



## 邮储银行A股IPO网下初步配售结果公布

12月1日，中国邮政储蓄银行在上海证券交易所发布《网下初步配售结果及网上中签结果公告》，8家战略投资者名单揭晓。其中，华夏基金、嘉实基金、汇添富基金、易方达基金、招商基金及南方基金等6家战略配售基金首次悉数到场并顶格申配，社保基金组合、央企基金首次齐聚。十年来A股规模最大的IPO即将完成，同时这也意味着国有大型商业银行“A+H”两地上市收官在即。

此外，根据公告数据，长线专业机构投资者最终获配量占网下发行总量的比例高达87%，体现了机构投资者对邮储银行的坚定信心。

公告显示，邮储银行此次A股IPO战略配售对象共包括8家战略投资者，合计认购股数约占“绿鞋”行使前发行总量的40%，占比高且均有12个月锁定期。

值得关注的是，8家战略投资者包括市场上全部6家战略配售基金，即华夏基金、嘉实基金、汇添富基金、易方达基金、招商基金及南方基金。以上战略配售基金的主要投资方向为A股IPO战略配售，因此非常注重投资标的的长期投资价值。本次邮储银行A股IPO战略配售是这6家基金首次悉数到场且均顶格申购，体现出了市场上机构投资者对于邮储银行投资价值的高度认可。

电话：010-58352887  
邮箱：xhcj@xinhua.org

编辑：郭桢

审核：张骐

官方网站：[cnfic.com.cn](http://cnfic.com.cn)

客服热线：400-6123115



## 目录

<b>【一周关注】</b> .....	4
邮储银行 A 股 IPO 网下初步配售结果公布.....	4
光大银行聘任原国开行副行长刘金为行长.....	4
<b>【国内同业】</b> .....	5
民生银行小微金融“Open Day”路演活动顺利收官.....	5
邮储银行举办 2019 年同业合作论坛.....	6
民生银行蝉联行业社会责任发展指数榜首.....	6
兴业银行与中金公司开展全面战略合作.....	7
农行获英国《银行家》年度银行大奖.....	7
浙商银行承销首单扶贫票据.....	7
<b>【绿色金融】</b> .....	8
农发行与中国中铁签订战略合作协议推动绿色发展.....	8
交通银行与国家融担基金联合举办合作项目推进会.....	8
全国首单粤港澳大湾区科创债务融资工具发行.....	8
<b>【金融科技】</b> .....	9
第八届银行业数据中心联席会议在沪召开.....	9
中行获“金貔貅奖”数字金融金牌榜三项大奖.....	10
建设银行举行 CCB 投资者联盟“飞驰 e+”平台发布会.....	10
工行积极支持宁夏打造智慧政务.....	10
<b>【互联网金融】</b> .....	11
邮储银行与蚂蚁金服签署全面深化战略合作协议.....	11
兴业银行携手河钢集团构建供应链金融新生态.....	11
建行打造“新金融+新零售”模式.....	12
<b>【跨境金融】</b> .....	12
中国进出口银行与苏里南政府签署贷款协议.....	12

中行面向葡语九国举办“一带一路”国际金融交流合作研修班..... 12

进出口银行融资支持斯里兰卡高速路项目通车..... 13

中哈霍尔果斯国际反假货币中心成立..... 13

**【资产管理】** ..... 14

中债-招商银行优选信用债指数发布..... 14

中行协助财政部发行 60 亿美元主权债券..... 14

中行境内发行 300 亿元二级资本债券..... 15

**【同业分析】** ..... 15

评级行业正式进入统一监管时代..... 15

银保监会：支持商业银行持续补充资本..... 16

**【海外同业】** ..... 16

友利银行福田支行违法遭罚 169 万元..... 17

欧洲央行或将再次下调利率..... 17

## 【一周关注】

### 邮储银行 A 股 IPO 网下初步配售结果公布

12月1日,中国邮政储蓄银行在上海证券交易所发布《网下初步配售结果及网上中签结果公告》,8家战略投资者名单揭晓。其中,华夏基金、嘉实基金、汇添富基金、易方达基金、招商基金及南方基金等6家战略配售基金首次悉数到场并顶格申配,社保基金组合、央企基金首次齐聚。十年来A股规模最大的IPO即将完成,同时这也意味着国有大型商业银行“A+H”两地上市收官在即。

此外,根据公告数据,长线专业机构投资者最终获配量占网下发行总量的比例高达87%,体现了机构投资者对邮储银行的坚定信心。

公告显示,邮储银行此次A股IPO战略配售对象共包括8家战略投资者,合计认购股数约占“绿鞋”行使前发行总量的40%,占比高且均有12个月锁定期。

值得关注的是,8家战略投资者包括市场上全部6家战略配售基金,即华夏基金、嘉实基金、汇添富基金、易方达基金、招商基金及南方基金。以上战略配售基金的主要投资方向为A股IPO战略配售,因此非常注重投资标的的长期投资价值。本次邮储银行A股IPO战略配售是这6家基金首次悉数到场且均顶格申购,体现出了市场上机构投资者对于邮储银行投资价值的高度认可。

