

财务公司将可向上下游延伸金融服务

■ 苏雪燕 刘诗平

中国银监会非银部主任李建华日前透露,截至2013年10月底,全国174家财务公司表内外资产规模达4.14万亿元。李建华表示,未来将适时启动财务公司金融债发行工作,并允许符合监管要求的财务公司向集团业务产业链的上下游适当延伸金融服务。

财务公司是为企业集团提供资金集中管理、提高企业集团资金使用效率、为企业集团成员提供财务管理服务的非银行金融机构。专家指出,过去财务公司只能在集团内部吸收存款,个别财务公司可发行资产证券化产品,资金来源单一。

“允许财务公司发行金融债,增加了其资金来源,财务公司的金融服务功能会进一步强化。”中国人民大学财政金融学院副院长赵锡军说。

在资金使用方面,在以本集团资金使用需求为核心功能基础上,过去财务公司被允许在风险可控的基础上,可以适度为其产业链下游企业提供消费贷款、买房信贷、融资租赁等,但

被称为企业集团“内部银行”之称的财务公司,将被允许向业务产业链的上下游适当延伸金融服务,同时,财务公司金融债发行将启动。业内人士认为,这有利于进一步拓宽财务公司资金来源、提高财务公司资金使用效率,以助力企业集团做大做强。

不能向上游延伸。

“此前我们可以为集团投资20%以上的成员单位企业、以及向集团采购产品的企业发放贷款”,上汽集团财务公司总经理沈根伟说。

从2008年开始,上汽集团财务公司开始进军汽车金融行业,为对除通用以外的各品牌经销商和4S店提供融资服务。5年时间,业务

拓展至全国353个城市、近1300家经销商,贷款余额已超过300亿元。

“我们的贷款系统和汽车集团的电子系统相通,进行批发贷款。经销商申请贷款、贷中销售情况、贷后管理情形等,我们都能盯住。因此我们的不良率非常低,批发贷款逾期率自开办以来始终为0。”沈根伟说,“2013年1至10月,上汽财务公司个贷合同量超过17万单,预计全年将超过20万单。”

李建华表示,未来财务公司的金融服务可以向集团业务上游链条延伸,由财务公司紧密结合外部金融机构,比如银行,来为上游企业提供信息、咨询和融资服务。

“我们主张不同的金融业态从事不同的金融业务,银行有资金、财务公司有渠道,两者结合起来最好,而不是鼓励财务公司往银行方向去发展。财务公司掌握大量上下游产业链企业的信息,通过它将上下游的中小企业链条连接起来,借助外部金融机构的资金,一起把产业、把企业集团做大做强、走出国门。”李建华说。

对此,赵锡军分析,只提供信息、咨询服务,和直接提供资金服务是两个不同层面的服

务。“提供资金服务将实质性带来债权债务关系,风险控制要求较高;如果只是提供中介、咨询服务会比较单一,相对风险低很多。”

参会的财务公司代表表示,面对利率市场化的冲击,扩大资金来源、适度延伸金融服务链条将为财务公司赢得更多的机会。一大型集团财务公司负责人表示,面对利率市场化的冲击,银行可以在利差下降的基础上把资金规模做大,但财务公司受限于资金规模,只能被动接受利差大量收窄带来的冲击;因此,新政策将会为财务公司赢得更多生存空间。

李建华同时要求,财务公司必须转变思路,做全牌照向特色化经营转变,从做大规模向提升管理转变,推动企业集团资金、资源高效配置。

根据银监会统计,目前,财务公司服务的企业集团成员单位超过3.5万家,遍布能源电力、航天航空、石油化工、钢铁冶金、机械制造、信息通讯等领域。2012年,财务公司为成员单位办理结算业务1996亿笔,结算金额280万亿元人民币,办理结售汇及外汇买卖业务2200亿美元。

证监会:加重事后处罚力度 确保信披真实、准确、完整

11月30日,中国证监会发布《中国证监会关于进一步推进新股发行体制改革的意见》,证监会有关部门负责人在答记者问时表示,真实、准确、完整地披露信息,是新股合理定价的基础,更是投资者投资决策的基本依据。

证监会部门负责人还表示,为有效提高信息披露质量,本次改革采取的措施可以概括为:事前明确职责、完善标准;事中加强监督、强化监管;事后加重处罚力度,树立监管权威。

一是明确职责,完善标准。落实以信息披露为中心的理念,明确发行人和各中介机构的责任,促进归位尽责。完善信息披露标准,突出披露重点,要求语言通俗易懂,提高信息披露的针对性、实用性、有效性。发行过程中的报价、定价、申购、配售等各环节信息披露要求更详细、更具体、更及时,供网上投资者申购时参考,同时通过社会监督,防止利益输送。

