



编辑：蔡翔宇

审核：杜少军

电话：010-58352887

邮箱：xhcj@xinhua.org

官方网站：cnfic.com.cn

客服热线：400-6123115



央行发布《非银行支付机构客户备付金存管办法》

为加强客户备付金监管，切实保障消费者合法权益，中国人民银行于近日发布了《非银行支付机构客户备付金存管办法》），自2021年3月1日起正式施行，《支付机构客户备付金存管办法》

（中国人民银行公告〔2013〕第6号）同时废止。

目录

【一周关注】	4
银保监会就商业银行负债质量管理办法公开征求意见	4
央行发布《非银行支付机构客户备付金存管办法》	4
银保监会：当前银行业保险业风险总体可控，改革持续推进	5
外汇局发布《国家外汇管理局行政许可实施办法》	5
【国内同业】	6
中信银行 2020 年业绩同比增长 2.01%	6
北京银行 2020 年普惠金融贷款余额 924 亿 增长三成	6
光大银行 2020 年不良贷款率达 1.38%，比上年末下降 0.18 个百分点	6
【绿色金融】	7
国开行 2020 年向长江大保护及绿色发展领域放贷 4888 亿元	7
【金融科技】	7
上海农商银行与市担保中心合作推出“浦江之光”科技金融专项服务方案	7
广州农商银行喜获“金融科技创新监管试点单位”授牌	7
【互联网金融】	8
美团互助宣布关停	8
【跨境金融】	8
江苏银行单一窗口“区块链+”创新贸易服务新模式	8
【资产管理】	9
植信投资研究院 2021 年资产配置策略报告《顺势而为，攻守有道》在京发布 ..	9
59 家信托公司 2020 年净赚 540 亿 行业分化显著	9
【同业分析】	9
围绕市场主体需求精准有效实施宏观调控	10
不得以“创新”逃避监管 银行业负债迎全面管理	11
【海外同业】	12

汇丰首推远程视频销售新模式 填补外资行财富管理服务空白..... 12

重要声明 12

【一周关注】

银保监会就商业银行负债质量管理办法公开征求意见

为促进商业银行提升负债业务管理水平，维护银行业体系安全稳健运行，银保监会制定了《商业银行负债质量管理办法（征求意见稿）》（以下简称《办法》），现向社会公开征求意见。

《办法》共5章33条，分别为总则、负债质量管理体系、负债质量管理要素、负债质量管理监督和附则。主要内容包括：一是明确商业银行负债质量管理内涵和业务范围。二是确立负债质量管理体系。从组织架构、公司治理、内部控制、业务创新管理等11个方面对商业银行负债业务管理提出了明确要求。三是提出了负债质量管理的“六性”要素。从负债来源稳定性、负债结构多样性、负债与资产匹配合理性、负债获取的主动性、负债成本适当性、负债项目真实性六方面明确了负债质量管理的核心要素。四是强化负债质量相关监督检查和监管措施。明确商业银行向监管部门报告负债质量管理情况的要求及负债质量监管评价结果运用的范围等。

制定《办法》是完善我国商业银行负债监管制度的重要举措，有利于弥补制度短板，防范金融风险，提升金融服务质效。下一步，银保监会将根据社会各界反馈意见，进一步修改完善《办法》并适时发布实施。

央行发布《非银行支付机构客户备付金存管办法》

为加强客户备付金监管，切实保障消费者合法权益，中国人民银行于近日发布了《非银行支付机构客户备付金存管办法》（以下简称《办法》），自2021年3月1日起正式施行，《支付机构客户备付金存管办法》（中国人民银行公告〔2013〕第6号）同时废止。

中国人民银行已于2019年1月14日组织非银行支付机构完成客户备付金集中交存工作。非银行支付机构的客户备付金日终后全部集中存放于其在中国人民银行开立的客户备付金集中存管账户中。

