



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



央行发布《消费者金融素养调查分析报告（2021）》

中国人民银行近日发布的《消费者金融素养调查分析报告（2021）》显示，全国消费者金融素养指数为66.81，与2019年相比提高2.04。报告从消费者的金融知识、行为、态度、技能等多角度综合定性分析我国消费者的金融素养情况。总体上，我国居民在金融态度上的表现较好，在金融行为和技能的不同方面体现出较大的差异性，还需要进一步提升基础金融知识水平，老年人和青少年的金融素养水平相对较低，“一老一少”仍将是金融教育持续关注的重点对象。

目录

【一周关注】	3
央行发布《消费者金融素养调查分析报告（2021）》	3
“一行两会一局”高层同步发声，一批金融对外开放新举措呼之欲出	3
银保监会就《保险集团公司监督管理办法（征求意见稿）》公开征求意见	4
证监会开展加强证券基金经营机构从业人员管理专项工作	4
【国内同业】	5
哈尔滨银行对俄金融服务再次亮相服贸会	5
枞阳农商银行拟定增“搭售”不良化解资本困局	5
贷款“三查”不到位，未按规定报送案件信息 河南林州农商行领 210 万罚单 ..	5
【绿色金融】	6
山西省首笔“碳排放配额质押贷款”业务落地兴业银行太原分行	6
【金融科技】	6
兴业银行北京分行落地首笔供应链票据业务	6
【互联网金融】	7
今年以来 CIPS 系统交易金额同比增长 86%	7
【跨境金融】	8
横琴粤澳合作再深化，跨境金融成一大重点	8
【资产管理】	8
邮储银行下半年将调整资产负债结构 加快推进财富管理业务发展	8
【同业分析】	9
打造服务中小企业创新发展的专业化平台	9
【海外同业】	10
大华银行成为首家在中国和印尼均拥有 ACCD 资质的新加坡银行	10
重要声明	11

【一周关注】

央行发布《消费者金融素养调查分析报告（2021）》

人民银行近日发布的《消费者金融素养调查分析报告（2021）》显示，全国消费者金融素养指数为66.81，与2019年相比提高2.04。报告从消费者的金融知识、行为、态度、技能等多角度综合性分析我国消费者的金融素养情况。总体上，我国居民在金融态度上的表现较好，在金融行为和技能的不同方面体现出较大的差异性，还需要进一步提升基础金融知识水平，老年人和青少年的金融素养水平相对较低，“一老一少”仍将是金融教育持续关注的重点对象。

报告共分为五个部分。第一至第四部分定性分析消费者在金融知识、金融行为、金融技能和金融态度的基本情况，第五部分对我国居民的整体金融素养水平进行了综合分析。

“一行两会一局”高层同步发声，一批金融对外开放新举措呼之欲出

9月4日，“一行两会一局”高层在2021年服贸会“2021中国国际金融年度论坛”上透露了金融对外开放的最新动向。主要包括：

证监会副主席方星海表示，证监会将坚定不移推进高水平的对外开放，推出更多务实性开放举措，包括：深化境内外资本市场互联互通，完善拓展沪伦通机制；健全境外主体境内发行制度，完善企业境外上市监管制度等。

人民银行副行长陈雨露表示，下一步将继续完善“准入前国民待遇+负面清单”的管理制度，充分发挥好负面清单模式对高水平开放的积极作用。陈雨露说，将不断提升开放条件下的经济金融管理能力和风险防控水平。继续完善货币政策调控与宏观审慎政策框架，丰富政策的工具箱，构建系统性金融风险监测、评估和预警体系，优化外汇市场宏观审慎加微观监管两位一体的框架，加快补齐金融科技监管的短板，将所有金融机构、金融业务和金融产品纳入审慎监管框架。提高金融监管的专业性和有效性，建好各类防火墙，坚决守住不发生系统性风险的底线。

国家外汇管理局副局长郑薇透露，将稳妥有序推进资本项目开放，推进股权投资基金跨境投资试点。下一阶段，外汇局将紧扣市场主体需求，着眼政策传导质量，提升改革综合效能。一是继续提升贸易投资自由化便利化水平，支持境内境外要素有序自由流动，持续优化金融环境，助力数字经济发展，发挥创新引领作用，带动产业转型升级融合发展提质增效；二是稳妥有序推进资本项目开放，推进股权投资基金跨境投资试点，完善外商直接投资的管理并做好跨国公司本外币一体化资金池试点工作；三是建设开放多元功能健全的外汇市场，进一步丰富外汇市场产品和境内外参加主体，不断完善外汇市场的基础设施体系。

