

总第 75 期
2018
3
主管：深圳银监局
主办：深圳市银行业协会

銀行界

BANKING SOCIETY

- ＞ 银行系金融租赁公司发展分化呈三大梯队
四方面问题需要关注
- ＞ 新会计准则对商业银行信贷业务的影响和建议
- ＞ 商业银行全面风险管理智能平台建设的探索与实践
- ＞ 与实体经济相生共荣 打造有使命的资本
- ＞ 商业银行关联企业风险及其控制研究
- ＞ 提升服务质量 助力法制建设
——记中国工商银行深圳市分行营业部司法协助执行团队
- ＞ 协会建立健全反欺诈系统平台
- ＞ 改革开放颂



深圳市银行业协会微信公众号、小程序





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 6335

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 庞宗英
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	赵吉瑜	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	涂 科	
钱 荣	袁 东	袁筱华	聂后应	莫正宁	贾国福	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	宁波银行股份有限公司深圳分行	建银国际（深圳）有限公司
中国农业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	中国华融资产管理股份有限公司深圳分公司	
中国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	中国长城资产管理公司深圳办事处	
中国建设银行股份有限公司深圳市分行	江苏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	
交通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	中国信达资产管理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	上海银行股份有限公司深圳分行	深圳金融电子结算中心	
平安银行股份有限公司	东莞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	
微众银行股份有限公司	渤海银行股份有限公司深圳分行	深圳市威豹金融押运股份有限公司	
深圳农村商业银行股份有限公司	浙商银行股份有限公司深圳分行	华润深国投信托有限公司	
广发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	平安信托有限责任公司	
中国光大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	深圳市有色金属财务有限公司	
中信银行股份有限公司深圳分行	珠海华润银行股份有限公司深圳分行	深圳能源财务有限公司	
中信银行股份有限公司信用卡中心	广东南粤银行股份有限公司深圳分行	中广核财务有限责任公司	
中国民生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	港中旅财务有限公司	
华夏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	深圳华强集团财务有限公司	
兴业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	国银金融租赁有限公司	
上海浦东发展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	鹏元征信有限公司	
中国邮政储蓄银行股份有限公司深圳分行	深圳福田银座村镇银行股份有限公司	中国金币深圳经销中心	
国家开发银行股份有限公司深圳市分行	深圳宝安融兴村镇银行股份有限公司	深圳外资金融机构同业公会	
中国进出口银行深圳分行	深圳罗湖蓝海村镇银行股份有限公司	中兴通讯集团财务有限公司	
中国农业发展银行深圳市分行	江苏银行消费金融与信用卡深圳分中心	深圳市银雁金融服务有限公司	

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	个人银行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	集团大客户金融工作专业委员会	
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	风险资产管理与处置专业协调委员会	
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	网络金融工作委员会	
履行社会责任委员会	法律与合规工作委员会	会计运营业务专业委员会		
研究发展工作委员会	消费者权益工作委员会	银行卡业务专业协调委员会		

电话：0755-88286335 传真：0755-25870911 网址：www.asdb.org.cn 邮编：518010 投稿信箱：asdbsz@163.com

监管之声

- 04 银行系金融租赁公司发展分化
呈三大梯队四方面问题需要关注
- 08 新会计准则对商业银行信贷业务的
影响和建议

高管论坛

- 11 与实体经济相生共荣 打造有使命的资本

研究文章

- 14 商业银行关联企业风险及其控制研究
- 22 关于增加村镇银行科技补贴的建议

行业动态

- 23 践行社会责任 彰显大行风范
- 24 深圳农行开展个人客户信息完善工作
- 24 深圳中行创新驱动发力科技金融
- 26 深圳人的“第二张身份证”
——解码中银金融社保卡的服务内涵与优惠秘籍
- 27 建设银行启动普惠金融战略
勇担大行使命，谱写新时代服务实体经济新篇章
- 28 深圳建行营销首个金融IC卡云闪付示范街区
- 29 深圳农村商业银行开启
“互联网+金融+医院”的银医合作新模式
- 29 广发银行开创“信用卡+慈善”新模式
广发希望慈善基金成立十周年 发布首份慈善持卡人群体画像
- 31 广发银行深圳首家“智汇银行”国寿大厦支行开业
- 31 中信银行深圳分行强化服务品质管理获成效
- 32 迈入智慧党建新时代
中信“党费通”亮相数字中国建设峰会
- 33 积极作为 民生银行深圳分行全力助推地方发展
- 34 民生银行深圳分行金融科技助力智慧城市建设
- 35 二十载甘心为您，迁广厦全“心”征程
——华夏银行深圳分行乔迁新址
- 36 华夏银行深圳分行举办2018年“解读十九大”中层干部培训
- 37 农发行深圳市分行聚焦主业作用发挥突出
- 37 农发行深圳市分行成功营销贷款项目资本金5000万元
- 38 中国长城资产深圳分公司举办学习贯彻党的
十九大精神专题培训班

会员风采

- 39 深圳农行开展“4.26”知识产权专题宣传活动
- 39 深圳农行金融科技活动周拉开序幕
- 40 企业公民添彩“爱心之城”
- 44 中行皇岗支行与深圳市河南商会开展党建共建活动
- 44 深圳建行邀著名经济学家樊纲主讲建行财富论坛
- 45 招商银行深圳分行开展“3·15行长值班日”活动
- 45 深圳农村商业银行荣获深圳市住房公积金管理中心
2017年度“最佳任务完成奖”荣誉称号
- 46 广发银行场景式金融服务为实体经济造血
携手合作企业荣获4项陶朱奖殊荣
- 47 病魔无情 人间有爱
广发深圳分行为员工家属募集善款64.37万
- 47 中信银行获银行间外汇市场九项大奖
揽得两项市场第一
- 48 中信银行积极开展2018年全国科技周宣传活动
- 48 民生银行深圳分行 五星级网点擦亮“精心”服务
- 50 民生银行深圳分行
加快创新“量体裁衣”助小微企业发展
- 52 华夏银行深圳分行举办“行庆展风采，助力开门红”
2018年会计技能大赛
- 53 “党建带团建，牵手促成长”
——华夏银行深圳分行举办“五四”青年节活动
- 54 广州银行深圳分行举行
“不忘初心 勇攀高峰”主题登山活动

协会动态

- 55 协会建立健全反欺诈系统平台
- 56 协会领导与来访的深圳市公安局经济犯罪
侦察局一行座谈交流
- 56 协会领导与深圳中院龙光伟副院长座谈交流
- 57 协会领导参加全省打击治理电信网络
新型违法犯罪工作厅际联席会议第四次电视电话会议
- 58 协会党支部与市国税局海洋石油分局党总支
党建结对共建启动仪式
- 59 协会召开服务工作委员会2018年工作会议
- 60 协会领导应邀出席首届中国银行业微视频大赛颁奖典礼
- 61 协会领导应邀出席深圳金融业首届“金桐奖”
年度评选颁奖活动
- 62 协会召开网络金融工作委员会成立会议
- 62 我会参加环渤海地区和华东片区银行业协会联席会议
- 63 协会应邀参加云南省银行业
2017年度社会责任报告编制经验交流会
- 64 协会领导参加“银行业金融机构预诉讼费
申退工作”专题经验交流会
- 64 协会联合市商业保理协会、市融资租赁协会共同举办
深圳市商业保理公司、融资租赁公司与银行业金融机构
融资合作对接会
- 68 摘要

文化园地

- 69 改革开放颂
- 69 平江月 谁同坐
- 69 西江月 过莱州
- 70 向祖国致敬
- 71 送 情 者

银行系金融租赁公司发展分化呈三大梯队 四方面问题需要关注

文/王淼、姜跃龙

近期，上市银行陆续公布年报，根据10家A股上市银行和5家H股上市银行参与设立金融租赁公司主要业绩指标显示，目前银行系金融租赁公司的资产规模、盈利能力分化较大，显现大梯队分布。同时，也暴露出业务模式单一、过度依赖母行业务、租赁物投向较为集中、资产质量承压等问题。展望2018年，国家重大战略带来发展机遇，金租业务呈现多元化发展趋势，金租行业需要回归本源，强化风险管控，优化业务模式，进一步提升服务实体经济能力。

一、基本情况

（一）银行系金租公司占绝对优势，城商行、农商行近年迅速涌入。截至2017年末，金融租赁公司共66家，注册资本达1933.31亿元。其中，银行控股或参股设立的金融租赁公司达46家，占比达69.7%。从银行类别看，大型商业银行参与设立金融租赁公司的共4家（交行、工行、农行、建行），全国性股份制商业银行参与设立的共8家（招商银行、浦发银行、中信银行、光大银行、华夏银行、民生银行、兴业银行、浙商银行），政策

性银行参与设立的有1家（国开行）。近年来，城商行、农商行迅速涌入金融租赁行业，城商行参股设立的金融租赁公司从2014年的3家迅速增长至23家，农商行参股设立的金融租赁公司从2014年的2家增长至10家。

（二）业务发展呈三大梯队，分化明显。一是第一梯队增速基本处于高水平。如：第一梯度的工商银行独资设立的工银租赁总资产和净利润分别为3148.94亿元和35.68亿元，均远高于排名第二的交银金租。增速上，同处第一梯队的交银、国银、民生和招商金融租赁发展速度则远超工银租赁。其中，交银租赁总资产增速达到20.56%，位居第一；国银租赁和民生租赁净利润同比增速均达30%以上。二是第二梯队部分公司资产规模、净利润呈现负增长。第二梯队金融租赁公司资产规模在400亿到1500亿之间，包括建信租赁、华夏租赁、中信租赁和农银租赁，其业绩分化更为明显，且发展速度普遍低于第一梯队。其中，2017年，建信租赁、农银租赁净利润均同比下降；且农银租赁成为唯一一家总资产和净利润都出现负增长的银行系金融租赁公司，总资产规模同比

减少2.19%，净利润同比下跌62.46%，远低于同规模的金融租赁公司。三是第三梯队近年发展迅速。自2014年以来，城商行、农商行纷纷参股金融租赁公司，虽成立时间较晚，但地区性商业银行下属金融租赁公司发展较为迅速，除哈尔滨银行控股的哈银租赁发展放缓、净利润下降外，其余金融租赁公司资产规模增速多在30%以上。

（三）金融租赁牌照稀缺，经营优势逐步显现。凭借独特的竞争优势，金融租赁公司数量仅占全行业0.9%，但业务规模占比接近38%。截至2017年末，已公布数据的57家金融租赁公司实现净利润约224亿元，人均创利高达442万元。与内资租赁和外资租赁相比，金融租赁具有三方面优势，一是审批更为严格，牌照具有稀缺性；二是金融租赁可以参与同业拆借以及发行债券，在降低成本和资金补足方面更有优势；三是金融租赁在租赁物标的的经营范围上更加广阔；四是金融租赁能够运用杠杆率相对较高。

二、存在问题和风险

（一）业务模式较为单一。大多

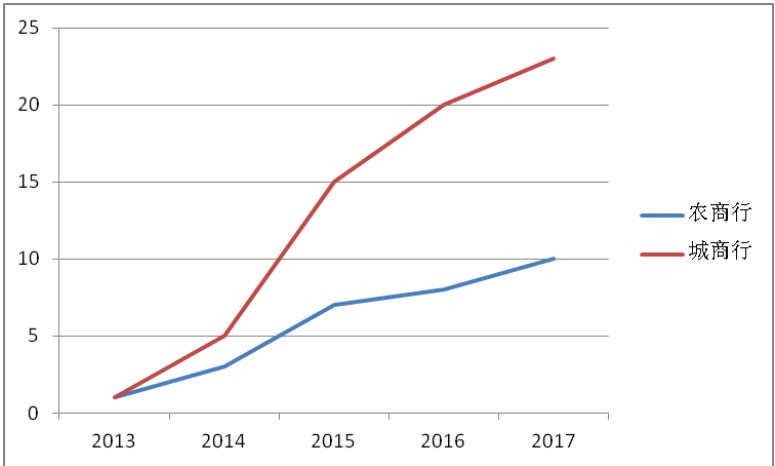
商业银行关联企业风险及其控制研究

序号	银行持股情况	金融租赁公司	参股银行	持股比例
1	独资	工银金融租赁	中国工商银行股份有限公司	-
2		农银金融租赁	中国农业银行股份有限公司	-
3		建银金融租赁	中国建设银行股份有限公司	-
4		交银金融租赁	交通银行股份有限公司	-
5		中信金融租赁	中信银行股份有限公司持股	100%
6	全资	永赢金融租赁	宁波银行股份有限公司	100%
7		珠江金融租赁	广州农村商业银行股份有限公司	100%
8		兴业金融租赁	兴业银行股份有限公司	100%
9		招银金融租赁	招商银行股份有限公司	100%
10	控股	佛山海晟金融租赁	广东南海农村商业银行股份有限公司	40%（相对控股）
11		山东通达金融租赁	威海市商业银行股份有限公司	65%（认缴持股）
12		河南九鼎金融租赁	郑州银行股份有限公司	51%
13		冀银金融租赁	河北银行股份有限公司	51%
14		苏州金融租赁	苏州银行股份有限公司	54%
15		锦银金融租赁	锦州银行股份有限公司	30.61%（相对控股）
16		江西金融租赁	江西银行股份有限公司	51%
17		国银金融租赁	国家开发银行	64.5%（直接持股）
18		长江联合金融租赁	上海农村商业银行股份有限公司	40%（相对持股）
19		江南金融租赁	江苏江南农村商业银行股份有限公司持股	60%
20		贵阳贵银金融租赁	贵阳银行股份有限公司	67%
21		洛银金融租赁	洛阳银行股份有限公司	56.50%
22		苏银金融租赁	江苏银行股份有限公司	60%
23		徽银金融租赁	徽商银行股份有限公司	51%
24		渝农商金融租赁	重庆市农村商业银行股份有限公司	68%
25		哈银金融租赁	哈尔滨银行股份有限公司	80%
26		北银金融租赁	北京银行股份有限公司	64.52%
27		邦银金融租赁	成都农村商业银行股份有限公司	51%
28		华夏金融租赁	华夏银行股份有限公司	82%
29		浦银金融租赁	上海浦东发展银行股份有限公司	61.02%
30		光大金融租赁	中国光大银行股份有限公司	90%
31		民生金融租赁	中国民生银行股份有限公司	51.03%

序号	银行持股情况	金融租赁公司	参股银行	持股比例
32	控股	前海兴邦金融租赁	深圳农村商业银行股份有限公司	51%
33		重庆鈰渝金融租赁	重庆银行股份有限公司	51%
34		兰银金融租赁	兰州银行股份有限公司	60%
35		天银金融租赁	天津银行股份有限公司	51%
36		浙江稠州金融租赁	浙江稠州商业银行股份有限公司	65%
37		福建海西金融租赁	厦门银行股份有限公司	66%
38		四川天府金融租赁	南充市商业银行股份有限公司	30%（相对控股）
39		浙江浙银金融租赁	浙商银行股份有限公司	51%
40		青岛青银金融租赁	青岛银行股份有限公司	51%
41		吉林九银金融租赁	吉林九台农村商业银行股份有限公司	60%
42		厦门金融租赁	厦门农村商业银行	37.97%（相对控股）
43	参股	航天科工金融租赁	汉口银行	25%
44		湖北金融租赁	武汉农村商业银行股份有限公司	36%
45		江苏金融租赁	南京银行股份有限公司	26.86%
46		西藏金融租赁	西藏银行股份有限公司持股	7.67%

数据来源：winds、零壹融资租赁研究中心

城商行、农商行年度累计参股设立金融租赁公司数量增长情况



数据来源：零壹融资租赁研究中心

数银行系金融租赁公司的业务结构以售后回租为主，直接租赁和经营性租赁业务占比较低。随着利率市场化推进，融资成本上涨和租赁业入表，通过售后回租业务赚取利差的盈利模式将难以持续，如何与银行开展差异化竞争，减少通道业务和类信贷业务，缩短融资链条，支持实体经济发展，是每一个金融租赁从业者必须要考虑的问题。

（二）过渡依赖母行业务。虽然银行系金融租赁公司在资本实力、融资方式上占据优势，但实际上目前部分租赁公司并没有完全独立经营，而是主要依靠母行开展业务，部分金融租赁公司甚至变得分行化、部门化。这样的模式在前期可以在母行帮助下快速发展，但在后期市场扩张上则较

为乏力，近年银行设立金融租赁公司也多采取股份制合作模式，也一定程度上表明目前监管部门更倾向金融租赁公司独立化、市场化运营。银行系金融租赁公司并没将之当作真正的租赁企业，而是将租赁金融定位为银行贷款的补充或者资金的备选项。

（三）租赁物投向较为集中。部分金融租赁公司倾向于开展基础设施类业务，以构筑物为租赁物的租赁资产占比较高，相关项目专业化水平不高，且缺乏行之有效的租后管理，租赁物产权难以有效转移，处置变现困难，在一定程度上也增加了业务风险。

（四）资产质量承压。在产能过剩行业深度调整的情况下，资产质量存在向下迁徙压力，部分公司逾期90天以上的融资租赁资产与不良资产的比例较高，风险资产分类的真实性不足。由于融资租赁具有顺周期波动特点，宏观经济走势传导作用明显，在国际经济低迷、国内宏观经济下行的大背景下，实体产业的波动会对承租人的经营和偿债能力造成较大影响，从而传导到融资租赁行业。

三、今年形势判断

（一）国家重大战略带来发展机遇。伴随着“一带一路”、“中国制造2025”等国家战略的实施，由于“一带一路”沿线多为发展中国家，工业化程度不高，经济建设和社会发展愿望强烈，基础设施投资需求巨大，为融资租赁行业加快国际化布局特别是参与大型基础设施建设项目提供了广阔的市场机遇。而租赁区别于其他金融行业最重要的特点是具有融资和融物双重属性，横跨产业和金融，这使租赁在“一带一路”、“中国制造2025”中具有不可替代的优势，通过融资租赁方式可以有效支持

我国高端装备制造产品“走出去”，促进制造业转型升级。近年来，部分租赁公司已经参与到“一带一路”当中，总体来看，大多数金融租赁公司都提出聚焦航空设备租赁，如民生金融租赁、工银金融租赁、国银金融租赁、交银金融租赁均在飞机和船舶等领域有诸多项目落地。

（二）金租业务呈现多元化发展趋势。由集中于传统领域的“融资性”售后回租业务向绿色环保等新兴领域发展。如：国银租赁大力发展飞机领域的经营性租赁，2017年经营性租赁收入达60.16亿元，同比增长10.3%，占营业收入的51%；民生租赁则在年报中表示要着力补足经营性租赁和资产交易短板，加大经营性租赁的投放，2017年实现经营租赁收入同比增加11.52亿元，增幅69%，大大高于融资租赁收入20%的增幅。中信租赁在年报中表示主要聚焦于绿色环保领域，截至2017年末，对清洁能源和节能环保的投入占比高达58.01%，已拥有电站逾百家，发展成为业内最大的光伏电站持有租赁公司。兴业金租对水环境保护与治理、新能源、绿色出行等绿色租赁领域相关项目投放47笔，累计投放金额143.49亿元，且截至2017年6月末，兴业绿色租赁业务资产余额523亿元，占比达40%。

四、政策建议

（一）构建适应行业特点的监管体系。研究制定适合金融租赁公司业务和风险特点的监管制度，从公司治理、风险管理、资产管理等方面补齐金融租赁监管短板，从根本上解决由于适用监管法规较少造成的对金融租赁公司“一放就散、一管就死”现象。把握行业发展方向，研究科学指标和评价标准，强化对融物能力的专业化考核，引导资金优先服务高端装

备制造业。

（二）以分类监管引领差异发展。从监管经验分析，不同股东背景的金融租赁公司在业务、管理、风险方面存在较大差异。天津局已着手建立金融租赁公司分类监管框架，以银行系、央企产业系和其他（主要指民营和第三方等）三类股东入手，将以往“一司一策”的监管手段总结提炼成为差异化的分类监管措施，未来与监管评级结合后，形成一横一纵的分类监管体系，有效引导金融租赁公司通过专业转型将原有牌照优势转化为品牌优势。

（三）建立健全跨条线、跨区域的监管协调机制。加强与司法、财政、税务、工商、外管、海关的协调联动，着力解决行业发展中的关键障碍。建立金融租赁公司异地业务和部门定期报告制度、重大风险通报制度、重点客户预警制度，强化各属地局的信息交流共享，实现对风险苗头早发现、早处置，对异地展业早关注、早规范。

（四）夯实行业发展基础设施。统筹推进金融租赁资产登记公示系统建设，尽快明确资产登记法律效力，培育资产交易市场。推动设立金融租赁行业协会，强化行业自律和协同发展，建立行业规范和从业黑名单。加强行业发展研究，整合专业研究资源，强化主动发声和舆情引导。探索“金融租赁+”体系建设，规范金融租赁同业合作模式，强化专业服务能力 and 实物资产管理能力。

（作者单位：深圳银监局国有处）

新会计准则对商业银行信贷业务的影响和建议

文 / 王立

财政部于2017年初正式印发了《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》和《企业会计准则第24号——套期保值》，A股上市公司将于2019年1月1日实施，执行企业会计准则的非上市企业自2021年1月1日起实施。本文围绕商业银行信贷业务，就本次新会计准则的调整内容与实施影响进行了思考，并提出相关建议。

一、新会计准则在国内实施的背景

2008年全球金融危机的爆发引发各界对国际金融市场存在的多方面问题进行反思，其中对国际会计准则的批判和质疑主要体现在两个方面：一是已发生损失减值模型和公允价值具有严重的顺周期性，加剧金融系统的不稳定性。银行信贷仅反映已发生损失，信用风险变动未能及时确认，银行确认虚高收益。经济下行期，信用损失集中确认，导致当期收益萎缩，

抑制银行信贷投放，不利于经济复苏。二是不同的准则下对公允价值确定方法存在差异，容易造成资产估值模型的不确定性和主观性，从而导致公允价值可能歪曲经济实质，进而使信息缺乏可比性与透明度。

2014年7月24日，国际会计准则理事会（以下简称IASB）正式发布了《国际财务报告准则第9号——金融工具》终稿，拟于2018年1月1日生效并取代现行的《国际会计准则第39号——金融工具》（旧金融工具会计准则）。为实现我国企业会计准则与国际财务报告准则的持续全面趋同，按照《中国企业会计准则与国际财务报告准则持续趋同路线图》的要求，财政部相应印发了《企业会计准则》第22号、23号、24号，确保与国际会计准则趋同，并结合我国国情细化明确了国际会计准则中的部分指导性条款。从短期看，新会计准则实施要求各家商业银行的财务会计系统必须立即进行相应调整，包括金融资产分类

处理方式和减值处理方式等，这是目前商业银行的最大的挑战，且新会计准则的影响并非仅局限于财务方面，还将延伸至风险管理、资产配置、产品定价和业务发展战略等银行经营中的关键领域。

二、新准则下公司信贷资产分类和核算的变化

（一）新准则下金融资产分类由现行“四分类”改为“三分类”

旧会计准则规定根据金融资产投资持有意图的不同，将金融资产分为四类：1.以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产；2.可供出售金融资产；3.持有至到期投资；4.贷款和应收账款。新准则下，所有的金融资产都适用于同一个分类原则，即以企业持有金融资产的“业务模式”和“金融资产合同现金流量特征”作为金融资产分类的判断依据，将金融资产分为三类：1.以摊余成本计量的金融资产；2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；3.以

公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。权益工具均以公允价值计量，债务工具则分两种情况：对于同时满足业务模式测试和合同现金流量特征测试的金融资产以摊余成本计量；不同时满足两条条件的以公允价值计量，提高了分类的客观性和会计处理的一致性。目前国内商业银行存量的信贷资产，主要包括贷款、垫款以及票据贴现，在原会计准则下，均属于贷款和应收账款类别，按摊余成本计量。新准则实施后，上述资产基本仍将纳入按摊余成本计量的金融资产类别中，对商业银行存量资产的整体收益影响不大。

（二）部分票据业务及信贷资产流转业务会计计量方式发生转变

实施新准则后，金融资产将以企业持有金融资产的“业务模式”和“金融资产合同现金流量特征”作为分类的判断依据。未来随着电子票据市场及信贷资产二级市场的发展，部分票据贴现资产和贷款可能无法再满足业务模式测试或合同现金流测试的要求，并形成“未来既通过合同获取现金流，在合同到期前，又通过资产出售获得公允价值变动带来的利得收益”的一类资产。按照新准则的要求，这类资产需要放到“以公允价值计量且其变动计入其他综合收益”的类别中，单独进行核算和管理。目前商业银行的票据直贴业务部分具有上述特征，票据转贴业务形成的资产则全部属于此类资产。商业银行用于对外转让或进行资产证券化的信贷资产原则上也应属于此类资产。根据新准则的要求，上述资产要单独管理，商业银行对上述资产的经营管理模式也需要相应改革，包括设计专门的制度规范、专门的法律文本，由专岗负责盯市，实现对资产进行定期估值等。

（三）金融资产减值会计由“已发生损失法”改为“预期损失法”

“预期损失法”强调信用风险损失的提前确认，而不需要待出现触发事件后才加以确认，将会大大增加商业银行贷款减值准备的计提，对银行影响较大。

一是新会计准则实施后，银行对公司贷款减值的计提比例将通过预期损失模型和客户的主体评级和贷款的债项评级直接挂钩，公司贷款的十二级风险分类结果不再唯一决定贷款减值的计提比例。这种变化使减值准备计提更有针对性，公司贷款客户多为较为优质的企业客户，违约概率较低，新的模型下减值应该会略降。但是单家在总量上减值是否下降，还取决于银行之前减值计提比例。

二是新准则下三阶段的减值计提方式和原来的减值计提方式相差较大，提高了银行建立预期损失模型和减值模型的要求。新准则下，根据信贷业务信用风险逐步递增的程度，具体的减值准备计提方式和会计处理可划分为三个阶段。第一阶段，如果贷款的信用风险自初始确认以来没有显著增加，则对该金融资产计提的减值准备等于12个月的预期信用损失，同时利息收入应针对总账面金额应用实际利率法来计算（又称“总额法”）；第二阶段，如果贷款的信用风险“显著增加”，则计提的减值准备应等于整个生命周期的预期信用损失，利息收入仍以总额法来计算；第三阶段，如果金融资产已发生实质性信用减值，那么不仅计提的减值准备应等于整个生命周期的预期信用损失，而且利息收入的确认方法亦将改为通过将实际利率乘以摊余成本余额（即针对任何损失准备做出调整后的

账面金额）来计算（又称“净额法”）。而在原准则下，采用内部评级法的商业银行，判断资产发生减值后，减值的金额原则上只需要等于12个月的预期信用损失即可。当然，商业银行可以根据自身的需要多计提减值。而采用标准法的银行，只需要根据风险分类的结果计提相应比例减值即可，这个比例可高可低，原则上也是不低于未来12个月预期的信用损失金额。为了适应新会计准则的要求，商业银行必须尽快构建针对单笔公司贷款业务的减值模型，要根据客户评级、债项评级、客户的还款记录、重大信息等多因素设定相应参数，确定客户归属于的会计阶段，然后根据相应阶段的减值计提要求，通过模型计算出减值比例，会计上再计提减值准备的会计核算。而所有的一切，都需要通过系统自动完成。对于银行而言，涉及到公司信贷系统、财务系统、内评系统等多个系统的配套改造。

三是新准则实施后银行对于不可撤销的贷款承诺需要计提相应的减值，将增加较大的成本。同时，由于承诺不属于表内资产，减值金额在资产科目中无法体现为贷款减值准备，只能计入“预计负债”科目，导致在拨贷比指标没有改善的情况下，单纯增加了一块成本，影响损益。据了解，国内大部分商业银行对于不可撤销的贷款承诺都没有计提减值。目前商业银行对公贷款中，存在大量的已经签约，但迟迟不提款的贷款合同，或者只提很小金额的款，还有大部分金额没有提满。贷款的标准化合同中虽然都有提款期的条款，但期限的长短并没有硬性控制，有的中长期合同，提款期可以长达五六年。实施新准则后，长期不提款的合同将会导致

一大块成本突然增加。

三、新准则下信贷业务发展及管理上的建议

针对新会计准则实施后，会计计量方法变更给商业银行可能带来的短期影响，建议各商业银行对新会计准则对自身业务发展与核算管理等方面的影响进行研究与评估，认真梳理存量信贷资产，假设在不同的模型参数下，分析评估正式实施后，对存量资产减值的影响，尽量将新准则实施对银行当期损益的冲击减少到最小。

（一）加强中长期贷款定价和还款计划的管理。预期损失模型对于中长期贷款影响较一年以内的短期贷款影响更大。特别是信用状况出现恶化情况的中长期贷款，减值比例要按全生命周期内的预期损失进行计提，这将大幅增加减值金额。因此，建议中

长期贷款定价上要考虑到未来可能面临的损失，合理设计还款计划，适当提高定价水平，尽量加速现金流的回收。

（二）对于不可撤销的贷款承诺业务提高风险补偿水平。目前银行不可撤销的贷款承诺业务主要包括法人账户透支、公开授信业务、流动资金循环贷款和贷款承诺函业务。针对不可撤销的贷款承诺即使未提款也需计提相应准备的情况，在合同签署后，如果客户约定的提款期限较长，银行法律合规部门及资产管理部门应及时研究通过风险补偿手段进行业务风险管理，确定合理的风险补偿水平，弥补银行的拨备成本。

（三）加快研究针对既有合同现金流，又有出售资产的利得收入的信贷资产（包括贷款和票据）的管理模式和内控制度。按照新准则的要求，

上述业务需要有专门的管理流程，及专门的估值程序来确认资产价值。从目前情况看，电子票据市场的推广，加快了票据业务实现上述新管理模式的时间要求。对于资产分类需有明确规定，而非依靠客户经理主观判断。短期看信贷资产被分为上述类别的需求还不太迫切，但将是银行盘活存量信贷资产、调整资产结构的必然要求，应尽早开展研究。

