

央行就商业银行法修改建议稿征求意见 建立分类准入和差异化监管机制

□本报记者 彭扬 赵白执南

中国人民银行16日就《中华人民共和国商业银行法（修改建议稿）》公开征求意见。《修改建议稿》主要围绕完善商业银行类别、建立分类准入和差异化监管机制、健全风险处置与市场退出机制等八个方面作出修改。央行表示,《修改建议稿》旨在落实立法任务要求,着力完善银行业立法顶层设计。

根据《修改建议稿》起草说明,当前修改商业银行法是支持我国银行业快速发展的客观需要,是引导银行回归本源、服务实体经济的内在要求,是防范化解金融风险、维护金融稳定的迫切需要,是坚持市场化导向,建立完善多层次银行体系的必要条件,更是加强客户权益保护,维护市场公平竞争的现实需求。

《修改建议稿》共十一章127条,其中整

合后新设或充实了四个章节,分别涵盖公司治理、资本与风险管理、客户权益保护、风险处置与市场退出。主要修改内容包括:完善商业银行类别,扩大立法调整范围;建立分类准入和差异化监管机制;完善商业银行公司治理;强化资本与风险管理;完善业务经营规则,突出金融服务实体经济;规范客户权益保护;健全风险处置与市场退出机制;加大违法处罚力度。

在建立分类准入和差异化监管机制方面,《修改建议稿》完善了商业银行市场准入条件,增加对股东资质和禁入情形的规定。

此外,《修改建议稿》明确加大违法处罚力度,扩充违规处罚情形,增设对商业银行股东、实际控制人以及风险事件直接责任人员的罚则。引入限制股东权利、薪酬追索扣回等措施,强化问责追责。提高罚款上限,增强立法执行力和监管有效性。

前三季度全国实际使用外资同比增长5.2%

我国今年吸收外资首次实现人民币和美元累计指标“双转正”

□本报记者 倪铭娅

商务部16日发布数据显示,1月至9月,全国实际使用外资7188.1亿元人民币,同比增长5.2%(折合1032.6亿美元,同比增长2.5%;不含银行、证券、保险领域)。今年以来,我国实际使用外资首次实现人民币、美元累计指标“双转正”。专家表示,预计四季度我国利用外资规模将保持平稳,不排除有上升可能。

利用外资料继续增长

今年我国吸收外资情况好于预期。数据显示,9月当月全国实际使用外资990.3亿元人民币,同比增长25.1%(折合142.5亿美元,同比增长23.7%),连续6个月实现同比增长。

从季度情况看,三季度全国实际使用外资同比增长20.4%,增速明显高于一季度的-10.8%和二季度的8.4%。

分行业看,1月至9月,服务业实际使用外资5596.8亿元人民币,同比增长15%;高技术服务业同比增长26.4%,其中电子商务服务、专业技术服务、研发与设计服务、科技成果转化服务同比分别增长18.5%、92.5%、72.8%、31.2%。

商务部研究院国际市场研究所副所长白明表示,我国推出的一系列系统性稳外资政策是我国利用外资实现正增长的主要原因。

对于四季度外资形势,商务部外资司司长宗长青日前表示,尽管稳外资工作成效总体好于预期,但受疫情全球蔓延、世界经济低迷、全球产业链供应链面临冲击等不确定性因素影响,今年四季度乃至明年,稳外资形势依然严峻复杂。白明预计,四季度我国利用外资规模将保持平稳,不排除上升可能。

非金融类对外直接投资降幅收窄

商务部同日公布数据显示,1月至9月,我国对外非金融类直接投资5515.1亿元人民币(折合788.8亿美元),同比下降0.6%,降幅有所收窄。

商务部国际贸易经济合作研究院世界经济研究所助理研究员屈军认为,受各种因素影响,当前全球投资环境恶化,我国对外直接投资遭受直接冲击。展望全年,预计中国对外直接投资流量将平稳下降,“一带一路”沿线国家将是我国对外直接投资的重要目的地。

“长期来看,中国对外直接投资将持续健康发展,与‘一带一路’沿线国家的投资合作将进一步拓展,助力中国形成全面开放新格局。”赛迪研究院产业政策法规所智能制造政策研究室主任廖彦辉表示。

