



## 易刚：为加快构建新发展格局 提供有力有效的金融支持

2020年12月31日，中国人民银行行长易纲向人民银行全体干部职工致以新年问候。他指出：2020年，不仅艰苦卓绝，更是波澜壮阔。面对肆虐全球的新冠肺炎疫情，我们始终把人民的利益放在首位，坚定信心，迎难而上。

电话：010-58352887

邮箱：xhcj@xinhua.org

编辑：郭 桢

审核：杜少军

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
易刚：为加快构建新发展格局 提供有力有效的金融支持 .....	4
中国人民银行征信中心有关负责人就动产和权利担保统一登记问题答记者问 .....	5
<b>【国内同业】</b> .....	6
工行北京自贸试验区国际商务服务片区支行举行揭牌仪式 .....	6
北京市银行业协会出台个人住房贷款自律公约 .....	6
交行荣获多项雇主品牌大奖 .....	7
厦门国际银行助力小微企业 .....	8
<b>【绿色金融】</b> .....	8
邮储银行“信用村”建设助力打通普惠金融 .....	8
<b>【金融科技】</b> .....	9
招商银行联合中国银保信首创银行保险行业数据管理新模式 .....	9
银行业首份区块链供应链金融白皮书公布 .....	10
<b>【互联网金融】</b> .....	11
工行全面提升线上线下一体化服务 .....	11
中行率先开展 5G 消息金融场景应用试点 .....	12
<b>【跨境金融】</b> .....	12
2020 年中行海南分行累计为外贸企业融资 40 亿元 .....	12
<b>【资产管理】</b> .....	13
银行理财子公司产品销售新规公开征求意见 .....	13
<b>【同业分析】</b> .....	14
开放共享构筑生态圈 互联网银行大有可为 .....	14
<b>【海外同业】</b> .....	15
恒生中国：出口持续超预期 双向开放为外资银行提供机遇 .....	15
渣打中国完成市场首单 QFII 融资融券业务 .....	16

重要声明 ..... 17

## 【一周关注】

### 易刚：为加快构建新发展格局 提供有力有效的金融支持

2020年12月31日，中国人民银行行长易纲向人民银行全体干部职工致以新年问候。他指出：2020年，不仅艰苦卓绝，更是波澜壮阔。面对肆虐全球的新冠肺炎疫情，我们始终把人民的利益放在首位，坚定信心，迎难而上，主动作为，宏观调控更加科学高效，服务实体经济更加精准有力，三大攻坚战取得决定性成就，为完成“十三五”主要目标任务和决胜全面建成小康社会贡献了金融力量！

易纲表示，我们把统筹疫情防控和经济社会发展作为工作的重中之重。疫情突如其来，央行闻令而动。2020年春节期间，人民银行货币信贷、支付结算、现金投放、国库调拨、外汇管理等许多业务条线的干部职工，放弃家人团聚，不顾自身安危，奔赴工作岗位。有的制定出台金融支持抗疫措施，让政策暖人心；有的调控抗疫资金，让保供更有力；有的开设绿色通道，让服务不断档。30条金融支持政策措施、3次降低存款准备金率、3000亿元低成本专项再贷款、5000亿元复工复产再贷款再贴现……全系统上下齐心，众志成城，与全国人民一道，全力打赢疫情防控阻击战。货币政策目标顺利实现，我国成为全球唯一实现经济正增长的主要经济体，得到了金融市场和社会各方面的充分肯定，国际组织和国际社会也给予了高度评价。

我们始终关切小微企业、个体工商户等市场主体的冷暖。受疫情影响，很多小微企业生存压力骤然增大，他们是千万个家庭的支柱，是市场经济活力的源泉，是国计民生的重要保障。我们牢牢坚持“两个毫不动摇”，全力支持稳企业保就业，增加1万亿元普惠性再贷款再贴现额度、创新两项直达实体经济的货币政策工具，持续释放贷款市场报价利率（LPR）改革红利，多措并举支持银行加大信贷投放力度，坚定不移推动金融机构合理让利，千方百计降低实体经济融资成本。目前，银行已累计完成对6万多亿元贷款的延期还本付息，累计发放3万多亿元普惠小微信用贷款，支持3000余万户经营主体，实现1.5万亿元金融系统向实体经济让利目标。

我们持续深化金融改革开放，坚决打赢三大攻坚战。全系统认真学习党的十九届五中全会和中央经济工作会议精神，持续深化金融改革，推进高质量对外开放。认真履行国务院金融委办公室职责，金融监管协调进一步加强，利率汇率市场化改革向纵深推进，宏观审慎管理框架不断完善，金融服务更加高质高效，贸易投资便利化举措持续推出，已宣布的金融领域对外开放措施加快落地，国际交流合作亮点纷呈。在金融改革开放的引领推动下，我们在打赢三大攻坚战的道路砥砺前行。防范化解重大金融风险，织密金融安全网；金融支持精准扶贫，奔小康路上“一个都不能落”；构建绿色金融体系，践行“绿水青山就是金山银山”。