（作者单位：深圳银监局政策处）

商业银行全面风险管理智能平台建设的探索与实践

文 / 李学民

全面风险管理能力是现代商业银行的核心竞争力。当前，随着全球经济金融市场环境复杂多变，金融产品和金融服务创新日新月异，商业银行经营过程中所面临的风险已不仅仅是单个产品或单一业务的风险，各类市场和各类产品的风险呈现相互交叉和互相传染的特征。对此，商业银行必须在风险管理的方法、手段等进行创新和突破，从全流程、全口径和全产品的角度来提升风险的管控能力，以达到对全面风险自动识别、监测统计、分析决策、预警控制智能化的目的。

本文探讨了利用互联网和大数据技术，通过整合商业银行各类管理系统和业务产品数据端口，建立全口径业务风险管理平台，为有效识别和管控各类风险，前瞻性地对表内外所有业务和产品风险进行自动识别、监测统计、分析决策和管理控制提供平台支持。

一、全面风险管理智能平台的建设背景和目标

（一）建设背景

当前，我国面临的内外经济金融形势错综复杂，金融创新产品和业务层出不穷，其存在的不透明和风险复杂性前所未有，对我国的经济金融发展提出了新的挑战，防控系统性金融风险已经上升到国家发展战略的高度。

做好对各类风险的管控，也是商业银行提升竞争力的内生动力和要求。近年来，各商业银行对风险管理给予了高度重视，在全面风险管理的组织体系建设、政策制度制定、工具模型开发、新资本协议实施等方面投入了大量资源，取得了一定的成果，但实现各类风险的全面管控，仍然任重道远。

对于商业银行而言，有必要在已有系统信息和数据的基础上，综合运用数据分析与挖掘技术，开发和完善风险管理系统和模型，作为加强风险防范体系建设的重要手段，增强抵抗系统性风险能力。

要建设这样的风险管理系统和模型，需要有充分的基础数据，有统一的管理模式，有刚性的系统控制。目前，国内大部分商业银行内部数据信息尚未完全实现互联互通，数据信息存在不集中、分散化和不规范等问题，数据处理过程中数据的有效性会“贬值”，数据的价值难以被充分挖掘。主要表现为：一是业务和产品数据分散，获取困难。业务数据分散储存在各个专业系统或者各个业务部门，且创新业务多、更新速度快，难以对数据源进行统一整合。二是业务数据管理不统一。传统业务数据和手工登记数据的管理水平参差不齐，并且业务产品归类存在差异，数据难以准确地体现各类风险敞口。三是业务数

据格式不规范。系统并未实现完全自动化，部分业务仍为纯手工取数，无法自动对接系统取数。

基于上述背景，建设一个全口径业务风险管理系统，最终实现对所有业务和产品进行数据记录和全过程风险控制，就显得十分必要。

（二）建设目标

希望借助大数据技术，建立一套“管理全面，数据准确，信息灵敏、预警及时，监管有力”的全口径业务风险管理系统，能对经营性业务实行全面统一和可持续的风险管理。具体来说，包含以下目标：

- 建立全口径业务数据库，分项数据覆盖商业银行表内外业务和金融系产服务业务；
- 全程监控，实现对商业银行所有业务和产品流程的全过程风险控制；
- 兼顾宏观与微观，全面实现商业银行的所有业务和产品的各类风险监测、分析与预警；
- 全面摸底和调研，实现风险前瞻性管理，为管理层的重大决策提供数据支持。

在实现以上目标时，可以分阶段性开展建设工作。

第一阶段，建立覆盖所有业务的数据库，将商业银行所有业务整合到统



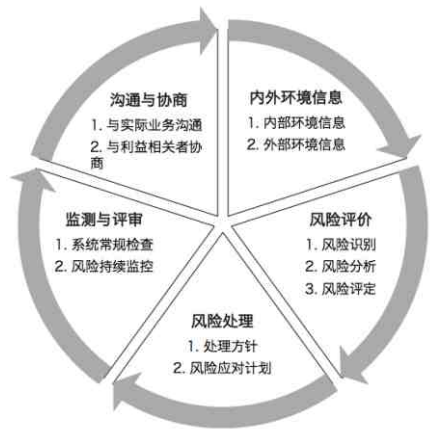


图1 项目ISO理论框架

一管理的系统中，实现全部产品和业务的数据录入。

第二阶段，实现系统自动化取数、适时更新，尽可能减少手工录入数据所造成的不规范性和误差，并且提高数据更新的频率。

第三阶段，实现不同系统间的对接，将不同业务系统测算的风险信息集中呈现于全口径业务风险管理系统中，实现全部风险信息在一个系统中集中展现。

第四阶段，实现精确到业务产品的全过程风险控制。

实现了取数自动化、数据实时更新、不同系统对接以及风险信息精确化以后，全口径业务风险管理系统就已基本成熟，在此基础上，通过大数据应用技术，设计不同的产品风险数据标签，对不同业务和产品的风险进行“画像”，可以逐步发展成为智能化风险管理平台。

二、全面风险管理智能平台的主要功能和模型搭建

（一）项目理论框架

借鉴《ISO31000: 2009 风险管理标准》，全口径业务风险管理系统风险管理模型包括五个要素：内外环境信

息，风险评价，风险处理，监测与评估，以及沟通与协商。（见图1）

在此模型基础上，结合商业银行风险管理实际需要，全口径业务风险管理系统框架确定为：

---通过全口径业务数据库收集并存储全部表内外业务数据，实现数据的集中化、透明化管理。

---通过大数据算法及分层统计功能，分析现有业务数据，实现风险的可评估。

---通过预警功能，在检测到风险存在时（即业务量变化超过警戒值）立即预警并提供原因说明，实现风险的可监测。

---通过系统的持续录入、更新数据以及对数据实时分析，实现风险可持续的实时监控与评估。

---通过扩展性功能，系统可随时根据实际情况增减业务产品，增加数据标签，实现监控范围的可变化和可拓展。

（二）风险类别的选择

全口径业务风险管理系统作为面向商业银行管理层和决策层的风险管理工具，在保证功能的前提下，需要在所有风险类别中做出基于有效性和效率性的风险类别选择。

根据巴塞尔委员会和国内大多数商业银行对实质性风险分类，商业银行需要管控的风险主要包括：信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、国家风险、声誉风险、法律风险与战略风险。为了提高系统的效率和精度，通过对商业银行各类业务和产品的风险分析和评估，确定信用风险、市场风险、操作风险和声誉风险这四类风险重要性最高、影响程度最大，发生概率最高。（见图2）

上述四类风险既有独立性又有关联性，各类风险可以单独发生，但发生之后又可能彼此传导。

（三）业务分类

全面的、准确的数据是进行全面风险管理的必要条件。商业银行业务产品和服务种类繁多，有必要对其按风险管控要求进行分类梳理，以便于数据的统一录入和存储。

根据商业银行现有客户类型以及产品特点，将业务产品分为法人客户金融产品、个人客户金融产品、信用卡金融产品、金融资产服务业务产品以及资金业务产品五大板块，此为一级分类。（见图3）

在一级分类的基础上，再依据风险类别进行二级分类，即风险分类，以产品主管部门和业务特点进行三级分类，以业务产品进行第四级分类。

归属于同个种类的金融产品往往共享着同种或多种风险，将产品分类后再进行风险量化，能够极大的提高系统的效率和准确度。

（四）模型搭建

全口径业务风险管理系统的设计框架如图4所示：

1.数据源：采集来自主机总、分户账以及业务台账、数据仓库入库数据和手工登记的原始业务数据，上传到系统临时数据区。

2.全面风险管理智能平台：将采集到的数据进行抽取、转换、分析等加工处理，加载至平台功能模块。示意图展示的功能有录入、查询、分类、打印等，商业银行可根据需要进行变化和扩展。

3.应用场景：平台数据与风险管理、客户关系、绩效考核等核心业务系统对接，通过不同的渠道向不同的用户推送，并为不同的用户实现其特定需求的定制服务功能。

三、全面风险管理智能平台建设应用的实践

目前，部分商业银行在风险管理

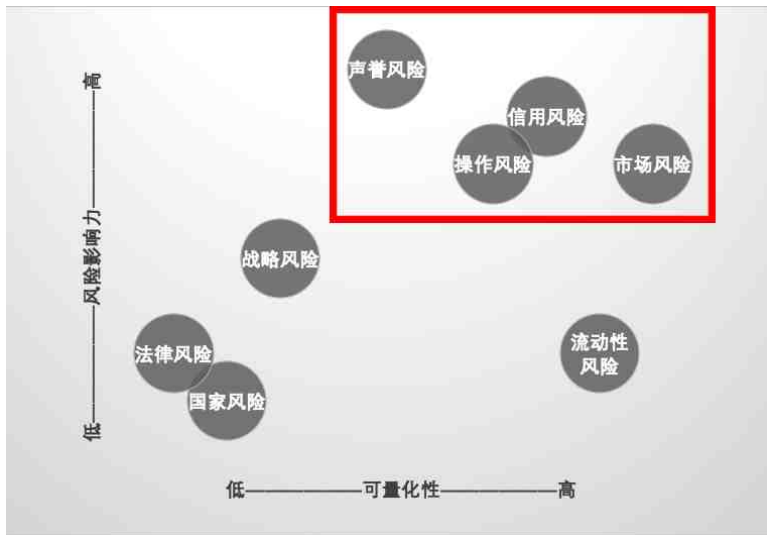


图2 风险影响力与可量化性比较

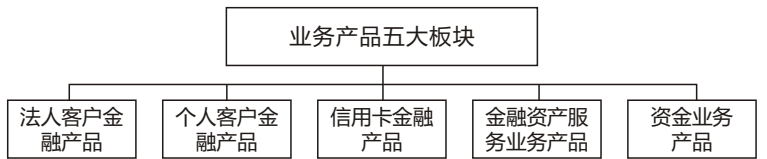


图3 五大业务板块示意图

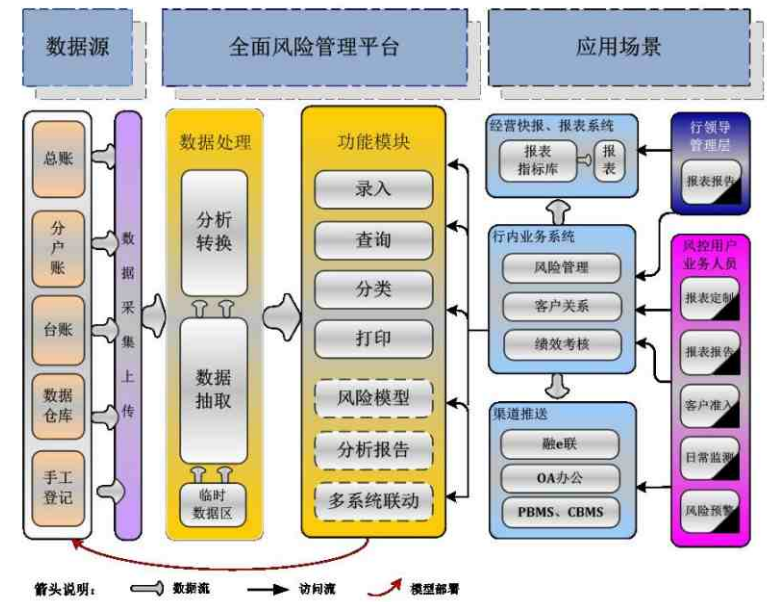


图4 全口径业务风险管理系统技术框架示意图

全面化、智能化方面进行了一些探索和实践，并取得了阶段性成果。例如，某商业银行已建立起全口径业务风险管理数据库，整合了散落于各个专业系统或管理部门的业务数据碎片。整合后的数据全面覆盖了辖内所有表内外业务和金融资产服务业务等资产端业务，实现了风险管理数据的全面性、统一性。通过对数据库实行一本账的管理模式，构建了一个跨专业、跨平台、跨应用的系统，解决了过去各业务条线信息不对称问题，使各业务线之间能够互相参考、互相监督，进一步提升了风险管理的成效。具体来说，该行的全面风险管理智能平台具有以下应用。

（一）实现多维度风险敞口计量与分析

能够对业务数据进行多维度分析，可以分别得知当前信用风险、市场风险、操作风险、声誉风险的风险敞口。针对不同的业务，系统将根据该业务特有的风险类别和风险因素进行风险敞口计量，做到多维度分析。

（二）对风险敞口自动预警，为及时应对风险奠定基础

能定期更新业务数据，各业务的历史数据也储存于系统内，依托数据分析技术，实现了将现有数据与历史数据进行对比分析的功能。系统内还设置了业务量增减风险参数，实现了基于业务量异常变动的预警功能。当业务量变化大于或等于设定的警戒值时，系统自动预警，产品管理部门可以依据预警，进行风险排查，并在系统提交数据变动的原因说明，以供管理层和决策层参考。

（三）明确风险管理职责分工，提升管理水平

系统进一步明确产品风险管理的部门职责分工，提升了全面风险管理水平。如收/受益权投资、委托贷款、理财计划直接投资（债权类）、债权融资

类投资、票据类、股权类项目、低风险出口发票融资、低风险进口TT融资等产品，涉及银行多个部门共同管理，风险核查有交叉，通过相关部门各司其职、各尽其责，确保风险责任落实到位。

四、对大数据技术进一步应用于风险管理的思考

将大数据应用于商业银行全面风险管理的最终目标是实现风险管理的智能化，达成这个最终目标所需的技术载体即智能化大数据风险管理平台。从当前实践到最终目标的实现，至少需要在以下几方面进行改进。

（一）实现全面风险的流程中控制
加强各类业务全流程控制，完善系统和产品标识和风险数据标签。实现贵金属价格、利率、汇率波动系统导入，监测风险敞口计量，提高预警能力，同时建立业务模型，实现业务事前、事中流程风险控制，从而达到业务风险预警功能。

充分利用当前计算机软件技术，支持后续项目的图型分析和报表数据提示，在某数据值超越预设风险值时，按照超越程度给予红、黄标识提示。例如个人住房贷款、房地产贷款等产品抵押率未达要求时，系统将实行刚性控制，对该贷款不予审批发放。

（二）整合各系统分析结果，呈现各业务统一风险视图

为更有效地监控各类业务产品风险，智能化平台将充分利用商业银行的业务数据资源，利用先进的大数据技术手段来提升银行对全面风险的管理能力。运用模块化原理，通过采集银行各个业务系统的数据，建立风险模型，通过对地区、行业、客户的深层信息挖掘，对各业务进行风险点的判断。

此外，由于对于宏观经济和行业发展的预判是风险管理的重要内容之

一，系统还应将不同行业的宏观经济指标纳入数据库中。智能化的风险管理平台能够收集全面的经济变量，包括但不限于：行业生产总值、物价指数等宏观经济变量，企业的相关运营指标，如产能、利润和投资额等微观经济变量。借助大数据挖掘和机器学习技术，平台能够通过模型的演算和数据分析找出各数据变动间的因果关系以及未来行业的发展趋势，从而达到宏观经济层面的风险监控。

智能化平台是一个整合了业务各项指标数据、业务风险模型测算结果、宏观微观经济变量以及其他可供参考的数据的平台，是一个能够呈现统一风险视图的平台。以房地产贷款为例，当风险管理人员在系统上浏览时，点击“房地产贷款”这一业务，就立刻可以获知包括压力测试结果、房地产行业走势、该业务风险模型在内的所有所需信息，系统呈现出的是这一业务的全面风险视图。

（三）可视化展示整体风险状况，智能化生成决策供参考

由于业务产品种类繁多，且各类市场和各类金融产品的风险呈现互相传导和相互交叉的特征，仅对业务产品单独进行风险视图的描绘仍不足以满足风险管理的信息需求。智能化的平台要依托大数据可视化技术，将复杂的数据集以直观的图形呈现出来，将数据的各个属性值以多维数据的形式表示，方便使用者从不同的维度观察数据。通过对复杂的业务数据进行可视化处理，平台可以呈现出业务整体风险状况，以供风险管理者参考确定风险管理的重点方向。

除提供全面风险状况的可视化展示，智能化的系统还可自动生成处置意见供使用者参考，弥补人为主观判断的不足。这一功能主要依托利用大数据技术对历史数据进行分析并建模，通过情景分析，对比不同风险处置方法的结

果，选择最为有效的处置方法作为推荐意见。机器学习型智能模型管理平台能够统一管理各类模型和策略，提高模型策略开发、监测、维护和优化的效率，可使各级业务部门在业务审查审批时更加精细化、规范化，有助于提高决策的科学性。

综上所述，智能化风险管理系统平台是一个能够全方位收集数据、精细化分析数据，得出风险点、描绘可视化数据视图，并且自动生成风险决策和实施控制的系统，是一个能够实现全面风险管理智能化的系统，是大数据技术应用于全面风险管理的体现。

（作者：中国工商银行深圳市分行副行长）

参考文献

[1]:韩凤君.构建工商银行风险管理文化的思考[J].理论观察,2013(4):158-159

[2]:杨凯生.大数据在银行风险管理中的应用[J].经济导刊,2016(3):40-45

[3]:邓华丽.银行风险控制及全口径风险管理系统实现[J].经济研究导刊,2007(7):64-65

[4]:ISO31000:2009 风险管理——原则与实施指导准则

[5]:王瑞琪，郑冉.我国商业银行风险传导研究：机理和实证[J].江西社会科学，2010(12):70-75

[6]:Everydata: the misinformation hidden in the little data you consume every day. JH Johnson, M Gluck. 2016

[7]:蒋耀萱.大数据时代我国商业银行风险管理的问题研究[J].中国商论,2015(16):85-87

[8]:周昆平.大数据提高银行风险控制能力[OL].新浪财经,2017

[9]:靳晓鹏.工商银行:数据可视化开拓风险大数据应用新价值[J]. 中国银行业.2017(1):77-78

[10]:周凯.大数据时代全面风险管理[J].江苏国际金融,2017(2)

与实体经济相生共荣 打造有使命的资本

文 / 任汇川



民美好生活。

发挥制度优势，打造金融“脱虚向实”典范

中国信托业伴随着改革开放应运而生，并在最近十年迅速崛起，成为仅次于银行业的第二大金融子行业，在我国经济建设、国民财富管理和社会资源优化配置等方面发挥着日益重大的作用，成为实体经济重要的融资工具。

在改革开放初期，信托投资公司作为窗口企业，在海外市场发行债券，为经济建设筹集了宝贵资金，用于引进设备和重点项目建设，有力促进了国民经济发展。作为亲历信托业快速发展的金融从业人员，我们深刻感觉到，近年来经济高速发展使得实体经济融资需求大增，信托公司成为众多产业发展中重要的直接融资渠道，通过引导社会资金投向能源、基础设施、医疗卫生和公益事业等领域，促进了实体经济的健康发展。

在这其中，行业监管体系的逐渐完善为信托业的规范发展奠定了坚实

基础。随着2001年以来信托业“一法三规”的颁布，信托行业盈利模式和发展方向有了明确定位，信托所具有的制度优势被法律认可，信托业开始走上健康发展之路，在促进区域协调发展、引导民间资本服务实体经济等方面发挥了积极作用。同时，信托业也利用自身优势积极参与到国家“一带一路”倡议、中西部、粤港澳大湾区等重大战略中来。

平安信托一直致力于做有使命资本，在我看来有三层含义：一是我们希望能够尽己所能，降低金融在社会资源配置中的中介成本；二是我们希望引领行业，从简单的资金驱动转向资本驱动，参与更多的直接投资；三是我们希望能够发挥信托制度优势，支持更多代表着中国经济未来的新兴产业、企业发展。

近年来，平安信托紧跟国家的战略发展方向，围绕实体经济需要开展创新，以多种综合金融解决方案服务于实体经济。早在2007年，为积极响应支持国家名片——高铁建设，平安

联合相关保险方出资160亿元投资京沪高铁，成为除中铁之外最大的投资方，开启了金融机构、社会资本投资高速铁路先河，形成良好示范效应。过去5年，平安信托累计投入实体经济规模超1.5万亿。去年，平安信托牵头推动各方就设立“中尼友谊工业园”签署框架合作协议，将在尼泊尔境内开发建设工业园区，积极将西藏融入“一带一路”的核心功能区；同时协助推动平安集团与广东省政府共同发起成立规模1500亿元的“广东平安发展基金”，用于投资粤港澳大湾区范围内的大型基础设施，包括智慧城市、高速铁路、城轨等。

回归信托本源，深耕财富管理 & 公益慈善

改革开放后，随着国民财富的增加和私人财产的保护，国民对家庭财富进行有效配置、管理、传承的需求极为迫切。与此同时，财富背后所蕴含的创业精神、创新意识、济世情怀和产权保护也在进一步凸显。我们认为，营造健康的财富观不仅需要思想教育和社会宣传，更需要良好的财富管理体系和阳光化的运作机制，让高净值群体能够身有保障、心有归属，推动其主动创新创业和履行社会责任。

平安信托于2008年在业内率先建立起财富管理业务体系，打造高端财富管理平台；2012年成立了国内首单家族信托，成为信托行业发展历程中的一个标志性事件，这也被认为是信托业财富管理回归本源之举。

今年两会上，习近平总书记提出要让中国人民拥有幸福感、获得感和安全感。孟子曾经说过：“有恒产者才有恒心”。中国经过40年的改革开放，人民生活水平有了很大提高，富

裕人群财富传承“窗口期”也已经来临。这两年来，监管部门也一直强调信托应该回归本源，信托行业的本源就是“受人之托，代人理财”。今年上半年，平安信托又率先在业内升级推出“平安家族信托”品牌，并利用平安集团科技优势，降低家族信托设立门槛，让更多的家庭享受到家族信托服务。

随着全面建成小康社会的深入推进，精准扶贫成为我国新时期三大攻坚战之一，党和国家提出2020年要实现农村贫困人口全部脱贫，所以，金融扶贫也是信托公司义不容辞的责任。我们可以通过公益信托、慈善信托等灵活的产品设计，为民间资金参与精准扶贫提供有效机制和渠道，强化扶贫资金的自我造血功能，确保扶贫现金流的可持续和动态监控，从而为实现精准扶贫、全面脱贫注入源头活水。

早在2002年，平安信托即设立国内第一支公益信托“新疆助学公益信托计划”，初始规模1亿元，由深圳市政府委托设立，在平安信托的运作和管理下，从2002年到2017年间累计回报收益达1.1亿元，用于资助新疆的教育事业。2016年，平安信托于《慈善法》正式实施当日设立了国内首支集合永续型慈善信托“中国平安教育发展慈善信托计划”，累计规模超过2000万元，并通过定向开放募集，壮大资金规模，成为“金融+公益”运作的典范。

此外，平安信托还致力于将慈善信托与家族信托相融合，我们希望能够帮助更多的客户在实现家族财富传承的同时，实现自己的公益理想。2014年，平安信托成立国内首单纯公益性质的家族信托，唯一受益人为委托人家族的公益慈善基金会。

转变发展方式，助力国民经济高质量发展

天道酬勤，日新月异。十九大报告指出，中国经济已由高速增长阶段转向高质量发展阶段，正处在转变发展方式、优化经济结构、转换增长动力的攻关期。适应新形势，我认为，信托业也要更加注重发展质量，摒弃“速度情结”和“规模意识”，更加主动地服务实体经济与人民美好生活需求。

四十而不惑，不惑而心定。今年4月，资管新规正式落地，新规对于去通道、去杠杆、破刚兑的规定也表明，监管层正在全力推进金融回归本源，更好地振兴、服务实体经济。这对于信托业而言，既是机遇，也是挑战。我们要充分挖掘信托自身多市场、跨领域、财产独立性、风险隔离等独特制度优势，积极响应监管号召，回归业务本源。一方面，围绕供给侧结构性改革需求积极创新，采用债权融资、股权投资、投贷联动、产业基金、资产证券化等特色化、专业化、定制化的金融服务，将制度优势转化为综合金融服务的能力；另一方面，围绕“三去一降一补”战略，根据实体经济发展需要做好“加减”法，降低企业杠杆率，培育经济新引擎，助力实体经济转型升级，支持民营经济与中小创新企业的发展；我们还可以积极参与到“一带一路”、粤港澳大湾区、中西部、中国制造2025等国家重大战略、重点领域，通过与政府产业基金合作等模式，支持具有国家战略意义的高科技产业发展。

同时，信托业要在全球金融竞争中打造核心竞争力。今年4月举行的博鳌亚洲论坛2018年年会上，习近平总

书记向世界宣布中国扩大开放的重大举措。其中，包括鼓励在金融领域引入外资。家族信托业务是中国信托业迎接金融业开放，参与国际竞争的重要工具。信托公司应在这方面树立自己的核心能力，充分发挥信托制度优势，促进国民合法财产的保护和传承，增进家庭稳定、社会和谐，用专业和服务把更多的客户和资产留在国内，支持国内的经济、社会发展。

除此之外，作为金融业的重要支柱，信托业要实现有质量的增长，不能忽视的是风险管控。风险没有免疫地，合规没有休止符。我们要认清自身的历史机遇和责任，全面落实监管层“治乱、化险、合规、支实”的总目标，自觉抵制金融乱象，防范金融风险；加强内控合规管理，培育良好合规文化；进一步加大对实体经济的支持力度，坚决守住不发生系统性金

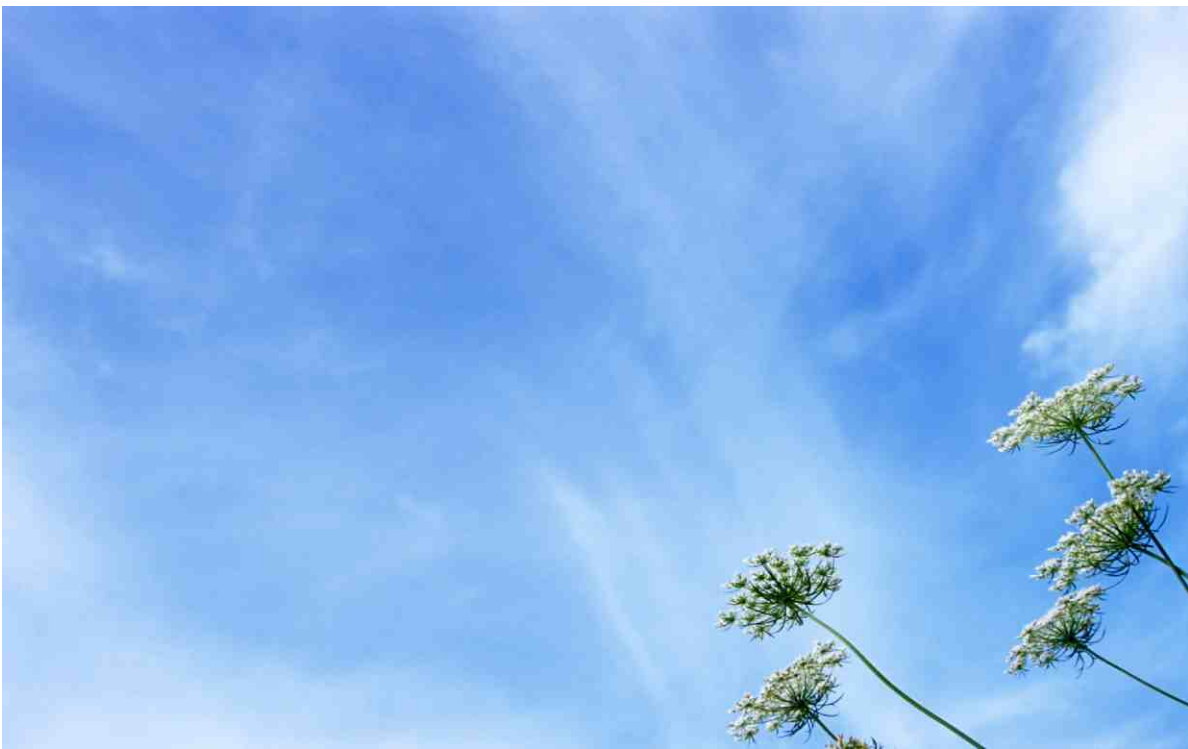
融风险的底线，不让“黑天鹅”飞起来、不让“灰犀牛”冲出来。

近年来，随着信托业保障基金的有效运行、中国信托登记有限责任公司的正式揭牌，加上之前已经成立的中国信托业协会，信托行业逐步完成了“一体三翼”监管架构，为信托业的长期可持续发展建立了保障体系。伴随改革的进一步深化和我国金融市场专业化程度逐渐加深，我们有理由相信，中国信托业将会有更大的发挥空间，优秀的信托公司也将伴随着改革开放的大潮，通过持续的客户服务提升与产品结构创新，以其差异化的存在价值与商业模式稳固在国际金融市场中的地位，以良好的职业操守与专业能力赢得投资者的尊重与信赖。

铭记初心，平安信托将持续紧跟国家发展战略和金融业改革开放方向，在严控风险的前提下，利用专业

和技术缩短金融中介链条，真正的让社会资本、个人家庭的资本顺畅地、低损耗地、分门别类地、适配好地流到实体经济里面去；我们将专注主业回归本源，持续在家族信托领域进行创新，增强人民群众的获得感、幸福感和安全感；同时，我们也将积极响应国家“精准扶贫”和平安集团“三村工程”号召，通过慈善信托等创新方式，开展教育精准扶贫，助力国民生活更美好。

（作者：平安集团总经理兼平安信托董事长）



商业银行关联企业风险及其控制研究

文 / 秦宏昌

一、商业银行研究关联企业风险的意义

商业银行在经营过程中经常会面临各种风险，如市场风险、利率风险、操作风险等，其中关联风险是商业银行所必须防范的重要风险之一。目前我国集团性关联企业众多，这些集团客户组织结构复杂，信用状况参差不齐，给商业银行信贷管理带来很大的困难。近年来蓝田、银广夏、上海周正毅等企业集团或家族关联企业贷款问题相继出现，因此采取措施加强对集团客户授信业务的监督和管理已显得十分紧迫。如何树立强有力的风险防范意识、运用法律武器破解关联企业风险这一难题，是当前我国商业银行的燃眉之急，也是各家银行必须研究的重要课题。

