

总第 73 期  
2018

1

主管：深圳银监局  
主办：深圳市银行业协会

# 銀行界

## BANKING SOCIETY

- > 顺势而为 迎头而上 深圳科技金融再上新台阶
- > 强监管驱动金融资产公司转型步伐加快
- > “威豹模式” 中国守押市场化的先行者
- > 深圳政策性银行对宏观经济效用的影响  
——以中国进出口银行深圳分行为例
- > 中国农业发展银行深圳市分行以党的建设引领精神文明建设
- > 找准自身定位融入粤港澳大湾区发展  
——深圳市银行业协会研究发展工作委员会赴珠海调研报告
- > 学习兄弟特区经验，推动普惠金融发展  
——赴汕头普惠金融考察暨银商平台交流活动
- > 协会斩获深圳社会组织5A评级、创新组织双重荣誉



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	黄金林	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	中国金币深圳营销中心
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 顺势而为 迎头而上 深圳科技金融再上新台阶  
07 强监管驱动金融资产管理公司转型步伐加快

## 高管论坛

- 10 “威豹模式” 中国守押市场化的先行者



## 研究文章

- 12 深圳政策性银行对宏观经济效用的影响  
——以中国进出口银行深圳分行为例  
19 中国农业发展银行深圳市分行  
以党的建设引领精神文明建设  
21 私人财富资产配置 “投行化” 趋势研究

## 调研报告

- 29 找准自身定位 融入粤港澳大湾区发展  
——深圳市银行业协会研究发展工作委员会赴珠海调研报告  
31 学习兄弟特区经验，推动普惠金融发展  
——赴汕头普惠金融考察暨银商平台交流活动

## 行业动态

- 32 农业银行与鲲鹏资本举行战略合作协议签约仪式  
32 深圳农行“一本书的意义”系列活动圆满收官  
33 沐浴改革春风铸就辉煌历程  
改革开放 深圳中行 40年呈现  
37 勇立历史潮头，扬帆跨境金融  
中国银行前海蛇口分行夯实优势布局未来  
39 深圳建行营销首个金融IC卡云闪付示范街区  
39 深圳建行车牌分期业务助圆粤B车主梦  
39 深圳市人民政府艾学峰副市长  
到深圳农村商业银行调研年终决算工作  
40 深圳农村商业银行携手万科万村发展公司  
响应“租购并举”推进社区住房租赁  
41 广发银行深耕养老金融  
推出中老年人专属卡，提供养老金融综合解决方案  
42 广发银行推进国际化综合化经营助力“一带一路”发展  
43 中信银行深圳分行与深圳市贸促委签署战略合作协议  
44 本金利息随时播报  
中信银行推出国内首款能计息的智能存钱罐  
45 中国村镇银行发展论坛一行莅临深圳银座考察交流  
46 平安信托升级推出“平安家族信托”品牌



## 会员风采

- 47 深圳农行喜获市出版业协会评比奖项  
47 中行沃土育芬芳 阳光向善葆生机  
51 致敬“最可爱的人”  
深圳中行赴驻港部队深圳教导团开展新春慰问  
暨党建学习进军营系列活动  
52 安全账户 建行员工助客户识破电话诈骗  
53 招行第八次斩获《欧洲货币》  
“中国区最佳私人银行”大奖  
54 深圳农村商业银行荣获2017年中国银行业协会  
“陀螺”评价体系农商行组第二名  
54 深圳农村商业银行举办第二届多彩社区春晚活动  
55 广发银行喜获上海票交所三项大奖  
56 深圳践行“关爱教师行动”再升级  
广发银行奏响教师尊享新年音乐会  
57 中信银行：聚焦首都发展 深入实施金融惠民工程  
58 中信银行深圳分行又一支行获评“百佳示范网点”



## 协会动态

- 59 协会领导参加深圳市2017年度打击治理电信网络  
新型违法犯罪工作总结暨2018年度工作部署会  
60 协会斩获深圳社会组织5A评级、创新组织双重荣誉  
62 协会组织开展2017年度金融创新奖银行组项目初审  
62 协会领导出席2018年涉电信网络诈骗案件  
被骗资金第一次集中返还仪式  
64 协会领导出席2017第十一届风云榜金榕树奖颁奖典礼  
65 协会参加深圳国际商会第三届会员代表大会  
暨一带一路深商走出去经贸论坛  
69 协会向中银协报送2017年度服务管理工作报告  
70 协会举办学习党的十九大精神专题辅导讲座  
70 协会召开深圳市银行业户外广告整治协调会议  
71 协会领导应邀出席粤港澳大湾区先锋纪录片新闻发布会  
72 协会领导出席全国银行业金融机构诉讼费申退工作会议  
72 协会领导参加《中国银行家调查报告(2017)》会议  
73 协会推进小额贷款公司与银行之间的合作  
74 协会参加“2017年度深圳市金融标准化技术委员会  
年会暨金融标准化培训会”  
74 协会参加市社会组织总会组建赛艇队动员会  
74 协会到中银协定点扶贫县甘肃省临洮县开展相关工作  
75 摘要

## 征稿启事

《银行界》2018年征稿启事

# 顺势而为 迎头而上 深圳科技金融再上新台阶

文/郑昊、刘阳

## 一、深圳科技金融发展情况

截至2017年12月末，深圳辖内银行业金融机构为7428家科技型企业发放贷款2324.32亿元，较年初分别增长了41.1%和16.59%。科技型企业贷款户数前三名的银行分别是深圳农商行（900户）、招商银行深圳分行（748户）和浦发银行深圳分行（689户）；科技型企业贷款余额方面，排在前三名的银行分别是工商银行深圳市分行、建设银行深圳市分行和浦发银行深圳分行。

### （一）科技金融制度架构不断完善

一是银行设立专门部门负责科技金融发展。国家开发银行深圳市分行成立科技金融处，重点在新能源企业、显示面板、绿色生态、互联网等战略性新兴产业开展业务。北京银行深圳分行成立中小企业事业部，专司分行科技金融业务的推动和管理，该事业部下设业务中心、贷后中心和中小审批中心，以专门团队、专业化水

平经营科技金融业务。杭州银行深圳分行设立科技文创金融部，负责科技金融产品、品牌管理，统筹全行科技型企业拓展、维护。截至2017年12月末，辖内有29家中资银行设立或明确专门部门统筹科技金融发展。

二是科技金融专营实力持续增强。截至2017年12月末，深圳辖内12家银行设立了43家科技特色支行，共配备科技金融人员810人，较年初增加118人，增幅17.05%。农业银行深圳市分行在深圳各科技型企业聚集区精心布点，并前瞻性地选择了发展前景好的15个科技子行业，与之对应成立了15家科技特色支行，配备了一支270人的科技金融“特种兵”团队，通过“科技”+“金融”模式，为科技细分行业客户提供专属金融服务。

三是科技金融专属信贷模式逐步建立。科技型企业由于自身“轻资产”“重知产”的特点，难以提供商业银行所偏好的传统意义上的抵押品。深圳部分银行针对科技型企业特点，建立有别于传统企业的授信准

入、风险评级、审查审批和贷后管理制度，提高科技型企业信贷管理水平。浦发银行深圳分行建立独立的科技金融风险垂直管理模式，根据科技型企业特点，明确差异化的授信准入方案，配备专职审查人和审批人，对科技金融服务中心独立授权，简化科技型企业信贷审批程序。截至2017年12月末，辖内有18家银行建立了科技金融差异化信贷管理模式。

### （二）科技金融产品体系不断丰富

一是专属科技金融产品亮点频现。截至2017年12月末，辖内23家银行推出了科技金融专属信贷产品。微众银行作为国内首家互联网民营银行，不断探索科技金融服务新模式，陆续推出微业贷、上市促进贷、科技贷等产品，重点服务电子信息、生物与新医药、航空航天、新材料、高技术服务、新能源与节能、资源与环境、先进制造与自动化等高科技行业。该行微业贷产品结合大数据分析及互联网金融科技，引入线上授权、

刷脸视频、电子合同、电子存证、电子印章、线上仲裁等新型技术，全程线上操作，为科技型企业提供方便快捷的金融服务。国家开发银行深圳市分行、交通银行深圳分行、招商银行深圳分行等15家银行推出了知识产权质押融资业务，为212家科技型企业提供知识产权质押贷款83.44亿，有力支持了科技型企业发展。

二是投贷联动业务发展迅速。截至2017年12月末，辖内有8家银行开展了投贷联动业务探索，投贷联动项下贷款余额16.67亿元，较年初增加11.9亿元，增幅250.21%；存量客户114户，较年初增加70户，增幅159.09%。浦发银行深圳分行与浦银国际、浦银安盛等集团内创投机构合作，探索“股、债、贷”结合的金融服务模式，通过认股选择权等股权类投资产品，为科技型企业提供综合金融服务方案。北京银行深圳分行积极探索外部投贷联动业务，推出投资通产品，与行业口碑好、实力较强的外部创投机构合作，选择发展前景广阔的科创企业，以信用、股权质押、创投机构保证等方式，向科创企业提供融资服务。

三是支持科技园区基础建设。国家开发银行深圳市分行发挥自身优势，助力科技产业基础设施建设，重点支持深圳市软件产业基地、深圳创业投资大厦、国家生物产业基地生物医药企业加速器、深圳湾生态科技园、创智大厦和创新科技中心6大战略性新兴产业园区建设，累计签约金额超过200亿元。平安银行深圳分行给予深圳科兴生物工程有限公司项目贷款95亿元，用于“科兴科学园”项目建设，该项目位于深圳市南山区高新科技园，毗邻深圳大学、深圳软件园，建成后将为高端生物医药上下游

产业提供配套、孵化功能。

### （三）科技金融生态体系不断优化

截至2017年12月末，有20家银行与各级政府部门开展形式多样的科技金融合作，有25家银行与金融机构、类金融机构、科技金融中介服务机构开展合作，以“银行+政府”“银行+保险”“银行+担保公司”“银行+平台”等为代表的合作模式层出不穷，深圳银行业科技金融服务的生态圈逐步构建，科技型企业金融服务的深度不断拓展、广度不断外延。

一是与政府部门部门合作方面。深圳是科技产业之都，是全国首个以城市为基本单位的国家级自主创新示范区，深圳市、区两级政府部门出台多部政策，支持科技企业发展。深圳多家银行主动谋划，与市区两级政府部门紧密合作，为科技型企业发展营造良好外部环境。如，中国银行深圳市分行、招商银行深圳分行、北京银行深圳分行等17家银行联合南山区科技创业服务中心，设计并打造南山区科技金融在线平台，累计支持1561家科技型企业，发放银行贷款91.2亿元。如，浦发银行深圳分行联合深圳市科创委、市科技金融服务中心，以科技金融联盟交流会形式开展“大鹏展翅”培育计划，为科技型企业搭建“全方位、专业化、一站式”的创新金融服务平台。

二是与金融机构、类金融机构合作方面。针对科技型企业多元化金融服务需求，深圳银行业金融机构注重与金融机构、类金融机构开展合作。如工商银行深圳市分行与证券交易所、股权交易所、知识产权交易所以及上市企业并购协会合作，联合举办投融资对接专场活动，为科技型企业提供多样化、多层次的金融服务。中

国银行深圳市分行联手中国出口信用保险公司，推出中银保贷，满足科技型企业走出去需求。邮储银行深圳分行与华安保险、人保财险等保险公司合作，探索引入增信措施，发展小额经营贷、保证保险贷款等业务，保险公司提供80%比例的履约担保，以解决轻资产科技型企业融资难题。

## 二、科技金融发展过程中的困难

### （一）科技金融发展仍存法律政策障碍

目前我国《商业银行法》规定“商业银行不得向非自用不动产投资或者向非银行金融机构和企业投资”，商业银行无法直接以股权投资方式获得科技型企业的成长收益，难以覆盖科技型企业的高风险。银监会、科技部和人民银行联合印发的《关于支持银行业金融机构加大创新力度开展科创企业投贷联动试点的指导意见》，批准北京等五个地区为投贷联动试点地区，但深圳尚未纳入投贷联动试点城市。部分银行出于合规考虑，不允许深圳分行开展或者探索投贷联动业务，深圳本地有需求的客户也被转介绍至试点地区分行接手，这不仅影响了深圳银行业开展投贷联动业务的积极性，也造成了异地授信、异地管理的局面，增加了业务成本，加大了业务管理难度。

### （二）科技型企业核心资产盘活困难

由于自身特点，科技型企业多存在轻资产、重“知产”、初创期研发投入高、未来发展难以预期等特点，银行参与科技型企业授信风险较高。科技型企业核心资产主要体现为专利权、知识产权等无形资产，但银行开展知识产权质押融资贷款仍存在诸多

困难。一是缺乏科学的知识产权价值评估体系。科学合理的对知识产权进行价值评估，是知识产权质押贷款的前提条件。目前市面上知识产权评估机构众多且良莠不齐，知识产权价值评估标准不一，不同机构对同一个知识产权评估价值差异巨大，不利于知识产权质押贷款的健康发展。二是知识产权质押流程较长。国家知识产权局在深圳设立了专利代办处，接收知识产权质押登记材料。但知识产权的质押登记手续仍需在北京完成，且流程复杂操作成本高，不利于银行开展相关业务。三是知识产权流转交易中心缺乏，知识产权流动性差，对盘活科技型企业核心资产、支持科技型企业发展产生不利影响。2017年，深圳国家级高新技术企业新增3193家，累计达11230家，高新技术产业增加值增长12.2%，新兴产业增加值增长13.6%、占GDP比重提升至40.8%，科技型企业获得授权专利总数逾6万件，占城市拥有授权专利数的68.4%，PCT国际专利申请量排名全国第一，深圳已是名符其实的双创中心，迫切需要建立健全知识产权登记机构和相应市场化流通环境。

### （三）部分扶持政策缺乏实操性，迫切需要构建系统化的政府扶持政策

一是各类科技金融扶持政策较多，亟需梳理。深圳市各级政府部门高度重视科技金融发展，出台多项政策支持科技金融，但支持政策牵头部门繁多，市一级部门有金融办、科创委、中小企业发展署出台相关政策，深圳市南山区、福田区、龙华区、罗湖区、盐田区也分别印发支持措施，区政府不同部门各自出台有关政策，如南山区政府就有科技局、金融办、科技创业服务中心等单位分别颁布支

持科技金融发展的相关条款。政出多门不仅造成资源浪费，也让有需求的科技型企业无所适从。二是相关扶持措施规定严格，不适应市场实际情况。如某区科技金融政策中规定银行给企业贷款利率，在人行基准利率的基础上不得超过30%，否则不享受相关扶持政策。而目前市场上科技型企业贷款利率多数高于人行基准上浮30%，符合该政策的贷款较少。

### 三、稳步推进科技金融发展的政策建议

#### （一）营造科技金融发展的良好政策环境

党的十九大明确提出“创新是引领发展的第一动力，是建设现代化经济体系的战略支撑”。包括深圳在内的许多城市，积极响应号召，实施创新驱动发展战略，大力推动科技产业创新发展，科技型企业的融资需求呈现多元化趋势。为健全完善创新驱动发展的金融支持体系，满足科技型企业多元化融资需求，建议在审慎评估投贷联动第一批试点城市经验的基础上，尽快扩大试点范围，支持更多的地区和银行依法依规开展投贷联动业务探索，为科技型企业提供多层次金融融资渠道。

#### （二）加快科技金融基础设施的培育建设

一是建立一套科学统一的知识产权价值评估标准，形成知识产权价值科学评估体系，为银行业金融机构开展知识产权质押融资提供准确依据。二是简化知识产权质押手续，赋予国家知识产权局深圳专利代办处知识产权质押登记功能，缩短知识产权质押办理流程。三是设立知识产权交易机构，明确对知识产权的保护措施等，提升知识产权价值与流动性，更好地

为科技型企业融资提供保障。

#### （三）建立系统完善的政策扶持平台

一是建议由相关部门牵头，负责科技金融相关支持政策，统一政策解释口径、扶持范围、支持力度，同时对现有政策进行梳理、修改，使得政策更贴近市场，具有可操作性。二是建立政策信息平台，汇总与科技金融相关的政策，以供企业按图索骥进行查询，在操作过程中遇到的问题，可以在线上及时得到解决，方便企业申请。三是在政策层面加大银企对接力度，由政府部门牵头，以召开银企对接会的形式，宣传相关政策，让政府覆盖的广度更广、惠及的企业更多。

（作者单位：深圳银监局法规处）

## 强监管驱动金融资产管理公司转型步伐加快

文 / 石妮

编者按：2017年大量监管新政策的出台持续提升监管有效性，金融市场形势发生了较为深刻的变化。在资产公司监管领域，银监会印发了《关于开展防范资产公司多元化经营风险有关事项的通知》和非银部进行了“顺德年度监管培训”后，金融资产管理公司开始了较为明显的经营管理转型，我局结合辖内经营转型动态进行了总结，供参考。

### 一、深圳辖内资产公司2017年转型动向

截至2017年末，深圳辖内四家资产公司商业化业务余额835.76亿元，比年初增长70.59%，累计实现净利润31.97亿元，比上年同期下降1.02%。当前商业化业务主要集中在三大板块，一是不良资产收购处置类，截至年末余额103.95亿元，同比增长134%。二是收购重组类业务，截至年末余额385.81亿元，同比增长75.79%。三是以有限合伙等SPV形式投融资的投资类业务，截至年末余额345.97亿元，同比增长55.7%。在监管强化导向下的整体

表现出九类转型动向。

#### （一）转型驱动地产行业集中度首次下降

截至2017年末，辖内四家资产公司地产行业业务余额占全部商业化业务比例为76.67%，同比下降6.36个百分点，属近五年地产集中度持续上升的首次下降。主要原因是资产管理公司总部经营策略的调整、地产行业调控政策深化、地产融资政策收紧。同时，各家公司大力调整房地产项目的区域结构，2017年新投放的地产及相关项目均为深圳及临深项目。但整体上看，深圳地区四家资产公司地产行业集中度高出全国法人口径十多个百分点，地产依存度短期较难实现完全扭转。

#### （二）合规驱动单一客户集中度风险化解

深圳四家资产公司在大集团客户战略导向下单一客户集中度问题较为凸显，如恒大、宝能、融信地产等在部分公司业务余额占比超40%。2017年部分资产公司对某些大客户投放体量

大的项目实行部分转出，客户集中度突出问题得到一定缓解。但从部分公司进行项目部分转出的情况看，由于该类项目体量动辄上百亿、周期长达4-5年，在当前市场流动性趋紧、资金成本上扬的态势下，合格的外部投资人较难寻找且“接盘”意向不强，降低单一客户集中度的运作难度不小。

#### （三）检查驱动信用风险暴露更真实、充分

近年由于基于银行、信托资金投向地产遭监管“围追堵截”，资产公司运用金融债权重组续接了大量银行、信托的不良地产项目，运用非金融债权重组承接了四证不齐等存在政策瑕疵的地产项目。部分公司重组类项目成为续接风险较大地产项目的蓄水池，信用风险和市场风险持续累积，还通过借新还旧、资管业务出表等掩盖风险。2016年银监会对某资产公司整体现场检查结束后，我局对其深圳分公司叫停并处罚了通过问题项目借新还旧、出表处理转回拨备的违规行为，规范了该公司整体信用风险

分类政策，新增6个逾期项目，全年计提拨备较2016年增加5.05亿，净利润同比下滑41.48%。

#### （四）依托窗口期多种方式加快内生风险化解

资产公司作为化解不良的特色金融机构，化解内生不良的手段却较为有限，因而各家公司积极抓住近年资产价格涨幅较高的窗口期积极化解内生不良。如某公司借着二线城市房地产市场升温的“东风”，化解了3.94亿元3个风险项目。再如某公司地产项目发生了利息逾期并陷入连环诉讼纠纷、流动性断裂的风险事件。该债权项目总量大、货值不能完全覆盖债务、风险窗口期在施工方及小业主群体性事件频发，风险化解难度相当大，该公司依托某房企介入深圳旧改的期望最终通过有限合伙基金运作方式化解了部分风险。再如某公司依托阿里巴巴拍卖平台转出其存续多年的不良项目，首次试水互联网转让交易。

#### （五）发展战略明确后业务结构持续调整回归

截至2017年末，深圳辖内四家公司收购处置业务余额103.95亿元，比年初增长134%，比整体商业化业务增幅高出64个百分点。收购来源主要是辖内及临深银行资产包。收购处置类回归的主要原因在于“回归”监管导向和发展战略的明确，直观原因在于部分公司总部绩效考核指标的下发。如某公司总部在2017年第四季度正式下达不良处置类的考核指标，造成不良资产处置业务增长集中于第四季度，同比增幅达到228.1%；再如某公司年中下达了35%传统金融不良资产收购市场占有率的指标，全年不良资产处置类余额同比增幅126.49%。

#### （六）合规加码后远期收购业务销声匿迹

近年辖内某公司有开展不良资产远期收购业务，并涉及与集团子公司的协同合作。近年银监会在对4家资产管理公司的多次现场检查意见书中已明确提出：远期收购承诺不属于资产管理公司经营范围。2017年“三三四”检查的推动下，我局对该业务明确进行了定性并要求整改终结业务的开展，据了解该公司目前从总部到分公司均终结了该业务的开展。

#### （七）深耕细作聚焦问题企业和重大项目

在银监会强调资产公司聚焦不良主业、发挥专业优势、更积极参与供给侧结构性改革，提升服务实体经济的质量和水平后，部分资产公司开始聚焦困难企业和问题项目，发挥主动化解金融风险的功能。如某资产公司在深圳市亟待引入医疗资源的大背景下，历时5年，完成了深圳某濒临破产医院[1]债权重组和并购，完成了从不良资产切入到盘活医院债权盘活、再通过并购基金注入美国某专业肿瘤医院，解决深圳辖内第一家民营医院破产的问题。再如某资产公司介入“亚铝”问题，解决了广深两地多家中外资银行深陷司法纠纷和不良的困境。

#### （八）新政压缩投资类业务以往爆发式增长

截至2017年末，深圳辖内四家资产公司投资类业务345.97亿元，增幅近6成，比2016年末投资类增幅降低315个百分点，爆炸式增长停滞，预计后续增长更为乏力。一是监管新规委贷新规冲击存量投资类业务衍生风险。委贷新规要求商业银行不得接受委托人为金融资产管理公司和经营贷款业务机构的委托贷款业务申请。新

规对于已签订合同但未投放完毕的委托贷款未设置例外条款和缓冲期限，冲击部分公司未投放完毕的投资类项目，可能衍生涉诉风险和信用风险，尤其部分项目投向为地产和并购，周期长且资金缺口大，突然停止投放可能导致项目流动性出现问题。深圳辖内涉及项目11个合计264亿元。二是市场资金价格波动。多数投资项目进行了优先劣后资金分级，项目审批时优先级价格为一个确定区间，在当前优先级资金价格上涨预期的背景下，部分项目在市场上找不到对接资金只能进行方案调整。

#### （九）强化内控规范子公司与分公司关联行为

银监会针对资产公司多元化经营的问题提出了“清理整合附属机构、规范集团内关联交易”的监管意见。在2017年“三三四”检查中，我局检查发现某公司对深圳市分公司和集团某担保公司实行了“一个党委、两套经营班子、两个经营主体”的管理模式。检查发现两名担保公司高管人员分管分公司经营业务，且未经我局核准任职资格，违反了《银行业金融机构董事（理事）和高级管理人员任职资格管理办法》。我局对违规行为作出了处罚决定并发出了风险提示抄送总部。目前该公司总部停止了担保公司和分公司协同业务的考核确认，并将通过母公司吸收合并方式清理退出担保公司。

## 二、监管建议

一是差异化推进资产公司回归本源。一方面，引导市场秩序，防止集中回归引发价格战等问题，与其他及地方金融管理部门积极协调，进一步优化辖内不良资产市场秩序。另一方面，积极关注资产公司聚焦问题企业

和重大项目的、具有社会正面效应的案例，在行业内进行推广复制，促使资产公司在服务实体经济方面发挥更大的作用。

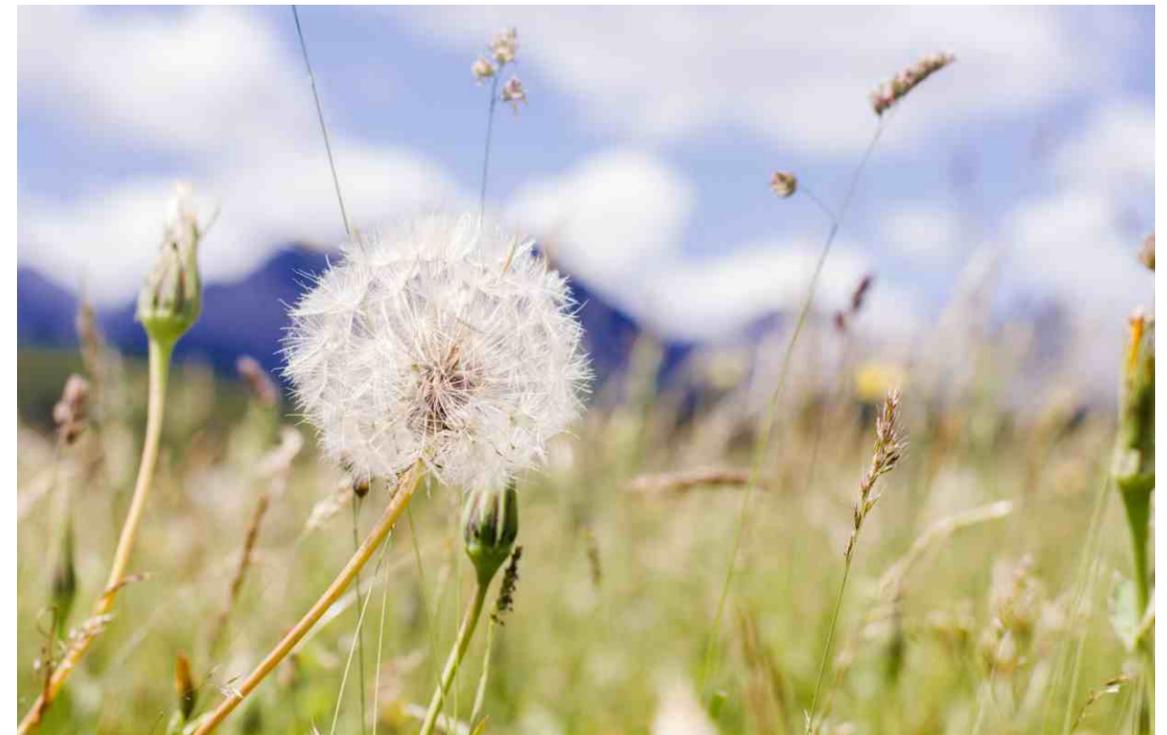
二是引导资产公司持续优化内控、风险机制。强化对地产行业 and 重点客户的风险监测手段，切实防范信用风险，提足拨备。尤其关注资产公司的绩效考核制度和相关机制，关注绩效系数中合规、风险、业务类别的分配，要求四家公司合理设定考核任务，不得临时性突击下发处置类指标衍生市场秩序的异动问题。进一步关注各地分公司和集团子公司、孙公司的关联交易，穿透摸底，防范潜在风险和套利行为。

三是密切关注监管政策持续出台过程中资产公司的风险状况。督导资产公司制订风险预案，监管新政策出台后立即评估对自身经营管理的影响

和冲击，准确测算风险敞口、做好各类保全诉讼准备，密切监测并防范声誉风险。在执行各类监管政策过程中遇到问题及时向监管部门汇报，形成监管和市场良性互动，控制化解风险中可能衍生的新风险。

四是针对资产公司综合化经营趋势，加强纵横多方监管联动。资产公司监管和银行监管有效联动，警惕资产公司成为银行隐匿不良的蓄水池。另一方面，加强与证监部门的协调，关注个别资产公司深度参与资本市场项目运作的风险和发展趋势。

（作者单位：深圳银监局政策处）



[1] 深圳龙珠医院是深圳红十字会与港籍医疗投资集团筹建开办的深圳第一家中外合资医院，因股东纠纷该医院成立后一直经营不善，多家银行债务产生风险，土地查封、股权冻结、医院声誉受损，经营陷入困境。

# “威豹模式” 中国守押市场化的先行者

文/胡可

## 一、“威豹模式”的市场化“基因”

1996年，国务院相关部门就运钞安全问题进行专题研究，首次提出了组建专业的第三方金融押运公司的改革设想。在原中国人民银行深圳经济特区分行的积极牵头、公安部门的大力支持以及银监局等部门的指导帮助下，由深圳17家金融机构下属法人企业出资组建的深圳市威豹金融押运股份有限公司，于1997年正式成立，并由此引领了银行现金由专业机构武装押运的行业潮流。

做为中国人民银行总行的指定试点机构，从威豹金融押运诞生的那一天起，就承担着探索银行业第三方金融物流服务模式的历史重任。经过多年的发展和完善，以“市场化、专业化、集约化”为核心内容的“威豹模式”日趋成熟，在产生积极社会效益的同时，也获得了银行客户、金融专家以及国内外同行的高度认可，开创了金融服务非金融机构社会化外包的先河。

深圳威豹引领的金融服务外包，最大限度把银行从烦琐的事务性工作中解脱出来，在有效降低运营成本的同时，也使得银行内部各种资源再配置成为现实，比较优势被充分放大，使银行更加专注于主营业务。据统计，威豹金融押运成立之前，深圳地区共有银行网点900多个，各类金库240多座，押运车辆450多台，押运及守库人员4500余人，平均每个网点5人，总运营管理成本高达3.8亿元。与此对应的另一组数据是，截止2017年底，威豹金融押运以329台押运车辆、2500名服务人员及4座金库的服务资源，为2661个银行网点及非银行客户、7096台柜员机提供着高效的专业服务，平均每个网点的服务人员不到1人，每台押运车辆服务网点超过8个，单车运行时间达到8小时，可比成本大幅度下降。

可以说，“威豹模式”的开创与运营，是对国内押运企业市场化一次积极而成功的探索，不仅对押运资源的利用实现了最优化，更在最大程度



上维护了深圳地区的金融秩序稳定和老百姓财产安全，开创了全国金融服务非金融机构社会化外包的先河。可以说，威豹押运的诞生背景，从一开始注定了市场、安全、竞争、服务、升级等关键词，将成为贯穿威豹成长历程的主要基调。

## 二、尊重市场规律，积极优化企业管理体系

作为一家武装押运企业，安全永远是第一“生命线”！20年以来，前赴后继的威豹人以摸着石头过河的精神，开创了“威豹模式”、“现金外包”、“跨境押运”、“航空押运”等一次次国内行业先河，收获了20年未发生一起重大安全责任事故的良好佳绩，取得了冠绝全国同行业的20年“零事故”运营记录！安全守押金13.5亿元人民币，安全执行守押任务2000万网点次，安全押送里程2亿1千万公里。

