

中国人民银行、中国银监会等5部门发布《关于规范金融机构同业业务的通知》——

让同业业务回归本质

本报记者 张 忱



为规范部分金融机构同业业务发展不规范、信息披露不充分、规避金融监管和宏观调控等问题，5月16日，中国人民银行、中国银监会、中国证监会、中国保监会、国家外汇管理局等5部门发布了《关于规范金融机构同业业务的通知》(以下简称“127号文”)。“127号文”对同业业务在哪些方面进行了规范？对非标资产、直接融资又会产生哪些影响？经济日报记者采访了部分业内专家。

打击监管套利

同业业务具有不缴存存款准备金、节约资本和拨备、不受存贷比约束等特点。过去一段时间，有部分金融机构利用同业渠道“包装”非标资产，以规避监管。

举例来说，银行A买入一项非标资产如信托受益权后，可以利用“买入返售”减少资本金占用：将该非标资产出售给银行B，并承诺一段时间之后购回；通过买入返售这种同业业务渠道，银行A原本持有的非标资产，就转变成了同业资产，银行A需要计提的风险拨备与占用的资本金也会随之显著下降。

央行金融稳定局副局长梁世栋表示，目前买入返售的多数都是非标资产，针对这种情况，“127号文”规定，买入返售业务项下的金融资产应为债券、央票等标准化的、高流动性资产。社科院世界经济政治研究所国际投资室主任张明认为，这就限制了金融机构通过同业业务来规避资本金与拨备监管的空间。

梁世栋介绍说，他们在前期的调研中发现，部分金融机构对同业业务的会计处理随意性较大，个别机构还存在利用会计核算制度漏洞规避监管等问题。因此，“127号文”明确界定了同业业务



类型和会计科目，并强调，金融机构开展同业业务，应当采用正确的会计处理方法，确保准确记载和反映。这有助于提升同业业务的透明度。

兴业银行首席经济学家鲁政委认为，“127号文”厘清了同业业务定义，有利于规范核算和准确计量风险，金融机构的套利动机也将被削弱。而梁世栋则表示，这次规范的目的，是让同业业务回归金融机构流动性管理工具的本质，让其更简单、更透明、更加标准化。

力求平稳过渡

近年来，同业业务发展很快。央行数据显示，2013年末，银行业金融机构同业资产增加到21.47万亿元。如果针对存量业务进行规范，将会在业内产生较大的震动。

梁世栋表示，同业业务存量规模较大，规范还需要一个过程。“127号文”规定，金融机构于通知发布之日前开展

的同业业务，在业务存续期间内向中国人民银行和相关监管部门报告管理状况，业务到期后结清。也就是说，实行新老划断，不对存量同业业务进行追溯调整，新业务需要合规。

这种不把存量直接放到“笼子”里的办法，有利于实现向新规定平稳过渡。“127号文”的其他条款也体现了这种稳健的基调。比如，在风险集中度的管理方面，“127号文”规定，单家商业银行对单一金融机构法人的不含结算性同业存款的同业融出资金，扣除风险权重为零的资产后的净额，不得超过该银行一级资本的50%。其中，一级资本、风险权重为零的资产按照《商业银行资本管理办法（试行）》的有关要求计算。单家商业银行同业融入资金余额不得超过该银行负债总额的三分之一。

中金公司分析称，从比例来看，该条款的约束还不算很严厉。“通过调研发现，目前大部分金融机构的同业融入

资金余额占比都在‘三分之一’以下，而且这个‘三分之一’的规定也低于国际标准。我们希望给予银行业一定的缓冲时间，消化过于集中的同业资产。”梁世栋说。

有利直接融资

“127号文”的实施将对非标业务的扩张产生影响。文件规定，金融机构开展买入返售（卖出回购）和同业投资业务，不得接受和提供任何直接或间接、显性或隐性的第三方金融机构信用担保，国家另有规定的除外。

中金公司分析称，这明确约束了非标业务的扩张。此前银行开展买入返售（卖出回购）和同业投资业务，大都是分支行通过“抽屉协议”的方式提供隐形担保，总行并不知情，存在潜在风险。另外，“127号文”规定流动性较低的金融资产不能作为买入返售的标的，这也限制了非标业务增长。

非标业务受限将会对相关的融资需求产生影响。张明表示，一旦金融机构通过同业业务提供资金的余地下降，预计一些融资偏紧的行业，如产能严重过剩的部分制造业企业、三四线城市的中小房地产开发商以及部分市县级地方融资平台等，将会面临资金链紧绷甚至断裂的风险。

梁世栋表示，对同业业务进行规范，有利于加快发展多层次资本市场体系，提高直接融资比重。其中一个关键就是鼓励资产证券化。张明也表示，未来几年内，信贷资产证券化预计将获得极大发展，它不仅将成为银行盘活存量资金的重要工具，也会成为未来通过市场化方式处置银行不良资产的一大利器。

