有活力，具有现代化管理的模式，研究中心将采用公益基金理事会的治理模式来推动中心的运作，并在中心的研究支持下推动教育产业发展。中心将聚合来自全球的教育、产业资本，借鉴引用海外优秀的教育资源，包括美国等等这样的一些学术机构，与国内的教育机构共同推动教育发展，把我们教育的触角伸到更深、更广的范围。

在金融界嘉宾对话环节，协会秘书长陈显忠发言指出，中心要实现良性发展，需要解决好三大问题：跨界资源整合效率问题、公共开发平台（包括创客平台）搭建问题、创新成果转化机制问题。同时，中心教育产业的金融创新需要在全中国范围内寻找自己的对标——教育产业公益金融。与过去简单地把公益慈善当作无偿捐助不同，公益金融在投资者和项目之间牵线搭桥，这不是一项赔钱的交易。对于公益金融中涉及的参与方来说，受助人得到解决问题的资金，出资人亦不必“伤血”，而是付出资金的部分或全部利息，要实现这一过程，对项目的设计运作方有很高的要求——具备产品思路和造血能力，有商业思维同时坚持社会责任导向。

在本次会议中，教育产业资本化研究中心理事会暨广州基地、深圳基地、美国基地进行了揭牌仪式，参会嘉宾一起见证了全国首家教育产业资本化研究生联合培养基地挂牌仪式。



云南省银行业协会赴我会交流 银行文明规范服务工作经验

9月20日，云南省银行业协会赴我会学习交流银行业先进工作经验。协会专职副会长范文波等接待了来访的云南银协副秘书长马宁、培训部主任撒电生、自律部主任鲜雨霏等一行，双方就银行服务工作展开深入交流。

范文波专职副会长对云南银协来访表示热烈欢迎，并对协会组织架构、日常工作等做了简要介绍，他重点介绍了协会在服务方面的工作成绩，特别是在2016年度中国银行业文明规范服务千佳示范单位创建评选工作上的深圳经验。由于在反信息诈骗上的突出成绩，协会领导还就协会在反信息诈骗上的先进工作经验进行了分享。近年来，由协会牵头建立的快查快冻机制、被骗资金原路返还机制等工作领跑全国，成为全国学习榜样。

云南省银行业协会一行介绍了该会在今年中国银行业文明规范服务千佳示范单位创建评选中的各项工作开展情况。对于深圳地区取得的先进工作经验，云南省银协一行希望我会能传经送宝，借此不断提升云南省银行业整体服务水平。



上海市银行同业公会一行来深交流

9月22日，上海市银行同业公会秘书长赵海、副秘书长陈佶携上海银监局、上海陆家嘴金融城发展局有关人员及银团贷款专委会“上海银行业服务企业走出去”课题小组、中小企业信贷小组部分成员一行24人赴深圳交流学习。

会上，深圳银监局一处叶小峰处长主要介绍了深圳地区在开展银税互动工作方面的情况，他表示，银税合作是推动公共数据应用及大数据应用的一个突破口，具有积极意义。陈显忠秘书长介绍了深圳协会在提升小微金融服务方面的重要举措。相关第三方公司讲解了“微众税银”系统的体系和架构。

下午，协会陪同上海市银行同业公会一行参观了前海梦工厂和前海展示厅，并与前海管理局及前海金融控股管理公司的相关人员围绕前海地区跨境业务政策及操作实务进行了交流座谈。

深圳市银行业协会 2016 年度工作报告

2016 年,协会顺利完成换届选举工作,建设银行深圳市分行当选为新一届会长单位。在新一届理事会的带领下,协会围绕深圳银监局的工作安排,坚持“服务会员实现共同利益”的宗旨,优化服务,强化管理,推动创新,促进转型,在全面加强内部规范管理、会员自律引导、专业领域探索、热点问题研究、社会责任宣传等五个方面做了有益尝试。在推动小微金融支持实体经济、银警银法合作共建法制社会、债务重组化解风险维护社会稳定、联系沟通政府职能部门、构建良性互动媒体关系等方面做了大量扎实而富有创新的工作,组织会员单位加强与深圳市公安局合作,联防联控共享信息,持续开展预防和打击银行卡犯罪和各类电信诈骗,许多做法在全国均属首创,得到国家和各省市同行业的高度关注,并得到中国银行业协会、深圳市社会组织总会及社会各界的充分认可。

中国银行业协会秘书长黄润中、深圳市金融办巡视员肖志家、深圳市社会组织总会会长王石等社会各界领导和专家莅临协会调研指导,不仅给予了协会相关工作充分肯定,更获得了由中央宣传部、国家司法部授予的“2011-2015 年全国法治宣传教育先进普法办公室”和中银协授予的“2016 年银团贷款业务最佳组织推动奖”等荣誉称号。

一、行业维权工作亮点纷呈

(一) 普法工作领跑全国

2016 年 8 月 9 日,中共中央宣传部、国家司法部授予协会“2011-2015 年全国法治宣传教育先进普法办公室”荣誉称号;根据会议安排,范文波专职副会长代表深圳市银行业协会作了先进经验

