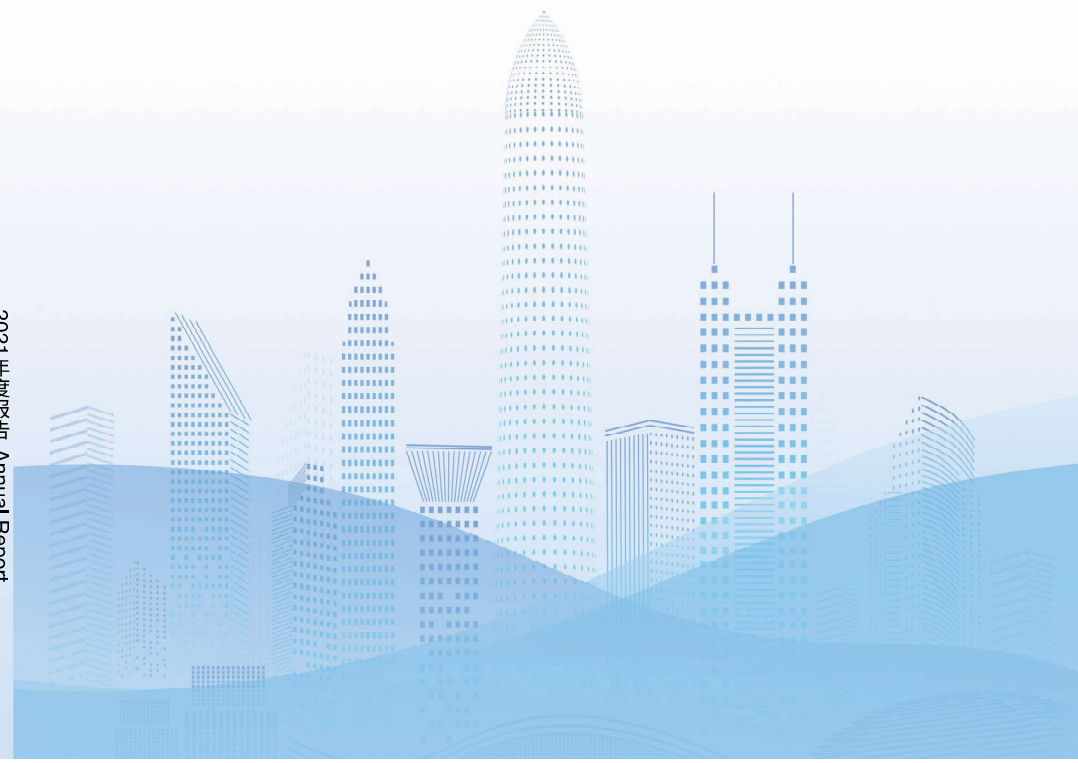


# 2021年度报告

## ANNUAL REPORT



地址：深圳市罗湖区红岭南路金融中心东座12层  
电话：0755-88286335 传真：0755-25870911  
邮箱：asdb.sz@163.com 邮编：518026  
网址：www.asdb.org.cn



# 目录 CONTENTS

## 01 会长致辞

## 03 协会简介

- 03 深圳市银行业协会概况
- 04 组织架构
- 05 第九届理事会成员
- 06 第一届监事会成员
- 07 会员机构及负责人
- 10 秘书处管理层

## 11 协会章程

## 19 2021年度工作报告

## 22 工作动态

- 22 党建引领
- 30 小微金融
- 47 行业自律
- 64 协调维权
- 69 专委会工作
- 74 交流互访
- 78 抗击疫情
- 89 其他工作

## 96 宣传平台建设

- 85 刊物
- 86 媒体矩阵

## 98 协会荣誉

## 把牢稳中求进总基调

## 深圳银行业全面深化金融改革迎接二十大胜利召开



唐玲 | 深圳市银行业协会会长  
交通银行深圳分行党委书记、行长

在冬春交替之际，回望过去一年，中国顶住疫情的压力，GDP规模取得突破，逆势增长8.1%，同时积极推动经济向高质量发展，多个行业迎来最强监管年，通过整顿规范，各行业朝着更高质量、更有效率、更加公平、更可持续、更为安全方向发展。银行业深度参与和深刻地见证着中国的发展巨变，深圳市银行业协会与业界同仁戮力前行。

2021年，深圳市银行业协会在深圳银保监局指导和会员单位支持配合下，认真履行“自律、维权、协调、服务”的职责，全面落实监管部门各项工作部署，进一步加强自身建设，夯实发展基础，努力推进高质量发展迈入新阶段，为服务监管、服务会员，助力行业支持新发展格局贡献了协会力量。这一年，协会组织协调开展的各项工作，得到了监管部门和会员单位的充分肯定。在宣传工作上，引领导向，服务大局，团结行业，被中国银行业协会授予“2021年度中国银行业示范好新闻奖”。

一是以党的政治建设为统领，履行基层党建主体

责任。强化政治学习，严格落实中央八项规定精神。严格落实“三会一课”要求，召开党史学习教育、警示教育等专题组织生活会，加强党员干部及员工的教育管理，坚定政治立场，提高政治站位。以联学联建形式积极参与深圳银保监局举办的“颂歌献给党”“党史学习教育知识竞赛”“健步跟党走”“学党史、迎新年”等各项活动。

二是加强内部规范管理，提升协会履职水平。在重要人事、管理决策、办事机构调整、制度建设和固定资产管理等方面工作的制度和程序上做出调整和完善。进一步提高工作效能，落实责任分工，不断优化内部流程建设，规范内部管理，形成高效的工作管理制度。

三是服务实体经济发展，推动为群众办实事见行动见成效。严格落实“六稳”“六保”工作的决策部署，助力解决小微企业融资对接难题，通过成立行业科创金融课题“引金融活水精准滴灌科创型企业”项目小组，提高科创型企业金融服务水平。推进“银警



合作”，持续提升警银合作反诈智能化水平，切实维护深圳良好金融发展环境。

四是推动行业清廉金融文化和内控合规建设，加强行业自律。积极开展相关活动并编印刊物，参与清廉金融文化指标体系的研究，落实相关教育宣导工作的实施，记录深圳银行业机构在服务实体经济、改善社会民生等方面的实践成果。并按照市文明办和深圳银保监局工作要求，组织完成行业内全国文明城市创建自查工作。

五是加大行业维权力度，助力行业化解风险。防范化解后疫情时代金融风险，推动风险资产经营管理创新和参与个人破产制度改革，开展金融执行案件专项清理，提升维护金融债权和处置风险资产工作成效。提高行业法律合规人员素质，弘扬法治精神、培育法治理念、树立法治意识，有力推动法治文化与银行业文化融合发展。

六是加强宣传发声，营造行业发展好环境。依托自有品牌刊物和多个新媒体平台，并联动各方媒体，对“百行进万企”、“清廉金融文化宣教普及月”和“深圳银行业内控合规管理建设年”等活动进行宣传

报道，进一步提升社会公众对深圳银行业的认知，为银行业稳健发展提供了良好的舆论环境。并通过策划开展党建主题活动，充分展示深圳银行业在党领导下的取得的高质量发展成果。

七是发挥行业桥梁作用，积极配合政府部门相关工作。牵头承办年度深圳市金融创新奖银行组初审工作，组织筹备各年度金融博览会工作，积极参与与市政府政务数据共享、数据交易所等重大项目。

冬去春来，2022年已在春意盎然中徐徐开展，这一年，协会将在监管部门的指导下，在会员单位的支持下，坚持稳中求进的工作基调，完整、准确、全面贯彻新的发展理念，助力行业高质量发展，以优异的成绩迎接党的二十大胜利召开。一是压实基层党组织功能，推动协会党建向纵深发展；二是服务监管大局，确保各项监管政策落地生根；三是服务会员经营发展，促进会员间交流；四是加强会员维权；五是建设协会服务会员的公共信息系统，促进深圳市金融业高质量发展；六是强化宣传，代表行业发声；七是强化内部管理，提升协会服务能力。

## 深圳市银行业协会概况

成立于1998年5月的深圳市银行业协会，已伴随着特区的发展走过二十余载。经过多年的历练与积累，协会现有包括商业银行、政策性银行、开发性金融机构、非银行金融机构和团体会员在内的68家会员单位，下辖24个专业协调委员会。

协会接受深圳市社会团体登记机关的监督管理和中国银行保险监督管理委员会深圳监管局的业务指导。目前轮值会长单位为交通银行深圳分行。日常办事机构为秘书处，现设综合部、自律部、维权部、协调部、宣传部、财务部6个部门。

自成立以来，协会充分发挥行业平台作用，切实履行自律、维权、协调和服务四大职能，促进会员单位实现共同利益，推进行业自律，规范市场行为，加强交流合作，维护合法权益，促进深圳银行业持续健康发展。

近年来，协会在加强党建工作、强化自律规范、深化维权合作、推动协调联动、优化服务质量等方面取得丰硕成果：

扎实推进清廉金融文化宣教普及月和内控合规管理建设年活动，在全行业营造起清廉文化、合规文化人人关心、全员参与的浓厚氛围；持续开展深圳市中小企业运营暨金融服务监测指标体系（微笑指数），支持地方普惠金融工作落到实处；加强与司法、行政执法合作，维护银行业和消费者合法权益，率先全国建立统一办理司法协助业务窗口（法院鹰眼查控网）；率先全国建立银行与公安、通信、第三方支付机构以及银行与银行之间无缝对接快速查冻的反电信网络诈骗合作机制和被骗资金“原路返还”机制，持续推动开展预防和打击电信网络诈骗犯罪工作，并进一步推动在深28家全国性商业银行在深圳反诈中心全面入驻，并创新探索“入驻坐席+司法窗口”合并办公，为全面升级“警银合作反诈模式”探路；承担银行业社会责任，积极响应国家精准扶贫战略，履行使命担当等等，一系列重要举措在银行业创新求变的探索之路上树立了行业标杆，推动了深圳银行业的高质

量发展。

2018年至2021年，连续多年荣获中国银行业协会授予的年度好新闻奖。

2019年，荣获中国银行业协会颁发的“2018年银行业文明规范服务工作最佳组织单位”；深圳市公安局授予的“智慧新侦查特别贡献奖”。

2013年至2018年，连续五年被中国银行业协会授予“中国银行业维权工作先进单位”称号。

2018年，荣获深圳市社会组织总会授予的“5 A级社会组织”和“2017年度社会组织创新奖”；荣获中国发展网（国家发改委主管、中国经济导报社主办）颁发的“2018中国发展社会责任奖”。

2017年，荣获深圳市委政法委、深圳市综治委授予的“深圳市打击治理电信网络新型违法犯罪工作先进集体”，深圳市公安局刑事侦查局授予的“2017年度刑事侦查工作特别奉献奖”和中国银行业协会授予的“银团贷款业务最佳组织推动奖”等多项荣誉称号。

2016年5月，被中共中央宣传部、中华人民共和国司法部授予“2011—2015年全国法制宣传教育先进普法办公室”称号。

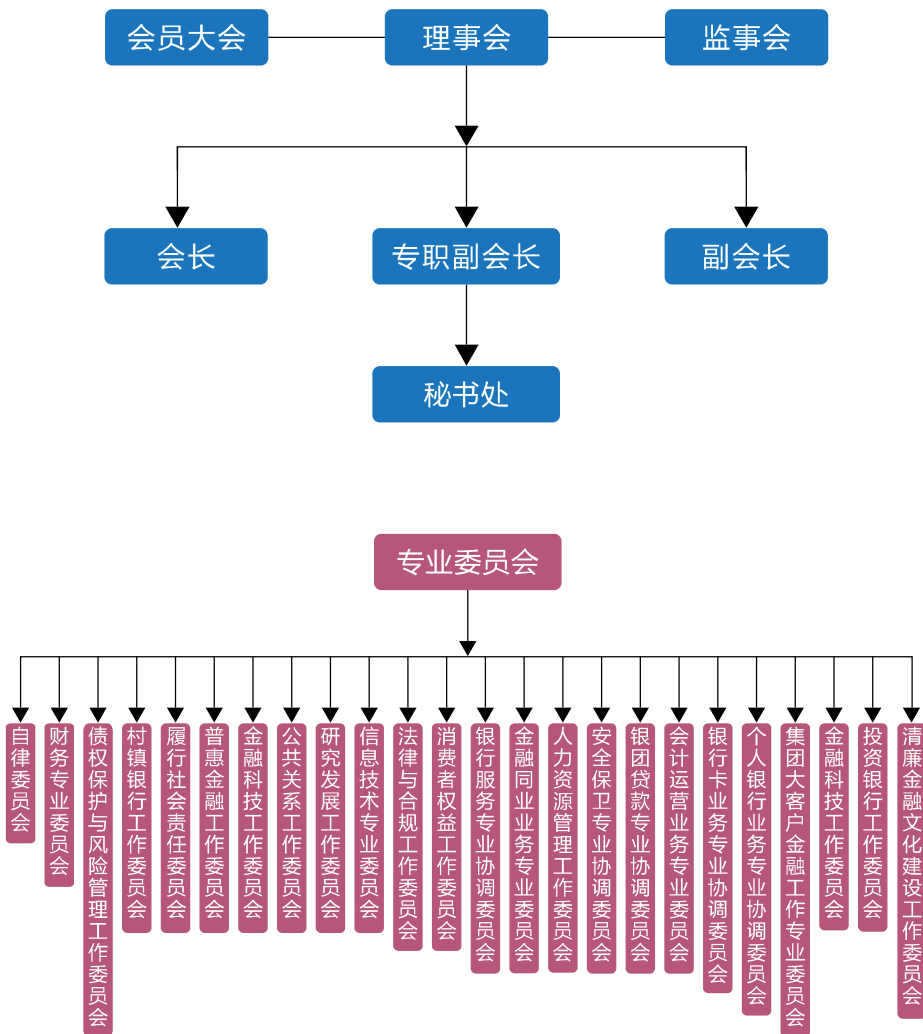
2014年被中国银监会授予“小微金融服务表现突出的地方银行业协会”，被中国银行业协会授予“中国银行业2013年度银行业维权工作先进单位”。

2013年被中国银监会授予“2012年度全国银行业协会小微企业金融服务优秀团队”称号（全国十佳）。

2012年荣获深圳市政府“金融创新奖二等奖”，被中国银监会授予“全国银行业协会小微企业金融服务2011年度先进单位”称号（全国十佳），被深圳市人大常委会授予“贯彻落实《关于加强人民法院民事执行工作若干问题的决定》先进集体”称号。

2011年被深圳市民政局授予“大运会服务特别鸣谢单位”和“优秀组织者”的荣誉称号。

## 组织架构



## 第九届理事会成员



交通银行深圳分行  
唐玲 党委书记、行长



深圳市银行业协会  
邹伟 专职副会长



中国工商银行深圳市分行  
董建军 党委书记、行长



中国农业银行深圳市分行  
姚明德 党委书记



中国银行深圳市分行  
刘信群 党委书记、行长



中国建设银行深圳市分行  
王业 党委书记、行长



招商银行深圳分行  
王颖 行长



平安银行深圳分行  
杨志群 平安银行副行长兼  
深圳分行行长



国家开发银行深圳市分行  
张华国 党委书记、行长

## 第一届监事会成员

监事长单位及监事长



深圳农商银行  
李光安 党委书记、董事长

监事单位及监事



中国民生银行深圳分行  
吴新军 党委书记、行长

监事单位及监事



北京银行深圳分行  
徐毛毛 党委书记、行长

## 会员机构及负责人



交通银行深圳分行  
唐玲 党委书记、行长



中国工商银行深圳市分行  
董建军 党委书记、行长



中国农业银行深圳市分行  
姚明德 党委书记



中国银行深圳市分行  
刘信群 党委书记、行长



中国建设银行深圳市分行  
王业 党委书记、行长



招商银行深圳分行  
王颖 行长



平安银行深圳分行  
杨志群 平安银行副行长兼深圳分行行长



深圳前海微众银行  
李南青 党委书记、行长



深圳农商银行  
李光安 党委书记、董事长



广发银行深圳分行  
王家铭 党委书记、行长



中国光大银行深圳分行  
韩学智 党委书记、行长



中信银行深圳分行  
芦苇 行长



中信银行信用卡中心  
张明 总裁



中国民生银行深圳分行  
吴新军 党委书记、行长



华夏银行深圳分行  
陈传龙 党委书记、行长



兴业银行深圳分行  
郭秋君 行长



浦发银行深圳分行  
李荣军 行长



中国邮政储蓄银行深圳分行  
陈丹 党委书记、行长



国家开发银行深圳市分行  
张华国 党委书记、行长



中国进出口银行深圳分行  
许佩卿 行长



中国农业发展银行深圳市分行  
许斌 党委书记、行长



宁波银行深圳分行  
张群 行长



杭州银行深圳分行  
王为民 行长



北京银行深圳分行  
徐毛毛 党委书记、行长





徽商银行深圳分行  
洪伟 党委书记、行长



江苏银行深圳分行  
邹宏亮 行长



上海银行深圳分行  
谢贵珍 副行长（主持工作）



东莞银行深圳分行  
陈爱娟 行长



渤海银行深圳分行  
俞宇明 党委书记、行长



浙商银行深圳分行  
刘英明 党委书记、行长



广州银行深圳分行  
王芳 负责人



广东华兴银行深圳分行  
段欣 行长



珠海华润银行深圳分行  
武昭宇 党委书记、行长



广东南粤银行深圳分行  
史俊杰 行长



深圳南山宝生村镇银行  
徐德昌 行长



深圳龙岗鼎业村镇银行  
邓殷毅 行长



深圳龙岗中银富登村镇银行  
陈爵军 行长



深圳宝安桂银村镇银行  
姚善译 党委书记



深圳福田银座村镇银行  
李文荣 董事长、行长



深圳宝安融兴村镇银行  
朱颜 董事长



深圳罗湖蓝海村镇银行  
张大卫 董事长



深圳光明农商村镇银行  
顾勇 行长



深圳龙华新华村镇银行股份  
徐嘉园 行长



深圳坪山珠江村镇银行  
张忠超 董事长



建银国际深圳有限公司  
张强 董事长、总经理



中国华融深圳分公司  
刘辉 党委书记、总经理（拟任）



中国长城资产深圳分公司  
欧鹏 总经理



东方资产管理股份有限公司  
杨智刚 副总经理（主持工作）



中国信达深圳分公司  
吴斌 总经理



金鼎电子结算中心  
李庆胜 党委书记、董事长



威约金融押运  
胡可 总经理



华源深固投信托有限公司  
刘小腊 总经理



平安信托有限责任公司  
姚贵平 董事长



深圳能源财务有限公司  
伍东向 董事长



深圳华强集团财务有限公司  
谭华 总经理



中旅集团财务有限公司  
杜新建 总经理



国银金融租赁股份有限公司  
马红 负责人



中兴通讯集团财务有限公司  
王英烈 总经理



中国银联深圳分公司  
张永涛 总经理



中广核财务有限责任公司  
梁开卷 总经理



深圳市银雁金融服务有限公司  
何军 总裁



平安银行信用卡中心  
俞如忠 总裁



顺丰控股集团财务有限公司  
黄美智 董事长



招联消费金融有限公司  
章杨清 董事 总经理



建信保险资产管理有限公司  
黄金华 总经理



深圳外资金融机构同业公会  
李晓波 专职副理事长

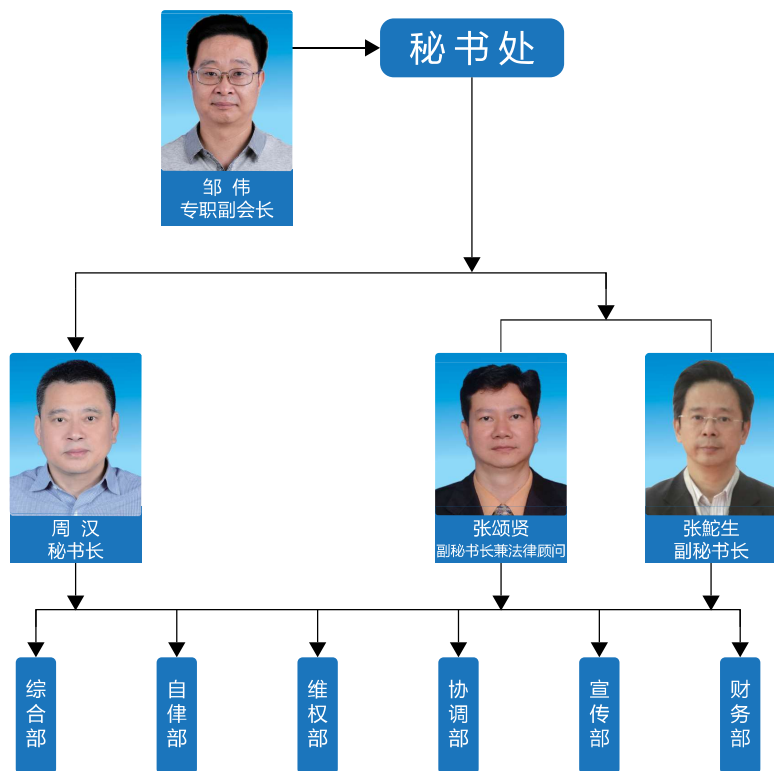


鹏元征信有限公司



深圳市有色金财有限公司

## 秘书处管理层



## 深圳市银行业协会章程

(经深圳市民政局2020年7月21日核准生效)

### 第一章 总则

**第一条** 本会名称为深圳市银行业协会，英文名称为 Shenzhen Banking Association（缩写为SBA）。

**第二条** 本会的性质：本会是由深圳市银行业金融机构和其他相关经济组织自愿组成的自律性、行业性、非营利性社会团体。

**第三条** 本会的宗旨：遵守宪法、法律、法规和国家政策，践行社会主义核心价值观，遵守社会道德风尚。协会以服务会员实现共同利益为宗旨，依法合规开展行业自律与维权，促进深圳银行业持续健康发展。

**第四条** 本会坚持中国共产党的全面领导，根据中国共产党章程的规定，设立中国共产党的组织，开展党的活动，为党组织的活动提供必要条件。

**第五条** 本会登记管理机关为深圳市民政局。本会接受登记管理机关的监督管理和中国银行保险监督管理委员会深圳监管局的业务指导。

**第六条** 本会的活动地域为深圳市。

**第七条** 本会住所：中国深圳。

### 第二章 业务范围

**第八条** 本会的业务范围：

(一) 组织会员研究制定发展规划，正确引导发展方向。

(二) 促进依法合规经营。促进会员遵守国家法律法规、执行国家金融方针政策、落实监管部门指引措施，全面推进法治银行建设，提高法律风险意识和管理水平，促进行业稳健经营。

(三) 促进会员自律。

1、组织制定发展标准、业务规范，推动实施并监督执行。通过规范发展并鼓励金融创新，不断提升服务质量和水平。

2、组织订立并监督履行自律公约、承诺，促进合理有序、公平竞争。

3、建立健全诚信公示、失信惩戒等信用管理制度，加强诚信监督，倡导诚信执业，促进信用体系建设。

4、搭建合作交流平台。建立会员间互联互动机制，举办金融研讨会，组织开展业务、技术等方面的合作与交流。

5、搭建信息交换平台。根据会员需求和发展需要，收集、统计并发布信息与数据。

6、提高从业素质，培育银行业文化。

制定从业人员道德和行为准则，建立从业人员信用信息体系，对从业人员进行自律管理；组织从业人员普及金融知识、面向会员开展培训、通过职业考试，提高从业人员业务素质和管理水平，吸引储备人才，增进会员间的了解和友谊，培育健康向上的文化。

(四) 维护会员合法权益。

1、参与、协调政府与监管以及立法、司法等部门有关行业改革发展、业务管理以及其他与权益相关的决



策论证,并提出意见和建议。

2、建立维权工作机制并统一维权行动,组织会员制定并监督履行维权公约,预防、纠正、制裁侵犯会员权益行为,保障和维护会员合法权益。

3、组织会员开展维权调研,向会员进行风险提示,促进会员加强权益维护和风险管理。

4、受理会员委托,及时向有关部门反映相关诉求,制止侵权行为,维护会员合法权益。

5、建立和完善争议调解处理机制,调查违规行为并受理会员和金融消费投诉,公正、合理解决各种矛盾纠纷。对于违反协会章程、公约、行业规范与制度等致使行业利益受损的会员,按相关规定处理。

6、调查处理监管等部门批转投诉件。

(五)营造良好的金融生态环境,促进行业持续健康发展。

1、建立与政府、监管机构、司法及其他部门互联互通机制,争取政策倾斜、重点支持银行业发展,并承接政府职能转移、购买服务和授权委托事项。

2、加强与国内外各类经济、金融组织的交流与合作,包括联合证券、保险及各类经济实体开展业务合作,拓展发展空间。

3、加强与社会公众的沟通,普及金融知识,提高社会公众的金融意识和风险意识,提高社会公众对银行业的认同感和满意度;保护金融消费者合法权益,倡导承担社会责任。

4、加强与新闻媒体的沟通和联系,正确引导社会舆论,自觉接受舆论监督,维护银行业声誉和经营秩序。

(六)依法开展符合本会宗旨和职能的其他业务。

### 第三章 会员

**第九条** 本会的会员种类为单位会员;深圳市银行业金融机构及其他相关经济组织自愿加入并获得本会批准,可成为本会会员。

**第十条** 申请加入本会必须具备下列条件:

- (一)拥护本会章程;
- (二)自愿加入并愿意承担本会会员权利和义务;
- (三)在本行业领域内具有一定的影响;
- (四)依法设立并持有相关执照。

**第十一条** 会员入会程序:

- (一)提交入会申请书;
- (二)理事会讨论通过;
- (三)本会发文批准。

**第十二条** 会员享有下列权利:

- (一)出席会员大会,行使表决权、选举权和被选举权;
- (二)查阅会员大会记录、工作报告和财务报告,对本会的工作提出意见和建议,并行使提案权、建议权和监督权;

(三)参加本会组织的各项活动,获得本会提供的各类服务;

(四)通过本会向有关部门反映意见和建议;

(五)要求本会为其保守商业机密;

(六)入会自愿,退会自由;

(七)本会章程赋予的其他权利。

**第十三条** 会员履行下列义务:

- (一)遵守本会章程;
- (二)履行共同签订的协议和公约,执行行业规定和本会决议;
- (三)按规定交纳会费;
- (四)维护本会和行业合法权益与声誉;
- (五)关心、支持本会工作,参加本会各项活动,主动建言献策;
- (六)承担本会委派工作,接受本会咨询、调查并提供相关资料;
- (七)本会章程和会员大会决议规定的其他义务。

**第十四条** 会员按年交纳会费,会费标准经理事会讨论提交会员大会审议通过后,由本会发文执行。会费标准划分为以下四档:

一档(理事会员单位),会费标准为28万元/年;

二档(股份制银行、城市商业银行、农村商业银行、信用卡中心),会费标准为11万元/年;

三档(外资金融机构同业公会、政策性银行、资产管理公司、非银行金融机构),会费标准为4.8万元/年;

四档(村镇银行、财务公司、其他会员单位),会费标准为1.9万元/年。

**第十五条** 会员自愿退会或法人资格终止应书面通知本会;会员超过1年无正当理由不交纳会费或不参加本会活动,视为自动退会。发生上述情形,会员资格终止。

**第十六条** 会员违反本会章程和行业制度与约定,经理事会表决通过,本会视情节轻重给予下列处分:

- (一)警告;
- (二)通报批评;
- (三)暂停行使会员权利1-6个月;
- (四)取消会员资格。

会员受到上述处分15日内,有权向理事会申请复议;不服理事会复议结果,可向会员大会申请裁决。会员大会裁决为最终裁决。

### 第四章 组织机构和负责人的产生、罢免

**第十七条** 会员大会是本会的最高权力机构,依照国家法律、法规和章程的规定行使职权。

会员大会行使下列职权:

- (一)制定和修改章程;

- (二) 选举理事会、监事会（监事）；
- (三) 选举和罢免理事、监事以及会长、专职副会长、副会长；
- (四) 审议批准理事会、监事会（监事）工作报告和本会财务收支报告；
- (五) 受理并裁决会员对处分决定的复议；
- (六) 审议会费标准；
- (七) 决定本会终止事项；
- (八) 审议决定理事会提交的重大事项及需经会员大会决定的其他事项。

**第十八条** 会员大会每届三年，每年召开一次。经理事会或三分之一以上的会员提议，可以召开临时会员大会。因特殊情况需提前或延期换届的，须由理事会表决通过，报业务主管单位审查并经登记管理机关批准同意。但延期换届最长不超过1年。

**第十九条** 会员大会须有三分之二以上会员参加方能召开；换届选举须经全体会员二分之一以上表决通过；制定和修改章程须经到会会员三分之二以上表决通过；作出其他决议须经到会会员半数以上表决通过。大会应当对所议事项的决定作会议纪要，并向会员公告。

**第二十条** 本会设理事会。理事会为会员大会的执行机构，对会员大会负责。在会员大会闭会期间，理事会依照章程规定和会员大会决议履行职责。

理事会由会长、专职副会长、副会长、会员单位理事组成，人数不超过会员数的1/3且不少于9位，每届任期和会员大会任期相同。理事包括会员理事和非会员理事，会员理事原则上由会员理事单位主要负责人担任，期间如有变更，继任者自动接任；非会员理事由有关部门推荐并经会员大会选举通过。

**第二十一条** 理事会的职权：

- (一) 召集会员大会和提议召集临时会员大会；
- (二) 向会员大会报告工作和财务收支情况，并执行会员大会决议；
- (三) 制定本会年度工作计划和财务预、决算方案；
- (四) 检查监督会员遵守本会章程、履行章程规定之义务情况；
- (五) 决定会员入会、退会和对会员的处分；
- (六) 决定本会各专业委员会、分支（代表）机构和实体机构的设立、变更和注销；
- (七) 任免本会秘书长；
- (八) 决定本会副秘书长、法律顾问的聘任；
- (九) 审定本会的重要规章制度；
- (十) 制定本会变更、解散和清算等事项的方案；
- (十一) 其他需经理事会审议的重大事项。

