



商业银行资本管理将迎来新规 差异化资本监管减轻银行合规成本

法眼财经

□ 本报记者 周芬楠

为进一步完善商业银行资本监管规则,推动银行提升风险管理水平,提升银行服务实体经济质效,中国银行保险监督管理委员会会同中国人民银行对《商业银行资本管理办法(试行)》(以下简称《资本办法》)进行修订,形成《商业银行资本管理办法(征求意见稿)》(以下简称《征求意见稿》),向社会公开征求意见。

《征求意见稿》由正文和23个附件组成。其中正文部分共十章208条,包括总则、资本监管指标计算和监管要求、资本定义、信用风险加权资产计量、市场风险加权资产计量、操作风险加权资产计量、商业银行内部资本充足评估程序、监督检查、信息披露和附则。

根据《征求意见稿》,修订后的《资本办法》拟自2024年1月1日起施行。

以风险为本审慎监管

西北政法大学教授强力说,防范系统性金融风险,重点在防范银行业风险,银行业风险防范体现在对银行资本的监管方面。银行业务涉及不同的风险,有市场风险、信用风险还有操作的风险;在投资的各种业务中,因业务种类不同而风险各异,投资国债是零风险,投资企业是100%高风险,投资金融债券有20%的风险。对银行资本的监管,就是通过资本与各种风险相比较的指标,保障银行资本运营的安全,保障资本方与存款人的合法权益。

本次之所以启动修订工作,一方面是近年来随着经济金融形势和商业银行业务模式的变化,施行十年之久的《资本办法》实施过程中遇到一些新问题需要进行调整;另一方面就是巴塞尔委员会深入推进后危机时期监管改革,先后发布了一系列审慎监管要求,比如将对全球重要性商业银行资本充足率的要求作为全球资本监管最低标准,并将在未来逐一开展“监管一致性”评估,确保各成员实施的及时性、全面性、一致性。

银保监会有关负责人称,本次修订首先就是坚

核心阅读

基于我国银行数量多、差别大,为提高监管匹配性,正在征求意见的商业银行资本管理新规拟在资本要求、风险加权资产计量、信息披露等要求上分类对待、区别处理。这种差异化资本监管不降低资本要求,在保持银行业整体稳健的前提下,将激发中小银行的金融活水作用,减轻银行合规成本。



持风险为本的原则。风险权重是维护资本监管审慎性的基石。风险权重的设定应客观体现表内外业务的风险实质,使资本充足率准确反映银行整体风险水平和持续经营能力。其次是强调同质同类比较和保持监管资本总体稳定的原则。

构建差异化监管体系

本次修订提出的所谓同质同类比较原则,就是基于我国银行数量多、差别大,为提高监管匹配性,拟在资本要求、风险加权资产计量、信息披露等要求上分类对待、区别处理。亦即分类监管——因银行资本规模的不同,实施差异化资本监管体系,使资本监管与银行资产规模和业务复杂程度相匹配。

北京中银律师事务所高级合伙人刘晓宇说,分类监管是《征求意见稿》的重要内容。《征求意见稿》按照银行间的业务规模和风险差异,划分为三个档次银行,匹配不同的资本监管方案。其中,规模较大或跨境业务较多的银行,比如上年末表内外资产余

额在5000亿元以上或者境外债权债务余额在300亿元以上且占上年末表内外资产余额10%以上的,划为第一档,对标资本监管国际规则。

资产规模和跨境业务规模相对较小的银行,比如上年末表内外资产余额100亿元以上5000亿元以下,或者上年末表内外资产余额小于100亿元但境外债权债务余额大于0的,纳入第二档,实施相对简化的监管规则。

第三档主要是规模小于100亿元的商业银行,则是进一步简化资本计量并引导聚焦服务县域和小微。

刘晓宇说,差异化监管体现在多个主面,比如在标准及计量方面,相比现行《资本办法》规定所有银行实施统一的资本计量方法,《征求意见稿》遵循监管匹配性原则,引入了差异化的监管标准,根据银行资产规模、业务模式的不同,实施复杂程度不同的资本计量方法。

在信息披露方面,建立覆盖各类风险信息的差异化信息披露体系。第一档银行要求披露全套报表,包括70张披露报表模板,详细规定了披露格式、内容、频率、方式和质量控制等要求,提高信息披露的数据颗粒度要求,提升风险信息透明度和市场约束力。第二档银行适用简化的披露要求,披露风险加权资产、资本构成、资本充足率、杠杆率等8张报表。第三档银行仅需披露资本充足率、资本构成两张报表。