另外两家战略投资者分别为全国社保基金一一三组合及中央企业贫困地区产业投资基金股份有限公司。业内人士认为,社保基金组合的资金来源为中央财政预算拨款、国有资本划转及基金投资收益等,代表着社会公众利益,因而对于投资标的具有非常严格的筛选标准,专注于具有长期投资价值与稳定分红的优质标的。

中央企业贫困地区产业投资基金由国务院国资委牵头、财政部参与发起、多家中央企业参与出资,投资于贫困地区资源开发利用、产业园区建设、新型城镇化发展等。专业人士表示,央企基金参与邮储银行A股IPO,一方面体现出其对邮储银行在“三农”领域实力的认可,未来双方可发挥各自优势、强强联合,依托邮储银行遍布全国、深度下沉的网络优势,在国家乡村振兴、城镇化过程中发挥更大作用;另一方面,作为一家市场化运作的投资基金,央企基金同样看好邮储银行的增长潜力,期望获取稳定增长的投资收益。(金融时报)

### 光大银行聘任原国开行副行长刘金为行长

自9月28日,光大银行原行长葛海蛟被任命为河北省人民政府副省长后,光大银行行长之位一直处于空缺中。11月29日晚,这一职位的人选终于尘埃落定,光大银行董事会同意聘任刘金为光大银行行长,刘金的行长职务将自其行长任职资格获银保监会核准之日起生效。

刘金，现任光大银行党委副书记，中国光大集团股份公司党委委员、执行董事。曾任中国工商银行伦敦代表处代表，山东分行国际业务部总经理、党委委员、副行长，工银欧洲副董事长、执行董事、总经理兼中国工商银行法兰克福分行总经理，中国工商银行总行投资银行部总经理，江苏分行党委书记、行长；国家开发银行党委委员、副行长。

值得注意的是，前一日，光大银行另有一位高层变动。副行长武健因工作调整，于2019年11月28日向光大银行董事会提交辞呈，辞去光大银行副行长职务。

公开信息显示，武健于1997年12月加入光大银行，2014年底任副行长。历任市场开发部副总经理（主持工作）、信用卡部总经理、南京分行副行长、私人业务部总经理、发展研究部总经理、战略管理部总经理、沈阳分行行长、中小企业业务部总经理及人力资源部总经理等职。

光大银行三季度报数据显示，2019年前三季度，光大银行营业收入和净利润双双增长，其中，实现营业收入1002.21亿元，比去年同期的813.55亿元增长23.19%；净利润为314.66亿元，比去年同期的277.98亿元上升13.20%。

在总资产方面，截至三季度末，集团资产总额为47232.47亿元，比上年末增长8.40%；负债总额43429.28亿元，比上年末增长7.64%；存款余额29627.41亿元，比上年末增长15.19%；贷款及垫款本金总额26572.53亿元，比上年末增长9.74%。（每日经济新闻）

## 【国内同业】

### 民生银行小微金融“Open Day”路演活动顺利收官

11月28日，历时7个多月的民生银行小微金融“Open Day”全国路演活动在北京顺利收官。

据悉，为深入推进“小微金融3.0”新模式，民生银行自今年4月19日在深圳正式启动“Open Day”全国性路演活动以来，相继在广州、南京、重庆、厦门等16个城市举办，直至在北京顺利收官，向社会各界充分展示了该行小微金融产品和服务和品牌内涵。

2019年，民生银行围绕小微企业生态圈需求，提供存贷款、支付结算、财富管理等综合服务，不断充实和完善小微金融服务内涵；学习同业和优秀互联网公司先进经验，通过科技创新、流程优化提升效率，降低客户成本，为小微企业提供“一站式”+“移动互联”的现代金融服务；推进内部变革和模式创新，坚持数据驱动，精进小微专营机构、人才培养，一大批心怀梦想、脚踏实地、卓有成效的干部员工脱颖而出，大大提升了该行小微金融的市场竞争能力。截至9月末，民生银行小微贷款余额4551亿元，比年初增加296亿元。

“民生银行始终坚守服务小微企业的初心和使命，不断迭代优化小微金融服务模式。”民生银行行长郑万春表示，11年来，该行小微金融实现了从批量获客、树立信心、快速提高贷款规模的1.0阶段，到优化流程、集中作业、推广结算服务的2.0阶段，以及目前的数字化驱动、客群有效细分、客户分层管理、服务多样升级、大数据风险识别、银行与小微企业和谐共赢、资产质量持续改善的3.0阶段，民生银行小微金融服务驶入高质量发展轨道。

## 邮储银行举办 2019 年同业合作论坛

近日，中国邮政储蓄银行在北京举办2019年同业合作论坛。此次论坛以“聚力、融合、重塑”为主题，邮储银行与同业机构围绕当前市场形势、业务合作情况及未来合作方向等内容展开了深度交流，共同探讨新经济形势下金融同业合作共赢、共同成长的新思路。来自60余家保险公司、基金公司、保险资管公司及券商的170位嘉宾参加论坛。

