

銀行界

BANKING SOCIETY

总第 85 期
2022
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

- > 当前开放银行的国内实践、国际比较与监管建议
- > 深圳银行业对外开放措施落地情况、存在问题和政策建议
- > 深圳银保监局引领金融助力“专精特新”企业发展取得实效
- > 大型互联网平台金融领域反垄断初探
- > 金融科技发展中的伦理问题值得关注
- > 美国基础设施法案对我国的影响分析及政策建议
- > 应对经济下行的对策和建议
- > “元宇宙”对银行业的影响与挑战
- > 《个人信息保护法》实施对银行业的影响及建议
- > 深圳辖内银行保险机构金融支持“三农”情况、存在困难及监管建议
- > 进步 与粤港澳大湾区建设同步 践行有温度、有韧性、有担当的邮储精神
- > 商业银行小微企业线上融资业务及其风险管理研究
- > 商业承兑汇票市场与银行发展策略研究
- > 把握规律，主动出击 打好银行业网络意识形态斗争主动仗
- > 金融业为什么收入这么高



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

银行界
BANKING SOCIETY

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

银行界

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 邹伟
副主编 周汉 张懿生 张颂贤
编辑 李栋 孙敏敏 黄舟平
美编 茗婷 敏唯

本刊编委 (按姓氏笔画排名)
郑兴武 王晓 毛金锋 卢江涛 史跃鹏 汤增煌 许义东 孙沛浔
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 张隽鹏 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 深圳南山宝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

1

2022 / 总第85期

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

监管之声

- 04 当前开放银行的国内实践、国际比较与监管建议
- 08 深圳银行业对外开放措施落地情况、存在问题和政策建议
- 11 深圳银保监局引领金融助力“专精特新”企业发展取得实效
- 13 大型互联网平台金融领域反垄断初探
- 18 金融科技发展中的伦理问题值得关注
- 21 美国基础设施法案对我国的影响分析及政策建议
- 23 应对经济下行的对策和建议
- 25 “元宇宙”对银行业的影响与挑战
- 27 《个人信息保护法》实施对银行业的影响及建议
- 31 深圳辖内银行保险机构金融支持“三农”情况、存在困难及监管建议

行长论坛

- 34 进步 与粤港澳大湾区建设同步 践行有温度、有韧性、有担当的邮储精神

研究文章

- 37 商业银行小微企业线上融资业务及其风险管理研究
- 42 商业承兑汇票市场与银行发展策略研究
- 46 把握规律，主动出击 打好银行业网络意识形态斗争主动仗
- 49 金融业为什么收入这么高？

业务探讨

- 51 他山之石，可以攻玉
头部创投企业投资决策理念评析
- 54 以法为器，守护银行资产安全
公司恶意减资情形下的资产保全

- 56 整合资源、挖掘潜能、提质增效
浙商银行深圳分行多措并举推动小微业务线上化数字化发展

行业动态

- 58 “深港澳金融科技师”专才计划二级项目培训顺利结业！期待已久的二级考试来了！
- 63 农发行深圳分行大力支持深汕合作区小漠国际物流港建设
- 65 农行深圳分行：抓好农业稳产保供，助推发展现代农业
- 68 深圳建行推进绿色信贷建设 助力绿色金融发展
- 68 微众银行同城多数据中心多活，确保普惠业务持续高效开展
- 69 中信银行深圳分行发挥集团协同优势，全方位支持粤港澳大湾区建设
- 72 探索银校合作新模式
华夏银行深圳分行与深圳市吉大校友会签订战略合作协议
- 72 兴业银行深圳分行 搭建金融科技生态圈，绽放惠企惠民新动能
- 74 广发银行深圳分行主动宣讲减费让利政策，扶持小微企业和个体工商户发展
- 75 扎实开展“我为群众办实事” 浦发银行深圳分行为民服务暖人心
- 76 浦发银行：金融知识普及走进渔农村帮助老人守好钱袋子
- 79 浙商银行：降低费用支出助自救，服务风险客户促和谐
- 79 邮储银行深圳分行做好精准扶贫，助力乡村振兴
- 81 北京银行深圳分行与弘金地体育集团举行战略合作协议签约仪式
- 82 杭州银行深圳分行扎实推进“内控合规管理建设年”活动
- 85 江苏银行深圳分行：发挥特色助力“双区”建设，打造绿色金融标杆
- 87 平安信托运营中心总监龙健：以科技“硬实力”探索数字化转型之路

会员风采

- 91 “同心抗疫，志在必行”
农发行深圳分行开展志愿服务进社区活动
- 92 工商银行深圳分行：坚持党建引领 以高质量党建推动高质量发展
- 96 “FEI”模式迈入3.0时代农行深圳分行助力智慧教育建设 结硕果 已服务全市近1200所学校
- 97 中信银行信用卡中心获评“年度乡村振兴典范企业”
- 99 光大银行深圳分行开展中高层管理人员消保专题培训 切实提高消费者权益保护工作水平
- 101 华夏银行深圳分行2021年走进河源上莞镇服务乡村振兴
- 103 厚植合规文化，筑牢发展根基
浙商银行深圳分行深入推进清廉金融文化建设工作
- 105 邮储银行深圳分行召开第二十七期“悦鹏读书会”专题讲座
- 106 北京银行深圳分行深入学习贯彻党的十九届六中全会精神，认真探索和研究分行高质量发展路径
- 106 “心手相连 启‘杭’未来”
杭州银行深圳分行赴广西资源县小地小学开展捐赠助学活动
- 109 江苏银行深圳分行举行2022年开门红红动员仪式暨第九届职工运动会

协会动态

- 113 “百行进万企”产业链金融专场对接会暨产业链金融创新发展论坛举办
- 116 深圳银行业举办“内控合规”专题交流培训会：把脉支招 根除“屡查屡犯”顽疾
- 118 深圳银行业“内控合规管理建设年”首场“员工行为

- 管理”专题交流培训会成功举办
- 119 深圳银行业举办“内控合规”专题交流培训会：以案示警 敲响合规从业“警钟”
- 121 深圳银行业举办内控合规专题交流培训会：探索内控管理机制与数字化发展路径筑牢风险防控根基
- 123 深圳市银行业协会组织开展清廉金融文化宣教试培训
- 125 深圳银行业保险业“清廉之星”诞生 点燃清风守正的 行业新风尚
- 126 围绕疫情风险，开展行业维权
- 128 协会组织行业参加《深圳经济特区个人破产条例》专题培训
- 129 深圳市银行业协会荣获中银协“2021年中国银行业好新闻奖”
- 131 其他工作

文化园地

- 132 晚霞
- 132 浓妆淡抹总相宜
- 133 忆秦娥 娄山关
- 133 光

当前开放银行的国内实践、国际比较与监管建议

文/深圳银保监局 范乐宇、毛政、柴姗姗、杨星、张雅玲

开放银行（Open Banking）的概念由英国在2010年率先提出。英国开放银行实施组织将其定义为给予合作方获取金融信息的安全方式，能够帮助消费者和中小企业获得更加便捷交易的创新产品和服务。从国内外实践出发，开放银行实质是商业银行的一种服务模式，是除传统实体网点以及网上银行、APP等本行电子渠道外，银行将自身金融服务通过应用程序接口（API）或软件开发工具包开放给第三方市场参与者，通过场景化服务联系客户、改善客户体验。以开放API为技术、以数据共享为本质、以平台合作为模式，是开放银行的三大典型特征。

一、开放银行的发展背景

开放银行的理念起源于欧盟和英国，此后在美国以及亚太地区也得到广泛发展。最显著的特点是，开放银行促进了银行与金融同业、银行与工商企业之间的数据共享与场景融合。从实质看，开放银行并未改变以存、

贷、支付等为主的业务本质。这一模式在全世界范围内得到认同和发展，背景和原因可归纳为三个方面：

（一）监管机构鼓励行业创新和市场竞争

以欧盟和英国等起步最早的经济体为代表，监管机构基于促进市场竞争、加速行业创新、提升服务能力等考虑，出台了若干开放银行政策，实施路径为自上而下，并带有一定强制性。如，欧洲议会和欧盟理事会发布的《支付服务指令第二版》（Payment Services Directive 2, PSD2），要求欧洲经济区内各国银行必须将账户、交易和支付数据开放给所有经过欧洲央行批准的第三方机构。英国竞争和市场管理局以开放银行为核心措施，要求市场份额最大的9家银行统一开放银行数据。

（二）市场推动业务转型和开放合作

随着互联网技术的广泛应用，传统银行服务能力与客户多样化需求之间的矛盾越来越突出。一方面，实体

网点投入大且服务能力受限，其承载的金融服务和场景结合不够紧密。另一方面，金融科技公司渴望以新技术提升客户体验，但缺乏客户数据支撑。银行和金融科技公司的跨界合作，将底层的银行客户数据与上层的商业生态对接，这与开放银行共享的理念相一致。

（三）科技支撑数字化创新和技术实现

数字化浪潮的到来以及金融科技的发展，为实现开放银行打下了坚实的科技基础。银行输出的应用程序接口（API）进一步细化，金融科技公司通过语音交互系统、人工智能、机器学习等获取和分析消费者行为数据，向不同消费者推送不同银行的产品，或向不同银行推送符合其业务门槛的潜在客户。得益于信息技术的飞速发展，应用程序接口（API）应用场景不断延伸，推动了开放银行发展。

二、国内开放银行现状

2013年，中国银行在国内首次推

出开放平台，通过应用程序接口（API）向用户提供外汇牌价查询、购买理财产品等应用商店服务。此后，越来越多的银行推进开放银行战略，2018年被称为国内开放银行发展元年，各类型银行和金融科技公司均加快建设步伐。目前，已有超过50家机构上线或正在建设开放银行¹。按业务模式，国内开放银行可分为两类：

（一）开放平台模式

以网页、App和小程序等为开放平台载体，通过应用程序接口（API）、软件开发工具包（SDK）等手段，将金融产品和服务整合打包，支持合作方在不同场景中自行组合与应用，从而将金融产品和服务嵌入合作方的场景和应用程序中，实现获客和引流。国内银行大多数采用这一模式。

目前，国内的开放银行重在开放产品和服务。各行具有一定的共性，普遍包括支付产品、账户产品和贷款产品。以工商银行支付产品为例，第三方商户对接该行开放平台的软件开发工具包（SDK），消费者在“工银e生活”App中即可看到第三方商户的活动图片，点击图片跳转到第三方商户活动页面，消费者购买相关商品或服务后，可通过工银e支付或APPLEPAY完成支付。以微众银行的账户产品为例，该行联合中国银联推出小微企业专属数字银行卡——“微众企业+卡”产品，小微企业主可以便捷管理多个公私账户，完成日常采购、差旅等多场景下的收付款。以上海银行的贷款产品为例，该行与京东金融合作，为其现金贷产品“京东金条”提供联合授信。“京东金条”可将银行贷款资金直接放款到借款人银行卡中，最高贷款额度20万元，期限1年，具有在线贷、无抵押、实时批、到账快的特点。

（二）协作创新模式

银行开展技术输出，实质上经营

金融科技公司业务。

一是技术开源。即银行输出核心技术与能力，赋能第三方合作伙伴。如，兴业银行旗下兴业数字金融服务（上海）公司的“数金云”，为中小金融机构提供柜面、风险管理、客服等300余项核心业务云服务。微众银行的微动力“SaaS+”开放平台，帮助以传统线下服务为主的中小银行，将人脸识别、移动支付等互联网银行技术集成至手机银行中。平安银行的“平安星云平台”，借助平安1号卫星以及物联网底层硬件，实现物联网设备感知、仓储情况监控等功能，赋能供应链企业进行经营风险预警。

二是共建生态。银行在开放业务或技术的基础上，与合作方伙伴共建商业生态，共担成本与收益，实现协同创新。微众银行联合北京绿色交易所、北京绿普惠科技公司搭建“绿色出行普惠平台”。用户关注“绿普惠”微信公众号，可申请免费安装车联网设备，自动计算车辆行驶减排量，并基于减排量给予用户碳积分奖励，碳积分可用于线上兑换或绑定微众银行卡优惠购买相关产品服务。该模式下，保险公司和第三方商户提供产品服务，微众银行提供区块链技术和网络支付服务，北京绿普惠科技公司负责平台搭建，北京绿色交易所负责全流程监督，各参与方各司其职，互惠共赢。

三、国内外开放银行对比分析

（一）开放银行实践对比

国内外商业银行的开放银行实践，都不同程度通过构建场景化服务与客户建立联系。银行与客户间的关系不再局限在银行体系内，客户可以通过第三方服务商间接获取金融服务，也可以通过银行间接获取第三方非金融服务。同时，国内外开放银行实践所处的环境存在较大差异，因而呈现出不同特点。

1. 驱动目的不同：促进竞争与获取客户

全球开放银行主要分为监管强制、监管引导和市场先行三种模式，前两类相对主流，分别以英国、欧盟、澳大利亚（监管强制）和新加坡、香港（监管引导）为代表，主要出于促进银行业竞争的目的。如，英国开放银行是竞争及市场局（CMA）为解决银行业在个人和中小企业客户领域缺乏竞争而采取的一项举措，并于2018年1月正式推出。开放银行的出现意味着传统银行需要提高自身的竞争力，提供更具吸引力、更具创新性和更偏重技术的产品和服务。国内则主要出于获客的考量，尤其是针对长尾的普惠客户。开放银行为服务长尾客群提供了可行的思路，使得银行可将自身的产品、风控、科技等能力嵌入到垂直行业，更直接地触达目标客群。通过开放银行，银行得以将服务搭载在丰富的用户场景之上，满足普惠金融业务中需求场景化、碎片化等特点。

2. 开放内容不同：用户数据与产品服务

在国外，开放银行开放的核心内容是用户在银行的数据。商业银行在监管允许和法律保护范围内，开放用户授权的金融数据给第三方机构，意在打破银行业垄断地位，繁荣金融科技生态。从API接口类型看，主要有账户数据、支付发起、产品及网点等公开信息。发达的金融基础设施、健全的数据安全及个人隐私保护法律环境，有效促进了国外以数据驱动为基础的开放银行价值交换网络的快速发展。在国内，开放的主要是金融产品和服务，强调银行将能力开放给非金融企业并进行场景延伸。银行通过开放API，将金融产品和服务嵌入合作方的应用程序和场景中，基于合作场景，拓展服务渠道，触达更广大人群，实现获客目的。主要类型包括：账户开放，

¹数据来源：中国人民大学. 开放银行全球发展报告[R]. 2020

通过合作方应用程序和场景开立II类账户，提供支付清算；贷款开放，即助贷和联合贷款业务模式；科技开放，主要为核心系统输出。目前，国内商业银行对数据开放总体持谨慎态度，尚未开放核心数据。

3. 风控重点不同：重视数据安全与侧重传统风控

国外除了关注客户身份识别外，由于监管、文化等因素，特别重视数据安全、隐私保护等内容，与国内差异较大。国内目前重点还是关注客户识别风险和交易风险，对客户信息保护等有所关注，但重视程度和相关保护措施尚不到位。如，缺乏用户授权收回机制，在用户授权时很难自主选择或进行更改，用户利益受损后，缺乏对开放银行争议责任识别和划分的法律体系，也尚未形成合法有效的解决渠道。此外，国内目前对开放银行固有的技术漏洞、系统失灵等风险的防控能力较为欠缺。

4. 运行效果不同：不及预期与总体向好

无论在欧洲，还是在新加坡和中国香港，传统商业银行总体仍处于强势地位。因此，在实施开放银行过程中，银行对客户体验的重视程度普遍不够，主动创新动力不足。从实施效果看，尽管监管强制或引导开放，但处于优势一方的银行并未及时调整。一些银行出于业务惯性和成本考量，在业务流程重构、IT设施更新等方面不愿过多投入，未能完成既定目标。在我国，腾讯、阿里等互联网巨头掌握大量场景流量和数据，构建了微信、支付宝等超级App，覆盖了用户生活的方方面面。激烈竞争的银行机构需要拓展业务，不得不借助互联网平台在场景、客户、数据等方面的优势能力，在“体外”寻找更多获客来源。近年来，国内银行大多将开放银行作为创新金融产品和服务的供给模式，

不断加大科技投入，通过线上场景化链接，触达长尾客户，降低服务成本，提高服务效率，但对新兴领域风险问题的应对还需要加强。

（二）开放银行监管比较

开放银行发展过程中，监管机构承担着监督、引导、规范的重要职责。英国、欧盟、澳大利亚、中国香港等国家和地区作为开放银行的先行者，已形成较为完善的监管体系，监管机构主导开放银行的监管政策、标准制定及推进规划。我国金融管理部门也在探索建立相关监管标准。国内外开放银行监管存在一定差异：

1. 准入许可的差异：监管引导与市场驱动

国外开放银行的发展主要由监管部门牵头推动，银行、第三方公司等共同参与。监管部门负责制定实施计划和标准框架，各参与方接受严格监管，在有标准、有约束的条件下发展。在英国和欧盟，拟提供金融服务的第三方金融科技如需加入开放银行计划，须满足一定的准入要求：首先须获得英国金融行为监管局（FCA）或欧洲同等监管机构的监管许可，然后提交注册申请进入开放银行目录，其服务还须在监管沙盒中成功验证之后，才能正式加入开放银行计划。国内开放银行尚处于探索初期阶段，主要依靠市场自发驱动推动。银行基于提升自身竞争力等商业诉求，寻找金融生态合作伙伴，促进金融业务跨界融合。开放银行的监管框架尚未构建，对银行外的市场参与者无准入要求。

2. 监管内容的差异：标准框架与技术规范

国外监管政策侧重于开放银行的标准框架和数据保护。如，英国的《开放银行标准框架》和新加坡的《金融即服务：API手册》明确了开放银行标准框架。欧盟的《支付服务指令（第2版）》（PSD2）和《通用数据

保护条例》（GDPR）以及美国的《消费者保护原则：经消费者授权的金融数据共享和整合》都明确了数据所有权以及数据保护原则。国内监管政策主要停留在技术安全规范层面，尚缺乏整体的监管框架。中国人民银行发布的《商业银行应用程序接口安全管理规范》和《个人金融信息保护技术规范》仅从技术角度制定了商业银行API接口的安全管理规范和金融信息的技术管理规范，没有明确开放银行的监管框架。金融科技公司等第三方机构也尚未被列入我国开放银行的监管范畴。

3. 监管标准的差异：详尽严格与简要宽松

国外监管标准较为详细。如，英国制定了统一且详细的API规范，包括读写API规范、开放数据API规范、目录规范、客户端注册规范、报告规范等一系列内容。国内监管标准较为宽松，尚未对金融数据的开放规则作出明确要求。人民银行发布的行业标准《商业银行应用程序接口安全管理规范》提出了安全要求和简要的统一识别码编码规则，但未对金融数据开放的范围、权限、使用及存储等作出规定，未来仍需进一步完善。

四、我国开放银行发展中存在的问题

（一）开放银行的内涵与外延亟需厘清

国内银行的实践主要是场景金融，在背景、内容、影响方面均与国外存在较大差异的情况下，需要对开放银行的内涵和外延进行必要的界定。目前需要重点关注的问题包括：对外输出科技能力与当前银行业的有限牌照存在冲突，助贷和联合贷款是否变相助推互联网平台发展金融业务，尤其是在业务规模快速增长、市场集中度过高的情况下易形成系统性风险。

（二）监管体系尚未建立

我国开放银行的兴起主要为市场驱动，监管滞后于市场发展。目前，我国尚未构建全面完整的开放银行监管框架，开放银行的发展路径尚不清晰，权责分担、消费者权益保护、风险防范的标准和要求、合作方的准入机制均未建立。若缺少政策引导，将不利于开放银行在我国的实践和发展。

（三）行业标准尚未明确

目前，我国尚未对金融数据的开放规则作出明确规范。虽然2020年3月人民银行正式发布了《商业银行应用接口安全管理规范》，但该规范仅是应用层面的技术规范，尚缺乏整体性的框架标准。未来如果建立类似国外的开放银行模式，系统、全面的标准体系必须形成。

（四）数据和信息安全保障有待提高

一是数据访问主体增多加大数据安全风险，一旦任一参与方的安全性薄弱或授权设置不正确，将会增加整个系统数据泄露的风险。二是互联网渠道本身存在数据安全风险。开放银行接口属于外部服务，一旦漏洞被发现并被恶意利用，将导致服务器入侵等不利后果。我国开放银行还缺乏用户授权收回机制，争议责任识别和划分也尚未形成合法有效的解决渠道。三是信息安全的木桶效应凸显。开放银行模式下安全挑战由“内”向“内外交加”扩展。当合作方经营出现问题

或因故终止业务合作时，容易引发业务连续性风险。

五、监管启示与建议

（一）结合国内开放银行自身特点，尽快明确监管框架

一是树立明确的开放银行发展导向，严防打着开放银行旗号行与金融业务本质相违背的行为。以审慎方式开放银行数据及功能，防范监管真空或监管套利。二是明确开放银行的监管框架，按照信息的敏感和重要程度，分步有序实施开放计划。三是构建开放银行治理模式。借鉴英国、新加坡等地的做法，探索构建有效的契合国内市场特点的治理模式。

（二）统一开放银行技术标准，规范市场行为

建议借鉴境外经验，尽快提出统一的规范标准，涵盖数据标准、接口类型及接入标准、安全标准等，并对开放银行服务运营过程中的安全监测、风险管控等提出基本的保障要求。同时，尽快规范第三方技术服务提供商（TSP）的治理，完善合作第三方准入机制，对API接入方开展严格的资质审核和风险评估，明确双方权责，并督促数据收集者和使用者合法合规使用客户数据。

（三）完善开放银行基础设施，营造良好的市场环境

一是建立开放银行基础信息库，创建API中央资料库，记录API的功能、

架构、安全性等，以便交易等活动对监管机构有迹可循。二是督促开放银行参与方严格遵守信息安全相关法律法规要求，建立和完善技术安全性和标准符合性评估、风险监测处置、信息发布机制。

（四）督促银行强化风险管理，确保业务稳健合规运行

一是强化金融科技风险管理，相关参与方要具备适应业务发展的管理水平，防范信息科技风险中的“木桶效应”。二是严防操作风险，积极防范未经授权或不适当的操作、系统失灵等引发不可预期的风险。三是前瞻防范法律风险和声誉风险，构建纠纷应对、责任认定、债务偿付等机制，妥善应对可能损害金融消费者权益等情形。四是高度关注风险叠加可能酿成的系统性风险，降低共享网络内参与主体的关联度，防范风险外溢。

【参考文献】

- [1]中国人民大学. 开放银行全球发展报告[R]. 2020
- [2]人民银行. 金融科技(FinTech)发展规划(2019-2021)[EB/OL]. 2019
- [3]中国互联网金融协会. 开放银行发展研究报告[J]. 2019
- [4]蔡文德、曾晓立. 金融科技时代[J]. 2019

深圳银行业对外开放措施落地情况、存在问题和政策建议

文/深圳银保监局 黄鹿梅、冯煜、刘君、董张雨

2018年以来，银保监会积极贯彻落实党中央决策部署，出台一系列对外开放措施，充分发挥外资“鲶鱼效应”，推动提升银行业保险业核心竞争力。近期，深圳银保监局通过问卷调查、专题座谈、专家访谈、搜集网络公开信息等方式对辖内34家外资银行开展调研，总结前期工作举措，系统评估银行业四方面开放措施的落地成效以及存在的问题及困难，并提出工作建议。

一、推动对外开放措施落地工作情况

在银保监会指导下，深圳银保监局抢抓“双区驱动”和深圳综合改革试点重大历史机遇，在更高起点、更高层次、更高目标上谋划推进深圳银行业保险业对外开放，引导外资机构积极融入“双循环”新发展格局。

（一）加强对外开放配套基础设施建设

修订配套制度。参与修订《外资银行管理条例》及其实施细则，明确

开放措施落地的操作程序，为依法实施对外开放提供制度保障。推动重点项目。推进“跨境理财通”试点及“粤港澳大湾区保险服务中心”尽快落地，有序开展跨境保险资金汇兑试点。开展政策效果评估。梳理现有开放政策落地情况，查找开放过程中依然存在的制约因素，为后续开放工作提供决策参考。

（二）持续推动监管简政放权

做好《外资银行管理条例》及其实施细则、《外资银行行政许可事项实施办法》等新规的宣导解读。辅导1家外资法人银行通过报告制扩大人民币业务客户对象范围；6家外国银行分行通过报告制降低吸收人民币零售存款门槛至50万元；5家银行通过报告制增加代理发行、代理兑付、承销政府债券及代收付款项等业务范围；1家外国银行分行经管理行授权开办衍生产品交易业务。

（三）营造良好营商环境

积极宣传银行业保险业对外开放政策和成效，提升我国对外开放影响

力。鼓励外资机构通过自身在华发展实例，向母行、母国传递中国对外开放政策和友好的营商环境。广泛开展走访、调研和座谈，认真倾听市场声音，充分了解外资机构在深发展动态及主要诉求。发挥外资银行同业公会作用，加强行业自律和互动交流，完善公平开放的市场环境。加强与政府部门的沟通协作，反映外资机构在相关领域遇到的困难及合理诉求。积极推动金融监管协作和合作，不断完善监管方式方法，构建与国际接轨、内外一致、公开透明、稳定可预期的政策环境。

二、银行业四方面开放政策在深落地成效

（一）外资股权投资更加便利，助力外资机构布局综合化经营

取消外资对中资金融机构持股比例上限，允许境外资产管理机构与中资银行或保险公司子公司合资设立外方控股理财公司，鼓励信托、消费金融、金融租赁等非银行金融机构引进

境外专业投资者等系列政策出台后，目前全国范围内已有多家外资机构获批参股设立非银行金融机构。如厦门金美信等消费金融公司以及3家外资机构获批设立由外方控股的理财公司。虽然深圳辖内暂无上述开放措施落地案例，但已有多家外资机构拟利用“取消外资股权投资比例限制”政策在深设立合资消费金融公司，综合化经营或将成为外资在华发展方向。

（二）外资准入条件进一步放宽，扩大金融高水平双向开放

允许外国银行在境内同时设立子行和分行、取消数量性准入门槛要求、放宽合资银行的中方股东限制等政策出台后，一是港资银行积极设立“双牌照”银行。2家港资银行董事会已通过在深圳设立外国银行分行的计划。其中1家银行的新设计划已获得香港金管局同意，我局正就新设项目进行准入前辅导。二是中资企业对入股外商独资银行兴趣较大。深圳部分国企比较看好外资银行的全国展业牌照，积极利用开放政策红利寻求入股外资银行。三是内地企业和银行在境外设立的虚拟银行表达了在深设立外资银行的意向。先后收到香港和新加坡等地设立的虚拟银行咨询在深设立外资法人银行的相关政策。

（三）外资机构业务范围放宽，经营活力进一步激发

外资银行可以与母行集团开展境内外业务协作、全面取消外资银行申请人民币业务等待期要求、降低外国银行分行吸收单笔人民币定期零售存款的门槛至50万元等政策出台，一是集团境内外业务协作全面推进。深圳辖内34家外资银行中，30家与母行集团开展了境内外业务协作。内保外贷、外保内贷、银团贷款是常见的业务类型；联动营销、辅助尽职调查、中后台协助、客户关系维护是常见的协作形式。二是取消人民币业务审批惠及

新进。近期设立的外资银行无需人民币业务等待期，一旦成立即获准开办人民币业务。2016年成立于深圳的玉山中国在2020年按该项开放措施完成了境内公民人民币业务经营执照范围变更，获得全牌照人民币业务，人民币个人存款业务取得显著增长，增速达到27.71%，超过该行各项存款平均增速25个百分点。

（四）外资机构监管规则持续优化，外资银行优势显现

优化外国银行分行监管规则以及进一步简政放权相关政策出台后，一是外国银行境内分行合并考核措施大受欢迎。以营运资金合并计算措施为例，当外国银行在中国境内分行的营运资金合并数满足最低监管要求时，允许由境内分行向增设分行直接拨付营运资金，而无需从境外总行另行拨付。其他措施还包括流动性比例、人民币营运资金充足率以及生息资产比例等监管指标由考核单家分行改为合并考核。外资行普遍反映，这些措施有利于境外总行整合内部资源，对境内分行实施统筹管理。二是外资银行专业优势显现。外资银行在合格境外投资者（QFII）、合格境内投资者（QDII）托管领域的专业优势尤为突出，全国现有的21家合格境外投资者托管银行中，7家为外资银行。公开信息显示，全国范围内获得合格境内投资者（QDII）投资额度的34家商业银行中，17家为外资银行；投资额度最高的5家银行中，有3家为外资银行。

三、存在的问题及困难

（一）除港资银行外，其他境外银行对同时设立子行和分行反应迟缓 调研显示，港资银行青睐同时设立子行和分行，目的在于深入参与内地特别是粤港澳大湾区市场发展。港资银行希望通过新设分行，借助香港总行的资本规模，缓和在内地因授信

集中度、大额风险暴露等监管指标对子行业务的约束。通过分行与子行联动，更好地满足内地大中型客户的融资需求。同时，将香港总行在境外吸收的人民币调回境内分行使用，有助于改善总行资产负债表结构，提升人民币资金运用效率。母行的对外投资需经母国监管当局的准出许可，同时母行的跨境投资决策还受到疫情形势、宏观经济负面预期，以及地缘政治等因素影响。此外，子行与分行在人员、系统等方面的风险隔离要求，使受制于成本控制目标的外资机构投资意愿降低。

（二）外资银行的固有短板限制了其享受开放代理业务的政策红利

多数外资银行因营业网点少，零售客户规模有限，在竞标公共事业单位、政府部门的代收付款项业务资格时缺乏竞争力。深圳辖内34家外资银行中，只有4家开办代收付款项业务，且以社保、税款、水电通信费等对公代收业务为主，业务量总体不大。

（三）外资银行参与政府债券相关业务不多

政府债券承销业务由财政部门根据《国债承销团组建工作管理办法》确定承销团名单。该办法规定，参与储蓄国债承销团的银行机构营业网点应不少于50个，记账式国债承销无网点限制。目前尚无外资银行参与储蓄国债承销，记账式国债承销团此前已有汇丰中国、渣打中国和摩根大通中国三家外资行。开放措施出台后，花旗中国新加入记账式国债承销团。财政部2020年对上述办法进行了修订，允许外国银行分行参与承销政府债券，但目前尚无外资分行开展国债承销业务。

（四）取消人民币业务等待期政策和降低吸收人民币零售存款门槛对多数外国银行分行展业影响不大

从取消等待期政策看，由于多数

致力于拓展内地业务的外资银行已于前期获得了人民币业务牌照，此项政策主要惠及新设外资银行。从降低人民币零售存款门槛看，虽然深圳辖内8家外国银行分行中有6家将吸收人民币零售存款门槛降至50万元，但由于其人民币零售业务品种仅限于大额定期存款，对境内公民吸引力有限，政策效果尚不明显。上述降低零售存款门槛的6家分行中，有3家开业至今尚未吸收到人民币零售存款，另外3家的存款余额也变动不大。

（五）受外资行自身业务规划和管理能力影响，部分优化规则落地相对缓慢

例如，新的生息资产指标虽能释放出更多营运资金用于日常经营，但需要银行每日监测并表口径资金头寸，对银行的管理能力及信息系统建设提出更高的要求。此外，多数外国银行分行营运资金当前较为充足，监管指标达标压力不大，银行缺乏动力完善信息系统。深圳辖内8家外国银行分行中，只有1家分行采用了新的生息资产指标，1家分行申请豁免考核人民币营运资金充足率指标。又如，部分外国银行分行因未能理顺内部授权，且人员、系统、风控等方面未达监管要求，无法通过授权方式开办衍生产品交易业务，享受政策红利。深圳辖内8家外国银行分行中，仅有1家经过管理行授权开办了衍生产品交易业务。

（六）部分简政放权业务因受配套政策限制等原因，进展仍然有限

养老保险和企业年金托管方面，由于相关主管部门的准入条件尚不明确，暂无外资银行开办该业务。上市公司并购重组等投行类咨询业务方面，仍需得到证监部门核准，辖区外资银行基本未开展该类业务。财务顾问类咨询业务方面，据外资银行反映，发达的网络信息令商业银行传统

咨询服务优势趋于弱化，加之部分外资银行担心收取财务顾问费用会引发质价不符等合规问题和客户投诉，深圳辖内34家外资银行中，仅8家开办此类咨询业务。

四、政策建议

（一）重视开放政策宣导和评估，向外资机构传递持续开放的积极信号

调研显示，部分开放政策落地实施的具体规程和要求有待明确、部分外资银行因顾虑金融开放前景受国际政治经济形势影响而不敢加大投入等。建议持续开展开放政策宣导解读、加快细化操作规程，持续做好开放措施评估优化，及时回应外资机构关切，帮助其发挥比较优势，用好各项开放措施。

（二）部分开放措施的落地成效需相关部门的政策协同

在取消部分业务审批后，开办相关业务还需受到其他主管部门的许可。如，政府债券承销由财政部门主管、代客境外理财要在外汇管理部门获得投资额度、证券投资基金托管业务与投行类咨询服务需要证监部门核准、基本养老保险基金托管人需由社保基金理事会甄选，以及企业年金基金托管人由人社部选取等。因此，建议加强与其他主管部门的政策协同和对接。

（三）持续完善审慎监管制度，有效平衡扩大开放和金融安全

随着准入前国民待遇加负面清单模式的实施，需要加快提升事中、事后监管能力。放宽外资银行股东资质条件后，外资银行的投资主体将更趋多元，建议将虚拟银行等新型投资主体的准入和持续监管要求列入下一步重点研究课题。允许外国银行在华并存分行和子行两种商业存在后，需要积极探索合并和穿透监管，形成联动监管合力。股比限制放宽后，外资

金融机构在华开展综合经营，需要各监管部门加强监管协同。针对集团境内外协作等跨境业务，建议在国家层面建立跨境资金流动监测预警和隔离机制，加强跨境监管合作，防范风险跨境传递。

（四）充分发挥粤港澳综合优势，提升大湾区在对外开放中的支撑引领作用

粤港澳大湾区具备“一国两制三法域”的独特制度优势和先行先试的政策优势，可成为我国银行业全面开放的改革窗口和试验田。建议鼓励引导外资机构依托大湾区的政策红利、创新能力和广阔市场，积极融入“双循环”新发展格局，寻求自身跨越式发展。有序推进金融市场互联互通，探索金融监管协调和创新，为推动银行业全方位对外开放积累更多可复制的经验。

深圳银保监局引领金融助力“专精特新”企业发展取得实效

文/深圳银保监局 李松茂、陈卡

深圳民营经济发达，其中“专精特新”中小企业表现尤为活跃。目前，深圳“专精特新小巨人”企业169家，占全国数量的3.55%，在国内城市排名第4位。深圳银保监局通过不断加强监管引领，优化政策环境，鼓励辖内银行创新产品和服务，引导金融资源向“专精特新”企业倾斜，助力“专精特新”企业发展取得积极成效。

一、主要经验做法

（一）加强政府部门联动

联合深圳市税务局、地方金融局和工信局等部门举办“专精特新”企业融资专场对接会，加强“专精特新”政策宣讲，进一步做大“专精特新”客户增量。引导机构注重企业品牌、知识产权及技术力量等软实力，加大信用贷款和中长期贷款支持，根据企业不同发展阶段特征和需求，打造差异化的金融产品和服务体系，积极推动辖内银行业保险业以“专精特新”的金融服务支持企业的“专精特新”发展。通过线上线下联动、面向企业

直播的形式，精准解决不同属性小微企业融资难题，引起了社会的广泛关注和积极参与。活动共吸引超过230万人次在线观看，取得了良好的传播效果。

（二）加强政策制度引导

印发《关于推动金融业服务新发展格局的指导意见》《关于进一步推动银行业保险业提升制造业金融服务质效的通知》等文件，加大对创新型、创业型、成长型中小企业的关注和扶持力度。联合人民银行深圳市中心支行等五部门制定《深圳市小微企业首贷户培育专项工作方案（2021-2023年）》，鼓励银行加大首贷户拓展力度，引导更多信贷资金流向民营、小微企业等经营主体，激发市场主体活力和创新动能。

（三）加强监管督导评价

一是加强监测通报。以“两增”“两控”及信贷计划完成情况为重点，加强季度和月度监测，综合运用窗口指导、现场督导、约谈等监管方式，督促机构落实监管要求。二是开展监管

评价。将辖内29家中资机构纳入小微金融服务监管评价，对小微金融服务开展情况开展“深度体检”。三是制定监管考核目标。结合实际，印发《深圳银保监局关于2021年进一步推动民营企业和小微企业金融服务高质量发展的通知》等文件，部署年度重点工作，对金融服务民营和小微企业提出监管要求。四是开展信贷服务高质量发展专项检查。累计投入1683人天，针对突出问题坚持从严处罚，责令机构整改问责，切实提升信贷服务高质量发展。

（四）加强基层调查研究

立领导干部“一区两机构多企业”基层联系点机制，围绕贯彻落实党中央有关政策，结合地方产业发展规划，重点针对“专精特新”企业发展，开展“大调研”、“大排查”。1-11月，局领导带队进机构赴企业到基层调研督导116次，听意见、讲政策、察实情、明要求，多维度多渠道深入了解政策落地情况，强化沟通联动，推动形成合力。组织银行保险机构和担保

评估机构开展专场交流座谈活动，互动交流支持“专精特新”企业发展的意见建议。与“专精特新”企业面对面交流座谈，分析疫情对企业生产经营的影响，听取对金融服务的意见建议，回应企业相关诉求。

（五）加强金融服务创新

科技型企业、“专精特新”企业往往具有轻资产、研发投入大、高成长等特点，为支持“专精特新”中小企业从“小巨人”蜕变为“巨无霸”，深圳银保监局引导辖内各银行机构为“专精特新”中小企量身定制全方位金融服务方案，着力破解“专精特新”企业“抵押难”“融资难”痛点和瓶颈。工商银行深圳市分行打造一套覆盖免抵押贷款、资本运作、进出口贸易、账户结算管理、收付款融资、技术升级改造六大场景的专属产品体系。浦发银行深圳分行推出“专精特新小巨人贷”“专精特新融担基金贷”“专精特新知识产权质押贷”。江苏银行深圳分行为准“专精特新”或其他优质科创企业提供多元化融资产品及人才服务方案。交通银行深圳分行以企业研发投入为核心，从补贴收入、缴纳税贡献、知识产权价值、股权融资、优质订单、人才工资等十个维度，综合评定企业的研发力、竞争力、产品力、经营管理能力、成长能力、再融资能力，量身定制了十大定贷场景，为不同发展阶段、不同行业、不同类型的企业提供融资解决方案。

二、取得的工作成效

（一）企业获贷率远超全国平均水平

深圳169家国家级专精特新“小巨人”企业中，140家曾获得银行信贷支持，获贷率82.8%，较全国水平高出11个百分点。针对2019-2020年深圳新增的纳税信用等级在B级以上的15万多家小微企业，要求基本户开户银行制定专门对接计划，为企业提供精准金融服务。截至2021年三季度末，各行已对接的银税名单里的企业8.7万户，实际授信企业5504户，金额235亿元。

（二）信贷支持实体经济持续发力

截至2021年三季度末，深圳银行业支持制造业贷款余额8815亿元，同比增长15.5%。其中，信用贷款占比39%，同比提高5.3个百分点，中长期贷款占比56%，同比提高7.5个百分点。战略性新兴产业贷款余额491.84亿元，同比增长40.51%；科技型企业贷款余额6199.18亿元，同比增长22.95%，均大幅高于全市贷款平均增速。知识产权保险、科技保险、专利保险、首台套综合保险等为先进制造业、高科技企业累计提供风险保障80亿元。

（三）中小企业首贷难题有效缓解

深圳银保监局联动盐田、福田区政府在行政服务大厅率先全省设立首贷服务专区，采用“线下窗口+线上平台”创新模式开展业务。推动银行积极入驻首贷服务专区，建立专门统计制度，跟踪首贷服务专区运行情况。截至2021年10月末，首贷服务专区入驻银行累计为911家企业提供首贷咨询服务，受理208家企业融资申请，审批

完成76户首贷户贷款2.61亿元，已向70户首贷户实际发放贷款2.33亿元。

三、相关工作建议

（一）加大金融服务及产品的创新

立足地方产业特点和发展规划，根据“专精特新”企业在生命周期各阶段不同的发展特征和融资需求，打造差异化的金融产品和服务体系。推动银行保险机构加强与政府部门，担保、创投等机构的多方合作，着力构建适应“专精特新”企业需求的金融服务生态圈。

（二）加大对科技手段的利用

充分利用金融科技手段，进一步简化优化信贷流程，提高服务效率。加大税务、工商、贷款等数据的共性，利用大数据手段，进一步打破信息不对称，破解融资难难题。

（三）细化完善监管考核激励

建议在监管考核评价中增加对金融支持“专精特新”等加分项目，引导鼓励金融机构不断优化信贷结构，提高服务质效。建立完善支持“专精特新”金融统计制度，提高对“专精特新”企业贷款不良的容忍度。

（四）创新支持“专精特新”财政货币工具

建议从央行层面增设支持“专精特新”再贷款，充分发挥央行货币工具的撬动作用。地方政府加大“专精特新”企业贷款的贴息或者转续贷支持力度。

大型互联网平台金融领域反垄断初探

文/深圳银保监局 冯煜

近年来，我国平台经济迅速发展，新业态、新模式层出不穷，对推动经济高质量发展、满足人民日益增长的美好生活需要发挥了重要作用。但与此同时，平台经济领域经营者涉嫌垄断的问题日益增加，损害了市场公平竞争和消费者合法权益，不利于构筑经济社会发展新优势和新动能。2020年12月11日召开的中央政治局会议要求强化反垄断和防止资本无序扩张。12月16日召开的中央经济工作会议将强化反垄断和防止资本无序扩张

作为2021年经济工作中的八项重点任务之一。本文归纳了大型互联网平台在金融领域涉嫌垄断行为及问题，借鉴了欧美反垄断实践相关经验，并提出大型互联网平台金融领域反垄断重点关注。

一、我国大型互联网平台在金融领域的发展现状

互联网平台指通过网络信息技术，使相互依赖的双边或者多边主体在特定载体提供的规则下交互，以此

共同创造价值的商业组织形态。随着数字经济的平台化日趋明显，大型互联网平台公司在资本、技术、海量数据、庞大用户连接与全场景的产品和服务生态上的优势，逐渐建立起在各自领域的垄断地位。近年来，我国大型互联网平台通过为自然人、企业及金融机构提供经营场所、交易撮合、信息交流等互联网服务，已发展成涵盖支付、信贷、保险、资管、征信的综合金融服务平台（详见表1）。

	支付类业务	金融类业务						征信业务
		信贷	基金	保险	基金销售	保险销售	金融产品导流	
微信	财付通	微众银行、财付通网络金融小贷	无	和泰人寿	腾安基金销售	微民保险代理	√	腾讯征信
支付宝	支付宝	网商银行、重庆蚂蚁小微小贷、蚂蚁商城小贷	天弘基金	国泰产险、众安保险	蚂蚁基金销售	蚂蚁保险代理	√	芝麻信用
百度	百付宝	百信银行、重庆百度小贷	无	无	北京百度百盈科技	黑龙江联保龙江保险经纪	√	无
京东	网银在线	重庆两江小贷	无	安联财险	北京肯特瑞财富管理	天津津投保经纪	√	无

美团	钱袋宝	亿联银行、重庆三快小贷	无	无	无	重庆金诚互诺保险经纪	√	无
滴滴	一九付	重庆市西岸小贷	无	无	无	南岸(上海)保险经纪	√	无
云闪付	银联商务	为银行贷款导流	无	无	为银行代销货币基金导流	无	无	无
小米	捷付睿通	新网银行、重庆小米小贷	无	无	基金销售由北京虹点提供	北京小米保险经纪	√	无
华为	华为Pay(无支付牌照)	为其他平台如蚂蚁借呗导流	无	无	为银行代销货币基金导流	无	无	无

表1:主要互联网平台在金融领域发展情况表

总体而言，我国大型互联网平台在金融领域呈现以下几个特点。

(一) 以零售支付入口为基础开展综合金融服务

我国大型互联网平台均取得了非银行支付牌照，通过平台流量引导客户建立支付账户，进而利用支付账户所具备的身份识别、资金收付和信息归集属性，将其打造为客户参与平台金融活动的入口。另一方面，大型互联网平台也为各类金融机构提供展示、推介、交易其金融产品的场所。因为平台关联了客户大量交易数据及非交易数据，可以精准描绘客户画像，因而能够提供更契合消费者需求的金融服务。这样一来，平台支付账户打破了消费者在不同机构、不同功能类型账户的隔离状态，逐渐形成支

付账户的网络化管理体系，实现平台支付账户的金融功能综合化。

(二) 在金融业掀起客户关系及客户数据的激烈竞争

这场竞争的核心在于谁管理客户界面。一方面，传统金融机构大量投资新技术并改变其现有业务模式，以维持现有客户关系和核心业务。例如传统银行推出自己的移动支付应用、搭建网上商城、构造手机支付场景，为客户提供线上贷款、智能投顾等金融服务，并成立金融科技子公司进行科技赋能。但这一情景在多大程度上能延续银行的传统主导地位还有待观察。另一方面，大型互联网平台在为金融机构提供展示及交易场所外，也开始直接设立新型金融机构，如腾讯、阿里等发起设立微众银行、天弘

基金、众安保险等持牌金融机构。通过智能手机应用和基于互联网的平台，以更具成本效益和创新的方式提供金融服务，摆脱了传统金融机构以实体网点为中心的客户关系模式。

(三) 驱使零售金融服务转向以平台为中心的模式

目前，越来越多传统金融机构开始在大型互联网平台上展业，而客户关系则基本由平台所掌控。金融服务变得越来越模块化，传统金融机构降级为单纯的产品提供商(见图1)。以互联网联合贷款为例，虽然商业银行能够获取客户基本信息，但由于尾部客户的获取、维护及催收成本过高，商业银行实际放弃了客户关系，转而委托平台代为管理。

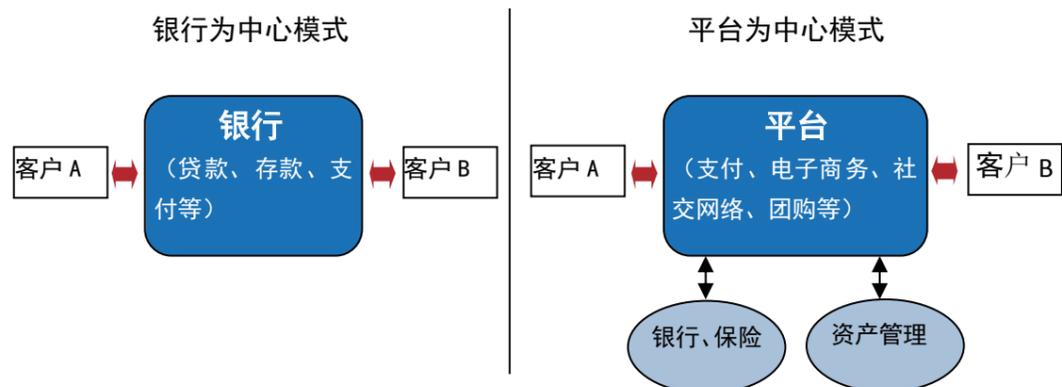


图1: 银行降级为单纯的产品提供商

二、我国大型互联网平台在金融领域的垄断特征

由于平台经济具有免费商品、双边市场、网络效应、锁定效应等特质，在认定平台垄断方面理论上存在分歧，各地司法判决也时有矛盾。不过，我国大型互联网平台在金融领域还是反映了一些垄断特征。

(一) 不公平竞争

虽然我国现行制度规定支付机构不得经营或变相经营金融及类金融业务，但支付机构都有向综合金融集团发展的趋势，借由关联方或合作伙伴在APP中提供金融服务。支付机构通过共享客户信息、交叉补贴、关联交易、产品导流等形式，在金融领域快速“攻城掠地”，实质上已是金融控股公司，但未接受相应的监管。

(二) 滥用数据与算法

区别于传统金融机构，我国的互联网平台主要依赖海量数据优势进行获客，其利用数据的广度与深度，远超国外同类型企业。国内信息保护立法缺失与执法缺位，是造成此现象的根本原因。而为了提高垄断程度所采取的深化平台化运营的行为，如未经允许收集客户信息、过度收集客户信息、客户隐私保护权责不清等，则进一步助推了用户数据的滥采滥用，侵害用户隐私权所造成的负面社会影响持续扩大。特别恶劣的是，大型互联网平台还利用算法优势，差别对待相同条件的客户，“杀熟”行为时有发生。

(三) 滥用市场支配地位

大型互联网平台利用其市场支配地位进行不公平竞争，常见形式包括封禁API接口、屏蔽竞争对手广告、“二选一”。在金融领域也不鲜见，有的要求客户或交易对手接受显失公平的条件，有的进行捆绑或诱导销售，还有的通过交叉补贴阻止竞争

者。既损害消费者的选择权，也挤占了竞争者的生存空间，带来了一系列妨碍公平与效率的消极后果。在支付领域，大型互联网平台通过技术标准或限制合作伙伴合作对象的方式，降低支付工具之间的互用性，刻意形成市场分隔。

(四) 系统性风险

这一问题在零售支付领域比较突出。作为端到端供应商(end-to-end provider)，微信支付、支付宝等非银行支付机构可为收款人与付款人提供全部支付服务，货币资金在很大程度上不流出非银行支付体系，银行及清算结算网络不参与支付过程，将有越来越多资金滞留在电子钱包体系内。人民银行资产负债表备付金科目显示，2021年6月末我国滞留式电子钱包体系内的资金余额已超过1.86万亿。客户资金向大型非银行支付机构的集中增加了资金安全问题，也增加了零售支付系统前端的集中度和关键服务供应风险。另外，当大型支付平台面临市场压力而不得不清算资产时，也可能会对市场运行和金融稳定造成较大影响。

三、境外平台经济反垄断实践

近年来，互联网平台反垄断问题在全球范围内引起重视。根据南方都市报反垄断课题组的研究，过去四年谷歌、苹果、脸书和亚马逊(以下简称GAFAM)在全球范围内共卷入上百起反垄断调查，全球掀起反垄断浪潮。虽然境外平台较少涉足金融业务，但是境外反垄断政策仍值得借鉴。

(一) 美国对互联网平台的监管趋严

2020年10月，美国国会发布了针对GAFAM涉嫌垄断的调查评估《数字市场竞争报告》，直指GAFAM滥用市场支配地位，阻碍创新和损害用户权益，并从数字经济市场竞争、反垄断立法

和反垄断执法这三个方面提出改革建议。

一是恢复数字经济市场的竞争态势。其措施包括进行结构拆分和业务限制，以防止平台经营领域任意扩张；设立非歧视规则，禁止具有支配力量的平台进行自我优待；加强数据互操作性、可迁移性和开放接口促进创新；推定具有支配力量的平台的并购活动具有反竞争效果；保障自由和多样性的新闻出版行业，使新闻出版商及广播公司联合与具有支配力量的平台进行谈判；禁止具有支配力量的平台通过订立潜在反竞争的合同滥用优势议价能力，且要求为个人和依赖具有支配力量的平台的企业提供公平

的合同订立程序。二是强化反垄断相关法律。恢复反垄断法的立法初衷，不能以保护消费者福利作为唯一目标，还要保护工人、企业家、开放市场、公平经济和民主理想。加强并购审查，禁止可能导致单一经营者市场集中度显著提升的交易，保护潜在的、新兴的竞争对手，加强纵向合并监管。重构反垄断法，创立推定构成市场支配地位的市场份额标准；防止垄断杠杆化，当具有支配地位的企业将其优势力量传导到其他市场时，不再要求其需“事实上垄断”其他市场；回收成本不再是认定掠夺性定价的必要条件；重新考虑关键设施原则，要求平台没有歧视地为第三方提供基础设施服务。

三是强化反垄断执法。恢复国会对象反垄断法律和执法的有力监督。恢复联邦反垄断机构的全面力量，包括：针对不公平竞争启动民事处罚和其他救济措施，要求联邦贸易委员会定期收集数据并报告经济行业的集中度及竞争态势，提高透明度和反垄断执法机构的问责性，对合并交易进行定期回溯评估，增加反垄断部门预

算。强化私人诉讼，扫除法律障碍，比如强制仲裁条款，反垄断损害及反垄断诉讼利益的司法标准，对集体诉讼的不合理限制，以及降低不合理的起诉标准。

（二）欧盟制定数字法案强化平台监管

欧盟于2020年12月15日公布了专门针对平台巨头的反垄断法案《数字服务法案》和《数字市场法案》，规定对系统不合规行为的平台采取“结构层面”的整治措施。

这两项法案提出认定垄断的“看门人”标准，即至少在3个国家开展业务，在欧洲市场收入超过65亿欧元，至少有4500万月度活跃用户。这两项法案通过后，欧盟监管机构将有权对违法企业处以巨额罚款。对于5年内被罚款3次、依然“系统性”违反相关法律的互联网平台，欧盟可以迫使其出售旗下部分业务，或者通过拆分、资产剥离的手段禁止不正当竞争。

欧盟原有的反垄断法依据相关市场和价格敏感性分析来判定是否滥用市场支配，但互联网平台的市场边界模糊，依据传统反垄断法来界定相关市场和认定滥用市场支配地位存在困难。“看门人”界定标准弥补了传统反垄断法在面对平台型商业模式时存在失灵的地方。不过，欧盟自身还没达到“看门人”标准的互联网平台企业，适用对象主要是美国的大型互联网平台。

四、思考与建议

（一）建立反垄断执法与金融监管的协调机制

我国反垄断法和金融监管相互独立，某种意义上存在管辖权的冲突。在对大型互联网平台的金融反垄断过程中，如何协调好国务院反垄断机构与金融监管部门的冲突是我国反

垄断立法和执行中的一个关键。今年1月，《非银行支付机构条例（征求意见稿）》中提出了一个协同框架，即由人民银行制定支付领域的市场支配地位预警及认定的标准，商请国务院反垄断执法机构对触发预警的支付机构采取约谈等预警措施、联合审查是否具有市场支配地位，人民银行可向反垄断执法机构建议采取停止滥用市场支配地位行为、停止实施集中、按照支付业务类型拆分非银行支付机构等措施。

