



# 金融信息采编

COMPILATION OF FINANCIAL NEWS

2022 年第 1 期总第 945 期

## 合肥兴泰金融控股集团 金融研究所

咨询电话：0551—63753813

服务邮箱：xtresearch@xtkg.com

公司网站：<http://www.xtkg.com/>

联系地址：安徽省合肥市政务区

祁门路 1688 号兴泰金融广场 2209

2022 年 1 月 4 日 星期二

更多精彩 敬请关注  
兴泰季微信公众号



宏观经济.....	2
RCEP 正式生效.....	2
全国碳市场碳排放未履约首案落槌.....	2
2022 年新能源汽车补贴标准在 2021 年基础上退坡 30%.....	2
海关总署：55 批跨境电商进口消费品不符我国质安要求....	2
百强房企交出 2021 年成绩单.....	2
货币市场.....	3
央行：实施两项直达工具接续转换.....	3
美元兑日元创五年新高.....	3
监管动态.....	4
2021 年 299 家保险机构被罚 2.81 亿元.....	4
行政和解新规正式实施.....	4
金融行业.....	4
数字人民币（试点版）App 上架.....	4
热门企业.....	4
造车新势力 2021 成绩单：“蔚小理”变“小蔚理”.....	4
广发银行定增募资 187 亿元.....	5
第一创业 2021 年股价下跌超 25%.....	5
地方创新.....	5
上海：专享金融服务方案及 RCEP 最优关税查询系统上线.....	5
深度分析.....	6
供应链金融科技是高质量发展的抓手.....	6



## 宏观经济

### RCEP 正式生效

1 月 1 日,《区域全面经济伙伴关系协定》(RCEP)正式生效实施,全球最大自由贸易区正式启航。RCEP 的生效实施,标志着全球人口最多、经贸规模最大、最具发展潜力的自由贸易区正式落地,充分体现了各方共同维护多边主义和自由贸易、促进区域经济一体化的信心和决心,将为区域乃至全球贸易投资增长、经济复苏和繁荣发展作出重要贡献。

### 全国碳市场碳排放未履约首案落槌

1 月 3 日,苏州市生态环境局官方微信公众号透露,苏州市生态环境综合行政执法局 1 月 1 日在对张家港某公司开展节日生态环境安全检查中,发现该公司未按时足额清缴 2019-2020 年度碳排放配额,涉嫌违反《碳排放权交易管理办法(试行)》第十条之规定。目前,苏州市生态环境部门已责令企业整改并对该企业违法行为予以立案查处,这被认为是全国碳市场碳排放配额未按期履约的全国第一案。

### 2022 年新能源汽车补贴标准在 2021 年基础上退坡 30%

近日,财政部、工业和信息化部、科技部、发展改革委发布关于 2022 年新能源汽车推广应用财政补贴政策的通知。为创造稳定政策环境,2022 年保持现行购置补贴技术指标体系框架及门槛要求不变。根据《财政部 工业和信息化部 科技部 发展改革委关于完善新能源汽车推广应用财政补贴政策的通知》(财建〔2020〕86 号)要求,2022 年新能源汽车补贴标准在 2021 年基础上退坡 30%;城市公交、道路客运、出租(含网约车)、环卫、城市物流配送、邮政快递、民航机场以及党政机关公务领域符合要求的车辆,补贴标准在 2021 年基础上退坡 20%。

### 海关总署: 55 批跨境电商进口消费品不符我国质安要求

近日,海关总署组织全国 19 个直属海关开展 2021 年跨境电商进口消费品质量安全风险监测工作,监测对象包括牙刷、服装、婴童用品、家用电器等 13 个类别的跨境电商进口消费品。本次监测共抽样 562 批,经检测有 55 批不符合我国产品标准中质量安全有关要求,风险发现率为 9.79%。

### 百强房企交出 2021 年成绩单

2021 年 12 月 31 日晚,多家机构发布 2021 年百强房企全年销售业绩榜单。从中指研究院数据来看,2021 年百强企业销售额平均增速为 4.2%,远低于 2017 年的 36.9%。公布年度销售目标的 32 家代表企业,目标完成率总体明显低于 2020 年,除绿城、华