易纲强调，2021年是“十四五”开局之年，我们将开启全面建设社会主义现代化国家的新征程。

新起点期待新力量。我们要深入贯彻落实党的十九届五中全会和中央经济工作会议精神，立足新发展阶段，贯彻新发展理念，以推动高质量发展为主题，以深化金融供给侧结构性改革为主线，建设现代中央银行制度，继续做好“六稳”“六保”工作，为加快构建新发展格局提供有力有效的金融支持，以优异的成绩喜迎建党一百周年！

## 中国人民银行征信中心有关负责人就动产和权利担保统一登记问题答记者问

自2021年1月1日起，中国人民银行全面承担动产和权利担保统一登记工作，中国人民银行征信中心具体开展服务性登记工作。2020年12月30日，中国人民银行征信中心有关负责人就动产和权利担保统一登记问题回答了记者的提问。

该负责人表示，实施动产和权利担保统一登记制度，有利于优化我国营商环境，缓解民营和中小微企业融资难的问题。动产和权利担保统一登记实施后，市场主体可在一个系统办理登记，并能通过一次查询，便捷了解担保人名下所有动产上的担保物权状况，可以使担保物权更透明，增强担保权人权利实现的确定性，降低信贷交易的风险和成本，提升金融机构等担保权人的放贷意愿。同时，此举也将进一步改善我国营商环境，极大提高民营和中小微企业融资可获得性，促进金融更好地服务实体经济。

就动产和权利担保统一登记范围的确定方面，该负责人表示，统一登记范围的确定主要从便利企业动产担保融资的目的出发，凡是涉及企业融资的动产和权利担保交易，都应尽可能纳入统一登记范围。目前，《国务院关于实施动产和权利担保统一登记的决定》列举七大类业务，已经将涉及企业常用融资的典型动产抵押和权利质押业务，以及保理、融资租赁、所有权保留等具有担保功能的交易都纳入进来。

值得注意的是，此次登记将机动车抵押、船舶抵押、航空器抵押、债券质押、基金份额质押、股权质押、知识产权中的财产权质押这几类特殊动产和权利担保业务予以排除。主要考虑是，一方面，2021年1月1日后，这些特殊动产的担保登记依然有有效的特殊法规定；另一方面，从便利融资当事人角度考虑，这些特殊动产有所有权登记机构，可以将所有权登记和担保登记放在一起。

“全国动产和权利担保统一登记后，将极大便利市场主体办理登记和查询业务。”该负责人表示，登记场所统一为中国人民银行征信中心的“动产融资统一登记公示系统”，统一登记系统基于互联网运行，所有的登记和查询均由当事人在统一登记系统自主操作完成，登记内容的真实性、完整性和合法性由办理登记的当事人负责，登记机构不做审查。市场主体一次查询，就可以实时了解担保人名下所有正在公示的动产和权利担保情况。办理登记的当事人统一为金融机构等担保权人。

目前，人民银行征信中心按照国家价格主管部门的批复，对应收账款登记服务收取费用，其中，

初始登记和展期登记每件30元/年，变更登记和异议登记每件10元。查询不收费，其余登记服务目前暂不收费。

此外，该负责人还介绍了人民银行征信中心的相关准备工作、市场主体登记和查询具体业务办理、与市场监督管理部门数据衔接过渡等工作情况。据介绍，市场监督管理部门此前已办理的登记数据将分批移交人民银行征信中心；设置2年的过渡期，过渡期内市场监督管理部门和人民银行征信中心视数据移交情况分别提供查询服务。

## 【国内同业】

### 工行北京自贸试验区国际商务服务片区支行举行揭牌仪式

1月2日，中国工商银行北京自贸试验区国际商务服务片区支行举行揭牌仪式，标志着国务院批复同意设立北京自贸试验区以来，首批对接专属服务片区自贸业务的专营银行机构正式成立。

据悉，工行北京自贸试验区国际商务服务片区支行借助国家服务业扩大开放综合示范区和自贸试验区“两区”设立机会，充分发挥CBD核心区域优势，在分行“两区”建设引导下，积极落实“两区”金融服务提升工作，积极调配整合辖内优质资源，多方汇聚行内专业人才，为首都经济稳定快速发展提供助力。

