



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](http://www.cnfic.com)

客服热线：400-6123115



## 央行发布《征信业务管理办法》

为贯彻落实党中央、国务院关于征信业规范发展的决策部署，推进征信法治建设，践行“征信为民”理念，加强个人信息保护，央行发布《征信业务管理办法》，自2022年1月1日起施行。《征信业务管理办法》是《征信业管理条例》的配套制度。

## 目录

<b>【一周关注】</b> .....	3
银保监会印发关于服务煤电行业正常生产和商品市场有序流通的通知 .....	3
央行发布《征信业务管理办法》 .....	3
财政部拟统一资管产品会计核算，银行理财走向“真净值” .....	4
<b>【国内同业】</b> .....	5
长春发展农商银行受让河北银行 4.65 亿股股份 .....	5
阜新银行 1.65 亿股权再次流拍 资产质量下滑且信用评级遭下调 .....	5
交通银行北京市分行领 230 万罚单：消费贷挪用于购房等 .....	5
<b>【绿色金融】</b> .....	6
浦发银行南京分行成功办理“绿色再贴现”业务 .....	6
<b>【金融科技】</b> .....	6
西安银行发力数字人民币业务引关注 .....	6
<b>【互联网金融】</b> .....	7
网联平台国庆假期共处理跨机构网络支付交易金额 7.60 万亿元 .....	7
<b>【跨境金融】</b> .....	7
工行北京分行落地北京市首笔 QFLP 试点外汇业务 .....	7
<b>【资产管理】</b> .....	8
科技赋能 兴业银行理财业务加速数字化转型 .....	8
<b>【同业分析】</b> .....	8
“南向通”扬帆起航 我国债券市场双向开放再上新台阶 .....	8
<b>【海外同业】</b> .....	9
星展银行（中国）拟新聘任 3 名副行长 .....	9
<b>重要声明</b> .....	9

## 【一周关注】

### 银保监会印发关于服务煤电行业正常生产和商品市场有序流通的通知

为维护煤电行业 and 商品市场正常秩序，助力做好保供稳价工作，严防利用银行保险资金囤积居奇、哄抬价格，保障经济社会高质量发展，中国银保监会印发《关于服务煤电行业正常生产和商品市场有序流通 保障经济平稳运行有关事项的通知》（以下简称《通知》）。

《通知》指出，各派出机构、机关各部门要从讲政治的高度认识做好当前保供稳价工作的重要意义，指导银行保险机构千方百计加大对保供稳价支持力度，保障群众基本生活和经济平稳运行。

《通知》强调，要保障煤电、煤炭、钢铁、有色金属等生产企业合理融资需求。要督促银行保险机构全力做好今冬明春能源电力保供金融服务工作，满足能源电力供应合理资金需求，积极支持煤炭主产区和重点煤炭企业增加电煤供应，确保人民群众温暖过冬。要严防银行保险资金影响商品市场正常秩序。严禁利用银行保险资金违规参与煤炭、钢铁、有色金属等大宗商品投机炒作，严禁对符合支持条件的煤电、煤炭等企业和项目违规抽贷、断贷。要积极推动消费信贷规范健康发展。。

下一步，银保监会将压实银行保险机构主体责任，推动做好自查自纠工作，及时采取有针对性的整改措施，构建常态化监测排查机制。银保监会将保持监管高压态势，严查银行保险资金被挪用于投机炒作、囤积居奇、哄抬价格等违法违规行为。对机构自查不认真、没有主动报告和性质恶劣的行为依法采取监管措施，及时启动行政处罚程序，依法依规严肃问责。

### 央行发布《征信业务管理办法》

为贯彻落实党中央、国务院关于征信业规范发展的决策部署，推进征信法治建设，践行“征信为民”理念，加强个人信息保护，央行发布《征信业务管理办法》，自2022年1月1日起施行。《征信业务管理办法》是《征信业管理条例》的配套制度。

《征信业务管理办法》在总结近年来征信业实践经验的基础上，遵循规范与发展并重、机构监管与业务监管兼顾的原则，明确信用信息的范围，细化征信业务的合规要求，规定征信机构、信息提供者和信息使用者的法律责任，为依法合规开展征信业务提供具体可操作的规范指引。

《征信业务管理办法》严格依照国家法律法规，进一步明确征信全流程业务规则。在保障信息主体合法权益方面，规定信用信息采集的方式和原则，明确信用信息加工处理的客观性和准确性要求，全面落实信息主体的知情、同意、异议和投诉等各项权利。在保障信用信息合法使用方面，强调信用信息使用的公平性和正当性。征信机构应当依法合规提供信用报告、信用画像、信用评分、信用评级和信用反欺诈等征信服务，应用于服务实体经济的金融等活动。在保障信用信息安全方面，