二是加强监督,强化监管。从保荐机构辅导开始,即披露辅导情况;大幅提前招股



说明书预先披露时间。发行人所披露的信息要接受社会公众更长时间的监督,通过强化监督,及时发现问题,威慑违法行为。借鉴今年财务专项大检查的经验,今后在发审会前,监管部门将抽查在审企业中介机构的尽职履责情况,被抽查的企业将接受比日常审核更为严格细致的审查;审核过程中发现违法违规线索,立即移交稽查部门处理,强化监管威慑。

三是加重处罚力度,树立监管权威。今后,发行人和中介机构从申报时点起,就需要对所披露的信息承担相应法律责任。审核中,一旦发现违法违规线索,根据程度的不同,将分别采取中止审核、移交稽查、移交司法机关,直至追究相关当事人责任。本次改革明确,如信息披露严重违法,给投资者造成损失的,相关责任主体须依法赔偿投资者损失;如影响对发行上市条件判断的,要求发行人回购已发行的新股,控股股东购回已转让的限售股。

(新华)

新疆拟打造区域性国际金融中心

在新疆维吾尔自治区金融办副主任王全新的理解里,“丝绸之路经济带”区域性国际金融中心应该是依托这一区域所在国家和城市提供国际金融服务,从事国际金融活动的集聚地,是该区域国际贸易与国际金融发展的必然产物。因此,近年来依托自身实力,已经成为中国西部和中、西、南亚地区新兴经济金融中心之一的乌鲁木齐,下一个目标应该是区域性国际金融中心。

王全新在“丝绸之路经济带城市合作发展论坛”发言时指出,为将乌鲁木齐打造成“丝绸之路经济带”核心区金融中心,新疆需要重点打造“两区一中心”。

一是争取设立“国家金融改革开放综合配套创新试验区”。重点是在乌鲁木齐(昌吉)、霍尔果斯经济开发区(伊犁)和喀什经济开发区(喀什)分别建设区域性国际金融中心、人民币离岸中心、金融贸易创新示范区,开展金融服务协调创新、对外开放体制创新、财税体制改革、基础设施共享共建、产业发展体制等方面的改革创新,探索“丝绸之路经济带”重大金融举措的先行先试,抢占中国西部和中亚地区金融业发展的制高点。

二是新疆将争取建设中国-中亚自由贸易区。王全新认为,新疆需要借鉴中国-东盟合作模式,以“上合组织”为基础,在喀什、霍尔果斯经济开发区和阿拉山口保税基础上,依托乌鲁木齐出口加工区以及吉木乃、巴克图、伊尔克什坦等口岸设立五个综合保税区,通过加快体制、机制、政策创新,努力将上述八个“支点”建设成为我国向西开放的重要窗口和对外开放的示范区,打造新兴国家战略协作平台。同时,为开展中国-中亚自由贸易区谈判和最终设立自由贸易区创造条件。

三是新疆必须突出乌鲁木齐金融中心和喀什、霍尔果斯经济开发区战略定位。在风险可控前提下,在人民币资本项目可兑换、利率市场化、人民币跨境使用等方面先行先试,以此助推新疆成为“丝绸之路经济带”桥头堡和核心区。

以新疆社会科学院经济研究所研究员王宁为代表的与会专家与王全新持同样的观点。她认为,《国务院支持喀什霍尔果斯经济开发区建设的若干意见》中有6项20条金融服务创新在喀什经济开发区先行先试。另外,《国务院关于支持喀什霍尔果斯经济开发区建设的若干意见》也同样赋予新疆北部特区霍尔果斯金融创新使命。在上述基础上,新疆事实上已经具备了打造区域性国际金融中心最原始的雏形。

据了解,除了喀什和霍尔果斯经济开发区的试点,在新疆打造区域性国际金融中心的基础还有:2007年,国家开发银行与塔吉克斯坦国民银行签署了支持塔吉克斯坦农业以及开展双边货币互换等合作协议,实现了本外币直接汇兑。2009年,新疆成为全国第一个获准开展跨境直接投资人民币结算试点的省份,开启了人民币国际化进程。目前新疆已与48个国家和地区累计办理跨境贸易和投资人民币结算913.3亿元,已成为我国金融业向西开放的窗口和沿边开发开放的重要示范区。今年8月,中国人民银行总行正式下发《中国人民银行办公厅关于中哈霍尔果斯国际边境合作中心跨境人民币创新业务试点的批复》,标志着霍尔果斯成为全国首个“关外”离岸人民币金融业务试点区。这是目前国内比深圳前海、上海自贸区还优惠的特殊的离岸人民币政策。

(中证)