据介绍，工行北京分行充分深化金融领域开放创新，挖掘自贸新政战略转型机遇，积极搭建金融自贸试验平台，以服务“两区”建设为支点驱动创新，带动自身经营转型和周边企业发展，不断实现投资贸易更加自由化、便利化。辖内自贸试验区国际商务服务片区支行深植客户全流程体验，不断打造更全面、更优质、更专业的“一站式外汇金融服务”“一站式普惠金融服务”“一站式私人银行尊享服务”，铸造外汇业务首选银行、第一个人金融银行，为自贸试验区发展提供支持。

作为国内影响力最强、规模最大的商业银行一级分行，工行北京分行积极践行国有大行责任，紧跟政策、落地方案、强化队伍，立足自贸试验区网点优势，努力打造自贸区金融服务首选银行，并逐步实现自贸区三大规划片区专营银行机构全覆盖。下一步，工行北京分行将持续紧跟国家政策方向与脚步，携手辖内政府企业，紧握“两区”建设契机，共同推动自贸区快速发展，持续打造北京自贸区金融服务首选银行，为助力首都经济社会高质量发展贡献工行力量。

### 北京市银行业协会出台个人住房贷款自律公约

北京市银行业协会正式印发《北京市银行业协会个人住房贷款业务自律公约》，自2021年1月1日起生效实施。公约从内控制度、风险管理、尽职调查、差别化住房信贷政策执行、合作机构监督、

公平竞争、优质服务等七个方面对银行的个人住房贷款业务提出自律要求，同时也对银行开展的关于个人商业用房贷款业务的做出了自律要求。

针对公约出台的背景，北京市银行业协会表示，目前北京地区会员银行开展的个人住房贷款业务中主要存在两个突出问题：一是自北京市开展房地产市场调控以来，相关政府部门和行业监管部门出台了多项涉及个人住房贷款业务的调控政策，但各家会员银行对政策的理解不尽相同，造成部分银行在政策执行尺度的掌握方面存在一定差异；二是近年来北京地区房地产市场中，二手房交易的市场占比逐年提升，房地产中介机构在二手房交易中成为关键环节，个别银行为争揽客户而向中介“返点”“返费”的现象死灰复燃。

北京市银行业协会认为，政策执行尺度存在差异对政策效果的发挥有直接影响，应当按照从严要求予以统一。对于银行向房地产中介机构“返点”“返费”问题，不仅侵害了金融消费者的知情权和选择权，妨碍了正常的市场竞争秩序，同时也隐藏了较大的法律风险和道德风险。为此，北京市银行业协会在北京银保监局的指导和大力支持下，经多次征求会员银行意见，制定并组织会员银行签署了《公约》。

在统一房贷政策尺度方面，《公约》规定：住房贷款记录不区分本市、非本市；月供收入比不超过50%；对首付款资金来源进行实质性审核，不得使用“首付贷”等金融产品加杠杆、挪用其他个人类贷款资金或信用卡融资用于支付首付款；涉及一手房的个人住房贷款其所购房屋必须是主体结构已封顶的住房；必须严格执行差别化住房信贷政策等。在涉及“返点”“返费”问题方面，《公约》规定：银行不得向房地产开发商、房地产中介机构（含关联机构）及工作人员支付或变相支付财物从而获取交易机会或竞争优势，并明确规定：支付或变相支付佣金、介绍费或其他性质类似的费用；免费或低于成本价提供服务，或出租办公场所、办公设施和设备；替其支付、承担应当由其自己承担的支出或费用；以超出正常价格或不合理方式等使用其提供的服务；租用其办公场所或渠道（含线上、线下）向购房客户营销本行业务等方式均在禁止范围之内。

## 交行荣获多项雇主品牌大奖

交通银行凭借卓越精准的人才甄别机制、高效有序的人才招聘流程、全面系统的人才评价方式，以及健全完备的人力资源管理体系，获得行业和求职者的一致认可，荣获2020年度“中国大学生喜爱雇主”“中国典范雇主”“中国年度最佳雇主”“非凡雇主”等多个业内重量级奖项。

在人才战略上，总行党委明确提出“金融科技万人计划”，并制定了金融科技人才队伍建设规划，着力打造一支“人数过万、布局前瞻、敏捷高效、价值创造”的科技引领生力军。在人才吸引上，交行创新运用交行官网、“两微一抖”、直播等新颖方式，开展行内外、立体化、全渠道招聘