**第二十二条** 理事会每半年至少召开一次会议，经会长或三分之一以上理事提议可召开理事会临时会议，情况特殊可采用通讯形式召开。

理事会会议须有三分之二以上的理事出席方能召开，其决议须经出席理事三分之二以上表决通过方能生效。理事会应当对决议形成会议纪要，并向全体理事公告。

理事会会议由会长召集和主持；会长不能履行职务时，由会长委托专职副会长、副会长召集和主持。监

事、秘书长列席理事会会议。

**第二十三条** 本会设立若干专业（工作）委员会，接受理事会领导。专业（工作）委员会制定工作（议事）规则，建立主任会议制度，委员会正副主任人选由当选单位推荐，并报本会审定和聘任。

**第二十四条** 会长、副会长、监事任期与理事会（监事会）任期相同，每届三年，连任不超过两届。专职副会长为专职工作人员，拟任人选由中国银行保险监督管理委员会深圳监管局推荐，每届任期三年，连选可以连任。

**第二十五条** 本会会长、副会长、理事、监事应当由会员大会差额选举产生，并符合下列条件：

- (一) 坚持党的路线、方针、政策，政治素质好；
- (二) 在本会业务领域内有较大影响；
- (三) 会长、专职副会长、副会长、秘书长最高任职年龄原则上不超过70周岁，秘书长为专职；
- (四) 身体健康，能坚持正常工作；
- (五) 未受刑事处罚的；
- (六) 从事本行业业务二年以上；
- (七) 熟悉行业情况，具备相应专业知识；
- (八) 无不良个人信用记录；
- (九) 具有完全民事行为能力；
- (十) 法律、法规和章程规定的其他条件。

国家机关工作人员和按照有关规定不得担任社会团体领导职务的人员，不得在本会任职。因特殊情况确需兼任本会领导职务的，必须按干部管理权限进行审批，并按照本会的章程履行规定程序，报业务主管单位同意后，再到相应的社会团体登记管理机关办理有关手续。

**第二十六条** 本会会长、专职副会长、副会长、秘书长如超过最高任职年龄的，须经理事会表决通过，报业务主管单位审查并经社团登记管理机关批准同意后，方可任职。

**第二十七条** 本会设会长1名、专职副会长1名、副会长若干名、监事3名，由会员大会选举和罢免。会长为本会的法定代表人。如因特殊情况须由副会长担任法定代表人，应报业务主管单位审查并经社团登记管理机关批准同意后，方可担任。

本会法定代表人不兼任其他社会团体的法定代表人。

**第二十八条** 会长履行下列职责：

- (一) 召集和主持理事会会议；
- (二) 检查会员大会和理事会决议的落实情况；
- (三) 代表本会签署重要文件；
- (四) 领导本会各项重大活动。

副会长协助会长开展工作。会长不能履行职责时，可指定一位副会长代其履行职责。

专职副会长履行下列职责：

- (一) 协助会长主持本会日常工作；
- (二) 具体领导本会秘书处开展工作；

(三) 提名本会各专业委员会主任单位。

**第二十九条** 本会设秘书长1名、副秘书长若干名和法律顾问1名，秘书长对理事会负责，副秘书长协助秘书长开展工作。秘书长由会长提名，副秘书长和法律顾问由专职副会长提名，经理事会决定聘任，任期与理事会任期相同。会长、副会长不得兼任秘书长。

秘书长履行下列职责：

- (一) 在专职副会长领导下，主持秘书处开展日常工作；
- (二) 协调内设机构、各专业（工作）委员会开展工作；
- (三) 列席理事会会议；
- (四) 处理其他日常性事务；
- (五) 章程规定和理事会授权的其他职责。

**第三十条** 本会设立监事会（监事），由会员大会选举产生。监事会（监事）任期与理事会任期相同。理事不得兼任监事。

**第三十一条** 监事会（监事）行使下列职责：

- (一) 向会员大会报告工作；
- (二) 列席理事会会议；
- (三) 监督本会依照章程和会员大会决议开展工作，包括各项业务工作；
- (四) 监督本会财务收支情况；
- (五) 监督会员履行会员义务；
- (六) 受理或委托秘书处处理会员投诉；
- (七) 提议召开理事会临时会议；
- (八) 章程规定或会员大会授权的其他职责。

**第三十二条** 本会的秘书长采用聘任制，对理事会负责，其工作向专职副会长、会长汇报。

**第三十三条** 本会设秘书处，为本会日常办事机构。秘书处设若干内部机构；采取会员理事单位派驻、外部聘用等方式配备人员。

## 第五章 资产管理、使用原则与信息公开

**第三十四条** 本会经费来源：

- (一) 会费；
- (二) 捐赠；
- (三) 政府资助；
- (四) 在核准的业务范围内开展活动或服务的收入；
- (五) 利息；
- (六) 其他合法收入。

**第三十五条** 本会按照国家有关规定收取会员会费。

**第三十六条** 本会建立严格的财务管理制度，保证会计资料合法、真实、准确、完整。

**第三十七条** 本会的资产管理必须执行国家规定的财产管理制度，接受会员大会、监事和财政、审计部门的监督。资产来源属于国家拨款或者社会捐赠、资助的，必须接受审计机关的监督，并将有关情况以适当方式向社会公布。本会的费用开支：

- (一) 本会经费必须用于本章程规定的业务以及本会的自身建设，不得在会员中分配；
- (二) 接受捐赠、资助的资产，应按捐赠、资助人的要求使用，并报告使用情况；
- (三) 维持本会正常办公所需固定资产、业务活动及管理费用的支出；
- (四) 本会在工商、税务、行政管理部门依法应该缴纳的各项税费支出；
- (五) 本会筹备、终止、解散所需的各项费用支出。

**第三十八条** 本会的资产，任何单位、个人不得侵占、私分和挪用。

**第三十九条** 本会专职工作人员的工资和保险、福利待遇，参照国家对事业单位的有关规定执行，并根据社会团体经济情况办理。

**第四十条** 本会接受捐赠时，应当遵守法律法规，不得以任何形式进行摊派或变相摊派。

捐赠人、资助人或单位、会员、监事有权向本会查询捐赠财产的使用、管理情况，并提出意见和建议。对于捐赠人、资助人或单位、会员、监事的查询，本会应及时如实答复。

**第四十一条** 本会会长、专职副会长、副会长、理事、监事、秘书长以及工作人员私分、侵占、挪用本会财产的，应当退还，并在会员大会上进行检讨；构成犯罪的，依法移送并追究刑事责任。

**第四十二条** 本会执行《民间非营利组织会计制度》，依法进行会计核算、建立健全内部会计监督制度，保证会计资料合法、真实、准确、完整。本会接受税务、会计主管部门依法实施的税务监督和会计监督。

**第四十三条** 本会配备或聘请具有专业资格的会计人员。会计不得兼任出纳。会计人员必须进行会计核算，实行会计监督。会计人员调动或离职时，必须与接管人员办清交接手续。

**第四十四条** 本会换届或更换法定代表人之前必须接受社团登记管理机关和业务主管单位组织的财务审计。

**第四十五条** 本会按照相关条例规定，于每年三月底前向登记管理机关报送年度报告，并对其内容的真实性负责。

**第四十六条** 本会应当同与建立劳动关系的工作人员签订劳动合同，依法缴纳社会保险费，保障工作人员的合法权益。

**第四十七条** 本会应当向会员公开下列事项：

- (一) 会费收取情况；
- (二) 服务项目收费及其他收入情况；
- (三) 经费使用情况；
- (四) 监事会、理事会决议、决定；
- (五) 会长、副会长、理事、监事、秘书长及其他工作人员与本会关联交易情况；
- (六) 章程规定其他应当公开的事项。

经费使用情况每年至少公布一次，本会建立信息公开制度，并由大会表决通过。

## 第六章 党建工作

**第四十八条** 本会坚持中国共产党的全面领导，执行党的路线、方针和政策，走中国特色社会主义组织发展之路。

**第四十九条** 本会根据中国共产党章程的规定，设立中国共产党的组织，开展党的活动（如暂不能单独建立党组织，支持通过联合建立党组织、选派党建工作联络员等方式，在本会开展党的工作），为党组织的活动提供必要条件。

**第五十条** 本会党组织是党在深圳市银行业协会中的战斗堡垒，发挥政治核心作用。基本职能是保证政治方向，团结凝聚群众，推动深圳市银行业协会发展，建设先进文化，服务人才成长，加强党组织自身建设。

**第五十一条** 本会变更、撤并或注销，党组织应及时向上级党组织报告，并做好党员组织关系转移等相关工作；本会换届选举时，应先征求上级党组织对主要负责人审核意见。

**第五十二条** 本会为党组织开展活动、做好工作提供必要的场地、人员和经费支持，将党建工作经费纳入管理费用列支，支持党组织建设活动阵地。

**第五十三条** 本会支持社会组织领导班子与党组织领导班子交叉任职，优先推荐社会组织领导班子中的中共正式党员担任党的组织以及纪检组织领导。

**第五十四条** 本会支持党组织对社会组织重要事项决策、重要业务活动、大额经费开支、接收大额捐赠、开展涉外活动等提出意见。

## 第七章 章程的修改程序

**第五十五条** 对本会章程的修改，须经理事会表决后报会员大会审议。

**第五十六条** 本会修改的章程，须在会员大会通过后15日内，经业务主管单位审查同意，并报社会团体登记管理机关核准后生效。

## 第八章 终止程序及终止后的财产处理

**第五十七条** 本会完成宗旨或自行解散或由于分立、合并等原因需要注销的，由理事会提出终止动议。

**第五十八条** 本会终止动议须经会员大会表决通过，并报业务主管单位审查同意。

**第五十九条** 本会终止前，须在业务主管单位及有关机关指导下成立清算组织，清理债权债务，处理善后事宜。清算期间，不开展清算以外的活动。

**第六十条** 本会经登记管理机关办理注销登记手续后即行终止。

**第六十一条** 本会终止后的剩余财产，在业务主管单位和登记管理机关的监督下，按照国家有关规定，应移交给同类非营利组织，用于发展与本会宗旨相关的事业。

## 第九章 附则

**第六十二条** 本章程经2020年6月5日会员大会表决通过。

**第六十三条** 本章程的解释权属本会的理事会。

**第六十四条** 本章程自登记管理机关核准之日起生效。

# 深圳市银行业协会 2021年工作总结和2022年工作计划

2021年，深圳市银行业协会（下称“协会”）在深圳银保监局指导监督和会员单位支持配合下，坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面落实监管部门各项工作部署，认真履行“自律、维权、协调、服务”的职责，进一步加强自身建设，夯实发展基础，努力推进高质量发展迈入新阶段，为服务监管、服务会员，助力行业支持新发展格局贡献了协会力量。

### 一、2021年主要工作回顾

#### （一）以党的政治建设为统领，履行基层党建主体责任

2021年是建党100周年，也是“十四五”开局之年，协会高度重视党建和党风廉政建设工作，按照《深圳银保监局党委关于加强和规范辖内银行保险社团管理的意见》要求，强化政治学习，严格落实中央八项规定精神。

严格落实“三会一课”要求，制定印发《2021年深圳市银行业协会支部党建工作要点》，以召开党史学习教育、警示教育等专题组织生活会为契机，加强党员干部及员工的教育管理，坚定政治立场，提高政治站位。以联学联建形式积极参与深圳银保监局举办的“颂歌献给党”“党史学习教育知识竞赛”“健步跟党走”“学党史、迎新年”等各项活动。

#### （二）加强内部规范管理，提升协会履职水平

一是重要人事方面。根据深圳银保监局推荐，协会专职副会长进行了调整，经理事会审议并报会员大会选举通过，顺利完成了深圳市社会组织管理局换届备案手续。

二是管理决策方面。坚持和强化集体领导决策，重大事项、人事调整、重大项目开展、大额资金使用等实行协会管理层集体讨论决定，决议事项以纪要签字形式记载并保留，保障了协会管理决策的民主性、制约性和严肃性。

三是办事机构调整方面。结合协会发展实际，优化了协会相关专业委员会以及秘书处内设部门设置，

面向社会公开招聘了4名工作人员充实到财务、信息管理、宣传等岗位。

四是制度建设方面。根据工作需要出台或修订了工作人员纪律规定、岗位津贴、办公系统数据备份、公开招聘、年度考核、季度考核等制度，进一步提升协会规范化管理水平。

五是固定资产清理方面。协会针对使用年限较长、陈旧老化、失去了使用价值或修复价值的固定资产进行了盘点清理。进一步加强和规范了固定资产日常管理，对清理后的固定资产重新建立台账和卡片，完善领用和登记手续，明确管理责任。

#### （三）服务实体经济发展，推动为群众办实事见行动见成效

一是聚焦小微企业融资对接。严格落实“六稳”“六保”工作的决策部署，在监管和地方相关部门的精心指导和大力支持下，协会联合组织各银行机构开展了“百行进万企服务新格局 为民办实事”银企对接活动启动会，举办了科创、首贷、绿色、产业链、专精特新5个专场大型直播活动，编制了《深圳银行业小微企业金融服务指南（2021版）》，并通过“深企”平台面向社会推送。“百行进万企”两年来主动对接走访62万户纳税等级B级以上的小微企业，已有7.5万户获得信贷支持累计约1万亿元。

二是聚焦科创型企业金融服务。牵头发起成立了行业科创金融课题“引金融活水精准滴灌科创型企业”项目小组。课题组以研讨、走访、座谈等形式，研讨银行在科创金融工作中遇到的问题及困难、需要支持和解决的问题、以及意见和建议，形成书面报告递交监管部门。

三是聚焦“银警合作”打击治理电信网络诈骗。持续提升警银合作反诈智能化水平，切实维护深圳良好金融发展环境。截至10月31日，共拦截止付涉案资金13亿元，为166家企业和930名群众返还被骗资金1.01亿元，最大限度地提升了市民群众反诈获得感。协调行业迎接国务院联席办联合督导组到深圳督导“断卡”专项行动，全市个人账户从8亿个挤压至1.55亿

个，对公账户从1200万个挤压至266万个，每月新开涉诈银行卡从去年平均377张下降至17张、降幅高达95%。

#### （四）推动行业清廉金融文化和内控合规建设，加强行业自律

一是开展2021年深圳银行业“清廉金融文化建设年”活动相关工作，依托清廉金融文化建设工作委员会，联合会员单位开展清廉金融文化线上答题活动，配合开展深圳银行业2021年度“清廉之星”（集体）评选，举办深圳银行业清廉金融文化职业培训示范课程试培训，参与清廉金融文化指标体系的研究。

二是开展2021年深圳银行业“内控合规管理建设年”活动相关工作，成立协会内控合规管理建设年小组，印发《关于积极开展深圳银行业内控合规管理建设年活动的倡议》和《关于落实〈深圳银行业保险业“内控合规管理建设年”教育宣导工作实施方案〉的通知》。组织召开深圳银行业“内控合规管理建设年”活动四场专题分别为“员工行为管理”“案例警示”“内控机制与信息化建设”“屡查屡犯整治”的系列交流培训会，征集内控合规理念宣传手册内容材料1500件。

三是开展征集2020—2021深圳银行业社会责任案例并开展优秀案例评选活动，印发通知并收集各有关单位申报材料 and 评委推荐信息，抽签选定评委会，召开评审会，从39家银行机构的92个案例中，最终评选出45个优秀案例，编制《2020—2021深圳银行业社会责任优秀案例集》。

四是按照市文明办和深圳银保监局工作要求，组织完成行业内全国文明城市创建自查工作。完成实地考察样本框填报、待审材料准备等各项材料的准时上报。并进行银行网点探访、牵头组织示范网点验收等工作。及时协调各会员单位银行将文创工作要求落实到位、整改到位。

#### （五）加大行业维权力度，助力行业化解风险

针对疫情背景下经济金融波动加大、银行业不良资产上升将持续承压的状况，协会积极协调法院防范化解后疫情时代金融风险，推动风险资产经营管理创新和参与个人破产制度改革，继续开展金融执行案件专项清理，并落实与中院执行局签订的《备忘录》，推动司法维权平台、行业调解平台建设，提升维护金融债权和处置风险资产工作成效。

针对热点、难点、新情况、新问题，尤其是共性

问题，组织成员单位研讨、座谈，形成行业意见并协调相关部门采纳实施；同时，组织行业参加法律风险管理线上培训，提高行业法律合规人员素质，弘扬法治精神、培育法治理念、树立法治意识，有力推动法治文化与银行业文化融合发展。

开展联合授信、银团贷款、诉讼费申退等统计分析工作，按季统计报送有关数据表格。

#### （六）加强宣传发声 营造行业发展好环境

依托协会《银行界》《会员动态》两个品牌刊物和微信公众号、小程序等多个新媒体平台，结合协会各项重点工作，在内部信息交流，外部宣传上做了大量富有实效的工作，进一步提升了社会公众对深圳银行业的认知，为银行业稳健发展提供了良好的舆论环境。

一是结合行业重点工作开展广泛宣传。今年以来，结合协会重点工作，联动各方媒体，开展全方位宣传报道。对“百行进万企”亮灯及统一启动口、五场系列专场融资对接会等开展了广泛宣传，部分报道得到了学习强国的转载。在“清廉金融文化宣教普及月”活动中的启动、答题、收官等环节，先后推出“‘清廉金融 崇洁为民’深圳银行业保险业清廉金融文化宣教普及月启动”“深圳银行业清廉金融文化宣教普及月圆满收官”等宣传报道。先后推出“深圳银行业内控合规管理建设年”活动前期整体综合性宣传报道“深圳银行业扎实推进内控合规管理建设年活动为行业稳健发展保驾护航”，以及后续“首场员工行为管理专题交流培训会成功举办”“探索内控管理机制与数字化发展路径 筑牢风险防控根基”“以案示警敲响合规从业警钟”“把脉支招 根除屡查屡犯顽疾”四场专题活动的宣传报道。

二是围绕重要时间节点开展宣传。参与《巩固脱贫成果 助力乡村振兴——深圳银行业保险业精准扶贫工作纪实一书》组稿印刷宣传工作。联合人民日报客户端策划开展了以“党建引领深圳银行业高质量发展”为主题的“建党百年媒体调研行”活动。通过现场参观+座谈交流的形式，深入了解各机构在党建引领、党建工作融合业务发展过程中的经验成果，充分展示深圳银行业在党领导下的取得的高质量发展成果。

#### （七）发挥行业桥梁作用，积极配合政府部门相关工作

牵头承办年度深圳市金融创新奖银行组初审工作，组织筹备各年度金融博览会工作，积极参与市政府

政务数据共享、数据交易所等重大项目，组织撰写《深圳市质量指数指标体系银行业发展服务质量指数专题研究报告》，完成深圳市货币兑换协会捐赠事宜，组织会员单位开展财税新规解读与应用培训等。

#### 二、2022年工作计划

今年是党的二十大召开之年，协会将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的十九届六中全会和中央经济工作会议精神，紧密围绕深圳银保监局工作部署，坚持稳中求进的工作总基调，准确把握新发展阶段，深入贯彻新发展理念，强化协会政治建设、管理建设和业务建设，进一步提升协会履职能力。

#### （一）压实基层党组织功能，推动协会党建向纵深发展

运用好党史学习教育成果，提升协会的政治判断力、领悟力和执行力。在深圳银保监局的指导下探索开展行业党建的机制和方法，提高小型会员单位党建水平。

按照深圳银保监局规范化支部建设标准，制定2022年协会支部建设规划。充分运用联学联建等各种形式，加强与政府、会员和媒体之间互动，以党建促协调，提升协会在各层面的协调水平。认真落实深圳银保监局“为民办实事”的具体要求，积极为会员分忧解难。

#### （二）服务监管大局，确保各项监管政策落地生根

一是持续推进深圳银行业清廉金融文化建设，积极贯彻深圳银保监局《银行保险从业人员廉洁从业指引》，引领带动全行业清廉金融文化建设，推动清廉金融文化教育示范基地和教育示范课程的建设，保证清廉金融文化建设专业委员会的正常运作，联动新闻媒体，做好深度宣传。

二是致力行业合规文化建设，持之以恒防范金融风险。坚持问题导向，突出行业自律，完善银行业内控合规专项工作小组和合规建设联络员机制，扎实推进内控合规教育宣导活动，压实银行机构合规经营的主体责任，营造行业合规文化氛围。

三是加强对银行从业人员的继续教育，稳妥推进金融宣教工作。持续开展“关注人员名单”信息收集，加强对银行业人员流动监测，防范违法违规人员转移阵地带病上岗。逐步建立银行业专业人才库，配合深圳银保监局工作需求，建立翻译、研究、信息等专家队伍。

四是发动全行业重视“金融明白人”品牌建设，引导“小明小白”品牌宣传形象走向社会，走向居民大众。

#### （三）服务会员经营发展，促进会员间交流

一是以服务价格为主要方向，强化行业间自律，加强对服务价格的动态监测，按时向监管单位和中银协上报监测情况。

二是以银团贷款和联合授信等会员单位重点关注领域，组织会员定期沟通交流，开展行业协调行动。

三是以百佳、千佳为抓手，加强行业间服务交流，提升行业服务水平。

四是促进会员单位在人力管理、新业务、监管政策方向开展交流，促进会员在湾区金融方面开展交流。

#### （四）加强会员维权

一是围绕防范化解金融风险，代表行业加强与法院、仲裁、公证等联络，坚决维护行业债权。

二是持续做好打击治理电信网络诈骗和银行司法协助网络平台工作，代表行业加强与经侦、刑侦等联系，净化金融环境。

#### （五）建设协会服务会员的公共信息系统，促进深圳市金融业高质量发展

一是配合银保监局做好信贷的行业投放监测工作。二是与市区两级地方金融局合作建立高效协同机制，做好信贷投放的分区分统计工作。

三是探索对会员单位提供行业和企业信息服务，总结“百行进万企”活动经验，搭建深圳小微企业信息平台，整合政府数据和行业数据，在科创企业、高精特新企业等领域向会员单位推送高质量的服务信息。

#### （六）强化宣传，代表行业发声

建立按月收集会员单位在业务发展、风险防范、特色创新等方面良好做法的机制，通过会员动态、公众号、银行界、银行保险报、社会其他媒体等载体，充分开展行业宣传，提升行业宣传质效。

#### （七）强化内部管理，提升协会服务能力

一是对协会历史遗留房产进行确权。二是做好协会新办公地址的搬迁工作。三是加强协会财务管理，完善固定资产管理制度，规范固定资产管理。

四是完善绩效考核制度，着力培养协会专职工作人员队伍。

五是进一步完善协会法人治理机制、完善内部制度的修订，加强内部规范管理及制度建设。



# 党建引领



## 党建引领

### 协会党支部召开2020年度组织生活会



2021年3月2日上午，深圳市银行业协会党支部召开组织生活会，支部全体党员参加会议。深圳银保监局党委书记、局长张利星同志，一级巡视员王晓辉同志，以及考核组范文英同志、侍成林同志和办公室徐远同志列席会议。

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

会上，协会支部书记、专职副会长叶小峰介绍了会前准备情况，代表支部向支部党员大会述职，通报

了支部查摆问题的情况。由支部书记带头，全体党员开展了深刻诚恳的批评与自我批评，并作出整改承诺。

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

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

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

## 党建引领

### 协会党支部召开党建座谈会暨1月份主题党日活动



2022年1月26日，协会党支部召开党建座谈会暨2022年1月份主题党日活动。会议邀请了交通银行深圳分行、建设银行深圳市分行、招商银行深圳分行、平安银行深圳分行党建部门负责人参加。

座谈会上，各行分别介绍了2021年以来党建的工作亮点，包括智慧党建平台、党建考核办法、党建工

作联盟、党建与业务融合等。会后，协会党支部明确要落实深圳银保监局构建完善“一体两翼”，扎实推

进党建工作的任务和要求，并就《2022年协会党建工作方案》进行了初步研讨。

#### 党建引领

## 协会开展党史学习教育暨清廉金融文化核心理念学习教育



参观深圳党史馆



宣读“深圳银行业保险业清廉金融文化核心理念”

5月20日，协会党支部组织全体党员及协会职员开展党史学习教育暨清廉金融文化核心理念学习教育。

在党史学习教育前，全体党员及职员通过宣读“深圳银行业保险业清廉金融文化核心理念”，进一步将“清风守正 廉洁笃行 诚信为民 厚德致远”的清廉金融文化入脑入心，让廉洁文化在协会内部蔚然成风。

随后，全体党员及职员赴深圳党史馆开展党史学习教育。党史馆内，各展区丰富的党史资料、先进的

交互式影像和沉浸式体验方式，全景式展现了中国共产党在党的带领下，逐步从“站起来”“富起来”到“强起来”的伟大征程。参观学习中，全体党员重温了入党誓词。

通过此次党史学习教育暨清廉金融文化核心理念学习教育，全体党员及职员进一步加深了对中国共产党百年历史的认知，进一步提升了“清廉金融 崇洁为民”意识，将有助于全体党员及职员从此次学习教育中汲取奋进力量，努力在日常工作中“开新局”。

#### 党建引领

## 筑牢思想防线 把纪律挺在前面协会召开党支部（扩大）会议



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

会议首先由支部书记叶小峰领学习近平总书记在十九届中央纪委五次全会上的重要讲话和银保监会2021年工作会议精神，强化全面从严治党新形势新任

务的认识；强化“全面从严治党首先要从政治上看，不断提高政治判断力、政治领悟力、政治执行力”等重要指示精神的认识；强化深化金融反腐和防范金融风险重要性的认识。

会议指出，协会坚持党的全面领导具体的，协会党支部落实全面从严治党主体责任是明确的，全面从严治党向基层延伸是必然的，协会党支部务必切实履行好全面从严治党主体责任；要突出政治建设更鲜明，强化政治学习，领会“国之大者”，提高政治站位，坚决贯彻党中央决策部署，“完整、准确、全面”理解贯彻新发展理念，协同推进协会党的建设、管理建设和专业建设。

会议认为，“筑牢思想防线，把纪律挺在前面”是当前协会从全面从严治党的一项重要任务，要在现已

推出《深圳市银行业协会工作人员纪律规定（征求意见稿）》的基础上，尽快完善出台和实施好。该规定涵盖政治纪律、工作纪律、廉洁纪律、财经纪律、职业道德、社会公德等64项纪律和处分总体原则，是强化协会工作人员行为规范、促进协会健康发展的重要保障。

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

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

#### 党建引领

## 协会开展党史学习教育暨清廉金融文化核心理念学习教育

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

在支部（扩大）会议环节，支部书记叶小峰以“新时代党的建设总要求学习体会”为题，开展党课宣讲，强调要重点突出政治建设和纪律建设。与会人员集中学习了《习近平在党史学习教育动员大会上的讲话》《深圳银行业保险业“清廉金融文化建设年”实施方案》《深圳银行业保险业清廉金融文化核心理念》

《深圳银行业保险业清廉金融文化建设行动宣言》和《深圳市银行业协会工作人员纪律规定》。随后，叶小峰通报了2021年度八个方面重点工作安排和近期业务及管理情况。

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

#### 党建引领

## 协会党支部召开扩大会议 开展政治学习和工作研究



7月9日上午，协会党支部召开扩大会议，深入学习领会习近平总书记在庆祝中国共产党成立100周年大会上的重要讲话精神，研究下半年工作。会议由支部书记叶小峰主持，协会全体党员和管理层成员参加会议。深圳银保监局一级巡视员王晓辉同志到会指导，协会副会长邹伟同志、局办公室徐远同志列席会议。

会议要求，全体党员和管理层成员要深入领会“七一”重要讲话的重大意义，深入领会全面建成小

康社会的历史性成就，深入领会党团结带领人民不懈奋斗的光辉历程和伟大成就，深入领会伟大建党精神的深刻内涵和时代价值，深入领会以史为鉴、开创未来的根本要求。坚持以学促做、以知促行，把学习成果及时转化为干事创业的精气神。

叶小峰同志从伟大的建党精神、改革开放是关键一招、“九个必须”、中华民族伟大复兴、“国之大者”等角度切入，交流了自身学习体会。他指出，协会年初确定了全年八项主要工作，随着上级对协会工作要求的提高，增加内控合规管理建设等重点任务，要做好全年协会工作，时间紧、任务重，要通过学党史传承伟大的建党精神，激发干事创业的精气神。协会下半年要紧扣坚持稳中求进工作总基调，始终强化协会政治建设、管理建设和业务建设，增强党建规范性和质量，持续加强内部管理，尤其是补足财务和固定资产管理短板，在业务上重点推进为办实事、清廉金融、内控合规建设等工作。与会党员和管理层成员也结合习近平总书记庆祝中国共产党成立100周年大会上的重要讲话精神和自身工作实际，分别进行了发言。

王晓晖指出，各参会人员立足本职岗位，结合总

书记“七一”重要讲话精神谈感受、提建议，听了很受启发和鼓舞。他强调：一是要深入学习贯彻习近平总书记重要讲话精神。深刻领会习近平总书记关于党的百年奋斗光辉历程和伟大成就的重要论述、关于伟大建党精神的重要论述以及关于以史为鉴、开创未来的“九个必须”根本要求，紧密联系实际，把学习贯彻重要讲话精神成果转化为推动协会各项工作的能力水平；二是多措并举推动协会党建高质量发展。夯实党建工作基础，大力弘扬“风清气正、争先创优”文化，有序开展“三会一课”、主题党日、党员发展等工作。充分发挥协会党建带动作用，用好活联学联建形式，推动辖内中小银行机构加强和改进党建工作，提升行业党建工作水平；三是坚守职能定位提升协会工作水平。强化行业自律，及时传递国家宏观调控和金融监管政策，充分运用自律公约、示范条款、行业标准等方式，督促会员遵守行规行约，增强行业自律有效性。讲好行业故事，进一步加强与市委宣传、网信部门的沟通联动，联合媒体开展调研采访、新闻发布，营造良好舆论氛围。加大文明城市创建工作宣传力度，持续深化金融消费者教育和金融知识普及工作。

