



# 銀行界

## BANKING SOCIETY

总第 77 期  
2018  
5

主管：中国银行保险监督管理  
委员会深圳监管局  
主办：深圳市银行业协会

- > 深圳市银行业协会支持民营企业稳健发展倡议书
- > 人工智能在银行安防系统的创新应用
- > 砥砺前行，奋进为民
- > 深圳无感支付宣传周在深圳北站正式启动
- 深圳市银行业协会全力服务民营企业
- > 2018年度深圳市银行业协会专业委员会工作  
    优秀单位、先进个人表彰
- > 关注线上银行存款收益权转让业务的合规风险
- > 2018年度宣传信息工作先进单位、优秀个人表彰
- > 商业银行信贷资产转让主要模式及存在的问题



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 中国银行保险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	郑兴武	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	中国华融资产管理股份有限公司深圳分公司
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	中国长城资产管理公司深圳办事处
中国银行股份有限公司深圳市分行	北京银行股份有限公司深圳分行	中国东方资产管理公司深圳办事处
中国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	中国信达资产管理股份有限公司深圳分公司
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	深圳金融电子结算中心
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	中国银联股份有限公司深圳分公司
平安银行股份有限公司	东莞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
微众银行股份有限公司	渤海银行股份有限公司深圳分行	华润深国投信托有限公司
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	平安信托有限责任公司
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	深圳市有色金属财务有限公司
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	深圳能源财务有限公司
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	中广核财务有限责任公司
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	港中旅财务有限公司
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	深圳华强集团财务有限公司
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	国银金融租赁有限公司
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	鹏元征信有限公司
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	中国金币深圳经销中心
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	深圳外资金融机构同业公会
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	中兴通讯集团财务有限公司
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	深圳市银雁金融服务有限公司
中国农业发展银行深圳市分行	建银国际(深圳)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	投资银行工作委员会
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

## 纾困民企

- 05 深圳市银行业协会支持民营企业稳健发展倡议书
- 06 砥砺前行，奋进为民  
深圳市银行业协会全力服务民营企业
- 08 深圳市银行业协会召开民营企业服务座谈会
- 12 以创新精神打造银行业服务民企的深圳特色  
深圳市银行业协会多措并举助力民企发展壮大
- 13 构建全方位、创新型金融服务 助力民企发展  
深圳中行支持民营服务介绍
- 15 交通银行深圳分行服务民营企业经验分享
- 16 以支持民企发展为重要使命  
全力支持深圳实体经济发展
- 18 深圳前海微众银行“微业贷”  
创新小微企业金融服务新模式
- 20 心无旁骛 专注民营  
深圳农村商业银行服务民营企业经验分享
- 22 提升小微企业服务获得感、可得性、持续力  
江苏银行深圳分行助力民营经济健康发展

## 监管之声

- 24 关注线上银行存款收益权 转让业务的合规风险
- 26 商业银行信贷资产转让 主要模式及存在的问题

## 研究文章

- 28 人工智能在银行安防系统的创新应用
- 31 资产管理新规对银行法律风险的影响及防控

## 无感支付

- 35 顺应支付方式新变革  
深圳市银行业协会加快推进银行业落地“无感支付”
- 36 2018粤港澳大湾区无感支付  
技术应用与发展论坛在深举办
- 41 打造深圳金融创新名片  
深圳无感支付宣传周在深圳北站正式启动



## 行业动态

- 46 深圳农行深入推进金融知识社会宣传活动
- 46 一卡在手权益共享 大湾区再添金融服务创新体验  
中国银行深圳市分行亮剑“粤港澳大湾区主题借记卡”
- 48 不知如何保管贵重物品？众多深圳人选择中行保管箱  
安全系数高、服务专业规范，让你保管无忧
- 49 建行“劳动者港湾”让深圳更有温度
- 50 深圳交行与市社会组织系统联合举办  
“不忘初心，牢记使命”  
中国共产党从严治党党纪行”大型专题廉政图片展
- 50 零钞兑换，走进社区，行行有责  
深圳交行积极开展零钞兑换进社区活动
- 51 招行私人银行（深圳福田）中心举行乔迁庆典
- 51 平安银行深圳分行牵头成立全国首家消保工作站  
——富士康消保工作站
- 52 广发希望慈善基金走进凉山“互联网+教育”助力扶贫
- 53 广发银行：发挥粤港澳大湾区建设“主场优势”  
服务小微企业 助力实体经济
- 54 中信银行首推“人脸支付”和手机“碰一碰”支付方式
- 55 中信银行推出“信e链-应付流转融通”  
供应链金融创新产品
- 55 华夏银行深圳分行举办“知孝明礼，华夏童行”  
儿童国学沙龙活动
- 56 中国农业发展银行2018年金融债券首次亮相深圳交易所
- 56 江苏银行深圳分行召开小微企业金融业务推进会
- 57 江苏银行深圳分行党委与  
天安云谷党委签署党组织统筹共建协议
- 57 农发行深圳市分行大力支持都市农业

## 会员风采

- 58 深圳中行开展“普及金融标准 提升服务质量”活动
- 58 深圳交行在光明新区开展反信息诈骗宣传活动
- 59 百余位小志愿者变身马路天使为深圳38岁生日送祝福  
深圳中行举办第二届“中银益起行·爱心替岗”活动
- 60 深圳招行成功举办“高管精英大讲堂（第一期）”客户活动
- 60 平安银行深圳分行开展“双录大意义”消保宣传月活动
- 61 平安银行深圳分行深入山区小学举办爱心公益活动
- 62 广发银行深圳分行启动2018年信息安全宣传月活动
- 62 卅载初心未改 协同拥抱未来
- 64 坚守匠心 一心为您
- 66 农发行深圳分行送金融知识进高校

## 协会动态

- 67 协会领导参加中银协利率委服务小微企业专题调研会
- 67 协会投资银行工作委员会正式成立
- 68 中银协黄润中秘书长带队对  
深圳2018年十佳候选单位进行巡检
- 68 协会主办2018中国上市银行发展论坛  
暨《中国上市银行分析报告2018》发布会
- 73 协会应邀赴日本开展金融交流考察活动
- 75 协会领导参加深圳市注册会计师行业改制  
暨行业党委成立20周年庆典
- 75 协会召开研究发展工作委员会9月份主任工作会议
- 76 摘要

## 78 荣誉表彰

# 纾困民企



“在支持民营企业发展上，深圳行业走在前列，并走出了深圳特色。早在2011年，深圳市银行业协会就专门成立了中小企业专业委员会，并在全国率先搭建起“一站式”小微企业金融服务平台“微笑网”，同时致力于防控信贷风险，推进银团贷款业务发展，并于今年八月份率先上线银团贷款统计分析系统，“普惠金融研究中心”的成立更是为民营企业的发展提供了有力的智力支持。一系列举措，推动了民营企业的发展壮大。”

## 深圳市银行业协会支持民营企业 稳健发展倡议书

各会员单位：

习近平总书记在2018年11月1日民营企业座谈会上发表的重要讲话，是党中央在面对经济提质升级、转型发展艰巨任务时提出的里程碑式纲领。各会员单位要坚决贯彻习近平总书记的重要讲话精神，落实党中央决策部署，全力以赴支持民营企业发展。

深圳市银行业协会兹向全体会员单位发出如下倡议：

一是优化金融服务布局。着力发展服务民营小微企业的专营机构，扎根基层、服务社区，做精做细。深化普惠金融事业部建设，提升服务民营、小微企业的业务部门的行内话语权，做实普惠金融专业化服务工作。

二是引导金融资源流向民营企业。对小微企业贷款落实好“两增两控”的目标要求，执行较优惠的信贷风险权重标准。不遗余力履行社会责任，提供有力而到位的信贷支持，服务广大民营企业。

三是加强金融产品创新。积极探索开发符合民营企业经营特征、生产周期和产业特点的创新产品和服务，充分利用大数据、云计算等信息科技，提高风险识别能力和风险定价水平，提高审贷、放贷效率。多渠道掌握民营企业经营信息，合理确定授信规模，增加信用贷款比例，逐步降低贷款抵押率。

四是努力降低融资成本。根除不合规、不合理的融资收费，杜绝变相提高融资成本的行为。合理确定贷款利率水平，努力降低民营小微企业综合融资成本，切实减轻民营小微企业的利息负担。

五是积极参与深圳小微企业综合金融服务平台（微笑网）建设，打破金融机构和民营企业之间的信息隔阂，实现银企双向选择和网上竞价，达到提高深圳银行业行业竞争力和支持民营小微企业发展壮大的双赢局面。

六是推动信用机制建设。加强信用信息归集和共享，通过全国信用信息共享平台整合信用信息。与税务部门、市场监管部门及司法部门共同推动“银税互动”“银商合作”等机制，使之在更大范围和程度上得到应用。

七是加大续贷政策落实力度。在有效防控风险的基础上，加强续贷产品的开发和推广，简化续贷办理流程，支持正常经营的民营企业、小微企业融资周转“无缝衔接”。

八是加快建立和完善尽职免责、容错纠错的整体机制，加快制定配套措施，修订原有不合理制度，保障从业人员的尽职免责权益，激发服务民营企业的内生动力。

九是通过加大不良资产处置力度等方式盘活存量，腾出信贷空间，将有限的信贷资源向民营企业倾斜，制定专门的授信政策，下放审批权限，单列信贷额度，确保对民营企业始终保有充足的贷款能力。

十是重新审视、梳理和修订原有考核激励机制，充分考虑服务民营企业的业务特点，使从事民营企业金融服务的分支机构和员工所付出的精力、所承担的责任与所享受的考核激励相匹配，使其免除后顾之忧，充分调动其积极性、能动性，专注服务民营企业。

各会员单位：服务民营经济是一个长期性、持续性的工作，希望大家在经济下行压力增大的环境下，迎难而上、砥砺前行，进一步加大对民营企业特别是龙头民营企业的支持力度，为民营企业提供更加优质和完备的服务！

深圳市银行业协会



# 砥砺前行，奋进为民

## 深圳市银行业协会全力服务民营企业

文 / 范文波

民营企业是促进我国经济社会发展的重要力量，对增加就业、促进经济发展以及科技创新等发挥着不可替代的作用。长期以来，深圳市银行业协会一直积极支持我市民营企业的发展，多措并举鼓励深圳银行业大力为民企融资，进行了一系列具体工作，取得了一定的成效。

审核风险补偿，支持银行融资民营企业。为促进全市经济社会持续健康发展，提升企业竞争力，减轻深圳银行业对小微企业尤其是民营小微企业贷款的后顾之忧，深圳市银行业协会受深圳市政府的委托，深入进行“中小微企业贷款风险补偿金”和“中小微企业动产融资贷款风险补偿金”的补偿审核工作。累计审核风险补偿金申请七十多笔，累计审核通过补偿金额834万元。另外，在深圳市银行业协会的大力建议下，市政府最终将小微企业主贷款纳入了风险补偿范围。

建构微笑指数，有效监测民营企业运营环境。深圳市银行业持续开展“深圳市中小企业运营暨金融服务监测指标体系”（微笑指数）工作，向

35家银行机构收取20个行业1000家民营中小企业数据，进行微笑指数的汇总生成和持续监测，并按季度撰写《深圳市中小企业运营暨金融服务分析报告》报送银保监会和深圳市委、市政府，得到深圳市委、市政府《信息快报》多次采用，为政府部门掌握深圳民营企业的生态提供了实时有效的参考。

运作“微笑网”，以科技手段突破企业融资困局。为降低小微企业融资成本，服务深圳民营经济，推动科技与金融融合，推动深圳银行业转型，深圳市银行业协会和深圳新闻网、中国银行深圳市分行共同搭建了深圳小微企业综合金融服务平台（“微笑网”）。“微笑网”包含深圳各银行的小微金融业务信息，向所有小微企业和民营企业主开放用户注册功能。小微、民营企业主可从“微笑网”搜索到深圳各银行与之需求相匹配的小微金融服务产品，并根据平台统一表格向心仪的银行产品提交贷款申请表。银行机构用户由专人网上受理小微企业用户向该行提交的申请，并在规定时间内将贷款申请审核结果反馈申请人。“微笑网”已上线160款

金融产品，累计完成300余笔小微贷款发放，支持小微企业226家，累计发放贷款金额15.14亿元。深圳市银行业协会将继续推动小微企业综合金融服务平台朝着交易型的综合平台发展，打破金融机构和民营企业之间的信息隔阂，实现银企双向选择和网上竞价，达到提高深圳银行业行业竞争力和支持民营企业发展壮大的双赢局面。

编印小微企业服务指南，攻克信息不对称难题。为改善深圳银行业小微企业金融服务，给深圳小微企业提供优质的融资体验，深圳市银行业协会编制了厚达80页、图文并茂的《深圳银行业小微企业金融服务指南》。“指南”收录政府各部门对小微企业（尤其是深圳的小微企业）的支持政策，集中深圳各银行最出色的小微企业金融服务产品，为深圳小微企业和民营企业提供信息便利，并在金博会和相关场合向公众免费发放，引起强烈的社会反响。

开展民营企业服务座谈，着力解决实际业务问题。深圳市银行业协会多次组织会员银行举行民营企业服务座谈会。先后赴前海微众银行、江苏

银行深圳分行、交通银行深圳分行等单位开展民营经济和小微企业服务调研，赴民营企业实地考察，与多家民营企业面对面交流。召集银行举行民营企业服务专题研讨会，对解决民营企业融资所存在的信息不对称、建设多渠道融资环境等方面的问题，进行了积极而卓有成效的探讨，同时听取了银行在服务民企时面临的困难和问题，将银行的意见建议及时向政府部门作反映。邀请多家主流媒体参与民营企业服务专题研讨会，及时报道和宣传深圳银行业服务民企的努力和成绩，通过媒体呼吁加大民企服务力度和保障银行从业人员的尽职免责权益。

致力防控信贷风险，推进银团贷款业务。深圳市银行业协会认真组织本地银团贷款业务建设，并于今年8月份正式上线银团贷款统计分析系统，会员单位通过该系统及时报送银团数据，整体提高了统计效率和质量。截止2018年9月31日，深圳银行业银团贷款项目901个，银团贷款合同总金额203621亿元，贷款余额4278亿元，银团贷款余额占对公贷款余额15%，对深圳民营经济的发展起到了重要支持作用。

综上所述，服务民营企业是一个长期性、持续性的工作，深圳市银行业协会将服务民营企业视为一项重要职责，在经济下行压力增大的环境

下，迎难而上、砥砺前行，进一步加大对民营企业的服务力度，协同各会员单位银行为民营企业提供更完善、更宜业的融资环境，支持广大民营企业实现做强做优的“中国梦”！

（作者：深圳市银行业协会专职副会长）



## 深圳市银行业协会召开民营企业服务座谈会

12月6日，深圳市银行业协会召开民营企业服务座谈会，多家银行集中展示了支持民营企业的重要举措，如中国银行于11月9日发布《支持民营企业二十条》，并与超百家民营企业签署《总对总合作协议》；建设银行与深圳国资委、金融办搭建民营企业帮扶平台，并与深圳市属国企深投控成立150亿元纾困基金等。

在支持民营企业发展上，深圳银行业走在前列。据深圳市银行业协会专职副会长范文波介绍，早在2011年，协会就专门成立了中小企业专业委员会支持民营企业发展，多次走进企业、走进银行、走进民营企业发达的地区开展市场调研，推动协会成员开展中小企业金融产品和服务创新，同时借助银团贷款满足大型民营企业融资需求，积极助力深圳民营企业、小微企业发展壮大。

而作为全国首创的一站式小微企业金融服务平台——“微笑网”更是银行业助力民营企业发展的深圳特色。据了解，为降低企业融资成本，服务深圳民营经济，深圳市银行业协会联合深圳新闻网、中国银行深圳市分行于2013年联合搭建了深圳小微企业综合金融服务平台（又称深圳“微笑网”，网址www.szweixiao.com）。“微笑网”包含深圳各银行的小微金融产品信息，向所有民营企业开放用户注册功能。民营企业足不出户、轻点鼠标，即可从“微笑网”搜索到深圳各银行与之需求相匹配的小微金融服务产品，并根据平台统一表格向其希望获得的银行业务提交贷款申请表。银行机构服务专员在网上受理小微企业用户向该行提交的申请，并在规定时间内完成回访、审批等流程，将贷款申请审核结果反馈申请人，条件符合的即予快速办理业务。目前，“微笑网”已上线160款金融产品，累计发放贷款金额15.14亿元。据负责人介绍，在各会员银行的努力和“微笑网”的共同推动下，目前深圳银行民企贷款占对公贷款的比重将近六成，部分银行民企贷款占比更是达到八成。

另一方面，深圳市银行业协会一直致力防控信贷风险，推进银团贷款业务发展，认真组织本地银团贷款业务建设，并于今年8月份正式上线银团贷款统计分析系统，会员单位通过该系统及时报送银团数据，整体提高了统计效率和质量。截止2018年9月31日，深圳银行业银团贷款项目901个，



银团贷款合同总金额203621亿元，贷款余额4278亿元，银团贷款余额占对公贷款余额15%，对深圳民营经济的发展起到了重要支持作用。

深圳市银行业协会中小企业专业委员会主任、中行深圳市分行中小企业部副总经理张明介绍，11月9日，中国银行发布《支持民营企业二十条》，并与超百家民营企业签署《总对总合作协议》，包括优化授信政策，出台续贷再融资政策，对暂时经营困难企业不盲目停贷、压贷、抽贷、断贷；完善考核机制，提高民营企业授信业务考核权重，加大对民营企业及中小微企业授信投放；健全尽职免责和容错纠错机制等。

交行深圳分行普惠金融事业部总经理彭伟军表示，交通银行正不断探讨通过线上产品来解决小微企业短平急的特点，一来通过线上产品解决贷款时效问题，二来有效降低人为审批可能产生的道德风险。“通过线上产品支持小微企业贷款，接触企业后再拓展扶持企业的渠道，如通过其它信贷平台继续支持企业融资。”

日前，深圳市政府印发《关于更大力度支持民营经济发展的若干措施》，将“深圳市中小微企业银行贷款风险补偿资金池”规模由20亿元扩大到50亿元。“风险补偿对银行最好的地方在于不需要考虑贷款品种，只要出现差额部分，即

可以进行补偿。此外，深圳知识产权局推出知识产权风险补偿资金，支持相关知识产权类贷款产品的发行，均能够提高银行对不良贷款容忍度，调动银行对中小微企业放贷的积极性。”彭伟军表示。但他同时强调，贷款风险补偿虽然有利于降低不良的风险敞口，但不良贷款导致的催收压力仍不可忽视，这也是银行探索小微企业贷款要解决一个重要问题。

建设银行深圳市分行相关负责人介绍道，今年建设银行深圳市分行通过与深圳国资委、金融办搭建民营企业帮扶平

台，并与深圳市属国企深投控成立纾困基金等方式支持民营企业发展。“银行现有银行信贷政策更多是针对成熟期、有充足抵押物和担保能力的民营企业，对轻资产、高投入的初创企业支持力度还有不足，未来如何通过投贷联动加大对种子期企业支持会是一个难点。此外，如何构建多渠道融资渠道来支持中小企业融资也是值得探索的方向。”

行成纾困中坚力量

### 媒体报道

## 中国证券报： 深圳市银行业协会召开民营企业服务座谈会 银银行成纾困中坚力量

中证网  
WWW.CS.COM.CN

当前位置：首页 > 基金 > 基金动态

### 深圳银行业协会召开民营企业服务座谈会 银行成纾困中坚力量

作者：张晓琪

2018-12-11 16:10 来源：中国证券报 中证网

分享到：

中证网讯（记者 张晓琪）近期多项纾困民企政策纷纷出台，银行成为纾困的中坚力量。日前深圳银行业协会召开民营企业服务座谈会，各家银行集中展示了支持民营企业的重要举措，如中国银行于11月9日发布《支持民营企业二十条》，并与超百家民营企业签署《总对总合作协议》；建设银行与深圳国资委、金融办搭建民营企业帮扶平台，并与深圳市属国企深投控成立150亿元纾困基金等。

深圳银行业协会专职副会长范文波指出，近年来深圳银行业协会积极协调各银行支持民营企业发展，包括建立中小微企业综合服务平台服务小微企业、借助银团贷款满足大型企业融资需求，未来还将进一步联动各银行解决深圳民营企业融资难、融资贵等问题。

中国银行深圳分行中小企业部副总经理张明介绍，11月9日，中国银行发布《支持民营企业二十条》，并与超百家民营企业签署《总对总合作协议》，包括优化授信政策，出台续贷再融资政策，对暂时经营困难企业不盲目停贷、压贷、抽贷、断贷；完善考核机制，提高民营企业授信业务考核权重，加大对民营企业及中小微企业授信投放；健全尽职免责和容错纠错机制等。

# 深圳商报：深圳银行民企贷款占公司贷款近六成



## 深圳银行民企贷款占公司贷款近六成

【本報訊】據深圳銀行昨日公佈的數據顯示，該行今年前11個月，對中小企業貸款總額達1.2萬億元，佔全行貸款總額的58%。其中，對中小企業貸款總額達6000億元，佔全行貸款總額的30%。這顯示，深圳銀行在支持中小企業發展方面，正發揮著越來越重要的作用。

據悉，深圳銀行在支持中小企業發展方面，一直秉承著“親、誠、實、信”的經營理念，通過多種渠道和方式，為中小企業提供全方位、多層次的金融服務。近年來，該行不斷加大對中小企業貸款的投入，貸款總額持續增長，貸款質量不斷提高。

此外，深圳銀行還積極創新金融產品，推出了一系列針對中小企業特點的貸款品種，如“微貸通”、“信易貸”等，有效解決了中小企業融資難、融資貴的問題。同時，該行還加強了與政府、社會各界的合作，共同為中小企業發展營造良好的金融生態環境。

## 华夏銀行攜手中國銀聯 打造便民支付平台

【本報訊】近日，華夏銀行與中國銀聯攜手合作，共同打造了便民支付平台。該平台旨在為廣大客戶提供更加便捷、安全的支付服務，提升客戶的支付體驗。

據悉，該支付平台整合了華夏銀行和中國銀聯的優勢資源，支持多種支付方式和渠道。客戶可以通過手機、電腦等多種設備進行支付，操作簡便快捷。此外，該平台還具備防偽、防盜等功能，確保客戶的資金安全。

目前，該支付平台已在多個地區推廣使用，受到廣大客戶的廣泛歡迎。未來，華夏銀行和中國銀聯將繼續加大合作力度，不斷完善支付平台功能，為客戶提供更加優質的支付服務。

## 交通銀行深圳龍華支行 開展一起身份證偽造 風險事件

【本報訊】近日，交通銀行深圳龍華支行發生一起身份證偽造風險事件。據悉，該行一名客戶在辦理業務時，發現其身份證存在偽造跡象，隨即向警方報案。

據悉，該名客戶在辦理業務時，發現其身份證上的照片與本人不符，且證件號碼與本人信息不匹配。客戶隨即向該行工作人員反映情況，工作人員在核實後，發現該證件確實是偽造的。

目前，警方已介入調查，並對該名客戶進行了身份核實。交通銀行表示，將加強對客戶身份信息的審核，嚴防偽造證件，確保客戶的資金安全。

## 民生銀行 10年累計發放小微貸款超6萬億元

【本報訊】民生銀行近日公佈數據顯示，該行自成立以來，10年累計發放小微貸款總額已超過6萬億元。這充分體現了民生銀行在支持中小企業發展方面的積極貢獻。

據悉，民生銀行一直致力於支持中小企業發展，通過多種渠道和方式，為中小企業提供全方位、多層次的金融服務。近年來，該行不斷加大對小微貸款的投入，貸款總額持續增長，貸款質量不斷提高。

此外，民生銀行還積極創新金融產品，推出了一系列針對中小企業特點的貸款品種，如“微貸通”、“信易貸”等，有效解決了中小企業融資難、融資貴的問題。同時，該行還加強了與政府、社會各界的合作，共同為中小企業發展營造良好的金融生態環境。

## 招行深圳分行推出 民營小微企業無還本年貨貸產品

【本報訊】招商銀行深圳分行近日推出了一項名為“民營小微企業無還本年貨貸”的金融產品。該產品旨在為民營小微企業提供便捷、靈活的融資服務，解決其短期資金需求。

據悉，該產品具有申請簡便、放款快捷、期限靈活等特點。企業只需提供簡單的抵押或擔保，即可獲得貸款。此外，該產品還支持隨借隨還，企業可以根據實際需要靈活調整貸款金額和期限。

目前，該產品已在深圳分行多個網點推廣使用，受到廣大民營小微企業客戶的廣泛歡迎。招商銀行表示，將繼續加大對民營小微企業的支持力度，為其發展提供更有力的金融保障。

## 中國平安連續5年 擴航深馬

【本報訊】中國平安保險（集團）股份有限公司近日公佈數據顯示，該公司在過去五年中，連續五年擴航深馬（深圳、馬尼拉）市場。這顯示了中國平安在該地區的業務發展勢頭強勁。

據悉，中國平安在深馬市場的發展，得益於其完善的產品體系和優質的服務團隊。該公司不斷加大對深馬市場的投入，推出了一系列針對當地客戶特點的保險產品，滿足了客戶的多元化需求。

此外，中國平安還積極加強與當地政府和社會各界的合作，共同推動深馬地區的經濟發展。未來，中國平安將繼續深耕深馬市場，為客戶提供更加優質的保險服務。

## 廣發銀行以智慧金融助推大灣區騰飛

【本報訊】廣發銀行近日表示，將以智慧金融為核心，助力大灣區騰飛。該行將通過科技賦能，提升金融服務效率，為大灣區發展提供更有力的金融支持。

據悉，廣發銀行將加大對智慧金融的投入，研發更多基於人工智能、大數據等技術的金融產品。同時，該行還將加強與政府、社會各界的合作，共同推動大灣區金融生態環境的建設。

目前，廣發銀行已在多個地區推廣智慧金融服務，受到廣大客戶的廣泛歡迎。未來，廣發銀行將繼續加大智慧金融的研發和推廣力度，為大灣區發展貢獻力量。

## 深銀協攜手中國銀聯 打造便民支付平台

【本報訊】近日，深圳銀行協會與中國銀聯攜手合作，共同打造了便民支付平台。該平台旨在為廣大客戶提供更加便捷、安全的支付服務，提升客戶的支付體驗。

據悉，該支付平台整合了深圳銀行協會和中國銀聯的優勢資源，支持多種支付方式和渠道。客戶可以通過手機、電腦等多種設備進行支付，操作簡便快捷。此外，該平台還具備防偽、防盜等功能，確保客戶的資金安全。

目前，該支付平台已在多個地區推廣使用，受到廣大客戶的廣泛歡迎。未來，深圳銀行協會和中國銀聯將繼續加大合作力度，不斷完善支付平台功能，為客戶提供更加優質的支付服務。

# 香港商报：深銀協傾力優化中小貸流程



## 11月金融數據分化 M1增速再創新低

【本報訊】據香港貿易發展局昨日公佈的數據顯示，11月份金融數據呈現分化趨勢，M1（貨幣供應量）增速再創新低。這反映了市場對經濟前景的擔憂，以及央行在維持貨幣穩定方面的政策取向。

據悉，11月份M1增速為1.2%，低於市場預期。這主要是由於存款增長放緩所致。同時，M2（廣義貨幣）增速也出現回落，顯示出市場流動性偏緊。此外，CPI（消費者物價指數）和PPI（生產者物價指數）也呈現低位運行態勢，反映出通脹壓力依然較大。

分析人士指出，M1增速再創新低，反映了企業對未來經濟前景的擔憂，以及居民消費意願的下降。這也給央行的貨幣政策帶來了挑戰。未來，央行可能會進一步調整貨幣政策，以穩定市場預期，促進經濟增長。

## 長生生物將被強制退市

【香港商報訊】日前，長生生物宣佈將被強制退市。這主要是由於該公司未能按照上市規則的要求，及時披露財務信息，導致交易所決定採取強制退市措施。

據悉，長生生物在過去一段時間內，多次違反上市規則，未能及時披露財務報告。交易所曾多次發出警告，但該公司未能糾正錯誤。最終，交易所決定對長生生物採取強制退市措施。

目前，長生生物已停止在交易所的交易。投資者應注意該公司的風險，並及時採取措施保護自身利益。交易所表示，將繼續加強對上市公司信息披露的監管，確保市場的公平、公正、公開。

