

《上海证券交易所沪港通试点办法》发布

“沪港通”起航只待“东风”

《商业银行内部控制指引》修订发布

从四方面引导商业银行强化内控管理

本报北京9月28日讯 记者常艳军报道:中国银监会近日修订发布了《商业银行内部控制指引》(以下简称《指引》)。

在内控评价方面,细化要求持续改进。《指引》补充完善了内控评价的工作要求,要求商业银行建立内控评价制度,明确内控评价的实施主体、频率、内容、程序、方法和标准。

在监管约束方面,加大违规处罚力度。《指引》增加了有关违反规定的处罚措施。银监会及其派出机构对内部控制存在缺陷的商业银行,责成其限期整改,对逾期未整改的商业银行,根据有关规定采取监管处罚措施。

在监管引领方面,充分体现原则导向。《指引》对商业银行风险管理、信息系统控制、岗位设置、会计核算、员工管理、新机构设立和业务创新等提出了内控的原则性要求,没有针对具体业务的章节和条款。

银监会相关负责人表示,随着商业银行业务发展和其他监管法规制度的出台,原《指引》部分规定和要求已难以适应银行业改革发展与监管工作实际,有必要进行调整完善。

银监会相关负责人表示,随着商业银行业务发展和其他监管法规制度的出台,原《指引》部分规定和要求已难以适应银行业改革发展与监管工作实际,有必要进行调整完善。

走进金融机构

浙江义乌联合村镇银行:

服务小微“快、短、灵”

本报记者 郭子源

“从原材料采购到交货拿到货款,至少要3个月,但上游原材料企业都需要现金交易,因此短期资金需求很大。”

在浙江义乌活跃着2.2万家小微企业。资金周转压力大是不少小微企业面临的普遍困难,也成为银行业金融机构发力的突破点。

针对如何提高小微贷款审批效率,浙江义乌联合村镇银行设计了“双线调查”前置模式,即针对每笔贷款,公司、微贷等前台营销部门和风险合规、授信评审等后台管理部门同时开展审查。

“去年在义乌村行贷款60万元,上午签合同,下午钱就到账了。”周文说,资金能否快速到位对小微企业影响很大。除了及时获得贷款,续贷也是长期困扰小微企业资金周转的“老大难”。

统计显示,截至今年8月底,浙江义乌联合村镇银行已向小微客户累计发放贷款36.29亿元,占发放贷款总额91%,存贷款余额已跃居金华地区7家村镇银行首位。

本版编辑 梁睿 孟飞 电子邮箱 jrbjr@126.com

员为港股通交易提供融资融券服务的相关事宜,由本所另行规定”。“这个小小的修改为港股通融资融券预留了空间。

《试点办法》对前期社会高度关注的恶意占用额度问题作出了积极响应,新增了相关条款,明确沪港通投资者“不得通过低价大额买入申报等方式恶意占用额度,影响额度控制”。

同时,为了防止风险跨境传递,保障沪港通平稳安全运行,《试点办法》完善了关于交易异常情况处理的有关规定,对沪港通、港股通可能发生的交易异常情况的处理措施、市场公告等事项作出了细化明确。

置措施、市场公告等事项作出了细化明确。为更好防范和监管沪港通中的跨境违规行为,上证所和联交所经协商建立了自律监管协作机制。

额度限制方面,《试点办法》提出了更加细化的安排,对上证所集合竞价阶段和连续竞价阶段的沪股通每日额度控制、联交所开市前时段和持续交易时段的港股通每日额度控制分别作出了规定。

此外,沪港通的总额度余额计算公式也有调整。

中外资银行市场准入标准趋同

简政放权激发银行业活力

本报记者 钱菁旒

热点聚焦



日前,中国银监会发布《外资银行行政许可事项实施办法》(以下简称《办法》),在原有的《外资金融机构行政许可事项实施办法》基础上进行修订完善。

“修订后的《办法》全面体现了国务院简政放权的要求,进一步取消了部分审批事项,简化了市场准入流程,提高了银行业机构展业的便利性。”

市场准入标准趋同

具体来看,《办法》不再出现以下已取消的行政许可审批事项:外资银行开办电子银行业务、开办借记卡业务、营业性机构分支机构变更营运资金及变更营业地址、设立自助银行、外资银行及其分支机构筹建延期和开业延期、外资银行临时停业、停业后复业、外资银行由总行或者联行转入信贷资产、外国银行分行动用生息资产等。

此外,在2008年国际金融危机之后,银行和监管部门都提升了风险控制意识。因此《办法》也充分体现了审慎监管的要求。比如,在机构设置方面,明确规定外资银行应当建立与业务经营相适应的信息科技架构,具备保障信息系统