而支撑以上安全记录的，则是深圳威豹20年先后建立的9大类别近200余项规章制度，包括多项科学操作

规范，实行严格的全员考核上岗制度。其中，安全制度覆盖人员培训、枪械管理、任务交接、车辆调度、金库管理、应急处置、风险保障等多个环节。

除此之外，威豹强大的监督机制更进一步强化了安全管理的有效落实：在业务操作中实行双人监督机制，成立专门的审计监察部门，对公司各部门、各岗位员工实行不定时、不定期督察等等，均为各项业务的安全运行提供了坚实保障。

在这一系列标准、专业、高效工作的基础上，深圳威豹于今年初取得了国际标准化组织认证体系的全部5个项目认证，即ISO9001质量管理体系认证、ISO14001环境管理体系认证、OHSAS18001职业安全与健康管理体系认证、ISO28000安全管理体系认证以及ISO10002客户质量管理体系认证，再一次走在了全国武装押运企业前列。

另外，威豹公司高度重视利用现代化的系统来提高业务运作效率，以尽量减少人为操作带来的干扰，投入大量资金自主研发了运钞车管理系统、调度指挥系统、安全监控系统等六大管理系统，全面、显著地提升了安全运营的管理效果。有了具有完全自主知识产权的管理系统，深圳威豹在业务运作、安全管理、风险控制等多方面就拥有了无可比拟的主动权，在自我优化、自我更新上拥有了更加广泛的空间。

由于公司主要股东为各大商业银行，深圳威豹始终以“服务银行、保本微利”作为企业经营宗旨，而我们之所以在20年始终不间断地提升管理体系，也正是因为对市场、对银行、对客户的充分尊重，时刻以客户诉求为企业运营管理导向，力图以制度建

设、操作流程、科技手段等一切办法，尽力满足银行客户的各类需要，在提升服务质量的同时，也敦促了企业自身的成长与发展。

## 三、直面挑战，威豹押运未来的市场化之路

作为一家深耕武装押运20年，同时开创了国内武装押运行业“现金外包业务”先河的旗帜性企业，威豹在传统业务方面已经将自身打造成了全国行业标杆，成为了全国各地押运公司学习的典范。然而面对互联网金融、网络支付、货币电子化加速推进的社会大背景，威豹数年前即意识到，“创新”已然成为武装押运公司未来能否谋求更大发展的关键所在。

值得欣喜的是，近年来在人民银行、银监部门以及各级公安主管部门的多番探讨与积极支持下，威豹公司已经凭借着先进的运营模式、丰富的产品体系、充足的合营经验以及强大的管理团队等优势，先后在武汉、兰州、哈尔滨、上海、乌鲁木齐等国内十余个省市与当地押运公司建立了战略合作关系，成为了国内拥有合资公司最多、业务范围最广的武装押运企业，以实际行动执行“走出去”战略，切实提升了“深圳威豹”这一品牌在全国范围内的影响力。

除此之外，威豹公司还开展了全方位的业务扩展与事业版图的开拓：

2014年，深圳威豹成为了上海黄金交易所在国内60余个交割仓库中的唯一一个非银行类企业代理交割库；

2015年，深圳威豹启动了面向社会公众的保管箱及保管库业务的筹备及推广工作；

2016年，深圳威豹编写了符合中国国情的贵货航空押运业务操作流程；与全国多家航空公司及十余个省

市的押运公司签订了合作协议，正式开启全国贵货航空押运业务；

2017年，威豹（香港）公司正式开展了现钞航空进出口物流服务，仅三个月时间，就有美国、英国、德国、印度、南非、土耳其、日本等全球近二十个主要国家和地区的多家贵货物流公司提出合作意向，并陆续与威豹建立了正式的合作关系。

另外，深圳威豹还积极开展了黄金库配套押运、跨省长途押运以及硬通货兑换“大篷车”等多项新型业务，面对风云变幻的外部环境，威豹正在合全公司之力拓展新产品、新业务和新市场，以积极而主动的态度自我更新、自我蜕变。

武装押运作为一个有着悠久历史的行业，其存在与发展对推动社会经济建设、维护金融秩序稳定有着重要作用。新时期下，我们这个行业面临了一些挑战和困难，有的人在坚守，有的人已经转身。但是我相信，只要能够充分尊重市场规律、顺势而变，开展积极的自我迭代与行业探索，为银行客户提供符合时代要求的高附加值服务，那么这个行业一定还有潜力可挖掘、还有前景可期待！

本文根据作者在“中国银行业协会守押市场化专题研讨会”上的发言稿整理

（作者：深圳市威豹金融押运股份有限公司董事长）

# 深圳政策性银行对宏观经济效用的影响

## ——以中国进出口银行深圳分行为例

文 / 董绳周、聂鑫

### 1.引言及文献综述

#### 1.1政策性银行的兴起及作用

政策性银行是指由政府出资发起成立，不以盈利为目的，为了配合政府特定的经济政策意图进行融资和信贷的银行。政策性银行既不同于一般商业银行，也有别于投资银行。一般商业银行主要以短期融资服务为主，自负盈亏，而投资银行则全方位依靠资本市场为成熟企业提供融资服务。政策性银行的主要职能是，按照国家制定的发展计划向政府优先发展的部门或投资项目提供中长期资金，即联合国定义的“主要给那些能带来正的外部性作用因而市场融资不足的项目提供长期资金”。很多能够带来正的外部性的项目因为盈利性不足，资金使用周期长，但确是为实现经济和社会发展，增进社会公平所必需，商业银行和投资银行都很少涉足，必须依靠政府设立的专门金融机构进行融资。

政策性银行最初是在欧洲工业化初期，政府为了提供资金支持大型建

设项目而设立。二十世纪初期，法国和德国政府也通过特定的国有或私有金融机构对大型项目提供资金支持。1929年，美国经济大萧条之后，也有类似做法，成立政府金融机构，进行融资和信贷。随着实践的发展，许多发展中国家也认识到政府主导的金融机构的作用，在二十世纪七十年代，也纷纷成立国有金融机构，为国家大型建设项目提供融资。

我国的政策性银行创立于1994年，根据十四届三中全会通过的《中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》和1993年末《国务院关于金融体制改革》的决定，我国成立三家政策性银行，分别是国家开发银行，中国进出口银行（以下简称“进出口银行”）和中国农业发展银行。国家开发银行主要向国家基础设施、基础产业和支柱产业（“两基一支”）等大中型项目发放中长期基本建设和技术改造贷款；中国进出口银行主要提供中长期出口信贷，为企业进出口贸易和中国企业“走出去”

提供资金支持；中国农业发展银行在农业开发性贷款、农村扶贫贷款、农村基建和技改贷款等业务提供服务。

#### 1.2相关研究综述

目前相关文献对于政策性银行的研究主要集中在政策性银行功能定位以及政策性银行改革两个方面。但政策性银行对经济促进作用的研究较少。

对政策性银行功能和定位的研究主要认为政策性金融的主要功能为补充性功能、诱导商业资金的功能、社会资金的逆向选择功能、对基础产业和农业的政策性支持功能。也有研究指出政策性金融主要有支持农业发展、支持基础设施建设、影响国家进出口业务、支持中小企业发展、增进社会福利水平、优化经济结构六大功能。有研究也指出政策性金融是政府基于社会合理性配置金融资源，构建更加完善市场经济体制的有利手段。

对政策性银行改革问题研究主要指出我国政策性银行存在法律地位缺失、银行功能和业务过于狭窄等问

年份	贷款余额 (万元)
2002	1120868.28
2003	1132986.88
2004	1423836.53
2005	1586147.76
2006	2027652.67
2007	2521787.67
2008	3503678.27
2009	2595621.17
2010	3276481.51
2011	4641241.72
2012	6116076.33
2013	7099027.09
2014	8122787.55
2015	6213906.69
2016	7342276.37

表1.中国进出口银行深圳分行2002年至2016年贷款余额

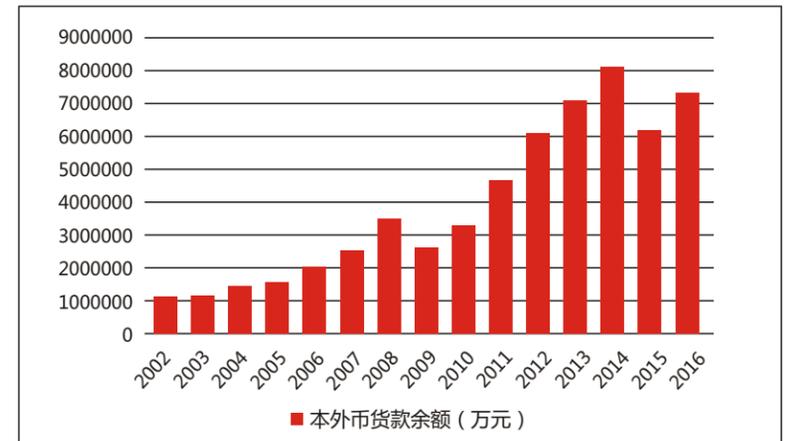


图1. 中国进出口银行深圳分行2002年至2016年本外币贷款余额

题，需要进行制度改革。有的指出我国政策性银行体系存在定位不准，政策性业务和商业性业务混淆等问题，并提出了借助法律手段规范其经营等解决办法。也有研究从政策性资金来源分析，认为我国政策性金融机构筹资渠道单一、过分依赖债券市场、筹资成本过高等问题，对央行的依赖过大，可能会影响到央行的独立性。总体来说，政策性银行目前存在立法与监管不足，筹资渠道单一，专业人才匮乏，信息系统相对滞后等四大问题。

#### 1.3中国进出口银行深圳分行主要经营情况

中国进出口银行成立于1994年，由国家出资设立，直属国务院领导，

支持中国对外经济贸易投资发展与国际经济合作。进出口银行依托国家信用支持，发挥在稳增长、调结构、支持外贸发展、实施“走出去”战略等方面的重要作用，加大对重点领域和薄弱环节的支持力度，促进经济社会的持续健康发展。

进出口银行主要经营配合国家对外贸易和“走出去”领域的短期、中期和长期贷款，重点支持我国外贸发展和跨境投资、推动企业、产品和服务“引进来”和“走出去”；支持我国“一带一路”建设、国际产能和装备制造合作、基础设施互联互通、能源资源等国际合作领域；支持科技、文化及中小企业“走出去”领域。

中国进出口银行深圳分行（以下简称“深圳分行”）于2002年11月开业，深圳分行成立之初服务区域包括广东省、湖南省、海南省、广西壮族自治区等“三省一区”。经过经营调整，2006年、2009年和2015年分别分出成立湖南省分行、广东省分行和海南省分行，现在经营服务区域为深圳

市和香港部分客户。

深圳分行自成立以来，贷款余额逐年增加，对于服务区内经济发展发挥了很大作用。从表1和图1深圳分行2002年到2016年贷款余额可以看出，除了2009年和2015年由于广东省分行和海南省分行的成立，经营范围调整，业务拆分造成贷款余额的下降，其中2007年移交湖南省分行贷款余额29.44亿元，2009年移交广东省分行贷款余额102.65亿元，2015年移交海南省分行贷款余额243.99亿元。其他年份贷款余额一直保持增长。

深圳分行围绕国家和区域发展大局，主动服务经济结构战略性调整，大力推动供给侧改革，运用政策性金融手段，支持华为、中兴、中集等企业的高新技术产品以及大型成套机电设备出口；支持中广核、深圳航空、华星光电等企业先进技术、关键设备进口；支持台山核电站、阳江核电站、厦深铁路、港珠澳大桥、深圳地铁7号线和9号线等重大项目建设；支持深圳能源集团、华大基因、海航国际等企业海外收购并购、参与国际合

作；培育一大批优势企业做大做强，为建设国际化创新型城市做出了积极贡献。

## 2.政策性金融的理论探讨

### 2.1政策性金融存在的必要性

政策性金融作为一种特殊的制度安排，绝不仅仅是经济金融发展中的一种暂时性的例外和权宜之计，它的产生、存在和发展有着坚实的理论基础和深刻的经济、金融与社会根源。由于市场配置存在自发性、盲目性和滞后性的缺陷，市场化金融机构在资金配置方面也会存在这些缺陷。而且我国正处于经济发展的转型期，仍然存在着“三农”问题、棚户区改造、企业“走出去”、生态环境保护等诸多经济重点领域的薄弱环节，在金融市场资金配置方面，由于资金投入这些薄弱环节收益率不高，回收期较长，市场化金融机构对于这些方面投入不足，因此需要政策性金融的支持。

由于市场机制存在自发性、盲目性和滞后性的缺陷，而且在现实经济运行当中市场的作用不能完全发挥，因此市场必然存在失灵的问题。为了保证市场的正常运行，除了依靠市场本身“看不见的手”的调节作用之外，还需要政府进行适当调节。同样在金融市场上也是如此，不仅要依靠市场化运作，也需要有政府的适度有效的调控。政策性金融作为财政与金融、政府与市场的巧妙结合体和政府干预经济、调控市场机制的重要手段和形式，也就必然具有存在的合理性。因此政策性金融不同于商业性金融，营利性的要求使得商业性金融不愿意做很多业务，而这些业务很可能就是具有重要经济社会意义的金融业务。所以，为了弥补商业性金融的不

足，政策性金融也是金融市场中不可或缺的补充与辅助。

### 2.2政策性金融在当前国情下存在的必要性

中国作为一个后发国家，处在并将长期处于社会主义初级阶段，并将继续处于经济转轨时期、经济转型与经济赶超时期，市场经济不够完善，地域广阔、发展不均衡，这是中国的基本国情。这种国情需要政策性金融调整扶持的行业或领域不胜枚举，需要持续不断的、巨额的政策性资金代表政府的意愿加以扶持和发展，其政治效益、社会效益远远大于经济效益。从这个意义上讲，中国需要实力强大的政策性金融。

中国社会经济发展中的结构性矛盾决定了政策性金融将长期存在。目前我国社会经济发展中仍然存在着明显而严重的结构性矛盾和失衡问题，包括经济发展不平衡的长期性、“三农”问题、棚户区改造、企业“走出去”、生态环境保护等问题长期存在。因此政策性金融制度在中国长期持续存在有其必要性。

### 2.3政策性金融与开发性金融

在现代金融中介体系中，政策性金融与商业性金融是相互对称、平行、并列和补充而非相互替代的两大金融族类，是协调合作的伙伴而非对立、从属或竞争的对手，它们共同组成了一国完整的金融体系。而开发性金融只是具有某种特征的特定金融业务领域，并不是金融理论与业务的基础或基本规范性分类。开发性金融也分为开发性商业性金融和开发性政策性金融等。所以，开发性金融同商业性金融、政策性金融彼此既不对称、也不平行、更不并列。

## 3.政策性银行支持宏观经济的实证分析

### 3.1模型设定与变量选取

从相关文献可以看出，政策性金融对于宏观经济增长具有一定的支持作用。目前在全球范围，政策性金融和商业金融长期并存，政策性金融在部分领域发挥着更加突出的作用。本文以深圳的政策性银行对于深圳经济发展的影响以及中国进出口银行深圳分行对于深圳市经济发展为例，使用索洛经济增长模型，研究政策性金融对于深圳宏观经济发展的影响。

### 3.2模型的回归与探讨

根据索洛经济增长模型  $Y=F(A,K,L)$ ，经济产出（Y）是由社会技术进步情况（A），资本存量（K）和劳动力（L）所决定。在本文中，因变量经济产出（Y）选用深圳市历年GDP来表示；自变量资本存量（K），选用金融机构贷款余额来表示，为了区分政策性银行和商业银行贷款余额的影响，分别选取深圳市商业银行历年贷款余额（K1），中深圳政策性银行历年人民币贷款余额（K2）来表示资本存量；劳动力（L）选取深圳市历年劳动人口来表示。样本时期是2002年至2016年，构建回归模型：

$$Y_t = \beta_0 + \beta_1 K_{1t} + \beta_2 K_{2t} + \beta_3 L_t + \varepsilon_t$$

（模型一）

其中为常数项，为随机误差项。

数据来源，其中深圳市GDP，深圳市商业银行历年贷款余额以及劳动力人口来源于《深圳市统计年鉴》，深圳政策性银行贷款余额来源于国家开发银行深圳分行，中国进出口银行深圳分行和中国农业银行深圳市分行历年年报。

### 3.3模型的回归与探讨

本文首先使用深圳三家政策性银行的贷款余额合计作为K2，研究政策

	GDP
K1	0.1488*** ( 0.0337 )
K2	2.2357*** ( 0.3674 )
L	7.4320*** ( 2.1727 )
Adj-R2	0.9976
F	1968.28***

表2. 使用模型一回归结果

	GDP
K1	0.1896*** ( 0.0621 )
K2	6.6113** ( 2.9873 )
L	15.6265*** ( 3.1337 )
Adj-R2	0.9928
F	648.93***

表3. 模型一回归结果

注：括号内为标准差；\*\*\*表示在1%的显著性水平下结果显著，\*\*表示在5%的显著性水平下结果显著，\*表示在10%的显著性水平下结果显著。

性金融机构对于深圳经济发展的影响，通过对模型一进行回归，可得出如下回归结果：

从回归结果可以看出，模型的回归结果各项系数均在1%的显著性水平下显著，模型整体的拟合优度，调整后的R2为0.9976，同时模型能够通过F检验。从回归数据可以看出，商业银行贷款余额的系数是0.1488，政策性银行贷款余额系数是2.2357，说明商业银行对经济发展的边际贡献为0.1488，即商业银行贷款余额每增加一个单位，GDP增加0.1488个单位；而政策性银行对经济发展的边际贡献为2.2357，说明政策性银行贷款余额每增加一个单位，GDP增加2.2357个单位。

从表2中可以看出，深圳政策性金融机构贷款对于经济发展的边际贡献大于商业银行贷款对于经济发展的边际贡献。

为了进一步研究政策性银行对于经济发展的贡献，本文将使用中国进

出口银行深圳分行的贷款余额作为K2单独进行回归，研究中国进出口银行深圳分行对于深圳经济发展的影响。

从表3中可以看出，模型的回归结果各项系数均在5%的显著性水平下显著，模型整体的拟合优度，调整后的R2为0.9928，同时模型能够通过F检验。从回归数据可以看出，商业银行贷款余额的系数是0.1896，深圳分行贷款余额系数是6.6113，说明商业银行对经济发展的边际贡献为0.1896，即商业银行贷款余额每增加一个单位，GDP增加0.1896个单位；而政策性银行——中国进出口银行深圳分行对经济发展的边际贡献为6.6113，说明深圳分行贷款余额每增加一个单位，深圳市的GDP增加6.6113个单位。

## 4.政策性银行支持深圳宏观经济发展

### 4.1政策性银行对于支持深圳经济

### 发展的作用

通过模型验证可以看出，政策性银行对于深圳经济发展的影响为显著正相关。而且从对GDP边际贡献来看，政策性银行的边际贡献率是远高于商业银行机构边际贡献率（政策性银行对GDP的边际贡献为2.2357，商业银行机构为0.1488）。如果单独从中国进出口银行深圳分行的角度分析，可以看出深圳分行对于深圳经济的发展影响同样为显著正相关，且边际贡献大于商业银行机构。这也验证了政策性银行能够避免商业银行市场化资金配置的低效率，能够高效促进宏观经济的持续增长。

通过模型可以证明，政策性银行确实已经达到设立的目的。依托国家信用支持，发挥在稳增长、调结构、支持外贸发展、实施“走出去”战略等方面的重要作用，加大对重点领域和薄弱环节的支持力度，促进经济社会的持续健康发展。

深圳自从改革开放以来，经济高速增长，其中政策性银行发挥了重要的直接扶持和强力推进作用。中国进出口银行深圳分行充分发挥了政策性银行的优势，推进深圳市进出口贸易，助推深圳市企业海外收购以及“走出去”，促进企业转型升级，在促进区域经济发展中发挥了重要作用。深圳分行近年来一直坚持“转型发展、创新驱动、稳中求进、提质增效”的经营理念，积极作为、真抓实干，积极服务国家对外战略，大力支持外贸回稳向好，着力推进供给侧结构性改革，为促进地方经济发展发挥政策性金融职能作用。

### 4.2深圳分行支持的重点项目

4.2.1积极推进“一带一路”战略，推进“六大经济走廊”重大工程

深圳分行深化与沿线地区国家合作，支持海上丝绸之路的重要支点项目——吉布提多哈雷多功能港和牲畜码头项目、助力华为、中兴通讯等深圳企业参与沿线国家电信网络设施建设等；支持中广核收购马来西亚埃德拉公司下属电力公司股权境外投资项目、支持印尼集伟公司90兆瓦自营电站建设项目建设等，为“一带一路”建设提供金融通推动力。

4.2.2大力支持企业“走出去”，助力国际产能和装备制造合作

重点支持了电力、通信等行业在国际分工中延伸产业链和价值链，助力企业拓展境外营销渠道，积极支持国内企业境外并购，鼓励境外资源开发，打造全产业链协同效应，厚植对外经济新优势。如深圳国企海外投资金额最大、“一带一路”沿线国家重点建设项目之深能源巴布亚新几内亚拉姆二期18万千瓦水电站项目、中广核建设“一带一路”沿线5个国家13个清洁能源项目、海能达收购英国赛普乐公司股权、华大基因收购美国上市公司 COMPLETE GENOMICS INC 股权、怡亚通收购俊知集团股权、海航国际收购奥地利 C-QUADRAT 集团股权和收购南非 COMAIR 股权项目、中金岭南参与澳大利亚 PEM 公司配股等，为企业在海外谋篇布局、培育国际竞争力提供了重要支撑。

4.2.3支持基础设施建设，对接“一带一路”战略实施

深圳分行支持总投资317亿元的厦深铁路广东段建设，进一步改善东南沿海地区交通运输条件，完善区域综合运输体系；批贷支持总投资100亿元的招商局蛇口国际邮轮母港项目，推动打造珠三角区域外向型金融、文化、航运服务中心；深化与中建南方、中铁建设合作，实现总投资123亿

元的深圳地铁9号线、总投资204亿元的深圳地铁11号线贷款发放。大力推动区域对外基础设施建设，参与总投资381亿元港珠澳大桥主体工程项目银团贷款，力促粤港澳大湾区基础设施互联互通，进一步凸显深圳的区位优势，为沿线地区经济夯实发展基础，增强了区域整体竞争力。

### 5.政策性银行改革的方向

虽然政策性银行能够直接扶持和强力推进企业发展，促进区域经济增长，但是由于政策性银行政府出资背景，法律监管不完善，业务不清晰，也造成政策性银行发展出现一定的阻碍，呼吁政策性银行改革声音也不断出现。从中国进出口银行深圳分行对于深圳市经济促进作用来看，政策性银行改革应该坚持政策性定位，

#### 5.1坚持政策性定位

在一国金融体系当中，不仅要包括商业性金融，也需要政策性金融的存在。商业性金融从事以盈利性为目的的商业性业务，政策性金融则服务于提供非营利性的政策性业务。

在促进区域发展方面，大型公共设施建设方面，在支持“两基一支”、“三农”和企业“走出去”等方面，政策性金融发挥了积极作用，成为我国国民经济发展中不可替代的重要金融力量。即使在目前商业化程度不断加深的情况下，国家对其政策性功能的需求仍是十分明显，因此，坚持政策性的办行方向，自觉的服从和服务于党和国家的工作大局，始终把执行政策作为重中之重，这是职责所系、根本所在，要始终坚持不动摇。

#### 5.2完善市场化运作

政策性银行在职能上需要坚持政策性定位，但是在经营管理方面要完

善市场化运作。完善市场化运作就要不断提升公司治理水平以及抓好政策性业务和自营性业务。

公司治理结构的完善程度，不仅影响银行的日常经营管理行为，更关系到重大决策的制定、合规经营的开展、盈利目标的达成等关键环节的处理，这些关键点的处理妥当与否，对于未来发展趋势将起到决定作用。从目前的情况来看，政策性银行在公司治理水平方面与商业银行存在明显差距，与其市场化改革程度不相匹配。因此，政策性银行要不断提升公司治理水平，建立符合自身可持续发展的治理结构，为长远发展打下基础。

明确经营效益的地位和作用。政策性银行在经营过程中要做到重视效益但不能以追求效益最大化为目标，之所以要重视经营效益，是因为合理的盈利水平是银行正常经营的必须条件，具有合理的盈利水平才能更好的履行自身职责。政策性银行效益主要来自自营性业务，因此政策性银行要积极拓展自营性业务，同时坚定不移办好政策性业务，以政策性业务促进自营性业务，自营性业务配合、反哺政策性业务，确保完善市场化运作。

#### 5.3创新业务发展

创新是推动银行发展的核心动力，是支撑银行应对外部竞争、保证业务发展重要保障，对于政策性银行而言，创新可以从筹融资机制、产品和服务、信息化建设、人才储备和干部队伍建设等方面寻求突破。

创新首先要进行筹融资机制创新。依托国家信用，服务国家战略，谋划筹融资总量及结构，面向市场，实现筹融资多元化，增强筹融资业务财务运营可持续能力。坚持以政策性信贷业务为导向，筹资总量和结构务必服务于国家确定的政策性信贷业务范

围、总体要求和政策投向。遵守债券市场、资金市场和利率市场化的基本要求，采取市场化手段和方式，坚持多元化的筹融资格局，以政策性金融债为主渠道，开拓以同业存款和企业存款等为补充的多元化筹资渠道。坚持财务营运可持续，筹融资机制的完善和创新。

其次要创新产品和服务。产品和服务创新能力的高低是评价金融机构能否实现可持续发展的重要指标，政策性银行要实现市场化改革的成功，需要不断引进新的元素，提升综合服务能力。在产品和服务的创新方面，政策性银行要在遵循国家政策要求的基础上，考虑在能够发挥中长期优势的投资银行、资产管理等业务上寻找创新点，继续推动国际化、城镇化和农村现代化的进程。同时，在客户服务方面也可以学习借鉴先进经验，提供全方位、多角度的个性化服务，实现服务能力的提升。

第三，创新要加强人才流动和干部管理机制创新。人力资源是组织内的血液。人才在内部的合理流动，不仅有利于个人的全面发展、素质的提高，而且更有利于为银行发展提供源源不断的活力。阻止人才的合理流动，会造成行内人员结构的僵化，组织将失去活力。政策银行网点较少，人力资源的匮乏是困扰业务发展的当务之急。因此要加强人才引进和干部管理机制创新，引进专业化人才，提高干部素质和专业化程度，培养干部成为综合性的专业化人才。

在人才管理方面，政策性银行不仅要加大人才引进力度，更要建立健全人才培养和晋升机制来留住人才。政策性银行也要根据市场情况，设立完善的人才晋升机制，给员工提供更公平的晋升机会。同时政策性银行也

要注重企业文化建设，提高员工的凝聚力与归属感，进一步留住更多的人才。

#### 5.4加强业务调研

政策性银行的改革与发展离不开对于国家政策和市场情况的把握，政策性银行的改革要紧抓市场的变化，依照国家政策和市场导向进行改革，适时拓展业务。因此要充分调研市场情况，科学指导业务开展。

业务调研要了解国家政策，根据国家政策对市场情况进行分析，了解市场资金需求，合理分配信贷资金，根据市场需求，寻找自己的优势领域，避免与一般商业银行的同质发展，减少竞争带来的资源浪费。业务调研对于创新业务发展起到支持作用，通过业务调研才能更清楚了解市场业务创新的方向，指导业务的创新发展。加强业务调研可以更加深入了解客户需求，把握国家政策导向，建立以服务客户为中心的政策性金融综合管理服务体系，为客户提供更加多元化产品和更加高效的服务，提高经营的效益和可持续性。

#### 5.5政策性银行立足深圳的发展战略

5.5.1支持深圳总部经济建设，支持粤港澳大湾区建设

深圳“十三五”规划提出加快发展总部经济，优化总部经济发展环境，完善总部经济政策体系，统筹推进总部基地规划建设。围绕深圳总部经济建设规划，政策性银行应积极跟踪重点领域、重点产业的重点项目，力促大项目落户。配置信贷资金鼓励龙头骨干企业开展兼并重组和资源整合，支持培植拥有世界品牌的大企业发展。利用境外投资贷款，鼓励本土企业开展境外并购，培育具有国际竞

争力的跨国企业。支持深圳总部企业加工基地向内地的梯次转移，合理布局产业体系。

深圳“十三五”规划提出将努力建设全球一流湾区城市，以世界著名湾区城市为标杆，立足深圳、携手港澳，协同珠三角，打造高端产业形态，强化要素配置能力，促进基础设施建设互联互通，彰显城市国际化风范。政策性银行应积极支持粤港澳大湾区建设支持力度，助推深圳建设国际化湾区名城。利用创新信贷品种，大力发展高价值服务、高技术研发等高端业态；鼓励优势企业走出去，加强资本、管理、服务和技术输出，布局全球市场；积极推动大湾区基础设施建设互联互通，促进发展要素高效流动。

5.5.2建立银政企重点项目对接沟通机制

一是要加强与深圳市政府主管部门沟通，建立与经信委、发改委、科创委等产业主管部门的对接工作机制，密切跟踪列入国家和地方发展规划、指导意见、实施方案的项目，针对重点国别、优先领域、关键项目，提前介入、主动营销、积极争取。二是要定期就重点企业和项目情况与有关部门进行沟通和协商，积极寻求深圳市政府部门在政策指导、配套服务方面的支持。三是要加大宣传力度，积极与政府部门、监管部门、行业主管部门及媒体沟通合作，通过媒体宣传、展会布展等形式宣传政策性银行的品牌和业务，提升政策性银行的认知度和影响力。

5.5.3坚持以客户为中心的服务管理导向

坚持“以市场为导向，以客户为中心”，在发展理念上从“营销产品”向“营销客户”方向转变，将政

策性银行“融资”和“融智”优势有机结合，为不同行业、不同领域、不同主体的客户提供集成化和设计个性化的“一揽子”融资解决方案，配置差异化的金融资源和风险防控措施，提升政策性银行金融服务质效。加强信贷业务结构的布局分析和客户结构分析，加大对战略客户和核心重点客户的维护和拓展力度，优先确保战略客户开展业务的时效性。有针对性地开展集团客户服务工作，在各个环节增强管理、营销、贷后和风险处置统一性。配合传统政策性金融信贷产品，开展出口保理、福费廷、供应链融资、保函、信用证、即期与远期结售汇、代客外汇交易等贸易融资和国际结算业务。

参考文献

Stiglitz J E, Weiss A. Credit rationing in markets with imperfect information[J]. The American economic review, 1981, 71(3): 393-410.  
白钦先. 比较银行学[M]. 河南人民出版社, 1989.  
白钦先. 各国政策性金融机构比

较[M]. 中国金融出版社, 1993.

白钦先, 薛誉华. 我国政策性银行的运行障碍及对策思考[J]. 财贸经济, 2001(9):23-28.

陈雨露. 经济市场化进程中的金融控制与国家工具[J]. 现代商业银行, 2005(7):18-21.

陈元. 开发性金融与中国城市化发展[J]. 经济研究, 2010(7):4-14.

牛晓健. 政策性金融创新探究——论社会保险和政策性银行融合的可能性与可行性[J]. 学习论坛, 2004, 20(12):11-14.

王伟, 秦伟新. 充分发挥二维金融功能实现内陆持续发展的对策研究[J]. 中国发展, 2015, 15(5).