1、研究关联企业风险，有助于商业银行强化对集团客户授信业务的风险管理，包括集团客户授信业务风险管理的组织建设、风险管理与防范的具体措施，从而确定单一集团客户的范围所依据的准则、对单一集团客户

的授信限额标准、内部报告程序以及内部责任分配等，实行统一管理，集中对集团客户授信进行风险控制。

2、研究关联企业风险，有助于商业银行建立风险预警机制，及时防范、控制并化解集团客户关联交易风险，有利于商业银行根据授信客体风险大小和自身风险承担能力，合理确定对集团客户的总体授信额度，防止过度集中风险。

3、研究关联企业风险，建立与集团客户授信业务风险管理特点相适应的管理机制，加强对集团客户授信活动的组织管理，组织对集团客户授信的信息收集、信息服务和信息管理。

二、关联企业及其特点

随着我国社会主义市场经济体制的日趋完善和现代企业制度的迅速推广，关联企业逐渐盛行，且有迅猛发展之势。关联企业以及关联交易的发展，给商业银行的风险管理和监管当局的风险监管带来了巨大的挑战。那么什么是关联企业？其特点又是怎样？

关联企业是一个双向的、与单一企业或独立企业相对应的概念，是指与其他企业之间存在直接或间接控制关系或重大影响关系的企业，是根据这种关系可能转移资产和利润并从中获取利益的企业。关联企业在法律形态上表现为控制企业与从属企业的构成，关联企业间联系的纽带是资本参与、合同维系。关联企业外部形式为企业集团、康采恩、跨国公司等。关联企业具体有以下几种形式：

（一）企业集团。企业集团是典型的关联企业形式。就典型的现代企业集团而言，其组织结构可以分为四个不同层次：

1、核心企业。核心企业主要通过资产纽带（其方式主要是控股和参股）将企业集团中的其他企业联系起来。核心企业是整个企业集团的决策中心、资本经营中心和控制协调中心，它通常被称为母公司（能直接或间接控制其他企业的企业）。母公司大多数为控股公司，又可以分为纯粹型控股公司和混合型控股公司。前者

是指那些只从事资本经营而不兼生产经营的控股公司；后者是指那些不仅从事资本经营，而且从事生产经营的控股公司。

2、紧密层企业。紧密层企业是受集团核心企业直接控制的从属企业，通常称为子公司（被母公司控制的企业），包括全资子公司（母公司持有其全部股份）和非全资子公司（母公司持有其50%以上的有表决权资本或虽然母公司持有表决权资本不足50%，但持股量大大超过其他股东，以致对公司具有控制能力）。这些企业具有独立的法人地位，是企业集团所依托的主要生产经营主体。作为核心企业的子公司，在被允许的范围内，同样可以出资形成它所控制的子公司（即核心企业的孙公司）。

3、半紧密层企业。半紧密层企业是集团核心企业的参股企业。核心企业对其参股企业所持有的股份均低于50%以下，并不足以达到控制水平。这些参股企业不仅具有独立的法人地位，而且通常只受集团核心企业的影响，不受核心企业的控制。

4、松散层企业。松散层企业是集团核心企业的协议企业。这些协议企业一般与核心企业订有较长期的经济合同，存在较稳定的协作关系。它们虽然与企业集团内部的其他组成成员之间不存在资产联系，但在经济上往往会与企业集团共进退，因此也被视为企业集团的组成成员，但不是真正意义上的关联企业。

关联企业的主要形式——集团企业，主要是以控制为手段，决定一个企业的财务和经营政策，并能据以从该企业的经营活动中获取利益。在一个企业的日常经营中，确定经营方针、谋划经营策略、掌握资金调度和财务政策是至关重要的。一方通过控

制另一方的财务和经营政策，以达到自身获取更多的经济利益，比如，通过使用被控制方的专有技术，使其获得超额收益。又如，通过一方控制另一方或多方，形成产供销整体，保证生产经营的正常进行等。控制可以采取不同的途径，主要有：

1、以所有权方式达到控制的目的，一方拥有另一方半数以上的表决权资本，包括一方直接、间接、直接和间接拥有另一方半数以上的表决权资本。一方直接拥有另一方半数以上表决权资本，是指一方通过自身的投资达到拥有另一方半数以上表决权资本。一方间接拥有另一方表决权资本，是指一方通过子公司而对子公司的子公司拥有半数以上表决权资本的控制权。一方直接和间接拥有另一方半数以上表决权资本的控制权，是指母公司虽然只拥有另一方半数以下的表决权资本，但通过与子公司所拥有的表决权资本的合计，而达到拥有其半数以上的表决权资本的控制权。当一方直接、间接、直接和间接拥有另一方半数以上表决权资本时，通常认为一方可以控制另一方的财务和经营政策。

母公司，指能直接或间接控制其他企业的企业；子公司，指被母公司控制的企业。如果一方直接、间接、直接和间接拥有另一方半数以上表决权资本，或虽然一方拥有另一方表决权资本的比例不超过半数，但通过其他方式达到控制另一方时，投资者即为被投资企业的母公司，被投资企业为投资者的子公司。

《国际会计准则第27号—合并财务报表和对子公司投资的会计》将母、子公司定义为：“子公司指被另一企业(称作母公司)所控制的企业。母公司指拥有一个或若干子公司的企

业”。《日本商法典》规定，一公司拥有其他股份有限公司已发行股份总数超过50%，或者超过其他有限责任公司出资额50%以上的，即构成母子关系。通过子公司持有另一股份有限公司或者有限责任公司50%以上股份或出资额的亦然。在德国，母公司指拥有另一公司一定比例以上的股份，或者通过协议方式能够对另一公司实行实际控制的公司，子公司的概念与母公司相反。我国《合并会计报表暂行规定》中规定：“母公司在编制合并会计报表时，应当将其所控制的境内外所有子公司纳入合并会计报表的合并范围”，但“已关停并转的子公司、按照破产程序，已宣告被清理整顿的子公司、已宣告破产的子公司、准备近期售出而短期持有其半数以上的权益性资本的子公司、非持续经营的所有者权益为负数的子公司、受所在国外汇管制及其他管制，资金调度受到限制的境外子公司”等可以不包括在合并会计报表的合并范围之内。母、子公司之间构成关联方关系，应当披露其关系及相关交易，如果母公司编制合并会计报表，所有包括在合并会计报表范围内的子公司，其与母公司和各个子公司之间的交易可以不需要披露，但未包括在合并会计报表范围内的子公司，其与母公司和各个子公司之间的交易应当在会计报表附注中披露相关信息。

从母、子公司的确认条件看，母、子公司关系的存在不仅仅依据投资比例来确定，还应当看他们之间是否存在控制与被控制关系，当相互之间具有投资与被投资关系，并具有控制与被控制关系时，才构成母、子公司。

母、子公司与总、分公司的概念不同，我国《公司法》明确指出：

“公司可以设立分公司，分公司不具有企业法人资格，其民事责任由公司承担。公司可以设立子公司，子公司具有企业法人资格，依法独立承担民事责任”。即，母、子公司是以投资和控制为纽带而组成企业集团，组成企业集团后，母、子公司各自仍然作为单独的经济主体和法律主体继续经营，并作为单独的会计主体，实行独立核算，编制各自的会计报表，可以独立地向外提供会计报表。总、分公司与母、子公司不，总公司下属的分公司不是单独的经济主体和法律主体，分公司根据需要也可以作为单独的会计主体，但一般不单独对外提供会计报表，而是作为总公司的一个内部独立核算单位。因此，我们认为，母、子公司是关联方，而总、分公司不构成关联方。

2、以所有权和其他方式达到控制的目的，一方拥有另一方表决权资本的比例虽不超过半数，但通过拥有的表决权资本和其他方式达到控制。例如，通过与其他投资者的协议，拥有另一方半数以上表决权资本的控制权等。

3、以法律或协议形式也能达到控制的目的。例如，甲某拥有一家企业70%表决权资本，甲某与其朋友签订一项协议。通过此项协议，甲某将其拥有的全部表决权资本转让给其朋友，以此转让为交换，甲某的朋友同意甲某在其健在时对这部分股份具有表决权。在这种情况下，甲某虽然将该企业的表决权资本转让给了其朋友，但保留了对该企业的控制权。

（二）合营企业。合营企业是指按合同规定，经营活动由投资双方或若干方共同控制的企业。这种共同控制一般也是按照投资比例确定表决权比例。合营企业属于“控制”型的关

联企业。

合营企业，指按合同规定经营活动由投资双方或若干方共同控制的企业。合营企业的主要特点在于，投资各方均不能对被投资企业的财务和经营政策单独出决策，必须由投资各方共同作出决策。可见，合营企业是以共同控制为前提的，两方或多方共同控制某一企业时，该企业则为投资者的合营企业。

合营通常是将两个或更多合营者的专长和资源结合在一起的一种方式，以取得超过单个经营所能达到的更大的成功。合营者是指合营中对合营拥有共同控制权的某一方。通过合营，合营者各方共担风险、共享利益。合营通常是为了开发新技术或开发耗资大的产品，如石油、天然气和矿藏的开采、房地产开发等。

合营有不同的形式和结构，《国际会计准则第31号合营中权益的财务报告》将其划分为三大类型：共同控制经营、共同控制资产和共同控制实体。国际会计准则认为，所有的合营都具有的特点为：两个或两个以上的合营者受同一合同约定的约束，并且以合同约定确定共同控制。合营的这一特点，保证任何一个合营者都不处于单方面控制合营活动的地位。合营者任何一方，如果有权决定该经营活动的财务和经营政策，经营者就控制了合营，合营即成为经营者的一个子公司而不再是合营。

（三）联营企业。联营企业是指投资者对企业有重大影响，但不是投资者的子公司或合营企业的企业。联营企业属于“影响”型关联企业。

联营企业是投资者对其具有重大影响，但不是投资者的子公司或合营企业的企业。联营企业和重大影响是相联系的，如果投资者能对被投资企

业施加重大影响，则该被投资公司视为投资者的联营企业。

子公司、合营企业、联营企业的区别主要在于：投资者对被投资企业的影 响程度不同。子公司与控制相联系，当投资者能够控制被投资企业的财务和经营政策，则该被投资企业视为投资者的子公司，投资者视为被投资企业的母公司；合营企业与共同控制相联系，当投资各方能对被投资企业的财务和经营政策实施共同控制时，则该被投资企业视为投资各方的合营企业；联营企业与重大影响相联系，当投资者能对被投资企业施加重大影响时，则该被投资企业视为投资者的联营企业。

（四）关联企业不一定是公司法人。按我国目前法律规定，企业既包括公司，也包括非公司的法人企业等，因此，关联企业不一定是公司的组织形式。非公司法人以及独资企业、合伙企业等非法人企业只要对其他企业具有控制或重大影响（如参与政策的制定过程；互相交换管理人员，或使其他企业依赖于本企业的技术资料等等关系）也可以成为关联企业。值得注意的是，上述关联企业的各方都是法人，从关联企业的定义出发，能对企业直接或间接控制以及施加重大影响的不仅仅是法人，一些特定的自然人也能做到，这些自然人可称为关联方，一是主要投资者个人，即直接或间接地控制一个企业10%或以上表决权资本的个人投资者；二是关键管理人员，即有权力并负责进行计划、指挥和控制企业活动的人员，如董事、总经理、总会计师、财务总监、主管各项事务的副总经理，以及行使类似政策职能的人员等；三是关系密切的家庭成员，即在处理与企业的交易时有可能影响主要投资者个人

或关键管理人员的家庭成员。

三、关联企业交易的方式与手段、对商业银行的危害以及关联企业风险产生的原因

（一）关联企业交易的方式和手段是多方面的，概括起来，主要有以下几方面：

1、关联企业交易协议定价的弹性很大，成为关联企业的“利润蓄水池”。单从上市公司实际披露情况来看，不少上市公司对关联交易定价的确定依据或未作说明，或说明的定价方式各式各样，缺乏可比性和可理解性，披露所能传递的信息十分有限，不少上市公司利用协议定价方法的灵活性进行利润包装。例如，美尔雅通过与控股公司签订的产品销售协议，可以从每套西服的销售中获得毛利达千元以上，而在同期与日本三泰衣料株式会社的销售协议中，每套西服只得到800日元的加工费（折合人民币53.23元），相比之下，这笔关联交易的定价明显地违背了市场原则，导致了美尔雅收入和利润的虚增。

2、信息披露不及时、不准确，某些应该披露的关联交易未作披露，或在其他事项中披露，不利于业外人士认清企业的真实业绩。如中科健在2001年1月1日至2001年6月30日半年间，销售给智雄公司（公司第二大股东）的销售额共计9583万元，占公司总销售额的14.71%，而公司对上述事项，未及时履行临时报告的信息披露任务。

3、上市公司与关联企业之间通过关联担保侵占上市公司利益的问题比较严重。许多上市公司对外担保有相当一部分是给大股东提供的。显然，这种担保也是一种关联交易。关联方即大股东往往通过这种方式侵占上市

公司利益。这方面的案例可以说不胜枚举。如ST猴王的大股东猴王集团就是这样的典型，猴王集团除了冒用ST猴王的名义为自己贷款3.7亿元外，又让上市公司为自己另外3个亿的贷款提供担保，最终把上市公司掏空，并使自己和上市公司一起走到破产的边缘。ST白云山原大股东及其关联企业除了长期挪用上市公司6个多亿元的资金外，还让上市公司为其另外7亿多元的债务提供担保，给上市公司留下了沉重的历史包袱。

4、通过关联企业分摊费用、向上市公司转移利润。一些上市公司在利润水平不佳时，往往通过改变费用分摊的方式和标准来提高公司的利润。主要形式有母公司调低上市公司应交纳的费用标准，或承担上市公司的管理费用、广告费用、离退休人员费用，或是将上市公司以前年度交纳的有关费用退回等。如：蓝田股份2000年在中央电视台投放的巨额广告费用是由“中国蓝田总公司”投放的，但实际上，蓝田股份的饮料产品通过集团公司遍布于全国的销售网点销售，仅占公司全部销售量的1.9%。可见，蓝田股份利用集团公司分摊不合理的高额广告费用支出的方法，虚增了利润。

5、通过股权转让，资产置换等方式来美化财务状况和经营业绩。我国2000年修订的《非货币性交易会计准则》中规定以换出资产的账面价值入账，同时规定只对发生补价的非货币性交易确认收益，并且收益的大小不会超过补价金额。尽管新准则对上市公司利用“数字游戏”来粉饰经营业绩起到了重要的作用，但是它并不能最大程度地防止资产重组中不公平的关联交易的发生。例如，由于我国缺少对无形资产价值评估程序和方

统一规定，股权转让过程中定价方式的合理性和真实性仍令人质疑。另外，一些上市公司还通过向下属公司注入资金，增持股份或转让股权，减少持股比例，运用长期投资中成本法与权益法核算上的差异来实现报表中利润反映的操纵目标。

6、采用托管经营的手段来操纵利润。由于法规制度尚未对资产托管经营形成有效的规范，导致一些控股股东与上市公司之间进行的托管经营有很大的随意性，成为调节利润的一种手段。具体表现形式是：上市公司将不良资产委托给母公司经营，定额收取回报，在避免不良资产亏损的同时，凭空获得一块利润；母公司将稳定、获利能力高的资产以较低的托管费用委托上市公司经营，虚构上市公司的经营业绩等。

7、通过资金往来粉饰会计报表。在我国，企业之间相互拆借资金是有关法规所不允许的，但从实际情况看，上市公司同关联公司之间进行资金拆借的现象比比皆是，一些上市公司往往就利用计收资金占用费来粉饰会计报表。通常，一些上市公司将募集到的资金借给母公司使用，由母公司向上市公司支付一定的资金占用费。如浦东不锈在1998年中期实现的利润2837.04万元中，应收母公司的资金占用费就高达559.73万元（母公司报告期末上市公司的款项为2916.52万元）。也有公司通过向那些不纳入合并会计报表范围的被投资公司拆借资金以收取资金占用费来粉饰会计报表的情况。

（二）关联企业通过以上方式的关联交易，主要目的是：

1、粉饰业绩。为了取得配股资格，避免被ST、PT、摘牌下市，实现预定的盈利指标，以及其他经济 and 政

治原因，上市公司往往通过有利的转让价格和虚假销售来实现收入的增长或成本的降低，提高特定关联企业的利润率和竞争力；或是通过资产重组等方式，以低价将优质资产转让给关联企业，剥离其不良资产，增强其获利能力，改善其财务状况。

2、降低税负。利用关联交易避税，一方面是利用不同企业、不同地区税率及免税条件的差异，将利润转移到税率低或可以免税的关联企业；另一方面是将盈利企业的利润转移到亏损企业，从而实现整个集团的税负最小化。尽管我国在税制改革以后，国内企业之间税率差别变小，但是，不同地区不同企业的税收政策仍然不同，如特区的企业、高新技术企业与一般企业在税率的免税优惠上，仍存在相当大的差别。企业集团经常通过在关联企业间人为地抬高或降低交易价格来调节各关联企业的成本和利润，以达到其减轻税负，使各关联企业的共同体获取最大利润的目的。

3、转移资金。许多国家在国内资金和外汇相对短缺的情况下，大都采取一些闲置资金转移的措施。此时，跨国公司往往通过高于市场的价格向处于该国的子公司发运货物或提供劳务，或该国的子公司通过低于市场的价格把产品销往其跨国公司，从而实现资金的转移。

4、将企业资产和利润转移到主要投资者、关键管理人员及其家属所控制或有重大影响的企业，从而达到为少数人牟利的目的。相当一部分上市公司的控股股东利用关联交易转移利益至母公司或其控制的关联企业，如低价向上市公司收购产品再以市场价格出售以获取价差，向上市公司高价提供原料，向上市公司转让低质量资产等，这实际上是吮吸了从属公司的

营运能力、营业能力和偿债能力，侵蚀了从属公司中小股东的利益。

（三）关联企业风险对银行造成的危害

第一、关联企业中被控制的企业利益都程度不同地受到损害，这些企业在法律上具备法人资格，是独立的民事主体，能够独立地借贷，并且能以自有的全部资产作为其债务的保证。但是，在存在控制公司的情况下，被控制的企业即从属公司在法律上的独立地位，往往会因控制公司的不当控制而丧失部分的或全部的自主性，在这种情况下，从属公司的债权银行或因从属公司资产的不当减少而架空的债权保证，或因从属公司的经营利润不当减少而降低偿债能力，或因控制公司转嫁的经营风险而意外受损。对于银行来说，关联企业中被控制的企业方面给自己带来的风险，是风险的主要来源。第二、关联企业之间相互投资，会出现资本虚增问题。关联企业转投资出现虚增资本的弊端，可能使银行误以为公司资本雄厚，从而给贷款带来风险。第三、如果控制公司和从属公司同时享有对方的债权，按照一般民法规定，控制公司可以主张抵消。但是，由于两公司之间存在控制与从属关系，控制公司很容易运用其控制力，制造虚假债权并以此抵消从属公司的真实债权，使从属公司的资产减少，从而给银行带来损害。第四、在关联企业中，控制公司有可能利用其控制力，凭空制造被控制的公司对控制公司的负债，从而尽量压低被控制的公司的资本。一旦被控制的公司破产，可参与破产财产的分配，或增加破产财产分配份额，或规避自己应承担的责任，最终损害其他银行的利益。第五、关联企业之间相互提供担保，尤其是同一银

行的关联企业相互提供担保，将使该担保形同虚设，从而给银行带来损害。

（四）那么关联企业使银行信贷资产风险凸现的原因有哪些？概括起来，有以下几方面：

1、风险意识的弱化放松了对集团关联客户的管理。集团关联风险的形成，从根本上说，是银行风险管理出现了漏洞。比如“铁本”事件中，按照有关规定，新建项目必须符合国家产业政策、用地、环保等要求，取得立项和审批合法手续后，银行才能给予授信支持。而实际上并非如此，对铁本公司的信用评级严重失误，在执行政策上出现重大偏差，暴露出银行风险意识不强。

2、银行、企业间存在信息的严重不对称。会计信息是银行用来评价被投资企业机会和风险，从而做出投资决策的重要信息来源，而盈余信息更是财务报表的重心。关联交易（尤其是大量非正常关联交易）信息披露的不充分，使得银行无法区分公司质量的高低，信息使用者无法正确评价企业关联交易、鉴别企业真正的财务状况和经营成果，从而导致社会资源配置的低效率。

3、盲目崇拜的“羊群效益”误区。市场竞争使银行之间的羊群效益明显，凡是别的银行的客户。要全力以赴地争取过来，或争取到份额。从2002年开始，建行、中行等金融机构鱼贯而入，相继与“铁本”公司建立信贷关系。截至2004年2月末，金融机构对铁本公司及其关联企业合计授信余额就折合人民币43.39亿元，其中贷款就有160多笔，合计25.6亿元。

4、对复杂的关联关系鉴别不力。由于市场经济条件下投资主体的多元化，跨地区、跨行业和集团化经营的

企业越来越多，企业间关联关系日趋错综复杂。如：铁本公司是一个典型的家族制、集团制的企业，为戴国芳及其家族所控制，关联风险度高。按照铁本公司真实的资产负债情况，并且由于关联企业相互担保形同虚设，铁本公司的第一和第二还款来源已难以保证。还如中科健事件中，最新的年报显示，郝建学掌握的香港上市公司“易通控股”在上一财年向中科健及代理商与关联公司共实现销售6.6亿港元，帐面上仍然铺着2.4亿港元对中科健的应收帐款。

5、对集团关联客户授信业务风险管理的宏观引导、全局监管等环节比较薄弱。铁本公司“小马拉大车”，违规上马不仅偏离了科学发展观，也是有关部门对商业银行通过国家产业政策与信贷政策协调配合控制关联企业信贷风险的指导不力和对关联风险监控不到位产生的恶果。为切实防范风险，促进商业银行加强对集团客户授信业务的风险管理，近来，银监会制定了《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》。根据《指引》，商业银行在给集团客户授信时，对于集团客户内部直接控股或间接控股关联方之间互相担保，商业银行应严格审核其资信情况，并严格控制。当一个集团客户授信需求超过一家银行风险的承受能力时，商业银行应采取组织银团贷款、联合贷款和贷款转让等措施分散风险。

四、商业银行如何对关联企业风险进行控制

（一）认真研读关联企业的财务报告。财政部发布的《企业会计准则——关联方关系和关联方交易的披露》，具体规定了关联企业应当在会计报告中应披露的内容，银行应：

1、详细阅读关联企业的会计报告，从中获得必要的信息。

2、缜密考察关联企业会计报告的真实性，防止遗漏信息和虚假信息的误导。

3、认真分析关联企业会计报告中有关内容的相关性，从中发现不正常的现象，以采取必要的防范措施。

（二）关注关联企业投资和转投资情况。鉴于关联企业之间的投资有可能使一方获得对另一方的控制权，从而改变企业之间的地位，导致改变有关各方与银行的关系；另外，关联企业之间转投资往往会出现虚增资本的弊端，给银行带来损害，因此，银行要特别关注关联企业之间投资或转投资的情况，搞清关联企业之间关系地位的变化，以及这种变化给资产和负债带来的变化，以便保护自己的权益。同时重视控制公司和从属公司间常有相互投资、交叉持股或循环持股现象，从而出现表决权资本和表决权的交叉，使从属公司表决权的行使受控制公司的指挥。

（三）严格审查关联企业的贷款申请和授信，对关联企业集团进行统一授信。从整体上把握贷款或授信在关联企业中的分布，确定对关联企业的总体最高授信额度，掌握关联企业整体授信情况，交叉担保情况，防止关联企业多头授信以及互相担保的风险，降低企业集团的整体信用风险。将虽不存在股权控制关系但事实上存在控制和被控制关系的企业纳入统一授信评审的范围，如存在资产混同、人格混同（人员、资金、财务没有隔离）以及其他存在不适当控制关系的企业。

（四）贷前调查中，要多渠道收集关联企业信息，认真审查合并会计报表，做好对候选借款企业的财务分

析，尤其要认识别不公允关联交易。要着重了解企业的治理结构是否规范（公司人员、资产、财务是否与公司控股股东分开等）、关联企业之间的组织结构模式、业务运营模式、管理运作模式（尤其是财务管理模式）、企业的重大资产状况及其产权归属；要尽量弄清楚所有关联企业间的关联关系（包括但不限于股权控制关系）、财务关系、紧密程度以及往来情况等等，及时获取全面详尽的关联企业信息，如申请融资企业的资金来源、股权结构、组织结构、管理体制、对外投资、各种应收应付款项、主要交易对象、定价机制、高层管理人员等信息。

（五）由于关联企业背后常存在一个企业集团，而企业集团内部组织结构、法人治理结构不同，集团本部即母公司的性质也不同，应避免结构性从属(Structural Subordination)问题的出现，通常应尽量选择(或接近)作为实际还款来源的实体(主要现金流的产生者)或要求作为实际还款来源的实体提供保证或提供其他有效担保手段。通常情况下，银行可以选择从事核心业务或拥有获利水平较高业务的企业作为借款主体。

（六）担保方式的选择中注重物的担保，即使选择保证，也要避免循环保证、超额保证，杜绝担保的形式化、机械化。

在信贷业务实践中，在对关联企业融资具体选择担保方式时，应以抵押、质押等物权担保方式为主，要杜绝或避免为了形式上的完美或机械追求对制度的形式上的遵守而设定担保，使担保的设定失去实际意义，尤其要避免关联企业之间互相提供保证担保。

公司以自有财产对债务承担有限

责任是世界各国公司法中公司对外承担责任的共同规则。但由于我国关联企业法律制度中欠缺对公司股东滥用有限责任的规制,没有相应的制衡机制规范企业利用关联交易损害银行利益的行为。在此情况下,目前的法人制度实际上是严格的股东有限责任,面对企业通过关联交易侵害银行债权时,难以找到真正合法有效的手段来维护自己的合法债权。信贷实践表明,关联企业法律制度的缺陷和空白在一定程度上使公司有限责任制度成为公司股东逃避法律监督的工具,甚至异化为一种法律难以追究股东责任的障碍,成为控制公司逃废银行债务工具。基于我国现行法律制度的缺陷,在向公司客户尤其是存在关联关系的公司客户发放贷款时,要充分认识对关联企业贷款的法律风险,增强风险意识。目前最高院的最新的公司法司法解释已涉及到这个问题,希望不久这个问题能够得到解决。

对公司资产、资金运用同企业主个人财产、资金运用混同的中小企业,由于法律上企业主个人和其企业又是不同的法律主体。为防范上述问题给银行融资带来的风险,应考虑要求企业主个人、家庭提供无限连带责任担保。

(七)、以合同的形式来约束关联企业的行为,有效控制关联交易风险。

银行可以将信息披露作为一种合同义务加以约定,在借款合同中明确约定借款人应及时、准确、全面地向债权银行披露相关信息,包括关联方关系、关联交易及对外提供担保情况等,否则即应承担相应的违约责任。总行要求增加的关联风险防范条款正是如此考虑。银行可以根据不同情况设定消极保证条款保障银行的利益,

如:在偿还借款以前,借款人不得以其财产向其他银行提供保证担保,不得在其财产或收入上设定任何抵押权、质权、留置权或其他任何担保物权。同时可在合同中可以通过限制性条款(covenants)约束借款人的行为,如:借款人与其关联企业之间的重大关联交易影响到银行的债权安全的,必须取得银行同意,否则即构成违约,银行有权宣布合同提前到期或解除合同,并追究借款人的违约责任。银行还可以设置一些条款限制其利润分配,约定利润分配的比例限制,并约定利润分配需经银行的同意。另外,银行可以在借款合同中约定关联企业集团中任一成员企业对任意债务人的违约,均视为对借款银行的违约,当然,银行是否主张违约权利要根据贷款企业情况、担保情况等具体情况选择。

为避免控股公司通过虚构关联交易等方式影响银行债权,可以要求控股公司承诺:在债权银行和控股公司同时对从属公司享有债权的情况下,控股对从属公司的债权在受偿顺序上次于债权银行。虽然母公司的上述声明或承诺并不构成对从属公司融资的担保,但对于维持从属公司的偿债能力能起到一定的保障作用。

(八)、加强贷后管理,密切关

注整个关联企业集团经营状况。在目前的法律环境和社会信用状况下,加强贷后管理无疑对于防范和化解关联企业贷款风险无疑非常重要。要避免将贷后管理简单化,切实将贷后管理制度落实到实处,密切关注贷款资金用途与贷款合同约定用途的一致性。在对关联企业的贷后管理中,不仅要关注借款企业的经营状况、财务状况,而且要关注整个企业集团尤其是控股企业以及还款来源所

涉及的集团成员的经营状况、财务状况,关注集团内部或与贷款人有密切关系的集团成员间各项大额资金的往来,关注关联企业集团的重大资产处置情况、集团经营管理体制的变化(包括但不限于企业改制)、面临的诉讼风险等。

(九)、贷款出现风险时,充分运用现有法律手段维护银行利益,化解风险。

贷款出现风险时,银行应充分运用现有法律手段,维护自身权益,如行使代位权、行使撤销权、要求开办企业承担注册资本不实或抽逃注册资本的责任、执行借款人在关联企业的投资权益(执行投资收益和执行股权)、申请执行企业尚未支取的收入。

对采取严重违规或虚假关联交易手段骗取贷款,恶意侵吞、挪用信贷资金造成债权银行重大经济损失,对法院已经生效判决拒不执行,涉嫌构成贷款诈骗罪、贪污罪、挪用公款罪、拒不执行法院判决罪的,银行要及时向有关司法机关举报,请求司法机关追究有关责任人的刑事责任,并在司法机关的协助下保全银行债权。