发言。

为贯彻落实党的十八大依法治国思想,弘扬法治精神,传播法治文化,提升银行业全员法律素养,按照全国“六五”普法规划部署,深圳市银行业协会将普法工作与深圳实际紧密结合并落到实处,以敢为天下先的精神,勇于创新,多项工作领跑全国:1、率先建立银行司法协助网络工作平台,成为全国司法协助网络查控改革的先行者;2、持续推动开展深圳金融执行案件专项清理工作,率先推动建立跨部门合作清收金融债权机制;3、持续推动开展深圳市银行卡风险防范宣传教育暨打击犯罪活动,在向社会普及银行卡犯罪法律知识同时,在全国率先建立跨部门预防和打击银行卡犯罪长效联动合作机制;4、推动开展深圳市反信息诈骗犯罪专项行动,在全国率先建立银行与公安、通信以及银行与银行之间无缝对接快查快冻的反电信网络诈骗合作机制和被骗资金“原路返还”机制,为全国层面推动反信息诈骗工作提供了理论实践和制度探索。

(二) 率先在全国全面建立银行业之间以及银行与公安、通信之间无缝对接的快速查询止付反电信网络诈骗合作机制和被骗资金“原路返还”机制

1. 建立深圳银行反电信网络诈骗体系和机制

(1) 搭建银行业反电信网络诈骗平台,组建银行专家团队。全市 39 家银行加入该平台,并实名加入反信诈微信群,统一发布信息、接力查冻、即时反馈,同时开展业务交流、总结表扬;组建银行专家团队,与公安部门实现点对点对接,并汇总公布银行业以及公安、

电信部门固定联系人信息;会同公安部门制定反电信网络诈骗工作方案和考核办法,建立各种工作机制,签订合作协议,提供制度保障;汇编近 18 万字的反电信网络诈骗工作资料,指导各行统一开展反电信网络诈骗工作。

(2) 建立银行内部反信诈机制。由分行保卫部门牵头,法律、科技、风险、运营等部门参与,司法协助窗口与客服中心(热线)办理业务,通过系统改造,规范流程,提高反信诈效率。

(3) 建立快速查询止付机制。实行 7×24 小时涉案账户查询冻结响应机制,并简化涉案账户查询止付程序。一方面,银行固定联系人对接公安反信诈部门联系人,主动作为并快速处置;另一方面,银行以客服热线响应公安快速处置要求,7×24 小时与公安专线建立对接机制:银行在核实预留民警身份信息后,专线民警可按规定对涉案账户进行查询及止付处置。此外,银行客服热线也为受骗群众直接提供被骗资金拦截服务。实行银行业间联控涉案账户无缝连接。银行客服在自主堵截涉案一级账户时,遭遇嫌疑人转至二、三级账户的,以客服电话联系二、三级账户所在银行客服,简要说明案情,涉案账户银行对嫌疑账户进行追踪堵截,事后将案件内容及堵截情况反映公安专线坐席。

(4) 建立被骗资金“原路返还”机制。2016 年 3 月,深圳市公安局、市中级人民法院、市检察院、深圳人民银行、银监局和银行业协会联合印发了《深圳市信息诈骗案件涉案资金返还工作规定》,同时出台了《信息诈骗案件涉案资金返还工作实施细则》,此外,银行与公安部门签订《关于信息诈骗案件中银行客

户涉案资金按照原路返还受害人的合作协议》。按照上述规定和协议，对经证据认定资金走向明确、权属无争议且有证据证明犯罪事实已确实发生的信息诈骗赃款，由受案派出所提请，经公安分局及市局层层把关，由银行具体实施，将被骗资金“原路返还”退回事主账户。“原路返还”不仅能够深圳所立案件进行返还，也可以为外地市在深圳冻结资金进行返还，做到了“立足深圳、服务全国”。这一做法有效解决了此前被成功拦截的诈骗资金中95%的资金都未能及时退还受害人的大难题。

2016年3月，《深圳市电信网络诈骗涉案资金返还工作规定》正式出台后，引起了全国各省市的关注和受害群众的欢迎，并最终得到了国家层面的支持，为2016年9月中国银监会与公安部联合出台《电信网络新型违法犯罪案件冻结资金返还若干规定》提供了多方面的内容和参考。

(5) 建立案件信息共享与风险防控机制。一是案件防范与案情交流，公安部门负责发掘研判案件类型及作案手法，银行定期或不定期发送客户投诉案情，包括电信网络诈骗的电话、虚假网页、涉案银行帐号资料等，双方及时研判应对举措。二是涉案账户和“失信人”信息共享及其风险管控，公安部门集中收集涉嫌欺诈的账户信息，并将账户持有人纳入“失信人”管理，采用互联互通方式实现公安与银行的信息共享；银行做好风险防范和账户信用管理，对“失信人”及涉案账户严格管控，对疑似风险账户限制银行业务功能，切断诈骗资金流转渠道。

(6) 建立精准宣传、管理舆情机制。银行在全市营业网点，通过LED屏显、ATM机屏显、等候凭条等载体进行反电信网络诈骗宣传。同时，重视舆情管理，正确处理承担社会责任、保护消费者权益与自身声誉风险的相互统一、相

互促进关系；公安部门随时关注银行业舆情与各银行网络安全，并为银行网站平稳安全运行提供指导和帮助。

2. 与公安、电信等部门共筑联防联控反电信网络诈骗同盟

在与市公安局签订《深圳市反电信网络诈骗犯罪案件涉案账户资金应急处置合作协议》基础上，2016年3月，与市公、检、法、人行、银监联合印发《深圳市信息诈骗案件涉案资金返还工作规定》；2016年7月，与市公安局联合印发《关于进一步加强信息诈骗案件涉案账户网银电子交易数据和第三方支付订单信息快速查询工作的通知》；同时，与公安、电信等建立联席会议制度。通过协议、制度，共筑联防联控反电信网络诈骗同盟。