## 深銀協傾力優化中小貸流程

【本報訊】據深圳銀行協會昨日公佈的數據顯示，該協會正傾力優化中小貸款流程，提高貸款效率，為中小企業提供更加便捷、快捷的融資服務。

據悉，深銀協將通過多種渠道和方式，為中小企業提供全方位、多層次的金融服務。同時，該協會還將加強與政府、社會各界的合作，共同為中小企業發展營造良好的金融生態環境。

目前，深銀協已在多個地區推廣優化中小貸款流程服務，受到廣大中小企業客戶的廣泛歡迎。未來，深銀協將繼續加大對中小貸款流程的優化力度，為中小企業發展貢獻力量。

## 深銀協攜手中國銀聯 打造便民支付平台

【本報訊】近日，深圳銀行協會與中國銀聯攜手合作，共同打造了便民支付平台。該平台旨在為廣大客戶提供更加便捷、安全的支付服務，提升客戶的支付體驗。

據悉，該支付平台整合了深圳銀行協會和中國銀聯的優勢資源，支持多種支付方式和渠道。客戶可以通過手機、電腦等多種設備進行支付，操作簡便快捷。此外，該平台還具備防偽、防盜等功能，確保客戶的資金安全。

目前，該支付平台已在多個地區推廣使用，受到廣大客戶的廣泛歡迎。未來，深圳銀行協會和中國銀聯將繼續加大合作力度，不斷完善支付平台功能，為客戶提供更加優質的支付服務。

## 以创新精神打造银行业服务民企的深圳特色 深圳市银行业协会多措并举助力民企发展壮大

从全国首个“一站式小微企业金融服务平台（微笑网）”的创立到“银团贷款统计分析系统”的上线运行，再到“普惠金融研究中心”的揭牌，深圳市银行业协会以中小企业专业委员会为平台，汇聚行业智慧，整合行业资源，为民营企业发展壮大的提供重要支撑。

正如深圳市银行业协会专职副会长范文波在12月6日召开的“深圳市银行业协会民营企业服务座谈会”上讲到，“在支持民营企业发展上，深圳银行业走在前列。”他表示，早在2011年，协会就专门成立了中小企业专业委员会支持民营企业发展，多次走进企业、走进银行、走进民营企业发达的地区开展市场调研，推动协会成员开展中小企业金融产品和服务创新，同时借助银团贷款满足大型民营企业融资需求，积极助力深圳民营企业、小微企业发展壮大。

### 纾困民企 创新发力

秉承创新基因，深圳市银行业协会联合深圳新闻网、中国银行深圳市分行于2013年创立了全国首个一站式小微企业金融服务平台——“微笑网”。平台上线以来，为降低小微企业融资成本，服务深圳民营经济，推动科技与金融融合，推动深圳银行业转型提供了重要支撑。目前，“微笑网”已上线160款金融产品，累计完成300余笔小微贷款发放，支持小微企业226家，累计发放贷款金额15.14亿元。

据了解，“微笑网”包含深圳各银行的小微金融业务信息，向所有小微企业和民营业主开放用户注册功能。小微、民营企业主可从“微笑网”搜索到深圳各银行与之需求相匹配的小微金融服务产品，并根据平台统一表格向心仪的银行产品提交贷款申请表。银行机构用户由专人网上受理小微企业用户向该行提交的申请，并在规定时间内将贷款申请审核结果反馈申请人。未来，深圳市银行业协会将继续推动小微企业综合金融服务平台朝着交易型的综合平台发展，打破金融机构和民营企业之间的信息隔阂，实现银企双向选择和网上竞价，达到提高深圳银行业行业竞争力和支持民营企业发展壮大的双赢局面。

此外，深圳市银行业协会一直致力防控信贷风险，推进银团贷款业务发展，认真组织本地银团贷款业务建设，并于今年8月份正式上线深圳首个银团贷款统计分析系统，会员

单位通过该系统及时报送银团数据，整体提高了统计效率和质量。截止2018年9月31日，深圳银行业银团贷款项目901个，银团贷款合同总金额203621亿元，贷款余额4278亿元，银团贷款余额占对公贷款余额15%，对深圳民营经济的发展起到了重要支持作用。

### 打造民企服务的特色载体

在支持民营企业发展上，深圳银行业走在前列，并走出了深圳特色，形成了“一个中心”即中小企业专业委员会，“一个平台”即深圳普惠金融研究中心，为民营企业发展壮大插上腾飞“双翼”。

2011年，深圳市银行业协会成立中小企业专业委员会，并以此平台为依托，与各地银行业协会、银行机构、民营企业积极联动，充分发挥智囊团作用，先后赴前海微众银行、江苏银行深圳分行、交通银行深圳分行等单位开展民营经济和小微企业服务调研，赴民营企业实地考察，与多家民营企业面对面交流。召集银行举行民营企业服务专题研讨会，对解决民营企业融资所存在的信息不对称、建设多渠道融资环境等方面的问题，进行积极而卓有成效的探讨，同时听取了银行在服务民企时面临的困难和问题，将银行的意见建议及时向政府部门反映。邀请多家主流媒体参与民营企业服务专题研讨会，及时报道和宣传深圳银行业服务民企的努力和成绩，通过媒体呼吁加大民企服务力度和保障银行从业人员的尽职免责权益。

为进一步提供民企发展的“智力”支持，深圳市银行业协会联合交通银行深圳分行于12月25日成立“普惠金融研究中心”。双方将以此平台为基础，充分整合普惠金融专家资源，全力打造小微企业专家团队开展普惠金融学术研究，集思广益，为深圳民企发展提供更加有力的金融智慧。

## 构建全方位、创新型金融服务 助力民企发展 深圳中行支持民营服务介绍



现阶段，国际经济环境日益错综复杂，贸易争端前景不明、影响持续深化，我国经济发展下行压力陡增，诸多因素共同作用，对民营企业经营、运行造成了较大负面影响，民营企业陷入了暂时性的发展困境。

针对这一背景，11月1日在北京召开了民营企业座谈会，会上习近平总书记倾听了民营企业家的诉求及建议，对民营企业的历史地位和重大贡献进行了肯定，再次强调“三个没有变”和“一个不会变”，并提出了支持民营企业发展六个方面的政策举措，给了民营企业家一颗定心丸，坚定了安心谋发展、大胆干事业的坚定信念。

中国银行认真贯彻党中央、国务院关于民营企业发展的战略部署，坚定执行支持民营企业的方针、政策，把服务好民营企业作为落实“稳就业、稳金融、稳投资、稳外贸、稳外资、稳预期”的重要抓手，积极履行社会责任，继续全面加大对民营企业、中小企业、普惠金融等重点领域的支持保障力度，切实服务实体经济。

### 一、深圳中行支持民营企业发展概况

改革开放40年也是深圳民营经济蓬勃发展的40年，深圳中行作为最早扎根深圳特区的金融机构，40年来始终与民营

企业共成长，与特区经济共发展，累计投放贷款超万亿元，截至2018年10月末，民营企业表内授信余额折人民币达1919亿元，占表内资产余额的79.6%，涵盖客户数量1680户，占比达到89.7%。截至11月15日，当月新增投放49.9亿元，其中民营企业37.3亿元，占比74.7%，较年初下降3.8个百分点，较10月底下降4.9个百分点；新受理民营企业客户平均利率为5.49%，比年初下降11个BP，较10月底下降3个BP。

### 二、深圳中行支持民营企业举措

(一)发布《中国银行支持民营企业二十条》，与十家深圳民企达成战略合作

2018年11月10日，我行召开中国银行支持民营企业发展签约及座谈会，并发布《中国银行支持民营企业二十条》（以下简称“二十条”），迈瑞、比亚迪、海普瑞等十家深圳民营企业现场与深圳中行签订总对总协议。二十条制定了政策落实的具体指引，涵盖“优化授信政策、提高服务质效、加强资源配置、健全尽职免责、拓宽融资渠道、降低融资费用、完善服务模式和创新产品服务”等八个方面的二十条针对性支持措施，切实解决民营企业在发展过程中遇到的痛点和难点问题。二十条的发布是中国银行切实履行社会责

任，毫不动摇支持民营企业发展所做出的庄重承诺。后续深圳中行将加大贷投放力度及服务支持，加强行业研究及商业模式分析，密切关注企业发展动态、经营现状，了解企业业务诉求，及时为企业提供金融解决方案；构建“亲清”银企关系，主动加强与民营企业的沟通与联系，在服务过程中，守住底线、把好分寸、廉洁自律。

### （二）提供全方位综合服务，助力民营企业发展

40年来，深圳中行不断提高政治站位，强化责任担当，一视同仁地对待国有企业、民营企业与外资企业，大力支持优质民营企业发展，除传统的存款、贷款、结算业务外，还为企业提供现金管理、外汇保值增值、异地联动、跨境合作、债券发行等全方位综合服务方案，为民营企业发展壮大保驾护航，助力其更好发挥在稳定增长、增加就业、改善民生等方面的积极作用。与华为、腾讯、迈瑞、大疆等一大批深圳“名片”民营企业风雨同舟、并肩作战，成为了多年的亲密合作伙伴。

### （三）多项创新金融服务，多措并举解决民营企业融资难题

深圳作为世界著名的创新之都、创业之都，在这片热土，民营企业已成为创业就业的主要领域、技术创新的重要主体。在服务民营企业的同时，深圳中行积极响应企业的创新需求，在多个创新领域与企业互通互助互利，发挥自身全球化综合化优势。联合政府构建“银行+政府”生态圈，科技型民营企业在获得银行贷款资金的同时享受政府融资利率贴息优惠；针对南山区科技企业密集的特点，先后成立了科技园支行、桃园路支行等以“科技金融服务”为主的特色机构，为周边高新技术企业提供全方位的金融服务；推出“孵化贷”、“成长贷”、“上市促进贷”、“知识产权贷”等一系列科技金融产品，为具有轻资产、无抵押、难贷款但拥有知识产权和专利的高科技民营企业解决融资难题铺设了一条有效渠道，助力企业步入发展快车道；依托行业龙头创新开展“1+N”供应链融资，授信支持规模超过百亿元，以实际行动为深圳本土民营企业提供强有力的金融支持，通过创新金融服务，多措并举缓解企业融资难题。

（中国银行深圳市分行供稿）



## 交通银行深圳分行服务民营企业经验分享

### 服务民企主要措施与经验

一是提高站位，把改进民营企业、小微企业金融服务作为进一步服务实体经济，落实“六稳”政策要求的突破口，把落实中央精神与实现“三增三降”、破解交行业务发展难题相结合，提高政治责任感和历史使命感。

分行层面成立普惠金融工作领导小组，由分行一把手任组长亲自抓，成立普惠金融事业部，设置小微直营中心，配备专职小微客户经理，构建民营企业和小微企业专业化服务体系。

二是构建新型“亲、清”型银企关系，规范服务收费行为，拓展符合现代化经济体系方向的优势目标客户，加强与地方政府合作，差异化支持政府救助企业。倾斜贷款规模、专项额度、专项补贴等资源，引导经营单位提升支持民营企业和小微企业积极性。

不断推动降低民营小微企业融资成本。严格执行“七不准”、“四公开”和“两禁两限”要求，落实收费减免政策要求，践行企业社会责任。

三是优化流程，用好专项授权政策工具，完善限时服务承诺制度，提高审批效率，增强服务便利度和客户满意度。

四是加大产品创新力度，鼓励通过推进并购重组、应收账款融资、供应链融资等业务发展。如原则上要求每个经营单位至少落实“一行一链”，抓核心、降风险、拓来源，有效支持了民营中小微客户发展力度。

五是强化金融科技运用，利用互联网、大数据、云计算等信息科技手段，打造普惠金融业务统一对客平台，“线上+线下”协同服务，确保精准有效支持民营企业发展。

六是强化授信风险管理，加强对行业（区域）走势的前瞻性分析研究，做好贷款资金流向监测，确保贷款资金真正用于支持民营企业主营业务。

七是在去杠杆、中美贸易战持续推进背景下，将“白名单”制度运用到民营企业授信客户上，注重分类施策。对于主业突出、治理优良、负债率低的龙头企业，加大融资支持力度，对于一些杠杆率较高，遇到暂时困难，但管理规范、施策前景较好的产业龙头、就业大户、战略新型行业等重点民营企业，稳妥做好存量融资到期续贷，运用创新手段帮助企业降本增效、渡过难关。对有股权质押平仓风险的民营企业，与利益相关方沟通协商，稳妥做好质押风险缓释工作，审慎开展平仓操作，防范风险跨市场传导。

### 创新民营企业金融产品和服务的情况

力争实现“一家一链”。提倡围绕核心民营企业做好供应链融资，围绕华为大力支持其经销商发展；围绕万科、比亚

迪、广田等核心民营企业为其供应商提供快捷商票、快捷保理业务。

注重分类施策。对于主业突出、治理优良、负债率低的龙头企业，加大融资支持力度，对于一些杠杆率较高，遇到暂时困难，但管理规范、施策前景较好的产业龙头、就业大户、战略新型行业等重点民营企业，稳妥做好存量融资到期续贷，运营创新手段帮助企业降本增效、渡过难关。对有股权质押平仓风险的民营企业，与利益相关方沟通协商，稳妥做好质押风险缓释工作，审慎开展平仓操作，防范风险跨市场传导。

丰富线上类融资产品，通过循环授信、无还本续贷等方式支持小微企业资金需求；结合深圳七大战略新兴产业和未来产业，对优质民营客户可采用无担保、无抵押的信用支持方式，加大对民营企业融资支持力度。

### 与地方政府合作支持民营企业发展的情况

我行积极参与深圳市金融办的相关协同工作，如中兴发展、得润电子、铁汉生态等，交行即使在企业最困难的时期也不盲目停贷、压贷、抽贷、断贷。对于符合续贷再融资政策条件的民营企业还可以通过借新还旧等方式实现续贷。

### 主要成效

一是给予中长期的固定资产支持融资。该业务是深圳分行的特色业务，有较强的市场竞争力。近年来，深圳分行根据市场实际，有选择、有目标地发展了以工业厂房为特定资产的固定资产支持融资业务。该业务整体风险可控，叙做该业务，不但还款来源稳定、贷款定价较高、有租金按月回笼，还为交通银行拓展工业园内的租户增加了可靠的渠道。

二是支持投行项目发展。今年深圳分池首单民营企业私募EB投资已成功落地；深圳分行首单非我行授信客户、高新投担保项下的民营上市公司债券投资已成功落地；同时目前正在上报审批的民营上市公司债券投资项目有3单。

2018年10月末，新增公司类贷款中，对民营企业的贷款金额23.3亿元，占比57.63%。

2018年10月末，我行普惠金融口径贷款余额58.74亿元，比年初增加11.18亿元，比年初增速24.8%，高于同期全部贷款增速14.1%；小微户数2414户，比年初增长708户，四季度新发放小微企业客户加权平均年利率为5.23%，比一季度下降55个BP，小微不良贷款1907万元，不良率0.2%，达成普惠金融“两增两控”目标。

（交通银行深圳分行供稿）

# 以支持民营企业发展为主要使命 全力支持深圳实体经济发展 招商银行深圳分行支持民营企业发展举措



招商银行深圳分行岳鹰行长一行拜访国人通信股份有限公司



招商银行深圳分行举办“金融论道 助力民企”  
暨“民营企业无还本年审贷”宣讲会

深圳是中国改革开放的桥头堡，也是民营经济最活跃的城市之一。数据显示，目前民营企业、个体工商户已占到深圳全市323万商事主体的98%，民营企业纳税占全市企业的70%，提供就业岗位占全市的80%以上。如何助推民营经济的转型和升级，更好地支持民营企业、小微企业的发展，是当前金融机构亟需思考与探索的问题。

招商银行是应改革开放而生的银行，由于出身和资源禀赋的原因，招行天然地将经营目光投向服务中小民营企业和个人客户。而深圳分行也将支持民营企业、小微企业的发展作为自身的重要使命，全力支持深圳实体经济的发展。

## 一、招行深圳分行支持民营企业、小微企业发展的举措

### （一）搭建专职团队

由于民营企业多以中小微企业为主，为加强对这一主体的支持，深圳分行专门设立了普惠金融服务中心，组建了近400人的小微企业和小微企业专职服务队伍，全力服务民营企业

的发展。

### （二）加大资源倾斜

截至2018年9月末，招商银行深圳分行对2097家民营企业提供了授信支持，占深圳分行对公授信客户数的比重超过80%；对民营企业的信贷余额达956亿元，占有对公信贷业务余额的50%。与此同时，深圳银保监局发布的2018年三季度小微企业金融服务通报显示，截至2018年9月末，招行深圳分行监管口径国标小微企业贷款余额705亿元，贷款户数4.02万户，贷款余额和贷款户数在深圳同业均排名第二。

### （三）加大考核指引

在考核中，招商银行总行对一级分行设置了“普惠型小微企业贷款增量”指标。深圳分行结合总行要求，进一步在公司、零售条线的绩效考核方案中，新增了净增小微综合经营有效客户数、“两增两控”目标等指标，并且每月监测指标进展，推动分行小微业务实现快速发展。

### （四）加强产品和服务创新

1. 创新推出“高新价值贷”。招行深圳分行紧紧围绕高新技术企业轻资产、研发周期长、成长预期高、产品专业性强等特点，以企业持续进行研究开发及技术成功的价值转化能力为基础，为企业的创新与成长提供信用资金支持，信用额度最高1000万元，增加其他保证条件最高额度3000万元。截至目前，该产品共为49家高科技企业提供近4亿元融资支持。

2. 上线“微票通”业务。今年，深圳分行积极协助深圳人行和市经信委推出“微票通”业务，为白名单内的小微企业提供低成本、高效率的票据融资渠道。截至10月末，招行“微票通”业务量达6.5亿元，位居深圳同业之首，共为20家企业节省融资成本360万元。

3. 发行民企风险缓释凭证。近期，招商银行成功发行了全国首单股份制银行独立创设的民营企业信用风险缓释凭证，助力民企欧非科技成功发行5亿元超短期融资券。信用风险缓释凭证这一工具，有效降低了民企的发债成本，使企业能够获得更多资金支持。

### （五）加强金融科技应用

近年来，招行深圳分行利用金融科技手段，不断提高对民营企业的需求响应速度和服务水平。

1. 开发“两小”企业泛金融服务平台，为中小企业客户提供融资、理财、税务和法律等方面的服务。该平台自6月15日上线以来，已为11户客户审批授信金额7000万元。下一步，深圳分行将继续探索通过该平台为企业客户提供在线财富管理，以及人力资源管理、OA办公、财会和法律咨询等线上服务。

2. 参与深圳国税电子税务局“金融超市”项目。纳税企业可通过国税平台提出融资申请，深圳分行结合企业纳税数据进行贷款审批。今年4月以来，共为9家企业授信超4000万元。同时，深圳分行正联合南山区科技创新局，探索复制该模式，用于为南山区高新技术企业提供专属融资服务。

## 二、招行深圳分行助力民营企业发展相关活动

### （一）高层带队走进民营企业

今年以来，招行深圳分行高层频繁带队拜访民营企业，以加深对企业发展情况的了解，进一步推动与民营企业的合作。例如，深圳分行岳鹰行长带队先后拜访了新纶科技股份有限公司、亚辉龙生物科技股份有限公司、国人通信股份有限公司等企业。通过高层拜访，深圳分行深入了解企业的经营发展情况及需求，并希望后续不断加强银企合作，实现共赢发展。

### （二）举办助力民营企业发展活动

12月6日，深圳分行成功举办了“金融论道 助力民企”暨“民营企业无还本年审贷”宣讲会。会上，来自深圳市政府、金融监管机构、创投私募机构的专家以及民营企业代表，解读了民营企业的发展政策，讨论了民营经济的发展现状和趋势，并提出了许多推动民营企业发展的新思路、新方法。同时在此次活动中，深圳分行正式推出了为中小民营企业量身打造的融资产品——“无还本年审贷”，通过产品创新持续助力民营企业、中小企业的发展。

（招商银行深圳分行供稿）

# 深圳前海微众银行“微业贷” 创新小微企业金融服务新模式

## 一、大力支持民营中小微企业发展，助力民营企业纾困解难

### (一) 主要举措

民营经济是社会主义市场经济的重要组成部分，也是稳定就业和推进技术创新的重要主体、国家税收的重要来源、经济持续健康发展的重要力量。目前，民营企业特别是中小企业面临着“融资难、融资贵”的问题。

作为一家以微小企业和普罗大众为目标客群的银行，微众银行自成立伊始就确立了“让金融普惠大众”的使命。开业三年以来，我行一直致力于小微企业金融领域的服务创新，陆续推出一系列小微企业金融产品，在服务实体经济、缓解小微企业“融资难、融资贵”进行了有益探索，我行开展的小微企业贷款业务更是全部服务于民营企业，积极帮助民营企业缓解资金压力。

2017年我行推出国内首个服务小微企业的全线上、纯信用的对公流动资金贷款产品——“微业贷”。区别于传统银行的小微企业贷款，客户从申请至提款全部流程在线完成，真正实现小微客户“不用跑一次银行，企业贷款已到账”。

针对小微融资需求“短小频急”的痛点，微业贷实现了“三无、三有、三快”，即：无需线下开户、无需纸质资料、无需抵质押；只要有企业执照、有纳税记录、有良好信用，便可申请；额度审批快至立等可见、资金到账快至分钟级别、还款频率快至次日可还。

支撑前端如此便捷体验的背后，是我们大胆创新，引入大量金融科技手段：

1、大数据风控。深入应用人行征信、工商、税务等以

及来自股东、伙伴、市场等方面数据，构建“小微企业贷款全流程智能化全面风控体系”。

2、互联网科技。打造智能身份识别技术，整合人脸识别及活体检测技术，为线上化客户核身打下基础；依托人工智能算法，打造反欺诈模型，防控线上化风险；将区块链技术应用于线上存证及仲裁领域。

3、数字化营销。通过大数据分析、人工智能、合作建模等手段，实现精准触客，辅以“爆款策略”的口碑红利带动线上客户转介，开展深度营销。

### (二) 取得的成效

在各级政府、监管部门指导和广大客户支持下，微业贷业务快速增长。截至11月末，微业贷已为5.6万小微企业提供了总额达到225亿的授信额度，户均授信40.25万元；客户累计提款176亿元，笔均提款仅17万元；贷款余额90.49亿元，户均余额25.69万元；贷款不良率仅为0.36%。

在解决小微企业融资难融资贵方面取得了以下显著的社会效益：

1、改善融资体验。由于纯信用、不需要抵质押、不需要任何纸质资料，门槛极低，试点一年以来有超过28万户小微企业提交了融资申请，其中5.6万户获得授信额度。部分客户由于成立时间不够暂未获贷，随着企业经营时间的拉长，未来可再次申请并获得贷款。

2、扩大普惠金融。68%的客户在获得我行授信时无任何企业类贷款记录，38%的授信客户在获得我行授信时无任何个人经营性贷款记录，29%的授信客户在获得授信时既无企业类贷款记录、也无个人经营性贷款记录。可见微业贷主要

服务的是他行尚未覆盖的小微群体。互联网产品特性使扩大服务的边际成本变低，随着风控模型优化，未来覆盖的客群还可进一步下沉。

3、助力实体经济。已授信客户中45%为制造业和高科技行业，38%为批发零售业，其他还有物流交通运输、建筑行业等。间接支持授信企业92.4万人就业。

总之，微业贷不仅是一个产品的重大革新，更代表了未来的一种小微企业金融服务的新模式，无论从经济效益、社会效益还是客户的反馈情况来看，很可能成为解决小微企业“融资难、融资贵”困境的一条新的有效路径。

## 二、积极履行社会责任，持续为民营企业减负

今年以来，我行还积极履行社会责任，持续采取有效措施降低小微企业贷款利率，为民营企业进一步减负。主要包括（1）持续开展利率优惠活动，主动降低微业贷客户利率水平，贷款利率低至7折，折后的平均贷款利率下降3.43个百分点；（2）延长贷款期限不加价，我部于6月份优化微业贷产品形态，增加24期、36期贷款期限，贷款期限延长的同时，我行保持定价不变，进一步降低企业的还款压力；（3）优化风险定价策略，提升差异化利率定价能力，根据试点以来的业务表现，持续降低优质客户的贷款利率。通过以上措施，我行三季度新发放普惠型小微企业贷款利率下降至12.14%，较年初下降了1.8个百分点，较一季度下降1.64个百分点，在完成三季度新发放利率较一季度下降1.5个百分点的目标基础上，多降了0.14个百分点，降幅明显。

截至11月末，四季度新发放小微企业贷款利率较三季度仍有下降，进一步为民营企业减负。

## 三、服务民营企业的典型案例



“创业5年，第一次体验到申请流程如此便捷的银行贷款，不用递交纸质资料，不用填写繁琐的申请表，手机微信就完成全部操作，放款很快到达公司账户，体验真的太棒

了！”

——深圳市尚品世纪科技有限公司总经理郑晖

“深圳市尚品世纪科技有限公司”，该公司主营电子产品SMT贴片的代加工服务，具备先进的加工技术，生产经营稳定，公司因更换先进自动化设备需要，曾尝试过申请银行贷款产品，需要提供各种资料，流程繁琐、冗长，且由于缺乏银行认可的抵质押品，最终贷款被拒绝，也曾尝试或通过设备租赁方式在第三方公司融资，也未成功。后来获知我行“微业贷”产品，通过申请，获得60万元授信额度，及时缓解了资金需求，客户表示对于微业贷的认可度非常高，觉得微业贷非常满足小微企业需求，从申请到授信到借款速度非常快，且不需要资料、不需要抵质押品、流程简单。



“第一次感受到创新型贷款的便捷性，通过手机微信线上完成资料审核和人脸识别，最快十五分钟就能收到银行贷款。”

——钉钉拍财务经理王女士

“钉钉拍（深圳）技术股份有限公司”，该公司位于深圳市南山区科技园，致力于影像领域的研发及创新，是一家立足前沿科技的创新型科研企业，目前已成功在新三板挂牌交易。客户在使用了我行提供的“微业贷”产品后，与我们分享了感受：“从创业到挂牌新三板，我们企业这几年的发展在迅速增长，因此，对资金的需求也越来越大。申请‘微业贷’不像其他企业贷款那么繁琐，甚至连一页纸都不需要，没有复杂的手续，也不用跑银行，甚至连一个表格都不用填，这个是真没想到。‘微业贷’的产品体验没得说，提款很快就到账，在科技金融的形式上也让人耳目一新，借款的界面设计也很人性化。”

（深圳前海微众银行供稿）

## 心无旁骛 专注民营

### 深圳农村商业银行服务民营企业经验介绍

作为深圳本土的民营银行，深圳农村商业银行与民营企业共生共长，具有支持民营企业的天然DNA，改革开放40多年来，我们一直扎根深圳，坚守社区，服务中小企业、服务来深建设者，积极履行一家本土民营银行服务实体经济的责任。在助力民营企业发展壮大时，也实现了自身速度、质量、效益的稳健发展。截至2018年10月末，我行民营企业贷款客户1.1万户，贷款余额944亿元，占公司贷款客户总户数和总余额的比例均超过98%，不良率为1.4%，实现了效率与质量的共同增长。

我行服务的民营企业中90%为小微企业，户均贷款余额800余万元。我行市场定位决定了我们服务民营就是服务小微。在缓解民营小微企业“融资难、融资贵”方面，我行经过多年的经验积累，逐步形成了以下四项能力：

#### 第一，专注服务小微的定力

我行长期扎根基层，贴近市场，多次历经市场结构变革、金融危机洗礼，深刻体会到社会发展的生命力来源于实体经济，最具有市场活力的就是顽强的民营小微企业。面临银行业市场创新迭代、资产盈利快速增长的种种诱惑，我行始终保持定力，专注主业，心无旁骛地支持民营、小微企业，从未偏离金融服务实体经济的本源。服务民营、小微企业的战略实施，使我行积累并形成了一整套行之有效的管理理念、企业文化、经营思路、内控体系、产品和服务、信贷技术、培训体系、人才储备、IT系统等，全方位地保证了我行服务小微的市场定位不偏移。客户的成长和增值，如“活水”一般，持续带动我行的资产负债规模稳健增长，盈利能力和抗风险能力不断提高。较2005年改制之初，我行资产负债规模年复合增长率为16%，净资产增长了10倍。