银行在寻求法律保护时应强调的几个问题。

1、如果银行发现控制公司有恶意抵消与从属公司债权的行为而受到损害时,应在搞清情况的基础上,请求限制控制公司的债权债务抵消权。

2、如果银行发现关联企业中,控制公司有利利用其控制力,凭空制造对从属公司的债权或债权担保,尽量压低从属公司的资本,参与从属公司破产财产的分配,而损害银行利益时,应请求在从属公司的清算、和解或重整等程序中,控制公司对从属公司的某些债权,不论其有无约定,均应次

于从属公司的其他债权受清偿。这是英美法系的国家中普遍实行的“债权层次规则”。

3、银行要注意请求对象的全面性。

1)在控制公司操纵从属公司,直接或间接地使其进行不符合常规的经营,损害了从属公司的利益,进而损害了从属公司银行的利益时,请求对象应包括从属公司的控制公司。

控制公司利用从属公司为其自身经济目的服务,主要是借助了从属公司的独立法人资格。在这种情况下,控制公司不须亲自介入交易,由从属公司独立与第三人进行交易并承担交易产生的法律后果,这样一来,就为控制公司谋求法外利益创造了机会。为规制控股公司这种滥用“公司法人格”的行为,保护银行利益,美国法院采用并发展了“公司法人格”否认制度,即就具体法律关系中的特定事实,否认公司的独立人格及其有限责任,直接追诉控制公司对从属公司银行的责任。我国虽然尚无上述法律规定,但有追诉控制公司责任的道理。

2)控制公司的董事、监事、经理等负责人如果指使从属公司从事不符合常规的经营,损害了从属公司的利益,进而损害了从属公司银行的利益时,银行应请求公司负责人一并承担连带责任。

3)如果控制公司使从属公司从事不符合常规的经营,损害了从属公司的利益,进而损害了从属公司银行的利益,而受益人是关联企业中的其他从属公司时,银行应增加该受益公司为请求对象。

最后,防范关联企业风险是一项系统工程,需要积聚社会各方力量,多管齐下才能有效控制,一方面在各商业银行的信贷管理信息系统之间建

立了关联企业信息互换机制,形成畅通的信息交流渠道,以避免关联企业风险在银行间的蔓延和扩大。

另一方面,逐步建立健全社会信用体制,由政府协调商业银行监管部门、人民银行、工商管理部门、统计部门等,采取社会联合行动,完善关联企业对外担保决策程序,规范关联企业对外担保行为。

第三、我国要加强会计准则的建设,完善对关联交易的信息披露制度,加大会计师事务所对重大关联方关系及其交易的审计力度。

一项国家社科基金资助项目对沪深两地证券交易所上市公司的问卷调查结果表明:对关联方及其交易信息披露规范的急需程度,在38项具体准则项目中名列第一。我国于1997年颁布了《关联方交易》具体准则,对关联方交易的信息披露进行了规范。但由于控股股东在关联方交易中有决定权,具有利用会计政策的选择权为自身谋利的行为动机,并且利用关联方交易操纵利润,美化财务报表的做法“花样翻新”,因此,必须进一步完善与关联方交易相关的会计准则和制度体系的制定工作,提高关联方交易信息披露的及时性、完整性、真实性和透明度。首先,应将减少不公平的关联方交易作为制定各项具体准则的出发点,同时准则的制定应保持系统性,争取从各环节、多方面切断利用关联方交易操纵利润的通道。其次,准则和制度的制定应是一个动态调整的过程,要根据上市公司关联交易中出现的新情况和新特点及时进行补充和完善,并且还应具有一定的前瞻性,争取能最大限度地避免不公平的关联交易的发生。

通过实行注册会计师年度财务报告审计制度,加大社会审计、监督力

度,提高关联方交易的透明度和可信用度。在上市公司年度报告审计中,会计师事务所对某些上市公司的关联方交易披露的重大关联交易出具了保留意见。其中主要原因在于这些关联交易对上市公司的经营业绩产生重大影响,或明显缺乏公允性。这些审计保留意见可以帮助银行正确地认识这些公司的真实业绩和潜在的关联交易的风险。

参考文献:

- 1、《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》中国银行业监督管理委员会制定
 - 2、《有效防范关联交易风险》《上海金融报》来源:中华财会网
 - 3、《从“铁本”看关联企业信贷风险的防范和控制》来源:中国金融网
 - 4、《关联企业和关联交易的有关问题》来源:中华财会网
 - 5、《当前上市公司关联交易存在的问题及其防范》汪月祥 广东正珠江会计师事务所
 - 6、《企业会计准则——关联方关系及其交易的披露》来源:中华财会网
 - 7、《关联企业信贷法律风险防范》余保福 《金融论坛》
 - 8、《关联企业制度与银行信贷风险的控制和监管》余保福 《金融论坛》
- (作者单位:中国工商银行深圳市分行)

中国第一家中外合资财务公司——中国国际财务有限公司（深圳）

文 / 张鲈生



1986年经中国人民银行批准，中国国际财务有限公司（深圳）（以下简称“中财”）成立，是中国内地第一家中外合资经营的财务公司。成立时有五家股东，分别为中国银行深圳分行、东亚银行有限公司、野村国际（香港）有限公司、株式会社住友银行与美国太平洋海外投资有限公司，五家股东持有的股份均为20%。

中财的第一任董事长张鸿义先生曾任中国银行深圳分行行长及深圳市政府副市长。张鸿义先生曾撰文回

忆，最早是东亚银行主席李国宝先生就此事与他接触，有意进行金融改革实践，在深圳创办中国第一家合资金融公司。

二十世纪八十年代，许多外资银行、证券及投资公司均没有开拓中国市场。中财成立初时意愿是成立中国境内第一家投资银行。在提交相关成立申请后，以财务公司的性质通过审批。当时由于国内缺乏中外合资财务公司的相关法律法规，中财一直都参照外资银行的管理条例进行日常运作

并接受监管。

中国银行深圳分行、东亚银行有限公司、野村国际（香港）有限公司、株式会社住友银行与美国太平洋海外投资有限公司，分别持股20%，成为中财的五大股东。由于五大股东的当时的国际影响力，中财的成立在国内国外都得到了极大的认可及高度重视。

中财的办公地址选在了当时深圳乃至全国有名的深圳国际贸易中心大厦（简称“国贸大厦”）33楼，寓意

中财在深圳最好的地段、最佳的楼层蓬勃发展（后搬迁到中国银行深圳市分行大厦33楼）。中财的成立受到了深圳市委、市政府的高度重视，当时的深圳市委书记兼深圳市市长李灏、曾任中国银行深圳分行行长及深圳市政府副市长张鸿义（当时任中财董事长）、当时东亚银行主席李国宝（当时任中财副董事长）等领导亲自出席了1986年12月8日在香蜜湖的中财开业典礼。

成立初期，中财考虑到吸收存款涉及到存款准备金、柜台安排等一系列问题，在保持审慎、稳健的经营原则上，中财主要通过国际市场进行拆借业务获取存款，同时积极参与银团或发起银团业务。另外，中财也为国内、深圳市几个较有影响项目提供了资金支持，主要有：广深高速公路、北京京广中心、北京世界贸易中心等。

1991年美国太平洋银行被美洲银行收购，出于自身业务政策的改变（取消商业银行业务和紧缩海外投资），美国太平洋银行决定退出中

财。按《章程》规定，其所持20%股份首先转让至其他股东，四家股东持股比例由原来的20%上升为25%。

1995年7月1日《中华人民共和国商业银行法》正式施行。由于中国银行深圳分行受到《办法》第43条明确规定：“商业银行在中华人民共和国境内不得向非银行金融机构和企业投资”的约束，中国银行深圳分行根据《办法》规定拟退出企业性质的中财，同时把股权转让给了具有法人资格的中国银行总行（之后总行委托中国银行深圳分行代管）。随着中行的拟退出以及后期国内金融市场开放程度不断加深，外方股东纷纷在华设立分支机构，其余股东也决定退出中财。

中财向监管机构提交清盘解散申请时，监管机构及市领导都认为能以“中国国际”作为机构名称的公司在深圳乃至国内均属难得，希望将中财保留下来。经过多番努力及筛选，2004年1月最终由香港中信嘉华银行全资购买中财，收购后沿用“中国国际财务有限公司（深圳）”名字。2008年4月，为顺应我国对外开放金融

市场的步伐，以及深圳市政府对引进外资银行总部的大力支持，中信嘉华银行决定升格中国国际财务有限公司（深圳）为独立法人银行并正式更名为中信嘉华银行（中国）有限公司，后更名为中信银行国际（中国）有限公司。

当时政府希望发展金融机构业务，并改变金融机构形式较为单一的局面，中财的成立加快了我国金融国际化、市场化，实现了多渠道引进外资的合作模式及发展多层次的金融机构。外资金融机构进入中国金融市场更多地参与中国的经济建设和金融发展，既有利于增加国际金融资本的流入，又有利于带来现代化、国际化的经营模式和管理制度以及新的业务品种，同时更进一步提高对外开放的金融服务水平。

（笔者：深圳市银行业协会，原中国银行深圳分行派驻中国国际财务有限公司（深圳）第三任股东代表，任中财公司董事副总经理）



关于增加村镇银行科技补贴的建议

文 / 深圳市银行业协会村镇银行工作委员会

随着科学技术发展和客户管理的精细化、产品的多样化，特别是网络经济和区块链的应用，整个金融业态也发生了很大的变化。村镇银行为了生存，也在适应现在社会的发展，但由于自身资本小、盈利能力差，在技术的投入上受到很多的局限。

一是，很多村镇银行因为科技系统的落后，在经营和风险管理的深化上无法跟上社会进步的步伐；

二是，监管科技深化，在数据报送上增加了很多的功能，如帐户管理、银行卡外卡等；在管理功能上，如反洗钱要求增加等；在社会责任上，增加反信息诈骗的公、检、法等七个查控平台等；

三是，现有1600多家村镇银行中，由于自身资本小和流动性高、财务成本约束等特点，有90%以上的村镇银行的系统建设，都是采取的轻资产模式，即系统建设都是采取租赁服务模式，托管给发起行或科技公司。从《商业银行数据中心监管指引》（银监办发[2010]114号）的要求单个

村镇银行只要求实现同城灾备及数据备份即可，但实际的情况中，有的科技公司，例如神州数码，已经有400多家村镇银行采用其业务系统的服务托管业务，当这么多村镇银行在其数据中心运作时，就符合了《商业银行数据中心监管指引》中异地数据灾备的要求，无形中这些村镇银行又会摊上这笔不菲的费用，对于这些村镇银行来说也是不小的压力。

现有全国的村镇银行有三分之一

是持平，三分之一是盈利，还有三分之一是亏损，这些村镇银行一方面需要在科技上进行投入来加强自身风险控制的手段和产品开发，另一方面需要满足监管方面细化和全社会信息化发展要求，科技投入越来越大。因此，建议推进国家建立村镇银行专项科技发展基金，每年对村镇银行进行科技专项补贴，以促进村镇银行更好地发展。



提升服务质量 助力法制建设

——记中国工商银行深圳市分行营业部司法协助执行团队



协助有权机关查询、冻结、扣划存款是银行的一项法定义务，相关法律法规对银行的协助执行义务进行了明确规定，银行必须依法、正确、及时地办理协助执行业务。做好协助执行工作对于优化信用环境、执法环境，破解法院执行难，打击和遏制犯罪等方面具有非常积极的意义。近年来，受外部经济环境影响，各种经济诈骗及经济犯罪案件数量呈爆发式增长。深圳地区作为改革开放和经济发展的排头兵，各类经济案件也随之增多。在中国工商银行深圳市分行营业部有这样一支团队，他们作为全分行协助执行业务统一对外服务窗口，严格履行协助执行法定义务，积极践行社会责任，依法高效协助有权机关处理各类查询、冻结、扣划等业务，为全面推进依法治国、打击信息诈骗犯罪、保障人民群众的合法权益作出了重要贡献。

目前，分行营业部协助执行团队共7名成员，在分行法律事务部指导下，他们在岗位中兢兢业业、全力以赴，不断创造佳绩，先后获得公安部门及人民法院授予的“反信息诈骗专项行动突出单位”、“鹰眼查控网（司法协助网络工作平台）先进集体及个人”、“天下无贼-反信息诈骗先锋个人”等荣誉称号。

一、岗位之本，为民服务

协助执行既是银行立足本职、配合有权机关开展的查

询、扣划或冻结等工作，又是一项关乎人民群众切身利益的事情。协助执行团队每天都需要处理来自柜面、网监局、查控网等各个渠道海量查询、冻结、扣划业务。立足“为人民服务”的岗位之本，团队成员积极参与反信息诈骗专项行动，认真受理外地司法机关查冻业务，悉心指导各支行或网点的业务咨询，通过扎实过硬的专业素质和严谨认真的工作态度践行为民服务的岗位之责。

据统计，2017年分行营业部协助执行团队受理的查询就达到120,000多笔，冻结超过26,000笔，扣划超过3,300笔；此外还有网监局、查控网等渠道的查询、冻结和扣划业务等大量业务。配合相关部门止付3650笔，涉及金额达5200多万元。鹰眼查控网（司法协助网络工作平台）先进个人唐春莲在获奖感言中，由衷说道：“每一笔协助执行业务都是在为人民群众挽回损失，办实事！这就是协助执行工作的岗位之本，服务精神所在！”

二、高效之法，机制创新

协助执行工作业务量大且要求高效及时，业务中的每个环节、每一分钟都可能关乎客户资金安全。因此，为进一步做好协助执行工作，营业部协助执行团队的成员们在不断的创新和实践中，建立了一套行之有效的快速业务处理机制。

首先，专人专岗，高效有序。协助执行业务内容主要可

分为现场受理、网监续冻、快速查冻扣、鹰眼查控网、以及支行网点扣划及业务咨询等。各项业务均涉及不同的业务处理要求，因此，营业部协助执行团队针对这一情况，设置专人专岗。大家团结一致，各司其职的同时又相互配合，业务处理有序而高效。其次，渠道畅通，快速查冻。按照相关司法机关快速查冻、原路返还的相关规定，理顺流程、快速反应，第一时间协助司法机关对涉案资金快速查冻，尽最大可能避免客户资金损失。

三、风控之职，健全规制

协助执行工作中存在一定的法律风险和操作风险，稍有不慎予以不当协助，将需承担非法查询、冻结、扣划存款的民事责任，甚至承担罚款、拘留、或被以拒不执行判决、裁定罪论处等刑事责任。

分行营业部高度重视风险防控，根据总行和分行协助执行工作相关规定，明确协助执行工作的行级分工、部门职责和业务流程，从制度层面为协助执行工作健康、有序开展夯实基础。

一方面，不断健全和完善有关规章制度，严格落实相关规定。在协助执行工作中，使业务处理人员及相关负责人充分认识到自己应当履行的法定协助义务及不履行或不正当履行协助执行义务应承担的法律后果，树立法律的权威。同时，协助执行团队成员从细节做起，从自我做起，切实落实协助执行的具体事宜；另一方面，协助执行团队成员积极开展业务学习，每周利用班前班后时间开展业务培训及案例分

享会，进行相关警示教育和风险事件剖析，不断加大核实与甄别工作力度，防范法律风险和操作风险。

四、成长之路，携手共进

除了卓越的战斗力和，良好的团队应该在专业工作、个人成长以及业余生活三者之间构建适度平衡。分行营业部始终将打造“员工乐业银行”放在重要地位，关注员工权益与身心健康，切实让员工感受到“家”的温暖。

一方面，关注员工成长，形成业务培训常态化机制，定期更新业务知识库。目前协助执行团队已经形成每周一部门晨会学习、每周二团队专题学习、每周四分小组讨论的常态化培训机制，团队成员相互介绍经验、共同进步，逐步打造出一支有战斗力的学习型队伍；另一方面，关爱员工身心健康。业余时间，协助执行团队积极参与营业部工会组织的爵士舞、瑜伽班、爬山、骑行、徒步等各种丰富多彩的活动，让团队成员感受到家的温暖。工行是一个大家庭，而深圳分行营业部协助执行团队就是我们温暖的小家。

高效协助有权机关办理和执行案件，帮助广大人民群众避免和挽回损失是营业部协助执行小组不变的目标与追求！未来，营业部协助执行团队将一如既往、全力以赴，在没有硝烟的战斗中奋勇向前，为承担企业社会责任、弘扬银行业正能量做出应有的贡献！

（通讯员：秦桂莲、罗丽玲）

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，深圳中行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，深圳中行已分别联合南山区、福田区、龙华区、盐田区、罗湖区推出“孵化贷”“初生贷”“成长贷”“加速贷”“小微促进贷”“上市促进贷”等一系列针对不同生命周期科技型企业的融资产品，为高成长性的科技型企业提供全方位融资服务。

其中值得一提的是与深圳南山区科技创新局合作的科技金融信贷扶持计划。该计划主要贷款品种为“孵化贷”“成长贷”。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。

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：扶持对象为在南山区备案拟上市企业（含已备案拟挂牌全国中小企业股份转让系统企业）及已挂牌全国中小企业股份转让系统企业；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，科技型企业在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

深圳农行开展个人客户信息完善工作

为保护客户的资金与交易安全，依据人民银行等监管部门要求，深圳农行开展个人客户信息完善工作。

在银行有个人信息缺失或者信息过期的客户，需尽快修改完善个人信息。需要完善的个人信息包括：姓名、性别、国籍、联系电话（含办公固定电话、家庭固定电话、移动电话，其中一项有即可）、联系地址、职业、证件类型、证件号码和证件有效期。客户可通过网银、掌银、超级柜台等渠道及时补录职业、性别、住址、固定电话等四项信息；如需

补录或变更姓名、证件类型、证件号码、证件有效期、手机号或国籍，请持本人有效身份证原件及卡（折），到深圳农行任意营业网点柜面办理。如有其它问题，客户可联系专属客户经理，或致电农行客户服务热线95599，并请认准中国农业银行官方唯一网址：<http://www.abchina.com>。

深圳农行将持续为广大客户提供优质安全的服务。欲了解完善个人客户信息的详细指引，敬请关注“中国农业银行深圳分行”微信公众号。（通讯员：李媛、黄彤）

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，众多科技型企业在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5%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、贴保的优惠政策。”

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）



深圳人的“第二张身份证” ——解码中银金融社保卡的服务内涵与优惠秘籍

在手机形影不离的时代，却有一张卡像手机一样重要，尤其是对于在深圳生活和工作的普罗大众而言。这张卡可以用来缴纳及领取社会保险费用、看病就医、刷卡消费、投资理财，既涵盖了社会保障卡功能，还能当银行借记卡使用，伴随左右保障一生。这张神奇的卡片叫金融社保卡，是深圳人的“第二张身份证”。

作为深圳人家门口的银行，中国银行深圳市分行持续创新，为了向深圳参保人提供更全面、更便捷、更智能的社保服务和金融服务，中国银行金融社保卡服务不断升级，近日更推出在线申办社保卡服务,您可足不出户完成申请，可在线查询办卡进度，方便快捷，省时省心。

在很多市民看来，这张中银金融社保卡，融合了“民生、生活与健康保障”。现在，让我们深度解码这张“中银金融社保卡”的服务内涵与优惠秘籍，如何用掌中的一张卡，惠享大千世界的精彩与尊贵。

社保+金融：两个账户珠联璧合

社保账户功能：你的社保福利，这张卡可以一网打尽。相关负责人介绍，市民可以记录、查询个人基本信息及社会保障相关信息；接收医疗、养老、就业、工伤、住房、生育等社会保险待遇和各类政策补贴；缴纳医疗、养老等社会保险费；劳动就业查询、登记；凭卡享受医疗服务，自主办理医院预约挂号、住院登记以及医保定点药店购买药品，医保个人账户不能取现。

金融账户功能：实际上，这张社保卡，金融功能同样强大，而且可以关联。据悉，卡中拥有一个借记卡账户，具有现金存取、转账、消费、理财、发薪缴费等所有金融功能，卡内金融账户自动默认为社保缴费和待遇发放的办理账户，尤其是深户个缴人员，以后每月社保扣费都从金融社保卡内的金融账户中划扣。

专属理财，中行给你更多收益

既然是为深圳市民倾心打造的“福利卡”，自然是“特权多多”。据悉，中国银行深圳市分行定期面向金融社保卡持卡人发售专属高收益理财产品，收益率高于同期限标准理

财产品，满足金融社保卡持卡人的投资理财需求，财富升级、社会保障两不误。

移动医疗支付，不用受排队之苦

排队缴费让人头痛，这张特别的卡片同样解燃眉之急。据悉，现在深圳市民可以办理微信“电子社保卡”绑定，还可在深圳部分医院使用中行金融社保卡进行移动医保支付，快捷缴费，免除排队之苦。

各种费用减免，让你惊喜连连

如果你觉得这些福利特权还不过瘾，还有惊喜！现在，中银金融社保卡免收开卡工本费、年费、小额账户管理费、挂失手续费，免费开通网上银行及手机银行，每月免收三笔跨行取现交易手续费，享有在手机银行转账减免手续费的优惠，持卡客户享受保管箱5折租箱优惠（不分大小箱型）。

146家网点、3000余台自助设备随时待命

对于市民而言，便利性同样是重要痛点与诉求。作为家门口的银行，现在中行办理金融社保卡业务网点全市覆盖，深圳各区146家网点，3000余台自助设备，500余台业内领先的智能柜台，为社保参保单位及个人提供全方位贴心服务。中行还为大型企事业单位及有需要的特殊群体提供上门开卡、发卡、激活等便民服务。同时中行金融社保卡全面支持换卡不换号功能，即使卡片丢失或损坏，也无需为了更换金融账户而四处奔波。

办卡贴士

在线办理金融社保卡，轻松就能搞定

【路径一】登陆“中国银行深圳分行”官方微信，选择“掌上柜台→网点助手→我要办社保卡”，根据页面要求录入个人基础信息，上传证件资料图片，完成在线申请。

【路径二】登陆微信“城市服务”，选择“社保→电子社保卡→了解更多→快速申办”点击此处申请，根据页面要求录入个人基础信息，上传证件资料图片，完成在线申请。

（通讯员：黄璜）

建设银行启动普惠金融战略 勇担大行使命，谱写新时代服务实体经济新篇章

5月2日，中国建设银行召开普惠金融战略启动大会，提出将普惠金融业务打造为建设银行在新时代背景下应对市场新形势、新变化的战略支点，全面推进普惠金融战略实施，全力提升普惠金融服务能力。

普惠金融战略，是中国建设银行为落实党中央、国务院大力发展普惠金融的重要部署，践行国有大行责任，解决社会难点和民生痛点，主动对接市场新形势新变化而确立的发展战略。面向小微、双创、扶贫、涉农等普惠金融群体，聚合运用全行资源，以金融科技为支撑，打造综合化、集成化、生态化服务平台，加大信贷等各类资源投入，破解小微企业融资难、融资贵，增强金融服务实体经济能力，提高金融便利行、可获得性，满足人民对美好生活的向往，把普惠金融打造成建设银行的战略高地和业务增长极。

践行大行使命，开拓蓝海市场，普惠金融发展势在必行

习近平总书记指出，一个国家、一个民族要振兴，就必须在历史前进的逻辑中前进、在时代发展的潮流中发展。实施普惠金融战略既是国有大行勇于担当的战略决策，也是顺应经济发展大势的适时选择，更是自身业务拓展的必然需要。

60多年来，建设银行在新中国经济建设的洪流中应运而生、砥砺奋进，在国家经济发展和改革开放大潮中应势而起、发展壮大，走出了一条具有鲜明特色的国有大型银行兴行强国之路。尤其在服务实体经济、支持产业转型升级、助力民生领域发展、破解社会痛点难点问题等方面，建设银行一直以国有大行的格局和担当，积极支持国家战略和实体经济发展，以实际行动积极践行普惠金融，普惠大众、造福百姓、为国分忧。

新时代，建设银行将小微、双创、扶贫、涉农等各项业务连接起来，连点成线，由线成面，集众智、汇众力，高起点开局，高定位起步，以普惠金融战略，谋求高质量发展，全面谱写新时代服务实体经济的新篇章。

发展普惠金融既是重要的政治任务、社会责任，也有着潜力巨大的蓝海市场。建设银行顺应国家战略导向和经济发展大势，在巩固好传统优势的同时，提出普惠金融战略，进

而实行市场调整，拓展战略腹地与阔地；提出住房租赁战略，与普惠金融战略一道，形成战略纵深；提出金融科技战略，形成战略支持。三大战略融合原有优势，联接外部市场，服务社会民生，体现了大国金融重器的使命与担当。

体制机制先行，产品服务配套，坚实基础支撑战略高起点

建设银行普惠金融战略是基于良好的业务发展基础提出的。近年来，建设银行全面发力普惠金融，在经营体制机制建设、产品服务创新、系统科技运用、服务网络搭建等方面持续创新，成效显著，具备了普惠金融战略化发展的条件。

建立了垂直组织管理模式。2017年4月，建设银行在大型银行中率先成立普惠金融发展委员会，组建普惠金融事业部。持续将普惠金融服务机构向一、二级分行以及县域、乡镇延伸，已形成总行、分行、支行“三级”普惠金融垂直组织架构。

探索出金融科技支持发展的业务模式。针对普惠金融客户“缺信息”、“缺信用”等特点，建行借助模型设计、数据积累与系统开发，创新建立起有别于银行传统业务的“数据化、智能化、网络化”服务新模式：首创小微企业评分卡，突破小微企业融资服务中的信息、信用“瓶颈”；依托“新一代”优势，率先实现数据信息集成，精准“画像”；首推“小微快贷”全流程线上融资，截至2018年4月末，累计为28万小微企业提供2800多亿元贷款支持，赢得广泛认可。

形成了特色化的产品体系。针对双创、扶贫、涉农等银行传统模式下较难惠及的“长尾”客户，建设银行持续探索创新，逐步形成特色化的普惠金融产品体系：依托科技创新中心、创业创新金融中心等专业平台，整合政府、产学研及各类金融机构的资源 and 力量，创新“FITO•飞拓”等综合服务，助力双创；依托农业龙头为上下游经销商、农户提供信贷支持，依托“善融商务”创新电商扶贫模式，多措并举推动精准扶贫；创新涉农业务担保方式，稳步推进农村承包土地经营权抵押贷款、农民住房财产权抵押贷款，推出“裕农易贷”、“供销支农贷”等创新产品，破解县域农户、小微企业融资难题。

搭建了线上线下全覆盖的的服务网络。针对基础金融服务的薄弱领域，建设银行进一步拓展普惠金融服务渠道，搭建线上线下、快捷便利的“智慧银行”生态网络：将普惠金融服务下沉到基层，挖掘网点潜能提升服务能力，进一步延伸服务触角；打造“裕农通”服务品牌，在银行网点尚未覆盖的县域，通过“移动金融+村级供销服务社”，在行政村建设“村口银行”，打通普惠金融服务最后一公里，截至目前，已在全国设立近9万个“裕农通”服务点；实施“移动优先”战略，不断拓展手机银行渠道服务功能，提高普惠金融服务覆盖面和效率。

“普惠金融”+“住房租赁”双轮驱动，金融科技保驾护航，综合化服务优势得到重塑

普惠金融战略作为建设银行战略体系的重要组成部分，与住房租赁、金融科技相互支撑，协同发力，共同打造形成差异化竞争优势。

住房租赁战略与普惠金融战略形成了战略纵深。建设银行积极响应党中央“房子是用来住的，不是用来炒的”的号召，以市场先行者、引领者、推动者的角色，主动探索多渠道、市场化手段发展住房租赁业务的新模式，为客户提供一系列住房租赁金融服务和解决方案。积极倡导“长租即长住长住即安家”的住房新理念。住房租赁业务努力解决“安居”方面的社会痛点，普惠金融则是致力于解决“乐业”方面的社会痛点，双轮驱动，体现了建设银行大国金融重器的

应有担当，以及对市场形势预判的前瞻性和引领性。

金融科技战略为普惠金融战略提供了技术支撑，特别是业内领先的“新一代”系统竣工投产，赋予了建设银行更好支持普惠金融客户的能力。近年来，建设银行通过“互联网+大数据”精准获客，“新一代”精准营销、自动审批，“贷后三大工具”系统智能机控、主动管控风险，已取得显著成效。依靠内外部数据信息整合直连，依靠大数据技术，依靠系统功能不断完善，以往困扰银行的小微企业信息不透明，客户群体广、小、杂的难点得到有效缓解，普惠金融业务流程效率不断提高，成本、风险、收益实现平衡，可持续的商业发展模式已初步打造形成。下一步，建设银行还将继续以金融科技为支撑，聚合客户、接入场景、集成数据，打造面向市场和客户的普惠金融交易与综合服务平台，构建普惠金融新模式、新生态。

（通讯员：黄芮）

深圳建行营销首个金融IC卡云闪付示范街区

近日，建行深圳市分行成功营销了该行首个金融IC卡云闪付示范街区，与当地“臻食会”美食城就智能点餐服务、慧兜圈、云闪付收银业务等达成了合作意向并签署协议，目前双方已开始着手技术对接，预计将于3月底正式完成系统上线。据了解，“臻食会”美食城是深圳市分行首个云闪付示范街区，该园区内日均消费客群近7000人，月均交易额高达500万元。深圳建行积极响应人民银行金融IC卡受理环境改造工作要求，加快推进存量商户终端的升级优化。同时，

该行正以网点周边商圈、专业市场、社区商业为目标，以智能终端为载体，以综合服务为导向，持续推进慧兜圈、云闪付等移动支付网络的布局上线，积极促进市民消费支付方式迭代升级。

（通讯员：柯晋琼、黄芮）

深圳农村商业银行开启“互联网+金融+医院”的银医合作新模式

2月9日，深圳农村商业银行龙华支行与龙华区人民医院合作的“银医通”项目成功上线运行，开启“互联网+金融+医院”的银医合作新模式。当日上午，深圳农商行龙华支行、龙华区人民医院、巨鼎科技有限公司三方代表共同召开了平台启用大会，有关媒体人员出席了会议。

