



深圳市银行业协会微信公众号、小程序



效。问题及政策建议

外贸企业易帆跆海

LPR改革为例

。 国家金融监督管理总局深圳监管局 : 穩進发力 金融助力

· 金融为民落实处,消保直通解民烷——平安银行深圳分

• 利率市场化对实体企业金融化的影响研究——以中国

行界展"运进入"集中教育宣传目活动

。商业银行参与构建数字账户法律体系的若干思考

关于深圳市银行业与贷款中介合作生态的调研报告

把金融惠民暖民做到群众心坎上——国家金融监督管理 总局深圳监管局践行为民造福 维动 主题教育 是向深入 • 深圳中小银行保险机构全面链进新时代党的建设重要成

放眼未来·思考当下



监管之声 监督管理筑牢金融系统

金融研究 前沿观点引领行业发展

专题研究 分析研判洞察宏观政策

行业动态 点滴记录呈现行业纵横

文化园地 濡染熏陶荟聚人文精神

投稿邮箱:asdbsz@163.com 联系电话:0755-82719816-830



主管 国家金融监督管理总局深圳监管局

深圳市银行业协会

顾问 张利星 杨志群

主编 邹 伟 副主编 周锋 周汉 张颂贤 庞土新

李 栋 孙敏敏 黄舟平

美编 孙敏敏

本刊编委 郑兴武 王 晓 毛金锋 张泰然 史跃鹏 汤增煌 许义东 孙沛浔 (按姓氏笔画排名) 张 可 张永军 李志清 李 妍 李 俊 杨艳鑫 肖红涛 何先祥

周 毅 周行健 张岩 张佳坤 张隽鹏 陈小青 林文阔 杨光、骆恺、张乃对、冯若燕 黄承东 程开扬 曾春燕

廖小燕

会员名单 国家开发银行深圳市分行

中国进出口银行深圳分行

中国农业发展银行深圳市分行

中国工商银行股份有限公司深圳市分行

中国农业银行股份有限公司深圳市分行

中国银行股份有限公司深圳市分行

中国建设银行股份有限公司深圳市分行

交通银行股份有限公司深圳分行

中国邮政储蓄银行股份有限公司深圳分行

招商银行股份有限公司深圳分行

平安银行股份有限公司深圳分行

平安银行股份有限公司信用卡中心

中信银行股份有限公司深圳分行 中信银行股份有限公司信用卡中心

中国光大银行股份有限公司深圳分行

华夏银行股份有限公司深圳分行

中国民生银行股份有限公司深圳分行

兴业银行股份有限公司深圳分行

广发银行股份有限公司深圳分行

上海浦东发展银行股份有限公司深圳分行

浙商银行股份有限公司深圳分行

渤海银行股份有限公司深圳分行

恒丰银行股份有限公司深圳分行

普惠金融与乡村振兴工作委员会

专业委员会名单 清廉金融文化建设工作委员会

深圳前海微众银行股份有限公司 北京银行股份有限公司深圳分行

宁波银行股份有限公司深圳分行 杭州银行股份有限公司深圳分行 江苏银行股份有限公司深圳分行

徽商银行股份有限公司深圳分行

东莞银行股份有限公司深圳分行

上海银行股份有限公司深圳分行

广州银行股份有限公司深圳分行

广东南粤银行股份有限公司深圳分行

珠海华润银行股份有限公司深圳分行

华兴银行股份有限公司深圳分行

深圳农商银行股份有限公司

深圳宝安融兴村镇银行股份有限公司

深圳龙岗鼎业村镇银行股份有限公司

深圳福田银座村镇银行股份有限公司

深圳南山宝生村镇银行股份有限公司

深圳宝安桂银村镇银行股份有限公司

深圳龙岗中银富登村镇银行股份有限公司

深圳光明沪农商村镇银行股份有限公司

深圳坪山珠江村镇银行股份有限公司

深圳龙华新华村镇银行股份有限公司

深圳罗湖蓝海村镇银行股份有限公司

法律与合规工作委员会

公共关系与文化建设工作委员会

深圳能源财务有限公司 中广核财务有限责任公司

深圳外资金融机构同业公会

中国华融资产管理股份有限公司深圳分公司

中国信达资产管理股份有限公司深圳分公司

中国长城资产管理公司深圳办事处

中国东方资产管理公司深圳办事处

华润深国投信托有限公司

平安信托有限责任公司

国银金融租赁有限公司

港中旅财务有限公司

招联消费金融有限公司

深圳金融电子结算中心

中兴通讯集团财务有限公司

深圳华强集团财务有限公司

顺丰控股集团财务有限公司

中国银联股份有限公司深圳分公司

深圳市威豹金融押运股份有限公司

深圳市银雁金融服务有限公司

建信保险资产管理有限公司

建银国际(深圳)有限公司

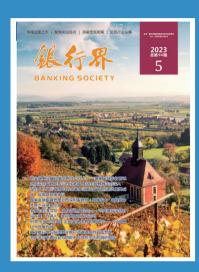
金融科技与创新工作委员会 联合授信与银团贷款工作委员会

电话: 0755 - 82719816-830 传真: 0755 - 83329026 网址: www.asdb.org.cn 邮编: 518000 投稿信箱: asdbsz@163.com

2023 / 总第94期

主管: 国家金融监督管理总局 深圳监管局

主办:深圳市银行业协会



目 录 **CONTENT**

监管之声

04 把金融惠民暖民做到群众心坎上——国家金融监督管理总局 深圳监管局践行为民造福 推动主题教育走向深入

文/国家金融监督管理总局深圳监管局

06 国家金融监督管理总局深圳监管局:精准发力金融助力外 贸企业扬帆出海

文/国家金融监督管理总局深圳监管局

08 擦亮制造业当家招牌 释放发展新动能——国家金融监督管 理总局深圳监管局召开金融赋能高质量发展新闻发布会

文/国家金融监督管理总局深圳监管局

10 2023年深圳金融消费者权益保护教育宣传月启动

文/国家金融监督管理总局深圳监管局

11 深圳中小银行保险机构全面推进新时代党的建设重要成效、 问题及政策建议

文/国家金融监督管理总局深圳监管局 李松茂、郭文瑞、张宏

14 对外国银行分行跨境风险的监管思考

文/国家金融监督管理总局深圳监管局 杨晖、陆粤、曾伟军、颜立

17 "双碳"目标下我国碳保险发展研究

文/国家金融监督管理总局深圳监管局 罗后平、刘阳、熊澎、 张明琪、杨二立

金融研究

20 利率市场化对实体企业金融化的影响研究——以中国LPR 改革为例

文/中国农业银行深圳市分行 李巧媛

23 银行业金融机构环境信息披露实践——以中国银行深圳市

文/中国银行深圳市分行 授信管理部总经理 范红林: 授信管理 部主办级风险经理 张馨尹

28 "蓝碳" 金融助力商业银行创新发展

文/中国邮政储蓄银行深圳分行 钱俏

30 国银金租零售金融普惠性实践的研究

文/国银金融租赁股份有限公司 科技租赁业务部董事 邹宇昊: 科技租赁业务部经理 熊风扬

32 住房信贷政策重大调整的逻辑和意义

文/招联首席研究员、复旦大学金融研究院兼职研究员 董希淼

主题教育

34 关于深圳市银行业与贷款中介合作生态的调研报告

文/深圳市银行业协会 高露宜

37 农发行深圳市分行:以高质量发展实绩检验主题教育工作成效

38 农业银行深圳市分行各支行党委扎实有序开展学习贯彻习 近平新时代中国特色社会主义思想主题教育

39 邮储银行深圳分行:学深细悟主题教育,党建赋能促发展

41 江苏银行深圳分行高标准、高质量开好主题教育

43 广发银行深圳分行奏响"四部曲"全面深入扎实开展主题教

44 精谋细化抓落实 求真务实促发展——深圳农商银行主题 教育工作侧记

金融助力高质量发展

46 农行深圳市分行积极落实"深圳金融支持外贸24条" 助力 深圳外贸稳规模优结构

47 深圳中行以金融力量助力粤港澳大湾区高质量协同发展

49 "走万企 提信心 优服务"中信银行深圳分行助力科创型中 小企业高质量发展

50 先行先试, 浦发银行深圳分行为企业"走出去"打造跨境 金融"快车道"

51 江苏银行深圳分行以实际行动助力实体经济高质量发展

52 招联:促消费惠民生,以初心锚定高质量发展

数字金融

54 商业银行参与构建数字账户法律体系的若干思考

文/中国工商银行深圳市分行 王建民、廖君宇

57 交通银行深圳分行对信息技术发展的一些思考

文/交通银行深圳分行金融科技部 戴倩

61 招商银行科创PE贷解决科技企业融资痛点

文/招商银行深圳分行 董冰冰

62 数字货币对商业银行的影响及对策建议

文/华夏银行深圳分行信息科技部 梁廷玺

64 大数据风控在零售业务风险控制创新中角色的思考

文/国银金融租赁股份有限公司 科技租赁业务部董事 邹宇昊; 科技租赁业务部部门经理 程锋

66 农行深圳市分行助力湾区数字经济高质量发展

67 江苏银行深圳分行积极推广数币试点助力数字经济建设

68 数据治理成果显著 平安信托荣获 "2023中国数字技术创新

应用大赛——数据治理赛道"二等奖

普惠金融

69 金融入伏 燃动小微 "深惠万企 圳在行动" 首贷企业及个体 工商户金融服务专场对接会成功举办

71 金融服务滴灌绿色"枝干",低碳链上绽放"小微"之花 ——工商银行深圳市分行数字供应链金融服务方案助力绿色低 碳产业供应链上小微企业发展

71 农行深圳市分行金融为民 绿色消保同声同行

73 "金融活水"精准滴灌,中国银行助推深圳民营经济 做大做优做强

75 邮储银行深圳分行:深入开展银企对接,精准输送金融活水 76 金融为民落实处,消保直通解民忧——平安银行深圳分行 开展"五进入"集中教育宣传日活动

77 民生银行深圳分行扶小助微正当时,累计服务小微客户97万户 78 上海银行深圳分行深入推进"走万企 提信心 优服务"活动精 准满足小微企业融资需求

79 中国平安全面助力"国际红树林中心"建设

80 招联:持普惠初心让利于民 瞻长远之势稳健发展

风险合规

82 中国银行参与保障性租赁住房REITs探析

文/农行深圳市分行法律事务部 胡琳

84 提升合规能力 建设长青民生——民生银行深圳分行合规建 设思与行

文/民生银行深圳分行 谢漾漾

85 从四个方面推进和深化地方金融监管体制改革

文/招联首席研究员、复旦大学金融研究院兼职研究员 董希淼

87 守初心 担使命——平安银行深圳分行强力推动正风肃纪反腐

协会动态

88 深圳银行业发布公约,治理不法贷款中介

88 2023年三季度深圳市中小银行机构党务工作者之家红色 研学活动

89 2023年四季度深圳市中小银行机构党务工作者之家红色 研学活动

90 2022年度深圳市金融创新奖银行组初审顺利完成

90 国家金融监督管理总局重庆监管局及重庆、四川、贵州三 地协会来我会开展联合授信工作交流

91 宁夏银行业协会来访我会开展联合授信工作交流

91 深圳市银行业协会召开银税座谈会

92 深圳市银行业协会举办2023年深圳银行业舆情管理培训

93 深圳市银行业保险业新市民金融服务经验交流分享会成功召开

94 2023年下半年深圳地区银行业专业人员职业资格考试顺利

95 2022-2023深圳市银行业社会责任优秀案例评审会顺利召开 95 其他工作

女化园地

96 《一曲高歌一樽酒,一人独钓一江秋》

97 《北国之秋-草原之秋》

98《捕食》

把金融惠民暖民做到群众心坎上

——国家金融监督管理总局深圳监管局践行为民造福 推动主题教育走向深入

文/国家金融监督管理总局深圳监管局



▲国家金融监督管理总局深圳监管局组织机构召开打击代理退保工作座谈会

"着力解决人民群众急难愁盼问题,把惠民生、暖民心、顺民意的工作做到群众心坎上"。国家金融监督管理总局深圳监管局牢牢把握主题教育总要求,在金融监管总局党委的坚强领导下,深入践行金融工作的政治性、人民性,把为民办实事作为主题教育重要内容,以学促干,不断增强人民群众获得感、幸福感、安全感,让主题教育深入人心、打动人心、激励人心。

以真抓实干推动发展 聚焦多层次医保体系建设 "惠民生"

国家金融监督管理总局深圳监管局围绕"践行宗旨为民造福"的目标要求,紧紧抓住人民群众最关心最直接的保障问题,把握调查研究新方法,立足实际破解难题。在深入基层一线、充分调研其他省市惠民保产品运行情况的基础上,会同医疗保障部门、地方金融监管部门,推动"深圳惠民保"(重特大疾病补充医疗保险)全面升级迭代,实现赔付比例提高、新增目录外保障、覆盖罕见病高价自费特效药、免费提供6项增值健康服务等升级措施,进一步提升参保人的获得感。自今年5月开放投保以来,共吸引逾600万深圳市民参保,保费超5.2亿元,升级后的

"深圳惠民保"更好发挥了保险构建多层次医疗保障体系的作用,更好满足了参保人多样化健康保障需求。



▲召开"深圳惠民保"新闻发布会

坚持教育实践相结合 聚焦新市民金融服务"暖

民心"

国家金融监督管理总局深圳监管局深刻领会"必须坚持人民至上"的丰富内涵,聚焦深圳实际和监管事业高质量发展,强化责任担当,持续推动辖内银行保险机构完善新市民金融服务组织体系,稳步提升金融供给质量和金融服务均等性。

2023年5月以来,指导市银行业协会、保险同业公会

携手各银行保险机构,开展集中宣教,推动机构设立线上新市民金融服务专区407个,线下开展宣教活动触及金融消费者超过2276万人次。依托深圳银行业保险业宣教公众号"金融明白人",创设新市民金融服务专区,实现新市民金融服务一站式宣传。发布深圳新市民金融服务宣传片,以新入职大学生、在深就业网约车司机和科技创业者三位不同新市民群体代表为故事主线,向新市民介绍可享受的金融服务和优惠政策,提高新市民对金融服务的认知度。



▲深圳银行业保险业开展新市民金融服务线上宣教活动

今年的新市民金融服务2.0版,建立了"1+4+6"工作机制。围绕"一"条主线,将新市民金融服务打造成2023年民生实事品牌工程;创设服务对接、金融宣教、青年创业服务和公益"四"个平台,进一步提升服务辐射面和精准度;做好"六"大实事工程,扩大新市民融资总量和保险保障覆盖面,助力新市民在深安居乐业、安心发展。今年以来,深圳新增新市民专属金融产品15个,新发行新市民专属借记卡12.26万张。

把脉问诊谋治本之策 聚焦金融消费者保护 "解

民忧"



▲深圳银行业保险业特色宣教品牌"金融明白人"开展金融消费者线下宣教活动

国家金融监督管理总局深圳监管局把强化金融消费者 保护、切实维护群众合法权益作为深化主题教育的重要内容,坚持在求深、求实、求细、求准上下功夫,确保将调 研成果切实转化为分析问题、解决问题的工作举措。通过分析研判群众投诉举报热点问题,深入开展"侵害金融消费者个人信息权益"专项整治,加强监测分析,督办监管要求落实情况,强化行为监管,密切跟踪整改,持续加大银行保险机构个人信息保护工作力度,保护群众个人信息宏全

指导深圳银促会、保险消费者服务中心两家行业纠纷 调解组织不断加强与市、区两级人民法院合作,着力提升银行业保险业调解工作信息化水平,推进远程调解、在线司法确认工作室建设。建立小额纠纷快速解决机制,提供"投诉、调解、裁决、司法确认"一站式纠纷解决服务,用心用情为群众解决问题。强化监管,对银行违规催收、保险销售误导、涉企乱收费等侵害金融消费者权益的"老大难"问题,依法从严处理。

在融会贯通中抓落实 聚焦 "代理退保" 黑产整

治"顺民意"

国家金融监督管理总局深圳监管局找准着力点、切入 点,努力从习近平新时代中国特色社会主义思想中汲取奋 进力量,将推动发展与解民忧办实事密切结合,推动主题 教育与"顺民意"相结合。

围绕"全额退保""退旧投新"等各类"黑产"乱象这一群众关心、社会关注的重要问题,推动多方联动,四步协同重拳打击整治"代理退保"等黑产违法犯罪行为,守护金融行业秩序。

指导签署自律公约。指导市银行业协会、保险同业公会组织会员单位签署全国首个抵制黑产自律公约,强化行业自律性和约束性,提升行业黑产防范"内生力"。加强线索摸排。成立跨部门工作专班,利用EAST系统开展"代理退保"黑产资金侦测排查,构建智能化、多维度的黑产线索收集机制,并面向全社会有奖征集黑产线索,共征集有效线索14条。强化刑事打击。与公安刑侦、经侦、市场监管等部门联合开展专项行动,依法清理"黑产"宣传广告和链接。指导行业协会成立抵制金融黑产专家工作组,构建联合打击机制。开展警示教育。联合公安、市场监管等五部门发布"代理维权"风险提示。通过"金融明白人"微信公众号等渠道定期推送公益广告,让"了解黑产、防范黑产、打击黑产"的意识入脑入心。

立足民生所盼,践行金融为民。在迈步新征程的路上,国家金融监督管理总局深圳监管局将继续牢固树立以人民为中心的发展思想,努力把主题教育成果转化为干事创业强大动力,继续做好新市民金融服务、不断完善养老金融服务、持续优化健康保险服务、加强金融消费者权益保护,进一步推动系统主题教育走深走实,于温暖的服务中更好满足人民群众所需、所想、所愿。

国家金融监督管理总局深圳监管局: 精准发力 金融助力外贸企业扬帆出海

文/国家金融监督管理总局深圳监管局



7月25日,国家金融监督管理总局深圳监管局组织召开金融赋能高质量发展第三场新闻发布会。会议通报了2023年上半年深圳银行业保险业运行情况,银行业保险业助力外贸高质量发展取得的成效和下一步工作计划。中国进出口银行深圳分行、中国银行深圳市分行、平安银行深圳分行、中国出口信用保险公司深圳分公司相关负责人分别介绍了本机构推动外贸高质量发展采取的措施和成效。

2023年上半年深圳银行业保险业保持平稳运行

截至2023年6月末,国家金融监督管理总局深圳监管局监管的银行业总资产13.14万亿元,同比增长9.38%。各项贷款余额9.08万亿元,同比增长8.87%。各项存款余额9.55万亿元,同比增长11.60%。

上半年, 国家金融监督管理总局深圳监管局监管的保

险机构实现原保费收入989.40亿元,同比增长17.46%。其中,财产险公司实现保费收入同比增长5.57%,人身险公司实现保费收入同比增长22.05%。

强化支持力度护航实体经济。6月末,辖区制造业贷款余额1.34万亿元,同比增长26.27%。制造业中长期贷款占比61.30%,比年初上升3.9个百分点。辖区战略性新兴产业、科技型企业贷款同比分别增长54.53%、35.52%,均大幅高于各项贷款平均增速。数字经济核心产业贷款规模突破1万亿元,同比增长22.68%。

"供氧输血"关爱小微企业成长。上半年,辖区普惠型小微企业贷款余额1.59万亿元,同比增长26.52%,远高于各项贷款增速;贷款户数125.19万户,同比增加6.34万户。前6个月,深圳地区累计新增首贷户1.81万户,新发放

普惠型小微企业贷款加权平均利率较去年继续下降。

持续优化惠民暖民金融服务。6月末,辖区保险业为行业积累寿险及长期健康险责任准备金余额4953.66亿元,同比增长14.65%。升级迭代推出城市定制型医疗保险"深圳惠民保",扩大目录内外保障,提升报销比例,承保超600万单。持续支持商业养老金业务发展,6月末深圳累计开立个人养老金账户229.41万户。

金融赋能外贸高质量发展

深圳作为改革开放窗口,外贸出口连续30年居全国大中城市首位,在加快建设贸易强国战略中的支点作用日益凸显。国家金融监督管理总局深圳监管局认真践行金融工作的政治性与人民性,不断提升金融服务实体经济的专业能力,为深圳外贸高质量发展注入强劲"金融动能"。截至2023年6月末,辖内中资银行外贸企业融资余额1.2万亿元,同比增长34%,中小外贸企业融资余额同比增长53%,跨境电商融资余额同比增长197%。前6个月辖内机构为外贸企业提供出口信用风险保障超过400亿美元,向企业支付赔款3.5亿元,服务小微企业数量超过2万家,居全国首位。

凝心聚力,金融支持体系日益健全。认真贯彻落实国务院《关于推动外贸保稳提质的意见》、《关于推动外贸稳规模优结构的意见》等政策文件,联合深圳人行、市商务局、金融局发布辖区金融机构实施举措,明确金融支持外贸发展的短期和中长期目标,提出稳住市场经营主体、强化重点领域金融服务、培育新业态新模式、优化金融产品、强化组织管理等工作举措,旨在形成政府部门、监管部门、金融机构"三位一体"的外贸金融支持体系,为外贸发展提供强有力金融支撑。

精准发力,金融助企水平显著提升。持续支持外贸企业巩固竞争优势,会同省、市商务主管部门先后下发三批共计600家企业"白名单",鼓励银行保险机构按照市场化原则予以重点支持。不断强化薄弱环节金融服务,联合

商务局落实落细"大统保"政策,实现全市出口金额800万美元以下中小外贸企业出口信用风险保障全覆盖,惠及外贸企业超过3万家。协同龙岗区落地"政府+银行+保险"保单融资机制,引导机构创新开展外贸专项风险共担转贷款业务,助力缓解中小外贸企业融资难题。联合市商务局在深圳国际贸易"单一窗口"设立"外贸金融超市",目前已上线60多家机构300余款特色外贸金融产品,方便企业一站式办理外贸相关业务。联合市商务局、龙岗区等举办"深惠万企 圳在行动"中小外贸企业金融服务专场对接会,集中宣讲惠企政策和金融服务,打通政策落地"最后一公里"。

创新有力,金融产品服务不断优化。聚焦深圳外贸竞争优势,推动外贸金融服务在全国先行示范。辖内保险机构全国首创出口信用保险"跨境电商-供应商"业务模式,首批试点跨境电商平台支付风险保险和海外仓销售风险保险等产品,打造跨境电商保险服务"深圳样本";推出跨境贸易风险解决方案,构建"保险+服务"跨境贸易生态体系。部分辖区银行机构探索打造跨境电商特色支行,创新推出跨境电商专项信贷和收付产品,赋能跨境电商健康持续发展。依托大数据系统探索"核心企业+供应链小微"模式,向某进口核心企业下游300多家小微企业发放贷款超过30亿元,形成可复制推广的供应链融资经验。

下一步,国家金融监督管理总局深圳监管局将引导银行保险机构把握外贸新业态、"新三样"等快速发展窗口期,加强调查研究,围绕企业需求优化金融产品服务。深化与市商务局、财政局等部门沟通协作,继续做好"大统保"保单服务,培育扩大信保保单融资规模。推动加快金融服务数字化转型,引导辖内银行保险机构加大与国际贸易"单一窗口"系统对接,依法合规利用大数据,创新外贸金融产品和服务。

擦亮制造业当家招牌 释放发展新动能 ——国家金融监督管理总局深圳监管局召开金融 赋能高质量发展新闻发布会

文/国家金融监督管理总局深圳监管局



10月26日,国家金融监督管理总局深圳监管局组织召 开金融赋能高质量发展第四场新闻发布会。会议通报了 2023年前三季度深圳银行业保险业运行情况,银行业保险 业推动制造业高质量发展取得的成效和下一步工作计划。 建设银行深圳市分行、招商银行深圳分行、人保财险深圳 市分公司、平安财险深圳分公司相关负责人分别介绍了本 机构助力制造业高质量发展采取的措施和成效。

截至2023年9月末,国家金融监督管理总局深圳监管局监管的银行业总资产13.02万亿元,同比增长8.23%。各项贷款余额9.17万亿元,同比增长9.05%。各项存款余额

9.62万亿元, 同比增长10.69%。

前三季度,国家金融监督管理总局深圳监管局监管的保险机构实现原保费收入1354.38亿元,同比增长14.09%。其中,财产险公司实现保费收入同比增长4.02%,人身险公司实现保费收入同比增长18.23%。

金融活水涵养经济活力。9月末,辖区制造业贷款余额1.4万亿元,同比增长29.08%。辖区战略性新兴产业、科技型企业贷款同比分别增长54.81%、32.94%,均大幅高于各项贷款平均增速。数字经济核心产业贷款规模突破1万亿元,同比增长29.55%。

小微企业融资可得性便利性持续提升。9月末,辖区普惠型小微企业贷款余额1.65万亿元,同比增长23.72%,远高于各项贷款增速;贷款户数127.58万户,同比增加5.00万户。前9个月,深圳地区累计新增首贷户2.63万户,新发放普惠型小微企业贷款加权平均利率较去年下降0.44个百分点。

保险保障功能进一步发挥。9月末,辖区保险业为行业积累人身险及长期健康险责任准备金余额5102.89亿元,同比增长14.79%。持续支持商业养老金业务发展,深圳累计开立个人养老金账户276万户。大病保险参保人数超831万人,参保覆盖率49.85%,推出至今累计赔付17.46亿元,超过14万人受惠。深圳惠民保保费收入5.31亿元,投保603.54万单。2020年9月1日上线以来截至今年10月8日,专属医疗险和专属重疾险保费收入合计26.05亿元,累计有效出单142.31万单。

金融活水助力深圳制造业高质量发展

制造业是立国之本、强国之基。深圳是制造业大市,制造业占GDP比重超过30%,是全市经济发展的"压舱石""主引擎"。深圳银行保险机构深入贯彻党中央、国务院关于金融服务制造业的决策部署,落实广东省制造业当家和深圳加快建设全球领先的重要的先进制造业中心的发展战略,积极提升金融服务制造业质效,助力现代化产业体系建设。截至9月末,辖内制造业贷款余额1.4万亿元,同比增长29.08%。其中,制造业中长期贷款余额8425.35亿元,同比增长40.17%,占比60.24%,同比提升4.77个百分点。

加强政策协同,打好金融助企"组合拳"。金融管理部门联合深圳市发改委、市工信局印发《关于银行业保险业支持深圳制造强市建设的指导意见》,围绕推动资金支持增量扩面、健全金融服务机制、完善产品供给体系等六个方面,提出21条具体措施。协同市发改委,组织制造业中长期项目申报。辖内银行机构加大对入库项目的融资服务,累计提供资金支持32.81亿元。深入实施"深惠万企圳在行动"工程,走进产业园区、行业协会、重点商圈,集中宣讲惠企政策和金融服务,精准把脉企业需求。创新开展"走万企 提信心 优服务"活动,梳理制造业单项冠军企业、专精特新企业和特色产业集群等重点制造业企业名单。各银行保险机构主动走访对接企业,截至9月末,专精特新中小企业贷款余额1185.29亿元。

聚焦重点领域,跑出金融支持"加速度"。辖内银行机构进一步优化信贷结构,着力推动增量、提质、降价。前三季度深圳新增制造业贷款2930.71亿元,已超过去年全年增量,增速为各项贷款增速的3.31倍。前三季度新发

放制造业贷款融资成本低于企业贷款平均融资成本。关键领域金融支持持续强化。截至9月末,高技术制造业贷款余额8846.22亿元,比年初增长32.41%。制造业小微企业贷款余额3854.64亿元,比年初增长23.75%。知识产权融资余额105.36亿元,比年初增长51.2%。产业空间建设扶持力度加大。聚焦制造业发展空间不足这一突出问题,积极支持深圳"工业上楼"战略,完善专项金融服务,充分保障项目建设资金需求。重点产业供应链金融质效提升。依托制造业产业链核心企业,通过开发定制化系统、简化操作流程等方式,将核心企业信用向产业链上下游延伸,支持制造业产业链上下游企业融资1125.31亿元。

提升供给质量,建好金融服务"直通桥"。专项组织 架构日益健全。辖内机构不断加强跨条线、跨部门协同, 强化行业研究、渠道建设、产品创新、科技运用等资源保 障。多家银行搭建制造业高质量发展金融服务工作专班, 通过集约化经营、专业化管理、特色化产品, 健全全周期 综合服务体系。部分银行结合深圳产业布局,通过打造制 造业特色支行, 匹配企业个性化需求。专项服务机制持续 优化。银行机构结合制造业行业特点,持续调整优化客户 准入及授信管理要求,扩展风险评估维度,增加人才团 队、政府补贴、企业订单等定贷模式,提升融资可得性。 通过设立绿色通道、推广无还本续贷等方式,减少中间流 程,提升办理效率。专项产品体系不断完善。银行机构围 绕深圳 "20+8" 产业集群等重点领域, 推出"专精特新 贷"、"设备更新改造贷"、"园区开发建设贷"等50余 个专项产品。保险机构稳步推进知识产权保险、网络安全 保险、雇主责任险等业务,为制造业企业生产经营提供风 险保障。针对小微企业研发费用保障需求,推出专属科技 保险产品"科研保",积极探索承保流程标准化和线上 化,解决小微科技型企业投保难题。

下一步,国家金融监督管理总局深圳监管局将和银行保险机构深入贯彻党中央、国务院关于金融服务制造业的决策部署,全力推进深圳全球领先的重要的先进制造业中心建设。协同市发改委、工信局等部门,加大信息共享力度,推动利息补贴、风险补偿等金融惠企政策落地见效。进一步聚焦重点、倾斜资源、优化服务,加大对制造业的信贷投放,提高保险保障作用。深化"科技-产业-金融"良性循环,加快金融数字化转型。聚焦深圳重点产业发展方向,扩大金融产品覆盖面,提升金融服务精准性、可得性和便利性,为深圳建设全球领先的重要的先进制造业中心贡献金融力量。

2023年深圳金融消费者权益保护教育宣传月启动

文/国家金融监督管理总局深圳监管局



9月15日上午,按照国家金融监督管理总局统一部署,围绕"汇聚金融力量 共创美好生活"主题,深圳首届金融教育宣传节暨"2023年金融消费者权益保护教育宣传月"启动仪式在深圳世界之窗举行。

晚上8点,深圳地标平安国际金融中心亮起"汇聚金融力量 共创美好生活"巨型字幕,照亮深圳夜空,以"第一高度"传递2023年金融消费者权益保护教育宣传月活动主题,展现金融监管和金融行业新担当、新形象。



下一步,国家金融监督管理总局深圳监管局将继续指导行业组织和各金融机构将以"四度"发力推动金融知识

普及宣传走深走实。

一是创新"亮度",上线"金融明白人"微信小程序,开展线上"金融消保轻骑兵"教育宣传公益互动活动,创造性地搭建知识学习、纠纷调解、互动体验"一站式"平台,不断增强教育宣传活动吸引力。

二是拓展"广度",积极举办"金融明白人"知识大讲堂直播活动,选取热门商圈、地标区域打造金融知识学习互动阵地,深入开展金融知识"五进入"活动,实现线上线下全面覆盖。

三是精选"角度",聚焦青少年、新市民、老年人等 重点群体,突出深港口岸等重点区域,围绕群众所需突出 知识普及重点,深化金融教育宣传效果。

四是强化"力度",广泛发动银行保险等金融机构参加2023年金融知识普及视频大赛,携手深圳广电集团打造金融明白人电视栏目,凝聚金融教育宣传社会合力。

金融教育宣传月期间,行业组织、金融机构还将在金融监管部门的有力指导下,落实一系列暖民心惠民利的民生实事,坚定维护好金融消费者的合法权益,用心用力用情解决人民群众急难愁盼,切实增强广大消费者的获得感和满意度。

深圳中小银行保险机构全面推进新时代党的建设重要成效、问题及政策建议

文/国家金融监督管理总局深圳监管局 李松茂、郭文瑞、张宏

党的领导是做好金融工作的最大政治优势,走好中国特色金融发展之路,需进一步强化党中央对金融工作的领导。国家金融监督管理总局深圳监管局始终坚持党对金融工作的集中统一领导,为找准中小银行保险机构(以下简称"中小机构")全面推进新时代党的建设难点痛点,通过组织观摩座谈、问卷调查、实地走访等方式,对37家中小机构党建工作情况深入调研,把脉四个痛点并提出针对性建议。

一、始终高扬"主旋律"支持中小机构加强党建

坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导, 以积极饱满的热情、真抓实干的态度,抓住三个"关键 点"全力支持中小机构加强党建。一是强化机制,挥好部 署落实"指挥棒"。成立支持配合中小机构加强和改进党 的建设工作组, 由局领导任组长, 成员包括各党委部门、 机构监管处室和行业协会。制定专项工作方案, 明确职责 分工, 形成监管务实支持、协会发挥自律、政府部门联 动、机构持续发力的强化党建机制。二是创新举措,树好 共同提升"好品牌"。构建监管和行业"深融同心"党建 品牌, 引领带动中小机构党建工作高质量发展。与深圳市 非公党委签署党建共建协议,建立共同研究、共同指导中 小机构党建、信息共享、共办活动等机制。通过组织3场 党建观摩和座谈, 推动中小机构互相借鉴学习党建工作情 况。开展"感悟思想伟力 砥砺奋进前行"系列研学活 动,一体推进中小机构主题教育走深走实。三是清廉先 行,争做从严治党"模范生"。深化清廉金融文化建设, 开展清廉金融文化建设年活动, 与深圳市纪委监委签订合

作备忘录,督促中小机构将清廉文化植入企业文化、融入公司治理、纳入员工管理。中小机构已有26家建立了管党治党相关制度,35家机构将清廉金融文化建设纳入行规行纪或员工日常考核评价体系。21家建立了全面从严治党责任清单,25家建立了党建工作考核评价问责机制。

二、始终瞄准"高质量"推进党建工作显成效

(一)基层党组织战斗堡垒作用明显增强

一是党组织建设应建尽建。目前,深圳共有37家中小 机构,包括民营银行1家,农村中小金融机构11家,财产 险公司7家,人身险公司3家,其他非银行金融机构15家。 设立党组织的共36家。其中,20家国有、国有控股或国有 参股的银行保险机构均设立了党组织,占比100%。17家民 营资本或社会资本占主体、合资、外商独资的银行保险机 构有16家设立了党组织, 较2020年增加了3家。二是坚持 党的组织路线选用干部。中小机构严格贯彻党的组织路 线,坚持德才兼备原则,切实发挥党建引领作用,坚持 "把党员培养成骨干、把骨干发展为党员",如某机构 2022年发展党员中,基层管理干部以上人员占比40%,进 一步健全完善干部发展梯队, 真正把创新意识强、敢于攻 坚克难、有开拓进取精神的干部选拔到重要岗位。三是抓 实党员组织关系管理。中小机构通过全面梳理党员党组织 关系,强化党员教育管理,为加强基层党组织建设打好基 础。如某机构建立未转入党组织关系的员工台账,对每个 员工的情况持续摸排和跟进,总结问题,分析原因,与上 级党委讨论确定解决方案。同时,加强员工入职时的组织 关系转入管理, 针对新入职且政治面貌为党员的员工, 要 求入职当天提供介绍信和入党志愿书复印件,仔细核查接 转情况。

(二)党组织领导核心、政治核心作用有效发挥

一是党组织的思想导向作用不断加强。中小机构坚持 用党的创新理论武装头脑、统一思想、指导实践、推进工 作。如某机构汲取党的优良传统与企业管理哲学,形成 "一二三四五、三要三不要"行为准则,并严格督导党员 干部执行,持续打造方向正、动力强的"火车头"。二是 厚植宗旨意识,发挥党员先锋模范作用。中小机构党员铭 记全心全意为人民服务的宗旨,坚定理想信念,充分发挥 先锋模范作用。如某机构组建党员青年突击队, 围绕疫情 期间运营保障、风险防范处置、业务探索创新等急难险重 领域担当负责、攻坚克难,荣获深圳金融团工委"金玫 瑰"优秀志愿服务集体。三是强化责任担当,激发党建带 群建新活力。坚持"党、工、青、妇"四位一体的工作模 式,坚持党建带群建,引导广大青年干部紧跟党的步伐。 发挥好群团组织作为党联系职工群众的桥梁纽带作用,最 大限度地汇聚职工群众的智慧和力量, 助推企业文化升 级。

(三)党建工作与公司治理不断融合

一是把党组织嵌入到公司治理结构。辖内25家机构将 党建要求写入公司章程,28家机构将党组织研究讨论作为 决策重大问题前置程序,30家机构落实"双向进入、交叉 任职"领导体制,28家机构建立了党组织活动与企业生产 经营管理双向互动工作机制。通过把党组织嵌入公司治理 各环节, 把现代企业管理方法应用到党建工作中, 实现领 导体制和组织架构相融相嵌, 彰显管理架构的制度长效 性、流程稳定性、落实严密性。二是党委机构职能体系不 断完善。中小机构把基层党组织工作与行政机构工作一体 谋划、一体推进,实现党建与公司治理"双融双促"。如 某机构党委依托行政综合、人力资源、战略规划、品牌宣 传等部门,设立党委政策研究室、组织人事部、办公室、 宣传部、纪检监察室等党内职能部门,让党内职能部门与 行政部门高效协同, 充分把党的组织优势转化为企业的执 行力。三是党组织活动与企业生产经营结合更加紧密。结 合经营环境、服务对象、业务特征,组织党员深入社区, 让公众面对面感受到党的群众路线和为人民服务的宗旨。 以联学联建为抓手,积极拓展与各类业务合作伙伴的沟通 交流,推动实现产融协同、业务合作。

三、实地调研"照镜子"推动找准真问题

(一)党建工作与公司治理深度融合仍需推进

中小机构在行业性质、机构规模, 股东背景等方面差 异性大,将党建工作与公司治理有机融合推进的程度不一 样, 所面临的问题不一样。部分机构由于规模小、公司党 员人数少、高管层党员人数少、党组织层级低等原因,还

无法完全做到党建入章、"双向进入、交叉任职"、党组 织研究讨论作为董事会、经理层决策重大问题的前置程 序。部分机构虽已建立党委前置研究讨论重大经营管理事 项机制,编制了党委前置研究讨论事项权责清单并在实践 中不断完善, 但对于需党委前置研究讨论重大经营管理事 项的范围界定还不够准确清晰。

(二)党建载体不丰富,党建资源匮乏

一是党建形式单一。机构党建活动形式单一,以文件 学习为主,读文件多、念稿子多,上边讲,下边听,党内 组织生活缺乏吸引力。联合党建活动主要是红色实践和党 课学习,缺少结合金融属性开展的系列活动。调查问卷显 示,创新党建工作内容是基层党组织最大诉求。二是党建 资源不足。中小机构规模小,学习资源匮乏,不同于大型 金融机构可通过聘请专家授课、与所在当地党校合作等方 式丰富党建资源。三是经费保障不够。问卷显示, 机构普 遍反映党建经费少、使用要求多,造成党支部组织学习 难、开展活动难、推进工作难。

(三)基层党组织建设面临转接、管理难题

一是党员发展指标少。由于党组织层级过低,中小机 构普遍党员发展指标偏少。如某机构入党申请人14人,入 党积极分子20人,每年党员发展指标却仅1-2个。二是党 组织关系转接困难。中小机构党员流动性大,由于党组织 关系转接困难, 机构内部容易沉淀部分离职党员的组织关 系未转出,也有大量组织党员关系未转入的现象。如某机 构在册党员36人, 离职挂靠就有7人。此外, 基层党组织 使用的党员管理信息系统重复,分别是广东党务管理信息 系统(网络版)、广东党务管理信息系统(单机版)、深 圳智慧党建系统,三个系统数据不同步,降低了党组织关 系接转工作效率。三是部分基层党支部管理困难。保险、 信托等中小机构由于业务经营原因, 党支部遍布全国各 地,有的还是联合党支部。异地党支部与总部党支部、异 地党支部之间联系沟通较少,管理半径长,党建工作质效 较难保证。联合党支部则由于组成单位的特殊性,存在内 容难安排、时间难统一、效果难保证的问题。

(四)党建工作队伍专业性稳定性不足

一是多为兼职。中小机构面对市场竞争和经营压力, 一人多岗、一岗多责现象普遍。党务人员多为兼职, 忙于 业务工作, 党建工作时间和精力投入有限。二是经验不 足。基层党务人员从事党建工作时间短,经验不足,知识 结构、综合素质难以适应党建发展需要,党建工作开展缺 乏全局性思维、系统性谋划。三是人员变动频繁。部分机 构人员流动性大, 党务工作者不稳定, 基层党建工作缺乏 持续性。如某机构2022年党务工作者离开党务工作岗位的 达11人次,占比45.8%。

四、工作建议

(一)压实各方责任,谋划党建融合公司治理的"路 线图"

建议把支持配合中小机构加强和改进党建作为派出机 构属地监管的重要内容,同时压实机构党建主体责任。引 导机构充分认识党的领导与公司治理相融合对于完善公司 治理机制、防范化解金融风险、提升服务实体经济质效的 重要意义。探索建立中小银行保险机构党的建设评估体 系,完善机构强化党组织建设,落实党建入章程等要求的 评估指标,并强化评估结果运用,推动党的领导与公司治 理深度融合。

(二)搭建交流平台,营造党建高质量提升的"好氛

建议发挥行业协会沟通桥梁作用,积极搭建党建培训 平台、信息资源共享平台、经验交流平台, 促进机构优势 互补、经验互鉴。指导行业协会充分挖掘政府和股东资 源,深化党建共建机制,组织集中培训和学习参观,推动 党建资源集约化、最大化使用。鼓励行业协会和机构定期 组织开展主题党课、主题竞赛、选优评先等活动,丰富党 建活动形式,营造"比学赶超"氛围,提升党组织生活吸 引力。系统总结行业党建工作成果和优秀案例,加强机构 特色党建品牌的塑造和宣传。

(三)引导健全机制,打出夯实党组织建设的"组合

建议引导机构加强基层党组织标准化规范化建设,积 极向上级党组织争取党员发展指标, 扎实做好党员发展工 作,注重对年轻党员的考察培养。指导机构向属地组织部 门反映, 统筹协调党务管理相关系统, 优化党员组织关系 转接服务流程。鼓励机构优化基层党支部建设考核机制, 积极开发党建数字化管理工具和平台,将党建工作由人推 动,进一步转化为由制度推动、系统推动,持续提升基层 党组织建设质量。支持机构强化党建人才梯队建设、提升 党务干部稳定性。



对外国银行分行跨境风险的监管思考

文/国家金融监督管理总局深圳监管局 杨晖、陆粤、曾伟军、颜立

一、分行的主要特点与监管难点

(一)主要特点

1. 分行的本质属性是非独立实体

分行是跨国银行开拓境外市场最常见的机构设置形式,是指该银行在其他国家或地区依照当地法律设立的,不具有独立法律地位的经营机构。总行对其直接进行控制,是总行的一个组成部分,不具有法人资格,不取得东道国国籍。分行及其分支机构在经营活动中所产生的所有权利义务均由总行承担。

2. 分行发展取决于两大决定性因素

一是总行支持度决定外分经营成败。外国银行分行是 海外总行的一个组成部分,这一本质属性决定了其经营成 败很大程度取决于总行对其支持的程度。从监管实践看, 总行对分行的支持度主要受总行自身经营情况和分行经营 效益的影响。一方面,总行自身经营情况决定对分行支持 的能力。另一方面,分行经营效益反过来影响总行对其支 持的坚定程度。

二是东道国监管政策是影响分行最重要的外在因素。 以业务范围为例,从原则上讲,分行可以从事总行的所有 业务,但实际上其业务范围往往受到东道国金融监管当局 的限制。

(二)监管难点

分行的本质属性决定了对其监管的四大难点:第一,法人监管框架下一切监管政策与法规,在分行监管中均不能照搬照抄,必须具体情况具体分析。第二,对分行无法采用公司治理、资本约束等自上而下的监管思路与监管措施。第三,从广义的监管角度看,分行同时受到东道国及母国金融监管部门监管,需同时遵循母国与东道国监管要求。在监管政策或要求冲突的特殊情况下,分行难以对相关问题进行改进。第四,从机构角度看,分行作为总行的下辖机构,基本不可能解决根源在总行的问题或风险。极端情况下,总行一旦经营失败破产倒闭,分行也将随之暂停或停止经营。例如美国硅谷银行被关闭和接管后,德国联邦金融监管局迅速发布了禁止其德国分行出售和支付的禁令。

二、分行跨境风险特征

外资银行跨境风险是指外资银行因母行或母国发生较 严重风险或危机而对其在华经营造成不利影响的可能性。 从分行角度看, 其跨境风险可能存在以下几类特征:

(一)国别/地区性

国别风险特性是外资银行跨境风险最明显的特征。从 跨境风险产生的源头看,总行所在国家或地区出现经济、 政治和社会动荡,包括发生战争、政权更迭等严重事件, 势必对该行境外分行的经营管理造成不利影响。从监管实 践看,如某一国家或地区出现持续的政治或经济金融形势 的动荡,该类国别的银行在华分行的跨境风险将随之上 升。在此轮美国银行业危机中,美联储激进的加息政策是 个别银行风险积累甚至快速攀升的重要外因,显示出宏观 调控政策变化对银行业经营的巨大影响。

(二)潜藏性

潜藏性是分行跨境风险的根源属性,一般表现为总行在经营管理或财务状况存在固有缺陷或风险隐患,且未能被及时发现加以改善,或对外信息披露未能被充分反映。相关问题并非因为危机才出现,而是因为危机才暴露。

以经营管理中的业务系统运维为例,一般来说,分行 多接入总行相关业务系统,在总行发生系统故障时自然难 以独善其身。2014年,由于总行计算机系统发生紧急故 障,深圳某分行曾经宕机8个多小时,相关业务被迫中断。

以财务状况为例,美国硅谷银行在吸收超额存款后,将资产投放重心转移至债券投资。在美联储激进加息的背景下,其债券资产出现大额浮亏。然而其中的"可供出售"类资产(available for sale)和"持有到期"类资产(hold to maturity)的市值波动不会直接反映在损益上,只有出售才会确认损失。根据美国的资本监管要求,硅谷银行作为中小银行,可以将累计其他综合收益项目从一级监管资本中剔除,即前级一级资本充足率未反映银行受到持有期浮亏的显著影响。但是,"可供出售"类资产在出售后进行损益表,相关浮盈(亏)将一次性冲击一级资本。

(三)突发性

突发性是近年来外资银行跨境风险常见特征,其根本原因在于信息不对称。值得注意的是,突发性是相对而言的:一方面,由于总行不在境内,受客观因素制约,东道国监管部门对其经营情况的最新信息的了解与分析明显滞后于母国监管部门。在此前提下,总行经营危机可能对于母国监管部门为意料之中,但对于东道国监管部门具有极

强的突发性。另一方面,监管部门对银行的具体某一笔业 务或具体某一项操作也难以实时了解。例如,在无事前征 兆的情况下,总行从事的高杠杆、高风险业务,可能由于 某一次重大判断失误或操作失误瞬间招致巨额亏损,使银 行迅速陷入危机,进而引发跨境风险。

(四)扩散性

从东道国外资银行整体角度看,由于示范效应的存在,当某家分行受跨境风险传染后,市场对政治、文化背景相同的同一国家或地区外资银行产生忧虑,从而使风险在局部范围得到进一步传染。同时由于"羊群效应"影响,在某个国家或地区外资银行受到集体冲击后,相关事件成为公众焦点与舆论热点,可能对外资银行整体带来声誉风险。

三、分行受跨境风险传染的表现形式

(一)直接传染

直接传染指总行通过同业往来或关联交易渠道抽取资金,引发分行流动性困难。总行在重大风险或危机爆发前后,为挽救自身的经营失败,可能设法通过同业往来和关联交易等手段,或以资金集中管理为名,在较短时间内从境外分行抽取大量资金用于维持其日常经营,分行却因失血过多导致流动性水平大幅下降,造成流动性危机。

(二)间接传染

间接传染指因恐慌引发分行挤兑风潮。当总行或母国 出现较严重风险或危机时,由于市场信息和监管信息的不 对称,即使分行经营正常,国内市场仍可能对其产生忧 虑,一旦发生风吹草动,就容易造成恐慌或信心危机,进 而引发挤兑风潮并使银行因资金耗尽而陷入困境。

(三)次生风险

次生风险是指总行进入危机处置阶段时,相关重组和 出售计划如涉及分行高管变更或业务分拆等事项,分行各 项业务可能受重组事项影响而陷入停顿或出现亏损;而因 控制权变化导致前景不明或大幅裁员,也将引发分行管理 层变动频繁或人心不稳,使内部管理出现混乱,产生操作 风险或法律风险。

四、分行跨境风险监管机制现状及问题

(一)分行跨境风险监管机制现状

经过多年的努力,我国逐步建立起一套外资银行跨境 风险监管机制,相关流程、方案和手段在近年外部金融危 机频发的环境中也得到进一步检验和完善,其主要内容包 抵.

