

总第 82 期
2020
3

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

銀行界

BANKING SOCIETY

- ＞ 不忘初心矢志服务实体经济 牢记使命坚持改革开放创新——深圳银行业保险业献礼特区40周年
- ＞ 坚持“三个围绕” 深化“七个聚力” 在深圳先行示范新征程上贡献华夏新力量
- ＞ 粤港澳大湾区融资租赁税收政策研究
- ＞ 深圳房地产市场发展与银行业务风险研究
- ＞ 《民法典》中的“超级优先权”
- ＞ 扬清正廉洁新风，筑牢银行业高质量发展根基 深圳市银行业协会清廉金融文化建设工作委员会成立
- ＞ 工商银行深圳市分行积极推进“深入社区政银企”融资对接工作
- ＞ 助力大湾区互联互通 深圳中行落地首批区块链跨境贸易融资
- ＞ 暖冬的一粒微尘 建行深圳市分行打造“CCB建融家园 劳动者之家”项目
- ＞ 2020年度深圳市银行业协会优秀专业委员会和委员会先进个人表彰



深圳市银行业协会微信公众号、小程序





放眼未来 · 思考当下



深圳市银行业协会
SHENZHEN BANKING ASSOCIATION

行长论坛
创新论坛
微笑金融
研究文章
业务探讨
文化园地
行业动态

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

銀行界
BANKING SOCIETY

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

銀行界
BANKING SOCIETY

主管 中国银行保险监督管理委员会深圳监管局
主办 深圳市银行业协会

顾问 张利星 唐 玲
主编 叶小峰
副主编 周 汉 张鲇生 张颂贤
编辑 李 栋
美编 茗 婷 敏 唯

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

会员名单	中国工商银行股份有限公司深圳市分行	宁波银行股份有限公司深圳分行	中国华融资产管理股份有限公司深圳分公司
	中国农业银行股份有限公司深圳市分行	杭州银行股份有限公司深圳分行	中国长城资产管理公司深圳办事处
	中国银行股份有限公司深圳市分行	北京银行股份有限公司深圳分行	中国东方资产管理公司深圳办事处
	中国建设银行股份有限公司深圳市分行	江苏银行股份有限公司深圳分行	中国信达资产管理股份有限公司深圳分公司
	交通银行股份有限公司深圳分行	徽商银行股份有限公司深圳分行	深圳金融电子结算中心
	招商银行股份有限公司深圳分行	上海银行股份有限公司深圳分行	中国银联股份有限公司深圳分公司
	平安银行股份有限公司深圳分行	东莞银行股份有限公司深圳分行	深圳市威豹金融押运股份有限公司
	平安银行股份有限公司信用卡中心	渤海银行股份有限公司深圳分行	华润深国投信托有限公司
	微众银行股份有限公司	浙商银行股份有限公司深圳分行	平安信托有限责任公司
	深圳农村商业银行股份有限公司	广州银行股份有限公司深圳分行	深圳市有色金属财务有限公司
	广发银行股份有限公司深圳分行	华兴银行股份有限公司深圳分行	深圳能源财务有限公司
	中国光大银行股份有限公司深圳分行	珠海华润银行股份有限公司深圳分行	中广核财务有限责任公司
	中信银行股份有限公司深圳分行	广东南粤银行股份有限公司深圳分行	港中旅财务有限公司
	中信银行股份有限公司信用卡中心	深圳南山宝生村镇银行股份有限公司	深圳华强集团财务有限公司
	中国民生银行股份有限公司深圳分行	深圳龙岗鼎业村镇银行股份有限公司	国银金融租赁有限公司
	华夏银行股份有限公司深圳分行	深圳龙岗中银富登村镇银行股份有限公司	鹏元征信有限公司
	兴业银行股份有限公司深圳分行	深圳宝安桂银村镇银行股份有限公司	深圳外资金融机构同业公会
	上海浦东发展银行股份有限公司深圳分行	深圳福田银座村镇银行股份有限公司	中兴通讯集团财务有限公司
	中国邮政储蓄银行股份有限公司深圳分行	深圳宝安融兴村镇银行股份有限公司	深圳市银雁金融服务有限公司
	国家开发银行深圳市分行	深圳罗湖蓝海村镇银行股份有限公司	顺丰控股集团财务有限公司
	中国进出口银行深圳分行	深圳坪山珠江村镇银行股份有限公司	招联消费金融有限公司
	中国农业发展银行深圳市分行	深圳光明沪农商村镇银行股份有限公司	建信保险资产管理有限公司
		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	

专业委员会名单	财务专业委员会	信息技术专业委员会	金融同业业务专业委员会	个人银行业务专业协调委员会
	中小企业专业委员会	村镇银行工作委员会	人力资源管理工作委员会	集团大客户金融工作专业委员会
	金融创新专业委员会	银行服务工作委员会	安全保卫专业协调委员会	风险资产管理与处置专业协调委员会
	公共关系工作委员会	债权保护工作委员会	银团贷款专业协调委员会	网络金融工作委员会
	履行社会责任委员会	法律与合规工作委员会	会计运营业务专业委员会	投资银行工作委员会
	研究发展工作委员会	消费者权益工作委员会	银行卡业务专业协调委员会	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 投稿信箱：asdbsz@163.com

目录CONTENT

监管之声

- 04 不忘初心矢志服务实体经济
——牢记使命坚持改革开放创新
——深圳银行业保险业献礼特区40周年

行长（高管）论坛

- 06 坚持“三个围绕” 深化“七个聚力”
——在深圳先行示范新征程上贡献华夏新力量
- 09 粤港澳大湾区融资租赁税收政策研究

研究文章

- 14 新型冠状病毒疫情对我国经济的影响分析
——基于我国银行业发展的角度
- 18 深圳房地产市场发展与银行业务风险研究
- 26 金融危机背景下银行总体薪酬对银行盈利能力影响变化探究

业务探讨

- 32 商业银行零售转型
——逻辑和支点在“行”不在“银”
- 35 《民法典》中的“超级优先权”

行业动态

- 38 支持小微企业，助力“稳企业保就业”
——工行深圳市分行普惠金融交出亮丽成绩单

- 38 农行深圳分行创新推出“工程项目保”产品
- 40 助力大湾区互联互通 深圳中行落地首批区块链跨境贸易融资
- 42 金融滴灌时尚产业 建行深圳市分行启动全国首家“时尚银行”
- 43 交通银行深圳分行唐玲行长出席第十四届深圳国际金融博览会并致辞
- 43 平安银行与深圳北理莫斯科大学举行教育专项基金捐赠签约仪式
- 44 农发行深圳分行：动员特区优势资源 助力决胜脱贫攻坚
- 45 广发银行深圳分行升级深圳市税务退税系统 联合推出退税贷产品
- 47 金融科技创新赋能
——光大手机银行十年匠心助力人民美好生活
- 49 金融科技提升客户体验

- 中信银行成为领先解决生僻字问题的银行
- 50 华夏银行深圳分行开展全面从严治党工作落实情况
暨“上门问策到一线”调研活动
- 51 科技创新赋能 兴业银行深圳分行服务民生实体
- 52 金融精准滴灌实体经济 浙商银行深圳分行助力双创企业
- 53 深圳宝安桂银村镇银行开展“清廉桂银、你我同行”廉洁教育宣传月
- 54 长城资产深圳分公司强化全流程清单管理

- 54 平安信托举办“以标准·见未来”产品策略发布会
——打造业内首个标准化、服务类产品“基建中心”

会员风采

- 57 农行深圳分行开展
——“提高防范意识 构建平安鹏城”主题宣传活动
- 58 全力服务支持深圳建设中国特色社会主义先行示范区
——深圳中行：赓续特区精神 奋力争当深圳金融先行者

- 63 暖冬的一粒微尘
——建行深圳市分行打造“CCB建融家园 劳动者之家”项目
- 65 交通银行深圳分行举办“百年交行 致敬非遗 极致之美”苏州非遗活动
- 65 铭记革命历史，传承红色基因
——农发行深圳分行大力开展爱国主义教育
- 67 广发银行深圳分行驰援武汉抗疫获武汉大学抗疫先进个人表彰
- 67 光大银行深圳分行对公业务成果显著
- 69 中信银行深圳分行建设特色党支部将党建优势转化为服务实体优势
- 70 华夏银行深圳分行举办“精彩华夏 逐梦飞扬”第一届职工健康乐跑活动
- 70 兴业银行深圳分行：乘风破浪 打造深圳特色金融新名片
- 72 从心出发 用心服务
——浙商银行深圳分行荣获两项“第十一届深圳市顾客满意服务明星”荣誉称号

- 73 北京银行深圳分行线上线下多渠道结合开展反假货币培训
- 73 爱心接力 让爱传递
——杭州银行深圳分行开展爱心捐赠、助农扶贫活动
- 74 福田银座村镇银行行长安文荣荣获“红树林奖”先进个人殊荣
- 75 光明沪农商村镇银行弘扬志愿精神，勇担社会责任
- 75 长城资产深圳分公司开展爱心捐赠助力脱贫攻坚
- 76 中国长城资产深圳分公司开展党委书记讲党课暨党员宣誓活动
- 76 平安信托荣膺金鼎奖 主动转型再获业内认可

协会动态

- 78 扬清正廉洁新风，筑牢银行业高质量发展根基
——协会清廉金融文化建设工作委员会成立
- 79 协会召开“厉行勤俭节约 反对餐饮浪费”专题组织生活会

- 80 协会党支部组织开展党员教育培训工作
- 80 协会组织开展“第十四届深圳国际金融博览会”相关工作
- 83 协会开展2019-2020深圳银行业社会责任优秀案例评选
- 83 协会研究发展工作委员会9月份主任会议召开
- 84 协会研究发展工作委员会11月份主任会议召开
- 84 协会召开法律与合规工作委员会换届会议暨新一届委员会主任会议
- 85 协会村镇银行工作委员会换届会议召开
- 85 “百行进万企”二次融资对接工作座谈会召开
- 86 协会与中级法院召开金融案件执行工作座谈交流会
- 86 协会普惠金融工作委员会赴浙江考察金融综合服务平台
- 87 协会公共关系工作委员会举办“网络舆情专题培训”
- 88 其他工作

文化园地

- 89 深圳生日快乐
- 90 《花与蝶》 刘凌霄 广发银行深圳分行
- 90 《求知若渴》 汤增煌 杭州银行深圳分行
- 91 《出淤泥而不染》 杨彩丽 深圳坪山珠江江村镇银行
- 91 《璀璨上银，盛世鹏城》 杨怀博 上海银行深圳分行

荣誉表彰

- 92 关于表彰2020年度深圳市银行业协会优秀专业委员会和委员会先进个人
——进个人的通知
- 94 关于表彰2020年度先进供稿单位及优秀通讯员的通知

不忘初心矢志服务实体经济 牢记使命坚持改革开放创新 ——深圳银行业保险业献礼特区40周年

文/徐远

今年是深圳经济特区成立40周年。从边陲农业县到中国特色社会主义先行示范区，深圳40年风雨兼程、衔枚疾进，完成了小渔村到大都市的华丽蝶变。四十载风雨并肩，九万里风鹏并举。深圳银行业保险业始终与深圳经济特区共成长，始终秉承敢闯敢试、敢为天下先的特区精神，以金融活水浇灌特区茁壮成长，为深圳经济社会发展提供持续澎湃动能。

新形势下，深圳作为粤港澳大湾区核心引擎，肩负着建设中国特色社会主义先行示范区的重要使命，深圳银行业保险业主动对接国家重大战略，统筹疫情防控和金融支持经济社会发展，深化金融改革开放，为粤港澳大湾区、中国特色社会主义先行示范区建设增添金融动力。

持续发力，稳住经济基本盘

金融稳，经济稳。金融业是深圳市的重要支柱产业，特别是近些年在国内外复杂多变的形势下，金融业保持平稳健康发展态势，为经济社会发展提供有力支撑。2020年上半年，深圳金融业实现增加值2052.18亿元，同比增长9.1%，金融业增加值占同期GDP比重为16.2%；金融业税收持续增长，1-6月实现税收（不含海关代征和证券交易印花税）771.7亿元，占全市总税收的24.1%，继续稳居各行业首位。在2020年3月最新一期“全球金融中心指数”（GFCI）中，深圳列全球第11位，国内仅次于上海（第4）、香港（第6）和北京（第7）。

其中，银行业保险业发挥了重要作用。2020年6月末，深圳银行业资

产余额9.74万亿元，同比增长13.95%；各项存款余额7.06万亿元，同比增长16.13%；各项贷款余额6.64万亿元，同比增长15.77%；资产余额、存贷款规模稳居全国大中城市第三位。保险法人总资产5.15万亿元，位居全国大中城市第二；上半年深圳保险业累计实现原保险保费收入788亿元，同比增长2.44%，累计提供各类风险保障252万亿元。

金融活，经济活。深圳银行业保险业紧扣实体经济需求，不断丰富机构体系，持续扩大服务供给，形成了多层次、广覆盖、门类齐全的银行保险机构体系。目前深圳共有一级分行及以上银行业金融机构110家，包括中资银行、外资银行、村镇银行、理财子公司、信托公司、财务公司、金融租赁公司、货币经纪公司、消费金融公司、专营机构等。保险法人机构27家、产寿险分公司77家、保险中介法人128家。金融集聚和辐射水平得到显著提升。

生于改革，源于开放，成于创新。40年来，深圳银行业保险业坚持改革开放，不断开拓创新，创造了众多的“全国第一”，体现了“敢闯敢试”和“先行示范”的精神和胆识：新中国第一家外资银行分行——南洋商业银行深圳分行、第一家由企业法人持股的股份制商业银行——招商银行、第一家股份制保险企业——平安保险公司、第一家民营银行——深圳前海微众银行。

砥砺前行，助力经济行稳致

远

近年来，深圳银保监局始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，树牢“四个意识”，坚定“四个自信”，做到“两个维护”，不断深化金融供给侧结构性改革，持续提升金融服务实体经济的质效，助力“六稳”“六保”工作，为特区经济高质量发展提供有力的金融支撑。

统筹疫情防控和社会经济发展。

疫情以来第一时间向辖内银行保险机构发出动员令，指导行业协会发布倡议书，督促行业落实疫情防控要求，制定复工操作指引。围绕疫情防控大局，开通金融服务绿色通道，积极履行社会责任，为政府机构、防疫相关企业事业单位提供应急金融服务，确保辖内金融服务安全畅通。截至2020年6月末，深圳银行业各项贷款余额6.64万亿元，同比增长15.77%，增速比去年同期上升3.36个百分点；比年初增加5969亿元，同比多增1893.16亿元，有力支持经济社会发展。

多措并举支持企业复工复产。配合市政府有关部门、联合深圳人行等单位累计出台“惠企16条”等政策文件10多份，持续加大金融支持力度。截至6月末，深圳银行业支持疫情防控和复工复产信贷投放9200多亿元；受疫情影响严重的交通运输、批发零售、文化娱乐、住宿餐饮等行业合计比年初新增1604.79亿元，同比多增973.44亿元。加大制造业支持力度，上半年新增制造业贷款680亿元，同比多增372.86亿元。6月末制造业贷款同比增长13.06%，比去年同期和年

初分别上升9.27个和5.29个百分点；其中制造业中长期贷款比年初增长11.09%，高于各项贷款平均增速1.19个百分点；占制造业贷款比重为46.33%，比年初上升4.45个百分点。强化稳企业保就业支持力度，上半年深圳银行业累计对15.06万户中小微企业和32.59万户个人贷款实施临时性延期还本付息，涉及贷款金额2063.98亿元。

强化保险风险保障功能。指导保险公司简化管理程序、扩展保险责任、顺延保险期限、给予综合优惠，切实做到应赔尽赔快赔。向抗疫防疫工作人员免费捐赠保险，强化防疫一线风险保障。指导机构加大企业财产保险、安全生产责任保险拓展力度，联合政府部门推出复工复产综合保险，对重点企业给予保费补贴，为企业停工、生产和隔离等方面的支出和损失提供全方位保险保障。加大出口信用险保障力度，2020年上半年辖内出口信用保险公司支持深圳市外贸出口和投资共计246.62亿美元，同比增长4.9%；服务企业6362家，同比增长47.6%，支付赔款5863万美元、同比增长23.3%。联合市商务局推行小微企业“大统保”政策，将年出口额800万美元以下企业全部纳入统保范围，为2.5万家企业提供免费出口风险保障。

加强中小微企业金融服务。加强监管政策引领。坚持问题导向，加强机制建设，先后出台《深圳银行业小微企业金融服务监管评价办法》、《小微金融服务工作指引》等文件，通过网点准入激励、监管指标差异化考核、先进银行表彰等措施，推动银行加大小微企业信贷投入。加强信息平台建设。推进“微笑工程”建设，创设“微笑指数”（小微企业运营暨金融服务监测体系），定期监测辖内小微企业的运营和融资情况，建立“微笑网”（小微企业金融服务平台），破解信息不对称难题。与税务

部门联手打造“银税合作平台”，共享小微企业纳税信用评价结果，开展小额贷款信用保证保险试点，推动普惠金融扩面提质。截至2020年6月末，深圳银行业国标口径小微企业贷款余额1.33万亿元，比年初增长13.45%，高于各项贷款增速3.57个百分点；贷款户数64.11万户，比年初增加8.8万户；二季度新发放普惠型小微企业贷款加权平均利率比2019年贷款平均利率下降77BP；上半年累计对15.06万户中小微企业实施临时性延期还本付息，涉及贷款金额1821.50亿元。

乘风破浪，深化金融改革开放

放

深化“双区”建设。成立推进粤港澳大湾区和先行示范区建设工作领导小组，明确工作机制，加强与政府和行业联动。2020年1月16日成功举办第十九届粤港澳深四地保险监管联席会议。3月13日制定《关于推动深圳银行业和保险业支持粤港澳大湾区和中国特色社会主义先行示范区建设的指导意见》，提出13条意见，结合深圳产业特点，深化金融供给侧结构性改革，深入推进改革开放，积极助力“双区”建设。2020年7月推动出台《关于贯彻落实金融支持粤港澳大湾区建设意见的实施方案》，提出26方面80条举措，持续推进粤港澳大湾区建设。联合市地方金融监管局制定《深圳市贯彻落实〈关于金融支持粤港澳大湾区建设的意见〉行动方案》，共50条行动举措，共85项细分任务。

聚焦跨境金融服务。推动金融机构落户前海蛇口自贸片区，截至2020年6月末，前海蛇口片区已有79家银行业金融机构、33家保险业机构。鼓励机构发挥自贸区政策和地缘优势，为区内企业跨境投融资提供便利的金融服务。6月末区内企业贷款余额2527.33亿元，比年初增长

11.91%。推动开发大湾区跨境医疗保险、优化跨境机动车辆保险服务，发展巨灾保险、探索发行巨灾债券等。指导太平保险集团创新跨境车险服务模式，搭建集团内粤港澳分支机构间销售和理赔联动机制，实现“三地车险一地投保”，累计承保跨境车辆10972辆，累计赔付644万港元。指导辖内银行上线前海自由贸易（FT）账户金融服务，推进粤港澳大湾区贸易投资便利化。推进“深港通注册易”、异地见证开户，便利湾区居民日常金融服务。截至6月末，深圳中行、中银香港代理见证累计为港人开立境内个人账户96480户。联动市场监督管理局在前海推出“深港通注册易”试点服务，为在深圳开办企业的港人提供“足不出港”一站式工商注册代办服务。

推动扩大开放政策落地。积极贯彻落实银行业保险业对外开放举措，对有意向来深发展的机构开展宣导，大力引进外资银行。截至目前，9个国家和地区的34家银行在辖内设立了38家外资营业性机构，其中，深圳共有16家港资银行营业性机构。同时，港资银行深圳分行还根据CEPA补充协议在广东省内设立了6家异地支行，港资银行资产总额占全辖外资银行的70%。

站在新的历史起点上，从经济特区到中国特色社会主义先行示范区，深圳需要改革开放再出发，继往开来谱新篇，在新时代走在前列，新征程勇当尖兵。深圳银行业保险业将赓续敢闯敢试、勇为人先的特区精神，着力提升金融服务质效，打好防范化解金融风险收官战，认真贯彻落实金融支持粤港澳大湾区建设意见，进一步推动金融开放创新，深化深港澳金融合作。

（作者单位：深圳银保监局）

坚持“三个围绕” 深化“七个聚力” 在深圳先行示范新征程上贡献华夏新力量

文/陈传龙

《深圳建设中国特色社会主义先行示范区综合改革试点实施方案（2020-2025 年）》 10 月 11 日正式颁布，深圳经济特区建立 40 周年庆祝大会 10 月 14 日隆重举行，习近平总书记出席大会并发表重要讲话。改革开放再出发，深圳开启先行示范新征程。作为扎根特区的国有金融企业，华夏银行深圳分行牢记初心使命，坚守主责主业，铭记国之大者，服务服从于国家战略和特区大局，闻令而动、积极作为，践行政治责任、社会责任、发展责任，服务主流经济、实体经济、民营经济，争做特区改革创新先行示范银行，持续贡献华夏银行金融力量。

坚持“三个围绕”，服务先行先试

金融是现代经济的核心。金融资源作为现代经济运行中最重要的资源之一，渗透社会经济生活各方面，具有调整和牵引其他资源配置作用。金融是国民经济命脉，经济决定金融，金融反作用于经济，相辅相成、互补

共生。

围绕特区使命新定位，积极响应、主动作为。坚定落实习近平总书记和中央对深圳经济特区建设中国特色社会主义先行示范区建设的定位和要求，牢记使命、不负重托，创新创造、先行先试，准确把握全球经济变化、宏观政策调控、系统行业信贷政策与特区经济社会发展的结合点，用心体悟、细心洞察经济社会发展的细微变动，因势而变、顺势而为。

围绕先行先试新需求，敏捷反应、创新创造。结合深圳建设中国特色社会主义先行示范区的痛点、难点和着力点，解放思想、实事求是、与时俱进、求真务实推进金融创新，坚持以客户为中心、市场为导向，针对特区发展实际需要和潜在需求，创造性开展金融服务供给侧结构性改革，打造金融价值品牌，为客户提供全生命周期的一揽子、综合化金融服务。

围绕前瞻引领新特色，主动革新、因势谋变。立足现代商业银行发展方向和自身资源禀赋，发挥比较优势，打造后发优势，创新探索现代金

融企业治理体系和治理能力现代化新路径，狠抓治理规范、主责主业和队伍建设，推动质量变革、效率变革和动力变革，提高核心竞争力，提升金融生产力，实现高质量可持续快速发展。

深化“七个聚力”，赋能创新创造

深圳特区40年筚路蓝缕、以启山林，成就卓著、事业辉煌。中国特色社会主义前景可期、前途远大，先行示范区建设蹄疾步稳、加速推进，综合改革试点蓄势待发、世人期待。华夏银行深圳分行强化使命担当，第一时间召开党委扩大会议学习习近平总书记在深圳经济特区建立40周年庆祝大会上的讲话和《深圳建设中国特色社会主义先行示范区综合改革试点实施方案（2020-2025 年）》，聚焦聚力七个重点，创新助力先行先试。

聚力基础设施，打造特色金融。针对农用地转为建设用地、盘活存量工业工地、回收闲置用地等方面具体改革意见，长期制约深圳发展的城市

建设空间问题将得以解决，新型基础设施、新型城镇化、交通水利等重大工程建设必将进一步提速。结合城市建设规划，深圳分行将进一步加强与“两新一重”项目有效衔接，重点服务支持土地一级开发、一二级联动开发、房地产建设、城市基础设施建设、老旧小区改造、城市更新改造、棚户区改造等。

聚力资本市场，创新投资金融。进一步完善和优化投、贷、承、托业务联动模式，加强基金、创投机构合作，围绕头部企业主体内部整合、增发配股、市场化收购等行为，提升大投行内涵；把握多层次资本市场契机，开展融资业务创新，探索各类直接融资、结构化融资、境内外联动融资新模式。

聚力现代产业，精耕普惠金融。结合深圳小微民营科技创新市场主体特点，为中小企业量体裁衣，量身定制金融产品，帮助优势企业或项目灵活运用信贷政策及金融组合产品，提高经营收益；提升高科技成长型小微企业金融服务能力，进一步加大技术成果转化、知识产权质押等方面产品创新力度，服务培育一批蕴含科技含量的客户客群。

聚力科技创新，提升网络金融。加速零售信贷与普惠金融业务全面线上化，重点推进线上贷款做大规模、线上储蓄实现突破、线上供应链加快研发“三大攻坚工程”，促进线上业务客群、规模、效益提升；推动大数据风控技术在贷前、贷中、贷后各环节应用，加快推进风险管控数字化转型；以公司网银、企业手机银行、直连服务提升公司客户网络金融服务覆盖率。

聚力对外开放，做优贸易金融。建立完善账户管理体系，开展本外币合一跨境资金池业务；探索建立跨境理财通机制，扩大理财产品销售发

行；创新跨境资产业务，开展跨境贷款和跨境资产转让；探索与私募股权投资基金跨境投资合作，提供“托管+结售汇+资金+项目”一揽子综合服务，助力粤港澳大湾区金融市场和金融基础设施互联互通。

聚力民生改善，做强消费金融。着力打造线上、线下两个客群生态体系；线上生态体系聚焦客群流量，线下生态体系聚焦“亲子、健康、养老”三大场景，强化资管、托管、金市的财私产品供给；打造“手机银行+API平台+网点服务”三大基础服务设施，深化零售与网金业务线上线下客户交叉转化，促进网点运营转型和服务提升。

聚力生态环境，发展绿色金融。围绕生态系统保护与修复重大工程、提升城市防洪排涝能力建设、绿色技术创新项目、绿色低碳产业发展等，加大金融服务对接力度，通过银行贷款、投资基金、国际智库建设、数字金融等多措并举，提供世行转贷款、绿色信贷、绿色债券等绿色金融特色服务。

强化“八项基础”，推动“三个变革”

深圳经济特区建立40周年庆祝大会上，习近平总书记指出，广东、深圳经济发展水平较高，面临的资源要素约束更紧，落实新发展理念、推动高质量发展是根本出路，要坚持发展是第一要务、人才是第一资源、创新是第一动力，率先推动质量变革、效率变革、动力变革，努力实现更高质量、更有效率、更加公平、更可持续、更为安全的发展。华夏银行深圳分行牢记总书记殷殷嘱托，认真学习贯彻习近平经济思想，从发展举措上积极践行新发展理念，从发展目标上始终坚持高质量要求，以供给侧结构性改革为主线，狠抓治理规范，狠抓

主责主业，狠抓队伍建设，通过强化“八项基础”工作支撑，推动实现经营管理各项工作质量变革、效率变革、动力变革，为特区先行先试做出积极贡献。

强化党建引领。深入贯彻新时代党的建设总要求，以改革创新精神加强党的全面领导和党的建设，引导全员坚定理想信念、更新知识观念、掌握过硬本领，自觉站在党和国家大局上想问题、办事情。建立健全激励机制，推动形成能者上、优者奖、庸者下、劣者汰的正确导向，为改革者负责、为担当者担当，激发员工干事创业的热情和劲头，营造风清气正的良好环境，不断增强竞争力、创新力、控制力、影响力、抗风险能力。

强化战略落实。进一步加强区域政策研究和趋势研究，充分对接粤港澳大湾区总体规划和深圳建设“先行示范区”政策方针，高站位、高标准、高水平做好顶层设计；贯彻华夏银行“四个战略导向”“六化发展方向”总体要求，围绕“三区、两线、多点”区域布局，加强前瞻性思考、全局性谋划、战略性布局、整体性推进，充分发挥建设“大湾区”“示范区”战略机遇，实现发展规模、质量、结构、效益有机统一。

强化政策对接。提高对国家宏观经济政策和特区经济发展意向的感知度和灵敏度，提高对特区经济发展走势的认知度和把握度，提高对各类资金资本市场的介入度和响应度，争当系统内先行示范分行和同业间先进引领银行，充分发挥深圳改革创新政策及环境优势，围绕政策机遇及改革发展重点领域，借鉴综合授权改革试点模式，探索现代商业银行差异化发展新路子。

强化特色定位。围绕综合改革试点方向，积极借力国家倾斜政策，深化落实总行《加快粤港澳大湾区分行

发展工作推动方案》，围绕打造零售金融、贸易金融、金融市场、金融科技四大特色领域，实现基础设施、绿色金融两大产业重点突破，从产品、定价、政策、流程、权限等各方面，全面对标同业，塑造比较优势，形成先行示范行鲜明特色。

强化支持保障。落实责任制，成立由相关部门组成的营销小组，更积极、更主动地参与地方重大活动，充分发挥整体功能，加大对各区经济发展服务力度和响应速度；分行直接抓大客户、大项目服务，形成层次清晰、上下联动的营销服务模式；争取信贷资源、财务资源、人力资源、网点资源等方面更强有力的支持政策和保障措施，进一步加大各类资源倾斜投入，制定强有力的保障措施，抢抓

政策机遇，推动特色发展。

强化创新创造。改进信贷业务流程，完善分层审批机制，对新增贷款严格实行限时审批和“一站式审批”；进一步建立和完善创新孵化机制、创新激励机制、创新推动机制、创新保障机制等各项机制体系，加强总分行创新联动，边缘革命、先行先试，将深圳分行打造成为华夏银行金融创新新试验田和重要基地。

强化合规经营。抓实合规案防与业务发展的紧密结合，牢固树立合规创造价值意识，切实把合规要求融入到各项业务过程和经营管理工作之中，及时补足短板，确保行稳致远。

强化氛围营造。强化思想凝聚和能力建设，营造公平公正成长环境和温暖阳光文化氛围，建立“实干、实

效、实绩”的干事创业文化和“凝聚力、向心力、归属感”关心关爱家园文化，让有能力的人尽快成长，让有差距的人不断进步，让有理想的人接近理想，让有作为的人实现作为。

（作者：华夏银行党委委员、营销总监，深圳分行党委书记、行长）

粤港澳大湾区融资租赁税收政策研究

文/兰平、陈达昊、彭忠、冯倩、冯治国

自2019年以来，《粤港澳大湾区发展规划纲要》（以下简称“纲要”）和《关于支持深圳建设中国特色社会主义先行示范区的意见》（以下简称“意见”）相继出台实施，支持粤港澳大湾区（以下简称“大湾区”）和深圳先行示范区建设，大湾区和深圳迎来了改革开放以来又一个重要的发展机遇期。

融资租赁方式作为基础设施企业重要的融资渠道，其相对更灵活的业务形式能根据企业具体需求有效对接资金与资产，能够更好支持金融脱虚向实，真正促进实体经济发展。大湾区内融资租赁行业的发展仍面临诸多制约，税务政策的制约就属于其中之一。目前区内存在内地、香港、澳门三种税制，且三种税制之间存在较大差异，对区内业务开展形成一定屏障。这些客观条件均在一定程度上制约着区内融资租赁行业的发展。

为促进上述税务政策制约的解决，同时配合纲要的实施，本文拟就目前融资租赁行业的税务现状以及税收政策存在的问题进行梳理，前瞻性

提出大湾区税收政策完善建议，为大湾区租赁行业未来税收政策出台方向提供参考。

一、粤港澳大湾区融资租赁业发展现状

融资租赁起源于上世纪50年代的美国，目前已成为国际发达国家仅次于银行信贷的第二大融资工具。我国融资租赁起步于上世纪80年代，虽然起步较晚，但其后发展迅速，特别是随着2007年《金融租赁公司管理办法》的颁布，经历了一段快速发展期。根据中国社会科学院的《中国融资租赁业发展报告》，目前我国融资租赁规模已稳居全球第二。但是，以融资租赁市场渗透率比较，我国融资租赁发展程度相较发达国家仍然有一定差距。

融资租赁市场渗透率一般用以衡量融资租赁发展程度。作为融资租赁市场渗透率的统计方法之一，GDP渗透率以融资租赁交易量与当年GDP比例为参考，是衡量融资租赁业发展的重要统计指标。根据怀特克拉克集团

的《2020年世界租赁年报》，除港澳外，我国目前融资租赁GDP渗透率约为6.9%，相较美国21.5%渗透率而言，仍有较大上升空间。

（一）行业发展增速趋缓

由于近年国际经济形势趋缓、贸易保护主义兴起，我国经济发展面临越来越大的压力。在此背景下，部分企业出现经营困难，影响融资租赁资产质量，对融资租赁行业带来了较大的挑战。

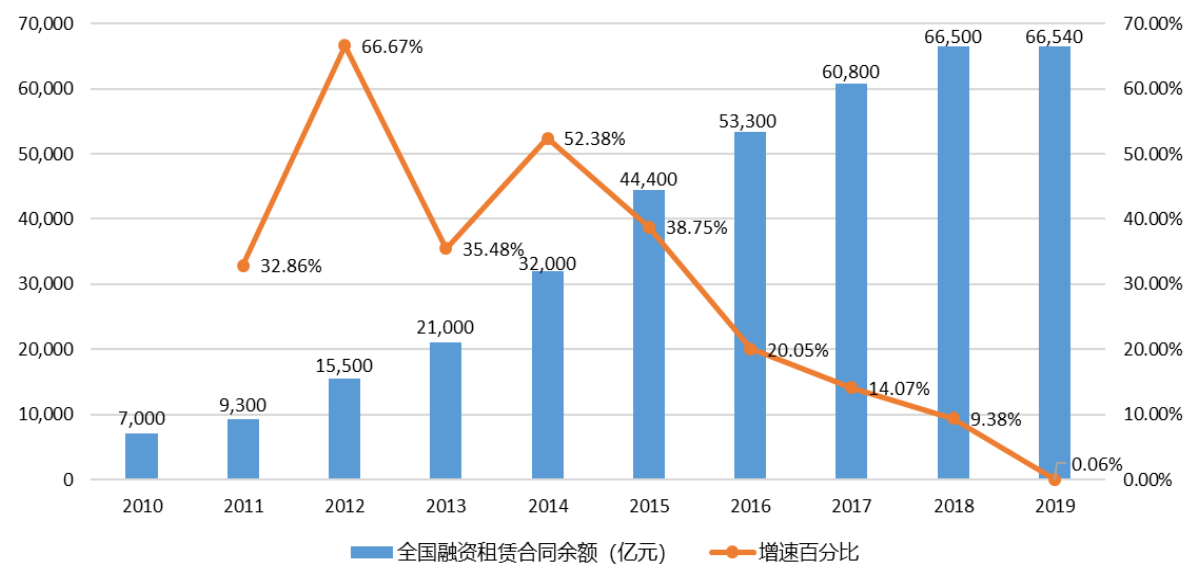
根据中国租赁联盟的数据，自2014年以来，全国融资租赁合同余额增速面临持续的下滑，由2014年的52.4%持续下滑至2019年的0.06%，下滑程度严重。

（二）税收环境扶持行业发展有待优化

融资租赁行业发展趋缓的现状，除了有外部经济形势及贸易战的不利影响外，还有诸多内部要素影响。影响融资租赁行业发展的要素主要包括监管、法律、财税等。除了监管上目前已由原来的多头监管统一归于银保



2010-2019年全国融资租赁合同余额统计及增速



数据参考全国租赁联盟资料整理

监会之外，在法律和财税等方面仍面临诸多问题。在法律方面，由于我国一直没有针对融资租赁出台专门法律，目前仍主要依赖《合同法》和相关司法解释。随着行业的多样化发展，原有的法律已经逐渐不足以解决行业中面临的一些问题；在财税方面，虽然关于融资租赁相关税收政策已经在逐步完善，但是目前在实操中仍有部分法规尚待明确，由于各地方税局对如何执行有不同理解，导致各地融资租赁行业在部分税收政策执行层面可能存在差异。此外，部分已出台的融资租赁税收优惠政策，实操上融资租赁企业未能应享尽享。在这些诸多要素综合影响下，我国融资租赁行业发展面临较大制约。

为支持粤港澳大湾区建设以及促进我国融资租赁行业发展，我们从财税角度分析梳理融资租赁业的相关税

收政策，并结合当前行业面临的财税痛点难点，提出潜在建议，为如何进一步减税降费及降低税企双方征纳成本提供参考依据。

二、粤港澳大湾区与国际主要湾区融资租赁相关财税政策对比

税收政策作为影响融资租赁业发展的重要因素之一，对融资租赁行业发展有着重大影响。总体上，相较于内地而言，其他国际主要湾区的融资租赁业总体税负率较低，各类财税优惠政策普及面较广。

我国内地的融资租赁业务主要涉及增值税与企业所得税。一般而言，增值税上主要根据融资租赁的业务类型及标的分别适用6%、9%和13%三档税率，且可适用差额征税。企业所得税上则需就取得的所得适用25%的标

准税率。

以下主要对粤港澳大湾区中内地、香港、澳门三地，与美国旧金山湾区、美国纽约湾区、日本东京湾区的融资租赁相关税收政策进行横向比较。（见右侧表格）

相较国际三大湾区而言，粤港澳大湾区内部包括了三个地区的不同税制。中国内地最主要两大税种为增值税及企业所得税，而香港和澳门与美国两大湾区类似，主要以直接税为主体，没有增值税，且税率相对较低。香港和澳门税制较为简单，税种较少。美国税率稍高，但抵扣政策较多。另一方面，粤港澳大湾区中内地的税制和日本东京湾区相近，均是征收所得税和增值税的二元税制，且总体而言税率相近。在优惠政策方面，目前四大湾区内主要的优惠政策包括税收抵免、加速折旧以及税率优惠

项目	美国旧金山湾区	美国纽约湾区	日本东京湾区	中国粤港澳大湾区		
				香港	澳门	内地
主要税种	联邦所得税21% 州所得税8.84%	联邦所得税21% 州所得税6.5%	法人税/地方法人税（所得税）25.59% 消费税（增值税）10%	利得税16.5%	所得补充税3%-12%	企业所得税25% 增值税6%、9%、13%
其他税种	销售与使用税 社会保险税 财产税等		法人居民税 事业税 印花税等	物业税 印花税等	营业税 物业转移税 印花税等	消费税 房产税 印花税等
租赁相关优惠	投资税收抵免 加速折旧		投资税收抵免 加速折旧 各类财政补贴	飞机及船舶租赁利得税优惠	加速折旧 所得税优惠 印花税优惠	增值税即征即退 各类财政补贴
特点	直接税为主体，无增值税。税制复杂，税种较多，覆盖面较广，但同时各类扣除政策较多。		所得税为主，兼有增值税的，二元制税制。由于日本实施地方自治，除了中央层面，还在地方层面有各类地方税种。总体税负水平不低。	直接税为主体，无增值税。为简单，征收较少，税率较低。	直接税为主体，无增值税。为简单，征收较少，税率较低。	直接税和间接税为双主体。税收立法和政策由国家统一制定。经过多年改革，税负率呈总体下降趋势。