#### 第二，紧跟市场的应变能力

近几年来，深圳民营企业生态悄然变化。2016年进入到“双创”新阶段，曾经的打工仔升级为创业创新者，劳动密集

型企业转型为科技型、创新型企业。伴随着深圳的产业结构升级，我行的民营、小微客户群体不断地吐故纳新。在此背景下，我行紧跟深圳发展节奏，主动研判政策方向，延伸网点市场触角，抓住深圳培育新兴产业、新旧动能转换的关键点。2017年初，提出了3年2000户200亿元支持科技民营企业的目标。通过加强科技金融业务基础服务体系建设、研究并充分利用科技产业政策与银政企平台、探索新型风险分析框架、组织专场营销等途径，大力发展科技金融。

截至2018年10月，我行共向2178户科技企业，累计投放贷款182亿元，这些企业全部为民营企业，预计我行能够在2年内提前完成3年规划。

#### 第三，专业高效的服务能力

首先，小微专营机构发挥鲛鱼效应，激发全行的小微服务能力。小微金融部是我行专门为小微企业提供小额信用贷款，截至2018年10月，累计发放小微企业贷款约9.75万笔，金额破150亿元，服务小微企业约17700户。为了优化我行在普惠金融领域的布局，今年10月小微金融部升级为普惠金融部，进一步提升了小微金融服务的广度和深度。

其次，下沉业务决策权提高基层支行的小微业务承接能力。一是贷款审批权，基层支行拥有2000万审批权，小额信用贷款的单岗审批权，缩短了审批流程，提高了贷款决策效率，今年以来由支行终审的小微企业贷款约100亿左右，占全行的80%以上；二是产品设计权，我行鼓励基层支行创新产品，及时满足区域商圈、客群的特殊需求，总行在一周内完成风险审核，最短时间内推向市场，提高了市场响应速度，目前我行有支行创新产品数十种之多；三是线上渠道业务分销权，线上受理线下推送，提高了小微服务的覆盖面和易得性。

再次，加强平台合作，汇集服务力量。一是参与政府服务平台项目，我行与深圳市工商联签订“总对总”合作协议，完成区级工商联的对接；与深圳各区级科创局合作推出科技型中小企业的“孵化贷”、“成长贷”产品，目前正在申请加入

深圳市财委和市科创委联合主办的银政企项目。二是搭建云平台，助力小型银行，形成服务“三农”和小微企业合力，目前云平台已同35家村镇银行签约，近期将扩大服务到55家村镇银行。

#### 第四，贴近客户的创新能力

民营、小微融资产品的同质化、市场化程度高，我行的产品创新贯彻差异化策略：

一是，透明定价策略。“深农商贷款不收取任何其他费用，不捆绑销售，无担保成本”，业界有口皆碑。我行的民营、小微融资产品定价，长期执行利息是唯一融资成本的策略。贷款担保方式上，我行不依赖担保，不增加企业担保成本，大量发放小额纯信用、类信用贷款，打造了“简单、方便、快捷”的金融服务品牌，获得了较高的客户满意度。

二是，量身定制策略。我行结合小微企业的行业、产业、周期等，细分用户场景，推出了脚手架贷、空调贷、民宿贷、租权贷、并购贷、订单贷等特色鲜明的产品，产品期限、还款设计上更符合小微企业生产经营需求。比如民营企业贷款每年只在开学期间两次归还本金，收到广大教育机构的欢迎。

另外，我行小微企业贷款平均期限接近5年，有利于稳定企业经营预期，增加企业稳定的现金流，有效化解了短期续贷的压力，降低了企业成本。

三是，科技赋能策略。我行丰富移动端业务，运用人脸识别、评分卡风控技术，贷款申请、审批、发放均在线上完成，实现了随时随地用贷，形成了小时贷、定期质押贷、理财无忧贷、微粒贷、公积金贷的线上产品系列，提高了小微服务效率和受众范围。

（深圳农村商业银行供稿）



# 提升小微企业服务获得感、可得性、持续力

## 江苏银行深圳分行助力民营经济健康发展

### 一、江苏银行深圳分行支持民营经济发展总体概况

一是持续为民营企业提供融资支持。分行成立九年来，坚守“服务地方经济、重点服务中小民营企业”的初衷，累计为近2500家民营企业提供超5000亿融资支持。

二是与优质民营企业携手共成长。为华为、顺丰、碧桂园、金蝶、齐心、华强、腾邦、海王等优质民营企业提供贴心金融服务（这些企业在2018年中国民营五百强榜单中，名列其中），携手民企做大做强。

三是民营金融服务推陈出新。“税e融”线上融资、“跨境e点通”跨境金融、“票e融”交易银行、“e融支付”支付结算、“星系列”科技金融等重点服务民营企业的各类产品不断推出。

成立九年来，分行支持民营经济成果可以概况为以下三个方面，一是聚集资源，提升小微企业的服务获得感，二是持续创新，提升小微企业的服务可得性，三是深化管理，提升小微企业的服务持续力。

在聚集资源，提升小微企业的服务获得感方面：一是让民营企业感到融资可得。每年投向民营经济的信贷规模都在稳步增长，充分满足民营企业合理用款需求。二是让民营企业感到价格实在。主动精简收费项目，如免除贷款抵押评估费、免除住宅抵押类贷款购买保险等，做到能免则免、能减则减。通过自动化控制系统合理定价，三季度末贷款利率（6.29%）比年初下降8个BP。三是让民营企业感到服务贴心。专业服务人员在分行、支行及社区支行三级实现了全覆盖，深入园区、市场、商会开展金融服务，无缝触达和对接客户融资需求。

在持续创新，提升小微企业的服务可得性方面：一是技术创新，提升融资便利。基于互联网大数据，在全国首推全

线上的银税合作产品“税e融”，摒弃了传统抵押限制和繁琐的信贷流程环节，充分增强民营企业融资可获得性；同时，可通过电子银行、微信等多端口申请贷款，提升申贷便利性。二是聚焦客户痛点开展创新。如创新“快易贷”业务，帮助解决客户抵押物不足、期限错配问题，一次抵押，三年有效”，避免反复办理抵押手续。三是针对地域特色开展创新。结合深圳地域高新技术企业多、高新技术人才多的特点，创新推出科技金融“星系列”产品，为轻资产的科技民营企业提供减免抵押、利率优惠、用款方便的定制化融资服务。四是合作创新，通过发挥政府部门的主导作用、财政资金的引导和杠杆作用，降低信贷门槛，我行与南山、福田、龙华、罗湖、盐田、宝安等区科技主管部门合作的科技金融业务，累计支持600余家科技民营企业。

在深化管理，提升小微企业的服务持续力方面：一是强化绩效考核，在KPI考核指标设置了普惠金融口径贷款、科技贷款、科技小微企业贷款、先进制造业贷款、小微客户数等数十项考核指标，分值权重超20%；二是加强内部激励，按照万分之六的标准增配专项营销费用，鼓励客户经理营销管理民营企业积极性。三是落实尽职免责制度，对于民营小微授信业务，相关人员已按我行授信业务管理办法要求规范操作的，即为履职尽责免于承担合规责任。四是优化内部资金转移价格，适度下调普惠贷款的内部资金转移定价，以鼓励投放民营小微企业。

得益于小微民营金融服务领域的不断探索创新，江苏银行深圳分行硕果累累，多次获得国家级和市级奖项：深圳地区城商行唯一连续三届荣获“中国银行业文明规范服务千佳示范单位”；深圳地区唯一五年四获深圳市“金融创新奖”的城商行；深圳市唯一荣获“中国银监会小微企业金融服务表现突出的银行团队”称号的异地城商行。

### 二、支持民营经济发展具体措施

2018年11月16日，江苏银行总行发布《支持民营企业20条》，深圳分行立即召开多场支持民营企业发展专题会，部署具体工作措施。11月20日，分行结合总行政策和实际情况，制定出台《江苏银行深圳分行提升服务民营企业质效工作方案》，积极主动给予民营企业金融支持和服务。

一是政策支持（调整政策、完善机制，夯实服务民营企业之“基”）方面。

信贷政策：梳理信贷政策与内部规章，体现民营企业与其他客户群体的“一视同仁”。

纾困机制：对经营暂时困难的民营企业，不盲目停贷、压贷或抽贷；对符合条件的民营企业，通过借新还旧、展期、重组等方式，解决资金周转问题；对于出现重大风险的民营企业，通过利率优惠、缓还本金、促成并购重组等方式，缓释风险；积极参与地方政府成立民营企业纾困基金。

担保措施：创新担保和融资方式，丰富合格押品种类，简化担保流程，合理确定抵押率，不断扩大免担保范围。

二是产品支撑（创新产品、突破模式，拓宽民营企业融资之“门”）方面。

互联网金融：推广“税e融”等线上模式信用贷款；推广“跨境e点通”产品，为民营企业提供7×24小时综合化、专业化、定制化的国际业务服务。

供应链融资：依托“智盛”品牌产品，为核心厂商的上下游民营企业提供供应链金融产品。

票据融资：积极运用“微票通”、“绿票通”、“科票通”产品，助推民营企业票据融资。

跨境金融：通过海外发债、海外银团、内保外贷、跨境直贷、进出口贸易融资等产品等跨境融资产品，助力民营企业海外业务发展。

直接融资：积极运用债券融资支持工具，提高民营企业债券在本行承销债券中的占比，全面推广以应收账款等为基础设施的证券化产品，为民营企业盘活存量资产、拓宽融资渠道。

并购融资：满足民营企业的上下游产业扩张需求，通过并购融资支持企业做优做强；与市场主流创投公司共同设立各类产业投资基金，通过股权投资的方式为独角兽、瞪羚企业再上台阶注入新动能。

三是服务提升（更新理念、创新服务，畅通全方位服务民营企业之“路”）方面。

线上服务：大力推进“e融”系列互联网金融服务，为

民营企业提供系统的线上金融服务，让企业少“跑腿”。

线上审批：全面推进业务线上化、智能化改造，形成申请、审批、签约、用款、贷后全线上操作，实现民营企业全线上融资服务。

银政服务：加强与政府机构合作，充分利用科技局、经信委提供的白名单，借助政府风险补偿资金池，为企业提供定价优惠、担保优惠的综合融资服务。

综合服务：总分支行分层级组建综合营销服务团队，为民营企业建立分层营销和交叉营销机制。

四是资源倾斜（整合资源、优化配置，打消基层服务民营企业之“虑”）方面。

容错机制：调整民营企业贷款责任认定标准，对于符合容忍度的机构及人员，给予6个月的责任认定宽限期；在民营企业授信责任认定过程中，对合规尽职履行岗位职责的，从轻、减轻或免于追究责任。

四单机制：为民营企业单列信贷计划、单独配置人力资源和财务资源、单独会计核算、单独培训。

考核激励：增设民营企业授信指标和分值权重、配置专项激励费用，激发基层员工做好民营企业融资服务的积极性。

五是流程优化（优化评价、精简流程，纾解民营企业融资之“难”）方面。

专职审批：对经营正常、报表规范、信息透明、合法纳税的民营企业，继续扩大签批范围，进一步提高授信审批效率。

精简流程：建立民营企业贷款全流程限时制度，对民营企业贷款办理时限做出明确承诺，进一步提升服务民营企业的效率。

六是条件优惠（减息控费、降低成本，缓解民营企业融资之“贵”）方面。

降低成本：适度下调贷款内部资金转移定价，引导分支机构科学合理定价，将民营企业贷款利率保持在合理较低区间；加强对民营企业生产经营规模、周期特点、资金需求的分析测算，综合运用年审制贷款、循环贷款、分期还本等方式，减轻企业融资成本负担。

规范收费：贯彻落实规范经营和服务收费的监管政策法规，绝不在发放民营企业贷款时附加不合理条件；依法由银行自行承担小微企业的抵押登记费、评估费，切实减轻企业负担。

（江苏银行深圳分行供稿）

# 关注线上银行存款收益权 转让业务的合规风险

文 / 曾子岚、刘家麒

近期，不少民营银行和地方城商行通过互联网金融平台推出多款“创新型现金管理类理财产品”，以法定存款受银行存款保险保障，可随时存取、享受较高收益为宣传点。无风险且兼具高收益性、高灵活性使这类所谓的“定期存款”类产品成为目前理财收益率下行趋势下的投资热点，个别产品甚至因抢购而不得不实施限额购买管理。但该业务实质为民营银行为吸收存款与互金平台合作开展的线上银行存款收益权转让业务，其合规风险值得监管关注。

## 一、业务模式概述

据不完全统计，目前有亿联银行、蓝海银行、众邦银行、新网银行、振兴银行、富民银行等6家民营银行和廊坊银行、包商银行、长江商业银行等数家地方城商行在京东金融、陆金所等互金平台发行“存款类”产品。

从操作流程来看，互金平台客户无需开立上述银行实体账户，通过互金平台APP进入银行存款频道，授权平台完成在线开立二类账户并将其绑定客户的他行实体银行账户，客户通

过该二类电子账户购买APP上银行发行的各类产品。客户每在互金平台购买1笔上述产品均对应在该银行存入1笔定期存款。

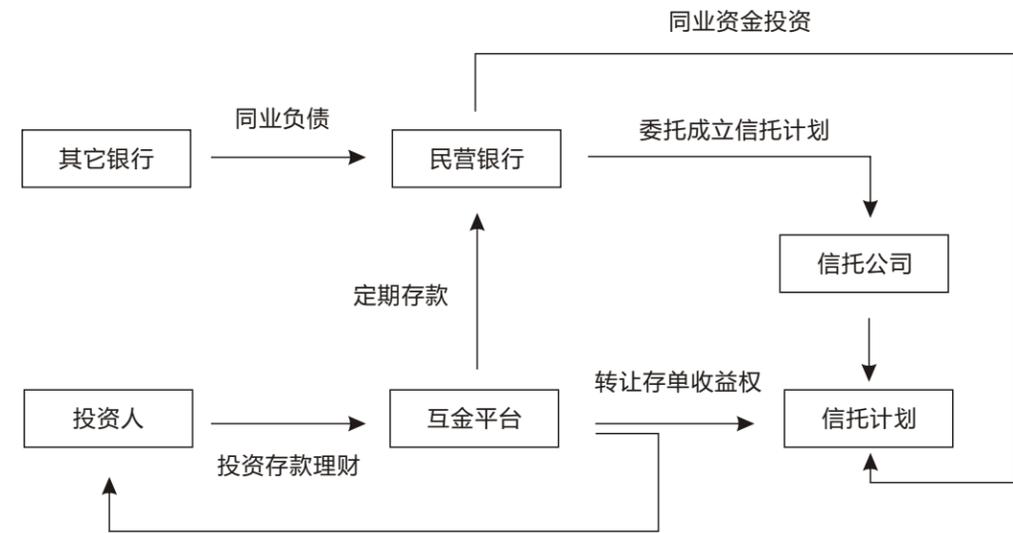
从利率安排来看，城商行的互金平台存款类产品提前支取计息方式为活期，其主要目的是借助互金平台跨区域揽存。而民营银行多通过“提前支取利率”的安排来实现客户较高收益。主要分以下几种情况：一是随存随取，在到期日前均享受高利率，持有到期利率反而不如同期定期利率。如富民银行富民宝和蓝海银行当日系列产品，到期日前随时支取均享受4.4%的利率，但持有至五年期到期日利率则分别为4.8%和4.875，远低于同期定期存款利率5.1%。实际上是以定期存款的名义变相大幅提高活期存款利率高息揽存。二是自行设定提前支取期限，构造期限灵活且利率高企的新型存款。如京东金融平台的众邦银行众邦宝产品30天利率4.8%、90天利率5.00%，新网银行在陆金所发行的随心存99天利率4.65%，均高于三个月定期利率2.52%。实际为支持随存随取的个人储蓄存款产品。三是未满期限但

按5年期利率计息。如蓝海银行蓝e存产品，其宣传定期存款5年利息可达5.4%，但仅需要客户存满37个月则可按5年期利息计息，高于三年期定期利率4.5%。

其中，上述随存随取的“定期存款”产品借用了定期存款概念，实际上并不符合定期存款定义，本质上也不是定期存款业务，其实质为存款收益权转让产品，该产品交易结构为以银行定期存款为基础，但通过结构设计实现随存随取，客户在提前支取时可定期存款收益权转让给信托公司等第三方机构为受托人的信托计划以获取较高的收益。该信托计划的委托人为开立存单的银行，其委托信托公司成立单一开放式资金信托，信托公司根据银行要求于“定期存款”产品的到期日受让客户持有的存款收益权。同时，银行于到期日运用同业资金投资该定期存款收益权以实现资金闭环。

## 二、业务风险剖析

1.存在变相高息揽存的问题。民营银行大多以利率水平较高的消费贷款、小额贷款为主营业务，其高利率



“活期”存款取现

图1 线上银行存款收益权转让业务模式

的贷款利息能够覆盖定期存款的高利息。由于受到实体机构网点限制，异地非持牌机构和异地团队的撤回，加上理财净值化要求下客户转移明显，民营银行吸收存款的能力大为削弱。同时，大额存单至今仍受自律机制约束，结构性存款因理财新规而叫停而失去高息吸存的重要渠道。为了维持其信贷业务的发展，民营银行通过上述业务模式变相高息揽存。

2.规避监管部门相关法规的要求。银监会“127号文”中规定“同业负债不得超过银行负债总额的三分之一”。另外，央行于2018年起将同业存单纳入了同业负债占总负债比例进行限制，同业存单的发行受限使民营银行资金来源收紧。民营银行出于吸收存款的目的，通过上述线上银行存款收益权转让业务模式，在通过高利息吸收一般存款的同时，能够同比例的派生本行同业负债的规模，再通过

同业资金投资其定期存款收益权，实际上架空监管部门的监管法规与监管指标，形成监管套利。

3.同业资金投资本行存款造成资金空转。部分民营银行通过同业资金投资本行开立的定期存款收益权。银行利用信托公司等第三方机构作为同业通道，受让客户到期转让的存款收益权，实质是将同业存款转变为一般性存款，将资产在不同科目间进行转换，调节监管指标的同时为其信贷业务的扩张提供资金来源，违背了“实质重于形式”的原则。

## 三、相关监管建议

一是要求银行严格执行银监会的相关监管规范性文件的规定，不得通过业务模式的设计达到变高息揽存的目的。另外，严禁其通过同业通道将同业资金转换为一般存款，不得变相突破监管部门对银行同业负债比重的

规定。

二是要求银行规范与外部互联网金融平台的合作模式，不得委托银行业以外的金融机构为其代销银行发行的各类金融产品。同时，银行及其代销机构在销售结构性存款等衍生产品时，需严格执行具备相应业务资格和首次需临柜面签等监管要求。

(作者单位：中国银行保险监督管理委员会深圳监管局)

# 商业银行信贷资产转让主要模式及存在的问题

文 / 袁婧

信贷资产转让是商业银行调整存量信贷结构的有效手段，为推动信贷资产转让业务发展，监管机构相继发文简化信贷资产证券化审批流程、改进发行制度。本文梳理了近年来我国商业银行信贷资产转让的主要模式、分析存在的问题，并提出建议。

## 一、信贷资产转让主要模式

### （一）收益权转让模式

2016年之前银行信贷资产转让多采用收益权转让模式，基本流程为：银行将资产收益权转让给信托公司，发起设立资产收益权集合资金信托计划，以此为特殊目的载体承接银行信贷资产收益权，再将信托份额转让给投资者，由资产包约定期限内产生的现金流支付信托受益权的预期收益。增信措施通常为优先、劣后分级方式。但《关于规范银行业金融机构信贷资产收益权转让业务的通知》（银监办发〔2016〕82号）下发后，规定“出让方银行应当在信贷资产收益权转让后按照原信贷资产全额计提资本”，收益权模式基本终结。

### （二）财产权信托模式

82号文虽然终结了收益权转让模式，但同时认可了通过银行业信贷资产登记流转中心（以下简称“银登中

心”）转让的模式，于是信贷资产转让开始转向银登中心。这种转让方式与收益权模式的区别主要在于一方面以信贷资产的财产权成立信托，而非收益权，同时参与方增加了银登中心。主要业务流程为：银行作为委托人，信托公司为受托人，成立财产权信托，银行作为信托份额持有人，将其拥有的信托收益权在银登中心进行登记流转给合格投资者，并获得认购资金。由资产包约定期限内产生的现金流支付信托受益权的预期收益。

### （三）经监管认可的资产证券化模式

以上两种信贷转出形式由于没有经过监管部门认可，被市场称为“私募信贷资产证券化”，同时经过监管认可的信贷资产证券化政策也在逐渐宽松。2014年银监会发布《关于信贷资产证券化备案登记工作流程的通知》，将信贷资产证券化业务由“审批制”改为“备案制”，只对银行是否具备发行资格进行审批，不再进行逐笔审批，并取消额度限制。2015年央行发布公告允许取得监管部门业务资格的信贷资产支持证券发起机构向人民银行申请注册，然后在有效期内自主分期发行信贷资产支持证券，可以自主选择交易市场。这种转让

方式增加了中债登为登记托管机构，大多在银行间债券市场交易。2017年银行间市场信贷资产支持证券显著增长，共发行133单，发行规模5971.83亿元，同比分别增长23.15%和152.80%，占比最大的四类基础资产为住房抵押贷款、个人消费贷款、企业贷款和汽车抵押贷款。

## 二、存在的问题

### （一）银行仍保有信贷资产绝大部分风险报酬

收益权模式中，信贷资产实质上为非洁净转让，主要表现在三个方面。一是出具承诺函。银行内部提供资产的部门会向负责资产转让业务的部门出具承诺函，名为资产质量承诺，实为对资产风险的承诺，承诺函中会有如下表述：“如本业务因基础资产质量导致不能按期足额兑付，我部将及时安排资金满足兑付要求”。二是与购买方之间有某种回购协议。购买转出信贷资产的同业将该类资产计入“买入返售金融资产”中，可见购买方与转出方之间有某种承诺，足以让购买方相信未来某种情况下转出方会回购转出的资产。三是转出方享有信托产品（基础资产为转出信贷资产）的浮动收益。理论上，用优先劣后级安排来进行增信的机制为，优先

级享有固定收益，同时承担有限的、较少的风险，可以先行获得兑付，劣后级享有信托产品剩余的收益，收益具有较大的波动性，可能高于优先级也可能亏损，承担信托产品所有风险，其兑付顺序排在优先级之后。但实际上，由于劣后级的风险过高难以寻找购买方，于是改变了上述分层设计，给予劣后级的收益也是固定收益，但高于优先级，在优先级之后获得兑付，但同时整个信托产品的浮动收益由银行享有，也就是说在这种安排中，转出资产的浮动收益和风险最终还是由银行承担的。上述做法均不符合《中国银监会关于进一步规范银行业金融机构信贷资产转让业务的通知》（银监发〔2010〕102号）中第四条的规定：“银行业金融机构转让信贷资产应当遵守真实性原则，禁止资产的非真实转移，转出方不得安排任何显性或隐性的回购条款”。

### （二）对接本行资产的新方式存在问题

82号文规定出让方银行不得通过本行理财资金直接或间接投资本行信贷资产收益权，但转出信贷资产产品的次级份额由于风险较高销售存在困难，于是个别银行采取了一种以投资顾问为手段、家族信托为媒介，用本行私人银行客户资金投资本行转出信贷资产次级份额的新做法。具体来说，在上述第二种财产权转让模式下，银行首先以信贷资产财产权成立信托产品A，将此产品在私人银行客户进行推介，引导具备购买意愿的客户用资金成立家族信托B，银行成为客户指定的信托B投资顾问，然后根据银行的投资“建议”，信托B投资信托A次级份额。从表面上看，该业务既规避了对理财业务和信托产品的各项规定，又顺利实现了信贷资产次级份额的销售，但从实质上看，该业务存在以下问题：一是实际是以代理资金投资本行资产。银行既是资产的提供方，又

是实际的投资决策者，银行提供给银登中心的《备案报告》称“不存在银行通过本行自营、理财、委托、代理资金直接和间接投资本行资产的情形”，但从本质上来看，已违反了上述表述。二是利用所谓的“家族信托”规避对信托产品的规定。虽然家族信托不适用资管新规，其他监管文件对于家族信托也没有太多的限制，但从实质上看，其违反了银保监会《关于加强规范资产管理业务过渡期内信托监管工作的通知》（信托函〔2018〕37号）规定的两大原则，即家族信托的受益人不得为唯一受益人，单纯以追求信托财产保值增值为主要信托目的，具有专户理财性质和资产管理属性的信托业务不属于家族信托。

### （三）难向上穿透至最终投资者确认其合格性

经了解，银行转出资产信托产品的第一手购买方均为机构投资者，包括银行、信托、基金、证券和保险等，但这并非最终购买者。资管新规要求对多层嵌套资产管理产品“实行穿透式监管，向上识别产品的最终投资者”，实际执行存在一定困难。比如个别银行是以理财资金投资的，如果该银行非当地银行，则较难核实其理财投资者的身份；如果不将银行理财业务和零售资产转让业务相结合则无法发现部分投资资金是由本行客户资金对接的，信托、基金、证券和保险公司的资金都可能来自某类产品，最终投资者需经过若干层通道才能核实。

## 三、建议

虽然信贷资产证券化监管审批已相对宽松，但私募资产证券化对基础资产限制更少，目前信贷资产转让市场仍是“私募信贷资产证券化”和经监管部门同意的信贷资产证券化并行。但2017年底银监会发布的《关于规范银行类业务的通知》规定“商业银行不得通

过信托通道将表内资产虚假出表”，2018年《关于进一步深化整治银行业市场乱象的通知》也提出“以信贷资产或资管产品为基础资产，通过特定目的载体以打包、分层、份额化销售等方式，在银行间市场、证券交易所市场以外的场所发行类资产证券化产品，实现资产非洁净出表并减少资本计提等”被视为违规开展表外业务，对私募资产证券化将产生重大影响，预期通过正规渠道的信贷资产证券化规模将增加。为促进信贷资产转让业务走上良性发展道路，以下问题仍需进一步完善和改进：

一是建议严格信息披露要求，解决信息不对称。目前信贷资产转让发起人和投资人之间存在严重的信息不对称，发起人明显具有信息方面的优势，极易通过隐瞒或包装提供虚假或不完整的资产信息，隐藏负面信息，使投资人无法充分了解风险状况。建议完善信贷资产证券化相关法规，强化信息披露充分性和真实性。

二是理顺次级产品投资，提高信贷资产转让真实性。目前信贷资产转让中的一个明显缺陷就是，发起人希望转移风险保留收益，投资人希望获得收益拒绝风险，次级产品销售往往存在困难，因此才出现上述在交易环节的各种安排。建议进一步丰富次级产品投资人类型，建立差异化风险偏好的投资人体系。

三是尽快明确对家族信托、投资顾问等业务的监管原则。目前家族信托和投资顾问领域的监管要求较少，当监管部门发现机构出现逃避监管规定的做法时，缺少相关的适用法规。为避免该类业务成为“安全岛”，应尽快出台相关法规规范其无序发展。

（作者单位：中国银行保险监督管理委员会深圳监管局）

# 人工智能在银行安防系统的创新应用

文 / 常英群、贺培德

在互联网时代下，银行安全保卫工作面临着严峻的挑战，原有的安全保卫管理体系已经不能满足现代银行高效管理的要求。随着高清视频、智能分析、云计算和大数据等相关技术的发展，安防工作正在从传统的被动防御向主动判断、预警发展。面对海量的视频数据，已无法简单利用人海战术进行检索和分析，需要人工智能作为专家或助手，实时分析视频内容，探测异常信息，进行风险预测。人工智能的重要作用正逐步显现。

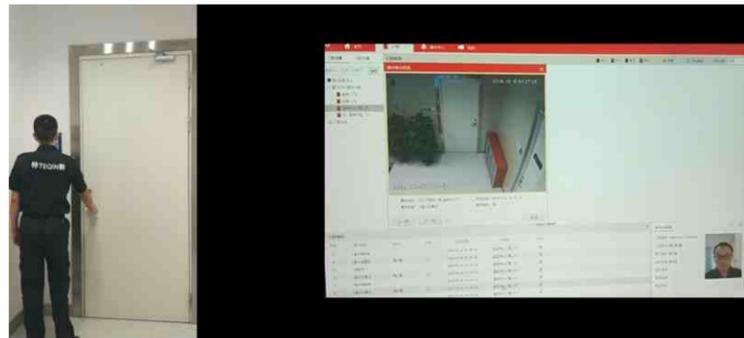
人工智能（Artificial Intelligence，简称AI）是研究使用计算机模拟、延伸和扩展人的智能的理论、方法和技术的新兴科学。作为计算机科学的重要分支，人工智能发展的主要目标是使计算机能够胜任通常需要人类智能才能完成的复杂工作。人工智能在技术层面主要包括算法和利用算法开发的相关应用。建立人工智能核心应用技术主要包括深度学习、自然语言处理和计算机视觉识别技术。其中，计算机视觉识别技术、智能分析已广泛应用于金融安防领域。