2016年（截止到11月30日），深圳市共接110电信网络诈骗刑事治安警情共45772起；共立电信网络诈骗案件20028宗，同比24107宗下降16.92%；全市共破电信网络诈骗案件3418宗，同比上升194.40%；刑拘涉电信网络诈骗犯罪嫌疑人1624人，同比上升144.58%；打掉涉电信网络诈骗犯罪团伙115个，同比上升82.54%。

其中，深圳各银行共协助查冻涉案账户10590个，紧急拦截涉案被骗资金3.71亿元，帮助8000多名事主快速拦阻被骗资金37145.33万元，其中全额拦阻863起共2164.94万元；此外，返还冻结涉案资金6454.23万元。在2015年“12.11”深圳某集团被骗3505万元案件中，通过快查快冻模式，在15个小时内查询和止付8家银行、5个层级、75个账户，其中73个账户为外省市账户，成功拦截涉案资金近4900万，其中本案资金2874万元，为受骗企业挽回了全部损失。

由于深圳体系健全、机制灵活且形成合力，全国各地警方纷纷通过深圳警银合作反信诈机制查冻涉案资金。目前，

累计返还受害群众和企事业单位被骗资金同比上升378%，返还被骗资金数额创历史新高，排名全国第一；同时，今年以来深圳银行拦截电信网络诈骗涉案资金也创出历史新高，拦截被骗资金同比上升93.23%，被骗资金成功拦截率排名全国第一。

2016年，在全市39家银行积极参与下，包括八大银行于2016年5月进驻深圳市反电信网络诈骗中心，深圳银行业反电信网络诈骗体系已经建成，无缝对接快速查询止付、被骗资金“原路返还”等机制平稳运行，深圳银行业形成全国独一无二的行业合力，全方位、深层次开展反电信网络诈骗工作，服务深圳同时服务全国。

深圳银行业已经不仅仅将反信诈工作作为法定义务来承担，而且更是作为履行社会责任的一项事业来对待，受到社会各界、尤其是公安和受害人的支持和称赞。深圳模式吸引了全国各省市学习、借鉴，正从深圳走向全国。

(三) 持续与公安、法院、仲裁及政府有关部门合作，维护行业权益

一是联合市公安局走访了多家银行，认真听取并收集各行意见和建议，鼓励各行向公安提出业务需求；同时，为解决报案难、了解办案进度难等行业普遍性问题，建议市经侦局在网络查控系统增加案件管理系统与功能，开通报案端口，统一受理全市银行报案并分配督办。

二是持续发挥与法院长效合作传统优势，加大案件审理、执行合作广度和深度，包括：1. 持续开展深圳金融执行案件专项清理工作，尤其在加快处置资产和将被执行人集中纳入失信被执行人名单上加大工作力度，并积极响应个案维权，如广州银行提请协调的瑞宗源等多宗案件；2. 积极开展行业联合维权，持续推动深圳法院依法审慎审理伪卡交易案件。针对法院判令银行承担责任比

例呈上升趋势的状况,阐明银行也是受害者,各方应共同遏制犯罪,同时,在查清事实(包括复制银行卡、泄露密码等)、分清过错的基础上,客观划分责任,坚持过错责任原则和“谁主张、谁举证”原则;3.继续推动司法协助网络查控平台建设,包括外资银行加入司法协助网络查控平台。据深圳中院执行局统计,各联网商业银行累计协助完成财产查询1094319条,控制309253条,总金额480亿元(含实际扣划)。

三是拓展与仲裁机构合作的范围和力度,并与深圳仲裁委签署《合作框架协议》。

四是征集全国政协会议提案,反映银行经营中存在的突出问题和行业经营发展建议;根据会员银行反映,函商税务、水电等部门协调解决增值税专票开具操作问题,商请市消委会审慎处理《银行购房贷款不公平格式合同条款评议》;调研并反映银行对市场竞争、中介付费、抵押登记等相关问题的意见和建议。

(四) 推动落实法治银行建设,提升法律风险管理能力,加大处置风险资产力度

推动深圳银行业贯彻落实中国银行业协会《关于贯彻十八届四中全会精神全面推进法治银行建设的指导意见》,提高行业法律风险意识和管理水平,促进行业依法稳健经营。

参与了银行风险资产处置、债委会法律方面工作,以及安琪、鼎三华等债务处置个案。多次组织行业参加法律、合规、不良资产风险管理等培训。

二、行业规范服务水平显著提升

(一) 积极稳妥完成2016年度“千佳”示范单位评选工作

一是调动各方面的积极性,形成合力。深圳银监局领导对评选工作非常关注,协会范文波专职副会长高度重视,朱静副会长全程参与和指导评选工作。

各会员银行选派评委,申报网点积极配合评委的检查。评委工作认真细致,协会协助评选的小团队尽心尽力。

二是坚持“公正、公平、公开”的原则,并通过规则设计予以保证。协会牵头评选工作,既树立评委的权威,又要求评委自珍自爱,出于公心,检查一视同仁,坚决反对私下打电话讲人情;既要求网点尊重评委,不得干扰评委的工作,又给予网点对评委扣分提出复议的权利。为体现公平,通过抽签将网点和评委分别分为3个组,避免出现评委查本行网点和两行评委互查的情况。每组评委又分为三个小组(分别检查相对应的模块),也由抽签决定。在细节上也有所创新,如评委人数精简,不适合的不参加;规定录像检查结果不予复议,节省了大量的时间和人力;网点如对现场、档案检查结果有异议,抽签选出五位评委(如果需要回避则再抽签补齐)进行复议,通过无记名投票决定是否扣分。

