

风控看信托 ②

资产规模增速放缓,项目出险频率加快——

信托业需守好风控这道门

本报记者 常艳军

从矿产到房地产领域,信托行业风险事件近期时有上演。在个案频发的同时,今年信托业应对到期兑付的任务似乎也并不轻松。数据显示,预计今年将有超过9000亿元的集合信托产品到期,这其中,房地产、地方融资平台类信托占比比较高。而据机构分析,如果将单一信托产品包含在内,今年第三季度将会是到期高峰。

在当前行业发展遭遇“寒流”的背景下,能否顺利实现项目到期兑付,有效化解可能出现的风险,考验的是信托公司的真功夫。

“硬”指标与“软”实力

一方面,信托行业自身应对流动性风险的能力进一步增强,另一方面,信托公司对风险控制有严格的控制流程

“从目前来看,信托业虽存在一些个案风险,但扩散为大范围风险的可能性相对较小。”中建投信托研究员王苗军表示,当前风险爆发的行业首先是受煤炭行业整体下行影响的矿产信托,其次是受房地产市场调整影响的三四线城市中小型房地产项目,这些项目早已成为多数信托公司主动规避的项目,在存续项目结束后,未来进一步扩张的可能性较小。

“从信托行业整体风险承受能力来看,未来监管机构或将进一步加强信托公司的净资本约束,信托公司应对信托项目流动性风险的能力将进一步加强。”王苗军说。

数据显示,截至今年一季度末,信托公司全行业固有资产总规模为2984.63亿元,所有者权益为2683.68亿元,环比分别增长3.94%和2.18%,继续保持逐季平稳上升趋势,行业风险抵御



能力进一步增强。据悉,信托公司增资潮目前仍在延续。

“信托项目中一般有充足抵质押品或其他担保措施为项目提供保障,部分信托项目出现个体风险,是流动性风险暴露或非损失风险。”一位信托公司人士表示,项目出现风险,最后是否出现实际损失,还在于信托公司能否将风险项目进行有效处置。

从信托公司而言,一般都有严格的风险防控流程。比如,中建投信托自去年起对所有集合资金信托计划引入了第三方信用评级。平安信托一方面在准入端严把关,另一方面通过风险限额、净资本等指标体系管控风险。外贸信托实行项目事前、事中、事后的全过程管理以及审计稽核等多维度风险防控。

“风控流程的关键在于执行是否到位,是否真正重视,是否能有效把控实质风险,而不仅仅是形式上的需要。”外贸信托风控法规部总经理秦江卫说。

- 银监会陆续出台的相关管理办法
- 《信托公司管理办法》
 - 《信托公司集合资金信托计划管理办法》
 - 《信托公司净资本管理办法》
 - 《关于信托公司风险监管的指导意见》

有效应对兑付压力

信托公司要强化提前预警机制,对有风险隐患的项目及时实施风控预案

风险个案频出也反映出信托业在风控、管理、人才队伍建设等方面的不足。信托业相关人士说,相信随着信托公司管理能力的提高,在监管机构严格监管之下,类似问题能够得到解决。

“今年第三季度的兑付高峰主要源于2012年第三季度起单一信托的爆发式增长。相对来说,集合信托的兑付规模比较平稳。而且对于房地产和政府融资平台等传统信托业务,信托公司的风控手段已较为成熟。不过,信托公司也应强化提前预警机制,并对有风险隐患的项目及时实施风控预案,从而保障项目到期兑付。”信托业相关人士说。

“房地产与基建类信托在一定时期内仍是信托业的主营业务领域。上述领域虽存在一定的风险,但系统性风险可控。”王苗军说。

据了解,在房地产领域,信托公司除了对交易对手、合作项目优中选优之外,还更加注重风控措施的规范性和严密性,通过诸如多重保障、超值质押、个人担保、派驻董事、专户管理等措施预防可能出现的风险。

风险监管不断深化

监管机构推出一系列监管新举措,强调风险控制的整体机制建设,业务的发展与风险承受能力的匹配

从监管层而言,中国银监会先后修改出台了《信托公司管理办法》和《信托公司集合资金信托计划管理办法》,规范信托公司业务,2010年又推出《信托公司净资本管理办法》,对信托公司管理信托资产设定了风险闸门。

随着信托项目兑付风险频发,监管层又将风险的防控与化解摆在首要位置。此前,银监会发布《关于信托公司风险监管的指导意见》,被认为是落实完善信托业治理体系八项机制的体现,其核心思路在于加强风险防控与处置能力。该《意见》叫停了非标准化理财资金池等业务。