王一兵. 建设流程银行 高效有力支持地方经济建设——对政策性银行省级分行的研究[J]. 武汉金融, 2011(6):15-18.

闫旭. 我国政策性银行市场化改革问题分析[D]. 对外经济贸易大学, 2015.

于洋, 陈曦, 刘倩. 以国家开发银行为例的国家政策性银行改革分析[J]. 经营管理者, 2016, 12: 58.

张涛, 卜永祥. 关于中国政策性银行改革的若干问题[J]. 经济学动态, 2006, 5: 3-11.

(作者单位: 中国进出口银行深圳分行)

附表

表4. 深圳市2002年到2016年深圳市GDP和银行贷款余额(万元)

年度	GDP	银行贷款余额
2002	29695184	43084300
2003	35857235	54119600
2004	42821428	65715600
2005	49509078	75967500
2006	58135624	83538200
2007	68015706	101213700
2008	77867920	112340500
2009	82902842	147833900
2010	97733062	168081200
2011	115158598	192446800
2012	129714672	218083400
2013	145726689	246800700
2014	160018207	281142200
2015	175028634	324490400
2016	194926000	405269000

# 中国农业发展银行深圳市分行以党的建设引领精神文明建设

文/王少青、谢欢

近年来，农发行深圳市分行按照总行省行关于加强精神文明建设的工作部署，深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，以全面加强党的建设和党的十八届五中、六中全会和十九大精神，以全面加强党的建设为引领，以理想信念教育为核心，以企业文化建设为抓手，把精神文明建设融入实现跨越发展业务目标，融入团结向上风行建设，融入精益求精管理提升之中，促进了分行各项事业的发展。

## 完善机制 党建引领

深圳市分行员工数量少、总体素质高、地处环境特殊，做好人的工作十分关键和迫切。分行党委充分认识到，加强精神文明建设事关分行发展、员工成长和单位形象，必须要高度重视。我们一是加强党的基层组织建设。成立三个支部，落实“三会一课”制度，及时传达学习中央和总行省行党委重大精神和工作部署，结合农发行性质特点，不断加强员工政治素质教育和理想信念教育。去年，8名同志分别获得省行表彰。党员先锋模范作用和支部战斗堡垒作用发挥汇聚了精神文明建设的强大力量。二是不断完善精神文明建设工作机制。分行成立精神文明和思想政治工作领导小组，每年两次研究相关工作。强化中层以上管理人员“一岗双责”，落实教育和管理人员责任。班子和中层干部经常性开展员工谈心活动，杜绝思想

不良倾向，激发员工向上活力。三是统筹谋划同向发力。精神文明建设是一个系统工程。我们既重视党的领导，又充分发挥工团妇作用；既有思想引导教育，又要积极开展各类活动丰富建设载体。通过党委的协调安排，我行精神文明建设开展有序，成效明显，团结文明向上的行风行貌初步形成。

## 发挥特区优势 推动企业文化建设

深圳是改革开放的前沿，金融业更是深圳的支柱产业之一，这也对特区农发行提出了更高的要求。为更好地凝聚团队力量，让广大员工以更积极饱满的状态投入到特区农发行建设中，我行提出“建设一家特点鲜明、重点突出、亮点纷呈、管理规范、队伍精干的特区窗口银行”的愿景，结合分行实际，努力培育和大力弘扬先进企业文化，即时不我待的发展意识，紧紧把握发展机遇，努力实现跨越式发展；开放开拓的创新精神，克服消极和畏难情绪，主动深耕五大领域；马上就办的工作作风，坚持以问题为导向，扭住重点难点见成效；奉献敬业的家国情怀，大力弘扬特区奉献精神，积极服务国家区域战略。

## 引导激励相结合 筑牢思想政治工作“生命线”

为深入了解员工思想状况，深圳市分行坚持引导与精神激励相结合，通

过形式多样的工作方式，定期对员工思想状况进行调查研究，同时做好心理疏导和减压工作，并广泛开展谈心谈话活动，抓住热点、难点问题，确保员工心理健康。班子成员历来重视思想政治工作，并身体力行，每年都会多次和员工谈心，慰问困难员工和离退休老干部，把解决思想问题与解决实际困难紧密结合起来，将深圳市分行的发展方向、工作目标、愿景以及出来的各项改革措施及时传达给每一个职工，帮助职工消除顾虑，提高认识，转变思想观念，使全行干部职工深入了解精神文明建设的深刻内涵，使精神文明建设内化为干部职工的精神追求，外化为干部职工的自觉行动。

## 多措并举 注重实践养成

推进社会主义精神文明建设，重在行动，贵在坚持。要在深化职工层面活动的基础上，丰富载体平台，开展主题实践活动，使之成为干部职工的群体意识和共同行动。

1.开展道德实践和爱国主义教育。以“学习身边榜样，感受道德力量”为主题，从爱国爱行、敬业奉献、助人为乐、诚实守信等方面发动干部职工积极寻找行内“最美农发行人”，引导干部职工崇德向善，在行内形成见贤思齐的良好风气；充分利用“五一”、“五四”、“七一”等重大爱国节日，开展了形式多样的爱国主义教育活动，



先后赴东江纵队纪念馆、关山月美术馆等地参观学习，陆续开展“党的光辉照我心”读书会、“永远跟党走，共筑中国梦”大合唱等大小活动十余次，继承和发扬革命前辈“不怕苦，不怕累”的精神，引导全体员工树立正确的价值观、人生观，培养高尚的道德情操，将活力激情注入精神文明建设的实践中来。

2.拓宽学习渠道，关注员工成长。深圳市分行党委高度重视干部教育培训工作，积极拓宽干部教育学习的渠道。近两年，通过与国际人才培训中心合作，针对不同岗位设置安排了各项系列专题培训班，培训人数达到28人,占全行人数的四分之三以上。满足了干部职工个性化、差异化的学习需求；定期组织开展专题讲座。近期，邀请了全国著名延安精神传播专家郝凤年教授来行对全体员工进行辅导讲课，结合新时代发展要求，深刻全面的讲述了延安精神的内涵，诠释了延安精神的意义以及延安精神的时代价值，全体员工受到一次很好的党性教育和精神洗礼。

3.推进志愿者服务活动。为树立基层农发行良好的精神文明形象，分行党委高度重视志愿者队伍建设，强化志愿者教育培训和制度建设，并结合特区实际，积极打造志愿服务品牌。今年以来，以“奉献、友爱、互助、进步”为主题，陆续开展了无偿献血活动、“让爱心在书香中流动—精准扶贫”捐书活动、动员干部职工自主购买扶贫县滞销柑桔等爱心帮扶活动，大力弘扬学习雷锋、奉献他人、提升自己的志愿者精神，引导志愿者在践行精神文明建设活动中深刻领悟志愿服务理念，把关注民生、奉献社会作为自发的内在追求，推动志愿者活动常态化、制度化发展。

4.加强网络文明建设。坚持以社会主义核心价值观引领网络文明建设，借助微博、微信公众号、手机客户端等新

媒体平台，扩大精神文明建设的宣传阵地，开展网上文明传播和网络公益活动，充分发挥网络支援服务小组的作用，制定文明上网公约，以“做文明网民、传播正能量”为主题，以网络文明为内容，开展文明上网教育，净化网络环境，传播社会正能量，让互联网更好造福国家和人民。

5.开展丰富多彩户外文体活动。近年来，广泛开展群众性文体活动。积极发挥工团作用，引导干部职工“阳光心态、提升素质、快乐工作”，营造积极健康向上的氛围，构建和谐的团队，积极培育和大力践行社会主义核心价值观，满足了职工精神生活需求，有效地推进了精神文明建设。多次组织开展兴趣小组、趣味运动会、健步走、户外践行等文体活动，极大地丰富了全体干部职工的精神文化生活，愉悦了心情，强健了体魄，不断增强员工凝聚力和向心力，员工归属感、集体荣誉感有了明显提升，工作积极性也有了较大的提高。

### 弘扬优秀传统文化 传承良好家风美德

一是利用春节、元宵、端午、中秋、妇女节等中国传统节日，开展了文艺联欢、主题征文、书法绘画作品展、写春联等系列活动，并通过内网、宣传栏、互联网、微信等媒介进行学习宣传、展示交流，增强干部职工对中华优秀传统文化的认知和文化自觉，营造学习弘扬中华优秀传统文化的浓厚氛围；在今年的三八妇女节，开展了以“奋力开启发展新征程，巾帼携手再立新功勋”为主题的座谈会，除了就生活、工作等方面的畅谈，还请了专业老师辅导全体女员工工作和生活当中需注意的仪态礼仪，传播礼仪文化，提高文明素养，增强干部职工的获得感和幸福感。

二是培育家风文化。2月末，组织全体员工收看了总行举办的关于“传承

中华美德培养良好家风”视频讲座。根据习近平总书记关于注重家庭、家教、家风的重要指示精神，积极开展“讲家庭和谐之美、展家庭文明风采”活动，行领导亲自带队，对员工家庭进行家访，一方面体现行领导对员工家庭的关心，真正驾起与员工的桥梁，另一方面引导员工重视家风文化建设，以家风家教弘扬中华传统家庭美德，筑牢社会主义核心价值观建设的思想根基。

### 优化办公环境 营造浓厚氛围

2016年，对营业办公环境进行全面装修改造，办公设施进行了更新。员工办公环境得到大大改善，在整洁、明亮、舒适、温馨的环境中办公，让全体职工产生积极的情绪，工作充满激情与活力，大大提高了工作效率。同时，全方位、广覆盖地利用机关办公楼、对外营业厅等公共场所和荣誉室、文体活动室、宣传栏、LED滚动屏等宣传阵地，充实精神文明建设宣传教育内容，提高宣传教育水平，使干部职工在无声的教育环境中得到浸润、熏陶，思想素质得到不断提高。

深圳市分行坚持以党建引领精神文明建设，促动了业务经营发展。去年实现考核利润2.11亿元，人均考核利润超过500万元。截至3月末，深圳市分行资产余额792亿元，截至3月末，资产余额792亿元，其中贷款余额50.75亿元，同比增长13.41%；各项首次突破90亿元，比年初增长了15%。国际业务结算量4106万美元。发挥总行资金交易平台功能和深圳优势，同业累计存出615亿元，票据转贴现43.74亿元。第一季度实现考核利润共计6962万元。

（作者单位：中国农业发展银行深圳市分行）

# 私人财富资产配置“投行化”趋势研究

文/刘宁辉

“量变引起质变”这一辩证命题在各个领域都是成立的，包括私人财富管理领域，财富量级的变化必然会引致财富理念和财富管理方式的变化。

在中国的经济领域，2003年起的住房制度改革，2008年起的四万亿投资及延伸，以及近年来宏观经济“新常态”下的调整发展，都为私人财富的积累的增长创造了条件。数据显示，2012-2016年，中国私人财富市场的可投资资产总量和高净值人群数量继续保持两位数的快速增长，在资本市场回暖、新兴投资产品不断涌现等因素的拉动下，2012年末中国个人总体可投资资产达到83万亿元，至2016年末，此数据达到144.6万亿元,相较2012年年均复合增长率达到15%；2012年末，中国高净值人群规模突破70万人，至2016年5月，此数据就达到134万人，相较2012年增长了63万人，年均复合增长率达到17%。私人财富在总量和均量上均达到了一个新的量级。

当财富的量级达到了一定的程度之后，无论是对群体还是个人，相应的财富理念也会逐渐的发生变化，比如，保护现有的财产，做好财富的风险管理成为了重中之重；从追逐财富快速增长变成了追求财富稳健增长；对现有财富的管理更加注重资产配置、长期规划和价值投资；财富管理的手段趋于系统化、结构化等等。

站在整个社会经济的角度，这些私人财富都是宝贵的社会资源。一方面，整体的经济大局正面临着转型调整的巨大压力，对各种类型的资源需求都非常之大；另一方面，私人财富也面临着投资方式与结构的升级需求。在过往对社会资源配置的思考和引导中，整体上还比较欠缺将两者关联起来的意识。私人财富的理财管理更多的局限在金融理财层面，而对对资金需求十分迫切的实体经济的参与与结合基本属于凤毛麟角，也缺乏风险可控、简单直接的实现路径。但正如前文所述，量变引起质变，私人财富的迅速增长以及投行领域业务的迅

速发展，使得私人财富已经具备了成为整体经济活动重要因素的资质，私人财富资产配置的“投行化”也有望成为未来的一个重要的发展趋势。

## 一、私人财富资产配置“投行化”顺应宏观经济调整需求

回顾中国经济的发展过程，2003年是一个比较关键的年份，自这一年起，中国经济呈现出了比较清晰的特点和脉络。

首先是出现了房地产热。2003年8月12日，当时的建设部起草的《关于促进房地产市场持续健康发展通知》获准通过，该通知第一次明确的把房地产行业作为“国民经济的支柱产业”进行了定位，这也意味着中国在资源配置方面的引领发生了方向性的改变，从以制造业为代表的实体经济为核心向以房地产业、金融业为代表的虚拟经济为核心过度，房地产热由此拉开序幕。房地产热的影响是深刻而深远的。一方面，中国走的是政府主导的投资拉动型经济增长方式路

线，房地产热进一步强化了这一模式，大量的基础货币被投放到这一领域，而货币的汹涌投放会增强人们对通胀日渐加大对预期，民众倾向于通过买房对抗通胀，从而强化了住房的金融属性，形成了投资性、投机性买房需求部分，不断推高房价。回头来看，中国房价这些年除了2008年的短暂调整和2016年的宏观调控阶段之外，绝大部分时间是快速上涨的；与此同时，房地产持续、稳定、安全的赚钱效应，是以制造业为核心的实体经济根本无法相比的，因此，包括制造业企业在内的全国性优质资源不断的向房地产领域集中。上述的种种状况，虽然也成为部分人群通过房产获得高额财富的机遇，但同时实体经济的发展却产生了一些不利的影响，比如，中国的产业结构以第二产业为主导，而第二产业的发展现状主要围绕房地产展开，其结构因被房地产过度引导而走向畸形，无法对第三产业的发展构成强有力的支持；房地产热还导致钢铁、水泥、玻璃、电解铝等工业产业的大量过剩；伴随着房价持续上涨，中国社会收入差距不断扩大，基尼系数达到0.61等等。

第二是货币超发。2003年以来，中国进入了历史上货币最宽松的时期，2008年次贷危机爆发，作为应对，中国推出了四万亿的刺激政策，至2009年，中国人民银行资产已从2002年的5万亿上涨到24万亿，广义货币（M2）从18万亿上涨到68万亿，超过美国当年的8.8万亿美元，位居全球第一。截至2016年末，中国广义货币余额达到155万亿元（折合22.51万亿美元），是美国同期M2 13.2万亿美元的170.5%。在此过程中，房地产业再次成为经济复苏的主力，也再次强化了资源向虚拟经济的流动，生产要素的

配置仍然存在着比较严重的扭曲。当然，货币的天量发行也是私人财富数量上快速增长的一个重要因素。

第三是投资拉动模式不断强化。长期以来，中国形成了以政府主导、投资驱动为主要特征的经济增长方式和与其相适应的产业结构。2008年四万亿救市计划出台，更进一步将中国经济拉置入了投资拉动的快车道。最近十余年的数据能很充分的揭示这种状况，从GDP的构成来看，投资占GDP的比重在逐年上升，2006年占50.9%，2010年上升到69.3%，2015年更上升到81.56%；从投资增速来看，“十一五”期间（2006-2010年）投资平均实际增长21.9%，远高于GDP平均11.2%的增速；“十二五”期间（2011-2015年）投资平均实际增长12.56%，也远高于GDP平均7.8%的增速。从对经济增长点贡献率来看，2006年投资对经济增长的贡献率为43.6%，2013年则达到50.4%，其中2009年甚至高达87.6%。与此同时，在社会保障机制尚不完善和通货膨胀的背景下，2007年以后，房地产转移了城镇居民40%以上的可支配收入，居民的存量金融资产也在源源不断的流入房地产领域，消费被不断的挤压。如果说中国经济过去一直是以投资为主角的话，那么2003年以后，几乎是由投资唱独角戏了。而1998年亚洲金融危机的经验表明，一个国家持续多年将投资占GDP比重保持在40%的水平，必然导致生产能力过剩、利润水平下降、银行坏账增加，并可能引发经济和金融危机。更何况，中国经济在这一阶段所经历的，是一种超量货币投放所支撑的投资拉动模式。

从某种角度上来说，房地产热、货币超发、投资拉动都是2003年以来中国经济最重要的关键词。但是，对

于中国这样的人口大国，实体经济的发展永远是基础，一个个企业就是这个国家最重要的细胞。在这方面，德国提供了一个非常好的典范。德国素有重视制造业的传统，也是世界上少有的进入发达国家行列之后，制造业依然保持很高比重的国家。现在，人口仅8300万的德国，出口额超过其GDP的1/3，是商品出口的世界冠军。其出口总额中，87%来自工业制成品。2010年，欧盟27国工程机械制造业产值约250.7亿欧元，其中，德国工程机械制造业产值约82.6亿欧元，约占欧盟总产值的32.9%。这正是德国可以成为欧元区领导地位并在次贷危机、欧债危机中保持强势的根源所在。美国作为以金融业为核心竞争力的发达国家，也在次贷危机之后提出了重振制造业发展的宏大目标，2008年11月，奥巴马签署了《制造业促进法案》，以实体经济的健康发展为虚拟经济的复苏奠定基础。据彭博社报道，日前，摩根大通开发了一款金融合同解析软件COIN，原先律师和贷款人员每年需要36万小时才能完成的工作，COIN只需几秒就能完成，而且错误率大大降低。这一被称为“硅谷攻陷华尔街”的新闻，也展示了即使在美国这样的发达国家，科技行业这一实体经济的代表是如何对经济发挥出重要作用的。

但是，在过往的这一阶段中，中国实体经济面临的更多的是压力和挑战，比如，房价上涨不断带动地价、租金上涨，以及劳动力成本不断提升，导致制造业成本迅速上升，很多企业处于亏损状态；实体经济产能过剩严重，产能过剩问题不解决，就无法恢复投资，而要通过投放货币等方式强行恢复投资，又会稀释民众的购买力，遏制消费，这又会导致库存增

加，产能过剩进一步加剧；企业债务压力沉重，根据中国社科院《中国国家资产负债表2013》数据，企业部门杠杆率（企业债务占GDP比重）已达113%，超过经合组织OECD国家90%的阈值，在所有统计国家中高居榜首。债务负担过重，将迫使一些企业不得不将大部分甚至全部收入用于偿还债务利息，而没有能力再进行技术研发和规模扩张，从而使企业陷入资产负债表衰退等等。

当前，一方面，中国经济高速增长中产生的矛盾累加在一起，尤其债务问题日趋严重；另一方面，中国经济到了一个“还债期”（还养老欠债、环境欠债等）。中国开始步入经济增长速度换挡期、结构调整阵痛期、前期刺激政策消化期三期叠加的阶段。中国经济发展方式的转变已刻不容缓，经济工作的重点、着力点，首先要放在调整经济结构，提高经济增长的质量和效益上。新一届政府对此的认识是清晰的，其解决思路也是明确的，就是要“从充分利用存量资金改善经济结构、提高经济质量着手，对中国原有的经济发展模式进行革新”。通过实体经济的成长，做大蛋糕，通过这种方式逐步化解债务飞速积累的影响，进而实现中国经济结构的有效调整。

通过以上对中国经济的宏观运行所进行的概要性回顾，我们可以看到其中即面临着巨大的困难，也蕴含着巨大的机遇。中国作为世界第二大经济体，具有资源丰富，产业完整，经济弹性大，调整空间广，政治环境稳定，传导机制迅速等特点，因此，只要方向正确，应对得当，各种经济困难都是可以逾越的。客观上，当前阶段，中国经济在房地产价格上涨必须遏制、货币发行边际效用不断递减、

投资拉动接近上限区间的背景下，经济结构调整已经刻不容缓。而现状是，大量的投资项目已经上马，中小企业融资难题待解，拟上市公司“堰塞”排队，整体经济对资金的需求极大，这个时候，将“存量资金”中百万亿级别且本身就有着对抗通胀、保值增值、资产配置需求的私人财富对接到实体经济中，在确保风险可控的前提下使之成为助力实体经济发展的有力力量，便成为了宏观经济调整背景之下的应有之义。

## 二、私人财富资产配置“投行化”与中小微企业融资需求的相互结合

近几年，在基础货币不断大量投放的背景下，经济领域却不断出现“钱荒”或者资金面高度紧张的情况，银行间拆借利率和国债回购利率飙升的现象时有出现。其背后传达出的，是央行不再向市场投放更多的货币，央行要“盘活存量”，警示银行收回那些“放错了地方”的资金的信号。

货币越发越多，资金却越来越紧，中国式“钱荒”的根源，在于投资项目上的太密集、摊子铺的太大。长期以来，中国的地方政府并没有转型为服务型政府，而是典型的投资型的政府，政府所主导的投资成为经济增长点核心力量，银行的信贷资源主要的流向就是政府融资平台、大型国有企业和房地产领域。

硬币的另一面，则是中小微企业融资难这一长期困扰实体经济发展的难题。客观上，中小微企业群体风险高，利润率低，数据显示，2016年9月份中国小微企业贷款不良率达到2.9%，明显高于银行业整体贷款不良率水平。不少商业银行小微企业信贷

业务风险可能更高，部分的单独核算可能是亏损的。因此，尽管在政策层面，监管层面不断引导以及配套提出“两个不低于”等具体要求支持小微信贷投放的背景下，银行业整体依然呈现出顾虑重重，裹足不前，“雷声大雨点小”的状况。

但即使在这样的背景下，也不宜轻易给出银行业“重利轻义”、“嫌贫爱富”的批判性结论，因为，究其根本，小微企业的贷款风险，跟整个银行体系的风险管理理念是相冲突的。银行是债权性金融机构，银行信贷属于债权，它的风险对价是利息收益，其含义在于，一方面，在整个经济体系中，会有一大批中小微企业，通过对趋势的把握、对技术的创新、对市场的敏感等等因素成功的脱颖而出，走上良性发展的道路，但其背后，则是小微企业生存周期平均只有约3.5年的现状，这一领域的整体风险还是较大的；另一方面，债权需要的是整体违约率的考量，而不是单个案例的比较，即使是那些成长起来取得了非常大成功的企业，给予债权人的收益也是有限的，债权人所获得的收益仅仅是资金的利息，但是，如果企业失败了，银行失去的却是全部或者大部分的本金。所以，在中国的银行信贷领域，其核心是对风险的把控和经营，即便是在大力倡导金融创新的背景下，所有的金融创新，也都是建立在扩大风险容忍度发放贷款的基础上，而这种容忍度是有边界的。很多中小微企业尤其是小微企业的现状，可能并不在这个边界之内。

那么，给中小微企业“雪中送炭”解决其融资难的事情应该由谁来做呢？可以参与其中的角色之一就是投行业务。著名已故经济学家成思危曾提出过，就商业本质来讲，中小微

企业贷款难的根本原因在于风险大、成本高，而在综合解决之道中，就包含了投行业务的产品与制度创新。这种创新，主要指的就是金融衍生品，从金融工程角度来讲，金融衍生品的设计有两个指导思想，一是通过对冲来减少风险，二是通过客户在收益性、安全性、流动性的不同需求，设计量身定做符合要求的产品。

从核心来讲，在对投资对象（中小微企业或相应的企业项目）进行有效甄别和遴选的前提下，投行业务可以通过对风险因素的有效管理，通过金融衍生品实现资本的对接，以风险与收益相匹配的债权形式实现投资。又或者通过PE的形式，进行股权投资，风险虽然相对较大，但是也对应着丰厚的收益回报，风险和收益之间还是相互匹配的。事实上，“大众创业，万众创新”的“双创”方针正是目前最高层面基于经济转型发展需要而倡导的国家级战略。

以上所述的是投行业务的对应的资产端。在资金端，当前超过百万亿规模的私人财富正面临着投资渠道狭小的尴尬局面。传统的银行理财方式的收益率稳健，但是是否能够对抗通胀尚未可知；在房价处于高位的阶段，作为低流动性的不动产投资，风险已经聚集，且明显不符合国家的政策导向；直接投资资本市场，中国散户化的股票市场历来对个体投资者不利，“七亏两平一盈利”的投资结果显示这里的风险往往超出了个体的把握；而资产的全球配置，面临着信息不对称、境内外收益差距、法律与税务规则差异等若干难题，是未来的一个趋势性方向但目前尚处于“知易行难”阶段，且与目前宏观层面中美经济博弈大背景下的外汇储备管理政策之间需要做好有效平衡。所以，立足国

内，顺应中国经济结构调整的趋势性变化，把握国内实体经济升级换代的需求，并与国家层面的政策导向保持一致，仍然是私人财富优先考虑的资产配置策略。

投行业务的优势就是可以一头对接优质资产，一头对接个人私人财富，从而为个人提供丰富的投资选择机会，并在此基础上，在与宏观导向保持一致的前提下，促成私人财富资产配置“投行化”与中小微企业融资需求的相互结合，发挥出对社会整体资源的优化配置作用！事实上，这一趋势已经开始显现，据《中国银行理财市场年度报告（2015中）》统计，截至2015年底，有15.88万亿元的理财资金通过配置债券、非标资产、权益类资产等方向投向了实体经济。

### 三、私人财富资产配置“投行化”的可行性路径

中国私人财富的资产配置将逐渐呈现出“投行化”趋势，这将是财富管理领域不同于以往的最大的区别，并且未来有望成为高净值人群资产配置的主流方式。在投行领域，始于2012年的金融创新和监管创新极大的推动了这一行业的快速发展。而由2015年资本市场“股灾”而引致的金融监管强化，本质上并没有限制投行领域的发展，反而是在限制了金融机构的“监管套利”博弈的前提下，消弥了金融衍生品快速发展带来的类次贷危机的潜在金融风险，为金融发展和财富管理创造了更安全的宏观环境。在这样的背景下，我们可以更加清晰的看到私人财富资产配置“投行化”的可行性路径。

1、2012年，时任证监会主席的郭树清提出“我们需要一个强大的财富管理行业”的观点，将“放松管制，

放宽限制”作为监管的政策主基调，开启了投行领域的“大资管时代”。

“大资管时代”的本质是通过监管制度的改革与创新，使得包括商业银行、证券公司、基金公司、信托公司、保险公司、基金子公司以及第三方财富管理机构在内的投行机构，能够比较顺畅的向企业、居民和其他机构提供流动性、期限配合等服务，从而更有效率的实现对市场资源的配置，将包括实体经济项目、资本市场投资、股权债权投资在内的需求端与包括企业、个人的资金端进行了有效的匹配，换言之，“大资管时代”以投行业务的形式一定程度上实现了商业的某些核心功能，而且，将包括私人财富在内的个人资金也纳入了这一体系之中。2017年，郭树清改任银监会主席，使得市场对其在协调“一行三会”，持续推动金融创新方面更加充满了期待。目前，“一行三会”正在拟定统一的资产管理产品标准新规，以期“提高资管产品的透明度，也可以缩短这个链条，也可以使得所谓‘影子银行’去掉‘影子’……”（郭树清语），“这是金融市场防范风险、健康发展必须要做的一件大事”（刘士余语）。

2、中国经济发展进入“新常态”，金融业也面临着新格局。在目前阶段，利率市场化的进程已经基本完成，它改变了商业银行传统的经营模式和盈利模式，利差的逐渐缩窄将倒逼银行类金融机构探索新的发展道路；影响更大的是金融脱媒的巨大冲击，不仅资金为了逃离负利率导致了存款端的脱媒，“影子银行”的快速生长也助长了资产端的脱媒，使得商业银行贷款在社会融资总量中的占比不断下降。而互联网金融的快速崛起更是让金融业的传统服务思维面临颠覆

式冲击。美国的金融业也曾经历过类似的阶段，其最终的结果是在2008年次贷危机之后催生了投行化的全能银行时代。类似的，我国的商业银行投行化的趋势已经开始显现。

3、投行业务具有强大的资源匹配的桥梁作用，有效的将私人财富对接到了资本市场。美国的著名投资银行家罗伯特·劳伦斯·库恩在其《投资银行学》中对投行业务进行了多个层次的定义，其中，在金融实务中被比较普遍接受的是其对投行业务的第二层次的定义：投行业务包括所有资本市场的活动，从证券承销、公司金融到并购，以及基金管理和风险投资等。机制灵活、涵盖广泛、功能强大、规模攀升是中国投行业目前也具备的特点，更重要的是，投行业务在资金端能够从风险匹配的角度将合适的私人财富对接到投行项目之中，为私人财富打开了一扇通向广阔的投资领域的大门，而这些机构，过往更多的只属于投资机构而非个人。在目前的投行实务中，通过私人银行渠道募集资金的情况也呈现出逐渐增多的迹象。

4、“投行化”的投资机会优化了风险控制。私人财富的资产配置的“投行化”趋势并不意味着风险的扩大，相反带来的是风险管理的优化。“投行化”的投资机会给私人财富带来的一是解决了投资资格的问题，即跨越具体项目的投资门槛，二是解决了投资量级的问题，即通过汇集多人财富或多途径资金达到投资规模要求，使得低量级财富进入到高量级财富的投资机遇领域，三是可以通过投行产品的结构化设计进行风险分层，让不同的风险度对应于不同的风险报价，在有效的匹配了资源的同时保证了投资机遇的风险可控。这也是投行

业务最主要的专业职能之一。

5、私人财富将逐步加大与专业化机构合作的力度。投行业务是一个专业化程度非常高的领域，对投资标的优质资产的遴选，对投资产品的机构设计，对投资资金的合理匹配都有严格的标准，这即超越了个人一般性投资的能力范围，更是对风险的严格管理，对私人财富的拥有者，更主要的是在预设合理收益预期值情况下的委托式投资，从而让自身告别散户身份和投资模式，从而也优化了市场参与主体的结构调整。

6、优化海外投资与资产的全球化配置。资产的全球化配置是伴随着中国经济的发展和中国经济全球化进程而产生的需求，并越来越被高净值人去所关注和重视。但是，在文化背景差异巨大、信息尚不对称的背景下，例如欧美投资会面临复杂的税务规则，对任何税务规则的不了解或触犯都可能带来巨大的风险后果等，海外的投资与资产配置更合适的路径也应该是走向“投行化”的道路，让专业的机构协助做好必要的风险管理。

### 四、私人财富资产配置“投行化”及其相适应的投资理念体系

如前所述，私人财富资产配置“投行化”趋势顺应了宏观经济的调整方向，契合了振兴实体经济的关键环节，优化了社会资源的整体配置，客观上也具备了具体实施的有效路径，投行领域的专业机构也能够发挥出风险控制的辅助作用，未来财富收益的增长也更具发展的空间。但是，这一趋势的逐渐落地与大众普及并不会是一朝一夕之事，其背后，财富管理的投资理念的升级至关重要。比如，资产配置是财富管理的一项基本

