



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



银保监会：将开展人身保险市场乱象治理专项工作

近日，银保监会人身险部组织各地银保监局和人身保险公司开展人身保险市场乱象治理专项工作。此次专项工作将重点聚焦四个方面：一是销售行为。重点治理销售误导、异化产品、管理失当等行为。二是人员管理。重点治理人员管理弄虚作假、松散失序等行为，包括信息虚假、虚增人力、人员失信、管理松散等。三是数据真实性。重点治理通过虚假承保、虚列费用、虚挂业务、虚挂人头套取资金，账外暗中支付手续费等行为。四是内部控制。重点治理业务控制、财务控制、高管履职、风险管理、内部监督等存在的问题。

目录

【一周关注】	3
央行召开 2021 年货币金银和安全保卫工作电视会议	3
银保监会：将开展人身保险市场乱象治理专项工作	3
【国内同业】	4
因信贷资金被挪用九江银行吉安分行遭 20 万元罚单	4
交行牵头主承广东省首单“乡村振兴票据”	4
华融湘江银行去年净利润降 4.88%	4
农行成功发行国内首单“乡村振兴”主题小微企业贷款专项金融债券	5
【绿色金融】	5
金融助绿色电力, 浦发银行主承销市场首单境内外双认证碳中和债	5
【金融科技】	5
银行 App 进入月活亿级时代 金融科技谁更舍得掏钱?	5
【互联网金融】	6
美国现金贷巨头曲线进入中国放贷	6
【跨境金融】	7
海南迎“33 条”金融深改意见 多举措探索跨境资金流动管理	7
【资产管理】	7
宁波银行：2020 年净利增速近 10%，财富管理业务的经营体系搭建	7
【同业分析】	8
金融支持海南改革开放整体措施基本确立	8
助力实现碳达峰碳中和 绿色金融大有可为	9
【海外同业】	10
花旗当选《财资》杂志 2020 年度中国区“最佳全球银行”	10
重要声明	11

【一周关注】

央行召开 2021 年货币金银和安全保卫工作电视会议

4月9日，人民银行召开2021年货币金银和安全保卫工作电视会议。人民银行党委委员、副行长范一飞出席会议并讲话。

会议认为，2020年，人民银行货金保卫系统认真贯彻落实党中央、国务院决策部署，切实保障疫情防控期间现金供应和用现卫生，稳步推进数字人民币研发，不断加大整治拒收现金和打击假币犯罪工作力度，启动大额现金管理试点，如期发行2020年版第五套人民币5元纸币，全力提升服务民生水平。持续推进重点领域改革转型，采用市场化方式成功发行武夷山和贺岁普通纪念币，全面实现银行业金融机构对外付出现金全额清分，非标准金银清查和货币史研究成果显著。持续加大发行库和钞票处理业务管理力度，全面提升安全保卫管理水平。

会议要求，下一阶段，人民银行货金保卫系统要以保障群众使用人民币需求为根本目的，以推动高质量发展为主题，积极践行金融为民和金融惠民，坚持民生导向、问题导向和市场导向，进一步转变工作理念、工作作风和工作方法，统筹推进货币金银和安全保卫工作。要切实保障现金供应，稳妥推进数字人民币研发试点，持续深入做好整治拒收现金工作，不断完善大额现金管理试点，改进完善反假货币工作。要着力加强调查研究，进一步推进普通纪念币和贵金属纪念币发行管理改革，持续提升现金发行和处理社会化水平，稳步推进发行库布局规划实施，大力推进保卫管理工作转型发展。要建立系统完备、科学规范、运行有效的管理制度，强化制度执行和责任落实，不断深化党风廉政建设，防范各类业务风险和廉政风险。

国有大型商业银行有关负责同志，人民银行相关司局、单位，各级分支机构有关同志参加会议。

银保监会：将开展人身保险市场乱象治理专项工作

近日，银保监会人身险部组织各地银保监局和人身保险公司开展人身保险市场乱象治理专项工作。

据悉，此次专项工作将重点聚焦四个方面：一是销售行为。重点治理销售误导、异化产品、管理失当等行为。二是人员管理。重点治理人员管理弄虚作假、松散失序等行为，包括信息虚假、虚增人力、人员失信、管理松散等。三是数据真实性。重点治理通过虚假承保、虚列费用、虚挂业务、虚挂人头套取资金，账外暗中支付手续费等行为。四是内部控制。重点治理业务控制、财务控制、高管履职、风险管理、内部监督等存在的问题。