近两年来，交通银行深圳分行在

人工智能安防、人脸识别等高新技术方面进行了一些有益的探索，取得了显著的成果。

## 一、身份识别技术的应用

在深圳分行的用印室、金库、分行远程监控中心安防系统建设中，我们采用了最先进的人脸识别+指纹识别双重身份认证的门禁系统。在各门禁点分别安装人脸识别+指纹识别装置（DS-K1T606MF）（人脸、指纹读卡器），所需网络带宽约512K；利用安防网络资源，不需要额外增加网络费用的情况下与监控中心管理平台进行联网。在管理平台添加人员信息，录入对应人员照片、指纹信息。按照人员所具有的权限，通过管理系统授



人脸识别门禁与视频监控系统联动应用

权后下发至各门禁点。

当人员在对应门禁点请求开门时，前端读卡器将人员信息与监控管理平台进行人员权限匹配，人员信息（包括人员姓名、部门、职务、照片、身份证号码或工号等）同时在管理系统进行实时显示，该系统要求必须是经过授权的具有权限者在双重认证同时验证通过时，才能验证成功，验证通过后打开对应的门；验证失败时自动向监控中心报警。通过与视频监控联动，在验证成功或验证失败时，均联动该门禁点的视频监控图像至分行大屏幕进行实时显示。如下图：

各门禁点人员进出信息及门禁状态存储在监控中心管理平台，信息存

储周期符合GA38-2015《银行营业场所安全防范要求》关于出入口控制系统信息保存大于180天的要求，可根据日期、人员、门禁点等特定条件查询相应的门禁信息。

## 二、物体与场景识别的应用

在交通银行华发支行的安防系统建设时，在营业厅正门押钞车停放处安装一台智能摄像机进行押钞车信息识别；在营业厅安装一台人脸识别摄像机进行人员身份信息识别，在营业厅主入口安装一台人流统计摄像机统计人员进出信息，通过安防网与分行管理平台联网。

在分行管理平台录入押钞车信息库（威豹公司负责我行押运业务的车牌信息），押运员身份信息（姓名、照片、工作证、身份证、年龄等）。当押钞车到达现场后系统识别押钞车后自动通知网点接钞人员，同时将押钞实时视频信息上传至分行监控中心大屏幕进行远程监控押钞过程。通过人脸识别摄像机抓拍押钞人员面部特征自动比对押钞人员的身份信息。人流统计摄像机通过对进出营业场所人员信息的采集与分析，实时将营业场所的人流情况上传至分行监控中心。监控中心值班人员可根据人流信息及时对该网点调整监控策略，并启用相应的预案，以提高对网点安保水平。如下图：

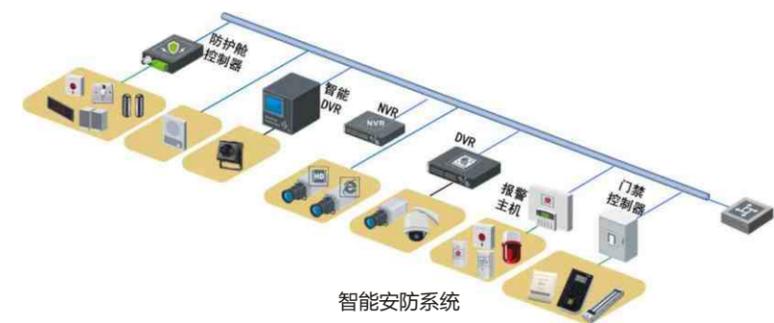
人员身份信息系统识别后自动学习并保存在数据库内，重点人员及可疑人员自动保存在管理平台重点人员名单内。根据实际需要，人员身份信息及照片等可永久保存；支持手动清库清除无关人员。

## 三、智能分析技术的应用

在深圳分行上沙中苑城自助银行安防系统建设过程中，在自助区安装



人员身份信息识别应用



智能摄像机及后端智能视频分析服务器（超脑），实时带宽为2M；在现有自助银行安防网络带宽为4M的情况下与视频监控系统共享现有网络资源，同时接入分行远程监控平台。

在分行远程监控管理平台设置虚拟围篱，对周界进行侦测。当发现可疑人员或者物体穿越围篱，即触发报警，并将报警信号上传至监控管理中心。将报警信号及实时视频监控图像上传至远程监控中心。

通过在监控画面上设置对某一区

域（可设置任意形状）为警戒状态，当有物体非法闯入警戒区后，即触发报警，并同时闯入物体进行分析。比如当有人进入警戒区时即报警有人非法闯入禁区；当有汽车进入警戒区时即报警有非法车辆闯入禁区。即触发报警，并将报警信号上传至监控管理中心。将报警信号及实时视频监控图像上传至远程监控中心。

通过在监控画面上画出一块寸有重要物品的区域作为警戒区域，只要此物品离开了警戒区域，那么将立即

触发报警，将报警信号及实时视频监控图像上传至远程监控中心。

对于营业网点大厅、自助银行等区域内的逗留人或物体进行分析，当目标超过设定的时间，系统会认为可疑物体，并同时报警，将报警信号及实时视频监控图像上传至远程监控中心。

对可疑人或物体进行目标锁定，同时摄像机将跟随目标转动并报警，将报警信号及实时视频监控图像上传至远程监控中心。

系统将分析结果及报警信息与视频联动信息自动上传至分行监控中心，并保存在管理平台服务器内，值班人员可根据需要查询相关报警情况，同时进行视频复核。

通过在我行用印室、金库、远程监控中心、上沙中苑城自助银行进行试点应用，实现了人员身份识别、智

能分析与安防系统的融合，使我行的安防管理水平得到了明显提高。一是解决了人员身份识别问题。该系统采用了先进的人脸检测算法、人脸识别算法、人员属性分析算法、人员目标搜索算法，能够快速、准确识别人员信息、统计进出营业厅人流数量等人员信息；对营业场所人员进出通道进行人脸抓拍、识别以及属性特征信息提取、身份识别；对涉恐、涉稳、犯罪分子进行提前布控和实时预警，实时掌握动态；可对犯罪嫌疑人进行轨迹分析和追踪，快速锁定嫌疑人的活动轨迹；可对不明人员进行快速身份鉴别。提高了配合公安机关针对犯罪嫌疑人的布控能力，提升了我行营业场所安保水平，有效的减轻营业场所安保工作的压力。二是强化了门禁权限管理，提升了可靠性。传统门禁系统是通过ID/IC卡等进行授权予权限，该

种式只能验证权限而不能验证权限的拥有者，存在冒用风险。人脸识别+指纹识别双重身份认证的门禁系统相比传统门禁系统在安全系数方面有了数量级的提高。三是全面提高了营业场所的环境监控水平。通过对营业场所物体与场景比对，能够实时检测、通知押钞车到达信息；实时监控营业场所越界行为、入侵行为、物品丢失、人员滞留等营业场所环境变化情况。相比传统人工查看方法，在监控效率上有很大的提升。

目前，我行还在不断进行人工智能应用的探索。随着应用范围的不断扩大，必将对银行提高安防工作的质量和水平起到积极的推动作用。

（作者单位：交通银行深圳分行保卫部）

## 资产管理新规对银行法律风险的影响及防控

文 / 秦宏昌

2018年4月27日，人民银行、银保监会、证监会和外管局联合印发《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（银发[2018]106号，以下简称《意见》），对金融机构资产管理业务进行了全面规范。该办法对银行涉及资产管理的资管、私银、投行、托管等金融资产服务业务法律风险都将产生较大影响，银行需要予以关注和重视。

### 一、《意见》的主要内容

#### （一）明确适用《意见》规范的资管业务和资管产品的范围

根据《意见》对资产管理业务的定义，银行、信托、证券、基金、期货、保险资产管理机构、金融资产投资公司等金融机构接受投资者委托，对受托的投资者财产进行投资和管理的金融服务均属于资产管理业务。银行非保本理财产品、资金信托及证券公司及其子公司、基金公司及其子公司、期货公司及其子公司、保险资产管理机构和金融资产投资公司发行的资产管理产品均为受《意见》规范的资管产品。

#### （二）区分不同资产管理产品类型

按照募集方式不同，《意见》将

资管产品分为公募产品和私募产品两类，公募产品面向不特定社会公众公开发行，私募产品面向合格投资者通过非公开方式发行。《意见》中的合格投资者认定标准更高，且由于《意见》所规定的穿透监管原则，如发行产品投资于私募产品，则该产品的投资者也应符合《意见》所规定的合格投资者要求。

按照投资性质不同，《意见》将资管产品分为了固定收益类产品、权益类产品、商品及金融衍生类产品和混合类产品，各产品之间的界定标准以是否达到投资比例的80%为标准。

#### （三）强调合规销售、充分信息披露要求

在合规销售方面，《意见》主要是重申强调了目前各监管部门对资管产品销售的有关要求，包括向投资者销售与其风险识别能力和风险承担能力相适应的产品；代销资管产品应符合资质条件和监管许可等。在信息披露方面，《意见》针对不同的资管产品类型对金融机构信息披露的频次、途径和内容等均作了相应要求。

#### （四）明确资管产品的投资范围

《意见》从正反两个角度明确了资管产品的监管鼓励投向和禁止投向。

鼓励投向包括符合国家战略和产业政策要求、符合供给侧结构性改革政策要求的领域、支持经济结构转型、支持市场化、法制化债转股。禁止投向包括直接投资于商业银行信贷资产，直接或间接投资法律法规和国家政策禁止进行债权或股权投资的行业和领域。

#### （五）加强资管业务风险管理

《意见》重点从以下几个方面加强对资管业务的风险管理：

一是规定具体的产品期限要求，防范期限错配风险。《意见》规定，金融机构不得开展资金池业务，并对各类产品的期限提出了明确要求，包括：封闭式资管产品期限不得低于90天；非标债权资产终止日不得晚于封闭式资管产品到期日或开放式资管产品的最近一次到期日；投资未上市企业股权及其收益权的退出日不得晚于封闭式资管产品的到期日。

二是规定投资比例要求，防范集中度风险。《意见》规定，同一金融机构发行多只资管产品投资同一资产的，总规模不得超过300亿元；单只公募产品投资单只证券/证券投资基金的市值不得超过产品净资产的10%；同一金融机构发行的全部公募产品投资单只证券



/证券投资基金的市值不得超过该证券/基金市值的30%；金融机构全部开放式公募产品合计投资不得超过单一上市公司可流通股票的15%，全部资管产品合计投资不得超过单一上市公司可流通股票的30%。

三是建立风险准备金制度。《意见》要求金融机构应当按照管理费收入的10%计提风险准备金，或按规定计量操作风险资本或相应风险资本准备。风险准备金达到产品余额的1%后可以不再提取。需要注意的是，风险准备金主要用于弥补因金融机构违法违规、违反资产管理产品协议、操作错误或技术故障而造成的损失，而不是用于弥补底层资产信用风险或市场风险造成的损失。

四是规定负债比例，防范杠杆融资风险。《意见》规定，资管产品应当设定负债比例上限，同类产品适用统一的负债比例上限。其中，开放式公募产品总资产不得超过净资产的140%；封闭式公募产品、私募产品总资产不得超过净资产的200%；公募产品和开放式私募产品不得进行份额分级；分级私募产品总资产不得超过净资产的140%，并按产品类型设定分级比例，固定收益类不得超过3:1，权益类不得超过1:1，其他类不得超过2:1。《意见》还要求分级资管产品不得直接或间接对优先级份额提供保本保收益安排。上述要求与证监会2016年“八条底线”的相关要求基本相同，但适用范围扩展到了所有资管产品，且首次明确了在计算分级比例时，中间级份额计为优先级份额。

五是禁止多层嵌套，防范嵌套风险。《意见》规定，金融机构不得为其他金融机构的资管产品提供规避投资范围、杠杆约束等监管要求的通道服务。资管产品可以再投资一层资管产品，但所投资的资管产品不得再投资公募证券投资基金以外的资管产品。同时为了减少金融机构因市场准入而不得不设立的

嵌套结构，《意见》也提出了平等准入要求，即要求金融监督管理部门和国家有关部门应当对各类金融机构开展资管业务给予公平待遇，在账户开立、产权登记、法律诉讼等方面享有平等的地位。

#### （六）打破“刚性兑付”

《意见》明确规定，金融机构开展资管业务时不得承诺保本保收益，出现兑付困难时，不得以任何形式垫资兑付。同时，《意见》从净值管理和刚兑惩戒两个角度出发，要求金融机构打破资产管理产品“刚性兑付”潜规则，真正实现“卖者尽责，买者自负”。

在刚兑惩戒方面，《意见》首次明确界定了刚性兑付的几种情形，包括：资管产品的发行人或管理人违反真实公允确定净值原则，对产品进行保本保收益；采取滚动发行等方式，使得资管产品的本金、收益、风险在不同投资者之间转移，实现产品保本保收益；资管产品不能如期兑付或兑付困难时，发行或者管理该产品的金融机构自行筹集资金偿付或者委托其他机构代为偿付。经认定存在刚兑行为的，监管机构根据管理人性性质进行区分惩戒，即对存款类金融机构处以补缴存款准备金、存款保险保费和其他行政处罚；对非存款类金融机构按违规经营予以处罚。

#### （七）规定过渡期安排

为保障存量产品平稳退出，维持市场稳定，《意见》设置了从《意见》发布之日起至2020年底的过渡期。在过渡期内，金融机构发行新产品应当符合意见规定，但为接续存量产品所投资的未到期资产，可发行老产品对接，但应当严格控制在存量产品整体规模内。金融机构需要制定过渡期内资管业务整改计划，明确时间进度安排，并报送相关金融监督管理部门。过渡期结束后，金融机构不得再发行或存续违反意见规定

的资管产品。

## 二、银行办理资产管理业务应注意的法律问题

### （一）资管业务的法律关系尚未明晰

《意见》中对资管业务、资管产品作了定义界定及分类，但并未就其法律属性进行区分，资管产品是属于“委托—代理”关系，还是“委托—受托”的信托关系，尚不明晰，使得委托人、受托人（受益人）之间的权利义务不够清晰，之前的“委托—代理”关系并不能很好解决财产独立、破产隔离、独立主体等问题，需待后续法律法规、监管机构对资产管理业务进行法律性质清晰定位和法律关系明确界定，使资产管理各方当事人配置合理的权利与义务，对资产管理业务法律风险进行有效的防范和控制，进而实现投资者权益的有效保护。

### （二）《意见》效力等级较低

根据《立法法》的规定，部门规章及规范性文件的法律效力低于法律、行政法规，且不得违背法律、行政法规的规定；我国合同法规定，对合同效力的判断依据应为法律、行政法规的强制性规定。《意见》主要影响体现在对金融机构的约束，不能直接成为司法适用的依据，人民法院在金融纠纷案件中依然会视案件具体情节进行裁判。司法机关如在金融审判中对《意见》没有统一明确的认识或解释，可能导致金融审判中裁判尺度不一。例如《新规》之后，单纯“优先级优先分配收益”类结构化安排的效力取决于个案情况，从现有的司法实践上看，法院判断是否“保本保收益”，并不完全依赖于监管机构的审查（即备案、登记等），也不会仅根据最终各级份额的实际收益分配情况，而是会结合资管合同中的风险提示、风险安排做综合性考虑，存在不确定性。

### （三）银行理财法律地位仍需后续配套办法明确

《意见》对同类产品适用统一的监管规则，意味着金融监督管理部门和国家有关部门应对各类金融机构开展资产管理业务实行平等准入、给予公平待遇；同一性质的资管产品在账户开立、产权登记、法律诉讼等方面享有平等的地位。这需要后续配套细则或法律法规的完善，明确给予银行理财产品独立的法律主体地位，从根本上解决银行理财开展业务时面临的开户、工商登记、诉讼主体等法律限制问题。

### （四）打破“刚性兑付”势必会强化银行“受人之托”、“卖者有责”的责任

《意见》旨在统一监管，回归到“受人之托，代人理财”的资管本源，打破刚性兑付，但需建立在资产管理机构更加勤勉尽责、为投资人负责的前提下。《意见》明确，金融机构发行和销售资产管理产品，需坚持“了解产品”和“了解客户”的经营理念；具备与资产管理业务发展相适应的管理体系和管理制度，公司治理良好，风险管理、内部控制和问责机制健全；对于违反相关法律法规以及《意见》规定的金融机构资产管理业务从业人员，依法采取处罚措施直至取消从业资格，禁止其在其他类型金融机构从事资产管理业务。相比《征求意见稿》，《意见》在多处新增“诚信经营”字样表述，对金融机构合规销售、诚信经营、勤勉尽责的重视可见一斑。

### （五）新规对信息披露义务要求更明确

在信息披露方面，《意见》针对不同的资管产品类型对金融机构信息披露的频次、途径和内容等均作了相应要求。《意见》明确，金融机构应当向投资者主动、真实、准确、完整、及时披

露资产管理产品募集信息、资金投向、杠杆水平、收益分配、托管安排、投资账户信息和主要投资风险等内容。而且，针对公募、私募、权益类、固定收益类等不同形式的资管产品，其信息披露内容具有不同要求。其中需要注意的信息披露要求包括：开放式公募产品按照开放频率披露；封闭式公募产品至少每周披露一次；私募产品至少每季度披露产品净值等重要信息；固定收益类产品需要披露所投非标资产的具体信息、交易结构和风险状况；权益类产品需要披露所投资股票价格波动情况；商品及金融衍生类产品需要披露挂钩资产、持仓风险、控制措施及衍生品公允价值变化等；混合类产品需要披露资产组合情况及不同投资品的投资风险。

### （六）产品销售过程需要更加严守适当性原则

《意见》明确，金融机构发行和销售资产管理产品，要加强投资者适当性管理，向投资者销售与其风险识别能力和风险承受能力相适应的产品，禁止欺诈或者误导投资者购买与其风险承受能力不匹配的资产管理产品，而且代销资管产品应符合资质条件和监管许可等。

### （七）加大刚性兑付打破后的客户投诉工作

由于我国居民长期的金融消费习惯，很容易造成打破刚性兑付后的不适应，甚至投诉、缠诉，我们需要加大处理打破刚性兑付后的客户投诉工作力度，协调业务部门妥善处理客户投诉事项，避免或降低客户投诉对我行的声誉风险，同时建议相关部门做好金融知识宣传教育工作，主动适应金融消费习惯的转变，逐步培养客户金融消费新习惯，推动资管业务和金融市场健康发展。

### （八）做好《意见》实施后的业

### 务结构重新安排

《意见》规定了许多新的业务限制和条件，如：《意见》规定公募产品和开放式私募产品不得进行份额分级，对资金池业务进行规范、防止层层嵌套等。上述《意见》重要业务条件和限制将对我行资管业务产生重大影响，分行需要对现行业务和产品结构进行调整，以适应新的监管要求，我们将发挥专业优势，与业务部门一起深入研究《意见》和我分行业务特点和客户需求，积极协助业务部门调整业务和产品结构，设计相关法律文件，主动适应监管规定，主动提供法律支持，把控法律风险。

### （九）重视监管态势 主动适应监管要求

《意见》明确了监管理念、原则和分工，如统一标准规制，同类产品适用同一监管标准，减少监管真空，消除套利空间，对产品的发售、投资、兑付等各个环节进行实时、全面、动态监测，为穿透监管奠定坚实基础，同时加强监管协调，配套细则之间要相互衔接，避免产生新的监管套利和不公平竞争，按照“实质重于形式”原则实施功能监管，监管力度之强、处罚力度之大，监管态势之紧前所未有，而且新规落实后，资管业务预计将是监管机关的监管重点，因此，银行应该对此加以关注，积极协调监管机关，在新产品立项、设计、投产、销售等各个环节注意加强与监管机关事前、事中和事后的沟通，积极争取监管机关的理解和支持，为资管业务的健康发展营造一个良好的监管环境。

（作者单位：中国工商银行深圳市分行）

## 导言

作为一种变革性的创新支付方式，无感支付助力城市交通发展，给市民生活带来巨大便利。“安全、通用、快捷”的特性将使得它成为未来银行卡支付方式的主流。深圳市银行业协会顺势而为，依托已经建立起的“网络金融工作委员会”平台，积极推动“无感支付”在银行业的落地与深入发展。截至目前，协会已成功举办“2018粤港澳大湾区无感支付技术应用与发展论坛”“深圳无感支付落地周年回顾论坛暨无感支付宣传周启动仪式”“深圳市银行业无感支付工作通报会”等一系列活动，助推无感支付走上快车道。

## 顺应支付方式新变革

### 深圳市银行业协会加快推进银行业落地“无感支付”



为进一步推动我市银行业接入“停车无感支付”，扩展无感支付应用场景，7月24日，深圳市银行业协会协调协会网络金融工作委员会各成员单位负责人与中国银联深圳分公司相关负责人展开座谈，各方围绕“银行业无感支付”展开了深入交流。

会上，深圳银协朱静副会长表示，无感支付是顺应时代发展的变革性创新产物，各行应齐心协力，以停车场支付场景作为无感支付突破口，充分发挥银行业在支付领域的主力军作用，为深圳市“智慧城市 智慧交通”建设贡献力量，为市民提供更加便捷的交通出行环境，实现“金融让生活更简单”。

深圳市银行业协会网络金融工作

委员会主任、建设银行深圳市分行网络金融部总经理黄瑞升认为，深圳在网络金融业务开展上走在全国前列，此次在无感支付领域深圳银行业更是领跑全国，掀起全国推广无感支付场景浪潮。希望各行以本次会议为契机，为“无感支付”业务提出更多建设性意见、建议。

据悉，无感支付因其“安全、通用、快捷”的特性，将成为未来银行卡支付方式的主流，深圳市银行业协会顺应技术变革创新潮流，依托“网络金融工作委员会”平台，积极推动“无感支付”在银行业的落地。目前，中国银联深圳分公司和建设银行、民生银行等多家银行已将无感支付作为重点业务广泛进行了推广，

“停车无感支付”产品预计三季度覆盖至深圳市1500家停车场。

来自中国银联深圳分公司创新推广部的相关负责人在会上详细介绍了目前停车无感支付业务情况。相关负责人表示，“未来，无感支付场景应用也将更加丰富，从目前已经上线的停车功能、加油功能，逐渐扩展至洗车功能、高速功能。”

据了解，基于停车场支付场景的无感支付产品由中国银联深圳分公司和相关银行共同开发推出，旨在解决广大车主行车难、缴费烦等痛点问题。用户只需通过手机签约绑定银行卡账户与车牌号，在进出签约停车场时，无需扫码或现金缴费，即可实现银行卡自动扣费。

## 2018粤港澳大湾区无感支付技术应用与发展论坛在深举办



8月27日，2018粤港澳大湾区无感支付技术应用与发展论坛在深圳市五洲宾馆举办，论坛由深圳市银行业协会、中国银联股份有限公司深圳分公司、深圳晚报社联合主办，中国建设银行深圳市分行、中国民生银行深圳分行、深圳市停车技术企业行业协会共同协办，深圳市公安局交通警察局副局长刘晓定、深圳市交通运输委员会等相关部门领导莅临活动现场并致辞。

据悉，本届论坛旨在联动社会各界资源，共同探讨“无感支付”未来的发展方向与策略，从而改善城市交通，推动深圳的“智慧城市”建设，使“无感支付”成为深圳金融业新一

轮的“创新支点”，并将优秀的实践经验推向全国。

### 无需任何操作即可完成缴费 真正实现“无感”支付

在中大型城市，尤其是一线城市，由于高速增长的汽车保有量，“停车难”、“堵车”等问题愈发严重。据中国银联股份有限公司深圳分公司无感支付团队负责人李琳介绍，2017年全国机动车保有量突破3.1亿，汽车保有量突破2.05亿，停车位资源及建设规划落后于机动车增长速度，据统计，2017年城市车位缺口50%，车位平均利用率50%，设备配置供给不足，建设缺乏监管统筹。

针对这个问题，2017年中国银联发力全国智慧停车市场，如今覆盖全国32省市的一二线主要城市，涵盖机场、高铁、重点商业地产、机构等，预计2018年6000余家停车场支持银联支付。这其中，无感支付由于自动扣费、快速驶离等特性，成为了解决中大型城市停车场使用效率低以及交通拥堵的有效方式之一。

据李琳介绍，银联“无感支付”停车缴费功能，是将停车场车牌识别技术与银行卡快捷支付技术相结合。车主首次使用前，通过手机签约绑定银行卡账户与车牌号，在进出签约停车场时，即可实现银行卡自动扣费，无需扫码或现金缴费。



中国银联股份有限公司深圳分公司无感支付团队负责人李琳

“无感支付不仅让车主能够避免找不到零钱、手机支付没信号、扫码支付太繁杂等困扰，真正做到直进直出，不停车支付；对于停车场来说，无感支付也减少车辆通行时间，提高停车场的车位使用率，同时也降低了物业管理处人工成本，减少现金管理，降低收假币、贪污的风险。此外，依托于银联强大的结算系统，资金T+1个工作日到账，缩减物业管理处资金周转期。”李琳表示。

### 辐射粤港澳大湾区 打造宜居宜业宜游的优质生活圈

本次论坛上发布的数据显示，目前，支持银联无感支付的停车场已超过1000家，注册用户数18万户，到年底将超过2000家，对深圳市的主要停车场覆盖率达到80%。

对于未来的布局和发展，中国银联股份有限公司深圳分公司总经理张永涛指出，银联将进一步扩大无感支付的拓展范围，以深圳为中心，辐射大湾区：“深圳作为全国金融创新的排头兵，如果能牵头把无感支付推广到大湾区，必将成为大湾区的一个创

的经济区、宜居宜业宜游的优质生活圈。

除此之外，张永涛也表示，银联无感支付平台可整合行业资源，串联无感出行各场景：停车、加油、充电、洗车、高速路等，实现了不停车缴费、不下车缴费，既方便车主，也提升了城市交通效率。再进一步挖掘，可深挖停车场行业的停车位增值服务功能，让车主可随时查询到驾驶目的地的停车场和空位，并提供车位共享与车位出租服务，提高城市车位利用率。同时，银联也将充分发挥在传统支付市场的优势，将商圈、街



中国银联股份有限公司深圳分公司总经理张永涛

新亮点。现阶段我们做了小范围尝试，深圳银联与佛山伦敦路内停车、东莞市20多家停车场、珠海市10家停车场合作开通了银联无感支付。此外，银联国际还在港澳大桥开通了无感支付。”张永涛表示，深圳是国内停车场企业的总部聚集地，银联的无感支付业务推广皆从大湾区视角规划，旨在通过银联和银行的联合，共同将粤港澳大湾区建设成为更具活力

区、餐饮的优惠活动及时推送给进入停车场的车主。

值得一提的是，银联与各家银行正在致力于移动支付便民示范工程的建设，拟推出大湾区智慧出行APP，与其他8个城市共建“无感支付 智慧出行”生态圈。而银联无感支付平台在拥有车主、停车场、加油站、高速路等大数据后，还可为政府智慧城市框架下的智慧社区、智慧医院、智慧

景点、交警城市安全管理等提供大数据服务。

### 深圳银行业多维创新 推动无感支付迅速落地

中国银联无感支付在深圳的迅速落地，与深圳发达的银行业密切相关。论坛上，深圳市银行业协会专职副会长范文波表示，无感支付作为金融创新产品的代表，是顺应时代发展的变革性创新产物，“安全、通用、快捷”的特性将使得它成为未来银行卡支付方式的主流。深圳市银行业协会积极推动“无感支付”业务发展，并于今年7月依托协会“网络金融工作委员会”平台，积极推动“无感支付”在银行业的落地。

作为深圳最早实现一键签约绑卡，打通各个无感场景，同时也是当下对接最多无感支付停车场的银行，中国建设银行深圳市分行在无感支付的推进过程中不断优化用户体验，全力推进场景改造及市场培育工作。

据了解，近年来，建设银行通过便民支付创新来推进市民绿色出行，以二维码乘车、地铁优惠充值、免费共享单车等多个场景缓解交通拥堵状况。今年以来，在人民银行、深圳银联等单位的支持协助下，建行在“无感支付”方面进行了一系列探索，并依托于ETC超百万的车主客户，率先在无感支付领域持续发力。

