



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](http://cnfic.com.cn)

客服热线：400-6123115



## 银保监会：银行保险机构恢复和处置计划实施暂行办法公开征求意见

为进一步健全金融风险预防、预警、处置、问责制度体系，维护金融安全和稳定，银保监会起草了《银行保险机构恢复和处置计划实施暂行办法（征求意见稿）》，于近日向社会公开征求意见。

## 目录

<b>【一周关注】</b> .....	3
银保监会：银行保险机构恢复和处置计划实施暂行办法公开征求意见 .....	3
证监会发布《公司债券发行与交易管理办法》 .....	3
人民银行召开 2021 年反洗钱工作电视会议.....	4
<b>【国内同业】</b> .....	4
宁波银行 2020 年实现净利润 150.50 亿元 同比增长 9.73%.....	4
苍南农商行罕见一分为二 .....	4
工商银行：董事会决定聘任廖林为行长.....	5
<b>【绿色金融】</b> .....	5
邮储银行合肥数据中心获评 2020 年度“国家绿色数据中心” .....	5
<b>【金融科技】</b> .....	6
交通银行再造金融科技组织架构.....	6
新一轮数字人民币红包试点花落蓉城.....	6
<b>【互联网金融】</b> .....	7
度小满金融发布首份企业社会责任报告：服务小微企业主近 1000 万 .....	7
<b>【跨境金融】</b> .....	7
数字人民币再“落子”跨境支付.....	7
<b>【资产管理】</b> .....	7
第三家合资理财公司获批筹建.....	7
<b>【同业分析】</b> .....	8
人民银行：禁止开办异地存款 保护广大人民根本利益 .....	8
央行资产负债表变化透露了哪些信号？ .....	9
<b>【海外同业】</b> .....	10
汇丰年利润下滑三分之一 .....	10
<b>重要声明</b> .....	11

## 【一周关注】

### 银保监会：银行保险机构恢复和处置计划实施暂行办法公开征求意见

为进一步健全金融风险预防、预警、处置、问责制度体系，维护金融安全和稳定，银保监会起草了《银行保险机构恢复和处置计划实施暂行办法（征求意见稿）》（以下简称《办法》），于近日向社会公开征求意见。

《办法》立足于指导银行保险机构未雨绸缪、防患于未然，从制度上预先筹划重大风险情况下的应对措施，有利于压实金融机构主体责任和股东责任，强化金融机构审慎经营意识，持续提升防范化解风险能力。《办法》借鉴了国际金融监管良好实践标准，充分考虑我国国情，有助于补齐制度短板，筑牢金融安全网，维护金融稳定，切实保障金融消费者合法权益。

### 证监会发布《公司债券发行与交易管理办法》

为贯彻落实修订后的《证券法》和《国务院办公厅关于贯彻实施修订后的证券法有关工作的通知》，进一步夯实公司债券注册制的制度基础，加强事中事后监管，近日证监会修订发布了《公司债券发行与交易管理办法》（以下简称《管理办法》）。

《管理办法》自2020年8月7日至9月6日向社会公开征求意见，并同步通过召开座谈会等形式充分听取了各方意见，征求意见过程中，社会各界对本次修订的基本思路和主要内容表示赞同。证监会对各方提出的意见和建议，逐条认真研究，吸收采纳相关合理意见，并进一步修改完善了《管理办法》。

《管理办法》修订内容主要涉及以下几个方面：一是落实公开发行公司债券注册制，明确公开发行公司债券的发行条件、注册程序，以及对证券交易场所审核工作的监督机制；二是涉及《证券法》的适应性修订，包括证券服务机构备案、受托管理人相关规定、募集资金用途、重大事件界定、公开承诺的披露义务、信息披露渠道、区分专业投资者和普通投资者等事项；三是加强事中事后监管，压实发行人及其控股股东、实际控制人，以及承销机构和证券服务机构责任，严禁逃废债等损害债券持有人权益的行为，并根据监管实践增加限制结构化发债的条款；四是结合债券市场监管做出的其他相关修订，调整公司债券交易场所，取消公开发行公司债券信用评级的强制性规定，明确非公开发行公司债券的监管机制，强调发行公司债券应当符合地方政府性债务管理的相关规定。