宣传。行领导更亲自担任秋季校招空中宣讲嘉宾，助力交行雇主品牌影响力全面提升。

在人才渠道上，交行深化校企合作模式，成功与清北复交等49所顶尖高校开展推优直录合作，为优秀的科技应届生提供校招直通车资格。交行更应邀参加北京大学汇丰商学院在线授课，重点介绍金融科技变革与人才发展，得到北大师生一致认可。交行已经搭建了集团员工内部流动平台，每位干部员工均有机会在交行37家境内省直分行、近3000家经营网点，境外18个国家和地区以及多家子公司学习、交流、任职，在交行的不同领域实现自己的职业理想。

## 厦门国际银行助力小微企业

厦门国际银行近日以“金融之上，共致未来”为主题，召开普惠金融主题知识分享会暨子品牌发布会。会上政府单位、金融研究专家、小微企业主、金融科技公司、银行业金融机构等各界代表汇聚一堂，共话普惠金融新发展，为破解中小企业金融服务难题带来新思路。

中国小额信贷联盟理事长杜晓山表示，2020年3月至8月，全国银行业金融机构累计发放普惠小微信用贷款1.89万亿元，比上年同期多发放6279亿元，帮助小微企业渡过疫情难关。但是当前普惠金融发展仍面临金融资源配置不平衡、不充分、普惠金融的商业可持续性不足、金融服务质量仍待提高、金融基础设施仍待完善、金融消费观念仍待提升等诸多挑战。金融行业还需要继续加强对创新创业、弱势群体等的支持。大中小银行、各类型金融机构更应明确自身应有定位，坚定立足基层，服务中小微企业。

厦门国际银行人力资源总监黄志如表示，发展普惠金融，既是商业银行的社会责任担当，也是自身经营转型的重要举措。经过多年的耕耘，厦门国际银行不断完善顶层设计，加强战略性、系统性、前瞻性研究谋划，始终保持战略实施定力；同时，高度重视金融科技创新，积极运用大数据、云计算、人工智能、生物技术等现代金融科技，持续优化市场营销与客户服务模式、创新反欺诈与信用评价等风险管理手段，打造出跨条线、跨层级、跨部门组建的敏捷组织和柔性团队，形成了“数据化、精准化、自动化、智能化”数字普惠金融的新经营模式，不断提升小微企业的服务质效。

## 【绿色金融】

### 邮储银行“信用村”建设助力打通普惠金融

乡村美不美，农民富不富，金融很关键。在金融服务“三农”的实践中，中国邮政储蓄银行以“信用村”建设为抓手，加大对“三农”的信贷支持力度，全力破解农业、农村、农民融资瓶颈，打通普惠金融“最后一公里”，为乡村振兴贡献邮储力量。



李经理是邮储银行安徽省六安市金寨县支行与当地村两委共同推进“信用村”建设工作中评定的“信用户”，经营一家茶业有限公司。“在邮储银行手机银行上就能申请贷款和支用，十分方便。”李经理说。为了能让这种“信用生金”的惠农模式服务更多“三农”客户，邮储银行金寨县支行积极与乡政府、村两委对接，安排14名党员进村开展信贷政策宣讲、农户信息采集、“信用户”评定等工作，鼓励村民积极参与到农村信用体系建设之中。

农村信用是社会信用体系建设的重要组成部分，是改善“三农”金融服务和促进小微企业融资的有效抓手，更是构建地方信用生态和金融适宜环境的契合点。

不仅在安徽，邮储银行“信用村”创建已经在全国遍地开花。在海南，许孔菊在自家小洋楼的院子开了一家农家乐，主打当地菜，穿过开阔的农家乐菜园，一片香蕉园映入眼帘。“前几年就有种香蕉的想法，但是那时候资金不足，没法实现。”许孔菊介绍，2019年土艳新村被邮储银行评定为“信用村”，让他们发展产业有了盼头。告诉邮储银行信贷客户经理种植香蕉的想法后，经过审批，许孔菊很快获批了20万元的信贷额度。在配合银行完成了贷款调查和相关流程后，贷款很快就到账了。如今看着香蕉树上层层叠叠的小香蕉，许孔菊满心欢喜：“160株香蕉树，2020年是第一次收果，每一株能有快50斤香蕉！”让许孔菊受益的是邮储银行海南省分行的支农“信用村”模式，该模式以特色优势产业集中、信用环境良好、资金需求旺盛的行政村为目标，开展“信用村”建设，扩大普惠金融受益面。

邮储银行海南省分行积极推进“信用村”创建工作，深化“银村”合作，实现“整村授信”，村民凭信用即可获得无担保、无抵押的小额信用贷款。截至目前，邮储银行海南省分行“信用村”挂牌245个，认定信用户1.4万余户，累计发放贷款已逾15亿元。

## 【金融科技】

### 招商银行联合中国银保信首创银行保险行业数据管理新模式

2020年12月27日，招商银行正式向部分客户发送体验邀约，邀请客户体验全新发布的保险售后服务。作为其中一项重要服务内容，客户在完成授权后，可查看由中国银保信提供的全面、及时、准确的保单信息。