#### 党建引领

## 高质量党建引领深圳银行业高质量发展

今年是中国共产党建党100周年，是“十四五”开局、全面建设社会主义现代化国家新征程开启之年。在中国共产党的领导下，深圳从一个圈到一座城，从经济特区到先行示范区，用改革开放如椽巨笔写就的“春天的故事”，尽显中国特色社会主义的勃勃生机，让世界见证了中国改革开放的雄心壮志。

深圳市第七次党代会、市两会的顺利召开为深圳金融领域的发展描绘了崭新蓝图。在深圳银保监局的引领下，在深圳市银行业协会的推进下，深圳银行业将党建作为发展的“红色引擎”，深度融入业务发展，始终与深圳特区共成长，始终秉承敢闯敢试、敢为天下先的特区精神，以金融“活水”助力特区茁壮成长，为深圳经济社会发展提供持续澎湃动能。

### 抓思想、强武装，以政治建设为统领把牢银行业发展正确方向

银行作为服务实体经济的主力军，队伍素质和经营能力直接影响社会秩序、社会风气和社会经济发展

质量。深圳银行业始终把政治建设摆在首位，结合开展“两学一做”学习教育、“不忘初心、牢记使命”主题教育和党史学习教育等，让广大银行从业人员增强“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”，自觉做中国特色社会主义的坚定信仰者和忠实实践者，筑牢行业发展的思想根基。

工商银行深圳市分行党委在分行党组织和党员中组织开展党的宗旨教育、党规党纪教育，成立分行党校，通过上线党建云平台，开设“党建学习园地”专栏、党建微课堂等形式，将党的优良传统和作风充分融入分行文化建设和经营机构管理规范。

中国银行深圳市分行党委积极推动党建工作，2020年累计与上千家单位开展“党建共建”和“廉洁伙伴”活动，实现“一支部一共建”，同时加强“复兴壹号”党建平台宣传，并在中行系统中搭建首家落地数字货币交纳党费场景，提升党费收缴的灵活性。

除此之外，深圳银行业各金融机构还进一步创新

党建工作形式，激发基层党组织活力。

国家开发银行深圳市分行党委在党建工作中积极创新，形成“党委带动、支部推动、整体联动”的抓党建高铁机车模式，依托客户处，成立7个党工团共建小组开展各类党建活动，巩固“全行一盘棋、上下一条心”的团队协同氛围，全力打造担当有为的干事队伍。

中信银行深圳分行党委通过开展“一支部一特色”活动，组织全辖基层党支部开展特色化党支部建设，通过有针对性地创建“创新型、服务型、学习型、共建型、活力型”等特色党组织，组织开展形式多样、内容丰富、实效突出的支部特色化建设活动，有力推动支部党建工作与中心工作、重点任务有机统筹、深度融合。

### 普惠金——“金色通道”支持小微又好又快发展

深圳银行业扎实推进党史学习教育，坚持把学习党史同总结经验、推动工作相结合，同解决实际问题相结合，将“我为群众办实事”切实融入到小微企业服务工作，为小微企业打通“金色通道”，进一步缓解小微企业融资难、融资贵难题，助力小微企业发展壮大。

作为普惠金融的积极践行者，微众银行充分发挥金融科技优势，以“微业贷”和供应链金融等为依托，在“增量、扩面、提质、降本”等方面相继推出一系列疫情之下的金融纾困和支持举措。

面对疫情，平安银行深圳分行为助力中小企业发展，推出了“小企业数字金融复工产品包”，汇集信用、担保和抵押类多品种融资产品，全部实现在线申请、快速审批，远程面签，二类账户提还款等功能，提供7\*24小时“无接触”线上金融服务和最新政策资讯，切实满足中小微企业多样化需求。

### 科创蓝——全方位赋能科创企业成长

科技立则民族立，科技强则国家强。党的十九大确立了到2035年跻身创新型国家前列的战略目标。而针对深圳科技型企业、创新型企业聚集一特点，深圳银行业响应党中央号召，迅速采取针对性的、持续的、有力的支持深圳科创企业可持续发展。

农业银行深圳市分行设立科创企业金融服务中心，并在业内率先推出“千帆企航”科创企业全生命周期服务品牌。截至2021年5月末，农行深圳分行科创企业客户数超5800户，其中贷款客户数近1300户，科

创企业贷款余额超340亿元。

交通银行深圳分行全面升级换代“交银科创贷”产品，推动线下贷款迭代升级为线上贷款、完善审批机制、提高审批效率等，更好地针对科创企业“轻资产、规模小”的特点，助力解决“融资难、融资贵、融资慢”的痛点。

招商银行深圳分行通过投商行一体化服务，支持科创型企业发展壮大，构建了“三二一服务体系”，即“三个资源库”、“两大平台”、“一个系统”，根据企业“初创期—成长期—拟上市期—上市后”等阶段的不同需求，提供针对性的服务。

民生银行深圳分行推出“萤火计划”，以“认股权+综合服务”的方式提供全方位服务，整合民生银行各类资本资源，助力科技创新型中小企业铆足干劲，实现发展“加速跑”。

### 生态绿——“绿色金融”推进经济社会绿色转型

“创新、协调、绿色、开放、共享”发展理念是我国“十三五”乃至更长时期发展思路、发展方向、发展着力点的集中体现。作为服务中国经济的主力军，树立和落实五大发展理念，既是银行业服务国家战略的使命所在，也是银行对于未来改革发展的行动指南。

兴业银行深圳分行作为深圳市首批“绿票通”试点银行，该行通过运用再贴现货币政策向企业传导绿色信贷优惠，引导企业向绿色实体经济转型。

北京银行深圳分行2021年成功落地北京银行首单“碳中和”财务顾问业务，成功分销并投资全国首单“碳中和”绿色ABN项目，为清洁能源、绿色交通等可持续发展产业提供金融支持。

### 便民橙——服务群众“暖心橙”惠及社会民生

群众利益无小事，服务群众无止境。深圳银行业从细微之处着手，为人民群众办实事、办好事，不断满足人民群众“优质金融”需求，提升民众“获得感、幸福感、满足感”。

江苏银行深圳分行依托“党员进社区”和统筹共建平台积极普及金融知识，与“3.15 金融消费者权益日”“普及金融知识万里行”“普及金融知识守住‘钱袋子’”、金融明白人品牌建设等工作统筹推进，帮助社区居民了解金融知识，维护自身权益，共建文明和谐社区。



作为金融科技领跑者，深圳银行业借力金融科技手段，为数字化政务建设、全场景便民服务提供了有力支撑，实现了让“数据多跑路，群众少跑路”。

建设银行深圳市分行打造了“智慧系列”品牌，其中包括了依托网点智慧柜员机上线的“智慧政务”，30余项政务功能将银行网点变成群众身边的“市民办事大厅”；在“建融慧学”平台基础上搭建的“智慧校园”，有效提升校园的安全系数和管理效率；能够缓解挂号、候诊、缴费难的全流程智能化移动就医平台“银医智能”等。

回顾深圳银行业党建工作的发展历程，其关键是全面从严治党东风顺势疾进、延伸拓展，基石是银行业党组织和党员引领带动、先锋模范，集中体现在深圳银行业用实际行动，诠释了党建在支持深圳实体经济、服务社会民生、助力经济转型等方面的积极作用，为深圳市民带来了切实的实惠。恰逢建党100周年之际，深圳银行业将继续坚持党建和业务一体推进，推动党的建设与行业发展同频共振，把党的组织力不断转化为广大银行从业人员的向心力、行业的持续发展力！

党建引领

## 协会党支部召开专题警示教育组织生活会

9月16日，协会党支部召开专题警示教育组织生活会，会议由支部书记叶小峰同志主持，支部全体党员参加会议。

此次组织生活会严格按照《深圳银保监局包商银行严重风险事件背后系列监管腐败案件专题警示教育组织生活会方案》召开。会议认真学习了习近平新时代中国特色社会主义思想，贯彻落实全面从严治党要求，以深入汲取包商银行严重信用风险事件背后系列监管腐败案件为主题，结合思想和工作实际，进行深刻的党性分析和深入的对照检查，开展批评与自我批评，进一步强化宗旨意识，坚定理想信念，锤炼党性修养，站稳政治立场，持续提升政治判断力、政治领

悟力、政治执行力，确保党中央决策部署和银保监会党委的工作要求在深圳落地生根。

会前，支部组织开展了集中学习和动员，要求全体党员端正态度，加强学习，深刻理解全面从严治党重要论述，以案为鉴、警钟长鸣，提高政治站位，增强政治自觉，筑牢思想防线。围绕廉洁自律，以问题为导向征求意见和开展谈心谈话、交换意见。

会上，叶小峰同志通报了支部查摆问题的情况。由支部书记带头，全体党员开展了深刻诚恳的批评与自我批评，并做出整改承诺。针对查摆出来的问题，协会支部制定了整改台账，明确了整改事项、整改措施和整改时限。

党建引领

## 协会党支部组织开展党史学习教育专题学习



8月31日上午，协会党支部召开扩大会议，开展8月份党史学习教育专题学习。支部书记叶小峰同志主持会议并带领学，协会全体党员及工作人员参加了学习。

叶小峰同志以学习《中国革命历史是最好的营养剂》为主题谈学习体会。部分党员也就学习《习近平

在庆祝中国共产党成立一百周年大会上的讲话》《论中国共产党历史》等发表了学习感言。

会议强调，全体党员要坚持把学习党史与学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想结合起来，重点围绕学习习近平总书记“七一”重要讲话精神的心得体会、学习习近平新时代中国特色社会主义思想和党中央指定学习材料的感悟和收获。要切实加强政治意识、注重内部管理、关心协会大事；要在集中学习的基础上，主动自学，按照制定的《党员党史学习教育自学篇章安排》要求，逐月强化自学篇章学习，在此基础上，结合集中学习讨论强化学习效果。

党建引领

## 协会党支部召开党史学习教育专题组织生活会

8月3日，协会党支部召开党史学习教育专题组织生活会，支部全体党员参加会议。深圳银保监局纪委办公室马纯，党委组织部石伟同志列席会议。

此次组织生活会严格按照《深圳银保监局党史学习教育专题组织生活会方案》召开。会议以“学党史、悟思想、办实事、开新局”为主题，认真贯彻“学史明理、学史增信、学史崇德、学史力行”要求，以党支部为单位召开一次专题组织生活会，交流学习体会，查找差距不足，引导党员增强“四个意

识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”。

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

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

# 小微金融



## 小微金融

### 深圳地标再次亮灯 “百行进万企” 迈向新征程



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

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

从“暖鹏城”到“服务新格局”，深圳银行业在“百行进万企”融资对接活动开展中，始终坚守“金融服务实体经济”初心，成为小微企业发展壮大道路上的金融后盾。2020年以来，克服新冠疫情影响，深圳银行业大力运用科技赋能惠企产品，创新开展“非接触式”金融服务，“云端”“线下”同步发力，将定制化融资服务送到小微企业主掌上，做到小微企业主心坎里。2021年一季度，深圳银行业支持企业生产经营信贷投放中，小微企业41552户，金额1887.49亿

元，个体企业主79726户，金额1523.15亿元，合计121278户，金额3410.64亿元。银行业进一步做到“敢贷、愿贷、会贷、能贷”。





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

位居全国第三，相关工作得到中国银行业协会高度肯定。深圳市银行业协会还受邀在全国“百行进万企”融资对接工作会议上分享深圳经验。

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

#### 小微金融

## 协会召集五大行普惠部负责人座谈



6月2日，协会专职副会长叶小峰主持召开工、农、中、建、交五大行普惠部负责人座谈会，研究百行进万企服务新格局为民办实事。会议初步达成延续

百行进万企形成的良好工作局面及成熟的工作模式，以名单制（2019—2020年新增纳税等级B及以上小微企业）精准服务实体经济为抓手，落实“我为群众办实事”，报深圳银保监局形成《百行进万企服务新格局——2020年深圳银行机构“我为群众办实事”行动方案》后实施。同时讨论了线上银企对接活动形式，初步讨论以首贷、供应链、科创、绿色金融等主题开展，五家机构分别制定相关方案，推动深圳银行机构深入服务小微企业，贯彻落实金融支持经济持续恢复和高质量发展。

会议提议将尽职免责提上本年度议事日程，推动《尽职免责》细则出台。

#### 小微金融

## 深圳银行业启动“百行进万企 服务新格局 为民办实事”银企对接活动 推动金融支持经济社会持续恢复和高质量发展



深圳银行业“百行进万企 服务新格局 为民办实事”融资对接活动启动仪式

8月18日下午，深圳市银行业协会、深圳外资金融机构同业公会启动了“百行进万企 服务新格局 为民办实事”银企对接活动。此次活动采取云直播宣讲政策、分享经验，并依托深企搭建“百行进万企”线上服务平台。启动当天，首场“科创企业专场”在建设银行深圳市分行“线上+线下”同步开启，吸引了来自小微企业、银行机构等近11万人收看。

前期，为深入贯彻党史学习教育，践行“我为群众办实事”活动要求，推动金融支持经济持续恢复和高质量发展，深圳银保监局、深圳市税务局、深圳市地方金融监督管理局、深圳市工业和信息化局四部门印发了《关于开展“百行进万企 服务新格局 为民办实事”活动的通知》。本次活动作为贯彻四部门文件精神的重要举措，旨在推动银行机构以新发展理念为引领，深化供给侧结构性改革，扩大优质增量供给，优化小微企业金融服务的产业、行业分布结构，丰富产品服务供给手段，提升小微金融服务质效，为服务“双区”建设、构建新发展格局提供更有力的金融支撑。

### 一、政银企联动，凝聚合力护航助民营小微企业成长

深圳作为改革开放前沿，民营经济发达，中小微企业数量众多。上半年，深圳中小企业达231.95万户，同比上年增加7.75%，占全市企业总数的99.96%，中小微企业在深圳遍地开花，迸发强大活力。本次政银企对接会，既是落实前不久中央政治局会议提出的要助力中小企业和困难行业持续恢复的重要举措，也是解决我市小微企业融资难、融资贵的实际行动。该项活动为中小微企业和银行业金融机构搭建了融资对接平台和政策宣传平台，对进一步破解我市中小微企业发展的融资瓶颈问题具有重要现实意义。

在监管部门指导下，在政府各部门支持下，深圳银行业持续强化对中小微企业的金融支持，普惠金融进一步实现增量扩面、提质增效。记者从启动会上获悉，“截至6月末，深圳银行业国标口径小微企业贷款余额1.73万亿元，同比增长30.14%，其中单户授信总额1000万元及以下的普惠型小微贷款余额突破万亿大关，达到1.04万亿元，同比增长39.39%，高丁各项贷款增速26.65个百分点；贷款户数96.51万户，同比增加35.35万户。上半年，全市新发放普惠型小微企业贷款平均利率为4.93%，在2020年的较低水平进一步下降了0.22个百分点。”

### 监管部门主动作为，充分发挥监管引领作用



深圳银保监局党委委员、副局长陈飞鸿致辞

去年以来，受新冠肺炎疫情影响，叠加中美经贸摩擦升级，外部环境更趋复杂严峻，国内经济恢复仍然不稳固、不均衡，让处在经济薄弱环节的中小微企业“雪上加霜”。深圳银保监局主动担当作为，加强监管引领。据深圳银保监局党委委员、副局长陈飞鸿介绍，该局印发了《关于进一步推动民营和中小微企业金融服务高质量发展的通知》等文件，开展小微金融服务监管评价，引导银行机构建立健全小微金融服务长效机制，推动“银税互动”“百行进万企”“小额贷款保证保险”等专项工作，并联合盐田、福田区政府设立首贷服务中心，多管齐下，不断强化对中小微企业的金融支持。

陈飞鸿表示，去年在全市范围内开展的“百行进万企 金融暖鹏城”融资对接活动成效显著，在全国36个省（区市）和计划单列市中，深圳列入活动名单的企业数量位居前5，走访企业数量以及实际获得授信的企业占比均位居全国第3。此次对接活动将延续以往成功模式，充分运用小微企业纳税信息组织银行精准对接。活动不仅有更多的政府部门参与，为中小微企业发展营造更优政策环境，而且突出了科技创新、专精特新、补链强链等特色主题，能更加精准地解决不同属性小微企业的融资难题，更好服务新发展格局。

### 税务部门积极创新，将企业纳税信用转为融资信用



深圳市税务局党委委员、总经济师项清致辞

为着力保障更多金融资源服务民营和中小微企业发展，深圳市税务局积极引导、推动银行机构加入“银税互动”平台，通过多年的探索实践和持续优化改造，“银税互动”规模不断发展。深圳市税务局党委委员、总经济师项清在致辞中介绍到，2021年上半年，通过“银税互动”平台共向银行推送数据9.37万户次，发放贷款7.21万笔，贷款金额204.23亿元，“银税互动”惠企便民成效显著。目前，深圳市税务局“银税互动”项目已经形成具备精准化分析、智能化管理、精细化服务的开放式平台，技术和规模一直在全国税务系统保持领先地位。她指出，深圳市税务局将持续深化银税合作，不断拓展合作领域，持续推动部门联动，深化税收精诚共治，共同将“百行进万企”这个品牌做大做强，帮助深圳的企业爬坡过坎，成长壮大。

### 地方政府出台政策，不断加大了对科创民营企业的支持



深圳市地方金融监督管理局党组成员、副局长卫干致辞

“截至6月底，深圳辖区科技型企业贷款余额5657亿元，较年初增长19.3%。”作为科创之城，深圳高度重视科创金融相关工作，深圳市地方金融监督管理局党组成员、副局长卫干在讲话中指出，多年来，深圳出台了《促进创业投资行业发展的若干措施》和市区两级发债支持政策，成立100亿元的天使投资母基金和1000亿规模的市政府投资引导基金，不断健全支持科创企业发展的多层次资本市场体系。同时，鼓励商业银行推出科技金融专属信贷产品并设立科技专营机构。据他介绍，该局在牵头修订出台《关于促进深圳创投风投持续高质量发展的若干措施》，并向国家争创科创金融改革创新试验区，致力于从更高起点、更高层次、更高目标加快产融深度融合。



深圳市中小企业服务局副局长陈小林致辞

“全市每千人拥有企业132户，创业密度连续多年居全国大中城市首位。”深圳市中小企业服务局副局长陈小林在发言中透露了这一数据。据他介绍，为服务好这支庞大的生力军，深圳市中小企业服务局整合各类资源，构建了“个转企”“小升规”“规做精”“精上市”“市做强”的梯度培育体系，金融机构服务的精准对接在推动其持续健康发展方面将起到重要作用。



深圳市工商业联合会党组成员、专职副主席谢振文致辞

针对民营科技型中小微企业融资难题，深圳市工商业联合会在近期牵头开展了专题调研，深圳市工商业联合会党组成员、专职副主席谢振文介绍，工商联开展了“融爱专项行动”为企业提供融资服务，选取南山区、坪山区、光明区作为试点，建立一批融资试点企业，下一步将加强与政府有关部门、银行机构、行业组织联动，推动进一步缓解小微企业融资难、融资贵、融资慢问题。

### 银行机构下沉服务，优化小微企业金融供给结构

深圳市银行业协会专职副会长叶小峰表示，此次融资对接活动将融入“金融宣教”工作，进一步提升小微企业金融素养，增强金融服务的可获得性和支持产业升级。他指出，活动期间，协会将引导行业进一步下沉服务重心，充分运用税务数据，大力发展线上贷、首户贷、信用贷，提升小微企业金融服务便利性和覆盖面；组织行业开展系列主题专场直播融资对接，优化小微企业金融供给结构。他倡议，全行业要围绕活动主题积极行动起来，举“百行”之力、促“万企”发展。

建设银行深圳市分行是深圳地区最大的小微企业金融服务机构，同时在服务科创型企业方面形成了独到的创新之举，2019年建设银行在深圳试点设立了国内首家由银行运营的科技创新综合孵化平台“创业者港湾”。据该行副行长刘江介绍，截至目前，深圳建行“创业者港湾”已服务超2000家科创企业，信贷余额140亿元，仅用了十八个月时间，业务规模上超过已运营十八年的硅谷银行。后续，建设银行深圳市分行将结合今年“百行进万企”活动，推出“星火计划”，举办首届中小科创企业服务节，进一步探索更贴近市场的金融服务。

### 二、科创企业主题专场融资对接精彩纷呈

在启动仪式后的科创企业主题专场对接活动中，深圳市科创委宣讲了深圳地区充满活力、富有效率的技术创新体系和基础研究专项、平台和载体专项、创新创业专项、协调创新专项等支持企业科技创新政策。建设银行深圳市分行分享了集贷、投、孵、教于一体的科技创新孵化平台——创业者港湾，强化平台合作，通过创新投资联动机制，为中小科创企业提供全生命周期、连续可预期的创业支持；打造“金融+科技+产业+教育”的线下、线上科技创新综合孵化生态。民生银行深圳分行分享了精准对接专精特新、小巨人的“科创贷”。招商银行深圳分行分享了科创型企业全生命周期信贷产品体系和PE初创贷、高新价值贷、创业担保贷。浦发银行深圳分行分享了根据科创企业成长轨迹搭建服务产品体系以及专精特新小巨人贷、荣担基金贷、融资担保贷、上市促进贷、科技多易贷、科技保险贷。南洋商业银行深圳分行分享了科创企业供应链金融服务模式和1+N商票保贴供应链业务定制。



深圳市科创委及银行机构代表开展宣讲

### 三、五大主题专场，精准“滴灌”各类小微企业

据悉，“百行进万企 服务新格局 为民办实事”银企对接活动将持续至年底，深圳银行业将以2019—2020年新增纳税等级B级以上的15万户小微企业为基础，提供“一对一”上门服务。此外，在首个“科创企业”专场之后，“首贷企业”“绿色金融”“产业链金融”“专精特新企业”等多场特色鲜明的主题专场融资对接活动也将陆续展开，活动将通过试点银行主题专场“以点带面”，带动行业扩大优质增量供给，优化小微企业金融服务的产业、行业分布机构，丰富产品服务供给手段，提升小微金融服务质效。

作为首批参加建设银行深圳市分行创业者港湾路演企业，深圳市北斗智能科技有限公司的张瑞对这种银企对接活动深有感受，“我们从高校孵化出来的科研团队在创业上很难，不但要一边找市场，而且还要一边找资金，银企对接活动中银行的主动服务给了我们很大的支持，像建行‘创业者港湾’通过路演不仅给我提供了贷款支持，而且还提供了包括对接创投和产业资源等全方位的金融孵化服务，让我们可以更加专注于技术的研发，让我们的产品研发和技术攻关更加从容。”



启动日当天，深圳各银行机构开展广泛宣传

据了解，活动启动当天，深圳各银行机构统一行动，积极发声，开展了广泛宣传，并组织了线上观看。同时，部分银行机构还围绕主题，开展了形式丰富的进商圈、进社区活动，共同营造出“百行进万企 服务新格局 为民办实事”的浓厚氛围。

#### 小微金融

## “百行进万企 服务新格局 为民办实事”银企对接活动之绿色金融专场——汇聚金融力量 守护绿水青山

9月8日下午，由深圳银保监局、市税务局、市金融局、市工信局、市生态环境局指导，深圳市银行业协会、深圳外资金融同业公会主办，中国银行深圳市分行承办的“百行进万企 服务新格局 为民办实事”绿色金融专场对接会在国际金融大厦四楼成功举办。本次活动为系列对接活动中第三场主题活动——绿色金融专场，继续通过“线上+线下”同步直播，通过“深企”平台向企业推送。在前两场活动受到社会各界高度关注后，本次活动吸引了65.7万人次观看。

此次绿色金融专场对接会，旨在为绿色企业、专业服务机构及银行搭建起沟通的桥梁，聚焦绿色产业和企业绿色转型提供金融支持，加快对排污权抵押贷款、碳资产质押贷款、绿色信贷资产证券化等创新产品的探索和实践，用金融“活水”助力绿色低碳发展。

### 强化监管引领，推动辖内机构大力发展绿色金融

深圳银保监局认真贯彻落实党中央、国务院决策部署和银保监会的工作要求，不断加强加强与地方政府、金融机构的工作联动，优化绿色金融政策环境，持续强化监管引领，通过建立绿色金融区域特色统计制度，将绿色信贷及社会责任履行情况纳入公司治理评估及监管评级体系，与生态环境部搭建共享信息平台等多种方式，推动辖内机构大力发展绿色金融。



据深圳银保监局副局长陈飞鸿介绍，辖内各银行机构在监管引领下，不断完善服务体系，强化内部资源倾斜，积极开展绿色金融产品和服务模式创新，为经济社会绿色低碳转型提供全方位的金融服务，我市

绿色信贷规模逐年扩大。2013—2020年，辖区20家主要银行绿色信贷余额年均增长率达26%，较各类贷款高出11个百分点。截至2021年6月末，辖内银行业金融机构绿色信贷余额3348亿元，同比增长28.8%；绿色信托规模142亿元，同比增长88%。同时，她在会上还要求辖内各银行机构要乘势而上，强化担当，以本次专场对接活动为契机，加强对全市绿色低碳产业的融资支持，创新产品和服务，拓宽信贷抵质押范围，践行ESG责任投资理念，加大资源倾斜力度，优化激励考核，积极探索金融支持碳达峰碳中和的新模式、新路径、新机制。

陈飞鸿指出，深圳银保监局下一步将会同政府相关部门持续推动深圳绿色金融发展，在完善基础设施建设、加强政策支持、批设专营机构和创新业务机制等方面多措并举，力争撬动更多的金融资源投向绿色领域，努力打造契合实际需要、体现深圳特色、具有商业可持续性的绿色金融服务长效机制，为我市实现碳中和碳达峰目标贡献金融力量。

### 地方政府出台政策，大力支持绿色金融创新探索



今年3月1日，全国首部绿色金融法规《深圳经济特区绿色金融条例》正式实施，奏响了深圳推动绿色金融发展先行示范、走向纵深的号角。王新东副局长介绍6月份，深圳市地方金融监督管理局会同深圳银保监局、人民银行深圳市中心支行共同印发了《关于加强深圳市银行业绿色金融专营体系建设的指导意见（试行）》，评选了深圳首批11家绿色金融机构。通过配套奖补政策，鼓励绿色金融机构通过机制建设、业务流程优化、人力资源倾斜配置等措施，做大绿色信贷



等业务规模，不断探索和创新绿色金融产品，总结绿色金融典型案例，充分发挥绿色金融机构示范效应，推动绿色金融助力社会经济绿色低碳转型。

碳金融是绿色金融的重要组成部分，《深圳市碳排放权交易管理暂行办法》明确规定碳配额可进行转让、质押，这赋予了管控企业利用碳配额进行融资的权利，充分体现了碳配额的市場价值，也有助于碳资产流动性的提升。文忠副局长称为应对气候变化和碳交易主管部门，深圳市生态环境局积极推动包括碳资产质押等环境权益与绿色金融相融合的创新做法，大力支持深圳碳排放权交易所（下称“排交所”）和金融机构在“双碳”目标提出和深圳《绿金条例》落地以来的首单碳配额质押业务的落地。



排交所与中国银行深圳市分行在跨境碳交易合作的基础上，进一步在环境信息披露、碳中和规划、绿色投资评估等方面率先发力，探索金融机构绿色金融数字化体系建设，持续加快碳配额质押等碳金融产品创新和复制推广，为深圳银行业金融机构发展绿色金融，提供了重要的示范作用。排交所吴江董事长表示，中国银行深圳市分行首单碳排放权质押贷款，是自“30·60目标”提出以来，深圳企业获批的首单碳排放权质押贷款，标志着深圳银行业在开展碳金融创新方面又迈出了崭新的一步。



此外，作为活动主办单位，深圳市银行业协会专职副会长叶小峰表示，协会将在监管指导下和政府部门支持下，充分发挥行业协会平台作用，切实履行

“自律、维权、协调、服务”职能，搭建交流平台，加强宣传推广，助力行业进一步丰富绿色金融产品供给，促进数字金融、绿色金融和普惠金融协同发展，提升服务精准度，不断提升银行业服务实体经济质效。

本次活动承办单位中国银行深圳市分行副行长岑剑介绍，中国银行深圳市分行始终把落实国家战略、服务实体经济放在首要位置，积极推动绿色金融发展，制定绿色金融发展规划及行动方案，加强以绿色债券为代表的产品和服务模式的创新，批复了首单碳排放权质押贷款、落地了首单碳中和债券的发行与投资。截至2021年8月底，该行对公绿色信贷余额283亿元，较年初增长43%，在深圳地区同业中位居前列。他表示，承办此次“百行进万家 服务新格局”为民办实事”绿色金融专场对接会，是深圳中行全力落实监管要求，深入践行“我为群众办实事”活动的重要举措。在过去的近两年时间里，深圳中行通过“百行进万家”活动，实现了近5万户小微企业的融资对接全覆盖，为超1100家小微企业及小微企业主发放贷款近30亿元。

#### 解读政策机制，宣讲服务措施

深圳碳排放权交易所“以开拓绿色金融机遇、应对气候变化”为主题宣讲，通过梳理和解读国内外绿色金融发展趋势、主要政策和《深圳经济特区绿色金融条例》，围绕金融机构和企业如何应对绿色金融符合“双碳”目标的新监管要求，就排交所为政府、金融机构和企业提供绿色金融政策和制度建设、碳中和规划、环境信息披露、绿色投资评估、碳金融产品、绿色资产挂牌和转让，以及绿色和气候投融资对接等方面的业务进行了介绍。

农业银行深圳市分行围绕清洁能源、节能环保、基础设施绿色升级，介绍重点支持清洁生产、生态环境、绿色服务企业，建设绿色金融专营体系，积极实施绿色金融差异化政策、持续创新绿色金融服务等有效措施践行支持绿色低碳发展探索。兴业银行深圳分行通过采纳赤道原则实践，介绍绿色信贷、绿色债券、绿色资产证券化、绿色基金、绿色信托、绿色融资租赁，以及绿色理财、绿色按揭等多样化产品，并分享全面融入ESG发展理念的成果。华夏银行深圳分行介绍与深圳市生态环境局合作开展气候投融资改革试点项目，分享“专项额度、专项优惠、专项资源、专项激励、专项推动”的“五专”支持政策，以及世行转贷、合同能源贷、光伏贷、绿色赋能贷、订单贷、银税通等系列特色产品。江苏银行深圳分行分享