一是通过行政许可相关法规在机构准入中设置必要的 条件。筹建之前的要求如(1)拟设分行的总行应符合基 本要求,如具有持续盈利能力,信誉良好,无重大违法违 规记录;具有从事国际金融活动的经验;具有有效的反洗 钱制度;资本充足率应当同时符合两国/地监管规定;应 当无偿拨给拟设分行不少于 2 亿元等值人民币营运资金 等。(2)拟设分行的总行所在国家或者地区金融监管方 面应符合一定条件,如应当具有完善的金融监督管理制 度,且其金融监管当局已经与国务院银行业监督管理机构 建立良好的监督管理合作机制;总行应受到所在国家或者 地区金融监管当局的有效监管,并且其设立分行的申请经 所在国家或者地区金融监管当局同意等。开业之前的要求 如总行对分行承担税务、债务责任的保证书等。

二是日常非现场监管中的风险防范机制。主要包括: 督促分行建立重大事件报告机制;要求分行报告跨境大额资金流动和资产转移情况。对分行设立了流动性风险、信用风险等监管/监测指标;提出了以生息资产比例、境内资产负债限制、大额跨境资金监管为核心的监管指标和要求。

三是跨境监管合作机制。主要包括: 签署监管合作谅解备忘录(MOU),截至2022年末,原银保监会已与86个国家和地区的金融监管当局签署了126份监管合作谅解备忘录(MOU);制定《外资银行跨境监管沟通机制》(银监办发(2008)60号),以文件形式规范了跨境监管沟通的原则、架构、沟通方式、信息共享等相关内容;

四是危机应对预案与特别监管措施。一方面,在《中 华人民共和国外资银行管理条例》及相关细则中,制订者 通过个别条款对监管部门赋予了若干权利, 可视同危机应 对的部分手段, 如外资银行营业性机构已经或者可能发生 信用危机,严重影响存款人和其他客户合法权益的,国务 院银行业监督管理机构可以依法对该外资银行营业性机构 实行接管或者促成机构重组。另一方面,2008年以来,为 应对国际金融危机挑战,原银监会陆续制定一些危机应对 预案和特别监管措施,主要包括:流动性危机应急预案, 对跨境风险传染造成的外资银行流动性危机进行预警、评 估和监控; 危机情况下的特别监管措施, 针对特定危机情 景采取相应干预手段和措施; 大额资金跨境流动监测制 度,对外资银行与母行的大额资金往来进行定期监测,并 对集团内资金交易比例等指标提出要求。此外,原银监会 在《外资银行跨境监管沟通机制》中专门就危机防范与管 理应急沟通机制进行说明, 明确了应急沟通机制的主体、 应急沟通机制的启动与终止、应急小组的职责等。

(二)外资银行跨境风险监管机制存在问题

从近年情况看,尽管外部危机频发,但在华外资银行 经营总体正常,经受住危机的严峻考验,其中现行跨境风 险监管机制的风险隔离作用功不可没。但总的看来,现行 监管机制主要是基于日常管理思路的风险防范和应对手 段,其主要缺点是对跨境风险形成、发展和演化各阶段的 情景模拟分析不够全面深入,相关风险评估、监测、应对

及危机处置程序和手段还不够完善,不利于全面、动态和 有效地管理跨境风险,具体问题有以下两点:

- 一是跨境风险传染前的防范机制有待改进。主要包括: (1) 跨境风险识别评估体系有待建立,对母行及母国危机状况、跨境风险形成发展情况缺乏有效监控;
- (2) 现行MOU不具备法律效力,与母国监管当局在危机状况下的信息沟通和监管合作效果不佳; (3) 《外资银行跨境监管沟通机制》制订时间较早,对危机防范与管理应急沟通机制的相关规定较为简略,已不能适合现阶段外资银行监管现状与需求。
- 二是跨境风险传染的应对流程、机制和手段不足。主要包括: (1)尚未根据跨境风险的种类、级别等情况,建立相应风险传染渠道的监测机制,不利于及时掌控跨境风险传染状况: (2)跨境风险传染后的风险和危机应对预案不够健全,尚未系统化研究制定各类风险和危机的预警信号和情景假设,并针对性地制定相应的早期干预流程、手段和相关协调沟通机制。
- 三是存款保险在分行风险处置难起效用。《存款保险条例》规定: "在中华人民共和国境内设立的商业银行、农村合作银行、农村信用合作社等吸收存款的银行业金融机构(以下统称投保机构),应当依照本条例的规定投保存款保险。投保机构在中华人民共和国境外设立的分支机构,以及外国银行在中华人民共和国境内设立的分支机构不适用前款规定。但是,中华人民共和国与其他国家或者地区之间对存款保险制度另有安排的除外。"从目前存款保险投保情况看,深圳地区的分行均未成为投保机构。

五、相关建议

(一)实事求是,坚持机构准入的原则与底线

党的二十大报告指出,要"推进高水平对外开放"。 监管部门在机构准入中应做好以下工作:一是持续做好对 外开放政策咨询和市场准入工作,特别是对首次来华的境 外机构做好监管政策的解读和准入辅导。二是支持外资银 行充分利用扩大对外开放带来的新的发展空间,支持符合 条件的境外金融机构在华投资和展业,持续提升金融市场 参与度。三是多渠道收集信息,做好准入前准入工作,对 于存在未能持续盈利、或出现重大丑闻,如被会计师事务 报披露其财务报表造假、严重内控缺陷等问题,或因反洗 钱受到境外监管大额处罚等问题的外国银行,按照法规规 定,应将其视为不符合在华设立分行相关条件的银行。

(二)一行一策,提高分行非现场监管敏感性

一是应密切关注分行的行业及区域风险。分行作为中小型银行,受细分行业或区域经济发展影响较大,无论是母国还是东道国的宏观政策环境变化,都将受到不同程度的影响。监管人员应密切关注分行的行业及区域风险,尤其关注风险敞口的大小,定期监测行业风险和区域风险监

管指标,确保分行服务实体经济的同时防范好行业及区域 风险。二是应关注不同形式风险之间的传染性。在商业银行经营管理中,信用风险、利率风险、市场风险等其它各 类风险都可能转化为流动性风险,并演化为银行的流动性 危机。因此,无论是商业银行还是监管人员均应关注不同 形式风险之间的相互转化。特别是分行营运资金普遍低于 法人资本金,更应全而识别风险来源和敞口,防止其它类 风险向流动性风险转化。

(三)筑牢防线,建立健全跨境风险管理体系

建议总局牵头建立跨境风险识别、评估和监测体系: 一是建立监管指标动态调节机制,根据对分行经营外部环境和内在素质的总体判断,灵活调整分行拨备覆盖率、流动性比例等合规指标体系,以增强相关银行对跨境风险的防范能力。二是考虑参照SOSA评估体系和风险评估的相关评估方法,建立定期(如季度)的跨境风险识别评估体系,并视跨境风险级别及对分行的影响情况决定启动相关风险监测、早期风险干预或危机处置预案。三是进一步完善以跨境同业往来、境内资产保护为核心的合规指标和监测指标体系,加大对跨境风险传染渠道的监测力度。

(四)未雨绸缪,建立健全跨境风险应对预案

建议总局牵头建立健全跨境风险应对预案:在整合现有流动性危机应急预案和危机监管措施的基础上,应全面针对跨境风险传染后分行可能的风险状况,建立相应的预警信号和情景分析模型,并根据相关情景假设制定早期关注和监管干预的流程、步骤及协调沟通机制,特别是要完善不同风险类型和级别状况下对分行境内资产保护、流动性救助的手段和其他特别监管措施。

(五)多方合作,强化多部门跨境风险协同处置机制

党的二十大报告指出,要"强化金融稳定保障体系"。跨境风险作为金融风险的一种,涉及群众利益和公共资源的使用,在资金支持、舆情应对、应急处置、官方口径方面都需要人行、地方政府等多部门的有效配合。因此,对于跨境风险处置机制而言,监管制度与多部门相关制度的衔接至关重要。建议总局牵头建立多部门协同处置机制,尤其应对可能引发群访群诉的问题建立综合协调机制。

(六)多措并举,以有效信息避免恐慌情绪蔓延

在应对单家或多家分行危机的过程中,监管部门应理性引导舆论走向,既不夸大跨境风险传染后果,也不过分轻视风险事件带来的冲击;一方面积极释放稳定市场情绪的信号,避免不作为带来的恐慌叠加,另一方面进行有效的信息传导,增加信息透明度,避免恐慌情绪蔓延。例如,监管部门可以召开新闻发布会,解释目前情况、已采取的监管措施及下一步计划,提示境内存款人关注潜在风险等,以协助银行业及金融市场建立或恢复信心。

"双碳"目标下我国碳保险发展研究

文/国家金融监督管理总局深圳监管局 罗后平、刘阳、能港、张明琪、杨二立

在"双碳"目标指引下,我国碳金融制度体系建设不断发展完善。碳保险作为经济低碳转型发展的风险管理工具,能有效降低碳市场风险,促进碳金融发展,助力"双碳"目标实现。本文主要通过阐述碳保险作用机制及发展碳保险的重要意义,对国内外碳保险发展实践进行介绍,分析我国发展碳保险存在的问题,提出相关政策建议。

一、碳保险的概念及作用

(一)碳保险的概念

国际上,碳保险主要指与碳市场交易直接相关的保险产品,主要保障碳交易过程中的融资风险、信用风险、交付风险、价格风险等。一直以来,国内对碳保险未有明确定义,直到原银保监会2022年11月发布《关于印发绿色保险业务统计制度的通知》后,碳保险的定义才得到基本明确。通知中将碳保险义为减少碳排放所产生的特定交易、技术、行为和设备提供保障、降低损失风险的保险产品。本文在该定义基础上将直接目的为减少碳排放,但形成减碳效果的相关交易、技术和行为提供的风险保障纳入碳保险概念范畴。

(二)碳保险的作用机制

在具有强制交易属性的碳市场机制安排下,纳入管控的重点行业企业的碳排放成本增加,管控企业面临传统资产贬值、碳价格波动、节能减排设备因故障造成碳排放超标等多种风险;碳汇或固碳项目与企业亦面临核证失败、意外导致碳信用额度无法交付等风险。碳保险作为风险管控手段之一,有利于防范碳资产损失和价格下跌等各类风险,稳定碳资产交易收入,提高企业参与积极性,增强碳

市场发展韧性,有效为持续发展绿色低碳循环经济体系保驾护航。主要表现为四方面机制:一是预防机制。保险公司联动专业的第三方公司为客户提供风险防控服务,实时监控投保企业的温室气体排放水平,以预防和减少风险事故发生。二是赔偿机制。风险事故发生后,保险公司会向受益人赔偿保险金或者等价的碳排放权,帮助投保人控制减排成本、补偿碳资产损失,增强财务稳定性。三是激励机制。在续保时,保险公司会根据上一保险期间内企业减碳状况,采取差异化的承保策略,如向减碳效果较好的客户提供费率优惠或附件权益。四是增信机制。从经济制度上为碳排放权的交易、融资等活动提供风险保障,实质上起到了增强排放单位信用等级的作用。

(三)我国发展碳保险的重要意义

一是助力我国履行减排承诺。2015年,在气候变化巴黎大会上,中国作出了四大减碳承诺。在减排过程中,国内清洁能源装机量的提升、森林碳汇的增加以及新的碳捕捉、减碳科技的发展过程都具有不确定性,需要碳保险与其他碳金融产品一道为企业提供风险保障。二是行业创新发展必然选择。伴随"双碳"目标的实施与推进,减排量、固碳量等数据的测算,非传统风险的定价与管理成为保险业面临的新课题,传统的保险产品及风险管理手段无法满足减排固碳等新兴经济领域的投保需求,而保险行业数字化转型过程中云计算、大数据、遥感卫星等信息技术的深入应用,可能为碳保险领域的创新带来颠覆性的改变。三是行业自我转型的提质优效。目前,我国财产保险严重依赖机动车辆保险等个别险种,尽管近年来在非车险

16 銀行界 BANKING SOCIETY 领域开展一系列新的探索和实践,但局限性较为明显。发 展碳保险有利于财产险公司推进金融供给侧结构性改革, 助力行业高质量发展。

二、国内外碳保险发展与实践

(一)国际碳保险的主要产品及实践

碳保险三个环节包括碳排放前的减碳环节、碳排放后 的碳汇环节,以及打通这两个环节的碳排放权交易。国外 碳保险集中于碳排放权交易环节,主要应对碳价格风险、 交易风险以及核证风险等。国际上主要有以下代表产品:

1. 清洁发展机制(CDM)支付风险保险。CDM支付风险保险主要管理碳信用在审批、认证和发售过程中产生的风险。当CDM 项目的投资人因经核证的减排量(CERs)的核证或发放问题遭受损失时,保险公司会对CDM项目投资人给予期望的CERs或者等值补偿。例如,瑞士再保险公司(Swiss Re)与总部位于纽约的私人投资公司RNK Capital LLC(RNK)合作,开发了用于管理碳信用交易中与京都议定书项目相关风险的碳保险产品。

2. 碳交易信用保险。主要以合同规定的排放权数量作为保险标的,向买卖双方就权利人因某种原因而无法履行交易时所遭受的损失给予经济赔偿,具有担保性质。该保险为买卖双方提供了一个良好的信誉平台,有助于激发碳市场的活跃性。2004年联合国环境署、全球可持续发展项目(GSDP)和瑞士再保险公司推出了碳交易信用保险。由保险或再保险机构担任未来核证排减量(CERs)的交付担保人,当根据商定的条款和条件,当事方不履行核证减排量时,担保人负有担保责任。该保险主要针对合同签订后出现各方无法控制的情况而使合同丧失了订立时的依据,进而各方得以豁免合同义务的"合同落空"情景进行投保,如突发事件、营业中断等。

3. 碳排放信用保险。重点保障企业新能源项目运营中的风险,提供项目信用担保,促进私营公司参与减抵项目和碳排放交易。2006年,美国国际集团与达信保险经纪公司合作推出碳排放信贷担保与其他新的可再生能源相关的保险产品等,通过降低企业投融资成本,促使企业积极参与碳抵消和减排活动。保障企业新能源项目运营中的风险,提供项目信用担保。

4. 碳损失保险。投保人通过购买碳损失保险可获得一定额度的减排额,当条款事件触发后,保险公司向被保人提供同等数量的CERs。2009年9月,澳大利亚斯蒂伍斯•艾格纽(STEEVES AGNEW)保险公司推出了碳损失保险,保障因雷击、森林大火、飞机失事、冰雹或者暴风雨等造成森林不能达到经核证的减排量而带来的风险。

5. 其他碳保险产品。除了以上被开发出来的碳保险产品外,还有一些正在摸索中的碳保险产品,例如碳捕获保险。在碳捕获过程中,可能会面临碳泄漏的问题并由此导

致碳信用额度损失、财产损失等,同时还有可能使得碳排放由严格限制排放区域向气候相关法规相对宽松的区域转移,并由此引发风险转嫁。

(二)国内碳保险产品及实践

随着我国碳交易市场的不断发展,相关碳保险创新活动不断涌现,与发达国家相比,目前我国碳排放权交易还不活跃,成交量不大,碳交易类保险需求较小,碳保险主要集中于减碳环节、碳排放后的碳汇环节:

1. 碳资产损失类保险。包括清洁能源项目及林木碳汇项目的碳损失保险,保障承保风险造成营业所使用的物质财产遭受损失,导致被保险人营业受到干扰或中断,由此产生的赔偿期间内的碳资产损失;以及自然灾害等导致被保险人所拥有或管理的林木碳汇价值灭失。2021年4月,国寿财险在福建省龙岩市新罗区试点林业碳汇指数保险产品,同年9月,太保财险为东海大桥海上风电二期项目营业中断所产生的碳资产损失提供保障,确保清洁能源项目顺利进行。

2. 碳排放配额质押贷款保证保险。以碳排放配额质押贷款合同为基础合同,由碳配额所有人投保的,保障质权人实现质权差额补偿的保险产品。2022年5月,太平财险深圳分公司在深圳市排放权交易所的支持下,联合中国银行深圳分行共同为广东某通讯公司提供了"碳配额质押+保险"融资服务,这是粤港澳大湾区首笔碳配额质押贷款保证保险。

3. 减排设备损坏碳损失保险。保障碳减排设备因承保风险导致的故障停机,对该设备停机期间,被保险人继续生产经营过程中产生额外碳排放造成的碳排放配额或自愿减排量损失,保险人根据约定负责赔偿。2021年11月,太保财险大连分公司为中国华粮物流集团北良有限公司大连热力分公司提供减排设备碳损失保障,落地了全国首单减排设备损坏碳损失保险。

4. 碳超额排放费用损失保险。碳超额排放费用损失保险保障由自然灾害、设计制造或安装错误等意外事故导致发电设施或相关节能减排设备遭受损失,导致节碳减排能力下降,由此产生的在赔偿期间内为达成既定生产经营目标而发生的额外碳排放配额交易费用。2022年7月,人保财险宁波分公司成功签出宁波首单发电行业碳超额排放费用损失保险,为宁波某电厂提供20万元的风险保障。

5. 碳中和应用场景下保险产品。2022年9月,太保财险上海分公司为进博会量身打造了碳中和保险,该保险承保在进博会期间因财产损失风险事故,导致主办方应对风险产生的超额用电量及额外化石燃料消耗,以便主办方在意外发生的情况下也能做到碳中和。

(三)国内碳保险发展面临的问题

一是企业投保意愿有待激发, 市场有效需求不足。大

部分纳管企业仍处于适应阶段,且尚未形成严格与规范的 执法环境以监测企业碳排放量、监督碳资产交易等,出于 成本收益考量,企业缺乏使用金融工具和保险产品的动力 和需求。以深圳碳市场为例,深圳2021年碳配额总量约 2500万吨,共有约750家企业分配,平均每家企业碳配额 仅不足3万吨,以50元/吨估算,按照70%的抵押比例,每 家企业将全部碳配额抵押出去仅能够贷款不足100万,贷 款金额较小,保险公司相应贷款信用保证保险产品成本较 高,市场难以开拓。

二是经验数据有待积累,保险产品供给不足。一方面,碳交易市场流动性不强,碳排放权交易形式单一,碳交易环节主要面临的是市场风险、信用风险和道德风险,除信用风险外,其它两类风险在现有的交易机制设计下,也较难衍生出对应的保险产品。同时,我国目前尚未出台碳交易的专项法规,对碳排放权属性等基本法律问题尚无明确界定,而相关责任类保险产品的开发依赖于法律的进一步完善。另一方面,碳资产相关精算数据缺乏积累或缺少专业领域人才,保险标的价值评估难、跟踪监测难、定价难,较难以展开碳保险产品的设计开发与创新升级。

三是政府政策支持有限,导致外部激励不足。支持政策对创新型保险产品发展有极大的推动作用,但从我国碳保险的立法现状来看,许多碳保险产品缺少国家层面的法律支撑,未对相关企业是否投保形成制度约束,因此地方部门出台相关的试点推行办法或规章缺乏法律依据,开展碳保险试点工作面临无法可依的困境。此外,虽然目前有个别省市出台了指导意见或发展规划支持碳保险发展,但大部分停留在探索试点层面,仅对投保企业给予保费补贴,缺乏给予税收优惠、建立专项基金等深层次的支持措施。

四是风险管理能力不足,信息披露有待健全。碳保险 涉及碳交易与环境风险评估、管理、损害鉴定等专业领域,而保险公司在这方面的专业化水平还不够。一方面,环境风险评估缺乏统一标准,技术方面存在空白,保险公司在查勘定损与责任认定上存在困难。另一方面,碳保险作为创新型险种,对风险管理和控制有很高的要求,而现阶段我国还未形成完备的环境信息披露机制,保险公司无法取得足够的数据信息进行风险精算,增大了承保难度。

五是碳市场发展有待进一步规范,相关专业人才缺乏。碳保险作为保险业新兴的发展领域,新的保险标的、风险种类和诸多利益相关方均对碳市场的规范发展提出了更高要求。大部分企业甚至是保险行业的从业人员对这一新兴险种还不是很了解,保险机构应对碳风险的管理能力也尚未建立,亟需加快培养碳保险专业人才。

四、政策建议

(一)政府层面

一是建议政府相关部门对碳减排与碳配额履约相关领域严格执法,较高的违法和信用成本将使企业更加重视相关风险的保障。培育多元化市场主体,进一步扩大碳减排履约主体覆盖面,在前期电力行业的基础上,逐步将建材、有色金属、钢铁等重点排放企业纳入碳交易范畴。吸引符合条件的机构投资者等非履约主体参与碳市场投融资交易,形成多样化需求的有效市场,形成碳保险的有效需求,有利于碳保险市场的良性规范发展。二是发挥财政资金杠杆作用,对购买碳保险的企业给予一定比例的保费补贴,如加大对绿证交易履约保证保险、碳资产保险产品创新的政策激励,提供保费补贴支持,将红树林、海草床、藻类等碳汇保险纳入政策性农业保险补贴范围。

(二)监管层面

一是加强项层设计,推动完善已有的保险法律体系中碳保险制度,为开展碳保险创新提供政策依据和法规支持。组织行业加强关于确定碳保险合同标的价值相关准则的研究,不断完善碳保险制度保障碳融资、碳交付的功能,并对碳保险产品可能存在的特有风险出台针对性的管理政策。修订保险资金运用领域规范性文件,引导保险机构参与碳交易市场,提升其碳保险类产品的供给意愿。二是鼓励和支持保险公司围绕碳排放交易市场、蓝色碳汇和碳捕获技术等领域提供有关财产、责任、保证等风险保障。引导碳保险的市场化运作,加强行业数据统筹,使保险能在大数法则下进行精准定价、分类定价和定价回溯,与其他金融工具形成有效配合。

(三)行业层面

一是学习借鉴国际碳保险发展经验,引入先进管理技术,充分利用大数据、云计算、遥感卫星、人工智能等技术手段加强对于碳保险各环节的风险识别、监测、计量、定价和风险管理,统筹考虑风险类型、风险程度以及地区条件等因素,设计具有差异的碳保险费率和碳保险产品,以满足多方位、多层次的碳保险需求,以加快碳保险产品创新。二是加大对从业人员碳保险相关理论知识的培训,加强碳资产相关保险的研究。同时,通过加强与政府、监管部门的合作,加强对企业和普通群众宣传碳保险的力度,拓宽碳市场的认知度,为碳保险的开展打下良好的社会基础。

利率市场化对实体企业金融化的影响研究 ——以中国LPR改革为例

文/中国农业银行深圳市分行 李巧媛

当今,中国经济面临产业结构调整,转型升级的重要时期,以制造业为主的实体部门出现"脱实向虚"(即金融化)的趋势,从长远上看不利于国民经济高质量发展。本文以LPR改革为例,分析利率市场化对实体企业金融化的影响,通过构建金融化度量指标,计算了改革前后8个季度中国制造业的金融化水平,并通过比较6家不同行业上市企业的金融化水平,进一步分析LPR改革对缓解金融化的效果。同时本文指出改革也存在局限性,并提出了政策建议。

当前,中国经济发展进入新常态,传统追求经济总量的粗放型经济增长模式已不适应当下经济发展的要求,为促进产业结构转型升级向高质量发展,各行业积极探索新的经济增长模式。以制造业为核心的实体经济部门由于回报低、周期长,产能过剩等原因,转型遭遇瓶颈,经济发展面临萎缩。伴随着金融自由化不断推进,金融科技迅猛发展,金融部门逐渐偏离服务实体的实质,越来越多的实体部门为实现利润最大化,将资金投入报酬率更高的金融市场,从而不断加深企业金融化程度。"脱实向虚"趋势日渐明显,微观层面金融化对实体企业存在"挤出效应",挤占资金,抑制创新,阻碍实体经济的发展;宏观层面金融化将企业资金用于投机,催生经济泡沫,加剧金融市场动荡,威胁国民经济稳定。这些现象背后涉及到中国经济增长模式转型升级与市场经济体制框架的进一步完善,因此对其进行深入研究是极有必要的。

纵观国际,全球化浪潮不可逆转,资本在世界范围内 自由流动,进而实现投机套利。当今中国已成为世界市场 中的投资热点,在加强与世界经济联系的同时,也在无形 中被推入金融化浪潮。外部宏观经济环境对企业产生潜移 默化的影响,加之国内金融市场变化,包括金融工具、金 融产品的创新等因素,企业内部面临融资约束的被动局 面,外部实体投资获利能力危机加剧企业业绩的压力,中 国实体企业金融化应运而生。

中国企业面临融资困境(主要表现为融资贵和融资 难)是实体企业金融化的重要原因。受经济周期的影响, 当前经济下行,企业经营性现金流恶化;在前期去杠杆方 针下,货币政策和监管政策收紧,导致整个社会流动性收 紧,企业融资性现金流恶化。现金流的双重恶化使得企业 整体信用风险上升,市场风险偏好降低,企业面临更高的风险,资金逃离,再加上市场预期的恶化,风险偏好降低,企业再融资困难,新资金难以筹集,旧债务难以偿还,资金链断裂,债务违约预期将进一步恶化,形成恶性循环。为缓解融资难题,国家提出LPR利率改革,在一定程度上起到缓解金融化的作用。

改革前,根据标准化的欧美利率传导路径,央行制定政策利率后,通过政策利率-市场利率-存款利率-贷款利率,最终影响实体经济的融资成本。但中国的金融市场存在明显严重的市场分割问题,且中国银行内部存在"双轨制",中国货币政策利率传导渠道不畅,政策利率、银行间市场利率、存款利率、贷款利率之间存在割裂,阻碍市场利率向实体经济的传导。

于是,中国跳出传统框架,另辟蹊径,进行LPR改革,直接由政策利率传导至贷款利率。2019年8月17日,为深化利率市场化改革,提高利率传导效率,推动降低实体经济融资成本,中国人民银行发布公告决定改革完善贷款市场报价利率(LPR)形成机制,采用公开市场操作利率(主要指中期借贷便利MLF)加点形成的方式,向全国银行间同业拆借中心报价,按去掉最高和最低报价后算术平均的方式计算得出,也就是说可以通过调整MLF的下降拉动贷款利率下降,是一种新"降息"方式。改革后,新LPR利率传导机制为政策利率-LPR-贷款利率,通过构造新的利率传导路径,疏通了货币政策传导机制,提高政策利率向贷款利率的传导效率,增加利率的可控性,通过降低贷款利率水平,从而降低融资成本,实体企业利润相应上升,一定程度上缓解了企业金融化。

本文采用学者常用来度量金融化水平的计算公式,即

企业金融化=(交易性金融资产+衍生金融资产+发放贷款及垫款净额+可供出售资产净额+持有至到期投资净额+投资性发地产净额)/总资产。

研究数据取自于深圳市国泰安信息技术有限公司提供的CSMAR数据库,以沪深两市上市企业作为研究案例,选取LPR改革前后8个季度的财务数据进行计算金融化水平。



▲图1 2019-2020年上市企业金融化水平

如图1所示,从年度数据上看,上市企业自2013年表现出金融化水平逐年上升的趋势,但在2019年后趋势发生逆转,2020年金融化程度明显降低。由此本文认为正是由于LPR改革在一定程度上缓解了企业的金融化水平。

为进一步验证结论,本文计算了以制造业为核心的上 市企业2019—2020年8个季度的金融化水平,结果如下:



▲图2 2019-2020年季度上市制造业金融化水平

如图2所示,2019年前两季度上市制造业金融化水平仍呈增长趋势,但从第三季度的6.45%一直下降至2020年第四季度的5.71%,金融化水平显著降低。

此外,本文还选取了中国六家不同行业类型的上市公司作为案例,对其金融化水平的变动趋势进行了研究。



▲图3 中国天楹有限公司金融化水平



▲图4 七匹狼实业股份有限公司金融化水平



▲图5 苏州柯利达装饰股份有限公司金融化水-



▲图6 沙河实业股份有限公司金融化水平



▲图7 深圳市能源集团有限公司金融化水平



▲图8 华数传媒控股股份有限公司金融化水平

六家企业来自不同的行业,金融化程度也存在差异,但是从变动趋势来看,确实在LPR改革后,金融化程度均有低下降

由此,LPR改革在一定程度上确实缓解了金融化程度。改革实质上是为贷款利率定价提供新的市场化定价基准,通过0M0-MLF-LPR-贷款利率,货币政策传导效率提高,一般贷款利率明显下降,实体经济融资成本降低,在

一定程度上缓解了企业融资难题,即降低了企业的金融化水平,但同时也应客观看待其效果的局限性,本次LPR改革对缓解企业金融化水平作用仍是有限的:一是MLF对LPR传导效力有限;二是压缩银行利润,增加银行的利率基差风险;三是以牺牲银行利润为代价,并非长久之计,LPR改革并不能从根本上解决金融化问题,还需要其他配套设施的共同作用。

本文对此提出以下建议:

就中央银行方面,要进一步疏通货币政策传导机制,提高货币政策效率加大定向降准的力度,综合运用多种货币信贷政策工具;就政府相关部门而言,加强金融监管,减少经济政策的不确定性,保证宏观环境的稳定性,为实体企业经营营造一个预期性强的市场环境;而当面临不确定风险时,政府部门应及时出台相应的经济政策帮助实体企业维持经营,如降低企业税费、提供融资担保等财政政策。对微观层面的企业而言,应完善公司内部治理,自觉提高企业的风控能力,根据企业当下内部现金流运营状况以及对资金短缺时在外部资本市场获取资金能力的预估,来确定企业金融资产配置,并建立完善企业货币资金持有的应急机制,避免过度投资于金融类资产。



银行业金融机构环境信息披露实践——以中国银行深圳市分行为例

文/中国银行深圳市分行 授信管理部总经理 范红林;授信管理部主办级风险经理 张馨尹

信息披露是绿色金融体系的"五大支柱"之一,我国的环境信息披露虽尚处于起步阶段,但已逐步纳入金融监管范畴,商业银行应深刻认识信息披露对推动自身绿色转型发展的重要意义,着力提升信息披露能力和水平。本文以中国银行深圳市分行环境信息披露实践为例,阐述国内商业银行环境信息披露现状和实践,揭示存在的问题,并提出实施建议,旨在为银行业金融机构开展环境信息披露提供有益借鉴。

一、国内商业银行环境信息披露现状

(一)商业银行环境信息披露政策标准体系不断完善作为绿色金融体系的"五大支柱"之一,环境信息披露一直受到人民银行等监管机构的高度重视,并得到积极推动。2013年银监会制定的《绿色信贷统计制度》,要求21家主要银行统计环境安全重大风险企业、节能环保项目及服务的信贷情况并每半年报送银监会,推动了银行业金融机构对环境信息的核算统计。自央行等七部委《关于构建绿色金融体系的指导意见》发布以来,人民银行、银保监会、证监会等监管机构已根据各自分工发布了政策指导文件,以"自上而下"指导推进和"自下而上"实践探索相结合方式开展的信息披露工作不断取得积极进展。

在国家政策层面,2021年5月,生态环境部印发了由中央全面深化改革委员会会议审议通过的《环境信息依法披露制度改革方案》,明确"人民银行、证券监督管理部门在金融风险管控体系、绿色金融改革创新试验区等工作中,落实环境信息依法披露制度",提出到2025年基本形成环境信息强制性披露制度。

在地方实践层面,《深圳经济特区绿色金融条例》自2021年3月起正式实施,成为我国首部绿色金融法律法规,其中要求辖内金融机构依据该条例规定对资金投向的企业、项目或资产所产生的环境影响信息进行披露;人民银行率先在绿色金融改革创新试验区推行《银行业金融机构环境信息披露操作手册(试行)》,推动试点区域法人和主要试点银行开展框架统一、各有特色的披露。

在标准制定层面,2021年7月,人民银行发布《金融机构环境信息披露指南》(JR/T 0227-2021),从治理架构、政策制度、产品与服务创新、风险管理、风险量化、环境影响等方面对披露内容提出建议,为引导和规范金融机构开展环境信息披露提供了有力支撑。在此基础之上,

探索金融机构由大到小、由易到难、分层次、分步骤地开 展环境信息披露。

(二)披露主体不断丰富,披露范围逐步扩大

环境信息披露在引导金融资源流向绿色经济领域的过程中发挥着重要作用,在内外多重因素驱动、引导及要求下,银行业金融机构环境信息披露主体不断丰富,越来越多商业银行开展环境信息披露工作。截至2022年12月末,分行业来看,银行业上市公司ESG信息披露率已接近100%,在国内ESG信息披露方面处于领先地位。

1. 中英金融机构气候与环境信息披露试点机构不断丰富。2017年,中国绿金委与伦敦金融城联合发起中英金融机构气候与环境信息披露试点工作。由工商银行和联合国责任投资原则组织(UN PRI)作为牵头机构推动两国金融机构探索环境信息披露工作,借鉴TCFD框架,结合中国实际情况,制定了《中英金融机构环境信息披露目标框架(中方)》,推动环境信息披露工作取得显著进展。工商银行发布《工商银行环境信息披露(TCFD)报告》,并在实践的基础上,制定了《金融机构环境信息披露指南》。我国首批试点银行还包括兴业银行、江苏银行、湖州银行,后续加入试点的银行机构有中国银行、重庆农商行、九江银行、江西银行等。目前,我国有22家银行签署负责任银行原则(PRB),45家中国机构采纳TCFD建议,其中23家为金融机构,包括工、农、中、建、交、邮储、华夏、天津8家银行。

2. 绿色金融改革创新试验区金融机构环境信息披露试点活跃。2020年,人民银行南昌中心支行指导九江银行等江西省4家法人城市商业银行开展环境信息披露工作,江西省成为全国首个法人城商行环境信息披露100%覆盖的省份。2021年,湖州市辖内36家银行全面进行环境信息披露,湖州成为全国首个全域银行业机构开展环境信息披露的绿

色金融改革创新试验区。同年,人民银行广州分行指导粤港 澳大湾区13家法人银行机构开展环境信息披露试点工作。

3. 深圳推行在深金融机构强制披露。2021年3月,全国首部绿色金融地方性法规《深圳经济特区绿色金融条例》正式实施,要求符合条件的在深金融机构从2023年1月1日起披露环境信息,并于当年6月30日前完成上一年度环境信息的披露。2023年5月18日,深圳市地方金融监督管理局网公示了《深圳市2023年环境信息披露金融机构名单》,包括银行、保险、公募、私募等161家金融机构。根据《深圳经济特区绿色金融条例》相关规定,名单内机构应于2023年6月30日前对外披露2022年度环境信息。

(三)环境信息披露能力和质量取得长足进步

在人民银行和原银保监会的推动下,银行业对环境信息披露的重视程度、质量水平得到大幅提升。

- 1. 披露形式更加特定具体。大多数银行以社会责任报告、环境报告或可持续发展报告进行单独披露,对环境信息的披露的重视程度有所提升。
- 2. 披露内容趋于完整、准确。目前,环境信息披露的 范围涵盖定量指标与定性指标,包括在环境治理架构、环 境相关管理制度、绿色金融产品与服务创新、环境风险管 理流程、环境数据治理等定性指标,及对自身经营活动的 能源和资源使用情况、投融资活动的环境绩效和碳核算等 定量指标。
- 3. 碳核算方法论不断完善。2021年,中国人民银行发布了《推动绿色金融改革试验区金融机构环境信息披露工作方案》《银行业金融机构环境信息披露操作手册(试行)》《金融机构碳核算技术指南(试行)》以及《金融机构环境信息披露指南》,为金融机构探索科学核算自身经营活动和投融资活动的环境影响提出了具体方案,为碳排放信息及其他环境指标的测算与披露创造了条件。

二、深圳中行环境信息披露实践

(一)披露背景

从国家层面来看,人民银行2021年提出绿色金融"五大支柱",其中之一为"金融机构监管和信息披露要求",7月人行制定了《金融机构环境信息披露指南》,鼓励金融机构每年至少对外披露一次本机构环境信息。

从深圳层面来看,深圳市政府颁布的《深圳经济特区 绿色金融条例》《深圳市金融机构环境信息披露指引》, 均要求符合条件的在深金融机构从2023年1月1日起必须开 展环境信息披露。

从中国银行总行层面来看,《中国银行"十四五"绿色金融规划》明确各机构要加强绿色金融信息披露,主动接受社会公众监督;中国银行年度绿色金融工作方案中提出,总行将在社会责任报告和年报中加强ESG信息的披露。

从深圳中行自身来看,2021年是深圳中行绿色金融事

业的元年。围绕"成为绿色金融服务首选银行"这一战略目标,深圳中行制定《绿色金融发展规划(2021-2025)》《绿色金融行动方案(2021-2023)》,将绿色金融作为分行重要发展战略之一,并在此基础上出台20余项政策制度,建立了"1+1+N"的绿色金融政策体系。同年,成立分行绿色金融委员会,作为绿色金融工作的项层设计和议事决策机构,并指定绿色金融牵头部门和专职团队,搭建起绿色金融管理和架构体系。

从竞争环境来看,深圳作为社会主义先行示范区,金融机构的环境信息披露也走在全国前列。2021年7月,深圳人行鼓励辖内商业银行开展环境信息披露实践,并选取部分具有一定绿金基础的机构率先开展信息披露试点,在此背景下,兴业银行深圳分行和招商银行公开披露2020年度环境信息,分别成为首个开展环境信息披露的全国性银行重点区域分支机构、全国性商业银行总行。同时,深圳其他同业也陆续启动环境信息披露报告的编制工作,并计划尽快对外发布。

在此背景下,深圳中行于2021年10月正式启动首次环境信息披露项目,并于2022年4月首次对外披露2021年度环境信息,成为深圳国有大型商业银行中率先发布环境信息披露报告的机构。2023年1月,深圳中行对外发布2022年度环境信息披露报告,连续两年成为深圳四大行中率先披露的机构。

(二)报告编制

1. 前期准备

前期准备的重要工作包括同业调研、引入外脑和内部研讨等,为报告编制工作奠定意识和理念基础。深圳中行主要采取了以下做法:一是在认真研究披露准则、吃透监管政策的基础上,赴优秀同业调研,学习先进做法和经验,并研读业内优秀报告,思考如何将分行的报告做好;二是邀请外部专家来行授课,提高各层级对环境信息披露重要性的认识;三是向管理层汇报披露计划,获得行领导的认可和支持。

2. 研究阶段

研究阶段的重要工作包括明确报告编制依据、确定报告范围。

(1) 明确报告编制依据

明确报告编制依据是报告编写的基础。目前国内外披露标准众多、纷繁复杂,国际上较为通行的有TCFD¹、GRI²、CSRD³等,国内一般参照人民银行2021年7月发布的《金融机构环境信息披露指南》。披露主体选择报告所参考的标准不宜过多,以2-3个为宜,一般以所在地监管机构要求的准则作为编制依据,同时还可参考国际通用标准及行业标准。

深圳中行通过研究TCFD、央行环境信息披露指南等, 最终确定报告的编制依据为《深圳经济特区绿色金融条

1、TCFD全称为"气候相关财务披露工作组(Task Force on Climate-related Financial Disclosures)",是一个由金融界、企业界、学术界和政策界代表组成的多利益相关方组织。该组织旨在开发并推广应对气候变化的财务披露的标准和指南。TCFD准则的主要内容包括四个关键领域:公司治理、战略规划、风险管理以及度量和披露。

例》《深圳市金融机构环境信息披露指引》,采用人行《金融机构碳核算技术指南(试行)》的方法进行碳核查,并在报告扉页进行了详细说明。

(2) 确定报告范围

报告范围指报告内容涵盖的业务及运营主体,一般与 财务报告范围保持一致。

深圳中行环境信息披露报告范围为:分行本部及辖下 分支机构,含18家二级支行及155家网点。

3. 编制阶段

报告编制阶段的工作流程包括组建报告编制小组、搭 建报告框架、信息采集和内容编写。

(1) 组建报告编制小组

为保证披露报告的完成质效,建议披露主体成立由高级领导层牵头、主要职能部门及业务部门具体实施的报告编制小组,并指定牵头部门统筹开展报告的编制及发布工作。此外,报告编制小组还可邀请第三方专业机构为报告编写提供技术帮助和指导,协助提升本机构环境信息披露能力。委托第三方机构协助编写时,报告编制小组成员应

包含该机构指定的代表,并做好相关数据保密工作。

从深圳中行实践来看,以绿色金融委员会成员为基础,分行组建了由授信管理部牵头、各相关部门参与的柔性工作小组,由授信管理部统筹推进环境信息披露项目。同时,聘请深圳排放权交易所作为咨询顾问,协助报告编写工作,并提出问题和改善建议,以进一步提升环境信息披露水平。

(2) 搭建报告框架

报告框架不仅反映了报告的逻辑,也决定了报告会涵 盖哪些披露指标和议题。报告框架的搭建主要考虑内外两 重因素。内部因素主要是披露主体自身识别的指标和实质 性议题,外部因素主要包括披露指标是否满足监管要求、 是否回应利益相关方关注的议题等。

深圳中行报告框架主要采用《深圳市金融机构环境信息披露指引》建议的参考模板,并结合自身实际和内部管理要求,对披露指标进行筛选后,全面披露了深圳中行在环境社会治理方面的8大定性指标和2大定量指标,包含全部强制性披露指标和部分鼓励性披露指标。

定性指标	二级指标	本次报告披露情况	定量指标	二级指标	本次报告披露情况
基本信息	组织基本信息	披露	经营活动的环境影响	经营活动能源消耗	披露 (与碳盘查数据一致)
	所在地			营业办公、耗水	
	业务类型			纸纸消耗	披露 (估算值)
战略目标	环境、绿色金融相关目标	按禦		废弃物排放	未披露 (无数据)
10年11年	环境、绿色金融相关发展战略	11又364			
	董事会层面			温室气体排放	披露
治理结构	高級管理层	披露		环保措施及环境效益	披露环保措施,未披露环境效益
	专业部门层面			碳抵消信用	未披露(不适用)
政策制度	内部政策	披露		整体投融资情况	披露
以來制度	外部政策			绿色投融资活动情况	
	环境风险及机遇管理机制	披露		棕色资产投融资情况	
环境风险管理	利益相关方关注的重大环境议题	未披露 (未开展利益相关方调研)		绿色投融资活动环境效益	披露,未披露绿色债券投资 (非分行持有)
	识别的环境风险和机遇	披露			
	环境风险量化分析	未披露 (未开展环境风险压力测试)	投融资活动的环境影响		
能力建设	宣传教育				
	绿色金融创新实践案例	披露		整体投融资活动炭排放	111/075
创新及研究	绿色金融成果奖项	W.MS			
	绿色金融研究				披露
数据质量管理	数据梳理、校验及保护	披露			

(3) 信息采集

为保证完整、系统地采集环境相关信息,披露主体应 采用多种形式进行多轮信息收集。信息采集形式一般有现 场/电话访谈、资料清单采集、问卷调查等;采集的内容 包括文字信息、图片、视频、音频、数据等。披露主体在 采集数据时,应采用统一的数据统计口径及计算方法,以 保证在不同年份之间的数据可比性,如有调整,可在报告 内进行说明。

在信息实施阶段,报告编制小组可先与内部相关部门 进行初步沟通访谈,了解报告期内的主要工作内容及重 点,然后根据访谈结果制定资料清单发送至相关部门进行 填写;在相关部门填写、反馈完毕后对提供的资料进行再 梳理。

