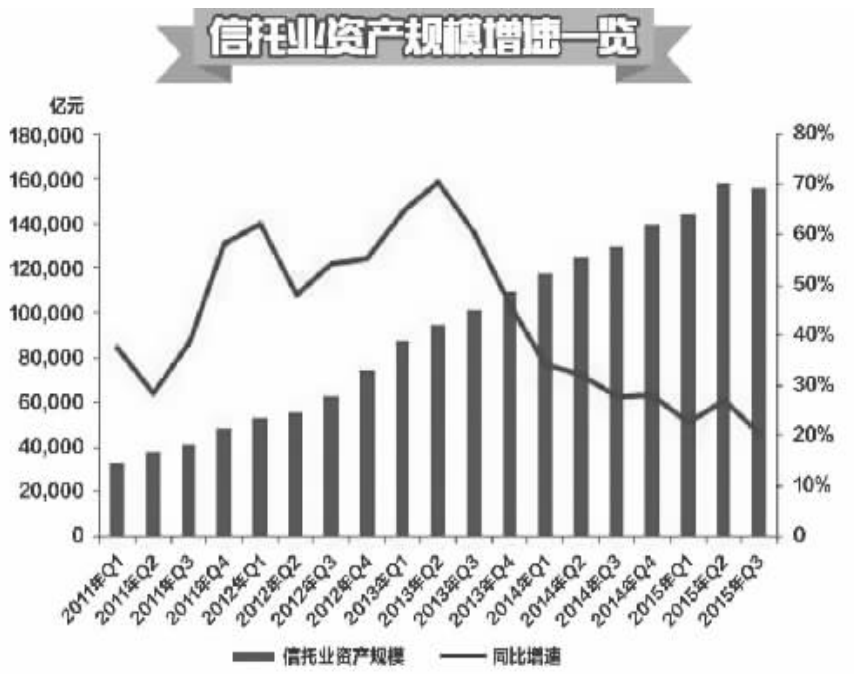
《信托公司行业评级指引(试行)》正式发布——

信托公司分级模式开启

本报记者 常艳军

热点聚焦

新出台的行业评级指引,立足信托公司“受人之托,代人理财”的基本功能定位,全面考量信托公司经营情况和管理水平,将对加强行业自律,强化市场约束,树立行业标杆,引领创新发展,促进战略转型发挥重要作用——



信托公司行业评级终于有章可循。

12月16日,中国信托业协会组织制定的《信托公司行业评级指引(试行)》正式发布。这是信托业协会首次推出对信托公司经营管理情况进行全面综合评价的具体办法。《指引》将信托公司行业评级分为A、B、C三级,结果将对外公布。

西南财经大学信托与理财研究所所长翟立宏认为,开展行业评级有助于加强行业自律管理,引领行业规范健康发展,提升行业整体实力;有助于进一步推动政府、社会公众对信托业的认知和了解,强化信托业在社会经济中的功能定位,促进监管部门对信托公司的目标性监督管理,引导信托公司提高综合发展质量。

注重风险管理

据了解,行业评级包括信托公司资本实力、风险管理能力、增值能力、社会责任四个方面,全面考量信托公司经营情况和管理水平,所涉及的评价指标均为量化指标,提高了可操作性并降低了人为主观性。其中,资本实力主要评价信托公司净资本充足程度以及与业务风险的匹配程度;风险管理能力主要评价信托公司固有信用风险资产不良情况,以及信托业务的风险处置情况;增值能力主要评价信托公司作为专业受托金融机构,对资产与财富的管理能力;社会责任主要评价信托公司作为社会经济组织对国家和社会的和谐发展、地方经济发展、信托业健康稳定以及受益人利益所履行的责任。

在行业评级体系权重设计上,风险管理能力分值最高为36分、资本实力28分、增值能力26分、社会责任为10分。评级结果根据各项评价内容的量化指标得分情况综合确定,分为A、B、C三级,其中,85分(含)至100分为A级、70分(含)至85分为B级、70分以下为C级。

“风险管理类指标权重最高,表明信托业协会充分引导信托公司重视风险管理能力提升,强化核心竞争力的塑造。”翟立宏说,在业务结构调整和行业转型的关键时期,信托公司的风险管理尤为重要。

信托专家、电子科技大学客座教授陈赤说,行业评级结合了当前信托公司的业务实际,体现出促进信托公司提高抵御风险和化解风险的能力,提高投资、资产管理能力以及切实履行社会责任等导向。“在社会责任评价指标社会价值贡献度中,设计了当年新增信托资产中运用于信托公司注册地的金额等内容,可引导在经济欠发达地区注册的信托公司加强对当地经济的支持。”陈赤说。

正向引导激励

《指引》显示,信托公司行业评级的周期原则上为一年。评价期为上一年度1月1日至12月31日,涉及的财务数据、业务数据以上一年度经审计的报表和协会公布的数据为准,包括信托公司自评、协会秘书处初评、审议及复议、评级结果发布等环节,原则上应于每年4月底前完成。同时,中国信托业协会秘书处负责信托公司行业评级结果的对外公布。