其“苏银绿金”可持续金融服务体系，即绿色金融服务、碳金融服务和转型金融服务三大体系，覆盖了公司信贷、投行、普惠、网络金融、跨境、零售、理财和租赁八个业务板块，致力于打造“国内领先、国际有影响力”的绿色金融品牌，着力打造专业化经营和社环风险管理两个体系，服务实体经济的绿色转型和高质量发展做法。中国银行深圳市分行从绿色金融发展战略、年度绿色信贷发展方案以及绿色金融服务机构建设等进行了分享。



本次活动现场，在出席嘉宾见证下，中国银行深圳市分行与深圳碳排放权交易所联合发布了首单碳排放权质押贷款、签订《战略合作协议》；深圳中行分别与深圳市电王科技有限公司、深圳市鸿嘉利新能源有限公司签订了《意向客户合作协议》。



未来，深圳市金融机构将积极拥抱、适应变化，加快实现自身“绿色治理、绿色经营”转型的同时，更多用“绿色金融活水”浇灌“绿色产业之花”，为深圳经济高质量发展贡献绿色金融力量。

## “百行进万企 服务新格局 为民办实事”银企对接活动之 首贷企业专场——探索小微企业获得首贷之道

继“百行进万企 服务新格局 为民办实事”银企对接活动启动仪式暨科创企业专场对接会受到各界广泛关注后，第二场首贷企业专场如期而至。8月27日下午，由深圳银保监局、市税务局、市金融局、市工信局指导，深圳市银行业协会、深圳外资金融机构同业公会主办，农业银行深圳市分行承办的“百行进万企 服务新格局 为民办实事”首贷企业专场银企对接会在京基100大厦举行。

本次首贷企业专场对接会作为五大主题专题活动之一依然保持高热度，据统计超8万人通过线上观看活动直播。

### 着力扩大小微企业服务覆盖面

小微企业的发展有赖于金融“活水”的灌溉滋养。但对于不少小微企业而言，银行首贷是企业经营过程中十分关键的一笔贷款，常被比作“金子般的贷款”。破解小微企业融资难的关键就在于破解“首贷难”。针对首贷企业信用信息较少、经营管理规范性不足、金融素质相对薄弱的融资难点，深圳银保监局等相关部门大力推进首贷户培育和转化，持续推动商业银行开展中小微企业金融服务能力提升工程，指导银行按照市场化、法治化的原则拓展首贷户。

深圳银保监局发挥监管引领作用、主动作为，进一步提升“百行进万企”活动质效，联动政府部门，切实解决金融服务小微企业的难点，创造金融服务实体经济的良好环境。深圳银保监局主持普惠金融处工作副处长白志刚介绍，为解决小微企业首贷难问题，深圳银保监局近年来多措并举，引导银行不断加大“首贷户”的信贷支持。一方面强化监管引领，将首贷户作为重要考核指标，引导银行健全工作机制，加强资源倾斜，加大首贷户的开拓力度；另一方面，协调政府打通企业公用信息孤岛，推动建立数字化金融服务平台，会同人民银行等部门联合印发首贷户培育专项工作方案，联合盐田、福田区政府在行政办事大厅设立首贷服务专区，推动小微金融服务从“增量扩面”到“扩面增量”，切实提升小微企业的融资可得性。在去年开展的“百行进万企 金融暖鹏城”活动中，实际授信企业总数中72%为首贷户，一些信用白户和轻资产企业表示对能够符合授信条件感到惊喜；

2021年上半年，深圳市有5.89万户小微企业获得首笔贷款614.81亿元，贷款金额较去年同期增长46%，深圳银行业小微金融服务进入新阶段。

为着力保障更多金融资源服务民营和小微企业发展，深圳市税务局积极引导、推动银行机构加入“银税互动”平台，通过多年的探索实践和持续优化改造，“银税互动”规模不断发展。深圳市税务局纳税服务处处长吴晓丹介绍，为解决小微企业融资问题，帮助小微企业茁壮成长，深圳市税务局从2015年开始在全国率先建设了“银税互动”服务品牌，充分利用税收数据的全面性、准确性、可靠性，通过理顺“银税企”三方对接流程、建设自有服务平台，让合作银行顺心接入、让广大企业便捷享受，累计服务了90多万户次企业，发放贷款75.82万笔，放贷金额1985.46亿元，成果丰硕、成绩喜人。

在深圳市银行业协会的统一推动下，各银行机构通过“百行进万企”活动进一步提升小微企业金融服务便利性和覆盖面。深圳市银行业协会专职副会长叶小峰表示，加大小微企业首贷是优化金融供给结构、提升金融普惠性的重要举措，有利于扩大小微企业金融服务覆盖面、尤其是支持初创型企业发展，从而进一步提升金融服务实体经济的能力。他倡议，银行机构要加强小微企业首贷经验交流和总结，切实下沉服务重心，多渠道、多方式触达和挖掘企业首贷需求，培育经济发展新动能和持续力。

农业银行深圳市分行始终与特区经济社会发展融为一体。据农业银行深圳市分行副行长刘武介绍，截至2021年7月末，该行普惠贷款整体余额410亿元，普惠有贷户近2万户，自“百行进万企”活动开展以来，连续三年普惠贷款增速均高于全行各项贷款和公司贷款增速。农业银行深圳市分行以创新为驱动，积极运用大数据、云计算等技术改造信贷审批发放流程，提高小微企业画像准确性，创新推出“首户e贷”等一批小微企业专属融资产品，打造“小微e贷”统一品牌，形成了纯信用、抵质押等多种线上业务模式，全面提升小微企业金融服务水平。

### 多措并举破解小微企业“首贷”难题

在首贷企业主题专场对接会中，深圳微众金融科技

服务有限公司作为深耕税务数据服务领域多年的第三方机构，从实战经验介绍，企业应从信、实、真等维度获取银行贷款的十条措施及银行设计贷款产品的建议。小微企业应重视并维护良好的个人和企业信用，尽量使用数字化的经营管理工具，积累自身的数字经营“资产”。农行深圳分行重点分享该行针对“首贷企业”的金融产品服务体系，涵盖纯信用、抵质押、功能性及供应链金融的贷款产品。该行重点介绍“微捷贷”的信用类贷款产品、“快捷贷”的抵质押类贷款、以及包含无还本续贷类的续捷e贷等产品的功能类贷款。建设银行深圳市分行介绍了其秉承“数字平台生态赋能”的新金融理念，积极探索金融服务重心下沉，以惠懂你APP、小微快贷、抵押云贷等产品提升首贷户占比，扩大服务覆盖面的经验做法。微众银行介绍了全线上、无抵押企业流动资金贷款产品微业贷，分享了在数字化普惠小微金融服务的创新经验，2020年新增企业贷款首贷户10万户，占当年新增发放客户49%。宁波银行深圳分行介绍了首贷支持上，坚持网格化属地化的经营模式，紧跟产业布局，结合企业经营特点与需求设计专案产品，解决企业首贷难。华侨永亨银行作为外资银行，介绍了在新加坡、东南亚等地区积累的风险判断经验，积极地为不同类型经营者提供金融支持。

### 持续推动小微企业金融服务迈向新征程

通过“百行进万企”活动，深圳市曲歌服饰有限公司在农业银行深圳市分行获得了首笔融资贷

款。企业代表胡凌志表示，“受新冠疫情影响，各行各业都受到巨大冲击，服装制造行业的我们也受到一些影响，从未贷过款的我们也面临了流动性周转需求，银企对接活动中银行高效专业的服务给了我们很大的支持，农业银行的信贷资金不仅解决了我们公司的后顾之忧，也让我们和银行的关系更加紧密。希望‘百行进万企’活动可以帮助到更多像我们一样的民营小微企业，助力小微企业蓬勃发展。”

据了解，活动启动当天，深圳各银行机构统一行动、积极发声，开展了广泛宣传，并组织观看直播。



## “百行进万企”产业链金融专场对接会 暨产业链金融创新发展论坛举办





深圳作为制造业大市，汇聚了大量以先进制造业、战略新兴产业为核心的企业，在全球产业链中扮演着不可或缺的角色。为进一步做好供应链金融服务，10月20日，在深圳银保监局、市税务局、市地方金融监管局、市工业和信息化局指导下，深圳市银行业协会、深圳外资金融机构同业公会联合主办，工商银行深圳市分行承办了“百行进万企”产业链金融专场对接会暨产业链金融创新发展论坛。活动延续了“线上+线下”的形式，吸引了来自银行机构、中小企业等83万人关注。

此次“产业链金融”专场是继“科创企业”“首贷企业”“绿色金融”系列专场之后的第四场“百行进万企”服务新格局 为民办实事”融资对接活动，旨在为金融机构与产业链的核心企业及其上下游搭建合作平台，通过生态共建和信息共享，整合“物流”“信息流”和“资金流”，为产业链上的各类企业特别是中小微企业提供风险成本可控、手续便捷高效的金融解决方案，用金融“血脉”强健产业链“筋骨”，促进我市实体经济稳定健康发展。

### 监管等各方“发力” 引导加大产业链核心及上下游企业金融支持

在深圳银保监局的持续引导、推动下，深圳银行业产业链金融服务质效持续提升。截至今年9月末，辖内银行机构共对1.08万户产业链核心企业提供信贷支持，余额1.45万亿元，对5.25万户产业链上下游企业贷款余额合计5893亿元，其中小微企业4.53万户，贷款余额合计1731亿元。



深圳银保监局党委委员、副局长陈飞鸿致辞

深圳银保监局党委委员、副局长陈飞鸿在致辞中介绍，该局认真贯彻落实党中央、国务院决策部署和银保监会的工作要求，引导辖内机构充分利用深圳龙头企业多、产业链丰富完整的特点，加大产业链金融支持，共梳理产业链8000多条，并通过科技手段不断

优化产业链金融服务。深圳作为制造业大市，聚集了一大批战略新兴产业和先进制造业集群，在全国乃至全球产业链中占据不可替代的位置。陈飞鸿强调，各银行机构要围绕我市重点产业链锻造长板、补齐短板的战略部署，加快构建产业链金融服务体系，在加大对重点核心企业的信贷支持同时，不断延伸和优化产业链专业服务能力，实现“一链一策一方案”精准对接；要强化科技赋能，依托大数据、区块链等手段，确保在真实交易、风险可控前提下，将资金精准有效注入产业链上下游企业；要充分运用好、落实好国家支持制造业、民营企业和中小微企业的各项政策，提高产业链上下游企业融资便利性，持续降低企业融资成本，增强企业的获得感。

深圳银保监局将在下一步工作中，继续加强与市税务局、金融局、工信局等部门的协同联动，推动化解制约产融结合的堵点难点，更好发挥小微金融服务评价的指挥棒作用，引导银行持续优化产业链金融服务，为促进全市产业链安全稳固，保障经济高质量发展作出贡献。

当前，产业链稳定和自主可控已成为贯彻新发展理念，构建新发展格局的重要内容，对我国经济转型升级和高质量发展具有重要战略意义。作为首批全国供应链创新与应用示范城市，深圳正探索打造供应链金融支持实体经济发展的“深圳样本”。



深圳市地方金融监督管理局金融服务处处长林志锴致辞

据深圳市地方金融监督管理局金融服务处处长林志锴介绍，该局今年与中国互联网金融协会签订了战

略合作框架协议，共同推动中国供应链金融数字信息服务平台、数字函证平台在深圳落地和运营，支持以市场化方式合作发起设立供应链产业链生态发展基金，探索打造央地协同、各方参与的金融科技及供应链金融支持实体经济发展的示范样本。他表示，深圳将持续发挥供应链金融模范带头作用，一方面为产业链上的中小企业纾困，整体改善产业链运营效率，为深圳胜出全球供应链竞争培育发展新动力；另一方面，不断地将深圳供应链金融的成功模式推向全国，进一步赋能产业链的发展，打造上下游紧密协同、供应链集约高效的产业链集群。



深圳市银行业协会专职副会长邹伟致辞

作为“百行进万企”融资对接系列专场活动的主办单位之一，深圳市银行业协会专职副会长邹伟在致辞中对前三场活动给予了肯定。他介绍，前三场活动共吸引了超85万人次在线观看，在取得良好社会效果的同时，更为中小微企业经营发展带来了实实在在的资金支持，为企业纾困、经营发展持续提供了金融活水。截至9月末，各银行机构已对接银税名单里的企业8.7万户，实际授信企业5504户，金额235亿元；累计向8.6万户小微企业发放首贷871亿元，向1.5万户小微企业发放科创贷754亿元，向3477户企业发放绿色金融贷974亿元。

### 行业机构“聚力” 持续优化产业链金融服务



工商银行深圳市分行党委委员、副行长杨帆致辞

今年以来，工商银行深圳市分行累计服务近百条产业链，覆盖先进制造业等20个民生重点行业，精准服务超千家链上中小企业。工商银行深圳市分行党委委员、副行长杨帆在致辞中介绍到，融资余额近200亿元，单笔最小融资发放金额仅有1103元，解决了产业链末端客户融资难、融资贵的问题。他表示，该行下一步将启动“千链万户”数字供应链专项营销活动，持续做好产品、服务和模式创新，提升好农业、先进制造业和战略新兴产业等国家重点支持产业的服务水平，助力“双区”产业升级。



“场景化与数字化——产业链金融助力下的小微企业融资服务”圆桌论坛

在圆桌论坛环节，由中国人民大学商学院兼职教授文健君担任主持人，工商银行总行普惠金融事业部副总经理兼网络融资中心总经理周杨、中企云链金融信息服务有限公司董事长刘江、联易融数字科技集团董事长宋群、中国燃气控股有限公司副总裁高志远围绕“场景化与数字化——产业链金融助力下的小微企业融资服务”话题，热烈、深入探讨了核心企业、金融科技平台服务商、银行各方视角下的小微企业融资需求及普惠责任，以及产业链场景下如何打通数据链、资金链，数字化如何助力数据信用体系和产业信任结构的构建等问题。



银行机构代表作产业链金融服务宣讲

会上，部分银行机构代表还进行了产业链金融服务宣讲。其中，中国银行深圳市分行介绍了该行围绕供应链上游、下游、核心企业及跨境四大类场景，推出的“国内综合保理”“销售达”等丰富的供应链金融产品，以及“网银段融资”“银企直连”等供应链数字化渠道。

中信银行深圳分行展示了由房类、网类、政府类以及供应链类产品组成的普惠金融产品体系，以及对核心企业上、下游小微企业提供的线上化金融产品“订单e贷”“经销e贷”。

平安银行深圳分行分别介绍了，上游采购场景供应链创新产品“订单融资”、KYB供应商通用版，下游分销场景供应链创新产品“订贷贷”、KYB经销商通

用版，以及仓储物流场景供应链创新产品“星云物联网平台+头部仓储物流服务商”。

渣打银行深圳分行则分享了该行供应链金融解决方案，即“渣打迅速”项目、核心企业供应链平台对接项目。

工商银行深圳市分行介绍了该行“三个场景+六类产品+三类工具”的数字供应链融资体系。三个场景即原有的垂直链场景、交易链场景（网上商品交易市场）和数据链场景；六类产品即供应商融资、电子保理、经销商融资、终端客户融资、电子仓单买方融资、电子仓单卖方融资；三类新工具即数字信用凭据、在线合作贷款及e链快贷。

#### 小微金融

## 以“专精特新”的金融服务支持企业的“专精特新”发展 ——“百行进万企”专精特新企业专场融资对接会成功举办



深圳民营经济发达，其中“专业化、精细化、特色化、新颖化”中小企业表现尤为活跃。如何以金融力量培育“专精特新”中小企业发展？在10月26日举办的“百行进万企”专精特新企业专场对接会暨深圳市“专精特新”政策宣讲会上，监管部门、银行机构、资深专家、中小企业等各方齐聚一堂，“合力”助推深圳中小企业转型升级、高质量发展。活动由深圳银保监局、市税务局、市地方金融监管局、市工业和信息化局指导，

深圳市银行业协会、深圳外资金融机构同业公会联合主办，交通银行深圳分行承办，共有66.5万人进行了在线观看。

此次“专精特新”企业专场是“百行进万企 服务新格局 为民办实事”系列专场融资对接活动的第五场，旨在搭建银企对接平台，推出适合不同生命周期企业的产品和服务，充分利用金融科技支持企业数字化转型，用金融力量助力中小企业转化为“专精特新”“小巨人”

企业，推动我市产业持续转型升级和高质量发展。

### 深圳“专精特新”中小企业获贷率超全国平均水平

“专精特新”企业具有专业化、精细化、特色化、新颖化特点，专注于产业链上某个环节，聚焦核心主业，创新能力、创新活力和抗风险能力较强。大力发展“专精特新”中小企业，发挥好其补链固链强链作用，对于构建新发展格局、推动经济高质量发展具有重要意义。深圳银保监局通过加大监管考核、监督检查和金融服务监管评价等措施，不断加强监管引领，优化政策环境，鼓励辖内银行创新产品和服务，引导金融资源向“专精特新”企业倾斜。



深圳银保监局党委委员、副局长陈飞鸿致辞

深圳银保监局党委委员、副局长陈飞鸿在致辞中介绍，深圳169家国家级专精特新“小巨人”企业中，140家曾获得银行信贷支持，获贷率82.8%，较全国水平高出11个百分点。截至9月末，深圳银行业支持制造业贷款余额8815亿元，同比增长15.5%；其中，信用贷款占比39%，同比提高5.3个百分点，中长期贷款占比56%，同比提高7.5个百分点。为更大力度支持“专精特新”中小企业发展，该局先后印发了《关于推动金融服务业服务新格局的指导意见》、《关于进一步推动深圳银行业保险业提升制造业金融服务质效的通知》等文件，督促辖内银行保险机构落实相关要求。

陈飞鸿强调，各银行机构在下一步工作中，要加大对创新型、创业型、成长型中小企业的关注和扶持力度，进一步做大“专精特新”企业增量；要结合我市产业特点，根据“专精特新”企业在生命周期各阶段不同的发展特征和融资需求，打造差异化的金融产品和服务体系；要借助金融科技手段，进一步优化信贷流程，提高服务效率，以“专精特新”的金融服务支持企业的“专精特新”发展。同时，还要加强与政府部门和保险、担保、创投等机构的多方合作，着力构建适应“专精特新”企业需求的金融服务生态圈。



深圳市中小企业服务局副局长陈小林致辞

日前，深圳“专精特新小巨人”企业169家，占全国数量的3.55%，在国内城市排名第4位，在全省排名第1位。深圳市中小企业服务局副局长陈小林在致辞中概括深圳“专精特新小巨人”企业特点为“专业化程度高”“成长性好”“示范性强”。他介绍，该局上半年已专门印发了《“专精特新”企业服务实施方案》，提出了“力争到2025年，全州市级‘专精特新’企业达到1万家以上，省级‘专精特新’企业2000家以上，国家‘专精特新小巨人’企业600家以上”的工作目标。下一步，该局将全面整合各类企业服务资源，为“专精特新”企业提供专项资金支持、上市培育、人才培育、银行融资、融资担保、股权投资、创业创新、产业链对接、产业空间保障、数字化赋能、市场开拓、管理质量提升、公益帮扶、交流合作、问题纾解和政策宣讲等“十六大服务行动”。

### 政策解读+专家授课 手把手帮扶“专精特新”中小企业



深圳市中小企业服务局创新与创业服务处科长李清义、领军企业研究院专家谭正成分别开展政策解读和授课



深圳高度重视对“专精特新”中小企业的培育，由深圳市中小企业服务局开展的“2021年深圳市专精特新中小企业遴选申报工作”已于近期启动。为更好帮助中小企业了解相关扶持政策和申报要求，深圳市中小企业服务局创新与创业服务处科长李清义在以“专精特新 成就未来”为题的政策解读环节，重点介绍了国家、省、市三级“专精特新”中小企业扶持政策，并对各级“专精特新”中小企业遴选程序做了详细介绍。

来自领军企业研究院的专家谭正成，则从实际操作层面介绍了“专精特新小巨人”企业梯度培育项目指引，并详细解读了“专精特新”企业政策申报认定的培育条件、组织实施标准、培育措施等各项标准。

#### 银行机构量身定制“专精特新”中小企业金融服务方案



交通银行深圳分行副行长杨立文致辞

科技型企业、“专精特新”企业往往具有轻资产、研发投入大、高成长等特点，为更好服务“专精特新”中小企业发展，交通银行深圳分行不断贡献着交行智慧和力量。交通银行深圳分行副行长杨立文在致辞中介绍，该行立足深圳实际，坚持与实体经济同频共振，以“专”“精”“特”“新”的产品服务培育支持“专精特新”中小企业发展。“专”即专属，专设了科创服务中心，组建了专职的营销团队、审查审批团队、放款及贷后管理团队。“精”即精准，根据专精特新企业研发投入大的特点，精准推出十大授信核额场景，有效突破轻资产企业“融资难”的瓶颈。“特”即特色，同步上线了普惠E贷产品，企业可以在线上完成贷款的申请、审批、签约和发放，有效解决了“融资慢”“融资烦”的问题。“新”即创新，根据企业的成长周期，为企业在“小升规、规做精、精上市、市做强”的不同阶段，提供商行+投行、国内+跨境的“一体化”金融解决方案。



银行机构代表作宣讲

为支持“专精特新”中小企业从“小巨人”蜕变为“巨无霸”，各银行机构为“专精特新”中小企业量身定制了全方位金融服务方案。部分银行机构代表分享了相关举措，其中，工商银行深圳市分行不仅设计了一套覆盖免抵押贷款、资本运作、进出口贸易、账户结算管理、收付款融资、技术升级改造六大场景的专属产品体系，还为名单内企业提供机制、人才、资源三大保障，在产品创新、专职服务、价格优惠等方面形成配套支持。

浦发银行深圳分行打造的标准融资服务方案则涵盖了“国家、省级、市级”三大融资产品，即“专精特新小巨人贷”“专精特新融担基金贷”“专精特新知识产权质押贷”，以及八大免费增值服务，为企业切实解决除银行债权融资外的核心痛点。

江苏银行深圳分行重点推出了“专精特新贷”特色企业融资产品，同时为准“专精特新”或其他优质科创企业提供多元化融资产品及人才服务方案，目标从做产品到做客户，再到做服务，逐步强化金融科技赋能、扩大服务领域、迭代服务模式，不断增强服务中小企业的专业水平。

交通银行深圳分行创新推出“专精特新贷”产品，以研发投入为核心，从补贴收入、缴税贡献、知识产权价值、股权融资、优质订单、人才工资等十个维度，综合评定企业的研发力、竞争力、产品力、经营管理能力、成长能力、再融资能力，量身定制了十大定贷场景，为不同发展阶段、不同行业、不同类型的企业提供融资解决方案。

## 行业自律



## “清廉金融 崇洁为民” 深圳银行业保险业清廉金融文化宣教普及月启动



进社区、入学校、到网点…… 5月10日，深圳市银行业协会、深圳市保险同业公会联合启动以“清廉金融 崇洁为民”为主题的“清廉金融文化宣传教育普及月”，一系列宣教活动拉开帷幕，为夏日鹏城送来习习“清风”。此次宣教普及月活动由深圳银保监局指导，是《深圳银行业保险业“清廉金融文化建设年”实施方案》落地落实的重要一步。为期一个月的“清廉金融文化宣教普及月”将持续推动清廉金融文化核心理念在银行业保险业的宣传普及，挖掘“清廉金融文化”模范践行者，树立正面典型，并进一步将“清廉金融文化”全方位、深层次融入银行业保险业金融机构日常经营管理，以清廉文化涵养行业健康生态。

启动当晚，平安国际金融中心、京基一百大厦两大地标为此次活动闪耀亮灯，“清廉金融 崇洁为民”巨幅字幕点亮了深圳天际线，也将“廉洁文化”在每一个金融人心中点亮。



“习近平金融反腐思想与数字时代的清廉文化建设”主题讲座。

做好践行者，让清廉金融文化在机构内部落地扎根。交通银行深圳分行邀请先进人物典型作了《一个共产党员公益人的爱与成长》的主题演讲，引导青年员工树立正确人生观、世界观、价值观。国家开发银行深圳市分行开展了“一季一课”廉政教育，组织观看了由深圳市纪委监委拍摄的警示教育片《敬畏之失》。招商银行深圳分行邀请深圳市纪委监委进行“清廉金融文化建设”现场授课，并为与会人员送上《金融案鉴》警示教育读本。平安银行深圳分行在新进人员、新晋升干部培训中增加清廉金融文化内容，将清廉金融文化教育与合规文化、党建、分行巡检监督有机结合，强化内部教育，固化廉洁从业核心理念。民生银行深圳分行举办“深圳分行清廉金融文化建设展”，展示分行“尊廉崇洁 弘扬清廉金融文化”主题活动成果，引导全行干部员工不忘初心、修身律己。

先进的金融文化是金融业发展之魂，关系到金融业软实力的提升。本次“清廉金融文化宣教普及月”的启动以强大的声势和浓厚的“清廉金融 崇洁为民”氛围，必将促进清廉金融文化建设百花齐放、星火燎原、无所不在，凝聚持续发展奋进的正能量，全力服务深圳双区建设和新发展格局。

## 深圳银行业清廉金融文化宣教普及月圆满收官

“64家机构超18万人次参与，合格率达94.08%。”这是深圳银行业在“清廉金融文化知识线上学习答题”活动中交出的一份高水平“答卷”，更是深圳银行业“浓厚”清廉金融文化建设氛围的一个缩影。

自今年5月10日“深圳银行业保险业清廉金融文化宣教普及月”启动以来，在为期一个月的活动中，深圳市银行业协会在深圳银保监局的指导下，发动银行业金融机构，联动社会力量，引导开展了一场有声有色、形式多样、内容丰富的清廉金融文化宣教活动，取得明显的效果。

形成强大的宣教阵势，营造了浓厚清廉氛围。协会通过建设一批清廉文化阵地、推出一批清廉文化力作、打响一批清廉文化品牌、健全一批清廉文化制

度，进一步提升清廉文化的引领力、传播力、渗透力，强化了“清廉金融 崇洁为民”主题，普及了“清风守正 廉洁笃行 诚信为民 厚德致远”清廉金融文化核心理念，形成广泛的思想共识，推动了从业人员积极做清廉金融文化的信仰者、传播者、践行者。

推进了清廉文化与银行经营管理深度融合。协会通过全行业发动、集中性开展，各机构党委纪委同向发力，构建了“人人有责、人人参与”的清廉金融文化建设新格局，激发了清廉金融文化建设的能动性与创造性，扩展了清廉金融文化宣教开展思路，丰富了清廉金融文化载体和路径，有效推动了清廉文化植入企业文化、融入公司治理、纳入员工管理、嵌入职业培训，促进了清廉金融文化建设工作常态化。

形成了广泛的社会响应和共鸣。协会通过大力宣



传和推动清廉金融文化进企业、进社区、进学校等，使广大群众在接受银行业优质金融服务的同时，收获廉洁知识，让社会各界深刻感受到银行业清风正气、奋发作为的精神面貌，清廉金融文化的影响力不断扩大，清正、清廉、清明、清明的行业风气进一步形成。

活动期间，1846家银行网点通过宣传折页、大厅中的LED大屏、墙上的展板、ATM终端、户外建筑物广告等持续开展“清廉金融 崇洁为民”活动主题和清廉金融文化核心理念宣传；组织员工开展专题宣教1379场次，超过2万人次参与；组织进社区开展宣教286场次，进企业714场次，进校园42场次；制作特色短视频51个，海报392幅；征集文章443篇，书画137件、摄影262件、箴言426条；制定、修订清廉文化制度以及将清廉金融文化写入内部制度共26项；通过报

纸、网络和电视等相关媒体报道专题活动113次。活动启动日当晚，平安国际金融中心、京基一百大厦两大深圳地标为此次活动闪耀亮灯，“清廉金融 崇洁为民”巨幅字幕点亮了深圳天际线，也将“廉洁文化”在每一个银行人心中点亮。

此次宣教普及营造的良好氛围，为接下来的清廉金融文化建设工作打下良好基础。深圳市银行业协会介绍，下一步，协会将在深圳银保监局的指导下，继续深入推进清廉金融文化建设工作：将清廉金融文化建设与合规文化、风险文化建设一体推进；打造规范化、标准化清廉金融文化宣教教材，建立师资队伍，明确培训制度，推动清廉金融文化宣教常态化；开展清廉金融文化评价考核体系研究，有效推进清廉金融文化纳入机构经营绩效考核，激发内生动力，推进清廉金融文化建设落地生根。

#### 行业自律

## 协会召开内控合规管理建设工作小组第一次工作会议



为贯彻落实《中国银保监会关于开展银行业保险业“内控合规管理建设年”活动的通知》，发挥自律组织在“内控合规管理建设年活动”工作中的作用，协会成立了内控合规管理建设活动工作小组，并于6月30日召开第一次工作会议。深圳银保监局、深圳市银行业消费者权益保护促进会、11家银行相关负责人和协会专项工作小组成员参加会议，协会专职副会长叶小峰主持会议。

会上，深圳银保监局领导提出了具体工作要求，各会员单位主要讨论了如何发挥协会自律组织在“内控合规管理建设年活动”工作中的作用、如何利用“金融明白人”平台做好活动宣导工作等内容。最后，叶小峰专职副会长要求各会员单位参会代表认真学习领会文件精神，高度重视此项工作，迅速行动起来，抓紧落实各项工作。

#### 行业自律

## 协会领导参加“深圳银行业保险业十四五期间金融宣传教育工作规划发布暨推动会”

4月16日，深圳银保监局组织召开“深圳银行业保险业十四五期间金融宣传教育工作规划发布暨推动会”，协会专职副会长叶小峰参加会议。

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

断规范从业人员经营行为。

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

#### 行业自律

## 深圳银行业内控合规知识答题开启首日吸引近三万人参与

在深圳银保监局的指导下，由深圳市银行业协会和深圳市保险同业公会主办、深圳市银行业消费者权益保护促进会和深圳市保险消费者权益服务中心协办的“内控合规管理建设年”教育宣导线上答题活动正式开启，启动首日，深圳银行业参与热度持续攀升。据深圳市银行业协会统计，共有78家银行机构的近3万名从业人员参与答题，合格率达92.43%。