从深圳中行实践来看,为保证信息采集的工作质效, 分行召开了2次跨部门沟通协调会,明确了各部门在报告 编制工作中的职责。根据协调会上了解到的信息,报告编制小组制定了资料清单和数据模板,发送至相关部门采集信息,并对收集到的信息进行二次梳理。针对部分需深入挖掘的信息,则通过现场/电话访谈的形式进一步了解。

例如,针对报告中最难收集的环境效益测算数据,深 圳中行分别整理了运营碳盘查数据模板、绿色贷款减排数 据模板、投融资组合碳足迹数据模板等,并对部分项目进 行实地走访,以确保数据的完备性、准确性和统一性。

(4) 编写报告内容

报告内容的编写应依据前期确定的报告框架,不应有太大改动或偏离,同时结合本机构业务和管理实际。在具体编写时,为全面反映披露主体对实质性议题的管理及成效,建议每个议题的编写内容包括以下几个部分:理念、管理方法、报告期内行动、成果(定性绩效)、成果(定量绩效)、案例等。

2、GRI全称为"全球报告倡议"(Global Reporting Initiative),是一个非营利性组织,致力于推动企业社会责任报告的发展。GRI准则是企业社会责任报告的国际标准,旨在帮助企业更好地展示其社会责任和可持续发展的表现。

4. 发布阶段

报告发布阶段的主要工作包括报告审验、报告设计及 报告发布。

(1) 报告审验

报告审验, 又称为报告验证或者报告鉴证, 是由第三 方认证机构对环境信息报告进行独立审核和信息验证,以 确认报告中所披露信息的真实性、准确性和可靠性。但在 目前的金融机构环境信息披露实践中,除监管有明确要求 外,较少金融机构会邀请第三方认证机构对报告进行审 验。

考虑到,深圳中行作为中国银行总行直属的一级分 行,为非独立法人机构,同时,由于《深圳经济特区绿色 金融条例》并未硬性要求金融机构的环披报告需经第三方 审验,因此深圳中行的两份报告未进行鉴证。在完成报告 编写后,对内,深圳中行向总行绿色金融牵头部门及对外 宣传牵头部门汇报,征得总行的认可和支持:对外,深圳 中行赴深圳人行和银保监局汇报, 征询监管部门意见, 并 做相应调整修改。

(2) 报告设计

在完成报告内容编制后,披露主体可以对报告排版进 行设计, 以更好地呈现报告内容, 达到良好的可阅读性与 传播效果。在报告设计的过程中, 要注意排版设计应符合 本机构色彩使用规范,风格应与本机构的企业特征、企业 文化、报告主题相协调,与其他外宣材料或上一年度的环 境信息披露报告等尽量统一; 封面应传达出本机构的文 化、行业特征、社会责任理念等;排版设计所用的字体、 图片、创意等需要取得相应的版权, 否则可能带来一定的 合规与声誉风险。

深圳中行2021年度、2022年度的环境信息披露报告均 采用"中行红"作为主色调,封面图片使用具有深圳中行 特色的LOGO及分行大厦实景图,内容均为自主创作或具有 版权的各类元素,反映了本机构的企业文化,并与其他外 宣材料保持风格一致。



环境信息披露报告 中国银行深圳市分行 2021年度环境信息披露报告

中国银行深圳市分行

2022年度

(3) 报告发布

报告编制完成后,披露主体可根据法规或监管要求, 通过本机构官网、公众号、监管平台或其他公开渠道对外 发布,并激请外部媒体讲行宣传。

深圳中行编制的两份环境信息披露报告均由绿色金融 牵头部门授信管理部提交分行绿色金融委员会审议通过 后,通过分行官方微信号正式对外发布,在总行和分行内 部平台宣传,并邀请南方都市报、新浪财经等权威媒体报 道。同时,上述报告将按照监管要求,于2023年6月30日 前上传深圳市绿色金融公共服务平台,该平台由深圳市金 融监督管理局牵头开发,深圳市绿色金融协会负责运营, 为深圳市金融机构环境信息披露报告的指定监管平台。

三、环境信息披露存在的问题

(一)披露标准有待统一

近年来我国出台了一系列法律法规, 规范金融机构的 环境信息披露工作。总体上来看,相关法律制度正处于逐 步完善的过程, 但现有制度的实施效果还不够理想, 且缺 少强制性的、统一的披露标准。目前, 人民银行《金融机 构环境信息披露指南》仅为推荐性金融行业披露标准,并 未要求强制执行, 因此各家银行执行程度不统一, 导致披 露内容、数据可比性弱。同时,金融机构面临着多个披露 标准的选择,例如国外的GRI、TCFD等,国内的《金融机 构环境信息披露指南》《深圳市金融机构环境信息披露指 引》等,因此建议出台统一的强制性标准,提高披露的横 向和纵向可比性。

从深圳中行的实践来看,由于深圳市出台了统一的强 制性标准《深圳经济特区绿色金融条例》《深圳市金融机 构环境信息披露指引》,已披露的金融同业普遍采用上述 标准, 相对来说更易于横向及纵向比较。但由于各机构执 行尺度有所不同, 因此可比性还有待提升。

(二)管理机制不够完备

目前国内商业银行大部分建立了绿色金融治理和架构 体系, 但在环境信息披露方面缺乏内部管理制度, 对环境 信息披露的重要性认识不足,工作机制不顺畅,未形成规 范性、程式化的操作流程。

从深圳中行的实践来看,在首次编制环披报告(2021 年度)时,由于内部管理制度尚不完善、对信息披露重要 性的认识不足,牵头部门花费了较多时间精力进行前期准 备,整个过程也是"摸着石头过河"、边学习边实践,先 后进行了多次跨部门沟通、现场驻点调研、数据收集整理 以及文稿修改排版, 历经半年时间才完成报告的编写和发 布。但在编写2022年度环披报告时,由于完善了内部工作 机制,再加上首次编写的经验加持,深圳中行仅用2个月 的时间就完成了整个项目。

(三)数据基础亟需夯实

目前, 商业银行环境信息披露存在的最大问题是数据 严重不足,主要是由于大多数商业银行尚未把ESG因素纳 入业务评估流程,已纳入的也普遍缺乏数字化信息管理系

3、CSRD全称为《企业可持续发展报告指令》(Corporate Sustainability Reporting Directive, CSRD)》,于2022年11月28日 由欧盟理事会(Council of the EU)正式通过,为欧盟ESG信息披露核心法规。

统,导致数据积累严重不足。同时,目前我国各级政府及 相关环保部门、第三方机构和企业之间缺少环境数据共享 机制,无法对所收集到的环境信息进行有效共享,不利于 构建信息充分、公开、透明的绿色金融市场。另外、部分 机构对信息披露的重要性认识不足,往往以机密为由拒绝披 露部分关键信息,导致信息披露不全面、可比性弱等问题。

从深圳中行的实践来看,数据收集和整理确实是环境 信息披露面临的最大难题,在首次编制环披报告(2021年 度)时,由于数据积累不足,且缺少成型的数据模板,报 告编制小组前后进行了4轮数据收集整理,投融资组合碳 排放的披露比例仅为7.87%。但在编写2022年度环披报告 时,由于前期的数据积累以及成熟的数据模板,数据收集 的效率和质量都大幅提升, 投融资组合碳排放的披露比例 上升至9.97%, 这也是深圳中行能够在两个月内完成环披 项目的重要原因。

(四)披露能力仍需提升

当前,商业银行环境信息披露报告的披露内容多为定 性信息, 定量信息披露不足。在环境表现方面, 多数商业 银行仅披露绿色资产产生的环境效益,缺乏对资产组合或 高碳资产环境表现数据的披露。在环境风险管理层面,商 业银行虽披露环境风险管理的制度流程, 但缺乏对环境风 险的量化分析。"双碳"目标下,经营主体各类活动的环 境影响重要关注指标为温室气体排放量, 商业银行在环境 信息披露中需加强对自身经营活动、投融资活动等领域的 碳核算,量化环境影响,提升披露质量。

四、环境信息披露实施建议

(一)制定相关信息披露政策

在确保业务实践与披露信息相符的前提下, 商业银行 应制定具体的信息披露政策。一是确立环境信息披露工作 的基本原则,明确披露的底线和边界;二是建立环境信息 披露工作机制,明确各部门、各环节的职能职责;三是理 顺工作流程, 尤其要建立数据采集模板和操作规程, 以保 障数据收集工作的高效、准确; 四是制定配套措施, 以确 保充足的人力、物力、财力。同时,建议商业银行在完成 信息披露后, 及时总结存在的问题, 分析有哪些提升空 间,并制定相应的改进措施,形成环境信息披露能力提升 计划,后续严格执行落实。

(二)明确ESG风险及应对策略

商业银行信息披露应明确披露环境(气候)、社会、 治理相关的风险信息, 以及如何规避或缓解这些风险的相 关策略,以展示其可持续发展能力。一方面,应将ESG风 险管理内化于各业务环节中, 做好全流程管理, 尤其是针 对投融资组合中的客户,应开展ESG风险尽职调查,以更 好地识别潜在的气候风险和机会;另一方面也要设定KRI 定量指标, 定期监控和测算指标的变化情况, 对风险趋势 做出合理预判, 并提出应对策略。

(三)夯实数据基础,提高定量披露水平

披露更多的定量信息有助于增强报告的可比性,便于 商业银行管理自身环境目标,但由于环境相关数据基础较 为薄弱, 当前商业银行定量披露水平普遍不高。

然而,数据基础的夯实除了商业银行自身努力外,还 需要政府及监管给予配套支持。从政府及监管层面来说, 一是完善相关制度、规范企业数据, 例如要求企业在年检 时提供环境数据,搭建企业环境信息录入系统等;二是探 索建立数据共享平台,将环境相关的政务数据整合至该平 台,并鼓励企业和商业银行共享数据;三是统一环境信用 等级评价标准,并提高更新频率。从机构层面来说,商业 银行不但要重视数据量的积累, 更要重视数据质的提升, 在将ESG因素纳入业务评估全流程的同时,注重能源数据 的采集和管理,并探索搭建投融资组合和运营碳足迹管理 系统, 利用数字化手段管理自身碳足迹。

(四)做好与各利益相关方的沟通

首先, 商业银行应做好与当地人行、银保监局、金融 监管局等监管部门的沟通,披露报告至少应满足监管底线 要求,并突出监管重点关注的内容。其次,商业银行还应 向总部、本机构管理层及时汇报,做好对上宣传,引导上 级关注、重视绿色金融及信息披露, 并争取相应的支持和 配套资源。再次, 商业银行也要提前与客户、投资者等其 他利益相关方做好沟通,确保编制过程中现场调研、驻点 的顺利推进,同时,对利益相关方关注的议题做出回应, 也更有利于编制出一份有针对性、可读性强的报告。

(五)加强保密管理,防范声誉风险

商业银行在编制环境信息披露报告的过程中, 应注意 加强保密管理, 严格内外部数据管理规程, 参加人员一律 签署保密协议。尤其是当第三方机构介入时,一定要做好 信息隔离和数据保护工作,要求第三方机构严格遵守本机 构保密制度,并对报告编制过程中使用的信息进行适当分 类和管理,确保金融机构内部信息不被泄露。同时,商业 银行要明确披露的边界, 在满足监管要求和确保真实性的 前提下,明确可披露的信息范围,并注意行文措辞,防范 潜在的声誉风险。

(六)持续加强能力建设,提升ESG风险管理水平

商业银行应加强绿色金融能力建设,持续提升信息披 露水平。对内,加强绿金理念传导,推动形成广泛的绿色 发展共识, 并通过培训、论坛、课题研究等形式, 推动员 工学习政策、标准、产品等,提升绿色金融专业素养,加 深对ESG相关风险和市场变化的理解。对外,积极参与行 业合作,促进业务拓展和风控水平的提升,通过开展行业 合作, 共享技术、资源和数据, 提高业务效率和降低成 本,同时促进风险管理的创新,共同开发出风险管理工 具,推动自身绿色金融能力和风险管理水平的提升。

銀行界・金融研究

"蓝碳"金融助力商业银行创新发展

文/中国邮政储蓄银行深圳分行 钱俏

"蓝碳"是保障"双碳"目标实现的重要手段之一,随着"蓝碳"在全国的逐渐兴起,"蓝碳"金融成为当前研究热点之一。"蓝碳"金融在我国尚处于起步阶段,不仅需要政府政策支持,同时还需要商业银行积极参与。本文简述了"蓝碳"金融的概念及发展,梳理了商业银行在"蓝碳"领域的创新,并提出商业银行积极参与"蓝碳"金融建设措施。为商业银行在"蓝碳"金融上的创新发展提供参考。

一、引言

为倡导绿色、环保和低碳的生活方式,国家主席习近平于2020年9月22日在第七十五届联合大国大会上首次提出"双碳"目标;之后相继发布了《2030年前碳达峰行动方案》、《科技支撑碳达峰碳中和实施方案》等一系列文件,从而为"双碳"目标的达成奠定坚实的基础。联合国环境规划署等机构于2009年发布的《蓝碳:健康海洋对碳的固定作用——快速反应评估报告》提出海岸带或海洋生态系统中封存的碳称为"蓝碳"1。"蓝碳"可能还会在碳达峰后改变碳税对经济增长的负效应,对同步实现碳中和与经济增长具有重要的作用,从而受到各个领域研究学者的密切关注。

蓝色金融是支持国家实现"双碳"目标的重要手段之一,其在微观上可指导金融机构和投资者的环境责任承担问题,宏观上还可关注金融与海洋经济发展的关系,不仅对海洋环境污染和碳排放量产生影响,还会提升经济增长质量。而随着"蓝碳"概念的提出,金融支持蓝碳发展不断受到各大金融机构的关注。2021年,兴业银行青岛分行发放我国首单"湿地碳汇贷"²,2021年,山东荣成农商银行落地全国首笔"海洋碳汇贷"³,为金融支持蓝碳产品创新提供了经验支持。同时,"蓝碳"金融将会推进经济社会低碳转型,从而有利于市场化生态补偿机制的建立。然而,"蓝碳"金融在我国尚处于起步阶段,不仅需要政府的资金支持,还需要商业银行等社会资本的积极参与。因此,本文从商业银行的角度出发,探讨"蓝碳"金融对商业银行带来的机遇和挑战,并基于当前国内商业银行"蓝碳"金融发展现状,提出相关建议。

二、商业银行在"蓝碳"商业银行领域的创新

由于"蓝碳"金融在我国尚处于初创期,风险大、收

益率低、期限长,商业银行大多在蓝碳项目基本成熟后引入信贷资金,以兴业银行、桂林银行等商业银行为代表在"蓝碳"金融上做了先行探索,创新开展"蓝碳"债券、海洋碳汇贷、蓝色碳汇预期收益权质押贷款等产品。随着"蓝碳"金融的发展,给商业银行带来创新机遇和挑战。

(一)商业银行蓝碳金融产品不断创新

在"蓝碳"金融产品创新上,商业银行先行先试,兴业银行青岛分行创设了海洋碳汇贷、蓝色债券等十大产品体系用于服务海洋客户的实际需求;兴业银行厦门分行还设立首个"蓝碳"基金,委托厦门产权交易中心通过"蓝碳"基金购入碳汇来抵消碳排放,促进碳汇交易达到碳减排;中国银行于2020年发行首笔蓝色债券,投资于支持海洋污水处理项目。

但当前"蓝碳"金融仍处于初步阶段,虽然已有蓝色债券等蓝色金融产品,但其结构比较单一,不具备完善的服务体系,具有较大的发展空间。例如,国内资本市场截至2023年8月底共发行蓝色债券24只,主要融资人为青岛水务集团、福建华电福瑞能源、国电电力、中广核风电等4,数量和规模上具有较大发展空间。

(二)商业银行在"碳汇"交易方面的探索

随着蓝碳交易逐渐增多,全国多地开展蓝碳交易试点,深圳、威海、厦门、湛江、福州等城市积极参与蓝碳交易的先行先试。例如,2021年6月,国家海洋三所、广东湛江红树林国家级自然保护区管理局和北京市企业家环保基金会三方联合签署了"湛江红树林造林项目"碳减排量转让协议,标志着中国完成了首个蓝碳项目交易,共交易5880吨二氧化碳减排量。2021年9月,兴业银行厦门分行委托厦门产权交易中心通过"蓝碳基金"购入首笔海洋碳汇,该笔碳汇系厦门产权交易中心运用红树林海洋碳汇方法学完成2000吨红树林修复项目海洋碳汇交易;2022年

10月,兴业银行福州分行落地首笔数字人民币采购海洋渔业碳汇交易,购买海洋碳汇1000吨。兴业银行在探索商业银行参与"碳汇"交易模式上积累了宝贵经验,构建"碳权+碳汇"为核心的碳金融产品体系,截至2022年末,落地全国碳配额质押融资业务4.60亿元。。

三、商业银行积极参与"蓝碳"金融建设

"蓝碳"金融是近年来金融领域的研究热点之一,也是实现国家"双碳"目标的重要工具手段之一。目前,我国蓝碳金融仍处于初步阶段,具有较大发展潜力。为推动蓝碳金融的蓬勃发展,不仅需要政府政策倾斜,也需要商业银行等金融机构的积极参与。

(一)积极搭建"蓝碳"产业链融资平台

将"蓝碳"高度相关的海洋生态系统保护和修复项目、红树林-滨海沼泽-海草床开发修复项目、海洋碳汇高度相关企业(如贝藻类养殖)纳入绿色银行建设,围绕"蓝碳"上下游产业链开展产业链融资。优化政策制度,将ESG纳入授信业务全流程,对于符合要求的"蓝碳"白名单企业,加大定向政策支持力度。比如:对于符合要求的"蓝碳"信贷产品,进行利率定价优惠、差异化授信政策、信贷资源优先支持;对于"蓝碳"相关结构性存款,制定相关FTP减免等政策。

(二)创新特色信贷产品、提升综合金融服务

丰富"蓝碳"信贷产品体系,拓宽蓝色融资渠道,打 造"一站式"、"管家式"综合金融服务方案是商业银行 抢抓"蓝碳"金融机遇重要抓手。从国内商业银行实践来 看,各类海洋碳汇质押贷款成为当前商业银行主流创新产 品,如湿地碳汇贷、海洋生态养殖碳汇贷、海草床碳汇远 期收益权质押贷款等,但在"蓝碳"结构性存款、"蓝 碳"理财产品、"蓝碳"衍生产品(包括:碳期货、碳远 期、碳期权等)等产品尚未有突破,为商业银行提供较大 的创新空间;在蓝色债券方面,兴业银行、中国银行等商 业银行积极参与蓝色债券的发行、承销, 但缺乏资本市场 方式等全方位综合金融服务方案的制定,未来商业银行可 为"蓝碳"企业探索提供包括账户、结算、托管、信贷、 债券投资、财务顾问等全方位配套服务, 拓宽蓝色融资 渠:同时探索银行通过设立"蓝碳"基金参与碳汇交易, 通过银行理财资金参与海洋产业政府引导基金,通过"贷 款+外部直投"等多渠道业务模式支持"蓝碳"企业。

(三)鼓励先行先试,探索成功经验

对于具有发展海洋碳汇优势省份、地市进行重点支持,比如鼓励福建省、广东省、浙江省、厦门、深圳、青岛、宁波等天然具有海洋碳汇优势地域行设立"蓝碳"试点行。充分结合当地政府生态文明建设、海洋强省建设等行动方案,在机构设置、产品创新、人员配置、资金定价

3, https://m. thepaper.cn/baijiahao 14220612

权限、授信审批等方面给予政策支持,鼓励打破壁垒,积极创新,及时总结成功经验进行推广,开展宣传交流,提升公众对于"蓝碳"金融领域的认知。对于优秀创新"蓝碳"项目予以表彰,营造良好的"蓝碳"金融支持氛围。

銀行界・金融研究

本文仅代表个人观点, 于所在机构无关。

参考文献:

- [1]卢孔标. 国际蓝色金融发展逻辑、基本格局与实践启示. 海南金融. 2022.9
- [2]卜俊飞. 商业银行布局新思路:发展"蓝碳"金融,服务"碳中和".现代商业银行,2022.9
- [3]钱立华. 海洋碳汇与"蓝碳"金融. 中国金融. 2022第23期
- [4]张海波. 加强商业银行环境与气候风险的数字化治理能力. 中国银行业. 2022.11
- [5]郭栋. 海洋策略: 蓝色金融的规则演进与蓝色债务互换的债务治理. 债券. 2022. 2
- [6]王文涛、汪永生. 面向建设海洋强国的蓝色金融: 政策实践、发展模式与支持策略. 中国海洋大学学报. 2022.6
- [7]范彬彬. 积极推动我国蓝色债券市场发展. 中国金融. 2022.23
- [8]李政、严欣恬、李杨帆、吴爱民. 构建粤港澳大湾区特色蓝碳交易市场探析. 特区实践与理论. 2022.5
- [9]绿色金融课题组. 碳中和背景下绿色金融的"蓝色方案". 福建金融. 2022.1
- [10]云祉婷. 全球"蓝碳"金融的创新与实践初探. 现代商业银行, 2022.9
- [11]财讯网. 兴业银行青岛分行 落地全国首单湿地碳 汇贷. 2021.8 https://hea.china.com/article/20210818/082021 855001.html
- [12]杜晓莹. 二氧化碳能变现? 全国首笔"海洋碳汇贷"在威海发放. 威海日报. 2021.8 https://m.thepaper.cn/baijiahao 14220612
- [13]王胜. 国内外蓝碳发展实践及对海南的启示. 海南日报. 2022. 4 http://www.hi.chinanews.com.cn/hn-new/2022-04-20/635017.html
- [14]范耀胜、陈京、张震. 商业银行碳清算探析. 国际金融. 2022.10
- 新浪财经.《海洋碳汇核算方法》正式发布 如何进行 海洋碳汇核算,什么是海洋碳汇? 2022.10. http://finance.sina.com.cn/esg/ep/2022-10-13/doc-imqqsmrp2375072.shtml
- [15] 东南网. 福建海洋碳汇发展观察: 生态优等生的"蓝碳"实践. 2023. 2

https://new.gq.com/rain/a/20230228A01A8300.html

^{1、}参考《全球"蓝碳"金融的创新与实践初探》《现代商业银行》云祉婷, 2022.9

^{2,} https://hea.china.com/article/20210818/082021 855001.html

^{4、}根据wind数据库整理

^{5、}https://www.163.com/dy/article/I77AH2BE05346936.html

国银金租零售金融普惠性实践的研究

文/国银金融租赁股份有限公司科技租赁业务部董事邹宇昊;科技租赁业务部经理熊风扬

一、引言

国银金融租赁股份有限公司(以下简称"国银金租")作为一家国有金融租赁公司,在实现经济效益的同时,还践行金融的普惠性,积极回馈社会。通过开展乘用车、农业机械、口腔医疗器械租赁业务,积极探索普惠性建设的途径。本文将重点关注国银金租的普惠金融建设实践,并总结经验与启示。

二、国银金租的普惠性实践

(一)乘用车租赁业务

随着经济的不断发展和人民生活水平的提高,乘用车成为现代人生活中不可或缺的一部分(图1)。然而,随之而来的价格高昂和支付压力也成为许多家庭面临的问题。 在这种情况下,乘用车融资租赁作为一种灵活、便捷的汽车消费方式,正在为更多的人提供实现汽车梦想的机会。



▲图1 汽车产销量及增减变动情况

国银金租的科技租赁业务部以数字化能力为核心,聚焦国内乘用车市场,通过大数据风控和集约化管理能力,实现预审全自动智能风控,从而提高了服务效率,成为公司转型发展最为彻底的一个部门,也是公司目前唯一利用科技金融开展业务的部门。乘用车租赁在2021年开始展业,2022年第二季度业务开始上量,客户主要集中在男性、年龄23-37岁、已婚客户,面向客群较为下沉,主要来自制造业、批发零售业或建筑业,主要客源地为广东、四川等省份。租赁物中,二手车占据绝大部分,融资金额集中在10万以内,首付比例主要在20%-30%之间(表1)。截至2023年8月31日,乘用车个人客户业务累计服务171,277进件客户,其中有79,409为最终放款客户,在预审阶段100%全自动智能风控,实现秒批。

作为金融行业的一种业务模式, 乘用车融资租赁不仅

房号	画像要素	画像特征	
1	性别	男性占比【70%】	
2	年齢	集中在23-37岁,占比【67%】	
3	婚姻状况	已婚客户占比【55%】	
4	学历	面向客群较为下沉,大专或以下学历客户占比【86%】	
5	所在行业	制造业、批发零售业或建筑业占比【50%】	
6	居住地	主要客源地为广东、四川,共计占比【32%】; 贵州省、湘南省、广西杜族自治区、江苏省占比分别达到【5%】以上	
7	房产状况	自有住房占比【70%】,其中【8成】以上无贷款	
8	首付比例	首付比例多为【20%-30%】,占比约【三成】	
9	贷款金额	10万以内占比【70%】	
10	车龄	新车占比【1.1%】,二手车占比【98.9%】; 二手车车龄主要在4.7年,占比约【44%】	

▲表1 国银金租乘用车融资租赁业务客户画像

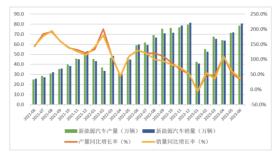
仅是一种商业行为,更是金融机构履行普惠性的重要途径。首先,乘用车融资租赁为广大消费者提供了多样化的购车选择。许多家庭因为经济压力无法一次性支付整车的购车费用,而融资租赁为他们提供了分期付款的方式,使得购车变得更加灵活和可行。此外,融资租赁还可以根据消费者的个人需求和预算,量身定制不同的租赁方案,满足不同层次、不同背景的消费者需求,促进了汽车消费市场的多元化发展。

其次,乘用车融资租赁有助于提升消费者的购车体验。在传统购车模式下,购车过程往往复杂繁琐,需要处理许多手续和文件,增加了消费者的购车成本和时间成本。而融资租赁作为一种简化的购车方式,将购车和租车合二为一,使得购车过程更加高效便捷,消费者可以更专注于车辆的使用和享受,提升了购车体验。

此外,乘用车融资租赁也有利于金融行业的稳健发展。通过提供融资租赁服务,金融机构可以积极参与汽车消费市场,拓展金融服务领域,增加业务收入。同时,融资租赁业务相对于传统贷款业务风险较小,具有一定的风险控制优势,有助于金融机构保持稳健的经营状况。

除了上述优点,乘用车融资租赁还有助于推动汽车产业的可持续发展,对稳市场、稳消费、推动消费升级并促进由房地产向汽车的经济转型。随着汽车技术的不断创新和环保意识的增强,消费者对环保型汽车的需求不断增加(图2)。融资租赁机构可以通过优惠的租赁政策和合作伙伴,鼓励消费者选择更环保、更节能的车辆,推动汽车产业向低碳、环保方向发展。

综上所述,乘用车融资租赁作为金融行业的一种业务 模式,在金融行业普惠性建设中扮演着重要角色。它不仅 为广大消费者提供了实现汽车梦想的机会,还提升了消费 者的购车体验,促进了汽车消费市场的多元化发展,有利 于金融行业的稳健发展,并推动汽车产业向可持续发展方



▲图2 新能源汽车产销量及增减变动情况

向转型。

(二)农业机械租赁业务

随着全球农业现代化的不断推进,农业机械在农业生产中扮演着愈发重要的角色。然而,由于农业机械的高昂价格和农民的资金短缺,许多农户难以负担购买这些现代化的农用设备。在这样的情况下,农业机械融资租赁成为一种广受欢迎的解决方案。

117 3676 64711 7670 716							
类型	销售台数	销售金额/亿元	销售额占比				
动力机械:拖拉机等	537, 413	¥ 494.58	40. D7%				
收获机械:谷物收割机、玉米收割 机等	386, 512	¥ 418.26	33. 89N				
种植施肥机械: 插秧机、播种机等	297, D49	¥ 76.36	6.19%				
耕整地机械&田间管理机械: 微耕机、喷杆式喷雾机等	1, 250, 608	¥ 92,23	7, 47%				
其他	849, 973	¥ 152,91	12, 39%				
汇总	3, 321, 555	¥ 1,234,34	1 D D N				

▲表2 2022年涉及补贴的农机细分种类销售情况

在农业机械行业受国家政策大力支持的背景下(表2),国银金租落实中央1号文件精神,计划从2023年起开展以助贷方式开展农业机械租赁产品,与合作渠道商合作推荐农机终端销售客户。截至2023年9月,国银金租农业机械租赁的产品方案和风控方案已经在公司审批通过,相关的系统建设预计将在年内完成。通过大数据风控审批客户,为客户购买农机提供融资租赁服务。这一业务模式将促进农机行业的发展,推动农村金融服务的提升。

农业机械融资租赁有助于推进金融普惠。首先,农业机械融资租赁为农民提供了经济实惠的选择。传统的购买模式要求农民一次性支付高昂的设备费用,而融资租赁允许他们以分期付款的方式来获得农业机械。这种灵活的支付方式有助于减轻农民的负担,使他们更容易获得所需设备,提高了他们的生产效率和收益。金融机构通过提供这种服务,发挥了促进农村经济发展的积极作用,促进了社会的可持续繁荣。

其次,农业机械融资租赁有助于推动农业现代化进程。通过引进先进的农业机械设备,农民可以实现从传统耕作模式向现代化、智能化农业生产的转变(图3)。这不仅提高了农业生产效率,还减少了对土地和资源的过度开发,有利于农村生态环境的保护。金融机构在为农民提供现代化农业机械的同时,也在推动农业可持续发展方面发挥着积极的普惠性。

第三,农业机械融资租赁还推动了农村地区的经济多元化。在传统的农业模式下,农民通常只能依靠单一农作



数据来源:中国农业机械工业协会、《中国农业机械工业年鉴》

物的种植,收入来源较为单一。而通过引进现代化的农业机械设备,农民能够开展更多样化的农业经营活动,例如农副产品的加工和种植结构的优化。这将有助于农村地区经济的多元化发展,提高居民的收入水平,减少贫困现象。金融机构在支持和推动这种多元化经济发展中,也在积极履行普惠性。

总的来说,农业机械融资租赁作为金融行业的重要实践之一,体现了金融机构在普惠性建设方面的积极贡献。通过为农民提供经济实惠的融资服务,推动农业现代化进程,促进农村经济多元化发展,以及推进金融普惠,农业机械融资租赁在促进社会可持续发展方面发挥着重要的作用。金融机构应继续加强与农业领域的合作,不断完善融资租赁产品,为农村地区的发展和农民的福祉做出更多积极贡献。

三、国银金租普惠性实践的借鉴与启示

(一)实现普惠性与经济效益的统一

国银金租在乘用车、农业机械租赁业务中取得的成绩,充分证明了普惠性与经济效益可以实现统一。通过科技手段提高风控能力,为更多的个体客户提供服务,实现了业务规模的扩大和经济效益的提升。

实现金融行业普惠性与经济效益的统一是一项重要而 具有挑战性的任务。在追求经济效益的同时,金融行业应 积极履行普惠性,以促进可持续发展和社会繁荣。

(二)坚持长期规划与持续创新

国银金租通过长期规划,在不同领域开展租赁服务,逐步推进普惠性建设。同时,持续创新也是其成功的关键,通过助贷方式、合作渠道等方式,国银金租不断拓展业务领域,为更多人提供服务。

坚持长期规划与持续创新对金融行业履行普惠性具有 重要作用。这两者相辅相成,共同推动金融行业朝着更加 社会负责、可持续发展的方向发展。

四、结论

本文通过对国银金租的乘用车、农业机械租赁业务的 调查研究,分析探讨了国银金租在金融普惠性建设的实践 经验。金融行业应坚持普惠性与经济效益的统一,加强普 惠意识培养,建立长效的普惠机制,拓展普惠合作伙伴,共 同推动金融行业的普惠建设,为社会发展贡献更多的力量。

住房信贷政策重大调整的逻辑和意义

文/招联首席研究员、复旦大学金融研究院兼职研究员 董希淼

8月31日晚间,中国人民银行、国家金融监管总局发布《关于调整优化差别化住房信贷政策的通知》和《关于降低存量首套住房贷款利率有关事项的通知》。而8月25日,住建部、央行、金融监管总局已经公布《关于优化个人住房贷款中住房套数认定标准的通知》。总体而言,上述文件对住房信贷政策调整力度较大,部分措施超过市场预期。住房信贷政策加快调整优化,将提振房地产市场的努力方向从供给侧转向需求侧,重在于更好地满足居民刚性和改善性住房消费需求,同时希望通过减轻居民房贷支出来稳住和扩大消费及投资。

房地产是我国支柱产业,房地产市场关联很多上下游行业,其良性循环对宏观经济恢复和发展具有重要意义。但是2022年以来,我国房地产市场走势疲软,居民住房消费信心和意愿较弱,商品房交易量和交易金额明显下降。由此可见,我国房地产市场供求关系已经发生重大变化。因此,适应新形势和新挑战,适时调整优化房地产金融政策,在当前具有重要性和紧迫性。

去年以来,金融管理部门对首套个人住房贷款政策进行了较多调整。而近期,金融管理部门及时回应市场呼声,进一步优化住房信贷政策,引导住房贷款实际首付比例和利率下行,有助于减轻居民住房消费负担,稳住和扩大居民消费与投资;有助于更好地满足居民刚性和改善性住房消费需求,提振居民住房消费的意愿和能力;有助于改善居民对房地产市场的信心和预期,促进房地产市场平稳健康发展。

首套住房贷款实施"认房不认贷",主要是为了满足改善性住房需求。受惠于"认房不认贷"措施的场景主要是,居民出售名下住房、结清贷款之后换购新的住房,可以执行首套房贷的首付比例、利率,即"卖一买一"群体是最大受惠者。同时,居民在本地无房而在异地有房,也

可以按照首套房贷标准来申请房贷。此外,财政部等三部门明确居民换房退税优惠政策延续至2025年。由于首套房贷首付比例、利率显著低于二套房贷,叠加退税优惠,这将有助于降低居民住房消费负担,进一步提振居民住房消费意愿。"认房不认贷"的要求之一是"家庭成员在当地名下无成套住房的",各地在实施过程中,应明确"当地"的具体范围。一般而言,"当地"应以地级市和直辖市为范围,但需明确如是否包括郊县,以便于实际执行。

降低存量首套房贷利率市场呼声最高,具有"一箭三雕"的作用:一是有助于减少借款人房贷利息支出,稳定和扩大住房消费需求,进而促进房地产市场健康平稳发展;二是有助于缩窄存量房贷与新增房贷利差,减少居民扎推提前还款和违规"转贷"行为,为银行留住优质的房贷客户;三是有助于减轻居民住房消费负担,推动居民将储蓄转化为消费和投资,提振居民扩大消费的意愿和能力。据有关测算,此次存量首套房贷利率调整,平均降幅大约为80基点。以100万元、25年期、原利率5.1%的存量房贷为例,假设房贷利率降至4.3%,可节约借款人利息支出每年超过5000元,可以显著降低住房消费负担,进而有助于增加居民消费和投资能力。

从方式看,此次存量首套房贷利率调整主要有两种。 第一种是"以新换旧",由银行根据借款人申请,新发放 贷款置换存量首套房贷。这种方式需要重新签订借款合 同,重新约定贷款额度(一般是存量房贷未偿还的金 额)、贷款利率(一般是当时当地首套房贷利率的下 限)。第二种是"协商变更",借款人可向银行申请变更 存量房贷利率。这种方式相对简单,双方协商一致后变更 原合同约定的利率条款就可以。但不管是哪种方式,借款 人都是向承贷金融机构即办理存量房贷的银行提出申请, 目前不能更换银行,即不支持"跨行转按揭"。 需要提醒的是,存量首套房贷利率调整是金融管理部门和银行一起给借款人发放的"大礼包",借款人可以直接找银行沟通协商,不需要通过其他中介机构办理。9月25日前,银行进行修订合同、调整系统等准备工作,并将明确办理流程和申请材料。9月25日之后,借款人可以向银行提出调整存量首套房贷利率的申请。在借款人与银行协商一致、借款合同变更之前,还贷仍然按照原合同约定来办理。预计最快从10月份开始,存量首套房贷利率可以实质性下调。

此次调整,将存量房贷利率调整的对象明确为首套房贷,表明利率调整仍然坚持"房住不炒"原则,主要是为了降低刚性和改善性购房者的利息支出。调整后的存量房贷利率,应不低于当时所在城市首套房贷利率政策下限,主要是为了维护政策的公平性和权威性。首套房贷利率全国性的下限在不同时期有所变化:2019年10月至2022年5月为贷款市场报价利率(LPR),2022年5月至今为LPR-20个基点。但对2019年10月之前的首套房贷利率下限,应进一步明确。

《关于调整优化差别化住房信贷政策的通知》的变化 主要是两个方面:一是统一全国商业性房贷最低首付比例 政策下限,即首套和二套房贷首付比例下限分别为20%、 30%。此前,不同地区房贷首付比较复杂,部分地区二套 房贷首付比例最高达80%。降低首付比例,有助于适当降低居民住房消费门槛,提高居民住房消费能力。二是将二套房贷利率政策下限从同期限LPR+60个基点,调整为不低于同期限LPR+20个基点。过去一段时间,住房信贷政策调整集中在满足居民刚性住房消费需求。而降低二套房贷利率政策下限,有助于更好地支持居民改善性住房消费需求,降低改善性购房者的利息支出。当然,无论是首付比例还是利率下限,文件调整的都是全国性政策下限。各地可按照因城施策原则,在全国性下限的基础上自行确定本地区的首付比例和利率下限。从目前情况看,预计全国多数地方不会另行加码,将直接执行全国性下限。

上述政策调整对居民部门、房地产市场和宏观经济都将产生积极作用。对银行而言,上述政策对利润和息差有一定影响但影响不大。银行可通过下调存款利率、压降负债成本以及拓展多元化收入,来对冲政策变化带来的不利因素。在政策实施一段时间后,可根据市场情况适时调整房地产金融政策,对限购、限贷、限售措施进行再优化,如取消过于严苛的限购措施、调整存量二套房贷利率等,切实降低居民住房消费负担,继续从需求侧发力激发住房消费需求,更好地推动房地产市场平稳健康发展,促进宏观经济运行持续好转。



关于深圳市银行业与贷款中介合作生态的调研 报告

文/深圳市银行业协会 高露宜

当前,为有效落实金融服务实体经济、服务小微企业发展,银行机构相应推出了品类众多的金融产品,但企业与银行信息不对称导致的"融资难""获客难"等问题仍然突出,牵线拉桥的贷款中介行业应运而生,特别在中小企业融资和个人经营贷、消费贷等领域中快速生长。贷款中介在为贷款市场注入活力的同时也滋生了很多行业乱象,声誉风险事件时有发生,引发社会关注。

对此,深圳市银行业协会走访调研了多家银行、贷款中介机构,对深圳市银行业与贷款中介合作生态进行了专 题调查研究。

一、贷款中介市场快速发展的现状及原因

(一)贷款中介市场的现状

1. 入行成本低。据贷款中介反馈,行业内部分小中介 无固定办公场所,甚至可以居家办公,对办公环境与设备 要求低,因为入门成本非常低,导致贷款中介机构在深圳 广泛分布,数量庞大。

2. 专业性较强。调研发现,贷款中介机构了解和掌握 大量银行贷款产品信息,具备资源的分析整合能力,能快 速、准确地向客户推荐与需求相匹配的信贷产品。

3. 获客渠道广。贷款中介反馈获客方式主要有以下5种:一是广告导流,通过互联网和传统媒体大面积投放广告引流;二是电话销售,通过批量获取手机号码并智能语音外呼方式邀约客户;三是门店行销,通过设立沿街门店吸引自来客户上门咨询,同时投放大量业务员扫楼陌拜、主动营销;四是存量客户转介,通过提升服务,吸引存量客户介绍新客户,据了解,目前存量客户转介贡献量占比逐年提升,行业内较为资深的贷款中介存量客户转介业务占比普遍达到30%以上,最高可达50%以上;五是依托房产中介,通过依托房地产经纪公司,直接向存量房地产交易客户推荐贷款产品。

4. 员工素质两极分化。贷款中介机构核心人员与外围业务员职业素质差距较大。核心人员基本由有从事贷款融资方面经验的金融从业者担任,熟悉银行信贷业务办理流程,职业素质较高,但外围业务员一般未经全面系统培训上岗,部分存在职业素质较低、流动性大、稳定性差的现象。据贷款中介反馈,为压缩成本,招收外围业务员时多注重业绩,其他方面一般无特殊要求。

5. 趋利性强。贷款中介机构开展业务以盈利为主,不 对业务的真实性负责,风险意识较差,缺乏自我约束机 制;业务营销人员占比超80%,且普遍底薪较低,佣金提 成比例25%-40%不等,薪资结构的构成,一定程度上对贷 款业务的真实性产生了影响。

6. 收费标准不一。据了解,不同贷款中介机构收取服务费的标准不一,收费区间在0.5%-3%不等,平均收费在1.5%左右。规模较大的中介机构有较为规范的收费标准,一般根据融资金额确定,金额越大费率越低,目前融资金额100万元以上的服务费率在0.8%-1%之间。而有些小中介收费标准随意,收费的多少取决于业务员的谈判能力。目前随着市场竞争加剧,佣金费率也有逐年走低趋势。

(二)贷款中介市场快速发展的原因

1. 政策层面: 国家扶持小微企业,大力发展普惠金融,贷款下沉扩面。2013年,发展普惠金融被写入《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》。十年来,国家持续出台一系列措施,加大差异化政策支持,引导金融机构强化小微企业融资服务,支持小微企业发展。

近年国家对小微企业的扶持力度不断加大。2021年,为应对疫情对小微企业的冲击,国务院印发《关于进一步加大对中小企业纾困帮扶力度的通知》(国办发〔2021〕45号),提出"灵活精准运用多种金融政策工具","加大信用贷款投放,按规定实施普惠小微企业信用贷款支持政策"等多项措施助力小微企业渡过难关;2022年,受外部环境复杂性加剧和国内疫情多发的影响,小微企业经营困难明显增加,国务院印发《加力帮扶中小微企业纾困解难若干措施》(工信部企业函〔2022〕103号),提出"构建全国一体化融资信用服务平台网络,加强涉企信用信息共享应用,扩大中小微企业信用贷款规模"等措施,帮扶小微企业纾困解难。

在政策指导下,小微企业贷款业务继续下沉,保持"增量扩面"态势。据统计,截至2023年一季度末,银行业金融机构用于小微企业的贷款(包括小微型企业贷款、个体工商户贷款和小微企业主贷款)余额64.5万亿元,其中单户授信总额1000万元及以下的普惠型小微企业贷款余额25.9万亿元,同比增长25.8%。

2. 供给层面:银行加大对普惠金融的投入力度,担当

社会责任,寻求自身增长点,探索推出多种贷款产品。如2022年,国家金融监督管理总局(原银保监会)印发《关于进一步做好受疫情影响困难行业企业等金融服务的通知》(银保监办发〔2022〕64号),要求银行业金融机构加大对小微企业信贷资源的倾斜和保障力度,强调"2022年国有大型商业银行力争新增普惠型小微企业贷款1.6万亿元"。银行为完成监管任务,践行普惠金融,聚焦个人客户与小微企业的金融需求,在普惠金融领域深耕细作,推出了多样化的贷款产品,助力小微企业发展。另一方面,传统银行业因新金融的冲击,有很长一段时间处于被动防御的状态,银行为寻找新的突破点,以普惠金融作为抓手,实现自身发展。

3. 需求层面: 因贷款手续具有较强的专业性,信息不对称为贷款中介行业提供了较大的市场需求。银行虽已优化贷款业务流程,强化普惠金融宣传力度,但各家行产品的多样性与复杂性依然令人眼花缭乱,普通借款人很难在短时间内靠自己找到合适的贷款产品。据贷款中介反馈,部分初次贷款的借款人还存在银行贷款流程繁琐、手续繁多的传统思想,他们为节约人力物力与时间成本,愿意向贷款中介寻求帮助;银行由于成本控制、人手不足、获客能力有限等原因,其贷款产品难以更快更直接触达借款人。供需(借贷)双方的信息不对称,给了贷款中介赖以生存和发展的空间。

二、贷款中介市场存在的主要问题

目前市面上的贷款中介机构良莠不齐,存在部分鱼目 混珠的不法黑中介,影响正常的金融秩序。

(一)与银行合作方面

1. 资质包装。不法贷款中介通过贷款资质包装,过度 美化贷款客户信息,甚至伪造虚假材料,加大银行审查难 度和信贷风险,套取贷款资金。据部分银行反馈,有很多 贷款中介推介的客户表面看起来资质很好,但在深入查询 后发现信息造假的现象屡见不鲜,他们对于贷款中介推介 的客户是"又爱又恨"。

2. 业务捆绑。由于目前贷款中介的强势地位,部分不 法中介会强迫银行前线业务人员接受合规业务与不合规业 务的捆绑推介。

3. 利益输送。部分银行机构的业务人员与不法中介存 在利益输送,对不法中介推介的不合规业务,故意隐瞒其 中的违规信息,给不合规或高风险业务开绿灯等。

(二)为客户服务方面

1. 虚假宣传。不法中介会利用银行与客户的信息差, 对客户进行虚假宣传,甚至假冒银行名义开展营销,误导 或欺骗客户。

2. 高额收费。中介服务费没有统一的定价范围或上限,致使部分不法中介在利益的驱使下,向客户收取高额

的服务费用,甚至在申贷过程中要求客户支付额外的打点 费、介绍费等。

3. 引导投诉。部分银行反馈,不法中介还会引导客户通过恶意投诉、大吵大闹扰乱银行营业秩序的手段达到业务办理和审批的目的,甚至借此谋利,严重影响银行正常经营活动。

4. 信息泄露。不法贷款中介没有对客户的相关材料进 行系统化管理,容易造成客户信息泄露。

(三)在行业发展与内部管理方面

1. 不法贷款中介破坏行业生态,影响行业口碑。深圳贷款中介行业经历多年洗牌,部分机构越做越大,有长远发展计划,愿意合法合规经营,实实在在做好客户金融服务。但仍存在大量不法中介通过不正当手段抢占客户,导致业内"乌烟瘴气",不利于营造行业公平竞争的发展环境。