银保监会这位负责人称,差异化资本监管不降低资本要求,在保持银行业整体稳健的前提下,激发中小银行的金融活水作用,减轻银行合规成本。

修订各风险计量规则

本次修订的另一重要内容是,全面修订风险加权资产计量规则,包括信用风险权重法和内部评级法、市场风险标准法和内模法以及操作风险标准法,提升资本计量的风险敏感性。

银保监会这位负责人称,在资产计量规则方面,总体上强调标准法与高级方法的逻辑一致性,提高计量的敏感性,限制内部模型的使用,完善内部模型,降低内部模型的套利空间。

在信用风险方面,权重法重点优化风险暴露分类标准,增加风险驱动因子,细化风险权重。例如,

针对房地产风险暴露中的抵押贷款,依据房产类型、还款来源、贷款价值比,设置多档风险权重;限制内部评级法适用范围,校准风险参数。

在市场风险方面,新标准法通过确定风险因子和敏感度指标计算资本要求,取代原基于头寸和资本系数的简单做法;重构内部模型法,采用预期尾部损失方法替代风险价值方法。

操作风险方面,新标准法以业务指标为基础,引入内部损失乘数作为资本要求的调整因子。

据刘晓宇介绍,本次修订还明确了商业银行投资资产管理产品的资本计量标准,引导银行落实穿透管理要求,参照国际标准,提出三种计量方法,分别是穿透法、授权基础法和1250%权重,并详细规定了各方法应满足的条件。

注重强化监督及检查

银保监会有关负责人称,本次修订重视计量和管理“两手硬”,强化监督检查,优化压力测试的应用,用好用活第二支柱,进一步提升监管有效性。

何为第二支柱、第一支柱或第三支柱?据强力介绍,商业银行资本监管三大支柱包括第一支柱风险加权资产计量规则,第二支柱监督检查规定以及第三支柱信息披露标准和内容。三大支柱的说法源于《巴塞尔协议》,这是巴塞尔委员会制定的在全球范围内主要的银行资本和风险监管标准,是全球银行监管的核心体系。《征求意见稿》围绕构建差异化资本监管体系,修订重构第一支柱下风险加权资产计量规则,完善调整第二支柱监督检查规定,全面提升第三支柱信息披露标准和内容。

银保监会这位负责人解释说,本次修订一方面参照国际标准,完善监督检查内容,设置72.5%的风险加权资产永久底线,替换原并行期资本底线安排;依据银行储备资本的达标程度,限制分红比例;完善信用、市场和操作风险的风险评估要求,将国别、信息科技、气候等风险纳入其他风险的评估范围。

另一方面,衔接国内现行监管制度,促进政策落实。完善银行账簿利率、流动性、声誉等风险的评估标准;强调全面风险管理,将大额风险暴露纳入集中度风险评估范围,明确要求运用压力测试工具,开展风险管理和计提附加资本。

台,充分发挥业务的规模优势和协同效应,并且涉及交易事项较少,交易架构更为清晰。

值得注意的是,“市场化方式也意味着尊重市场规律”。周丽莎说,要尊重市场规律和企业意愿,发挥市场在资源配置中的决定性作用,执行方式和操作手段市场化。

三方面重点任务

针对如何突出优化布局,加快实现产业体系升级发展,下一步重点工作领域,张玉卓强调,一是积极培育壮大战略性新兴产业。加大新一代信息技术、人工智能、生物技术、新能源、新材料、绿色环保等布局力度,强化航空航天、轨道交通、海洋工程、智能装备、芯片等高端制造业布局,力争2023年中央企业制造业新增投资比重达到13%,战略性新兴产业布局比重提高2个百分点以上。

二是加快传统产业改造升级。制定重点行业领域布局结构调整指引,推动中央企业2023年在关系国家安全、国计民生重点行业的布局比重至少提高1个百分点,加快传统产业数字化转型,大力发展绿色低碳产业,推动中央企业全年万元产值综合能耗同比下降3%以上、二氧化碳排放同比下降3.6%以上。

三是以市场化方式加大专业化整合力度。稳步提高直接融资比重,培育和推动更多符合条件的企业上市融资,增资扩股,2023年在装备制造、检验检测、医药健康、矿产资源、工程承包、煤电、清洁能源等领域推动专业化整合,切实提高产业竞争力。