等。

在税收抵免上，美国的税收抵免政策对融资租赁业的发展产生了巨大的推动作用。该政策规定符合条件的出租人可以在投资设备的当年按设备购置成本一定百分比抵扣其应纳税所得额，优惠实施范围较广，力度较大。美国最早于1962年推出投资税收抵免政策，允许投资者在投资设备当年按投资金额的一定百分比抵扣应纳税额。该政策不仅减轻了出租人的税负成本，出租人还可通过降低租金方式将相关利益转移给承租人。

日本虽也有投资税收抵免政策，但该项政策主要针对中小型企业及特

定类型投资，不及美国的投资税收抵免政策在适用性上的普惠性。除此之外，日本在其他方面的扶持政策还包括对农林水产行业设备承租人发放财政补助、对部分特殊行业提供政策性财政融资、建立了租赁信用保险制度等。相较美日而言，我国目前对融资租赁业并无投资税收抵免政策。

在加速折旧上，美国对于融资租赁租入的设备也可适用加速折旧，而且在一定金额范围内可以于租入当年一次性全额税前扣除。此外，澳门也允许符合条件的出租人或承租人可计提融资租赁固定资产的折旧，折旧率增至法定折旧率的三倍。我国虽然也

出台了固定资产加速折旧，但规定仅限于购入的设备，租入的设备不在可享受优惠范围内。

在税率优惠上，目前主要是香港和澳门有部分税率优惠。香港对合格的飞机出租人及飞机租赁管理商的合格利润减半按照8.25%的税率征收利得税。澳门亦对源自澳门融资租赁业务的收益，以及股东收取源自澳门融资租赁业务的税前股息减按5%税率征收所得补充税。我国内地目前主要在深圳前海等少数区域出台企业所得税15%税率优惠，但未将融资租赁业纳入可享受优惠的范围。此外，虽然我国在增值税上出台了按实际税负超

3%的部分即征即退的优惠政策，但相关政策落地效果有限，融资租赁企业普遍未能充分享受到即征即退优惠。

综上所述，无论是与美国相比，还是与粤港澳大湾区内香港和澳门相比，目前内地和这些地区的融资租赁业税负率水平均存在一定差异，且相关优惠政策有待优化。

三、粤港澳大湾区融资租赁税收环境的创新发展与展望

（一）大湾区租赁税收政策优化方向

我国的税权集中在中央，税收政策一般由国家层面出台。因此，从全国层面出台相应的税收政策难度较大，耗时可能较长。以营改增为例，我国营改增于2012年开始在上海进行试点，随后向其他省市扩大试点，最后于2016年推广至全国全行业试行。借鉴此思路，可尝试大湾区内先行试点各项政策优化，利用先行先试的经验，引领全国租赁行业的健康发展，向全球租赁先进水平看齐。

政策优化方向上，主要重点在于解决大湾区内地融资租赁业税负率水平与港澳、及其他国际先进湾区的差异，打通内地与港澳的税制壁垒。具体手段包括完善现有的租赁税收基本政策、优化融资租赁税收优惠、借鉴其他地区经验创新试点相关租赁税收政策等方式。

（二）完善现有的租赁税收基本政策

租赁行业自2012年起首先在上海被纳入营业税改征增值税试点工作，经历过多次营改增调整。截至目前，虽然已有一系列税法文件出台，但是在实操中仍有部分法规有待完善，对我国融资租赁行业发展形成一定制约，建议可在以下几个方面着手完善。

适当放宽增值税可扣除利息支出的范围，明确增值税可扣除的利息支出以真实性为原则，拓宽可扣除的利息支出种类，凡进行了融资活动，构成实质资金占用成本的利息性质支出，即可在增值税上进行差额扣除；明确增值税利息支出差额扣除的扣除/分摊方式，降低租赁公司在申报纳税时的税务合规风险；适当放宽增值税差额扣除利息的凭证管理，明确融资租赁公司在已实际支付相应的利息支出，并在尽力索取相关发票后，客观上仍难以取得利息发票的，允许以相关支付凭据和索取发票的记录证明为凭证，差额扣除利息支出；明确融资性售后回租租赁资产特殊情况下的转让不征收增值税，明确特殊的情形下，出售租赁资产的行为可以无需缴纳增值税。

（三）优化现有税收优惠政策

目前，我国针对租赁行业所给予的税收优惠相对较少，主要有增值税即征即退优惠，受惠面较窄，有待优化。建议优化有形动产融资租赁及融资性售后回租增值税即征即退政策，建议在计算公式上，允许直租业务在计算实际税负时也可在纳税人取得的全部价款和价外费用中扣除本金，以便租赁行业能更容易享受到即征即退优惠政策；建议在申报方式上，建议允许企业可选择按照项目进行申报，以便租赁行业能自主选择即征即退政策适用；在形成的留抵税额上，建议允许即征即退项目下的进项税额留抵可以用于抵扣一般项目下的销项税，以便减轻租赁企业的资金占用负担。

（四）创新试点其他租赁财税政策

除前述对现有租赁的基本政策、税收优惠政策的改善及优化以外，从利于大湾区发展角度出发，在借鉴国际先进经验的基础上，未来建议可考

虑在区内试点以下创新政策。

对投向特定重点行业的租赁项目所得提供减免与财政补贴，对出租人取自特定重点行业项目的所得减免一定比例的应纳税所得额，或提供一定财政补贴，引导租赁公司针对性地开展融资租赁业务；推出租赁取得资产的企业所得税加速折旧政策，出台增加融资租入固定资产，承租人也可以在企业所得税前一次性扣除的相关政策；推出经营租赁施行差额征收增值税政策，租赁公司开展的经营租赁业务，参照融资租赁以及融资性售后回租实施差额征收增值税；试点性放开提供融资性售后回租服务相关的增值税进项税的抵扣；试行允许融资租赁行业在增值税和企业所得税上分别试行跨法人合并申报纳税；出台鼓励租赁公司发展的增值税期末留抵税额的退税政策，比如对于超过一定金额的存量增值税留抵税额予以退还，同时降低增量留抵退税的要求；推出金租公司和税务机关联动扶持小微企业融资新举措，将金租公司纳入“银税互动”平台，由税务机关提供纳税相关信息给金租公司用于征信评估。

此外，为鼓励大湾区内的经济发展，减少三地税收壁垒，可考虑推行如下粤港澳地区协同税务政策创新试点。放宽对香港、澳门地区离岸公司特别纳税调整的相关要求；香港及澳门地区的离岸公司向境内控股企业进行股息分配时可享受免税待遇，以鼓励境外资金回流，促进内地融资租赁行业发展；对大湾区内融资租赁公司在境外开展离岸租赁项目的所得给予优惠，比如对大湾区内融资租赁企业取得的离岸业务收入，允许对其在境内已缴税款超过其在海外缴纳的税款部分，给予免税的财政补贴，加强融资租赁公司离岸业务的国际竞争力；为赴港澳工作的境内人才推出个税优惠政策，对中资企业长期外派港澳的

境内人才，就其在港澳工作取得的任职受雇相关所得，在中国内地缴纳的个人所得税超过15%税额的部分予以财政返还。

（五）大湾区租赁税收政策未来展望

粤港澳大湾区作为我国与国际接轨的前沿窗口，自改革开放以来在推动我国政策创新方面一直发挥着重要作用。

展望未来，通过进一步完善与创新大湾区内相关财税政策和其他机制建设，可预期大湾区在国际和国内双

重舞台上扮演越发重要的角色。对外，大湾区租赁税务政策可博采众长，以全球相关税务政策为标杆，完成追赶、实现超越。对内，大湾区租赁税务政策发展对国家经济体制改革可起到引领作用，加速推动落实“中国制造2025”战略，促进产业升级。最终争取粤港澳大湾区实现跨越式发展，超越其他国际三大湾区，并产生外溢效应，助推国内其他地区发展。

（作者：兰平 国家税务总局深圳市税务局第三税务分局局长；陈达

昊 国家税务总局深圳市税务局第三税务分局副局长；彭忠 国银金融租赁股份有限公司总裁；冯倩 国银金融租赁股份有限公司首席财务官；冯治国 毕马威企业咨询（中国）有限公司深圳分公司华南区税务金融主管合伙人）



新型冠状病毒疫情对我国经济的影响分析——基于我国银行业发展的角度

文/窦泽群、张小乐

2020年，新型冠状病毒肺炎疫情爆发给全球经济带来巨大冲击。我国率先采取严厉的防控措施，以基本暂停日常生产经营活动的高昂成本和代价来阻止疫情的蔓延。目前，我国的防疫工作取得巨大成功，在需求刺激及政策护航下，我国经济复苏动能强劲。本问通过分析疫情对我国经济的影响以及目前推出的货币政策，着重讨论“后疫情”下中国银行业的发展。

关键词：新冠疫情，货币政策，银行分化，数字化

一、引言

新年伊始新型冠状病毒肺炎开始在我国蔓延，目前虽然我国的疫情已经得到了有效控制，但是国外的疫情却大范围爆发。为了控制疫情，各国做出了各种防控应对措施，包括限制入境、暂停航班等限制人员流动的措施。毫无疑问，新冠疫情已经严重影响了全球经济的稳定运行，它改变着我们当下的经济状况，可能也会深刻地影响着经济未来的发展路径。本文通过分析此次疫情对我国宏观经济的影响，分析我国在货币政策方面做出的应对，进一步讨论后续我国银行业可能为面临的机遇及挑战。

二、新冠疫情对宏观经济的影响分析

突如其来的疫情给我国的经济增长带来了较大的影响。自疫情爆发以来，为了防控新型冠状病毒的传播，我国采取了延长春节假期、居家隔离、延迟企业开工等措施。非常时刻的非常之举对经济的冲击是十分明显的，控制人员的流动使得经济活跃度趋弱，一定时间内对投资、消费、进出口直接造成了负面影响。面对新冠肺炎疫情巨大冲击和复杂严峻国内外环境，在全国上下共同努力下我国疫情防控取得重大战略成果，下半年国内经济温和复苏。

投资方面，一季度固定资产投资下降16.1%，主要是由

于全国大部分地区在此期间均采取了封城、封路，居家隔离的措施，直接导致多数项目难以复工。同时，项目审批人员也因需要居家隔离而导致审批进度放缓。4月份固定资产投资当月增速转正，至三季度末主要经济指标稳定恢复，前三季度固定资产投资增长0.8%，达到436530亿元人民币。11月采购经理人指数（PMI）创年内新高，企业新订单指数持续走高，显示企业主动补库存意愿强烈，国内制造业回暖。

消费方面，疫情管控压抑了我国居民的消费，一季度社会消费品零售（社零）总额下降19%。二季度开始，居民消费迎来稳步复苏，三季度社零总额增长由负转正达到0.9%，居民消费数据持续改善。从之前的社零总额增速来看，生活必需品需求增长稳定，非生活必需类商品销售和餐饮业受到冲击比较明显，部分如旅游、景区等可选消费活动受制于防控的限制性措施及居民对疫情反复有一定的担忧情绪，情况仍未恢复到疫情前水平。考虑到消费市场本身具有较强的韧性，预计消费数据仍存在向上修复的空间。

进出口贸易方面，受国内外疫情影响，今年一、二季度，我国进出口增速分别为-6.5%、-0.2%。三季度进出口增长转正，同比增长7.5%。进出口贸易的改善源自境外经济体供需缺口扩大，生产订单被疫情防控较好、恢复生产能

力较快的国内企业承接，使得企业在全球出口市场份额提升，进而呈现出“出口带动进口”的增长情况。外需对我国经济的拉动将使我国贸易顺差显著提升。

疫情对全球经济的影响还在延续。随着新冠疫苗的推出、推广，全球经济可能逐渐扫去疫情的阴霾，走向更全面的复苏。就国内而言，外部需求的延续及产业链替代效果加持令我国出口依旧强劲，制造业、服务业的增长仍有较大空间。

三、我国应对疫情的相关货币政策

疫情发生之后，我国采取了一系列货币政策以应对疫情对经济的影响。由于我国大部分企业最主要的融资方式是间接融资，即通过银行贷款来完成。所以在疫情期间我国通过货币政策为实体经济保驾护航的时候，通常以调控银行信贷规模的方式去落实。因此在货币政策应对疫情影响的过程中，银行发挥了较大的作用。而反过来，相应政策的延续及收紧又在很大程度上对银行资产质量及风险控制产生深远影响。

就政策而言，在疫情发生后，为了尽可能降低疫情对经济的影响，1至4月份，我国采取了非常态化的货币政策。其中，一方面通过直接提供流动性支持的方式，来稳定金融市场。主要包括通过再贴现、常备借贷便利等工具大额投放流动性，开展公开市场逆回购操作并降息等政策。另一方面，为防控疫情的相关行业提供专项支持，主要包括专项再贷款、财政贴息、减少疫情严重地区担保费用等政策。同时，为支持企业复工复产，对冲疫情对经济的影响，将融资资源向小微企业进一步倾斜，增加再贷款再贴现额度、普惠金融定向降准、推动市场报价利率（LPR）引导贷款利率下行。总体看来，该阶段的货币政策的实现了向银行提供相对比较低成本、中长期的资金，引导银行去对特定的企业进行精准支持，通过恢复生产，在短期内有效的对冲疫情造成的影响，支持实体经济复苏。除此之外，在疫情影响之下，很多的企业停产停工，尤其是中小微企业有可能处于相对不太正常的经营状态，导致这类企业现金流收入产生波动，甚至是现金流出现问题。这对企业的日常的还款会造成较大的压力，而对银行而言就面临着信用风险。如果银行出现大量不良贷款，这将对银行的信贷投放能力造成影响，无疑对实体经济又是雪上加霜。因此，短期我国优先采取了延期还款的安排，银保监会要求中小微企业最迟可以本息偿付延期到2020年6月30号，2020年6月30号之后再视具体情况协商确定另外的延期安排。近期，中国人民银行等部门发布关于进一步对中小微企业贷款实施阶段性延期还本付息的通知中指出，对于2020年6月1日至12月31日期间到期的普惠小微贷

款，按照“应延尽延”要求，实施阶段性延期还本付息，对于2020年年底到期到其他中小微企业贷款和大型国际产业链企业等特殊困难企业的贷款，可由企业与银行业金融机构自主协商延期还本付息。

总体来讲，疫情下的货币政策取得了比较好的效果，基本上短期的风险得到有效的控制，同时又为复工复产提供了有力的支撑。但值得注意的是，非常态的货币政策在我国疫情防控形式逐渐向好，经济逐步开始复苏的背景下将逐步退出。未来影响货币政策的主线将向稳杠杆切换，银行面临的结构性信用风险将有一定上升的压力。

四、疫情后我国银行业的发展趋势分析

当疫情得到有效控制后，我国经济逐步复苏到正常状态，这个时候我国政策发力的点可能是什么呢？通过疫情对经济影响的分析，我认为未来政策的重点将是刺激需求，尤其是刺激内部需求。因为当需求无法有效消化产能时，带来的结果就是经济危机乃至大萧条。由于前期我国部分需求、产能被迫消失，全球范围还未到疫情拐点，为了促进产能的复苏、保障经济的稳定，适当的扩大内需是十分有必要的。

难以扩大外需的理由很简单，目前来看境外疫情情况不太乐观，疫情在全球范围内仍没有得到非常有效的控制。我国出口数据的向好主要得益于境外竞争对手市场份额的转移，而非来自全球市场需求的增量。考虑到目前复杂的外部及贸易环境，外部需求的进一步增长存在一定的难度。

为了刺激内需，对银行而言，我更多关心的是货币政策。货币政策要为整个财政政策，就业政策等提供比较宽松的货币环境，或者说会在未来一段时间保持流动性的合理充裕，然后进一步的降低实体经济的融资成本可能是货币政策最终的指向。

如果实行类似的货币政策，对银行业的影响显然都是很大的，一个是意味着整个资金环境、利润空间甚至盈利模式均会有所变化。

（一）疫情过后我国银行业发展的分化情况

1. 风险管理导致的差异化

由于各个银行对于不同的客户主体的准入标准不同、风险管控标准不同，在疫情下面的风险暴露程度业就不尽相同。如前文分析，虽然短期疫情期间政策减低了银行信用风险的暴露，但是潜在的信用风险具有上升压力。不同银行的信用风险上升的压力会是不一样的，这取决于银行原来的风控情况。对于风控门槛把握较严的银行，疫情后的压力就会小一些，相反则会压力大一些。这次疫情可能对银行业是一个考验，因为在宽松的货币政策下，银行业

会面对快速的规模扩张空间。但同时由于近年来随着实体经济下行压力加大，企业以及个人债务负担在过去一段时间快速的增长，本身就on能使得银行面临着一定的信用风险上升的可能性。这次疫情的冲击会把这种潜在的信用风险强化，所以也许未来一段时间不同的银行，由于在之前拓展业务的时候风险把控标准的不同，在同一种业务上面，不良率的表现可能差异会很大。所以疫情过后，银行的风险分化会进一步显著，有的银行可能趁此机会进一步的双降，但是有的银行可能还会出现不良率的上升，风险管理能力强的和风险管理能力差的银行分化差异会比较明显。

2. 盈利能力导致的差异化

银行的盈利能力和风险控制能力有一定关联，因为风险管控得好，相对的成本就会降低。我国商业银行的整体风险管控比较好，再加上盈利能力比较强，截至2019年末我国商业银行的平均拨备覆盖率达到了186.08%。例如招商银行已经超过了财政部要求的拨备覆盖率不应超过300%的标准。与风险分化的原因类似，不同银行因为平台不同，业务能力不同，盈利贡献的来源空间差异比较大。疫情的影响就如同催化剂，会进一步凸显银行盈利能力的差距，所以我认为，银行业内盈利能力的分化也会进一步的强化。

3. 长期发展能力导致的差异化。

风险管控能力和盈利能力都是存量业务的体现，反应的是银行过去的能力。但是从未来发展能力的角度去分析，在疫情影响下，银行的发展能力差异分化会更大。其中最显著的是整个银行业的数字化的程度会进一步的提升。在疫情期间，民众无法去网点办理银行业务，很多业务必须通过数字化工具完成，迫使客户逐渐失去网点办理业务的习惯。本来可以通过网上办理的业务，之前由于习惯，很多人依然选择去网点办理业务。由于疫情期间控制了人员的流动，很多人在这个期间学会了线上的交易的方式，会发现线上交易比线下更加方便和快捷。对于银行来说，获客方式和业务办理方式也有所改变。为了在疫情阶段更好的服务实体经济，监管部门正在逐步的放开监管要求，银行可以在线上提供更多服务，一些以前必须在线下完成的一些环节可以在线上完成。无形中加快了银行数字化的发展趋势和方向，这意味着现有的银行的数字化的能力，决定了银行未来的发展空间。如果有银行跟不上数字时代的发展变化，未来的市场空间会越来越小。

目前在金融科技领域的上面，银行内部差异比较大，例如平安银行、微众银行在零售业务方面基本可以称为金融科技公司，相比较落后的银行现在基本的线上的服务的

功能还不齐全，更不用谈及研发自己的数字化系统的能力，所以银行发展能力的分化会比其他分化更加明显。

银行存量业务差异在分化，未来发展空间也在差异化，意味着整个银行业的分化在疫情之后会越来越明显。这意味着好的银行会更好，从市场选择的角度来讲，真正好的银行意味着它会获得更大的市场空间和更大的机会。可见，此次疫情会进一步的加快银行分化的进程，加剧分化现象。

（二）银行所面临的机遇

尽管银行在疫情过后面临着很多挑战，但是随着实体经济逐步的恢复，以及前文分析过的，我国可能会通过刺激需求以拉动经济的迅速复苏，银行业会应来一些新的机遇。

1. 小微企业和个人消费带来的机遇

后疫情时代的经济恢复中，小微企业和个人消费可能是银行未来机遇的关注点。从目前情况来看，虽然消费是受疫情期间冲击比较大的领域，但是同时消费又是需求端最有力的保障。疫情一旦过去之后，消费的恢复可能是最快的。相比较制造业，尤其是外向型制造业，消费的恢复会非常快。尤其是服务行业，大部分服务行业资产比较轻，要恢复生产也相较容易，再投资的需求不大。所以虽然我认为在疫情期间这种服务业的小微企业受到的冲击可能会是比较大的，但是在疫情之后，只要消费需求还在，自然很快就会有相应主体填补空缺。所以后疫情时代消费的复苏，会成为银行新的投放热点，同时也会带动个人的消费恢复。

2. 银行数字化带来的机遇

另外一个机遇点就是上文已经提及的所谓的科技金融、数字银行，或者数字化银行。在疫情过后，可能会进一步的加剧人们不太想去银行网点，或者不太想线下对接银行业务，而更愿意在线上交易的行为趋势。一旦人们形成线上办理银行业务的习惯，就会进一步强化银行的数字化的趋势。

实际上截至2019年底，整个中国银行业，包括农村商业银行这类机构在内，离柜率已经达到 90%了。基本上主流的业务渠道已经开始转向数字化，意味着银行未来的外在形态，以及内在的组织架构都会发生非常大的变化。

如果未来越来越多的银行业务转到线上，银行的线下价值会越来越低，银行可能会逐步的去减少设置线下网点，使得银行经营成本进一步下行。只要银行业务量不减少，转到线上办理业务后，银行的效率可以进一步的提高，从而提成银行的盈利能力。

从长远来看，数字化的能力决定着银行的核心的竞争

能力。不论是从服务客户的角度来讲，还是从拓展客户的角度来讲，再或者是从成本节约的角度、提高效率的角度来讲，它都是一种更加理想和更加适合长远发展趋势的。所以从这个角度来讲，未来我们去分析银行的好坏，分析银行的投资价值，银行的数字化程度高低可能是比较最核心的要素。相比较短期的收益率高低，数字化能力的高低决定银行未来发展空间的大小。所以，数字化进程对银行既是一个挑战，也是一个机遇。而受这次的疫情影响，银行数字化进程会受到极大的推动。

五、结束语

如果疫情可以在短时间得到控制，也许对我国经济仅是短期的冲击，但是目前看来疫情持续的时间有可能会比较久，影响的范围已经升级为全球性范围，对我国原有的经济形态会形成长远的影响。并且，随着世界层面疫情的持续变化，可能所有的分析基本面会发生改变，不排除会出现全球性的经济衰退或者产生金融危机的可能。

（作者单位：进出口银行深圳分行）



深圳房地产市场发展与银行业务风险研究

文/吕晓冬

自1998年住房商品化改革以来，我国房地产市场一直保持高速发展，房地产业已成为拉动经济增长的重要引擎。2015年后，随着货币政策的不断宽松，在各地供需两端宽松政策、棚改等去库存政策多轮政策组合刺激下，房地产行业开启了新一轮上行周期。房地产泡沫逐渐膨胀，其中的金融风险也在累积：多个城市房价屡创新高，居民住房贷款的攀升提高了居民部门的杠杆率；而房地产作为资本密集型行业，又与银行业深度捆绑，给银行带来巨大的压力。

当前中国房地产行业所蕴含的风险已不容忽视。而身处房价高企、房价收入比高居全国第一的深圳，我们更有必要探讨当前深圳房地产市场发展现状，分析房地产行业可能给深圳银行业带来的风险。

一、深圳房地产市场发展概况

作为深圳重要的支柱产业，近年来，房地产业对深圳经济增长、城市建设起着重要推动作用。自2005年前后，房地产投资更是成为整个社会投资总量的重要组成部分。

（一）土地供应、住房供需分析

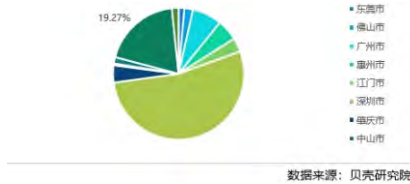
从深圳的土地供给结构来看，主要分为新供应、城市更新、征地返还三种方式。由于土地资源的限制，深圳近年来公开招拍挂的住宅土地极少，城市更新成为土地开发主要动力。2011-2015年居住用地实际供应中存量用地占比高达60%，深圳建设用地土地供应已转变为存量空间利用模式，未来新供应居住用地剩余指标极为有限。近年来深圳

人口持续大量净流入：近三年常住人口净增量都超过了50万（见表1）；新增商品住房供应量不足；投资投机行为严重；跨城市的需求不断释放，比如，2018年，深圳购房来源中20%来自香港，珠三角地区比例接近一半（见图1）。以及2019年11月6日公布的新政策：香港人在粤港澳大湾区9个城市购房放开。可以预见，未来深圳房价在市场层面仍面临较大的上涨压力；而租赁住房方面供应量较大，基本能满足各类租房需求。

表1：深圳2014年以来常住人口及年

表 1：深圳 2014 年以来常住人口及年净增量（单位：万人）		
年份	年末常住人口	年净增数
2014	1078	15
2015	1138	60
2016	1191	53
2017	1253	62

（数据来源：深圳市统计局）



数据来源：贝壳研究院

图1：深圳湾区购房者成交占比

（二）房地产价格及其合理性

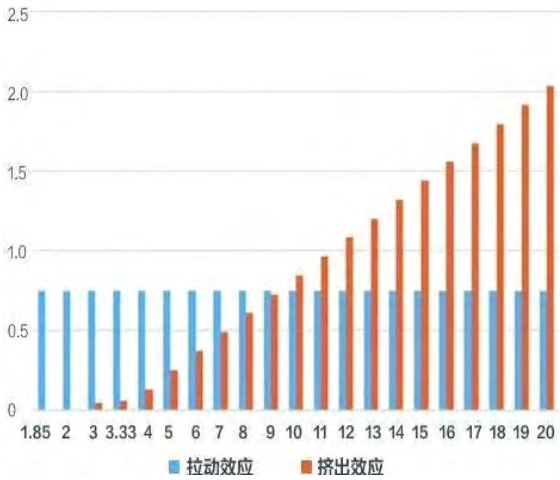
推动深圳房价不断攀升的不是居住价值本身，也不仅是供需矛盾，还有资金的投资需求。深圳未来的房价走势

主要取决于中国金融政策走势，金融宽松房价向上；金融紧缩则房价向下。简而言之，土地国有制度决定了土地供给；人口净流入和投资投机行为扩大了需求，供给与需求共同支撑了房地产价格。

从房价合理性参考指标来看，2019年上半年，深圳房价收入比为36.1，位居全国榜首（见表2），而国际上认定的合理标准是4-6之间。随着房价收入比的提高，房地产对经济增长的正向拉动效应不断变小、负向挤出效应不断增大。2019年一季度，深圳房屋租售比为1：750，而国际上良好的租售比一般在1：300-1:200之间，表明深圳房地产市场目前存在一定泡沫和投机行为。

根据今年年中社科院的报告，我们的房价收入比同样值得警惕。社科院报告认为，随着房价收入比的提高，房地产对经济增长的正向拉动效应不断变小、负向挤出效应不断增大。经研究发现，负向效应超过正向效应的临界房价收入比为9左右，当房价收入比超过9后，房地产对经济增长的影响将得不偿失（见图2）。

图2：房地产对经济发展正负向影响拐点



（数据来源：中国社会科学院。横轴为房价收入比，纵轴为正负向影响度）

房价收入比过高的城市，意味着买房风险增大，存在局部的房价泡沫。未来，我们应关注房地产对经济增长作用减弱后的调控，在房价平稳后，政府及企业该如何共同增长居民收入，逐步消除高房价的负面作用。房价收入比能作为衡量“房价合理回归”的重要标尺，也是监控房地产调控成果的重要指标。

表2：2019上半年全国50个典型城市房价收入比

城市	房价收入比	城市	房价收入比	城市	房价收入比
深圳	36.1	郑州	12.5	青岛	10.1
三亚	30.0	苏州	12.4	昆明	10.0
北京	24.9	南宁	12.3	哈尔滨	10.0
上海	24.6	南通	12.2	无锡	9.9
厦门	22.0	扬州	12.1	金华	9.7
福州	18.6	宁波	12.1	西安	9.6
广州	16.8	大连	12.1	日照	9.6
杭州	16.7	莆田	11.7	兰州	9.4
石家庄	16.5	芜湖	11.4	徐州	9.3
珠海	15.2	武汉	11.4	宜昌	8.8
南京	14.4	温州	11.3	洛阳	8.7
天津	13.8	南昌	10.9	沈阳	8.6
海口	13.7	贵阳	10.8	烟台	8.3
东莞	13.4	济南	10.5	乌鲁木齐	8.2
合肥	13.0	成都	10.4	韶关	7.8
太原	12.9	惠州	10.3	长沙	6.4
佛山	12.7	重庆	10.2		

数据来源：各地统计局、CEIC、易居研究院

（三）CPI与“蓄水池”

从CPI来看，深圳历年通胀压力不断增加，居住价格已连续多年同比上涨，且涨幅超过居民消费价格涨幅（见表3）。理论上来说，资产价格上涨本身并非洪水猛兽，关键在于，能否开启产业间的轮动和联动效应，如果资产价格上涨能够有效传导给产业链，财富就能实现流动和部门之间的转移。与通货膨胀不同，资产泡沫只涉及某种特定资产类别的价格上涨，而能够享受到资产收益的群体是有限的，泡沫加剧社会分化，居民部门的投资和消费都会受到限制。

过去20年，房地产对通胀率总体起到了推动作用，主要原因在于居民杠杆率位于合理区间范围内，房地产总体处于上行周期（见图3）。但未来很长一段时间，房地产对通胀率将不再是推动作用，而将是抑制作用。主要原因在于，当前居民杠杆率已经很高，房地产行业大概率将进入下行周期，而这会带来以下影响：一是来自于房地产的边际总需求趋于下降，二是房价和地价也可能出现调整，三是货币投放压力也会下降。以上都会对通胀率产生抑制作用。2017年以来，政府部门逐渐调低M2增速目标，这本身就意味着政府已经意识到房地产即将进入下行周期，也就不需要投放过多货币来缓释房地产对实体经济的负面影响。

图3：过往20年来中国房地产市场运行周期划分及转折点

另外需要特别提到一点的是：自中美贸易战以来，判断中国房地产及宏观经济走势时，都需要引入一个重要思维，即开放经济体。中国目前的房地产逻辑，建立在本土经济体中，政府控制着土地供给权、货币配置权、以及城市户籍、医疗、教育等公共资源的支配权，房地产的规模和价格基本上取决于这三种权力。而一旦金融开放，这一逻辑基础将被打破，汇率波动及资本自由流通将成为房地产经济最不确定因素。历史上，日本、东南亚诸国都在金融开放的过程中遭遇因政策不当而引发的外溢性风险。

因此，金融开放不能无序无度，应循序渐进。在有节奏开放的同时，对内深化改革，降低资产泡沫风险，与国际资产价格相接轨，与国际市场规则相适应。

三、当前银行业房地产业务现状及风险分析

（一）银行业房地产业务现状

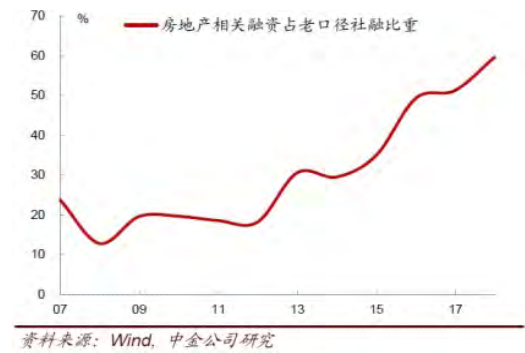
2018年，全国房企用于项目开发的新增资金20.3万亿元，包括实际到位资金16.6万亿、各项应付款3.7万亿。其中，国内银行贷款1.9万亿（占比9.4%）；国内非银金融机构贷款4979亿（2.4%）；自筹资金5.6万亿（27.5%）；销售回款7.9万亿（39%），包括定金及预收款5.5万亿和按揭贷款2.4万亿；除销售回款以外的其他资金6896亿（3.4%）；利用外资108亿（0.1%）；以及应付账款和应付票据3.7万亿（18.3%）。

房地产业金融化程度比较高，且单笔项目资金规模较大、期限较长、资金来源易受政策影响。目前来看，全国房地产项目开发资金来源中，占比最高的依次是销售回款、自筹资金、应付账款、国内贷款。对应的主要融资渠道包括：银行贷款、非标融资、国内证券市场融资、海外融资、应付款和预收款融资。我国房地产企业融资主要依靠银行贷款的间接融资方式。

从总量上看，房地产融资量和融资占比创新高，房地产挤出其他消费和其他投资。房地产和非房地产经济的关系从过去的共振效应转变为挤出效应。房企融资规模持续增长，房企近年通过主要融资渠道的融资规模从2015年至2018年分别为13.9万亿、18.2万亿、18.6万亿和20.3万亿。而2018年，社会融资总量和货币增速创历史新高。

历史来看，房地产除了对经济有较强的拉动效应(上游拉动建材、下游拉动地产后周期消费)，还是信贷创造的源头。中金公司测算了2018年新增社融中房地产相关的融资(包括居民按揭和开发商的各种表内外融资)，其占比达到60%-70%（见图7），这一比例创历史新高。

图7：房地产相关融资需求占社融比例创新高



银行体系涉及房地产的贷款主要包括两个方面，一是与房地产直接相关的贷款，包括房地产开发贷、并购贷、流动资金贷款、经营性物业贷、政策性贷款和个人购房贷款。其中，房地产开发贷、并购贷是房企最主要的境内银行信贷融资工具；二是以房地产作为抵押物的其他贷款，包括地方政府及其他非房地产企业以土地或房产作为抵押物获得的银行贷款。

从具体项目看，融资规模从大到小依次是个人住房金融市场、银行贷款、应付款融资、非标融资、国内证券市场、海外融资。2018年分别占总融资规模的40%、24%、18%、12%、4%和2%。

根据博瞻智库的研究，其筛选了39家银行（包括6家国有大行、11家股份行、18家城商行和4家农商行），统计了它们的房地产行业贷款（公司端）和个人住房按揭贷款（零售端）的占比与规模情况，发现绝大部分银行信贷资源约1/3以上投向了房地产，并且这还不含类信贷等资源（见表6）。“中国金融体系被房地产绑架”并非危言耸听。

银行名称	公司端房地产贷款 /全部贷款	银行名称	零售端房地产贷款 /全部贷款	银行名称	全部房地产贷款 /全部贷款
北京农商行	20.55%	建设银行	34.68%	建设银行	43.09%
上海农商行	20.18%	邮储银行	33.35%	上海农商行	42.33%
渤海银行	15.97%	农业银行	30.74%	中国银行	37.49%
上海银行	15.07%	工商银行	30.51%	邮储银行	36.78%
光大银行	14.43%	中国银行	29.72%	工商银行	36.02%
浙商银行	13.74%	民生银行	25.54%	农业银行	35.93%
民生银行	12.69%	成都银行	24.57%	成都银行	35.38%
天津银行	12.41%	青岛银行	23.92%	渤海银行	33.98%
郑州银行	11.34%	招商银行	23.62%	民生银行	32.20%
成都银行	10.81%	徽商银行	22.28%	招商银行	31.67%
西安银行	10.32%	上海农商行	22.15%	光大银行	30.13%
北京银行	9.60%	交通银行	20.76%	北京银行	28.95%
重庆农商行	9.08%	中信银行	20.08%	中信银行	26.95%
平安银行	8.80%	北京银行	19.35%	中信银行	26.67%
中信银行	8.67%	中信银行	18.28%	徽商银行	26.56%
建设银行	8.60%	渤海银行	18.01%	北京农商行	26.31%
哈尔滨银行	8.43%	浦发银行	17.88%	青岛银行	26.09%
招商银行	8.05%	重庆农商行	15.84%	浦发银行	25.84%
浦发银行	7.99%	光大银行	15.72%	交通银行	25.23%
中国银行	7.77%	杭州银行	15.30%	重庆农商行	24.92%
盛京银行	7.70%	广州农商行	14.38%	民生银行	23.67%
华夏银行	7.39%	江苏银行	14.34%	上海银行	23.62%
中原银行	6.67%	长沙银行	13.42%	杭州银行	21.81%
兴业银行	6.66%	南京银行	11.82%	郑州银行	21.53%
广州农商行	6.55%	广发银行	11.02%	广州农商行	20.91%
杭州银行	6.52%	华夏银行	11.01%	西安银行	20.90%
贵阳银行	6.43%	民生银行	10.98%	天津银行	20.35%
广发银行	5.92%	西安银行	10.58%	浙商银行	18.89%
工商银行	5.51%	郑州银行	10.19%	江苏银行	18.73%
重庆银行	5.51%	重庆银行	9.76%	华夏银行	18.40%

农业银行	5.20%	平安银行	8.10%	长沙银行	18.14%
长沙银行	4.72%	上海银行	8.55%	平安银行	17.80%
交通银行	4.46%	天津银行	7.94%	广发银行	16.94%
江苏银行	4.39%	贵阳银行	7.28%	哈尔滨银行	15.57%
徽商银行	4.30%	哈尔滨银行	7.14%	南京银行	15.52%
南京银行	3.70%	北京农商行	5.76%	重庆银行	15.27%
邮储银行	3.62%	盛京银行	5.50%	贵阳银行	13.71%
宁波银行	2.79%	浙商银行	5.15%	盛京银行	13.20%
青岛银行	2.17%	宁波银行	0.29%	宁波银行	3.08%
6家国有大行	16.65%	6家国有大行	30.69%	6家国有大行	35.74%
11家股份行	10.07%	11家股份行	20.98%	11家股份行	25.14%
18家城商行	6.21%	18家城商行	11.25%	18家城商行	20.28%
4家农商行	3.07%	4家农商行	6.17%	4家农商行	28.82%
全部 39家银行	8.59%	全部 39家银行	18.31%	全部 39家银行	24.89%

