

防范金融风险跨境跨业传染

券商并表管理新规将出炉

近日,中国证券业协会(以下简称“中证协”)起草了《证券公司并表管理指引(试行)》(征求意见稿)(以下简称《指引》),正向各券商征求意见。这是继2020年初6家证券公司实施并表监管试点之后,适用于全证券行业的并表管理指引。

管理指引将出炉

从起草背景来看,近年来,境内资本市场持续发展,证券公司逐步出现集团经营发展态势,因此,有必要将行业风险管控边界从母公司层面扩展至合并报表视角,以利于更全面、及时、有效地评估和管控风险,促进行业持续稳健发展。

2016年,在中国证监会组织下启动了并表监管试点相关准备工作,并在2020年初对6家券商正式实施并表监管试点,为积累行业经验奠定了基础。

2020年3月27日,证监会表示,中金公司、招商证券、中信证券、华泰证券、中信建投、国泰君安6家证券公司,已基本建立能够有效覆盖各类风险、各业务条线、各子公司的全面风险管理体系,初步具备实施并表监管条件,纳入首批并表监管试点范围。

《指引》起草说明称,试点以来,证券公司境内外附属机构持续增加,业务领域不断扩展,复杂程度随之提升,集团经营面临诸多挑战,强化证券集团公司治理、资本管理、风险管理、财务管理的重要性及必要性日益突出,尚需出台统

一、全面、兼具可操作性与前瞻性的行业性并表指引。

中证协称,在此背景下,制定适用于全行业的证券公司并表管理指引,对于引导证券公司完善并表管理架构和模式,加大对子公司的定位和管控力度,不断提升证券公司集团经营竞争力及行业整体风险管理水平具有重要意义。

并表管理划范围

据介绍,《指引》起草遵循全面性、实质性和有效性原则。从内容来看,《指引》共有四十条,主要包括四部分内容:一是明确并表管理总则,二是明确并表管理的范围,三是明确并表管理各要素的管理要求,四是对并表管理设置过渡期。

在并表管理总则方面,《指引》结合行业现状,明确并表管理目的是为加强证券公司集团风险管理能力,维护证券公司稳健运行,防范金融风险跨境跨业传染。同时,明确并表管理适用于中国境内依法设立的证券公司,证券集团由证券公司及其下设的各级附属机构组成。

《指引》所称并表管理,是指证券公司对其证券集团的公司治理、资本和财务等进行全面持续的管控,有效

识别、计量、监测、评估和控制证券集团的总体风险状况。并表管理的要素包括并表管理范围、公司治理、业务协同与内部交易管理、风险管理、资本管理等。

在并表范围方面,《指引》根据控制关系和风险相关性确定并表范围。并表主体范围方面,一是涵盖我国现行企业会计准则规定的会计并表范围的机构。二是证券公司对被投资机构不构成控制,但被投资机构所产生的风险和潜在损失足以对证券集团造成重大影响的,也应纳入并表管理范围。并表业务范围方面,明确证券公司应当将纳入并表管理机构的各类表内外、境内外、本外币业务纳入集团并表管理业务范围。

“《指引》明确并表范围,除了传统的并表子公司外,还涵盖了对公司风险承担有重大影响的子公司。同时,《指引》提供并表净资产计算表。”一位券商非银分析师表示。

“对券商影响而言,由于子公司资产全额并表监管,所以净资产虽然会因不再扣减长期股权投资及对子公司担保而提升,但是所需稳定资金、风险资本准备等数值亦因并表监管会对应提升。因此,对券商监管指标及杠杆影响可能主要看子公司杠杆及资产投向。”该分析师称。

过渡期安排明确

在过渡期安排方面,考虑到行业实际情况,《指引》针对不同类型的证券公司设置了不同的过渡期:一是已正式实施并表监管试点的证券公司,过渡期为自发布之日起半年;二是其他下设境外附属机构的证券公司,过渡期为自发布之日起一年半;三是其余证券公司过渡期为自发布之日起三年。

据悉,已实施并表监管试点的券商共有6家,分别是中金公司、招商证券、中信证券、华泰证券、中信建投、国泰君安。前述分析师称,2020年并表监管试点只是试点运作,对监管指标系数给予一定放宽,但过往发布的监管指标仍是母公司报表指标,新规发布后可能仍对试点券商指标产生较大变动影响。不过,理论上由于2020年以来监管持续观测试点券商指标变动情况,因此试点落地理论上将给上述券商带来的压力更小。

此外,《指引》对公司治理、业务协同与内部交易管理、风险管理、资本管理等并表管理各构成要素的管理要求进行了明确。

来源:新华网

兴业银行安庆分行:深学新《统计法》 筑牢合规根基

在金融数据日益成为行业“晴雨表”与决策“指南针”的当下,法律法规的遵循与精准落实尤为关键。近日,兴业银行安庆分行积极组织开展新修改《统计法》学习活动,掀起全员学法、懂法、守法热潮,为金融统计工作筑牢坚实合规根基。

