



编辑：蔡翔宇

审核：杜少军

电话：010-58352887

邮箱：xhcj@xinhua.org

官方网站：www.cnfic.com

客服热线：400-6123115



证监会公布2021年证券公司分类结果

7月23日，中国证监会公布了2021年证券公司分类结果，103家公司中，评价最高的为AA，共15家，包括中信证券、国泰君安等。

目录

| | |
|--|----|
| 【一周关注】 | 3 |
| 证监会公布 2021 年证券公司分类结果..... | 3 |
| 央行召开定点帮扶乡村振兴工作推进会..... | 3 |
| 【国内同业】 | 4 |
| 温州银行引进 19 家农商行入股..... | 4 |
| 东莞银行新一届领导班子确定 上半年归母净利润增长超 10%..... | 4 |
| 广发银行：力争在“十四五”期间实现公开上市..... | 5 |
| 贷款贷后管理不到位，浙商银行南京分行被罚 40 万..... | 5 |
| 【绿色金融】 | 5 |
| 开发银行绿色信贷余额超过 2.3 万亿..... | 5 |
| 【金融科技】 | 6 |
| 恒丰银行用区块链解决养殖抵押难题..... | 6 |
| 【互联网金融】 | 6 |
| 防骗展在京启动蓝马甲走进社区..... | 6 |
| 【跨境金融】 | 7 |
| 上海农商银行成功落地国内农信系统首笔跨境人民币贸易融资转让服务平台交易..... | 7 |
| 【资产管理】 | 7 |
| 光大理财披露发行产品的半年报..... | 7 |
| 【同业分析】 | 8 |
| 深化金融改革开放 打造吸引外资热土..... | 8 |
| 一行两会发声：资管业要为居民财富保值增值提供重要支撑..... | 9 |
| 【海外同业】 | 10 |
| 瑞银推境内家族信托解决方案 系外资银行首例..... | 10 |
| 重要声明 | 10 |

【一周关注】

证监会公布 2021 年证券公司分类结果

7月23日，中国证监会公布了2021年证券公司分类结果，103家公司中，评价最高的为AA，共15家，包括中信证券、国泰君安等。

根据《证券公司分类监管规定》，经证券公司自评、证监局初审、证监会证券基金机构监管部复核，以及证监局、自律组织、证券公司代表等组成的证券公司分类评价专家评审委员会审议，确定了2021年证券公司分类结果。证券公司分为A（AAA、AA、A）、B（BBB、BB、B）、C（CCC、CC、C）、D、E等5大类11个级别。A、B、C三大类中各级别公司均为正常经营公司，其类别、级别的划分仅反映公司在行业内业务活动与其风险管理能力及合规管理水平相适应的相对水平。D类、E类公司分别为潜在风险可能超过公司可承受范围及因发生重大风险被依法采取风险处置措施的公司。

证监会指出，证券公司分类结果不是对证券公司资信状况及等级的评价，而是证券监管部门根据审慎监管的需要，以证券公司风险管理能力、持续合规状况为基础，结合公司业务发展状况，对证券公司进行的综合性评价，主要体现的是证券公司治理结构、内部控制、合规管理、风险管理以及风险控制指标等与其业务活动相适应的整体状况。

证监会根据证券公司分类结果对不同类别的证券公司在监管资源分配、现场检查和非现场检查频率等方面实施区别对待的监管政策。分类结果主要供证券监管部门使用，证券公司不得将分类结果用于广告、宣传、营销等商业目的。

具体来看，2021年，AA级券商依然保持在15家水平，与去年持平，包括：安信证券、东方证券、光大证券、广发证券、国泰君安、国信证券、华泰证券、平安证券、申万宏源、兴业证券、银河证券、招商证券、中金公司、中信证券、中信建投。其中，共有3家券商今年升至AA级：东方证券、兴业证券由A级上升至AA级，广发证券由BBB级升至AA类。

从变动情况来看，2021年共有45家券商评级与去年持平，26家券商分类级别实现提升。其中，东海证券由2020年CC级别提升5级至A级；首创证券、金元证券连升4级；长城证券、华林证券连升3级。此外，还有46家券商评级下降，其中3家券商从AA级跌落，分别是海通证券、国金证券、中泰证券，2021年的评级分别为BBB、A、A。