下一步，证监会将按照“建制度、不干预、零容忍”的方针，继续规范发展交易所债券市场，推动完善债券市场法规制度，强化准入监管，压实发行人、中介机构责任，加强债券市场统一执法，依法查处各类违法违规行为，严厉打击恶意逃废债，维护债券市场秩序，不断推动提升债券市场服

务实体经济发展的能力，助力提高直接融资比重。

## 人民银行召开 2021 年反洗钱工作电视会议

2月25日，人民银行2021年反洗钱工作电视会议在北京召开。会议充分肯定了2020年人民银行反洗钱工作成绩，分析了当前反洗钱工作形势，对2021年反洗钱重点工作进行了全面部署。人民银行党委委员、副行长刘国强出席会议并讲话。

会议指出，2021年要立足新发展阶段，贯彻新发展理念，努力构建反洗钱工作新发展格局。一是坚持党对反洗钱工作的全面领导，为反洗钱工作提供坚强政治保障；二是认真研究制定国家反洗钱发展战略，明确反洗钱工作发展方向；三是积极推进《反洗钱法》修订工作进程，不断完善反洗钱制度体系；四是大力加强反洗钱协调机制建设，提升各部门反洗钱工作合力；五是积极实施风险为本反洗钱监管，提升反洗钱监管质量和成效；六是充分发挥反洗钱调查和监测分析优势，有效打击洗钱犯罪及各类上游犯罪；七是积极参与国际反洗钱治理，稳步推进FATF互评估后续整改；八是切实加强反洗钱队伍建设，不断提升履职能力。

### 【国内同业】

#### 宁波银行 2020 年实现净利润 150.50 亿元 同比增长 9.73%

2月26日晚间，宁波银行公布2020年度业绩快报。数据显示，截至2020年末，公司总资产16267.46亿元，比年初增长23.45%；各项存款9251.74亿元，比年初增长19.92%；各项贷款6877.15亿元，比年初增长29.98%。

2020年度，宁波银行累计实现归属于上市公司股东的净利润150.50亿元，比上年同期增长9.73%；基本每股收益2.43元，比上年同期提高0.02元；归属于上市公司普通股股东的每股净资产17.26元，比年初增长13.63%。

截至2020年末，宁波银行不良贷款率0.79%，拨备覆盖率505.48%，拨贷比4.01%

#### 苍南农商行罕见一分为二

近日，浙江苍南农村商业银行股份有限公司（下称“苍南农商行”）发布公告，拟将原苍南农商行分立为浙江苍南农商行和浙江龙港农商行，并已获得政府主管部门批准。

同时，公告指出本次分立采取存续分立方式，原苍南农商行将注册资本金分立，新设立的龙港农商行注册资本金为3.31亿元，分立后的苍南农商行注册资本金减为9.94亿元。近两年来，随着银

行业竞争加剧，城农商行合并重组做大做强情况比较多，分立则非常少见，因此苍南农商行分立属于个案。

苍南农商行2019年年报显示，截至2019年末，苍南农商行资产总额为429.02亿元，营业收入17.35亿元，同比增长0.99%；净利润为6.41亿元，同比增长12.46%。

## 工商银行：董事会决定聘任廖林为行长

2月25日，工商银行发布公告称，董事会决定聘任廖林先生为该行行长。该任职经董事会批准后，须报中国银保监会核准，自核准之日起生效。廖林任行长后，不再兼任该行首席风险官。另外，董事会选举廖林为工商银行副董事长，同时兼任公司授权代表。

公开资料显示，廖林，男，中国国籍，1966年2月出生。毕业于广西农业大学，获西南交通大学管理学博士学位，高级经济师。自2019年11月起任工商银行副行长，2020年4月起兼任工商银行首席风险官，2020年7月起任工商银行执行董事。

在加入工商银行之前，廖林曾在建设银行工作多年，其自1989年7月加入建设银行，2003年11月任建设银行广西分行副行长，2011年4月起历任建设银行宁夏分行行长、湖北分行行长、北京分行行长，2017年3月任建设银行首席风险官，2018年9月至2019年11月任建设银行副行长(2018年9月至2019年5月兼任建设银行首席风险官)。

## 【绿色金融】

### 邮储银行合肥数据中心获评2020年度“国家绿色数据中心”

日前，工信部、发改委、商务部、国管局、银保监会、国家能源局等六部门联合公布了2020年度“国家绿色数据中心”名单，中国邮政储蓄银行合肥数据中心成为上榜的60家国家绿色数据中心之一。

