



编辑：郭 楨

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



## 高检和人民银行联合发布 惩治洗钱犯罪典型案例

随着经济社会的快速发展，各类犯罪与洗钱活动相互交织渗透，给社会稳定、金融安全和司法公正造成严重威胁。3月19日，最高人民检察院、中国人民银行联合发布了6个惩治洗钱犯罪典型案例。这些案例不仅在事实认定、法律适用上对司法办案工作具有指导意义，而且也警示社会公众哪些行为是洗钱，避免其因贪图私利或者碍于亲情人情而实施了洗钱犯罪行为。

## 目录

<b>【一周关注】</b> .....	3
最高检和人民银行联合发布惩治洗钱犯罪典型案例 .....	3
<b>【国内同业】</b> .....	3
工商银行副董事长、行长廖林任职资格获中国银保监会核准 .....	3
交行将保护消费者权益纳入发展战略 .....	4
招商银行发布年报：2020 年净利同比增 4.82% .....	4
光大控股公布 2020 年全年业绩 .....	5
<b>【绿色金融】</b> .....	6
国开行成功发行首单“碳中和”专题绿色金融债券 .....	6
<b>【金融科技】</b> .....	6
普华永道发布《中国金融科技调研 2020》 .....	6
<b>【互联网金融】</b> .....	7
农行计划今年再投放 1600 亿元“惠农 e 贷” .....	7
<b>【跨境金融】</b> .....	8
兴业银行亮相首届中国跨境电商交易会 .....	8
<b>【资产管理】</b> .....	8
工行资产托管规模突破 20 万亿元 .....	8
<b>【同业分析】</b> .....	9
金融支持科技创新需要疏通哪些“堵点” .....	9
<b>【海外同业】</b> .....	10
花旗中国任命张旭为商业银行部总经理 .....	10
<b>重要声明</b> .....	11

## 【一周关注】

### 最高检和人民银行联合发布惩治洗钱犯罪典型案例

随着经济社会的快速发展，各类犯罪与洗钱活动相互交织渗透，给社会稳定、金融安全和司法公正造成严重威胁。3月19日，最高人民检察院、中国人民银行联合发布了6个惩治洗钱犯罪典型案例。这些案例不仅在事实认定、法律适用上对司法办案工作具有指导意义，而且也警示社会公众哪些行为是洗钱，避免其因贪图私利或者碍于亲情人情而实施了洗钱犯罪行为。

据了解，6个典型案例覆盖了当前多发、常见的洗钱罪上游犯罪类型，包括黑社会性质的组织犯罪、非法集资犯罪、贪污贿赂犯罪、毒品犯罪等，充分揭示了不同上游犯罪下洗钱犯罪的常见手段，以及利用虚拟货币洗钱等新型犯罪手段。

围绕上述案例，最高人民检察院第四检察厅厅长郑新俭、中国人民银行反洗钱局局长巢克俭回应了记者关切。

据介绍，近年来，检察机关不断加大洗钱犯罪惩治力度。2020年，全国检察机关共批准逮捕洗钱犯罪221人，提起公诉707人，较2019年分别上升106.5%和368.2%。与此同时，人民银行也积极发挥反洗钱监管职能，持续加大执法检查力度。2020年，人民银行对614家金融机构、支付机构等反洗钱义务机构开展专项和综合执法检查，依法对537家义务机构进行行政处罚，处罚金额达5.26亿元，处罚违规个人1000人，处罚金额达2468万元。此次发布的典型案例即从不同侧面展现了检察机关、人民银行对洗钱犯罪不纵容、从严惩治的司法态度，以及二者在反洗钱行刑衔接与协作方面的成效。

此外，针对刑法修正案（十一）新增“自洗钱”行为构成洗钱罪的规定，两位负责人也进行了回应。根据新规定，上游犯罪分子实施犯罪后，掩饰、隐瞒犯罪所得来源和性质的，不再作为后续处理赃款的行为被上游犯罪吸收，而是单独构成洗钱罪，加大了对从洗钱犯罪中获益最大的上游犯罪本犯的处罚力度。据介绍，最高人民检察院正在会同最高人民法院研究修改洗钱罪，掩饰、隐瞒犯罪所得、犯罪所得收益罪司法解释，对长期存在的法律适用难点和争议点予以明确，对不适应执法司法实际情况的部分规定进行调整。