资料来源：各银行财务报告，e 博瞻智库

为提高本次研究课题的实用性，经深圳银行业协会领导同意，笔者在本次研究课题项下开展了无记名调研，调研问卷主要涉及各委员单位分行房地产业务融资占比等内容。委员会委员共12家成员单位，共收回5份问卷。为便于统计，五份样本分别命名为A、B、C、D、E银行。调研结果显示（见表7），2018年，各样本银行分行表内外涉及房地产相关业务授信在分行全口径风险资产的平均占比达到32.78%，平均增幅达11.22%。房地产集中度风险不容小觑。

表7.深圳银行业协会内部调研结果

项目	银行	A	B	C	D	E
分行表内外涉及房地产业务授信	在分行全口径风险资产占比	19.2%	32.3%	28.3%	41.5%	42.3%
	较上一年增幅	4.0%	15.1%	11.5%	18.2%	7.3%
分行住房开发贷款及个人住房贷款	在房地产业务融资余额占比	71.3%	21.8%	83.0%	95.1%	60.4%
	较上一年增幅	31.2%	12.6%	13.9%	18.1%	12.4%
分行传统表内房地产开发贷款	在房地产业务融资余额占比	27.4%	8.3%	11.6%	12.5%	66.9%
	较上一年增幅	41.8%	7.2%	4.8%	28.3%	23.1%
分行自营非标投资房地产业务	在房地产业务融资余额占比	45.3%	5.5%	0	1.2%	2.3%
	较上一年增幅	31.7%	4.7%	0	-48.6%	-50.6%
分行理财出资房地产业务	在房地产业务融资余额占比	18.8%	3.1%	0	0.4%	20.4%
	较上一年增幅	47.5%	0	0	350.0%	-8.8%

分析以上数据，可得出样本内的深圳地区的各银行分行房地产业务如下特征：

- 各样本银行分行表内外涉及房地产相关业务授信在分行全口径风险资产的平均占比达到32.78%，平均增幅达11.22%。
- 各样本银行房地产业务中占比最大的是住房开发贷款及个人住房贷款，平均占比高达66.31%。进一步印证了本研究第一章供需分析主要着眼于住房的合理性。
- 各样本银行房地产业务中较上一年增幅最大的是传统表内房地产开发贷款，平均增幅达21.05%。
- 自营非标投资房地产业务与理财出资房地产业务在房地产业务融资余额占比和较上一年的增幅在样本银行间差异化较大，但均近似呈正态分布状。
- 自营非标投资房地产业务在房地产业务融资余额的平均占比为10.86%，平均增幅为-12.55%；理财出资房地产业务在房地产业务融资余额的平均占比为8.54%，平均增幅为7.74%。（因增幅350%的样本在其房地产业务融资余额的占

比仅为0.43%，视为异常值，故此处做了过滤。）

（二）银行业房地产业务风险

银行业房地产业务风险主要有以下五点：（1）信息不对称、以及官方统计数据偏差带来的决策风险。（2）房企融资方式单一，贷款集中度风险。（3）房地产企业债务率较高，融资方式复杂，存在资金断裂风险。（4）按揭贷款的违约风险。（5）房地产市场与金融市场交叉传染的风险。

（三）房地产市场信贷风险压力测试

房地产行业的周期性决定了银行房地产贷款存在巨大的潜在风险，如前所述，绝大部分银行的信贷资源约1/3以上投向了房地产，且本研究所调研的深圳银行业协会各样本银行分行表内外涉及房地产相关业务授信在分行全口径风险资产的平均占比达到32.78%。可见，房地产市场的风险是银行信用风险管理的重点。

鉴于：房地产开发贷款是房企最主要的境内银行信贷融资工具；个人住房金融是房企重要的资金来源：2018年销售回款占房地产行业到位资金比例达39.0%，在所有渠道中占比最高；其中按揭贷款占比11.7%。故本文主要对房地产开发贷款和个人按揭贷款进行压力测试。

本文选取了16家A股上市银行，根据其2019年半年报所披露的净利润，同时对2019-2020年房价下跌幅度做了三种假设，根据三种拨备率水平对16家银行的房地产开发贷款和住房抵押贷款导致的净利润的影响进行压力测试，测算房价下跌时这些贷款对上市银行所产生的负面影响。

本次压力测试中所需的数据、环境、风险因子和情景设计如下：

1. 数据。本次选取了2019年上市银行半年报中营业收入和净利润排名前16的A股市场上市银行，营收占33家上市银行营收总额的96.5%以上，该16家银行是我国金融体系最核心的部分之一，其数据基本上能解释我国房地产贷款的情况。本文采用的相关银行数据均来源于公开的财务报表，能够保证其可靠性。
2. 环境。开发商为了回笼资金，可能会不断下调房价；如果房价持续下跌，购房者将处于观望状态，可能导致开发商和购房者偿还贷款出现问题。因此作为房地产贷款的资产将处于经济增长放缓、房价下跌的环境。
3. 风险因素。本次压力测试的风险因子是房价下跌的幅度、开发贷款逾期率、个人住房抵押贷款违约率和拨备率。
4. 压力情景。我们把压力情景分为轻度、中度和严重三种程度(分别对应房地产价格下降10%、20%和30%)；根据《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通

知》（银监发[2018]7号）、财政部发布的《金融企业财务规则（征求意见稿）》，监管部门要求的银行业金融机构拨备覆盖率基本标准为150%。结合目前 A股33家上市银行不良贷款拨备覆盖率为134%以上，最高的宁波银行达521.83%。因此，我们设定拨备覆盖率为150%、200%、250%，按照上述风险因子的不同假设情况我们得出了9种情景。

5. 根据风险因子，引用相关调研结果的论据：如果房价下跌10%，将有2%的房地产开发贷款逾期和1.5%个人住房抵押贷款违约；如房价下跌20%，将有5%的房地产开发贷款逾期和3.6%个人住房抵押贷款违约；如房价下跌30%，将有10%的房地产开发贷款逾期和11%个人住房抵押贷款违约。

同时参考16家银行年报与季报中所披露的房地产开发贷款余额和新发放的个人按揭贷款，计算出在房价下跌不同幅度时、不同的拨备率情况下，房地产开发贷款逾期金额和个人住房抵押贷款的违约金额，得出了在压力情境下的风险值。由此建立压力测试。

6. 通过求得风险值房地产开发贷款逾期金额和个人住房抵押贷款的违约金额，将它们与银行2019年上半年净利润值作比较，估算出不同压力情景下冲击的大小。

7. 计算依据：房价下跌所导致的对银行净利润的影响度的计算公式是（其中，D是影响度，P是房地产贷款余额，PD是房价下跌所导致的贷款违约率，C是拨备率，R是商业银行的净利润），由于房价下跌对商业银行净利润的影响是负面的，所以D取负值；P与R分别可通过银行的年报数据查得；PD与C的具体取值在前文中已提及。

测试结果表明：房价下跌10%的情景已可对我国银行业造成较大负面影响。（见表8、表9、表10）

表8：房地产开发贷款压力测试计算结果

上市银行	2019年6月末房地产开发贷款余额(亿元)	2019年上半年净利润(亿元)	房价下跌 10%对净利润的影响			房价下跌 20%对净利润的影响			房价下跌 30%对净利润的影响		
			150%拨备	200%拨备	250%拨备	150%拨备	200%拨备	250%拨备	150%拨备	200%拨备	250%拨备
工商银行	9237.68	1679.31	-17%	-22%	-28%	-41%	-55%	-69%	-83%	-110%	-138%
建设银行	6449.47	1541.90	-13%	-17%	-21%	-31%	-42%	-52%	-63%	-84%	-105%
农业银行	7082.97	1214.45	-17%	-23%	-29%	-44%	-58%	-73%	-87%	-117%	-146%
中国银行	9972.00	1140.48	-26%	-35%	-44%	-66%	-87%	-109%	-131%	-175%	-219%
交通银行	2471.13	427.50	-17%	-23%	-29%	-43%	-58%	-72%	-87%	-116%	-145%
招商银行	3416.15	506.12	-20%	-27%	-34%	-51%	-67%	-84%	-101%	-135%	-169%
兴业银行	2257.99	358.79	-19%	-25%	-31%	-47%	-63%	-79%	-94%	-126%	-157%
浦发银行	2940.58	321.00	-27%	-37%	-46%	-69%	-92%	-115%	-137%	-183%	-229%
中信银行	3048.50	283.07	-32%	-43%	-54%	-81%	-108%	-135%	-162%	-215%	-269%
民生银行	4603.63	316.20	-44%	-58%	-73%	-109%	-146%	-182%	-218%	-291%	-364%
光大银行	2107.40	204.84	-31%	-41%	-51%	-77%	-103%	-129%	-154%	-206%	-257%
平安银行	1996.55	154.03	-39%	-52%	-65%	-97%	-130%	-162%	-194%	-259%	-324%
华夏银行	1424.94	105.43	-41%	-54%	-68%	-101%	-135%	-169%	-203%	-270%	-338%
北京银行	1371.80	128.69	-32%	-43%	-53%	-80%	-107%	-133%	-160%	-213%	-266%
上海银行	1727.00	107.14	-68%	-94%	-121%	-121%	-161%	-201%	-242%	-322%	-403%
江苏银行	509.47	78.71	-19%	-26%	-32%	-49%	-65%	-81%	-97%	-129%	-162%
金额总计	60617.26	8567.66	-	-	-	-	-	-	-	-	-
影响度均值	-	-	-28%	-37%	-46%	-69%	-92%	-115%	-138%	-184%	-231%

表9：个人住房抵押贷款压力测试计算结果

上市银行	2019年6月末新增个人住房贷款总额(亿元)	2019年上半年净利润(亿元)	房价下跌 10%对净利润的影响			房价下跌 20%对净利润的影响			房价下跌 30%对净利润的影响		
			150%拨备	200%拨备	250%拨备	150%拨备	200%拨备	250%拨备	150%拨备	200%拨备	250%拨备
工商银行	3254.72	1079.31	-4%	-6%	-7%	-10%	-14%	-17%	-32%	-43%	-53%
建设银行	3018.34	1541.90	-4%	-6%	-7%	-11%	-14%	-18%	-32%	-43%	-54%
农业银行	2621.92	1214.45	-5%	-6%	-8%	-12%	-16%	-19%	-36%	-47%	-59%
中国银行	2264.96	1140.48	-4%	-6%	-7%	-11%	-14%	-18%	-33%	-44%	-55%
交通银行	601.55	427.50	-3%	-4%	-5%	-8%	-10%	-13%	-23%	-31%	-39%
招商银行	1068.49	506.12	-5%	-6%	-8%	-11%	-15%	-19%	-35%	-46%	-58%
兴业银行	871.21	358.79	-5%	-7%	-9%	-13%	-17%	-22%	-40%	-53%	-67%
浦发银行	774.07	321.00	-5%	-7%	-9%	-13%	-17%	-22%	-40%	-53%	-66%
中信银行	905.77	283.07	-7%	-10%	-12%	-17%	-23%	-29%	-53%	-70%	-88%
民生银行	162.45	316.20	-1%	-2%	-2%	-3%	-4%	-5%	-8%	-11%	-14%
光大银行	134.19	204.84	-1%	-2%	-2%	-4%	-5%	-6%	-11%	-14%	-18%
平安银行	56.35	154.03	-1%	-1%	-1%	-2%	-3%	-3%	-6%	-8%	-10%
华夏银行	190.94	105.43	-4%	-5%	-7%	-10%	-13%	-16%	-30%	-40%	-50%
北京银行	未披露	128.69	-	-	-	-	-	-	-	-	-
上海银行	74.32	107.14	-2%	-2%	-3%	-4%	-5%	-6%	-11%	-15%	-19%
江苏银行	276.56	78.71	-6%	-11%	-13%	-19%	-25%	-32%	-58%	-77%	-97%
金额总计	350.88	8567.66	-	-	-	-	-	-	-	-	-
影响度均值	-	-	-5%	-7%	-8%	-12%	-15%	-19%	-35%	-46%	-58%

表10：不同房价下跌情形对银行影响度平均值

银行类型			国有 商业银行	股份制 商业银行	城市 商业银行	均值
房价下跌 10% 对净利润的影响度均值	150%拨备	个人按揭	-4%	-4%	-5%	-15%
		开发贷	-18%	-32%	-25%	
	200%拨备	个人按揭	-6%	-5%	-7%	-21%
		开发贷	-24%	-42%	-44%	
	250%拨备	个人按揭	-7%	-6%	-8%	-27%
		开发贷	-30%	-53%	-55%	
房价下跌 20% 对净利润的影响度均值	150%拨备	个人按揭	-10%	-9%	-12%	-40%
		开发贷	-45%	-79%	-83%	
	200%拨备	个人按揭	-14%	-12%	-15%	-53%
		开发贷	-60%	-106%	-111%	
	250%拨备	个人按揭	-17%	-15%	-19%	-66%
		开发贷	-75%	-132%	-138%	
房价下跌 30% 对净利润的影响度均值	150%拨备	个人按揭	-31%	-28%	-35%	-85%
		开发贷	-90%	-158%	-166%	
	200%拨备	个人按揭	-42%	-37%	-46%	-113%
		开发贷	-120%	-211%	-221%	
	250%拨备	个人按揭	-52%	-46%	-58%	-133%
		开发贷	-151%	-263%	-227%	
房价下跌对净利润的影响度均值			-40%	-61%	-65%	

四、深圳银行业房地产业务风险防范的对策与建议

面对房地产业务的种种风险，我们不能坐等风险状况发生改变，更不能对信贷扩张的“灰犀牛”坐视不理。而应各方协同合作，促进房地产发展模式转变、贯彻宏观政策，维护市场秩序，提高风险管控水平，从而全面防范和化解房地产业务风险。

从政府和监管端来看，主要有以下四点建议：第一，要保持政策定力，引导市场预期；第二，转变房地产发展模式，加大住房供应；第三，持续健全信用体系，完善征信系统；第四，规范和推动压力测试，强化风险防范。

从银行端来看，也有四点对策：第一，把握宏观调控

政策导向，及时调整业务布局，抑制房地产泡沫带来的风险。第二，合理控制房地产信贷总量，加强全口径的房地产风险敞口管理。第三，加强房地产合规管理，杜绝信贷资金违规流入房地产领域。第四，学习和储备压力测试模型，提高风险研判能力。

参考文献：

[1] 中国人民银行.《中国金融稳定报告（2018）》[R].2018

[2] 中国人民银行、中国银行业监督管理委员会.关于进一步做好住房金融服务工作的通知[Z].2014

[3] 中国银行业监督管理委员会.《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》（银监发[2018]7号）[Z].2018

[4] 财政部.《金融企业财务规则（征求意见稿）》[Z].2019

[5] 中国社科院财经战略研究院.《中国城市竞争力报告No.17：住房，关系国与家》[R].2019

[6] 中国银行业监督管理委员会.关于印发《商业银行压力测试指引》的通知[Z].2007

[7]《深圳蓝皮书：中国深圳发展报告（2007）》

[8] 冯佳，朱华彬. 商业银行房地产贷款压力测试分析[J]. 五邑大学学报（自然科学版），2009（3）

[9] 东航金融. 银行业资产质量之房地产贷款压力测试分析[EB/OL]. 2008-10-27

[10] 夏磊地产观察. 钱流进房地产了吗[J]. 2019-05-09

[11] 上海易居房地产研究院.《2019年上半年全国50城房价收入比报告》[R].2019

[12] 博瞻智库. 房地产行业融资规模有多高[Z].2019

[13] 贝壳研究院.《粤港澳大湾区房地产市场数据报告》[R].2019

（作者单位：招商银行深圳分行）



金融危机背景下银行总体薪酬对银行盈利能力影响变化探究

文/韩非渝

本文主要的着眼点是银行员工的整体薪酬对于银行盈利能力的影响，薪酬的激励作用在人力资源管理领域已经有过深刻和深入的探讨，而我们将这方面的研究延伸到中国的银行业领域，研究银行业的薪酬激励对于盈利的影响和作用。在采用实证模型研究银行薪酬和盈利能力的关系的时候，我们充分注重这两个变量互为因果造成的数据内生性问题，为了解决这种内生性，我们引入金融危机作为工具变量，通过工具变量法来解决模型的内生性问题。我们着眼于在金融危机发生前后，银行薪酬和盈利能力的关系变化，通过实证的方法来揭示这一变量关系在金融危机前后确实发生了重大和可验证的变化。

关键词：银行薪酬；盈利能力；金融危机

一、导论

（一）选题背景

在所有对于组成企业的个人的激励手段中，薪酬是其中最为直接和影响作用最大的部分。薪酬制度的设计一直是管理学着重研究的重点领域，本文着眼于中国银行业，希望能够找到银行员工薪酬和银行盈利性之间的关系，从而为银行业的管理方法尤其是薪酬政策提供一个积极的参考。

同时，我们注意到2008年金融危机席卷全球，对于全球的金融行业造成了长达十年的深远影响，银行业整体的风险管理体系和运营模式都因此改变。

基于以上的背景原因，本文主要想要探究的问题，是在金融危机的整体背景之下，中国的商业银行总体薪酬与银行业绩之间的关系是否因此受到了影响。

（二）研究目的

相当多的研究都确认了银行业的总体薪酬和银行业绩呈现比较显著的正相关关系，如王珂、王双梅等（2010）、冯雨（2013）等人的研究都验证了这一相关性。但金融危机前的某些研究如陈学彬（2005）则认为，商业银行员工薪酬以基本工资为主，员工薪酬与银行业绩的相关性并不明显。

同时我们认为，金融危机这一事件本身也对银行业的总体薪酬和银行业绩之间的相关关系发生了重大影响，引入这一时间变量将会显著改变模型本身和其有效性，从而

说明金融危机自身对于银行业的总体薪酬和银行业绩之间的相关性的影响。

（三）研究意义

本文的研究主要有两个方面，第一是确认中国银行业整体薪酬当前和银行业绩是否存在相关关系，第二是探讨这一相关关系如果存在的话，在金融危机前后是否发生过较为显著的改变。

二、研究基础

（一）国外研究现状

目前国外对于银行绩效和员工薪酬方面的研究主要还是集中于公司治理问题，也就着重考虑高管薪酬与银行绩效之间的影响（如Barro，1990的研究），较少着眼于银行整体员工薪酬和银行绩效之间的关系。

企业的高管薪酬和业绩之间的关系早就有了相关的理论和实证分析，如Rosen（1982）的文章发现高管的技能、薪酬和规模之间都存在正向关系。Jason R. Barro 和 Robert J. Barro（1990）的文章将这一方面的研究率先拓展到了大型商业银行领域，是对于银行业的高管薪酬和业绩关系研究的开拓性文章。

Hurbbard和Palia（1995）同样验证了以上结论，银行业高管薪酬和银行业绩存在相关性，同时在监管放松时，这一相关性增强。这一研究结果和Crawford A. Ezzell, J. & Miles, J.（1995）等人的研究结论是相一致的。

Sigler和Porterfield（2001）的研究表明高管薪酬对

银行业薪酬有较大影响，CEO薪酬增长或减少10000万美元会造成银行资产0.1%的同向变化。

在金融危机对于银行业薪酬影响的研究方面，Kwan（2002）的研究采用了7个亚洲国家和地区的银行数据，指出亚洲国家和地区的银行，运营成本随着金融危机的发生产生了巨大变化。

Fahlenbrach和Stulz（2009）调查了2008年金融危机期间银行业绩和CEO在危机前的薪酬激励之间的关系，研究结论既反应了这轮金融危机超出了所有人包括业内人士的预料，也显示了在这种超出预期的危机面前，现有的公司治理理论和各项薪酬激励政策都不能帮助银行在危机中表现的更好。

（二）国内研究现状

国内的研究着眼点较为宽泛，不仅仅是着眼于高管薪酬和银行业绩之间的关联性，对于员工整体薪酬对于银行业绩的影响，还有银行业绩对于员工整体薪酬的影响论文都有相当数量的研究。

陈学彬（2005）在金融危机前的研究显示，样本银行高管人员与员工薪酬和银行资产规模、资产收益率有较强的正相关性，而与净资产收益率和资本充足率负相关，但相关性在统计上并不显著，这说明薪酬水平与银行规模业绩的联系紧密而与资产效率业绩的联系较弱。连太平（2008）对的数据研究显示，员工薪酬与银行净利润、资本充足率、资本收益率显著正相关，说明薪酬与绩效是挂钩的，员工薪酬和不良资产率负相关，说明控制风险已经纳入员工薪酬体系建设的考核中。

王珂、王双梅等（2010）得到的结论是通过净利润来表示的国有银行经营业绩对于员工薪酬有着重要的影响，相关系数也反映了国有银行员工薪酬和银行业绩的净利润、总资产收益率和净资产收益率具有显著的相关性。

冯雨（2013）等人的研究都表明，商业银行的员工薪酬和银行经营业绩存在比较密切的相关关系，与银行净利润存在明显的正相关关系。在金融危机前后的研究结果的差异，可能说明金融危机期间，银行的员工薪酬制度发生了一系列深刻的改革变化，金融危机对于促进我国银行业的转型发展和内部制度的现代化可能存在一定的积极意义，这也是本文后续将要验证的一个主要方面。

在金融危机对商业银行薪酬影响方面，刘任重等人（2016）引入金融危机和大型国有银行代理变量。研究发现，我国上市银行管理层的薪酬绩效敏感性极低，银行经营业绩对管理层薪酬的影响有限，商业银行的公司价值与激励性薪酬呈正相关关系，公司业绩与激励性薪酬呈负相关关系，银行提高管理层激励性薪酬会增加公司价值但同

时会降低公司业绩。

三、研究方案

（一）模型内生性和过往研究模型分析

在王珂等（2010）的研究中，他们选取的数据类型是中国银行、中国工商银行、中国建设银行的年报中的数据，银行损益表中的营业费用项下的员工费用是被解释变量，而在解释变量中，他们提出了四类因素，分别是1. 银行业绩，盈利用净利润来衡量，资本使用效率采用净资产收益率（ROE）和总资产收益率（ROA）；2. 银行规模，用总资产来衡量；3. 银行存款总额；4. 银行面临的风险，以不良贷款率和资本充足率来衡量。

刘任重等人（2016）选取的数据是2007年-2014年16家上市银行的年度数据样本，管理层的薪酬结构他们选取的变量是工资和持股之间的比例，分别作为短期和长期的薪酬。文章采用托宾Q的值来作为银行成长性的代理变量，模型的被解释变量是管理层薪酬总额、工资总额X1、管理层持股价值X2，建立的模型如下： $X1 = \alpha_0 + \alpha_1Tobinit-1 + \alpha_2\sigma it-1 + \alpha_3Capitalit + (\alpha_4 + \alpha_5\sigma it-1 + \alpha_6Capitalit-1) Retit+ \alpha_7TBTFit-1 + \alpha_8ProblemBankit-1 + \alpha_9 Xit-1$ ； $X2 = (\alpha_{10}Tobinit-1 + \alpha_{11}\sigma it-1 + \alpha_{12}Capitalit + \alpha_{13}Retit+ \alpha_{14}TBTFit-1 + \alpha_{15}ProblemBankit-1 + \alpha_{16}Xit-1) \times Crisis$ 。Crisis为金融危机的代理变量，这一虚变量的引入，对于我们模型的建立和研究有非常大的启发意义。

李军（2017）的论文指出，高管薪酬与企业业绩在建立模型的时候，数据内生性问题主要表现在遗漏变量和反向因果这两个方面。当内生性问题出现后，最小二乘法会出现偏差，但如果有一个与自变量高度相关但与误差项不相关的变量作为工具变量，就可以解决内生性问题。本文在以上文章的基础上，选取的数据将会跨越金融危机时间，同时引入金融危机这一工具变量来解决数据的内生性问题。同时银行业绩对于员工薪酬有重大影响这一问题已经被证实，而由于之前的理论研究我们可以得出数据因为互为因果而具有内生性，那么员工的薪酬对于银行业绩的解释也应该有显著作用，我们的研究重点也会放在员工整体薪酬对于银行业绩的影响上。

（二）样本和数据选取

为了研究数据的可获取性，本文在进行研究的时候使用的数据主要来自于上市银行的数据，基于本研究需要的数据区间会跨越金融危机，为了保证在2008年以前也能够选取到足够多的样本数量，因此本文选择了上市时间较早

的13家中大型股份制银行和3家大型城商行，即中国工商银行、中国建设银行、中国农业银行、中国银行、交通银行、招商银行、中信银行、浦发银行、民生银行、兴业银行、华夏银行、平安银行、光大银行、北京银行、上海银行和南京银行。这16家样本银行中，部分银行在2004年以前的数据缺失或无法获取，因此选择的数据样本时间为2005年以后，即2005年到2017年这13年的样本区间，整体的样本数量为208个。

（三）变量选择

在被解释变量的选择方面，我们选择净利润指标来作为被解释变量，也就是说，本文将要研究的主题是银行总体薪酬与银行盈利能力之间的关系。

由于研究的是银行整体薪酬与盈利能力的关系，主要的解释变量就是银行的整体薪酬，在可以获得的公开数据中，我们采取报表中的“支付给职工以及为职工支付的现金”（Pay）这一金额来作为解释变量。

银行盈利能力的影响因素较多，因此需要选择的控制变量较多，我们认为主要影响银行盈利能力的因素有：银行的资产规模；银行的存款规模，使用银行存款总额（Deposit）来进行代表；银行的风险程度和风险管理能力，将CAR作为模型的控制变量；银行的贷款损失，用不良贷款余额（Badloan）来表示；银行抵御贷款风险的能力，采用贷款减值准备（Deduction）来表示；银行的经营效率，采用净资产收益率（ROE）来表示。

除了以上解释变量和控制变量以外，还有本文独特引入的工具变量“金融危机”（Crisis），这一变量在2005年到2008年的取值为0，而在2009年以后的取值为1。

四、实证分析

（一）模型构建

对于数值位数过高的数值进行对数处理，采用对数处理的数据有净利润NI、支付给职工以及为职工支付的现金Pay、总资产Asset、存款总额De、不良贷款余额Badloan和贷款减值准备Ded，将对数处理后的变量代码分别记为lnni, lnpay, lnasset, lnde, lnbadloan以及lnded。

根据以上的理论分析和变量选择，构建初步的数据分析模型如下：

$$\ln ni_{i,j} = \beta_0 + \beta_1 (\ln pay_{i,j} = crisis_{i,j}) + \beta_2 \ln asset_{i,j} + \beta_3 \ln de_{i,j} + \beta_4 CAR_{i,j} + \beta_5 \ln badloan_{i,j} + \beta_6 \ln ded_{i,j} + \beta_7 ROE_{i,j} + bank_i + date_j + \varepsilon_{i,j}$$

其中 β_0 代表的是常数项， β_1 等代表的是解释变量和控制变量等变量的系数， $bank_i$ 的含义是第i个银行的个体效应， $date_j$ 代表的是第j年的年份效应， $\varepsilon_{i,j}$ 代表的是模型的残差项。 $\ln pay_i = crisis$ 代表采用crisi作为lnpay的工具变

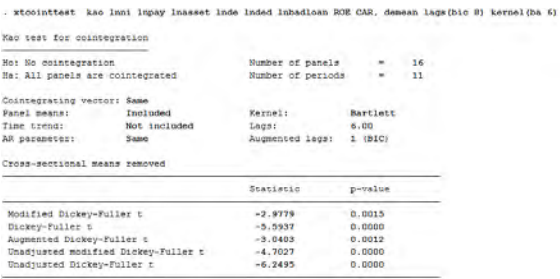
代表的是第j年的年份效应，

量，进行二阶段回归。

（二）单位根检验和面板模型类型确定

我们要对数据进行单位根检验。本研究采用IPS方法和HT方法来进行检验。以HT方法为例，在进行单位根检验的时候有时间序列含有趋势项和截距项，时间序列只含有截距项，和时间序列既不含趋势项也不含有截距项等三个假设模型。我们使用Stata软件对变量进行单位根检验，经过检验全部的随机变量都在某一个或者某几个检验模型中显著性水平小于0.05，拒绝零假设，因此认为时间序列不含单位根，是平稳数据，数据作为零阶单整数据，可以进行协整检验。我们采用Kao检验方法，来检验面板数据的协整性，检验结果如下图所示：

图1 协整检验结果



检验结果修正后的DF统计量是-2.9779，显著性水平是0.0015，拒绝原假设，ADF统计量-3.0403，显著性水平是0.0012，同样拒绝原假设，也就是说整体时间序列模型是协整的，可以进行面板数据的分析。

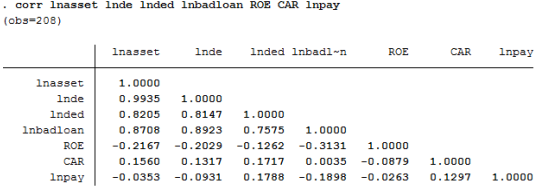
我们对含有工具变量的原模型进行Chow检验，经过Chow检验的分析发现，F统计量的值是13.27，显著性水平是小于0.0001，因此拒绝原假设，说明该数据类型不是混合面板数据类型，而是变截距的面板数据类型。

经过Hauaman检验，卡方值是17.52，显著性水平是0.0251，小于0.05，因此拒绝原假设，因此模型应该是固定效应变截距面板模型。下面我们从时间维度而不是个体维度重新进行上述检验，发现时间维度的检验没有通过Chow检验，F统计量的值是1.19，显著性水平在0.2919，从时间维度来考虑，该面板模型是一个混合模型，因此不需要再进行后续检验。

（三）多元模型的多重共线性问题

本文分析的数据是面板数据，因此本文主要通过相关系数矩阵的分析来探究变量之间的共线性问题，然后通过逐步回归的方法来获得最终的模型。

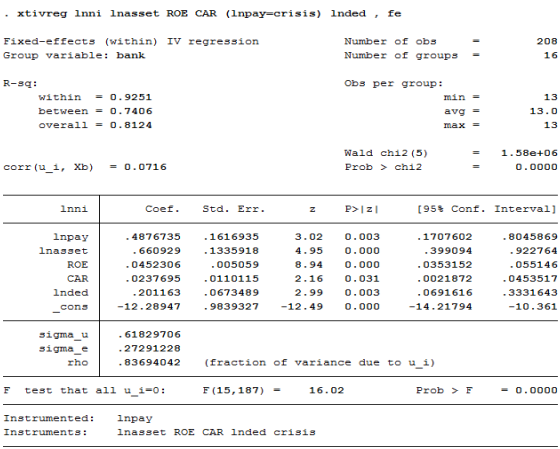
图2 相关系数矩阵



从相关系数矩阵来看，变量总资产的对数值与存款总额的对数值之间的相关性最高，五组变量之间的相关性超过了0.8，而从经济学的意义的角度上来分析，存款总额确实和总资产的关联性非常高，而不良贷款余额与贷款减值准备都是用来描述一个银行的风险状况，因此也有高度的重合性，因此从模型的现实意义角度出发，也可以考虑去除这两个变量，消除共线性问题，同时简化模型。

下面我们通过向前删除的逐步回归法，用统计学的方法进一步检验变量的统计量和显著性水平，剔除模型中不显著的因素。让我们回顾图3的Chow检验的结果，Chow检验不仅可以用来判断是否是变截距面板数据模型，同时还是固定效应变截距面板数据模型的回归结果，考虑在回归中变量参数的Z统计值，Z统计值的显著性水平最高的是lnbadloan这个参数，显著性水平是0.277，考虑首先删除这个变量，再进行回归。回归后的结果如下图所示：

图3 逐步回归法的最终结果



对这一模型重新进行Chow检验和Hausman检验，检验模型是否还是个体固定效应变截距面板模型，经过检验，发现模型仍然是个体固定效应变截距面板模型，我们的回归方法无误，同时具有稳健性。

个体固定效应变截距面板模型的拟合优度要看组间估计的R平方值，最终模型的R平方值是0.9251，说明模型可

以解释被解释变量92.51%的数据变化，和原模型的组间R平方值进行对比，原模型的组间R平方值是当中的0.9123，新的模型R平方值比原模型更高，说明通过删除变量的方式去除了共线性问题之后，模型的拟合优度反而获得了提高，这也证明了删除变量的必要性。

同样的，我们也通过不同模型的R平方值来验证我们删除变量的逻辑是否正确，即通过比较不同模型的R平方值来验证最终模型的稳健性。进一步删除其他变量，得到的结果也是组间R平方值下降，这说明最终模型就是组间R平方值最高的模型，因此也就是预测能力最好的模型。

（四）工具变量的合理性和有效性检验

检验模型的内生性问题的效度需要使用Hausman检验。特别地，我们通过理论分析，认为存在内生性问题的解释变量是员工薪酬，因此我们只对lnpay这个变量来进行内生变量的Hausman检验，如果检验通过，则证明可以引入工具变量，后续再来证明我们引入的工具变量“金融危机”的有效性。

Hausman检验的结果，模型的卡方值是112.72，模型在小于0.0001的水平上显著，说明可以拒绝原假设，也就是员工薪酬不是外生变量，而是一个内生变量，因此引入工具变量就是有效的。

通过Hausman检验我们已经验证了模型内生性的存在，也就是主要的解释变量和被解释变量之间存在数据的内生性问题，那么我们引入一个新的工具变量“金融危机”也就是合理的，下面我们还要确认我们引入的工具变量是有效的。检验工具变量是否是弱工具变量的方法参见Hausman, Stock & Yogo (2005)的研究，一般采用两阶段的最小二乘法来进行。在弱工具变量检验的测试中Cragg-Donald Wald F统计量的值是30.208，而根据10%显著性水平的临界值是16.38，30.208远大于这个数，因此可以认为拒绝了原假设。同时从检验可以看出，这一工具变量同时通过了underidentification和overidentification的检验，因此，引入这一工具变量既是合理的，也是十分有效的，模型应该采用引入了工具变量的估计模型。

（五）模型的稳健性检验

在最终模型中进一步删除控制变量，删除后的模型的调整后R平方值和AIC、BIC的值见下表列示。

表格1 各类模型的调整后的R平方和AIC、BIC的值

由表格可见，最终模型的调整后的R平方值是所有模型中最高的，AIC、BIC的值是所有模型中最低的，这也就是说最终模型就是拟合优度最好，对变量解释程度也最高的模型，模型具有很好的稳健性特征。

五、研究结论

(一) 研究结论

通过回顾前人的研究和理论分析，我们寻找到的工具变量是金融危机这一虚拟时间变量，通过将危机前的数据和危机后的数据人为分段来引入工具变量。时通过对模型的不断调整，我们解决了数据的多重共线性的问题，最终得出了最优的统计学模型：

$$\ln n_{i,j} = -12.2895 + 0.4877 (\ln \text{pay}_{i,j} - \text{crisis}_{i,j}) + 0.6609 \ln \text{asset}_{i,j} + 0.0238 \text{CAR}_{i,j} + 0.2011 \ln \text{ded}_{i,j} + 0.0452 \text{ROE}_{i,j} + \text{banki} + \varepsilon_{i,j}$$

本文在研究的时候使用了工具变量法，最终的结论是

		调整后 R 平方值	AIC 值	BIC 值
最终模型		0.9166	37.9215	54.6092
删除变量	CAR	0.9155	39.8207	53.1709
	Inded	0.9151	40.7743	54.1245
	Inasset	0.8382	174.9665	188.3167
	ROE	0.8391	173.8196	187.1698

会增加0.0452%，银行的CAR每上升1%，银行净利润会增加0.0238%。

同时，由于我们引入的工具变量是金融危机，这说明金融危机这一全球金融行业的重大风险事件，同样显著地影响了中国银行业的薪酬水平和中国银行业的盈利能力。我国银行的薪酬水平以金融危机为转折点，有一个较为明显的分界，这也说明在金融危机后，我国银行业更为重视现代的管理学制度，开始制定了更为科学的薪酬管理体系，薪酬水平也发生了重大变化。除了薪酬以外的其他银行会计变量中，还有银行的资产规模、银行的核心资本充足率、银行的贷款减值准备和ROE会对银行的净利润产生影响，其中银行的资产规模和贷款减值准备对净利润的影响最大。

(二) 研究局限与展望

由于数据的可获取性和研究方法的不足等，本文的研究只是该领域一个较为粗浅的先导性研究，希望后续可以在该领域有更多研究，以促进对中国银行业的员工薪酬对于银行盈利能力的较为全面和深刻的认识。

首先，本文的数据样本量较少，第二，数据的样本代表性不足，第三，因为理论限制等原因，模型还有进一步改进的空间。总之，国内外目前研究员工整体薪酬对于银行盈利性的影响的研究都很少，更多的眼光着眼于银行高管薪酬对银行业绩的影响，而之前Fahlenbrach和

Stulz（2009）的研究早就证明在银行业领域其实高管的委托代理问题并不是主要的问题，那些更关心股东利益的高管的表现并没有更好而是更差了。因此，我们在银行薪酬领域的研究应当更加集中于员工整体薪酬的影响，本文的研究希望起到一个抛砖引玉的作用，期待后续有更多该领域的研究，来揭示建立一个科学的薪酬激励机制的重要性。

参考文献：

[1]陈学彬. 中国商业银行薪酬激励机制分析[J]. 金融研究, 2005(7):76-94.

[2]连太平. 中国商业银行薪酬激励机制及效率增进[J]. 广东金融学院院报, 2008（3）：71-78.

[3]王珂, 王双梅, 等. 国有商业银行经营业绩对员工薪酬影响的实证分析[J]. 经济研究导刊, 2010(9):34-35.

[4]冯雨. 限薪后商业银行经营业绩与员工薪酬关系研究[J]. 学理论, 2013(23):114-116.

[5]刘任重, 郭雪, 徐飞. 论金融危机背景下管理层薪酬结构与风险承担、公司价值及经营绩效的关系[J]. 西华大学学报, 2016(6):46-54, 61.

[6]李军. 我国上市银行高管薪酬激励效应的实证研究[D]. 长沙: 湖南师范大学, 2017.

[7]李喜梅. “三性”原则下中国上市银行资本结构与业绩关系研究[J]. 管理世界, 2011(2):173-174.

[8]房林, 邹卫星. 多种单位根检验法的比较研究[J]. 数量经济技术经济研究, 2007(24):151-160.

[9]Jason R. Barro & Robert J. Barro. Pay, Performance, and TurnOver of Bank CFOs [J]. Journal of Labor Economics, 1990(8): 448-481.

[10]Rosen S. Authority, Control, and the Distribution of Earnings [J]. Bell Journal of Economics, 1982(13):311-23.

[11]Hubbard R. Glenn & Palia Darius. Executive Pay and Performance: Evidence from the U.S. Banking Industry [J]. Journal of Financial Economics, 1995(39): 105-130.