据了解，在此之前，客户体验的“痛点”是历史保单无法展示，保单信息不完整，保单信息更新滞后。客户保单信息展示主要依托各合作保险公司，利用传统的交易系统进行点对点数据回传，回传数据的频率、范围及稳定性常不及预期。同时，数据回传需要进行点对点、字段对字段开发，需要投入大量的IT开发及运营资源。

为解决这一难题，招商银行联合中国银保信及合作代销保险公司，在三方共同支持下成立项目组，利用中国银保信资源，分析研究数据回传的行业现状及待解决难题，并就相关难点问题探讨寻求解决方案，改变既有银保数据回传模式，开创银保行业数据管理新模式。

新模式下，招商银行与合作保险公司确定所需数据范围并进行授权确认，合作保险公司依据沟通结果同步数据范围至中国银保信。中国银保信按合作保险公司要求，通过“保险中介云”每日提取招商银行相关数据，进行归集和整理。招商银行用户只需完成相关授权，即可查看已购买保单的最新信息。

新模式一方面解决了商业银行银保代销业务保险数据完整性、准确性、及时性的问题，构建了商业银行向客户提供保险资产查询与售后服务基础；另一方面，商业银行仅需一次性对接中国银保信系统，无需再同合作保险公司围绕银保代销业务数据回传逐一对接系统，解决了双方系统建设成本高、维护周期长、管理不灵活等问题。

## 银行业首份区块链供应链金融白皮书公布

2020年12月23日，浙商银行、易企银科技联合浙江大学、趣链科技、之江实验室共同发布《基于区块链技术的供应链金融白皮书（2020）》。这是银行业内首份区块链供应链金融白皮书，聚焦于区块链技术在供应链金融业务中的创新应用，梳理银行业利用区块链技术在供应链金融业务的应用场景中的创新实践案例，并进一步提出了区块链技术在供应链金融中的业务标准以及应用标准，为后续业内区块链技术的应用与研究，以及在供应链金融领域的落地提供了借鉴。

“近年来，浙商银行、易企银科技持续运用区块链技术创新应用供应链金融服务，在助力实体经济中发挥了很大成效。《白皮书》是这一实践成效的系统梳理和总结，在区块链技术与供应链金融领域均具有重要的参考价值，对金融行业有着重要的指引作用和借鉴意义。”《白皮书》指导组成员、浙商银行金融科技部总经理杨国正说。

当前，区块链正在成为全球技术应用的前沿阵地，其应用已延伸至数字金融、物联网、智能制造、供应链管理、数字资产交易等多个领域，不断策动全球技术创新和模式创新，推动信息互联网向价值互联网跃迁，这其中，金融机构一直走在区块链技术应用的前列。

《白皮书》中，列举了工商银行征拆迁资金管理区块链平台、招商银行产业互联网协作平台、金融壹账通跨境贸易服务网络等典型案例，主要在资金管理、跨境贸易等领域。供应链金融领域为区块链技术应用创造了巨大空间。它高度契合多方参与的业务特性，可解决供应链金融中信息的“存”“证”难题，高效融合实物流、数据流、信息流和资金流，应用价值和潜力巨大。

当前许多企业采用赊销结算，上下游间的大量应收款躺在账上难以流动，企业盘活应收账款的

金融需求巨大。传统供应链金融服务使用应收账款保理、质押等融资方式，面临信息不对称、信用多层难以穿透、线下操作繁琐等问题。区块链技术利用去中心化、不可篡改、高安全性的技术特征，可实现资产上链、去中心化份额登记、业务规则智能化管理等，真正打通核心企业、中小企业与银行间的信息壁垒，解决了传统模式下应收账款确权困难、物资管理困难、可融资主体范围窄、融资工具流转难等痛点，化解企业融资难、融资贵。

如浙商银行应收款链平台，可以将企业供应链中沉淀的应收账款改造成为高效、安全的线上化“区块链应收款”加以盘活。通过它，核心企业签发的区块链应收款可以在供应链商圈内流转，实现圈内“无资金”交易，从而减少外部资金需求，构建更健康的供应链生态。中小企业收到“区块链应收款”，不仅可用于对外支付，还可随时转让给银行进行融资变现。

## 【互联网金融】

### 工行全面提升线上线下一体化服务

中国工商银行加快数字化转型，全面增强金融服务的普惠性、便利性和可获得性。通过实施客户服务全流程的线上化、订单化改造，工商银行构建起了线上便捷办理、流程无缝衔接、信息实时交互的线上线下一体化运营模式，有效增强了金融服务供给能力，提升了客户服务体验。