温州推进政府向社会组织转移职能 政府将“权”交给鞋革协会

郑秀康:协会将加强自身建设提高承接能力

■ 本报记者 何沙洲

日前,温州市质监局、市地税局、市商务局、市经信委、市人力社保局、市科技局等六部门分别与市鞋革行业协会签订协议,将鞋革行业职业评定初审等首批8项职能,一并转移给该协会承接。各方就委托事项、工作要求、双方的权利和义务等方面以书面协议方式予以确认;同时,政府将以购买服务及奖励等方式向鞋革协会支付相应的经济补偿。此举标志着温州市政府向社会组织转移职能工作正式启动,在贯彻落实党的十八届三中全会精神、推进政府职能转变和社会管理体制改革的率先迈开了步伐。

此次将转移给温州市鞋革行业协会承接

的职能包括:鞋革行业职称评定行业名牌产品申报初审(市质监局),行业小微企业所得税优惠资格初审(市地税局),行业对外贸易壁垒预警及应对、产业损害调查(市商务局),行业经济运行分析与预测(市经信委),省级新产品计划项目的验收与鉴定(市科技局),行业职称评定初审、专业知识培训(市人力社保局)。今后,适合由社会组织提供的公共服务和解决的事项,原则上将逐步转移给社会组织承担。

“协会将加强自身建设提高承接能力,并根据职能转移的内容与要求,认真组织开展试点工作,同时加强制度建设和行业自律工作,提高工作效率和服务水平。”温州市鞋革行业协会会长、康奈集团董事长郑秀康在签

约仪式后表示,“我觉得压力更大了,当然这也是动力。”他说,今后协会的工作将发生变化,引入管理机制将有利于行业协会的健康发展。

据了解,今年9月,温州市制定出台了《温州市推进政府向社会组织转移职能工作总体方案》,提出“一年初步破题、两年逐步推广、三年形成机制”的整体思路,逐步开展政府职能向社会组织转移工作。而鞋革协会早已在从事政府委托的某些职能,从以前的运行情况分析,鞋革协会运行规范,成效明显,因在,此次温州市政府决定将鞋革行业协会作为转变职能工作的首次试点。目前,政府向社会组织转移职能的工作在全国还处于尝试阶段,这首家试点旨在积累、推广经验,有利于政府职能转变。接下来,温州市将根据《温州市推进政府向社会组织转移职能工作总体方案》的要求,逐步开展政府职能向社会组织转移工作,政府方面希望用三年时间完成转变工作。温州若成功实施,可为浙江省乃至全国提供经验。

上海自贸区推进航运金融 明年制度创新固化

日前,在上海市政府新闻发布会上,中国(上海)自贸试验区管委会常务副主任戴海波表示,自贸区将注重航运中心的建设,并希望在明年上半年完成立法,将制度创新固化下来。

戴海波表示,自由贸易试验区一方面是承担国家的战略,改革开放的试验田,另一方面也是创新驱动、转型发展的非常重要的机遇。在上海“四个中心”的建设当中,自由贸易试验区承担更加重要的任务,由此可以建立和上海“四个中心”建设的联动机制。

如贸易中心建设方面,自由贸易试验区方案当中提出的内外贸的一体化,可以大大推进贸易的发展。另外建设大宗商品的交易平台,保税展示交易的平台,这些都可以大大促进贸易的发展,同时还有一些新型贸易,如离岸贸易、文化贸易、总部经济和国际贸易结算中心等,并且还有跨境的电子商务平台,另外还可以拓展全球的维修服务外包,所以是国际贸易中心建设非常重要的平台。

在国际航运中心建设当中,试验区可以成为上海国际航运中心建设的一个重要载体。通过“一线放开、二线高效安全管住”的贸易监管方式,可以把上海港建设成一个国际枢纽港,上海港现在已经是集装箱吞吐量世界上第一位,它不仅是一个腹地型的国际航运中心,更向资源配置型的航运中心迈进一步。上海要推进航运金融、国际船舶运输、国际船舶管理等方面的业务。



在金融服务业方面,自贸试验区可以成为上海国际金融中心建设的一个重要的突破口,如随着金融创新的政策落实,金融服务实体经济、服务投资和贸易便利化的能力将会进一步增强。特别是在金融市场建设方面,可以建设面向国际的交易平台,如国际能源交易中心正在做紧张的准备,包括交易品种、交

易合约等,希望在明年上半年交易平台可以开始运作。上海今后还会推出一系列面向国际的金融市场建设,包括深化现在已经在开展的融资租赁业务、期货保税交割功能。

对民营资本进入金融领域,特别是民营银行,都会有所突破,这都是以陆家嘴为主的国际金融中心非常重要的补充或突破。

(财经)

