

银行业将完善四大体系建设 深化改革“路线图”

■ 钱普旋

“当前改革的重点是,扩大金融业对内对外开放,完善现代银行业治理体系、市场体系和监管体系,推进治理现代化,为银行业长期可持续发展提供不竭动力。”在日前召开的2014年全国银行业监管工作电视电话会议上,银监会主席尚福林这样表示。

完善四大体系建设

深化银行业改革,首先要推进银行业自身治理体系的现代化建设,重点是完善公司治理、业务治理、风险治理和行业治理四大体系建设。

尚福林提出,公司治理体系改革,重点是在巩固近10年来股份制改革成果的基础上,进一步完善“三会一层”的治理结构和制衡有效、激励兼容的运行机制。部分中小银行、农商行和非银金融机构要重点加大推进力度。

业务治理体系改革,重点是在巩固前中后台分设的基础上,适应银行集团化发展要求,根据不同业务特点,分别实行子公司制、条线事业部制、专营部门制和分支机构制改革。

风险治理体系改革,重点是在巩固信贷风险管控机制的基础上,推进表内外、境内

外、本外币和母子公司的集团并表全面风险管理,按照实质重于形式的原则,建立覆盖非信贷和表外资产的全口径分层次的质量分类、资本占用和风险拨备等制度,强化集团风险管理的主体责任和监管机构的监督责任。

行业治理体系改革,重点是在巩固行业协会自律机制建设的基础上,强化服务和救助功能。稳步推进同业交易、信贷转让、理财、信托、租赁等产品信息登记系统。加快小贷公司、金融租赁公司等协会组织建设。探索设立信托稳定基金和中小银行流动性互助基金,增强行业自律和自我救助能力。

三原则推动金融创新

党的十八届三中全会《决定》明确指出,“发展普惠金融。鼓励金融创新,丰富金融市场层次和产品。”加快金融创新,是深化银行业自身改革和推动全面改革的必然选择。尚福林提出,各银行业金融机构要把业务创新作为全面改革的重要内容,纳入顶层设计和总体规划。

按照“栅栏”原则,统筹规划,分业推进产品创新。要以满足客户需求为目标,以避险和增利为动力,设计新业务、新产品、新工具,不断开发新的业务增长点,促进转型发展。

按照“普惠”原则,创新服务方式,降低



经营成本,扩大金融服务的覆盖面、公平性和可获得性。深化农村金融体制机制改革,推动建立服务可得、价格合理、竞争适度、发展持续、惠及广大农民群众的农村普惠金融

体系。利用技术手段和便捷方式解决好银行基础服务、特殊群体服务的“最后一公里”、“最后一道岗”和普通消费者合法权益保护等问题。

证监会新规强化 内控评价信披监管

证监会和财政部日前联合发布了《公开发行证券的公司信息披露编报规则第21号——年度内部控制评价报告的一般规定》,旨在改进上市公司内控评价信息披露质量,《规定》自发布之日起实施,这就是说,发布2013年年报时,需要披露内部控制评价报告的上市公司应遵照执行,其他自愿在年报中披露内部控制评价信息的上市公司参照执行。

据了解,证监会在对2011年报和2012年报上市公司内部控制信息披露进行审阅中发现,上市公司内部控制评价信息披露存在一定问题,包括内部控制评价报告内容与格式不统一,内部控制缺陷认定和分类标准制定不恰当、披露不充分,缺陷认定主观性强、随意性大,评价结论不客观等。

为规范上市公司内控信息披露,证监会新闻发言人张晓军表示,《规定》明确了内部控制评价报告的构成要素,并针对核心构成要素,如重要声明、内部控制评价结论、内部控制评价工作情况、其他内部控制相关重大事项说明等,逐一说明了需要披露的主要内容及相关要求。对于内部控制评价结论,《规定》要求披露财务报告内部控制是否有效的结论,并披露是否发现非财务报告内部控制重大缺陷。

同时,对于内控评价工作情况,《规定》要求区分财务报告内部控制和非财务报告内部控制,分别披露重大、重要缺陷认定标准、缺陷认定及整改情况。《规定》还附录了“内部控制评价报告参考格式”,为上市公司实务操作提供指引。

张晓军指出,《规定》的发布是分类、分步推进资本市场贯彻实施内部控制规范体系的重要举措,证监会将对《规定》实施情况跟进研究,在此基础上,会同财政部研究推进规范上市公司披露内部控制整体有效性意见的要求。(程丹)