“监管机构持续推出一系列针对信托行业的监管新举措。这些举措最突出的特征是风险监管更强调风险控制的整体机制建设,更强调业务的发展与风险承受能力的匹配。”王苗军表示,这有利于进一步引导信托行业朝着更加精细化、集约化的方向,在风险可控、可控和可承受的基础上,实现长远可持续发展。

资讯工坊

光大银行湛江开分行

本报讯 记者常艳军报道:中国光大银行湛江分行日前正式开业,这是其广州分行辖属的第八家二级分行。

据悉,在开业仪式上,中国光大银行广州分行与湛江市政府签订了战略合作协议,中国光大银行湛江分行与湛江港(集团)股份有限公司、广东省湛江农垦集团公司签订了银企合作协议。中国光大银行副行长单建保表示,湛江分行的开业,为更好服务湛江提供了平台,光大银行将发挥在传统业务及产业金融、投资银行等方面的特色优势,继续支持湛江经济持续、快速、健康发展。

重庆首批社区支行落地

本报讯 记者钱菁菡报道:日前,重庆市首批18家社区支行获得两江银监局批准开业。上述社区支行分布在两江新区的18个不同小区,网点多设在大型居民聚居区的周边,预计让4.5万居民享受到便捷的金融服务。

据重庆银监局有关负责人介绍,社区支行是指定位于服务社区居民的简易型银行网点,社区支行利用位处小区的地理优势及“错时、延时”经营方式,将使社区居民不出小区就可以享受自助存取款、办理银行卡、理财、网银和手机银行体验功能等服务。

银联卡开通快捷退税

本报讯 记者陈果静报道:日前,银联国际与韩国KTIS公司共同开通了银联卡快捷退税服务,到访韩国的银联卡(卡号以62开头)持卡人将享受高效、便捷、安全的自动退税服务。

据介绍,持卡人在KTIS退税业务合作商户刷卡消费后的税款,可在离境时自动退还到购物结算时使用的银联卡内,到账快,且无任何手续费。持卡人还可通过KTIS布放在仁川、金浦及济州等机场的24小时自助退税终端完成退税。

银联总裁时文朝表示,此次银联国际与KTIS合作开通快捷退税服务,进一步丰富了当地的用卡服务体系。

把服务送到居民家门口

——北京农商银行金融支持首都民生工程纪实

本报记者 崔文苑



北京农商银行将金融服务送到回迁小区居民家门口。 本报记者 崔文苑摄

“几十年前,我就在北京农商银行办业务,那时候叫农信社。这么多年过去了,存取款、领取补贴、分期付款购车、老年餐桌、出境旅游服务……我们家日子越来越好,每一步都离不开北京农商银行金融服务的支撑。”北京市丰台区槐房村的王大爷告诉记者。

作为一家有着60余年历史的老字号金融机构,北京农商银行目前正大力创新金融服务,支持棚户区改造、轨道交通和环境保护,把金融服务与北京城市发展亟须改善的重点工作密切结合,让金融服务能够真正改善老百姓的衣食住行。

安居乐业有保障

为加快城乡接合部地区的改造,率先实现首都城乡发展一体化新格局,北京市2010年启动了50个重点村的改造工程。其中,丰台区槐房村就在这50个重点村之列。

拆迁并非易事,既涉及拆迁补偿、新房建造,还需提供就业机会。这些都离不开金融服务的支持。“为了保障整体成片推进,北京市把槐房和新宫两个村‘捆绑’起来,同步实施旧村改造。为此,我们专门提供了10亿元资金,用于拆迁补偿。”北京农商银行槐房支行行长闫立新说,两个村的改造共涉及5000多户居民住房的拆迁和半数劳动力的就业

问题。棚户区改造不仅提供贷款让老百姓能够足额领到拆迁补偿,而且提供后续金融服务。北京农商银行专门走进回迁社区开设理财讲座,手把手地教居民如何选择适合自己的理财产品,不少居民也慢慢改变观念,积极学习理财。

住进新房后,不少居民还有一件发愁的事情,那就是没有工作缺乏收入来源。“这也是我们着力要做的一件事。为此,我们支持当地写字楼、酒店的建设。只有支持产业发展,带动就业,才算把服务民生的工作做到家。”闫立新说。

目前,北京农商银行支持保障性安居工程项目已达28个。截至今年3月底,北京农商银行累计投放保障性安居工程贷款83.59亿元,为北京市保障性安居工程建设工作作出积极贡献。

创新“绿色信贷”