润、滨江、正荣、越秀、大发等目标完成率超 100%外，大部分企业未能完成年度目标任务。

## 2021 年访韩外国游客或首跌破百万

1 月 4 日，韩国观光公社(旅游发展局)发布的数据显示，2021 年 1 至 11 月韩国接待外国游客同比减少 64.3%，为 87.7 万人次，这可能是自 1984 年开始相关统计以来访韩外国游客首次跌破百万。

## 印尼突然禁止本月出口煤炭

为避免国内出现供电不足的现象，当地时间 2021 年 12 月 31 日，印度尼西亚政府突然宣布，将于 2022 年 1 月 1 日至 1 月 31 日间停止煤炭出口，作为全球第一大煤炭出口国，印尼“禁止煤炭出口”引发了全球关注。2021 年 1-11 月，中国从印尼进口 1.76 亿吨动力煤，同比增幅 54%，印尼动力煤约占中国动力煤进口总量的 75%。由于中国煤炭进口依赖度较低，仅为约 10%，因此印尼禁止煤炭出口对中国用煤大局影响不大。

## 货币市场

### 央行：实施两项直达工具接续转换

1 月 1 日，据央行官网披露，自 2022 年 1 月 1 日起实施普惠小微企业贷款延期支持工具和普惠小微企业信用贷款支持计划两项直达工具接续转换。一是将普惠小微企业贷款延期支持工具转换为普惠小微贷款支持工具。金融机构与企业按市场化原则自主协商贷款还本付息。从 2022 年起到 2023 年 6 月底，央行按照地方法人银行普惠小微贷款余额增量的 1%提供资金，按季操作，鼓励持续增加普惠小微贷款。二是从 2022 年起，将普惠小微企业信用贷款支持计划并入支农支小再贷款管理。原来用于支持普惠小微信用贷款的 4000 亿元再贷款额度可以滚动使用，必要时可再进一步增加再贷款额度。符合条件的地方法人银行发放普惠小微信用贷款，可向央行申请支农支小再贷款优惠资金支持。

## 美元兑日元创五年新高

1 月 4 日，美元兑日元汇率达到近五年来的最高水平，受美国国债收益率飙升提振，尽管新冠肺炎病例激增，但交易员押注美联储将提前加息。美元兑日元自 2017 年 1 月 11 日以来首次飙升至 115.815 日元，长期国债收益率隔夜飙升 12.5 个基点，自 11 月 24 日以来首次达到 1.6420%。



## 监管动态

### 2021 年 299 家保险机构被罚 2.81 亿元

近日，普华永道发布《2021 年度保险行业监管处罚分析》显示，2021 年度共有 299 家保险机构收到监管罚单 2020 张，处罚金额约 2.81 亿元。华安财险因财务数据不真实合计被罚 255 万元，成为年度单笔“罚款王”。从 2021 年季度处罚数据看（罚单数量和处罚金额），一季度较 2020 年同期持平，二季度与 2020 年均保持全年最低水平，三季度较 2020 年监管处罚激增，随即四季度明显回落至全年最低。从 2021 年下半年的变化可看出，银保监会下发《中国银保监会办公厅关于深入开展人身保险市场乱象治理专项工作的通知》《关于银行业保险业常态化开展扫黑除恶专项斗争有关工作的通知》等要求后监管处罚力度加强。

### 行政和解新规正式实施

1 月 1 日，证监会发布《证券期货行政执法当事人承诺制度实施规定》，证监会会同财政部联合发布《证券期货行政执法当事人承诺金管理办法》，完善后的行政和解新规到位，正式启动实施。所谓“证券期货行政执法当事人承诺制度”，是指国务院证券监督管理机构对涉嫌证券期货违法的单位或者个人进行调查期间，被调查的当事人承诺纠正涉嫌违法行为、赔偿有关投资者损失、消除损害或者不良影响，并经国务院证券监督管理机构认可，当事人履行承诺后国务院证券监督管理机构终止案件调查的行政执法方式，也就是市场所称“行政和解”制度。