邮储银行同业合作业务规模不断扩大，保持了快速增长的发展态势，与同业客户建立了深入广泛的合作关系。据了解，在代销领域，邮储银行银保代销合作规模连续12年在银保市场上位居行业第一；在基金领域，上线了1400余款产品，与62家基金公司建立了代销业务合作；在投资领域，发挥资金优势，基金客户覆盖率达70%，累计合作金额4.87万亿元；在托管领域，托管业务连续7年实现了规模的翻倍增长，托管服务水平不断升级。

邮储银行相关负责人表示，该行将不断强化与保险、基金等同业的深度合作，持续发挥资金优势，为同业机构做好流动性支持。同时，邮储银行将继续发挥网络深入下沉的优势，深挖县域客户蓝海，为客户量身定制特色化产品，提供多元化的资产配置和全方位的金融服务，共同为居民财富增长贡献力量。

## 民生银行蝉联行业社会责任发展指数榜首

近日，中国社科院在北京发布《企业社会责任蓝皮书（2019）》，中国民生银行蝉联银行业企业社会责任发展指数评选第一名，并以较大优势领先同业。

该《蓝皮书》显示，民生银行在2019年“民营企业100强”社会责任发展指数排名中居第二位，是仅有的两家获“五星级”评定的企业之一；在2019年中国企业300强社会责任发展指数榜单上，民生银行名列第16位。

作为我国第一家主要由民营企业发起设立的全国性股份制商业银行，民生银行成立23年来，始终秉持“为民而生、与民共生”的企业使命，坚持以感恩之心回馈社会，积极开展社会责任创新实践，成功打造了一系列可持续、能复制的公益样本，探索建立了包含定点扶贫、“三区三州”深度贫困地区帮扶、创新公益帮扶在内的“一体两翼式”民生扶贫体系。



## 兴业银行与中金公司开展全面战略合作

11月28日，兴业银行与中国国际金融股份有限公司（以下简称“中金公司”）在北京签署全面战略合作协议。根据协议，双方将在存管结算、资金融通、资产管理、投行、FICC（固定收益、货币及商品）、资产托管、跨境业务等领域开展全面业务合作，实现资源共享、优势互补、共赢发展。

兴业银行与中金公司及其子公司在资金业务、资产业务、托管业务、投行与资本市场业务、财富管理、FICC、跨境业务等领域建立了深厚的合作关系。双方表示，将以本次签约为契机，建立更加紧密的合作机制，充分发挥各自客户、产品、渠道、服务等方面的优势，携手深耕金融市场，满足客户多元化金融需求，构建开放、共享的金融新生态，推动实体经济高质量发展。

## 农行获英国《银行家》年度银行大奖

当地时间11月28日晚，英国《银行家》杂志“2019年度银行”奖项评选揭晓，中国农业银行荣获“2019全球年度银行大奖”，并同时获得“2019亚太地区年度银行大奖”和“2019中国年度银行大奖”。

作为中国主要的综合性金融服务提供商之一，农行致力于建设经营特色明显、服务高效便捷、功能齐全协同、价值创造能力突出的国际一流商业银行集团。截至2019年9月末，农行总资产248709.61亿元，发放贷款和垫款总额133225.54亿元，分别较上年末增长10.00%和11.57%。总负债229475.01亿元，吸收存款187239.54亿元，分别较上年末增长9.61%和7.94%。

## 浙商银行承销首单扶贫票据

近日，浙商银行与国泰君安证券联席承销的“2019年度第二期凉山州发展（控股）集团有限责任公司扶贫中期票据”成功发行，金额5亿元，募集资金用于四川省凉山州扶贫项目建设，本项目挂钩的精准易地扶贫搬迁安置点有5个，分别位于昭觉县、喜德县、美姑县、越西县、金阳县。

据介绍，本期票据属于四川省首单针对扶贫的中期票据，也是浙商银行首单扶贫中票。期限为2+1年期，票面利率5%，利率创2016年以来同期限同评级中期票据最低。这笔票据的成功发行，既响应了国家金融精准扶贫的号召，也解决了产业扶贫的资金需求。

本期票据将用于“农业产业扶贫”——德昌县农产品加工产业园项目。项目利用凉山州得天独厚的自然条件，结合哈尔滨工业大学的植物萃取专利技术，对核桃、桑葚、苦荞等当地优势农作物进行萃取加工生产。项目运营后，预计可实现年产值14亿元，年均净利润2.85亿元，增加和稳定贫困农户的经济收入，特别是优先收购“建档立卡”扶持对象的原辅材料，助力当地农户增收脱贫。

## 【绿色金融】

### 农发行与中国中铁签订战略合作协议推动绿色发展

为深入贯彻党的十九大精神，共同服务乡村振兴、脱贫攻坚、长江大保护和黄河流域生态保护等国家重大战略，推动农业农村现代化，促进城乡融合发展，近日，中国农业发展银行与中国中铁股份有限公司签订战略合作协议，双方就进一步互惠共赢、共同发展达成了共识。

按照协议，农发行和中国中铁股份有限公司将遵循“优势互补、互惠互利”原则，打造长期、稳定、可持续发展的战略合作关系，利用在各自领域内的行业资源优势，秉承共同发展、诚信合作的宗旨，深入贯彻新发展理念，积极在水利建设、农村交通、改善人居环境、棚户区改造、城乡一体化、生态环境建设等领域开展项目投融资合作，将先进技术和项目管理经验应用到合作项目中，共同致力服务国家绿色发展重大战略。