进一步强化完善征信内控制度建设、征信系统安全管理和征信机构人员管理等监管要求。

央行将按照《征信业管理条例》《征信机构管理办法》《征信业务管理办法》等规定，切实履行对征信业的监督管理职责，从严督促征信机构、金融机构等各类市场主体，依法合规开展征信业务活动，促进我国征信业规范健康发展，为健全具有高度适应性、竞争力、普惠性的现代金融体系，有效防范化解金融风险提供征信支持。

## 财政部拟统一资管产品会计核算，银行理财走向“真净值”

财政部日前发布《资产管理产品相关会计处理规定（征求意见稿）》，明确资产管理产品的会计确认、计量和报告应当遵循企业会计准则。《规定》将于2022年1月1日开始施行。业内人士认为，财政部对资管产品相关会计处理的规定，对资管产品的估值规则将形成较大影响，尤其是采用摊余成本法进行估值的银行理财产品。

至今年底，资管新规过渡期即将结束，理财净值化走过了转型期，更需要体现“真净值”，过渡期内可以采用摊余成本法估值的一些产品，未来必将面临向市值法估值的转变。

《规定》将理财产品净值化转型进程直接推进了一步。《规定》第二至第五部分主要结合资管产品业务活动的特点，针对实务中需进一步明确和规范的投资等相关交易的会计处理问题作出细化规定。

《规定》在“关于金融资产的分类”部分明确，“资产管理产品将金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产的，相关金融资产的合同现金流量特征必须与基本借贷安排一致，即相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付”。

市场人士认为，上述会计准则一旦实施，最大影响在于一些银行理财产品的估值方法或将从摊余成本法切换至市值法。此前过渡期内的半年以上定开产品不能再摊余成本法估值，所有ABS、私募债、二级资本债、永续债、优先股今后都不能用摊余成本法估值。

货币基金和现金管理类产品使用摊余成本法也会受约束。《规定》明确要求，“货币市场基金、现金管理类理财产品等资产管理产品管理金融资产的商业模式以出售为目标的，应当将相关金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”。

“一旦《规定》实施，对于银行理财而言，最核心的变化是既要符合监管规则又要符合会计准则。”招商证券银行业首席分析师廖志明认为，这意味着银行封闭式理财和现金管理类理财投资某些资产的，2022年起也需要采用市值法估值。

“目前允许成本法估值的货币基金和现金管理类理财，今后在新金融工具准则之下，业务模式

变得很关键，要看是以交易为目的，还是持有至到期。若以交易为目的，也就是‘以出售为目标’，就要按照市值法进行估值。例如，买同业存单是为交易目的，需要采用市值法估值。”廖志明表示。

## 【国内同业】

### 长春发展农商银行受让河北银行 4.65 亿股股份

10月8日，银保监会官网披露《河北银保监局关于长春发展农村商业银行股份有限公司股东资格及变更股权的批复》，同意中城建投资控股有限公司将其持有的河北银行46474.7361万股股份转至长春发展农村商业银行股份有限公司。转让后，长春发展农村商业银行总计持有河北银行股份46474.7361万股，持股比例6.64%。

### 阜新银行 1.65 亿股股权再次流拍 资产质量下滑且信用评级遭下调

阜新银行股份有限公司1.65亿股股权二次拍卖因无人出价再度流拍。据阿里司法拍卖平台信息，此前挂出阜新银行1.65亿股股权拍卖信息，起拍价为3.91亿，拍卖时间为9月25日。这些股权属于阜新银行第一大股东辽宁路德森建设发展有限公司。

在股权流拍的同时，阜新银行经营业绩也不佳，2020年该行净利润仅为0.18亿元，同比下滑超过九成。营收虽然下降幅度不大，但是占营收比例较大的利息净收入仅有7.76亿，下降了62.47%。受业绩表现不佳等因素的影响，阜新银行遭到“降级”，主体评级已由AA下调至AA-。联合资信评估股份有限公司在对阜新银行2021年评级报告中提到，新冠肺炎疫情疫情影响下阜新地区区域经济低迷、阜新银行信贷投放行业集中度较高、信贷资产质量及拨备覆盖水平显著下滑、投资资产出现逾期、盈利水平显著下降，以及资本充足水平有待提升等对其信用水平可能带来不利影响。

### 交通银行北京市分行领 230 万罚单：消费贷挪用于购房等

据银保监会网站9月30日消息，交通银行北京市分行被责令改正，并罚款230万元。京银保监罚决字（2021）24号行政处罚决定书显示，交通银行北京市分行主要违法违规事实包括五方面：理财业务投资运作管理不规范；个人消费贷款业务贷后风控措施严重不到位；个人消费贷款挪用于购房、投资等禁止性领域；向资本金不足且未取得施工许可证项目发放贷款；同业投资资金违规投向股权投资领域。