## 金融行业

### 数字人民币（试点版）App 上架

1 月 4 日，数字人民币试点再迎重大进展。数字人民币（试点版）App 已上架至安卓、苹果应用商店，并开放下载。数字人民币（试点版）App 开发者为中国人民银行数字货币研究所，它是中国法定数字货币——数字人民币向个人用户开展试点的官方服务平台，提供数字人民币个人钱包的开通与管理、数字人民币的兑换与流通服务。目前，数字人民币仍处于研发过程中的常规测试阶段，运营机构在试点地区和试点场景拓展的白名单用户可注册数字人民币 App。

## 热门企业

### 造车新势力 2021 成绩单：“蔚小理”变“小蔚理”

1 月 4 日，国内造车新势力蔚来、小鹏、理想等分别于近日公布了其销量情况，蝉联“蔚小理”月销冠宝座三个月之久的小鹏汽车再次夺得年度销量榜首。从交付数



据来看，“蔚小理”的年度销量均超过了 9 万辆。其中，2021 年全年，小鹏汽车的总交付量为 98155 辆，同比增长超 260%；蔚来汽车的总交付量为 91429 辆，同比增长超 109%；理想汽车的总交付量为 90491 辆，同比增长超 177%。从年度来看，哪吒汽车成为最大黑马，2021 年全年哪吒汽车累计交付 69674 台汽车，同比增长 362%，增速上高于“蔚小理”。

## 特斯拉 2021 年全球交付量同比增长 87%

1 月 3 日，特斯拉公布其 2021 年销量。得益于中国市场销量的快速增长，特斯拉去年在全球交付量达 93.6 万辆，同比增长 87%，其中第四季度交付了 30.86 万辆电动汽车，打破了之前的单季度纪录。

## 广发银行定增募资 187 亿元

12 月 31 日，证监会披露广发银行定增申请的审核意见，同意广发银行定向发行 21.03 亿股新股。据悉，广发银行曾于 2021 年年初发布增资扩股方案，拟募集资金规模 400 亿元用于补充资本金，提高资本充足率。不过，以本次发行 21.03 亿股新股、发行价格为 8.7364 元/股计算，广发银行此次增资总额为 183.73 亿元。根据发行安排，本次定向发行的发行对象包括广州市城市建设投资集团、江西省交通投资集团、东莞市协同企业服务有限公司、韶关市金叶发展有限公司等国有控股公司。

## 第一创业 2021 年股价下跌超 25%

公开数据显示，第一创业证券股份有限公司（简称第一创业）2021 年全年股价整体下跌 25.76%（按前复权股价算）。在其股价整体下跌的背后，2021 年全年第一创业遭到两大股东合计减持超 4600 万股；与此同时，第一创业牵涉多次纠纷，曾两次被列为被执行人。从业绩上来看，第一创业 2021 年上半年归母净利润同比下滑更是超过 16%，并且有三大业务的营收同比下滑超 30%。

## 地方创新

### 上海：专享金融服务方案及 RCEP 最优关税查询系统上线

1 月 4 日，上海市商务委员会、上海市财政局、上海市地方金融监督管理局、国家税务总局上海市税务局共同主办的 2022 年中国（上海）国际贸易单一窗口金融服务季暨 RCEP 最优关税查询系统启动仪式在虹桥进口商品展示交易中心举办。活动发布了“单一窗口”专享金融服务方案，涵盖国际结算、融资信贷、跨境保险等全方位的数字化金融服务应用场景，通过“数据+技术”支撑，为进出口贸易企业、航运物流企业降本增效，这也是国内首个国际贸易“单一窗口”上线的助企金融服务板块，RCEP 最优关税查询系统也于当日上线。





## 天津居住证办理调整：放宽申报条件推动京津冀居住证互认

近日，重新修订后的《天津市居住证管理办法》和《天津市居住证积分指标及分值表》印发，从1月1日起施行。根据修订后的新《办法》，居住证积分落户申报实现网上受理，申请人不再需要到窗口交件。新《办法》缩短了居住证办理时间，居住证审核时间由7个工作日缩短为5日内，制发时间由20个工作日缩短为10日内。