### 交通银行与国家融担基金联合举办合作项目推进会

为提升金融服务实体经济效能，尤其是解决好民营和小微企业融资难、融资贵问题，交通银行与国家融资担保基金有限责任公司在京召开合作项目推进会，交通银行总行副行长殷久勇、国家融担基金总经理向世文出席会议并讲话。交通银行12家省直分行与国家融担基金体系内11个省（区、市）、1个计划单列市56家融资担保再担保机构参加本次会议。

会上，殷久勇对本次交通银行与国家融担基金的合作提出了殷切期望，希望双方共同提高站位、真抓实干、打造特色，以加强双方三个专项业务合作为新起点，推动紧密合作走向新阶段。向世文从国家融担基金设立背景、发展情况及与交通银行的合作推进出发，指出了双方共同做好小微企业、“三农”融资工作的重要性、使命感和紧迫感，也对建设银担合作新机制提出了具体要求。

此外，交通银行总行普惠部相关负责人介绍了“灵活抵押贷款”“保费贷”和“粮食抵押贷款”三类专项业务的具体方案及目前开展情况。交通银行与国家融担基金体系代表分享了专项业务开展的经验做法及工作成效。

为充分发挥推进会平台作用，会议还安排双方参会机构按行政区域进行了一对一现场对接，深入洽谈合作事宜。与会者表示，推进会将银担双方有效组织起来共商业务合作，是一种很好的工作沟通方式，进一步拉近了双方的距离，加深了双方了解，增强了互信，为开展业务合作打下了很好的基础；专项业务落地可行性强前景广阔。

### 全国首单粤港澳大湾区科创债务融资工具发行

“珠海大横琴投资有限公司2019年度第一期中期票据”于近日发行，规模45亿元，期限5年，



由浦发银行牵头主承销，工商银行联席，募集资金中的25亿元将用于支持科创企业发展，其余20亿元将用于横琴口岸等重点项目建设。

本期中期票据是全国第一单支持粤港澳大湾区建设及科创企业的债务融资工具，票据发行受到投资者高度认可，认购倍率为2.46倍，票面利率为4.10%，创近期同期限同评级同类企业发行价格最低。本期中期票据将支持横琴新区双创企业发展和涉澳重点项目建设，在为横琴开发建设提供有力保障的同时助力推动粤港澳紧密合作。

据浦发银行相关负责人介绍，浦发银行将充分凭借上海国际金融中心的区位和优质资源聚集优势，持续参与并加大金融资源在科创以及大湾区建设方面的支持力度，加速因地制宜的产品创新和服务升级，为横琴新区更加积极地对接粤港澳大湾区国际科技创新中心建设，更加有力地参与“广州—深圳—香港—澳门”科技创新走廊建设贡献更大力量。

## 【金融科技】

### 第八届银行业数据中心联席会议在沪召开

由人民银行科技司指导、人民银行金融信息中心主办、交通银行数据中心承办的第八届银行业数据中心联席会议11月28日在上海召开。会议围绕“分布式和云架构下的运维管理转型”主题开展交流，并组织了“数据中心运营指标体系”和“护网行动实战经验交流”两场专题技术研讨会，部分会议代表还实地参观了交通银行张江数据中心ECC运营中心和智能机房，观摩交流运营管理可视化成果。来自政策性银行、国有商业银行、股份制商业银行、中国银联等22家机构信息科技部门、数据中心的负责同志和专家代表参加会议，人民银行部分直属企事业单位负责同志出席会议。

人民银行科技司副司长陈立吾在致辞时表示，银行业数据中心要朝着灵活扩展、绿色节能方向转型，朝着多中心多活、弹性高可用方向转型，朝着资源管理全生命周期自动化管理方向转型，朝着实现从IT运维向IT运营转型；银行业数据中心要与时俱进，构建数据中心运维新模式，加强智能化运维研究和应用，做好智能化运维规划实践工作，重点围绕可能引发系统故障的外购产品以及分布式架构中广泛应用的开源产品，推进自主化运维，并结合分布式架构转型工作，稳步推进开发运维一体化；银行业数据中心要行稳致远，在守正的基础上创新，处理好安全与发展的关系，强化从业人员信息安全意识，将信息安全、数据安全等要求内嵌于运维管理中，防范数据中心运维转型新风险。

人民银行金融信息中心主任徐光贤表示，近年来，银行业数据中心积极探索、勇于实践，在深入推进分布式架构、云计算技术应用及其运维保障体系建设方面取得实效。银行业数据中心要加快

新架构下运维管理转型：一是要加快运维管理理念转变，推动银行业数据中心由传统的IT成本中心向IT服务中心、价值中心转变，提升IT服务供给能力；二是要转变运维管理方式，统筹推进制度、流程、技术整合，建立分布式治理机制，建立完善智能监控分析体系，提升运维自动化和智能化水平；三是要转变运维知识体系，要推动运维人员从架构视角、开发视角看运维，提升数据中心自主运维的核心技术能力；四是要进一步改进银行业协同运维工作机制，凝聚合力，共促银行业数据中心健康稳定发展。