“互联网+金融+医院”的银医合作新模式，是通过引入线下自助终端以及硬件和软件的综合运用，利用创新科技，实现一站式全院自助服务，集社保卡、银行卡、微信、支付宝等支付功能于一身，院内所有非就诊环节的流程都可以由患者自主完成，从而大幅度提高患者的就医体验。“银

医通”系统将医院信息系统与银行服务对接，简化了诊疗支付流程，提高了医院的运行效率和管理水平，获得业界的高度评价。

“银医通”项目的实施，是深圳农村商业银行践行普惠金融的一项重要工作。该行大力支持民生医疗事业，专注普惠金融，以社区居民、城乡居民为主要服务对象，坚决落实“资金来源于当地，服务支持当地”的经营原则，切实为龙华区200万人口就医提供了便利。

（通讯员：赖慧娴）

广发银行开创“信用卡+慈善”新模式 广发希望慈善基金成立十周年 发布首份慈善持卡人群体画像

5月17日，第164场银行业例行新闻发布会在京召开，广发银行副行长宗乐新以“十年创新慈善融入金融基因”为主题，介绍了该行积极履行社会责任，以“信用卡+慈善”创新模式推动慈善公益可持续发展的情况，一同参与本次发布的还有广发银行信用卡中心常务总监杨正科、广发银行党群工作部副部长邓超等。

2018年正值我国改革开放四十周年，也是广发银行成立三十周年和广发希望慈善基金成立十周年。多年来，广发银行始终将“关注人的发展，实现和谐共赢”理念融入企业发展规划、融入战略管理、融入慈善公益。广发银行开创了“信用卡+慈善”新模式，并利用科技快速迭代走出一条可持续的慈善之路，让企业发展成果惠及全社会。在发布会现场，广发银行还公布了业内首份慈善持卡人群体画像，利用大数据直观展现爱心人士群体面貌。

截至2018年5月初，广发希望慈善基金共募集7500万元善款，落实捐赠6000万元，直接帮助1.5万多名大中小学生，改善了15万名贫困山区孩子的生活境况。

随着中国人寿成为广发银行单一最大股东，双方在慈善事业上也携手释放更大力量。在不久前中国人寿2017年度社会责任报告发布会上，广发希望慈善基金发布了因灾致孤儿儿童助学公益计划，在中国人寿慈善基金会助养重大自然灾害中失去双亲的孤儿基础上，进行慈善接力，整合形成具有鲜明银保协同特色的“双助”项目，迈出了慈善事业上协同发展的重要一步。

开创“信用卡+慈善”，赋予消费新动能

随着经济发展进入新常态，消费已成为国民经济增长的第一引擎。如何将消费的力量通过企业平台引流到慈善领域，让普通的经济行为传递爱的温度，这是金融扶贫的研究课题，也是普惠金融的实质体现。

广发信用卡结合自身作为消费工具和消费平台的特性，把慈善和日常消费及企业发展结合起来，走出了一条“信用卡+慈善”的独特慈善之路。

2008年广发希望慈善基金成立，广发银行发行了首张慈善主题信用卡——广发希望信用卡，在金融服务基础上叠加

公益服务渠道。该卡具有灵活捐赠机制，持卡人可选择积分捐赠或定额、定向捐赠；同时，持卡人的消费积分每满1万分，广发银行就向广发希望慈善基金捐赠12.5元。

2010年，广发信用卡全面开放所有个人信用卡捐赠功能，将慈善参与范围从单卡种客户扩大到所有客户。随后进一步升级慈善理念，搭建聚合持卡人、合作伙伴、员工、社会爱心人士的“四合一”慈善平台，吸引携程、万宁等众多合作伙伴参与，通过与合作商家联合推出“慈善礼券”等多种方式向有捐助行为的持卡人回赠各类商家优惠券。

“信用卡+慈善”的创新模式让日常消费更有温度和情感，同时也让积分成为公益的媒介，吸引了众多有爱心的消费者及合作方参与其中。截至目前，累计超过200余万持卡人通过广发信用卡这个平台进行慈善捐赠。

今年，广发信用卡发起了慈善大联盟及联盟伙伴招募，计划覆盖3000+合作伙伴。从自己做慈善的1.0时代到联合数十家合作伙伴一起做慈善的2.0时代，再到覆盖3000多家合作伙伴，广发信用卡用慈善打破了企业、消费者、合作方之间的藩篱，推动“信用卡+慈善”进入3.0时代。

科技驱动公益，发布首份慈善持卡人群体画像

坚持做慈善的十年是广发信用卡高速发展的十年，目前广发信用卡累计发卡量已突破6000万张，信贷余额超4000亿元，卡均消费、用卡活跃率均领先行业。高速发展和壮大意味着要承担更多社会责任，十年来广发银行持续关注贫困地区青少年成长，通过慈善创新项目解决留守儿童、山区教育等社会问题。

短短十年，越来越多认同广发信用卡理念的爱心人士参与慈善捐赠，形成了可持续发展的良性互动平台，而科技一直发挥着连接纽带和桥梁的作用。作为一家以科技创新构建核心竞争力的发卡行，广发信用卡已率先将人工智能、大数据、云计算等技术应用在交易欺诈识别、客户洞察、大数据平台、资产管理、客户服务等领域；在慈善方面也持续用科技洞察持卡人的消费需求和慈善需求，用科技推动慈善创新，为持卡人提供更便捷的慈善参与方式。

在十周年之际，广发银行还公布了业内首份慈善持卡人群体画像。数据显示，十年来参与人数和捐赠金额都逐年上升。2017年超50万人次进行慈善捐赠，捐赠金融1300余万，捐赠人次和捐赠金额均是2008年的10倍。在捐赠客群中，超五成为80后及90后；80后更喜欢积分捐赠，单人最高捐出540万积分；从消费偏好来看，他们追求时尚，热衷新科技，同时也富有爱心，这与广发信用卡展现的“科技、时尚、有爱”的品牌特性高度一致。

这份客户画像是对广发信用卡准确洞察消费者需求，积极运用金融科技拥抱年轻人的最好印证。十年来，广发希望慈善基金持续利用新技术、新渠道提高慈善协助的便捷性和过程的透明性，打造“科技发现爱”的慈善平台。

践行社会责任，探索持续发展慈善之道

广发银行积极响应中央号召，落实精准扶贫精神和工作要求，坚持培养“造血”功能，实施“授之于渔”的帮扶，通过派驻扶贫干部，重点支持对口贫困点的交通、水利、电力、住房、生态环境建设、教育、卫生等基础设施建设和基本公共服务，加强产业扶贫，帮助对口扶贫村逐步实现脱贫。

为了增强社会公众的金融风险防范意识，广发银行连续多年开展金融知识普及活动，通过网点、社区、职场、媒体、沙龙、短信等多种宣传渠道，把金融知识送进社区、送进工厂、送进乡村、送进学校，得到广大金融消费者的拥护。通过开展不同社群、不同主题的金融知识普及活动，致力于建设保护金融消费者权益的长效机制。

据不完全统计，自2011年广发银行启动普及金融知识系列活动以来，已累计开展各类金融知识宣传主题活动超过14900场，派发资料约685.71万份，预计受益人数达3172.07万人次。

广发银行始终心系公益事业，践行社会责任。2008年至今，广发银行在支援抗震救灾、开展精准扶贫、实施关爱助学、组织志愿服务等各领域积极贡献力量，向社会公益事业累计捐赠超过5000万元，为幸福中国建设传递爱的正能量。

（通讯员：兰朝霞）

广发银行深圳首家“智汇银行” 国寿大厦支行开业

3月20日，广发银行深圳首家“智汇”银行——广发银行深圳国寿大厦支行正式开业。

广发银行深圳国寿大厦支行坐落于中国人寿深圳分公司的总部办公及寿险的旗舰店所在地——中国人寿大厦。广发银行深圳分行负责人表示，自2016年8月中国人寿入主以来，广发银行踏上了新的发展征程，也开启了银保协同的全新篇章。国寿大厦支行将作为广发银行深圳分行与中国人寿展开银保协同的最前沿的平台。同时，国寿大厦支行也是广发银行在深圳全力打造的第一家“智汇银行”，采用最好的设计，配置最优秀的人员，配备最先进的设备，希望国寿大厦支行能够依托国寿、辐射周边，加强协同、不断创新，推动深圳分行网点服务模式的大变革，充分体现深圳分行在市场竞争中的差异化优势。

“它是一家服务3.0版本的营业网店，是由传统营业网店向轻型化、智能化、多元化转型的试点，旨在营造一种更加轻松舒适、智慧智能的不一样的客户体验”，谈到广发银行“智汇银行”国寿支行与众不同之处，广发银行深圳国寿大厦支行行长阮烨琳表示，“体验之一即打造一站式的金融服

务，即一个客户、一个帐号、多个产品，一站式金融服务。在这里，您可以同时办理投资理财、信用卡、个人信贷等多项金融业务；体验之二即更加智能化，支行以智能机具+高科技互动投影为核心设备，旨在呈现一种现代化的个性服务。支行利用金融+科技的手段，实现了90%的个人业务可以通过自助的方式完成业务。支行的智能机具可以支持12大类93种银行业务的自助办理，如开户、信用卡、投资理财等业务。另外支行设置的高科技投影仪器，将宣传、沙龙、各类主题活动以现代化高科技的方式去呈现，更加提升了网店的智能化。体验之三即轻门店，营造更加舒适的氛围。国寿支行取代传统网店柜台式服务，以温馨、休闲为主题，加上暖色调灯光元素，旨在打造家的温馨，让客户能在更加舒适的环境中愉快地办理各种业务。”

国寿大厦支行行长阮烨琳进一步表示，在服务转型的同时，国寿大厦支行将发挥其优越的地理位置，积极探索银保协同发展之路，不断深化银保合作，积极回馈广大客户，向广发银行成立30周年献礼。

（通讯员：兰朝霞）

中信银行深圳分行强化服务品质管理获成效

去年年底，中国银行业协会通报2017年度中国银行业文明规范服务百佳示范单位、百佳创建优秀单位和五星级营业网点评选结果。中信银行深圳城市广场旗舰支行荣获2017年度“中国银行业文明规范服务百佳示范网点”。此届评选中，深圳市有2家银行网点获此荣誉。

在评选过程中，中信银行深圳城市广场旗舰支行以温馨、贴心、用心的软硬件服务赢得了评委的一致肯定。据该行相关负责人介绍，支行围绕“以客户为中心”的服务理念，以“新理念、新技术、新流程”为手段，致力于打造专业、创新、体贴的一流银行网点。在网点功能区域的划分中，除了具备传统网点的支付结算、理财、个人消费贷款、经营贷款、信用卡业务等基础金融服务外，还设置了出国金

融、小微企业、贵宾服务、贵金属等专属服务区域。同时，网点还设有华南地区最大的保管库—信藏阁，专属功能为客户提供个性化的定制金融服务。

近年来，中信银行深圳分行以争创“千百佳”为契机，高度重视全行服务品质管理，持续提升全行服务品质和综合实力，收到明显效果。该行坚持“以客户为中心”，以“固化基础服务、提升标准化服务、强化差异化服务”为工作方向，贯彻6S标准（整理、整顿、清扫、清洁、安全、素养），细化网点服务过程管理与辅导，提升服务管理工作效能，为客户提供更好的差异化、特色化的优质服务。

（通讯员：张玮、袁朗）

迈入智慧党建新时代 中信“党费通”亮相数字中国建设峰会

在福州举办的首届数字中国建设峰会展示了国内多项数字化创新成果，其中中信集团开发的“党费通”应用系统引起了广泛关注。这是目前国内首家实现多渠道跨行支付的党费交纳应用系统，充分展示了新时代党建工作的创新成果。

近年来，中信集团在坚持党的领导、加强党的建设上积极探索和实践，在大力推动集团“互联网+转型”战略的同时，于2016年10月提出“互联网+党建”思路，将现代信息技术引入党建领域，大力推进党建工作创新。在中信集团党委的领导下，中信银行党务工作部门和技术团队进行技术攻关，开发“党费通”系统，着力解决党费交纳与管理的痛点和难点问题。截至目前，“党费通”已经推广到全国150余家单位，并与多地党建工作平台实现对接，为全国各级党组织和广大党员服务。

与传统党费交纳形式相比，“党费通”兼具合规性、安全性、便捷性、拓展性、灵活性等特点，融入了中信银行“全付通”功能，支持跨行支付以及网上银行、手机银行、第三方支付等多种形式，加入党费即时交纳、动态查询功能，确保党员能够通过“党费通”及时交纳党费。特别是在仪式感方面，“党费通”将政策宣导和党史教育融入交费场景，定期推送党内经典月读，不断强化党员树立党性自觉和党员意识，激发党员对党组织的归属感，使党费交纳成为一

次严肃、庄重、生动的党员意识教育过程。自运行以来，“党费通”系统保持稳定，资金归集及时，为加强基层党组织管理、履行党员责任提供了很好的支持，受到广大党员的认可。许多党员表示，通过使用“党费通”，让自己的担当更加主动，党性意识更加突出，拉近了心与组织的距离。

2017年7月，中信集团党委与中央国家机关工委举行“互联网+党建”战略合作签约仪式，将工委“支部工作APP”迁移到中信集团云服务平台“中信云”上，并将“党费通”接入“支部工作APP”中，为国家机关党员提供服务。在这次签约仪式上，中信集团党委书记、董事长常振明同志表示，中信集团愿意把“党费通”免费提供给全国所有党组织使用，承担所有的运营维护成本，同时运用自身产业资源和信息科技体系优势为全国党建工作赋能，助力全国党建信息化工程建设。

当前，全面从严治党正向纵深发展，中信集团党委将继续承担起国有企业的职责和使命，不断探索新形势下党建工作创新，发挥中信银行的“窗口”作用，利用中信云网技术和资源优势为全国各级党组织和广大党员提供更多创新优质服务。

（通讯员：张玮、杨金海）



积极作为 民生银行深圳分行全力助推地方发展

十九大报告对金融业改革发展做出了重要部署，深化改革、增强服务实体经济成为新时期金融建设的方向。近年来，民生银行深圳分行坚守“民营企业的银行、科技金融的银行、综合服务的银行”战略定位，以服务实体经济为己任，紧扣区域发展特色，充分发挥信贷政策、融资服务、金融创新等优势，全力助推深圳现代化国际化创新型城市建设。

深化改革创新 持续推进转型发展

2015年，在深入分析国家经济金融政策、深圳产业行业趋势的基础上，民生银行深圳分行结合自身特质，提出公司金融向“商行+投行+交易银行”转型的思路，大举推进创新发展，加速提升服务实体质效。

一分部署，九分落实。为策应“经济换挡”、按照中央“三去”要求，该行积极落实差异化信贷政策，遵循“有扶有助、有保有压”原则，主动调整行业和客户结构。一方面，紧跟总行“三优一特”客户发展策略，积极为上市公司、本地工业、纳税、进出口百强、央企在深及大型国企提供全面综合服务。同时，主动将战略新兴、大健康、大消费等潜力行业列入授信重点方向，对契合区域发展特点的新材料、新能源、生物医药等行业逐步加大扶持力度，同时积极支持深圳地区具有良好发展潜力的高科技企业及重点项目发展。

伴随国家“一带一路”战略的稳步推进，深圳企业海外布局持续加速，其对外汇资金清算、贸易结算、贸易融资等国际金融需求与日俱增。民生银行深圳分行积极转换服务思路、充分整合资源，创新产品为企业“走出去”架桥铺路。如针对企业的跨境融资需求，该行给予国际银团贷款、跨境并购贷款、内保跨境融资等配套支持方案，帮助企业“出海远航”。

在深化信贷结构调整同时，民生银行深圳分行大力推进投行化布局，围绕上市公司产业链整合、产业升级、传统行业转型，不断完善股债投资机制，加快优化投行运营及业务创新，全力搭建融资顾问一体化的投行产品服务体系。以资产证券化业务为例，仅2017年全年该行落地信贷资产证券化业务30.5亿，并成功推出系统内首单CMBS夹层投资、国内首单建装行业应收帐款ABS等创新品种，帮助企业盘活固有

资产，实现循环“输血”。此外，近三年来，该行还围绕客户需求，陆续落地股权并购融资、港股私有化直投等多个创新业务，为客户提供“定制化”的投资银行服务。

服务实体经济 全力支持企业做强

实体经济是金融的根基。活跃在深圳大大小小的企业，是维系城市发展的肌理血液，关乎民生与就业，关乎千家万户的幸福。除融资以外，日常结算、收付款管理、短期投资理财等综合金融服务，都是企业良好经营的重要助推器。

为帮助企业在发展之路上加速前行，民生银行深圳分行创新整合现金管理、供应链金融等交易银行业务，搭建丰富的产品体系，针对不同规模、不同行业推出个性化服务方案。

该行重点打造以“通”、“聚”、“盈”系列为代表的现金管理服务体系，充实多级账户体系、在线财富管理等多项核心功能，实现了金融服务与企业经济活动场景的深度融合。其中，“通”系列产品聚焦产业互联网时代企业商业模式的新变化，注重行业、场景、技术的连通。以“募管通”为例，该产品主要针对私募基金、证券公司及基金外包服务公司等私募从业机构，围绕私募行业“募投管退”四个环节，提供包含募集、托管、三方监管、资金增值、平台获客在内的一站式金融服务。

“聚”系列产定位于集团型客户的多层级、境内外、本外币综合需求，定制化解决集团内部资金收付、分账管理、计价及额度控制问题，切实提升客户资金使用效率。“盈”系列则聚焦企业对资金流动性、收益性和安全性等多重需求，提供全面开放式的跨行资金增值服务。

针对广大中小企业，该行积极推动实施“中小企业民生工程”，打出“账户专列、生根计划、共赢计划、萤火计划”联动组合拳，全面满足企业结算、理财、投融资等多元需求。

其中，“云账户”是该行“账户专列计划”中的核心特色产品，集开户、签约、结算、查询、变更、对账、撤销等综合化服务于一体，具有产品全覆盖、公私账户互联互通、电子化结算渠道绑定等多项优势。使用该产品，客户通过线上渠道上传证照影像即可成功提交账户申请，经后台预审核后即可于约定时间前往柜台网点正式办理。办理全程客户无

需再手填表格，短短十几分钟就能完成原本耗时半小时的手续，服务效率大增。

以“E融平台”为代表的新供应链金融，深度聚焦供应链核心企业与供应链中小企业之间的交易场景，集中解决采供销各企业的金融需求。民生E贷、民生E票主要解决的是企业操作的便捷性问题，让企业财务人员足不出户便可完成相关业务申请和放款。赊销E、采购E、仓单E产品则适合供应

链场景下使用，通过标准化、高效率作业，快速满足供应链上中小企业的融资需求。据悉，目前该平台功能仍在不断拓展中。

（通讯员：梁歆梧）

二十载甘心为您，迁广厦全“心”征程 华夏银行深圳分行乔迁新址

2018年5月2日，华夏银行深圳分行正式迁址至福田中心区金田路3088号，进驻福田CBD，开启快速发展新篇章。

二十载扎根鹏城，用真心服务客户

2018年恰逢华夏银行深圳分行成立20周年华诞，从蹒跚起步到蓬勃发展，华夏银行深圳分行走过了不平凡的二十年。自踏入深圳这篇热土以来，华夏银行深圳分行始终秉承“共同成长、甘心为您”的服务理念，坚持依法合规经营，扎根深圳、服务深圳，全力以赴为特区经济发展、企业和居民生活提供优质的金融服务。

华夏银行深圳分行已在深圳市设立38家营业网点，在前海设立二级分行，多年来，以优质的服务赢得了客户的信赖，多家网点获评“中国银行业十佳服务示范单位”、“五星级服务网点”等荣誉称号。近年来，该行主要经营业绩保持较快增长，规模不断壮大，社会影响力和品牌美誉度不断提升，先后获评“金融创新优秀企业”、“最佳服务小微企业大奖”、中国银行业“全国企业文化建设优秀单位”等荣誉，连续多年跻身广东省企业100强和服务行业100强行列。

加快改革创新步伐，推进科技兴行战略

据悉，未来华夏银行深圳分行将按照总行的统一部署，实施“科技兴行”战略，以金融科技创新推动发展转型。依托深圳金融科技资源富集优势，从战略、机制、技术应用、

创新研发等方面对金融科技进行布局和实践，借助智能柜台、人脸识别、大数据应用等技术，推进厅堂一体化和智能化建设，全面实现支付结算、代扣代缴、投资理财、消费信贷等业务的线上化和移动化，努力打造以实时互联、自然交互、数据驱动、深度智能为特征的“智慧金融、数字华夏”品牌，为客户提供体验更便捷、更友好的金融服务。

华夏银行深圳分行在新址首层营业部，布放了先进的智能化服务设备，包括智能发卡、互动理财、服务引导机器人等，为客户带来全新的金融服务体验，以全新姿态和优质服务回馈客户。

（通讯员：汪芒）



民生银行深圳分行 金融科技助力智慧城市建设

当前，深圳智慧城市建设正加速推进。通过互联网、移动互联网、大数据以及人工智能等新技术的创新使用，持续优化城市服务和城市管理，让市民享受更好更品质的生活，是深圳建设世界一流智慧城市的初心所在。

作为城市的一份子，银行在智慧城市上的布局与努力值得关注。近年来，民生银行深圳分行积极运用金融科技，创新系列产品和服务，将智慧金融融入企业与市民服务，深度介入智慧社区、智慧教育、智慧出行等服务场景，助力城市生活。

平台连接 畅享智慧好生活

在智慧社区建设方面，深圳民生银行重点着力于居民日常生活缴费、支付体验的改善。

周女士家的水、电、燃气费分别绑定了不同的卡扣款，每个月都得定点往3张卡里转账，想换卡绑定，还得专门腾出时间去对应单位网点现场办理，为此，周女士烦恼不已。民生银行公共事业费用代扣业务正是针对这一问题而推出。据悉，市民通过该行手机银行、直销银行登录后，进入“缴费中心”，选择自动缴费后输入缴费编码进行绑定，后续系统将根据每月账单金额对水、电、燃气费进行自动扣收，实现纯线上更换绑定扣款卡，方便快捷。

此外，该行将人脸识别、银行卡快捷支付等创新技术运用于业务实践，为客户提供便捷生活体验。据悉，目前，该行正紧锣密鼓推进工业园区的面部识别就餐项目，未来，员工食堂就餐无需饭卡充值，而只需抬头看看摄像头就可以完成支付了。

无感支付 畅通智慧出行路

经常自驾跑高速公路的车主朋友，对如何使用ETC快速通道已经得心应手，但其中不少对粤通卡的充值渠道却不甚了解，卡内金额用完只能改走现金排队的情况时常发生。针对这一情况，2016年底，民生银行在深圳、珠海、江门三地的自助ATM机渠道增加粤通卡充值的便民通道，支持24小时不间断受理。今年年初，该行又在所有支行及部分社区网点安装粤通卡圈存设备，客户只需手机扫描二维码即可在线直充，即时到账。值得注意的是，这一充值功能并不仅限于民生银行卡，所有粤通卡均可充值。

停车场缴费难，是影响广大车主日常出行的又一问题。

民生银行联合中国银联于2017年9月共同推出基于车牌识别技术的银行卡代扣收费模式——“无感支付”，银联无感支付上线以来已陆续在深圳机场、中心书城、怡景中心城、天安数码城、天安云谷、市民中心、深圳北站等多个核心商圈推广使用。车主通过手机绑定车牌号开通该功能后，进出无感支付停车场时可直接感应抬杆，自动从关联的银行卡扣费，无需停车、无需扫码、无需缴现金，实现高效通行。该产品同时支持停车场月卡代扣功能，帮助社区业主节省往返物业管理处缴月卡费用的时间。

据悉，目前关联62银联信用卡的无感支付用户每日可享首小时一元停车的优惠福利，全市所有银联无感支付停车场均可享受，优惠持续到今年的5月31日。

创新服务 畅旺小微好生意

“以往开学时段都是我们财务最忙的时候，今年我们上线了民生缴费通，家长们的接受度非常高。3天我们就完成了300多个学生的收费，电子明细单对账，财务工作也省了一大半，真是省心省力。”宝安区一所幼儿园负责人李女士谈起开学时的金融新体验，一脸开心。“缴费通”产品是民生银行深圳分行依托互联网平台、创新打造的代收付平台，广泛应用于学校教育机构、物业管理机构等有批量收款需求的场景，针对性定制差异化方案，实现远程无纸化快速收款。

近年来，为解决小微企业在开户、收付款、资金等方面的需求，民生银行深圳分行不断进行智慧金融创新，全方位助力小微好生意。针对创业型客户，开发集开户、签约、结算、查询、变更、对账、撤销于一体的“云账户”产品，企业开户一键预约、一站式交付，同步提供企业财务室、代发工资等综合化结算服务。针对小微融资难题，创新开发“抵押E贷”、“网乐贷”、“云快贷”、“民生e系列网络融资”等贷款类产品，线上申请、上门服务，多渠道满足小微企业主快速融资需求。

建设智慧城市，归根结底在于构造更加和谐、健康发展的社会。企业和市民是城市的细胞，其经营环境、居住生活的点滴改善，也让他们对智慧城市的便捷有着更为切身的感受。

（通讯员：梁歆梧）

华夏银行深圳分行举办2018年“解读十九大”中层干部培训

4月21日至5月26日，华夏银行深圳分行组织中层干部举办了“解读十九大”专题培训。本次培训按照总行学习贯彻党的十九大精神培训工作的要求，积极响应李民吉董事长“在全行开展大学习”的号召，培训内容紧密围绕习近平新时代中国特色社会主义思想、十九大精神。

本次培训通过课堂专题教学、实地现场教学、情景模拟教学、体验教学等模式相结合，理论联系实际，进一步增强了中层干部“四个意识”，坚定了“四个自信”，提高了政治站位，提升了政治素养和思想理论水平，深刻领会到了延安精神自力更生、艰苦奋斗、全心全意为人民服务的内涵以

及习总书记为了理想不畏艰险、矢志不渝的坚定信念，干部们受到了极大鼓舞，纷纷表示在今后的工作中将进一步学习贯彻落实习近平新时代中国特色社会主义思想 and 党的十九大及十九届二中、三中全会精神，始终保持永不懈怠的精神状态和奋斗姿态，“不忘初心，牢记使命”，努力为总分行四年发展规划及华夏银行深圳分行“全面目标管理”做出贡献。

（通讯员：汪芒）



农发行深圳市分行聚焦主业作用发挥突出

根据特区实际情况，农发行深圳市分行积极履行政策金融职能，坚持稳中求进总基调，聚焦主责主业，聚力改革创新，全面提升新形势下业务发展水平。

一是根据国家政策确保地方储备粮（油）资金供应。累计发放市级政策性地方储备粮（油）贷款220多亿元，轮入粮食超1000万吨，食用油10万吨，确保了深圳地区军、民用粮食安全及市场稳定。二是协助政府加强地方储备粮（油）日常管理。根据国家储备粮食管理条例等政策法规，积极配合市有关部门开展政策粮油库存日常监管，严格储备粮补贴资金代理拨付和监督使用，确保国家政策补贴资金合规使用。三是大力支持农业产业化龙头企业发展。针对都市农业企业经营特点，提供优惠利率和资金保障，支持市农牧公司、果菜公司等都市农业、粮食流通及加工等民生农业企业发展。累计支持企业60多家，发放贷款130多亿元，在支持深港供深生猪养殖、屠宰及配送，以及果蔬种植、粮食流通等方面

发挥重要作用。四是支持深圳产业转移带动乡村振兴。建设深汕合作区是的广东粤东西北战略的具体措施，对符合振兴乡村战略，带动乡村产业发展的企业生产基地园区建设，以及深汕合作区一些配套基础设施建设，积极探索予以支持。我行新营销的永丰源深汕特别合作区陶瓷文化产业基地项目和盐田港集团深汕特别合作区小漠国际物流港一期工程项目均对深汕合作区的发展有着重要意义，有利于带动乡村产业发展。五是有力支持城镇化基础设施建设。积极服务重大战略，加大力度支持特区一体化建设。发挥政策银行资金优势，先后支持了东进战略启迪协信等科技园区项目、污水处理项目、保障房建设及土地整备基础设施建设领域，累计发放贷款160亿元，取得了较好社会效益。

（通讯员：谢欢）

农发行深圳市分行成功营销贷款项目资本金5000万元

近日，中国农业发展银行深圳市分行成功营销深圳市水务集团旗下坂雪岗水质净化厂二期工程项目，引存项目资本金5000万元。

坂雪岗水质净化厂所属深圳龙岗区坂雪岗片区，是中央环保督察整改和治水提质督办项目。近年来，随着坂雪岗片区经济的高速发展，片区用水量和污水排放量日益增加，由于配套的污水设施还不够完善，大量的生活污水和工业废水未经处理直接排放，造成片区水环境恶化，也给居民的健康、生活质量以及城市经济持续发展带来不利影响。坂雪岗水质净化厂二期工程结合目前坂雪岗水质净化厂服务范围内实际污水量及相关规划的处理规模，二期工程污水处理规模增加到12万m³/d,采用“预处理+MBR生化处理+膜处理+紫外线消毒”工艺，确保污水处理规模满足片区经济和社会发展的需求，极大改善周围水体环境，对治理水污染，保护当地流域水质和生态平衡具有十分重要的作用。

农发行深圳市分行通过发挥政策性金融产品优势，聚集

合力，主动协调，扎实推进特区水环境治理工程建设，在保护好生态的同时，同时产生经济效益。为进一步完善存款联动营销工作机制，以增存作为联动着力点，更好地推动业务发展取得新成效。