以市场化方式加大专业化整合力度

发挥央企建设现代化产业体系“领头羊”作用

□ 本报记者 李立娟

近日,国务院国资委党委书记、主任张玉卓发表《为全面建设社会主义现代化国家开好局起好步作出国资央企更大贡献》署名文章,系统阐述了2023年国企改革的主要思路,并释放了多个央企改革重点和方向的新信号。

文章指出,“聚焦战略安全、产业引领、国计民生、公共服务等功能,以高质量实施‘十四五’重大工程和重点项目为抓手,全面推进产业体系升级发展,推动中央企业在建设现代化产业体系、加快构建新发展格局上发挥‘领头羊’作用。”

对如何突出优化布局,加快实现产业体系升级发展,张玉卓强调,“积极培育壮大战略性新兴产业;加快传统产业改造升级;以市场化方式加大专业化整合力度。”

当前,国有经济布局优化和结构调整提速,2023年开年以来,国资委召开的多次会议反复提及“推进国有资本布局优化和结构调整”。

专业化整合提速

年初以来,国资委相继召开的中央企业负责人会议、地方国资委党委书记会议上,均特别提到“推进国有资本布局优化和结构调整”。

2月13日,国资委召开党委扩大会议提出,“持续深化国资国企改革,加大科技创新工作力度,大力推进国有经济布局优化和结构调整。”

2月20日,国资委召开党委扩大会议指出,“要

积极行动起来,加快推进国资央企高质量发展,在促进消费、扩大有效投资、防范化解风险等方面下更大功夫,围绕‘一利五率’目标管理体系,推动中央企业实现质的有效提升和量的合理增长;优化调整国有资本布局结构,加大对战略性新兴产业的布局等。”

同时,近期已有多组央企专业化整合项目迅速签约落地,专业化整合明显提速,且在各领域影响重大。

比如,今年1月,国资委举办中央企业新能源智慧运维服务合作项目集中签约仪式。此次签约涉及14家中央企业共22个光伏发电和风电项目,是近年来中央企业新能源领域中涉及范围较广、项目较多的专业化整合。国务院国资委党委委员、副主任翁杰明指出,此次合作的开展标志着中央企业新能源整合从单个协调向整体推动转变,新能源管理从分散式向精益化转变,新能源运营从单兵突进向合作共赢转变,新能源发展从规模扩张向专业化、集约化转变。

去年12月,鞍钢集团举办鞍本重组一周年线上新闻发布会,宣布鞍本重组成功,实现从规模体量到质量效益的全面提升,形成了“南有宝武,北有鞍钢”的钢铁产业新格局。

同月,中煤能源集团与国家电力投资集团的煤电项目专业化整合,则是新旧能源的合作,有利于两者的衔接和能源保供需要。据了解,此次专业化整合通过市场化方式开展,涉及的电力装机规模将超过1000万千瓦,是近年来国内煤电领域涉及资产数额较大、影响力较强、整合效益较为显著,示范引

领作用较为突出的合作项目。

市场化方式推进

“今后一个时期,我们将以‘进、退、整、合’为着力点,加强重点示范项目协调推进,不断加大专业化整合力度。”国务院国资委相关负责人此前表示。“进”就是要瞄准高水平、导向性,支持推动国有资本协同合作,促进固链、补链、强链、塑链。“退”就是要持续推进低效无效资产和非主业非优势业务退出,做好产能过剩行业整合,促进产业调整升级。“整”就是积极推动检验检测、医疗健康、装备制造、矿产资源、煤电等领域资源整合,避免重复投资和同质化竞争。“合”就是支持中央企业按照市场化、法治化方式,加强内部资源深度融合,形成强大的合力。

以市场化方式推进国企重组整合,是中央经济工作会议的明确要求。如何理解这一点,在清华大学中国现代国有企业研究院研究总监周丽莎看来,主要是积极利用资本市场,稳步提高直接融资比重,培育和推动更多符合条件的企业上市融资,增资扩股。上市公司的业务整合主要包括以下两种模式。

第一种是资产置换模式。上市公司之间、上市公司与集团之间存在业务交叉,通过资产置换方式,推进专业化整合,能够有效解决同业竞争等问题,打造专业化的上市平台。第二种是吸收合并模式。吸收合并是常用的上市公司整合方式。这一方式完全消除了因两集团重组带来的上市公司同业竞争问题,有利于打造一个规模实力更强的上市平