梁世栋认为，由于同业业务购买了不少非标资产，并通过层层“包装”、层层加码，推高了非标资产的回报率，再加上刚性兑付的存在，使得非标资产具有较高的吸引力。“在规范同业业务之后，有利于资金回流至股票、债券等直接融资方式。”

中国银行业监督管理委员会北京监管局关于颁发、换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经中国银行业监督管理委员会北京监管局核准，颁发、换发《中华人民共和国金融许可证》。业务范围：许可下列机构经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准。发证机关：中国银行业监督管理委员会北京监管局。现予以公告：

招商银行股份有限公司北京首体支行
机构编码：B0011S211000017
许可证流水号：00590449
批准成立日期：2001年11月02日
住所：北京市海淀区西直门外大街168号腾达大厦
发证日期：2014年04月09日

招商银行股份有限公司北京回龙观支行
机构编码：B0011S211000066
许可证流水号：00590457
批准成立日期：2014年04月15日
住所：北京市昌平区回龙观西大街16号院1号楼
发证日期：2014年04月21日

招商银行股份有限公司北京亦庄支行
机构编码：B0011S211000065
许可证流水号：00590458
批准成立日期：2014年04月15日
住所：北京经济技术开发区4号街区
发证日期：2014年04月21日

中国民生银行股份有限公司北京昌平支行
机构编码：B0009S211000062
许可证流水号：00590450
批准成立日期：2014年04月09日
住所：北京市昌平区白浮泉路26号院2号楼
发证日期：2014年04月14日

花旗银行(中国)有限公司北京亚运村支行
机构编码：B0249S211000007
许可证流水号：00590451
批准成立日期：2010年08月06日
住所：北京市朝阳区慧忠里103号楼洛克时代中心C座首层1012、1013单元
发证日期：2014年04月17日

杭州银行股份有限公司北京石景山文创支行
机构编码：B0151S211000012
许可证流水号：00590453
批准成立日期：2014年04月17日
住所：北京市石景山区石景山路45号
发证日期：2014年04月18日

正常和关注类贷款余额及比率首度公布

一季度商业银行信用风险微升

本报讯 记者王璐报道：银监会日前发布的2014年一季度监管统计数据显示，一季度我国银行业总体运行平稳，服务实体经济能力不断增强；不良贷款余额有所增加，但不不良贷款率仍保持在较低水平；银行业盈利水平、准备金水平和资本充足水平较好，整体风险抵补能力较强。

截至2014年一季度末，我国银行业金融机构境内外本外币资产总额为159.5万亿元，同比增长12.89%。银行业利润增长保持平稳。2014年一季度，商业银行实现净利润4276亿元，同比增长15.94%。

信用风险有所上升，但信贷资产质量总体保持稳定。截至2014年一季度末，商业银行不良贷款余额6461亿元，较年初增加541亿元，不良贷款率1.04%，较年初上升0.04个百分点。按照监管规定，商业银行应按照风险程度将贷款划分为正常、关注、次级、可疑和损失5类，其中，关注类贷款指尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响因素的贷款；贷款五级分类的后三类合称为不良贷款。

2014年一季度起新增披露商业银行正常类和关注类贷款余额及比率，尚属首次。数据显示，截至一季度末，商业银行正常类贷款余额599671亿元，占比为96.46%；关注类贷款余额15553亿元，占比为2.50%。

银行业对经济社会重点领域和薄弱环节的金融服务不断加强。2014年一季度，银行业继续大力发展绿色信贷，支持化解产能过剩，进一步完善差别化信贷政策，优化信贷结构，将增量贷款和盘活的存量贷款优先用于符合国家产业政策和结构调整升级的行业和项目，不断加强对“三农”、小微企业和民生等经济社会重点领域和薄弱环节的金融服务。截至一季度末，银行业金融机构涉农贷款余额21.8万亿元，同比增长17.6%；用于小微企业的贷款(包括小微企业企业贷款、个体工商户贷款和小微企业主贷款)余额18.46万亿元，同比增长18.9%；用于信用卡消费、保障性安居工程等领域贷款同比分别增长42.9%和23.1%，以上各类贷款增速均高于同期各项贷款平均增速。

银行业流动性水平比较充裕。截至2014年一季度末，商业银行流动性比例为46.29%，较年初上升2.26个百分点；存贷款比例为65.89%，较年初下降0.18个百分点；人民币超额备付金率2.53%，与年初持平。2014年前三个月，银行间同业拆借月加权平均利率较去年12月份连续环比下降。

