

銀行界

BANKING SOCIETY

总第 83 期
2021
1

主管：中国银行保险监督管理
委员会深圳监管局
主办：深圳市银行业协会

- ▷ 深圳银保监局组织召开“深圳银行业保险业清廉金融文化建设年启动仪式暨推进会”
- ▷ 深圳银保监局组织召开“深圳银行业保险业十四五期间金融宣传教育工作规划发布暨推动会”
- ▷ 加强法律保障，为分公司高质量发展保驾护航——中国信达深圳分公司法律工作专题调研报告
- ▷ 奋斗百年路，启航新征程——利用区块链加强党对金融工作的领导
- ▷ 《个人破产条例》与银行信贷业务
- ▷ 协会党支部召开2020年度组织生活会
- ▷ 协会召开清廉金融文化建设工作委员会办公室主任第一次会议
- ▷ 深圳农行上线“空中柜台”便利金融服务再添新场景
- ▷ 聚焦“两新一重”，建行造价咨询树标杆
- ▷ 浦发银行深圳分行开展“永远跟党走 对话老红军胡正先”党史学习活动



深圳市银行业协会微信公众号、小程序



放眼未来 · 思考当下



深圳市银行业协会
SHENZHEN BANKING ASSOCIATION

行长论坛
创新论坛
微笑金融
研究文章
业务探讨
文化园地
行业动态

汇聚行业领军人物
引领行业发展方向
小微力量不容忽视
宏观微观深度广度
同业交流分享经验
人文精神品位人生
记录行业点点滴滴

銀行界
BANKING SOCIETY

投稿邮箱: asdbsz@163.com
联系电话: 0755-8828 6335

銀行界 BANKING SOCIETY

主管 中国银行保险监督管理委员会深圳监管局
主办 深圳市银行业协会

顾问 张利星 唐玲

主编 叶小峰

副主编 周汉 张鲇生 张颂贤

编辑 李栋

美编 茗婷 敏唯

本刊编委
(按姓氏笔画排名)

郑兴武 王 晓 毛金峰 卢江涛 史跃鹏 汤增煌 许义东 孙沛涛
李志清 李 妍 李 俊 杨艳鑫 肖红涛 何先祥 张 可 张永军
张明玺 张 岩 张佳坤 张隼鹏 陈小青 林文阔 周行健 周 毅
郑 鼎 骆 恺 翁庭一 涂 科 黄承东 程开扬 曾春燕 路云峰
廖小燕

会员名单

中国工商银行股份有限公司深圳市分行
中国农业银行股份有限公司深圳市分行
中国银行股份有限公司深圳市分行
中国建设银行股份有限公司深圳市分行
交通银行股份有限公司深圳分行
招商银行股份有限公司深圳分行
平安银行股份有限公司深圳分行
平安银行股份有限公司信用卡中心
微众银行股份有限公司
深圳农村商业银行股份有限公司
广发银行股份有限公司深圳分行
中国光大银行股份有限公司深圳分行
中信银行股份有限公司深圳分行
中信银行股份有限公司信用卡中心
中国民生银行股份有限公司深圳分行
华夏银行股份有限公司深圳分行
兴业银行股份有限公司深圳分行
上海浦东发展银行股份有限公司深圳分行
中国邮政储蓄银行股份有限公司深圳分行
国家开发银行深圳市分行
中国进出口银行深圳分行
中国农业发展银行深圳市分行

宁波银行股份有限公司深圳分行
杭州银行股份有限公司深圳分行
北京银行股份有限公司深圳分行
江苏银行股份有限公司深圳分行
徽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
东莞银行股份有限公司深圳分行
渤海银行股份有限公司深圳分行
浙商银行股份有限公司深圳分行
广州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
珠海华润银行股份有限公司深圳分行
广东南粤银行股份有限公司深圳分行
深圳南山生村镇银行股份有限公司
深圳龙岗鼎业村镇银行股份有限公司
深圳龙岗中银富登村镇银行股份有限公司
深圳宝安桂银村镇银行股份有限公司
深圳福田银座村镇银行股份有限公司
深圳宝安融兴村镇银行股份有限公司
深圳罗湖蓝海村镇银行股份有限公司
深圳坪山珠江村镇银行股份有限公司
深圳光明沪农商村镇银行股份有限公司
深圳龙华新华村镇银行股份有限公司
建银国际(深圳)有限公司

中国华融资产管理股份有限公司深圳分公司
中国长城资产管理公司深圳办事处
中国东方资产管理公司深圳办事处
中国信达资产管理股份有限公司深圳分公司
深圳金融电子结算中心
中国银联股份有限公司深圳分公司
深圳市威豹金融押运股份有限公司
华润深国投信托有限公司
平安信托有限责任公司
深圳市有色金属财务有限公司
深圳能源财务有限公司
中广核财务有限责任公司
港中旅财务有限公司
深圳华强集团财务有限公司
国银金融租赁有限公司
鹏元征信有限公司
深圳外资金融机构同业公会
中兴通讯集团财务有限公司
深圳市银雁金融服务有限公司
顺丰控股集团财务有限公司
招联消费金融有限公司
建信保险资产管理有限公司

专业委员会名单

财务专业委员会
中小企业专业委员会
金融创新专业委员会
公共关系工作委员会
履行社会责任委员会
研究发展工作委员会

信息技术专业委员会
村镇银行工作委员会
银行服务工作委员会
债权保护工作委员会
法律与合规工作委员会
消费者权益工作委员会

金融同业业务专业委员会
人力资源管理工作委员会
安全保卫专业协调委员会
银团贷款专业协调委员会
会计运营业务专业委员会
银行卡业务专业协调委员会

个人银行业务专业协调委员会
集团大客户金融工作专业委员会
风险资产管理与处置专业协调委员会
金融科技工作委员会
投资银行工作委员会
清廉金融文化建设工作委员会

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

目录CONTENT



监管之声

- 04 深圳银保监局组织召开“深圳银行业保险业清廉金融文化建设年启动仪式暨推进会”
- 06 深圳银保监局组织召开“深圳银行业保险业十四五期间金融宣传教育工作规划发布暨推动会”

高管论坛

- 08 加强法律保障，为分公司高质量发展保驾护航中国信达深圳分公司法律工作专题调研报告
- 11 提高金融租赁发展质量 更好服务新发展格局

研究文章

- 17 人口老龄化对金融客群的需求影响与发展养老金融问题研究
- 22 奋斗百年路,启航新征程
——利用区块链加强党对金融工作的领导
- 25 新兴市场投资面临的外汇风险及应对探析

业务探讨

- 28 《民法典》对金融消费者权益保护工作的影响
- 29 浅析《个人破产条例》对银行信贷业务的影响

行业动态

- 31 深圳农行上线“空中柜台” 便利金融服务再添新场景
- 35 聚焦“两新一重”，建行造价咨询树标杆
- 39 中信银行深圳分行推进“百行进万企”活动
唱响小微金融服务“深圳好声音”
- 43 赋能发展“浦”惠鹏城
浦发银行深圳分行八家新开支行正启航
- 45 浙商银行深圳分行多措并举
为中小微企业纾困解难

- 48 杭州银行深圳分行2021年度党员春训冬训顺利举行
- 50 深圳坪山珠江村镇银行 为农解忧助力春耕
- 52 尽职尽责守初心，凝心聚力促转型
平安信托召开2021年受托人尽职履责专项检视工作启动会

会员风采

- 54 农业银行联合深投控举办深圳科创基金合作备忘录签约仪式
- 55 深圳中行以“绿色金融”助力深圳低碳高质量发展
- 61 进出口银行深圳分行组织党委理论学习中心组（扩大）学习
- 63 践行绿色发展理念 中信银行深圳分行荣获深圳2020年度绿色金融先锋创新奖
- 66 中信银行助力消费回暖 打造“有温度的信用卡”
- 69 浙商银行深圳分行荣获深圳银行业金融机构安全保卫工作“先进单位”等奖项
- 75 平安信托荣膺“金蝉奖”双料大奖

协会动态

- 76 协会党支部召开2020年度组织生活会
- 78 协会召开党支部会议
- 80 协会研究发展工作委员会一月份主任会议召开
- 81 协会村镇银行工作委员会举行新年工作会议暨授牌仪式
- 82 深协会银行服务工作委员会暨服务工作会召开
- 83 协会参加市银行业服务质量指数测评工作服务项目结题评审会
- 84 协会荣获中国银行业协会“示范好新闻”奖

文化园地

- 86 作别
- 88 沁园春·雪
- 89 枝头一抹红

深圳银保监局组织召开“深圳银行业保险业清廉金融文化建设年启动仪式暨推进会”

文/徐远

今年是建党100周年、“十四五”开局之年，也是落实银保监会系统党的建设高质量发展部署要求的第一年。1949年3月23日，毛泽东同志率领中共中央机关从西柏坡前往北平，开始“进京赶考”。72年后的今天，面对着清廉金融的时代命题，深圳银保监局以赶考的心态、拼搏的状态和冲刺的姿态，以“清廉金融文化建设年”活动为起手式，为深圳银行业保险业的高质量发展开题答卷。

2021年3月23日，深圳银保监局组织召开“深圳银行业保险业清廉金融文化建设年启动仪式暨推进会”。中央纪委国家监委驻银保监会纪检监察组组长李艳茹，深圳市委常委、市纪委书记、市监委主任张子兴出席会议并致辞，深圳银保监局党委书记、局长张利星做动员部署讲话，深圳市地方金融监督管理局、深圳大学、招商银行、平安集团、深圳市银行业协会、深圳市保险同业公会相关负责人，深圳银行保险金融机构主要负责人和纪检监察负责人参加会议。

李艳茹强调，清廉金融文化是金融行业一体推进“不敢腐、不能腐、不想腐”体制机制建设的关键依托。驻银保监会纪检监察组坚持把清廉金融文化建设作为新时代党风廉政建设内容和反腐败斗争高质量发展的重要内容扎实推进。希望深圳银保监局和深圳银行业保险业大力弘扬特区精神，切实加强清廉金融文化建设，在清廉金融文化理论创新、实践创新、制度创新等方面先行先试、引领示范，形成更多可复制可推广的经验和成果，以日新月异的清廉金融文化助守金融生态的“绿水青山”。

张子兴表示，建设清廉文化，既是深化标本兼治、一体推进“三不”的应有之义，也是先行示范区廉洁建设的重要内容。市纪委监委与深圳银保监局签署的清廉金融文化建设合作备忘录，是合力推进金融领域反腐的重要举措，是深化廉洁文化建设的创新探索。相信“清廉金融”必将成为深圳银行业保险业的金字招牌，成为深圳的又一张靓丽名片。

张利星指出，加强清廉金融文化建设是文化自信在金融领域的突出体现，是深化金融反腐的关键环节，是服务深圳“双区”建设的必然要求。2021年是“清廉金融文化建设年”，要着力构建“监管带动、行业发动、机构主动、社会联动”的工作格局，推动清廉金融文化与党的建设、金融监管、行业发展、机构经营管理的深层次融合，全方位建设“金融监管清正、金融干部清廉、金融主体清明、金融生态清明”的清廉金融文化。

会议解读了《深圳银行业保险业“清廉金融文化建设年”实施方案》及主要任务，概况起来为“3、3、4、4、10”。清廉金融文化建设是“三不”一体推进中的重要一环；清廉金融文化建设的3个关键要素，即突出清廉主题，把握金融特点，形成文化认同；清廉金融文化建设的“四清”目标，即“金融监管清正、金融干部清廉、金融主体清明、金融生态清明”；清廉金融文化建设的“四动”路径，即“监管带动、行

业发动、机构主动、社会联动”；“清廉金融文化建设年”有十大举措。

会议发布了深圳银行业保险业清廉金融文化核心理念“清风守正、廉洁笃行、诚信为民、厚德致远”。清风守正，就是坚守初心使命，用清风正气凝聚持续发展的奋进力量；廉洁笃行，就是让清廉金融成为根植于正确导向的价值文化，涵养深圳银行业保险业思廉、倡廉、崇廉的内在品质；

诚信为民，就是坚持以人民为中心的理念，服务实体、促进改革、防范风险；厚德致远，就是修德以养清风正气，明志承载使命担当，促进深圳金融行业健康稳定发展。

会议宣读了《深圳银行业保险业清廉金融文化行动宣言》，号召全体同仁坚持廉洁自律，弘扬清风正气，

敬畏纪律规矩，自觉抵制腐败，坚守道德底线，珍惜行业声誉，积极做清廉金融文化的信仰者、传播者、践行者。坚持行动主线，坚固思想防线，坚守为民基线，坚定建设长线，积极构建“人人有责、人人参与”的清廉金融文化建设新格局。

会上，深圳银保监局与深圳市纪委监委签订了《关于推进深圳银行业保险业清廉金融文化建设的合作备忘录》，为“廉洁深圳”建设贡献金融力量，为“清廉金融”提供深圳样本；与深圳大学签订《共建清廉金融文化教育研究基地合作备忘录》，深化清廉金融文化理论研究，向在校大学生宣传教育金融伦理。

会上，深圳市银行业协会、深圳市保险同业公会还与深圳市金融稳定发展研究院签订《清廉金融文化国际比较研究和清廉金融指标体系建设课

题委托协议》，探索构建清廉金融评价指标体系；与招银大学、平安大学签订《清廉金融文化职业培训示范课程设计委托协议》，使“清廉”成为金融从业人员的第一课、必修课。

清廉金融文化建设，要在清廉，根在金融，重在文化，长在建设。深圳银行业保险业以清廉金融文化建设年为起点，以文载道、凝心聚力，化风成俗、久久为功，共同营造风清气正的金融生态，为深圳银行业保险业高质量发展，更好服务“双区”建设提供更加有力的思想保证、文化支撑和纪律保障，以优异成绩向建党100周年献礼！

（作者单位：深圳银保监局办公室）



深圳银保监局组织召开“深圳银行业保险业十四五期间金融宣传教育工作规划发布暨推动会”

文/张珊

2021年4月16日，深圳银保监局组织召开“深圳银行业保险业十四五期间金融宣传教育工作规划发布暨推动会”。深圳市政府副秘书长吴优莅临指导，深圳银保监局党委书记、局长张利星做动员部署讲话，深圳市地方金融监督管理局党组成员、二级巡视员肖志家、人民银行深圳市中心支行党委委员、副行长黄富出席会议并致辞，深圳市银行业协会、深圳外资金融机构同业公会、深圳市保险同业公会、深圳市银行业消费者权益保护促进会、深圳市保险消费者权益服务中心相关负责人，部分深圳银行保险金融机构主要负责人参加会议。

近年来，深圳地区金融市场繁荣发展，金融业各类新产品层出不穷。为帮助广大人民理性参与金融活动，规范金融行业经营行为，弘扬正能量，树立行业良好社会形象。深圳银保监局制定了《深圳银行业保险业十四五期间金融宣传教育工作规划》。希望通过系统谋划、统筹设计，推动辖内金融宣传教育工作在“十四五”

期间取得新成效。

张利星指出，金融宣传教育与人民群众利益密切相关，是践行“以人民为中心”发展理念的题中之义，也是促进银行业保险业高质量发展的必然要求。今年是建党100周年，也是“十四五”开局之年，监管部门将继续联动各相关部门，协同行业协会及辖内银行保险机构，守正创新，整合资源，持续发力，以工作规划为指引，进一步开展体系化、规模化、持续化的金融宣传教育工作，在新发展阶段切实提高人民群众金融素养，保障人民群众在金融活动中的幸福感、获得感、满足感。

肖志家表示，加强金融宣传教育、提升居民金融素养，是深圳践行可持续发展议程创新示范区的重要内容，有利于保护金融消费者的权益，构建防范金融风险长效机制。深圳银保监局发布的宣传教育工作规划为“十四五”期间银行业、保险业金融宣传教育工作提供了指南。市地方金融监管局将继续与深圳银保监局等驻

深金融监管部门一起，以金融服务民生为宗旨，广泛收集百姓需求，整合行业资源，做好金融宣传教育工作，营造良好金融消费环境。

黄富表示，深圳是我国重要的金融中心城市之一，金融资产体量大，金融创新动能强，金融消费者参与度高。近年来，人民银行深圳市中心支行和各监管部门紧密合作，同向发力，资源共享，积极开展金融宣传教育工作，为“十四五”期间的金融宣传教育工作奠定了较好的基础。人民银行深圳市中心支行将始终坚持新发展理念，坚持人民立场，持续加强与各部门的通力合作，深化开展金融宣传教育工作，提升金融消费者及从业人员金融素养。

会议解读了《深圳银行业保险业十四五期间金融宣传教育工作规划》及2021年度十大工作任务，明确“一个小组、三方联动”的工作组织架构，及“公益性、持续性、实效性”的工作原则，打造“网格化、平台化、集成化”的金融宣传教育工作体

系，旨在实现提升消费者金融素养，规范金融机构及从业人员经营行为的阶段性工作目标，树立银行业保险业良好社会形象。

会上，深圳市银行业协会、深圳市保险同业公会授牌深圳市金融稳定发展研究院为“深圳银行业保险业从业人员培训教育基地”，探索搭建从业人员继续教育平台，建立标准化从业人员课程体系，加强专业技能、法律合规、清廉金融文化方面的教育培训，不断规范从业人员经营行为。

会上，深圳银保监局对2020年度深圳银行业保险业金融宣传教育先进工作单位进行通报表彰，并颁发荣誉证书，进一步激发深圳银行保险机构

金融宣传教育工作热情，形成“争先创优”的工作局面。

会上，深圳市银行业消费者权益保护促进会代表行业发布了“金融明白人”金融宣传教育公益品牌，公布了品牌LOGO及“小明与小白”这一品牌形象，同时，正式推出“金融明白人”微信公众平台及抖音官方账号。着力搭建线上综合金融宣传教育平台，集中展示深圳银行保险社团及相关银行保险机构的优秀金融宣传教育作品，将“金融明白人”打造成深圳金融宣传教育的品牌名片。

金融宣传教育工作是一项功在当代、利在千秋的艰巨事业。深圳银行业保险业将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，持续贯彻落实“以人民为中心”发展理念，以求真务实的态度和创新发展的智慧，携手并肩，共同推动“十四五”期间深圳金融宣传教育工作出实效、见真章，以优异成绩迎接建党100周年。

（作者单位：深圳银保监局消保处）



加强法律保障，为分公司高质量发展保驾护航 中国信达深圳分公司法律工作专题调研报告

文/吴斌

当前“百年未有之大变局”正在加速演进，新冠疫情仍在世界范围内肆虐，全球范围内保护主义、单边主义、民粹主义势力不断抬头，除中国以外的世界主要经济体纷纷陷入衰退，经济复苏遥遥无期；国内经济形势和市场环境也在发生着深刻变化，以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局正在加速形成。深圳分公司同样面临着异常严峻和复杂的内外部形势，金融业扩大对外开放的同时，监管日趋严格；“房住不炒”长期坚持，一系列房地产调控政策密集出台，分公司业务结构调整的任务迫在眉睫；地处粤港澳大湾区核心城市、经济特区、改革开放的排头兵——深圳，深圳分公司推进变革创新的压力也与日俱增。

破解改革难题，推动分公司高质量发展不仅需要敢为人先的决心和勇气，也离不开细致周密的保障，法律工作就是其中最有力的保障之一。中国的不良资产行业从诞生之日起就天然地跟法律建立起了紧密的联系，

曾经有句话说不良资产行业就是“三打”，即打包、打折、打官司，形象地概括了法律对于不良资产行业的重要性。2020年5月28日第十三届全国人大第三次会议审议通过了《中华人民共和国民法典》，并将于2021年1月1日起实施。这是我国民商事法律领域的集大成者，并将在未来很长时间内成为指导社会经济活动的规范，无论是对于国家还是对于不良资产行业来说其重要性不言而喻。作为分公司的主要负责人、法律工作的分管领导、曾经的法律工作者、法律专业毕业生，我认为未雨绸缪，提前部署对《民法典》和法律工作开展调查研究我都责无旁贷。本次调研主要围绕《民法典》实施后对分公司业务可能造成的影响展开，同时也思考了在新形势下提高分公司法律工作能力和水平的途径和方法。

一、未雨绸缪，主动加强对《民法典》的调查研究

从《民法典》草案公布开始公

司就成立了由法律合规处牵头的《民法典》调研课题组。一方面密切跟踪立法进程，另一方面加强与律师、法官、法学专家的沟通交流，多渠道、多层次地加深对《民法典》理解和认识。通过一段时间的跟踪和了解，我们发现社会上对《民法典》的各种研究和培训虽然很多，但是对于分公司来说都缺乏针对性。有鉴于此，分公司决定自行梳理与分公司业务联系紧密的相关条文，全面评估《民法典》实施后对分公司现有业务以及未来业务结构调整的影响，撰写了评估报告和培训资料，并通过分公司“周五学习日”向分公司全体员工进行了培训。

总体上看，《民法典》共7编，1260条。其中物权和合同部分783条，占半壁江山，此外在具体条文上有不小的变化。其中有变化并且与分公司业务关系紧密的条文有65条。通过对这些条文进行逐条研究评估，我们认为《民法典》的实施将对分公司业务产生比较大的影响。虽然目前还

很难从整体上判断《民法典》的实施对分公司是有利还是不利，但是通过调研有助于分公司在业务开展过程中趋利避害，少走弯路。首先，不同条文各有利弊，很难一概而论。比如第406条规定抵押人可以通知抵押权人而处分抵押物，这对分公司来说肯定是个不利影响；但第552条规定了债务加入，也就是我们经常会用到的共同债务人，结束了长期以来共债人无法可依的局面，对分公司来说又是个有利的影响；其次，一些条文有待于立法机关进一步明确适用原则。比如，第221条关于预告登记的规定，增加了其他不动产权协议也可以办理预告登记。我们的问题是，这个规定能不能解决长久以来困扰我们的承诺抵押问题？单看这一条是没问题的，但如果结合第406条问题就不那么简单了。406条规定抵押期间抵押人处分抵押物不需要征得抵押权人的同意。正式登记都不需要经过权利人同意，预告登记是否还需要经过同意？条文之间的协调和衔接需要进一步明确；第三，一些条文为我们拓展业务范围提供了方法论指导。比如，第416条规定了动产抵押的超级优先权，如果动产抵押担保的主债权是抵押物的价款，标的物交付十日内办理抵押登记的，则该抵押权人优先于买受人其他担保物权人受偿，留置权人除外。这一规定虽然在《民法典》中属于新规定，但也是有迹可循的。在融资租赁业务中经常发生这样的情况，通常都是出租人将租赁物交付承租人后再将租赁物抵押给自己作为担保措施。但区别是融资租赁业务中此时出租人对租赁物既享有所有权也享有抵押权，出现纠纷时出租人一般选择取回租赁物而不是实现抵押权，对此《最高人民法院关于审理融资租赁纠纷适用法律问题的意见》进行了规定，《民法典》将这一规定的适用进

行了扩大。这类规定对于当前分公司压降房地产业务比例，努力拓展非房地产业务，调整业务结构有重要的指导作用。本着理论指导实践的原则，分公司近期完成了一笔国银租赁不良资产包的收购业务；再比如《民法典》在典型合同部分新增了保理合同一节，这实际上为我们的非金收购业务提供了明确的可供适用的法律依据，而不再是只能适用总则部分关于债权转让的笼统规定。

除此之外，《民法典》中还出现了第三人合同撤销权、合同无效情形扩大、“流押、流质”不再无效、夫妻共同债务等大量新规，林林总总，不一而足。俗话说“兵马未动、粮草先行”，推动分公司改革创新不光要敢于“摸着石头过河”，也要尽可能去打有准备之仗。下一步分公司计划在前期调研、评估的基础上，对目前正在使用的参考合同文本的相关条款进行修改、调整，确保打有准备之仗。通过对《民法典》的学习研究就是希望分公司在改革发展过程中，在面临复杂多变的外部环境和不熟悉业务领域的时候也能够做到眼前有路、心里有底、手上有招。

二、苦练内功，全面提高法律风险防范能力意识

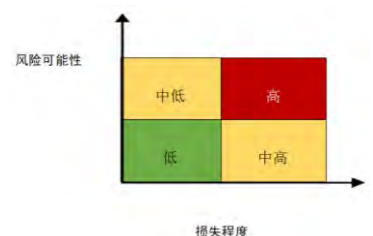
在调研过程中我深刻感受到，随着《民法典》的实施以及近年来内外部环境一系列新变化，对分公司各项工作包括法律工作提出了更大的挑战和更高的要求。首先，《民法典》不仅仅是几部单行法律的简单汇编，而是通过内在逻辑构成一个严密完整的体系，这要求我们的法律工作要具备更广阔的视野和高度；其次，《民法典》具备更大的开放性，对诸多司法实务领域颇有争议的问题进行了明确，比如，《民法典》第388条明确了担保合同包括抵押合同、质押合同

以及其他具有担保性质的合同，包括保证合同、定金合同以及其他。结合《九民纪要》的规定，还应当包括让与担保合同、差额补足合同等。这实际上对担保合同的种类和范围进行了扩大。这就要求分公司的法律工作要迅速扭转以往的中后台思维，要更加主动作为。因此，我认为分公司的法律工作迫切需要树立“一个意识”，培养“两个能力”。

“一个意识”是指正确的风险意识。首先，正确的风险意识的前提是有正确的大局观。法律风险防范工作要始终站在分公司经营发展的大局中，树立起“所有的法律问题最终归结为经营问题”的观念，改变以往监督者和管理者的角色定位，要树立与业务部门是合作者的观念。这一点对于分公司开拓新业务显得尤其重要；其次，正确的风险意识意味着准确把握法律风险的本质。深圳分公司的业务结构中，非标的市场化业务占比较高，从法律上分析非标业务本质上就是通过对各种典型的法律关系的拆分和重组以实现业务目标。比如我们常见的“明股实债”、“让与担保”等等都是典型法律关系重组的产物。而这类非典型法律关系先天的不足就在于其不稳定性，也就是说法律后果难以预测。这也就成为了非标业务法律风险的来源和本质。明确了这一点，我们就能够有的放矢地开展法律风险防范工作，具体方法是法律工作关口前移，参与业务部门方案制作和交易结构设计，焦点是简化交易环节，尽可能避免这种不稳定性 and 不可预测性的叠加。受疫情、国内外经济形势、房地产调控政策等多重因素的影响，分公司在发展过程中可能会面对客户评级下调、项目资产质量下降等困难。准确把握法律风险的本质对于分公司应对困难局面具有特别重要的现实意义；第三，正确的风险意识

还意味着判断法律风险时不能只言法律、不及其他。以往法律工作中存在的照本宣科和放任自流的倾向都要不得，法律工作要跟业务工作建立起风险共担机制。美国COSO委员会¹发布的《内部控制整合框架》就很好地说明了这一点。该《内部控制整合框架》从风险发生可能性和损失程度两个维度评估企业风险。

《COSO内部控制整合框架》风险评估示意图



法律风险防范不能局限在法律条款中试图穷尽逻辑上的可能性，而应当在考虑项目情况、客户状况、市场环境、监管政策等因素的基础上综合判断现实可能性。比如客户处于IPO或者发债前夕，发生违约将对其征信信息产生较大影响，这时候是不是就有理由判断法律风险发生的概率较低呢？我认为这就是法律工作与业务工作风险共担的过程。

“两个能力”是指以大见小和以小见大的能力。以小见大是指法律工作要能从细微处敏锐地察觉外部环境的变化。比如，近两年在资管新规和信托新规出台后深圳分公司的市场化业务的交易结构发生了微妙的变化，虽然仍然在使用有限合伙和信托结

构，但是资金的流动途径却大多通过股东借款来完成。呈现出来的特点是交易结构变得冗长繁杂，主要结构之外的交易环节增多等。这些变化实际上传递了一个市场环境在发生明显变化的信号，法律工作虽然不在前台一线，但是能够及时捕捉到这样的信号对于项目审查和评估法律风险具有重要作用；以大见小是指法律工作要能够从大环境的变化预测下一阶段工作的重点和方向。比如，国家关于房地产行业三条红线政策出台后，我们就应该意识到踩线的房企也不会坐以待毙，他们的融资需求会穿上马甲或者经过包装后再出现在我们面前，对此我们要保持足够的警觉性，审慎把握。再比如，在压降房地产业务比例，努力拓展非房业务的方针指导下，深圳分公司的法律工作很早就注意到两者在担保措施上的不同，开展了非房业务担保措施专题研究，并已经开始向全员培训动产抵质押，权利质押等方面的知识和技能。

三、多措并举，为提升法律工作水平提供有力保障

马克思主义唯物辩证法告诉我们事物的变化发展是内因和外因共同作用的结果，同时也离不开整体和部分的辩证统一。上述对“一个意识，两个能力”的思考可以理解为内因和部分。推动分公司法律工作水平再上新台阶同时也离不开分公司体制机制的支持保障以及全体员工的共同努力。为此，深圳分公司坚持党建与经营深度融合，在党委中心组调研基础上，结合分公司实际工作，成立“党建+法律支持”学习调研小组，我亲自担任组长。采取员工自愿报名参加、自行开展交流、调研活动的形式，给

予适当经费支持，并形成年度调研报告供全员学习。另外，通过梳理前台业务工作中常见的法律问题，深圳分公司安排法律合规处牵头编制《业务工作常见法律问题100问》等实用工具手册，将于印制完成后向全体员工发放，供平时工作中翻阅学习。接下来，深圳分公司将继续探索行之有效的方法，调动全体员工的积极性，努力提升分公司法律工作水平和能力。

四、结语

中国不良资产行业经过多年的高速发展目前市场环境和竞争形势都发生了深刻变化。以深圳为例，除了四大AMC之外还有招商平安、深圳资产、广州资产、粤财资产四家地方资产管理公司，未来还将会有大量民营和外资资产管理公司涌入，竞争形势严峻。刚刚结束的中国共产党第十九届五中全会提出“十四五”期间经济社会发展必须坚持新发展理念，坚持深化改革开放等基本原则，到2035年要基本实现国家治理能力和治理体系现代化，基本建成法治国家、法治政府、法治社会。我认为对于深圳分公司也同样如此，面对外部竞争压力和内部创新发展的要求，分公司也需要全面提升管理水平，向管理要效益。法律工作作为企业治理的重要环节其能力和水平的提高将成为推动深圳分公司高质量发展，行稳致远的重要支撑和保障。

（作者：中国信达资产管理股份有限公司深圳分公司总经理）

提高金融租赁发展质量 更好服务新发展格局

文/黄敏

党的十九届五中全会通过的《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十四个五年规划和二〇三五年远景目标的建议》（以下简称《建议》）提出，要加快构建以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局。这是对“十四五”和未来更长时期我国经济发展战略、路径作出的重大调整完善，是着眼于我国长远发展和长治久安作出的重大战略部署，对于我国实现更高质量、更有效率、更加公平、更可持续、更为安全的发展，将产生重要而深远的影响。

经历近40年的发展，金融租赁行业已成为我国银行业金融机构重要组成部分。特别是自2008年以来，金融租赁企业始终紧紧围绕服务实体经济，努力做实、做专、做强，在推动技术进步和产业结构转型、满足企业多样化金融服务需要等方面发挥了积极的作用。面对新发展阶段新发展格局，特别是面对新冠肺炎疫情的影响，金融租赁行业更需要认真落实党中央、国务院决策部署，贯彻新发展

理念，坚持市场化、法治化方向，按照深化金融供给侧结构性改革要求，进一步提高发展质量，优化发展结构和发展环境，更好服务新发展格局。

一、规范公司治理

公司治理是界定“三会一层”及利益相关者之间相互关系的一系列制度安排，是公司运行的基本框架，既包括组织架构、职责边界等制衡机制，也包括决策、监督、激励约束等运行机制。

金融租赁公司要按照公司法、金融租赁公司管理办法、和公司章程的要求，完善公司治理制度规则，明确控股股东、董事、监事和高级管理人员的职责界限和法律责任，要切实维护上市公司独立性，保障上市公司和投资者的合法权益。股东大会、董事会、监事会、经理层要依法合规运作，董事、监事和高级管理人员要勤勉履职，充分发挥独立董事、外部监事的作用。建立董事会与投资者的良好沟通机制，健全机构投资者参

与公司治理的渠道和方式。科学界定公司治理相关方的权责，健全具有中国特色的金融租赁公司治理机制。

二、加强资本管理与使用规划

金融租赁公司要坚持稳健经营的理念，走可持续发展道路，加强资本管理与使用规划，妥善平衡好规模、速度、质量、效益之间的关系。重视资本规划和执行，及时补充资本，“有多少钱办多少事”。金融租赁公司目前在A股和H股主板都有成功上市的案例可以借鉴，不同股东背景和专业能力的公司，可以结合自身发展需要选择适合的低点上市募资，形成可持续的资本补充路径，发挥证券市场估值和资产评估在资产交易和资本补充中的市场机制作用。同时，上市的过程也是公司能力提升的过程，通过上市，金融租赁公司可以进一步规范治理、优化股权结构、扩大市场影响。上市完成后，积极探索通过发行股份购买境内外优质资产，提高金融

¹ COSO是美国反虚假财务报告委员会下属的发起人委员会的缩写 (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission)，根据萨班斯法案第404条和美国证券交易委员会的要求于2004年制定并于2017年修订。

租赁公司国际化水平。金融租赁公司可以通过发行二级资本债、优先股、永续债等方式补充一般资本，提高核心资本的收益能力。资本管理的另外一个方面是要提升资本使用效率。通过优化业务发展模式提高内生资本创造能力；通过推进租赁资产交易流转，提高资本运转效率。通过为客户和合作伙伴提供租赁技术服务和资产管理服务，增强低成本占用的盈利能力。

三、坚持专业化发展

守正创新才能基业长青。当前，我国租赁业已从求规模、求速度的粗放期转向求质量、求效益、求特色的精细化管理期。租赁公司要实现高质量发展，就必须坚守租赁本源，深入推进专业化发展，发挥各自优势，在细分市场形成具有自身特色的产品和服务模式。一是在业务领域上专业化。从公司的发展战略规划入手，集中资源和能力，专注擅长的业务领域，有所为有所不为。以国银租赁为例，业务领域由过去的30多个行业聚焦到航空、船舶、基础设施、新能源与装备、普惠金融等五大板块，通过不断做专做深做强，持续为客户创造价值。二是在运营管理上专业化。主要包括组织机构设置、运营体系的构建、制度和流程的完善等符合租赁的规律和公司的特点。在组织机构设置方面，可以考虑事业部制或子公司等。在运营体系构建方面，可以根据业务所处的发展阶段，逐步构建涵盖研究分析、客户开发、项目评审、风险管控、法律审查、合规内控、资产管理、市场融资、信息系统等完整的支撑体系，通过体系化的运作，保障业务专业化发展。在制度、流程完善方面，通过制定符合机构管理定位、业务发展需要的制度、流程和岗位体系，可以在提升运行效率、快速响应客户需求的同时，有效控制运行风

险。三是在人才队伍上专业化。租赁业务涉及金融、财会、税收、法律、科技及各专业领域，对专业素质要求高。租赁公司要想实现高质量创新发展，就要打造一支专业化的团队，“让专业的人干专业的事”。在人才招聘、人才晋升、人才配置及人才培养等方面做出专门的制度安排。

四、完善全面风险管理体系

当前，经济下行压力加大，公司要把主动防范风险放在更加重要的位置，做到早识别、早预警、早发现、早处置，堵住风险管理漏洞，完善风险应急处置机制，增强风险防控能力。一是加强风险战略管理，构建符合租赁行业特点的全面风险管理体系。完善风险偏好和预警指标体系，优化债项评级模型，规范放款管理和用款管理，完善租赁资产价值内部评估机制，健全租赁项目担保和保险制度，加强租赁物、抵质押物管理，完善风险管理问责机制。二是提升租赁业务的风险管理能力。从租前、租中、租后等全流程对风险进行监测。做实租前尽调，合规选择租赁物，发挥好租赁物的风险缓释作用。严格按照授信审批条件开展业务，加强对租赁物后期管理，及时跟踪监测承租人经营情况和租金使用。加强金融科技的应用，搭建风险数据集市，推进大数据风控，建设智慧预警系统，增强风险管理的主动性、前瞻性。三是强化重点领域风险管控。紧盯重点领域和关键环节风险，加大对重点地区、重点行业、重点企业等的摸底排查，制定有针对性的风险处置方案。合理控制行业集中度风险。重点关注流动性风险，密切关注金融市场波动变化，优化资产负债期限错配，开展流动性压力测试，做好流动性备付和融资安排，提升流动性风险的应急管理和处置能力。四是加大对风险和不良项目的管控力度。推进风险预警客户

