

News

银监会：全球金融动荡警示我国银行业合规建设

◎本报记者 唐真龙 李丹丹

在昨日举行的2008年银行业合规年会上，中国银监会纪委书记王华庆表示，由美国次贷危机引发的全球金融动荡对中国银行业的影响是比较有限，不过此次金融动荡对我国的银行业如何做好合规建设，有很好的警示作用。

王华庆表示，在当前国际金融市场动荡的大背景下，银行业发展主要面临三方面的合规挑战：信用风险管理的合规挑战、金融创新的合规挑战和组织架构再造的合规挑战。

他还指出，在当前国际金融市场动荡的大背景下，银行业发展主要面临三方面的合规挑战：信用风险管理的合规挑战、金融创新的合规挑战和组织架构再造的合规挑战。

信用风险一直是中国银行业面临的最主要风险，尤其是当前国内外经济金融动荡的大环境下，信

用风险更是银行风险管理的中重中之重。王华庆指出，当前银行业信用风险管理的重心仍然是贷款领域。他透露，最近，银监会正在抓紧制定商业银行加强贷款管理的相关规定，贷款支付以收益人为原则，这也是国际上成熟的经验。如果进入实施阶段，需要银行在贷款流程、操作程序等方面进行优化和细化，以更加有效地把握和控制贷款流向，避免贷款被挪用、贷款欺诈骗，提高信贷资金安全性。同时，商业银行在参与国际金融市场交易活动的过程中，也要重视交易对手的信用风险，建立监测制度，健全内部报告体系，熟悉国际市场规则，完善应对方案。

对于金融创新业务发展中的合规挑战，王华庆表示，美国次贷危机爆发后，许多人包括一些银行高管和合规人员对金融创新进行了反思，持更为审慎的态度，这是此次危

机给予我们的宝贵的经验。”同时他认为，也应该认识到，创新是银行业健康发展的生命线。

王华庆表示，银监会支持和鼓励商业银行按照“成本可算、风险可控、提高透明度”的原则，在自身发展战略的框架内进行金融创新，始终坚持审慎经营，做到“尽职”和“程序正当”，确保合规性。商业银行要做到金融创新和全面风险管理并行不悖，银监会也要坚持金融创新与金融监管并行不悖。

近年来，很多银行集中力量进行组织架构再造，力争向“流程银行”转变。王华庆认为，不管组织架构如何变化，银行都要确保组织架构变革中的有效合规问题。要重视合规职能的垂直化管理，银行合规方案也要加快由“以任务为中心”向“以流程为中心”的转变，逐步将银行合规建立在持续的监测、测试和验证的基础之上。

姜建清：中国银行业与金融危机“擦身而过”

中国工商银行董事长姜建清16日晚在美国哥伦比亚大学发表演讲时说，在此次金融危机中，中国银行业受到的直接影响非常小，可以说是与危机“擦身而过”。

姜建清说，中国在1997年的金融危机中大受教育，此后加强银行业改革，因而得以避免在此次金融危机中受害，下一步将面临在投资和内需方面的发展机遇。

姜建清说，1997年东南亚金融危机使中国政府看到了金融动荡可能带来的伤害，因此决定进行金融改革，加强风险防范并逐步解决信贷问题。从2003年开始，中国对大型国有银行进行增量改革，注入

资金，解决不良资产，并让这些银行上市。

姜建清表示，现在世界各国经济密切相连，中国不可能完全避免这次金融危机的影响，尤其是全球需求下降对中国的出口影响很大，包括钢铁、煤电、水泥在内的一些行业下一步都会受到影响。此外，他认为，金融危机也影响到人们的信心和预期，造成信贷紧缩。

他说，中国下一步的经济发展将主要依赖投资和内需。中国的工业化才刚刚开始，教育、卫生、医疗等行业都有巨大的投资机会。

(新华社电)

中房协副会长：楼市步入调整转型期

中国房地产业协会副会长朱中一17日在杭州出席浙江省房地产高峰论坛时表示，今年下半年以来，在国内国际因素共同作用下，除少数起步较晚的地区仍然保持稳定外，我国大部分地区房地产市场已先后步入调整与转型期。