此次答题活动是落实深圳银保监局“深圳银行业保险业内控合规管理建设年”教育宣导工作的第一步。整个答题活动将持续至本月底，旨在以“考”促学，激发银行从业人员学习内控合规政策的积极性，进一步营造合规文化浓厚氛围，让“合规创造价值、合规人人有责、合规从高层做起”的理念深入人心。

为推动线上答题见实效，此次活动在题库设置上“下足功夫”，题库设置全面、细致，121道题日涉及“内控合规管理建设年”活动方案、内控合规监管政策等知识要点，同时与清廉金融文化知识相结合，注入警示教育典型案例考点。答题过程中将随机产生35道题，其中包含15道必答题。

作为整个“内控合规管理建设年”教育宣导活动的重要预热环节，深圳市银行业协会将在答题活动结束后趁“势”而上，发挥行业组织自律、协调作用，全力动员银行机构开展后续“动作”，其中包括：持

续向全行业发出“内控优先、合规为本、人人有责”的号召；搭建“行业交流展示”平台，展示推广内控合规典型经验和鲜活案例；开展“专题交流培训”，强化典型示范；推出“内控合规理念宣传手册”，提升行业整体内控合规管理水平。活动中，通过联动社会各方力量，深圳市银行业协会推动银行机构将合规文化“请进来”，入脑入心，同时把合规文化“送出去”，带到金融消费者身边。

据悉，此次开展的“内控合规管理建设年”教育宣导活动是贯彻落实《中国银保监会关于开展银行业保险业“内控合规管理建设年”活动的通知》《深圳银保监局关于开展银行业保险业“内控合规管理建设年”活动的通知》以及《深圳银行业保险业“内控合规管理建设年”教育宣导工作实施方案》要求的一项重要工作，活动期间，深圳银行业将广泛宣传在开展自查自纠、整改问责、屡查屡犯问题集中整治以及教育宣导活动的良好做法，推动全行业牢固树立“内控优先、合规为本”的经营理念，夯实银行机构稳健合规经营的根基，打造自觉守法、审慎经营的银行业新生态，为构建新发展格局提供有力金融支持。

## 深圳银行业扎实推进“内控合规管理建设年”活动

科技型企业、“专精特新”企业往往具有轻资产、研发投入大、高成长等特点，为更好服务“专精特新”中小企业发展，交通银行深圳分行不断贡献着交行智慧和力量。交通银行深圳分行副行长杨立文在致辞中介绍，该行立足深圳实际，坚持与实体经济同频共振，以“专”“精”“特”“新”的产品服务培育支持“专精特新”中小企业发展。“专”即专属，专设了科创服务中心，组建了专职的市场营销团队、审查审批团队、放款及贷后管理团队。“精”即精准，根据专精特新企业研发投入大的特点，精准推出十大授信核额场景，有效突破轻资产企业“融资难”的瓶颈。“特”即特色，同步上线了普惠E贷产品，企业可以在线上完成贷款的申请、审批、签约和发放，有效解决了“融资慢”“融资烦”的问题。“新”即创新，根据企业的成长周期，为企业在“小升规、规做精、精上市、市做强”的不同阶段，提供商行+投行、国内+跨境的“一体化”金融解决方案。



### 高层做起，以上率下

各银行机构迅速制定“内控合规管理建设年”活动工作方案和教育宣导实施方案，实行“一把手”负责制，强化内控合规从高层做起，压实主体责任，有力推进“内控合规管理”标本兼治。

工商银行深圳市分行党委书记、行长以“管控处罚风险 守住合规底线”为主题讲授合规专题课。建设银行深圳市分行党委书记、行长积极参与“一把手谈合规”活动，为“建设年”撰文。邮储银行深圳分行

党委书记、行长以“内控优先、合规为本、高层做起、人人有责”为主题作动员部署。交通银行深圳分行组织召开“行长讲内控合规”宣讲会。华夏银行深圳分行党委书记、行长主持召开党委中心组(扩大)学习会议，开展法律合规典型案例集中学习研讨，以上率下，自我警示。平安银行深圳分行持续开展高管话合规系列活动，以微视频、电视晨会、企业号平台播放的方式，向全体员工传递“人人合规 创造价值”的核心导向，引导全员学规知规守规，强化责任担当。



### 聚焦重点领域，深入自查自纠

各机构高度重视屡查屡犯问题集中治理工作。工商银行深圳市分行提出了“降处罚”的具体目标，要求全行上下要围绕监管意见、监管处罚所揭示的问题，提高政治站位、坚守合规为本，建立健全督查自纠、整改问责等长效机制，切实立行立改，坚持举一反三，打好标本兼治的“组合拳”。农业银行深圳市分行突出员工行为、信贷、财会、理财等重点领域，建立全过程、全流程、全环节、全岗位、全覆盖的内控合规管理体系。建设银行深圳市分行制定《屡查屡犯问题整改工作方案》，认真梳理以往发现的问题，对重点关注事项，举一反三，即知即改，深入分析原因，落实整改责任，巩固整改成效。民生银行深圳分行全面复检2017年以来各项工作，锁定问题范围，量化压降目标，坚持整改目标导向，严格执行“具体问题纠改+制度完善+系统改造+责任追究”四项整改标准，对整改不到位的单位和人员严肃追究问责。浙商银行深圳分行强调注重实效，在抓落实、抓执行上下

功夫，真正与日常经营管理活动密切结合起来，严禁走过场或敷衍了事，并对整改不到位或“形式主义”的单位予以问责，确保问题整改问责落实到位。上海银行深圳分行形成由分行法律合规部、风险管理部、审计部组成的“铁三角”协同研究机制，加强整改流程中的沟通协调，提升整改工作的严谨性、准确性、针对性，狠抓2017年以来乱象整治监督检查及自查、非现场监管通报发现问题的整改问责工作。

### 强化教育宣导，深植合规文化

活动期间，各银行机构通过多样化宣传方式、丰富的教育学习形式，让合规文化建设真正实现“全员关心”“人人参与”的浓厚氛围。值得一提的是，活动期间，有近76000名金融从业者参与了“内控合规知识”线上答题，答题人次高达12万，其中，49家银行机构的从业人员参与率超90%，30家银行机构达100%。广泛的参与度、持续的热度成为此次内控合规管理建设年活动浓厚氛围的最好注脚。

在宣传发声上，招商银行深圳分行、上海银行深圳分行等充分利用各营业网点多媒体设备，播放展示内控合规宣传海报、口号等，利用办公场所建设合规文化长廊，营造浓厚氛围。此外，各机构通过“知识竞赛”“宣传作品比赛”“短视频征集”等形式，形成内控合规建设“人人参与”良好局面，其中，工商银行深圳市分行在全行范围内开展了合规文化口号征集活动。中国银行深圳市分行在全行开展了“合规之星”评选等活动。建设银行深圳市分行组织了“一站到底”案防行为管理合规知识竞赛，同时进行合规系列短视频征集。邮储银行深圳分行梳理编印了《监管

政策汇编》，全员推送应知应会的法律与合规知识小卡片，建设了分行及支行合规文化长廊，并开展“阵地+走出去”宣教活动。北京银行深圳分行制作了《加强消费者权益保护，提升银行内控合规建设》动画短片。

在学习教育上，农业银行深圳市分行举办信贷业务道德风险揭示与警示会议，重点提示信贷领域廉洁风险点。建设银行深圳市分行邀请公检法等司法机关现场以案说法，开展以案代训。邮储银行深圳分行召开全行警示教育大会、按季度“见人见事见单位”通报全行违规行为处罚案例等各类形式开展正面教育和反面警示，引导员工知规、懂规、守规、护规、用规。深圳农村商业银行编制了《合规案防管理手册》，强化合规案防教育。浦发银行深圳分行播放自主拍摄制作的合规案例警示教育片，将身边人身边事改编成警示案例对全行员工进行警醒教育，强化警示教育的震撼力。上海银行深圳分行以“严控操作风险，强化从严治行”为主题，开展了“操作风险大家谈”专项活动，并通过微电影呈现违规案例，分析违规所带来的严重损害和惨痛教训，以警示员工合规操作、远离违规。通过内容丰富、形式多样的警示教育，各银行机构进一步让合规理念“入脑入心”。

据悉，下一步，在深圳银保监局的指导下，深圳市银行业协会将组织全行业开展内控机制与信息化建设、屡查屡犯整治、员工行为管理以及案例警示四个专题经验交流与培训，强化行业自律，提升行业整体内控合规管理水平。

## 深圳银行业保险业“清廉之星”诞生 点燃清风守正的行业新风尚



“清廉之星”表彰牌匾

日前，深圳银行业保险业20个集体获评深圳银行业保险业2021年度“清廉之星”称号，这是我市金融业首次组织以“清廉金融文化建设”为核心的评选表彰。评选活动由深圳银保监局指导，深圳市银行业协会、深圳市保险同业公会分别在银资银行机构、保险机构中展开严格评选。评选表彰旨在推动深化清廉金融文化建设，宣传正面典型、弘扬清风正气。

今年以来，深圳银保监局组织深圳银行业保险业开展了全行业广泛动员的“清廉金融文化建设年”活动，“清廉之星”评选表彰是其中十大举措之一。评选工作中，深圳市银行业协会、保险同业公会分别组织召开“清廉金融文化建设工作委员会”专家评审会，集体研究、严格把关，全面考察推荐表彰对象的一贯表现，特别是严把遵纪守法合规的底线、红线，确保评选出的先进典型能够立得住、立得稳。同时，严明“公开公平公正”的纪律要求，真正使评选活动成为激励、宣传、学习先进典型的过程，推动“清廉金融文化建设”工作走深走实。

此次评选中，中国工商银行深圳宝安支行营业部等10个银行集体，中国人民财产保险股份有限公司深圳分公司党委巡察办公室/纪委办公室等10个保险集体从行业中脱颖而出，成为行业2021年度“清廉之星”。这20个集体绝大多数来自于基层一线，在宣传清廉金融文化核心理念、教育引导员工树立崇廉拒腐的价值导向方面积极主动、形式丰富、成效明显；在从严监督管理、防范廉洁风险方面敢于担当、措施有力、效果显著；在组织日常经营、开展业务活动方面



“清廉之星”表彰牌匾

坚持原则、诚信合规、廉洁自律。

下一步，20个“清廉之星”将签订“清廉之星员工承诺书”，作为身边的“清廉之星”先进典型，他们将持续激励引导深圳银行业保险业，持续、深入推进清廉金融文化建设，在全行业形成思廉、倡廉、崇廉的新风尚。

今年是深圳银行业保险业“清廉金融文化建设年”，从年初启动仪式的“监管带动”，到宣教普及月的“行业发动”，再到百花齐放的“机构主动”，深圳银行业保险业将清廉金融文化融入于“上上下下”，贯穿于“里里外外”，“金融监管清正、金融干部清廉、金融主体清明、金融生态清明”正在成为全行业的思想自觉、行动遵循和亮丽底色。

附：深圳银行业保险业2021年度“清廉之星”（集体）

### 一、银行（10个）：

中国工商银行深圳宝安支行营业部  
中国农业银行深圳东部支行  
中国银行深圳龙华支行营业部  
中国建设银行深圳市分行纪委驻盐田支行纪检组  
交通银行深圳桂湾支行  
中国邮政储蓄银行深圳前海分行营业部  
招商银行深圳分行监察部  
平安银行深圳平安银行大厦支行  
北京银行深圳分行营业部  
深圳农村商业银行总行营业部

### 二、保险（10个）：

中国人民财产保险股份有限公司深圳市分公司 党委巡察办公室/纪委办公室  
中国人寿保险股份有限公司深圳市分公司 纪委办公室  
中国平安财产保险股份有限公司深圳分公司 政保业务部  
中国平安人寿保险股份有限公司深圳分公司 法律合规部  
中国太平洋财产保险股份有限公司深圳分公司 客服理赔部  
中国太平洋人寿保险股份有限公司深圳分公司 纪检检查室  
新华人寿保险股份有限公司深圳分公司 合规与风控部  
中国人寿财产保险股份有限公司深圳市分公司 松岗支公司  
中国人民人寿保险股份有限公司深圳市分公司 个人保险部  
同任财产保险股份有限公司深圳分公司 罗湖支公司

## 深圳市银行业协会组织开展深圳银行业 清廉金融文化宣教试培训



为贯彻落实《深圳银行业保险业“清廉金融文化建设年”实施方案》，在深圳银保监局的指导下，由深圳市银行业协会主办，招商银行承办的深圳银行业清廉金融文化宣教试培训活动于11月30日在招商银行总行培训中心成功举办，深圳36家主要银行业金融机构的相关负责人和专业培训骨干共计55人参加了培训。

早在3月份，深圳银保监局组织召开“深圳银行业保险业清廉金融文化建设年启动仪式暨推进会”，市银行业协会与招商银行签订《清廉金融文化职业培训示范课程委托协议》。在深圳银保监局纪委的统筹指导下，由招商银行牵头编写的《深圳市银行业清廉金融文化宣教教材》圆满完成。





“招商银行组建了清廉金融文化课程开发工作组，从三个方面入手组织课程开发工作：一是成立联合项目组，总行培训中心、监察部协同深圳分行组建联合课程开发小组，确保课程理论与实践相结合。二是邀请各级专家参与讨论，借鉴优秀课程经验，提升学习体验。三是广泛进行资料研读，收集并分析了大量行内、业内以及监管机构发布的制度、报告等文件，力争课程理论上有一定高度、内容上有深度、应用上有广度。”招商银行总行培训中心主任王梅在致辞中介绍到。



试培训课上，招商银行深圳分行监察部联合检查室主管罗宁系统性讲授了清廉金融文化的发展脉络和时代背景，以及清廉金融文化建设的实践意义、教育意义和长效机制；招商银行深圳分行监察部管理专员颜卫东则通过一个个鲜活、直观的警示案例讲授了清廉金融文化的典例镜鉴。参训人员纷纷表示，此次试培训干货满满，两位讲师用通俗生动的语言，将清廉金融文化全面、深入地展现给大家。

这次试培训旨在打造清廉金融文化职业培训的“种子”工程，为深圳各银行业金融机构提供良好的范例和借鉴。下一步，协会将在深圳银保监局的指导下，根据本次试培训收集的意见建议进一步完善《深圳银行业清廉金融文化职业培训示范课程》，优化课程内容和授课方式，并制作电子书和课程视频，通过挂载网站和APP等方式向深圳银行从业人员开放分享，力争使“清廉”成为深圳银行从业人员的第一课、必修课，共同营造风清气正的金融生态，为深圳银行业高质量发展，更好服务“双区”建设提供更加有力的思想保证、文化支撑和纪律保障。

## 深圳银行业“内控合规管理建设年”首场“员工行为管理”专题交流培训会成功举办



为落实《深圳银行业保险业“内控合规管理建设年”教育宣导工作实施方案》，在深圳银保监局的指导下，由深圳市银行业协会、深圳外资金融机构同业公会主办，民生银行深圳分行承办的“深圳银行业‘内控合规管理建设年’员工行为管理专题交流培训会”于9月26日在民生金融大厦成功举办。此次专题交流培训会邀请到监管部门、行业专家授课，通过线下+线上的形式，将内控合规知识全面、深入地带到深圳银行业机构广大从业者身边。

早在今年7月份前后，深圳银保监局就针对此次“内控合规管理建设年”制定并下发了专门的活动方案和教育宣导实施方案。深圳银保监局二级巡视员栾锋在致辞中充分肯定了前期深圳银行业内控合规工作中灵活多样的“教育宣导活动”和广泛参与的“线上答题活动”。下一阶段，深圳银保监局将指导行业协会组织编写内控合规理念宣传手册，做好年度总结。他强调，各银行业机构要扎实推进下一阶段自查整改工作，确保内控合规自查自纠、整改问责、屡查屡犯问题集中整治等监管要求落到实处，持续提升内控合规管理水平。

作为此次活动的承办机构，民生银行深圳分行行长吴新军在致辞分享了该行内控合规工作中“员工行为管理”相关工作经验。据他介绍，该行在员工行为管理工作中坚持“三管齐下”，持续多年保持零案

件、零风险事件、零重大负面舆情良好风险合规管控状况。

据悉，此次活动是四场专题培训交流会的首场，接下来的三场专题交流培训也将同时邀请到监管部门和行业专家，并将主题分别聚焦在“内控机制与信息化建设”“屡查屡犯整治”“案例示警”三个方面。深圳市银行业协会专职副会长邹伟在致辞中呼吁各银行业机构充分利用“内控合规管理建设年”活动的契机，自觉梳理内控合规工作存在的短板，充分借鉴兄弟行的经验，进一步优化机制，提升管理效能。

在随后的专题培训会上，监管部门和行业专家分别开展了专题授课。深圳银保监局消保处副处长文雪冬介绍了今年上半年投诉举报相关情况，并结合生动鲜活的典型案例，从“违规催收”“信用卡业务”“贷款业务”等8个方面的内控合规问题进行了深入浅出的讲解。方达律师事务所资深律师汪灵罡则以“商业银行合规与案件防控风险管理”为题，详细介绍了“银行案件风险的形势”“近年来监管处罚的重点”“案件防控监管要求”以及“推进案防风险的经验”。

员工行为管理是内控合规管理中的关键一环，部分银行业机构的经验做法“亮眼”，受邀分享经验的三家机构中，工商银行深圳市分行介绍了该行在做好员工行为管理上的三项工作，即“搭建‘三位一体’员工管理体系”“完善网格化智能化管控机制”“厚植合规文化核心理念”；北京银行深圳分行介绍了该行强化制度建设、责任落实、培训宣传、行为排查、员工家访的员工管理主要举措；民生银行深圳分行介绍了该行全力打造并持续完善的“制度、惩戒、检查、科技、培训”“五位一体”员工行为长效管理机制。



## 深圳银行业举办“内控合规”专题交流培训会：以案示警 敲响合规从业“警钟”



深圳银行业“内控合规管理建设年”案例警示专题交流培训会现场

“违规出具金融票证、盗窃客户资金、采用欺骗方式骗取贷款……”，10月14日，在招商银行深圳分行大厦举办的“深圳银行业‘内控合规管理建设年’案例警示专题交流培训会”上，监管领导、行业专家轮番授课，通过一个个鲜活、直观的警示案例，为现场和观看直播的银行员工敲响合规从业“警钟”，为银行机构立下合规经营“警示牌”。

根据深圳银保监局“内控合规管理建设年”教育宣导工作安排，深圳市银行业协会联合深圳外资金金融机构同业公会将举办四场“内控合规”专题交流培训会，着力筑牢合规意识，厚植合规文化，夯实深圳银行业稳健合规经营根基。在首场“员工行为管理”专题交流培训会打开良好局面后，由招商银行深圳分行承办的第二场“案例警示”专题如期而至。

### 一、监管、专家携手 筑牢合规“防火墙”



深圳银保监局二级巡视员梁锋授课



中伦律师事务所律师袁培皓授课

“合规管理是衡量银行机构整体工作水平的重要指标之一”，深圳银保监局二级巡视员梁锋在专题授课中指出，内控合规工作是一项系统性工作，各银行机构要紧密结合“内控合规管理建设年”活动的整体要求，落实好案件防范的主体责任。在一个小时的授课中，他立足自身丰富的监管工作经历，结合行业内鲜活的反面案例，对当前银行机构案件防控形势和银行业内控合规管理建设中存在的典型问题进行了深入剖析。他认为，部分银行机构和人员存在案件防控风险意识严重不足，主体责任落实不到位的问题。针对上述问题，监管部门将在下一步工作中常态化开展案防工作监督检查，加强案件风险监测和风险提示，同时加大涉刑案件查处力度，强化跨部门监管联动。

中伦律师事务所律师袁培皓则围绕“金融机构及其从业人员的金融犯罪”主题，从专业的法律视角介绍了金融犯罪现状、趋势，以及常见罪名及量刑，并通过大量“情景模拟”“典型案例”的呈现，让银行从业人员置身其中，深入了解常见犯罪类型及预防控制。

### 二、同业分享 带来满满“干货”



深圳市银行业协会专职副会长邹伟致辞

深圳银行业“内控合规管理建设年”教育宣导活动自七月开展以来，各银行机构形成了各具特色的成果，深圳市银行业协会专职副会长邹伟在致辞中肯定到，“活动初步取得了将合规文化内化于心、外化于行的宣教成果”。他指出，各银行机构通过“合规文化大讲堂”“内控合规知识竞赛”“案例警示教育”“合规宣传动画片”等多种方式进行内部动员和宣传，同时充分利用各类线上线下新闻媒体主动发声，持续营造了深圳银行业“内控合规管理建设年”活动的浓厚氛围。



招商银行深圳分行副行长常黎致辞

作为此次专题交流培训会的承办方，招商银行深圳分行在“内控合规管理建设年”活动中，通过员工喜闻乐见的形式，将活动开展得有声有色。招商银行深圳分行副行长常黎在致辞中介绍，该行在活动中加强组织领导，压实主体责任，同时周密部署安排，聚焦屡查屡犯问题集中整治、教育宣导两项重点工作，

从梳理回检、开展自查、整治屡查屡犯、强化教育宣导四个维度扎实推进活动，并进一步借助网点阵地宣传、合规教育宣讲、趣味竞赛等方式，大力弘扬合规文化。



银行机构代表做分享

如何做好“案例警示教育”？来自中国银行深圳市分行、深圳农商银行、招商银行深圳分行的合规案防工作负责人在交流环节分享了满满“干货”。其中，中国银行深圳市分行从“舞弊三角理论”切入，结合金融犯罪典型案例，分享了建立“不想违、不敢违、不能违”的内控案防体系启示。深圳农商银行从“典型案例剖析”“案件警示教育”“合规文化建设”三方面介绍了该行案例警示工作开展情况，并着重展示了该行“强化公司治理、落实案防责任、完善案防制度、明确考核问责、培育合规文化、加强风险排查”六个方面的合规案防长效机制建设情况。招商银行深圳分行分享了该行案防工作体系建设情况，即通过“完善管理体系”“统筹组织”“营造合规守纪文化氛围”三个方面的工作，不断筑牢案件防线。

据悉，深圳银行业“内控合规管理建设年”系列专题交流培训会的第三场活动将于10月19日在交通银行深圳分行举办，此次交流培训的内容将聚焦“内控机制与信息化建设”。

## 深圳银行业举办内控合规专题交流培训会：探索内控管理机制与数字化发展路径筑牢风险防控根基



健全的内控机制、完善的内控数字化建设，是银行机构健康发展的基石。破解内控合规管理机制与信息化建设中的种种“难题”，避免和化解金融风险，深圳银行业一直在探索。10月19日，一场以“内控机制与信息化建设”为主题的交流培训会通过线下“面的面”与线上“屏对屏”的方式在深圳银行业中开启。来自深圳各银行机构合规部门的相关负责人，通过学习先进成果、交流同业经验，共促规范经营、健康发展。

活动由深圳银保监局指导，深圳市银行业协会、深圳外资金融机构同业公会共同主办，交通银行深圳分行承办，是深圳银行业“内控合规管理建设年”系列专题交流培训的第三场活动。系列活动旨在筑牢深圳银行业合规意识，厚植合规文化，夯实深圳银行业稳健合规经营根基。



深圳银保监局党委委员、副局长胡艳超致辞

在数字化、信息化发展趋势下，银行业传统业务模式、管理方式被深刻改变，传统的管理方式显得

“力不从心也缺乏效果”，已不适应全面风险管理的要求。深圳银保监局党委委员、副局长胡艳超在致辞中指出，内部管理不到位、风险管控不力，会给机构造成巨大损失，甚至是“灭顶之灾”，“内控合规机制与信息化建设”这一课题值得银行业深入研究探讨。他表示，银行机构要认真分析金融领域科技发展的特征，重新审视风险形态，灵活运用信息化、数字化手段，强化内控机制建设，适应新的发展要求，同时要密切关注和系统研究金融科技创新本身带来的风险和挑战，及时有效应对。

“一个精准、高效的内控机制建设一定离不开科技的支撑”，深圳市银行业协会专职副会长邹伟在致辞中同样强调了内控机制建设中金融科技的重要性。他认为，大数据、云计算、人工智能等技术的应用，不仅体现在产品创新、目标客户的获取和服务渠道的升级，同时也广泛应用于流程控制、风险识别与评估等中后台业务部门。



交通银行深圳分行副行长杜煜致辞

健全的内控机制是银行业高质量发展的基础，信息化建设是内控机制发展的必然趋势，交通银行深圳分行深刻认识到内控机制与信息化建设的重要性与迫切性，一直致力于进行有益探索。交通银行深圳分行副行长杜煜在致辞中介绍，该行将通过“制度约束、流程控制、系统固化、监测评估”，将内控措施融入业务流程和管理活动，逐步推动建立“制度、流程、系统、人员、执行、监督”六位一体的管理机制。同时，内控合规管理数字化转型也取得阶段性成效：“智慧案防”系统发挥积极作用，数字化内控系统建设稳步推进，反洗钱可疑交易、客户洗钱风险评级、特殊名单预警结果集中处理流程优化持续推进。



交通银行总行风险管理部高级经理吴轶臻授课

在随后的授课环节，交通银行总行风险管理部高级经理吴轶臻对该行内控数字化建设作了更加全面、深入的介绍。他以“商业银行内部控制与信息化建设研究”为题，从内部控制概念的发展阶段、加强内部控制的具体措施，以及内控数字化研究三方面分享了交行经验。据他介绍，交通银行在加强内控管理上，总结出“优化内控系统”“完善管理制度”“压实管理责任”等六个方面的措施；在内控数字化建设上，确定了“以内控信息整合为基础，以非现场监控和内控管理为核心，建立监测、管理闭环，最终实现内控‘监测智能化、管理系统化、信息信息化’”的数字化建设方向。



银行机构代表做分享

在交流分享环节，建设银行深圳市分行、农业银行深圳市分行、光大银行深圳分行围绕“内控机制与信息化建设”主题进行了分享。建设银行深圳市分行介绍了覆盖业务行为、员工行为、反洗钱、金融制裁的合规“4C”系统平台，和以合规关键点为主要抓手，事前强控制、事中强监控、事后强整改的全流程管控举措等；农业银行深圳市分行从“三线一网格系统”“对公账户智能风控监测平台”“风控案防信息管理系统”“信贷风险智能管控系统”四个方面介绍了该行智慧风控系统；光大银行深圳分行则着重介绍了该行内控日常监督及合规检查、案件防控管理工作情况，以及“合规内控操作风险系统”和“审计预警系统”。

据了解，深圳银行业“内控合规管理建设年”系列专题交流培训的最后一场活动将由平安银行深圳分行承办，主题为“屡查屡犯整治”。



## 深圳银行业举办“内控合规”专题交流培训会：把脉支招 根除“屡查屡犯”顽疾



屡查屡改，屡改屡犯，屡犯屡查……如何斩断银行业内控管理中的恶性循环链，考验着各方智慧。10月27日，深圳银行业举办屡查屡犯整治专题线下、线上交流培训会，监管部门、行业组织、银行机构共同为屡查屡犯顽疾“把脉支招”。

此次“内控合规管理建设年”屡查屡犯整治专题交流培训会由深圳银保监局指导，深圳市银行业协会、深圳外资金融机构同业公会主办，平安银行深圳分行承办，是继“员工行为管理”“案例警示”“内控机制与信息化建设”系列专场交流培训会之后的第四场活动。活动旨在筑牢深圳银行业合规意识，厚植合规文化，夯实深圳银行业稳健合规经营根基。

### 监管部门对“屡查屡犯”难题持续“重拳出击”

今年是银行业乱象整治的第五个年头，五年来，整治工作成效显著，金融生态进一步净化。但部分银行机构在内控合规管理上仍存在薄弱环节，部分领域问题仍屡禁不止、花样翻新，防范化解金融风险任务仍然艰巨。

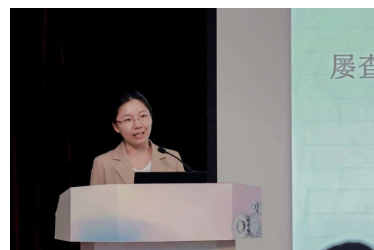
深圳银保监局自“内控合规管理建设年”活动开展以来，扎实推进整治工作，在巩固拓展乱象整治成果、强化内控合规管理建设、厚植稳健审慎经营文化的同时，不断破解重点领域屡查屡犯顽瘴痼疾，集中力量解决屡查屡犯、屡禁不止的问题，推动问题的根源性整改和乱象的深层次治理。



深圳银保监局党委委员、副局长胡艳超致辞

“要确保2021年各类屡查屡犯问题发生率显著低于2020年”，深圳银保监局党委委员、副局长胡艳超在致辞中对各银行机构整治成效提出具体要求，他强调，各银行机构要认真落实监管政策要求，主动研究作为，结合本行实际，制定屡查屡犯问题识别标准，锁定问题范围，深入自查自纠，量化降压力度；同时，要重点关注问题识别的准确性、纠正措施的针对性、整改压降的真实性、降压力度的科学性和完成情况，对同属同类问题屡查屡犯、边查边犯的加大整改问责，坚持更严标准和更高要求，提升问责层级。

深圳银保监局将对自查发现问题不力、整改缓慢、问责不到位、屡查屡犯问题压降不达标的机构，进行重点督促、监管约谈等；对逾期未整改、弄虚作假的机构，依法进行监管问责；对主动自查自纠、整改效果良好且未导致严重后果的机构，依法从轻、减轻或免于处罚。