考虑对平台企业垄断认识还在不断深化、认定标准尚待完善、金融领域反垄断的协调机制尚未建立，而反垄断执法具有很强的调整作用，反垄断与反不正当竞争在法律调整内容上有一定交叉，有学者建议对大型互联网平台在金融领域的不当行为也可先适用反不正当竞争法，由金融监管部门与市场监管部门对不正当竞争行为进行及时调整，以量变促质变，预防金融领域垄断的形成。

（二）发挥反垄断与维护金融稳定协同效应

金融监管的主要着眼点在于金融稳定，而近年来“大而不能倒”及系统性风险已成为金融监管的关注重点。这说明金融监管与反垄断的目标并不矛盾，理念与方法或可相互借鉴。

从监管角度看，大型互联网平台进入金融领域后，应该严格区分金融业务与非金融业务，金融的归金融、科技的归科技。其开展金融业务同样要遵循金融业的基本规律，遵守金融业的监管规则。例如：平台展示、销售具体金融产品，应当取得相应金融牌照。对于实质经营多种金融业务的大型互联网平台，在进行系统重要性评估后，可考虑纳入金融控股公司范畴，实行并表监管，严控关联交易，强化资本要求。对于具有系统性影响

的大型互联网平台（如大型支付机构）设立更高的监管标准，比如对其比照实施金融基础设施的信息安全标准，以确保其数据安全性、高可用性及可恢复性。

从反垄断的角度看，应当限制实业资本与金融资本的结合，防止形成金融寡头。应加快推出提升互用性的措施，加速市场融合，促进市场竞争。以支付为例，出台二维码支付互联互通的统一技术标准，打通不同非银行支付工具之间的横向联系；构建国家快速支付体系，打通非银行支付系统与银行支付系统之间的横向联系；修订完善现行法规，允许不同支付机构之间的客户备付金划转，从法规层面消除造成市场分隔的障碍。

（三）加强相关市场及市场支配地位认定研究

作为竞争行为分析的起点，界定相关市场是反垄断执法工作的重要步骤。互联网平台重视构筑细分领域的核心竞争力，容易导致其在细分领域市场集中度高，在细分领域难免具有垄断潜质。日前，国务院反垄断委员会《关于平台经济领域的反垄断指南》提出，相关市场界定应结合平台经济的特点，可结合个案进行具体分析；地域市场也可以界定为特定区域市场，商品市场要考虑跨平台网络效应，平台可界定为多个商品市场；甚至反垄断执法机构在违法认定上可不明确界定相关市场。另外，反垄断新规提出，确定平台经济领域经营者市场份额，可以考虑交易金额、交易数量、用户数、点击量、使用时长等指标。

因支付机构在平台经济领域垄断问题较为突出，近期《非银行支付机构条例（征求意见稿）》提出了支付领域反垄断监管，明确界定相关市场范围以及市场支配地位认定标准。这可看成是金融监管部门在平台经济反

垄断领域的一次尝试。不过，在判断市场支配地位预警与市场支配地位认定时，该意见稿并不基于同一相关市场，前者为“非银行支付服务市场”，而后者是“全国电子支付市场”。根据相关统计数据，2021年一季度银行共处理电子支付业务610.18亿笔，金额710.08万亿元，而非银行支付机构处理网络支付业务2206.25亿笔，金额86.47万亿元。仅以金额数据来看，单个支付机构达到“市场支配地位”的可能性微乎其微，因而有业内专业人士认为这个反垄断条款实际效果恐怕是“高高举起，轻轻落下”。由此可见，在平台金融领域的相关市场及市场支配地位认定问题专业性较强、复杂性较高，难以一蹴而就，需要持续发力、久久为功。

（四）加强金融数据反垄断监管

在金融监管层面，应将保护用户隐私和数据管理提高到重要高度。把好数据入口，根据个人金融信息收集“最少、必要”的原则，梳理、优化

线上线下渠道中收集用户信息的文件，并做好有关投诉和纠纷调解工作；管好数据出口，保护好数据安全，需要调整优化互联网平台与金融机构合作的助贷业务模式。征信新规将支付及消费等数据纳入信用信息及征信范畴，而非银行支付新规要求机构应当按照支付业务许可证载明的范围从事支付业务，不得从事或者变相从事授信活动。因此，互联网平台利用大数据与金融机构开展合作助贷业务时，需要加快申请征信业务牌照，或者转换为流量输出、技术赋能等业务模式。另外，可以推动互联网平台与监管平台互联互通，推进平台监管过程中的数据共享和信用公示。

在反垄断层面，应加强关键设施理论的研究。通过科学设置关键设施的认定标准，可以绕开传统反垄断程序中认定市场支配地位对界定相关市场的依赖，回避现有反垄断规制体系在互联网相关市场认定中的工具缺陷，从而实现我国互联网反垄断法规

制的突围。从反垄断法的角度来看，将数据界定为关键设施能够满足对竞争秩序的维护。有学者提出，互联网平台设施是否占据了足量的数据基数，以及是否具有极高比例的用户对该平台养成了使用惯性，从而使其易于在此基础上不断叠加市场优势，应该成为判断互联网关键设施的基础标准。这与欧盟“看门人”标准有一定的相似度。建议参照欧盟评判“看门人”的主要因素，形成互联网关键设施的认定标准。这些因素包括企业营业额、市值、核心平台服务的经营状况与市场地位；依托该平台业务的商业用户数量与终端用户数量；网络效应与数据优势下的进入壁垒，特别是与该平台企业获取与分析数据的能力相关的进入壁垒；该平台企业获得收益的规模与范围；用户的锁定效应；市场的其他结构性特征。



金融科技发展中的伦理问题值得关注

文/深圳银保监局 毛政、杜霏

一、金融科技的优势和应用价值十分明显

金融科技的高速发展和应用，为金融服务下沉、金融风险防控、金融效率提升带来了质的飞跃，金融产品将从目前的标准化、共性化逐步变得更加个性化、定制化；金融服务领域将从满足传统的支付、资金借贷逐步转变为提供更加全面、综合的金融解决方案；金融服务方式也将从原先的线下交互为主逐步变为以线上交易为主。一是大数据处理应用技术将带来风控能力的提升。大数据的海量性、多样性、时效性已逐渐成为金融业的生产要素和基础性战略资源，将在客户画像、风险评估、数据建模、风险筛查等方面发挥出关键作用，帮助金融机构在面对日益增长的业务需求时提升风险识别能力。二是人工智能技术将带来服务效率的改变。人工智能技术将逐步在运维、客服、身份识别、质检、隐私保护等方面得到广泛应用，有效降低金融机构服务成本、提高服务质量和效率。三是区块链技

术将带来合作互信的增强。“区块链基础底层技术平台+业务场景+链接同业”的应用模式将实现更透明更对等的分布式互信，解决当前仍存在的一些操作风险、道德风险、信用风险、信息保护风险等痛点，实现全业务流程的可追溯可审计以及提升自动对账的时效性和合作透明度。四是云计算技术将带来运维成本的下降。云计算、云平台在金融业的广泛推广与应用，助力以普惠金融服务为主的中小银行更快速、更低成本地实现“互联网+”战略，推动线上线下服务形成互补效应，为客户提供更丰富的金融产品和更便捷的体验。

二、金融科技发展中的伦理问题值得关注

金融科技在带来巨大应用价值的同时，也会产生一定的负外部性。一方面，技术的应用本身可能具备缺陷，如果对技术过于依赖有可能会对人带来负面影响；另一方面，使用技术的人具有很强的主观性，叠加资本的天然逐利性，技术一旦被不当使用

甚至滥用，就可能带来一系列伦理问题。我们可以看到，近年来金融科技尤其是互联网金融狂飙突进，伴随的无证驾驶、超范围经营、大数据杀熟、垄断、信息泄露、过度营销、掠夺式放贷等问题，一定程度加速了两极分化，其负外部性催生了系统性金融风险。因此，如何建立金融科技伦理体系、引导技术向善，日益成为一个十分必要和迫切的课题。具体从三个典型领域来看：

一是人工智能与“人”，到底是弥补还是取代？人工智能的发展，让人和机器的边界越来越模糊，人们对于“人”的理解越来越物化。如人脸识别，是近年AI浪潮中的标志性技术，在特定领域远超人眼，被广泛应用于安防、金融等领域。因此，随着该技术的广泛使用，在部分领域也存在着过度信任、过度依赖等问题。但由于人脸识别采用的基础数据量不足、数据种类单一等，识别算法更容易在深色皮肤、儿童等人群中出错，被视为“算法歧视”。有一项政府研究显示，非洲裔和亚裔人群被算法错

误识别的概率，要比白人高出100倍，任一差池就可能引发不当逮捕、长时间的审问，乃至致命事件。去年5月，美国三大科技巨头IBM、微软、亚马逊都相继叫停了人脸识别技术推广，也反映出该技术在应用过程中所带来的无法避免的伦理问题比较突出。又如自动驾驶，在驾驶场景中，我们应当遵循的最基本伦理原则是保障人类生命安全。如果因为技术错误造成系统失灵进而带来致命的伤害，应由谁来承担责任？诸如自动驾驶技术这种人工智能机器能否成为道德主体，智能机器的设计者、制造者、所有者和使用者是否应当为过错承担责任，都应当在技术发展的同时构建更加清晰明确的伦理规则。

二是基于区块链技术的虚拟资产是“去中心化”还是“中心化”？自从比特币诞生后，围绕比特币挖矿的各种投机行为日益猖狂。目前，全球市场上各种私发虚拟资产的乱象十分突出，这种名为“去中心化”的创造是否具有真正的价值，其发行和使用是否不会被某个机构或个人所控制都有待商榷。投资者对算力进行不断集中，造成大规模的“矿场”越来越多，反而更加容易形成一种中心化趋势，也带来了大量电力资源的消耗浪费。这些问题都需要引起我们足够重视。

三是个人信息如何在使用和保护之间找到平衡？一方面，个人所产生的大量数据本属于个人可以自主的权利，但数据安全在目前的很多情况下都难以保障。在数字时代里，互联网企业因为其对数据的依赖性而存在未经许可随意收集、过度收集的冲动，加上技术本身可能会存在安全漏洞，就可能给数据主体带来隐私泄露、数据滥用、数据安全等问题，也会让企业逐步形成数据垄断，带来算法歧视、大数据杀熟等侵害数据主体权益

的行为。另一方面，如果过度保护数据，可能造成数据资源沉淀和浪费，客户体验或服务效率受损。如何在有效保护个人信息的同时，又能充分挖掘和盘活数据资源的价值，做到二者兼顾，值得深入思考。

三、相关建议

当前金融科技发展明显快于监管规制建设，后者的一些传统工具、手段也与行业发展现状不能完全适应。在此背景之下，探索发挥监管、自律之外的第三种力，即自我约束的内生机制和行为规范显得很有必要。

（一）统筹兼顾金融科技监管与金融科技伦理建设

金融科技监管与金融科技伦理体系建设应该做到统筹兼顾、齐头并进，逐步构建起一个完整的激励约束体系。对金融科技的规范标准，由最低到最高层依次是：金融监管、行业自律、伦理约束。而伦理应是促进金融科技合规发展的最持久的内生动力。一方面，金融科技伦理为金融科技监管提供思想理念和价值导向，正如伦理道德引导立法惩恶扬善、维护公序良俗，金融科技伦理也为相应的监管提供理念导向，引导金融科技创新真正服务实体经济、惠及民众。另一方面，金融科技监管为金融科技伦理提供底线思维，明确哪些是最低标准和要求，哪些是红线不能突破，在此之上鼓励伦理探索更高层次的良好标准，引导市场主体朝着更高层次目标发展。二者相互影响和促进，共同推动金融创新、技术向善和服务实体。

（二）完善金融科技监管机制，引导行业良性健康发展

一是完善人工智能技术应用监管机制。监管部门或金融科技伦理委员会可组建由专家和具备经验的技术人员组成的专门监管机构来进行顶层设

计和规制制定，并借鉴欧盟发布的《人工智能伦理指南》《人工智能治理新规则》做法，对人工智能技术相关风险划分不同等级，按等级明确可应用的场景类型。二是构建对模型算法风险的监管机制。充分借鉴巴塞尔委员会、欧央行、美国货币监理署等监管部门构建的模型算法风险监控机制，推动国内企业构建针对模型算法的良好治理架构和三道防线。第一道防线是模型开发、审批和使用者，第二道防线是模型验证团队，第三道防线是内部审计部门。同时还要能够采用技术工具、人工干预等方式增加模型的可解释性。三是加强数据保护监管机制建设。目前《个人信息保护法》已经正式颁布，和《网络安全法》、《数据安全法》共同构成了数字时代信息保护的基础法律制度保障。建议尽快出台相关领域实施细则，确保数据主体各项权利主张和数据处理者的义务能够落地。同时加强监管协同建设，探索多部门建立共同监管框架，加强信息互通和会商，避免出现多头监管或因执法标准宽泛造成的监管真空、尺度不一、选择性执法等问题。四是运用监管沙盒机制加强技术测试。可由金融科技伦理委员会可作为独立评审方参与沙盒项目评审，评审通过方可纳入监管沙盒机制中并进行持续监测。在沙盒运行过程中，申报单位应将金融消费者权益保护、ESG、公共安全等伦理相关的重要信息公开，并由行业自律组织在监管机构指导下组织研讨和评议，并接受广大公众及新闻媒体的监督。

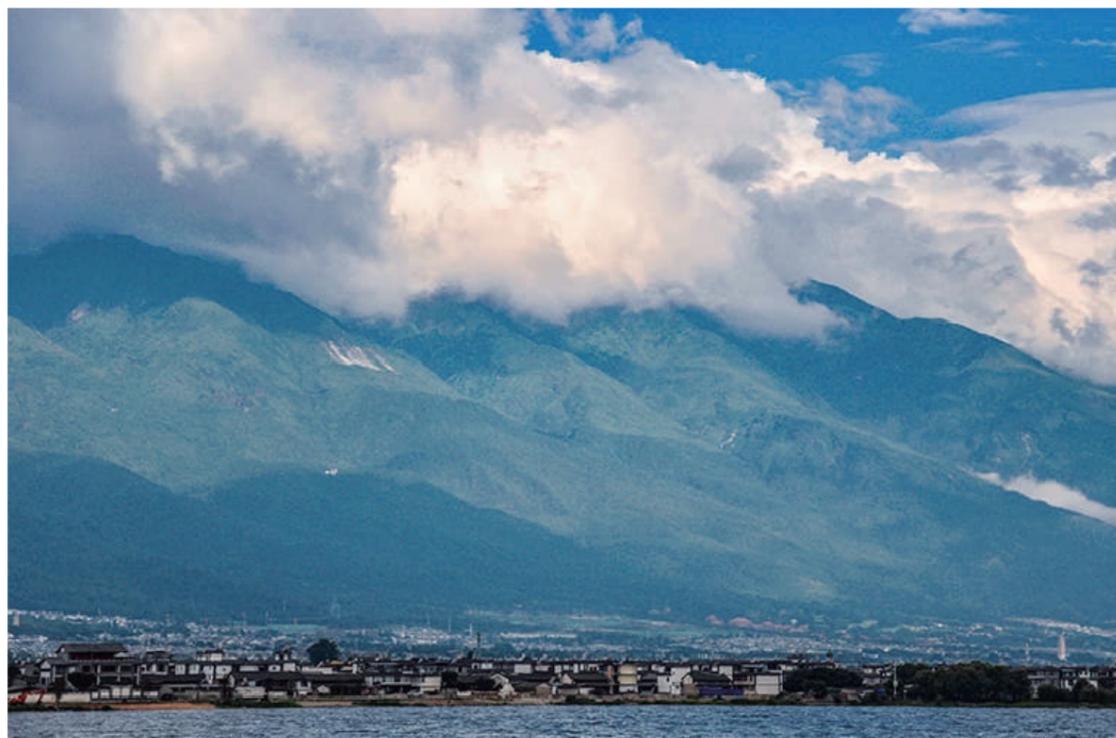
（三）探索建立金融科技领域伦理道德规范框架

鼓励互联网企业和科技公司针对大数据、人工智能等技术建立公平、包容、向善、透明、可靠、安全的科技应用伦理标准和原则，确保技术的发展和能够为社会发展带来积极

正向的作用，降低其对人体的自主权利以及社会公平性带来的危害。借鉴特许金融分析师（CFA）、金融风险管理师（FRM）等国际权威从业资格认证体系对于伦理道德的考核经验，在

金融科技职业资格认证体系中，加大金融科技伦理测试，把好从业人员第一道关—道德关。加强对金融科技从业人员伦理道德教育，在员工培训和工作中开展常态化教育引导，树立正

确的价值观和伦理观，确保员工明白任何技术的不当使用或滥用都将可能给社会和个体带来风险，并需要为相关风险的产生担负责任。



美国基础设施法案对我国的影响分析及政策建议

文/深圳银保监局 刘莹莹、刘惠红

美国时间2021年11月5日晚，美国国会众议院以228:206的票数，投票通过了《基础设施投资和就业法案》（以下简称“《基建法案》”）。至此，该法案已在国会两院获得通过，待呈交总统拜登签署后生效。《基建法案》提出了未来8年的美国基建支出计划与方向，对未来美国经济发展具有重要意义。本文分析了基建法案的主要内容以及对我国的影响，并提出相关政策建议。

一、《基建法案》的主要内容

根据《基建法案》，美国政府计划在未来8年内投入用于促进美国基础设施建设和公民就业的1.2万亿美元的总支出。其中，包含了在5年内约5500亿美元的新增基础设施拨款，及原联邦政府8年预算安排的4500亿美元的既定支出。

《基建法案》中的5500亿美元新增基础设施拨款，用于道路、桥梁、供水工程、宽带和电网等基础设施建设。其中，过半资金用于交通运输基

础设施建设，如为公路和桥梁提供1100亿美元，为公共交通提供390亿美元，为铁路提供660亿美元；剩下资金用于其他项目，如为电力基础设施提供650亿美元，为宽带设施建设提供650亿美元，为饮用水管道建设提供550亿美元，为电动汽车充电器网络提供75亿美元。

具体而言，《基建法案》将加大对以下八个方面的投资：一是修复和重建美国的道路和桥梁。新法案将重新授权地面运输计划五年，并投资1100亿美元的额外资金来修复美国的道路和桥梁，并支持重大的转型项目。二是改善公共交通，致力减少温室气体排放。新法案包括390亿美元的新投资，以实现交通现代化。三是投资客运及货运铁路。该立法将投资660亿美元用于额外的铁路资金，对美国东北走廊进行现代化改造，并为东北部和太平洋中部以外的地区提供世界一流的铁路服务。四是升级美国的机场和港口。新法案将在港口基础设施和航道上投资170亿美元，在机场投资250亿美元，以解决维修和维

护积压问题，并推动电气化和其他低碳技术。五是升级美国的电力基础设施，部署尖端能源技术。新法案将投资超过650亿美元，项目包括美国历史上最大的清洁能源传输和电网。六是建立全国电动汽车充电器网络。新方案将投资75亿美元在美国建立一个全国性的电动汽车充电器网络，建立一个由500000个电动汽车充电器组成的全国网络。七是为所有美国家庭提供干净的水。新法案将投资550亿美元，以扩大全国家庭、企业、学校和儿童保育中心获得清洁饮用水的机会。八是为美国人提供可靠的高速互联网。法案预计将提供650亿美元，通过对宽带基础设施部署的历史性投资，帮助确保每个美国人都能使用可靠的高速互联网。

二、《基建法案》对我国的主要影响分析

（一）提振美国经济，拉动我国出口

一是提振美国经济。包括特朗普在内的前几任美国总统均曾试图通过

各类基建法案拉动美国经济，但均以失败告终。该基建法案的通过，将大大提高美国人民对经济刺激的信心。从短期看，基建法案主要聚焦于高速公路、桥梁、铁路等能创造门槛相对较低就业岗位的领域，有利于增加就业机会。《基建法案》投入了较高的年均投资规模，有助于维持经济复苏的动能，带来全球范围内相关产业链的结构性机会。二是拉动我国出口。根据万得资讯，在国际贸易标准（SITC）一级分类下，机械和交通运输设备在我国出口美国货物金额中占比为51%，是我国对美出口的主要构成。而《基建法案》将大力投入交通运输基础设施建设，有望能够增加我国相关的大型交通运输机械设备等对美出口。此外，为降低相关设备进口成本，美国可能下调或取消对华加征的部分关税。

（二）增加基础设施建设机会，机遇与挑战并存

一方面，带来中国基建出海，参与美国建设的机会。在基建项目上，我国企业在效率、效果、成本方面，具有较强的比较优势和竞争力。在扩大对美直接投资方面，投融资缺口是拜登政府推进《基建法案》的一大挑战，我国大量的外汇储备可以用于投资美国的基础设施。另一方面，我国企业赴美投资，尤其是直接参与美国基础设施投资也面临诸多挑战。比如来自美国的贸易保护政策的挑战。我国企业直接赴美承包工程可能会面临政策、法律、环保、用工制度等方面的制约和障碍。

（三）美赤字货币化有损我国利益

为应对疫情冲击，美国两届政府共推出三轮财政刺激计划，分别是特朗普任期内的2.2万亿美元和9000亿美元，以及拜登签署的1.9万亿美元纾困法案。超大规模的经济刺激措施使美国财政支出持续增加，带来了美国财政赤字的持续飙升。如美国通过增加政府债务，增加美元供给，来为

基建项目融资，实际上是利用美元作为国际货币的地位向全世界征收“铸币税”，传导通货膨胀的压力，转嫁财政刺激的成本。总体而言，我国作为外汇储备第一大国及对国际贸易顺差大国，将受到美国赤字货币化带来的负面影响。

（四）基建计划吸引资本向美流动，我国资本外流承压

一方面，拜登政府基建投资计划释放出积极的吸引投资的信号，吸引全球资本向美国流动，可能改变现有的资本流动格局。另一方面，在《基建法案》的推动下，美国基础设施改善，营商环境优化，国际资本可能会流向美国。新一轮全球化资产配置中，我国吸引外国直接投资难度加大，资本外流将加剧。作为吸引对外直接投资的大国，我国资本外流承压。

（五）美或将构建海外基建版图，挑战我国“一带一路”

在《基建法案》获众议院通过之际，拜登称，“这一法案将帮助美国在经济领域赢得中国”。而海外基础设施建设已成大国竞争的焦点领域，此前拜登政府曾拟启动一项全球基础设施融资计划对抗中国。美国《基建法案》通过后，拜登政府或将转向制定海外基建相关计划，与盟国订立新型基建标准和规范，争夺地区目标国支持，组团对冲我国“一带一路”布局。

三、政策建议

（一）加强中美在基础设施领域的合作

一是发挥政府推动作用。通过高层对话等方式，探讨与美国在基础设施投资及建设上可行的合作模式和方式，为中美合作营造良好的环境。二是提升在美基建项目合规水平。引导我国企业更准确理解美国基建项目信息，严格遵守美国基础设施项目对政策、法律、环境、资质认定、融资、用工制度等方面的相关要求。三是进

一步深化对外开放，打造出口便利的营商环境。促进贸易和投资自由化、便利化，充分利用我国的产能优势及技术优势，推动我国大型工程、机器设备的出口。四是探索创新参与方式。以往我国参与基建建设多以承包工程为主，可鼓励以PPP(政府和社会资本合作)等模式参与基建项目。

（二）积极应对《基建法案》可能存在的负面影响

一是提高我国汇率政策自主性，积极应对美赤字货币化的影响。加快包括外汇市场在内的金融市场改革与建设，合理运用逆周期调节因子、外汇风险准备金率、跨境融资宏观审慎调节参数等手段，防止人民币汇率大幅波动，保持经常账户差额相对稳健，防止外汇政策被动。二是降低美国未来基建出海的冲击。根据当前国际主流基建规则，在发展中国家中的实践探索积极完善基建标准，建构一套更具有可行性的适合“一带一路”的基础设施规则体系，在“一带一路”的发展中更注重基建领域中的规则建构、话语建构和规范引领。

（三）美国《基建法案》为中国战略决策提供了现实的思考

基建投资，特别是特定领域的基建投资仍然是全球促进经济发展的有效手段，但需根据国情选择合适的投资领域与投资方式。改革开放以来，我国投入大量资金进行基础设施建设，社会面貌发生翻天覆地变化。但随着社会的发展，我国劳动力和资源环境的低成本优势逐渐消失，建议深化基建方面的供给侧改革，以科技为导向，将基建与新产业相结合，通过高质量的基建拉动产业需求，提升社会效益和经济效率。

应对经济下行的对策和建议

文/深圳银保监局 李松茂、陈卡

自2020年下半年以来，国内经济呈现恢复性增长态势，2020年我国成为全球唯一实现经济正增长的主要经济体。但受中美贸易摩擦、疫情反复、原油等大宗商品价格大幅上涨等多重因素影响，经济恢复基础还不牢固，经济下行压力仍然很大。建议从科学统筹疫情防控和经济发展、稳物价、促出口等多方面应对经济下行压力。

一、经济下行压力表现

当前经济下行压力突出表现在以下四方面：一是整体经济放缓加速。2021年三季度GDP增速4.9%，单季度增速“破5”，环比二季度增速降低3个百分点。二是供需两侧均走弱。10月制造业PMI为49.2%，连续7个月回落，连续2个月处于临界值以下且加速回落。生产指数和新订单指数分别为48.4%和48.8%，分别较上月下滑1.1和0.5个百分点；1-9月份社会消费品零售总额为318057亿元，两年平均增长3.9%，尚不足疫情前2019年值的5成。三是工业生产增速放缓。2021年前三

季度规模以上工业增加值同比增长11.8%，2020-2021两年平均增长6.4%，略高出2015-2019年同期均值约0.2个百分点。但从当月增速看，9月规上工业增加值两年平均增长5%，增速较8月份回落0.4个百分点，连续5个月边际放缓，且持续4个月低于历史同期值。四是物价上涨压力较大。10月CPI上涨1.5%，涨幅比上月扩大0.8个百分点。PPI上涨13.5%，涨幅比上月扩大2.8个百分点。其中，生产资料价格上涨17.9%，涨幅扩大3.7个百分点。生产端的成本上涨压力仍然较大，且有进一步传导至消费端的趋势。

二、经济下行主要原因

（一）投资整体后劲不足

一是房地产投资增速趋降。调控政策持续收紧以及受恒大风险事件冲击，房地产投资增速回落，预计在传统资金循环模式受阻、房企储备项目减少和政策调控定力较强的影响下，增速将继续趋于回落。二是基建投资低迷。受财政资金使用偏慢、成本上

涨以及突发汛情等影响，基建投资两年平均增速依旧低迷，基建托底作用不强。今年1-9月广义基建增速仅为1.52%，创下历史次低，仅高于2018年同期。考虑到今年PPI增幅较高，扣除价格因素后，基建投资的实际增速恐怕为历史同期最低。

（二）金融信用政策收紧

一是随着经济逐渐恢复，疫情期间超常规的货币金融政策相继退出，整体信用环境相比2020年有所收紧。二是受城投发债审核政策收紧、银保监下发隐性债务监管文件影响，前三季度城投债净融资规模同比萎缩2009亿元，对基建投资资金来源形成一定拖累。三是自2020年8月三道红线等政策推出以来，房地产市场监管和调控不断升级，资金流入房地产比例由升转降。

（三）上游原材料成本大涨

大宗商品价格上涨持续增加中下游企业成本上升压力，一定程度上抑制了制造业投资。大宗商品价格上涨使得产业链上下游之间利润重新分配，

上游企业将成本上涨压力转嫁给中下游。但中下游企业受制于需求恢复缓慢和行业竞争充分等，无法将成本转嫁至消费者，面临巨大压力甚至大幅损失。

（四）疫情反复阻碍经济复苏

从国内看，疫情零星散发拖累经济持续复苏，尤其对服务业恢复拖累较大。从国际看，疫情在全球不同地区爆发，严重影响国际产业供应链，降低全球总需求。以深圳为例，2022年“5.12”盐田港疫情拖累深圳市上半年出口增速1.4个百分点。此外国外新一轮的“大封锁”大概率不会像上一轮在疫情缓解后对中国出口产生转移红利效应。这是因为当前各主要经济体的制造业供给能力都已基本恢复，各经济体之间的“大封锁”主要针对于他国，不太可能中断自身供给能力，对中国出口的依赖程度会下降。

三、政策建议

（一）加强疫情防控和经济发展统筹

加强对变种病毒的防疫工作，加大疫苗接种力度，防止我国出现大面积复发，维护生产生活正常秩序。提高财政政策效能，加快专项债发行进度，形成实物工作量。保持货币流动性合理充裕，为民生、先进制造业等领域、环节的政策实施留出空间，把握好货币政策时度效。继续推出中小

微企业减费让利等金融优惠政策，加大中小微企业支持力度。

（二）多措并举确保物价稳定

落实保障煤炭和电力供应各项措施。提高信贷投放精准度，向原材料价格涨幅明显的生产企业适度倾斜。做好通胀预期管理，强化价格预警调控系统。加强期现货市场联动监管，严厉打击期货市场恶意炒作行为，促进大宗商品进口多元化，保障大宗商品价格稳定。引导期货市场合理规划销售目标，严查扰乱市场秩序行为。

（三）挖掘释放内需潜力

扩大基础设施、公共服务等有效投资，加快推动“十四五”规划重大项目落地。继续做好重点群体和困难群体就业帮扶，增加居民收入，巩固提升传统消费，培育拓展直播购物、虚拟现实应用等新型消费模式。创新金融产品和服务，为个人和家庭提供个性化、差异化、多层次金融服务。适应老年人消费习惯，搭建一站式养老金融服务平台。

（四）千方百计保障和促进出口

继续推进稳外贸政策，针对性地加强“卡脖子”产业链供应链减税降费力度。引导外贸企业树立汇率风险意识，选择汇率风险管理工具。扩大出口信用保险覆盖面，深化出口信用险保单融资服务。推动供应链数字化建设，利用好跨境电商平台在国际运输方面的议价能力，支持外贸企业获得优惠

国际运价。优化国内航运企业运力配置，引导加大出口航线运力供给，确保国际物流稳定畅通。

（五）建立有效的房地产调控长效机制

以“三稳”为目标，做到“慢撒气”“软着陆”，防范房地产拖累经济下行。在顶层设计上，降低对房地产的过度依赖，优化地方政府考核激励机制，保障中央和地方目标的一致性。在供给端上，构建政府保障和市场化并行的体系，加快推动保障性住房建设和支持。在需求管理上，引导和稳定预期，加快推进房产持有环节征税。在处置高风险房企方面，压实机构主体责任和地方政府属地责任，做好风险预警和风险化解预案。

（六）坚定不移深化改革开放

继续推进“放管服”改革，打造市场化法治化国际化营商环境。大力发展新业态新模式，引进国外资金、技术、管理和人才。金融业积极构建与科技创新型企业特征相一致的授信审批机制，完善有利于科技创新的多层次资本市场体系。创新绿色金融产品工具和服务模式，完善有关技术标准与规则，助力实现“双碳”目标。推动重要贸易品及有关衍生品以人民币计价，开展以人民币为中心的国际金融业务，推动人民币国际化。

“元宇宙”对银行业的影响与挑战

文/深圳银保监局 刘阳

近年来，“元宇宙”概念兴起，在全球范围内掀起一股“元宇宙”浪潮，其影响力触及各行各业，被称为下一代互联网的技术和应用，有可能改变互联网的模式和生态。银行机构作为提供金融服务的主体，其服务渠道、服务模式和服务场景将随着“元宇宙”的到来而改变。目前部分深圳银行机构开始对“元宇宙”进行探索和初步尝试。面对新技术，监管者应当积极推动“元宇宙”金融服务的规范发展，以此防范和化解金融风险。

一、“元宇宙”简介

（一）“元宇宙”概念

“元宇宙”（Metaverse）是指在互联网的基础上，利用数字技术、区块链、大数据等，通过VR（虚拟现实）、AR（增强现实）、MR（混合现实）等设备，结合数字孪生技术生成现实世界的镜像，利用区块链技术搭建经济体系，将现实世界同步打造到数字虚拟世界，使用者得到交互式、沉浸式的体验。

（二）“元宇宙”的诞生及发展

“元宇宙”Metaverse一词由美国科幻作家Neal Stephenson在1992年的小说《雪崩》中创造，书中人们通过数字分身（Avatar）在虚拟世界中展开冒险。“元宇宙”其原始含义是指独立于现实物理世界之上的虚拟世界。

2020年以来，全球各大科技企业对于“元宇宙”一词进行了重新演绎和探索，如腾讯“全真互联网”、阿里“AR\VR眼镜上的互联网”、Facebook“让人们更自然地参与互联网”等，“元宇宙”被描摹为下一代互联网的技术和应用。

2021年3月10日，被誉为“元宇宙”第一股的罗布乐思（Roblox）在纽约证券交易所上市。2021年10月28日，科技巨头Facebook正式对外宣称公司将改名为Meta（元）。Facebook创始人扎克伯格认为，下一代互联网将更加身临其境，是一个具体化的互联网，用户置身于体验之中，沉浸式体验。

据彭博研究预计，与“元宇宙”相关业务的市场规模将在2024年达到8000亿美元，2030年将达到15000亿美元的水平。“元宇宙”带来互联网应用变革的同时，将拉动相关产业快速发展。

二、“元宇宙”对传统银行的影响

“元宇宙”具备多样化的底层技术，包括物联网技术、区块链技术、交互技术、电子游戏技术、人工智能技术、网络及运算技术等，通过沉浸式交互设备，搭建虚拟世界，具有丰富的应用场景。根据目前对“元宇宙”领域的了解，其对传统银行业的影响主要有以下几方面：

（一）对银行现有风控体系带来挑战

一是身份识别。随着互联网设备、生物识别技术、区块链技术的应用，客户身份识别的方式将会发生改变，能否跟上新技术发展带来的新变革，能否在新技术应用下保证银行风



控体系的完整可靠性，将是银行机构面临的重大挑战。

二是数据信息安全。在“元宇宙”中，数据的公开性和可信性得以提升。如何在合规、安全、可控的前提下，参与数据公开、数据处理、数据应用，对银行内控管理能力、信息化建设能力、信息安全防护能力提出挑战。

（二）新技术对交互模式和运营的影响

近年来，银行在应用VR技术，改善用户体验方面做出不断尝试。这些尝试更多是通过VR技术呈现资讯，并没有达到“元宇宙”的互通性，且VR技术在移动支付、网络支付上的应用深度不足。未来随着以VR、AR为代表的人机交互技术的发展，由更加拟真、高频的人机交互方式承载虚拟开放世界，其沉浸式体验大幅提升。

技术进步将改变银行传统的客户交互模式和运营方式。线上运营方面，传统的客户触点发展路径是从离柜式终端机、网上银行到手机银行，随着VR、AR技术的演变，用户触点将由手机银行转变为虚拟网点，客户在“元宇宙”世界里，在虚拟网点办理业务，通过声控、虹膜识别等技术识别客户，以及虚拟客服进行服务，实现沉浸式交互服务。线下网点运营方面，传统的网点服务将接入AR等新技术，带上植入芯片的智能眼镜，利用VR、AR等技术，实现虚拟世界和现实世界的交互，实现对人与商家的识别，对商品或服务的确定，对交易信息的共识，网点只需提供简单的触感设备即可，实现智能甚至无人网点运营。

（三）新场景嵌入的挑战

随着互联网的不断发展，大量传统银行业务已经实现由柜台转向互联网及手机。未来随着“元宇宙”的发展，各种生产场景将得以重构，涉及游戏、在线办公、直播、电商、展览、教育、旅游、政府公共服务等各个行业，银行的服务渠道、服务产

品、服务模式等也将会得到进一步扩展和延伸，虚拟银行网点、虚拟客户经理等新技术将走向应用，在此背景下，如何更好地将服务嵌入场景是银行机构面临的一大挑战。

三、深圳银行业对“元宇宙”的探索

（一）服务“元宇宙”概念相关企业

深圳银行机构围绕“元宇宙”产业链中的各个层面，拓展相关业务机会。感知及显示层面的VR和AR显示设备行业发展相对成熟，其关键器件包括芯片、屏幕、传感器、光学器件等，目前深圳在相关领域已经诞生了一批领先企业。如，在液晶显示器领域，华星光电已成为行业巨头，并且华星光电、天马微电子等我国多家面板大厂均已深入布局下一代屏幕微米发光二极管（Micro-LED）领域；在光学器件领域，瑞声科技正积极布局。深圳多家银行机构已经与上述企业建立合作关系，用金融服务助力企业发展。

（二）基于增强/虚拟现实技术的贵金属销售

增强/虚拟现实技术将真实世界信息和虚拟世界信息“无缝”集成，深圳中行将AR技术应用于贵金属展示营销领域。该行运用3D虚拟展示、感知交互等技术，将实时形成的虚拟贵金属，通过移动终端与现实场景相结合，呈现于客户眼前。实现在线贵金属360度虚拟模型展示，多维度查看产品细节，虚拟试戴试摆放，在线支付购买，分享朋友圈等全流程操作。

（三）VR营业厅

深圳多家银行机构探索VR营业厅，为客户提供线上化、场景化、智能化金融解决方案。VR营业厅以多种方式呈现，一是在浏览器中支持客户在虚拟营业厅中漫游，二是在实体网点佩戴眼镜实现VR体验。实现多种金融服务，包括在线预约开户、查询专属金融产品、在线办理贷款申请、与

智能客服助手互动体验、手机扫码拨通专属业务专家热线等。

四、面临的困难和建议

监管制度方面。首先，“元宇宙”概念起源于海外且尚无成熟的应用模式，其技术和应用路径比较复杂，在海外的发展模式中还掺杂了诸如虚拟货币、虚拟资产、NFT等我国监管禁止的业态和产品，整体监管难度较大。其次，基于VR设备的接口与三维交互方式，将带来新的金融身份认证、反洗钱和信息安全挑战，目前暂无相关的行业标准和监管指引可供参考。建议相关部门加强对“元宇宙”的研究，出台“元宇宙”金融业务发展标准和安全规范，为银行机构在“元宇宙”领域开展业务提供监管依据和指引。

技术和人才储备方面。“元宇宙”所需的技术更加多元和前沿，技术和人才储备急需补充。目前，部分大型银行、股份制银行、民营银行在人工智能、区块链、云计算、大数据等相关技术方面进行了研究，未来还需进一步拓展AR/VR、虚拟人引擎和3D建模、脑机接口等相关技术。建议相关部门进一步鼓励和引导银行机构加大科技投入，同时鼓励银行机构吸引更多科技和互联网人才。

产业应用场景方面。随着移动互联网技术的发展，越来越多的用户与银行接触不是通过实体网点，而是各类银行APP，未来更可能是沉浸式的“元宇宙”应用。海量的大数据在衣食住行和实体产业等场景之中诞生。因此，银行顺应产业数字化和“元宇宙”的方向去做场景金融的延伸，才能连接更广泛的客群。建议相关部门可在顶层设计层面给予相应的考虑，并鼓励有条件的金融机构通过监管沙盒试点的形式参与先行先试，确保“元宇宙”金融业务规范发展。

《个人信息保护法》实施对银行业的影响及建议

文/深圳银保监局 刘莹莹、谢紫槿

2021年8月20日，《个人信息保护法》由第十三届全国人大常委会第三十次会议通过，并将于2021年11月1日起施行。《个人信息保护法》的出台，对规范银行业的个人信息保护工作具有重要意义。也对银行业提出了更高要求和挑战。为全面了解法律实施对银行业的影响，课题组对深圳相关银行进行了调研，分析具体落实中存在的困难和挑战，并提出政策建议。

一、银行业掌握个人信息及管理情况

银行业在业务开展过程中掌握个人信息的主要原因包括：一是为客户提供金融服务过程中按照法律法规和监管规定采集、创建的个人客户资料。如个人客户办理账户开立，转账汇款等业务时，银行作为履行反洗钱义务的金融机构需开展客户身份识别，核对并留存的客户基本信息。二是根据银行风险管理要求，需要获得的客户相关信息。如根据贷前、贷中

和贷后管理要求等需要获取的信息。三是根据银行拓展业务、客户营销等经营管理活动的需求，为优化金融产品或提供金融服务收集的衍生信息。

银行业掌握的客户个人信息主要包括两部分。一部分是个人直接授权的数据。主要包括银行为客户提供金融服务过程中按照法律法规和监管规定采集、创建的个人客户资料。另一部分是衍生的数据。主要为银行为客户提供金融产品服务或者处理业务过程中产生的衍生数据，例如客户交易信息、财务信息及偏好信息等。掌握客户信息的方式主要包括服务过程中由客户主动提供、通过个人移动终端等设备权限调用以及从第三方获取。

在个人信息使用方面，银行业普遍按照授权范围、相关权限及程序要求处理使用个人信息，按照银行对信息使用规范要求调取信息，实施授权审批调取流程。在个人信息保护方面，银行业主要通过内部管理和技术防控手段落实个人客户信息保护责任，建立个人客户信息保护体系。一

是加强制度建设。通过建立制度规范明确信息保护职责分工和管理要求。重点关注客户隐私维护，坚持个人信息收集和使用的合法性、正当性和必要性原则。二是加强授权管理。严控各岗位权限，根据岗位职责，合理确定银行工作人员调取信息的范围、权限，落实信息使用授权审批程序。严格数据提取审批流程，保证全过程留痕可溯源。三是加强技术防控。从网络通信、系统应用、数据分析挖掘各个层面加强防控。通过网络、系统、终端等不同层面建立安全技术保障体系，分别部署网络防御系统和工具。同时进行数据防泄露系统建设，实施安全的终端管理。

二是加强制度建设。通过建立制度规范明确信息保护职责分工和管理要求。重点关注客户隐私维护，坚持个人信息收集和使用的合法性、正当性和必要性原则。二是加强授权管理。严控各岗位权限，根据岗位职责，合理确定银行工作人员调取信息的范围、权限，落实信息使用授权审批程序。严格数据提取审批流程，保证全过程留痕可溯源。三是加强技术防控。从网络通信、系统应用、数据分析挖掘各个层面加强防控。通过网络、系统、终端等不同层面建立安全技术保障体系，分别部署网络防御系统和工具。同时进行数据防泄露系统建设，实施安全的终端管理。

二、《个人信息保护法》实施对银行业的主要影响

（一）明确个人信息处理者义务，对银行提出更高要求

一是完善规章制度和操作规程。第五十一条规定，个人信息处理者应当制定管理制度和操作规程，对个人

信息实行分类管理，采取相应的加密、去标识化等安全技术措施，合理确定个人信息处理的操作权限，并定期对从业人员进行安全教育和培训，制定并组织实施个人信息安全事件应急预案。二是指定个人信息保护负责人。第五十二条规定，处理个人信息达到国家网信部门规定数量的个人信息处理者应当指定个人信息保护负责人，负责对个人信息处理活动以及采取的保护措施等进行监督。三是定期进行合规审计。第五十四条规定，个人信息处理者应当定期对其处理个人信息遵守法律、行政法规的情况进行合规审计。四是事前进行影响评估。第五十五条规定，有下列情形之一的：处理敏感个人信息、利用个人信息进行自动化决策、委托处理个人信息、向其他个人信息处理者提供个人信息的，个人信息处理者应当事前对个人信息保护影响进行评估，并对处理情况进行记录。个人信息保护影响评估报告和处理情况记录应当至少保存三年。五是及时采取补救措施。第五十七条规定，发生或者可能发生个人信息泄露、篡改、丢失的，个人信息处理者应当立即采取补救措施，并通知履行个人信息保护职责的部门和个人。上述要求明确了银行作为个人信息处理者的义务，对银行处理个人信息的全流程都提出了更高管理要求。

（二）明确个人信息处理要求，对银行带来一定挑战

一是对信息收集提出更高要求。要求收集个人信息“应当与处理目的直接相关...应当限于实现处理目的的最小范围，不得过度收集个人信息”。二是提出传输和存储要求。要求不应突破金融信息个人主体明示同意的信息处理目的、方式、范围等。同时赋予了个人删除信息的权利，个人对银行传输和存储个人信息申请删除的，银行则有义务删除。三是明确

信息处理相关公开要求。如第七条要求，“公开个人信息处理规则，明示处理的目的、方式和范围”。第十七条规定，个人信息处理者在处理个人信息前，应当以显著方式、清晰易懂的语言真实、准确、完整地向个人告知信息的处理目的和方式，处理的个人信息种类、保存期限等。以上要求贯穿银行个人信息处理的全过程、各环节，对银行个人客户的信息保护带来挑战。

（三）明确“金融账户”为个人敏感信息，提出更严管理要求

《个人信息保护法》第二十八条、二十九条规定，敏感个人信息是一旦泄露或者非法使用，容易导致自然人的人格尊严受到侵害或者人身、财产安全受到危害的个人信息，可包括生物识别...金融账户...等信息。处理敏感个人信息应当取得个人的单独同意，处理敏感个人信息的，还应当向个人告知处理敏感个人信息的必要性以及对个人权益的影响。按照上述要求，银行现有的开户业务流程、获取客户个人信息的流程以及相关的授权方式均需要进行调整优化。

（四）提出诚信原则和单独同意条款，增加银行告知义务

《个人信息保护法》明确了处理个人信息的诚信原则，要求不得通过“误导、欺诈、胁迫等方式处理个人信息”。同时，规定了“单独同意”条款，例如第二十三条规定，“个人信息处理者向其他个人信息处理者提供其处理的个人信息的，应当向个人告知接收方的名称或者姓名、联系方式、处理目的、处理方式和个人信息的种类，并取得个人的单独同意。接收方应当在上述处理目的、处理方式和个人信息的种类等范围内处理个人信息。接收方变更原先的处理目的、处理方式的，应当依照本法规定重新取得个人同意。”上述条款加重了银行在收集和使用个人信息过程中的告

知义务，虚假夸大误导行为可能引发潜在的法律风险。“单独同意”条款也对银行与第三方合作业务的个人信息传递提出了更高的信息保护要求。

（五）明确信息撤回的相关要求，加大银行业务办理难度

《个人信息保护法》第十六条规定，个人信息处理者不得以个人不同意处理其个人信息或者撤回同意为由，拒绝提供产品或者服务；处理个人信息属于提供产品或者服务所必需的除外。此条款要求个人信息处理者对于个人要求撤回信息的需要采取一定技术措施撤回，并不可因个人信息撤回拒绝提供后续服务，对银行提出了较高要求。在提供金融服务时多数情况都需要获取个人信息，当个人要求撤回已提供信息时对银行后续业务办理可能产生一定影响。

（六）规定自动化决策的相关要求，对业务开展带来挑战

法律第二十四条规定，个人信息处理者利用个人信息进行自动化决策，应当保证决策的透明度和结果公平、公正……通过自动化决策方式向个人进行信息推送、商业营销，应当同时提供不针对其个人特征的选项，或者向个人提供便捷的拒绝方式。通过自动化决策方式作出对个人权益有重大影响的决定，个人有权要求个人信息处理者予以说明，并有权拒绝个人信息处理者仅通过自动化决策的方式作出决定。上述规定，将对银行纯线上自动化决策的业务如个人线上贷款业务，以及通过自动化决策进行的信息推送和商业营销带来影响。一方面，部分业务自动化决策的机制属于银行商业机密，保证决策透明度存在一定困难。另一方面，个人有权要求个人信息处理者说明自动化决策，并有权拒绝个人信息处理者仅通过自动化决策作出决定，给银行开展业务带来挑战。

（七）明确信息保护监管要求，

银行面临监管进一步增强

一方面，《个人信息保护法》规定，由国家网信部门以及其他相关部门履行个人信息保护和监督管理职责，并明确了违反相关法律的法律责任，包括责令改正、吊销相关业务许可和牌照、罚款，对责任人员罚款或限期从业禁止等，银行个人信息保护面临的外部监管大幅增强。另一方面，按照《个人信息保护法》规定，银行作为提供重要互联网平台服务的个人信息处理者，需要建立个人信息保护合规制度体系，并成立主要由外部成员组成的独立机构对个人信息保护情况进行监督。由于金融信息为敏感信息，外部监督机构的建立，对银行涉及的具有商业机密的业务办理，将会产生一定影响。

三、银行业落实《个人信息保护法》存在的困难和挑战

（一）新法律部分条款认定和执行标准尚待明确

《个人信息保护法》中部分规定有待进一步明确。例如，法律规定处理敏感信息应取得个人的单独同意，但未对“单独同意”作出明确的解释，具体何种程度可视为个人的单独同意，还需进一步明确解释口径。又如，规定基于个人同意处理个人信息的，个人有权撤回其同意，但对个人信息处理者提供的撤回方式、撤回渠道没有统一规定。同时规定了个人信息处理者应当提供便捷的撤回同意的方式，但对何为便捷并未明确，可能导致执行标准不一。

（二）银行营业场所采集的个人信息使用范围需要明确

《个人信息保护法》规定，除法律另行规定或取得信息主体单独同意外，公共场所安装图像采集或个人身份识别设备采集的个人信息，只能用于维护公共安全的目的，不得公开或者用于其它目的。据调研，有的银行

通过营业网点安装的相关设备，采集的客户影像、语音等个人信息，可能会用于辅助营销等活动。对于如何界定银行营业场所采集信息使用的合法性，仍需相关主管部门进一步明确。

（三）个人信息处理同意的撤回与银行业务管理可能存在冲突

《个人信息保护法》第十五条要求，个人有权撤回其同意处理的个人信息，个人信息处理者应当提供便捷的撤回同意的方式，并不影响撤回前基于个人同意已进行的个人信息处理活动的效力。按照上述规定，客户撤回同意后，银行需删除客户相关个人信息。由于金融业务的特殊性，银行后续与客户发生纠纷时将无法证明客户主体身份的真实性，最终可能导致银行面对历史业务投诉、诉讼时无法进行举证。客户撤回同意还将导致银行无法按照贷后管理的要求，对客户风险进行持续评估，不利于银行进行风险管理。此外，因反洗钱、电信诈骗、司法协助等原因，银行需协助开展金融业务调查及风险监测，客户同意撤回亦可能导致银行无法开展此类协助事项。

（四）银行与第三方合作业务的个人信息传递面临挑战

《个人信息保护法》涉及多个信息处理者共同处理信息、委托处理信息以及向第三方提供信息的要求，银行在对外提供客户信息时，按照要求需在授权条款中明示“第三方的身份、联系方式、处理目的、处理方式和个人信息的种类，并取得个人的单独同意”。相关要求与银行在集团内共享客户信息、与第三方开展业务合作、服务外包等业务密切相关。由于部分银行有相当体量的上述合作业务，银行对于自身体系之外的第三方进行监管存在难度。

（五）指定个人信息保护负责人存在难度

《个人信息保护法》提出了个人

信息处理者要建立制度保障信息安全、开展信息安全审计，以及在处理信息前开展安全评估等要求。其中，要求对处理个人信息达到国家网信部门规定数量的个人信息处理者，应指定个人信息保护负责人。按照规定，个人信息保护负责人要“负责对个人信息处理活动以及采取的保护措施等进行监督”，且要公开其姓名和联系方式等。由于银行可处理或接触个人金融信息的终端和用户较多，个人信息保护的管理难度较大。尤其对个人客户数量巨大、涉及个人信息的业务种类繁多且规则复杂的银行机构而言，指定专人负责相关工作的难度更大。

四、相关建议

（一）对监管部门的相关建议

建议监管部门进一步明确金融业个人信息保护的行业规则，加强对银行业在个人信息保护方面的监管和指导。一是制定《个人信息保护法》在银行业的落地操作细则。根据最新法律要求，对银行业如何落地实施《个人信息保护法》提出明确指引，根据行业特点对个人信息实施分类保护。可参照《个人金融信息保护技术规范》，进一步完善个人信息分级管理规则。二是督促银行业搭建并完善个人信息安全防护体系。督促银行业机构梳理数据资产，按照数据分类分级与脱敏等技术标准要求，加强个人信息的监控、管理和运营。加大技术层面研发投入，强化信息隐私计算、信息脱敏等创新技术应用，确保信息合法、应用合规。三是加大对银行业个人信息保护的监管力度。将银行业个人信息保护工作作为监管评价的重要内容，加强非现场监管和现场检查力度，针对监管发现的违规采集个人金融信息、恶意泄露个人信息等问题，加大处罚和问责力度。

（二）对政府部门的相关建议

一是明确相关规定。由于《个人信息保护法》为统领性法律，建议政府部门在上述法律基础上制定相关的行业实施细则，便于具体落地实施。二是统一相关数据标准。建议依托隐私计算平台技术，统一不同厂商之间的技术规范，建立数据交换标准，指导各数据商进行数据查询等工作。例如打造统一的数据交易平台，当银行对接社保、公积金等任何数据时，均可通过政府平台进行，平台通过隐私计算技术保证数据可用不可见。三是营造良好氛围。建议积极宣传推广《个人信息保护法》，强化公民知法、识法、守法意识，营造全民重视并维护个人信息保护的社会氛围。同

时提供法规解读，完善相关执法措施。

（三）对银行业的相关建议

一是建立健全个人信息保护制度机制。根据《个人信息保护法》等相关法律规定修改和完善内部管理制度机制，明确界定各部门、各岗位职责，并制定清晰规范的工作流程，切实防止信息泄露、滥用事件的发生。二是规范个人金融信息管理。按照法律要求，做好对金融消费者的各项告知义务。内部使用个人金融信息时，应确定各层级工作人员使用权限及使用范围，规范审批流程。制定个人金融信息安全应急处理机制，并定期开展个人金融信息保护合规自查。

三是分级分类管理个人金融信息。根据信息敏感程度，安全级别对个人信息进行分类，不同类别采取不同处理原则和安全保障措施。四是强化安全技术保护个人金融信息。加大金融科技在个人信息保护方面的应用，以加密、去标识化等安全技术保护个人金融信息。五是加强从业人员信息保护培训教育。定期对从业人员开展培训，提高从业人员信息保护意识，防止从业人员非法使用、泄露、出售个人金融信息。