原则，各种测算模型和历史数据都表明，市场波动充满不确定性，即使最稳健的市场领域也会不断进化和发生黑天鹅事件，固守单一的投资领域总会遭遇低收益或投资风险的纠结，对此最有效的方式就是将资产合理分散在不同的投资策略上，这样无论金融市场如何波动震荡，都可以获得此消彼涨之后的综合性的收益，中长期来看，组合配置的风险抵抗能力和收益能力，都会是大于单一投资结构的。但是在私人银行实务中，大量客户包括部分高净值客户仍然会固守于个体的比较单一的投资理念中，对于某些认知之外的投资领域或投资方式持比较抗拒的心态。由此也影响了其财富管理的有效性。事实上，财富管理中，部分的风险来自于信息的不对称性，对某些财富领域信息的缺乏或不了解成为资产有效配置的障碍；或者换言之，加强信息的对称性可以有效的拓宽资产配置的渠道和空间，降低资产配置的效率等风险。

私人财富资产配置“投行化”是需要有与其相适应的投资理念体系的。这意味着，除了做好优质项目的选择、风控体系的完善、产品架构的设计之外，投行领域的各个机构还要将对个人尤其是高净值客户的财富理念提升作为重要环节，积极引导，为私人财富资产配置的升级和“投行化”奠定良好的基础。

财富管理的投资理念体系对于私人财富的资产配置具有及其重要的意义，其从本质上而言，是个人投资理念或投资哲学的完善与升级，是对财富领域综合信息的对称性的完善，它可以从根本上改变和提升个人财富管理的风险控制及保值增值的逻辑，对个人财富管理起到“脱胎换骨”的提升作用。在投行及私人银行金融领域

中，有大量的实例，通过一个投资观念或理念的转换，变能够极大的改变高净值客户的财富配置空间，进而体现出投资理念体系的关键性作用。

### 1、长期投资与复利累积的财富效应，保险财务管理实例

笔者所在的金融集团推出过一款非常不错的年金型的银保渠道产品A，但在其向客户端推荐过程中，免不了会遇到各种类型客户的不同角度的考虑，比如我是不是已经买过其它保险了，这个保险是不是划算啊，到80岁的满期期限是不是太久了等等。而客户提出的这些问题，也正是促使财富经理们不断深入思索和深刻了解产品的动力，针对部分中年创业型的客户，我们提出从中产阶层家族振兴这个角度与客户进行深入探讨，从另一个财富角度与客户交流。

首先，该产品中，蕴含着财富效益惊人的复利累积增利的机制。比如，0岁孩子，父母为其每年投保10万元，10年共投入100万，对于现在的中产阶层，都还不算很大的负担。这种情况下，每年按约28%的比例返还生存保险金，共合计返还80次。如果每年返还的金额均不领取，自动进入复利账户不断累积，利用复利不断裂变的力量将财富滚雪球般积累！按照账户中档利率进行日计息月复利，被保险人80周岁可领取的数额约为：本金100万元+返还部分累积复利增值2146万元，共计2246万元（如按高档利率测算，预计将达到约2970万元）！

在该产品的保护下，第二代无论是十余岁大学教育、二十余岁出国深造，还是三十余岁自主创业，四五十岁医疗保健，抑或六七十年岁的退休养老，都多了一份额外的保障。

而中产阶层的第二代在经历了家

族精心培养、社会良好教育的基础上，大概率将继续以白领精英的姿态进入社会，并凭借自身的实力与努力，完成自我的价值实现。当第二代作为被保险人抵达人生的80岁且完全没用使用“金生富贵”的保险金的时候，保险的实际受益人将成为家族的第三代（或者第四代）！而这个时候，前述的复利账户中的约2200万资金的意义就发生了非常有意思的变化：作为中产阶层，第二代在其一生中创造并累积千万级的财富虽然并非不可能，但在群体整体上也并不是大概率的事情；但通过该产品的复利积累，这种结果对购买了保险的个体成为了大概率的事情；即便对于股神巴菲特，人生的第一桶金也是最难获得的，这份巨额的财富，便由一份保障型的资金，变成了第三代创业的基金，大大的提高了家族振兴的可能性。积极、进取，是中产阶层的鲜明特点。作为第一代，家族振兴、事业有成应该是大部分中产内心最深处的一个需求痛点。从现在的一百万投入，带来未来家族获得巨大成功的可能这个角度，与中产阶层客户谈保险的财富规划与传承的理念，的确改变了不少客户对这款产品的理解！

放眼各个金融领域，兼具稳定的复利累积生息、财富传承、高安全保障等强大功能的，很难找到还能超越保险产品的金融工具，所以，“保险，其实更是一个财务管理的工具”，便是金融机构需要帮助个人客户尤其是高净值客户树立的一个重要的财富理念了。

### 2、以财产所有权的让渡实现更大的财富目标，家族信托实例

家族信托是伴随着高净值人群的成长而逐渐兴起的财富管理高端工具，在帮助高净值人群进行合适的投

资机会对接和进行全面风险规划方面具有非常强大的功能。

从家族信托的风险管理功能的角度上来说，家族信托可以实现高净值人群的各种个性化需求，比如：委托人将部分资产纳入家族信托，实现该部分资产与其他资产的隔离，同时通过受益人设定享有信托收益权获得利益以及信托文件指定的管理权限，从而实现了破产隔离、债务阻断、刑事追索阻断的作用；又如：企业经营者可以设立婚前财产信托，将婚前财产尤其是企业股权进行隔离，避免因发生婚变而丧失企业控制权，规避婚姻变动风险；通过对信托受益权的合理规划，可以有效的实现传承家族企业、防止家族成员挥霍、抚养未成年子女、照顾和辅助特殊家庭成员的目的；再如，通过将企业所有权转让给家族信托而只保留控制权，即有效避免了营业税、个人所得税等税负，通过搭建离岸信托架构规避来自企业营业地法域的税收征缴；通过永续存立的家族信托来规避遗产税等等。

高净值客户家族信托业务实务中，客户存在的比较大的顾虑和心理障碍就是巨额财产的所有权的让渡，在对未来不确定性的担忧和家族信托一般约定的合同期限较长的背景下，部分客户会因为不敢让渡财产的所有权而放弃了对这一有效工具的选择。但事实上，家族信托是通过有关制度安排（《信托法》第52条：“信托不因委托人或受托人的死亡、丧失民事行为能力、依法解散、被依法撤销或者被宣告破产而终止，也不因受托人的辞任而终止”；新版《金融企业会计制度》第155条：“信托资产不属于信托投资公司的自有资产，也不属于信托投资公司对受益人的负债，信托投资公司终止时，信托资产不属于其

清算资产”），从法律上实现了财产的所有权、经营权和收益权的分离，并对财产权利的划分和规划进行了有效的保护。在不损害财产所有权权益的基础上，使得财产委托人可以灵活安排信托架构，实现不同的财富管理目标。可以说，家族信托中对财产所有权的让渡是以一种“以退为进”的方式，用一种类全权委托的方式实现了更大的财富管理目标，客户能够就此取得更高的资产配置利益。

### 3、捐赠财富，实现家族的百年传承和基业长青，慈善基金实例

相对于在对财产收益权进行完全主动把控前提下对所有权进行让渡的家族信托，慈善基金，更是对现有财富的完全让渡。但实际上，慈善是一种站在更高层面上的财富管理，其本质仍然是在回馈社会的同时对财富更长远和更复杂的管理。

财富的起点是财富的原始积累，也就是所谓的“第一桶金”，财富管理的难点是财富的传承，同时，对财富的驾驭的基础是个体的综合能力和财富哲学。当这些交织在一起的时候，财富管理其实可能是世界上最具有挑战性的难题之一。比如，当财富面临代际传承的时候，首先面对的就是“分家析产”，显然，“分家析产”本身就是对财富的一种损耗，且分割之后最直接的结果之一就是每位继承人财富量级的降低，对于不同的财富量级，其创造增值盈利的能力也是明显不同的；与此同时，一代通过漫长岁月积累下来的经验、关系、声望、影响力，必然也会随着时间推移而衰减，形成无形财富的损失；而二代是否具有继承延续巨额财富的承受力或意愿尚未可知。聚集的财富由此面临着巨大的不确定性，“富不过三代”也成为常态。

这个时候我们再来看慈善基金，比如著名的卡内基金会、洛克菲勒基金会、比尔&梅琳达·盖茨基金会等，虽然将财富完全的捐赠了出来，但是捐赠人后裔依然可以以基金会理事会成员的身份参与对财富的管理，同时，巨额的财富不仅不用“分家析产”，而且可以通过政策获得税务优惠以及规避遗产税损耗，财富的完整性得以保存，而这实际上是对财富盈利能力的保护；而创始人的影响力也通过慈善基金得以延续甚至提升，并转换为家族的声誉、商誉，家族二代、三代可以不需要再重来过或“另起炉灶”，凭借家族的慈善基金的声望即可以迈出坚实的第一步；所以从财富哲学的角度看，慈善，更是一种理性而长远的家族规划，是理性的认识到每一代人的发展都充满变数的前提下，用好已经获得的财富来保障子孙后代良好生存条件，同时发挥财富的正面激励作用和负面约束作用，最大可能的保持家族整体的基业长青和对不可预测风险的对抗。在欧美等发达国家，大量的家族通过慈善基金的方式有效的实现了财富的代际传承。

从以上的实例可以看到，对财富的管理与规划，需要拥有者具备对财富深刻的洞见和理解力，用能够穿透时光的远见，实现对财富的长期的驾驭。而所有这些都需站在投资理念体系甚至哲学思辨的高度达成有效理解。一套完整的投资理念体系才是为财富管理与财富传承保驾护航的必要因素。

投资、出口、消费，是带动经济增长的三大动力，其中，又以消费带动方式最为健康、持续。经济发展的目的，就是要提高国民收入水平，增

强国民的消费能力，增强民众的幸福感受。在这一方面，美国就是一个基于全球化良性循环体系下的消费带动的经济体的典范。但在中国经济的结构中，却长期都处于投资拉动一方独大、消费处于被挤压地位下的失衡格局。现有的经济格局中，最主要的几个因素都在遏制着民众消费欲望，比如，房地产价格高企，使得人们不得不抑制即期消费以满足住房需求；货币的超发，即带来了强烈的通胀预期，又稀释着存量财富的购买力；去产能过程中可能带来的失业风险；社会保障机制不健全，使得百姓不得不进一步加大储蓄的力度，以备教育、医疗、养老等重大支出等等。

中国经济一直在试图转向消费拉动的经济增长模式，而消费拉动对应的就是民富路线。这种模式首先是要把资源集中到民众手中，简单说就是要让民众手里先有钱，所以，无论是整体的经济转型，还是首先的“盘活存量”，都必须让民众和从事业的人能够获得持续的利润，这是对他们产生吸引力，鼓励他们继续在实业中坚定走下去的最重要的前提。同时，中国的财富分配机制，从宏观上也应该向个人进行倾斜，走民富路线，尽快让人民富裕起来，培养起庞大的中产阶级队伍，藏富于民，这是消除经济危机隐患最有效的选择。显然，中国经济不仅到了要求走民富路线的阶段，也到了有基础和条件走民富路线的阶段。

私人财富资产配置的“投行化”，正是在保证公平，遵循风险与收益相匹配的市场化原则的前提下，实现民富路线的有效路径。私人财富资产配置的“投行化”趋势与导向，不仅为当下的经济结构调整带来了最具潜力的资源，也为未来中国经济的

长期、稳健发展打下了坚实的基础。

参考文献

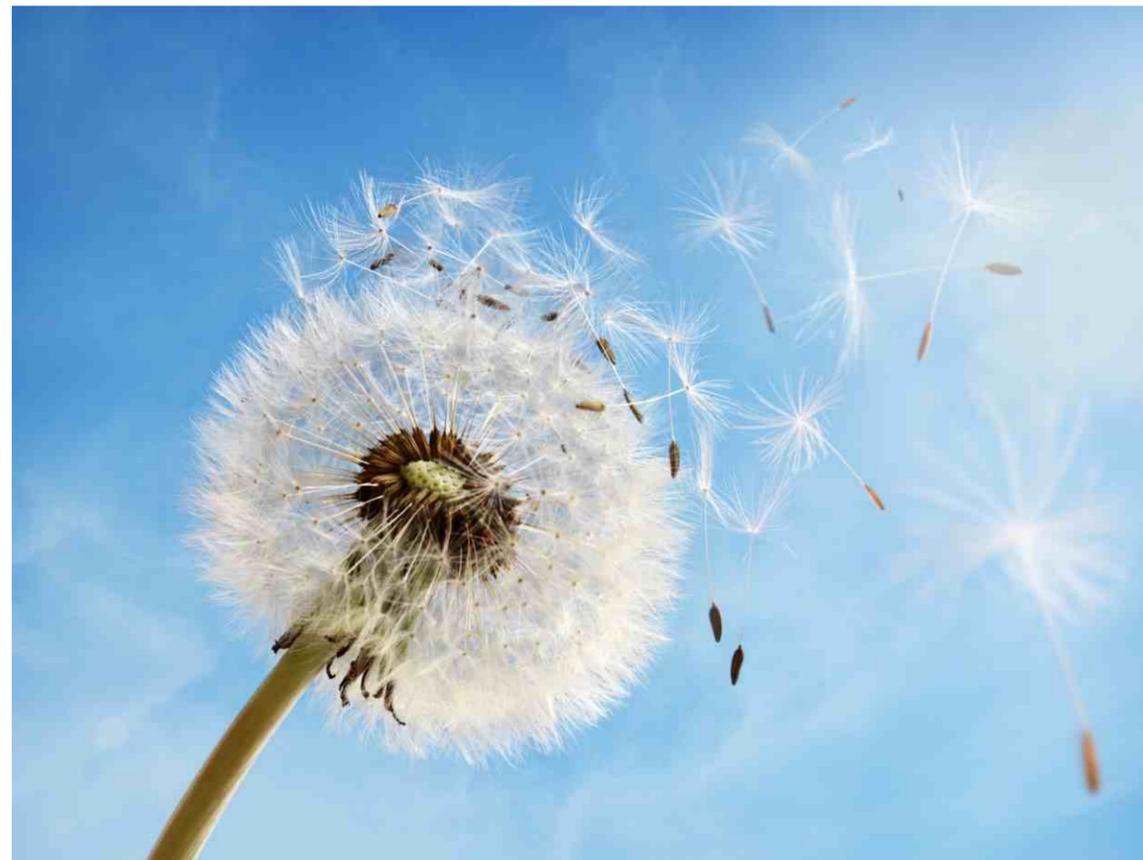
[1] 时寒冰：《时寒冰说：未来二十年经济大趋势 现实篇/未来篇》，上海财经大学出版社，2014年  
 [2] 时寒冰：《时寒冰说：欧债真相警示中国》，机械工业出版社，2012年  
 [3] 陈宇：《风吹江南之互联网金融》，东方出版社，2014年  
 [4] 周洛华：《金融的哲学》，西南财经大学出版社，2014年

[5] 同生辉：《投行的逻辑》，中国发展出版社，2012年

[6] 李驰：《中国式价值投资》，中国人民大学出版社，2015年  
 [7] 薛瑞锋、殷剑峰：《私人银行——机构、产品与监督》，社会科学文献出版社，2015年  
 [8] 柳灯、杨董：《银行理财十年蝶变》，经济管理出版社，2015年  
 [9] 林华：《金融新格局——资产证券化的突破与创新》，中信出版社，2015年

[10] 王静波、于洪晨：《债权博弈——弄潮国际债权市场的中国企业》，中国人民大学出版社，2014年

[11] 刘宁辉：《财富风险管理与私人银行关系研究》，深圳金融，2016年  
 （作者单位：中国光大银行深圳分行私人银行部）



# 找准自身定位 融入粤港澳大湾区发展

## ——深圳市银行业协会研究发展工作委员会赴珠海调研报告

文 / 杨泽文



3月26-28日，深圳市银行业协会研究发展工作委员会组织赴珠海调研，协会专职副会长范文波、协会研究发展委员会主任（交通银行深圳分行高级督察）赵树栋、香港大中华金融从业人员总会主席吴斯维、澳门金管局刘锦超、协会研究发展委员会高级顾问（广东南粤银行深圳分行副行长）王元林、协会研究发展委员会高级顾问（中国经济时报粤港澳站长）张孔娟、协会副秘书长庞宗英，以及深圳特区报、中国建设银行深圳市分行、交通银行深圳分行、平

安银行深圳分行、江苏银行深圳分行、进出口银行深圳分行、东亚银行珠海分行、深圳市公安刑侦局、前海金融港和协会相关人员参加此次调研。

26日下午，拜访了珠海银行业协会，双方交流了两地经济金融、银协工作等相关情况。珠海银协成立于2009年7月，目前会员单位有43家，近年来的主要工作：一是承办了珠海市银行业“创建全国文明城市”活动、“净畅宁美”活动，“人民满意基层站所”评选，珠海市民主评议行风工作等多项全

市银行业的大型活动，得到市委市政府的高度评价。二是开展了银行业从业人员资格考核培训，银行从业人员手语培训班，理财风险合规知识讲座，经济金融形势专题讲座，银行业高管如何防范职务犯罪风险等各种培训讲座，举办了珠海市银行业迎春文艺汇演、珠海市银行业乒乓球赛、珠海市银行业书法摄影大赛等文体活动，获得广大会员单位积极响应和参与。三是协会重视各地同业协会的交流，先后拜访了广东省同业公会、上海市银行同业公会、中山市银行

业协会等兄弟单位，2010年和2015年在珠海两次承办了“广东省银行业秘书长联席会议”，2010年10月邀请澳门银行公会在横琴举办了“珠澳银行业合作和横琴新区金融创新座谈会”，2011年邀请了新疆自治区银行业协会及其辖区内市级银行业协会到访珠海，2017年举办了珠中江三市银协交流会。四是在珠海市银行业自律方面，先后出台了珠海市银行业行业自律公约、珠海市银行业维权公约和珠海市银行业文明服务公约等文件，并成立了授信风险、舆情管理、法律专业、职业操守等四个专业委员会，促进了珠海市银行业服务品质的提升。2016年以来组建了6个债委会，积极主动化解信贷风险，维护了珠海市银行业的基本权益。五是内部制度建设方面，2013年通过了珠海市民政局和社会组织总会组织评选的4A级社会组织，并通过了珠海市财政局和税务局审核的非营利社会组织免税资格认定。六是积极组织会员单位参加中国银行业文明规范服务星级网点的评选工作，2009年以来，在全市500多个网点中，先后有三个网点获评百佳、六个网点获评千佳，二十多个网点获评星级，在广东地级市中排名靠前。

27日上午，拜访了珠海人民银行，珠海人民银行李灿宇行长、崔善玉副行长及相关科室负责人参加了座谈，双方就大湾区建设、特区建设等方面进行深入交流。珠海近年来发展取得长足进步，2017年地区生产总值2565亿元，金融机构60家，从业人员11352人，银行业资产总额8298亿元，各项存款6926亿元，各项贷款4807亿元（其中小微企业贷款1110亿元），税后利润99亿元。港珠澳发展潜力可观，需要实体经济支撑和政策支持。珠海在湾区建设中要依靠整合，吸引其他区域的资源为珠海实体经济服务。

随后，拜访了华润银行，华润银

行珠海分行严明红副行长、陈星文副行长及相关部门负责人参加了座谈，并介绍了华润银行相关情况。2017年末，各项存款461亿元，各项贷款140亿元，其中小微企业贷款54亿元。一是立足当地，加强政银合作，推动城市发展。建立团队服务小微企业，加大产品创新，推出抵质押、供应链、拇指贷等产品，全面完成“三个不低于”目标。推出小微企业创业贴息政策，加大珠海特色农业扶持力度。去年开始推出排污权质押。二是坚持服务实体经济，服务地方政府、国企、高新企业、先进制造业，促进“双创”，推出国企上市公司等线上融资服务。

27日下午，拜访了珠海市公安局刑事警察大队，参观了反欺诈中心，钟丽英指导员、林锋大队长及相关人员参加了座谈，双方就反欺诈等工作进行深入交流。

随后，调研组一行赴横琴，参观了横琴新区规划建设展示厅，珠海市横琴新区金融行业协会方秋鹏秘书长接待调研组，并介绍了横琴新区建设现状及未来规划发展情况。横琴新区是珠海市横琴岛所在区域，横琴岛是珠海140多个海岛中最大的一个，面积约106平方公里，人口7500多人，区内现有澳门大学新校区、珠海长隆度假区等。2017年，地区生产总值184亿元，增长11.6%，增速居全市各区第一。2009年8月，国务院正式批准实施《横琴总体发展规划》，将横琴岛纳入珠海经济特区范围内，提出要逐步把横琴建设成为探索粤港澳合作新模式的示范区。

28日上午，拜访了交通银行珠海分行，参观了该行行史馆、党建室，珠海交行林波行长及相关部门负责人参加了座谈，双方围绕企业文化建设、银行业发展等内容进行深入交流。珠海交行1993年4月成立，目前资产规模约500亿元，经营利润约9亿元，不良率约

0.6%，在交行全国190多家省辖分行中，综合实力连续第三年排名第一。该行企业文化建设的主要做法：一是注重理念引领，构建特色体系。推出“一间教育基地、一本文化手册”等工作，创新“党建·家”模式。二是实施架桥工程，推动价值统一。实施“人才兴行”战略，建立人才培养机制、激励机制，为员工提供广阔的发展舞台；坚持“快乐工作”，建立健康关爱体系；打造优质服务品牌，加强企业宣传。三是落实机制保障，强化推动提升。加大组织保障、制度保障、考核评估保障。

香港大中华金融人员总会吴斯维主席和澳门金融管理局澳门金融学会刘锦超顾问分别介绍了香港和澳门金融经济情况以及金融行业组织开展基本情况。此次交流，进一步深化粤港澳两岸三地银行同业的协作，紧扣粤港澳大湾区发展契机，提高站位、放大格局，做到互通有无、取长补短、共同进步、持续提升。

此次调研期间，范文波专职副会长、赵树栋主任还到吉林大学珠海学院调研，赵树栋主任为学校师生作了《不忘初心，坚守信念，与时代同行——文化自信给我们的启示》的讲座。

本次调研活动成果丰富，相关内容已经通过《中国经济时报》、《深圳特区报》作了深度报道。深圳市银行业协会今后将继续为会员单位搭建平台，提供服务，推动港澳深珠四地银行业协会和银行业加强交流，互通有无，共同进步，为粤港澳大湾区建设和深圳银行业发展作出更大的贡献。

（作者单位：交通银行深圳分行）

## 学习兄弟特区经验，推动普惠金融发展 ——赴汕头普惠金融考察暨银商平台交流活动

文 / 张明、殷盼

2018年2月7日—9日，经深圳市银行业协会组织，由协会专职副会长范文波、协会副秘书长庞宗英和协会中小企业专业委员会主任单位，中国银行深圳分行中小企业部张明副总经理带队，率领中国银行深圳分行、交通银行深圳分行和北京银行深圳分行三家会员单位骨干人员，及深圳电子行业协会和企业代表等一行17人，奔赴汕头市考察交流。

汕头市是我国最早开放的经济特区之一，当地经济发展特征明显，中小微企业民营企业众多，普惠金融业务发展势头良好。调查团队走访了中国银行汕头分行、交通银行汕头分行、南洋商业银行汕头分行和汕头银行协会等多家银行业机构，调研和了解当地银行业普惠金融业务发展现状、普惠金融特色产品和中小企业服务工作经验。

在中国银行汕头市分行调研期间，该行党委书记邓文祥行长介绍该行积极响应省行要求，持续加大对普惠金融领域的资源倾斜，目前在针对实体经济授信业务中有接近30%均投向于普惠金融领域。该行的主要展业经验包括：1、聚焦于汕头市特色产业，例如澄海区的玩具动漫业、潮阳区的纺织、内衣、精细化工和机械业等，并挑选其中优质企业进行合作；2、利用该行特色产品，例如“淡马锡信贷工厂”产品、投贷联动等；3、建



立中小微企业展业队伍，从分行到支行均有专职及兼职营销人员。

交通银行汕头市分行陈东升行长作为汕头市银行业协会会长，在与调查团座谈时，除了介绍该行在普惠金融业务方面的发展现状，还与深圳银行业协会范文波专职副会长探讨了当地银行业协会在推动当地同业间交流和协作，促进当地银行业良性发展过程中的所起的重要作用。此外，两位领导还就改革开放四十周年以来深圳、汕头两地发展的经验教训进行了深入交流。

为了更全面了解当地银行业普惠金融业务的发展情况，调查团还前往了汕头当地外资银行的代表南洋商业

银行汕头分行开展调研，全面了解该行在优势领域如外汇业务方面服务于中小企业的成功经验。

本次调研活动在改革开放四十周年的大背景下开展，从某种意义上而言也是对改革开放四十周年的纪念和回顾。本次调研活动虽然历时不长，但是成果丰硕，参与的各家银行业务骨干对普惠金融业务的开展也是收获了宝贵的经验。借用深圳中行庆祝改革开放及立行四十周年的口号，“四十正当年，扬帆再起航”，普惠金融业务也将成为深圳银行业未来发展的新起点。

（作者单位：中国银行深圳市分行）

## 农业银行与鲲鹏资本举行战略合作协议签约仪式

2017年12月26日，农业银行与深圳市鲲鹏股权投资管理有限公司（以下简称“鲲鹏资本”）签署了战略合作协议，计划未来三年开展基金业务合作，金额100亿元。鲲鹏资本董事长彭鸿林、总裁曹翔，农业银行总行投资银行部总裁于建忠、副总裁李鹏，深圳农行副行长周易、高级专家蔡莹莹等参加仪式。

鲲鹏资本是深圳市委、市政府为深化国企改革、推动经济转型升级和助力全市经济转型而设立的战略性基金管理运作平台，主要负责管理市国资改革与战略发展基金（简称“鲲鹏基金”），鲲鹏基金到2020年的目标管理规模1500亿元。农业银行与鲲鹏资本签署战略合作协议，为今后双方在深圳市属国

企国资改革产业基金、战略并购重组、综合金融支持等领域开展深入合作奠定了重要基础。

农业银行将利用债权与股权，境内与境外，间接融资与直接融资等多个市场、多种融资方式，通过创设方案、创设产品、创设结构、创设风险管理为国有企业降杠杆、调结构、补短板，为深圳市产业转型升级和新兴产业发展提供多元化服务，带来更高的价值回报，实现多方共赢。

（通讯员：伍嘉 黄彤）

## 深圳农行“一本书的意义”系列活动圆满收官

2017年11月至12月，为共同营造人文社会氛围，深圳农行先后开展“梦想阅读家”、“一本书的城市旅行”及“一本书的意义”三场活动。

11月9日，深圳农行通过官方微信发布“梦想阅读家”活动的报名信息，参赛者通过诗歌、朗诵、表演等方式展现自己，通过筛选后，得到经验丰富的导师、专家的专业培训，最终，6位参赛者脱颖而出，参加12月17日晚在南山科技园空体新媒体实验室举行的收官派对，与观众分享好书，在寒夜里用书和故事温暖大家的心灵。至此，2017年深圳农行“一本书的意义”系列活动圆满收官。

自2012年开始，深圳农行发起以捐书、换书为主题的

“一本书的意义”公益活动，并将市民捐赠的书籍整理后送至山区学校，为贫困儿童提供更多的阅读资源。近年来，深圳农行不断丰富活动形式，发起“梦想阅读家”、“一本书的城市旅行”、“一本书的意义”活动，在全市145个网点向客户免费派送图书；发起将车尾箱作为展台的旧书交换及捐赠活动等。

深圳农行期望以阅读给予这个城市前进的力量，将继续号召市民加入阅读，推动学习型人文社会建设。更多活动信息，敬请关注“中国农业银行深圳分行”官方微信。

（通讯员：黄彤）

## 沐浴改革春风铸就辉煌历程 改革开放 深圳中行 40年呈现

新年的钟声刚刚敲响，注定不平凡的2018年大幕徐徐拉开。2018年，中国迎来改革开放40周年。2018年，中国银行深圳市分行成立40周年。

1978年，党的十一届三中全会在北京召开，中国进入了改革开放的历史新时期。在中国共产党的正确领导下，中国人民凭着一股逢山开路、遇水架桥的闯劲，凭着一股滴水穿石的韧劲，成功走出一条中国特色社会主义道路。40年来，无数发展创新的奇迹在中华大地如星辰般闪耀。而这其中灿烂的一颗，则是中国南海之滨的美丽城市——深圳。

深圳，改革开放的“试验田”和“窗口”，从昔日一个边陲小镇崛起为一座交通发达、功能完备、设施先进、环境优美的现代化都市，创造了经济发展和城市建设的“深圳速度”。深圳金融业，更是在改革开放的春风下异军突起，以惊人的发展速度和扩张规模惊艳了全国乃至全世界金融领域。

1978年1月，中国银行深圳办事处正式成立。随着改革开放的推进和特区的建立，脚踏深圳这片热土，深圳中行与特区同成长、共发展，奏响了敢闯敢试、不断创新、锐意进取的华美乐章。时代赋予了深圳中行特殊的机遇，中国改革开放和深圳特区建设为深圳中行插上了腾飞的双翼。一代代中行人抓住了这一难得机遇。拓荒者胼手胝足、历尽艰辛；改革者勇于尝试、敢为人先。历任分行班子殚精竭虑、运筹帷幄；无数中行人甘于奉献、默默耕耘。中行人代代相传：探索为根、创新为魂、发展为本。

宝剑锋从磨砺出，梅花香自苦寒来。回顾40年不平凡的岁月，中国银行深圳市分行走过了一段筚路蓝缕、创新思变、不断超越的光辉历程；演绎了从一无所有、白手起家到跻身深圳市一流商业银行的创业奇迹。

中国银行始终秉承“为社会谋福利，为国家求富强”的历史使命和“追求卓越”的核心价值观，以爱国爱民为办行之魂、诚信至上为立行之本、改革创新为强行之路、以人为本为兴行之基，树立了卓越的品牌形象。无论是对百年中行的传承发展，还是深耕特区热土的砥砺奋进，中国银行深圳市分行始终坚守责任和使命，践行“科技引领、创新发展、资源节约、内生增长，做深圳最好银行，做系统标杆银行”的发展战略，围绕金融服务实体经济这个核心，至真至诚服务大众、扎实稳健推动发展，为实现中华民族伟大复兴的中国梦作出新的更大

贡献。

不忘初心，方能行久致远。依照国家发展战略，深圳中行贯彻落实党的十九大精神和全国金融工作会议要求，着力深化金融体制改革，增强金融服务实体经济能力。稳增长、调结构、控风险、打基础，综合实力稳步增强，扬正气、惠民生、扶危困、促和谐，积极投身公益事业，实现经济效益和社会效益同步提升。40年扎根特区，目前，深圳中行已经发展成为拥有网点145家、员工6000名，功能全面、技术先进、经营稳健的现代化国有商业银行一级分行。

美好的过去都以现在为归宿，璀璨的未来都以现在为起点。时值深圳中行四十岁生日，编撰这篇长卷，不仅展示了深圳中行四十年发展史，也是一代代中行人挥洒热血、自强不息的青春见证，更希望能呈现出中行在改革开放的春风下，在深圳这片热土中不断壮大的辉煌历程。让我们从阅读中汲取到改革开放及创新带给我们的力量，更好地携手续写未来的篇章。

