



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



“南向通”将于2021年9月24日上线

为促进内地与香港债券市场共同发展，中国人民银行、香港金融管理局决定同意中国外汇交易中心（全国银行间同业拆借中心）、中央国债登记结算有限责任公司、银行间市场清算所股份有限公司、合格境内机构投资者托管银行、跨境银行间支付清算有限责任公司（以下统称内地基础服务机构）和香港交易及结算有限公司、香港金融管理局债务工具中央结算系统、香港托管银行（以下统称香港基础服务机构）等开展香港与内地债券市场互联互通南向合作。

目录

【一周关注】	4
证监会就北京证券交易所改革配套规范性文件公开征求意见	4
“南向通”将于 2021 年 9 月 24 日上线.....	4
国家外汇管理局公布 8 月银行结售汇和银行代客涉外收付款数据	4
险企分支机构市场准入出台新规范，重点完善改建、变更营业场所等相关规定.....	5
【国内同业】	5
众邦银行：2021 年拟发同业存单 50 亿元	5
广州农商银行定增百亿“补血”	5
北京银行公布上半年业绩：资产规模超 3 万亿，零售转型成效显著	6
【绿色金融】	6
恒丰银行推出绿色金融发展实施意见.....	6
【金融科技】	7
央行与德意志联邦银行联合举办“探索新疆域”视频会议	7
浙商银行原行长徐仁艳赴任度小满副总裁.....	7
【互联网金融】	7
360 数科发布全域反诈成效：产品端反诈提醒 3.4 亿次.....	7
【跨境金融】	8
哈尔滨银行受邀参加首届中国（深圳）跨境电商展览会暨大湾区跨境电商专场论坛.....	8
【资产管理】	9
积极筹备理财子公司报审工作，压降房贷占比.....	9
【同业分析】	9
9 月份 MLF 等量续做透露了怎样的信号	9
【海外同业】	10
前富国银行高管因“海量假帐户”事件出庭受审.....	10

重要声明 11

【一周关注】

证监会就北京证券交易所改革配套规范性文件公开征求意见

9月17日，证监会就北京证券交易所改革配套规范性文件向社会公开征求意见。为规范北京证券交易所上市公司信息披露行为，保护投资者合法权益，证监会起草了北京证券交易所发行上市、再融资、持续监管相关的11件内容与格式准则，并向社会公开征求意见。

证监会严格遵循证券法规定，坚持以信息披露为核心，在总体平移精选层相关规定的基础上，突出北京证券交易所服务创新型中小企业的特色，对北京证券交易所上市公司招股说明书、募集说明书、发行情况报告书、年度报告、中期报告、权益变动报告书、收购报告书、重组报告书等信息披露文件的披露内容和格式提出明确要求。在规则起草过程中，坚持压实责任、突出重点、繁简适中、充分授权的原则，全面提高北京证券交易所上市公司信息披露的针对性、有效性和可读性，并努力降低中小企业的信息披露成本，着力构建一套契合中小企业发展阶段和成长规律的信息披露规则体系。同时，为充分发挥北京证券交易所对新三板创新层、基础层的示范引领和“反哺”功能，进一步丰富挂牌公司融资工具，激发新三板整体市场活力，证监会制定了挂牌公司定向发行可转债相关的两件内容与格式准则，现一并向社会公开征求意见。

“南向通”将于2021年9月24日上线

为促进内地与香港债券市场共同发展，中国人民银行、香港金融管理局决定同意中国外汇交易中心（全国银行间同业拆借中心）、中央国债登记结算有限责任公司、银行间市场清算所股份有限公司、合格境内机构投资者托管银行、跨境银行间支付清算有限责任公司和香港交易及结算有限公司、香港金融管理局债务工具中央结算系统、香港托管银行等开展香港与内地债券市场互联互通南向合作。“南向通”将于2021年9月24日上线。

国家外汇管理局公布8月银行结售汇和银行代客涉外收付款数据

9月17日，国家外汇管理局统计数据显示，2021年8月，银行结汇13547亿元人民币，售汇12663亿元人民币，结售汇顺差884亿元人民币。2021年1-8月，银行累计结汇105728亿元人民币，累计售汇95453亿元人民币，累计结售汇顺差10275亿元人民币。