深圳辖内银行保险机构金融支持“三农”情况、存在困难及监管建议

文/深圳银保监局 高梅

深圳银保监局认真落实党中央、国务院关于巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接的决策部署，围绕银保监会关于银行业保险业高质量服务乡村振兴要求，结合深圳城市特色、产业结构，加强监管政策引领，推动辖内银行保险机构深耕涉农领域，加强金融创新赋能，优化“三农”金融产品和服务模式，引领辖内银行保险机构不断提升支农力度和效果，积极助推深圳现代农业发展和乡村振兴。

一、涉农金融服务体制机制情况

农业发展银行深圳市分行作为专门开展“三农”金融服务的政策性银行，专门设立“三农”事业服务部，负责涉及“三农”的产品研发、信贷审查审批、考核激励等。除该行外，深圳辖内各银行均未单独设立涉农金融服务部，但都建立了涉农金融服务工作机制，由公司业务部或者普惠金融部负责涉农贷款业务的管理和推

动，风险管理部负责涉农授信业务的审查审批。大部分银行对涉农尤其是涉农小微业务在内部资金转移定价、考核激励、费用安排、信贷审批政策等方面予以政策倾斜。保险公司方面，国任财险、国任财险深圳分公司、太平洋财险、太平洋财险深圳分公司、中华财险深圳分公司等设置了专门部门开展涉农保险业务。

二、涉农金融业务开展情况

（一）整体情况

截至2021年9月末，深圳辖内银行涉农贷款余额超过1000亿元，按贷款主体分，其中95%以上为涉农企业法人贷款，其余为农户经营性贷款和农户消费贷款。普惠型涉农贷款余额为58.14亿元，比年初增长47.45%，约占全部涉农贷款的6%。

从贷款用途和城乡地域分类来看，深圳辖内银行投放的涉农企业法人贷款有很大部分用途不涉及农业，各行主要是以银团贷款和供应链融资

的形式支持注册地位于农村区域的企业，且不涉及农村集体经济组织贷款和农民专业合作社贷款。从前期了解的情况来看，涉农企业法人贷款投放规模排名前五的银行分别为国开行、进出口银行、工商银行、中国银行、招商银行，其中国开行投放规模超过300多亿元，其余四家行投放规模在60亿元至90亿元。授信额度最大的客户为核电、风电等新能源发电企业、住房开发企业等，如政策性银行和国有大行以银团贷款的形式为中广核集团在县域地区的项目公司提供超过300亿元融资。其次是支持注册地位于城市区域的企业用于农林牧渔业贷款以及支农贷款。涉农企业法人贷款投放规模较大的建设银行、交通银行、华夏银行和深圳农商行，前五大贷款客户大部分为深圳市内企业，贷款大部分投向农林牧渔业客户的经营周转，以及投向农产品批发加工、农用物资和农副产品流通行业，授信额度较大的客户如深圳市农产品集团、深圳百果园集团、恒大粮油(深圳)、

¹涉农贷款的范围和有关定义为：按贷款用途分，涉农贷款包括农林牧渔业贷款、支农贷款（支农贷款包括农田基本建设贷款、农产品加工贷款、农业生产资料制造贷款、农用物资和农副产品流通贷款、农村基础设施建设贷款、农业科技贷款）以及其他贷款。按城乡地域分，涉农贷款包括农村贷款和城市涉农贷款，其中农村贷款又分为农户贷款和农村企业及各类组织贷款，农户贷款中又包括了农户消费贷款。其中，农村区域主要指县级及以下行政区，农户主要指长期（一年以上）居住在乡镇（不包括城关镇）行政管理区域内的住户。具体可参考《中国人民银行 中国银行业监督管理委员会关于〈涉农贷款专项统计制度〉的通知》（银发〔2007〕246号）。

²普惠型涉农贷款仅包括单户授信总额1000万元以下普惠型涉农小微企业贷款和单户授信总额500万元以下普惠型农户经营性贷款。

中粮招商局(深圳)粮食电子交易中心、深圳市农牧实业有限公司等。

(二) 金融支持“三农”成效

1. 支持农村经济发展。截至2021年9月末,农业银行发放56.10亿元涉农贷款,其中46.37亿元投向异地农村,大部分用于支持农村基础设施建设;招商银行发放60.08亿元涉农贷款,其中51.35亿元投放在农村区域,行业涉及火力风力发电、住房开发、猪饲养等;国开行和进出口银行共发放约400亿元涉农贷款,其中90%以上投向异地农村地区的电力行业,促进农村地区经济发展。华安财险在青岛地区与青岛农商行、邮储银行合作,推出助农贷款履约保证保险产品,帮助更多农户获得贷款。截至2020年末,华安财险累计为2981户农户提供风险保险,涉及农业生产经营贷款6.69亿元。从2016年开始,鼎和保险河南分公司每年为当地500+个村级光伏扶贫电站和12000多户家庭扶贫光伏设备提供了财产风险保障。国任财险在陕西、新疆、内蒙古、河南、山东、湖南、山西等七省区开办了玉米、小麦、油菜、蔬菜大棚、粮食作物等收入保险。

2. 支持涉农产业链发展。建行与深圳市农产品集团、深圳市农牧实业有限公司、恒大粮油等众多深圳市农业龙头企业建立了合作关系,通过提供集团授信,为企业集团的种植、养殖、生产、加工、配送、销售全产业链发展提供融资等金融服务。辖内大部分银行均开展了供应链融资服务,以核心企业为依托,以线上或者线上线下相结合的贷款模式,支持本地或者异地的上游农业散户订单式生产养殖,中游加工企业提质扩产,下游经营企业入驻电商平台和农批市场,拓宽销售渠道。

3. 支持对农民工群体的金融服务。深圳虽然没有“三农”,但却是农民工输入重点城市,基于此,农行

重点关注农民工群体,凭借金融服务渠道优势,做好农民工办理银行卡、理财、小额信贷、工资代发、结算等业务的日常金融服务工作,并且不定期组织实施农民工客群专项营销活动,不断提升对农民工的金融服务能力。华安财险在全国多个省份试点开展农民工支付履约保证保险业务,介入到建筑工程领域,为农民工工资支付提供保险保障。

4. 支持“菜篮子”稳产保供。一是着力稳生猪产业。招商银行、龙岗中银富登为生猪养殖企业提供融资支持,招商银行还参与生猪养殖龙头企业的定增业务,广东南粤银行也计划推出生猪抵押贷款业务。国任财险深圳分公司、太平财险、中华财险、太平洋财险等多家保险公司积极开展能繁母猪和育肥猪政策性保险。二是着力稳农产品供应。辖内国有大型企业、部分中小商业银行以及定位于支农的深圳农商行和村镇银行,均以企业法人流动资金贷款和农户经营性贷款的形式极大地支持了涉农产业的发展,保证了本地农产品的稳定供给。如南山宝生村镇银行推出“农批宝”,对深圳本地大型农批市场的涉农批发商户在采购节点、日常经营提供融资服务。国任财险深圳分公司为深圳市海吉星国际农产品物流管理有限公司提供公众责任保险、财产一切险、机器损坏保险业务。

三、开展涉农业务存在的困难

(一) 涉农业务拓展存在一定难度

一是深圳本地涉农业务拓展空间较窄。除深汕合作区以外,深圳地区已无传统意义的“农业、农村、农民”,产业结构以工业、建筑业和服务业为主,农业产值比重较小。据统计,2020年深圳市第一产业增加值25.79亿元,仅占全市地区生产总值的0.1%。由于农林牧渔业对应客户较少,银行保险机构发展涉农业务存在

一定难度。二是由于总行原则上不支持异地授信业务,因此部分银行未开展异地的涉农业务。

(二) 涉农业务数字化技术程度比较低,银行获取小微涉农客户信息的渠道有限

涉农业务相较其他金融场景,数字化技术的进程相对比较慢,涉农商户的信息流、物流、资金流的数字化存在较大的难度,如农批商户的业务很多还存在手工记账,往来结算基本以支付宝、微信收款码为主,资金流信息分散。农户与金融机构业务往来较少,征信记录也较短,没有一个良好的过往征信记录可以参考。银行对小微涉农客户信用信息采集渠道有限,除了银行内部部分资金结算数据外,涉农小微企业大部分数据分散在工商、税务、社保、公积金、电力等多个政府部门,缺少统一的信息共享平台。

(三) 农企农户增信措施有限

中小微涉农客户生产经营基础较为薄弱,抗风险能力比较差,抵押物匮乏,增信措施有限。对于个体农户来说,其信用意识也不够强。农业生产又具有复杂性,受自然条件、社会经济条件影响较大,涉农业务具有风险高、成本高、收益低的特点,导致金融机构开展业务的主动性不足,制约涉农服务持续优化。

四、开展涉农业务的相关建议

(一) 大力支持金融服务现代农业领域

深圳没有“三农”,但不等于没有“三农”方面的业务可以拓展。身处改革开放的前沿阵地,深圳银行业保险业应积极破题,从促进经济、社会、环境与文化发展的现代农业着手,在金融服务建设有中国特色的现代化农业方面有所开拓、有所创新。开发符合农科中心、农业新品种培育、智慧农业、农机装备企业等涉农

科技型企业的信贷、保险产品。围绕日益强化的食物保障行业、前景广阔的原料供给行业、“绿金”时代的生物质能源行业、正在崛起的旅游休闲行业,以及包括自然景观、生物多样性保护、环境整治与环境修复、土壤及水资源保护等的生态行业,加强金融供给与创新。

(二) 继续加大对农村企业、深圳农企农户、涉农产业链的金融服务

重点支持深圳农业龙头企业、国家粮食仓储及物流设施、国家重要商品储备库及农产品加工、流通、批发零售业。积极服务总部在深圳、众多子公司在异地的大企业,为涉农企业的全产业链发展提供信贷支持;以供应链融资的形式切入核心企业、涉农

平台企业的上下游客户,辐射全国乡村振兴,促进农业生产、农产品高效流转、城乡融合对接。加大对农民进城就业创业与安家落户的金融服务,切实提高农民工群体金融服务覆盖面和满意度。鼓励因地制宜开发适合深圳地区地方特色农产品、农产品批发加工流通行业的保险险种,稳妥推进价格保险、气象指数保险等新型险种。积极参与“三农”相关的人身意外保险、财产保险、工程险以及相关责任保险等业务。

(三) 创新涉农金融产品和服务方式

持续推进银保、银担、银政保等模式创新,银行、保险、融担公司发挥合力,有效解决农企农户抵押物不

足、自身信用不足的问题,支持涉农产业发展。探索采用新兴技术,在依法合规、风险可控的前提下,研发新型信用类金融支农产品。

(四) 建议政府搭建以大数据为支撑的农企农户信息共享平台

地方政府应整合工商、税务、社保、法院、水务、电力、民政以及林业、气象等涉农公用信息和风险信息,建立农企农户公用信息共享系统,方便金融机构及时掌握农企农户的信用信息情况,切实解决供需双方信息不对称问题,提升金融机构服务农企农户的覆盖面。



进步 与粤港澳大湾区建设同步 践行有温度、有韧性、有担当的邮储精神

文/中国邮政储蓄银行深圳分行 陈丹

作为粤港澳大湾区的中心城市和核心引擎，鹏城深圳正站在新的历史起点上，振翅发展。金融活水如何服务粤港澳大湾区建设，具有百年邮政积淀、又初露锋芒的邮储银行正在给出回答。近日，邮储银行深圳分行行长陈丹接受本报采访时表示，充满创新精神的粤港澳大湾区战略的实施为邮储银行深圳分行带来了重大发展机遇，邮储银行正通过不断的自我革新，主动融入大湾区建设，以优质的金融活水服务国家战略落地实施。

总分行联动 积极融入大湾区建设

2019年2月，《粤港澳大湾区发展规划纲要》出台实施。当年5月，全国首单支持大湾区建设的专项债在深交所成功发行。其款项全部用于深港科技创新特别合作区深方片区项目开发建设及偿还项目前期相关借款。债券发行为深圳市国企探索市场化方式获取社会资金服务大湾区建设起到了良好的示范效应。该笔债券发行总规

模10亿元，其中邮储银行投资金额2亿元，投资规模位列第一。

“《纲要》出台后，行里高度重视，总行行领导带队来深圳、广州进行实地调研，邮储银行总分行联动，主动融入大湾区建设，希望能通过邮储银行优质的金融活水切实服务国家战略的落地实施。”陈丹如是说。

近3年来，邮储银行深圳分行集中全行力量实干快上，重点深耕服务基建、战略新兴、城市更新三大领域，取得了优异成绩：3年来全行三大领域公司授信客户数分别增长了35%、40%、53%、项目贷款平均增速8.23%。先后为华为、腾讯、华星光电、深天马等湾区企业提供了一揽子综合金融服务。

“前期通过科学制定计划，定好发展目标，后期只需根据不断变化的时势稍微修正，剩下的就是不断往前走。我们总能给客户带去更多创新的、独具吸引力的服务。这些成绩就是最好的佐证。”陈丹总结到。

金融创新多样化 打造市场范本

走进前海，拥抱创新。2014年，邮储银行深圳前海分行成立。

陈丹表示，前海分行的成立加速了深圳邮储在跨境金融创新领域的探索之路，一直坚持以高标准、严要求进行自我革新的深圳邮储，通过各种创新业务，为客户的金融需求提供了更多样化的选择，获得了客户对邮储银行金融服务的高度认可，更提升了邮储银行国内外的影响力和品牌形象。

2020年3月末，邮储银行作为主承销商之一，成功发行了全国债券市场第一单疫情防控CMBN（商业抵押贷款支持票据），产品发行利率创当期CMBN历史新低，受到市场的热烈追捧，发行企业也通过该产品的发行实现了其在银行间市场的首次亮相。同在中竞争中竞争，更低的利率无疑更具吸引力，这也是邮储银行为市场提供更多优质创新金融服务的一个缩影。

2018年，深圳前海邮储落地首单5000万美元的跨境投资美元债券业务，

成功打通了大湾区金融机构服务国家“一带一路”建设的跨境债券投资路径；同年，该行完成了首笔境外托管基金募集资金汇入，实现了该行首笔内地与香港互认基金的托管运营，为同业市场提供了银行与基金业强化合作的范本。2019年，通过总分行的积极协同配合，前海邮储成功实现行内全国第一笔跨境银团贷款业务落地，作为深圳邮储服务双区建设的重要实践，该笔业务在市场间引起了广大反响，吸引了众多金融同业与市场客户的目光。

“刑天舞干戚，猛志固常在。探索就要有不怕输的精神，我们始终保持坚韧，迎接挑战，为客户提供比市场同期更好的产品与服务，为大湾区提供更优质的金融服务。”陈丹说道。

发力消费金融 探索城市分行

高质量发展

建设客户信赖、创新驱动、价值卓越的一流大型零售银行，是邮储银行的发展愿景。陈丹表示，邮储银行深圳分行一直积极践行有温度、有韧性、有担当的企业精神，立足大湾区的市场特色和自身资源禀赋优势，不断加快创新发展，探索城市分行的高质量发展之路。

为强化邮储银行深圳分行在大湾区优质消费金融服务方面的工作推进，深圳邮储坚持实干出真知，从源头寻找最优解。一方面通过执行差异化房屋消费贷款政策，持续深化与恒大、万科、华润、中海等龙头房地产开发企业的合作。另一方面加快汽车消费贷款业务发展，利用当地汽车主机厂资源，加快比亚迪品牌“总对总”业务合作落地。推动车贷业务端到端流程优化，在大湾区建成两家汽车特色支行，并采取给予最高授信金额150万元、在无异议情况下1小时内完成审核，两小时内完成审批等措施，从

审批额度与速度两方面为客户提供高效优惠服务。

从客户的需求出发，邮储银行为客户提供了一系列特色项目：为解决客户人员人工、设计、装备调试与试验、固定资产投资等费用不足的问题推出邮储银行研发贷；为解决上市客户因企业日常生产经营等资金困难的问题推出上市贷；为解决客户在合同项下多次提款、逐笔还款、循环使用的流动资金贷款需求推出七年期流贷。上述贷款产品一经推出，短时间内便落地服务了包括华为、腾讯、华星光电、深天马、深圳创维-RGB电子、深圳东阳光药业、天津药物研究院等在内的一大批优质高新技术企业。

此外，在加快与腾讯等互联网企业的创新合作落地，全面推动综合类消费贷款的数字化转型方面，深圳邮储也一直走在行业前列。通过依托互联网平台优势，逐步深化与腾讯、中国银联的合作，陆续推进了腾讯联名卡发放、线上按址汇款、云缴费平台、腾讯理财通周转贷、云闪贷等线上业务，向客户展示金融服务的便捷性、舒适性和有效性，更好助力大湾区优质生活圈建设。

深圳是一座年轻的城市，在深圳生活的年轻人数量众多。如何让传统的银行服务更贴合年轻人的品味，深圳邮储对此颇有心得。2019年初，深圳邮储率先将深圳湾支行打造为新零售体验中心，改变传统银行营业模式，创新设置了金融服务区、体验服务区和交流互动区，使支行在正常提供银行金融服务之外，兼具咖啡、书吧、轻办公等社交功能，紧抓年轻人的喜好，收获一致好评。同年，该行以独特的产品视角同步推出线下支付时“一闪一闪”的邮储腾讯联名“冲鸭卡”，因其独特的造型特点，加之海量的兑换权益，一经推出便俘获了众多年轻客户，深受年轻用户的喜爱。

通过后期在B站进行的宣传推广，更是刷新了邮储银行在年轻一代中的印象。

2021年伊始，冲鸭卡更新改版，升级为以特别的浩瀚星空为背景、小鸭化身宇航员的呆萌闪光卡。“新的卡片形象承载着我们对未知的探索和对未来的想象。银行卡的创新创意是深圳邮储员工年龄年轻化和心态年轻化的一个写照。”工作中的陈丹也同样支持年轻人，善于用人和放权的她认为选择合适的人才来做他们擅长的事情，能够取得事半功倍的成效。

聚焦企业需求 倾力服务民营

企业

“深圳分行成立近十四年来，秉承‘人嫌细微，我宁繁琐；不争大利，但求稳妥’的经营理念，坚持聚焦企业需求，诚心服务客户。”陈丹表示，深圳邮储积极践行普惠金融，倾力服务民企小微企。

陈丹介绍，通过不断创新金融产品，优化金融服务，不断提升竞争力，目前深圳邮储已累计为腾讯、华侨城、深圳航空、华润电力、中兴、华为等企业提供了超200亿元的流动性资金贷款；运用固贷、项目贷、并购贷和城市更新贷满足企业中长期资金需求，已对亚太卫星、中广核、招商蛇口、深圳城建等企业投放近150亿元中长期贷款。同时，还创新了点对点特色服务，探索为华为、腾讯、深天马、平安科技等企业量身定制用于技术转化、技术升级改造的研发贷款产品。

在服务大中型民营企业方面，深圳邮储组建专业团队，主动对接企业研究企业融资需求，已累计走访了数百家企业。重点针对人工智能、互联网和战略性新兴产业客户开展调研，提升服务的针对性，做到差异化、精准化。目前，深圳分行已与中国平安、腾讯、万科、恒大、华大基因、比亚迪、华强集团等众多知名民营企业展开

合作，服务质效深受用户企业好评。

与此同时，深圳邮储依托核心企业广泛服务中小民营企业，通过国内信用证及项下融资业务，抓住民营企业在产业链中的主要地位，依托真实贸易背景，为民营企业提供融资服务，实现内外贸融资服务一体化，打通民营企业生产经营中的各个融资环节。截至2020年12月，该行通过“1+N”供应链模式，为1434家上游供应商提供了保理融资服务，累计放款达67.50亿元。

截至2020年，深圳邮储已累计为小微企业提供贷款超1000亿元，服务小微客户数超10万户。未来，深圳邮储还将继续开展多样化债务工具安排，将数据、场景、技术等新型生产要素更好地转化为小微金融生产力，帮助更多的民营企业解决融资难问题，不断提升小微企业信贷服务的便利度和满意度。

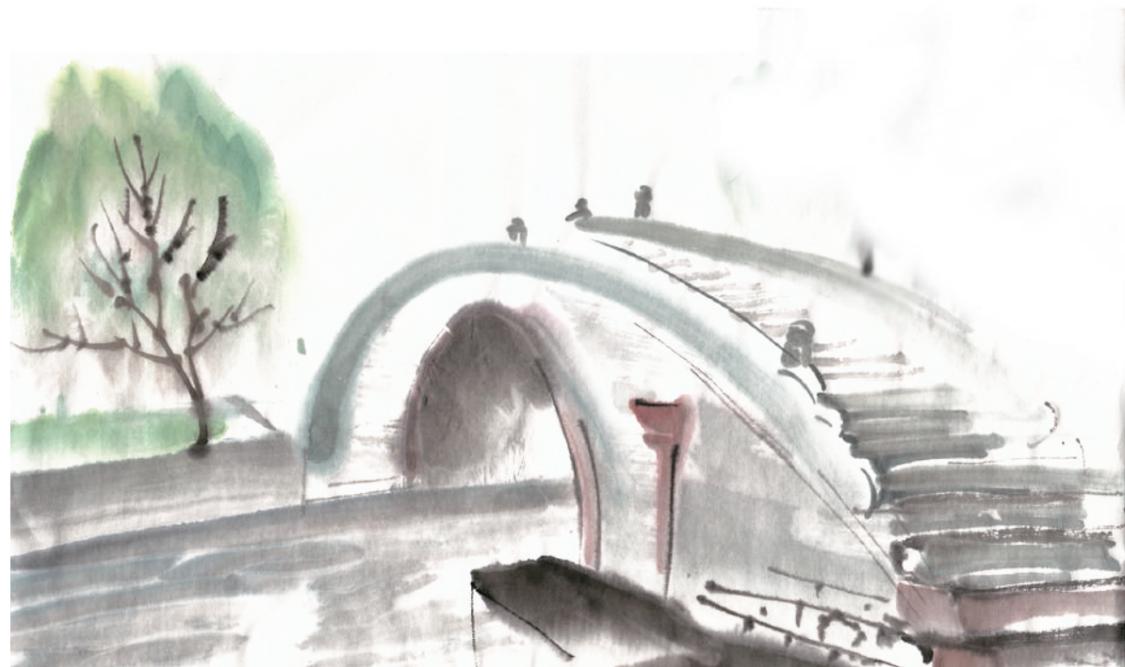
“为小微企业客户提供更到位的服务，让客户感受到无论何时，邮储银行都在背后默默支持他们。这是我们对客户的承诺，亦是客户选择我们的理由。”陈丹如是说。

为大湾区基础设施建设增添金融助力

目前，深圳仅城市更新、总部大楼、铁路群、公路群、飞地经济五类项目，在未来5年内规划的总投资规模已超2万亿元。陈丹认为这为深圳邮储构筑长期限资产业务和持续稳定负债业务提供了机遇。

陈丹表示，在前期走访和深入研究的基础上，深圳邮储中长期将在以下8大核心领域和25个着力点提供重点金融服务。具体来看，首先服务城市空间布局，聚焦企业总部大楼、产城融合、城市更新、飞地经济项目；其次服务科技创新，聚焦创新孵化基

地、科技研发和成果转化、军民融合示范区；再者服务基础设施建设，聚焦港口群、机场群、铁路群、公路群规划项目；第四，服务现代产业，支持先进制造业、战略新兴、现代服务和海洋经济等龙头企业发展壮大；第五，服务绿色产业，拓展固废污水处理、清洁能源发电、垃圾发电、绿色建筑、碳排放交易等项目；第六，服务优质生活圈布局，聚焦医疗养老、时尚文化、海上旅游、特色小镇；第七，服务“一带一路”规划，关注国际兼并购、共建产业园区、离岸业务市场。最后，服务合作平台，聚焦落马洲河套港深创新及科技园、深方科创园区和前海合作区。



商业银行小微企业线上融资及其风险管理研究

文/工商银行深圳市分行 林海声

长期以来小微企业融资一直是“老大难”问题，问题的根源是风控难，风控成本与效果具有“跷跷板效应”。随着人工智能、大数据、云计算、物联网等新技术的应用，依托数字化、线上化转型，各大商业银行小微企业线上融资业务快速发展，较好地解决了小微企业信息不对称、风险难以把控等问题，小微金融的服务广度和深度不断拓展。各大商业银行相继推出各具特色的小微企业线上融资产品，通过对商业银行小微企业线上融资模式和发展方向的研究，我们可以看出小微企业线上融资业务的特征：以大数据、区块链、5G和物联网等技术为基础；重视场景化融资；授信额度有限等。在具体的实践过程中，也不可避免出现小微信贷风险管理问题。在小微融资业务进入到数字化、线上化的时代，风险管理也应以数据驱动，实施客户精准“画像”，构建风险决策模型，建立智能化风险监控预警体系，线上线下相结合，确保风险管理的有序性、合规性，促进小微企业线上融资业务风险整体可控，培育绿色、健康、稳健、可持续的小微企业融资环境，真正落实普惠金融政策部署。

一、引言

（一）关于小微企业融资现状

作为国民经济和社会发展的生力军，小微企业是扩大就业、改善民生、促进创业创新的中坚力量，其贡献了50%以上的财政收入、60%以上的国民GDP、70%以上的科技发展、80%以上的劳动力就业、90%以上的企业规模量。但是，小微企业仍然面临着“融资难、融资贵、融资慢”的历史困境。尤其是2020年，小微企业的经营遭受了新型冠状病毒的突发冲击，更加凸显了解决资金短缺问题的紧迫性。

人民银行数据显示：截止至2019年末，小微企业普惠贷款余额11.59万亿元，同比增长23.1%；普惠贷支持小微企业共计2704万户，同比增长26.4%。但是仍无法满足44.2%的中小企业、71.6%的微型企业和个体经营者的融资需求。不难发现，在政府以及监管部门的大力支持下，尽管关于小微企业融资难的问题已有缓解，但由于我国金融体系尚未完全实现“多

层次、广覆盖、差异化”，长尾端的客户难以全面触达，许多小微企业和个体经营者仍然普遍面临资金缺口。

（二）关于小微企业融资困境根源

风控难，是小微企业融资困境出现的根源。一方面表现为风控效果的提升难，另一方面则是风控成本与效果的平衡难。小微企业没有成熟完整的体系，常出现报表不规范、管理不完善等状况，仅依靠小微企业提供的信息难以很好地评估信用风险（信息不对称），资金提供方对于小微企业无信用评级的情况下难以预估其投放贷款的风险水平，进而降低放贷意愿（融资难），延长信贷审核流程与时间（融资慢），并增加贷款利率以覆盖信息不完整、不对称下的风险边际溢价（融资贵）。风控成本与效果的平衡难是指，由于小微企业“散、多、小”的特点，对于纯人工收集信息、评估风险的方式，需投诸较多的人力和资源，导致风控成本增高。由于风控效果与耗费成本的“跷跷板”

关系，两者难以兼顾，纯人工的信用评估模式难以形成规模效应。

（三）小微企业融资困境破解路径

破解小微企业融资困境，关键在提升风控效果的同时，解决风控成本与效果难兼顾的问题。这就要求商业银行在开展小微企业融资业务时，在信息获取、贷款定价、风险管理等环节上从线下、人工的传统模式向线上、自动化的新型模式转变。

近年来，小微企业线上融资业务快速发展。区别于传统信贷业务，线上融资业务主要依赖金融科技，由交易主体在线完成客户筛选、申请提交、智能授信、自动审核、合同签订、贷款发放、智能风控等全部或部分业务环节，进而完成资金借贷的新型金融模式。借助大数据、人工智能等技术，完善授信算法、提高自动化程度、深化风控的广度和丰富度，线上融资模式既提升了小微企业融资的风控效果，又控制了风控环节的成本，为商业银行小微企业融资业务提供了一套行之有效的解决方案，初步

建立起“敢贷、愿贷、能贷”的长效机制。

二、小微企业线上融资模式

根据线上化程度，小微企业线上融资模式主要分为两类：一是部分环节线上化的抵押类贷款、供应链融资等模式，二是全线上化的信用贷款模式。全线上化的信用贷款模式主要依托ABCD(分别指AI人工智能、Block-

chain区块链、CloudComputing云计算、BigData大数据)等科技手段，实现小微企业融资业务全流程线上处理，极大提升了支持小微企业，降低运营成本的能力，成为未来小微企业线上融资模式的发展方向，本节所探讨的小微企业线上融资业务即为该模式。

自网商银行和微众银行相继推出“网商贷”、“微业贷”，互联网银

行对于小微企业融资产品的创新尝试促进整个银行业在小微企业融资产品领域的线上化、数字化转型。尤其是新冠疫情的外部冲击，加速了线上融资业务的普及推广。目前，国有大型银行、股份制商业银行和互联网银行都将小微企业融资业务发展重点放在线上渠道。

银行	产品	利率	最高额度	年限	特色
工行	经营快贷	利率根据业务风险状况及客户风险及综合贡献在LPR基础上合理确定，并根据实际贷款金额、期限计息	最高500万元	一般一年，最长可达三年	以工行结算客户为主
建行	小微信用快贷	利率根据业务风险状况及客户风险及综合贡献在LPR基础上合理确定，并根据实际贷款金额、期限计息	最高500万元	最长一年	持有建行金融资产(包括存款、理财等)或诚信纳税企业
建行	POS贷	利率根据业务风险状况及客户风险及综合贡献在LPR基础上合理确定，并根据实际贷款金额、期限计息	最高200万元	最长一年	POS收单商户小微企业客户
招行	结算流量贷	利率根据业务风险状况及客户风险及综合贡献在LPR基础上合理确定，并根据实际贷款金额、期限计息	最高200万元	可循环，有效期原则上不超过1年	1. 在招行开立结算账户满6个月，且在我行有一定结算期数、活期存款的小企业对公客户 2. 个人担保
兴业银行	小企业网上自助“循环贷”业务	利率根据业务风险状况及客户风险及综合贡献在LPR基础上合理确定，并根据实际贷款金额、期限计息	无	在额度及有效期内，可多次提款，循环使用	在兴业银行开通企业网上银行，且交易记录清晰、交易对手稳定、资金往来情况良好的小企业客户
微众银行	微业贷	年利率低至3.6%，按日计息按日计息	最高300万元	随借随还	额度立等可见，资金分钟到账，按日计息，随借随还。
网商银行	网商贷	根据借款人信用状况、实际贷款金额、期限计息	最高100万元	可随时还款，最长可贷2年	“310”模式：3分钟申贷、1秒钟放款、全程0人工介入的全流程线上
					贷款模式

表1:商业银行小微企业线上融资产品

(一) 高度依赖大数据

商业银行开展线上信用融资业务的基础是一个完备可靠的大数据。未来的智能时代，本质上是“数据驱动的智能”，是基于数据之上进行的智能，是不断形成更多数据的智能。风

险评估是在数据的基础上实施的，由此扩充数据维度、扩大数据来源显得尤为重要。按照数据来源划分，分为两种。一种是银行内部形成的数据，包括客户的基本信息、资产负债情况、交易结算行为等；另一种是通过

客户在银行外的机构所产生的数据，主要是征信、工商、税务、司法和互联网行为等。现有的商业银行线上融资业务基本都是基于大数据技术进行的，传统商业银行在大数据方面的优势及短板也是显而易见的。

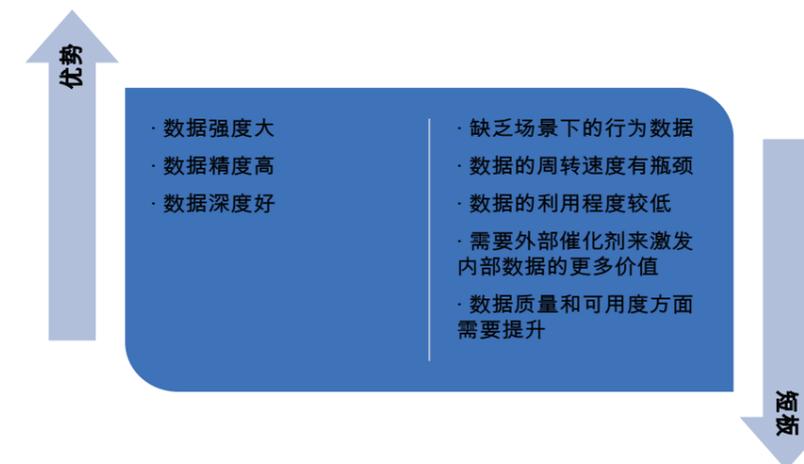


图1: 传统商业银行在大数据方面的优势及短板

(二) 重视场景化融资

传统商业银行在大数据运用时更多地依赖银行内部结算数据和行外政务数据库，缺乏场景化数据，这在一定程度上将融资主体局限在存量客户群体。以网商银行、微众银行为代表互联网银行以场景化融资为抓手，取得快速发展。随着客户获取方式的线

上化、批量化、自动化转变，商业银行在大数据建设中也开始开拓、建立自己的场景化生态，加强外部数据开放合作，积极与政府部门、大型企业、电商平台、数据公司等对接，通过整合工商、税务、征信、交易等内外部信息，构建有利于小微增信和获取融资的各类场景。

(三) 线上授信额度有限

基于纯信用在线贷款的特点，小微企业授信额度普遍不高。不过在实际经营中，小微经营者的融资需求金额较小，主要集中在长尾端。现有商业银行线上授信额度已经可以满足绝大部分小微企业融资需求。

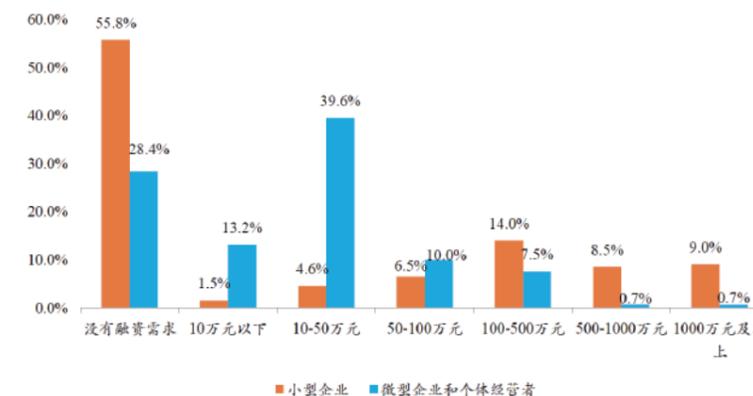


图2: 小微经营者2019年融资需求分布

三、小微企业线上融资业务发展方向

目前小微企业线上融资业务发展最快的就是以大数据为基础的融资模式，而区块链和5G技术也正在显现出在线上融资业务应用上的独特优势，值得我们关注。

(一) 以区块链为基础的供应链融资模式

相对于传统授信模式，供应链金

融具备真实的贸易背景，包含了企业及其上下游的资金、信息、物流等信息，其在风控上具备优势。但是供应链的信息通常分布在不同类型的企业中，极为分散的信息增加了银行监控产业链上核心企业的难度，交易的真实性有待确认，供应链融资的发展亦受到很大牵制。

区块链基于智能合约、块链式数据结构、分布式记账及共识算法，建立了一种全新的信任机制，以去中心

化多方验证和信息不可篡改等特征形成可信任的纽带。为实现客户资金、信息、物流等信息共享，通过区块链技术的应用，可将物流、核心企业ERP订单等数据的提供方作为参与节点加入区块链，打造互相信任、信用可控的供应链生态联盟，在此基础上打造以区块链为支撑、网络化共享、智能化协作的小微企业供应链融资新模式。

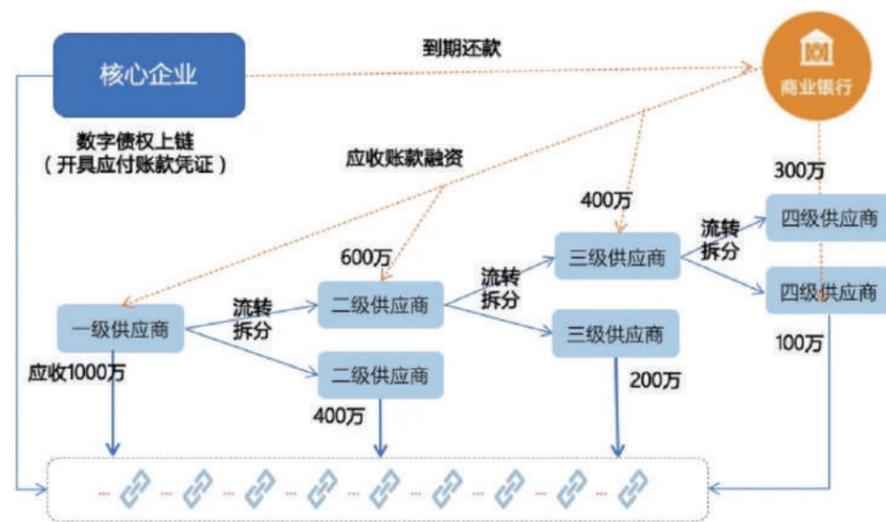


图3: 基于区块链的供应链应收账款融资

(二) 以5G和物联网技术为基础的动产抵押线上融资模式

在传统动产抵押融资中，面对押品不足值、预警滞后、重复抵押等风险，商业银行开展动产抵押融资业务积极性不足。随着5G和物联网技术的成熟应用，凭借着开放共享、信息透明、5G互联互通的新思维，通过物联网的5G监管解决了动产融资中的抵质押物管控难题，开展报表核实、资产联动清点、动态监测等，同步优化抵、质押物管理以及资产评估机制，创新风险数据分析和管控手段。特别是智能监控系统及5G传感设备的引

入，不仅促使银行及时全面地了解动产的存续状态及变化，还能对动产定位识别及跟踪监控。

四、小微企业线上融资风险管理

随着小微企业线上融资业务的不断发展，风险管理也面临新的挑战。小微企业本身的特质决定了其风险和不良率比中大型企业要高，而且极为分散。依据人行的统计，截止2019年5月，小微企业授信1000万以下的贷款不良率是5.9%，较大型企业高4.5%，较中型企业高3.3%。因此，在

小微融资线上化、数字化转型的同时，风险管理也一定要同步优化。

(一) 实施客户精准“画像”

多维度、全方位了解客户，严控准入门槛是有效把控风险的基础。客户“画像”指的是通过客户的实际行为抽取其共同特征，能够立体地呈现客户的风险特征。精准的客户“画像”是商业银行筛选客户、贷前准入的参考凭证，利用金融机构、政府部门、互联网平台的信息可以全方位地勾勒客户完整画像。同时为了破解政府机构之间多年存在的壁垒，不仅需要完善顶层设计和整体规划，还要加

快服务平台的搭建，从而实现跨部门、跨层级、跨地域互通，同时鼓励信贷产品的开发及创新，支持各类征信机构、评级机构利用社会共享的信息为小微企业提供信用产品及服务。

(二) 构建风险决策模型

为了有效辅助风险决策，开发、运用风险模型对风险因素进行综合分析处理，利用成分分析、机器学习等大数据方式，建立动态化、智能化的授信、评级、监控和预警等一系列模型。银行利用这些模型，通过对内外部数据的挖掘整合，精准定位目标客户给出个性化的预授信额度，从而实现信用贷款的申请、授信及审批的全流程线上办理和科学决策。

(三) 建立智能化风险监控预警体系

针对小微贷的风险特征，建立覆盖客户关联关系、虚假交易鉴定、贷后预警、贷后催收等风险监控体系，用来对客户风险状况进行持续监测和预警，为客户准入、授信审批、贷后管理以及风险化解处置等方面提供决策支持。同时，将风险监控流程与业务流程紧密衔接，根据风险监控结果及时调整业务流程或业务制度，建立起识别风险、发起预警、控制流程、反馈问题、调整完善的信用风险管理闭环机制。

SMR小微金融服务模式是由百信银行推行的，通过大约13个大类、跨度16300个标签编码，在“河图”的基础上构建智能化风险监控平台，利

用数据交叉验证，以实现风险特征的精准刻画，降低业务风险。云计算技术和大数据平台能够实现对小微信贷主体的碎片化信息进行关联分析、交叉检验及信息核实，对企业和商户全方位画像，既可以实现贷前调查，贷中小微信贷用途监控，而且可以有效降低风险控制成本。

(四) 线上线下有机结合

商业银行本身的营业网点密集、分布广，为线上线下的协同发展提供了强有力的支持，并探索将风险管理科技应用下沉、与网点联动，在授信调查与日常服务上互相配合，从而减少人力、物力成本。

在推动线上信贷产品和服务时，由于小微企业主要以个体经营者为主，更应注重公私联动，培养小微企业客户群体建立精准画像，为风险决策提供更全方位的支持，在有效控制风险的同时，通过线上线下有机融合，不断提高小微企业融资的可获得性、便利性、满意度。

五、结语

随着金融科技创新的果实日渐丰硕，商业银行将提升普惠服务，并提高小微企业的质量与水平，从而推动小微企业融资线上化转型。小微企业线上融资业务的发展，及其带来的风险管理问题是一个复杂的综合性课题，需要多方合力解决。为确保可持续盈利的能力，银行一方面要构建低成本、高效率的风险识别、信用管控

及评价能力，另一方面要注重规范化、多维度地积累小微企业的信用数据。作为外部条件的社会基础设施，则需要产生出可供使用的高覆盖面、高质量、可获取数据源，才有利于小微企业信贷服务可持续发展在合法合规、信息充分共享、风险有效管控的基础上，通过运用物联网、互联网、生物识别、人工智能、区块链等技术，创新线上金融服务和产品，完善风控模型和技术，更好满足小微企业融资需求。

【参考文献】

- [1]王馨. 互联网金融助解“长尾”小微企业融资难问题研究[J]. 金融研究, 2015, 000(009): 128-139.
- [2]雷光明. GS银行利用金融科技发展普惠金融策略研究[D]. 南昌: 江西财经大学, 2019.
- [3]宋楠, Song, Nan, 等. 互联网金融助解“长尾”小微企业融资难问题分析[J]. 现代工业经济和信息化, 2017, 12(No. 561): 9-10.
- [4]谢泗薪, 胡伟. 基于区块链技术的供应链融资服务平台构建研究[J]. 金融与经济, 2020.
- [5]党誉珩. 小微企业互联网金融融资风险分析[J]. 中国市场, 2020, No. 1037(10): 37-38.
- [6]王嘉琛. 小微企业利用网络融资存在的问题与对策[J]. 中国财政, 2019(6).

商业承兑汇票市场与银行发展策略研究

文/中国银行深圳市分行 曾圣钧

一、引言

在双循环、新实体经济大环境下，我国鼓励供应链金融服务模式创新，支持中小企业发展，商业承兑汇票兼具“直接融资”和“间接融资”双重功能，近年政策新规频出，受到监管与银行共同关注。首先，除传统贴现业务外，市场上针对普惠金融的商票质押授信得到较好发展。其次，2016年上海票据交易所的成立，2020年票交所上线商业汇票的信息披露系统，建立供应链票据平台，出台标准化票据管理办法，代表商业承兑汇票朝电子化、债券化方向发展。再者，一些金融科技公司与银行合作推出“商票圈生态平台”解决方案，实现批量获客与便捷线上、智能化服务功能。2021年是“十四五”的开局之年，银行需要把握发展机遇，发挥优势、统筹资源，为实体经济、中小微企业转型发展提供更加有力的金融支持。

二、商票业务概述

商业承兑汇票是商业汇票的一种，是指收款人开出，经付款人承兑或由付款人开出并承兑的汇票。使用汇票的单位必须是在人民银行开立账户的法人，以合法的商品交易为基础，具备真实有效的贸易背景，汇票经承兑后，承兑人（即付款人）便负有到期无条件支付票款的责任。

国内企业使用商业承兑汇票进行支付结算，主要目的有三个：一是便于融资，为解决临时的资金周转困难，票据债权企业可以将持有的应收票据向银行申请贴现，从而从银行取得贷款资金。二是提前抵扣进项税，我国税法有关条款规定，商业企业购进货物，需等到所购货物的货款支付完毕以后才能够抵扣增值税进项税额，但企业在开出商业承兑汇票之后即可以抵扣进项税额。三是避免计提坏账准备，会计制度规定，企业应当定期或者至少于每年年度终了，对应收账款进行全面检查，并合理地计提坏账准备。

从国家经济层面来看，发展商业

承兑汇票的意义在于：一是丰富支付结算工具，承兑人商业信用高的商票更容易被其他企业认可和接受，更容易背书流转，比如上市企业、大型集团央企、国企承兑的商票，可在全国范围内流通。二是缓解商业银行信贷资源压力，能够有效促进直接融资融信，降低企业融资成本，减轻银行信用风险与承兑压力，避免票据市场风险过度集中于银行体系。三是商业承兑汇票能有效推动社会信用体系的建立与完善，票交所记录企业金融行为，能够为企业信用进行精准画像，成为企业信用评级的重要依据。

三、商票业务与其他供应链

金融产品的区别

商业承兑汇票与银行承兑汇票不同。一是承兑人不同，决定了商业承兑汇票是商业信用，银行承兑汇票是银行信用。二是目标客群不同，商业承兑汇票比较适用还款能力较强的企业开出的汇票。央行在2009年颁布的《电子承兑汇票业务管理办法》中

也明确了电子商业汇票分为电子银行承兑汇票和电子商业承兑汇票。

商业承兑汇票与商业票据不同。商业票据的发展并不必然会带来商业承兑汇票的发展，商业票据是指以融资为目的、直接向货币市场投资者发行的短期融资工具。我国的短期融资券实质上就是商业票据，但之所以不把短期融资券叫做商业票据，是为了避免与《票据法》中的票据产生歧义。我国商业承兑汇票与商业票据（短期融资券和超短期融资券）完全是两个不同体系的金融工具，这与其所应用的场景不同有关，商业承兑汇票主要应用于企业贸易中的支付场景，而商业票据应用于企业在金融市场上的融资场景。

商业承兑汇票与保理业务不同。保理指的是以债权人转让其应收账款为前提，集应收账款催收、管理、坏账担保及融资于一体的综合性金融服务，不具有货币属性功能，主要用于供应链上下游之间的交易。票据具有支付、投融资等多种功能，是具有货币属性的金融工具。票据具有无因性特征，票据资产与原因关系脱离，其交易不受原因关系影响，因而具有较强的流通性。票据与保理均为中小企业融资的重要工具，但由于票据市场已进入“票交所”时代，票据市场发展整体显著优于保理市场，近几年票据市场规模约为保理市场规模的20倍。

商业承兑汇票与国内信用证的不同。两者所体现的内在结算方式不同，国内信用证体现的是单款对流的方式，商业承兑汇票体现的是货款对流的方式。两者的流转方式不同，我国《票据法》规定票据可以通过背书的方式进行转让流通。信用证（无论是电开还是信开）由开证行开出后就直接交给对方银行（通知行），信用证在整个流转过程中没有流出银行系统，这样就可以有效避免信用证及相关单据被

篡改变造的风险，保证收款的安全。

通过上述比较，与其他金融产品相比，商业承兑汇票有着更多的金融功能以及更好的流通性、更广泛的客群，但同时也面临着更为复杂的风险特征。不同监管机构对于票据“支付结算属性”和“融资属性”的交叉应用还持有不同态度，票据违规事件屡禁不止根源于过度融资化，商票也是历年来违规和案件的“灾区”。

四、商票业务发展现状

根据上海票交所公布数据，2020年全年，我国票据市场业务总量148.24万亿元，同比增长12.77%，其中承兑、贴现分别为22.1万亿元、贴现13.41万亿元，较2019年分别增长8.41%、7.67%；商票贴现1.03万亿元，增长9.85%；票据转贴现加权平均利率为2.71%，同比下降60个基点；质押式回购利率为1.87%，下降64个基点；贴现利率为2.98%，下降47个基点。

2020年，我国商票签发金额3.62万亿元，同比增长19.77%；商票签发金额占比16.39%，较上年提升1.55个百分点；商票签发平均面额为124.7万元，同比下降11.08%。在金融政策进一步向小微企业倾斜的情况下，商业银行通过“核心企业签发商票、产业链上企业商票贴现”的形式扩大对小微企业的融资覆盖，推动了商票业务的快速发展。

票据市场电子化、透明度不断提高，也为商票活跃度提升、票面金额小额化创造了良好的条件。2020年，票交所上线供应链票据平台、出台标准化票据管理办法、推出“贴现通”和“票付通”等创新产品、推进商票信息披露工作，票据市场对企业的覆盖面持续提升。全年企业用票金额合计82.7万亿元，同比增长4.27%；用票企业家数合计270.58万家，同比增长11.22%。其中，小微企业用票金额

44.03万亿元，占比53.24%；小微企业用票家数250.31万家，占比达92.5%。

五、我国商票发展历程

改革开放初期，我国为了促进经济、金融发展，更好地发挥商业银行支持实体经济功能，中国人民银行上海市分行于1980年制定下发了《票据承兑、贴现试行办法》，并于1981年2月落地了首笔同城商业承兑汇票贴现，主要在纺织行业和服装行业推广。1984年12月，中国人民银行制定了《商业汇票承兑、贴现暂行办法》，规定在全国统一推行商业承兑汇票和银行承兑汇票业务，于1985年4月1日起执行。

1994年，中国人民银行开始在几个重点行业领域加大商业承兑汇票的推广力度，同时不断完善制度措施。1995年5月全国人大审议通过《中华人民共和国票据法》，1997年中国人民银行加强商业汇票管理，出台《商业汇票承兑、贴现与再贴现管理暂行办法》、《票据管理实施办法》、《支付结算办法》等。但到90年代初，由于企业大面积改制导致逃废债务和破产现象频发，商业承兑汇票推行困难。

进入21世纪，监管部门认识到企业信用基础薄弱是商业承兑汇票发展缓慢的原因，推出在企业信用基础上捆绑银行信用的方案加以推进，形式诸如“商票保贴”、“商票保函”等业务模式。在银企信用捆绑的新模式下，商业承兑汇票实现了信用等级和流动性的提升，迎来爆发式发展。但这种模式成功与否很大程度上取决于银行是否提供了“保贴”服务，能成功实现纯粹依靠自身企业信用签发商票转变的企业很少，因此该模式至今也未能有效推动商票发展，银票占主导地位。2006年，中国人民银行出台《关于促进商业承兑汇票业务发展的指导意见》，受政策加持，商票业务又获

得进一步普及。

以央行224号文的发布和上海票据交易所的成立为标志，2017年开始，我国已经进入电子商票为主体的时代，但制约商票发展的因素依然存在。商票电子化在提高交易效率、保障安全性、信息披露、模式创新等方面具有重大优势，也为下一阶段发展奠定了基础。2020年1月15日，票交所推出商业汇票信息披露平台，鼓励首批试点参与机构通过平台按日披露票据承兑信息、按月披露承兑信用信息，此举是票据市场走向公开透明的第一步。

2020年6月28日，中国人民银行发布《标准化票据管理办法》，自2020年7月28日起实施，标准化票据的推出，使得中小微企业在贴现之外增加了新的融资渠道。具备市场需求的是商业承兑汇票的标准化票据业务，因其发行效率高、成本低等特性，商票也已纳入了标准化票据基础资产，这体现了商业承兑汇票的支持。2020年9月18日，人行等八部委发布《关于规范发展供应链金融、支持供应链产业链稳定循环和优化升级的意见》（银发〔2020〕226号），明确“加快实施商业汇票信息披露制度”，并提出建立商业承兑汇票与债券交叉信息披露机制。得益于2020年各方积极推动商业承兑汇票发展，商票的开票量和贴现量增长较快，市场占比提升。

六、银行拓展商票业务策略

（一）科学合规开展普惠金融业务

由于监管对于普惠金融投放的考核压力，近年来票据贴现和转贴现业务成为国内银行完成小微企业贷款投放任务的重要方式。然而，银行承兑汇票贴现业务属于低风险授信品种，有开票银行的信用背书，与监管倡导的普惠金融发展理念并不完全一致，因此2021年普惠金融考核指标中已经

剔除票据贴现和转贴现。全国使用票据的企业超过260万家，其中90%以上是民营小微企业，中小企业占比超过三分之二，而在中小微企业的交易性票据中，银行承兑汇票占比高达82%，商业承兑汇票占比仅为20%左右，可见商业承兑汇票质押授信业务出现机会，发展空间也比较大。商票融资是银行完全基于企业间商业行为提供的融资支持，更吻合监管政策要求。

目前国内大多数银行都开展商业承兑汇票质押授信业务，它是持票人将供应链核心客户承兑的商业承兑汇票质押给银行，由银行向持票人提供资金融通，该业务适用于上下游供销关系稳定、日常接受买方商业承兑汇票支付结算的上游供应商客户。持票人可将持有的商业承兑汇票及时变现，确认收入和利润，加快企业资金周转，无需持票人提供其他形式的担保，除了普惠金融规定的利率外没有其他费用支出。

（二）探索债券化进程中的业务机会

标准化票据的功能和企业债、短融、应收帐款ABS等有许多相似之处，但在客户的接受度、产品的渗透性、发行及交易效率等方面又具有独特的优势，为商业银行服务优质客群、化解中小企业融资难融资贵、增强在供应链金融等专业领域的竞争力上提供了一个新的手段和工具，能够在多个方面创造新的业务机会。一是增加债券投资品种，与票据收益权ABS产品相比，标准化票据产品的流通性更好，可在银行间债券市场流通，为银行提供万亿级的投资机会；二是标准化票据产品都需要有更多的优质资产出现，而银行也是其中的生产者，在现有票据贴现业务的基础上，利用自身客户受众面广、资源丰富的优势，将商业承兑票据贴现资源归集打包，参与标票集中发行，特别是对于市场接受度

相对弱的企业，银行可以对其提供保贴增信服务，获得中间业务收入，创造新的利润增长点。

自2020年6月28日《标准化票据管理办法》正式公布以来，2020年全年共发行标准化票据产品58只，创设规模61.68亿元。标准化票据为商业银行票据业务从客群选择、基础资产的组织、存托、经纪、承销、投资、二级市场交易、回购、远期等多个领域都提供了切入机会，将丰富票据业务的资产形态、业务模式和盈利结构，进一步推动票据业务客群从二级市场向创造资产的一级市场转移，实现客户结构、经营模式和盈利模式的转型。