此次专项工作将于2021年4月至2021年11月进行，分为机构自查自纠和监管现场抽查两个阶段。

对于此次专项工作，银保监会要求各银保监局和人身保险公司提高政治站位，从讲政治的高度抓好专项工作的落实。要按照银保监会的统一部署和要求，加强组织领导，科学调配资源，重视分工协作，认真履行职责，确保专项工作有序推进。银保监局和人身保险公司要成立专项工作领导小组，负责组织开展相关工作，细化工作方案，把握工作重点，层层推进落实，并选取重点机构开展调研指导，确保各项任务按时完成。银保监会将选取部分人身保险公司和银保监局适时开展调研指导工作。

【国内同业】

因信贷资金被挪用九江银行吉安分行遭 20 万元罚单

4月9日，中国银保监会吉安监管分局发布公告，披露了关于九江银行吉安分行因违法违规遭到处罚的信息。

根据公告，九江银行吉安分行因信贷资金被挪用的违规行为，依据《中华人民共和国银行业监督管理法》第四十六条，吉安监管分局对其作出罚款人民币20万元的行政处罚决定。

交行牵头主承广东省首单“乡村振兴票据”

近日，交行牵头主承销的广东省首单乡村振兴票据——广州越秀集团股份有限公司2021年度第三期超短期融资券（乡村振兴）成功发行。该笔债券充分体现了交行积极践行乡村振兴战略，持续以实际行动响应党中央号召，发挥金融助力农业农村优先发展的重要作用。

本次乡村振兴票据募集资金部分用于向乡村农户采购玉米、豆粕等饲料，计划未来满足发行人食品板块生产经营需求。此项目的成功落地可以带动乡村玉米、大豆等产业的发展，增加乡村农民收入，有助于引导社会资金聚焦支持农业农村现代化建设，有效破解资金制约瓶颈，是金融助力国家乡村振兴战略、积极服务“三农”发展的又一次创新实践。

华融湘江银行去年净利润降 4.88%

4月12日早间，华融湘江银行在官网发布2020年年报，数据显示，截至2020年末，华融湘江银行总资产为4059.76亿元，同比增长10.69%；负债总额3749.73亿元，同比增长9.39%；股东权益310.02亿元，同比增长29.28%。

业绩方面，2020年华融湘江银行实现营业收入、净利润分别为104.61亿元、28.69亿元，同比增长11.93%、-4.88%。

资产质量方面,截至2020年末,华融湘江银行不良类贷款余额为42.13亿元,不良贷款率1.84%,不良贷款偏离度为85.79%,较上年末下降4.45个百分点,关注类贷款占比为3.62%。

农行成功发行国内首单“乡村振兴”主题小微企业贷款专项金融债券

4月9日,中国农业银行2021小型微型企业贷款专项金融债券在银行间市场顺利完成簿记,规模200亿元,期限3年期,票面利率3.38%,募集资金将全部用于县域小微企业贷款发放。本期债券是国内首单“乡村振兴”主题小微金融债,吸引了投资人的广泛参与,市场反响热烈,起到了良好的示范效应和市场引领作用。

在本次小微金融债启动发行过程中,农行密切跟踪国家政策导向,在2021年中央一号文件发布后,第一时间研究创新发行方案,在服务乡村振兴上抢先机、下功夫。本次发行充分发挥了农行在普惠金融领域的优势,募集资金专项用于县域小微企业贷款,聚焦“乡村振兴”主题,提升服务经济金融薄弱环节的精准性。

【绿色金融】

金融助绿色电力,浦发银行主承销市场首单境内外双认证碳中和债

3月25日,由浦发银行牵头主承销的国电电力发展股份有限公司2021年度第一期绿色中期票据(碳中和债)完成发行。

4月4日,国际气候债券组织宣布,本期债券经专业第三方机构绿融(北京)投资服务有限公司(The iGreenBank)依据气候债券标准核查,被正式认证为气候债券,成为国内市场首单非金融企业发行的境内外双标认证的碳中和债。

本期债券发行金额8.4亿元,票面利率为3.45%,期限三年。所募集资金将全部用于支持8座风力发电场建设,总装机容量达446.18兆瓦,每年可减排67万吨二氧化碳当量。

【金融科技】

银行 App 进入月活亿级时代 金融科技谁更舍得掏钱?