[12]Crawford A., Ezzell, J.& Miles, J. Bank CEO pay-performance relations and the effects of deregulation[J]. Journal of Business, 1995 (68): 231 - 256.

[13]Kevin J. Sigler & R. Porterfield. CEO Compensation: Its link to Banking Performance [J]. Ameican Bussiness Review, 2001(19):11-41.

[14]Simon H. Kwan. Operating Performance Of

Banks Among Asian Economies: An International And Time Series Comparison [D]. Hong Kong Institute for Monetary Research, 2002: Working Paper No. 13.

[15]Rudiger Fahlenbrach & Rene M. Stulz. Bank CEO Incentives and The Credit Crisis [J]. Journal of Financial Economics, 2009(99): 11-26.

[16]Pasiouras F. & K. Kosmidou. Factors Influencing the Profitability of Domestic and Foreign Commercial Banks in the European Union [J]. Research in International Business and Finance, 2007, (21):23-25.

[17]Hahn, J. and J. Hausman. A New Specification Test for the Validity of Instrumental Variables [J]. Econometrica, 2002(70):163-189.

[18]J. Hausman, JH. Stock & M. Yogo. Asymptotic properties of the Hahn-Hausman test for weak-instruments[J]. Economics Letters, 2005(3):333-342.

[19]H. Akaike. Autoregressive model fitting for control [J]. Annals of the Institute of Statistical Mathematics, 1971(1):163-180.

[20] H. Akaike. Markovian representation of stochastic processes and its application to the analysis of autoregressive moving average processes [J]. Annals of the Institute of Statistical Mathematics, 1974(1):363-387.

（作者单位：中信银行深圳分行）



商业银行零售转型逻辑和支点在“行”不在“银”

文/阮小平

商业银行零售转型之难，难在取舍、有所为有所不为，逻辑和支点不知不觉、浑然天成在“行”而不在“银”了，银行业从根本上将被重新定义，链接一切是其鲜明特征。

“行”业新时代：发展新需求、转型新机遇

零售业务增长空间进一步提升。居民可支配财富不断累积，消费方式发生根本性变化，个人客户金融需求日益旺盛和多元化，中产阶级群体扩大，相应消费金融需求日益旺盛。

零售服务能力进一步提高。金融科技深入应用使得以往边际成本以下的需求现在成为新增客户的主力，大数据、人工智能、移动互联网技术等不断完善，客户体验、综合运营等管理技术不断精细化，个性化服务日见成效。

私人财富虹吸效应进一步增强。投资和储蓄是居民财富天平的两端，抓零售转型，就是抓住了源头，总有一款产品和服务能够对接，社会财富将会从投资端转移到储蓄端，触发零

售业务。

“行”情新定位：场景平台接口、金融流量入口

“泛渠道”跨界融合。未来银行能提供的不止于资金，客户能想到的，在银行都能办到，这就是跨界、嵌入、融合，开放端口、链接一切。围绕公共服务、公交出行、生活缴费、商户消费、社区居家等需要，与传统银行、线下实体、社交媒体、电商平台、支付公司、通信运营开展跨界合作，满足企业、机构、个人各类金融需求，实现综合化产品、多渠道服务。

“无边界”开放链接。构建协同一体的智慧金融和开放共享的智慧生态，提供“金融+商务”“金融+教育”“金融+医疗”“金融+制造”“金融+社交”等全时空、全立交、全天候跨界金融服务，输出有广度、有深度、有速度、有精度的“互补性产品”，形成客流充足、可建立智能链接、与生产生活紧密相关、金融非金融服务融为一体、可形成数据闭环

和价值转化的良性循环。

“场景化”金融服务。在心理学和社会学层面加强对客户的理解，找准不同客户的核心需求，将金融服务和产品深度融入人们日常生活的方方面面，使其成为连接客户的主应用，在客户既有的消费体验中无缝提供金融服务，并在基础上叠加其他辅助应用，双向互动、精准触达，让人感受不到金融的存在但又无处不在。

躬“行”新实践：重塑零售文化、创造全局增量

为客户创造价值。基于价值的销售，客户经理应该而且必须代表客户利益，通过产品满足客户的需求，真正为客户创造价值，做到让客户获益的同时，让银行更长久地获益。评判标准就是客户有没有因为购买我们的服务和产品而赚钱，因为是我们的客户而少花钱，客户因为我们而拿到投资。只有客户成功，我们才能成功。否则业务和客户是“一次性的”，不可持续。

持续供给有效产品。银行将来就

是金融百货公司，总有一款产品适合你，总有一种需求被引导、发现、实现。有效产品供给是基于市场洞见、聚焦客户痛点，以客户为中心创新产品，更加专注客户个性化、差异化的需求，实现小步快跑，快速迭代，通过权益赋能，打造自带营销功能的场景化产品，为零售业务跨越发展持续提供产品输出，满足客户多元化金融需求。

创造全局增量。坚持个人中高端客户和长尾客户一起抓，树立经营意识，无论客户大小，进门就是资源。围绕客户全生命周期，透彻地理解对方、透彻地了解自己，创造性地开展合作；因为彼此合作，尽可能多地创造全局增量，实现了帕累托最优，都变成了更好的今天、现在的我们。

“行”商新逻辑：重构客户黏度、优化供需关系

以客户好感为中心。在产品同质化的当下，银行真正售卖、打动客户的是“好感”。好感与贫富无关、与内心相连，好感就是心甘情愿、我愿意。变坐商为行商，多打电话、多上门、多沟通、多联系、多问候、多用心，“私人定制”、价值服务，让银行因我们而变得有料、有趣、有用、有品，让客户更有获得感和情感黏性。好感是用户成为客户的基础，好感的建立要坚持以客户为中心，要遵循市场逻辑，以责任担当、结果导向和简单高效为基本要求，打破组织层级垂直边界、部门功能横向边界，按照敏捷感知、快速响应的逻辑，重塑组织架构和业务流程，中后台为前台服务，前台为客户服务，并将客户好感与取舍作为检验评价所有工作的标准。

加强客户体验管理。美好的体验才能产生好感。与客户融为一体，让银行变得隐形。客户关系管理是银行

保持已有的客户，吸引新的客户而设立的银行与客户的联系通道，同时分析客户需要为银行决策提供支持。推动客户关系管理优化，追求和发现客户的价值，细分、甄别客户贡献程度，提供全方位全生命周期服务，在高频互动的生态圈链中聚集人气、活跃用户，实行差别化、个性化服务，提升流量、激活增量、盘活存量，挖掘、创造和转化客户价值。

提升客户跨周期经营能力。经营有高潮和低潮，客户需要相伴成长，我们不仅仅做传统银行业务，更多的是跳出银行做银行，做好连接器，为企业提供一体化、跨周期服务，将业务延伸至客户的客户，工作重心要从服务客户到服务客户的客户转变，成为客户全天候伙伴，唯此才能在激烈市场竞争中夯实客户基础、增强客户粘性。要依托成熟大数据技术，收集分析客户购买反应数据，指导产品创新迭代，完善营销策略，形成数据营销闭环，不断迭代产品和营销策略，推进客群精准营销落地，促进客户经营维护从运动式向持续性、常态化的转变。

品“行”新支点：夯实数字化基础、创新品质化服务

建设数字基础设施。零售转型要抓住产业数字化、数字产业化赋予的机遇，创造性提升商业银行基层经营管理治理体系和治理能力现代化，有效提升治理效能，实现“信息多跑路、员工少跑腿、客户永远是朋友”。收集加工整合广泛分散在不同业务系统、不同经营管管理机构、不同渠道的客户信息以及客户交易数据，将这些信息进行分类、聚类、序列等多种处理方式，挖掘出隐含的、未知的规律，更好地分析客户需求。对有效客户进行常态化维护，保持与客户之间的定期、定向联系；对无效

客户进行进行梳理清理、腾笼换鸟；基于“云”弹性思维对海量数据进行有效挖掘，精准服务客户。

优化数字化考核。因为价格我们放弃了不少客户，但因为品质我们赢来的更多客户，提供有“品行”的产品，不求所有人都叫好，但一定有人把我们当作第一选择。对存款类指标增加流量考核，为获取客户真实经营状况、上下游情况、经营周期等重要信息获取数据源基础；对账户考核增加频度指标，识别客户经营中常用账户，争拓存款业务机会；对贷款用途每一手交易注重跟踪管理，为分析各行业客户资金流全周期提供数据支持。

构建大数据风控。聚焦关键环节和重点领域，强化全流程信用风险管控，加强资产业务风险管理能力，建立前瞻主动的风控体系，强化贷前、贷中、贷后全流程管理，做到比市场早发现，比同业早行动；建立线上线下的风控体系，拓展供应链金融服务，构建互联网金融业务突发事件的快速反应机制，提升信息化内审强度；借助分词工具、图形识别、文字识别等技术手段，更快捷地将已有资料中的关键信息提取出来，有效加工后建立各类信用评价模型、风险投资模型。

“行”家新角色：培养转型价值、培植发展动能

加强学习提能、向内生长。企业竞争归根结底是人的竞争，是一个生产力层面的问题，要通过持续不断完善与生产力相适应的生产关系，推动转型升级、发展持续。要研究国家、区域、总行的各项政策，学习掌握金融政策制度、政治经济形势、市场客户发展态势、理论研究方向，充分借鉴同业和系统内同类型、情况相似分行的先进经验，增强工作的预判能

力；找准市场定位和比较优势，贯彻落实总分行规章制度、工作部署，研习业务和产品，掌握要领，领会精神，找到突破的落脚点和关键点，推动产品落地、生根、开花、结果；做好客户潜力分析、潜力挖掘和潜力谋划，明确营销方向和目标，精准对接市场变化和客户需求，把营销潜力逐一落实落地，定期跟进、持续营销、掌控风险，举一反三、良性循环。

提高营销悟性、自我赋能。“悟性”是一种发散性思维，表现为预知力、领悟力、鉴别力、思考力和学习力。培养乐观、积极向上的心态，从实践中感悟，敢于尝试、敢于失败，善于总结；敏于观察，勤于探索，用

心体验，从身边的细小市场动态出发，捕捉商机，从一点一滴营销实践中提升营销悟性，增强洞察力和思辨力，转化为知识和财富。

开展公私联动、创新立体营销。加强公私联动、交叉营销。形态上，商行+投行；规模上，大中小；时间上，新老客户；币种上，本外币、境内外；产品上，全产品，公司+个人；客户关系上，高中低层级立体联络维护；来源上，客户上下游、头脚下、左右岸；期限上，长、中、短期；收益上，高中低；全员动员，全天候、全时空、全立交；谋划上，接续、持续、深化。

商业银行零售转型任重道远，要

有理想但不能理想化，要坚守金融发展基本规律和金融从业基本戒律，紧贴实体经济需要，抓住市场新趋势、新机遇，支持经济发展重点领域和薄弱环节，使金融服务与实体经济相互促进、健康发展，更好服务经营管理高质量发展。

（作者单位：华夏银行深圳分行）

《民法典》中的“超级优先权”

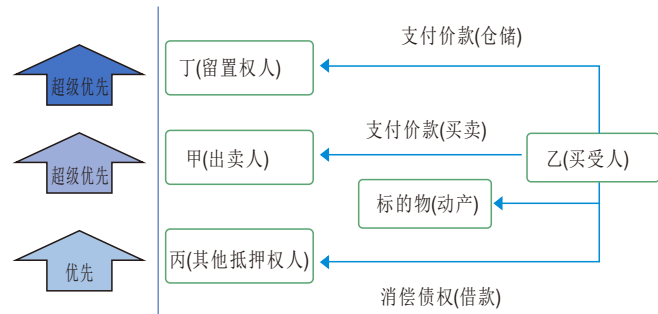
文/梁晓胜

一、“超级优先权”的理解

《民法典》第416条规定，“动产抵押担保的主债权是抵押物的价款，标的物交付后十日内办理抵押登记的，该抵押权人优先于抵押物买受人的其他担保物权人受偿，但是留置权人除外。”该条款是《民法典》新增的制度，《担保法》及《物权法》中并未涉及，学界称之为“超级优先权”。

为便于理解，在此举例说明：

甲公司将某套价值五百万元的设备出卖给乙公司，双方约定一年内付清全部款项，并以该套设备就未付款项部分办理抵押登记提供担保，2020年9月5日甲公司将设备交付给乙公司，乙公司取得该套设备后于2020年9月8日向丙银行申请贷款，并办理抵押登记，后2020年9月10日，甲公司与乙公司办理了抵押登记手续。在此种情况下，丙银行虽办理抵押登记在先，但甲公司仍享有第一顺位优先权。此时乙公司因拖欠丁公司该设备存储的仓储费用，导致丁公司行使留置权的，则丁公司的留置权优先于甲公司的“超级优先权”。



二、“超级优先权”的成立要件

（一）担保的主债权限于抵押物的价款

《民法典》第416条中规定担保的主债权是抵押物的价款，仅从字面意义理解，买卖合同是价款抵押权的典型场景，出卖动产的出卖人作为价款抵押权人，担保人为买受人。当买受人从金融机构等贷款人处获得贷款，付清价款后取得动产，以此动产抵押给贷款人，此时担保的主债权是否为抵押物的价款？仍是值得讨论的。

（二）仅适用于动产抵押
《民法典》明确将价款抵押权的适用范围限定在动产抵押领域。

（三）须在标的物交付后十日内办理抵押登记

《民法典》规定，须在标的物交付后十日内办理抵押登记，出卖人才享有价款抵押权。因为如果对期限不进行任何限制的话，则潜在债权人会担心债务人为其设定担保后，出现其他债权人的价款抵押权，从而不愿意提供资金。

三、“超级优先权”对银行的影响



“超级优先权”的出现对于银行而言是一道挑战，既往的“先登记者优先原则”出现了特例，银行从业人员需改变原有的风控思维。

（一）当银行作为在先的浮动抵押权人时

当银行作为客户的在先浮动抵押债权人时，既往客户资产即为担保财产范围，银行基于客户资产价值变动调整授信额度，但“超级优先权”出现后，仅以资产价值确定授信额度将存在评估失实，银行应当审查客户资

产中是否存在“超级优先权”，并对该部分抵押权予以扣除计算。

（二）当买受人将动产再抵押给银行时

银行在接到客户融资需求时，如客户告知其现有资产情况，此时，应当注意审查该资产的购置情况，包括：

1. 资产交付时间，原则上，应当设定10天的观察期，即动产交付客户满十日，此时如无抵押权设立，即无需考虑潜在的“超级优先权”，同时

应注重审查真实的交付时间，防止伪造的可能。

2. 购置价款来源及支付情况，客户价款是否为全款支付，如系全款支付且为自有资金，即无需担心“超级优先权”问题。客户价款如系分期支付，需审查出卖人是否约定设立“超级优先权”。

（作者单位：上海银行深圳分行）

工商银行深圳市分行积极推进“深入社区政银企”融资对接工作

自人民银行开展“深入社区政银企对接”专项行动开展以来，中国工商银行深圳市分行主动与街道和社区对接，依托社区网格化管理等基层力量，以街道为抓手、以社区为基本单元，开展银企对接活动，面对面了解企业需求，做好此次融资对接和宣传工作。截至10月末，分行已整体组织相关支行走访全市10个行政区的12个街道，共走访382家，向60家企业成功授信。

一是分行高度重视，组建“1+10”专项工作小组和深入社区稳企小分队。“1”即分行普惠金融事业部统筹整体下沉社区工作，牵头全行对接和走访工作，并设立专门牵头人2名，负责此项对接活动的组织、宣传和督导工作。“10”即组织辖内10家支行专门对接10个行政区，每周制定走访客户目标，建立按周报送工作机制，统筹支行资源落实深入社区银企对接。此外，各对接支行结合分行普惠青年先锋行动”和“千名专家进小微”，快速组织普惠青年先锋队深入园区，通过开展沙龙活动，一对一走访客户，送服务上门，送产品上门，为园区小微企业提供融资、结算、理财等“一站式”综合金融服务。

二是线上线下联动，多渠道对接客户。主动开展线上调查问卷，分行结合街道企业的特点及街道办网格员的工作模式，有针对性的设计了“稳企业保就业”金融服务线上调查问卷，广泛征求企业的意见及诉求，找准企业需求痛点，提高对接效率。此外，分行还通过“深圳金服平台”和

园区微信群等线上渠道宣传分行普惠金融政策和产品，便于企业在线进行融资申请。充分发挥网点线下阵地作用，在网点摆放易拉宝、宣传折页等宣传资料，通过营业网点LED屏滚动播放“深入社区政银企对接 金融精准滴灌实体经济”宣传语，投放人行宣传海报，并组织网点人员通过电话、微信和邀请客户到店等多种方式，做好此次活动介绍和客户融资对接工作。

三是创新产品，提高信用贷和首贷可得性。依托分行海量公私客户数据，利用广泛的政府渠道协助提供数字金融服务，连通包括征信、工商、税务、不动产、法院、运营商等在内的行内外数据，应用互联网、大数据、区块链和AI智能等金融科技，通过数字供应链和十大数据场景创新推出战疫贷、复工贷、智惠贷、税e贷、政采贷等多款创新产品；以“战疫贷”保障生产防疫物资类小微企业的贷款需求；以“复工贷”减缓复工企业支付租金、员工工资和采购原材料的复工资金压力；积极响应国家“银税互动”政策，成为首批上线“银税互动二期平台”的七家银行之一；针对小微企业轻资产问题，不断完善“普惠+科创”新模式，主动创新知识产权质押融资，推出“智惠贷”；此外分行还依托工银E信等供应链模式，将融资覆盖至供应链末端小微企业。同时，分行作为首家完成合作协议签署的商业银行，确定首个年度合作规模10亿元，业务落地后将实现“见贷即保”，进一步提升小微企业融资的可得性和便利性。

四是广泛宣传，提高服务覆盖面。在最近举办的第十四届金博会期间，分行以“普惠，就是越过越好的每一天”为展示主题，围绕“数字普惠”、“价值普惠”和“情义普惠”三大板块，结合AI机器人智能讲解、普惠青年先锋稳企业保就业专题直播活动等丰富形式综合呈现分行在产业链金融、金融扶贫、跨境撮合和小微企业综合金融服务等方面的稳企业保就业工作成果。数字普惠板块展示了分行依托工银E信等供应链模式，将融资覆盖至供应链末端小微企业，并基于大数据场景推出“抗疫贷”“复工贷”“智惠贷”“税e贷”“政采贷”等多款产品，为超过3万户小微企业授信超过300亿元，全力做好全产业链小微客户稳企业保就业工作。情义普惠板块通过普惠青年先锋直播间形式展现了分行在精准扶贫、跨境撮合荟中的工作成绩，并积极落实人民银行深入社区稳企业保就业政银企对接工作部署，线上线下联动服务，组织17支普惠青年先锋队深入十大行政区网格化走访，通过深圳金服平台、工银深圳融e微信公众号、园区微信群和智能外呼等线上渠道宣传稳企业保就业政策和普惠金融产品，覆盖深圳近9万户小微企业。价值普惠板块展示了分行对小微企业的全生命周期金融服务。此外，分行现场组织了“工银普惠助力稳企业保就业”直播活动，邀请分行小微企业参加跨境服务、扶贫带货、稳企业保就业在线政策介绍和在线答疑，线上浏览量达到8.3万人次。此外，分行积极参与第三届“进博会”和“环球撮合荟”



客户服务工作，助力小微企业一点接入全球产业链，为小微企业更好地利用国际资源和形成“大循环”“双循环”的新发展格局提供重要抓手。同时，分行强化媒体宣传，深圳卫视、南方日报等均对分行助力稳企业保就

业进行了报道，宣传推广成效显著。下一步，中国工商银行深圳市分行将继续扎实推进银政企融资对接活动，通过融资对接服务模式和产品不断创新，突出成效导向，围绕保产业链供应链、支持制造业、首贷和信用

贷等方面，落实各项稳企业保就业政策，不断提升小微企业融资覆盖面、可得性和满意度。

（通讯员：曹美娥）

支持小微企业，助力“稳企业保就业” 工行深圳市分行普惠金融交出亮丽成绩单

11月2日-4日，工行深圳市分行亮相中国（深圳）国际金融博览会金融支持稳企业保就业展厅。该展区向国际国内社会展示，商业银行深入社区创新开展政银企对接，金融精准滴灌、助力战胜疫情取得的显著成效，展现深圳金融业支持受疫情影响的重点行业和中小微企业等重点群体、打通融资“最后一公里”的坚定信心，贡献金融创新服务、支持实体经济的“深圳方案”。工行深圳市分行作为

参展银行之一，以“普惠，就是越过越好的每一天”为展区主题，围绕“数字普惠”、“价值普惠”和“情义普惠”综合呈现工行在产业链金融、金融扶贫、跨境撮合和中小微企业综合金融服务等方面的稳企业保就业工作成果。

今年以来，在新冠疫情防控常态化形势下，工行深圳市分行努力践行大行担当，大力发展普惠金融业务，助力小微企业复工复产复商并进入发

展快车道，以金融力量支持“稳企业保就业”。数据显示，截至11月末，该行普惠贷款年内新发放超过210亿元，增幅超过120%；普惠贷款客户数超过14000户，较年初增加近7000户，户均贷款金额仅为237万元。

（通讯员：曹美娥）

农行深圳分行创新推出“工程项目保”产品

农行深圳分行积极响应国家优化营商环境、为企业减负的政策号召，聚焦“双区”项目建设金融服务优化，大力助推“双区”加速发展，在国内保函领域创新推出“工程项目保”产品。

“工程项目保”是农行深圳分行面向深圳市二级以上施工资质建筑公司、城市更新项目实施主体的专属国内非融资性保函产品，结合行业特点，分类设置客户准入条件，采取“以需定用”的原则，创新保函授信

额度测算方式。该产品可根据建筑公司近两年工程业绩和城市更新项目所需保函金额核定国内保函授信额度，可全方位满足建筑公司在投标、履约、质保、预付款、农民工工资及城市更新项目实施主体的城市更新改造履约的国内保函业务需求。通过参考企业过往履约信用，合理设定担保方案，加快企业资金周转，切实为企业减负。

（通讯员：李前、黄彤）



农行深圳分行学习宣传贯彻党的十九届五中全会精神

根据党中央和农总行党委相关工作部署，农行深圳分行高度重视，加强组织领导，创新学习形式，迅速掀起学习宣传贯彻党的十九届五中全会精神的热潮。

加强组织领导，全方位多层次学深悟透。农行深圳分行党委书记、行长主持召开党委会，专题部署学习贯彻全会精神各项重点工作；开展党委中心组学习研讨，做到领导班子带头学、深入学；邀请市委宣讲团成员、政研领域专家作专题宣讲；召开宣讲会，全面落实各项部署，奋力在“十四五”新征程中展现农行新作为。此外，该行各级党组织通过邀请专家讲

专题党课、书记讲党课、组织专题组织生活会、开展知识竞赛、观看专题节目等形式，推动反复学、全面学，激励全行干部员工新时代新担当新作为。

创新形式载体，营造学习贯彻的浓厚氛围。线上线下相结合，形成立体传播格局，以形式多样的载体、活泼生动的形式，全面、准确、深入地宣传解读全会精神，推动学习宣传贯彻工作走深走实。该行通过云课堂、短视频、VLOG短片、长图海报、“一图读懂”宣传栏、Flash、H5页面等各类载体，以员工喜闻乐见的鲜活方式，生动活泼接地气地宣传好习近平

总书记重要讲话精神，阐释好党中央关于当前形势的重大判断和关于构建新发展格局等重大部署，推动全会精神入脑入心。

常态化学习交流，干部员工讲感悟、谈体会。该行建立常态化学习交流机制，让各级干部员工当主角，讲故事、谈感受，推动反复学、刻苦学，持续加深理解，增加认同感、使命感，激励全行干部员工新时代新担当新作为，以工作实绩来体现学习贯彻成效。

（通讯员：黄彤）

中国银行助力2020深圳全球招商大会成功举办

12月8日，由深圳市政府主办，深圳市商务局及深圳市各区各部门承办的2020深圳全球招商大会在五洲宾馆成功举办。大会以“海纳百川圳共赢，先行示范再出发”为主题，广东省委副书记、深圳市委书记王伟中，深圳市委副书记、市长陈如桂，深圳市人大常委会主任骆智智，深圳市政协主席林洁出席大会。中国银行深圳市分行充分发挥全球服务优势，全力支持本届全球招商大会的举行，并作为唯一银行机构荣获此次招商大会“2019-2020年度投资推广优秀合作伙伴”。

此次大会在线上线下同步举行，除在深圳设立主会场外，还在五大洲的8座城市设置海外分会场。今年招商大会硕果累累，共洽谈签约项目242个，涉及投资总额超7800亿元。现场不仅展示了40个重大项目的集中签约，还向特区40周年突出贡献外资企业、优秀落户企业、优秀合作伙伴颁发奖项，另有5家产业园区被评定为投资推广国际化园区、产业链专业园区。同时，现场设置了“招商项目LED展示走廊”，全面展示深圳市各（新）区，特别是前海蛇口自贸区、深汕特别合作区等热点发展区域

的招商成果。

为全力服务2020深圳全球招商大会，深圳中行依托中国银行全球化、综合化服务优势，在中国银行总行的倾力支持下，与深圳市各驻海外经贸代表处合作，联动中国银行在纽约、伦敦、新加坡、约翰内斯堡、巴拿马的海外分支机构，共同设立海外分会场，邀约当地政要及重要客户，宣传深圳良好的综合营商环境，推动深圳全球招商宣传在海外的落地。此外，在招商大会主会场，深圳中行还发挥外语人才优势，提供包括英语、日语在内的20名优秀外语志愿者，为中外

友商的沟通构建语言桥梁，得到了海内外嘉宾的高度赞誉。

据了解，此次深圳市与中国银行在全球招商中的深度合作，是深圳市委书记王伟中同志与中国银行董事长刘连舸同志在11月13日会见后的重要成果之一。会谈中双方均表示，要深入学习贯彻习近平总书记出席深圳经

济特区建立40周年庆祝大会和视察广东、深圳重要讲话重要指示精神，深入学习贯彻习近平总书记关于金融工作的重要论述，抢抓建设粤港澳大湾区、深圳先行示范区和实施综合改革试点重大历史机遇，扎实做好“六稳”工作、全面落实“六保”任务，携手深化金融改革创新，积极探索多

样化的科技金融服务模式，完善金融支持科技创新的体制机制，持续加大重大项目、新业态、新产品在深布局力度，加强金融服务实体经济、提高金融业国际化水平、防范化解金融风险等领域务实合作，助力深圳加快建设现代化经济体系，携手为国家发展大局贡献力量。



助力大湾区互联互通 深圳中行落地首批区块链跨境贸易融资

为提升贸易融资便利化水平，助推粤港澳大湾区互联互通，近日，作为跨平台项目首批合作银行之一，中国银行深圳市分行联动中国银行（香港）有限公司，在中国人民银行数字

货币研究所下属贸易金融区块链平台与香港银行同业结算有限公司旗下贸易联动平台完成一期对接后，实现首批区块链跨境贸易及出口融资，有效助推大湾区金融科技发展。

据悉，跨平台项目是中国人民银行数字货币研究所与香港金融管理局于2019年启动的陆港两地重大金融科技合作项目，旨在利用区块链等技术，为进出口企业、银行等交易相关

方营造互信、便利的国际贸易及融资环境。两个平台的对接实现了贸易流程自动化。交易双方可通过区块链平台建立并传送完整、加密的贸易资料。该项目不仅促进信息安全共享及流程优化，还有效促进了内地与香港的贸易往来，助力两地金融市场的连通和资金流动。

作为该项目首批合作银行之一，前期，深圳中行联动中银香港积极推进两地平台对接，协助监管机构顺利完成场景设计、系统开发与测试工作。目前，深圳中行已成功接入平台，向企业用户提供央行平台注册入口，并通过区块链多方参与、共享账本及智能合约技术，实现订单、发票

等基础交易单据的实时传递及自动化处理，大幅提升了线上供应链融资服务质效。中兴通讯作为首批使用跨平台场景的深圳中行企业客户代表，已率先体验了将区块链技术运用在跨境贸易及融资的便利，实现了自接收境外订单、交付货物至融资发放全流程的自动化处理。相较于传统交易方式及融资流程，在处理效率、信息真实性等方面大幅提升，企业的商务及财务流程均得到优化。

据悉，深圳中行在贸易金融领域深耕多年，并致力于不断提升金融科技服务水平。近年来，该行联合中国银行澳门分行，在贸易金融区块链平台落地全国首笔基于区块链技术的跨

境供应链融资业务。今年还首次将区块链技术应用用于多级供应商银企直连项目，打破企业融资壁垒，解决企业融资难题。

深圳中行相关负责人表示，作为国际结算与贸易融资大行，该行一直致力于以专业多元的金融服务、紧密互通的粤港澳合作机制支持实体经济发展，助力大湾区建设。未来，该行将充分利用两地监管机构提供的平台，以金融科技赋能传统贸易金融业务，为客户提供更加高效便利的在线跨境贸易融资服务，助力粤港澳大湾区合作共赢发展。

（通讯员：黄璜）

汇聚向上向善的力量 建行深圳市分行以新金融力量赋予慈善专业的表达方式

年末，总行田国立董事长到深圳市分行调研，听取工作汇报时，他一语道破公益慈善工作的难点，慈善金融不仅是爱心，更是能力，要把好事做好，逐步形成建行向善的文化。

建行深圳市分行在实践中寻找答案，构建“善建益行”服务体系，以“慈善+金融”这一专业专注的表达方式，汇聚向上向善的新金融力量。2年，20期慈善理财，88亿元募集规模，累计捐赠694万元，支持的公益项目从广东河源到陕西安康，从扶贫助残到支持科学教育发展，深圳市分行爱心捐赠理财已成为我行在公益慈善领域的一张靓丽名片，

创新产品 源头活水添动力

2018年3月，为集结更多社会爱心资金帮助贫困山区在上村脱贫，深

圳市分行联合深圳市慈善会等慈善机构在业内首创推出乾元爱心捐赠理财，号召理财客户捐赠部分收益支持公益项目，解决了慈善组织募资、管理、披露难等痛点，开启“慈善+金融”服务新纪元。

一时间，社会各界广泛关注，争先效仿，然而时过两年，唯独深圳市分行仍保持平均每月一期的发行频率。究其原因，爱心理财模式看似简单却暗藏玄机，七大关键环节缺一不可：金融机构的意愿与能力、法律合同的规范、支付结算的支持、销售流程的完善、交易渠道的便捷、慈善组织的能力与配合、慈善项目的监督与披露。深圳市分行在产品创新之初，用了整整三个月时间联系内外部法律专家、慈善专家梳理流程，制定管理

规范，两年时间里不断修正和完善客户服务流程，沉淀总结出一套专业化、体系化、规范化的金融慈善服务体系。

此外，建行深圳市分行发行爱心理财明确了三大捐赠方向，公益项目包含不仅有传统意义的扶贫助残，还结合深圳建设社会主义先行示范区的发展意见选择支持青少年发展、文化传承与社会影响力。

跨越山海 带着客户做公益

截至发稿日，建行深圳市分行“乾元—爱心捐赠”系列理财产品已累计发行20期，累计发行规模达88亿元，预计实现捐赠金额694万元，与4家慈善组织深入合作，支持了13个公益项目。

正如产品宣传语“理财为爱心插

上翅膀”所说，深圳市分行爱心理财跨越山海来到了广东河源、陕西安康、江西景德镇等多个公益项目所在地。深圳市分行做好项目跟踪，多次开展“乾元爱心理财捐赠项目现场调研活动”，邀请购买过爱心捐赠理财的客户代表一起深入捐赠项目实地调研，考察公益善款拨付使用情况和捐赠后改善情况，让爱心理财客户捐得安心、捐得放心。

客户代表肯定了爱心理财的售后服务工作，称赞：“你们实实在在做慈善，真真切切做服务，是看得见、摸得着、听得到的真慈善，下次我还买你们的爱心理财，还跟你们一起去看项目。”

在总行牵头推动下，爱心理财已在系统内形成示范效应。目前在深圳市分行积极推荐下，深圳市慈善会已与深圳、广东、北京、上海等8家分

行合作，通过慈善理财产品募集善款419.85万元，集结全国力量支持安康决战脱贫攻坚，以新金融力量为慈善行业注入源头活水。

打造品牌 深化内涵促发展

2019年，建行深圳市分行在爱心理财产品的基础上，推出“善建益行”服务体系，包括慈善理财、慈善信托、DAF金融慈善科技服务平台等慈善工具，能够满足从大众小额捐赠到家族财富精神传承等不同层级客户的差异化慈善需求。“善建益行”目前已成功获得国家商标注册，成为国内商业银行的第一个金融慈善服务品牌。该金融慈善服务体系也在2020年摘得深圳市金融创新奖三等奖和第五届鹏城慈善典范项目奖两项大奖，获得了来自金融监管部门和慈善行业协会的双向认可。

同时，建行深圳市分行打造国内首支金融慈善复合型专家顾问队伍，不仅能回应客户的慈善需求，还能提供专业的金融解决方案，如为财富家族及高净值客户提供慈善基金、慈善信托等，打造私人银行领先同业的差异化竞争优势。

改革开放四十年来，分行扎根深圳、服务特区，一直在积极探索普惠金融、服务大众。从支持小微企业发展到支持“双创”，从十年如一日的大埔助学、怒江助学到员工主动献血，从精准扶贫在上村到“积分圆梦·微公益”项目，从高考爱心驿站到劳动者港湾。社会责任对于分行不是一句简单的口号，而是已经融入企业文化，成为与企业经营发展同等重要的事业。

（通讯员：杨欢、肖雅琦）

金融滴灌时尚产业 建行深圳市分行启动全国首家“时尚银行”

时尚银行，筑梦起航。10月28日，建设银行深圳市分行“时尚银行”启动暨战略合作协议签署仪式举行，全国首家时尚产业特色银行正式启动。深圳市工业和信息化局、深圳市委宣传部、深圳市地方金融监督管理局、深圳市发展和改革委员会、建行深圳市分行等单位负责人和相关时尚行业协会、时尚企业代表等参加启动仪式，金融携手时尚开启新纪元。

“时尚产业特色银行”是深圳市工业和信息化局与建行深圳市分行促进“时尚+金融”合作的一项重大突破，是落实中央“六稳”、“六保”工作要求，响应市委市政府“惠企

16条”政策的创新方案，是推动执行《深圳市时尚产业高质量发展行动计划（2020-2024年）》的具体举措，是贯彻国家普惠金融战略的积极实践，将对全市时尚产业的发展，产生积极而深远的影响。

仪式上，深圳市工业和信息化局领导郑璇肯定了特区建立40年来我市时尚产业的发展成果和突出贡献，也指出目前受疫情影响，时尚企业营收下滑，现金流普遍紧张，存在资金需求等问题。为此，市政府多措并举，出台“惠企16条”，做好“六稳”，落实“六保”，取得良好效果，帮助企业复工复产和销售回稳。

肯定了建行深圳市分行敢于创新的大行担当，牵头成立时尚产业特色银行，为时尚领域信贷产品开发和服务贡献金融力量，助力产业持续健康发展。同时，各时尚行业协发挥重要作用，指导广大企业了解并用好市区政府各项优惠政策。最后，希望通过政府、银行、媒体、协会、企业等多方资源，加强深圳时尚产品的宣传推广，扩大深圳时尚产业国际知名度和影响力，共同推动我市时尚产业的高质量发展。

建行深圳市分行副行长游德忠表示，面对疫情，建行深圳市分行履行大行担当，积极贯彻落实中央“六

稳”“六保”各项工作要求，快速响应市政府“惠企16条”政策，积极贡献“金融方舟方案”，推出复工贷等系列产品，以金融活水精准滴灌受影响企业，努力帮助企业复工复产。并指出，建行深圳市分行高度重视与支持深圳时尚产业发展，本次与深圳市工业和信息化局合作创新，探索设立时尚银行，将为深圳时尚产业改革发展、转型升级提供有力的金融支持。时尚银行将为深圳时尚产业创新

特色产品，优化服务流程，提供一揽子“专业化”“系统化”“特色化”专享服务，助力推动深圳时尚产业实现高质量发展，助力深圳打造成为亚洲领先，全球知名的新锐时尚产业之都。

仪式上，与会嘉宾共同观赏了“时尚银行，筑梦起航”的宣传短片，回顾了特区时尚产业崛起的发展历程，了解了时尚产业特色银行设立的背景和服务方案。最后，建行深圳

市分行分别与深圳市工业和信息化局、深圳市时尚创意产业联盟、深圳市服装行业协会、深圳市家具行业协会、深圳市钟表行业协会、深圳市黄金珠宝首饰行业协会、深圳市内衣行业协会、深圳市皮革行业协会、深圳市眼镜行业协会签署了战略合作协议。

（通讯员：金岩、黄芮）

交通银行深圳分行唐玲行长出席第十四届深圳国际金融博览会并致辞

11月2日，由深圳市人民政府主办的第十四届深圳国际金融博览会在深圳会展中心1号馆举办，交通银行深圳分行唐玲行长出席开幕式并作为银行业代表致辞。

唐玲行长向市委副书记、市长陈如桂、副市长艾学锋等市领导以及深圳人行、深圳银保监局等单位介绍了分行稳企业保就业工作以及“科创先锋贷”等产品情况，并巡视了分行展

厅。

（通讯员：张恬宁）

平安银行与深圳北理莫斯科大学举行教育专项基金捐赠签约仪式

11月13日，深圳北理莫斯科大学教育基金会成立及平安教育专项基金捐赠协议签约仪式在深圳北理莫斯科大学举行。深圳市社会组织管理局局长李文海，平安银行行长胡跃飞以及深圳北理莫斯科大学党委书记、副校长朱迪俭、平安银行深圳分行副行长孙芳滔等出席仪式。

胡跃飞行长在捐赠签约仪式上致辞。他表示，深圳北理莫斯科大学作

为两国元首倡议并创立的中俄合作大学，担负着重要的历史使命。此次基金会的成立是一个契机，平安银行作为参与单位将全面对接基金会，发起设立平安教育专项基金，推动学校的人才培养、教师发展和科研创新。以后还会吸引平安集团及银行员工、客户及其他企业捐资助教，不断提高基金会的规模及影响力。未来，平安银行将充分发挥平安集团的金融科技优