（三）建设线上化、AI智能化金融服务平台

上海票据交易所打造推出了供应链票据平台，开辟出了一条线上化供应链票据金融服务技术，实现票据等份额的签发、流转，使企业不仅可以更加灵活支付，也便于实现资金流、信息流、商流、物流的四流合一，解决信息不对称问题，更容易获得银行融资支持。其中，“票付通”就是票交所基于供应链、B2B电商业务场景向企业提供的线上票据支付产品，为企业提供安全、便捷、高效的线上账期支付工具。“贴现通”则是票交所为解决企业在线下银行网点办理票据贴现业务的现实困难，而推出的线上创新业务。传统贴现模式下，持票企业贴现询价往往受制于地域和人脉限制，只能向当地有限的金融机构询价，由于银行授信额度、信贷规模、贴现价格等因素，都可能导致企业难以找到满意的贴现银行。在“贴现通”业务模式下，企业可以向全国范围的银行询价，拓宽了贴现渠道，发挥票交所整合全国金融资源的优势，促进价格发现机制，大大减少企业的沟通成本。

此外，国内商业银行也在加大资

源投入，与金融科技公司开展合作打造个性化的“商票生态圈”平台，其中运用了AI智能匹配技术，建立票据流转模型，筛选信用级别高的票据资产，确保优质票源。中小企业依托平台，自主发布票据需求，由线下的1对1转变为线上的1对N票据流转模式，智能匹配、即时议价、即时票据流转，业务效率大幅增长。这一方向已经获得地方政府的认可和支持，以深圳为例，2020年8月通过的《深圳经济特区科技创新条例》中，就明确鼓励商业银行建立聚焦科技企业信贷服务的风险控制和激励考核体系，开展商票质押贷款等融资业务的规定。国内也涌现了不少典型案例，如江苏的同城票据网、广东的商票圈科技等，均是交易规模超过100亿的供应链票据金融服务平台。

（四）有效提升风险管理能力

银行在商业承兑汇票业务领域的创新发展，亟需打造全面、有效的风险管理能力。在政策合规风险方面，银行要动态及时关注票据相关政策的变化和调整，譬如标准化票据管理办法，在出台不到一年时间，4月传出证监会暂停的消息，据了解主要还是

出于风险管控的角度做出的决策，存托机构法律责任以及券商审查资产能力等问题还存在问题。此外，从全国商票承兑行业来看，主要集中在建筑、房地产、钢铁等行业，因此银行需要关注商票融资流向行业是否存在管控政策，同时要重点支持服务中小微企业、绿色企业、涉农企业等领域，要在“一带一路”，京津冀协同发展、长江经济带、粤港澳大湾区等战略性地区业务中发挥优势。再者，当前金融领域还是处于强监管的范围，全国P2P等互联网金融整顿清理也接近尾声，与第三方合作的业务如何避免触及政策红线，还需要加强与相关监管的沟通和汇报。

近年来票据市场的透明度和票据交易的电子化程度显著提升，降低了票据业务中的道德风险和操作风险，特别是2018年1月1日起，监管要求原则上单张出票金额在100万以上的商业汇票必须全部通过电票办理，使票据电子化得到比较好的推广应用。但融资性票据、贸易背景真实性问题仍然是商业承兑汇票操作风险管控中的焦点问题。《中华人民共和国票据法》第十条规定：“票据的签发、取

得和转让，应当遵循诚实信用的原则，具有真实的交易关系和债权债务关系。”然而现实中企业办理无真实贸易背景或贸易背景不清的商业汇票承兑和贴现的行为仍然存在。进而容易导致信用风险损失。

如何确保贸易背景真实性是商票授信业务风险管控的重中之重。银行一方面需要审查业务申请人财务报表、商品货运单、进项发票和商务合同等其他可证明真实贸易背景的资料，判断贸易背景是否与财务数据相匹配，确认授信额度与企业资金周转速度及损益表中的“营业收入”相匹配。对于关联企业签发的商业汇票须严格审核其贸易背景，防止通过以贴现形式套取资金。更重要的还是建立客户信用评级和履约记录管理体系，包括建立核心优质客户“白名单”和违约客户“黑名单”，对于不按期足额兑付商业承兑汇票的承兑企业，要及时通报分支机构，报备监管部门，对失约企业和实际控制人产生硬约束，营造良好的业务发展环境。



把握规律，主动出击 打好银行业网络意识形态斗争主动仗

文/浦发银行深圳分行 刘佳、白雪野

习近平总书记指出，“各级党委和党员干部要把维护网络意识形态安全作为守土尽责的重要使命。坚决打赢网络意识形态斗争，切实维护以政权安全、制度安全为核心的国家政治安全。”面对非主流意识形态侵蚀更加隐蔽、手法更加多样的情况，作为金融主体的银行业，如何让意识形态工作充满生机活力、跟上全媒体时代步伐，增强银行从业人员网络意识形态斗争的主动性，既是构建良好金融生态的需要，也是深化金融供给侧结构性改革、实现经济高质量发展的内在要求。

一、认清现状，掌握银行业网络意识形态潜在风险

全媒体时代，舆论生态、媒体格局、传播方式均发生深刻变化。相比教育事业、传媒行业、互联网行业等领域，金融业尤其是银行业在网络意识形态工作方面起步相对较晚，在队

伍建设、内容创新、制度执行上的资源投入比较集约，工作前瞻性、工作覆盖面、斗争成效均有待提升。

为深入了解全媒体时代银行业面临的网络意识形态风险点，浦发银行深圳分行对银行业意识形态斗争情况进行了探索。研究发现，银行从业人员网络意识形态风险意识较高，并将

网络意识形态风险的重要性与金融风险并列；当前的意识形态建设工作提高了员工对网络意识形态风险的认识，高频率的日常宣教也让员工更愿意关注政经类的信息，更愿意传播、学习主流意识形态。

表1:研究中三个核心概念的内涵与外延

核心概念	维度	指标
网络意识形态风险	内生性风险	意识形态风险意识薄弱、理论修养不足、主流意识形态传播意愿及学习意愿薄弱、抗风险机制不完善
	外源性风险	银行业声誉风险、阵地占领风险、非主流意识形态暴露风险、对非主流意识形态斗争意愿不足
网络意识形态斗争的“主动性”	一致性	主动提高政治站位意识、主动学习理论意愿
	斗争性	主动发声和评论、主动举报和制止
	创造性	主动传播频率、主动创造能力
	长期性	斗争常态化、斗争目标清晰化
“主动性”网络意识形态工作举措	制度机制	责任机制（责任制、问责制、监督制）、组织协同机制（合作情况、协同效率）、研判评估机制（风险监控、风险评估与风险等级）、执行机制（培训制度、压力测试制度、风险治理流程）
	传播机制	传播者、传播内容运营、传播渠道建设、传播对象管理、传播效果

同时，研究结果也显示，银行业在理论修养、抗风险机制这两方面存在内源性风险点，而在声誉风险、网络阵地占领、非主流意识形态暴露、对非主流意识形态斗争意愿这四方面存在外源性风险点。具体包括，理论学习仍有提升空间，银行从业人员可能缺乏足够的理论武器与政治定力应对网络意识形态斗争；缺乏内部的网络意识形态风险研判机制、处理机制，导致网络意识形态工作前瞻性不足，有可能在处理内外部矛盾时会陷入被动；舆论引导能力需要加强，银行业在经济金融话题上主动发声较少，在答疑解惑、批驳流言、回应诉求方面没能承担起更多主体责任，因此在未来加速国际化与加大对外开放的进程中，可能会面临网络意识形态话语权旁落的风险；网络阵地占领力度不足，当前银行业宣传思想阵地主要集中在工作环境内的宣传展板、海报、内网等，在宣传内容与渠道上未有效匹配不同年龄群体的需求，使得银行机构难以及时了解意识形态动态变化；非主流意识形态“风险敞口”较大，大部分银行从业人员在工作生活中会暴露在非主流意识形态的网络信息环境中；网络意识形态斗争意愿有待加强，面对历史虚无主义、拜金主义、西方思潮等网络非主流意识形态时需要加强斗争意愿。

研究还发现，银行业从业人员在网络意识形态斗争上有待主动出击。从年龄结构来看，随着年龄增长，意识形态“斗争主动性”不断提升；从政治身份来看，随着政治身份的不断提升，意识形态“斗争主动性”不断提升。总体来说，银行从业人员虽然有一定斗争的意识，但没有将网络意识形态斗争行为纳入到自身工作生活中去。面对潜在的网络意识形态风险，银行从业人员的学习力、辨别力、斗争力都有进一步提升的空间，银行机构也必须针对不同年龄、身份

的银行从业人员采取不同宣教举措。

二、有的放矢，逐步推进银行业网络意识形态斗争

（一）强化统筹领导，全面铺开“棋局”

1. 强化党建引领，筑牢思想防线
习近平总书记指出，“要提高网络综合治理能力，形成党委领导、政府管理、企业履责、社会监督、网民自律等多主体参与，经济、法律、技术等多种手段相结合的综合治网格局”。对银行业而言，首先必须不断强化党的领导，始终把党性原则贯穿于网络意识形态工作建设的全过程。切实形成上级党委统筹安排、基层党组织紧盯部署、群团协同推进、全员统一思想、凝聚共识的自上而下的意识形态工作格局。二是推动工会、共青团、妇联等群团组织大力开展网络意识形态斗争工作，让更多青年与群众加入弘扬正能量、抵制负能量的队伍中去，在斗争中不断成长。

2. 加强行业互动，上级统筹推进
提升银行从业人员网络意识形态主动性，必须加强行业协会、上级机构与领导干部的引领力。一是通过监管机构、银行业协会的推动，银行业加强与媒体之间的相互交流，在政策解读、信息公开、财经新闻、网络传播创新上不断深化合作，主动进入金融意识形态斗争的最前沿，严防死守、守土尽责，共同构建良好的舆论生态与媒体格局。二是保持“一个银行”的原则，在网络意识形态工作上，保持总分行高度一致，尤其避免上梁不正下梁歪的情况以及另起炉灶的情况。

（二）制度先行探路，工作走深走实

1. 突出网络意识形态工作责任制
面对当前网络意识形态领域的严峻形势和挑战，提升网络意识形态斗争主动性必须要有创新、有效、长远

的机制作为高质量可持续发展的保障。一是凸显网络意识形态责任制的重要性，将制度覆盖范围扩大到全体银行从业人员，促使大家时刻绷紧意识形态这根弦。二是强化问责机制，加强各类制度、文件的宣导，推动规定机制落在实处，引起银行从业人员对网络意识形态风险的重视。三是加强监督，将领导干部与员工之间的相互监督融入到日常工作生活中去。

2. 科学开展风险研判评估
构建网络意识形态风险研判评估机制，通过科学预判潜在风险、精准定位风险源、有效把握发展趋势来提升主动斗争的能力，具体包括配套专门的人力及管理资源开展风险识别工作，通过访谈、测试、警示清单、舆情监控等配套措施辨别网络意识形态风险，积极引导、合理应对、抢占先机、降解风险，避免在网络意识形态斗争中陷入被动。

3. 全面完善风险处理机制
对于外部声誉风险管理，必须根据银保监会的制度引导建立常态化与全流程工作机制。既要管理工作前置，做好预判及预防工作，又要快速处理、化解矛盾，做好修复及评估工作；对于内部网络意识形态风险，必须坚持底线思维，通过压力测试等手段持续优化各责任部门、责任人的协同效率，不断补齐处理流程中的漏洞，确保引导机制、监督机制的有效运转，防止一般性问题演变为网络意识形态问题。同时，也要通过情景演练不断加强网络意识形态斗争实践，在日常演练中培养并提升斗争能力，以充足的准备主动应对可能出现的复杂问题和突发事件。

（三）掌握传播规律，提高斗争能力

1. 强化理论武装，夯实专业功底
“工欲善其事，必先利其器”。一是提升意识形态工作人员专业程度，打造一支包括网络舆情引导员、

网络意见领袖、通讯员在内的政治可靠的专业队伍，利用网络媒体平台建立党建线上资料库、问答库、制度库和风险清单库，不断提高辨别网络意识形态是非和防范网络意识形态风险的能力。二是深化宣教格局，增强网络意识形态斗争的真本领。由专职意识形态工作的部门与工作人员开展深入浅出的培训、推出系统学习手册、定期下发工作清单，指导基层党支部宣传委员系统开展线上宣传工作，帮助银行从业人员对理论学深悟透，提升员工在碎片化信息时代里的政治定力，做好随时同非主流网络意识形态进行斗争的准备。

2. 抢占网络阵地，优化传播渠道
银行业必须高效利用现有资源，统筹管理内外部网络意识形态传播渠道，坚持全覆盖和分众化的统一，真正成为运用现代传媒新手段新方法的行家里手。一是充分利用各类网络媒体平台与内容资源，构筑包含视频媒体、社交媒体在内的网络传播矩阵，建立涵盖自媒体、主流媒体的媒体白名单，全方位占领网络渠道，有效引导银行从业人员远离非主流意识形态

内容。二是针对不同的岗位、年龄、政治身份群体分层分类，根据不同群体的传播渠道偏好定向推送内容，提升主流意识形态宣传的触达率与影响力，促使不同群体间同频共振，确保以正面声音引领员工的网络意识形态斗争活动。

3. 丰富宣传形式，加强双向互动
传播力决定影响力，话语权决定主动权。一是根据网络传播规律，将理论思想、政策话语和金融工作有机衔接，利用海报、视频、H5、AR等网络媒介形式，更加生动立体地阐释主流意识形态；二是扩大宣传图谱，以网络链接等形式及时提供大家关心的重要讯息与各种问题，保证政经领域到民生、文娱领域全覆盖，以有温度、接地气的內容全方位抢占思想阵地；三是采取灵活多样的宣教模式，例如结合主旋律、正能量的文娱内容开展阅后感活动等，不断提升主动学习动力，持续提升主动斗争能力；四是利用网络平台构建双向反馈机制，一方面收集银行从业人员意见，持续优化网络传播方式，一方面促进银行从业人员自主创造内容，共建活跃的

互动网络空间，在问答、思辨、讨论、分享中主动开展网络意识形态斗争实践。

三、主动出击，打好银行业

网络意识形态主动仗

意识形态工作具有根本性、战略性、全局性意义，在引领思潮、凝聚人心、推动发展方面发挥着强大支撑作用，而网络意识形态工作则至关重要。进入新发展阶段，银行业不仅要把围绕中心、服务大局作为根本遵循，还要把打好网络意识形态斗争主动仗作为重要工作。为有效应对网络意识形态领域的风险挑战，银行业必须统筹安排当前各项资源，循序渐进开展各项意识形态工作，切实提升更多银行从业人员网络意识形态斗争主动性，牢牢掌握网络意识形态的领导权、管理权、话语权，坚决打好防范化解重大金融风险攻坚战，为实现全面建成社会主义现代化强国的第二个百年奋斗目标凝聚金融力量。



金融业为什么收入这么高？

文/经济金融网 本力

金融从业者不像医生、律师直接面对患者或者客户的灾难性后果，而是帮助别人赚钱，他们很可能不仅是受托人，而且是活跃的交易者，滥用权力的可能性就会变得更大。在这个行业中，利己主义发挥着巨大的合法

作用，而劝说他人将利己主义和利他主义结合起来难于上青天。

2008年全球金融危机之后，华尔街金融高管们继续拿着惊人高薪，分红动辄上亿。发达国家民众对此的质疑不绝于耳。2011年9月还发生了

“占领华尔街”的大规模抗议行动。但这并不妨碍金融业仍然是诸多名校毕业生的就业首选。但为什么金融业收入这么高？恐怕多数人未必会有一个清晰的答案。



这或许还得从金融危机说起。2008年美国金融危机之后，出现了一大批关于金融业反思的优秀作品，尤其是时任美联储主席的伯南克，以及盖特纳和保尔森等身处其中的亲历者，纷纷出版了相关的回忆录。在各种反思中，个人觉得最值得重视的一

个观点是：金融危机本质上是一场道德危机。宏观经济政策是资产价格上涨的外部环境，而羊群效应、赌博文化、道德风险对价值观的冲击是催生泡沫的内在根源。曾经以成功预测1998年东南亚金融危机著称的诺奖得主、经济学家克鲁格曼也曾表明，亚

洲金融危机实际上源自人们在利用暗中的政府担保进行赌博。

正如被误认为经济学家的某财务专家所言：股份制的灵魂是信托责任，而信托责任生于严刑峻法。1929年大萧条之后，罗斯福以法治重塑金融业法制，建立培养了一整套新的信

托责任制度体系和文化，才得以使金融业焕发生机。

但更重要的是，在这种信托责任的关系中，法律不适约约束所有的金融活动，尤其是那些不能轻易被预见、简化为清晰规则的。恰恰相反，精确规定通常还会被“玩弄”，产生可能被视为不公平的结果，而对违反规定的法律处罚也不那么好设计和使用。况且，即使最终启动法律程序，采取了法律措施，也已代价巨大，甚至引发金融危机和社会动荡。比如，2008年12月，美国华尔街传奇人物、纳斯达克股票市场公司前董事会主席伯纳德·麦道夫案发，这个史上最大规模的庞氏骗局涉案金额高达500亿美元，给金融业巨头桑坦德银行、汇丰银行、巴黎银行造成数亿甚至几十亿美元的损失，瑞士银行、野村证券、皇家苏格兰银行等大型集团也与该案有牵连。该事件直接重创了已经发生危机的美国乃至全球经济。

1986年5月艾凡·博斯基在加州大学伯克利分校作演讲，这位套利交易商一上台便开宗明义地宣传：“我想让你们知道的是，我认为贪婪有利于身体健康。你们可以贪得无厌，但仍然觉得没有什么可以自责和内疚的。”台下的听众心领神会，掌声如雷。然而，数年后博斯基被判内幕交易罪名成立。

总之，法律适用于最低可接受行为水平，是一个社会中相对较低的标准。它不仅低于公众预期，而且往往低于公司尤其是金融机构自己宣称拥有的水平。

但这与金融业的高薪又有什么关系？因为建立在法治环境基础之上的金融伦理是整个信托责任体系最核心的环节，是一种对人的伦理行为有着极高标准的行业。这也正是约翰·R·博特赖特《金融伦理学（第3版）》一书给我的启示。恰如美国本杰明·卡多佐法官所言：许多在日常生活中允许做的行为，对于那些负有受托人职责的人来说都是禁止的。受托人的道德标准被认为比市场参与者的更严格。这个行业的道德准则不是单有诚信就可以，还包括最敏感的诚信细节。

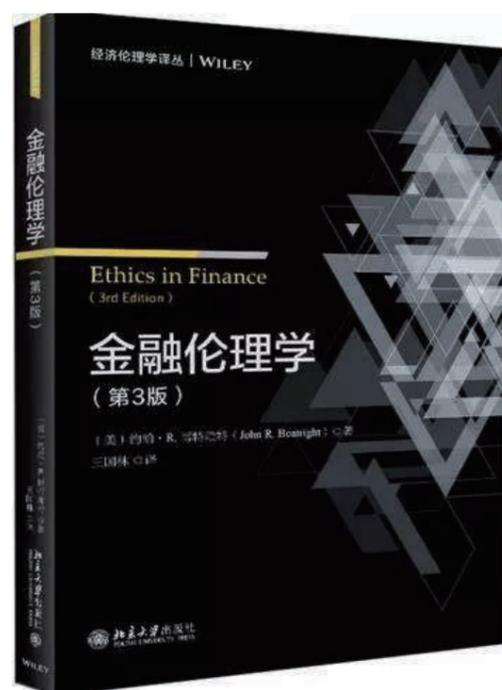
当然，这本书所揭示的不仅仅是这种细节，还有围绕金融零售业务、投资伦理、金融市场伦理、财务管理伦理的诸多重要分析框架。这其中最为本质的分析框架正是基于决策与关系的伦理，也就是代理人和受托人的伦理。

在巨大利益的诱惑下，这种决策和关系伦理背后的诚信极其稀缺和高贵。对在伦理上有如此高要求的从业人员许以高薪，既反映了从事这种信托关系服务的价值，也是一种隐性的社会服务契约。这种隐性的契约是：作为对自己在工作上享有高度控制权的回报，职业人士必须保证，在有利益冲突的时候，他们将首先选择

利用自己的知识造福社会。

市场经济的运行和发展需要大量的律师、会计师等涉及高度技术化知识体系的职业人士，但由于他们的失范、不端行为具有重大的风险和社会危害，所以不仅仅是市场行为或者聘用契约，还有着行业相关的行业协会等组织来促进其遵守职业操守。每个协会对成员都有组织的伦理行为准则，形成一整套社会化伦理治理体系。

但与法律、医药、会计等行业不同，金融从业者不像医生、律师直接面对患者或者客户的灾难性后果，而是帮助别人赚钱，他们很可能不仅是受托人，而且是活跃的交易者，滥用权力的可能性就会变得更大。在这个行业中，利己主义发挥着巨大的合法作用，而劝说他人将利己主义和利他主义结合起来难于上青天。金融业的高薪不仅是一份劳动契约，更体现了重要的社会责任和社会契约。所以，与金融创新发展同样重要的是：面对信托责任的危机，如何建立起这样一套现代的、有效的伦理体系和文化。



他山之石，可以攻玉 ——头部创投机构科技企业投资决策理念评析

文/中国银行深圳市分行 安磊、郭瑞彬

商业银行目前正在大力推进的科技金融战略重点之一为支持专精特新等科技型企业。专精特新科技企业具备专业化、精细化、特色化、新颖化四大趋势，相对于传统制造业重资产、重规模的特征，有很大差异。中国银行管理层多次强调“要深入研究科技型企业的风险特点，完善风险管控体系，确保让懂科技的人审批科技项目”，对风险审查审批条线提出了较高要求。创东方等头部创投机构在此类科技企业投资决策方面已积累了丰富经验和成熟理念，有必要选择优质机构为研究对象进行剖析，并与商业银行信贷审批理念做比较，归纳相通点，明确借鉴之处，巩固商行自身优势，做专做精，助力商行科技金融业务健康快速发展。

一、理念剖析，重在成长

创东方多年来均位于中国创投机构百强中的前50名（清科排名）。创始人肖水龙，出身同济，低调务实，秉承“做精不做大，求实不求名，唯创造价值而投资”、“投资就是投未来，投资就是投成长”等理念奠定了公司快速持续发起的基础。观其理念精华，具体体现在以下的“投资十要诀”。

（一）看准一个团队：投资就是投入，投资就是投团队，投资是要看准目标企业的领头人

创东方认为，在创业型公司里，核心领导者往往就是创业者，由于初创型企业尚处于起步阶段，未来能否快速成长，创业者起到决定性的作用，实际上，成事在于他，败事亦在于他。看人又是最难的事情，往往都是靠感觉来认知，各花入各眼，每个人对同一个人、同一事物的看法千差万别，更何况有些人还善于伪装自己。如何判断这个人 and 团队是否值得

投资，变得比其他指标更为复杂，更加难以捉摸。

创东方对于创业的核心管理者及带领的团队大致分为三类，一类为理想型的“全才”，即在管理、营销、生产、经营、技术等均具有突出的才能，且经营企业有章法、守信用重合同，内部管理趋于完善，以良好的品德管理经营，这种团队往往被称为“梦之队”，是非常难得的投资对象；二类为可以考虑的“专才”，这种人以及所代表的团队往往德才兼备，拥有良好的品格和某一方面的突出能力，如有的是营销型，有的则是技术型，有的是“营销+技术”的混合型，但往往在其他方面如管理等存在欠缺，不过由于具有良好的学习和吸收能力，容易改变，在创投的指导下能够逐渐达到完善；三类为综合素质均偏低的“庸才”，这种人存在道德方面的风险，如不够诚信，自私自利，且为人固执，不愿意接受新事物新观念，拒绝改变和进步，这一类应坚决放弃投资。

（二）发掘两个优势：在优势行业中发掘、寻找优势企业

优势行业是指具有广阔发展前景、国家政策支持、市场成长空间巨大的行业；优势企业是在优势行业中具有核心竞争力、细分行业排名靠前的优秀企业，其核心业务或主营业务要突出，核心竞争力要突出，要超越其他竞争者成为细分行业的“领军者”。

（三）认清三个模式：业务模式，盈利模式、营销模式

创东方认为清楚了解企业，首先要弄清其是如何挣钱的，最简单的方式就是从“三个模式”入手，即业务模式、盈利模式、营销模式。业务模式是指提供什么产品或服务，业务流程如何实现，包括业务逻辑是否可行，技术是否可行，是否符合消费者心理和使用习惯，企业的人力、资金、资源是否足以支持等；盈利模式是指企业如何挣钱，通过什么手段或环节挣钱；营销模式是指企业如何推广产品或服务，销售渠道、销售激励机制如何等。

（四）查看四个指标：营业收入+营业利润+净利润率+净利润增长率

目标企业能否尽快改制上市?关注、察看目标企业近三年的指标数据十分重要，包括营业收入、营业利润、净利润率、净利润增长率。净利润率显现了企业的盈利能力和抗风险能力，每年30%以上的净利润增长率可以迅速降低投资成本，让投资人获得更高的投资回报。目标企业的最大价值在于具有持续、高速成长的盈利能力。

（五）厘清五个结构：股权结构+高管结构+业务结构+客户结构+供应商结构

公司在“结构”的细节上合理，不仅可以抗行业风险，还可以节约上市时间。股权结构需主次分明、主次合理；高管结构需结构合理、优势互补、团结协作；业务结构需主营突出、新品递补；客户结构既不太分散又不太集中，客户有实力；供应商结构既不散又不太集中，质量有保证。

（六）考察六个层面：历史合规+财务规范+依法纳税+产权清晰+劳动合规+环保合规六个层面

创东方考察一为历史合规，目标企业的历史沿革合法和规范，在注册资本、股权变更等方面不存在重大历史瑕疵；二是财务规范，财务制度健全，会计标准合规，坚持公正审计；三是依法纳税，不存在偷税漏税的问题；四是产权清晰，企业的产权清晰到位（含专利、商标、房产等），不存在纠纷；五应劳动合规，严格执行劳动法规；六需环保合规，企业生产经营符合环保要求，不存在搬迁、处罚等隐患。

（七）落实七个关注：企业文化+战略规划+人力资源+公共关系+财务管理+激励机制+例会制度

企业的“知性美”主要表现在七个方面——企业文化、战略规划、人力资源、公共关系、财务管理、激励机

制、例会制度。尽管这七个方面在创业型公司中表现得不明显、不完善，但如果在拟上市的公司中还是一片模糊的话，那问题就会“很严重”。开始创业时可以靠运气，但要想日后做大做强，最终靠的是高层智慧和规范管理。

（八）分析八个数据：总资产周转率+资产负债率+流动比率+应收账款周转率+销售毛利率+净值报酬率+经营活动净现金流+市场占有率

在厘清四个指标的基础上，很有必要分析以下八个数据，对目标企业的深度分析、判断。伪装者往往会在细节上暴露真相，一家公司大的数据可以“造”出来，而小的数据往往会透露“真实”。这些够威够力的小数据指标共有八个，公司的真实能力很可能在这些小细节中“真相大白”。

（九）走好九个程序：收集资料+高管面谈+企业考察+竞争调查+供应商走访+客户走访+协会走访+政府走访+券商咨询

创投机构有个有趣的比喻：挑选“真命天子”比找对象要乏味得多，调查并用事实来证明投资的可行性，多一份理智，就会少一份冲动，也会少一份风险。也就是说做好一个投资项目，有很多程序要走，而且不同的目标企业所采取的程序应该有所不同，分别对待，但以下九个程序是应该坚持履行的。

（十）报告十个内容：历史沿革+产品技术+行业分析+优势不足+发展规划+股权结构+高管结构+财力分析+融资计划+投资意见

在目标企业的身上“花费”了许多的时间和精力，但还需将考察企业的方方面面洋洋洒洒地写出《尽职调查报告》，然后交给投资基金的投资决策委员会（投委会）。《尽职调查报告》是创业投资业务的基本功，是对前期工作的总结，是最终决策依据。写好《尽职调查报告》，至少应

报告标题10个方面的主要内容。

总之，股权融资的高风险决定了创投机构投资需进行全面细致地评估，而有效的、严密的投资逻辑、理念和方法正是创东方能做精做强的关键。

二、逻辑相通，专业决策

头部创投机构和商业银行虽从业务模式上有“股权融资”和“债权融资”的区别，但深入来看项目决策理念，仍以专业为基础，有很多相同的底层逻辑。

（一）注重商业模式分析，透析企业经营情况

商业银行在授信分析时同样注重对企业业务模式、盈利模式、营销模式等商业模式的分析，这样做一是作为行业研究的重要组成部分，有利于准确把握企业在行业及产业链中的位置，从而匹配合适的授信产品；二是有利于对比验证企业的利润和现金流来源；三是有利于后续评估企业还款来源的保障程度，把控信用风险。

（二）注重财务情况分析，评估企业还款能力

财务分析同样是商行评估企业风险的重要专业优势，清晰地对企业偿债能力、盈利水平及现金流情况进行评估，从科学角度为后续审批决策提供重要参考。但与创投机构有所不同的是商行作为债权人首要服从和服务于信用风险控制的要求，更注重对企业偿债能力的分析判断。

（三）注重为企业立体画像，为审批决策提供依据

与创投机构的《尽职调查报告》类似，商行也注重通过发起报告和尽责报告为企业全方面画像，这也是审批决策管理的重要组成部分。好的发起报告和尽责报告能做到对企业要素的全面披露，更有利于审批端对风险的全面识别，为审批决策提供依据。

三、他山之石，取其精华

“术业有专攻”，头部创投机构经过多年积累，对科技型企业的行业及项目特点了解较深，有较多优秀的思路方法值得商行学习借鉴。

（一）人是第一位，投资就是投人

创东方对于企业管理者“全才”、“专才”、“庸才”的判断标准，恰是我们借鉴学习的。对于民营企业的管理者诚信素质的评估虽然是银行授信决策的一项重要依据，但银行除了利用征信系统信息之外，在对管理者诚信素质评估方面还做得不够，体现在：一是贷前调查没有通过广泛的细节收集，借以发现管理者在现实生活中的真实行为；二是缺乏对管理者表现的回溯调查，在授信调查中都写得较为笼统抽象；三是银企缺乏互相信任，管理者未披露其真实状况。对人的判断需要通过细致地贷前调查以及一定频次的贷后回访才能有效识别。

（二）硬实力为王，重地板也重天花板

银行可借鉴创投机构，注重对企业硬实力的评估，了解企业发展的地板和天花板，练就“远视眼”，去预判5-10年的行业格局。过往银行做授信分析时，往往看重企业现有规模、盈利水平等指标，较少分析对行业以及企业成长性的判断，这样得出的授信决策判断往往比较片面且缺乏前瞻性。实际上企业的最低产能、最小销量、最保守市场估计等因素的影响，能否保障现金流对还款的充足支持，这是授信业务中企业地板的概念。对于科技企业，在做授信分析时，更应该深入分析企业的天花板，那就是产能的扩张、销量的扩大、行业的限制等因素的上限或极限对授信的影响。确定企业地板和天花板的过程，是确定借款人债务承受额之后如何确定授信总量的过程。

（三）软实力致胜，久久为功

创投机构对“企业文化、战略规划、人力资源、公共关系、财务管理、激励机制、例会制度”这些软实力的评价很到位，也往往是商行授信决策判断容易忽视的地方。对于银行审批的借鉴意义在于对非初创企业如软实力表现得不明显、不完善，对于其授信应相对审慎。而加强对企业软实力的认知，需要业务部门做好日常观察，在细节上做好贷前评估和贷后管理。

（四）完善流程，提升审批队伍专业能力

创投机构投前审查往往较为严格，如创东方包含“收集资料+高管面谈+企业考察+竞争调查+供应商走访+客户走访+协会走访+政府走访+券商咨询”九个环节，细致缜密。当前商行客户经理队伍比较年轻，授信发起报告质量参差不齐，这就要求我们审查审批人员不断提高专业性和主动性，通过“平行作业”“预评审”等机制，指导客户经理做实做细贷前调查，通过“智能风控”、同业交流等方法，识别发现潜在风险项目和预警信息，通过“批复促贷后”、回访等机制，促进审批质效持续提升。

四、巩固优势，做专做精

“而今迈步从头越”，商行特别是国有大行，在借鉴头部创投机构的优秀经验的同时，仍应“以我为主”，巩固自身优势，强化投贷联动机制，完善服务链条，实现商行科技金融业务良性增长。

（一）坚决履行大行政治责任，建立科技金融发展长效机制

创投机构一般采用“精选赛道，再找选手”的准入路径，有一定局限性。而商行特别是国有大行政治站位高，将科技金融+普惠金融的战略相融合，对于行业选择判断更长远，赛道培育面更广，同时内部协同持续强

化投贷联动机制，打造全生命周期服务方案，通过科技金融等突破开辟商行第二增长曲线。

（二）充分利用后发优势，释放授信体制改革制度红利

商行如中国银行公司授信体制改革实施以来，审批流程大大优化，管理质效明显提升，后发优势不断释放。下一步一是总分行行业规划部门加强对专精特新行业研究的倾斜，多平台及时全辖分享行业研究成果，提高成果转化为授信政策的比率；二是对专精特新项目倾斜资源，搭建绿色审批通道，进一步优化流程，完善尽责免责办法；三是完善配套激励机制，推动审查审批人员成为专精特新各细分行业专家，强化专业队伍建设。

（三）大力挖掘大数据优势，科技赋能风控体系建设

与创投机构相比，商行有庞大的基础客户、公司个人客户，也有丰富的国际国内结算、金融资产、发薪、贷款等信息。商行要通过科技赋能，提高风险信息的及时性、主动性乃至智能性，加大信息系统的建设，尤其是监控预警系统的开发，持续完善系统标签化功能，实现自动获取、主动分析外部负面信息和风险信号，智能挖掘、关联分析行内行外、上下游数据，最终实现全流程的风险智能监控。

以法为器，守护银行资产安全 ——公司恶意减资情形下的资产保全

文/中国邮政储蓄银行深圳分行 董燕红、杨雄

一、总体介绍

公司注册资本既是股东承担有限责任的基础，也是公司交易相对方判断公司财产责任能力的重要依据，对公司债务具有一定的担保作用。

根据2014年新修订的《公司法》及相关条例，公司注册资本实缴登记制度转变为认缴登记制度，注册资本的实缴期限没有限制与认缴最低限额，由此放宽了注册资本登记条件。

在这种情况下，部分公司为了公司的信誉“好看”或者取得某项资质的需要，或者意图获得更高的银行贷款，盲目扩大注册资本；在达到特定的目的后，又未按照法定程序减资甚至恶意减资，损害了银行等债权人的权益。本案例是银行在处置一起不良贷款过程中，发现贷款客户恶意减资行为，及时识别风险、发现线索并通过有效的手段化解风险从而维护银行

资产安全的案例，希望给大家提供参考借鉴。

二、案例背景

2014年10月，段*向银行申请贷款人民币250万元，深圳市宏*公司为贷款提供连带责任保证。段*是保证人宏*公司的法定代表人，持股90%；季*是保证人宏*公司的另一股东，持股10%。该笔贷款后续的发放、逾期与司法追索时间轴具体如下：

时间	事项
2014年11月	某支行向段*发放贷款人民币250万元，贷款于2015年12月逾期
2016年4月	某支行向法院提起诉讼，请求段*与宏*公司偿还贷款本息及费用
2018年3月	法院判决段*偿还贷款本息，宏*公司承担连带清偿责任
2019年2月	某支行以段*和宏*公司为被执行人向法院申请强制执行
2019年8月	因无财产可供执行，法院裁定终结本次执行程序

三、问题分析

在该笔不良贷款的司法追索过程中，虽然银行取得了生效判决，但由于借款人与保证人均无财产可执行，

贷款实际未获清偿，银行权益受损，可谓“赢了官司输了钱”。然而，经办案件的清收人员在梳理案件时，偶然发现该笔贷款的保证人宏*公司在

贷款前后对注册资本进行了系列“谜之操作”：

时间阶段	注册资本调整情况	调整后注册资本
2013年2月	段*以1元的低价获得他人转让的宏*公司90%股权	100万元
2014年8月	宏*公司将注册资本由人民币100万元增加到5000万元，其中实缴100万元，认缴4900万元	5000万元
2017年2月	宏*公司将注册资本由人民币5000万元减少到人民币100万元	100万元
2017年3月	段*、季*将持有的全部股份分别以人民币1元的低价转让给他人	100万元

系列资本操作的关键点在于：该公司在向银行申请贷款前实施了增资行为，在贷款成为不良被银行提起诉讼后又实施了减资行为。

根据《中华人民共和国公司法（2018）修正》（以下简称《公司法》）第三条“有限责任公司的股东以其认缴的出资额为限对公司承担责任。”，第一百七十七条“公司应当自作出减少注册资本决议之日起十日内通知债权人”。

那么，该公司的减资行为是否符合法定程序？这个过程是否损害了银行的利益？

四、工作过程

针对上述问题，经办清收人员立即展开行动：一是与管户支行及各经办人员确认是否有收到过保证人宏*公司发出的减资通知；二是仔细查找相关法律规定，并与顾问律师积极沟通，确定宏*公司的减资程序违法，减资行为对银行不发生法律效力，股东应在减资范围内对债务承担补充赔偿责任；三是同步查找减资股东名下的财产线索，经多方查找发现股东季*名下有一套可处置房产，由此确定了继续追索股东出资责任的工作方向与工作价值所在。

五、措施对策

基于对案件中公司减资程序违法、股东出资责任的确定以及查找到的公司股东名下财产线索这三方面的事实情况，银行制定了司法诉讼方案，并于2020年5月以股东季*为被告、股东段*及宏*公司为第三人向福田法院提起诉讼，请求法院判令追加季*为强制执行案的被执行人，在未实缴注册资本本金人民币490万元及利息的范围内对宏*公司的债务承担补充清偿责任。

六、结果分析

（一）宏*公司存在违法减资的情形

公司减资将直接削减公司责任财产，影响公司偿债能力和债权人利益，故公司在办理减资时应严格按照《公司法》第一百七十七条规定的条件和程序进行，严格履行通知义

务，确保债权人知晓公司责任财产减少事宜并选择合理方式保全债权。本案中，宏*公司减资前已知晓负有债务且被起诉，原告作为金融机构不存在无法直接通知的情形，宏*公司未就减资事项有效通知原告仅在报纸上刊登公告。基于上述情况，法院认定其减资程序违反法律规定。

（二）季*应当被追加为被执行人对宏*公司的债务承担补充清偿责任

法院认为宏*公司在办理减资时未通知原告，其减资行为不发生法律效力，被告季*仍应在认缴出资人民币490万元范围内依法承担清偿责任。原告的诉请符合《公司法》第三条和《最高人民法院关于民事执行中变更、追加当事人若干问题的规定》第十七条¹的规定，法院予以支持。

根据上述两个认定行为，本案法院判决银行胜诉。

七、启示与点评

（一）正确认识与处理借款企业的减资行为

一是正确认知企业的减资行为。减资行为虽不属于抽逃出资，但因公司资产减少降低了公司承担责任能力，直接影响到债权人的权益。对此，银行作为债权人一定要熟悉相关的法律条款，对企业的减资行为要有正确与清醒的认知，对于银行借款人、保证人的减资行为要保持敏感性、警惕性，防止借款人通过减资逃避债务。

二是穿透认识企业的资本操作行为。公司注册资本虽然是股东承担有限责任的基础，但不能仅着眼于注册资本数额大小的表象。在“贷款三查”过程中对于企业的注册资本情况要穿透认识，贷前调查要深入了解企业的资本情况，防范个人或中介团体通过短期内股权交易获得空壳公司的控股权并以此申请贷款，贷中审查要合理测算企业的经营能力，不以注册资本大小作为贷款额度的考量因素，贷后要持续关注企业的资本变动情况，跟进了解资本变动背后企业实质经营情况的变化。

三是有效化解企业恶意减资的风

险行为。贷款发放后，如发现借款人、担保人存在减资行为并且未按法定程序履行告知与公告义务的，银行要立即采取追加担保等风险缓释措施，如对方拒绝或怠于提供相应担保，则银行有权要求公司立即清偿债务直至提起司法诉讼，以法为器，守护银行资产安全。

（二）对于终结执行的案件多留一份心

受新冠疫情影响，当前不少银行分支机构面临不良贷款金额和不良贷款率“双升”的态势，这种情况下，不良贷款清收处置仍然是压降不良贷款的有力手段。清收人员要按照“责任要清、情况要明、见事要早、动作要快、点子要多、考核要严”的要求，不断加大不良资产处置力度。对于不良贷款案件不能一诉了之，司法流程走完就当是案件终结，尤其对于金额较大的案件，要多留一份心，以“不抛弃不放弃”的心态，再次全盘梳理，查找案件突破点，多方寻找财产线索，尽最大努力回收债权，唯此才能固好不良资产处置之“堤”清好不良资产化解之“淤”，真正打好不良资产处置攻坚战。

（三）不断提升不良资产处置理论水平与实践水平

随着我国依法治国方略的全面落实，我国司法体系不断完善，各类法律规范不断出台，《民法典》也于2021年1月1日起全面实施；与此同时，随着银行业务的发展，资产业务的类型也越来越丰富，各类清收案件呈现出复杂多样的特征，给清收人员提出了挑战。作为一名专职清收人员，要不断提升不良资产处置专业能力，积极主动学习各类法律法规以及司法解释，总结同类银行清收处置案件的经验，不断提升司法理论水平与实践水平，才能在各类日益复杂的清收处置案件中抢占先机，化被动为主动，最终实现保护银行权益、守护银行资产安全的目标。

¹《最高人民法院关于民事执行中变更、追加当事人若干问题的规定》第十七条：作为被执行人的营利法人，财产不足以清偿生效法律文书确定的债务，申请执行人申请变更、追加未缴纳或未足额缴纳出资的股东、出资人或依公司法规定对该出资承担连带责任的发起人为被执行人，在尚未缴纳出资的范围内依法承担责任的，人民法院应予支持。

整合资源、挖掘潜能、提质增效——浙商银行深圳分行多措并举推动小微业务线上化数字化发展

文/浙商银行深圳分行 付戈云

在这个“场景为王”的时代，金融与场景结合而产生的化学反应，让客户在日常生活中享受更加便捷、高效的服务体验。运用科技创新优势、提升线上金融服务水平已逐渐成为各家银行的发展趋势。

近年来，深圳分行深入贯彻落实总行各项举措，秉承“像深圳一样卓越”的理念，借力金融科技手段，深耕小微普惠金融，加大小企业线上化、数字化场景应用，优化业务流程，强化内部管理，做实“小微”，做实“普惠”，为分行高质量发展注入新动力。截至8月末，分行行标小贷余额121.6亿元，较年初净增36.5亿元，增幅42.9%，提前4个月完成全年任务。普惠口径小贷余额113.8亿元，较年初净增32.6亿元，增幅40.1%，提前5个月完成全年任务。

整合资源，推动数字化转型

分行在不断加快小企业业务发展、做大客群的同时，引导资源向符合免税降准范围、线上化业务和符合

监管导向的业务倾斜。一方面，分行贯彻条线“以新增为导向”的发展理念，充分发挥考核“风向标”作用，引导客户经理加快业务投放、做大业务规模。另一方面，依托我行金融科技，加强互联网、区块链、大数据等新科技在普惠金融领域的应用，将机器换人推广到小微业务的各个环节，不断探索创新技术与金融业务的融合，以“大数据”挖掘“小信用”、以“数据跑”替代“客户跑”，驱动普惠金融快速迈进数字化、线上化。

此外，分行不断加大在线上化产品的宣传和推广，推出“小微人人帮，荐客送好礼”的活动，通过广告投放、自媒体等渠道宣传，凸显“五分钟申贷、一刻钟审批”的效率优势，用有偿推荐的形式鼓励普罗大众帮助小微企业复工复产。在疫情期间，无接触场景的产品优势帮助我行扩大了知名度，树立了浙商银行普惠品牌。分行还组织开展全员营销，实行零小联动、公小联动，人人转发小微产品广告及活动链接，取得了较好

的营销成果。

截至2020年末，线上贷款余额50.8亿元，较年初净增42.3亿元。截至2021年8月末，线上贷款余额69.4亿元，占全部行标小企业贷款余额的57.1%，较年初净增18.5亿元，增幅36.4%。客户网签率99.67%，网提率99.86%。线上化产品的推广，数字化场景的应用成效显著。

挖掘潜能，加大场景化应用

分行进一步深耕实体，挖掘客户潜能，加强数字化、无接触场景的应用。在不断优化审批时效的同时，根据总行移动调查、核签、贷后现场检查操作规程，梳理制定了分行抵押一日贷（线上）操作规程，充分应用远程面谈、移动核签等数字化技术，实现了小企业客户“最多跑一次”的线上业务一站式服务，也实现了业务申请线上化、授信资料电子化、调查程序科技化、审批流程高效化。

疫情期间，分行积极响应国家为企业减轻负担，提高金融质效的精

神，支持企业复工复产。根据总行无还本续贷政策，分行积极推动存量客户无还本续贷，解决小企业客户授信到期筹集还款资金的痛点，提高了我行客户粘性、降低了普惠客户的融资成本。

王先生是深圳一家电子产品制造行业的小业主，在我行贷款223万元。眼看贷款即将到期，受疫情影响，工厂工人尚未返工，虽有订单在手，但不能正常开工生产，流动资金亦不能及时回笼，还款资金出现了较大缺口。王先生向我行反映了相关困难，并申请延长贷款期限，降低部分费率。分行主动向总行申请对该笔贷款进行线上无还本续贷，给客户适度降低了利率，增加了贷款额度。全线上操作帮助客户省去了资金对接和往返网点办理手续的麻烦，轻松高效的

同时解决了资金困境。王先生成功渡过了难关，企业也恢复了正常经营生产，王先生称赞我行为“雪中送炭的银行”。

提质增效，赋能线上化服务

分行以“服务客户”为中心、“为基层赋能减负”为核心，“控制业务风险”为前提，加强业务管理，明确业务分工，强调内外部服务意识，提升服务质效。首先，装修改造“一日贷”面谈室2间，配备了作业设施设备，并通过招聘、借调、转岗等方式补充作业经理人员数量。作业团队克服人员不足的困难，加班加点进行着授信作业，做好业务支持。其次，对线上业务操作要求进行了规范和统一，梳理优化业务流程，整理业务表单，设计标准化面谈场景，规定

流程处理时效，进一步提升业务效率。最后，加强内外部培训学习，定期组织召开作业经理例会，跟进作业进度，对作业过程中出现的问题进行汇总讨论，并开展“温故知新”学习活动，除学习本行产品政策外，还延伸学习物权法、公司法等金融相关知识，提升了专业技能。此外，多次开展加强对新入职、在职员工的业务培训，普及线上业务操作规程和要求。

下阶段，深圳分行将紧紧围绕“上规模、调结构、控风险、创效益”重点工作方向，发挥持续战斗力和凝聚力，持续优化小企业线上业务流程，提高时效质效，进一步推动业务转型发展，为深圳分行大零售资产“双300亿”的目标而努力奋斗。



“深港澳金融科技师”专才计划二级项目培训顺利结业！期待已久的二级考试来了！

2021年12月4日上午，“深港澳金融科技师”专才计划二级项目培训——联邦学习专题暨结业式在湾区国际金融科技城成功举办。

深圳市地方金融监督管理局局长何杰，福田区人民政府副区长朱江，罗湖区金融服务署署长黄拓，福田区人才工作局负责人胡冬红，福田区金融工作局副局长王

蓉，龙华区金融工作局代表、金融服务科科长彭均苑，深圳市金融稳定发展研究院院长助理、“深港澳金融科技师”专才计划秘书长李凯，深圳市金融科技协会执行副会长兼秘书长李绅，“专才计划”二级项目培训讲师、学员，一级持证人、媒体代表等近1000人现场或线上参加活动。



会议现场

市、区两级政府联动，“专才计划”政策支持力度逐步加大

自“专才计划”推出以来，就受到深圳市、区两级政府的支持。《深圳市扶持金融科技发展若干措施》中

将对符合条件的通过“专才计划”二级考试的金融科技人才给予奖励补贴；作为“专才计划”的策源地，福田区出台了全国首条金融科技人才奖励政策；南山领航计划2.0对通过考试的金融科技人才给予奖励；罗湖区、龙华区也拟出台政策加以支持。



深圳市地方金融监管局局长何杰

何杰局长在视频讲话中表示深圳拥有多层次的人才培养机制。借鉴CFA和FRM考试体系，深圳市地方金融监督管理局联合香港金管局、澳门金管局，于2019年启动了“深港澳金融科技师”专才计划，这是“一国两制”背景下致力于人才标准一致化的有益尝试。“专才计划”得到了各方的大力支持和高度认可，项目培育的复合型金融科技专业人才肩负重任，为粤港澳大湾区建设健康

完整的金融科技生态系统添砖加瓦。何杰局长透露，《深圳市扶持金融科技发展若干措施》已经市政府常务会议通过，措施规定，对通过“深港澳金融科技师”二级考试、取得“深港澳金融科技师”职业资格证书且在本市金融机构、金融科技类企业全职工作合计满一定年限的，每人给予一次性奖励补贴1万元。



福田区人民政府副区长朱江

朱江副区长表示，作为深圳金融科技核心区和集聚地，福田区敢为人先，自2017年就已经布局金融科技。朱江副区长介绍，福田与“专才计划”颇有渊源，一是福田区金融工作局、人才工作局率先将“专才计划”纳入到福田英才荟3.0版，对取得“专才计划”二级及以上资格证书后，在辖区金融科技相关企业（机构）全职工作的，同一人最高奖励3万元。二是“专才计划”二级培训的案例，不少来自香蜜湖金融科技创新奖的获奖案例，具有实践意义和推广价值。三是以“专才计划”为抓手，福田正在打造金融科技人才心之向往之地。他希望，在市地方金融监管局等部门的指导下，福田区各部门、辖区各企业能够凝心聚力、协同合作，共同助力福

田金融科技发展，同时携手深圳各区共同助力深圳打造成为全球金融科技中心。

“深港澳金融科技师”专才计划二级考试大纲发布，即日起报名

会上，深港澳金融科技师专才计划秘书长、深圳市金融稳定发展研究院院长助理李凯发布了“专才计划”二级考试大纲。他指出，二级考试重点测查应试人员是否具有从事金融业务和数字技术融合的研究应用并推进实施，完成数字金融应用研究，以及产品设计、研发协调、跟踪评价、业务运营等工作的综合能力。



深港澳金融科技师专才计划秘书长、深圳市金融稳定发展研究院院长助理李凯

李凯介绍，二级考试题型、考核点复合程度较高。考试涉及的专业知识与实务范围分为7部分，一是法律法规和金融科技关键标准；二是伦理思维和伦理设计；三是金融业务与数字技术融合模式、方法、路径研究和设计；四是研究、分析金融业务运行模式，推进金融机构数字化发展；五是编制数字金融产品模式创新、流程优化、渠道融合的设计方案和工作计划；六是研发数字金融产品服务，协调各相关方组织实施、部署和应用；七

是监督、协调数字金融相关方案和产品计划的实施过程，并评价实施效果。

本次考试报名时间为2021年12月4日9:00-2021年12月19日17:00，“专才计划”一级持证人均可通过登陆深港澳金融科技师专才计划官网（<http://www.shm-ftpp.com/>）报名参加考试。

联邦学习专题讲座作尾声，结业式仪式感满满



加拿大皇家科学院及加拿大工程院两院院士、微众银行CAIO、香港科技大学讲席教授杨强

本次培训原定持续7个自然日、共49个学时，因学员学习热情高涨，协会特邀请加拿大皇家科学院及加拿大工程院两院院士、微众银行CAIO、香港科技大学讲席教授杨强来为本次培训的所有学员开展“加时”讲座。讲座以《人工智能、数据要素与联邦学习》为主题，由浅

入深地讲述了数据要素和人工智能的关系，以及联邦学习的解决方案与生态发展，内容丰富、干货满满、互动精彩，为本次二级培训授课画上完美的句号。本次培训最终学时为51学时。



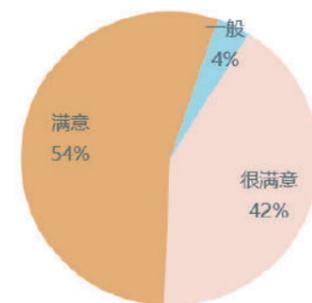
颁发结业证书

为增强本次二级项目培训的获得感和仪式感，结业式现场还举办了结业证书颁发仪式。罗湖区金融服务署署长黄拓、福田区人才工作局负责人胡冬红、福田区金融工作局副局长王蓉、龙华区金融工作局金融服务科科长彭均苑、深圳市金融稳定发展研究院院长助理李凯等为来自腾讯、深圳国家金融科技测评中心、平安人寿、国寿海外、中华（澳门）金融资产交易股份有限公司、微众银行等企业（机构）的学员代表颁发结业证书。

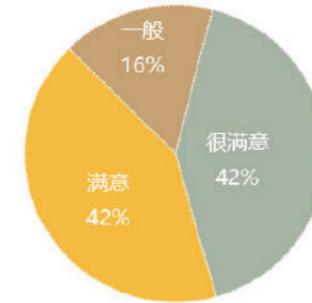
备受支持与期待，“专才计划”反馈良好

在11月28日完成49个学时的课程后，为第一时间获得培训学员的真实感受，协会向全部130+学员发放教学反馈问卷，共回收有效问卷55份。问卷显示，在课程安排的合理性与计划性上，大部分的学员对课程教学情况的计划和满意度较高，达到了预期的培训目标和期望（如图一所示）。

对授课老师专科知识水平的满意度



对授课老师讲课能力的满意度



图三

“专才计划”二级项目培训教师代表、南方基金管理股份有限公司信息技术部高级副总裁杨骏逸表示，本次培训的案例都是各金融机构、金融科技企业既往数年时间里的最佳实践方案，培训的授课老师均由业内资深优秀的人员担任讲师，因此本次培训不仅是一次考前培训，更是一场集中式的金融科技行业经验分享和业务探讨交流会。

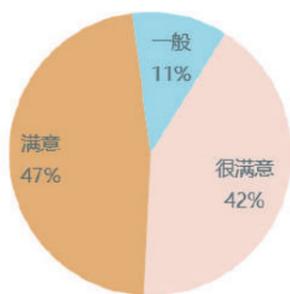
培训学员代表、深圳国家金融科技测评中心市场合作部总经理吴祖顺对协会精心组织二级项目培训表示感谢，他表示培训提供了丰富的案例教学和课程内容设计，能有效帮助金融科技从业人员进一步完善自身金融科技知识体系。参加培训不仅能为二级考试进行知识储