据统计,2020年四大行对金融科技投入力度仍属最强,工行投入238亿元于金融科技领域,三家大行金融科技投入占营收比重已接近3%。值得注意的是,招行金融科技投入119亿元,占营收比重达4.45%。邮储、光大、中信银行的科技投入占营收比重也超3%。

工行是金融科技投入、金融科技人员最多的银行。2020年，工行金融科技投入238.19亿元，占营业收入的2.70%。金融科技人员3.54万人，占全行员工的8.1%。工行金融科技组织布局是“一部、三中心、一公司、一研究院”。在投入方向上，工行主要投向的领域有：新型IT架构、大数据与人工智能服务平台、打造“工行区块链+”、推进手机银行与物理网点两大金融服务主渠道的“融合式打通”等。

建行金融科技投入也超过200亿元。截至2020年末，建行金融科技人员数量为13104人，占集团人数的3.51%；金融科技投入为221.09亿元，较上年增长25.38%，占营业收入的2.93%。“金融科技也将日益成为银行提升服务水平、强化风险管控、降低运营成本的核心驱动因素。”建行称。

农业银行金融科技投入183亿元，占营收比重2.54%。中国银行金融科技投入167.07亿元，占营收比重2.95%。农行称，通过“七大技术（大数据服务体系、云计算技术能力、人工智能基础能力、分布式架构研发和应用、区块链技术创新、信息安全技术实力、网络技术创新力度）、五大支柱、六大中台、两大保障”具体推进本行信息科技“iABC”战略。

招商银行是金融科技投入占比最高的银行。2020年，招行信息科技投入119.12亿元，同比增长27.25%，占营业收入的4.45%。信息科技投入主要投向系统运营、电子设备和软件采购、信息科技人力资源配置、信息科技咨询和基础设施建设等方面。全行累计立项金融科技创新项目2106个，其中1374个项目已投产上线，覆盖零售、批发、风险等。

【互联网金融】

美国现金贷巨头曲线进入中国放贷

美国知名现金贷巨头易诺华（Enova）国际几年前已经悄悄进入中国现金贷市场，其合作方则是重庆市渝中区捷贷小额贷款有限公司和重庆小雨点小额贷款有限公司。这两家公司都属于香港国盛金融服务集团。

易诺华（Enova）国际公司是美国的一家互联网贷款巨头，总部位于芝加哥，成立于2011年，2014年从Cash America旗下独立出来，从事线上贷款业务。易诺华（Enova）拥有1549名员工，贷款业务遍及美国、巴西、英国、澳大利亚，业务范围也从现金贷扩展到中小企业贷。

公开资料显示，重庆市渝中区捷贷小额贷款有限公司由香港国盛金融服务集团有限公司全额投资，于2011年6月注册，注册资本1.5亿元。根据捷贷的经营范围，该公司只能在重庆市范围内开展各项线下贷款。而“有薪易”则是线上贷款，并不在捷贷的经营范围之内。

【跨境金融】

海南迎“33条”金融深改意见 多举措探索跨境资金流动管理

海南自贸港金融领域建设指导意见来了！继《海南自由贸易港建设总体方案》纲领性文件发布之后，央行和银保监会等四部委日前联合发布《关于金融支持海南全面深化改革开放的意见》（以下简称《意见》）。《意见》从提升人民币可兑换水平支持跨境贸易投资自由化便利化、完善海南金融市场体系、扩大海南金融业对外开放、加强金融产品和服务创新、提升金融服务水平、加强金融监管防范化解金融风险等六个方面提出33条具体措施。

《意见》结合海南区域特点，紧紧围绕服务实体经济发展和自贸港建设，特别是在金融产品和服务创新方面，有很多值得期待的亮点，不仅对海南有很强的针对性，而且经验可复制和推广，有助于以高水平开放推动构建“双循环”新发展格局。

【资产管理】

宁波银行：2020年净利增速近10%，财富管理业务的经营体系搭建

4月9日晚间，宁波银行正式发布2020年年报，其营收和净利均保持了良好的增速。数据显示，该行2020年实现营收411.11亿元，同比增长17.19%；归母净利润150.50亿元，同比增长9.73%。

