银监会修订发布《商业银行杠杆率管理办法》

商业银行杠杆率披露更严格

财经分析

本报讯(记者 连建明)为完善我国银行业杠杆率监管政策框架,中国银监会对《商业银行杠杆率管理办法》进行了修订,昨天发布。

2010年12月,巴塞尔委员会发布了《第三版巴塞尔协议》,引入杠杆率指标,作为风险加权的资本充足率的有益补充。据此,银监会于2011年6月发布了《办法》,确立了我国银行业杠杆率监管政策的总体框架。为解决由于各国会计准则存在差异,对杠杆率框架下衍生产品、证券融资交易等敞口的计量方法存在不同理解,影响了杠杆率指标全球实施一致性问题,巴塞尔委员会于2014年1月发布了《第三版巴塞尔协议杠杆率框架和披露要求》,对杠杆率国际规则进行了修订。银监会根据巴塞尔委员会的杠杆率新规则,结合近年来《办法》在我国的实施情况,在广泛调研、充分论证、认真测算的基础上,对《办法》进行了修订。

修订后的《办法》保持了原有的基本框架和监管标准,共有5章、25条和3个附件,规定了杠杆率监管的基本原则、杠杆率的计算方法、披露要求和监督管理等。《办法》所做的主要修订与巴塞尔委员会对杠杆率国际规则所做的修订保持一致,进一步明确了衍生产品和证券融资交易等敞口的计量方法,并对商业银行的杠杆率披露提出了更明确、严格的要求。修订后的《办法》不再要求承兑汇票、保函、跟单信用证、贸易融资等其他表外项目均采用100%的信用转换系数,而是根据具体项目,分别采用10%、20%、50%和100%的信用转换系数。定量测算结果显示,根据修订后的《办法》,我国商业银行的杠杆率水平有所提升,没有提高对商业银行的资本要求。

银监会有关部门负责人表示,为进一步提高商业银行杠杆率的透明度,修订后的《办法》对商业银行杠杆率相关信息披露提出了更明确的要求,规定境内外已经上市的商业银行,以及未上市但上一年年末并表总资产超过1万亿元人民币的商业银行应当按季披露杠杆率指标信息,每半年按照规定模板披露杠杆率相关信息;其他商业银行应当至少按发布财务报告的频率披露杠杆率指标信息。

【杠杆率】

杠杆率,是指商业银行一级资本与调整后的表内外资产余额的比率。杠杆率水平越高,表明商业银行资本越充足,抵御风险的能力越强。杠杆率指标具有简单、透明、不具有风险敏感性的特点。实施杠杆率监管,既有利于防止商业银行资产负债表过度扩张和承担风险,控制金融体系的杠杆化程度,也有利于防止银行使用内部模型进行监管套利,确保银行体系维持一定水平的合格资本。

截至2014年末全国人均持有银行卡3.64张

去年移动支付金额激增134%

本报讯(记者 连建明)央行昨天发布2014年支付体系运行总体情况,支付业务统计数据显示,电子支付业务去年继续高增长,尤其是移动支付增幅超过100%。

2014年,全国共办理非现金支付业务627.52亿笔,金额1817.38万亿元,同比分别增长25.11%和13.05%,笔数增速同比加快3.19个百分点,金额增速同比放缓11.92个百分点。

从银行卡业务看,截至2014年末,全国累计发行银行卡49.36亿张,较上年末增长17.13%,增速放缓2.1个百分点。截至2014年末,全国人均持有银行卡3.64张,较上年末增长了17.04%。其中,人均持有信用卡0.34张,较上年末增长17.24%。2014年,全国银行卡卡均消费金额为8587元,同比增长了13.67%;笔均消费金额为2146元,同比下降了12.55%。

去年增速最高的是移动支付业务。2014年,全国共发生电子支付业务333.33亿笔,金额1404.65万亿元,同比分别增长29.28%和30.65%。其中,网上支付业务285.74亿笔,金额1376.02万亿元,同比分别增长20.7%和29.72%;电话支付业务2.34亿笔,金额6.04万亿元,笔数同比下降46.11%,金额同比增长27.41%;移动支付业务45.24亿笔,金额22.59万亿元,同比分别增长170.25%和134.3%。

春节理财勿错过货基『红包』

本报讯 (记者 许超声)中欧基金日前就发布公告称,为保证基金的稳定运作,保护基金份额持有人的利益,自2月16日起暂停旗下中欧货币基金的申购、定投及转换转入业务,2月25日起恢复。

记者发现,进入2014年后,由于市场资金面持续偏宽松,货基没有了往日风光。尤其是2014年下半年,多数货基的7日年化收益率在4%-5%之间。不过,临近春节,货币基金收益明显抬头。同花顺ifinD统计数据显示,截至2月11日,在被统计的317只货币基金(A、B份额分开计算)中,其平均7日年化收益率为4.69%。值得一提的是,少数货币基金的7日年化收益率更高达16%以上。

以中欧货币基金为例,数据显示,该基金2月11日最新7日年化收益率为4.457%,最新万份收益为1.3749元,假如投资者用10万元昨天申购买入,一直持有到2月24日春节长假结束,12天获得的红包大概为165元。

招行自贸区分行牵手淮鑫融资租赁

本报讯(记者 谈璎)近日,淮北矿业上海自贸区内子公司——淮鑫融资租赁有限公司成立,并与招商银行上海自贸区分行签订战略合作协议。

淮鑫融资租赁有限公司由淮北矿业、北京华泰海达控股有限公司与外资方成佳恒投资有限公司共同出资在上海自贸区注册成立。公司充分利用上海自贸区的制度、信息、资金和人才优势,整合淮北矿业的"资源",努力打造核心竞争力。