2. 内部管理不善。部分中介机构缺乏内部管理规章制度,对违规员工的管理存在困难,无行之有效的处罚手段,难以达到警示作用。部分违规业务员对于不法行为有恃无恐,屡查屡犯。据贷款中介反馈,员工管理与人力资源成本的平衡目前仍是影响企业长远发展的一大问题。

三、贷款中介市场存在乱象的成因

(一)政策方面

1. 暂无规范成文的监管制度,主要以"风险提示"和打击不法中介的方式进行管理。贷款中介行业属于新兴行业,可以说是站在风口上的一个行业。但贷款中介行业目前仍处在摸索成长的阶段,缺乏成文的制度管理,这也是很多黑中介猖獗的重要原因。为促进行业健康稳定发展,国家金融监督管理总局等监管机构和其他相关单位普遍采用"风险提示"与打击不法中介的方式提醒消费者擦亮双眼,防范风险,维护自身权益。如国家金融监督管理总局发布的2022年第7期风险提示中指出,不良贷款中介存在假冒银行名义发布办理贷款广告信息、骗取高额手续费、提供名不副实的中介服务等陷阱风险,提示广大消费者从正规机构获取融资服务。

2. 市场监管力度不足和缺乏行业自律。由于贷款中介与普通工商企业在业务开展与经营过程中存在较大差异,若存在非法集资、诈骗等违法行为,难以被市场监管部门察觉;对于贷款中介公司的收费方式、收费标准亦无官方指导价格;贷款中介行业目前尚未形成较为正式的行业自律组织,无自律规范进行约束,导致行业乱象无法得到有效遏制。

(二)银行方面

1. 银行缺乏与贷款中介机构合作的规范管理制度。据 了解,因为贷款中介行业尚在"阴影"下,大部分银行总 行有制度要求不允许与贷款中介机构开展合作,故在贷款 中介管理方面,部分银行缺乏规范与贷款中介合作的相关制度与风险防控措施。但是由于客户资源不同,不排除有个别支行与贷款中介交流,该类行为被归属于银行员工的私人行为,对贷款中介推介的业务无法也无依据设置标识,导致追溯困难。

2. 资源投入及拓客能力有限。银行开展贷款业务,涉及到市场获客、风险评估、贷后管理、客户服务等多个关键环节。据银行反馈,目前银行自身能力不足,贷款部门员工、网点、渠道有限,宣传营销无法全面覆盖,无法通过低成本的方式触及并服务大量有需求的客户,而贷款中介的业务范围恰好弥补了银行在拓客方面的不足,中介投入大量人力物力去获取资金需求方信息,掌握客户资源较多,其客户推送能力也不断增强,导致贷款中介在合作中的谈判能力和议价能力变强。

3. 银行考核压力导致部分员工行为变形。随着银行贷款市场买方化,银行信贷业务投放压力不断增大。部分银行从业人员为了完成业绩要求不得不选择和手握客户资源的贷款中介合作,黑中介乘机腐蚀拉拢银行贷款业务人员,直至深度捆绑。

(三)中介方面

1. 员工素质要求不高,利益至上,管理困难。贷款中介行业从业人员大部分为基层营销人员,缺乏风险防控和服务意识,只要熟悉了金融机构的产品,能够自己找到客户,就能开展业务。为了获取高昂的中介服务费用,部分黑中介通过各种营销技巧诱导客户在不同银行间转贷,甚至为了办贷成功故意教唆并配合客户伪造包装经营贷款材料,严重扰乱金融市场秩序;很多贷款中介机构由于缺乏完善的内控制度,员工流动性大,无法对员工有效管理。

2. 以赚快钱为主要目的,缺乏长远发展意识。据贷款中介机构反馈,一部分小型中介为逐利,在开展业务时故意放大借款人申贷难度,又在银行端美化借款人信息,想尽办法让银行通过贷款请求,从中获得高额佣金收益,出现风险事故就采取注销重开的方式继续"浑水摸鱼",游走法律边缘。长此以往,阻碍行业的健康稳定发展。

四、应对贷款中介市场乱象的对策探讨

贷款中介产生和发展反映了市场需求,有其价值,对 于行业中存在的问题和乱象必须多策并举、加以引导。

(一)严格贯彻国家相关政策,明确监管规则

2023年3月9日,国家金融监督管理总局发布《关于开展不法贷款中介专项治理行动的通知》(以下简称《通知》),要求各地方分局开展不法贷款中介专项治理排查,并选取重点机构开展现场督导,指导机构规范与贷款中介机构的合作。《通知》提出了2个展望:一是鼓励银行业金融机构与合法贷款中介合作;二是鼓励建立贷款中介黑名单制度,对不法中介纳入合作黑名单管理。

调研发现,有些省市在规范贷款中介市场方面进行了充分有效的探索。如2023年2月,民盟上海市委在两会期间提交了《关于强化贷款中介机构监管、切实防控新金融风险的建议》提案,提出了四个方面的具体建议:一是尽快制定出台统一的贷款中介机构监管规则,明确监管主体和监管制度;二是实行贷款中介机构准入许可管理,提升贷款中介行业整体的服务和管理能力;三是成立贷款中介行业组织,以加强行业自律;四是充分依靠数字智能技术支持,实施有效监管。4月12日,上海市银行同业公会发布《上海银行业与中介机构合作自律规范》,内容涉及自律宗旨、管理机制、风险评估、合作协议、创新金融服务与产品、规范从业人员行为、加强行业协作、金融知识宣传教育等多方面,是对规范银行与贷款中介合作的有益探索。

(二)强化行业协会在应对市场乱象中的自律约束机制

在国家金融监督管理总局深圳监管局的指导与会员单位的大力支持下,深圳市银行业协会研究制定了《深圳银行业与贷款中介合作自律公约》(以下简称《公约》),于7月25日在监管部门组织召开的金融赋能高质量发展新闻发布会上正式发布。

《公约》引导将银行与贷款中介机构合作"阳光化",对贷款中介在业务推荐、费用收取、信息保密、检查配合、不良处理、投诉举报、违规搭售、虚假宣传等方面进行统一约定,建立贷款中介正面和负面清单公示机制,从正面导向、负面禁止两个方面协助银行对贷款中介进行管理,并倡导加强消费者权益保护。

(三)建立和完善贷款中介行业相关的制度,强化信息安全建设

1. 完善法律法规与监管制度。主管部门通过完善法律 法规、制定规范贷款中介行业的相关制度,打破银行对贷 款中介机构"讳莫如深"的态度,引导银行业金融机构结 合业务开展需要与合规经营的贷款中介机构建立合作关 系,协同推动普惠金融发展。

2. 强化市场监管力度与惩戒措施。目前贷款中介经营 无明确营业范围约束或执业牌照要求,缺乏行业间自律, 相关部门应强化管理,加强引导。对于公然行骗、伪造材 料以及倒卖信息等违规违法行为要坚决查处、依法严惩。

3. 加强从业合规底线教育。贷款中介机构在员工培养教育上力度不足,管理责任还需压实,可通过加强案件警示教育和从业人员日常行为规范管理,传导合规经营理

4. 加强金融消费者宣导教育。部分借款人不珍惜个人征信,无法自行通过银行渠道贷款,易被不法贷款中介机构套路。应加强金融知识普及教育,做好对虚假材料套取及挪用贷款资金严重后果的警示,提升消费者防范金融风险能力,树立理性借贷、合理用贷观念。

农发行深圳市分行: 以高质量发展实绩检验主题教育工作成效

主题教育开展以来,农发行深圳市分行坚持把实现高质量发展作为开展主题教育工作的出发点和落脚点,锚定目标、精心组织、狠抓落实,把学习成果切实转化为强大动力和生动实践。

加强理论武装修炼发展内功。深圳市分行每周下发主 题教育一周学习安排表,确定规定学习篇目、总书记重要 讲话精神、最新政策理论等学习内容, 引导全行党员干部 将全面系统学与突出重点学相结合, 分重点分专题有针对 性地开展学习。深圳市分行党委将学习贯彻新思想理论贯 穿主题教育始终,每周组织首议题学习以及主题教育专题 学习,前后召开7次党委(扩大)理论中心组学习会议, 学习贯彻习近平总书记最新指示批示精神,深入研读必读 书目、延伸学习选读书目, 围绕党的建设、农发行主责主 业、城市行发展战略等深入开展研讨,不断提升政治能 力、思维能力、实践能力。各党支部通过"三会一课"、 专题会、主题党日等方式不断丰富学习形式, 并以总结反 思促提升、学习浙江"千万工程"经验案例、党的建设为 主题,各党员干部结合个人经历、生活感悟和工作职责多 次开展研讨交流, 自主题教育开展以来各支部共组织集中 学习130余次、开展专题研讨会议12次,充分发挥支部学 习阵地作用,进一步推动主题教育在基层党组织落地生

提升营销力度厚实项目储备。农发行深圳市分行于年初制定《深圳市分行2023年重大项目营销方案》,并形成"月计划、周推进"的工作机制,聚焦主责主业,提高营销主动性加强对重点行业、重点客户、重点区域项目监测,巩固挖潜优质存量客户群,扩增新营销项目储备,发挥业务发展"蓄水池""指挥棒"作用。截至八月末,深圳市分行领导班子带队对接深圳市发改委、深汕合作区管

委会等政府部门以及重点企业客户,开展营销活动130余次,切实激活发展动力。全力推动生态文明建设,与中广核甲子二海上风电场项目签订首笔贷款合同3亿元,协同推进降碳、减污、扩绿、增长目标;充分利用大湾区政策牵头开展省内联合贷款,支持韩江榕江练江水系连通后续优化工程项目以及陆丰华润燃气有限公司仓储物流设施项目,该行支持份额超12亿元,推动粤东西北产业振兴发展;深入乡村振兴战略主阵地,组建专班深耕深汕特别合作区,跑出办贷加速度推动深汕土地油茶置换桉树科技示范园项目完成审批,助力打造油茶特色产业集群。

聚焦粮油储备支农成效显著。农发行深圳市分行坚定 不移履行政策性银行职能, 扛牢粮食安全责任, 着力服务 粮食安全这个"国之大者",扎实做好粮食信贷工作。该 行坚持根据深圳地区粮食消费量大、对外依存度高等特 点, 因地制宜制定粮棉油业务发展目标和举措, 围绕粮食 储备、加工、流通等各项环节,按照"分类支持、一企一 策、分步实施、加强管理"的工作原则,深化与重点国有 粮食客户以及优质民营粮食企业的战略合作, 支持特区粮 食企业做大做强做优;累计为10家民营承储粮食企业20笔 贷款办理展期,以实际行动支持深圳政府补充粮食储备。 同时构建贷后管理模板提高精细化管理水平,根据"有仓 必到,有粮必查,有账必核"的原则扎实开展粮食库存检 查工作,多管齐下确保国家储备物资和政策性信贷资金安 全,维护特区粮食市场价格平稳,切实服务国家粮食安 全。今年以来,深圳市分行累放粮棉油贷款超15亿元,粮 棉油贷款余额超22亿元,较年初增幅24.91%,持续发挥粮 食收购资金供应主渠道作用。

(通讯员:施懿)

农业银行深圳市分行各支行党委扎实有序开展 学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想 主题教育

农总行学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想 主题教育第一批总结暨第二批部署会议召开后,农行深圳 市分行各支行党委高度重视,迅速行动,把准目标要求, 全面落实"以学铸魂、以学增智、以学正风、以学促干" 的重要要求,确保实现主题教育任务目标。

加强研究部署,认真谋划落实

农行深圳市分行各支行党委第一时间传达学习习近平 总书记关于第二批主题教育的重要指示精神,深入贯彻落 实总行学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题 教育第一批总结暨第二批部署会议精神,第一时间成立支 行主题教育领导小组及领导小组办公室,紧密结合实际, 研究制定推进方案和工作计划,明确时间表、任务书、路 线图,科学谋划好、精心组织好第二批主题教育。

主动深学细悟,筑牢思想根基

理论是实践的先导,思想是行动的指南。农行深圳市分行各支行党委自觉将"学思想"摆在首位,通过党委理论学习中心组学习、党支部集中学习等方式开展专题学习研讨,以习近平新时代中国特色社会主义思想凝心铸魂,不断提高政治判断力、政治领悟力、政治执行力。

农行深圳市分行营业部党委发挥"头雁作用",党委班子牵头制定《分行营业部党委读书班学习计划》,做好集中学习和个人学习、交流研讨;主动赴辖内基层党支部了解主题教育开展情况,结合支部实际提出具体指导,在行内迅速掀起学习热潮

农行深汕特别合作区分行党委坚持以上率下,党委班子成员主动先学一步、深学一层,并为党员、干部讲授专题党课,充分发挥领导干部领学促学示范作用,不断提高广大党员、干部学习自觉性主动性。

农行深圳国贸支行党委开展第二批主题教育集中学习 研讨,党委班子成员结合学习内容,联系思想工作生活实 际进行研讨发言。各党支部认真组织党员进行主题教育学 习研讨、观看学习党的二十大精神视频,切实把思想和行 动统一到习近平总书记重要讲话精神和党中央决策部署上来。

农行深圳凤凰支行党委为全行党员统一配备主题教育 必读书籍材料,通过开展党支部集中学习、党员个人自 学,引导全体党员干部读原著、学原文、悟原理,全面学 习领会习近平新时代中国特色社会主义思想的科学体系、 核心要义和实践要求。

农行深圳华侨城支行党委组织开展主题教育读书交流 会,支行党员结合理论联系实际,表示在今后的工作中要 立足本职,强化服务意识,扎实工作,把学习成效转化为 工作动力,全面提高金融为实体经济服务的效率和水平。

农行深圳南山支行党委班子成员带头学、基层党支部全面学、青年员工主动学,通过党委中心组学习研讨、党支部集体学习和交流研讨、个人自学等多种方式,掀起党的创新理论学习热潮,提高全行党员干部的政治站位,切实做到凝心聚魂筑根本,实干担当促发展。

农行深圳宝安支行党委在重点抓好领导干部主题教育的同时,认真做实基层党支部的理论学习和监督检查,引导全行党员干部带头发挥先锋模范作用,将出发点和落脚点聚焦到推动支行高质量发展,聚焦到金融为民的日常中

农行深圳坪山支行党委以"点"带动,以"面"覆盖,在全行掀起"领导班子带头学、基层支部广泛学"的学习热潮。为全辖党员分发四本必学书目,下发学习计划表,引导各党支部开展主题教育理论学习,结合工作实际谈收获谈提升。

强化宣传引导,营造浓厚氛围

农行深圳市分行各支行党委及时更新主题教育宣传展板,通过宣传栏、网点海报机、电子屏等传播介质,深入宣传党中央部署要求,宣传习近平总书记关于主题教育的重要讲话和重要指示批示精神,增强主题教育的吸引力和感染力,为主题教育深入开展营造良好氛围。

(通讯员:卢虹宇)

邮储银行深圳分行:学深细悟主题教育,党建赋能 促发展



为深入贯彻落实习近平新时代中国特色社会主义思想和党的二十大会议精神,中国邮政储蓄银行深圳华强北支行党总支以政治建设为导向,夯实基层党支部战斗堡垒为基石,牢牢把握"学思想、强党性、重实践、建新功"的主题教育总要求,将理论学习、调查研究与推动发展贯通起来,持续强化党建引领作用,向内深化改革,实现金融服务提质增效,助力实体经济高质量发展,践行"国有大行"使命担当。

一、以理论夯基,凝聚思想共识

华强北支行党总支始终以政治建设为引领,坚定不移 抓思想理论武装,坚定理论信念,站稳政治立场,把准政 治方向,牢固树立"四个意识",坚定"四个自信",做 到"两个维护",捍卫"两个确立"。

(一)坚定正确政治方向

一是坚持党的全面领导,从严压实党建工作责任制,不断强化政治定力。在党建工作过程中,党总支认真贯彻落实新时代党的建设总要求,将政治建设建设融入企业经营决策、战略管理规划的全过程,充分发挥党总支委员"把方向、管大局、促落实"的领导作用。二是强化党对

意识形态工作的全面领导,深入把握员工思想动态。为强 化正确思想引领,党总支坚持以问题为导向,针对疫情防 控、廉洁自律等开展员工意识形态问卷调研,并针对调研 发现问题及时制定有效措施,正确引导员工科学防疫,廉 洁从业。

(二)理论武装凝心铸魂

一是坚持"每月集中学+会后自主学"的形式,将深入学习习近平新时代中国特色社会主义思想和党的二十大会议精神作为首要政治任务,每月梳理重点学习文件并组织各级党支部开展集中理论学习或专题理论学习,并引导党员将学习研讨结合工作实际,不断增强党员运用党的最新理论成果指导工作实践能力。二是以会议领学、下基层宣讲、与外部单位联学共建等多角度、全方面抓好理论学习教育常态化工作。坚持每月由各级党支部委员会上领学文件,党总支委员每季度深入基层党支部讲授专题党课,积极与深圳市青年企业家联合会等开展联学共建,并组织每个支部每家网点及时更新党建宣传栏,打造学习型党支部,营造浓厚学习氛围,真正做到学在日常、学在经常。

二、优化组织架构,筑牢支部"桥头堡"

(一)实现党员站点全覆盖

华强北支行共有8家网点、158名员工,42名党员,党 总支通过人员调配实现党员覆盖每个网点,建立网点党员 基站,由基站党员将上级党组织重要决策部署及理论学习 内容在网点进行转培训、再宣贯,切实增强党员"辐射作 田"。

(二)实现党员精细化管理

党总支依据辖内各网点人员规模及经营情况,按照 "中后台机关部门+大网点+小网点"模式调整辖内三个党 支部组织架构,强化机关部门与基层网点间的沟通交流,制定支部内网点间"以强带弱"的帮扶机制,凝聚组织合力,充分发挥基层党支部战斗堡垒作用。

(三)持续开展"三亮三比三评"活动

严格要求党员"亮身份、亮标准、亮承诺",即要求党员每日佩戴党徽、亮明工作标准和承诺;组织党员每月开展"比技能、比作风、比业绩",即围绕党员本岗位或本领域工作能力、工作作风及工作完成情况对党员进行评比;定期开展"党员、领导、群众评价",即组织支部内党员每月互评,支部书记每季度对党员工作情况进行点评,并结合群众对于该岗位党员服务评分、投诉等情况对党员进行综合评分等。通过组织开展"三亮三比三评"活动,形成支部内党员间争先创优、你追我赶的良好氛围。

三、向内深改革,服务再升级

(一)坚持"前台服务客户,中后台服务前台"的服务理念

一是坚持问题导向,深入群众开展调研走访。由党总支书记带头深入基层网点,每年开展覆盖全部网点的调研走访活动及每年不少于5次的"行长值大堂"活动,深入了解一线员工服务客户过程中存在的问题及痛点、难点,并及时制定有效解决对策,找准员工服务客户的问题症结所在,不断强化员工技能培训和指导,提升员工服务水平,使支行投诉率明显下降。二是强化机关部门对下服务支撑能力。党总支以问卷调查形式组织开展"华强北支行机关部门对下服务支撑意识形态调研",针对收回的137份有效问卷的反馈结果进行深入分析,尤其侧重于针对机关部门对下服务支撑工作中的不足之处进行研究探析,并制定有效整改对策。例如,针对问卷反馈的"少数人员业务流程熟悉度不够、个别管理方式可进一步优化"等问题,督促机关部门相关人员及时进行整改,并通过基层调研走访活动如实掌握机关部门人员整改情况。

(二)因地制宜为客户提供上门服务

一是及时主动了解客户需求,通过组织党员、团员及 青年员工外拓活动为客户提供上门开卡服务,真正做到急 客户之所急,想客户之所想,解决客户之所需,用实际行 动来诠释"有担当、有韧性、有温度"的企业文化精神。 二是不断打磨自己的工作技能,提升服务水平。通过组织 开展岗位技能培训以及金融理财周周讲活动等,提升员工 服务技能。

(三)提升电信反诈宣传服务,打好客户资产保卫战

一是积极组织开展消费者权益保护宣讲进社区、反洗钱宣教进社区等活动,着力提升居民资产安全保护意识。 二是通过开展案防合规知识竞赛活动、"党建+案防合规"微视频趣味赛等加强一道防线员工的线索挖掘和甄别能力,积极拦截电信诈骗活动,及时反馈有效可疑线索。 华强北支行2023年度内辖内8家网点通过柜面业务拦截电信诈骗共18起。

四、党建经营深融合,释放业务发展"新动能"

(一)坚持率先垂范,树典型,立标杆

党总支组织各业务条线进行每日绩效通报,对业绩排 名落后员工进行再指导和再培训,引导业绩突出员工积 极、及时开展经验分享,充分发挥党员先锋模范带头作

(二)深化"党建+经营"融合,稳固提升服务实体 经济质效

一是持续为实体经济注入金融活水。积极主动对接园区、商协会、行业协会等渠道平台。截至2023年9月,华强北支行小企业年累计放款金额达13.02亿,年净增达3.08亿,小额年累计放款金额达20.50亿,年净增达10.3亿,以普惠金融助力实体经济高质量发展。二是以党建共建推动银企合作、银商发展。2023年华强北支行共组织开展10次党建共建主题活动,其中9次均以外部企业或商业协会为共建对象,如华强北街道"小个专"党群服务中心、深圳市中小担党总支部、深圳市青年企业家联合会党委(筹)等。通过联合企业、商业协会开展党建共建活动,找准银企合作、银商共建良性互动的切入点,靶向施力,积极构建良性互动、携手发展、共同进步的新型银企、银商关系。

(三)扎实推进乡村振兴工作部署,践行"国有大行"的社会责任担当

党总支以党建联合、公私联动形式助力三农产业发 展,巩固乡村振兴金融成果。

下一步,中国邮政储蓄银行深圳华强北支行党总支将立足新发展阶段,贯彻新发展理念,服务新发展格局,以党建为引领,抢抓机遇,真抓实干,不断创新党建工作方式,提振新时代共产党员精气神,积极探索新型银企、银商合作关系,助力实体经济高质量发展。

(通讯员:王翠芳)

江苏银行深圳分行高标准、高质量开好主题教育

今年4月以来,江苏银行深圳分行深入贯彻总行党委 关于学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教 育的部署要求,将高质量开展好主题教育作为首要政治任 务,牢牢把握"学思想、强党性、重实践、建新功"总要 求,紧扣主题主线,高标准谋划,高质量推进,以务实作 风推动主题教育走深走实。

一、理论学习方面,紧扣主题主线,坚持学深学

透,做到融会贯通、知行合一

一制定计划学。建立"党委带头促学、支部联动践 学、党员潜心自学"三学联动机制,分行党委、各党支部 详细制定了集体、个人学习计划,确定重点学习内容,以 分行党员干部为重点, 以党委理论学习中心组、党支部为 龙头,做到内容、主题、时间三保证,推动分行党员认真 读原著、学原文、悟原理,深刻领悟习近平新时代中国特 色社会主义思想的核心要义、精神实质、丰富内涵和实践 要求。二是精研细读学。分行组织党委班子成员和全行党 员围绕重点书目和总行主题教育理论学习任务清单内容, 坚持自学研习与研讨交流相结合,推动其完整、准确、全 面贯彻新发展理念,静下心读原著、学原文、悟原理,谈 认识体会、找差距不足、提改进措施。三是丰富载体学。 分行党委班子成员在深入学习领会习近平新时代中国特色 社会主义思想的基础上, 联系自身实际突出针对性, 讲专 题党课, 重点讲学习贯彻党的创新理论的收获体会, 讲运 用习近平新时代中国特色社会主义思想指导实践、推动工 作的经验做法和改进工作的思路措施。此外, 充分依托 "三会一课"、主题党日和"学习强国""江苏先锋"平 台、江苏银行内网门户"学习贯彻习近平新时代中国特色 社会主义思想"主题教育专栏、e学堂、"融创家园" "智慧党建"系统推送学习内容,结合"牢记嘱托、感恩 奋进、走在前列"主题征文活动和"学习新思想,奋进新 时代"职工书画展,积极开展微信群学习交流、读书活 动、学习分享会,线上线下同步发力、同频共振,引导党 员自觉自主学习,推动党员学思践悟,养成良好学习习 惯。四是共建联建学。分行各党支部积极与共建党组织开 展共建联建活动,扩大教育覆盖面,推动理论学习入脑入 心, 引导党员干部锤炼政治品格, 不断提高政治判断力、 政治领悟力、政治执行力。

二、调查研究方面,紧贴分行实际,坚持真调实

研,做到求真务实、更接地气

1. 坚持问题导向,明确调研方向。围绕全面贯彻落实 党的二十大精神,紧扣经营发展实际,不断增强问题意 识,突出市场与客户需求导向,聚焦发展过程中存在的痛 点、难点、堵点以及市场、前线、基层反映强烈的急难愁 盼问题,全面梳理并确定了6个调研课题。课题聚焦总、 分行阶段性的中心工作与战略重点,体现鲜明的问题导 向,具有很强的现实针对性和实操性。

2. 坚持目标导向,带头躬身力行。一是分行党委建立 "一天支部书记"创新长效机制,提炼形成"十个一"工 作范式。分行党委班子成员下沉基层一线,与季度行长室 基层调研统筹推进,不断拓宽渠道开展调查研究,坚持把 情况摸清、把问题找准。今年以来, 共开展行长室基层调 研3次、"一天支部书记"活动3次,收集问题建议60条, 形成分行层面的督办事项5条,基层反映的大部分问题得 到了妥善解决,对不能立即解决的问题,也均在持续跟进 和推动中。二是组织开展了"敢首创——我有一个好主 意""当一天客户经理"等活动,由经营单位结合自身工 作实际、同业做法、市场动态、客户反馈、政策信息等, 及时总结有成效的做法套路与营销案例, 梳理流程效率方 面的堵点难点, 敏锐察觉客户痛点诉求, 捕捉市场热点与 业务机遇,了解同业优秀经验与做法,形成有价值或有建 设性的信息、建议和方案,集全员智慧为分行发展添砖加 瓦。三是为深化市场研究,把握同业动态,加强对同业有 关产品、服务和管理领域创新信息的收集和分析, 建立了 职能部室市场与同业调研机制,对标杆同业、市场趋势、 行业动态、热点政策开展调研,研究和分析政策趋势与市 场机遇, 学习借鉴同业经验和先进做法, 形成了一系列具 备创新性、建设性和可行性的《调研信息报告》。今年以 来, 共形成《调研信息报告》17篇, 其中前台业务部门8 篇,中后台部门9篇。

3. 坚持结果导向,注重成效转化。分行开展调查研究不满足于完成任务,而是注重紧密跟随市场竞争和分行转型发展需要,注重市场推广应用和提升管理需要,切实把调研工作"后半篇文章"写好,把调研成果转化为解决问题、改进工作的实际举措,唱好调查、研究、转化"三部曲",努力使各项工作更加符合分行发实际,全力推动各

项工作高质量发展。主题教育开展以来,6名分行党委班子成员共领办调研课题6个,通过运用习近平新时代中国特色社会主义思想的立场观点方法,带着调研课题下基层、进企业,深入开展调查研究,确保每个问题都有务实管用的破解之策,对涉及业务发展的问题、政策贯彻执行中的痛点难点堵点、员工反映强烈的急难愁盼问题进行集体研究,并转化为高质量发展的思路举措,最后完成调研成果6篇,共形成18个问题清单并制定18个对策举措。

三、推动发展方面,紧扣中心任务,坚持实干为

要,做到精准发力,有力有为

1. 破解难题、敢闯争特。主题教育开展以来,大力发扬"四敢"精神,针对经营发展方面的短板不足开展季度攻坚专项行动,通过机构、人员整合优化有效提升战斗力,同时激励部门条线踔厉奋发、争创特色,全力打好"优势牌",走出"特色路"。

2. 办好实事、凝心聚力。一是开展"书香分行"创建 专项行动。建成并运行党群活动中心、"阅微苏苑"图书 馆,开展"图书漂流,传递书香"活动,拍摄宣传片,制 作文创产品,打造党建阵地、学习园地和营销阵地,融入 南山区政府和深圳读书会文化规划部署,在打造学习型组 织的同时,助推业务发展,践行社会责任。二是开展"特 色文化擦亮"专项行动。积极开展与政府机构、行业协 会、重点客户的联谊比赛活动;策划开展员工喜闻乐见、 推陈出新的文体活动,对内弘扬干事创业正能量,对外宣 传提升江苏银行品牌形象。三是开展"幸福企业建设2.0 版"专项行动。分行党委班子成员牵头领办一件实事,引 领带动条线部门和经营单位为员工办实事,提升员工的获 得感、归属感和幸福感,持续打造"更懂员工的分行"。

3. 培育沃土、激发活力。主题教育开展以来,分行各 支部围绕联动政府机构共建、融入"红色物业"建设、精 准服务社区居民、履行社会责任等多种形式开展"党员进 社区"活动120余次,服务社区居民3500余人。各支部围 绕年度重点难点工作,确定并实施"书记领办项目"31 项, 充分发挥支部书记主导优势, 强化过程管理, 形成推 进合力。面向前台业务部门和各经营单位成立26支"党员 突击队"。人才队伍建设方面:一是贯彻落实省委和总行 党委决策部署要求,加强专业性人才建设,制定《2023年 深圳分行专业性人才"100+N"持证计划》; 收集各项职 称、证书报考时间、条件和考试科目等,形成《职称、证 书报考指南》;开展中高级经济师备考动员会暨答疑会, 成立考证学习小组,通过多种措施推动分行专业性人才队 伍建设。二是组织开展以"融入、成长、归属"为主题的 大学生培训,制定大学生轮岗培养方案,建立大学生成长 台账。同时,组织开展"齐'新'协力,同谱新篇"2023 年社招新员工培训,增强新员工归属感、荣誉感、使命 感,强化团队意识,提升专业技能。三是开展"当一天客户经理"活动,同时有针对性地推动分支行、中后台人员交叉轮岗历练,提升新人胜任力。四是提升干部无形领导力。根据"五个过硬"干部队伍目标要求,开展"领航计划"中高层管理人员"问道之旅"西南财经大学培训、年轻干部厦门大学培训、"以先见•鉴不凡"面试官培训、Mini Club系列培训等,激发"四敢"精神,全面提升领导干部政治能力、管理能力、专业能力。

四、检视整改方面,紧推深挖细查,坚持真改实

改,做到动真碰硬、自我革命

主题教育整改整治工作开展以来,分行党委高度重视,切实提高政治站位,强化责任担当,通过基层调研、广泛征求意见、问题回检等多种方式,共梳理排查了8个问题清单,制定了2项专项整治方案,29条整改措施。问题清单及专项整治方案制定后,分行持续坚持边学习、边对照、边检视、边整改。

1. 深入细致发现问题。一是拓宽问题渠道。分行党委班子成员带头梳理调查研究发现的问题、推动高质量发展和全面从严治党遇到的问题、员工群众反映强烈的突出问题,结合综合考核、巡视巡察、审计监督、监管反馈等移交的问题,全面查找工作偏差和自身不足。二是形成问题清单。对排查出的问题进行认真分析,提出解决问题的可行思路和具体举措,列出问题清单。三是持续查找问题。按照"三对照三排查"要求,深入排查高质量发展、民生保障、全面从严治党方面的突出问题,每两周更新报送一次问题清单。

2. 扎实推进整治整改。一是坚持真改实改。对列入清单的问题明确整改措施、整改目标、整改时限、牵头负责人、责任部门,进行动态增补,逐一挂账销号,确保取得实实在在的整改成效。二是开展专项整治。对照问题清单中长期没有解决的突出问题,研究制定了《违规中介获客专项整治方案》,明确责任人,进行项目化推进。同时,深入检视基层治理中的不良现象,制定《经营单位重点业务推进力度不足专项整治方案》,截至目前已编制11期《深圳分行重点业务推进表》,督办83项重点项目。三是推动建章立制。把坚持"当下改"与"长久立"相结合,对好做法好经验,及时以制度形式固定下来,推动建章立制2项,不断巩固拓展主题教育成果。

3. 开展典型案例剖析。针对分行近年来发生的不良授信 违规违纪案件,聚焦反面典型案例进行剖析,找准根源和 症结,制定改进举措与下一步工作计划。分行党委班子成员 在主题教育民主生活会上开展对照检查,结合各自思想和 工作实际再次就反面典型案例深入剖析,刀刃向内,追本溯 源,举一反三,触类旁通,持续做到以案促改、以案促治。

(通讯员:温翠思)

广发银行深圳分行奏响"四部曲" 全面深入扎实开展主题教育各项工作

主题教育开展以来,广发银行深圳分行党委牢牢把握"学思想、强党性、重实践、建新功"的总要求,坚持抓早、抓细、抓实,分行主题教育规定动作落实到位,自选动作亮点纷呈,在以学铸魂、以学增智、以学正风、以学促于上取得明显成效。

持续深入开展理论学习,奏响主题教育"进行

曲

重点围绕5个专题开展学习研讨交流,累计开展主题教育"第一议题"学习24期、中心组专题学习5期,举办为期8天的主题教育读书班,共安排集体研读9次、学习研讨4次、专家授课2次、现场研学及党性教育1次、观看党校公开课2场,组织开展分行主题教育"知识竞赛·标杆引领"活动、学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想暨党的二十大精神专题培训,邀请中国人寿保险(集团)公司党校权威专家为分行全体党员、非党员中层干部进行授课,督促各经营机构党支部加强第二批主题教育理论学习。分行党委班子成员、各部室党支部书记围绕主题教育讲授专题党课,形成"党委书记带头讲、领导班子示范讲、支部书记人人讲"的宣讲格局。

求真务实做好调查研究,奏响主题教育"协奏

ф′

着力构建标准化调研体系,准确把握调查研究"三步走"路线图。在调研前置环节,积极做好统筹谋划,制定分行领导班子调查研究方案及其工作计划表,明确调查研究的总体安排、调研内容、方法步骤、工作要求。在调研进行环节,综合采取座谈访谈、个别访谈、随机走访、资料查阅、问卷调查、统计分析、同业交流等多种方式开展调查研究,现场座谈突出基层导向和问题导向,聚焦经营机构在基层党建、业务推动、经营管理中存在的突出问题与实际困难,深入开展交流研讨,明确下阶段发展目标和改进举措。在调研结束环节,召开调研成果交流会,建立

调研成果转化运用清单,制定调研问题、任务、责任"三项清单"及47条工作举措,形成专题调研报告7份,集思广益研究对策措施,帮助基层解决实际问题。

真抓实干推动分行发展,奏响主题教育"交响

曲"

广发银行深圳分行始终立足主责主业服务发展大局,以开展主题教育为契机,深度融入深圳特区改革发展,扎实推进分行"十四五"发展规划各项任务,助推分行改革发展再上新台阶,各项经营指标稳中向好,经营效益企稳回升,各重点业务领域取得积极进展。牢固树立以人民为中心的发展思想,举办2023年"魅力厅堂"服务竞赛、"学习二十大、服务建新功,以高质量服务向30周年行庆献礼"活动,强化消费者权益保护,满足人民群众多样化金融需求。巩固落实首问负责制和服务承诺制,面向全行公示"我为群众办实事"实践活动清单及分工安排,通报分行为基层减负重点项目阶段性进展,提升行长接待日实效,回应基层诉求、解决基层困难。积极开展分行"四强"党支部评选表彰和红旗党员示范岗、党员责任区、党员突击队、党员服务队复核及创建活动,3个党支部入选广发银行"四强"党支部,有效发挥战斗堡垒作用。

刀刃向内抓好检视整改,奏响主题教育"共鸣

曲"

分行对主题教育问题清单中的11个问题和1个专项整治问题逐一制定整改举措,实行动态管理,按期更新整改进展并全部完成整改销号。分行党委、机关各部室党支部分别召开党委班子主题教育专题民主生活会和专题组织生活会,深入开展检视剖析,严肃开展批评和自我批评,明确下一步努力方向和改进措施,切实推动主题教育走深走实,以优异的经营业绩体现主题教育成果。

(通讯员: 江奇晓)

精谋细化抓落实 求真务实促发展 ——深圳农商银行主题教育工作侧记

学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育开展以来,深圳农商银行(以下简称"该行")党委高度重视、周密安排、精心组织、紧抓落实,带领各级党组织和党员干部深刻认识开展主题教育的重大意义,牢牢把握"学思想、强党性、重实践、建新功"的总要求,全面落实主题教育的重点任务,在上级党委的精心指导下,以高度的政治自觉、饱满的政治热情、严肃的政治态度,确保主题教育深入开展、取得实效,引领该行高质量发展。现将有关情况报告如下:

一、主要做法

(一)组织领导坚强有力

一是深化认识提站位。该行党委将主题教育作为首要 政治任务,提高站位,根据贵委要求,准确把握主题教育 的任务、目标和要求,深刻认识开展主题教育的重大意 义,以高度的政治责任感把主题教育抓实抓细抓到位。

二是对焦主体严部署。6月5日,该行党委召开学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育动员大会,深入学习贯彻习近平总书记在主题教育工作会议上的重要讲话精神,按照党中央部署和上级党委要求,对全行深入开展主题教育进行动员部署。同时成立主题教育工作领导小组,加强组织领导,统筹协调推进。



三是把握方向稳推进。该行党委制定了《中共深圳农村商业银行股份有限公司委员会学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育实施方案》和工作安排清单,从"组织领导、理论学习、调查研究、推动发展、检视整改、建章立制、总结评估"7大方面细化20项具体任务,明确责任落实主体,对表推进。主题教育工作领导小组办公室定期发布工作提示,实时督导,保证主题教育的讲度和质量。

(二)学习教育形丰质富

该行党委及其辖属各党组织,严格落实"第一议题"制度,认真学习习近平总书记重要讲话和指示批示精神。

1. 对必读书目,坚持读原著、学原文、悟原理,选取与金融、经济等领域结合紧密的篇目进行研读,通过读书班、党委会、专题党课、书记讲党课、党支部"三会一课"等,让习近平新时代中国特色社会主义思想传播到全行各级组织和机构。主题教育期间,该行各级党组织共举办读书班53个,集中学习超过648小时,第一议题学习次数509次,党组织书记讲党课216次。

2. 在年中经营工作会议召开之前举行"七一"表彰仪式,邀请受表彰的优秀党员代表列席会议,通过表彰先进典型,凝聚榜样力量。该行党委号召全行向榜样看齐,充分运用党建引领的独特优势,在新时代高质量发展中奋勇搏击,在新征程取得新突破,为把深圳农商银行建设成质量更优、发展更稳、更具品牌知名度的金融集团而奋斗。



3. 鼓励有条件的基层党组织开展实地研学。如深汕分行支部瞻仰韶山毛泽东同志故居,了解毛主席少年时期的生活经历,接受深刻的精神洗礼;松岗支行支部前往低冚村等红色教育党建基地,缅怀革命先辈,强化党性教育;西乡支行支部奔赴梅州三河坝战役纪念园,追寻先烈足迹、赓续红色血脉。党委组织9个先进基层党组织的党务工作者参加"走进红色古田"研学活动,坚定理想信念,提升党性觉悟,激发工作干劲。主题教育期间,共有29个辖属党组织开展了实地研学,参与党员470人。

(三)调查研究深接地气

开展"以高质量党建促进高质量发展"主题调研,该 行党委班子成员结合自身岗位职责,深入各自的调研走访 联系点,看实情、听介绍、开座谈、问需求、话心声、谈 措施,摸清各方情况,找准问题症结,制定解决举措,推动矛盾在一线化解、问题在一线解决。召开调研成果交流会,党委成员围绕各自承担的课题,对实地调研情况作介绍,并对调研成果展开交流研讨,反馈问题、剖析成因、研究思路、提出对策,推动主题教育调查研究工作进一步深入开展,促进调研成果切实转化运用。主题教育期间该行党委成员实地调研40次,形成调研报告14篇。



(四)生活会达到预期效果

为将主题教育向纵深开展,发扬党内民主、加强党内监督,通过批评和自我批评,增强自我净化、自我完善、自我革新、自我提高能力,该行党委根据《深圳市非公党委主题教育专题组织生活会工作指引》和《县以上党和国家机关党员领导干部民主生活会若干规定》,督导辖属各党组织召开专题组织生活会,该行党委委员以普通党员的身份参加所在支部党员会议并讲党课。整体来看,生活会达到了预期的目的,基本上取得了找出差距、克服不足、沟通思想的效果。

(五)检视问题刀刃向内

该行党委聚焦全面从严治党、企业经营发展等工作,反复查摆梳理问题,形成问题清单。针对查摆出的问题,建立整改整治工作台账,一项一项制定整改措施,确保问题不解决不松劲、解决不彻底不放手、群众不认可不罢休,形成"清单交办、台账销号、督办整改"闭环工作机制,明确整改时限和责任人或责任单位,定时上报整改进度,推动整改整治落地落实。对一时解决不了的,指导相关单位明确阶段性目标、措施和安排,细化时间表、路线图,加强跟踪督办,定期更新工作进展,确保问题解决序时推进。

二、取得成效

按照主题教育的总要求,该行党委班子成员努力实现 理论学习有收获、思想政治受洗礼、干事创业有担当、清 正廉洁作表率的具体目标,取得了一定的理论成果和实践 成果,总体上实现了主题教育的预期目标。

- (一)党委书记切实履行主题教育工作领导小组组长的第一责任人职责,党委领导班子成员认真履行"一岗双责",总行党委牢牢把握学思想,强党性,重实践,建新功的总要求,带头联系实践学、创新方式学、及时跟进学,提升了知识素养和理论水平,加深了对党中央大政方针的理解,增强了贯彻落实的自觉性和坚定性,提高了运用党的创新理论指导实践、推动工作的能力。
- (二)广大党员干部通过深入研读原著,认真组织开展学习时代楷模先进事迹、革命传统教育、警示教育等形式多样的学习教育活动,进一步深化了党和中国特色社会主义的政治认同、思想认同、理论认同、情感认同,进一步增强了"四个意识"、坚定了"四个自信"、做到"两个维护",进一步筑牢了信仰之基、补足了精神之钙、把稳了思想之舵。
- (三)党委班子成员坚持问题导向,开展体验式调研,撰写调研报告,做实问题检视,逐条逐项抓整治,取得了让党员群众看得见、摸得着、感受得到的成效。在立行立改、即知即改的同时,做到已解决的巩固提高、未解决的紧盯不放,担当实干的意识、方法、能力得到提升,也增进了同党员群众的感情,赢得了广泛的信任和好评。

三、结语

践行习近平新时代中国特色社会主义思想永远在路上。该行党委将坚持好、运用好这次主题教育积累的宝贵 经验,持续做好学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义 思想的深化、内化、转化工作,坚持善始善终、慎终如始,在巩固和拓展主题教育成果上下功夫。

- (一)强化责任导向,在学习贯彻上持续往深里学。坚持和完善主题教育形成的良好学风,持续深入学,引导广大党员干部把增强"四个意识"、坚定"四个自信"、做到"两个维护"落实到行动上,加深对自身职责的领悟,推进工作实打实,解决问题见底见效,弘扬担当实干作风。
- (二)强化需求导向,在坚持群众观念和群众路线上持续往实里做。树立正确政绩观,走好新时代群众路线,坚持眼睛向下、脚步向下,紧紧围绕群众和基层的痛点、难点、堵点问题,不断巩固和坚持体验式调研方式和成果,推出一些更有针对性、创新性服务基层举措,让基层党员群众看到行动、感到温暖,对主题教育有实实在在的获得感。
- (三)强化问题导向,在解决实际问题上持续往深里改。坚持把"改"字贯穿始终,从思想深处检视问题原因,既治已病、又治未病,既抓当前、又谋长远,在整改落实过程中力戒形式主义,确保各类问题最终得到妥善解决,展现新气象新成效。

(通讯员: 贾自强)

农行深圳市分行积极落实"深圳金融支持外贸24条"助力深圳外贸稳规模优结构

今年7月,中国人民银行深圳市分行、国家外汇管理局深圳市分局等五单位联合印发了《深圳金融支持外贸稳规模优结构的指导意见》(以下简称"深圳金融支持外贸24条")。农行深圳市分行积极落实,加大进出口信贷支持、优化跨境结算服务、丰富配套金融支持,助力深圳外贸稳规模优结构。

推进数字化转型,加大对外贸企业信贷支持

为有效提升中小微外贸企业信贷服务体验,满足客户办贷新需求,农行深圳市分行运用大数据、生物识别、互联网技术,在农行"普惠e站"平台开发上线微捷贷一站式业务办理功能,快速触达中小微外贸企业,让客户少跑腿,数据多跑路,有效提升了金融服务效率。该行利用线上供应链金融拳头产品"链捷贷",与核心企业合作,为产业链上下游企业客户提供线上化、系统化、自动化的融资服务,将金融资源供给到产业链末端,提升产业链供应链韧性。截至今年9月末,该行与多家核心企业合作,累计为产业链上下游共40户外贸企业提供近11亿元融资服务,采用"一点对全国"方式为全国各地链上企业提供高效便捷的一站式融资服务,有效拓宽了外贸企业的融资渠道。

优化跨境结算服务,提高跨境收支便利化水平

农行深圳市分行稳步推进贸易外汇收支便利化试点扩面增量工作,着力将业务笔数多、单证审核多的优质合规企业纳入试点范围,为其提供更加高效便捷的跨境资金结算服务。今年1至9月,该行共为199家贸易外汇收支便利化试点企业办理便利化业务近8000笔,金额合计超65亿美元。同时,该行积极参与人民币结算高水平便利化试点,今年1至9月,共为200余家企业办理跨境人民币结算便利化业务3000余笔,金额超170亿元。

