

进一步完善商业银行资本监管规则，推动银行强化风险管理水平——

# 商业银行资本管理新规落地

本报记者 徐佩玉

国家金融监督管理总局近日对外发布《商业银行资本管理办法》(以下简称《资本办法》)。国家金融监督管理总局有关负责人表示,为全面加强金融监管,国家金融监督管理总局对《商业银行资本管理办法(试行)》(以下简称原《资本办法》)进行修订,进一步完善商业银行资本监管规则,推动银行强化风险管理水平,提升服务实体经济质效,形成了《资本办法》,自2024年1月1日起正式实施。

## 全面完善资本监管制度

国家金融监督管理总局有关负责人表示,原《资本办法》实施十余年来,资本监管制度强化了银行资本约束机制,增强了银行经营稳健性和服务实体经济能力,也为我国金融业扩大对外开放创造了有利条件。近年来,随着我国经济金融形势和商业银行风险特征的发展变化,资本监管面临一些新问题,有必要根据新情况进行调整。

同时,国际监管规则也发生了较大变化。2017年底,巴塞尔委员会发布了《巴塞尔III改革最终方案》,作为全球银行业资本监管最低标准。我国作为巴塞尔委员会成员,需按相关要求实施相关监管标准,并接受“监管一致性国际评估”。

“国家金融监督管理总局立足于我国银行业实际情况,结合国际监管改革最新成果,对原《资本办法》进行修订,有利于促进银行持续提升风险管理水平,引导银行更好服务实体经济。”上述负责人说,《资本办法》全面完善资本监管制度,由正文和25个附件组成,共计约35万字。正文重点突出总体性、原则性和制度性要求。附件细化正文各项要求,明确具体的计量规则、技术标准、监管措施、信息披露内容等。

## 构建差异化资本监管体系

从具体内容看,《资本办法》从构建差异化资本监管体系、全面修订风险加权资产计量规则、

确保风险权重的适用性和审慎性、强化监督检查、提高信息披露标准等五方面提出要求。其中,构建差异化资本监管体系受到市场广泛关注。

根据《资本办法》,按照银行规模和业务复杂程度,商业银行被划分为三个档次,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,划为第一档,对标资本监管国际规则;规模较小、跨境业务较少的银行纳入第二档,实施相对简化的监管规则;第三档主要是规模更小且无跨境业务的银行,进一步简化资本计量要求,引导其聚焦县域和小微金融服务。

国家金融监督管理总局有关负责人表示,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。

风险权重是维护资本监管审慎性的基石。上述负责人表示,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。

《资本办法》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部模型法以及操作风险标准法,提升资本计量的风险敏感性。根据《资本办法》,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。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(LTV),设置多档风险权重;限制内部评级法使用范围,校准风险参数。

## 加大服务实体经济力度

《资本办法》强化监督检查,优化压力测试,深化第二支柱应用,进一步提升监管有效性。

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,替换原并行资本底线安排;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,确定资本加点要求。

《资本办法》将于2024年1月1日起正式实施,并设置过渡期。过渡期安排包括以下两方面:一是对计入资本净额的损失准备设置2年过渡期,其间逐步提高非信贷资产损失准备最低要求,推动商业银行合理增提损失准备,平滑对资本净额的影响。二是对信息披露设置5年过渡期,过渡期内商业银行根据所属档次、系统重要性程度和上市情况,适用不同的信息披露要求,稳妥开展信息披露工作,稳步提高信息透明度和市场约束力。

《资本办法》实施后对银行业资本充足水平有哪些影响?上述负责人介绍,测算显示,《资本办法》实施后,银行业资本充足水平总体稳定,平均资本充足率稳中有升。单家银行因资产类别差异导致资本充足率小幅变化,体现了差异化监管要求,符合预期。

上述负责人表示,国家金融监督管理总局将指导商业银行做好《资本办法》实施工作,发挥资本要求对商业银行资源配置的导向性作用,引导银行优化资产结构,加大服务实体经济力度,以高质量发展为中国式现代化提供有力的金融支撑。