海尔,寒冷里的春风

终于要换掉家里那台陈旧的燃气灶了,凭着对海尔产品长期的信赖及世人争相相传的口碑,我选取了一台海尔燃气灶。

在约定好的时间里,海尔师傅就带着燃气灶来到了家里。他们很礼貌地问好了安装位置,在安装的时候,海尔的师傅开始了细心地检测安装位置和用气环境。看到我吧电线缠绕在天然气的管道上,他们说:“燃气管道和电线必须分开,万一电线有什么问题,这样很危险。”他们接着提出了为我清理的建议。为了满足我的日常需要,他们不厌其烦地牵搭线路,很快就接好需要更改的线路。看着各走各道的燃气和电源,家里的环境也清爽很多。接着他们又很麻利地安装好燃气灶,随后他们收拾好因为安装产生的废物,微笑着向我告别,我感到很奇怪问道:“你们这样的维修,耽误了那么多的时间,真没有必要啊”,他们说:“能为顾客做点事,这是我们海尔人最为快乐的事情,没有什么”。一句温暖的话,仿佛严寒都被温暖了,我为海尔师傅的真诚感动着。(文文)

泉州金改力推产融结合新模式:输血当地实体企业

泉州金改大幕拉开已有整整一年。记者多方了解获悉,与浙江温州、广东长三角金改试点地区不同的是,这一年内,泉州力推产融结合模式,打通包括银行贷款、融资租赁、股权投资、区域集优债务融资等多个渠道,输血当地实体企业。

近两年来,受外部经济环境的影响,泉州民营企业尤其是出口外贸制造业的经营难度加大,“订单荒”现象一直持续,再加上劳动力、融资成本上升等因素的影响,当地企业资金链压力明显。为了拓宽融资渠道,在实践产融结合的模式过程中,泉州建立了晋江融资租赁特区,目前,已有5家融资租赁公司入驻晋江,注册资本均为1亿元以上,且都有民间资金注入。

“融资租赁公司开发的产品,对我们这种动产多的企业而言,是一个很好的融资对接平台。”泉州石狮一家年产值过亿元的织带

生产企业财务总监刘圣忠告诉记者,“我们可以将自己的设备卖给融资租赁公司,然后公司再将设备回租给我们,那么,我们出售设备所获得的资金就可以用于公司日常的周转急需。”

根据规定,融资租赁公司的经营额度可以放大到注册资本的10倍,业内人士测算,如果泉州的融资租赁行业能做到10亿元的资产规模,则有有望盘活全市百亿资产融资。“我们除了提供资金,购买设备以外,更重要的也是提供一个理念,让这些中小企业在设备更新和产业结构调整上跟得上时代。”泉州一家融资租赁公司负责人说。

除此之外,泉州还在2013年7月成立了海峡股权交易中心。截至12月9日,该中心挂牌的企业共2批52家,实现了融资金额2.273亿元。据介绍,泉州企业在海峡股权交易中心融资主要依托三个渠道,一是银行授

信贷款,二是股权融资,三是发行私募债,从现有的融资比重上来看,银行新增授信贷款1.223亿元占53.8%;股权融资2500万元占11%;发行私募债融资8000万元,占35.2%。

在海峡股权交易中心(泉州)有限公司总经理林文彬看来,海峡股权交易中心将成为小贷公司、融资担保公司等泉州金改中其他准金融机构与企业之间的桥梁。“泉州市政府一直大力推动上市后备企业到股权交易市场挂牌上市,如今重启IPO及新三板扩容将成为海峡股权交易中心的一大机遇。”林文彬说。

对于银行而言,金改一年间,金融机构纷纷开始寻觅打通金融资本与产业对接的机会,同时展开了对当地产业链金融服务的布局。2013年8月,平安银行泉州分行成立了“建材金融中心”,针对南安水头石材市场产业链,重点开拓石材产业链下游端门店经销

上交所:探索主动退市、直接退市和重新上市制度

上交所副总经理徐明强调,2014年上交所要严格执行新退市制度、妥善做好退市工作,积极探索主动退市、直接退市和重新上市制度。

他指出,2014年上交所要以保护投资者尤其是中小投资者合法权益、维护市场三公为宗旨,积极探索注册制形势下和直通车模式下的信披监管,积极推进监管转型,加强监管创新,探索实践各类监管新手段,利用市场、行业和社会力量加大快速反应的能力,加快推进上市公司监管的公开透明;不断提高监管队伍的专业化水平,丰富监管手段,强化监管深度和力度,提高监管的针对性、有效性和威慑力;以行业经营性信息披露和持续信息披露为切入点,实现从辖区监管模式过渡到行业信息披露监管模式,强化信息披露持续监管,全面实行行业信息披露指引,提高信息披露的针对性、有效性,促进信息披露的连续性和公平性;积极探索和完善上市制度,继续督促引导上市公司分红和公司治理完善;积极推动并购重组市场化改革,努力盘活存量。

(快讯)

重庆证监局:完善三项机制 健全适当性制度

国务院办公厅《关于进一步加强资本市场中小投资者合法权益保护工作的意见》提出,健全投资者适当性制度。适当性管理是投资者保护的重要手段,是资本市场的第一道保护。在过去的一年,重庆证监局通过座谈调研、资格审查、法规整理等手段,收集意见,不断总结,结合现场检查等工作,积极思考进一步完善投资者适当性工作的举措。重庆证监局认为,要完善适当性规章制度与市场服务规则、科学划分风险等级,完善投资者分类标准,应当着重完善与此相关的三项机制。