## 深度分析

### 供应链金融科技是高质量发展的抓手

文/沈建光（京东集团副总裁，京东科技集团首席经济学家、研究院院长）

文章来源：新浪财经

当前中国经济已进入高质量发展的新阶段，积极推进经济发展的质量变革、效率变革、动力变革是大势所趋。在传统经济发展方式动力不足背景下，我国数字经济快速发展，增强了宏观经济的韧性。随着大数据、人工智能、区块链、云计算等新技术的深入应用，我国数字经济发展规模持续壮大，为金融科技发展提供了更坚实的数据基础和更强大的科技动力。与此同时，金融科技是实现“科技—产业—金融”高水平循环的重要途径，未来“供应链金融科技”将在缓解中小微企业融资难融资贵现象，提升中国产业链供应链的韧性方面发挥更大的作用，未来发展空间更加值得期待。

#### 一、数字经济发展进一步夯实金融科技发展的基础

数字经济快速发展提升了中国经济的韧性和活力。2021年，面对百年未有之大变局和新冠疫情局部反复影响，下半年以来中国经济面临着不小的下行压力，但压力之下数字经济发展提升了中国经济的韧性。据中国信通院测算，2020年我国数字经济规模近5.4万亿美元，仅次于美国，排在全球第二位。在产业规模、科技水平、平台影响力、独角兽企业数量等方面，我国数字经济呈现明显的发展优势。“十四五”规划明确提出：共同推动数字产业化和产业数字化，全面加快建设数字经济、数字社会、数字政府，以数字化转型整体驱动生产方式、生活方式和治理方式变革。到2025年，我国数字经济核心产业增加值占GDP的比重要由2020年的7.8%提升至10%。这表明，我国数字经济已进入高速发展的快车道，具有巨大的市场潜力和空间，为中国经济发展注入了新的活力和动能。

数字经济为金融科技的发展提供了数据基础、科技支撑和场景需求。随着大数据、人工智能、区块链、云计算等数字科技在金融业的应用深度和广度不断拓展，金融科技开始迸发出巨大的创新潜力，在提升金融服务质量、防范金融风险、促进实体经济发展等方面展现出独特的作用。一是数字经济、数字生活、数字政府的发展为金融科技发展提供了数据基础，数字经济发展过程中积累的多维度海量数据，为建立基于数据的信用评价体系提供了丰富的土壤；二是数字经济、数字生活、数字政府的发展为金融科技发展提供了科技支撑，“十四五”规划明确强调，要重点发展云计算、大数据、物联网、工业互联网、区块链、人工智能、虚拟现实和增强现实等七大技术，这些重点技术的创新和应用强化了金融科技发展的科技支撑；三是数字经济、数字生活、数字政府的发展为金融科技发展提供了场景需求，“十四五”规划明确提出，要加快发展智能交通、智慧能源、智能制造、智慧农业及水利、智慧教育、智慧医疗、智慧

文旅、智慧社区、智慧家居、智慧政务等十大数字化应用，这也为金融科技的深入应用指明了具体方向。



图1 数字中国建设的三维框架

## 二、金融科技发展将更加聚焦 ToB 的“供应链金融科技”

后疫情时期，如何更好利用金融科技满足 B 端用户的金融需求，对加快恢复生产生活秩序、统筹推进疫情防控和经济发展具有重要的现实意义。

### （一）后疫情时期金融科技的发展更加聚焦 ToB 创新

政策上，疫情暴发后政策层鼓励运用金融科技满足中小微企业的金融需求。2020年3月，银保监会发布《关于加强产业链协同复工复产金融服务的通知》（银保监办发〔2020〕28号），明确提出“提升产业链金融服务科技水平”。2020年6月，人民银行、银保监会等发布《关于进一步强化中小微企业金融服务的指导意见》（银发〔2020〕12号），明确强调“运用金融科技手段赋能小微企业金融服务”。2020年9月，人民银行等发布《关于规范发展供应链金融支持供应链产业链稳定循环和优化升级的意见》（银发〔2020〕226号），重点强调“提升产业链整体金融服务水平”。2021年3月，国家发改委等十三个部委联合发布《关于加快推动制造业高质量发展的意见》（发改产业〔2021〕372号），明确要求“创新发展供应链金融，开发适合制造业特点的金融产品”。2021年11月，银保监会召开专题会议研究部署银行业保险业深化供应链融资改革工作，会议提出“探索拓展供应链融资业务，有利于提高我国产业链供应链稳定性和竞争力”。2021年12月，工信部等十九部门联合印发《“十四五”促进中小企业发展规划》（工信部联规〔2021〕200号），要求“提高供应链金融数字化水平，强化供应链各方信息协同”。这一系列政策表明，政策层对运用金融科技提升中小企业金融服务的可获得性持肯定支持的态度。

