



编辑：郭桢

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



## 央行银保监会发布《系统重要性银行附加监管规定（试行）》

为完善我国系统重要性银行监管框架，明确系统重要性银行附加监管要求，中国人民银行会同中国银行保险监督管理委员会制定了《系统重要性银行附加监管规定（试行）》，并于日前正式发布。《附加监管规定》借鉴了国际金融监管的实践经验，充分考虑我国银行业实际情况，有助于健全我国宏观审慎政策框架，补齐系统重要性银行监管制度短板，维护金融体系稳定。

## 目录

【一周关注】 .....	4
央行银保监会发布《系统重要性银行附加监管规定（试行）》 .....	4
央行银保监会发布我国系统重要性银行名单 .....	4
人民银行举行 2021 年第三季度金融统计数据新闻发布会 .....	4
【国内同业】 .....	7
交通银行亮相 2021 世界数字经济大会 .....	7
兴业银行入选我国系统重要性银行 .....	8
农发行高质量发展取得显著成效 前三季度累放贷款 1.77 万亿元 .....	8
农行与国家乡村振兴局、四川省政府共建乡村振兴金融创新示范区 .....	9
恒丰银行深圳分行获开业批复 .....	10
安徽、湖南两家农商银行拟定增“补血” .....	10
【绿色金融】 .....	11
兴银理财推出“ESG 兴动绿色发展”产品 .....	11
【金融科技】 .....	11
《银行业数字化转型投入有效性评价研究报告》发布 .....	11
【互联网金融】 .....	12
工商银行“工银 e 关通”正式亮相广交会 .....	12
【跨境金融】 .....	12
浦发银行升级跨境金融服务 .....	13
【资产管理】 .....	14
中国银行行长刘金：中行将深度参与上海全球资产管理中心建设 .....	14
【同业分析】 .....	14
央行开展 5000 亿元 MLF 操作，释放什么信号？ .....	14
【海外同业】 .....	16
渣打银行中国副行长谢雯：“双碳”目标挑战与机会并存 .....	16

**重要声明 ..... 16**

## 【一周关注】

### 央行银保监会发布《系统重要性银行附加监管规定（试行）》

为完善我国系统重要性银行监管框架，明确系统重要性银行附加监管要求，中国人民银行会同中国银行保险监督管理委员会制定了《系统重要性银行附加监管规定（试行）》（以下简称《附加监管规定》），并于日前正式发布。《附加监管规定》借鉴了国际金融监管的实践经验，充分考虑我国银行业实际情况，有助于健全我国宏观审慎政策框架，补齐系统重要性银行监管制度短板，维护金融体系稳定。

《附加监管规定》共五章二十二条，包括总则、附加监管要求、恢复与处置计划、审慎监管和附则。主要内容包括：一是明确附加监管指标要求，包括附加资本、附加杠杆率等。二是明确恢复与处置计划要求。系统重要性银行要制定集团层面的恢复计划和处置计划建议，并按规定提交人民银行牵头的危机管理小组进行审查。三是明确审慎监管要求，包括信息报送与披露、风险数据加总和风险报告、公司治理要求等。中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会可基于监测分析和压力测试结果，适时向系统重要性银行提示风险，督促降低系统性金融风险。

### 央行银保监会发布我国系统重要性银行名单

为完善宏观审慎政策框架，加强系统重要性银行监管，根据《系统重要性银行评估办法》，中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会基于2020年数据，评估认定了19家国内系统重要性银行，包括6家国有商业银行、9家股份制商业银行和4家城市商业银行。按系统重要性得分从低到高分为五组：第一组8家，包括平安银行、中国光大银行、华夏银行、广发银行、宁波银行、上海银行、江苏银行、北京银行；第二组4家，包括浦发银行、中信银行、中国民生银行、中国邮政储蓄银行；第三组3家，包括交通银行、招商银行、兴业银行；第四组4家，包括中国工商银行、中国银行、中国建设银行、中国农业银行；第五组暂无银行进入。

下一步，中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会将根据《系统重要性银行附加监管规定（试行）》，共同做好系统重要性银行附加监管工作，促进系统重要性银行稳健经营和健康发展。

### 人民银行举行 2021 年第三季度金融统计数据新闻发布会

10月15日，人民银行举行了2021年第三季度金融统计数据新闻发布会，调查统计司司长兼新闻发言人阮健弘、货币政策司司长孙国峰、金融市场司司长邹澜出席并回答了记者提问。人民银行办公厅副主任兼新闻发言人罗延枫主持新闻发布会。