按美元计值，2021年8月，银行结汇2091亿美元，售汇1955亿美元，结售汇顺差136亿美元。2021年1-8月，银行累计结汇16339亿美元，累计售汇14750亿美元，累计结售汇顺差1590亿美元。

2021年8月，银行代客涉外收入33124亿元人民币，对外付款31697亿元人民币，涉外收付款顺差1427亿元人民币。2021年1-8月，银行代客累计涉外收入250168亿元人民币，累计对外付款235328

亿元人民币，累计涉外收付款顺差14841亿元人民币。

按美元计值，2021年8月，银行代客涉外收入5114亿美元，对外付款4894亿美元，涉外收付款顺差220亿美元。2021年1-8月，银行代客累计涉外收入38657亿美元，累计对外付款36364亿美元，累计涉外收付款顺差2293亿美元。

险企分支机构市场准入出台新规范，重点完善改建、变更营业场所等相关规定

银保监会近日发布《保险公司分支机构市场准入管理办法》，主要对保险公司分支机构设立、改建、变更营业场所、撤销等流程进行了规范。重点完善改建、变更营业场所、撤销的相关规定，以及分支机构设立条件，进一步明确行政许可程序和材料要求，规范和便利行政许可申请和审批工作。

与此前相关规定的內容相比，此次出炉的《办法》主要根据保险行业发展的新变化、新趋势进行了修订。统一和整合了近年来出台的相关监管规定，同时对现有制度进行补充和完善，提高分支机构设立审批的规范性和系统性，明确了分支机构变更营业场所、撤销等制度。

【国内同业】

众邦银行：2021年拟发同业存单50亿元

9月17日，武汉众邦银行发布2021年同业存单发行计划，拟发行同业存单额度为50亿元。同时，众邦银行披露了2020年经营数据：截至2020年末，该行总资产724.6亿元，不良贷款率0.65%，资本充足率14.66%，拨备覆盖率387.38%。

同日披露的信用评级报告显示，联合资信确定众邦银行主体长期信用等级为AA，评级展望为稳定。联合资信对众邦银行的评级反映了其作为民营银行之一，存贷款业务快速发展、形成了具有自身特色的差异化竞争策略、科技能力较强、股东能为其提供一定支持等方面的优势。

同时，联合资信也关注到，众邦银行成立时间不长、风险管理能力有待进一步检验、存款成本相对较高、资本消耗较快等问题对其信用水平可能带来的不利影响。

广州农商银行定增百亿“补血”

9月17日，据证监会官网消息，为补充核心一级资本，广州农商银行拟定增百亿元。其中，该行拟定向发行内资股不超过13.40亿股、募集资金不超过81.44亿元；非公开发行境外上市外资股（H股）不超过3.05亿股、募集资金不超过18.56亿元。

最新数据显示，截至2021年6月末，广州农商银行资本充足率11.98%，一级资本充足率10.34%，核心一级资本充足率8.87%，分别较年初下降0.58个百分点、0.4个百分点、0.33个百分点。

值得一提的是，2013年以来，广州农商银行核心一级资本充足率呈下滑趋势。今年6月末，该行核心一级资本充足率已下滑至2013年以来新低。

北京银行公布上半年业绩：资产规模超3万亿，零售转型成效显著

近日，北京银行股份有限公司公布2021年半年度报告。数据显示，截至2021年6月末，北京银行资产总额达到3.06万亿元，较年初增长5.48%，是国内第一家表内资产规模超过3万亿的城市商业银行。

上半年，北京银行实现营业收入334亿元，同比增长0.56%；实现归母净利润126亿元，同比增长9.28%，增速较2020年末回升9.08个百分点；年化后的总资产收益率和加权平均净资产收益率分别为0.85%、11.68%，分别较2020年末回升0.02个百分点和0.32个百分点。

