

系统重要性银行评估办法正式落地 部分入选银行需多渠道补充核心一级资本

■本报记者 刘 琪

为完善我国系统重要性金融机构监管框架,建立系统重要性银行评估与识别机制,人民银行会同银保监会制定了《系统重要性银行评估办法》(银发〔2020〕289号)(下称《评估办法》),并于日前正式发布。

招联金融首席研究员董希淼在接受《证券日报》记者采访时表示,《评估办法》对我国系统重要性银行的识别和评估作出详细规定。这意味着,加强系统重要性金融机构的统筹监管作为央行重要职责,我国在建设现代中央银行制度和完善现代金融监管体系的道路上又迈出重要一步。

对前期监管政策的贯彻与落地

“国际金融危机以来,强化对系统重要性金融机构的监管、防范‘大而不能倒’问题成为全球范围内金融监管改革的重要内容。从2011年起,金融稳定理事会每年发布全球系统重要性银行(G-SIBs)名单,并已形成比较明确的监管政策框架。”央行、银保监会有关部门负责人在答记者问时表示,根据巴塞尔银行监管委员会发布的框架指引,各国也结合自身实际建立了国内系统重要性银行(D-SIBs)监管政策框架。

2018年11月份,央行、银保监会和证监会联合发布《关于完善系统重要性金融机构监管的指导意见》(下称《指导意见》),明确了我国系统重要性金融机构评估识别、附加监管和恢复处置的总体制度框架。2019年11月份,央行会同银保监会起草《系统重要性银行评估办法(征求意见稿)》(下称《征求意见稿》)。时隔一年,《评估办法》正式发布。

国信证券研报认为,本次《评估办法》的正式推出,是对前期监管政策的贯彻与落地。一方面,有助于防范系统性金融风险,维护我国金融体系稳定运行;另一方面,也是为推动金融市场改革开放、尽早实现与国际监管规则接轨的重要举措。

《评估办法》明确了我国系统重要性银行的评估方法、评估范围、评估流程和工作分工,从规模、关联度、可替代性和复杂性四个维度确立了我国系统

重要性银行的评估指标体系。在具体评估时,将向参评银行发送数据报送模板和数据填报说明,收集参评银行数据并开展评估。

从评估流程来看,首先采用定量评估指标计算参评银行的系统重要性得分,得分达到100分的银行将被纳入系统重要性银行初始名单。然后,再结合其他定量和定性信息作出监管判断,综合评估参评银行的系统重要性。系统重要性银行最终名单经国务院金融稳定发展委员会确定后,由央行和银保监会联合发布。

降低准入分值 细化差异分组

值得关注的是,相比《征求意见稿》,《评估办法》将对系统重要性银行的定量评估阈值由300分降低到100分,并将重要性的分组由4组扩展为5组。民生银行首席研究员温彬对《证券日报》记者表示,降低准入分值和细化差异分组,显示出监管层对系统重要性银行在判断、评估、准入、监管上的进一步审慎和精细,也意味着后续出台的差异化监管安排,如额外的附加资本、附加杠杆率等要求,将会更具区分性和针对性。

温彬还认为,受《评估办法》阈值调整影响,虽然目前还不能准确判断哪些银行将进入系统重要性银行名单,但结合“以杠杆率分母衡量的调整后表内外资产余额在所有银行中排名前30等”备选要求,预计6家国有商业银行、2家政策性银行、1家开发性银行、12家全国性股份制商业银行以及10家左右规模较大的城商行,有可能进入首次参评范围。后续通过打分、定性评估和监管判断,最终有望选定25家左右的银行作为我国第一批系统重要性银行。

“本次发布的《评估办法》只是完善我国系统重要性银行监管框架的基础,央行等部门后续还将公布附加监管规定等配套细则,然后发布系统重要性银行名单。”董希淼认为,根据《评估办法》,预计纳入参评范围的银行约有30家。

民生证券在研报中测算,随着门槛被调低,有望入选D-SIBs初始名单的银行约20家,监管范围将从原来的国有行、股份行、国开行和政策性银行进一步扩展,纳入少数大型城商行。

金融类App必要个人信息范围将被“圈定”