阮健弘表示，今年以来，人民银行坚决贯彻党中央、国务院的部署，稳健的货币政策保持灵活

精准、合理适度、稳字当头，保持流动性合理充裕，增强信贷总量增长的平稳性。从三季度数据来看，当前金融运行总体平稳，金融总量平稳增长，货币供应量和社会融资规模的增速同名义的经济增速基本匹配，宏观杠杆率保持稳定。

### 流动性供求 将继续保持基本平衡

对于下一季度流动性，孙国峰表示，四季度，银行体系流动性供求将继续保持基本平衡，不会出现大的波动。对于政府债券发行和税收缴款以及中期借贷便利到期等阶段性影响因素，人民银行将综合考虑流动性状况、金融机构需求等情况，灵活运用中期借贷便利、公开市场操作等多种货币政策工具，适时适度投放不同期限流动性，熨平短期波动，满足金融机构合理的资金需求，保持流动性合理充裕。同时，结构性货币政策工具的实施在增加流动性总量方面也将发挥一定的作用。

近期，人民银行还推动常备借贷便利（SLF）操作方式改革，有序实现全流程电子化，这有利于提高常备借贷便利操作效率，稳定市场预期，增强银行体系流动性的稳定性，维护货币市场利率平稳运行。

孙国峰表示，近年来，人民银行完善流动性和市场利率调控框架，提高操作透明度，通过言行一致的货币政策操作和预期管理稳定市场预期，有效降低了金融机构的预防性流动性需求，使得维护货币市场利率平稳运行所需要的流动性总量和超额准备金率持续下降。后续，人民银行将继续密切关注影响流动性供求的多种因素，保持流动性合理充裕，引导货币市场利率围绕央行公开市场操作利率平稳运行，为经济高质量发展提供良好的流动性环境。

谈到下一阶段的货币政策，孙国峰表示，稳健的货币政策将灵活精准、合理适度，以我为主、稳字当头，做好跨周期调节，统筹考虑今明两年政策衔接。人民银行将综合运用多种货币政策工具保持流动性合理充裕，增强信贷总量增长的稳定性。持续释放贷款市场报价利率（LPR）改革效能，稳定银行负债成本，推动小微企业综合融资成本稳中有降。发挥好结构性货币政策工具作用，引导金融机构加大对中小微企业、绿色发展等重点领域和薄弱环节的支持力度。增强人民币汇率弹性，发挥汇率调节宏观经济和国际收支自动稳定器的作用，引导市场主体树立风险中性理念，加强跨境资本流动宏观审慎管理，保持人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定。

### 恒大集团债务风险 对金融行业的外溢性可控

在当天的新闻发布会上，邹澜回应了关于恒大集团债务风险的问题。他表示，恒大集团资产总规模超过2万亿元，其中房地产开发项目约占60%，涉及到1000多家作为独立法人的项目子公司。近年来，这家公司经营管理不善，未能根据市场形势变化审慎经营，反而盲目多元化扩张，造成经营和财务指标严重恶化，最终爆发风险。

邹澜谈到，恒大集团总负债中，金融负债不到三分之一。债权人也比较分散，单个金融机构风险敞口不大。总体上看，其风险对金融行业的外溢性可控。目前，相关部门和地方政府正在按照法治化、市场化原则，依法依规开展风险处置化解工作，督促恒大集团加大资产处置力度，加快恢复项目建设，维护住房消费者合法权益。在此过程中，金融部门将配合住房城乡建设部门和地方政府，做好项目复工的金融支持。

邹澜强调，恒大集团的问题在房地产行业是个别现象。经过近几年的房地产宏观调控，尤其是房地产长效机制建立后，国内房地产市场地价、房价、预期保持平稳，大多数房地产企业经营稳健，财务指标良好，房地产行业总体是健康的。

### 保持房地产信贷 平稳有序投放

个人住房贷款方面，邹澜表示，今年前三季度，个人住房贷款发放金额保持平稳，与同期商品住宅销售金额基本匹配。其中，少数城市房价上涨过快，个人住房贷款投放受到一些约束，房价上涨速度得到抑制。房价回稳后，这些城市房贷供需关系也将回归正常。

近期，个别大型房企风险暴露，金融机构对房地产行业的风险偏好明显下降，出现了一致性的收缩行为，房地产开发贷款增速出现较大幅度下滑。邹澜说，这种短期过激反应是正常的市场现象，2019年包商银行出险、2020年永煤和华晨债务违约后，在同业市场和信用债券市场也发生过类似现象。