三是严格按照计划的时间节点进行操作,稳步推进。通过讨论千佳创建评选工作要点、印发评选工作方案、研究网点及评委抽签方式、实地测评打分、报送合规审核文件等方式,确定了19个千佳示范单位候选单位。按时向中银协报送了《关于深圳2016年度千佳评选及2015年度百佳和2014年度、2015年度星级网点复查工作总体情况报告》及相关资料,评选工作的顺利结束。

四是今年的千佳评选工作取得了比较理想的成果,得到了各方面的认可。通过检查发现了申报网点的不足,各行相互学习交流了服务工作的先进经验,同时锻炼了评委队伍,为明年的百佳示范单位评选打下了坚实的基础。

(二) 协助中银协完成对深圳2016年度千佳候选单位和2015年度百佳候选单位的巡检工作

10月下旬,中银协在黄润中秘书长的

带领下完成了对深圳千佳和百佳示范单位的巡检工作。协会领导陪同检查了部分网点。检查组先后检查了交行深圳金田支行、南洋商业银行深圳分行营业部、中信银行深圳八卦岭支行、上海银行深圳分行营业部、建行深圳市分行营业部、招行深圳车公庙支行,肯定了各网点的服务工作亮点,指出了存在的不足,提出了中肯的建议。检查组表示,深圳的千佳创建工作做得好,很有成效。

(三) 配合中银协做好银行业专业人员职业资格考试巡考工作

一是下发《关于组织参加中国银行业2016年上半年银行业专业人员初级职业资格考试的通知》和《关于组织参加中国银行业2016年上半年银行业专业人员中级职业资格考试的通知》,组织区域内银行机构从业人员参与。二是参加中银协在武汉召开的“2016年上半年全国银行业协会考试专项工作座谈会”,联系ATA公司技术人员,对深圳地区考点进行检查,做好考试前的准备工作。三是根据中银协相关工作部署,协会安排所有人员参加上半年和下半年银行业职业资格考试的巡考工作。

(四) 服务条线的其他工作

1. 向中银协报送《关于2015年度银行服务改进情况的报告》、《深圳银行业无障碍服务情况的调研报告》和《文明规范服务品牌体系建设工作专题调研报告》。

2. 组织服务条线相关人员到广州、沈阳学习交流,也接待了河北、云南、大连、四川、天津等地同行前来参观交流。通过相互学习探讨,开阔了视野,进一步提升了深圳银行业服务水平。

三、行业沟通协调工作影响广泛

(一) 全力做好金融创新奖银行组初审工作

深圳市金融创新奖是市政府授予驻深金融监管机构、金融机构等开展

金融创新的荣誉。自 2005 年开展评选以来，每年评选一次，在深圳乃至全国具有较强影响力。2016 年度深圳市金融创新奖评选将以推进供给侧结构性改革为主题，以优化产业结构升级、增加有效融资供给为主线，引导金融机构积极开展创新金融、发展科技金融、绿色金融、网络金融、跨境金融、创业金融等业务，以进一步服务实体经济。在市金融办的指导监督下，协会承办了银行组的初审工作，经过严格的路演评审，从 53 个项目中产生了 15 个项目进入到复审环节。

（二）积极参与和组织深圳市金融博览会相关工作

组织参加了由深圳市人民政府主办，深圳市贸促委和深圳银监局等承办的“2016 中国（深圳）国际金融博览会”（简称“金博会”）。经过 9 年的培育，深圳金博会已经发展成为国内知名的金融类品牌展会，集中展示金融创新成果，促进金融产业对接，加强金融学术交流，传播金融理财知识，为深圳市建设国家经济中心城市和金融中心城市做出了积极贡献，对我市乃至中国金融业的发展具有重要的意义。

协会作为协办单位之一，本着宣传业务、提升服务、树立品牌的精神，做了大量工作：

组织银行业设立展柜，协会同时与反信息诈骗行动办公室设立联合展位，与北京大学深圳研究院联合设立展位；与公安部门联合进行反信息诈骗宣传教育及打击犯罪展示；联合深圳市公安局举办反电信网络诈骗主题讲座，邀请深圳市公安局刑侦局专家讲解常见信息诈骗手法及防范要点；与深圳市创新企业社会责任促进中心主办绿色金融护航经济发展高峰论坛；与北京大学深圳研究院合作举办“跨界与蓝海：中国教育金

融高峰论坛”；联合深圳市反电信网络诈骗犯罪专项行动办公室，设立反信息诈骗宣传教育及打击犯罪展示板十块，有效地进行反信息诈骗宣传教育及打击犯罪展示。

（三）加强行业人员流动管理，推进诚信体系建设

进一步加强深圳市银行业从业人员流动自律调研和管理，组织对行业就特定时期从业人员流动率进行统计分析，找出问题，提出改进措施，给行业的稳定发展提供了保障；定期及不定期收集各相关单位关注人员名单，进一步完善名单库，协助会员排查关注人员信息，规避不良人员风险，有效推进了行业人员诚信体系建设；协调处理银行业派遣员工等相关问题。

（四）组织地区金融机构对接中外企业

为进一步贯彻落实国家“一带一路”战略，密切与“一带一路”重要板块的中东欧国家的关系，推动、促进深圳与中东欧国家全面的经济、文化交流合作，扩大深圳外贸出口，为深圳企业“走出去”搭建高层次的沟通和对接平台，组织银行业参加深圳市贸促委组织举办的第一届深圳—中东欧经贸文化洽谈会。

（五）加强深港两地金融行业组织交流

赴香港拜访并参加大中华金融从业人员总会新春团拜暨第二届理事会典礼，进一步了解了该总会的管理机制和规范运作，也加深了其对深圳市银行业协会的了解，紧密了两地的交流，祈盼促进和推动两地银行业的进一步合作。