建行深圳市分行副行长李忠东指出，近年来，建行推出了金融科技、住房租赁、普惠金融三大战略，是发现社会问题、聚焦社会痛点、提供解决方案、承担大行责任的重大举措。此次，深圳建行抓住改革与发展的契机，积极创新推动以“无感支付”为突破口的智慧城市场景建设，这既是“金融+科技”的融合，更是普惠金



深圳市银行业协会专职副会长范文波



建行深圳市分行副行长李忠东

融的重要组成部分，让更多市民体验到金融服务带来的便捷性、高效性及经济性。目前，深圳建行的无感支付月均交易额超百万，绑定建行车主客户超10万，现已签约了2500个停车场，基本覆盖全深圳，同时已上线超1000家停车场、加油站及洗车点。随后，深圳建行也将根据政府“智慧城市”建设及人民银行“移动支付便民

示范工程”要求，继续推动无感支付等创新在便民工程的广泛应用。

此外，对于银联无感支付相较于第三方支付的优势，李忠东表示：“目前银行与第三方支付站在同一起跑线上，并在清算、场景等方面具有领先优势，但是，需要我们把握机遇将目前的领先优势转换成良性循环。”

值得一提的是，作为全国首家无感支付停车场的发起方之一，中国民生银行深圳分行更是在无感支付的推进进程中扮演着重要角色。早于2017年9月8日，深圳民生银行就与深圳市银行业协会、深圳银联、深圳交警等机构在深圳机场举行了“无感支付”签约仪式，标志着全国首个银联无感支付项目正式落地，该项目还获得了2017年深圳市金融创新奖优秀奖，并作为广东省两个创新支付项目之一在十九大期间央视“新金融新支付”栏目进行专项报道。

在本次论坛上，深圳民生银行副行长王县洪透露，截止目前，该行已成功拓展包括深圳机场、中心书城、天安数码城、天安山谷在内的十余家大型商业停车场及彩生活、桃源村等近200家社区停车场受理无感支付，同时积极响应银行业协会粤港澳大湾区无感支付推广倡导，推动归属该分行的珠海、江门二级分行停车无感支付业务落地。“伴随中国‘一带一路’金融布局，随着港珠澳大桥无感支付落地，我行机场、北站等口岸停车场陆续开通，无感支付将极大提升粤港澳车辆通行效率。”王县洪表示。

### 开启深圳无感支付宣传周 打造深圳新的创新名片

为进一步加快无感支付的落地，推动深圳的“智慧城市”建设，日前，深圳市银行业协会、中国银联深圳分公司、深圳晚报共同发起了一份倡议，得到了众多银行的积极响应，倡议书以全国首个无感支付机场落地深圳的日子为契机，将9月8日至9月14日定为“深圳无感支付宣传周”，届时，深圳各参与银行机构将通过多渠道的宣传推广与活动优惠，吸引全市市民的参与。作为本次2018粤港澳



深圳民生银行副行长王县洪

大湾区无感支付技术应用与发展论坛最为重要的环节之一，“深圳无感支付宣传周”也于昨日启动。

对此，深圳市银行业协会专职副会长范文波指出，作为深处粤港澳大湾区核心城市的深圳，下一步，深圳市银行业协会将积极推动各会员单位将无感支付这一创新支付方式在大湾区各核心城市落地，积极参与粤港澳大湾区建设。希望各行重视无感支付技术推广应用，加快建设无感支付应用示范工程，作为成功案例与各地分支机构分享，并结合当地特色协助推动停车无感支付产品走向全国。

“‘无感支付’作为一项创新的技术，将成为继深圳警银携手‘防范电信诈骗’、‘电信诈骗资金及时止付原路返还’等创举后，深圳金融业新一轮的‘创新支点’，成为深圳走向全国的又一张闪亮名片。”范文波表示。

除银行外，深圳交警同样在积极推动无感支付的发展，深圳市公安局交通警察局副局长刘晓定表示，深圳交警在8月22日“星级用户服务平台”

上线三周年之际，推出该平台的7.0版本，新版本可实现认证体系互信、停车实现无感支付等7项新功能，标志着深圳交警服务也正式进入无感时代，这不仅体现了深圳交警对科技应用的极致追求，更加体现便捷、高效、实用为民服务理念。

而作为本次论坛的主办方之一，深圳报业集团副总编辑邓自强也表示，将依托于深圳晚报内外融合、覆盖超千万深圳用户的全网“融合型媒体矩阵”，利用银联、银行业、晚报这股“科技+金融+媒体”的力量，让无感支付的技术为更多人所知，并推动它的迅速落地，同时以一种可供借鉴与复制的模式向全国推广。

### 论坛嘉宾共议无感支付发展 积极推动创新技术落地

除了银行业与政府部门，本次论坛来自停车场、物业等相关的各方也积极参与到了相关议题的讨论中。这其中，小猫停车作为深圳银行业最大的合作商之一、同时也是无感支付技术落地的技术与设备供应商，在无感

支付的推动中扮演着重要角色。在小猫停车CEO王辉看来，无感支付是小猫停车从诞生之日起就支持其发展的核心基因，小猫创业的初衷是用移动互联网的技术来解决车主在停车场的小额高频的支付痛点。经过4年的发展，小猫停车在深圳有超过700家智慧化停车场，这700个停车场全部支持无感支付的功能：“我们的产品和服务不仅给深圳的车主带来了非常便捷的支付体验，提高了大家的用户体验，同时，也在有效改善城市静态交通、居民生活等方面带来了巨大的社会效益。”

而作为最早一批从事产业园区运

营管理的园区之一，天安智慧园区运营有限公司运营总监刘浩表示，由于产业园区的特性，园区停车管理一直是现场管理中的难点，如今，借助物联网和现代支付的技术，这个短板正在得到解决，车辆的运营管理也成为园区运营快速增长的机会点之一。2017年12月，天安运营和中国银联签定战略合作协议，福田天安数码城成为中国首个银联云闪付示范园区，园区停车场也是深圳首个开通无感支付的产业园的停车场。目前，随着和银联合作的深入，天安运营的高尔夫花园、东莞天安数码城各个项目已经陆续开通了无感支付，成为智慧园区建

设的重要组成部分。

此外，来自深圳市停车技术企业行业协会的秘书长张毅也表示，通过“无感支付”带来的消费体验，能够让“智慧停车”更快地融入到消费者的消费生活中。“无感支付”虽然只是在停车场出口“缴费”那一瞬间付款体验的升级，但是“智慧停车”平台与支付平台的打通，事实上构造的是一幅城市交通的动态图，这将更有效地解决有限资源与无限需求之间的矛盾，破除城市居民“停车难”的桎梏。

## 打造深圳金融创新名片 深圳无感支付宣传周在深圳北站正式启动



深圳无感支付宣传周在深圳北站交通枢纽运营管理中心正式启动



会议吸引了深圳市多家银行机构负责人以及主流媒体的参与



9月8日，深圳无感支付落地周年回顾论坛暨无感支付宣传周启动仪式在深圳北站交通枢纽运营管理中心举办，论坛由深圳市银行业协会、深圳市关爱办、中国银联股份有限公司深圳分公司和深圳晚报社联合主办，中国工商银行深圳市分行、中国建设银行深圳市分行、中国民生银行深圳分行协办，中国银行业协会宣传部主任姜涛、深圳市公安局交通警察局副局长冯新毅等领导嘉宾莅临活动现场并致辞。

2017年9月8日，中国银联深圳分公司、民生银行深圳分行携手捷顺科技无感支付深圳首发暨关爱交通辅警计划启动仪式在深圳宝安国际机场举行，标志着全国首个银联无感支付项目落地深圳，本次会议主办方定于无感支付落地深圳一周年之际在深圳另一大交通枢纽——深圳北站举办周年回顾论坛与深圳无感支付周启动仪式，旨在探讨过去一年无感支付的技术应用与发展，以及无感支付技术在现在与未来能够给城市与市民带来的影响与改变，一起启动深圳无感支付宣传周，并以此为契机，联动社会各界的力量，再度推动深圳无感支付的发展向前迈进，使无感支付成为深圳金融业新一轮的“创新支点”，并将优秀的实践经验推向全国。

### 仅过去一年

#### 无感支付已覆盖逾千家停车场

从去年的9月8日全国首例无感支付落地深圳机场，到今年无感支付宣传周在深圳北站正式启动，短短一年时间中，无感支付的发展速度惊人，并以一种更为便捷、高效的支付方式，改变着我们的日常停车与出行。

据中国银联深圳分公司副总经理胡筱军介绍，经过一年的推广，深圳的无感支付已经走在了全国的前列，无感支付的市场热度持续提升，继工商银行、建设银行、民生银行后，参与到银

联无感支付推广中的银行越来越多。截至目前，深圳地区支持银联无感支付的停车场已超过1000家，覆盖了机场、北站以及50%的商业综合体；注册用户数超过20万户，到2018年底全深圳将有超过2000家停车场支持银联无感支付，包含商圈、医院、公园、社区等，市民只要开通无感支付功能就能享受无感支付带来的便捷无现金扫描缴费，直接开车入场，在绑定的任意银行信用卡中自动扣费。

深圳无感支付的迅猛发展，不仅体现在停车场的数量上，交易笔数的迅猛增长，也体现着深圳市民对于无感支付的认知与接受度的迅速提升，据胡筱军介绍，银联无感支付的交易笔数在今年1月份只有几千笔，经过银联与银行的共同努力与推进，在今年的八月份交易笔数已经达到了13万笔，截至今年八月底，银联无感支付交易笔数已经超过50万笔，交易金额近千万元。为了进一步推动无感支付的落地，让更多市民享受到无感支付的便捷，中国银联深圳分公司还将与交警的星级用户合作，向300万星级用户车主推荐银联无感支付。

### 无感支付

#### 将成深圳金融的创新名片

深圳作为全国首例无感支付的落地城市，并在过去的一年中取得优异的成绩，是深圳金融业敢为人先，勇于尝试的成果。对此，深圳市银行业协会专职副会长范文波表示，深圳的金融业从来不乏创新，单从银行来说，深圳2005年就在全国率先从政府层面建立了金融发展创新奖，每年评选一次，由银行业协会负责初审，市金融办组织各方专家进行复审，成为全国唯一的城市金融创新奖项。近几年，从电信诈骗资金“及时止损原路返还”到如今的无感支付，一系列的金融创新凸显着深圳这座

城市在联动资源、警银互动等方面表现出来的包容性与前瞻性，这也给深圳金融业的发展提供了肥沃的土壤。

“无感支付从行业来说是继打击电信网络诈骗之后的又一张名片，希望通过这次会议对无感支付再进行认真地总结，再进一步加大推广的力度，使无感支付这种工作模式能够使深圳的生活质量更加因此而提高，也希望把深圳的这种模式向全国推广和介绍。”范文波表示。来自中国银行业协会宣传部的姜涛主任也表示，今年是改革开放40周年，40年前深圳以敢为天下先的勇气和精神扛起了改革开放的大旗，如今深圳无感支付的迅猛发展，也让大家看到了深圳在开拓创新和各方联合等方面做出的努力与贡献。

对于无感支付在深圳金融创新的地位，中国民生银行深圳分行副行长王县洪称：“金融科技支付创新是最具代表性的领域之一，如果说金融是经济的血液，那么支付就是整个金融的血管，它关系到国家金融业的效率和稳定，支付也正在成为传统的金融跟互联网金融走向未来的重要入口。”

对此，中国工商银行深圳市分行副行长骆伟华也表示，无感支付聚焦于民众生活密切相关的支付场景，既要打造优质的支付体验，也聚焦智慧城市供给能力和服务水平的提升，这是新时代下金融科技创新的应有之举。

此外，深圳市关爱办副主任华荣对于深圳金融的创新也满怀信心，她表示深圳是一座创新之城，发明专利占到了全国大概将近70%。2017年深圳的高新技术产品附加值已经占到了整个深圳市GDP的32.8%，这是一个令人骄傲的数字：“创新是我们的使命，先行也是我们的使命。所以无感支付能够在深圳作为全国的首发，也是我们深圳这座城市的骄傲和荣誉。”

值得一提的是，据华荣介绍，一

年来除了无感支付的迅猛发展，在一年前由中国银联深圳市分公司和中国民生银行深圳分行共同出资成立的首个国内针对交通辅警的爱心计划，也在一年内慰问了共计38位因公受伤的交通辅警及春运期间日夜上路执勤的交通辅警，将社会各界的关爱送到了他们身边。

### 无感支付的全新应用

#### 让套牌车无处遁形

除了方便市民的停车出行，无感支付对于高效城市、智慧城市建设所带来的影响同样不容小觑。在百度地图最新发布的《2018年第二季度中国城市交通研究报告》中，深圳的交通拥堵指数在全国100个主要城市中排名第51位，相较排名第一、第三和第十三的北上广而言，深圳成为全国“最不堵一线城市”。对此，深圳市公安局交通警察局副局长冯新毅表示，无感支付的便利性颠覆了我们生活中的很多场景，但无感支付背后数据的连接和沟通，对于交警管理的300多万辆机动车的重要性更是不言而喻，有了无感支付以后，数据和互联网技术支撑了交通管理的效力，另外也对缓解交通拥堵起了很大的作用：停车场是道路的一部分，在出行的高峰期，停车的时候因为取卡或收钱找钱，进场效率比较低，这种低效率随后就会倒灌到路面来，有了无感支付之后，通行效率会极大提高，用户体验也会有大幅改善，对交通拥堵也起到很好的缓解作用。

在带来更为高效的出行体验外，无感支付的另一项全新应用——识别套牌车辆，也让市民的车辆安全得到了进一步的保障。对此，中国银联深圳分公司无感支付团队负责人李琳表示，无感支付追踪套牌车，主要是基于两点，一点在于大数据，银联方面把孤立的停车场互联互通起来，放到云端，每一辆车入场和出场在云端是有信息采集的；第

二点是银联在做无感支付的时候，车辆出场和入场的时候会给车主推送短信，车辆已经进入了哪一个停车场，出场以后扣费多少钱，车主都会收到短信提醒。“如果一个车主没有动他的车时收到了这样的短信，就能百分之百确定是套牌车，可以马上报警，后续有一些控制出场的办法。”李琳表示。

### 万物互联时代

#### 无感支付将应用于更多领域

在本次会议上，与会嘉宾也对无感支付未来的发展提出了自己的看法与展望。中国银联深圳分公司副总经理胡筱军表示，除停车以外，银联无感支付平台还串联起了无感支付的其他场景，包括加油、充电、洗车、高速路等，此外银联还将跟深高速和ETC合作高速路的无感支付，预计今年年底就可以推出。

除了应用场景的变化，无感支付的介质也将在未来有更多的可能。中国建设银行深圳市分行副行长李忠东表示，从发展的历程来看，从传统的刷卡支付，到前几年推出了扫码支付，到现在的无感支付，这是从互联网时代到物联网的变化，也是技术的变革和对消费者新需求的持续满足。李忠东补充道，在物联网时代是万物互联，只要能够识别某一个物体的独特性，它就可以作为支付介质。当下选择信用卡作为支付介质，是因为其有多重技术做防伪，确保它的唯一性；车牌作为支付介质，是因为车牌是公安机关认证的唯一车辆识别方式。“未来只要一个东西能够确定它的支付主体的唯一性，它就可以作为支付的介质，这是前提。生物介质和车牌都是没有问题的。”其表示：“未来所有的场景都有可能走向无感，但是技术还需要进一步细化。”

### 一元停车

#### 深圳无感支付宣传周优惠满满

作为本次会议最为重要的环节，深圳首届无感支付宣传周也于当天启动，宣传周将在9月8日至9月16日为期九天的时间里，为深圳广大的车主带来多样化的绑卡停车福利，同时将联动各方资源，对无感支付进行宣传。

作为本次活动的主办方之一，深圳晚报社常务副总编辑唐亚明表示，深圳晚报作为一家有情怀有担当的媒体单位，对于无感支付这一创新技术以及本次宣传周将进行大力推广，让无感支付的宣传更“有感”，让更多的市民知道，让更多的停车场参与进来，共同推动无感支付的落地与发展。

据中国银联深圳分公司无感支付团队负责人李琳介绍，本次宣传周目标是通过这次宣传周的活動形成银联、银行投入资源互补，提升无感支付的品牌影响力，提升银行卡的绑卡量和无感支付的交易量。活动内容则主要是1元停车和满5元立减2元，银联和银行投入了资源，让广大车主在享受便捷的同时还可以享受到优惠。

据了解，1元停车活动是在9月8日到9月16日期间，凡是在深圳市已经开通了银联无感支付的1000多家停车场，都可以享受首小时1元停车，每个用户每天可以有一次机会，总金额是5万个。此外，满5元立减2元活动，则会从9月8日一直持续到11月底，除此之外部分银行也叠加了1元停车的活动。



无感支付从行业来说是继打击电信网络诈骗之后的又一张金融名片，希望通过这次会议对无感支付再进行认真地总结，再进一步加大推广的力度，也希望把深圳的这种模式向全国推广和介绍。  
——深圳市银行业协会专职副会长范文波

打通无感出行的各个出行场景，未来我们将在导航、停车、加油、充电、洗车、高速路等场景上为市民带来更加方便、快捷、智能的出行方式。  
——中国银联股份有限公司深圳分公司副总经理胡筱军



无感支付让我们学习到了深圳的开拓创新和各方联合，以及为市民便捷出行和便捷生活所做出的努力和服务。  
——中国银行业协会宣传部主任姜涛



感谢深圳市银行业协会、深圳晚报社、深圳银联、中行、建行、民生银行等各家有爱心的企业和爱心的单位能够积极践行企业社会责任，参与到深圳关爱行动当中，让我们一起为提升城市温度、共建文明深圳而努力。  
——深圳市关爱办副主任华荣



无感支付是在物联网时代开展的一种新型支付方式，它的创新从技术上讲代表的是一种时代。  
——中国建设银行深圳市分行副行长李忠东



打造智慧城市、智慧生活，是工商银行应有的担当，我们将和银行业协会、银联和各合作伙伴共同努力，推动无感支付的应用。  
——中国工商银行深圳市分行副行长骆伟华



无感支付应用前景非常广阔，深圳作为经济特区、创新之都，有高起点的智慧城市规划。中国民生银行深圳分行作为首家上线无感支付的银行，将不遗余力给市民提供优质服务。  
——中国民生银行深圳分行副行长王县洪



无感支付宣传周的特色就是亲民，走到老百姓中，所以银行的网点和地推点是桥头堡，我们要全面开展宣传和推广。  
——中国银联股份有限公司深圳分公司无感支付团队负责人李琳



## 深圳农行深入推进金融知识社会宣传活动

为提高金融消费者的金融知识水平和金融风险意识，促进社会公众与金融良性互动，2018年9月，深圳农行启动为期一个月的以“金融知识普及月 金融知识进万家”为主题的消费者教育服务活动，大力宣传普及金融知识。

此次活动，深圳农行主要针对银行卡、理财产品、网络支付、防范电信网络诈骗等金融基础知识进行宣传。活动期间，深圳农行采取“以网点为阵地、以学校、书城、企业、社区等为重点”的全方位宣传模式，发动了辖区100多个网点，在网点、社区、企业、街区、校园等开展形式多样的宣传活动。此外，深圳农行还邀请客户举办了各类金融知识专题讲座、“财赋大玩家”等特色活动，为客户提供金融知识讲解，切实提高金融消费者维护自身财产安全的意识和能力。

截至9月14日，深圳农行已在罗湖高级中学、罗湖水贝工业区、沙田村工作站、坂田商业广场等区域举办了21场现场宣传。深圳农行本月活动以“提升金融素养，争做金融好网民”为口号，以“金融知识进社区”、“金融知识进企

业”、“金融知识进学校”、“金融知识进商圈”的“四进”活动为核心，通过有奖问答、趣味小游戏、现场宣讲等形式着重向市民介绍银行卡、个人贷款、电子银行、自助设备、非法集资以及如何保护自身财产、防范诈骗等金融知识。活动现场反响热烈，在与市民密切的交流中向市民传递了金融知识，传达了共享金融成果、维护自身金融安全的意识和技能。

深圳农行已经连续五年在九月推出金融知识专题宣传活动，旨在以金融知识宣传为契机，拉近与金融消费者的距离，增强沟通理解，构建和谐共荣的金融环境。同时，这也是农行保护金融消费者权益社会责任的践行，使得金融消费者畅享金融发展的便捷。深圳农行将不断提升服务水平，切实保护金融消费者合法权益。

(通讯员：邓永洁、黄彤)

## 一卡在手权益共享 大湾区再添金融服务创新体验 中国银行深圳市分行亮剑“粤港澳大湾区主题借记卡”

粤港澳大湾区是国家建设世界级城市群的重要空间载体，具有良好的区域优势和雄厚的经济基础。为助力粤港澳大湾区建设发展，丰富完善大湾区产品和服务体系，提升湾区居民个人金融服务体验，日前，中国银行在“情系粤港澳服务大湾区”粤港澳大湾区综合金融服务方案发布会上，发布了大湾区主题借记卡，真正实现了“一卡在手、畅行湾区”。

天时地利人和齐备，粤港澳大湾区的国家级蓝图愿景值得憧憬。遥相呼应的是，作为“百年金字招牌”的中国银行，将坚定不移地服务国家战略，把“建设新时代全球一流银行”的战略目标与国家战略深度融合，积极推动产品创新，持续丰富跨境产品体系，助力粤港澳大湾区互联互通。

### 三地发卡，剑指中高端跨境客户

依托得天独厚的地理位置优势，“粤港澳大湾区主题借

记卡”由国内分行（广东、深圳）、中银香港、澳门分行三地独立发卡。卡面以港珠澳大桥、中银香港大厦等标志性建筑为设计主题，卡片右上角印有“Platinum”白金卡标志，主要满足频繁往来三地的中高端客户差旅出行、购物消费、投资理财、支付结算等金融需求。

### 内有乾坤，19种外币存款可原币支付

这张卡片可谓“内有乾坤”。深圳中行相关负责人表示，“粤港澳大湾区主题借记卡”属于银联多币种借记卡产品，在境外商户消费或ATM取现可使用卡内美元、欧元、日元、港币、英镑、加拿大元、澳大利亚元、瑞士克朗、新加坡元、澳门元、韩国元、丹麦克朗、挪威克朗、新西兰元、菲律宾比索、俄罗斯卢布、瑞典克朗、泰国铢、南非兰特等共计19种外币存款进行原币支付，无需进行货币转换，有效降低境外交易汇率转换成本。

相关人士提醒，如交易地币种不在上述外币范围内，或卡片内交易地币种账户无余额或余额不足时，自动使用人民币账户资金完成支付，享受支付便利。

### 福利扫描

#### 1 优惠权益三地共享

持卡客户可享受中国银行在粤港澳三地合作商户提供的优惠权益，优惠地域覆盖粤港澳大湾区核心城市群，如星级酒店的入住折扣、知名餐厅餐饮优惠、连锁商店专属折扣等，如深圳大中华喜来登酒店、大中华潮宗汇、丹桂轩等；广州皇冠假日酒店滋味馆、小佩服海鲜PA、牛痴潮汕牛肉火锅等；澳门君怡酒店、置地广场酒店、公鸡葡国美食等。

#### 2 跨境互认识别

“粤港澳大湾区主题借记卡”客户尊享跨境互认识别服

务，即在广东省分行、深圳市分行、中银香港、澳门分行等地区，客户持卡可享受对应级别的产品、服务、权益或价格优惠。通过跨境互认识别服务，中行体系内的中高端客户可获得在四地无差异化的服务体验。

#### 3 白金卡权益多多

年费：免收首年年费；

工本费：免收开卡工本费；

跨境ATM查询：每月前3笔免费；

境外ATM取现：每月前1笔免费；

结汇点差优惠：针对持卡并符合三级财富体系客户提供结汇点差优惠服务。

(通讯员：黄璜)



## 不知如何保管贵重物品？众多深圳人选择中行保管箱 安全系数高、服务专业规范，让你保管无忧

近年来，随着收藏热的兴起，以及人们对黄金、白银等贵金属投资的增多，如何安全地保管贵重物品成为很多人关注的问题。近日，我们在采访中发现，很多深圳人都选择将贵重物品放在中行保管箱内，据他们介绍，中行保管箱安全防护可靠、操作空间私密、租赁价格亲民、办理手续简单，非常值得信赖。

### “收藏品放在中行保管箱，我放心”

客户一：白先生

白先生是个收藏爱好者，近些年来，他陆续收藏了不少字画、珠宝等。“前些年都是放在家里的，出差或者出去旅游时，总觉得不放心，担心会丢失，就算是平时，也担心被损坏。”

后来，作为深圳中行老客户的他，在中行工作人员的介绍下，办理了中行保管箱业务，很快就感受到了保管箱的好处，“放到保管箱后，立马觉得整个人轻松了好多，不用整天担心。我对中行保管箱是非常信任的。”

白先生告诉我们，之所以如此信任，是因为他充分了解过中行保管箱，“无论是品牌历史，还是安全防护措施，以及服务，我觉得中行保管箱都是最好的选择。”

中行保管箱受到白先生青睐的另一个原因是其对客户隐私的保护，“我每次去保管箱拿或者存东西的时候，全程都是自动化，不会有任何人干扰，我觉得这点也很重要。”

TIPS：中国银行深圳市分行已有30多年保管箱业务开办经验，开办网点遍布深圳各片区，达60余家，网点数量、箱型种类、尺寸规格等均居深圳同业领先地位。

深圳中行保管箱的库房门达到金库门最高级别C级标准，六面浇注，防钻、防撬、防切割、防火、防鼠、防虫，而且24小时红外感应监控，遇到异常直接报警。

同时，深圳中行全自动保管箱提供私密的操作空间，人库分离，库壁安全标准高，完全保障客户隐私。而且，已经实现了顾客身份鉴别、操作指导系统、保管箱取出及退回、使用状况记录等全部操作程序自动化，完全自助，绝对私密。市民可根据业务需求选择固定数字加密键盘或触摸屏自动乱码软键盘。此外，独有的离室装置防止客户遗忘钥匙，人机交互界面支持多种国际语言。

### “重要文件放在中行保管箱，我省心”

客户二：小然

“之前，我一直觉得黄金、珠宝、古董、字画这些贵重物品才需要放保管箱，我自己是没有这方面需求的，直到有次搬家不小心丢失了老家房产证，虽然补办回来了，但整个过程是相当麻烦。”这件事让小然一直心有余悸，然后他就在朋友的推荐下使用了中行保管箱。

“我发现保管箱也不是那么高高在上，我租的是小箱，因为我是中行的代发薪客户，可以打5折，算下来一年就几百块。花这点钱把自己和家人重要的文件放到一个安全的地方，我觉得还是挺值得的。”

据小然介绍，现在他也经常推荐身边的朋友去使用中行保管箱。“我觉得很多深圳家庭都应该了解下保管箱，不仅是收藏品、房产证，还有合同、存折、契约、专利证书、荣誉证书等等，都可以放到中国银行的保管箱，确实会让你少很多后顾之忧。”

深圳中行针对保管箱业务推出更多惠民政策，成为中行的代发薪客户、社保卡客户、教师卡客户、杏林卡客户及孺子牛客户可享受租金5折优惠；成为中行的贵宾客户可享受更低折扣，其中理财层级客户5折，财富客户2.5折，私行客户免费！此外，租期越长越优惠，2年9折，3年8折，4年7折，5年6折。

链接：

### 如何预约中行保管箱？

只要年满18周岁的市民，关注“中国银行深圳分行”官方微信公众号，点击“掌上柜台”—“网点助手”—“保管箱预约”，选择预约机构，填写姓名和联系电话及亲临网点日期、时段，就可在预约时段持符合实名制的有效身份证件，到银行填写保管箱印鉴卡，留存签字或指纹、密码等即可。

（通讯员：黄璜）

## 建行“劳动者港湾”让深圳更有温度

8月16日，深圳市135家建行网点同时出现了一个崭新的标识——“劳动者港湾”。这一天，深圳建行“劳动者港湾”全面正式对外开放。

据了解，建设银行总行日前已在全国建行全面启动“劳动者港湾”建设工作，进一步推进网点服务资源对公众开放，打造服务民生的新品牌。此次推出“劳动者港湾”建行履行社会责任、彰显人文关怀与责任担当的又一重要体现。

### 劳动者港湾 因爱停靠

记者走访发现，深圳建行的“劳动者港湾”设置在网点营业大厅显眼位置，不仅以更加舒适的环境服务建行客户，更为这座城市的环卫工人、出租车司机、交通警察、城管、快递员、志愿者等劳动者，以及老弱病残孕、考生等需要特殊关爱的群体提供周到、贴心的服务。