## 【国内同业】

### 工商银行副董事长、行长廖林任职资格获中国银保监会核准

3月16日，工行发布公告称，该行收到《中国银保监会关于工商银行廖林任职资格的批复》（银

保监复〔2021〕190号）。根据有关规定，银保监会已核准廖林担任该行副董事长、行长的任职资格。廖林担任工行副董事长、行长、授权代表以及该行董事会社会责任与消费者权益保护委员会主席及委员、战略委员会委员和提名委员会委员的任职已生效。

在此之前，工行董事会于2021年2月25日选举廖林为该行副董事长，同时兼任该行授权代表，并批准聘任廖林为该行行长。

公开资料显示，廖林毕业于广西农业大学，后来获得西南交通大学管理学博士学位，为高级经济师。现年55岁的廖林从1989年7月起加入建设银行，在2003年11月任中国建设银行广西壮族自治区分行副行长。2011年4月起历任建设银行宁夏回族自治区分行行长、湖北省分行行长、北京市分行行长。从2017年3月起，廖林开始担任建设银行总行的首席风险官，次年9月他被提拔为该行的副行长，担任建行副行长1年左右后廖林转战工行，出任工行副行长。

### 交行将保护消费者权益纳入发展战略

“3·15”国际消费者权益日虽然过去，但对交行来说，消费者权益保护工作是365天的信守承诺。交行将消费者权益保护纳入公司治理和经营发展战略，从顶层设计入手，立足于建立健全的消费者权益保护机制，从根本上保障经营活动的依法合规开展，践行为民服务的宗旨，保障消费者的长远利益。交行通过对消保制度体系进行全面梳理，重新修订了消费者权益保护政策、消费者权益保护管理办法、投诉管理办法、审查管理办法、教育宣传管理办法等10余个消保制度文件，有效推进金融宣教、员工培训、合法宣传、合规销售、投诉处理、信息保护等工作，推动业务流程重塑、客户体验持续改善，坚持为消费者办实事、谋权益，筑牢金融安全的防护盾。

为适应新金融消费时代下的变化，交行紧扣重点领域，坚持不懈地完善消费者权益保护的全流程管控，深度融合重点产品和重点业务。在产品售前，严格实施全面的消保审查，风险关口前移，纠正可能影响消费者的政策、制度、业务规则、收费定价、协议条款等问题，规范金融营销宣传行为。做好信息披露，帮助消费者在接受产品和服务前充分了解其特点和风险。在产品售中，实行销售适当性管理，将合适的产品提供给适当的消费者，将客户信息保护工作贯穿到各项业务操作流程中，防控员工操作风险，守好“最后一公里”。在产品售后，客户意见反馈是至关重要的一环，为解决客户在使用产品和服务时遇到的问题，交行关注客户意见的解决效率、规范操作、问题剖析、数据分析和溯源整改，搭建以调解方式化解与消费者之间矛盾纠纷的制度体系。

### 招商银行发布年报：2020年净利同比增4.82%

3月19日，招商银行披露了2020年业绩报告。这一年，招行坚持“轻型银行”战略方向和“一体两翼”战略定位，各项经营工作稳健开展，营业收入稳步增长，利润增速稳健，资产负债规模增

势良好，资产质量经受住了考验。

年报显示，该行在2020年实现归属于该行股东的净利润973.42亿元，同比增长4.82%；实现营业收入2904.82亿元，同比增长7.70%；实现净利息收入1850.31亿元，同比增长6.90%；实现非利息净收入1054.51亿元，同比增长9.15%。归属于该行股东的平均总资产收益率(ROAA)和归属于该行普通股股东的平均净资产收益率(ROAE)分别为1.23%和15.73%，同比分别下降0.08和1.11个百分点。

截至报告期末，招商银行资产总额83614.48亿元，较上年末增长12.73%；贷款和垫款总额50291.28亿元，较上年末增长11.99%；负债总额76310.94亿元，较上年末增长12.23%；客户存款总额56283.36亿元，较上年末增长16.18%。

资产质量方面，截至报告期末，招商银行不良贷款总额536.15亿元，较上年末增加13.40亿元；不良贷款率1.07%，较上年末下降0.09个百分点；拨备覆盖率437.68%，较上年末上升10.90个百分点；贷款拨备率4.67%，较上年末下降0.30个百分点。

值得一提的是，2020年，招行的零售金融业务竞争优势持续扩大。报告期内，该行零售金融业务税前利润635.60亿元，虽同比下降2.45%，但主要原因是报告期内计提的信用减值损失较多；零售金融业务营业收入1551.08亿元，同比增长8.80%，占该行营业收入的57.92%，其中，零售净利息收入1028.73亿元，同比增长8.08%，占零售营业收入的66.32%；零售非利息净收入522.35亿元，同比增长10.25%，占零售营业收入的33.68%，占公司非利息净收入的59.16%。