另外，邹澜表示，部分金融机构对于30家试点房企“三线四档”融资管理规则也存在一些误解，对要求“红档”企业有息负债余额不得新增，误解为银行不得新发放开发贷款，企业销售回款偿还贷款后，原本应该合理支持的新开工项目得不到贷款，也一定程度上造成了一些企业资金链紧绷。

针对这些情况，人民银行、银保监会已于9月底召开房地产金融工作座谈会，指导主要银行准确把握和执行好房地产金融审慎管理制度，保持房地产信贷平稳有序投放，维护房地产市场平稳健康发展。

除此之外，受个别房地产企业债券违约等风险事件的影响，近期境外房地产企业美元债价格出现了较大幅度的下跌。邹澜表示，这是市场在违约事件出现后的自然反应，历史上也有很多案例。比如说，前段时间华融集团出现风险后，市场避险情绪急剧上升，连带其他资产管理公司的股价、债券价格也都出现下跌，再融资困难。随着8月份华融成功引入战投，境外债券折价快速收窄，市场情绪得以恢复。

邹澜表示，目前相关部门已关注到境外房企美元债市场的变化，将敦促发债企业及其股东，严格遵守市场纪律和规则，按照市场化、法治化原则，妥善处理好自身的债务问题，积极履行法定偿

债义务。一些中资房地产企业已经开始回购境外债券，这体现了企业对自身发展前景的信心，预计对于缓解市场紧张情绪、恢复市场信心将起到积极作用。

## 【国内同业】

### 交通银行亮相 2021 世界数字经济大会

10月15日，2021世界数字经济大会暨第十一届智慧城市与智能经济博览会在浙江宁波开幕。大会支持单位交通银行携最新金融科技创新应用成果亮相展厅。

本次大会交行展厅开辟了“交银e办事”品牌展示区、数字人民币宣传服务区、沉浸式金融服务体验区三大展区，集中展出交行运用人工智能、大数据等金融科技创新技术，为赋能城市数字化转型打造的系列金融产品。

近年来，交行积极把握长三角一体化发展国家战略机遇，着力建设“长三角龙头银行”和“数字化新交行”，为长三角经济发展提供一体化、全牌照、高质量进入服务。

“交银e办事”品牌紧紧围绕民生需求，通过数字化手段，结合银行金融服务属性，有效协助政府提升服务小微企业、服务市民的能力。在交行展区内，观众既能看到“惠民就医”“交银养老”“信用付”等惠民产品，也能看到“抵押直联”“便捷开户”“普惠e贷”“e关通”“跨境e金融”等服务于实体经济的金融产品，充分体现交行“让数据多走路，让客户少跑腿”的产品设计理念。

其中，“惠民就医”是交行为医保客户定制的专属数字金融产品，全线上完成申请，即签即用。依托金融科技重塑医疗付费流程，让市民享受安全、便捷、免排队的医疗支付体验。目前，交行“惠民就医”服务已在上海、宁波等十多个城市上线。

“抵押直联”是交行与当地不动产登记机关系统进行互联，通过数据共享模式，提升业务办理效率。客户在办理贷款时无须多次往返于银行与登记机关，实现“最多跑一次”。目前，交行宁波分行已与宁波市自然资源与规划局不动产登记系统数据互联，有支持公积金贷款抵押、支持跨省通办等诸多便民亮点。

“普惠e贷”产品依托互联网技术，整合税务、征信、工商、结算等数据，通过大数据模型，快速评估企业经营情况，在线向小微企业发放贷款。让小微企业融资实现不跑腿、不排队，随时随地在线申请，智能秒批。

## 兴业银行入选我国系统重要性银行

为完善宏观审慎政策框架，加强系统重要性银行监管，根据《系统重要性银行评估办法》，中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会基于2020年数据，评估认定了19家国内系统重要性银行，包括6家国有商业银行、9家股份制商业银行和4家城市商业银行。兴业银行入选我国系统重要性银行。

兴业银行认为，此次入选我国系统重要性银行名单，标志着兴业银行发展进入了一个新的阶段，是压力也是动力。一方面，说明经过长期持续努力，兴业银行已经具备较高的市场地位和影响力；另一方面，入选系统重要性银行名单也意味着兴业银行需要满足更高的监管标准和要求，持续提升风险管理与内部控制水平，在防控金融风险和服务实体经济方面承担更大的责任和义务。