《办法》规范了备付金集中交存后的客户备付金集中存管业务，进一步细化了备付金存放、使用、划转规定，明确了中国人民银行及其分支机构、清算机构、备付金银行相应备付金管理职责，设定了客户备付金违规行为处罚标准，强化客户备付金监管，促进行业健康发展。

《办法》自施行起设置6个月过渡期。过渡期内，非银行支付机构、商业银行等行业主体应严格按照规定，完成业务流程和系统改造、建立客户备付金信息核对校验机制等工作，提高合规能力和水平，保障客户备付金安全，切实维护消费者合法权益。

银保监会：当前银行业保险业风险总体可控，改革持续推进

银保监会相关负责人1月22日在国新办新闻发布会上表示，当前银行保险业风险总体可控，改革持续推进。

数据显示，截至2020年末，我国银行业不良贷款率1.92%，较年初下降0.06个百分点。银保监会首席风险官兼新闻发言人肖远企表示，当前银行业保险业风险总体可控，主要原因在于始终把服务和支持实体经济作为工作的出发点和落脚点，注重对存量风险的防范和处置，同时前瞻性采取一些预防风险的措施。

“我们对重点领域的风险提前部署、未雨绸缪。”肖远企介绍说，房地产领域，已建立了房地产融资全方位、全口径的统计体系；影子银行方面，2017年以来压降了20万亿元的高风险影子银行业务；同时通过增提拨备增强银行机构抵御风险的能力。

“银行保险机构，目前无论是单点单体、区域性还是系统性风险，都在非常可控的水平。”肖远企说。

而银保监会副主席梁涛表示，我国银行保险机构的公司治理建设和改革取得了积极成效，但存在的问题仍不可忽视，包括部分机构股权结构不透明，股权代持、隐形股东问题较为突出，董事会运作不规范、信息披露不规范等。

“2021年，银保监会将持续推动银行保险机构健全公司治理，加快完善公司治理监管制度体系，抓紧出台银行保险机构公司治理准则、大股东行为监管、关联交易管理、薪酬扣回、董事监事履职评价等监管规制。”梁涛说。

外汇局发布《国家外汇管理局行政许可实施办法》

为贯彻落实国务院深化“放管服”改革要求，规范外汇管理行政许可行为，日前，国家外汇管理局发布2021年第1号公告，出台《国家外汇管理局行政许可实施办法》（以下简称《实施办法》）。

《实施办法》主要包括：一是根据《中华人民共和国行政许可法》，进一步规范行政许可申请、受理、审查、决定、听证等流程。二是结合“互联网+政务服务”工作推进情况，增加在线办理行政许可等内容。三是简化行政许可材料要求，明确依法能够通过相关部门间信息共享获得或外汇管理系统内部获取的材料，不再要求申请人提交。四是规范行政许可公开工作，明确行政许可决定信息公开要求。

《实施办法》自2021年2月1日起施行。《国家外汇管理局关于外汇管理行政审批有关工作事项的通知》同时废止。

【国内同业】

中信银行 2020 年业绩同比增长 2.01%

1月22日晚间，中信银行发布了2020年业绩快报数据显示，该行2020年全年实现营业收入1947.31亿元，比上年增长3.81%；归属于银行股东的净利润489.80亿元，比上年增长2.01%。

资产规模稳步增长。截至2020年末，中信银行资产总额75114.57亿元，比上年末增长11.27%；归属于银行普通股股东的所有者权益4696.25亿元，比上年末增长6.16%。

资产质量总体可控。截至2020年末，中信银行不良贷款率1.64%，比上年末下降0.01个百分点；拨备覆盖率171.68%，比上年末下降3.57个百分点。

北京银行 2020 年普惠金融贷款余额 924 亿 增长三成

记者1月21日从北京银行获悉，截至2020年12月末，北京银行普惠金融领域贷款（央行统计口径）余额达924亿元，较年初增加212亿元、增幅30%，增量占比达13%，首次达到第二档降准标准。