本版编辑 李会 孟飞

电子邮箱 jjrbrj@126.com

金融IC卡降级交易将逐步关闭

2015年停止磁条卡发行

本报讯 记者陈果静报道：日前央行印发《关于逐步关闭金融IC卡降级交易有关事项的通知》，决定在全国范围内统一部署逐步关闭金融IC卡降级交易工作，以全面提升银行卡安全交易水平。

2011年3月起，我国全面启动金融IC卡应用推广。由于我国银行卡受理终端种类较多、数量庞大，改造工作需逐步完成，为不影响持卡人用卡体验，我国各商业银行发行的金融IC卡上仍具有磁条介质，持卡人可使用IC介质在可受理金融IC卡的终端上完成支付，也可使用磁条介质在尚未完成金融IC卡受理改造的终端上完成支付。同时，为避免由于产品成熟度不高，出现金融IC卡与其受理终端的技术兼容问题，导致持卡人不能完成交易的情况，明确在此种情况下受理卡片时

仍可降级使用磁条介质完成交易，这被称之为金融IC卡降级交易。

《通知》强调，目前金融IC卡已成为商业银行新发行银行卡的主流，应用环境已趋成熟。截至2014年一季度末，银行系统共布放1030万台POS及57万台ATM，其中99%的终端已可受理金融IC卡，商业银行累计发行金融IC卡达7.2亿张。央行相关负责人表示，现阶段逐步关闭金融IC卡降级交易，可充分发挥金融IC卡所具有的安全优势，为2015年我国银行停止新发行磁条卡奠定基础。

《通知》就各商业银行关闭线下渠道金融IC卡降级交易提出了时间表。6月份起，将在上海、广州、成都、北京、贵阳、宁波等城市启动ATM关闭金融IC卡降级交易试点；8月份起，在湖北省、山

西省、重庆市、福建省、安徽省、湖南省等省市启动POS终端关闭金融IC卡降级交易试点；8月底前全国ATM关闭金融IC卡降级交易；10月底前全国POS终端关闭金融IC卡降级交易，各商业银行应根据自身实际于年底前关闭在其他线下渠道终端上的金融IC卡降级交易。《通知》同时要求各发卡银行、收单机构应注重在移动金融和互联网支付等线上交易渠道推动基于金融IC卡芯片的交易方式，保障线上渠道交易安全。

央行相关负责人表示，关闭金融IC卡降级交易将有效促进商户对金融IC卡的认知和受理，提高银行卡芯片使用率；防止因金融IC卡的磁条信息被盗录而产生的伪卡欺诈风险；也为2015年我国全面推广金融IC卡与移动金融夯实基础。

在境内完成子女学费的支付，同时作为子女信用卡的还款关联账户，为子女的信用卡消费还款，也可以开通定时定额转账功能，自动为子女的借记卡划转生活费。父母可以通过设置附卡的信用额度，管理子女消费；子女则使用留学生信用卡附属卡在境外消费，使用借记卡在境外取现。

通过对4张中信银行卡打包管理的方式，既解决了留学生境外汇款、刷卡消费和取现三项核心问题，又满足了国内家庭对留美子女消费管控的需求。另外，在这款产品中，中信银行还设计了如签证专家服务、境外租车优惠、赠送境外保险、留学生落地抵达服务等增值服务，全方位满足留学家庭的各类需求。

中信银行：

瞄准“一揽子”出国金融服务

本报记者 王 璐



出国金融服务，是每个出国留学学生绕不开的选择。随着出国人群扩大，为了抢占市场，中行、北京银行等众多金融机构都瞄准了“一揽子”优惠服务这块蛋糕。国内最早开办出国金融服务的中信银行，也对出国金融服务进行了再升级。

3月末，中信银行特别成立了“北美留学家长联谊会”，提供“一揽子”金融服务，包括：境外汇款、旅行支票、结售汇等多项手续费减免优惠；便捷绿色通道可帮助客户快速办理海外账户见证开立、信用卡办理等业务；专属理财定制

服务为会员定制专属的美元和人民币理财产品，帮助会员更好地规划子女留学生活；留学生活辅导为会员子女提供美国金融常识、国际驾照和安全驾驶、厨艺、美国医疗保险等多项生活技能培训；子女升学指导为会员子女提供北美留学趋势讲座、美国名校录取经验分享、美国名校暑期课程等课程；持续关怀服务还为会员子女提供银行实习机会、在境外北美紧急联络人等贴心、实用的增值服务。

中信银行还专门为赴美留学客户设计了“留学易”产品。“留学易”产品包括中信银行的两张信用卡和两张借记卡，由父母持香卡白金卡和留学生信用卡主卡，子女持一张借记卡和留学生信用卡附卡。父母的借记卡可通过“境外电汇”

以上信息可在中国银行业监督管理委员会网站(www.cbrc.gov.cn)查询