建行“劳动者港湾”目前已配备卫生间、饮水机、休息桌椅、图书、Wi-Fi、手机充电器、点验钞机、老花镜等基础惠民服务设施，以及雨具、急救箱等应急使用的服务设施。据建行相关负责人介绍，未来还将进一步完善服务内容，根据营业网点实际情况，配备盲文业务指南、母婴室、微波炉等人文关爱服务设施。

在深圳，如果你看到建行“劳动者港湾”标识，就等于邂逅了一个“爱的港湾”，一个临时的“家”；建行期待踏入网点营业厅的每一位到访者，都能深深体会到来自建行的尊重、关爱和温暖。

### 累了能歇脚 渴了能喝水

在建行深圳罗湖支行营业部的“劳动者港湾”，外卖小哥张某正吃着一盒热腾腾的饭菜：“每天都是匆匆忙忙为别人送餐，自己也舍不得在外面买饭。现在建行不仅能帮忙热饭，还有提供坐下来吃的地儿，心里暖暖的。”

在建行深圳红荔支行“劳动者港湾”，环卫工人吴姐接过一杯清凉的纯净水：“我一天要喝四五瓶水，平时不舍得花钱买矿泉水，就每天从家里带凉开水出门，一下子就喝完了。现在建行有了一个让我能喝水的地方，感觉很贴心。”

在福田CBD提供服务的志愿者林生则愉快地告诉记者：“感觉建行也加入了我们志愿者行列，服务普罗大众的队伍壮大了，而且有建行这么坚强的实力派后盾，我们今后工作更有动力！”

### 多措并举 积极履行社会责任

据悉，深圳建行早在建设“劳动者港湾”之前，就已推出了一系列关爱举措，其出发点和担当意识与建总行不谋而合。

2018年6月，深圳进入炎夏，高温黄色预警频发。深圳建行在全市200家营业网点和微银行设置“便民饮水点”，为很多顶着高温坚守在户外工作的劳动者和烈日下奔波的市民免费提供饮用水。为了方便市民迅速享用这一公益服务，该行还专门开发了“找建行”小程序，打开程序即可找到离自己最近的建行饮水点。

2018年7月，爱心进一步升级。深圳建行将部分人流量密集网点的“便民饮水点”升级为“爱心驿站”。这些网点在营业期间向全社会提供无线网、饮水机、老花镜、爱心伞、小药箱等便民服务设施，可谓已初具“劳动者港湾”的雏形。

因此直至2018年8月推出“劳动者港湾”，深圳建行关爱公众的脚步从未停歇。据悉，借着设立“劳动者港湾”的契机，深圳建行又新启动了“关爱有需要人士”项目，项目一期在五家网点配置爱心服务桌，二期将覆盖全市大部分网点，数量达到100个以上，为来网点办理智慧柜员机业务的残疾人提供爱心服务。“关爱有需要人士”是深圳建行在全国率先探索的便民服务新举措。此外，深圳建行在100家网点已设置无障碍通道的基础上，还新增了11家网点无障碍通道，使得深圳建行具备条件网点的无障碍通道覆盖率已达100%。

“劳动者港湾”是建行“彰显新时代国有大行的人文关怀、责任意识和担当精神”的众多举措之一。近年来，深圳建行积极优化网点环境，改进服务手段，不断加快网点服务渠道建设，深入推进营业网点、自助银行、自助设备等物理渠道布局优化和转型升级。作为国有大型商业银行，建行正回归服务社会本源，努力为实现人民对美好生活的向往贡献力量。我们有理由相信，“劳动者港湾”等善举将让深圳这座城市充满温情、更有温度！

（通讯员：黄芮）

## 深圳交行与市社会组织系统联合举办“不忘初心，牢记使命 中国共产党从严治党党纪行”大型专题廉政图片展

9月27日下午，“不忘初心，牢记使命——中国共产党从严治党党纪行”大型专题廉政图片展在交通银行大厦揭幕，本次活动由交通银行深圳分行党委和市社会组织党委主办，市社会组织总会党委、市高新投集团党委、深圳人民日报（人民网）协办，中国红色文化研究会深圳市工委承办。全国中共党史学会副会长、中央档案馆原馆长、国家档案局副局长杨冬权，交通银行党委委员、纪委书记徐敏，市纪委副书记、监委副主任张波，交通银行纪委副书记、监察局局长杜亚荣，深圳分行党委书记、行长陈瑜，市社会组织总会党委书记、监事长陈亚凯，高新投集团党委副书记、总裁张中华，市纪委宣传部副部长陈义波，交通银行案防办副主任马泽泉，市社会组织党委副书记、纪委书记肖卫国，深圳分行党委委员、纪委书记印一民出席了本次开幕式。参加开幕式的还有交通银行深圳分行全体班子成员、来自50家社会组织的党委或纪委主要负责同志、深圳分行机关全体支部书记，中央、省、市各级媒体代表。

开幕式由肖卫国主持，陈瑜在开幕式上做了致辞，随后出席领导为本次图片展揭幕，“不忘初心，牢记使命——中国共产党从严治党党纪行”大型专题廉政图片展正式启动。

图片展全景式再现了中国共产党自1921年成立到2018年十八大以来反腐倡廉的伟大历程。全展由“完成社会主义革命推进社会主义建设”、“拨乱反正 固本清源”、“推进改革

扩大开放”、“科学发展 开拓创新”和“新时期 新阶段 新挑战”等5大主题、11大板块构成，展览通过256块展板、650多幅图片、226条文字条目全面展示了中国特色反腐倡廉道路的雏形、中国共产党执政初期拒腐防变的果敢尝试、改革开放大局下遏制腐败的艰辛努力、社会主义市场经济条件下反腐倡廉的不懈探索和中国特色反腐倡廉道路的科学实践。本次图片展面向全市党政机关、市社会组织系统、联建单位开放，预计接纳观众将超过1万人次。

开幕式结束以后，来自全市社会组织系统及相关单位500余名代表在分行大厦报告厅参加了联学联建大讲堂活动。本次大讲堂邀请了杨冬权副会长为学员们授课，杨冬权副会长在中办档案局工作多年，是研究党史的专家，同时是参与策划整理图片展专家之一，他以《不忘初心，牢记使命，从几组档案看中共党史的几个片段》为题，给学员们带来别开生面的党史课。杨副会长利用几组档案资料给学员们还原了一大诞生的细节、中共在抗战时期的成就以及中共与美国的第一次正式接触的历史事实，既赞赏了中国共产党在诞生以来的实干精神，又强调了档案在还原历史真相中的重要作用，引来了观众席的阵阵掌声。

（通讯员：张恬宁）

## 零钞兑换，走进社区，行行有责 深圳交行积极开展零钞兑换进社区活动

为积极响应深圳人行开展“硬币大篷车”进社区活动，持续推动金融便民服务，履行交通银行社会责任，自2017年初开始，交通银行深圳分行共参与组织了25场社区零钞兑换活动。

每个周末，交行与威豹公司联合组织的“大篷车”走进不同的社区，为居民免费清点、兑换闲置在家的硬币，得到了广大人民群众的积极参与和广泛好评。现场来兑换的客户络绎不绝，纷纷将家中闲置多年的硬币兑换成纸币，社区的小伙伴们也纷纷拿出存钱罐里的零钞前来兑换。

此项活动也多次得到社会媒体的关注和报道，8月29日交通银行承办的最近一期零钞兑换进社区活动，深圳公共频道对其进行了相关报道。分行营运部接受了媒体采访：“这项活动

既能解决居民闲置硬币的回笼难题，也能减轻银行网点柜面清点压力，同时也是疏通硬币流通渠道，优化现金支付环境，更好服务于社会民生的重要举措。”

在开展硬币兑换活动的同时，各家承办支行在活动现场还进行丰富的金融知识普及宣传工作，组织员工向社区居民派发反诈骗金融宣传折页、宣讲人民币防伪常识、开展人民币流通问卷调查等活动，借此机会深入走进社区，提高居民金融风险意识和树立正确的理财意识，同时通过与社区居民的面对面交流，更加深入的了解客户对金融服务的需求，为客户提供更为优质贴心的服务。

（通讯员：张恬宁）

## 招行私人银行（深圳福田）中心举行乔迁庆典

9月26日，招商银行私人银行（深圳福田）中心乔迁庆典在深圳分行大厦隆重举行。招商银行总行副行长刘建军、深圳分行行长岳鹰、总行私人银行部总经理王菁及招行境外机构相关领导出席典礼，私人银行贵宾客户及合作机构共100余位嘉宾代表出席见证典礼。

上午10点钟，在古琴与竹笛悠扬清雅的演奏声中，深圳分行行长岳鹰致开幕词，正式开启“微华上城，悦享繁盛”的盛大典礼。随后，特邀嘉宾巴曙松教授现场亲切致辞，向深圳分行赠书《资本论》，并在福田中心设立巴曙松著作专区，祝福深圳分行私行业务蒸蒸日上。私人银行贵宾客户代表、中国书画家协会副主席杨峰先生现场书写一幅“德福于田”，赠予福田私行中心，为乔迁新址送上祝福。

最后，众嘉宾代表进行剪彩仪式，在场嘉宾一同举杯共饮，将气氛推向高潮！

新起点，新征程。招商银行私人银行（深圳福田）中心



将在招商银行总分行的领导下，继往开来，开拓创新，以专业和服务营造最佳客户体验，助力深圳地区私人银行业务再上层楼！

（通讯员：钟龙军）

## 平安银行深圳分行牵头成立全国首家消保工作站——富士康消保工作站

9月21日上午，在银保监会督导组、深圳银监局、深圳银行业消费者权益保护促进会、深圳市公安局反信息诈骗中心等部门的指导下，平安银行深圳分行联合相关金融单位，在深圳富士康厂区举行了全国首家金融消费者权益保护服务站揭幕仪式，同时开展金融知识宣传活动。

银保监会督导组相关领导与深圳银监局消保处叶良才处长、深圳银行业消费者权益保护促进会尹明生秘书长，平安银行深圳分行孙芳滔副行长、马彩虹副行长与深圳市公安局反信息诈骗中心、富士康集团工会等相关金融机构代表共同出席了揭牌仪式。

据了解，富士康消保工作站是全国首创的第一家消保工作站，将为富士康园区内20万人员提供面对面的金融知识宣讲和反金融诈骗咨询。深圳银监局消保处叶良才处长对深圳分行联合相关金融机构，在企业员工密集区域建立消保工作站，并以工作站为前沿阵地开展金融知识宣传的创新形式表示了充分肯定。

活动现场，叶良才处长还介绍了深圳目前的金融消费者权益保护的情况，要求相关金融机构以此为契机，进一步强化金融知识宣传教育，不断提升金融消费者的金融知识水平和金融技能，增强金融消费者的风险防范意识、责任意识与诚信意



识。平安银行深圳分行孙芳滔副行长表示，富士康消保工作站是针对园区内众多员工的金融知识与金融服务需求而设立的，期待消保工作站承担起应有的使命与责任，做好金融消费者权益保护工作，积极开展金融知识普及，帮助消费者提高对金融产品认知能力和自我保护能力。

活动现场还邀请深圳反信息诈骗中心警官做了金融反诈骗知识宣讲，并穿插了有奖问答环节，吸引了众多富士康员工的踊跃参与。

（通讯员：欧小贤）

## 广发希望慈善基金走进凉山 “互联网+教育”助力扶贫

10月23日，广发希望慈善基金2018年四川慈善行正式走进四川凉山彝族自治州。

当天，广发希望慈善基金在凉山州喜德县波振小学捐赠仪式上，向四川省青基会捐赠善款247.2万元。善款将集中于凉山州喜德县和越西县资助建档立卡贫困学生完成学业、帮助学校改善教学和生活设施和“互联网+教育”项目的首次落地，以促进当地教学质量与信息化教学水平的提升。

广发银行副行长宗乐新、中国青少年发展基金会卫生健康事业部部长谷岚、四川青少年发展基金会秘书长蒋英、来自各机构的志愿者代表以及受助学校师生参加了捐赠仪式。

今年是广发希望慈善基金成立的第十年，广发希望慈善基金不忘初心，始终以解决贫困地区的实际困难为己任。据了解，为助力改善喜德县和越西县教育水平进步相对缓慢的现状，广发希望慈善基金与友成企业家扶贫基金会合作，首次在部分学校试点“互联网+教育”项目，用互联网技术助力教育扶贫。

广发希望慈善基金相关负责人表示，希望利用“互联网+教育”项目整合优质教育资源与教学方法，使用互联网技术搭建教师远程培训及支持服务体系，为教师提供先进实用的培训教育资源，为贫困地区配置先进的教学设备及学习软件，以促进教学水平的提升，实现优质教育资源共享，助力解决贫困代际相传问题。

广发希望慈善基金还根据当地学校和学生实际需求精准帮扶，对建档立卡户的贫困学生进行资助，涵盖大、中、小学全阶段；同时建设“希望厨房”、“希望浴室”，向贫困学校捐赠科技智能的厨房设备、干净温暖的淋浴设备、崭新

温暖的床褥校服，改善学校学生的饮食环境和生活环境。

广发希望慈善基金捐建“电子图书室”，让孩子们通过电子化渠道看到书中的广阔世界；建设“快乐亲情屋”，为留守儿童提供多功能乐园，并能够与远方父母通过视频“会面”。并且，每年一度，由广发银行员工、广发信用卡持卡人、广发信用卡合作伙伴组成的慈善中国志愿者们还深入学生家庭，为特别困难的家庭孩子送去资助款和礼物，给孩子们带去关爱和精神鼓励。

宗乐新副行长在致辞时表示，慈善公益是一条需要坚持的路，广发银行会一如既往地走下去。广发希望慈善基金将从点滴做起，从教育着手，让更多孩子无忧无虑畅游在知识的海洋，通过广发希望慈善基金的公益活动，希望让更多学生感受到社会的关爱。

自2008年广发希望慈善基金成立，通过结合信用卡与消费平台特性，把慈善和日常消费及企业发展结合起来，开创了“信用卡+慈善”的可持续公益模式。

今年广发希望慈善基金更是联合网易云音乐、QQ音乐两大平台，开启了“音乐+慈善”的创新模式，以音乐为媒介，将爱与勇气传递给山区儿童。广发信用卡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，正式打开“科技+慈善”新征程。

截至目前，广发希望慈善基金共募集8200多万元善款，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，实现社会公益慈善事业真正惠及于民。

（通讯员：兰朝霞）

## 广发银行：发挥粤港澳大湾区建设“主场优势”服务小微企业 助力实体经济

粤港澳大湾区，是当前中国最具发展潜力的经济区域之一。作为改革开放的前沿阵地，如今的泛珠三角区域正以崭新的姿态，进行一场前所未有的变革与融合。以打造国际一流湾区为目标，粤港澳大湾区被写入政府工作报告，上升为国家战略。

金融，在粤港澳大湾区建设中扮演重要角色，发挥着不可替代的推动作用。湾区三地金融资源的联动，为湾区经济发展腾飞点燃新的引擎。广发银行作为国内首批组建的股份制商业银行，总部设立在广州，在粤港澳大湾区客户经营、品牌形象、渠道管理等方面具备“主场优势”，是参与粤港澳大湾区建设的重要的金融力量。尤其是，作为该行传统优势板块，其零售业务多项指标业内领先，营收占比超过“半壁江山”，经过多年深耕，广发银行多项零售业务创新，在探索金融改革、服务实体经济中起到行业标杆作用，成为湾区经济发展的重要“生力军”。

### 战略引领，全面布局

#### 与湾区经济共发展

广发银行副行长宗乐新介绍，“广发银行植根南粤大地，在粤港澳大湾区布局已久，零售业务在粤港澳三地具备差异化领先优势，广发银行将主动作为、勇于担当，发挥特色优势，全力投入到粤港澳大湾区及‘一带一路’建设的大潮中，服务好实体经济，提升客户幸福感、获得感。”

据悉，广发银行在粤港澳大湾区9+2城市群中布局较早，在广州、佛山、肇庆、深圳、东莞、惠州、珠海、中山、江门9个城市中具有先发优势，在市场竞争中保持优势；在港澳方面，澳门分行已积累多年运营经验，香港分行也在紧锣密鼓的筹备中。在广东自贸区三大片区（广州南沙、深圳前海、珠海横琴），广发银行均战略性的设有分支机构。未来，各分支机构将密切联动，各有侧重，优势互补，进一步完善金融市场格局，为客户提供综合金融解决方案。

宗乐新透露，事实上，广发银行对粤港澳三地的联动早有探索，以跨境见证开户服务为例，近年来呈现逐年增长的发展态势。客户在广发银行境内分行提交相关资料，通过审核后即可由澳门分行根据相关业务规定，独立为客户开立储蓄、投资、外汇账户，方便客户办理境外业务。

值得关注的是，中国人寿入主广发银行后，双方合作所产生1+1>2的效果令人瞩目。在粤港澳大湾区，广发银行与中国人寿海外公司的协同成果同样充满想象的空间。业内人士认为，广发银行将利用中国人寿集团保险、投资、资产管理等牌

照及资源优势，构建提升全金融服务能力，其跨境金融的探索与尝试，有望为大湾区金融创新提供新的范本。

### 助小微，惠民生

#### 金融活水激发新动能

党的十九大报告指出，“要让改革发展成果更多更公平惠及全体人民”，“使人民获得感、幸福感、安全感更加充实、更有保障、更可持续”。为响应国家“大众创业、万众创新”政策，回归金融服务实体经济的本源，切实解决小微企业“融资难、融资贵、融资慢”等现实问题，广发银行推出“抵押易”个人经营贷款业务，助力小微企业解决发展难题。

据悉，广发银行“抵押易”业务具有额度高、期限长、成数足三大优势，贷款额度最高1000万，授信期限最长20年，贷款成数最高达7成。宗乐新介绍，“抵押易”业务将进一步推动该行“助力‘小微’、支持‘双创’”战略落到实处，让政策的红利落地开花，打通金融活水流向小微企业的“最后一公里”。

与此同时，广发银行一直在寻求更高效便捷地把专业个人融资服务送到客户身边的模式，对有效拉动内需贡献力量。秉承创新发展的基因，广发银行推出该行个人信用消费贷款升级版产品——E秒贷（个税贷），通过与广东税务机构的合作，E秒贷（个税贷）率先在南粤大地落地。依托广发银行领先的零售信贷风控体系、大数据挖掘技术和线上线下一体化渠道整合能力，这种“互联网+税务+金融”的创新服务，可为在一定期限内连续缴纳个人所得税的受雇人士提供最高达30万元的综合消费贷款，帮助实现买车、旅游、装修、教育等消费需求。

E秒贷（个税贷）推向市场后反响良好，仅广东省内客户授信金额就突破17亿元。除了税务机构，广发银行还在加强与各地公积金管理中心、社保机构开展战略合作，通过创新智能金融产品和服务，提升金融风险管理能力，扩大金融服务半径，为普罗大众提供适合他们的综合融资金融服务，助力粤港澳大湾区消费金融发展升级。

据悉，作为国内首批组建的全国性商业银行之一，广发银行伴随着金融改革的浪潮而生，30年来广发银行以创新谋发展，由区域性银行逐步成长为全球百强银行，正朝着“功能完备、业务多元、特色鲜明、同业一流”的战略目标迈进。宗乐新表示，站在新的历史起点，广发银行将以更加自信的身姿、更加广阔的视野，在建设粤港澳大湾区大潮中奋发有为、勇立潮头。

（通讯员：兰朝霞）

## 中信银行首推“人脸支付”和手机“碰一碰”支付方式

近日，中信银行在业内率先推出银联“人脸支付”与银联手机“碰一碰”付款方式，这是继二维码支付方式后，为持卡人提供的全新移动支付选择。

中信银行此次推出的银联“人脸支付”通过持卡人在微信公众号预先绑定头像信息与支付账户信息，从而真正实现“无感支付”，在确保安全的前提下，大幅提升支付体验。同时该种支付方式使客户摆脱了移动支付场景对于手机的依赖，实现多场景的无缝切换。

中信银行推出的另一项银联“碰一碰”付款，依托银联最新的标签支付技术，商户仅需在柜台上粘贴脱机芯片贴纸，用户手机直接碰触标签贴纸即可完成付款。该种支付方式具备商户接入成本低、收款便利性高的特点。同时，“碰一碰”标贴里的标签数据具备防复制、防篡改的优点，用户选择“碰一碰”付款时，支付过程中受到手机内置安全芯片的保护。

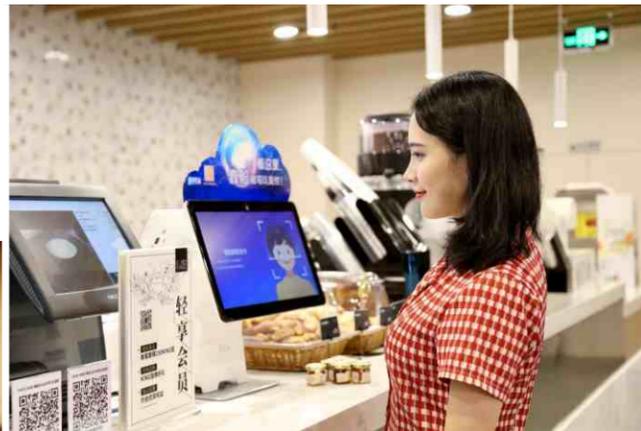
据了解，目前“人脸支付”和“碰一碰”两种付款方式，可以广泛应用于公交地铁、餐饮、校园、商超便利店、医疗卫生等银联“移动支付便民示范工程”场景建设。同时，相较于条码支付，“人脸支付”和手机“碰一碰”付款具有更安全、更快速、更便捷、支付限额更高的特点。

近年来，中国银联专注于让支付“安全、高效、便捷”，致力于深化银行卡产业链之间的合作，形成了较为完备的移动支付产品体系，并结合具体支付场景特点提出行业解决方案。中信银行与中国银联在移动支付领域的深入合作，为广大“小微商户”提供了全新的选择，共同打造更便利、安全、高效的移动支付服务，成为美好生活的新助力。

（通讯员：张玮、杨金海）



中信银行全付通手机“碰一碰支付”



中信银行全付通“人脸支付”

## 中信银行推出“信e链-应付流转融通”供应链金融创新产品

10月23日，中信银行成功上线业内首个全流程线上供应链金融平台创新产品“信e链-应付流转融通”，这是该行“交易+”体系又一大单品。

“信e链-应付流转融通”产品通过中信银行与核心企业供应链金融平台的快速对接，借助标准化电子付款凭证的多级流转，向其上游N级供应商提供全流程、线上化的快捷融资服务。该产品具有手续简便、灵活高效、不受地域限制等业务特点，通过延伸供应链核心企业的商业信用，有效破解中小企业融资难题。

相较于传统供应链金融，“信e链-应付流转融通”在产品模式和业务流程上均有较大突破。在产品模式方面，通过与B2B平台对接，实现“1+N+N”模式电商供应链融资，将供应链核心企业的商业信用转化为可流转、可融资、可灵活配置的创新型金融服务，批量开发核心企业和上游供应商客户；在业务流程方面，该产品区别于传统的公司客户信贷业务流程，不依赖借款人先行开户，通过与外部大数据的比对进行贷前调查，整个业务流程途经行内19个信息系统，从而实现自动创建客户信息、自动业务审核、自动放款等信贷业务的线上处理。

据该行相关负责人介绍，中信银行“信e链-应付流转融通”产品的首个对接平台是中企云链，随着当日首笔“云信”融资线上放款成功，借助中企云链“产业互联网+供应链金融”的聚合平台，中信银行将首批服务建筑施工、装备制造、能源化工等行业。

此次“信e链-应付流转融通”的推出，是中信银行响应国务院积极推进供应链创新和服务小微企业等一系列政策号召的重要举措，展现了中信银行线上化、平台化、场景化、生态化的供应链金融解决能力，体现了中信银行服务实体经济、践行普惠金融，构建“不止于金融”互联生态圈的交易银行服务理念。

据悉，中信银行未来将不断加快金融科技创新，通过银企直联、SDK、API、开放银行等多种方式，整合支付、融资和理财等金融产品和非金融服务，嵌入更多客户交易场景，推进产融结合，构建和谐金融生态，实现多方共赢，践行普惠金融。

（通讯员：张玮、杨金海）

## 华夏银行深圳分行举办“知孝明礼，华夏童行”儿童国学沙龙活动

6月23日，华夏银行深圳分行联合新浪深圳在罗湖区创客联邦举办“知孝明礼，华夏童行”儿童国学沙龙活动，旨在弘扬传统文化，答谢长期以来帮助、支持华夏银行发展的广大客户。

孝和礼是中华民族重要的精神财富，传递着古圣贤的智慧。孩子们在诵读古文的过程中，既能收获丰富的汉字知识，又能学习中华传统礼仪。活动当天，每位小朋友都换上传统汉服，跟随老师学习诗经吟诵和汉代的作揖礼、跪拜礼。

活动现场，老师带着孩子们学习了《声律启蒙》这本书，目的是训练儿童掌握语音、词汇、修辞、押韵等，小朋友们都积极参与，学得有模有样。亲子互动游戏环节中，孩子们热情高涨，争先恐后回答问题并与家长互动，把活动气氛带到了最高点。

百善孝为先，孝道是传统家庭伦理的核心元素，在教授跪拜礼时，老师带领孩子们说道：“感谢父母把我们带到这个美丽的世界，谢谢你们给予我生命，将我养育成人，我要尽要用我的一辈子来爱你”。不少父母眼泪夺眶而出，现场画面甚是温馨动人。

中华传统礼仪是传统文化教育的开篇之笔，华夏银行深圳



分行举办此次活动的目的是让孩子们在接受现代学校各科教育的同时，也能感受古人留下来的传统习俗和智慧。“目前大部分父母都提倡让孩子学习英语和西方乐器，而中国传统的文化往往被大众所忽视。其实，中国文化的内涵是深刻的、悠久的，应该被珍视，我们正是希望通过场景还原的形式，给孩子们带来一次感性的认识和体验，弘扬中华优秀传统文化，引导孩童知孝明礼，启智正行。”华夏银行深圳分行相关负责人表示。

（通讯员：汪芒）

## 中国农业发展银行2018年金融债券首次亮相深圳交易所

11月1日,中国农业发展银行2018年金融债券首次亮相深圳交易所,深交所王建军总经理和农发行资金部刘优辉总经理共同敲响发行宝钟,宣布农发行100亿元金融债券成功招标发行。农发行深圳市分行员工在深交所上市大厅见证了这一重要时刻。

该行员工还参观了深交所金融博览中心展馆,学习了解深交所发展历程和世界资本市场发展历史,感受新时代下资本市场勃然迸发的活力与生机,为改革开放40周年以来取得的举世瞩目金融建设成就而感到自豪。

(通讯员:杨芊芊)



## 江苏银行深圳分行召开小微企业金融业务推进会

为响应国家、深圳市政府及人行等监管部门关于加强改进小微企业金融服务的号召,近日,江苏银行深圳分行召开小微企业金融业务推进会议,传达贯彻落实党中央、各部委政策要求,部署分行具体推进措施,助力小微企业成长和地区经济发展。

会议学习传达了人行深化小微金融服务工作会议精神,详细解读了7个方面19条具体措施,并重点介绍了“绿票通”、政策性融资担保基金和中小微企业贷款风险补偿资金池等利好政策。

李敏行长就推进小微金融业务发展提出四点要求:一是高度重视,提高认识,深刻理解把握政策要求,切实提升小微金融战略地位;二是尊重规律,多措并举,围绕目标、市场、产品三个导向扎实推动小微金融高质量发展;三是合规为先,严格管理,在风险可控前提下稳健开展小微业务,确保不发生重大风险;四是突出重点,精准施策,全面发力普惠金融、科技金融和绿色金融。

做好小微金融服务,支持小微企业发展,是金融机构的天然使命。江苏银行深圳分行将用好用足各项政策,加快构建线上线下综合服务渠道、智能化审批流程、差异化贷后管

理等新型服务机制,创新金融产品和服务,将更多资金投向小微实体经济领域,满足小微企业融资需求,切实履行好社会责任。



## 江苏银行深圳分行党委与天安云谷党委签署党组织统筹共建协议

10月10日上午,江苏银行深圳分行党委与天安云谷党委举行党组织统筹共建签约仪式。该行党委书记李敏、天安云谷党委书记杨毅出席签约仪式。签约仪式上,双方介绍了各自基本情况,交流了银企党组织统筹共建工作的新理念、新形式和新方法,并就深化下阶段全面合作进行了深入探讨,达成一致共识。