实践上，新冠疫情暴发后金融机构和科技公司积极探索满足小微企业金融需求的新方式。金融科技企业在疫情期间大力推广“非接触式”金融服务，京东科技启动“中小企业帮扶计划”，利用金融科技从保复工、通销路、稳资金、企业帮扶联盟四个维度推出13项帮扶举措，切实解决中小微企业疫情期间的资金需求，提高了金融服务的精准度、覆盖面和便利性。全国工商联会同100多家金融机构推出无接触贷款“助微计划”，有效地解决了中小微企业资金链断裂的问题，帮助中小微企业加快复工复产。

### （二）“科技—产业—金融”需要“供应链金融科技”的支撑

“供应链金融科技”有助于促进“科技—产业—金融”的高水平循环。党的十九届六中全会提出“促进实体经济与金融协调发展，实现‘科技—产业—金融’的高水平循环”。一直以来，我国科技、产业、金融三者之间的联系不够紧密，未能形成良性的联动和协同，尤其是金融在三者的循环中，未能充分发挥调动资源助力科技创新与产业应用的作用。

“供应链金融科技”对“科技—产业—金融”良性循环具有重要的促进作用。“供应链金融科技”围绕 B 端需求，利用数据要素，融合科技能力，创新金融机构的产品

服务和业务模式,为供应链上各个环节的企业提供更高效率和更低成本的金融服务。“供应链金融科技”兼具“科技性”、“产业性”和“金融性”,是链接实体经济和金融服务的重要桥梁,可以加速产业链上下游客户的数字化协同,更好地实现“资金流、商流、物流、信息流”的四流合一,更高效低成本地促进金融体系服务与实体经济生产的深度融合,最终实现“科技—产业—金融”的良性循环。



图2 “科技—产业—金融”的高水平循环

### (三) 新型实体企业是“供应链金融科技”发展的重要载体

新型实体企业加速了数字经济与实体经济深度融合。全球经济低迷不前、新冠疫情反复的背景下,中国经济要实现高质量的发展,需要继续加快数字经济发展步伐。集实体性、科技性、生态普惠性和网络外部性四大功能于一身的新型实体企业,是促进数字经济和实体经济双轮驱动的重要力量。

新型实体企业助力“供应链金融科技”高质量发展。一是新型实体企业拥有完整的产业链供应链,背后链接的无数中小微企业,是“供应链金融科技”应用的主战场;二是新型实体企业具备更强的科技创新能力,是推动供应链升级的重要力量。比如在零售流通领域,依托大数据、人工智能等技术创新供求响应方式,赋能全产业链供应链资源配置、助力现代流通体系,建立数字科技与实体经济深度融合的新产业、新业态、新模式;三是新型实体企业更加注重赋能生态,助力核心企业与中小企业共同发展。新型实体企业积极开放自身基础设施、技术优势、服务能力,链接、赋能、优化上下游合作伙伴,全面激活产业链的活力。可以看到,新型实体企业对缓解中小微企业融资难融资贵问题、扩大金融服务覆盖面和助力实现共同富裕提供了有效途径,成为“供应链金融科技”发展的关键力量。

### 三、“供应链金融科技”将极大提升产业链供应链韧性

“供应链金融科技”不仅能缓解中小微企业融资难、融资贵问题,更能补齐产业链短板、增强产业链韧性、激发产业链活力,对加快构建新发展格局具有重要的战略意义和现实价值。

#### (一) 在企业层面,“供应链金融科技”将有效缓解小微金融服务“不敢贷、不能贷、不愿贷”的困局

“供应链金融科技”将破解小微金融服务的供需匹配难题。在传统的小微企业金融服务模式下,供需不匹配是最大的制约。需求端,小微企业存在信息不完善、财务报表不规范、抵质押物缺乏、风险防控压力大等问题;供给端,金融机构在营销获客上缺乏差异性,在贷款定价上缺乏精细化管理,在风险管理上过于依赖抵质押物,在产品供给上匹配性不高。“供应链金融科技”是金融科技与供应链数字化的协同,它利用大数据、人工智能、区块链等技术,基于数据搭建数字化的风控体系,构建简捷、高效、标准化的供应链协作和供应链融资的线上化流程,从而形成中小微企业金融服务的数字化体系和能力。