有力支撑生态文明建设 服务现代环境治理体系建设 我国2022年生态环保产业全年营收约2.22万亿元

□ 本报记者 张维

“据我们测算,我国2022年生态环保产业全年营收约2.22万亿元,较2021年同期增长约1.9%,实现‘十四五’良好开局,各项工作取得成效。”在近日举行的中国环境保护产业协会行业发展状况与成果新闻发布会上,中国环境保护产业协会党委书记、会长郭承站说。

“大力发展生态环保产业”,是生态环境部刚刚结束的2023年全国生态环境保护工作会议所部署的2023年重点工作任务之一,在郭承站看来,这意味着“产业迎来新一轮发展机遇”。

据了解,2022年,生态环保产业在生态环境质量改善、保障环境安全、保障民生健康、促进经济社会发展方面发挥了重要作用。

产业创新持续踊跃。科技创新取得新进展,新成效,“分布式下沉再生水生态系统”荣获全球水奖,“低维护—短流程村镇给排水净化技术与装备”等10个项目荣获环境技术进步奖一等奖,生态环境技术与生物、新材料、信息化等高新

技术融合创新,满足节能、降耗、资源化和协同化的低碳技术研发应用不断推进,环境服务模式创新取得进展,环境污染第三方治理效果不断提升,EOD试点项目落地实施。

产业能力不断增强。生态环保产业有力支撑生态文明建设,服务现代环境治理体系建设,助力长江大保护、黄河大保护、海洋环境保护,落实“三水”统筹,流域生态治理、污水水深度处理及资源化利用取得进展;重点行业超低排放改造步伐加快,多污染物协同治理技术多元化发展;废弃物分类收集,无害化处置和资源化利用加快推进,无废城市建设不断加速;生态环境监测日益“真、准、全、快、新”,促进生态环保综合决策能力和环境执法监管效率提升;碳监测、碳咨询等双碳服务能力进一步增强。

市场主体不断壮大。2022年,生态环保产业上市公司新增14家,部分环保企业通过收并购不断拓展业务规模、拓宽服务领域,行业整合加速。央企、国企积极布局环保市场,参与重大生态环境项目建设,履行社会责任。中小企业加强核心技术研发和专业化服务,向“专精特新”发展。一

些企业开启转型升级步伐,开辟新业务领域,开拓新能源等绿色低碳市场。

产业稳经济、稳就业贡献显著。过去一年,生态环保产业积极响应国家“稳经济、稳就业、保民生”政策要求,持续吸纳应届毕业生。据初步统计,2021年以来生态环保企业新吸纳大学毕业生就业超过10万人,为行业发展积蓄了科技和人才力量,在2022年最困难的时刻,广大环保企业仍然坚持不裁员、少裁员,不降薪、少降薪,与员工共渡难关,为宏观经济稳定发展作出重要贡献。

郭承站表示,2023年,随着中央经济工作会议部署的财税、金融、投资等一系列稳增长、促发展政策逐步落地,生态环境领域投资将比2022年有较为明显的增长。

2023年的生态环保产业将向何处去?郭承站认为,一是绿色低碳,向更宽领域拓展;二是提质增效,向更深层次推进;三是科技引领,向更高质量迈进;四是系统协同,向一体化方向发展;五是服务提升,向专业化、综合化发展;六是模式创新,向可持续发展。



图为北京海关所属丰台海关关员对进口成套设备开展属地查验。

(北京海关供图)

第五批专精特新“小巨人”企业培育工作启动

本报讯 记者刘欣 工业和信息化部近日印发通知,决定根据《优质中小企业梯度培育管理暂行办法》(以下简称《办法》),组织开展第五批专精特新“小巨人”企业培育和第二批专精特新“小巨人”企业复核工作。

根据通知,各省级中小企业主管部门负责组织第五批专精特新“小巨人”企业初核和推荐工作。工信部将组织专家对各地上报的推荐材料进行评审和实地抽检,并根据审核结果对拟认定的第五批专精特新“小巨人”企业名单进行公示。

对于已成为工信部制造业单项冠军示范企业或单项冠军产品的企业,不再推荐申请第五批专精特新“小巨人”企业;对于与工信部已认定的专精特新“小巨人”企业存在控股关系的企业,以及同一集团内生产相似主导产品企业,不予推荐。

第二批专精特新“小巨人”企业复核工作同时启动。工信部将组织专家按照《办法》要求的标准对各地复核推荐企业进行审核并实地抽检,根据

