



温彬评系统重要性银行名单： 更加强调入选银行的重要性、 稳健性和代表性



文/新浪财经意见领袖专栏作家 温彬



此次首批系统重要性银行的评估是基于各银行 2020 年的发展数据，最终确定的 19 家系统重要性银行名单，与此前市场预期的名单范围相差不大，但更加强调入选银行的重要性、稳健性和代表性。19 家银行中，已入选国际系统重要性银行（G-SIBs）的四家国有银行全部进入到 D-SIBs 的第四组，应执行 1% 的附加资本要求，但同时入选 G-SIBs 和 D-SIBs（国内系统重要性银行）的银行要按“孰高”原则确定附加资本比例，中国银行、工商银行、建设银行需继续执行 1.5% 的附加资本要求，农业银行则继续执行 1% 的附加资本要求，四家银行整体制定的附加资本监管要求未变，与国际标准保持统一，对应的核心一级资本充足率要保持在 8.5% 以上。虽然对应 1.5% 附加资本要求的第五组暂时空缺，但四家银行按照 G-SIBs 标准执行同一水平的附加资本要求，反映出 D-SIBs 在附加资本要求上更加注重符

合我国实际，以我为主，更加注重稳妥审慎推进。这一名单的出台标志着我国系统重要性银行监管框架基本确立和落地，显示出我国金融监管体系的审慎性进一步增强，有助于进一步提升国内金融监管质效，促进与国际金融监管接轨，增强我国金融系统稳定性。能够入选系统重要性银行名单，既是对各家银行的肯定，又对各家银行经营发展提出了新挑战，将促使我国银行业进一步转变理念，坚定高质量发展方向，有效防范应对新冠疫情及外部环境变化等带来的风险挑战，牢牢守住不发生系统性风险的底线，推进银行业持续稳健发展，为经济健康平稳运行提供金融保障。

挑战方面，成为系统重要性银行将接受更严监管，对银行的风险防范能力、可持续经营能力等提出更高要求，特别是对银行的资本管理提出更高要求，个别银行存在资本补充压力。同时，部分资本相对紧张的银行可能会为满足监管要求而适度放慢资产增长，影响盈利水平。根据 18 家银行三季度报公布的 2021 年 9 月末核心一级资本充足率数据（广发银行因未上市，同期数据暂无），所有 18 家银行都超过第三组并达到第四组（附加资本要求 1%，即核心一级资本充足率不低于 8.5%）的监管要求。广发银行 2020 年年报数据显示，其 2020 年底的核心一级资本充足率为 7.8%，仅比 7.75% 的充足率要求高 0.05 个百分点。但考虑到银行一般会在监管要求之上，再主动留存一部分资本作为缓冲，避免资本充足率紧贴监管红线，如果在 8.25%（即第三组要求）的基础上再加 1 个百分点，即以 9.25% 为底线衡量名单中银行资本充足情况，19 家银行中有 9 家银行尚未达到这一底线。可见首批名单中的银行资本充足率整体达标压力有限，但在满足实

际经营需要的前提下，个别银行仍有资本缺口待补充。机遇方面，成为系统重要性银行对银行的声誉和市场形象有很大提升，有助于提高信用评级，增强在揽存吸储、创新业务等方面的竞争力。同时，在严监管要求下，系统重要性银行的信息更加透明，资产质量提升，可以获得更大的业务拓展和价值增长空间。

(本文作者介绍：中国民生银行首席研究员。)

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_27823