银保监会就《保险集团公司监督管理办法（征求意见稿）》公开征求意见

为加强对保险集团公司的监督管理，有效防范保险集团经营风险，促进金融保险业健康发展，中国银保监会对《保险集团公司管理办法（试行）》（保监发〔2010〕29号）进行了修订，形成《保险集团公司监督管理办法（征求意见稿）》（以下简称《办法》）。日前，向社会公开征求意见。

《办法》共十章九十三条，包括总则、设立和许可、经营规则、公司治理、风险管理、资本管理、非保险子公司管理、信息披露、监督管理、附则等。

《办法》主要修订内容：一是加强保险集团公司治理监管，要求保险集团公司具有简明、清晰、可穿透的股权结构，与下属成员公司股权控制层级合理，强化保险集团公司对整个集团公司治理的主体责任。二是强化保险集团风险管理，增设“风险管理”章节，要求保险集团公司整合集团风险管理资源，建立与集团战略目标、组织架构、业务模式等相适应的全面风险管理体系，新增、完善了风险偏好体系、风险管理信息系统、集中度风险管理、防火墙设置、关联交易管理、对外担保管理以及压力测试体系等具体监管要求。三是完善非保险子公司监管，增设“非保险子公司管理”章节，明确保险集团可投资非保险子公司的范围和相关条件，完善内部管控机制、禁止行为、外包管理、信息报送等规定。四是系统完善集团监管要求，强调并表监管“以控制为基础，兼顾风险相关性”，完善并表监管范围；提高保险集团信息披露、危机应对和处置能力等方面的要求；明确外资保险集团监管适用《办法》。

证监会开展加强证券基金经营机构从业人员管理专项工作

9月3日，证监会发布消息称，为进一步加强从业人员管理，完善从业人员管理体系，健全证券基金经营机构内部管理和外部约束机制，证监会决定自即日起开展加强证券基金经营机构从业人员管理专项工作。

据悉，本次专项工作按照“加强监管执法力度、压实公司主体责任、强化行业自律管理”的思路，重点从以下三个方面开展工作：一是加强监管执法，优化监管手段。制定并优化相关制度规则，强化对管理类核心人员和关键岗位核心人员职业道德约束，加强对道德风险高发领域的监控检查，严格穿透式监管和全链条问责，罚必双罚，提高违法违规成本，对从业人员发生重大道德风险的公司，在分类评价中予以考量。二是压实机构主体责任，加强人员管理。督促行业机构完善公司治理体系，健全公司内部控制和稽核制度，自觉夯实文化建设基础，搭建覆盖全员的内部问责机制，优化激励考核机制，建立长周期考核评价体系和收入分配机制。三是强化行业自律，形成外部约束。指导证券业协会、基金业协会进一步完善自律规则制度，加强职业道德培训教育，建立声誉风险约束机制，健全执业质量评价体系。

下一步,证监会将组织开展行业自查、现场检查,督促从业人员牢固树立合规意识和道德意识,严格规范自身行为,切实维护行业利益和形象,推动行业持续健康发展。

【国内同业】

哈尔滨银行对俄金融服务再次亮相服贸会

备受瞩目的中国国际服务贸易交易会于9月2日至7日在北京召开,哈尔滨银行再次代表黑龙江金融服务企业参会,重点展示、推介对俄金融合作成果及金融服务。

服贸会期间,黑龙江省省委常委、副省长王永康一行参观了黑龙江省展区,并听取了哈尔滨银行行长助理杨大治关于中俄跨境电子商务在线支付平台发展情况和最新成果的汇报,对该平台打通对俄线上支付结算通道给予了高度评价,并勉励哈尔滨银行要依托黑龙江自贸区政策优势,做好平台建设和迭代优化,更好地支持中俄经贸高质量发展和自贸区金融创新实践。

枞阳农商银行拟定增“搭售”不良化解资本困局

据证监会官网消息,9月3日,安徽枞阳农商银行披露定增说明书,拟定向发行不超过2亿股(含)新股,募集资金总额不超过2亿元(含)补充资本实力。

截至2019年末、2020年末,枞阳农商银行资本充足率分别为0.73%、4.14%。截至今年6月末,枞阳农商银行资本充足率升至5%,但仍未达标。枞阳农商银行资本充足率长期不达标的原因与该行不良资产余额较大、不良率“超标”不无关系。截至2019年末、2020年末、2021年6月末,枞阳农商银行不良率分别为15.65%、12.94%、8.91%,超过监管“红线”。拨备覆盖率分别为29.52%、43.8%、31.87%,处于较低水平。