线上转让升温 大额存单秀出新“玩法”

(上接A01版)加上此产品只是增加了一个转让功能,至于能否转让出去,需要卖方综合考虑转让利率,以及买方能否接手等因素。”

另一家银行客户经理表示,目前个人大额存单在家庭内部进行转让较多,外部转让还较少。

此外,还有多家银行大额存单并不接受转让或者仅支持线下转让。

展望未来,业内人士表示,可线上转让的大额存单兼顾收益性和流动性,未来此类型产品有望增多,这也有利于银行储蓄增加。

双重利好打开 国资证券化新空间

(上接A01版)国企将更多引入市场化机制,按市场化方式运作和考核,国企管理层的市场化聘选可能也是重点之一。资本市场将在激活市场动能、规模等方面出现新变化。

工银国际研究部首席经济学家程实认为,资产证券化对于提升国企效益,优化债务结构有积极意义。随着混改驶入快车道,国企从竞争性领域适当退出将催生结构性机遇。据测算,国企资产证券化率较低的服务业、交通运输业、批发零售餐饮业、教育卫生文化体育业、农林牧渔业等领域或释放出数万亿元的增量上市资产。



10日16日,大农机在位于三江平原的黑龙省红卫农场的田间收获水稻(无人机照片)。时下正值“北大仓”黑龙江省的秋收季,现代化大农机在三江平原忙碌收获。

新华社图文

飞“阅”“北大仓”秋收画卷

上期所:将推出更多国际化品种

□本报记者 林倩

上海期货交易所党委副书记、总经理王凤海16日表示,上期所将推出更多国际化品种,抓好国际铜等期货品种的上市工作。同时进一步丰富能源产品序列,加快推进成品油、天然气期货研发工作。

2020国际油气贸易与海事服务高峰论坛16日在浙江舟山召开。王凤海参加并发表主旨演讲。王凤海表示,上期所将围绕“打造一个规范、透明、开放、有活力、有韧性的资本市场”总目标,努力服务于促进新发展格局形成的要求,坚决落实“六稳”“六保”工作任务,坚持“四个敬畏”和“一个合力”,重点协同各方做好以下工作。

一是推出更多国际化品种,抓好国际铜等期货品种的上市工作。二是进一步丰富能源产品序列,加快推进成品油、天然气期货研发工作。三是

丰富标准仓单交易平台业务,逐步将业务范围拓展至非标仓单和保税仓单以及商品互换、场外期权等场外衍生品业务,使其在贴近和延伸市场功能上发挥独特作用。四是扩大期货市场对外开放,以低硫燃料油期货为试点,开启境外设库探索,通过“跨境交收”模式,在全球重要的燃料油集散地新加坡尝试低硫燃料油集团厂库交割,进一步提升价格影响力。五是加强境外合作,与境外交易所开展结算价授权、探索商品期货转委托等合作。

此外,10月16日,上期所子公司上海国际能源交易中心(下称“上期能源”)发布公告,就上期能源阴极铜期货标准合约(下称“国际铜期货合约”)及相关规则公开征求意见。

据征求意见稿显示,国际铜期货合约将继续沿用上期能源“国际平台、净价交易、保税交割、人民币计价”的交易模式,全面引入境外交易者。

根据此次公布的国际铜期货合约(征求意见稿),国际铜期货合约交易单位为5吨/手,最小变动价位为10元/吨,涨跌停板幅度为上一交易日结算价±3%,最低交易保证金为合约价值的5%,交割单位为25吨,合约月份为1月至12月。

与上期所铜期货合约相比,上期能源国际铜期货合约在价格含义、交割品级、交割方式、交割日期、运行不同阶段的持仓限额、交易代码等方面均存在差异。

上期所相关负责人表示,为了推进多层次衍生品市场体系建设,加快高水平对外开放,上期所在保持现有铜期货合约不变的基础上,在上期能源推出国际铜期货合约,用“双合约”服务“双循环”,将为境内外企业提供新的、有效的价格风险管理工具,有助于推进全球经济一体化,更好地为全球实体经济服务。