收集范围未包括通讯录、位置信息、相机等方面

■本报记者 李 冰

近日,国家互联网信息办公室(下称“国家网信办”)发布通知,《常见类型移动互联网应用程序(App)必要个人信息范围》(下称“征求意见稿”)公开征求意见。

在征求意见稿中,国家网信办给出38类常见类型App必要个人信息范围,其中包括网络支付、网络借贷、投资理财、手机银行等金融类App。

零壹研究院院长于百程对《证券日报》表示,“随着个人用户对App频繁使用,个人隐私保护问题愈发严重。其中,App超范围收集个人信息比较普遍,违反必要原则、强制收集与业务无关的个人信息事件层出不穷,出台相关监管政策十分有必要。”

近年来,移动互联网应用程序(App)得到广泛应用,在促进经济社会

发展、服务民生等方面发挥了重要作用。同时,App超范围收集、强制收集用户个人信息普遍存在,用户拒绝同意就无法安装使用。

征求意见稿指出,必要个人信息是指保障App基本功能正常运行所必须的个人信息,缺少该信息App无法提供基本功能服务。只要用户同意收集必要个人信息,App不得拒绝用户安装使用。

值得关注的是,征求意见稿中,金融类App必要个人信息的收集范围均未包括通讯录、位置信息、相机等方面。此前,网络借贷App用户曾因通讯录等信息暴露,被暴力催收所扰。另外,必要个人信息包括位置信息的,仅有地图导航类、网络约车类App。

具体来看,网络支付类App涉及必要个人信息范围包括:注册用户手机号码或其他真实身份信息(App提供者提供多种选项,由用户选择其一);付款人姓



光大证券研究所金融业首席分析师王一峰认为,初步判断,工、农、中、建、交和邮储等6大行入选的可能性较大;兴业、中信、浦发、招商、民生等全国性股份制银行机构也存在入选可能;政策性银行由于业务相对单一,客户和机构数量偏少,在关联度和复杂性指标的得分上可能不高,能否入选存在一定不确定性。总体而言,本次评估预计有8至10家银行入选。

配套监管办法将加快成形

央行、银保监会有关部门负责人表示,《评估办法》发布后,央行将会同银保监会制定系统重要性银行附加监管要求。拟从附加资本、杠杆率、大额风险暴露、公司治理、恢复处置计划、信息披露和数据报送等方面对系统重要性银行提出监管要求,还将建立早期纠正机制,推动系统重要性银行降低复杂性和系统性风险,建立健全资本内在约束机制,提升银行抵御风险和吸收损失的能力,提高自救能力,防范“大而不能倒”风险。

同时,在制定和实施附加监管要求时,央行、银保监会将充分考虑宏观经济形势、银行资本补充需求和服务实体经济等因素,合理安排出台时机。针对不同组别和类型的系统重要性银行,根据经营特点和系统性风险表现,分类施策,匹配差异化的附加监管实施方案,设置合理的过渡期安排,确保政策影响中性,稳妥有序实施。

“据此我们判断,对于入选D-SIBs

的机构,将参考G-SIBs的监管方式。”王一峰在接受《证券日报》记者采访时表示,一是更高的附加资本要求;二是更高的杠杆率要求;三是更严格的流动性约束;四是包括更严格的大额风险敞口控制、定期压力测试、更多的信息披露等其他监管要求。

王一峰进一步表示,从主要影响来看,入选D-SIBs对部分股份制银行资本压力加大,对银行杠杆率和ROE(净资产收益率)形成一定影响。对于部分资本管理压力相对较大的股份制银行而言,后续亟待多渠道补充核心一级资本。若对入选D-SIBs的银行赋予更严格的流动性监管要求,将促使银行加强一般性存款特别核心存款的吸收力度,降低同业负债占比,并进一步拉长同业负债久期,确保流动性指标的稳定性。在此情况下,部分流动性指标安全边际不足的国有银行对中长期期的NCD(同业存单)发行需求可能会加大。

温彬认为,作为接轨国际系统重要性银行监管的系列举措,2020年9月30日,人民银行会同银保监会发布《全球系统重要性银行总损失吸收能力管理办法(征求意见稿)》,对“外部总损失吸收能力比率”指标做出了明确要求,并提出了时间进度表。若后续该办法正式实施,中、农、工、建4家全球系统重要性银行将按其执行。此次《评估办法》公布后,预期国内系统重要性银行的后续配套监管办法将会加快成形和分步推出,有可能会借鉴“外部总损失吸收能力比率”及类似监管理念,在恰当时机出台相关的规则和要求。