朱中一说，从去年9月份开始到今年上半年，随着国家一系列宏观调控措施开始显效，我国房地产市场已逐步由狂热转向理性，宏观调控控制房价过快上涨的目标已取得明显成效。

不过进入下半年以来，在美国次贷危机等因素影响下，国内房地产市场呈现出较快下行趋势，市场信心明显不足，市场不确定性增加，稳定房地产市场的压力陡增。

朱中一认为，今后一段时期内，国内楼市值得关注的方面有四个方面，一是商品房销售面积持续下降；二是房地产开发投资、土地购置面积及住宅新开工面积等先行指标明显下降；三是全国70个大中城市商品房房价由涨幅趋缓到下降；四是房地产企业资金链日趋紧张。(新华社电)

新资本协议为商业银行改进风险管理提供标杆

银监会有关负责人就实施新资本协议第一批5个监管规章答记者问

中国银监会日前发布了实施新资本协议第一批监管规章。银监会有关负责人17日就此回答记者提问时表示，新资本协议为商业银行改进风险管理提供了标杆和激励，5大监管指引实施对商业银行经营管理将产生积极而深远的影响。

◎新华社电

新资本协议为改进风险管理提供标杆

国内大型银行为什么要实施新资本协议?对此,这位负责人表示,新资本协议确立了“最低资本要求、监管当局的监督检查、信息披露”有效资本监管的三大支柱,为商业银行改进风险管理提供了标杆和激励。

新资本协议允许采用的高级资本计量方法,为商业银行改进风险计量技术、健全风险管理组织框架、重组风险管理流程提供了直接借鉴,有助于商业银行风险管理科

学化和精细化,及时揭示、动态监测风险。

新资本协议引导大型银行健全风险管理制度,完善产品定价机制、资本配置机制及绩效考核机制,有助于增强国内大型银行的国际竞争力,提高银行体系应对外部冲击的能力。

此外,实施新资本协议还有助于提高银行体系应对外部冲击的能力,增强银行资本监管有效性。

为银行改进风险管理提供具体指导

这位负责人表示,此次5个监管指引借鉴了其他国家和地区相关监管政策,充分考虑国内大型银行的实际,对新资本协议的监管要求进行全面梳理和细化,明确了风险暴露分类标准、内部评级技术和治理标准、风险缓释工具的管理要求以及操作风险的监管标准,增强了监管要求的可操作性,为商业银行改进风险管理建立了基准。

5个监管指引的发布,有利于推动商业银行新资本协议实施准备工作。一方面有助于国内大型银行董事会和高管层增进对新资本协议实施要求的理解,有效配置资源加快实施

推进工作;另一方面明确了技术标准,便于商业银行开展合规性评估、完善技术方案,节约实施成本。

5个监管指引主要涉及资本充足率计算,有关监管资本要求的计算规则以及技术标准、监管要求,有助于商业银行审慎评估和计量信用风险,为计量信用风险的监管资本要求奠定了基础。

这位负责人说,银监会还将发布《商业银行资本充足率计算规则》《市场风险内部模型法监管指引》《资产证券化风险暴露监管资本计量指引》,建立完整审慎的资本充足率计算框架。

危机就是危险和机会



◎美国华

周一的这次美股暴涨是继1933年来最大的一次。这次暴涨是美国历史上第五大单日涨幅,前四次发生在1929年和1933年之间。

在这种经济危机和金融危机的时刻,市场表现出最重要的特征就是波动性很大。对未来的不确定性,投资者心理很焦虑,这时任何一点消息都有可能刺激市场发生变化。

现在,我们从各个指标来看,美国还有欧洲,消费者消费意愿在下

降,工业产出在下降,这时候投资者更对未来发生焦虑,所以很有可能导致美国和欧洲市场大幅度下跌。

稳定金融体系,稳定银行,应该说各国强有力的救市措施对稳定金融体系发挥了不错的作用。金融体系从现在来看,有可能会被挽救。但是我们投资者看的是实业,真正的经济和企业未来盈利状况会怎么样,从金融方面的动荡到实业的动荡有一个滞后期,投资者看到实体经济受到影响,他们提前做出反应,金融市场就体现出重大的波动性,这是很重要的原因。

实体经济受影响越小越好,美国国会在讨论150亿政府消费的计划,希望通过政府支出来刺激实体经济的发展,避免从金融方面的危机衍生成金融的衰退,这些措施如果实施起来,可能会发挥不错的作用。但整体上,不光需要政府还需要企业,需要投资者共同来参与,来恢复大家对市场的信心。