股东热情高 南航转债“打新”靠抢

□本报记者 罗哈

近日,今年以来发行的最大规模转债——南航转债发布网上发行中签率和优先配售结果,此次发行原股东优先配售比例达76%,网上发行比例约24%,网上中签率仅0.045%,低于不少投资者预测。随着可转债打新收益进一步提升,股东参与转债配售的热情高涨。

网上发行“僧多粥少”

15日晚间,发行人南方航空披露的可转债发行情况显示,本次南航转债发行网上中签率为0.045%,创出今年以来转债中签率的第五高水平,但仍低于不少投资者的预测。由于南航转债发行规模达160亿元,为今年以来发行的最大规模转债,此前不少投资者预计该转债中签率会比较高,甚至有观点认为“顶格申购的话,百分之百中签”。

市场人士称,南航转债原股东配售比例高,导致网上发行部分“僧多粥少”,因而压低了中签率。同期披露的数据显示,原股东配售规模占本次南航转债发行总量的比例达76%。可供网上发行的比例仅占24%,低于部分投资者预期。

南航转债股东参与转债配售的热情高涨并非个案。近年来,随着转债打新收益走高,股东们参与配售的意愿明显提升。

今年可转债上市表现较去年更佳,不少个券上市首日因涨幅过大触及“熔断”,甚至还有转债上市首日收盘涨幅就接近60%。截至10月16日,今年以来可转债上市首日开盘价均值为120元,而去年可转债上市首日开盘均价为109元。

今年已发行完毕的可转债中,原股东配售规模占发行规模的比例平均为64%,而去年为45%。今年发行的瑞达转债、福莱转债、嘉友转债、国光转债原股东配售比例甚至超过90%。

国资委:推动央企民企深化合作

□本报记者 王辉

10月16日,由国务院国资委指导,上海联合产权交易所和北京产权交易所联合举办的“中央企业混合所有制改革暨中央企业民营企业协同发展项目推介会”在上海举行。316宗项目在会上与投资者见面,涉及引入社会资本超过1800亿元,其中,中央企业混改项目268宗,中央企业民营企业协同发展项目48宗。

国务院国资委党委委员、秘书长彭华岗表示,国资委正在组织实施国企改革三年行动,将以混合所有制改革为抓手,推动中央企业和民营

企业加强产业链供应链上下游协同,在更大范围、更深层次、更高水平上深化合作,发挥各自优势,加强分工协作、拓展增长空间,提升产业链供应链稳定性和竞争力,形成国有经济与民营经济相互融合、共同发展的良好局面。

上海市委常委、常务副市长陈寅表示,上海将主动作为、跨前一步,发挥上海资本市场区域枢纽的作用,进一步发挥资本市场平台功能,不断提升产权市场服务能级,更好服务国资国企深化改革,更好助推央企混合所有制改革,更好促进国有资本与社会资本融合发展,为我国构建新发展格局、培育新发展动能贡献力量。

全国工商联副主席黄荣表示,民营企业要参与混改过程中,不断完善公司治理结构和内部激励约束机制,不断提升企业科学化和现代化水平。全国工商联将继续坚定支持、引导、服务民营企业参与混合所有制改革、发展混合所有制经济。

本次项目推介会呈现三个特点:一是科技类企业占比进一步提升,高新技术企业达85户,占比接近50%;二是引战目标更加明确,更加注重引入高匹配度、高认同感和高协同性的战略投资者;三是首次推介中央企业民营企业协同发展项目,涉及电信、环保、航空制造、电力等诸多行业。

银保监会持续推动重大 案件责任人员问责处理

□本报记者 欧阳剑环 陈莹莹

中国银保监会网站16日发布消息称,在浦发银行成都分行、广发银行惠州分行此前发生的两起重大案件查处工作中,银保监会持续推动对相关责任人员的问责处理工作。

对浦发银行成都分行发生的违规发放贷款案件,银保监会已依法对浦发银行总行时任董事长、时任行长、1名原副行长等总行责任人员,对浦发银行成都分行原行长、2名副行长、1名部门负责人和1名支行行长等分行责任人员给予行政处罚,并责成浦发银行对相关责任人员严肃处理。目前,已有311名责任人员受到浦发银行内部问责,多名中高层管理人员受到党纪处分,地方人民法院已对浦发银行成都分行原行长等21名刑事被告人作出判决。