## 中行获“金貔貅奖”数字金融金牌榜三项大奖

近日，2019第二届中国数字金融服务与合作发展峰会暨第十届“金貔貅奖”数字金融金牌榜颁奖典礼在京举办。中国银行“手机银行”“中银慧投”“中关村模式”分别荣获“数字金融金榜公司服务力奖”“数字金融金榜公司创新力奖”“数字金融金榜公司案例奖”三项大奖。

中国银行手机银行创新应用大数据、云计算等金融科技，搭建一站式、综合化、互动化的智能服务平台，为客户提供专业、贴心、安全的服务体验。

“中银慧投”覆盖全市场投资标的及全品类投资产品，为客户提供线上线下结合的智能投资顾问服务，服务客户把握全市场投资机会。

在小微企业专属服务模式“中银信贷工厂”的基础上，中国银行针对科技创新企业特点和融资需求，量身定制推出科技金融“中关村模式”，为拥有核心技术、市场前景好的中小科技创新企业提供资金支持。

“金貔貅奖”数字金融金牌榜评选由《金融理财》杂志社主办，通过第三方数据调研、网上投票选举、记者现场采访以及专家评审等方式，从综合实力、机构、人员、产品、推广和服务等多个维度进行评选。

## 建设银行举行 CCB 投资者联盟“飞驰 e+”平台发布会

日前，CCB投资者联盟“飞驰e+”平台发布会在建设银行总行举行。建行行长刘桂平在致辞中表示，全力搭建投资者联盟，是新时期建设银行持续推进金融供给侧结构性改革、不断提升服务实体经济质效的生动实践和重大举措之一。建行将积极担当国有大行责任，持续建设投资者联盟，运用新金融手段打通直接融资和间接融资两个市场，打造以融资融智和共享赋能为内核的新型智慧金融交易生态，致力于实现要素汇集、共享开放、精准服务、科技赋能四个目标。

## 工行积极支持宁夏打造智慧政务

中国工商银行与宁夏回族自治区政府合作建设的“我的宁夏”政务移动端APP日前正式上线。

据悉，“我的宁夏”APP着力对接群众关心的热点事项，涵盖22个服务主题、560个办事事项，与23个厅局政务系统对接，方便宁夏广大群众足不出户即可享受到诸多公共事务“掌上办、马上办”的便利。

据介绍，“我的宁夏”政务移动端是工行根据宁夏回族自治区“数字政府”建设的新思路新要求，用民生的视野、金融的路径、科技的力量在智慧政务领域的积极探索，其创新性体现在三个方面：一是政务场景覆盖全，着力打造受群众关注的高频、热点事项，可办、可查民生项目多；二是创新技术运用广，采用了最新的区块链、人工智能、生物识别和移动OCR等技术，全面提升了政务办事效率和用户体验；三是安全防护标准高，运用金融级安全技术，在安全存储、传输加密、实名认证等方面，为“我的宁夏”APP保驾护航。此次与宁夏回族自治区政府合作建设“我的宁夏”政务移动端，是工行金融科技发展的又一个重要里程碑。

## 【互联网金融】

### 邮储银行与蚂蚁金服签署全面深化战略合作协议

近日，中国邮政储蓄银行与蚂蚁金服在北京举行全面深化战略合作协议签约仪式。

根据协议，邮储银行与蚂蚁金服将在当前合作基础上，进一步加强金融业务和金融科技领域的合作。在金融业务领域，双方将利用各自的渠道和资源，持续优化合作模式，在电子支付结算、互联网信贷、农村金融、ETC发行、公司金融、缴费业务等方面深化合作。在金融科技领域，双方将建设联合实验室，共同探索金融科技创新，在网络安全、网点智慧化转型等方面开展广泛交流与合作。

邮储银行董事长张金良表示，邮储银行与蚂蚁金服将充分发挥各自优势，共建线上线下一体化的金融服务体系，共同探索普惠金融的可持续发展之路。

蚂蚁金服集团董事长兼CEO井贤栋表示，服务经济、服务民生是邮储银行与蚂蚁金服共同的使命和责任，双方合作是基于共同愿景水到渠成的结果。

### 兴业银行携手河钢集团构建供应链金融新生态

近日，兴业银行与河钢集团供应链管理平台成功实现系统互通，首笔线上保理业务落地。双方通过平台对接向河钢集团上游中小供应商提供线上化融资服务，让其“足不出户”即可方便快捷办理业务，同时助力河钢集团巩固产业供应链，降低采购成本。

一直以来，供应链金融在支持实体经济、服务中小企业方面发挥了重要作用。兴业银行交易银

行部总经理石静表示，依托核心企业信用，基于真实交易和整合物流、信息流、资金流等各类信息，供应链金融打破抵押、担保等桎梏，成为破解中小企业融资难题的重要突破口。

据了解，近年来，兴业银行发挥金融科技优势，不断升级优化供应链金融服务体系，目前已形成涵盖票据承兑、票据贴现、票据池、信用证、应收账款、电子信用证、电子保函等在内的一揽子综合金融服务方案。同时，以开放银行理念将银行系统平台与不同行业、企业、业务场景互联互通，打破信息孤岛，构建开放共赢的供应链金融新生态，惠及更多中小企业，助力产业转型升级和实体经济高质量发展。截至9月末，兴业银行供应链金融业务余额2138.36亿元。