“让数据多跑腿，客户少跑腿乃至不跑腿”，这是工商银行推进“第一个人金融银行”战略，全面提升个人客户服务水平的一个重要目标。2020年以来，工商银行紧紧围绕“六稳”“六保”要求，加大无接触服务供给，积极为广大群众实现美好生活提供安全、便捷、有温度的金融服务，全力服务民生保障。

“工行打印资信证明真是方便，早上我在手机银行上申请，下午就快递到了家，我也不需要专门跑一趟银行了。”张先生是一位工程师，出差期间需立即开具资信证明办理相关手续。在工行客户经理的远程指导下，张先生通过个人手机银行完成资信证明开立申请，当天下午张先生的资信证明便寄到了手里。

这项业内首创的服务，正是工商银行基于智慧银行生态系统（ECOS）实现的线上线下一体化运营建设成果之一。目前，工商银行已推出借记卡换卡不换号、资信证明、历史明细、主题存单、上门收款、询证函等一系列个人及对公业务场景，通过业务全流程的订单化管理，实现线上线下一体化服务，让客户“一次都不用跑”。其中个人资信证明寄送、对公电子询证函等均属业内首创。

同时，工商银行还推出个人客户经理“云工作室”，运用数字化金融打造的全线上服务平台，

为客户提供“零距离”在线金融服务。自推出以来，已有近2.6万名客户经理开通服务，累计访问量近2000万人次。

## 中行率先开展 5G 消息金融场景应用试点

日前，中国银行联合中国联通推出基于5G消息的金融应用试点平台，并率先在海南开展“5G消息志愿者”首批试点，让志愿者用户使用支持5G消息的定制手机，体验基于5G消息的金融应用。

5G消息是短信业务的升级，支持丰富的媒体格式，无需下载客户端，即可实现“消息即服务”。自2020年8月国家发改委发布《智慧海南总体方案（2020-2025年）》以来，中行以“金融+科技”创新，积极参与智慧海南建设，提升数字金融服务能力。5G消息金融应用试点是中行支持智慧海南建设的重要举措之一。

客户收到5G消息后，点击即可进入相应活动页面，不仅可以查询各类金融业务和资讯，还可以办理各项银行业务。相较于传统短信，5G消息支持音视频、文件、定位等形态多样的服务。5G消息用户不用下载APP，也可以享受类似APP的交互体验。

据悉，中行本次推出的基于5G消息的金融应用试点平台，涵盖了账户查询、信用卡办理、外币预约、牌价查询、贷款查询、优惠活动等高频应用场景，实现了金融机构、运营商和客户三方的无缝链接。5G消息可实现消息加密传输，能够更好地防范伪基站短信诈骗等潜在风险，有效守护客户信息安全。

## 【跨境金融】

### 2020年中行海南分行累计为外贸企业融资 40 亿元

中国银行海南省分行持续为海南实体经济发展供氧输血，通过“设方案、简流程、促创新、降成本、移线上”等组合拳，为外贸企业持续健康发展提供有力的金融支持。

中行海南省分行根据总行的要求，联合海南省商务厅、中信保、各商业银行共同发布《关于发挥出口信用保险作用 加大金融服务实体经济力度促进海南外贸发展的通知》，充分发挥商务厅的统筹协调职能以及中行在外贸领域的业务优势，加大对海南外资外贸企业的支持力度，助力稳外贸、稳外资，促企业复工复产达产。该行针对已投保中信保出口贸易险、完成出口报关、具有良好收汇历史的企业，优先提供出口融信达贸易融资支持，保障企业出口收汇安全，提前实现销售回款。

该行利用海外联行资源优势，为企业量身定制“出口协议融资”“海外代付”等综合跨境融资服务方案，有效解决了外贸企业资金融通需求，降低了企业融资成本。该行2020年已实现对外贸企

业各类融资投放累计超40亿元人民币，以实际行动助力海南外贸企业发展，践行国有大行的责任担当。

为支持自贸港建设，助力洋浦打造新型国际贸易先行区，在国家外汇管理局海南省分局的指导下，中行海南省分行积极开展新型离岸贸易展业研究，海南省重点招商引资的头部企业，实现新型离岸贸易顺利开展。

## 【资产管理】

### 银行理财子公司产品销售新规公开征求意见

2020年12月25日，银保监会发布《商业银行理财子公司理财产品销售管理暂行办法（征求意见稿）》，受到理财产品销售机构和投资者的广泛关注。截至目前，包括全部大型商业银行、股份制银行和部分城商行、农商行在内，已有超过40家银行提出设立理财子公司的计划，其中共22家理财子公司获批筹建，19家银行理财子公司开业。此外，银保监会还批准了2家外资控股理财公司筹建，其中1家已经开业。