天安云谷位于华为科技城内,是深圳市十二五标志性建设项目,集高新产业、商业、住宅、公寓、酒店等多业态为一体的智慧产城融合社区,入驻华为等高新企业300多家,可纳3.8万名高新技术从业人员以及2.5万名常住人口。成立于2015年的天安云谷党委,班子成员多有政府机构任职经历,党委书记杨毅同志现兼任龙岗区坂田街道党工委副书记,从党委成立至今,充分发挥专业团队、专业人员、专业知识优势,建设了“一中心、四基地”共1万平米的党建阵地,研发CC+智慧党建平台,实现党建工作线上线下一体化,探索形成独具特色的产城融合党建新模式,不断提升企业发展的向心力、凝聚力和战斗力,深获中央、省、市党委组织部门高度认可。

以此次签约为契机,江苏银行深圳分行将以党建工作为引领,利用统筹共建新平台,通过资源共享、优势互补,共



同组织开展丰富多样、具有实效的党建活动,实现党建与业务的全面深度融合,全面提升分行绿色金融、科技金融、消费金融等业务发展的内生动力,进一步深化多领域、多层次的全面合作,开创银企共同发展、互利共赢新局面。

## 农发行深圳市分行大力支持都市农业

农发行深圳市分行大力支持都市农业,成立20年来对深圳市农牧公司和美益公司累计发放贷款20多亿元。在农发行信贷资金支持下,农牧公司进行自身养猪基地的改扩建10万头/年,新增饲料产能15万吨/年;目前公司生猪产能可达30万头/年,饲料产能可达25万吨/年。同时农牧公司承担了国家活体猪储备和饲料厂建设,企业实现新增生猪产能储备3000头和深圳市猪肉活体储备40000头的储备任务。

农发行深圳市分行于2009年对刚设立的美益公司发放4000万元固定资产贷款,贷款期限5年,利率采取五年期基准利率下浮2%,每年给予农牧和美益企业共3亿元流动资金贷款。在该行信贷资金大力扶持下,农牧公司发展日益壮大,

美益公司实现从无到有、茁壮成长,其中农牧公司直接带动农户发展养猪事业,美益公司通过收购供深基地生猪间接带动农户养猪致富,两家企业直接或间接带动农户数在2万户以上,使农户年均增收在3万元以上;同时农牧公司生猪被中国畜牧业协会评为中国品牌猪和广东省名牌农产品。该公司目前日屠宰生猪4000头,占到深圳供港猪肉的90%,让深港两地市民吃上放心肉。

(通讯员:王少青)

## 深圳中行开展“普及金融标准 提升服务质量”活动

今年9月起，中国银行深圳市分行在全行开展“普及金融标准 提升服务质量”主题活动。金融标准是金融业健康发展的重要支撑，在推动金融支持实体经济发展、深化金融改革、加强金融监管以及防范金融风险等方面发挥着重要作用。

深圳中行立足网点渠道优势，在全辖所有营业网点门口的LED屏上滚动播放活动主题口号“普及金融标准 提升服务质量”，此外，还在厅堂电子显示屏投放宣传海报，通过分行微信公众号推送活动信息，并

在主流网络媒体发布相关本次活动情况等。

通过一系列“线上+线下”全方面的活动措施，深圳中行致力于传播质量理念，宣传标准文化，进一步提升了公众质量意识和选择达标金融服务的能力。

（通讯员：黄璜）

## 深圳交行在光明新区开展反信息诈骗宣传活动

9月，交通银行深圳分行在光明新区组织开展“金融知识进万家”主题宣传活动，分行副行长李刚毅和深圳银监局消费者权益保护处处长叶良才出席活动。

在活动中，除了为社区居民普及金融知识，分行同事重点宣传反信息诈骗常识，并向社区群众派发了宣传折页和反信息诈骗手册，解答居民群众遇到的问题。此次宣传活动，得到了监管部门的高度重视。深圳市银监局对活动给予了支持和肯定。叶良才表示，

希望交行的惠民活动能够坚持下去，使社区居民能够具备反诈骗的知识和防范意识，切实保护自己的财产，不给犯罪分子以可乘之机，通过银行的安心服务让居民得到是在的好处。

（通讯员：张恬宁）

## 百余位小志愿者变身马路天使为深圳38岁生日送祝福 深圳中行举办第二届“中银益起行·爱心替岗”活动

8月26日，适逢深圳经济特区38周岁的生日，中国银行深圳市分行联合深圳市关爱办、深圳市城管局、深圳新闻网共同举办的第二届“中银益起行·爱心替岗”公益活动在福田、罗湖、南山同时拉开帷幕。现场百余家庭近300个市民参与，其中百余位小志愿者则换上红色义工马甲，拿起扫帚，替环卫工人清扫街道，以实际行动让深圳越来越美，为这座“爱心之城”送上一份特别的生日祝福。

据悉，去年举办的首届“中银益起行·爱心替岗”活动获得了全社会的广泛好评。为了将爱心传承，今年再次发起了第二届活动，活动范围更是从福田延展到罗湖和南山片区，让更多的市民参与其中。

### 百余位大小志愿者变身马路天使争当“城市美容师”

活动当天早上5时许，天刚蒙蒙亮，热心公益的大小志愿者陆续来到福田中心书城、罗湖大剧院、南山文体中心，换上红色的义工马甲，拿起扫帚，在环卫工人的指导下，清扫街道、运送垃圾，亲身体会了一次“城市美容师”的日常工作。

带着孩子参加体验活动，对于市民林女士来说，意义非常。她表示，能够有机会让孩子亲身体验一下环卫工人的工作辛苦，从小养成保持清洁卫生的良好习惯，相信对孩子的成长也有很多好处。当天的活动现场，林女士的小孩表现得很踊跃，只见他拿着清扫垃圾的工具，一边寻找工作人员口中的目标，将它们一一“收拾”干净，一边小声嘟囔着：“以后，可不能乱扔垃圾了，要不这些爷爷奶奶工作实在是太辛苦了。”

活动从5点持续到7点半，一路清扫下来，汗水已湿透了小志愿者的衣衫，幸福的笑容洋溢在每一张童真的脸上，温暖了身边每一位人。

### 免费“爱心早餐”温暖环卫工人

环卫工人是城市环境的“美容师”，是我们平安路上的守护者，从炎炎烈日到天寒地冻，从晨曦微露到万家灯火，总有他们忙碌的身影。他们为城市除去污垢，为道路披上新衣，给市民带来整洁。一座城市对环

卫工人的关爱，不仅代表了对他们的尊重和劳动价值的认可，更反应出这座城市的文明程度。

活动现场，主办方给每位到场的环卫工人赠送了“爱心早餐”包，对他们的辛勤劳动表达了深深的敬意。领到“爱心早餐”的环卫工人十分高兴，纷纷为小志愿者、相关政府部门及深圳中行点赞。

深圳市关爱办副主任华荣表示，作为城市环境卫生保洁的一线基层工作人员，环卫工人们每天黎明即起，披星戴月，无论台风肆虐、高温暴晒，他们默默地挥洒着汗水承受着高强度的工作，为城市的美丽容付出了巨大的辛勤劳动。她代表市关爱办对环卫工表达深深敬意，并呼吁全社会都给予环卫工人更多的理解和关爱。

### 切实履行社会责任 献礼特区38岁生日

2018年是深圳特区改革开放38周年，同时也是中国银行深圳市分行成立40周年。以关爱倡导文明，用行动践行友善，与深圳同生共长的中国银行深圳市分行，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。

活动主办方中国银行深圳市分行的相关负责人介绍，深圳中行一直致力于践行“建设新时代全球一流银行”这一发展战略，切实履行社会责任，积极服务社会、奉献社会，在扶贫助困、支持教育文化体育事业、保护生态环境、倡导全民公益等领域持续发力。

深圳中行主办的“中银益起行·爱心替岗”活动已经连续举办了两年，每年都得到了社会各界的广泛支持与赞誉，在特区生日这样特别的日子里，以“爱心替岗”活动为深圳这座“关爱之城”送上生日祝福是一件很有意义的事。小朋友们用自己的双手代替环卫工人完成工作，这份温暖是任何金钱和物质都无法替代的。小小善举可以感染身边更多的人，只要人人从我做起，从身边小事做起，自觉维护周边的环境卫生，深圳将变得更美丽。

（通讯员：黄璜）

## 深圳招行成功举办“高管精英大讲堂（第一期）”客户活动

9月14日，由招商银行深圳分行主办的“高管精英大讲堂（第一期）”在深圳高等金融研究院成功举办，企业嘉宾代表约50余人应邀出席，与香港中文大学两位资深教授就当下市场热点话题进行深度交流与讨论。

首先，招商银行深圳分行公司金融事业部总经理助理张玲玲就本次活动做欢迎致辞，对各位嘉宾长期以来对招行的支持与关心表示感谢，并向与会嘉宾分享了招商银行成立30年以来的发展情况。

在嘉宾演讲环节，王从教授以《新形势下的重组与并购》为题介绍了近几年企业境内外并购整体发展情况，深入浅出地解析企业在并购重组过程中可能遇到的风险点及应对措施，并结合复星集团海外并购进行实际案例分析。

王健教授以《还原真实的美联储》为题与在场嘉宾就美联储独一无二的双重结构、历史沿革和演进背景、量化宽松政策等方面进行深入剖析，提出了独到



的见解和全新的视角。同时，王教授还就贸易战下的中国经济发展进行针对性分享与交流。

深圳分行将以此次活动为契机，充分发挥资源平台优势，除提供传统银行金融产品服务外，还通过搭建各类交流平台与企业家代表实现思想的碰撞，聚焦企业成长，银企携手，共赢未来！

（通讯员：钟龙军）

## 平安银行深圳分行开展“双录大意义”消保宣传月活动

为进一步加强消费者金融知识宣传教育，帮助社会公众提升自我保护意识和风险防范意识。平安银行深圳分行于十月份组织开展“双录大意义——录音录像维护自身权益”消保主题月活动。10月16日，该行消保中心在龙华支行设点开展了“双录大意义”专项消保宣传活动。

活动现场当天吸引了众多过往的市民前来咨询，工作人员热情的向消费者宣导什么是“双录”、“双录”的意义与流程，并且向市民派发“双录大意义——录音录像维护自身权益”宣传折页。同时为了



帮助消费者更直观的了解“双录”、接受“双录”，该行工作人员还将“双录”设备带到了现场，向大家现场展示如何进行“双录”。

据了解，“双录”是银行业金融机构在营业场所设立销售专区，对每笔产品的销售过程同步录音录像。开展“双录大意义”宣传使在场消费者认识到其是维护自身权益的一把利刃，它可以帮助消费者更清楚的了解产品特性，知晓自己对于该产品享有的权益和承担的风险。如果一旦发生纠纷，有了双录也就有

了处理的相应依据，为消费者维权设立一道保障。

在“双录大意义——录音录像维护自身权益”消保主题月活动期间，平安银行深圳分行不仅举办别具特色的线下活动，还会在辖内各网点营业厅内张贴海报、摆放折页、更新LED显示屏等，希望将“双录”知识传递给每一位消费者。

（通讯员：欧小贤）

## 平安银行深圳分行深入山区小学举办爱心公益活动

近日，平安银行深圳分行爱心代表团载着满车的书籍和物资来到大成北校小学举办爱心教室公益活动。

大成北校小学位于信宜市的北校村，山路十分崎岖、颠簸，经过长途跋涉，爱心代表团终于来到了小学，他们顾不上休息就开始了爱心教室小课堂。爱心代表团的老师们通过自我介绍和简单的互动交流，拉近了与孩子们的距离，赢得了他们欢心与信任。此外，老师们还为孩子们设计了一些别开生面、丰富多彩的课程，给孩子倡导爱健康爱生活的理念，促进他们的德智体美劳全面发展。

课后，爱心代表团举行了一个简单的捐赠仪式，向学校学生们捐赠书籍806本以及各种运动器材和学习文具一批。这些书籍将用于扩大学校图书角，为孩子们带来知识的探索和成长。捐赠结束后，代表团还向学校了解了多媒体设备的使用情况，希望后续能给他们的成长提供一个更好的学习环境。

这次活动不仅是简简单单的爱心捐赠，更重要的意义是传递爱与希望，据了解，平安银行深圳分行正规划留守儿童阅读成长计划及城乡孩子交流体验的项目。公益在心，更在于行，平安银行深圳分行将继续



前行开展更多爱心公益活动，不断传递社会正能量。

（通讯员：欧小贤）

## 广发银行深圳分行启动2018年信息安全宣传月活动

为进一步提高广大客户的信息安全意识和防范水平，普及信息安全知识，广发银行深圳分行近期开展了为期1个月的“2018年广发银行深圳分行信息安全宣传月”活动。

据悉，本次活动范围涉及广发银行深圳分行全体员工和广大客户，一方面针对广发银行深圳分行员工，进行内部的信息安全专题培训和合规要求宣导、信息安全知识竞赛等，进一步增强全体员工的信息安全意识，确保银行信息安全管理体的稳定有效运行。另一方面是针对深圳地区的广大客户，在活动期间，我分行将进行广泛的信息安全意识宣传，提高广大客户在资金和信息安全的自我保护意识。

广发深圳分行相关负责人表示，随着网络金融的飞速发展，越来越多的人将银行业务搬到了网上和手机上办理。与此同时，隐私信息泄露、网络钓鱼、病毒木马、黑客攻击、网络欺诈等安全隐患也随之而来。对此银行专家建议，用户在使用网上银行、手机银行时要掌握一定的防护知识。否则就意味着你受到信息威胁的可能性较大。

相关链接：

网上银行和手机银行的信息安全基本常识：

- 1.两到三个月定期修改密码，尽量避免长期使用相同的密码。
  - 2.手机银行密码应尽可能与QQ、微信、微博、电子邮箱、招聘网站、论坛、贴吧、网络游戏等网络服务使用不同的密码。
  - 3.尽量设置包含数字、字母、符号三种字符的登录密码，以保障自己的密码不容易被他人猜测或破解。
  - 4.注意保护自己的手机、平板电脑等使用手机银行的设备的安全，尽可能安装安全软件，及时升级设备的系统，并避免使用已经进行“越狱”、“破解”、“获取root”的设备操作手机银行，以防止病毒、木马等恶意程序的危害。
  - 5.谨慎连接不明WiFi，防止被黑客恶意架设的“钓鱼WiFi”窃取个人信息，尤其要避免在连接公用WiFi或不熟悉的WiFi时使用手机银行。
- (通讯员：兰朝霞)

## 州载初心未改 协同拥抱未来

### 广发银行举办成立三十周年纪念大会

### 同日发布新企业文化理念及广发希望慈善基金志愿服务行动计划

1988年，广发银行沐浴着改革开放的春风应运而生，蓦然回首三十载，广发银行一直以服务实体经济为己任，以改革创新为动力，从珠江之畔走向四海九州，由区域性商业银行成长为全国性股份制银行并跻身全球百强，为中国经济发展及金融改革做出了应有的贡献。

9月8日，广发银行在佛山南海金融中心召开成立三十周年纪念大会，同日发布新企业文化理念及广发希望慈善基金志愿服务行动计划。中国人寿集团、广发银行

领导，社会各界嘉宾和客户代表，广发银行新老员工代表等参加了现场活动。

#### 改革创新，为广发铸就成长基因

不忘初心，砥砺前行。在三十年波澜壮阔的发展历史中，广发银行始终秉持“敢为天下先”的探索精神，谱写了一曲曲激荡人心的创业华章，取得了世人瞩目的巨大成就。广发银行不忘探路金融改革、服务经济建设的初心和使命，主动将自身发展融入中国改革开放的时

代洪流，积极探索体制机制创新，在业务、产品、服务等多个方面创造了业内第一，与国家经济社会发展同频共振。三十年来，广发银行执守本源、服务实体，为国家及地方社会经济发展、金融稳定、民生福祉做出了重要贡献。

筚路蓝缕，硕果盈枝。立行之初，广发银行资产仅15亿元，仅有偏居南粤一隅的6家分行5个办事处；三十年后，广发银行资产规模超过2万亿元，年度净利润突破百亿元，在全国24个省（直辖市、自治区）过百个城市和澳门特别行政区拥有44家直属分行、852个机构网点。广发信用卡累计发卡量超过6000万张，卡均收益率、卡均消费、用卡活跃率均处行业领先地位。“其身日壮，其誉益隆”，该行已荣获“最佳创新银行”、“最佳交易银行”、“年度最佳雇主”、“全球百强年报”、“中国银行业文明规范服务百佳示范单位”等多项专业和社会荣誉。

#### 银保协同，为发展注入强劲动力

2016年中国人寿成为广发银行单一最大股东，为广发银行稳健发展注入了强劲动力，掀开了新时代、新常态下银保协同、共享共赢的新篇章。广发银行党的领导全面加强，发展战略更加明晰，发展基础进一步夯实，战略协同更加深入，成为中国金融改革市场化进程不断深化的时代缩影和生动范例。

同舟共济，继往开来。广发银行与中国人寿集团各成员单位积极探索资源共享、业务互动、渠道互通，致力形成保险、银行、投资协同服务的综合金融生态，争创中国金融特色，做银保协同典范。广发银行持续优化资产结构和资源配置，积极开拓资本节约型业务，更多依靠集约经营和精细管理提高投入产出效益，走内涵式、差异化发展道路。

数据显示，银保协同助力广发银行取得亮眼成绩：2017年，广发银行净利润增幅为过去五年最高；2018年上半年，营业收入增幅达到两位数，超过股份制银行平均水平，存贷款增速均排名股份制银行前列。

#### 文化理念，为梦想凝聚内生力量

2017年，广发银行启动了“三大工程”建设，“文化重塑”工程是其中重要一环。广发银行坚持以党建引领企业文化建设，在全行形成广泛共识的基础上，深入挖掘传承广发银行过往积淀的优秀文化基因、充分考虑

当前及未来经营管理实际，梳理提炼出了广发银行新的企业文化理念。新企业文化理念传承了广发银行发展过程中所沉淀的优秀企业文化特色，符合广发银行当前发展战略，既展现银行业稳健经营的行业特性，又突出广发银行自身经营和管理特色。

以梦为马，不负韶华。在三十周年纪念大会上，广发银行正式发布新企业文化理念。广发银行新企业文化理念体系由精神层面的愿景、使命、核心价值观，基本理念层面的经营理念、服务理念、人本理念，以及口号层面的品牌口号、员工口号、银保协同口号三部分组成。广发人将秉持“诚信、责任、创新、笃行”的核心价值观，牢记“服务客户、回报股东、成就员工、奉献社会”的历史使命，践行“相知相伴、全心为您”的服务理念，朝着“建设功能完备、业务多元、特色鲜明、同业一流的商业银行”的企业愿景奋勇向前。

新企业文化理念是在习近平新时代中国特色社会主义思想引领下，全体广发人共同打造的优秀企业文化，必将推动广发银行在可持续高质量发展的道路上不断开拓进取，开创新的辉煌。

#### 志愿服务，为社会奉献广发力量

在纪念大会上，广发希望慈善基金发布了志愿服务行动计划并成立了志愿者协会。该协会旨在关注贫困地区青少年物质生活及心灵成长，通过慈善创新项目解决留守儿童、山区教育等社会问题，为特定群体提供无偿帮助。

胸怀家国，积极担当社会责任。自2008年联手中国青少年发展基金会成立广发希望慈善基金以来，广发银行不断以创新方式推进多样性公益主题项目，根据广发信用卡与消费平台的特性，将慈善与日常消费及企业发展结合起来，开创了“信用卡+慈善”的可持续公益模式。该行长期关注贫困家庭孩子的健康和教育问题，在广西、湖南、湖北、四川、甘肃、河南、云南、贵州、西藏等19个省、自治区组织实施慈善公益捐赠项目。截至今年8月，广发银行共募集超过8000万元善款，落实捐赠超过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。“广发希望慈善基金”已成为著名的公益名片，真正实现了社会公益慈善事业的惠及于民。

(通讯员：兰朝霞)

## 坚守匠心 一心为您

### 华夏银行深圳前海分行



华夏银行深圳前海分行获“顾客满意服务明星单位”

华夏银行深圳前海分行成立于2014年10月16日，是总行在国家提高对外开放水平、推进金融改革创新背景下，针对前海开发和打造金融创新高地战略定位，在深圳前海自贸区设立的二级分行。3年来，在各级政府、监管部门和总分行的领导下，华夏银行深圳前海分行立足前海这片开放创新的热土，围绕前海“双区叠加”的产业布局，始终秉持“一心为您”的服务理念和“中小企业金融服务商”的发展定位，积极推进普惠金融、科技金融和跨境金融等特色服务，经营业绩屡创佳绩，综合服务能力持续提升。前海分行在前海及周边区域设立了4个营业网点，组建了一支年轻化、专业化、高素质的员工队伍，构建了规范、创新、高效的服务体系，成为前海“金融生态圈”中创新服务的中坚力量，以“工匠精神”精雕细琢每一项产品，以真诚的情怀和专业的服务，与客户同舟共济、共同成长。

#### 一、完善服务体系，提升服务质效

一是抓住前海自贸区特殊政策，夯实基础业务服

务能力。前海分行将熟悉企业会计财务、前海自贸区政策以及银行业务的员工组成业务团队，为自贸区企业提供前海政策咨询、工商注册协办和银行账户开通的“企业通”一站式服务，截止目前共开立对公结算账户150余户，为自贸区企业成长发展提供了全流程的贴心服务。

二是创新“银税”、“银政”合作，优化营业网点功能。前海分行营业部作为全国首批“电子税务局走进银行”的3家示范网点之一，与前海国、地税部门联合在营业网点建立“电子税务局”，通过“进一家门办两家事”的新型服务模式，为纳税人提供更为便利的涉税服务体验；与石岩税务局联合举行银税业务推广，依托财政专项资金监管银行和卫计委补贴资金监管银行等资格，切实为客户提供多元化的综合服务。

三是依托社区、特色营销活动，丰富客户服务感受。前海分行定期组织全辖网点开展企业园区金融周营销、科技园区专人理财销售宣传、软件产业基地直销服

行推广、住宅区硬币兑换等一系列社区活动，有效提升了个人客户群体的服务体验；通过组织排球比赛、“绿色环保行”快走日、摩拜单车“绿色出行，助力高考”等活动，将绿色、环保、健康融入到VIP客户活动中，在增强与客户情感交流的同时也积极的践行了社会责任。

四是“因才分组”、“因户施策”。前海分行将员工按照业务素质、工作能力和特点整合分组，组成公司业务、创新业务、小微业务、国际业务等服务小团队，为客户提供差异化、定制化、专业化的服务，通过分类逐户进行需求分析，形成一户一策、一户多策的产品服务方案。

#### 二、探索创新业务，拓展服务广度

深圳前海分行作为系统内“创新业务引领行”，始终牢记创新业务的发展使命，努力开展创新金融服务。

一是根据前海政策优势特点，前海分行联动上级行，研发了跨境贷、跨境银租通、跨境股权投资和跨境人民币资金池等多个特色产品并制定了产品制度和营销手册，与人行跨境办、前海管理局等跨境业务主管部门建立了沟通机制，与工银亚洲、中银香港和永隆银行等7家境外金融机构建立了业务合作关系，搭建了跨境特色业务平台。凭借境外融资成本低的优势，相继开发了一批大型优质客户，为国际业务重点企业完成8.8亿元的跨境人民币贷款额度的审批备案。

二是大力发展智慧金融服务。总行牵头与腾讯公司签署总对总战略合作协议，前海分行与腾讯公司在大数据金融、反欺诈、智能服务、互联网金融、线上融资、线上发卡等方面积极开展合作，在网上支付、微信支付、扫码支付和转账提现等方面，为全国华夏卡客户提供了便捷的支付渠道和良好的用卡体验，并成为国内首个“零钱通”货币基金快速赎回业务的合作银行；通过与深圳清华大学研究院、联合产权交易所签署战略合作协议，实现了国有资产交易保证金存款业务合作的新突破，为华夏银行更好地服务客户奠定了坚实的基础。

三是着力推进投行业务发展。在传统的银行信贷业务基础上，华夏银行深圳前海分行与同业金融机构创新合作，运用银租通、融贷通、票贷通、保理等产品和

市场化业务渠道，为企业客户，特别是前海注册较多的融资租赁公司和商业保理公司，提供了多元化的融资解决方案。同时抓住债券市场加速发展的机遇，积极开展债券承销和中介业务，先后为海南交投、中证信用等一批企业客户提供了债券承销服务，进一步拓宽了企业融资渠道。

#### 三、重视人才培养，强化服务理念

在深圳这样一座年轻的城市，前海分行作为一个年轻的团队，朝气蓬勃、意气风发。目前全行74人，平均年龄32岁，35岁以下员工52人，干部占比30%，其中35岁以下青年干部占比40%。辖属网点高新支行于2015年被总行评为“青年文明号”，更加凸显了网点员工的综合素质和能力。

前海分行始终将企业文化和团队建设作为核心工作来抓，通过新老员工组团队、师徒带、结对子等形式给予年轻员工学习、锻炼、提升、成长的机会，在团队内部形成良好的“熟带新”的工作机制，为新进员工“开小灶”，有针对性的开展产品培训、流程梳理、经验分享，使新员工尽快融入工作环境；同时积极创造支行间沟通、学习和交流的机会，通过支行间精诚协作、以熟带新、跟岗交流等方式，不断提升员工综合素质。

同时，按照上级行“标杆网点建设”项目服务导入培训的标准要求，前海分行从每一个青年员工抓起，坚持从提升员工服务意识、规范服务行为和强化客户服务能力三个方面持续推进客户服务管理；由各支行成立服务工作小组，明确支行行长为服务管理第一责任人，分管服务运营副行长为服务管理直接责任人并兼任首席大堂经理，与营业室经理、大堂经理形成服务管理架构的“铁三角”，全面落实网点服务培训、监督和考核等管理职责。

“九层之台，起于垒土；合抱之木，生于毫末”，华夏银行深圳前海分行将始终以“客户至上”为宗旨坚守匠心，致力于做到客户需求的每一个细节，并始终如一的将文明优质服务持续下去。客户的满意和认可，就是华夏银行深圳前海分行永远努力的方向。这既是一种力量，更是一种担当！

（通讯员：汪芒）

## 农发行深圳分行送金融知识进高校

为贯彻落实中央金融团工委和银保监会团工委关于进一步深化“送金融知识进校园”活动的要求，有效提高学生的金融知识水平和金融风险防范意识，9月29日下午，农发行深圳分行走进香港中文大学（深圳）举办“金融知识进校园”活动。

本次活动结合高校学生金融服务需求，以“网络诈骗与安全”、“远离校园不良网络借贷”两大与校园生活息息相关的知识领域为活动宣传主要内容。选派4名业务骨干组成金融知识宣教志愿者队伍，活动前期做足了物料准备，印制宣传手册、知识展板、活动海报、横幅和易拉宝，并制作ppt用于现场宣讲。

活动当天，在校园内设金融知识宣传台及咨询台，放置知识手册，并布置投影仪进行现场宣讲，普及金融知识，为学生答疑解惑。前来咨询的不少学生就“网络诈骗”讲述了亲身经历，而案件多与电信诈骗、移动支付、钓鱼Wi-Fi和二维码诈骗有关。金融知识宣教志愿者们在现场为学生们耐心解答了常见的诈骗手段，以及如何有效防范网络陷阱。活动场面一度活跃，取得了较好的宣传效果。

通过本次活动，进一步普及金融知识，扩大金融服务受众面，深入宣传金融相关法律法规，帮助学生准确理解金融产品的风险，提升金融素养和防范意识，为营造安全健康的高校金融环境发挥积极作用。

（通讯员：杨芊芊）



## 协会领导参加中银协利率委服务小微企业专题调研会

2018年11月27日，协会范文波专职副会长、陈显忠秘书长陪同中银协黄润中秘书长赴交通银行深圳分行和微众银行，出席中银协利率委服务小微企业专题调研会。中国银行业协会黄润中秘书长充分肯定了深圳银行业服务小微企业的成绩，并提出了进一步改进工作的期望。