附加资本和附加杠杆率要求是《系统重要性银行附加监管规定（试行）》的重要内容。根据分组结果，兴业银行在系统重要性银行中属于第三组，附加资本要求为0.75%，附加杠杆率要求为0.375%。去年12月，人民银行、银保监会发布《系统重要性银行评估办法》，兴业银行对入选系统重要性银行名单早有预期，已经预留了相应的资本安全垫。今年年末，兴业银行的核心一级资本充足率为9.20%，高于入选系统重要性银行的监管要求，资本安全垫是充足的；兴业银行的杠杆率（商业银行符合规定的一级资本净额与调整后的表内外资产余额的比率）为6.63%，远高于入选系统重要性银行所规定的监管要求。附加资本和附加杠杆率要求实施后，兴业银行现阶段没有资本缺口。

兴业银行认为，发布系统重要性银行名单和附加监管规定，对于维护我国金融体系稳定意义重大。我国金融体系以银行业为主导。通过评估认定系统重要性银行并实施附加监管，有助于进一步提升大银行的经营稳健性，也有助于与国际接轨，更好地促进我国金融业对外开放。兴业银行将充分利用这一契机，认真落实好《系统重要性银行附加监管规定（试行）》提出的各项要求，不断提升资本管理、公司治理、风险管理与数据治理水平，进一步提高风险缓冲和损失吸收能力，提高市场竞争力，确保行稳致远。

## 农发行高质量发展取得显著成效 前三季度累放贷款 1.77 万亿元

10月14日，农发行召开2021年三季度业务经营分析会，研究分析前三季度业务经营情况，分析当前面临形势，研究部署下一步工作。会议以线上线下相结合的方式召开，农发行党委书记、董事长钱文挥出席会议并讲话，党委副书记、行长湛东升主持会议，中央第八巡视组、审计署、银保监会、农发行监事会、股权董事、驻行纪检监察组有关负责人受邀在主会场参加会议。

会议指出，今年以来，农发行坚持以高质量发展为主题，以农发行总体战略、发展战略和“十

四五”规划纲要为引领，以服务乡村振兴统揽工作全局，统筹做好履职发展、风险防控、改革创新、基础管理等各项工作，取得显著成效。前三季度，累放贷款1.77万亿元，同比多投2513亿元；人民币贷款新增5316亿元，同比多增315亿元；9月末不良贷款率0.34%，较年初下降0.02个百分点，高质量发展势头良好。

会议强调，在全行上下的共同努力下，农发行今年各项工作进展顺利，实现了三季度业务发展主要目标，为完成全年目标任务打下了坚实基础。一是聚焦“六大领域”提升履职能力。召开高质量发展座谈会及多个专项推进会，在机制完善、政策优化、上下协同等方面拿出切实管用举措，各项经营指标完成良好，城乡一体化贷款、农业产业贷款、巩固拓展脱贫攻坚成果贷款、长江大保护和黄河流域生态保护贷款投放均提前超额完成，粮食、农地、水利、绿色“四大银行”品牌建设富有成效。二是进一步筑牢风控防线。编制风险管理五年专项规划，深入推进全面风险管理，风险综合管控能力显著增强，重点领域、重点环节、重点区域风险管控力度不断加大，内外部监督检查一体化整改持续推进。三是持之以恒深化改革创新。修订党委“三重一大”决策制度实施办法，党的领导进一步加强。持续深化“八项改革”，创新发展成效不断显现。制定实施“六个坚持”总体战略和“四个全力”发展战略，编制实施五年发展规划纲要，改革发展方向目标更加清晰、路径措施更加明确。四是驰而不息强党建促融合。扎实开展党史学习教育，深入开展“我为群众办实事”，坚持“四同步”“四对接”，推动党建业务融合发展。强化与驻行纪检监察组贯通协同，健全完善联合监督机制，持之以恒正风肃纪，巩固拓展风清气正的良好政治生态。

## 农行与国家乡村振兴局、四川省政府共建乡村振兴金融创新示范区

近日，国家乡村振兴局、四川省政府、中国农业银行共建乡村振兴金融创新示范区启动仪式在成都举行。根据三方共建方案，共建示范区将聚焦高质量推动“10+3”现代农业产业体系建设、实施富农惠民行动、强化金融科技赋能乡村振兴示范工程等九大任务，在研发增加农民财产性收入的金融产品、拓展抵质押物范围、构建数字人民币惠农场景、推出绿色低碳金融产品等领域，统筹各方资源，加快创新突破，打造金融服务乡村振兴的示范样板。