一方面,“供应链金融科技”将信用评价从企业主体信用评价拓展到数据信用评



价。它利用大数据、人工智能等新技术对中小微企业的经营数据进行收集分析,并以数据为纽带,驱动供应链金融业务从传统企业主体信用金融向供应链数据凭证信用金融演变,衍生出全新的金融业务场景,形成了全新的风险控制思路和风控模式,有效提升供应链金融的运营和风控效率,进而帮助更多的金融机构、更多的企业参与到供应链金融业务中。

另一方面,“供应链金融科技”帮助金融机构提升小微企业金融服务的供给能力。科技公司通过赋能金融机构的方式,帮助其搭建基于“供应链金融科技”的数字化供应链金融平台,能有效降低中小金融机构服务小微企业的成本,极大地降低中小金融机构参与供应链金融的门槛,弥补其在 ToB 金融服务中的能力短板,优化金融机构服务中小微企业的生态。

## (二) 在产业层面,“供应链金融科技”将在“固链、补链、强链、延链”上发挥积极的促进作用

“供应链金融科技”促进了金融业务与科技创新、产业发展、场景生态的融合发展。从京东科技特有的“金融+科技+产业+生态”的模式来看,“供应链金融科技”以数字化驱动客户金融需求和产业需求,通过基础技术数字化和应用技术数字化的方式,加速实现用户数字化、产品数字化和金融数字化,进而构建链接企业内外部的完整数字化开放生态,最终促进科技、产业和生态的深度融合。

在供应链金融科技对外输出中,京东科技对原有的线上工具进行 SaaS 化的输出,和银行共同开发了智贷云项目,为中小微企业提供更高效、更便捷的数字金融服务,聚合了京东金融云敏捷的 IT 架构能力、数据中台搭建能力、智能风控能力和智能营销运营能力,在产品包和地方金融机构原有核心系统对接的基础上,为中小微企业提供涵盖获客、营销、运营、风控一整套全流程的金融数字化解决方案,既符合客户需求,又满足金融机构在整个信贷发放过程中对合规和风控的要求,并且对其核心系统改造量不大,真正做到供应链金融科技“端”到“端”的服务。



图3 京东科技的“科技+产业+生态”模式助力“供应链金融科技”发展

“供应链金融科技”将在产业链固链、补链、强链、延链上发挥催化作用。一方面,“供应链金融科技”能够提供更加精准高效的金融服务。它基于大数据、区块链、人工智能等技术,将信贷资金精准滴灌至产业链的资金需求节点,帮助打通产业链“堵点”,提升产业链金融服务的效率。另一方面,“供应链金融科技”有助于实现金融服务与产业发展的深度融合,有助于缓解以往金融服务和产业发展“两张皮”的问题。依托“供应链金融科技”,可强化产业链上下游合作伙伴的协同和联结,接通产业链的“断点”,共同构建数字化的供应链网络和生态,增强产业链的韧性和活力。

# 免责声明

《金融信息采编》是合肥兴泰金融控股集团金融研究所推出的新闻综合类型的非盈利报告。内容以全球财经信息、国内财经要闻、行业热点聚焦和地方金融动态为主，并结合对信息的简要评述，发出“兴泰控股”的见解和声音，以打造有“地方金融”的新闻刊物为主要特色，旨在服务于地方金融发展的需要，为集团公司、各子公司和相关专业人士提供参考。

《金融信息采编》基于公开渠道和专业数据库资料搜集整理而成，但金融研究所对这些信息的准确性和完整性不作任何保证。金融信息采编中的内容和意见仅供参考，在任何情况下，本报告中的信息或所表述的意见并不构成对任何人的投资建议。兴泰控股集团金融研究所不对使用《金融信息采编》及其内容所引发的任何直接或间接损失负任何责任。

《金融信息采编》所列观点解释权归金融研究所所有。未经金融研究所事先书面许可，任何机构和个人均不得以任何形式翻版、复制、引用或转载。