近日北方连续降温,为确保市民温暖过冬,北京市已于11月6日0时点火试运行,启动供暖。11月7日0时正式达标供暖。图为11月6日,北京市热力集团有限责任公司海淀分公司技术人员在巡查燃气供热设备。  
新华社记者 鞠焕宗摄

## 全国绿色矿山建设稳步推进

本报北京11月6日电(记者常钦)记者从自然资源部获悉:我国绿色矿山建设取得新进展,各地出台了专项规划、管理办法、实施方案等政策文件,积极推进绿色矿山建设。截至2022年底,共建成国家级绿色矿山1100余家。

据介绍,我国目前已建立矿产资源合理开发利用评价指标体系。

在完成所有在产矿山采矿回采率、选矿回收率、综合利用率指标研究并公告的基础上,部署开展“三率”标准研究工作,完成覆盖所有矿山开发利用指标调查摸底,初步形成10个共涉及85个矿种的“三率”标准。自然资源部在全国遴选产生了57家矿产资源节约集约利用示范县(市)予以发布。

## 降低存量房贷利率工作基本完成

本报北京11月6日电(记者吴秋余)记者从中国人民银行获悉,今年8月,中国人民银行、金融监管总局明确,符合条件的存量首套房贷借款人可与承贷金融机构协商降低利率。中国人民银行指导金融机构按照市场化、法治化原则,迅速落实,向借款人让利。目前,降低存量房贷利率工作已基本完成,超过22万亿元存量房贷利率下调,平均降幅0.73个百分点,惠及超5000万户、1.5亿人,每年减少借款人利息支出1600亿—1700亿元,户均每年减少3200元。

中国人民银行表示,下一步

将持续深化利率市场化改革,持续提升房贷利率市场化程度,更好支持刚性和改善性住房需求,坚决落实促进金融与房地产良性循环要求,持续完善差别化住房信贷政策,发挥新发放首套房贷利率政策动态调整机制作用,继续有序拓宽房贷利率自主定价空间,支持城市政府因城施策用好政策工具箱,坚持在市场化法治化轨道上推进金融创新发展,督促金融机构继续降低存量房贷利率的成效落实到位,理顺增量和存量房贷利率关系,减轻居民利息负担,支持投资和消费。

## 第十一届科博会将在四川绵阳举办

本报北京11月6日电(记者邱海峰)记者从四川省新闻办日前在京举行的新闻发布会上获悉,第十一届中国(绵阳)科技城国际科技博览会将于11月22日至26日在四川绵阳举办。本届科博会以“科技引领·创新转化·开放合作”为主题,线下将组织240余家企业单位参加重大科技成果展,展览面积4万平方米,线上搭建“第十一届科博会云展览”。

据介绍,第十一届科博会将突出科技创新、区域协同、科技前沿、交流合作4个特点,围绕人工智能、电子信息、先进材料、装备制造等领域展示国际国内科技创新

发展成就和最新成果,并开展高层对话、理论研讨交流等活动10余项,举办产业活动4项、赛事活动2项。印度尼西亚将担任主宾国,进行科技创新技术产品展示,举办印尼—绵阳产业合作对接会、印尼商品周等活动。

中国(绵阳)科技城国际科技博览会由科技部和四川省人民政府共同主办,自2013年以来已连续成功举办10届,累计开展项目2.5万项,举办创新发展论坛及科技人才交流活动200余次,签约各类投资合作项目3500余个、金额超9000亿元,成为四川省科技创新和对外开放的重要平台。

## 前9月境内专业场馆举办展会增长1.8倍

本报北京11月6日电(记者王俊岭)商务部日前发布的数据显示,今年1至9月,境内专业场馆共举办各类展会3248场,同比增长1.8倍,较2019年同期增长32.4%。其中,大型展会1908场,同比增长2.3倍,较2019年同期增长56.9%;展览总面积7686万平方米,同比增长1.7倍,较2019年同期增长51.5%,已超过2019年全年展览面积。