依据《中华人民共和国银行业监督管理法》第四十六条、第四十八条，北京银保监局责令交通银行北京市分行改正，并给予230万元罚款的行政处罚；同时，对卢欣、曾宪涛给予警告的行政处罚。作出处罚决定的日期为2021年9月26日。

## 【绿色金融】

### 浦发银行南京分行成功办理“绿色再贴现”业务

为贯彻党中央、国务院关于绿色低碳发展的一系列重大决策部署，落实好总行关于运用货币政策支持实现“碳达峰”“碳中和”目标的工作安排，进一步加大对绿色企业、绿色项目，特别是绿色涉农、绿色小微和绿色民营企业的信贷支持，人民银行南京分行今年启动了“绿色再贴现”业务。浦发银行南京分行积极响应，第一时间对人行产品政策进行全辖培训，当经办机构了解到辖内一家专业生产内燃机活塞环的高新技术企业同时也是《南京市绿色企业名录库》中企业，在得知客户有银票贴现业务需求后，充分运用人行以及浦发银行对绿色再贴现的优惠政策，以远低于市场价格的贴现价格支持了企业融资需求，以主动高效的服务获得企业高度认可。

浦发银行南京分行将进一步落实人民银行关于“绿色信贷”的相关要求，向区域内的绿色项目加大资源投放，主动探索更多的绿色金融新产品，用高质量金融服务支持长三角绿色生态品牌的建设。

## 【金融科技】

### 西安银行发力数字人民币业务引关注

西安银行聚焦区域经济的空间布局和产业布局，并持续大力支持本地重大的产业项目和重点企业，通过不断发挥地区金融主力军的作用，有效支持区域经济的高质量发展。其中一大重要举措，就是助力数字人民币试点落地。

9月28日，西安市金融工作局携手西安银行，向18家金融机构、3家融资担保公司的对公钱包成功发放约562万元数字人民币政策奖补资金。与此同时，西安市出租汽车行业联合西安银行启动了数字人民币收款试点工作，首批挑选了10辆出租车在内张贴数字人民币收款二维码，实现了全国同行业内首个出租车使用数字人民币收款的场景。

作为全国首批、陕西省内首家通过同业代理模式接入数字人民币的银行业金融机构，西安银行已支持数字人民币个人钱包、对公钱包、商户收单及薪资福利补贴代发等数字人民币全场景功能。目前，西安银行已落地大唐不夜城步行街、出租车收款服务以及惠民工程放心早餐、城南客运站等多个本地特色场景。

## 【互联网金融】

### 网联平台国庆假期共处理跨机构网络支付交易金额 7.60 万亿元

2021年国庆节假期（10月1日-10月7日），网联平台共处理资金类跨机构网络支付交易140.69亿笔、金额7.60万亿元。其中，10月1日交易规模最高，单日处理跨机构网络支付交易21.31亿笔，金额1.23万亿元。

与去年国庆假期相比，网联平台处理跨机构网络支付交易日均笔数和日均金额同比涨幅分别为20.06%和20.02%。餐饮行业消费显著增长，典型餐饮商户日均交易笔数和金额较去年同期分别增长69.73%和46.57%；假期观影市场呈现繁荣态势，主要电影院线相关商户日均交易笔数和金额较去年同期分别增长35.25%和62.86%；主题乐园成为假期打卡热点，一些大型主题乐园支付交易呈现明显上涨趋势，日均交易笔数和金额较去年同期分别增长30.29%和61.05%；国潮购物热情进一步释放，零售行业部分国有品牌日均交易笔数和金额较去年同期分别增长30.53%和18.96%；旅游市场仍处于逐步恢复阶段，典型旅游服务平台商户日均交易笔数和金额较去年同期分别增长15.25%和17.17%，已恢复至2019年同期的八成左右。

## 【跨境金融】

### 工行北京分行落地北京市首笔 QFLP 试点外汇业务

近日，工商银行北京市分行成功落地北京市首笔合格境外有限合伙人（QFLP）新政试点外汇业务，为某基金管理人设立的QFLP基金完成外汇登记、资本金开户、境外募集资金入账等相关业务操作。本次试点是金融支持北京“两区”建设的重要举措，是促进跨境投融资便利的重要创新，是该行以高水平对外开放推动首都经济高质量发展的重要尝试。

自北京“两区”建设启动以来，工行北京分行在国家外汇管理局北京外汇管理部的指导下，积极参与QFLP试点相关工作，围绕外汇管理、国际收支申报等内容提供意见建议、贡献工行智慧。围绕该项试点业务，工行北京分行多次召开研讨会，针对境外募集资金入境涉及的各项细节逐项深入研讨，并根据客户拟成立的试点基金运营方式和个性化需求，完善境内投资外汇管理方案，在国家外汇管理局北京外汇管理部大力支持帮助下，最终为客户量身定制跨境资金汇兑管理等措施，并成功办理首笔业务，为QFLP试点业务在京推广奠定良好基础。

