尚福林:国际银行监管界应进一步简化监管规则

银监会主席尚福林近日在第18届国际银行监督官大会发表演讲时呼吁，国际银行监管界能共同推动建立简单透明的国际监管规则，逐步减少对模型和计量技术的过度依赖，如简化计算方法和参数，减少计量模型假设条件，采用杠杆率、存贷比等简单可比的监管指标，进一步简化和明确监管规则。

尚福林解释称，近年来，以巴塞尔资本协议为代表的国际银行监管规则复杂性不断增加，这一趋势源于银行体系日益复杂、风险敏感性不断增加、监管标准不断提高。随着国际银行监管规则的不断调整，业界普遍反映监管规则过于复杂，特别是在资本流动性等方面，既增加了银行的合规成本，也影响监管的有效性。因此，希望国际银行监管界共同建立和完善简单、透明、管用的监管规则体系。

此外，尚福林亦表示，发展中国家的金融发展阶段及市场深度与发达国家存在明显差距，要充分考虑各国银行业体系的差异性，建立针对不同资产结构、业务复杂程度、风险特性的包容性国际监管规则体系，创建公平的国际银行业发展环境。（孙璐璐）

前8月全国工业利润增速回落至10%

在8月份投资增速创出13年新低、发电量下滑、工业增加值增速大降之时，工业企业的利润也出现同比下降。

国家统计局27日发布数据显示，前8个月，全国规模以上工业企业实现利润总额38330.4亿元，同比增长10%，增速比1至7月回落1.7个百分点。其中，8月份实现利润总额4825.6亿元，同比下降0.6%，而7月份为同比增长13.5%。

对于8月份工业利润增速明显回落的原因，国家统计局工业司何平认为，主要原因包括工业生产、销售增速放缓，单位成本、费用由降转升，投资收益增速下降以及钢铁、化工、电子等行业利润增速明显下滑等。

何平表示，8月份利润增速明显回落，也受去年同期利润基数偏高的影响。去年8月份，规模以上工业企业利润同比增长24.2%，增速为去年各月最高。

值得注意的是，在各行业中，钢铁、化工、电子等行业利润增速明显下滑。黑色金属冶炼和压延加工业利润同比下降14.8%，而7月份同比增长1.1倍；化学原料和化学制品制造业利润同比下降9.7%，为今年以来首次出现负增长。（许岩）

郑州仲裁委员会证券期货业分会揭牌

河南证监局日前会同郑州仲裁委员会举行郑州仲裁委员会证券期货业分会揭牌成立仪式。河南证监局党委书记、局长刘青松，郑州市副市长、郑州仲裁委员会常务副主任吴忠华参加会议并作讲话。

刘青松强调，仲裁分会要加强与郑州仲裁委的沟通，为投资者有效运用仲裁机制解决争议提供优质服务；仲裁员要加强业务知识学习，严格依法仲裁，确保案件质量，提升裁决证券期货纠纷的能力和技巧；市场经营主体要充分认识专业仲裁的优势与作用，积极通过仲裁分会及时妥善解决证券期货纠纷；希望新闻媒体多宣传仲裁分会和仲裁员的工作，让全社会关心和支持这项工作，使仲裁分会真正成为广大投资者认可的纠纷解决和维权渠道。（李彦）

青岛举办上市公司投资者网上集体接待日活动

青岛证监局日前联合青岛市上市公司协会开展了“沟通创造价值-2014年青岛辖区上市公司投资者网上集体接待日”活动。活动期间，辖区19家上市公司回答投资者提问800余条。

青岛证监局副局长韩汝俊说，“新国九条”特别提出要“创造公平竞争的市场环境，保护投资者合法权益，有效维护市场秩序”、“坚决保护投资者特别是中小投资者合法权益”。因此，辖区上市公司应不断提升投资者保护意识，切实保障投资者的知情权、参与权、求偿权和监督权，维护上市公司形象，提振资本市场信心；确保信息披露的真实性、准确性和及时性，提升上市公司透明度。不断加强投资者关系管理工作，上市公司要乐于、善于与投资者进行沟通，实现与双方的良性互动。