对此，宁波银行表示，营收净利的增长主要得益于财富管理、国际结算、小微企业等业务护城河构筑起步，公司综合化客户服务能力持续提升，战略转型取得新进展。

值得一提的是，宁波银行自2018年起将推动财富管理业务发展作为公司个人业务转型发展的重要战略方向，通过持续加大资源投入，目前已初步搭建起财富管理业务的经营体系。

数据显示，截至2020年末，该行个人客户金融总资产（AUM）5340亿元，其中储蓄存款2014亿元，较年初增加422亿元，基金和保险等代销类产品贡献比例持续提升，全年实现基金销售总量1007亿元。

资产质量方面，截至2020年末，宁波银行不良贷款余额为54.56亿元，不良贷款率0.79%，继续保持在较低水平。其中，关注类贷款及逾期90天以上贷款的占比分别为0.50%和0.66%，比年初分别下降0.24和0.06个百分点。拨贷比4.01%，拨备覆盖率505.59%。

此外，截至2020年末，该行加权平均净资产收益率为14.90%；资本充足率为14.84%，一级资本

充足率为10.88%，核心一级资本充足率为9.52%，均保持行业较好水平。

【同业分析】

金融支持海南改革开放整体措施基本确立

日前，中国人民银行、银保监会、证监会、外汇局发布《关于金融支持海南全面深化改革开放的意见》（以下简称“意见”）。金融管理部门表示，海南是我国最大的经济特区，具有实施全面深化改革开放和试验最高水平开放政策的独特优势。意见的出台基本确立了金融支持海南全面深化改革开放的“四梁八柱”，有助于弥补海南金融短板、夯实海南金融基础。

打造资本项目开放试点前沿

意见提出7条措施提升人民币可兑换水平、支持跨境贸易投资自由化便利化，包括国际贸易结算便利化、跨境投资外汇管理、全口径跨境融资宏观审慎管理、跨境资产管理业务试点、个人跨境交易政策放宽、本外币合一跨境资金池业务试点、非银行金融机构开展结售汇业务试点等。

值得注意的是，意见支持在海南自贸港内就业的境外个人开展包括证券投资在内的各类境内投资，并支持境外投资者投资海南自贸港内金融机构发行的理财产品、证券期货经营机构私募资产管理产品、公募证券投资基金、保险资产管理产品等资产管理产品。王方宏表示，我国个人资本项目管理相对严格，而这两项措施意味着我国资本项目开放试点进一步扩大，海南自贸港成为个人跨境交易试点的前沿。

完善金融市场体系 扩大金融开放

海南目前的社会融资结构以间接融资为主。虽然2019年以来海南在直接融资方面实现了一系列创新突破，包括落地首家QFLP基金、发行了首单境外债券、创新多个资产证券化产品、正在推进QDLP落地等，但是在海南2020年剔除政府债券后的社会融资规模增量571亿元中，股票融资、企业债券分别只有23亿元、2亿元，占比偏小。目前只有两家证券公司注册地在海南。医疗康养、养生养老是海南的优势产业，但是目前在这些领域还缺乏特色金融服务创新。有鉴于此，此次意见强调完善海南金融市场体系，涉及研究海南农村信用社改革、支持海南企业首发上市和发行债券融资等。近期国家发展改革委、商务部发布《关于支持海南自由贸易港建设 放宽市场准入若干特别措施的意见》提出，依法支持证券、基金等金融机构落户海南；鼓励发展医疗健康、长期护理等商业保险，支持多种形式养老金融发展。王方宏表示，此举有利于弥补海南当前金融发展的短板。

金融产品和服务创新值得期待

在金融产品和服务创新方面，意见也提出了很多值得期待的亮点措施。温彬表示，比如，鼓励创新面向国际市场的人民币金融产品及业务，扩大境外人民币投资海南金融产品的范围，有助于增强境外投资者持有人民币的信心和吸引力，推进人民币国际化进程。又比如，海南生态环境优越，通过鼓励绿色金融创新业务在海南先行先试，为金融更好地支持绿色发展探索新模式。

在房地产方面，意见提出在房地产长效机制框架下，支持海南在住房租赁领域发展房地产投资信托基金，鼓励银行业金融机构创新金融产品和服务，支持住房租赁市场规范发展。易居研究院智库中心研究总监严跃进表示，在政策支持下，海南在发展住房租赁市场、住房租赁金融产品方面能够走得更靠前，对于海南房地产发展有着积极作用。