2021年8月,安徽银保监管同意枞阳农商银行上报的定向募股方案。发行完成后,枞阳县国有资本投资运营有限公司及其关联方枞阳县水务建设投资有限公司合计持有枞阳农商银行1.25亿股股份,占总股本的19.95%。据了解,枞阳农商银行将本次定增发行价格确定为1元/股。发行对象在认购股份的同时,须承诺每认购1股另行出资0.75元用于购买公司不良资产。据枞阳农商银行测算,本次增资扩股完成后,该行资本充足率、核心一级资本充足率均将升至10.83%。

贷款“三查”不到位,未按规定报送案件信息 河南林州农商行领210万罚单

9月3日,银保监会官网消息,据河南银保监局安阳分局行政处罚信息公开表(安银保监罚决字(2021)7号)显示,河南林州农村商业银行股份有限公司贷款“三查”不到位,未按规定报送案件信息,安阳银保监分局依据《个人贷款管理暂行办法》第十三条、第十八条、第三十一条、第三

十二条、第三十五条，《农户贷款管理办法》第二十四条，《流动资金贷款管理暂行办法》第九条、第十三条、第三十条，《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条，《中国银监会关于印发银行业金融机构案件处置三项制度的通知》（银监发〔2010〕111号）的文件中《银行业金融机构案件（风险）信息报送及登记办法》第十一条、第二十二條，共计罚款210万元。

【绿色金融】

山西省首笔“碳排放配额质押贷款”业务落地兴业银行太原分行

9月3日，兴业银行太原分行与山西环境能源交易中心签署了绿色金融综合服务平台战略合作协议，双方通力合作实现了山西省首笔碳排放配额质押贷款业务落地。

该笔业务的贷款人山西昱光发电有限责任公司为山西省大型热电联产企业，也是山西省首批获准碳排放权交易企业之一。以该企业碳排放配额为质押，根据全国碳市场交易价格及企业自身生产经营情况等因素，综合为企业核定贷款额度1000万元。该笔业务在人行太原中心支行的指导下，通过人民银行征信中心动产融资统一登记公示系统（中登网）进行质押登记和公示，有效盘活了企业的碳排放配额资产，是碳金融支持碳达峰碳中和的有益探索和创新实践。

据悉，兴业银行是国内最早探索碳金融的银行之一，在碳金融领域实现诸多创新，落地多个国内首单业务，并与国内所有碳交易试点地区建立了合作关系，在广泛的碳金融实践中形成涵盖结算、融资、中介、资产管理的综合碳金融服务解决方案。

【金融科技】

兴业银行北京分行落地首笔供应链票据业务

近日，兴业银行北京分行通过“兴享供应链平台”为国美电器办理了5000万元供应链票据的出票。据悉，该笔业务为兴业银行北京分行辖内落地的首笔供应链票据业务。电器产业链上游客户收到该供应链票据后，可根据自身需求进行拆分流转。此过程不仅便利了支付，也大大盘活了商业承兑汇票在整个供应链条的活跃度，有效传递了核心企业的信用，可达到为产业链上的中小型企业融资降本增效的效果。

据了解，供应链票据是由上海票据交易所推出的，在票据支付和融资过程中为企业极大便利条件的产品。相对于传统票据，供应链票据具有如下特点，极大提升了票据在企业支付、融资过程中的效率和便捷性：一是创新实现票据的等分化签发和“拆分”流转。企业签发的供应链票据

实际上是由最低金额0.01元的票据组成的票据包，可按任意金额进行支付，极大提高企业用票的灵活性。二是将票据嵌入供应链场景，从源头上促进应收账款的票据化。通过整合上下游企业间物流、信息流、资金流，更为直观、透明地反映企业间真实交易关系。供应链票据的等分化签发和“拆分”流转的特点，从源头上解决了企业持票金额与付款金额不匹配的痛点，提高了企业支付效率，也降低了企业的融资成本，尤其适用于企业现实交易中的供应链金融场景。

【互联网金融】

今年以来 CIPS 系统交易金额同比增长 86%

9月3日，2021中国国际金融科技论坛在服贸会期间举办，论坛由北京市地方金融监督管理局和北京市朝阳区人民政府共同主办。跨境银行间支付清算公司总裁许再越在论坛上就数字化时代的金融基础设施讲话时介绍，今年虽然仍在一定程度上受到疫情影响，但今年以来人民币跨境支付系统（CIPS）交易笔数达到了212万笔，金额51万亿，笔数比去年增长61%，金额增长了86%，增速非常迅猛。