名单管理，针对重大风险项目，制定措施加大化解力度，创新不良资产化解处置机制，守住风险底线。五是加强风险文化建设。加强全员风险管理培训，剖析不良项目成因和内控审计检查发现的问题，撰写风险管理学习总结，让员工从思想深处强化风险意识和责任意识，推动构建风险管控长效机制。强化风险责任认定与追究，树立“风险控制人人有责”的理念。

五、完善市场化的激励约束

机制

一是建立市场化的薪酬体系。薪酬水平方面，通过市场对标，建立业绩增减量的激励约束机制。薪酬结构方面，调整优化固浮比，实行差异化薪酬带宽，优化薪档管理，建立薪酬阶梯空间。薪酬调节方面，引入奖金递延机制和留存“奖金池”管理机制，对可能出现的过度激励或激励不足的情况进行合理调节。要探索建立长期激励机制。二是建立业绩为导向的绩效管理体系。科学设置业务发展、收益、风险、合规等方面的考核指标，强化考核应用，突出绩效考核结果与薪酬、职级调整的关系，发挥考核“指挥棒”作用，以充分调动员工的积极性和主动性。三是建立鼓励创新的容错纠错机制。把容错激励落实到各项工作中，宽容员工在业务创新中的失误错误，树立“尽职尽责、失职追责”的鲜明导向，引导员工“敢负责、勇担当、善作为”，激励员工奋发有为。

六、扎实推进主动合规管理

一是构建符合监管要求的内控合规治理架构。加强顶层设计，在董事会、监事会、高级管理层、合规管理部门组成的治理架构下，做实“一道防线”，确保业务部门合规履职；做强做专“二道防线”，强化内控合规管理；完善“三道防线”，落实审计

监督，通过三道防线形成有效的内控合规管理体系。二是主动加强监管政策研究和监管沟通，不断完善内控合规管理机制。对照监管机构要求，按照全覆盖、有制衡、相匹配原则，持续完善内控合规管理制度与评价体系，确保内控合规机制覆盖公司各项业务流程和管理活动。三是加强合规文化建设，增强合规经营意识。定期开展形式多样的合规文化活动，将合规理念、责任意识和奖惩措施传导到员工，推动员工树立合规管理创造价值的理念，营造“人人重风险、事事讲合规”的文化氛围。

七、拥抱数字经济与金融科技

当前，数字化经济浪潮不断演进，新冠疫情爆发后，进一步催化数字经济加速发展。而租赁行业的数字

化转型还处于起步和摸索阶段，没有成熟的应用体系。习近平总书记在阐释“双循环”新发展格局内涵时，多次强调要加快推进数字经济、智能制造等战略性新兴产业，大力发展科技创新，着力壮大新增长点、形成发展新动能。按照总书记要求，监管部门积极支持金融机构数字化转型，将金融机构数字化转型作为推进金融供给侧改革的重点来抓，出台了大量的配套政策。金融租赁行业要顺应形势，加速推动数字经济与租赁业融合，以数字经济助推租赁业发展，将数字化升级转变为推动自身高质量发展的重要驱动力。

加快构建以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局是事关全局的系统性、深层次变革。金融租赁行业当始终坚持金融为实体经济服务的初心和使命，顺应国

民经济发展的趋势与需要，切实关注实体经济领域供给侧企业主体和需求层用户的需求与痛点，规范公司治理、加强资本管理、坚持专业化发展、完善全面风险管理、建立市场化激励约束、推进主动合规管理、拥抱数字科技，以租赁行业的高质量发展更好服务新发展格局。

（作者：国银金融租赁股份有限公司副总裁黄敏）



立足“受托人”定位 筑牢风险管控基石

文/姚贵平

2021年是“十四五”规划的开局之年，规划明确了金融在国家经济社会建设中的服务定位，提出金融行业与实体经济、民生发展、科技创新均衡发展功能要求。信托业作为中国金融业重要组成部分，在国内经济减速换挡、供给侧结构性改革步入深水区、“双循环”新发展格局的大背景下，面临新的发展机遇与历史使命，走到了转型分化的十字路口。

在2020年信托业年会上，银保监会副主席黄洪再次强调了夯实受托人定位根基的紧迫性与必要性。回顾中国信托业走过的40载春秋，不难发现，中国信托业一直在“发展-整顿-再发展-再整顿”的曲折道路上艰难前行，背后反映出行业发展的“树根现象”问题，业务发展就像埋藏在地底下的树根，盘根错节，野蛮生长，碰到政策限制便绕道延伸，风险持续叠加累积。治乱象、控风险、补短板、促转型成为行业监管和整顿重点，近期中央经济工作会议也再次强调了继续抓好各种存量风险化解和增量风险

防范的必要性。信托公司自身更要牢牢守住风险防控这一生命线，提升全面风险管理能力，练好内功、强健体魄。

一、构建四道“防线”：变“事后”为“事前”

在很长的一段时间里，风控在信托行业中扮演着“守门员”与“救火员”的角色，其主要职责就是守住风险最后一道防线，出险了再紧急“灭火”。随着资管新规出台，信托业由“短频快”的竞速跑向“长远恒”的马拉松转变，这意味着信托公司在风险管理理念上也需要与时俱进，更具全局性和预见性。风险管控如治病救人，“上医治未病，中医治已病，下医治未病”，事后控制不如事中控制，事中控制不如事前控制。

信托公司在经营管理中要做到既控制好风险，又不失发展机会，风控的角色和定位就要从“控制”到“引领”转变。一方面，风控要做“火车头”，积极提升业务素质和专业

能力，走在业务前面，牵引好业务发展方向，避免走弯路、走错路；另一方面，风控要做“安检员”，从合规发展、稳健发展的角度出发，有效识别风险点，控制好实质性风险，同时还要通过有效的政策制度、方案设计，保证产品合格上市。具体来说，信托公司要在思想、组织、机制、执行层面构筑起风险管理的“四道防线”。

（一）思想防线

守法合规、保持风清气正是做好一切风险管理工作的前提。只有合规，业务才有生命力，组织才能走得远。为全面落实合规发展思路，平安信托制定了《员工行为禁令十条》、《员工行为手册》等系列管理制度，规范员工行为并强化执行，同时，通过廉政文化建设的“宣、查、处”三结合，促成职业操守的强化提升。2019年下半年以来，公司持续开展“正风肃纪”、“砺剑行动”等专项工作，抓好人员准入、警示教育、行为管控、问责处罚等关键环节，确保

合规意识深入每一位员工，做到变被动为主动，变事后为事前，变惩处为预防，构筑不敢为、不能为、不想为的合规“防火墙”。

（二）组织防线

加强治理与法人监督，构建信托公司现代治理体系是从组织层面“阻断”风险的重要前提。平安信托围绕整体转型布局，秉持风险引领业务的理念，持续完善风险治理架构，通过构建涵盖董事会及其下设的董事会风险管理委员会、管理层及全面风险管理委员会、风险管理职能部门、各业务部门四个层级的风险治理体系，形成多层次、相互衔接、有效制衡的运行体系，持续、有效地监控和管理公司面临的各类风险。

（三）机制防线

当支撑信托公司利润的传统“三板斧”，为主动转型和结构优化让出跑道，风险管理的机制也要随之变革。平安信托按照业务与风险隔离、专业化评审、集约化管控的要求，建立风险垂直管理架构，对信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等各类风险进行分类管理，对债券、股权、标品等业务风险敞口进行统一管理，对风险管理团队任用、调配、考核实行垂直管理，保证风险管理体系的专业性与独立性，进而实现流程上风险前置、决策上保持独立，避免风控既当“裁判员”又当“运动员”。

（四）执行防线

信托业务从尽调、审查到决策环节相扣，任何一个执行环节的疏忽，都会让风险“有机可乘”。在尽调环节，平安信托通过规范业务团队尽职调查要求及操作流程，对不同类型交易对手提出差异化的展业要求；风险审查环节，加强准入要求，严格控制抵押率及展业区域，同时加强项目投后管理要求；在决策环节，规范决策

会运作，严格遵循公司内部投资决策程序及审批权限，促进公司业务投资决策的科学化、制度化。

二、锻造四大“能力”：变“被动”为“主动”

公开数据显示，截至2020年第一季度，信托行业风险资产规模已超6000亿；从信托项目不良率看，伴随风险资产规模的增大，信托项目不良率也在大幅度上升，部分信托公司的不良率已超过20%。

“冰冻三尺非一日之寒”，复盘风险数据背后的成因，不难发现，部分出险公司早期就已出现“三高症状”，主要表现为关联交易高、违规违纪高、客户投诉高，一旦不及时进行“干预治疗”，出现各类“并发症”，再“紧急救治”时已“病入膏肓”。这些问题给信托公司发展敲响了警钟，强化主动管理、坚持审慎经营，成为信托公司保持机体健康的不二法宝。

（一）资产精选能力

对于资产的选择问题，不同的信托公司建立了不同标准，但基本上包括资产质量及交易对手两方面。以平安信托为例，在资产质量把控方面，公司坚持研究外部市场环境及行业动态，制定相应的风险策略体系，从交易对手、标的质量、收益标准等多维度加强业务准入管理，强化风险策略对业务发展及风险管理的引领作用，同时建立黑白名单制度，确定禁止介入项目标准；在交易对手评级方面，平安信托建立了覆盖各行业的交易对手信用评级模型，充分考虑宏观环境、行业景气、公司情况等多方面因素，合理设置风险因子的权重，对交易对手进行风险评级。

（二）产品研发能力

非标资产的减少以及资金宽松和低利率环境，造成了所谓的“优质资

产荒”，在此背景下，考验的正是信托公司在控制风险前提下的产品研发能力。平安信托通过构建覆盖产品定义、产品亮点、交易要素、风控逻辑、准入条件、资料清单的全流程产品体系，对每个产品匹配唯一标识，实现产品内容、业务流程、风控策略的标准化。与此同时，公司积极响应标准化、净值化转型要求，推动产品和业务创新，制定切合实际的风险管控措施，确保业务开展始终符合监管、始终贴近市场。

（三）高效决策能力

风险管理要实现“全员参与、全流程管控、业务全覆盖”的同时，如何提高决策效率？平安信托在尽调、评审、审批三个环节进一步完善风险管理决策机制。在尽调环节，依托内部金融专家与外部行业专家库，提供专业建议，助力一线决策；在评审环节，通过前置风控评审，按类型、行业、区域等分发项目，提高落地效率，降低沟通成本；在审批环节，通过对业务进行集中审议，优化决策流程，提高业务决策效率。

（四）专业管理能力

如果说前三个能力是基于投前的审慎经营，那么专业管理能力就是对投中、投后的高效赋能。平安信托始终秉持差异化风险管控策略，结合项目不同的行业特性、客户经营规模、业务模式以及交易结构安排，实行分级分层风险管理。公司定期及不定期开展存量项目全面风险排查，加大对重点客户、受疫情影响严重行业和区域业务的风险监控力度；同时强化还款现金流的滚动测算，及时预警并采取科学的应对措施，提前化解潜在风险。针对已出险项目，则通过“一户一策”的风险化解方案，完善清收处置计划，化解存量风险资产，维护受托人利益的同时，赢得市场与客户信任。

三、赋能四个“环节”：变“人防”为“智防”

近年来，随着金融科技的应用日益广泛，科技赋能风控的施展空间越来越大。平安信托依托平安集团强大的科技研发实力，引入人工智能、区块链、云计算和大数据等最新技术，对风控系统进行了迭代升级，打造了全周期管理的智能风控平台。依托该平台，平安信托可以在“募、投、管、退”四大环节实现全品种线上覆盖，全流程封闭管理，全风险智能管控的智能护航。

（一）资金募集

在资金募集环节，平安信托借助智能风控平台，与各资金渠道之间可实现无缝连接，打造形成全面覆盖、深度经营、可持续发展的资金生态圈。通过“客户分类—产品分类—资产分类”适配体系，能够根据资金方客户资产配置需求和风险偏好，如资产类型、久期、收益等信息，形成精准“资金画像”，快速匹配最优资产项目，在大幅提升资金端响应效率的同时，科学规范公司产品销售行为，将合适的产品推荐给客户，帮助客户控制投资风险，切实保护投资者利益。

（二）项目投资

在投资决策环节，平安信托创新推出了智慧行研、财报再造、量化信评、远程尽调、AI审核等一系列智能应用。通过智慧行研，设立宏观经济分析与资产区域准入因子库，快速把握市场基本面，提高分析准确度，鉴别优质资产项目；通过财报再造，将内容格式不一，质量参差不齐的财报进行标准化改造，形成基础分析报告和风险评估报告，并通过机器学习专家经验，接入外部数据库，实现财报校验，有效识别粉饰造假；通过量化信评，构建覆盖46个行业的量化评级

模型，捕捉风险特征，形成风险标签，自动获取和甄别风险；通过远程尽调，一键速查外部信息，远程视频高效见证；通过AI审核，运用AI好律师、视频面签、人脸识别、GPS定位等技术，提升法审效率与法审质量，核验项目方合同签字人身份，有效预防欺诈行为。

（三）投后管理

在投后管理环节，平安信托“智慧投管助手”可实现系统任务驱动投后管理。在项目放款后，根据“一户一策”管控方案，将项目全生命周期的投后任务清单的线上化，定时发送投后任务并敦促落实，同时，“智慧投管助手”的闭环预警平台可对项目舆情、公告、财务、评级等信息进行实时监测，依据项目风险状况变化更新管控方案，通过负面舆情风险触发机制，做到对风险信号及时发现、及时应对。与此同时，平安信托在运营中台也实现了产品创设与存量业务管理的自动化，“一键建壳”和“账户直通车”可实现在一个界面、一站式完成产品的设立、开户以及报备等工作，而且信息自动引用、资料系统传输、操作全线上交互，通过数据不落有效地控制道德风险和操作风险。

（四）项目退出

在项目退出环节，针对“好资产”，基于对行业及企业的实时监控和对市场前景的动态分析，可为最佳退出时机的确定提供智能决策参考，实现投资效果最大化；针对可能出现或已出险“坏资产”，则通过“智能清收”系统，识别风险资产标签，快速挖掘处置线索，依托专家、法院、律师、交易平台、投资人在内的五大清收数据库，快速选择最优合作对象，并通过智能撮合平台实现成交，进而快速化解风险资产。

如果说做好自身的风险管控是践行受托人责任的本身，那么，输出专

业实力助力金融风险化解，则是信托公司服务实体经济高质量发展的使命所在。凭借在防风险、化风险、经营风险方面的探索与积淀，平安信托积极响应国家政策导向，提出了“特资+”战略，打造以特殊机会投资为特色的领先多元投资平台，将特殊产业业务能力与产业投资能力叠加，助力重大金融风险的防范与化解。目前，平安信托已在不良资产ABS、上市公司股东质押纾困、资本市场续期纾困、特殊机会标品投资等领域都进行了探索实践。平安信托“特资+”战略，就是要以“医者”的态度和责任心做投资，通过对困境企业进行全链条、全生态、全生命周期的赋能，实现社会效益和经济效益的双赢。

路虽远行则将至，事虽难做则必成。平安信托将始终恪守受托人文化理念，以智慧科技赋能，持续加强风险管控与风险引领，同时，强化投行、投资、投管三大能力建设，打通资金、资产、资本三个市场，助力国家金融风险防范与市场“堰塞湖”疏通，支持实体经济高质量发展，推动中国信托业转型升级、行稳致远，为国民经济建设和社会可持续发展做出应有贡献。

（作者：平安信托有限责任公司党委书记、董事长）

人口老龄化对金融客群的需求影响与发展养老金融问题研究

文/李振兴、谢晓敏、吴冬慧、蔡丹纯、肖蒙、陈丽君、汪星航

随着全球人口结构的老龄化，中国也迅速进入老龄化社会。当前，我国的老龄化具有基数大，空巢多，保障低等特点，单靠政府的保障机制还远不能满足大多数老年人的养老需求，而银行等作为我国重要的金融机构，应承担起养老金融第二支柱的作用，体现银行提供普惠金融的重要性。因此，为了满足老年人金融服务保障性、多样性、安全性等需求，金融机构应针对老龄化金融服务需求，积极转变经营形式，不断开发创新型金融产品，构建符合时代要求的养老金融服务体系，打造自身养老金融品牌，推动养老金融市场的发展。本文也将围绕老年人金融服务的需求及特点，研究当前商业银行养老金融困境，提出发展老年金融的相应对策。

一、引言

近年来，我国面临着严重的养老压力。2014年底，60岁以上的老年人已经占全国总人数的15.53%。65岁以上的人口超过10%，显示着我国已步入老龄化阶段。地区发展不平衡、老年人口基数大、城乡差距大、未富先老、养老基础设施差距，庞大的老年人口压力和条件的限制，给国家、社会、甚至家庭带来了沉重的负担和压力。因此，“如何度过晚年”成为民生关注的焦点。商业银行作为居民生活中不可或缺的金融机构，在经济运营中起着纽带作用。并且在金融机关中起着重要的作用。在不断完善的经济环境中，商业行为为社会提供多样的产品。随着人们知识水平的提高，对金融的认识越来越深，对商业银行产品的需求也在不断增加。

本论文以中国商业银行养老金融

业务为主要研究对象，详细分析养老金融领域的政策、内容等，发现国内外金融机构的良好做法、问题点，提出切实的解决方案，其意义重大：丰富养老金融商品市场，满足养老金融的需求。养老金融的研究有助于满足老龄化客群的需求，也有助于社会养老保障理论体系的完善。

二、发展养老金融现状

（一）社会现状

中国人口老龄化的原因是多方面的，但最重要和直接的原因有两个方面：首先，在长期执行计划生育政策时生育率较低。为了控制人口的过快增长并减轻人口经济社会发展的压力，自1980年代以来，中国实施了计划生育的基本国策，大大降低了整个社会的生育率。另一方面，经济的快速增长，科学技术的进步，医疗条件的改善和生活水平的提高，提高了人

类的平均寿命水平，较低的出生率，较低的死亡率导致青年在整个社会中所占的比例较低，老年人口所占的比例相对较高，从而导致整个社会中老龄人口的迅速增加。我国老龄化问题和社会年龄结构变化的根本原因是生育率和死亡率的下降。自计划生育政策实施以来，中国的出生率已从1982年的22.28%显著下降。近年来，这一比例下降到了12%。随着中国实施二胎政策，出生率略有反弹，但仍然很低，无法改变当前人口老龄化的趋势。

（二）金融机构现状

商业银行及保险公司等金融机构在发展老龄化金融服务方面的优势是稳定的资产配置和保险，保障老年人退休后的生活。因此，商业银行和保险机构等金融机构之间的紧密合作可以更好满足人口老龄化的金融服务需

求。为满足客户各类金融服务需求，广发银行与人寿保险公司联合推出“信福卡”，架起银行与保险之间的桥梁，为客户提供相关的银行和保险服务。建设银行和中国社会保障基金部共同成立了养老金管理公司，通过专业平台对养老金进行全面的资产管理。越来越多的商业银行与人寿保险联手推出了“富寿两全医疗保险政策”，该政策要求客户在购买产品后的五年内和购买后的十年内支付保费。所支付的保费以低利率退还。虽然养老产品不断推陈出新，但距离解决老龄化客户的金融需求还有很长的路要走，中国商业银行与其他金融机构与政府单位之间合作的内容还远远不够，在老龄化客群的金融需求满足上，我们还有很长的道路要走。

三、人口老龄化对金融客群的需求影响

老龄化金融服务正如其名，以老年层为对象，年龄阶段的不同对金融服务的需求也存在着较大的差异。从客户的角度考虑影响自身消费体验的要素，为商业银行业务创新提供新的发展方向 and 动力，从客户的角度考虑设计和服务，让客户更好地体验金融服务。因此，掌握顾客价值影响因素有利于商业银行占领老年人层金融服务市场，在激烈的市场竞争中突破重围。老龄化人的思考方式、家庭责任、收入状况及健康状况与其他年龄层有很大的不同。金融机构应根据老年人的金融需求，细化了金融服务，提供更完善的金融服务体系。

(一) 购买养老金融需求增加

人在生活周期中，不同年龄的收入状况、消费特点和金融服务的需求是不同的。老年阶段的客户群由于收入的限制、生理和心理因素的影响，对生命保险、定期存款、综合养老计划等金融商品有着较浓厚的兴趣。根

据生活周期的消费特征差异和我国老龄化社会特有的特征因素，老年人现在对金融服务的养老方面的需求是迫切的。老年人退休时的基本生活源主要依赖自己工作时积累的财产，国家给予的养老金和自己孩子的抚养费，老人希望自己对老年的生活都稳定，使自己的生活水平达到最基本的经济水平。

除此之外，当今社会日趋老龄化，人口结构在变化，支付社会养老金的人数在减少，每年发放的养老金总数导致养老金收支失衡。同样的问题医疗保险也存在，老年人的医疗费用比工作者所需的医疗费还要高，老龄人口占的比例越来越高，不缴费的老年群体就会大量增加，会对社保体系运行形成巨大压力。很多国家在应对人口老龄化问题时，政府经常发生连年财政赤字的情况。这种情况会对个体产生心理影响，对未来是否能得到足够的保险资金令人担忧和财政压力的也越来越大，而商业保险被认为是可靠和充足的收入来源。与此同时，由于中国的总体生活水平大幅度的提高，尤其是尽几十年，大量的高科技产品产生，将来进入老年的人会对生活质量的要求越来越高，退休后他们的需求在经济收入水平也将越来越高，社会保险制度将越来越无法满足大多数人的需求。在这种情况下，财务管理的概念不再局限于银行存款，而大多数人无意参与高风险金融市场的竞争。因此，老龄化客群对于专属养老金融需求将日益增加。

(二) 专属投资产品需求

商业银行零售市场的参与者主要是个人客户，他们为个人客户提供的金融服务必须关注个人差异并充分理解并满足其财务需求。除关注银行本身的利益外，营销还必须站在客户的角度出发，以接收客户需求和服务的

实际经验为出发点，细分客户群市场，并不断改善创新的金融产品，服务和销售渠道。如何最大化收益。老年人对金融服务有特殊需求，金融机构应该推出了相应的营销计划和策略，以使其能够迅速占领老年人的金融服务市场。

为了保证自己退休后的养老阶段的生活质量和水平不会降低。老年人会对现有的资产进行合理的统治和安排。老年人的收入来源有限，资产增加的可能性较小，万一投资出现重大损失，将会严重影响老年人老年生活水平。因此，相对的存储需求在不断上升。同时，对于金融资产的投资更着重资产的安全性。更青睐于关注风险为零或者低风险、有稳定的收益的投资产品。同时，由于老年人身体机能下降，医疗，意外的状况的发生导致老龄化客群对于投资资金的流动性也有着更高的要求。随着社会财富的不断积累，中国的经济发展相对加快，老年人养老资金水平大幅提高，消费观念也得到了一定的改变。但是，金融机构在提高老年人的生活水平上的金融服务还未相应提高。

(三) 掌握金融知识需求

随着网络技术的进步，金融领域基本实现了与互联网的交互融合，金融业务的处理不受时间、地点、空间的限制，实现了为客户提供更优质的金融服务体验。对于进入老年时代的人们来说，他们的接受能力要比年轻人小，接受新事物的能力不足，但对于出现的新事物、新技术、新知识，能够更好地解决他们的金融需求。他们既希望接触了解这些新鲜的东西，也害怕新事物造成的危害。虽然与时代整合，但缺乏理解的渠道、思维方式，在接受新生事物和学习方面能力差，容易因为缺乏基本的金融知识的理解，对银行员工产生误解或因为非法分子的欺诈造成自己的财产损失。

因此，老年人更需要对基础金融知识和新型金融设备产品有一定的了解，既是保障自己资金安全，也是为更好接受养老金融做准备。

(四) 贴身的金融服务需求

达到一定年龄后，人的身体机能会下降，出现各种各样的意外问题。当人进入老龄化阶段，可能会有腿和脚不方便的运动，听力、视力和记忆下降，以及各种慢性或突发性疾病。因此，对金融服务的便利性提出了更高的要求。对于许多金融服务机构来说，规定必须由本人亲自去柜台办理的规范要求确实为难了老年客群。

为了提高金融服务的效率和便利性，许多商业银行设立了智能银行、ATM机、微信银行、手机银行等产品，为客户提供金融服务。但我们可以发现，虽然银行大厅里的老年人可以享受到这些便利的产品和服务，但这是因为老年人需要手动指导才能接受新事物，所以对于老龄化客群的金融服务需要我们有更多的耐心和细致的服务。

四、现阶段银行养老金融存在的问题

(一) 老年金融产品的专属性不强

据了解，中国许多银行引进了专为老年人提供的银行卡服务，利用一张银行卡按年龄段提供综合性的金融服务。看上去像是专业的老人提供的特色服务，但其本质主要发挥着银行卡自身的作用。在一些店铺消费时，获得一定的优惠和追加的法律咨询服务。这种创新商品为老年人满足的金融服务的需求和普通的银行卡差不多，附加的法律咨询服务只是吸引客户的噱头，实质上这个产品的发售只是形式的革新，没理解老年顾客层对金融服务的真正需要。

面向老年人的银行理财产品也陆续出现，提出了老年人专属的理财计划。这些老年理财产品和普通理财产品相比较，风险相对较低，投资标的也为市场上的低风险工具，与其他理财产品相比本质上差别不大，不能说是真正意义上的革新。

(二) 专属老年金融产品模仿现象严重

中信银行从以前开始发售老人专用的银行卡后，这个商品几乎在各银行到处开花。各银行充分利用自己的资源和优势，为这张卡的主人提供周到的金融服务。抛弃老年专属银行卡的产品普遍持有的消费优惠、医疗救济、养老金融的特征后，比较了其他一些银行老年专属银行卡的产品，发现他们之间的差别很小。这些特有的银行专用服务在其他银行也很容易实现，缺少自我的特色。

新的人口特征的出现对有收益模式的转换的商业银行来说是发展的机会，为了商业银行占领高龄化市场，取得绝对优势，商业银行必须充分理解金融服务的真正需求。解决需求与供给之间的匹配性问题。同时，商业银行还必须根据顾客之间的差异性和自身特征设计独自定制的金融服务。可以避免银行间产品和服务的相互模仿、市场竞争力不足的问题。

(三) 专业化人才队伍的缺失

商业银行为老年顾客提供人性化综合服务时，并没有专门安排人员。基本上由大堂经理和原工作人员负责。由于顾客过多，银行工作人员没有工夫考虑到这样的群体，或者顾虑不周，没有足够的时间协助老年客户自助办理业务。现在很多银行在培养原职员时，强调了耐心地解决老年人的问题。但是，由于不了解老人的心理需求。即使拥有丰富的专业知识，也不能让老年人明确理解商品的使用

途，甚至说服他们接受新型便利的金融服务。

老年人把流动性和安全性放在了资产配置的第一位，在保证资产的低风险和高流动性的同时，为了实现稳定的资产增值和收益，需要保守稳健的专业投资人才。如何融入老年人群体，切实有效的产品服务营销，如何正确把握老年人心理，融入老年人社交群体，深入了解老年人的需求，是产品创新的前提。但是，对于老龄化客户层所需要的专业服务，我国的商业银行还未提供充足的服务，只是微观地调整原有的金融商品和服务，合并以新的形式重新出现，需要培养一批专业化人才提高商业银行自身专业化水平。

五、人口老龄化下的养老金对策

(一) 完善多层次养老保险制度

1. 公共养老金

国家基本养老保险是养老保险的基石，资金由国家、企业和职工依法支付。第一级是中央政府负责的基本养老金，涵盖范围广泛，是强制性的。确保公民享受最基本的老式安全是老式安全系统的结论。同时，它也反映了地区与地区之间经济发展成果的共享。在我看来，虽然这一层次的覆盖面较广，但较低的水平不足以满足老年人的生活质量。在经济不发达地区国家，养老金的替代率应当适当提高，在经济发展水平较高的城市地区，养老金的替代率应当适当降低。这是因为经济发达地区人民的生活水平普遍较高。即使降低国家基本养老金水平，还有企业养老保险的支持，企业养老保险是第二层次保险支撑，个人也能够并且完全有能力参加市场化的商业保险。所以可以把更多的钱放在需要的地方，经济再分配将更加公平。

2. 补充养老金

这一层次在养老保险制度体系中既与上一层有区别，又有内在联系，在层次和功能上都不同，是上一层的补充完善。公司凭借自身的经济实力，根据国家法律和制度向公司员工提供额外的养老保险。公司附属养老保险包括公司养老保险和非公司附属养老保险，发行形式可以由企业自由选择，也可以分红或全额发行。中国计划逐步将补充养老金的替代率提高到20%，并将基础养老保险的替代率逐步降低。

3. 家庭养老

家庭保障强调的资金出于家庭，几千年来，中国文化传统要求人们养家糊口，如对养老金不足的老人进行家庭补贴扶持，这是年轻子女应尽的家庭义务。这样的好处是，对年轻人财富的创造力大幅度提高、弘扬我国传统文化，扩大家庭养老保障功能对整个社会保障体系的促进，也是一种很好补充形式。

4. 商业保险

经济发展的必然会产生商业养老保险，它具有利益驱动作用。政府不应干涉其自由发展和内部竞争。要明确法律法规，正确引导和监督资本流动。个人购买商业养老保险不但可以缓解国家养老支出压力，还改变退休人员生活方式，提高未来的生活质量。同时地方上经济还会被这一层次养老保险促进发展带动资金的合理流动。从个人角度看，商业保险不是一种存款，越多越好。对于一般家庭，建议采取家庭年收入的十分之一购买保险，一般不提倡超过这个比例。

(二) 加强金融机构对于养老金的作用

中国正处于金融服务老龄化的早期阶段，由于缺乏国家养老保险，养老金不足以及与此同时老年人对金融服务需求的提升，如何妥善解决养老

问题也成为中国老年人最关心的问题之一。如果商业银行可以在养老金融领域提供更多的产品和服务，既是抢占老龄化客群的有效手段，也是金融服务老龄化市场的重要组成部分。因此，商业银行需积极研究和探索养老金融金融业务，开拓养老金融金融服务市场。

1. 创新专属养老产品

在老龄化个人客户方面上，金融机构可以提供理财、保险为一体的金融产品组合。通过以上组合对现行养老保障实现统一发展。养老金融作为一项综合服务，需要金融机构的多线支持。商业银行及其他金融机构应充分发挥平台作用，建立多元化养老金融业务联动机制。第一，通过建立对接养老金和资本市场的新路线，通过金融市场部、投资银行部的资产运营，向资本市场投入养老资金，通过资金市场的高收益提高产品的竞争力，或与证券公司、保险公司合作，将投资职责转移到投资经验丰富的证券公司和保险公司。其次，进行金融商品的革新，针对老年人的特点和需求，有针对性的设计固定收益和期限灵活的专属投资信托商品，实现长期理财和稳定收益的双重目标。

2. 加快推进老年人服务渠道建设

社区网络是近年来商业银行发展的热点之一。越来越多的银行开始开设社区网络。社区网络地点在大型社区或居住区内部，物理面积小，主要通过机器设备完成传统业务操作，配置1-2名员工进行业务指导、客户咨询和营销。社区银行可以为老年人提供更方便的服务。缩短和老人的距离。因此，社区银行的客户群体中老年人的客户比例较高。社区银行作为为老年人服务的便利渠道，成立时应该给社区银行提供养老金融业务，能够为周边社区老年人提供服务的能力。

(三) 培养养老金融人才队伍，

提高从业人员专业水平

专业全面的养老金融业务知识是为客户提供养老金融业务服务的基础。只有业务专业水平达到标准，才能回答客户的疑虑，并根据客户的情况选择适合自己、能够达到目标的老年金融产品。养老基金设计中有许多环节，如合理的财务、会计、税收等。要发展养老金融，金融机构必须建立健全人才培养体系。

一是培养养老金融的专业人才。现在，国内的养老金融发展与国外相比还有较大差异。各金融机构可以利用自己的数据优势，利用“大数据”支持，以养老金结算为基础，培养结合税务计划、个人金融等内容的人才队伍。应对不同客户的养老金融需求，通过不同产品配置、多元组合，制定客户依赖的金融方案。

二是组成专业养老金融队伍。负责产品销售及售后维护，专业的金融团队对客户的需求作出初步判断，采用覆盖不同需要的养老金融方案，同时根据市场情况、客户自身的经济状况随时调整养老金融计划，制定动态有个性的金融服务方案和产品配置。

六、结论

人口老龄化是世界各国都将面临的社会问题。现在，中国正在步入老龄化社会，且老龄化程度将越来越深。然而，相应的服务体系仍处于起步阶段，与国外相比差距较大，问题也很紧迫和严重。商业银行作为金融业的核心企业，如何在政府的指导下，在养老保障体系建设中发挥正确的作用，对我国养老保障体系的建设起着至关重要的作用。作为一家银行，在养老金融领域，应明确为养老金融提供全面服务，逐步建立以城乡中高端养老客户为目标市场客户的综合养老金融服务体系。

(作者单位：中国工商银行深圳市分行)

参考文献：

- [1] 孙博. 老龄化时代呼唤养老金融新思维 [J]. 中国保险报, 2014, (8): 21-23
- [2] 梅进健. 构建商业银行养老体

系的研究. 2012(1) 113-114

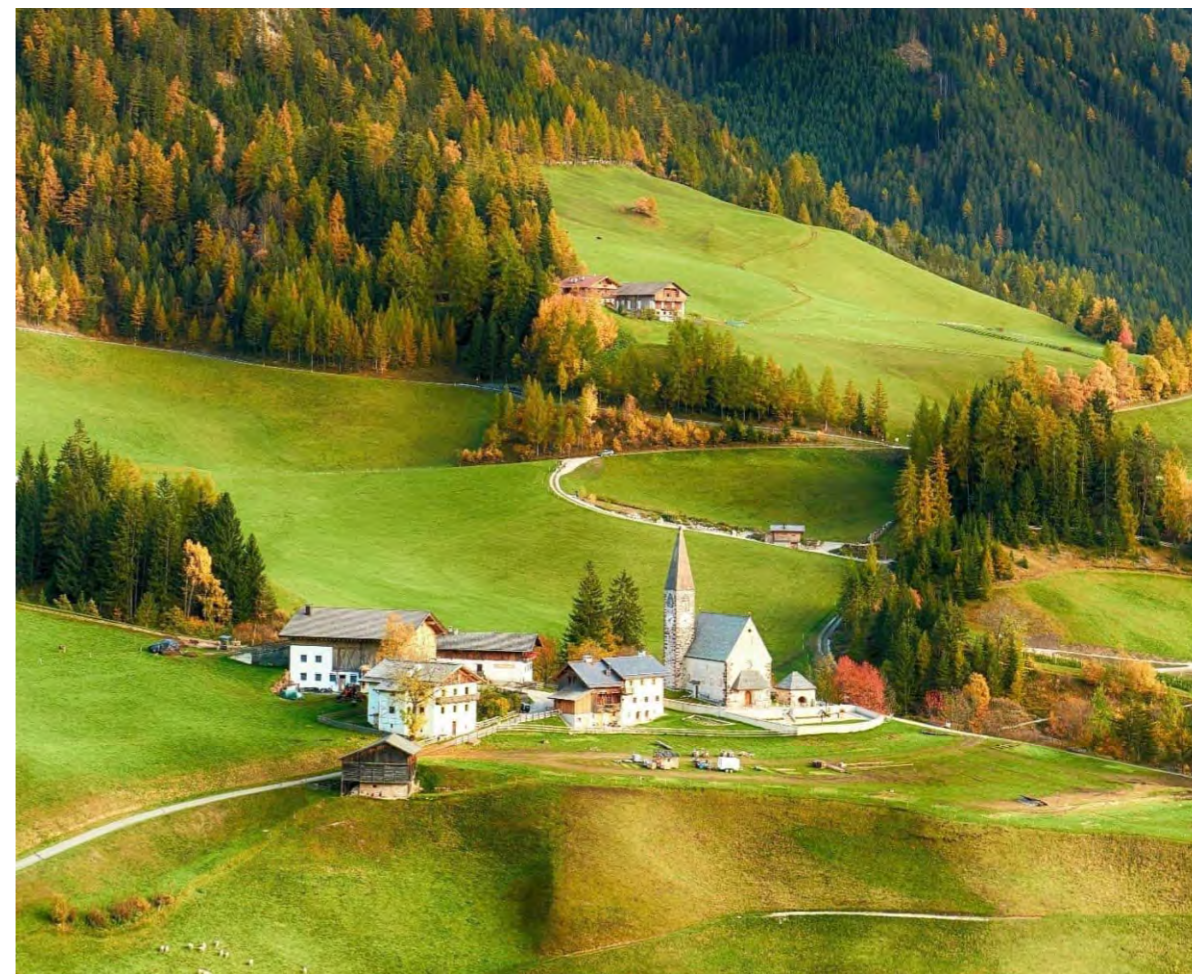
[3] 2014 银行从业《个人理财》专业术语速记(三)