下一步，工行北京分行将继续强化地区大行担当，深入贯彻落实跨境金融创新政策，为拓宽境外投资者“引进来”提供金融支持，以跨境金融先行先试助力北京“两区”建设。

## 【资产管理】

### 科技赋能 兴业银行理财业务加速数字化转型

近日，兴业银行全理财子公司兴银理财资管数据分析平台投产上线，该平台由兴业银行旗下金融科技子公司兴业数金承建，与年初上线的组合管理与分析评价系统共同构成投研与数据分析模块，将为兴银理财数据汇聚整合与分析决策提供基础科技支撑。

早在2013年，兴业银行便在已有理财产品销售管理系统基础上，开放并上线了代客资产管理系统。2018年，随着资管新规等系列政策陆续出台，商业银行纷纷推进理财子公司设立进程，与之同步加速的还有资管系统群建设。在此期间，兴业银行发挥科技优势，依托兴业数金的科技研发力量，围绕理财业务，陆续建成了债券信用评级、理财登记直连、理财产品估值、财务、反洗钱等系统，对原有核心系统代客资产管理系统也进行了重大升级，重塑了公司的投资风控交易运营的前中后一体化流程，IT系统建设也步入2.0阶段。

## 【同业分析】

### “南向通”扬帆起航 我国债券市场双向开放再上新台阶

近日，市场期盼已久的内地与香港债券市场互联互通南向合作（以下简称“南向通”）正式上线运行。数据显示，“南向通”首个交易日，共有40余家内地机构投资者与11家香港做市商达成了150余笔债券交易，成交金额约合人民币40亿元，涵盖了香港市场的主要债券品种。

“南向通”补全了我国债券市场流出通道，使得股票和债券对外开放都做到了“有进有出”。“南向通”的开通，意味着债券通机制的完全建立，也标志着我国资本项目对外开放进入了一个更高层次，将便利内地居民的跨境投资；同时，也有利于加强内地与香港的经贸关系，继续支持香港金融市场发展，助力我国经济稳健增长。

#### 提升两地金融市场联通效率

目前，“北向通”上线已有4年，整体运作顺畅。数据显示，“北向通”开通前，境外投资者持有我国债券约8500亿元人民币。截至目前，这一规模已经达到3.8万亿元人民币，年均增速超过40%。其中，“北向通”的境外投资者持债规模约1.1万亿元人民币，4年来累计成交量为12.3万亿元人民币。全球前100大资产管理机构中，已有78家机构参与其中。“南向通”的启动，被视为继正式启动粤港澳大湾区“跨境理财通”后，两地金融市场进一步互联互通的又一个重要里程碑，为



内地金融机构新增一条多元、便捷的渠道。作为连接两地和国际金融市场的重要渠道，“南向通”将进一步提升两地金融市场联通效率和一体化程度，在为内地投资者投资香港及全球金融市场提供便利的同时，也将为香港注入新的活力和能量。

### 巩固香港国际金融中心地位

“南向通”是中央政府支持香港发展、推动内地与香港合作的重要举措，充分体现了中央政府对巩固和提升香港国际金融中心地位的高度重视，体现了中央政府支持香港长期繁荣、稳定、发展的信心和决心。

人民银行方面表示，“南向通”的推出，有利于巩固香港联接内地与世界市场的桥头堡与枢纽地位，助力香港融入国家发展大局，有利于完善我国债券市场双向开放的制度安排。

香港作为国际金融中心 and 最大的离岸人民币交易中心，“南向通”开通后，内地资金的涌入将为香港债券市场注入流动性，促进香港债券市场高质量发展。同时，随着“北向通”的快速成长以及“南向通”进一步放开，债券通业务能为香港经济注入更多增长动能，有利于显著提升港交所作为中国与世界的重要且必要的连接器地位与竞争优势。

## 【海外同业】

### 星展银行（中国）拟新聘任 3 名副行长

日前，星展银行（中国）有限公司发布公告拟新聘任3名副行长。公告称，郑思祯（CHENG, SZE CHING）、CHEW PANG KUI及谭梓杨获监管部门批准后，自2021年9月27日起担任星展中国副行长职务。

据悉，郑思祯曾任星展中国企业及机构银行业务主管，CHEW PANG KUI在星展银行参股的中邮消费金融担任董事一职，谭梓杨曾任星展中国财资市场部主管。

资料显示，星展中国是星展银行的子公司。星展银行前身为新加坡发展银行，于1993在北京设立驻华办事处，并于2007年5月成为在中国本土注册外资法人银行，是新加坡银行中的第一家，也是外资银行中首批之一。

## 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。