有效安全运行的技术与措施;在高管人员管理方面,细化了代履职的相关规定,防范银行业机构在高管人员更替过程中可能产生的经营风险;在持续审慎监管方面,规定外资法人银行完成股权变更交易后应提交相关证明文件,提高市场准入监管的持续性和有效性。

在竞争中谋求合作

“当前,外资银行在中国市场上的渗透率仍然偏低。”德意志银行(中国)有限公司行长、中国区总经理高峰认为,从中期来看,利率市场化、人民币汇率改革、开放资本账户以及深化发展资本市场等4项金融改革将为中外资银行带来新的利润增长点。

汇丰经济研究亚太区联席主管兼大中华区首席经济师屈宏斌也认为,一系列金融改革措施有利于激发银行业和金融市场活力。

在经历了快速扩张之后,外资银行在中国市场的发展随后进入了平稳期。准入标准趋同、业务渐次“松绑”,意味着外资银行进入新的发展阶段。

对此,业内人士认为,当前我国金融需求仍然很大,良性的市场竞争既有利于促进银行业发展,也有助于更好地满足客户需求。

在竞争中谋求合作,中外资银行有望实现双赢。自2004年交通银行与汇丰银行缔结战略合作协议以来,双方充分发挥资源互补优势,不断加强在跨境业务、人民币国际化、信用卡、资本市场等多个业务领域的合作,共同支持实体经济和金融改革。

交通银行有关负责人认为,未来中国银行业与外资银行深化合作面临重要机遇。中国企业积极“走出去”、人民币国际化进程加快以及新兴市场崛起等,为大型银行携手拓展境外战略投资者海外市场开辟了新的增长点。

汇丰银行有关负责人表示,在金融改革的大背景下,外资银行通过与中资银行的合作,可为中资银行“走出去”积累更多经验。

一线传真

温州:金融便利服务“落地生根”

“在家门口就能办业务,真是太好了。”日前,温州市首个社区银行——温州银行瑞安隆山路社区支行正式营业,周边居民啧啧称赞。

“实际上,这就是一个金融便利店。”温州银行有关负责人介绍,试营业至今,这家社区银行已办理个人理财及储蓄存款近4000万元,银行卡240余张。

今年以来,社区银行、文化银行、夜市银行、移动银行在温州相继涌现,更多的金融便民服务正在全市“落地生根”。

随着温州文化产业比重的持续增加,根据其“零资产、弱担保”的产业特点,今年温州银行将下属鹿城管辖行辟为文化支行。

温州正翔影视有限公司通过质押电视剧版权,拿到了该行发放的500万元贷款。目前,已有10余家企业向温州银行提出贷款申请。

在温州市龙湾区,今年6月龙湾农商银行瑶溪支行与扶贫开发支行共派出111名金融骨干,到全区6个街道和99个村(社区)当“金融管家”。

在温州市文成县,文成县信用联社先后开出了“夜市银行”和“移动银行”,在工作日下班后的时间,为社区居民提供自助开卡、短信签约、小额存取款、缴费等,并配套纳

凉、咨询等便民服务。同时,还通过流动服务车“送金融下乡”,现场办理各种金融业务并进行金融知识与金融产品的宣讲。

在温州苍南县,苍南农商银行马站支行根据大棚西红柿在马站镇已形成规模化种植的特点,让小额贷款“进大棚”。

温州银监分局负责人说,金融便民服务不仅在城市,也不单指住宅区,而是要涵盖住宅区、乡村、商圈,填补当前银行服务的真空地带,为市民百姓提供实实在在的便利。

深圳联合产权交易所增资项目信息公告(1557) 挂牌起止时间为2014年9月29日至2014年11月6日止 特别提示 挂牌期满,采用竞争性谈判方式确定增资项目最终投资方、增资价格及认购比例。

中国工商银行股份有限公司私人银行 郑州分部金融许可证注销公告 机构编码: B0001S241010102 许可证流水号: 00496105 批准成立时间: 2009年12月17日 地址: 郑州市郑东新区商务外环路5号 邮编: 450000 电话: 0371-65777666 发证机关: 中国银行业监督管理委员会河南监管局 发证日期: 2009年12月24日 注销日期: 2014年3月3日 经营范围: 个人财务管理服务,个人资产管理服务,私人金融顾问咨询服务,私人增值服务,个人跨境金融咨询与服务,经中国银行业监督管理委员会批准并由总行授权的其他私人银行业务(涉及行政许可的凭许可证经营)。