央行召开定点帮扶乡村振兴工作推进会

7月22日，中国人民银行定点帮扶乡村振兴工作推进会在北京召开，传达了人民银行行长易纲、党委书记郭树清对定点帮扶乡村振兴工作的批示要求。

会议全面总结回顾了脱贫攻坚战以来人民银行全系统定点扶贫工作取得的突出成效和帮扶成果，对65个人民银行脱贫攻坚先进集体、155名人民银行脱贫攻坚先进个人、20个人民银行脱贫攻坚特殊贡献单位进行了表彰，展示发布了反映人民银行决战决胜脱贫攻坚为主要内容的融媒体图书、书法美术摄影获奖作品以及金融故事短视频大赛获奖作品。

会议强调，人民银行要对标党中央、国务院关于定点帮扶乡村振兴的各项决策部署，狠抓落实。一要继续深化帮扶理念，突出金融特色，确保帮扶地区“金融政策落地、金融普惠实现、信用价值彰显、风险防控有效”。二要继续优化工作机制，形成帮扶合力，严格落实“四个不摘”要求，保持帮扶政策和投入总体稳定，助推帮扶地区坚决守住不发生规模性返贫底线。三要切实做好问题整改，提升帮扶水平，结合2020年定点扶贫工作成效考核反馈意见，扎实推进各项整改工作，不断提升帮扶工作质效。四要坚持选优派强干部，发挥先锋作用，做好帮扶干部遴选和轮换工作，鼓励干部扎根基层、向难而行，厚植党的执政基础。五要不断加强研究总结，宣传典型经验，积极开展交流研讨、成果展示等活动，为全面推进乡村振兴提供金融智慧和行动方案。

【国内同业】

温州银行引进 19 家农商行入股

温州银行日前完成新一轮增资工作，增资引进鹿城农商行等19家公司入股，合计持股比例为20.26%。

银保监会信息显示，截至2020年末，浙江省共有72家农商行，温州市共有11家农商行，其中鹿城、乐清为温州市辖内区（市、县）。数据显示，截至2020年末，浙江共有26家农商行披露了年度数据，其中杭州联合农商行、萧山农商行总资产规模居前两位。

温州银行本次增资共发行13.56亿股，发行价格为2.95元/股，共募集资金40.00亿元，其中每股发行价格中1元计入股本，1.95元计入资本公积，截至6月末股本增至66.92亿元。

本次增资完成后，温州银行前十大股东发生变化，乐清农商行、萧山农商行均持股2.53%，并列第六大股东。第一大股东仍为温州市国有金融资本管理有限公司，持股降至25.33%。

东莞银行新一届领导班子确定 上半年归母净利润增长超 10%

近日，东莞银行发布2021年半年报。截至2021年6月末，该行未经审计合并口径下资产总额4493.56亿元，负债总额4210.95亿元。母公司核心一级资本充足率8.78%。一级资本充足率9.54%，资本充足率13.77%。

盈利能力方面，2021年上半年，东莞银行实现营业收入45.9亿元，归母净利润18.16亿元，分别同比增长0.86%、11.55%。

同时，东莞银行还披露董事会、监事会和高级管理人员变更情况：东莞银行第八届董事会董事成员为卢国锋、程劲松、吴健文、谢勇维、张庆文、卢玉燕、张佛恩、王毅仁、陈朝辉、刘明超、王燕鸣、孙惠、华秀萍、钱卫、陈涛。其中，卢国锋仍担任董事长，程劲松仍为副董事长。

广发银行：力争在“十四五”期间实现公开上市

A股IPO“辅导备案终止”的广发银行再立上市目标。7月23日，广发银行召开2021年上半年工作会议，广发银行行长王凯作题为《党建统领聚合力 励精图治谋上市，全面推动广发银行高质量发展》的报告，提出力争在“十四五”期间实现公开上市的目标。