（通讯员：谢欢）



中国长城资产深圳分公司举办学习贯彻党的十九大精神专题培训班

为深入学习贯彻党的十九大精神，按照公司党委的部署要求，4月23日至27日，中国长城资产深圳分公司举办为期5天的学习贯彻党的十九大精神专题培训班，全体员工参加培训。党委书记朱红卫同志在动员讲话中指出，这次培训既是落实上级部署的实际行动，也是加强党建工作的重要举措，对推进分公司改革发展具有重要意义，要求全体员工做到勤学、善思、笃行，切实把学习成果转化为做好工作的智慧和能力储备，更好地指导实践，推动工作。

本次培训采取专家授课、观看教育片、个人自学、撰写心得体会等方式进行。培训期间，深圳分公司邀请深圳市委党校多位专家围绕“习近平新时代中国特色社会主义思想和基本方略”、“深入推进党的建设新的伟大工程”、“贯彻

新发展理念，建设现代经济体系”、“习近平新时代中国特色社会主义思想和深圳实践”等为主题进行现场授课；组织全体员工观看了金一南将军作的《从东亚病夫到民族复兴》专题教育片。

这次培训班主题突出、内容丰富，安排得当、务实高效，有助于员工全面准确学习领会十九大精神和习近平新时代中国特色社会主义思想，达到了预期目的。大家一致表示，下一步要继续深入学习领会、全面贯彻落实党的十九大精神，切实做到学懂、弄通、做实，并将十九大精神全面融入到日常工作中，加快推动分公司实现高质量发展。

（通讯员：姚瑶）



深圳农行开展“4.26”知识产权专题宣传活动

4月26日，我们将迎来第18个世界知识产权日。世界知识产权组织（WIPO）公布今年世界知识产权日的主题为：“变革的动力：女性参与创新创造”。4月下旬至5月上旬，深圳农行以“倡导业务创新 尊重知识产权”为主题，以“新媒体营销宣传风险防控”为重点，开展一系列知识产权宣传活动，提升员工及社会公众知识产权保护意识。

4月23日起，深圳农行利用分行官方微博、微信等新媒体平台，向社会公众倡导知识产权保护，履行大行知识产权保护的社会责任；通过制作知识产权专刊、知识产权“三日谈”、海报展板等形式，向全行员工普及知识产权日的由来、介绍知识产权典型案例；通过组织新媒体营销

宣传风险防控专题培训和研讨会，就商业银行新媒体营销宣传如何防范侵权风险等问题进行研讨，增强员工知识产权保护意识和技能。

近年来，深圳农行积极推动知识产权保护工作，通过以著作权、商标权和专利权保护为核心构筑知识产权保护体系，提升品牌形象和竞争软实力。深圳农行现有“手机K码”、“移动金融”、“卡卡”、“安心幼”等38个注册商标；“YOU惠生活 惠不同”、“绿色农行计划”等6个著作权；“自助金融交易系统和方法”1个专利。

（通讯员：黄泥君、黄彤）

深圳农行金融科技活动周拉开序幕

5月19日，深圳农行组织开展主题为“科技创新 强国富民”金融科技周活动，该活动将持续至本月26日。

近年来，深圳农行实行创新驱动发展战略，通过科技创新助力强国富民，尤其在普惠金融服务、有效服务实体经济、提升客户体验等方面推出大批新产品和新服务，在移动金融、网点智能化转型等方面的成绩可圈可点。本次活动，深圳农行结合本行金融产品和客户特点，通过农业银行总行与农业银行深圳分行上下联动、线上渠道与物理网点相互协同、内部宣传与社会媒体相结合，立体化、集中式、高密度的宣传金融科技的新进展和新成效，并向

社会公众普及金融科技及信息安全相关知识，帮助公众了解金融科技的便利性，及其带来的安全风险隐患和对应的防范手段，提升公众对金融科技的认知度和接受度。

深圳农行还将借助本次活动周的契机，持续开展相关工作，进一步完善金融科技创新宣传的长效机制。

（通讯员：刘婧、黄彤）

企业公民添彩“爱心之城”

40年来，经营业绩和社会声望的同步攀升，使深圳中行深刻地领悟到：一个企业要获得长久的发展动力，决不能仅盯住短期经济效益，而是必须注重社会责任的担当，这样才能走得更远、更好。正如深圳中行行长宁效云所说：“金融机构天然承担着经济和社会双重责任，深圳中行的实践证明，‘企业公民’是最崇高的荣誉，企业履行社会责任，不是负担，而是为发展增添‘生产力’。”——此番话语道出深圳中行积极履行社会责任的重要意义。

仰望星空，光热相互传递的群星共同构筑出浩瀚璀璨的星河；俯首人世，爱意互相传递的人群携手构筑了温暖和煦的人间。星空因群星璀璨而迷人，人间因为爱的联结而温暖。一代代深圳中行人，秉承着“履行社会责任，努力回馈社会”的信念与宗旨，始终与人民同呼吸、与深圳共命运，在改革的春风中，坚守“企业公民”之职责，把履行社会责任作为重要义务，坚持不懈地致力于社会公益活动，不遗余力奉献社会，不断为深圳这座“爱心之城”添彩。

一份爱心 在远方播撒

一方有难，八方支援。哪里有需要，哪里就有深圳中行涓涓爱心的流淌。40年来，深圳中行在捐资助学、赈灾救灾、扶贫济困等多领域积极开展公益慈善活动，用爱心传递温暖，做公益回馈社会，累计向四川汶川、甘肃陇南、西南灾区爱心捐款超过400万元，并在四川、新疆、陕西以及广东边远贫困地区捐资助学，为社会奉献自己的一份力量。

2008年汶川大地震，举国悲痛，深圳中行众志成城，迅速反应、全力以赴组织做好抗震救灾系列工作。秉持深厚的真挚爱心，全行员工短时间内捐款207万元。地震发生的第二天下午，深圳中行在深圳市团市委向全市青少年发起的向灾区青少年儿童募捐的倡议仪式上捐赠人民币20万元，成为深圳市金融机构向灾区青少年专项捐赠的第一笔善款。地震过后，深圳中行开展了支援四川灾区教育的“牵手一家亲”爱心活动，组织各级青年文明号开展对灾

区孤寡老人、残疾人群和孤儿“一对一”的帮扶，让灾区人民实实在在体会到来自远方的爱心。

公益慈善不是比拼捐赠数目，奉献爱心不是拍照作秀，深圳中行明白，除了财物，施与情感与爱护才是真诚扎实的奉献。如何将爱心帮扶可持续化，成为常态，深圳中行不断探索介入、沟通的多种形式。

与深圳市团市委、深圳市青少年发展基金会联合成立“深圳市青少年发展基金会中国银行义工支教基金”，用于招募义工支援甘肃灾区——陇南和甘南山区的中小学校的教育发展，为灾区的教育事业做出发展做出贡献。

开展以慈善为主题的“爱心之旅”贵州行活动，邀请爱心客户家庭前往贵州黔东南；连续5年支持留守儿童圆梦行动，关注留守儿童成长和心理建设，让留守儿童到深圳与父母团聚。

值得一提的是，作为中央部属院校国家助学贷款独家经办银行，深圳中行最早于2003年便开展国家助学贷款业务。截至2017年末，深圳中行累计投放国家助学贷款超4亿元，帮助了3万多名家庭经济困难学生支付学费和生活费，使他们得以顺利完成高校学业。

关注教育就是奉献未来，秉承助学传统，2016年5月，深圳中行深大校园网点开业，进一步将优质金融服务和更多有益资源带进校园，体现深圳中行积极支持教育事业发展的决心。

一次又一次亲赴灾区，深圳中行用实际行动彰显了一个企业的社会责任；一次又一次爱心奉献，深圳中行用实际行动证明了一个企业反哺社会、回馈社会的崇高价值体系；一次又一次倾情关怀，深圳中行用实际行动践行着“成人己、成人达己”的企业文化。

一份担当助力精准脱贫

奉献爱心是品质的体现，公益慈善是心灵的升华。在党的领导下，中国已经进入发展新时期，直面发展不均衡的现状，具有划时代意义的精准扶贫战略的提出，播撒了曙光与希望。党的十九大报告全面总结了我国脱贫攻坚的伟大历史成就，提出2020年农村贫困人口全部脱贫的目

标，展示了打赢脱贫攻坚战的坚强决心，指出了实现脱贫攻坚目标的正确方向。

每一个中国人和中国企业都有责任有义务为实现中华民族的伟大复兴贡献力量。作为国有大行，中国银行肩负责任担当义不容辞。

“授人以鱼，更要授之以渔，我们在为对口帮扶的桂林村贫困户解决燃眉之急的同时，也在不断探索为村民消除贫困的治本之路，三年扶贫攻坚战，不仅是对村民当下的救助，更要为困难群众打通致富之路。”深圳中行行长宁效云表示：“我们既要保质保量完成好精准扶贫任务，更要帮助贫困群众‘造血’，让他们有能力自主脱贫。”

2016年5月，深圳中行开始对口帮扶河源市江东新区临江镇南部桂林村，深圳中行党委“举全行之力扶贫”，不仅高度重视扶贫工作，更一年多次探访到户，用实际行动诠释“精准”，用诚挚爱心浇灌希望。

因地制宜，对症下药，根据桂林村的实际，深圳中行采取“一户一策”，全面制定了到户脱贫三年扶贫规划，启动具有桂林村特色的精准扶贫“五个一批”战略——通过产业扶贫稳定脱贫一批、一户一策勤劳致富一批、致富带头人带动一批、政策兜底帮助一批、教育帮扶重点扶持一批。

着眼长远，大力帮扶教育。“我们不能让贫穷代际传递，孩子们需要读书，要接受公平有质量教育”，去年1月，深圳中行联合重点客户在桂林小学的精准扶贫项目——桂林小学标准灯光篮球场竣工并投入使用，球场耗资20万元，是目前河源市最高标准的灯光篮球场。教学楼配备了全新的课桌椅，并捐赠6套投影仪和4套音响设备。

深圳中行帮助桂林小学设计了“勤奋博学阳光向善”的校训和校徽，牵头进行校园规划，援建小学图书馆，并积极促成桂林小学与深圳市重点小学——深圳小学的两校共建帮扶。举办“精准扶贫爱心助学”夏令营，邀请深圳中行和新疆中行帮扶村的学生来深，让他们在参访活动中增学识、长见识、开眼界、立志向，激发努力学习、勇于担当、感恩社会的责任感和使命感。

“治穷先治愚，治愚兴教育”，从教学条件到孩子的学习机会，深圳中行都在不断加强扶持力度，通过整合社

会教育资源，资金补助、制定激励机制等方式帮助贫困家庭子女获得教育，用知识阻断贫困的代际传递，用智慧创造财富。

银行作为金融机构，对资金的管理和运用具备专业优势。在桂林村，深圳中行将金融机构的专业优势充分发挥。“项目投资分红”是深圳中行在桂林村尝试的一种新的扶贫方式，通过杠杆的金融造血功能，让扶贫资金实现“钱生钱”，让扶贫款可以维持相对稳定的运转。目前，全村已实现脱贫56户177人，桂林村一举被评定为对口帮扶工作示范村和社会主义新农村建设示范村。深圳中行也被评为2016年度扶贫工作优秀单位。

一份责任践行绿色环保

“我们既要绿水青山，也要金山银山；宁要绿水青山，不要金山银山。因为绿水青山就是金山银山。”这份最朴实最真挚的价值观，追求经济、社会、环境的可持续发展，正是我们所处时代的必然要求。

绿色金融不仅是一个学术问题，还是一种价值取向、一种理想追求。“绿色发展和可持续发展是当今时代的潮流，中国经济步入新常态，更应走绿色可持续发展之路”深圳中行宁效云行长表示。深圳中行以“寓义于利”的社会责任观，通过提供广泛的绿色金融服务，支持社会、经济、环境的可持续发展，“致力于发展绿色金融，推进绿色信贷、支持环保企业、开展环保公益、治理城市环境是我们的责任。”

提起新能源汽车，比亚迪广为人知。作为生于斯长于斯的深圳企业，随着比亚迪集团新能源汽车商业化进程的加快，深圳中行一路提供支持——在比亚迪国内及海外融资、集团新能源汽车销售融资、汽车供应链融资、汽车金融等领域展开合作，满足其新能源汽车等绿色领域创新和应用的融资需求。另一方面，深圳中行还积极通过内保外贷、跨境并购贷款及国际银团业务，支持其境外融资需求。

2014年，深圳中行率先为北控环源环保科技有限公司提供中长期项目融资服务，支持横岭污水厂污泥处理项目。2017年，继续为北控水务集团（深圳）提供全方位的金融服务，支持北控水务集团在深圳地区的业务发展，为

建设美丽深圳做出积极贡献。

红沿河核电一期工程、台山核电一期项目等核电项目，内蒙古灰腾梁30万千瓦风电特许权项目、内蒙古乌力吉风电场一期4.95万千瓦项目等风电项目等新能源环保项目的背后，都有深圳中行不遗余力的支持。1987年，大亚湾核电站正式开工，深圳中行作为当时国内的唯一融资合作银行，大力支持大亚湾核电站项目建设。多年来，深圳中行与中广核集团携手积极开发表外融资低碳金融产品，积极支持其核电项目建设。

让天更蓝、水更清、山更绿，需要更多像深圳中行这样的“绿色守护者”。实际上，人人都应是“绿色守护者”。在日常生活中，深圳中行不忘身体力行，为绿色城市，环保城市贡献力量——联合深圳义工联举办“深圳中行公益环保行”，走向街头，走进海滨，俯拾垃圾，整洁市容；多次发起公益植树活动，助力深圳环保建设，在莲花山、在大南山、在沙河公园，深圳中行的员工和客户亲手栽种树苗，栽种树苗超过2000株，让绿色深圳有你有我；组织客户走进污水处理厂，感受节约用水的重要意义，支持城市环境治理……

“环境就是民生，青山就是美丽，蓝天也是幸福。要像保护眼睛一样保护生态环境，像对待生命一样对待生态环境。”一位多次参加中行植树活动的客户表示。

添绿深圳，不胜枚举。推行绿色金融，践行环保理念，深圳中行永远在路上。

一份真情在身边传递

过街路口，站着身穿“红马甲”的“深圳义工”；商业闹市，停着流动义务献血车；居民社区，活跃着佩戴“绿翅膀”胸牌的职业社工；街头广场，耸立着醒目的巨幅广告牌：“来了，就是深圳人，来了，就做志愿者”……

在深圳，曾经出现了中国内地第一群“义工”、第一例眼角膜捐献志愿者、第一家民间公募基金会……深圳人无偿献血、无偿捐献造血干细胞、多器官捐献数量多年位居国内前列……因为这些公益慈善的“第一”和数据，深圳被称为“爱心之城”。而作为与深圳同生共长的深圳中行，不仅为与深圳同生共荣而感到自豪，更将爱心行动如

涓涓细流般渗入深圳每一个角落，在“爱心之城”做银行业公益先锋。

“深圳义工”是深圳公益版图上最亮眼的一张名片，是深圳正能量的代表。深圳中行对深圳义工的大力支持更是让人“心悅点赞”。2008年，深圳中行向深圳市青少年基金会捐赠人民币100万元，专项用于支持深圳义工事业的发展，并在青基会的建议下成立了以中国银行深圳市分行命名的专项义工发展基金，深圳中行也作为深圳金融行业唯一代表担任深圳市义工联第四届理事。

2011年，深圳中行作为唯一金融企业参与了第26届深圳市世界大学生夏季运动会城市志愿者建设，设立金融便民服务站，在全市U站派发近10万份地图和相关金融便民服务的资料，组织全行260多名员工及40多名家属志愿者参加大运会金融志愿服务，人均参加志愿服务1.5次，日均提供志愿服务超过800人次。

2012年，深圳中行独家与深圳团市委、义工联合作推出以银行金融IC卡为载体的义工卡，开创了深圳地区银行卡发展史上“金融与公益事业”相结合的先河，该项目还被写入联合国年度报告十大案例。深圳中行还与中银保险合作，为义工提供志愿服务期间每年10万元的意外伤害险。此外提供实名制红马甲，使义工成为深圳街头一道红色风景线。截至2017年末，深圳中行已累计为超过44万名义工免费提供制证、保险、医疗等服务，义工每刷卡消费一笔，深圳中行将向深圳志愿服务基金会捐人民币1角，用于帮助困弱义工等公益事业，目前已累计向深圳志愿服务基金捐款超70万元。

“深圳义工以红马甲闻名，深圳中行也是一名‘义工’，一名责任担当，乐于奉献的‘企业义工’。”深圳中行行长宁效云表示“中行红融入红马甲，一同构建出独特的爱心风景线”。

2017年，深圳中行联合深圳市关爱办、深圳新闻网共同举办为期三个月的“最温暖的瞬间——中银益起行·公益手机摄影大赛”，鼓励广大客户及市民通过手机镜头留住身边那些温暖的瞬间，真实记录深圳人的公益生活，弘扬社会正气、传播正能量。

除了线上手机摄影比赛外，还举办了三场线下公益活

动，包括呼吁客户关注海洋生态环保的“走进珊瑚虫”海洋公益活动，号召市民关爱环卫工人、爱护城市环境的“让城市美容师歇一歇”环卫工人爱心替岗活动，以及引导社会关怀弱势儿童的“寻找爱的足迹”关爱福利院儿童活动。活动参与人数多，产生了广泛的社会影响，被全国多家媒体转载报道。

公益永不止步，爱心亦不停歇，深圳中行将大爱播撒，将公益延续，得到了社会各界及受助地区的一致好评——荣获首届深圳企业社会责任评价三星级最高荣誉、深圳市青少年发展基金杰出贡献奖、深圳义工节“志愿捐赠爱心单位”、“深圳市最具公益责任金融机构”、“最具社会责任奖”、国际残疾人日蓝丝带助爱行动“爱心企业奖”等奖项或称号。

一份激情倡导健康快乐

随着时代前行，人民的生活水平日渐提高，对健康与美的追求成为全社会的共同愿望，2008年北京奥运会更点燃了国人健康与运动的激情。作为2008年北京奥运会的唯一银行合作伙伴、一位“老深圳人”，深圳中行传承奥运精神，不断投入体育活动，倡导积极心态与乐观心情，不负深圳的青春与活力。

2008年北京奥运会过后，我国举办了首个“全民健身日”活动，引爆健身热潮。期间，深圳中行近两百名员工报名参与深圳市全民健身日暨第十八届长跑竞赛；在深圳书城举办大型主题图片展，让市民了解中行与体育的渊源以及中行在支持体育事业、完善金融服务等方面所做的努力，无数市民深切感受到深圳中行不断追求卓越、永远活力四射的运动精神。

渐渐地，简单质朴却能彰显拼搏和毅力的跑步活动开始在全国各大城市掀起热潮，在“跑马”成为新时尚之际，深圳中行的品牌活动“中银十公里”已风靡鹏城，成为深圳金融行业倡导健康绿色生活理念的标志性活动。

2014年11月，首届“中银十公里”长跑活动在深圳前海鸣枪。凭借创新理念，深圳中行创造了银企合作共筑健康生活的新模式。

至今，“中银十公里”已经成功举办4届，跑过蓬勃发展的前海、风景如画的观澜湖、青春朝气的深大校园、

秀丽精美的华侨城锦绣中华，吸引了过万名企业客户和市民的参与，展示出深圳中行的健康追求，传播了深圳中行一贯倡导的健康理念和积极拼搏的体育精神。

“中银十公里”跑出健康的同时，不忘践行公益理念。报名费用全部用于公益事业，分别捐赠给深圳市志愿者服务基金会帮助“深圳义工”队伍建设、捐赠给深圳大学教育发展基金会帮助有需要的莘莘学子、捐赠给国家级贫困县——贵州省三穗县台烈镇寨头村，助力该村精准脱贫。跑出健康的同时，持续播撒爱心。

这边厢“中银十公里”激情燃烧，那边厢宝安一抹橙色靓丽。深圳中行与宝安区慈善会、宝安区总商会联合主办“与爱同行”宝安慈善微跑活动吸引了过千客户积极参与，并与南方医科大学深圳医院共同成立“儿童烧伤疤痕康复基金”，募集善款帮助烧伤儿童的康复治疗。

不止于此，深圳中行联合金融机构客户，连续三年举办公益徒步活动，近百家金融机构人员参与，在锻炼身体同时，向河源山区的孩子们慈善捐赠，表达爱与关怀；连续七年举办“银政和谐杯”羽毛球比赛，倡导健康、进取、和谐的生活理念……

2022年，冬奥会的举办地花落北京张家口，中国银行成为首个官方合作伙伴。届时，带着自强不息、顽强拼搏的奥运精神，百年中行红将绽放在迷人的冰雪世界，共筑体育强国中国梦。

（通讯员：黄璜）

中行皇岗支行与深圳市河南商会开展党建共建活动

近日，中国银行深圳皇岗支行与深圳市河南商会共同开展“党建共建”活动，并建立廉洁伙伴关系。

双方党支部代表互相介绍了党建工作开展情况及业务发展情况，并就“学习宣传贯彻党的二十大精神”方面充分交流了各自的学习心得体会。同时，银商双方签署《廉洁伙伴协议》，公开廉洁交往承诺，共同推动党风廉政建设，引导干部员工遵守纪律和规矩的思想自觉和行为自觉。

座谈会后，双方均表示希望通过“党建共建”活动，增强党组织凝聚力，加强党员的党性锻炼，争取在党组织

建设活动方面取得新突破，在深化银商合作方面取得新提升；加强双方在廉洁领域的合作共建，今后将广泛采取学习培训、廉洁教育、资讯交流、徒步活动等多种形式，倡导“简单、清新、阳光”的廉洁理念，共同培育廉洁文化。

（通讯员：黄璜）

深圳建行邀著名经济学家樊纲主讲建行财富论坛

近日，深圳建行举办第34季建行财富论坛活动，特邀著名经济学家樊纲教授就《把握新机遇，布局新时代，开启新征程》主题进行讲座。

2018年是贯彻十九大精神的开局之年，是改革开放40周年。樊纲作为我国许多重大改革和方针政策的设计者和参与者，以翔实的数据，系统客观的阐述对我国未来的经济发展、汇率趋势、房地产市场等方面进行了分析和预判，并提出了相关的财富规划和管理建议。

据悉，自2009年起，该行财富论坛已连续举办十年，

先后邀请过吴敬琏、任志强、陈志武等知名财经人士担任主讲嘉宾，目前已成为深圳一张颇有影响力的文化名片。后续该行还将进一步丰富该品牌内涵，以此为抓手进一步增强客户粘性、提升客户体验，为客户打造更多更有价值的财富盛宴。

（通讯员：周崇兴、黄芮）

招商银行深圳分行开展“3·15行长值班日”活动

伴随着和煦的春风和盎然的春意，招商银行深圳分行在3月15日消费者权益日当天，开展了“3·15金融消费者权益日”之行长值班日活动。当天，招商银行深圳分行班子成员的6位行长带头走进网点营业厅，佩戴“值班行长”工牌，以“大堂主管”的身份倾听客户声音，向鹏城市民展现招商银行打造最佳客户体验银行的服务理念与服务文化。

3月15日上午，招商银行深圳分行营业部的前台，一位不一样的“大堂主管”正在迎接一位刚进门的客户，用标准的服务语言和服务礼仪向客户问好，并亲自帮客户取号。他热情、专业、高效的服务给在场客户留下了深刻印象，一打听，这位“大堂主管”正是招商银行深圳分行业行长岳鹰。

当天同样来到营业厅大堂的还有招商银行深圳分行的其他几位行长，他们面带微笑，躬身为客户取号，与客户亲切交流，耐心解答客户问题，听取客户建议，并以自身

的亲身体验为客户介绍招行的财富规划理念和服务宗旨，同时向客户讲解金融消费者的权益，帮助客户提升自我保护意识和责任承担意识。

当到场客户听说招商银行深圳分行的行领导亲自到网点值班站大堂时，十分惊讶，纷纷表示非常感动，称赞招商银行名副其实，是“一家有温度的银行”。

在上步支行，一位招行“铁杆儿”老客户表示：“20年前上步支行刚成立的时候，我就已经开户了，这么多年来一直只认招行，招行的服务是最好的。”

一年一度的“3·15行长值班日”活动，招商银行已经开展了14年，让行长们去网点面对面地了解客户需求的同时，也让客户感受到招商银行深圳分行打造最佳客户体验银行的满满诚意。招商银行深圳分行方面表示，未来将继续秉持“因您而变”的服务理念，为提升客户体验不懈努力。

（通讯员：张怡）

深圳农村商业银行荣获深圳市住房公积金管理中心2017年度“最佳任务完成奖”荣誉称号

2018年2月9日，在深圳市住房公积金管理中心召开的2017年工作总结暨表彰大会上，深圳农村商业银行荣获“最佳任务完成奖”。该行作为深圳市住房公积金管理中心的贷款受托银行，在2017年度住房公积金贷款业务开展中，全年共发放公积金贷款803笔，放款金额5.18亿，超额完成公积金贷款发放任务，在深圳市所有10家贷款受托行中完成比例排名第一，获得深圳市住房公积金2017年度“最佳任务完成奖”。

深圳农村商业银行自2015年7月发放第一笔公积金贷款以来，始终坚持“全心全意，服务社区”的理念，积极宣传公积金业务，拓展业务受理范围，践行普惠金融之路。截至2017年12月31日，该行累计发放公积金贷款

2039笔，累计发放金额13.28亿元，贷款余额12.40亿元。公积金业务的开展为该行拓展零售业务、绑定优质客户、完善交叉营销打下了坚实的基础。

（通讯员：赖慧娴）



广发银行场景式金融服务为实体经济造血 携手合作企业荣获4项陶朱奖殊荣

广发银行利用互联网+技术快速孵化出领先的创新产品，运用场景化服务，在智慧贸融、智慧财资管理方面崭露头角，逐步形成独具特色的交易银行产品体系，从服务单一企业到服务产业链，更广泛地为实体经济造血。

大数据风控+全线上操作 加快供应链周转速率

据广发银行交易银行部相关负责人介绍，广发银行致力研发在线供应链金融产品，运用大数据风控+全线上操作模式，解决企业的供应链融资难、融资慢的问题。

广发银行与飞利浦（中国）投资有限公司合作，针对其企业销售份额增大、应收账款规模增加，迫切需要加快供应链周转速率的需求，量身定制了在线供应链融资解决方案。该方案创新性引入大数据风控模型，无抵押担保要求，企业经销商易于获取授信额度，综合融资成本更低于传统融资模式。同时，广发银行运用互联网技术，全线上化操作保障全国各地经销商都可以足不出户地轻松获取低成本融资。在贷后环节，广发银行设立风险控制模型，帮助企业把控经销商的经营状况，对潜在风险提供实时预警。

个性化电商平台方案 提速跨境收付

随着跨境电商行业的发展壮大，针对跨境电商行业属性的服务模式也成为了广发银行产品研发的重要方向。基于电商平台特有场景，广发银行已研发推出了支付机构快速跨境收付款综合解决方案。

为满足跨境交易真实性要求，广发银行与电商平台汇聚支付合作，创新地将电商的“三单”（订单、物流单和支付单）信息和跨境申报信息合二为一，并提供系统自动审核功能。按照该流程，包含审核信息的时间在内，每笔汇款/收款审核至少缩短2个工作日，为跨境收付款提速增效。

互联网思维 解决家装行业收付痛点

针对传统家装行业传统模式下“标准化程度低”、“规范化程度不足”、“企业运营机制落后”等痛点，广发银行与目前中国最大的互联网家装平台——齐家网合

作，建立起了家装行业内领先的闭环服务，设计出了独特并符合行业特点的支付、担保、结算流程，不仅为消费者带来了颠覆性体验，也极大提高了平台上商家的服务、风险管控及运营水平。

组合式服务 优化集团资金管理

中国正通汽车服务控股有限公司作为国内领先的汽车经销商集团，在全国已拥有百余家门店，集团财务管理压力大。广发银行通过运用联动支付+慧记账+集团资金池产品组合，链接了企业财务管理的各环节，重塑企业结算体系，实现收、付两条线的全面自动化运作，企业财务管理自动化水平大幅提升，大大节省人力成本。此外，由广发银行直接发起海外的银团贷款，打通境内外资金通渠道，有效降低了企业财务成本。

近日，在欧洲金融(EuroFinance)主办的财资管理领域权威奖项第六届“陶朱奖”(Taozhu Gong Awards)颁奖典礼中，广发银行携手飞利浦、汇聚支付、齐家网、正通汽车4家企业从众多角逐者中脱颖而出，分别摘得2018年度陶朱奖最佳供应链金融奖、最佳战略流程再造奖、最佳技术应用重点推荐奖和最佳融资解决方案重点推荐奖。主办方表示，此次广发银行4个获奖项目都颇具代表性，分别代表了互联网+趋势下，电器、电商平台、家装、汽车等行业的最佳金融实践。

（通讯员：兰朝霞）

病魔无情 人间有爱 广发深圳分行为员工家属募集善款64.37万

近日，广发银行深圳分行组织全体员工向不幸突发疾病英年早逝的深南支行理财经理谢兵兵家属爱心捐款。为了给突遭重创的家庭点燃希望，分行领导、员工以及社会爱心人士纷纷伸出援手，奉献爱心。短短两天，深圳分行共募集善款64.37万元，其中深南支行员工捐款近13万元，给几近崩溃的家属送去了些许慰藉和温暖。

3月17日晚上，深南支行年仅31岁的优秀理财经理谢兵兵突发疾病被送往医院抢救。获悉的消息后，深圳分行领导和同事第一时间前往医院看望，并对其家属进行了安抚，对从老家匆匆赶来伤心欲绝的父母、亲友作了安顿，工会代表还专程送去慰问金。与此同时，谢兵兵的同事也纷纷前往医院看望，想尽办法对其展开救助。谢兵兵的客户也自发起来，为他请来深圳权威的脑科专家。尽管如此，3月18日下午谢兵兵因病情危重终告不治。分行领导及其生前同事帮助其亲属妥善料理后事。