CIPS系统是经中国人民银行批准专司人民币跨境支付清算业务的批发类支付系统，是中国重要的金融市场基础设施，是跨境支付清算体系的核心系统。截至2021年8月末，CIPS系统已有参与者1211家，其中直接参与者67家，间接参与者1144家，覆盖全球6大洲，103个国家和地区，实际业务覆盖175个国家的超过3500家法人机构。今年以来CIPS交易量迅速增长与跨境人民币业务的增长有关，也与基建的提升有关。在金融数据交换标准应用上，CIPS紧紧靠近国际标准，是在全球所有的金融基础设施中是少数几家全部采用金融业通用报文方案（ISO20022）这一标准的基础设施。在此基础上，CIPS不断为ISO20022贡献中国智慧、弥补ISO20022在人民币领域缺失的内容。

本次展会中，CIPS标准收发器是跨境清算公司主推的“跨境支付利器”。据悉，CIPS标准收发器支持全球法人识别码（LEI）、金融业通用报文方案（ISO20022）等金融数据交换标准应用，可实现跨境支付一体化处理，具有“标准统一、使用灵活、功能丰富、易于扩展”等优势。该产品采用开放式应用插件设计，加载升级即可使用支付追踪、汇路优选等各类增值应用，为银行和企业用户提供一站式服务，赋能银行，惠民利企。

【跨境金融】

横琴粤澳合作再深化，跨境金融成一大重点

近日，中共中央、国务院印发《横琴粤澳深度合作区建设总体方案》（下称《总体方案》），并发出通知，要求各地区各部门结合实际认真贯彻落实。在《总体方案》中，作为促进澳门经济适度多元发展的一大抓手，跨境金融合作是一大重点。

《总体方案》提出，支持在合作区开展跨境人民币结算业务，鼓励和支持境内外投资者在跨境创业投资及相关投资贸易中使用人民币。支持澳门在合作区创新发展财富管理、债券市场、融资租赁等现代金融业。支持合作区对澳门扩大服务领域开放，降低澳资金融机构设立银行、保险机构准入门槛。支持在合作区开展跨境机动车保险、跨境商业医疗保险、信用证保险等业务。

在跨境融资领域，探索建立新的外债管理体制，试点合并交易环节外债管理框架，完善企业发行外债备案登记制管理，全面实施全口径跨境融资宏观审慎管理，稳步扩大跨境资产转让范围，提升外债资金汇兑便利化水平。支持符合一定条件的非金融企业，在全口径跨境融资宏观审慎管理框架下，根据实际融资需要自主借用外债，逐步实现合作区非金融企业外债项下完全可兑换。在跨境证券投融资领域，重点服务实体经济投融资需求，扶持合作区具有特色和比较优势的产业发展，并在境外上市、发债等方面给予积极支持，简化汇兑管理。

【资产管理】

邮储银行下半年将调整资产负债结构 加快推进财富管理业务发展

近日，邮储银行行长刘建军表示，下半年邮储银行将调整资产负债结构，确保利息净收入稳定增长。资产端要进一步提高高收益资产的占比，信贷资产主要向个人经营贷、支农贷款等风险资本回报率较高的方面倾斜。非信贷方面，要抓住地方债发行的机会，来提高整体金融市场条线的投资收益。

刘建军指出，在负债端，将提高存款活期占比，从下半年开始将把存款工作的重点转移到优化结构上，比如三年期的存款大约有2000多亿元到期，逐步用理财或者其他产品替代，通过大力发展代发工资、收单、缴费业务，包括财富管理业务，来提高客户的活期占比。

在中收方面，将加快推进财富管理业务发展，同时在交易银行、托管、投行等其他方面，也要保持中间业务收入快速增长的态势，希望全年的中收力争实现20%以上的增长。在成本管控方面，今年全年力争实现成本收入比同比下降的目标。

【同业分析】

打造服务中小企业创新发展的专业化平台

9月2日晚间，2021年中国国际服务贸易交易会全球服务贸易峰会传来重磅消息：我国将深化新三板改革，设立北京证券交易所，打造服务创新型中小企业主阵地。这不仅是对资本市场更好服务构建新发展格局、推动高质量发展作出的重大战略部署，也为进一步深化新三板改革、更好支持中小企业创新发展指明了方向、提供了遵循。