势，提供更全面、智能、便捷的校园金融服务，与深圳北理莫斯科大学精诚合作，携手共赢，共同在深圳经济特区这片热土上，谱写更多属于智慧教育领域内“春天的故事”。

朱迪俭书记介绍了基金会的成立情况，感谢深圳市政府、深圳市教育局、民政局和各相关部门、企业对基金会成立给予的关心与支持。他表示，学校在办学三方的通力协作和社

会各界的大力支持下，各项事业得到了快速发展。希望通过基金会加强学校与社会各界的广泛联系与合作，增强学校办学活力，提高办学质量和效益，更好服务“一带一路”国家战略及“双区”经济和社会发展，实现多方共赢。同时朱迪俭书记代表学校向

平安银行此次设立教育专项基金，支持深圳北理莫斯科大学教育事业发展表示感谢。他希望双方以此为契机，不断扩大合作和交流，携手并进、共创辉煌，共谱合作新篇章。随后，双方举行了捐赠签约仪式。

第一届理事会第一次会议，确定

了第一届理事会成员和监事的名单，并颁发了聘书。会议期间，双方还就进一步深化合作事宜进行交流探讨。

（通讯员：欧小贤）



农发行深圳分行：动员特区优势资源 助力决胜脱贫攻坚

今年是打赢脱贫攻坚战、全面建成小康社会的决胜之年，面临新冠肺炎疫情给脱贫攻坚带来的挑战，农发行深圳分行立足特区优势资源，紧紧围绕“两不愁、三保障”突出问题，充分发挥“当先导、补短板、逆周期”作用，主动担当扶贫社会责任，全力实现“扶贫作用真实、扶贫成效良好”。

一、提高政治站位，强化政治担当

该行党委高度重视金融扶贫工作，积极响应党中央“实施乡村振兴、坚持精准扶贫、坚持精准脱贫”政策，贯彻落实农发行总行《关于进

一步加大“三区三州”深度贫困地区金融扶贫工作力度的通知》文件精神，认真制定《深圳市分行关于中央脱贫攻坚专项巡视情况整改工作方案》。在省分行党委的大力指导下和市分行党委的周密部署下，充分利用深圳特区政策优惠、产业发达、企业密集等优势条件，深入推动产业扶贫、就业帮扶、消费扶贫等方面工作，将做好金融扶贫作为重中之重推进，年中已超额完成全年脱贫攻坚各项任务指标。

二、加强银政合作，助推产业扶贫

该行以“东西协作”为切入点，

密切联络市区级政府、市发改委、市规划局等部门，通过政府牵线搭桥，深挖扶贫龙头企业项目，持续加大扶贫贷款投放力度，通过东西部扶贫协作支持产业发展，带动三区三州脱贫。今年4月以来，该行主动与罗湖区政府对接扶贫工作安排，参加“罗湖——隆林东西部扶贫协作会议”“东西协作、深爱双林”消费扶贫活动，并随深圳市副市长赴广西百色市隆林县和西林县实地调研东西协作对口帮扶项目情况。通过密切对接政府东西协作活动，该行充分挖掘和把握金融扶贫机遇，落实扶贫企业项目清单，加大力度支持对未摘帽贫困县带贫成效突出的重点扶贫龙头企业，为

贫困地区引进发展资金、创造就业机会，帮助深度贫困地区摘帽脱贫。今年以来，该行累计发放产业扶贫贷款5笔共18.78亿元，放发生猪全产业链贷款5.58亿元。

三、发挥特区产业优势，解决贫困人口就业

农发行深圳分行充分利用贷款客户资源，在多方面积极扩展扶贫需求，大力推广可复制的金融扶贫模式，探索出“以银带企”之路，发挥企业用工需求多的优势，大力支持就业帮扶，帮助建档立卡贫困户就业脱贫。响应总行及省分行帮助深度贫困定点扶贫县就业的工作安排，今年4月，该行作为牵头单位联合深圳市农业产业化龙头企业协会、深圳市粮食行业协会，向特区企业发起《助力四川凉山州建档立卡贫困户就业的倡议书》，结合企业复工复产的用工需求，积极引荐凉山州建档立卡贫困户劳动力，成功与农牧、稼贾福、深彤鑫等企业对接30个用工岗位，促成其与凉山州建档立卡贫困人口建立劳务关系；主动牵线贷款企业欣旺达电子股份有限公司与12名建档立卡国定贫困户签订为期3年劳动合同，通过提供快速便捷的就业通道，为深度贫困

地区人口创造稳定的收入和经济来源。

四、发动企业捐资，精准对接帮扶

该行积极拉动贷款企业为深度贫困地区捐资，调动企业力量帮扶深度贫困地区，成功促成稼贾福实业有限公司与吉林省大安市慈善总会签订帮扶协议，捐款2万元定向资助10位贫困学生完成学业；促成优合集团与隆林县介廷乡老寨村签订帮扶协议，自愿对该村辖区内建档立卡特困户1户4人、残困户6户进行为期2年的现金帮扶，5万元帮扶资金已全部发放到帮扶对象，可有效改善帮扶对象在发展生产、改善生活、子女上学及就医等方面的资金困难；促成海王集团为云南马关县捐款100万元，其中50万元用于购买毛驴带动50户左右建档立卡贫困户增收，50万元用于赞助远程诊疗系统，为当地村民提高医疗水平，改善就医质量，项目建成后预计将使得建档立卡贫困户2.6万余户受益。

五、大力带货助销，拉动消费扶贫

认真贯彻落实省分行《关于拉动

企业帮助销售总行定点扶贫县农副产品的通知》要求，农发行深圳分行动员干部职工带头购买、企业政府深度参与，加大力度为贫困地区农副产品“带货助销”，积极推广消费扶贫为贫困户创收增收。该行重点运用推广“农发易购”“南方味道”“鲜农择优”电商平台，通过拼多多项目合作、节日慰问品采购营销的方式，与深圳市罗湖区政府单位和多加贷款企业进行营销对接，积极帮助国家级贫困县隆林县及西林县扩宽销售渠道，带动销售贫困地区农副产品金额超过150.12万元；贯彻落实总行及省分行消费扶贫工作要求，举办“扶贫美食周”“消费扶贫月”“扶贫日捐款”“花样带货微视频大赛”“扶贫美食摄影比赛”等各式带货活动，充分调动全体员工的消费助农热情，近两年来为贫困地区捐款超3万元，从广西隆林、吉林大安、云南马关、贵州锦屏四个定点扶贫县采购扶贫物资超25000元，大力发扬特区农发行人的赤胆忠心、报国热诚，为决战决胜脱贫攻坚贡献力量。

（通讯员：杨芊芊）

广发银行深圳分行升级深圳市税务退税系统 联合推出退税贷产品

为进一步支持深圳市税务局退税系统线上化建设、提高深圳地区退税服务水平，广发银行深圳分行与国家税务总局深圳市税务局、某技术有限公司通过三方合作对深圳市税务局退税系统进行升级改造，并合作推出退税贷产品。

广发银行深圳分行作为深圳市首

家留抵退税金融服务银行，针对具备增量留抵退税资格且已通过深圳市税务局初审的法人企业，推出发放短期流动资金融资的场景化线上贷款业务——退税贷。退税贷产品线上运营后，贷款客户在我行的结算账户将作为唯一监管账户及退税收款账户。待留抵退税全国范围推广后，该产品系

统可提供给国家税务总局使用。

此项目进一步提升广发银行深圳分行优质客群建设，实现客户量质提升，落实“六保”任务，纵深与政府部门合作，保基本民生和基层运转。

（通讯员：付哲）

广发银行深圳分行深入推进保银协同 为实体经济提供综合金融服务

近年来，广发银行深圳分行作为中国人寿成员单位，践行央企责任，紧抓保银协同带来的历史性战略机遇，率先在场景融合、共同服务等方面改革创新，综合金融服务能力快速提升。

协同试点创新，扩宽服务新路

2019年以来，为更加有效地服务国家区域发展战略，充分发挥集团综合金融服务优势，也让协同经验更加有形化、规模化，深圳分行率先在场景融合、共同服务等方面改革创新，探索通过综合金融服务实体经济和广大客户的新路，打造连接保险、银行、客户的一流合作平台，力争打造国内首屈一指的保险金融服务商，深圳分行保银协同业绩快速提升。2020年上半年，保银协同带动存款较上年末增长47%；新增服务协同零售银行有效户、财富管理客户和私人银行客户分别同比增长68%、139%和221%。

广发银行深圳分行研发上线党建工作系统 科技赋能党建统领

为进一步压实基层党支部的主体责任，持续推进全面从严治党治行不断向基层延伸，提升基层党支部考核体系系统化、科学化，广发银行深圳分行研发上线党建工作系统。

该系统包括党建宣传门户、组织生活管理、党建考核、党员管理、党

协同迭代升级，提升服务能力

深圳分行依托国内最大的保险集团，熟悉保险机构需求，具备保险机构服务经验和能力，这是深圳分行的独特竞争优势。在“双循环”的新发展格局下，客户的财富管理需求、保障需求更加多元，对长期稳定资金支持的需求愈发突出，对综合金融服务提出了更高的要求。打造“保险业金融服务商”，丰富产品供给，整合优势资源，为客户提供更高质量的综合金融服务，是对保银协同特色优势的升级放大。通过复制和放大保银协同成功经验和经典模式，能快速打造连接保险、银行、客户的合作平台。

以综合金融为抓手，大力落实国家战略

深圳分行围绕粤港澳大湾区、中国特色社会主义先行示范区等国家战略，制定了综合金融服务方案，将参与国家重大战略建设作为在区域内的

重大发展战略，以国寿集团综合化金融优势为抓手，明确发展目标和实施路径，打造结构合理、布局完善、服务高效的最优综合金融品牌银行。

以服务粤港澳大湾区建设为例，深圳分行紧扣“一体化”和“高质量”两个关键，密切联系区域内分行以落实国家战略为契机，立足地区特点，促进业务发展和区域布局相结合，坚持协同发展，加快创新驱动，促进资源整合，提升市场竞争力。

深圳分行主动提高政治站位，增强保银协同的使命感和主动性。切实解决小微企业融资问题，以“税银通2.0”“抵押易”等产品为抓手，以金融科技为支撑，大幅提升业务办理效率及客户体验；与集团各单位充分发挥综合金融优势，整合优质客户融资需求，全年大力拓展供应链金融业务，截至目前，由深圳分行托管的国寿财富供应链产品规模首次突破100亿。

（通讯员：付哲）

推进移动标准化、线上电子化各项功能开发应用，助力分行党建统领发展。

（通讯员：付哲）

金融科技创新赋能 光大手机银行十年匠心助力人民美好生活

栉风沐雨，春华秋实，自2011年正式上线手机银行1.0以来，光大银行积极践行光大集团E-SBU协同战略，促进大财富、大民生生态体系互动协同，致力于将手机银行打造成“财富管理银行核心经营平台”，以先进的金融科技创新手段联通平台和场景，10年来专注为客户提供“随时随地、知我所需、量身定制”的移动金融服务，并先后荣获“手机银行最佳应用”“杰出手机银行品牌奖”等行业奖项。

专业智能化服务 构建优质财富管理平台

光大银行以光大集团财富E-SBU建设为核心，明确了“打造一流财富管理银行”的战略愿景，从客户、产品、渠道等多个维度全面构建以财富管理为特色的新型支撑体系。

早在2012年，光大手机银行2.0就率先推出“理财早市”与“理财夜市”，向市场提供了多样化的理财产品，光大银行客户可在手机银行上轻松购买“阳光e理财”等专属理财，有效提高了银行的线上渠道服务水平。2020年，光大银行正式上线手机银行7.0并发布“财富+”手机银行品牌，打造全民财富管理服务，面向普惠人群提供具有新时代特征的财富管理业务，并通过金融科技赋能，通过引入人工智能，让财富管理的标准化、便利化得到快速提升。

光大银行在7.0版本中将人工智能技术与理财销售场景结合起来，首次将生物感知识别、TTS智能语音、

自然语言理解等人工智能技术应用到理财产品销售流程中。通过对现有交易流程中的信息披露、合格投资者认定及风险揭示等关键节点进行智能化改造，实现销售流程中产品AI讲解、AI资料审核及AI风险揭示等功能，为客户建立全面便捷的智能金融服务。

开放生态体系 打造场景化移动生活圈

光大手机银行深入应用生物识别、大数据、API、SDK等金融科技技术，聚焦“移动化”“开放化”“生态化”三项核心服务能力，不断扩大手机银行的“朋友圈”规模，“金融+生活”的开放化服务场景体系持续丰富和完善。

2018年，光大手机银行4.0就已采用Fido生物识别安全技术，手机银行登录方式增加面部识别和指纹登录，在转账、缴费、充值三个功能中全面支持面部ID及指纹识别，实现小额便利，大额安全的认证方式，切实保障客户资金的安全，同时还实现了在线智能客服全覆盖，有效简便客户操作，优化客户体验。

2019年，光大手机银行5.0首次开放用户体系，面向更广阔的移动互联网用户提供“金融+生活”服务，并于2020年完成了开放银行APP与手机银行的合并。用户体系的开放，使得手机银行的账户层次更加完整全面，没有光大银行卡的用户通过手机号即可注册使用，生活板块切实覆盖了“医食住行游娱购”各个方面，客

户可以使用医疗、外卖、旅行、电影票、物流、商城等多项服务。同时，通过手机银行在线开通电子账户，客户还可进一步办理缴费、基金、保险等金融业务，实现“一部手机、一家银行”的轻型化、智能化服务模式，手机银行成为光大银行探索开放银行之路的重要平台。

履行社会责任 提供有温度的指尖服务

多年来，光大银行一直坚持“以客户为中心”的理念，以客户利益为导向，积极践行社会责任，倾力全力服务人民的美好生活。

今年，面对突如其来的新冠肺炎疫情，光大集团有效整合了银行、证券、保险、旅游、健康等板块优质产品在手机银行上线“光大白衣天使服务包”，为一线抗疫天使量身打造贴心、实用的金融服务产品。此外，光大手机银行还在疫情最为严峻的时期，连接各合作伙伴，火速上线“抗击疫情专属服务区”“足不出户 享受生活”“足不出户 在线学习”三个疫情专区，将“非接触式”数字金融服务覆盖到百姓生活的方方面面，为打赢疫情防控阻击战、维护国家经济发展大局稳定提供有力支持。

为更好地提升客户体验，满足不同客群的个性化操作需求，光大手机银行5.0创新性推出“简爱版”手机银行，为年长客户提供简化清晰的贴心服务，并在2020年的7.0版进一步上线“颐享阳光·健康养老生态圈”服务，重点提供养老社区、金色课

堂、快乐养老、金融超市、健康养老、健康资讯等高频服务。

2019年，光大手机银行6.0进一步丰富了银行业服务的内涵，在业内首家推出可受理95595电话全量业务的人工视频服务，实现了银行业客服从“声音”到“文字”再到“画面”这一全新金融服务方式的蜕变，还支持手语等面向特殊人群的贴心服务，进一步体现了光大银行阳光服务对温暖、关爱的极致追求。

同时，光大手机银行还重点发挥

了其“购精彩”电商平台的精准扶贫作用。通过手机银行渠道销售扶贫商品，切实做到精准帮扶、精准施策，将扶贫工作真正做到扶到点上、根上，截至目前该平台已帮助销售贫困县农产品突破6000万元，助力打赢脱贫攻坚战。

风好正是扬帆时，不忘初心再出发。站在构建双循环的新发展格局中，光大银行将坚持把科技创新摆在发展全局的核心位置，加快推动数字化转型，突出财富管理银行特色，为

手机银行客户提供更加便捷、安全、智能的“金融+生活”综合服务，以高质量数字金融服务满足人民美好生活需要。

（通讯员：楼蓉、李昕）

光大银行与Plug and Play China就金融科技领域创新达成合作

光大银行近日与Plug and Play China（以下简称PNP）召开金融科技新项目路演暨合作签约仪式。光大银行副行长杨兵兵，PNP中国区执行董事、首席执行官徐洁平出席该签约仪式，光大银行数字金融部总经理王青林，PNP中国区副总裁陈思吟代表双方签约。签约仪式上，双方共同启动了光大“光速行动”金融科技创新合作计划，该计划旨在通过建立创新工作常态化机制，共同推进光大银行金融科技创新工作发展。

杨兵兵在签约仪式上表示，光大银行目前正在积极稳妥地推动金融科技创新体系和创新生态建设，并取得了积极进展。双方签约标志着光大银行加快推动开放式的创新发展模式，未来光大会持续引入更多细分行业的创新企业、技术成果以及优秀案例，

共同推进创新项目的孵化和落地。

光大银行方面介绍，双方未来的合作将聚焦在两方面进行。一是在丰富金融科技创新项目来源方面，光大银行将借助PNP创新生态研究院、创新生态基金、海外办公室、全球媒体宣发等资源，助力光大金融科技创新项目的落地、孵化及推广；二是在拓展金融科技创新工作视野方面，光大银行将通过PNP及时了解全球金融科技创新板块发展趋势、行业创新研究成果，提前布局在金融科技创新领域的战略计划。

签约仪式后，先期甄选的8个金融科技创新项目依次开展路演，为下一步光大银行常态化项目的开展奠定基础。

近年来，光大银行在金融科技创新领域动作不断。2020年，该行实施

了科技投入倍增计划，同时成立金融科技创新基金，先期投入5个亿专项支持年度金融科技创新项目，并在业内率先成立光大数字金融学院，体系化培养具有创新思维的金融科技复合型人才。

（通讯员：楼蓉、李昕）

金融科技提升客户体验 中信银行成为领先解决生僻字问题的银行

生僻字问题成因复杂 中信银

行方案解决社会难题

生僻字问题涉及范围广泛，包括字符集、编码及国家/国际标准、操作系统、中间件、数据库或其它外购软件等产品，还存在生僻字临时编码不公开、存储格式、内外部接口与交换、应用系统内部对生僻字的判断和处理逻辑，以及用户端字库、输入法、显示、打印等各类问题。根据生僻字姓名客户的需求和人行科技司的指导，中信银行早在2017年就启动了方案分析，并于2018年9月完成了涉及该行包括AS/400核心系统等89个系统配合改造的整体改造方案。最终，经多方共同努力，总行整个项目经历了2次试点，12个批次改造及上线，于2020年4月顺利结束，为全社会各行业解决生僻字难题提供了切实可行的“中信银行方案”。

创新专利技术表示和存储生

僻字 变不可能为可能

综合考虑升级成本、改造工作量等因素，中信银行保留了部分GBK 编码的系统接口和数据库，通过创新使用该行的专利技术解决了EBCDIC及GBK编码这类小字符集接口、数据库原先不可能表示和存储生僻字的难题，使用自研转码工具SDK实现多种汉字编码的互相转换，保证转码不丢失信息，避免了生僻字转码变成问号的常见问题。中信银行成为业界首家在AS/400主机核心系统支持各种生僻

字姓名客户信息存储和处理的银行。在该行“凌云”工程上线时，又成功平滑地将主机生僻字数据迁移到x86的自主金融级分布式数据库GoldenDB。信用卡中心21个系统也在紧锣密鼓改造中，预计2021年初完成。

生僻字“一字两码”智能处

理 提升客户体验

由于原先手写的一些生僻字在标准未被收录时，人口信息系统使用了临时的编码制发身份证，在后来的国际标准才陆续被正式收录，形成“一字两码”现象。中信银行IT系统全面支持国家标准GB18030和GB13000，相关系统进行姓名比对时，该行还实现了生僻字“一字两码”的智能处理，极大提升了客户体验。据某个姓名含生僻字“桢”（[木芮]，属于“一字两码”生僻字，存在身份证芯片与人口信息数据库不一致的问题）的客户反映，在尝试了多家银行后，中信银行是唯一联网核查成功的银行。

中信银行致力于金融科技创新，积极解决民众生僻字问题，展现了该行在相关领域的科技实力及领先优势，也为各行业解决生僻字问题提供了可借鉴的样本。因生僻字相关的部分业务还涉及跨银行、跨行业（例如退税、公积金、第三方支付），中信银行呼吁，各行业应通力协作，加快各自系统的改造进度，以全面解决生僻字问题。

（通讯员：张玮）

中信银行深圳分行积极建设 现金服务示范网点

近日，中信银行深圳泰然支行现金服务示范点正式挂牌服务，为周边商户、居民办理小面额现金及残钞兑换业务，解决了一直困扰他们的现金“保管难、兑换难”的问题。连日来，该行已为周边小商店长年积攒已久的零钞、硬币、残损币提供了兑换服务。

据介绍，中信银行深圳泰然支行是中信银行深圳分行成功打造的第二个标准化的现金服务示范网点。该行积极响应中国人民银行深圳市中心支行关于创建车公庙现金服务示范区号召，积极落实普惠金融政策，净化现金流通环境，提升现金服务水平。该行创建的现金服务示范网点，以民生为导向，严格按照人民银行“六个统一”的标准，融合信息服务平台、手机银行取现预约平台、客服预约热线平台等，以及柜面充足的小面额纸

币、硬币备付，为客户提供全方位的现金业务服务，实现客户合理数量范围内小面额人民币兑换需求能够“随到随换”，让客户存取放心，兑换顺心，积极履行商业银行的社会责任。

据了解，中信银行深圳分行现金服务示范网点不仅在基础设施建设方面严格按照标准执行，同时在现金业务服务水平方面也做了全面的提升。该行除了积极与周边商户建立联系机制，提供多元化的现金服务以外，还多次组织开展“反假货币宣传进社区”和“人民币防伪知识宣讲进企业”活动，贴近民众、贴近企业，不断提高社会公众在生活生产中防伪辨伪的意识和能力，加强现金流通管理，优化现金流通环境，不断提升现金服务水平。

（中信银行：张玮）



华夏银行深圳分行开展全面从严治党工作落实情况 暨“上门问策到一线”调研活动

11月10日以来，华夏银行深圳分行开展全面从严治党（党建）工作落实情况暨“上门问策到一线”调研活动，围绕党员发展、班子建设、队伍管理、活动阵地、台账资料、组织生活、廉政管理“七个标准化”，由分

行党委班子带队深入基层党组织开展全覆盖的大检查，针对突出问题和薄弱环节，形成任务清单明责、日常检查督责、综合评价考责的“工作闭环”，确保扎实完成全年全面从严治党工作任务；同时，积极践行群众路

线，围绕总分行新五年发展规划、党建共建、员工福利、青年成长等方面问计于基层，倾听基层员工意见。

（通讯员：张薇丹）

科技创新赋能 兴业银行深圳分行服务民生实体

8月25日，兴业银行深圳分行正式启动2020年“全国科技活动周”宣传活动，全面贯彻落实中国人民银行关于全国科技服务周的工作部署及要求，紧密围绕“科技战疫 创新强国”的主题，展示科技创新和科技战疫成效，促进科技创新在金融领域的协同发展。近年来，该行主动拥抱互联网，坚持科技赋能金融创新的理念，为政府、企业、市民提供智能、便捷的金融服务。

科技服务周期间，兴业银行深圳分行重点围绕科技战疫、创新赋能、打造智慧城市金融生态圈等方面，突出展现银行运用金融科技助力实体、服务民生等方面取得的新进展、新成就。

发挥科技能量积极战疫

疫情伊始，兴业银行深圳分行第一时间打通与“平安好医生”、“微医”等平台合作通道开设义诊服务，市民通过手机即可24小时连线专业医生免费在线问诊，避免往返医院的诸多不便。同时，还邀请北大深圳医院等医疗机构的资深专家进行专场直播，为广大市民普及抗疫知识。

疫情期间，该行迅速为学校、教育培训机构免费搭建智慧远程授课系统，充分发挥金融科技的能量，助力“停课不停学”。

科技创新赋能高效助力实体

据兴业银行深圳分行相关负责人介绍，近期该行协助比亚迪汽车开发的“汽车三方融资前置系统”成功上线。系统上线后，比亚迪供应链的上

下游中小企业通过系统即可享受银行提供的“一站式”融资服务方案。通过打造智慧供应链融资模式，已有23家核心企业的204户上下游中小微企业获得便捷的金融服务，有效缓解中小企业“融资难、融资贵”的问题。

打造智慧金融生态圈服务民

生

近年来，兴业银行深圳分行围绕交通、医疗、教育、政务等民生服务构建智慧生态圈，运用科技力量打造智慧城市，提高市民幸福感。以“智能医疗”为例，该行与北大深圳医院等19家医院展开合作，基于互联网支付渠道，协助医院搭建便民的移动医疗服务平台，为患者提供线上线下挂号、缴费、查询检查结果等功能，有效减少就医过程中的非必要等待时间。

此外，该行还推出手机银行“城市服务系统”，集中整合民生、医疗等多个生态场景，包含社保卡多业务办理、就诊预约挂号、生活缴费、银行服务预约等，传统业务依托智慧平台，在疫情期间实现全流程无接触线上办理。

据介绍，兴业银行深圳分行还借助大数据、流程机器人、区块链为代表的金融科技，加速重构业务服务能力。近期通过对接深圳市税务局银税互动平台，开发小微企业线上融资系统，运用税务大数据精准覆盖小微企业融资需求。使用流程机器人提高账户开户自动化水平，减少客户等待时

间。接入区块链电子发票系统，支持线上发票实时验证……通过这一系列的金融科技手段，兴业银行深圳分行积极践行“数据多跑路，客户少跑腿”，扎实服务民生实体。

（通讯员：陈晨）



金融精准滴灌实体经济 浙商银行深圳分行助力双创企业



近日，在中国人民银行深圳市中心支行和南山区人民政府指导下，由南山区工信局（金融工作局）、招商街道办联合主办，南山区金融行业协会承办，浙商银行深圳分行、招商街道创投联盟支持协办的2020南山金融行·招商站——稳企业保就业·金融精准滴灌实体经济暨招商街道创投联盟双创服务系列活动第十期活动在蛇口网谷党群服务中心成功举办。

浙商银行深圳分行为现场企业分享中小微企业金融服务的解决方案，为双创企业提供金融支撑。

一直以来，小微企业融资面临办理效率低、环节多、时间长等问题。对此，浙商银行深圳分行从审批、抵押、放款、产品、获客等多个维度提升业务效率，优化业务流程，打造“效率”品牌，将线上业务审批时效压缩至最快1个工作日内。

在不断优化审批时效的同时，浙商银行深圳分行创新推出的“房抵点易贷”产品也大大简化业务流程，把申请、审查、抵押等繁琐手续，简化为贷款“最多跑一次”。在申请环节，客户通过微信等渠道，不需填列大量申请表格，也省去大量审核，短短几分钟即可完成贷款申请，15分钟出审批结果。依托GPS定位、身份联网核查、动态人脸识别等技术，即可在客户经营场所“一站式”完成受理、资料收集、征信查询、文件核签、抵押物调查等大量工作；在放款环节，客户可以网签合同、自助提款还款。

另外，浙商银行以信用方式给予出口小企业专项额度的特色产品——出口收汇贷，企业将自身出口量转化为在浙商银行的授信额度，解决“融资难”“担保难”问题。随着后续出

口的增长与合作的深入，授信额度还能得到稳定提高。

对疫情相关的医药销售、医药制造、医疗器械生产等重要医用物资小微企业，可凭医疗机构的采购订单，浙商银行深圳分行“政采贷”特色产品可给予最高1000万元信用贷款，全力满足相关企业防疫医疗用品采购、制造等方面的合理融资需求。

浙商银行深圳分行利用“互联网+小微企业”的金融服务模式，灵活运用金融科技搭建的新型移动终端平台，加速小微客群触网，逐步实现线上化、高效化、集约化的系统支持和流程服务，小企业客户可“随时（24小时均可）”“随地”体验到安全、便捷、高效的贷款申请及贷款查询等金融服务。

（通讯员：徐丽琴）

深圳宝安桂银村镇银行开展“清廉桂银、你我同行”廉洁教育宣传月

为迎接庆祝中华人民共和国成立71周年，推进全面从严治行，进一步落实深圳宝安桂银村镇银行“高、正、严、专、实、暖、拼”的工作方针，我行党委在全行开展以“五个一”为载体的廉洁教育宣传月活动，持续营造全行风清气正的良好氛围。

一、组织廉政专题党课“讲廉”活动：各党支部书记结合“三会一课”，在党组织讲四次廉政党课

2020年11月，各党支部书记带领大家学习《习近平总书记关于全面从严治党重要论述》《管理人员职业规范“六个严禁”》等行业规定，我行纪委书记蔡志强指出要以“高、正、严、专、实、暖、拼”的方针加强党建引领，强化使命担当，创新新时代工作新局面。

二、认真落实组织开展学理论谈体会的读书“思廉”活动

各支部有效运用党会主题教育活

动为党员、发展对象及积极分子购买《习近平谈治国理政》（第三卷）65套，大家认真学习积极思考，认识到必须自觉把学习廉洁教育宣传内容刻印于心、落实于行，从自身做起增强“四个”意识，将单位廉洁教育要求落实到各项具体工作中。

三、党支部书记谈履行全面从严治党主体责任心得体会

党的建设和党的领导是建设发展的关键，在日后的工作学习中应全面从严治党，坚持廉政清风建设，坚持以理论武装凝心聚力，坚持贯彻党员标准。带领大家寻根溯源，引导大家正心修身、律己持家、作风清廉，自觉抵制歪风邪气的侵蚀。

四、组织警示教育“促廉”活动

各支部十一月组织全体党员对纪检监察视频《国家监察》系列等案例警示录进行自主学习。通过案件当事人现身说法，针对案例进行深入点评和分析，警示教育党员领导干部严

守政治纪律和政治规矩，筑牢理想信念根基。党员代表着党的形象，抓好作风建设在思想上要做到“心有所畏、言有所戒、行有所止”，在实践上要履行自己的职能，把工作做好，以服务顾客为目的，切实提升自己对工作的执行力和担当力，为社会发展做出一份自己的贡献。

深圳宝安桂银村镇银行全体党员从我做起，用廉洁教育规范自身的言与行，把我党的最新部署要求转化为党性修养的自觉行动提升自我道德品行、职业操守和法治意识，树立为民服务、勤勉敬业、廉洁诚信的理念，不断增强抵御风险意识，传递清廉金融文化价值里面，厚植清廉根基，构建风清气正的金融生态，推动我行高质量发展，为打造“小而美、小而精、小而专”的高质量发展银行提供坚强政治保障。

（通讯员：罗宁）



纪委书记蔡志强发言



党员观看《国家监察》专题教育片

长城资产深圳分公司强化全流程清单管理

近日，为提高精细化管理水平，增强风险管控能力，夯实高质量发展基础，中国长城资产分公司根据公司总部最新体系文件，修订实施项目全流程清单管理办法。

全流程清单管理突出三个重点：一是明确管理责任。管理责任贯穿尽职调查、项目审核、项目实施、后期管理、档案管理全过程，涵盖基础资料、管理资料、立项/方案质询回复、合同签署、风险管理各环节，包括合同审批、出资审查、账户设立

等200多项管理要件。二是细化管理内容。对非金类业务、金融类业务、实质性重组业务以及追加投资业务实现全覆盖。着重加强日常经营活动监管、企业信用情况监管、抵质押物管理、资金归集账户监管、派出人员监管、印章监管和风险管理等。同时，新增五级分类、减值测试、反洗钱等管理内容。三是加大考核力度。根据管理内容，考核的频次分为时点考核、经常性考核和阶段性考核。对尽职调查、项目审核、项目实施实行时

点考核；对金融类业务资产管理及资产处置、非金类及追加投资类业务后期管理每月进行考核；对档案管理进行年中考核，切实提高制度执行力。

修订实施全流程清单管理办法是中国长城资产深圳分公司加强风险管控的重要举措，将有利于增强员工的风险防范意识，推动业务持续健康发展。

（通讯员：欧典）

平安信托举办"以标准·见未来"产品策略发布会 打造业内首个标准化、服务类产品"基建中心"

随着《资管新规》的落地，信托行业真正进入转型发展的新阶段，在回归信托本源、服务实体经济的政策指引下，推动标准化与净值化转型，成为当前信托公司业务发展的新趋势。

10月20日，平安信托在深圳平安金融中心举行“以标准·见未来”产品策略发布会，宣布打造业内首个标准化和服务类产品的“基建中心”，全面推进产品中心专业化、特色化、品牌化的创新发展之路。平安信托产品中心业务总监彭湧表示，在信托业发展进入“新规”时代背景下，平安信托产品中心着眼长远，前瞻布局标品类信托及服务类信托，打造固定收益、证券投资、家族信托、资产证券化等“牛排”业务，构建起多元化的产品生态圈，全面助力公司战略转型升级。

从“自营”到“推动” 做公司转型升级的“发动机”

去年下半年以来，平安信托率先启动标准化与净值化转型，在总部建立了专业化的产品中心。该产品中心既涵盖了固定收益、资本市场、阳光私募、创新投行等标品投资业务，又囊括了ABS、家族信托等服务类信托业务。彭湧表示，平安信托产品中心的设立契合资金信托新规方向，聚焦特色化、专业化发展，通过产品集成、客户集成、系统集成、客户经理集成，抢占市场先机，赢得客户。今年前三季度，平安信托产品中心向市场供应标准化产品超过600亿。

据介绍，不同于常见的产品研发中后台设置，平安信托产品中心采用专业化、前台化、模块化的运营模式，直接面向市场，实现了从模式探索、产品投研到业务落地的全流程覆盖。此外，产品中心可集中协同资金中心、区域及其他事业部，综合各版块资源进行客户承揽，发挥产品中心专业化承做优势，紧跟市场变化，发

挥创新潜能，提升业务落地效率。彭湧形象比喻称，在公司新的架构下，资产团队就像是飞机场，获得客户流量，产品中心则是公司转型的发动机和客户服务的装备库，提供一系列标准化的工具，全面负责产品的发行、包装与上市。

业内人士认为，相比较过去非标业务团队就是一个小型信托公司的模式，平安信托的战略转型动作需要更多的内部协同与制度支持。据了解，去年下半年以来，平安信托董事长姚贵平就提出，平安信托转型需要花大力气“置放新机制、打造新模式”，通过深层错位形成核心竞争力，打造可持续的、富有生命力的商业模式和盈利模式，抢占市场领先地位。

彭湧介绍，得益于公司新机制的支持，产品中心坚持“以差异化形成特色，以特色形成市场品牌”的方针，打造出了固定收益、家族信托、资产证券化和证券投资系列“拳头产

品”，其中净值型债券、保险金信托等规模位居行业前列，这些标品业务和服务信托业务的快速发展，也验证了平安信托坚守业务本源，发挥制度优势，服务实体经济，创造社会效益的价值所在。

从“面子”到“里子” 打造标品投资差异化优势

伴随着信托业进入转型的深水区，各家信托公司纷纷把“非标转标”作为业务重点，在平安信托看来，“非标转标”的内涵丰富，涵盖了投资、投行、风控、产品、资金等多方面的创新和转变，这也是信托公司比拼专业能力的舞台。

作为平安信托首批特色化团队的标品投资标杆，固定收益团队今年前三个季度的整体收入同比实现了超过100%的增长，在今年市场剧烈震荡的环境下，各产品收益均大幅跑赢市场指数；多只产品收益在市场同类产品中排名前10%，跻身市场前列。平安信托固定收益部业务总监陈勇在发布会上表示，目前平安信托已打造了三大核心产品线：现金管理类、纯债类、“固收+”类，并将债券委外业务作为拳头产品，巩固中小银行债券委外资金管理专家定位。他指出，平安信托债券投资在理念上，坚持“天时、地利、人和”，做到顺周期，顺趋势，严守价值底线，寻找性价比最优的品种；看图形、看人气，寻找阻力最小的方向进行进攻。在投资策略上，则是做到“资产配置”与“信用精选”双措并举。一方面，通过分析国家财政和货币政策、经济周期所处阶段、资本市场资金环境、各类资产估值水平，寻找高性价比资产，动态优化配置；另一方面，利用平安集团的综合金融优势，精选信用债投资，在不过度承担市场风险和信用风险的基础上获得稳健收益。

资管新规、非标转标、打破刚兑三大背景意味着未来大部分资管产品要以净值型产品形式存在。TOF因其灵活性高、净值型、标准化的特点快速成为了信托公司转型方向。平安信托凭借在资本市场领域超过15年的积累与沉淀，持续吸引业内顶尖团队加盟，全力打造TOF领域绝对收益产品线，通过选、配、调、控四大手段，提升产品的安全性、流动性和收益性。

据平安信托证券投资部董事总经理周侠介绍，平安信托根据客户不同的风险收益偏好，已打造了“保守、稳健、进取”三条绝对收益产品线。保守型产品追求稳健收益，以固收资产为核心配置，在能力边界内获取合理回报；稳健型产品以中低风险的股票阿尔法策略为核心配置，同时根据市场环境变化辅以CTA、期权、套利等策略，是一款以量化策略为核心配置的绝对收益产品；进取型TOF则是一款适应不同经济周期及市场环境的全资产配置型产品，可根据投资者的特征，通过资产配置模型将资产进行组合配置，以适应市场行情，提高风险收益比。

“信托的灵活性是TOF产品与生俱来的优势。在投资品种、比例上受到的限制相对较少”周侠指出，“TOF的出现，亦可解决用户面对繁多基金的‘选择困难症’。专业的TOF管理人拥有科学的评价体系和丰富的投资经验，能根据投资目标选出最优的基金产品。”据介绍，平安信托将在10月下旬推出全新的TOF系列产品。

从“狩猎”到“深耕” 开拓服务信托全新“范式”

去年以来，信托业掀起服务信托领域的“二次创业”热潮，此类业务体现了信托的制度价值，代表了中国信托业的重要发展方向。在服务信托

中，家族信托与资产证券化业务也因其广泛的市场需求，受到了众多信托机构的重视。

在家族信托领域，平安信托是当之无愧的“先行者”。目前，平安信托“鸿承世家”家族信托已形成业内领先的四大产品体系：鸿福系列、鸿睿系列、鸿晟系列、鸿图系列，分别针对保险金信托、标准型家族信托、定制型家族信托、尊享型家族信托客户，可接受客户委托资产包括现金、金融产品收益权、房产、股权等多品类资产，累计管理业务规模逾220亿。