北京银行方面表示，普惠小微企业贷款增量较上年实现翻番，政策性贷款目标全面完成。

北京银行提供的数据显示，2020年以来，北京银行累计运用再贷款再贴现资金发放贷款305亿元，在北京地区同业排名第一，其中累计投放85亿元、5204笔支小再贷款。首批入驻“北京市首贷服务中心”，支持北京市小微企业“续贷中心”建设运营，累计首贷支持小微企业4687户、发放贷款642.6亿元。

同时，2020年，北京银行普惠小微信用贷款同比增加62亿元、增速343%；2020年12月普惠小微贷款延期还本率71%，累计办理普惠小微企业延期还本付息2928户、101亿元。累计运用再贷款再贴现资金发放优惠利率贷款305亿元，惠及超过9000户小微企业。

光大银行 2020 年不良贷款率达 1.38%，比上年末下降 0.18 个百分点

1月21日，光大银行发布2020年度业绩快报公告，2020年度，该行营业收入1425.35亿元，比上年增长7.32%；利润总额454.82亿元，比上年增长0.71%；归属于该行股东的净利润378.24亿元，比上年增长1.26%。截至2020年末，该行资产总额53682.43亿元，比上年末增长13.41%；负债总额49133.31亿元，比上年末增长13.02%；归属于该行普通股股东的所有者权益3484.67亿元，比上年末增长8.87%。该行不良贷款额为416.66亿元，比上年末下降1.29%；不良贷款率1.38%，比上年末下降0.18个百分点；拨备覆盖率182.71%，比上年末增加1.09个百分点。

【绿色金融】

国开行 2020 年向长江大保护及绿色发展领域放贷 4888 亿元

2020年，国开行发挥开发性金融作用，全年向长江大保护及绿色发展领域发放贷款4888亿元，同比增长27%。其中，向长江生态保护和修复领域发放贷款894亿元，同比增长81%。

国开行表示，据测算，国开行支持的长江生态保护和修复项目建成后，将实现江河水生态治理及河道整治1334公里，湖泊水生态治理修复3.5万亩，河道疏浚608公里，湖区清淤391万平方米，建设农村排污管网1720公里，搬迁污染企业201家，产生较好生态效益、经济效益和社会效益。

在加大信贷支持力度的同时，2020年，国开行成功发行50亿元长江大保护专题绿色金融债。据统计，国开行通过股权投资、基金投资、债券发行、租赁业务等向长江经济带提供融资总量1077亿元，运用银团贷款引导3028亿元同业资金投向长江经济带项目。

【金融科技】

上海农商银行与市担保中心合作推出“浦江之光”科技金融专项服务方案

1月20日，为进一步支持上海科创中心建设，服务实体经济、助力硬核科技企业发展，上海农商银行与上海市中小微企业政策性融资担保基金管理中心（以下简称“市担保中心”）合作推出“浦江之光”科技金融专项服务方案并签署20亿元专项批次包协议。

“浦江之光”科技金融专项服务方案是上海农商银行与市担保中心聚焦集成电路、人工智能、生物医药三大先导产业及电子信息、高端装备、先进材料等六大重点产业中新兴、高潜科技企业，通过双方资源整合、名单互荐、渠道共通，提供覆盖企业全生命周期的金融支持服务。上海农商银行将与市担保中心以“银担合作、精准发力”作为体系建设的重要目标，不断发挥商业银行与担保机构双方资源优势，提升普惠金融服务能效。

广州农商银行喜获“金融科技创新监管试点单位”授牌

广州农商银行喜获“金融科技创新监管试点单位”授牌并获得两项“广东金融科技进步奖”

近日，在2020广东地区金融科技峰会暨第九届广东省金融科技学会会员大会上，广州农商银行的《基于大数据和复杂网络的普惠小微融资服务》项目获得“金融科技创新监管试点单位”授牌，这是中国人民银行广州分行授牌的广州市首批五个金融科技创新监管试点项目之一。