建设绿色数据中心是构建新一代信息基础设施的重要任务，是保障资源环境可持续发展的基本要求，是深入实施制造强国、网络强国战略的有力举措。邮储银行数据中心积极响应国家关于绿色数据中心的建设要求，持续践行节能减排和可持续发展的社会责任。邮储银行合肥数据中心自建设以来，始终坚持新发展理念，按照高质量发展要求，以提升数据中心绿色发展水平为目标，强化数据中心绿色设计、采购和施工，持续开展绿色运维和节能挖潜，提高能源资源使用效率，实现数据中心持续健康发展。

## 【金融科技】

### 交通银行再造金融科技组织架构

为了解决技术与业务未能深度融合的突出矛盾，交通银行从2020年开始深入推进金融科技体制机制改革，重点放在组织架构调整，搭建起“两部、三中心、一公司、一研究院、一办”的集团金融科技总体架构。经过组织架构的调整，交通银行的科技布局已经深入到业务的各个阶段，包括顶层规划、研发、安全运维、用户测试、应用等。

据了解，目前，交通银行正着力在四个特色领域率先破题数字化转型：一是坚持“大普惠”理念，贯彻中央关于“增强金融普惠性”的要求，打造普惠金融特色；二是全力服务构建“双循环”新发展格局，抓住上海打造国内大循环中心节点、国内国际双循环战略链接的重大机遇，发挥好全牌照和布局国际化优势，打造贸易金融特色；三是贯彻中央加快建设科技强国的决策部署，服务国家创新驱动发展战略，助力传统行业转型升级、战略新兴产业加快发展，打造科技金融特色；四是把握居民收入增长和新中产群体扩大机遇，顺应人口结构变化趋势，更好地满足市场主体财富保值增值、财富传承等金融需求，打造财富管理特色。

当前，交通银行的金融科技板块组织架构调整已经完成，但应当看到的是，组织架构调整只是第一步，要通过组织架构的再造，带动制度、流程的优化，以及日常工作习惯的改变，持续释放改革红利，为以上四个特色领域的数字化转型破题提供原动力。

### 新一轮数字人民币红包试点花落蓉城

继深圳、苏州、北京之后，成都成为第四个数字人民币试点城市。据微信公众号“成都发布”公告，成都“数字人民币 红包迎新春”活动于2月24日8时正式开启。在本次活动中，成都市政府将联合京东面向市民发放约20万份总计4000万元的数字人民币红包，红包金额为178元、238元两档，随机发放。

这是数字人民币消费红包测试活动首次在西部地区进行试点。2月26日至2月28日，主办方将进行报名数据验证和摇号抽签，确定中签名单和红包档次。其中，178元红包14万个，238元红包6.4255万个。3月3日，中签信息将由报名平台以短信方式发送至中签用户报名手机，中签用户也可在报名平台自行查询中签信息。中签后根据短信指引下载数字人民币App，开立数字人民币钱包，即可使用本次成都数字人民币消费红包。

## 【互联网金融】

### 度小满金融发布首份企业社会责任报告：服务小微企业主近 1000 万

2月25日，新华财经与度小满金融联合举办的“金融科技助力可持续发展”研讨会在北京召开，会上度小满金融发布了首份企业社会责任报告。报告显示，度小满金融目前已服务小微企业主近1000万人，其中超六成都是5人以下的“路边小店”。新冠肺炎疫情以来，为小微商户提供超过10亿元低息贷款，缓解小微商户资金周转难题。

度小满金融首席风险科学家张俊表示：“小微活则就业旺、经济兴。用科技破解小微企业融资难，是金融科技最大的社会责任。金融科技依靠人工智能和大数据的技术优势，让资金能够高效、精准触达小微企业，满足其对资金周转的需求，帮助他们在疫情中渡过难关，在疫情后重回增长轨道。我们将坚定不移践行普惠金融的使命，用科技让金融更有效率，让金融服务小微企业主更加精准、更加人性化。”

## 【跨境金融】

### 数字人民币再“落子”跨境支付

与SWIFT（环球银行金融电信协会）成立合资公司之后，中国人民银行为探索数字货币在跨境支付中的应用再“落子”。中国人民银行2月24日披露，香港金融管理局、泰国中央银行、阿拉伯联合酋长国中央银行及中国人民银行数字货币研究所宣布联合发起多边央行数字货币桥研究项目（m-CBDC Bridge）。