重庆证监局力推 中小企业私募债市场发展

■ 王屹

在日前召开的重庆中小企业私募债培训暨机构对接会上,重庆证监局主要负责人方良平表示,当前中小企业私募债面临良好的政策机遇,作为首批入围的试点城市,重庆中小企业私募债发展势头良好,备案家数和发行金额在西部地区均处于领先地位。

据了解,此次会议是由重庆证监局联合重庆市金融办、科委、国资委以及中小企业局共同举办,旨在进一步提高当地中小企业对私募债的认识,增进证券公司、担保机构、投资者与当地企业的交流,促进重庆中小企业私募债市场发展,丰富中小企业融资渠道。

沪深证券交易所所有相关领导和专家、重庆市政府相关部门、部分国有和民营中小企业以及券商、基金、银行、信托、担保等中介机构代表共约300余名与会。会后,参会企业还与相关机构进行了现场面对面的对接交流。

数据显示,截至今年10月,重庆辖区已有19家中小企业通过备案,备案金额达42.25亿元,占全国的6.70%;11家中小企业共发行13只私募债,累计募资15.05亿元,占全国的4.40%。私募债已成为了重庆中小企业融资的新途径。

方良平要求市场相关各方在四个方面加强工作:一是政府部门要形成合力,加大宣传推介并切实帮助企业解决私募债发行过程中的困难,研究制定相关支持政策;二是中小微企业要提高对资本市场的认识,开阔视野,积极对接,大胆尝试利用中小企业私募债等新型融资工具;三是相关中介要充分发挥自身优势,引导和培育企业资源,同时大力拓宽投资者队伍;四是要加强风险防控,各参与主体归位尽责,共同促进市场持续健康发展。

北宿矿控本降耗 “五招”制胜

为应对严峻复杂的经济形势,山东兖矿集团北宿矿立足薄煤层矿并经营管理实际,想妙招、出奇招,苦练内功,多措并举,创出了降本提效的好局面。1-10月份,商品煤成本比考核降低13%;内部收入完成考核的110.54%。

稳定生产有妙招。面对薄煤层工作面顶板压力大、三条巷道排水掘进,所有工作面均需要过断层等极为困难的生产条件,这个矿通过专题研究制定专项措施,优化巷道断面尺寸、调整支护方式等措施,实现了安全快速掘进,降低了材料消耗,提高了掘进施工效率,保障了矿井连续正常、生产稳定,超额完成生产任务。

降本增效出高招。北宿矿采取“明确指标、明确责任人、明确责任单位”三明确方式分解锁定季度生产经营指标;极限压缩可控费用,充分利用矿机厂对各类设施设备进行维修维护,做到能自修的决不外委,外委超支加倍扣罚;严格材料、费用计划审批,材料领用、使用建档跟踪监督,领后未用、丢失浪费按双倍价格考核;设备设施管理实行动态考核,物资材料管理做到了有剩不审、有旧不批,大大降低了材料投入。1-10月份,全矿原煤材料投入比上年同期降低27%。

深挖内潜使绝招。这个矿制订并落实矿井三年扭亏治理方案和工作规划,以深化“十大清理、十大提升”活动为抓手,鼓励人人当“管家”降支出,人人做“老抠”深挖潜,深入基层区队开展清仓利库、修旧利废、设备调剂使用等节支降耗工作,积极开展报废资产处置、闲置设备盘活等工作,努力确保矿井实现经济效益最大化。今年以来,通过修旧利废、回收复用共计节约资金1618万元。

管控煤质用奇招。结合薄煤层工作面采高低、断层多的特殊现场条件,为确保煤质促进销售,采取严控工作面采高、严禁随意起底、过断层时先出煤后出矸分装分运、每班专人拣拾煤流杂物等措施,严控各种杂物混入煤流中。同时,严格落实安监员、质检员三班分头跟班查煤质制度,将各头面煤质化验和处罚情况在每天煤质协调会上通报,每月编制下发一期《煤质管理简报》,对各单位煤质管理情况进行公开通报,确保了煤质稳定受控,发热量始终保持在5200大卡以上。

对外开发谋好招。着眼于矿并度危求进、实现可持续发展,这个矿积极筹备对外开发转龙湾煤矿各项工作,抽调精干力量成立对外开发筹备小组,多次研究承包方案、工作思路和具体实施步骤,完成了承包运营、人员培训、人员抽调、初步供电设计、设备配套等方案编制任务,组织人员随同公司领导赴内蒙古、陕西、山西进行调研。召开了外出调研汇报暨对外开发动员会,委派人员到转龙湾煤矿开展前期工作,各项准备工作正有条不紊地按计划进行,为矿井实现改革转型发展奠定基础。

(张兴茂 吕莉 付寿伟)