“虽然在资管业务规则体系中，《办法》的‘辈分’不高，但它肩负着深入落实资管新规、理财新规和《商业银行理财子公司管理办法》等制度规则的重任，是非常重要的。”招联金融首席研究员董希淼表示，理财产品的销售，一端连着理财子公司和代理销售机构，一端连着广大投资者，各方的关系和责任在《办法》中予以厘清。

近期，互联网存款产品集体下架，与此同时，互联网平台对理财子公司的理财产品展示也做了相应调整，目前大多数互联网平台已看不到相关产品在售。《办法》将理财产品销售机构分为两类：一类是销售本公司发行理财产品的银行理财子公司；一类是接受银行理财子公司委托销售其发行理财产品的代理销售机构。

“这一点备受市场关注。”董希淼表示，此前发布的《商业银行理财子公司管理办法》提出，理财子公司可以通过吸收公众存款的银行业金融机构或监管部门认可的其他机构代理销售理财产品。不少互联网平台及第三方财富管理公司寄希望于成为具备代销资质的“其他机构”。然而，此番征求意见稿并没有进一步扩大代销机构范围。银保监会相关部门负责人表示，《办法》保持了现有理财产品销售制度的连续性和平稳性。

“在理财子公司刚刚起步、市场辨识度不高以及投资者教育还需加强等情况下，《办法》对理财产品代理销售相对谨慎，维持理财产品销售制度的连续性和平稳性，是必要和恰当的，这有助于

投资者更好地辨别，也是对投资者的一种保护。”董希淼对此分析认为，这将使得理财子公司理财产品在销售机构范围方面，与公募基金等存在一定差距。对一些年轻的投资者而言，如果不能从互联网渠道方便地购买理财子公司产品，有可能会影响他们购买理财子公司产品的意愿。

不过，值得一提的是，《办法》预留了制度空间。银保监会有关部门负责人表示，将根据银行理财产品的转型发展情况，适时将理财产品销售机构范围扩展至其他金融机构和专业机构。（金融时报）

## 【同业分析】

### 开放共享构筑生态圈 互联网银行大有可为

自2014年12月国内首家互联网银行、民营银行微众银行开业以来，互联网银行在我国已走过6个年头。在金融科技的加持下，互联网银行具有“轻资产”运营、获客能力强等优势，结合自身特点已经逐渐走出了自己特有的发展道路。整体上看，虽然互联网银行发展势头强劲，但目前只有微众银行和新网银行的ROE和ROA接近于中资股份制银行，其他多数互联网银行仍处于发展初期，未来步入成熟期仍需要一定的时间、技术和客户积累。

2015年至2018年期间，互联网银行的资产规模年均复合增长率均超100%，2019年开始增速有所放缓，但机构预测，互联网银行资产规模将有望持续扩容，预计至2023年互联网银行资产规模将突破2万亿元。

中国互联网金融协会发布的《2020中国互联网金融年报》指出，以微众银行等为代表的互联网银行发展势头强劲，专注以数字化、技术化手段深耕普惠金融市场，持续提升服务质效。

以面向小微企业推出的“微业贷”为例，这是国内第一个线上无抵押企业流动资金贷款产品，自2017年至今已为超过170万户小微企业提供了超4000亿元授信支持，其中超过60%的小微企业此前从未获得银行企业贷款。全国企业有贷户中7%为微业贷的客户。同时，微众银行利用金融科技，在银行端实现风险可承受、成本可负担、发展可持续，以数字化技术实现营销与风控两大突破。

“首贷难”问题是化解小微企业融资困境的重点和难点之一。据统计，小微企业一旦获得“首贷”，随后获得第二次贷款的比例高达76%，获得四次以上贷款的比例为51%，后续融资可得率较高。

微众银行行长李南青表示，解决融资难、融资贵问题，必须首先解决扩大普惠金融的可获得性，其次在扩大客户规模的同时持续让利于客户，不断下调新发放贷平均利率，减轻小微企业的融资负担，从而逐步缓解融资贵问题，提升金融服务的满意度，增强小微企业金融获得感。

全国政协经济委员会委员肖钢指出，“互联网银行经过几年的探索，充分运用科技解决小微企业融资难，走出了一条可行的路径，未来发展大有可为。”

数字化、线上化和智能化，这也是互联网银行的“基因”优势，可以更好满足小微企业“短、小、频、急”的融资需求，化解供需两侧之间的结构性矛盾，为小微企业提供高效便捷的金融服务，切实满足小微企业的融资需求、降低融资成本。