中央农办副主任、国家乡村振兴局局长王正谱表示，三方共建乡村振兴金融创新示范区，全国首创，意义重大。国家乡村振兴局将全力支持示范区建设，协调各方资源，发挥乡村振兴系统和驻村干部作用，做好总结和宣传，推动各类改革措施在示范区先行先试，引导各类生产要素向示范区集聚，促进多出成果、出好成果。

四川省委副书记邓小刚认为，全国首个乡村振兴金融创新示范区落地四川，对于加快补齐四川“三农”短板弱项、与全国迈向共同富裕具有重要意义。四川将加强与国家乡村振兴局、农业银行合作对接，健全推进机制，优化农村金融服务环境，建好高质量示范区，有力助推四川农业高质高

效、乡村宜居宜业、农民富裕富足。

农业银行党委书记、董事长谷澍在致辞中表示，农行将举全行之力支持示范区发展，围绕巩固拓展脱贫攻坚成果、现代农业、乡村建设等重点领域，发挥农业银行综合服务优势，加大资源投入力度，加快金融产品创新，强化金融科技应用，构建惠农理财、乡村振兴基金、涉农融资租赁等全方位服务体系，提升金融服务效率，积极满足农业农村不断升级的金融需求。

## 恒丰银行深圳分行获开业批复

近日，恒丰银行深圳分行获得深圳银保监局的开业批复，这是恒丰银行在粤港澳大湾区获批开业的首个一级分行，标志着恒丰银行在粤港澳大湾区的布局实现新突破。

据了解，恒丰银行深圳分行筹建组于2020年8月31日成立，于2021年2月23日获中国银保监会批筹。筹建期间，在监管部门的大力支持下，分行办公地选址、施工装修以及系统对接等各项筹建工作有序开展，为正式开业做了充分的准备。

据介绍，作为一家全国性股份制商业银行，近年来，恒丰银行紧紧围绕国家战略谋篇布局、开展业务，积极融入粤港澳大湾区和深圳先行示范区“双区”建设，广州分行、深圳分行先后获批筹建。未来，恒丰银行深圳分行将用足用好“双区”建设和综合改革试点的政策机遇，不断提升金融创新能力，强化对绿色金融、先进制造、电子信息、人工智能、生物医药等重点领域的金融支持，为“双区”建设贡献恒丰力量。

## 安徽、湖南两家农商银行拟定增“补血”

10月15日，据证监会官网消息，安徽太湖农商银行、湖南湘乡农商银行披露定增发行说明书。

根据发行安排，为补充资本，太湖农商银行本次拟定向发行股份数量不超过1亿股（含），发行价格为1.5元/股，募集资金总额不超过1.5亿元（含）。湘乡农商银行本次股票发行数量不超过3亿股（含），预计募集资金不超过6亿元（含）。本次定向发行价格为1元/股；但认购方在认购新股份同时，需另行支付1.00元/股用于购买公司不良资产。

据了解，湘乡农商银行本次定向发行已有三名新法人股东确定认购公司股份，分别为湘乡红园建设投资开发有限公司、湘乡市通顺实业有限公司、湘乡龙城产业投资发展集团有限公司，认购数量分别为7000万股、7000万股、6000万股，定增完成后三家公司持股比例分别为8.75%、8.75%、7.5%。主要财务指标方面，太湖农商银行和湘乡农商银行资本充足率分别为10.77%、10.54%，接近监管红线。两家银行不良率均有待压降。据湘乡农商银行预计，定向发行股票后，该行不良贷款率将控制在3%以内，拨备覆盖率达到170%以上，资本充足率达到13%以上。

## 【绿色金融】

### 兴银理财推出“ESG 兴动绿色发展”产品

在推出首款固收类ESG产品一周年之际，兴业银行理财子公司兴银理财正式推出首款混合类ESG理财产品——“ESG兴动绿色发展”，并于10月11日发行。

作为首批推出ESG产品的银行理财子公司之一，兴银理财已经累计发行了7款涵盖公募、私募类型的绿色理财产品，积极助力实现“双碳”目标。

据介绍，“ESG兴动绿色发展”是一款混合类理财产品，由兴银理财与知名基金公司合作管理，其中不低于70%的仓位投资于债权类资产，不超过30%的仓位投资于权益资产。通过“固收打底+权益增强”的产品设计，致力于向下控制波动，向上争取收益弹性。