[4] 董莉, 黄晶. 现阶段中国农村社会福利制度研究管理观察明. 2016(1)

[5] 夏斌. 养老服务正成为扩大消费“新动力” [J]. 中国老年报. 2017(2)

[6] 赵鑫. 商业银行发展养老金融的实践路径与现实意义探索 [J]. 经营管理者. 2016(9)

[7] 冯丽英. 商业银行养老金融业务转型 [J]. 中国金融家. 2015(11) 79-81



奋斗百年路，启航新征程 ——利用区块链加强党对金融工作的领导

文/吴桐

2021年是实施“十四五规划”、开启全面建设社会主义现代化国家征程的第一年，也是伟大的党成立100周年。党政军民学，东西南北中，党领导一切，其中也包括金融工作。金融是现代经济的核心，是国家重要的核心竞争力。加强党对金融工作的领导，是实现服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三大主要任务的重要保障。2017年4月习近平总书记在中共中央政治局第四次集体学习时强调，要加强党对金融工作的领导，坚持党中央集中统一领导，完善党领导金融工作的体制机制。2020年9月中共第十九届中央委员会第五次全体会议通过了《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十四个五年规划和二〇三五年远景目标的建议》，提出建立现代财税金融体制。这需要进一步加强党对金融工作的领导。

此外，以人工智能、区块链、大数据、云计算等为代表的第四次工业革命正在蓬勃发展，数据正在成为最具时代特征的生产要素，以习近平总书记为核心的党中央高度重视数字经济发展，数字技术已成为党领导各项事业的重要工具。2019年10月习近平总书记在中共中央政治局第十八次集体学习时指出，要把区块链作为核心技术自主创新的重要突破口，明确主攻方向，加大投入力度，着力攻克一批关键核心技术，加快推动区块链技术和产业创新发展。

区块链和金融业具有内在耦合性，区块链分布式、无须事前信任、基于代码规则运行、难以篡改等特

优化和完善了传统金融的运营模式，极大地降低了信息不对称的程度，银行、证券、保险、信托、基金等金融子行业已实现一定程度的区块链金融应用，比如我国法定数字货币正在紧锣密鼓地研发和试验，已在深圳、雄安、成都、苏州等地试点。央行贸易金融区块链平台已成功实现供应链应收账款多级融资、跨境融资、国际贸易账款监管、对外支付税务备案表、央行再贴现快速通道项目等多项业务上链运行。区块链金融应用在我国乃至全球都在快速发展推进，有多领域、深层次、全方位的发展趋势。

此外，区块链作为一项具有治理内核的数字技术，可成为党治国理政的重要工具；尤其是联盟链集约开放的特征，与我党的民主集中制有异曲同工之妙。具体到金融行业，区块链可增强党作为我国金融事业领导者的集权性，提升金融监管的穿透性和协同性，强化数据对于金融业的治理功能。总而言之，利用区块链加强党对金融工作的领导具有重要的现实意义。

一、增强党作为我国金融事业领导者的集权性

金融作为现代经济的核心，任何市场主体都具有金融需求。与此同时，金融业务又具有较高风险，需要坚持党中央的集中统一领导，而区块链为我党领导金融事业提供了制度性工具。公有链通过竞争记账的方式保证了所有市场交易信息的透明化和真实性，但其链上地址与真实身份的非对应关系极大地增加了监管和治理的

难度。而联盟链只针对特定群体和有限第三方，内部指定多个预选记账节点，其他接入节点可以参与交易、但不过问记账过程，既实现了信息的集成化，又保持了高度的可监管性特征，避免了由私人加密货币导致的金融风险。联盟链集约开放的特征契合了我党民主集中制的内核，是民主集中制在技术层面的表达。因此中共中央政治局在就区块链技术发展现状和趋势进行的第十八次集体学习中明确提出，将联盟链作为我国区块链产业发展和应用落地的技术架构。

增强党作为我国金融事业领导者的集权性突出体现在党对金融市场的最重要参与者——金融机构的影响上。当前我国金融机构对区块链的应用路径基本为“联盟链架构+区块链支撑平台”的模式，以银行业为例，目前区块链应用主要体现在表1中的场景中。

表1.银行业区块链主要应用场景

功能	落地发展方向	涉及范围
价值转移	资产支付购买	跨境支付、售银行业、支付卡网络、转账服务中介、监管部门
价值存储	货币、商品金融资产	售银行业、支付平台、投资银行业、资产管理
价值交换	票据、金融交易、投资	跨行业务、国际结算、投资银行业、风险投资、法律法规、审计、产权管理、证券交易、众筹、监管部门
信用	信用卡、抵押贷款、各类债券、证券等	商业及零售银行业、政府财务、贷款业务、信用评级机构

表2 2003—2018年GDP、社会融资规模与影子银行规模汇总表 (单位: 亿元; %)

年份	GDP		社会融资规模		政府债务规模		影子银行规模				
	总额	增长率	总额	增长率	总额	增长率	总额	增长率	占GDP比重	占社会融资规模比重	占政府债务规模比重
2003	137422	13	34113	70	23919	8	3118	—	2	9	13
2004	161840	18	28629	-16	26238	10	3435	10	2	12	13
2005	187319	16	30008	5	29385	12	2700	-21	1	9	9
2006	219439	17	42696	42	33645	14	5868	117	3	14	17
2007	270232	23	59663	40	39398	17	12859	119	5	22	33
2008	319516	18	69802	17	47284	20	9967	-22	3	14	21
2009	349081	9	139104	99	54932	16	18180	82	5	13	33
2010	413030	18	140191	1	59886	9	39036	115	9	28	65
2011	489301	18	128286	-8	66639	11	29824	-24	6	23	45
2012	540367	10	157631	23	72732	9	41371	39	8	26	57
2013	595244	10	173169	10	79189	9	58075	40	10	34	73
2014	643974	8	158761	-8	88507	12	31395	-46	5	20	35
2015	689052	7	154063	-3	127269	44	10819	-66	2	7	9
2016	743586	8	178159	16	189372	49	16986	57	2	10	9
2017	827122	11	194445	9	235748	24	42815	152	5	22	18
2018	900309	9	192584	-1	291951	24	11711	-73	1	6	4

数据来源：中国统计年鉴、Choice数据库、作者测算

我党可构建以联盟链为框架的区块链金融综合平台，并在综合平台上构建以联盟链为框架的银行、券商、保险、基金、信托等子链，党中央在整个区块链金融平台中行使最高节点的职能。当金融机构产生行为时，该行为对应的数据就会被映射上链，并被最高节点实时掌握。除了信息治理功能，区块链金融综合平台可基于法定数字货币实现系统内价值的点对点转移，这在一定程度上突破了金融机构的主体限制，对更为广泛的个人和非金融企业产生了普遍影响，创造了直达实体经济的货币政策工具，强化与完善了逆周期调节机制，增强了货币政策和财政政策的协同效应，强化了我国的国家金融能力。基于此，区块链金融综合平台也就成为贯彻落实

党中央金融方针政策的有力工具，党作为我国金融事业领导者的地位得以巩固和增强。

二、强化金融监管的穿透性和协同性

2008年后我国政府为应对国际金融危机冲击，出台了四万亿财政刺激计划以拉动内需，在起到立竿见影效果的同时，也产生了资产价格泡沫、高通胀压力等负面效应。为减轻这些负面影响，我国金融监管层在2010年开始逐步收紧银根、紧缩信贷，商业银行等金融机构纷纷进行金融创新以规避管制，银行理财、委托贷款、通道业务等以银行为资金来源的影子银行快速发展。此后，移动互联网、人工智能、区块链、大数据、云计算等

数字技术的发展实现了互联网金融和金融科技的快速发展，大量金融创新在实现监管套利的时候，也加大了金融业务的交叉性风险。

根据“影子银行绝对规模=社会融资规模—人民币贷款社会融资规模—外币贷款社会融资规模—企业债券社会融资规模—非金融企业境内股票社会融资规模”的公式进行影子银行规模测算，2003—2018年我国GDP、社会融资规模与影子银行规模如表2所示。

从表2中可以看出，在一些年份里影子银行已占据社会融资和政府债务的相当规模，成为引发系统性金融风险的潜在因素。但从影子银行风险产生的具体子行业来看，风险则有可能来自银行、券商、基金、保险等不

同行业，仅对某一子行业进行整治往往会“治标不治本”，强化金融监管的穿透性迫在眉睫。而穿透性金融监管也是党中央对金融业务集中统一领导的具体体现。

党对金融工作的领导是统一的、统筹的、全面的，在区块链金融综合平台构建以联盟链为框架的银行、券商、保险、基金、信托等子链是增强党的统一领导、强化穿透性监管、增强金融系统协同性的具体体现。金融各个子市场之间通过信息、资金的运动实现价值和能量交换，而区块链金融综合平台基于信息—资金的二元锚实现了对金融系统的实时监管，不仅有利于穿透金融风险，也有利于通过对各个子市场信息和资金的实时掌握增强金融监管的协同性，从而实现全国金融系统“一盘棋”，避免“头痛医头、脚痛医脚”。

此外，作为金融各个子市场的价值锚，法定数字货币包含了有关持有人、交易标的、价值变化的各种数据，其流向本身就是金融市场的重要信息。因此，法定数字货币不仅是价值尺度和流通媒介，也是监管和治理工具。法定数字货币这一金融市场最底层的基础设施掌握在党中央手中，进一步增强了金融监管的穿透性和协同性。

三、强化数据对于金融业的治理功能

中国共产党是一个与时俱进的学习型政党，在数字经济发展的时代大势下，我党高度重视数字技术研发和应用，积极推进数字产业化、产业数字化和数字化治理，引导数字经济和实体经济深度融合，取得了举世瞩目的成就。2018年我国数字经济总量达到31.3万亿元，同比增长20.9%，显著高于同期GDP增长速度，数字经济占GDP比重达到34.8%，对GDP增长的

贡献率达到67.9%，数字经济创造就业岗位多达1.91亿个。

数据作为数字经济范式中最具时代特征的要素，已引起我党的高度重视，这在全球走在前列。2019年10月中共十九届四中全会通过了《中共中央关于坚持和完善中国特色社会主义制度推进国家治理体系和治理能力现代化若干重大问题的决定》，这是中央首次将数据纳入生产要素中。2020年4月《中共中央国务院关于构建更加完善的要素市场化配置体制机制的意见》提出“健全劳动、资本、土地、知识、技术、管理、数据等生产要素由市场评价贡献、按贡献决定报酬的机制”，“加快培育数据要素市场”。其中，金融作为经营与管理信用和风险的行业，强化数据治理功能对于金融行业发展具有重要意义。

信息不对称是金融业存在的一个重要原因，现有金融体系也主要依靠引入第三方中介，例如金融监管机构、银行、证券机构、实体商业机构、各类社会组织机构、电子商务平台等来解决信息不对称问题。区块链通过分布式账本则在一定程度上解决了信息不对称问题，这一问题能在多大程度上解决取决于上链主体的数量和质量。党作为金融工作的领导者，可以沿着“自上而下”和“自下而上”两条路径最大程度地推动链上金融的发展，保证数据的真实性和不可篡改性，实现物链融合，进而发挥数据对金融业的治理功能。

大数据的应用降低了金融行业的信息不对称程度，提升了金融行业的资源配置效率，强化了风险管控能力，有效促进了金融业务的创新发展，而区块链为数据提供了真实可信、不可篡改的底层环境，极大地提高了数据的质量和可用性。此外，区块链金融综合平台为金融数据的确权、定价和交易提供了底层平台，数

据资产化将成为未来影响金融行业走势的大事。2020年7月《深圳经济特区数据条例（征求意见稿）》中提到的“公共数据属于新型国有资产，其数据权归国家所有”已反映这一趋势。随着数据资产化的逐步推广，数据资产将成为我国金融市场中体量最大、流动性最好的增量资产。

总结而言，区块链可增强党作为我国金融事业领导者的集权性，提升金融监管的穿透性和协同性，强化数据对于金融业的治理功能，在金融创新活跃、监管难度加大的背景下，对加强党对金融工作的领导具有重要的现实意义，推动党中央领导下的区块链金融综合平台势在必行。我们坚信，在党中央的坚强领导下，我们必将在党成立100周年之际、在“十四五”的新征程上取得令人瞩目的成就。

（作者单位：中国进出口银行深圳分行）

参考文献：
 [1] 习近平. 论中国共产党历史[M]. 北京：中央文献出版社，2021.
 [2] 习近平. 发挥党总揽全局、协调各方的领导核心作用[M]. 北京：中央文献出版社，2019.
 [3] 中共中央宣传部. 习近平新时代中国特色社会主义思想学习问答[M]. 北京：人民出版社，2021.
 [4] 吴桐. 链改：重塑社会结构和经济格局[M]. 北京：中国发展出版社，2018.
 [5] 吴桐，李家骐. 区块链和金融的融合发展研究[J]. 金融监管研究，2018（12）：98-108.
 [6] 吴桐，李铭. 区块链金融监管与治理新维度[J]. 财经科学，2019(11):1-11.

新兴市场投资面临的外汇风险及应对探析

文/单菁

相较于发达经济体，新兴市场国家货币的汇率往往会因国际金融市场避险情绪以及自身经济基本面的波动而大幅调整。过去一年中，受新冠肺炎疫情疫情影响，国际金融市场避险情绪一度出现急剧上升，叠加国内经济及债务问题，阿根廷、土耳其、巴西等多个新兴市场国家的货币汇率遭受重创。在新的一年里，中资企业亟需重视在新兴市场国家投资中可能面临的外汇风险，并制定相应的风险管控措施。

一、新兴市场三大外汇风险

一是汇率波动风险。汇率波动是外汇风险的重要体现，主要源于时间的错配、融资与收入货币的错配、资产负债与母公司记账本位币的错配，对企业的现金流价值和经营损益具有重要影响。对于从事跨境投资与运营的企业而言，由于项目涉及大规模的外汇需求与交易，汇率波动风险贯穿于境外项目投融资和运营的全周期，主要包括前期境外投资的外币资金筹措风险，以及后续汇率变化对项目经

济性、现金流自平衡以及财务报表的影响。以在泰国投资为例，如果能在境外直接以泰铢融资，融资货币与收入货币均为泰铢，则可实现汇率风险的自然对冲。反之，如果先进行美元融资而后汇入泰国换为泰铢进行支付，就可能因汇率市场波动产生投入资金的换汇风险，以及融资货币与收入货币的错配风险。

二是政策管制风险。除汇率风险外，对投资于新兴市场的企业而言，还需关注当地实行外汇管制措施对经营带来的影响，投资所在国对外汇兑换与进出的管制政策会影响企业资本与资金流的收付运转，同时还可能影响企业的汇率避险操作。从中企对新兴市场国家的投资实践来看，不同国家外汇管制的目的与重点各有不同，对企业经营甚至存续构成较大影响。例如，马来西亚曾在亚洲金融危机期间宣布所有在海外的马来西亚林吉特将失去作为货币的价值，马来西亚非居民的林吉特账户之间的资金转移需要经过马来西亚中央银行的批准，使

得林吉特无法在国外交易，该举措在削弱国际市场投机资本力量的同时，客观上也堵住了企业通过境外市场对林吉特汇率风险进行主动管理的渠道。

三是市场缺失风险。相较成熟经济体的金融市场，新兴市场国家的金融市场往往不够完善，增加了企业进行货币兑换、资金运作以及套期保值的难度。一方面，新兴市场国家的即期外汇市场往往存在相对封闭、流动性不足以及币值波动大等问题，使企业可能难以在预期时间内以合理汇价换购相应外币资金，甚至可能因资金无法按时交割引发技术性违约的风险。另一方面，在不甚成熟、较为封闭的新兴市场，企业往往会因金融机构服务能力、金融产品开放创新程度的约束而难以在当地金融市场以适当成本筹措资金，造成当地币种融资难、长期外币敞口管理难的问题。此外，就套期保值而言，企业在对新兴市场货币实施套期保值时很可能遇到境外缺少该币种的离岸市场、境内市

场规模小、衍生工具品种不齐全等问题。在套期保值的交易渠道方面，也可能面临企业交易授信及交割问题。

二、新兴市场外汇风险的系统化应对与关键点控制

鉴于新兴市场外汇风险的错综复杂性，企业应增强主动管控意识，建立并完善外汇风险的管理应对机制，强化体系化管理、专业化运作，并做好关键点的控制，使外汇管理嵌入到日常业务中，成为企业价值链管理的重要一环。

（一）体系化管理

新兴市场国家外汇风险的体系化管理包括三个方面。首先，明确管理原则。有效的风险管理不能被期望会带来超额利润，企业对汇率风险管理定位，应该坚持系统化思维，坚定风险中性理念，关注于企业外汇风险的整体平衡，着眼于“锁成本”而非“赌方向”，防范极端情况下超出承受能力的汇兑损失，降低汇率波动对企业生产经营的影响。

其次，明晰管理理念。鉴于新兴市场外汇风险被动管理的难度和成本，企业的外汇风险管理应优先安排经营对冲和财务对冲。在经营对冲环节，站在跨国经营的整体层面谋划境外产业布局及目标市场的进入选择，同时结合外汇、税务管制要求，合理设置境外新设企业的股权架构、投资的分红币种、频次、时点以及经营退出安排，通过资产负债配比实现自然对冲与风险平衡。在财务对冲环节，突出风险的事前预防，在投资项目的前期设计阶段就对境外企业本位币设置、融资币种选择、商务合同安排、增资方式、还款安排、汇率走势假定等提出整体建议，减少不必要的风险敞口。

最后，统一管理平台。外汇风险

管理属于企业司库职能的管理范畴，在组织架构上应体现企业整体利益最大化的管理站位，通过总部专业化平台的集中统一管理，将看待分析问题的视角从单个项目提高到企业整体层面，最终体现为对企业整体风险敞口的控制和对企业合并财务报表的管理贡献。而要做到统一的管理，就需要统一外汇风险管理标准、操作流程和内部控制要求，形成常态化的风险敞口监测分析和市场研究报告机制，定期总结不同市场的得与失，在有条件的情况下还应持续加强外汇管理的信息化投入，建立企业风险敞口及汇兑损益测算模型，逐步实现外汇敞口的可视化，提升迅速决策和行动能力。

（二）关键点控制

一是通过记账本位币的合理设置与管理，规避企业长期外债产生的巨额会计利润波动。记账本位币是境外企业本外币的区分基础，也是测算外汇风险敞口的主要参考基准。虽然本位币在设置后不能轻易调整，但也并非一成不变，企业可根据项目所处不同阶段的实际需要，在遵从会计准则的基础上进行主动管理。

以S公司记账本位币变更为例。S公司为G集团境外并购的位于新兴市场国家的矿业公司，其记账本位币为当地货币。S公司在并购后即开展矿产建设，融资来源为长期美元贷款，融资货币与未来的美元收入币种匹配，可实现现金流风险的自然对冲，而对于因融资货币与本位币的不一致而产生的汇兑损益，按照会计准则，其在基建期间尚可资本化，暂不影响利润，但一旦项目进入运营期，由于当地货币对美元汇率波动巨大，所产生的大额汇兑损益可能使集团报表利润产生大幅波动。对此，G集团经充分研究后发现，由于股东投资与债务融资均为美元，项目在转运营期后也

以美元收入为主，因此项目主要收支币种结构已发生变化。据此，G集团与审计师及当地央行和税务机关进行了积极沟通，利用S公司从基建期转入运营期的关键时点，成功将S公司的记账本位币变更为美元，在未开展保值交易的前提下，通过本位币变更有效规避了企业长期外债产生的巨额会计利润波动，增强了企业经营的稳定性。

二是通过融资结构的主动规划，实现外汇风险管理的关口前移。在设计融资架构时，投资于新兴市场的企业应优先考虑融资货币与收入货币的匹配，在收入货币为当地货币的情况下，争取项目当地市场的融资支持，增加当地货币资金的筹集比例，既有助于通过自然对冲降低汇率的长期风险敞口，也有利于开拓当地货币的融资渠道以强化资金来源的多元化保障，又可以减少不必要的外汇交易成本，化解购汇所得不能满足资金需求的风险。但在实务中，中资企业在新兴市场国家开展当地货币融资，普遍会面临当地银行授信有限、自身资信水平不够导致融资需求无法满足的问题以及当地货币融资利率过高等诸多挑战，从而难以实现完全的风险自然对冲。这种情况下，企业往往需要依靠中资或国际银行的资金支持或通过资本市场筹措资金。在面临不同的融资渠道与货币选择时，企业可按照“建设期借强币、运营期还弱币”的思路，对不同货币的融资利率、市场流动性、近期强弱表现与基本面的相关性、跨周期的前瞻走势进行研判考量，合理选择融资币种。特别是投资境外新兴市场的基建项目，项目周期长，提款期与还款期会有较长时滞，为企业套期保值提供了时间窗口。如融入当期脱离基本面的强势币种，待其后期发生调整或转为弱势时开展套期保值交易锁定还款期的汇率，对企

业而言是一种可行的选择。在难以判断不同货币的长期走势时，企业也可通过融资币种的多元化进一步分散风险。

三是做好交易方案的准备与实施。交易策划时，应对照外汇风险管理的原则与理念，明确阶段性的管理策略与目标，以此拟定交易方案，并持续跟进内外部的动态变化，不断完善，按需调整。交易方案应充分考虑市场流动性与内控合规要求，清晰设定交易的启动条件、交易方式、交易金额、目标价格与实施期间等要素，重点把握好授权管理与交易对手的准入要求，鉴于新兴市场国家国际信用评级普遍不高，境外交易与资金清算银行可重点考虑国际信用评级A级以上的金融机构以及对企业有授信支持的当地合作银行。为防紧急之需，还应制定应急的可替代预案，并确保各项预案随时能够进入起跑状态。如，针对交易实施后可能因项目的投资并购前提条件未满足而被迫取消项目交割的极端情况，应设置反向平盘的风险预案以避免造成投机性的非实盘交易。

交易实施时，应根据市场情况与交易银行充分沟通，密切跟进具体的交易窗口选择、下单操作、成交情况，确保交易状态的可知可控。涉及重大或紧急的交易，应充分考虑市场流动性等不利因素，严格管控信息的外泄风险，通过拆单式的隐蔽交易，有策略地保护和掩饰交易意图，降低外界对己方交易规模的猜测，避免大额交易实施造成对己方的不利波动。此外，为进一步强化交易的资源保障，减少不确定性，企业还应努力提升境外资源的获取与支持能力，形成前中后台的密切联动。中资跨国企业可考虑在香港、新加坡、伦敦等全球金融中心设立境外投融资与资金管理平台，以此建设企业外汇调度的大后方基地，在加强境外区域资金集中管

理的同时，也可集中优势资源实现境外资金的灵活配置，在境外企业有需要时提供紧急的资金支持，提升境外资金筹集和外汇管理的应急应变能力。

以E项目并购换汇为例。E项目为G集团境外并购的新兴市场国家能源项目。该收购达成时间紧，交割难度大，G集团需要在收购协议签署3个月内一次性支付总额高达数十亿等值美元的当地货币。企业在设计交易方案时面临着多重挑战。一方面，当地币为强管制货币，在国际市场几乎没有流通，如在境外融资，G集团必须以外币入境再换汇成当地币进行交割，如在当地融资，短期内又无法获得如此巨额的授信支持。另一方面，由于项目交割时间紧迫，收购事项又已向市场公告，而当地外汇市场日均交易规模仅为数亿等值美元，大额交易需求容易给市场带来当地币的升值预期，如果在市场上频繁大额购汇，更容易进一步放大流动性风险，造成汇价过度反应。面对换汇规模大、时间短、小币种巨额交易实施困难等一系列挑战，G集团在交易方案设计阶段，就不同交易方案进行了大量的调

研和对比，制定了包括推动两国央行间货币互换、与当地央行场外交易、当地银行本币搭桥贷款等多套可替代方案，基本涵盖了各种可能情况下的应对方案。同时，在交易方案实施前，G集团在对各银行的交易能力与内控流程充分评估的基础上，确定了主要的合作银行，并调动与该银行不同属地行的业务资源合作，促其高效通过内部审批和交易准备，完成交易渠道搭建，为后续信息的有效传递和交易交割的快速达成奠定了坚实的基础。在交易实施阶段，G集团抓住最佳操作时机，在出现市场机会时快速决策，通过远期与即期交易分步完成数十亿美元的当地币购汇交易，在确保并购资金及时到位、提前锁定换汇汇率的同时，还额外实现了当期汇兑收益，与项目交割时汇率相比节省成本达数亿美元，并以市场化的交易措施有效避免了换汇交易对外汇市场的扰动。

（作者单位：中广核财务有限责任公司）



《民法典》对金融消费者权益保护工作的影响

文/赵芝然

一、《民法典》与消费者权益保护有关法律法规之间的关系

《民法典》对于《消费者权益保护法》是一般法与特别法的关系。在消费者权益保护方面，优先适用《消费者权益保护法》等法律法规。具体到金融领域，各级行政机关就消费者权益保护制定了规范性文件，包括国务院办公厅《关于加强金融消费者权益保护工作的指导意见》（国办发〔2015〕81号）、《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》（中国人民银行令〔2020〕第5号）等。

二、《民法典》有关规定对我行的主要影响及对策建议

《民法典》对格式条款的使用规范要求更加严格，从而对保护消费者知情权和公平交易权提出了更高要求；修改了欺诈、胁迫的法律效力规则，强化了对消费者自主选择权的保护；关于隐私权和个人信息保护的有关规定对保护消费者受尊重权和信息安全权提出了更高要求。

（一）格式条款规则

主要影响：对银行格式条款拟定和提示说明义务履行提出了更高要求。

对策建议：切实履行提示说明义务。一是将提示说明内容纳入营销标准话术；二是注意留痕，做好双录并记录系统日志等数据电文资料；三是应特别关注老年人、农民工、残疾人

等弱势群体，确保其能够准确理解所购买产品的风险。

（二）私人生活安宁

主要影响：对银行在推广产品和服务和获客活客中的行为规范提出了更高要求。同时，由于“私人生活安宁”带有较强的主观感受，易引发争议。

对策建议：应取得客户“明确同意”的授权。重点对电话、短信和微信渠道进行规范。对活动邀约和产品服务推介类短信进行规范。

1. 关于信息发送的“适度”问题。客户未明确表示同意前不能主动发送。

2. 客户意愿表达方式。对发送内容进行分级分类，兼顾标准化和个性化。一是从产品服务类别、发送目的、信息接收渠道等维度制定标准化文本供客户选择，相关条款可嵌入协议、单独签署或线上勾选。主要用于业务申请环节，或线上登录时触发的首次订阅。二是允许客户在初步表达意愿的基础上进一步定制需求，主要用于后续信息变更。

3. 了解客户意愿的途径。一是在各渠道布设信息收集入口。二是针对存量客户重点关注其银行权益，以我行基于法律规定或合同约定发送的告知类信息为突破口，主动了解客户意愿。三是针对新客户重点做好公共空间营销和“老客带新客”活动，吸引其主动上门。

4. 客户反馈信息的管理。对客

户反馈信息统一管理并实现渠道共享，一方面可以确保客户体验良好，另一方面为开展线上直营业务批量发送信息提供数据支撑。

（三）个人信息保护

主要影响：《民法典》对个人信息中的“私密信息”和“非私密信息”区别保护，但区分标准未明确，且“私密信息”更加关注自然人的主观意愿，易引发争议。此外，进一步明确个人信息保护范围包括“健康信息”“生物识别信息”“行踪信息”和“电子邮箱”。

对策建议：1. 个人信息授权来源。一是在格式条款中约定对个人信息处理的授权事项。二是签订独立的《个人信息处理授权书》。

2. 开展个人信息数据治理，建立统一平台实现对个人信息处理的集中管理。主要实现以下功能：一是实现个人信息的全生命周期管理。二是对授权内容统一登记并对业务标签化管理。三是对信息使用进行分级权限管理。四是支持客户进行个性化、差异化授权。五是实现客户授权体验优化，支持授权一点接入，一站式更新。

（作者单位：中国建设银行深圳市分行）

浅析《个人破产条例》对银行信贷业务的影响

文/田园

2021年3月1日，《深圳经济特区个人破产条例》（《条例》）正式实施。《条例》是深圳特区立法先行先试之举，填补了个人市场主体救治和退出机制的法律空白，诚实而不幸的债务人通过破产，可以免除剩余债务的偿还义务，获得经济重生。但同时，个人破产会对银行信贷业务的贷前调查、贷款审批和贷后管理提出新的要求，对银行的不良资产清收产生重要影响。现本文从银行不良资产清收的角度，对《条例》重点内容略作梳理分析，供同事们参考。

一、《条例》的重点内容

（一）债务人和债权人均可申请破产

在深圳经济特区居住，且参加深圳社会保险连续满三年的自然人，因生产经营、生活消费导致丧失清偿债务能力或者资产不足以清偿全部债务的，可以申请破产清算、重整或者和解。

当债务人不能清偿到期债务时，

单独或者共同对债务人持有五十万元以上到期债权的债权人，可以向法院提出破产申请。

（二）对债务人规定了三年的免责考察期

自法院宣告债务人破产之日起三年，为免除债务人未清偿债务的考察期限。债务人在考察期内清偿剩余债务达到一定比例，可以提前结束考察期。债务人没有履行法院作出的限制行为决定规定的义务，以及《条例》规定的债务人其他义务，法院可以决定延长考察期，但延长期限不超过二年。

（三）债务人部分财产可以豁免用于还债

债务人可以依照《条例》保留累计总价值不超过20万元的财产不用于清偿债务，例如，债务人及其所扶养人生活、学习、医疗的必需品和合理费用，因债务人职业发展需要必须保留的物品和合理费用等。但是，豁免财产范围内价值较大、不用于清偿债

务明显违反公平原则的财产，不得认定为豁免财产。

（四）债务人消费行为和相关行为受到限制

考察期内，债务人不得有非生活或者工作必需的消费行为，例如选择飞机商务舱或者头等舱、列车软卧、轮船二等以上舱位、高铁以及其他动车组列车一等以上座位，供子女就读高收费私立学校等；不得担任企业董事、监事和高管等职务、不得高额借贷，债务人的配偶子女及共同生活的近亲属以及其他利害关系人应当配合法院进行财产调查等。

（五）债务人对个别债务的清偿、对无担保债务追加担保可能被撤销

破产申请提出前六个月内债务人对个别债权人进行清偿，破产申请提出前二年内债务人向其亲属和利害关系人进行个别清偿、为无财产担保的债务追加设立财产担保、或者提前清

偿未到期债务，管理人有权请求法院予以撤销。发现债务人恶意逃避债务，法院可以撤销其债务豁免裁定。

（六）债权人对逃债行为可依法获得救济

对债务人的严重逃债行为，债权人可以在法院审查破产申请阶段，申请法院不予受理破产申请；法院已受理破产但尚未宣告破产阶段，债权人可申请法院裁定驳回破产申请；重整计划执行期间，债权人可申请终止债务人重整计划的执行并对其进行破产清算；法院裁定对债务人免除未清偿债务后，债权人可申请法院撤销免除未清偿债务的裁定，继续向债务人追偿债务。

二、银行开展信贷业务的关键建议

（一）贷前调查要更加审慎

银行在接收个人客户授信申请时应当对申请人的个人信用和资产进行更为审慎的资信调查，充分核实并完整记录申请人有效身份、财务状况、收入流水、消费和信贷记录等信息，充分关注客户担保和负债情况，对债务人在未来一段时间内是否存在破产风险进行预判。审慎开展大额授信、大额分期业务。

在业务营销方面，避免过度向在校大学生等无收入、低收入群体营销信用卡、消费贷款等产品，或向资信状况不佳或已多头授信的客户发放贷款。

银行在消费者宣传教育方面，也要充分提示个人破产的严重不利后果，向金融消费者普及适度消费、理性消费观念。

（二）更加重视抵、质押担保功效

根据过往公司信贷案件中债务人破产的案例看，无足额抵质押的债权

受偿比率都非常低。为尽量减少个人破产对银行债权清收的影响，银行要更加重视担保物权对债权的保护作用，在设计个人贷款产品或审批个人授信担保方式时，要尽可能在业务叙作前期争取抵、质押担保并尽早办妥登记手续（后期追加的抵、质担保可能会被管理人起诉撤销）。

（三）加强贷后监控，对风险及时预警

建议完善个人债务风险管理相关系统，执行个人授信总额控制，同时运用系统做好个人授信资金流向监控和流向排查；要求客户承诺授信资金只能用于产品约定的用途，一旦发现资金的不合规使用，要尽快回收贷款。

（四）善用个人破产制度，提高清收成效

一是充分宣导破产的法律后果，督促债务人还款。个人破产将对债务人的生活、工作、声誉等产生不利影响，银行应将破产的各项法律后果向债务人充分宣讲，促使其积极还款。

二是破除其他债权人的先发优势。如果在要求债务人清偿债务前，发现其他债权人案件已经完成财产保全或进入强制执行程序，银行债务清收进度落后于其他债权人的，可以考虑根据《条例》第二十七条规定，提出破产申请，解除保全措施，中止执行程序，打破其他债权人的先发优势。

三是争取债权人公平对待。如果银行发现债务人有逃废债行为，例如，以明显不合理低价转让财产、提前清偿其它债权人债务、对其它债权人追加担保或财产担保，偏袒性清偿债务，使银行利益受损或劣于其它债权人地位的，可以考虑根据《条例》申请债务人破产，并督促管理人申请法院予以撤销，追回债务人不当减少

的财产，争取公平受偿。

四是合法权益受损时，依法实施救济。债务人破产后，要对债务人进行有效监控，如发现债务人有欺诈、恶意减少财产或者其他显著减损债权人财产权益等严重逃债行为，银行可以根据《条例》相关规定申请管理人或法院终止债务人破产申请、重整、清算以及债务豁免等正当救济措施，继续向债务人追偿债务。

（五）防范个人破产冲击公司授信

1. 警惕个人保证作用下降

在个人破产制度实施的背景下，对公信贷的个人保证人可通过个人破产阻断银行债务追偿，对公司实际控制人、中小企业主等个人的约束力可能趋弱。银行应更加重视对第一还款来源的审查，审慎地评估自然人保证人的偿债能力、偿债意愿等，增加审查维度，识别“恶意破产”的可能性，关注保证人家庭偿债能力，警惕因董事、监事、高管人员个人破产而导致企业人员变动、进一步影响企业经营的情形发生。

2. 警惕小微企业与实控人资产混同

小微企业容易出现企业资产和实际控制人资产混同难以区分的情况，很多中小企业主往往通过个人融资的方式获得企业经营所需资金，或者将以企业名义申请获得的融资用于个人投资。银行日常要对债务人账户与个人账户之间的密集往来保持高度关注、注意搜集个人账户用于收支企业经营款项、企业资产用于个人消费等证据，如怀疑中小企业被其个人股东操控，银行可在个人破产时向法院提供其转移财产的线索，扩大债务追偿对象。

（作者单位：上海银行深圳分行）法律合规部）

深圳农行上线“空中柜台”便利金融服务再添新场景

探索科技普惠金融，优化客户体验，深圳农行始终走在创新前列。“空中柜台”作为农行新的服务渠道，是实现“线上+线下+远程”三轮驱动中远程银行服务的重大创新，植入了远程视频和AI能力创新探索远程银行运营模式，对接微信小程序、智能设备等渠道，为客户提供“零接触”金融服务。

创新驱动发展

场景金融构建“速度”与“温度”并存

移动端的服务方便快捷，柜面面对面服务安全亲切，想“速度”与“温度”兼具？深圳农行创新服务来帮忙！深圳农行上线的“空中柜台”远程银行服务特别采用了远程视频等交互方式，将部分银行传统柜面业务延伸至远程柜台服务，保证安全贴心的服务体验的同时为客户提供实时、全面、快捷的银行服务。

目前“空中柜台”已实现在深圳农行超级柜台、“深圳农行微服务”微信小程序上使用，链接的场景、功能超过数十个，涵盖了日常业务的方方面面。

信息更新更便捷。以往，在银行有个人信息缺失或者信息过期的客户，需要本人持有效证件到网点柜面才能办理，如今在“深圳农行微服务”微信小程序空中柜台远程柜面服务专区，就可以办理包括变更客户联系方式、变更客户快捷支付验证手机号码、客户信息要素补充完善、身份证有效期变更等个人信息的更新。