尽管受到疫情影响，各家银行依然持续发力零售金融业务，零售业务依然是各大银行争夺的焦点，北京银行也不例外。上半年，北京银行零售转型全面提速，实现了贡献占比、客户规模、盈利水平、资产质量的全方位提升。报告期内，北京银行零售营收贡献占比26.4%，较年初提升3.7个百分点，同比提升4.1个百分点。零售利息净收入、手续费与佣金净收入对该行贡献均突破30%。其中，零售手续费与佣金净收入同比大幅增长67.2%，代销类业务收入同比增长99.2%，上半年公募、私募基金销量同比分别增长89.5%和234%，零售资产管理规模(AUM)突破8000亿元，基金余额同比实现翻一番。

【绿色金融】

恒丰银行推出绿色金融发展实施意见

近日，恒丰银行推出《恒丰银行绿色金融发展实施意见（2021-2025年）》，通过完善顶层设计、政策体系、产品体系等8大项27条具体措施，绘制出了“十四五”期间该行绿色金融高质量发展的“路线图”。

《意见》深入贯彻落实党中央、国务院关于碳达峰、碳中和的决策部署，明确了恒丰银行五年绿色金融发展的总体要求、目标方向和工作举措，要求全行以服务国家绿色发展战略和低碳发展目标为己任，探索建立具有恒丰银行特色的绿色金融体系。根据《意见》，至2025年，恒丰银行计划投放绿色金融专项支持额度不低于3000亿元，稳步提升绿色金融占全行资产规模比重，建成被客户

和市场广泛认可的绿色金融品牌银行。

【金融科技】

央行与德意志联邦银行联合举办“探索新疆域”视频会议

2021年9月14日，中国人民银行和德意志联邦银行联合举办“金融科技与全球支付领域全景—探索新疆域”视频会议，来自中、德两国央行及政府部门、商业银行、金融科技企业、支付机构的代表探讨了金融业的数字化、金融业中的新技术、央行数字货币和支付行业前景等议题。中国人民银行行长易纲和德意志联邦银行行长魏德曼出席开幕式并致辞，中国人民银行副行长范一飞和德意志联邦银行董事会成员巴尔茨先生出席闭幕式并致辞。

浙商银行原行长徐仁艳赴任度小满副总裁

9月16日，度小满金融宣布，浙商银行原行长徐仁艳正式入职，出任公司副总裁，负责供应链金融科技业务，并兼任度小满供应链科技有限公司董事长。

公开信息显示，徐仁艳曾任中国人民银行杭州中心支行副行长。2004年，徐仁艳参与浙商银行筹建，先后担任浙商银行党委委员、董事、副行长，2018年4月升任浙商银行行长，任职期间建立基于区块链技术的“区块链应收款链”平台。2019年浙商银行在A股上市。

据悉，度小满金融现有客户的70%都是小微企业主和个体工商户。度小满金融拟布局供应链金融科技，将拓宽小微企业的融资渠道。2018年，度小满金融曾作为技术服务商，参与供应链金融ABS中泰天风-金保贝供应链金融第1期资产支持专项计划的发行。2021年8月30日，度小满（杭州）供应链科技有限公司成立，法人为徐仁艳。

【互联网金融】

360 数科发布全域反诈成效：产品端反诈提醒 3.4 亿次

近日，360数科反诈实验室发布2021上半年《360数科反诈成效报告》显示，截至6月底，360数科山海安全态势感知系统捕获诈骗情报数142万条线索，Argus风控系统累计识别并阻断借款人数15513人，人工主动拦截劝阻潜在被骗者13805人次，共计保护客户避免损失1.88亿元。

据了解，自2020年起，为应对频发的电信诈骗网络犯罪，360数科推动反欺诈集团军举措，成立诈骗风险全域联防项目组，包括风控欺诈部，产品部，信息安全部、客服部、公关部等多业务线，

形成技术驱动、业务协同、全域场景的联防机制。

产品层面，360借条等产品APP首页反诈提醒公告浏览量共计3.4亿次；借款前反诈弹窗提醒116万次；借款涉骗阻断预警13万次；借款后防诈骗提示1095万次；在安全大课堂反诈专区参与学习的用户超过16万人，反诈提醒和防骗科普涵盖仿冒APP诈骗，假冒客服诈骗，注销校园贷诈骗等多种新发和高发诈骗类型。