拓疆勇当改革开放的急先锋

曾经一处边陲小镇，曾经一声惊天春雷

四十年前，我们与春天同行

在这块改革开放的土地上挥洒激情，与特区同呼吸，与特区共成长

深圳中行的前身为中国银行深圳办事处，1978年1月成立，开业之初仅有49人，主要服务深港两地居民，在仅有两层的办公小楼里开始了艰辛的创业之路。

伴随深圳经济特区的崛起和腾飞，深圳办事处于1979年升格为支行，1981年正式改组为深圳分行，1992年更名为中国银行深圳市分行。2005年，正式更名为中国银行股份有限公司深圳市分行。

1980年，中央设立深圳经济特区，中国银行深圳支行利用外汇业务的专业优势，加快网点建设，夯实发展基础。到1985年，拥有网点11家，员工798人，人民币存款7亿元，外币存款4亿美元，人民币贷款9亿元，外币贷款近2亿美元。

立行初期，虽然条件艰苦，但深圳中行员工意气风发，以高度的责任心和使命感积极投身分行建设，勇于开拓，锐意进取，突破当时金融“禁区”，利用外汇专业优势，为深圳中行长远发展奠定坚实基础。

三闯禁区

自主吸收人民币存款发放人民币贷款

当时的中国银行作为外汇专业银行，只能经营外汇业务而不能经营人民币业务，深圳中行积极拓展本地人民币存贷业务，勇闯“禁区”。

成功开办外币存款业务支持特区建设

根据当时政策，外汇必须归国家所有，个人不能持有外汇。而当时的深圳有很大一部分居民手中持有外币，为使这些外币成为支持深圳建设的重要资金来源，深圳中行开办了个人外币存款业务，将居民手中的外币集中起来。

突破限定向蛇口工业区发放开发性贷款

深圳特区初期的建设发展需要大量的开发性贷款。深圳中行突破商业银行只能涉足企业流动资金的限制，首家向蛇口工业区发放开发性贷款，有力地支持了蛇口的开发与建设。

突破与创新吹响科技创新号角

第一家实现通存通兑完成国内金融业从手工记账向电脑化操作的革命性跨越

第一台自动柜员机吹响了科技兴行的战略号角

第一张信用卡开启了市民百姓的新金融生活

第一个理财中心提升了人们的高端品位

1986年，为开拓丰富多元的业务，深圳中行果断确立“科技兴行”战略，依靠科学技术不断创新发展。

1986年，成立电脑部并从香港引进第一台主机，随后在全国率先实现同城通存通兑，首家推出自动柜员机服务。之后又相继推出电脑联机代发薪、代收费、代证券股票买卖的“三代业务”，电话银行服务、实盘外汇买卖等新业务，在深圳乃至全国金融行业中创下了数十项第一。

在科技创新的巨大力量推动下，深圳中行人民币业务迅速发展，1992年人民币储蓄存款首次跃居市场第一位，从此奠定了市场领导地位，同时外汇业务继续保持领先优势。

上世纪九十年代，深圳中行走上了机制和业务创新之路。1995年提出经营发展上的“两个转变”，1996年创建全国首家个人理财中心，营业网点也在1997年增至116家。至2002年底，深圳中行人民币储蓄存款、本外币存款总额均居同业第一位；员工总数达3963人，人均创利28万元。经过多年的努力，深圳中行在该时期确立了深圳同业领头羊的地位。

改革积极参与股改，企业升位显成效

人力资源改革，调整组织架构，推行业务条线系统化建设，调整客户和业务结构

深化机制改革，强化产品创新，加快渠道建设，提升管控能力，巩固提升市场地位

改革是深圳中行的立行之本、发展之基、力量之源。

2003年，中国银行被国务院确定为国有独资商业银行股份制改造试点行，于是，从2004年着手的一系列股改准备，到2005年最终实现整体上市，深圳中行逐步建立起公开、透明的信息披露制度，推行集中授信审批制，建立起严格的问责制度，创新风险管理的组织体系、决策机制，深化体制改革，寻找适应深圳市场环境的新路子，风险控制能力日益增强。

助梦全力以赴助力实现“中国梦”

构建“一带一路”金融大动脉

助力前海蛇口自贸区腾飞

聚焦精准扶贫勇担社会责任

深圳中行作为国有大行，全面支持国家及深圳发展战略，加强对实体经济的金融服务，践行社会责任，助力实现中国梦。

2013年，“一带一路”战略构想提出，成为全面深化改革的重要组成部分。深圳中行紧跟国家战略及总行实施步伐，将“一带一路”金融服务工作作为分行经营管理的工作重点，为客户提供跨境、跨业、“一体化+一站式”的综合金融服务。

助力前海蛇口自贸区腾飞，深圳中行凭借在跨境金融及业务创新方面丰富的专业经验，为前海企业尝试开发多项金融创新产品，提供账户服务、现金管理等综合服务方案、前海跨境人民币贷款等综合金融服务。

扶贫攻坚是一项任重道远的工作，也是国有大行义不容辞的责任。深圳中行深入贯彻党的十九大精神和总行扶贫规划，抓牢深圳精准扶贫方针，积极当好社会公民，加大扶贫投入，扎实开展精准扶贫工作，认真开展定点帮扶。

**1978年**

中国银行深圳办事处

1978年1月，中国银行深圳办事处正式成立，隶属中国银行惠阳地区分行管理。当时的边陲小镇经济弱、人口少、生活环境艰苦，深圳中行在仅有两层的办公室小楼开始了创业历程。主要为客户提供外币兑换、本外币存款等业务。

**1979年**

中国银行深圳支行

1979年6月，随着深圳经济特区的筹建而更名为中国银行深圳支行，隶属中国银行广州分行管理。主要职能增加了外贸单位外币存款、私人外币存款、三项贸易结算及划支票托

收、外汇调剂等业务。

**1981年**

中国银行深圳分行

1981年5月3日，更名为中国银行深圳分行，对外挂分行和外汇管理分局两块牌子，内部一套机构，受中国银行广州分行（国家外汇管理总局广东分局）领导。1982年6月升格为副厅级建制。

**1984年**

国家外汇管理局深圳分局分立

1984年7月，国家外汇管理局深圳分局从中国银行深圳分行划出，深圳中行隶属中国银行广州分行管理。

**1986年**

全国率先实现同城通存通兑

招募科技开发人员成立电脑部，从香港引进第一台主机，在全国率先实现同城通存通兑，完成国内金融业从手工记账向电脑化操作的革命性跨越，一举奠定深圳中行在深圳同业，乃至全国金融领域IT应用的领先地位。

华侨棚兑换点

一个外汇专业银行的象征华侨棚，深圳中行在位居罗湖区岸设立第一个外汇兑换点，代表着一个外汇专业银行在深圳外向型经济的发展过程中，其承担的重要角色和使命。

**1988年**

第一台自动柜员机开创全国先河

在国内首家推出ATM自动柜员机服务，并推出第一张可在自动柜员机使用的ATM卡（鹏程卡）。深圳首家发行信用卡——长城人民币信用卡，开创深圳银行业信用卡业务先河。

**1990年**

构建深圳证券市场雏形

1990年12月1日，深交所开始试营业，深圳中行较早开展柜台证券交易，所设立的证券部属深圳“老三家”证券部之一，与深国投、深发展证券部以及万科、金田、安达、原野等“老五家”股票共同构成深圳证券市场的雏形。

**1992年**

中国银行深圳市分行

1992年7月1日，正式更名为中国银行深圳市分行，隶属中国银行广东省分行管理。同年，全国首家开办电话银行服务。

**1995年**

经营发展实现两个转变

深圳中行提出经营发展的两个转变，即“由外延式向内涵式经营转变，由粗放型向集约型转变”。

**1996年**

全国首家开办个人理财中心，发行第一张长城国际信用卡

**1997年**

直属总行管理，成为一级分行

1997年8月11日，为更好地发挥经济中心城市分行的作用，总行党组调整对深圳市分行的管理体制，实行直接管理，成为一级分行。营业网点增至116家，成为当年深圳网点数量最多的国有商业银行。

**1999年**

内部机构改革

实施内部机构改革，初步建立“以市场为导向、以客户为中心”，组织架构合理、内控机制健全、职能划分科学、风险监控有力、工作开展高效的运行机制。

**2000年**

全国首家在香港发行人民币信用卡

**2002年**

确立同业领头羊地位

深圳中行人民币储蓄存款、本外币存款总额均居同业第一，在该时期确立了同业领头羊的地位。

**2003年**

国有独资商业银行股份制改革试点

国家选择中国银行作为国有独资商业银行股份制改革的两家试点行之一。

**2003年**

“中银理财”服务体系正式启动

**2004年**

深圳中行地铁银行服务网络正式启动

2004年12月，深圳中行地铁银行服务网络正式启动，是深圳地铁一号线的唯一驻点银行。

**2005年**

中国银行股份有限公司深圳市分行

2005年2月7日，经深圳银监局批复同意，正式更名为中国银行股份有限公司深圳市分行。

**2005年**

深圳首家开办个人纸黄金业务、黄金远期和黄金租赁业

务，全国首家推出房贷理财账户业务

#### 2006年

中国银行在香港联交所和上海证交所成功挂牌上市

2006年4月，中国银行申请发行H股获港交所批准。

2006年6月，中国银行申请发行A股获中国证监会批准。

中国银行先后在香港联交所和上海证交所成功挂牌上市，成为首家A+H发行上市的国有商业银行，开启了中国银行百年历史上令人振奋的新篇章。

#### 2007年

在深圳中资商业银行内首家推出贷款风险参与业务，全国首家叙做商品衍生品交易

#### 2008年

倾力支持北京奥运会

中国银行是北京2008年奥运会唯一银行合作伙伴。奥运圣火在深传递期间，深圳中行积极组织奥运火炬助威团，客户与员工代表参与火炬传递。

#### 2010年

成立系统内首家总行级产品研发中心，系统内首家总行级产品研发中心

——中国银行股份有限公司产品研发中心（深圳）挂牌成立。

#### 2011年

积极开展大运会金融便民服务

作为唯一一家金融企业参与大运会城市志愿者队伍建设，组织了300多名志愿者独立承办金光广场U站，积极开展大运会金融便民服务。

#### 2013年

首家推出VTM远程银行服务

全国首家推出VTM远程银行服务，填补了面对面的银行服务和自助银行服务间的空缺，标志着深圳中行电子金融服务有了全新的突破。

#### 2014年

中标深圳市社保卡合作银行服务项目

中标深圳市社保卡合作银行服务项目，获得新型社会保障卡（即社保金融IC卡）发卡和服务行资格。

#### 2014年

前海分行正式挂牌成立

2014年8月26日，经中国银监会批准，中国银行前海分行正式挂牌成立，助力前海蛇口自贸区和区内企业腾飞。

#### 2015年

智能化旗舰店“证券交易所支行”开业

中国银行在深圳区域的第一家智能化旗舰店——“证券交易所支行”正式对外开业。

#### 2015年

率先尝试自贸区多项金融创新产品

在中国（广东）自由贸易试验区挂牌成立首日，深圳中行率先尝试自贸区多项金融创新产品，为多家企业叙做首批业务，充分体现联动全球、服务自贸区的理念。

#### 2016年

全面推出精准扶贫战略

2016年5月，深圳中行扶贫工作队正式进驻广东省河源市紫金县桂林村，全面推出精准扶贫战略。深圳中行被评为2016年度扶贫工作优秀单位。

#### 2016年

深交所宣布“深港通”正式通车

中国银行获得“深股通”独家结算资格同时也成为“港股通”五家指定结算银行之一

截至2017年末，深港通业务平稳运行，深圳中行共处理“港股通”资金结算业务3600余笔，交易金额超过560亿元。

#### 2017年

智能柜台100%全网点覆盖 客户体验全新升级

2017年5月11日，深圳中行完成最后一批网点智能柜台上线任务，至此，深圳中行成为中行系统内首家实现智能柜台100%全网点覆盖的一级分行。

#### 2017年

目前，深圳中行是深圳市唯一一家集金融社保卡、住房公积金卡、市民健康卡、义工卡、工会卡五项发卡资格于一身的银行

（通讯员：黄璜）

## 勇立历史潮头，扬帆跨境金融 中国银行前海蛇口分行夯实优势布局未来



中国（广东）自由贸易试验区涵盖广州南沙新区、深圳前海蛇口片区以及珠海横琴新区，总面积116.2平方公里。其中，深圳前海蛇口片区28.2平方公里，在广东自贸区中占24%，蛇口的加入使得前海蛇口自贸片区具备了独特优势，发挥1+1>2的强大威力。一方面，前海有了蛇口工业区完善的营商环境及配套招商局的强大支撑，并可叠加享受自贸区的功能和政策，成为国内开放程度最高、吸引力最大的改革地区；另一方面，蛇口工业区可以引入前海的金融、科技、物流、服务业的创新业态，将产业发展经验和金融创新良好融合，为蛇口工业区获得升级转型机遇。未来前海蛇口自贸区将相辅相成，相互支撑，成为“一带一路”的重要支点，成为国家创新发展新引擎。

11月23日，在简朴而隆重的仪式后，中国银行股份有限公司前海蛇口分行正式宣布成立。这是中国银行在紧跟国家粤

港澳大湾区发展战略，积极响应“一带一路”发展号召，优化战略布局，全面服务升级的重要举措，也是新时期广东自贸区前海蛇口自贸片区的一件大事。立足前海蛇口自贸片区，深圳中行充分发挥跨境服务优势，抢抓市场机遇，传承历史使命，稳步推进金融创新，不断提高对“走进来”境外机构和“走出去”境内机构的一站式综合金融服务水平。

### 承载蛇口历史 彰显前海活力

在自贸区中，深圳前海蛇口片区汇集了前海深港现代服务业合作区和中国（广东）自贸区的优惠政策，在涵盖金融、财税、法律、人才、教育、医疗、电信等多个领域将在原有前海政策基础上进一步创新及开放。

中国银行深圳市分行作为国际化、多元化程度最高的商业银行，已为超过1万多家前海企业提供账户服务、现金管理

等综合服务方案，为包括深圳地铁、万科、中兴通讯在内近20多家国际知名企业提供前海跨境人民币贷款等综合金融服务，实际发放金额位列深圳地区银行同业前列，率先办理跨境人民币前海贷款、本、外币双向资金池等各项试点创新业务，为前海客户业务发展提供多种解决方案。

中国银行前海蛇口分行是中国银行深圳市分行辖属唯一一家二级分行，定位为服务自贸区客户及业务的专业机构。目前，该行共管辖12家经营性机构，员工超过300人，服务区域遍布于前海蛇口自贸片区以及整个南山片区。

中国银行深圳市分行的相关人士介绍，中国银行前海蛇口分行为招商局、中石化、中海油、中集、港交所、迈瑞、东阳光等大批行业领先的知名企业提供全方位的金融服务，具有丰富的大型集团客户及跨境金融服务经验，在市场上享有良好的美誉度。目前，该行各项金融业务市场份额均排在市场前列。

据悉，中国银行前海蛇口分行由原蛇口管辖支行以及原前海分行合并而成，既承载了蛇口的历史与沉淀，又彰显着前海的创新与活力。资料显示，中国银行蛇口管辖支行成立于1983年，其前身是中国银行蛇口办事处，历经了三十四载的风雨征程。相关人士表示，该支行始终坚持“以市场为导向、以客户为中心”的经营理念，时刻秉承着“时间就是金钱、效率就是生命”的蛇口精神，敢为人先，敢闯敢拼，为推动区域繁荣，助力客户成长作出了巨大贡献。

相比之下，中国银行前海分行则是后起之秀，成立于2014年，是中国银行系统内最年轻的二级分行之一，专营前海及自贸区业务。跨境金融是前海金融业的金字招牌。与前海金融发展一脉相承，中国银行前海分行专注于服务跨境金融企业以及推动跨境金融产品创新。据了解，该分行曾叙做了中国银行首单QFLP业务以及目前国内总金额最大的外汇跨境资金池业务。

### 前海跨境金融创新再添范本

近年来，随着粤港澳大湾区政策的不断落地实施，深圳做了不少的金融探索。前海蛇口自贸片区作为深港合作和对外开放的桥头堡，率先探索人民币国际化等金融改革，打造深港互补的高级金融中心。中国银行前海蛇口分行紧抓发展机遇，充分运用在跨境金融等领域的专业优势，竭诚为区内各金融机构、企业、个人提供更为专业、完善、丰富的综合金融服务方案以及特色的跨境金融产品。

提起跨金融服务，中国银行当属执牛耳者。据了解，中国银行自2003年中国银行担任香港人民币清算行起步，凭借其突出的跨境金融服务优势，在目前遍及全球21个主要国家和地区的人民币清算行中占据半壁江山，领先地位不可撼动。现在，中国银行已经是人民币国际化业务规模最大、参与人民币国际化业务最为活跃、人民币国际化业务专业能力最为突出的大型跨国银行集团。而深圳中行自诞生之日起，就被赋予了沟通海内外的连接基因。从早期的开办外汇业务，独家经营外汇业务到今天领跑跨境金融服务，深圳中行一步一个脚印成长迈进。

2015年4月21日，在中国（广东）自由贸易试验区挂牌成立首日，中国银行深圳市分行率先尝试自贸区多项金融创新产品，为多家企业成功叙作首批业务。广东自由贸易试验区挂牌当天，中国银行深圳市分行为“博彦科技（深圳）有限公司”和“深圳京能融资租赁有限公司”办理区内首笔跨境人民币贷款；为“深圳贵金融资租赁股份有限公司”和“深国际前海实业（深圳）有限公司”办理区内首笔跨境人民币直接投资业务，并为其办理跨境人民币资本金结算；开出区内首个进口信用证，保障了区内企业“深圳市中兴供应链有限公司”日常采购；为“港新国际设计顾问（深圳）有限公司”办理区内首笔资本金意愿结汇，便利企业资本金灵活使用，更好地防范汇率风险；还与“腾讯集团”、“迈瑞集团”签约跨境人民币双向资金池，为区内企业实现全球资金集约化管理；与中银香港、“招商局蛇口工业区”三方共同签署前海蛇口自贸区战略合作协议。

金融创新是前海的核心理念。专家学者们认为，前海跨境金融的重点是服务人民币国际化，联手香港共同打造国际金融中心，为中国未来资本项目开放、人民币国际化做准备、做探索。中国银行作为跨境金融服务的龙头老大，在人民币国际化业务上硕果累累。此次，中国银行前海蛇口分行正式开业，无疑将为前海跨境金融创新再添一个范本。

深圳中行的相关人士介绍，今后，中国银行深圳市分行将进一步深耕细作，充分发挥中银集团国际化、多元化、专业化优势，通过海内外一体联动，为自贸区前海蛇口片区客户提供全球化、专业化和市场化的优质金融服务，做最具社会责任的银行，为自贸区前海蛇口片区及其企业发展贡献力量，成为自贸区企业首选银行。

（通讯员：黄璜）

## 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）

## 深圳建行车牌分期业务助圆粤B车主梦

随着深圳车辆牌照竞拍价格的快速增长，不少市民面临攒够车款却不得不推迟购车计划的窘境。为解决客户资金需求，为其快速实现驾驶梦想，深圳建行近日推出了龙卡信用卡车牌分期业务。

据了解，龙卡车牌分期在车牌指标有效期内均可申请，凭竞拍指标到建行网点就可一站式办理。车牌竞拍价全额可分期，轻松实现“0首付”，分期期限长达5年，月手续费率低至0.33%，而且审批流程快，免抵押、免担保，最快可实现当天

申请、当天放款。

不少客户对该行此举赞不绝口。“摇了几年号也没消息，听说建行信用卡能车牌分期，我决定不再苦苦等待，过完春节就买车！”在福田CBD工作的王先生说。

截至目前，该行已推出购车分期、车牌分期、二手车分期、汽车附加费分期、车险分期等业务，全方位满足广大车主的购车、用车、养车的需求。

（通讯员：黄芮 钟钰锋）

## 深圳市人民政府艾学峰副市长到深圳农村商业银行调研年终决算工作

2017年12月28日上午，深圳市人民政府艾学峰副市长到深圳农村商业银行调研年终决算工作，该行李光安董事长带队接待了艾学峰副市长一行。

在深圳农村商业银行总行营业部，艾学峰副市长听取了智能柜台的运作情况介绍，对该行智能柜台显示出的后发优势给予了肯定。艾学峰副市长详细询问了该行年终决算工作的开展情况，对员工表示慰问，勉励大家依法依规地做好各项工作，全面完成年终决算任务。

艾学峰副市长对深圳农村商业银行工作取得的成绩给予了充分肯定，对该行近期重点工作提出了具体要求。他希望该行继续发挥决策链条短、熟悉和了解本地市场的优势，加快体制机制创新，进一步完善人才结构，积累一些更有个性化的数据，设计一些符合本地需求的产品，为深圳市的经济社会发展贡献更大的力量。

深圳市政府马伯寅副秘书长、深圳市金融办何晓军主任、人民银行深圳市中心支行于松柏副行长、深圳银监局栾峰副局长以及深圳农村商业银行袁捷行长、莫汝展董事会秘书、刘中副行长、吴木强监事长等参加了有关活动。

（通讯员：赖慧娴）



## 深圳农村商业银行携手万科万村发展公司 响应“租购并举”推进社区住房租赁



2017年12月29日，深圳农村商业银行与万科集团再次牵手，联手万科旗下的深圳市万村发展有限公司签订战略合作协议，全面开启深圳社区住房租赁市场精细化服务的新篇章。双方表示，提供社区住房租赁服务是共同的社会责任，将整合自身的优势普惠性推动住房租赁市场的健康发展。

作为深圳人自己的本土银行，深圳农村商业银行一直通过金融创新助力社区居民实现乐享安居。此次与万村发展公司合作，就是针对深圳市社区城中村的综合整治和统租运营开展探索。在与万村发展公司的接洽和沟通过程中，该行根据住房租赁政策拟定相关的管理办法，并研发了屋托帮、租权贷、租改贷和居享贷等多款金融产品，满足了万村、业主和租户的各种金融需求。在万村的配合下，该行将发挥遍布深圳各个角落的200多个营业网点和营销人员的优势，搭建起社区住房租赁线上线下服务平台，积极宣传住房租赁政策，共同推动社区城中村住房租赁市场的良性发展，实现业主、租户、运营商和银行等多方共赢。

深圳农村商业银行将充分利用自身优势，向万村发展公

司全面提供广泛而有效的金融服务和产品，量身定做全周期、全链条、全过程的综合金融服务方案，以满足其开展住房租赁的各项金融需求，具体包括导入房源、结算服务、融资服务以及其他关联服务。同时，该行还根据现行政策针对租赁型房地产开发提供了解决方案，普惠性解决住有所居的民生问题。

深圳农村商业银行与万科集团的携手，顺应了时代的要求，是双方履行社会责任、引领美好生活的一致行动。该行扎根社区60余载，是源于社区、服务社区、回报社区的本土银行，200多个银行网点开设在各个社区的家门口，最接近社区各村、最熟悉社区企业和居民，且社区企业和社区居民多为银行股东，是社区人自己的普惠银行。深圳社区住房租赁市场是一片新“蓝海”，该行与万科集团签订战略协议后，将在协议框架下细化合作内容、创新合作模式，通力合作，为广大深圳年轻人提供更多更好的住房租赁服务，助力他们早日实现安居梦。

(通讯员：赖慧娴)

## 广发银行深耕养老金融 推出中老年人专属卡，提供养老金融综合解决方案

### “银发经济”前景巨大，养老金融尚处于起步阶段

当前，中国正在经历历史上最大规模的老龄化进程，并将成为全球人口老龄化发展速度最快的国家之一。根据民政部2016年社会服务发展统计公报数据，2016年末中国60周岁及以上老年人口已达2.3亿人，占总人口的16.7%，大约每6个人里就有一个是老年人。据联合国统计，到本世纪中期，中国将有近5亿人口超过60岁，而这个数字将超过美国人口总数。

党的十九大报告指出，积极应对人口老龄化，构建养老、孝老、敬老政策体系和社会环境，推进医养结合，加快老龄产业和产业发展。国务院发布《“十三五”国家老龄事业发展和养老体系建设规划》，规划提出到2020年要实现“多支柱、全覆盖、更加公平、更可持续的社会保障体系更加完善”的发展目标。

作为全球老龄产业市场潜力最大的国家之一，中国养老行业仍存在许多亟需完善之处。具体到金融领域，当前我国以养老储蓄为代表的传统养老金融服务，依然占据银行类养老金融服务的主流地位。市场上，针对未退休人群的养老储备型金融产品以及退休人群的整体金融服务相对欠缺，养老金融呈现业务零散化、产品碎片化的特点。

### 行业调研发现痛点，广发银行推出中老年人专属卡

广发银行提前布局，在全国范围内组织开展了多轮针对50岁以上人群的深度调研，覆盖北京、上海、广州、深圳等重点城市，受访人数超过10000人。

调研结果显示，中老年人在金融服务中存在六大痛点，分别是：资金安全与保值需提升、网点排队时间长、养老金及各类费用缴纳手续费高、刷卡购物优惠低、增值服务覆盖不全、缺少情感关怀。

针对上述问题，广发银行在行业内率先面向50岁以上中老年客户正式推出“自在卡”，集理财服务、支付结算、增值服务、商超优惠等于一体，满足中老年客户需求。其中，对于中老年人最关心的“钱袋子”问题，为其筛选并定制适合自己的投资理财产品，如定期存款专项利率上浮优惠、智能储蓄产

品“灵活息”、以及专享理财产品等金融服务。

截至2017年12月末，广发银行“自在卡”正式发行一年有余，已服务超过28万中老年客户，为接近10万名中老年客户购买了存款险，法律援助月均服务客户约2000人，对于客户服务、业务发展都带来了积极意义。

据广发银行副行长宗乐新介绍，广发银行确立了养老金融工作的“一二三”发展战略，即“围绕‘自在卡’一条主线，推动‘产品创新’、‘服务提升’两轮驱动，协同‘养老金融’‘养老服务金融’‘养老产业金融’三大领域持续发展”，实现“一年打基础、两年上规模、三年树品牌”的战略目标，为社会做贡献，为行业添动力，努力成为“养老金融首选银行”。

### 与中国人寿联手，打造综合养老金融“生态圈”

广发银行自携手中国人寿以来，不断加大银保协同力度，已相继推出联名借记卡、联名信用卡、“国寿—账通”专属应用、“捷算通”联名卡等。中国人寿在养老保险领域具有丰富经验和市场优势，广发银行将与中国人寿继续发挥协同效应，为中老年人提供更多优质服务。

为积极应对人口老龄化挑战，贯彻落实国家战略部署，广东省民政厅、省老龄办、中国人寿广东省分公司启动“银龄安康行动”，为困难中老年人群体出资、倡导社会捐赠或由子女为父母投保。为进一步增强养老保险配套和保障服务，广发银行将联合中国人寿全力支持广东省民政厅、老龄办举办“广东省‘银龄安康杯’2018老年春节联欢晚会”，大力倡导“孝行天下、情暖南粤”，“全民共行动、社会齐参与”的精神，倡议社会各方力量积极行动起来，搭建集“养”“医”“康”“护”于一体的养老服务网络。

而在养老产业金融方面，广发银行将深度参与中国人寿“大资管、大健康、大养老”发展战略和“三点一线、四季常青”的养老产业布局，跨界整合老年护理、老年医疗、老年消费和老年金融等养老服务产业链，打造综合养老“生态圈”。中国人寿主推的健康养老品牌“国寿嘉园”，融合养老产业投资、健康养老服务和综合金融服务于一体，打造国际一流的养老养生社区。目前，“养老嘉园”的园区管理和中老年人健康

管理，已融入广发银行智慧金融元素，将金融IC卡和社区卡合二为一，推出“嘉园通”手环，不仅可实现监测运动、心率、睡眠等功能，还可一挥即付瞬间完成支付，满足园区内外多场景下的小额支付交易，让出行和移动支付的难题迎刃而解，为中老年人带来更加安全便捷的支付体验。

### 提升金融服务品质，不断完善老年人关爱体系

广发银行通过市场调研发现，需要关爱与交流机会是中老年人普遍存在的情感需求。为此，广发银行推出多项金融服务，更加体现尊老、爱老、敬老的传统美德和情感元素。

在专享优惠方面，广发银行在中老年人生活的周边社区构建商户特惠体系，惠及他们生活的衣食住行。在一号店、京东商城、线下的大型商超以及药房，每月开展刷卡享折扣的优惠活动，深受客户欢迎。同时，客户还享受开卡工本费、瞬时通费用、柜面跨行转账、手机银行跨行转账四项支付结算费用减免优惠，节约交易成本。

在专享服务方面，“自在卡”中老年客户可享受网点服

务专窗绿色通道，免去排队困扰。同时，广发银行为“自在卡”中老年客户提供最高保额10万元的存款损失险，让他们放心用卡、放心理财。此外，当这些客户遇上法律咨询需求，可以第一时间获得广发银行提供的法律专家权威解答与必要协助。

在专题活动方面，广发银行成立“自在卡”俱乐部，定期开办具有区域性、特色性的学习班，包括书画、摄影、烹饪、健康保健等。2016年，广发银行策划举办了“第一届‘自在卡杯’全国广场舞大赛”，深受客户欢迎喜爱，超过500支队伍报名，参赛人数超万人。2017年11月，由国家体育总局体操运动管理中心、广发银行联合举办的“第二届‘自在卡杯’全国广场舞大赛”再度开锣，并将于今年1月22日在广州举行决赛。本届广场舞大赛赛区覆盖范围更广、组织执行更专业、奖项评选更权威，为中老年人提供了才华展示和社交平台，有益于健康健身的同时丰富中老年人生活。

（通讯员：兰朝霞）

## 广发银行推进国际化综合化经营助力“一带一路”发展

日前，广发银行东莞分行向信息时报记者讲述，近年来，广发银行积极响应并紧紧围绕“一带一路”倡议，深入推进国际化、综合化经营发展，依托“交易银行”架构，以优质的金融服务，为“一带一路”建设和中资企业“走出去”提供订制化、全方位、综合化的金融服务。

### 信贷资源重点倾斜

广发银行东莞分行介绍，“一带一路”沿线发展中国家较多，基础设施建设等项目需求较大，且往往面临建设能力不足、资金短缺等问题，具有迫切的融资需求。在风险可控的基础上，广发银行结合自身经营情况，持续推进信贷资源的择优投放，支持战略物资、重大技术设备进口和成套设备出口等贸易融资项目以及境外股权并购、项目投资、工程承包等符合国家经济发展政策的“走出去”项目。

通过不断完善自身跨境金融业务，广发银行为“走出去”企业提供高效、便捷的结构性跨境融资方案和电子渠道的服务。在授信政策、外币头寸、业务审批等方面均向“走出去”企业进行倾斜，帮助企业以更短时间获得低成本的融资支