务不同。”

麻袋研究院高级研究员苏筱芮对《证券日报》表示,“各类型App收集必要个人信息范围不同,体现出分类监管的原则。”

近些年,App过度收集用户隐私信息,侵害了个人的合法权益,如果违规使用、买卖或信息泄露,个人用户轻则被垃圾信息和电话骚扰,重则被冒名办理业务,甚至被诈骗,引发财产损失和安全性问题。同时,App强制授权、过度索权、超范围收集个人信息的现象大量存在,违法违规使用个人信息的问题十分突出。

对此,于百程分析认为,征求意见稿一旦实施,将让后期监管有章可循。

苏筱芮则指出,种种监管信号表明,未来监管部门将加大对数据方面违法行为的整治及处罚力度,从源头上杜绝潜在风险,保护客户合法权益。

“信托转型思想荟”系列报道之二

释放“两端价值” 慈善信托每笔钱都“算着花”

——专访国通信托普惠金融部总经理石宇

■本报记者 张张伟 邢 萌

2018年资管新规发布以来,刚性兑付、多层嵌套、通道业务及资金池等监管政策持续收紧,倒逼信托行业向本源业务转型。伴随资金信托新规临近,监管方向进一步明确,服务信托和慈善信托成为监管政策重点鼓励和引导的方向。

受疫情影响,慈善信托服务实体经济的本源特性在今年体现得淋漓尽致。最典型的是,由中国信托业协会倡议、国通信托担任受托人发起设立的“中国信托业抗击新型冠状病毒慈善信托”的闪亮登场。该信托由61家信托公司出资参与,财产总规模达3090万元,是今年以来成立的规模最大的抗疫慈善信托。

地处武汉的国通信托在临危受命下,是如何运作这个慈善信托的?运作效果如何?带着这些问题,《证券日报》记者专访了国通信托普惠金融部总经理石宇。

下沉社区提升慈善信托使命感

在疫情防控常态化的2020年,国通信托把“下沉社区”制度当作日常工作来抓,《证券日报》记者采访之时,武汉某社区里就有国通信托员工正在全脱产值班。

“下沉社区”最早源于武汉疫情最危急的2月份。由于社区人手严重不足,国通信托紧急抽调员工到社区助力疫情防控,普惠金融部总经理石宇就是第一批下沉社区的人员之一。

“在社区统一管理下,基础工作就是‘守大门’,严控人员流动。”石宇告诉记者,当时最紧迫的工作是排查病例。由于社区掌握的信息相对有限,需要我们一家家上门排查家庭健康情况,每一户的实际情况都要记录下来,然后上报给社区。

在挨家挨户排查中,石宇曾与新冠肺炎患者有过近距离接触。石宇回忆称,“2月初,我们小组受命去小区挨户排查‘三类人员’。敲开一扇门后,开门的是个30多岁戴口罩的男子,家里有一股混杂着酒精和消毒水的浓烈味道。身后是他的岳母抱着一个半周岁左右的婴儿,还有他的老婆。进一步交谈后得知,男子的父亲已经感染了,有床位就去医院了;他自己也感染了,但没有床位,只能居家隔离。他不清楚自己的家人到底有没有被感染。情况紧急,当时来不及多想,我就赶紧记录下来上报社区,社区随后安排专门人来处理。”

不只是石宇,此类事情当时在武汉各大社区时有发生,这也让包括石宇在内的国通信托员工对新冠疫情的严重程度、对自己的工作使命有了更深的感悟。

正是由于这段不寻常的社区经历,使国通信托人对“中国信托业抗击新型冠状病毒慈善信托”成立的意义理解得更深刻,牢记每笔钱都要“算着花”,力争最大限度地发挥这笔善款的作用。

让慈善资金更充分发挥价值

今年2月初,“中国信托业抗击新型冠状病毒慈善信托”在武汉应运而生。在中国信托业协会、中国信托登记有限责任公司、武汉市民政局等各方共同努力下,61家信托公司迅速响应,积极捐赠善款,该慈善信托仅用一周时间便正式成立,并完成首单投放,秉持“点对点”原则向医院前线提供急需的专业医疗物资设备,创造了慈善信托的“火神山速度”。