对广发银行惠州分行发生的违法违规担保案件,银保监会已依法对广发银行总行时任董事长、时任行长等总行责任人员,对广发银行惠州分行原行长、2名副行长、2名原纪委书记及6名涉案人员等分行责任人员给予行政处罚,并责成广发银行总行按照党规党纪、内部规章对总行相关高管及责任人员严肃处理。目前,已有48名责任人员受到党纪处分、内部问责,地方人民法院已对包括广发银行惠州分行、侨兴集团有限公司涉案人员等在内的共12名刑事被告人作出一审判决。

银保监会表示,在上述两起重大案件查处工作中,银保监会坚持对违法违规案件处罚问责高压态势,推动相关机构健全公司治理,强化内控机制建设,提升合规管理水平,从严格落实案件防控各项要求。下一步,银保监会将继续按照党中央、国务院决策部署,加大监管力度,深化整治市场乱象,严肃查处各类违法违规行为,坚决打好防范化解重大金融风险攻坚战。

针对浦发银行成都分行案件,浦发银行相关负责人对中国证券报记者表示:“我行已按照党纪党规和行纪行规,对有责人员进行了严肃处理。同时,有关涉案人员已由法院依法判决。目前,成都分行已完成违规贷款的合规整改工作,并对风险资产进行了全面评估、分类施策、强化管理,风险总体可控,客户权益未受影响。我行自2016年起对成都分行进行班子重组和文化重塑,现在分行员工队伍稳定、各项经营管理工作正常。”

我国营商环境评价领域 首部国家报告发布

□据新华社北京10月16日电

国家发展改革委16日发布《中国营商环境报告2020》。这是我国营商环境评价领域首部国家报告,将促进各方交流互鉴,推广典型经验做法,以更好营商环境积极应对风险挑战,助力经济高质量发展。

在当日召开的全国优化营商环境工作推进会上,国家发展改革委副主任林念修说,目前,中国营商环境评价已实现对31个省(区、市)全覆盖,全国累计已有98个城市参与中国营商环境评价。各参评城市聚焦市场主体反映集中的流程繁、时间长、材料多、收费高等突出问题,对标国内国际先进水平,开展了大量卓有成效的实践探索。

完善制度供给 促进市场长期健康发展

(上接A01版)深入挖掘储备优质资产,树立北京板块品牌标杆,建立项目储备库。鼓励通过出资入股、收购股权、相互换股等方式,整合优质资源,集中力量打造一批辐射全国的规模化、专业化基础设施REITs运营管理龙头企业。大力吸引内外资优质公募REITs基金管理人入驻北京,支持市属企业申请相关金融资质,创新举措培育优质资管团队。

二是精心培育产业生态,打造产业发展“助推器”。充分利用本市中介服务机构高度集中的专业优势,鼓励优质中介机构积极拓展REITs业务,通过兼并重组、联营合作等方式做大做强。通过战略配售主动引入社会保障、养老保险、年金等长期资金,促进基础设施REITs产品与资金风险收益要求有效匹配,发挥REITs二级市场流动性优势,为投资者进入和退出投资提供有效途径。在全国率先打造REITs产业联盟,搭建政府与市场的桥梁和纽带,完善行业自律规则、执业标准和业务规范,通过开展行业交流、举办高峰论坛和投资人教育活动等多种方式推动产业创新发展。

三是精细完善政策保障,强化产业发展“催化剂”。创新市场准入、规划土地、税收监管等支持政策,打造产业集聚区,拓展优质市场主体发展空间。通过“产、学、研”合作培养一批专业人才,健全高端人才引进机制,高标准培育引进专业人才。对成功发行基础设施REITs产品的企业给予一次性补贴,并在现有税收政策框架内给予企业所得税减免优惠,将发行规模作为降杠杆措施纳入国有企业经营业绩考核指标,全方位鼓励企业参与REITs试点。完善PPP项目配套制度,积极探索通过“PPP+REITs”方式盘活存量资产。