（崔晓丽）

首届中国最佳基金经理评选与国际接轨，未来将引入公证机制

最佳基金经理榜多热？一周30万人次关注

证券时报记者 朱景锋

上周一，中国基金报首届中国最佳基金经理评选榜单一经发布，立刻成为业内关注的热点，仅一周时间获奖榜单在微信、微博和各大网站的累计阅读量便达到30万人次。

主办方表示，公募、阳光私募和券商资管约有3万名从业者，30万人次的阅读量多来自于投资者，这说明评选在评奖理念、奖项设置以及评奖结果等方面受到了包括资管界和投资者等各方的肯定和认同。这是国内第一次以基金经理为对象的专业评选，作为一项与国际接轨、致力于打造公开公正透明的大资管投资人才专项评奖，主办方未来还将引入公证机制，确保评奖保持客观、公正、中立。

中国基金报首届中国最佳基金经理评选榜单上周一在官方微信（chinafundnews）发榜后，立即得到财经微信大号关注，证券时报、全景网、雪球、蓝鲸等媒体微信号纷纷转发，基金公司、私募基金和券商资管等机构微信号也迅速跟进，一时间，榜单大热，获奖信息在基金圈和资管圈内飞速扩散，同时，新浪网、凤凰网、全景网、中金在线等门户网站和财经网站也纷纷转载。

截至上周五，评奖榜单的微信阅读量超过12万次（其中中国基金报微信接近7万次），微博阅读量超过12万次（其中中国基金报微博阅读量达8万次），各大网站阅读量保守估计达6万次，微信、微博和网站三者合计阅读量达到30万人次。可以说，最佳基金经理评选在极短的时间内获得了广泛认知。

中国最佳基金经理评选是专门面向大资管行业投资人才的评奖，奖项设置和评奖结果受到各方肯定。专业人士认为，各奖项评奖起评点为三年，很大程度上规避了短期业绩的干扰，更有利于考察基金经理的中长期投资能力，而每个奖项获奖人数不超过10人的规定也极大提高了获奖的难度和含金量。一位长期评估金融产品表现的大型保险机构负责人表示，首届最佳基金经理评选出的都是业内知名的基金经理和投资经理，评奖结果令人信服，对投资者选择理财产品具有良好的参考意义。

在海外成熟市场，各类针对基金经理的评选也十分成熟。一些影响力大的权威媒体如《纽约时报》每年推出全球十大顶尖投资经理，机构投资者必读的《巴伦周刊》一年一度的全美基金经理排行榜也是基金业传统“大餐”，成为行业性大事件。而知名的基金评级机构晨星公司在美国每年都会推出最佳基金经理评选，同样广受市场关注。可以说，中国基金报首次推出的中国最佳基金经理评选在和国际同类评奖接轨的同时，也填补了国内空白，对促进大资管行业健康发展具有重要意义。

在借鉴海外基金经理评选成功做法的基础上，中国基金报创新性地把包括公募基金、私募基金和券商集合理财等大资管投资经理一起纳入评选范围，使投资者可以从更加宏观的高度把握当前大资管行业优秀投资人才的分布，为他们选择金融产品提供了便利。在条件允许的情况下，未来主办方将纳入更多“类基金”产品的投资经理参与评奖。

新版商业银行内控指引发布 监管约束加强

见习记者 孙璐璐

银监会昨日发布修订后的《商业银行内部控制指引》，从内控控制的职责措施、保障机制、评价体系、监督管理等方面，进一步推进商业银行规范内部管理、完善内部控制。相比原《指引》，新版《指引》增加了内部控制评价和监管约束两方面的要求。

银监会相关负责人表示，修订后的《指引》补充完善了内控评价的工作要求：商业银行应建立内部控制评价制度，明确内部控制评价的实施主体、频率、内容、程序、方法和标准，并对纳入并表管理的机构进行内部控制评价，根据业务经营情况和风险状况确定内部控制评价的频率，至少每年开展一次；应当制定内部控制缺陷认定标准，根据内部控制缺陷的影响程度和发生的可能性划分内部控制缺陷等级，并明确相应的纠正措施和方案。

在新增的监管约束要求方面，修订后的《指引》增加了有关违反规定的处罚措施，要求银监会及其派出机构对内部控制存在缺陷的商业银行，责成其限期整改，对逾期未整改的商业银行，根据《银行业监督管理法》第三十七条有关规定采取监管措施。