## 建行打造“新金融+新零售”模式

日前，建设银行与多点Dmall战略合作发布会在北京举行。双方共同发布了线上线下全渠道生态合作战略，充分发挥各自在大数据、技术、场景等领域的资源优势，共同为用户提供优质、高效、安全、便捷的数字化金融和非金融服务，打造“新金融+新零售”崭新模式。

据悉，双方将携手打造与消费场景深度融合的零售与金融服务，合作内容包括：共同向商超投放智能收款终端，创新推广建行商超刷脸支付解决方案；携手搭建“龙会员”联合会员体系，深度整合双方权益；推出建行数字账户“多点零钱卡”和场景化金融产品，并共同打造线下龙支付数字门店，多维立体服务消费者；开发基于大数据的用户深度运营合作。本次合作兼具科技性、共享性和普惠性，意在突破传统金融上限，激发零售生态新活力，真正助力商业、惠及民生。

## 【跨境金融】

### 中国进出口银行与苏里南政府签署贷款协议

近日，中国进出口银行董事长胡晓炼与苏里南财政部长吉尔摩·霍夫德拉德在京签署彭戈尔国际机场扩建项目贷款协议。

彭戈尔国际机场位于苏里南首都帕拉马里博，是苏最主要的国际机场。该项目的实施有利于完善苏里南航空基础设施，增强机场运营效率及航空运输能力，促进苏里南交通及相关产业的发展。该项目是中苏在“一带一路”倡议下务实合作的重要实践，将为推动深化双边关系注入新动力。

中国进出口银行相关负责人表示，一直以来，该行高度重视对苏合作，支持建设了基础设施、电信、民生等领域的多个重点项目，受到了苏政府和民众的一致好评。未来，进出口银行将继续发挥自身职能作用，为推动中苏深化各领域务实合作作出更大贡献。

### 中行面向葡语九国举办“一带一路”国际金融交流合作研修班



中国银行主办的第八期“一带一路”国际金融交流合作研修班开班式11月27日在京举行。来自9个葡语国家以及中国澳门的40余位政府官员及企业高管,将在北京和葡萄牙里斯本两地展开为期8天的交流学习。

中国银行董事长刘连舸在开班式致辞中表示,近年来,中国与葡语国家经贸合作和人文交流不断深化,中国已经成为葡语国家最重要的贸易伙伴之一,合作空间非常广阔。中国银行面向葡语9国和中国澳门举办研修班,具有深刻的时代意义和丰富的现实内涵。中行愿与葡语国家各界深化交流、携手并进,共同推动“一带一路”建设,为促进中国与葡语国家经贸合作、增进人民福祉作出新的更大贡献。

据悉,2015年以来,中国银行分别面向柬埔寨、菲律宾、8个太平洋岛国、4个拉美国家、4个中东欧国家、9个非洲国家、5个中亚国家和9个葡语国家举办八期“一带一路”研修班,累计250余名各国政府官员和企业高管参加交流学习。

### 进出口银行融资支持斯里兰卡高速路项目通车

近日,中国进出口银行融资支持的斯里兰卡科伦坡外环路三期项目举行通车仪式。据悉,该项目是2014年习近平主席出访斯里兰卡时中斯两国达成的重要经贸合作成果。

据了解,科伦坡外环收费高速路主线全长9.6公里,该环城高速公路的通车,将帮助斯里兰卡首都地区形成连接南北的快速交通干道,提高当地综合运输能力。同时,项目的建设可促进科伦坡地区人口向非密集区域有序转移,实现地区均衡发展。

进出口银行相关负责人表示,长期以来,该行在斯里兰卡基础设施、交通、能源、民生等领域支持了一大批重要项目,为当地经济社会发展和中斯经贸合作注入了强劲动力。下一步,进出口银行将继续发挥金融服务优势,深耕在斯业务,为深化中斯务实合作贡献新力量。

### 中哈霍尔果斯国际反假货币中心成立

切实贯彻落实国务院反假货币工作联席会议办公室关于跨境反假货币工作的部署,日前,中哈霍尔果斯国际反假货币中心在中哈霍尔果斯国际边境合作中心正式揭牌成立,标志着中哈跨境反假货币工作全面启动。

中哈霍尔果斯国际反假货币中心的成立,是以金融支持“一带一路”建设为依托,以“服务中心,逐步延伸”为导向,以合作中心常态化反假货币队伍为抓手,以尖端鉴伪设备为保障,探索构建跨境反假货币国际合作机制,对推动跨境反假货币工作重心前移,防范打击假币跨境非法流通,净化金融生态环境,促进合作中心商贸、物流、旅游、购物等产业健康发展将产生深远的影响。