现在,基本上已经承认美国进入经济衰退期,经济衰退跟危机不一样,危机是长时间大的经济衰退,影响会更大。我们看到各种经济指标在

下滑,尤其美国生产力在下降,消费能力在下降,而且失业率在上升。美国短期要花一段时间,才能从经济的衰退当中返回来。

一般来说,没有任何指标分界线说过了分界线就是经济危机了。但是从我们感觉上,我们作为消费者作为普通的民众,感觉不到希望了,我觉得这是危机很重要的指标。另一方面,不是生活水平降低了,而是生活水平恶化了。

到底现在在金融危机会不会最终演变成经济危机,主要看各国政府下一步采取什么手段挽救经济。

不过现在和1933年很不一样,因为当时的美国和欧洲国家,政府救市的力量没有现在这么快。这一次美国政府和欧洲政府反应不一样,政府直接介入,甚至去国有部分金融企业,这些都是很好的措施,组织经济衰退演变成经济危机,这很重要。再一个现在生活水平也提高了,不至于像那个时代,生活水平降低就恶化了,从各个国家来看,不会引起特别大的社会动荡,不会出现危机。

现在在资本市场国际化,资本市场上的金融机构都在国际化,这时候需

要一个国际机构来进行监管,原来大家认为,政府可以解决问题,但是在美国的问题蔓延到全球,鉴于我们金融体系的国际化,互相影响这么大,需要这样一个机构监管市场。我们在农村建房,一个房子一个房子隔开,防火问题是个人行为,政府不需要出防火条例。现在城市楼房很多家挨在一起,以前各个国家金融体系,相互之间影响比较小,各个国家自己在监管。现在金融体系之间已经完全纠缠在一起,现在就需要全球的防火条例。现在,包括欧洲国家在内,基本上想建这样一个机构来监管全球的金融体系。

如果实体经济衰退了,对能源类资源类的消费产品会减少,这样就影响企业盈利状况,投资者会预计到这样的情况,资源股票下跌比较快。另外一点资源价格在过去这些年上涨幅度比较大,这种幅度很有可能在这个过程中引起投资者的过度反应。我们资源能源产品,以前大幅度上涨,没有想到这么快经济转折点到,这个负面消息使它们更容易受到市场上各种动荡的影响,从而产生下滑也比其他的快。

此外,监管指引的全面实施,使得商业银行资本、风险、收益之间的关系更加密切,有助于商业银行完善激励机制,提升市场价值,保护投资

者利益,并确保商业银行拥有充足资本应对风险,提高存款的安全性。

本次发布的5个监管指引是:《商业银行银行账户信用风险暴露分类指引》、《商业银行信用风险内部评级体系监管指引》、《商业银行专业贷款监管资本计量指引》、《商业银行信用风险缓释监管资本计量指引》和《商业银行操作风险监管资本计量指引》,它们是实施新资本协议系列监管规章中的一部分。今年底和明年上半年,银监会还将陆续发布第二批、第三批相关监管规章,建立一整套以新资本协议为基础的资本监管制度。

5大监管指引实施对商业银行经营管理影响深远

这位负责人表示,5个监管指引将新资本协议的相关要求转化为可操作的监管标准,全面落实监管指引并实现监管合规,对商业银行经营管理将产生积极而深远的影响。

一是推动商业银行加强风险管理基础设施建设。为达到监管指引的要求,商业银行必须建立统一的、强大的数据管理体系;加强IT系统建设,支持复杂的风险计量和管理流程,促进风险计量技术的持续优化以及风险计量结果的深入运用。

二是促使商业银行改进风险评估和计量技术。风险计量是新资本协

议的技术核心,监管指引明确的风险评估和计量的监管要求,为商业银行开发风险评估体系和计量模型提供了技术标杆。

三是增强商业银行风险治理的有效性。按照监管指引,商业银行应对风险管理的组织框架、风险管理政策和流程等进行根本性改造,这将有力地推进商业银行公司治理完善和核心竞争力建设。