更为重要的是，新《指引》在监管约束方面强化责任追究，要求商业银行建立内部控制管理责任制。其中，董事会、高级管理层应对内部控制的有效性分级负责，并对内部控制失效造成的重大损失承担管理责任；内部审计部门、内控管理职能部门应当对未适当履行监督检查和内部控制评价职责承担直接责任；而业务部门应当对未执行相关制度、流程，未适当履行检查职责，未及时落实整改承担直接责任。

不过，新《指引》并未对一些业务或环节做详细的操作性规定，而只对风险管理、信息系统控制、岗位设置、会计核算、员工管理等提出原则性要求，未有针对具体业务的条款。

一国有大行内控合规部主管对此向证券时报记者表示，随着金融创新的深化，银行目前提供的金融产品和服务日益丰富，涉及财富管理、投资银行、电子银行、金融市场等多个条线，若《指引》对所有业务都作出具体性要求既不现实，也无法适应银行业务不断变化的发展规律。因此，《指引》更多的是纲领性的规范文件。

银监会相关负责人亦表示，从立法导向看，商业银行作为市场经营的主体，承担着防范风险的首要责任，有效的内部控制是开展经营的前提，控制过程应体现商业银行的自发性和主动性，内部控制的监管文件更应体现导向性、原则性要求。

保监会加强险资集合资金信托计划监管

投资性房地产偿付能力资产认可标准还未确定

证券时报记者 曾福斌

保监会官网25日上午发布险资投资集合资金信托计划偿付能力认可价值标准，新标准较老标准价值认可调降了5%，而后相关公告不见了。据内部人士向证券时报记者透露，信托投资的资产认可标准确实是降低了，9月29日将继续发布相关信息并解释原因，标准与25日的一致。这意味着保监会加强了对险资投资集合资金信托计划的监管。

投资性房地产认可标准还未确定

根据《保险公司偿付能力报告编报规则——问题解答第24号：信托计划》，保险公司投资的固定收益类集合资金信托计划，按评级不同分为四类：信用评级为AAA级的以账面价值的90%作为其认可价值。信用评级为AA级以上（含AA级）但低于AAA级的以账面价值的85%作为其认可价值。信用评级为A级以上（含A级）但低于AA级的以账面价值的75%作为其认可价值。信用评级为A级以下或没有评级的集合资金信托计划，为非认可资产。

此外，保险公司投资的权益类集合资金信托计划，以账面价值的75%作为其认可价值。

这较2013年3月份发布的认可价值标准在每一个相同的信用评级均降低了5%。

据相关渠道数据，截至今年一季度末，整个保险行业信托投资余额高达1998.3亿元，较2013年底增加了555亿元，增长了38.5%。这也意味着新的标准对险企资本金的消耗要增加近百亿元。对于部分信托投资过高的保险公司也是个不小的压力。

此外，根据保监会网站公开信息，偿二代对险资投资资产认可价值较严的还有，未上市企业股权投资基金，不符合有关监管规定的股指期货——特别是没有制定风险对冲方案、没有评估风险对冲有效性的，证券公司专项资产管理计划等，它们的资产认可价值均低于账面价值的95%。

而对于大家关注的投资性房地产在偿付能力资产认可标准，前述内部人士表示，目前尚无最终确定。

今年6月份，为加强偿付能力监管，防范房地产投资风险，保监会决定对保险公司的投资性房地产的评估增值进行清理和规范。当时有保监会相关人士对证券时报记者表示，按照新的标准可能会有一批投资性房地产估值过高的保险公司偿付能力告急。而根据正德人寿财报，其投资性房地产就在短短一年多时间内增值150%，成为增值幅度最多的险企。

评估者扮演重要角色

而根据已有偿付能力编报规则信息，险资投资对资本金消耗较少的主要有银行存款，债券投资，固定收益类投资等。

如基础设施债券投资计划，信用评级为AA级以上（含AA级）的基础设施债权投资计划，以账面价值作为其认可价值；信用评级为AA级以下的，其认可价值也达账面价值的95%。

不过，相同的投资领域或产品，其信用评级不同，偿付能力资产认可标准也大不一样。

如投资的是中国境内企业在境外发行的债券，国际信用评级在BBB级（含BBB级）以上的，以账面价值作为其认可价值。而国际信用评级在BBB级以下的，则以账面价值的90%作为其认可价值。

