



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



四部门联合印发《关于深入扎实做好过渡期脱贫人口小额信贷工作的通知》

中国银保监会、财政部、中国人民银行、国家乡村振兴局联合印发《关于深入扎实做好过渡期脱贫人口小额信贷工作的通知》。

目录

【一周关注】	3
四部门发布《关于深入扎实做好过渡期脱贫人口小额信贷工作的通知》	3
人民银行、外汇局进一步便利跨国公司跨境资金统筹使用	3
【国内同业】	4
因贷款部分被挪用，浦发银行厦门分行遭 100 万元罚单	4
天津银行面向全国“海选”，公开招聘总行部门负责人和分行副行长	4
凭祥农商银行定增 3000 万股“补血” 需说明多项监管指标“亮红灯”原因 ..	4
贵州银行新年频领罚单 掌舵人离去 资产质量承压	5
【绿色金融】	5
规模问鼎市场之最！国开行将发行首单 200 亿元“碳中和”债	5
【金融科技】	6
百融云创：科技赋能金融构建 AI 智能风控	6
【互联网金融】	6
“道口金科”获百望云数千万元战略投资	6
【跨境金融】	7
香港金管局：年内将落地 3 项粤港澳大湾区跨境金融措施	7
【资产管理】	7
定期存款利率连涨 6 月 结构性存款规模呈现反弹	7
【同业分析】	8
两会后首次 MLF 来了 量平价稳有何深意？	8
【海外同业】	9
阿联酋推出首个独立数字银行平台	9
重要声明	9

【一周关注】

四部门发布《关于深入扎实做好过渡期脱贫人口小额信贷工作的通知》

近日，中国银保监会、财政部、中国人民银行、国家乡村振兴局联合印发《关于深入扎实做好过渡期脱贫人口小额信贷工作的通知》（以下简称《通知》）。

《通知》明确，脱贫人口小额信贷支持对象是建档立卡脱贫户，贷款金额原则上5万元（含）以下，贷款期限3年期（含）以内，实施免担保免抵押，财政资金适当贴息，鼓励以贷款市场报价利率（LPR）放款，现有风险补偿机制保持基本稳定。边缘易致贫户可按照执行。脱贫人口小额信贷坚持户借、户用、户还，精准用于贷款户发展生产和开展经营，不能用于结婚、建房、理财、购置家庭用品等非生产性支出，也不能以入股分红、转贷、指标交换等方式交由企业或其他组织使用。

《通知》强调，要切实满足脱贫人口信贷需求，要有效防控信贷风险，要进一步夯实工作基础。不断完善脱贫人口小额信贷支持政策。银行保险监管部门要实施差异化监管政策，人民银行要用好再贷款、差异化存款准备金等货币政策工具，财政部门要安排好财政贴息资金，乡村振兴部门特别是县级部门要做好组织协调、政策宣传、产业指导等工作。

《通知》最后强调，要认真抓好工作落实。加强组织领导，加大工作统筹、政策协调和信息共享力度，充分发挥工作合力。认真做好脱贫人口小额信贷统计监测和分析调度工作，建立定期会商和监测通报制度。采取群众喜闻乐见的形式开展脱贫人口小额信贷政策宣传，营造良好舆论氛围。

下一步，中国银保监会将会同有关部门认真抓好《通知》的贯彻落实工作，充分发挥脱贫人口小额信贷作用，助力巩固拓展脱贫攻坚成果，实现同乡村振兴有效衔接。

人民银行、外汇局进一步便利跨国公司跨境资金统筹使用

为深入贯彻落实党中央、国务院关于推进粤港澳大湾区、中国（北京）自由贸易试验区和国家服务业扩大开放综合示范区建设的总体部署，支持建设更高水平开放型经济新体制，提升金融服务实体经济能力，中国人民银行、国家外汇管理局决定在深圳、北京开展跨国公司本外币一体化资金池业务首批试点，进一步便利跨国公司企业集团跨境资金统筹使用。

试点面向信用等级较高的大型跨国公司企业集团，主要内容包括：一是统一本外币政策。整合现有各类资金池，实现跨国公司企业集团内跨境本外币资金一体化管理。二是实行双向宏观审慎管理。适度调整外债和境外放款额度，在稳慎经营理念基础上提升跨境投融资的自主性和资金利用效率。三是进一步便利资金划转和使用。主办企业国内资金主（子）账户结汇资金可直接进入人民币国内资金主（子）账户，国内资金主账户资金可直接下拨至成员企业自有账户办理相关业务。四是