备，更是加深了解区块链、人工智能、大数据等技术在金融行业的应用痛点和解决方案，以此帮助金融机构、金融科技企业更好地提供高水平的金融服务。

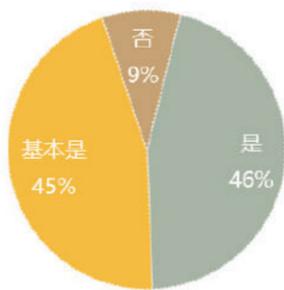
港澳学员代表、中华（澳门）金融资产交易股份有限公司市场一部负责人范家文认为，“专才计划”不仅是一个考试体系或一个职业资格，更是一个由深港澳三地金融监管机构根据行业自律和市场需求所共同建立起来的T型人才培养机制，也是培育金融科技从业者一专多能、全面发展的有效路径。他建议以“专才计划”为纽带，构建活跃的湾区金融科技人才交流生态圈，推动区域性金融互联互通及深度合作。

（深圳市金融科技协会供稿）

对课程教学情况的计划及安排满意度



是否达到预期的培训目标和期望

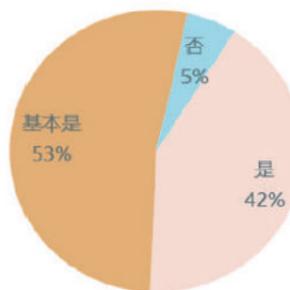


图一

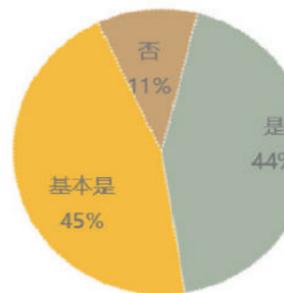
在课程内容的精确性与实践性上，几乎所有学员们认为讲课内容精确，课程的设置和安排有较强的连贯性和逻辑性，并且易于理解、重点突出，能够对学员产生

较强的吸引力和感染力，认为教学内容与实际应用贴近，能够真正做到学以致用（如图二所示）。

讲课内容精确，理论正确，逻辑性强，阐述性强，重点突出，具有吸引力和感染力



教学内容贴近实际，能够帮助解决工作问题



图二

在授课老师的知识水平与讲课能力上，学员们对满意或授课老师专科知识水平较为满意，老师的教学经验

及技巧丰富，但需要提出更多在行业内独到的见解，增加课程的互动性和操作性、体验性等（如图三所示）。

农发行深圳分行大力支持深汕合作区小漠国际物流港建设

12月28日，深圳市2021年度重大民生项目集中启动活动举行，深圳港小漠国际物流港一期开港运营，坪盐通道正式建成通车，地铁20号线一期开通运营。深圳代市长覃伟中出席活动并宣布三个交通项目正式启动。

农发行深圳分行2018年开始为小漠国际物流港一期提供信贷支持，项目审批贷款金额8.8亿元，建设2个水工结构10万吨级的通用泊位和1个5万吨级的工作船泊位，码头设计年吞吐量450万吨，以集装箱运输为主，兼顾散杂货运输。项目位于深汕特别合作区小漠镇，是自2017年广东省委、省政府调整深汕特别合作区由深圳市全面管理以来，第一个深圳市属国有企业投资建设的重

大基础设施项目。未来盐田港集团定位小漠国际物流港为粤港澳大湾区东部门户港口，通过在港区建设“风、光、氢、储一体化”绿色能源平台，利用海上风电、光伏发电、氢能源等新能源技术，打造世界一流智慧零碳港口。规划建设49个泊位，设计年吞吐量7500万吨，陆域总面积11.9平方公里，岸线总长14.5公里。

后续，农发行深圳分行将立足深汕特别合作区，深化与盐田港集团的合作，加大项目资源拓展力度，力争使深汕成为该行信贷规模新的增长极。

（通讯员：汤军）



农发行深圳分行2.56亿元赋能肉业助力双循环

近日，农发行深圳分行投放8600万元农村流通体系建设流动资金贷款，支持优合集团进口冻肉。今年以来，该行已为企业发放6笔共计2.56亿元低成本信贷资金，为企业“办实事”破解融资难题，积极保障肉类供给，促进国内国际双循环。

促合作，银企强联手

优合集团是全国冷冻肉头部进口商和深圳特区龙头冻肉供应商，从事冻肉海鲜等农产品供应链进口及代理业务。2020年初为积极应对新冠疫情冲击、服务稳产保供，农发行深圳分行主动对接优合集团，及时投放2.5亿元资金支持市场冷冻肉供应。在高效的金融服务中，银企双方建立了良好关系，达成了合作共识。今年3月，农发行董事长亲赴优合集团，双方就加强双循环、资金供应、信息共享等方面进行了深入调研座谈，为深化合作打下基础。随后，该行扩大企业授信5亿元，大力扶持企业及供应链上下游，通力合作为构建国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局做贡献。

办实事，融资更融智

基于优合集团下游批发零售链条长，供应链环节存在融资堵点，加之作为轻资产平台型公司，抵押担保物相对不足，难以通过传统融资方式获得资金支持，终端消费价格也受到了影响。农发行深圳分行长期从事农产品供应管理，结合其封闭运行管理经验，以盯住货物为抓手，钱随货走、库贷挂钩、封闭运行、“三流”统

一，既畅通信息流、带动商品流，又保障资金流安全、有效防控风险。同时，与优合全球肉网系统对接，研发“农发智贷”平台，沿核心企业上下游延伸，成功实现“当天申请授信、当天完成审批、流程零人工干预”的高效办贷模式，使供应链金融有效触达更多小微企业，破解了融资难题，真正为企业“办实事”。

补短板，保供利民生

农发行深圳分行立足支农使命，认真贯彻落实中央和总行关于稳定生猪生产和保障市场供应一系列政策要求，今年以来，围绕肉业企业融资难点定制金融服务方案，累计发放6.38亿元信贷资金扶持生猪全产业链健康发展，促进肉业产能增长、供给充分、价格稳定。充分履行农业政策性金融“当先导、补短板、逆周期”职能作用，用心用情为特区市民守护“肉案子”，保障民生服务双循环。

(通讯员：杨芊芊)

农行深圳分行： 抓好农业稳产保供，助推发展现代农业

2021年是“十四五”开局之年，也是全面推进乡村振兴的开局之年。中国农业银行深圳市分行（以下简称“农行深圳分行”）深入贯彻中央经济工作会议、中央农村工作会议和2021年中央一号文件精神，全面落实监管机构、总行相关部署和要求，结合深圳区域与产业实际，聚焦东西部协作，因地制宜找准着力点，全面开展巩固拓展脱贫攻坚成果和金融服务乡村振兴工作。

截至2021年10月末，农行深圳分行涉农贷款余额超56亿，较年初增长近10亿；直接购买脱贫地区农产品超300万元，帮助销售脱贫地区农产品超1000万元，并向协作地区广西南宁、桂林、百色、河池等地引进帮扶资金近400万元。按照总行人结对帮扶等计划，选派8名优秀干部赴广西、湖南、海南等区域交流，切实提升协作帮扶行金融服务水平。

值得关注的是，农业银行以服务“三农”为使命，农行深圳分行贯彻落实促进生猪产业持续健康发展的工作要求，重点支持生猪产业客户的发展，为深圳市为数不多的生猪产业客户深圳市金新农科技股份有限公司（以下简称“金新农”）雪中送炭，在行业低谷为金新农提供逆周期金融支持，帮助企业度过艰难时刻。

服务“三农”勇担当，为企业提供逆周期金融支持

总部位于深圳光明区的金新农成立于1999年，在农行深圳分行的大力支持下，于2011年在深交所中小板顺利上市。

多年来，金新农专注饲料生产及销售，并抓住市场机会通过并购、定增等举措进入生猪养殖行业，经历20余年的持续高速发展，主营业务已涵盖全系猪用饲料产销、种猪繁育、动保兽药等全产业链，市场知名度和影响力快速提升，成为“深圳500强”之一。

据悉，金新农集团的生猪养殖区别于传统的养殖模式，建立了标准化、规模化、智能化、生态化的绿色环保可持续发展的现代化养殖体系，通过“金融+科技+现代养殖模式+乡村振兴+村民致富”的现代农业示范园区创新投资模式，力求打造一个“集约科学生猪养殖、生态环保绿色排放、种养结合循环经济、精准扶贫联农带农”为特色的高标准生猪生态养殖基地，为生猪稳产保供、满足人民群众消费需求、推动区域现代农业发展、实施乡村振兴战略贡献重要力量。

2018年全国多地对生猪养殖开展退养活动，加上非洲猪瘟影响，猪价暴跌，导致金新农当年亏损较大，2019年银行陆续授信到期后各银行开始观望甚至退出。

在行业低谷期，农行深圳分行在专业研判后为金新农提供了逆周期金融支持。2019年6月，金新农在农行深圳分行的贷款到期后，综合研判企业经营持续改善，未来趋势逐步向好，在其他同业暂停续贷时，为企业成功续贷2亿流动资金贷款，成为在其最艰难的时候第一批支持续贷的银行。

大股东粤港澳大湾区产融投资有限公司入主金新农后，该公司充分整合现代金融和现代农业产业资源，通过发挥湾区产融资本赋能、科技赋能的优势，进一步聚焦生猪养殖全产业链的生产经营，致力于中国乡村振兴发展和现代农业创新，打造中国一流的现代化农牧企业，为老百姓提供健康、绿色、放心的农牧产品。

应对疫情风险，支持稳产保供

2020年新冠肺炎疫情暴发，中国农业银行总行积极响应党中央号召，为支持农产品稳产保供及时出台了“76”号文和“103”号文。

在总行的政策支持下，农行深圳分行将金新农认定为分行首批农产品稳产保供重点支持企业，迅速与金新农达成业务合作，加深银企合作深度与广度。

农行深圳分行不仅将金新农集团本部综合授信由2亿增加至4亿，完成铁力生猪养殖项目2亿银团贷款的审批及投放，而且完成2亿3年期流动资金的投放，完成福建生猪养殖1亿元银团审批及投放。

一路走来，农行深圳分行以专业、高效的金融服务赢得了客户的充分认可。2020年3月，农行深圳分行与金新农签订了三年30亿元战略合作协议，标志着双方合作迈入崭新阶段。农行深圳分行为金新农在本外币贷款、投资银行、资产管理、贸易融资、代发工资、现金管理以及企业高管和员工的个人理财、消费贷款等方面提供全方位金融服务。

为进一步践行普惠金融社会责任，农行深圳分行还通过供应链金融方式为金新农核定5000万合作额度无追索权保理业务，并为其多家上游中小供应商发放保理融资款超4000万元，为金新农的供应链提供了有效的金融支持。

当前，党中央、国务院以及中国农业银行总行对农业特别是生猪养殖行业出台了专项扶持政策，农业银行作为大型国有银行，以面向“三农”、服务城乡为使命，与金新农具有天然的合作契机。农行深圳分行相关负责人表示，该行将一如既往支持企业发展，履行稳产保供社会责任，助推发展现代农业。

(通讯员：何睿铭 宋小璐 黄彤)

农行深圳分行联合华为发布业内首个数字人民币云侧智能合约应用成果

2021年12月9日，中国农业银行股份有限公司深圳市分行（以下简称“农行深圳分行”）与华为技术有限公司（以下简称“华为”）在深圳联合举办数字人民币智能合约成果发布会。发布会上，双方联合发布了租赁资金监管领域的创新应用成果，标志着业内基于数字人民币的首个云侧智能合约应用成功落地。同时，会上农行深圳分行与华为联合签署了数字人民币联合创新战略合作协议，并举行了联合创新实验室揭牌仪式。

此次农行深圳分行与华为联合创新的数字人民币智能合约在租赁资金监管领域的应用，旨在进一步加强住房租赁市场监管，促进住房租赁市场平稳健康发展。住房租赁市场上传统的资金监管工作量大、审计复杂、难于追溯。监管的落实不仅受限于收款方的主观意识，也有赖于租赁平台的运营机制。智能合约由租赁双方约定

数字人民币的交付规则，应规则履行监管并自动支付，让数字人民币在使用方面具有便捷性和多样性，从而也促使更多金融服务场景的实现成为可能。

基于华为区块链，智能合约赋能数字人民币场景创新

智能合约基于华为区块链，采用统一的端云一体架构，创新使用安全沙箱监管，可以自动安全检测、加载、解析、执行，安全完成资金冻结与解冻流程，为监管的执行以及事后的审计提供强有力的技术支撑。同时，此次的创新应用，使用数字人民币智能合约开发规范，打通了智能合约平台与数字人民币核心系统的接口，实现了智能合约与币串的无感融合。



中国农业银行深圳市分行党委委员、副行长魏秉全表示，农行深圳分行作为农行系统内的创新业务排头兵，高度重视数字人民币试点工作。智能合约在租赁场景的落地，是农行深圳分行及华为运用数字人民币的便捷性、普惠性做好租赁市场金融服务工作的一项突破。同时，双方也共同开展了智能合约在数字人民币同业场景中的跨机构合约管理应用探索。接下来，农行深圳分行将重点围绕数字人民币在金融科技创新、乡村振兴建

设、普惠金融服务、智慧城市发展等方面开展工作，深入探索数字支付新载体、新场景和新模式，充分利用新的金融基础设施提升农行深圳分行业务服务能力，打造“深圳特色”和“先行示范”银行。

华为企业BG全球金融业务部总裁曹冲表示，感谢农行深圳分行对华为的信任与支持，此次数字人民币云侧智能合约的落地是客户先行先试、敢于创新的成功实践。华为作为全球ICT基础设施和智能终端提供商，将持

续投入研发创新力量，结合“云网端芯”等多技术能力，开发端云一体的智能合约技术平台，打造敏捷高效的金融业务体验与服务。未来，华为愿与客户和伙伴一起，携手为行业提供新型金融基础设施，构建从端到系统侧的数字人民币技术标准体系，赋能数字人民币+智能合约更广泛的金融场景。

深化合作与联合创新，为丰富数字人民币应用场景添砖加瓦

大会期间，农行深圳分行与华为签署了数字人民币联合创新战略合作协议，中国农业银行数字人民币创新

实验室（深圳）总经理王江，华为企业BG全球金融业务部副总裁黄韶宇代表双方签署协议，中国农业银行深圳市分行党委委员、副行长魏秉全，中国农业银行深圳市分行科技与产品管理部总经理袁卫东，华为数字转型首席战略官车海平，华为区块链首席战略官、数字货币产业发展负责人张小军见证签署。同时，大会揭牌仪式上，中国农业银行深圳市分行党委委员、副行长魏秉全、中国农业银行数字人民币创新实验室（深圳）总经理王江、华为企业BG全球金融业务部副总裁黄韶宇、华为软件业务部产品总监范青共同为成立的“数字人民币联合创新实验室”揭牌。



中国农业银行网络金融部副总经理、数字人民币负责人阎静表示，农行党委高度重视数字人民币业务创新，率先在深圳设立总行级数字人民币联合创新实验室，借助深圳地区政府政策支持、高新企业聚集、产业生态丰富的区域特色，发挥华为在ICT领域技术积累的优势的同时，充分利用数字人民币特性、开展重点项目和特色产品的创新孵化，为全行金融科技应用创新提供创新引领，为深圳地区的数字金融建设贡献力量。下一步，农行与华为双方将以此次合作为契机，围绕数字人民币的运用开展更多创新研究，探索多种场景试点。

在万智互联的时代，金融正从消费互联走向产业互联，逐步形成全面综合的金融服务。随着应用场景的不断扩展，数字人民币将发挥独特的价值，走进千家万户，走向千行百业。未来，双方将继续携手，稳步推进数字人民币研发试点工作，结合华为技术优势与农行业务特色，拓展数字人民币体系下的更多应用场景，赋能产业数字金融创新。

（通讯员：邹华 蒋李蜜）

建设银行深圳市分行推进绿色信贷建设 助力绿色金融发展

“绿水青山就是金山银山”。随着“碳达峰、碳中和”目标的提出，近年来绿色金融发展仿佛按下了“快进键”，各家银行纷纷加大绿色信贷发展力度。中国建设银行深圳市分行作为国家先行示范区的国有大行，积极践行绿色发展理念，加大绿色贷款投放力度，持续深入推进绿色信贷建设，助力绿色金融高质量发展。

绿色金融是实现绿色发展的重要推动力量，也是供给侧结构性改革的重要内容。“十三五”期间，我国绿色金融从无到有、迅速壮大，成为绿色发展的重要助推器。在“十四五”开局之年，深圳建行主动把握新发展阶段、全面贯彻新发展理念、积极构建新发展格局，对绿色金融发展目标提出了更高更好的要求。截至2021年12月下旬，深圳建行绿色贷款余额333.1亿元，累计向华为、比亚迪、深铁集团等企业发放多笔绿色贷款，为绿色环保企业高速高质发展提供全力支持。还先后两次作为主承销商，成功为央企客户中广核国际融资租赁有限公司发行碳中和绿色中票合计15亿元。在绿色金融方面

先行先试，积极创新，不断提升我行业务的适应性、竞争力和普惠性，为支持绿色低碳转型、推动经济高质量发展发挥了积极作用。

深圳建行坚持将绿色信贷理念贯穿于全行信贷经营管理中，加快推进绿色信贷建设。分行各部门联合制定了《中国建设银行深圳市分行绿色信贷认定工作实施细则》，通过细化绿色信贷管理制度、明确绿色信贷发展目标、建立绿色信贷考评机制、打造绿色信贷专业队伍，不断完善绿色信贷管理体系，探索绿色产业、企业新业务模式，向经营单位传播绿色信贷理念、普及绿色信贷知识，持续提升我行的绿色金融服务能力。

未来深圳建行还将持续推进绿色信贷建设，坚持生态优先、绿色发展，积极探索绿色信贷产品和服务创新，加大绿色项目储备和投放，在绿色为助力绿色金融发展，为推动“碳达峰、碳中和”目标实现贡献更大力量。

（通讯员：杨松樵）

微众银行:同城多数据中心多活，确保普惠业务持续高效开展

基于分布式架构的同城多中心多活架构是银行提升业务连续性水平，是微众银行完成的另一个关键项目。微众银行作为一家纯线上银行，为满足互联网客户的7×24业务服务需求，对系统的可用性有着极高的要求。同时为更好地提供普惠金融能力，微众银行也需要走出一条“高效率、低成本、广覆盖”的创新之路。

为加强同城数据中心容灾能力，进一步提升业务连续性管理水平，本项目目标是在已建成的同城三中心的基础上，实现应用系统的同城多数据中心多活改造，即实现同城任何一个数据中心故障不影响对客户的服务。目前，微众银行已在深圳建立起多个互为备份的同城生产数据中心，当应用系统在深圳任一数据中心内不可用时，能自动由同城其他数据中心接替进行业务处理，对外继续提供服务；同时，在上海设立了应用级容灾中心，可满足监管部门“两地三中心”的容灾能力要求。

在同城多数据中心多活的架构下，微众银行充分利用了原先各节点的机器，提升了可用的架构容量；其次

在容量不足时，还可以在任一数据中心调拨和分配机器，不受机房限制，使得系统具备有快速扩容能力，使得微众银行能够更为高效地应对如双11抢购、春节红包、国庆、元旦等双交易高峰。同时，该架构进一步完善了微众银行整体灾备体系架构，有效地保护了客户的资金和业务安全。

自主创新是微众银行铭刻于心的基因。基于国内首个具备完全自主知识产权、可支撑亿量级客户和高并发交易的分布式银行核心系统，自其上线以来，实现了7x24的无间断运转，实现了单日交易峰值超过7.5亿笔，支撑超过2.7亿金融客户，系统处理消息峰值31.6万/秒，承载超1700个子系统；基于分布式架构的同城多数据中心多活架构已经过实际生产环境单数据中心断网演练的检验，证明了架构的有效性，证明了国产软硬件在银行核心系统架构的稳定性与可用性，为同业树立了良好的示范样例。

（通讯员：林嘉伟）

中国“芯”助核心，微众银行实现核心系统软硬件全面自主可控

长期以来，国内银行的核心IT系统主要依赖以IOE（IBM、Oracle和EMC）三大国外巨头为代表的集中式架构。这三大巨头所提供的小型机、数据库和高端存储产品，一度被视为大型金融机构后台的“黄金架构”。随着科技创新业务快速发展，交易规模日益增长，一方面，传统集中式架构由于架构单一、横向扩容困难，在性能上已无法满足国内银行在面对业务体量爆发情况下的处理需求。另一方面，设备价格以及运维成本高昂，导致银行业务成本居高不下，严重制约了普惠金融工作的开展。更重要的是，国际环境的快速变化使得高新技术遭遇封锁的风险日益增加，银行业掌握关键技术的选择权、摆脱关键基础设施对单一技术和产品的依赖显得尤为必要。

作为国内首家互联网银行，微众银行在成立之初，采用了X86服务器与开源技术构建了新一代银行IT架构。面对X86服务器配置要求与功耗越来越高、外部环境对高新技术的封锁愈来愈紧等问题，微众银行根据综合考量，决定走出一条在硬件基础设施上降低成本且减少对国外核心技术依赖的创新之路。

2018年下半年，微众银行就开始研究与验证基于中国自主知识产权——鲲鹏芯片（CPU）的华为ARM泰山服务器系列（以下简称“ARM”）部署使用在微众自身的金融业务场景中。这一项目是微众银行底层硬件资源

架构的优化改造，在技术方面涉及到虚拟化、分布式存储、数据库、基础运行环境、资源管理及监控，在业务方面会涉及到全行所有产品，从人员角度会涉及到多个部门、多种岗位的人员，是一个需多部门协作、投入大量资金支持和人才支持的系统工程。

在经过长时间的严格的验证与测试之后，基于ARM架构部署的应用在生产与容灾环境上线平稳运行，整体资源与架构完全满足银行业对系统的高可用与高性能的要求。目前基于ARM架构的服务器使用量已超过980台，并在继续推广，这意味着基础核心架构国产化芯片服务器的大量使用突破了银行业对X86架构的严重依赖；从核心基础组件、多应用部署、全路径技术实现等3个方面出发持续推动银行系统硬件国产化。同时，ARM架构具备单服务器整体功耗降低20%~25%的资源优势，有效降低了银行能源消耗，降低了服务器设备使用成本。

鲲鹏芯片的全栈应用，消除了金融行业硬件资源供应链中断风险，推进了国产芯片的行业扩展，同时为整个银行业进行分布式架构转型、掌握安全可控技术提供了良好的示范样例，支持金融行业加快实现高水平科技自立自强。

（通讯员：林嘉伟）

中信银行深圳分行发挥集团协同优势 全方位支持粤港澳大湾区建设

近日，由《证券时报》主办的“2021中国银行业年会暨2021年天玑奖评选”在深圳举行。凭借赋能湾区建设方面的优异表现，中信银行深圳分行荣获“2021年度粤港澳大湾区杰出服务银行天玑奖”。

成立于1988年的中信银行深圳分行，是中信银行最早设立的一级分行，也是最早服务于深圳经济特区的商业银行。经过30多年的探索实践，立足深圳经济特区，背靠集团，中信银行深圳分行不断夯实金融与实业协同的优势，逐渐成为服务粤港澳大湾区建设的金融主力军。

中信银行副行长、深圳分行行长芦苇表示，中信银

行深圳分行将紧跟中信集团和总行步伐，积极践行“客户共享、产品共创、渠道共建、营销共赢、智力共聚”的协同发展理念，扩大协同“朋友圈”，做大产业“生态圈”，构建利益“共同体”，协同集团分子公司全面参与“双区”建设，更好服务实体经济。

“中信舰队”服务大湾区建设

作为横跨实业及金融领域的8万亿级大型央企，协同是中信集团的经营哲学，又是独特的竞争优势。

据了解，目前中信集团在深圳共设立分支、子公司27家，涵盖金融业、房地产、医疗、工程承包、通用航

空、节能环保和文化等多个领域，这些企业在各自领域都是行业的佼佼者。

基于集团各业务板块的优势，中信银行深圳分行为服务粤港澳大湾区建设提供了全方位金融服务。2020年7月，中信集团协同委员会深圳区域分会成立，中信银行深圳分行也是首届会长单位。

华为、比亚迪、中兴通讯、怡亚通、超多维科技等一批深圳地区先进制造业和战略新兴行业，就是中信协同的互利共赢生态的参与者和受益者之一。

以新能源龙头比亚迪为例，中信银行与比亚迪合作多年，也是比亚迪重点合作银行之一。2017年，两家机构达成战略合作，将授信额度从100亿元扩大到了400亿元，更是拉开比亚迪和中信银行深入合作的大幕。

据了解，除了为比亚迪提供一定的综合授信额度外，中信银行深圳分行还于2019年落地了比亚迪新能源汽车应收国补款无追索权保理业务，这也是国内、业界首笔国补款保理业务。

此外，2020年，中信银行还协同中信建投证券落地了比亚迪疫情防控债20亿元，协同中信证券落地了比亚迪20亿元ABS，为比亚迪提升市场形象的同时，也有效帮助企业节省了财务成本。

据统计，2020年到2021年6月，中信银行深圳分行与中信证券、中信建投证券、中信信托及集团其他子公司联合为深圳地区企业提供了1578亿元综合融资。“金融+实业”组建的中信联合舰队，成为服务湾区发展建设的生力军。

定制授信方案，助力“小巨人”发展

近年来，中信银行深圳分行加快授信结构调整，履行社会责任，强化对实体经济重点领域信贷支持，把绿色信贷同制造业中长期贷款、民营企业贷款、战略性新兴产业贷款、普惠型小微贷款、扶贫贷款、乡村振兴贷款、小微企业贷款等一并纳入必须完成的八项大政方针类业务指标，对该类业务配套激励措施和惩罚措施。

截至2021年9月末，中信银行深圳分行制造业一般公司贷款余额203.6亿元，其中制造业中长期贷款余额152.1亿元，较上年末增加10.7亿元。战略新兴产业贷款余额为163.2亿元，较上年末增加41.3亿元。

日前，中信银行深圳分行还大力推动中信易贷产品体系，为专精特新“小巨人”提供定制授信方案，该产品可根据“小巨人”不同的经营特点，有针对性地制定授信方案，特别是订单e贷、政采e贷、关税e贷、银税e贷等信用类融资产品能满足不同行业、不同场景下“小巨人”的融资需求。

“我们做的这个锂电池保护管理IC，广泛应用于笔

记本、电动工具、无人机、智能手机、电动车，能有效保障锂电池的使用安全，产品供不应求。”一家国家级专精特新“小巨人”企业负责人介绍。“中信银行深圳分行在去年10月首次跟我们接触的时候对我们的产品和发展前景很认可，当月就给了300万贷款支持。4个月以后，我们的订单量快速增长，中信银行又追加了200万贷款。有了他们的支持，我们今年的业务量有望翻一番。”

不仅有中信易贷加速推动“小巨人”的发展，中信银行深圳分行还充分依托中信集团协同优势，联合中信证券、中信资本等团队，以“商行+投行”的服务模式，为专精特新“小巨人”提供全流程综合金融服务，支持中小企业高质量发展。

践行国企责任，金融守护小微成长

小微企业是国民经济的基础部分，是促进社会生产发展的重要力量。但在新冠疫情的冲击下，小微企业的经营发展面临着巨大压力。

作为国有商业银行，中信银行深圳分行积极落实党中央立足新发展阶段，贯彻新发展理念，推动高质量发展的指导思想，以金融力量全力守护小微企业成长。

据介绍，中信银行深圳分行以改革创新为根本动力，敢于创新突破，基于“基础数据+行为数据+交易数据”等场景化大数据，持续加大对物流、外贸等重点领域和薄弱环节的金融支持力度，并取得了显著成效。

疫情的冲击加剧了外贸行业小微企业的资金压力，深圳市进出口食品商会是服务进口食品企业的交流平台。在接触到该商会会员单位后，中信银行深圳分行通过深圳地区同业首创“关税e贷”产品，即为商会中10户会员单位提供专项授信，累计投放“关税e贷”1000万元。

今年以来，中信银行深圳分行对“关税e贷2.0”进行升级，单户额度由最高100万元提升至最高300万元，已有30户小微企业共增加“关税e贷”授信额度0.8亿元，同时在6月推出活动，对组团办理关税e贷的客户，年化贷款利率最低可降至3.8%，每100万贷款利息支出最多可节省2万元，显著降低小微企业融资成本。

截至2021年9月末，中信银行深圳分行当年累计投放关税e贷5000万元，较上年增长了4倍，为小微企业提供如同信用卡般便捷的“通关”体验。

中信银行深圳分行相关负责人表示，将持续扎实推进中小微企业金融服务能力提升工程，切实做到以人民为中心，以实际行动不断提升金融服务质量，不断提升支持实体经济的质效，切实扛起金融企业的责任和担当。

（通讯员：秦璇）

中信银行深圳分行：注入金融活水 “贷”动绿色发展

10月24日，《中共中央 国务院关于完整准确全面贯彻新发展理念做好碳达峰碳中和工作的意见》印发。意见明确指出，积极发展绿色金融，有序推进绿色低碳金融产品和服务开发，设立碳减排货币政策工具，将绿色信贷纳入宏观审慎评估框架，引导银行等金融机构为绿色低碳项目提供长期限、低成本资金。中信银行深圳分行坚决贯彻落实党中央、国务院决策部署和监管要求，坚定执行国家战略，紧跟深圳追“清”逐“绿”脚步，积极践行“绿水青山就是金山银山”理念，创新绿色金融产品和服务模式，持续加大信贷支持力度。

数据显示，截至2021年9月末，中信银行深圳分行绿色信贷余额75亿元，较上年末增加近43亿元，增长率逾130%，绿色金融品牌影响力不断扩大。

定制融资方案，助力企业练就环保“镀金术”

深圳联合蓝海黄金材料科技股份有限公司（以下简称“联合蓝海”）是一家专注于新型环保黄金材料技术研发和产业化的企业，是我国无氰镀金技术领域实现工业化量产的领军企业，该技术能够有效减少电镀行业中氰化物的使用量，从而降低环境污染风险。

长期以来，全球主流镀金工艺都要用到剧毒物质氰化物，但氰化物属于一级剧毒物，在生产、运输、储存、使用、污染物排放等方面带来一系列难题和隐患。为解决这一痛点，联合蓝海耗时十年研发成功无氰电铸技术体系，该技术可在不使用氰化物的前提下，大幅度提升镀层黄金材料性能，在稳定性、沉积速度、深镀能力、钎焊性等技术指标上有大幅优化和提升，有助于打破芯片制造等战略性新兴产业核心技术的发展瓶颈，实现黄金材料技术的提升。此外，该技术可广泛应用于航空航天、精密仪器仪表、电子元器件、ICT技术、5G技术、芯片制造技术、人工智能、工业传感器、黄金制品等多个领域。

2021年，为进一步推动该技术的发展，联合蓝海规划建设深圳第一家5G智能珠宝加工示范工厂，工厂建成后可以实现全自动化的饰品加工。同时，联合蓝海还与某全球领先的信息与通信技术解决方案供应商开展全面合作，并与某半导体有限公司签署了技术合作合同，将公司技术改造后用于芯片制造领域。

然而，联合蓝海智能工厂的建设以及研发的投入占用了公司大量的流动资金，造成公司流动资金紧张。中信银行深圳分行在了解到企业因技术改造和产品研发资

金短缺时，快速成立业务团队上门服务，到企业现场了解具体需求，结合企业自身情况，为企业定制融资方案。

中信银行深圳分行分析了联合蓝海的经营模式以及支付方式，发现联合蓝海上游公司多为黄金珠宝类企业，行业内结算仍以现金转账为主要结算手段，而联合蓝海的资金需求也来源于流动资金被新建厂房以及技术升级改造占用所致，该行综合考虑联合蓝海的营收增长、资金期限等因素，优化授信方案，额度由6000万元增加至9000万元、期限由短期调整为中长期，最终帮助联合蓝海解决了中长期资金短缺的问题，加速了公司技术升级改造的进程。

完善绿色信贷制度，开通快速审批通道

中信银行深圳分行始终把政治责任扛在肩上、抓在手里，不折不扣落实好党和国家金融工作方针政策，积极践行绿色金融发展理念，将资源向绿色领域倾斜，以更开阔的视野、更有效的实践引领制度创新，将绿色和金融有机结合。

自今年三季度以来，中信银行深圳分行逐步加大对绿色信贷价格补贴力度，由专项补贴20bps增加至70bps，进一步降低了客户融资成本。在审批环节上，该行还开辟绿色信贷快速审批通道，大力支持绿色金融业务。

近年来，中信银行深圳分行加快授信结构调整，履行社会责任，强化对实体经济重点领域信贷支持，把绿色信贷同制造业中长期贷款、民营企业贷款、战略性新兴产业贷款、普惠型小微贷款、扶贫贷款、乡村振兴贷款、小微企业贷款等一并纳入必须完成的八项大政方针类业务指标，对该类业务配套激励措施和惩罚措施。

截至2021年9月末，中信银行深圳分行制造业一般公司贷款余额203.6亿元，其中制造业中长期贷款余额152.1亿元，较上年末增加10.7亿元。战略新兴产业贷款余额为163.2亿元，较上年末增加41.3亿元。

生态兴则文明兴。中信银行深圳分行将积极贯彻绿色发展理念，打造机制优、创新强、服务好的绿色金融体系，继续发挥在“碳达峰”“碳中和”国家战略目标实现过程中绿色金融“加速器”的作用，大力支持节能环保、清洁生产、清洁能源、生态环境、基础设施绿色升级、绿色服务等产业领域企业，致力打造绿色金融的“先行者”，以绿色金融底色为“美丽深圳”增光添色，以实际行动履行社会责任，为深圳率先打造人与自然和谐共生的美丽中国典范贡献金融力量。

（通讯员：秦璇）

探索银校合作新模式——华夏银行深圳分行与深圳市吉大校友会签订战略合作协议

12月19日下午，华夏银行深圳分行与深圳市吉林大学校友会签署了战略合作协议。双方将共同探索银校合作新模式，在服务深圳“双区”建设、支持民营经济、实体经济发展等方面，构建长期紧密合作关系。



在吉林大学党委书记姜治莹的见证下，深圳市吉林大学校友会理事长宋革与华夏银行深圳分行党委委员夏枫签订了战略合作协议。



在签约仪式上，姜治莹对华夏银行深圳分行一直以来对深圳市吉大校友会的关心和支持表示感谢。他表示，吉大深圳校友会与华夏银行深圳分行的战略合作将为吉大校友工作提供了新动能。双方将发挥资源和专业优势，搭建交流平台，协同服务校友和校友企业，大力

拓展包括吉林大学在内的“吉林元素”对于深圳经济特区及粤港澳大湾区建设的参与度和影响力，为深圳“双区”建设贡献更大的力量。



华夏银行深圳分行相关负责人表示，今年以来该行以“赋能、创造、开拓”为发展主题，以“强基础、强客群、强结构、强联动、强品质”为经营主线，以探索“轻型银行、交易银行、绿色银行、开放银行、人文银行”五个银行建设为发展方向，积极履行政治责任、社会责任和发展责任，全心全意服务“双区”主流经济、实体经济和民营经济，保持了高质量可持续快速发展。该行与深圳市吉大校友会的战略合作，旨在为吉大校友提供全方位的金融保障和贴心服务，在信息沟通、资源共享、人才交流、金融服务等方面全方位多层次的深入合作和协同发展，让华夏银行成为吉大校友的终身合作伙伴。

据悉，双方建立战略合作关系，是华夏银行深圳分行加大服务实体经济、重点企业力度的重要体现，也是双方充分整合优势资源，延伸服务链条和范畴，实现社会责任和经济效益协调发展的重要举措。

(通讯员：谢连科)

兴业银行深圳分行搭建金融科技生态圈，绽放惠企惠民新动能

与“科技之都”同频共振，深圳金融行业也加速探索数字化转型，主动拥抱金融科技。近年来，兴业银行深圳分行持续依托兴业总行科技平台，以全行数字化转型为契机，强化科技赋能，发挥线上化产品优势，运用科技创新服务民生、惠企惠民。同时，该行积极融入“双区”建设，先行先试抢抓创新，持续搭建金融科技

生态圈。现在，让我们通过遍地开花的生态样本，透视兴业银行深圳分行的金融创新基因与探路经验。

科技赋能住建生态，保障国计民生

近年来兴业银行深圳分行配合深圳市政府先行先试，已经开发完成了“住房租赁平台资金监管系统”和

“住建局劳务工人工资支付系统”，目前正在开发中的有“兴居住房租赁交易平台”。

据悉，“住房租赁平台资金监管系统”通过对接住建局的网络专线，实现租赁公司专户的开立，资金的监管、释放和解除，资金监管台账的设立，租金贷产品等为住房租赁生态提供全流程平台。“住建局劳务工人工资支付系统”通过对接住建局“两制平台”，对工人工资专用账户进行监测，确保专款专用，对账户资金不足、被挪用以及企业出现工资支付不正常等情况及时预警，并向市、区建设行政主管部门报告。规范了劳务工人工资发放全过程的操作，按照信息化管理工作的要求，保障劳务工人按时足额获得工资，充分发挥了金融科技的能量，惠企惠民。

助力节能减排，支持绿色经济高质量发展

该行通过提升绿色金融服务能力支持实体经济和绿色低碳产业发展，该行联合集团子公司利用大数据、人工智能技术构建绿色金融识别模型，使用经企业授权的交易、工商等内部数据，融合有资质厂商合法合规的外部数据，实现绿色金融识别服务的自动化、智能化，从源头提高绿色金融业务开展效率和准确度。系统计划使用开放API技术，向外部企业开放绿色金融识别服务，实现服务开放化，将银行端的绿色服务能力赋能至产业端，提升绿色金融的普惠性，引导和促进企业绿色转型与发展，助力企业节能减排，支持实体经济绿色高质量发展。

从申请到放款仅12分钟，“兴车融”首笔智能

放款落地

近日，兴业银行深圳分行首次通过“兴车融”平台，为广东省内某知名汽车品牌的下游经销商提供智能放款服务，从提交融资申请到放款到账仅用12分钟。

为适应金融与科技融合发展的趋势，聚焦汽车产业需求痛点，兴业银行基于开放银行理念，发挥金融科技优势，推出集互联网化线上融资、嵌入式金融服务、秒贷秒还服务、上游整体数字化服务等多项首创功能于一身的汽车金融数字化平台——“兴车融”，该平台执行智能审核自动放款，由“兴车融”平台联动行内多个系统共同完成融资业务全自动处理，实现智能“秒”放款，全流程无纸化出款，无需人工干预，有效提升客户服务效率和体验，构建汽车产业数字化金融生态圈。

数字是最好佐证。截至2021年10月末，该平台累计支持融资20万笔，融资金额3488亿元。

数据多跑路客户少跑腿，扎实服务实体经济

该行通过全程电子信息共享和数据交换实现市场采购贸易方式项下的收结汇业务全流程线上办理，为各方经营主体提供收结汇服务，实现了包括协议签署、收汇业务、结汇业务、余额查询、汇率查询等。深圳某工业原料城内市场采购经营主体在传统交易模式下办理收结汇服务受限于流程限制，需要到网点或其他渠道进行收汇结汇，进度缓慢且繁琐，系统上线后，通过平台数字化运营，更好地服务了个体工商户。通过这些金融科技手段，真正实现了“数据多跑路，客户少跑腿”，扎实服务民生实体。

普惠云平台直面融资难，护航企业全生命周期

面对企业融资痛点，兴业银行通过“普惠云平台”大力拓展“线上融资业务”，今年截至十月底，分行线上融资业务预审批通过3000多户，终审通过客户超过500户、已放款客户400多户，放款金额7.3亿，“普惠云平台”对接项目储备19个，涉及公装、电子元器件、手机经销商、产业园、跨境供应链等领域。

相关人士介绍，“普惠云平台”已实现为企业客户提供“云融资”-线上融资、“云开户”-代理工商注册登记服务，规划上线“云财富”-投资理财、“云支付”-交易结算、“云代账”-银企业直联，通过这“六朵云”综合服务构建该行以小微融资为核心的普惠金融业务开放生态，将金融功能嵌入各类场景，伴随企业全生命周期经营发展。

(通讯员：卢亮 董晓格)

“兴业单证通”品牌正式发布 兴业银行深圳分行助力企业跨境结算



近日，“兴业单证通”商标正式通过国家知识产权局审批，兴业银行举行线上品牌发布仪式隆重发布，深圳分行邀请多家“兴业单证通”本地跨境业务企业伙伴线上参与，共同见证该行国际业务线上平台的里程碑式发展。

据悉，“兴业单证通”是兴业银行以数字化、智能化为核心理念而创立的企业金融国际业务专属品牌，致力于为境内外客户提供低成本、高效率、一站式的线上跨境业务解决方案。平台涵盖国际结算、跨境融资、财资管理、平台经济四个板块，为企业金融客户办理结算、融资、资金交易、财资管理等各类国际业务提供便利。作为兴业银行国际业务在线平台，“兴业单证通”早在2005年就已上线。在过去的16年里，兴业银行和2万用户一起见证了“兴业单证通”披荆斩棘，砥砺前行，也与合作伙伴共同成长，发展壮大。

据兴业银行深圳分行相关负责人介绍，该分行立足大湾区，积极落实国际业务数字化转型和跨境收支便利化工作。十余年来，“兴业单证通”凭借其功能齐全、安装使用方便、安全稳定等诸多优势，得到企业的高度认可。自平台上线以来，深圳分行已累计签约单证通客户超过2000户，为本地企业跨境结算提供跨境收支便利化的优质服务，助力深圳对外贸易稳定发展。

(通讯员：卢亮 董晓格)

广发银行深圳分行主动宣讲减费让利政策，扶持小微企业和个体工商户发展

近日，广发银行深圳分行走进福田某创业园区，开展“我为客户办实事”广发银行减费让利政策宣传活动，向企业和商户宣传减费让利相关政策和金融知识。自今年9月30日实施针对中小微企业和个体工商户的减费让利政策以来，该行通过主动走出去的方式，向企业宣讲减费让利政策，截至11月30日，该行已累计为逾1.7万户小微企业、个体工商户减免费用达82.56万元。

小微企业和个体工商户是我国经济韧性、就业韧性的重要支撑。

受疫情等因素影响，不少小微企业和个体工商户资金压力加大，需要金融机构通过减费让利等政策举措支持小微企业、个体工商户纾困发展。

今年9月30日，广发银行深圳分行积极响应党中央、

国务院、人民银行和银保监会等部委关于减费让利、服务实体经济的决策部署，扎实推进《关于降低小微企业和个体工商户支付手续费的通知》和《关于降低小微企业和个体工商户支付手续费的倡议书》等降费让利工作，采取多项措施，全面落地对小微企业和个体工商户支付手续费减免政策，减费让利项目涵盖单位账户管理费和年费、跨行转账手续费、ATM跨行取现手续费、刷卡手续费、票据手续费、安全认证工具工本费等。

据了解，广发银行深圳分行此次主动开展减费让利政策宣讲的创业园区占地1.6万平方米，建筑面积3.4万平方米，入驻企业50余家，入驻企业类型主要为文化创意、数字出版。

近两年，受疫情影响，该园区内一些从事进出口贸易的业务受波及。为让该园区更多企业了解并享受减费让利政策，为小微企业降费纾困，自9月30日启动降费让利政策后，广发银行深圳分行对公业务人员走访该创业园区多家公司，向企业普及减费让利的相关政策，并委托该创业园区物业管理处向50余家企业邮箱派发政策宣传传单。活动期间，该行还向企业宣传税银通、科技E贷等

适合小微企业的普惠金融产品。

广发银行深圳分行表示，未来该行将持续开展常态化金融知识宣传活动，不断拓宽宣传渠道、丰富宣传内容，深入贯彻落实减费让利工作部署，多措并举助力小微企业发展，确保政策红利真正惠及客户，同时展现金融央企担当，树立助企惠民的良好形象！

(通讯员：谢依彤)



扎实开展“我为群众办实事” 浦发银行深圳分行为民服务暖人心

学史力行是党史学习教育的落脚点，今年以来，浦发银行深圳分行将学习党史同总结经验、观照事实、推动工作相结合，同攻坚克难、担当作为、解决问题相结合，立足金融国企实际和主责主业，扎实推进“我为群众办实事”实践活动，不断着力员工能力建设、办公环境优化、“职工之家”筹建、网点服务提升、精准服务小微企业、普及金融知识等方面，切实为群众解难题、办实事。

平凡小事不容小视，为了提升员工幸福感、归属感，浦发银行深圳分行多次召开座谈会、调研会收集大

家的意见与需求，并在第一时间落实落地。该行通过开展大楼“马桶盖”及隔热窗帘更换工程，提升员工办公舒适度；优化支行食堂配餐，提升员工就餐体验；及时收集零星整改需求，快速响应、高效解决卡座加装、故障维修、更换家具灯具墙纸等需求100余项；着力筹建“职工之家”，搭建员工心理咨询平台、设置减压“朗读亭”等，不断加强对广大员工的关怀。同时，该行不断完善线上线下分层分类培训平台，针对领导干部、青年员工开展全面的职业技能培训，提升员工个人综合能力。

为腿脚不便老人上门服务、为困难居民送去节日慰问、为着急客户加快加速处理，宣扬绿色环保理念、举办非遗文化展览、携手社区防“疫”……在各个网点，浦发银行深圳分行的工作人员立足广大市民需求，将“为群众办实事”的理念融入到日常工作的方方面面、点点滴滴，让金融窗口更有温度。此外，为坚持以人为本、解决民生之忧，该行工作人员还走出网点、走进社区，广泛开展主题宣传活动。活动邀请干警为社区居民剖析金融诈骗案例的真相，提醒居民慎防金融诈骗；组织志愿者慰问社区老党员和独居老师，传播金融教育、宣扬红色金融史；走入学校开展金融知识大讲堂，帮助青少年树立了正确金融观和理性消费观；走入大型企业，为外来务工人员宣讲反诈、反洗钱案例，使其远离各类金融陷阱和圈套。

为打通对中小微企业服务的“最后一公里”，解决实体企业的痛点、难点，浦发银行深圳分行各部门坚定群众路线，主动走街道、进社区、访园区，将优惠政策与金融服务带到了广大企业。针对科创企业，该行开展

“走进深交所”系列活动，通过集聚深圳证券交易所、券商、创投机构等多方资源举办宣讲会与圆桌论坛，切实为科创企业引资源、办实事。针对不同特征的小微企业，该行制定了专属金融服务方案，创新设计信贷产品，有效改善企业资金压力，降低企业融资成本。针对深圳外贸企业与核心企业上下游公司日常经营中常见的商品、资金、资本及金融资产流动问题，该行组建专门队伍，围绕企业日常经营活动，提供覆盖需求对接、方案设计、产品创新和持续跟进的全流程服务，帮助企业开源节流，降本增效……通过多方压实责任，浦发银行深圳分行以“红色引擎”添动力，推动“我为群众办实事”项目见真章、求实效。

后续，浦发银行深圳分行将继续深入开展党史学习教育，坚持党建引领，筑牢思想根基，始终把“我为群众办实事”作为根本落脚点，发挥金融优势，担当社会责任，为“双区”经济社会高质量发展贡献浦发力量。

(通讯员：王曦晨)

浦发银行：金融知识普及走进渔农村 帮助老人守好钱袋子

2021年12月16日，在深圳市居民金融素养提升工程的统筹组织下，浦发银行深圳分行走入罗湖区渔农村参加“我为群众办实事”关爱老年人活动，并针对银发一族金融消费的薄弱环节，展开金融知识普及工作。

活动当天，浦发银行深圳分行“金融知识普及大使”在现场搭建了固定宣传点，以PPT讲解形式“一对一”开展微型讲座。从防范电信诈骗到抵制非法集资，从理性金融消费到提升风险意识，从数字化服务到生活小贴士，工作人员针对时下热点、焦点，深入浅出地讲解了多个案例，帮助年长居民了解更多防骗技巧、理财知识以及适老化银行服务，切实提升了大家对各类金融诈骗的甄别能力和防范能力。

长期以来，浦发银行深圳分行高度重视金融知识普及工作与适老化服务。一是扎根营业网点打造基础服务，辖内46家支行网点内配备老花镜、医药箱、针线盒、雨伞、轮椅等便民设施，积极推进无障碍设施建设改造，为老年人营造舒适温馨的服务环境；二是为老年人设置专属便捷流程，开立“老年人服务绿色通道”，为高龄或行动不便的老人提供优先办理服务，设立“小面额兑换窗口”，备足小面额备付金，满足老年人现金

支付需求；三是在厅堂公示老年人支付业务保障措施，告知适老化支付服务方式、内容、流程等；四是实行老年人优先叫号，提供柜面支付业务优先叫号服务，简化老年人柜面办理支付业务时的填单要求，为老年人办理存取款、转账等业务时提供免填单服务；五是为特定群体老年人提供上门服务，贴心满足老人在腿脚不便、因病卧床、重病住院等情况下的金融需求。

今年，浦发银行手机银行还针对老年人推出关爱版APP，关爱版界面布局简洁、视觉清晰，通过大图标、大字体的视觉风格，以及生物识别、语音交互、一键呼叫理财经理等功能，实时解决老年人在使用过程中存在的相关问题。同时，浦发银行深圳分行辖属各分支机构走街道、进社区，针对老年群体在金融生活中的堵点、痛点，开展了近60场活动，在每次走访中为老年群众带去关怀慰问，耐心普及基础金融知识，受到广大市民的欢迎。

未来，浦发银行深圳分行还将推出更多适老化活动，陆续开展数字体验课堂、反诈课堂进社区等等，为关爱老年人、普及金融知识贡献更多力量。

(通讯员：许晓燕)



厚植合规文化，筑牢发展根基 ——浙商银行深圳分行深入推进清廉金融文化建设工作

清风守正，廉洁笃行，诚信为民，厚德致远。清廉金融文化，彰显了新时代银行业的价值取向。为引领全体员工树立正确价值观和行业风尚，不断提升金融反腐内生动力，浙商银行深圳分行认真贯彻落实深圳银保监局关于清廉金融文化建设工作部署，聚焦清廉金

融文化建设目标，精心组织、多措并举、注重实效，深入推进清廉金融文化融入本行经营管理，融入员工思想行动，为分行高质量发展提供坚实保障。

精心组织，细化措施

浙商银行深圳分行高度重视清廉金融文化建设，率先响应，第一时间举办分行清廉金融文化建设活动启动会。为确保建设工作有序推进、取得实效，分行纪检室结合实际精心策划，研究制定《浙商银行深圳分行清廉金融文化建设行动方案》，从落实主体责任、构筑思想防线、加强队伍建设、深化作风建设、培塑合规文化、严肃执纪等工作要点细化为八大行动方案、十八条具体措施，并明确牵头部门、协办部门及完成时限，确保活动有计划、有步骤，通过“两个责任”贯通协调，汇聚合力，涵养“清风养正气、廉洁促发展”金融政治生态。

教育先行，提升效果

该行邀请了深圳市纪委监委相关领导对分行员工上一堂警示教育课，通过具体案例分析，提醒员工在工作和生活中以案为鉴，恪守底线，廉洁自律，厚德致远，做一名合格的银行人；深圳分行纪检室按季开展纪委书记、纪检主任上讲堂，送教育到基层，对重点岗位、重点人员开展专题教育活动，增强干部员工清廉意识和从业道德；组织员工观看了警示教育影片《风平浪静》，以案说纪、以案说法、以案说责，强化不敢腐的震慑，增强不想腐的自觉，达到“观有所获、思有所得、心有所戒、行有所止”的效果。

融入管理，营造氛围

该行将清廉金融文化建设与从严治党从严治行相关工作紧密结合，通过定期召开党建及经营工作会议，党风廉政建设和反腐败工作会议传导部署清廉金融文化建设要求，凝聚建设工作共识。组织全体员工签订《廉洁从业承诺书》，通过签订承诺书切实加强干部员工的廉洁教育，确保廉洁承诺不走过场，不流于形式，增强领导干部主体责任意识、“一岗双责”意识和全行员工廉洁自律意识，不断深化清廉银行建设。督促分行各业务条线通过自查的方式对前三年监管机构乱象整治提出问题进行回头看，并对分行自查情况进行通报，不断增强“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”，始终保持反腐败和查处案件高压态势。同时，强化日常监督，注重日常提醒和约束，在涉及提拔任用、轮岗交流、年关节庆的重要环节组织管理人员进行任前谈话、廉洁提醒，强调廉洁自律和令行禁止，努力把教育、监督工作落实落细，努力让员工干事不出事，远离红线雷区。

合规导向，稳健根基

合规文化与清廉文化相辅相成，是清廉金融文化建设的重要组成部分。浙商银行深圳分行始终将清廉金融文化建设与开展内控合规活动紧密结合，将廉洁理念和廉洁风险防控纳入“严合规专项行动”“内控合规管理建设年活动”“清廉合规文化伴我行演讲比赛”等活动中，提高全员的合规守法意识。此外，还将廉洁从业要求纳入合规管理制度中，推出信贷从业人员“十禁止、十不得”、各条线严禁事项等规定，明确廉洁从业的“高压线”，牢固树立并坚决执行合规经营的发展理念。

廉洁齐家，助推发展

亲情的提醒和监督是家庭助廉的重要防线。深圳分行坚持把清廉家风建设摆在重要位置，当好“廉洁家庭监督员”，常吹廉洁枕边风，做明白的管家人。使家属和亲人成为员工勤政廉政、恪尽职守的好帮手。邀请员工家属参加座谈、开展家访等，了解掌握员工思想动态和“八小时以外”动态，鼓励家属与银行多沟通，号召亲人常吹家庭廉洁风，成为廉洁督导员，真正把家庭建设成为“廉洁的港湾”“温馨的港湾”。

据悉，浙商银行深圳分行坚持不断提高政治站位，牢记初心和使命，将加强党风廉政建设、打造风清气正廉洁银行作为推动银行转型发展的重要举措常抓不懈，并取得积极成效，深圳分行成立至今未发生重大案件。该行相关负责人表示，在下一步工作中，浙商银行深圳分行将结合职责和业务发展实际，主动将清廉金融文化建设与分行职能定位相融合、与党风廉政建设责任制的落实相结合，做到“清风守正、廉洁笃行、诚信为民、厚德致远”。