为落实《金融科技（FinTech）发展规划（2019-2021年）》，中国人民银行2019年底在北京率先启动金融科技创新监管试点。2020年7月，广州市也获批开展金融科技创新监管试点，而本次共5家银行获得首批试点授牌。这将有利于促进金融科技创新发展及项目落地，助力广州金融业高质量发展及粤港澳大湾区国际金融枢纽建设。

据悉，大会还对第十届广东金融科学技术进步奖获奖项目进行颁奖，广州农商银行的《金融科技赋能的全生态珠江直销银行系统2.0》项目荣获二等奖、《零售反欺诈系统》项目荣获专项奖。

【互联网金融】

美团互助宣布关停

1月15日，美团互助发布关停公告称：“因业务调整，美团互助将于1月31日24点正式关停。”这意味着美团互助将成为继百度灯火互助后，第二家关闭的互联网巨头旗下的互助计划。

这次互助业务关停可能给了其他有类似业务的企业一个重新评估该项业务的理由。当前，整个网络互助行业正处于一个“岔路口”，向左或向右，是否要继续开展互助业务以及该怎样开展成为经营者与监管部门需要思考的问题。不排除未来互助行业可能会重新洗牌。

【跨境金融】

江苏银行单一窗口“区块链+”创新贸易服务新模式

单一窗口“区块链+”贸易服务新模式是江苏银行基于开放银行平台技术，围绕国家外汇管理局跨境贸易区块链服务平台和江苏省国际贸易单一窗口的信息直联，推出的跨境贸易融资创新服务方案。

该模式重点针对传统国际结算和贸易融资过程中的信息不对称等问题，全程线上化从江苏省国际贸易单一窗口批量获取报单源信息，通过开放银行平台技术，同步录入国家外汇管理局跨境贸易区块链服务平台并进行校验，解决了报关单自动核验和以往存在的重复融资、重复付汇等问题，也将传统国际结算和贸易融资业务办理时间缩短至以分钟计量。

此次服务升级中使用的开放银行技术，是将金融服务封装成标准化的微服务模块嵌入客户需求场景，在融合生态中输出和共享金融服务，从而达到更加高效、便捷的一站式用户体验。

江苏银行国际业务相关人士称，近年来江苏银行主动加大金融科技领域投入，在国际业务领域

推出了跨境e点通、跨境贸e池等多项明星产品，以多元化的产品体系，智慧化的交互方式，为客户提供全时段、全线上、一体化的跨境金融综合服务。

【资产管理】

植信投资研究院 2021 年资产配置策略报告《顺势而为，攻守有道》在京发布

1月15日上午，财富管理机构新潮财富旗下植信投资研究院在北京发布了2021年资产配置策略报告《顺势而为，攻守有道》。植信投资首席经济学家兼研究院院长连平就报告内容进行了解读。

本次发布会就大资管行业和中国财富管理市场发展前景、2021年大类资产配置内在逻辑、2021年资产配置重点及组合策略等热点话题同与会嘉宾进行了深入交流探讨。国务院发展研究中心金融研究所名誉所长、中国首席经济学家论坛主席夏斌，北京大学光华管理学院讲席教授金李，中植企业集团首席经济学家王允贵，新潮财富投资管理有限公司董事长曲光等专家出席会议。

59 家信托公司 2020 年净赚 540 亿 行业分化显著

目前，已有59家信托公司披露2020年度未经审计财务报表。2020年，受疫情影响，宏观环境发生变化，叠加行业监管进一步加强，信托行业整体表现有所下滑，但行业分化更加显著，马太效应进一步加强。