此次与招行牵手合作,淮鑫融资租赁有限公司将在招商银行提供的一揽子金融综合服务帮助下,充分利用自由贸易账户项下贷款和内保外贷等多种途径,引入国内外低成本资金。并且,积极开展直接租赁、售后回租、转租赁、联合租赁、商业保理等不同形式的融资租赁及相关业务,在合规经营的前提下,开展盈利模式创新。

诺安基金将发行浮动费率管理债基

本报讯(记者 许超声)诺安基金将于2月26日起通过工商银行等渠道发行专注债市投资的诺安裕鑫收益两年定期开放式债券基金。该基金将采取浮动费率模式进行封闭式管理,有望在债市慢牛行情中创造更高收益。

值得一提的是,诺安裕鑫是诺安基金旗下第三只采取浮动费率管理模式基金,管理费率与投资业绩相挂钩。以9%的期回报率为分界点,如果期回报低于9%将不收管理费,基金管理人与投资者利益绑定。

中国人民银行联合银监会、证监会、保监会发布《意见》

对南疆发展加大金融支持力度

本报讯(记者 连建明)央行网站昨天发布了《关于金融支持南疆四地州经济发展和社会稳定的意见》。为贯彻落实中央第二次新疆工作座谈会精神,进一步支持新疆经济发展、社会稳定和长治久安,中国人民银行联合银监会、证监会、保监会发布了这个《意见》。

《意见》共分六部分二十二条,分别从加大金融政策支持力度,引导扩大信贷投放;深化间接融资,提升金融服务水平;培育发展金融市场,扩大直接融资;支持保险业发展,提高保障水平;加快金融创新,落实向西开放战略;加快基础设施建设,优化金融生态环境等方面支持南疆地区经济发展和维护社会稳定。提出对南疆四地州实施差异化的信贷政策、完善金融扶贫开发政策和薄弱环节的金融服务、支持南疆企业通过多层次股权市场融资、扩大债券融资规模、大力发展农业保险、推进跨境人民币业务和外汇管理业务创新,并在支付环境、国库服务、征信体系、反恐怖融资、货币发行、人才成长激励等方面给予更多支持。

的确有优势 可能有风险

——内地居民赴港买保险调查

临近春节,在香港购买保险成为内地游客们感兴趣的投资项目。从上海来港旅游的陆先生在验证现场告诉记者,他打算买一份重大疾病保险,并为孩子准备一份价值3万美元的储蓄分红类保险。他说,周围有同事购买过,自己的理财顾问也是同事推荐的。

记者调查发现,香港保险公司的部分产品在保障范围和费率上,的确较内地产品有优势。但由于其投资模式、法律政策等和内地不同,内地人"舍近求远"赴港买保险,一定要建立在充分认知风险的基础上,不能盲目跟风。

同等保额资费更便宜

香港保险业监理处公布的数据显示,2014年上半年,内地人赴港买下6.4万余份新保单,贡献保费101亿港元,占香港上半年新保单保费的18.4%。

英国保诚保险公司理财顾问李女士告诉记者,从个人游启动以来,就有内地人选择来香港买保险,近二三年来更是猛增。来港购买保险的人群主要集中在广州、上海、北京等一线城市,也有江苏、浙江、山东等地的一些客户组团来购买。"4年前,内地人在我客户中的比例大概是10%左右,现在能占到30%-40%,为了更好地跟客户沟通,我跟我的同事都开始努力学说普通话,也经常跟内地的客户在微信上互动。"李女士说。

业内人士分析认为,香港保险之所以这么有吸引力,原因在于其保险行业历史悠久,制度及服务更完善,保险保障的范围更广,同等保额资费更便宜等。据了解,目前香港的获授权保险公司总数达到158家,保险中介人(包括公司/个人)超过8万,提供种类繁多的保险和风险管理服务。

重疾险等三险最畅销

在康宏金融集团从事理财保险行业工作的吴瑞告诉记者,内地人来港买保险都紧盯着这三类:重大疾病险、人寿险和储蓄分红险。

以香港一家英资保险公司的"危疾终身保计划"为例,其涵盖了69种严重病况,包括17项预支赔偿病况。吴瑞说,内地一般重大疾病保险涵盖30-40种病况,保障范围不如香港保险产品。这个范围的广度,还体现在原位癌的预支赔偿上,内地的大多数保险产品不涵盖早期重大疾病以及原位癌。而且,同等额度的保险,受保人要投资的保费,香港比内地便宜30%左右。

储蓄分红险也是内地人赴港买保险的一大目标。以某保险公司的储蓄计划为例,缴纳3万美元保费,25年后可获得逾12万美元现金回报,预期每年回报率为6.35%。吴先生说,相比而言,内地的储蓄型保险每年回报率不高于5%。

认知风险勿盲目跟风

业内人士认为,香港保险公司的部分产品在保障范围和费率上较内地产品确实有一定优势。但是由于其投资模式、法律政策等和内地都有不同,内地人"舍近求远"赴港买保险,一定要建立在充分认知风险的基础上,而不能盲目跟风。

据了解,大部分香港保险产品均以美元或港元计价。港元兑换人民币的价格7年内就从1.2跌至0.8左右,而对寿险、重疾等险种来说,缴费周期长达20年甚至是更长时间,汇率风险不容忽视。

光大永明北京分公司首席寿险顾问茆雷磊指出,两地的法律和政策规定有很多不同,比如对于失踪后宣告死亡的定义,内地是失踪2年即可宣告死亡,香港法律规定则是失踪7年才可宣告死亡。

"诸如此类的法律不同还有很多,因为赴港买保险是受香港法律的保护,所以内地人考虑购买时,要做足法律和政策的功课,谨慎选择。"茆雷磊说。 **据新华社电**