为创新型中小企业量身打造的交易所

中小企业是我国国民经济和社会发展的生力军，在推动经济增长、促进创新、增加就业等方面具有不可替代的作用。党中央、国务院高度重视中小企业发展，中央经济工作会议、“十四五”规划均对服务中小企业创新发展作出重要部署。然而，中小企业在融资方面仍面临着掣肘，在一定程度上制约着其发展。如何通过更有效的制度安排引导科技与资本融合、支持中小企业科技创新成为我国资本市场必须推动解决的课题。

深化新三板改革，设立北京证券交易所，将全面提升新三板服务中小企业的能力。证监会公众公司部主任周贵华9月3日表示，以新三板精选层为基础组建北京证券交易所，将推动完善中国特色多层次资本市场体系，在新三板前期改革探索的基础上，进一步提升精选层的法律地位和市场功能，突破体制机制上的发展瓶颈，建设一个为创新型中小企业量身打造的交易所，探索新三板支持服务中小企业科技创新的普惠金融之路。一是打造服务中小企业创新发展的专业化平台。二是探索完善契合中小企业特点的制度安排。三是形成支持中小企业持续成长的市场服务体系。

进一步破除新三板建设的政策障碍

以现有的新三板精选层为基础组建北京证券交易所，证监会的这一思路明确了北京证券交易所上市公司来源。精选层2020年7月27日开市以来，各项市场化的制度安排初步经受住了市场检验，融资和交易功能有效发挥，定价和成交效率明显提升，吸引了一批“小而美”的优质中小企业，平均市盈率超过33倍，平均市值超过25亿元。

本次改革通过组建北京证券交易所，整体承接精选层，将精选层现有挂牌公司全部转为北京证券交易所上市公司，新增上市公司由符合条件的创新层挂牌公司产生。事实上，设立北京证券交易所，有助于进一步破除新三板建设的政策障碍，围绕“专精特新”中小企业发展需求，夯实市场服务功能，完善政策支持体系，形成科技、创新和资本的聚集效应，逐步发展成为服务创新型中小企

业的主阵地，也有助于探索完善契合中小企业特点的制度安排，形成支持中小企业持续成长的市场服务体系。

与沪深交易所既错位发展又互联互通

从定位与差异化发展方面看，北京证券交易所主要服务创新型中小企业，坚持与创新层、基础层协同发展，构建适合中小企业特点的差异化制度安排，在融资额、交易量和估值水平方面，预计将呈现与沪深交易所不同的特点。

在制度安排方面，北京证券交易所着力构建契合中小企业特点的基础制度，同时，坚持向沪深交易所的转板机制，强化多层次资本市场互联互通；在市场运行方面，北京证券交易所坚持以合格投资者为主，其投资偏好和行为特征与一般散户存在较大差异，交易相对低频理性，持股期限相对较长，更加关注企业成长带来的中长期收益。

【海外同业】

大华银行成为首家在中国和印尼均拥有 ACCD 资质的新加坡银行

大华银行有限公司9月6日宣布，其在中国和印度尼西亚(印尼)的全资子公司均获批成为人民币/印尼卢比特许交叉货币做市商银行(ACCD)。这使大华银行成为首家在这两大市场均拥有ACCD资质的新加坡银行。大华银行(中国)有限公司(大华银行中国)也同时成为唯一一家拥有人民币/印尼卢比直接做市商资质的新加坡银行。

ACCD旨在积极推广在国际货物、服务贸易和直接投资过程中使用人民币和印尼卢比直接结算。这是中国人民银行与印度尼西亚银行以促进两国双边贸易和投资为目的，而签署的促进本国货币结算合作的谅解备忘录的组成部分。

作为ACCD，大华银行中国和大华银行印尼可分别为本国企业和机构客户开设印尼卢比和人民币在岸结算账户，并在此类账户下提供人民币和印尼卢比之间的直接兑换、融资、掉期和远期等交易和服务，有效支持本国客户在投资和贸易活动中，实现在岸结售汇，并通过套期保值规避外汇变动风险。

大华银行集团副主席兼总裁黄一宗表示：“我们观察到企业对跨境融资、现金管理及外汇交易等金融解决方案的需求与日俱增，因此，我们为企业在跨境业务中提供本币结算的便利。这一举措也将加强区域金融一体化及合作，大力推动中国与东盟之间的商贸投资活动。”

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。