兴银理财投资部门负责人表示，作为一款ESG投资产品，“ESG兴动绿色发展”将立足绿色产业投资，寻找绿色科技产业中的优秀公司，尤其是通过科技创新带来明显竞争优势的公司，在承担社会责任的同时把握产业投资机会。在选择合作伙伴时，该公司积极筛选具有社会责任感、在ESG领域有突出贡献、投资业绩优秀的基金管理公司，充分捕捉ESG权益投资方面涌现的市场机遇。

据悉，该产品以获得绝对收益目标为主，每笔投资锁定期18个月，风险评级为R3，适合银行中等风险偏好的客户。

## 【金融科技】

### 《银行业数字化转型投入有效性评价研究报告》发布

10月15日，由中国银行业协会、中国信息通信研究院联合主办的“2021务实·精进《银行业数字化转型投入有效性评价研究报告》发布会”在京举行。会上正式发布国内首份《银行业数字化转型投入有效性评价研究报告》，填补了国内具备权威性、公信力的评价体系空白，为银行数字化转型投入提供决策依据，助力银行业数字化转型战略目标的有效实现。

发布会上，中国银行业协会首席信息官高峰表示，《报告》基于银行业数字化转型投入不断增加的大背景，结合银行业发展过程中面临的IT投入有效性难以量化评估的现实难题，《报告》形成的数字化转型投入成效“RIVER”指数模型和评价方法将给银行业实施数字化转型、落实监管机构指导意见提供强有力的抓手。中银协将推动RIVER指数模型在银行业的试点应用。高峰强调，在进行数据采样、场景使用、指数结果发布等关键环节要确保严格遵守《数据安全法》《个人信息保护法》，坚持科技伦理、守正创新。

中国信通院云大所副所长栗蔚表示，鉴于中国银行业协会的行业定位和影响力，以及中国信通院的专业技术和信息化产业领域资源禀赋，此次《报告》由中国银行业协会与中国信通院云大所联合成立课题组，邀请产业侧和需求侧的专家共同参与打造。《报告》从治理层面关注的社会责任、价值创造、创新及竞争力、风险与安全、发展潜力五大领域出发，生成数字化转型成效指数，定量化描述银行数字化转型成效，实现银行与公众、股东、监管机构在数字化转型收益方面的信息一致性，实现银行内部IT、业务、财务、内审等多部门对IT投入和评价认知的一致性。《报告》一方面通过定量化指标衡量银行数字化转型投入的成效；另一方面则是通过成效表现为银行数字化转型投入提供方向指引和优化建议。

## 【互联网金融】

### 工商银行“工银e关通”正式亮相广交会

10月15日，第130届广交会在广州开幕。作为广交会的金融服务商、全球招商招展合作伙伴和2021年“广交会双循环促进活动”独家金融支持机构，中国工商银行充分发挥数字化金融服务优势，精准对接广交会客商的金融需求，为广交会贡献工行智慧。

在本届广交会上，工商银行“工银e关通”服务正式亮相。“工银e关通”服务，是工商银行作为海关总署国际贸易“单一窗口”金融服务功能的首批试点银行，针对跨境贸易企业客群推出的综合化金融服务，通过电子化智能对接海关总署国际贸易“单一窗口”，客户可随时掌握办理进度和结果，减少来回银行的奔波成本及操作成本，使得企业跨境结算融资效率和业务体验大幅提升。截至2021年9月末，工商银行累计办理“单一窗口”跨境结算业务超140亿美元，居同业首位。

工商银行已连续四届在广交会官网金融专区设立“工行服务专区”，通过“数字对接”方式为广交会参展商和采购商提供融资、结算、现金管理等一系列专属金融服务。经过不断升级完善，目前工行服务专区囊括了广交会专属贷款、广交会客商环球旅行信用卡、环球撮合荟、贵宾开户通道、VR营业厅等十大板块二十多项产品和服务。

据悉，前三届广交会期间，工商银行服务专区累计线上访问超8万人次，为参展粤商办理跨境结算业务超3.5万笔、折合金额约350亿元人民币，为近2300家参展粤商发放融资超100亿元。

## 【跨境金融】

## 浦发银行升级跨境金融服务

在国内国际双循环新发展格局大背景下，国际间的资源、要素流动步入新阶段，对商业银行在跨境领域的金融服务提出了新要求。浦发银行10月13日发布“i浦汇”跨境金融服务体系，打出“3+3+N”综合跨境金融服务牌，以数字化服务满足外贸外资企业转型升级中的金融需求。这是继2020年浦发银行推出全新跨境电商全球收款服务后，在该领域的又一全面整合升级。