“《指引》发布后,将对信托公司形成新的激励机制,为了获取更高评级,信托公司会顺应评级意图,继续增资扩股,强化财富管理能力。这有利于促进信托公司转型发展,形成有效的行业竞争秩序,促进行业优胜劣汰。”翟立宏表示,一旦该评级结果向社会公众公布,并为社会公众所接受,信托公司的业务开展将受到较大正向激励,并会根据评级办法不断调整自己的管理和市场拓展策略。

据悉,行业评级先期采取试行的方式,中国信托业协会将在实践中不断完善评级体系,以贴近信托公司实际情况,体现行业特征,最终实现行业评级的正向引导激励作用。

为监管提供参考

与监管评级相比,行业评级更侧重于评价信托公司为投资人和社会提供的服务,目的是增强信托公司的社会公信力。评级工作完成后,中国信托业协会会将行业评级结果发送至银监会及各银监局,供监管评级参考。

翟立宏认为,相对于监管评级,行业评级的核心差异体现在三个方面,即行业评级结果向社会公布;评级内容只重点考察资本实力、风险管理能力、增值能力等,内容简单且衡量指标较少;同时,数据来源相对公开可得,“正是考虑到监管评级不宜公布和评级结果公开透明之间的矛盾,银监会采取双评级模式,即在监管评级之外,增加行业评级”。

“行业评级是全面评价信托公司经营管理情况,契合监管部门维护行业稳定和促进行业稳健发展的思路,量化指标也保证了行业评级结果的公正性和可操作性,无论是原始数据,还是评级流程、评级结果都可供监管评级参考。”翟立宏说。

货币市场基金监管办法明年2月1日起施行

严控基金影子定价偏离度

本报讯 记者何川报道:中国证监会新闻发言人张晓军日前在例行新闻发布会上表示,证监会和中国人民银行联合发布了《货币市场基金监督管理办法》,并自2016年2月1日起施行。

货币市场基金是主要投资于短期债券、银行存款等货币市场工具的证券投资基金,具有资本安全性高、流动性好、投资成本低等特点,本质上属现金管理工具。2013年下半年以来,由于互联网平台的介入与推广,货币市场基金规模得以快速增长,但也伴随出现了一些新问题。

据了解,《管理办法》修订了多方面内容。进一步完善货币市场基金投资范围、期限及比例等监管要求,强化对货币市场基金投资组合的风险控制。对货币市场基金的流动性管理作出了系统性的制度安排,提高行业流动性风险的自我管控能力。对摊余成本法下的货币市场基金影子定价偏离度风险实施严格控制,分别针对不同的偏离度情形设定了相应监管要求。针对货币市场基金与互联网深度融合发展的新业态,对货币市场基金的互联网销售活动与披露提出了针对性要求。

江苏泰州农村金融机构创新产品服务“三农”

本报讯 记者顾阳报道:江苏泰州地区农村金融机构扎根农村,立足网点、客户资源覆盖优势,积极创新低成本、可复制、易推广的农村金融产品,支持“三农”发展。

今年以来,泰州农村商业银行结合国家现代农业改革示范区试点,推出了以农村土地承包经营权为抵押的支农“阳光再贷”“高效农业贷”等金融新品,有效帮助农户降低利息成本。当地农业银行、邮储银行推出针对专业合作社、家庭农场等新型农业经营主体的“金农贷”“富农贷”产品,受到农业主体欢迎。据统计,该市农村金融机构已向近2000户新型农业经营主体发放贷款40多亿元。

凤凰金融获8000万美元A轮融资

本报讯 记者梁剑箫报道:凤凰金融宣布获得中信集团旗下中信资产管理有限公司、中国科学院国有资产经营有限公司旗下国科嘉和基金、中国东方资产管理有限公司旗下东方瑞宸基金管理有限公司以及中合中小企业融资担保股份有限公司等国资背景的投资方的8000万美元A轮融资。

据悉,凤凰金融从去年12月上线至今,交易额已近80亿元,注册用户超百万。凤凰金融隶属于凤凰卫视集团,随着凤凰金融的发展,凤凰卫视集团也能够通过凤凰金融为用户提供专业的金融服务,这是凤凰卫视集团多元化战略的重要一步。

小额农贷助渔民休渔期另辟财路

本报记者 熊 丽 通讯员 马 斌

一线传真

“往年的休渔期,我们这些靠鄱阳湖捕捞为生的渔民不是在家打牌消磨时间,就是到县城打零工赚点小钱。现在好了,在农村信用社的帮助下,我们建立了自己的蔬菜基地,利用休渔期这段时间集中种植蔬菜,找到了新的生财之道。”江西省余干县瑞洪镇渔民洪江勇讲起这事抑制不住地高兴。

洪江勇哪来的底气建蔬菜基地?因为有农村信用社在“兜底”。据余干县农村信用合作联社理事长刘武汉介绍,围绕支农支小和问题导向的发展战略,按照江西省联社制定的扫户、扫村、扫街、扫园“四扫”活动方案,余干联社成立了“四扫”工作领导小组,划分了片区,明确了“四扫”重点对象和主要内容,利用农村信用社网点多、机制活、接地气等优势,深入开展了“四扫”工作,取得了深耕目标市场,深挖客户需求,提升服务客户能力的实际效果。