银行业务更省时。信用卡、借记卡的申请和风险评估也可以先在空中柜台进行预申请，后台直接对接超柜业务，有效地提高业务处理效率、减少客户网点等候时间。

异地办理更畅通。如开头的案例所阐述，“空中柜台”摆脱了传统网点的物理局限性，客户可以随时随地进行业务的办理，银行则可以实现线上和线下业务的双向驱

动，二、三类账户开户、账户咨询等需求都能得到及时响应，真正实现金融服务随处享的体验。

与之相呼应，“空中柜台”在超级柜台接入的具体功能场景同样有很多。当前“空中柜台”已实现在该行超级柜台渠道接入的“人机结合”，拓宽服务范围和业务种类，免除客户网点奔波。近期超级柜台还上线试点远程指导服务，客户在办理业务过程中如有任何需要帮助的，可随时呼叫远程客服，实时指导业务办理。

技术守护安全

数字化银行建设“科技”与“服务”并进

“空中柜台”是以文字、语音、视频等方式，与客户实现远程“面对面”交流。植入了远程视频、AI能力、生物特征识别、OCR等金融科技，结合各种风控策略，创新探索远程银行运营模式，对接微信小程序、智能设备等渠道，为客户提供“零接触”金融服务。

对于科技感满满的深圳人来说，现在“空中柜台”已实现在农行深圳分行超级柜台、“深圳农行微服务”微信小程序上使用。目前各项功能稳定运行、后台处理顺畅运作。这意味着，深圳市民可以通过这个高科技平台，足不出户尝鲜更多的便利服务了。

此次“空中柜台”的成功上线，是深圳农行数字化转型的一项重要阶段性成果。近年来，深圳农行坚持创新驱动，在发挥传统金融优势基础上，做好新金融的加法，大力发展科技金融，重点强化超级柜台、智慧网点、掌银等产品的创新，优化渠道合作，有效助力金融服务实体经济，普惠民生。

（通讯员：曾燕洁、黄彤）

农业银行主承销全国首单创投主题资产支持票据成功发行

3月19日，由农业银行牵头主承销的“深圳易睿投资发展有限公司2021年度第一期定向资产支持票据”在银行间市场成功发行，发行规模6亿元。本期产品是全国首单助力创投企业、支持新兴产业的资产证券化产品，为“十四

五”时期加快建立健全科技与金融结合机制，努力将我国打造成为世界创新高地提供金融支持，也是农业银行探索如何为我国建设成为科技强国做好金融服务的一次有益尝试。

本期产品通过资产支持票据结构化设计，由深圳市高新投融资担保有限公司提供增信安排，为深圳头部创投机构提供低成本融资支持。产品的成功发行为创投机构、科创企业等民营经济搭建资本市场融资桥梁，为创新者赋能，在两个百年交汇期为粤港澳大湾区建设形成国际科技创新中心贡献了新的金融思路。

深圳农行多年来深耕资产证券化等创新型业务，积极探索创新赋能新方向，曾获深圳金融创新奖等重要奖项，近年来陆续注册发行深圳首单绿色资产支持票据、银行间市场首单无抵押商业物业租金资产支持票据、全国首单创投资产支持票据，注册全国首单科创企业高成长型债务融

资工具，不断通过证券化结构创新、产品创新、投贷联动等为先行示范区科创企业高质量发展注入新活力，服务科创企业客户超5500家，与深圳本地科创板、创业板上市公司合作覆盖率达40%，助推“双区”优势产业集群发展。

此次发行是农行-高新投合作储架项目的第一期，该储架规模共计100亿元。后续农业银行将与高新投继续共同履行好国有金融机构的职责使命，做好创新直达实体经济、直达科创前沿的金融服务，助力实现2035年构建创新型国家的远景目标。

(通讯员：李洁、黎荣)

从“六稳六保”到“百行进万企”深圳金融如何先行先试 解码深圳中行服务小微践行普惠的创新路径

在刚刚结束的2021年全国“两会”上，聚焦普惠金融、解决小微企业融资问题正是各界关注的重点。

按照《政府工作报告》，去年在“六稳”工作基础上，明确提出“六保”任务，特别是保就业保民生保市场主体，以保促稳、稳中求进。支持银行定向增加贷款并降低利率水平，对中小微企业贷款延期还本付息，大型商业银行普惠小微企业贷款增长50%以上，金融系统向实体经济让利1.5万亿元。《报告》在对2021年重点工作部署中也明确，要求金融机构要坚守服务实体经济的本分；大型商业银行普惠小微企业贷款增长30%以上；今年务必做到小微企业融资更便利、综合融资成本稳中有降。

毫无疑问，在“十四五”规划开局之年，置身于“金融之都”深圳，各大金融机构尤其国有大行如何做好表率，提升自身服务实体经济质效，进一步做好普惠金融工作以落实时代责任，成为深圳金融行业共同的“必修课”。

关键词：大行担当

贷款延期“做加法”，减费让利“做减法”

深圳市QP有限公司，成立于2017年8月，主要在抖音、快手等新媒体平台从事新媒体广告服务业务。该企业于2019年与深圳中行建立授信合作关系，获得该行300万元授信支持，贷款到期日为2020年12月。由于四季度是传统电商企业的销售旺季，下游客户赊销增多导致企业资金较为紧张。为缓解企业面临的收款滞后等压力，落实“六稳六

保”，深圳中行员工主动向企业介绍了该行延期还本付息政策。企业表示政策来得太及时了。该行第一时间收齐相关资料，高效地为企业办理延期还本付息，并延期至2021年3月末，有效地缓解了企业现金流的压力。在2020年，面对受疫情影响临时经营困难的小微企业，深圳中行积极响应深圳银保监局“百行进万企”、深圳人行“稳企业保就业”等活动，主动开展服务对接，加快审批流程，通过“中银接力通宝”产品为小微企业提供无还本续贷支持。

而到了2021年的仲春，“为民企纾困”如同春草发芽一般，迅速成为社会各界关注的焦点。就在此时，3月24日，国务院常务会议如“及时雨一般”，决定“将普惠小微企业贷款延期还本付息政策和信用贷款支持计划进一步延至今年底”。而在次日，从深圳中行了解到，该行已第一时间学习传达了相关政策精神，表示将根据中国银行总行和监管机构的具体安排，不折不扣地落实相关要求。

在为贷款延期“做加法”的同时，深圳金融行业同样“做减法”，持续为小微企业减费让利。相关人士介绍，深圳中行通过传导落实小微企业金融支持政策，适当下调贷款利率，承担或减免小微企业客户信贷相关费用，降低小微企业融资成本，解决小微企业“融资贵”的问题。

关键词：保驾护航

响应就地过年，保障深圳地区小微企业过好年

深圳市兴业劳务派遣有限公司（下称“兴业劳务”）是一家劳务派遣服务型企业，主要向以深圳地区为主的珠三角地区大型电子、电器厂输送劳务派遣工，保障企业的正常生产经营，解决务工人员的稳定就业问题。

春节假期期间，兴业劳务与下游工厂的账务结算受到不同程度的影响，账期延长，资金缺口突显。如何保障春节期间“就地过年”劳务人员的生活物资及奖金薪酬的及时发放，让兴业劳务的企业负责人犯了愁。深圳中行在得知企业资金需求后，及时为其推荐了中国银行“惠过年”普惠金融专属服务方案。该服务聚焦四大类小微企业，其中一类就是针对“以薪留工”、“留岗红包”和“过年礼包”等方式，积极为“就地过年”员工提供各项福利保障的企业。在专属服务方案下，深圳中行快速为兴业劳务批复并发放了500万元纯信用贷款，年化利率低至3.85%。贷款的发放及时补齐了企业的资金缺口，也为劳务人员就地过年提供保障。

为配合兴业劳务开展“以薪留工”活动，针对劳务派遣行业特有的发卡量大，员工工作地点分散等特点，深圳中行还为务工人员定制专属金融服务方案，提供周末上门开卡、指引手机银行操作、理财等服务。

据了解，2021年1月末，中国银行响应政策号召推出“惠过年”普惠金融服务方案，为中小微企业送上温暖大礼包。该方案针对春节期间保障群众生活物资、能源供应以及积极保障“就地过年”员工权益的各类中小微企业，配套提供线上线下产品融合、利率优惠、绿色通道等诚意满满的新春大礼包，惠及“就地过年”的小微企业及员工。

大数据显示，“惠过年”服务方案推出短短一个月时间，深圳中行已为深圳地区超300家小微企业累计投放超10亿元贷款，以金融力量为小微企业过好年提供了有力的支持保障。

关键词：坚守初心

推进“百行进万企”，唱响小微金融服务“好声音”

2020年的新冠疫情，不仅没有打乱“百行进万企”的推进节奏，而是整体部署有的放矢，精准有效。

“百行进万企”融资对接工作是在银保监会部署推动下，银行业协会组织银行机构开展的面向小微企业征询融资需求，实地走访对接，主动提供金融服务的为民举措。自2019年11月“百行进万企”活动动员部署以来，深圳中行高度重视此项工作，根据深圳银保监局指导及深圳市银行业协会的具体要求，将此项工作与普惠金融发展相结合，提升主动服务客户的覆盖面。

面对这项重大金融行动，深圳中行成立“百行进万

企”工作领导小组，制定“百行进万企”活动工作方案，对照企业清单，逐一联系、逐一沟通，积极开展银企对接、宣传推广及成果转化，严格按照时间进度，确保工作落实到位，实现100%全覆盖对接，并为超1100户小微企业及企业主发放贷款近30亿元。

2020年突发新冠疫情，该行以“百行进万企”活动为契机，在疫情防控期间陆续推出“抗疫贷”“战疫人才贷”“中银教培贷”“中银外贸贷”“中银跟投贷”等一系列专属业务方案，可谓遍地开花，针对不同行业、不同需求的小微企业提供专属融资服务，给予优惠利率和费率政策，“真金白银”助力企业复工复产。

如果说普惠金融是一种初心，那么凝聚全行之力，助万家企业发展则是一种实战检验。

一组大数据，是关乎这种初心的最佳注解。2020年，深圳中行为普惠型小微企业投放各类贷款超380亿元。其中，疫情期间为小微企业发放抗疫类贷款近45亿元，惠及500余家企业。

关键词：精准滴灌

兑现“金融支持稳企业保就业”，彰显金融力量的长尾效应

去年6月29日，中国人民银行深圳市中心支行印发《关于做好金融支持稳企业保就业政银企对接工作的通知》。深圳中行第一时间积极部署，统筹推进，出台多项配套支持措施，逐一落实5类13项工作任务，推动“提升产品和服务、加强银政企对接、下沉服务客群、扩大客户面”落地，充分发挥金融力量，加大对中小微企业融资支持力度，切实落实好“金融支持稳企业保就业”工作。

相关人士介绍，深圳中行积极开展深入社区银政企对接小微企业、个体工商户工作，一方面参与人行牵头组织的覆盖全市十一个行政区的专场对接会，另一方面协同支行与人行指定的街道办、工业园或村委做好对接协调。通过一对一走访、宣讲会等方式，主动宣讲政府稳企政策，推荐针对性金融产品，先后在华强北商圈、中国（南方）知识产权运营中心等举办融资对接活动四十余场次。

截至2020年末，深圳中行已通过“稳企业保就业”银企对接活动对接人民银行发送的第一、第二类客户清单中的436户企业，通过银企对接活动主动发现有融资需求的小微企业近1500户，跟进对接客户的融资需求约45亿元。

关键词：创新驱动

牵手创投，金融与科技如何水乳交融

深圳一直是科创的热土与福地。公开资料显示，深圳地区拥有科技型中小企业超过5万家，拥有国家高新技术企

约1.7万元，居广东省第一、全国大中城市第二。同时，深圳是创业投资的热土，拥有良好的创投生态，投资形态丰富。面对这样的大环境，深圳中行在双区驱动的战略背景下，通过与创投机构合作，为科创小微企业的发展提供金融支持，推出针对科创小微企业的普惠金融专属服务方案——“中银跟投贷”，为科创小微企业提供快速、标准化的信用贷款支持，额度最高500万元。据悉，深圳中行已与超百家国内知名创投机构及企业建立“中银跟投贷”业务合作关系。

而面对更为海量的小微企业，用科技手段满足小微企业多样化资金需求的线上贷款模式也呼之欲出。在此背景下，中国银行顺势推出了“中银企E贷”系列普惠金融线上贷款产品，包括信用贷、银税贷、抵押贷三个子产品，全流程线上申请、自动审批、随借随还，可满足结算流水丰富、纳税信用记录良好以及以房产作为担保的小微企业的多样化资金需求，可通过中行对公网银、深圳中行微信公众号、“中银在家”小程序进行在线申请，企业足不出户即可申请贷款。

截至目前，深圳中行通过“中银企E贷”全系产品已为近千家深圳地区小微企业提供近25亿元信贷支持。

关键词：银政合力

“光明国高贷”模式，赋能“世界一流科学城”建设

2018年9月，深圳市光明行政区成立，被赋予“打造世界一流科学城和深圳北部中心”的定位。同年，深圳中行成立光明支行，为区内企业提供一揽子专业金融服务。为支持光明科学城打造世界一流科学城，2021年1月，深圳中行联动光明区科创局，推出针对区内国家高新技术企业的普惠金融专属服务方案——“光明国高贷”，为符合条件的小微企业提供信用贷款支持。

深圳市XH自动化设备有限公司就是该方案的首批受益者之一。XH公司是一家面向制造型企业提供自动化设备研发、制造和技术服务的国家高新技术企业，自2014年成立之初便与深圳中行开展结算合作。2021年初，深圳中行员工在一次拜访中了解到企业新订单数量陡增，面临购买原材料、支付员工工资等大额支出的资金压力。如无法正常消化订单，企业与下游客户的长期合作关系将受到影响。而企业成立以来，主要通过自有资金扩大生产，与银行的沟通联系并不多，面临陡增的订单量，一时间竟没有好的融资渠道。

彼时，恰逢深圳中行“光明国高贷”方案落地推广。深圳中行员工敏捷反应，认定该企业正属于“光明国高贷”重点扶持的科技型小微企业，当即向客户介绍方案详情，并在客户惊喜之余，立即请客户现场调出基础资料，对客户的融资资质进行了快速判断。双方一拍即合。仅仅一周，深圳中行便完成企业“光明国高贷”的授信审批并顺利放款。

这个创新方案，也让国有大行更好地探索赋能光明科学城、光明区乃至中国特色社会主义先行示范区建设的良好路径。

“践行普惠金融，是深圳金融行业共同的时代“必修课”。在当前疫情防控的常态化背景下，深圳中行表示，将持续以大行的责任担当，通过贯彻落实国家政策、创新产品与服务模式等举措，与深圳地区小微企业携手并肩，帮助小微企业解决融资难、融资贵问题，探索具有深圳中行特色的普惠金融服务之路，为小微企业在深圳遍地开花、健康成长浇灌金融活水！

(通讯员：卢亮)

据悉，中国银行深圳龙兴支行自1992年成立以来，扎根龙岗客家居民聚居区，见证了改革开放的风风雨雨和奋斗历程。近年来，中国银行深圳龙兴支行着力打造“党旗飘飘”特色党支部，通过开展“听老街故事，忆墟市繁华”客家文化沙龙、“千年客韵，百年中行”客家文化展演、“守住钱袋子”金融知识讲座、创建党员示范岗、带头为市民做好财富规划等系列活动，让红色文化、客家精神融入支行的特色服务，不仅提升了本地居民的文化认同感，也让当地居民感受到了更有温度的金融服务。

龙兴支行厅堂内客家文化元素的设计、具有正能量的谚语、美味的茶粿和擂茶等客家特色美食的展示和现场品尝，吸引了众多市民驻足观看和拍照。“客家文化特色网点”的成立得到了当地客家居民的关心和喜爱。邱女士是当地的客家人，她表示“厅堂的装饰、提供的茶点都很

有客家特色，工作人员能讲流利的客家话，感觉很亲切、很温馨！”

深圳中行有关负责人表示：“今年是建党100周年，也是“十四五”规划的开局之年，龙兴支行结合本地客家文化底蕴，以“党建引领手牵手、心连心”为出发点，着力打造客家文化特色网点，传承客家人勤劳朴素、勇于开拓的精神，努力提升网点服务质效。未来，深圳中行将继续坚持以客户为中心，围绕市场特点、客户需求，一点一策做好网点功能定位，持续探索“金融+”的营运模式，深度融合文化、科技、政务、养老等场景，构建贴合客户习惯的产品组合和服务模式，打造一体化全方位服务的网点体系，做有温度的银行，努力成为特色金融服务的标杆。

(通讯员：袁敏)



特色服务有温度 深圳中行打造首家“客家文化特色网点”

3月26日上午，中国银行深圳龙兴支行举行“客家特色网点”揭牌仪式，这是深圳中行首家“客家文化特色网点”。该网点以客家特色为支点，传承客家文化、发扬客家精神，为当地居民和企业提供优质服务，彰显客家经典文化气质，营造特色文化与金融服务紧密结合的新场景、新生态。

龙岗区作为深圳最大的客家聚居区，龙岗客家已成为深圳客家的代表。其深厚的文化底蕴，既是“老深圳”的骄傲，更是“新深圳”的财富。在这里生活和成长的客家人里，涌现了优秀的共产党员、文学艺术家、企业家以及侨领乡贤等，他们为中华民族的生存、解放、独立和振兴做出了不可磨灭的贡献，彪炳史册。

聚焦“两新一重”，建行造价咨询树标杆

深耕基建领域四十五年来，建设银行深圳市分行依托造价咨询专业技术，从早期的东深供水工程到如今的鹏城实验室，凭借高度的大行担当与精湛的专业技术，深受广大客户特别是政府机构的青睐。目前，该行已支持服务一大批国家重大建设项目，目前正在办前海交通枢纽等27项双区重点规划建设项目，服务规模合计476.4亿元，已成为先行示范区承办政府项目数量多、规模大、质量好的先进造价咨询单位，在基建领域牢固树立起“建行标杆”。

服务莲塘口岸，支持交通重大工程建设

莲塘口岸是《国家“十二五”发展规划》《珠三角地

区改革发展规划纲要（2008-2020）》等战略的重要部署点。2008年9月，深港边界区发展专责小组公布共同兴建莲塘/香园围口岸，2013年11月开工建设，2014年建行深圳市分行受深圳市土地开发中心委托承接莲塘口岸造价咨询业务。

2020年8月26日，莲塘口岸正式通关，成为粤港澳大湾区背景下深港之间首个建成投入使用的大型互联互通跨境基础设施，同时也是第二个24小时货运过关通道。该口岸接驳深惠高速、深汕高速等，大大缩减了香港往粤东地区以及至临近省份的时间，有利于推动深港经济腹地扩大，

强化两地人才流通，实现陆路跨境交通“东进东出、西进西出”的格局。

助力鹏城实验室，发力新基建

鹏城实验室是深圳市市长挂帅、广东省省长督办的重大工程，主要从事我国网络通信领域科研战略性、前瞻性、基础性重大科学问题与关键技术研究，目前汇聚了31位院士、160余位国际会士，一期规划建设用地298亩，建筑面积40.8万平方米，预计总投资44.5亿元。2019年，建行深圳市分行受深圳市住宅工程管理站委托开展一期造价咨询工作，协助政府在9个月时间内建成了以“鹏城云脑”为代表的若干大科学基础设施，作为改革开放40周年献礼接受习近平总书记视察，以大兴担当推动现代科技产学研协同创新。

赋能现代医疗，推动新型城镇化建设

2019年，深圳市分行中标深圳市质子肿瘤治疗中心造

价咨询项目，承接了华南地区首家公立质子肿瘤治疗中心的建设服务，该项目是深圳市十二项重大民生工程及补短板工程之一，目标是建成集肿瘤医疗、科研、教育、人才培养于一体的亚太地区单体规模最大、设备最齐全、技术最先进的肿瘤专科医院。疫情期间，为保障医疗资源的及时投入，建行深圳市分行在20天内两班轮倒、高效完成了市卫健委及深圳市人民医院交托的发热门诊、隔离病区、负压手术室等抗疫任务，并第一时间组织人员奔赴房屋维修审价业务现场，为各社区摄像监控、体温测量设备的安装工程提供实地服务。

未来该行将继续秉持服务国家基础建设、支持实体经济发展、推动社会进步的使命初心，为政府打造“阳光建设”与“交钥匙工程”保驾护航。

(通讯员：何子豪、黄芮)

国开行深圳分行支持科技型中小微企业“专精特新”发展

国开行深圳分行发挥开发性金融创新引领作用，联合深圳市发改委、深圳担保集团、高新投集团，创新搭建“银政担企”四方合作机制，围绕制造强国战略，重点支持深圳地区高技术制造业中小微企业发展，助力产业链补链强链。截至2020年末，累计支持科技型中小微企业超过100家。引导深圳地区科技型中小微企业“专精特新”发展，体现了开发性金融为实体经济提供更高质量金融服务

的积极作用。下一步，国开行深圳分行将继续落实中央“六稳”“六保”工作要求，拓展思路持续创新，进一步加大科技型中小微企业支持力度。

(通讯员：张胜得)

国开行深圳分行抗疫助学贷款保民生

2020年突发的新冠肺炎疫情给众多大学生家庭造成了较大的影响，国开行深圳分行和深圳市教育局结合群众实际需求，通过高中预申请摸底、开发银行95593专线和教育局高校学生资助热线双线齐开、线上线下载受理双管齐下以及最大限度延长集中受理时间等方式，进一步优化生源地信用助学贷款运行机制，努力实现“应贷尽贷”。截至

2020年底，国开行深圳分行生源地助学贷款惠及家庭经济困难学生700多人次，确保了家庭经济困难大学生顺利入学，赢得了良好的社会反响。

(通讯员：张胜得)

激发创新活力 凝聚发展动力 光大银行加快“数字光大”建设步伐

金融行业作为科技创新应用和研发的重要参与者和推动者之一，对构建以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局发挥着重要作用。多年来，光大银行高度重视金融创新，将创新纳入了全行中长期发展战略，提出要打造“八有”银行，其中之一就是“有创新”。光大集团董事长李晓鹏强调，创新是光大集团发展的动力，只有不断创新，才能迈向世界一流，也才能永葆一流。

近年来，光大银行在完善创新体制机制，发挥科技创新引领作用方面进行了积极的探索，形成了一套行之有效的做法。紧扣光大集团IT战略，光大银行在2019年提出了“一个大脑、两大平台、三项能力”金融科技支撑体系，2020年在此基础上升级提出“123+N”数字光大发展体系；实施科技投入倍增计划提升创新力，2020年科技投入占上一年营业收入的比重达到3%以上，全行科技人员占比达到4%；成立金融科技创新基金，先期投入5亿元，专项支持年度金融科技创新项目，孵化出云缴费、光信通、普惠云等一批数字化“名品”；成立光大数字金融学院，发布“开放、合作、共赢”的金融科技创新生态，打造创新人才培养训练营（简称“创星营”）项目，面向全行开展金融科技人才培养及创新人才培养，不断扩大创新边界。

科技创新基金成效初显 “名品”产出效率持续提升

近年来，各家银行均加快了金融科技创新项目的拓展步伐。2020年4月，光大银行通过优化升级科技创新机制，成立金融科技创新基金，先期已投入5亿元，专项支持年度金融科技创新项目，通过支持新产品、新模式、新市场的开拓创新，在全行营造支持创新、鼓励创新的体制机制和文化氛围，助力实现“一流财富管理银行”的发展目标。

科技创新基金的成立标志着光大银行进入科技创新2.0时代，是光大银行经过深入研究论证后形成的重要创新孵化机制，旨在充分调动全行员工积极性，为促进金融科技创新驱动业务发展打好基础。光大银行将牢固树立创新发展理念，积极推动实现前瞻性创新、重大方向性创新，促进提升核心竞争力。

光大银行方面介绍，科技创新基金不仅包括科研费用，还包括营销等运营成本，改变行业中普遍重研发轻运

营局面，使得科技创新服务业务的目的性更强，使项目运作更高效，资源配置更精准。截至2021年2月，光大银行全行在10个月时间内已累计申报金融科技创新项目158个，其中金融科技类项目110个，纯科技类项目48个，全年立项通过项目多达58个，形成重点创新项目研发绿色通道，确保优秀项目的优先开发与先行先试，同时严守底线，防范创新合规风险。

此外，光大银行数字化名品体系建设近年来硕果频出，在科技赋能、经济效益、光大特色等方面展现出强劲的成长力，涌现出了以云缴费、普惠云、光信通、物流通、出国云、融e链等一系列光大数字化名品。2020年，光大数字化名品形成营业收入占全行总营收比重从2017年的0.97%提升至4.28%，年复合增长率89.94%，数字化名品体系已成为全行业务发展和结构优化的重要动力。

成立数字金融学院 启动金融科技创新生态

2020年9月，光大银行成立首个专业学院——数字金融学院，并同时发布了“开放、合作、共赢”的金融科技创新生态。据了解，光大数字金融学院是要打造光大集团大财富板块创新的根据地，是光大创新体系的重要一环。光大数字金融学院作为创新生态关键基础设施，在光大银行跨领域创新平台的搭建上发挥了前瞻性和支撑性的作用，通过推动创新生态圈的建立和拓展，不断扩大创新边界，丰富创新来源，加快创新速度，切实起到支撑和引领光大银行创新体系的关键作用；金融科技创新生态则是以光大银行内部的创新研发和激励机制为基础，以敏捷原则串联行内各类创新资源，围绕光大集团六大E-SBU生态战略布局形成产融结合，同时加大与高校、政府、企业、智库等合作力度，进一步加快创新项目的孵化和落地。

同时，为进一步健全光大银行创新机制，培育内生式创新驱动力，激发人才创新活力，光大数字金融学院还打造出创新人才培养训练营（简称“创星营”）项目。创星营从创新思维、设计思维、用户思维、用户旅程、用户画像、精益画布、商业模式画布等先进思维及工具导入，输入解决问题的思路、工具和方法，同时，结合学员特点，打通线上线下学习全链路，多节点项目路演评估，全方位为数字化转型人才培养搭建学习、成长和实践平台。

此外，为进一步加强内、外部金融科技创新联动，聚焦新产品、新模式、新市场项目孵化，光大银行分别与北

京市地方金融监督管理局、北京金融科技研究院、中国信息通信研究院、腾讯云、Plug and Play国际创新孵化平台等多家机构围绕金融科技创新开展交流合作，让各项创新成果不断适应客户需求和市场变化，加快迭代开发速度，让各项产品和服务更受客户欢迎，使用频率更高，市场影响更大。

道虽迩，不行不至。新形势下，光大银行将坚持创新

驱动业务发展，全力推动数字化转型，培育新的业务增长点，打造持续发展动力，把管理财富和服务民生作为科技创新2.0时代的重要方向，以高质量发展为“十四五”起好步、开好局。

(通讯员：李昕)

创新扶贫展担当 中信银行深圳分行全面助力脱贫攻坚

刚刚过去的2020年是脱贫攻坚的收官之年，为了助力“全面小康路上一个也不能少”，中信银行深圳分行在脱贫攻坚的道路上主动作为，积极贯彻落实党和国家重大决策部署，深入落实总行的工作部署，创新扶贫模式，用金融力量实现精准扶贫。

自全面打赢脱贫攻坚战的冲锋号响起，中信银行深圳分行便率先建立起金融扶贫推动工作机制，认真落实总行下发的《中信银行金融扶贫工作方案》，提高金融服务的可得性和便捷性。一方面进一步优化业务流程和审批机制，为扶贫贷款提供“优先权”。在确保合规合法、风险可控的前提下，加大对扶贫贷款的审批支持力度，努力提高扶贫贷款审批效率，优先审批扶贫贷款或项目。同时，在信贷规模配置上，优先支持扶贫贷款的投放，做到应投尽投。另一方面，持续加大政策倾斜，落实总行的利率补贴政策，为2020年发放的扶贫贷款提供补贴，以实际行动助力脱贫攻坚。

聚焦金融扶贫的同时，中信银行深圳分行亦在全力推进多样化的精准扶贫工作，以产业精准扶贫贷款作为金融扶贫的工作重点；支持对公客户吸纳建档立卡贫困人口就业；以消费扶贫支持贫困地区扩大农副产品销售，为贫困地区增收创利；志智双扶，着力推进教育扶贫……一系列创新组合拳陆续打出，在扎实推进精准扶贫工作中提交了优异的中信银行答卷。

金融活水服务实体，产业扶贫有举措

作为一家有担当的金融企业，中信银行深圳分行在金融助力扶贫时，更加注重服务实体发展，以产业扶贫为切入点，充分发挥作为金融机构在扶贫中的资源优势 and 特色，以信贷资金助产业、以产业扶贫助就业、以就业创业

助增收，把产业扶贫作为群众稳定增收、稳定脱贫的重要途径。

与深圳国人科技股份有限公司的合作就是“金融+产业”扶贫的生动案例。国人科技是一家提供基站射频系统产品及解决方案的高端技术企业，该企业在全国各地移动基站射频系统维护和升级中需要大量的人力，其中涉及了不少贫困地区的工人。同时，由于受到国际疫情及下游企业付款周期长等影响，加上在研发5G新产品需要大量的资金投入，国人科技发展过程中面临的资金压力颇大。

得知情况的中信银行深圳分行第一时间主动对接，并结合国人科技的经营特点精准施策，2020年发放贷款3600万元，缓解公司的资金周转压力，通过给予公司贷款利率专项优惠，助力其吸纳建档立卡贫困人口共124人就业。同时，中信银行深圳分行解决了公司遍布全国各地人数超过1200人的跨行跨地区代发工资的难题，实现“公司+个人”的综合金融服务全覆盖。

“利用金融扶贫和产业发展有机结合，不仅及时为高端制造业企业发展排忧解难，同时有效缓解了贫困地区就业压力，让金融扶持真正实现‘利国利民’，是我们义不容辞的责任。”中信银行深圳分行普惠金融部负责人王乐谈到。

以买代帮 消费扶贫带动贫困地区农产品销售

如果说产业扶贫是扶贫工作的重头戏，那么消费扶贫则是扶贫工作的目的地，借助电商的发展，消费扶贫热度悄然攀升。

“农产品不仅要种的出来，更要卖得出去，才能让产业可持续。”根据总行工会下发的《关于加强消费扶贫工作的通知》，中信银行深圳分行积极参与“首届全国消费

扶贫月”活动，通过中信控股的中信易家电商平台合作，购买中信集团定点帮扶的四个县（云南元阳县、屏边县、重庆黔江区、西藏申扎县）生产的农副产品，在2020年带动90万元扶贫消费额。

电商打开了扶贫农产品的销路。在深圳市总工会“消费助扶贫·工会圳行动——深圳市百万职工消费扶贫采购节”活动中，中信银行深圳分行大力号召、积极参与，通过“圳扶贫”线上商城，深圳分行广大职工会员深度参与在消费扶贫一线，大家的爱心与责任感得到了有力的展示，最终贡献了46万元扶贫消费额。

金融扶贫与产业扶贫并进，银行和电商互动，公益项目与定点扶贫联动，深度与温度共存，中信银行深圳分行的扶贫工作成果，是深圳以改革发展成果回报全国人民的一个缩影。

脱贫摘帽不是终点，而是新生活新奋斗的起点。2021年的大幕刚刚拉开，在新的起点上中信银行深圳分行肩负使命重任奋发作为，继续为巩固脱贫成果、推进乡村全面振兴提供有力的金融支持。

(通讯员：张玮、张硕文)

中信银行深圳分行推进“百行进万企”活动 唱响小微金融服务“深圳好声音”

在深圳银保监局部署推动和银行业协会的指导下，中信银行深圳分行持续扎实推进“百行进万企”工作，克服疫情挑战，在缓解小微企业融资难题方面成效显著，获得了深圳市银行业协会的通报表彰。

自2019年11月“百行进万企”活动正式启动以来，中信银行深圳分行承办了全市78家银行融资对接工作骨干人员的培训工作，并将融资对接工作与实现普惠金融增量扩面的目标相结合，践行服务实体经济的初心使命。

主动问需于企，建立长效对接机制

据介绍，中信银行深圳分行通过“百行进万企”融资对接工作，组建专业服务团队，培养了一线员工走街串巷、主动“问需于企”工作习惯，构建了与小微企业对接的长效机制。活动期间累计完成“百行进万企”6785户调查问卷的填写，为241户企业累计投放贷款1179笔，贷款金额合计66.11亿元。“送服务、送产品、送政策”的主动对接，已成为该行常态化工作内容。

支持抗疫稳企，助力复产复工加速

2020年突如其来的疫情并没有阻拦“百行进万企”行动的推进。中信银行深圳分行为防控重点领域企业开通绿色通道，持续加大对疫情防控企业信贷支持，增加疫

情相关企业融资金额超过27亿元。同时出台“疫情影响白名单”企业帮扶政策，逐一摸排情况，为受疫情影响严重的45户小微企业，通过给予展期续贷、免罚息、免降级、免上征信等纾困手段，支持加速复产复工。

金融科技赋能，提升小微服务质效

据悉，为打通融资对接“最后一公里”，基于“基础数据+行为数据+交易数据”等场景化大数据，中信银行深圳分行大力创新研发并推广“物流e贷、关税e贷、银税e贷”等全线上化贷款产品。自正式启动融资对接工作以来，累计投放各类特色线上化贷款35.7亿元，为不同行业小微企业提供便捷的“非接触式”融资服务，显著提升了小微企业融资获得感和满意度。

“百行进万企”活动是落实“六稳”“六保”政策方针的有力举措，中信银行深圳分行将加快数字普惠金融发展、持续提升常态化银企对接效率，唱响小微金融服务“深圳好声音”，助力小微企业高质量发展。

(通讯员：张玮、张硕文)

拥抱数字经济浪潮 打造金融科技新引擎 中信银行数字化转型深入 赋能信用卡获高质量发展

3月25日晚间，中信银行股份有限公司发布2020年年度业绩报告。报告显示，中信银行信用卡中心推进大数据技术与信用卡业务融合，重塑信用卡客户经营模式，搭建并完善具有自主知识产权的“AI+”智能平台，科技引领赋能，提升数据驱动的智能风控水平。截至报告期末，该行信用卡累计发卡9,262.14万张，较上年末增长11.16%，信用卡交易量24,376.88亿元，实现信用卡业务收入614.98亿元，同比增长1.64%。

当前，我国数字经济持续快速增长，在最新发布的《中华人民共和国国民经济和社会发展第十四个五年规划和2035年远景目标纲要》明确指出，将云计算、大数据、物联网、工业互联网、区块链、人工智能、虚拟现实和增强现实七大产业列为数字经济重点产业，同时“加快数字化发展，建设数字中国”单独成篇，明确指出未来要加快建设数字经济、数字社会，以数字化转型整体驱动生产方式、生活方式和治理方式变革。针对金融行业发展，《纲要》指出要稳妥发展金融科技，加快金融机构数字化转型。

对此，中信银行信用卡中心于2020年提前布局，深入推进数字化转型，抢抓科技先发优势，释放具有自主知识产权的StarCard新核心系统技术红利；率先布局手机终端，打造信用卡3.0时代“手机中的信用卡”；启动生态市场，构建数字金融新生态，赋能信用卡产业链；全面运用大数据智能风控，护航信用卡高质量发展。据介绍，中信银行信用卡中心2020年在信息科技领域投入达7.66亿元，科技团队人员规模超过1300人，软件著作权已达61个，申请相关发明专利80项，有力承载全行数字化转型战略重任。

布局手机终端 迈入信用卡3.0时代——“手机里的信用卡”

随着硬件技术和AI科技的不断革新，手机逐渐成为万物感知的主要入口，移动支付技术的快速发展，让信用卡的支付界面拓展到手机终端。2020年，中信银行作为业内首家与华为合作银行，为我国数亿的华为用户量身定制一款“手机中的信用卡”——中信银行Huawei Card，结合华为场景和生态，打造全新数字信用卡，兼具信用账户智能管理、手机便捷支付、账户安全可靠等三大特色，满足手机用户线上、线下全场景支付消费需求。双方通过整合

中信银行领先的金融服务优势、风控技术，以及华为的智能终端科技能力，打造全新的支付生态，为用户创造更安全的支付环境和优质的用卡体验。据统计，该产品面向全国超过150个城市开放申请，上线73天申请量即突破100万，截至目前累计申请量已达265万。

中信银行Huawei Card的面世具有标志性意义，它使信用卡脱离了对实体卡片的依赖，让智能手机成为了信用卡载体，从实体走向电子化。信用卡在历经Diners Club实体卡的1.0时代、到信用卡绑定第三方支付的2.0时代之后，由此迈入了信用卡与手机合二为一的3.0时代，中信银行信用卡率先成为信用卡3.0时代的标志性产品。据介绍，中信银行将深度布局手机、穿戴设备等多终端生态建设，全面推进信用卡3.0的进程，这将成为该行信用卡未来发展的重要目标。