（六）协助政府金融主管部门制定行业标准

为贯彻落实深圳市人民政府关于打造深圳标准构建质量发展新优势的指导意见，全面掌握我市金融标准化工作现

状及需求，为筹建深圳市标准化技术委员会和深圳市金融标准创新研究院、金融标准化人才培养等工作提供基础，协助市金融办进行《深圳市金融标准化工作调研问卷》工作。

（七）牵头协调会员单位关心的若干问题

一是组织工商银行等 10 家银行机场贵宾厅合同续约，与机场贵宾厅营运方深圳市机场卓怿商务公司进行商谈，取得银行满意的结果。二是根据会员单位提出的个人贷款业务特别是抵押登记业务运作过程中仍存在一些有待进一步改善和改进的问题，与国土部门、深圳市不动产登记中心进行沟通，收集行业意见，组织双方座谈，解决存在的问题。

四、行业信息宣传工作持续发力

过去的一年，协会始终致力于推动同业交流，加强社会沟通，树立行业良好形象。进一步深化会员单位与媒体和社会各界的互动，深圳新闻网、深圳特区报、香港商报、南方都市报等多家权威媒体的新闻报道、专题报道以及专访，进一步加强了协会行业话语权与社会影响力。此外，部门充分发挥媒体资源优势，指导和协调会员单位做好负面舆情监测和化解工作，有效降低了银行风险。

一是及时更新官方网站协会动态、行业动态等栏目信息，做好“微笑网”小微企业金融服务平台的维护工作。为积极配合反信息诈骗工作，突出工作亮点，协会官网开设“反信息诈骗专栏”，及时、全方位的反映银行业反信息诈骗成果。此外，持续完善“微笑网”小微企业金融服务平台功能、提高微笑网的点击率，推动小微企业金融服务的开展。

二是顺利开展“信息技术专业委员会”、“公共关系工作委员会”、“银行卡业务专业协调委员会”相关工作。信

息技术专业委员会、公共关系工作委员会会议分别总结了各委员会 2016 年在信息技术、公共关系方面的工作，并就 2017 年各专委会的工作做了很好的布局。除了“闭门苦练内功”，委员会还积极走出去，其中“银行卡业务专业协调委员会”赴湖南交流学习当地银行业银行卡新型业务。各专业委员会工作的开展，促进了各会员单位之间的交流，活跃了专委会工作氛围。

三是编印、发行《银行界》等多种刊物。今年以来，部门共编印 7 期《银行界》，合订本及年报正在筹备之中。2016 年，刊物质量得到进步提升。首先，可读性增强。为配合金融创新奖、反信息诈骗等工作，刊物推出《创新专刊》、反信息诈骗专栏等形式丰富的宣传方式。其次，刊物发行面进一步扩大。《银行界》覆盖面扩大至各银行网点，并成功入驻机场贵宾厅。各类型刊物在宣传行业动态，促进同业交流上的作用进一步凸显。

五、小微企业金融服务工作扎实推进

一是开展“深圳市中小企业运营暨金融服务监测指标体系”（微笑指数）工作，向 35 家银行机构持续收取 20 个行业 1000 家样本企业数据，进行微笑指数的汇总生成和持续监测，并按季度撰写《深圳市中小企业运营暨金融服务分析报告》报送银监会和市委市政府。

二是按照季度进行辖内银行业小微企业贷款情况通报，督促各银行深入贯彻国务院、银监会关于支持小微企业金融的一系列文件要求。协助深圳银监局出台《深圳银行业小微企业金融服务监管评价办法（试行）》。

三是联合深圳新闻网建立深圳小微企业综合金融服务平台（“微笑网”），有效打破金融机构和小微企业之间的信

息隔阂，实现银企双向选择，达到提高深圳银行业行业竞争力和支持小微企业发展壮大的双赢局面。

四是会同市金融办、深圳银监局开展“深圳市中小微企业贷款风险补偿金”和“深圳市中小微企业动产融资贷款风险补偿金”的设立和审核工作，为银行业大力服务小微企业解除后顾之忧，促进我市经济持续健康地发展。

六、协会自身建设得到加强

在认真履行协会四大职能的同时，协会十分重视抓好内部建设。按照会长办公会要求，结合自身实际，不断丰富和深化工作内涵，坚持求真务实的工作作风，切实提高自身工作效率。

一是自觉接受深圳银监局、市社会组织管理局、市社会组织总会的指导和监督，积极、主动地报告协会各项工作，反映银行业发展情况，在深圳银监局的直接领导下，按照有关管理部门的规定要求，不断完善协会机构和制度建设，合规开展各项活动。

二是完善协会制度建设。通过吸取各地银行业协会工作经验，结合深圳地区实际，并报理事单位批准，协会正式印发了《深圳市银行业协会自律公约》、《深圳市银行业协会自律惩戒管理办法》、《深圳市银行业协会会员管理办法》、《深圳市银行业协会财务管理制度》等相关文件，进一步规范协会会员及日常管理流程。特别是财务事务的规范化，明确了财务审批权限，理顺了行政办公、差旅报销、资本性支出、员工借款等各项管理流程，筑牢协会干事办事的制度基础，让财务支出有章可循。

三是积极推动协会组织建设，夯实协会管理工作基础。随着协会影响力不断增大，先后有微众银行、建银国际（深圳）公司、平安银行信用卡中心、江苏银行消费金融与信用卡中心深圳分中