## 光大控股公布 2020 年全年业绩

中国光大控股有限公司（“光大控股”）日前公布了截至2020年12月31日止之全年业绩。报告显示，2020年，光大控股资产管理总规模达约港币1828亿元，同比逆势增长约16%，创历史新高；管理基金78只。全年总收入为港币55.92亿元，较上年同期上升1.3%，管理口径的已赚取管理费收入为港币10.18亿元，较去年同期上升14%。

2020年股东应占盈利为港币22.64亿元，克服疫情影响，稳健增长1.2%。为回馈股东支持，董事会决议派发2020年末期股息为每股港币0.35元，连同已付的中期股息每股港币0.14元，全年股息为每股港币0.49元，派息比率同比上升0.3个百分点达36.5%。

2020年通过多元基金架构、产业价值链组合以及跨境资产布局，光大控股全方位提升“募投管退”能力，保持在中国基金管理领域的领先地位。2020年伊始，光大控股审时度势、科学分析、精准布局，制定了“多募、精投、严管、稳退”的策略，资管和投资业务取得良好成效。

## 【绿色金融】

### 国开行成功发行首单“碳中和”专题绿色金融债券

3月19日，国家开发银行在北京面向全球投资人发行首单3年期200亿元“碳中和”专题“债券通”绿色金融债券，发行利率3.07%，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，助力实现能源系统跃迁。募投项目均符合中国人民银行绿色债券相关标准和国际最新气候债券标准（V3.0版）。

据介绍，本次发行的“碳中和”专题绿色金融债券，贯通境内外，跨越银行间市场和商业银行柜台市场，有效结合预发行交易模式，获得全球投资人踊跃认购。其中，通过上海清算所在银行间债券市场发行192亿元，认购倍数8.19倍，主要投资人包括浦发银行、中金公司、中国银行、南京银行和工商银行等；通过中央结算公司向工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、民生银行、浦发银行等14家柜台债券承办机构发行，并由上述商业银行在柜面及电子渠道面向公众零售规模8亿元，积极推广普及社会责任投资意识，引导社会公众共同参与“碳中和”行动。本只债券境外订单量超过100亿元，体现了全球金融机构对我国绿色债券市场和环境、社会和治理（ESG）新投资理念的认可。

## 【金融科技】

### 普华永道发布《中国金融科技调研 2020》

3月18日，普华永道发布的《中国金融科技调研2020》显示，金融各细分领域银行、保险公司、大资管和金融控股公司，依托金融科技进行全方位创新与赋能已势在必行。随着我国经济迈向高质量发展阶段，金融改革推向纵深，对金融科技创新发展提出了更高的要求。

据介绍，普华永道自从2016年起，已连续四年在全球范围内对金融科技行业展开调研。本报告是基于2020年第四季度展开的中国专项调研撰写而成，从七个维度分别展现了中国金融科技领域的发展特征，分别是：技术驱动业务及场景创新、投融资活动、新技术发展趋势、人才、组织与激励、监管与合规、疫情后再出发和前景展望。

普华永道中国管理咨询业务主管合伙人张立钧表示：“各细分金融领域对金融科技的诉求与期望有所不同：银行希望借此获得新的增长轨迹，保险公司期待诞生新市场，大资管机构憧憬能力全面提升，金控公司则聚焦促进内部协同。尽管如此，在推进业务变革和数字化转型过程中，各类金融机构仍有一些共通的原则可遵循：一是丢掉历史包袱，突破思维局限；二是实现顶层战略和速赢

举措的统一；三是让科技部门从被动支撑变成主动赋能，甚至引领业务。”

传统金融机构的科技建设，以及金融科技公司的发展壮大，都离不开资金支持。本次调研也从上述两条路径分析了金融科技领域的投融资活动，探究资金流向背后的趋势与逻辑。调研结果显示，金融科技公司在市场融资规模放缓和监管加码的环境下，获得投资变得越来越不容易；传统金融机构虽然拥有相对较丰富的资金投资各类技术，但复杂的国内外经济环境也让试错空间变得有限。

随着新技术广泛应用，技术创新与业务场景深度融合，为金融服务带来了新机遇。本次调研结果显示，大数据、人工智能、云计算、机器人流程自动化（RPA）、区块链等新技术在金融业的应用和创新，为普惠金融提供了更多解决方案，有助于建立安全可信的金融环境，促进金融服务实体经济。数字孪生、沉浸式体验、5G、多方安全计算等新兴技术也正蓬勃发展，在可预见的未来或将带来更多的创新性变革。