近年来,北京农商银行积极将“绿色发展”理念融入信贷政策,重点支持北京市非环境敏感行业及节能减排重点项目。

北京八方达客运公司就是“绿色信贷”的受益者。为了改善首都大气环境,八方达公司需要更新LNG(液化天然气)型公交车1100辆,但苦于缺乏资金。北京农商银行得知该信息后积极介入,为

八方达公司提供了4亿元信贷资金,帮助其顺利完成车辆更新。

“在提供信贷支持时,我们严格执行环保‘一票否决’机制,对环评不达标的项目不提供任何授信支持。”北京农商银行有关负责人表示,在开展相关业务时,新客户、新项目必须满足节能减排要求,并获得有关部门的审批、核准或备案。

与此同时,北京农商银行还将“两高一剩”行业作为信贷管理监控重点。按照风险可控和商业可持续原则,适度支持高耗能、高污染行业技术改造升级,以及产能过剩行业中龙头企业通过兼并重组、整合过剩产能、开拓市场等方面的资金需求。此外,进一步加快了在炼铁、炼钢、焦炭等产能严重过剩行业贷款的压缩和退出力度。

截至2014年3月末,北京农商银行节能环保项目累计发放贷款约162亿元,既促进了北京节能减排目标的实现,又实现了自身信贷业务的可持续发展。

建设立体交通网

打造完善的交通体系,对于推进北京新型城镇化水平、提高城市承载能力、改善居民出行条件都具有重要作用。近年来,北京农商银行行为北京多个重点交通建设项目提供融资支持,保障了有关项目的顺利开展。

在地铁建设方面,北京农商银行行为北京市基础设施投资公司累计提供金额超过38亿元、期限超过20年的集团授信额度,有力支持了北京地铁六号线、七号线和轨道交通房山线项目建设。

在高铁建设方面,重点支持京沪高铁项目建设。近年来,北京农商银行累计给予京沪高速铁路公司项目贷款20亿元,用于支持京沪高铁项目建设。

截至今年3月,北京农商银行已累计投入近100亿元支持,北京农商银行已和轨道交通建设,保障了北京市大型交通企业以及重大项目的资金需求和重大基础设施、重点工程的实施建设。

北京农商银行有关负责人表示,今后将继续创新金融服务,支持北京节能减排重点工程、轨道交通、保障性住房、棚户区改造等民生工程,努力实现经济效益、环境效益和社会效益的协调统一。

监管视线

湖南银监局:

出台支持“三农”意见

本报讯 记者钱菁菡从湖南银监局获悉:近期,湖南银监局结合辖内实际出台专门意见,从加快改革、打造特色产品、完善治理机制、加大对重点领域信贷支持等方面支持“三农”发展,持续有效提升农村金融服务的能力和水平。

据介绍,意见指出,充实服务“三农”的组织体系。按“一城一行、一县一行”的原则,争取在两年时间内将湖南省县(市)农村信用社逐步改制为农村商业银行,市(州)城区农村合作金融机构整合为农村商业银行。大力鼓励符合条件的银行业金融机构发起设立村镇银行,按照“一县一行”目标努力实现该省村镇银行全覆盖。在机构规划审核中,坚持农村合作金融机构“两个不减少”,即:机构网点总量不减少,农村地区(城区及城关镇以外)的机构网点不减少。在争取财政补贴政策、合理补偿成本风险的基础上,继续推进空白乡镇机构全覆盖工作,积极创造条件增设标准化服务网点或简易网点。

强化服务“三农”责任,准确市场定位。按照有利于农村地区吸收的存款原则上只能反哺当地,有利于最大限度增加“三农”信贷投放的原则要求,进一步建立健全农村银行业金融机构信贷向“三农”倾斜的运行机制。持续提高县域存贷比,落实银行业县域法人机构一定比例存款投放当地的要求,探索建立商业银行新设县域分支机构信贷投放承诺制度。

突出提高金融对湖南省实施两个“百千万”工程、加快现代农业建设的拉动能力和要素资源配置能力。一方面,根据实施“百企千社万户”现代农业发展工程的要求,重点加大对入选的100家龙头企业、1000个现代农机合作社和1万户家庭农场等新型农业经营主体的金融支持力度。另一方面,根据实施“百片千园万名”科技兴农工程的要求,重点加大对该省建设100个种植结构调整示范片和1000个现代农业产业园的金融支持力度。

不断加大贫困地区信贷支持力度,特别是湖南省武陵山区、罗霄山区等连片特困地区国家扶贫开发重点县的信贷投入,力争贫困地区每年各项贷款增速高于全省各项贷款平均增速,新增贷款占全省贷款增量的比重高于上年同期水平;鼓励和支持辖内涉农金融机构积极探索开发适合贫困地区的金融产品和服务方式。