心、宝安融兴村镇银行、罗湖蓝海村镇银行、深圳市银雁财务管理公司等 7 家单位申请加入协会。顺应行业的改革发展需要，新组建成立了财务管理委员会和债权保护专业委员会。制定了相关的《工作规则》，使协会工作的专业化程度和水平得到提高。

四是建立协会工作信息报送机制，每月整理编印工作简报，通过纸质、电子等传输媒介，定期报送至主管部门和会员单位，大大增进了协会与外部的沟通过，展现了协会良好的工作状态，得到了主管部门与会员单位的一致肯定。

七、专业委员会工作成效显著

协会目前已设立研究发展、公共关系、银行卡、债权保护、法律与合规等 24 个专业委员会，业务涵盖了银行业务开展的各个方面，专业委员会的设立得到了会员单位的大力支持，并在引导方向、规范业务、提升水平等方面发挥了重要作用。

其中，研究发展工作委员会通过制订了《深圳市银行业行业协会研究发展委员会课题项目开发与管理办法》，开展 2017 年研究课题征集，选聘高级研究员等方式，两年多以来，共完成了 10 份在行业有代表性的研究报告，协助坪山新区制定区域内银行业发展规划，并由中国金融出版社印制出版《“互联网”+深圳银行业转型之路》一书；公共关系委员会在密切银行业内部交流，促进媒体与银行业和谐发展方面发挥了重要作用。搭建舆情监控系统，建立快速、准确、有效的舆情应对机制。探索建立“微信联盟”，在遇到不实消息、负面新闻、信息诈骗等舆情问题时，利用微信联盟，共同发声，维护行业权益；债权保护委员会在维护与司法系统良好的合作

关系,构建债权保护的跨地区合作机制,建立大额跨行际金融债权处置机制,推动逐步建立失信信息通报与联合惩戒电子化信息共享平台等工作方面做了大量扎实有效的工作,并在支持深圳“新一佳”超市、宝航建设集团等单位债务重组方面积极协调会员单位,取得了良好的社会反响;法律与合规委员会重点研究及协调金融案件诉讼、执行以及仲裁工作,包括查封处分权与优先债权人权利保护、约定送达地址效力、迟延履行利息计算、公证文书强制执行问题以及保全超标的、保全担保主体、保全效率、诉前财产保全受理等资产保全问题,形成行业意见并协调相关部门采纳实施;银行卡专业委员会通过召开2016年预防和打击银行卡犯罪工作会议,贯彻执行国家发改委与人民银行《关于完善银行卡刷卡手续费定价机制的通知》,确保深圳地区平稳过渡;法律与合规工作委员会通过召开法律与合规工作会议,专题研究金融案件诉讼、执行以及仲裁工作,49家单位代表结合本单位案件情况,就相关问题进行了充分讨论。

八、银行业社会责任工作备受关注

7月20日,近百家企业齐聚深圳市民中心,共同见证首届深圳企业社会责任评价颁奖大会暨特区企业社会责任评价指数网开通。这也是国内首个地方性企业社会责任评定项目。我市共有16家银行报名参与评审,最终全部上榜。其中,中行、农行、建行、交行、平安、国开行、中信等各深圳分行共14家机构获得三星级最高荣誉,仅2家机构评为二星级。

11月6日,在深圳市银行业协会、深圳市创新企业社会责任促进中心主办的绿色金融护航经济发展高峰论坛上,深协会范文波专职副会长发布了深圳市银行业2015年社会责任报告,深圳新

闻网编委华荣对报告进行解读,向社会各界全面报告、展示了深圳银行业在过去的一年里履行社会责任包括经济责任、环境责任、社区服务、人文关怀、窗口服务、社会公益等方面践行的具体工作情况。

九、精准扶贫工作有序推进

根据国家、省、市关于新时期精准扶贫精准脱贫三年攻坚等文件精神,协会积极配合参与深圳银监局、深圳市金融办对口河源市帮扶工作。通过成立农村金融工作部、选派专人到村驻点、筹集资金按需拨付、拟定年度扶贫整体方案、形成完整的精准扶贫总体思路,确保精准扶贫工作取得实效。今年以来,协会领导多次带领农村金融工作部和部分会员单位人员,前往对口扶贫点跟踪调研,认真核查贫困户、做好建档立卡、政策宣传、制定帮扶规划,积极洽谈脱贫产业项目,多方协调资金参与村庄建设,配合村两委开展“两学一做”学习教育等活动,做了大量的基础性工作。

今年下半年,协会配合上级主管单位和深圳市金融办,利用周末时间分别赴河源市上莞镇苏杨村、中坝镇袁田村实地开展扶贫调研,走访慰问贫困户,并召开现场座谈会研究精准扶贫事项,为下一步工作的开展明确了重点。

十、银团贷款组织工作得到充分肯定

11月3日,中银协召开的银团贷款与交易专业委员会第五届第二次常委会议审议表决了深圳、天津、福建等地银行业协会加入银团委员会的议案,以及2016年度银团贷款业务评优获奖单位及项目。因在推动本地区银团贷款市场建设,开展业务自律和规范工作上的突出成绩,会上,深圳市银行业协会与江苏、广东、上海、天津银行业协会一同荣获“2016年银团贷款业务最佳组织推动奖”,至此,协会已连续三年获得此

殊荣,并将以此为契机,充分依托中银协银团委平台,深化交流互动,继续推进深圳银团业务发展。

十一、党的建设强健有力

坚持将党建工作融入协会发展。如何将党的工作融入行业协会运行和发展过程,更好地组织、引导、团结行业协会及其从业人员,是协会党建工作的第一课。针对党组织不健全,发挥作用不明显;党员先锋模范作用发挥不够充分;党员教育管理较为薄弱等问题,协会党支部“对症下药”,结合自身实际,在争取业务主管单位党组织帮带、学习会员单位党建特色、党规党纪宣传培训方面落地有声,逐步筑起党支部的“红色外墙”。