## 【互联网金融】

### 农行计划今年再投放 1600 亿元“惠农 e 贷”

为全力支持乡村振兴，助力亿万农民多增收、有奔头，农业银行计划今年再投放1600亿元“惠农e贷”，余额突破5000亿元。

截至2021年2月末，农行“惠农e贷”余额4005亿元，较年初增加471亿元，增长13%；授信户数302万户，较年初增加25万户，增长9%，有力支持了农民创业创新致富奔小康。

为全力做好农户金融服务，农行变革传统客户调查方式，主动上门了解客户需求。同时，大力推广线上服务，让农民足不出户完成申贷办贷。农行适应客户线上办贷需求，加大科技系统开发力度，持续优化“惠农e贷”全线上化运作支持系统，让农户通过掌银、微信银行等方式随时随地按需进行“惠农e贷”申请、签约、提取和还款，极大地改进了客户办贷体验。

在推进“惠农e贷”投放中，农行坚持普惠金融理念，最大限度覆盖农户。在福建，农行福建分行“惠农e贷”支持覆盖了全省的水果、水产、茶叶、食用菌、林竹、花卉、畜禽等82种主要特色农产品。农行注重引入农担公司担保、商业性担保公司担保等灵活多样的担保方式，加大信用贷款投放力度，扩大支持面。

## 【跨境金融】

### 兴业银行亮相首届中国跨境电商交易会

3月18日-20日，中国首届跨境电商交易会在福州海峡国际会展中心举办，这是今年我国跨境电商领域举行的最大活动，也是目前全球规模最大的跨境电商交易会。

兴业银行作为出口跨境服务商亮相跨交会，推出出口跨境电商综合金融服务方案，创新研发业内首张专为出口跨境电商打造的特色银行卡，为跨境电商从业者提供余额理财、加油筒付等专属金融产品，配套跨境收款、物流、广告等服务商权益“礼包”降低跨境电商运营成本，并以“专项科技创新基金”为跨境电商品牌出海赋能。

兴业银行还与跨境电商服务商Airwallex（空中云汇）达成合作共识，通过“金融+跨境电商”，将普惠金融、跨境金融与跨境业务场景相融合，直击跨境电商经营者目前在跨境交易中结算周期长、回款慢、成本高等难点、痛点，为其提供安全高效的全流程线上化综合金融服务，助力出口跨境电商产业做大做强，驱动我国外贸转型升级。

兴业银行去年已获批跨境电商收结汇资质，成功搭建跨境电商外汇业务管理平台和外汇资金清结算网络，可实现全流程线上化对接跨境电商平台，为出口跨境电子商务经营者提供境外收款、清算、结汇等安全、便利、优惠的一站式服务。

## 【资产管理】

### 工行资产托管规模突破 20 万亿元

中国工商银行近日在北京正式发布消息称，该行资产托管规模突破20万亿元，标志着工商银行作为国内最大的托管银行，在巩固托管业务领先优势、提升“大资管”竞争力上迎来新的里程碑。

工商银行董事长陈四清表示，工行于1998年在国内首家开办托管业务，多年来聚焦客户需求，加强产品创新，打造了国内功能最丰富的托管产品体系；注重专业引领，强化资源整合，人才队伍和运营系统建设取得显著优势；坚持风控为基，加强全面风险管理，托管业务连年保持业务零风险。

工行开办资产托管业务23年来，始终坚持服务国家重点战略、保障投资者权益、维护金融市场稳定，在防范系统性金融风险 and 保障资管业务健康发展中发挥了重要作用。截至2021年2月末，工商银行累计托管公募基金近1200只，托管规模达3.3万亿元；托管保险资产规模5.6万亿元；托管养老金规模2万亿元，在企业年金托管市场中占比超过三分之一。同时，工商银行紧抓我国资本市场高水平对外开放机遇，扎实推进跨境托管业务发展，目前全球资产托管规模超7000亿元，全球托管



的客户数量持续领跑市场。

发布会上，工行向工银托管金牌合作伙伴颁发了证书。同时，推出了工银智慧托管系统。该系统集智慧营运后台、智慧数据中台、智慧管理平台、智慧投资服务平台和智慧客服平台于一体，是目前业内业务吞吐量最大、业务并发容量最高的托管营运体系，进一步提升了工商银行托管业务的核心竞争力。