“着力打造国内首屈一指的综合金融产品供给商和保险业金融服务商，为公开上市增加动能。对标上市银行，夯实管理基础，提升治理体系和治理能力现代化水平，增强科技赋能，加强企业文化建设，加强品牌建设。”王凯要求。

王凯表示，要赢得市场和投资者认可，必须立足自身，走出具有广发特色的发展道路。突出零售转型是顺应经济增长动力转变和居民财富快速增长的必然选择，综合金融和根植湾区是广发银行区别于大部分银行的差异化特色，要坚定不移地把这两个特色做大做强。

贷款贷后管理不到位，浙商银行南京分行被罚 40 万

7月23日，江苏银保监局公布的行政处罚信息公开表显示，浙商银行南京分行存在流动资金贷款贷后管理不到位的违法违规事实，江苏银保监局对其罚款人民币40万元。

财报显示，浙商银行2021年第一季度营收130.02亿元，同比下降3.43%；归属于本行股东的净利润45.76亿元，同比增长1.06%；基本每股收益0.17元。截至3月底，浙商银行不良贷款余额190.97亿元，比上年末增加20.52亿元，增长12.04%；不良贷款率1.53%，比上年末提高0.11个百分点；拨备覆盖率175.11%，比上年末下降15.90个百分点。

【绿色金融】

开发银行绿色信贷余额超过 2.3 万亿

7月22日，银保监会举行的第三场“学党史 悟思想 办实事 开新局”系列主题新闻发布会。

国家开发银行党委副书记、行长欧阳卫民在发布会上表示，保护生态环境就是保障民生，改善

生态环境就是改善民生。推进绿色发展资金需求巨大，离不开金融的支持。

多年来，开发银行坚持绿色、可持续发展理念，积极支持生态文明建设，助力打好污染防治攻坚战，在服务建设美丽中国中发挥了重要作用。目前，开发银行绿色信贷余额超过2.3万亿元，居国内银行业首位，为我国经济社会发展绿色转型提供了有力金融支持。

今年，开发银行把推进县域垃圾、污水处理作为开发性金融服务绿色发展的切入点和重要抓手。“十四五”期间，进一步实施“千县万亿”工程，助力乡村振兴，建设美丽中国。截至6月底，开发银行今年已实现县域垃圾、污水处理领域贷款承诺466亿元，覆盖140多个县、区，发展态势良好。

【金融科技】

恒丰银行用区块链解决养殖抵押难题

7月23日，恒丰银行发放首笔“好牛快贷”涉农贷款，借助区块链技术孪生了同等价值的“数据牛”，160头牛获批200万元的专项贷款，精准化解了农户批量养牛的资金压力。该业务拓宽了涉农信贷增信方式，有效破解活体资产确权难、抵押难、监管难等问题，是金融服务乡村振兴的又一创新探索，也是恒丰银行打造一流数字化敏捷银行的有力实践。

“好牛快贷”是恒丰银行与龙头企业、科技公司、养殖户合作，建立统一规划、统一品种、统一饲养、统一防疫、统一销售的“龙头企业+基地+农户”的架子牛育肥养殖新模式。该模式通过与国内区块链技术头部企业——万向区块链合作，引入区块链、物联网等技术，实现“智慧养殖+活体抵押”三大突破

【互联网金融】

防骗展在京启动蓝马甲走进社区

7月23日，由国家反诈中心、工信部反诈中心指导，支付宝主办的全国首个针对银发群体的沉浸式防骗展正式启动。名为“当展馆”的展览，通过电话原音再现了近百种各类骗术，吸引了不少市民驻足，还有人做起了笔记。据悉，防骗展在北京展出时间为7月23日至8月5日。此后，还将陆续在上海、郑州、重庆等城市巡展。

此外，“为老人提供社区防骗讲座及驻点答疑服务的蓝马甲”志愿行动也同步走入北京百余社区。据悉，蓝马甲首批社区驻点为丰台、海淀、东城、昌平的17个社区。截至目前，蓝马甲已在全