持，满足走出去企业的境外股权投资、项目投资、工程承包或流动资金等需求，为我国企业克服“走出去”制约因素，在海外投资“走得稳”提供支持。

据了解，广发银行支持“一带一路”的相关建设项目涉及海外基础设施建设、矿产能源合作开发、高端装备制造进出口、传统经贸合作、现代服务贸易等多项领域，均取得较好效果。特别是在国家外汇局支持下，广发银行开展了外汇专项贷款，重点支持“一带一路”倡议下相关重点项目，在为企业带来一定收益的同时，也改善了项目所在地的民生，取得了较好的社会效益，提升了中国品牌在当地的影响力。

### 不断创新产品服务

广发银行东莞分行讲述，“一带一路”中资企业，往往在国际结算、保函、并购融资等方面有较多需求。广发银行通过不断的产品和服务的创新，根据参与“一带一路”建设项目的实际需求，广发银行制定行内协同方案，加强境内外分支机构的跨境联动，借助丰富的海外代理行渠道，完善的跨境结算服务体系，全球化的现金管理系统，为客户提供集国际贸

易融资、供应链金融、现金管理、跨境人民币业务等于一体的综合性服务，全面服务于客户的外汇结算、融资及避险需求。

“广发银行创新推出了跨境人民币及外币资金池、个性化保函、外汇专项贷款、风参直贷等多种产品。”广发银行东莞分行介绍，进行海外并购的企业资金需求往往较大，银团项下内保外贷或外汇专项贷款，可以满足这些“走出去”客户的境外大额融资需求，降低客户融资成本。目前，广发银行的跨境资金池方案已囊括了上海、广东、天津、福建四地自贸区版本以及全国版本。为配合国家自贸区战略，支持实体经济发展，广发行已先后落地RQDII、跨境资金池、跨境直贷、租赁保理、直接投资外汇登记、平行进口车贸易融资等众多创新业务。

广发银行还积极跟进自贸区的政策变化，除及时研发创新产品服务体系外，还根据宏观审慎风险管理精神，利用自贸区分行孵化创新业务案例，逐步复制推广到其他分行，为客户提供更全面更优质的金融服务方案。

### 提升国际结算效率

广发银行东莞分行介绍，针对国内服务“一带一路”地区的外贸企业国际结算业务繁杂、周期过长的痛点，广发银行最近创新推出“跨境瞬时通”系列产品，真正实现进出口业务的全流程无纸化服务，极大提高企业国际结算效率，有效防范贸易欺诈风险。

“跨境瞬时通”系列产品利用先进的单证中心系统，真正实现进出口业务的全流程无纸化服务。客户不仅可以实现自动化收结汇，对于满足条件的客户还可通过该行对公电子渠道

或第三方平台，实现远程在线提交资料，办理国际结算业务。

据介绍，“跨境瞬时通”产品系列包括瞬时达、瞬时结、瞬时汇、开证瞬时通、来单瞬时通五个子产品，形成了从出口的自助收汇、自助结汇，到进口的自助付汇、网银开证、电子来单的完整产品链条。跨境瞬时通系列产品还提供短信提醒增值服务，个性化设置提示信息，让企业随时掌握国际结算资金、业务动态信息。

### 加强区域网点布局

广发银行东莞分行讲述，近两年，广发银行积极响应中央号召，主动开展“一带一路”相关区域网点筹建工作。2015年8月，广发银行西安分行开业，与2012年7月已设立的乌鲁木齐分行，共同形成服务“丝绸之路经济带”的前沿阵线。2016年12月，南宁分行开业，成为广发银行服务“一带一路”建设、助力中国-东盟桥头堡建设的又一重要支撑点。

广发银行在海上丝绸之路沿线地带已深耕多年，网点布局完善，投入资源丰富。至2016年末，广发银行在广东、福建、浙江等地已设立了20家一级分行、430个营业网点，占全行营业网点数量的一半以上。在广东省、福建省贷款总额占全行贷款总额的23.7%，在上海市、江苏省、浙江省三地贷款总额占全行的17.8%。

谋求海外布局也是广发银行的重要战略之一，广发银行表示，将积极响应国家“一带一路”倡议，推进实现在相关国家和地区设立海外机构，在网点和业务拓展上取得更大突破。

（通讯员：兰朝霞）

## 中信银行深圳分行与深圳市贸促委签署战略合作协议

1月5日，中信银行深圳分行与深圳市贸促委签署战略合作协议。双方将在信息交流、信息咨询、经贸投资推广等领域展开合作，助力深圳企业发展。深圳市副市长高自民出席并见证签约仪式，深圳市贸促委主任叶健德、中信银行总行业务总监兼深圳分行行长陈许英参加了本次仪式。

此次签约是中信银行深圳分行和深圳市贸促委贯彻落实十九大报告提出的“打造国际合作新平台，增添共同发展新动力”要求，共同为深圳企业“走出去”和境外企业“引进来”提供全方位信息及金融服务。



深圳市贸促委是政府与企业沟通的桥梁，旨在打造一流国际贸促平台，在帮助深圳企业“走出去”和境外企业“引进来”方面有着丰富的国际业务经验。凭借中信集团全产业链的综合平台优势及海内外资源优势，中信银行深圳分行将携手深圳市贸促委，为实体经济快速落地政策红利，共同助力深圳企业开拓海外市场，为企业国际化战略提供“境内+境外”、“融资+融智”、“商行+投行”的综合金融服务。

战略合作框架协议签订后，双方将通过日常工作机制、信息通报机制开展定期信息交流、信息咨询、经贸投资推广，本着优势互补、资源共享、互利共赢的原则，在项目合作、招商引资和信息建设等方面开展广泛合作。

(通讯员: 张玮)

## 本金利息随时播报 中信银行推出国内首款能计息的智能存钱罐

2018年春节期间，中信银行推出国内首款能算利息的智能存钱罐产品，成为春节长辈送给孩子的最好礼物。

通过中信银行智能存钱罐，孩子可以随时了解到自己到底有多少压岁钱或成长资金，以及每天能产生多少利息。智能存钱罐还可以储存为孩子精选的财富语音故事，用故事和实践操作，开启孩子的财商教育。

随着时代的发展，孩子对于财富的理解越来越需要引导。生活中，最常见的情况是孩子把压岁钱随意乱花，父母无法帮助管理;或者交由父母管理，孩子只能通过父母了解自己的钱到底有多少，甚至还有家长把孩子的钱直接花掉了。这些都不利于孩子的财商教育。

“儿童需要亲自了解、直接参与，才能对‘钱’有足够的认识，这是中信银行推出智能存钱罐的初衷。”中信银行零售银行部负责人表示，通过智能存钱罐，中信银行可以帮助家长和孩子科学管理压岁钱、奖金，还能让孩子了解到钱能生钱、财富需要打理、花钱需要规划、如何管理才能实现钱的保值增值等基本财富理念，用实践操作开启孩子的第一次财商教育。

智能存钱罐可以通过中信银行微信服务号与客户的中信

银行借记账户进行绑定，儿童把压岁钱、奖学金等存入银行后，可选择活期存款、定期存款、大额存单、月月息、增利煲等产品。通过WiFi联网后，每天点击设备上的按钮，账户余额、当日收益等存款信息就会在存钱罐屏幕上显示，并可语音播报。用户也可以通过微信银行入口，对智能存钱罐进行设备配置、音乐故事播放等操作。

据了解，在产品推广期间，只要在中信银行新增20万以上6个月定期存款，即可免费获得一个智能存钱罐（每名客户只能获得一个）。在智能存钱罐关联的借记卡账户中，可以办理增利煲、月月息等中信银行明星理财产品。孩子通过智能存钱罐查询到的已得利息，为系统实时匡息计算的利息，即：活期、定期、大额存单、月月息、增利煲等存款产品已得利息之和。

(通讯员: 张玮)

## 中国村镇银行发展论坛一行莅临深圳银座考察交流

1月12日，中国村镇银行发展论坛组委会及各银行业同仁一行，莅临深圳福田银座村镇银行总部开展考察调研，重点就企业管理与绩效考核等进行了交流学习。

深圳银座行长李文荣围绕经营成果、发展模式、风险控制及人才培养体系，与参会者进行了分享交流。截至2017年底，深圳银座资产总额已突破96亿元，各项贷款余额约69亿元，各项存款余额约72亿元。每一项成绩的获得都得益于不断创新的产品模式和高效的服务体系，严格的风险控制机制则是信贷资产安全得以保障的有力武器。而坚实的人才阶梯是必不可少支撑，全面高效的人才培养体系，成为深圳银座持续发展的关键。

随后，深圳银座人力资源部主管叶泉就绩效考核制度进行了专题分享。目前深圳银座在职员工突破450人，全行平均年龄低于27岁，这支年轻的队伍扛起了与企业共进退、同发

展的大旗，战斗力来源于成熟的人才培养体系和完善的绩效考核制度。无论是评价体系、评价周期，还是评估与反馈、结果应用，深圳银座早已脱离粗放型的考核制度，形成了系统化、规模化的绩效考核体系。

交流会结束后，与会者一行参观了深圳银座综合办公区及营业大堂，并来到员工工位，与工作一线的客户经理展开交流。深圳银座行长李文荣、深圳银座福田营业部总经理张弋平，同时就大家感兴趣的内部管理、贷款审批、风险控制等问题，一一进行了解答，对深圳银座的特色做法和创新成果作了进一步分享交流。

中国村镇银行发展论坛组委会秘书长蒋勇，对深圳银座取得的发展成果给予了充分肯定和高度评价。

(通讯员: 古丽)



## 平安信托升级推出“平安家族信托”品牌

近日，平安信托“鸿承世家”家族信托全新升级，正式推出“平安家族信托”品牌，启用全新品牌识别系统，并确定新的品牌口号为“家族信托，就选平安信托”。同时，“平安家族信托”的产品体系、服务模式、专家团队也得到全方位的升级，致力于为不同需求的高净值客户提供高效、专享的家族信托服务。

平安集团总经理兼平安信托董事长任汇川表示，在近期召开的全国两会上，习近平总书记强调要进一步加强人民群众的获得感、幸福感、安全感，同时，也将弘扬优秀家风作为构建社会主义文明新风尚、促进社会和谐的重要内涵。家族信托作为财富管理的集大成者，具有整合性、灵活性、稳定性、安全性等信托制度优势，是国民财富创造和传承的重要途径，也是参与国际金融竞争的重要工具，充分体现了以“信义”为核心的受托文化和以“传承”为目标的本源功能，有利于国民合法财产的保护和传承，能够增进家庭和谐、稳定和传承优良家风，也是打造信托业核心竞争力的重要方式。

任汇川指出，近年来，平安信托积极响应国家“脱虚向实”的政策要求，将“回归信托本源”、“支持实体经济”作为转型指引，加强主动管理能力，打造有使命的资本。此次平安信托全面升级家族信托品牌，旨在正确发挥信托制度优势，专注主业回归本源，用家族信托帮助高净值客户解决全生命周期的财富规划、家业传承、公益慈善等多领域的需求；同时更好地弘扬受托文化、传承文化，信义文化，打造公司核心竞争力，推动信托行业行稳致远。

据介绍，此次平安家族信托品牌的全面升级，将率先在业内实现家族信托的多产品线，推出保险金信托、定制型家族信托、专享型家族信托、家族办公室家族信托四大系列产品。其中，保险金信托由平安信托与平安人寿联合推出，兼具保险的保障功能和信托的财富传承、隔离和资产配置功能；定制型家族信托门槛1000万元，可接受客户提供现金、保单相关权利、金融产品等多种委托资产类别；专享型家族信托门槛3000万元，可充分按照客户的意愿，设置专享的传承方案与资产配置方案；家族办公室模式家族信托门槛1亿元，由平安信托承担受托职能，并联合委托人的家族办公室团队一起实现动态的专享家族事务管理以及资产配置功能，从而更加灵活、更加充分地实现客户大规模、全市场、多资产类别的财富传承需求。

在服务升级方面，平安信托推出“1+N”一体化服务，前线的理财经理和中后台的业务支持团队通力打造一揽子的金融解决方案，贯穿产品设计、传承方案设计、投资管理等全过程，并提供资讯、社交、稀缺资源等一系列丰富的增值服务。此外，平安信托将通过智能财富管理系统的建设与开放，为家族信托客户提供便捷、快速、高效的专属服务。

在专家团队升级方面，平安家族信托不仅囊括了公司内部产品设计、投资管理、客户服务等方面的专家，还聘请了中国平安集团内部投资系列管理层，及国内外法律、税务方面的专家提供顾问咨询服务。

至此，平安信托已形成了国内最齐全的家族信托产品体系。2018年，平安信托还将在国内率先推出咨询型家族信托，及更加符合高净值客户需求的保险金信托2.0。随着平安集团“金融+科技”战略转型进一步深化，平安信托将充分借助集团在科技方面的优势，提升家族信托服务的效率和智能化。

平安信托有着多年家族信托服务实践经验，开创了国内家族信托发展历史上的多个第一。比如，平安信托于2012年成立了国内首单家族信托，规模5000万，期限50年；2014年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；2015年成立了首单以委托人家族办公室为核心的家族信托。

目前，平安信托家族信托业务规模约50亿元，客户签约量超过千单，均处于行业领先地位。截至2017年底，平安信托信托计划资产管理规模超过6500亿元，主动管理业务占比持续提升；活跃高净值客户数超过7.5万人，同比增长超过42%；其中，存续资产1000万以上客户数达3400个，同比增长超过35%。卓越的资产管理能力及优质的高净值客户将助力平安信托成为家族信托首选品牌。

据悉，贝恩公司发布的《2017年私人财富报告》数据显示，2017年中国可投资1亿元以上的高净值人群或达到15万人，可投资资产规模达到23万亿元；在年龄结构上，拥有可投资金融资产600万元以上的高净值人群，已经以中年为主体。财富传承“窗口期”已然来临，中国的财富管理已进入家族信托时代。

（通讯员：周喜）

## 深圳农行喜获市出版业协会评比奖项

近日，深圳市出版业协会“2017年度深圳优秀内刊传媒奖”评比获奖名单公布，农行深圳分行喜获“优秀企业报刊奖”。

创办于2010年的农行深圳分行内刊《绿色农行》，围绕GoGreen绿色农行品牌定位，以企业文化理念为指导方针，倡导生活新理念，彰显企业文化责任，及时播报企业文化成果，搭建企业内部沟通和分享的平台。八年来，经过多次改版，《绿色农行》已形成了诸多特色栏目，包括图片新闻、走近高管、榜样的力量、业务圆桌、案例分析、悦读生活、乐活主义等。

《绿色农行》秉承员工原创的宗旨，发行十九期以来，以其考究的设计风格和贴近生活的原创内容广受好评，成为金融行业领先的企业文化传播杂志，在2016年获得深圳市出版业协会颁发的“深圳市优秀企业文化期刊奖”，2017年再次获此荣誉。农行深圳分行深耕企业文化，已将特色品牌文化根植于员工的心中，并在同业内形成一定企业文化品牌影响力，树立了良好的企业形象。

（通讯员：黄彤）

## 中行沃土育芬芳 阳光向善葆生机

“木欣欣以向荣，泉涓涓而始流”，文化的力量，润物无声却磅礴有力。

深圳中行历经岁月沉淀，时光洗礼，一代又一代的深圳中行人以青春作笔，以汗水为墨，在平凡的岗位上忠于职守、拼搏奋战，根植在他们心中的正是“追求卓越”的核心价值观和积极担当社会责任的使命。

40年，风华正茂好青春，深圳中行携带着文化的盎然朝着明天的生机勃勃不断前行。

凝聚幸福 营造温暖“中行之家”

笑容爽朗而阳光，目光温暖而真诚，服务快捷而周到，赵鹏给人的印象犹如邻家大男孩。2013年，研究生毕业的赵鹏通过校园招聘入职深圳中行。

“有幸来到深圳中行工作，至今已经快五年了，在这五年里，我收获了太多太多，深切感受到中行大家庭的温暖，这里是我梦开始的地方，也是锻炼我、成就我的地方。”

去年11月，深圳中行2017职工运动会在美丽的深圳湾畔举行，正所谓“四十正当年，扬帆再出发”，本次

运动成为深圳中行扎根特区深耕本土40载的一份精神“阅兵”，也彰显了中行人不忘初心、砥砺前行的坚定信念。来自深圳中行辖内全部管辖分支行及分行部门共22个方队，近千名运动员和4000余员工共同参与这场体育盛宴，赵鹏作为运动员代表进行宣誓，并参加了多项竞技项目。“我们投入了饱满的热情，用激情四射的活力，展现着中行人昂扬向上的精神面貌。我们团结奋进、精诚协作、奋发向上，中行人勇于拼搏、不屈不挠的精神在赛场内外淋漓尽致展现。作为深圳中行的一分子，我真的很自豪。”

运动会让我们看到一个充满凝聚力的集体，一个充满蓬勃生机的“家庭”。每一个成员，都沐浴在清新温馨的阳光里。这个“家”的名字叫深圳中行。

2016年11月初，深圳中行某网点的一名员工被确诊为直肠癌，这对于处在事业上升期的他来说，无疑是个沉重的打击。住院治疗期间，中行领导和同事们纷纷伸出援手，但相对于不菲的医疗费用，仍然是杯水车薪。关键时刻，深圳中行为员工缴纳的重大疾病保险发挥了至关重要的作用。在深圳中行的积极帮助下，这位员工共获得了可观的保险赔付，为一直坚强治病的他提供了强大的保障。2017年10月，康复良好的他带着小家庭的希望重新回归深圳中行大家庭，开始新的征程。

有幸福感和归属感，是深圳中行40年来无数老中青员工的共同感受。

在深圳中行的行史馆内，存有一张早已发黄的“工作证”，上面写着“肖萍，入行时间1978年12月。”

如今，这张“工作证”的主人已经光荣退休。“与深圳中行一起奋斗了40年，一起见证深圳这座城市的崛起，是我人生中最大的幸运。”肖萍表示，“即使退休后，中国银行依然给予了我们无限的关怀，时任领导会亲手写感谢信给我们，逢年过节的茶话会我们都会受邀参加，平时也少不了上门慰问，身体不好住院也不忘前来探望。还定期组织活动，带我们参加行内外的各类文体活动和比赛，丰富我们的退休生活。这些事看着小但其实并不小，充满了真挚关怀的情谊，我深为自己是中行一员感到无比自豪和荣耀。”

值得一提的是，深圳中行还支持 and 助力退休员工参与社会及公益活动，鼓励他们把对中行的感恩之情积极回报社会，有的离退休人员代表深圳中行积极活跃在各社区、福利院和深圳义工岗位等，既丰富了退休生活，展示其积极、阳光的精神风貌，又提升了中行良好的企业形象。

给员工一个温暖的集体，是深圳中行“以人为本”核心企业文化的重要抓手。深圳中行相继成立了徒步、书法摄影、舞蹈钢琴等11个员工俱乐部，多形式、多渠道关心关爱员工，增强团队凝聚力，努力打造一个“快乐工作、幸福生活”的交流平台，一个健康和谐、丰富

多彩的职工之家。“中国梦·中行情·员工美”员工才艺展示就是一个很好例证，员工们在舞台上张扬青春、释放热情、讴歌时代，用丰富的艺术载体，表达了对工作、生活的热爱和追求，充满了正能量。

2015年1月起，深圳中行全面启动“幸福工程员工关怀计划”，包括聘请专业心理咨询公司提供心理咨询服务，疏导员工的负面情绪，发放“爱心卡片”，将心理咨询的官网、热线电话、QQ群号、面询地址等印制在爱心卡上，每位员工人手一份，确保员工有需要时随时可以使用，并开展各类心理讲座，婚恋、亲子心理沙龙，每月给员工提供健康资讯，引导员工对压力、情绪、健康、家庭和个人成长等方面的学习理解，提高自我调适能力，提升心理素质。

此外，还举办职工家属开放日、职工杯羽毛球团体赛、“三·八”妇女节主题活动、“中银圳青春”五四青年节系列活动、英文演讲比赛、主题读书月、水上亲子嘉年华、幸福鹊桥联谊会、幸福家庭日、插花培训与比赛等各类体验活动，加强了行内员工之间的交流和互动，释放及舒缓员工的压力，培养快乐积极的心态，提升员工幸福感，建立和谐发展的企业组织，打造最适宜工作的人文环境。

“三年的企业靠打拼，十年的企业靠制度，百年的企业靠文化”，深圳中行对此再熟悉不过，40年的基业长青有赖于视员工为企业的灵魂，注重人本管理。正是这种“以人为本”，为深圳中行的发展注入源源不断的精神动力、提供生生不息的力量源泉。

创新为魂 卓越文化促发展

深圳大力弘扬创新文化，营造尊重知识、尊重人才、尊重创新的社会环境，让创新基因成为深圳鲜明特征。从“三闯禁区”开始，勇于创新是深圳中行人40载沉淀下来的特征和品质，融入每一个中行人的血液，在企业文化建设中可见一斑。

从立行初期，深圳中行就十分重视职工权益保障方面的管理工作，并深刻认识到，改革发展离不开广大员工的积极支持和广泛参与，更离不开科学有效的管理方式。

1981年，深圳中行在中国银行系统内率先召开了职

工代表大会，2004年又率先开展民主直选，成为中国银行民主管理职代会制度的首推者。多年来，历届职代会都紧紧围绕“服务中心工作，维护职工利益”的目标，为银行的发展积极建言，为推进深圳中行改革发挥了重要作用。

伴随着“坚持员工与中行共成长”的信念以及“事业留人”的原则，从1999年开始深圳中行积极探索公开竞聘模式，也正是从那时起，正式拉开了公开选拔领导干部的序幕。2001年，大踏步迈开了激励与约束机制改革的步伐，全面扩大公开竞聘范围，在全行范围内营造一个个人争上游、个个求上进的积极氛围，对广大员工实施有效激励，较好地把握员工个人价值的自我实现与全行的整体发展利益有效地结合在一起。

从2005年开始，全面建立起清晰的职位体系，开辟了多种成才、用才的渠道，竞争上岗、双向选择和公开招聘相结合，不断增强人力资源配置的针对性和时效性，推进员工职业生涯规划，强化员工的工作积极性和归属感，通过个性化、有针对性的培训提高员工综合素质和专业技能，从而将企业的发展远景和员工自身素质及愿望紧密结合。

不难看出，每一步创新与变革都是勇气与谋略的体现，每一个发展与进步都是胆识与智慧的结晶。深圳中行正是在这种精神的影响引领下，一路奋进，保持卓越领先。

40年辉煌历史，留下无数值得赞誉的足迹。为发掘身边的榜样，发现身边的闪光点，形成阳光向善的企业文化，2016年，深圳中行在全行开展了“阳光向善——寻找身边的榜样”典型事迹分享活动。在全辖优选出48名身边的员工榜样，大部分员工榜样都是在一线奋战多年的老员工，覆盖各个条线、各个岗位，他们不仅仅展现出如何把简单的事情做好就是不简单，把不平凡的事情做好就是不平凡，他们更代表了深圳中行无数个像他们一样在平凡的岗位上默默奉献和坚持奋斗的每一个你、我、他。为充分发挥榜样的引领作用，深圳中行从48名榜样中再挑选出6名具有代表性的榜样人物，组成了“身边榜样”分享团，向全行员工分享他们的典范事迹，为深圳中行的战略发展注入源动力。

快乐成长 梦想从这里起航

众所周知，深圳素来以年轻、开放、包容著称，汇聚了全国各地怀揣梦想、背负希望青年人。2017年11月，全国首个以“人才”为主题的公园在深圳开园。深圳以一句“深爱人才 圳等你来”向全世界张开怀抱，诚邀天下英才。

40年来，深圳中行因改革而生、因创新而起、因人才而兴，对人才的珍视与培养既得益于总行的文化熏陶，也得益于深圳的土壤滋养。一代又一代中行员工在平凡的岗位上刻苦钻研，勇于实践，成就百年中行今天的辉煌，也正是这些平凡工作中展现出的品质，铸就了一代又一代中行人的立身之本。深圳中行四十年来完善的成长机制，就是对未来可持续发展的保障。

深圳中行明白，员工是组织的内部客户，不但要重视“情感关怀”，同样要重视“成长关怀”。深圳中行围绕不同序列、不同层级员工的差异性与发展需求，展开系统化、阶梯式、针对性的培训，提升队伍专业水平与综合素质，提高团队协作的合作精神，带动队伍中资深与新锐成员共同进步。

邱添明2011年通过校园招聘进入深圳中行，经过新员工培训后，被分配到某支行，从基础岗位开始做起，凭借自己的努力和行内提供的有效上升通道，不到七年已是支行综管部主任，开始带队独当一面。对于不同岗位的培训提高，他深有感触，“因材施教，因岗施教，深圳中行在提升员工专业技能上非常注重专业性与实用性，如针对大堂经理、销售型开柜开展综合技能提升培训，培训内容包括厅堂管理、销售组织、客户晋级、基金定投等；举办新聘理财经理技能提升系列培训，帮助理财经理理顺工作思路，快速提升工作技巧，更好地开展客户服务。”

“让我最有感触的是分行2016年开展的8场大型‘走出去’学习交流，我参加了走进微众银行活动，与鹏城金融青年共同探讨业务知识。还有别的同事参加了走进福田区委等跨行业单位。我们都觉得非常有特色，拓展了眼界。”

这8场学习交流，还包括走进音乐会、诗朗诵会，在工作之余放松心情，接受艺术的熏陶；走进联谊

活动,丰富青年业余生活,搭建对外沟通交流渠道;走进创新科技引领未来的“世界青年创业论坛”,与来自世界各地的青年朋友们一起品尝创新知识大餐、共享智慧交融。“走出去”学习交流团,不仅为青年员工打造全方位的对外沟通学习平台,还进一步开拓了青年员工视野、了解市场动态、借鉴先进经验,充分调动青年员工的创新积极性和主观能动性,凝聚青年力量为深圳中行发展献计献策。

2017年,深圳中行继续实施各层级人员综合素质高校培训项目,借助高校优质资源及平台,与高校合作组织开展了各层级人员综合素质培训班。培训内容紧贴时代热点的课题。同样参加培训的苏宗文表示:“工作学习有机结合,生活饱满又充实,高效系列培训的实施,相比传统的企业培训模式,是一种全新的、有开创性的、有示范效应的培训举措,针对行里不同岗位不同职级的人员进行有效输入,提升了各级经营管理及专业队伍人员综合素质。”

培训的核心在于把握时下最新的政策方向和形势。2017年在经济环境复杂万变的大背景下,深圳中行积极推进业务转型,着力加强队伍建设,深入优化队伍培训规划。深圳中行员工小赵表示,“分行给我们提供的培训包含集中课程面授、知识测验、线上课堂、户外拓展等多种形式,内容切合实际展业需求,对个人专业能力的提升非常有效。”今年刚刚入职深圳中行的小李说,“很羡慕前辈们卓越的专业能力,更高兴能加入这个大家庭,深圳中行人才济济,我一定要更加努力,梦想从这里起航,用勤奋收获荣耀”。

员工与企业的双赢,才能达到银行与客户双赢的目的,才是企业文化建设成功的标志。无论是校园招聘入行的青年还是工作多年的员工,都能在深圳中行的舞台上快乐成长、发挥价值、实现梦想。

在“2017年福布斯·富国中国优选理财师”评选活动中,历经近四个月的比拼和激烈交锋,华东、华北、中西部、华南四大赛区评选出“全国60强”中优中选优,揭晓“年度财富管家金、银、铜奖”,深圳中行理财精英脱颖而出、大放异彩——计煌凯荣获财富管家金奖,黄位荣获财富管家银奖,彰显了扎实的专业知识、

丰富的理财经验,将中国最杰出理财师的风采呈现得淋漓尽致。

有国才有家,有大家才有小家。在中国改革开放四十年的征程中,在深圳中行四十年的发展,踏准时代节奏,服务经济发展的同时,对深圳中行来说,报效国家,忠于国家更是“水之源,树之根”。

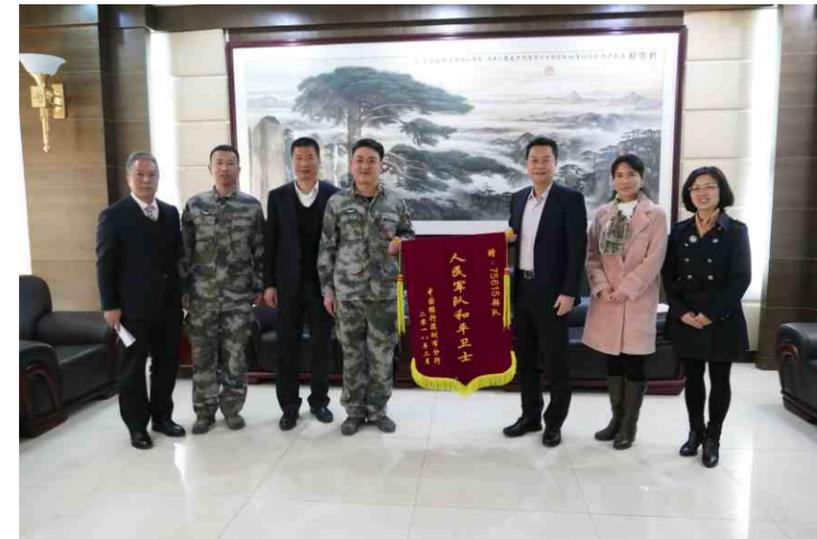
2017年10月,党的十九大胜利召开,新一轮的发展正式启程。深圳中行迅速掀起学习宣传贯彻党的十九大精神的热潮,将学习宣传贯彻党的十九大精神作为当前和今后一段时期首要的政治任务,进一步把思想和行动统一到党的十九大精神上来,更好地用党的十九大精神武装头脑、指导实践、推动工作。

学习宣传贯彻党的十九大精神,深圳中行一直在行动,坚持党建与业务发展两手抓。下一步,深圳中行将利用多种形式和载体,继续做好党的十九大精神的学习宣传和贯彻落实,将党的十九大精神深度融合贯穿于深圳中行的各项工作之中,不忘初心,牢记使命,砥砺前行,为建设一流银行不懈奋斗。

伟大的事业薪火相传,党的十九大提出的新时代、新使命、新思想、新征程,充分展现了中国共产党的新气魄、新气象和新作为。在中国迈入新时代之际,深圳中行将沿着党指引的方向,把企业文化建设作为一项长期的战略任务和系统工程,根植百年中行,深耕经济特区,以文化力量助力经营发展,开辟新的航程。

(通讯员:黄璜)

## 致敬“最可爱的人” 深圳中行赴驻港部队深圳教导团开展新春慰问 暨党建学习进军营系列活动



军民鱼水情,是中华民族的优良拥军传统。春节将至,又到了归乡与家人团聚享受团圆的良宵佳节,然而此刻有一群特殊的人仍然坚守在岗位上,那就是军人。由于常年担负着战备训练、守卫家园的任务,即使在春节这样重要的传统节日里,军人也常常不能回家探望父母妻儿。

党的十九大精神和新时代党的强军思想,成为全军新气象。与新时代精神纲领一脉相承,为发挥军政军民团结这一政治优势,弘扬军爱民、民拥军的光荣传统,同时积极响应2018深圳市新春关爱行动,2月7日上午,深圳中行联合深圳市关爱办赴驻港部队深圳教导团开展“承袭拥军传统、共叙鱼水深情”主题新春慰问暨党建学习进军营系列活动,以实际行动践行爱心优良传统,表达对军人的关切问候和崇高敬意。