据悉，m-CBDC Bridge将通过开发试验原型，进一步研究分布式账本技术（DLT），实现央行数字货币对的跨境交易全天候同步交收（PvP）结算，便利跨境贸易场景下的本外币兑换。

多位专家表示，央行数字货币对的跨境交易全天候同步交收（PvP）是降低跨境交易风险的一般类项目，通过类似的项目，能够促进交易的发生，提高安全性。发起m-CBDC Bridge，可以了解其他国家在开发央行数字货币过程中的技术路径、标准和政策设计，为未来数字人民币走出去做准备。

## 【资产管理】

### 第三家合资理财公司获批筹建

近日，交银理财有限责任公司（以下简称“交银理财”）收到《中国银保监会关于筹建施罗德

交银理财有限公司的批复》，批准同意施罗德投资管理有限公司、交银理财合资在上海市筹建施罗德交银理财有限公司（以下简称“施罗德交银理财”）。

据悉，这是第三家获批筹建的合资理财公司。获批筹建的施罗德交银理财由施罗德投资管理有限公司持股51%，交银理财持股49%。

据交银理财相关负责人介绍，合资理财公司的设立是贯彻落实党中央、国务院关于进一步扩大对外开放决策部署的具体举措，具有三方面积极意义：一是有利于进一步引进国际资管机构在投资管理、公司治理、经营管理、资产组合管理、风险管理等方面的专业经验；二是有利于进一步丰富国内理财市场的产品供给；三是有利于进一步满足投资者多元化服务需求。该公司的设立将促进我国资管行业及资本市场长远发展，实现中外双方合作共赢。下一步，交银理财将按照监管要求严格执行有关程序，积极推动施罗德交银理财尽快开业。

## 【同业分析】

### 人民银行：禁止开办异地存款 保护广大人民根本利益

人民银行在2020年第四季度货币政策执行报告中提出：“将于2021年第一季度起，将地方法人银行吸收异地存款情况纳入宏观审慎评估（MPA），禁止其通过各种渠道异地揽存开办异地存款，已发生的存量存款自然到期结清。”报告发布以来，外界对何为“异地存款”、为什么要禁止开办异地存款等问题较为关注。

#### 什么是异地存款

货币政策执行报告中给出了异地存款的明确定义：“异地存款是指银行通过在没有设立实体网点的地市开立的账户吸收的存款。”这个定义非常明确地提出，是否为异地存款，关键看开立存款账户时的地理位置，开立账户后的存款行为不受限制，储户的居住地、户籍证明也不作为异地存款的判断标准。

#### 什么类型的银行禁止开办异地存款

禁止开办异地存款的规定适用于地方法人银行。这主要是因为地方法人银行的业务应该聚焦于本地，服务于本地的居民和企业。银行设立实体网点需经过监管机构的评估和批准，所以地方法人银行的展业范围也应以此为准，不应通过互联网等技术手段突破这一范围。而开发性银行、政策性银行、国有银行、股份制银行、邮政储蓄银行等全国性银行均不受禁止开办异地存款的约束。没有实体经营网点、业务在线上开展的地方法人银行也可以吸收异地存款，但此类银行展业范围不受空

间限制，实质上已成为全国范围内经营的银行，所以存款利率自律要求也要参考国有银行执行，以维护公平有序的竞争环境。

### 为什么说禁止开办异地存款保护了储户的利益

有观点认为，通过网络足不出户就能办理存款，是好的金融创新，应该加以保护。事实上，如果地方法人银行在没有实体网点的异地吸收存款，储户就很难对这些银行有直观的了解，甚至连这些银行在哪里都不知道，更无法判断其经营情况，这些银行一旦出现风险，将会严重损害异地储户的合法权益。而且也要看到，一些地方法人银行利用互联网的便利性，突破展业范围的空间限制，并过度宣传其存款受到存款保险的保障，是“零风险”的，以实现快速扩张。但这种快速扩张往往并不审慎，隐藏较大的风险。一旦爆发风险，存款保险就要兜底。存款保险的保费是所有银行共同支付的，本质上都是老百姓的存款，如果用来填补那些经营不够审慎的高风险机构的损失，最终受损的还是所有储户的利益。