坚持强化党建工作创新。在充分开展党的群众路线教育实践活动、“三严三实”专题教育、“两学一做”学习教育活动,落实“三会一课”制度等“规定动作”的同时,协会结合自身实际,突出特色,推出了“自选动作”。协会党支部研究决定在中小微企业融资服务、诈骗资金原路返回、鹰眼查控专网建设、金融产品创新选拔等方面充分发挥自身优势,通过“协会+支部”、“党员+服务”模式,践行协会组织忠于党,高举党旗为民想核心理念。

坚持落实党建工作的具体目标。为了充分发挥党组织战斗堡垒作用、党员先锋模范作用带头作用,协会将党建目标与协会发展目标、个人工作目标相结合,把党建内容分解落实到协会文化建设、制度建设、党风廉政建设和协会员工的能力提升中去,实现党建和会建的无缝连接和有机统一。今年7月底,协会党支部组织全体员工前往深圳太空科技南方研究院,既把深圳银行业的金融服务给国家重点项目“送货上门”,又带领大家重温航天精神,接受了爱国主义教育。

十二、关于 2017 年工作设想

2016 年，协会在引领行业自律、维护行业权益，发挥桥梁作用，服务改革大局，提高行业整体形象方面取得了一定的成绩。在即将到来新的一年，协会要在深圳银监局的领导下，更加紧密地依靠会员单位，充分发挥职能作用，不断创新工作，进一步提高协会的专业化职能，为行业发展做出更大的贡献。

一是进一步发挥各专业委员会的作用，推动行业发展。认真组织落实各项自律公约和相关机制，开展会员执行公约情况的自查、抽查活动。建立定期的委员会议制度和年度报告制度。积极协调处理同业自律诉求。加大规范行业行为力度，提升行业社会形象。

二是坚持开展全市银行业文明规范服务活动，按照中国银行业协会的统一安排，在全市积极开展文明规范服务示范单位评选活动。同时抓好典型推广，大力开展全国“百佳”“千佳”单位先进经验的宣传交流活动，进一步促进全行业文明规范服务水平的提高。进一步促进深圳金融同业业务的改革和业务创新，促进银行业与地方经济良性互动与协同发展。根据国家金融法律、法规及政策规定，倡导良性竞争，积极营造健康有序的金融环境

三是积极开展预防银行卡犯罪行为

及新型网络信息诈骗的宣传活动，进一步加强警银、法银合作关系，规范我市银行卡业务发展，营造良好的银行业发展环境，维护持卡人的合法权益。

四是加强行业的维权工作力度。从“平台、机制、关系”三个方面做好明年的债权保护工作。

1. 平台方面。一是协会运营好债权保护工作委员会，搭建起债权保护工作框架；二是明确建行深圳市分行为第一届主任委员单位，牵头做好协会债权保护相关工作。

2. 机制方面。一是建立信息分享机制，定期通报各会员银行债务情况及做法经验；二是建立自律惩戒机制，出台深圳市银行业协会自律惩戒办法，对于违反自律制度的会员单位予以严肃惩戒，共同维护好银行业的市场秩序；三是建立约束机制，向上争取中银协和银监会支持，明确债权保护中债委会的法律地位与决策效力问题。

3. 关系方面。一是与监管机关关系，各会员银行要认真落实深圳银监局相关规定，及时做好重大事项的情况汇报；二是与司法部门关系，下一步工作重点处理好与市区两级法院关系，争取司法机关支持；三是与政府部门关系，主动拜访国土、规划、公积金等部门，争取主管部门在房产抵押、不动产查询、信贷等方面给予支持。

五是继续优化协会内部工作机制。

在实践中不断规范各专业委员会职责，加强专业委员会的建设，有效发挥其在行业重要领域及业务方面的协调推动作用。严格执行协会财务相关制度，为协会日常事务的安全运营保驾护航。

六是加大与新闻媒体的沟通、交流，正确引导社会舆论，自觉接受舆论监督。加强协会官方网站及内部刊物建设，为会员单位提供更及时有效的信息服务。

七是加强行业的企业文化建设，适时组织开展会员之间的文化体育活动，提高协会的吸引力和凝聚力，使协会的发展更加蓬勃健康，充满生机与活力。

八是加大精准扶贫推进力度。协会将认真配合好主管单位和深圳市金融办，进一步完善机制，在深入调研、充分论证、集体决策基础上，不断完善帮扶计划并加快实施，有效动员社会力量和资源，形成精准扶贫开发合力，依托深圳、河源两地全面深化金融合作的契机，加强对接联系，引导金融资源向贫困地区倾斜，探索突出金融对口帮扶特色。



7月21日，协会汇总各方资料，修订并付印《法院银行合作协议执行手册（第四版）》。

7月28日，协会范文波专职副会长赴深圳市福田区公安局拜访李晟春副局长，商谈近期警银合作工作。

7月30日，协会范文波专职副会长赴惠州市银行业协会交流反信息诈骗工作。

8月1日，协会印发《深圳市银行业协会财务管理制度》。

8月15日，协会转发《关于举行“深圳市反电信网络诈骗中心”揭牌仪式暨全市打击治理电信网络诈骗专项行动推进会的通知》，并组织部分银行参加会议。

8月16日，协会受深圳前海创新研究院邀请，参加主题为 QIIR 杰出者——“中国企业新机遇”的主题讲座。

8月17日，协会朱静副会长拜访深圳市不动产登记中心，向该中心递送了银行对国土部门有关抵押登记等相关事项的协调函，反映银行对市场竞争、抵押登记、行业投诉处理方式等相关问题的意见和建议。