谢兵兵出生农村，家庭贫困。2012年入行，是我行优

秀的理财经理。突如其来的灾难使原本充满希望的家庭陷入了深深的困顿，失业的妻子带着不到2岁的女儿无依无靠，老家务农的父母体弱多病需人赡养，岳父肠癌至今在化疗中。就在一家人对生活万念俱灰之际，3月18日当晚，广发银行深圳分行零售条线发出捐款倡议书，呼吁分行员工和社会各界人士献爱心，为这个困苦的家庭提供救助和帮助。

3月19日，广发银行深圳分行工会向全行发出捐款倡议书，呼吁全体员工伸出了关爱之手。在分行的倡议下，全行上下纷纷慷慨解囊，积极开展爱心捐助活动，共募集64.37万元，缓解了这个家庭近期的生活压力，给他们带去了人间温暖，让他们在巨大的悲痛中得到几许慰藉。正如一位捐款员工所言：“我只是尽了绵薄之力，但愿大家的一份关怀能点亮一盏希望的灯，祈祷他们能坚强地面对。”

（通讯员：兰朝霞）

中信银行获银行间外汇市场九项大奖 揽得两项市场第一

3月,根据中国外汇交易中心最新发布的结果，中信银行凭借多年来在外汇市场的专业表现，一举收获2017年中国外汇市场“最佳做市奖”、“最佳交易奖”、“最佳即期交易奖”、“最佳远掉交易奖”等九项大奖。其中，“最佳交易奖”、“最佳即期交易奖”两项排名全市场第一，“最佳远掉期交易奖”全市场第二，充分体现了中信银行在外汇市场卓越的交易能力和全牌照、全产品做市能力。

作为国内外汇业务的先行者之一，中信银行长期以来深度参与了人民币外汇业务市场化改革，多年来在银行间外汇市场现货（即期）交易综合指标位列市场前三。

2017年，针对人民币汇率双向大幅波动的新常态，并围绕企业跨境并购、海外融资、收付汇避险、资产负债表币种错配管理等需求，中信银行综合运用汇、利率多种交易工具组合产品，帮助企业有效管理市场风险。

2018年，面对境内外复杂的市场环境，中信银行以建设最佳综合金融服务企业为发展愿景，继续把握外汇市场发展机遇，通过“境内+境外”、“本币+外币”等交易工具的综合运用，切实帮助实体经济防范汇率风险和利率风险，使企业腾挪出更多的精力专注于主营业务。

（通讯员：张玮、杨金海）

中信银行积极开展2018年全国科技周宣传活动

5月19日，中信银行正式启动了2018年“全国科技活动周”宣传活动，全面贯彻落实人民银行的工作部署及要求，紧紧围绕“科技创新 强国富民”的活动主题，突出金融安全防范意识与金融科技创新两大重点，向公众普及金融科技知识，展现金融科技创新成果，使金融科技普惠民众，深入人心。

在活动周期期间，中信银行充分利用官方微博、微信、网站、营业网点LED屏、新媒体播放机、传统纸质折页等多种宣传渠道，向公众普及金融安全知识，强调保护个人敏感信息，防范电信诈骗、防范支付风险，提升公众防范意识。同时，重点宣传移动互联时代下的人工智能、大数据、区块链、生物识别等新技术所带来的金融科技创新，突出展现中信银行利用金融科技助力服务小微企业、服务社会民生、服务实体经济等方面取得的新进展、新成果。

近年来，中信银行始终坚持科技创新驱动金融发展的战略，积极开展区块链、生物识别、人工智能、大数据等新技术的研究，推出了智能机器人、区块链征信信息传输系统、信智投、中信大脑等一系列有温度、有高度、有热度的金融科技产品：以中信银行吉祥物“阿中”、“阿

信”为原型，应用自然语言处理、人脸识别、语音识别、深度学习等前沿技术，推出了中信银行网点智能机器人，机器人承担了银行前台大堂经理的角色，为现场客户提供咨询服务；2017年7月基于区块链技术率先上线了国内征信应用，实现了真正意义上的国内征信电开，大幅度提高业务效率，促进了贸易融资业务生态圈的发展，全国应用联盟的交易金额已超过数十亿元，成员单位和系统影响力持续扩大；基于人工智能+量化技术成功发布了智能投顾产品“信智投”，能够精准地把握客户需求，为客户建立智能化、个性化的理财投资渠道，让财富管理服务更具智慧、更懂客户、更有温度；借鉴国内国际领先实践，利用机器学习、深度学习、自然语言理解等前沿技术，打造“中信大脑”人工智能平台，对零售、风险、资产托管等业务开展初步应用探索。

中信银行将秉承“科技兴行”的理念，持续探索新技术的业务应用，以促进金融普惠民生为己任，切实践行“最佳综合金融服务企业”的战略愿景。

（通讯员：张玮、杨金海）

民生银行深圳分行 五星级网点擦亮“精心”服务

厅堂小窗口，服务大平台。网点厅堂是客户与银行发生联系和接触的第一站，也是一家银行综合服务水平的集中体现。2017年中国银行业文明规范服务“星级网点”评选中，民生银行深圳龙华支行被授予“五星级营业网点”荣誉。这也是继水贝支行获评千佳、宝安支行获评“五星”之后，该行在客户服务领域收获的又一肯定。

成绩的获得来源于对优质服务的坚守。近年来，深圳分行强力推进网点服务能力建设，着力提升员工服务意识及服务水平，持续优化服务“软环境”，推升发展“硬实力”。

“精心”理念打造优质服务标杆

在民生银行每一位员工手中，有同样的一本企业文化手册，其中对该行服务准则的描述为“精心精益 至诚至善”。深圳分行对厅堂服务的具体要求中，也明确提出“精心服务 创造价值”的基本理念。可见，解读民生服务的关键正在于“精心”二字。

对于此，深圳分行服务管理部门相关负责人给出这样的解释：一是“专业专注、精准精益”，坚持精益求精的严谨态度，雕琢精准精益的业务知识与服务技能，用心满足客户快速提升的服务需求；二是“诚挚诚信、传递美

好”，诚挚服务于每一个业务细节，真心对待每一位客户，让客户感受到温暖与美好；三是“服务微创新、体验超预期”，坚持以客户为中心，创新服务于细微之处，以微小变化带动服务连锁反应，给客户以超预期感受，让客户舒心、满意。

将这种对“精心”服务的理解落实到深圳分行各网点的具体服务中，即是想客户之所想，开展精准服务；急客户之所急，给予贴心关爱。

升级厅堂 精准服务提升效率

近年来，深圳分行积极响应客户需求变化，大力推进客户化厅堂转型，全面升级网点设备及服务。近两年，该行累计投入2000余万元，陆续对分行营业部等15个网点进行重装改造，对坂田支行等28个网点进行“微”改造，全面改善营业网点服务环境，打造交易、体验、服务、咨询和销售“五位一体”的精准服务模式。

在“美化”、“智能化”厅堂的同时，特别注重布局分区、客户动线的“优化”。该行组织对厅堂布局 and 业务流程进行全面梳理优化，按照客户在网点的行走习惯重新划分服务区域、规划柜台，在合适区域投放恰当的金融服务机具，合理安排人员岗位，确保设备自助服务与网点人工服务之间的有效衔接，让客户从进入厅堂的第一刻起，各个触点环节均有专人接待，真正实现业务无忧、服务随行。

顺应“互联网+”发展趋势，深圳民生银行在大举开辟网上银行、手机银行等服务新渠道的同时，尤其关注线上线下渠道之间的顺畅衔接、服务融合。如该行在手机银行植入网点排号功能，让客户随时远程预约、减少等候。同时启用“95568财富圈”、微信公众号、厅堂智能服务机器人等服务新模式，实现自助咨询、智能引导。提升效率的同时，也大大增加了客户体验的丰富性和趣味性。

用心服务 脉脉温情传递美好

凡是服务，最终的落点都在于情感。正如民生银行深圳龙华支行厅堂主管所言，“令客户感动、让客户满意。”窥一斑可知全豹，2017年8月发生在该行厅堂里的一个真实小故事，便颇具说服力。

当日下午，拄着拐杖的张先生来到支行办理业务，大

堂经理吴珊燕发现后，立即推着备用轮椅迎上前，扶张先生坐上并细心调整位置，同时搬来凳子作为临时填单台，让张先生以尽量舒服的方式办理业务。虽然是初次到民生银行，工作人员的系列举动却如同老友见面，让张先生倍感温暖。

了解到张先生需办的业务类型后，小吴耐心协助其填写单据，并全程半蹲着解答疑问。业务顺利办结，小吴将客户送出门，并指着旁边的残疾人通道提示，张先生下次可直接使用轮椅到行，拨打通道入口处的服务电话便有专人接待。支行人性化的设施和工作人员的用心服务让张先生深深感动，临走，张先生连连感叹，“五星级酒店的服

务也比不上民生银行啊！”这则服务往事，只是龙华支行“精心”服务的一个缩影。据了解，除绿色通道外，该行还专为特殊需求人群设置“爱心窗口”、爱心座椅、母婴室等公益设施，并配备手语工作人员、添置助盲卡，确保视听障碍人士获得准确服务。同时，支行配有饮水机、复印机、充电设备等便民设施，常备老花镜、雨伞、急救箱等公用物品，以备客户不时之需。节日前夕，支行还会用心装饰，送上应景的汤圆、鲜花等，带给客户浓浓暖意。

“以心相交者，成其久远”。正是这种用心、贴心、暖心的服务态度，让民生银行深圳分行与客户之间始终保持着一种真挚的情谊，也始终能赢得市场的认同和赞誉。

（通讯员：梁歆梧）

民生银行深圳分行 加快创新 “量体裁衣” 助小微企业发展

“相信每一个小微的力量。”民生银行的这句口号对深圳的小微企业主来说并不陌生。10年，创新产品上百种，累计服务小微企业36万余户，累计投放小微贷款超2600亿元，民生银行深圳分行正用实际行动，坚守其做“小微企业的银行”的初衷。

尤其是近年来，伴随金融科技、互联网的大发展，民生银行深圳分行积极拥抱新技术，将移动互联、大数据极致运用于小微实践中，将小微金融与小微企业的经济活动紧密结合起来，满足小微企业场景化应用的同时，也大幅提升

云端开户 账户办理时间压缩1/3

好不容易注册了公司，跑到银行办理开户手续，却被告知前面排号的人太多，要改日才能办理。“手上接了单，却不能收付款，没法儿正常营业。”唐先生的烦恼相信不少刚刚成立公司的创业者们都经历过。

而在民生银行深圳分行，这问题已经解决。该行针对创业型客户推出小微云账户功能，小微业主只需关注“民生银行深圳分行”微信公众号，点击“线上开户”标签即可轻松开立企业账户，享受全天候的金融服务。

据悉，云账户是该行面向深圳地区创业者推出的创新型账户管理产品。该产品集开户、签约、结算、查询、变更、对账、撤销等综合化服务于一体，具有产品全覆盖、公私账户互联共享、电子化结算渠道绑定等多项优势。

客户通过线上渠道上传证照影像即可成功提交账户申请，后台预审核信息真实性、有效性、完整性无误后，银行将主动联系客户法人于约定时间前往柜台网点正式办理。办理全程客户无需等候，也不用再手填表格，短短十几分钟就能完成原本耗时半小时的手续。测算表明，小微业主使用云账户服务办理开户，整个时长至少比传统方式缩短1/3，效率大举提升。

此外，云账户还在账户开立同时，可为客户一站式签

约单位结算卡、即时通、网上银行、微多利、企业财务室、代发工资等综合化产品，切实满足小微企业主的结算及增值需求，真正做到为客户省时、省钱、省心。

线上贷款 从申请到放款只需3天

打开“民生银行深圳分行”微信公众号，点击“服务”中的“抵押E贷”，进入“我要贷款”，输入相关信息并拍照上传相关资料即可完成申请.....如今，深圳市民在该行办理贷款非常方便。

刚刚结完供应商货款和员工工资的刘老板一筹莫展，账上只有20万，另外的130万从何而来？刘先生各方打听，合作银行都答复年后才能处理，而且从申请到抵押贷款最少需要两个星期。按这么估算，等到资金到账必定耽误交货时间。迷茫之际，民生银行“抵押e贷”的广告进入刘老板视野，“2小时审批、最快3天放款”的宣传语让他心头一动。刘老板将信将疑，立即按提示扫描二维码，花10分钟拍照提交了贷款申请，随后很快接到工作人员通知核验原件、签署合同的通知。

“在家就可以轻松贷款，很方便、很快捷。”在深圳做皮鞋外贸生意十余年的刘老板就是通过“抵押E贷”结缘民生银行，并成为该行忠实客户的。据刘老板介绍，2017年2月初，他接到了国外一个价值400万的订单，时间要求很急，需在一个月内存货。当时正值春节假期，国内工厂基本歇业，刘老板费尽心思，才说服一家合作公司答应安排部分工人提前返厂加班赶制，但对方要求提前给付150万定金。

紧接着，流程一路顺畅。办完抵押后两天，合作工厂的财务就给刘老板打来电话，欣喜地告知已收到预付款，第二天就可以开工了。刘老板坦言，“当时真是不敢相信，我前后只花一天时间，就完成了别家银行两个星期的手续。而且真的是3天就拿到放款，就冲这效率，不选民生银行选谁呢？”如今，刘老板对这种线上贷款的操作模式

已经“驾轻就熟”。

自2015年“抵押E贷”推出以来，像刘老板这样通过该平台获得资金支持的小微业主还有3万余户，总金额达到70亿元。

“为什么搭建这样一个快速贷款的平台？这是我们在多年实践中得出的经验——因为在大多数人的认知里，小微企业最敏感的是价格。事实上，在竞争日益激烈的今天，效率往往才是企业主们真正看重的。”该行小微金融相关负责人表示，线上贷款模式由于效率高、放款快，特别受有临时性资金需要的客户青睐。

据悉，除“抵押E贷”外，该行还创新推出了“网乐贷”、“云快贷”、“民生e系列网络融资”等系列产品，全面满足小微客户融资需求。同时，配合线上贷款业务的快速增长，该行在各主要商圈配置服务专员，手持小微宝PAD作业，实时协助客户进行贷款申请。近期上线的新一代零售信贷系统，进一步升级了行内作业流程，实现服务效率的再度提升。

智能收款 刷新支付收单新体验

张女士在南油服装批发市场经营一家女装批发店，2016年底民生银行深圳分行刚推出“二维码收银台”时，特别关注客户体验的她就申请开通了这项服务。

据张女士介绍，当时手机支付已经比较普及，她也就应客户需求开通了微信、支付宝等主流互联网的收款功能。随着收款码的增加，不仅收银台变得杂乱，客户的无效扫码行为也日益增多，看似方便的收款变得一点儿也不方便了。

“自从用上‘二维码收银台’，前台不用再摆一排的二维码，特别整洁清爽。客户方便了，也就更喜欢到我们店里来拿货。”张女士透露，目前服装店里平均每天的交易量有10来笔，月交易额超过50万元。“不管客户用哪种支付方式，款项都统一进到同一个指定账户里，不仅省去互相归集转账的成本，对账、提款也更方便。”

张女士所讲的“二维码收银台”是民生银行深圳分行针对小微商户收单结算需求，创新推出的移动支付产品。

“一个二维码将借记卡、信用卡、微信钱包、支付宝钱包、百度钱包、京东钱包、QQ钱包等多种付款方式全部

融合。”该行相关产品负责人介绍，相比传统收单工具，该产品无需商户安装POS机具，省去日常保养及维护成本。收款资金快速到账，账户流水记录清晰，不仅方便客户对账，也为其后续办理贷款等提供额度审批依据。

从开户到结算、从收款到贷款，民生银行深圳分行的创新实践，覆盖了小微企业的每一项经济活动，优化了小微客户的全方位金融体验。客户的认同换来小微金融业务的飞速发展：截至目前，该行小微贷款余额达到532亿元，个人经营性贷款占到当地市场的15%。

主动拥抱“互联网+”新趋势，大力发展科技金融，不断创新小微金融产品和服务平台，满足小微客户多元化金融需求，民生银行深圳分行的小微金融创新之路，正越走越远、越走越宽。

（通讯员：梁歆梧）

华夏银行深圳分行举办“行庆展风采，助力开门红” 2018年会计技能大赛

为了迎接华夏银行深圳分行20周年行庆，同时助力2018年开门红工作，华夏银行深圳分行于3月底举办了“行庆展风采·助力开门红”会计技能大赛。本次大赛共有161名会计人员报名参加，创下历年参赛人数新高！经过预赛角逐，各有40名选手进入单指单张点钞和计算机综合录入两项决赛。

参赛选手们在备赛过程中充分展现了吃苦耐劳、奋勇

拼搏的奋斗精神，实现了技能水平的“新突破、上台阶”，为分行二十周年行庆、为开门红收官献上了大礼！华夏银行深圳分行始终关注员工的成长与发展，着力培养员工的业务技能和综合素质。会计技能大赛只是2018年的一个开始，今后将继续开展更多更全面的培训与比赛，为员工搭建展示自我、成长成才的平台。

（通讯员：汪芒）



“党建带团建，牵手促成长” ——华夏银行深圳分行举办“五四”青年节活动

为积极响应团中央“青年大学习”的号召，按照华夏银行总行团委的统一要求和部署，5月12日，华夏银行深圳分行团委组织开展了以户外拓展活动为载体，以学习党的最新理论和行内产品知识为内涵的主题团日活动，得到分行广大青年员工的积极响应和参与。炎炎烈日下，小伙伴们不畏困难，以饱满的热情投入到每一个活动中，在学习中享受活动的乐趣，在活动中收获友谊和成长。

长期以来，华夏银行深圳分行团委始终坚持“贴近青年，共同成长”的定位和理念，让团的工作更接地气。在这次团日活动中，鼓励小伙伴们用当下青年喜闻乐见的“抖音”记录和分享活动的精彩瞬间，真正做到“寓教于乐”。相信通过此次团建活动，青年员工对党的理论和我的产品知识有了更深的理解，对团结拼搏、积极奋进有了更深的体会，定会为分行发展增添浓墨重彩的一笔。

（通讯员：汪芒）



广州银行深圳分行举行 “不忘初心 勇攀高峰”主题登山活动

为庆祝广州银行深圳分行开业八周年，增进团队凝聚力和向心力，展现昂扬奋进的精神风貌，3月17日，该分行在深圳梧桐山举行以“不忘初心 勇攀高峰”为主题的行庆登山活动。该分行行领导班子、各单位员工130多人参加了此次活动。

梧桐山是国家级风景名胜区，主峰海拔943.7米，是“鹏城第一峰”。其中，梧桐烟云被誉为深圳八景之一。三月的梧桐山绿树成荫、鸟语花香、美不胜收。登山活动正式开始前，该分行员工身着统一服装在山脚集合，行长进行简短的动员讲话并合影留念。随即，全员在旗手的带

领下有序地向山顶进发。员工们一边迈开脚步奋力攀登，一边欣赏沿途的美好风光，欢声笑语此起彼伏。最终，历经3个小时的艰难跋涉，近半员工陆续顺利登顶，体验到“山登绝顶我为峰”的豪迈。

通过本次活动，既锻炼了该分行员工的身体，增强了体魄，磨练了意志，又充分展现了该分行员工团结协作、不怕艰辛、敢于超越的精神风貌，为该行的企业文化建设增添活力、为今后各项业务发展凝聚了前进的动力。

（通讯员：吴保生）



► 协会建立健全反欺诈系统平台

3月29日，为加强对粤港澳大湾区金融秩序，学习其他地区银行业先进经验，促进粤港澳大湾区金融有序发展，深圳银行业协会根据《深圳市银行业协会研究发展工作委员会工作规则》及年度计划安排，组织协会成员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、招商银行深圳分行、平安银行深圳分行、中国农业发展银行深圳市分行、中国进出口银行深圳分行、江苏银行深圳分行、包商银行深圳分行、渤海银行深圳分行及专委成员“走出去”与珠海银行业协会座谈交流两地的银行业工作并进行深度调研。

两地银行业协会就如何做好当地政府的“助手”、在银行业中当好“参谋”在交流中形成互补和共识。

2018年3月份，深圳反诈中心在各银行深圳分行、平安银行厦门分行等银行多部门专家及中国银联、迅付、天下支付、商银信、卡友、银盛、智付、瑞银信等第三方公司风控部门专家团队的大力协助下，查冻一批涉案账号，其中4起案件成功拦截数额达1725363元。

深圳宝安分局新桥所在接到事主因接到冒充公检法电话共被骗13.7万元，该案在工行驻点专家、95588客服中心邓伟群、黄河健及值班团队、中国银联王挺专家、商银信李婉青经理及风控团队及时拦截54999元、迅付支付石春蓉及杜经理风控团队及时拦截61000元、天下支付张吉经理及团队及时拦截24900元。

湛江事主叶秀香被人冒充公司客户诈骗人民币68万元，经查涉案款有20万元，是通过平安银行厦门分行POS机消费，该案在平安银行深圳分行驻点专家郭长虹、姚永妮，深圳分行零售部杨慧专家、厦门分行谢华伟及团队协助下及时成功拦截事主被骗款及涉案商户未结算款共计114万元。

协会专职副会长范文波说，深圳市银行业协会主动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、法院等政府职能部门共筑反信息诈骗同盟，创新快速查询止付、原路返还等机制，为公安、法院、电信、银行业金融机构开展网络执行查控和联合信用惩戒工作在全国开展反信息诈骗工作提供了探索经验。在互联网金融快速发展的今天，电信网络犯罪迅速蔓延并愈演愈烈，金融消费者深受其害并深恶痛绝。电信网络诈骗涉案资金快速流动，决定了银行单打独斗难以支撑反信息诈骗工作。各银行在健全内部反信诈机制的同

时，行业必须协调一致、形成合力，全方位查控“资金链”。

2014年3月，深圳银行业协会与深圳市公安局网监分局签定了共同推进反信息诈骗工作合作协议；2015年8月，协会与市公安局签订《深圳市反信息诈骗犯罪案件涉案账户资金应急处置合作协议》；2016年3月，与市公安局、检察院、中级法院、人民银行、银监局联合印发《深圳市信息诈骗案件涉案资金返还工作规定》。通过这些协议、制度，共筑联防联控反信息诈骗同盟后能够为各家银行建立行内反信诈机制和不断创新反信息诈骗机制。深圳在全国率先建立银行与公安、通信部门以及银行与银行之间无缝对接的快速查询止付反信息诈骗合作机制。现在深圳完全已经实现银行固定联系人（责任部门或司法协助窗口）对接公安等部门联系人，主动作为并快速处置。

反欺诈工作是一个全球性的课题，也是银行当前重点研究和防范的一个课题，要从三方面做好反欺诈工作：一是要高度重视，认真做好反欺诈工作。二是要加强组织领导，积极做好银行基层网点反欺诈工作。三是要加强沟通，积极做好反欺诈内外部协作工作。

银行业间实行锁控涉案账户无缝连接。为了第一时间堵截资金，各银行间建立对涉案账户处置的无缝连接。银行客服在自主堵截涉案一级账户时，遭遇嫌疑人转账至二级、三级账户的，以客服电话联系二级、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。

范文波专职副会长指出，深圳市银行业协会在反电信网络诈骗工作中进行了一些有益的探索和实践，取得了良好的成效，实践证明，深圳反信息诈骗工作取得显著成效，受到了全国打击治理电信网络新型违法犯罪工作部际联席会议的充分肯定。深圳创造性地建立了无缝对接快速查冻的资金应急处置合作机制。深圳银行业协会组织39家会员银行全部实现涉案账户“先止付、后补手续”以及“24小时对接、实时响应”的工作模式。受害人只要能够第一时间报警，警方把警情指令给银行，银行会在极短时间内冻结本地或异地的所有涉案账户，只要钱没有流出银行体系，受害人的资金将得到最大的保全。各银行及银联、第三方机构和相关部门团队人员共筑反信息诈骗同盟，创新快速查询止付、原路返还等机制，为公安、法院、电信、银行业金融机构开展网络执行查控和联合信用惩戒工作在全国开展反信息诈骗工作提供了探索经验。

► 协会领导与来访的深圳市公安局经济犯罪侦查局一行座谈交流

3月7日，深圳市公安局经济犯罪侦查局张辉局长、董太粮副局长、刘育全大队长、李志鹏副处长等一行四人拜访协会，范文波专职副会长、陈显忠秘书长和有关部门主任与客人进行了座谈交流，共商深化合作事宜。

座谈会上，范文波专职副会长首先对经侦局到访协会表示欢迎，对经侦局领导实地走访、务实亲民的工作作风表示钦佩，在介绍深圳银协和行业情况同时，对公安部门长期以来为银行业发展保驾护航表示感谢；张辉局长表示这是他今年调任经侦局后首次拜访协会，对协会一直以来召集银行业为经侦工作解决了很多问题表示感谢，并希望征求协会工作意见和建议，在延续双方良好的传统关系同时，开展更紧密合作。

双方共同回顾了以往合作，尤其是创造性地联合多部门持续开展全市预防和打击银行卡犯罪暨宣传教育活动，以及司法协助合作，取得显著工作成效同时，营造出金融业良好的营商司法环境；双方一致同意近期重点开展以下工作：1、防控金融风险，及时互相通报风控信息；2、加强信息化创新建设，强化信息化情报导侦，促进双方技术、人员对接；3、

继续打击银行卡等犯罪同时，关注各类新型金融违法犯罪；4、通过宣传培训或警情分析，剖析案例、研判案情，为银行找漏洞、补短板，提高从业人员法制观念，并通过业务交流，共同分享行业发展新业务、新技术、新趋势。

我们相信，警银双方通过进一步深化合作，一定会在创新中再创辉煌。



► 协会领导与深圳中院龙光伟副院长座谈交流

4月9日，应深圳市中级人民法院龙光伟副院长邀请，协会范文波专职副会长带领部分银行到中院座谈，共同商议在已挂牌“金融审判庭”基础上设立“深圳金融法院”，并开展“执转破”业务合作。

座谈会上，范文波专职副会长在介绍深圳银协和行业情况同时，回顾了以往银法合作，尤其是创造性地建立查控网并引领全国开展网络司法查控工作，对深圳中院长期以来为银行业发展保驾护航表示感谢；龙副院长非常肯定协会与法院长期以来的良好合作，并希望在延续双方良好的传统关系同时，开展更紧密合作，包括在近期开展“执转破”业务合作。座谈交流取得良好效果，随着双方进一步深化合作，深圳银协和深圳中院的将在创新中再创辉煌。



▶ 协会与市公安局经侦局召开共建银行卡犯罪研究中心座谈会

4月13日，协会与深圳市公安局经济犯罪侦查局在市经侦局召开专题研讨会，共同商议合作共建深圳市银行卡犯罪研究中心有关事宜；工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、邮政储蓄银行、招商银行参加了会议，市公安局经侦局董太粮副局长、刘育全大队长，深圳银监局叶良

才处长出席会议并讲话。与会代表一致认为设立银行卡犯罪研究中心对加强警银合作、精准预防和打击银行卡犯罪具有重要意义，并围绕合作共建的具体模式、定位和目标以及各类银行卡风险数据报送等进行了务实讨论。

▶ 协会领导受邀参加“金融不良资产实现路径多元化”座谈会

5月10日，协会范文波会长应深圳市中级人民法院邀请在中安信业小额贷款公司参加“金融不良资产实现路径多元化”座谈会。



▶ 协会领导参加全省打击治理电信网络新型违法犯罪工作厅际联席会议第四次电视电话会议

3月26日，朱静副会长参加全省打击治理电信网络新型违法犯罪工作厅际联席会议第四次电视电话会议，深圳银行业将按会议要求继续依法做好打击治理电信网络违法犯罪工作。

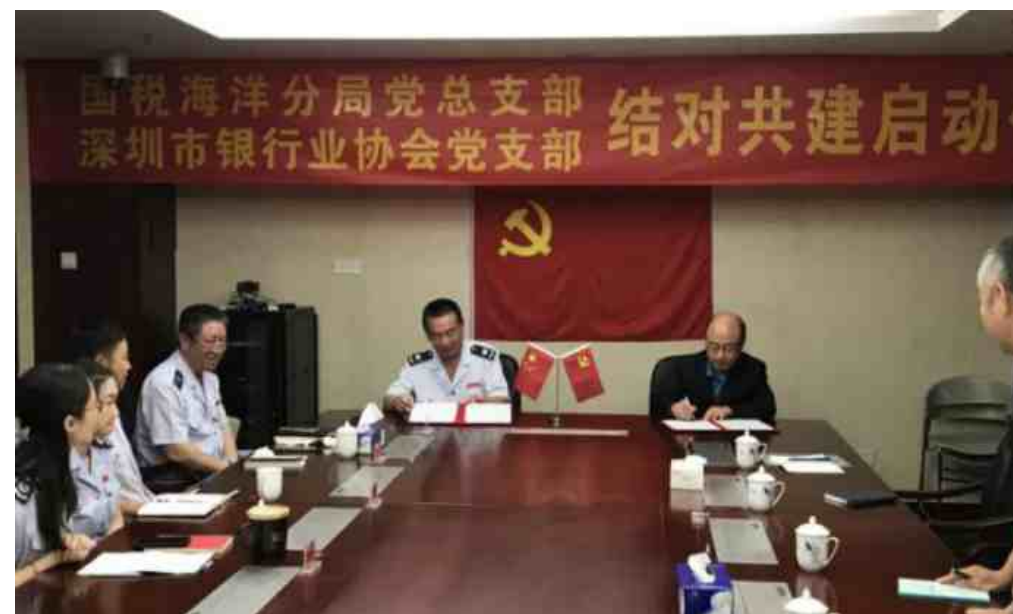


▶ 协会党支部与市国税局海洋石油分局党总支党建结对共建启动仪式

5月11日，中共深圳市银行业协会党支部与中共深圳市国家税务局海洋石油税收管理分局总支部签署了党建结对共建协议，实现双方党建工作双向互动、优势互补，全力推进深圳市税务部门及银行业社会组织党建工作。旨在通过强有力的党建工作，深入进行供给侧结构性改革和金融体制改革，以党建促进税务部门服务经济社会和实体经济水平，强化银行业防范和化解系统性金融风险及税收风险能力，助推深圳经济社会发展。