助力实现碳达峰碳中和 绿色金融大有可为

全国碳排放权交易市场（以下简称“碳市场”）将于今年6月底前启动，牵头承担了交易系统和交易机构建设任务的上海正加快推进全国碳市场建设。同时，上海提出了建设国际碳金融中心的目标，而金融在服务碳市场建设以及碳达峰、碳中和目标的实现方面大有可为。

绿色金融“堵点”有待进一步疏通

碳达峰和碳中和对金融支持提出了要求。人民银行行长易纲近日在中国发展高层论坛圆桌会上表示，实现碳中和需要巨量投资，政府资金只能覆盖很小一部分，缺口要靠市场资金弥补。这就需要建立、完善绿色金融政策体系，引导和激励金融体系以市场化的方式支持绿色投融资活动。

为了使商业银行更好地发展绿色信贷，某国有大型商业银行上海分行人士建议从三方面完善制度建设，营造良性发展环境。一是完善配套扶持政策。例如实行风险补偿机制、增加风险担保、推行税收减免等，增强企业转型过程中的抗风险能力，降低银行支持绿色经济发展转型的信贷风险。二是完善现有的经济政策体系。诸如环境资源核算政策、绿色税收政策、生态补偿政策等。三是构建环保信息共享平台。政府在金融、环保、财政、工信等部门间建立有效信息共享平台，及时将地方淘汰落后产能的任务安排、企业名单及落后工艺设备和技术、淘汰时限等信息提供给银行业金融机构，并对相关环境和社会风险及时进行提示。

发展绿色金融的上海机遇

上海市委常委、副市长吴清近日表示，在发展绿色金融方面，上海具有金融市场齐备优势、金融对外开放前沿优势、长三角一体化国家战略优势、金融人才集聚优势。上海已经将碳金融列入“十四五”国际金融中心建设的重要内容之一，将以全国碳交易市场为基础，打造国际碳金融中心。

上海是全国最早建立碳排放权交易机构和体系的地区。上海碳排放交易市场自2013年启动控排试点以来，市场总体运行态势良好。在碳金融创新方面，上海推出了多个国内首创。如2015年，国内首个碳信托产品在上海碳市场交易核证自愿减排量（CCER）；同年，海通宝碳基金在上海环境能源交易所交易平台上线，标志着碳市场与资本市场联通。2017年，上海环境能源交易所与上海清算所共同推出碳配额远期产品。从2013年底试点碳交易到2020年末，上海配额交易4500多万吨二氧化碳当量（含远期），在全国7个试点省市中处于中等水平；CCER交易约1.10亿吨，约占全国的43%。根据上海市城市总体规划（2017-2035年）以及上海“十四五”规划纲要，上海碳排放总量和人均碳排放预计于2025年达到峰值，比全国早5年实现碳达峰。

【海外同业】

花旗当选《财资》杂志 2020 年度中国区“最佳全球银行”

4月7日，在财经媒体《财资》杂志的2020年度AAA系列奖项评选中，花旗当选中国区“最佳全球银行”。在该杂志的另一地区性奖项评选中，花旗亚太区也获评为2021年度“最佳银行”和“最佳数字银行”，以表彰其良好的业绩、经营弹性及不断提速的数字化进展。

2020年，花旗在市场震荡中精准捕捉发行窗口，为近70家中国发行主体承销总值609亿美元的债券，为中资发行人成功创造了诸多市场标杆。花旗在亚太区为90%的全球财富500强企业提供现金管理和贸易解决方案，为其日常运营、业务创新、实现增长提供顾问服务和资金支持。

个人业务同样稳步增长。随着越来越多拥有国际视野的中国客户认识到资产配置和财富规划的重要性，花旗中国财富管理的资产管理规模2020年获得超过20%的增长，其中“花旗私享家”（可投资人民币资产八百万以上）客户数量增长近70%。通过与更多本地头部企业合作，花旗不断强化境内资产配置的能力，继与中信证券携手推出首支面向高净值客人的资产管理计划后，花旗还将引入更多支持环保的ESG主题基金。截至2020年12月16日，花旗亚太区财富管理净新资金首次超过200亿美元，中国大陆和香港市场为此增长作出了不可忽略的贡献。

此外，在《财资》杂志的“可持续资本市场区域奖项”评选中，花旗亚太区还同时荣获企业和机构业务、股票业务和医疗保健/制药行业的“最佳财务顾问”奖。

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。