浦发银行行长潘卫东表示，升级跨境金融服务，是浦发银行支持外贸、服务实体经济的应有之举，也是服务中国企业走出去和国际化战略的发展之基。浦发银行既要成为重点领域服务模式的关键创新地，也要成为产业链、供应链的深度耕耘者。

据悉，浦发银行将API、OCR、区块链等数字技术应用于“汇”“兑”“融”等基础服务，“全球汇”跨境汇款、“自由兑”结售汇、“闪电融”国际贸易融资等3项基础服务实现线上化。

中小外贸企业经常会遇到汇款申请书错填漏填等问题，反反复复就会影响汇款速度。据浦发银行相关业务负责人介绍，浦发银行推出的“拍照汇款”功能，汇款人可将收款银行的信息拍照上传，系统会自动识别，生成汇款申请书。客户可下载打印，或者直接在网上银行或手机银行发起汇款申请，十分便捷。

面向跨境物流、外贸采购、科技新经济、海外工程承包等跨境特色行业，浦发银行持续推出行业解决方案。

全球疫情背景下，跨境物流行业对金融支持的需求日益增强。以运费支付为切入，浦发银行为货主企业、货运代理企业、船运公司、班列运营公司、跨境物流平台等各方提供一站式的资金管理、发票审核、支付结算、在线融资服务等。比如，依托浦发银行的智能审核引擎的发票系统自动审核功能，货主企业可快速完成运费支付；在线融资申请服务帮助货运代理企业解决了与船公司、货主企业的结算账期较长所带来的资金占压问题。

据介绍，浦发银行跨境物流行业解决方案已应用于多个场景。比如，为中欧班列“长安号”提供“资金监管+运费结算”的综合服务。中欧班列是我国与欧洲以及“一带一路”沿线国家间的重要路上物流通道，由于班列运输是先开票后收款，存在订舱企业不及时支付运费的风险，而且支付外币运费时审核发票、支付申请都较耗时耗力。浦发银行一方面通过资金监管与扣划的机制保障了中欧班列的运费资金安全；另一方面通过发票系统自动核验，实现了交易背景审核的全线上、自动化，提高了运费结算的效率。

## 【资产管理】

### 中国银行行长刘金：中行将深度参与上海全球资产管理中心建设

10月13日，中国银行行长刘金在上海出席“2021上海全球资产管理高峰论坛”，并发表题为《资产管理市场变革与机遇》的主旨演讲。

刘金表示，当前全球经济金融格局正在发生深刻演变，资管行业迎来了新的变革与机遇。全球经济格局重塑和中国金融深化改革为上海资产管理中心建设提供了良好契机和有利环境，持续增长的资产管理业务需求和金融科技发展为资管中心建设提供了广阔的市场空间和技术支撑。共同富裕的奋斗目标为资管中心建设提供了新的方向，也对资管行业提出了新的更高要求，同时创造了更多的发展机会。

刘金认为，经过改革开放40多年来的的发展，上海已形成了门类齐全的金融市场和完善的金融基础设施，已具备建立全球资管中心的基本条件。金融机构必须抢抓机遇，在积极助力上海全球资产管理中心建设的过程中实现自身健康发展。一是积极拥抱变革，加快产品创新，服务实体经济高质量发展。二是加快数字化转型，强化科技赋能，打造资管行业核心竞争力。三是推动行业生态建设，助力完善金融基础设施。

刘金强调，上海全球资管中心建设是新形势下深化改革开放的重要举措，是上海国际金融中心建设的重要内容。中行坚持以实际行动助力上海国际金融中心建设，在沪机构布局完善、实力雄厚。未来，中行将继续践行“融通世界 造福社会”的使命，与全球资产管理机构携手，用国际投资者熟悉的语言讲好中国故事和上海故事，以国内投资者熟悉的语言解读国际市场，深度参与上海全球资产管理中心建设，为推动中国金融更高水平对外开放，构建“双循环”新发展格局贡献更大的中行力量。

## 【同业分析】

### 央行开展 5000 亿元 MLF 操作，释放什么信号？

10月15日，央行实施5000亿元MLF操作，MLF操作利率为2.95%，与9月持平，连续多月保持这一水平。10月MLF到期量为5000亿元，因此本月MLF为等量平价续做。