承袭拥军传统 畅叙鱼水深情

作为党和国家的坚强壁垒,自1997年7月1日以来,驻香港部队肩负着维护国家主权统一、领土完整和香港安全

的神圣使命,努力为香港长期繁荣稳定提供坚强有力的安全保障,也充分彰显了威武之师、文明之师的形象。

在本次新春慰问活动中,双方首先进行了会晤座谈,驻港部队深圳教导团对深圳中行一行的到访表示热烈的欢迎。他们表示,中行长期以来对驻港部队的优质服务获得了部队内广泛的认可,希望中行今后能一如既往地对接驻港部队提供支持,为基层官兵提供更便利的金融服务。

深圳中行代表表示,拥军劳军是该行的优良传统,本次慰问及党建活动对加强基层党建工作具有重要的意义,未来该行将一如既往地做好各项服务。会晤结束后,双方举行慰问品交接仪式,深圳中行向驻港部队深圳教导团赠送了锦旗。

面对威武文明之师,深圳中行传递了拥军的拳拳之心。本次慰问活动包括送慰问进军营、送服务进军营、送文化进军营以及党建学习进军营四大部分。现场,深圳中行对深圳基地官兵爱心捐赠了生活物质等慰问物品。与此

同时，深圳中行上步支行的工作人员到军营进行个人业务的现场服务，为官兵提供新春过节费汇划等专项金融服务，集中解决驻港部队官兵因部队规定难以亲自赴银行柜台办理业务的难题，并为官兵送上具有节日气息的明信片，写满官兵对家人祝福话语的明信片将由该行统一安排寄送。

中行还组织优秀工作者，先进党员代表等走进军营开展党建学习及交流活动，通过参观部队军营、座谈交流等，深入实地学习和感受驻港部队官兵爱国的责任担当和驻港部队“听党指挥、能打胜仗、作风优良”的奉献精神。

军银水乳交融，连续六年送关爱

以实际行动践行关爱军人的优良传统，对于深圳中行来说也是一项持之以恒的好传统。本次慰问拜访，已是深圳中行向基层部队连续慰问的第六个年头。

中行人深谙，拥军护军不仅是每个人的义务，更是每个企业义不容辞的责任。作为深圳本地最早成立的国有商

业银行，深圳中行积极担当社会责任，充分发扬拥军传统，多年来，中行总行、深圳分支行各层级领导、员工代表持续走进驻港部队深圳基地及教导团开展双拥慰问活动，致敬“最可爱的人”，支持军队各方面建设，推动军民的融合发展。

“这次慰问驻港部队官兵，就是要学习他们忠于职守、无私奉献的精神风范。”深圳中行的负责人一言蔽之，“希望通过对军人的关切问候和崇高敬意，让最可爱的人成为最光荣的人，让最辛苦的人成为最幸福的人。”

长期以来，深圳中行致力于服务广大客户，不断锐意进取、创新求变，针对驻港部队的实际和以让官兵满意为标准，制定了一系列优先、优惠和专属的金融服务解决方案，受到部队官兵的高度点赞。

大爱无疆，需要传承载力。展望未来，深圳中行将为更多的军队官兵提供金融便利，持续优化金融服务，为进一步推动军民的融合发展发挥更大的正能量。

（通讯员：黄璜）

## 安全账户 建行员工助客户识破电话诈骗

1月20日上午，汤阿姨到建行深圳爱华支行3号窗办理取现41000元。柜员罗鸿昌在办理业务时觉察到对方情绪不太稳定，不时避开柜员接听电话，顿时生疑，立即报告结算主管程燕。

程燕主动询问汤阿姨取款用途，但对方支支吾吾，在反复询问下仍坚称是汇给女儿的装修款。当被问及女儿的联系方式，汤阿姨情绪越来越激动，并沉默着用手不时指向自己的钱包。主管当即反应过来，汤阿姨的电话还未挂断。

随后，建行人员用纸笔与客户进行沟通，汤阿姨称与自己通话的是公安局人员。建行此时推测客户遇到诈

骗，随即报警。不久，派出所民警来到建行。一开始汤阿姨仍不相信这是骗局，也不敢挂断电话，生怕再也无法联系上对方。但在大堂经理与民警的耐心坚持下，汤阿姨透露自己是接到自称天津公安局的电话，要求她把钱冻结，并转移到安全账户。在建行与民警的反复劝说解释下，汤阿姨终于恍然大悟，避免了财产损失。

次日，汤阿姨专程来到建行爱华支行，并送上锦旗表示感谢。建行员工说：“我只是做了每个建行人都都会做的事。”

（程燕 黄芮）

## 招行第八次斩获《欧洲货币》“中国区最佳私人银行”大奖



日前，《欧洲货币》杂志在伦敦举办2018全球最佳私人银行和财富管理机构颁奖盛典，招行再次荣膺“中国区最佳私人银行”大奖，这是招行继2009、2010、2013、2014、2015、2016和2017年后第八次获此殊荣。

不仅如此，在本次中国区私人银行服务评比中，招行还在多项细分领域勇登榜首，获得高净值客户（投资资产500万至3000万美元）服务的最佳私人银行、家族办公室、商业银行服务能力、慈善规划建议以及全球客户服务等多项中国区第一。

《欧洲货币》杂志创刊于1969年，是全球经济金融界具有广泛影响力的权威财经类媒体。自2008年开始，《欧洲货币》将中国大陆私人银行业纳入评选范围，综合评价所有在华开办私人银行业务的中外资银行的综合服务能力。

《欧洲货币》杂志“私人银行与财富管理”系列评选采用科学客观的方法论，基于来自全球近500家金融机构的近3000条同业投票，评选出被市场竞争者和行业参与者公认的、在特定类别的客户和产品领域中表现卓越的机构。这次获奖标志着招行私人银行业务继续取得令人瞩目的成绩，也展现了国际金融权威机构对招行私人

银行业务的充分肯定。

国内私人财富管理领域是一片广阔蓝海。根据估算，2016年个人可投资资产总规模已达到165万亿元，较2006年增加5倍；十年间，中国高净值人群规模从18万人增长到158万人，较06年翻三番，其中1亿以上人群占比持续增长。未来，中国私人财富市场还将持续释放可观的增长潜力和巨大的市场价值。

经过十年的快速发展，招行私人银行已形成了良好的品牌影响力，构建了绝对的市场竞争优势，并在国内同业中长期位居领先地位。目前，招行已在境内外设立了58家私人银行中心，2017年末，私人银行客户数更是超过6.5万，管理客户总资产规模超过1.9万亿元，领先国内其他同业。

招行始终秉持“助您家业常青，是我们的份内事”的品牌理念，坚持以打造投资顾问服务为核心竞争优势的差异化竞争策略，持续完善和丰富开放式产品平台，并通过提供包括境内外家族信托、全权委托投资、税务及法律咨询、公司业务、投行业务等在内的家族办公室服务，在超高端客户服务领域确定了优势。

（通讯员：张怡）

## 深圳农村商业银行荣获2017年中国银行业协会“陀螺”评价体系农商行组第二名

2017年12月18日，在北京举行的中国银行业协会2017“陀螺”（GYROSCOPE）评价体系发布会上，深圳农村商业银行荣获农商行组第二名。

“陀螺”评价体系是中国银行业协会对全国商业银行进行的稳健发展能力评价体系，包括公司治理能力、收益可持续能力、风险管控能力、运营管理能力、服务能力、竞争能力、体系智能化能力、员工知会能力、股本补充能力等九个方面。评价每年一次，今年是第三年，共有118家商业银行参评，范围涵盖全国性商业银行、城市商业银行及农村商业银行，其中，全国有38家农村商业银行参加评选，深圳农村商业银行脱颖而出，荣获第二名。

多年来，深圳农村商业银行秉持“合规经营、稳健发展”的理念，坚持扎根社区，服务实体，在持续发展壮大的同时，不断得到社会各界的认可和好评。



该行始终坚持“服务客户、创造价值”的理念，始终坚守服务实体经济和中小微企业。近年来，通过制定五年规划、实施组织变革、重建考核体系、推进业务的“双转型”和“双提升”等一系列措施和方案，依靠“持续”与“稳定”，各项经营指标始终处于同业前列。

## 深圳农村商业银行举办第二届多彩社区春晚活动

深圳农村商业银行第二届多彩社区春晚汇演于2018年2月4日在深圳少年宫剧场成功举行。汇演当天嘉宾云集，该行袁捷行长、高军副行长，零售金融部杨焕新总经理亲临现场观看。现场节目内容丰富、形式多样，由少青老三代人同台演绎，传递出不同年龄层的社区居民丰富多彩的文化生活，大力宣传了深圳农村商业银行作为“深圳人自己的本土银行”的品牌形象，同时，在春节来临之际为大家送去最美好的祝福。

本次活动旨在丰富社区文化生活，通过线上、线下各渠道进行报名、海选、直播，积极创新的活动组织和宣传，调动了社区居民的参与热情。深圳农村商业银行首次采取官微开放超链接的形式组织报名，配合

微信推文、网点海报等多渠道进行宣传预热，吸引社区居民和客户参与，为有才艺的社区居民提供展示自己的“舞台”，活动报名覆盖到全市100多个居民小区，共收到近300个节目报名。

（通讯员：赖慧娴）



## 广发银行喜获上海票交所三项大奖

在上海票据交易所最近发布的2017年度评选中，广发银行凭借在票据业务和管理上的卓越表现，一举荣获“优秀会员单位”、“优秀银行类交易商”、“优秀贴现机构”三项大奖，奖项数量和含金量位居同业前列。

### 票据业务获权威机构充份肯定

据了解，此次评选是上海票据交易所自2016年成立以来的首次评选活动，旨在鼓励和表彰先进、促进票据市场规范健康发展。上海票交所根据各会员单位开展票据业务、落实规章制度、对市场建设的贡献等情况综合评定奖项，评选活动客观反映了各机构的综合实力，所颁发的奖项具有权威性。

广发银行有关负责人介绍，该行在银行同业中较早开展票据交易业务，在同业中一直处于领先地位。在鼓励分行积极拓展票据交易的同时，该行于2009年建立起总行自营团队，总分行共同努力发展票据业务，积极创新、提升硬件和管理水平，与同业机构保持良好的合作关系，获得客户的一致好评。2017年2月份，广发银行成为上海票据交易所会员，

积极参与票交所交易，重视业务与科技的融合。通过升级改造相关系统，实现了票交所一期系统客户端与广发银行内部系统控制的无缝结合，并得到票交所的充分肯定。

### “票据+互联网”实现“秒级到账”

近年来，广发银行致力于打造“票据+互联网”服务模式，不断提升客户结算、融资体验。2017年11月，该行在业内领先推出电子银行承兑汇票“e秒贴”产品，为客户提供方便、快捷的在线融资服务。客户在办理“e秒贴”业务时，可在线随时自主发起票据贴现申请，通过系统自动审验，资金“秒级到账”。原线下贴现的30-60分钟/笔，大幅降低到1-2秒/笔，从根本上解决传统贴现“出款慢”的痛点，极大提升了客户融资体验。

广发银行有关负责人透露，未来该行将秉承“诚信、责任、创新、笃行”的价值理念，以服务客户为己任，继续为票据市场规范健康发展出力。

（通讯员：兰朝霞）



## 深圳践行“关爱教师行动”再升级 广发银行奏响教师尊享新年音乐会

1月5日，广发银行教师尊享新年音乐会在深圳音乐厅拉开帷幕。当晚，广发银行与深圳交响乐团再次携手，为深圳教师献上了一场别具一格的新年音乐会。广发银行一直怀有深深的社会责任和人文情怀。这次为深圳教师上演的视听盛宴，是广发银行自去年9月发布“尊师卡”之后的又一倾情回馈，更是深圳“关爱教师行动”再升级之举，让尊师重教在全社会蔚然成风。

### 多方合力剑指教师队伍的“幸福指数”

2017年9月12日，广发银行正式推出面向教师客户的金融新产品——广发银行“尊师卡”。它是深圳市教育发展基金会、中国人寿财产保险股份有限公司深圳市分公司、广发银行等爱心企业联合打造，通过银教的紧密合作，为深圳

### 教师带来更多实惠的一大成果

据悉，为进一步营造尊师重教的社会氛围，提高教师生活的“幸福指数”，2015年深圳市政府提出“为教师办十件实事”，其中之一是向全市基础教育系统的在编教师推出“幸福园丁”深圳教师住院补贴保险，保障范围是对社保未覆盖部分及自费部分的补充。广发银行“尊师卡”的推出，将助力深圳“关爱教师行动”再升级，将高等教育在职及退休教师、基础教育系统的退休教师也纳入了办理范畴，此举为深圳教师带来更多关怀呵护。

不仅如此，广发银行还邀请“尊师卡”持卡人参加丰富的每季主题沙龙及优惠活动，丰富教师业余生活，以帮助教师群体在工作之余放松身心、结交益友，提升生活品质和幸福感。

显然，广发银行举办新年音乐会，是广发银行认真践行“关爱教师行动”的最佳脚注，彰显了该行对教师群体的关怀与责任感。

### 二卡合一专属权益彰显拳拳爱心

广发银行重磅亮剑的“尊师卡”，到底蕴藏了怎样的拳拳之心？

据悉，“尊师卡”集“银行卡+保险理赔卡”二卡合一，持有人尊享六大专属产品与服务，包括专属保险、专属理财、专属融资、专属信用卡、专属权益、专属通道，致力于为教师群体提供多方位的优惠与服务。

“尊师卡”持卡人在购买面对教师的指定医疗保险产品时，可获得由广发银行、中国人寿财产保险公司深圳市分公司提供的保险补贴，通过购买保险产品持卡人可获得包括意外身故保障、意外残疾保障、意外残疾住院、住院医疗津贴、扩展自费用药等在内的保险理赔，保额高达10万元，为持卡人防范风险、解除后顾之忧提供保障。

为表达对退休教师群体的关爱，广发银行还为符合条件的“尊师卡”持卡人首年赠送10万元存款损失险，让他们放心用卡，放心理财。

值得一提的是，为满足教师理财和融资的个性化金融服务需求，广发银行为“尊师卡”客户提供高收益的专属理财产品。与此同时，为符合条件的在职教师提供免费抵押、免担保、最少20万元的备用金预授信额度。

作为专属银行卡，广发“尊师卡”不仅具有普通借记卡的功能，还可让持卡人专享网点优先服务以及支付结算费用减免优惠，如免收工本手续费、免补卡/换卡手续费、免短信通知服务费、免手机银行服务费、免手机银行转账汇款手续费、免KEY盾、KEY令费用、免柜面/ATM本行系统内转账/取现手续费等。

### 不断提升服务，传递社会正能量

营造尊师重教的社会氛围，是每一家具备社会责任的企业义无反顾的使命。广发银行“尊师卡”自推出以来，就受到了教师的热烈欢迎。后续，广发银行将继续加强金融产品创新，提升金融服务水平，争取在全国范围内逐步推行“尊师卡”，扩大服务范围，同时通过举办形式多样的活动，深化民生服务，持续传递社会正能量。

（通讯员：兰朝霞）

## 中信银行：聚焦首都发展 深入实施金融惠民工程

1月22日，2018北京两会正式拉开帷幕。“生态环境保护”、“京津冀一体化”、“老旧小区综合整治”、“交通拥堵治理”、“扶植小微企业”等与百姓工作生活紧密相关的话题成为代表、委员们共同聚焦的话题。

中信银行高度重视党中央、国务院京津冀一体化战略部署，重视老百姓衣食住行相关的产业及服务支持，重视小微企业扶植，按照交通先行、生态环境保护和产业转移重点跟进的策略支持京津冀协同发展，践行“最佳综合融资服务银行”发展愿景，深入实施金融惠民工程。

### 系统支持 落实京津冀一体化建设

2014年京津冀协同发展国家战略实施以来，中信银行率先制定了《中信银行京津冀一体化发展规划（3-5年）》。

首先，提出了在京津冀地区的战略目标和市场定位，明确了发展的重点客户、重点项目和重点产品，制定了相应的组织实施、工作机制及支持保障措施。通过加强京津冀地区分行的协同合作，力争用3-5年的时间，实现京津冀地区业务的快速发展。

其次，建立工作组织架构和推进机制，强化组织协调和责任落实，建立跨板块、跨条线的联动机制。总行层面设立京津冀一体化工作领导小组和京津冀一体化办公室，制定整体发展战略、资源配置等重大政策，并研究制定名单制重点项目推动机制。总行营业部层面设立京津冀一体化重点项目工作小组，负责执行总行京津冀一体化战略，做好项目调研、方案设计、授信实施等具体工作。

再次，完善渠道布局，加强集团协同，提供一揽子金融服务方案。根据京津冀产业转移和城市功能定位，采取“中心城市同城加密，次中心城市优化布局，新兴城市（城区）填补空白”的网点布局策略，不断完善渠道布局；充分发挥中信集团“金融+实业”的综合化竞争优势，加强银行、证券、信托、保险、基金、资产管理板块的协作，加强与集团内部产业龙头企业（如中信建设、中信重工等）的业务合作与经验共享，为客户提供一揽子金融服务方案，同时提升在特定行业的专业服务能力。

数据显示，截至2017年末，中信银行信贷支持京津冀项目共7个，融资余额合计近80亿元，涉及交通一体化、生态环境保护、产业转型升级、棚户区改造等多个领域。

### 发展棚改业务 授信超200亿元

棚户区改造是重大民生工程，是疏解非首都功能的有效途径。中信银行因地制宜、多措并举，持续探索棚户区改造项目新模式，不断深化与地方政府及金融同业的合作，将棚改业务作为支持首都经济社会发展的重要抓手。

截至目前，中信银行针对上述领域授信项目11个，授信金额超200亿元。其中，榆树庄村棚改项目作为北京市首笔由商业银行主导融资的政府购买棚改项目，具有典型意义。榆树庄村项目是丰台区2016年首批以政府购买模式推进的棚改项目。2016年，中信银行作为牵头行及代理行，以银团贷款方式给予榆树庄村项目近80亿元授信额度，截至目前项目累计放款超过50亿元。

此外，中信银行积极参与房山区长阳镇06、07街区项目，根据京津冀协同发展战略部署，该项目承担北京市中心城区（西城区）人口疏解任务，疏解总量占全市1/4，项目总投资350亿元，由国开行牵头组建银团贷款。

### 支持园区开发 助力产业升级转移

在支持首都实体经济发展方面，中信银行不断探索，通过支持园区开发、产业升级转移等，有效促进了区域经济与配套产业发展。据介绍，中信银行大力支持了华夏幸福基业股份有限公司为主体的产业园区开发项目。

华夏幸福基业主要负责京津冀区域产业新城投资运营，通过“园区开发运营+城镇开发建设”的核心运营模式，建设产业高度聚集、城市功能完善、生态环境优美的新型城区。目前，中信银行通过人民币集团综合授信，支持华夏幸福基业的京津冀园区开发和配套设施建设项目，并以项目贷款形式支持其河北省固安产业园外环路主体及附属工程，通过产业升级促进固安城市跃进，带动京津两地高端产业入驻。在债券承销层面，2017年中信银行成功发行华夏幸福固安新型城镇化PPP项目资产支持票据，此项目是银行间市场首单PPP资产证券化项目，也是全市场

首单园区市政服务类PPP资产证券化项目，具有较强的标杆意义和示范效果。此外，中信银行还以承销企业中期票据以及联合券商承销私募债的方式，支持华夏幸福基业在京津冀地区的投资运营工作。

据透露，2018年，中信银行将进一步深化与华夏幸福基业的战略合作，并将重点跟进天津武清承接亦庄开发区高端制造、生物医药产业转移项目、河北廊坊承接大兴区电子商务产业转移项目等。

#### 支持新机场基建 助推交通一体化发展

交通一体化是京津冀协同发展的骨骼系统和先行领域，其中，北京新机场项目成为北京市和河北省政府共建焦点。中信银行以参与银团贷款的形式积极支持新机场青礼路旧线项目，该项目为新机场临空经济区配套基础设施建设重点工程，具有较强的政治及经济意义。

除首都机场集团和新航城公司为主体的新机场项目外，2018年中信银行还将持续跟进京津冀城际公司为主体的城际轨道交通项目、首发集团为主体的高速公路网项目，服务京津冀交通一体化。

#### 投贷联动 助力大健康、大文化、大环保

消费升级时代背景下，为更好地服务旅游、住房、教育等民生需求，中信银行通过投贷联动的方式，积极支持大健康、大文化、大环保等项目。

2017年3月，中信银行与国家旅游局签署了《促进旅游产业发展 支持旅游扶贫工程战略合作协议》，双方围绕乡村旅游扶贫、创新旅游投融资平台、推进区域旅游资源整合、构建互联网+旅游新业态等方面开展合作。中信产业基金下属的中景信旅游投资开发有限公司投资开发了河北白石山旅游景区建设项目，中信银行发挥内部协同优势，为该项目提供了超过1亿元的固定资产贷款，得到了河北省旅游委的高度肯定。目前，白石山旅游景区已成为北京居民优质的旅游目的地之一。

2017年10月，中信银行与碧桂园集团签约，在未来三年为碧桂园在长租住宅领域提供300亿元保障性基金。同时整合中信集团各类金融资源，为碧桂园集团在长租住宅方面提供“定制式”“一揽子”“一站式”的综合化金融服务，满足其在长租住宅领域多层次、多元化的金融需求。该项目是响应党的十九大报告“加快建立多主体供给、多渠道保障、租购并举的住房制度，让全体人民住有所居”的银企合作发力“租售并举”的第一单。

此外，中信银行还积极围绕雄安新区建设，积极支持北京的教育、医疗等机构的新址建设和信息化发展，通过投贷联动、智慧教育、智慧医疗等业务产品助力首都发展。

(通讯员：张玮)

## 中信银行深圳分行又一支行获评“百佳示范网点”

日前，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”。在此届评选中，深圳市仅有2家银行网点获此荣誉。这也是该分行辖内第二家获此殊荣的支行。

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。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。

中信银行深圳城市广场旗舰支行是一家明星支行，三年时间，从五星评选到十佳评选再到百佳评选，最终一举拿下中国银行业服务的最高荣誉，成为了银行业服务标杆。

“百佳”是一个全新的起点。中信银行将持续提升服务品质和综合实力，为客户提供更好的差异化、特色化的优质服务。

(通讯员：张玮)

## 协会领导参加深圳市2017年度打击治理电信网络诈骗新型违法犯罪工作总结暨2018年度工作部署会

2018年1月19日，协会范文波专职副会长参加了在市政府举行的“2017年度打击治理电信网络诈骗新型违法犯罪工作总结暨2018年度工作部署会”。市委副书记、政法委书记李华楠，市领导徐文海出席会议。

李华楠讲话时指出，过去一年，全市电信网络诈骗犯罪整体发案有所下降，但高发频发的态势没有变，反弹压力很大，犯罪形势依旧严峻复杂。他表示，新的一年，各区、各单位要进一步认清形势，统一思想，以高度的政治责任感、使命感投身打击治理工作，坚持综合施策，大胆创新工作方法和机制体制，进一步理顺电信网络诈骗打、防、管、控、建等方面

的关系，全面提升打击治理的综合效能；要坚持一案双查，源头治理，多维度围剿涉电信网络诈骗黑色产业链，以“一案双查”为抓手，发现行业漏洞，推动行业监管，特别是对注册公司要加强日常监管，严厉打击利用空壳公司、虚假对公账户进行电信网络诈骗和资金转移的违法犯罪行为；要创新打法，专业打击，继续保持高压态势不松懈。要进一步创新战法，瞄准电信网络诈骗的各环节下狠手、出重拳，全面提升打击实效。要强化宣防，夯实基础，坚决遏制电信网络诈骗高发多发的势头。

## 协会领导获评“反诈达人”荣誉称号

2月5日晚，由广东广播电视台联合南方日报社主办的“全民反诈 天下无骗”广东省首届反诈达人分享会在广东广播电视台1600平方演播厅盛大开启。来自省打击治理电信网络诈骗新型违法犯罪厅际联席会议各成员单位、各社会团体、企业的600余人共同见证了10位“反诈先锋”、90位“反诈达人”的诞生。

因在打击治理电信网络诈骗工作上开创性的组织建立了银行与公安、通信等部门之间无缝对接“快查快冻”的反信息诈骗合作机制和被骗资金“原路返还”机制，深圳市银行业协会专职副会长范文波从全省200余名候选人中脱颖而出，高票获评“十大反诈先锋”，并现场分享了被骗资金原路返还机制建立过程中的工作体会。

正是在这位“创新急先锋”的带领下，两年来，深圳银行业共协助全国各地公安机关处置涉案银行账号2.83万个，冻结涉案资金8.34亿元，帮助488名事主成功返还1.35亿被骗资金，被骗资金拦截率和返还量均排名全国第一。

据悉，广东省首届“反诈达人”评选自2018年1月启动，参与规模大，覆盖面广，广受社会各界关注。



扫码观看现场



深圳市银行业协会专职副会长范文波（中）上台接受“5A级社会组织”授牌



深圳市银行业协会专职副会长范文波上台接受“2017年度创新组织”颁奖

## 协会斩获深圳社会组织5A评级、 创新组织双重荣誉

1月10日，协会在即将迎来成立20周年之际，凭借创新发展、规范化服务，获深圳市社会组织评估最高等级“5A级社会组织”和“2017年度创新组织”双重荣誉称号，也成为第二届深圳社会组织年度盛典上唯一同时揽获这两项重量级荣誉的社会组织。

据了解，与以往不同的是，2017年社会组织等级评估近百家市级社会组织首次应用由社会组织总会与市社会组织管理局共同编制的《深圳市社会组织评估指南》这一“深圳标准”参与评估。在更加细致、全面升级的新标准下，深圳市银行业协会于2017年首次参评，便一举斩获评估最高等级“5A”。参评过程中，深银协成立专门的筹备小组，历时数月，经过材料申报、评估检查组实地考察、初评等多个环节，最终在“依法登记和接受监管”、“内部治理要求”、“业务活动”、“财务管理”、“信息公开”五个项目的60余项指标中获得评估组专家的充分肯定，跻身5A行列。评估检查组专家在去年9月20日对协会开展实地检查时，对协会各项工作给予了充分肯定，专家组认为协会工作亮点突出、内部治理规范，各项工作成效显著，为我市经济社会发展做出了积极贡

献。

而创新组织荣誉更是实至名归，自1998年成立以来，协会多项工作开全国先河，备受各界关注。正如协会荣获“社会组织风云榜 2017年度创新组织”时评选组委会评语中提到的多个“率先”。在协会的推动下，深圳银行业率先全国全面建立了银行与公安、通信以及银行与银行之间无缝对接快查快冻的反信息诈骗合作机制；率先建立起被骗资金“原路返还”机制；率先建立了银行司法协助网络工作平台等，这些创举无疑是“创新组织”最鲜明的注脚。

荣誉的背后，凝聚了深圳市银行业协会在优化服务、强化内部管理、开拓创新上的坚持。2017年，协会对内进一步建立健全规章制度，推动各项工作进一步走向规范化、制度化、效能化。对外，助推反信息诈骗工作深入开展，加强与公检法交流合作，并积极履行社会责任，为维护我市银行业稳健发展，支持社会经济健康发展贡献了巨大力量。

2018年，协会将以评促建，推动各项工作再上新台阶，为协会成立20周年，改革开放40周年献礼。



## 协会组织开展2017年度金融创新奖银行组项目初审

1月17日，在2017年度深圳市金融创新奖银行组项目初审现场，来自深圳市各银行机构的创新“大脑”们围绕各自在金融产品、机制模式上的创新展开了激烈的角逐。各路演团队在8分钟的规定时间内，对项目创新亮点以及所产生的社会效益、经济效益等进行了充分展示。最终，19个项目脱颖而出，其中10个项目拟入围复审，9个项目拟获优秀奖。

本次银行组项目初审工作，共有来自30家银行的58个项目参加初评，评审工作量大、任务重。来自金融行业各条线的专家尽心尽责，在担任评审委员期间，严格按照2017年度深圳金融创新奖银行组项目评审工作要求，遵循公平、公正、公开的原则开展评审工作，客观、公正地履行了评委职责。



## 协会领导出席2018年涉电信网络诈骗案件被骗资金第一次集中返还仪式

1月26日，深圳市打击治理电信网络新型违法犯罪专项行动办公室在深圳市公安局刑侦局，举行2018年深圳市涉电信网络诈骗案件被骗资金第一次集中返还仪式。市打击治理办副主任、市公安局刑侦局局长李平，市打击治理办银行协调组组长、市银行业协会专职副会长范文波出席仪式并作讲话，人民银行深圳市中心支行、深圳银监局以及工商、农业、建设、中国、招商、平安银行深圳分行的有关领导，涉及本次返还的12名群众和单位代表共30多人参加了返还仪式。此次集中返还被骗资金共计人民币1863万元，涉及前几个月深圳反诈中心紧急资金处置的54宗电信网络诈骗案件。

2017年以来，深圳市在打击治理工作中实现了新时代打击治理电信网络诈骗的新跨越，全市共拦截本地被骗资金3.95亿元，同比上升23%；协助外省市、港澳以及国外警方拦截被骗资金1.27亿元，同比上升227%；返还被骗资金8942万元，同比上升146%；精准劝阻正在被骗市民4.2万，挽救被骗资金2.3亿元；取得了被骗资金拦截数额和返还总量继续保持全省领先、劝阻总量和挽回损失总量双双排名全省第一等优异成绩。

深圳市公安局刑侦局有关负责人表示，过去的一年，全



市各商业银行以极大的热情和饱满的精神，以高度的社会担当，全力以赴地投身打击治理工作之中，为全市打击治理工作做出了突出贡献。特别是人民银行深圳市中心支行、深圳银监局、市银行业协会充分利用自身优势，统筹协调各商业银行和第三方支付机构，全身心地投入打击治理电信网络新型违法犯罪专项工作中，积极协助市反诈中心创建了涉案资金快查快

冻、被骗赃款原路返还、高风险账户动态监管等一大批新做法和新机制，推动各商业银行和第三方支付机构加强反电信网络诈骗宣传，为推动银行金融系统深入开展工作，发挥了极其重要作用。

## 协会领导受邀参加2017年度深圳百万市民最喜爱的“金融双十佳”颁奖典礼

1月30日，由深圳市银行业协会等单位指导，深圳晚报主办的2017年度深圳百万市民最喜爱的“金融双十佳”颁奖典礼在深圳福田香格里拉酒店举办，来自深圳银行、保险、证券业以及互联网金融企业的嘉宾共聚一堂，共同见证2017年为深圳金融发展作出巨大贡献的杰出企业与个人的诞生。

深圳市政府金融办巡视员肖志家，深圳市银行业协会专职副会长范文波，深圳市保险同业公会常务副会长贺国虎，深圳市银行业消费者权益保护促进会副秘书长何春艳，深圳报业集团副总编辑、深圳晚报总编辑、深圳晚报发展有限公司董事