“疫情前期,医院缺的不是钱,而是物资设备。”石宇介绍称,“为了利用好这笔钱,我们就把当时湖北省所有公布的定点医院的名单列出来,然后一个一个地打电话联系,了解他们现在需求的物资,做好统计后,再匹配我们能够买到的,给急缺的医院提供物资设备。”

据介绍,除了常规的口罩、消毒液、测温枪、呼吸机等,国通信托还通过逐个联系,根据医院的需求,捐助了呼吸机、监护仪、心电图机、救护车等医疗设备。不过,最让石宇和同事张越洋印象深刻和意想不到的却是一笔数目不大却作用不小的物资——方便面。

“我们现在最缺的是吃的,医生、护士吃不上饭。”当时医院的盒饭已跟不上供应,听到这家医院传来的诉求,

石宇和同事感到十分意外。在听完医院的解释后,石宇等人恍然大悟:原来医生和护士都在24小时救治病人,轮班倒。由于穿脱防护服十分麻烦,医护人员每次都不敢喝水,都是在病区工作到筋疲力尽后才下来。他们轮下来的时候可能不是饭点,这时候如果有份泡面,拿热水一泡就能吃,既方便又节省时间,能让医护人员尽早恢复体力继续工作。

“我们立即着手准备,由于超市全关了,当时方便面并不好买。”张越洋接着说,由于需求量很大,我们后来找到了方便面厂家统一中国总部。由于武汉当地没有货,统一中国直接从湖南调到武汉的工厂,大约是1400箱,由医院开车来提。

这件事对国通信托的触动很大,之后慈善信托更多考虑投向“用钱不多但作用很大”的地方,让慈善资金的价值得到更充分发挥。这也是石宇常提的“外部性”。

在石宇看来,体现慈善信托“外部性”特征最典型的例子,是捐助社工组织的一笔钱。

随着疫情逐渐被控制,复工复产成为主题,慈善信托的重点也从医疗设备转向疫后复工复产。很多武汉人在疫情中失去了亲人,受到了心理创伤,需要志愿者去给他们进行心理疏导,让他们尽快恢复正常生活。

当时的武汉,心理疏导的需求十分普遍且必要。石宇举了一个在社区值班时经常遇到的例子:“有个居民要出去买菜,但我们要测体温、登记信息,前几个礼拜他都很配合,但突然有一天他就不配合了,说不想登记就想出去,要出去找活干。当时武汉根本也找不着活干,我们怎么劝都没用。”

石宇认为,这实际就是心理焦虑的体现。一方面,在狭小空间里待久了形成的抑郁情绪;另一方面,是对生活经济方面的担忧。

后来,经武汉市民政局牵头,国通信托与武汉市社会工作联合会联合成立“国通信托·爱满江城”心理疏导社会工作服务项目,由国通定向捐助100万元用于武汉市4个专精心理疏导工作的社工组织。“慈善信托的这笔钱主要用于支付社工开支,只能算是保障其基本生活。”张越洋强调称,从实施效果看,这笔钱不多,但覆盖人群广,资金投放更精准,取得的社会效果远远大于投入。

让慈善信托两端产生价值

“目前这笔慈善信托共使用了2166万元,以后我们计划将资金用于肺炎相关的课题研究上。”石宇对记者表示,国通信托计划通过与武汉同济医院、武汉协和医院、武汉中南医院等合作,每年资助呼吸科、传染科等科室的相关重点课题。未来3-5年,国通信托希望通过设立课题专项基金来奖励相关领域的专家医生。据了解,由于在这次疫情中的突出表现,国通信托已被中国信托业协会委以牵头今年协会的慈善信托研究课题。

“目前,慈善信托更多被定位为公益性业务,而不是营利性业务,因为慈善首先是一种社会责任。”石宇表示,从业务角度而言,慈善信托与其他信托业务是相互融通的关系。慈善信托更像是维系客户、打通外部业务的桥梁,可以满足资金端、资产端的需求。它本身虽难以产生价值,但两端会产生价值。

石宇认为,“不同于大多数公司,国通信托是将慈善信托放进业务部门中。很多时候慈善信托需求是从业务端发掘,将其放进业务部门,可以及时响应客户诉求,释放慈善信托价值。”