创新跨境金融服务,便利重大交易平台跨境结算

农行深圳市分行作为前海联合交易中心合作银行,在 中国人民银行深圳市分行、国家外汇管理局深圳市分局的 指导和支持下,成功落地前海联合交易中心首单大豆现货 交易跨境人民币结算业务,至2023年9月末,已累计为其 办理跨境人民币结算业务近85亿元。为进一步贯彻落实国 家发展战略,助力重大交易平台高质量发展,农行深圳市分行将按照"边建边用、迭代开发"思路,持续为前海联合交易中心大宗商品跨境现货交易提供更高效、高质的金融服务。

提升客户服务体验,积极推广跨境金融服务平台

农行深圳市分行坚持不断提升客户服务体验,积极推广使用外汇局跨境金融服务平台(以下简称"平台")多个场景应用功能,充分利用平台信息优势及操作便利性,帮助中小外贸企业拓宽融资渠道,进一步加大金融服务实体经济力度。该行于今年落地深圳市首笔"银企融资对接"应用场景功能业务;率先运用"出口信保保单融资"应用场景功能为外贸企业办理出口信保融资业务;通过总对总直联应用平台"出口应收账款融资"场景功能,实现数据互联互通,有效规避重复融资、虚假融资风险,更好服务外贸企业。截至2023年9月末,该行通过平台"出口应收账款融资"应用场景功能发放出口贸易融资累计超40亿美元。

多渠道开展政策宣传,让外贸企业能够充分享惠

农行深圳市分行在中国人民银行深圳市分行、国家外汇管理局深圳市分局的指导下,通过线上、线下多种渠道开展政策宣传。今年8至9月,该行分别与光明区商务局、罗湖区金融服务署等政府机构联合开展政策宣传进各区活动,深入宣传"深圳金融支持外贸24条"政策内容及农行在外贸领域的丰富金融服务,共邀请近200家外贸企业参会。同时,该行充分利用辖内网点数量多、辐射面大的优势,通过LED电子屏7×24小时不间断滚动播放本次活动宣传口号,通过设立特色宣传网点,其他网点配合的方式,张贴宣传海报、摆放宣传材料开展线下宣传。

下一步,农行深圳市分行将继续深入贯彻党中央、国务院关于稳外贸的决策部署要求,进一步落实好"深圳金融支持外贸24条",不断强化产品创新、科技赋能,持续提升跨境金融服务能力,更好地发挥金融服务实体经济作用,为深圳外贸稳规模优结构贡献金融力量。

(通讯员: 部姚蓓)

深圳中行以金融力量助力粤港澳大湾区高质量协同发展

粤港澳大湾区是我国开放程度最高、经济活力最强的 区域之一。《粤港澳大湾区发展规划纲要》发布以来,粤 港澳三地在国家强有力的政策支持下,携手共进,不断推 进大湾区建设。随着港澳与内地全面恢复通关,大湾区建 设迎来全新机遇与活力,人流、物流、资金流互联互通, 大湾区建设按下了"加速键"。

作为助力对外开放的"金融先行者",中国银行深圳市分行(以下简称:深圳中行)在总行的部署与指导下,勇当改革先锋,紧抓湾区互联互通机遇,从最初独家经营外汇业务,服务深港两地居民换汇需求,到如今领跑粤港澳大湾区跨境金融服务;在持续推进创新发展和变革图强、全方位实现自身跨越式发展的同时,推动粤港澳大湾区高质量协同发展,为深港两地的经济繁荣、社会民生发展作出更大贡献。

乘开放之势,引跨境资金双流通

《粤港澳大湾区发展规划纲要》明确提出,有序推进 金融市场互联互通,逐步扩大大湾区内人民币跨境使用规 模和范围。 作为对外开放的窗口城市,深圳在推进人民币国际化方面先行先试。深圳中行和深圳同生共长,"对外开放"的特区基因早已融入中国银行发展血脉。2009年7月,深圳中行首批开展跨境人民币结算业务,并持续在人民币国际化的道路上深耕,一直保持着深圳跨境人民币结算量市场第一的领先优势,成功成为深圳地区首个年跨境量突破百亿元、千亿元金融机构。2022年,深圳中行跨境人民币结算量继续快速增长,年度跨境量突破1万亿元。今年1-5月,深圳中行已累计为超5000家企业办理跨境人民币业务,合计跨境量约4000亿元。

在这些数字的背后,除了"量"的稳步增长,深圳中行对于"质"的提升也从不松懈。自《关于金融支持前海深港现代服务业合作区全面深化改革开放的意见》(简称"金融支持前海30条")推出以来,深圳中行在中国人民银行深圳市中心支行的指导下,结合前海合作区跨境人民币业务发展实际,深度调研企业需求,深化深港金融合作,助力金融业对外开放。



据悉,深圳中行已率先落地前海进口企业境外购汇、 人民币资本金结算免开专用账户、NRA人民币账户办理大 额存单等试点业务。"Z集团"是前海合作区内一家能源 物流领域装备制造企业,深圳中行积极为该集团提供收支 便利化服务,一次性解决了集团收付汇提交单证耗时久的 问题,便利化收付汇流程,提升企业资金使用效率。截至 2023年5月,深圳中行已为超400家企业办理了贸易外汇收 支便利化业务,让企业享受到更为便捷的外汇收支服务,

进一步激发市场主体活力。

站在前海桂湾河畔,眼前被寄望画出美好画卷的白纸上一座现代化新城跃然纸上。借着南海春风,深圳中行已为上万家前海企业提供账户服务、国际结算、跨境人民币、现金管理、注册易等综合服务方案,率先落地深港通注册易、跨境人民币前海贷款、本外币双向资金池等各项试点创新业务,为前海客户业务发展提供多种解决方案。

筑湾区基石,建互联互通交通网

加强基础设施建设,畅通对外联系通道,提升内部联通水平,推动形成布局合理、功能完善、衔接顺畅、运作高效的基础设施网络,是粤港澳大湾区经济社会发展的有力支撑。加速建设的大湾区轨道交通背后,闪烁着城市的发展、技术的革新,也有着万千资金的汇聚融通。其中,深圳中行自1978年成立至今,始终发挥深圳基础设施建设的金融"助推器"作用,矢志不渝地为粤港澳大湾区和先行示范区建设打通金融通道。

深圳妈湾港区海星码头泊位改造,便是深圳中行金融支持湾区基础设施的一个缩影。海星码头是粤港澳大湾区内首个领先的5G无人智能码头,改造后的海星码头建设了智慧互联、运营、装卸、集装箱作业管理、运输等15个智慧信息系统。深圳中行积极响应国家金融服务实体的号召,牵头组成银团为深圳妈湾港区海星码头泊位改造项目提供金融服务,为该项目的建设提供了强大的"后勤"保障。

俯瞰湾区,"内通外联"立体交通网络,正加速形成 大湾区一小时生活圈。深圳凭借17条地铁线路、559公里 的强覆盖抢占了大湾区互联互通建设的先机。早在2002 年,深圳中行就与深圳地铁开启合作,为深圳市轨道交通 工程建设提供一揽子金融服务,在中长期信贷、债券承 销、现金管理、工程资金监管等业务领域全方位助力。城 市轨道交通支起了城市发展"骨架",城际铁路建设则打 通了大湾区经济发展的"血脉"。深圳中行在支持城市轨 道交通的同时,不断跟进深大城际等重点项目金融需求, 通过成立专项工作小组、制定项目专属融资方案、建立绿 色审批通道等举措持续加大对基础设施领域融资支持。

随着大湾区基础设施建设的深入,深圳中行也加入了 服务重点项目的队伍,参与为港供电的中广核惠州核电、中 广核台山核电建设就是其中生动的演绎,该行以内部银团、 内部联贷形式向湾区核电项目投放了长期固定资产项目贷款。

综合立体的交通网络、重大项目的加速推进是粤港澳 大湾区融合发展的关键所在,而深圳中行的金融助力让大 湾区基础设施建设的动能更加澎湃,加速形成大湾区一小 时生活圈。

架惠民之桥,扩湾区优质生活圈

随着深港两地融合加速,两地人流往来频繁,越来越 多的香港居民融入湾区就业与生活。《粤港澳大湾区发展规 划纲要》中提出,要坚持以人民为中心的发展思想,积极 拓展粤港澳大湾区在教育、文化、旅游、社会保障等领域的 合作,共同打造公共服务优质、宜居宜业宜游的优质生活圈。

深圳中行积极发挥跨境金融优势,聚焦香港居民开户、支付、投资等核心需求,搭建起以"支付通""融资通"和"服务通"为核心的产品体系,并先后推出"大湾区开户易""深港通注册易""跨境理财通""深港社保服务通"等特色金融服务。



作为大湾区发展的创新之举,自2019年3月大湾区"开户易"启动以来,深圳中行已为超过26万香港居民提供跨境服务,移动支付交易金额超55亿元,跨境理财通签约客户数近2.2万户,深圳地区市场份额超过70%,跨境资金汇划量近6亿元。在拓宽大湾区居民跨市场资产配置渠道方面,粤港澳大湾区区内居民可通过"跨境理财通"业务享受粤港澳三地更丰富、多元化的投资理财服务。深圳中行作为债券通"南向通"首批托管试点银行,与中银香港携手准备系列工作,并顺利推动首批"南向通"业务的平稳落地。

深港口岸均全面恢复正常通关后,深圳中行积极部署,在服务、产品、网点上做足深港跨境服务准备。一方面,通过在手机银行APP内开设香港居民服务专区,便于香港居民了解办理流程,快速办理业务;另一方面,该行打造了专属金融产品货架,在主要入境口岸及周边19家专属服务网点开设21个服务专窗,为来深香港居民提供暖心、优质、专业的金融服务。

2023年3月以来,为促进本地消费经济提升,实现向非本地居民投放消费券,深圳中行联合罗湖区政府,面向香港来深人员开展跨境嘉年华活动,推出全国首台数字人民币硬钱包自助发卡机,全国首发粤港澳大湾区主题数字人民币硬钱包。据悉,深圳中行自2021年成为数字人民币运营机构以来,已与深圳多区政府开展了丰富多彩的数字人民币促消费活动,覆盖商超购物、餐饮服务、交通出行、旅游酒店等多个消费场景。立足于粤港澳大湾区,深圳中行将继续丰富跨境数字人民币的应用场景,进一步扩大活动覆盖范围,开展第二季的跨境嘉年华活动,支持硬钱包在公共交通中使用,持续助推深港金融互联互通。

浩渺的南海之滨,承载着粤港澳大湾区建设的宏伟蓝图,这份蓝图正被一步步坚定的行动变为现实,铸就一片繁荣的热土。回望往昔峥嵘路,谱写砥砺新篇章,深圳中行将紧紧围绕《粤港澳大湾区发展规划纲要》及"金融支持前海30条"等政策,以金融服务国家战略、实体经济和民生保障作为安身之本、立业之基,全力支持基础设施建设、民生工程、战略性新兴产业、小微企业等重点领域,全面推进跨境投融资创新,提升粤港澳大湾区资金融通便利度和金融服务质效,为建设富有活力和国际竞争力的一流湾区和世界级城市群提供有力的金融支撑。

(通讯员: 王雪媛)

"走万企 提信心 优服务" 中信银行深圳分行助力科创型中小企业高质量发展

近期,国家金融监督管理总局、工业和信息化部、商务部联合发布《关于组织开展"走万企 提信心 优服务"活动的通知》,作为扎根深圳35年的国有股份制商业银行,中信银行深圳分行坚守金融服务实体经济的初心使命,为创新能力强、具有长期发展前景的科创型中小企业提供贯穿全生命周期的综合金融服务。

全线上化产品为金融服务加速

聚焦"专精特新"企业"轻资产、重智力"的特征,中信银行深圳分行持续提升科技创新的金融服务水平,依托智能化信贷工厂,构建科创智能风控体系,为"专精特新"企业量身定制全线上化操作、纯信用的专属产品—科创e贷。

据介绍,该产品推出后得到了广大客户的一致肯定。截至2023年8月末,该行累计投放"科创e贷"23亿元,为386户"专精特新"企业提供"立等可取"的融资服务,助力企业发展壮大。

投贷联动为企业"从小到大"提速

中信银行深圳分行依托中信集团金融全牌照资源优势,通过与中信集团下属金融子公司协同合作,为科创企业联合赋能,提供一站式"商行+投行""债权+股权"

"境内+境外"服务体系。

今年以来,中信银行深圳分行通过举办"信创汇"系列活动,针对科创企业的融资渠道进行全方位的需求对接,协同中信证券、中信建投、中信信托、信银理财等兄弟单位,为科创企业提供从初创到成长、从成长到拟上市、从拟上市到上市的全生命周期的综合金融服务。

银政互补为产融结合增速

随着科创型企业对经济发展贡献度的不断提升,深圳 市政府出台了一系列科创产业支持政策,包括创业支持、 租金优惠、贴息贴保、研发支持、科研成果转化等。

对此,中信银行深圳分行通过与工信局、科创局等政府部门合作,深入福田、龙华、盐田、南山等区域的园区、街道,以政策宣讲会、创新创业大赛、交流分享会等形式开展活动40余场,为科创型中小企业送去最后一公里的"政策红利"+"融资便利"。

未来,中信银行深圳分行将持续提升科创金融服务能力,践行服务实体经济初心使命,助力科创型中小企业穿越周期,为企业高质量发展提供中信银行力量。

(通讯员: 张梦影 张硕文)



先行先试,浦发银行深圳分行为企业"走出去" 打造跨境金融"快车道"

随着国家"走出去"战略的深入实施,越来越多的中国企业开始拓展海外市场,面临着复杂多变的跨境金融需求。为企业提供高效、便捷、安全的跨境金融服务是金融机构支持实体经济发展的重要方面。浦发银行深圳分行积极响应国家政策,紧跟客户需求,不断推出贸易收支便利化、运费支付便利化等一系列跨境金融服务创新产品,为企业"走出去"打造跨境金融"快车道"。

优化集团企业跨境收支服务,助企降本增效

深圳市兆驰股份有限公司(以下简称兆驰股份)是国内领先的智慧显示行业上市公司,专业从事液晶电视的研发、设计、生产和销售,公司产品远销全球范围多个国家和地区。今年5月,浦发银行深圳分行与兆驰股份达成了贸易收支便利化合作,为兆驰股份提供了更高效、更优惠的跨境金融服务。

浦发银行深圳分行多年深耕客户,维护与客户长期稳定的合作关系。在及时了解客户贸易项下收付便利化需求后,第一时间主动向客户营销浦发银行深圳分行贸易收支便利化试点申请服务,将客户核心企业及集团成员单位纳入便利化试点名单,进一步提升客户在浦发银行深圳分行的跨境金融服务体验。截至目前,该集团型企业已开展试点业务300余笔,带来国际结算量共计近6亿美元。为企业节省业务办理时间50%以上,收付汇效率显著提升。

据悉, 浦发银行深圳分行推行优质企业贸易外汇收支便利化试点措施, 在货物贸易方面, 每笔业务平均节省30分钟单证准备时间。银行审核时间平均每笔由20分钟缩短至5分钟, 在服务贸易方面公司通过网银提交汇款指令, 只需15分钟可"足不出户"完成汇款业务。切切实实为企业降低了成本,提升了效益。

上线运费支付便利化服务,降低"脚底成本"

大迈物流 (深圳) 有限公司是一家从事境内外货运代理、运输服务的小微企业,每年在浦发银行深圳分行办理境内外币运费支付业务超八百笔,总金额近两千万美元。由于付汇单笔金额小而频率高,传统的线下付汇方式要求企业逐笔提供纸质发票或电子发票打印件,并由银行通过税局网站进行发票真伪查验,存在金额小、笔数多、耗时长的问题,给企业带来了较大的经营成本和时间成本。

为了解决这一痛点,今年6月,浦发银行深圳分行积极展开客户需求调研,针对该客户业务模式和需求进行前期充分沟通,在国家外汇管理局深圳市分局的指导和支持下,成功上线跨境金融服务平台境内运费外汇支付便利化功能。该功能通过线上传输发票及核验,实现了无纸化、自助化、智能化的付汇流程,有效降低了企业"脚底成本",提升了付汇效率,并解决了重复付汇的风险。该客户对此表示高度赞赏和感谢。

据悉,浦发银行深圳分行跨境金融服务平台已持续推出包括"出口应收账款融资"、"企业跨境信用信息授权查证"、"服务贸易税务备案电子化银行核验""境内运费外汇支付便利化"等多种融资类和便利化应用场景,旨在服务实体经济高质量发展。其中境内运费外汇支付场景是提升外贸企业外汇支付便利化水平,更好服务广大市场主体的有效举措,该业务场景已在全行所有网点开通业务权限。

浦诚相伴,护航四海。浦发银行深圳分行将以客户为中心,以需求为导向,以创新为动力,探索更多的跨境金融服务创新模式,不断优化跨境金融服务流程,提升跨境金融服务效率,为"双区"企业"走出去"贡献更多的金融智慧和力量。

(通讯员:李甫)

江苏银行深圳分行以实际行动助力实体经济 高质量发展

自全面开展习近平新时代中国特色社会主义思想主题 教育以来,江苏银行深圳分行准确把握主题教育的目标要 求,坚持学思用贯通、知信行统一,把主题教育引向深 入,落到实处,用实际行动助力实体经济高质量发展。

一是今年5月份,江苏银行深圳分行为注册在前海的1家进口企业办理境外不落地购汇业务,这也是《关于金融支持前海深港现代服务业合作区全面深化改革开放的意见》发布后落地的首批境外不落地购汇业务,也是金融支持实体经济的业务创新举措。

"前海金融30条"新政发布以来,我行高度重视,迅速成立工作小组,结合前海合作区跨境人民币业务发展实际,深度调研企业需求,找准企业痛点及突破口,在境外直接购汇方面创新突破、先行先试。

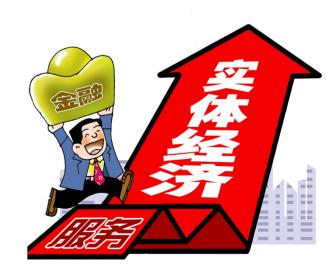
二是今年3月,江苏银行深圳分行担任主承销商,为中广核国际融资租赁有限公司成功发行3.16亿元绿色中期票据(蓝色债券),该笔债券是我行首单蓝色债券,也是全国租赁行业首单蓝色债券。

募集资金投向海上风电安装船、太阳能发电装备制造及光伏发电等项目的开发与建设。该期债券的成功发行,是我行在绿色债券领域持续发力、落实绿色金融发展战略的具体体现。此外,今年4月,我行成功落地中兴通讯科创票据,发行金额10亿元,我行牵头承销5亿元,是江苏银行支持国家创新驱动发展战略和实体经济的重要实践。

三是业优化务流程,进一步降低民营企业获取贷款门 槛:包括优化面签核保流程;优化集团授信流程,减少了 民营集团企业的信贷流程;优化准入管理流程,重构申报 流程、准入识别规则等系统;开展民营企业服务情况现场 检查,确保民营企业服务效能;做好服务民营企业自评估 工作,切实做好民营企业服务工作。 四是积极探索新的方式和途径,为实体经济特别是中小微企业和个体经营者提供更多元化、灵活性更强的金融服务和支持。一是积极开展产品创新,通过开发和推出符合实体经济需求的金融产品,满足中小微企业和个体经营者的融资、结算、代发、国际业务等多元化金融需求。二是积极探索技术创新。借助信息技术和互联网的发展,推动技术创新,提供更加便捷、高效、安全的金融服务。三是注重服务创新。注重提升服务水平,为实体经济提供个性化、差异化的金融服务,帮助其解决实际经营中的问题和困难。

下一步江苏银行深圳分行将始终以习近平经济思想指导新时代金融工作实践,坚持金融工作的政治性和人民性,聚焦服务实体经济,发挥金融主力军作用,助力实体经济高质量发展。

(通讯员: 温翠思)



招联:促消费惠民生,以初心锚定高质量发展

促消费,扩内需,成为今年以来促进经济高质量发展的重要举措之一,而蓬勃消费的背后,离不开金融力量的支撑与助力,尤其是消费金融,作为现代金融服务方式,在经历起步、探索、发展等阶段后,逐步成为扩大内需、促进消费增长的新兴力量。

今年适逢中国改革开放45周年,45年披荆斩棘、45年沧桑巨变,深圳敢闯敢试、敢为人先,创造了一个又一个发展奇迹。深圳的崛起无疑是中国改革开放事业的生动缩影,尤其是党的十八大以来,深圳更是从中国改革开放"探路者"成为新时代"先行示范区",改革发展驶入快车道、迎来新气象。

2015年,消费金融排头兵招联诞生于新时代下的深圳 热土,作为深圳唯一、粤港澳大湾区首家消费金融公司, 招联扎根改革前沿,于同业中首创纯线上模式,深耕消费 金融领域,助力不计其数的新时代个体工商户奋斗者缓解 生活资金困难,为中国经济发展、民生幸福建设贡献力 量,并用八年时间逐步成长为行业翘楚。

经过八年的砥砺奋进,目前,招联资产规模、资产质量、贷款余额、客户数位居消金行业第一,截至2022年末,招联累计发放贷款规模1.72万亿元,总资产1643亿元。除了为活跃消费、提振经济贡献普惠力量,招联更充分立足改革潮头,深耕技术发展,夯实社会责任,在科技创新、ESG领域潜心探索,展现出旺盛的生机与活力,为消金行业高质量、可持续发展提供了有益的实践参考。

招联的快速发展离不开新时代新征程的沃土滋养,招 联总经理章杨清表示,招联以"不忘初心、惠无止境"为 发展宗旨,用"数智化"的方式把普惠金融服务越做越 好,发挥正规军作用,助推社会信用体系建设,在全行业 真正实现"让信用不负期待",为我国经济高质量发展贡 献新的力量。

科创引领 , "数智化" 让普惠愈发触手可得

民生服务是普惠金融的重中之重。消费金融公司的主要服务对象为传统商业银行无法触达或未能有效服务的中低收入长尾客群,此类客群对改善生活水平有强烈需求,但较少或从未享受过商业银行消费信贷服务。而消费金融公司所打造的多样化金融服务,在填补金融服务空白、改善居民生活质量、提高居民消费能力等方面发挥重要作用,实现了对商业银行零售金融服务的差异化补充。

2015年3月18日,招联在深圳前海正式开业。创业之初招联便意识到,唯有真正的线上化、数字化,才能实现小额、分散、普惠的消费金融愿景。招联凭借敢为人先的深圳基因,在同业首创"纯线上化"消费金融发展模式,这也是行业数字化转型的起点。招联把金融科技贯穿到获客、产品、运营、风险等各个环节,通过"精准识别、精确匹配、精细运营、精致体验"驱动数字化经营,并深耕实践不断迭代,实现数字化进一步向数智化升级,有力提升了普惠金融服务质效。

招联以"好期贷""信用付"两大消费金融产品体系为抓手,满足不同消费场景、不同客户的信贷需求,通过大数据等先进技术手段,持续提升客户经营和精细化管理能力,优化客户服务体验。

对于长期处于普惠金融服务夹心层的群体,招联借助数智化给出新解决方案,更精准地识别他们的需求,为其提供最优质、普惠的金融服务。在多年的业务发展中,招联发现,"多借一点纾困、少还一点减压、晚还一点周转"正逐渐成为许多客户的强烈需求。招联精准洞察客户普遍心理,创新人机交互的自助服务模式,在2022年创新推出"三H服务"缓解用户燃眉之急困,呵护彼此信用,以实际行动助推构建"让信用不负期待"的诚信社会。

"三H服务"可以通过完全线上化、智能化的方式,智能识别客户困难和诉求,主动与客户商量解决问题:通过智能AI交互,凭借良好信用享受更低利率,实现价格"惠"商量;通过信用补全等提高实时审批额度,实现额度"慧"商量;通过及时协商灵活还款时间或利息减免,实现还款"会"商量,为用户带来"雪后不撤炭"的温度。"三H服务"打破了传统金融个性化交互成本高的难点,通过科技以最低成本读懂客户诉求,从而真正为客户和社会创造价值。

章杨清介绍,在数智化升级的探索中,招联锻造出了 六大核心能力,包括IT驱动、产品创新、互联网风控、数 字化运营、智慧服务和智能化催收,最大程度发挥普惠能 效,深度践行普惠金融。

招联在贷前、贷中、贷后和征信、反欺诈、模型等全流程的风险管理方面,通过深度挖掘内外部数据资源,利用"大数据征信"和"云计算"等先进技术,自主打造了基于互联网大数据的"风云"风控系统,强化了自身壁垒。针对欺诈手段的升级和风险事件的复杂化,招联通过"GPS渔网""智能图谱风控""基于AI视觉的智能风盾模型"等科技应用,精准预判和识别欺诈风险,最大限度保障线上服务的极致体验与安全。其中,贷后管理体验成为招联的核心能力之一。招联运用海量的用户基数、大数据挖掘及分析、贷后策略管理等技术手段,发挥自身金融科技优势,整合贷后管理业务,逐渐打造智能化的贷后管理能力,不仅促使贷后管理效益最大化,更提升了合规水平,助力化解金融风险,促进了经济金融良性循环。

在不断夯实自身能力的同时,招联积极开展科技输出。在智能资金调度、智能资产管理服务方面,与近百家同业机构达成合作,并在ESG领域加强科技赋能,积极开展"绿元"项目,通过智慧化、数智化云应用,推进绿色公益。

践行责任惠民生,构建"让信用不负期待"的诚信社会

党的二十大报告强调了"健全农村金融服务体系"和"加快发展数字经济",以企业为主体、以"环境、社会和公司治理"为维度的ESG,不仅成为社会经济实现高质量发展的内在要求,也被消金公司定义为实现高质量发展、可持续发展的重要载体和抓手。在招联看来,服务奋斗者与个体工商户,普惠能力与责任担当对于基础经济民生建设至关重要,招联主动规划ESG的相关实践与探索,在实现商业价值的同时,不断通过自身的金融属性去创造社会价值,为助推社会经济可持续发展提供温暖力量。

2022年疫情压力下,招联针对受疫情影响严重的用户,启动疫情地区客服、管家随动安排,深入调研了解客

户受疫情影响情况,积极开展"让信用不负期待"老客户 关怀行动,通过贷款展期、延期等多种方式来减轻受疫情 影响客户还款压力,真正送去金融"及时雨"。

"新市民"群体也是招联持续深耕的服务对象。作为 国内经济转型、新兴城镇化过程中成长起来的市场主体, 从农村进入城市的务工人员、个体工商户以及他们的家庭 成员都是消金公司的目标客群。数据显示,这一市场主体 的规模超过3亿,在全国人口中的占比超过两成。

在提供普惠金融服务的同时,招联充分发挥数字技术优势,通过多维度数据挖掘分析,为新市民打造"定制化"金融服务进行"个性化"帮扶,打通了普惠金融服务的"最后一公里"。去年,招联推出了包含乐业计划、优享计划、优才计划、颐养计划、明白计划在内的"新市民筑梦行动",全方位满足新市民在创业就业、安居、教育、养老等各方面的需求,进一步扩大了对新市民群体保障覆盖面,也更好满足了新市民合理的金融需求。截至2022年末,招联消金公司累计服务新市民2023万人,服务范围涵盖307个城市,同时,基于乐业计划,招联已累计为330余名残障人士提供就业岗位。

既要服务好新市民,也不忘让普惠服务走进乡村。招联充分发挥金融活水力量,逐步加强对广大农村地区金融服务支持力度,将金融服务乡村振兴工作落到实处。除了加大以信贷服务为主的金融服务支持力度,招联还于2022年推出"乡村振兴惠农计划",一方面通过自建的电商平台与农产品供应链对接,帮助贫困地区农户实现增收,另一方面则在春耕期间为农户提供低价春耕商品和补贴权益

基于电商平台的农副产品采购、补贴等系列举措,招 联还对广东省河源市紫金县、甘肃省和政县、临洮县等地 实现精准帮扶。并与股东中国联通联合打造"富饶计 划",将黑龙江饶河县的助农扶持与服务奋斗者有机结 合,创新帮扶形式与有效途径。

此外,从2018年开始,招联已经连续多年组织大学生 开展"暑期三下乡"公益活动,通过普及金融反诈知识、 开展公益下乡支教、深入田间实践调研等不同形式的实践 活动,助力乡村发展振兴。

在党的二十大开局之年,站在新的发展起点上,招联 将继续坚持创新驱动发展战略,以更加稳健的姿态踏上新 征程,在不断以科技驱动业务发展、以数智化经营推动降 本增效的同时,也将在践行社会责任的道路上坚定前行, 真正实现为客户创造价值,为消费金融不断探索,为社会 和经济高质量发展贡献力量。

(通讯员:甘融)

商业银行参与构建数字账户法律体系的若干思考

文/中国工商银行深圳市分行 王建民、廖君宇

随着全球数字经济的快速发展,互联网领域各类主体的交易行为相互渗透,交易行为日益多元化、复杂化,移动互联、网络支付、在线消费等新型数字经济业态的发展,促进数据以"井喷式"速度生产和积累。商业银行因其工作性质容易收集到数量庞大的数据,但因缺乏对相关数据进行深入分析的意识以及没有相应的数据信息处理平台,商业银行只能沦为海量数据的"大保险柜"。对此,商业银行只有对现有的数据管理模式进行创新,参与建立数字账户为核心的管理机制,才能有效推动自身业务工作。

一、获取客户信用能力需要构建数字账户体系

(一)商业银行获取数据遇到的困难

数据运用的欠缺主要表现在以下3个方面。一是数据利用程度不到位。商业银行虽然在场景中收集到了较多的客户数据,但仍旧不够全面;大数据技术的运用使得商业银行开始对客户进行差异化的定位以及服务,但这种模式尚未成熟,数据没有被充分挖掘,对客户的定位不够精确,导致提供的服务仍与客户实际需求存在偏差。二是收集到的数据,其实际价值有待考量。如果商业银行的场景建设不够完善,则收集到的数据也极有可能是不充足、不标准甚至不真实的,而这些失真的数据,不仅对金融产品的设计没有帮助,甚至可能给商业银行带来风险。三是商业银行捕获数据时没有固定统一的标准模板,也没有统一的整合渠道,导致收集数据费时费力且效率不高。[1]

数据采集工作因商业银行具体业务而起,商业银行为落实银保监会《银行业金融机构数据治理指引》等相关规定,在具体业务流程中通过规章制度、系统硬控制等方式对数据的产生环节予以规范。但由于商业银行业务实际操作过程中面临的情况非常复杂,机械化的数据采集管控方式可能会造成用户体验差、客户投诉等问题。在商业银行网点层面,商业银行为网点基层工作人员建立了以结算业务量、结算业务质量、营销业绩为主要维度的考核机制,数据采集工作只能作为网点基层工作人员的附属工作加以考核,数据采集工作更像是网点基层工作人员的"兼职工作"。如果对数据采集工作赋予过于严苛的考核要求,可

能会分散网点基层人员对于主要工作的重视程度,降低自身的服务质量,对商业银行开展业务造成不利影响。

(二)数字账户的广泛运用有助于商业银行

数字账户是指个人、企业、行业或政府用于储存、记 录、管理自身数据并用以获取数字化服务和收益的管理工 具。它具有三个重要特征: 法律上明确了权责、商务上建 立了激励机制、技术上提升了数据资产利用价值。根据不 同的数据来源以及数据资产的整合, 数字账户可以划分为 个人数字账户、企业数字账户、行业数字账户和公共数字 账户。其中,最为核心和基础的是个人数字账户。无论是 企业(尤其是互联网平台类企业)、行业还是公共的数字 账户,绝大部分数据都是来自于个人消费行为、交易记 录、习惯偏好、社交人脉、思想观点等数据的沉淀。在此 基础上,企业数字账户又包含了企业的采购、投资、融资 等行为数据,行业数字账户包含了行业发展趋势、产业关 联度等数据,公共数字账户包括转移支付、税收能力政策 统筹等数据。不同层次的数字账户都有相应功能,个人和 企业数字账户具有内部整合功能, 行业数字账户具有外部 合作功能, 政府数字账户具有监管合规功能。

商业银行可充分探索以"数字账户"为连接点串联各个企业,也就是说为每一个企业开设一个具备唯一标识的企业数字账户。一方面,让数字账户作为数字资产的归集地,让所有的用户数据在数字账户沉淀下来后,形成数字资产,产生价值;另一方面,让数字账户作为数字资产互联互通的连接器,通过数字账户关联所有的合作企业,共

同服务客户。这样一来,企业的产业链就会衍生成一个数 字账户的网状生态图,由数字账户为用户统一提供全面的 服务。在前期,可探索基于银行账户体系建立数字账户体 系,可考虑在商业银行传统账户体系上,引入数字货币钱 包属性,实现一个账户下既可以管理现有电子货币,也可 以管理数字资产,实现统一的数字资产入口以及唯一标 识,并提供基于银行服务为主的金融及非金融服务,如数 字贷款、数字投行、数字管家等; 在后期, 可探索由区块 链技术下的自发性或自动性的账户体系,不需要银行作为 "中心",各产业链间企业可以采用"分布式记账"手 段,没有"记账中心",利用区块链使账户活动及记账活 动接近或相当于一个纯粹的数理环境, 使经济活动在任何 人之间, 在任何地点, 任何时间, 交易任何商品、服务或 权益,使用任何货币交易,都成为可能。在未来基于数字 账户的商业信用体系中, 数字资产相较实物资产、权益资 产的规模将日趋膨胀。[2]

二、数字账户的法律规则不健全

(一)法律法规未明确界定数字账户的法律地位

以美国为例,美国特拉华州《受托人访问数字资产和 数字账户法》第5002条规定, "数字账户"(Digital account) 是指用于创建、生成、发送、共享、传播、接 收、存储、显示或处理信息的电子系统, 该系统提供了访 问现存的或随着技术发展新出现的,存储于任何类型的数 字设备(digital device)中的数字资产或其他类似项目的 权利, 而不论储存该数字资产的数字设备的所有权归属。 数字账户包括但不限于电子邮件账户、社交网络账户 (social network accounts)、社交媒体账户(social media accounts)、文件共享账户(file sharing accounts)、医 疗保险账户(health insurance accounts)、医疗保健账 户(health care accounts)、财务管理账户(financial management accounts)、域名注册账户(domain registration accounts)、域名服务账户(domain name service accounts)、 网站托管账户(web hosting accounts)、税务筹划服务账 户(tax preparation service accounts)、在线商城账户 (online storeaccounts)及其附属程序(affiliate programs) 和其他现存的或随着技术发展将出现的在线账户或类似的 新东西。

要明确数字账户的法律地位,首先必须对"数据" "数据权""数据使用权"等核心概念作出明确界定。我 国民法典未对"数据"这一概念的内涵和外延作出明确规 定,仅在第一百二十七条规定"法律对数据、网络虚拟财 产的保护有规定的,依照其规定"。《数据安全法》第三 条对数据进行了定义: "本法所称数据,是指任何以电子 或者其他方式对信息的记录"。数据本质上是电子的存 在,是一种物理的存在。数据虽然很重要,但现有法律对数据权益的规定还处在探索阶段。数据,现在仍是法益,不是权利。数据具有财产属性。数据权益,必须经过法律的认可,才能成为法定权利……数据在法律上不是一种财产权,企业作为数据控制者把数据收集起来以后,它的对外交易就有很大缺陷。因为数据很大一部分有个人信息,这些信息经过匿名化处理后,能不能交易?能不能售卖以获取市场经济价值?现在没有法律依据。数据一旦买卖就可能触犯《个人信息保护法》、《数据安全法》等各方面的法律。而且现在我们国家极为重视对数据安全的保护。不仅因为可能涉及大量个人信息,还可能涉及军事、金融、科技,这些信息都涉及国家重大利益,因此这些信息的保护和转让就是非常重要的课题。所以很多公司宁愿让数据"睡觉",也不敢冒法律风险把数据进行交易。[3]

数据的合法流通和利用是大数据产业发展的关键,而数据权属又是数据利用和流通及数据产业化的逻辑起点。数据的权属关系不清晰,可能造成后续开发利用中产生权属纠纷问题;更严重的是,在数据归属模糊的情况下进行大数据分析关联,也难以界定权责归属,数据安全和个人隐私难以得到保障。[6]因此利用数据为基石的数字账户则更缺乏相应的保护机制。

(二)数字账户的配套法律体系尚待进一步构建

在数字经济时代,新技术已经影响了数百年来的整个 工业经济体系, 面对新型经济业态的不断冲击, 法律规则 的创制具有天然的滞后性, 目前法律制度体系对数字经济 的需求回应仍不具体、全面, 如何健全契合与数字经济发 展要求的法律制度是政府面临的重大命题。在传统的经济 模式下, 社会生产活动的场域是相对稳定的, 易于为人们 所认知,从而法律制度规则供给的内涵也是相对确定的, 不需要太多的创新。而在过去的几年中, 我国经济领域各 行业的最大共同点就是数字的融合和渗透,数据作为新型 生产资料,对传统产业与组织形式进行重构。在数字经济 的语境下, 创新是其发展的动力和源泉, 无论是隐性的数 字技术创新,还是显性的商业模式创新,使社会生产活动 的空间无限拓展且具隐蔽性, 赋予传统的经济关系新的内 涵与外延。具体表现在数字技术催生了诸多新型权利主 体,基于数据、个人信息和数字货币的经济价值而产生了 多元化的权益分配需求。传统经济条件项下的价值创造, 生产和消费是两个相互分割的过程, 生产者和消费者的角 色泾渭分明,价值创造发生于市场之外,由生产者单独创 造。在数字经济条件下,消费者的角色发生了转变,他们 更多地通过个性化体验参与了价值创造的过程, 进而基于 各自的贡献提出相应的权利主张。这一价值共创实践与在 线教育行业实现了有效的对接,例如,青豆教育点线面智 能商业协同运作推动产品拼团销售,"拼团学更划算的全 科网校"这一定位,本身就是顾客和企业共同参与创造价值的体现。在线教育产品购买者是家长群体,这个群体社交连接着相同的需求群体,触达率精准,可信度高。青豆教育家长头条号为一部分学霸家长提供经验分享平台,按文章阅读量获得收益,优学松鼠为一部分卖货能力强的妈妈提供高效的轻度分销工具,按推广归属获得收益。在数字经济背景下,数字技术使经济活动主体之间的关系更加丰富,企业与用户之间通过相互促进实现了由竞争向共生逻辑的转变。[4]

制度的缺失使得数据从业者缺乏明确的指引,社会中已经出现滥用数据的现象,例如利用数据的分析功能进行"大数据杀熟",利用数据的垄断效应攫取不正当利益等。而对于大多数合法的数据企业,制度的缺失则产生了"寒蝉效应",社会生产如履薄冰,不敢将控制的数据投入使用,甚至控制数据本身就存在合法性争议。在这样的情况下,数据从业者通常只能采取观望的策略,通过提升技术水平的方式"修炼内功",而不敢"出山论道",数据要素市场实际陷入停滞。从这个角度而言,在现行法律制度难以兼容数据保护的情况下,构建新型的数据确权制度,明确数据权属及内容,完善数据交易规则及相应限制,促进数据的交易和流转,规制数据的恶意收集、使用行为,确有其必要性。[7]

三、构建以商业银行为中心的数字账户法律体系

的设想

(一)完善法规体系,为数字账户管理提供法律保证

法律法规是数字账户运行的重要保障。数字账户可以运行,首先需要界定数据资产的产权,尤其是个人数据资产和第二产业企业的数据资产,由于大多数第三产业的数据都是以个人数据为基础进行整合和发展,所以只要界定清楚个人数据资产的产权,数字账户的运行就有了法律基础。数字账户运行的制度体系重点在于建立利益分配机制。在界定个人数据资产和企业数据资产后,需要建立一个以此为基础的个人和企业的利益分配机制,确定数据资产原始所有方与二次加工方之间的利益分配,明确相关方在数据资产回报过程中的利益回报机制。[8]

商业银行可以借助自身已有的管理银行账户的巨大优势及经验,参与建立数字账户的基础设施及立法工作。商业银行可以通过多种途径立法建议,由商业银行建立个人、企业、政府机关等各类主体的数字账户的账户管理系统,确立各类主体作为数字账户所有者的权利义务,规范数字账户所有者的数据所有权以及数据使用权产生的权利竞合,构建数字账户所有者与数字账户运维机构(即商业银行)的委托运营关系,搭建数字账户的记账、分析以及管理机制。

(二)建立数据确权制度,夯实数字账户底层制度

数据作为生产要素,首先应当明确数据权益的归属。 数据不同于物权、债券等财产,传统法律制度对其权利属 性、权利主体以及权利内容均无明确规定。数据确权是数 据流动、数据交易的前提,是数据成为生产要素的基础。 数据确权不同于一般民事权利的公示公信,应该利用人工 智能、区块链等新型技术手段进行,也要建构相应的配套 法律制度。[5]

部分学者认为,我国可以通过立法创设"数据财产权"这一新型权利以界定数据权属。但前述观点在学术界内仍存争议。有学者认为,数据财产权是对数字经济市场的法律干预,会阻碍数据的自由流动,与数字经济运行的逻辑特征相悖。企业对数据的生成、收集和交易是维护和发展其基本商业模式的核心,无需法律激励。但在实务中,数据要素定价不清、市场无序,甚至出现了巨型互联网平台过度采集、不当使用、滥用等情况,有必要建立一套行之有效的"数据使用权"运行规则对数据使用乱象进行治理。

总体来看,我国目前的法律体系在应对数据权属、数据流通等问题存在滞后于现实需要的情况,后续应进一步推动相关立法工作,明确数据确权,规范数据要素流通。

参考文献:

- [1]施若; 张格非. 金融科技时代[J]《金融科技时代》
- [2] 数字化时代下我国商业信用体系建设的思考,网址: https://www.sohu.com/a/498973827 522926
- [3]孙宏臣. 数据信托法律问题探析,来源: 微信公众号(兰台律师事务所)
- [4]蒙志敏. 数字经济时代法律治理的困境与进路[J] 《哈尔滨师范大学社会科学学报》
- [5]王淼. 数字经济发展的法律规制——研讨会专家观点综述[J]《中国流通经济》
- [6]雷震文. 民法典视野下的数据财产权续造[J]《中国应用法学》
 - [7]钱子瑜, 论数据财产权的构建[T]《法学家》
- [8]付新华. 企业数据财产权保护论批判——从数据财产权到数据使用权[J]《东方法学》

交通银行深圳分行对信息技术发展的一些思考

文/交诵银行深圳分行金融科技部 戴 倩

一、【信息安全】技术发展——AI生成内容标识方法即将出台 阿里橙盾科技数字水印提供技术支持

通过数字水印等技术手段响应监管要求来对AI生成内容进行识别已经成为行业共识。

据了解,全国信息安全标准化技术委员会近期发布的《网络安全标准实践指南一生成式人工智能服务内容标识方法(征求意见稿)》明确提出,利用AI技术生成图像、音频、视频内容时,应在内容中添加数字水印标识;以文件形式输出音视图文时,还应在文件元数据中进行数字水印标识。

无独有偶,就在半个多月前的7月21日,谷歌、亚马逊、Meta、微软、OpenAI等美国七大AI企业也与拜登政府签订协议,承诺通过数字水印系统管控AI技术开发的风险。

数字水印是一种将信息隐藏到载体中的技术,这种技术不但可以降低"深度伪造"风险,而且可以帮助艺术家和内容创作者应对AI生成内容的冲击。作为先行者,阿里在AIGC领域和数字水印领域均进行了提前布局,早在国家监管部门制定内容标识办法之前,阿里就已全方位利用数字水印技术保护AIGC生成的音视图文等内容。例如,在"通义万相"文生图、淘宝AI试衣间、淘宝人生等服务生成的图像内容中添加暗水印;在"通义千问"、Ideal—AB、钉钉文档等业务中添加可以抵抗截图的暗水印。此外,达摩院数字人、手淘某AI推荐功能等AIGC相关服务也已经接入暗水印。可以说,阿里已率先从战略层面将数字水印技术全面应用于AIGC领域。不仅如此,在其他涉及非AIGC场景的音、视、图、文等多媒体内容的数据安全、数

据标注、版权、溯源等场景中,阿里的数字水印技术也都 在大规模地默默着发挥着至关重要的作用。

作为工信部、国家互联网信息办公室等12部委认定的 网络安全应用试点示范单位, 阿里巴巴橙盾科技公司深耕 数字水印领域多年,累计完成了70余篇专利申请。橙盾数 字水印技术在努力保持行业领先地位的同时也致力于通过 牵头制定标准的形式,用积累的技术经验带动整个数字水 印行业的进步。到目前为止,橙盾科技公司联合阿里标准 化团队,将阿里数字水印技术作为技术标准应用在了通信 行业标准、IEEE国际标准、中华人民共和国国家标准中。 2023年7月,由阿里牵头作为国家通信行业标准的《电信 网与互联网非结构化数据数字水印鲁棒性测试方法》经过 一年多的征求意见和层层上会后, 进入到送审阶段, 离最 终确立为行业标准仅一步之遥; 2023年3月, 国际标准组 织电气与电子工程师标准协会(IEEE-SA)正式通过了阿 里巴巴牵头的《数字内容中数字水印实现的鲁棒性评估方 法》("Standard for Evaluation Method of Robustness of Digital Watermarking Implementation in Digital Contents")立项,并将于2023年7月正式进入编制阶段。

上述两个标准是分别是国内通信行业和国际上首个数字水印技术的测试和评估标准,从数字水印遭受干扰、攻击等方面进行的鲁棒性测试计算,将为行业提供参考基准,助力数字水印技术实现安全性和可靠性。更加值得一提的是,除了测评方案以外,阿里水印技术本身也得到了国家相关监管部门及标准化机构的肯定,阿里牵头立项的国家标准《信息安全技术-数字水印技术实现指南》在经过5月份的国标公开立项汇报和6月份的网络安全国家标准立项答辩后,目前正在有序编制中。

凭借着在数字水印技术开发和应用能力上的深度和广

度,橙盾科技还深度参与到《AI生成内容标识方法》的制定工作中。橙盾科技在音频、视频、文本、视频等领域的众多技术标准及行业实践经验被监管部门采纳,这一方面保证了橙盾的水印技术可以完美覆盖《网络安全标准实践指南一生成式人工智能服务内容标识方法(征求意见稿)》中的技术要求,另一方面也将使得监管要求能全面落实到阿里AI生成类服务之中。