此外,监管指引的全面实施,使得商业银行资本、风险、收益之间的关系更加密切,有助于商业银行完善激励机制,提升市场价值,保护投资

者利益,并确保商业银行拥有充足资本应对风险,提高存款的安全性。

本次发布的5个监管指引是:《商业银行银行账户信用风险暴露分类指引》、《商业银行信用风险内部评级体系监管指引》、《商业银行专业贷款监管资本计量指引》、《商业银行信用风险缓释监管资本计量指引》和《商业银行操作风险监管资本计量指引》,它们是实施新资本协议系列监管规章中的一部分。今年底和明年上半年,银监会还将陆续发布第二批、第三批相关监管规章,建立一整套以新资本协议为基础的资本监管制度。

此外,监管指引的全面实施,使得商业银行资本、风险、收益之间的关系更加密切,有助于商业银行完善激励机制,提升市场价值,保护投资

曾荫权：香港本年度预计有财政赤字

香港特别行政区长官曾荫权17日表示,受全球金融危机影响,香港本年度预计会出现较大财政赤字,但相信数目低于去年的1000多亿港元盈余,市民毋须担心。

曾荫权是在出席电台节目时作上述表示的。他说,特区政府致力保持收支平衡,有盈余时,尽量留作储备,在有需要时可运用。他表示,特区政府需要网罗相关专家加入“经济机遇委员会”,制订短期及长远策略,应对这次全球金融危机。(新华社电)

关注广交会

广交会客商减少 外贸前景不容乐观

正在广州参加第104届广交会的部分中国参展企业和来自海外的一些采购商向记者表示,本届到会的海外采购商人数比起前两届有明显下降,这既有广交会会期延长、展览内容彻底改革等客观因素的影响,也在一定程度上表明全球金融危机的影响正在加剧,今年下半年乃至明年我国对外出口形势不容乐观。

广交会一直被视为中国外贸的风向标和晴雨表。记者17日中午从大会组织方了解到,截至16日晚,开幕两天内共有54402名海外采购商向大会报到,其中亚洲29624名,欧洲10403名。而第103届广交会的到会客商总数和亚洲、欧洲人数分别为73790名、37790名和13360名。

在规模已经位居世界首位的广交会琶洲新展馆里,不少家电、五金、化工等工业类企业纷纷反映欧美客商人数在减少,今年下半年乃至明年我国的出口已经感受到了全球金融危机的影响。

在照明展区,广东佛山井本电器实业有限公司的董桂珍告诉记者,开馆第一天只拿到了十张采购商的名片,17日上午也只有两三张名片,而且欧美客商很少。上半年公司已有两个月出现了亏损,如果今年不能拿到单,企业就有很大压力。

皇明光电股份有限公司的经理徐伟是多年的老广交,他告诉记者,今年的客人比以往少了些,尤其是欧美人少了,这里多是来自中国并称“金砖四国”的采购商,俄罗斯、巴西、印度等这些新兴国家已经成为广交会上外商采购的主流。”

商务部副部长高虎城日前在广交会上表示,国内外形势发展出现许多新的不确定因素。全球金融动荡尚未结束,不可避免会对实体经济造成影响,甚至引发全球经济衰退或经济危机,对我国出口可能造成较大影响,需要高度警觉。

(新华社电)

机电商会：四招化解出口困境

◎本报记者 何静

有的美国客商开玩笑说,圣诞节前不买东西了。至于金融危机给我国的出口会带来多大的实际影响,目前还没有具体数据。”昨日,来参加第104届广交会的中国机电产品进出口商会副会长刘美崑接受记者采访时表示:针对出口企业面临的困境,我有四点期望提出来:一是希望海关退税机制能进一步合理完善;二是希望能加快金融衍生品的推出,解决出口企业的融资难题;三是稳定人民币汇率,最好能让企业有一个确定的预期;四是希望政府能在WTO的原则下,尽可能地给企业一些帮助。”

刘美崑表示:“大多数国内企业对出口退税率的调整还是适应的,但在外部经济环境恶化、成本价格波动剧烈等多重因素集中施压下,出口退税率的问题更被出口企业所关注。我认为,出口退税率即便是调整也不能是一刀切,而是进行部分的、结构性的调整。”

冰箱、洗衣机等产业链集中度高的家电企业出口下滑情况还不明显,但记者从中国机电产品进出口商会了解到,部分客商在下订单时更加谨慎,以往订10个、20个集装箱的大客户现在也开始做小单;过去签长期订单的客户也部分把合同期缩短,甚至还出现了部分采购商弃单现象。