实现一定额度内意愿购汇。购汇所得外汇资金可存入国内资金主账户，用于对外支付。五是强化事中事后监管。加强统计监测，强化风险评估、非现场核查与现场检查，有效防范跨境资金流动风险。

下一阶段，中国人民银行、国家外汇管理局将根据试点情况及政策效果，进一步完善跨国公司本外币一体化资金池业务管理框架，不断提升跨境贸易和投融资便利化水平，营造良好营商环境，促进涉外经济平稳健康发展。

【国内同业】

因贷款部分被挪用，浦发银行厦门分行遭 100 万元罚单

3月12日，中国银保监会厦门监管局发布公告，披露了关于浦发银行厦门分行因违法违规遭到处罚的信息。

根据公告，浦发银行厦门分行因贷款部分被挪用作为银行承兑汇票保证金或存单质押的违规行为，依据《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十六条、第四十八条，厦门监管局对浦发银行厦门分行处以100万元罚款等。

天津银行面向全国“海选”，公开招聘总行部门负责人和分行副行长

3月12日，天津银行在其官方公众号上公布了一则招聘信息，面向全国公开招聘12名总行部门和多名分支机构负责人，其总行部门负责人的职位包括总行公司业务部总经理、投资银行部总经理、风险管理部总经理等。

天津银行此次的招聘范围广泛，涉及总行12个部门，其招聘的职位包括总行公司业务部总经理、投资银行部总经理、E天津银行部总经理、风险管理部总经理、战略发展部总经理、信用卡部总经理、审计部副总经理、交易银行部副总经理、资产管理部副总经理、内控合规部副总经理、财务会计部副总经理、营运中心副总经理。

凭祥农商银行定增 3000 万股“补血” 需说明多项监管指标“亮红灯”原因

3月11日，从证监会官网获悉，广西凭祥农商银行定增申请获证监会反馈意见。

根据发行安排，凭祥农商银行本次股票发行数量为3000万股，每股面值为1元。值得关注的是，投资者每出资1元认购1股的同时须另行每股出资0.25元用于购买不良贷款本金及利息。

凭祥农商银行多项监管指标“亮红灯”，引起证监会关注。截至2020年9月末，该行不良贷款率5.04%，资本充足率9.96%，资本利润率6.14%，资产利润率0.4%。

证监会关注到上述情况，要求凭祥农商银行补充说明具体原因，同时说明发行完成后对主要监管指标的改善，以及下一步改善计划和安排等。

实际上，定增说明书中，凭祥农商银行已对部分监管指标未达标原因作出说明。例如不良率已超过5%的监管“红线”，主要系2020年受疫情影响，部分存量贷款客户经营困难，导致不良贷款率有所回升。

贵州银行新年频领罚单 掌舵人离去 资产质量承压

3月3日，银保监会黔南监管分局披露一则罚单，贵州银行黔南分行因办理无真实贸易背景的承兑汇票业务，被罚款30万元；同时，黔南分行负责人罗林洪也被罚款5万元。

需指出的是，2月贵州银行就已收到过多张罚单。自2月份以来，贵州银行隔三差五便会收到银保监系统开出的罚单。其中，2月10日，贵州银保监局一口气开出17张罚单，其中关于贵州银行及其工作人员的罚单便达16张。短短月余时间，该行收到的罚单数量已多达23张，累计罚金逼近500万。

作为贵州省唯一一家省级城市商业银行，贵州银行深得当地政府和股东的大力支持，其中便包括众人皆知的茅台集团。但频频收到银保监机构罚单的背后，暴露出了该行在内控方面的诸多问题。

此外，贵州银行赴港上市已一年多时间，其股价表现平平，上市首日便遭破发，此后一直在发行价上下波动。“平庸”的股价或许和该行承压的资产质量及不尽人意的业绩不无关系。

【绿色金融】

规模问鼎市场之最！国开行将发行首单 200 亿元“碳中和”债

国家开发银行将于3月18日在北京面向全球投资人发行首单“碳中和”专题“债券通”绿色金融债券，并于12日至17日启动预发行，提前实现交易及定价。这是国开行发挥开发性金融功能和作用，积极服务国家碳达峰、碳中和工作的又一重要举措。

据了解，本期债券发行规模不超过200亿元，是目前全市场发行金额最大的专项用于助力实现碳达峰、碳中和目标的绿色债券。该债券系我国首单获得国际气候债券倡议组织（CBI）贴标认证的“碳中和”债券，在国内也已获第三方认证机构联合赤道认证通过。债券所募资金将用于风电、光伏等碳减排项目，有效推动电力系统脱碳，实现能源系统跃迁，募投项目均符合中国人民银行绿色债券相关标准，且满足国际最新气候债券标准（V3.0版）要求。

