

银行业监管明确提出简化事前准入、强化事中事后监管——

上海自贸区再迎金改创新

本报记者 郭子源

热点聚焦

“上海自贸区金融改革创新在不断推进,这是一个‘连续剧’,今天公布的自贸区银行业监管细则就好像是第二季。今后,自贸区还将推出一系列创新性制度安排。”在5月14日召开的上海自贸区银行业监管制度发布会上,上海市委常委、常务副市长屠光绍形象地说。

当天,中国银监会授权上海银监局发布《关于试行中国(上海)自由贸易试验区银行业监管相关制度安排的通知》(简称《通知》),明确了试验区银行业监管的基本框架。

自去年9月29日自贸区正式挂牌成立至今,“一行三会”总共已出台51条相关金融政策。与此前的政策相比,此次《通知》在简化事前准入、强化事中事后监管、鼓励跨境金融服务创新等方面又有“新亮点”。

“自贸试验区建设的主题是投资贸易便利化,金融创新是推动投资贸易便利化不可或缺的重要组成。因此,金融监管的制度创新必须跟上,以充分发挥监管改革的引领和推动作用。”上海银监局局长廖岷说。

简化事前准入流程 提升监管服务效率

《通知》包括一个正文和三个制度附件,正文系统阐述了银监会对试验区银行业的监管原则、思路和主要要求,并重点就试验区业务的风险评估、统计监测以及试验区内机构的监管安排、试验区银行业的功能布局、资源支持等给予了明确的监管指引。

三个附件分别为三项针对试验区银行业的基础性监管制度,覆盖了银行业监管的事前、事中、事后环节,涉及机构、高管、业务等重要领域。具体分别为《自由贸易试验区业务风险评估指导意见(试行)》、《自由贸易试验区银行业监测报表制度(试行)》、《关于简化自由贸易试验区内相关机构和高管准入方式的实施细则(试行)》。

值得注意的是,简化事前准入被作为重点继续推进,《通知》对试验区内分行及以下(不含分行)机构和高管的简化准入流程作出具体规定。

目前,各商业银行在自贸区的业务类型主要包括跨境人民币借款、跨境人民币双向资金池、外汇资本金意愿结汇、小额外币存款利率议价、大宗商品衍生品交易等。

此次《通知》对试验区业务、经营机构作出明确界定,并着重突出“跨境金融服务”、“加快金融创新”,建议各银行业金融机构应围绕满足和促进区外境内、区内和境外等3个市场联动的需要,发挥各自优势,制定科学的试验区业务经营和创新战略。

“在自贸区生存的银行其实都有双重身份,一方面要做在岸业务、普通业务,还有一个海外准离岸的身份。”上海银行自贸区分行行长陈力平说,双重身份使得自贸区分行的服务对象、业务品



根据《通知》,今后,对全国性中资商业银行、政策性银行、上海本地银行在区内增设或升格分支机构的年度网点计划,监管部门不作事前审批。同时,在区内增设或升格银行分支机构不受该银行在上海地区年度网点总计划的限制。

此外,在金融高管人员任职上实行事后报告制。《通知》规定,在上述区内分支机构担任主要负责人,以及虽未担任主要负责人职务,但实际履行其职责的人员,无需报经监管部门事先审批,免于参加高管人员任职资格考试。

“此次的监管理念更加注重重心于市场,发挥市场的主体作用,在监管流程上,更加注重放权于基层,提升试验区银行业的监管服务效率。”廖岷表示,简化试验区内部分准入事项流程赋予了银行机构更大的自主经营空间。

强化事中事后监管 风险防控不放松

简政放权是为了“宽进”,但“严管”更加不容忽视。“前面宽进,后面严管一定要跟上,最后的承接和落脚点就在事中事后的监管工作上。”上海自贸区管委会财政和金融局局长张红说。

屠光绍表示,应突出“放开、管好”两个重点内容,继续放开,鼓励创新,满足自贸区投资便利化对于金融服务的需

要;管好就是防范金融风险,尤其是系统性金融风险。

如何有效防范风险?此次《通知》除简化区内部分准入事项流程外,还分别从监管部门和银行机构两个方面予以设计。

在监管部门层面,强化了事中事后的非现场监测和现场检查,明确了试验区银行业特色监测报表体系制度安排。今后,监管部门将从业务和机构两个方面,按月监测试验区银行业运行状况,跟踪分析银行业支持区内实体经济的情况,评估银行业风险管理和监管政策有效性。

在银行机构层面,要求经营试验区业务的银行机构应做好事前和持续的风险自评,强调银行业金融机构和相关从业者在风险管控中的首要责任。按照《通知》,相关机构应于正式开办试验区业务后10个工作日内,以及此后的每年3月底前,向监管部门提交相关风险评估报告。对评估不实、不达标的机构和相关负责人,监管部门将依法采取监管措施。