## 【同业分析】

### 金融支持科技创新需要疏通哪些“堵点”

科技创新是构建新发展格局、推动高质量发展的需要，金融业如何发挥“助推器”作用，为科技创新提供更强大动力，是“十四五”时期金融业面临的新课题。

《中华人民共和国国民经济和社会发展第十四个五年规划和2035年远景目标纲要》提出，完善金融支持创新体系，鼓励金融机构发展知识产权质押融资、科技保险等科技金融产品，开展科技成果转化贷款风险补偿试点。

与传统产业相比，科技型产业具有鲜明的成长性特点，这对金融提出了新的期望和要求。虽然近些年来我国金融供给已经得到很大优化，但金融体系仍存在失衡情况，与加快科技创新的迫切需求相比仍有距离。

为此，业内专家提出，未来金融业需要围绕发展理念、金融体系、服务模式、金融工具等方面加快创新，疏通各种“堵点”，提升金融服务科技企业创新活动的质效。

改革开放以来，我国金融体系发展迅速，在支持科技创新方面也发挥了巨大作用，但与发达国家相比，我国金融体系在支持创新方面的作用仍然有限。

当前，科技创新主要依靠直接融资，资本市场在促进科技创新和实体经济高水平循环方面具有特殊作用，是构建“双循环”的重要抓手。

“总体来看，随着科创板的推出，进一步打开了资本市场支持科技创新的通道，通过资本市场服务科技创新取得了重大突破。但我国在金融支持科技创新方面没有形成有效的模式，金融业发挥自身优势为科技创新企业提供综合金融服务方面还有较多的工作要做，根据科技创新企业发展阶段提供相应金融服务方面也有提升的空间。”邮储银行研究员娄飞鹏表示。

从直接融资来看，由于科技创新活动具有高风险、高收益、高不确定的特点，各国经济金融发

展的经验表明，直接融资尤其是股权融资是满足科技企业创新活动融资需求的较好做法。但在我国，股权融资占比偏低一直是金融体系的主要短板。

对于造成股权融资支持不足的原因，有分析认为，主要是我国资本市场起步较晚，此外资本市场发展过程中一些深层次矛盾和问题没有得到纠偏，影响了资本市场融资功能的发挥。

作为直接融资的另一个重要市场来看，我国债券市场当前已成为全球第二大债券市场，但政府债券比重偏高，企业信用债仍不发达。专家表示，这既与经济下行背景下信用风险违约频发有关，也与中小企业普遍存在财务管理不规范、内部信息不公开等自身缺陷有关，根源在于中小企业债券发行的信用环境、投融资制度等方面还存在诸多不足。

从间接融资来看，银行通过加大科创企业贷款支持力度、探索科技支持专营机构及投贷联动等方式支持科技企业发展，但传统银行的服务模式与企业创新活动的需求仍存在较大差距。

“首先，科创企业轻资产非抵押的特性，与传统银行重资产重抵押重财务报表的授信方式有冲突。其次，银行注重还款来源和回报率的模式，与初创企业早期高投入‘低回报’发展特点存在矛盾。此外，科创企业融资需求存在‘短、快、急’，与银行审批模式也不相适宜。”一位国有大行人士对《金融时报》记者表示。（金融时报）

## 【海外同业】

### 花旗中国任命张旭为商业银行部总经理

3月18日，花旗中国宣布任命张旭为商业银行部总经理。公告称，张旭将带领花旗中国商业银行部的专业团队，借助花旗的全方位金融服务能力和全球网络，为中国快速增长的中大型企业和新经济企业，以及总部由海外花旗商业银行服务、在华运营外商投资企业提供支持。

花旗中国首席执行官兼花旗银行（中国）有限公司行长林钰华表示：“张旭拥有超过20年的银行从业经验，全面通晓花旗的行业领先能力，并深入理解客户的需求，我相信她能够带领团队发挥花旗的专长帮助客户取得成功。”

“她的任命也再次展现了花旗对发展女性领导力的承诺，以及通过员工内部流动来发展和培养多元化的人才队伍。”林钰华补充道。

在此任命之前张旭多年担任花旗中国商业银行部的风险主管，全面负责该部门业务的风险控制。在她领导下的风险部有力支持花旗中国商业银行部实现了出色的风险回报、两位数的收入增长和更低的坏账率。在加入花旗之前，张旭曾先后在中国工商银行和中国光大银行担任过信贷、贷款

和客户关系方面的多项管理职务。张旭拥有英国卡迪夫大学的银行和金融学博士学位，以及中国西南财经大学的货币银行学学士学位。

## 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。