据介绍，本次发行将在人民银行支持下，由国开行携手基础设施机构和市场成员共同推进。银行间市场清算所（上海清算所）将以本期债券为主要标的，首次发布“碳中和”债券指数，为境内外投资人提供重要参考；中央结算公司向社会公众提供发售服务，外汇交易中心为市场成员提供预发行交易服务。此次绿色金融债券的发行，将吸引更多社会资金投入深度低碳转型行业，助力提升国际社会对我国绿色金融政策、标准、产品、市场的认可和参与度。

【金融科技】

百融云创：科技赋能金融构建 AI 智能风控

传统金融机构在风控环节中，普遍存在信息不对称、成本高、时效性差、效率低等问题，传统的风控手段已经难以满足个人消费旺盛引发的信贷增长，和长久以来被传统金融机构忽视的长尾用户的贷款需求。而这些机构在升级智能风控的过程中普遍面临着AI技术门槛高、风控专家稀缺、风控模型迭代慢、大数据算力不足等痛点。而在智能风控领域，百融云创依托机器学习、深度学习、自然语言处理、知识图谱等底层核心技术，智能风控解决方案不断升级，可为银行等金融机构提供全生命周期的智能风控产品及服务，实现高效资产管理。

以人工智能技术为支撑，百融云创设计了包括贷前、贷中、贷后在内的全生命周期风控流程。贷前主要是进行反欺诈识别，通过百融的风险预估模型，对小微企业过去的信用记录进行筛查，必要时会辅助以人工的精细化审批；贷中则是实时监控，在体系中制定规则并通过评分的方式划定高、低风险客户，进而通过机器人或人工的方式联络较高风险类型的客户；贷后管理是依托多维贷后评分和工具，实现贷后客群的灵活分案、流传，并结合智能语音机器人，有效提升还款率，对金融机构的业务体系升级有极大帮助。

此外，在精准营销方面，百融云创通过存量客户标签体系、存量客户价值评分体系的搭建，可以帮助金融机构实现精准分层。以信贷场景存量客户交叉营销为例，基于营销响应分、营销成本分，精准从沉睡客户/流失客户中找到贷款需求高的客户作为精准营销对象，通过对高响应客户进行短信、IVR、人工等手段进行营销，可提高营销响应率，有效节约成本；同时无需求的客户不会被营销打扰，有需求的客户可及时找到合适的产品，逐步提升用户体验。

【互联网金融】

“道口金科”获百望云数千万元战略投资

3月8日，企业大数据公司“道口金科”已完成数千万元战略融资，投资方为百望云。本次融资主要用于加强核心技术积累，同时强化市场营销。2018年，道口金科由清华大学五道口金融学院互联网金融实验室孵化创立。道口金科通过搭建针对中小微企业的全面且结构化的数据库，为金融机构、地方政府、集团企业、商业机构及研究机构等角色提供数据风控、精准营销和研究分析等服务。

【跨境金融】

香港金管局：年内将落地3项粤港澳大湾区跨境金融措施

香港金融管理局总裁余伟文日前透露，今年将落地3项粤港澳大湾区跨境金融联通新措施。余伟文表示，在大湾区跨境金融联通方面，3项措施所涉及的内地与香港之间监管政策的障碍较少，今年可以落地出台。

据悉，第一项措施是扩大跨境远程开户试行范围。将从中国银行扩大到较多银行。第二项措施是构建跨境资金池。此项措施将便利在内地与香港均有业务的跨国企业对两地资金进行整体管理，尤其是大湾区的科技公司可以对其资产进行整体管理。第三项措施是建立跨境金融监管沙盒。一些涉及跨境业务的科技创新项目可以在跨境金融监管沙盒中进行联网测试。

【资产管理】

定期存款利率连涨6月 结构性存款规模呈现反弹

日前，融360大数据研究院发布的《2021年2月银行存款利率报告》显示，我国银行机构的定期存款利率已连涨6月，结构性存款规模呈现反弹势头。该报告主要统计监测并分析了国内重点35个城市68家银行共633家支行网点的存款利率数据。

截至2021年2月末，据融360大数据研究院监测的数据显示，自2020年9月起，除5年期定存利率连续上涨5个月外，其余各期限定期存款利率已连续上涨6个月。从利率涨幅来看，3年期涨幅最大，较2020年9月上涨16.5BP。2年期、1年期、6个月期、3个月期各期限分别较2020年9月上涨9.3BP、4.1BP、1.5BP和1.2BP。