所以，通过限制地方法人银行异地揽存盲目扩张，督促其回归服务当地的本源，量入为出，审慎经营，就是对广大人民利益的最大保护。

### 央行资产负债表变化透露了哪些信号？

近日，央行更新了货币当局资产负债表，数据显示，截至2021年1月末，央行总资产规模为38.9万亿元，环比增加1456亿元，同比增速4.19%，去年12月末为环比增加5686亿元。专家认为，央行总资产规模环比增幅减小，释放了货币政策“稳”字当头、保持战略定力、不左不右的信号。央行资产负债表规模变化取决于资产方科目的变动，其中主要是外汇占款和对其他存款性公司债权的变动。这两项也对应了人民银行流动性投放的两个重要方式。

从资产端看，最为引人注意的是，1月对其他存款性公司债权余额为132072亿元，同比增长9.31%，较前值下降3.94个百分点；环比减少1283亿元，前值环比增加2368亿元。对其他存款性公司债权主要是指货币当局对商业银行、政策性银行等其他存款性公司的再贴现、再贷款、逆回购操作和结构性货币政策工具余额。

不同于往年春节前的资金投放惯例，2021年春节因就地过年政策而减少了银行流动性投放压力，央行也相应减小了“节日效应”导致的流动性投放动力。1月全月，央行公开市场操作实现净回笼资金2165亿元，包括缩量开展逆回购净回笼资金1760亿元和缩量续做中期借贷便利（MLF）净回笼资金405亿元。央行近期多次强调，不应过度关注公开市场操作数量，重点关注的应当是央行公开市场操作利率、MLF利率等政策利率指标，以及市场基准利率在一段时间内的运行情况。专家表示，

市场和投资者应该关注DR007等品种的加权平均利率，近期DR007的加权利率运行平稳，正围绕着央行政策利率中枢运行，体现出货币政策“稳”字当头。

在外汇占款方面，国外资产的外汇子项（即外汇占款）同比下降0.46%，拉动国外资产增速下行。1月末，“国外资产”218073亿元，同比下降0.26%。周茂华提出，外汇占款小幅变化，主要原因是近年来我国经常项目和资本项目收支趋于平衡，外汇占款月度呈现窄幅波动格局。考虑到人民币资产吸引力及市场预期人民币维持强势格局，预计外汇占款将维持基本平衡格局。

从负债端看，1月储备货币大幅减少1.36万亿元。其中货币发行项目增速为负5.26%，反映出就地过年政策下现金投放的大幅减少。其他存款性公司存款环比减少19899亿元，连平认为，这表明在1月财政存款投放偏慢以及缴税缴准等因素的影响下，银行超额存款准备金减少较多。货币当局资产负债表显示，1月，财政存款余额为53529亿元，增速达45.51%，前值为19.33%。周茂华表示，1月财政存款反弹，主要与财政投放节奏和财政收入改善有关。

根据2021年“稳”字当头政策基调判断，央行资产负债表可能不会发生大的规模变动。央行资产负债表将整体保持平稳。随着经济恢复向好，政策逐步回归常态，需要保持好正常货币政策空间的可持续性，这就要求央行一方面把好货币供给总闸门；另一方面，通过结构性货币政策工具应对经济复苏不平衡的问题，加大对经济重点领域和薄弱环节的金融支持。

## 【海外同业】

### 汇丰年利润下滑三分之一

汇丰控股有限公司（以下简称汇丰）2月23日发布的数据显示，受与新冠疫情相关的预期信贷损失上升、收入下降等因素影响，2020年该公司税前利润为88亿美元，比上一年下降34%。

汇丰表示，公司在疫情大背景下取得稳健业绩，尤其是在亚洲，这为未来增长奠定坚实基础。公司未来战略将更多转向亚洲和财富管理领域，加速数字银行建设，抓住向低碳经济转型带来的机遇。

汇丰提到，疫情导致2020年上半年全球经济显著恶化，下半年出现改善迹象，尤其在亚洲。中国的经济复苏令人印象深刻，是全球经济增长的重要驱动力。《区域全面经济伙伴关系协定》的签署将进一步推动整个亚洲区域内的经济活动。

汇丰还宣布将恢复派发股息，这是2019年10月以来的首次股息派发。

## 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。