在技术维度,橙盾科技数字水印产品基于业内领先的数字水印技术,支持对视频、图片、文档进行数字信息的嵌入,提取,嵌入的水印信息隐藏于载体文件中,不影响视频画面、图片及文档的视觉质量及完整性。其数字水印技术图像篡改检测技术的应用实践入选2022年国家网络安全宣传周优秀案例。

从技术发展来看,橙盾科技水印技术覆盖图像、文档、视频、音频、网页等几乎全部数字媒体。其中数字视频水印先后通过了国内权威的ChinaDRM认证以及国际权威的Cartesian认证(好莱坞认可的国际最高水准视频水印测试),打破了国外公司在该领域的主导局面。

正是有了上述技术上的可靠,橙盾科技数字水印技术目前已覆盖高德、闲鱼、淘宝、天猫等多个业务,接入应用数超过1000个,累计调用近60亿次,覆盖上亿文件,拦截了数百起数据泄露风险;同时,橙盾数字水印产品已完成商业化上线,目前已累计接入商家20余家。

上线后的数字水印产品将应用在版权保护、泄露溯源、AIGC标识、信息传输、文件验真等多种场景。

(来源: 8月23日 东方网)

评论:数字水印通过将信息隐藏到载体中的技术,帮助内容创作者应对AI生成内容的影响。该项技术已作为技术标准应用在了通信行业标准、IEEE国际标准、中华人民共和国国家标准中,为行业提供参考基准,助力数字水印技术实现安全性和可靠性。

二、【芯片技术】或突破人工智能当前开发瓶

颈, AI模拟芯片能效达传统芯片14倍

《自然》23日发表的研究报道了一种能效为传统数字 计算机芯片14倍的人工智能(AI)模拟芯片。这一由IBM 研究实验室开发的芯片在语音识别上的效率超过了通用处 理器。该技术或能突破当前AI开发中因算力性能不足和效 率不高而遇到的瓶颈。

随着AI技术的崛起,对能源和资源的需求也随之上升。在语音识别领域,软件升级极大提升了自动转写的准确率,但由于在存储器与处理器之间移动的运算量不断增加,硬件无法跟上训练和运行这些模型所需的数以百万计的参数。研究人员提出的一个解决办法是,使用"存内计算"(CiM,或称模拟AI)芯片。模拟AI系统通过直接在

它自己的存储器内执行运算来防止低效,而数字处理器需要额外时间和能源在存储器和处理器之间移动数据。模拟AI芯片预计能极大提升AI计算的能效,但对此的实际演示一直缺乏。

研究团队此次开发了一个14纳米的模拟芯片,在34个模块(tile)中含有3500万个相变化内存单元。研究团队用两个语音识别软件在语言处理能力上测试了该芯片的效率,这两个软件分别是一个小网络(谷歌语音命令)和一个大网络(Librispeech语音识别),并在自然语言处理任务上与行业标准进行对比。小网络的性能和准确率与当前的数字技术相当。对于更大的Librispeech模型来说,该芯片能达到每秒每瓦12.4万亿次运算,系统性能估计最高能达到传统通用处理器的14倍。

研究团队总结道,该研究在小模型和大模型中同时验证了模拟AI技术的性能和效率,有望成为数字系统的商业可行的替代选择。

(来源: 8月24日 科技日报)

评论:由IBM研究实验室开发的模拟AI芯片较传统数字计算机芯片大幅提升性能及效率,给数字系统的商业可行提供替代选择。

三、【移动互联网】6G:让万物智联成为可能

在未来移动通信、空间通信和探测感知等领域具有重要应用前景的6G典型技术太赫兹通信小试牛刀,8月3日,电子科技大学最新技术成果——80Gbps太赫兹实时通信系统在成都大运会田径项目中示范应用,首次实现了体育赛事无压缩8K超高清视频的超低时延无线传输。以国际电信联盟(ITU)近期发布的《IMT面向2030及未来发展的框架和总体目标建议书》(以下简称《建议书》)为标志,6G研究方向在全球达成初步共识,关键技术逐渐聚焦,业界围绕6G的部署探索进入实质性开拓阶段,向着2030年商业落地这一预期目标进发。

商用4年以来,5G已成为我国新型基础设施的重要组成和推动实体经济数字化转型升级的关键驱动,并为6G发展打下了良好基础。工业和信息化部总工程师赵志国近日在国务院新闻办公室举行的新闻发布会上表示,将大力推动6G技术研究,开展技术试验,深化交流合作,加快6G创新发展。

(一)全球研发竞赛拉开帷幕

尽管6G仍处于早期研究阶段,尚未形成统一标准,但 业界早已积极行动起来,推进6G相关技术研发,抢抓6G竞 争先机。

正如中国联通研究院无线技术研究中心总监李福昌所言,6G是5G的下一个阶段,与以前的移动通信技术相比,它拥有更高的速率,更低的时延,更广的连接,更高的智

能,以及通信与感知融合能力。

"如果说5G是物联网,那么6G就将是万物智联网。" 中兴通讯副总裁、无线架构总经理段向阳介绍,与5G相比,6G将成倍提升系统性能:其用户带宽可达1Gbps,系统带宽可达100Gbps,时延低至0.1毫秒,网络速率高达每小时1000公里,可实现亚米级感知定位等功能,并将全方位引入人工智能。

中国电子信息产业发展研究院院长张立指出,6G是典型的未来产业,按照"使用一代,建设一代,研发一代"的移动通信发展节奏,全球6G竞赛已经拉开了帷幕。中国电子信息产业发展研究院未来产业研究中心副研究员周钰哲介绍,美国已联合盟友开展技术标准研究,并建立了由美国主导的Next G产业生态联盟;欧盟整合多个成员国力量,实施了6G旗舰计划Hexa—X项目,共同推动6G研究;韩国成立了"6G研究小组"推动6G核心技术与应用的发展,并宣布将率先实现6G商用;日本设立了由政产学研各方组成的Beyond5G推广联盟,负责6G综合战略的推进落实和跨部门协调。

我国2019年就建立了完善的6G推进组织,由工信部牵头成立了中国IMT—2030(6G)推进组,为产业界、研究机构、基础运营商等搭建了产学研用平台。上述举措旨在加强国际合作交流和技术研发。

作为5G建设的主力军,我国三大运营商也都在积极开展针对6G的研究工作。在6G网络架构研究方面,中国电信牵头承担国家项目"6G网络架构及关键技术",提出"三层四面"的数据驱动分布自治的新型网络架构,并联合产业链开展原型系统的技术攻关。在全球最早布局6G研究的中国移动主导了愿景与需求制定,攻关了多项标志性技术,协同产业上下游共建开放的联合研发与试验环境,培育和孵化了一系列原创技术。中国联通负责搭建6G网络仿真平台,攻关6G网络架构、6G内生安全等关键技术,牵头成立了毫米波太赫兹联合创新中心。

(二)融合技术构建未来网络

6G将突破从1G到5G的传统陆地移动通信系统,通过星间链路、测控链路、馈电链路等实现空天地海一体化有机 全面联通。

段向阳介绍,目前业界公认的6G关键技术主要包括超 大规模MIMO(即多入多出技术)、带内全双工、智能超表 面、通感一体化、分布式自治网络架构、太赫兹、星地一 体融合组网、网络内生安全等。段向阳强调,要实现6G超 前的性能和功能,既要通过演进升级,发挥传统技术的潜 力,也要引入很多新兴技术到通信技术领域。

5G已经基本完成了信息通信技术(ICT)的融合。在 向6G演进的过程中,ICT将进一步与大数据和人工智能技 术融合,呈现ICDT (Information, Communication, big Data Technology)融合的特征,大量新技术与新功能已成为6G设计候选方案。

不可否认,6G发展还面临理论创新有待突破、关键技术点多面广、技术标准存在分化风险等诸多挑战。

中国通信标准化协会理事长闻库表示,把原来56的三项全能(增强移动宽带、海量物联网、低时延高可靠),变成现在6G的六项全能(沉浸式通信、超大规模连接、极高可靠低时延、人工智能与通信的融合、感知与通信的融合、泛在连接),对技术提出了相当大的挑战,中国业界包括研究院所、运营企业、制造企业,要为实现六项全能下大力气,争取将每项指标都做到最优。

中国联通研究院高级工程师王友祥指出,6G的生态构建面临着更加复杂的挑战,通信行业需要与垂直行业紧密结合,共同做深做实6G业务需求研究,进而凝练6G网络特征、指标体系、网络架构,提升6G赋能垂直行业的原生能力。

"《建议书》确定的6G发展目标具有标志性的意义,它将决定6G移动通信系统愿景及未来的产业生态。"中国工程院院士张平指出,ITU对未来6G的愿景描述综合考虑了世界上不同国家的意见,是在全球6G标准化共识基础上得出的符合未来发展的技术方向。这对全球移动通信产业界来说是一个信号,需要大家在创新的基础上,研制出新的技术体制逐步完成6G愿景设置的目标。

(三)向"连接任何人与物"愿景跃升

作为6G发展的纲领性文件,《建议书》描绘了6G的目标与趋势,提出了6G的典型场景及能力指标体系,为全球业界6G的研发和产业化给出了基本遵循。

中国移动研究院院长黄宇红表示,6G框架和总目标显示,6G将超越通信——提供通感算智多维信息服务,超越平面——支持立体空间沉浸体验,超越地面——实现无缝的天地一体覆盖,有望构建起普惠、绿色、安全的"智慧泛在,虚实交融"的新世界。

爱立信中国区技术部副总经理张永涛说: "6G将带来 更具颠覆性的变革。借助6G,人们将能够创建'虚拟世界'和'现实世界'的'统一体',在由知觉、行为和体 验组成的'物理世界'和可编程的'数字世界'之间架起 一座桥梁。"

在段向阳看来,6G的潜在应用场景包括沉浸式云XR、全息通信、感官互联、智慧交互、通信感知、普惠智能、数字孪生、全域覆盖等。

从《建议书》看,6G应用场景分为"增强5G应用场景"和"6G全新应用场景"两大类,虽然大部分应用场景 在5G时代就已经存在,但相比于5G,6G将更加深入行业应 用。对此,中国信息通信科技集团有限公司副总经理、总工程师陈山枝强调,6G除了要解决2030年及其以后的新需求,更要解决5G的行业应用挑战。

他表示,从5G赋能行业过程中显现出的痛点来看,行业应用的分散性决定了5G难以一蹴而就地解决行业万物互联/智联这一难题。可以预见的是,由于技术能力的全面增强,5G没有解决的难题将有望在6G时代获得解决。

(来源: 8月23日 科技日报)

评论: 6G是5G的下一个阶段,在速率、时延、连接、智能等各方面皆有全面提升,通过融合技术构建未来网络,应用到各种场景中,挑战与机遇并存。

四、【算力应用】甘肃省首笔数据交易在庆阳

完成

8月20日,全国一体化算力网络枢纽节点(甘肃·庆阳)算力调度服务平台和数据要素流通平台正式上线。其中,数据要素流通平台完成全省首笔数据交易,交易金额35万元;算力调度服务平台累计完成调度任务46笔,总金额1445万元。

为推动算力资源统一调度,实现对算力需求的高效调 配和创新应用,统筹推进数据要素市场发展,在甘肃省发 改委、甘肃省工信厅等部门的指导下,甘肃省庆阳市与丝 绸之路信息港股份有限公司共同建设了全国一体化算力网络枢纽节点(甘肃·庆阳)算力调度服务平台和数据要素流通平台。

这两个平台旨在搭建基于不同技术架构和经营主体的统一算力网络,统一输出算力服务,规范数据交易市场,释放数据价值潜能,高质量满足"东数西算"业务需要。这两个平台的上线,实现了省级算力调度向庆阳国家数据中心集群的覆盖,标志着庆阳具备了面向省内以及国家"东数西算"的一体化调度服务能力。

当天,西安东软系统集成有限公司和中译语通科技股份有限公司正式入驻该算力调度服务平台。庆阳市市属国有企业庆阳云创智慧大数据有限公司和大道(西安)信息技术股份有限公司通过该数据要素流通平台,完成了甘肃省首笔数据交易,并与英大长安保险经纪有限公司签订数据API交易合同,英大长安保险经纪有限公司以查询或调用的方式,以单笔10元的价格按年与该数据要素流通平台进行结算。(来源:8月23号科技日报网)

评论:建设两个平台旨在建设基于不同技术架构和市场主体的统一算力网络,统一输出算力服务,规范数据交易市场,释放数据价值潜能,高质量满足"东数西算"业务需要。



招商银行科创PE贷解决科技企业融资痛点

文/招商银行深圳分行 董冰冰

"加快实现高水平科技自立自强"是二十大作出的重大部署。科技型企业通常存在研发投入大、产出周期长的情况,投入阶段往往财务表现不佳,"融资难"成为制约其快速发展的瓶颈。为解决这一痛点问题,招商银行深圳分行打造特色服务体系,推出了"科创PE贷"融资产品,弱化财务指标,注重行业属性、科技含量和创新性,探索打分卡审批机制,广受市场欢迎和好评,既有力支持了科技企业的发展,也实现了自身业务量的快速增长。

【案例背景】

在国家科技强国战略牵引下,科创企业股权投资经受疫情冲击后活跃度显著提升。股权投资对哺育科创企业、强链补链的作用正逐步凸显。从科创企业股权投资趋势来看,近两年股权投资早期项目占比高达70%。PE、VC被投是科技金融的重要组成部分,是最具成长性和创新性的客群。但该类客群轻资产特征明显,融资主要通过创投获得但往往伴随股权稀释等痛点,在成长过程中缺乏融资免疫力。因此针对该类客群予以债权融资支持很有必要。

【主要做法】

打造特色服务体系。充分依托深圳市高新技术产业发达、自主创新能力突出、互联网资源集聚的条件,紧跟深圳市"20+8"产业集群规划的步伐,深圳分行通过深化科创企业分层分类经营,提出了科技金融专项工作方案,建立了"专门队伍、专门产品、专门政策、专门机构、专门考评、专门流程"服务模式,针对成熟、成长、初创三个圈层科创企业,全方位覆盖企业不同阶段的金融需求,打造具有招银特色的科技金融服务模式和品牌。在特色经营体系下,分行针对科创企业股权融资场景打造了"科创EC贷"产品。

量身定制专属产品。科创PE贷是面向已引入PE机构、 处于初创期或成长期的科创企业提供的贷款和授信产品, 深入聚焦赛道(主营业务行业)、骑手(企业家精神), 形成银行自主选择客户的能力。建立"基础额度+附加额 度+边界控制"额度测算法,作为评估参考。

弱化财务指标,破除抵押物依赖。在客户服务方面, 该产品深度结合股权投资场景的初创期、成长期科创企业 痛点和需求,轻财务报表、重科技含量和成长性,实现了 对传统融资模式的重大创新和突破。同时,破除对抵押物 的依赖, 大多给予信用贷款。

探索打分卡审批机制。为更加贴近科创企业的"科创"属性,使产品更"标准化",结合科创PE贷的实践,分行创新推出科创打分卡模型,从授信准入、行业属性及科技创新能力、企业家精神、主营业务及盈利能力、承债能力、负面评价等维度,探索运用规范化、标准化的科创企业授信决策机制。同时,分行针对该产品提供了审批绿色通道,配备专属审贷队伍,进一步提升审批效率,优化审批流程,增强客户服务能力,满足客户对授信审批时限的效率要求。

满足企业多维度金融需求。招行通过多项举措和综合 服务满足企业多维度的金融需求,一方面与政府科技金融 主管部门深度合作,联合举办企业梯度培育政策系列宣讲 会活动,帮助企业降低政策信息获得成本,搭建政银企充 分交流平台;另一方面通过为客户提供跨境、交易、票据 及薪福通、数字人民币等服务,帮助企业提升管理效率和 数字化水平。

【取得成效】

科创PE贷自2022年推出以来,累计获批客户上百户,获批金额超几十亿,户均获批金额超千万,七成以上客户申报时仍处于亏损状态,绝大部分是信用贷款,大多数服务的是普惠客户,贷款利率较低,无不良客户,取得了显著经营成效。近两年,尽管面对国内外复杂的经济形势,招商银行深圳分行在实现风险控制的同时,进一步拓宽了轻资产科创企业的融资渠道,降低了融资门槛和融资成本,助力科创企业抗击疫情、复工复产,在"增量扩面、提质降本"方面取得了积极进展。

【经验启示】

结合招商银行深圳分行科创PE贷产品创新与实践经验,深刻意识到只有深入市场调研,深挖客户需求,切实解决客户痛点,因客户而创新,才能实现业务的可持续发展。科创企业不同于传统企业,更应关注行业、企业的成长性及未来价值,在信贷产品的创设上要敢于创新、勇于尝试,突破传统信贷模式局限。同时,在科创企业的服务上要加强与政府、私募等渠道的密切合作与信息互通,提升专业能力,发挥多方资源优势,从而形成服务科创小微企业的强大合力。

数字货币对商业银行的影响及对策建议

文/华夏银行深圳分行信息科技部 梁廷玺

本文从梳理我国法定数字货币的内涵、运行架构、同业运营情况出发,之后依据我国法定数字货币的运行架构从法定数字货币定位、双层运营模式、"三中心"架构、前瞻触发条件等四个方面对法定数字货币带来的影响进行分析。最后根据前文分析及应用现状从数字货币的跟踪研究、物理网点转型、数字化研究、风险管理这几个方面对商业银行应对策略进行具体阐述。

一、我国数字货币的内涵、运行架构及同业运营

情况

(一)我国数字货币的定位及内涵

中国人民银行将数字货币定义为"具有价值特征的数字支付工具",英文简称为DC/EP,属于央行负债,具有国家信用和无限法偿性。由央行指定的运营机构参与运营并负责向公众兑换,具有主权货币的所有属性和职能。目前阶段,数字人民币主要定位于流通中现金(MO)。

(二)我国数字货币的运行架构

1. 双层运行体系

我国央行数字货币的运行体系为双层运行体系即"二元模式",具体表现为央行把数字货币以100%准备金兑换给商业银行或其他允许参与运营的金融机构,之后再由这些机构面向公众发放和回收数字货币。按照参与主体的不同可以将DC/EP运行体系分为三层,第一层参与主体为央行和商业银行,涉及数字货币的发行、回笼以及商业银行之间的转移;第二层参与主体为商业银行或其他第三方金融机构,涉及商业银行或第三方金融机构与客户之间发生的数字货币转移;第三层则是客户之间的流通。

2. 三个核心要素: "一币、两库、三中心"

"一币":数字货币的数据结构和数据要素由央行负责。在数据结构方面,数字货币是由央行担保并签名发行

的代表具体金额的加密数字串,是携带全量信息的加密货币。在数据要素方面,央行数字货币包含编号、金额、所有者和发行者的签名,具备匿名性、不可伪造性、安全性、可编程性、公平性等特征。

"两库": "两库"是指数字货币发行库和数字货币 商业银行库。数字货币发行库是指人民银行存放的未发放 或已收回的央行数字货币的数据库,而数字货币商业银行 库指的是各商业银行存放央行数字货币的数据库,可以存 放在央行数字货币私有云或者商业银行自己的服务器上。

"三中心": 认证中心、登记中心、大数据分析中心。认证中心是央行数字货币授权管理及用户身份信息集中管理的中心。登记中心是记录数字货币对应所属用户身份,进行权属登记的中心。大数据分析中心是指利用大数据、云计算等技术对海量数据进行分析的中心,具有宏观货币运行规律分析、反洗钱监测和监管调控指标分析等功能。

二、数字货币对商业银行的影响

(一)数字货币将降低商业银行的运营成本

对于商业银行而言,数字货币因其定位为数字化的M0,没有物理实体,因此在之后的推广应用中将显著降低商业银行的运营成本。目前,商业银行现金兑付业务的运营成本主要体现在收付兑换、清点调运以及储存保管三个

环节。其中,为保障现金收付的准确性,商业银行在现金的收付兑换环节投入了大量的人力、物力,另外还需付出一定的鉴伪技术成本;现金清点调运环节则需要银行工作人员对纸币和硬币进行清分、扎捆、封装等,还需聘请专业现金调运公司提供调运服务,成本高昂;现金储存保管环节也存在现金库的建设维护、安防系统及设备的开发配置等项目的支出。

(二) "二元投放"调动商业银行积极性

在双层运营体系下,中央银行给予各商业银行对于数字货币发行流通的自主性,将部分软硬件设计自主权交托给相关金融机构。而绝大多数商业银行传统的基础设施并不满足数字货币的存放要求,某种程度上会进一步的加大各商业银行对金融科技的投入。双层运营模式也降低了央行数字货币运行对现有货币体系的冲击,从而保证了商业银行不被通道化或边缘化,避免成为所谓的"狭义银行"

(三) "三中心"增强商业银行反洗钱、反欺诈能力

目前由于反洗钱、反欺诈工作形势严峻,商业银行在此项投入大量的人力资源,用以监测客户本行账户的交易活动,并审查分析交易特征及资金流向。由于工作量较大且受限于商业银行间信息不互通的壁垒,工作人员无法获知犯罪分子完整的交易信息,不利于反洗钱工作的实际开展。而数字货币推广后,商业银行可在现有账户之中内嵌央行数字货币钱包,由央行的"三中心"对大众客户的真实身份信息、商业银行上报的所有交易信息、征信信息等进行集中分析。一旦发现可疑交易,相关信息能立即由央行传导至商业银行端。商业银行反洗钱工作人员便可及时采取管控措施。商业银行与"三中心"的有效联动,可以实现对数字货币钱包进行有效控制,降低洗钱活动的出现频率。

三、商业银行应对数字人民币的对策建议

(一)加快对央行数字货币的研究

面对数字货币迅猛的发展形势,大多数商业银行现有的信息系统难以适用于全新的数字货币。因此,商业银行首先应加快数字货币的研究,积极建设自己的数字货币研发团队并按照央行发布的标准提前做好相关金融基础设施建设,确保能够及时向民众提供数字人民币的服务,争取早日加入数字货币试点。最后,商业银行还应充分利用好大数据及人工智能等现代化的技术手段,提升自身的数据分析能力,将数字货币与现代化数据分析手段紧密联系起来,构建全方位的数字化、智慧化发展新模式。

(二)加快物理网点数字化转型

随着数字货币的不断推广,商业银行物理网点传统的 交易和现金存取职能也会得到一定程度的弱化。因此,商 业银行需综合考虑网点规模、客户质量和业务数量,重新 布局网点位置,减少与现金业务相关的设备及人员的投放,转而加大与数字钱包相关的宣传力度以及设备投放;减少现金业务相关人员的数量,加大引进大数据、区块链、数据分析等方面人才的力度,最终完成网点从"业务处理型"向"营销服务型"转变。

(三)加快推进数字化转型

目前,商业银行依托数字化实现精准营销、智能风控已是大势所趋。随着数字人民币的不断推广,也将不断创建数字经济发展的新业态。在这样的趋势下,商业银行一是应重点开发零售、教育、跨境支付、交通、医疗等领域作为数字人民币的试点场景,并以此来获得客户流量和数量的提升,加速开放银行转型;二是应积极把握数字经济发展趋势,重点关注金融科技、区块链、第三方支付等将来可能会作为数字人民币应用场景的金融科技领域的融资需求;三是趁势发力零售转型,推出基于数字人民币的贷款、理财等产品,打造全场景服务,进一步促进零售金融数字化转型发展;四是以金融服务数字化升级为契机,利用数字货币前瞻条件触发机制,推动基于央行数字货币的普惠金融贷款,促进普惠金融服务精准滴灌,提高服务质效。

(四)加强风险管理

在数字货币推广和发行的过程中,商业银行必定会运用新技术进行业务和管理上的创新,而新技术的应用也会带来一定的科技风险。其中,信息安全是商业银行风险管理的重点和底线。因此,在该过程中要重点加强对信息泄露风险的防范,保障商业银行的稳定运转。

四、结语

数字化转型已成为商业银行重要的发展导向。数字人民币推出后,得益于其天然数字化的特性和数字化M0的定位,将会对以支付宝、微信为代表的线上支付工具带来巨大的冲击。根据本文前期调研,部分商业银行已经开始提前小范围邀约客户开通数字人民币钱包并布局相关应用场景为未来大规模推广做准备。在这样的内外部环境下,商业银行更应充分把握这次数字人民币推广的契机,提前升级相关金融基础设施和布局相关应用场景,为自身数字化转型打下坚实的基础!

大数据风控在零售业务风险控制创新中角色的 思考

文/国银金融租赁股份有限公司 科技租赁业务部董事 邹字昊: 科技租赁业务部部门经理 程锋

一、引言

随着计算机存储、计算能力突飞猛进,大数据技术等 先进科技得到了飞速的发展。相应地,国内外金融业也在 探索将这些先进科技用于金融行业,即利用科技手段更好 地解决金融问题,并将之称作"FinTech"(金融科 技)。

风险控制是金融的核心,而零售金融业务具有长尾效应,传统上其风险控制成本高、效率低;同时,由于零售金融业务点多面广,客户量大、数据多,其风险控制非常适合大数据技术等金融科技的应用。本文将首先简述传统风控和大数据风控的概念和背景,再探讨大数据风控与传统风控的各自角色,最后论述大数据风控与传统风控的关系并预测未来的发展趋势。

二、传统风控和大数据风控简述

(一)传统风控与大数据风控的概念划分

不同书籍、文献,对于传统风控和大数据风控的定义 不完全相同,对二者的区分方式也各异。我认为此二者可 以这样区分:传统风控是人力和经验驱动的,比如人工信 审、电话审核、人工催收,其特点是需要铺大量的人力, 并且这些人最好有足够的经验才可以做好;对于大数据风 控来说,传统铺人力、攒经验的模式已不能保证风控效 果,数据与技术才是最重要的驱动力,其代表是大数据模 型、智能进件策略模型、自动贷中监控预警。

(二)大数据风控的产生背景

在20世纪初,信贷金融在美国已经比较成熟,在那时风控完全是传统的人工风控,每一笔信贷,即便是零售个人信贷,都需要审批人员当面审批。彼时,有经验的审批人员会自己整理出表格,表格上有一些重点审查的要素,是从他们过往审批经验中总结的相对重要的考察因素,比如说之前信贷的违约记录、工作单位、薪资、婚姻状况,因为过去的实践和他们的经验告诉他们,这些因素对信贷是否违约有一定的作用。20世纪80年代开始,随着计算机存储和算力的飞速发展,统计和大数据技术逐渐得到广泛的应用。在美国,零售金融的风险控制也开始引入统计和大数据技术,也就是将之前人工经验记忆中的一些特征,转变为通过数据分析得出的一些特征,这样确保了这些特

征更准确、更全面,并且使一些风控分析和计算由定性转向定量,这也为压力测试的产生和21世纪初期金融监管体系的逐渐完善奠定了基础。

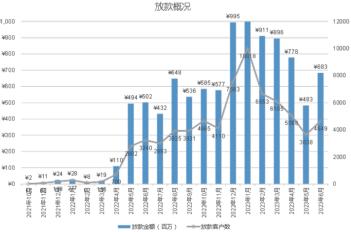
(三)大数据风控解决了哪些问题

以国银金租为例,结合行业普遍情况,大数据风控的 作用可以总结为以下几点。

1. 降本增效

(1) 大幅提升审批速度,增强客户体验

相较于人工审批每单20分钟以上的审批时长,智能风 控每单审批时间最长1分钟,平均几秒钟以内,大幅提升 了审批效率,增强了客户体验。



▲图1 国银金租乘用车零售金融放款情况(百万元)

(2) 大幅降低审批成本

截至2023年8月31日,完成系统智能风险评估及审核 171,277单的客户(图1),相较于人工审批累计节省约6 万工时,累计节省约1000万元。

2. 降低甚至彻底消除人工审批带来的操作风险

截至2023年8月底,累计放款超过7.9万笔,投资总额超过百亿元。实时风险评估决策,零故障。几乎完全消除了人工审批过程中可能带来的人为操作风险。此外,由于大数据风控审核的标准统一,不存在因不同审批人员经验程度不同而带来的审批宽严度不同的情况。

3. 辅助商业决策

通过大数据风控模型,可以实现差异化定价,也可以 对新产品进行损益预测,并且可以通过建立客户终身价值 模型锁定重点客户进行优先服务。

4. 实现精确的拨备规划、压力测试建模以及监管的进一步完善。

大数据技术在损失预测模型上的应用使拨备计算的准确度大为提升。并且,大数据建模使压力测试成为可能,美联储要求美国超过一定规模的金融机构评估宏观经济情况变化对信贷坏账率的影响,近些年我国金融监管机构也逐渐开始重视压力测试。

三、大数据风控与传统风控的各自角色——兼

论大数据风控能否彻底取代传统风控

(一)美国零售信贷风控:大数据风控已逐步替代多数 传统风控

最近20多年以来,在美国,大数据风控已逐步替代线下风控,在很多方面实现了无人工审批或秒批,对于大多数申请者来讲,在网上申请,几秒内可以得到审批结果。从申请到放款,整个流程不需要跑到银行,不会接到任何电话,更不必见信审人员的面,真正实现了"全自动"。同时,美国在信用卡审批、个人贷款审批、信用卡反欺诈中也有传统风控,但比例已大大降低。可以说,美国的大数据风控在信贷金融上全面应用,并且正在逐步替代传统风控。由此可见,中国大数据风控的前景广阔。那么,中国大数据风控发展的目标是什么?是否应完全照搬美国?

(二)我国相比于美国,影响个人信贷的差异

我国相比于美国,存在以下差异。

1. 征信建设

美国个人征信的三大信用局有着相对悠久的历史,Equifax成立于1899年,TransUnion成立于1968年,Experian成立于1996年。而在我国,1999年根据时任国务院总理朱镕基"同意个人信誉公司在上海试点"的批示,经人民银行批准组建的全国首家个人征信机构上海资信。2004年4月,人民银行成立银行信贷征信服务中心。相比之下,我国的征信起步晚,建设尚待完善,民众尤其是教育程度较低的民众信用意识较薄弱,这给诈骗团伙提供了可乘之机。

2. 借贷习惯

相较于西方国家,中国人储蓄率高、贷款率低,对信贷产品的使用较发达国家少很多,另外亲友间借贷、民间高利贷、影子银行在一些地区仍客观存在,人们的借贷途径较为多样。这导致征信污点对于很少从正规金融机构借贷、很少乘坐高铁等交通工具外出的人群威慑力有限甚至完全没有威慑力,即欺诈成本低,这也给诈骗团伙提供了可乘之机。

3. 乡十文化

中国区别于美国的一个重要特点是乡土文化,特别是在农村地区,很多同乡、邻里,彼此非常了解,关系也比较密切。在信贷方面,这种关系一方面可能导致以同乡、邻里为基础的团伙欺诈;但另一方面,如果对这种关系善加利用,则可以有效地降低风险,我们对农业机械的调研中发现经销商就起到了这样的作用。

(三)我国能否照搬美国模式

以上差异说明,在我国现阶段,传统风控的存在还是必要的。它既是对征信建设起步晚和人们借贷习惯尚不成熟的一个有力风控补充,也是对乡土文化资源的有效利用。照搬美国完全去除传统风控,是不符合中国实际情况的。既然如此,大数据风控和传统风控之间应该是什么样的关系呢?

四、大数据风控与传统风控的关系及未来趋势预测

(一)大数据风控与传统线下风控的关系

我认为,大数据风控与线下风控应该是相互助益的。 大数据风控降本增效,减轻线下风控在时间和人力上的压力,其结果可以用来提示线下信审人员审核重点,从而提高人工节点的审核效率;反过来,人工审核发现的一些异常情况,以及前端线下或同行业传出的新动态,可能比通过数据分析得到的结论更快速及时,可以加入到大数据风控中,强化风控模型。

(二)大数据风控的未来趋势预测

首先,大数据风控是潮流与方向,它体现了风控向着规模化、标准化、合规化迈进。并且,由于征信建设和技术发展,大数据风控将逐渐扮演更重要的角色。 最后,大数据风控可以形成金融机构的核心竞争力,即"护城河",体现在:

- 1. 积累数据,充分体现数据的资产价值
- 2. 引进与培养行业专家和专业团队,形成技术壁垒
- 3. 打造公司相对于行业后来者的绝对优势

五、结论

本文以国银金租科技租赁业务的实践为基础,对大数据风控与传统风控的各自角色、相互关系进行了分析,最后预测了大数据风控未来的趋势。科技助推转型,创新引领发展。对于金融租赁行业来说,科技赋能业务发展是行业的必然趋势,也是积极响应国家"大力发展普惠金融,提高普惠金融服务能力"号召。未来,国银金租将加快数字化转型,持续提升普惠金融服务的覆盖率和可得性,为更多的客户提供高效优质的金融服务,有效践行惠民生、促消费的发展理念。

■ 农行深圳市分行助力湾区数字经济高质量发展

"十四五"规划和2035年远景目标纲要提出,稳妥推进数字货币研发。数字人民币作为中国数字经济时代的"新基建",相关建设工作正快速推进。深圳作为首个数字人民币试点城市,已初步建立起既有应用场景,又有消费群体的数字人民币生态体系。农行深圳市分行紧紧围绕高质量发展这一重要任务,聚焦落实国家重大决策部署、更好服务发展大局、落实金融"三项任务",顺应数字中国发展大势,紧跟国家数字人民币建设步伐,多措并举助力大湾区数字经济高质量发展。

在人民银行深圳市中心支行、深圳市地方金融监管局的指导下,农行深圳市分行作为首批参与数字人民币的试点银行,充分结合粤港澳大湾区地域特点,发挥国际化、多元化经营优势,持续深入开展数字人民币试点工作,联动各方不断完善全市的数字人民币受理环境,助力建设和优化数字人民币系统,不断丰富应用场景,为数字经济发展贡献农行力量。

走创新"快车道",应用场景日益丰富

为拓展数字人民币的金融场景,农行深圳市分行与华 为技术有限公司(以下简称"华为")联合发布数字人民 币智能合约,依托华为区块链,为监管的执行以及事后的 审计提供强有力的技术支撑,进一步加强住房租赁市场监 管,促进住房租赁市场平稳健康发展。

据悉,此次的创新应用,依托数字人民币可编程特性,打通了智能合约平台与数字人民币核心系统的接口,实现了智能合约自动加载、自动执行、永久存证。农业银行高度重视数字人民币业务创新,率先在深圳设立总行级数字人民币创新实验室,借助深圳地区政府政策支持、高新企业聚集、产业生态丰富的区域特色,充分利用数字人民币特性,开展重点项目和特色产品的创新孵化,为全行金融科技应用提供创新引领,未来围绕数字人民币的运用将开展更多创新研究,探索多种场景试点。

在拓宽数字人民币在民生领域的场景方面,农行深圳市分行以5G+、区块链等技术为支撑,整合联通通信技术服务、国民技术安全芯片,推出了与运营商合作的硬件钱包产品——数字人民币SIM卡硬件钱包,真正实现一卡多用途。

目前,数字人民币开展试点范围也不断扩大,试点场景已覆盖多个领域,数字人民币已逐步走进人们的日常生活。深港陆路口岸全面恢复正常通关以来,大量港籍人士来深探亲消费,数字人民币SIM卡硬件钱包能满足香港居民在内地通讯的需求,且兼具消费功能。据悉,该行为首

次办理该业务的客户赠送数字人民币消费金,可充值话费 或在全市受理数字人民币的商户使用,为港人提供零门槛 体验数字人民币消费的基础。

数字人民币SIM卡硬件钱包的推广普及,加快推进了数字人民币在5G环境下与物联网融合创新,有效扩宽了数字人民币硬件钱包使用场景,进一步凸显数字人民币的普适化、普惠性,持续践行农业银行金融服务民生理念,推动银企"十四五"期间高质量发展,为"双区"建设贡献精诚之力。

打造预付平台,金融科技破解痛点

6月26日上午,由市市场监管局、中国人民银行深圳市中心支行联合市地方金融监管局、市教育局、市商务局等单位举办的"深圳预付式经营领域应用数字人民币试点推广启动仪式"在工商物价大厦举行,农行深圳市分行受邀参会并介绍在深圳预付式经营领域应用数字人民币试点方面取得的成绩。

农行深圳市分行坚决贯彻党中央决策部署,深度参与 政府创新试点工作,始终坚持"金融服务民生"的经营理 念,不断拓展惠民应用场景,为民办实事解民忧,提升金 融服务的便捷度和覆盖面。

试点工作开展以来,农行深圳市分行持续探索数字人 民币创新应用。2022年打造基于区块链技术的"智付安 心"数币智能合约预付费平台,并逐步在民生领域探索运 用,今年5月,在市市监局和人民银行深圳市中心支行的 指导下,农行深圳市分行与福田区政府开展教培行业数币 预付试点的全面战略合作,整合资源、先行先试,合力推 进数币预付试点工作向全行业拓展。目前,农行数币预付 平台已服务商户超40家,覆盖教培、餐饮、诊疗、养老、 体育五大行业板块。



▲农行深圳市分行联手合作机构推出数字人民币预付平台 优惠课程句

后续,在深圳各级政府的支持下、人民银行深圳市中心支行的指导下,农行深圳市分行将继续践行金融为民的服务理念,总结前期试点经验,联合各方专业机构,打造更加符合市场机制的数币智能合约平台,为平台合作商户提供一揽子金融服务支撑,包括信贷支持、信息化建设、宣传推广、权益补贴等,陪伴企业共同成长。助力《深圳经济特区消费者权益保护条例》的更新和落地实施,推动深圳商业和消费高质量发展。

聚焦海洋产业,助力蓝色经济发展

作为一座滨海城市,深圳向海而兴,努力建设全球海洋中心城市,做好海洋开发这篇大文章。这既是深圳承担国家战略先行示范使命所需,也是发挥优势推进现代化产业体系构建之要。作为扎根特区的国有大型商业银行,农行深圳市分行主动融入和服务国家区域发展战略,支持深圳海洋产业高质量发展。该行与深圳市规划和自然资源局(市海洋渔业局)建立战略合作关系,支持数字人民币创新提升渔业服务便利性。聚焦数字人民币在渔业场景的应用开展合作,将数字人民币的技术"红利"转化为服务渔业渔民的"便利",探索利用智能合约特性向企业和个人精准发放各类渔业补贴,通过数字人民币硬钱包解决海洋环境无网络情况下的即时交易需求,赋能海洋渔业全面高质量发展。

近期,该行在中国人民银行深圳市中心支行的指导下,在2023深圳国际渔业博览会期间发放百万无门槛数字人民币红包,参与即中奖,让广大市民"买得开心,买得

放心",共襄深圳渔业盛会。近年来,该行在深圳市委市政府统一领导下,按照人民银行深圳中心支行关于数字人民币试点工作的统一部署,促进消费、服务民生,目前已累计开展近百场数币红包促消费活动,发放红包总额近1.5亿元。



▲农行深圳市分行在2023深圳国际渔业博览会期间发放数 字人民币红包

未来,农行深圳市分行将加快数字人民业务"线上+线下"相融合模式探索,致力于打造赋能零售、企业、行政机构、金融机构、支付结算等领域协同发展的数字人民币新业态,创建智能开放的数字人民币全场景连接能力,扎实稳妥推进数字人民币扩大试点,提升金融服务能力和水平,为大湾区数字经济创新发挥积极作用。

(通讯员:魏顺良)

■ 江苏银行深圳分行积极推广数币试点助力数字经济建设

为认真贯彻落实人民银行和地方政府关于数字人民币 试点工作要求,江苏银行深圳分行积极推进数字人民币应 用试点工作,持续创新数字金融服务,不断探索拓宽数字 人民币应用场景。

一是我行成功为深圳市都乐门餐饮实业有限公司实现 数字人民币商户收单,该项业务也是江苏银行深圳分行落 地的首笔数字人民币收单业务。数字人民币的商业应用能 为企业带来更多便捷、安全和高效的支付解决方案,进一 步提升商户的运营效率和用户体验,为商户带来更多商机 和市场竞角力。

二我行与深圳市天合兴五金塑胶有限公司紧密合作,成功落地数字人民币工资代发业务。该企业员工部分工资将通过江苏银行深圳分行对公账户数字钱包发放至个人数字钱包。此举不仅可加快数字人民币App推广和应用,提

升数字人民币普及率; 更有利于拓宽数字人民币应用场景, 普及数字人民币知识, 加快推进数字化改革。

项目的落地是数字人民应用场景的成功实践,也是我行积极与建设金融数字产业发展的重要举措,我行营造"懂数币,会数币,用数币"的良好氛围,由点及面,不断加速数字人民币的普及推广,支持数字经济建设。

征程再启,全新的发展蓝图正徐铺开。江苏银行深圳分行将深入学习贯彻党的二十大精神,坚持以党建为领、以党建促发展,扎实稳妥推进数字人民币扩大试点,继续发扬敢闯敢试、敢埋头苦干的特区精神,助推地方经济发展,为中国式现代化贡献更多更大力量。

(通讯员: 温翠思)

■銀行界・数字金融

■ 数据治理成果显著 平安信托荣获 "2023中国数字技术创新应用 大赛——数据治理赛道" 二等奖

8月16日,由工业和信息化部、广东省人民政府联合主办的"2023中国数字经济创新发展大会"在广东汕头成功召开。平安信托凭借具有行业普适性、可复制推广的数据治理解决方案,以及在数据治理实践中取得的显著成效,荣获"2023中国数字技术创新应用大赛-数据治理赛道"二等奖。

近年来,平安信托将数据治理作为公司数字化转型的基石,持续深入开展数据治理工作,针对问题数据"清存量控新增",优化变革业务流程59项,梳理字段1.7万,整改风险项510项,修正异常数据100万+,推动公司完善制度6个,提升全员的数据质量意识。一系列举措使得公司的数据价值得以全面释放:业务赋能方面,通过智能化的系统建设和一体化的数据流转,有效助力公司保险金信托业务规模超千亿,市场规模占比超60%;风险管控方

面,基于高质量的数据基础,公司成功实现募、投、管、退全流程的线上化智能化风控,风险监测时效从T+30提升至T+1。同时,公司连续7年实现零数据安全事件,并在信托行业内率先发布信息安全白皮书;运营提效方面,通过自动估值等智能化手段支持产品高效运作,促进公司运营实现估值作业量三年增长9倍的同时,运营成本下降23%;监管合规方面,公司2022年下半年EAST报送评分位列深圳银行业74家机构第一名,2021和2022连续两年荣获监管报送优秀机构称号。公司的数据治理成果作为案例收录至IDC案例库以及中国信托业金融科技应用发展白皮书。

未来,平安信托将坚定不移地推动数据治理的全方位 实施,夯实数据根基,深化科技赋能,为打造信托百年老 店保驾护航。

(通讯员:周喜)



金融入伏 燃动小微 "深惠万企 圳在行动" 首贷企业及个体工商户金融服务专场对接会成功举办



"手中有粮、心中不慌,银行的融资支持让我们更从容安排经营发展计划,安然渡过经营低迷期。"回忆起与深圳银行机构的首次融资合作,深圳市东恒科技有限公司记忆犹新。这只是深圳金融业支持小微市场主体发展壮大的一个缩影。

盛夏入伏,普惠金融也在火热升温。7月25日下午, "深惠万企 圳在行动"系列对接会的第五场"首贷企业 及个体工商户专场对接会"在光明区成功举办。现场,监 管部门和政府部门宣讲培育扶持企业及个体工商户的各项 政策,呼吁金融机构以"个体工商户服务月"为契机,开 展金融赋能个体工商户专题活动,加大无贷户开拓力度。 金融机构分享经验,推介专属业务模式、产品和服务。

本次活动由国家金融监督管理总局深圳监管局、国家税务总局深圳市税务局、深圳市地方金融监督管理局、深圳市工业和信息化局、深圳市市场监督管理局、深圳市光明区人民政府指导,深圳市银行业协会、深圳外资金融机构同业公会、深圳市保险同业公会主办,中国农业银行深圳市分行承办。线上观看人数达145万,社会反响热烈。

一、现场对接不等"贷"



▲发布个体工商户金融产品二维码

深圳市银行业协会发布了个体工商户金融产品二维码,该二维码包含了24家中外资银行机构的金融服务产品,种类丰富,覆盖多个行业,操作方便。用户无需注册、扫码即用、不限转发。内容更新及时,大大提高了个体工商户金融服务的触达率。

会上,农业银行深圳市分行、民生银行深圳分行、深 圳农商银行、广州银行深圳分行分别向深圳市光明区丰光



▲个体户工商户授信仪式

茶烟酒商行、深圳市福田区鹏大昌建材商行、深圳市宝安区燕罗灵智电子制品厂、深圳市宝安区福永街道时代宫廷红木家具艺术馆四家个体工商户授信支票50万元。

二、创新服务解融资难题

农业银行深圳市分行介绍了提升服务个体工商户水平的方案,发布了"首贷企业"金融服务工作方案暨"深享e贷"新产品,从减负和赋能两方面入手破解小微企业融资难题。"贷款之前我们有点担心银行是否会因为没有贷款记录而提高贷款准入门槛,但最后我们足不出户,非常轻松地在线上完成了贷款申办的全部流程。"深圳市镱达电子有限公司仅用不到三天时间,就顺利拿到了该行提供的100万元信用类贷款。

人保财险深圳分公司介绍了开发的31款科技保险产品,覆盖了企业的研发阶段、生产阶段、应用阶段、知识产权、人员保险的全周期风险保障,为企业的发展保驾护航。"300万资金对我公司在这个快速发展的阶段而言就像打入了一支强心针。"某知识产权企业发展过程中遇到资金困境,人保财险深圳分公司和工商银行深圳市分行得知情况后一同前去调研沟通。该企业深耕知识产权领域,具备很强的科研属性,致力打造全球首个全链路知识产权数字化平台,因前期投入过大资金链承压,人保财险深分为企业设计了全周期的风险保障方案,帮助其成功申请到300万纯信用类贷款。

民生银行深圳分行介绍了小微智能决策产品"民生惠"方案。除了"民生惠"产品外,该行"网乐贷"线上产品也为面临资金短缺的个体工商户解决了燃眉之急。来到深圳创业追梦的陈先生所经营的外贸企业接到一笔大单急需周转资金。正当借遍亲友手足无措时,"一个APP就走完全部流程拿到款。"

广州银行深圳分行介绍了由抵押贷、担保信用类、小 微客户专项贷款组成的产品体系,以便捷的服务、优惠的 利率得到了客户积极的肯定。"这笔贷款可随借随还,而 且有5年额度。每个月我只需要还利息,资金使用率高,还款压力小。"获得50万元经营贷的经营家具生意的许先

生回忆起在自己最需要资金周转的情况,正是广州银行及时伸出了援手。

深圳农商银行推出全国首个以公共信用评价体系为核 心的个体工商户线上全流程信贷产品"个体深信贷",该 产品具有线上申请、实时获知贷款额度,可线下补充资料 提高额度,对公账户专款专用,阳光贷款谢绝中介等特点。

三、政策合力营造良好发展环境

长期以来,监管、政府部门关心、关注首贷企业和个体工商户的成长和发展,持续用好政策空间、找准发力方向,打造良好的营商环境,提振企业、个体发展信心。

国家金融监督管理总局高度重视小微市场主体金融服务,专门印发《关于2023年加力提升小微企业金融服务质量的通知》。国家金融监督管理总局深圳监管局不断加强监管引领,将首贷户作为重要考核指标,要求大型银行、股份银行每年新增首贷户较上年有所增加;会同各区政府在行政大厅设立首贷服务专区,目前已覆盖全市半数以上行政区域;加强与税务、工信等部门的协同,建立重点行业企业名单库,通过大数据筛选出无贷户,推送至银行予以精准对接;推动市政府出台"首贷户"贷款贴息政策,降低市场主体融资成本。

农业银行深圳市分行党委委员、副行长刘武在对接会 致辞中表示,该行以政银保企对接系列活动为桥梁,积极 践行金融工作的政治性和人民性,围绕"六稳""六保" 战略任务,不断创新应用数字普惠金融模式,聚焦首贷客 户、个体工商户等重点群体,拓户上量,确保小微企业金 融服务实现"增量扩面、提质降本"。

深圳市市场监督管理局解读了市政府出台的《深圳市 扶持个体工商户高质量发展的若干措施》,从6个方面提 出 33 条具体举措,着力降成本、稳经营、减负担、优环 境、拓空间、促发展,打造个体工商户全生命周期服务链 条,全力推动个体工商户高质量发展。

国家税务总局深圳市税务局详细介绍了小微企业享受的税收优惠政策及具体的汇算清缴申报方式,符合条件的小型微利企业通过填写纳税申报表,即可便捷享受优惠政策,无需其他手续。

小微企业和个体工商户是推动经济社会发展的重要力量。辖内金融机构积极落实普惠金融政策、倾斜金融资源,提供适合小微企业和个体工商户发展特点的金融产品和服务,适度提升贷款额度和授信审批效率,运用金融科技和大数据提高市场主体"首贷"获得率,切实增强市场主体金融服务的可获得性和满意度。2020年以来,辖内银行机构已累计向36.8万首贷户(含深圳市外)发放贷款超过3900亿元。2023年上半年,累计新增深圳地区小微企业法人首贷户18135户,贷款金额586.27亿元。截至2023年6月末,个体工商户贷款余额1384.66亿元,同比增长17.08%,有余额贷款户数31.24万户。

■ 金融服务滴灌绿色"枝干",低碳链上绽放"小微"之花 ——工商银行深圳市分行数字供应链金融服务方案助力绿色低 碳产业供应链上小微企业发展

普惠金融与绿色金融是我国金融创新的前沿阵地,也是金融活水注入实体经济、深化金融供给侧结构性改革和推动高质量发展的重要渠道。工商银行深圳市分行始终认真贯彻落实党中央决策部署,加大绿色低碳产业研究,立足普惠金融覆盖面广的特点,发挥金融科技优势,与多家清洁能源、新能源汽车、生态环保等绿色低碳产业行业龙头开展战略合作,深耕产业链交易特点及链上小微企业融资痛点,引导资金精准流向"低碳普惠"、"绿色惠民"的关键环节,交出金融服务产业经济的"工行方案"。

一、金融科技赋能绿色供应链转型升级

在经营成本上升、市场需求萎缩的大环境下,增强产业链供应链韧性、规避隐形风险已成为核心企业的发展共识,企业转型升级的需求也愈发凸显。工行深圳市分行在探究企业发展诉求后,第一时间与核心企业进行系统科技对接,运用区块链、大数据、人工智能等前沿技术手段,将多样化的金融服务嵌入核心企业供应链金融平台;在确保贸易背景真实的前提下,通过银企互通整合物流、资金流、信息流,勾勒出链上企业的相对关系,帮助核心企业优化资源要素配置,提高其与上游合作伙伴的协同性,实现供应链管理转型升级。

二、综合金融服务提升供应链运作效率

工行深圳市分行始终秉持"以客户为中心"的服务理 念,挖掘和聚焦供应链各环节金融服务需求,以提供支付 清算的基础服务为切入点,为链上核心企业和小微企业提供包含账户体系、智能清分、商户管理、资金融通等服务在内的综合金融解决方案。在清分服务方面,工商银行在核心企业供应链金融平台搭建了工行与跨行账户融资清分等多场景清分体系,系统当日自动完成跨行资金划转,保证了资金安全与效率,补齐了供应链资金流的合规短板,提升了核心企业资金管控效率和市场竞争力。

三、数字普惠支持小微企业傍链成长

投资周期长、经营风险大的企业特点,使绿色低碳链上经营主体,尤其是小微企业较难获得优惠、便利、稳定的融资服务。为了帮助链上小微企业解决这一"卡脖子"难题,满足其"短、频、快、急"的资金周转需求,工行深圳市分行将核心企业对上游供应商的到期付款承诺转化为数字信用凭据产品,赋予其沿产业链逐级拆分、流转和融资的多种功能,N级供应商持核心企业签发的数字信用凭据产品可在工商银行获取供"成本低、效率高、体验优"的线上化供应链融资服务,2022年8月至今,累计为小微企业发放供应链融资超104亿元,余额超50亿元,服务供应链上中小微企业1354户,全力支持链上小微企业成长。

下一步,工行深圳市分行将秉持普惠初心,积极探索 金融科技服务产业链整合优化的创新模式,充分发挥"排 头兵"和"试验田"的作用,推动普惠金融提质增效,带 动实体经济健康发展!