打击假冒APP诈骗方面，截至6月底，360数科向公安部网络违法犯罪举报网站和合作安全机构上报阻断仿冒360借条APP链接数达3147条，平均每月上报阻断仿冒链接数525条，最快4小时内封停。

上半年以来，360数科联合公安部打击治理电信网络新型违法犯罪查控中心开展反诈在线课堂、联盟反诈论坛等多项警企合作，在个人信息保护和隐私安全方面，携手产学研共同探讨和保护数据隐私合规问题，助力全行业提升个人信息保护与反诈抗风险能力。

【跨境金融】

哈尔滨银行受邀参加首届中国（深圳）跨境电商展览会暨大湾区跨境电商专场论坛

2021年是《中俄睦邻友好合作条约》签署20周年，中俄两国关系已被提升至前所未有的战略高度，中俄经贸规模创历史新高，据统计，2021年前8个月，中俄双边贸易额已超过889亿美元。中俄两国间全面战略协作伙伴关系的持续升温，进一步促进了中俄跨境电商市场的快速发展。而作为境内最早开办对俄金融业务的银行之一，哈尔滨银行持续深耕对俄金融市场，在中俄两国金融领域树立了良好的品牌形象。

9月16日，哈尔滨银行受邀参加中国（深圳）跨境电商展览会暨大湾区跨境电商专场论坛。本次论坛主题为“携手招商、共聚前海、湾区启航”，由招商局港口集团主办，招商保税、保宏科技、中外运股份、招商会展承办。哈尔滨银行凭借特色鲜明的对俄金融服务，向与会平台及企业详细介绍了对俄跨境结算解决方案、对俄跨境融资解决方案、对俄汇率避险及资产增值、中俄跨境电子商务在线支付等对俄综合金融服务方案。其中，哈尔滨银行自主研发的中俄跨境电子商务在线支付平台系统成功打通首条卢布网上快速结算通道、首条俄罗斯“世界卡”线上渠道，可为对俄跨境电商市场主体提供跨境线上收款、结算、退款等服务。截至8月末，该平台已累计服务电商网站6000余个，累计交易结算量达157亿元人民币。

下一步，哈尔滨银行将继续发挥在对俄金融领域的特色优势，不断提升中俄金融市场服务层次和影响力，深化服务领域的国际交流与合作，提高服务贸易便利化水平，为推动中俄经贸高质量发

展持续贡献力量。

【资产管理】

积极筹备理财子公司报审工作，压降房贷占比

9月16日，对于理财子公司设立进展，成都银行董事长王晖在该行投资者集体接待日活动上表示，该行在组织架构、风险控制、人员配置、系统建设等多方面已做好充分准备，积极筹备理财子公司报审工作，具体设立时间将依据公司筹备情况和监管机构批准节奏而定。

“公司将继续按照资管新规和理财新规要求，进一步丰富产品结构，加强投研体系建设，优化资产配置和客户体验，更好保护投资者合法权益，为设立理财子公司做好前期准备。”王晖表示。

早在2019年1月，成都银行曾发布《关于设立理财子公司的公告》显示，该行拟出资不超过10亿元全资发起设立成都银行理财有限责任公司，注册地拟为四川省成都市。不过，截至目前，该行理财子公司筹建工作仍未获得监管部门批准。

财报显示，截至6月末，成都银行存续非保本理财产品规模为577.23亿元，较去年末增加49.10亿元，增幅9.30%。其中，存续净值型理财产品规模457.03亿元，较去年末增加205.51亿元，增幅81.71%；实现理财中间业务收入1.94亿元。

财报同时显示，今年上半年该行严格按照资管新规、理财新规的相关要求，以确保在过渡期内完成理财业务转型为工作重点，稳妥有序推进存量理财资产规范整改，加大净值型理财产品发行力度，加快推进理财业务净值化转型工作。

【同业分析】

9月份MLF等量续做透露了怎样的信号

9月15日，人民银行开展6000亿元MLF（中期借贷便利）操作。9月MLF操作利率为2.95%，与8月份持平，连续18个月保持这一水平；当月MLF到期量6000亿元，因此9月MLF为平价等量续做。