相较于存款基准利率来看，1年期定存平均利率较基准利率上浮比例最高，上浮36.27%，为2.044%，3年期定存平均利率上浮比例最低，仅为27.09%。5年期定存利率与3年期定存利率持续保持倒挂，近半年3年期定存利率持续走高，5年期仅上涨2.1BP，因此二者之间的利差不断加大，2021年2月5年期定存利率仅为3.2%，比3年期定存低29.5BP。

【同业分析】

两会后首次MLF来了 量平价稳有何深意？

3月15日，央行开展1年期中期借贷便利（MLF）操作1000亿元，中标利率为2.95%，与2月持平；本月MLF到期规模1000亿。这意味着本月MLF延续“量平价稳”。

值得注意的是，3月MLF操作是今年两会后的首次操作，操作利率和规模直接体现今年政府工作报告确定的货币政策方向。政府工作报告中，货币政策部分延续了上年末中央经济工作会议确定的基调，即“今年要保持宏观政策连续性、稳定性、可持续性”，“稳健的货币政策要灵活精准、合理适度。把服务实体经济放到更加突出的位置，处理好恢复经济与防范风险的关系。货币供应量和社会融资规模增速与名义经济增速基本匹配，保持流动性合理充裕，保持宏观杠杆率基本稳定”。

从操作价格上看，3月MLF操作利率持平，连续12个月保持不变，对此市场普遍表示符合预期。政策利率保持稳定的主要原因有两个：一是在上年低基数、近期经济恢复持续推进带动下，一季度乃至上半年GDP增速将出现一个快速冲高过程；不过，受消费复苏滞后、中小微企业经营景气水平偏低、就业质量有待进一步改善，以及全球疫情风险犹存等因素制约，国内宏观经济修复基础需要进一步夯实。这意味着目前政策利率仍需保持低位，从而为市场主体纾困提供稳定有利的金融环境。二是当前物价仍处于较低水平——2月CPI同比增速为-0.2%，核心CPI同比为0.0%，PPI同比为1.7%，房地产泡沫风险得到有效压制，人民币汇率保持强势。由此，3月MLF操作利率保持不动符合市场普遍预期，体现了近期监管层强调货币政策要“稳”字当头的的基本内涵。

从操作规模上看，近期10年期国债收益率、1年期商业银行同业存单到期收益率（AAA）保持基本稳定，意味着当前中期市场利率整体上持续围绕中期政策利率上下波动，运行状况比较稳定。周茂华表示，相对于同业存单利率，1年期MLF资金成本仍具有吸引力。从这一角度看，央行无须通过扩大或缩小MLF操作规模，调节中长期市场流动性。

1年期MLF操作利率是1年期LPR报价的参考基础。自2019年9月以来，二者一直保持同步调整。3月MLF利率不动，意味着当月LPR报价调整的概率较小。周茂华指出，随着市场利率中枢抬升至政策利率附近，银行整体负债成本有所上升，削弱了银行降低加点的意愿。

此外，今年政府工作报告明确要求“优化存款利率监管，推动实际贷款利率进一步降低，继续引导金融系统向实体经济让利。”这意味着3月商业银行上调LPR报价加点的可能性不大。由此，本月22日公布的1年期LPR报价将大概率保持不变。

从此前发布的金融数据看，货币信贷继续供需两旺，货币政策继续对经济复苏构成有力支撑。接下来一段时间，货币政策需要继续对经济复苏中短板弱项提供必要支持，通过改革和结构性创新工具，疏通货币政策传导，精准扶持，释放微观主体活力，让经济加快进入平衡、可持续轨道。

【海外同业】

阿联酋推出首个独立数字银行平台

阿联酋首个独立数字银行平台正式上线，这家新银行希望成为中东、非洲和南亚地区的行业领导者。

总部位于迪拜的YAP本身没有银行牌照，但与RAK银行合作，后者会为YAP的用户提供国际银行账号，并用自己的银行牌照为他们的资金提供担保。

YAP和其他没有实体分行的新银行一样，并不提供贷款和抵押贷款等传统银行服务，但提供支出和预算分析、点对点支付和汇款服务以及账单支付等业务

YAP产品负责人卡特拉尔-纳达·哈桑（Katral-Nada Hassan）表示，YAP正在与其他国家的银行合作，其中包括沙特、巴基斯坦和加纳的一些银行。

目前，数字银行领域的全球领导者，比如世界上增长最快的应用程序之一Revolution，并没有在阿联酋开展业务。

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。