## 【资产管理】

### 中债-招商银行优选信用债指数发布

近日，招商银行2019年债券市场研讨会暨中债-招商银行优选信用债指数发布会在上海召开。据悉，研讨会上，招商银行和中债金融估值中心联合发布了“中债-招商银行优选信用债指数”。该指数的发布，体现了招商银行在债券投资和信用风险经营管理上的专业化和先进性，同时也进一步丰富了人民币信用债指数体系，为广大参与直接融资的企业提供了更多元化的信用债市场信息参考，实现金融服务实体经济。

据了解，“中债-招商银行优选信用债指数”是由中债金融估值中心和招商银行合作进行编制，隶属于中债定制指数分类，覆盖信用债市值超4万亿，企业类型包括央企、地方国企、公共企业及优质民营企业等。招商银行行长助理刘辉在研讨会上表示，此次设立的“中债-招商银行优选信用债指数”是从投资者的视角，以招商银行信用债投资实践出发而设立的专门指数。希望此次指数的发布，不仅可以提升招商银行自身的债券业务经营与管理能力，也能为债券市场的基础设施建设作出贡献。

“中债-招商银行优选信用债指数”除了体现中债金融估值中心成熟的指数编制规则、丰富的指数编制经验之外，也反映了招商银行在信用债券投资和管理上的经营特点和操作实践。目前，招商银行已经拥有覆盖信用债券投资全业务链的风险指引和系统化的管理体系，并建立了以行业、区域、企业等为维度的限额和阈值，作为信用债配置的指导和约束。在企业层面，还综合考虑了宏观经济、行业格局、政策环境等非财务指标，以及体现经营情况、流动性状况等的财务指标，并针对不同行业的运行特点采用差异化的量化模型，形成内部评级，作为债券投资和信用风险管理的重要依据。

### 中行协助财政部发行 60 亿美元主权债券

日前，中国银行作为主承销商和簿记管理人，协助财政部完成60亿美元无评级主权债券发行。其中，3年期15亿美元、5年期20亿美元、10年期20亿美元、20年期5亿美元，票面利率分别为1.875%、1.950%、2.125%和2.750%。

据介绍，本次发行是财政部连续第三年在离岸市场发行美元主权债券，也是中国银行连续第三年成为财政部发行美元主权债券的主承销商和簿记管理人。本期发行进一步完善了财政部美元债收益率曲线，为中资企业发行美元债券提供了定价基准。本次发行的美元主权债券订单规模达到发行量的3.6倍。

## 中行境内发行 300 亿元二级资本债券

中国银行近日在境内完成2019年第二期二级资本债券发行定价，发行规模300亿元，募集资金用于补充二级资本，增强资本实力，提高风险抵御能力。

此次债券为10年期固定利率品种，附第5年末发行人赎回权，最终票面利率4.01%，全场认购倍数约2.66倍。本次发行簿记，中国银行同步成功测试了自主研发的区块链债券发行系统。今年5月份，中国银行股东大会决议通过700亿元二级资本工具发行议案，第一期400亿元已于9月份发行完毕。

### 【同业分析】

#### 评级行业正式进入统一监管时代

11月27日，《信用评级业管理暂行办法》（以下简称为“办法”）正式印发。

业内人士表示，这是中国信用评级行业发展三十多年以来最大的里程碑事件，信用评级行业迎来了行业根本大法性质的基本监管规则，评级行业治理体系和治理能力现代化将得以有效提升，预计将重塑评级行业发展格局，强化评级行业发展规范性，提升评级机构评级服务水平，推动评级行业在新的历史时期迈上新台阶；进一步发挥信用评级机构在风险揭示和风险定价方面的作用，改善企业融资环境，防范金融风险，促进我国金融市场高质量发展。

对于办法出台的背景，人民银行、发展改革委、财政部、证监会有关负责人答记者问中表示，我国信用评级业经过三十多年的发展，取得长足进步，信用评级机构规模不断壮大，评级技术不断发展，评级结果更加趋于合理，社会认可度逐步提高，对促进我国金融市场健康发展发挥了积极作用。但同时，我国信用评级业仍处于发展初期，还存在监管规则不统一、发展水平不高、独立性不足、商誉和公信力有待提升等问题。

办法明确中国人民银行为行业主管部门，国家发改委、财政部和证监会作为评级业务管理部门，并明确了评级行业自律组织（交易商协会、证券业协会、国债协会、外部评级风控委员会等）的自律权限，正式确立了三位一体的统一管理框架。

东方金诚技术委员会主任俞春江表示，这一框架最大程度的凝聚了行业主管部门、业务管理部门在评级行业监督管理方面的监管共识，对评级机构、评级人员、独立性、评级业务流程规范、信息披露、法律责任作出了统一要求，提升了监管规则的统一性；同时又保持了业务管理部门在评级监管上的相对独立性，为业务管理部门预留了单独制定管理规则的空间，既有利于与现有监管规则

之间的相互衔接，又充分考虑了各类评级业务规则的特殊性要求。同时，这一框架建立了部际协调机制，建立评级机构信用档案、评级人员信用档案等的信息共享机制和失信联合惩戒对象名单制度，并统一了监管检查措施，将强化行业主管部门、业务管理部门的监管协调配合程度，监管合力将得以充分发挥。同时，办法体现了以事中事后监管为重点、以独立性监管和信息披露为核心，以信用监管为基础的监管理念。（中国经营报）