根据此次签订的协议，双方约定按照确定的目标任务，扎实推进党建工作共建和互帮互学活动。一是组织建设互促，拓展和完善基层党组织功能，充分发挥结对双方党组织的自身优势；二是深化党员互动，运用互联网等多种工具传递资讯（包括工作简报、党建刊物等），深化互动交流，以党建促进主业工作发展；三是利用双方单位的党建资源，同时突出双方工作特色，不定期共同开展党建活动，有针对性地联合开展党员教育活动，多形式扩大党组织在本单位的影响力和覆盖面，提升党建工作整体水平；四是共建宣传阵

地，通过共建党员互动微信群等宣传阵地，做好党和国家的方针政策宣传教育，并积极宣传双方优秀党员的先进事迹，营造树标杆、争当先进的良好氛围；五是丰富党日活动，组织基层党组织开展丰富多彩的户外党日活动，提高党员与组织的粘合度，增强党组织的凝聚力、向心力；六是深化党性教育，邀请有关专家学者为党员讲解经济形势和专业、热门课题，帮助党员提升业务水平和能力，以党建工作促进机构和个人同步发展，七是开展专题调研，围绕工作中的难点和合作中的突出问题，协调配合，协助做好政策和市场调研，为领导层决策提供参考意见；八是创新工作方式，围绕党的组织和党的活动全覆盖的目标要求，探讨新时代党建工作的有效方法，创新工作方式，把党建工作任务落到实处。



► 协会召开服务工作委员会2018年工作会议

3月20日，协会召开服务工作委员会2018年工作会议。会议回顾了2017年的主要工作：认真评选百佳和星级网点，做到了公平公正公开；积极参与创建第五届全国文明城市，受到市文明办的好评；两次组织会员单位相关人员到外地协会学习交流；各行开展了“普及金融知识万里行”等活动；编印深圳银行业服务工作资料；参与评选本市“顾客满意服务明星”。与会人员观看了央视春晚表现银行大堂经理的小品

《为您服务》，并围绕大堂服务进行了讨论。会议对2018年的工作进行了研究，讨论了评选千佳网点等重要事项。各会员银行服务办负责人及协会专职副会长范文波、副会长朱静等参加会议。专职副会长范文波在讲话中肯定了服务专业委员会的工作，要求加强行业企业文化建设，处理好企业效益与社会责任的关系，把2018年的服务工作做得更好。



► 协会召开研究发展工作委员会4月份主任会议

4月25日，协会研究发展工作委员会在深圳银行业协会会议室召开2018年4月份主任会议。协会苏跃高级顾问（深圳市专家委员会副会长）、各相关主任单位参加了会议，会议由委员会赵树栋主任主持。

会上，江苏银行介绍《深圳居民消费行为及其金融研究》课题项目结题情况；工商银行介绍2018年2季度《深圳银行业服务实体经济支持新兴产业发展对策研究》课题项目开题情况；主任单位通报委员会2018年3月份珠海学习交流的情况。与会人员热烈讨论，赵主任希望各主任单位积极支持委员会走出去学习交流的活动。



► 协会领导接待国研经济研究院领导一行来访

4月9日，协会范文波专职副会长、朱静副会长、庞宗英副秘书长接待国研经济研究院王恩胜执行副院长及中国经济时报粤港澳站长孔娟总经理来访，王院长介绍了该研究院的工作，希望能和深圳银行协会在绿色金融方面进行深度合作，范会长介绍了深圳市银行协会在深圳绿色金融方面所做的工作，双方希望适时进行业务交流和合作。

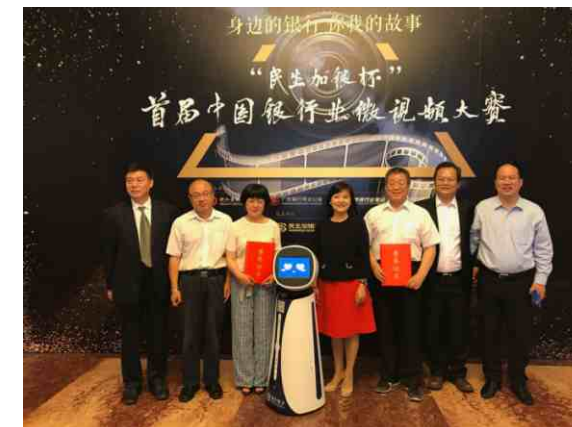


► 协会领导应邀出席首届中国银行业微视频大赛颁奖典礼

5月29日下午，由中国银行业协会指导，《中国银行业》杂志社主办，深圳市银行业协会等协办的“民生加银杯”首届中国银行业微视频大赛颁奖典礼在北京政协礼堂隆重举行。中国银行保险监督管理委员会主任梅志翔，中国银行业协会党委委员、秘书长黄润中，中国银行业杂志社社长张亮等领导出席典礼并致辞。深圳市银行业协会专职副会长范文波应邀出席典礼，并为荣获最佳消费者保护奖铜奖作品颁奖。

随着典礼的盛大开启，最佳视频奖、最佳品牌宣传奖、最佳消费者保护奖、最佳创意奖和最佳制作奖等也逐一浮出水面。其中，由深圳银监局出品的微电影《钱途囧事》，从323家银行业机构的450部参选作品中脱颖而出，斩获最佳消费者保护奖银奖。

本次大赛是银行业近年来首次最大规模、最高水平的微视频制作集中展示与呈现。自2017年10月活动启动以来，本次大赛共吸引了全国范围内共计323家包括监管部门、地方银行业协会以及政策性银行、大型商业银行、全国性股份制银行、城商行、农村金融机构、非银机构、第三方机构在内的众多单位的450部作品参赛。作品涵盖故事题材广泛，表现技



术张弛有度，情怀感人肺腑，首次将大家身边的银行故事通过微视频形式集中展现。本次大赛自2018年4月开展“最佳人气奖”投票以来，共吸引了超过45万人次投票，视频页面浏览量接近80万人次。

▶ 协会领导应邀参加 《中国银行业》杂志社2018年春季通联会

5月9日,《中国银行业》杂志社2018年春季通联会在珠海召开。中国银行业协会黄润中秘书长,广东银监局王吴庆副局长,中国银行业协会副秘书长、《中国银行业》杂志社社长张亮出席会议,深圳市银行业协会范文波专职副会长以及其他省市银行业协会相关负责人参加座谈。会上,范文波专职副会长介绍了深圳地区杂志订阅工作、消保工作情况,并与各参会代表围绕杂志发行、通联工作等展开交流。



▶ 协会领导应邀出席深圳金融业首届 “金桐奖”年度评选颁奖活动

深圳金融业首届“金桐奖”年度评选颁奖活动于4月3日在南山区软件产业基地创意加速举行,由深圳新闻网携手深圳市银行业协会、市银行业消费者权益保护促进会、市保险同业公会、市保险消费者权益服务中心共同主办。本着公平公正,遴选市民、市场最认可机构的原则,活动得到了深圳银监局、保监局和深圳舆情研究院的大力支持。深圳市银行业协会朱静副会长应邀出席活动,并为荣获“2017年度创新先锋力量奖”银行代表颁奖。



▶ 协会召开“银媒”交流座谈会

4月17日,协会组织召开深圳银行业宣传信息工作座谈会。会上,工、农、中、建、交、招、平安、江苏银行相关负责人交流了近期及下一阶段宣传信息工作重点,并与深圳特区报、深圳晚报负责人就改革开放40周年大背景下,如何做好银行业宣传报道工作等进行了深入商讨。会议特别邀请中银协姜涛主任、中国银行业杂志社邓璇主任分享了在银行业宣传信息方面的先进工作经验。



▶ 协会召开网络金融工作委员会成立会议

4月13日,为推动深圳银行业金融机构网络金融工作建立健全稳定发展和创新机制、实现战略和业务转型,构建市场化的网络金融服务体系,促进深圳银行业新一轮跨越式,应各会员单位业务发展要求,在深圳市银行业协会会议室召开协会网络金融委员会成立会议。深圳市银行业协会朱静副会长参加了会议。

会议选举、审议并通过主任及副主任委员单位,选举了中国建设银行深圳市分行为委员会主任委员单位;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、交通银行深圳分行、招商银行深圳分行、平安银行深圳分行、国家开发银行深圳市分行、光大银行深圳分行、中信银行深圳分行、中国民生银行深圳分行、兴业银行深圳分行、深圳前海微众银行、上海浦发银行深圳分行、江苏银行深圳分行、北京银行深圳分行、上海银行深圳分行、渤海银行深圳分行、广东华兴银行深圳分行、中国银联股份有限公司深圳分公司、深圳金融电子结算中心、南山宝生村镇银

行、宝安桂银村镇银行为副主任委员单位。会议通过了委员会工作规则和年度工作计划。

朱静副会长指出,面对互联网公司的压力,各家银行应提高自身的竞争力并通过委员会平台同业合力,共同面对市场竞争;发挥好平台的功效,组织开展多主题、多形式的交流活动,同时对委员会提出了相关要求。



▶ 我会参加环渤海地区和 华东片区银行业协会联席会议

5月17日,我会应邀参加在济南召开的环渤海地区和华东片区银行业协会联席会议,范文波专职副会长在会上介绍了深圳市银行业协会工作的亮点及有关情况。



▶ 协会领导受邀出席中国银行业协会 村镇银行工作委员会一届六次常委会议

5月23日,协会范文波会长应中国银行业协会邀请出席在江西赣州召开的“中国银行业协会村镇银行工作委员会一届六次常委会议”。



▶ 协会领导参加深圳金融工会 “中国梦·劳动美”金融职工演讲比赛

5月24日，按照中国金融工会要求，深圳金融工会决定开展“中国梦·劳动美——学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想 and 党的十九大精神”金融职工演讲比赛。协会朱静副会长受邀参加。

据悉，此次演讲主题为“中国梦·劳动美——学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想 and 党的十九大精神”。参加人员分别有深圳金融工会各会员单位工会主席、工会办主任及工会干部等。



▶ 协会应邀参加云南省银行业 2017年度社会责任报告编制经验交流会

5月17日，因在银行业社会责任报告编制工作上的丰富经验，我会受云南省银行业协会邀请，参加“云南省银行业2017年度社会责任报告编制经验交流会”。

会上，云南省银行业协会社会责任报告编制工作组详细介绍了2017年度云南省银行业社会责任报告编制工作进展情况及报告各部分内容。我会与重庆、广西两家兄弟协会，共同分享了各自在社会责任报告编制上的工作经验，并围绕云南银行业2017年社会责任报告初稿内容给出了中肯的修改建议。



▶ 我会参加上半年全国银行业协会考试与 继续教育专项工作座谈会

5月18日，我会服务部主任熊庆来参加中银协在石家庄召开的上半年全国银行业协会考试与继续教育专项工作座谈会。会议通报了2017年度银行业专业人员职业资格考试和开展继续教育的情况，对今年上半年的考试进行了部署。上半年的考试将在6月2日和3日举行。



▶ 协会领导参加“银行业金融机构预交诉讼费 申退工作”专题经验交流会

4月11日，范文波专职副会长在北京参加了“银行业金融机构预交诉讼费申退工作”专题交流会，并根据会议安排，在交流会上做了经验交流。

此次“银行业金融机构预交诉讼费申退工作”专题经验交流会由中国银行业协会组织召开，各地方银行业协会负责人、部分金融机构代表70余人参加了会议。最高人民法院立案庭、中国银行保险监督管理委员会法规部有关负责人和中国银行业协会财务总监赵濛、法务总监卜祥瑞出席会议并发言。

范文波专职副会长在交流会上介绍了深圳银协推进诉讼费申退工作、有效维护行业合法权益的做法和经验，尤其是从源头入手，抓住问题实质，建立多部门协调机制并制定管理办法，协商深圳中院设立退费窗口并明确退费流程和申请

材料清单，积极开展深圳银行业金融机构诉讼费用申退工作。深圳做法和经验受到与会代表的高度肯定。



▶ 协会联合市商业保理协会、市融资租赁协会共同举办 深圳市商业保理公司、融资租赁公司与银行业金融机构 融资合作对接会

4月12日，为积极应对今年较为严峻的贷款授信环境，进一步加强商业保理公司、融资租赁公司与银行业金融机构之间的交流了解与合作对接。由市金融办作为指导单位，深圳市商业保理协会、深圳市银行业协会、深圳市融资租赁协会共同举办了2018深圳市商业保理公司、融资租赁公司与银行业金融机构融资合作对接会。

本次融资合作对接会以“服务实体经济，支持中小微企业供应链金融发展”为主题，各行业协会、商业保理公司、融资租赁公司、小额贷款公司、融资担保公司、银行、保险、证券、基金、资管、信托、期货等金融机构相关业务负责人约500人齐聚一堂，积极探讨合作模式。

本次融资合作对接会有效增进了银行业金融机构对商业保理、融资租赁公司业务、风险控制、产品项目的认知，有力促进了商业保理公司、融资租赁公司与银行业金融机构互利共赢。



▶ 协会领导接待香港大中华金融业人员总会一行来访

3月4日，协会范文波专职副会长接待香港大中华金融业人员总会吴斯维主席及杨兹诚理事长等一行到深圳座谈，商谈双方加强进一步合作。

总会主席吴斯维及理事长杨兹诚等一行到深圳拜会了银行业协会，介绍了该会第三届大中华金融业人员总会理事会的成员及工作情况。

范会长在座谈中提出双方可在学术、文化建设、行业品牌形象建设、履行社会责任等方面加强交流与合作。



▶ 深圳搏民快易贷款小贷公司一行来访协会

3月12日，深圳搏民快易贷款小贷公司更换董事长，原董事长丹羽秀树先生带拟新任董事长古田博之先生来访，范会长接待来访一行，并就双方合作进行了深入交流。



▶ 温州市银行业协会一行来深交流服务工作经验

4月11日，温州市银行业协会钱长星专职副会长一行六人在协会消保部刘慧山主任和服务部熊庆来主任的陪同下来到建行罗湖支行营业部参观，并与营业部黄红娟副行长等进行座谈，交流银行服务工作经验。



▶ 内蒙古银行业协会一行来访

4月21日上午，内蒙古银行业协会宋建基副会长一行五人来到协会，宋会长一行是在参加完中银协在大梅沙召开的党建培训班和2018年度工作会议后顺道来访的。内蒙古银协来访的目的主要是了解金融押运工作情况。协会朱静副会长等与内蒙古银协宋建基副会长等进行了座谈，双方就金融押运工作进行了交流。当天下午，内蒙古银协一行在协会范文波专职副会长的陪同下，到深圳市威豹金融押运公司参观和交流。



▶ 协会参加“科技向善的力量”论坛暨公益星火第五期项目发布会

4月27日，协会参加深圳市创新企业社会责任促进中心在中国科学院先进技术研究院学术报告厅主办的“科技向善的力量”论坛暨公益星火第五期项目发布会，并与相关代表把公益星火向第五期相关方代表做接力传承。



▶ 协会领导出席深圳市金融行业
协会联席会议

3月14日下午，朱静副会长出席金融行业协会联席会议。会议由市金融办党组成员、副主任王新东同志主持，深圳市证券业协会承办。王新东同志重点介绍了 2017年深圳市金融业发展的基本情况及2018年金融工作思路，听取16个金融行业协会工作汇报、下一步工作计划和需提请市金融办予以支持事项。会议就如何更好地服务实体经济、提升金融风险防范能力等议题展开深入探讨。



▶ 协会召开研究发展工作委员会3月份例会

3月20日，协会研究发展工作委员会3月份例会在深圳银行业协会会议室召开。协会范文波专职副会长、协会首席经济学家姚嘉、各相关主任单位参加了会议，会议由委员会赵树栋主任主持。

会上，包商银行、渤海银行参会代表汇报了项目情况。

委员会讨论了近期赴珠海学习调研的工作安排，以及今年的工作安排。



摘要

3月15日，协会应邀参加深圳市福田区人民法院互联网和金融审判庭正式运行新闻发布会。

3月16日、29日，朱静副会长接待深圳市建设银行网络金融部颜培杰副总经理来访，商谈准备成立网络金融委员会事宜。

3月20日，范文波专职副会长接待深圳市龙岗区投资署冯艳虹副署长等来访。

3月22日，应邀参加深圳市中级人民法院在前海法院召开的金融风险防范化解座谈会，建议推动深圳《调解法》、《诚信法》立法。

3月22日，范文波专职副会长、朱静副会长接待民生银行个金部班彩雯总经理、深圳银联无感支付团队李琳副总经理来访，商谈在深圳开展无感支付业务事情。

3月23日，协助配合深圳市中级人民法院执行局，并商请法律与合规工作委员会主任单位农业银行深圳市分行、副主任单位招商银行深圳分行出具《承兑汇票保证金和定期存款分割意见》。

4月2日，范文波专职副会长与来访的深圳搏民快易贷款小贷总经理OKUYAMA先生商谈银贷合作工作。

4月9日，朱静副会长接待深圳建设银行网络金融部李茵茵副总经理来访，商谈成立网络金融委员会细节问题及相关工作安排。

4月10日，朱静副会长参加深圳市

金融办金融系统党建工作座谈会，朱静副会长代表协会党支部发言，题目为深圳市银行业协会加强党建工作的几点创新做法和下一步工作思路。

4月12日，范文波专职副会长和庞宗英副秘书长、刘慧山主任赴山西省银行业协会学习考察党建和企业文化等方面工作。

4月16日，协会领导受邀参加中国建设银行“智慧银行 超凡体验”暨“智慧城市 无感出行”发布会。

4月17日，协会应邀参加由深圳广电集团举办的“我和春天有个约会 暨‘融媒体 新势力’客户联谊会”。

4月17日，为加大对金融债权的保护力度，丰富不良资产追收途径，深圳市中级人民法院在平安银行召开了“金融不良资产实现路径多元化”座谈会，朱静副会长应邀参加了会议。

4月18日至20日，协会党建工作负责人参加深圳银监局党务干部培训班（中共深圳市委宣传部2018年度党委中心组学习培训班）学习。

4月25日，协会参加由市金融办举办第四届第三次深圳市金融发展决策咨询委员会。

4月26日，深圳银监局栾锋副局长等到协会召开党建会议。

4月26日，印发《关于诉讼费申退工作进度与报送数据的通知》，通报诉讼费申退工作进度，统计申退数据。

5月10日，协会应邀参加由广东省

粤港澳合作促进会金融专业委员会举办的“2018年金融信息化创新论坛暨粤港澳大湾区金融合作高层研讨会”。

5月18日，协会参加由深圳银监局在中信银行城市广场支行组织开展的“残障日：有温度的银行服务”专题活动，活动由银监局消保处处长叶良才主持；协会建议市残联根据残友特点和需求，建立网上平台、组建专业团队，向包括银行业在内的各行各业开放，通过视频等为残友现场提供各类服务。

5月21日，在汇总各会员银行意见和建议基础上，向深圳市人力资源和社会保障局书面反馈《关于做好查询划拨欠缴社保费用用人单位存款账户工作的通知（征求意见稿）》修改意见和建议。

5月24日，协会拜访市海洋税务分局，围绕配合法院开展执转破等工作进行了务实讨论。

5月27日，范文波专职副会长应邀出席江苏银行深圳分行办公楼迁址暨分行营业部开业仪式。

5月28日，协会印发《转发<关于深圳市龙华区人民法院执行款专户的函>、<关于深圳市坪山区人民法院执行款专户的函>的通知》。

改革开放颂

文 / 黄百龙

改革开放四十年，	科技进步千里马，
中国历史写壮篇。	衣食住行乐无边。
经济建设跨大步，	国泰民安风雨顺，
成就辉煌撼地天。	莺歌燕舞好梦连。
人民生活大变样，	盛世升平不忘本，
小康社会好梦连。	承前启后责在肩。
交通便利路宽广，	砥砺前行齐奋力，
城乡面貌换新颜。	幸福日子比蜜甜。

（作者单位：中国建设银行深圳市分行）

平江月 谁同坐

文 / 杜佳鑫

拙政归园掌荷珠，细雨荒舟映翠浮。
倚玉香洲空易主，清风明月旧文枢。

二零一八年五月六日游拙政园，夜行平江路，有感于明御史王献臣以荷花之高志，辞官隐才修雅园于此，然几度易主，空留浮翠阁、倚玉轩、香洲、与谁同坐亭等美景，古之才人，见清风明月，远离旧文枢，其心态如何，耐人品味。

西江月 过莱州

文 / 杜佳鑫

雾淡观山半月，灯稀望海行舟。
静谧梧桐掩花楼，几许清宵胜昼！
境遇如斯梦逝，参商仿若离愁。
雁字何曾上心头，往事流连豆蔻。

二零一八年六月十九至二十五日，山东青岛，古莱州，海雾朦月，夜海行舟。海洋大学校园，有梧桐洋楼，清爽静谧，想起青春往事，逝者如斯，致敬孔夫子。参商二星，致敬杜甫。

向祖国致敬

文 / 顾亚峰

神舟号宇宙飞船在太空翱翔
蛟龙号在六千米海底把龙宫探访
中国高铁跨越大洋拓界无疆
海外撤侨显示国家威望军人刚强
我强大的中国啊
国产大飞机是你经济腾飞新形象
四十年改革开放
迈入新时代 步伐坚定步履铿锵

伴着一带一路沿线国家的琴声
中欧班列风驰电掣描绘中国梦
构建“人类命运共同体”的宣言
是中国道路自信的新思想
我可爱的中国啊
装上经济发展新引擎全球共赢
九十七年前嘉兴南湖规划航线
共和国逐步迈入社会主义新征程

射电天眼 五百米口径向太空闪亮
量子运算 强化科技创新的武装

电子商务移动支付高效传送温情
共享经济使社会幸福指数增强
我自豪的中国啊
美丽家园用创新智造传达新形象
八十二万亿国内生产总值
构筑国家强健体魄提振精神力量

“为人民点赞、以人民为中心”
新使命 让人民利益至高无上
从百姓民生到嫦娥探月都沐习习春风
奋斗在民族复兴路上人民锐志如钢
我骄傲的中国啊
两个一百年目标 和谐美丽文明富强
十三亿人焕发文化自信 有无穷力量
“向祖国致敬！”祝福祖国伟大辉煌

（作者单位：中信银行深圳分行）

送情者

文 / 陈洁

柜台人员是面向客户的一线人员，在一些人的印象里，柜员们似乎还停留在以前的印象，穿着整齐的工装，化着漂亮的淡妆。可实际上呢，在男性稀缺的柜员里面，哪个女柜员不是一个典型的“女汉子”，手能提钞箱，肩能扛电脑，打印机坏了我们会修，电脑宕机了我们也能想办法，似乎以前不用干的活，成为柜员后这些都学会了。时间久了，似乎连我们外表都看起来比以前更坚毅了，可是我们心底对客户的那份柔情却是一直都在的。

一枝一叶总关情

“些小吾曹州县吏，一枝一叶总关情”，再平凡的工作，只要同客户的利益相连，就会不断的牵动着我们的情感。柜员的前台工作是“服务客户的始发站”，是保证其他业务能顺利开展的“基础”，我们是这么想的，也是这么做的。

深圳是一个多雨的季节，虽然毕业已经很久了，可是依然记得毕业那年第一次遇到深圳的台风。那是10月份，晚上只听到外面的雷声和雨声交织在一起，第二天早早起床出门，大雨没有一丝要停下来的意思，我狠一狠心就出门了。马路旁都是被大风刮倒的大树。一路堵车到了行门口，发现还差一点就要迟到了，心想今天有人会迟到吧，平常我已经算是来得比较早的了。结果出乎意料的是，大家都到了，而且丝毫没有对这场大雨表示任何惊讶，把淋湿的衣服挂在更衣室就开始准备上班了。我问了一下同事，结果她只是轻描淡写的说了一句：“这个很正常的啦，要保证正常营业，我们都得提前做好准备，这个不算什么的”。爱岗敬业对大家来说不是一个只会挂在嘴边的词语，而是大家实实在在的行动。

不只是做好本职工作，对于客户的延伸服务我们也一样无微不至。有一次临近下班时，突然接到客户电话，客户的腿摔伤了急需用钱，但是她的卡密码已经忘记了，无法委托别人来办理业务。一天的工作忙下来，即使大家都已经疲倦不堪，但是接完电话后，同事们立马行动，想解决办法。最后决定由其中两名同事带设备到该客户家中，进行相应的业务处理。这名客户住的地方离我们支行相隔两个区，再加上遇到上下班高峰期，这两名同事花了好几个小时才把业务处理完毕。事后客户向我们支行打来电话表示感谢，我们的同事却表示这就是我们的工作职责，并说了一句“不管是哪个客户，我们的行动都是这么迅速的。”

一枝一叶就是客户的一诉一求，尽管事小，但行业的形象都是从这些小事的处理中不断走向高达，而我们可爱的同事，都是一个个有力的践行者。

严中自是有真情

客户给予的难为用智慧去挑战，岗位涵盖的职责用严谨严格去对待，因为作为柜员，我们深知，更加严谨一点，更加严格一些，领导同事就会更放心一点，客户就会更信任一点，自己内心就会更踏实一些，这何尝不是发自内心的真情。

严格执行业务流程要求的精神，早就已经注入了我们的血液。有时候客户不理解我们怎么还会拒绝别人开

卡呢，不是都希望客户越多越好么。这几乎是我们每天遇到的情形，一个18岁的小青年被人带进来，旁边的人让他在单据上填什么就填什么，拿过来单据一看，上面的手机银行、网上银行全部都是最高限额，问他开卡是做什么用途，他只是疑惑的摇摇头，然后看向带他过来的人。于是我们告诉他卡片必须本人使用，以及被他人冒用后存在的风险，最后才能打消他替别人开卡的念头。我们是客户的“接待者”，也是风险的“终结者”。

前段时间，在我的柜台前我也“狠心”拒绝了一个执着的老爷爷。老人家拿着刚开了一个多月的定期要提前支取，并且表示很着急，有人等着用钱。多年的柜台工作已经给了我足够的敏感性了，立马问老爷爷“老爷爷，您是不是有人和你一块来的”，老爷爷抬手指了一下，并说你快点办吧，我等着用钱呢。继续问下去，老爷爷是瞒着家里人要从那个小伙子那买“阿胶”，而且坚持不肯告诉家人他要取钱买药品这事，并一直夸那个药的效果是有多好。根据老爷爷的描述，我们在网上搜索了一下，结果都是别人发的帖子说这家公司骗了某人多少钱，老爷爷才开始相信我们说的话了，经过一个多小时的劝导，老爷爷才彻底相信自己是上当，难以置信地说“我从来不知道你们还会关心这些事情的，你们真的太负责任了”。

情到深处动人心

随着银行的不断发展，全员营销工作也在积极地开

展起来。柜台人员不仅只是业务办理员，也要是业绩贡献者。很多次听到客户这么说了“你们行的服务态度比他们好多了，我情愿存到这里来”。只要一个关注的眼神、一句温馨的话语就多了一位从心底认可我们服务的客户。

当一张张充满各式味道的钞票不再是让人心生疲倦的重担，而成为了大家练习技能的一个方式；当办完业务时不再只是剩下一身的疲惫，而是一个个客户真诚而热烈的感谢；当听到“小跪员”、“金融民工”不再是让自己觉得难为情的标签，而是让人由衷体会到用心服务客户的真正理念，这个时候，即使是普通的柜台工作也会有不一样的意义。

华夏银行，一心为您。我们努力共同成长！

（作者单位：华夏银行深圳分行）

征稿启事

欢迎踊跃投稿

《银行界》由深圳银监局主管，深圳市银行业协会主办。至今已刊发73期，是对外宣传深圳银行业形象，对内促进交流互动的重要平台。2018年，《银行界》将继续当好“行业声音的传播者”“行业发展的记录者”“热点问题的关注者”。现面向各会员单位征稿：

《征稿对象》

- ☐ 关心支持银行业、金融机构发展的各会员单位领导，金融专业人士和会员单位职员。

《投稿栏目》

- ☐ **行长论坛** 面向会员单位行长或单位负责人约稿，内容可包括但不限于行业研究、管理理念、理论探讨、改革与创新等方面。
- ☐ **研究文章** 与金融业、银行业相关的发展性、建设性研究型文章。
- ☐ **业务探讨** 分享各会员单位在开展金融相关业务上的先进性、创新性工作模式、思路和方法。
- ☐ **优质服务** 内容包括但不限于各单位服务管理体系、先进服务理念与举措、客户投诉处理工作流程、网点特色服务经验、服务明星事迹或心得等方面的介绍及探讨。
- ☐ **行业动态** 本单位在金融服务相关工作上的最新动态，新闻报道等材料。
- ☐ **会员风采** 近期举办的重大活动、所获得的重大荣誉、重要改革与创新举措，各单位在团队建设上的新动态和员工个人风采，以及与本单位金融服务相关新闻报道等材料。
- ☐ **文化园地** 个人文献、摄影、书法作品等材料，所需稿件为会员单位员工原创作品，并附简短说明。

《投稿说明》

- ☐ **格式要求** 文字稿件排版应规范，为WORD格式，字数通常为1000-5000字（诗歌除外）。如有配图，请将图片插入文章中相应位置，同时以附件形式发送。图片作品应为JPG格式，分辨率不低于300DPI。
- ☒ 所有个人原创文章、图片等一经采纳，将酌情给予作者一定稿酬奖励。
- ☒ 稿件请发至邮箱ASDBSZ@163.COM，并注明作者姓名、单位、职务及联系方式。

如有疑问请致电《银行界》编辑部 88286335