从量上看，10月MLF到期量不小，央行连续第二个月等量续做。光大银行金融市场部宏观研究员周茂华表示，这主要是为维持市场流动性合理充裕格局，释放央行保持总量适度，强调支持实体经济精准性、对症下药、增强政策有效性的信号。东方金诚首席宏观分析师王青表示，此举表明政

策面将继续支持银行中长期流动性合理充裕。

央行发布的金融数据显示，9月末，信贷余额、广义货币（M2）增速分别为11.9%和8.3%，同比均下降。央行第三季度银行家问卷调查结果显示，当季贷款审批指数与上季基本持平，改变了自去年下半年以来较快下行势头，表明银行放贷的意愿和能力边际企稳。

自7月国常会宣布降准决定以来，中端市场利率出现下行。其中，作为中端市场基准利率的1年期商业银行（AAA级）同业存单到期收益率月均值从6月的2.88%降至8月的2.66%，9月小幅反弹至2.70%，继续明显低于中期政策利率（MLF利率）。王青指出，在此背景下央行选择等量续作MLF，表明政策面继续支持银行中长期流动性充裕；叠加三季度货币政策委员会例会重申“增强信贷总量增长的稳定性”，预计10月起信贷、社融增速等金融数据有望进入一轮小幅回升过程，边际宽信用进程即将展开。

从价上看，近期央行每日开展7天期逆回购操作，操作利率始终保持在2.20%，短期政策利率持续处于稳定状态。由于在利率走廊中短期政策利率和中期政策利率之间存在较为固定的联动关系，这实际上已预示10月MLF利率不会发生变化。王青指出，MLF利率继续持平，表明当前货币政策灵活精准、合理适度的政策基调未发生变化，监管层仍然注重在稳增长、防风险和控通胀之间保持平衡。

展望四季度，影响资金面的因素包括MLF到期规模较大，地方债发行提速，财政支出有望适度加码，央行支小再贷款等工具将开始发力等。

从基本面看，9月PPI突破10%，9月PPI和CPI之间的“剪刀差”创新高。周茂华指出，目前国内经济面临环境较为复杂，供需两端均受影响：供给瓶颈上，关键零部件短缺，大宗商品价格上涨，全球物流受阻，国内需求尚未完全恢复，全球复苏不平衡、各国政策分化，市场波动明显等。

在中下游小微企业经营困难加剧背景下，王青认为，今年四季度至明年一季度会存在一定经济放缓压力，需选择适当的政策工具进行对冲。预计四季度政策面将继续着力于引导企业实际贷款利率下降，对冲原材料成本上升给小微企业带来的经营压力。周茂华认为，除了货币政策，还需多部门政策协同，综合发力。当前政策面强调跨周期调节，央行政策多次强调要“珍惜正常的货币空间”。王青表示，这也意味着未来一段时间稳增长政策力度整体上会比较温和。

1年期MLF操作利率是1年期LPR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。10月MLF利率不动，意味着当月LPR报价基础未发生变化。王青表示，综合考虑到近期银行边际资金成本变化、信贷市场走势，预计10月LPR报价将大概率保持不变。

不过，7月全面降准后，包括3月期Shibor、银行同业存单利率在内的中端市场利率下行幅度较大，银行边际资金成本整体上有所下降。此外，降准本身可降低金融机构资金成本每年约130亿元，

而6月初监管层已通过优化存款利率监管缓解了银行存款成本上行压力。周茂华判断，企业实际贷款利率仍将保持下行，后续监管层将继续引导金融机构降低企业综合融资成本。（金融时报）

## 【海外同业】

### 渣打银行中国副行长谢雯：“双碳”目标挑战与机会并存

10月12日，在“2021中国智造业年会暨半导体产业峰会”上，渣打银行（中国）有限公司副行长兼企业、金融机构及商业银行部联席董事总经理谢雯在进行“以绿色金融助力绿色智造”主旨演讲时表示，未来四十年，绿色产业将是极具确定性的蓝海产业。

谢雯表示，从碳达峰到碳中和，中间只有30年的时间，这意味着实现这一目标将是一个艰巨的挑战，但与此同时，这背后也蕴藏着巨大的机遇。在这个过程中，就需要有巨大的投资投入到储能技术、可再生能源、零碳电力输送等技术开发。同时，传统行业的零碳转型，包括数字新基建等，也蕴含了巨大的投资机会。金融行业将为传统行业的绿色转型提供助力，有数据统计，目前年平均碳中和融资缺口是2.5万亿元，空间非常大。

## 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。