深圳银保监局法规处副处长龚杰秀作专题授课

为加强警示教育，活动邀请到深圳银保监局法规处副处长龚杰秀作专题授课，她结合今年以来银保监会行政处罚情况和该局日常查处工作，重点介绍了银行机构违法行为及屡查屡犯问题整治中呈现出的特点和趋势，并对日常监管中发现的“贷款‘三查’不审慎”“违反房地产、地方政府隐性债务等宏观政策”“影子银行和交叉金融风险”等六个方面的案例进行了详细解读。

### 银行机构在自查自改工作上“下足功夫”

自“内控合规管理建设年”活动开展以来，深圳各银行机构深入开展自查自纠、整改问责、屡查屡犯问题集中整治，持续提升内控合规管理水平。作为此次活动的承办方，平安银行深圳分行在屡查屡犯专项整治行动中下足功夫，自查发现的屡查屡犯问题发生率较2020年同比下降了70%以上，大幅超过了问题压降目标。同时，屡查屡犯整治和自查自纠均已全部完成整改和问责。



平安银行副行长、深圳分行行长杨志群致辞

平安银行副行长、深圳分行行长杨志群在致辞中介绍，该行深入贯彻落实屡查屡犯整治的各项工作要求，全面对照“宏观政策执行、股权与公司治理、信贷管理、影子银行和交叉金融管理、创新业务”五大“问题整改”内容，深入开展自查自纠工作；同时，持续查找内控合规的薄弱环节，增强合规自愈能力，

全面自查去年11月至今年6月的新发放业务，对发现的问题全部建立了问题清单和整改责任名单，做到即查即纠、立查立改、严肃问责。



银行机构代表作分享

在屡查屡犯整治工作中，深圳各银行机构高度重视，除成立专门的工作领导小组外，还在体制机制建设、教育宣导等方面持续发力。工商银行深圳市分行、浦发银行深圳分行、平安银行深圳分行在交流环节分享了各自经验做法。其中，工商银行深圳市分行通过“建库、建账、自查自纠、自评验证”四个阶段，开展屡查屡犯问题集中整治，并针对低风险的规范性问题和高风险的履职不到位问题分类施策，主动作为，工作取得良好成效。浦发银行深圳分行对屡查屡犯整治中发现的“贷款风险分类”“贷款三查”“理财销售”三方面问题通过完善制度、严格管理及及时整改落实，并通过“梳理完善制度管理体系”“优化整改监督机制”“健全分行问责体系”“全面提升员工合规意识”等方面不断完善内控合规管理机制。平安银行深圳分行通过“细化工作部署”“明确标准范围”“强化督促督导”“严肃问责考核”“加强宣传教育”等多方位举措，扎实推进屡查屡犯专项治理，并计划在下一步工作中，做好内控体系建设和有效性全面评估，将内控合规管理有机融入日常经营管理活动中，并制作分行合规手册，持续厚植合规文化。

# 协调维权



## 协调维权

### 协会携会员单位一行拜访深圳破产法庭



6月24日下午，为进一步加强法院与银行间的沟通与协作，协会副秘书长张颂贤、19家金融机构等一行赴深圳破产法庭座谈。会上，深圳破产法庭庭长曹启选、副庭长岳燕妮等介绍了个人破产改革推进情况，银行债权人在办理破产案件中应关注重点的建议，法

院与银行间就办理个人破产工作建立协调工作机制（包括送达、沟通、联系方式等）。会议还商讨了加强全面合作，完善个人破产制度，金融机构对个人破产改革等问题，与会各方对未来的合作充满信心。

## 协调维权

### 协会组织行业参加《深圳经济特区个人破产条例》专题培训



11月17日，中国银行业协会以线上线下相结合的方式举办《深圳经济特区个人破产条例》专题培训。深圳市中级人民法院深圳破产法庭曹启选庭长作专题授课。深圳市银行业协会组织全体会员单位代表，与中银协银行卡专业委员会和法律工作委员会成员单位的信用卡管理及法律合规部门代表共450余人共同参加了培训。培训由中国银行业协会协调服务二部主任、银行卡专业委员会办公室副主任金红凤主持。

《深圳经济特区个人破产条例》于2020年8月26日由深圳市人民代表大会常务委员会发布，是我国首部规范个人破产程序的法规，为促进诚信债务人经济再



生提供了法律渠道，对完善社会主义市场经济体制具有重要意义。2021年7月，国家发改委公开发布《关于推广借鉴深圳经济特区创新举措和经验做法的通知》，认为深圳经济特区“以地方立法突破率先构建个人破产制度”。

自《条例》出台以来，中银协银行卡专业委员会高度重视，一系列专项研究和建言献策工作及及时、顺利开展，得到有关单位和成员单位的高度评价，促进各成员单位积极思考，在信用卡业务中围绕“个人破产”作出专项措施和管理安排。与此同时，深圳市银行业协会也积极搭建银行业与法院和有关部门的协调工作机制，组织银行业参与了深圳个人破产制度改革及有关制度、规则建设。

在深圳培训现场——中信银行信用卡中心，深圳破产法庭曹启庭庭长以《个人破产改革的深圳实践》为题授课。他首先介绍了深圳市中级人民法院持续推动个人破产立法的工作进程，率先开展个人破产制度试点列入了深圳建设中国特色社会主义先行示范区行动方案。他详细讲解了围绕“法院裁判、机构管理、管理人办理、公众监督”四位一体破产办理体系设计的个人破产制度，主要包括：一是以个人破产立法为契机，推动成立破产事务管理署，构建科学的现代化办理破产体系；二是建立独立的破产信息登记与公开制度，让破产程序在阳光下运行，全面提升对个人破产程序的监督力度，助力社会信用体系建设；三是建立明确清算、重整、和解不同准入标准的个人破产制度规则，保障债务人及其所扶养人的基本生活和权利的豁免财产制度，让真正诚实而不幸的债务人有经济重生机会的个人破产免责制度；四是完善反破产欺诈机制，加强债权人的参与和监督，完善破产法律责任体系，探索刑事、民事、行政案件“三合一”审理模式，全面推高滥用个人破产程序和恶

意逃避债务的违法成本。

结合《条例》自2021年3月1日实施以来的司法实践，曹庭长分析了不同类别破产申请收录情况，申请主体的年龄共性，以及涉及工作经历、担保、债务和消费负债的债务人申报原因归类分布。他介绍了“深破茧”个人破产综合办案系统，该系统承载了全部个人破产案件申请的线上提交、流转和审核。曹庭长专门讲解了在探索个人破产面谈辅导和申请分流识别机制方面的情况，并结合首宗个人破产清算案、个人破产重整第一案、个人破产和解第一案、委托和解第一案及不予受理个人破产申请第一案的裁定过程，详细分析了如何调查判断债务人的破产原因和经过，如何确立合理的豁免财产标准，如何使“诚实而不幸的债务人”获得制度救济。

培训中，曹庭长还介绍了建立破产信息联动公开公示机制成果，该机制是以市场主体信用为重点的信用公开、以破产案件为核心的司法公开、以债务人为中心的破产事务公开，实现了全流程、全覆盖、多渠道的破产信息公开和状态公示。对于下一步工作，曹庭长提出了降低管理人办理个人破产案件成本、加强金融机构与法院之间办理个人破产的联动协作机制等需要共同努力的事项。

在互动问答环节，曹启庭庭长与综合办景晓晶主任分别进行了耐心细致的解答，重点与银行代表讨论了金融机构与法院之间如何构建个人破产的联动协作机制，并指导银行业进一步加强业务准入和风险管理。

本次《深圳经济特区个人破产条例》专题培训取得预期效果。会员单位纷纷表示此次培训主题具有前瞻性，切合行业需求，收获颇丰，对本单位优化业务组织和风险管理工作颇有裨益。

#### 协调维权

## 围绕疫情风险，开展行业维权

2020—2021年是疫情年，后疫情时代金融风险不可小觑，银行业终将对疫情累积风险。针对疫情背景下经济金融波动加大、银行业不良资产上升且持续承压的状况，深圳市银行业协会紧紧围绕防范化解金融风险、清收处置不良资产、提升金融支持实体经济能力，在2020—2021年积极开展行业维权；与市中级人民法院

执行局联合开展金融执行案件专项清理活动，签订并推进落实《关于深化维护金融秩序、保障金融安全制度的备忘录》；协调组织银行业参与深圳个人破产制度改革，包括参与《个人破产条例》立法、实施及有关制度、规则建设，并搭建银行业与法院和有关部门的协调工作机制，支持深圳个人破产制度改革的同

时，反映行业的关注和声音，维护银行的合法权益；联合市中级人民法院立案庭推动行业开展金融纠纷多元化解工作，参与深圳矛盾纠纷多元化解条例立法工作，推动出台关于审查实现担保物权案件指引，提高银行业不良资产处置效率；与深圳金融法庭合作，探索互联网金融纠纷解决方案，促进深圳金融案件依法高效审理；与市公证协会共同举办金融赋强公证研讨，并签署《战略合作协议》，推动金融赋强公证落地执行；举办“金融风险资产管理研讨会”，探索后疫情时代金融风险资产管理发展新趋势和多元化解风险新措施；在中国银行业协会支持下，开展“沃特玛”票据追索权纠纷等案件维权工作。

一、与市中级人民法院执行局联合开展金融执行案件专项清理活动，签订并推进落实《关于深化维护金融秩序、保障金融安全制度的备忘录》。2020—2021年，深圳两级法院共执结涉金融执行案件60165件，执行到位金额100.1亿元。

1.协会召开法律与合规工作委员会主任会议和执行工作小组会议，研究加强金融案件执行问题，讨论并起草建立金融案件执行联动协调机制并开展金融执行案件专项清理活动方案。

2.协会与市中级人民法院执行局联合印发《关于启动2020年金融执行案件专项清理活动工作方案》，全面保护银行债权人合法权益，打击逃避金融债务行为。

3.为推进实施金融执行案件专项清理工作，协会召开专题工作会议，在各单位交流清理情况基础上，研究确定需要协会协调法院重点执行的案件，并提出相应执行措施建议。

4.协会与市中级人民法院执行局领导层多次互访并进行深入交流，积极探讨加强全面合作、有效落实金融执行案件专项清理工作、探索金融债权案件执行中存在与解决办法以及建立执行联动协调机制等问题。

5.协会与市中级人民法院执行局共同签订并推进落实《关于深化维护金融秩序、保障金融安全制度的备忘录》。

在专项清理活动初期，协会收集、整理57家会员单位意见和建议，形成《金融案件执行工作建议汇总》反馈深圳中院。中院执行局采纳部分建议，多措并举，全力维护金融秩序，保障金融安全，并提出“四个前置”、“三个加强”、“两个研究”、“一个探索”的建议。为固化和提升专项清理活动成效，并完善长效合作机制，在十四届金博会“金融风险资

产经营管理研讨会”上，协会与市中级人民法院执行局共同签订《关于深化维护金融秩序、保障金融安全制度的备忘录》，并推进落实于专项清理活动全过程。

2020—2021年金融执行案件专项清理活动，集中深圳两级法院执行力量集中清理执行积案，取得了一定效果：共执结涉金融执行案件60165件，执行到位金额100.1亿元，其中2020年执结27324件，到位46亿元；2021年（截至11月30日）执结32841件，到位54.1亿元，切实化解银行业风险，提升金融支持实体经济能力，通过建立金融债权案件联动协调机制，提升法院办理金融债权案件的法律效果和社会效果，有力保障了银行的胜诉合法权益，并总结金融风险关键节点，强化银行业风险意识和风险防控能力。

二、协调组织银行业参与深圳个人破产制度改革并维护行业和会员合法权益。

2021年3月《深圳经济特区个人破产条例》开始实施，如何维护行业和会员合法权益成为热点、难点，为此，协会主要做了以下工作：

1.组织银行业对《深圳经济特区个人破产条例（征求意见稿）》提出意见并反馈市人大常委会；

2.组织银行业对破产信息公开、建立破产管理人名册等制度提出意见和建议；

3.与深圳破产法庭联合召开银行业支持破产重整座谈会，依法保护银行债权、推动个人破产条例稳妥实施；

4.条例实施后，组织银行听取法院关于个人破产改革推进情况介绍和银行债权人在办理破产案件中应关注重点的建议，并商讨法院与银行间就办理个人破产工作建立协调工作机制；

5.与深圳市司法局个人破产管理署座谈，就破产相关问题进行沟通与交流，并联合开展多项实务工作；

6.组织银行参加“深圳营商环境建设中破产领域存在问题”调研会议；

7.与深圳市破产管理人协会座谈，就国家发展改革委、最高人民法院、银保监会等十三部委《关于推动和保障管理人在破产程序中依法履职进一步优化营商环境的意见》中破产业务相关问题等进行充分沟通与交流；

8.组织行业参加中银协《深圳经济特区个人破产条例》培训。

三、联合市中级人民法院立案庭推动行业开展金融纠纷多元化解工作。

主要工作如下：会同市中级人民法院立案庭举办银行业多元解纷机制研讨会，推进金融领域矛盾纠纷多元化解，构建更加开放、多元共治的金融纠纷诉源治理机制，并优化金融营商环境；组织部分银行参加深圳市人大、市中级人民法院矛盾纠纷多元化解条例立法调研；协调配合法院探索诉前“五查”方式开展金融纠纷多元化解工作；此外，推动市中级人民法院出台了关于审查实现担保物权案件的相关指引，有效推动了实现担保物权程序的适用，有助于提高银行业金融机构不良资产处置效率。

四、与深圳金融法庭联合座谈，针对两级法院受理的商事金融案件不断上升态势，就金融司法服务在疫情下和金融创新下如何高效化解银行风险，改善营商环境等进行了充分交流；组织深圳试点银行协助中院开展央行数字货币司法保障调研；在前海法院“至信（金融）云审”上线运行基础上，召开金融审判信息化研讨会，进一步探索互联网金融纠纷解决方案，促进深圳金融案件依法高效审理。

五、深化“银证”合作，护航银行业发展，与市公证协会共同举办金融赋强公证研讨会，并签署《战略合作协议》，发挥各自行业桥梁纽带作用，推动金融赋强公证在深圳的执行落地，助力防范化解金融风险，促进银行业高质量发展。

六、在第十四届深圳金博会上，举办“金融风险资产经营管理研讨会”，探索后疫情时代金融风险资产经营管理发展新趋势，在疫情防控常态化背景下，前瞻应对不良贷款反弹和潜在风险，创新金融风险资

产处置和经营管理模式，运用科技赋能提高效率和效益，集聚市场参与方合力打好金融风险防控攻坚战，持续提升金融服务实体经济能力。此外，支持并组织银行业参加香蜜湖金融风险管理工作2020年会暨首席风险官联盟成立仪式。

七、开展汇能系私募基金涉诉案件、“沃特玛”票据追索权纠纷、福荫食品集团破产撤销权纠纷、涉湛江仲裁委裁决立案、湖北随州中院执行裁定执行异议、保千里员工信用贷款等案件维权工作。其中：

1. 汇能系私募基金涉诉案件属涉众金融纠纷案件，协会与市中级人民法院和深圳国际仲裁院开展维权协调，提出依法审慎审理的意见，最终被采纳并取得良好效果，避免误导投资者、产生示范效应甚至同堵银行。

2. “沃特玛”票据追索权纠纷涉及电子商业承兑汇票通过系统线上与线下追索争议，中国银行业协会给予了全力支持和帮助，多次通过当面沟通、书面报告等形式向最高人民法院、人民银行总行、广东省高院反映争议问题，取得最高院领导和相关庭室的重视并专题调研。

2020—2021年，面对疫情下的金融风险，深圳市银行业协会未雨绸缪，从立案、审理、执行、破产全方位加强银行业与法院的沟通与协作，探索行业调解与诉讼、仲裁、公证等多元化行业维权措施，积极防范化解疫情下金融风险、清收处置不良资产、提升金融支持实体经济能力，为深圳银行业行稳致远、健康发展贡献协会力量。

## 专委会工作



专委会

## 协会成立金融科技工作委员会



4月23日，协会召开金融科技工作委员会成立大会。该委员会的成立，旨在贯彻新的发展理念，顺应粤港澳大湾区大力发展金融科技的趋势，推进深圳银行业进一步增强金融科技的应用能力，实现金融与科技深度融合、协调发展，更好服务实体经济和防控金融风险。

成立大会上，中国建设银行深圳市分行当选为委员会主任单位，交通银行深圳分行、微众银行当选为常务副主任单位，国家开发银行深圳市分行等11家银行机构任副主任单位。委员会还特别聘请中国银行业协会金融科技实验室主任姚征为委员会高级顾问。深圳各银行业金融机构金融科技领域相关负责人参加会议。



进入数字经济时代，站在科技创新驱动发展的“风口”之上，深圳银行业乘着数字化转型发展浪潮，大力推进金融科技赋能，银行业“助”实体、“控”风险能力持续提升。然而，银行业在金融、科技深度融合和金融科技应用中，还面临着各类难点、难题。如何更好的推进行业整体金融科技“又好又快”发展，进一步提高服务实体经济质效，在成立大会上，委员会明确将“推进金融科技规范化、标准化建设”作为首要工作职责。此外，根据审议通过的“工作规则”，委员会还将推动行业金融科技信息共享、开展金融科技创新交流互鉴，同时研究行业共性需求，破解发展难题。

在未来工作方向上，委员会将重点答好两道题：数据共享“难题”和服务实体经济“核心命题”。深圳市银行业协会专职副会长叶小峰在发言中强调，数据是科技赋能的基础，委员会要积极推动政务数据开放、共享，通过“政府引导+平台支撑”模式，推动产业数据化；在运用数据科技赋能实体经济上，要重点聚焦小微融资痛点，充分运用金融科技手段提升信用贷、首户贷、续贷、供应链金融贷和客户体验。

在随后召开的“委员会主任会议”上，委员会主任单位、中国建设银行深圳市分行相关负责人将委员会工作方向进一步细化落实为三个方面，即聚焦数字化转型，深耕赋能实体创新；共拓创新场景，形成行业合力；争取外部资源，推进政务数据共享和充分利用监管沙盒试点开放包容的环境。会上，其他常务副主任和副主任单位还就人才培养、合规创新、行业标准等议题展开了深入交流。



专委会

## 协会研究发展工作委员会主任会议召开



3月18日，协会研究发展工作委员会主任工作会议召开。会议开展了以下议程：一是工商银行深圳市分行就《商业银行科创金融服务支持深圳创新驱动发展战略的几点思考》作结题报告。二是中国银行深圳市

分行就《人民币国际化进展与银行发展策略研究》作开题报告，与会人员就课题内容开展讨论。

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

协会高级顾问王元林（原委员会主任，江苏银行深圳分行副行长）参加了会议。

专委会

## 协会银行服务工作委员会暨服务工作会召开



3月30日下午，协会银行服务工作委员会暨服务工作会召开。委员会主任单位、招商银行深圳分行消

保中心总经理杨柳，协会服务部副主任王建华分别主持会议。协会专职副会长叶小峰、秘书长周汉，委员会42家成员单位代表出席会议。

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



专委会

## 协会研究委员会成立科创金融研究小组

5月13日，协会研究委员会召开科创金融研究小组成立会议。会议由研究委员会主任蔡莹莹（农行高级专家副行长级）主持，协会专职副会长叶小峰出席。

会议初步讨论了此项课题研究工作的开展形式、

研究重点等，课题组成员提出了一些建设性的意见建议。会议还要求课题小组成员提交科创金融发展意见及建议书面材料，协会后续将跟进相关工作。

专委会

## 协会金融科技工作委员会召开“金融数据征信服务平台”交流会

7月13日，协会金融科技工作委员会与深圳征信服务有限公司的“金融数据征信服务平台”项目组开展

交流座谈，双方在项目建设和上线应用等方面充分交流意见，有效推进政务数据共享机制。

专委会

## 协会研究发展工作委员会8月份主任会议召开

8月4日，协会研究发展工作委员会在会议室召开8月份主任会议，委员会主任蔡莹莹高级专家（副行级）主持会议，协会高级顾问苏跃出席。

会上，中国银行深圳市分行课题组就《跨境人民币政策进展与深圳银行发展策略研究》作结题报告；建设银行深圳市分行就《物联网银行及其金融服务创

新》作开题报告，与会人员就课题内容开展讨论。

委员会主任蔡莹莹高级专家（副行级）在总结发言中充分肯定了中国银行深圳市分行课题组的研究报告，指出，该报告紧抓跨境人民币热点问题、研究调研深入、内容丰富详实。她强调要把课题继续研究完善，将成果运用到业务实践中。

专委会

## 协会金融科技工作委员会工作会议暨“十四五”视角下的金融科技发展与银行数字化转型专题论坛举办

7月21日，协会金融科技工作委员会工作会议暨“十四五”视角下的金融科技发展与银行数字化转型专题论坛举办，会议由建设银行深圳市分行承办。协会专职副会长叶小峰出席会议。

会议邀请中国互联网协会数字金融工作委员会委员、金融科技50人论坛（CFT50）学术成员董希森教授做主题演讲，协会金融科技工作委员会主任委员、副主任委员及各会员单位金融科技、数字化转型相关部门负责人约七十余人参加会议。

董希森教授运用多年的金融数字化研究成果，深刻分析了当前各商业银行开展数字化转型的战略、部署和推进中存在的问题，建设性提出了正确推进数字化转型的策略和方式，与会代表表示受益匪浅，有利于实际工作中正确把握和落实数字化转型战略。

2021年7月29日，中小银行互联网金融（深圳）联盟联合深圳银行业协会在深圳平安金融中心举办“商业银行数字化转型路径与策略研讨会”，协会专职副会长叶小峰出席会议并发表热情洋溢的致辞。研讨会

发展的良好生态，为我国经济高质量转型发展贡献力量，参会的银行嘉宾们积极参与本次研讨会，发表观点热烈讨论，共同探索新形势下银行数字化转型新思路，建构银行信创落地新策略。

邀请广东省20多家中小银行的科技分管行长、数字化转型相关部门负责人约五十多人参加会议。2021年是十四五规划的开局之年，在金融业数字化转型迅速迭化的背景下，银行数字化转型早已成为行业共识。为推动中小银行数字化转型发展，共同营造银行业高质量

专委会

## 协会金融科技工作委员会数据专题工作会议召开

8月24日，协会金融科技工作委员会召开数据专题工作会议。协会专职副会长叶小峰出席会议。会议邀请深圳数据交易所筹备组一行和各主任委员单位专家交流，姚征高级顾问、金融科技工作委员会委员单位的金融科技相关部门负责人和业务专家约二十余人参

加会议。

会上，深圳数据交易所筹备组王腾总经理介绍了深圳数据交易所筹备组建设情况，与参会专家详细讨论数据交易问题，热情邀请各金融机构关注和参与金融数据合规交易，助力金融机构数字化转型和业务发

专委会

## 协会主办“个人信息保护法解读及企业实践”专题论坛

10月21日，协会金融科技工作委员会主办，微众银行承办“个人信息保护法解读及企业实践”为主题的专题论坛活动。来自深圳各银行机构金融科技、数据合规相关部门负责人共100余人参加了本次专题活动。

在本次活动中，来自腾讯集团的黄晓林老师就《个人信息保护法》与参会人员开展了面对面的专题分享交流。作为腾讯国内数据隐私保护中心负责人、专家法律顾问，黄晓林老师主要负责腾讯集团内数据

合规和用户个人隐私保护工作，在个人信息保护研究、不正当竞争、知识产权保护及合同法等相关领域均具备丰富的研究和实践经验。在历时一个多小时的专题分享中，黄晓林老师不仅站在法律研究的角度，对《个人信息保护法》的要点进行了深入解读，同时结合自身在互联网行业多年的工作经验，分享了在法律落地实践过程中的一些具体案例以及思考。

# 交流互访



## 交流互访

### 协会领导赴深圳大学交流

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

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

## 交流互访

### 深圳银行业献礼建党百年 协会开展“党建引领银行业高质量发展”媒体调研行活动

为总结党建工作经验，充分展示深圳银行业在中国共产党领导下取得的辉煌成就，进一步趁势而为，以金融力量助力十四五开好局起好步，7月6日至7日，在深圳银保监局的指导下，深圳市银行业协会组织了以“党建引领银行业高质量发展”为主题的“建党百年媒体调研行”活动。调研团由人民日报社广东分社、人民日报客户端、中国经济周刊、南方都市报、深圳广电等近十名媒体记者组成。协会专职副会长叶小峰随团调研。

调研团一行先后走进工商银行深圳市分行、农业银行深圳市分行、中信银行信用卡中心、微众银行、深圳农村商业银行五家银行业金融机构，通过“现场参观+座谈交流”的形式，深入了解各机构在党建引领、党建工作融合业务发展过程中的经验成果。

“改革开放是决定当代中国前途命运的关键一招，中国大踏步赶上了时代！”深圳对此感受最深，深圳银行业始终坚持和加强党的领导，着力将党建工作融合经营发展，高质量发展初显成效，为深圳经济社会高质量发展提供了有力金融支持。深圳市银行业协会专职副会长叶小峰在调研期间表示，此次调研行通过走访部分银行机构，旨在展示深圳银行业在党的领导下，在践行“金融为民”理念、助力先行示范中做出的有益探索以及党建引领下银行业高质量发展成果。

#### 调研第一站：工商银行深圳市分行



聚焦“三个坚持”，锚定党建引领经营发展的“总方位”；着力“三个强化”，画好党建引领经营发展的“同心圆”；抓好“三个突出”，激活党建引领经营发展的“内生力”。工商银行深圳市分行始终坚持“党建引领、从严治理”，将高质量党建作为助推高质量发展的“根”和“魂”，不断夯实高质量发展的稳固基础。

#### 调研第二站：农业银行深圳市分行



抓党建，学百年党史悟思想伟力；扛责任，以实干创新助“双区”发展；勇创新，加快科创领域全面布局；强科技，全面助力智慧城市建设；优服务，为群众办实事传温度。农业银行深圳市分行坚定扛起新时代的历史使命，立足“五大关键”，以“红色引擎”驱动高质量发展。

#### 调研第三站：中信银行信用卡中心



聚焦学深悟透，开展“百期党史大练兵”；聚焦笃行实干，开展“百团大战促业务”；聚焦服务客户，开展“百场联建强合作”；聚焦办好实事，开展“百名支委解难题”；聚焦服务人民，开展“百家支部志愿行”。中信银行信用卡中心以“五个一百”专项行动，努力推动形成学党史、悟思想、办实事、开新局的浓厚氛围。

#### 调研第四站：微众银行



“一竿子插到底促推进、一张表高集成优统筹、一面旗强谋划办实事、一股劲抓贯通强督导、一张网全覆盖抓宣传”的“五个一”工作部署，推动党史学习教育高标准、高质量开展。微众银行坚持党建引领发展，践行普惠金融使命，以科技创新提升金融普惠性。

#### 调研第五站：深圳农村商业银行



坚持党的领导，发挥组织优势；坚守普惠定力，不离金融本源；聚焦科创发展，赋能“双区”建设。深圳农村商业银行作为生于斯长于斯的深圳本土银行，将深化党建引领作为磐石，把金融力量精准有效地施于深圳不同发展阶段的核心，为助推深圳高质量发展增添“红色金融动能”。

#### 附：相关报道情况

7月1日，人民日报客户端以《高质量党建引领深圳银行业高质量发展》为题进行报道。

7月15—18，人民日报客户端、中国商报、凤凰网、腾讯新闻等推出《聚力高质量党建 引领高质量发展》《党建引领促发展 创新担当开新局》《深化党建引领 坚守初心使命》《坚持党建引领发展 践行普惠金融使命》《学思践悟 扎实推进党史学习教育》系列报道。

南方都市报7月18日以《深圳金融业聚力高质量党建，引领高质量发展》为题进行报道。

深圳广电“壹深圳”7月9日以《“党建引领银行业高质量发展”建党百年深圳银行业调研活动》为题进行报道。

#### 交流互访

### 深圳市贸促委、深圳市国际商会到访协会

4月13日，协会专职副会长叶小峰接待深圳市贸促委副主任郭程军和深圳市国际商会秘书长黄瑛等一行

来访，商讨如何更好地办好今年第十五届深圳国际金博博览会。后续协会将召集部分银行进行座谈。

#### 交流互访

### 深圳市破产管理人协会到访协会

7月6日下午，协会专职副会长叶小峰与来访的深圳市破产管理人协会会长许胜锋等一行座谈，会议还邀请了工、农、中、建、交五大行工委相关负责人参加。

本次会议就国家发改委等十三部门今年发布的《关于推动和保障管理人在破产程序中依法履职进一步优化营商环境的意见》（发改财金规〔2021〕274号）第四条“加强金融机构对破产程序的参与和支持”的若干问题以及银行业金融机构在破产程序中的困惑与疑问进行了友好的沟通与交流。

与会各方均认为，管理人要充分落实银行机构在破产程序中的各项权利，如知情权、抵押物处置时效、表决权有效行使、重整程序的提前介入等，银行机构在账户的开立和展期、解除企业财产保全措施和资金扣划等方面制定标准化程序，便利管理工作。

会议认为，在以后的工作中应该建立常态化的协调机制，加强对接，联动互助，就实务工作中存在的问题及时进行交流与研讨，各自均可更好地服务于会员单位，发挥协会的桥梁作用，达到双方共赢。

#### 交流互访

### 人民日报客户端一行到访交流



12月20日，人民日报客户端深圳中心负责人尹莉等一行到访协会，与协会专职副会长邹伟、秘书长周汉等座谈交流。



# 抗击疫情



## 抗击疫情

### 深圳银行保险业战疫数据背后的惠企利民温度

40多年前就以“深圳速度”闻名的鹏城，却因为2022年3月份以来严峻的疫情一度慢了下来，但一座年经济总量超3万亿的城市，骨髓里携带着经济高速运行的基因，是不会真正停摆的。疫情期间，在看似冷清的城市中，无数股静默的金融力量汇聚成强韧的经脉，保障着深圳一如既往的高效运转。

深圳银行保险行业在银保监局等四个部门联合印发的《关于进一步加强疫情期间金融服务支持经济社会持续稳定发展的通知》指导下，以更加有序有力有效的举措，践行金融服务实体经济的使命担当，支持经济持续稳定发展：发放专项贷款精准滴灌受困企业；加大科技赋能全力保障金融服务不断档；畅通金融绿色通道提高跨境业务办理效率；提高金融产品质量加大防疫相关企业信贷力度；拓展责任范围充分发挥保险保障作用。