近年来,慈善信托的发展明显提速,本年度的慈善信托数量及规模均创下新高。中诚信托发布的《2020年度慈善信托研究报告》显示,自《慈善法》于2016年9月1日实施以来,第四年(2019年9月1日-2020年8月31日)全国共备案215单慈善信托,财产规模达8.76亿元,远超前三年的表现。

在石宇看来,慈善信托未来市场广阔,主要基于三大优势:一是实现慈善财产保值增值。信托公司在资产配置、投资管理领域具有优势。二是有效实现财产安全隔离。信托财产是独立于委托人、受托人和受益人的固有财产,能确保慈善信托长期稳定。三是管理运作规范、公开、透明,保证慈善信托运行和支出符合慈善目的以及委托人意愿。

第二张个人征信牌照申请获受理 京东数科、小米等入局

■本报记者 李 冰

第二家个人征信机构要来了。近日,央行网站发布公告信息称,已受理朴道征信有限公司(筹)(下称“朴道征信”)的个人征信业务申请。

截至目前,国内持有个人征信业务牌照的征信机构仅有一家,即百行征信。根据《征信业管理条例》《征信机构管理办法》等规定,朴道征信在完成相关申请流程后,有望拿到第二张个人征信业务牌照。

零壹研究院院长于百程对《证券日报》记者指出,百行征信的成立,是个人征信市场化的开创之举。经过几年探索后,第二家个人征信公司朴道征信获央行受理,表明个人征信机构的准入将有实质性推进。

5家股东名单曝光

根据公示,朴道征信的业务范围为个人征信业务,注册资本10亿元,注册

地位于北京市朝阳区。公司主要股东包括:北京金融控股集团(下称“北京金控”),持股35%;京东数字科技控股股份有限公司(下称“京东数科”),持股25%;北京小米电子软件技术有限公司,持股17.5%;北京旷视科技有限公司,持股17.5%;北京聚信优享企业管理中心(有限合伙),持股5%。其中,北京金控是北京国有资本经营管理中心100%控股的子公司。

《证券日报》记者第一时间联系京东数科等股东方,但几家股东均未对此事表态。

对于朴道征信几家股东的情况,麻袋研究院高级研究员苏筱芮评价称,此次朴道征信的股权结构与此前的百行征信有些类似。百行征信的最大股东为中国互联网金融协会,朴道征信的最大股东则是北京金控集团。“个人征信试点机构仍以国有控股、其他与征信相关的场景方、数据方、技术方机构参股为主,同时引入有限合伙股东,或是为了设置股权激励做准备。”

朴道征信的公示信息还显示,拟任职董监高人员名单为:董事长赵以邺;董事王磊、程建波、曹子玮、赵立威;监事许凌、徐河军、刘黎、周泽宇。其中,程建波是京东数科副总裁、风险管理中心总经理;监事许凌则是京东数科副总裁、金融科技群组总裁。曹子玮是小米金融战略副总裁。

准入放开有利于良性竞争

百行征信有限公司是我国首个市场化的个人征信机构,由芝麻信用、腾讯征信、前海征信、考拉征信、鹏元征信、中诚信征信、中智诚信、华道征信等8家市场机构与中国互联网金融协会共同发起组建。

2018年1月,央行发布公示,宣布受理百行征信有限公司(筹)的个人征信业务申请。2018年2月,央行披露首张设立经营个人征信业务的机构许可信息公示表。公示表显示,百行征信有限公司申请设立个人征信机构已获得

许可。

据其披露的最新数据显示,截至2020年10月底,百行征信已拓展金融机构超1800家,签约信贷数据共享机构近1000家,百行个人征信系统收录个人信息主体超1.5亿人,所有征信产品累计使用量突破3亿笔。

于百程认为,此次朴道征信获央行受理,是对国务院常务会议提出的监管方向的落实与响应。“个人征信是社会信用体系的基础设施,在风险可控的前提下,引入多家市场化个人征信机构,有利于形成良性竞争,推动个人征信相关市场和业务的发展。”

“朴道征信获央行受理,标志着个人征信准入相关的监管工作进入加速阶段,为民营机构入局个人征信领域提供了发展契机。此次京东、小米等民营机构的入局,或能对市场形成示范效应。”苏筱芮预测,“更多新机构的入局,一方面可以为个人征信行业带来活力,另一方面也意味着行业竞争的加剧,百行征信未来将面临更多竞争的挑战。”