(通讯员: 林奕彤)

■ 农行深圳市分行金融为民 绿色消保同声同行

坚守为民初心,保护金融消费者合法权益,从来没有"休止符"。农行深圳市分行2023年"金融消费者权益保护教育宣传月"活动于今年9月15日全面启动。该行将传统宣传与新媒体传播相结合,持续探索创新"线上+线下"互动宣传新模式,聚焦"一老一小"、新市民等重点人群,多层次、立体化普及金融知识,助力提升公众金融素养,共同维护和谐稳定的金融环境,传递"农"情温度。

9月15日以来,该行开展线下户外宣传活动60场,原创金融知识推送10期,发放宣传资料2.8万份,在地铁1号线设置了新市民金融服务主题地铁专列,触达消费者300万人次。



▲农行深圳市分行创新金融宣教形式,在互动中提高》 费者识诈反诈意识

9月15日,深圳"2023年金融消费者权益保护教育宣传月"正式启动,农行深圳市分行作为承办单位之一参与了该仪式,与深圳市银行业其他几十家机构通过宣誓仪式共同对坚定保护消费者权益做出了郑重承诺。围绕"汇聚金融力量 共创美好生活"主题,农行深圳市分行继续以客户为中心,坚守为民初心,保护金融消费者合法权益,全面做好金融教育宣传工作。

温度:全面优化港人金融服务,积极"为民办 实事"

阔别三年终通关,农行深圳市分行创新"深港服务+ 消保"模式,选定10家口岸附近网点作为深港服务特色网 点,针对来深港人开展特色教育宣传活动。该行定制了繁 体字版本金融知识宣传教育折页《深港金融服务手册》, 截至目前已向来行港客派发3000份。通过"5分钟金融知 识小讲堂"、老年港客防骗"加时课"等形式,个性化讲 解港客高频金融知识,维护和谐金融环境。

深度:因地制宜开展"五进入",金融宣教春风 化雨

积极响应监管要求,农行深圳市分行全面开展"五进入",因地制宜扎实开展"进乡村、社区、校园、企业、商圈"金融宣传活动合计59场,全面提升金融宣教工作的覆盖面和渗透度,提高宣教影响力。

在深汕特别合作区,农行员工走进鹅埠镇东寨村、下 北村、鮜门镇,积极开展"金融宣讲乡村行"主题教育宣 传活动,以案说法帮助村民建立"小便宜、大陷阱"风险 意识,并为村民解答生活中的金融疑难杂症,发挥农业银 行服务乡村振兴的使命。

助力民营经济,同样是金融工作的必修课。农行员工 走进盐田壹海城商圈、东门商圈宝华白马服装批发城等繁 华商业区,通过打造金融服务专区、现场答疑解惑等方式 向消费者普及金融知识

广度:针对"一老一少一新",线上线下齐抓手

农行深圳市分行以"创新+绿色+服务"为思路,以 "担当+温度+活力+品质"为标准,聚焦老年人、青少 年、新市民等重点群体的金融技能需求,有针对性地组织 开展金融普及宣传活动。

在关注青少年金融启蒙需求方面,该行相关举措可圈可点。该行到香港中文大学(深圳)、深圳职业技术大学等12所院校,针对青少年开展反电诈专题教育宣传活动。通过设计趣味化、传播力强的口号标签、"金融权利明白贴"闯关游戏环节,增强青少年的参与感。同时,创新户外团队协助的游戏形式,冲越障碍、通关积分的游戏环节

设计,让青少年群体在趣味体验中提升金融素养。

在关注老年人金融提升需求方面,该行走进翠竹街道 长者服务中心、安居百泉阁社区、文锦渡边检站等13个社 区,通过中秋灯谜、消保趣味问答、真假币辨别、书写消 保宣言等活动方式,将金融知识宣教融入社区邻里一家亲 茶话会,传递金融温度。



▲农行深圳市分行开展"爱心志愿行 情暖颐养院" 金融知识宣传活动

在关注新市民金融适应需求方面,该行同样有创新举措。地铁成为服务新市民的重要场景,该行设计新市民金融服务主题地铁车厢包装,让深圳地铁1号线焕新出发,借助活泼青春的设计加上六大系列金融知识,贴近新市民生活需求,助力新市民更快融入深圳。同时,该行走进新市民集中的产业园区,与企业职工面对面讲解交流,有针对性地讲行金融政策和知识普及。

创新:打造系列化原创作品,创新传播与民同乐

金融知识宣教要深入人心,也要创意互动。对此,农 行深圳市分行为积极呈现和谐统一且丰富多彩的宣传素 材,积极打造不同形式、不同主题的系列化宣传素材。农 行深圳市分行持续设计制作"麦子君说消保"金融知识短 视频系列、"养鸡阿农"连载漫画。

截至目前,该行通过官方微信公众号中"绿色守护"消保专栏发布《阿农智斗"大忽悠"》《眼见未必为实!警惕AI换脸诈骗》等原创金融知识推文10期,活动期间实现每日原创输出。同时,该行在深圳电台交通频率FM106.2推广金融宣教公益广告,以顺口溜的表达形式提醒广大消费者维护自身合法权益,守护金融安全。

今年是农行深圳市分行开展教育宣传活动的第十一年。近年来,农行深圳市分行一直致力于保护金融消费者权益,从组织体制建设、制度机制建设、行为规范、消费者金融信息保护、金融消费者争议解决等多个方面坚持履行消保主体责任。下一个十年,该行将一如既往地坚持以人民为中心的发展思想,向广大金融消费者普及基础金融知识,为营造安全稳定的金融环境贡献农行力量。

(通讯员: 周冰洁)

"金融活水"精准滴灌,中国银行助推深圳民营经济 做大做优做强

民营经济是高质量发展的重要基础。作为民营经济最 发达、民营企业最集中的城市之一,深圳正在力推民营经 济走向更广阔的舞台。

近日,党中央、国务院发布《关于促进民营经济发展 壮大的意见》。随后,深圳也印发《关于促进民营经济做 大做优做强的若干措施》,重磅推出20条举措,促进民营 经济做大做优做强。那么,如何推动民营经济走向更加广 阔的舞台?如何充分发挥国有大行金融支持民营企业的 "头雁"作用?中国银行在深圳用实际行动作答,从加大 资源倾斜力度、加强授信审批指引、创新民营金融服务、 优化激励机制等多个方面建立服务民营企业长效机制,支 持民营经济持续健康发展。

8月11日,中国银行深圳市分行召开支持民营企业发展座谈会,深入了解民营企业金融需求,精准回应民营企业关切和诉求。参加本次座谈会的民营企业不仅覆盖上市公司、新能源领军企业、国家级专精特新"小巨人"等备受资本青睐的企业,还有普惠小微企业等民营经济市场主体。事实上,一直以来,深圳中行始终高度重视对民营企业的金融服务工作,聚焦科技创新、普惠小微等重点领域,持续加大信贷支持和减费让利的力度,助推深圳民营企业健康发展,为中国式现代化的深圳实践贡献更大力量。



▲深圳中行召开支持民营企业发展座谈会

30多年"磨一剑",全方位助力制造业龙头做

大做强

民营企业是制造业的"生力军"。深圳中行高度重视制造业发展,成立"制造业高质量发展金融服务中心",进一步提升服务制造业质效。截至6月末,深圳中行制造业贷款余额超1500亿元。

在深圳民营经济高速发展的进程中,全生命周期支持,是深圳中行服务民营企业的一个关键词。深圳中行与 医疗器械龙头深圳迈瑞生物医疗电子股份有限公司(以下 简称"迈瑞医疗")30余年来的携手之路,也完美地诠释了这个重要词汇。2015年以来,针对迈瑞医疗私有化并购、资产整合、员工持股等金融需求,深圳中行提供一揽子授信支持并联动境内外3家机构、银证投3个板块提供综合金融服务方案,帮助其在深交所A股挂牌上市。上市后,深圳中行通过跨境授信助力其实现海外并购,开拓新兴市场。

随着迈瑞医疗不断发展,深圳中行还提供了跨境撮合、全球现金管理平台等一揽子金融服务,助力其成长为世界领先的医疗设备制造商。值得一提的是,在迈瑞医疗对体外诊断领域全球领先企业——欧洲海肽生物的并购中,深圳中行联动境外子行以专业且高效的服务批复了并购贷款承诺函,为其顺利竞标并完成后续交易打下了坚实的基础,也进一步解决了我国体外诊断领域核心原料供应的"卡脖子"问题。



▲深圳中行陪伴迈瑞医疗做大做强, 走向世界

"化骨绵掌"解难题,多形式支持小微企业发展

壮大

民营小微企业是我国经济发展的"毛细血管"和市场的"神经末梢",在稳增长、促就业、惠民生等方面发挥着重要作用。深圳中行创新特色产品应用场景,推出"中银企E贷"系列线上产品,覆盖信用、税务、担保、科创等多维度,极大提升小微企业融资便利性、可获得感。针对制造业、科创、专精特新等重点领域,推出"制造贷""科创贷""专精特新贷"等特色产品,以专属授信服务支持民营小微企业高质量发展。同时,深圳中行积极落实减费让利政策,主动承担小微企业贷款押品评估费、保险费等费用,并积极运用政策工具,切实降低企业融资成本。

政银合作也是深化"放管服"改革、优化营商环境、加快推进金融服务与政务服务深度融合的重要举措,毕竟小微企业诉求众多,找资金、跑手续、拓市场、获订单、找人才、降成本、保供应、办展会……想想这些,就足以

銀行界・普惠金融



▲深圳中行持续为小微企业推出多样化的融资产品

令人手和资金不占优势的小微企业挠头不已。这一系列诉求纷繁复杂,不仅涉及金融机构,还有政府部门。而政银合作可以帮助小微企业一揽子解决这些问题,从而专注于企业发展壮大。今年6月,在深圳市工信局、中小企业服务局的指导下,深圳中行与"深i企"平台联合推出首批深圳"i企"服务站,帮助解决上述各类诉求。这是"深i企"平台线下的延伸服务,也是深圳扶持小微企业发展的又一重要举措。对于众多小微企业来说,这一重磅利好无异于一场"及时雨"。



▲深圳中行积极响应政府号召,率先推出深圳"i企"服务站

深圳中行还创新服务模式,深入调研企业需求,广泛 开展银企对接活动,旨在以更精准的惠企政策、更系统的 对接方案、更全面的金融服务,为深圳现代产业体系提供 金融支撑。为更好发挥金融稳企和扩大就业岗位支持作 用,深圳中行同时举办了"惠如愿•千岗万家"稳岗扩岗 专项银企对接活动,活动效果显著。

不看"砖头"看专利,创新性推动科创企业发展

提速

民营科创企业是践行创新驱动发展战略的重要市场主体之一,是创新体系中必不可少的关键环节。在对高新技术、"专精特新"民营企业的支持上,深圳中行也不断加大力度,有效提升科技型企业服务的精度。

一方面,深圳中行积极运用政策工具,加大信贷投放 总量,加强与高新技术企业、专精特新中小企业、国家技 术创新示范企业、制造业单项冠军企业等4类企业融资对接,累计为2000余家符合科创再贷款政策工具的企业发放贷款,金额近280亿元。

另一方面,深圳中行持续研发创新产品,提升综合服务能力,持续迭代"中银科创贷"创新评估模型,由传统的财务分析视角,转为从科技视角、投资视角和大数据视角关注科技创新企业的全生命发展周期,从科技能力评价、资信情况评价和定性评价三个维度构建科技创新型企业评估工具,并引入工商、司法、征信、财税、知识产权等丰富的外部数据,强化数据模型对整体科技客群和单一科技客户的全方位画像,让授信真正匹配企业的科技实力和发展潜力。截至2023年7月末,中银科创贷已累计为深圳1900余家中小科技企业提供超450亿元贷款支持。深圳中行也主动与科创生态链各方如政府机构、科研院所、投资机构、产业园区、行业协会等外部机构合作渠道,整合中银集团资源服务支持科技类民营企业全周期成长。



▲深圳中行为科创企业量身打造"中银科创贷"

在科创企业"融资难""融资贵"的问题上,深圳中 行立足深圳这片科创沃土,通过研发创新金融产品,推动 完善多层次、专业化、特色化的科技金融体系,精准赋能 科创企业高质量发展,助力深圳擦亮创新之城的名片。

护航出海"弄潮儿",多元化支撑外贸企业活力

从海关获悉,今年前7个月民营企业交出同比增长11.1%的外贸成绩单,拉动同期深圳市外贸增长6.8个百分点,成为稳外贸中坚力量。如何持续激发民营外贸企业的市场活力,为深圳继续打响"民营经济第一城"的称号添砖加瓦?深圳中行依托全球服务网络和外汇外贸专业优势,提供汇E通、跨境收款直入账、网银在线自助结汇、汇入汇款性质线上确认及电子单证等线上化产品,推动跨境收支便利化,提升客户服务体验。同时,持续提升金融科技服务水平,进口贸易融资、涉外保函等业务已实现全流程线上化,让外贸企业能够享受到更为便捷的外汇收支及配套的融资、担保服务。

今年以来,受全球各种因素叠加影响,汇率波动对外 贸企业稳健经营带来更大的挑战。如何规避汇率波动风 险?在他们一筹莫展之际,深圳中行挺身而出,围绕企业痛点、难点、堵点,多管齐下,定制金融服务方案。一方面,联动海外行、政府、协会举办跨境客户宣讲会、国际结算业务沙龙活动,并为企业提供全链条、全周期跨境金融服务支持。另一方面,加强汇率中性宣导,服务外贸企业避险需求。

今年以来,深圳中行已举办/参与9场汇率风险中性宣讲活动,覆盖企业1000余家,重点外贸客户"一对一"上门宣讲260余家。创新开展的中小微企业防范极端汇率风险方案,已惠及中小微企业超过1000家。

值得注意的是,近年来,国际贸易模式发生深刻转变,跨境电商正成为深圳外贸新业态的"金字招牌"。但在跨境电商们为蓬勃上升的业务欣喜之时,"结算难、融资难"等难题也令他们头疼不已。如何解决?深圳中行针对性地加大了产品创新,推出"中银跨境e商通""中银e采通""海外仓综合服务"等跨境电商特色产品,以金融力量支持外贸新业态发展,助力外贸保稳提质。截至今年7月末,该行为跨境电商客群提供跨境资金结算服务超160亿元。

深圳本土企业深圳市海普瑞药业集团股份有限公司是 一家拥有A+H双融资平台的领先跨国制药企业,主要业务 覆盖肝素全产业链、生物大分子CDMO和创新药物的投资、 开发及商业化,自2011年与深圳中行建立合作关系后,在 国际结算、跨境人民币资金池、金融衍生品等方面实现全 面合作。深圳中行大力支持海普瑞建设其坪山生物医药研 发制造基地项目,通过进口信用证,海外代付等金融工具 为企业购置生产线设备提供助力,并利用出口海外融资等 跨境融资产品,帮助企业尽快实现销售资金回流,提高资 金周转效率,助力企业"走出去"。

金融观察:

提升金融服务能级,擦亮深圳经济发展"城市 名片"

民营经济是我国经济制度的内在要素,也是深圳经济发展中的一张亮丽"名片"。为助力更多民营企业走向更广阔的舞台"大显身手",中国银行在深圳屡出实招,持续深化服务民营企业的长效机制建设,同时依托全球化特色优势,在结算、融资、投资、撮合等各业务领域加强产品和服务创新,为民营企业提供更高质量、更有效率的金融服务,助推深圳民营经济做大做优做强。

(通讯员: 黄俊钦)

■ 邮储银行深圳分行:深入开展银企对接,精准输送金融活水

为充分发挥国有大行责任担当,助力地区经济实现高质量发展,2023年,邮储银行深圳分行积极响应国家金融监管总局深圳监管局牵头发起的"深惠万企 圳在行动"以及"走万企 提信心 优服务"主题活动,旨在将普惠"金融活水"精准输送至实体经济的"毛细血管",帮助广大企业实现腾飞式发展。

"点对点"金融对接,畅通企业融资渠道

邮储银行深圳分行积极走访对接深圳监管局下发的 "20+8"产业集群、创新产业集群、重点外向型产业集群 等六类重点领域中小微企业名单,从"企业名单"融资对 接专项工作出发,延伸开展"党建+小微金融服务""首 贷户""大走访""客户介绍客户"等专项行动,主动进企业、进商会、进园区、进街道,为企业深入解读最新利好政策、分享实用财经知识及经营策略,并将该行与深圳人社局就业服务中心打造的贴息产品"创业担保贷"等金融惠企产品进行详细介绍,为有融资需求的企业提供便捷的咨询及对接服务,让更精准的惠企政策、更系统的对接方案、更全面的金融服务直达市场主体,致力提升企业的金融获得感。

"有温度"定制服务,覆盖企业生命周期

通过开展金融对接活动,邮储银行深圳分行深入了解不同企业的实际需求,构建差异化服务模式,为企业提供定制化服务。该行对企业客户进行分层分类管理,针对单户授信总额达1000万元以上的客户,通过线上线下相结合的作业方式和主办行综合金融服务模式,有效满足客户多元化融资需求。同时,该行还针对专精特新、绿色产业、涉农行业等重点领域企业实施差异化产品定价策略,有效降低其融资成本。此外,邮储银行深圳分行特别打造了"U益创"科创金融品牌,组建了"U创融""U创投""U创通""U创富""U创意"五大类别产品服务线,着力满足科创客群在资金融通、资本运作、支付结算、财富管理、智库咨询等方面的服务需求,为企业创新发展注入金融动能。

"创新式"科技赋能,缓解企业融资堵点

邮储银行深圳分行以对接活动为契机,持续聚焦前端营销、中端运营、末端贷后等关键节点,运用大数据分析、模型化处理等技术,有效实现"客群定位更加精准、业务流程更加简便、风险可控性更强、客户服务体验更

优"。同时,该行不断丰富数字化产品供给,创新"极速贷""小微易贷"等线上贷款产品,实现申请、审批、放款、还款全流程线上作业,抵押类贷款从申请到放款最快仅需2天,让信贷活水更快、更广、更好地注入大湾区实体经济领域,流入更多大湾区小微企业的"生命线"。

邮储银行深圳分行以政银保企对接系列活动为桥梁,

围绕"六稳""六保"战略任务,推动小微企业金融服务实现"增量扩面、提质降本",接下来将继续践行普惠金融路线,不断提升对接服务效率,主动疏通广大企业发展过程中的"难点、痛点、堵点"问题,全面支持地区经济实现高质量发展。

(通讯员: 林佳霓 张渝君)

■ 金融为民落实处,消保直通解民忧 ——平安银行深圳分行开展"五进入"集中教育宣传日活动

为深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想,全面落实党的二十大精神,切实提升社会公众金融素养,满足不同消费者群体对金融知识的多样化需求,值此金融消费者权益保护教育宣传月,平安银行深圳分行(以下简称"平安银行深分")创新打造"金融调解直通车暨金融教育流动基地"(以下简称"直通车")特色消保教育宣传专车,并于9月26日开展"五进入"集中教育宣传,以"深圳市区+深汕合作区"双区联动的模式,走进社区、校园、企业、商圈、农村,面向广大金融消费者开展全天候、跨区域、广覆盖的金融知识普及活动。



金融直通车,守护干万家

深圳市区内,平安银行深分首创的"调解直通车"承载着"在线调解室"走进社区、校园、企业、商圈,贯彻落实以人民为中心,倾听消费者心声、了解消费者诉求,聚焦消费者反映强烈的热点、难点问题,主动为广大消费

者提供最畅通便利的调解渠道、最专业的调解资源,用 心、用情为消费者办实事,提升金融服务水平,努力维护 消费者合法权益,积极履行社会责任,助力提升人民群众 在金融领域的获得感、幸福感、安全感。直通车每停驻在 一个活动地点,即"摇身一变"成为内容丰富的教育宣传 阵地,摆放各类金融知识海报、折页、手册等,内置电视 屏展播知识普及视频、调解过程范例等,并开展互动问答 趣味游戏,将"金融消费者八大权益"(财产安全权、知 情权、自主选择权、公平交易权、依法求偿权、受教育 权、受尊重权、信息安全权)等基础金融知识融入好看好 玩的消保周边好物奖励给热情参与的消费者, 在各区域均 吸引来上百人参观、参与、学习。直通车穿梭于龙岗、龙 华、福田、南山、罗湖五大行政区域,从日出到日落,从 "一老一少"到"新市民",旨在打造一站式纠纷化解工 具与金融知识服务渠道,通过 "City drive" 的方式将金 融调解理念、基础金融知识送进千万家。



金融知识进乡村,播种金融新希望

在深汕合作区政府和新里村委的支持下,平安银行深分、平安产险深圳分公司等5家金融机构来到深汕特别合作区的海丰县赤石镇新里村、新里小学,分别举办了两场金融知识进乡村活动,面向村民和孩子们进行金融知识教育宣传。主要针对防范电信诈骗的内容,将《反电信网络诈骗法》和反电信诈骗小常识结合真实案例,以生动的形

式向其普及,如电信诈骗是指通过电话、网络和短信方式,编造虚假信息,设置骗局,对受害者实施远程、非接触式诈骗,诱使受害人打款或转账的犯罪行为。将反诈的足迹拓印在乡村土地,把金融的种子播撒进乡村教育。



金融知识进书城,消保书香飘万里。

结合前期"森林书友俱乐部"的活动,平安银行深分

衍生出主题特色教育宣传展"反诈趣营地"参与到腾讯集团在中心书城举办的专场教育宣传活动中,持续以"城市露营+反诈知识"两大热点话题为灵感,设计巨型"反诈消保书",让消费者能静下心、读好书、学反诈。与此同时还上演了《反诈明星摇》舞蹈、《防诈骗之歌》等精彩节目,将金融反诈教育宣传玩出新花样。

本次"五进入"活动,平安银行深分从金融知识教育宣传的全面性、有效性、为民性下功夫,切实关注各类消费者群体的金融需求,在全面覆盖广大消费者的同时精准覆盖重点群体,脚踏实地,从消费者的角度出发,打造出一系列"为民办实事"的教育宣传活动,积极践行"金融为民、金融惠民、振兴乡村"的服务承诺。金融消费者权益保护教育宣传月期间,平安银行深分将继续开展系列教育宣传活动,普及金融知识、提高金融安全意识、倡导理性消费、办好为民实事,惠及更多消费者。

(通讯员: 欧小贤)

■ 民生银行深圳分行扶小助微正当时,累计服务小微客户97万户

身处改革开放前沿、民营经济活跃的深圳,民生银行深圳分行始终坚持服务实体经济,尤其注重打通实体经济的"神经末梢",是国内最高聚焦小微金融战略的商业银行。

自15年前提出小微金融战略以来,民生银行深圳分行 累计服务小微客户97万余户,提供了超过8500亿元的贷款 支持,为地方小微企业发展灌溉了源源"金融"活水。

过去一年,民生银行深圳分行在小微金融服务接续发力,敢为人先,创新小微模式,提升服务质效,加大资源投入,助力国家普惠金融战略落地。

创新小微新模式,助力普惠金融高质量发展

创新,是流淌在民生银行深圳分行小微金融服务中的基因,实现小微模式创新,离不开技术赋能和思维转变。近年来,民生银行深圳分行坚持创新驱动发展,持续推动小微经营模式转型升级实现"三个转变",由个人经营性贷款向"个人+对公"双渠道转变,由线下向线上、线下线上相结合方式转变,由单一客户向一体化链式开发转

2023年,民生银行深圳分行在小微线上化、智能化、信用抵押、供应链金融方面持续探索,不断推出新产品、加大项目投入,取得了显著成效。"民生惠"的推出,以智能决策、线上化、纯信用的方式,为小微企业融资提供更加便捷高效的服务;"蜂巢计划"的落地,为深圳产业集群的小微客群进行批量化、标准化"信用"授信;以

"蜂巢计划"商圈项目为例,在深圳水贝珠宝市场、南油服装批发市场、海吉星农批市场等商圈,大量小而散的个体工商户聚集一起,形成了鲜明的行业特点和经营特性。通过"蜂巢计划",民生银行深圳分行为这些商圈小微企业构建了"小微区域特色批量白名单+线上基础平台+资质客户经理线下核额"为一体的"线上+线下"互补联动模式,实现区域特色批量项目的快速复制。

通过提供场景化、生态化、智能化的小微金融模式创新,民生银行深圳分行搭建大中小微C一体化协同机制,将核心企业信用进一步向供应链末端中小微企业延伸,以"信融e""采购e"产品支持真实交易背景下的上下游小微客户融资需求,助力稳链强链,坚定服务真小微客户,满足真经营需求,充分践行金融工作的政治性和人民性,助力国家普惠金融高质量发展。

打造专业小微团队,扩大普惠金融覆盖面

小微金融作为战略核心业务,民生银行深圳分行持续 加大资源投入,通过提升作业流程效率、持续优化配置, 并打造专业的小微服务团队。

民生银行深圳分行有超过500人的小微客户经理团队,围绕客户经营场景和居住场所下沉机构、下沉服务、下沉资金,持续、深入开展进商圈、进产业园、进供应链、进协会、进线上平台、进社区等"六进万里行"上门服务。同时,结合银协牵头开展的"深惠万企 圳在行动"活动问需于企、问计于企、精准滴灌企业成长周期。



▲2023年7月19日,民生银行深圳分行举办 "民生进万企,深圳在行动"活动,为深圳市代理记账行业 协会企业开展小微金融服务

2023年,为做好存量对公账户服务,民生银行深圳分行建立了"1+4+50"中小企业客群经理服务专业团队,由1位专岗负责人、4位片区团队长、50位客群经理专岗专责,专职对接服务全行中小微企业客户需求,通过精细化服务着力提升客户满意度。

为适应小微转型发展,近年来,民生银行深圳分行持续优化风控体系,加大科技赋能,提升授信审批、贷后监控环节自动化、智能化、流程化水平。同时,针对非标准的复杂信贷,设立审批专岗,持续围绕小微企业的经营生态,加强数字赋能,丰富信用类、线上化等产品种类,不断推进小微金融增量扩面。

纵深推进综合服务,优化普惠客户体验

民生银行深圳分行坚持以客户为中心,从小微企业主最关注的开户、支付结算入手,围绕企业的账户、结算、融资等需求配置贯穿小微企业成长周期的产品线,深度赋能小微企业的每一个发展阶段。民生小微持续优化开户切片化管理,继续推进运营全流程优化,打造"三端协同、一次办结"的开户体验。

同时,民生银行深圳分行还持续加大减费让利力度,对于企业账户的管理费、网银服务费和年费、网银转账手续费等,全部予以免收或大幅减收;对于小微贷款涉及的评估费、抵押登记费、公证费等也主动承担。自小微贷款无还本续贷服务推出以来,民生银行9年时间已累计为超4万户的小微企业提供了转期服务,帮助小微企业节约各项续贷成本16.74亿元,以切实有效的服务举措助力小微企业快速发展。

支持实体在路上,扶小助微正当时。近三年,民生银行深圳分行小微业务规模以超过百亿的年均增速增长。截至2023年9月末,小微贷款规模超1100亿;普惠贷款投放实现新突破,今年新增66亿。民生银行将继续探索产品创新、平台建设、一体化服务、体验提升、智能风控,打造全新的小微金融服务模式,助力普惠金融高质量发展。

(通讯员: 黄婉仪)

■ 上海银行深圳分行深入推进"走万企 提信心 优服务"活动精准 满足小微企业融资需求

近期,国家金融监督管理总局、工业和信息化部、商务部联合发布《关于组织开展"走万企 提信心 优服务"活动的通知》,上海银行深圳分行秉承"精诚至上,信义立行"的核心价值观,投入真感情、拿出真行动,积极破解中小微企业融资难题,打通普惠金融服务的"最后一公里",为实体经济及民生发展提供助力。

近期,上海银行深圳分行按照国家金融监督管理总局深圳监管局的统一安排和部署,紧密围绕"客户所需,政策所向,分行所能",进一步集中资源,推出了一系列针对本地小微企业的具体举措,深入开展"走万企、提信心、优服务"活动,累计对接企业45户,为小微企业高质量发展提供关键支撑。

高效提供首贷支持,小企业吃下定心丸

TLSW公司是一家科技创新型高新技术企业,重点研发替尼类抗肿瘤改良型新药,累计申请中美、PCT专利72

项,其中发明专利37项,已授权专利35项。但因研发的替尼类改良型新药产品正处于生产研发及临床阶段,尚未上市销售,直接导致了该公司较难获得资金支持。上海银行深圳分行了解到情况后,进过深入调研考察,为该企业匹配了针对科创企业推出的"雏鹰宝"产品,率先向企业提供资金支持,为企业研发生产树立了信心。

与TLSW公司类似的还有XYWK公司。该公司作为一家医药研发型企业,主要从事替尼类靶向抗肿瘤改良型新药及仿制药的研发生产,药品开发持续投入大,且由于行业竞争较为激烈,该公司核心技术存在被赶超的风险,这也让部分银行对向其提供资金支持望而却步。上海银行深圳分行综合分析行业情况后,考虑到其改良型创新药良好的药物拥有吸收率、药剂量低、副作用小、成本低等核心竞争优势,短期内被替代的可能性较小,便向其提供的"信用快贷"产品贷款1000万元,大大缓解了企业资金压力。

创新打造科创专项产品,破解科创企业融资难

深圳科创型小微企业数量多、规模小,发展潜力大,不同细分行业及所处发展阶段呈现出差异化特点,初创期企业规模较小、短期财务指标弱,企业缺乏稳定性,融资难融资贵是制约科技型企业特别是中小微企业发展的最大瓶颈。

针对这一特点,上海银行深圳分行制定了"小微科创贷"系列工作方案,不断提升优化业务流程,将科创金融作为特色化经营的长效机制。上海银行深圳分行相继推出了"雏鹰宝""飞虎贷""上担易"等专项产品,以专设的产品、专营的团队、专业的服务解决传统金融供给与科创企业发展需求错配的痛点,满足科创企业不同发展时期的金融需求。其中,"雏鹰宝"产品,实行白名单式准入、负面清单式审查、单人审批、最快1个工作日出具批复,以高效支持受到了市场的高度认可。自上线以来,已累计向科创型小微企业发放融资金额2亿元,余额1.7亿元。

专项资源配套机制,精准满足小企业融资需求

一直以来,基于小微企业短快频急的资金使用特点, 上海银行深圳分行在产品创新方面持续发力,以"能获 得""易获得"为目标,优化产品设计、建立多层次多维 度风险补偿机制,持续降低贷款成本,实现以精准服务 "贷"动民生行业发展。

在产品支撑方面,上海银行深圳分行针对小微企业融资,已经形成了涵盖供应链金融、政府金融、科创金融等领域的四类标准化普惠金融产品体系,如以"E宅即贷"

"法人按揭"为核心的抵押快贷产品;以"1+N供应链""票易贷""惠E保"为支撑的场景快贷产品;以"上担易""惠担易"为依托的担保快贷产品;以"雏鹰宝""政采贷""信优贷"为主的信用快贷产品,全面覆盖了目前小企业常用的融资渠道,为解决中小微企业融资难提供了有效的金融服务方案。

在贷款利率方面,上海银行深圳分行针对普惠型小微 企业继续实行减费让利政策,平均贷款利率约4%,针对科 创型小微企业给予差异化优惠定价等系列专项政策。

在管理机制上,为更好向小微企业提供有效支撑,上海银行深圳分行成立审批专班,跨分支成立行研队伍,深入研究科技型企业特点,提高审批效率,提升服务质效。同时,主动开展产业资源对接,定期举办"科创沙龙"活动,邀请不同行业、不同阶段的企业进行交流研讨,创造了企业与产业资源对接的契机。

此外,上海银行深圳分行积极推动股权融资,通过兄弟公司上银国际(深圳)有限公司试点推行投贷联动机制,重点支持"科技小巨人"企业、"高新技术"企业、"专精特新"企业。

正视小企业金融需求、破解小企业融资难题,是上海银行深圳分行一直以来始终坚持的目标。下一步,上海银行深圳分行将充分发扬"敢闯敢试、敢为人先、埋头苦干"的特区精神,更加主动作为、奋发有为、担当善为,为服务好国家战略、服务好实体经济贡献更大力量。

(通讯员:罗西)

■ 中国平安全面助力"国际红树林中心"建设



7月26日,时值"保护红树林生态系统国际日",我国首次举办的国际红树林保护高级别论坛在深圳开幕。中国平安党委书记胡剑锋受邀出席本次论坛及国际红树林保护专项基金启动仪式,正式宣告平安将以金融助力深圳建设高标准高质量的国际红树林中心。



▲中国平安党委书记胡剑锋出席本次论坛

国际红树林保护专项基金正式启动

据悉,本次论坛共邀请29个国家、《湿地公约》秘书 处和联合国粮农组织等相关国际组织的160名代表参会。 论坛是落实去年11月召开的《湿地公约》第十四届缔约方 大会成果的一次重要行动,也是贯彻全国生态环境保护大会精神的一项重要举措,旨在进一步凝聚全球共识,共同 推进红树林保护事业,向世界展示我国的行动意愿。

论坛期间,国际红树林保护专项基金正式启动。该基金将主要用于资助并支持开展红树林保护国际合作、科学研究、生态修复等项目。作为国际红树林保护专项基金首批联合发起单位之一,中国平安未来将作为该基金的受托管理平台,依托集团自身综合金融能力,为基金提供包括受托管理、保值增值等在内的专业金融服务。



国际红树林保护的"平安方案"

自去年11月全球首个"国际红树林中心"落地深圳以来,作为诞生和成长于深圳的本土企业,中国平安积极发挥综合金融优势,规划提出了"保险+信托+公益募捐平台+科技赋能+志愿者服务"的平安红树林保护综合金融服务方案。

7月25日举行的"窗外有片红树林"主题活动中,在国家金融监督管理委员会深圳监管局、深圳市规划和自然资源局的共同见证下,广东内伶仃福田国家级自然保护区管理局与中国平安财产保险股份有限公司深圳分公司签订《福田红树林自然保护区红树林碳汇保险捐赠协议》,标志着全国首单红树林碳汇指数保险在深圳落地,深圳正式



▲红树林碳汇指数保险赠险签约仪式

建立蓝色碳汇保险补偿机制。

除红树林碳汇保险外,平安信托计划将成立全国首只 红树林保护慈善信托,该慈善信托募集的资金将全部用于 红树林生态保护公益项目;平安还将通过打造红树林保护 慈善募捐平台,便利更多关心红树林的善念善举;组建红 树林保护志愿者队伍,开展系列红树林保护行动;运用科 技手段支持红树林碳汇管理等,为国际红树林建设提供全 方位的综合金融服务方案。

据悉,今年6月,国家金融监督管理委员会深圳监管局曾联动平安集团、红树林基金会(MCF)、广东湛江红树林国家级自然保护区等单位,在福田红树林生态公园开展以"碳索红树林"为主题的联合党建活动。党建活动中,以习近平生态文明思想为指引,监管政策为基,结合我国红树林保护实践,对国际红树林保护的"平安方案"进行了深入探讨与完善,为"平安方案"的最终形成提供了有力支撑。

未来,中国平安将持续为国际红树林保护工作添砖加瓦,助力打造"山海连城 绿美深圳"的生态名片,讲好生态保护的中国故事。

(通讯员:周喜)

■ 招联:持普惠初心让利于民 瞻长远之势稳健发展

近日,中国联通发布2023年半年报,旗下招联消费金融股份有限公司(以下简称"招联")经营业绩随之出炉。今年上半年,招联实现营业收入94亿元,同比增长11%;公司总资产为1732亿元,较年初增幅5%。

2023年上半年,面对复杂形势,招联主动前瞻风险,持续稳健经营,加强整体资产结构调优,推动降本增效管理升级,实现规模、效益、质量的均衡发展。7月27日,中诚信国际维持招联主体信用等级为AAA,评级展望为稳定,对招联业务规模、资产质量、经营能力等方面给予了高度认可。

年初以来,消费成为扩大内需、拉动经济的关键引擎之一。招联积极响应政策号召,以科技助力减费让利幅度提升,不断完善价格"惠"商量、额度"慧"商量、还款"会"商量的3H服务等举措,及时了解客户困难,快速响应客户诉求,以实际行动提升客户体验,切实提升普惠服务质效。招联将坚持"不忘初心,惠无止境"的发展宗旨,发挥科技优势,不断提升普惠金融服务的精度与准度,为促进经济复苏做出助力。

主动减费让利 金融"普惠雨"助消费复苏

当前经济形势下,着力恢复消费需求是稳住经济大盘的 重要任务。2023年政府工作报告就"着力扩大国内需求"作 出具体部署,明确提出"把恢复和扩大消费摆在优先位 置"。其中,在提高消费者生活水平、支持经济增长等方面 发挥着积极推动作用的消费金融公司,在提振市场消费、拉 动经济恢复性发展过程中扮演着重要角色。招联作为消费金 融行业排头兵,始终立足普惠初心让利消费者,通过丰富金 融产品和减费让利活动,有力支持着"扩内需、促消费"目 标实现。

普惠金融关乎民生、连接民心,承载着改善民生、促进 实体经济发展的重要职责。招联坚持"微金融"的自我定位 和"以客户为中心"的经营理念,持续服务传统金融难以触 达的"长尾客户",拓宽了客户群体服务覆盖范围,有效提 升了金融服务可获得性。

针对不同消费场景、不同客户的信贷需求,招联"好期贷""信用付"两大特色产品体系,提供了全线上、免担保、低利率的普惠消费信贷服务。而通过精准洞察客户普遍心理,创新人机交互的自助服务模式推出的"三H服务",助力缓解客户燃眉之急困,切实提升普惠服务质效,在推动"惠无止境"服务和构建信用社会体系方面取得了积极成效。

此外,招联今年还持续推出"618信用不负期待""新市民·暑期出游季"等多项减费让利活动,通过丰厚的优惠回馈客户,真正做到让利于民,并以此提振市场消费信心,激发实体经济活力。

积极强化内功 以数字化赋能降本增效

当前,数字化浪潮正以席卷之势改变着各行各业。数字 化作为消金行业的主流趋势之一,已广泛应用于消费信贷领域,不仅为普惠金融发展创造了有利条件,也进一步降低金融服务成本、扩大金融服务覆盖面、深化金融服务渗透率等,促进解决普惠金融发展中面临的瓶颈问题。

招联自成立起就以数字化为依托,将金融科技贯穿于获客、运营、风险管理、服务等各个环节,持续降本增效,于同业中首创纯线上消费金融业务模式,为更好地践行普惠金融服务、加强数字化经营奠定了基础。科技创新上,招联自主创新的"反欺诈GPS渔网""图谱智能风控""智能风盾模型""智慧虚拟职场""数智化催收体系"等应用案例,从反欺诈管理、贷后管理、风险监测等方面精准攻破难题,连续荣获前海金融创新案例、"深圳市金融创新奖""深圳市金融科技专项奖"等奖项。

在科技赋能金融服务愈发便捷的当下,山寨版金融APP、虚假短信链接等电信诈骗手段也愈发多样,令消费者防不胜防。凭借金融科技优势积累,招联持续创新风控能力,结合人工智能AI技术,通过电话、短信等方式精准触达,对可能被骗的用户及时进行反诈宣传、预警提醒与行为劝阻。截至2023年4月底,招联成功识别并拦截电信诈骗损失金额超5亿元。通过网络核查、大数据分析、电话核实、综合评估