（通讯员：罗晓珊）

浙商银行：降低费用支出助自救，服务风险客户促和谐

传统银行经营观念认为，银行服务客户只是指服务正常业务的客户，对于风险客户不在被银行“服务”范畴。浙商银行深圳分行打破“传统”思维，贯彻落实“善待客户，为客户创造价值”的理念，将“服务”风险客户的理念带入清收化解存量不良工作中，努力为风险客户降低清收处置成本，换取客户对清收化解工作的理解与配合，达到既帮助客户顺利渡过难关、也实现顺利清收回款的双赢效果。

某小企业客户H先生向浙商银行提供房产担保办理经营贷款。后因生意失败，资金链断裂，客户表示无力偿还贷款。浙商银行考虑到客户实际经济状况，决定尽量为客户降低费用支出。没有按照常规聘请外部律师，而是由员工代理该案向仲裁委申请仲裁。仅律师费一项，浙商银行就为客户减少律师费支出近十万元。同时，浙商银行多次与客户主动沟通，阐述逾期欠息可能导致的罚息，提醒客户可通过自行处置抵押房产的方式偿还贷款，我行全力予以配合。客户亦表达尽快自行处置抵押房产归还贷款的决心和诚意。

浙商银行一方面主动向深圳市仲裁委申请延期开

庭，以为客户争取更多处置时间及降低仲裁费用支出。另一方面，考虑到当前房地产市场不够景气，买房人对被查封的房产接受度较低。即便能够接受，也必然要求房主在房价上做较大幅度的让步。为帮助客户尽快实现房产变现，同时更好实现房产价值，浙商银行还冒着抵押房产被其他债权人查封的风险，主动向法院申请解除对房产的司法查封。此外，浙商银行还利用客户资源全力推介该房产，帮助客户寻找尽可能多的意向买家。最终，该房产得以在短时间内实现顺利处置变现，该笔不良贷款亦得以顺利实现回收。

浙商银行对风险客户并未简单一诉了之，而是对非恶意逾欠的风险客户给予尊重，充分考虑其还款意愿及还款诚意，加强与风险客户的交流与沟通，尽可能提供帮助与服务，达成双方都能接受的化解方案。在化解过程中，努力为风险客户降低相关成本，避免让本就资金紧张的客户“雪上加霜”。在合规的范围内全力帮助风险客户积极“自救”，积极履行社会责任，践行浙商银行的社会价值。

（通讯员：崔嵩）

邮储银行深圳分行做好精准扶贫，助力乡村振兴

2020年，全世界经历了百年一遇大疫肆虐，屹立东方的中国，不仅抗击疫情取得全球瞩目的成绩，同时，另一个伟大奇迹也在这片土地实现——在党中央坚强领导下，经过世界规模最大、力度最强的脱贫攻坚战，近1亿人摆脱绝对贫困，提前10年实现联合国可持续发展议程确定的减贫目标，14亿人即将迈入全面小康生活……

对于一个14亿人口的大国来说，困扰千百年的绝对贫困问题历史性地划上句号，这是亘古未有的壮举，也是人类减贫史上的奇迹，这份成绩，是每一个人国民、企业，是全社会共同努力的成果。在祖国的南海之滨深圳，作为改革开放的先锋城市，深圳的对口扶贫工作扎实有效成果显著，其中，以邮储银行深圳分行等国有大银行为代表的金融行业扶贫，更是尽心尽力，发挥所长，为助力乡村振兴贡献智慧与力量。

邮储银行自诞生之日起就始终坚持服务“三农”、服务城乡居民、服务中小企业的市场定位，自觉承担“普之城乡，惠之于民”的社会责任。在精准扶贫道路

上，邮储银行深圳分行党委高度重视，据该行有关负责人介绍，自2016年定点扶贫工作开展以来，邮储银行深圳分行始终积极响应号召、履行国企社会责任，持续加强金融扶贫政策的再宣贯再引导，积极帮扶广东省东源县船塘镇凹头村，围绕建档立卡贫困户和重点对口帮扶贫困地区开展扶贫工作，对凹头村实施产业帮扶、资金帮扶、慰问帮扶。办腐竹加工厂、办养鸡场、扶持建立秀珍菇种植基地、修建乡村公路——深圳分行不断创新帮扶模式，与帮扶贫困户实现无缝对接，在村里建立起长期“造血”产业。数据是最好的答案，截至2020年末，邮储银行深圳分行金融精准扶贫贷款累计发放18.43亿元，带动建档立卡贫困人员300余人，超额完成监管部门、总分行金融精准扶贫目标。

金融扶贫效果突出，助力打赢脱贫攻坚

精准扶贫工作开展以来，邮储银行深圳分行不断通过实践探索高效有力的扶贫方式方法，将金融精准扶

贫、定点扶贫作为脱贫攻坚重要行动。2018年，邮储银行深圳分行进一步研究出台《中国邮政储蓄银行深圳分行金融扶贫攻坚工作实施方案》、《中国邮政储蓄银行深圳分行关于助力打赢脱贫攻坚战三年行动的实施意见》，成立以分行行长为组长的金融扶贫工作领导小组，落实党委主体责任，把金融扶贫工作作为重要政治任务进行安排部署。

“帮扶不流于形式，实地听取群众所需，创新扶贫措施，改善凹头村贫困现象。”邮储银行深圳分行领导带头示范，落实“一对一”责任帮扶，行领导及部门、一支负责人结对帮扶凹头村贫困户，真正做到精准有效，同时，分行各级负责人多次实地走访凹头村，开展座谈会，与驻村干部和村委干部详细交谈，了解贫困家庭的经济来源、子女教育、家庭近况等，实地了解群众所需，以便创新扶贫措施，改善凹头村贫困现象。

根据自身特色和优势开展扶贫工作也是一大亮点，在扶贫中，邮储银行深圳分行充分发挥邮政板块联动力量，寻求1+1>2的效果，实施产业扶贫，实现一村多品。大力发展上树飞鸡、秀珍菇养殖等特色高效生态农业产业，以点带面辐射带动全村农户致富，增强贫困户的“造血”功能。同时，还建立了凹头村腐竹场就业平台，为促进产业发展铺路搭桥，为贫困户就业创造良好条件，集中力量优先扶持有强烈脱贫愿望和具备一定劳动技能的贫困户，切实做到扶贫扶志、扶勤扶能，及时为贫困对象“输血”。

除了产业扶贫，扶智也是重点工作。该行紧紧围绕“帮农户、办公益、促党建、促教育”工作思路，开展“邮爱相伴”、“金融知识进校园”等送爱心扶贫主题活动，向在校学生捐赠爱心书包、体育器材等教学物资，并积极打造“邮爱相伴”金融阅览室，在扶贫工作中做到“民有所呼、我有所应”。

付出辛劳的汗水，获得收获的喜悦。邮储银行深圳分行经过扎实有效的各项帮扶举措，几年的时间下来，凹头村旧貌换新颜，贫困户全部脱贫，贫困村摘帽出列，同时，村民人均收入和村集体收入实现快速增长。

其中，凹头村建档立卡贫困户人均年可支配收入由原来人均不足4000元提升到14960元，增长了3.5倍。村集体收入由原来4万元，增长到44万元，整整翻了10倍。建档立卡贫困户71户208人，全部实现“八有”脱贫标准，2019年12月底完成贫困退出手续，退出率100%，贫困户实现了全部脱贫。贫困村十项退出指标全部达标，2019年12月底完成贫困村出列手续，长期戴在凹头村贫困村的“帽子”已经摘除。

持续巩固扶贫成果，有效衔接乡村振兴

脱贫攻坚取得胜利，全面建成小康社会，这更是新生活新奋斗的起点，党中央要求，要巩固拓展脱贫攻坚成果，坚决防止发生规模性返贫现象，要做好同乡村振兴的有效衔接，帮扶政策保持总体稳定。脱贫攻坚取得胜利后，要全面推进乡村振兴，坚决守住脱贫攻坚成果，做好巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接，工作不留空档，政策不留空白。

作为国有大行，邮储银行深圳分行责任在肩，使命在前。脱贫摘帽不是终点，而是新生活、新奋斗的起点，邮储银行深圳分行将持续提高政治站位，坚决落实好中央重大决策部署。该行有关负责人表示，接下来，要进一步加强中央关于扶贫工作相关会议精神及扶贫重要论述学习，在学习、落实中持续提高政治站位，增强工作有效性，推动乡村振兴，促进农业高效、乡村宜居宜业、农民富裕富足。邮储银行深圳分行将深入分析乡村振兴战略对“三农”金融工作带来的机遇和挑战，结合深圳城市的特点，落实深圳分行“十四五”时期乡村振兴战略，助力巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接。

首先，继续依托“建档立卡+定点扶贫”方式，持续给以吸收贫困人口企业及对口帮扶地区金融及相关支持，包括利率优惠、规模倾斜、绿色通道、产业帮扶等，确保扶贫政策持续性，防止已脱贫人口返贫。其次，加大在深农业规模企业、龙头企业的金融服务，积极对接涉农龙头企业上下游主体，通过加大金融支持，服务贫困地区、乡村地区，大力发展特色乡村产业，支持产业升级，稳固脱贫效果。

加快发展电商业务，通过对电商客户的金融支持，拓宽贫困地区特色优质农副产品线上销售，为乡村地区特色优势产业找到更广销售渠道，实现企业有就业，产品有销路。此外，深化与深圳市人社局合作，大力推广创业担保服务，支持在深小微企业吸收贫困户、下岗职工、来深务工人员，扩大就业，实现一人就业带动全家脱贫。

同时，继续推动涉农公贷、项目贷款落地，通过加强与政府、邮政集团及银行内部的合作，以道路建设、水利工程、农村基础设施建设等重点领域，通过直接授信或参与行内外银团方式支持公司客户在贫困地区、乡村地区项目，改善发展瓶颈。

(通讯员：林佳霓)



深圳邮政系统有关领导实地考察产业帮扶项目，帮助解决实际问题



邮储银行深圳分行行长陈丹为扶贫村小学生送上温暖

中国邮政储蓄银行深圳分行参加绿色融资银企对接会

近日，中国人民银行深圳市中心支行与深圳市生态环境局，在中国人民银行深圳市中心支行南楼联合举行了双方关于推动绿色金融发展的战略合作框架协议签约仪式暨绿色融资银企对接会。中国邮政储蓄银行深圳分行作为银行机构代表，参与了此次银企对接会。

新形势下，伴随着“碳达峰碳中和”目标的提出，我国绿色金融迎来了快速发展期。在相关政策的引导和激励下，金融机构积极推动绿色金融产品创新。秉承着邮政储蓄银行“进步，与您同步”的发展理念，坚持着创新进取的精神和执着不渝的信念，邮储银行深圳分行积极响应“创新、协调、绿色、开放、共享”的发展理念，从机构设置、人员配置、产品服务等多个方面大力推进绿色金融业务的创新和发展，倡导绿色至上的经营理念，增强企

业绿色服务意识，促进绿色文化的形成，配备专业人员对绿色金融政策进行解读及研究，为绿色金融业务提供强有力的团队支持。

邮储银行深圳分行始终把绿色金融放在突出战略地位，积极探索绿色金融发展新理念、新模式。邮储银行深圳分行业务涉及核能、风力、太阳能发电等资源循环利用，通过大力推进绿色扶贫项目落地、提高无纸化业务覆盖率及电子渠道替代率等方式，邮储银行深圳分行立足新形势下的业务发展，践行绿色金融的业务发展模式，提升“绿色银行”品牌，努力成为市场一流的绿色金融综合服务供应商和区域绿色金融先行者。

(通讯员：张少钊)

北京银行深圳分行与弘金地体育集团举行战略合作协议签约仪式

12月21日，北京银行深圳分行与弘金地体育集团举行战略合作协议签约仪式，开启“体教融合、银校合作”新模式。北京银行深圳分行将以此为契机，推动公私联动营销，为弘金地体育集团提供资金管理、代发工资、线上缴费以及学生综合服务等方面全方位金融服务，以

更优质的金融活水助力文体产业发展，为深圳建设国际著名体育城市和国家体育消费试点城市、也为助力新时期国家“体育强国”发展目标的实现做出更大贡献。

(通讯员：于宇)

北京银行深圳分行强党建、促发展，实现绿色金融业务亮点纷呈

加强党建引领。深入贯彻落实党的十九届六中全会精神，坚持党建引领绿色金融发展，带领全行干部员工提高政治站位、提升理论素养，以绿色金融活水助力“碳达峰、碳中和”目标实现。加强合作交流。加入深圳市绿色金融协会，积极参与绿色金融业务研讨及创新交流，并参与多项课题建设，受到协会表彰。举办“粤港澳大湾区绿色金融讲座”，与绿色行业企业探讨绿色金融产品创新与合作。加强督导激励。开展绿色金融劳

动竞赛，推出各项考核激励举措，持续督导经营单位加强绿色金融业务营销储备。加强业务推动。紧跟项目进展，加大业务推动力度，先后落地全行首笔“碳中和”财务顾问、首笔境外绿色债券投资、首笔绿色“碳中和”公司信用债投资、首笔“碳中和”专项同业借款等多笔绿色金融创新业务。

(通讯员：于宇)

杭州银行深圳分行扎实推进“内控合规管理建设年”活动

为牢固树立“内控优先、合规为本”的经营理念，夯实合规经营的根基，杭州银行深圳分行于今年三季度全面开展“内控合规管理建设年”活动。随着活动进程推进，分行合规文化建设氛围浓郁，内控合规管理成效有了明显提升。

(一) 筑牢岗位廉政防线，坚守廉洁自律要求

近日，分行大力开展岗位廉洁风险排查防控工作，一方面全面梳理各岗位职责廉政风险点，针对性提出防控措施，稳步有序落实岗位廉洁风险排查，另一方面召开多场专题会议、专题培训，加大宣导力度，深化岗位廉政意识，筑牢岗位廉政防线，确保廉政建设要求融入经营管理的方方面面，助推“清廉杭银”建设持续走深走实。



岗位廉洁风险排查防控工作专题会议、专题培训现场

近日，分行小微条线开展“两张清单”政策宣贯工作。“两张清单”包括《小微从业人员廉洁自律负面清单》、《小微信贷业务负面清单》，内容重申了银行从业人员廉洁自律的职业道德标准，分行要求充分理解、

坚决贯彻清单要求，坚守底线、阳光作业。我行一贯重视员工行为管理，只有确保从业人员时刻保持廉洁自律意识，才能为分行高质量发展提供坚强的纪律保障。



《小微从业人员廉洁自律承诺书》签署仪式现场

(二) 落实合规“检查+培训”，夯实内控管理基础
分行持续开展“内控合规管理建设年”系列活动，扎实推进“检查+培训”管理基础工作。一是充分运用兼联合规员机制，紧抓“板块”、“条线”重点内控检查，优化内控合规管理工作模板，不断完善全面内控合规管理体系。二是坚持开办内控合规管理培训、合法合规知识讲座。“内控合规管理建设年”活动开展以来，

分行已成功举办多场内控合规管理专题培训，内容涵盖员工行为管理、反洗钱管理、贷后工作管理、内控制度管理、消保管理等各个方面，积极深化员工合规意识。深圳分行将通过此次“内控合规管理建设年”活动，进一步提升内控合规管理水平，不断夯实合规文化理念，践行合规创造价值。

(通讯员：郭本蕾)



“内控合规管理建设年”专题培训现场

杭银金引擎 助实体 创价值——杭州银行深圳分行参加首届中国（深圳）跨境电商展览会

9月18日，为期三天的首届中国（深圳）跨境电商展览会在深圳国际会展中心落下帷幕，杭州银行深圳分行

作为重要参展机构之一精彩亮相本届跨境电商展览会。



杭银金引擎是杭州银行公司金融品牌，其核心定位是“伙伴”，服务理念是“赋能”，以专业和资源整合赋能发展，助力客户价值创造。杭州银行深圳分行秉承杭银金引擎“赋能创造价值”的核心理念，“你的事 我帮你”，为现场参展及观展的跨境电商、服务商、中小微企业伙伴带来多款特色产品和服务，为实体经济发展贡献金融力量。

跨境易+e系列产品——跨境电商收结汇服务和出口易贷产品，倍受跨境电商企业关注。“一键收汇？全免费？T+0？结汇优惠？”“扫码就能贷？随借随还？全信用？”当听到所有这些问题的肯定答复，观展企业均表现出了浓厚的兴趣。

跨境电商收结汇服务是由杭州银行联合花旗银行为跨境电商企业量身打造的一项美元收结汇服务。客户可通过该服务享受到更加优惠的结汇价格，更加便捷的结汇服务体验以及更加迅速的资金到账时间。

出口易贷产品，则是一款能够有效解决中小出口实体短期用款需求的纯信用贷款产品。客户通过手机

微信扫码，即可完成线上贷款申请。纯信用、免抵押、高效率、低利息的产品特点能够有效帮助跨境电商出口企业更加便捷的从银行获得低成本资金。

面向跨境电商服务企业，杭州银行深圳分行亦提供了多样化的科创金融、小微金融产品，科易贷、科保贷、银投联贷、云抵贷等，以人定贷，以保定贷、以投定贷，线上化、场景化、标准化，切实解决企业“融资难、融资慢、融资贵”的问题。

杭州银行深圳分行始终是“为企业赋能的伙伴”，始终将自身发展紧密融入到社会主义先行示范区的建设和发展中，将继续为实体经济企业提供更便捷、更专业、更综合的金融服务，助力实体经济实现高质量发展。

（通讯员：郭本蕾）



展会现场

江苏银行深圳分行：发挥特色助力“双区”建设，打造绿色金融标杆

“扎根深圳12年来，江苏银行深圳分行一直充分发挥自身在产品、服务上的差异化优势，发力科创金融和绿色金融，立足深圳，为‘双区’建设贡献力量。”近日，江苏银行深圳分行副行长史初江在接受专访时表示。

2021年是“十四五”的开局之年。“十四五”时期是深圳在高质量全面建成小康社会基础上，乘势而上开启新时代全面建设社会主义现代化新征程的关键时期。金融是深圳的支柱产业之一，深圳提出，要打造金融创新中心和金融科技中心，实施金融支持实体经济计划，创建科创金融、绿色金融改革创新试验区。

“十四五”时期深圳金融产业的蓝图里，江苏银行深圳分行参与其中，在金融支持实体经济计划里展现城商行的责任与担当。作为江苏银行在珠三角的唯一一家分支机构，该行服务深圳的同时，辐射珠三角和港澳地区，在市场中靠差异化、特色化取胜，支持双区建设重

点项目，助力双区重要企业的同时，牢牢把握住服务实体经济这一目标，努力为深圳企业提供优质金融服务。

打造样本▶▶绿色金融的江苏银行深圳分行探索

格林美是深圳的一家上市公司，业务涉及新能源电池正极材料业务、钴镍钨回收业务、废旧拆解业务等绿色板块。2020年，突如其来的新冠肺炎疫情给格林美带来巨大挑战。随着订单增多，格林美急需资金采购原材料。于是，该公司找到了江苏银行深圳分行。

得知这一情况后，江苏银行深圳分行开通绿色通道，派专人专项跟进，仅用时两周，便为格林美提供贷款资金，帮助格林美打赢了全球市场保卫战，快速实现复工复产。患难见真情，疫情深化了银企间的战略合作关系和友谊，夯实了合作基础，并促进双方深度合作。目前格林美在江苏银行深圳分行贷款余额2.3亿元，成

为该行重点合作的绿色金融企业。

作为中国第二家赤道银行，近年来，江苏银行秉持绿色发展理念，将绿色金融作为特色化经营的重要方向，围绕“国内领先、国际有影响力”的绿色金融品牌目标，着力构建专业化经营体系和社环风险管理体系。

得益于总行的顶层设计及专业指导，江苏银行深圳分行绿色金融发展趋势良好。截至2020年12月末，深圳分行绿色信贷余额48.3亿元。截至2021年4月末，余额60.29亿元，涉及35个客户，较上年末增幅25%。

发力绿色金融，江苏银行深圳分行在绿色产品上先行先试，聚焦重点行业、重点客户营销拓展。该行向总行申请在分行设立“绿色金融产品创新实验室”，由总行直接管理，在特色绿色金融产品“环保贷”“排污权抵押贷款”“固废贷”“低排贷”和“光伏贷”等基础上，做好总行产品在深圳的本地化和创新，打造绿色金融的深圳样本。

“今年我们在绿色金融领域还会继续加大力度，比如成立绿色金融支行、和深圳绿金行业协会合作等，争取绿色金融贷款的增长速度高于平均值，全力支持深圳绿色循环经济发展。”史初江表示。

科技赋能▶▶延伸服务边界，拓宽服务场景

如今，越来越多的深圳小企业用户选择江苏银行线上化融资产品，只要扫码进入“随e融”微信小程序，短短几分钟按流程操作即可看到企业的可贷额度，最高可以申请额度1000万元，随借随还、按天计息，大大提升了企业的贷款效率。

企业贷款效率提升的背后，是江苏银行深圳分行加快普惠业务线上化发展布局，实现在线申请、审批、用款的流程网络化、自助化操作，业务流程极大缩短，切实提高了中小微服务的覆盖面和易得性。

这种高效便利服务背后跟江苏银行总行近年来的布局息息相关。近年来，江苏银行把握数字化发展趋势，紧跟前沿技术发展和应用，聚焦金融科技，稳步积聚创新动能，加大金融科技资源投入，努力打造金融科技生态圈。该行充分运用互联网、大数据、人工智能、生物与图像识别等技术，开发了各种的应用产品，包括税e融、金e融、汇e融、商e融等，满足不同场景下客户需求。

对江苏银行深圳分行来说，金融科技的成效正在逐步彰显，线上产品可以突破物理网点限制，辐射更多企业。比如，疫情期间，企业不用来银行就可以享受高效

的金融服务。

“目前来看，金融科技的成效正在逐步彰显，后续我们分会配合总行，结合深圳市场的实际情况做好线上产品的研发。”史初江特别强调：“未来我们业务线上化比例会进一步提高，能够为更多的中小微企业提供高效的服务。”

三大“法宝”在手▶▶全力服务深圳实体经济

“作为城商行，我们一直很清晰自己的定位和优势，为企业提供服务时决策效率及服务响应效率比较高，比如疫情期间，几天内就可以帮助企业完成贷款审批。同时，随着江苏银行不断发展壮大，利用金融牌照全的优势，可以为企业提供综合性金融服务。科技投入的加大促进线上产品创新，我们可以突破物理网点限制，辐射更多企业。”史初江总结了江苏银行立足深圳12年的三大“法宝”。

特别是在服务大客户的过程中，这三大“法宝”作用尤为明显。江苏银行在与齐心文具合作的过程中，就凭借着自身的差异化服务赢得客户尊重。双方合作之初，江苏银行深圳分行只是提供传统的授信合作。后来，该行根据企业的实际情况，通过供应链金融云平台，延伸到对企业采购商供应商的服务，切实帮助企业解决了问题，赢得企业的信任。此外，结合齐心文具上市公司的特点，该行还可以提供发债的服务。史初江表示：“只有感受到我们高质量的服务，企业才会愿意跟我们携手走下去。”

除了民营企业外，江苏银行深圳分行还积极服务深圳国有企业。在与深圳高新投合作的过程中，该行不仅通过产品创新服务高新投，还将服务延伸至高新投的客户。在与该企业的合作过程中，服务效率特别高。在高新投推出的知识产权ABS的产品中，江苏银行深圳分行的服务覆盖到所有区，高效率的服务得到了高新投的认可。

齐心文具、高新投只是江苏银行深圳分行服务深圳企业、服务深圳高质量发展的缩影。面向未来，该行将乘风破浪、开足马力，为“双区”建设持续出力。史初江透露：“我们响应深圳市政府的号召，坚定不移支持深圳实体经济，无论是国有背景的企业还是民营企业，只要是实体企业，我们都会给予重点支持，而且在支持的过程中，用更高的效率、更低的成本配套综合金融服务。”

(通讯员：田中印)

江苏银行深圳分行荣获“年度绿色金融服务大奖”

近日中国金融年会上，江苏银行荣获“年度绿色金融服务大奖”。江苏银行深圳分行深入践行绿色发展理念，不断强化社会责任意识，围绕“国内领先、国际有影响力”的绿色金融品牌建设目标，着力打造专业化经营和社环风险管理两个体系；不断开拓创新，为各行业企业推出特色绿色产品，服务实体经济绿色转型和高质量发展，逐渐形成具有自身特色和行业领先的优势。

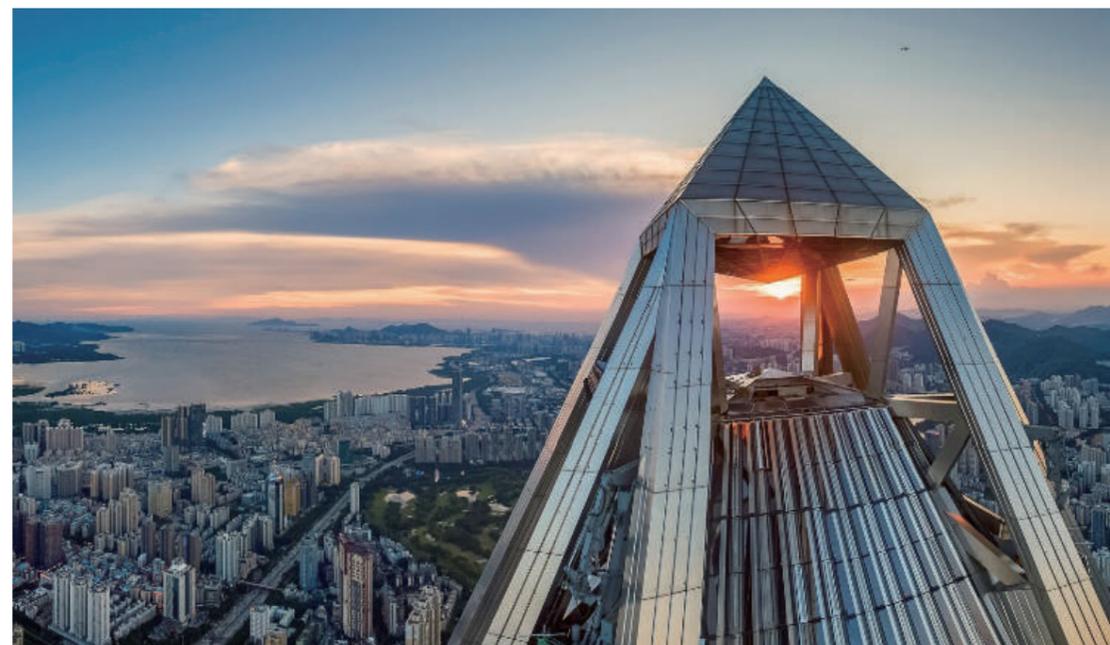
据悉，江苏银行于2017年采纳赤道原则，成为城商行内首家赤道银行，于2018年成为中英金融机构环境信息披露试点银行。江苏银行深圳分行得益于总行的顶层设计及专业指导，绿色金融发展趋势良好，成功作为首批会员单位加入深圳市绿色金融协会。截至2021年上半年，江苏银行深圳分行绿色金融余额较上年增幅39%，其中清洁能源贷款余额较上年末增幅73.7%，服务了东江环

保、格林美等一大批绿色优质企业。并大力发展绿色债券承销、投放等综合金融服务扶持绿色企业与绿色项目。

江苏银行深圳分行始终践行绿色运营，坚持资源节约和环境保护理念，打造“绿色银行”，从运营管理的每个细节入手，采取多种措施节水、节电、降低能耗，推行绿色办公、绿色采购，降低自身运营对环境的影响。下阶段，江苏银行深圳分行将继续紧跟国家与总行的碳中和行动，持续推动绿色金融业务发展，致力打造绿色金融标杆。

(通讯员：田中印)

平安信托运营中心总监龙健：以科技“硬实力”探索数字化转型之路



在一年一度的中国优秀信托公司评选活动中，平安信托荣获“2021优秀科技赋能信托公司”大奖。能够登上业内顶尖级颁奖舞台，平安信托到底有何“硬实力”？作为国内头部信托公司，平安信托正运用前沿技术

改造系统、构建生态，不断赋能业务转型发展，驱动公司经营迈向数字化。

日前，平安信托运营中心总监龙健接受笔者访谈，深度解析了平安信托的数字化“蝶变”故事。



平安信托运营中心总监龙健参加“恒生2021年度信托数字化行业峰会”

问：这次被评选为行业优秀科技赋能公司，得到各界的认可。可否请您谈谈，平安信托践行科技转型的战略和逻辑是什么？

龙健：作为平安集团的下属公司，我们一直传承着集团的科技创新基因，践行“科技让金融更有温度”的理念，运用科技力量，服务大众、服务社会、报效国家。

我们响应集团战略转型，聚焦公司战略目标，打通各系统断点，升级底层技术平台，统一数据标准，整合业务流程，打造了数据化、智能化、生态化的信托系统平台。

为了更好地理解业务，我们组建了与业务相匹配的组织架构，提供业务轮岗机会，同步公司业务战略方

向，帮助实现业务价值。结合信托业务特点，构建资金生态、特资生态、运营中台和智慧经分四大智能应用，赋能业务发展，强化风险控制，打造优质体验，提升业务竞争力。

我们希望通过践行“科技赋能”，不断促进公司业务稳健经营和可持续发展，成为信托行业智能化建设的一大标杆。

问：我们了解到平安信托目前正在推进“服务+金融”战略转型，其中很重要的一项工作就是积极布局特殊资产市场。请问平安信托是如何发挥科技优势，助力特资布局的？

龙健：特殊资产业务是公司四大支柱业务之一，也

是公司新一轮战略转型的重头。我们通过搭建特资生态圈，整合特资项目、投资人、服务商等各方信息，撮合业务机会，助力特资业务营销、服务、管理全流程，充分践行“服务+金融”业务模式，助力公司战略转型升级。

目前，平安信托特资生态圈建设已初见成效。今年3月，特资营销线索上线，帮助业务团队提前发现商机，锁定营销机会；8月，“平安特资家”微信公众号及小程序推广运营，已覆盖信托、基金、保险、银行、资产管理公司、AMC、律所、评估机构、咨询公司等各类机构，实现对产业链各合作方的需求精准匹配与推送，为打造开放共享、高效联动、合作共赢的一站式专业服务商平台打下良好基础。

我们针对财产权信托业务事务复杂、久期较长等特点，首创财产权信托支持系统。该系统紧紧围绕业务，实现全链条设立，核验债权人信息，支持破产重整、资产证券化清收等多种财产权信托模式。目前系统已成功支持多笔财产权信托项目落地。其中，在方正重整项目中，平安信托首创破产重整下他益财产权信托，由于项目债权人众多、财产规模巨大、项目周期长，财产权信托支持系统为方正重整落地提供有力支撑。

问：家族信托和保险金信托市场近年来蓬勃发展，也是信托业的本源业务之一，在业务发展过程中，科技扮演着怎样的角色？

龙健：家族信托是信托本源业务，设立过程复杂，存续期长，在信托存续管理期间，需要用智能化系统运营，只有系统运营才能确保信托资产管理过程中的数据防丢失和防篡改，尽可能地降低人工操作风险。因此，我们率先在业内投入系统智能化建设，搭建了包括销售管理、投资管理、存续服务的全功能系统，能让我们作为受托人更忠实地按照委托人的意愿进行财产管理，保障家族信托财产信守托付、行稳致远。

通过智能化平台，委托人可自行完成线上申请、线上视讯、线上设置投资、分配方案、线上合同签署等全流程线上化操作，我们的家族信托设立时效最快为7个工作日，保险金信托设立时效最快为2个工作日，同时支持所有储蓄年金型及保障类终身型保单装入，带动了业务量的飞速增长。我们还利用区块链将慈善信托分配数据进行上链存储，让慈善透明化，爱心传递更阳光。

未来，我们还将持续投入系统建设，以业务为核心，持续致力于做业内领先的家族信托品牌，为客户提供最大价值的综合服务，锻造有使命、有温度的金融服务。

问：除了对前端业务的赋能，平安信托的中台运营

是如何发挥科技优势的？有何明显的改变或成效？

龙健：用一句话来说，就是打造高效的运营中台和智慧经分系统，成为业务“加速器”和管理层“决策助手”。

近两年，我们通过数据梳理，驱动流程再造，打破部门壁垒，提升运营效率，打造业务“加速器”。目前，已实现一键全自动完成产品设立、开户、报备、估值、信批、清算分配等工作，打通产品、智能法审、报送平台，全面优化各环节报送审批流程，支持系统自动出报表、附件结构化、申请书电子化及信批自动化处理。

近两年，公司产品创新不断，业务量增长2倍，在运营人力保持不变的情况下，运营成本反而下降13%，风险也得到有效控制，这离不开高效的运营中台和智慧经分系统。

问：一家企业的稳健发展，既离不开有效的“进攻”，更不可缺少坚实的“防守”。尤其是在当下市场环境下，风险控制的重要性不言而喻，请问平安信托的智慧风控体系是怎样的？

龙健：去年10月，我们完成智能风控平台全面升级，迈出了风控向数智化转型关键一步。

一方面，将所有的业务、所有的流程，每个节点都集中在一站式风控平台上处理，采用任务驱动式实现方法，自动获取任务和追踪任务落实情况，将“人找事”变为“事找人”，借助移动办公技术突破地域限制，让业务团队尽调途中也可以随时处理工作任务，让业务更“快”了。

另一方面，运用大数据、AI模型等技术构建全方位画像，通过外部数据引入和内部信息整合，建立风险管理“罗盘灯塔”。“罗盘灯塔”围绕项目风险评估过程中交易对手、业务团队和风控团队三大核心主体，构建360°全方位画像，辅助量化项目风险，让风控更“准”了。

“罗盘灯塔”也在助力业务加速，以前需要在WIND、企查查等10多个网站，线下咨询很多部门才能了解的信息，现在客户画像一个页面就搞定了，这也是业务团队对客户画像最真实的评价。

问：平安信托接下来还将在哪些方面加强？以及在引领行业数字化经营上有何布局？

龙健：我们取得了阶段性成果，但还不够，公司在向标品业务转型中，需要强大的系统能力和运营能力做后盾，我们与银行、券商、基金相比差距还很大，我们需要不断深化标品能力建设，打通投顾、交易市场、资金端等主体和数据，实现风控前置，投研一体化，打造

智能投顾，助力公司实现标品规模提升。预计在明年将有一个阶段性成果。

信托公司的科技布局，我主要有两点建议：其一，要深刻理解业务规划，深入业务场景，交易量大的公司需要发挥科技的实质支撑作用；其二，要有全局思维，制定科技的整体规划，提前考虑布局之后分步实施，一定程度上保障产出效果。

此前，平安信托已经通过ISO27001信息安全管理体

系和ISO27701隐私信息管理体系认证的机构，于2018年通过了软件能力成熟度国际CMMI3评级，知识产权保护申请量达102件，自主研发能力和完善的科技治理能力，为实现中国信托业品牌价值保驾护航。

(通讯员：周喜)

长城资产深圳分公司在金融不良资产包竞标中连下两城

近日，中国长城资产深圳分公司在金融不良资产包竞标中连下两城，成功竞得华夏银行、平安银行的两个资产包，涉及债权本息合计12.88亿元。针对上述资产包，中国长城资产深圳分公司开展全面细致的尽调，确定理性审慎的报价策略，经多轮博弈，精准报价，最终成功中标。今年以来，中国长城资产深圳分公司坚定贯彻“聚焦本源、回归主业”的经营理念，加大不良资产

包收购力度，达到了“全年投放增速不低于全部业务投放增速、增量不低于2020年增量”的监管要求。下一步，中国长城资产深圳分公司将按照分类管理的原则，提高精细化处置能力，做精做优不良资产主业，切实履行好国家赋予的“化解金融风险、服务实体经济”的职责使命。

(通讯员：欧典)

长城资产深圳分公司多措并举保障员工身心健康

为进一步推动党史学习教育走深走实，落实“我为群众办实事”工作要求，保障员工身心健康，近日中国长城资产深圳分公司开展一系列关怀活动。一是健康筛查。除每年的定期体检外，中国长城资产深圳分公司还邀请专业健康管理团队到单位，采取健康设备监测和专家分析相结合的方式，开展亚健康状态筛查，对员工可能存在的健康隐患提出意见建议，使员工能够及时了解自己的身体状况，以便有针对性地预防，做到“早发现、早诊断、早治疗”。二是急救培训。邀请美国心脏病协会急救培训师、深圳市急救中心救护员开展专题急救培训，为员工讲解各类常见病症及突发状况的识别、防范和急救处理，并现场演示心肺复苏术、AED除颤仪的使用等，让员工初

步掌握了识别和处理突发症状的能力。三是心理辅导。专门邀请资深心理咨询师作题为《情绪管理和压力赋能》的心理讲座，引导员工了解自己的情绪，掌握调节和合理释放的方法，提高抗压能力。四是体育运动。组织乒乓球、桌球、徒步等体育运动，引导员工养成“迈开腿”的习惯，激发员工热爱运动、追求健康生活的热情。

下一步，中国长城资产深圳分公司将深入践行以人为本理念，加强员工人文关怀，让员工切实感受到公司大家庭的温暖，致力打造有情怀、有温度、有责任的企业，增强全体员工的凝聚力和竞争力，为中国长城资产深圳分公司高质量发展提供了强有力的保障。

(通讯员：欧典)

“同心抗疫，志在必行”——农发行深圳分行开展志愿服务进社区活动

为深入推进党史学习教育“我为群众办实事”之“我为青年办实事”实践活动，为疫情防控贡献青春力量，农发行深圳分行青年志愿者服务队于12月27日走进东晓街道兰花社区开展志愿服务活动。



党团联建进社区，交流座谈共进步。随后，该行志愿者们来到兰花社区党群服务中心，参观学习党建工作经验并开展了交流座谈。座谈会上，双方介绍了各自的工作内容，分享了在党建、团建方面的经验和心得体会，并表示双方未来可以在党团联建活动方面进行更加深入的合作。



一线慰问暖人心，众志成城抗疫情。该行青年志愿者队在行资深曾胜强同志的带领下来到东晓街道核酸检测点，慰问坚守在疫情防控一线的工作人员，为他们送上物资，补充体能。曾胜强同志与坚守在核酸检测一线的护士、保安和社区防疫工作人员进行了亲切交谈，对核酸检测点工作人员的辛勤付出表示感谢，并叮嘱他们做好自我防护、注意休息。



农发行深圳分行将继续坚持发扬“党有号召、团有行动”精神，持续落实分行团支部季度志愿服务工作制度的要求，积极号召青年围绕国家乡村振兴、疫情防控等重点工作为群众办实事，激励青年不忘初心、奋勇作为，充分发挥党员先锋模范作用和团员生力军作用，为公益事业贡献青春力量。

(通讯员：易莹、杨芊芊)



垃圾分类人人讲，文明城市同建设。活动现场，志愿者们向社区居民分发垃圾分类宣传册和环保垃圾袋，介绍生活垃圾的分类，倡导居民群众养成垃圾分类的好习惯，助力深圳“创文”，让城市环境更加美好。

工商银行深圳分行：坚持党建引领 以高质量党建推动高质量发展

深圳分行地处改革开放的先行区，金融高度密集、同业竞争激烈、港澳人士来往频繁，在分行经营管理上体现着较明显的“市场化”导向。同时，在分行5600多名员工的队伍中，无党派人士、民主党派人士、归国留学人员、港澳籍员工也占有一定比例。面对当前复杂多变的疫情防控和经济金融形势，同业竞争日趋激烈，深圳分行党委在总行党委的正确领导下，始终坚定不移坚持党建引领，坚持党要管党、从严治党，将党建作为一切工作的基础，发挥党建工作凝魂聚力作用，围绕“党建为纲、创新引领、专业制胜、风控为本”四条主线，实现党建和分行经营管理各项工作的同向聚合和深度融合，充分发挥党组织的战斗堡垒作用，将党建工作优势转化为转型发展的优势，助力企业复工复产，用实际行动践行大行担当，助力经营高质量发展。

一、坚持党建引领的“中轴线”，促进党的领导与分行经营管理同频共振

坚持把方向、明责任、定程序，切实把党的领导作用落到实处，通过构建双向互动机制，把党的建设与分行经营管理有机融合起来，为党组织有效发挥作用提供了制度保证。

（一）提高政治站位，筑牢思想之基。坚持以党的政治建设为统领，把旗帜鲜明讲政治的要求全面融入各项工作中。发挥党建工作凝魂聚力作用，围绕总行“48字经营方针”和分行“党建为纲、创新引领、专业制胜、风控为本”四条主线，实现党建和分行经营管理各项工作的同向聚合和深度融合。始终坚持党的全面领导，充分发挥党委把方向、管大局、保落实的作用，找准党的政治建设与服务工作的结合点，使两者相互融合、相互促进，把“党建服从和服务于中心工作”作为检验党建工作成效和党组织战斗力的主要标准，紧紧结合事关分行竞争力持续提升和转型创新的各项任务开展和推进分行党建工作。

（二）坚持党的领导，把好方向之舵。为坚持和健全党的民主集中制，实现科学民主决策，更好地履行党委职责，保证党委会议制度化、规范化，深圳分行建立健全了“三重一大”决策机制和分行党委委员会工作规则，坚持集体领导、民主集中，发挥集体智慧，不搞“一言堂”“家长制”，保障了党的路线方针政策和总分行党委决策部署有效落实，在政治上思想上行动上与

党中央保持高度一致。凡属涉及分行经营发展的全局性问题、重要人事问题、涉及广大员工切身利益的问题，均由党委会集体决定。坚持实行集体领导与个人分工负责相结合，所有党委成员均关心全面工作，积极参与集体领导，并根据集体决定和具体分工，认真履行职责，切实抓好决定事项的落实。

（三）坚持高效履职，筑牢发展之源。为将党建工作主体责任落到实处，深圳分行党委制定了《中国工商银行深圳市分行党建工作主体责任清单》，明确了政治建设责任、思想建设责任、组织建设责任、选人用人责任、作风建设责任、反腐倡廉责任、制度建设责任、组织领导责任八个方面的责任；为认真贯彻落实党委全面从严治党主体责任，制定了《中国工商银行深圳市分行党委全面从严治党主体责任清单》，明确了党委责任、党委书记责任、党委领导班子其他成员责任和党建工作相关机构责任。以现场述职和书面述职相结合的方式，开展基层党支部书记述职评价，突出党支部书记抓党建工作在述职评议考核中的重要性，促进党员干部自觉将党建工作融入日常经营管理，打造上下贯通、逐级落实的完整链条，实现抓基层党建和党风廉政建设责任“全覆盖”，从严、从细推进管党、治党各项任务落实。

（四）深入联系基层，凝聚共识之力。持续深入实施党委成员党建工作联系点制度，分行党委班子成员经常性开展联系点基层党建工作督导，宣讲习近平总书记重要指示批示精神、中央有关会议精神，及时传达中央以及总行党委关于落实全面从严治党责任、加强和改进基层党建工作的有关要求；查找和分析基层党建工作中存在的突出问题，提出工作要求和意见建议，有针对性地指导帮助联系点解决实际问题，提升党建工作质量；掌握基层党建工作遇到的新情况、新问题，了解党员、群众的愿望和要求，检查联系点领导班子落实全面从严治党主体责任情况、党组织书记履行“第一责任人”责任和班子成员履行“一岗双责”的情况；挖掘提炼联系点党建工作中的特色做法和典型经验，为推进全行党的建设提供新鲜经验。

二、画好“党建+”的同心圆，促进党建工作在助推经营发展中释放活力

坚持管大局、抓重点、报落实，将党建工作与分行经营发展融为一体、同频共振，充分发挥党建引领作

用，把党的建设与主动攻坚克难、解决实际问题结合起来，实现党建促业务发展，提升“党建+”工作内涵，坚持以分行改革发展成果检验党组织的工作和战斗力，切实把党组织政治优势转化为发展优势。

（一）以考核引导确保党建+经营同向发力。坚持党建工作与业务工作同谋划、同部署、同推进、同考核，认真落实基层党建工作责任，以政治、组织、队伍、作风的全面过硬为目标，以党的基层组织和党员队伍建设为着力点，着力加强了分行党建工作的整体布局与系统建设。制定实施分行党建考核实施细则。围绕新时期党建新要求与总分行发展战略规划，建立统一规范的党建工作整体框架，构建了涵盖“思想政治建设、组织建设、制度建设、作风建设和党建促发展”5大板块、12项内容的考核体系，通过清晰的量化指标、明确的考核指引将党建工作紧密融入经营工作，进一步强化主体责任落实，完善基层党支部党建工作考核实施细则，细化德、能、勤、绩、廉等共性指标，量化日常工作、重点工作、创新举措、队伍建设、人才培养等个性指标，将党建工作考核结果纳入管理人员绩效合约，促进党员干部自觉将党建工作融入日常经营管理，不断提高抓党建工作的能力，强化基层党支部的主体责任和工作意识，促进基层党建质量全面提高。

（二）以载体创新确保党建+发展同频共振。以形式多样的组织活动，更好地引导各党支部发挥作用，以加强党建促进业务健康发展，充分发挥基层党组织落实党的路线方针政策和推动各项工作的战斗堡垒作用。一是实施党建结对子工程。大力开展党建共建工作，鼓励分行前、中、后台部室之间，业务关联部室之间，部室与支行之间，以及友好单位之间普遍结对子，相互交流、相互借鉴、相互帮助，共同提升党建工作水平，促进打破专业壁垒、加强分支行联动沟通。联合客户共同开展党建联学联建活动，在活动中进一步巩固了我行与客户的战略合作关系，凝聚了以党建助推经营的共识，与客户共同谋发展促共赢。鼓励党员与群众之间、党员与党员之间、干部与员工之间结成对口帮扶关系，推进实现党员身边无案件、党员身边无违规。二是开展党员先锋劳动竞赛。大力组织开展合理化建议征集、技术比武、技能竞赛等活动，激发党员模范作用，并充分发挥个人潜能，以优质服务赢得客户，抢占市场份额，增强基层组织核心竞争力和经营活力。广大党员立足岗位争优秀，充分发挥基层党组织的战斗堡垒作用和党员的先锋模范作用，并带动了全行员工营销的积极性、主动性和创造性。通过组织创新活动，激发机关部室和员工创新动能，增强机关的活力，提升管理效能。三是开展创

先争优活动，各级党组织落实总行党委提出的“三比三看三提高”工作要求，分行机关持续开展“模范机关”创建活动，与同业比、与系统内兄弟单位比、与过去比，查找产品、业务、管理、服务等方面的差距，针对短板不足提出创新思路和计划，结合分行创新奖评选活动，检验各机关部室创新工作成效。在南方都市报等媒体发起的“不忘初心、牢记使命 深圳党建质量大奖”评选活动中，分行的“党建促发展、银企携手谋新篇”案例获评深圳十佳“党建+创新”案例，获多个行外媒体报导。在党建引领下，以1.4%的系统内人员占比、0.9%的网点数占比，撬动了全行5%的净利润贡献，净利润指标排名系统第六，人均净利润是系统内平均水平的3.7倍，实现了各项业务实现快速增长，市场竞争力持续提升，资产质量、市场形象和客户口碑保持区域内领先水平。

（三）以责任担当让党旗飘扬在疫情防控主战场。新冠肺炎疫情发生以来，分行党委靠前指挥、亲自谋划，积极响应国家号召，坚决落实总行党委决策部署，紧密研究部署应对方案，在防疫工作大局面前切实体现大行担当。为进一步发挥关键时刻分行各级党组织战斗堡垒作用和党员干部先锋模范作用，深圳分行党委发布《关于号召分行各级党组织、全体党员 坚决打赢疫情防控阻击战的倡议书》，向全行200多个党组织和2000多名在职党员发出倡议，倡导用实际行动为党旗增辉、为党徽添彩，坚决打赢疫情防控阻击战。分行各级党组织积极响应分行党委的倡议和号召，高度重视、紧密组织广大党员冲锋在前、做出示范，让党旗在疫情防控一线高高飘扬。分行营业部党总支拟定抗疫期间党员示范工作安排，履行党员宣誓承诺，落实党员值班制度，以实际行动冲锋在前，带头落实疫情防范；喜年支行党总支开展党员结对服务工作，安排每位党员对接一名或多名非党员，签署结对服务承诺书，做好防治工作提醒、疫情及时排查、结对互帮互助；福田支行共产党员汪婷谨记初心使命，在假期国外旅游期间放弃度假，在异国奔波采购口罩4000多枚，为分行抗击疫情献出一己之力。

三、树立先锋模范的“风向标”，着力建设高素质专业化干部队伍

坚持管干部、育人才、提素质，贯彻落实好党管干部、党管人才原则，构建适应分行经营发展长远要求和市场竞争需要的选人用人机制，为分行发展选贤任能，持续注入源源不断的发展动力与人才支撑。

（一）打造强有力的党员干部队伍。深圳分行认真贯彻落实党的干部路线方针政策，贯彻落实总行“311”干部队伍建设，深入实施“361”干部发展战略，坚持从

严治党、从严管理干部，涵养风清气正的选人用人生态，致力打造高素质专业化的干部队伍。习近平总书记指出，政治把关和政治素质考察是第一位的。深圳分行坚持干部德才兼备、以德为先和注重实绩的选人用人导向，把冲得上、靠得住、业务精、口碑好的优秀干部真正选出来、用起来。一是突出政治过硬。把政治标准放在第一位，要求拟提拔干部具备“讲政治”的意识和能力，确保信得过、靠得住、能放心。二是坚持业绩导向。强调“谁有担当谁上，谁有本事谁来，谁有潜力谁干”，强化干部选拔与业绩表现的关联性，优先从业绩贡献大、发展速度快、困难局面转变明显的单位选拔年轻干部。三是确保作风优良。强调干部牢固树立危机意识、竞争意识、责任意识、大局意识，优先选拔敢于担当、攻坚克难、严于律己、依法合规的干部。通过坚定践行新时代党的组织路线，坚持好干部标准，校准选人用人风向标，织密净化政治生态过滤网，持续用力、久久为功，推动形成了政治生态向上向好、干事创业精气神饱满的良好局面。

（二）加强党员干部培养锻炼。认真贯彻落实党中央对干部培养的方针部署，切实加强广大干部特别是年轻干部的思想淬炼、政治历练、实践锻炼和专业训练。一是加强思想淬炼。引导广大干部在常学常新中加强理论修养，在真学真信中坚定理想信念，在学思践悟中牢记初心使命，在细照笃行中不断修炼自我，在知行合一中主动担当作为。二是加强政治历练。分行按照“坚持标准、保证质量、改善结构、慎重发展”的原则做好党员发展工作，坚持把党员培养成骨干，坚持把骨干培养成党员，副总级以上党员占比为88.5%，一大批优秀员工进入党的队伍，为分行加快发展提供了有力的政治保证和人才支撑。通过安排有潜力的年轻干部“交叉式”前往参与分行党委巡察等工作，增强规矩意识和合规意识。三是加强实践锻炼。习近平总书记强调，要把火热的实践作为最好的课堂，让年轻干部经风雨、见世面、壮筋骨、长才干。通过二级支行行长助理等实岗锻炼的机会，让年轻干部在一线的锻炼中快速成长，在市场风浪的比拼中增长才干；通过加大年轻干部的纵横向交流、牵头柔性团队等方式，拓宽年轻干部的视野和多岗位复合经历。四是加强专业训练。按照干部成熟度和年龄段，实施“管理者能力提升项目”，提升年轻干部业务管控、创新变革、团队管理、沟通协作等核心能力，通过“参观标杆企业+主题分享+总结交流”三位一体体验式学习方式，拓展管理人员视野、开拓思路。实施基层管理人员人才发展项目，通过“一把尺子”定标准、“一支队伍”促发展、“一架梯子”明指引、“一套体

系”保落实、“一个平台”助推广，打造一支具有专业知识、专业能力、专业作风、专业精神的高素质专业化年轻干部队伍。

（三）树立先锋模范带头作用。一是持续开展“两优一先”评选活动，充分发挥分行党组织和广大党员在经营管理、党的建设、规范管理、提质增效中的战斗堡垒和先锋模范作用，每年度开展分行优秀党务工作者、优秀共产党员、先进基层党组织的“两优一先”评选，使基层党建工作做有标杆、评有依据，营造了崇尚先进、学习先进、赶超先进的浓厚氛围，学有模范、赶有目标、超有榜样，更好激励全行党员在新时代立足本职、积极进取、担当有为，进一步发挥先进基层党组织的战斗堡垒作用和优秀共产党员的模范带头作用。二是开展“党员先锋岗”常态化评比活动。一名党员就是一面旗帜，一个岗位就是一份责任。在全行范围内开展“党员先锋岗”评比活动，并持续实施动态管理，落实创先争优“三亮三比三评”，形成赶学赶超的良好风气，大力发挥党员的先锋模范作用，充分激发党员干部创先争优的内生动力，展示党员先锋的良好精神面貌与示范带动效应。开展“戴党徽、亮身份、做表率”活动，通过设置一个岗、树立一面旗、带动一大片，在全行上下掀起办实事、出实效、勇担当的实干之风，助推分行各项事业持续、稳步、快速发展。三是大力开展党员先锋志愿服务活动，推进“三进三送”服务，通过金融知识走进社区、走进企业、走进校园，送真情、送服务、送温暖，把“银企共建”“送学上门”“入企送服”“关怀慰问”等工作融入日常，牢记初心、使命，展现国有大行的责任担当，让党员的先锋模范作用在服务群众、服务发展中充分发挥。

四、弘扬凝心聚力的“正能量”，促进红色基因与企业文化深度融合

坚持凝人心、树正气、聚合力，用习近平新时代中国特色社会主义思想武装全体干部员工头脑，用社会主义核心价值观引领企业文化，以经营发展为企业文化夯实基础、丰富内涵，逐步形成了企业文化与品牌建设相辅相成、齐头并进的良好局面，汇聚推动发展的正能量。

（一）强化思想政治引领。一是认真抓好党委理论学习中心组学习，认真制定分行党委年度中心组学习计划，持续深入开展集中学习研讨，确保将新理论新知识的学习，转化为推动经营管理水平持续提升的源源动力。二是持续加强党员教育培训力度。制定了《2020年度分行党员教育培训计划》（工银深组织[2020]4号），