据深圳市银行业协会、深圳市保险同业公会、深圳外资金融机构同业公会不完全统计，2021年1月以来，深圳银行业发放复工复产专项贷款523亿元；2022年1月以来，深圳保险业向抗疫一线相关群体捐赠各类保险保障保额2236亿元；深圳银行保险业累计志愿参与抗疫7781人次，累计捐款赠物价值806万元。

“523亿元”——抗疫专项贷款精准滴灌 为企业纾困解难

扩大对受困企业特别是小微企业的信贷支持，加大信贷投放力度，及时解决小微企业的融资用款难题。据悉，2021年1月以来，深圳银行业发放抗疫专项贷款达523亿元。

金融活水“及时雨”精准浇灌受困小微企业，助力复工复产。工商银行深圳市分行推出线上化、高效办理的复工复产金融解决方案；平安银行深圳分行联合平安信用卡深圳分中心发起“深圳同舟者联盟”集结计划，助力餐饮合作伙伴尽快复苏；北京银行深圳分行对公普惠线上业务已累计服务小微企业近500户，累计提供融资金额超7亿元。

相关抗疫专项贷款用“加速度”为企业解决资金周转问题。建设银行深圳市分行出台七大举措，为受疫情影响无法支撑员工工资、商铺租金等日常开支的某公司提供金融服务，仅用两周即通过抵押云贷为客户提供615万元贷款资金；光大银行深圳分行为某产业园区运营企业解决了采购防疫物资等资金需求，当天完成额度启用，发放贷款526万元。同时，针对受疫情影响暂时遇到困难、仍有良好发展前景的小微企业，银行机构尽力保障信贷稳定性，通过减费让利、完善展期续贷衔接等措施进行纾困帮扶。交通银行深圳分行通过降低小微企业贷款利率、减免费用、延缓本息、无还本续贷等多项减费让利举措，惠及小微企业、个体工商户超3.8万户；微众银行保持“受疫情影响企业申请延期还款的纾困通道”顺畅，为深圳地区客户提供延期还本服务，共涉及161户、涉及金额约930万元，对应贷款余额约8500万元。

此外，银行机构紧紧围绕疫情防控需求，主动对治疗药物、疫苗研发、防疫用品等卫生医疗重点领域，以及防疫相关行业企业、城市保障企业和保障香港供应的跨境企业开展摸排对接。广发银行深圳分行为深圳某医疗科技公司提供了171万流动资金贷款；浙商银行深圳分行为奋战在抗击疫情一线的医疗医药企业提供金融保障，为受疫情影响的企业累计贴现金额约43亿元；深圳农商银行不断迭代升级抗疫专项授信产品，仅用两天即为深圳某检测试剂盒批发的医疗器械公司成功放款近100万元。

做好市民“菜篮子”、“米袋子”等民生工程的应急金融服务，通过应急贷款、专项流动资金贷款等多种方式支持深圳市疫情防控。农业发展银行深圳市



在突如其来的疫情冲击下，企业生产经营受到严重影响。深圳银行机构主动与受困企业对接，进一步

分行办理信用证2笔共计168.08万美元，为3家粮食企业放款6000万元，为疫情之下的粮食市场稳产保供；中国银行深圳市分行为在疫情期间保障社区群众急需平价生活用品的某社区大型超市发放1000万元普惠经营贷款，以最快速度满足企业资金需求；江苏银行深圳分行对接深圳市CY食品、深圳市WL农产品，密切跟进企业资金状况，加大对普惠金融支持力度；上海银行深圳分行为深圳市某生猪养殖公司的资金需求开通绿色通道，一周内完成放款全部流程，保障深港两地“菜篮子”供应。

为疫情防控相关物资进出口、捐赠等跨境人民币业务开辟绿色通道，更好地服务深港两地资金金融通和疫情防控。农业银行深圳市分行共向150余户“菜篮子”及其他抗疫相关企业提供融资支持，累计发放贷款2.7亿元，包括向供港企业发放贷款11笔，金额1300万元；进出口银行深圳分行通过绿色通道为关键物资进出口企业完成跨境人民币收支结算共计3.7亿元，其中涉港业务3.5亿元；浦发银行深圳分行为在疫情期间保证市民基本购药需求的某医药公司，开立银行承兑汇票人民币近1200万元。

“2236亿元”——无形保险为战役一线筑牢有力保障



深圳保险业响应政府和监管单位的号召，为疫情防控一线的疾控、医护、科研、志愿者及家属赠送疫情保障保险。据悉，2022年1月以来，深圳保险业向抗疫一线捐赠近112万份保险，保额达2236亿元，所捐赠保险的险种涉及：防疫综合险、防疫险、疫苗卫士赠险、新冠身故、全残险、团体法定传染病保险、重大疾病、意外互助保障专属商业险等。

保险机构担当责任，加大企业财产保险、安全生产责任保险、出口信用保险等业务拓展力度，为小微企业生产经营提供更多保障。人保财险深圳分公司、平安产险深圳分公司、太保产险深圳分公司、太平财险深圳分公司联合市农业龙头企业协会、市米菜联以及深圳海吉星向全市广大民生物资保障企业、奋战在民生物资供给一线的从业人员捐赠防疫综合险，总计保额超过540亿元，助力深圳疫情防控，尽显险企责任担当。据悉，此次防疫综合险捐赠是深圳有史以来捐助保额最大的一次，捐赠对象覆盖外卖、快递、农贸商超电商、特种设备等从业人员。

另外，平安健康险深圳分公司为奋战在深圳市福田区辖内各社区的抗疫工作人员无偿提供专属人身保障，最高保障金额20万元/人，总保额100亿元；国任保险联合市总工会推出“疫路守护”综合保障服务项目，向深圳疫情防控一线职工赠送专属保障；中国人寿深圳市分公司向深圳市卫生健康系统在岗工作人员赠送保险保障，累计风险保额超540亿元。

“7\*24小时”——科技赋能提升金融服务便利化水平，确保金融服务不断档

在深圳按下“慢生活”键后，为满足市民不减反增的金融需求，深圳银行保险业机构充分应用移动互联网技术加强金融产品线上化服务，提供7\*24小时不间断金融服务，全力做好各项基础金融服务与保障。

收到疫情防控相关通知后，银行机构成立疫情防控应急小组，迅速落实多样的办公形式，多部门联动处理业务，确保企业正常运转和大型项目正常推进。杭州银行深圳分行克服疫情给业务落地带来种种困难，在各部门的高效配合、密切协作，成功将超1亿元的贷款业务如期落地。同时简化业务流程，通过线上交易、7\*24小时挂单、无纸化流程等，加快资金的审批保障业务连续性和稳定性。中信银行深圳分行为6户中型以上企业提供应急资金5000万元，为28家企业办理了403笔纯线上开票业务，金额8.68亿元；华夏银行深圳分行线上指导企业客户设置网银，再由留守的作业中心人员帮助解冻，当天即完成贷款受托支付3笔，共划转资金1亿元。

疫情期间，多个小区受到出入管控，部分市民现场金融业务办理受阻。银行机构优化丰富“非接触式业务”渠道，积极引导客户使用网页和移动端金融服务，既配合了疫情防控减少人员流动的要求，又解决了客户的燃眉之急。广州银行深圳分行采用视频教学的方式，为居住在封控区忘记了网银密码无法转账的老人，进行线上指引客户重置登录密码，及时地解决

了客户急切的需求；富邦华一银行深圳分行对确有困难无法临柜的企业客户，提供上门服务，为客户解决了急需的新员工发薪问题，力求保障客户业务零耽搁，保证业务连续性。

在疫情最严峻期间，深圳保险机构仍然全力保障各项保险服务不打烊，通过开展线上化服务，开辟绿色通道，展示高效便捷的服务品质。中国人寿财险深圳分公司先行通过线上审核、审批等形式，后补计算书签字，保证案件赔付时效；太平洋财险深圳分公司全流程为客户提供线上化便捷服务，针对封控、管控区域的出险案件，做好相应的应急预案，扩大线上现场查勘范围，现场快速处理后指引快赔；人保健康推出“快、惠、稳”的组合拳，日均服务客户近10000人。同时延续7\*24小时全天候服务，开通理赔绿色通道，涉疫报案专员跟进，充分保证服务品质、展现人文关怀；建信人寿深圳分公司紧紧围绕“3.15”活动主题，为社区民众，特别是中老年人普及金融知识，防范金融诈骗，着力提升消费者的金融风险防范能力；泰康人寿深圳分公司开通线上视频服务；太平人寿深圳分公司开展线上总经理接待日活动；友邦人寿深圳分公司取消条款中住院地医院级别限制、取消保险条款住院报案的时效限制等；横琴人寿深圳分公司发布人身保险“退旧保新”风险提示；阳光人寿深圳分公司制作“我家阳光”App线上操作指引；新华保险、华夏人寿、信泰人寿等深圳分公司延长相关保险产品的责任有效期限，拓展保险责任。

“7781人次，806万元”——金融人在行动，情暖抗疫一线

深圳银行保险机构积极组建青年志愿者团队和党

员先锋队深入社区协助抗疫工作。国家开发银行深圳市分行、渤海银行深圳分行、兴业银行深圳分行、宁波银行深圳分行、玉山银行、华商银行、渣打银行深圳分行等银行机构和平安人为深圳分公司、新华人寿深圳分公司、华夏人寿深圳分公司、太平养老深圳分公司等保险机构志愿者在抗疫一线协助维持秩序、指引检测、核验核酸码、登记信息，缓解一线人员压力，履行社会责任，彰显行业担当。据悉，2022年1月以来，深圳银行保险业累计志愿参与抗疫7781人次。

此外，深圳银行保险机构纷纷向社区及医务人员和一线工作者捐款、捐赠物资，送去慰问和关怀。招商银行深圳分行、华润银行深圳分行、深圳龙岗鼎业村镇银行、南山宝生村镇银行、南洋商业银行深圳分行、招商永隆银行深圳分行、集友银行深圳分行等银行机构和国为财险深圳分公司、平安健康深圳分公司、太平财险深圳分公司、太保产险深圳分公司等保险机构前往一线捐赠物资，以实际行动筑起防疫保障。据悉，2022年1月以来，深圳银行保险业捐款捐物达806万元，其中捐赠物资含口罩351910个、消毒液13292瓶、防护服2776套、药品5200盒、食品14961箱\袋……



扫码即可观看深圳银行业抗击疫情精彩瞬间

## 抗击疫情

## 深圳银行业积极行动 打好疫情防控攻坚战

大疫当前，深圳银行业积极响应政府与监管部门号召，高效配合疫情防控工作开展，支援一线、服务社区、助力香港、调整金融服务……全力以赴筑牢防疫屏障，打好疫情防控阻击战。在深圳银保监局的指导下，深圳市银行业坚持“动态清零”总方针，时刻关注这场疫情防控阻击战，持续跟进行业防疫工作的进展，呈现深圳金融行业疫情反应的速度，传播疫情肆虐下守望相助的温度。

支援“疫”线，奔赴前沿

工商银行深圳市分行：携手同心 抗疫同行 青年先锋队战疫在行动





1月15日，工行深圳东门支行青年战疫先锋队10余名青年员工组成抗疫服务志愿者，投身到战疫前线，全力配合罗湖区桂园街道办大塘社区核酸检测点，指导群众扫码、采集信息，教居民操作检测小程序，开展防疫宣传，维护现场秩序。践行全心全意为人民服务的宗旨，奏响抗疫同心曲。

建设银行深圳市分行：齐心抗疫，志愿同行 青年在行动



2月中旬以来，深圳再度拉响疫情防控警报，为切实履行国有大行社会责任，充实疫情防控工作力量，加强助力抗疫举措，建设银行深圳市分行团委迅速反应，面向各级团组织招募疫情防控志愿者，最终确认10余名志愿服务人员。他们作为深圳建行青年的代表，于2月21-23日奔赴抗疫现场，深入抗疫一线，协助核酸检测工作。恰逢连日遇雨，气温骤降，志愿者们却用青春热血，与广大医护工作者并肩一起，共筑抗疫防线。

中国银行深圳市分行：疫情之下，青年向上！青年志愿者行动在一线！



近日来，中行志愿者加入抗疫大军，红马甲的身影出现在各个社区，身穿防护服的志愿者们在一个个核酸监测点“接力”服务。当青春与疫情相遇，深圳中行这支平均年龄仅26岁的志愿者队伍选择迎难而上，为深圳人的生命安全和身体健康保驾护航，也让深圳这座“爱心之城”更加温暖。

深圳罗湖蓝海村镇银行：防疫有我 温暖有我

深圳罗湖蓝海村镇银行切实履行社会责任，行领

导带头为抗疫一线人员送去抗疫物资，号召本行青年员工深入社区，作为义工投身抗疫一线，严格落实行内各项防疫措施，为疫情防控贡献应尽之力，体现金融企业融入社区、服务社区的态度。



华润信托：“润信未来”青年志愿服务队 投入防疫抗疫一线

华润信托以“润信未来”青年志愿服务队为主体，加入福田区金融工作局牵头组建的福田疫情防控金融突击队，并于第一时间发起防疫抗疫倡议书，助力辖区疫情防控大局，尽快阻断疫情传播链条，保障人民群众恢复正常生产生活秩序。公司已经先后组织12批次，共计60余人次青年党团员前往彩虹社区、南园社区、福田社区等核酸检测点协助开展全员核酸检测志愿服务，累计服务市民群众2万余人次。

党建引领，共筑“红色防线”

北京银行深圳分行：党建引领 逆行而上 防控疫情显担当



为践行金融企业责任担当、筑牢疫情防控防线、凝聚联防联控合力，近日，在党委书记、行长徐毛毛的亲白部署、推动和参与下，北京银行深圳分行成立了“京行疫情防控志愿队”，并招募了第一批疫情防控志愿者。分行广大党员、团员和群众踊跃参加，彰显使命，投身基层，支援防疫抗疫，让党旗飘扬在一线、党徽闪耀在一线、红马甲活跃在一线。

广州银行深圳分行：助力战疫 情满鹏城—党员青年突击队在行动



2月24日，接南山区金融协会倡议，广州银行深圳分行向全行员工发出支援南山区“战疫一线”工作的号召，第一时间得到分行上下共40余名党员干部、员工积极响应，组成党员突击队、青年突击队火速援助抗疫一线。他们提前做好准备工作，队伍引导、秩序维护、时时测温，劝导群众积极参与全民核酸检测……在特殊时期，用自己的方式演绎责任与担当，用实际行动共同守护美丽“鹏城”。

东莞银行深圳分行：积极支持疫情防控工作



2月初，东莞银行深圳分行组织志愿者奔赴东海社区核酸检测服务点，协助开展卡点值守、核酸检测、排队引流等志愿服务工作，以实际行动筑起坚实的防疫屏障。深圳分行党员积极发挥模范作用、青年员工主动参与，深入街道、社区疫情防控一线，协助开展流调排查工作。面对疫情，这样一支以共产党员带头，青年团员组成的抗疫力量在“战役”中当先锋、作表率，以抗击疫情的实际行动彰显了模范本色、使命担当，让鲜艳的党旗飘扬在抗疫一线。

深圳南山宝生村镇银行：党建引领勇当先锋 齐心抗疫



疫情就是命令，防控就是责任。宝生村镇银行迅速响应南山区金融行业协会及金融发展服务中心号召，在宝生村镇银行党支部的召集下，宝生员工踊跃报名，其中孕妇党员不顾身体不便主动请缨，最终在反复劝说中方暂时放弃。报名员工中甚至动员家属一同奔赴检测点提供志愿服务，短短数小时便有近30名员工报名成功。

国银租赁：组织青年参加抗疫志愿服务活动





国银租赁积极响应号召，组织青年党员赴社区开展抗疫志愿服务，助力地方疫情防控。在社区核酸检测点，青年志愿者们做好现场人员引导、信息录入、信息登记等工作；在管控小区里，青年志愿者们做好自身“全副武装”，为居民提供上门服务，详细记录每户家庭居住人员流动情况和核酸检测情况，一天下来他们脸上和手上都留下了防护用品的勒痕。

#### 保障物资，雪中送炭

国家开发银行深圳市分行：大力支持疫情防控重点保障企业康泰生物



新冠疫情爆发后，康泰生物承接疫苗应急攻关任务，国家开发银行深圳市分行第一时间与康泰生物开展对接，了解对方融资需求，充分发挥开发性金融在关键时期“雪中送炭”作用。快速响应保障疫情防控用品生产制造，通过复工复产专项流动资金贷款、人行防疫再贷款（疫苗专项）全力支持康泰生物新冠疫苗生产和保障工作，累计为康泰生物提供贷款4.05亿元。

#### 中信银行深圳分行：心系抗疫人，温暖进一线



中信银行深圳分行政府机构党支部与深圳市天使母基金资产管理公司党支部、深圳天使荟联合党支部到福田华富街道新田社区开展了“情系抗疫人，温暖进一线”活动。信息技术部党支部赴罗湖南湖街道海燕广场核酸检测点、后海支行党支部赴南山海信广场核酸检测点、宝城支行前往宝安海雅缤纷城广场核酸检测点进行慰问，用实际行动支援抗疫工作，为社区提供了充电宝、毛毯、雨伞、食品、饮品等防疫物资。

#### 福田银座村镇银行：守望相助，共战疫情



为打赢这场疫情防控阻击战，福田银座村镇银行采购了一批生活物资用于支援福田区坪山镇社区。银座村镇银行通过福田区金融工作局了解到，防疫一线工作人员因长时间扫码核酸而导致手机电量不足的情况，紧急联系各方采购渠道，仅用一天时间采购了1000个充电宝用于支持防疫工作，为防疫后勤生活保障工作贡献一份力量，真正发挥企业的社会价值。

#### 坚守岗位，金融服务“不打烊”

交通银行深圳分行：同心抗疫，金融服务不打烊



疫情暴发期间，交通银行深圳分行提供7\*24小时线上服务，市民可实现足不出户，在手机银行app上办理转账、还款、缴费、外汇、查询个人信用报告等线上金融服务，缴纳水费、电费、天然气等生活费用，还可使用微医服务进行居家在线问诊。交通银行还特别上线了“关爱版”手机银行，聚焦老年用户的高频交易和服务场景，实现“关键信息易读、主要功能易找、操作步骤易懂”，方便老年用户在疫情期间在办业务。交通银行深圳分行强化落实防疫措施，持续做好金融服务，坚持“以客户为中心”，始终秉持“服务不打烊”，保障基本金融服务在疫情期间稳定运行。

#### 农发银行深圳市分行：多措并举为员工构建防疫屏障

农发银行深圳分行多次召开疫情防控领导小组会议，对分行防疫政策做出有效调整。一是组织全体员工全面了解并熟练掌握应急预案，在发生疫情管控的情况下确保全行工作顺利有序开展。二是关注员工个人防护，给每位员工都发放了必要的防疫物资，并在每层楼配备了空气净化器，打造全行健康屏障。同时要求全体员工实行“单位-家庭”两点一线工作生活模式，并减少不必要的聚集。三是坚持执行严格的防疫措施，将原本的“一周两检”升级为“每日一检”，保证员工每日持“绿码”上岗，进一步加强对外来人员的管理。

#### 助力香港，和衷共济

光大银行深圳分行：深港携手，同心共战“疫”



当前，香港疫情形势严峻，在紧急时刻，深圳各界纷纷行动起来，用各自的方式全力支援香港抗疫。光大银行深圳分行勇于担当，合规灵活开展业务，满足香港客户金融需求，截止到2022年2月，光大银行深圳车公庙支行创造性地为近640名香港客户解决了各项业务难题。不仅如此，深圳分行还全力协助光大集团为驻港企业筹集的防疫物资快速到港，光大银行深圳分行按照做好阳光服务、全力驰援香港战疫的要求，联系了中港最大的跨境物流公司并全程协助货运，确保了防疫物资快速到港。

#### 深圳农商银行：特事特办支持香港抗疫

深圳农商银行积极贯彻监管部门关于保障香港抗疫金融服务的号召，按照“特事特办、急事急办”原则，采用开通绿色通道等方式，加强对受疫情影响较大行业、香港抗疫相关企业的金融支持力度，与企业协同助力香港抗疫，助力保障香港物资供应。

#### 华商银行：鹏城战“疫” 华商银行在行动



华商银行积极响应福田区金融工作局的抗疫号召，第一时间组织了一支40余人的抗疫志愿服务队，陆续投身到福田区支援一线抗疫工作中，与福田区各金融机构携手战“疫”，筑起安全防疫战线。同时，华商银行通过派员捐物的方式全力支持福田区抗疫工作，主动沟通协调各个环节，通过实地考察等方式协助包括母行工银亚洲在内的工银集团驻港机构采购N95口罩、试剂检测盒子等防疫用品。截止日前共计协助采购物资3批次，总金额近120万元，及时有力的支持保障了工银集团驻港机构防疫工作。

抗击疫情

## 深圳银行业全力做好疫情期间线上金融服务

从柜台到指尖，从面对面到屏到屏……面对疫情多点散发给我市经济社会平稳运行带来的负面影响，深圳银行业在深圳银保监局的指导下，克服种种困难，不断拓宽线上金融服务渠道，创新线上服务场景，延伸线上服务触角，全力保障金融服务始终“在线”，为打赢这场疫情防控“大仗 硬仗 常仗”筑起坚实的金融保障防线。

### 提升便民服务云端体验

疫情发生后，深圳各银行业金融机构在保障基本金融服务“不打烊”的同时，持续加大线上金融服务力度，丰富线上服务场景，主动引导客户优先通过网上银行、手机银行、公众号等云端渠道办理业务，满足客户足不出户的金融需求。

工商银行深圳市分行通过丰富手机银行功能，创新线上服务场景，不断拓宽延伸服务范围，整理汇编了线上业务办理攻略，并充分运用公众号、企业微信、手机银行弹窗、短信等线上触点广而告之。



打开凤凰新闻，查看更多高清图片

针对部分因疫情防控需要暂停营业的网点，农业银行深圳市分行、深圳农商银行等指导相关支行积极应对，迅速采取应急预案，引导企业和居民通过线上方式办理业务，充分保障周边居民的基础业务需求，保障疫情期间金融服务不打烊、不掉线。



为更好满足疫情期间老年用户群体金融需求，交通银行深圳分行特别上线了“关爱版”手机银行，聚焦老年用户的高频交易和服务场景，实现“关键信息易读、主要功能易找、操作步骤易懂”，方便老年用户疫情期间在家办理业务。

微众银行开辟了金融服务绿色通道。该行产品“微粒贷”多渠道主动收集疫情客户需求，保障客户服务渠道畅通。“微粒贷”业务对客户服务人员安排进行调整优化，同时准备好银行VPN、VDI等支持大规模移动办公环境，确保员工可以远程处理业务、系统和生产问题，保障服务渠道顺畅，快速响应客户诉求。

浙商银行深圳分行妥善安排受疫情影响的客户业务，暂停个人等业务的线下对外促销活动，尽量采用线上方式，避免人员聚集。

### 打造企业融资服务快车道

疫情反复给经济社会发展带来了诸多困难和挑战，小微企业首当其冲。在保障小微企业融资需求上，深圳各银行业金融机构，通过科技赋能，为小微企业打造“一站式”线上融资服务快车道，及时为受疫情影响的小微企业“输血”。

针对企业融资需求，工商银行深圳市分行依托“线上化、一站式、非接触”的金融服务模式，通过电子银行、“企业微管家”小程序、AI智能外呼等线上特色渠道等，7×24小时为中小企业提供非接触服务，同时运用人工智能等科技赋能，为企业提供“线上申请、智能审批”的融资服务，高效满足小微企业“短、频、快”的融资需求。



建设银行深圳市分行利用企业微信、电话、即时互动工具箱、云工作室等，最大限度降低疫情影响，灵活响应客户的合理要求。面对受疫情影响的CW公司，该行深圳罗湖商业城支行及时提供了小微企业抵押云贷方案，通过线上全流程服务解决了企业资金难题，还帮助企业申请到了国家普惠政策的低息优惠。

招商银行深圳分行通过联动总行跨境金融部，为深圳某供港食品集团公司开通跨境业务线上支付便利化，减少纸质材料提供、简化线上资料审核，保障资

金支付效率，助力企业快速采购、通关，全力支持其下游经销商保障深港两地“菜篮子”供应。

微众银行充分发挥微业贷产品“纯线上、无接触”的服务特色，竭力保障面向深圳乃至全国的业务产品服务零中断，让受到疫情影响的企业可以及时、畅顺地获得该行优质金融服务。2022年1月以来，“微业贷”为全国客户提供延期还本共涉及户数815户、涉及金额4530万元。其中深圳地区涉及97户、金额439万元。

华夏银行深圳分行进一步优化贷款审批流程，提高业务办理效率，全力保障疫情期间实体经济发展。因疫情封控无法当面签署授信合同，该行深圳益田支行加强分支行联动，创新视频见证方式，为企业客户发放10亿流动资金贷款，解决了企业月末资金周转的困难。

浙商银行深圳分行通过物联网和大数据分析、建立紧急支付应急保障机制、开通绿色通道等方式，加强对受疫情影响较大行业、企业的金融支持，及早拟定应对方案，满足防疫金融需求。

抗击疫情

## 疫情防控不松懈 金融服务不断档 深圳银行业快速响应打好疫情防控持久战

“近期，深圳疫情反复，防控形势仍然严峻。在抗击疫情的关键时刻，深圳各银行业金融机构积极投入疫情防控工作，确保疫情防控工作不松懈，金融服务不断档。”

疫情当前，在深圳银保监局的指导下，深圳市银行业协会认真落实政府疫情防控工作要求，勇担责任、践行使命，凝聚行业力量，筑牢疫情防控金色盾牌！

疫情期间，深圳市银行业协会高度重视防控工作，及时成立了由主要领导牵头的“疫情防控小组”，并制定了应急工作预案。同时，协会还向协会各理事单位召集了十余名社区核酸点志愿者，赴香蜜湖街道相应社区协助开展工作，以缓解疫情防控一线人员短缺、疲劳作战的紧迫局面。

此外，协会通过线上微信工作群及时转发市区两级疫情防控指挥部、监管部门等关于做好疫情防控工作的通知文件，督促各会员单位做实做细疫情防控工作各项要求。并建立了疫情防控信息报送机制，定期收集各会员单位疫情防控工作情况，及时掌握行业疫

情防控工作进展。

疫情防控期间，深圳各银行业金融机构积极响应，勇于担当，用实际行动践行了金融为民的责任担当。

### 一、“疫情防控不松懈”做细日常防控工作

疫情就是命令。疫情爆发以来，深圳各银行业金融机构积极响应号召，在全行上下广泛动员，从细微之处发力，为打赢疫情防控保卫战，贡献了金融力量。



一是组建抗疫先锋队，深入战疫前线。疫情期



间，一大批志愿者服务队迅速在各银行机构中集结，奔赴各个社区、街道，协助疫情防控一线工作人员做好核酸检测引导、入户排查等工作。其中，中国银行深圳市分行一天之内便组建了一支从“00后”到“80后”，平均年龄26岁的疫情防控志愿服务青年突击队；平安银行深圳分行迅速组织，倡议通知发出仅两个小时就有50多名党员员工踊跃报名，当晚就成立了志愿者服务队；华夏银行深圳分行迅速行动，组织起了一支身着“红马甲”的青年突击队；北京银行深圳分行倡议成立了“京行疫情防控志愿队”；江苏银行深圳分行组建了红色金融先锋队；宁波银行深圳分行迅速组建了抗疫志愿服务小组；中信银行信用卡中心第一时间发布“齐心抗疫，信守深圳”号召，累计招募员工志愿者70余名。

二是全力以赴，做好物资保障。面对防疫一线物资短缺的情况，深圳各银行业金融机构在做好自身防控工作的同时，迅速反应，主动为一线社区工作人员送去急需物资。其中，广发银行深圳东门支行前往东门社区党群服务中心，为奋战在抗疫一线的社区工作人员送去酒精、洗手液、口罩等防疫物资；中信银行深圳分行慰问了一线抗疫工作人员，同时为社区提供了充电宝、毛毯、雨伞、食品等防疫物资；光大银行深圳分行通过组织支行开展送姜茶等活动，为各核酸检测点的防疫工作人员送去了姜茶；杭州银行深圳分行为定点支援核酸检测点送去了热气腾腾的餐食。



## 二、“金融服务不断档”做实民生服务工作

深圳各银行业金融机构在做好疫情防控的同时，不断强化金融支持，全力保障金融业务正常运行，多措并举确保金融服务不断档，全力满足客户金融需求。

一是服务小微出实招。面对更容易受疫情影响的

小微企业，深圳银行业坚守金融服务实体初心，加强对小微企业“输血”，推出了各种惠企利企实招。其中，工商银行深圳市分行在了解到深圳YD医疗器械有限公司产品出现供货紧张，企业订单增多，急需资金扩大生产的问题之后，通过线上线下相结合的方式，积极为企业核增授信，切实解决了该企业资金周转难题。

微众银行充分发挥微业贷产品“纯线上、无接触”的服务特色，竭力保障面向深圳乃至全国的业务产品服务零中断，让受到疫情影响的企业，可以及时、畅顺地获得该行优质金融服务。同时通过开辟金融服务绿色通道、提供延期还款服务、制定差异化综合支持方案、人性化疫情关怀举措等在消费金融服务方面给予客户金融支持。

二是民生服务不停歇。面对突发的疫情管控要求，深圳各银行业金融机构统筹做好网点营业时间安排，全力保障金融消费者基础业务需求。其中，深圳农商银行积极统筹安排，合理安排网点营业时间，对受疫情影响临时停业的网点及时公告提醒，引导企业和居民通过线上方式办理业务。

浙商银行深圳分行妥善安排受疫情影响的客户业务，通过顺延处理、灵活调整期限等方式解决客户暂时困难。同时暂停个人等业务的线下对外促销活动，尽量采用线上方式，进行避免人员聚集。

