

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。

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纪党规、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,对有关责任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

□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,对标国内外先进水平,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,打造产业集群区,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。

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、交割品种、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 罗晗

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%,低于不少投资者预期。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,百分百中签”。

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%。

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%。

原股东转手就抛引热议

股东们拿出“真金白银”甚至融资参与配售,除了出于保障控股权不被稀释的目的,一定程度上也是为了博取可转债打新收益。

从现有案例看,参与转债配售的股东,不少是在转债上市之初就选择出货离场。例如,近日,隆基股份的控股股东减持400万张隆20转债,占发行总量的10%。隆20转债于9月8日上市。

事实上,10月以来,已有多起控股股东减持可转债案例。嘉泽新能、精达股份、景旺电子的控股股东都在本周(10月12日当周)减持了占发行总量10%的可转债。其中,嘉泽新能的控股股东更是在最近半个多月内完成“清仓式减持”。

有观点认为,股东凭借优先配售权参与转债配售,无可厚非,况且减持转债也不影响股东持股比例。也有观点指出,大股东配售额往往较大,上市后集中减持可能冲击转债价格,对中小投资者不利。

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力,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、培育新动能贡献力量。

全国工商联副主席黄荣表示,民营企业要在参与混改过程中,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。