除了《通知》中的上述两方面,上海自贸区管委会还将着力“信息平台建设”,事中事后监管的手段将更加多元、立体。

据张红介绍,信息平台建设在事中事后的监管工作中十分重要,既满足银行业机构的信息诉求,也满足综合监管中对信息的需求,如联合监管、联合执法、社会信用体系等。“目前已经取得第一步成果,即信息资源的采集,接下来将会有信息的应用。”

一个银行,双重身份——

跨境金融服务潜力大

本报记者 郭子源

种、产品创新都和传统的区外银行不同,更多体现在“跨境”两个字。

根据《通知》,此后试验区内、外的上海各银行业金融机构均可开办试验区业务。试验区内的银行业金融机构可同时提供试验区业务和非试验区业务,但应根据试验区内客户投资贸易便利化的需求,在主要从事区内业务和跨境业务的

基础上,经营境内外业务。

监管部门表示,下一步还将鼓励和支持在沪银行业金融机构针对区内投资贸易便利化需求,积极开展金融创新,特别是支持区内客户跨境贸易和跨境投融资的金融服务需求、支持利用境内外两个市场为区内客户提供多样化风险管理。

“对于金融创新所支持的其他方向

链接

《通知》建议——

弹性放松存贷比指标

本报上海5月14日电 记者郭子源报道:存贷比作为银行的核心指标一直备受关注。此次《通知》就上海自贸区银行业的功能布局、资源支持向银行业金融机构提出监管建议。其中,适当调整对试验区业务和试验区内机构的绩效考核标准、在试验区业务开展初期不对试验区业务和试验区内分支机构下达单独的存贷比考核指标引发强烈关注。

“这样建议主要是考虑到,在自贸区发展初期,业务相对稳步发展,不可能突飞猛进。同时,从存款、贷款结构上来看,对于融资的需求可能大一些,存款来源可能相对有限,这样的话银行的存贷比压力会比较。”上海银监局副局长马立新解释。

同时他表示,最后,商业银行总行采用什么样的管理方式,还是要取决于商业银行自身全国存贷比状况、自贸区存贷比状况,最终由总行来决定如何实施。

温州个人房贷逆势增长

本报讯 记者张玫报道:在全国70个大中城市中唯一连续31个月房价下跌的浙江温州市,今年一季度个人房贷业务却“逆势”增长。

温州银监分局的数据显示,截至3月末,全市银行业个人住房按揭贷款余额733.58亿元,占今年一季度新增贷款的32.41%,较去年同期上升1.25%。其中,一手住房按揭贷款余额较年初增加22.08亿元。从记者采访的几家银行情况看,目前个人房贷业务均正常办理,首套房有的按照基准利率,有的上浮5%左右,但是利率优惠已不见踪影。

业内人士分析认为,温州个人房贷业务之所以实现增长,首先是市场需求大。据了解,目前温州年均供应住宅面积110万平方米,去年市区新建商品住房交易套数、成交金额同比均有明显上涨,房价同比却下降了12%。由于市场供应充沛,又基本处在“以价换量”的行情,所以今年一季度温州一手房“消化”了1736套,增幅36%。

其次是业务安全性好。一位银行行长对记者直言不讳:目前温州购房者以刚需和首改为“消化”主力,个人房贷对银行来说收益不高但资产质量稳定。在当前温州银行业不良贷款持续升高、业务开展较为谨慎的情况下,贷款业务的安全性已成为各家机构的“首选”。来自温州银监分局的监测数据显示,今年一季度,全市银行业个人住房按揭贷款不良贷款余额4.42亿元,不良贷款率为0.61%。尽管这两个数字比年初有小幅上升,但总体风险可控。

就目前来看,温州全市大部分银行业金融机构均表示今年仍将通过用好增量、盘活存量的措施,积极开展住房贷款楼盘储备工作。据悉,建设银行温州分行已与46个楼盘签订或达成了合作意向,光大银行温州分行也鼓励各个分支机构积极开展个人住房按揭贷款的业务。

互联网理财产品 收益下滑竞争加剧

本报记者 温济聪

近期由于资金面相对宽松,互联网“宝”类基金产品的收益率持续回落,已逼近或跌破5%红线。截至5月14日,天弘增利宝(余额宝)7日年化收益率仅为4.924%;微信“理财通”7日年化收益率为4.894%。此外,京东“小金库”、网易“现金宝”、苏宁“零钱宝”等互联网理财产品的7日年化收益率均回落至5.0%左右。银行系货币基金产品的收益率则相对稳定:截至14日,兴业“掌钱包”互联网理财产品7日年化收益率为5.58%;中银“活期宝”7日年化收益率为5.28%。

光大保德信基金公司货币基金经理韩爱丽表示,今年以来,由于资金面较为宽松,协议存款利率逐渐下行,在这一背景下各种资产的收益率持续下降。她坦言,由于到期导致再投资风险暴露,所以大部分“宝”类理财产品的收益出现了下滑。