“万物互联”的金融服务触点矩阵

随着数字时代的到来，用户的消费习惯、决策路径的变化，对信用支付的线上化、个性化、便捷性都提出了更高的要求。中信银行信用卡洞悉用户需求，以自有APP“动卡空间”为核心，构建“万物互联”的1+N互联网平台矩阵，全面延展金融服务触点，重塑用户的数字化体验。

首先，中信银行迭代升级信用卡“动卡空间”APP平台，于2020年全新发布7.0版本，首创个性化门户，实现用户“千人千面”的定制化经营。截至报告期末，“动卡空间”APP注册用户数3,598万户，同比增22%，月活同比增7%。其次，该行信用卡全面布局新媒体平台矩阵，根据不同用户的互联网触媒习惯，提供个性化的金融服务方式，目前已广泛覆盖手机QQ、微信、小程序、短视频、官网等新媒体平台，累计粉丝量达1.02亿人，稳居行业第一梯队。同时，该行以“中信优享+”平台运营为纽带，深入开展与中信集团战略客户、各子公司间的协同合作，共建集团C端生态协同平台。据悉，“中信优享+”平台注册用户累计超1.15亿户。

不仅如此，2020年，中信银行信用卡中心创新打造了5G全IP开放式服务平台，通过人员全IP、业务全IP、系统全IP组合方式，将银行服务场景与5G技术融合应用，集合客服、电核等多业务模块，重塑金融服务交互方式，为客户提供全链路服务，提升用户体验，提高银行服务效能。目前已完成系统一期建设，将实现整合系统、统一入口、

融合适配等多重突破，确保信用卡服务无时不在、无处不在。

无界开放 构建数字金融“生态市场”

当数字支付进入新时代，消费需求日益多元化，高质量的金融体验背后不仅是技术驱动，更需要完备的数字化生态支撑。中信银行信用卡中心始终坚持“无界开放”的经营理念，协同产业链合作伙伴，不断延展信用场景，构建数字金融新生态。2020年，中信银行信用卡中心携手合作伙伴，11家机构联合启动“生态市场”，按照1+N+∞的模式，以StarCard新核心系统为基础，围绕“风险、市场、销售、运营”等N个场景，携手合作伙伴共同创造∞种业态，为多元化的信用卡市场开创无限新可能。

作为率先投产的国内首个具有自主知识产权的新一代云架构信用卡核心系统——中信银行信用卡StarCard新核心系统，截至2020年稳定运行一周年。数据显示，目前StarCard已成功承载1.1亿账户的运营管理，交易峰值高达4500笔/秒，为原系统的3倍以上，平均交易响应时长仅36毫秒，有效满足、会员日、抢购抢兑、营销活动、双十一购物节等高频交易应用场景的需要。新核心系统自投产运行至今，其服务可用率、联机交易、批处理等各项运行指标平稳高效，充分验证其卓越性能，2020年先后荣获中国人民银行颁发的“银行科技发展奖”、中国银行业金融科技应用成果大赛“最佳技术创新奖一等奖”、“香蜜湖金融科技创新奖之卓越项目奖”等多项行业权威认可。

同时，该行信用卡中心稳步推进StarCard新核心系统升级二期建设，已完成二期规划子项目30个，落地“秒级”实时、智能数据业务场景服务。据悉，目前，新核心系统在成功实现更稳定、更快、更敏捷的效能提升同时，其融合信用场景深度践行金融科技的新生态，让中信银行信用卡实现了“新服务、新技术、新管理”三维一体综合能力的全新跨越。

科技时代，信用卡数字化、智能化转型是大势所趋。中信银行信用卡中心以数字化驱动业务创新发展，搭建并完善具有自主知识产权的“AI+”智能平台，优化AI核心引擎“章鱼大脑”，打造AI产品体系，提供智能外呼、声纹识别、语音导航等服务，有效提升业务效能。2020年申请80篇相关发明专利，涉及声纹识别、机器学习、智能问答、关系图谱、大数据等方向。

与此同时，该行深化信用卡AI场景应用，AI机器人已应用于信用卡审批、催收、营销等200余个业务场景，应用于电话语音导航和客服人机协作场景，日均处理12万次导航需求，准确率97.76%。而声纹识别已应用于客服400电话核身、APP登陆、信审黑中介识别等场景。智能客服方面，

实现在线客服人脸识别核身，打造“秒级”核身极致体验。

此外，中信银行信用卡中心将大数据能力贯穿业务流程。在客户精细化经营方面，划分20个大客群190+个子客群，通过自研客群细分算法实现对客户、产品、权益的精准洞察；构建产品经营检视体系，输出60+决策建议，实现创收提升超过5000万/月。

大数据智能风控，护航高质量发展

2020年的疫情影响让信用卡行业的资产质量承压，对银行的智能风控能力也带来了前所未有的挑战。中信银行信用卡中心以大数据和智能科技为依托，强化全面风险管理，着重客群和资产结构优化调整，持续强化贷前、贷中、贷后风控联动。

在智能风控方面，该行信用卡中心通过大数据、机器学习、云计算等智能技术，引入多维新型数据丰富客户风险画像，全年共迭代优化全流程信贷风险评分卡26张，有效提升风控精准施策能力；通过机器学习算法实现了更加高效、精准的风险决策能力新突破，实现交易金额挽损提升20%。

据介绍，2020年中信银行信用卡资产质量平稳可控，资产结构优化，其中，12月新进入逾期客户金额较3月疫情冲击最高点下降43%；新发生资产早期逾期指标回落至2019年初水平；低风险评级贷款占比40%，较年初上升6.3个百分点。与此同时，中信银行2020年采用了更为严格的贷款风险分类标准，首次将信用卡逾期90天以上计入不良压缩为60天，以体现更为审慎的风险管理原则。截至报告期末，该行信用卡不良贷款余额为115.61亿元，不良率为2.38%；按照原分类标准（逾期90天以上计入不良），该行信用卡不良率为1.65%，同比2019年年报披露的同口径，则为下降0.09个百分点。数据体现，中信银行信用卡资产质量平稳可控，基本经受住了2020年国内乃至全球新冠疫情带来的经济影响。

未来，中信银行信用卡中心将进一步加大信息科技投入，拥抱数字经济潮流，充分发挥金融科技的赋能效应，围绕科技创新，促进大数据、云计算、人工智能、物联网等新技术与业务场景的深度融合，推动数字化、智能化、生态化的转型发展，为广大用户提供便捷高效、个性化、有温度的消费金融服务，坚定迈向高质量发展之路。

（通讯员：孙佳瑶）

中信银行信用卡“动卡空间”APP正式上线智慧停车及党费通功能

近日，中信银行信用卡“动卡空间”APP全新推出智慧停车和党费通功能，旨在进一步满足广大用户的生活服务需求，完善“生活+金融”数字化生态圈，提升用户的数字化体验，为广大用户打造更加“有温度的信用卡”。

当前，数字技术与各类消费场景开始深度融合，消费者对生活服务的诉求日益趋向智能化、便捷化、精细化，对不同生活场景下细分的金融服务需求提出了更高的要求。对此，中信银行信用卡以用户体验为导向，洞察消费者对一站式便利生活服务的需求，不断创新线上服务。近期在“动卡空间”APP最新推出的智慧停车功能，实现在停车场自动停车缴费，让支付尽在无感间；全新上线的党费通功能，仅需几步即可完成党费缴纳。全新功能的上线，极大地提升了金融服务的效率，打通了智慧生活服务的“最后一公里”，让便捷的金融体验指尖即享。

据介绍，本次中信银行信用卡“动卡空间”APP上线的智慧停车功能，将有效解决广大用户“找停车场难、支付流程繁琐、排队时间长”的痛点。用户在“动卡空间”APP进入“智慧停车”服务，输入车牌号绑定无感停车，即可在停车场实现自动停车缴费，从此告别现金和扫码缴停车费的烦恼，实现通行和停车效率的全面提升。此外，用户还可以在APP上查询周围可用停车场及相关停车场计价规则，让出行更加轻松无忧。

本次同步全新上线的还有“党费通”功能。此前，党费缴纳多以传统模式下的现金和转账方式为主，存在诸多

不便。对此，“动卡空间”APP实现了党费缴纳、党费记录、党建仪式三大模块的深度融合。该服务提供了包括中信银行卡、他行借记卡和微信支付的融合支付方式，并帮助用户在交费的同时更加直观地了解党费项目信息。此外，相关页面还添加了党费记录查询和“党建仪式一月读”栏目，别具特色的动画效果和党章呈现为用户的缴费体验注入满满的仪式感。

去年10月，中信银行信用卡“动卡空间”APP正式上线生活缴费平台，以助力用户享受便捷无忧新生活为宗旨，依托动卡空间全新的“金融+生活”数字化智能平台，实现了全国238个城市、1011个缴费单位的水、电、燃气等自助缴费。用户除了可以自助缴费以外，还可一键开通自动扣费功能，每月无需担心忘记缴费，轻松告别断水断电的潜在烦恼，畅享智能生活便利。此外，用户通过缴费记录查询和账单提醒功能，还可在“动卡空间”APP上轻松记账，做到每一次缴费都心中有数。同时，尚未持有中信银行信用卡的用户也可在该平台使用生活缴费服务。

未来，中信银行信用卡中心将继续以用户多样化的需求为导向，驱动平台的迭代升级，并接入更多生活服务缴费场景，结合信用支付和生活服务打造一站式数字化体验，让消费更有温度，让生活更加智慧。

(通讯员：孙佳瑶)



赋能发展“浦”惠鹏城 浦发银行深圳分行八家新开支行正启航

为更好助力“双区”经济社会发展，持续支持实体经济稳步增长，不断提升广大市民金融生活质量，矢志践行金融国企的社会责任，浦发银行深圳分行八家支行于近日正式挂牌营业，为区域产业发展、企业转型升级、市民财富管理注入全新活力。

作为一家全国性股份制银行，浦发银行正全力以赴向着“全面建设具有国际竞争力的一流股份制商业银行，成为新时代金融业高质量发展的排头兵和先行者”的战略目标砥砺前行。在深圳，浦发银行深圳分行不断强化投资银行、跨境金融、科技金融、普惠金融等特色业务发展，为双区上市公司、外贸企业、科创企业、中小微企业提供全方位支持，并通过打造专业、高效的财富管理体系持续为企业与个人客户创造价值。浦发银行深圳分行本次新设支行分布在深圳福田区、南山区、龙岗区、龙华区、宝安区以及深汕特别合作区，正为各区域企业与市民带去优质金融服务。

近年来，移动端的数字化、智慧化服务成为各家金融机构的服务主阵地。而浦发银行一直在发挥科技赋能创新优势，坚持以客户为中心，从场景切入，全力推动金融服务“线上化、数字化、智能化、生态化”。在所有新设支行，浦发银行深圳分行都采用了最新的智能化、数字化厅堂设计，市民可轻松办理金融业务。走进厅堂，市民可以通过自助使用“24小时自助银行服务区”和“电子银行服务区”的远程智能银行、高速存取款机、移动营销平台等新型智能设备完成业务办理，省去了耗时排队、费力填表的麻烦。此外，支行的咨询引导区、业务办理区、等候休息区等区域分隔清晰，市民办事能够“一目了然”。不同于以前银行的“冰冷”体验，所有的新设支行均配备有温馨的暖光源、舒适的沙发以及多彩的配色。为提升老年人办理业务的便利性，支行还配备有轮椅、工具箱、医药箱等惠民设施，让客户办理金融业务感受到安心惬意。

创新不止于数字化转型，为助推产业升级，浦发银行深圳分行坚持创新金融服务与产品，不断增强企业的“获得感”。在平湖与坂田，该行开设服务跨境电商与5G产业的特色支行，以专注服务携手企业共探新机遇。坐落在龙岗区平吉大道北159号恒路E时代大厦的平湖支行正依靠着跨境电商专业化服务团队，发挥跨境电商产业集聚的区域经济优势，助推跨境电商生态圈的构建。据悉，早在平湖

支行正式开业之前，浦发银行深圳分行一直坚持创新金融服务与产品，不断增强跨境电商的“获得感”。2020年，该行构建完“四位一体”的FT账户体系后，又成为深圳“跨境电商出口收结汇”业务第二家试点银行，持续加大对外贸企业的支持力度。在使用浦发银行跨境电商全球收款业务产品之后，深圳所有在亚马逊开店的外贸企业，都能依靠“速度快、价格好、安心收、灵活取、服务全”的整体金融解决方案一站式“卖全球”。如今，浦发银行深圳分行以平湖支行为窗口继续加大投入，以API为连接器把金融服务融入跨境电商生态，将银行结算、融资、存款等金融服务嵌入到跨境电商的备货、生产、物流、通关、销售等各个场景，为区域跨境电商提供全流程数字化服务功能。

为助力龙岗区发展区域内战略性新兴产业、未来产业加快建设全球电子信息产业高地，浦发银行深圳分行积极提升金融与区域实体经济的适配度，特选取临近华为基地、5G产业园区的有所为大厦开立坂田支行。支行将发挥浦发银行“1+N”供应链金融生态圈与“融资+融智+融技+投资”的科技金融服务优势，进一步加强产品创新，丰富自身功能，大力支持龙岗区高新企业的发展，为5G产业的大力发展提供优质、高效、满意的金融服务。

除了赋能优势产业，新设支行正在各个区域、多个领域满足客户需求。在深汕特别合作区，浦发银行深圳分行积极参与区内PPP项目、产业园建设项目、入驻企业授信等。作为首家为深汕特别合作区国企提供授信支持的银行，浦发银行在深汕特别合作区金融服务缺失初期，一直坚持上门延伸服务，从市区驱车数小时为深汕特别合作区各局办、国企、工作人员提供结算服务，成为深汕特别合作区投入网点资源最多的银行。随着新网点的开设，深汕支行必将扎根属地深耕细作，积极响应当地企业居民的需求，以崭新的精神风貌、优质的服务体验、专业的金融服务，为促进深汕特别合作区经济社会发展作出新的更大贡献。

宝安区重大项目“十四五”规划指出，将加快推动西乡融入全市都市核心区建设，衔接前海城市新中心规划，联动香港现代服务业资源，共同建设辐射大湾区的国际一流城市新中心，而作为现代服务业的金融业正是宝安区高质量发展中的重要抓手。坐落在宝源路和悦和路交汇处万

庭大厦的西乡支行，毗邻西乡和碧海湾双地铁口，将为周边社区居民以及商圈企业提供便捷全面的金融服务，伴随片区客户共同成长。

西丽作为留仙洞战略性新兴产业总部基地、西丽湖国际科教城的所在地，是深圳市未来新的重点科技园片区。作为深圳重点发展区域之一，西丽片区的发展对打造“中国硅谷”意义非凡。此次浦发银行入驻西丽，将以专业化服务团队重点服务片区高新技术产业人员、现代服务业人员、公寓社区居民以及西丽街道上市公司和中小型高新技术企业，不断满足用户的多元金融需求。

民治街道地处龙华区南大门，作为深圳重点建设片区的深圳北站商务中心区位于其中。街道正抢抓“双区驱动”的重大历史机遇，大力推进产城融合发展，不断优化产业结构，努力打造以总部经济、现代服务业、战略性新兴产业为支柱的现代产业体系。除此之外，民治街道正加紧推动公园建设、学校建设、交通优化、环境提升等项目，不断朝着国际交流、金融服务、创意创新的功能定位前进。浦发银行民治支行此时进驻，将大力发挥该行在普惠金融、科技金融、跨境金融、机构业务上的业务优势，不断为片区客户提供立体化、多样化的综合金融服务，助力片区经济社会建设。

华润城支行坐落在南山区大冲社区铜鼓路55号大冲都市花园，地处粤海街道繁华地带。该片区集高新技术产业、科技行业巨头、潮流商业中心为一体，拥有得天独厚的商业优势，发展后劲十足。此次浦发银行深圳分行再度布局粤海街道，旨在进一步为广大实体企业注入“金融活水”，充分满足片区高新技术产业人员、现代服务业人员、公寓社区居民多样化需求，让金融不断为客户创造更多价值。

百花支行则位于百花四路长安花园裙楼一楼，周围环绕着各类居民社区、教育机构、大小商户。面对充满着烟火气息的街区和来来往往的老中青少，百花支行将进一步践行浦发银行以客户为中心的初心使命，坚持把金融服务

融入市民的日常生活，让金融服务在邻里之间更加便利、更加普惠。针对市民在产品上的困惑与需求，百花支行始终秉承着“新思维，心服务”的品牌理念，以专业视角耐心分析，提供特色解决方案，全力为中小企业提供一站式的普惠金融服务，为市民提供从私人银行到账户结算的全链条个人金融服务。

为了做到真正的精准滴灌，浦发银行深圳分行还致力于搭建政银企沟通平台，主动下沉服务，将优惠政策与金融服务带到实体企业。新设网点也将继续协同街道、社区、园区，通过举办“稳企业保就业”银企对接会活动，切实满足企业信息需求与融资需求。一方面，各支行将邀请合作市市区级政府政策管理部门、担保公司、保险公司、券商、投资公司等参加对接，配备相应讲师向企业宣导最新的政策与服务方案；另一方面，支行在活动现场就能提供小微企业融资产品、对公开户、对公理财、个人理财、零售、信用卡、代发、供应链业务等金融服务。对于确有想法的企业，该行将及时跟进为企业提供全方位服务。此外，为持续推动金融消费者教育工作，切实提升社会公众金融素养，八家新设支行将在各自片区积极开展金融知识宣传教育活动，通过支行的多媒体滚动宣传、线上专栏、微视频学习视频、漫画长图、活动进社区等创新形式，不断传播金融知识、弘扬金融正能量。

随着新设支行的开业，浦发银行深圳分行将进一步落实新发展理念，始终坚持以党建为统领，以服务为根本，回归金融服务业本源，围绕实体经济，积极服务“双区”经济结构调整、产业升级转型和广大市民金融需求，为金融业高质量发展不断添砖加瓦。

（通讯员：江玲）

精耕细作 多措并举

浙商银行深圳分行不断提升“双服务”工作质效

优质的服务是银行提升竞争力的重要基础和保障。浙商银行深圳分行将服务客户和服务基层的“双服务”工作内化于心，与日常经营管理各项工作及前中后台的日常行

为规范相结合，深化“服务致胜”、“以客户为中心”的理念，不断健全服务工作机制，转变工作作风，加强分行部门执行力建设，督促辖内单位各司其职，各尽其责，协

同配合，为分行创新转型和高质量发展提供强有力的保障。

一、“服务清单”提升业务支撑能力

为切实推进分行首问负责制，确保中后台各条线在业务咨询及事项跟进上，有人应、有回复，能跟进、能落地，强化服务效率，分行全面梳理部门职责范畴，明确员工岗位职责分工，中台的业务管理部门可根据业务类型、产品类别及业务流程各环节明确分工，让经营单位能够清晰了解各类业务和工作事项的对接联系人，做到专人负责、首问负责。后台的综合管理部室根据工作板块合理分工，明确专人。并不定期保持动态调整，及时公布。还建立了管理部门服务/审批事项公示清单。将审批、业务办理以及其他服务事项的办理流程、所需申请资料、主办人、承诺办理时限等事项进行公示，并不定期进行完善，支行和其他部门进行监督，为服务基层增添有力保障，切实提升中后台业务支撑能力。

二、不断深化产品经理驻点帮扶机制

为加大对经营单位平台化转化和重点产品的支持力度，帮助经营单位及时解决困难，分行建立产品经理驻点帮扶经营单位的机制，做好各类产品的培训和推广，加强业务的多维度引导，提前介入业务，直接面对客户提供更有效的业务方案，并对靠后的经营单位进行重点督导产品经理持续追踪进度，切实提升内部服务质量。此外，营造争先创优的良好氛围，各业务管理部门不定期在微信群内通报各类劳动竞赛排名，分析经营单位业务落地情况，持续进行督导，且经营单位可对产品经理反向评分，营造良好的互动氛围，进一步提高营销协调推动能力。

三、多措并举促进服务水平

分行定期收集分行各经营单位、全体员工在贯彻落实总行平台化服务战略过程中，对分行管理部门服务工作以及产品开发与运用上提出的意见及建议。结合满意度评价平台的问题解决效能，组织开展专项满意度调研工作，并对基层员工的意见建议进行答复，制定解决方案，提升内部服务效率。还顺畅服务途径，分行设立了“员工心声”投诉与信访信箱，分行员工可以信件方式进行匿名投诉；也可直接向办公室反映情况，进行内部服务投诉。为进一步强化职场的有序管理，强化各单位做好5S日常环境管理，即整理（Seiri）、整顿（Seiton）、清扫（Seiso）、清洁（Seikeetsu）、素养（Shitsuke），督促各单位做到常组织、常整顿、常清洁、常规范、常自律，确保分行职场有序美观，增加员工的归属感和体验感，为内部服务提供有力支撑。

服务无止境，真心赢口碑。过去的一年，深圳分行的“双服务”工作取得了一定的成效，下一阶段，浙商银行深圳分行将持续推进“双服务”工作，深化“服务致胜”、“以客户为中心”的理念，以提升客户与基层满意度为前提，以增强服务意识、服务能力和服务效率为主线，想基层所想，急客户所急，传导服务理念，完善工作体系，增强服务能力，创新服务方式，让优质服务体现在每一处细节，树立良好的内外部服务形象，为实现分行创新转型和高质量发展及“客户有口碑，同业有名气，总行有地位，员工有实惠”的目标而努力奋进。

（通讯员：徐丽琴）

浙商银行深圳分行多措并举 为中小微企业纾困解难

一直以来，小微企业融资面临办理效率低、环节多、时间长等问题，新冠疫情的影响使得众多中小微企业经营雪上加霜，资金周转难，融资成本高，如何解决这个燃眉之急成为各中小微企业的关键需求。

浙商银行深圳分行充分利用“互联网+小微企业”的金融服务模式，灵活运用金融科技搭建的新型移动终端平台，加速小微客群触网，逐步实现线上化、高效化、集约

化的系统支持和流程服务，小企业客户可“随时（24小时均可）”“随地”体验到安全、便捷、高效的贷款申请及贷款查询等金融服务，由点及面，促进资金有效流转，支持小微企业融资，为赋能实体经济注入金融“活水”。

助力企业降低融资成本

疫情给经营服装加工生意的李女士带来很大冲击，员

工工资、厂房租金都需要大量资金，但实际经营情况却难以维持这些支出。收到浙商银行深圳分行为她申请的中小微企业贷款贴息时如释重负，“太及时了！我们真是一分钱恨不得掰成两半花，这次近十万的贴息款补贴下来，我有信心一定能闯过这一关！千言万语，只想说感谢深圳市政府，也感谢浙商银行可以将贷款贴息政策执行的这么好！”

李女士前两年企业经营情况不错，随着经营扩大，李女士的资金需求也越来越大，但是咨询了多种抵押贷款渠道，不是申请手续麻烦，就是审批耗时长，索性向朋友借钱应急。今年受新冠肺炎疫情影响，李女士的公司运营出现困难，无奈只能再次考虑抵押贷款融资。这次找到浙商银行，让她感到多重惊喜。

“我还没关注到政府的贴息政策，浙商银行已经在主动联系我准备申请材料了，不仅如此，了解到工厂经营困难，客户经理还主动为我申请降息，真是一家有温度的银行！”李女士不由感慨。

浙商银行深圳分行从审批、抵押、放款、产品、获客等多个维度提升业务效率，优化业务流程，打造“效率”品牌，将线上业务审批时效压缩至最快1个工作日以内。截止2020年11月末，浙商银行深圳分行已为近5000户中小微企业客户提供融资。

“510”模式按下融资加速键

在中小微企业主的印象中，办理贷款多少会有些麻烦，从申请到审批得准备好各种材料，来回跑个好几趟，生意有时都顾不上。小企业主李先生对此就深有感触：“好多次，就因为贷款没及时办好，商机就这样从眼皮子下溜走了。”

针对这一“顽疾”，不少银行开始推陈出新。前几天，李先生被朋友“安利”了一款浙商银行“房抵点易

贷”产品，抱着试一试的心态，他花了5分钟提交了申请，令他没想到的是，不到1刻钟时间就通过了贷款审批。“上午出结果，下午就有客户经理联系我去办理开卡和抵押登记，真得非常快！”

浙商银行普惠金融事业部深圳分部工作人员介绍，“房抵点易贷”最大的特点就是“简”而“快”，把大数据应用贯穿到了小微企业融资服务的多个环节，运用“510”贷款模式给有房客户创造新的申贷体验。简单来说，就是5分钟申请、1刻钟自动审批、0房产评估费0手续费。把申请、审查、抵押等繁琐手续，简化为贷款“最多跑一次”。客户只需抽5分钟时间扫一扫二维码，拍一拍照片，无需亲临网点，即可免费预估名下房产可贷额度，快速提交贷款申请。1刻钟自动审批通过后，客户经理会在半个工作日内预约客户，进行资料复核，办理抵押登记，小微客户直接在手机端或网银端就能完成签约提款。

除了审批效率高、费用省以外，“房抵点易贷”适用范围也很广泛，凡是拥有自有或视同自有住房且有营业执照的小企业主、个体工商户，均可申请，期限最长5年，最高金额可达1000万元。据统计，浙商银行深圳分行“房抵点易贷”推出以来，已为我市近1200家小微企业发放贷款超52亿元，有效助力小微企业快速健康发展。

浙商银行深圳分行普惠金融业务主管行长叶敬勇表示：“服务实体经济，支持小微企业融资是浙商银行的基因和血脉。浙商银行深圳分行将不断强化服务实体经济工作质效，继续深耕小微普惠金融，致力于为中小微企业‘减负’，解决融资难、融资贵的问题，助力中小微企业轻松融资。”

（通讯员：徐丽琴）

初心百年恰风华 党建引领新征程 北京银行深圳分行实施“党建提升工程”引领高质量发展

为贯彻落实总行党委“基层党建年”总体部署及对深圳分行基层党建工作指示要求，抓好庆祝建党100周年活动方案及党史学习教育各项工作任务，北京银行深圳分行提出并大力推动实施“党建提升工程”项目，以进一步加强

基层党组织建设，促进党建与业务发展深度融合，以党建引领高质量发展，并围绕建党百年，制定了《北京银行深圳分行庆祝建党100周年系列活动方案》，引导全体党员干部学党史、悟思想、办实事、开新局。

“党建提升工程”是北京银行深圳分行2021年工作会议报告中提出的“五项工程”管理举措的第一项工程，是实现分行新一届党委提出的“五个定位”发展愿景中打造“党建引领行”目标的重要举措。为此，分行以全行发文的形式，成立了以党委书记、行长徐毛毛同志为组长，其他全体班子成员为副组长的“党建提升工程”项目领导小组进行推动督办，以切实提升党建工作成效。实施“党建提升工程”目的是要层层压实各级党组织全面从严治党责任，充分发挥党组织“把方向、管大局、保落实”作用；是要扎实开展基层党建活动，扎实推进党支部标准化建设；是要严格党员教育管理，把党员发展成为业务骨干，把业务骨干发展成为积极分子，形成党建与业务发高度融合的局面。



2021年3月，深圳分行全体班组成员和基层党支部书记参观“改革先锋—袁庚展厅”，开展主题教育学习活动

3月16日，分行党委组织全体班组成员和基层党支部书记前往“改革先锋—袁庚展厅”，开展“纪念建党一百周年”主题教育学习活动。在那里，他们学习缅怀了打响改

革开放“第一炮”，中国经济特区雏形的缔造者，招商局蛇口工业区的灵魂人物，招商银行、平安保险、中集集团等著名企业的创始人，中国改革开放标志性人物——袁庚，感悟深圳作为改革开放的排头兵、先行区、实验区所取得的辉煌成就。

分行的党建工作也得到了媒体的关注和报道。3月24日，广东省委机关报《南方日报》大篇幅报道了深圳分行实施党建提升工程、开展庆祝建党100周年系列活动的情况，并通过广东头条新闻咨询平台“南方+”进行广泛宣传，被澎湃新闻新闻、今日头条、搜狐新闻、新浪新闻、凤凰新闻、证券市场红周刊、中国经济新闻网等多家媒体转载。而就在当天，在《歌唱祖国》的激昂旋律中，分行召开了2020年度基层党建述职评议考核会议暨党史学习教育动员部署会。会上，分行党委要求全体党员干部高标准、高质量开展好党史学习教育工作，全方位、全过程加强基层党组织建设，为北京银行建设“百年银行”、实现高质量发展提供坚强政治保证，以实际行动和优异成绩庆祝建党100周年。

在新征程的奋进路上，深圳分行党委将带领全行干部员工始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，始终保持我们党“正年轻”的奋斗姿态和精神状态，始终传承京行人艰苦奋斗、勇于创新的精神底蕴，全面贯彻落实党建工作各项要求，扎实推进“党建提升工程”各项建设，奋力书写北京银行深圳分行更多“春天的故事”，努力争当北京银行高质量创新发展的排头兵！

（通讯员：于宇）

北京银行深圳分行落地首单“碳中和”绿色资产支持票据理财投资业务

3月24日，在总行理财业务中心的大力支持下，北京银行深圳分行投资广州市公共交通集团有限公司在银行间发行的大湾区首单公交票款定向资产支持票据（碳中和债），金额1.8亿元。此笔投资债券为全国首单碳中和绿色ABN，通过该笔投资成功与客户建立合作关系。北京银行深

圳分行将深入贯彻党的十九届五中全会和中央经济工作会议对实现“碳达峰、碳中和”的工作部署，助力新能源，践行碳中和。

（通讯员：于宇）

杭州银行深圳分行2021年度党员春训冬训顺利举行

3月25日至27日，杭州银行深圳分行党委组织召开了为期三天的党员春训冬训活动，分行全体党员、各机构负责人参加了培训。

培训前，分行党委召开专题会议对会议议程进行精心部署，力求课程内容丰富、培训形式灵活多样、培训有收获有提升。

布局谋篇明方向。3月25日，深圳分行召开2021年度党建工作会，党委书记王为民强调，分行党建工作要牢牢把握新时代党的建设总要求，深入贯彻党的十九大及历次全会精神，紧密围绕转型发展中心工作，以实现分行高质量发展为目标，为新一轮五年规划实施开好局、起好步，为分行转型升级、实现高质量发展提供坚强政治保障。一是思想引领，强化责任意识提升政治站位。要结合“不忘初心、牢记使命”主题教育常态化推进、“两学一做”机制，强化责任意识，有序推进党史教育、建党百年系列活动。二是先进引路，强化规范选树典型。要继续实施“深圳分行党建行动三年计划”指引。加强样板党支部和党员示范岗建设，要不断深化“三化”建设成效，强化人才赋能机制。三是持续深化“党建+”模式。通过“党建+”、党建项目建设等工作，将党建资源转化为发展力量。四是坚持正风肃纪，全面从严治行。党风廉政建设要常抓不懈、重点推进、真抓实干。一是要紧抓党内廉政建设，加强廉洁教育和警示教育。筑牢思想防线。而要有序开展“讲纪律、守规矩、强作风”行动，切实强化分行的双基管理成效。五是凝聚群团合力，深耕奋斗者文化。要以党建引领群团工作，发挥好群团组织的桥梁和纽带作用。做好员工关爱、宣贯企业文化，促进分行健康和谐发展。

理论学习增党性。3月26日，基层党支部通过“微诵读”、“朗读活动”等形式，认真学习了《习近平谈治国理政》第三卷，《论党的思想建设》等书籍，并就书中内容进行了深入的交流探讨。《习近平谈治国理政》第三卷是新时代中国共产党人坚持和发展中国特色社会主义的理论结晶。《论党的思想建设》为党组织将意识形态工作不断推向深入提供了有力指引。通过学习交流，分行党员队伍对习近平新时代中国特色社会主义思想理论的认识高度有效提升，为今后自觉用思想武装头脑、指导实践、推动工作奠定了坚实基础。

专家授课提信心。3月25日上午，全体党员认真聆听了外部专家讲师夏国维教授的讲座《2021年全国两会精神解

读》。夏教授的讲座深入浅出，细致地梳理了全国两会的思想脉络、会议成效。通过培训，与会人员备受鼓舞、倍感振奋。全体领导将以更高的标准、更大的干劲、更好的作风、更严的纪律，立足本职，在分行发展的道路上发挥更好的作用。



压实责任严作风。3月25日，分行纪委书记、副行长张利平对本年党风廉政建设工作进行了布置。她要求：分行要以总行党风廉政建设为指引，以分行三年行动计划为起点，教育、制度、监督、惩处及文化建设多线并进，助推全面从严治党、全面从严治行，为分行经营发展与管理提升保驾护航。在此基础上，分行党委书记与党委委员代表、党委委员与分管机构负责人签订了《党风廉政建设责任书》。《责任书》以严字当头、实字托底，以“军令状”的形式将党风廉政建设的“两个责任”落到实处。

王为民书记对深圳银保监局“清廉金融文化建设年”会议精神进行了传达，要求分行内部以建设“清廉杭银”为目标，持续构筑起“不敢腐、不能腐、不想腐”的体制机制。



形式多样重实效。春训冬训期间，各党支部开展了形

式多样、丰富多彩的活动，着力提升活动成效。一是通过支部书记讲党史，观看《新中国从这里走来》、西柏坡宣传片《红色故乡》，支部书记剖析“两敢”和“两个务必”精神，全体党员明确了务必继续保持谦虚、谨慎，不骄不躁的作风，务必保持艰苦奋斗的作风。二是红色光影初心起航。组织观看了电影《八佰》、《焦裕禄》、《觉醒年代》。在光影中回顾共产党浴血奋战，保家卫国的奋斗历程；党员纷纷表示要把奉献精神体现在自己的工作岗位上，铭记历史，不忘初心。三是精读原著汲取智慧。通过开展“微诵读”活动，党员轮流诵读《习近平谈治国理政》第三卷、《论党的思想工作》原著，通过诵读原文，学深悟透其中的思想精髓。切实把工作落到实处，做出经得起实践检验的实绩。四是高标准组织生活会。开展一场组织生活会，全体党员开展了充分热烈的批评与自我

批评工作，积极查摆工作中存在的问题和不足，为下阶段更好地发挥党支部引领作用和党员先锋模范作用达成了思想共识和政治保障。五是“党业融合”大讨论。围绕“党业融合促发展”主题，积极开展大讨论。围绕如何更有效运用“党建+”，做深做实党建项目建设，狠抓党业融合发展，力促党建品牌深耕。

春训冬训汇能量，奋楫扬帆再出发。三天充实的培训学习活动，分行全体党员和领导干部提升了思想，达成了一致认同。并将以更高的政治站位、更强的奋斗精神、更实的工作作风，克难攻坚，锐意进取，推动党建成果转化为服务发展的强大动力，以更加优异的成绩庆祝建行25周年、建党100周年！

（通讯员：郭本蕾）

逐梦布吉，聚势前行 江苏银行深圳布吉支行正式开业



3月5日，江苏银行深圳布吉支行开业仪式圆满举行，分行副行长张庆光、龙岗区金融办相关领导、各界企业嘉宾出席开业仪式。

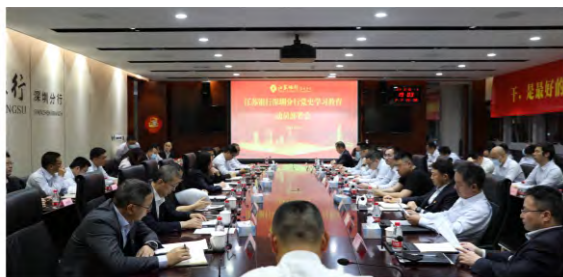
开业仪式上，分行副行长张庆光、布吉街道商会会长张双有为支行开业致辞，随后庆光行与布吉支行行长徐小龙共同为支行揭牌，随着红绸的落下，宣告了布吉支行正式揭牌开业，揭开了江苏银行深圳布吉支行“逐梦布吉，聚势前行”的序幕。最后庆光行和龙岗区金融工作局副局长刘广华一起为舞狮点睛，罗岗社区健身服务示范点的阿姨也热情的献上欢歌炫舞，并为支行送上了“大爱银行，

温暖人心”的锦旗，感谢江苏银行多年来对罗岗社区的贴心服务，祝愿布吉支行开业大吉，勇创佳绩。

布吉支行扎根布吉街道，将集聚优势、厚积薄发，依托龙岗区区域优势，始终秉承“一切为了客户，为了客户的一切”经营理念，以专业的能力、创新的精神、优质的服务去深耕业务，为广大客户创造价值，促进片区繁荣与发展，以优异成绩为分行高质量发展贡献力量，为深圳建设中国特色社会主义先行示范区添砖增瓦。