国服务超过10万人次，覆盖全国23个城市2000余社区，社区+驻点模式，也已在北京、上海、广州、南京等多地试点。

【跨境金融】

上海农商银行成功落地国内农信系统首笔跨境人民币贸易融资转让服务平台交易

7月23日，上海农商银行与外资银行合作，成功落地国内农信系统首笔跨境人民币贸易融资转让服务平台福费廷二级市场买入业务。

跨境人民币贸易融资转让服务平台（以下简称“跨境平台”）是由人民银行指导上海票据交易所联合相关机构建设开发，为境内外金融机构提供跨境人民币贸易融资相关服务的综合数字化平台，目前开放的是基于跨境或国际贸易背景的人民币同业代付和福费廷业务。上海农商银行是国内首家入驻跨境平台的农商银行。

该笔福费廷二级市场买入业务的成功落地，是上海农商银行助力实体经济发展、加快金融改革开放先行先试的重要举措，也是支持上海国际金融中心建设发展的积极实践。借助跨境平台，上海农商银行实现了与境内外金融机构跨境人民币贸易融资资产交易的线上处理，进一步拓宽了跨境融资渠道，协同银行同业有效配置资源，提升跨境市场信息传递效率和透明度，同时更加充分地利用境内外“两个市场、两种资源”切实降低企业融资成本，为实体经济高质量发展注入新动能。

【资产管理】

光大理财披露发行产品的二季度报

光大理财日前披露发行产品的二季度报，多款产品成立以来净值增长率达到20%。其中，“阳光红卫生安全主题精选理财产品”二季度净值增长率达到23.45%，并不逊于一般的权益类基金产品，这也是目前披露的银行理财产品中单季度表现最佳者。

从仓位看，该公司股权仓位在二季度有所提升，从一季度末的89.84%上升至二季度末的91.31%。其次，从股票持仓看，该产品经历了大幅调仓，从此前的白马股组合，替换为以医药为核心、宁德时代等新能源车为辅的配置方向。并且剔除了万科A、中国太保等传统蓝筹品种。

该产品投资经理也于去年12月发生了变更，由翟志金变更为方伟宁。由方伟宁担任投资经理的“阳光红ESG行业精选理财产品”二季度表现也不错，净值增长率达到13%。该产品与“阳光红卫生

安全主题精选理财产品”基本一致，比如提升股票仓位，并且大幅调仓，目前配置了以宁德时代为核心的新能源车个股，包括先导智能、亿纬锂能、恩捷股份、拓普集团等。

混合类产品中，“阳光橙优选配置”和“阳光橙优选科创”两只产品也均有尚佳表现，今年迎来业绩回报率均超过了10%。但“阳光红300红利增强理财产品”的收益率并不理想。

【同业分析】

深化金融改革开放 打造吸引外资热土

7月21日召开的国务院常务会议，听取了推进金融业对外开放情况汇报，研究深化金融业开放工作。会议确定，要围绕增强金融服务实体经济能力，深化金融改革开放，用好两个市场、两种资源，使中国始终是吸引外资的热土。

当前再提深化金融改革开放，是我国金融业和经济发展的内在需要，也是全球投资者的重要机遇。

外资机构在华发展势头良好

近年来，我国金融业对外开放有序推进，取得积极进展，批准设立多家外资银行、保险、证券、支付清算等机构。对外资机构准入门槛方面，取消了相关限制条件，金融业准入负面清单基本清零，外资机构加快布局国内市场，人民币资产吸引力不断增强，金融监管制度进一步健全和完善，金融市场广度、深度、活跃度明显提升。在政策的鼓励和制度的完善下，外资金融机构在华业务规模稳步提升，在华开展业务的深度和广度不断增加。

针对下一步改革方向，会议指出，要持续抓好金融业对外开放承诺落实，主动对标开放程度较高的国际标准，推动形成以负面清单为基础的更高水平金融开放。优化外资银行、保险公司等金融机构准入门槛要求，完善金融机构母子公司跨境往来规则。优化外资参与境内金融市场的渠道和方式。推进完善与实体经济密切相关的直接投资项目管理要求。保持人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定。