通过分层分类的培训加大对党支部书记、专兼职党务干部的培训力度，更有效地推动党建各项工作开展；通过开展副总经理级（含）以上管理人员“讲党课、写心得”活动、“不忘初心、牢记使命”主题征文活动、集中观看《榜样》《家风》专题节目等生动形式提升学习成效。三是组织开展党建系列培训。认真开展党的十九大精神、十九届四中全会精神的教育培训工作，围绕打造一支政治过硬、作风优良、业务精通、堪当重任的干部人才队伍而系统安排“党性锤炼、能力提升和管理水平”三维培训课程，取得了良好效果；开展基层党支部书记与党务工作者培训，提升全行党建工作的标准化规范化水平。四是创新学习平台载体，在网讯上开设“党建学习园地”专栏，运用总行“党建云平台”，及时同步更新习近平总书记系列重要讲话、党的路线方针政策、党的基本知识等，便于分行全体党员第一时间学习领会；制作党建知识相关课程上挂“工银大学”，方便广大党员随时通过移动化的方式开展学习；运用“党建云平台”等移动化、线上化平台，组织开展全行性十九届四中全会精神和习近平新时代中国特色社会主义思想知识测试竞赛，检验学习成果。

（二）丰富活动载体，凝聚党员群众力量。坚持用习近平新时代中国特色社会主义思想武装全体党员干部，通过开展各类主题党日活动，着力打造先进党建文化平台，进一步实现党员学习教育形式多样化，夯实思想教育基础，凝聚高质量发展强大合力。实施党支部标准化规范化建设工程，严格落实“三会一课”、组织生活会、民主评议党员等制度，每月相对固定日期组织党员开展主题党日活动，强化政治理论和业务学习，补足“精神之钙”，提升党员政治素养和党性观念，着力打造政治功能强、支部班子强、党员队伍强、作用发挥强的“四强支部”。实施党支部组织活动创新推动工程，出台党日活动创新案例，引导支部积极创新党日活动，以创新强化党的建设，各党支部在实践中及时总结提炼经验做法，充分体现“真实性、时效性、创新性、推广性”，包括支部工作法、党小组工作法、党建特色活动、党建工作开展案例等，持续通过“分行党建工作动态”党刊，刊登分享党建先进经验。组织开展主题丰富的党日活动，持续丰富主题党日活动内涵，创新活动主题与活动开展形式，近年来组织了“重温入党誓词”、“不忘初心、弘扬优良家风”等专题党日活动，有效提高广大党员的思想认识、强化党性修养。在七一期间开展了“七个一”专题党建活动，通过组织推动“表彰一批先进典型、组织一次新党员入党宣誓、开展一次主题党日活动、党员领导干部讲一次党课、发布一系列专题党刊、制作一期专题墙报、评选一批模范机关”，营造浓厚的党建氛围。开展《我和我的祖国》快闪拍摄活动，举行了“国旗下的演讲”，献礼新中国成立70周年，相关视频在社交媒体上广为传播，成为一时社会热

门话题。各基层党支部在分行号召下纷纷结合支部实际开展了形式新颖的主题党日活动，如分行投资银行部联合广东省行投行部重温“韶山精神”，南山支行党支部追寻文明沙洲红军足迹，分行机构金融业务部联合总行机构部开展党建结对共建活动。创新打造党建宣传载体，积极倡导“互联网+党建”思路，引导各基层党支部运用创新的互联网媒体提高组织生活、学习教育的成效，加大基层组织生活与党日活动宣传力度，于分行党团公众号打造党建宣传平台，展示各基层党支部风采，弘扬和宣传基层支部党建工作的先锋模范、先进经验和典型案例。各党支部在所在单位开辟党建宣传专栏，作为党的方针政策宣传阵地和开展各种形式主题教育活动的平台，有效整合了基层党建工作和软硬件设施，进一步提升广大党员的主体意识和归属感。

（三）切实发挥群团组织优势。充分凝聚党政工团的合力，持续开展广大员工喜闻乐见的员工活动，充分调动了广大员工的积极性、主动性和创造性，把推动改革发展的强大力量充分凝聚起来，不断开创党群工作新局面。一是举办员工喜闻乐见的活动。认真贯彻落实全面健身国家战略，党政工团联合开展健步行、职工体育竞赛、各类兴趣小组、联谊交友活动，倡导分行广大干部群众健康生活的理念，弘扬“简单、进取、和谐”的企业文化。在分行大楼举办了“不忘初心、牢记使命”主题教育专题员工书法美术展览，展现广大员工践行初心使命、讴歌伟大祖国的热忱与风采。二是加强基层服务型党组织建设，充分发挥基层党组织服务员工、凝聚人心的战斗堡垒作用，把员工职业发展、“八小时以外生活”作为党建活动的重点，把服务好党员、员工作为基层党组织的重要任务，在思想上政治上组织上引导、教育、凝聚员工，切实提升党组织对员工的吸引力，提高员工特别是网点负责人等关键岗位员工的入党积极性，带动员工焕发出活力和生机，形成推动发展的强大力量。三是健全荣誉表彰体系，做好典型宣传，营造锐意进取、拼搏奋斗的干事创业氛围，将文化寓于经营管理，发挥文化建设凝人心、聚人气、集众智、促发展作用，激发全体干部员工甘于奉献、敢于创新、勇于实践的内生动力。

深圳分行党建工作与经营发展同频共振、同向发力，坚持党的领导、加强党的建设，为推动分行发展和“先行示范行”的建设提供了根本保证。实践证明，党建工作做实了就是生产力，做强了就是竞争力，做细了就是凝聚力；坚持和加强党的领导是我行党建工作的根本着眼点，坚持问题导向是我行党建创新的基本路径，围绕中心服务大局是我行党建工作主要价值所在，锐意改革创新是我行党建工作的主要动力。深圳分行将持续不断把党建融入发展中，把党建工作做严做实、抓好抓细，以高质量党建推动更高质量的发展。

（通讯员：张苏蕾、耿丹、韦炼）

“FEI”模式迈入3.0时代，农行深圳分行助力智慧教育建设结硕果，已服务全市近1200所学校

“我行累计为龙华教育智慧智能提升投入近4000万，在龙华区教育局的指导下，联合腾讯为全区300余所学校、幼儿园提供集金融功能于一体的运营集成服务。通过统一入口的平台，运用大数据、物联网、人工智能AI等技术，实现统一平台管理多校园、多场景的方案，显著提升了教学管理水平。”11月30日，在“龙腾计划&FEI模式3.0暨创未来教育基金启动大会”上，农行深圳分行党委委员、副行长万晟分享了“FEI”模式启动3年以来的丰硕成果。

积极探索“FEI”模式，打造智慧教育“样板间”

记者了解到，“FEI”模式启动于2019年，“F”是FINANCE金融，“E”是EDUCATION教育，“I”是INTELLIGENCE智能，“FEI”指的是近年来农行积极探索的“金融促进教育智能化”合作模式。龙华区便是农行深圳分行通过与腾讯的合作优势互补，助力提升龙华区教育信息化水平，共同打造未来智慧教育的其中一个“样板间”。

具体来看，为满足深圳地区学校、幼儿园、培训机构等教育类企事业单位信息化的需求，农行深圳分行打造了多渠道、一站式教育缴费解决方案——农行智慧校园产品。在这个产品身上，既兼顾了“标准版”的功能，又能对每家学校提供个性化的“定制版”教育行业综合解决方案。

其中，标准版产品缴费入口为“农行掌银+农行微缴费小程序+学校专属二维码”，学校等均可使用该行标准后台管理系统进行对账；定制版产品缴费入口为学校专属小程序，学校使用该行提供的专属多层级后台管理系统，实现学生信息管理、自动对账、微信催缴、分笔支付、合并支付等个性化功能，可谓是“任君选择”。同时，农行深圳分行还可以搭建以教育集团或校方为主体的“小程序+微信公众号+云平台”，助力各级学校机构开展教育信息化建设。

据透露，农行的这套农行智慧校园产品使用优势明显，譬如客户系统完善。随小程序免费提供给教育机构使用的客户管理端，能对使用人员进行管理授权，在电脑、手机上方面的进行缴费设置、对账查询、短信通知等操作，较大地方便教师和财务人员工作；同时缴费方式灵活。可提供两种账单模式。教育机构可选择后台批

量上传学生账单模式，缴费时输入个人信息后，应缴费金额自动弹出，无需缴费人输入；也可选择不上传账单模式，缴款人自主输入姓名、班级、金额等信息；对账方便快捷。提供电子化对账服务。教育机构可使用商户端，在线实时查询及下载缴费账单明细，掌握缴费进度及结果，对账简便快捷，省时省力；此外，还及时推送提醒。提供短信、微信通知服务。教育机构可在商户端对客户发送缴费通知提醒，包括掌银消息提醒、微信消息提醒。缴款人缴费唱功后，学校可实时收到包含学生信息关键字的微信通知，可用于替代缴款人缴费凭证。

据农行深圳分行相关负责人透露，近年来，农行深圳分行大力开展智慧教育场景建设，不断提升产品能力，持续优化服务体验，在深圳市教育市场赢得良好口碑。截至目前，已为全市近1200所基础教育学校学校提供集入学、报名、缴费及信息管理于一体的智慧金融服务。

不忘社会责任，共同推动“创未来”教育基金

“农行深圳分行立足深圳，始终与特区经济社会发展融为一体。而龙华是深圳中轴，‘数字龙华’推进迅速，教育事业取得了高质量发展，首创5G+教育全覆盖，打造‘龙华云校’形成线上向线下延伸、校内向校外延伸的‘大课程’生态，再次示范全国，我行的金融赋能更是为全区教育智能化提速增效。”在会上，万晟在致辞中对为何选择龙华区进行深度合作时谈道。

龙华区勇立数字经济发展潮头，区教育局早早顺应时代的变迁，突破传统界限，以创新精神携手农行深圳分行、腾讯教育以智能技术的强势赋能为教育插上了腾飞的翅膀。在中国教育行业这片沃土上种下了“智慧之树”，现已结下“累累硕果”：

- 联合打造了第一所数字孪生ALOT学校；
- 共建第一所腾讯云智慧幼儿园；
- 共建第一所“一脸通”校园；
- 共创第一个智慧督导系统；
- 共生第一场未来教师培训；
- 共建第一所支持“云端学习+具身实践”的云校；
- 共探第一个技术、教育、金融成功融合模式……

此外，农行深圳分行同时结合数字人民币创新应用，在暑期向全龙华区27万师生赠送数字人民币防疫意外险，构建师生全员安全防护网。

万晟表示，“在做好金融服务的同时，作为国有大行，我们始终不忘自身肩负的社会责任。今天，有幸在市民政局、慈善会、龙华区领导的见证下，邀请到宏发集团投身教育公益事业，共同推动‘创未来’教育基金正式启动，助力教育创新事业发展，培养‘少年强基’人才。”

据悉，“深圳市慈善会·创未来教育基金”由龙华区教育科学研究院和深圳市慈善会联合设立，旨在响应国家“强基计划”，为“有志向、有兴趣、有天赋”的

青少年儿童培育工作提供支持，助力基础教育的高质量创新发展，培养有志于服务国家重大战略需求、基础扎实、综合素质优秀的创新型、拔尖型、领袖型人才。

“未来，农业银行将继续不遗余力做好金融支持深圳‘双区’建设，为龙华区提供全方位金融服务，继续携手腾讯集团，助力智慧教育迈向新的台阶。”万晟说。

（通讯员：刘融、黄彤）

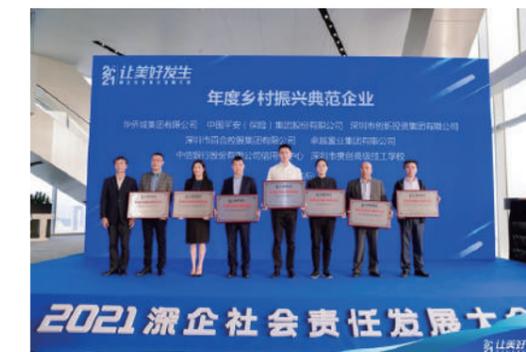
中信银行信用卡中心获评“年度乡村振兴典范企业”

2021年11月17日，由南方都市报联合深圳市工商联（总商会）、人民政协报·文化传媒、中国社科院企业社会责任研究中心、深圳市慈善会共同发起的“让美好发生”2021年深企社会责任发展大会在深圳举办。中信银行信用卡凭借其在践行企业社会责任、服务乡村振兴、专注基层教育帮扶的突出贡献，在“2021深企社会责任标杆”评选中荣获“年度乡村振兴典范企业”称号。



本届深企社会责任发展大会，旨在寻找“2021深企社会责任标杆”，以榜样的力量调动更多企业自觉履行社会责任，为“双区”建设贡献力量。大会举办前期特别成立了“王牌调研团”，对上百家企业开展10余场系列深入、科学的调研和评判，以更高层次公共价值观的深圳视角，寻找“让美好发生”的力量。此次中信银行信用卡荣获“年度乡村振兴典范企业”，是对中信银行多年来践行企业社会责任成果的高度认可。

2021年国务院发布《关于全面推进乡村振兴加快农业农村现代化的意见》，将政策着力点聚焦到全面推进乡村振兴的战略层面。中信银行信用卡中心以教育帮扶作为支持乡村振兴的工作重点，积极响应“教育强国”的号召，信守初心、身体力行、着眼未来，专注帮扶基层素质教育，践行企业社会责任12年。截止目前，中信银行信用卡中心已在全国28个省市自治区的学校捐赠152间“梦想中心”多媒体教室及其配套课程，开展了11届“梦想支教”、11届“分享·爱”慈善义拍活动、10届“公益夏令营”。通过系列公益举措，每年惠及师生超过15万人。通过搭建“爱·信·汇”公益平台，中信银行信用卡发挥优势，连接持卡人、合作伙伴、社会爱心人士与公益组织，支持偏远地区学校的素质教育发展，目前该公益平台已累计号召120万人次捐赠积分。



2021年上半年，中信银行信用卡中心与集团定点帮扶的重庆市黔江区达成一致意向，“爱·信·汇”公益平

台与当地教委共同在黔江地区小学配资建设5间“梦想中心”多媒体教室，支持当地素质教育的发展，该项目已于9月启动筹建。今年暑期，卡中心完成第十一届志愿支教活动，携手上海真爱梦想公益基金会和地方捐助学校，由员工支教志愿者前往江西省寻乌县、鄱阳县、莲花县、内蒙古阿鲁科尔沁旗镇、贵州省罗甸县等三个省份、自治区的5个支教站，以教育帮扶为实际行动，积极支持国家乡村振兴战略，彰显中信温度。

近日，在中信银行信用卡发卡18周年，实现发卡量

突破1亿张重要发展里程碑之际，作为连接爱与梦想的中信银行真爱梦想公益信用卡计划焕新升级，特别从孩子们手绘的绘画作品中，海选三款作为新的卡版，象征着中信银行信用卡通过公益平台，以实际行动号召持卡人一同汇聚爱心，助力乡村教育振兴，帮助更多孩子和乡村教师的梦想起航。

(通讯员：秦璇)

中信银行信用卡中心在发明专利授权上“连续突破”

近日，中信银行信用卡中心申报的研究成果《欺诈识别方法、装置、电子设备及计算机可读存储介质》成功获得国家知识产权局授予的发明专利权。该成果于2019年10月提出专利申请，2021年11月26日正式获得专利授权。

该发明专利提供了一种基于深度学习声纹模型的语音数据挖掘方案，通过创新深度学习网络模型设计对声音信息特征进行端到端建模，并利用深层神经网络和N：N聚类算法自动学习语音信号、检测声音相似度，能有效抵御噪声干扰、不断合并归类同一人声音数据，为海量无标签录音的数据挖掘提供了可靠方案。

目前该专利中的模型方法，已应用于中信银行信用卡AI智能外呼、5G全IP录音声纹聚类挖掘、贷前欺诈识别、灰产代理人定位等多个场景，并取得了较好的应用成效，上线6个月累计欺诈挽损数百万元，后续将基于该方法实现中信银行信用卡中心声纹风控的更广泛应用。

该发明专利是中信银行信用卡中心获得的第二个国家发明专利授权，距离首个专利授权仅4个月。中信银行信用卡中心在专利申报“零的突破”基础上快速进行“再次突破”，在推进数字化转型实践上持续发力。发明专利兼具新颖性、创造性、实用性，申报流程多、历时长、难度大，本次专利的授权是企业强大实力的体现，进一步彰显了中信银行信用卡业务的品牌影响力。

中信银行信用卡中心首个发明专利《基于深度稀疏网络的产品营销方法》于2021年7月正式获得专利授权。该发明专利是利用深度稀疏网络架构对营销流程中的目

标进行重新定义，以数据驱动营销触达，实现精准营销，并支持客户信息深度挖掘，促进营销收益最大化及风险最小化。目前已应用于中信银行信用卡分期、中收、市场活动等多个营销经营场景中，均已取得较好的业务应用效果。

自2013年“智能卡片一体机项目”获得实用新型及外观设计两项专利后，中信银行信用卡中心近年来不断加强相关技术领域的专利申报工作，专利申报量逐年增长；同时，也在大力推进创新管理，逐步提升专利的申报的数量及质量，增强科技创新能力，提高企业核心竞争力，坚定践行高质量发展道路。

(通讯员：秦璇)

光大银行深圳分行开展中高层管理人员消保专题培训 切实提升消费者权益保护工作水平

为有效落实监管部门对金融消费者权益保护工作的制度要求，落实总行消费者权益保护工作专题会议精神，深入践行“以人民为中心”发展思想，开拓视野、凝聚共识，切实提升管理人员消费者权益保护工作意识与能力，有效压降消费投诉，12月14日，光大银行深圳分行组织开展中高层管理人员消保专题培训。深圳分行领导、各部门负责人、二级分行负责人、同城各支行行长共70余人参加培训。



深圳分行党委高度重视金融消费者权益保护工作，培训开始前，分行党委书记、行长韩学智在分行作风建设工作会议上，就监管机构及总行消费者权益保护工作要求，及时向全行中高层管理人员进行了传达，并对当前金融消费者权益保护工作做了全面部署。一是要提高政治站位，统一思想认识，规范金融行为，维护消费者权益，既是防范和化解金融风险的重要内容，也是落实“以人民为中心”发展理念的重要举措。二是要加强通力协作，经营单位、业务主管部门、服务消保牵头部门要加强沟通，相互支持、齐抓共管、同频共振，共同做好投诉压降工作。三是要讲好“光大故事”，加强与监管机构沟通的同时，加强宣传引导，营造良好舆论氛围，多做一些“接地气、暖人心”的宣传报道，发出好声音，传播正能量。



培训由分行党委委员、副行长唐红斌主持。唐红斌同志表示，深圳分行进一步强化了消保服务工作管理，消保、服务创建工作多了一些创新性做法、取得了诸多成效。随着金融产品与服务不断创新发展，为金融消费者带来便利的同时也带来了一些不容忽视的风险和隐患，金融消费者权益保护成为防范化解金融风险的第一道防线。作为金融机构从业人员，尤其是中高层管理人员，必须做好如下工作：一是保持政策敏感度，认清监管形势，增强对问题的预判和前瞻性，瞄重点领域，出重拳实招，更有针对性开展消费者权益保护工作；二是强化行为规范，将消费者权益保护工作始终贯穿于经营管理的全流程，抓源头，全力化解矛盾纠纷，压降投诉；三是探索金融宣教新模式，提升客户服务新体验。



为了能够让本次培训取得实际成效，培训运用了创造觉察、共享共创“培训+教练”的新方法。通过引入利益相关者思维，引导全体参训人员梳理消保工作要求，聆听客户真实需求，剖析投诉产生的深层原因，积极应对，对提升消费者权益保护工作水平有很大的启发和帮助，获得了大家的一致肯定和好评。



此次中高层管理人员消保培训的顺利举行，是深圳分行党委高度重视消费者权益保护工作、压实消费者权益保护工作主体责任的具体行动。随着社会各界对于银行消费者权益保护工作关注度的不断加强，消保工作也是提升银行综合管理能力和管理水平的内在需要。下一步，深圳分行结合党史学习教育和“我为群众办实事”

实践活动，不断丰富新时代消费者权益保护工作内涵，夯实工作基础，增强责任意识和风险防范意识，对内提升管理工作水平，对外积极履行社会责任，切实保障消费者合法权益。

(通讯员：楼蓉、沈婷)

光大银行深圳分行致力乡村振兴，践行社会责任

今年以来，光大银行深圳分行全面贯彻落实集团和总行党委的定点帮扶工作部署，切实履行金融支持乡村振兴的社会责任，坚持党建引领与精准扶贫“同频共振”，扎实推进各项扶贫工作。

精准滴灌，定点帮扶筑梦未来

日前，“光大银行深圳分行梅州会亲”活动在梅州市活动中心如期举行。此次活动由分行党委委员、纪委书记何永喜带队，采用资金和实物结合的捐助方式，为梅州市兴宁、五华村以及梅州市特殊教育学校的120名相对贫困儿童、孤残儿童发放了慰问金、衣服、学习用品和书籍等，以帮助他们解决实际困难。活动是深圳分行将党史学习教育成果转化为“我为群众办实事”的实际行动，是践行全心全意为人民服务宗旨、金融乡村振兴的生动实践，有力推动形成爱心帮扶长效机制，营造全社会共同关爱特困青少年的良好氛围。据悉，深圳分行已连续三年向梅州市困难儿童提供帮扶，受益儿童近400名。



何永喜在捐赠仪式上谈到：“十九届六中全会开启了第二个百年奋斗目标的新征程，实现中华民族伟大复兴和社会主义现代化强国建设，需要一代又一代人的接续奋斗，而教育是根本大计，人才是基本保障，梅州是中央苏区、革命老区，为革命和新中国的成立做出过重大的贡献，为梅州的教育事业增添一份力量，为梅州的孩子送来一份关爱，是我们光大银行作为国有金融企业的社会责任，也是深圳分行行一千多名员工的赤诚情怀，由衷希望梅州这片红色热土建设发展越来越好，梅州的教育事业更上一个台阶。”

金融活水，乡村振兴一路同行

治贫之本，在于产业。光大银行深圳分行以推进共同富裕为目标，将乡村振兴与业务经营深度融合，推动乡村振兴由“输血”向“造血”转变，为帮扶工作成功提供了强有力的金融支持。近日，深圳分行成功投放了首笔1+N供应链云平台项下助农贷款（“某雪的茶”供应链项目），该业务的落地是深圳分行积极落实支农助农，助力乡村振兴的具体实践。在分行多部门的鼎力配合下，仅3天时间就完成了该笔业务异地报备、信用限额审批、云平台注册认证、额度切分及放款出账的全流程，以光速效率践行了光大银行国企担当。



未来，光大银行深圳分行将继续以薪火相传、久久为功的精神，创新服务模式，优化金融供给，不断增强脱贫地区群众致富的内生动力，把服务乡村振兴战略摆

在重要位置，以新思路巩固成果，为共同富裕提供金融支持。

(通讯员：楼蓉、沈婷)

华夏银行深圳分行走进河源上莞镇服务乡村振兴

近日，在深圳市地方金融监督管理局牵头带领下，华夏银行深圳分行与深圳海事局、深圳国际控股有限公

司、中国银行河源分行、大成基金、中证信用一同走进河源市上莞镇开展乡村振兴调研活动。



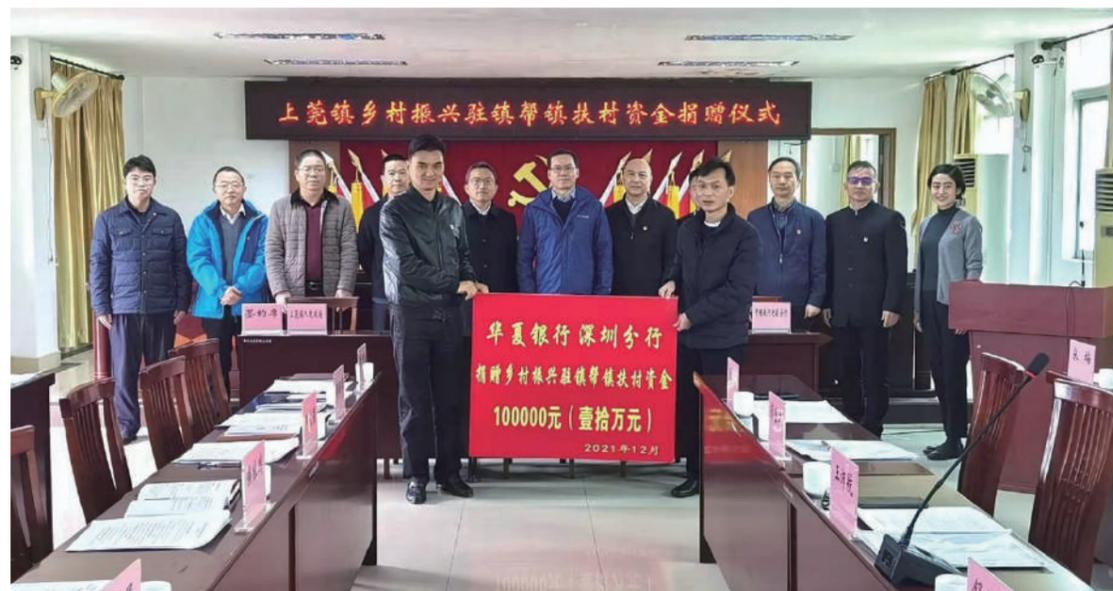
今年以来，上述单位联合对上莞镇开展驻镇帮扶、组团帮扶，以推动高质量发展为主题，以巩固拓展脱贫攻坚成果、全面推进乡村振兴为目标，坚持共同富裕方

向，结合实施乡村建设行动，为上莞镇营造共建共享乡村振兴新格局。



作为一家有情怀、有责任的国有金融机构，华夏银行深圳分行向上莞镇上莞中学捐赠爱心10万元，用于改

善教职工办公条件，修缮校园设施。



该行还向上莞镇敬老院捐赠一批爱心物资，送金融知识进敬老院，获颁“情暖老人扬美德、心系孤寡显初

衷”爱心锦旗。



近年来，华夏银行积极发挥金融机构在扶贫中的资源优势 and 特色，致力打造“可持续 更美好”服务品牌，率先践行ESG理念，出台配套信贷政策，创新综合化金融产品与服务，为打赢脱贫攻坚战、全面建成小康社会贡献金融力量。作为扎根深圳的金融机构，华夏银行深圳分行积极响应号召，助力巩固拓展脱贫攻坚成果，积极投入乡村振兴，切实履行社会责任，丰富金融服务内涵，用实际行动回馈社会，推进乡村振兴。

据了解，自2016年以来，华夏银行深圳分行积极投身社会公益事业。连续五年开展关爱未来主题扶贫活动，深入河源铁场铺村等开展精准扶贫，举办“多彩华夏，童画未来”儿童关爱主题活动，举办“心系环卫情，共筑华夏梦”主题活动，在深圳市义工联注册组建志愿者服务队，为各项公益事业累计投入百万元，相关事迹入选银行业协会社会责任优秀案例。

(通讯员：谢连科)

厚植合规文化，筑牢发展根基 ——浙商银行深圳分行深入推进清廉金融文化建设工作

清风守正，廉洁笃行，诚信为民，厚德致远。清廉金融文化，彰显了新时代银行业的价值取向。为引领全体员工树立正确价值观和行业风尚，不断提升金融反腐内生动力，浙商银行深圳分行认真贯彻落实深圳银保监局关于清廉金融文化建设工作部署，聚焦清廉金融文化建设目标，精心组织、多措并举、注重实效，深入推进清廉金融文化融入本行经营管理，融入员工思想行动，为分行高质量发展提供坚实保障。

精心组织，细化措施

浙商银行深圳分行高度重视清廉金融文化建设工作，

率先响应，第一时间举办分行清廉金融文化建设工作启动会。为确保建设工作有序推进、取得实效，分行纪检室结合实际精心策划，研究制定《浙商银行深圳分行清廉金融文化建设工作方案》，从落实主体责任、构筑思想防线、加强队伍建设、深化作风建设、培塑合规文化、严肃执纪等工作要点细化为八大行动方案、十八条具体措施，并明确牵头部门、协办部门及完成时限，确保活动有计划、有步骤，通过“两个责任”贯通协调，汇聚合力，涵养“清风养正气、廉洁促发展”金融政治生态。

教育先行，提升效果

该行邀请了深圳市纪委监委相关领导对分行员工上一堂警示教育课，通过具体案例分析，提醒员工在工作中和生活中以案为鉴，恪守底线，廉洁自律，厚德致远，做一名合格的银行人；深圳分行纪检室按季开展纪委书记、纪检主任上讲堂，送教育到基层，对重点岗位、重点人员开展专题教育活动，增强干部员工清廉意识和从业道德；组织员工观看了警示教育影片《风平浪静》，以案说纪、以案说法、以案说责，强化不敢腐的震慑，增强不想腐的自觉，达到“观有所获、思有所得、心有所戒、行有所止”的效果。

融入管理，营造氛围

该行将清廉金融文化建设与从严治党从严治行相关工作紧密结合，通过定期召开党建及经营工作会议，党风廉政建设工作会议传导部署清廉金融文化建设要求，凝聚建设工作共识。组织全体员工签订《廉洁从业承诺书》，通过签订承诺书切实加强干部员工的廉洁教育，确保廉洁承诺不走过场，不流于形式，增强领导干部主体责任意识、“一岗双责”意识和全行员工廉洁自律意识，不断深化清廉银行建设。督促分行各业务条线通过自查的方式对前三年监管机构乱象整治提出问题回头看，并对分行自查情况进行通报，不断增强“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”，始终保持反腐败和查处案件高压态势。同时，强化日常监督，注重日常提醒和约束，在涉及提拔任用、轮岗交流、年关节庆的重要环节组织管理人员进行任前谈话、廉洁提醒，强调廉洁自律和令行禁止，努力把教育、监督工作落实落细，努力让员工干事不出事，远离红线雷区。

浙商银行深圳分行深入开展“内控合规管理建设年”教育宣导活动

近期，分行成功举办“内控合规管理建设年”教育宣导活动之“清廉合规伴我行”主题演讲比赛。今年是“内控合规管理建设年”，也是分行“严合规”加强年，本次活动通过积极动员全体员工参与，增强了员工的合规意识、底线意识，使每一位员工都成为“全员主动合规 合规创造价值”的合规理念践行者。

本次演讲比赛分为初赛选拔和现场决赛两个赛程。来自分行各部室、各分支行的15位选手在初赛中脱颖而出，站上了决赛的舞台。本次决赛，分行邀请到深圳市

合规导向，稳健根基

合规文化与清廉文化相辅相成，是清廉金融文化建设的重要组成部分。浙商银行深圳分行始终将清廉金融文化建设与开展内控合规活动紧密结合，将廉洁理念和廉洁风险防控纳入“严合规专项行动”“内控合规管理建设年活动”“清廉合规文化伴我行演讲比赛”等活动中，提高全员的合规守法意识。此外，还将廉洁从业要求纳入合规管理制度中，推出信贷从业人员“十禁止、十不得”、各条线严禁事项等规定，明确廉洁从业的“高压线”，牢固树立并坚决执行合规经营的发展理念。

廉洁齐家，助推发展

亲情的提醒和监督是家庭助廉的重要防线。深圳分行坚持把清廉家风建设摆在重要位置，当好“廉洁家庭监督员”，常吹廉洁枕边风，做明白的管家人。使家属和亲人成为员工勤政廉政、恪尽职守的好帮手。邀请员工家属参加座谈、开展家访等，了解掌握员工思想动态和“八小时以外”动态，鼓励家属与银行多沟通，号召亲人常吹家庭廉洁风，成为廉洁督导员，真正把家庭建设成为“廉洁的港湾”“温馨的港湾”。

据悉，浙商银行深圳分行坚持不断提高政治站位，牢记初心和使命，将加强党风廉政建设、打造风清气正廉洁银行作为推动银行转型发展的重要举措常抓不懈，并取得积极成效，深圳分行成立至今未发生重大案件。该行相关负责人表示，在下一步工作中，浙商银行深圳分行将结合职责和业务实际，主动将清廉金融文化建设与分行职能定位相融合、与党风廉政建设责任制的落实相结合，做到“清风守正、廉洁笃行、诚信为民、厚德致远”。

（通讯员：罗晓珊）

银行业协会姚懿城主任参加。经过激烈角逐，共决出一等奖1名，二等奖2名，三等奖3名，优秀奖9名，最佳团队组织奖2名。赛场上，选手们紧扣合规主题，立足本职岗位，结合工作实际畅谈了对合规的理解和感悟，达到了以赛促学的良好效果。

分行将通过形式灵活、内容丰富的教育宣导活动，积极宣导内控合规文化理念，营造全员合规的文化氛围，使内控合规要求真正内化于心、外化于行。

（通讯员：周瑛）

邮储银行深圳分行召开第二十七期“悦鹏读书会”专题讲座

近日，邮储银行深圳分行第二十七期“悦鹏读书会”专题讲座于深圳市资本市场学院成功举办。该项专题讲座活动邀请了不同行业专家对最新行业要闻、经济形势、市场热点进行了解析与洞察。

培训中，微众银行金融科技首席研究员李斌进行了金融科技发展趋势与数字银行实践的专题讲授。李斌介绍了微众银行在数字化转型领域的经典案例及经验做

法，引导参会人员进一步思考本岗位职责数字化的可变之处。

本次“悦鹏读书会”专题讲座，助推邮储银行深圳分行数字化发展和数字化培训转型，旨在助力打造一支专业化的金融从业队伍，为广大客户提供更优质的金融服务。

（通讯员：杜磊）

邮储银行前海分行营业部大力推动清廉金融文化建设 荣获深圳银行业保险业2021年度“清廉之星”称号

中国邮政储蓄银行前海分行营业部积极响应清廉金融文化建设的号召，积极组织开展多形式的清廉金融文化建设，提高员工思想防线，巩固发展建设成果，进一步加强新形势下清廉金融文化建设、营造风清气正的发展环境，荣获深圳银行业保险业2021年度“清廉之星”称号。

邮储银行前海分行营业部扎实推动“清廉金融文化建设”工作走深走实，一是着力谋篇布局，建设清廉文化共识，全面部署制定了清廉金融文化建设工作方案，网点覆盖清廉金融文化统一宣教海报，开辟“清廉金融文化专栏”，通过图文并茂的形式加强清廉知识的宣传，营造浓厚学习氛围，让员工随时随地都可以看到，增强员工主动学习意识，让清廉金融核心理念可以入脑入心。二是坚守廉洁堤坝，拓展线上线下宣传阵地，线上开展多样化学习，线下集中学习《银行业从业人员职业操守和行为准则》，提高全员廉洁从业意识。组织全体员工签订《廉洁从业承诺书》，时刻重视员工思想动态情况，组织集中观看警示教育影片，结合各类典型违法违纪案例，为大家敲响“警钟”、勒紧“紧箍咒”，教育全行党员干部从案例中深刻汲取教训，防止问题发生。三是着重突出特色，形成多点开花生动局面，开展

“清廉邮储，绿色前海”为主题庆祝中国共产党成立100周年清廉金融健步走活动，同时以“业务+宣传”方式推动清廉文化更好的走进企业，商超、社区，让客户更加放心选择邮储银行办理业务，让更多群众了解金融知识，增强自我风险意识，履行国有大行应尽的社会职责，做到时时心系清廉宣传，时时宣贯清风正气！四是着眼未来发展，全员投身清廉文化建设，前海分行为加大合规教育力度，召开了合规警示教育大会，要求全体员工严格遵守从业准则，进行合规运营操作及营销，要求每一位员工都要严格约束自身行为，树立正确的人生观、世界观和价值观，不向他人输送不正当利益、不谋取不正当利益、增强责任意识，严格执行各项规章制度，合规运营，做干干净净银行人。

邮储银行作为国有大行始终贯彻落实崇洁为民、清廉金融的中心思想，做到清风守正、廉洁笃行、诚信为民、厚德致远。前海分行营业部坚持践行清廉金融的使命任务，真正做到廉洁自律、恪守职责，创造廉洁文化之风的新发展格局，为推动深圳“双区”建设奉献自己的一份力量！

（通讯员：杜磊）

北京银行深圳分行多举措学习贯彻北京市国资委系统警示教育大会精神及总行警示教育大会精神

提高政治站位，统筹安排部署。北京银行深圳分行领导班子专题学习北京市国资委系统警示教育大会精神及总行警示教育大会精神，统筹安排各单位开展警示教育大会精神学习贯彻。结合分行实际，提出工作要求：一是提高政治站位，加强党的政治建设。二是加强党的领导，压实从严治党工作责任。三是抓住“关键少数”，做实做细日常监督。强化贯彻落实，开展学习研讨。全覆盖开展北京市国资委系统警示教育大会精神及总行警示教育大会精神的传达和学习贯彻，严格按照“把自己摆进去，把职责摆进去，把工作摆进去”的要

求，通过案例，让党员干部知敬畏、明底线、受警醒，深化警示教育，增强“不敢腐”的自觉。强化理论学习，深化监督检查。强化理论武装，对照警示教育大会精神持之以恒正风肃纪，强化基层党组织日常监督，强调严禁“小金库”“违规使用公章”“酒驾”“民间借贷”“过桥资金”等违规违纪问题发生。开展分行2021年度意识形态工作、党支部分级评定考核、全面从严治党（党建）工作检查考核、党风廉政建设四项专项检查，不断推进分行从严治党各项工作向纵深发展。

（通讯员：于宇）

北京银行深圳分行深入学习贯彻党的十九届六中全会精神，认真探索和研究分行高质量发展路径

坚定转型道路。围绕十九届六中全会关于进一步明确实现高质量发展的顶层设计以及绿色低碳、创新驱动等路径选择的相关要求，进一步坚定转型道路，在推动高质量发展中加快客户结构、业务结构、经营模式的创新驱动。融入区域发展。组织专家认真分析、研判深圳新一轮改革发展环境以及深圳市场体系、主体特点和业务领域催生的新业务新业态下的分行发展机遇，对深圳银行业经营特点、分行发展模式和现状进行深入剖析，借鉴同业先进做法，研究在资产业务、负债业务、市场定价、制度创新、人才建设等各方面的创新改革举措，并提出相关发展建议。做强特色金融。紧抓深圳“加快

建设具有全球影响力的科技和产业创新高地”的战略机遇和独有的科创优势、政策优势和市场机遇，推动科技金融客群增长，做强示范区科创金融特色品牌，成功助力深圳科技企业首批登录北交所，并落地全行首笔“科企贷”线上普惠金融新产品；持续推动绿色金融业务的创新发展，成功举办首届湾区绿色金融讲座，落地绿色美元银团贷款及全行首笔“碳中和”专项同业借款。探索先行先试。从对公客群提升、零售业务转型等方面进行改革和部署。

（通讯员：于宇）

“心手相连 启‘杭’未来”——杭州银行深圳分行赴广西资源县小地小学开展捐赠助学活动

值此深圳分行成立十三周年之际，为深植品牌、厚培文化，分行爱心小分队前往广西桂林资源县苗族乡石寨村小地小学开展捐赠助学活动。分行工会主席、副行长郭维奇带队，分行部分中层干部、团干部及青年员工一同前往。

本次活动前夕，在南山区金融行业协会的牵头组织

下，深圳分行与小地小学取得联系。经过细致沟通，精准对接了学校师生亟需的各类物资，提前采购了学生课桌椅、寄宿生用床、电脑、电子黑板、书包、笔、体育用品等各类物资，分行还为全校师生采购了牛奶、饼干、巧克力等食品，捐赠金额超2万元。



11月24日上午，分行爱心小分队带着美味的食品来到了小地小学，全校师生进行了热烈欢迎。上午九点半，捐赠仪式开始。尽管冬日已至，现场却早已被满满的温情与爱包围。捐赠仪式上，小地小学校长做了热情洋溢的欢迎词，表达了对分行爱心捐赠的感谢与祝福。郭维奇主席发表致辞。他指出：从2017年开始，分行已连续多年对贵州毕节，广东惠州、河源等地开展捐赠助学活动。今年分行继续践行社会责任，以实实在在的行动，帮助学校在一定程度上优化软硬件配置，为更好地开展教育工作贡献绵薄之力。

活动期间，爱心小分队与学校全体师生举行了升旗仪式，升国旗、奏国歌。随后队员们与小朋友积极互动，为他们送去了一堂“钱币知识启蒙课”，教他们学习歌曲《中国人，中国字》，还一起玩起了游戏。深圳分行自觉承担其金融职责、勇敢践行社会责任，以拳拳之心为祖国精准脱贫助力。爱心小分队还来到石寨村，与村委座谈，谈论下一阶段结对子帮扶计划，并向村里的贫困户家庭送去捐赠款。

十年树木，百年树人；百年大计，教育为本。分行爱心善举必将激励全体师生砥砺奋进，将爱心化为动

力，努力学习，奋发向上，以优异的成绩回报社会。

杭州银行深圳分行将继续尽己所能，践行有益于社会、有益于群众的公益行动，更好地履行金融职责，为推动一方发展作出更大贡献。

（通讯员：郭本蕾）



无偿献血爱心接力——杭州银行深圳分行组织开展无偿献血公益活动

血液是生命的源泉，爱心是照亮黑暗的灯塔

为更好地弘扬奉献精神，培养分行员工关心社会、关爱他人的高尚情怀，11月5日，深圳分行党工团联合，组织开展了“无偿献血，爱心接力”为主题的无偿献血活动。分行近40名党员、团员、领导干部及群众加入到无偿献血活动中。

活动组织阶段，分行多方动员，与分行本级所在的中海油大厦物业联动，发动大厦办公人员一同参与进来。上午9点，献血活动开始。已是11月，深圳的艳阳仍然活力四射。但30度的高温丝毫影响不了大家的积极

性，不少员工早早来到献血活动点，按照防疫要求自觉间隔，有序完成登记填表、采血化验等准备工作。献血队伍中既有我们熟悉的同事，又有“闻讯而来”的大厦同僚；既有多次参与的“熟面孔”，又有新入职不到一周的“新人”。活动期间，分行党委书记、行长王为民去看望了参与献血同事；分行工会主席、副行长郭维奇亲自上阵，主动献血。大家纷纷卷起衣袖、伸出手臂，热血带着温暖和爱心，缓缓流进采血袋中。活动最后，深圳血站为分行颁发了感谢状并致以诚挚谢意。



分行党委书记、行长王为民看望献血同事



活动现场

奉献之情永久，博爱之心永驻

深圳分行将继续关注社会公益活动，深入践行分行社会责任，用实际行动诠释“奉献、友爱、

互助、进步”的文明新风，充分展现杭银员工的良好形象。

(通讯员：郭本蕾)

江苏银行深圳分行举行2022年开门红动员仪式暨第九届职工运动会

12月11日，“拼搏出彩，追梦人，YYDS”江苏银行深圳分行2022年开门红动员仪式暨第九届职工运动会在深圳宝安体育中心隆重举行，深圳分行全体干部职工参加活动。

开幕式上，方阵展示亮点纷呈，各参赛队喊着嘹亮的口号，迈着铿锵的步伐，以充满创意的方阵

各展风采，博得热烈掌声。火炬传递点燃希望，六位行领导伴随着悠扬歌声完成火炬接力，全行员工一同见证熊熊火炬照亮分行前进之路。开门红动员，鼓舞人心，邹宏亮行长带领全员朗诵《七律·长征》，激荡情怀，燃烧信仰，表达了奋进开门红的铿锵誓言。领航跑仪式团结向前，全体人员在分

行党委班子的带领下尽情奔跑，跑出团结，跑出坚持，跑出高质量发展的加速度，跑出分行的美好未来。

在田径跑步比赛中，运动员们以昂扬的斗志、拼搏的信念赛出水平、赛出风格，特别是4*100米混合接力跑项目因为有中层干部的参与，看点十足；团体趣味项目中，大家踊跃参与，冲锋在前，奋勇争先，充分体现了干事创业的激情与团结协作的精神；全体裁判员和工作人员恪尽职守，以高度的责任心和周到热情的服务，优质高效地完成赛事工作；各参赛代表队互相学习，加强交流，增进友谊，彰显了分行人员昂扬向上、和谐共进的良好精神风貌。

经过激烈角逐，李达、程雪莹等15人分获男子3000米跑、女子1500米跑项目奖牌，邹行参与男子3000米跑项目，和运动员们共赴征程；福田、南山、宝安支行联队分获4*100米混合接力前三名；

消费金融与信用卡中心联队、分行三队（梦之队）、福田支行联队、南山支行联队、宝安支行联队、横岗支行联队分获团体一至六名；布吉支行联队荣获“最佳风采奖”，分行三队（梦之队）联队荣获“最佳拼搏奖”。

今天，你是什么状态；明天，你就有什么姿态。昨天，有风有雨是常态；今天，风雨兼程是状态；明天，风雨无阻是心态。且将梦想赋新日，越是艰难越向前。让我们在总、分行党委的正确领导下，保持健康体魄和身心，保持昂扬锐气和精神，勿忘昨天的苦难辉煌，无愧今天的使命担当，不负明天的伟大梦想，团结一心，迎难而上，埋头苦干，勇毅前行，为做好2021年收官，奋进2022年开门红而全力以赴，共同谱写分行高质量发展的崭新篇章！江苏银行深圳分行，YYDS！

（通讯员：祝琪）

江苏银行深圳分行全力践行“金融为民”服务理念，持之以恒“进社区，送温暖”

江苏银行深圳分行始终坚持“金融为民”的服务理念，持续开展常态化“进社区，送温暖”主题公益活动，面向广大社会群体，提供温情服务，彰显人文关怀。据悉，江苏银行深圳分行今年以来已

累计开展活动超过3600场，主题涵盖老年群体文娱活动、关爱志愿者和退伍军人、亲子活动等，不断增强社区民众的获得感与幸福感。



江苏银行深圳龙岗支行“艺舞龙岗 声动梁尘 情动群英”文艺汇演活动

一、情系社区，抗疫为民

疫情当下，江苏银行深圳分行积极践行社会责任，今年以来已开展防疫物资赠送活动累计超过50场，通过向网点周边社区捐献口罩、消毒液等用品，助力社区抗疫工作顺利开展。同时联合社区工作站，协助维护社区核酸检测与疫苗注射站点的现场秩序，发放爱心防疫用品。今年7月，江苏银行深圳分行多次开展“抗疫同行，温暖有你”社区志愿者进店有礼活动，致敬无名英雄。

二、亲子财商，教育为民

今年7月，江苏银行深圳分行成功举办“私行+教育”青少年财商精英夏令营，该夏令营课程涵盖资产配置理念、经济学常识、基金投资和金融工具应用等内容，并通过大富翁财商游戏将课程所学知识进行实际应用。该夏令营为期2天，同时面向家

长与青少年，由专业讲师授课，在提升青少年们财商思维能力的同时，熟悉各类金融工具的运用，培养正确的金钱观和财富管理素养，融洽亲子关系。

三、文艺汇演，关怀为民

当前，广场舞俨然已成为“全民健身”的重要组成部分。江苏银行深圳分行响应号召，为广大中老年群体搭建全面健身的舞台。为让更多的中老年人走出家门，展示自我，融入社区集体，江苏银行深圳福田支行、龙岗支行等连续举办数十场文艺汇演公益活动，共计邀请市内舞蹈、合唱、模特、葫芦丝队35支，参与人数超过500余人次。江苏银行深圳分行不仅关注中老年群体金融服务需求，也关注着他们的精神需求，为营造尊老、敬老的良好社会氛围作出积极贡献。



江苏银行深圳福田支行“跳出健康 舞出美丽 展现风采”文艺汇演活动

四、社区沙龙，服务为民

为丰富社区居民业余生活，加强邻里交流，为社区生活提供便利，江苏银行深圳分行今年已开展“请进来”沙龙活动和“走出去”便民服务活动累计超过700场。其中，沙龙活动主题丰富多彩，包括制作香囊、烹饪课、旗袍秀、书法展、红歌比赛、王者荣耀对抗、插花课、蛋糕烹饪、非洲鼓、生日会等；便民服务涵盖义剪、缝纫、磨刀等多种形式，通过组织策划与居民日常生活息息相关的公益活动，全方位满足居民需求，广泛参与居民生活，树立金融机构良好的服务形象。

五、反诈宣传，安全为民

江苏银行深圳分行为服务社区居民，保障金融安全，谨防当前“现金贷”“套路贷”、电信网络诈骗、虚假金融广告等违法违规现象，联合各社区工作站，举办多渠道、多层次、有针对性地防诈骗系列讲座公益活动累计超过100场。通过“高息揽

存”“免费旅游”“账户冻结”案例警示等方式，宣传了反假币、反洗钱、反电信诈骗等金融常识，充分向社会公众揭露其犯罪手法和主要特点，提醒大家注意保护个人金融信息，提高风险防范意识。江苏银行深圳分行将坚持以习近平总书记对打击治理电信网络诈骗犯罪工作的重要指示为指导思想，坚决遏制电信网络诈骗案件高发多发态势，以实际行动践行“支付为民”宗旨，守护人民“钱袋子”。

江苏银行深圳分行秉持“一切为了客户，为了客户的一切”理念，持之以恒“进社区，送温暖”。后续，江苏银行深圳分行将推出更多更高质量的社区活动与更优质的金融服务形式，坚持“以客户为中心”，以实际行动践行“金融为民”服务理念，打造“融享幸福”品牌形象。

(通讯员：田中印)



“百行进万企”产业链金融专场对接会暨产业链金融创新发展论坛举办



深圳作为制造业大市，汇聚了大量以先进制造业、战略新兴产业为核心的企业，在全球产业链中扮演着不可或缺的角色。为进一步做好供应链金融服务，10月20日，在深圳银保监局、市税务局、市地方金融监管局、市工业和信息化局指导下，深圳市银行业协会、深圳外资金融机构同业公会联合主办，工商银行深圳市分行承办了“百行进万企”产业链金融专场对接会暨产业链金融创新发展论坛。活动延续了“线上+线下”的形式，吸引了来自银行机构、中小企业等83万人关注。

此次“产业链金融”专场是继“科创企业”“首贷企业”“绿色金融”系列专场之后的第四场“百行进万企 服务新格局 为民办实事”融资对接活动，旨在为金融机构与产业链的核心企业及其上下游搭建合作平台，通过生态共建和信息共享，整

合“物流”“信息流”和“资金流”，为产业链上的各类企业特别是中小微企业提供风险成本可控、手续便捷高效的金融解决方案，用金融“血脉”强健产业链“筋骨”，促进我市实体经济稳定健康发展。

监管等各方“发力”引导加大产业链核心及上下游企业金融支持

在深圳银保监局的持续引导、推动下，深圳银行业产业链金融服务质效持续提升。截至今年9月末，辖内银行机构共对1.08万户产业链核心企业提供信贷支持，余额1.45万亿元，对5.25万户产业链上下游企业贷款余额合计5893亿元，其中小微企业4.53万户，贷款余额合计1731亿元。



深圳银保监局党委委员、副局长陈飞鸿致辞

深圳银保监局党委委员、副局长陈飞鸿在致辞中介绍，该局认真贯彻落实党中央、国务院决策部署和银保监会的工作要求，引导辖内机构充分利用深圳龙头企业多、产业链丰富完整的特点，加大产业链金融支持，共梳理产业链8000多条，并通过科技手段不断优化产业链金融服务。深圳作为制造业大市，聚集了一大批战略新兴产业和先进制造业集群，在全国乃至全球产业链中占据不可替代的位置。陈飞鸿强调，各银行机构要围绕我市重点产业链锻造长板、补齐短板的战略部署，加快构建产业链金融服务体系，在加大对重点核心企业的信贷支持同时，不断延伸和优化产业链专业服务能力，实现“一链一策一方案”精准对接；要强化科技赋能，依托大数据、区块链等手段，确保在真实交易、风险可控前提下，将资金精准有效注入产业链上下游企业；要充分运用好、落实好国家支持制造业、民营企业和中小微企业的各项政策，提高产业链上下游企业融资便利性，持续降低企业融资成本，增强企业的获得感。

深圳银保监局将在下一步工作中，继续加强与市税务局、金融局、工信局等部门的协同联动，推动化解制约产融结合的堵点难点，更好发挥小微金融服务评价的指挥棒作用，引导银行持续优化产业链金融服务，为促进全市产业链安全稳固，保障经济高质量发展作出贡献。

当前，产业链稳定和自主可控已成为贯彻新发展理念，构建新发展格局的重要内容，对我国经济转型升级和高质量发展具有重要战略意义。作为首批全国供应链创新与应用示范城市，深圳正探索打造供应链金融支持实体经济发展的“深圳样本”。



深圳市地方金融监督管理局金融服务处处长林志锴致辞

据深圳市地方金融监督管理局金融服务处处长林志锴介绍，该局今年与中国互联网金融协会签订了战略合作框架协议，共同推动中国供应链金融数字信息服务平台、数字函证平台在深圳落地和运营，支持以市场化方式合作发起设立供应链产业链生态发展基金，探索打造央地协同、各方参与的金融科技及供应链金融支持实体经济发展的示范样本。他表示，深圳将持续发挥供应链金融模范带头作用，一方面为产业链上的中小企业纾困，整体改善产业链运营效率，为深圳胜出全球供应链竞争培育发展新动力；另一方面，不断地将深圳供应链金融的成功模式推向全国，进一步赋能产业链的发展，打造上下游紧密协同、供应链集约高效的产业链集群。

作为“百行进万企”融资对接系列专场活动的主办单位之一，深圳市银行业协会专职副会长邹伟在致辞中对前三场活动给予了肯定。他介绍，前三场活动共吸引了超85万人次在线观看，在取得良好社会效果的同时，更为中小微企业经营发展带来了实实在在的资金支持，为企业纾困、经营发展持续提供了金融活水。截至9月末，各银行机构已对接银税名单里的企业8.7万户，实际授信企业5504户，金额235亿元；累计向8.6万户小微企业发放首贷871亿元，向1.5万户小微企业发放科创贷754亿元，向3477户企业发放绿色金融贷974亿元。