商务部新闻发言人束珏婷说,展览业是构建现代市场体系和开放

型经济体系的重要平台。今年以来,商务部会同各地各部门,积极推动线下展会加快恢复发展。前三季度,我国境内展览市场需求旺盛,展览规模大幅增长,展览业呈现全面恢复态势。商务部将持续创新优化政府服务,加快制订出台推动展览业高质量发展的政策措施,总结推广各地好经验好做法,进一步优化展览业发展环境,以高质量展会助力经济高质量发展。



日前,河北省最大城中村改造工程——保定市主城区城中村改造工程取得新进展。据了解,该项目共涉及80个村,占地8.2万亩,分四期推进,预计整项工程2025年全部完成。到目前,该工程已顺利交付超过2万套住房。图为中铁二十二局集团工人对该项目小区进行绿化养护作业。  
于泽摄



中国石油塔里木油田十一月六日宣布,其位于新疆维吾尔自治区阿克苏地区沙雅县境内的富满油田富源联合站于五日晚成功投产,标志着我国最大超深超深油田富满油田地下八千至九千米超深油气实现规模化开发。据了解,富满油田位于塔克拉玛干沙漠腹地,是我国目前油气资源量最大的超深油田,油藏普遍埋藏在七千五百米至一万余米的超深层,油气资源量超十亿吨。图为项目投产现场。  
谭辉摄(人民视觉)

## 国家种业阵型企业发展势头良好

本报北京11月6日电(记者郁静娴)记者从农业农村部近日召开的全国种业企业扶持工作推进会上获悉,2021年种业振兴行动实施以来,各有关方面通过强化政策扶持、创新体制机制、搭建对接平台,种业企业特别是国家种业阵型企业呈现良好发展势头,为高质量推进种业振兴提供

了有力支撑。种业企业在优化布局、强化科技创新、提高保供保障能力等方面取得明显成效。会上介绍,2022年,国家农作物种业阵型企业资产总额突破600亿元,种子销售占全国比重超过1/5,市场集中度稳步提升。2020—2022年,农作物阵型企业

研发投入超过46亿元,835个品种通过国家审定,创新能力不断增强;畜禽阵型企业牵头培育通过审定的品种占比达59%,自主培育的3个白羽肉鸡品种打破国外垄断,市场占有率超过20%。优势企业积极参与县企共建,布局稳定制种基地,保障种源供应,农作物商品种子抽检合格率稳定在98.5%以上。

种业企业国际影响力不断提升。2022年,农作物种子出口额2.6亿美元,比2020年增长10%。先正达、隆平高科稳居全球种业前十强,北京峪口禽业稳居世界蛋鸡育种前三强、成长为世界最大的蛋鸡制种企业。

围绕种业全产业链,部门协同、上下联动、社会参与、共同推进的协作格局逐步形成。会上介绍,截至目前,涉种贷款余额已超千亿元,现代种业基金规模累计投资33.4亿元,真金白银支持种业发展。在机制上,已建立起主管部门与重点企业“一对一”联系机制,并通过国家重大项目“揭榜挂帅”机制,加快由“科企”合作向“企科”合作转变。

当前,种业振兴即将由“三年打基础”转入“五年见成效”的新阶段。农业农村部有关司局负责人在会上表示,下一步将在优化企业布局,深化种业企业与科研、金融、基地“三对接”,以及提升企业治理能力和重点方面发力,切实把种业企业扶持行动抓出实效。



位于金沙江畔的云南省楚雄彝族自治州元谋县以“南菜北运基地”而闻名,近年来已成为我国小麦、青稞和蔬菜等的重要育种基地。目前,全县育繁种面积2万亩,每年可生产种苗约8亿株。图为日前,工作人员在大棚内进行育苗。  
新华社记者 王安浩摄