## 银保监会：支持商业银行持续补充资本

为进一步完善资本工具创新和发行相关制度，银保监会对《关于商业银行资本工具创新的指导意见》进行了修订，并于近日发布实施《关于商业银行资本工具创新的指导意见（修订）》。

据了解，此次修订的主要内容包括：

一是调整资本工具触发事件名称，更准确地体现触发事件的含义；

二是调整其他一级资本工具触发条件，按照会计分类对其他一级资本工具设置不同触发事件；

三是规定资本工具损失吸收顺序，所有同级别资本工具应同时吸收损失，不同级别资本工具应依次吸收损失；

四是明确了减记应为永久减记，触发事件发生时减记型资本工具可部分减记，但减记部分不可恢复；

五是明确商业银行资本工具发行的相关要求，包括通过市场化定价吸引多元化的市场主体参与投资、确保资本工具发行和赎回有序衔接等。

银保监会相关负责人表示，上述修订有利于商业银行资本工具发行和创新，进一步推动资本工具市场化定价，支持商业银行持续补充资本，增强风险抵御能力，更好地服务实体经济。

具体来看，一是按照会计分类对其他一级资本工具设置不同触发事件，有利于优先股和无固定期限资本债券发行，促进银行补充一级资本，增强风险抵御能力。二是明确各类资本工具的损失吸收顺序，保障不同工具的损失吸收能力，维护不同层级工具风险属性的差异性，有利于市场对资本工具合理定价。三是在结合国内实践的基础上，借鉴国际规则并参考国际通行做法，有利于促进我国商业银行与国际同业公平竞争，提高商业银行进入国际市场发行资本工具的积极性，充分利用国际市场补充资本。（新金融观察）

## 【海外同业】

## 友利银行福田支行违法遭罚 169 万元

11月29日，国家外汇管理局深圳市分局公布的行政处罚信息公示表（深外管检[2019]82号）显示，友利银行（中国）有限公司深圳福田支行擅自提供对外担保，违反了《跨境担保外汇管理规定》（汇发[2014]29号）第十二条，及《跨境担保外汇管理操作指引》第四部分第七条第二款的规定。依据《中华人民共和国外汇管理条例》第四十三条规定，深圳市分局对友利银行福田支行警告、罚款168.69万元。

友利银行福田支行为韩国友利银行股份有限公司的全资子公司。

《跨境担保外汇管理规定》（汇发[2014]29号）第十二条规定：担保人办理内保外贷业务时，应对债务人主体资格、担保项下资金用途、预计的还款资金来源、担保履约的可能性及相关交易背景进行审核，对是否符合境内外相关法律法规进行尽职调查，并以适当方式监督债务人按照其声明的用途使用担保项下资金。

《中华人民共和国外汇管理条例》第四十三条规定：有擅自对外借款、在境外发行债券或者提供对外担保等违反外债管理行为的，由外汇管理机关给予警告，处违法金额30%以下的罚款。（中国经济网）

## 欧洲央行或将再次下调利率

在当前的全球经济大环境下，单独依靠宽松货币政策已经难以有效提振经济。对于欧元区而言，更尴尬的情况的是，似乎除了进一步降息以及使用非常规货币政策外，欧洲央行已经无计可施。而货币政策空间的不断收紧，更是令欧洲央行无所适从。

当前欧洲央行已经在负利率的道路上越走越远。欧洲央行在负利率状态下于9月进一步降息以及重启大规模资产购买计划的决定已经引发了内部的分歧与反对。在面对经济走弱以及通胀走软的局面时，欧洲央行政策制定者几乎已无工具可用。

欧洲央行强烈呼吁在未来制定货币政策时应保持团结，但同时也看到了低利率政策可能对银行业造成的损害以及政策的副作用。欧洲央行副行长金多斯表示，货币政策不能解决经济中存在的全部问题，政策工具的副作用正在变得更加明显。不过，从目前的情况看，即便已有欧洲央行官员暗示应暂停实施更多的刺激措施，但欧洲央行再度降息的可能性依然很高。荷兰银行预计，欧洲央行将在2020年3月再次下调存款利率10个基点，并从明年4月起将每月资产购买规模从200亿欧元扩大至400亿欧元。

新任欧洲央行行长拉加德表示，将会继续推行适当的货币政策支持经济增长。同时，拉加德强

调，如果货币政策能够获得其他促进经济增长政策的支持，将更快取得效果。拉加德也呼吁德国和荷兰等有预算盈余的国家可以增加财政支出以刺激经济。（证券日报）

## 重要声明

新华财经研报由新华社中国经济信息社发布。报告依据国际和行业通行准则由新华社经济分析师采集撰写或编发，仅反映作者的观点、见解及分析方法，尽可能保证信息的可靠、准确和完整，不对外公开发布，仅供接收客户参考。未经书面许可，任何机构或个人不得以任何形式翻版、复制、刊登、转载和引用。