平安信托家族信托部董事总经理李蕾介绍，依托平安信托完善的资源配置能力和丰富的外部渠道，家族信托团队构建了“1+N”的专业服务体系。根据客户的需求，家族信托团队可协同公司固定收益、资本市场、阳光私募、创新投行、ABS，特殊资产、海外投资等专业团队，为客户提供涵盖现金管理、固定收益投资、权益投资、另类投资、海外投资等全金融市场投资，并与外部律师、会计师、金融投资顾问构建合作生态，共建对客户的服务能力，为信托资产保驾护航。

以平安独具特色的保险金信托为例，自2016年推出市场以来，平安信托已设立了超4000只保险金信托，并连续3次刷新业内单笔最大金额。国内迄今为止最大额的保险金信托，便是平安于2020年7月落地的2.6亿超高额保险金信托。值得关注的是，这一系列业务创举，均通过全流程智能线上化完成，彰显了平安信托在智能化领域的领先水平。

除了家族信托，资产证券化无疑是信托公司在服务信托领域的业务“蓝海”与转型目标。近期，平安信托首单“特资+资产证券化”业务——某国际中心类Reits投资项目成功落地，规模16亿，开创了资本市场续期

纾困新模式，消息在资管圈迅速刷屏。作为平安信托“特资+”战略升级的“代表作”之一，该项目通过特殊资产投资赋能，发挥业务间协同效应，彰显了平安信托以特殊机会为特色的领先综合投资能力。

在本次发布会上，平安信托ABS及债券承做部高级董事总经理白洋透露了“只要有现金流，就可以证券化”的愿景和“平台化、基金化”的战略目标。她表示，通过建立基金化孵化资产和平台化发行与投资，平安信托将持续扩大在资产证券化领域的领先优势。白洋介绍，目前，平安信托已搭建了全方位的资产证券化业务体系，开展证券交易所和银行间等市场资产证券化业务，并形成了承揽、承做、销售的全业务链条。平安信托资产证券化将实施“三步走”战略，即证券化受托、证券化投行、证券化投

资。受托业务上，为受托管理人提供平台化管理服务和项目牵头、协助销售、资产孵化、主动投资等全链条增值服务；投行业务上，平安信托将与客户共同挖掘可证券化资产开展证券化，还可满足融资、报表调整等多种需求；投资业务上，则将着力打造特色主题资产孵化、不动产夹层投资两大ABS特色投资基金，实现资产证券化业务的基金化、平台化。

公开资料显示，平安信托在资产证券化领域持续探索创新，是国内首单信托型ABN的开拓者。2019年，平安信托成功发行全国首单地铁票款收费收益权资产证券化产品；2020年，面对突如其来的新冠疫情，平安信托又发行了国内首单民营企业疫情防控ABN，助力民营企业解决“融资难”和流动性问题，以实际行动为打赢疫情防控阻击战提供金融支持。截至目

前，公司累计落地资产证券化项目规模超 250亿元。

面对新的行业发展形势，平安信托董事长姚贵平多次在公开场合表示，“监管政策要落实，业务发展要持续”，平安信托将持续加强特色化、专业化、智能化建设，打造差异化核心竞争力，服务实体经济高质量发展。而建立专业化的产品中心、推动产品主动创新，正是平安信托回归本源业务，领悟标准化内涵、深耕信托服务功能的具体行动，这也将成为公司重要的转型先锋及盈利支柱，为平安信托长远发展打下坚实的根基。

（通讯员：周喜）

农行深圳分行开展“提高防范意识 构建平安鹏城”主题宣传活动



为积极响应人民银行和公安部关于反电诈、反洗钱、反跨境赌博的工作要求，提高广大市民的识诈骗能力，近日，中国人民银行深圳市中心支行、深圳市公安局、农行深圳分行联合在深圳罗湖京基KK Mall北广场举办“提高防范意识 · 构建平安鹏城”专场公益宣传活动。中国人民银行深圳市中心支行货币发行处、外汇检查处、深圳市公安局刑事侦查局、深圳市公安局罗湖分局、桂园派出所、农行深圳分行相关人员参加活动。

活动现场，市民朋友们观看了《防范诈骗》主题宣传片，对诈骗的套路和形式有了深刻的认识，也更加清晰认识到农行深圳分行近年来在反诈骗、反洗钱、反赌博工作上做出的努力与贡献。农行深圳国贸支行、深圳分行营业部以及罗湖支行员工分别进行了“反诈骗、反洗钱、反赌博”三大情景剧表演，将日常发生的诈骗真实案例搬上舞台，给广大市民敲响了警钟。案例讲解、有奖问答、趣味互动等活动吸引了大批市民围观参与，宣传活动深入人心。另外，罗湖公安分局还派出反诈骗宣传无人机团队进行精彩表演。

此次活动深受市民欢迎，现场气氛热烈，以不同形式告诫市民注意保护个人信息及财产安全，保管好自己的银

行卡、网银K宝、个人证件、手机等重要物品，不出租、出借、出售个人账户，远离欺诈、洗钱、跨境赌博危害。进一步增强了公众的防范意识、自我保护意识，提升了识假防骗能力。同时展现了人行、警方和农行勇当社会责任，维护金融消费者权益的良好形象，为防范和打击电信诈骗、洗黑钱、跨境赌博等违法犯罪活动，维护金融秩序稳定奠定了基础。

（通讯员：陈劲松、黄彤）



全力服务支持深圳建设中国特色社会主义先行示范区 深圳中行：赓续特区精神 奋力争当深圳金融先行者

东风风来，改革潮涌。深圳用40年时间书写了一座现代化城市崛起的奇迹，扎根于这片沃土的企业，也用探索创新与发展书写了一个个传奇故事。

“看似寻常最奇崛，成如容易却艰辛。”总书记如此赞扬深圳的奋斗历程，认为“每一步都不是轻而易举的，每一步都付出了艰辛努力。”与深圳经济特区一同成长，深圳中行走过的42年同样是一段奇崛而艰辛的奋斗史。

1978年，改革开放大幕初启，深圳中行从罗湖一幢两层搞的办公小楼起步，作为最早的外汇专业银行，从最简单的“存、贷、汇”业务开始，52位员工开始了艰辛的创业之路。作为特区金融业的“先行者”，深圳中行汲取改革开放的精神食粮，奋勇争先的创新精神根植于服务的方方面面，全力支持深圳特区建设，用42年间绘就了一幅敢为人先的优异答卷：



深圳中行最早的本部所在地

——先行，是敢于“做第一个吃螃蟹的人”，深圳中行在一穷二白的局面中起步，开创了外汇业务和本币业务兼营、开办个人外币存款业务、发放开发贷款等众多新中国金融业的“第一”，为全国金融业的改革开放提供了可复制能推广的成功经验；

——先行，是面对重任勇挑大梁，1978年深圳中行独家经营外汇业务使命而生，参与着引领着外汇业务的改革发展，如今“跨境金融”已成为深圳中行的金字招牌，助力千万家深圳企业走向世界；

——先行，是发挥先锋模范作用，42年来深圳中行始

终以服务国家发展大局为重，全力支持实体经济，践行普惠初心，参与深圳市港口、机场、公路、铁路及地铁等多项大型基础设施建设项目，以金融活水润泽小微企业；

——先行，是始终坚持创新引领，深圳中行以科技创新赋能民生进步，将“便民”“惠民”落在实处……

岁月更替，使命赓续。从“先行先试”到“先行示范”，当中国特色社会主义新实践新发展再赋深圳经济特区新使命，深圳中行再向潮头立。

2018年，《深化粤港澳合作 推进大湾区建设框架协议》签署后不久，7月，中国银行发布粤港澳大湾区综合金融服务方案。深圳中行同步启动粤港澳大湾区金融服务建设，在服务湾区的支付、融资及服务等领域先行先试；

2019年8月，《关于支持深圳建设中国特色社会主义先行示范区的意见》（以下简称《意见》）出台不到两周的时间，中国银行便发布服务支持深圳建设先行示范区的25条举措（以下简称“二十五条”），并于11月与深圳市人民政府签署《全面战略合作协议》。一年多来，深圳中行以实干作答，聚焦深圳确立的“高质量发展高地、法治城市典范、城市文明典范、民生幸福标杆、可持续发展先锋”五大战略定位，努力用新作为、新举措、新气象开创深圳发展新局面，“二十五条”已取得初步成效，在银政服务、综合经营、体制机制、重点领域等方面实现新突破。



中国银行与深圳市人民政府签署《全面战略合作协议》

2020年10月，《深圳建设中国特色社会主义先行示范区综合改革试点实施方案（2020—2025年）》（以下简称《实施方案》）发布，提出支持深圳实施综合改革试点，“中

国特色社会主义示范区”由泼墨写意进入工笔细描，各方面工作更细、更深、更实。时代命题在前，深圳中行再度把沉甸甸的历史责任扛在肩上，重燃特区建立之初干事创业的火热激情，展现出信心、决心和行动力。

欣逢其盛，跃马扬鞭。面对千载难逢的“双区”建设和综合改革试点重大历史机遇，深圳中行继续牢守服务实体经济这一本源，紧跟国家和地方重大发展战略部署，积极扶持基础设施建设、民生工程、战略性新兴产业、小微企业等重点领域，在跨境金融业务、粤港澳大湾区协同发展等方面大胆创新，高质量推动先行示范区建设各项目标任务落到实处。

赓续“闯”的精神

重点突破，开辟特区新天地

40年前的深圳，放眼望去，是一片片农田。最初的“拓荒牛”们以无所畏惧的勇气南下闯荡，凭借着敢闯敢试、敢为人先的气魄，让罗湖、福田、南山……平地起高楼，将片片农田变为中国改革开放的“试验田”。而今，“试验田”正向着“示范区”的方向大步迈进，将先行先试、敢闯敢拼的精神薪火相传。赓续深圳“闯”的精神，深圳中行再一次将自身发展与深圳前行的脚步同频，重点布局前海、河套、光明、深汕等区域，希冀在深圳未来的热土上闯出一片新的天地。

站在前海桂湾河畔，眼前被寄望画出美好画卷的白纸上一座现代化新城跃然纸上。前海蛇口片区，中国最重要的跨境金融中心之一，也是深圳中行推动粤港澳大湾区金融互联互通的桥头堡。2013年，随着前海跨境贷业务开闸，深圳中行顺势成立前海分行。2017年，为更好地服务蓬勃发展的前海蛇口自贸区，深圳中行将蛇口管辖支行以及原前海分行合并整合为前海蛇口分行。再到2020年，深圳中行在“二十五条”的布局下，更是提出“全行办前海”的号召，将服务前海蛇口自贸区发展摆在了前所未有的战略高度。借着南海春风，深圳中行已为超过1万多家前海企业提供账户服务、国际结算、跨境人民币、现金管理、注册易等综合服务方案，率先落地深港通注册易、跨境人民币前海贷款、本、外币双向资金池等各项试点创新业务，为前海客户业务发展提供多种解决方案。

置身福田保税区高楼，俯瞰深圳河两侧，“深港河套地区”快马加鞭的建设场景直映眼帘。2019年8月，随着《意见》发布，中国银行随即在“二十五条”中提出“将以金融力量助力深港科技创新合作区建设”。同年9月，“深港河套地区”机构筹备工作便提上日程。同年11月22日，中国银行董事长刘连舸来到“深港河套地区”实地

调研。今年8月，深圳市政府《关于支持深港科技创新合作区深圳园区建设国际开放创新中心的若干意见》对“深港河套地区”提出了更高的目标定位。与之同频共振的是，深圳中行于今年9月将服务“深港河套地区”的河套皇岗支行升格为河套皇岗分行，将以更高规格的专注服务深港河套地区的科研机构、科创企业及高层次人才，探索科技创新、跨境、跨界金融服务新模式，打造完整的“科技创新+金融服务”新生态。

向北约40公里，作为综合性国家科学中心核心承载区的光明科学城正在拔地而起。光明科学城与“深港河套地区”共同构成深圳科创的一体两翼。如果说“深港河套地区”以“孵化“”为主，那么光明科学城则承担了深圳市科创成果“转化”的重任。而在深圳建设综合性国家科学中心的核心承载区的项目建设中，深圳中行服务粤港澳大湾区和先行示范区的身影依旧忙碌，助力光明科学城开发建设、服务光明人才安居集团、光明建发集团，以及中山大学附属学校建设等一批重大项目陆续落地，为光明科学城建设提供强有力的支援。与此同时，“中银人才贷”“中银鹏城人才卡”在光明区的率先尝试，为光明科学城的人才吸引力提供加成。

远眺深圳以东，汕尾鵝埠、小漠、赤石、鲒门四镇热火朝天，高耸的塔吊不停挥舞。深汕特别合作区，珠三角核心区和沿海经济带的连接点，未来粤港澳大湾区东部门户、粤东沿海经济带新中心、深圳自主创新拓展区、现代化国际性滨海智慧新城。在《意见》的支持下，深汕特别合作区的前行脚步更加坚定，而与之同行的依旧是深圳中行。今年9月，中行深汕特别合作区支行正式挂牌。其将深度融入深汕特别合作区“总部+基地”“研发+生产”“智慧+运用”的建设发展规划，优先支持区内重大项目、高新技术产业项目、规模聚集项目，助力深汕特别合作区成为深圳科技成果转化基地、未来产业重要的聚集区。



深圳中行设立深汕特别合作区支行

在深圳中行看来，四个区域的落子不仅是业务版图的扩展，更是布局深圳未来的长计远虑。

鼓足“创”的劲头

持续创新，激发前进新动能

在深圳特区建立40周年庆祝大会上，国家领导人指出“坚定不移实施创新驱动发展战略，培育新动能，提升新势能，建设具有全球影响力的科技和产业创新高地”。实施创新驱动发展战略，科技和产业创新高地便是重点。

随着以科技创新企业为代表的新产业、新业态、新模式等经济新动能逐渐崛起，深圳在推进产业转型升级的经济发展中加速领跑。而如何服务好深圳的科创企业，也是深圳中行服务支持深圳建设先行示范区的重要课题。

2020年，在中国银行总行的支持下，深圳中行成立科创金融与综合经营部，为“科创企业”定制全生命周期的金融服务，包括投贷联动业务服务体系，以及5G贷、人才贷等针对科创企业及人才的特色产品；推出科创园区服务，对高新园、科技园、创业园等新型产业用地，给予差异化授信政策。在不到一年的时间里，深圳中行已联动中行系统内综合经营公司实现百余个项目“入库”和数千万元的项目出资。深圳中行通过一系列举措为深圳建设成为科创高地探索科技创新、跨境、跨界的金融服务新模式。



深圳中行率先推出“5G贷”创新业务

但深圳中行助力科创企业发展并非始于今年，而是40年来与众多科技企业相伴成长的薪火相传。从与华为、迈瑞、比亚迪等一大批深圳本土创新型企业的“总角之交”，到与欧菲光投贷联动的率先尝试，再到2019年率先推出“5G贷”服务5G产业链上的中小微企业，深圳中行始终与深圳科创企业共生共长。

努力服务企业科技创新的同时，深圳中行自身创新发展的脚步也从未停歇。特别是在跨境金融领域，深圳中行始终走在市场最前列，以专业、高效的全球化服务帮助千千万万的深圳企业连接世界。

——以创新为抓手，全面优化跨境金融产品服务。陆

续推出跨境人民币贷款、本外币双向资金池、首单QFLP、国内信用证福费廷跨境转让、保理资产跨境人民币转让等创新跨境金融产品，独家为“H股全流通”提供跨境结算服务，为超过1200家大型企业提供境内外资金管理服务，覆盖全球61个国家和地区。

——探索服务模式转型，打造跨境服务品牌，推出并落地全国领先的阿里巴巴国际站跨境电商出口收汇、跨境电商9610报关收汇业务，为各类电商企业提供涵盖交易、支付、物流、通关等全流程一揽子金融服务，解决出口跨境电商长期面临的阳光收结汇问题。

——科技赋能为“走出去”“引进来”企业提供个人跨境结算便利。继首家试点推出中资企业派驻海外员工境外薪酬结汇服务后，又相继落地境外人士赡养款购汇、境外人士薪酬购汇等项目。

而当大湾区金融创新发展的巨轮驶向新的蓝海，面对新的使命，深圳中行责无旁贷，矢志不渝。在“二十五条”提出的一年时间内，深圳中行在跨境、科技、民生等领域的创新之花便次第绽放：发挥跨境金融优势，落地深圳首笔经常项目跨境人民币收支电子单证业务、深圳首批服务贸易外汇收支便利化业务、首笔牵头主承销熊猫债；借助金融科技发展，实现了首次将区块链技术应用用于多级供应商银企直连项目，落地首批区块链跨境贸易融资；关注客户服务体验，推出“中银在家”“政银e站”服务平台，搭建“管理+监管”教育场景平台。而中银大湾区财富管理学院的设立以及正在筹设的创新研发机构，则将为深圳中行提供源源不断的创新活力。

坚定“实”的信念

踏石留印 构筑发展新基石

金融要坚持服务实体经济，这是《关于金融支持粤港澳大湾区建设的意见》的总要求，也深圳中行立行之初的初心使命。

基础设施建设是连接经济实体的筋骨血脉。从30年前，从国内唯一融资合作银行参与大亚湾核电站建设开始，深圳中行的发展故事就与深圳这座城市的发展密不可分，借助深圳市政府土地储备贷款银团成员单位的身份，在港口、机场、公路、铁路及地铁等重大项目上提供源源不断的金融支持。而随着粤港澳大湾区和先行示范区建设的不断深入，深圳中行再一次躬身入局，将自身的发展融入到深圳的未来之中。

——发力交通基建，深圳中行设立审批绿色通道，加大对深圳及周边城市地铁轨道和城际高铁建设等交通基建方面的融资支持，重点支持厦深铁路、外环高速、深圳机

场、深圳地铁等项目。

——抢占“新基建”风口，对湾区5G产业落子布局，助力深圳妈湾港区海星码头打造成湾区内领先的5G无人智能码头，同时率先推出5G贷，为5G产业链上的中小微企业提供定制服务。

——聚焦重大项目建设，总部基地、国企平台、发改委等相关项目全力推进，在粤港澳数字经济研究院、湖贝旧改、深圳国际会议中心等项目的背后都有深圳中行服务的身影。

——深入银医银校合作，为深圳大学、电子科技大学（深圳）、市第二人民医院等一批校园、医院建设提供更深度的金融助力。

中小微企业是实体经济持续发展的活力之源。深圳是一座属于中小微企业的城市，中小微企业数量超过200万家。深圳特区的发展成就是无数中小微企业共同铸就而成的。而中小微企业也是深圳中行持续发展的根基所在。目前，深圳中行服务的小微企业已超1.3万户，数量较年初增长50%，授信余额较年初增长超70%。

随着先行示范区建设逐步铺开，深圳中行支持中小微企业高质量发展的举措也在不断地做实做细、做专做精：在《意见》“支持深圳建设5G、人工智能、网络空间科学与技术、生命信息与生物医药实验室等重大创新载体”的引领下，深圳中行全国首家推出“5G贷”业务，先后落地贷款199笔，为深圳5G产业链中小微企业提供全流程专属金融服务；沿着《深圳市建设中国特色社会主义先行示范区的行动方案（2019-2025年）》中“探索知识产权证券化”的方向，先行推出“孵化贷”“成长贷”“知识产权质押贷”等产品，累计发放知识产权质押贷款超18亿元，为科创型中小微企业的快速腾飞“空中加油”。

而在2020年新冠肺炎疫情发生后，深圳中行将服务实体经济、服务中小微企业的初心，演变为落实“六稳”“六保”任务要求的坚定决心。

疫情中，深圳中行始终坚定地深圳站在一起，为58家深圳“战疫”企业提供总计15.78亿元的人民银行优惠利率贷款。投放金额和覆盖客户数均居深圳同业第一。其中，74%为民营企业，69%为中小微企业。



深圳中行主动对接、参与下沉社区稳企纾困

随后，为助力深圳中小微企业复工复产，深圳中行相继推出“外贸贷”“复工贷”“中银教培贷”“贷款延期还款”等产品和服务，在深圳银保监局“百行进万企”融资对接活动中对4.68万户企业实现沟通对接100%全覆盖；为1125户外贸企业提供719亿元信贷支持；为502户中小企业和249位个人客户发放“复工贷”40.2亿元；为个人客户办理延迟还款173笔。同时，积极落实为困难市场主体纾困政策，共为中小微企业减费让利超1200万元。

砥砺“干”的作风

服务民生，智绘美好新生活

“来了，就是深圳人”“深爱人才 圳等您来”，一座伟大的城市，就是能让人实现梦想的地方。从经济特区到先行示范区，“以人民为中心”的发展理念，始终闪耀在深圳改革发展的时代答卷上。

此刻的深圳，正铺设民生幸福标杆的美好画卷。42年来，深圳中行为人民谋幸福的初心，始终闪耀在砥砺奋进的征程上：第一台自动柜员机吹响科技兴行的战略号角；第一个理财中心提升市民的高端体验；首笔“大湾区开户易”畅行粤港澳大湾区……随着中国特色社会主义先行示范区建设的推进，深圳中行继续回应人民对美好生活的追求，通过坚实的行动为新时代的民生答卷增添新的厚度与温度。



深圳中行服务民生，智绘美好新生活

——美好，是智慧服务的“触手可及”。随着科技创新驱动加速，深圳中行以便捷为核心，全力打造线上化、数字化、场景化、智能化的个人金融产品和服务体系，从金融场景切入数字政府、智慧城市建设。推出“中银在家”微信小程序服务平台，通过“i深圳”APP推出“中国银行专区”，运用科技手段提供10多项线上+线下结合的便利化服务；将“智慧政务专区”链入手机银行，用户随时随地可享受一站式金融服务和政务服务；疫情期间“指尖服务”优势更为凸显，“中银在家”自6月试投产以来，累

计注册用户达到9.5万户，发生业务超过5万笔，便捷服务更加“触手可及”。

——美好，是场景服务的“随处即达”。教育场景服务不断深化，与十余家学校开展智慧校园合作，初步搭建“管理+监管”教育场景平台；银发定制化金融服务不断完善，联合深圳市民政局发布《支持养老服务行业发展专属金融服务方案》，并首家推出个人银发贷产品；银政服务不断创新，首家推出“政银e站”，将政务服务带到银行网点，提供涵盖教育、民政等200余项惠企便民服务，目前已推广至深圳4个区……一系列增进人民福祉的举措，一批教育、银发、医疗、跨境等场景建设项目，深圳中行致力于将“智绘”美好新生活服务理念融入深圳市民“衣食住行”等各个生活场景。



首家“前海政务e小站”落地深圳中行

——美好，是深爱人才的“贴心服务”。“深”爱人才，“圳”等你来。深圳特区四十年来的伟大发展成就，要归功于来自五湖四海的各类人才。而身处“异乡”的人才纷纷在深圳落户安居，背后少不了金融服务的加持。深圳中行发挥优势，在跨境结算、跨境理财、跨境融资等领域落地一系列金融举措，对深圳引进国际人才提供便利化支持：面向深圳高层次人才发行“鹏城人才卡”、由深圳中行与前海微众银行合作的“基于区块链的境外人士收入数字化核验产品”，入围深圳人民银行金融科技创新监管试点首批创新应用，全力支持国际领军人才平台建设；深耕财富管理研究，设立中银大湾区财富管理学院，与深圳大学南特商学院开展合作，创新发布4期《中银粤港澳大湾区财富指数报告》，为市民们在湾区财富管理方面提供专业意见。



深圳中行向在深院士发放首张“中银鹏城人才卡”

过去四十年，“深圳速度”令世界惊艳，如今，“深圳温度”正在丈量着这座城市的新高度，深圳中行坚守初心，汇聚起这座城市最炽热的情感，让深圳温度温暖更多人。

一年一度秋风劲，又是丹桂飘香时。

历史的车轮高速运转，新的征程即将启航，立时代潮头者，唯有弄潮儿。

使命在肩，四十不惑的深圳卓尔不凡，在新的南海春风下勇立潮头；四十二岁的深圳中行从容自信，在粤港澳大湾区和先行示范区建设的机遇中坚定前行。深圳中行将如过去40年一样，与深圳共同承担起改革“先锋队”的使命，继续用好改革开放关键一招，赓续“闯”的精神、“实”的信念、“创”的劲头、“干”的作风，敢为人先、攻坚克难，在新时代改革开放新征程中争当金融先行者，助力深圳将建设先行示范区的故事再一次传唱神州。

（通讯员：黄璜）

暖冬的一粒微尘

建行深圳市分行打造“CCB建融家园 劳动者之家”项目

初冬清晨，深圳市龙岗区城中村水二小区里有一队环卫工人正在清理路面，最近深圳天气变幻莫测，一会阴雨，一会放晴，看来又是一个乱穿衣的暖冬。环卫工人开着最新款的清洁车，轮下扫帚飞速旋转，扬起一粒粒尘土在暖冬的阳光下飞舞。

刚过6点钟，环卫工人史师傅就把他负责的区域打扫干净了，同时这里也是公司给他安排的新住所，二楼墙上“CCB建融家园 劳动者之家”几个字刚被雨水洗刷过，在阳光下熠熠生辉。这套二层小楼总共有33套长租房源，刚搬来70多个环卫工人在此居住，每间房20平米，配备独立洗手间，可以生火做饭，卧室配备崭新的1.5米宽的木质床和电风扇。



劳动者之家

环卫工人作为城市的低收入人群，为节省生活成本，大多居住在城中村、群租房、临建工棚等地，环境脏、乱、差，甚至是违建危楼。一次调查中，建设银行深圳市分行的工作人员深入几位环卫工人租住的房屋，发现门口污水横流，水电设施老旧，墙体斑驳发霉，楼上护栏低矮，有些环卫工人的孩子就在走廊上追逐打闹，随时可能从楼上翻下来。



左：房源改造前，因排水不畅，租客门前污水横流。右：升级改造后的房源外景。

“家”是人民对美好生活向往的具体体现，建设银行把握新发展阶段、贯彻新发展理念、构建新发展格局，以服务人民为目标，2019年起，建行深圳市分行创新性地把住房租赁与乡村振兴战略相结合，发展城中村房源存房市场。

了解到客户S企业名下持有即将闲置5-10年的旧改城中村房源后，建设银行深圳市分行深入调研，基于龙岗片区住房物业形态特点，结合地方政府网格化分级管理的要求，联合建信住房服务（深圳）有限公司，最终确定“CCB建融家园 劳动者之家”计划。在这项计划中，建行免费为企业提供房源管理系统服务，减免支付手续费，提供低利率装修改造资金；企业负责对这批安全达标的房源进行改造升级，一切改造措施均贴合租客环卫工人最迫切生活需求，包括重建房屋水电，粉刷墙壁，安装护栏，优化环境等。此次改造项目最核心的地方不在于墙面粉刷、卫生清洁等“面子”工作，最重要的是对这个曾经几乎沦为“危楼”的水电供应进行全面改造，更新老旧线路，建立室内供水与排水等等，每一户门口甚至还专门设立了电摩托的充电设施。该项目定位精准，建设银行深圳市分行在市场化经营的原则上，充分依托建设银行的集团优势和机构力量，在打造住房租赁市场格局的良性循环方面进行了一次有益尝试。

这样安全、洁净、廉价的长租房源，月均租金仅需100元。更重要的是，环卫工人签下的是长期租赁协议，消除了房租不稳定的后顾之忧。史师傅告诉笔者，他之前租住的房子每月要五、六百元，距离他负责打扫的片区骑电瓶车要20分钟。得知公司给他安排这间公寓后，他毫不犹豫搬了进来，欢欢喜喜地和他的同事们成为第一批入住“CCB建融家园 劳动者之家”的环卫工人。

“感激提供这么好的居住场所，我非常满意现在住的这间公寓。”史师傅笑着说，“这么好的价格，我可以连续住好几年，希望能多攒点钱寄给家，这样的条件就很满足了！”“劳动者之家”揭幕仪式当天，史师傅用带有乡音的普通话介绍自己，还热情地带着项目人员参观他整理得井井有条的房间。他虽然是一个人住，但生活得不再含糊。



长租即长住

2017年，党中央在十九大报告中首次提出“租购并举”，将租赁市场的重要性提到前所未有的高度。在总行党委的领导下，分行成立了建信住房服务（深圳）有限责任公司，这是全国首家银行系住房租赁服务公司，公司以“践行住房改革新使命，成为智慧安居领航者”为愿景，依托建设银行金融服务与技术优势，运用集五大共享系统于一体的住房租赁综合服务平台，发力住房租赁市场，服务社会民生。公司积极倡导“房子是用来住的，租挺好”“长租即长住，长住即安家”的住房新理念，通过打造具有融合性和生命力的生态圈，提供全方位、全场景金融服务和解决方案，为政府机构、租赁企业、租客、房东等住房租赁相关主体提供产品和服务，努力成就百姓品质安居新生活。

同年11月3日，建行深圳市分行与招商、华润、碧桂园、星河等11家房地产公司，以及比亚迪、方大集团、研祥智能、兆驰等11家企事业单位举行住房租赁战略合作签约仪式，推出5000余套包括“CCB建融家园”在内的长租房源，并发布个人住房租赁贷款产品，标志着建行正式进军深圳住房租赁市场。本次首批推出的包括“CCB建融家园”在内的长租房源，共计5481套，其中大部分是由售转租的全新房源，主要面向具有稳定居住需求的人群，提供多层次的居住选择。

“CCB建融家园”是建行通过建信住房服务有限责任公司为推进长租房市场建设和住房供给侧改革，联合有实力的开发商共同打造的品牌长租社区，努力向深圳住房租赁市场传递“长租即长住，长住即安家”的住房理念。

近三年来，建设银行有机融合“三大战略”的“普惠金融”战略和“住房租赁”战略，以“普惠+租赁”方式，为市场提供长期、低成本、稳定的资金支持，在资金监管方面首创全封闭资金监管及运营监测系统，保障资金安全，助力规范运营。同时，还扶持了一批行业领军企业，推动市场规范运作，共同为社会提供更加优质、稳定的租

赁房源。

归属和幸福

此次推出的“劳动者之家”是“CCB建融家园”的子品牌，旨在落实总分行住房租赁供给侧改革精神，为深圳辛勤劳动的环卫工人提供有优惠、有质量、有温度的长期稳定住房，建行希望这些普通的劳动建设者在深圳这片改革热土上长租长住，安家定居。

环卫公司告诉笔者，由于第一批环卫之家房源有限，不能安排所有的环卫工人入住，所以公司采用每个片区先自主报名，然后从优入选的方式安排。“我们对于那些收入较低，生活比较困难的工人优先照顾，也殷切地希望社会各界能提供更多这样的房源帮助他们。”



“劳动者之家”品牌社区是建行住房租赁业务征程上的一个小小里程碑，却为“CCB建融家园”赋予了新的内涵。建设银行深圳市分行后续将进一步深入辖内各区、街道和社区，发展更多的劳动者之家，解决租赁企业和村民的住房租赁需求，创造更多温暖的家。希望在未来，建行能够继续“带动机构做公益”，持续以新型租赁模式带动更多的本地企业参与住房租赁事业，为更多的基层劳动者、创业者提供更稳定、优质、廉价的住房。

沐浴在暖冬的阳光中，史师傅结束了当天的工作，他从公寓墙上的共享充电桩上取下自己的电瓶车，打算去旁边的农贸市场看看：“买菜，今晚做顿家常菜请客！”说完，他骑上电瓶车，穿过充满烟火气的街边小巷，消失在人们的视野中。

（通讯员：肖雅琦、胡晓瑜）

交通银行深圳分行举办“百年交行 致敬非遗 极致之美”苏州非遗活动

11月26日-29日，交通银行深圳分行在至美姑苏举办了“百年交行 致敬非遗”私人银行尊享品牌活动。本次活动邀请12家支行的30名高净值私人银行客户参加，沉浸式体验核雕、苏绣、昆曲等国家非物质文化遗产，与国家级非遗大师共赏极致工艺，对话不朽匠心。

“百年交行 致敬非遗”系列活动为分行私人银行客户提供业内独一无二的特色增值服务，搭建一个深度对话国

家级非遗文化传承人的文化品鉴平台。客户均对本次活动的策划以及匠心服务给予高度评价，后续深圳交行将会继续开展丰富多彩的客户活动，持续提升客户满意度，增强分行私人银行品牌影响力。

（通讯员：张恬宁）

铭记革命历史，传承红色基因 农发行深圳分行大力开展爱国主义教育

今年是中国抗日战争胜利暨世界反法西斯战争胜利75周年、中国人民志愿军抗美援朝出国作战70周年。农发行深圳分行将爱国主义教育融入主题党日活动中，围绕“铭记革命历史，传承红色基因”开展了一系列爱国主义教育活动。

学英雄故事，树道德模范。围绕先烈信国公文天祥、八佰壮士谢晋元、东江抗日英雄刘黑仔、东江开国少将曾生等深圳、广东本土民族英雄伟大事迹，开展专题英雄事迹学习会，普及历史背景，弘扬时代价值。



走红色基地，忆革命艰辛。走进沙鱼涌红色记忆陈列馆、东江纵队北撤纪念亭，亲临深圳市革命烈士陵园、

深圳市革命英雄纪念馆，缅怀瞻仰英雄先烈，重温革命历程，追寻红色记忆。



观革命影片，悟爱国初心。全体员工及退休干部共同观看《八佰》和《金刚川》爱国主义影片，通过视觉冲击深切感受中国人民英勇无畏、浴血奋战的革命精神，感悟英雄前辈保家卫国的赤胆忠心。

（通讯员：杨芊芊）

扎根鹏城沃土 广发银行深圳分行喜迎建行27周年

27年时光荏苒，广发银行深圳分行已成为一家颇具市场竞争力的综合性、现代化股份制银行，在勇于创新、高质量发展的同时，也见证了金融企业在深圳改革创新、先行示范的年代不懈追逐中国梦的时代精神。

广发银行深圳分行成立于1993年9月23日，经过27年的发展，已成为总资产规模超2000亿元的引领发展分行。截至9月20日，分行共有员工1394人，目前有23个部室、1个二级分行、35家综合性支行、3家社区支行，网点覆盖福田、南山、罗湖、宝安、龙华、龙岗等各主要区域。

综合实力更为强劲

截至9月20日，分行存款规模1477亿元，较年初增长517亿元；日均存款1272亿元，较年初增长221亿元；贷款规模1166亿元，较年初增长283亿元。

指标增长更加科学

通过“决战19、赢定20”营销竞赛、“新春有礼”“爱在广发”存单、商圈联动新客专享满额立减等一系列

营销活动，分行各类指标增长取得显著成效。截至9月20日，分行对公有效户5451户，零售有效户179666户，分别较年初增长11.3%、7%。截至8月31日，分行渠道信用卡发卡量44,811户，进度达成率74%。

党的建设更富活力

2020年上半年，深圳分行优化党建形式，一是优化组织体系，抓好、抓实组织生活建设；二是通过开展“315消费者权益保护教育宣传周”、“2020紫金蝉茶消费扶贫月”直播助销、对口帮扶村东溪村冬蜜助销、“悦读畅享”读书征文和“一对一”帮扶慰问等活动，着力提升党建活力。

27年来不断沉淀、超越，更像是前行中的一份鼓励，深圳分行将以奋斗者为本，践行专业、担当、创新、融合的核心企业文化，开启“双区”建设新的征程。

（通讯员：付哲）

扶贫见真章 广发银行深圳分行捐建扶贫定点村东溪小学综合楼项目正式开工

近日，广发银行深圳分行捐建150万元建设的东溪小学综合楼开工仪式在南岭镇紫金县东溪小学举行。深圳分行党委委员、副行长王超同志、南岭镇党委、南岭中心小学等领导出席开工仪式。

东溪小学综合楼工程是广发银行深圳分行积极响应精准扶贫号召提出的扶智项目。综合楼工程主体为钢混框架结构，占地250平方米，建筑面积750平方米，初期规划三层，含活动室、厨房、教师食堂、教师宿舍、图书阅览室、少先队活动室、教学仪器室等，预计今年12月底竣工，2021年2月正式投入使用。综合楼的建成，将有效缓解该校教学和住校教师生活问题，进一步满足教学和生活需要，极大改善学校办学条件。

广发银行深圳分行将继续支持定点帮扶东溪村提质增

效，打好扶贫扶智的基础工作，以教育引领乡村振兴。

（通讯员：付哲）



广发银行深圳分行驰援武汉抗疫获武汉大学抗疫先进个人表彰

近日，武汉大学召开“弘扬伟大抗疫精神 砥砺奋进新时代”校友抗疫表彰大会。湖北省委常委、武汉市委书记王忠林出席。广发银行深圳分行后海支行行长安帮勇受邀参加抗疫表彰大会，荣获“抗疫先进个人”奖项。

2月3日，广发银行深圳分行得知武汉大学深圳校友会的跨国汇款业务紧急需求后，高度重视，第一时间部署落实，成立由交易银行部、财务会计部、运营部等部门组成的服务小组。同时，春节休假员工克服困难返岗，全力保障该笔跨国业务款项支付。

疫情期间，广发银行深圳分行协助武汉大学深圳校友会向美国、德国和瑞典等国家支付多笔医用防护服采购款项，并对国际汇款手续费及电报费全额减免，确保防护服等紧缺物资在疫情最困难的时候送达一线医护人员手中。

疫情无情人有情，广大大爱暖人心。广发银行深圳分

行以高效优质的服务支持疫情抗击，以实际行动践行伟大的抗疫精神，得到了武汉大学校友会的高度认可。

（通讯员：付哲）



光大银行深圳分行对公业务成果显著

《深圳建设中国特色社会主义先行示范区综合改革试点实施方案（2020—2025年）》于10月11日正式颁布，紧接着，深圳经济特区建立40周年庆祝大会在14日隆重举行，国家主席习近平出席大会并发表重要讲话。40年来，深圳始终牢记党中央兴办经济特区的战略意图，敢闯敢试、敢为人先，这27项目标任务要求，又为深圳指明了新时代改革开放再出发的新路径。

面对新的机遇与挑战，光大银行深圳分行在以彭建平行长为班长的党委班子领导下，紧密围绕国家发展战略，以及集团、总行的经营工作重点，积极行动，服务实体经济，满足社会融资需求，支持深圳基础设施和重大项目建设，适度加快贷款投放，对公业务方面取得了突破性进展。