到最终审批放款环节的层层把关,招联持续进行动态科学地风险管控,为用户打造安全稳定的金融环境。

在数智化升级的探索中,招联锻造出了六大核心能力,包括IT驱动、产品创新、互联网风控、数字化运营、智慧服务和智能化催收,最大程度发挥普惠能效,深度践行普惠金融。同时,招联结合中国联通及招商银行股东双方的业务和场景特点,积极开展业务协同,既回馈股东支持,也通过协同为更多消费者提供服务,打造特色产品和行业应用,提升功能服务互补,共建消费信贷生态。

着眼长远发展 深化可持续发展价值

在面对外部环境变化的社会背景下,消费金融公司除了维持自身业务高效运行,还应肩负起社会责任,积极推动可持续发展。秉持着"不忘初心,惠无止境"的发展宗旨,招联已向着"让信用不负期待"的更高追求坚定前行,通过精准策划开展一系列专项活动,在加强新市民服务、全面推进乡村振兴等方面发挥了消金排头兵的引领作用。

作为推动城市发展的重要群体,服务好新市民,对进一步恢复消费动能、推进乡村振兴和新型城镇化具有重要意义。招联结合新市民就业、生活、消费等不同阶段的需求,持续推出期限灵活、额度和费率适中的产品和服务,有效地为新市民缓解消费和资金难点,助力新市民在城市安居乐业。今年5月,为助力新市民更好的融入城市新生活,招联推出"新市民家庭团聚日"活动,让在城市务工的新市民有更多机会享受家庭亲子时光。目前,该活动分别以儿童节、父亲节、深圳建市44周年纪念日为主题开展了三期,让新市民家庭增进情感的同时,切实提升了生活质量和生活幸福感。

农村地区是普惠金融服务的主战场,而今年正是加快建设农业强国的起步之年。招联首席研究员董希森认为,农业强国是社会主义现代化强国的根基,这对金融服务乡村振兴提出了新的要求。要把更多金融资源配置到"三农"领域,更好满足其多样化多层次的金融需求。基于此,招联持续精准发力,多元赋能乡村振兴建设,以平台生态圈带动农村产业发展,助农增收促振兴。

如618大促期间,招联充分发挥"协同优势",联动股东中国联通丰富助农资源,积极开展助农直播带货活动,把优质的农特产品通过直播间销往全国各地。同时,招联已连续多年携手上千名高校学生开展助农"三下乡"公益活动,在为广大青年大学生参加社会实践、投身乡村振兴发挥青春力量提供平台的同时,也为广大乡村留守儿童创造了良好教育氛围,有效促进教育公平,为他们送去了关爱和温暖。

今年是贯彻党的二十大精神的开局之年,也是实施"十四五"规划承前启后的关键一年。招联将继续秉承稳健经营的理念,依托自身平台优势及金融科技能力,推动降本增效管理升级,并在打磨核心竞争力的同时,努力向社会传递温暖,为推进中国式现代化倾力奉献金融力量。

(通讯员: 甘融)

中国银行参与保障性租赁住房REITs探析

文/农行深圳市分行法律事务部 胡琳

不动产投资信托基金(以下简称REITs)是深化金融供给侧结构性改革、强化资本市场高质量服务实体经济能力的重要举措。2022年8月31日,首批保障性租赁住房REITs项目华夏北京保障房REIT、红土深圳安居REIT、中金厦门安居REIT上市交易。一年来,保障性租赁住房REITs不但受到市场的高度认可,而且在行业模式、制度建设、操作流程、估值定价等方面为保障性租赁住房行业及基础设施REITs的发展起到了良好的示范效应。建设银行、招商银行、兴业银行等多家金融机构在依法合规、风险可控的前提下,积极参与保障性租赁住房REITs,提供多样化金融服务,有力地支持了保障性租赁住房市场发展。

市场平稳有序运行

保障性租赁住房REITs是以保障性租赁住房为基础资产,以产生稳定的租金收益为支撑发行公募REITs,以未来产生的运营现金流为投资人主要收益来源的金融产品,属于基础设施公募REITs的一种。我国的基础设施公募REITs采用"公募基金+基础设施资产支持证券"的结构,即公募基金主要投资于以保障性租赁住房类基础设施项目为最终投资标的基础设施资产支持证券,并持有基础设施资产支持证券的全部份额,基金通过资产支持证券等特殊目的载体取得基础设施项目公司全部股权,进而穿透取得基础设施资产的完全所有权或经营权。

截至目前,共有四只保障性租赁住房REITs上市,市场表现均较为稳定。2023年中期报告显示,四只保障性租赁住房REITs的底层资产项目经营稳定,出租率均保持在96%以上。通过发行REITs后回笼的资金,保障性租赁住房供给得到有效增加,这也印证了"培育孵化保障性租赁住房项目+通过REITs实现资金回收再循环滚动投资+做大保障性租赁住房REITs规模"的发展路径可供行业发展借鉴。近期,北京、上海、天津、西安、苏州、青岛等地区

的多家原始权益人启动了发行招标流程,并公布了中标结 果,保障性租赁住房REITs迎来快速发展的新时期。

银行需注重合规管理

保障性租赁住房REITs可有效连接保障性住房租赁市场和住房市场,盘活存量资产、带动增量投资,进而形成保障性租赁住房行业的资金链条闭环,实现投融资良性内循环。从前期银行参与保障性租赁住房REITs的实践来看,应从以下几方面加强合规管理:

严格审查基础设施项目的合法性。一是基础设施项目 应权属清晰、资产范围明确。发起人(原始权益人)应依 法合规直接或间接拥有项目所有权、特许经营权或经营收 益权。项目公司应依法持有拟发行基础设施REITs的底层 资产。二是基础设施项目的原始权益人应享有完全所有权 或经营权利,不存在重大经济或法律纠纷,且不存在他项 权利设定,基础设施基金成立后能够解除他项权利的除 外。三是基础设施项目应经有关部门认定为保障性租赁住 房项目。四是基础设施项目需依法依规取得固定资产投资 管理相关手续,主要包括:项目审批、核准或备案手续, 规划、用地、环评、施工许可手续,竣工验收报告等。五 是基础设施项目运营应依法合规、成熟稳定。首先,项目 房屋建筑物应以"租赁住房"用途对外出租,确保项目实 际用途与土地用途、规划用途相符。其次,项目运营时间 原则上应不低于3年(已能够实现长期稳定收益的项目, 可适当降低运营年限要求),项目收益应持续稳定且来源 合理分散,不依赖第三方补贴等非经营性收入。 六是发起 人(原始权益人)、项目公司、基金管理人、资产支持证 券管理人、基础设施运营管理机构近3年应在投资建设、 生产运营、金融监管、市场监管、税务等方面均无重大违 法违规记录, 且项目运营期间未出现安全、质量、环保等 方面的重大问题或重大合同纠纷。

确保基础设施项目转让的有效性。一是基础设施项目 应无转让限制。应核实相关规定或协议对项目公司名下的 土地使用权、项目公司股权、特许经营权、经营收益权、 建筑物及构筑物转让或相关资产处置是否存在任何限定条 件或特殊规定:如有,应取得相关有权部门或协议签署机 构对项目以100%股权转让方式发行基础设施REITs无异议 的相关函件。二是基础设施项目转让应经内部决策。鉴于 保障性租赁住房REITs系通过一系列交易安排,最终实现 由基金通过资产支持证券持有项目公司股权、进而取得基 础设施项目的完全所有权或经营权利,其中必然涉及相关 项目公司的股权转让,应由项目公司的原股东即发起人 (原始权益人) 出具有权机关决策文件。三是基础设施项 目转让应履行国有资产转让的特殊流程(如需)。国家出 资企业及其子企业通过发行基础设施REITs盘活存量资 产, 在经同级国有资产监督管理机构批准后, 方可非公开 协议转让国有产权。因此, 若发起人(原始权益人)为国 有企业,应注意取得国资委相关批复文件。

关注回收资金用途的合法合规性。应密切关注发起人 (原始权益人)通过发行保障性租赁住房REITs回收的资 金是否优先用于保障性租赁住房项目建设,以及对于净回 收资金是否实行闭环管理。

多维度推进业务发展

银行可以投资者、代销机构、托管人等多种角色参与 保障性租赁住房REITs业务,这对银行的风险管理工作提 出了更高的要求。 保障性租赁住房REITs兼具固定收益和权益属性,能够满足银行理财产品的配置需求,银行及其子公司可以作为机构投资者,通过自营或理财资金认购保障性租赁住房REITs份额。需注意的是,作为资产证券化产品,保障性租赁住房REITs的收益水平。因此,银行及其子公司应注意审核基础设施项目的合法合规性,深入分析底层资产的运营及现金流情况,确保拟投项目收益稳定。

保障性租赁住房REITs的本质是公募基金,银行可作为基金代销机构参与其中。《全国法院民商事审判工作会议纪要》规定了金融产品卖方机构的适当性义务,要求金融产品卖方机构了解客户、了解产品,将适当的产品(或者服务)销售给适合的金融消费者。银行在开展代销业务过程中,应注意遵循上述原则性要求,同时应确保销售行为符合《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》等规定。

银行还可作为基金托管人和资产支持证券托管人。在 开展相关业务过程中,应注意做好以下几方面工作:安全 保管基础设施基金财产、权属证书及相关文件;监督基础 设施基金资金账户、基础设施项目运营收支账户等重要资 金账户及资金流向,确保其符合法律法规规定和基金合同 约定,保证基金资产在监督账户内封闭运行;监督、复核 基金管理人按照法律法规规定和基金合同约定进行投资运 作、收益分配、信息披露等;监督基金管理人为基础设施 项目购买足够的保险;监督基础设施项目公司借入款项安 排,确保符合法律法规规定及约定用途。



提升合规能力 建设长青民生 ——民生银行深圳分行合规建设思与行

文/民生银行深圳分行 谢漾漾

当前,国内外经济金融形势正在发生深刻变化,银行业面临的经营环境和风险形势更加严峻。为坚守风险底线,确保金融生态健康稳健发展,严监管、全面监管、功能监管将常态化运行。在金融业处于深刻变革转型的时代背景下,合规与变革犹如鸟之两翼、车之两轮。民生银行深圳分行将"合规经营就是核心竞争力"的经营理念融入文化基因,进一步强化风险控制能力,做实全面风险统筹管理,压实三道防线合规责任,全面重塑风险合规文化,让"知敬畏、守底线、存戒惧"成为每一位民生人的工作常态,切实推动分行实现稳健可持续发展。

党建引领,把好合规经营发展愿景

民生银行深圳分行建立"党委统一领导,法律合规部统筹协调,层层落实主体责任"的工作机制,迅速、高效、全面深入推进全行"操作风险管理年"活动各项工作。分行成立由行领导任组长的专项活动领导小组,结合实际印发了《中国民生银行深圳分行"操作风险管理年"活动工作方案》,从"强理念、筑基础、严管控、重查处"四个方面着手,详细制定层层推进16个方面具体工作部署,致力让全行上下真正做到"统一思想、转变理念、提升能力、紧抓落实",为我行行稳致远高质量发展打好坚实基础。

文化先行,凝聚合规核心理念共识

近年来,民生银行深圳分行高度重视员工"风险合规"思想认识提升,积极引导全行从"被动合规"向"主动合规"理念转化。分行通过形式灵活、内容丰富的教育活动,大力宣传内控合规文化。全覆盖、高频次巡导辖内经营机构,与时俱进更新宣讲内容,深入宣导"风险合规"的重要意义和工作要求,并注重与党史学习教育、风险合规帮扶等活动有机结合。同时通过"一把手讲合规"、每月合规管理简报、每季度合规专题学习、案例警示教育、送法到一线等多种方式传导"合规创造价值"的经营理念,凝聚全员合规核心理念共识,营造了内控合规文化建设的良好氛围。

立柱架梁,筑牢风险合规治理架构

为实现内控合规发展愿景,达成内控合规转型发展目标,民生银行深圳分行在总行指导下,借鉴COSO企业风险合规管理八要素和我国GB体系内的《合规管理体系指

南》,结合外部监管要求与领先实践,构建分行内控合规 "四梁八柱"式管理体系,从架构、制度、流程、系统、 人员、执行、监督、文化八个方面补短板、固优势,形成 检查-评估-整改-提升的四环节良性循环,使"内控"成 为管理的核心手段、"合规"成为经营的重要能力,强健 内控合规"免疫系统",促进分行安全运行、稳健发展。

以人为本,压实责任强化履职担当

为进一步提升从业人员行为管理水平,有效防控从业人员不当行为,民生银行深圳分行在去年构筑从业人员网格化管理体系、立体式案防体系的基础上,今年进一步搭建从业人员网格化管理线上系统,在全行建立229个数字化管理网格,持续推进全员入网,强化内部监督,强化岗位制衡,严格授权管理和执行,全面压实各层级人员责任,在全行形成纵向到底、横向到边的从业人员行为管理网络。该模式旨在实现从业人员行为管理规范化、精细化、专业化开展及水平的持续提升。此举在当前特定环境下,对激发机构合规经营的内生动力、防范合规风险、员工道德风险具有重要意义。

执念笃行,保障分行持续稳健发展

打造合规高压态势、建立真正有效的运行机制和流程管控是合规工作的重中之重。民生银行深圳分行不断加大管理、检查、问责和惩戒力度:一是强化管理制度化、制度流程化、流程信息化,将合规要求嵌入业务流程中,切实将内控评价监督作为提升风险管理和内控有效性的主要抓手;二是加大业务检查力度,通过制定覆盖所有条线的年度检查计划、开展轮岗检查、专项排查、不良资产责任认定等工作,对发现的违规问题,分行严格按照行内小法和各项制度严肃问责;三是通过每季度"风险合规考核"机制、加强惩戒力度,将合规"高压线"通上电,并保证持续有电,切实有效地防范合规风险。

"内控优先,合规为本"。民生银行深圳分行将始终 坚持在发展中解决问题,高度重视并认真执行监管部门及 总行党委内控合规管理工作要求,引导全行牢固树立"合 规经营就是核心竞争力"理念,坚持依法依规展业,强化 行为约束,健全风险体系,夯实内控基础,敬畏风险,敬 畏规则,坚定走好稳健可持续的发展道路,为构建大湾区 金融发展新格局提供有力支持。

从四个方面推进和深化地方金融监管体制改革

文/招联首席研究员、复旦大学金融研究院兼职研究员 董希淼

3月10日,国务院机构改革方案获得十四届全国人大一次会议批准。根据方案,我国将进行金融监管体制改革,其中深化地方金融监管体制改革是内容之一。地方金融监管体制改革的重点,是科学合理界定中央和地方政府在地方金融监管中的职责。下一步,应以国务院机构改革实施为契机,加快完善地方金融监管体制,推动中央和地方加强金融监管协调,更好地防范化解区域性和系统性金融风险。

地方金融监管,是指中央和地方政府根据法律法规,对地方金融市场、金融组织、金融行为实施监督和管理。随着金融管制放松,我国小额贷款公司等地方金融组织发展较快。在互联网浪潮之下,以P2P网贷为代表的网络借贷平台更是野蛮生长。尽管这些非正规金融机构产生来自于市场需求,其发展也带来一定的积极作用。但未纳入监管的地方金融组织和类金融机构过快扩张,显性和潜在的金融风险不断累积。近年来,地方性金融产业迅速发展所带来的潜在不稳定性和风险问题,开始成为影响地方金融运行效率和金融安全、决定地方金融能否健康发展,甚至是地方经济与社会能否保持稳定的重要因素。

出于应对地方金融组织迅速增长、金融行为日益多元及金融风险加快暴露等现实需要,我国在坚持金融监管主要是中央事权的前提下,逐渐将地方金融监管的部分职能及风险处置责任交由地方政府承担,金融监管在事实上由"单极单层"体系转向"单极多层"体系,地方金融监管问题由此而来。2002年,上海市率先成立金融服务办公室;2008年起,各地金融办开始在职权、编制、机构设置上走向独立。截至2011年底,所有省级政府都成立了金融办。2009年,北京市将金融办升级为金融局。2017年以来,各省份将金融局(办)升格为地方金融监督管理局,以加强对地方金融组织的监管。与此同时,部分省份以地

方立法的形式制定地方金融监督管理条例。

总的来看,近年来我国自下而上探索优化地方金融监管体制,取得积极进展,加强了对区域性金融风险化解,也推动了地方金融业发展。但在当前日益复杂的金融环境下,我国地方金融监管还存在着诸多不足和问题。

一是地方金融监管法律体系建设不足。虽然我国金融法律体系不断完善,但在地方金融监管立法方面仍然较为薄弱,缺乏国家层面统一的地方金融监管立法。除《融资担保公司监督管理条例》外,其他关于地方金融组织的监管规则均为部门规章或规范性文件,层级和效力较低,对违法金融行为威慑力不足,难以有效保护消费者和投资者合法权益。虽然部分省份进行地方立法,但对金融监管职责分工理解不尽一致,部分机构和活动游离于金融监管之外,也难以对跨区域金融活动进行全面监管。

二是中央和地方政府权责分工不清晰。长期以来金融监管主要由中央金融管理部门负责,缺乏法律规制以及中央和地方政府在监管目标上存在差异且不明确,地方金融监管对象和监管标准不统一,存在较多的监管空白和监管重叠,监管效率较低。地方法人金融机构接受中央金融管理部门监管,但国有金融资本管理、党的建设、纪检监察等均在地方党委政府。因此,中央金融管理部门和地方政府在高管任免、风险处置中难以协调时有发生,地方政府属地风险处置责任往往难以有效履行。

三是地方政府金融监管部门角色冲突。地方金融监管局往往加挂金融工作办公室、金融服务局等牌子,承担推动金融市场建设、促进地方金融发展、扩大企业融资等职责。因此,地方金融监管局将促进金融发展甚至招商引资作为其重要工作,造成与金融监管、风险处置等职责和角色冲突。在实践中,越权审批设立地方金融组织、违规扩大地方金融组织经营区域等现象较为普遍。由于缺乏明确

要求,地方金融监管局监管权限、专业能力、人员编制等均较为有限,难以有效承担监管责任。

2017年7月召开的第五次全国金融工作会议要求: 地方政府要在坚持金融管理主要是中央事权的前提下,按照中央统一规则,强化属地风险处置责任。2023年3月,政府工作报告在谈到当前困难挑战时,指出"一些中小金融机构风险暴露",强调要"有效防范化解重大经济金融风险","防止形成区域性、系统性金融风险"。这些都对加强和完善地方金融监管提出更高要求。

当然,在地方金融监管统一立法方面,目前已经迈出第一步。2021年12月,由中国人民银行会同有关方面研究起草的作为行政法规的《地方金融监督管理条例》向社会公开征求意见。从该《条例》的内容看,金融监管仍然主要是中央事权,正如国务院机构改革方案"建立以中央金融管理部门地方派出机构为主的地方金融监管体制"。地方政府在金融监管实际上承担"有限监管"职责。第一,从监管对象看,地方金融监管的主要对象是地方金融组织,即"7+其他"。第二,从监管权限看,地方金融组织的监管规则由中央金融管理部门制定,地方政府负责的是于日常监管。第三,从职责层级看,地方金融监管的部分职责授予省级人民政府,如对地方金融组织发放牌照等权限,不得转授给县、市级政府。第四,从权限行使看,地方政府行使监管权限受到约束。如审批设立区域性股权市场,应当进行公示,并报国务院证券监管部门备案。

地方金融监管是在金融业混业经营加速、金融科技创新深化、地方金融组织涌现的背景下产生的,地方经济发展对金融业的依赖程度日益增强,强化地方金融监管,有利于在区域层面上防范化解金融风险,具有重要意义。下一步,应采取多方面措施,加快推进和深化地方金融监管体制改革:

第一,尽快出台《地方金融监督管理条例》。金融监管权的正当性来源于法律授权。通过制定行政法规,明确地方金融监管上位法依据和基本规则,授予地方政府金融监管权限但剥离地方金融监管机构"融资职能";明晰中央和地方监管权责范围,调动地方政府的主动性和积极性,最终形成责任明确、边界清晰、央地协同的地方金融监管制度。同时,在全国统一地方金融组织的监管标准和要求,减少跨区域的监管套利。在条件成熟时,将《条例》升级为《地方金融监督管理法》。

第二,合理界定中央和地方政府权责分工。在中央集权制国家,金融监管权主要集中在中央层面。应加快建立以中央金融管理部门地方派出机构为主、地方政府金融监管部门为辅的地方金融监管体制,提升监管效能。中央金融管理部门负责制定地方金融监管基本规则,对地方政府

金融监管部门予以业务指导;地方政府主要履行对地方金融组织监管和风险处置职责,打击非法集资,维护属地金融稳定。对区域金融环境好、监管能力强的省份,可适当扩大其对小型金融机构的准入和监管权责。

第三,建立中央与地方金融监管协调双机制。参照国务院金融委办公室地方协调机制,在中央金融委员会建立地方金融监管协调机制,加强中央金融管理部门派出机构之间、中央金融管理部门派出机构与地方金融监管部门之间的监管协调、政策沟通、信息共享,促进区域金融风险防范和生态环境优化。同时,地方政府建立金融监管协调机制,加强与中央金融管理部门派出机构的重大事项交流沟通。比如地方政府在推荐提名地方法人金融机构高管人选前,应通过协调机制进行会商。

第四,重新定位地方政府金融监管部门。省级和市级政府应设立作为组成部门的地方金融监管局,县级政府根据需要设立;地方金融监管局加快剥离金融发展、招商引资等非核心职责,专注于地方金融监管。通过法律法规,赋予地方政府金融监管局必要的履职手段,如对地方金融组织进行检查、处罚等。此外,可探索建立中央和地方金融监管部门双向的人员交流等机制,提高地方金融监管局的专业能力。在此次改革中,央行县支行不再保留,地方金融监管局还可从中吸收优秀人才。

(原载2023年4月24日《广州日报》理论周刊,题为《加快深化地方金融监管体制改革》)



守初心 担使命 ——平安银行深圳分行强力推动正风肃纪反腐

为深入学习领会习近平新时代中国特色社会主义思想和党的二十大精神,全面贯彻中央"坚决打赢反腐败斗争攻坚战持久战"指导思想,切实提升一体推进"三不腐"治理效能,平安银行深圳分行以党建引领凝心铸魂,以专项行动强力震慑,以清廉文化启智润心,持续深入正风肃纪反腐。



以党建引领凝心铸魂。坚持党委举旗定向,纪委统筹安排,全行上下协同联动,推动正风反腐工作落地生根。加强党性修养,提高觉悟。深入贯彻学习党的二十大精神、扎实开展主题教育,通过党委书记上党课、组织读书班、专题讨论、廉政讲座、参观党史党建展、追寻红色足迹等,引领党员干部学思践悟,知信行统一。纪委履职担当,强化监督。坚持盯紧"关键少数",覆盖全部的原则,持续强化同级监督,并向各级"一把手"延伸扩展,拧紧责任链条,形成一级带一级、一级抓一级的示范带动效应,使纪检监督更聚焦更精准更有力。广泛渗透浸润,凝心聚力。依托基层党组织战斗堡垒,通过"党员亮身份""书记带头学"等活动充分发挥先锋模范作用,加强自身建设锻造纪检铁军,强化履职担当,带领全行上下崇廉尚洁蔚然成风。

以专项行动正风肃纪。坚持风腐同查,连续多年开展 反腐倡廉、作风建设方面专项行动,以严的基调、严的措施,推动行风行貌持续好转。坚持"零容忍"态度,严惩 腐败问题。通过畅通信访举报渠道,开展客户回访、员工 家访、现场检查,以及科技赋能前瞻排查等方式,持续严 查"信贷投融资、采购招投标、职场管理和不动产建设、内部公关"等重点领域的利益输送、失职渎职、收受礼品礼金等腐败问题。坚持纠树并举,整饬作风问题。通过对照负面清单查、背对背谈话了解、不记名问卷测评、民主生活会等重点整治"六个主义"和"十种人",坚决摒弃"金融精英论""例外论""唯金钱论"等错误思想,并通过优秀单位经验分享、聚焦重点人群强化监督、定期下发《提示函》等推动作风建设常态化长效化。



以清廉文化启智润心。坚持正向教育与负面警示相结合,打造全方位、立体化宣教模式,以个人自学、领导领学、专题学习等方式,不断强化员工合规意识,营造风清气正的良好氛围。坚持防治结合,建立了"高管话规讲廉""四类人"廉洁谈话、广泛运用第一种形态等工作机制抓早抓小,并持续保持对违规违纪严惩严处的高压态势。坚持常态宣教,制式化地通过专刊专栏、晨夕会、会议嵌入议题、廉洁合规认证等,常态化开展普法普规、警示教育,将廉洁合规宣教融入日常、抓在经常。坚持寓教于乐,通过员工真人演绎身边人身边事,开展"青"廉活动,开设廉政合规微课堂等,增强宣教的互动感、参与感、体验感,不断激发员工内生动力,坚守廉洁合规底线。

我行将践行金融为民初心,勇担高质量发展使命,坚 定不移推进正风肃纪反腐工作,不断夯实作风建设堤坝、 筑牢拒腐防变防线,涵养清廉金融生态。

(通讯员: 欧小贤)

■ 深圳银行业发布公约,治理不法贷款中介

7月25日,深圳市银行业协会发布《深圳银行业与贷款中介合作自律公约》(下称《公约》)。

近年来,深圳银行信贷资源不断向小微企业、个体工商户和个人消费者倾斜。在上述业务开展过程中,银行有获客的需求加之贷款业务具有一定的专业性,因此为银行与借款人之间提供居间服务的贷款中介应运而生。由于缺乏行业规范和正确的引导,部分贷款中介出现不法行为,引发消费者投诉。

为规范信贷市场秩序,深圳市银行业协会在国家金融 监督管理总局深圳监管局的指导下,发挥行业自律作用, 对辖内银行和贷款中介机构进行了充分的调研制定了《公 约》。 《公约》明确贷款中介指主营业务为撮合客户与银行业金融机构之间合同达成,并根据撮合效果赚取居间报酬的机构(不含金融机构、支付清算组织、第三方支付平台等)。

《公约》共4章23条,主要内容包括:一是银行应建立与贷款中介合作的相关管理制度,将银行与贷款中介合作"阳光化";二是规范银行与贷款中介的合作协议;三是在银行间建立贷款中介正面和负面清单公示机制;四是加强从业人员管理和消费者权益保护。

下一步深圳市银行业协会将开发相应的信息管理系统,由银行定期对合作的贷款中介开展综合评估,切实规范信贷市场秩序,维护广大金融消费者合法权益,以实际行动践行金融工作的政治性和人民性。

■ 2023年三季度深圳市中小银行机构党务工作者之家红色研学活动



为学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育,引导中小银行机构学思想、见行动,坚持学思用贯通、知信行统一,以学铸魂、以学增智、以学正风、以学促干,8月4日至7日,深圳市银行业协会(以下简称"协会")组织深圳中小银行机构党务工作者赴福建省古田会议会址、长汀红色旧址群、谷文昌纪念馆开展了2023年三季度红色研学活动。

一、举行开班仪式,上第一堂党课

仪式开始,全体学员起立,奏唱中华人民共和国国歌。 协会秘书长周锋同志做开班动员讲话,他强调了本次学习 纪律,希望所有人能认真学习,学有所得,不虚此行。

接下来,由龙岩市委党校党史党建教研部主任、林炳 玉教授作专题授课,课题名称为《古田会议是中国共产党 和人民军队建设史上的重要里程碑》。林教授从古田会议 召开的历史背景、经过、重要意义等多方面全面系统地讲述了古田精神,深入浅出、旁征博引,既富于理论、又通 俗易懂,令人深受启发,获益匪浅。

二、古田现场教学:弘扬古田会议精神,坚定理

想信念

参观上杭古田(吴地)红军小镇、毛泽东《星星之火 可以燎原》写作旧址、古田会议会址、毛主席纪念园、古 田会议纪念馆,学习微课堂《铸魂胜利路》。

上杭古田是我党确立思想建党、政治建军原则的地方, 是我军政治工作奠基的地方,是新型人民军队定型的地 方,也是党内教育的重要发祥地。学员们认真参观革命圣 地,深刻领会"思想建党、政治建军"的重大政治原则, 瞻仰毛主席纪念园,并向毛主席进献花篮,进行深切缅怀。

三、长汀现场教学:传承红色基金,厚植爱国情怀

参观瞿秋白烈士纪念园、杨成武纪念碑、福建省苏维 埃政府旧址,学习微课堂《共产党人的崇高气节》。

授课老师通过生动的讲解,为学员们还原了瞿秋白执著而艰难的革命生涯,还原了长汀开国上将杨成武将军光辉战斗的一生,还原了福建省苏维埃政府旧址往事。学员们深刻感受到了共产党人的崇高气节与坚定信念,虽已看不到当年的硝烟,但这份精神跨越了时空的限制,传达到了每一位学员心里。

四、东山现场教学: 赓续共产党人精神血脉

学员们通过学习,了解了"四有书记"谷文昌植树造林、绿化东山、造福人民的感人事迹,这种"不达目标不罢休"的精神,体现了一名共产党员对待困难的决心态度和从困境挫折中奋起的信心勇气。

学员们此行收获颇丰。微众银行杨滨荣表示, "有幸

来到红色圣地参观瞻仰,我感到十分激动。通过实地参观和现场教学,我深入领悟了古田会议'思想建党、政治建军'的核心内涵,深刻学习了'星星之火可以燎原'的革命真理,深切体会了革命先烈'不屈不挠、视死如归'的红色精神。作为金融党务工作者,我会不断学习和弘扬党的优良传统和革命精神,坚定金融为民的责任担当。"

华润银行邱素花表示, "本次红色研学带给我极大的 震撼和感动,我深刻理解了古田会议精神;感受到了华润 希望小镇在践行"乡村振兴"战略上的行动与坚守;感知 到了革命先驱瞿秋白为党为民、守誓践诺、无惧牺牲的至诚与伟大;体会到了时代楷模谷文昌对党忠诚、一心为民的政治品格和公仆情怀,这些历史印记犹如精神火炬,点亮我们奋进之光。"

下一步,协会将会精心筹划下季度学习活动,为中小银行机构提供更多学习交流的机会,拓宽党建思路,全面学习领会习近平新时代中国特色社会主义思想的科学体系、核心要义、实践要求,做到整体把握、融会贯通,带动主题教育走深走实。

■ 2023年四季度深圳市中小银行机构党务工作者之家红色研学活动



为坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,充分发挥协会平台作用,加强行业党建交流,提高基层党务工作者的工作能力,践行金融工作的政治性和人民性,11月2日至5日,深圳市银行业协会组织中小银行机构党务工作者赴湖北省鄂豫皖革命老区开展了2023年四季度红色研学活动。

一、实地研学红色文化

中原突围纪念馆、中原军区旧址研学。中原突围是我 党我军在政治、军事、战略、战术上的全面胜利,浸透了 无数革命先辈的鲜血。史料和解说为学员们再现了打响解 放战争第一枪的光辉历史,学员们也为先烈献上花篮,深 表缅怀。

刘华清故居研学。刘华清上将被誉为中国"现代海军之父"和"中国航母之父"。从一个普通的农家子弟成长为军队高级将领,他的一生表现出了一个共产党员的赤诚与忠贞,令现场的每一位学员肃然起敬。

上专题党课——《弘扬老区精神 赓续红色血脉》。 中共大悟县委党校李峰同志从传革命火种、智勇突重围, 缅怀革命先辈丰功伟绩、传承发扬中原突围精神,红色土 地、星火燎原三方面为学员们上了一堂精彩党课。学员们 通过学习中原军区战斗史,深刻领悟了中原突围精神的现 实教育意义。

随州市博物馆研学。在学习的过程中,通过文物"讲述"历史,学员们深刻感受到了中华文化的悠久历史与博大精深,认识到了中华民族深厚的文化底蕴,增强了文化自信。

鄂豫皖苏区革命烈士陵园缅怀英烈。通过在陵园内学习,学员们感受到了革命战争中无数鄂豫皖苏区的英雄儿 女浴血奋战的英雄气概,这一首首壮丽诗篇,使得学员们 内心受到极大震撼与鼓舞。

二、召开行业党建调研会与消保经验分享交流会

协会在研学过程中组织中小银行机构党务工作者召开 行业党建调研会,围绕各机构党建的基本情况、党建与公司治理有效结合的实践等多方面开展调研。



同时,协会邀请到了光大银行深圳分行消费者权益保护办公室主任楼蓉为中小银行机构做金融为民与加强金融消费者权益保护相关经验分享。她表示,目前金融消保工作仍面临巨大挑战,作为一名消保工作者,我们还需持续践行金融工作的政治性与人民性,切实保护金融消费者合法权益。

下一步,协会将会继续引导中小银行机构学党史、悟 思想,不忘来时路,走好前行路,丰富活动的多样性,为 基层党务工作者提供更多交流的平台和机会。

■ 2022年度深圳市金融创新奖银行组初审顺利完成



2023年8月31日,由深圳市地方金融监督管理局指导,深圳市银行业协会(以下简称协会)组织的2022年度深圳市金融创新奖银行组初审工作在协会顺利完成。现场,银行机构的41个项目参与了演示,9名专家评委从项目的创新性、示范性、应用性、安全性、演示效果和材料准备五个方面进行评分。最后,按照评审排名结果将入围项目报送到深圳市地方金融监督管理局。

深圳市金融创新奖是市政府授予驻深金融监管机构、金融机构等开展金融创新的荣誉。深圳市于2005年在全国率先设立"金融创新奖",极大激发了全市金融创新活力,一批创新性强、示范性好的项目脱颖而出,并在全国得到复制推广,有力促进了全市金融业跨越式健康发展。

协会已连续多年负责组织开展深圳市金融创新奖银行 组初审工作,对此高度重视,成立了专项工作小组,负责 评审专家邀请、评审现场布置、评审设备报备、参赛机构 对接等环节的部署安排,确保评审工作有序开展。下一 步,协会将继续发挥好行业平台的协调、服务等职能,助 力深圳银行业高质量发展。

■ 国家金融监督管理总局重庆监管局及重庆、四川、贵州三地协会来我会开展联合授信工作交流



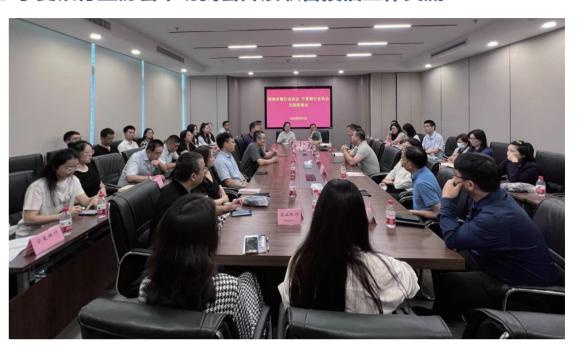
9月19日上午,国家金融监督管理总局重庆监管局三级调研员杨屹刚、重庆市银行业协会专职副会长王成保、

四川省银行业协会副秘书长贾云峰、贵州省银行业协会副秘书长邵宪毅一行13人来访深圳市银行业协会,与我会进行联合授信工作交流。深圳市银行业协会专职副会长邹伟、中国银行保险信息科技管理有限公司相关人员参加会议。

会上,邹伟专职副会长介绍了深圳联合授信整体工作的开展情况,中国银保信公司从监管支持、银企协助、系统支撑三方面对联合授信系统进行了讲解。与会人员对联合授信工作开展情况进行了充分探讨和交流,并一致同意今后加强沟通携手推进联合授信的数字化建设。

未来,深圳市银行业协会将继续秉持先行示范区敢闯 敢试的精神,在联合授信工作上努力探索,推动构建中长 期银企关系。

■ 宁夏银行业协会来访我会开展联合授信工作交流



9月7日上午,宁夏银行业协会和勇秘书长一行24人来 访深圳,与我会就联合授信工作进行交流座谈,深圳市银 行业协会秘书长周锋及深圳部分银行代表出席会议。

会上,深圳市银行业协会从监管支持、银企协作、系统支撑三方面对协会联合授信工作开展情况进行了详细的介绍,并对系统进行操作演示。两地协会及银行与会人员

对联合授信工作开展的相关问题进行了充分的交流,一致 同意今后建立长效机制相互学习。

下一步,协会将在国家金融监督管理总局深圳监管局的指导下,继续推进联合授信信息系统开发工作,助力金融业高质量发展。

■ 深圳市银行业协会召开银税座谈会



为更好了解会员单位运营中在涉税领域上遇到的问题,针对性的帮助深圳市银行业金融机构搭建银税沟通交流平台。9月13日,深圳市银行业协会召开了银税座谈

会,国家税务总局深圳市税务局第三税务分局税收管理一 科科长朱桂霞及相关人员,深圳市银行业协会秘书长周锋 及相关人员,28家银行金融机构代表参加了本次座谈会。

会前,深圳市银行业协会向会员单位广泛收集了涉税问题,按照税务管理、税收实务、电子税务三大类别进行归类整理,共56项,汇总成会员单位涉税问题表。会上,国家税务总局深圳市税务局第三税务分局的相关人员就三大类需求作了详细解答,对税务上的需要重点关注的事项进行了提醒和指导,帮助金融机构避免或降低相关风险。会后,与会人员进行了充分的问答交流,就后续加强沟通的形式与路径达成共识。

未来,深圳市银行业协会将继续发挥好服务职能,协同税务部门在行业内建立宣传长效机制,为持续提升金融治理效能、助力深圳银行业高质量发展贡献力量。

■ 深圳市银行业协会举办2023年深圳银行业舆情管理培训



为进一步推动深圳银行业守住舆论主阵地,不断提升 行业舆论引导水平,形成助推深圳经济高质量发展的良好 舆论氛围。9月15日下午,深圳市银行业协会举办了2023 年深圳银行业舆情管理培训,国家金融监督管理总局深圳 监管局办公室四级调研员李松茂、中国银行保险报记者于 晗、新华社广东分社主任记者卫韦华、深圳市网安计算机 安全检测技术有限公司产研线副总经理喻镝分别从监管、 媒体和网络技术角度,围绕舆情管理与现场65家银行业金 融机构100余人进行了深入的探讨交流。深圳市银行业协 会秘书长周锋及相关人员参加了本次活动。

培训活动上,国家金融监督管理总局深圳监管局办公室四级调研员李松茂结合与行业密切相关、引起社会广泛关注的热点事件,分析了当前的舆论环境现状。他认为近期金融业舆情事件具有持续时间长、热度高、传播速度快、国内外交织影响等特点。他还分享了关于金融机构声誉管理的一些总结和思考,一是重视小事件,坚持在源头化解,提高舆情处置意识,做好风险研判,抓小抓早,打好主动仗;二是要做到善于发声、主动发声,多部门沟通联合发声,搭建起多层次、多形式的正面宣传体系,呈现

事情真相;三是坚持自我驱动,加强常态化学习,保持敏锐度,提高政治站位,抓牢立场,传播行业积极正向的声音。

另外,银行保险报记者于晗从政策热点、新闻传播等方面分享该如何主动管理舆情,要把握好立场避免被动管理诱发不良后果,他还分享了新闻发布时在语言使用、事件正面性、信息敏感度等内容上需要注意的事项,帮助金融机构规避相关风险。新华社广东分社主任记者卫韦华从舆情风险的背景和挑战、银行处置舆情危机存在的问题、银行应对负面舆情风险的策略三方面分析了金融机构应对负面舆情风险的思考。深圳市网安计算机安全检测技术有限公司产研线副总经理喻镝从大量详实的案例作为切入,介绍互联网舆情测的场景和流程。

此场培训得到行业的积极响应,各金融机构的相关负责人踊跃参与,授课嘉宾根据深扎行业多年的丰富经验,从多个角度分析了行业舆情出现、发酵的特点,为行业负责舆情管理工作者提供了全面和专业的指导,提高了全行业应对舆情的站位和敏感度,更好地助力银行业高质量发展,践行金融工作的政治性和人民性。

■ 深圳市银行业保险业新市民金融服务经验交流分享会成功召开



10月25日下午,在国家金融监督管理总局深圳监管局的指导下,深圳市银行业保险业新市民金融服务经验交流分享会成功召开。该活动旨在总结各金融机构开展新市民金融服务工作取得的积极成效,向行业推广可复制学习的先进经验,并共同探讨如何进一步推动该专项工作走深走实。国家金融监督管理总局深圳监管局大型银行处副处长刘莹莹、深圳市银行业协会秘书长周锋参加会议。8家金融机构代表现场作经验分享,30余家金融机构参与学习交流。

自2022年,监管部门陆续出台加强新市民金融服务工作相关文件以来,深圳各金融机构积极响应、贯彻落实,围绕新市民的金融需求,丰富专属产品服务,制定综合工作方案,合力打造出新市民金融服务"深圳样板"。活动上,邀请了8家金融机构代表作经验分享。

工商银行深圳市分行代表从创业就业、住房安居、社保医养、民生消费、应急响应、消保宣教六个场景,介绍如何为新市民提供便利化、均等化、透明化、人性化的金融服务和人文关怀。

中国银行深圳市分行代表分享了制定新市民专项服务 方案的经验,介绍了推出新市民专属借记卡和数字化赋能 新市民金融服务相关举措,并与行业共享该项工作目前遇 到的问题及进一步做好新市民金融服务工作的计划。

建设银行深圳市分行代表分享了新市民金融服务工作



的组织架构和工作思路、实施的3个方面9项便利措施,以及介绍了全方位打造的"鹏城新市民,建圳新生活"新市民服务品牌。另外还汇报了下阶段新市民服务的3个重点工作

招商银行深圳分行代表从新市民金融服务工作组织实施、特色产品、服务举措、服务案例四个方面分享总结新市民金融服务工作的开展落实情况,其中重点介绍了该行正在落实的特色化服务体系,为创新创业青年提供全方位综合化金融服务保障。









平安银行深圳分行代表重点介绍了新市民金融服务八 大举措及"特色暖蜂卡""新市民卡"两个特色产品,还 对信贷创新、设立青年辅导员团队两项新市民服务工作规 划作了详细分享。

宁波银行深圳分行代表介绍了该行从美好生活平台、 便捷融资服务、稳健财富管理、经营载体活动、权益服务 体系、新市民权益保护六个方面构建起的新市民服务体系。

深圳农商银行代表从场景服务功能和整合资源打造社区生活圈两个方面介绍了该行的新市民服务体系中的核心产品——"智小窝"。该产品面向深圳城中村、长租公寓、工业园等新市民主要聚集区,有效解决了住房和租客管理难题。

中国人寿深圳市分公司代表讲解了该公司针对中小微 企业推出的由8个产品组合成的"八大保"创新产品特 点,还介绍了一站式解决新市民异地保单全国通办服务的 具体举措。



深圳市银行业协会秘书长周锋表示,深圳新市民数量大,做好新市民金融服务意义重大。倡议各金融机构要在国家金融监督管理总局深圳监管局的指导下,继续做好新市民金融服务工作:一是严格贯彻落实国家金融监督管理总局及国家金融监督管理总局深圳监管局关于新市民金融服务工作的政策部署;二是要加大新市民金融服务产品的创新力度,多推出贴合新市民需求的金融服务产品;三是要加大行业新市民金融服务工作的宣传力度,提高该项工作的社会知晓度,加大服务覆盖面。

下一步,深圳银行业保险业将深入贯彻落实党的二十 大精神,进一步提升新市民金融服务质效,增强新市民金 融服务的获得感、幸福感、满足感,切实践行金融工作的 政治性和人民性。

■ 2023年下半年深圳地区银行业专业人员职业资格考试顺利完成



按照中国银行业协会统一安排,深圳市银行业协会 (以下简称"协会")组织开展2023年深圳地区下半年银 行业专业人员职业资格考试(以下简称"银行业资格考 试")的巡考工作。深圳地区布置了4个考点19个考场, 共设《银行业法律法规与综合能力》《个人理财》《公司信贷》《个人贷款》《风险管理》《银行管理》6个科目。参考人数6078人,其中初级考试参考人数5212人、中级考试参考人数866人。

协会连续多年负责银行业资格考试深圳地区巡考工作,对此高度重视,积极筹划、全员投入到巡考工作。考前转发落实《关于做好2023年下半年银行业专业人员职业资格考试考前相关工作的通知》,拟定了监考注意事项及巡考方案,内部逐一提示;考中严格按照部署全程巡考,对考场考试纪律进行督促,对特殊情况进行上报;考后收集每场考试的到考率等相关数据,及时掌握考试开展情况。各个环节周密有序的安排确保了本次巡考工作顺利完成。

■ 2022-2023深圳市银行业社会责任优秀案例评审会顺利召开



为客观呈现深圳市银行业社会责任履行情况,全面展示社会责任履行成果,进一步强化责任意识,推动行业健康可持续发展,11月2日,深圳市银行业协会(以下简称协会)顺利召开"2022-2023深圳市银行业社会责任优秀案例评审会"。

评审现场,来自政府部门、金融机构和主流媒体的11位专家评委秉持"公平、公开、公正"原则,对38家单位的143个案例进行了逐一评审打分。此次案例征集共分为

服务小微、新市民服务、乡村振兴、消保服务、科技金融、金融科技、跨境金融、绿色金融、风险防控、其他方面的优秀做法和突出成效等10个主题。

协会坚守"金融为民"初心,连续八年发布深圳市银行业社会责任优秀案例,持续引领银行业强化责任担当意识,提升履行社会责任能力。未来,协会将继续发挥好行业平台作用,助力深圳银行业持续践行责任担当,实现高质量发展。

■ 其他工作

7月,向中国银行业协会报送《2023年银行业普及金融知识万里行活动的总结报告》。

8月10日,组织部分银行召开银行业与贷款中介合作工作座谈会,交流贷款中介合作基本情况,推动《深圳银行业与贷款中介合作自律公约》走深走实。

8月16-17日,完成2023年银行业营业网点文明规范服务示范单位复查工作。

9月12日,顺利协助中国银行业协会来深召开银行函证调研会议。

9月14-16日,协会组织部分银行前往清远市开展乡村 振兴调研。

9月20-22日,参加中国银行业协会举办的2023年银行业营业网点文明规范服务管理工作培训班。



《北国之秋-草原之秋》中信银行深圳分行 邹肇芸

96 銀行界 BANKING SOCIETY



《捕食》上海银行深圳分行 杨怀博