（通讯员：高曦萌）

江苏银行深圳分行召开党史学习教育动员部署会



3月15日下午，江苏银行深圳分行召开党史学习教育动员部署会，分行党委书记邹宏亮主持会议，党委班子成员、各党支部书记出席会议，各单位非党员主要负责人列席会议。

会上，邹书记作分行党史学习教育动员部署讲话。他围绕“提高政治站位，领会重大意义”“紧扣目标任务，有力有序推进”“加强组织领导，层层压实责任”三个方面深刻阐述了党史学习教育的重要性和必要性，并对如何落实各项目标任务提出了“五个注重”的具体要求，即注重对标对表、注重把握主线、注重凸显特色、注重以上率下和注重紧扣“实”字开展党史学习教育，切实做到“学

党史，悟思想，办实事，开新局”。他强调，开展党史学习教育是党的政治生活中的一件大事，分行各党支部和全体党员要将党史学习教育融入分行经营管理工作全过程，通过党史学习教育进一步提高政治站位，学习“历史思维”，锤炼“历史眼光”，守初心、担使命、谋发展，更加振奋我们的信心，上下拧成一股绳，心往一处想，劲往一处使，全力破局，努力构建新发展格局，以昂扬姿态奋力开启分行高质量发展的新征程，以优异成绩迎接建党一百周年。

在召开党史学习教育动员部署会的同时，分行也成立了党史学习教育领导小组及办公室，召开了专题党委会议，明确了党史学习教育时间表、任务书和路线图。在动员部署会后，分行第一时间将下发有关文件，组织各党支部全体党员认真学习传达和贯彻落实，在扎实完成规定动作的同时，创新形式载体凸显深圳特色，确保各项工作有声有色、卓有成效。

(通讯员：高曦萌)

深圳坪山珠江村镇银行为农解忧助力春耕



农时不等人，春耕春种正当时。正值春耕春播的关键时期，为做好春季农业生产金融服务工作，深圳坪山珠江村镇银行主动作为，保障三农资金需求，提供并优化金融服务，多方面协助农户。以提供优质金融服务为宗旨，持续加大对支农、支小金融服务扶持，深入了解客户困难、排摸需求，采取多措并举助力春耕。通过电话、微信、上门走访等方式主动对接农户等涉农经济主体，对春耕农户采购需求深入开展调查，全面掌握信息。专人对接，通过走访，摸清农户资金缺口、了解农户发展意愿，做到事前有了解、事中有落实、事后有跟踪的全方位服务。

用心服务，提高金融服务水平。按照“急事急办、特

事特办”工作要求，开辟绿色通道，确保春耕春播金融服务快捷、高效，为农户春耕备足“粮草”。

不忘服务三农初心，践行普惠金融使命。深圳坪山村行响应政府号召，根据监管部门有关工作部署，积极担当

作为，发挥支农支小优势，创新金融产品，全力支持春耕备播。今年以来发放贷款437户，45911.52万元。

(通讯员：杨彩丽)

深圳光明沪农商村镇银行：聚焦主责主业守初心 反哺地方经济践使命

深圳光明沪农商村镇银行成立于2013年1月23日，由上海农商银行发起、光明区属企业参股设立的金融机构，是一家国有控股的地域性法人银行。

自成立以来，该行始终秉承“服务小微、支持三农”的市场定位，坚持“立足光明、扎根社区”的市场战略，因地制宜推出新型金融产品、提供优质金融服务，为当地经济的发展以及营商环境的优化贡献自身的金融力量。目前在深圳市共有网点3家，其中光明区2家，宝安区1家，员工50余人，荣获2019年度“全国百强村镇银行”称号。截至2020年末，全行资产总额15.19亿元；各项存款余额12.07亿元；各项贷款余额8.49亿元；资产利润率达1.49%。

一、扎根光明，助力发展

光明区成立于2007年8月，下辖光明、公明、新湖、凤凰、玉塘、马田6个街道，辖区总面积156.1平方千米，是一个生态型高新技术产业新城，位于广深港发展中轴，是广深科技创新走廊的重要节点，也是粤港澳大湾区核心区域之一，拥有亚洲最大的养鸽基地、国内最大的鲜奶出口基地、广东最大的西式肉制品生产基地。

作为光明区本地的银行，七年来，该行一直坚守定位，致力于服务当地农民、小微企业。自成立以来，累计发放各类贷款39亿元，其中小微企业贷款1294笔，30.3亿元，帮扶小微企业747家；累计上缴各项税收4600万元，有力的促进了当地的经济的发展。

二、因地制宜，创新产品

深入调研，了解需求。为了更好地满足当地经济需求，该行主动出击，定期安排员工下沉社区、企业进行调研，了解资金需求，做到需求了解及时，问题解决迅速，

不断提升金融服务水平，扩大金融服务范围。

丰富产品，增添活力。伴随着区域的不断发展，当地的经济需求也在不断激增。区域发展带来机遇的同时，也带来了挑战，尤其是当地的小微企业，想要发展、扩大，却苦于没有资金，该行根据调研情况，结合自身的实际情况，特制定了“光明贷”“惠众贷”“惠e贷”等特色贷款产品，助力解决部分居民、企业“融资难、融资贵”等难题。

三、创新服务，提升品质

客户至上，贴心服务。为不断提升该行服务效率、规范服务礼仪，该行不断深化服务理念，创新服务方式。对内，一是聘请外部讲师为该行员工进行礼仪培训，普及礼仪知识，让礼仪更规范、服务更贴心；二是在日常学习培训中，在语言、动作上严格要求；三是每月进行“服务之星”，评选，提升员工对服务细节的重视。对外，通过线上线下相结合的方式进行宣传，一是采用微信公众号、官网、公交站台、媒体等方式进行宣传；二是安排专人进社区、企业进行走访宣传，并进行金融知识讲解，做好宣传的同时，不断提升消费者的金融知识水平，此举受到了众多好评与赞许；三是为了进一步提高服务效率，为企业提供便捷，对于部分员工较多的企业客户，提供上门开卡的服务，让服务真正落到实处。

拥军爱民，发挥力量。为更好的服务当地涉军群体，及时解决他们的现实困难，2019年9月，该行与区人民武装部联合发行了“拥军卡”，“拥军卡”享受免收工本费、年费、小额账户管理费、银行转账费、跨境消费手续费及跨行ATM取现手续费等优惠，支持网点VIP通道服务。此举

既深化了军银合作关系，又切实承担了双拥共建的社会责任。



借力科技，提升服务。近年来，在主发起行的支持下，该行开通了电子银行承兑汇票系统、财税库银系统、代扣住房公积金功能系统、现金子账户系统，成功接入第三方支付，完善产品功能的同时大大提升了客户的满意度。

四、多措并举，减压减负

主动作为，特事特办。疫情发生以来，当地部分企业面临开工难的问题。该行按照“特事特办，急事急办”的原则，简化业务审批流程、开辟绿色通道，高效支持“抗疫”金融服务需要。深圳市某实业有限公司，因受疫情影响，公司资金，无法复工复产，经营出现困难，后通过当地金融工作局联系到我行，该行在了解到情况后，高度重视，特事特办，安排专人进行对接，采用线上线下相结合的方式开展调查与审查，仅5个工作日便将贷款发放至该企

业，助力该企业顺利复工，减少经济损失。

用好政策，降率延期。为积极支持企业复工复产、顺利发展，深圳光明沪农商村镇银行对存量的实质经营状况良好但受疫情影响暂遇困难的客户，在续贷时适当下调贷款利率，增加信用贷款和中长期贷款投放比例，合理实施借新还旧、无还本续贷等措施，同时认真执行银保监会6号文要求，提前做好宽延还款安排，降低小微企业的融资成本，减轻企业负担，推动小微企业发展。2020年以来，该行累计实施延期还本付息贷款33笔，金额8081万元，为26户企业纾困解难。

迅速落实，主动对接。疫情发生以来，该行积极落实稳企业保就业工作，主动与当地园区、企业、个人对接，累计对接工业园区18个、小微企业51家，其中：40家企业获得授信，授信金额3375万元，稳定就业人数1160人。

作为光明区的本地银行，深圳光明沪农商村镇银行在其发展历程中不断得到当地政府的扶持；同时深圳光明沪农商村镇银行也一直以践行普惠金融为己任，积极反哺当地经济。展望未来，深圳光明沪农商村镇银行将进一步挖掘潜力，砥砺前行、携手共进，不忘初心、牢记使命，做好政府的“好伙伴”、企业的“好帮手”、居民的“贴心银行”，一如既往为当地经济的发展贡献自身的金融力量。

(通讯员：肖梁平)

尽职履责守初心，凝心聚力促转型 平安信托召开2021年受托人尽职履责专项检视工作 启动会

3月24日，平安信托党委、纪委联合召开2021年受托人尽职履责专项检视工作启动会。作为贯穿2021年全年的重点工作，平安信托将通过厘清受托人职责边界、制定受托人行为规范、更新完善现行制度流程等举措，进一步规范展业，树立行业标杆典范。

本次会上，信托纪委书记、副总经理戴巍作主题发言，他表示，公司党员同志及全体员工要积极参与本次受

托人尽职履责检视专项工作，并以此次活动为契机，自我检视、自我革新，切实做到尽职履责、扎实工作作风。对于本项工作，戴巍重点强调了三点要求：一是要充分认识

到专项工作的必要性和紧迫性；二是要认真组织，确保工作取得实效；三是要以专项工作为契机，提升全面风险管理能力、专业化资产管理能力、综合化管理服务能力、信息技术支撑引领能力，最终全面提高公司的核心竞

争力。

信托风控部总经理刘芳斌总做了主题宣讲，对本项年度工作进行整体部署，着重强调了业务开展的五大要求，即“尽调要全面、募集要合规、决策要完善、管理要规范、信批要及时”，围绕五大要求，通过“调研、立规、自查、优化”四个阶段，实现厘清受托履职边界、强化受托履职能力、树立典范的行动目标。

为进一步让所有参会人员深入领会专项工作的精神，

认识自我职责，激励行动决心，9位分别来自前中后台的员工代表现场签署《员工尽职履责承诺书》。

本次启动会后，专项检视工作的大幕将正式拉开，公司上下将通过年度自查自纠，对业务的“募投管退”进行全链条检视，深化每位员工“尽职履责”工作理念，持续推动公司战略转型。

(通讯员：周喜)



农业银行联合深投控举办 深圳科创基金合作备忘录签约仪式

为贯彻落实国家创新驱动战略，抢抓深圳双区建设历史机遇，支持科创企业发展，推动金融服务实体经济，2021年3月9日，中国农业银行深圳市分行、农银国际（中国）投资有限公司、深圳市投控资本有限公司在深圳举办深圳科创基金合作备忘录签约仪式。

农业银行总行投资银行部总裁彭向东通过视频连线出席，农行深圳分行党委委员、副行长万晟，农银国际控股有限公司副总裁曹毅，深圳市投资控股有限公司副总经理、深圳市投控资本有限公司董事长姚飞现场出席，农行深圳分行高级专家蔡莹莹、农银国际（中国）公司助理总经理刘正一、投控资本总经理迟东妍分别代表各方签署《深圳科创基金合作备忘录》。

深圳科创基金由农业银行联合深投控共同发起设立，旨在整合各方在产业投资、资本运营、综合金融服务等方面的优势资源和专业能力，为粤港澳大湾区科创企业的高质量发展加速赋能。深圳科创基金目标规模20亿元人民币，采用市场化方式独立运作，以股权直投方式布局战略新兴产业，重点聚焦信息技术、医疗健康、先进制造和自动化、新能源、新材料等创新科技项目，助推粤港澳大湾区优势产业集群发展。

立足于我国发展环境面临的深刻复杂变化，着眼于“十四五”规划及二〇三五年远景目标对加快科技创新的迫切需要，农业银行全力响应、深入布局，通过设立专营机构、组建科创基金、健全股权投资模式等措施，积极构建“投、贷、债、服”一体化科创金融服务体系、实践服务科创企业的新模式、新路径。

农行深圳分行于2020年7月设立科创企业金融服务中心，并于同年8月在业内率先推出“千帆企航”科创专属服务品牌，致力于打造企业全周期金融服务新引擎，构建科创金融服务生态圈。截至2021年2月末，农行深圳分行服务科创企业客户共计5500余家，与深圳本地科创板、创业板上市公司合作覆盖率达40%。同时，农行深圳分行创新投资联动产品，签署可认股安排权客户近300家，为科创基金储备多个优质投资项目，并创新注册全国首单创投资产支持票据、全国首单科创企业高成长型债务融资工具。

农银国际作为农业银行在香港资本市场和国内资本市场以及跨境资本市场服务的国际化投行，是集团内服务新经济领域的核心力量。依托香港资本市场，背靠内地母行，可充分发挥境内外联动、跨币种投资以及多牌照协同

服务等特点，形成了农银国际相对于其他金融同业的优势。尤其在医疗、TMT、高端制造、消费升级、物流等前沿领域，农银国际具有一套完备高效的服务体系及丰富的投资及保荐经验。近年共投资落地的独角兽和科创企业股权投资项目近30个，总投资额超20亿元，长期跟踪的储备潜在投资标的100余家。

深圳市投资控股有限公司作为深圳国资的资源整合平台和规模最大的市属国企，立足深圳城市发展战略，重点打造“科技金融、科技园区、科技产业”三大产业集群，推动深圳战略新兴产业及未来产业的发展，2020年深投控迈入世界500强行列。投控资本是深投控下属全资私募股权投资管理机构，是深投控基金投资和资本运营实施平台。作为国内领先的国资战略投资、资本运营及基金管理公司，投控资本管理规模近350亿元人民币，曾入选投中榜“中国最佳私募股权投资机构TOP100”、投中“粤港澳大湾区最佳私募股权投资机构TOP30”、清科“中国股权投资市场机构有限合伙人30强”等。

未来，各方将携手共进、砥砺前行，以合作备忘录签约为发展新契机，以深圳科创基金为服务新载体，切实加强资源整合及业务协同，陪伴、扶持、促进优质科创企业实现跨越式成长，为先行示范区科创企业的高质量发展培育新动能、增添新活力。

（通讯员：李洁、刘杨）

深圳农行连续12年支持“地球一小时”活动



作为环保践行者，农行深圳分行连续12年支持“地球一小时”，以实际行动向社会发出绿色环保、低碳乐活的倡议。

地球一小时（Earth Hour）是世界自然基金会（WWF）应对全球气候变化所提出的一项全球性节能活动，呼吁个人、社区、企业和政府在每年三月最后一个星期六20:30至21:30期间熄灯一小时，以此来激发人们对保护地球的责任感，以及对气候变化等环境问题的思考，表明对全球共同抵御气候变暖行动的支持。

2021年3月27日20:30，农行深圳分行响应号召，熄灭办公大楼不必要的灯和其他耗电设备，在美丽的黑暗瞬间展示对节能减排、应对全球气候变化的无声支持。同时，为号召更多市民加入环保行动，深圳农行在官方微信发出活动倡议书，并通过分行大厦、网点等渠道等进行宣传，邀请大家赴这趟“地球一小时”之约，将节能减排和生态文明理念贯穿到日常工作、学习、生活的方方面面，践行企业公民社会责任。

（通讯员：黄彤）

深圳中行以“绿色金融”助力深圳低碳高质量发展

2021年是“十四五”规划的开局之年，而“绿色发展”作为未来五年计划的重要议题，一开局便驶向了快车道。刚刚闭幕的全国两会上，“碳达峰”“碳中和”首度被写入政府工作报告。这是继去年9月我国首次提出“力争2030年前二氧化碳排放达到峰值，努力争取2060年前实现‘碳中和’”，以及同年12月中央经济工作会议将其列为2021年重点任务之一后，绿色发展再次受到来自国家战略层面的关注。

作为早在2010年就被国家发改委确定为首批低碳试点城市之一的深圳，已在低碳发展之路上探索多年，现已成为了国内单位GDP水耗、能耗和碳排放最低的大城市，已然构建出深圳在碳中和时代的绿色竞争力。

绿色发展离不开绿色金融的支持。3月15日中央财经委员会第九次会议强调“‘十四五’是碳达峰的关键期、完

善绿色低碳政策和市场体系，积极发展绿色金融”，对金融支持绿色经济发展提出明确要求。而所谓绿色金融，就是对环保、节能、清洁能源、绿色交通、绿色建筑等领域的项目投融资、项目运营、风险管理等提供金融服务。

与深圳先行先试精神一脉相承，以深圳中行为代表的深圳金融企业一直以来自觉承担起保护生态环境的社会责任，积极布局绿色金融领域，在绿色信贷领域全速奔跑，成为绿色发展队伍中一支重要力量，为深圳低碳高质量发展构建起强有力的绿色金融“防护林”。

多点开花发展绿色信贷，金融活水浇灌深圳发展

服务深圳地铁轨道交通建设，是深圳中行通过绿色信贷持续支持深圳绿色经济发展的生动案例。深圳中行与深

圳地铁集团早在1998年的轨道交通一期工程便开启了合作；2019年双方合作全面深化；而伴随深圳地铁集团“轨道+”可持续发展模式的大胆探索，2020年以来，深圳中行进一步加大了对深圳地铁创新建设的信贷支持，并在存贷债各项业务的合作全面铺开，近两年累计为深圳地铁新发放贷款超百亿元，支持轨道交通建设及运营，为粤港澳大湾区绿色生产和生活方式浇灌金融活水。该案例已被深圳经济特区金融学会评为“深圳2020年度优秀绿色金融案例”

这并非个例。在与中广核集团长达四十余年的合作中，深圳中行不遗余力地践行绿色金融服务，在中广核集团境内多个核电、新能源等项目建设和海外项目拓展和融资中都有着深圳中行参与的身影。

秉持中国银行刘连舸董事长提出的“做负责任的促进绿色发展的银行”的发展要求，深圳中行认真贯彻落实国家产业政策，将绿色金融纳入发展规划，加快绿色信贷业务结构调整，尤其在绿色信贷投入上持续加码。为规范绿色信贷业务管理，深圳中行在信贷业务流程的各个环节加大“绿色”指标的把控力度，严格控制“两高一剩”等领域的投放，引导信贷资源进一步向环保型企业倾斜。同时，将绿色信贷与制造业、战略新兴产业一并纳入服务实体经济重点领域贷款，大幅增加了绿色信贷的考核权重。

全方位推进绿色信贷发展，成效如何，数字会说话。截至2020年末，深圳中行绿色信贷余额较年初增长26.1%，比该行公司信贷增速高出13.71个百分点。

主动参与绿色金融体系建设，专业队伍实现精准服务

在做大做强绿色信贷的同时，深圳中行更是将自身绿色金融发展融入到深圳经济转型升级的进程中。据了解，在目前正在筹建的深圳市绿色金融协会的首批会员名单中，已经写着“中国银行股份有限公司深圳市分行”的字样。深圳中行表示，在未来将积极与协会互动联系，共同协作支持深圳低碳循环经济发展。

同时，为了推动绿色金融项目高效落地，深圳中行通过体制机制创新，正筹划在河套皇岗分行确定为绿色金融特色机构，由该行在绿色产业领域有较丰富经验的专业人员组成服务小组，精准开展绿色金融服务。

据介绍，深圳中行之所以筹划将这个专业小组放在在河套皇岗分行，正是因为该行具有良好的绿色金融基础，并在绿色产业领域授信业务方面积累了成熟的经验。2020年河套皇岗分行绿色信贷占其公司贷款余额的31.22%，增速达139%。

在中国银行深圳河套皇岗分行2020年这份亮眼的成绩单中，固戍水质净化厂二期固贷项目是其中浓墨重彩的一笔。该项目为深圳市水务行业首笔PPP项目，同时也是当地

践行“可持续发展”战略的具体实施。河套皇岗分行组织了专业的信贷队伍主动联系高效对接，提供资金支持达5.33亿元，占整个项目信贷金额的57.14%，有效地促进了水质净化项目的推进，为深圳生态文明建设和经济社会高质量发展注入金融活水。

“接下来，我们还将继续发挥我们的优势，深化在污水处理、绿色建筑、新能源领域行业的探索，为深圳中行发展绿色金融服务做好先行示范。”河套皇岗分行相关负责人表示。

助力实现“碳中和”，多措并举推进绿色发展

紧跟深圳绿色金融的先行发展示范步伐，近年来，深圳中行为促进深圳经济可持续发展，推动城市绿化建设开展了诸多有益探索：积极支持中广核集团清洁能源项目、比亚迪集团新能源汽车业务；2014年，深圳中行中标成为深圳碳排放权交易所唯一的外汇业务合作银行，为境内外投资者参与深圳碳排放交易提供服务支持；2016年3月19日，国内首单跨境碳资产回购交易业务落地深圳碳市场，由深圳碳排放权交易所和深圳中行协助深圳能源集团股份有限公司控股的妈湾电力有限公司和境外投资者英国石油公司BP完成，同时也成为全国试点碳市场启动三年以来最大的单笔碳交易。

除了绿色金融领域的深耕细作，深圳中行还在绿色非金融的土地上播种良多：积极搭建公益植树平台，组织员工和客户共同参与环保行动，连续多年举办“共筑中行林，播种新希望”、“播种心愿 绿满鹏城”地球日等植树活动；联合深圳义工联在大梅沙海滨公园举办“深圳中行公益环保行”大型社会实践活动，与义工们一起开展环境保护清洁行动，通过各类环保行动促进深圳绿色生态可持续发展……

“在绿色信贷业务上，我们还将有许多新的探索。”据深圳中行相关负责人介绍，接下来该行还将引入定价、资本、信贷资源倾斜等方式支持优质绿色产业发展。

在深圳中行等众多勇于担当社会责任的企业的共同推动下，深圳绿色经济的发展步伐再次先行一步。3月1日，《深圳经济特区绿色金融条例》正式实施，这是国内首部绿色金融的法律法规，在全国绿色金融的发展中形成先行示范。

好风凭借力，扬帆正当时。把握大势，加大作为，站在绿色金融的风口上，深圳中行已拉好风帆。该行负责人表示，接下来，深圳中行将以《条例》为指导，积极参与深圳市绿色金融体系的建设试点，推动深圳绿色金融向纵深发展，以金融力量守护绿水青山，助力深圳在实现“碳达峰”“碳中和”的征程中持续先行领跑。

(通讯员：黄璜)

中国银行深圳市分行荣获“年度杰出手机银行创新大奖”等两项大奖



近日，在第二届中国金融科技年会和第五届商业银行数字化转型战略大会上，中国银行深圳市分行先后荣获“中国年度最佳手机银行AI创新应用奖”和“年度杰出手机银行创新大奖”两项奖项，数字化转型成效和客户服务水平获得市场和业内广泛赞誉。

据悉，第二届中国金融科技年会由中国消费金融协会、中国金融科技专委会主办，旨在汇聚全球金融科技创新力量。积极推动对金融科技领域重要问题的深入研究，并对金融科技领域做出突出贡献的单位及个人颁发荣誉奖项。第五届商业银行数字化转型战略大会作为银行业金融科技领域的年度盛会，聚集来自全国范围90余家商业银行、金融科技企业参与，共同探讨银行业如何在金融科技的加持下实现数字化转型，并表彰在数字化转型过程中的优秀单位。

中国银行手机银行作为中行数字化战略转型的前沿阵地，坚持以客户体验为中心，扎实推进产品、服务、流程在移动端的数字化再造。依托开放、共赢的场景生态发展理念，中行手机银行整合教育、体育、跨境、银发等特色服务专区，聚焦电商购物、餐饮外卖、视频娱乐等高频生活消费场景，极大丰富了用户的服务范围。同时，充分应用大数据、人工智能、区块链等技术，提升功能服务的智能化水平，打造数字化、综合化、实时化、智能化、全球化的移动金融服务平台。

据悉，中国银行手机银行的功能服务已达400余项，对线下个人业务的替代率高达95%以上，手机银行已成为最主要的交易和客户服务渠道，同时该行还大力发展线上线下

协同业务，实现自有渠道高频交易的“全面无卡化”。围绕本地特色需求，中国银行深圳市分行专注手机银行本地特色化场景建设，在中国银行手机银行“生活”频道为客户提供话费充值、网购、汽车加油、视频会员购买等个性化消费场景服务。据统计，2020年12月，深圳中行手机银行月交易客户数达180万，增幅达157%，月交易笔数达到800万以上。其中，手机银行“生活”频道单月交易客户超60万户。

深圳中行相关负责人表示，未来，该行将坚持创新引领，持续聚焦手机银行智能服务、数字运营和数字风控三大领域，深耕客户多层次需求，全力将手机银行打造成为全用户、全场景、开放、共赢的个人客户服务平台，为广大用户提供更智能、更便捷、更优质的服务体验。

(通讯员：黄璜)

建行深圳市分行：保护消费者权益 履行大行责任 做有温度的银行

为进一步加强金融消费者权益保护工作，构建和谐银客关系，建行深圳市分行通过完善消保制度体系、打造消保公益品牌、搭建消保宣教平台、拓展消保宣教场景、增辟消保宣传渠道、创新消保宣教模式等一系列举措，持续面向广大社会公众开展消费者权益保护宣传教育工作，旨在提升广大金融消费者的金融素养，构建和谐的金融消费环境。

完善消保制度 强化消保意识

建行深圳市分行重视消保管理，持续完善消保制度体系，从金融知识普及、消保审核、客户问题处理、产品与服务管理、个人金融信息保护等多个维度规范消保工作标准，使消费者权益保护工作有章可循，全面推动了各项消保工作落地。同时，强化员工消保内训管理，全面提升员工保护金融消费者的意识。

拓展宣教场景 打造消保品牌

建行深圳市分行紧跟监管部门的步伐，积极落实监管部门的指示和要求，持续加大对“3·15”金融消费者权益日、“3·15”消费者权益保护教育宣传周、防范非法集资宣传月、金融知识普及月、金融知识进万家等重大消保活动的资源投入，充分利用劳动者港湾、网点公众教育区等资源优势，巩固和发挥营业网点宣教阵地作用，结合户外资源特色，积极开拓外部宣教场景，联合多方力量，持续推动金融知识进社区、进学校、进工地、进福利院等活动；并依托定点扶贫村，打造消费者权益保护工作站；为老年人、青少年、建筑工人、军人等各类重点人群，提供便捷的金融知识宣传、咨询、疑难化解、纠纷调解等金融服务保障，形成“广覆盖、有重点、显亮点”的金融宣教模式，打造有温度的“消保小卫士”品牌形象。

搭建宣教平台 增辟宣传渠道

建行深圳市分行充分利用官方微信公众号、微信视频号、官方微博、官方抖音、建行大学等内部平台，以及喜马拉雅APP、电台、腾讯视频、爱奇艺、百度视频、哔哩哔哩等外部网络媒体渠道，向广大金融消费者普及金融消保知识，累计发布公众号推文近百篇、短视频20余个、短音频30余个，受众人数累计近百万。

线上渠道的大胆尝试和探索，延伸了消保宣教范围，拓宽了服务受众面，让人民群众更加平等、便捷地享有金

融基础服务，使得建行消保宣教形象进一步深入人心。

创新宣传模式 提高触达率

建行深圳市分行积极创新消保宣传模式，面向幼儿、青少年、老年人等全年龄段受众群体，从视觉和听觉上全方位打造各类线上金融知识宣传作品，集实用和趣味于一体，有效提升宣传实效。《消保之声》《CCB消保早8点》等电台节目，以通俗易懂的语言帮助听众利用碎片化时间了解金融消保知识；《建行消保小喇叭》《动感理财》《金融知识普及月 金融知识进万家》等抖音合集，形式幽默风趣；《三国漫画说消保 | 过五关斩六将》通过三国历史人物、剧情与金融消保知识的巧妙结合，提升消费者学习金融知识的乐趣；微信公众号消保专栏长图文通过知识图解、案例解析等形式，注重突出文章的可读性；建行大学消保专区《CCB消保小课堂》《消保视角》课程，内容丰富，实用性强；《拒绝校园贷 青春不负“贷”》《一夜暴富》等宣传片，通过以案说险的形式，广泛普及防范非法集资、校园贷相关知识。

此外，建行深圳市分行自主研发的“消保之星成长之路”游戏，以全新的宣传形式，向少年消费者普及金融基本知识和防范金融风险技巧，形式新颖。百变魔盒消保宣教课程库，为向各类社会群体提供更加精确的宣教内容，效果显著。

开展“满意在建行”活动 打造最温馨网点

建行深圳市分行持续开展“满意在建行”活动，通过不断强化大堂制胜、重塑服务流程、加大综合能力培训、提高客户问题响应与处理效率、开展服务标杆宣传与交流等多种措施，打造了一批客户服务体验“最温馨网点”，客户服务体验得到进一步提升。

建行深圳市分行将坚持以客户为中心的发展思想，以增强消费者金融决策力、风险防范意识和获得感为目的，开展丰富多彩、形式多样的金融消费者权益宣传教育工作，切实履行社会责任，为广大社会公众提供有温度的金融服务，为广大家庭幸福生活护航。

（通讯员：曹进佑）

阳光租赁，规范经营，深圳市住房租赁行业自律倡议活动圆满举行

为贯彻落实中央经济工作会议及全国“两会”关于“规范发展长租房市场”的重要指示精神，加快建立平稳健康发展的住房租赁市场，3月18日，由深圳市住房建设局指导，中国建设银行深圳市分行、深圳市房屋租赁行业协会主办的深圳市住房租赁行业自律倡议活动在五洲宾馆举行。

深圳市住房建设局党组书记、局长张学凡、建设银行深圳市分行党委书记、行长王业出席活动并先后致辞，市委政法委、网信办，市市场监管局、地方金融监管局等十余个政府部门代表，以及建信住房、万科泊寓等住房租赁企业代表现场参加活动，近8万人在线观看直播。

住房租赁行业关乎民生，党中央、国务院高度重视，2020底召开的中央经济工作会议，明确提出要规范发展长租房市场。在刚刚结束的全国“两会”上，《政府工作报告》提出“规范发展长租房市场，降低租赁住房税费负担，尽最大努力帮助新市民、青年人等缓解住房困难”。深圳市委市政府认真贯彻落实党中央、国务院决策部署，市领导多次专题研究住房工作，并实地调研长租公寓，对做好住房租赁工作做出指示，充分体现了我市规范发展住房租赁市场的决心，也坚定了促进市场平稳健康发展的信心。

深圳人口规模大、流动人口多，住房租赁市场空间巨大。规范发展长租房市场，不仅是落实国家政策的要求，也是推动我市住房租赁市场平稳健康发展，适应新市民住房租赁消费需求升级的内在需要。

市住房建设局对住房租赁企业提出希望和要求：一是牢记安全底线，合法合规经营，希望企业认真落实政府出台的各种政策文件，加强风险防控，履行主体责任，维护市场秩序。二是勤练自身内功，打造“百年老店”；希望企业找准市场定位，提高服务品质，打造住房租赁行业的“深圳品牌”。更多地关注产业工人，以及为城市提供基本公共服务人员的住房租赁需求，为他们提供平价、适宜的租赁住房产品。

市住房建设局提出，希望市房屋租赁行业协会充分发挥政府与企业的桥梁纽带作用，加强行业自律管理，督促住房租赁企业诚实守信、依法依规经营，切实维护行业利益。建设银行作为国有大行，业务开展前瞻性强，积极传导住房租赁新理念，通过综合运用投融资工具、筹集租赁房源、参与租赁平台建设运营，多渠道支持我市住房租赁

市场平稳健康发展，希望建设银行深圳分行在已有工作基础上，继续发挥金融、科技、创新优势，为广大住房租赁企业和市民提供全方位的优质综合服务。

据介绍，作为行业主管部门，市住房建设局将进一步研究完善政策支持保障体系，创新管理服务，营造公平、公正、透明的市场环境。在政策支持方面，近期将出台相关措施，围绕“促发展”和“促规范”两条主线，从增加住房供应、加大财税支持、完善租赁管理、规范市场行为等，进一步促进租赁市场平稳健康发展。在平台建设方面，将加快完善全市智慧化的住房租赁监管服务平台，推动租赁住房纳入平台管理，降低租赁成本，并在入学、落户、公积金提取、水电气办理等方面，为企业和市民提供更多便利。

建设银行积极行动，借政策东风乘势而上，推动市场规范运作。据相关负责人介绍，建行已经将住房租赁列为必须长期践行的“三大战略”之一，秉承大行担当，积极协助政府部门履行对深圳租赁市场进行社会监督、保护租赁各方合法权益的职责，以为人民群众破解住房难、住房贵痛点为出发点，秉持新金融理念，以市场化、可持续运作为导向，创新探索构建住房租赁新生态模式，融通租赁市场BCG端，充分发挥普惠金融优势，为激活住房要素市场、稳定租赁关系、平抑租金价格添砖加瓦。同时，还结合自主研发的租金监管系统，保障政府监管政策畅通执行，推动租赁市场在安全轨道上实现高质量发展，为更高水平经济循环提供强劲动力。

深圳市住房租赁行业自律倡议活动的举办，标志着银政企合作将不断深化，以更加坚定的信念、更加有利的行动、更加有效的措施来助力深圳示范区住房租赁市场平稳健康发展，打造富有深圳特色的住房租赁生态体系，全力实现人民对美好生活的向往。

（通讯员：姜雅月、黄芮）

消保宣教进乡村 共建金融防护墙 平安银行深圳分行金融消保宣教走进河源紫金上义招元村



3月26日，平安银行深圳分行联合平安银行信用卡中心，走进河源市紫金县上义镇招元村，面向乡村老年及学生消费群体开展了“金融消保进乡村”系列活动，通过将实用好记的防诈标语“刷上田间地头”、捐赠金融科普读物、开展金融知识课堂等内容丰富、形式多样的面对面宣教活动，让村民们在“接地气”的传播中增长知识、在日常生活中警钟长鸣，保护个人征信、避免受骗受损。本次活动邀请到中国人民银行深圳市中心支行（以下简称“人行深圳中支”）及深圳市驻紫金县精准扶贫工作组作为指导单位，由河源市紫金县上义镇人民政府、招元村村委、上义中心小学协办，活动现场受众近1000人。出席领导共同上台为系列活动启动助力，平安银行深圳分行马彩虹副行长接受了深圳卫视都市频道《第一现场》栏目采访。

2020年岁末，我国脱贫攻坚取得重大胜利，村民们的腰包渐渐鼓起来了，但青年人多已外出务工，乡村金融消费者群体多为留守老人、妇孺，虽置身于信息时代，对金融领域的了解却十分有限，知识、信息结构较社会发展有所落后，普遍存在金融知识匮乏、风险甄别及防范能力不足等问题，不易识别日益翻新的花样骗术，故往往成为金融诈骗犯罪的重点侵害对象。

启动仪式现场，出席领导共同将金融防诈标语刷绘于村庄主干道两侧的围墙，琅琅上口、简洁醒目，以日常提示村民防范诈骗套路，警钟长鸣。同时邀请到紫金县公安局上义镇派出所黄坚文警官，为村民讲解诈骗案例、解析诈骗套路，帮助村民提升风险识别及防范能力。人行深圳

中支、平安银行深圳分行与平安银行信用卡中心工作人员现场向村民派发消保宣传折页，针对村民们常需常用的金融知识开展普及，例如良好的征信记录是无形信用财富、如何查询个人征信报告、个人信息保护、理财贷款知识等，并强调常见诈骗手法和防诈技巧，提供最便利的答疑途径，让村民感受到“消保有爱更懂您”。

捐赠仪式现场，平安银行深圳分行向学校捐赠了《金融诚信伴我行》（中国人民银行金融消费者权益保护局编著）以及《财商》一至六年级系列读本（深圳市教育科学研究院编制、经广东省中小学教材审定委员会2019年批准的试验教材），图文并茂、内容丰富，且契合每一阶段孩子的接受程度进行编写，有利于从娃娃抓起，启蒙金融意识，达到教育一个学生、辐射整个家庭的宣教效果，提升村民家庭对金融知识的重视程度，提升整体金融素养。同时，一节别开生面的“金融知识小课堂”于学校礼堂展开，通过平安集团搭建的三村晖系统平台，上线播放了《平安大讲堂》、《牛牛是个金牛座系列（共3集）》等小学生金融知识教育课程，动画、视频的生动形式以及有奖知识问答环节，充分激发了孩子们的学习兴趣，大大加深学习印象。

平安银行深圳分行拟在人行深圳中支指导下，与部分村落建立金融素养帮扶的长效机制，此次活动过程中，已邀请部分村干部及小学生担任“金融知识分享官”，搭建金融机构与地方金融知识交流的桥梁，通过村民间的口口相传，让更多人学金融、懂金融、用金融、不受骗。