配合完成城市大型建设项目 积极参与深圳建设

白石洲旧改由绿景（中国）地产投资有限公司全面主导，中国光大银行深圳分行作为最大的贷款发放银行和综

合金融服务提供方。这是又一次银企联动，共同打造参与深圳城市建设的典范。截止9月末，白石洲旧改项目已累计为3200多户村民开立该行账户，已累计发放补偿款约10.87亿元。

另外，光大银行深圳分行还参与了区块链电子发票项目。7月14日，深圳分行数字金融部、信息科技部，联合腾讯区块链团队，一同拜访国家税务总局深圳市税务局，就加快推动区块链电子发票创新项目的系统对接合作、积极储备试点应用场景及商户等事项达成明确共识。自去年11月开始，深圳分行在总行的支持和指导下，在分行党委班子的带领下，成功完成该行接入区块链电子发票系统的业务方案制定并适时启动系统开发。

深圳分行成功进入深圳住建局的业主共有资金账户数据共享合作银行目录，赢得了开展业主共有资金账户业务的资格。该项目由深圳分行数字金融部牵头，公司业务管理部、运营管理部、信息科技部、后海支行通力配合，快速拟出开发需求，在《深圳市业主共有资金监督管理办

法》正式颁发的当月即全面开展科技开发工作。在住建局的支持下，光大银行成为较早开展系统调试的银行，并在7月中旬完成系统调试、业务测试，在7月底完成系统投产和交易验证。建局在8月初公告该行成为当时支持业主共有资金监督业务的十个银行之一，更是当中能支持大额网银资金监管的七家银行之一。

在得知广东省医保局正在选定医保电子凭证展码合作银行后，深圳分行第一时间向省医保局申请参与，并递交《深圳市医疗保障局医保电子凭证运营方案》，最终成功获得深圳市医保电子凭证展码首批合作银行资格。该项资格的获得将为该行在深圳地区提供医疗民生服务、展现央企担当、践行社会责任、推进财富E-SBU 建设奠定基础。

牵手大型企业 助力实体经济

通过银企之间互相支持、互相信任、携手并进，银企合作的成效体逐渐转化为促进实体经济发展上，双方共同为深圳经济繁荣发展注入新的活力。光大银行深圳分行从综合授信、市场化债转股产品、供应链综合金融产品、普惠金融业务、跨境投融资等各方面加大对深圳企业、深圳基建项目的支持。

比亚迪从1995年创立时仅20员工的创业公司，变成现在的国内外知名上市民营新能源集团公司，光大银行深圳八卦岭支行一路相伴至今。2002年初，光大银行通过市场预判，积极调研客户，与国内第一家诺基亚的锂电池供应商比亚迪开展了业务合作。近年来，光大银行从最初给予比亚迪5000万元的贷款额度，结合比亚迪自身的业务发展，截至2020年9月末，给予比亚迪集团综合授信额度180亿元。

深入了解企业融资需求，深圳分行成功为多家企业承销发行多项债券和票据。9月10日，由光大银行主承销的深圳市投资控股有限公司2020年度第三期超短期融资债券于银行间市场成功发行，本期发行规模10亿元，发行期限为270天。本次超短期融资债券的发行为光大银行首次与深圳市投资控股有限公司债券业务合作。

8月29日，该行独家主承的中兴通讯股份有限公司2020年度第九期超短期融资债券于银行间市场成功发行，本期发行规模10亿元，发行期限为92天，票面利率1.60%。此次超短融资券的成功发行得到发行人的高度认可。

8月13日，深圳分行“顺丰物流普惠生态链项目”成功落地首笔贷款，通过全流程在线方式为华为手机小微经销商客户提供购货贷款。该项目通过该行“阳光普惠云”系统与顺丰“丰融通平台”对接，为与顺丰签订战略合作关系的五家核心客户（华为、小米、格力、格兰仕、飞利

浦）的系列下游经销商提供的线上融资服务。

近期，该行还成功为中铁建南方建设投资有限公司的上游供应商完成了云信项下1+N保理融资业务。借助中企云链平台，充分利用云信可拆分转让融资的优势，占用核心企业授信额度，为其上游供应商提供融资。

7月，该行承销的深圳市地铁集团有限公司2020年第二期中期票据于银行间市场成功发行。本期中票发行总金额为30亿元，该行累计认购8亿元，发行期限3年，票面利率3.60%，为七月份以来深圳地区三年期中期票据最低发行价格，此次募集资金用于置换深圳地铁前期发行的用于轨道交通建设运营等用途的超短期融资券。

创新产品助困难企业度过难关

2020年也是特殊的一年，疫情无情来袭，多个行业特别是餐饮娱乐业受到巨大冲击，面临现金流不足、经营压力大等困难，对此，光大银行携手美团点评，针对受本次疫情影响较大的餐饮企业推出信用类融资业务——“阳光e餐贷”。

该产品帮助餐饮企业在抗疫特殊时期克服现金流不足、经营压力大等困难，为入驻美团点评且符合光大银行授信条件的餐饮企业提供一年期以内，额度最高1000万元（含）的信用类融资产品。

“阳光e餐贷”推出后，光大银行深圳分行按照“特事特办、急事急办”的原则，迅速成立“美团”服务小组，积极主动对接受疫情影响、有融资需求的深圳地区优质餐饮企业。深圳市乐凯撒比萨餐饮管理有限公司向深圳分行“告急”，该行连夜进行审查审批，仅用两个工作日就向企业出具正式批复，用“快到飞起来”的速度完成了1000万元信用贷款投放并给予优惠利率。

自疫情发生以来，光大银行深圳分行立即行动，通过给予专项信贷额度、开启定价审批绿色通道、加大FTP优惠支持等多项举措全力保障普惠金融贷款投放，积极助力缓解疫情期间小微企业“融资难、融资贵”问题。截至目前，深圳分行现已向餐饮业小微企业提供1.5亿信贷支持。

该行将坚决贯彻落实全国两会精神，按集团和银行党委工作部署，积极支持疫情防控和复工复产，继续助力“六稳”“六保”金融服务，促进经济社会发展。深圳经济特区40周岁，光大银行将陪伴、参与这座城市走向更高的繁荣，一大批深圳本土企业也在全面对外开放中逐渐走向全球竞争的舞台中心。深圳分行将继续深耕业务、提升服务质量、加快数字化转型步伐，满足人民对美好生活的向往和需求，为“双区”贡献光大力量。

（通讯员：楼蓉、李昕）

中信银行深圳分行建设特色党支部 将党建优势转化为服务实体优势

近日，在罗湖村街道，一场硬币、残钞兑换服务志愿活动成功举办——罗湖村众多商户老板、社区居民热情参与，硬币、残钞兑换服务从上午10点半一直持续到了傍晚6点。这是中信银行深圳分行运营管理部党支部、罗湖口岸支行党支部联合罗湖社区党委、罗湖区汝南公司党支部组织开展的党建联建主题党日活动。

践行“党建+志愿服务”，贴近民生更有温度

2020年以来，中信银行深圳分行深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，充分运用“不忘初心、牢记使命”主题教育成果，积极探索特色化党建，该活动正是中信银行深圳分行基层党支部开展特色化建设活动的缩影。

据统计，此次硬币、残钞兑换志愿活动兑换硬币共计76523枚，累计金额56832元；兑换残钞共计8567张，累计金额3921元。当天，两名青年党员志愿者还向居民们开展了人民币知识和反电信诈骗宣传，通过实钞演示辨伪，真实电信诈骗案例分析的形式，宣讲了人民币的防伪知识以及防范电信网络诈骗的技巧，进一步提升了社区居民的伪币辨别能力和安全防范意识。活动得到了罗湖社区党委和居民的充分肯定和高度认可，大家纷纷为中信银行青年党员牺牲周末时间提供普惠金融志愿服务的行为点赞。

推进“党建+业务”融合，服务实体更有力度

今年6月以来，在中信银行深圳分行党委的部署推动下，全辖各基层党支部积极开展特色化党支部建设，按照“发挥特色优势、培育党建品牌、服务经营发展”工作理念，围绕“1”个主题，发挥“2”个作用，突出“3”个重点，落实“4”个标准，结合实际，自主选择，积极打造“创新型、服务型、学习型、共建型、活力型”5型党组织，通过特色化党支部建设着力解决当前党建与业务工作中存在难点、痛点与堵点问题。

按照中信银行总行党委部署，中信银行深圳分行已在对公业务条线，搭建起了“党建+客户”“党建+协同”“党建+服务”等七大场景，通过活动共建、组织共建、载体共建、制度共建、人才共建、品牌共建“六共建”合作体系，充分发挥党建引领业务发展的力量，切实服务实体、促进产融结合、倾力服务一线。目前，中信银行深圳分行已与企事业单位党组织联合开展了多场党建联建活

动，进一步深化了与联建单位的合作与发展。

在践行普惠金融方面，作为一家国有金融企业，中信银行深圳分行始终坚持不折不扣地贯彻落实党中央决策部署，积极响应国家普惠金融业务导向，大力推进“党建+普惠”融合，通过发挥党员的先锋模范作用和党支部的战斗堡垒作用凝聚最大动能，推动普惠业务快速发展。截至12月10日，中信银行深圳分行普惠型小微企业贷款余额316亿元，较年初增长104亿元，增长率近50%。

以党为基，赋能发展。中信银行深圳分行党委将紧跟总行党委部署，以支部标准化建设为基础，大力开展支部特色化建设，推动党建工作与中心工作有机统筹、深度融合，把基层支部建设成凝聚人心、推动发展、促进和谐的战斗堡垒，将党建优势转化贴近民生和服务实体优势，在六稳六保大局中贡献一份金融力量。

（通讯员：张玮）



华夏银行深圳分行举办“精彩华夏 逐梦飞扬”第一届职工健康乐跑活动

11月8日，在疫情防控常态化的新形势下，深圳分行举办了“精彩华夏 逐梦飞扬”华夏银行深圳分行第一届职工健康乐跑活动，全面展现深圳华夏人的青春活力、梦想情怀、奋斗姿态，为分行高质量可持续快速发展凝心聚力、加速冲刺。

（通讯员：张薇丹）



华夏银行深圳分行荣获“深圳市优质服务示范单位”称号

11月10日，由深圳市质量协会、深圳市总工会、深圳市妇女联合会联合主办的“第十一届深圳市顾客满意服务明星”暨“第三届深圳优质服务示范单位”创建活动评选结果揭晓，华夏银行深圳分行行长陈传龙荣获“深圳市顾客满意服务杰出管理者”称号，深圳分行荣获“深圳市优

质服务示范单位”称号（全市仅三家），深圳分行普惠金融部荣获“深圳市顾客满意服务明星团队”称号。

（通讯员：张薇丹）

兴业银行深圳分行：乘风破浪 打造深圳特色金融新名片

2020年是深圳经济特区建立四十周年，也是社会主义先行示范区推进的关键之年，在深圳这部波澜壮阔的发展史上，金融作为经济建设的强有力支撑，为推动特区高速发展奠定了坚实的基础。在疫情常态化的环境下，深圳的金融机构积极响应金融改革创新政策，针对市场促变及时调整策略，高度落实政府指导精神，其中，兴业银行深圳分行在普惠金融、绿色金融创新以及履行社会责任方面尤为突出，打造出一张极具深圳特色的金融新名片。

今年以来，兴业银行深圳分行应势而变，因事制宜，下沉到产业园区践行普惠金融，零距离服务中小微企业；主动对接政府采购及外贸企业，充分运用贸易融资工具解决“融资难、融资贵”的经营难题；积极践行“两山”理念，深挖绿色金融特色优势，走出一条“寓义于利，由绿到金”的可持续发展之路。

“好银行，助生活更美好”。兴业银行深圳分行灵活运用集团综合优势服务“六稳六保”大局，坚定维护经济发展和市场稳定的原则，积极支持深圳改革再出发战略规

划，促进经济高质量发展，与深圳特区携手共进。

一园一策 银企“零距离”践行普惠金融

今年以来，华丰产业园旗下某产业园的入驻企业发现，在园区运营管家上门的时候，多了一位银行的工作人员同行，他们会主动跟企业创始人沟通，了解企业的资金需求，并主动提供金融服务。

这位工作人员就来自兴业银行深圳分行。据了解，深圳市拥有近四千个产业园区，园区内中小企业数量众多，受疫情影响，不少园区的中小企业都面临着各种资金难题，且由于信息不对称，一些企业未能及时了解相关政策，处境艰难。

了解到这一情况后，今年上半年，兴业银行深圳分行便筛选出符合要求的产业园区，逐个拜访运营管理方，摸排园区内客户类别、经营情况、行业特点及对银行服务需求，充分运用产业园区内小微企业的聚集效应，精准匹配企业需求，及时有效地为企业解忧，大大提升了金融服务质效。

同时，为了更好地服务深圳的中小企业，兴业银行深圳分行还与部分产业园运营管理方签订正式合作协议，并启动了“广进产业园区”的系列活动，力求为园区企业提供全方位的金融解决方案。

据悉，“广进产业园区”活动开展短短几个月，兴业银行深圳分行便与逾40家市内产业园区建立了业务合作。此外，分行根据每家园区的经营特点及行业需求，推出“一园一策”的定制服务，陆续为约500家小微企业制定包含开户、结算、理财、贷款和惠企服务等在内的一揽子个性化综合服务，高效助力中小微企业解决金融难题。

兴业银行深圳分行主动上门提供深度服务的工作模式，得到了园区和入驻企业的一致欢迎和认可。对于分行来说，接下来这种模式也将会复制到更多的产业园区，待发展到一定规模的程度下，也不排除未来在产业园区设立小微支行的可能性。

这是兴业银行深圳分行把支持民营经济发展的政策措施落到实处的缩影。在服务中小微企业方面，兴业银行不断根据企业发展变化调整策略，积极创新服务模式，拉近银企之间的距离。

银政合作 发挥贸易融资优势解企所忧

为充分发挥政府采购扶持中小企业发展的政策功能，深圳市推行政府采购订单融资试点改革，兴业银行深圳分行作为首批试点金融机构，第一时间创设专属的政府订单融资产品，解决企业资金周转难题。

受疫情影响，今年上半年全国的医疗资源都供不应求，尤其是高端医疗器械，很多医院一度紧缺，采购需求也突增。兴业银行深圳分行了解到，某生物医疗科技有限公司通过代理商帮助医院采购高端医疗器械，与我市多个医院长期保持密切合作，这家医疗公司属于中小微企业，虽然掌握优质的医疗器械资源，政府订单稳定，但因资金有限无法快速交付设备，难以扩大生产。兴业银行深圳分行立即为其匹配了专属的政府订单融资产品，并以合同项下政府采购专项资金作为第一还款来源，免除企业提供额外的抵押担保，解决了企业经营燃眉之急，同时也高效促成政府订单采购，满足了抗疫关键时期深圳医院医疗器械的紧急需求。

急民所想，解企所忧。深圳市财政局数据显示，2020年1-8月，深圳共开展政府采购订单融资业务93笔，累计发放贷款19,508.66万元，惠及企业44家，其中，中小企业占比98%。从融资金额和笔数来看，兴业银行深圳分行都遥遥领先，政府订单融资金额领先第二名超2000万元。这些数据的背后，离不开兴业银行的不懈努力，也是银行专业服务能力的最好体现。

与此同时，为落实“六稳”“六保”常态化工作，兴业银行深圳分行在加大对外贸企业的金融支持、高效服务外贸方面做出一系列举措——通过适当下调贷款利率、增加信用贷款和中长期贷款、引入境外低成本资金等方式，降低外贸企业融资成本；对受疫情影响严重的中小企业予以延期、展期或续贷支持，延期与展期期限最长达六个月；对企业在疫情期间产生的逾期利息与罚息进行减免，缓解疫情期间企业的现金流紧张……该行还根据每个企业的特点，运用丰富、专业的金融工具，帮助企业制订个性化的解决方案，降低汇兑损失。

点绿成金 开创绿色金融新模式

“绿水青山就是金山银山”。作为国内首家赤道银行，兴业银行深耕绿色金融十余年，在绿色产品创新、绿色基础设施建设、新能源等特色产业方面，走出一条“寓义于利，由绿到金”的可持续发展之路。近期，该行自主研发的绿色金融业务“点绿成金”系统二期项目成功上线，该系统是国内首个由金融机构自主研发的绿色金融IT支持平台，也是目前国内金融机构领先的绿色金融专业系统。在政府构建绿色金融改革与经济增长相互兼容的新发展模式道路上，厚积薄发的兴业银行无疑是深圳绿色金融的开拓者。

疫情期间，兴业银行深圳分行持续加大对医疗污水、废弃物处理等疫情防控环保领域的绿色信贷支持，且深化防疫环保产业链企业融资服务，给予贴息与让利等专项支持政策，全力支持疫情防控绿色环保企业稳定生产，保护生态环境和人民健康安全。其中，东江环保股份有限公司就是受惠于绿色金融的优秀代表。

疫情发生后，兴业银行第一时间与东江环保沟通疫情防控资金需求，特事特办，总分行迅速联动为其匹配定制了绿色“抗疫贷”，并开通绿色审批通道、给予贷款利率优惠，及时提供了4亿元资金专项用于医疗废弃物处置，强化医疗废弃物处置能力，有效防止病毒的二次传播。

目前，兴业银行已经形成了成熟的绿色金融体系，打造出一批特色样本。深圳地区的首单“绿票通”业务就在兴业银行深圳分行落地。“绿票通”是金融机构基于绿色属性的直贴票据向中国人民银行深圳市中心支行申请再贴现的融资业务，具有贴现利率优惠、审批效率高的优势。针对于此，深圳分行与“绿票通”试点企业就进一步开展绿色票据融资、支持企业发展达成合作共识并签署合作协议。截至2020年9月，该行“绿票通”业务发生额已达28亿元，覆盖比亚迪、格林美等重点企业，在利用再贴现货币政策传导绿色信贷优惠、引导企业向绿色实体经济转型上形成了良好的品牌效应，切实推进绿色行业的发展。

谋定而动，笃行致远。在大湾区金融改革创新道路上，在先行示范区高起点建设的进程中，在市场产业模式发生嬗变和重塑的背景下，兴业银行深圳分行作为深圳金融的一张名片，也必将与时俱进，以金融创新为基准，深入绿色金融标准构建，推动绿色产业发展，为大湾区创新产融体系的融合赋能新活力。



（通讯员：王春艳、陈晨）

浙商银行深圳分行“大零售人才讲习班”选拔比赛圆满结束

近日，浙商银行深圳分行“大零售人才讲习班”选拔比赛圆满结束。为打造一支“像深圳一样卓越”的大零售队伍，分行组织开展了人才选拔演讲比赛，大零售条线85位选手齐聚一堂，围绕“假如我是大零售分管行长”的主题，讲业务、谈思路、话担当，拉开了大零售条线第一届精英人才培养计划的序幕。

此次活动旨在引导大零售条线人员围绕分行刘明行长提出的“四有”愿景，深入贯彻“零售新征程、小企大未来”的发展思想，积极探索大零售业务的发展方向，选拔大零售条线优秀人员进行集中培养，打造一支能打硬仗、打胜仗的大零售队伍。

经过两天的激烈角逐，选拔出第一期“大零售人才讲

习班”成员，入选人员将在后续的工作中，秉承开放、包容、创新、进取的精神，高标准、严要求，为实现“四有”愿景及分行大零售业务的发展献出自己的力量。

（通讯员：徐丽琴）



从心出发 用心服务 浙商银行深圳分行荣获两项“第十一届深圳市顾客满意服务明星”荣誉称号

近日，在深圳市质量协会、深圳市总工会、深圳市妇女联合会、共青团深圳市委员会联合主办的“第十一届深圳市顾客满意服务之星”活动暨“第三届深圳市优质服务示范单位”评选活动中，浙商银行深圳分行辖内机构——深圳龙华支行同时荣获两项荣誉称号，分别为：

浙商银行深圳龙华支行营业部荣获“第十一届深圳市顾客满意服务明星团队”称号。

浙商银行深圳龙华支行营业部王爽荣获“第十一届深圳市顾客满意服务明星（个人）”称号。

面对日益剧烈的竞争环境，浙商银行深圳分行始终秉

承“以客户为中心”的服务理念，围绕“省力、省时、省事、省心、省钱”五大客户诉求，要求辖内各营业网点坚持高标准、高效率、高质量的服务质效，将服务工作纳入员工日常工作与考核管理，不断优化服务流程、不断加强业务技能培训，不断规范服务礼仪，提升员工综合业务知识和技能水平。

一是不忘初心，提升主动服务意识。注重发挥骨干人员模范带头作用，以提升客户满意度为目标，持续改善客户体验。

二是持续改进，营造舒适服务环境。浙商银行深圳分行一直致力于为客户营造优美的服务环境，对照银行业协

会标准，定期对网点内外部环境进行自检，确保物品摆放统一有序、环境干净整洁。

三是从心出发，提供有温度的贴心服务。在风险可控、合规办理的前提下，做到灵活应对、快速处置，为客户提供更为贴心的细致服务。

四是智能拓展，打造智慧服务手段。打造智能网点，积极引导客户采用自助、线上的方式办理业务，有效提高

了服务效率和客户满意度。

服务无止境，真心赢口碑。浙商银行深圳分行将继续贯彻落实“双服务”要求，不断提升服务水平与服务质效，努力争做行业的“领跑者”，为顾客提供更加优质、高效的金融服务。

（通讯员：徐丽琴）

北京银行深圳分行线上线多渠道结合开展反假货币培训

1. 制定计划，严格部署。根据人行有关要求，北京银行深圳分行成立反假货币培训工作领导小组，制定人员培训评价标准、岗位履职考核办法以及2020年培训计划，确保培训工作有序开展。2. 开拓渠道，线上教学。与第三方机构积极沟通，通过远程线上教学与测试的方式合作开展反假货币培训，巩固学习知识点。3. 压实效果，注重实

操。截至目前，分行全部参训人员已完成培训学习及自评考试，相关岗位人员能够掌握流通中人民币纸币、硬币防伪特征及假人民币伪造特点，做到运用现金机具并结合人工识别鉴别货币真伪。

（通讯员：于宇）

北京银行深圳分行8位选手荣获中国金融理财师大赛三项大奖

北京银行深圳分行8位参赛选手历时2月、经过3轮激烈角逐，从2.2万选手中脱颖而出，荣获CFP·易方达中国金融理财师大赛（2020）三项大奖。其中，三位荣获“中国

百佳理财师”称号，四位荣获“中国优秀理财师”称号；四位荣获此次大赛“最佳人气奖”。

（通讯员：于宇）

爱心接力 让爱传递 杭州银行深圳分行开展爱心捐赠、助农扶贫活动

2020年是杭州银行深圳分行成立的第12年。12年来，该行一贯秉承服务客户、回馈社会的宗旨，在竭诚提供各类金融服务的同时，持续开展各类公益活动，积极履行社会责任。杭州银行深圳分行的爱心助学、贫困帮扶活动一直在延续。11月20日，该行党、工、团代表组成爱心志愿团队，奔赴广东省紫金县招元村开展助学捐赠及助农扶贫活动。

紫金县招元村是深圳市金融系统扶贫教育基地，全村6000多户村民，三所希望小学，贫困人口居全县首列。近年来招元村在各金融单位的大力支持帮扶下，脱贫攻坚工作稳步推进，全村的农业、生态农业的发展颇具成效，村民整体生活水平逐年提升。

杭州银行深圳分行爱心志愿队由党委委员、工会主席、副行长张利平带队，第一站到达招元村党群服务中心，认真听取了村委书记讲解招元村党群一心、在社会帮扶力量下脱贫攻坚的事迹。随后，志愿队参观了招元村疏通治理后的清澈河道、修葺一新的村内道路以及正在修建的村中心区健身广场等，感受到村委努力服务大众的点滴细节。志愿队第二站来到招元村新群小学，新群小学是该行本次助学帮扶的对标小学。该行志愿者队购买了一批质量过硬的篮球、羽毛球、乒乓球、跳绳、书包、台灯等学具和教具送到学校师生手中。一箱箱简单的物资带着杭银人多年不变的连绵爱心，传递着社会的关爱和人间的温暖。招元村在多年的脱贫攻坚工作中发展出适宜自身条件

的生态农业，培育了一批特色产品。杭州银行深圳分行在做好对标小学助学捐赠工作的同时，也把助农扶贫工作落到实处。在实地考察了村农副产品种植基地后，该行及招元村双方代表签订了消费扶贫协议，切实推进村内农产品经济发展，帮扶贫困农户脱贫致富。

杭州银行深圳分行此次爱心捐赠和助农扶贫活动圆满结束，但是杭银人的爱心善举不会停息，杭州银行勇担社

会责任的爱心行动不会结束。责任、爱心与奉献陪伴杭州银行深圳分行走过了12年，下一个12年，杭州银行深圳分行将以更加夯实的力量回馈社会、传递爱心，脚踏实地为社会公益做出更大贡献。

（通讯员：郭本蕾）



福田银座村镇银行行长李文荣荣获“红树林奖”先进个人殊荣

由中共福田区委、福田区人民政府主办的“红树礼赞——深圳市福田区红树林奖颁奖仪式”于11月26日晚在深圳广电集团演播厅举行，30个先进集体和60位先进个人被隆重授予“红树林奖”。这是福田区委、区政府首次设立“红树林奖”，旨在通过表彰先进集体和典型个人，展示福田区三十年改革发展优异成绩，用榜样的力量激励全区人民学习发扬特区精神，继续奋斗，大力推进“双区建设”与“六个先行示范”、“六个典范城区”建设。



深圳福田银座村镇银行董事长、行长李文荣荣获“红树林奖”先进个人。2010年在台州银行的委任下，李文荣同志由浙江省台州市外派至深圳，开启了艰苦卓绝的创业征程，并带领深圳福田银座村镇银行走出了一条专注小微企业金融服务的特色化、可持续发展道路。十年里，深圳福田银座村镇银行扎根鹏城，传承小微金融服务模式，以服务小微的初心和恒心不断深化、创新、提升服务能力，提高小微企业金融服务获得率和满意度，赢得客户与市场的高度认可，先后荣获“全国银行业金融机构小微企业金融服务先进单位”、“深圳银行业小微企业金融服务优秀单位”等荣誉称号。

特区四十载风华正茂，福田三十年蓬勃发展！年轻的深圳福田银座村镇银行，将同样传承发扬特区“闯”的精神、“创”的劲头、“干”的作风，持续赋能小微企业，服务地方经济。

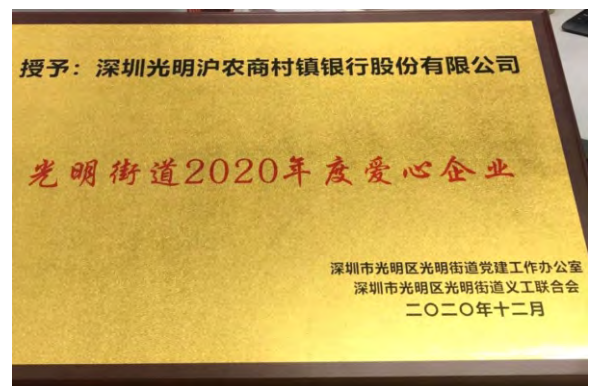
（通讯员：古丽）

光明沪农商村镇银行弘扬志愿精神，勇担社会责任

为贯彻深圳市委市政府建设“志愿者之城3.0”和区委区政府打造“志愿者之区3.0”的战略部署，深化志愿服务水平，增强荣誉感、归属感和认同感，激励和表彰广大长期为街道奉献的个人及企业，为其他志愿者树立先进典型，大力弘扬“奉献、友爱、互助、进步”的志愿服务精神，号召广大群众、志愿者为建设“四城两区”、打造竞争力影响力卓著的世界一流科学城和深圳北部中心贡献力量。2020年以来，深圳光明沪农商村镇银行积极参与志愿服务，积极抗击疫情，多次向社区居民宣传普及金融知识，为树立光明街道志愿服务品牌做出了积极贡献。

为表彰先进、树立典型，该行于12月4日被光明街道授予“光明街道2020年度爱心企业”荣誉称号。

（通讯员：任艺梦）



长城资产深圳分公司开展爱心捐赠助力脱贫攻坚

2020年是决战脱贫攻坚收官之年。根据党中央、国务院关于打赢脱贫攻坚战的整体部署，为贯彻落实公司扶贫工作的具体要求，近日中国长城资产深圳分公司组织开展了爱心捐赠公益活动。活动倡议发出后，全体员工积极响应，踊跃参与，以实际行动表达爱心，捐赠外套、长裤、棉衣、鞋子等衣物一批。除组织员工自愿捐赠外，中国长城资产深圳分公司还根据当地人民的物资需求，采购了一批御寒羽绒服和书包。捐赠物品经分类整理、打包装箱后，寄往扶贫点新疆阿克苏地区拜城县亚吐尔乡哈拉苏村。

本次捐赠活动为边疆贫困家庭的乡亲父老送去了一份温暖，为打赢脱贫攻坚战贡献了一份力量。下一步，中国长城资产深圳分公司将继续做好扶贫工作，助力全面打赢脱贫攻坚战。

（通讯员：欧典）



中国长城资产深圳分公司开展党委书记讲党课暨党员宣誓活动

11月2日，中国长城资产深圳分公司开展党委书记讲党课暨党员宣誓活动。党委书记欧鹏同志以“以担当作为践行初心使命，为公司‘U型’反转贡献深分力量”为主题，为全体员工上了一堂生动的党课。

欧鹏同志结合当前党和国家的形势任务，以及深圳综合改革试点情况，深入分析了深圳分公司发展形势，要求全体员工胸怀“两个大局”，勇于自我革命，坚定发展信心，以担当作为践行初心使命。一是把稳担当方向。坚持党和国家利益为上，正确处理政治任务和自身经营的关系，坚决完成党和国家交付的“防范化解风险、提升资产价值”的任务。二是强化担当意识。敢于脱离“舒适区”，起而行之，勇挑重担，更加自觉地投身深圳分公司业务转型发展、防范化解风险的迫切任务中去。三是提升担当能力。养成勤学善思的习惯，锤炼知行合一的作风，全面提高习近平总书记强调的“七种能力”，尤其是改革

攻坚能力。四是敢于担当作为。在业务转型、风险化解、资产处置等工作中敢于担当作为，推动深圳分公司再上发展新台阶。五是营造担当文化。完善绩效考核机制、选人用人机制、容错纠错机制等，充分激发员工干事创业积极性，让担当作为在深圳分公司蔚然成风。

活动现场还组织了新党员入党宣誓和老党员重温入党誓词，让全体党员再次接受党性教育，进一步坚定理想信念，牢记初心使命。

（通讯员：欧典）

平安信托荣膺金鼎奖 主动转型再获业内认可

10月15日，“2020中国金鼎奖”榜单在上海揭晓，平安信托凭借强大的品牌影响力、业务创新能力和行业领先的转型发展成果，摘得“年度卓越信托公司”大奖。这是继“诚信托·卓越公司奖”、金贝奖“2020最佳信托公司奖”、“金司南·最佳信托公司奖”之后，平安信托年内斩获的又一项权威奖项。

本源业务夯实转型基础

自2019年以来，平安信托主动响应资管新规要求，回归信托本源业务，主动转型升级，不断优化业务结构，收获了丰硕成果。

经过一年多的转型发展，其效果逐步显现。目前，平安信托已构建了多元化和专业化的产品生态圈；固定收益、证券投资、家族信托、资产证券化等标准化、净值化、主动管理型产品的管理规模、管理水平不断提升，为标准化时代的信托生态做好了准备。

产品中心提升服务能力

平安信托董事长姚贵平在2019年曾表示，平安信托转型需要花大力气“置放新机制、打造新模式”，通过深层错位形成核心竞争力，打造可持续的、富有生命力的商业模式和盈利模式，抢占市场领先地位。而平安信托独具特色的“产品中心”，是其转型升级的秘密法宝之一。2019年下半年，平安信托成立产品中心，将固定收益、资本市场、阳光私募、创新投行等标品投资业务和ABS、家族信托等服务类信托业务集合在产品中心之中，以贴近前台的专业化、模块化运作方式，为市场提供服务。

以标准化的“固收+”业务为例，平安信托固定收益类业务今年前三个季度的整体收入同比增长超过100%，在今年市场剧烈震荡的环境下，各产品收益均大幅跑赢市场指数；多只产品收益在市场同类产品中排名前10%，跻身市场前列。10月20日，平安信托将举办产品中心媒体开放日活动，介绍转型创新的成果与经验，分享产品中心各团队的核心优势及拳头产品。

科技金融助力转型提速

得益于平安集团“金融+科技”的整体战略，平安信托的科技能力在业内持续领先。2020年疫情期间，平安采用大数据、云计算技术，率先实现信托业务运营全线上化、达成信托计划的“云发行”，再度获得业界认可。

平安信托通过实时定位、人脸识别等技术手段，在确保尽调安全、严格的前提下，将现场尽调升级为零接触网络远程尽调；通过大数据技术，使用“资金资产撮合平台”，实现资金资产线上信息共享，大幅提升资金资产撮合效率；远程面签系统见证拍摄用印全过程，将公司LOGO、合同用印动作、合同签署等全部关键节点截屏上传，使用电子眼远程监督，确保流程安全。凭借一系列金融科技深度赋能，在疫情高峰期全行业80%业务停滞的压

力下，平安信托变被动为主动，开拓出业务新边界。

据介绍，“金鼎奖”囊括综合类（信托、理财、综合金融）、保险类和银行类三大类别，是中国大陆最具影响力的金融奖项之一，由每日经济新闻于2009年发起主办。评选依托学术机构的海量理财产品数据以及来自金融机构的独家数据，充分体现客观性和公正性。

（通讯员：周喜）



■ 扬清正廉洁新风，筑牢银行业高质量发展根基 协会清廉金融文化建设工作委员会成立



“清廉金融文化建设要体现深圳特色，符合深圳的城市定位和肩负的职责使命……要充分体现‘先行示范’的高标准、严要求……”在12月3日召开的深圳市银行业协会清廉金融文化建设工作委员会（以下简称“委员会”）成立大会上，深圳银保监局党委委员、纪委书记傅兵对深圳银行业金融清廉文化建设工作提出总体要求。

新成立的“清廉金融文化建设工作委员会”是贯彻落实十九届中央纪委四次全会精神背景下，按照深圳银保监局指导意见，有力推进深圳银行业清廉金融文化建设、助力行业高质量发展的重要举措。成立大会由深圳市银行业协会专职副会长叶小峰主持，来自深圳各银行业金融机构纪检部门的相关负责人参加了会议。

大会审议通过了《深圳市银行业协会清廉金融文化建设工作委员会工作规则》，并选举产生工商银行深圳市分行为委员会主任单位，农业银行深圳市分行等13家银行机构为副主任单位。

根据大会审议通过的《深圳市银行业协会清廉金融文化建设工作委员会工作规则》，委员会将在深圳银保监局的指导下，总结打造深圳银行业的“清廉金融”理念，强化“清廉金融”核心价值理念宣导和特色驱动，组织开展廉洁自律公约签署，清廉金融文化建设相关研讨、交流、考察等，并指出要“探索数据赋能，完善清廉从业评价与自律约束”。

深圳银保监局党委委员、纪委书记傅兵在致辞中从“金融领域反腐败斗争的形势需要”“金融反腐从治标到治本的路径深化”以及“培育核心竞争力的价值驱动”三个维度点明了清廉金融文化建设的必要性和重要性。

他从“清廉”“金融”“文化”三个层面对厘清清廉金融文化内涵做了精准阐释。在“清廉”层面，充分汲取

中华传统清廉文化营养的同时，学习和借鉴国际先进经验和实践。在“金融”层面，要注重用金融的规律、方法、理念预防和遏制金融乱象和腐败。在“文化”层面，是根植于正确导向的价值文化，依托于规则支撑的制度文化，落实于经营管理或监管实践的执行文化，渗透于日常行为之中的全员文化。

“在清廉金融文化建设上，监管部门要‘清正’，金融从业者要‘清廉’，金融主体要‘清朗’，最终形成合力，共建‘清明’的金融生态。”傅兵认为，清廉金融文化建设应形成“监管带动”“行业发动”“机构主动”“社会联动”的良好局面。监管机构要建立清廉监管文化，同时通过监管引领来带动行业清廉文化建设；行业协会要搭建交流平台，探索将廉洁从业作为行规行纪，通过自律公约进行规范惩戒，同时加强正面宣传，树立良好风尚；银行业金融机构要主动作为，积极探索，将清廉文化植入企业文化建设，融入制度要求，纳入日常考核；最后，要加强与高校智库等联动，将金融伦理和清廉文化相关课程，植入院校理论教育、员工职业培训，从当前“术、法、道”的倒序回归“道、法、术”的正序。

他寄语委员会要搭建平台，凝聚共识，绘制好清廉金融文化建设的设计图、施工图和效果图，激发好“势能”“动能”和“产能”，取得实实在在的成效。

会上，工商银行深圳市分行纪委书记王增科代表委员会主任单位工商银行深圳市分行进行发言。为更好推动委员会下一步工作开展，大会后，委员会召开了主任会议。各主任、副主任单位代表就委员会下一步工作展开深入交流，招商银行深圳分行、平安银行深圳分行还分享了本行清廉文化建设工作成果。

■ 协会召开“厉行勤俭节约 反对餐饮浪费”专题组织生活会



协会党支部专题组织生活会

9月28日，按照深圳银保监局《关于开好“厉行勤俭节约 反对餐饮浪费”专题组织生活会的通知》要求，深圳市银行业协会党支部开展了“厉行勤俭节约 反对餐饮浪费”专题组织生活会。协会党支部书记、专职副会长叶小峰主持会议，协会全体党员同志参加学习。

会前，协会党支部组织全体成员开展政治学习和党日活动：深入学习《中共中央关于加强党的政治建设的意见》文件精神；党支部蔡诚同志主讲题为“学习习近平谈治国理政（第三卷）”的党课；党支部副书记、秘书长周汉开展忆党史活动；支部全体党员同志面向国旗重温入党誓词，坚定理想信念，牢记初心使命。

组织生活会上，协会党支部组织全体党员同志认真学习了习近平总书记对制止餐饮浪费行为作出的重要指示精神、《党政机关厉行节约反对浪费条例》等。

支部书记叶小峰同志在交流发言中指出，协会全体党员要提高站位，发扬勤俭节约的优良传统，坚决杜绝大手大脚陋习，要加强内部管理，遵守制度程序，不讲排场，注意简朴，营造“廉洁、节俭、高效”的工作氛围。建设节约型协会取决于认识、取决于态度，一定不能安于现状，要切实改变以往惯性思维，跟上时代发展。