从量上看，央行等量续做MLF，符合市场预期；结合上半年央行MLF、逆回购等公开市场操作情况，货币政策延续稳健基调。市场利率方面，目前，1年期AAA级同业存单利率在2.68%左右，略低于2.95%的MLF利率，从侧面反映出当前银行体系流动性是充裕的。在这样的市场环境下，人民银行仍进行了较大规模的MLF操作，说明其充分满足金融机构流动性需求，保持流动性合理充裕的取向。

人民银行副行长潘功胜在近期表示，在结构性货币政策方面，将加大对重点领域和薄弱环节的政策支持。比如，再贷款再贴现等工具的定向支持作用，两项直达实体经济的货币政策工具进一步使用，用好国务院常务会议提出的新增3000亿元支小再贷款额度。同时，人民银行将设立碳减排支持工具，引导金融精准加大对中小微企业、绿色发展、科技创新等重点领域和薄弱环节的支持力度。

从操作利率上看，9月MLF操作利率未作调整，这表明当前货币政策保持稳字当头，而7月份全面降准更多属于针对小微企业等实体经济的定向支持措施，监管部门仍然注重在稳增长、防风险和控通胀之间保持平衡。

1年期MLF操作利率是1年期LPR（贷款市场报价利率）报价的参考基础。自2019年9月以来，两者一直保持同步调整，点差固定在90个基点。9月份MLF利率不动，意味着当月LPR报价基础未发生变化。综合考虑近期银行边际资金成本变化和信贷市场走势，预计9月份LPR报价将大概率保持不变。

未来，金融对实体经济的支持力度，将主要取决于国内外疫情演化牵动的宏观经济走势。值得注意的是，9月份，PPI（生产价格指数）和CPI（消费者物价指数）之间“剪刀差”创年内新高，这意味着多处于中下游的小微企业等实体经济经营环境承压。这无疑需要政策再扶一把。具体措施之一就是要引导实体经济贷款利率稳中有降，对冲原材料成本上升给小微企业带来的经营压力。人民银行货币政策司司长孙国峰近期表示，大宗商品价格上涨使部分劳动密集型、议价能力弱、对原材料价格敏感的小微企业受到较大影响，值得高度关注，并加大政策支持力度。

对于接下来的流动性情况，未来几个月，资金扰动因素包括MLF等到期量大、专项债发行较去年同期明显增加以及季节性、缴准等，对这些短期因素扰动，央行将继续采取多种工具进行灵活对冲。孙国峰此前表示，今后几个月流动性供求将保持基本平衡，不会出现大的缺口和大的波动。对于财政收支、政府债券发行缴款等因素对流动性产生的阶段性扰动，人民银行有充足的工具予以平滑，完全可以保持流动性合理充裕。

【海外同业】

前富国银行高管因“海量假帐户”事件出庭受审

根据日程安排，联邦财政部货币监理署（OCC）就“伪造账户案”起诉三名前富国银行高管的庭审将会在9月13号开始。

这一事件最早可追溯到2002年，由于常年向基层员工布置过高的销售目标，导致数千名基层员工在未经客户允许的情况下开立数百万银行账户和信用卡，甚至伪造电子邮箱地址开通网银，正是

这些账户产生了上百万美元的营收。这一事件最终造成监管累计向富国银行开出几十亿美元的罚款。与此同时，美联储也禁止该行资产规模超过2017年末水平（1.95万亿美元）。

据媒体报道，富国银行欺骗用户的行为极为广泛，包括但不限于（银行系统延迟）引发的抵押贷款按费用、强制销售利率不必要的车险；向老年人销售高风险理财、对不同族裔人群采取不同费率等。

本次涉案的三名高管分别是前公司前首席风险官Claudia Russ Anderson、前审计师David Julian和首席审计师David Julian。对于三人的诉讼从去年已经开始，监管机构谋求对这些高管处以千万美元罚金，同时对Russ Anderson作出禁业处罚。监管表示，这三名高管未能履行岗位所要求的义务和责任担当，助长了十余年“系统性不当销售”的行为。

OCC在声明中表示，最新的听证会也反映出该机构长期致力于使这些（违规）个人接受处罚。OCC同时预期，这场庭审至少要持续两周。

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。