后续，平安银行深圳分行将持续开展“金融消保进乡村”系列宣教活动，面向乡村金融消费者开展精准金融知识普及投放，为村民打好金融基础、提升综合金融素养、提高风险识别防范意识及能力，持续扩大活动覆盖面及影响力，惠及更多乡镇，切实保护金融消费者合法权益、护好村民腰包，切实巩固脱贫攻坚成果、践行企业社会责任。

（通讯员：欧小贤）

农业银行联合深投控举办 深圳科创基金合作备忘录签约仪式



近期，中国进出口银行深圳分行开展了以“以人民为中心，增强金融消费者获得感”为主题的系列“3·15”消费者权益宣传教育活动。通过开展该项活动，该行进一步向公众普及了金融知识，提升了公众的消费者权益保护意识和水平。

活动期间，中国进出口银行深圳分行在营业网点的电子显示屏上滚动播放活动的主口号和宣传用语，醒目的让

每一位客户都能第一时间看到，营造了浓厚的活动宣传氛围。因疫情原因，该行未开展线下活动，但为进一步扩大活动影响力，该行积极通过微信群、朋友圈等新媒体渠道，转发消费者权益保护教育相关文章，面向身边的每一位金融消费者，积极宣传普及金融知识，重点介绍了如何警惕非法集资，以及如何保护个人金融信息，有力提升了公众金融知识水平。

中国进出口银行深圳分行作为政策性银行分支机构，虽未开展个人业务，但始终坚持引导金融消费者树立依法维权观念，增强法律意识和风险识别防范能力，为社会公众营造了良好的金融消费环境。下一步，中国进出口银行深圳分行将继续履行社会责任，提高金融服务水平和服务质量，将金融消费者权益保护作为一项常态化的工作，与广大金融消费者共同学习金融知识，了解风险责任，共建和谐金融。

（通讯员：朱光）

进出口银行深圳分行组织 党委理论学习中心组（扩大）学习

近日，进出口银行深圳分行党委书记许佩卿同志主持党委理论学习中心组（扩大）学习，分行领导班子和新一届党支部书记共同学习党史，为新一届支部委员会开好局、起好步打下思想基础。

会上，与会同志围绕贯彻落实习近平总书记重要讲话精神和全行党史学习教育动员大会精神，结合学习《论中国共产党历史》等重要辅导材料，紧密联系实际和工作实际，交流了学习心得体会。

许佩卿书记强调，党史、新中国史就是一部守初心、担使命的奋斗史，各党支部新任书记要自觉从党史中汲取精神力量，不断增强历史使命担当。一是要在学习党的伟大历史中强化理论武装，不断增强“四个意识”、坚定“四个自信”，坚决做到“两个维护”。二是要在学习党

的伟大历史中激励初心使命，提升担当作为意识，用改革创新的精神大力推进支部工作，确保基层党建更加具有时代气息，更加富有实际成效。三是要在学习党的伟大历史中推进党建与中心工作融合发展，让党建和中心工作同向而行、相互促进。

深圳分行新任党支部书记一致表示，将认真落实分行党委明确的学习内容和推进举措，从党史学习教育中汲取力量，认真履行“一岗双责”，把学习党史同进出口银行中心工作结合起来，为深圳分行更好发挥政策性金融职能作用做出更大贡献。

（通讯员：朱光）

青春心向党——农发行深圳分行开展微视频大赛



为庆祝中国共产党百年华诞，近日，农发行深圳分行开展主题为“光荣的党，青春的我”微视频制作大赛，青年尤其是青年党员纷纷用微视频的形式向党的生日献礼。

参赛作品主要以剧情、故事的方式，讲述了青年党员和团员的爱党真心和坚定信仰，抒发了庆祝建党百年的喜悦之情。活动评选出《党员生日的一天》最佳作品和《只争朝夕，不负韶华》等优秀作品，展现了该行青年特别是青年党员红心向党、初心永驻的青春底色和积极进取、勇担使命的昂扬风貌。

《党员生日的一天》用vlog的形式展现了一名基层党员度过政治生日的一天。主角是一名有两年党龄的青年业务骨干，在党员政治生日这天，忙于工作的她收到了支部



发来的党员生日祝福，唤起了她入党的初心和对党的热诚，通过重温入党誓词、回顾党的历程、学习党史和特区改革开放史、为庆党100周年制作剪纸窗花等一系列过程，歌颂了党的光荣历程和历史伟业，用细微拍摄手法展现出青年党员跟党走、感恩党、热爱党的真心真情。

作为党史学习教育系列活动之一，该行以此次活动为契机抓实青年理想信念教育，带领青年回顾和学习党的百年历史伟业，引导青年积极向党靠拢、向党员看齐，使广大青年在活动中凝聚共识、深受教育、收获实效。

(通讯员：杨芊芊)

学党史、听党话、跟党走 农发行深圳分行大力开展青年党史学习教育系列活动

在建党百年重要历史时刻，农发行深圳分行团委认真贯彻落实中央金融团工委和深圳金融团工委工作部署，按照“学史明理、学史增信、学史崇德、学史力行”总体要求，在全行青年中努力推进“学党史、悟思想、办实事、开新局”工作落实，打好提前量，紧锣密鼓组织筹备，积极进行思想预热动员，为在青年中深入开展党史学习教育营造了良好氛围。

提前计划筹备做好动员预热

该行团委按照深圳金融团工委工作部署下，将党史学习教育工作想在前面、做在前面、走在前面。一是提前做好学习计划和实施方案，将现场教育、集中学习、自主学习、知识竞赛、演讲比赛等学习教育形式纳入全年团委工作方案。二是提前为青年采购《论中国共产党史》学习书籍、《中国共产党史知识1000题》测试卷集，并为全行青年配备专门的《庆祝建党100周年学习笔记本》，通过一系列举措，打好提前量，为下一步深入开展党史学习教育打下了良好基础。

学党史，组织学习研讨抓牢思想教育

以“学雷锋、忆党史、担使命”为主题召开青年学习会，青年同志在“党员e家”活动室一齐学习《论中国共产党史》，共同观看党史影像资料，回顾党的百年伟大革命实践，分享交流学习心得，激励青年同志传承党的光荣革命精神，培育爱国爱党情怀，更加积极主动地向党靠拢。

听党话，加入志愿服务砥砺意志品格

该行团委努力把党史教育贯穿于青年学雷锋教育中，以第58个“学雷锋纪念日”为契机，在青年中开展志愿服务公益活动，大力弘扬“奉献、有爱、互助、进步”的志愿精神，传承雷锋精神。引导青年团员积极报名参加福田区党群服务中心志愿者活动，对社区居民进行防疫宣传，在党群服务中心义务打扫。



通过活动让青年志愿者切实体会到防疫工作者的辛劳以及群众对于防疫工作配合支持的重要性。今后，该行团委也将落实志愿服务“月度化”，努力推动公益志愿理念深入人心，激发青年的社会责任感，传递正能量。



跟党走，创新活动形式表达爱党热情

为庆祝中国共产党成立100周年，展现该行青年特别是青年党员红心向党、初心永驻的青春底色和积极进取、勇担使命的昂扬风貌，该行团委于3月15-26日开展“光荣的党，青春的我”微视频制作大赛。

青年员工特别是青年党员积极报名参加微视频制作大赛，参赛作品主要以剧情、故事等方式呈现，充分展现了青年党员的入党初心、爱党真心和跟党走决心，抒发庆祝建党百年的喜悦之情。活动评选出《只争朝夕，不负韶华》、《党员生日的一天》等优秀作品并在行内大力宣传表彰。通过微视频大赛，青年员工们进一步认识到了党员身份意识和责任担当，同时增强了共产党员的自信与自豪。

(通讯员：杨芊芊)

践行绿色发展理念 中信银行深圳分行荣获 深圳2020年度绿色金融先锋创新奖

3月25日，由深圳经济特区金融学会主办的深圳2020年度优秀绿色金融案例展示交流会举行。作为绿色金融的先行者，中信银行深圳分行积极参与案例评选。该行“大力开展票据融资产品创新，积极开拓绿色金融新模式”案例，从申报的76个绿色金融实践项目中脱颖而出，荣获“深圳2020年度绿色金融先锋创新奖”。

中信银行深圳分行获奖案例以供应链票据为基础资产，为绿色涉农企业深圳某作物科技有限公司提供票据融

资。该项业务中，底层供应链票据的承兑人为一家无评级、专注于农药制剂及植物营养产品的研发、生产与销售的民营涉农企业。

该行此次成功发行的信银某简单汇2020年度第一期标准化票据，凸显了票据融资渠道的多样性和灵活性，同时还为无公开信用评级企业和绿色涉农企业开展公开市场直接融资开辟了全新渠道，具有极强的示范效应，进一步提升了绿色涉农企业使用商业汇票的融资效率，有效推进了

应收账款票据化进程，提高了绿色涉农企业的融资可得性，增强了行业供应链的可持续性。尤其是降低了绿色涉农企业的融资成本，让其资金使用更为灵活和高效，可将更多资源用于研发更为环保和可循环的涉农产品，助力深圳社会经济实现可持续发展。

绿色发展离不开绿色金融的支持。一直以来，中信银行深圳分行秉持以金融服务支持绿色发展的理念，积极布

局绿色金融，自觉承担起环境保护的社会责任，以金融力量守护鹏城绿水青山。中信银行深圳分行将不断完善绿色信贷政策制度体系和机制建设，加大对绿色产业信贷投放力度，积极开展绿色金融创新，为深圳实现“碳达峰、碳中和”目标提供金融支撑。

(通讯员：陶奕宏)

用心温暖服务 信守幸福财富 中信银行深圳分行全力守护消费者金融安全



在客户的要求下，中信银行深圳分行工作人员耐心指导其使用智能手机，并对常见风险进行了提示。

在金融产品推陈出新，金融服务日趋丰富的今天，消费者理财投资选择多样化，交易便捷化。与此同时，也对如何安全消费，提升体验度等方面提出了更高要求。近年来，中信银行深圳分行推出一系列举措，在守护消费安全、防范金融诈骗以及提升客户满意度等消费者权益保护方面取得了良好成效。

识破诈骗新套路，筑建反诈安全网

随着移动互联网与通信技术的迅猛发展，诈骗套路变化多端，作为直接面对消费者的金融机构，除了作好金融服务之外，中信银行深圳分行还肩负着为客户防范风险，筑建反诈安全网的责任和义务。

“你的女儿出车祸了，正在医院抢救，现在需要马上



中信银行深圳分行反诈宣传走进社区

缴纳手术费！”春节刚过，王伯就接到了这个令人揪心的电话。王伯女儿正好在外地出差，打她电话却处于关机状态，情急之下，王伯一路小跑直奔中信银行深圳八卦岭支行。

“快、快、快！我要转账！”王伯顾不上擦汗急冲冲地向大堂经理小陈说道。看着王伯着急的样子，小陈关心地问：“王伯，您遇上什么事了吗？”，接着又问了一句：“王伯，转账收款人是您熟悉的人吗？”老伯情绪有点激动：“我转给谁和你没关系。这是救命的钱，你们赶紧给我办！”

由于担心王伯遭遇诈骗，小陈耐下心，一再说明汇款给陌生人有非常大的风险，他才慢慢冷静下来，道出了事情的来龙去脉。小陈越听越不对劲，根据经验判断，她觉

得王伯极有可能遭遇了电信诈骗，她建议王伯：“您再试试给女儿打个电话吧”。幸好，此时电话接通了，女儿在外地平安无事，王伯这才知道差点受骗了。他激动地拉着小陈的手说：“闺女，多亏了你，不然我的养老钱就一分都没有了！”

“作为一名银行工作人员，这都是我们应该做的。对于有可能遭遇诈骗的客户，我们多些耐心多提醒几句，客户可能就会提高警惕，避免受到经济损失。”中信银行深圳分行零售银行部（消费者权益保护办公室）工作人员说。

据了解，为更好地为客户守住“钱袋子”，中信银行深圳分行近年来持续开展了金融消费者防范诈骗的宣传活动，通过短信、公众号、朋友圈、媒体报刊对外宣传各类消费者权益保护知识，开展了金融知识进社区、进企业、进学校等系列活动，进一步加强消费者防范金融诈骗意识教育。

老吾老以及人之老 诠释“有温度的服务”

“阿姨，我给您上门开卡来啦！”迎着绵绵细雨，中信银行深圳分行营业部理财经理小杨和同事带着便携式设备来到了客户许阿姨的家里。因为路途较远，腿脚不便，许阿姨又想要尽快办理业务，只好请小杨来到家里开立账户。由于之前的准备工作做得充足，不一会儿，银行卡便顺利开通激活了，“麻烦你们大老远跑一趟，真心要为你们的服务点个赞！”许阿姨为小杨竖起了大拇指。

这是中信银行深圳分行服务老年客户的一个场景。近年来，该行在全行推广“老吾老，以及人之老”活动，并将这个理念贯穿到了日常经营中，融入到员工的一言一行之中，用实际行动诠释了“有温度的服务”。

徐伯是中信银行的一名老客户，也是一位孩子不在身边的“空巢老人”。在去年国内疫情紧张的时候，是中信银行深圳分行的员工给他们寄去口罩和消毒液等防疫物资，有时候还帮出入不便的老人采购食品和日常用品。

“时间长了，我们都像一家人一样。我对家人应该是什么样，我就对叔叔阿姨是什么样。”中信银行深圳福强支行理财经理小陈如是说。因为不懂手机操作，徐伯在生活上有许多不便之处，在他的要求下，小陈教他学会了健康码、电子支付、餐饮外卖、门诊预约等平台服务，同时也对常见风险进行了提示，让徐伯了解并掌握很多数字化便民举措，将中信银行的无障碍服务延伸至生活的方方面面。

不仅如此，在为老年客群的服务上，中信银行还提供了特色化差异化的金融产品和服务。据了解，中信银行根据中老年客群的切身需求，推出了定制化的服务和产品，如大额存单、信颐养老专属理财产品、老年大学金融课

程、健康银行等等。

同时，在各网点硬件环境等细节，也充分体现了对老年客户的服务。该行通过网点适老化改造、便利化服务流程和绿色通道，如在等候区设置爱心专座，提供爱心拐杖，在便民服务区或填单台上放置不同度数的老花镜，优先在爱心窗口办理等方面为老年客户提供温馨便利的服务。

内外兼修 只为提升客户体验度

客户的满意就是中信银行深圳分行持续完善、不断进步的动力。近年来，中信银行内外兼修，致力于更好地提升客户体验度。中信银行深圳分行将维护金融消费者权益作为重要工作内容，进一步完善消费者权益保护相关制度，在售前、售中、售后环节加强消费者权益保护规程，提高消保工作效率，提升服务消保意识，提升客户满意度。

压实工作责任，执行“首问负责制”。良好机制与服务体系的制定，是提升消费者权益保护的第一步，但如何将其落到实处同样至关重要。为压实消保工作责任，中信银行深圳分行设立了消费者权益保护工作委员会，由分行行长统一规划、统筹部署消费者权益保护工作。同时，为进一步落实责任，该行还加强了考核机制，制定消保服务管理考核办法，执行消保“首问负责制”。

架起沟通桥梁，拓宽监督渠道。在消费者权益保护中，让投诉渠道明晰、让客户诉求得到快速响应和解决是重中之重。为拓宽投诉渠道，中信银行深圳分行的对外营业场所设置了多种投诉渠道，在营业大厅显著位置24小时对广大金融消费者公布客服电话95558、监管机构投诉电话、网点现场咨询专线、设置客户意见簿等多种方式监督渠道，定期将客户意见或整改要求、整改结果进行总结，从机制、流程等方面不断推动分行消保工作的进一步优化和完善。

加强外部宣传，普及金融知识。在普及金融知识方面，中信银行深圳分行也是不遗余力，通过进社区、进企业、进学校等活动加大反诈宣传，以人民为中心，普及金融知识，理性、安全、保障缺一不可，增强金融消费者获得感，提升消费信心。

用心温暖服务，信守幸福财富。中信银行深圳分行将始终秉承“信守温度”的服务理念，以切实举措提升金融消费者权益保护的深度、广度和温度，全力保障消费者的金融需求和合法权益。

(通讯员：张玮、袁朗)

中信银行助力消费回暖 打造“有温度的信用卡”

3月25日晚间，中信银行股份有限公司公布了2020年年度报告。报告显示，该行信用卡累计发卡9,262.14万张，较上年末增长11.16%，信用卡交易量24,376.88亿元，信用卡贷款余额4,852.34亿元。2020年，中信银行响应国家提振消费号召，落实信用卡业务回归消费本源，紧密围绕客户需求，全面推进产品、服务和经营模式创新，构建消费支付新生态，以科技加持为用户提供有温度、智能化、精细化的金融服务，打造“有温度的信用卡”，为国内消费市场回暖增添动力。

今年“十四五”规划提出加快构建以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局，同时明确指出，要建设消费和投资需求旺盛的强大国内市场，全面促进消费，增强消费对经济发展的基础性作用，顺应消费升级趋势。根据《中国信用卡消费金融报告》，截至2020年一季度末，我国信用卡和借贷合一卡在用发卡数量共计7.49亿张，环比增长0.32%，报告指出，当前消费市场参与者众多，行业结构趋于融合，其中银行信用卡业务是成熟的消费金融模式，为消费金融“主力军”。

这表明，信用卡在扩大消费内需、拉动国民经济增长扮演着日益重要的角色。对此，中信银行信用卡顺应消费市场变化，把握行业发展新格局，在2020年新冠疫情的冲击下，坚持从实际出发，践行“信守温度”的品牌承诺，秉承以客户为中心的初心使命，在产品、技术、服务、经营模式等方面全面升级，满足当前多层次、多样化的市场需求，形成了独具特色的发展优势。

产品创新：“手机里的信用卡” 重构消费支付生态

随着硬件技术和AI科技的不断革新，手机逐渐成为万物感知的主要入口，移动支付技术的快速发展，让信用卡的支付界面拓展到手机终端。2020年，中信银行作为业内首家与华为合作银行，为我国数亿的华为用户量身定制一款“手机中的信用卡”——中信银行Huawei Card，结合华为场景和生态，打造全新数字信用卡，兼具信用账户智能管理、手机便捷支付、账户安全可靠等三大特色，满足手机用户线上、线下全场景支付的消费需求。双方通过整合中信银行领先的金融服务优势、风控技术，以及华为的智能终端科技能力，打造全新的支付生态，为用户创造更安全的支付环境和优质的用卡体验。据统计，该产品已面向全国超过150个城市开放申请，上线73天申请量即突破

100万，截至目前累计申请量已达265万。

中信银行Huawei Card的面世具有标志性意义，它使信用卡脱离了对实体卡片的依赖，让智能手机成为了信用卡载体，从实体走向电子化。信用卡在历经Diners Club实体卡的1.0时代、到信用卡绑定第三方支付的2.0时代之后，由此迈入了信用卡与手机合二为一的3.0时代，中信银行Huawei Card率先成为信用卡3.0时代的标志性产品。据介绍，中信银行将深度布局手机、穿戴设备等多终端生态建设，全面推进信用卡3.0的进程，这将成为该行信用卡未来发展的重要目标。

科技创新：多元场景 千人千面

随着数字时代的到来，用户的消费习惯、决策路径的变化，对信用支付的线上化、个性化、便捷性都提出了更高的要求。中信银行信用卡洞悉用户需求，以自有APP“动卡空间”为核心，构建“万物互联”的1+N互联网平台矩阵，全面延展金融服务触点，重塑用户的数字化体验。

首先，中信银行迭代升级信用卡“动卡空间”APP平台，于2020年全新发布7.0版本，首创个性化门户，同时运用智能科技，实现用户“千人千面”的定制化经营。截至报告期末，“动卡空间”APP注册用户数3,598万户，同比增22%，月活同比增7%。其次，该行信用卡全面布局新媒体平台矩阵，根据不同用户的互联网触媒习惯，提供个性化的金融服务方式，目前已广泛覆盖手机QQ、微信、小程序、短视频、官网等新媒体平台，累计粉丝量达1.02亿人，稳居行业第一梯队。同时，该行以“中信优享+”平台运营为纽带，深入开展与中信集团战略客户、各子公司间的协同合作，共建集团C端生态协同平台。据悉，“中信优享+”平台注册用户累计超1.15亿户。

在经营模式上，中信银行信用卡着力深化用户分群，回归消费本源，根据用户消费行为、人生阶段及用卡生命周期，搭建28个重点经营客群体系，致力于为客户无缝提供优质金融产品及服务；聚焦细分用户需求，围绕餐饮、玩乐、出行、购物等12类需求、55个细分生活场景，打造覆盖用户全消费场景的“生活+金融”生态圈，有效提升用户活跃度。该行信用卡推进客群精准促动，将客群、产品、渠道穿透打通，精准匹配产品、渠道、营销、风控等经营策略；布局发展轻资产业务，创新打造会员制经营模式，推出“超级娱乐会员”“小信健康会员”等60余款会员产品，丰富用户权益选择。2020年新冠疫情对经济带来巨大影响，为支持消费市场回暖，促进产业复苏，中信银

行信用卡推出“信运即享”大促优惠活动，携手特斯拉重磅上线超值大礼，放送700万份信运礼包、数码家电等实惠好礼，为消费者带来切实优惠。

同时，该行针对重点客群提供更加完善的场景生态，以商旅客群为例，2020下半年随着国内消费市场回暖，商旅出行需求呈现逐步恢复趋势，中信银行信用卡构建商旅出行链条的闭环经营，线上做大活动宣传触点和合作伙伴重要活动嵌入，线下通过机场生态圈深耕商旅客群经营，与航司合作以会员联营模式探索转化和经营的全链条服务，其中，包括：优化商旅场景积分和权益体系，完善商旅卡产品体系；上线商旅平台，制定核心、重点、泛商旅、潜在客群等群体的细分经营策略，构建“机+酒”业务布局，开展品牌推广活动。据介绍，截至2020年末，中信银行累计商旅信用卡持卡客户数达940万户。

服务创新：科技加持 让金融有温度

金融服务在智能科技的加持下，不仅给用户带来便捷、高效和个性化的体验，更应具有人性化的“温度”。中信银行信用卡中心利用数字化技术打造精细化、智能化的服务新体验，为客户提供有价值、有温度的金融服务。

2020年在全民抗击疫情之际，中信银行积极响应政府及监管政策，对于受疫情影响的用户提供延期还款、绿色通道、减免取现手续费、在线免费义诊等系列服务，以实际行动践行企业社会责任。其中，全年累计为233万户办理延期还款服务，贷款本金达351亿元，全力保障广大客户的金融生活服务需求，在特殊时期向客户传递“中信温度”。

同时，该行面向数千万的信用卡客户，提供“精细化”服务。针对不同细分客群，匹配差异化服务策略，为客户提供差异化、精细化的全流程服务体验。具体包括：为大众客群提供有温度的大众服务，为高潜客群提供一对多的管家制服务，为高端客群提供一对一的无限秘书服务，为网络客群提供以兴趣连接的圈层式服务等。

此外，中信银行全力推进数字化转型，重视客户服务的“智能化”。全新改版升级的动卡空间APP 7.0版创新推出全IP开放式服务平台，将银行服务场景与5G技术、多媒体技术融合应用，重塑金融服务交互方式，提升用户体验。用户可通过APP直连全能型坐席，以语音、视频等交互方式与客服坐席“面对面”视频、语音交流，获享在线一键直连客服的智能服务，极大减少了用户拨打客服电话的等候时间，为用户提供高效率、全方位网络金融服务。

进入2021年，国内消费市场加速回暖，3月15日，国家统计局公布1-2月份国民经济运行的主要指标数据，社会消费品零售总额6.97万亿元，同比增长33.8%，商品零售额同比增长30.7%，网上零售额同比增长32.5%，国内市场的消费需求将进一步释放。未来，中信银行信用卡中心将把握市场机遇，以客户需求驱动产品和技术迭代升级，以开放、创新的经营理念与运营模式，为客户提供智能、便捷、有温度的金融服务，重构场景生态建设，深化用户全方位价值经营，致力打造“有温度的信用卡”品牌。

(通讯员：孙佳瑶)

清风守正 廉洁笃行 诚信为民 厚德致远 浦发银行深圳分行开展清廉金融文化主题教育



为进一步推进清廉金融文化建设，切实增强行内员工反腐倡廉意识，进而提升金融反腐内生动力，营造风清气



正的行业文化氛围。近日，浦发银行深圳分行开展“清风守正 廉洁笃行 诚信为民 厚德致远——清廉文化主题教

育”活动。

本次主题教育活动依托分行22楼公共空间布展，展示内容涵盖中国共产党廉洁自律准则、中国共产党纪律处分条例、习近平总书记在十九届中央纪委五次全会上重要讲话精神、总分行关于全面从严治党、加强党风廉政建设相关工作会议精神、案例警示等内容。分行党委下辖全体党支部组织员工参观学习，通过强化学习、案例警示，进一步提高清廉金融文化的在该行的覆盖面和渗透力，推动全

员形成守纪律、讲规矩、遵法制、明大德、守公德、严私德的清廉金融文化思想和行为模式，以清廉金融文化推动深圳分行高质量发展。

(通讯员：江玲)

浦发银行深圳分行开展“永远跟党走 对话老红军胡正先”党史学习活动



为纪念中国共产党成立100周年，回顾百年大党波澜壮阔的风雨征程，传承百年初心历久弥坚的精神力量，弘扬伟大奋斗精神，坚定爱国爱党信念，2月22日，浦发银行深圳分行党委开展“永远跟党走 对话老红军胡正先”为党史学习活动，活动邀请103岁的老红军胡正先亲临现场，向广大奋斗在金融工作一线的浦发党员讲述党的故事、光荣传统和优良作风。作为世纪风云的亲历者、见证者，胡正先同志讲述了年少矢志参军，英勇参加长征，艰苦奋斗抗日，浴血解放全国等光辉事迹，引导大家不忘初心、牢记

使命、坚定信仰、勇敢斗争。

时值浦发银行深圳分行成立21周年之际，在党委书记、行长李荣军的领誓下，全体参会人员一齐重温入党誓词，传承红军战士的红色基因与奋斗精神，坚决扛起胡老传递的精神旗帜，戮力同心，上下同欲，和衷共济，在浦发银行未来五年的新长征路上奏响深圳分行的发展最强音。

(通讯员：江玲)

“焕能启航·圳创未来” 浙商银行深圳分行举办职工趣味运动会



近日，浙商银行深圳分行举办了“焕能启航·圳创未来”职工趣味运动会，来自分行各部门和各分支行的500多名员工，组成了19支队伍，共同为本届趣味运动会助阵。

国旗方阵与行旗方阵开场后，19支方阵运动员迈着整齐的步伐，喊着嘹亮的口号依次入场接受检阅，精彩的表现赢得了欢呼声和鼓励声，现场掌声不断，笑声连连。运

动会共包括“众志成城”“齐心协力”“勇往直前”“凝心聚力”等趣味项目，来自各个方队的运动员们齐心协力，奋勇拼搏，踊跃参与，尽显该行员工奋发向上、风雨共进的拼搏精神，队员间相互帮助，携手前行，在比拼中享受乐趣，在竞技中共同进步，涌现出一个个精彩瞬间。集体项目“同心筑梦，从浙启航”更是将现场气氛推上高潮。

本次趣味运动会丰富了员工的业余文化生活，促进了团队凝聚力和向心力，激励着全体员工不断奋发向上，将永不言败、全力拼搏的比赛精神融入到工作生活中，为加快构建浙商银行深圳分行新发展格局打下了坚实的基础。

(通讯员：徐丽琴)

浙商银行深圳分行荣获深圳银行业金融机构安全保卫工作“先进单位”等奖项



近日，浙商银行深圳分行在2020年度深圳银保监局、深圳市公安局、深圳市银行业机构安全防范协会安全保卫工作评比中，荣获2020年度深圳银行业金融机构安全保卫工作“先进单位”、内部治安保卫工作“先进保卫组织”等奖项。

2021年，浙商银行深圳分行将继续围绕“安全第一、预防为主”的管理理念和“人防、物防、技防相结合”工

作方针，时刻保持危机意识，确保“安全高于一切、责任重于泰山”的观念入脑入心，压实主体责任，全面落实疫情防控和安保工作责任体系建设，做到事有人做、责有人负，进一步提高风险防范能力，确保安保工作全年“零案件、零事故”。

(通讯员：徐丽琴)

聚焦老年群体 倡导理性消费观 杭州银行深圳分行“3.15”金融宣传在行动



为进一步维护广大金融消费者合法权益，增强疫情期间金融消费者的风险识别能力、自我保护意识和责任担当意识，深圳分行开展了以“权利·责任·风险”、“以人民为中心 增强金融消费者获得感”为主题的金融知识宣传活动，将金融教育宣传活动与推动金融服务适老化相结合，根据老年群体金融需求，聚焦老年人常用的金融产品、专门针对老年人的银行服务政策进行教育宣传，增强群众获得感。线上线下齐头并进，开展了一系列宣传活动。

请进来，营造网点宣传氛围

“3.15”活动期间，分行各营业网点积极布置网点宣传物料，按要求统一摆放折页、易拉宝、宣传条幅等，在营业厅醒目位置设置“金融消费咨询台”，主动向客户发放宣传资料，尤其是老年人客群，倾听客户心声，现场解惑。同时在公众教育区、客户等候区等适当区域开辟“金融微课堂”专区，开展金融政策解读、金融知识普及、防

范非法金融等金融知识讲座。

走出去，强化对老年群体宣教和服务

分行辖内各网点积极开展“走出去”宣传活动，网点结合地理位置优势，积极联合附近社区，为社区老年群体的居民提供金融咨询服务，同时宣讲普及金融知识，传授防范电信诈骗、非法金融广告的识别方法、被非法金融广告误导的救济途径等知识，加强“以案说险”风险提示，提升老年人群体金融消费者风险识别能力，远离非法金融。

深圳分行将持续开展“315”金融消费者权益保护工作，通过一系列金融知识宣传活动，关注消费者需求，倡导依法理性维权，牢固树立“金融为民”理念，不断提升金融服务水平。

(通讯员：郭本蕾)

杭州银行深圳分行成功举办汇率风险中性避险策略客户交流会

3月26日，杭州银行深圳分行在福田香格里拉酒店成功举办了2021杭银汇交易之“风险中性”原则下汇率避险策略客户交流会（以下简称“交流会”）。本次交流会特别

邀请了国家外汇管理局深圳市分局国际收支处、杭州银行总行资金营运中心、杭州银行总行交易银行部的领导及专家莅临现场指导。30多家深圳地区外贸企业和出口跨境电

商企业代表出席了本次交流会。

会上，总分行领导分别致欢迎辞，介绍本次交流会主题及杭银汇交易品牌，外汇局国际收支处科长对最新外汇管理政策做了精彩解读，资金营运中心领导及专家从宏观及量化的角度对外汇市场形势及汇率管理策略做了全面讲解，交易银行部产品专家分享了“外汇金引擎”系列产品。扎根本土十余年以来，杭州银行深圳分行因地制宜，深耕外向型经济市场，凭借完善的外汇业务产品和专家团队，不断优化跨境金融服务，助推外贸高质量发展。近年来，中美贸易摩擦叠加全球新冠疫情，使得外贸企业遭受巨大冲击和影响。面对复杂的国际形势，杭州银行深圳分行积极响应国家稳外资、稳外贸的号召，以新金融理念打造“汇交易”系列汇率避险品牌，精准滴灌及让利外贸实体经济。

本次交流会，深圳分行紧紧围绕“汇交易 助实体 稳外贸”这一主题，与企业嘉宾共同探讨“风险中性”理念下的汇率避险策略。今后，深圳分行还将继续贯彻落实国家关于金融支持稳外贸政策，坚持产品创新与风险管理有效并举，聚焦外贸企业需求精准帮扶，以更加诚恳、开



放、包容的姿态与外贸企业同冷暖、共命运，一齐应对双向波动下的“汇海沉浮”。

(通讯员：郭本蕾)

深圳福田银座村镇银行 铸造“清廉银行”，共建廉洁金融



为进一步推动清廉金融文化建设，深圳福田银座村镇银行于3月29日晚与主发起行共同召开了“清廉银行铸造”2021年行动启动大会，并组织全体员工开展了“争做‘最美银座人、最美银行人’”诺廉签名。

深圳福田银座村镇银行全体人员通过视频会议的方式，聆听了主发起行“清廉银行铸造”行动方案，行领导、管理部主管、支行行长共同宣读了《争做最美银座人、最美银行人倡议书》。同时，全体一线人员同步完成了诺廉签名，承诺“清风正气，筑牢底线，做廉洁自律的银行人，为持续优化金融生态和营商环境做出新的贡献。”

金融业务的发展离不开清廉文化的向导，2021年也是深圳银行业保险业的“清廉金融文化建设年”，深圳福田银座村镇银行将按照监管要求部署和“清廉行业”建设需要，教育员工从思想上知敬畏、存戒惧、守底线，在工作中做到警钟长鸣、爱岗敬业，确保风清气正，扎实开展清廉文化建设。

(通讯员：古丽)

上好廉洁第一课，四项措施筑铁纪 中国信达深圳分公司纪委开展系列活动



一年之计在于春，为确保2021年纪检监察工作开好局、起好步，中国信达深圳分公司纪委认真谋划开年工作，近期通过组织开展四项工作措施，持续营造分公司风清气正的良好政治生态，为公司实现高质量发展提供坚强的纪律保障。

谋划开局、认真部署——记纪检工作会议

2月26日，中国信达深圳分公司召开2021年全面从严治党暨党风廉政建设暨纪检工作会议，分公司领导吴斌、肖沃根、马仲康、任朝颖及全体员工参会。会上，分公司纪委书记马仲康同志作了纪检工作报告，传达公司系统2021年全面从严治党暨党风廉政建设暨纪检工作会议精神，总结分公司2020年纪检工作并部署2021年重点工作。2021年，分公司纪委将继续不折不扣落实党中央和上级党委、纪委各项决策部署，聚焦监督执纪主责主业，做实政治监督、专项监督和日常监督，紧盯落实中央八项规定精神不放松，持续深化作风建设，做到敢管敢严、真管真严，常抓不懈、警钟长鸣。

传导压力、细化责任——记签订《党风廉政责任书》

为落实党风廉政建设责任制，强化领导班子“一岗双责”，确保党风廉政建设“两个责任”落实到位，在分公司纪检工作会议上，分公司党委书记与其他班子成员、班子成员与处室负责人分别签订了《党风廉政建设责任书》

》，确保压力传导、责任压实，为全年经营工作提供坚强的纪律保障。

以案为鉴、深入研讨——记观看专题廉洁警示片

根据分公司纪委要求，各党支部切实提高政治站位，将观看《正风反腐就在身边》专题片作为今年警示教育“第一课”，近期组织广大党员群众集中观看了该专题片并进行了深入的学习研讨，教育全员以案为鉴，洁身自好，以清廉的政治本色做好岗位工作；鼓励全员履职担当，勇于实践、以实际行动为公司实现高质量发展贡献力量。

警钟长鸣、组织学习——记发放违反“八项规定”精神案例汇编书籍

近日，分公司纪委为员工分发了深圳市委监委印发的《违反中央八项规定精神典型案例汇编》一书，该书选取了中央、省、市公开通报的50起违反中央八项规定精神典型案例，分类归述了案例启示，并列举出有关政策法规。通过对该案例汇编的学习，让员工更直观、更具体的了解到“四风”的表现形式以及危害后果，引导其坚决与不担当、不作为等违规违纪行为作斗争，从而坚定理想信念，知责担责明责履责。

(通讯员：支婧涵)

多措并举助力消费者权益保护 平安信托深耕“有温度的金融”



315国际消费者权益日，一支特殊的“防范金融欺诈宣传队”深入深圳市福田区的多个社区，通过分发材料、现场讲解等形式，为民众介绍金融诈骗的常用骗术、防范措施以及维权手段，将金融安全知识送到了市民家门口。

这支维护市场秩序的队伍，由来自平安信托的党员志愿者们和福田区警方共同组成。今年315期间，为提升公众金融风险防范意识，打击对社会造成不良影响各类金融诈骗行为，平安信托开启警企联动模式，联合深圳市公安局福田派出所开展315金融消费者权益保护系列活动，通过消保进社区、专题电视节目策划等多种形式，聚焦老年人、家庭妇女、高收入人士等几类金融诈骗案件高危人群，通过金融防诈骗案例解析、金融投资风险提示的方式，为民众普及金融投资知识，帮助广大投资者切实保护好钱袋子，维护金融市场秩序。

作为积极践行社会责任的信托机构，平安信托始终将落实消费者权益保护视为业务稳健发展的重要支撑点，积极响应监管要求，在弘扬信托业使命文化、受托文化、合规文化同时切实保障与维护金融消费者的八大权益。