8月19日，协会协助深圳金融发展报告编委会完成深圳市 2015 年度金融发展报告。

8月23日，海洋石油分局兰平局长一行四人来会走访调研。

8月25日，协会派员参加深圳市银监局办公室紧急会议，布置相关保密检查工作，组织协会接受检查、开展自查，在此基础上，每位员工签下保密承诺书。

8月29日，协会党支部按照深圳银监局机关党委办公室《关于组织召开党代会代表和党员违纪违法未给予相应处理情况排查清理工作的通知》的要求，认真开展排查清理工作，汇总填写《各支部处级以上党员违纪违法情况自查统计表》报局党办。

8月31日，协会参加第七届中国（深圳）国际节能减排产业博览会开幕式。

9月1日，协会印发《关于召开第四届担保品管理国际研讨会的通知》、《转发市企业促进会第一期企业社会责任管理师培训的通知》，积极配合深圳市贸促委筹办的中东欧经贸会议工作。

9月5日，协会陈显忠秘书长参加广东省打击治理电信网络新型违法犯罪工作厅际联席会议第二次电视电话会议。

9月12日，协会参加深圳银监局“两学一做”专题教育第三专题“培育高尚道德，追求健康生活，做到讲道德，有品行”信息座谈会。

摘要

9月14日,协会派员参加深圳银监局人事处和党办联合召开的党建与扶贫工作会议。

9月19日,协会去银监局汇报村镇银行主发起行监管会议事项。

9月20日,协会应广州银行请求协调中院加大对该行案件执行力度,包括将被执行人列入失信被执行人名单,并追究责任。

9月22日,村镇银行会议召开。会议讨论研究流动性公约事宜。为深化协会银行、法院执行联动机制,协会商深圳市中级人民法院执行局,对《法院银行合作协议执行手册》进行修订并印发行业执行。

9月23日,协会参加国务院打击治理电信网络新型违法犯罪工作部际联席会议第三次会议暨深入推进专项行动电视电话会议。

9月26日,根据公安部和中银协要求,协会印发《关于报送刘汉廷案件基本信息的函》,并整理上报《刘汉廷及管理企业银行融资情况报告》等相关资料,

9月28日,协会协助深圳银监局、深圳市人民银行共同召开村镇银行主发起行监管会议,会上签署了村镇银行互助合作协议,标志着村镇银行的团结合作迈上新台阶。

9月29日,协会印发《关于报送2016年第三季度银团贷款统计数据的通知》。

10月8日,协会编印《法院银行合作执行手册》,此次新修订版本不仅完善了相关内容章节,还优化了封面设计和内文排版。

10月12日,协会赴济南参加中银协债权工作会议。

深圳市银行业协会文件

深银协〔2016〕112号

关于表彰深圳市银行业协会《银行界》会刊 “十佳供稿单位”及“优秀通讯员”的通知

各会员单位：

深圳市银行业协会始终重视宣传工作的开展，在各会员单位的大力支持下，由我会主办刊物《银行界》已发展为行业发声、同业交流和向社会展示良好形象的重要平台。为进一步调动工作热情、鼓励先进，在综合考量各会员单位2016年报送稿件数量和质量的基础上，经协会研究决定：工商银行深圳市分行、农业银行深圳市分行、中国银行深圳市分行、建设银行深圳市分行、招商银行深圳分行等十家银行被评为“十佳供稿单位”；农业银行深圳市分行林尔东，中国银行深圳市分行黄璜等同志被评为“优秀通讯员”，并全行业通报表扬。

与此同时，《银行界》的发展也离不开各单位领导的大力支持。工行、农行、中行、建行、交行、民生、上海银行等会员单位的

一把手都专门为“行长论坛”栏目撰文，进一步提升了刊物品质，扩大了影响力。

希望获表彰的单位和优秀通讯员再接再厉，继续加强稿件等信息报送工作，为深圳银行业发展再做贡献。同时也希望有更多单位、个人跻身于“十佳供稿单位”、“优秀通讯员”行列。

附件一：2016年《银行界》会刊“十佳供稿单位”名单

附件二：2016年《银行界》会刊“优秀通讯员”名单



抄送：中国银行业监督管理委员会深圳监管局。

内部发送：会长、专职副会长、副会长。

深圳市银行业协会秘书处

2016年12月2日印发

附件一：

2016 年《银行界》会刊“十佳供稿单位”名单

中国工商银行深圳市分行

中国农业银行深圳市分行

中国银行圳市分行

中国建设银行深圳市分行

招商银行深圳分行

平安银行深圳分行

中信银行深圳分行

中国光大银行深圳分行

中国邮政储蓄银行深圳分行

深圳南山宝生村镇银行

附件二：

2016 年《银行界》会刊“优秀通讯员”名单

中国农业银行深圳市分行：林尔东

中国银行圳市分行：黄璜

中国建设银行深圳市分行：黄芮

招商银行深圳分行：张怡

平安银行深圳分行：欧小贤

中信银行深圳分行：蔡奕臻

中信银行信用卡中心：姜帆

中国光大银行深圳分行：李玲

华夏银行深圳分行：张美玲

中国邮政储蓄银行深圳分行：张文亮

中国农业发展银行深圳市分行：陈东梅

江苏银行深圳分行：朱焱

深圳南山宝生村镇银行：张可



深圳市银行业协会微信公众平台