## 协会投资银行工作委员会正式成立

9月28日，深圳市银行业协会投资银行工作委员会成立大会在荣超商务中心五楼隆重举行。协会范文波专职副会长、付恩武主任、张鲈生主任及会员单位代表出席会议。

成立大会审议并通过了由建银国际（深圳）有限公司担任投资银行工作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、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、国家开发银行深圳市分行、上海银行深圳分行、江苏银行深圳分行、中国信达资产管理公司深圳分公司、华润深国投信托有限公司担任投资银行工作委员会副主任委员单位。协会范文波专职副会长为主任委员单位、副主任委员单位颁发了牌匾。会议还审议通过了《深圳市银行业协会投资银行工作委员会工作规则》，确立了投资银行工作委员会在组织机构、职责运、作程序等方面的各项工作规则。

会上，范文波专职副会长分享协会及各个委员会在推进行业自律、规范市场行为、加强交流合作、维护合法权益、促进深圳银行业持续健康发展等方面的优秀案例，并深入浅出地讲解了委员会在职责、定位、创新、合作等方面的重要作用及意义。他勉励投资银行委员会要在投资银行领域发挥作用，做出品牌与成绩。

投资银行工作委员会作为深圳市银行业协会领导下的专业委员会，是深圳银行业金融机构就投资银行业务相关事项的

议事协调及咨询机构。主要针对在深圳银行业金融机构投资银行工作中具有全局性、长远性、战略性的重大问题组织力量开展调查研究、提供业务发展的措施和建议，为成员单位之间搭建投资银行业务信息沟通与交流合作的行业性平台。

投资银行工作委员会将通过主题讲座、专题研讨、论坛沙龙、考察交流等形式，组织开展学习交流，更新观念，开阔视野，丰富知识，促进投资银行业务的长期健康发展。

会上，各银行还与深圳市创新投资集团有限公司及深圳市企业并购促进会的座谈，各方围绕深圳市政府引导基金及协同商业化母基金、深圳市企业并购等进行了广泛深入地交流探讨，受到了参会会员单位的欢迎好评。



## 中银协黄润中秘书长带队对深圳2018年十佳候选单位进行巡检

10月11日，中银协一行5人由秘书长黄润中带队，对深圳2018年十佳单位进行巡检。在深圳市银行业协会专职副会长范文波的陪同下，期间检查了2018年十佳候选单位交通银行深圳分行营业部和招商银行营业部，还复查了2017年十佳单位中信银行深圳城市广场旗舰支行。



## 协会主办2018中国上市银行发展论坛暨《中国上市银行分析报告2018》发布会

9月7日，“2018中国上市银行发展论坛暨《中国上市银行分析报告2018》发布会”在深圳隆重举行。本次论坛聚焦“上市银行公司治理”这一热点话题，同时还发布了《中国上市银行分析报告（2018）》。本次论坛的指导单位为中国银行业协会，由《中国银行业》杂志社、深圳市银行业协会联合主办，报告联合发布单位为浙商银行。

本次论坛聚焦“上市银行公司治理”，中国银行业协会党委书记、专职副会长潘光伟现场发布了《中国上市银行分析报告2018》，中国银保监会城市银行部主任凌敢，深圳市金融办党组成员、副主任王新东，报告联合发布单位浙商银行副行长、董秘刘龙出席论坛并发表致辞，香港交易所首席中国经济学家巴曙松，上海银行董事长金煜以及中南财经政法大学特聘教授、建设银行原董秘陈彩虹进行了精彩的主题发言。深圳银监局副局长栾锋，协会专职副会长范文波，以及几十位上市银行董秘、部分上市银行“三长”代表，来自深圳证券交易所、上海证券交易所等机构的嘉宾代表出席论坛。中国银行业协会副秘书长、《中国银行业》杂志社社长张亮主持本次论坛。

中国银行业协会专职副会长潘光伟现场发布了《中国上市银行分析报告2018》。他指出，经过改革开放40年的发展，中国银行业完成了国际大行百年的发展历程，国际地位显著提升。作为中国银行业发展的“领头羊”，截至2018年8月31日，中国上市银行数量已经达到43家，其中5家是全球



系统重要性银行，9家是全球500强企业。从《报告》分析情况来看，41家上市银行年度业绩呈现出五大亮点：对实体经济的支持力度不断增强，业务结构持续优化；净息差稳步回升，盈利能力不断增强；经营向好，资产质量稳步改善；运行稳健、风险抵补能力不断增强；提升未来核心竞争力，科技投入不断加强。同时，《报告》也对上市银行2017年发展经营所遇到的问题进行了客观深入分析，认为面临的挑战突出表现在以下三方面：一是商业银行核心存款增长承压；二是中小银行成本收入比涨幅扩大；三是银行理财业务缩量明显。

深圳市金融办党组成员、副主任王新东发表致辞表示，今年是改革开放40周年，业界在深圳共同聚焦上市银行探寻金融业高质量发展之路，应该说具有十分重要的意义。经过

近40年的发展，深圳从一个小渔村已经发展成为一个国际创新型的超大城市。深圳是全国的金融创新中心，多次出台金融优惠政策，伴随着粤港澳大湾区的建设，相信包括上市银行在内的当地金融业将迎来新一轮发展机遇。

今年的《中国上市银行分析报告2018》汇集了中国银行、交通银行、恒丰银行等近20家机构的50余位业界专家的睿智思索，以41家上市银行2017年度年报数据为研究基础，进行横向、纵向多角度梳理。报告联合发布单位浙商银行的副行长、董秘刘龙致辞表示，《中国上市银行分析报告

2018》向我们展示了过去一年上市银行群体的经营全貌，这是一份非常有质量的报告，有高度、有深度、有思路、有出路，具有很高的研究、参考价值。他认为，中国银行业正处于历史性的转型期，上市银行未来的发展和转型应以客户为中心，以金融科技为核心动力，以创新合作共享为理念，以全面风险管理为根基，以差异化竞争为路径，从这五大发力点发力。

## 协会领导拜访广东省社会保险基金管理局

9月5日，协会朱静副会长带队到广州拜访广东省社会保险基金管理局社会保险待遇处沈全艺主任等。

多年以来，深圳工行、农行、中行、建行、交行和邮储银行的员工养老金一直归属在广东省社会保险基金管理局，省局和深圳地方两地的养老保险存有差别，深圳市银行业协会一直牵头组织争取以上六行员工社保养老金从省局转深圳地方。由于国家政策和历史原因，一直没有结果。今年7月1日国家的《养老金保险中央调剂制度》开始实施，此制度的实施，对上述六行的员工在养老保险方面是否有什么变动？对于促进省转地方是否有新政策或规定？为此，协会决定牵头组织此次活动为会员银行解忧。

朱会长在座谈会上介绍了深圳市银行业协会的会员单位构成以及相关职能情况，并结合前不久国家下发的《养老金保险中央调剂制度》，向广东省社保局提出了近段时间深圳各银行单位员工反映的问题，包括：全国养老金统筹的进度、广深两地退休待遇差距不断扩大导致员工队伍不稳定因素等问题，特请广东省社保局就如何给予员工更好的政策解



读，从哪些方面做好员工工作给予指导。

会后，协会准备了座谈会议纪要，并经过省社保局核对，公文发送上述六单位。

协会将继续牵头以上各会员单位，争取员工利益最大化。

## 协会组织相关人员赴梅州考察学习

为学习其他区域银行业普惠金融发展经验，加强跨区域沟通与交流，9月12日到15日，深圳市银行业协会组织部分银行业务骨干赴梅州开展普惠金融考察交流，协会范文波专职副会长和中国银行深圳市分行中小企业部张明副总经理联合率队拜访了梅州银监分局、梅州市银行业公会、中国银行梅州分行等单位，团队还考察了客家村镇银行乡村惠民服务点、梅州稻丰实业有限公司等，深入了解了普惠金融在当地的发展情况及两地银行业对企业的金融支持服务情况。

## 协会组织召开信用卡“VPAY”专案通报会

9月11日，为防范化解金融风险、维护持卡人财产安全，深圳市银行业协会组织24家深圳商业银行在市公安局经济犯罪侦查局召开了打击银行卡犯罪专题会议，专门通报市经侦局近期侦破的“VPAY”专案案件情况。相关银行分管风险的行领导和信用卡部负责人参加了本次会议，人民银行深圳市中心支行、中国银联深圳分公司有关领导出席了会议，市公安局经济犯罪侦查局副局长董太粮、深圳市银行业协会专职副会长范文波出席会议并讲话。会议由市公安局经济犯罪侦查局刘育全大队长主持。

本次会议由市经侦局主办民警通报了“VPAY”专案侦办情况，这是全国首宗利用境外机构秘密批量窃取银行卡信息的新型犯罪案例，近期被市经侦局成功侦破，并受到公安部肯定和表扬。市经侦局董太粮副局长认为此案侦破意义重大，他深刻剖析了此案例，在警示风险同时提出了防范措施和建议。

协会范文波专职副会长对市经侦局一直以来卓有成效护航金融安全表示了衷心的感谢，要求各家银行一定要逐条认真落实市经侦局提出的防范措施和建议，并站在金融安全稳定的高度，恪尽职守，勇于担当，在捍卫银行合法权益的同时，切实承担起维护持卡人财产安全的责任。



## 协会领导参加互联网投融资高峰论坛

10月25日，“2018深圳互联网投融资高峰论坛”在深圳深航国际酒店隆重举办。此次高峰论坛以“财智投融 互利共赢”为主题，积极响应了中央“聚焦解决中小微企业和民营企业融资难题”和国家“互联网+”行动计划，旨在服务民营经济、拓宽中小微企业融资渠道，为大众创业、万众创新提供环境，构建投融资行业资源对接、互联互通的优质平台。此次高峰论坛有来自全国各地投融资行业、创业者、银行及媒体等300多名嘉宾参加。

论坛由深圳市科技创新委员会、深圳市市场监督管理局为指导单位，深圳市互联网学会主办，深圳市银行业协会联合主办。

原国务院国有重点大型企业监事会主席（副部长级）、深圳市互联网学会名誉会长、中国移动通信联合会区块链创新应用联盟名誉理事长谢钟毓和深圳市银行业协会副会长朱静在会上致辞。

朱静副会长在致辞中指出，民营企业和中小微企业在国民经济发展中的重要性，多年来，深圳市银行业协会一直关



注、支持和推动深圳中小微企业金融服务的各项工作，联合深圳新闻网和中国银行深圳市分行，开发了服务中小微企业的“微笑网”；编制中小微企业的“微笑指数”等，对深圳中小微企业金融服务起到一定作用。

本次论坛上有多个项目进行路演，是一个投融资业各方思想碰撞与智慧交融的盛会和成就融资者和投资者的重要平台。

## 协会召开罗湖区党建与社会责任案例分享会

9月13日，罗湖区党建与社会责任案例分享会在建设银行深圳罗湖支行三楼会议室召开，本次分享会的指导单位为罗湖区委政法委，由深圳市银行业协会、深圳市创新企业社会责任促进中心联合主办。协会秘书长陈显忠出席分享会并就党建和社会责任工作等作了讲话。



## 协会协助中银协举办珠三角地区银团贷款业务交流座谈会

10月26日，由中国银行业协会主办，深圳市银行业协会及平安银行承办的珠三角地区银团贷款业务交流座谈会在平安银行总行召开。

中国银行业协会黄润中秘书长、深圳市金融办王新东副主任、深圳市银保监局柴姗姗副处长、平安银行胡跃飞行长、深圳市银行业协会范文波专职副会长出席会议。中国银行业协会古瑞副秘书长主持会议。珠三角地区政策性银行、大型银行、全国性股份制银行、城市商业银行银团业务部门负责人共计30余人参加会议。本次交流会围绕“保障实体经济融资，加大资金定投力度，促进区域银团业务合作”“银团业务发展现状及展望”等主题进行交流。

黄润中秘书长在讲话中指出，中国银行业协会将积极联合会员单位推进以下工作：一是发挥银团委员会的桥梁作用与行业自律作用，不断加强制度建设。二是积极开展同业合作，努力疏通合作路径。三是加强银团贷款的研究，密切契合国家战略，应对未来挑战，提升银团贷款服务大型项目的水平。他强调，一定要利用好科技手段支持银团业务发展，同时要鼓励规范创新，对于规范创新中遇到的问题，中银协将积极与监管部门沟通，争取政策支持。

范文波专职副会长总结指出，要推动银团贷款统计制度



和系统建设，组织修订完善银团贷款公约；推动项目的审批和组建工作，积极协助筹组银团，建立银团交流群体，方便各行发布银团贷款方案设计、结构安排、调查评估、审查审批、组织分销、法律文件的起草修订、银团签约和贷后管理等工作；重视银团贷款工作的开展，不断加强与外部协会以及中银协的沟通联系，加强银团贷款渠道建设，努力提升银团贷款业务覆盖率和增长率。

各参会银行就本行银团贷款业务发展现状、面临的困难以及促进行业创新展开热烈讨论，并对此次座谈会的必要性及银团委的工作给予高度肯定。

## 协会召开2017年度社会责任 银行机构评审会

每年一度的社会责任报告发布备受社会各界关注，报告介绍了深圳市银行业承担社会责任的情况。为进一步推动深圳市银行业社会责任实践工作，协会于10月30日召开2017年度社会责任银行机构评审会，庞宗英副秘书长主持会议。

会议上，评审专家委员会按照《深圳市最具社会责任银行业金融机构展示及评比》活动方案，对各单位的申报项目、参评奖项进行集中评审。



## 协会参加深圳市社会组织总会2018 “走进名企”学习交流活动中

10月10日，深圳市社会组织总会2018“走进名企”学习交流活动中首站开启，深圳市社会组织总会执行会长葛明率队，与近60家会员组织负责人前往万科、华大基因实地考察和学习交流，共议企业创新发展、转型升级与履行社会责任的话题。深圳市银行业协会专职副会长范文波和副秘书长庞宗英参加活动。

当天上午，参访团到达万科总部，受到万科集团原党委书记、监事长、现任市社会组织总会副会长丁福源，万科集团党委副书记、监事会主席、万科集团总部总理解冻，万科集团支持中心合伙人冯楠、万科公益基金会秘书长陈一梅等的热情接待，并在专业人士的引导下参观了万科总部令人叹为观止的绿色建筑设计，随后解冻副书记分享了万科的发展历程和经典案例，与参访社会组织负责人就践行社会责任等具体问题进行交流。

参访团下午到达深圳国家基因库，华大基因执行副总裁杨爽与华大健康核心管理层共同接待了参访团，杨爽副总裁对参访团一行表示热烈的欢迎，邀请刘伟斌、李彦涛、储杰明等各负责人为大家详细介绍了基因库的背景、功能和愿景等，并实地考察了测试机构和研究所，为参访团带来脑洞大开的思想、视觉感受。参访团成员还现场体验了一次趣味基因检测，为整个行程平添了别开生面的一笔。



## 协会应邀赴日本开展金融交流考察活动

10月16日至10月20日，协会应深圳市金融办邀请，共同组团赴日本开展金融交流考察活动，深圳市金融办巡视员肖志家、金融处副处长陈颖、微众银行科技产品部总经理江旻、小微企业部总经理公立、协会农金部主任骆发君、自律部副主任姚懿城参加活动。

期间，参访团先后赴大阪、东京参考察了三井住友银行、瑞穗银行、日本政策金融公库和三菱银行。了解学习金融机构扶持中小微企业融资相关金融产品、金融服务，以及相关政策措施，考察金融科技发展情况，了解学习金融支持科技企业发展的经验和政策措施。此次考察活动不仅加强我市与日本金融中心城市交流合作，还为我市银行业服务实体经济，破解中小微企业“融资难、融资贵”难题，扶持科技企业发展提供了学习和借鉴作用。



## 协会参与评审深圳 “窗口行业文明服务规范”

10月15日，应市文明办邀请，协会副会长朱静和北京银行深圳分行服务办负责人王利娟出席市文明办和金融办召开的“窗口行业文明服务规范（银行）”评审会，对服务规范提出了修改意见。



## 协会派员参加中银协下半年考试与继续教育专项工作座谈会

10月12日，协会服务部熊庆来主任和研究发展部张鲑生主任参加中银协和东方银行业研修院在贵阳召开的2018年下半年银行业专业人员职业资格考试与继续教育专项工作座谈会。会上，通报了上半年考试工作的相关情况，讨论了继续教育工作评比和表彰办法等制度，布置了下半年的考试工作。



## 协会完成下半年银行业专业人员职业资格考试巡考工作

10月27—28日，中国银行业协会在全国各地组织下半年银行业专业人员职业资格考试，由各地银协负责巡考工作。深圳开设了5个考场，其中新增一个考点是ATA国际认证中心（深圳），两天时间共开考21场。开展考试的两天是周六和周日，协会领导和员工放弃休息时间全部参与了此次巡考。



## 协会领导参加深圳产学研合作促进会2018年第三次“会长茶苑”

10月24日，朱静副会长参加深圳产学研合作促进会2018年第三次会长茶苑，深圳产学研合作促进会会长廖军文与近30位副会长和代表参加了本次活动。

在严峻复杂的国内外环境下，深圳产学研合作促进会能够为企业解读前沿趋势，分享案例，对接资源，搭建资金项目合作桥梁，保持企业平稳运行，这离不开产学研平台的资源集聚性和服务高效性，廖军文会长在“会长茶苑”上表示。

朱静副会长在会上分享认为发挥产学研与银行业协会的作用，合理利用不同银行的特征与企业的需求结合起来，做到精准对接，精准服务是解决企业资金问题的创新方式。



## 协会领导参加深圳市注册会计师行业改制暨行业党委成立20周年庆典

10月26日，协会朱静副会长受邀参加深圳市注册会计师行业改制暨行业党委成立20周年庆典。

深圳市财政委员会党组成员、副主任文政，市社会组织党委书记纪委副书记谢清顺，财政部驻深圳市财政监察专员办事处副巡视员朱任波，深圳会计学会会长万美娜及来自于深圳市财政委员会、证监局、深交所、深圳大学、深圳海关稽查处、深圳供电局的领导嘉宾，全国政协委员代表，深圳市政协港澳委员代表，香港会计师公会、香港华人会计师公会代表，广东省注册会计师协会、深圳市律师协会、深圳市注册税务师协会、深圳市银行业协会等各行业协会代表，以及深圳市注册会计师协会全体理事，新闻单位嘉宾，行业名誉会员、资深会员，先进基层党组织代表，优秀共产党员代表，各事务所代表，演职及协会工作人员共计511人参与了此次盛会。



## 协会召开研究发展工作委员会9月份主任工作会议

9月29日，协会研究发展工作委员会在协会会议室召开9月份主任工作会议，会议由委员会赵树栋主任主持，协会范文波专职副会长出席会议。

会议听取了农业银行深圳市分行《浅析深圳轻型银行建设新路径》课题进展情况汇报，中国银行深圳市分行第四季度课题《手机银行发展及创新趋势研究》开题情况介绍。与

会人员就课题提出相关修改意见。委员会拟把成立以来的研究课题进行汇编，并委托出版社印制。

会上，范文波专职副会长介绍了协会建立健全反诈骗系统平台工作情况、被诈骗资金原路返还情况、无感支付工作等近期工作情况，并充分肯定了研究委员会的工作。

委员会拟于11月中上旬到厦门等地进行调研学习。

## 摘要

9月4日，协会转发市打击治理电信网络新型违法犯罪领导小组办公室《深圳市打击治理电信网络新型违法犯罪宣传工作情况通报》和《关于全面印刷和扩散反诈宣传品的通知》，全市各商业银行持续做好打击治理电信网络违法犯罪防范宣传工作。

9月5日，随广东银行同业公会银团贷款业务考察培训一行80多人赴大亚湾核电站参观。

9月6日，印发《关于组织参加全国银行业合规与反洗钱培训的通知》，协调中银协并组织各会员单位报名参加全国银行业合规与反洗钱专题培训。

9月6日，印关于召开“VPAY”专案案件通报会的通知》，并统计汇总报名参会信息。

9月11日，协会组织24家深圳商业银行在市公安局经济犯罪侦查局召开打击银行卡犯罪专题会议，通报“VPAY”专案案件情况，警示风险同时提出防范措施和建议，协会专职副会长范文波出席会议并讲话。

9月13日，根据8月28日“银行仲裁案件审理和保全若干问题”沙龙活

动讨论情况，协会法工委主任单位——农业银行深圳市分行草拟了致深圳国际仲裁院（深圳仲裁委员会）的《关于金融仲裁案件审理问题及建议》。

9月14日，根据深圳法院对银行卡盗刷案件审理现状，协会法工委主任单位——农业银行深圳市分行草拟了致深圳市中级人民法院的《关于银行卡案件审理问题及建议》。

9月16日，协会联合惟道风险研究院、深圳大学风险研究中心、交通银行深圳分行，定在交通银行深圳分行举办“蒙格斯社会公平指数讲座暨研究成果发布会”。由于当天“山竹”强台风，改用线上发布。

9月17日，中融国际信托惟道风险研究院市场部贺丽华来访，商讨近期联合举办业务沙龙及进行其它合作的可能性。

9月18日，参与市金融办撰写《深圳金融发展报告2017》有关银行业的相关工作，完成初审《深圳金融发展报告2017》工作。

9月19日，协会维权部到平安银行总行协调研究推行对公账户首次向陌

生账户转账实行双重短信验证模式相关事宜。

9月19日，协会协助开展2018首届深圳湾金融科普节暨全国金融消费者权益保护宣传月活动，并在深圳人才公园潮汐广场举办了启动仪式。

9月21日，协会维权部转发深圳市公安局经济犯罪侦查局《协助函》，各会员银行按要求统计报送有关数据和信息。

9月25日，协会维权部在征集各会员银行意见和建议基础上，印发《关于〈关于做好查询划拨欠缴社保费用人单位存款账户工作的通知〉〈第二次征求意见稿〉意见的复函》，并送达市社保局。

9月28日，协会研究发展部协助筹办并参加协会投资银行工作委员会成立会议。

9月28日，协助会员单位排查关注人员工作，发送2018年4月1日起至2018年9月30日止，各单位关注人员名单通知。

9月，编印发布《深圳银行业服务工作资料汇编》。

10月6日，庞宗英副秘书长等应邀

赴香港参加大中华金融业人员总会国庆聚餐，加深深圳香港两地金融业交流合作。

10月8日，协会党支部向深圳银监局纪委办公室、机关党委办公室上报学习贯彻《中国银保监会党委办公室关于严格落实中央八项规定精神 严明中秋国庆纪律要求的通知》（银保监党办发[2018]10号）情况。

10月9日，协会范文波专职副会长接待深圳贸促委黄瑛秘书长和孙彦梅副秘书长来访，了解深圳市政府今年举办金博会的详细要求，商讨银行业协会及银行业参与的各项工作。

10月9日，协会党支部根据《关于深圳银监局的巡视反馈通知书》，向深圳银监局党委组织部上报“各党支

部党员群众对我局巡视反馈问题的整改建议”。

10月10日，惟道风险研究院贺丽华来访，商谈联合举办业务沙龙及其它业务合作的可能性。

10月16日，协会代表参加深圳市社会组织管理局《2018年度深圳社会组织发展蓝皮书》项目调研座谈会。

10月26日，协会党支部与小额贷款行业协会党委开展党建共建活动，向深圳市金融办和深圳市社会组织总会有关领导和有关单位介绍党建共建工作做法经验，并予应邀参加小额贷款行业协会党委党日活动。

10月29日，深圳互联网学会外联部主任钟君来访，钟主任首先感谢银行协会对“2018深圳互联网投融资高

峰论坛”工作的大力支持，同时希望银行协会能成为该学会将于2019年1月8日举办的“2019中国互联网经济峰会”的联合主办方，同时探讨两协会在其它业务领域进一步合作的可能性。

10月30日，协助会员单位排查关注人员工作。



# 深圳市银行业协会文件

深银协〔2018〕66号

## 关于表彰2018年度深圳市银行业协会 优秀专业委员会的通知

各会员单位：

今年以来，站在“5A级社会组织”的新起点上，协会迈入全新发展阶段，各项工作亮点纷呈，成绩显著。这一年，协会在监管部门的指导之下，立足银行业稳健发展大局，认真履行“自律、维权、协调、服务”工作职能，开拓创新，维护行业权益，践行社会责任，为我市银行业稳健运行、经济有序发展做出了突出贡献。协会各委员会聚焦专业领域内行业热点、重点问题，创造性的开展各项工作，得到各会员单位的一致肯定。为表彰先进，经协会研究决定，授予银行服务工作委员会等11个委员会“2018年度深圳市银行业协会优秀专业委员会”称号，具体名单详见附件。

希望受表彰委员会再接再厉，更好地发挥引领带头作用，凝心聚力，为推进深圳银行业各项工作的顺利开展作出更大贡献！

附件：2018年度深圳市银行业协会优秀专业委员会名单



附件：

## 2018年度深圳市银行业协会优秀专业委员会 名单

1. 银行服务工作委员会
2. 会计运营专业委员会
3. 普惠金融工作委员会
4. 法律与合规工作委员会
5. 研究发展工作委员会
6. 公共关系工作委员会
7. 财务专业委员会
8. 信息技术专业委员会
9. 网络金融工作委员会
10. 投资银行工作委员会
11. 银行卡业务专业协调委员会

# 深圳市银行业协会文件

深银协〔2018〕67号

## 关于表彰2018年度深圳市银行业协会 专业委员会工作先进个人的通知

各会员单位：

今年以来，站在“5A级社会组织”的新起点上，协会迈入全新发展阶段，各项工作亮点纷呈，成绩显著。这一年，协会在监管部门的指导之下，立足银行业稳健发展大局，认真履行“自律、维权、协调、服务”工作职能，开拓创新，维护行业权益，践行社会责任，为我市银行业稳健运行、经济有序发展做出了突出贡献。协会各委员会聚焦专业领域内行业热点、重点问题，创造性的开展各项工作，得到各会员单位的一致肯定。为表彰先进，经协会研究决定，授予法律与合规工作委员会、农业银行深圳市分行钟鸣等9位同志“2018年度深圳市银行业协会专业委员会工作先进个人”称号，具体名单详见附件。

希望受表彰的同志再接再厉，更好地发挥引领带头作用，为推进深圳银行业各项工作的顺利开展作出更大贡献！

附件：2018年度深圳市银行业协会专业委员会工作先进个人  
名单



附件：

## 2018年度深圳市银行业协会专业委员会工作 先进个人名单

1. 法律与合规工作委员会 钟鸣 农业银行深圳市分行
2. 研究发展工作委员会 杨泽文 交通银行深圳分行
3. 普惠金融工作委员会 张明 中国银行深圳市分行
4. 会计运营专业委员会 邹绍云 交通银行深圳分行
5. 公共关系工作委员会 管伟芬 原农业发展银行深圳市分行
6. 财务专业委员会 王建华 农业银行深圳市分行
7. 信息技术专业委员会 袁卫东 农业银行深圳市分行
8. 投资银行工作委员会 张强 建银国际（深圳）有限公司
9. 银行卡业务专业协调委员会 张珂 农业银行深圳市分行

# 深圳市银行业协会文件

深银协〔2018〕71号

## 关于表彰 2018 年度宣传信息工作先进单位及 优秀个人的通知

各会员单位：

今年以来，在各会员单位的大力支持之下，在宣传条线业务骨干的共同努力之下，协会宣传信息工作取得长足进步。各单位以《银行界》刊物、网站等为平台，积极参与协会宣传信息相关工作开展，为传播行业正能量，营造稳健发展好环境做出了突出贡献。

为表彰先进，经协会综合考量，决定授予中国工商银行深圳市分行等 10 家单位“2018 年度宣传信息工作先进单位”称号，授予中国银行深圳市分行黄璜等 12 人“2018 年宣传信息工作优秀个人”称号（名单见附件），并在全行业通报表扬。

希望受表彰单位和个人再接再厉，发挥带头作用，支持协会宣传信息工作开展，推动银行业宣传工作再上新台阶！

附件一：2018 年度深圳市银行业宣传信息工作先进单位名单

附件二：2018 年度深圳市银行业宣传信息工作优秀个人名单



附件一：

## 2018 年度深圳市银行业宣传信息工作 先进单位

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  
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  
深圳农村商业银行  
广发银行深圳分行  
江苏银行深圳分行

附件二：

### 2018 年度深圳市银行业宣传信息工作 优秀个人

黄璜 中国银行深圳市分行  
黄彤 中国农业银行深圳市分行  
黄芮 中国建设银行深圳市分行  
欧小贤 平安银行深圳分行  
杨芊芊 中国农业发展银行深圳市分行  
楼蓉、李昕 光大银行深圳分行  
兰朝霞 广发银行深圳分行  
张玮、杨金海 中信银行深圳分行  
汪芒 华夏银行深圳分行  
张可 深圳南山宝生村镇银行