据悉，微众银行微业贷通过与供应链核心企业的开展合作，能够更好地评估小微企业经营的稳定性及增长趋势，同时通过核心企业实现批量地触达更多的小微企业客户。目前，微众银行已与超过200家核心企业建立了合作关系，为近5万家上下游小微企业提供了近300亿的授信。

2020年以来，政策和市场环境给予民营银行更大的发展良机，互联网银行在小微普惠金融领域已初步探索出一条可持续发展路径。中国互联网金融协会发布的报告认为，未来从生态系统的角度来看，互联网银行要构建与同业、科技公司、政府、核心企业及上下游之间的全链条、全平台，与生态系统的伙伴形成更加紧密的耦合关系，嵌入客户所在的各种生产生活场景中，并基于真实场景实现金融业务的线上实时交易，为客户提供一站式金融解决方案。另一方面，互联网银行需要秉持“痛点”思维，实现开放共享。

## 【海外同业】

### 恒生中国：出口持续超预期 双向开放为外资银行提供机遇

“出口是2020年的一个亮点。2020年下半年出口的表现一直超出市场预期，也超出我们的预期，其中一个主要原因是抗疫物资的出口带动，差不多占出口的15%。我们认为2021年的出口强势会继续，至少要持续到6月份。”在恒生中国举行的2020年回顾及2021年宏观经济及市场展望沟通会上，该行首席经济学家王丹表示。

在她看来，国外的疫情控制和疫苗分配进展缓慢，疫情有一定的反复，抗疫物资的出口强势至少会继续到2021年上半年。假如2021年下半年疫情得到有效控制住，国外复工复产的需求以及居民消费需求也会推动中国出口，这也体现出全世界制造业生产对于中国产业链的依赖。

“2020年年3月，我们讨论的还是产业链离开中国，但现在有很多工业零部件和最终产品生产线又回到中国内地。未来几年，企业产业链全球布局的趋势不会改变，企业必须要分散风险，尤其是跨国企业，一定要把部分生产线移出中国，但并不代表对中国制造业产业链的依赖会下降。”王丹表示。

王丹认为，未来的总趋势是中国会更加重视中间品的生产，而把某一部分生产最终产品的生产线搬离到其他国家，比如东盟。“最近签订的（RCEP）也会加强这个趋势。在我看来，这对中国产业链的影响并不大，因为在全世界的贸易里有90%是中间品贸易，只有不到10%是最终消费品贸易。生产中间产品，比如说汽车零配件、半导体、棉纱等，更容易实现大规模生产和自动化，比起生产最终产品来说，生产中间品是更加容易自动化的，这也是中国产业链的转型升级，是比较积极的方面。”

对于金融市场双向开放的政策预期，外资银行的业务机会，以及恒生银行的相关业务布局，该行副行长兼环球市场业务主管吴英敏认为，在支持外资进入中国的债券市场时，外资银行有很多工作可以做。

“对于这一部分的展望，一方面是2020年已经有探讨跨境理财通。恒生因为在大湾区的布局比较大，这是我们非常关注的。跨境理财通的准备工作是一直在顺利推进中的，但在落地上，因受制于疫情和通关的影响，我们还在等待明确的计划表，这是2021年可期的工作，也是我们会着力跟进的一方面。” 吴英敏表示。

## 渣打中国完成市场首单 QFII 融资融券业务

2020年12月29日，沪深市场QFII、RQFII融资融券业务开放首日，渣打中国作为托管行率先协助一家大型海外机构投资者完成A股市场首单QFII融资融券业务，交易标的涵盖主板、创业板、科创板等多类别股票。这也是《合格境外机构投资者和人民币合格境外机构投资者境内证券期货投资管理办法》发布后，市场上第一单QFII融资融券托管业务。

据相关机构统计，截至2020年9月底，QFII/RQFII持有A股总市值为1957.27亿人民币，投资策略成熟多样，经验丰富。QFII客户参与融资融券交易，有助于扩充两融市场规模、提高交易活跃度、完善多空平衡机制，提升我国资本市场国际化程度，对进一步完善我国金融体系具有重要意义。

渣打中国证券服务部总经理胡焯表示：“最新的法规向QFII开放了更多的投资品种，其中，融资融券及转融通业务一直是海外机构投资者最感兴趣、问询最多的。我行从一开始就积极与登记公司和券商紧密合作，研究交易结算机制，厘定流程，测试系统，全力协助客户做好一切准备工作。这次能够支持客户成功完成首单融资融券交易，我们感到非常高兴，并会继续努力做好海外机构投资者的引入和服务工作，为支持和促进境内外资本市场的互联互通贡献力量。”



## 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。