2020年59家信托公司整体营收较2019年有所下滑。数据显示，2020年，59家已披露年报的信托公司合计实现营业收入1158.33亿元，同比增速为-3.48%。另外，59家信托公司中有36家2020年实现营业收入正增长。其中，中信信托、重庆信托、华能信托、光大信托和平安信托分别以87.42亿元、76.06亿元、60.01亿元、56.64亿元、54.61亿元的全年营业收入位列前五。同时，光大信托在59家信托营收增速榜上名列前茅，增速约35%。

2020年，59家公司合计实现净利润约540亿元，与2019年相比基本持平，59家已披露年报的信托公司大多实现盈利。其中，重庆信托、中信信托、华能信托、平安信托和光大信托位居行业排名前5位。

值得关注的是，2020年信托行业马太效应进一步加剧，头部化更加显著。据用益信托网统计，营业收入排名前五的信托公司合计营业收入占全部信托公司的28.9%，头部五家信托公司信托业务收入合计占行业信托业务收入的28.14%。同时，营业收入排名前十的信托公司实现营业收入占了全部信托公司的46.7%，净利润排名前十的信托公司实现净利润占全部信托公司的54.2%。

【同业分析】

围绕市场主体需求精准有效实施宏观调控

2020年以来，国家推出了一系列助企纾困政策，包括稳定需求、降低经营成本、加大金融支持等，这些政策在稳企业保就业方面发挥了积极作用。但近期疫情呈点状散发趋势，部分地区的疫情防控措施明显收紧，对部分行业企业产生不利影响。当前情况下，最重要的是保持政策的连续性、稳定性和可持续性，避免政策过快退出带来的衍生风险。同时，要继续围绕市场主体发展需求精准有效实施宏观调控。之前国务院要求决定延续普惠小微企业贷款延期还本付息政策和信用贷款支持计划等，即着眼于这一考虑。

构建中小企业“321”工作体系

在当前经济持续恢复期，继续夯实中小企业发展仍是重要任务。与此前不同，国务院促进中小企业发展工作领导小组第七次会议提出了要努力构建中小企业“321”工作体系，即“围绕‘政策、环境、服务’三个领域，聚焦‘融资、权益保护’两个重点，紧盯‘中小企业专业化能力和水平提升’一个目标”来开展相关工作。从主要内容来看，“321”体系是一个较为系统的体系架构，也是对前期我国服务中小企业各项政策的总结和提炼。

减负与赋能 提供差异化支持

20日的国务院常务会议部署了多项继续为中小企业减负的政策。国务院总理李克强表示，2020年，减税降费、阶段性减免社保缴费等政策在稳住经济基本盘方面发挥了关键支撑作用。而当前疫情和经济形势复杂，市场主体仍面临不少困难，要标本兼治，持续治理乱收费，减轻企业负担，巩固经济稳定恢复的基础。

要进一步疏通融资渠道。既要发展多层次资本市场，也要丰富金融供给主体，使相关企业能够顺畅地获得资金支持。同时要做好金融配套工作，如完善信用信息共享机制、发挥国家融资担保基金等。此外，要贯彻负面清单制度，进一步放宽准入限制、实现平等准入，使民间资本能够自由进出。既要避免过度竞争，也要规避市场垄断。

短靠纾困 长靠机制改革

除了针对特定时期、特定产业的支持政策外，企业摆脱困境，恢复正常有序的经营状态有赖于长效机制建立。在市场层面，一方面，要建立有利于贯通生产、分配、流通、消费各环节，打破行业垄断和地方保护，形成国民经济良性循环的相关机制和制度；另一方面，要破除妨碍生产要素市场化配置和商品服务流通的体制机制障碍，降低全社会交易成本。

在政策层面，一是继续探索和完善财政纾困资金直达机制，搭建监控系统，推动资金快速精准

投放到终端，以更高的效率实现精准滴灌；二是要在制度上推动财政减税降费的长效措施，切实缓解企业经营压力；三是探索解决中小微企业融资难、融资贵的长效机制，如发展政府信用支持基金和建立政策性金融体系等，建立更加公平的市场秩序。