行业机构“聚力” 持续优化产业链金融服务



工商银行深圳市分行党委委员、副行长杨帆致辞

今年以来，工商银行深圳市分行累计服务近百条产业链，覆盖先进制造业等20个民生重点行业，精准服务超千家链上中小企业。工商银行深圳市分行党委委员、副行长杨帆在致辞中介绍到，融资余额近200亿元，单笔最小融资发放金额仅有1103元，解决了产业链末端客户融资难、融资贵的问题。他表示，该行下一步将启动“千链万户”数字供应链专项营销活动，持续做好产品、服务和模式创新，提升好农业、先进制造业和战略新兴产业等国家重点支持产业的服务水平，助力“双区”产业升级。



“场景化与数字化——产业链金融助力下的小微企业融资服务”圆桌论坛

在圆桌论坛环节，由中国人民大学商学院兼职教授文健君担任主持人，工商银行总行普惠金融事业部副总经理兼网络融资中心总经理周杨、中企云链金融信息服务有限公司董事长刘江、联易融数字科技集团董事长宋群、中国燃气控股有限公司副总裁高志远围绕“场景化与数字化——产业链金融助力下的小微企业融资服务”话题，热烈、深入探讨了核心企业、金融科技平台服务

商、银行各方视角下的小微企业融资需求及普惠责任，以及产业链场景下如何打通数据链、资金链，数字化如何助力数据信用体系和产业信任结构的构建等问题。



银行机构代表作产业链金融服务宣讲

会上，部分银行机构代表还进行了产业链金融服务宣讲。其中，中国银行深圳市分行介绍了该行围绕供应链上游、下游、核心企业及跨境四大类场景，推出的“国内综合保理”“销易达”等丰富的供应链金融产品，以及“网银段融资”“银企直连”等供应链数字化渠道。

中信银行深圳分行展示了由房类、网类、政府类以及供应链类产品组成的普惠金融产品体系，以及对核心企业上、下游小微企业提供的线上化金融产品“订单e贷”“经销e贷”。

平安银行深圳分行分别介绍了，上游采购场景供应链创新产品“订单融资”、KYB供应商通用版，下游分销场景供应链创新产品“订贷贷”、KYB经销商通用版，以及仓储物流场景供应链创新产品“星云物联网平台+头部仓储物流服务商”。

渣打银行深圳分行则分享了该行供应链金融解决方案，即“渣打迅连”项目、核心企业供应链平台对接项目。

工商银行深圳市分行介绍了该行“三个场景+六种产品+三类工具”的数字供应链融资体系。三个场景即原有的垂直链场景、交易链场景（网上商品交易市场）和数据链场景；六种产品即供应商融资、电子保理、经销商融资、终端客户融资、电子仓单卖方融资、电子仓单买方融资；三类新工具即数字信用凭据、在线合作贷款及e链快贷。

深圳银行业举办“内控合规”专题交流培训会：把脉支招 根除“屡查屡犯”顽疾



屡查屡改，屡改屡犯，屡犯屡查……如何斩断银行业内控管理中的恶性循环链，考验着各方智慧。10月27日，深圳银行业举办屡查屡犯整治专题线下、线上交流培训会，监管部门、行业组织、银行机构共同为屡查屡犯顽疾“把脉支招”。

此次“内控合规管理建设年”屡查屡犯整治专题交流培训会由深圳银保监局指导，深圳市银行业协会、深圳外资金融机构同业公会主办，平安银行深圳分行承办，是继“员工行为管理”“案例警示”“内控机制与信息化建设”系列专场交流培训会之后的第四场活动。活动旨在筑牢深圳银行业合规意识，厚植合规文化，夯实深圳银行业稳健合规经营根基。

监管部门对“屡查屡犯”难题持续“重拳出击”

今年是银行业乱象整治的第五个年头，五年来，整治工作成效显著，金融生态进一步净化。但部分银行机构在内控合规管理上仍存在薄弱环节，部分领域问题仍屡禁不止、花样翻新，防范化解金融风险任务仍然艰巨。

深圳银保监局自“内控合规管理建设年”活动

开展以来，扎实推进整治工作，在巩固拓展乱象整治成果、强化内控合规管理建设、厚植稳健审慎经营文化的同时，不断破解重点领域屡查屡犯顽瘴痼疾，集中力量解决屡查屡犯、屡禁不止的问题，推动问题的根源性整改和乱象的深层次治理。

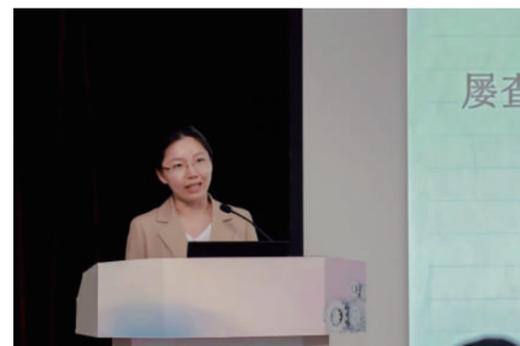


深圳银保监局党委委员、副局长胡艳超致辞

“要确保2021年各类屡查屡犯问题发生率显著低于2020年”，深圳银保监局党委委员、副局长胡

艳超在致辞中对各银行机构整治成效提出具体要求，他强调，各银行机构要认真落实监管政策要求，主动研究作为，结合本行实际，制定屡查屡犯问题识别标准，锁定问题范围，深入自查自纠，量化降压目标；同时，要重点关注问题识别的准确性、纠正措施的针对性、整改压降的真实性、压降目标的科学性和完成情况，对同质同类问题屡查屡犯、边查边犯的加大整改问责，坚持更严标准和更高要求，提升问责层级。

深圳银保监局将对自查发现问题不力、整改缓慢、问责不到位、屡查屡犯问题压降不达标的机构，进行重点督促、监管约谈等；对逾期未整改、弄虚作假的机构，依法进行监管问责；对主动自查自纠、整改效果好且未导致严重后果的机构，依法从轻、减轻或免于处罚。



深圳银保监局法规处副处长龚杰秀作专题授课

为加强警示教育，活动邀请到深圳银保监局法规处副处长龚杰秀作专题授课，她结合今年以来银保监会行政处罚情况和该局日常查处工作，重点介绍了银行机构违法行为及屡查屡犯问题整治中呈现出的特点和趋势，并对日常监管中发现的“贷款‘三查’不审慎”“违反房地产、地方政府隐性债务等宏观政策”“影子银行和交叉金融风险”等六个方面的案例进行了详细解读。

银行机构在自查自改工作上“下足功夫”

自“内控合规管理建设年”活动开展以来，深圳各银行机构深入开展自查自纠、整改问责、屡查屡犯问题集中整治，持续提升内控合规管理水平。作为此次活动的承办方，平安银行深圳分行在屡查屡犯专项整治行动中下足功夫，自查发现的屡查屡

犯问题发生率较2020年同比下降了70%以上，大幅超过了问题压降目标。同时，屡查屡犯整治和自查自纠均已全部完成整改和问责。



平安银行副行长、深圳分行行长杨志群致辞

平安银行副行长、深圳分行行长杨志群在致辞中介绍，该行深入贯彻落实屡查屡犯整治的各项工作要求，全面对照“宏观政策执行、股权与公司治理、信贷管理、影子银行和交叉金融管理、创新业务”五大“问题整改”内容，深入开展自查自检工作；同时，持续查找内控合规的薄弱环节，增强合规自愈能力，全面自查去年11月至今年6月的新发放业务，对发现的问题全部建立了问题清单和整改责任名单，做到即查即纠、立查立改、严肃问责。



银行机构代表作分享

在屡查屡犯整治工作中，深圳各银行机构高度重视，除成立专门的工作领导小组外，还在体制机制建设、教育宣导等方面持续发力。工商银行深圳市分行、浦发银行深圳分行、平安银行深圳分行在交流环节分享

了各自经验做法。其中，工商银行深圳市分行通过“建库、建账、自查自纠、自评验证”四个阶段，开展屡查屡犯问题集中整治，并针对低风险的规范性问题和高风险的履职不到位问题分类施策，主动作为，工作取得良好成效。浦发银行深圳分行对屡查屡犯整治中发现的“贷款风险分类”“贷款三查”“理财销售”三方面问题通过完善制度、严格管理及及时整改落实，并通过“梳理完善制度管理体系”“优化整改监督机制”“健全分行问责体系”“全面提升员工合规意识”等方面不断完

善内控合规管理机制。平安银行深圳分行通过“细化工作部署”“明确标准范围”“强化督促督导”“严肃问责考核”“加强宣传教育”等多方位举措，扎实推进屡查屡犯专项治理，并计划在下一步工作中，做好内控体系建设的有效性全面评估，将内控合规管理有机融入日常经营管理活动中，并制作分行合规手册，持续厚植合规文化。

深圳银行业“内控合规管理建设年”首场“员工行为管理”专题交流培训会成功举办

为落实《深圳银行业保险业“内控合规管理建设年”教育宣导工作实施方案》，在深圳银保监局的指导下，由深圳市银行业协会、深圳外资金融机构同业公会主办，民生银行深圳分行承办的“深圳银行业‘内控合规管理建设年’员工行为管理专题交流培训会”于9月26日在民生金融大厦成功举办。此次专题交流培训会邀请到监管部门、行业专家授课，通过线下+线上的形式，将内控合规知识全面、深入地带到深圳银行机构广大从业者身边。

早在今年7月份前后，深圳银保监局就针对此次“内控合规管理建设年”制定并下发了专门的活动方案和教育宣导实施方案。深圳银保监局二级巡视员栾锋在致辞中充分肯定了前期深圳银行业内控合规工作中灵活多样的“教育宣导活动”和广泛参与的“线上答题活动”。下一阶段，深圳银保监局将指导行业协会组织编写内控合规理念宣传手册，做好年度总结。他强调，各银行机构要扎实推进下一阶段自查整改工作，确保内控合规自查自纠、整改问责、屡查屡犯问题集中整治等监管要求落到实处，持续提升内控合规管理水平。

作为此次活动的承办机构，民生银行深圳分行行长吴新军在致辞分享了该行内控合规工作中“员工行为管理”相关工作经验。据他介绍，该行在员工行为管理工作中坚持“三管齐下”，持续多年保持零案件、零风险事件、零重大负面舆情的良好风险合规管控状况。

据悉，此次活动是四场专题培训交流会的首场，接下来的三场专题交流培训也将同时邀请到监管部门和行业专家，并将主题分别聚焦在“内控机制与信息化建

设”“屡查屡犯整治”“案例警示”三个方面。深圳市银行业协会专职副会长邹伟在致辞中呼吁各银行机构充分利用“内控合规管理建设年”活动的契机，自觉梳理内控合规工作存在的短板，充分借鉴兄弟行的经验，进一步优化机制，提升管理效能。

在随后的专题培训会上，监管部门和行业专家分别开展了专题授课。深圳银保监局消保处副处长文雪冬介绍了今年上半年投诉举报相关情况，并结合生动鲜活的典型案例，从“违规催收”“信用卡业务”“贷款业务”等8个方面的内控合规问题进行了深入浅出的讲解。方达律师事务所资深律师汪灵罡则以“商业银行合规与案件防控风险管理”为题，详细介绍了“银行案件风险的形势”“近年来监管处罚的重点”“案件防控监管要求”以及“推进案防风险的经验”。

员工行为管理是内控合规管理中的关键一环，部分银行机构的经验做法“亮眼”，受邀分享经验的三家机构中，工商银行深圳市分行介绍了该行在做好员工行为管理上的三项工作，即“搭建‘三位一体’员工管理体系”“完善网格化智能化管控机制”“厚植合规文化核心理念”；北京银行深圳分行介绍了该行强化制度建设、责任落实、培训宣传、行为排查、员工家访的员工管理主要举措；民生银行深圳分行介绍了该行全力打造并持续完善的“制度、惩戒、检查、科技、培训”“五位一体”员工行为长效管理机制。

深圳银行业举办“内控合规”专题交流培训会：以案示警 敲响合规从业“警钟”



深圳银行业“内控合规管理建设年”案例警示专题交流培训会现场

“违规出具金融票证、盗窃客户资金、采用诈骗方式骗取贷款……”，10月14日，在招商银行深圳分行大厦举办的“深圳银行业‘内控合规管理建设年’案例警示专题交流培训会”上，监管领导、行业专家轮番授课，通过一个个鲜活、直观的警示案例，为现场和观看直播的银行员工敲响合规从业“警钟”，为银行机构立下合规经营“警示牌”。

根据深圳银保监局“内控合规管理建设年”教育宣

导工作安排，深圳市银行业协会联合深圳外资金融机构同业公会将举办四场“内控合规”专题交流培训会，着力筑牢合规意识，厚植合规文化，夯实深圳银行业稳健合规经营根基。在首场“员工行为管理”专题交流培训会打开良好局面后，由招商银行深圳分行承办的第二场“案例警示”专题如期而至。

一、监管、专家携手 筑牢合规“防火线”



深圳银保监局二级巡视员栾锋授课

“合规管理是衡量银行机构整体工作水平的重要指标之一”，深圳银保监局二级巡视员栾锋在专题授课中指出，内控合规工作是一项系统性工作，各银行机构要紧密结合“内控合规管理建设年”活动的整体要求，落实好案件防范的主体责任。在一个小时的授课中，他立足自身丰富的监管工作经历，结合行业内鲜活的反面案例，对当前银行机构案件防控形势和银行业内控合规管理中存在的典型问题进行了深入剖析。他认为，部分银行机构和人员存在案件防控风险意识严重不足，主体责任落实不到位的问题。针对上述问题，监管部门将在下一步工作中常态化开展案防工作监督检查，加强案件风险监测和风险提示，同时加大涉刑案件查处力度，强化跨部门监管联动。



中伦律师事务所律师袁培皓授课

中伦律师事务所律师袁培皓则围绕“金融机构及其从业人员的金融犯罪”主题，从专业的法律视角介绍了金融犯罪现状、趋势，以及常见罪名及量刑，并通过大

量“情景模拟”“典型案例”的呈现，让银行从业人员置身其中，深入了解常见犯罪类型及预防控制。

二、同业分享 带来满满“干货”



深圳市银行业协会专职副会长邹伟致辞

深圳银行业“内控合规管理建设年”教育宣导活动自七月开展以来，各银行机构形成了各具特色的成果，深圳市银行业协会专职副会长邹伟在致辞中肯定到，“活动初步取得了将合规文化内化于心、外化于行的宣教成果”。他指出，各银行机构通过“合规文化大讲堂”“内控合规知识竞赛”“案例警示教育”“合规宣传动画片”等多种方式进行内部动员和宣传，同时充分利用各类线上线下新闻媒体主动发声，持续营造了深圳银行业“内控合规管理建设年”活动的浓厚氛围。



招商银行深圳分行副行长常黎致辞

作为此次专题交流培训会的承办方，招商银行深圳分行在“内控合规管理建设年”活动中，通过员工喜闻乐见的形式，将活动开展得有声有色。招商银行深圳分

行副行长常黎在致辞中介绍，该行在活动中加强组织领导，压实主体责任，同时周密部署安排，聚焦屡查屡犯问题集中整治、教育宣导两项重点工作，从梳理回检、开展自查、整治屡查屡犯、强化教育宣导四个维度扎实推进活动，并进一步借助网点阵地宣传、合规教育宣讲、趣味竞赛等方式，大力弘扬合规文化。



银行机构代表做分享

如何做好“案例警示教育”？来自中国银行深圳市分行、深圳农商银行、招商银行深圳分行的合规案防工作负责人在交流环节分享了满满“干货”。其中，中国银行深圳市分行从“舞弊三角理论”切入，结合金融犯罪典型案例，分享了建立“不想违、不敢违、不能违”的内控案防体系启示。深圳农商银行从“典型案例分析”“案件警示教育”“合规文化建设”三方面介绍了该行案例警示工作开展情况，并着重展示了该行“强化公司治理、落实案防责任、完善案防制度、明确考核问责、培育合规文化、加强风险排查”六个方面的合规案防长效机制建设情况。招商银行深圳分行分享了该行案防工作体系化建设情况，即通过“完善管理体系”“统筹组织”“营造合规守纪文化氛围”三个方面的工作，不断筑牢案件防线。

据悉，深圳银行业“内控合规管理建设年”系列专题交流培训会的第三场活动将于10月19日在交通银行深圳分行举办，此次交流培训的内容将聚焦“内控机制与信息化建设”。

深圳银行业举办内控合规专题交流培训会：探索内控管理机制与数字化发展路径筑牢风险防控根基



健全的内控机制、完善的内控数字化建设，是银行机构健康发展的基石。破解内控合规管理机制与信息化建设中的种种“难题”，避免和化解金融风险，深圳银行业一直在探索。10月19日，一场以“内控机制与信息化建设”为主题的交流培训会通过线下“面的面”与线上“屏对屏”的方式在深圳银行业中开启。来自深圳各银行机构合规部门的相关负责人，通过学习先进成果、交流同业经验，共促规范经营、健康发展。

活动由深圳银保监局指导，深圳市银行业协会、深圳外资金融机构同业公会共同主办，交通银行深圳分行承办，是深圳银行业“内控合规管理建设年”系列专题交流培训的第三场活动。系列活动旨在筑牢深圳银行业合规意识，厚植合规文化，夯实深圳银行业稳健合规经营根基。



深圳银保监局党委委员、副局长胡艳超致辞

在数字化、信息化发展趋势下，银行业传统业务模式、管理方式被深刻改变，传统的管理方式显得“力不从心也缺乏效果”，已不适应全面风险管理的要求。深圳银保监局党委委员、副局长胡艳超在致辞中指出，内部管理不到位、风险管控不力，会给机构造成巨大损失，甚至是“灭顶之灾”，“内控合规机制与信息化建设”这一课题值得银行业深入研究探讨。他表示，银行机构要认真分析金融领域科技发展的特征，重新审视风险形态，灵活运用信息化、数字化手段，强化内控机制建设，适应新的发展要求，同时要密切关注和系统研究金融科技创新本身带来的风险和挑战，及时有效应对。

“一个精准、高效的内控机制建设一定离不开科技的支撑”，深圳市银行业协会专职副会长邹伟在致辞中同样强调了内控机制建设中金融科技的重要性。他认为，大数据、云计算、人工智能等技术的应用，不仅体现在产品创新、目标客户的获取和服务渠道的升级，同时也广泛应用于流程控制、风险识别与评估等中后台业务部门。



交通银行深圳分行副行长杜煜致辞

健全的内控机制是银行业高质量发展的基础，信息化建设是内控机制发展的必然趋势，交通银行深圳分行深刻认识到内控机制与信息化建设的重要性与迫切性，一直致力于进行有益探索。交通银行深圳分行副行长杜煜在致辞中介绍，该行将通过“制度约束、流程控制、系统固化、监测评估”，将内控措施融入业务流程和管理活动，逐步推动建立“制度、流程、系统、人员、执行、监督”六位一体的管理机制。同时，内控合规管理数字化转型也取得阶段性成效：“智慧案防”系统发挥积极作用，数字化内控系统建设稳步推进，反洗钱可疑交易、客户洗钱风险评级、特殊名单预警结果集中处理流程优化持续推进。



交通银行总行风险管理部高级经理吴轶臻授课

在随后的授课环节，交通银行总行风险管理部高级经理吴轶臻对该行内控数字化建设作了更加全面、深入的介绍。他以“商业银行内部控制与信息化建设研究”为题，从内部控制概念的发展阶段、加强内部控制的具

体措施，以及内控数字化研究三方面分享了交行经验。据他介绍，交通银行在加强内控管理上，总结出“优化内控系统”“完善管理制度”“压实管理责任”等六个方面的措施；在内控数字化建设上，确定了“以内控信息整合为基础，以非现场监控和内控管理为核心，建立监测、管理闭环，最终实现内控‘监测智能化、管理系统化、信息信息化’”的数字化建设方向。



银行机构代表做分享

在交流分享环节，建设银行深圳市分行、农业银行深圳市分行、光大银行深圳分行围绕“内控机制与信息化建设”主题进行了分享。建设银行深圳市分行介绍了覆盖业务行为、员工行为、反洗钱、金融制裁的合规“4C”系统平台，和以合规关键点为主要抓手，事前强控制、事中强监控、事后强整改的全流程管控举措等；农业银行深圳市分行从“三线一网格系统”“对公账户智能风控监测平台”“风控案防信息管理系统”“信贷风险智能管控系统”四个方面介绍了该行智慧风控系统；光大银行深圳分行则着重介绍了该行内控日常监督及合规检查、案件防控工作管理情况，以及“合规内控操作风险系统”和“审计预警系统”。

据了解，深圳银行业“内控合规管理建设年”系列专题交流培训的最后一场活动将由平安银行深圳分行承办，主题为“屡查屡犯整治”。

深圳市银行业协会组织开展深圳银行业清廉金融文化宣教试培训



为贯彻落实《深圳银行业保险业“清廉金融文化建设年”实施方案》，在深圳银保监局的指导下，由深圳市银行业协会主办，招商银行承办的深圳银行业清廉金融文化宣教试培训活动于2021年11月30日在招商银行总行培训中心成功举办，深圳36家主要银行业金融机构的相关负责人和专业培训骨干共计55人参加了培训。

早在3月份，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”，市银行业协会与招商银行签订《清廉金融文化职业培训示范课程委托协议》。在深圳银保监局纪委的统筹指导下，由招商银行牵头编写的《深圳市银行业清廉金融文化宣教教材》圆满完成。



“招商银行组建了清廉金融文化课程开发工作组，从三个方面入手组织课程开发工作：一是成立联合项目组，总行培训中心、监察部协同深圳分行组建联合课程开发小组，确保课程理论与实践相结合。二是邀请各级专家参与讨论，借鉴优秀课程经验，提升学习体验。三

是广泛进行资料研读，收集并分析了大量行内、业内以及监管机构发布的制度、报告等文件，力争课程理论上有一定高度、内容上有深度、应用上有广度。”招商银行总行培训中心主任王梅在致辞中介绍到。



试培训课上，招商银行深圳分行监察部联合检查室主管罗宁系统性讲授了清廉金融文化的发展脉络和时代背景，以及清廉金融文化建设的实践意义、教育意义和长效机制；招商银行深圳分行监察部管理专员颜卫东则通过一个个鲜活、直观的警示案例讲授了清廉金融文化的典例镜鉴。参训人员纷纷表示，此次试培训干货满满，两位讲师用通俗生动的语言，将清廉金融文化全面、深入地展现给大家。

这次试培训旨在打造清廉金融文化职业培训的“种子”工程，为深圳各银行业金融机构提供良好的范例和

借鉴。下一步，协会将在深圳银保监局的指导下，根据本次试培训收集的意见建议进一步完善《深圳银行业清廉金融文化职业培训示范课程》，优化课程内容和授课方式，并制作电子书和课程视频，通过挂载网站和APP等方式向深圳银行从业人员开放分享，力争使“清廉”成为深圳银行从业人员的第一课、必修课，共同营造风清气正的金融生态，为深圳银行业高质量发展，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。

深圳银行业保险业“清廉之星”诞生点燃清风守正的行业新风尚

日前，深圳银行业保险业20个集体获评深圳银行业保险业2021年度“清廉之星”称号，这是我市金融业首次组织以“清廉金融文化建设”为核心的评选表彰。评选活动由深圳银保监局指导，深圳市银行业协会、深圳市保险同业公会分别在银行机构、保险机构中展开严格评选。评选表彰旨在推动深化清廉金融文化建设，宣传正面典型、弘扬清风正气。

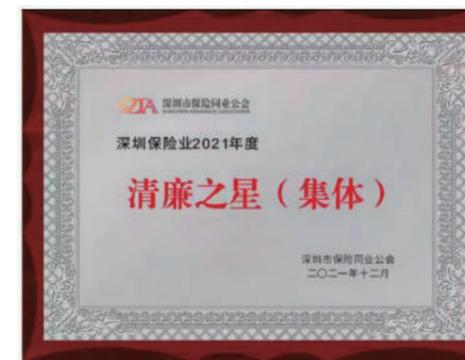
今年以来，深圳银保监局组织深圳银行业保险业开展了全行业广泛动员的“清廉金融文化建设年”活动，“清廉之星”评选表彰是其中十大举措之一。评选工作中，深圳市银行业协会、保险同业公会分别组织召开“清廉金融文化建设工作委员会”专家评审会，集体研究，严格把关，全面考察推荐表彰对象的一贯表现，特别是严把遵纪守法合规的底线、红线，确保评选出的先进

典型能够立得起、立得住。同时，严明“公开公平公正”的纪律要求，真正使评选活动成为激励、宣传、学习先进典型的过程，推动“清廉金融文化建设”工作走深走实。

此次评选中，中国工商银行深圳宝安支行营业部等10个银行集体，中国人民财产保险股份有限公司深圳市分公司党委巡察办公室/纪委办公室等10个保险集体从行业中脱颖而出，成为行业2021年度“清廉之星”。这20个集体绝大多数来自于基层一线，在宣传清廉金融文化核心理念、教育引导员工树立崇廉拒腐的价值导向方面积极主动、形式丰富、成效明显；在从严监督管理、防范廉洁风险方面敢于担当、措施有力、成效显著；在组织日常经营、开展业务活动方面坚持原则、诚信合规、廉洁自律。



下一步，20个“清廉之星”将签订“清廉之星员工承诺书”，作为身边的“清廉之星”先进典型，他们将持续激励引导深圳银行业保险业，持续、深入推进清廉金融文化建设，在全行业形成思廉、倡廉、崇廉的新风尚。



今年是深圳银行业保险业“清廉金融文化建设年”，从年初启动仪式的“监管带动”，到宣教普及月的“行业发动”，再到百花齐放的“机构主动”，深圳银行业保险业将清廉金融文化融入于“上上下下”，贯

穿于“里里外外”，“金融监管清正、金融干部清廉、金融主体清朗、金融生态清明”正在成为全行业的思想自觉、行动遵循和亮丽底色。

附：深圳银行业保险业2021年度“清廉之星”（集体）

一、银行（10个）：

中国工商银行深圳宝安支行营业部

中国农业银行深圳东部支行

中国银行深圳龙华支行营业部

中国建设银行深圳市分行纪委驻盐田支行纪检组

交通银行深圳桂湾支行

中国邮政储蓄银行深圳前海分行营业部

招商银行深圳分行监察部

平安银行深圳平安银行大厦支行

北京银行深圳分行营业部

深圳农村商业银行总行营业部

二、保险（10个）：

中国人民财产保险股份有限公司深圳市分公司党委

巡察办公室/纪委办公室

中国人寿保险股份有限公司深圳市分公司纪委办公室

中国平安财产保险股份有限公司深圳分公司政保业务部

中国平安人寿保险股份有限公司深圳分公司法律合规部

中国太平洋财产保险股份有限公司深圳分公司客服理赔部

中国太平洋人寿保险股份有限公司深圳分公司纪律检查室

新华人寿保险股份有限公司深圳分公司 合规与风控部

中国人寿财产保险股份有限公司深圳市分公司松岗支公司

中国人民人寿保险股份有限公司深圳市分公司个人保险部

国任财产保险股份有限公司深圳分公司罗湖支公司

围绕疫情风险，开展行业维权

2020-2021年是疫情年，后疫情时代金融风险不可小觑，银行业终将面对疫情累积风险。针对疫情背景下经济金融波动加大、银行业不良资产上升且持续承压的状况，深圳市银行业协会紧紧围绕防范化解金融风险、清收处置不良资产、提升金融支持实体经济能力，在2020-2021年积极开展行业维权：与市中级人民法院执行局联合开展金融执行案件专项清理活动，签订并推进落实《关于深化维护金融秩序、保障金融安全制度的备忘录》；协调组织银行业参与深圳个人破产制度改革，包括参与《个人破产条例》立法、实施及有关制度、规则建设，并搭建银行业与法院和有关部门的协调工作机制，支持深圳个人破产制度改革的同时，反映行业的关注和声音，维护银行的合法权益；联合市中级人民法院立案庭推动行业开展金融纠纷多元化解工作，参与深圳矛盾纠纷多元化解条例立法工作，推动出台关于审查实现担保物权案件指引，提高银行业不良资产处置效率；与深圳金融法庭合作，探索互联网金融纠纷解决方案，促进深圳金融案件依法高效审理；与市公证协会共同举办金融赋强公证研讨，并签署《战略合作协议》，推动金融赋强公证落地执行；举办“金融风险资产管理研讨会”，探索后疫情时代金融风险资产管理发展新趋势和多元化化解风险新措施；在中国银行业协会支持下，开展“沃特玛”票据追索权纠纷等案件维权工作。

一、与市中级人民法院执行局联合开展金融执行案件专项清理活动，签订并推进落实《关于深化维护金融秩

序、保障金融安全制度的备忘录》。2020-2021年，深圳两级法院共执结涉金融执行案件60165件，执行到位金额100.1亿元。

1. 协会召开法律与合规工作委员会主任会议和执行工作小组会议，研究加强金融案件执行问题，讨论并起草建立金融案件执行联动协调机制并开展金融执行案件专项清理活动方案。

2. 协会与市中级人民法院执行局联合印发《关于启动2020年金融执行案件专项清理活动工作方案》，全面保护银行债权人合法权益，打击逃避金融债务行为。

3. 为推进实施金融执行案件专项清理工作，协会召开专题工作会议，在各单位交流清理情况基础上，研究确定需要协会协调法院重点执行的案件，并提出相应执行措施建议。

4. 协会与市中级人民法院执行局领导层多次互访并进行深入交流，积极探讨加强全面合作、有效落实金融执行案件专项清理工作、探索金融债权案件执行中存在问题与解决办法以及建立执行联动协调机制等问题。

5. 协会与市中级人民法院执行局共同签订并推进落实《关于深化维护金融秩序、保障金融安全制度的备忘录》。

在专项清理活动初期，协会收集、整理57家会员单位意见和建议，形成《金融案件执行工作建议汇总》反馈深圳中院。中院执行局采纳部分建议，多措并举，全力维护金融秩序，保障金融安全，并提出“四个前

置”、“三个加强”、“两个研究”、“一个探索”的建议。为固化和提升专项清理活动成效，并完善长效合作机制，在十四届金博会“金融风险资产管理研讨会”上，协会与市中级人民法院执行局共同签订《关于深化维护金融秩序、保障金融安全制度的备忘录》，并推进落实于专项清理活动全过程。

2020-2021年金融执行案件专项清理活动，集中深圳两级法院执行力量集中清理执行积案，取得了一定效果：共执结涉金融执行案件60165件，执行到位金额100.1亿元，其中2020年执结27324件，到位46亿元；2021年（截至11月30日）执结32841件，到位54.1亿元，切实化解银行业风险，提升金融支持实体经济能力，通过建立金融债权案件联动协调机制，提升法院办理金融债权案件的法律效果和社会效果，有力保障了银行的胜诉合法权益，并总结金融风险关键节点，强化银行业风险意识和风险防控能力。

二、协调组织银行业参与深圳个人破产制度改革并维护行业和会员合法权益。

2021年3月《深圳经济特区个人破产条例》开始实施，如何维护行业和会员合法权益成为热点、难点，为此，协会主要做了以下工作：

1. 组织银行业对《深圳经济特区个人破产条例（征求意见稿）》提出意见并反馈市人大；

2. 组织银行业对破产信息公开、建立破产管理人名册等制度提出意见和建议；

3. 与深圳破产法庭联合召开银行业支持破产重整座谈会，依法保护银行债权、推动个人破产条例稳妥实施；

4. 条例实施后，组织银行听取法院关于个人破产改革推进情况介绍和银行债权人在办理破产案件中应关注重点的建议，并商讨法院与银行间就办理个人破产工作建立协调工作机制；

5. 与深圳市司法局个人破产管理署座谈，就破产相关问题进行沟通与交流，并联合开展多项实务工作；

6. 组织银行参加“深圳营商环境建设中破产领域存在问题”调研会议；

7. 与深圳市破产管理人协会座谈，就国家发展改革委、最高人民法院、银保监会等十三部委《关于推动和保障管理人在破产程序中依法履职进一步优化营商环境的意见》中破产业务相关问题等进行充分沟通与交流；

8. 组织行业参加中银协《深圳经济特区个人破产条例》培训。

三、联合市中级人民法院立案庭推动行业开展金融纠纷多元化解工作。

主要工作如下：会同市中级人民法院立案庭举办银行业多元解纷机制研讨会，推进金融领域矛盾纠纷多元化解，构建更加开放、多元共治的金融纠纷诉源治理机

制，并优化金融营商环境；组织部分银行参加深圳市人大、市中级人民法院矛盾纠纷多元化解条例立法调研；协调配合法院探索诉前“五查”方式开展金融纠纷多元化解工作；此外，推动市中级人民法院出台了关于审查实现担保物权案件的相关指引，有效推动了实现担保物权程序的适用，有助于提高银行业金融机构不良资产处置效率。

四、与深圳金融法庭联合座谈，针对两级法院受理的高商事金融案件不断上升态势，就金融司法服务在疫情下和金融创新下如何高效化解银行风险，改善营商环境等进行了充分交流；组织深圳试点银行协助中院开展央行数字货币司法保障调研；在前海法院“至信（金融）云审”上线运行基础上，召开金融审判信息化研讨会，进一步探索互联网金融纠纷解决方案，促进深圳金融案件依法高效审理。

五、深化“银证”合作，护航银行业发展，与市公证协会共同举办金融赋强公证研讨会，并签署《战略合作协议》，发挥各自行业桥梁纽带作用，推动金融赋强公证在深圳的执行落地，助力防范化解金融风险，促进银行业高质量发展。

六、举办“金融风险资产管理研讨会”，探索后疫情时代金融风险资产管理发展新趋势，在疫情防控常态化背景下，前瞻应对不良贷款反弹和潜在风险，创新金融风险资产处置和经营管理模式，运用科技赋能提高效率和效益，集聚市场参与方合力打好金融风险防控攻坚战，持续提升金融服务实体经济能力。此外，支持并组织银行业参加香蜜湖金融风险2020年会暨首席风险官联盟成立仪式。

七、开展汇能系私募基金涉诉案件、“沃特玛”票据追索权纠纷、福荫食品集团破产撤销权纠纷、涉湛江仲裁委裁决立案、湖北随州中院执行裁定执行异议、保千里员工信用贷款等案件维权工作。其中：

1. 汇能系私募基金涉诉案件属涉众金融纠纷案件，协会与市中级人民法院和深圳国际仲裁院开展维权协调，提出依法审慎审理的意见，最终被采纳并取得良好效果，避免误导投资者、产生示范效应甚至围堵银行。

2. “沃特玛”票据追索权纠纷涉及电子商业承兑汇票通过系统线上与线下追索争议，中国银行业协会给予了全力支持和帮助，多次通过当面沟通、书面报告等形式向最高人民法院、人民银行总行、广东省高院反映争议问题，取得最高院领导和相关庭室的重视并专题调研。

2020-2021年，面对疫情下的金融风险，深圳市银行业协会未雨绸缪，从立案、审理、执行、破产全方位加强银行业与法院的沟通与协作，探索行业调解与诉讼、仲裁、公证等多元化行业维权措施，积极防范化解疫情下金融风险、清收处置不良资产、提升金融支持实体经济能力，为深圳银行业行稳致远、健康发展贡献协会力量。

协会组织行业参加《深圳经济特区个人破产条例》专题培训



2021年11月17日，中国银行业协会以线上线下相结合的方式举办《深圳经济特区个人破产条例》专题培训。深圳市中级人民法院深圳破产法庭曹启选庭长作专题授课。深圳市银行业协会组织全体会员单位代表，与中银协银行卡专业委员会和法律工作委员会成员单位的信用卡管理及法律合规部门代表共450余人共同参加了培训。培训由中国银行业协会协调服务二部主任、银行卡专业委员会办公室副主任金红凤主持。

《深圳经济特区个人破产条例》于2020年8月26日由深圳市人民代表大会常务委员会发布，是我国首部规范个人破产程序的法规，为促进诚信债务人经济再生提供了法律渠道，对完善社会主义市场经济体制具有重要意义。2021年7月，国家发改委公开发布《关于推广借鉴深圳经济特区创新举措和经验做法的通知》，认为深圳经济特区“以地方立法突破率先构建个人破产制度”。

自《条例》出台以来，中银协银行卡专业委员会高度重视，一系列专项研究和建言献策工作及时、顺利开展，得到有关单位和成员单位的高度评价，促进各成员单位积极思考，在信用卡业务中围绕“个人破产”作出专项措施和管理安排。与此同时，深圳市银行业协会也积极搭建银行业与法院和有关部门的协调工作机制，组

织银行业参与了深圳个人破产制度改革及有关制度、规则建设。

在深圳培训现场——中信银行信用卡中心，深圳破产法庭曹启选庭长以《个人破产改革的深圳实践》为题授课。他首先介绍了深圳市中级人民法院持续推动个人破产立法的工作进程，率先开展个人破产制度试点列入了深圳建设中国特色社会主义先行示范区行动方案。他详细讲解了围绕“法院裁判、机构管理、管理人办理、公众监督”四位一体破产办理体系设计的个人破产制度，主要包括：一是以个人破产立法为契机，推动成立破产事务管理署，构建科学的现代化办理破产体系；二是建立独立的破产信息登记与公开制度，让破产程序在阳光下运行，全面提升对个人破产程序的监督力度，助力社会信用体系建设；三是建立明确清算、重整、和解不同准入标准的个人破产制度规则，保障债务人及其所扶养人的基本生活和权利的豁免财产制度，让真正诚实而不幸的债务人有经济重生机会的个人破产免责制度；四是完善反破产欺诈机制，加强债权人的参与和监督，完善破产法律责任体系，探索刑事、民事、行政案件“三合一”审理模式，全面推高滥用个人破产程序和恶意逃废债的违法成本。

结合《条例》自2021年3月1日实施以来的司法实践，曹庭长分析了不同类别破产申请收录情况，申请主体的年龄共性，以及涉及工作经历、担保、债务和消费负债的债务人申报原因归类分布。他介绍了“深破茧”个人破产综合办案系统，该系统承载了全部个人破产案件申请的线上提交、流转和审核。曹庭长专门讲解了在探索个人破产面谈辅导和申请分流识别机制方面的情况，并结合首宗个人破产清算案、个人破产重整第一案、个人破产和解第一案、委托和解第一案及不予受理个人破产申请第一案的裁定过程，详细分析了如何调查判断债务人的破产原因和经过，如何确立合理的豁免财产标准，如何使“诚实而不幸的债务人”获得制度救济。

培训中，曹庭长还介绍了建立破产信息联动公开公示机制成果，该机制是以市场主体信用为重点的信用公

开、以破产案件为核心的司法公开、以债务人为中心的破产事务公开，实现了全流程、全覆盖、多渠道的破产信息公开和状态公示。对于下一步工作，曹庭长提出了降低管理人办理个人破产案件成本、加强金融机构与法院之间办理个人破产的联动协作机制等需要共同努力的事项。

在互动问答环节，曹启选庭长与综合办景晓晶主任分别进行了耐心细致的解答，重点与银行代表讨论了金融机构与法院之间如何构建个人破产的联动协作机制，并指导银行业进一步加强业务准入和风险管理。

本次《深圳经济特区个人破产条例》专题培训取得预期效果。会员单位纷纷表示此次培训主题具有前瞻性，切中行业需求，收获颇丰，对本单位优化业务组织和风险管理工作颇有裨益。

深圳市银行业协会荣获中银协“2021年中国银行业好新闻奖”

2022年1月12日，中国银行业协会发布“2021年中国银行业十件大事、好新闻”。深圳市银行业协会报送的稿件“深圳银行业举办内控合规专题交流培训会：探索内

控管理机制与数字化发展路径 筑牢风险防控根基”荣获2021年中国银行业“创新发展”好新闻奖。



金融机构“创新发展”好新闻 (20家)						
排名	报送单位	新闻标题	刊发媒介	刊发媒体名称	刊发时间	新闻体裁
6	厦门银行	厦门银行台湾专属“薪速汇”在福建省台资企业资本市场专题培训会上成功发布	微信公众号	厦门银行微讯	2021年7月29日	通讯
7	华夏银行	创新绿色金融特色模式 华夏银行布局双碳变革大潮	微信公众号	“华夏银行”微信公众号	2021年5月14日	报道
8	上海银行	红色旋律声入陆家嘴，上海银行携手上海交响乐团奏响音乐党课	微信订阅号、官网	上海银行官网、上海银行官方微博、信订阅号	2021年6月2日	消息
9	青岛银行	与世界，护好这片蓝 青岛银行举办蓝色金融发布会	微信公众号	“微青银”微信公众号	2021年6月8日	通讯
10	深圳市银行业协会	深圳银行业举办内控合规专题交流培训会：探索内控管理机制与数字化发展路径 筑牢风险防控根基	微信公众号	深圳市银行业协会微信公众号	2021年10月20日	消息

据悉，在中国银保监会的指导下，中国银行业协会已连续10年开展年度“银行业好新闻”评审发布活动。2021年度评审活动面向全体会员单位，央级、主流媒体征集，得到广泛响应、踊跃推荐。经由政府、监管部门领导，高校专家及行业内经济学家共10名成员组成专家评审委会，按照公平、公正、公开的原则，严格履行相关程序开展评审。并在往年基础上进一步优化项目设置，

更精准地聚焦服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三项任务，分“普惠金融”“保障民生”“服务三农”“创新发展”四个类别，媒体和银行业金融机构共计132件作品荣获“2021年银行业好新闻”，发挥了强有力的典型示范作用。

其他工作

2021年10月初，统计报送2021年第三季度《联合授信深圳试点工作报告》及相关统计表、银团贷款数据报告、《预交诉讼费退统计表》。

10月，征集2020-2021深圳银行业社会责任案例并开展优秀案例评选活动，召开评审会，从39家银行机构的92个案例中，最终评选出45个优秀案例，编制并印刷《2020-2021深圳银行业社会责任优秀案例集》，筹办《2020-2021深圳银行业社会责任优秀案例集》发布会相关工作。

10月12日，协调南方都市报破产报道采访。

10月15日，组织会员银行与中院执行局交流座谈不

良债权多元化处置，推动年底金融执行案件清理。

10月21日，深圳银行业协会金融科技工作委员会主办，微众银行承办“个人信息保护法解读及企业实践”为主题的专题论坛活动。来自深圳各银行机构金融科技、数据合规相关部门负责人共100余人参加了本次专题活动。在本次活动中，来自腾讯集团的黄晓林老师就《个人信息保护法》与参会人员开展了面对面的专题分享交流。作为腾讯国内数据隐私保护中心负责人、专家法律顾问，黄晓林老师主要负责腾讯集团内数据合规和用户个人隐私保护工作，在个人信息保护研究、不正当竞争、知识产权保护及合同法等相关领域均具备丰富

的研究和实践经验。在历时一个多小时的专题分享中，黄晓林老师不仅站在法律研究的角度，对《个人信息保护法》的要点进行了深入解读，同时结合自身在互联网行业多年的工作经验，分享了在法律落地实践过程中的一些具体案例以及思考。

10月25日，组织银行业对《深圳市个人破产信息登记与公开暂行办法（征求意见稿）》提出意见和建议。

11月3日，拜访深圳市司法局个人破产管理署，就破产相关问题，包括管理人名册编制等进行沟通与交流，并联合开展多项实务工作。

11月11日，印发《关于参加中国银行业协会个人破产专题培训的通知》，组织会员单位参加线上线下培训，同时配合中银协开展有关会务工作。

11月12日，读特·深圳新闻网用户运营总经理方石玉等一行到访，与邹伟专职副会长、周汉秘书长等座谈交流。

11月18日，参加银保监会与市破产事务管理署召开的“建立个人破产信息共享机制”调研座谈。

11月20日前，根据要求完成局里为民办实事科创金融“引金融活水精准滴灌科创型企业”《深圳市银行业协会关于支持商业银行科创金融发展的情况汇报与建议》课题报告，提交后跟进后续工作。

11月，组织收集并向中国银行业协会申报会员单位“中国银行业发展研究优秀成果评选（2011）”活动“申报资料”。

11月，深圳市银行业协会邹伟专职副会长接待广东银行业公会罗斌副秘书长等一行来访。

11月22日，参加深圳市地方金融监督管理局举办的金融人才千人计划的会议。

11月23日，中银协印发文件，公布了深圳市2021年银行业营业网点文明规范服务千佳示范单位名单。

11月26日，深圳市文明办巡查组与协会联合至罗湖区分行网点开展巡检工作。

11月24日，组织银行业对《深圳市个人破产案件管理人名册管理办法（试行）（征求意见稿）》提出意见和建议。

11月底，向中国银行业协会报送2021年度银行业好新闻。

12月，印发四季度《关于报送关注类人员名单的通知》，完成第25期报送结果汇总，“关注类人员”名单新增42人，联络员名单更新10人次，接受会员单位查询并反馈，合计86批次，863人次。

12月，转发中银协《关于以自律方式开展银行服务价格收费相关工作的通知》，收集统计辖内法人机构情况并撰写《银行服务价格收费落实情况分析报告》并报送中银协。

12月3日，协会开展2021年度“宪法宣传周”法治宣

传。

12月3日，参加福田区委政法委、工商联普法专题讲座及专题论坛。

12月3日，向中银协报送协会维权材料：《围绕疫情风险，开展行业维权》。

12月8日，参加全国银行业维权工作视频会议。

12月8日，参加中国银行业协会票据专业委员会换届视频会议。

12月8日，邹伟专职副会长接待福田区金融工作局姜跃龙局长一行来访。

12月12日，参加第四届“粤港澳大湾区法治建设座谈会”。

12月15-19日，通过线上直播的形式参加中国银行保险报“银行保险机构新媒体宣传远程培训班”。

12月16日，参加市金融监督管理局在市民中心召开深圳市银行业服务质量指数测评工作服务项目结题评审会。会议由金融服务处处长林志错主持，协会副秘书长张懿生介绍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，参会评审专家对课题发表了建设性的评审意见并完成终审工作。

12月17日，参加市司法局个人破产管理署“个人破产案件管理人名册编制”座谈会。

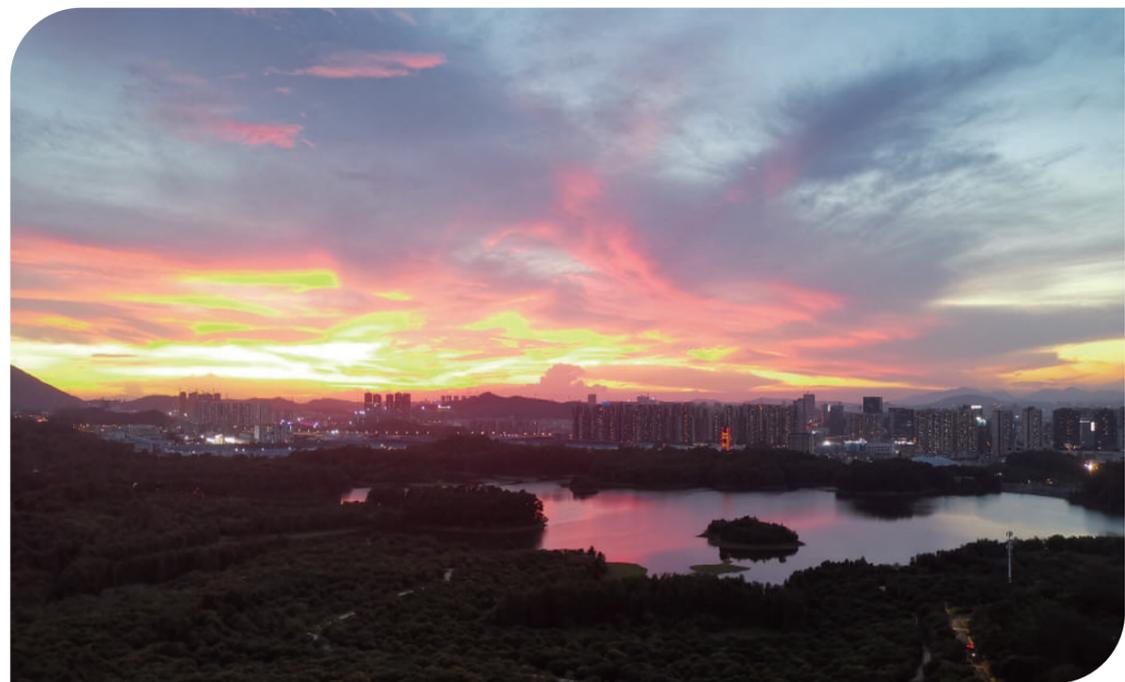
12月20日，人民日报客户端深圳中心负责人尹莉等一行到访协会，与邹伟专职副会长、周汉秘书长等座谈交流。

12月25日，周汉秘书长等出席由凤凰网广东主办的“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。

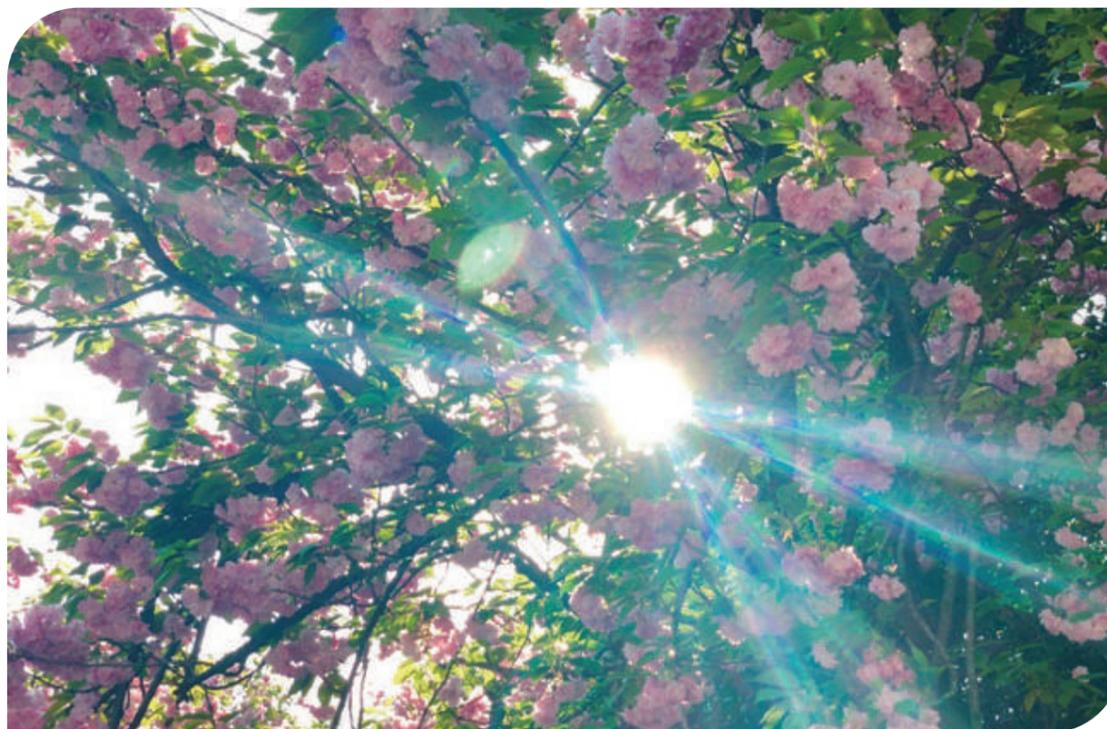
12月22日，组织银行业对《深圳经济特区不动产登记条例》（征求意见稿）提出意见和建议。

12月底，开展2021年度现金供稿单位和优秀通讯员”的表彰，授予21家单位“现金供稿单位”和15个人“优秀通讯员”称号。

10-12月：1.持续推进“为民办实事：加强‘银警合作’，加大反诈力度”项目，包括收集汇总反诈工作案例、制作视频材料（图片与文字）以及向有关部门报送进展情况和相关总结等；2.持续开展“沃特玛”票据追索权纠纷、福荫食品集团破产撤销权纠纷、涉湛江仲裁委裁决立案、湖北随州中院执行裁定执行异议、保千里员工信用贷款等案件维权工作；3.常态化开展银行司法协助网络工作平台（法院查控网）工作；4.常态化开展打击治理电信网络诈骗工作；5.配合深圳银保监局开展《深圳银行业保险业内控合规管理建设年活动风采展》宣传片的制作。6.联系工、农等主要银行机构，督促开展《中国银行保险报》征订工作事宜7、协会官网、小程序等自有媒体平台信息更新。



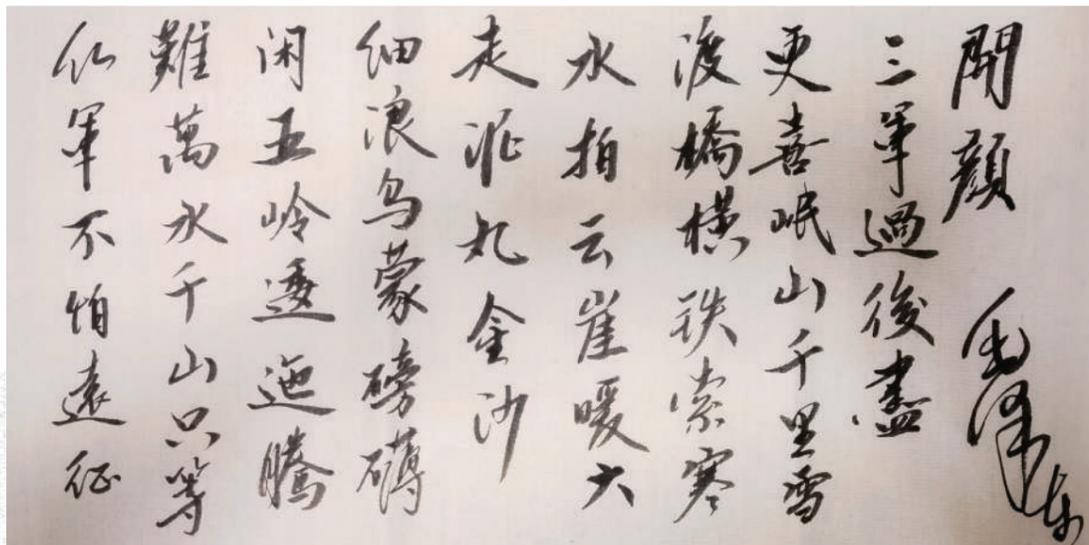
《晚霞》广发银行深圳分行 袁伟岳



《光》深圳宝安桂银村镇银行 周余



《浓妆淡抹总相宜》杭州银行深圳分行 汤增煌



《忆秦娥 娄山关》江苏银行深圳分行 刘柏志