有关部门对“宝”类货基的监管也在加强。央行日前发布的中国金融稳定报告将“互联网金融的发展及监管”单独列为一个专题,重申要维护消费者权益保护,做好信息披露和风险提示,不得误导消费者。同时有业内人士表示,如果货币基金需要缴纳存款准备金,货基政策红利或将结束。

值得关注的是,日前中信银行等银行业金融机构携手基金公司推出“薪金宝”等业务,表明银行也更加重视互联网产品的竞争。好买基金研究中心总监曾令华表示,此类产品的推出,是银行业对互联网“宝”类的一次反击,表明银行认为互联网金融已影响到其传统业务,需要引起重视。

不过,济安信基金评价中心主任助理田熠认为,由于货币市场基金收益水平取决于市场资金成本,银行理财产品对其影响并不大。“货币型基金定位就是银行活期存款的替代工具,货币型基金可以进行随时赎回,而银行理财产品通常无法做到。”

业内人士表示,基金业依靠互联网进行突围仍需不断创新自身产品。“宝”类产品主要是现金管理工具,在提高收益的基础上不断拓展了其支付便利的功能,包括自动还信用卡、银行贷款及支持刷卡消费等。”中加基金有关负责人表示,为了降低协议存款收益波动的冲击,应提高主动管理能力,减少对协存的依赖,科学平衡协存、债券等资产的配置比例。

“宝”类的推广让投资者切身感受到了理财所带来的实惠,很多人已经开始接受这种新的理财方式。不过田熠提醒,投资者在选择理财产品时,要了解自身的风险承受能力和理财产品的内容,买入自己风险承受能力内的产品。

本报北京5月14日讯 记者常艳军 姚进从银监会获悉:融资性担保行业2013年度数据今天发布,行业8185家融资性担保机构实现平稳发展,整体趋势向好。

具体来看,资本实力逐步增强。截至2013年末,行业法人机构总计8185家,行业实收资本8793亿元,较上年末增长6.2%。业务规模增长较快,担保放大倍数明显提升。2013年新增担保2.39万亿元,同比增长14.5%;其中新增融资性担保2.05万亿元,同比增长13.6%。2013年末在保余额2.57万亿元,较上年末增加4833亿元,增长23.1%。其中融资性担保在保余额2.22万亿元,较上年末增加4024亿元,增长22.2%。行业融资性担保放大倍数(融资性担保责任余额/净

资产)2.3倍,较前三年一直维持的2.1倍水平明显提升。

与此同时,经营状况改善,总体效益显著提高。截至2013年末,行业资产1.12万亿元,较上年末增长7.6%;资产负债率15.6%,较上年末增加0.7个百分点。2013年度担保业务收入474亿元,同比增长20.9%;实现净利润154亿元,同比增长35.6%。

银监会有关负责人表示,2013年担保代偿压力加大,但整体风险仍然可控。2013年行业担保代偿309亿元,同比增长45.2%。2013年末担保代偿余额415亿元,较上年末增长100.4%,其中融资性担保代偿余额413亿元,较上年末增长100.3%。担保代偿率1.6%,同比增加0.4个百分点。

整体来看,行业拨备水平仍较高,流动性资产能够较好满足流动性负债的需求,整体代偿风险仍在可控范围内。

2013年末担保准备金817亿元,较上年末增长16.5%;担保责任拨备覆盖率196.8%,较上年末减少84个百分点;担保责任拨备率(担保准备金余额/担保余额)3.2%,与上年末持平。

此外,还呈现出担保机构与银行业金融机构合作范围和规模逐步扩大、对中小微企业融资的支持作用持续增强、行业扶持政策逐渐完善等特点。截至2013年末,与融资性担保机构开展业务合作的银行业金融机构(含分支机构)总计15807家,较上年末增长4.7%。融资性担保贷款余额1.69万亿元(含银行业金融机构融资性担保贷款,但不含小微

贷款公司融资性担保贷款),较上年末增长16.6%。

数据显示,截至2013年末,中小微企业融资性担保贷款余额1.28万亿元,较上年末增长13.9%;中小微企业融资性担保贷款占融资性担保贷款余额的75.8%,较上年末减少1.8个百分点;融资性担保机构为23万户中小微企业提供贷款担保服务,占融资性担保贷款企业总数的93.6%,较上年末增加1.1个百分点。

上述有关负责人表示,2014年融资性担保业务监管部际联席会议及地方监管部门将加快推进融资性担保法制建设,加强风险监管和政策扶持,守住不发生系统性区域性风险的底线,提升融资性担保机构服务小微企业和实体经济能力。



日前,中信银行首家旗舰店在广州运营,商场式的便捷环境、创新智能服务和咖啡厅式的体验成为亮点。 本报记者 王璐摄