不得以“创新”逃避监管 银行业负债迎全面管理

随着利率市场化的推进和资本市场、互联网金融、影子银行等金融业态的发展，商业银行负债业务复杂程度上升、管理难度加大，针对商业银行负债业务管理的新形势，客观上需要总结、归纳、提炼负债业务的管理评价标准。

1月22日，银保监会发布《商业银行负债质量管理办法（征求意见稿）》（以下简称《办法》），从负债来源稳定性、负债结构多样性、负债与资产匹配的合理性、负债获取的主动性、负债成本适当性、负债项目真实性六方面，明确了负债质量管理核心要素，要求银行合规开展负债业务、加强负债质量持续监测和分析。值得关注的是，银保监会相关部门负责人在《办法》发布的同时强调，商业银行开展负债业务创新活动，应当坚持依法合规和审慎原则，不得以金融创新为名，变相逃避监管或损害消费者利益。要求商业银行不得设定以存款时点规模、市场份额、排名或同业比较为要求的考评指标，防范过度追求业务扩张和短期利润。

负债质量管理指的是商业银行以确保其经营的安全性、流动性和效益性为目的，按照与其经营战略、风险偏好和总体业务特征相适应的原则，就负债来源、结构、成本等方面所开展的管理活动。

负债业务是商业银行最基本的业务之一，形成商业银行主要的资金来源，2020年11月末，商业银行总负债237.2万亿元，同比增长12.8%，占银行业金融机构的83%。良好的负债质量管理是商业银行稳健经营的基础，是商业银行服务实体经济的支撑。商业银行负债业务种类复杂，具有涉众性、风险外溢性等特点，易产生不同市场间的风险共振，对金融体系的安全性和稳健性有较大影响。

《办法》所突出的六个核心要素背后基于：一是负债来源稳定性旨在要求商业银行提高对负债规模和结构变动的管理，防止负债大幅异常变动引发风险。二是负债结构多样性旨在要求商业银行形成客户结构多样、资金交易对手分散、业务品种丰富的负债组合，防止过度集中引发风险。三是负债与资产匹配的合理性旨在要求商业银行通过多种方式提升负债与资产在期限、币种、利率、汇率等方面的匹配程度，防止过度错配引发风险。四是负债获取的主动性旨在要求商业银行能够根据业务发展和管理需要，通过各种渠道主动获得所需数量、期限和成本的资金。五是负债成本的适当性旨在要求商业银行建立科学的内外部资金定价机制，防止因负债成本不合理导致过度开展高风险、高收益的资产业务。六是负债项目的真实性旨在要求商业银行的负债交易、负债会计核算、负债统计等符合法律法规和有关监管规定。

【海外同业】

汇丰首推远程视频销售新模式 填补外资行财富管理服务空白

1月25日，汇丰中国宣布正式推出“财富视频通”，通过视频连线开展财富管理业务。作为外资行中首创的新型数字化服务模式，汇丰“财富视频通”不仅能够协助客户做出更精准的投资和购买决策，更填补了市场上投资及保险“专人服务、远程销售”模式的空白。

据悉，客户只需登录汇丰手机银行，即可足不出户，与专属客户经理及投资专家团队召开多方视频会议，进行财务及保障方案规划、投资组合回顾、市场趋势等探讨。随后，客户即可通过线上购物车完成相关投资及保险产品的组合下单。利用共享屏幕等技术手段，汇丰的专业服务团队能够图文并茂、详细向客户讲解个性化的财富管理解决方案。同时，所有产品实现远程销售流程的录屏、录音和录像管理，更好地保障消费者权益。

随着新服务模式的推出，汇丰将逐步扩展“财富视频通”所覆盖的客群和产品线，并继续结合自身行业特点，加大数字化领域的投资及创新力度，在更高水平服务实体经济和社会民生

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。