支部副书记周汉同志表示，要认真贯彻“厉行勤俭节约 反对餐饮浪费”精神要求，个人要做到按需用餐，避免浪费。同时，计划利用协会公共关系委员会平台，组织会员单位前往深圳粮食收储企业，了解粮食安全保障措施，宣传介绍国家关于粮食方面的政策。

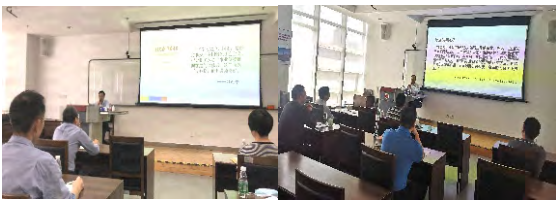
与会党员同志纷纷表示，要切实贯彻好“厉行勤俭节约 反对餐饮浪费”精神要求，展现协会良好风貌。

此次组织生活会围绕“厉行勤俭节约 反对餐饮浪费”主题开展了深刻剖析。会后，协会党支部制定了四项工作措施：一是筑牢贯彻落实“厉行勤俭节约 反对餐饮浪费”的思想基础；二是党员带头，从我做起、从现在做起、从点滴做起，切实培养节约习惯；三是加强作风建设，防止浪费行为；四是提升精细化管理，践行勤俭节约，并对以上工作措施进行了任务分解，扎扎实实勤俭节约精神，建设节约型协会。



协会党支部全体党员重温入党誓词

■ 协会党支部组织开展党员教育培训工作



根据支部标准化规范化工作相关要求，协会党支部于10月15日和22日组织全体党员分两批前往深圳市委党校进行集中培训教育。

此次培训邀请了深圳市委党校科学社会主义教研部主任宫正、党史党建教研部副教授王冲，分别以中共党史重大事件和主要人物、习近平谈治国理政第三卷导读、“例

行勤俭节约、反对餐饮浪费”精神解读、习近平总书记出席深圳经济特区建立40周年庆祝大会的重要讲话精神为主题为参训党员讲授党课。

此次培训既有理论学习又有实地考察，使参训党员精神受到了洗礼、党性得到了锤炼。大家纷纷表示要进一步加强党员党性修养、提升工作能力、改进工作作风，把党性教育与实际工作结合起来，主动将所学所思所悟转化为推进协会工作的实际成效。

培训期间，深圳市委党校政治经济学教研部副教授严红梅带领参训党员前往华润红色驿站、深圳市党群服务中心开展了现场教学活动。

■ 协会组织开展“第十四届深圳国际金融博览会”相关工作

由深圳市人民政府主办，深圳市贸促委、深圳市地方金融监管局和深圳银保监局等机构承办的“第十四届深圳国际金融博览会”于11月2日-4日在深圳会展中心举行。为组织开展好相关工作，协会做了以下工作：

一是组织银行设立展位，共23个银行展位。

二是协调金博会期间在一号展馆内设立深圳金融业发展40年成果展主题专区宣传展板、反电信网络诈骗宣传展板等。

三是主办了“普惠金融产品发布会”“金融风险资产经营管理研讨会”“2019-2020深圳银行业社会责任优秀案例集发布会”三场活动。详细如下：

一、百行进万企助‘六稳’促‘六保’普惠金融产品推介发布会



稳企业、保就业已成为各金融机构当前和今后一段时期工作的重中之重。在11月2日召开的第十四届深圳金博会上，一场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，中国银行深圳市分行承办的“百行进万企助‘六稳’促‘六保’普惠金融产品推介发布会”上，主办方为全市小微企业主“精心带货”，将创新、特色小微金融服务“好产品”，金融支持小微“好政策”集中打包，助力小微企业乘风破浪。

深圳银保监局副局长陈飞鸿，深圳市地方金融监督管理局巡视员肖志家，深圳市银行业协会专职副会长叶小峰、深圳外资金融机构同业公会专职副理事长邹伟等出席会议。90名企业家、深圳银行金融机构普惠金融事业部负责人230余人参会。

陈飞鸿表示，今年以来，深圳银行业面对疫情影响和经济下行迎难而上，在普惠金融广度和深度上取得了突破性进展，产品服务的多样化和适配性有了显著提高。深圳银保监局深入贯彻党中央、国务院和银保监会的决策部署，积极协助政府为抗击疫情、恢复生产提供金融支持，会同地方金融局开辟线上金融“战疫专区”、创设“金融方舟”企业扶持计划，深入开展“银税互动”、“百行进万企”、抗疫贴息贷款和“信易贷”等专项工作，通过加大考核通报、监督检查和金融服务监管试评价等措施，不断强化监管引领，推动普惠金融服务增量、扩面、降本、提质。截至9月末，深圳银行业国标口径小微企业贷款余额1.4万亿元，较年初增长20.4%。其中单户授信总额1000万元及以下的普惠型小微贷款余额8187亿元，较年初增长

34.4%，较各项贷款增速高22.2个百分点，贷款户数62.3万户，较年初增加10.2万户。共为16.1万户中小微企业实施临时性延期还本付息，涉及贷款金额1786亿元。通过减费降息和利息延期支付，合计向企业让利超过400亿元，综合融资成本下降超过1个百分点。特别值得一提的是，普惠金融的深度和质量有了很大突破。前三季度，辖内各银行机构已累计向11.1万户“首贷户”发放了797亿元普惠型贷款，户数和贷款金额分别是2019年的2.4倍和4.1倍；对小微企业发放信用贷款余额2301亿元，较年初增长89.4%；实现无还本续贷1055亿元，较年初增长68.9%。下一步，深圳银保监局还将通过组织开展“百行进万企”二次融资对接活动，指导银行业协会尽快出台尽职免责指引，全面开展商业银行小微企业金融服务监管评价，继续推动打通企业公用信息孤岛，会同相关部门加快小微企业首贷、续贷中心建设等措施，进一步提升金融服务小微企业质效，切实缓解小微企业融资难题。

肖志家在致辞中表示，深圳金融业逆势而上，加大对实体经济支持力度，金融业对经济的贡献不断加大。金融业增加值占GDP的比重从2019年的13.6%上升到2020年上半年的16.2%；上半年，深圳GDP由“负”转“正”，其中金融业增加值同比增长9.1%，拉动GDP1.3个百分点。金融业实现税收772亿元，占全市总税收的24.1%，继续稳居各行业首位。截至9月末，全市金融机构人民币存款余额9.26万亿，同比增长22.0%，高于全国11.3个百分点；人民币贷款余额6.32万亿，同比增长15.7%，高于全国2.7个百分点，较年度目标值（12%）高3.7个百分点，增速位居一线城市首位。深圳市地方金融监管局在全国率先启动“金融方舟”工程，组织银行、证券、保险、融资担保、交易所等金融机构开展了金融抗疫专项行动。会议现场，深圳市地方金融监督管理局还对深圳金融支持企业发展的相关政策进行了解读。重点分享了供应链金融、绿色金融、科技金融等重点领域“金融+产业”融合的政策情况。

据叶小峰介绍，今年以来，深圳银行业金融机构通过“普惠金融+大数据+科创知识产权”引金融活水精准滴灌科创型小微企业，同时创新“开发性金融+互联网科技”普惠小微企业转贷模式，以开放银行连接“1+N”生态场景为小微企业融资提速，积极应用金融科技大力开展“非接触式”线上化金融服务。

会上发布了2020年《深圳银行业小微企业金融服务指南》，据介绍新版指南具有“政策新、电子化、覆盖广、种类多、创新强”五大特色。现场还发布了“百行进万企”的阶段成果，第一阶段对44万户小微企业全覆盖，其中对3.2万户实际授信，信贷投放额1493亿元。活动大力扩

展了首户贷、信用贷、线上贷，提升小微企业融资服务覆盖面和效率。据介绍，深圳银行业“百行进万企”融资对接小微客户72%为首贷户，64.7%为信用贷款，64.8%为线上贷款。

现场10家银行参与金融产品项目签约。中国银行深圳分行、建设银行深圳分行等金融机构对已推出的特色普惠金融产品进行推介，分享了产品运营情况，阐述了行内普惠产品的发展现状，表达了为深圳“双区”建设和经济社会高质量发展提供动力的决心。

二、《2019-2020深圳银行业社会责任优秀案例集》发布会



11月3日金博会期间，《2019-2020深圳银行业社会责任优秀案例集》（以下简称案例集）正式向社会发布，整本案例集展示了深圳地区29家银行业金融机构的65个社会责任典型案例。发布会现场还对入选的《案例集》单位进行了表彰。

深圳银保监局一级巡视员王晓辉、深圳市地方金融监督管理局副局长王新东、深圳市社会组织总会执行会长孙文平、深圳市银行业协会专职副会长叶小峰、深圳外资金融机构同业公会专职副理事长邹伟等出席，各银行业金融机构代表共计百余人参加发布会。

深圳银行业主动担当作为，支持实体经济恢复发展

“前三季度，深圳银行业各项贷款余额比年初增加8674亿元，同比多增2805亿元。其中，受疫情影响严重的交通运输、批发零售、文化娱乐、住宿餐饮等行业贷款合计比年初增加1842亿元，同比多增871亿元。”深圳银保监局一级巡视员王晓辉在致辞中的一组数据，反映出深圳银行业在疫情冲击之下，支持实体经济恢复发展力度进一步加强。

面对疫情冲击，深圳银行业迎难而上，主动担当、积极作为，助力经济企稳回升。上半年深圳GDP同比增长

0.1%，增速在一线城市中率先转正，其中金融业增加值同比增长9.1%，拉动GDP1.3个百分点。

在担负起支持实体经济责任的同时，深圳银行业锐意创新，在疫情防控特殊背景下，高质量践行社会责任。深圳市地方金融监督管理局副局长王新东指出，深圳“抗疫”债发行刷新八项全国第一，创新推出“金融方舟”企业纾困机制，创新“开发性金融+互联网科技”普惠小微企业转贷模式，通过“普惠金融+大数据+科创知识产权”引金融活水精准滴灌科创型小微企业，成功发行全国首单“扶贫+疫情防控”资产支持票据。

聚焦“抗疫”“创新”，《案例集》发布凸显新意

今年是深圳市银行业协会向社会展示银行业践行社会责任成果的第六个年头。与以往不同的是，此次发布的《案例集》聚焦“聚力抗疫 锐意创新”主题，新增“聚力抗疫”“助力复工”两大内容，更加侧重反映银行业金融机构在履行社会责任上的主动作为和创新之举。正如深圳市银行业协会专职副会长叶小峰在致辞中所说，面对突如其来的疫情，深圳银行业凝心聚力抗疫，助力复工复产，坚持新的发展理念，抢抓“双区驱动”重大历史机遇，锐意改革创新，大力支持实体经济，防范金融风险，在支持经济社会发展作出突出贡献。

此次发布的《案例集》内容丰富，涵盖了银行业高质量履行社会成果的方方面面，包括聚力抗疫、助力复工、服务小微、精准扶贫、消保服务、科技金融、金融科技、跨境金融、绿色金融、特色服务、风险防控11个主题。8家银行机构代表现场展示了入选的优秀案例。

三、金融风险资产经营管理研讨会

11月3日，在第十四届深圳金博会上，协会联合深圳外资金金融机构同业公会、中国工商银行深圳市分行共同举办“金融风险资产经营管理研讨会”，来自中国银行业协会、深圳银保监局、市中级人民法院、深圳国际仲裁院、市保险同业公会以及银行业金融机构的代表，通过主题分享、圆桌讨论的形式，共同探讨后疫情时代，金融风险资产经营管理发展新趋势，进一步提升金融支持实体经济能力。



会上，市中院执行局与市银协签订了《关于深化维护金融秩序、保障金融安全制度的备忘录》，《备忘录》围

绕深化金融秩序维护、金融安全保障相关制度建设，商定建立常态化沟通协调机制，通过联席会议、法院司法建议、人才交流等形式，研究解决执行中存在的问题，研究探讨前沿法律问题，提高银行风险防范能力。同时，深化执行联动机制的广度与深度，优化执行工作银行债权清收流程，健全实现金融债权的全方位覆盖模式，提高金融债权回收率和清收效率。

面对疫情影响，深圳经济增速率先由负转正，金融业全力以赴助力复工复产，对经济恢复做出了突出贡献。后疫情时期，银行业要未雨绸缪、前瞻应对不良贷款反弹和潜在风险，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。市银协专职副会长叶小峰介绍，今年7月市中院与市银协联合启动金融执行案件专项清理活动，助力银行业加快不良贷款处置，执行清理了一批金融执行积案，减轻了银行负担和压力，更好支持实体经济，同时以司法建议等方式，完善了相关工作措施。

针对银行反映强烈的办案周期长、查封法院与抵押权法院互相推诿处分财产、划款手续复杂等问题。市中院执行局副局长王利萍表示，本院为此推出多项措施，包括升级改造鹰眼信息化平台、进行团队化建设等，在深圳辖区内统一规定由抵押权法院处分财产、查封法院无条件同意；出台一系列执行管理措施，如把银行放款阶段法律手续前置到立案环节；出台20多份规范意见，取得不错效果，金融案件执行清收率上升到30%。

市中院执行局执行裁决处处长张俊斌在主题分享环节中披露的一组数据，则更加深刻的反映出深圳法院为解决执行难所作出的努力。据他介绍，“2020年，截至9月30日，涉金融案件执行结案27324件，执行到位46亿元”，进一步提升了银行债权人风险防控能力和质效。

在主题分享和圆桌论坛环节，与会专家围绕疫情防控常态化背景下，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造深圳金融风险资产经营管理生态圈等议题展开交流。中国工商银行深圳市分行行长助理丘远平分享了“全球变局下金融风险资产经营管理的几点思考”，市中院执行局执行裁决处处长张俊斌则作了“勠力同心，依法履职，共同保障金融安全”主题分享，深圳国际仲裁院处长周毅分享了“创新仲裁服务机制，优化金融法治营商环境”，中国银行业协会法律顾问、中国政法大学金融法研究中心研究员卜祥瑞分享了“银行业不良资产法律规制发展与展望”，引起了与会代表的强烈共鸣。

在中国工商银行深圳市分行高级法律专家李文君主持下，圆桌论坛环节五位嘉宾与现场代表进行了互动交流，

针对金融机构在不良资产处置中最关注的效率问题，深圳市中级人民法院立案庭副庭长张尧介绍到，该院近期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。来自中国银行业协会、深圳市中级人民法院、银行、资产管理公司相关负责人也根据本机构实际情况，各自分享交流了在金融风险资产经营管理和处置上的良好做法。

协会开展2019-2020深圳银行业社会责任优秀案例评选



面对突如其来的疫情，深圳银行业凝心聚力抗疫，助力复工复产，坚持新的发展理念，抢抓“双区驱动”重大历史机遇，锐意改革创新，大力支持实体经济，防范金融风险，在支持经济社会发展中作出突出贡献。为彰显深圳银行业良好形象和责任担当，协会组织开展了“2019-2020深圳银行业社会责任优秀案例”评选工作。

9月18日，协会向会员发文，确定案例征集相关要求和评选规则，确定了“聚力抗疫”“助力复工”“服务小微”“精准扶贫”“消保服务”“科技金融”“金融科技”“跨境金融”“绿色金融”“风险防控”和“其他方面”等11个主题。征集期间共收到39家银行业金融机构报送的126个案例和25家会员单位推荐的评委名单。

10月12日，在协会3家监事单位代表的监督下，以抽签形式确定10名评委，并在10月13日召开评委碰头会上，就评审规则做充分说明。

10月16日，召开优秀案例评审会。10名评委恪尽职守，客观公正地完成评审工作，审议决定29家银行业金融机构报送的65个案例入围优秀案例。

10月22日，发文表彰“2019-2020深圳银行业社会责任优秀案例”，并将65个优秀案例编印成册在金博会期间对外发布。

协会研究发展工作委员会9月份主任会议召开



9月16日，协会研究发展工作委员会在协会会议室召开9月份主任会议，委员会主任、农业银行深圳市分行蔡莹莹副行长主持会议，协会叶小峰专职副会长出席会议，原深圳交通银行副行长协会高级顾问赵树栋参加会议。会上，叶小峰专职副会长向蔡莹莹副行长颁发主任单位牌匾和主任聘书。会议听取了江苏银行《新媒体时代下的商业银行舆情管理》课题的结题情况介绍，与会人员各自提出了意见和建议，并同意修改后结题。会议讨论了委员会未来研

究方向、课题内容、课题使用方向及使用方式。会议还对委员会高级研究员的工作提出意见和建议。蔡莹莹副行长对讨论内容提出实际有效的建议和指导意见。叶小峰专职副会长希望委员会以后承担更多的监管和政府的研究工作，走出去交流学习，扩大视野，进一步提高委员会的研究水平。

9月18日，向各会员单位印发研究发展工作委员会近期研究课题的通知。协会研究发展工作委员会根据工作安排，近期完成了几项研究课题：一、《构建新时代金融文化的路径探索》，课题牵头单位：交通银行深圳分行，执笔：杨泽文；二、《深圳房地产市场发展与银行业务风险》，课题牵头单位：招商银行深圳分行，执笔：吕晓冬；三、《科技赋能银行负债业务发展与实践》，课题牵头单位：平安银行深圳分行，执笔：周行健、马成、胡俊华；四、《新媒体环境下的商业银行舆情管理》，课题牵头单位：江苏银行深圳分行，执笔：朱焱。

■ 协会研究发展工作委员会11月份主任会议召开



11月17日，协会研究发展工作委员会在协会会议室召开11月份主任会议，委员会主任、农业银行深圳市分行蔡莹莹副行长主持会议，协会叶小峰专职副会长、协会苏跃

高级顾问出席。

会议进行了几项相关工作：组织完成农业银行深圳市分行、平安深圳分行、建设银行深圳市分行联合课题组课题《数字化发展背景下商业银行网点转型策略研究——以深圳地区商业银行智慧网点建设为例》；审议各主任、副主任单位上报的研究课题作为未来一年的主要研究方向。确定4-5个主课题，每个课题可由一家行单独主办、多家行“主办+协办”，也可由多家行组成联合课题组共同开展；确定下一次委员会课题，暂定由工商银行深圳市分行作开题报告；审议通过高级研究员名单，将在下次主任会议上颁发聘书；探讨研究发展工作委员会未来发展路径，包括搭建沟通渠道、制定激励机制等。

■ 协会召开法律与合规工作委员会换届会议暨新一届委员会主任会议



11月13日，协会召开法律与合规工作委员会换届会议，会议总结并充分肯定了主任单位农业银行深圳市分行带领下协会法律与合规工作委员会工作，并进行了换届选举。经全体会员单位审议，选举工商银行深圳市分行为第九届理事会法律与合规工作委员会主任单位，中国银行深圳市分行、招商银行深圳市分行为常务副主任单位，农业银

行深圳市分行、建设银行深圳市分行、交通银行深圳分行、平安银行深圳分行、深圳农村商业银行、华夏银行深圳分行、广发银行深圳分行、宁波银行深圳分行、国家开发银行深圳分行、东方资产管理公司深圳分公司、中信银行深圳分行、民生银行深圳分行、上海银行深圳分行、微众银行为副主任单位。

■ 协会村镇银行工作委员会换届会议召开



11月25日下午，协会村镇银行工作委员会在协会会议室召开换届会议。深圳福田银座村镇银行等十家会员单位的行级高管参加会议。协会叶小峰专职副会长出席会议并讲话。

会议选举深圳福田银座村镇银行为委员会第二届主任委员单位，深圳南山宝生村镇银行为常务副主任委员单位，深圳宝安桂银村镇银行等八家单位为副主任委员单位。会议审议通过了第二届村镇银行工作委员会工作规则，并部署了2021年工作。

叶小峰专职副会长充分肯定了第一届委员会（2015.11—2020.11）的工作，同时向第一届主任委员单位

深圳龙岗鼎业村镇银行表达了感谢。第一届委员会工作期间，在监管部门指导下，签订了《深圳村镇银行业建立流动性支持机制公约》。委员会工作也得到了中国银行业协会赞许。

叶小峰表示，协会是监管的有效补充也是会员单位的“娘家”，协会应为村镇银行搭建交流发声平台，多听取意见，持续做好委员会工作。面对当前复杂形势，村镇银行要做好转型、合规经营及风险处置三方面工作。他寄望村镇银行要服务国家大局，做好“支农支小 服务三农”，支持“六稳六保”，结合深圳实际，坚守小微定位，在国家政策规定允许下，开展各项业务，强化合规，做好转型。他介绍，协会在不良资产经营和化解方面，与法院进行了前瞻性合作，七月以来已处理收回不良46亿元。应对未来，尤其是小微企业可能出现批量性风险，怎么去化解，帮助到会员单位，协会已做了一些工作。最后，他就村镇银行保函业务和财政性存款诉求做了回应。

与会代表们表示将持续大力支持配合协会工作，希望通过委员会平台加强沟通交流、抱团取暖。会上协会张懿生副秘书长和村镇银行代表做了简要发言，农村金融部骆发君主任陪同参加会议。

■ “百行进万企”二次融资对接工作座谈会召开



为做好银行业“百行进万企”二次融资对接及近期小微相关工作，协会于9月23日在会议室召开座谈会，会议由协会叶小峰专职副会长主持，深圳银保监局普惠处领导参会。

会议结合前期“百行进万企”完成情况，并就二次融资对接形成共识：各行重点关注前期同意回访的客户和已达成融资意向尚未实际授信的客户，及时跟进企业融资需求变化，切实从产品创新、服务创新、模式创新等方面，提高服务质效。会议指出，后续将通过深i企等平台建立银企对接机制，扩大未获授信企业融资渠道，提升融资对接活动效果，明确客户调整原则及要求，加强成果共享及宣

传。

会议讨论了尽职免责事宜，结合自身小微业务特点，坚持服务实体经济和风险管理并重原则，提出针对性强、操作性强和具体化的小微企业授信尽职免责意见建议。内容包括但不限于从线上业务、创新类业务及信用风险等维度细化尽职免责标准和认定条件，如线上业务尽职免责标准、建立创新产品报备机制、细化尽职免责正面和负面清单、明确特定产品尽职免责风险敞口限额、合规责任认定

以及下放小额贷款尽职免责认定权限等。

为更好地落实小微企业尽职免责制度，进一步提高基层网点和信贷人员做好小微企业金融服务工作积极性，协会将在监管指导下，探讨加强小微企业授信尽职免责工作措施。

会上，与会人员还交流了金博会期间小微产品发布会相关内容。

协会与中级法院召开金融案件执行工作座谈交流会

9月2日，协会叶小峰专职副会长、周汉秘书长、张颂贤副秘书长兼法律顾问等一行五人拜访了深圳市中级人民法院执行局，与该院党组成员、执行局局长江茂贤以及吴兰桦、王利萍副局长等进行了深入交流，双方就加强全面合作、有效落实2020年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联调机制等进行了探讨。中院执行局裁决处张俊斌处长、肖伟光法官。



协会普惠金融工作委员会赴浙江考察金融综合服务平台

12月2日-4日，协会普惠金融工作委员会主要成员单位赴浙江，就浙江省金融综合服务平台建设情况及科技赋能实体经济发展情况等展开学习交流。考察团由协会叶小峰专职副会长带队，普惠金融工作委员会主任单位中国银行深圳市分行普惠金融事业部张明主任级高级经理（总经理级）、协会普惠金融部刘治国主任、深圳银保监局普惠金融处白志刚副处长及市金融局同志等参加。

考察团一行赴浙江省桐乡市乌镇，参观了互联网之光博览中心，了解将先进管理理念成功实践于古镇保护的“乌镇模式”。随后，考察团走进浙江省特批的现代特色小镇之梦想小镇和云栖小镇亲身感受科技创新氛围。

参观结束后，考察团与浙江省银行业协会展开交流。浙江省银行业协会蔡英专职副会长向考察团系统介绍了浙江省金融综合服务平台的功能和使用情况，浙江银保监局

普惠处钱伟处长向考察团介绍了当地普惠业务发展的整体情况。双方就金融综合服务平台如何解决金融数据采集、共享，以及将客户与银行进行精准配对，确保企业客群适合银行，银行产品服务满足客户等方面问题与进行了深入探讨。

信息不对称问题一直是民营和小微企业信贷领域面临的主要困难。破解这一难题，提升银行自身风险识别和控制能力，是解决小微企业融资难融资贵问题，让银行“敢贷”“能贷”的关键。深圳目前在金融数据信息建设方面存在政府有关部门提供的小微企业信息冗杂，数据口径及企业信息与银行授信所需信息不一致，金融数据采集效率低的问题。对小微企业缴纳税费、用水用电、节能环保、劳动用工、注册登记等信息缺乏行之有效和通畅的查询渠道，无法满足银行标准化审批的需要。

据介绍，近年来浙江银行业抓住浙江良好的数字经济基础，根据省委省政府在2020年金融工作座谈会上提出的“迭代升级省金融综合服务平台”要求，浙江银保监局会同省发改委、省大数据局等部门以“最多跑一次”改革精神为引领，以“破解企业融资难融资贵”为目标，全力以赴推进金融综合服务平台建设。以平台思维、金融科技手段，打造了浙江省金融综合服务平台，与市场监管、法院、税务、公安、环保等54个省级部门建立了数据共享对接，共享上亿条数据信息，健全优化了银政企对接机制。而且，平台着力在“精准”上下功夫，搭建了基于金融业务逻辑的“金融主题库”，紧紧贴合银行授信决策实际，依托行业通用的数据中台，不但让数据“可用”“好用”，还让平台具备了“千人千面”的能力，精准满足了银行不同业务场景、服务不同类型企业的数据需求，为行业破解信息不对称难题提供了宝贵经验。平台上线已将近一年的时间，特别是在新冠疫情期间发挥了重要的作用，

为银行业提供“非接触”服务提供了有力支撑。

通过此次参观学习，考察团成员进一步加深了建立现代化金融服务体系的理念，坚定了数字化转型的决心。深圳市银行业协会将联合当地银行业，借鉴浙江等地区的先进经验和做法，积极向政府部门提出建议和可行性方案，加大力度推动深圳市金融综合服务平台的建设和发展。



协会公共关系工作委员会举办“网络舆情专题培训”



协会公共关系委员会于9月15日下午举办“网络舆情应对专题培训——微时代网络舆情处置”，各银行业金融机构办公室主要负责人及品宣条线人员共70余人参加此次培训。协会秘书长周汉主持会议，深圳银保监局徐远，公共关系委员会主任、农发行深圳市分行办公室主任黄承东等出席。培训特别邀请到了中国应急管理学会、新浪政务新媒体学院张荣刚教授作主题为“微时代网络舆情处置”的授课。张荣刚教授以近期爆发的“平安经”舆情事件为切

入点，结合金融、政务等多个领域中爆发的热点舆情案例，从“舆情意识”“舆情传播”“舆情处置”三个方面，对自媒体时代背景下银行业金融机构的负面舆情处置工作进行了深度分享。整场培训案例鲜活、内容通俗、见解独到，收获在场培训人员的一致好评。

培训结束后，周汉秘书长与市委网信办网络舆情处相关领导、公共关系委员会主任黄承东、张荣刚教授等进一步开展了深入交流。

其他工作

9月3日，印发《关于征求金融债权案件执行工作意见和建议的函》，征求各单位对金融债权案件执行工作提出意见和建议，尤其是存在问题与解决办法。

9月9日，研究与前海法院续签《关于合作开展多元纠纷化解工作的框架协议》问题。

9月11日，在市反诈中心举办警银通数据交互系统培训。

9月17日-18日，周汉秘书长等赴江西上饶参加《中国银行业》杂志社秋季通联会暨通联员座谈会。

9月18日，收集57家会员单位对金融债权案件执行工作提出意见和建议，整理、汇总形成《金融案件执行工作建议汇总》反馈深圳中院。建议中的综合类建议包括联动机制、失信被执行人制度执行、案件管理系统、繁简分流、信用卡、个贷及小微债权类案件处理；执行阶段建议包括立案、查控、分配办案、拍卖、评估、执行款分配、划转、送达、指定执行、处置权移送、执行异议等环节。

9月19日，与深圳市法学会联合举办“华南法治云端峰会”第四期学术沙龙，贯彻落实习近平总书记关于实施《民法典》重要讲话的精神，共同学习、探讨、交流《民法典》。

9月23日，参加市金融局中国金融风险管理2020年会暨首席风险官联盟筹备工作研讨会。

9月25日，根据深圳市地方金融监督管理局要求，提交深圳市质量指数指标体系银行业服务质量指数专题研究中期评估报告。

10月14日，接市地方金融监督管理局通知，根据财政局要求，报送2021年银行质量工作的绩效指标。

10月15日，与深圳外资金融机构同业公会和蒙格斯研究机构向市地方金融监督管理局投标“深圳市质量指数指标体系银行业服务质量指数”报告，寄出标书。

10月16日，深圳市政府牵头的“i金融数据沙箱”政务数据共享项目召开首次会议，协会作为项目组成员深度参与项目分工，加快推动政务数据向金融机构开放，金融科技赋能会员单位。

10月19日-20日，接待四川省银行业协会杨蕾秘书长一行来访，就与机场贵宾厅谈判的经验做法深入交流。

10月21日，印发《关于转发深圳市中级人民法院<司法建议书>的通知》，要求银行认真研究落实中院司法建议，在客户身份认证、贷款合同、划款指令、催收等关键节

点，进一步提升互联网贷款中电子证据存证或认证的客观性和公信力，包括但不限于优化开户流程、通过图像留存、电话录音、电子签章、引入CFCA电子签名认证、视频刷脸及短信动码等充实存证、认证的底层数据库。

10月23日，印发《关于建立预交诉讼费申退工作常态化信息报送工作机制的通知》。

10月24日-25日，参加2020年银行业专业人员职业资格

考试巡考，保证考试顺利进行。
10月29日协会办公系统成功上线，经过一个多月的试运行，各项指标符合协会办公需求，拟年底验收并正式运行。

10月30日，市地方金融监督管理局通知协会中标“深圳市质量指数指标体系银行业服务质量指数”报告工作，与该局签署合同并寄出。

10月下旬，《中国银行保险报》广东记者站站长王小波拜访协会叶小峰专职副会长，双方就金博会期间宣传支持、交流合作事宜展开交流。

11月6日，配合中银协检查组顺利完成对平安银行深圳时代金融支行的2020年银行业文明规范服务千佳单位线上检查工作。

11月19日，叶小峰专职副会长接待罗湖金融服务署郭桂林署长来访，商讨并推进地方与金融业进一步有效合作以及银行业如何更好地支持地方经济建设。

11月24日，周汉秘书长出席南方都市报主办的“40再出发 先行示范的金融力量——2020（第六届）中国金融年会”，并为“年度金融抗疫责任大奖”获得单位颁奖。

11月27日，法律与合规工作委员会召开专题研讨会，研究讨论因部分仲裁《裁决书》未将“加倍支付迟延履行期间的债务利息”纳入抵押优先受偿债权范围，导致债权银行因无裁决依据，而无法主张迟延履行利息债权的维权方案。

经协会管理层研究确定“金融科技工作委员会”成立流程，推动“网络金融工作委员会”更名“金融科技工作委员会”，并加快相关审批流程。

接受会员单位关于“关注类人员”名单查询并回复，共计49批次，771人次。

深圳 生日快乐

文 / 顾亚峰

曾经是960万国土上的渔家村落
全球四千多个特区 唯有你最出色
带着使命 开山炮声是降生的高歌
四十载辉煌 摩天巨笔绘出多彩云朵
夜空天幕灯光秀 展现你我的奋斗
南国热土上改革开放 波澜壮阔

大潮起珠江 欢迎闯深圳的追梦者
跳出计划体制 命运由自己把握
市场经济中下海 生命自带创新底色
来了就是深圳人 全球揽才大气魄
实干 尊重时间价值 把效率激活
深圳人敢为天下先 拼搏洒脱

从“三来一补” 到华为5G贯标世界
资本市场建深交所 银行融资创办按揭
拍卖锤响天惊石破 华强北物流更畅捷
高交会、文博会 会展经济前景广阔
红树坚韧护海鸟 杜鹃美鹏城增色
十大观念绘深圳基因图谱 简练深刻

获众多荣誉 深圳在世界傲然挺立
建市28年 荣获联合国“设计之都”
“全球全民阅读典范城市” 独此一座
燃大运圣火 各国青年汇集光和热
前海起航 粤港澳大湾区召唤你我
担国家先行示范区重任 展宏图伟略

莲花山顶的伟人 目光里充满关切
总书记改革再出发号令 响彻世界
送人玫瑰手有余香 把五洲宾朋迎接
对标全球最佳 深圳传奇还在书写
梦想的宜居花园城 奋斗实现跨越
今天 我要深情说一声——
深圳，生日快乐！

（2020年8月26日，是深圳市建立四十周年纪念日，谨以此诗，为深圳庆生。）
（作者单位：中信银行深圳分行）



《花与蝶》
刘凌霄
广发银行深圳分行



《出淤泥而不染》 杨彩丽 深圳坪山珠江村镇银行



《求知若渴》
汤增煌
杭州银行深圳分行



《璀璨上银，盛世鹏城》 杨怀博 上海银行深圳分行

深圳市银行业协会文件

深银协〔2020〕151号

关于表彰2020年度深圳市银行业协会优秀专业委员会和委员会先进个人的通知

各会员单位：

2020年，深圳市银行业协会围绕“自律、维权、协调、服务”的工作宗旨，认真贯彻落实好监管部门的各项政策要求，优化服务，推动创新，为特区建设提质增效和深圳金融业稳定健康发展作出了突出贡献。协会各专业委员会在带领银行业各专业领域创造性的开展工作，得到了会员单位的一致肯定。为了表彰先进，12月23日经协会管理层研究决定授予公共关系工作委员会等8个委员会“2020年度深圳市银行业协会优秀专业委员会”称号、黄承东等22名同志“2020年度深圳市银行业协会委员会先进个人”称号，具体名单详见附件。

希望受表彰的委员会和个人再接再厉，更好地发挥引领带头作用。进一步发扬风格、合心合力，为推进深圳银行业各项业务的顺利开展作出更大贡献！

附件：2020年度深圳市银行业协会优秀专业委员会和委员会先进个人名单



附件：

2020年度深圳市银行业协会优秀专业委员会
和委员会先进个人名单

- 一、优秀专业委员会
- 公共关系工作委员会
- 研究发展工作委员会
- 普惠金融工作委员会
- 法律与合规工作委员会
- 银行服务工作委员会
- 财务专业委员会
- 会计运营专业委员会
- 履行社会责任委员会
- 二、委员会先进个人
- 公共关系工作委员会
- 农业发展银行深圳市分行黄承东
- 研究发展工作委员会
- 农业银行深圳市分行蔡莹莹
- 交通银行深圳分行杨泽文
- 普惠金融工作委员会
- 中国银行深圳市分行张明
- 建设银行深圳市分行尹小雄
- 农业银行深圳市分行倪小东
- 交通银行深圳分行徐宏庆
- 民生银行深圳分行邓志威
- 深圳农村商业银行熊伟
- 法律与合规工作委员会
- 农业银行深圳市分行钟鸣
- 工商银行深圳市分行李文君
- 中国银行深圳市分行刘清香
- 建设银行深圳市分行刘涛
- 招商银行深圳分行郭锡昆
- 深圳农村商业银行张德明
- 华夏银行深圳分行张加文
- 银行服务工作委员会
- 招商银行深圳分行杨柳、胡珊
- 农业银行深圳市分行张浦滔
- 财务专业委员会
- 农业银行深圳市分行范志坚
- 会计运营专业委员会
- 交通银行深圳分行陈燕辉、李秋媛

深圳市银行业协会文件

深银协〔2020〕153号

关于表彰 2020 年度先进供稿单位及 优秀通讯员的通知

各会员单位：

今年以来，在各会员单位的大力支持之下，在宣传条线业务骨干的共同努力之下，由深圳银保监局主管、我会主办刊物《银行界》逐渐发展为行业发声、同业交流和风采展示的重要平台。2020 年以来，各单位积极提供高质量稿件，为讲好银行业发展“好故事”，传播行业“好声音”，营造稳健发展好环境做出了突出贡献。

为表彰先进，在综合考量各会员单位 2020 年报送稿件数量和质量的基础上，决定授予农业银行深圳市分行等 20 家单位

“2020 年度先进供稿单位”称号，授予兰朝霞等 15 人“2020 年度优秀通讯员”称号（名单见附件），并在全行业通报表扬。

与此同时，《银行界》的发展也离不开各会员单位领导的大力支持，农业银行深圳市分行、广发银行深圳分行、华夏银行深圳分行等单位行领导专门为“行长论坛”栏目撰文，进一步提升了刊物品质，扩大了影响力。

希望获表彰的单位和优秀通讯员再接再厉，继续加强信息报送工作，为深圳银行业发展再做贡献。

附件：1. 2020 年度先进供稿单位名单

2. 2020 年度优秀通讯员名单



附件 1：

2020 年度先进供稿单位名单

（排名不分先后）

农业银行深圳市分行
交通银行深圳分行
中国银行深圳市分行
光大银行深圳分行
中信银行深圳分行
工商银行深圳市分行
招商银行深圳分行
平安银行深圳分行
国家开发银行深圳市分行
深圳福田银座村镇银行
北京银行深圳分行
建设银行深圳市分行
农业发展银行深圳市分行
邮政储蓄银行深圳分行
广州银行深圳分行
深圳农村商业银行
浙商银行深圳分行
兴业银行深圳分行
民生银行深圳分行
江苏银行深圳分行

附件 2：

2020 年度优秀通讯员名单

（排名不分先后）

兰朝霞、付哲 广发银行深圳分行
杨芊芊 农业发展银行深圳市分行
张薇丹 华夏银行深圳分行
张玮、杨金海 中信银行深圳分行
陈晨 兴业银行深圳分行
黄璜 中国银行深圳市分行
李昕 光大银行深圳分行
黄彤 农业银行深圳市分行
郭本蕾 杭州银行深圳分行
欧小贤 平安银行深圳分行
黄茵 建设银行深圳市分行
张恬宁 交通银行深圳分行
周喜 平安信托