通过开展“四扫”工作,余干联社了解到辖内渔民休渔期无事可做的实际情况,主动深入滨湖送贷上门,量身定制适合的信贷产品,为渔民发放5万元至20万元的小额农户贷款,帮助他们组建蔬菜种植、水产养殖、渔具生产和养护等各类合作社,使渔民摆脱了光靠单一捕捞的劳作模式,走向捕捞、种养、加工多种经营,实现了生产、收入的多样化。目前,该联社共向1300多户渔民累计投入小额农户贷款2亿多元,扶持各类渔民合作社32个,每户渔民年平均增加收入13000多元。

截至今年10月末,各项贷款余额达8.46万亿元——

城商行重心下沉服务小微

本报记者 常艳军

近年来,城市商业银行主动适应经济新常态,加强改革创新,提高服务能力,填补了金融服务的不足,积极支持实体经济发展。

“从1995年第一家城市商业银行成立至今,城商行已成为金融体系的重要组成部分,是小微金融服务的生力军。”中国银监会城市商业银行监管部主任凌敢在12月18日召开的城商行服务实体经济新闻发布会上表示,城商行深入社区、基层、城乡等金融服务薄弱地区开展金融服务和错位竞争,发挥比较优势,填补了市场空白。

数据显示,截至2015年10月末,全国共有134家城商行,资产总额21.45万亿元,各项存款13.67万亿元,各项贷款余额8.46万亿元,平均不良贷款率为1.46%。其中,小微企业和“三农”贷款分别较年初增长17.6%和17.15%。

凌敢说,城商行作为地方中小商业银行,立身之本和发展之源就是服务小微,做“小”文章,做“精”品牌,使金融服务更多惠及小微企业。

浙江泰隆商业银行截至今年10月末的资产总额为1007.67亿元,董事长王钧表示,泰隆商业银行是一家小银行,多年来始终专注于小微企业的金融服务。“截至10月末,我行500万元以下贷款客户占比为99.85%,100万元以下贷款客户占比为96.26%,贷款户均仅32.54万元,涉农贷款余额占比45.69%。”王钧说。

城商行的服务网络也不断向基层金融服务薄弱地区延伸,截至今年10月末,城商行已设立小微、社区等特色支行700多个,村镇银行近400家。凌敢表示,城商行坚持“服务地方经济、服务中小企业、服务城市居民”的特色定位,积极主动对接地方经济转型战略,推进地方产业结构调整。通过下伸网点、下沉服务,主动“接地气”,服务薄弱领域和弱势群体,提高普惠金融服务能力。

在发展中,城商行坚持以改革创新破解发展难题。凌敢表示,通过产品创新、机制创新、机构创新和技术创新,城商行实施差异化发展战略,形成特色服务。

据了解,城商行根据各地差异化的金融服务需求,加强特色化产品研发,支持地方经济发展,部分城商行积极服务“双创”,探索建立以投贷联动为核心的金融服务模式,并针对创业企业轻资产、弱担保等特点,量身打造特色产品。

汉口银行在开展科技金融业务之初,就与君联资本、弘毅投资以及湖北省高新技术产业投资有限公司等投资机构建立合作关系,创新开展“先投后贷、先贷后投、联合作业”等投贷联动模式。汉口银行董事长陈新民说,对于投资机构投资后改善了财务状况及公司治理的企业,汉口银行给予条件相对宽松的信贷支持;对于有投资意向但需要时间完成注资的企业,给予过桥贷款,注资后资金可用于偿还银行贷款;对于需要较大资金支持,但不想股权过于稀释也不想负债过多的企业,还与投资机构联合开展了“债权+股权”的资金支持。

中国银行业监督管理委员会关于换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

根据《中华人民共和国外资银行管理条例》(国务院令第657号,以下简称《条例》)、《中华人民共和国外资银行管理条例实施细则》(中国银监会令2015年第7号,以下简称《实施细则》)的有关规定,经向中国银行业监督管理委员会辽宁监管局报告,三井住友银行(中国)有限公司沈阳分行变更新营业场所为辽宁省沈阳市沈河区青年大街1-1号1606室,换领《中华人民共和国金融许可证》。现予以公告:

三井住友银行(中国)有限公司沈阳分行

Sumitomo Mitsui Banking Corporation (China) Limited Shenyang Branch

机构编码:B1012B221010001

许可证流水号:00632692

经营范围:

在下列范围内经营对各类客户的外汇业务以及对除中国境内公民以外客户的人民币业务:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理票据承兑与贴现;买卖政府债券、金融债券,买卖股票以外的其他外币有价证券;提供信用证服务及担保;办理国内外结算;买卖、代理买卖外汇;代理保险;从事同业拆借;从事银行卡业务;提供保管箱服务;提供资信调查和咨询服务;经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

批准成立日期:2010年05月06日

住所:辽宁省沈阳市沈河区青年大街1-1号1606室

发证机关:中国银行业监督管理委员会辽宁监管局

发证日期:2015年12月01日