长丁时照，深圳晚报常务副总编辑唐亚明，深圳晚报副总编辑童俏出席颁奖典礼，并为获奖的金融机构和个人颁奖。

深圳市银行业协会专职副会长范文波应邀发表讲话，他表示深圳银行业一直在深圳经济领域发挥着巨大的引擎作用，同时广泛投身公益，积极承担社会责任，希望以后能继续坚持做得更好。深圳晚报也一直深耕社会民生和经济领域，专业的水准保证了其巨大的影响力和公信力，连续举办6年的“金融双十佳”，更是媒体与银行良性互动的典范，它促进着深圳金融业态的持续健康发展。



## 协会领导接待深圳特区报一行来访

1月10日，协会朱静副会长接待深圳特区报朱海燕主任来访，双方商谈协会研究发展工作委员会课题在特区报刊登事。特区报争取给协会研究委员会在特区报A叠开设一专栏，特区报统一设计栏头，标语，并注明合作单位，文章注明单位和个人名字。内容由深圳市银行业协会研究委员会提供，他们负责编排。如年度刊登达到一定数量，争取以最优惠的价格给到协会研究委员会。

## 协会领导出席2017 第十一届风云榜金榕树奖颁奖典礼

1月16日，协会朱静副会长参加深圳特区报举办的“2017第十一届风云榜金榕树奖颁奖典礼”活动，协会作为特别指导单位，朱会长应邀做了讲话。朱会长感谢并祝贺深圳特区报连续第十一年与深圳市金融业举办年度颁奖典礼活动，此活动极大地加强了媒体与金融业的有效沟通，也是对金融业宣传工作的肯定。

## 协会与深圳市中级人民法院签署 《关于合作开展矛盾纠纷多元化解工作的备忘录》

1月26日，协会与深圳市中级人民法院签署《关于合作开展矛盾纠纷多元化解工作的备忘录》，双方商定，为深入推进多元化纠纷解决机制改革，充分发挥行业调解力量的独特优势，深圳市两级法院设立深圳市银行业协会参与纠纷诉调的工作平台或工作室，充分发挥人民法院调解的审判指导和协调功能，发挥协会行业管理和专业优势，协会参与金融纠纷的诉前或诉中调解，以及诉调对接工作，化解矛盾纠纷，维护群众合法权益，促进社会和谐稳定，实现与法院的优势互补、良性互动，提高依法解决矛盾纠纷多元化解的能力和效果。备忘录签署后，朱静副会长与中院立案庭时春蕾庭长共同为协会诉调对接工作室揭牌，并一起参观了中院诉讼服务大厅。



## 协会参加深圳国际商会第三届会员代表大会 暨一带一路深商走出去经贸论坛

1月23日，协会参加深圳市国际商会在深圳市五洲宾馆举办的“深圳国际商会第三届会员代表大会暨一带一路深商走出去经贸论坛”。协会作为特邀会员单位，被选举为国际商会理事单位。



## 协会领导受邀参加全市刑事工作总结部署会议

1月17日下午，协会陈显忠秘书长受邀参加深圳市公安局刑事警察支队在深圳警察训练学校举行全市刑事工作总结部署会议，会议邀请刑侦部门之外公安系统其它部门和社会机构共30多个单位的负责人参加会议。会议对2017年深圳市公安局刑侦系统先进集体和个人进行表彰，深圳市银行业协会凭借在协同打击信息诈骗犯罪等方面卓有成效的工作，获颁“刑侦侦查工作特别奉献奖”，协会秘书长陈显忠从市公安局领导手里接过奖牌，并在随后就新的一年进一步做好共同打击反信息诈骗工作与刑警支队领导进行了交谈。



## 协会与商业保理等金融类行业协会商谈合作事宜

2月27日，深圳市银行业协会与深圳市商业保理协会、深圳市证券业协会、深圳市融资租赁行业协会、深圳市小额贷款行业协会、深圳市信用担保同业公会、深圳市保险同业公会、交通银行深圳分行公司部、天禄投资（深圳）有限公司金融中心召开座谈会，商议近期举办银行业金融机构与商业保理公司合作对接会等事宜。会议由深圳市银行业协会专职副会长范文波主持，他对前来参会的行业协会领导表示欢迎和感谢，希望今后能定期召开会议，加强交流，增进合作。参加座谈的还有深圳市银行业协会副会长朱静、秘书长陈显忠，以及深圳市商业保理协会常务副会长兼秘书长宋彦民、深圳市证券业协会常务副会长鄒维民等。

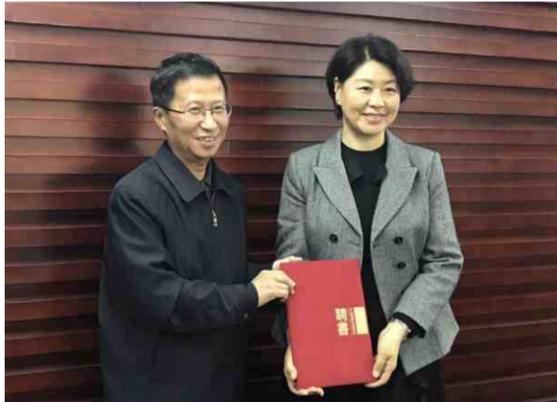


### 协会研究发展委员会召开1月份主任会议

1月22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1月份主任会议。协会范文波专职副会长、中国经济时报华南区张孔娟总经理参加了会议，会议由委员会赵树栋主任主持。

研究委员会聘请中国经济时报华南区张孔娟总经理为委员会高级顾问，赵树栋主任代表协会研究发展工作委员会向张孔娟总经理颁发了聘书。

会上，包商银行、渤海银行参会代表汇报了项目开题情况。委员会讨论了2017年度行业发展报告的具体工作安排及2018年度委员会初步工作计划。经研究，委员会确立作为2018年度重点研究课题，课题将围绕文化产业的特性及银行业对文化产业的支持，为银行业务发展建言献策。



### 协会参加2018年深圳银行业信息安全专题交流会

1月19日，协会派员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年深圳银行业信息安全专题交流会”。会上，粤港澳合作促进会常务副会长、金融专业委员会主任孟建波作了讲话，厦门科华恒盛股份有限公司等五家企业介绍了经验，与会人员就银行业信息安全问题进行了探讨。



### 协会赴汕头考察普惠金融暨银商平台交流

2月7日，范文波专职副会长率领普惠金融工作委员会赴汕头考察普惠金融暨银商平台交流。期间，拜访了中国银行汕头市分行、交通银行汕头分行、南洋商业银行汕头分行和汕头市银行业协会等单位。电子行业协会和个别电子行业企业共同参与了考察。

### 《深圳晚报》整版报道协会反诈工作成绩



报道截图

2月12日，《深圳晚报》以“深圳金融安全网 守护市民钱袋子 去年拦截本地被骗资金3.95亿元，同比上升23%”为题，对深圳银行业过去一年反信息诈骗重要成绩，以及协会近期取得的荣誉进行了深入报道。当天出版的报纸还在02版发表题为“整合多方力量营造反诈骗生态”的社论。“深圳金融‘安全网’守护市民钱袋子”报道全文如下：

1月26日下午，在深圳市公安局刑侦局，1863万元的电信诈骗资金被集中返还到12名受骗群众和单位代表手中。值得一提的是，山东省威海市商业银行委托深圳市反电信网络诈骗中心（以下简称“市反诈中心”），向深圳某企业返还了被骗全额资金50万元，再次充分展示了市反诈中心“快速反应、全国协调”的能力和担当。这其中，作为打击电信诈骗全流程中的重要一环，深圳银行业以饱满的热情与高度的担当，通过精准劝阻、冻结账户、原路返还等创新措施与机制，将电信诈骗

“扼杀于摇篮之中”。

#### “飓风”行动总成绩 连续四年排名全省第一

近年来，随着互联网技术的发展以及移动互联网通信设备的普及，电信网络诈骗逐渐成为金融诈骗领域的“主角”。年关将至，渗透于各个消费场景中的电信网络诈骗更是让人防不胜防。如何正确有效地打击电信诈骗，成为各个省市相关部门的重点工作。

在深圳，一张由深圳公安、法院以及银行业编织而成的“大网”，正时刻庇护着金融消费者的消费安全。2017年以来，深圳市在打击治理电信诈骗工作中将“创新突破”贯穿于打、防、管、控、建全过程，实现了新时代打击治理电信网络诈骗的新跨越，取得了专项打击、环节处置、宣传防范、源头控制、技术阻断“五大新突破”。

数据显示，去年全市共破电信网络诈骗案4425宗，同比

上升131%；逮捕1396人，同比上升93%；打掉团伙118个，同比上升76%；拦截本地被骗资金3.95亿元，同比上升23%；协助外省市、港澳以及国外警方拦截被骗资金1.27亿元，同比上升227%；返还被骗资金8942万元，同比上升146%；阻断关停诈骗通讯工具2.08万个，同比上升187%；精准劝阻正在被骗市民4.2万，挽救被骗资金2.3亿元；取得了电信网络诈骗总警情连续28个月持续下降、“飓风”行动总成绩连续四年排名全省第一、被骗资金拦截数额和返还总量继续保持全省领先、劝阻总量和挽回损失总量双双排名全省第一等多项突出成果和优异成绩。

### 市银行业协会专职副会长获评“反诈先锋”

众所周知，在打击电信诈骗的过程中，最重要的环节之一，莫过于受骗资金的阻截与返还，而这两个步骤，都必然与银行发生联系。对此，深圳市公安局刑侦局有关负责人表示，过去的一年，全市各商业银行和第三方支付机构全力以赴地投身打击治理工作之中，为全市打击治理工作做出了突出贡献。特别是人民银行深圳市中心支行、深圳银监局、市银行业协会充分利用自身优势，统筹协调各商业银行和第三方支付机构，积极协助市反诈中心创建了涉案资金快查快冻、被骗赃款原路返还、高风险账户动态监管等一大批新做法和新机制，推动各商业银行和第三方支付机构加强反电信网络诈骗宣传，为推动银行金融系统深入开展工作，发挥了极其重要作用。

也正因此，在2月5日由广东广播电视台联合南方日报社主办的“全民反诈 天下无骗”广东省首届反诈达人分享会上，深圳市银行业协会专职副会长范文波，从全省200余名候选人中脱颖而出，高票获评“十大反诈先锋”。

据介绍，范文波作为深圳银行业领头人、市专项行动领导小组成员、银行组组长，在开展打击治理电信网络诈骗工作过程中做出了突出贡献，他组织领导了深圳银行业全面建立打击治理电信网络诈骗工作体系，并与公安、电信等部门共筑联防联控电信网络诈骗同盟，形成全国独一无二的行业合力，通过不断创新快速查询止付、原路返还等机制，全方位、深层次、规范化、常态化开展打击治理电信网络诈骗工作，服务深圳同时，引领并服务全国。从2015年8月开展活动伊始，至2017年11月25日，深圳银行业共协助全国各地公安机关处置涉案银行账户2.83万个，冻结涉案资金8.34亿元，帮助488名事主成功返还被骗金额共1.35亿元，被骗资金拦截率和

返还量均排名全国第一，受到社会各界，尤其是公安部门和受害人的充分肯定和称赞，并成为全国银行业的典范。

### 十年坚守 多项创举为市民保驾护航

事实上，在有关部门与银行建立高效协同的合作模式上，深圳市银行业协会一直以来都扮演着“引路人”的角色。早在2008年2月，在深圳中院的大力推动下，协会在时任会长单位——工商银行深圳市分行带领下，组织各行以签订公约的形式建立了统一办理司法协助窗口；自2011年起，又将该窗口升级为“鹰眼查控网（司法协助网络工作平台）”，在全国率先建立银行与法院“点对点”网络查控机制。

据统计，系统上线至2017年底，各联网银行累计协助完成查询任务1583278项，查询账户4005347户，完成控制任务290764项，退回46229项，控制374725账户，实际冻结115.46亿元，实际扣划57.72999095亿元；其中2017年完成69670项，退回12562项，控制89771账户，实际冻结29.38亿元，实际扣划13.37亿元。协会被评为“全市集中清理执行积案工作先进集体”、“贯彻落实《关于加强人民法院民事执行工作若干问题的决定》先进集体”。

除此之外，深圳市银行业协会还首创了警银联动工作机制、快速查询冻结机制、被骗资金原路返还机制等一大批全国领先的新模式和新机制，率先建立了“涉案账户资金网络查控平台”，切断了诈骗链条中关键的资金链环节，筑牢了反信息诈骗的最后一道防线。

据介绍，在快速查询冻结机制下，受害人只要能够第一时间报警，警方把警情指令给银行，银行会在极短的时间内冻结在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。目前，深圳建立了银行业反信息诈骗体系，通过平台、机制，整个行业同时、实时开展合作，并简化流程、无缝对接公安与电信，以行业合力即时主动查冻被骗资金。

此外，在协会的推动下，深圳还在全国率先建立被骗资金“原路返还”机制，通过公安、银监和银行协会之间的共同努力，三方在2015年8月达成了《深圳市信息诈骗犯罪案件涉案账户资金应急处置合作协议》，此后，在深圳市委政法委积极协调下，市公安局、检察院、中级人民法院以及人民银行、银监局和银行业协会于2016年3月联合印发了《深圳市信息诈骗案件涉案资金返还工作规定》，对依法迅速冻结或止付涉案账户中尚未被转移的被骗资金进行了原路返还。在

警方拦截涉案资金以后，对案情属实、资金权属清晰的涉案资金，法院审结之前，由公安主动担责，由银行实施，对涉案资金原路返还到事主账户上，这就最大限度解决了事主的基本诉求。

正因此，2016年5月，中宣部、司法部授予深圳市银行业协会“2011—2015年全国法治宣传教育先进普法办公室”荣誉称号；

在2018年初，深圳市银行业协会凭借创新发展、规范化服务，获深圳市社会组织评估最高等级“5A级社会组织”和“2017年度创新组织”双重荣誉称号，也成为第二届深圳社会组织年度盛典上唯一同时揽获这两项重量级荣誉的社会组织。

## 协会领导一行五人拜访罗湖区政府

2月28日，协会专职副会长范文波、秘书长陈显忠、副秘书长庞宗英等到罗湖区人民政府，与副区长左金平和区金融办负责人等座谈，双方介绍了各自的相关情况，并就双方合作的议题进行了认真的磋商，达成了共识。



## 协会应福田区工商联邀请参观平安国际金融中心

2月6日，应福田区工商业联合会邀请，协会庞宗英副秘书长等一行与我市部分青年企业家们一同参观了平安国际金融中心。在平安金融中心116楼观光层，福田区发改局相关负责人介绍了福田区2017—2035年现代产业体系中长期发展规划，并现场解答青年企业家们在企业发展规划方面的困惑。协会庞宗英副秘书长与福田区工商联相关负责人及青年企业家就“银企”合作等展开交流。



## 协会向中银协报送2017年度服务管理工作报告

1月10日，协会按中银协要求报送了《关于2017年度服务管理工作的报告》，主要内容有：认真准备，精心组织，顺利完成了星级营业网点评定和百佳示范单位评选工作；行业维权工作成绩突出，反电信网络诈骗工作领跑全国，与法院密切配合维护行业权益；加强行业沟通协调，做好金融创新奖（银行

组）初审、市金融博览会、行业人员流动管理等相关工作；在小微企业金融服务方面多做实事；扎实做好银行业消费者权益保护协调工作；努力践行银行业社会责任，成效显著。报告同时还附有相关照片和两家银行创建百佳示范单位的视频。

## 银税“结对”促党建

### 深圳市银行业协会探索新时代下党建工作新路子

近日，深圳市银行业协会党支部与市国家税务局第一稽查局党总支在交通银行深圳分行举行党建共建签约仪式。双方将以共建为契机，结对互学，互帮互助，探索新时代下党建工作新路子。

签约仪式上，深圳市银行业协会党支部书记、专职副会长范文波与市国税局第一稽查局党总支书记、局长苟宴签署了“党建工作‘结对子’框架协议”。

根据协议，双方将以党的新的历史方位和坐标为指引，以党的建设新的伟大工程系统部署为行动指南，在今后开展包括“党支部工作经验交流”、“党建工作专题活动”、“户外党日活动”、“专题调研活动”等一系列紧密合作，全力推进深圳市银行业及政府相关部门党建工作，通过强有力的党建工

作，强化银行业防范和化解系统性金融风险工作，促进政府服务经济社会和实体经济工作，深化供给侧结构性改革和金融体制改革，助力特区经济社会发展。



## 协会举办学习党的十九大精神专题辅导讲座

2017年12月21日，深圳市银行业协会、交通银行深圳分行、深圳市小额贷款行业协会和深圳市国家税务局第一稽查局共同主办了学习党的十九大精神辅导讲座。

协会深知文化自信的重要性，主办学习十九大精神的辅导讲座，以此激励深圳银行业的同仁们。

协会专职副会长范文波，深圳市国家税务局第一稽查局局长苟宴，深圳市国家税务局第一稽查局纪检监察专员颜飞勇，深圳市小贷协会秘书长、党委书记王泽云，深圳市小贷协会秘书长助理魏大田参加了讲座，深圳市国家税务局第一稽查局党支部和深圳市银行业协会党支部，签订了“党建工作‘结对子’框架协议”。

交通银行深圳分行副行长赵树栋作为资深银行业专家，以



主题为“不忘初心，坚守信念，与时代同行”发表演讲，表达了自己对于“文化自信”的独到见解，生动地分享给了银行业的同行们。

## 协会召开深圳市银行业户外广告整治协调会议

12月18日，协会组织召开深圳市户外广告整治协调工作会议。研究落实深圳市户外广告整治工作，大家认为坚决支持市委市政府《深圳市户外广告整治工作方案》，方案的实施对于打造整洁优美、文明有序的城市景观容貌，提升城市环境品质具有重要意义。

深圳银行业是深圳经济发展的重要支撑力量，深圳银行多、网点多是深圳市的一大亮点，而银行门面也关系到银行的

整体形象和服务水平，因此，各家银行都很重视门楣招牌、橱窗广告、LED条屏的宣传广告作用，既要符合规范化管理，又要达到宣传业务产品的作用。

同时协会下一步将继续积极组织和配合做好行业户外广告整治工作，力争为我市城市管理工作和解决城市管理突出短板问题做出应有的贡献。

## 协会领导参加

### 开泰银行（中国）有限公司开业典礼

12月1日，协会范文波专职副会长参加开泰银行（中国）有限公司开业典礼，深圳市政府艾学峰副市长、市金融办肖志家巡视员等出席了开业典礼。本次是开泰银行（中国）有限公司看好深圳市金融发展环境，把总部设立在深圳。



## 协会领导接受CCTV采访并录制粤港澳大湾区先锋大型纪录片

12月1日，协会专职副会长接受CCTV《故乡》栏目组采访，录制《粤港澳大湾区先锋》大型纪录片。

2018年是中国改革开放40周年，为全面回顾40年来波澜壮阔的伟大历史进程，展示改革开放和社会主义现代化建设新时期的辉煌成果，中央电视台将拍摄十集大型系列纪录片《粤港澳大湾区先锋》。纪录片拍摄完成后，将安排在中央电视台和70多个地方台，以及优酷网、腾讯网、凤凰网等各大公众媒体平台播出，并通过亚太卫视、香港卫视远播东南亚60多个国家。



## 协会领导应邀出席粤港澳大湾区先锋纪录片新闻发布会

12月5日，《粤港澳大湾区先锋》大型系列纪录片在深圳市民中心举行新闻发布会，本活动由CCTV《故乡》栏目组主办，省市领导、商会组织负责人及来自社会各界人士、近20家媒体应邀参加此次新闻发布会。协会范文波专职副会长应邀出席。

据悉，该纪录片目前已完成前期准备工作，范文波专职副会长成为首批进入纪录片拍摄的嘉宾之一。

2018年是中国改革开放40周年，十集大型系列纪录片《粤港澳大湾区先锋》旨在全面回顾40年来波澜壮阔的伟大历史进程，展示改革开放和中国现代化建设新时期的辉煌成果。



## 协会领导出席全国银行业金融机构诉讼费申退工作会议

12月15日,朱静副会长应海南省银行业协会邀请,出席了在海口举办的全国银行业金融机构诉讼费申退工作会议,中国银行业协会赵濛总监、卜祥瑞首席法律顾问出席了本次会议。会上,朱静副会长介绍了深圳开展诉讼费申退工作情况,包括按照中国银行业协会工作部署,协会从源头入手,抓住问题实质,建立多部门协调机制并制定管理办法,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申退工作。中国银行业协会和与会各省市代表对深圳做法予以了充分的肯定。



## 协会领导参加《中国银行业调查报告(2017)》会议

12月22日中国银行业协会、普华永道会计师事务所在北京联合发布《中国银行业调查报告(2017)》(以下简称《报告》)我协会庞宗英副秘书长一行与会参加。《报告》由中国银行业协会和普华永道会计师事务所共同发起,由巴曙松教授主持并负责实施,已经是连续第九年公开发布,旨在了解中国银行业应对2017年复杂多变的经济金融形势时的判断与思考,以及对市场发展和监管体系等的意见和建议,以促进海内外金融界与监管当局、金融机构与公众之间的相互沟通了解。



## 协会领导赴市公安局经济犯罪侦查局座谈

12月13日,范文波专职副会长携交通银行深圳分行安全保卫部负责人赴深圳市公安局经济犯罪侦查局,与该局林显运副局长等展开座谈。双方重点交流了涉案账户资金网络查控系统建设情况,并就下一步合作推进有关工作达成共识。

会上,双方共同观看了经纶系统(涉案账户资金网络查控系统)操作演示。深圳市公安局经济犯罪侦查局林显运副局长表示,该系统将有助于打击经济犯罪,防控金融风险,并对协会、交行在系统建设中给予的支持表示感谢。后期,系统建设将着重扩大接入的银行数量,完善相关数据。

针对当前系统推进中的难点,范文波专职副会长表示将积极开展协调,并对该系统在打击经济犯罪、防范金融风险方



面的积极作用表示肯定。他希望协会、经侦双方应深化交流,继续合作编印《警银通讯》,联合开展银行票据业务风险防范讲座等。

## 协会领导出席全省小微企业金融服务电视电话会议

12月5日,省政府组织召开全省小微企业金融服务电视电话会议,总结交流省内小微企业金融服务的经验做法,进一步部署加强小微企业金融服务工作。协会陈显忠秘书长出席了此次会议。

会上,播放了广东省中小微企业信用信息和融资对接平台建设应用情况宣传片,人民银行广州分行、省财政厅、省经济和信息化委、工商银行广东省分行、广发证券等作了交流发言。

会议强调,要以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,深入贯彻党的十九大精神和全国金融工作会议要求,认真落实全国小微企业金融服务电视电话会议要求,总结交流省内小微企业金融服务经验和做法,认真部署我省加强小微企业金融服务工作,进一步提升金融服务小微企业水平。



## 协会领导走访 普罗米斯小额贷款有限公司

12月1日,协会范文波专职副会长走访深圳普罗米斯小额贷款有限公司,该公司董事长菊川浩、总经理奥山徽等接待了协会来访。范会长详细了解了小贷公司和银行合作的方向、需求和存在的问题。并联系落实了该公司与银行的相关业务合作座谈。菊川浩董事长对范会长的到访表示热烈欢迎和衷心感谢。



## 协会推进小额贷款公司与银行之间的合作

12月4日,在协会的协助安排下,深圳普罗米斯小额贷款有限公司新行内康之营业部部长等与江苏银行消费金融与信用卡中心深圳分中心团队负责人杨惠到协会洽谈业务合作事宜,座谈双方具体了解了对方的业务种类与需要,并希望建立合作渠道,达成双方共赢的模式。

## 协会参加“2017年度深圳市金融标准化技术委员会年会暨金融标准化培训会”

12月6日，协会参加在深圳博林圣海伦酒店召开的“2017年度深圳市金融标准化技术委员会年会暨金融标准化培训会”，会议由深圳市标准技术研究院召集，市金融办肖志家巡视员出席会议并做了讲话。会上，深圳市招银前海资产交易中心有限公司、北京大学深圳研究院和深圳市金融标准化技术委员会签署了“深圳金融标准创新研究院”战略合作协议。

深圳的各项标准化已走在全国前面，特别是金融的标准化，标准化主要从行业技术、产品和服务等方面。会议希望深圳市各金融行业加强制定自己的行业标准并提出相关建议。



## 协会参加市社会组织总会组建赛艇队动员会

12月8日，协会服务部主任熊庆来参加市社会组织总会召开的组建第二批社会组织赛艇队动员会。总会秘书长王伟艳在会上介绍了相关情况，认为组建赛艇队的目的，一是开展运动，增进健康，二是会友，为社会组织搭建平台，提供交流和合作的机会。总会要求参会的20个协会、商会积极参加，在12月12日前确认组建意愿，在12月20日前组建完毕并将名单报送社会组织总会。



## 协会到中银协定点扶贫县甘肃省临洮县开展相关工作

12月20日，在临洮县举行第一届“扶贫·金桥”全国金融系统扶贫捐赠书画作品展览暨扶贫慈善义拍活动。甘肃省临洮县是中国银行业协会的定点扶贫县。协会作为此次活动协办单位，由服务部主任熊庆来和交通银行深圳分行保卫部长肖祥忠应邀出席此次活动。协会还开展了相关工作，一是与临洮县民政局和社保局进行了交流，就深圳银行招录当地退伍军人的工作达成了共识。二是与县供销社进行商谈，为销售当地优质土豆与深圳某大型食品配送公司牵线搭桥。



## 摘要

2017年12月5日，协会副秘书长庞宗英陪同中国银行业协会秘书长黄润中参观腾讯大厦。

12月7日，协会赴河源扶贫并参观叶挺纪念馆。

12月9日，协会专职副会长出席深圳市湖南新田商会成立大会。

12月16日，范文波专职副会长应邀出席联合金融大厦启用暨联合金融乔迁仪式。

12月19日，协会专职副会长范文波和副秘书长庞宗英出席“红岭创投杯”第二届深圳企业文化微电影大赛——新时代·新使命·新故事主题研讨会。

12月19日，银监局派员来协会对范文波专职副会长、廖璋律主任进行年度考核。

12月22日，整理关注人员名单，协助会员银行排查关注人员名单。

12月25日，协会专职副会长范文波和副秘书长庞宗英拜访深圳市小额贷款行业协会秘书长兼党委书记王泽云，双方就党建工作和银贷合作进行交流。

2018年1月4日，协会中小企业委员会主任、深圳中行中小企业部总经理庞土新，副总经理张明等到协会拜访范文波专职副会长，商谈协会中小企业委员会2018年度工作安排。中行近期将代表委员会制作小贷操作流程手册。

1月4日，协调并准备深圳市中级人民法院特邀调解员报名资料。

1月5日，发送“报送关注人员名单”通知，整理名单库，协助会员银行排查关注人员名单。

1月8日，转发深圳市福田区人民法院《司法建议书》（【2017】深福法建第6号），促请银行业加强对办理抵押时是否存在租赁合同进行审查。

1月9日，协会参加深圳市消委会“消费行业NPS口碑指数前10名排行榜”调查活动方案发布与启动讨论会，并推荐30家银行机构及10家重点推荐单位参加。

1月11日，协会拜会中国银行业协会教育培训部冯蓬蓬，并讨论有关问题。

1月15日，协会派员参加中国银行业协会在北京召开的票据专业委员会

换届大会。

1月16日，协会范文波专职副会长与交通银行深圳分行赵树栋高级督察等进行工作交流，同时对协会研究发展工作委员会近期的工作进行了交流。

1月16日，协会转发深圳市打击治理电信网络新型违法犯罪领导小组办公室《关于召开全市2017年度打击治理电信网络新型违法犯罪工作总结暨2018年度工作部署会议的通知》，并组织各会员银行报名参加。

1月17日，协会参加中国银行业协会在北京召开的声誉风险管理专业委员会第四届成员大会暨中国银行业匠心精神高峰论坛。

1月18日，协会参加中国银行业协会在重庆召开为期2天的守押市场化研讨会，威豹押运公司代表深圳做了经验介绍发言，得到与会代表的一致肯定。

1月24日，协会转发深圳市打击治理电信网络新型违法犯罪办公室《关于对深圳市2017年度打击治理电信网络新型违法犯罪专项工作中表现突出单位和个人表扬通报》，号召全市

银行业学习并发扬先进精神，继续依法做好打击治理电信网络违法犯罪工作。

1月18日，协会参加2018粤港澳大湾区游艇行业与商协会资源对接大会。

1月22日，协会党支部书记范文波参加“深圳银监局领导班子和领导干部2017年度考核述职会议”。

1月30日，协会筹备成立深圳市银行业协会网络金融工作委员会，准备委员会工作规则，并已给理事单位发送了成立网络金融工作委员会审议函。

1月30日，协会转发深圳市打击治理电信网络新型违法犯罪办公室《李华楠、徐文海、梁增昌、施志刚在全市2017年度打击治理电信网络新型违法犯罪工作总结暨2018年度工作部署会上的讲话》。

1月31日，与深圳市公安局经侦局联合印发扫黑除恶专题会议通知，并组织相关会员单位报名参会。

1月全月，协调组织全市各联网商业银行对接并操作深圳市中级人民法院“鹰眼综合应用平台”，包括熟练

运用《系统鹰眼综合应用平台协助执行单位用户简易操作手册》。

2月1日，协会范文波专职副会长赴交通银行深圳分行拜访赵树栋高级督察，商讨研究发展工作委员会2018年度工作安排，同时商讨春节后委员会赴珠海向同业学习调研的工作安排等事项。

2月2日，协会与深圳市公安局经侦局联合召开扫黑除恶专题会议，传达开展扫黑除恶活动精神，并组织参会会员单位配合，包括申报案件线索。

2月8日，根据协会与深圳市中级人民法院签署的《关于合作开展矛盾纠纷多元化解工作的备忘录》，协调部分银行参与矛盾纠纷多元化解工作。

2月8日协会陈显忠秘书长一行参加深圳银监局春节慰问扶贫工作队袁田村活动，支付村党支部慰问金、驻村工作队一季度工作经费及三餐工作餐费等。

2月11日，协会党支部先后召开一月份支委会、党小组会，一季度党员大会和上党课（行业组织党建工作实

践）。

2月11日，协会党支部召开2017年民主生活会、组织生活会。并将开会情况书面报局党办。

2月13日，协会党支部范文波、刘慧山、张颂贤走访深圳市公安局刑侦侦查局，与何昭朗政委等商议开展党建共建活动事宜。同时，协会党支部与深圳市国税局海洋分局商议开展党建共建活动事宜。

2月14日，协会党支部与中共中国银行业协会党办嵇成柱副主任商议筹备中国银行业协会学习贯彻党的十九大精神培训班有关事宜。

2月14日，转发市委政法委员会《深圳市2018年度打击治理电信网络新型违法犯罪专项工作要点》，要求银行业按要求继续依法做好打击治理电信网络违法犯罪工作。

2月26日，结合各联网银行在操作“鹰眼综合应用平台”中遇到各类问题，协调法院、运营公司予以解决。

编印2017年第六期《银行界》。  
编印2017年度《银行界》合订本。



# 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