本次学习活动形式多元、内容翔实。该行全体员工积极参与学习总行组织的“新修改《统计法》学习活动”线上课程,学习内容从强化数据质量管控的严格要求,到规范统计调查流程的精细准则;从明确统计主体责任边界,到加大违法惩处震慑力度,一一拆解解读,结合过往金融统计领域典型案例,以案释法、以法明理,让抽象法条“活”起来,助力员工领悟要义。

各部门、各网点灵活联动,利用

班后会、线上研讨群等方式,组织“微学习”“小讨论”。员工们围坐一起,深入浅出剖析新《统计法》修改要点,对照新法条自查日常统计工作,分享见解、交流困惑,在思想碰撞间明晰操作规范、校准行为偏差。更有青年员工自发创作普法小贴士、手绘思维导图,将法条重点化繁为简、生动呈现,在分行内部营造浓厚学法氛围。通过系列学习,员工纷纷表示,统计法治意识显著增强,对金融统计工作严谨性、科学性也有了更深刻领悟。

兴业银行安庆分行相关负责人表示,将持续深入学习宣传新修改《统计法》,了解统计法、遵守统计法、执行统计法。依法履行统计职责和义务,确保统计源头数据真实可靠、完整准确,推动统计工作更加规范化、科学化。

邢叶轩



中国银行 安徽省分行
BANK OF CHINA ANHUI BRANCH

中银E贷

申请成功 提款有机会获

¥50 微信立减金 ¥150 微信立减金

年化利率3.4%起

活动时间:2024年6月1日至2024年11月30日
活动对象:安徽地区客户
活动内容:
1.活动期间,中银E贷申请成功的客户可获赠价值50元微信立减金一份。
2.活动期间,中银E贷新、老客户单笔提款5万元(含)以上且在次月5号仍有余额的客户,可获赠150元微信立减金一份。
立减金需绑定中行借记卡使用,活动期间每个客户每项活动仅奖励一次。数量有限,先到先得。
活动路径:
活动期间将逐月为符合条件的客户兑付微信立减金,满足条件的客户可于申请成功或提款的次日10-20日登录我行手机银行APP-生活频道-为您推荐-惠聚安徽-惠享福利-中银E贷回馈活动,领取微信立减金并绑定中行借记卡使用,并在上述时间内领取视为放弃资格,逾期不补。微信立减金领取有效期为7个自然日。具体使用规则以及咨询渠道可扫码登录手机银行活动专区查看活动细则。
※详情请咨询中国银行安徽省分行各营业网点。

中国人寿财险安庆市中心支公司:

筑牢保险反诈体系 对保险欺诈行为说“不”

近日,中国人寿财险安庆市中心支公司在处理一起交通事故报案时,成功识破并制止了一起企图通过伪造事故现场骗取保险赔偿的欺诈行为。

该起报案涉及一辆汽车与电瓶车的碰撞事故,报案人员称,电瓶车车主受伤并要求理赔。中国人寿财险安庆市中心支公司查勘员在接到报案后,迅速赶赴现场进行查勘,但伤者已被送往医院。本着伤者优先原则,查勘员在查勘完事故车辆受损情况后,便迅速赶往医院看望伤者。

根据伤者提供的检查报告显示,其颈椎、腰椎处骨折,且伤情较重。但通过对现场痕迹对比,发现双方并未有明显的碰撞痕迹,不符合正常碰撞人伤事故,且在事故发生的第二天,伤者进行了跨县转院,这让案件浮现诸多疑点。

为了进一步还原事故真相,查勘员积极联系交警部门并调取了相关材料,经过认真对比、分析及多方走访,最终了解到伤者在事故发生前三天曾因工地坠落摔伤在医院接受治疗。在掌握这一重要线索后,查勘员

主动与报案人员进行了沟通,并明确告知其已掌握的线索内容和骗保行为的严重后果。在强大的压力下,事故伤者坦白,由于前期受伤,面临高额医药费,不得已才出此下策,通过伪造车险事故现场来获取理赔赔款,并表示已经知晓其中的利害关系,对自己前期的行为深感后悔。最终,在真相面前,被保险人及伤者放弃索赔并签署放弃索赔声明。

中国人寿财险安庆市中心支公司负责人表示,为有效防范和化解保险欺诈风险,国家金融监督管理总局安

庆监管分局联合安庆市公安局经侦支队、安庆市保险行业协会已联合成立“安庆市反保险欺诈工作站”,重拳打击保险诈骗犯罪行为。作为财险机构反保险欺诈主力军,中国人寿财险安庆市中心支公司将继续深入推进反保险欺诈工作,不断提升员工的反欺诈意识和风险识别能力。同时,也将加强与相关部门的沟通与合作,共同打击保险欺诈行为,维护保险市场的诚信与公正,为广大保险消费者营造一个更加安全、可靠、公平的保险消费环境。