保险公司评估企业债券、基础设施债权投资计划等有关投资资产的信用风险和认可价值时，一般采用外部评级，若采用内部评级法应当经保监会认可。

根据规定，境内外投资产品的信用评级原则上应当按照境内外评级机构的评级结果确定。同一投资产品或发行主体多家符合要求评级机构给予评级的，从低适用。定期跟踪评级，编报时应采用最新评级结果。

此外，保监会认为外部信用评级结果不能客观反映投资资产风险的，有权要求保险公司调整投资资产的认可价值或指定该项投资资产的认可比例。

不过，有业内人士表示，这也无法消除隐藏在评级机构里面的道德风险，对于评级不客观的机构，保监会还应该设立市场禁入机制，相关监管还需完善。

广州拟立法规定“裸官”不得担任要职

据新华社电

广州正探索通过地方立法完善“裸官”治理的制度规范。广州市人大常委会28日发布通告向社会征集对《广州市廉洁城市建设条例（草案）》的意见。《条例》中明确，“裸官”不得在监察、组织人事、财务等重要岗位、敏感岗位任职，且不能列为领导干部考察对象。

对于备受社会关注的“裸官”治理，《条例》在“任职限制制度”中明确，国家机关和有关单位应当建立完善配偶已移居国（境）外，或者没有配偶但子女均已移居国（境）外的人员岗位任职限制制度，禁止上述人员在监察、组织人事、财务等重要、特殊岗位任职。同时，上述人员不能列为领导干部考察对象。

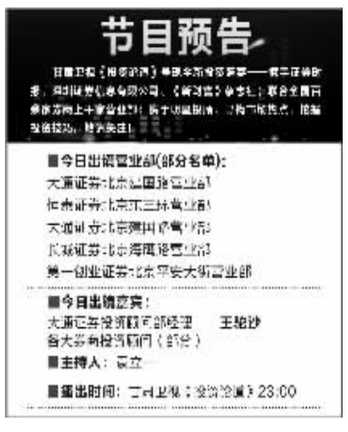
《条例》被视为广东通过完善制度规范强力治理“裸官”的举措之一。今年2月，中央第八巡视组向广东省反馈巡视情况时，提到广东一些地方“裸官”问题突出，并要求对“裸官”开展专项治理。此后，广东省经过全面调查摸底，发现广东共有“裸官”2190名，其中主要集中在广州、深圳、珠海等地。

据广东省委组织部相关通报，目前已基本完成全省“裸官”任职调整工作，共对866名干部作出了岗位调整处理，其中市厅级干部9名，处级干部134名，科级以下干部723名。此外，280多名“裸官”的配偶、子女基本已迁回。

广东省纪委书记黄先耀此前在中央纪委监察部网站在线访谈时介绍，2009年以后，广东各级纪检监察机关查处22名“裸官贪官”，比较典型的是茂名市委原书记罗荫国以及近期被查处的广州市原副市长曹鉴燎。

为了配合对“裸官”任职的限制，《条例》还明确，组织人事部门应当定期抽查核实领导干部的个人报告事项。“建立领导干部廉政档案，定期组织本机关、本单位领导干部如实报告个人婚姻状况、房产、投资、配偶子女从业以及廉洁自律等情况”、“发现领导干部隐瞒不报或者虚假报告个人有关事项的，不得提拔任用，不得将其列为领导干部考察对象，并按照有关规定进行调查处理。”

据了解，《条例》已经过广州市十四届人大常委会第三十三次会议第一次审议，拟于12月下旬提交广州市人大常委会第二次审议。



广东开展农村普惠金融试点

广东省规模最大的粤东西北地区农村金融工作会议近日在广东省云浮市召开，省金融办联合“一行三局”等共计8家政府单位联合起草的《广东省开展农村普惠金融试点方案》正式出炉。广东省副省长陈云贤在会上指出，要充分发挥杠杆效应，通过财政投入引导和撬动各类社会资金、信贷资金，参与农村普惠金融建设。

广东省区域经济发展极不平衡，广州深圳以及珠三角地区贡献了92%的金融价值，农村金融又是薄弱环节。”广东省金融办主任刘文通在会上指出。而本次方案提出，将用一年时间在列入试点的粤东西北地区12个市选取1~2个试点县，2015年9月全省推广。（阮润生）