促发展与防风险并重

近年来，我国金融业加快对外开放，与全球交叉联系显著增强，国内市场受外围因素的影响更显著，跨境资本流动更加频繁、规模更大。国内监管、宏观调控需要考虑与协调的因素增多，金融体系稳健是支持我国改革发展的基础，不发生系统性风险是底线。

会议指出，要完善宏观审慎政策框架，构建系统性金融风险监测、评估和预警机制，保持金融市场平稳运行。

对此，要不断完善银行业、证券业、保险业风险监测与评估框架，加强对重点领域金融风险的监测、评估、预警和处置。并且，还要推进金融治理体系和治理能力现代化，进一步适应民法典、外商投资法等法律法规的法治化要求，实现调控、监管、市场之间更友好的结合；同时，进一步完善跨境资本流动动态监测，对风险进行评估，建立健全预警体系。

一行两会发声：资管业要为居民财富保值增值提供重要支撑

资管新规过渡期将于今年年底结束，百万亿元资产管理行业的重塑转型发展备受关注。多位监管部门人士日前在“2021青岛·中国财富论坛”上透露，资产管理行业风险化解已取得重大进展，资管新规过渡期各项存量资管产品整改工作正按计划顺利进行，进度符合预期，行业即将进入全面贯彻落实资管新规的新阶段。

对于中国资管行业的前景，监管部门人士认为，经济成长红利，特别是旺盛的居民财富管理需求，为行业发展提供新机遇。行业要全面贯彻落实资管新规，培育金融投资深度，普及长期、理性和价值投资理念，践行高质量发展。

中国人民银行副行长陈雨露表示，以2018年4月资管新规发布为标志，经过三年多的不懈努力，资产管理行业风险化解取得重大进展。目前各项存量资管产品整改工作正在按计划顺利进行，进度符合政策预期。影子类资管产品、非标债权和资金在金融体系内部循环的规模已停止快速扩张趋势且均比历史峰值显著下降。

陈雨露表示，资管新规过渡期内临时性的政策措施将随着过渡期结束而终止。资管行业将进入全面贯彻落实资管新规的新阶段，行业机构要再接再厉，按照整改计划有序做好各项整改工作，确保过渡期整改任务按计划顺利完成，为下一步全面贯彻落实资管新规，实现行业高质量发展奠定坚实基础。

银保监会副主席肖远企说，近年来，非银行金融中介，包括资产管理等传统金融体系外的金融活动，对金融周期乃至经济周期的影响方式引发广泛的讨论和关注。他表示，这是一个新课题，目前还难以得出准确结论，必须强化监测和分析，推动完善制度，遵循组合投资的基本规律，合理塑造投资预期，降低运行波动，维护市场稳定。

展望资管行业发展前景，陈雨露表示，我国仍然是全球增长最快的主要经济体之一，经济成长红利将为资管行业持续健康发展提供更加丰沃的土壤。肖远企表示，当前中国已是世界第二大经济体，中等收入群体超过4亿人，财富管理需求进入新阶段，资产管理行业迎来新的发展机遇。

肖远企认为，资管行业要培育金融投资深度，普及长期、理性和价值投资理念，提高整个社会的金融素养。对投资者财富实施跨时期、跨市场的优化配置，在合理风险和期限水平下取得合理收益。这自然也要遵循金融规律，特别是风险和回报匹配原则。在这方面，尤其要避免过度渲染超额回报，炒作非理性预期。

此外，肖远企强调，资管行业要主动构建良性竞争格局。“历史经验表明，过度竞争、恶性竞争都会扭曲市场参与者行为，最终危害市场秩序，损害利益相关者利益。”他说，维持良性竞争，资管机构和监管部门需要共同努力，在实现市场充分竞争的前提下，引导行业向最优均衡靠拢。

【海外同业】

瑞银推境内家族信托解决方案 系外资银行首例

瑞银中国近日宣布，正式向中国内地高净值客户推出境内家族信托解决方案，及相关的家族财富传承咨询服务。这是国内首家推出该服务的外资银行。目前国内金融机构的家族信托更多偏向于投资端。瑞银称，将回归家族信托本质，满足高净值客户关于传承、隔离和税务方面的需求。

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。