去年以来，平安信托投入大量资源搭建消费者权益保护审查机制，完善消费者权益保护管理流程——从产品开的前端审核、产品运营过程的风险预警、到后续投诉处理的全流程管理，将消费者权益保护工作从线下转移到线上同时，创新消费者权益保护方式，为广大客户提供更便捷、安全、高效的金融支持与服务。通过制度约束、流程优化、宣传教育等三大举措，去年平安信托的客户投诉量同比大幅下降47%，成效显著。

顶层设计先行

在业内人士看来，要全面做好金融消费者权益保护工作，绝非易事。

一方面金融消费者投诉内容复杂，需要金融机构先调动产品、客户、运营各个部门资源厘清彼此责任，再制定妥善的投诉处理方案，另一方面不少投诉源自投资者对产品风险的理解存在偏差，也需要金融机构从源头抓起，在产品的设计、营销、售后管理等环节做好精准教育、双录留证、信息披露工作，从源头保护消费者权益，尽可能减少投诉事件出现。

平安信托运营总监龙健表示，金融消费者权益保护不能简单地局限在客服层面，需要金融机构从“思想前置”出发，从完善日常管理机制、落实风险检视预警机制、考核机制等方面入手，构建落实消费者权益保护的顶层设计。

去年以来，平安信托积极落实董事会及管理层深入参与消费者权益保护工作。在年度董事会议、经营管理会中均加入了消费者权益保护专项议题，强化高层领导对消费者权益保护工作的指导和监督。针对重大投诉事件的进展和应急预案，平安信托积极落实不定期临时汇报，从而对突发性投诉事件能迅速做出妥善全面的解决方案。

与此同时，平安信托还对各部门的消费者权益保护工作进行评价，将考核结果纳入各部门绩效评定，有效提升全体员工对消费者权益保护工作的重视度、责任感和使命感。

与平安信托构建消费者权益保护顶层设计机制如影随形的，是制度护航。

根据监管要求和市场变化，去年平安信托对消费者权益保护制度做了全面检视与梳理，通过修订《董事会信托与消费者权益保护委员会议事规则》与《客户投诉管理办法》，新增《消保审查管理办法》与《信息安全管理度》，为平安信托更高效落实消费者权益保护工作提供强有力的制度保障。

如今，这四项措施均发挥良好效果。比如去年，平安信托严格按照《消保审查管理办法》，全面审查了覆盖售前、售中、售后全流程生命周期在内的626个产品，针对审查发现的问题迅速联合制定整改方案，进一步完善健全消费者权益保护的事前协调、事中管控和事后监督机制。

智能科技护航

要切实做好金融消费者权益保护，光靠顶层设计与制度护航是不够的。因为在实践环节，消费者权益保护仍然面临诸多操作瓶颈。

举例而言，由于信托公司经手人员离职，无法还原当时业务场景，导致不少客户投诉的历史追诉难度较大；众多期限较长的信托产品要跨越多个经济周期，难免会受其中某个经济周期影响而出现阶段性投资亏损，遭遇投资者质疑等。

多位业内人士指出，面对这些实实在在的挑战，信托公司更要借助科技力量来进一步提升提高客户投诉处理水平。

依托平安集团强大的“金融+科技”优势，平安信托正积极构建消费者权益保护审核环节系统化、消费者权益保护风险预警智能化、消费者投诉管理智能化等三大体系，通过科技赋能持续创新消费者权益保护方式，为客户提供更便捷、安全、高效的金融支持与服务。

消费者权益保护审核环节系统化，即根据产品设计运营流程，分别在产品引入、项目审查、监管报备、产品销售、封账成立、项目管理、存续清算等七大环节引入消费者权益保护审核流程，对面向消费者提供的、可能影响消费者决策的业务规则、收费定价、协议条款、宣传文本等进行评估审查，明确审查范围、内容、要点、角色，并对相关风险进行识别和提示，从而最大限度杜绝误导销售等违规现象出现，确实保护投资者的权益。

消费者权益保护风险预警智能化，则是通过大数据、人工智能等技术提升消费者权益保护风险预警管理水平。比如当某个投资项目触发风险，其对应的产品、客户、客户分布情况均可在公司内部全面展示，可以提前预测可能

出现的产品风险，一面做好项目风险处置工作尽可能保障投资者资金安全，一面为妥善处理潜在的客户投诉提供相应的解决方案。

消费者投诉管理智能化，包括客户咨询投诉过程的线上化管理，将客户咨询投诉由人工追踪改成系统提醒，投诉流程闭环管理，从而驱动各部门更高效妥善地做好投诉处理工作

宣教服务创新

对社会公众进行金融宣传教育，打通民众获取金融知识的“最后一公里”，是作为金融机构应该履行的社会责任。从去年以来，平安信托积极配合监管主题宣传要求，利用公司官方网站、官方微博、官方微信、官方抖音等渠道，以文章、海报、图片帖、短视频等创新形式，持续开展具有信托特色的金融知识宣教活动。

疫情之下，迅速兴起的网络直播课成为金融消保宣教的新途径，公司联合中国经济网推出了信托行业首堂消保直播视频课，为全国的金融投资者讲解信托投资如何避免入坑，累计超110万人通过平安银行口袋银行和中国经济网观看了直播和回看。此外，平安信托策划制作信托业首部投资者教育主题漫画书——《平信科普绘》，趣味展示信托投资全流程的注意事项，以更为通俗易懂的方式向公众普及金融知识。这些视频和画册资料都分发至平安信托十余家代销机构，由代销机构在营业场所播放以及发放给前来咨询信托产品的客户。同时，在平安信托每年一度的大型户外运动会上，都会加入“为消保打CALL”环节，通过趣味知识闯关、向消费者发放宣传资料，与消费者进行面对面互动，直接有效普及金融消费者的消费需求及信托基础知识盲区。

今年315期间，平安信托开启了警企联动模式，联合深圳市公安局福田派出所，推出系列“防范金融欺诈”推广活动，全面助力民众金融素养提升。

龙健表示，能否全面高效做好消费者权益保护工作，是平安信托能否持续赢得广大客户信赖与支持的重要基石。平安信托将进一步夯实消费者权益保护工作的主体责任，继续坚持将保护金融消费者合法权益纳入公司治理、企业文化和经营发展战略统筹规划，完善金融消费者权益保护工作机制，为广大客户创造更高品质的综合金融服务同时，引领信托行业的消费者权益保护征途越走越

(通讯员：周喜)

平安信托荣膺“金蝉奖”双料大奖

3月27日，华夏机构投资者年会暨第十四届金蝉奖颁奖典礼在北京举行，平安信托凭借雄厚的综合实力和在支持实体经济、践行社会责任方面的突出贡献，摘得“2020年度社会责任信托品牌奖”及“2020年度家族信托品牌奖”。

去年以来，平安信托以ESG责任投资理念为驱动，开创了国内TOC“信托+慈善”(Trust of Charity)的企业责任实践模式。

面对突如其来的新冠疫情，平安信托先后成立两只“疫情专项慈善信托”，用于资助湖北地区受感染的医护人员和后勤保障人员，助力疫情防控；在5.27中国平安司庆日之际，平安信托受托设立国内首只“消费扶贫+精准扶贫”慈善信托，在帮助贫困农户扩大销售的同时关爱弱势困难群体，以双重扶贫助力脱贫攻坚；2020年7月，平安信托携手万科公益基金会成立“平安*万科公益基金会减少食物损耗和浪费、倡导健康饮食慈善信托计划”，积极响应国家号召，身体力行倡导绿色生活方式，践行科学健康消费，推动中国社会可持续发展；并在深圳经济特区40周岁生日之际，平安信托受托设立国内首只慈善共同基金信托计划，通过建立市场化、商业化的管理模式，借助专业化、精细化的投资，实现慈善资产投资的历史性突破，推动慈善资产安全高效的保值增值。

今年是我国践行“碳中和”目标的第一年，为了持续落实平安集团绿色金融发展战略，深入推动平安信托ESG责任投资发展，平安信托成立了“绿色金融办公室”统筹开拓发展绿色金融业务，推进私募股权投资、基础产业股权投资、商业地产股权投资、TOF基金、服务类信托等业务在绿色金融领域的探索，助力产业结构升级、社会转型发展，打造有温度的金融。据介绍，今年以来，平安信托已在绿色轨交、生物发电企业等领域实现了金融创新突破。

在家族信托领域，平安信托是当之无愧的“先行者”，开创了国内家族信托发展历史上的多个第一：2002年，成立国内首单他益信托；2012年，成立国内首单家族信托，规模5000万，期限50年，揭开了国内家族信托的新篇章；2014年成立国内首家慈善信托；2015年，注册国内首个家族信托品牌“鸿承世家”；2016年，成功备案国内首单集合式慈善信托“中国平安教育发展慈善信托计划”等。

得益于平安信托完善的资源配置能力和丰富的外部渠道资源优势，平安信托家族信托团队构建了“1+N”的专业

服务体系。根据客户的需求，家族信托团队可协同公司固定收益、资本市场、阳光私募、创新投行、ABS，特殊资产、海外投资等专业团队，为客户提供涵盖现金管理、固定收益投资、权益投资、另类投资、海外投资等全金融市场的配置策略和优质投资筛选。同时，平安信托以开放的姿态与各类机构，如私人银行、家族办公室、律所、留学教育、税务、慈善基金会等展开合作，共建私人财富管理服务生态，共建客户综合化服务能力，为信托资产保驾护航。

未来，平安信托将充分发挥平安集团综合金融优势及科技引领金融的创新业务模式，帮助客户解决全生命周期的财富规划、家业传承、公益慈善等多元化需求。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。

(通讯员：周喜)



协会党支部召开2020年度组织生活会



3月2日上午，深圳市银行业协会党支部召开组织生活会，支部全体党员参加会议。深圳银保监局党委书记、局长张利星同志，一级巡视员王晓辉同志，以及考核组范文英同志、侍成林同志和办公室徐远同志列席会议。

此次组织生活会严格按照上级党组织关于2020年度基层党组织生活会和开展民主评议党员工作方案召开。会议以“深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，全面提升支部政治功能和组织力，强化支部教育管理监督党员职责和一线探头作用，引领党员履职尽责、担当进取，为实现‘十四五’良好开局提供有力的金融支持”为主题。

会上，协会支部书记、专职副会长叶小峰介绍了会前准备情况，代表支部向支部党员大会述职，通报了支部查摆问题的情况。由支部书记带头，全体党员开展了深刻诚恳的批评与自我批评，并作出整改承诺。

本次协会支部组织生活会得到上级组织的高度重视和精心指导，必将有力推动协会党的建设。

党委书记、局长张利星同志指出，要正确看待批评与自我批评，批评其实是提高自己的方式；要提高政治判断力、领悟力、执行力，打破党建和业务两张皮，全力支持新的发展格局；要强化一盘棋的理念，协同发力，充分调动积极性；要加强宣传，会发声、发好声，多为新格局发声，讲好故事。

一级巡视员王晓辉同志要求协会要通过加强政治建设引领业务发展，要加强沟通协调提升合力、关注力和执行力，并对新一年协会工作提出具体要求。

筑牢思想防线 把纪律挺在前面 协会召开党支部（扩大）会议



2月2日上午，协会召开会议，以“筑牢思想防线，把纪律挺在前面”为主题，开展了政治学习，研究2021年党建工作和业务工作，会议分支部扩大会议和支部会议两个环节，会议由支部书记叶小峰主持，全体党员和员工参加了会议。

会议首先由支部书记叶小峰领学习近平总书记在十九届中央纪委五次全会上的重要讲话和银保监会2021年工作会议精神，强化全面从严治党新形势新任务的认识；强化“全面从严治党首先要从政治上看，不断提高政治判断力、政治领悟力、政治执行力”等重要指示精神的认识；强化深化金融反腐和防范金融风险重要性的认识。

会议指出，协会坚持党的全面领导具体的，协会党支部落实全面从严治党主体责任是明确的，全面从严治党向基层延伸是必然的，协会党支部务必切实履行好全面从严治党治会的主体责任；要突出政治建设更鲜明，强化政治学习，领会“国之大者”，提高政治站位，坚决贯彻党



中央决策部署，“完整、准确、全面”理解贯彻新发展理念，协同推进协会党的建设、管理建设和专业建设。

会议认为，“筑牢思想防线，把纪律挺在前面”是当前协会从严治党治会的一项重要任务，要在现已推出《深圳市银行业协会工作人员纪律规定（征求意见稿）》的基础上，尽快完善出台和实施好。该规定涵盖政治纪律、工作纪律、廉洁纪律、财经纪律、职业道德、社会公德等64项纪律和处分总体原则，是强化协会工作人员行为规范、促进协会健康发展的重要保障。

会议强调，要把推进清廉金融文化建设放在更重要位置，对内涵养清正廉洁政治文化，对行业着力营造风清气正、廉洁自律的从业氛围。

会议明确，要在本次加强学习、集思广益的基础上，尽快梳理形成协会2021年党建工作要点和业务工作计划，坚持党建工作与业务工作同谋划、同部署、同落实，努力提高协会党建质量和服务质量。

开展政治学习 研究支部工作 协会召开党支部（扩大）会议暨支部会议



4月2日上午，协会召开支部（扩大）会议暨支部会议，组织开展政治学习，研究部署2021年度支部工作。会议由支部书记叶小峰主持，全体党员和员工参加了会议。

在支部（扩大）会议环节，支部书记叶小峰以“新时代党的建设总要求学习体会”为题，开展党课宣讲，强调要重点突出政治建设和纪律建设。与会人员集中学习了

《习近平在党史学习教育动员大会上的讲话》《深圳银行业保险业“清廉金融文化建设年”实施方案》《深圳银行业保险业清廉金融文化核心理念》《深圳银行业保险业清廉金融文化建设行动宣言》和《深圳市银行业协会工作人员纪律规定》。随后，叶小峰通报了2021年度八个方面重点工作安排和近期业务及管理情况。

在支部会议环节，会议审议通过了《2021年深圳市银行业协会支部党建工作要点》；逐一梳理了《组织生活会查摆问题整改》情况并对整改工作做出了安排；研究讨论了党史学习教育、纪念建党100周年、清廉金融文化建设工作推进等方面活动安排。

协会召开党支部会议



2020年12月15日协会召开党支部会议。会议学习了十九届六中全会精神，党支部书记叶小峰进行党课宣讲。会议还开展了民主评议党员，在前期学习、自评的基础上，此次支部会议开展了“一对多、多对一”方式的批评与自我批评。

深圳银保监局一级巡视员王晓辉到会指导意识形态工作和明年工作重点



2020年12月30日下午，协会在1201会议室召开了清廉金融文化建设工作委员会办公室主任第一次会议，14家委员会主任、副主任单位纪检监察相关部门领导参加了会议。深圳银保监局纪委办副主任郑昊、工商银行深圳市分

行纪委书记王增科、协会专职副会长叶小峰对会议的召开表示祝贺，并对行业清廉文化建设工作提出希望和相关要求。

会上，各参会代表还就以下议题展开了充分交流：

一是策划开展清廉金融文化核心理念和宣传素材征集活动。会议决定在全体成员单位间发起清廉金融文化核心理念和宣传素材征集活动，协会发文至各成员单位，要求2月26日前报送核心理念和宣传素材相关材料，同时要求各成员单位高度重视，精心组织，广泛宣传发动，充分调动基层机构和员工参与活动的积极性。

二是研究《深圳银行业清廉自律公约》起草工作。会议代表推荐建设银行深圳市分行、农业银行深圳市分行分别作为组长、副组长牵头拟定《深圳银行业清廉自律公

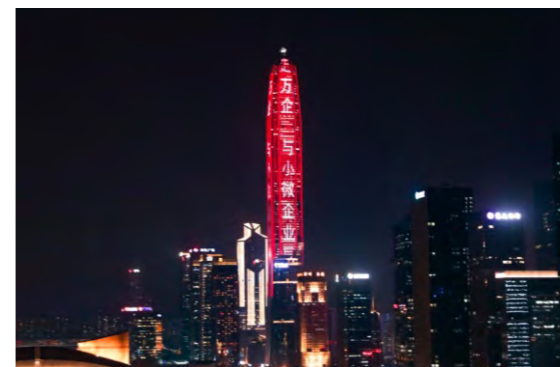
约》讨论稿，并与工商银行深圳市分行、中国银行深圳市分行、交通银行深圳分行以及招商银行深圳分行组成联合小组，在2月底之前完成讨论稿撰写。

三是适时开展“清廉文化教育普及月”活动。会议决定在核心理念和宣传素材征集完成后，于四月初启动“清廉文化教育普及月”活动。由工商银行深圳市分行牵头完成普及月活动方案，经办公室主任会议审议后由协会组织实施。

四是明确委员会办公室主任工作机制。会议强调，委员会办公室主任会议是在协会和清廉金融文化建设委员会领导下的具体工作机制，会议涉及具体工作需要办公室主任、副主任积极主动参与带动，切实履行清廉金融文化建设责任，形成工作合力，共同推进这项工作的开展。

会议还研究探讨了清廉金融文化建设工作委员会2021年工作重点。

深圳地标再次亮灯 “百行进万企” 迈向新征程



企业主掌上，做到小微企业主心坎里。2021年一季度，深圳银行业支持企业生产经营信贷投放中，小微企业41552户，金额1887.49亿元，个体企业主79726户，金额1523.15亿元，合计121278户，金额3410.64亿元。银行业进一步做到“敢贷、愿贷、会贷、能贷”。

时隔一年多，深圳地标平安国际金融中心再一次为“百行进万企”活动闪耀亮灯。4月6日晚，“百行进万企服务新格局”巨幅标语点亮夜空，向深圳这座金融之城讲述着小微金融璀璨成果，同时宣告深圳银行业小微金融服务开启“新征程”。

此外，当天深圳各银行机构还为“百行进万企”活动统一“代言”，各类广告标语、宣传海报等在各银行网点同步铺开。从网点外的led屏，到大堂内的海报，再到柜台上的宣传册，深圳银行业正再次汇聚“百行”合力，与小微企业风雨同行，奋力服务和融入新发展格局。

从“暖鹏城”到“服务新格局”，深圳银行业在“百行进万企”融资对接活动开展中，始终坚守“金融服务实体经济”初心，成为小微企业发展壮大道路上的金融后盾。2020年以来，克服新冠疫情影响，深圳银行业大力运用科技赋能惠企产品，创新开展“非接触式”金融服务，“云端”“线下”同步发力，将定制化融资服务送到小微



为“百行进万企”工作小组成员，深圳市银行业协会自“百行进万企”融资对接活动开展以来，在深圳银保监

局的统一部署下，广泛动员组织各银行机构开展向小微企业征询融资需求，实地走访对接；依托“普惠金融工作委员会”平台交流经验，优化举措，同时眼光向外走出去，组织行业调研团外出考察学习；搭建“政、企、银”交流平台，打通信息梗阻，将优政策、好产品“广而告之”。在监管、协会、银行三方联动下，深圳地区“百行进万企”成绩亮眼。在全国36个省（区）和计划单列市中，深圳列入活动名单的企业数量位居前五，占全国的5.7%，活动走访企业数量以及实际获得授信企业占有融资需求企业的比例均位居全国第三，相关工作得到中国银行业协会高

度肯定。深圳市银行业协会还受邀在全国“百行进万企”融资对接工作会议上分享深圳经验。

金融是实体经济的命脉，立足新发展阶段，如何发挥金融力量服务和融入新发展格局，这对深圳银行业小微金融服务提出了更高要求。通过此次“亮灯”统一行动，深圳市银行业协会在深圳银保监局的指导下，将再次联动行业，开启“百行进万企”新征程。深圳银行业“百行进万企”活动将秉承“服务新格局”的崭新理念，持续提升金融普惠性，努力构建与新发展格局相适应的新金融体系，助力深圳经济社会发展行稳致远。

协会召开微笑指数工作座谈会

为提高微笑指数报送工作质量，做好后续工作安排，协会于1月5日下午通过线上会议形式与33家银行召开座谈会。协会专职副会长叶小峰、普惠金融部负责人参加会议。

会议充分听取了各行在数据收集整理过程中的困难及经验做法。协会普惠金融部简要介绍了微笑指数数据采集到汇总整理，最终形成报告，通过《深圳金融监管》提交银保监会办公厅及市委市政府参考的整个流程，并对前期

工作中存在的一些问题与各行进行交流，同时提供excel宏协助各行提高数据比对效率。

叶小峰专职副会长在讲话中强调了微笑指数工作的必要性、及时性、重要性，并对各行前期工作表示感谢与鼓励。他希望各行提高对数据收集质量的掌控，充分发挥银行专业能力，对样本企业数据认真核实，最大限度从一个侧面反映企业的真实表现，从而反映行业表现，并就后续优化举措听取了各行的意见建议。

协会研究发展工作委员会一月份主任会议召开



1月19日，协会研究发展工作委员会在协会会议室召开一月份主任会议。会议由委员会主任、农业银行深圳市分行高级专家（副行级）蔡莹莹主持，协会专职副会长叶小峰、高级顾问苏跃出席会议。

会上，叶小峰专职副会长为委员会高级研究员颁发了聘书。他强调，高级研究员称号既是荣誉，更是责任。新的一年，要发挥“拓荒牛”的苦干钻研精神，加强研究、务实调研、力求实效。

工商银行深圳市分行课题组就《商业银行科创金融服务支持深圳创新驱动发展战略的几点思考——以深圳光明

科学城为例》作开题报告，各参会单位代表就课题展开讨论。确定下一次研究委员会会议课题，决定由中国银行深圳市分行作开题报告。同时还讨论成立市地方金融监管局委托的《银行业发展服务质量指数专题研究》课题撰写小组。

蔡莹莹高级专家（副行级）在总结发言中充分肯定工商银行深圳市分行课题组的开题情况，指出该课题遵循了“虚实结合、以实为主”的原则，紧抓热点、调研深入、内容详实。她希望在该课题完善后，向有关政府、监管机构递交调研报告，更好地代表行业发声，推动行业发展。

协会研究发展工作委员会主任会议召开



3月18日，协会研究发展工作委员会主任工作会议召开。会议开展了以下议程：一是工商银行深圳市分行就《商业银行科创金融服务支持深圳创新驱动发展战略的几

点思考》作结题报告。二是中国银行深圳市分行就《人民币国际化进展与银行发展策略研究》作开题报告，与会人员就课题内容开展讨论。

会上，委员会主任蔡莹莹高级专家（副行级）作了总结发言，她充分肯定了工商银行课题组的研究报告，“紧抓科创热点、研究调研深入、内容丰富详实”，她还表示委员会要将科创金融作为今年的重点课题，做深做实做透，广泛收集行业信息和需求，向政府相关部门及监管机构递交调研报告，更好地代表行业发声，推动行业发展。

协会高级顾问王元林（原委员会主任，江苏银行深圳分行副行长）参加了会议。

协会村镇银行工作委员会举行新年工作会议暨授牌仪式



1月21日上午，协会村镇银行工作委员会在协会会议室举行新年工作会议暨授牌仪式，深圳辖区十家村镇银行相关负责人出席。协会专职副会长叶小峰、副秘书长张鲧生、农村金融部主任骆发君参加会议。

会上，叶小峰专职副会长作简要讲话，并向委员会（第二届）主任、常务副主任及副主任单位授牌，向受聘个人颁发聘书。

在村银委主任委员、深圳福田银座村镇银行副行长潘拥周主持下，会议围绕村镇银行当前疫情防控措施、内部组织管理等工作进行了交流。

深圳银保监局一级巡视员王晓辉到会指导 意识形态工作和明年工作重点



2020年12月18日，深圳银保监局一级巡视员王晓辉到协会指导工作，全体党员同志参会。协会专职副会长叶小峰专题汇报了意识形态工作和明年工作的考虑，外资同业公会副理事长邹伟进行了工作汇报。

会上，叶小峰专职副会长汇报了协会意识形态工作总体情况：一是强化支部在协会管理中的核心作用，落实意识形态工作主体责任；二是高度重视政治学习，切实将思想认识统一到习近平新时代中国特色社会主义思想上来；三是加强宣传发声，“唱”好意识形态主旋律。

王晓辉一级巡视员在听取协会工作介绍后，肯定了协会在党建工作方面的成绩，他就党建和协会工作提出三点意见：一是要扎实推进党的建设高质量发展；二是认真落实意识形态工作责任；三是扎实谋划做好明年工作。他对协会以聘请专家顾问的形式开展研究委员会工作表示赞同。

深协会银行服务工作委员会暨服务工作会召开



3月30日下午，协会银行服务工作委员会暨服务工作会召开。委员会主任单位、招商银行深圳分行消保中心总经理杨柳，协会服务部主任王建华分别主持会议。协会专职副会长叶小峰、秘书长周汉，委员会42家成员单位代表出席会议。

会上，叶小峰专职副会长向十家“第六届全国文明城市创建示范点”颁发了奖牌和奖状。会议听取了服务部关于2020年的工作总结以及2021年的工作思路。叶小峰专职副会长、周汉秘书长分别就文明城市创建和服务工作作了讲话，会议讨论了委员会未来工作推进方向，与会成员单位代表对委员会和协会的工作提出了意见和建议。

协会赴建行深圳市分行调研普惠金融工作

2020年12月31日上午，协会专职副会长叶小峰、深圳银保监局普惠金融处处长白志刚一行赴建设银行深圳市分行调研，与该行副行长刘江等座谈。协会普惠金融部负责

人陪同参加。

会上，白志刚处长、叶小峰专职副会长对该行普惠金融贷款余额突破2000亿元表示热烈祝贺，当面传达了协会

贺信，并对该行支持小微企业发展壮大中做出的突出贡献表示高度赞许，希望该行继续发挥普惠金融标杆作用，带动深圳地区普惠金融迈向新辉煌。

建行深圳市分行普惠金融事业部从普惠金融总体情况、发展举措、百行进万企、抗击疫情和社会效益等方面介绍了六年来普惠金融业务的主要做法及成绩。

该行刘江副行长感谢深圳银保监局和协会对建行普惠业务的指导与支持，并就普惠金融业务发展提出六点建议：提高监管创新容忍度；加强惠企政策持续性；营造诚实守信氛围；优化普惠考核机制；打通银政数据直连；完善服务考核机制。他表示，建行深圳市分行将不断创新产

品、优化服务，积极践行新金融发展理念，持续构建普惠发展格局，在2000亿元的新起点上再攀高峰。



协会领导赴深圳大学交流



4月12日上午，协会专职副会长叶小峰等一行赴深圳大学，深圳大学经济学院院长郑尊信、副院长朱福敏给予热情接待。中国银行业协会姚征主任、深大银行业数字金融联合实验室有关人员参与交流。

双方就微笑指数、数字经济、普惠金融、支持小微发展、数字风控等展开深入交流。后续，双方将继续围绕“产学研”共建，搭建交流平台及合作机制。

协会参加市银行业服务质量指数测评工作 服务项目结题评审会

2020年12月22日，协会副秘书长张鲢生参加由深圳市地方金融监督管理局举办的市银行业服务质量指数测评工作服务项目结题评审会，会议由市地方金融监督管理局巡视员肖志家主持。

评审会现场，张鲢生副秘书长代表协会介绍了整个课题工作的开展情况，课题组做课题研究编制及修改说明并介绍完成情况。参会评审员对课题发表评审意见，评审专家对课题打分并宣布评审结果，一致通过项目提交结题，项目得分95分（90分以上为优秀）。肖志家巡视员评价项

目具有专业性、前瞻性和实用性。

2020年6月初，根据2020年5月18日《市质量强市办关于积极做好2020年深圳行业质量指数测评工作的通知》要求，协会通过组织投标，取得项目委托。随后以严谨认真的态度进行深圳市银行业服务质量指数专题准备，严格挑选行业精英，组织开展资料收集和指数撰写。通过市地方金融监督管理局和市场监管局各阶段的评估评审及各相关要求，按时保质地完成了此项工作。

协会召开“沃特玛”票据追索权纠纷协调会

1月21日，协会召开“沃特玛”票据追索权纠纷协调会，法律与合规工作委员会主任单位工商银行深圳市分行、浙商银行深圳分行以及招商和平安资产管理公司共同

就“沃特玛”案中，电子商业承兑汇票通过系统线上与线下追索争议进行了研究讨论，并提出维权意见和建议。

协会荣获中国银行业协会“示范好新闻”奖



1月15日，中国银行业协会发文《关于公布2020年中国银行业好新闻的决定》，深圳市银行业协会此前报送的“好政策+好产品 助力小微企业‘乘风破浪’ 深圳市银行业协会举办普惠金融产品发布会”新闻作品荣获2020年中国银行业好新闻（金融机构组）“示范好新闻”奖。

此次评选，中银协邀请了政府、监管部门、高校专家及行业内经济学家组成专家评委会，本着公平公正公开的原则，经过严格的评审流程，结合前期大众投票结果，最终评选产生“2020年中国银行业好新闻奖”。

协会领导出席凤凰网主办的“2020深圳金融星光”颁奖盛典



2020年12月25日，由凤凰网广东主办、深圳市金融稳定发展研究院联合主办，深圳市银行业协会、深圳市保险同业公会等协办的“2020深圳金融星光”颁奖盛典暨“新担当·深圳金融业先行示范创新发展”研讨会举行。协会专职副会长叶小峰应邀出席，并为获奖金融机构颁发“杰出贡献奖”。

由凤凰网主办的“深圳金融星光”颁奖盛典SZFF大会，以重磅主旨话题、大咖论道、年度“深圳金融星光”颁奖三大主题，聚集金融学者、专家、行业精英，面对面交流探讨深圳金融业发展态势。

其它工作

1月10日，按照《深圳市民政局关于商请推荐深圳市智慧养老颐年卡评审专家库成员的函》相关要求，推荐2名专家进入评审专家库名单。

1月12日，完成2020年度协会会员工考核，对优秀员工和表现优异的银行派驻干部进行通报表彰。

1月15日，按照《关于启动2020年金融执行案件专项清理活动工作方案》要求，统计《金融执行案件清理进展表》及典型案例，在总结分析基础上，为开展下一步工作打下基础。

1月18日，协会作为评委单位之一参加市民政局组织的深圳市智慧养老颐年卡合作银行的评审工作。

1月25日，开展综合文秘兼信息管理岗社会公开招聘笔试面试工作。

完成“关注类人员”名单更新，新增133人。

接受会员单位关于“关注类人员”名单查询并回复，共计19批次，520人次。

编印的《创新特色体验之旅——深圳银行先行示范网点案例集锦》于1月初寄送至各会员银行。

2月1日，收集整理新一届金融创新奖评审专家库，经会员单位积极推荐，已遴选136位金融专家入库。

2月4日，组织会员单位参加中国银行业协会法律风险管理线上培训。

2月4日，向中国银行业协会报送《关于深圳地区银行业电子承兑汇票追索权纠纷的情况报告》，针对法院判定债权人未通过电子商业汇票系统进行线上追索，仅做线下追索不具备追索效力问题，请求中银协向最高人民法院、中国人民银行总行等相关部门表达协会的意见及诉求，请相关部门予以权威解释，以促进电票业务长期稳定的发展。

2月20日，中国银行业协会向最高人民法院反映深圳银行业电子承兑汇票追索权纠纷问题，最高院明确表示将组织研究并形成纪要统一裁判。

2月22日，与深圳金融法庭协调会员单位反映的电子承兑汇票追索权纠纷问题。

2月22日，深圳市2020年度金融创新奖评选已启动，这是《深圳市金融创新奖评选办法》修订后举办的新一届金融创新奖评选活动，协会积极传达有关规定，答疑解惑，协助会员单位申报最优秀的金融创新项目参加评选。

2月26日，经协调中院破产法庭，宁波银行深圳分行顺利收回某实业公司清算款近2亿元。

3月4日，叶小峰专职副会长及周汉秘书长等接待中国经济时报南方站张孔娟总经理一行，双方探讨下一步合作方向。

3月5日，赴农行拜访蔡莹莹高级专家（副厅级，协会研究委员会主任），征询农业银行对协会工作的意见和建议，并商讨协会研究发展工作委员会下一步的工作计划。

3月8日，叶小峰专职副会长、张颂贤副秘书长兼法律顾问与到访的浙商银行深圳分行黄德新副行长、陈和总经理等，共同研究票据追索权纠纷协调工作。

3月9日，叶小峰专职副会长、张颂贤副秘书长兼法律顾问与到访的招商平安资产管理公司陈明理总经理、吴亮副总经理等，共同研究票据追索权纠纷协调工作。

3月11日，召集工商银行深圳市分行、浙商银行深圳分行、招商平安资管公司共同研究票据追索权纠纷下一步工作，并通过视频现场向中银协领导汇报有关情况。

3月10日，张鲰生副秘书长接待蒙格斯咨询公司常务副总谢东平博士、新华社深圳办事处毛丽丽主任等来访。张鲰生副秘书长感谢蒙格斯谢总一直对研究委员会的支持，特别是去年对质量指数投标工作的支持。对今后各方的合作进行探讨，各方都希望加强在多方面的合作。

3月11日，组织部分会员参加深圳市人大常委会、市中级人民法院在平安银行召开的矛盾纠纷多元化解条例立法调研座谈。

3月12日完成文明办全国文明城市实地考察项目示范点提升工作。

3月19日，叶小峰专职副会长等赴中国经济时报南方站拜访张孔娟总经理，进一步商讨今年双方合作的工作事项。

3月25日，参加在前海召开的“商事纠纷中立评估基地”揭牌仪式暨中立评估座谈会。

3月25日，参加深圳市“i金融数据沙箱”项目组工作会议，讨论项目基础架构和流程工艺，加快推动项目进程。

3月26日，参加深圳前海合作区人民法院征求意见座谈会。

3月，与盲人协会多次沟通残障人士服务无障碍事项。3月，协助中国经济时报南方站联系张孔娟总经理拜访走访深汕合作区银行业事。

3月1日-23日，完成3.15消费者权益保护教育宣传周活动工作。

受理会员单位关于“关注类人员”名单查询并回复，共计40批次，587人次。

完成中银协村镇银行工作委员会二届三次常委会议议案表决表及村镇银行常委单位服务需求调查问卷工作。

与市地方金融监管局探讨开展2021年深圳市银行业质量指数地方标准项目相关事宜。

作别

文/董绳周

莲花心中立¹，东江通南城，
就此一作别，相见再无期；
浮云知人意，斜阳最无情，
转身不知去，嗡嗡火车鸣。

（¹此处也可为“莲花心中立”，因为莲花山在深圳的中心。愿意是作者心有莲花，品位高洁。）

（作者单位：进出口银行深圳分行）



你好，中国

文/顾亚峰

“梁家河”小米摆上城里人餐桌
“小木耳大产业”扶贫故事在传播
网购扶贫产品是我主要选择
母亲水窖千座有我捐建一个
八年亿万农民贫困帽子摘掉
建党百年红船理想仍执着
不忘初心小康梦实现到村落
35年党龄我更知历程多坎坷

护士陪染新冠老人赏夕阳
“人民生命至上”联动抗疫链全国
捐款献血逆行中雄心似火
“大道不孤天下一家”古训不破
“人类卫生健康共同体”发轫中国
援150国亿万只口罩、试剂盒
疫苗举国免费大爱惠及世界
2020极不平凡有平凡英雄个个

日月盈仄磨难里矗立起中国
弘扬抗美援朝精神
抗洪抗疫凯歌中塑强中国人骨骼
看90、00后如先辈般忘我
四十年改革“中国尊”傲立巍峨
开放时代视野更广阔
思索后深知最亲热是祖国

千秋伟业奋斗路上有我
“天眼”无界邀约全球科学家
嫦娥登月挖土国旗在蟾宫掠过
“奋斗者”10909米最深海沟坐底
“天问”腾翔探火星向宇宙开拓
历经8年谈判建世界最大自贸区
签“中欧投资协议”经济再激活
九州华夏今日龙腾世界
创造人类奇迹啊，你好，中国！

（作者单位：中信银行深圳分行）



北國風光千里冰封萬
 里雪飄望長城內外惟
 余莽莽大河上下頓失
 滔滔山舞銀蛇原馳蠟
 象欲與天公試比高須
 晴日看紅裝素裹分外
 妖嬈江山如此多嬌引
 無數英雄竟折腰惜秦
 皇漢武略輸文采唐宗
 宋祖稍遜風騷一代天
 驕成吉思汗只識彎弓
 射大雕俱往矣數風流
 人物還看今朝
 李校軍

《沁園春·雪》
 珠海華潤銀行深圳分行 李校軍



《枝头一抹红》
 江苏銀行深圳分行 楊昌明



《漁舟野渡》上海銀行深圳分行 楊懷博