金余辉

非银同业存款利率纳入自律管理

继贷款市场报价利率(LPR)与7天期逆回购利率先后下降、银行存款利率多轮下调后,同业市场利率也将进一步规范。

中国人民银行官网日前发布消息称,市场利率定价自律机制工作会议召开,审议通过了《关于优化非银同业存款利率自律管理的自律倡议》(以下简称《倡议》)和《关于在存款服务协议中引入“利率调整兜底条款”的自律倡议》。《倡议》提出,除金融基础设施机构外的其他非银同业活期存款利率参考公开市场7天期逆回购操作利率合理确定利率水平,充分体现政策利率传导。

专家表示,规范同业存款利率有助于缓解银行息差压力,明年息差降幅或进一步收窄。同时,也将有效疏通利率传导的堵点,市场化的利率“形得成”“调得了”,推动社会综合融资成本稳中有降。

“非银同业存款”是指商业银行吸收的非银行金融机构(含非法人产品)的同业存款。由于非银同业存款利率市场化程度不足,存在一定套利空间。

“非银机构普遍资金量较大,占据议价优势,与银行一对一谈判要高价。同时,银行为满足内部考核规模

要求或流动性指标需要,宁愿‘花钱买存款’。”有业内人士表示,同业存款利率较高阻碍了政策利率自上而下的传导,也影响银行业以较低的融资成本支持实体经济。

2022年至2024年第三季度,央行政策利率从2.2%降至1.5%,而同业活期存款利率基本不随央行政策利率变化,始终维持在1.75%左右的水平。

上述业内人士进一步表示,同业活期存款利率降不动,吸引部分存款绕道基金、理财存入同业,推高整体负债成本。同业存款利率市场化程度不足,引发多种套利模式。比如,企业存款通过绕道财务公司变成同业存款,可赚取超过100基点的利差。

事实上,央行在《2024年第三季度中国货币政策执行报告》中已经释放规范同业存款信号,提到由于商业银行“内卷”严重,出现了贷款利率“下行快”、存款利率“降不动”的情况,导致存贷款利率与政策利率偏离度较大,进而影响调控效果、制约货币政策空间。

此次《倡议》提出,将非银同业活期存款利率纳入自律管理。金融基础设施机构的同业活期存款主要体现支付结算属性,应参考超额存款准备金利率合理确定利率水平;除金融基

础设施机构外的其他非银同业活期存款应参考公开市场7天期逆回购操作利率合理确定利率水平,充分体现政策利率传导。

此外,《倡议》还规范了非银同业定期存款提前支取的定价行为。若银行与非银金融机构(含非法人产品)约定同业定期存款可提前支取,提前支取利率原则上不应高于超额存款准备金利率。银行根据倡议精神,做好客户沟通、合同修订、系统改造等工作。

业内人士普遍认为,本次倡议的落地实施,有望缓解银行息差压力,明年息差降幅或进一步收窄。

光大银行金融市场部宏观分析员周茂华表示,推动同业活期存款利率合理定价有助于稳定银行负债成本和净息差,而用七天期公开市场逆回购利率为基准进行定价,将有利于提升同业存款利率定价的规范性、透明度,更好地维护市场的正常竞争秩序,是我国利率市场化改革进一步深化的体现。

据中信证券首席经济学家明明测算,对于银行而言,假设同业活期存款利率平均压降20基点,降至当前7天期逆回购利率水平1.50%,银行利息支出将减少约280亿元,负债成本也

将减少,且同业活期存款占比更高的国有大行受益将更为明显。

《倡议》于今年12月1日生效,但为避免增加银行年末流动性压力,利率自律机制设置了一个月的缓冲期,即自2025年第一季度起同业活期存款利率自律管理正式纳入MPA(宏观审慎评估体系)评估考核。

此外,根据市场利率自律机制新发布的《关于在存款服务协议中引入“利率调整兜底条款”的自律倡议》,客户同银行签订的存款服务协议中,需加入“利率调整兜底条款”,确保协议期内,银行存款挂牌利率或存款利率内部授权上限等的调整,能及时体现在按协议发生的实际存款业务中。

业内权威人士表示,“利率调整兜底条款”的引入,对银行来说,有助于管理自身利率风险,降低负债成本,稳定净息差,保障持续稳健经营;对客户来说,促使其将闲置资金投入生产经营。聚焦主责主业,避免资金在金融体系内沉淀空转;从宏观调控的角度来说,也有助于规范市场竞争秩序,疏通利率传导的堵点,让市场化的利率“形得成”“调得了”,推动社会综合融资成本稳中有降。

来源:新华网



农情相伴
打造人民满意的养老金融特色银行

“农情养老”覆盖养老金金融、养老服务金融、养老产业金融三大领域,夯实养老金金融科技支撑,强化养老金金融消费者权益保护,致力于打造高质量养老金融服务体系,繁荣养老金金融生态,全力服务好人民群众养老生活。

中国农业银行
AGRICULTURAL BANK OF CHINA

农情养老