深圳龙华新华村镇银行对于因不能使用智能手机无法出示健康码的老年客户群体，落实登记及其它辅助行程证明等替代措施。同时强化服务管理，张贴1米线，强化线上、自助渠道引导和服务承接。

深圳南山宝生村镇银行及时储备了一批泡面、面包、一次性牙刷等应急物资，防止出现工作场所被管控的情况。

疫情之下，深圳银行业充分彰显了金融业的责任与担当。下一步，深圳市银行业协会将继续攻坚克难，积极动员深圳各银行业金融机构统筹做好疫情防控和金融服务工作，助力经济社会平稳运行。

# 其他工作





## 《2020—2021深圳银行业社会责任优秀案例集》正式发布

2021年是党和国家历史上具有里程碑意义的一年，这一年，中国实现了第一个百年奋斗目标，同时开启了“十四五”良好开局的新征程。但在疫情、国内外局势等多重因素的影响之下，各行业发展依然面临着许多不确定因素。深圳银行业毅然肩负起社会责任，在维护实体经济发展、助力小微企业、支持双碳目标实现、乡村振兴共同富裕、促进金融科技创新、探索跨境金融改革等方面做出了卓越的贡献，涌现出多个具有前瞻性、创新性和可借鉴性的优秀案例。

2022年1月25日，深圳市银行业协会在深圳银保监局的指导下正式发布了《2020—2021深圳银行业社会责任优秀案例集》。该《案例集》由深圳市银行业协会主编，深圳银保监局悉心指导，确定了“服务新格局、科技创新、防范风险”的案例主题和“服务国家战略、贴近宏观经济形势、贴近深圳地区特色、贴近各单位经营”的选题方向；各行机构积极参与，踊跃申报；最后，评委会专家本着公平公正公开的原则评选出27家银行业金融机构的45个优秀案例，内容涵盖以下九大主题：

一是服务小微，反映各机构在转变经营理念，下沉服务重心，加大产品创新，升级服务模式，优化风险评估机制，纾解小微企业和个体工商户融资困难，护航“六稳”工作“六保”任务中的做法和成效；二是乡村振兴，展示各机构在贯彻和服务国家战略，多举措开展金融支持巩固拓展脱贫攻坚成果，全面推进乡村振兴的做法和成效；三是消保服务，聚焦各机构在健全消保机制，开展精准宣教，强化金融消费者教育和消费者权益保护，打造消保品牌，培育精心优质服务做法和成效；四是科技金融，展示各机构创新服务模式，助力科创企业成长的做法和成效；五是金融科技，反映各机构在加强金融科技创新赋能，为企业、居民提供更优质高效服务的做法和成效；六是跨境金融，关注各机构立足大湾区前沿，探索跨境金融改革，积极融入大湾区建设的做法和成效；七是绿色金融，关注各机构在完善绿色金融机制体制，创新绿色金融服务，用金融“活水”助力绿色低碳发展的做法和成效；八是风险防控，反映各机构探索和创新运用金融工具，积极助力化解国内金融市

场风险，助推拓宽风险资产处置渠道，支持提升风险资产处置效率，促进经济金融良性循环方面的做法和成效；九是特色金融，展示各机构的做法和成效。



据悉，《2020—2021深圳银行业社会责任优秀案例集》入选的案例内容丰富详实、特色鲜明，真实地记录了深圳银行业在服务实体经济、改善社会民生等方面的实践成果，充分展现了深圳银行业履职尽责、勇于担当的社会形象。《案例集》的发布将进一步促进深圳银行业肩负起更重大的社会责任，促进政策不断优化、创新力不断加强、金融产品不断推陈出新，更好地为民服务。



线上专题二维码

## 2020年度金融创新奖（银行组）初审工作顺利完成

2021年7月6日，“2020年度金融创新奖初审工作”顺利完成。协会克服时间紧，项目多，流程复杂等因

难，公平、公开、高效的完成初审工作。25个会员单位的50个项目参加初审，16个优秀项目进入复审阶段。

## 协会召开第十五届国际金融博览会座谈会

5月12日，协会召集部分银行机构召开第十五届国际金融博览会座谈会。协会专职副会长叶小峰、深圳市贸促委巡视员郭程军和深圳国际商会副秘书长刘艳等参加座谈。

会上，郭程军副巡视员介绍了今年金博会最新情况并希望各行对本届金博会提出建议，叶小峰专职副会长希望各行加强对金博会的重视。各行参会人员还从宣传、形式等方面提出建议。

1月27日—3月26日，协会开展清廉金融文化核心理念的收集、反馈和印发。

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

2月3日，转发《关于协助转发国务院反诈联席办联合督导组反馈座谈会会议纪要的函》。

2月4日，组织会员单位参加中国银行业协会法律风险管理线上培训。

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

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

2月22日，与深圳金融法庭协调会员单位反映的电子承兑汇票追索权纠纷问题。

2月25日，完成清廉金融文化建设工作委员会聘任工作。

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

3月1日，转发《破冰，特区个人破产条例今起实

施，管理机构挂牌成立》等，促进会员单位学习、参与个人破产条例施行。

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

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

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

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

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

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

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

3月12日完成文明办全国文明城市实地考察项目示范点提升工作。

3月15日，与深圳金融法庭再次就会员单位反映的票据追索权纠纷问题进行协调。

3月15日，转发《关于进一步深度清理管控高危银行账户的通知》，持续开展涉电诈高危账户整治工作。

3月16日，审查《清廉金融文化国际比较研究和清廉金融指标体系建设》课题委托协议。

3月19日，中银协召集16家会员银行研究讨论包括票据追索权等问题，拟收集并形成书面材料再报最高院。

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

3月22日，完成文明办全国文明城市实地考察样本框预填报工作。

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

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

3月26日，参加深圳前海合作区人民法院征求意见座谈会。

联系农行蔡莹莹高级专家（副行级，协会研究委员会主任），商讨如何有效推进及落实银行服务质量指数专题研究工作事项。

3月31日，发送《关于2021年上半年银行业专业人员初级和中级职业资格考试的通知》。

3月，与盲人协会多次沟通残障人士服务无障碍事项。

3月，协助中国经济时报南方站联系张孔娟总经理拜访走访深汕合作区银行业事。

3月1日-23日，完成3.15消费者权益保护教育宣传周活动工作。

4月9日，发文至各会员单位，报送第23期“关注类人员”名单；受理会员单位关于“关注类人员”名单查询并回复，共计40批次，587人次。

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

与市地方金融监管局探讨开展2021年深圳市银行业

质量指数地方标准项目相关事宜。

向会员单位发送《关于征集银行界2021年第一期稿件的通知》，着手编印《银行界》2021年第一期。

4月19日，转发深圳市打击治理电信网络新型违法犯罪局际联席会议办公室《关于印发深圳市2021年涉电信网络诈骗高危“两卡”整治工作方案的通知》。

4月23日，报送2021年一季度《联合授信深圳试点工作报告》及相关统计表和《预交诉讼费申退统计表》。

4月25日，协调会员单位，配合法院探索诉前“五查”方式开展金融纠纷多元化解工作。

4月26日，转发中国银行业协会《关于印发联合授信有关协议参考文本（修订版）的通知》。

4月27-30日，统计深圳市银行业2021年第一季度银团贷款数据。

5月10日，完成上海银行深圳分行《关于协调解决上海银行涉湛江仲裁委仲裁裁决执行立案问题的请求》拟函并传真至深圳市中级人民法院等工作。

5月17日，转发中国银行业协会《关于印发<中国银行业协会银行业从业人员违法违规信息管理暂行办法（试行）>的通知》。

5月20日，完成并递交《司法建议意见反馈表（罗法建〔2021〕4号）》至深圳市罗湖区人民法院。

5月25日，协调召开法律与合规工作委员会主任会议。

6月2日，参加与无障碍促进会、官协、聾协的联合会议。

6月10日，组织会员银行完成全国文明城市创建2021年公益广告替换工作。

6月23日，组织会员银行完成全国文明城市创建白查工作。

6月25日，完成《关于填报2021年第二季度银团贷款统计数据的通知》拟文转发通知并发文事项工作。

6月25日，通知三家牵头行报送《联合授信深圳试点工作2021年二季度报告》及相关统计表。

6月25日，通知相关银行报送《预交诉讼费申退统计表（2021年第二季度）》。

7月8日，参加市文明办举办的全国文明城市测评公益广告工作推进会。

7月15日，统计深圳市银行业2021年第二季度银团贷款数据。

7月15日，报送2021年二季度《联合授信深圳试点工作报告》及相关统计表和《预交诉讼费申退统计表》。

4月27日，叶小峰专职副会长接待北京银行深圳分

行纪委书记一行，商讨清廉金融文化宣教普及月活动开展事宜。

4月29日，组织13家会员银行18人参加深圳市居民金融素养提升工程——“香蜜湖街道金融智慧无障碍专业知识培训及理念普及”活动。

5月初，协会官网以浮窗形式推出“清廉金融文化”专题，同步展示各行清廉文化建设相关工作动态。

5月20日，《人民日报》深圳中心负责人一行到访协会，与叶小峰专职副会长、周汉秘书长等座谈。双方就“建党百年”专题宣传活动进行了充分交流，达成初步合作意向。

5月24日，张皖生副秘书长参加龙华金融工作局《龙华区支持金融业发展促进产融结合若干政策》座谈会。

5月25日，叶小峰专职副会长接待香港“一带一路科技金融协会”副主席汪洋惠来访。

5月27日，《深圳晚报》社金融食品旅游中心郑海帆主任等一行到访协会，与专职副会长叶小峰等座谈。双方就“加强沟通交流，共建和谐舆论环境”，以及协会宣传重点工作计划等进行了充分交流。

5月28日，协会按照深圳市地方金融监督管理局《市地方金融监督管理局关于开展2021年深圳市金融地方标准制修订计划项目征集工作的通知》有关要求，与深圳外资金融机构同业公会和深圳保险公会投标“深圳市银行业质量指数测评”报告，按期提交标书。

6月1日，根据深圳贸促委的要求，协会对今年金博会的工作进行安排并报送组委会，跟进其它相关工作。

6月11日，根据深圳市质量强市办《关于开展2021年深圳行业质量指数测评工作的通知》的有关部署安排，收集整理2020年深圳市银行业质量指数测评内部相关数据，并提交至质量指数专家组。

6月底，向各会员单位发送“党建引领银行业高质量发展——建党百年专题宣传活动方案”。收到各会员单位报送的五十余篇宣传稿件，并通过协会官网、微信公众号等自有宣传平台广泛宣传各会员单位党建经验成果。还将所有会员单位报送稿件集结成《银行界》建党百年专刊，供交流分享传播。

7月7日，张皖生副秘书长参加在深圳市贸促委国际交流厅召开的“第十五届深圳国际金融博览会市政府筹备工作会议”。

7月9日，根据银保监局要求报送“引金融活水精准滴灌科创型企业”项目进展情况。

7月14日，根据深圳市地方金融监督管理局要求，安排签订《深圳市质量指数指标体系银行业质量指数测评工作服务项目（2011—2020年度）委托协议书》的相关工作。

7月15日，叶小峰专职副会长接待来访的深圳市未来金融监管科技研究院杜艳执行院长一行，双方就长效合作机制和业务合作方向充分交流并达成共识。

围绕不良资产清收主线，协会继续做好行业、法院、仲裁、公证等协调工作，包括：视疫情筹备召开金融债权的多元化实现路径研讨会，继续协调异地仲裁裁决深圳执行立案问题和“沃特玛”票据追索权纠纷等。

协会协调统筹完成《巩固脱贫成果 助力乡村振兴——深圳银行业保险业精准扶贫工作纪实》的印刷出版。向各相关机构派发该书籍，并在协会官网、微信公众号分别发布书籍电子版和H5作品。

印发《关于报送关注类人员名单的通知》，完成第23期和第24期报送结果汇总，关注类人员名单新增2人，联络员名单更新9人次，接受会员单位查询并反馈，合计105批次，1626人次。

7月19-30日，统计深圳市银行业2021年第二季度银团贷款数据。

7月19日，协会按照质量指数研究专题专家组的有关工作要求，收集整理2020年深圳市银行业质量指数测评内部相关数据，并及时将汇总的数据提交至质量指数专家组，以便后续撰写工作的顺利开展。

联合市中院执行局开展金融执行案件清理工作：7月20日，到中院执行局协商交通银行执行款分配和上海银行异地仲裁裁决深圳执行立案问题；研究落实6月22日执行调研共识。

7月27日，参加由罗湖区工商业联合会在罗湖区统一战线服务中心会议室召开的“凝聚行业力量、助力万象罗湖”民营经济行业协会座谈会。

7月26-27日，赴北京向中国银行业协会汇报浙商银行、招商平安资管公司（工行）票据追索权纠纷进度并协商下一步工作。

7月30日，按深圳市地方金融监督管理局的部署要求，在规定时间内完成并报送《深圳市质量指数指标体系银行业发展服务质量指数专题研究报告》初稿至金融监管局。

8月2日，配合银保监局在协会会议室举办“金融服务经济社会高质量发展 深圳银行业保险业例行新闻通气会”。

8月6日，转发《中国银行业》杂志社“2022年征订工作通知”，推动各会员单位积极开展征订工作。

8月9日，按照深圳银保监局要求报送“引金融活水精准滴灌科创型企业”项目进展情况。

8月10日，推进“为民办实事：加强‘银警合作’，加大反电诈力度”项目并向局里报送7月份进展情况。

8月10日，完成《关于请求依法审慎处理工商银行深圳东门支行就随州中院执行裁定提起执行异议案的函》发文事项并汇总材料寄往湖北省高级人民法院等工作。

8月11日，印发《关于举办第十五届金融博览会的通知》至会员单位。

8月11日，参加市文明办在南山区人才公园求贤阁一楼会议室召开的新时代文明实践中心建设工作调研指导专题会暨全国文明城市创建推进会。

8月13号，完成《关于商请反映深圳银行业票据追索权争议问题的函》发文事项并汇总材料寄往中国银行业协会等工作。

8月17日，协会及农业银行、建设银行、平安银行等会员单位一行参加深圳市破产管理人协会与深圳市律师协会公司解散与破产清算法律专业委员会共同组织召开“深圳营商环境建设中破产领域存在问题”调研会议。

8月25日，完成《关于转发中国银行业协会<安全保卫工作知识库>的通知》拟文转发通知事项工作。

8月25日，完成《关于转发中国银行业协会安保专家库成员名单的通知》拟文转发通知事项工作。

8月27日，为了进一步探索互联网金融纠纷解决方案，深圳市中级人民法院召开了金融审判信息化研讨会，协会专职副会长叶小峰应邀出席并讲话。

针对会员银行反映破产管理人程序违法，协调中院依法审慎审理深圳市福荫食品集团有限公司管理人起诉5家银行破产撤销权纠纷案。

8月30日，参加由市地方金融监督管理局在市民中心C区4117会议室举办的市银行业服务质量指数测评工作服务项目中期评审会，会议由金融处处长林志锴主持，协会副秘书长张纪生介绍整个课题工作的开展情况，课题组做课题研究编制及修改说明并介绍完成情况，参会评审专家对课题发表了建设性的评审意见。

8月31日，印发《关于提供科创金融课题资料的通知》至相关会员单位。

按照市地方金融监管局要求，按期对《关于商请提供与瑞士金融领域开展交流合作有关建议的函》进

行回复。

按照市金融监督管理局《银行业发展服务质量指数专题研究中期评审意见》，对《深圳市质量指数指标体系银行业发展服务质量指数专题研究报告》进行修订。

8月31日，会同深圳银行业消费者权益保护促进会向会员单位发送《深圳银行业十四五期间金融宣传教育工作实施细则》的通知，建立金融宣教网格员、人才队伍。

9月，推出《银行界》建党百年专刊，并向各会员单位发放。

发布固定资产清理文件，在协会全面启动固定资产清理工作。

开展财务自查，按要求上报局里财务自查报告，迎接局里的财务检查。

按计划持续推进深圳市银行业内控合规管理建设年活动，制订活动方案、组织答题活动、召开专题讨论会等。

参加中国银行业协会召开的商业银行服务价格收费自律机制线上讨论会。

应深圳银保监局纪委的要求，收集中行、农行、工行、建行、交行等有关员工从业指引、职业操守规范等方面的制度。

协会官网、微信公众号推出“建党百年”“内控合规”等专题。

10月初，统计报送2021年第三季度《联合授信深圳试点工作报告》及相关统计表、银团贷款数据报告、《预交诉讼费退还统计表》。

10月12日，协调南方都市报破产报道采访。

10月15日，组织会员银行与中院执行局交流座谈不良债权多元化处置，推动年底金融执行案件清理。

10月25日，组织银行业对《深圳市个人破产信息登记与公开暂行办法（征求意见稿）》提出意见和建议。

10月下旬，开展组织2021年下半年银行业专业人员职业资格考试巡考工作。

10月下旬，征集银行业保险业“内控合规管理建设年”亮点工作宣传短视频，共26家银行机构和12家保险机构报送。

11月3日，拜访深圳市司法局个人破产管理署，就破产相关问题，包括管理人名册编制等进行沟通与交流，并联合开展多项实务工作。

11月4日，转发《关于转发国务院九月份涉电信网

络诈骗重点城市、运营商、银行情况通报的通知》。

11月5日，转发《关于对“断卡”行动中表现突出的商业银行表扬通报》。

11月11日，印发《关于参加中国银行业协会个人破产专题培训的通知》，组织会员单位参加线上线下培训，同时配合中银协开展有关会务工作。

11月12日，读特·深圳新闻网用户运营总经理方石玉等一行到访，与邹伟专职副会长、周汉秘书长等座谈交流。

11月18日，转发《关于征求深圳籍滞留缅北涉电信诈骗人员逼投劝返工作指引意见的函》。

11月18日，参加银保监局与市破产事务管理署召开的“建立个人破产信息共享机制”调研座谈。

根据要求，11月20日前完成局里为民办实事科创金融“引金融活水精准滴灌科创型企业”《深圳市银行业协会关于支持商业银行科创新金融发展的情况汇报与建议》课题报告，提交后跟进后续工作。

组织收集并向中国银行业协会申报会员单位“中国银行业发展研究优秀成果评选（2011）活动”申报材料。

组织行业及协会参加第十五届深圳国际金融博览会，落实金博会协会各项目工作安排，推进各会员单位参展工作的有序进行。

协会专职副会长邹伟接待广东银行业公会罗斌副秘书长等一行来访。

11月22日，参加深圳市地方金融监督管理局举办的金融人才千人计划的会议。

11月23日，中银协印发文件，公布了深圳市2021年银行业营业网点文明规范服务十佳示范单位名单。

11月24日，组织银行业对《深圳市个人破产案件管理人名册管理办法（试行）（征求意见稿）》提出意见和建议。

11月26日，深圳市文明办巡查组与协会联合至罗湖区银行网点开展巡检工作。

11月29日，转发《关于举办“金融机构不良资产清收处置实务与典型案例、法律热点问题解析”在线研讨班的通知》。

11月底，征集内控合规理念宣传手册的宣传词条约1500余条，并最终定出内控合规核心理念12条。

12月3日，开展2021年度“宪法宣传网”法治宣传。

12月3日，参加福田区委政法委、工商联普法专题讲座及专题论坛。

12月8日，参加全国银行业维权工作视频会议。

12月8日，参加中国银行业协会票据专业委员会换届视频会议。

12月8日，协会专职副会长邹伟接待福田区金融工作局姜跃龙局长一行来访。

12月12日，参加第四届“粤港澳大湾区法治建设座谈会”。

12月16日，参加市金融监督管理局在市民中心召开深圳市银行业服务质量指数测评工作服务项目结题评审会。会议由金融处处长林志锴主持，协会副秘书长张纪生介绍整个课题工作的开展情况，课题组做课题研究编制及修改说明并介绍完成情况，参会评审专家对课题发表了建设性的评审意见并完成终审工作。

参加中银协村银委化解风险暨委员会视频会议。

12月15-19日，通过线上直播的形式参加中国银行保险报“银行保险机构新媒体宣传远程培训”。

12月17日，参加市司法局个人破产管理署“个人破产案件管理人名册编制”座谈会。

12月22日，组织银行业对《深圳经济特区不动产登记条例》（征求意见稿）提出意见和建议。

12月25日，周汉秘书长等出席由凤凰网广东主办的“2020深圳金融星光”颁奖典礼暨“新担当·深圳金融业先行示范创新发展”研讨会。

12月底，开展“2021年度先进供稿单位和优秀通讯员”的表彰，授予21家单位“先进供稿单位”和15个人“优秀通讯员”称号。

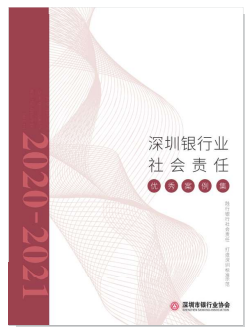
全年共编印推出12期《会员动态》并向各会员单位发送。

转发中银协《关于以自律方式开展银行服务价格收费相关工作的通知》，收集统计辖内法人机构情况并撰写《银行服务价格收费落实情况分析报告》并报送中银协。

印发四季度《关于报送关注类人员名单的通知》，完成第25期报送结果汇总，“关注类人员”名单新增42人，联络员名单更新10人次，接受会员单位查询并反馈，合计86批次，863人次。



## 刊物



## 媒体矩阵



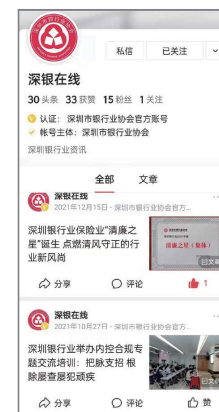
官网 (www.asdb.org.cn)



微信公众号



小程序



今日头条号

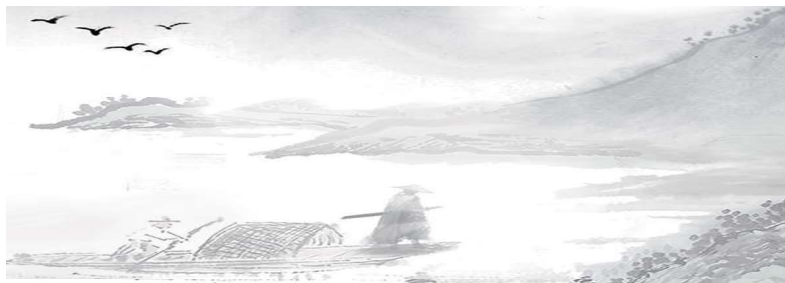
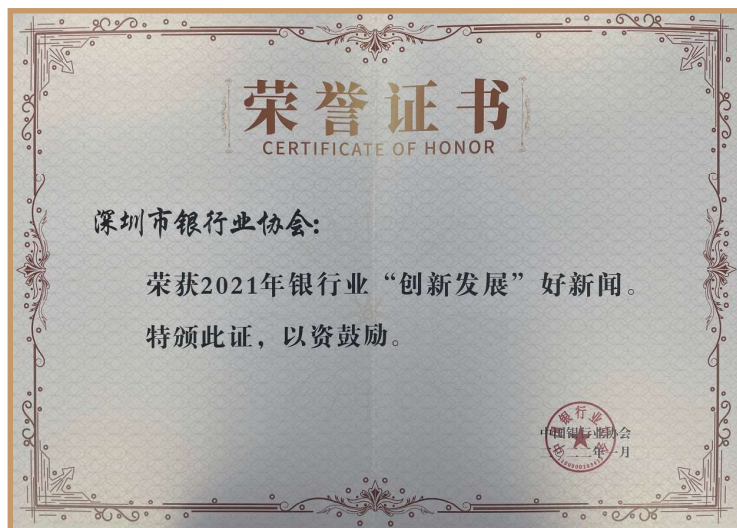


## 深圳市银行业协会荣获中银协 “2021年中国银行业好新闻”奖

2022年1月12日，中国银行业协会发布“2021年中国银行业十件大事、好新闻”。深圳市银行业协会报送的稿件“深圳银行业举办内控合规专题交流培训会：探索内控管理机制与数字化发展路径 筑牢风险防控根基”荣获2021年中国银行业“创新发展”好新闻奖。

据悉，在中国银保监会的指导下，中国银行业协会已连续10年开展年度“银行业好新闻”评审发布活动。2021年度评审活动面向全体会员单位，央级、主流

媒体征集，得到广泛响应、踊跃推荐。经由政府、监管部门领导，高校专家及行业内经济学家共10名组成专家评审会，按照公平、公正、公开的原则，严格履行相关程序开展评审。并在往年基础上进一步优化项目设置，更精准地聚焦服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三项任务，分“普惠金融”“保障民生”“服务三农”“创新发展”四个类别，媒体和银行业金融机构共计132件作品荣获“2021年银行业好新闻”，发挥了突出有力的典型示范作用。



ICBC 中国工商银行  
SHENZHEN BRANCH

中国农业银行  
AGRICULTURAL BANK OF CHINA  
深圳市分行

中国银行  
BANK OF CHINA  
SHENZHEN BRANCH

中国建设银行  
China Construction Bank  
深圳市分行

交通银行  
BANK OF COMMUNICATIONS  
SHENZHEN BRANCH

招商银行  
CHINA MERCHANTS BANK

平安银行 深圳分行

WeBank  
微众银行

SRCB 深圳农商银行

广发银行  
CHINA GUANGFA BANK  
中国人寿集团成员单位

中国光大银行  
SHENZHEN BRANCH

中信银行  
CHINA CITIC BANK  
SHENZHEN BRANCH  
以信致远 服务无限

中信银行 信用卡  
CHINA CITIC BANK  
CREDIT CARD

中国民生银行  
CHINA MINSHENG BANK  
SHENZHEN BRANCH

华夏银行 深圳分行  
HUAXIA BANK  
SHENZHEN BRANCH

兴业银行  
INDUSTRIAL BANK CO., LTD.

浦发银行  
SPD BANK

中国邮政储蓄银行 深圳分行  
POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA  
SHENZHEN BRANCH

国家开发银行 深圳市分行  
CHINA DEVELOPMENT BANK  
SHENZHEN BRANCH

中国进出口银行 深圳分行  
THE EXPORT-IMPORT BANK OF CHINA  
SHENZHEN BRANCH

中国农业发展银行 深圳分行  
AGRICULTURAL DEVELOPMENT BANK OF CHINA  
SHENZHEN BRANCH

宁波银行 深圳分行  
BANK OF NINGBO  
SHENZHEN BRANCH

杭州银行 深圳分行  
HANGZHOU BANK  
SHENZHEN BRANCH

北京银行  
BANK OF BEIJING  
深圳分行

徽商银行  
HUAIHANG BANK  
深圳分行

江苏银行 深圳分行  
BANK OF JIANGSU  
SHENZHEN BRANCH

上海银行 深圳分行  
Bank of Shanghai  
SHENZHEN BRANCH

东莞银行 深圳分行  
BANK OF DONGGUAN  
SHENZHEN BRANCH

渤海银行 深圳分行  
CHINA BOHAI BANK  
SHENZHEN BRANCH

CZBANK 浙商银行

广州银行 深圳分行  
BANK OF GUANGZHOU  
SHENZHEN BRANCH

广东华兴银行 深圳分行  
GUANGDONG HUAXING BANK  
SHENZHEN BRANCH

华商银行

广东南粤银行 深圳分行  
GUANGDONG NANYUE BANK  
SHENZHEN BRANCH

宝生村镇银行  
BAOSHENG COUNTY BANK

深圳龙岗农村商业银行  
Shenzhen Longgang Evergreen Rural Bank

中银富登村镇银行  
BOC Fullerton Community Bank

深圳宝安桂银村镇银行  
SHENZHEN BAO'AN GUIYIN COUNTY BANK

深圳福田银座村镇银行  
YZB 商务 方便 快捷

深圳宝安融兴村镇银行  
Shenzhen Bao'an Rongxing 18 Age 60 Twenty Bank

深圳罗湖蓝海村镇银行  
SHENZHEN LUOHU LAIHE OCEAN COMMUNITY BANK

深圳坪山珠江村镇银行  
SHENZHEN PINGSHAN ZHUJIANG RURAL BANK

深圳光明润农商村镇银行  
SHENZHEN GUANGMING RUNONG RURAL BANK

深圳龙华新华村镇银行

建银国际  
CCB International

中国华融资产管理股份有限公司  
CHINA HUARONG ASSET MANAGEMENT CO., LTD.  
深圳分公司

中国长城资产  
CHINA GREAT WALL AMC

中国东方资产管理股份有限公司  
CHINA ORIENT ASSET MANAGEMENT CO., LTD.  
深圳分公司

中国信达资产管理股份有限公司  
CHINA CINDA ASSET MANAGEMENT CO., LTD.  
深圳分公司

深圳金融电子结算中心

深圳市威豹金融押运股份有限公司  
SHENZHEN WEIBAO FINANCIAL SECURITY COMPANY LIMITED

华润深国投信托有限公司  
China Resources SIFIT Trust Co., Ltd.

平安信托

深圳能源财务有限公司  
SHENZHEN ENERGY FINANCE CO., LTD.

深圳华强集团财务有限公司  
SHENZHEN HUANGQIANG FINANCE CO., LTD.

港中旅财务有限公司  
CHINA NATIONAL TRAVEL SERVICE (HK)  
FINANCE COMPANY LIMITED

国银租赁  
CHINA DEVELOPMENT BANK LEASING

中兴金融  
ZTE GROUP FINANCE COMPANY LIMITED

中国银联 深圳分公司  
CHINA UNIONPAY

中广核 中广核财务有限责任公司  
CGN Financial Services CGN Finance Co., Ltd.

银雁科技

中国平安 PINGAN  
金融 科技

顺丰控股集团财务有限公司  
SF Holdings Group Finance Co., Ltd.

招联金融  
信用 青年 成长 招联

建信保险资产管理股份有限公司  
CCB Life Insurance Asset Management Co., Ltd.

深圳外资金融同业公会

Nonfemet

鹏元征信有限公司  
PENGYUAN CREDIT SERVICE CO., LTD.