完善顶层设计机制。一是规范基本要求。建议在《证券法》修订中明确投资者适当性工作的基本要求,特别是明确市场参与者的法定义务和应承担的法律责任;证券监管部门根据国务院意见出台统一规范的投资者适当性管理办法,明确投资者适当性管理的内涵,明确客户分类、金融产品或服务分

类以及评估标准、程序和办法;行业自律组织根据最佳实践做法,出台相关细则和具有操作性的工作指引。二是完善投资者适当性救济途径。建议在修改《证券法》时明确金融机构违反适当性管理应承担的法律责任,使投资者可以直接引用法律规定向法院主张获得司法救济。三是明确相应权利和义务。鉴于证券经营机构与投资者之间主要通过签署合同提供相关产品和服务,且主要在合同缔结以及合同履行阶段承担适当性义务,因此,应在《证券法》等法律法规中明确证券经营机构对投资者承担的民事法律责任,包括缔约过失责任或者违约责任。

完善金融产品风险等级评估机制。一是明确了解金融产品信息内涵和风险等级评估信息。要求证券期货经营机构根据金融产品或服务的评估因素与风险等级相关性,制作风险等级评估表;指定专门机构或团队对金融产品风险等级进行评估,出具书面评价意

见;针对销售的不同产品或提供的不同服务制作对应的风险揭示书,向客户充分揭示金融产品的信用风险、市场风险、流动性风险等。二是明确“合适产品销售给合适投资者”的基本原则和例外情况处理。要求证券公司向客户销售的产品或者提供的金融服务至少应符合以下条件:投资期限和品种符合客户的投资目标,风险等级符合客户风险承受能力等级,客户已签署风险揭示书,确保已理解金融产品或金融服务的风险。三是对销售人员实行资格注册制。建议对除向专业机构投资者销售金融产品外的销售人员必须具备金融产品销售资格外,由行业协会对证券类产品销售人员实行考试注册制管理,明确证券机构开展产品销售应至少具备一定数量的注册销售人员;考试内容应包括金融产品和证券法律法规的基本知识,适当性管理内容,客户保护规则和公平销售等。

完善投资者分类机制。一是建立投资者

分类制度。对投资者可分类为:零售投资者、专业投资者与合格投资者(投资公司、保险公司、政府、央行等)等,各类投资者承担的适当性义务依次减少,对专业投资者和合格投资者豁免部分或全部适当性义务;明确界定各类投资者之间转化条件,要求证券期货经营机构制定完善投资者分类管理的制度和流程。二是制定投资者准入标准。对于高风险评级的金融产品应制定相应的投资者准入标准,明确将不具备相应专业能力和风险承受能力的投资者排除在外。三是积极培育合格投资者。合格投资者能够自行判断、自行承担风险,可以豁免其相关的监管要求,应该大力促进机构投资者壮大和相关私募市场的快速发展。建议借鉴美国经验,允许私募产品在沪深交易所、新三板及OTC市场进行转售,但转售需在成熟的专业投资者或合格投资者之间进行。

(顶尖)

宁夏将争取国家级金融改革创新试验区

近日,宁夏经济工作会议确定2014年经济社会发展目标,GDP增速定为10%左右,与2013年增速持平。同时,在内陆开放领域,宁夏将制定金融领域全面开放的具体措施,目前正在争取建设国家级金融改革创新试验区。

受能源经济不景气影响,以能源化工产业为支柱的宁夏经济也遭遇波折,2013年上半年经济下滑明显,下半年则止跌回升。按照预计,2013年宁夏全区生产总值将达到2600亿元,实现增速10%。

经济下滑也加大了宁夏产业结构调整压力,在此次会议上,宁夏自治区党委书记李建华提出要转型发展作为宁夏经济工作的主线,改变宁夏“倚重能源”的工业状况。

宁夏转型步伐加快

过去的一年对于宁夏的企业家和官员来说并不轻松,2013年初宁夏经济增长降到近几年的最低点,1到2月份增速仅为8.3%,停产半停产企业达到30%以上。不过,4月份之后宁夏经济形势开始发生

转机,第二季度增速从8.6%提升到9%,以后逐季度上升,到年底预计增速将达到10%以上。

地处鄂尔多斯盆地的宁夏属于能源富集区,是能源金三角中的一极。受到能源价格跳水影响,能源金三角地区经济增速下滑,鄂尔多斯、榆林等地都不同程度遭遇危机,以能源化工产业为主导的宁夏也受此波及。

相比之下,宁夏经济恢复速度更快,主要在于这些年来针对中阿合作,宁夏重点培育了清真食品与用品、羊绒产业、纺织工业等,再加上与神华、国电等央企加快重大项目合作,尤其是神华宁夏400万吨煤制油开工,下半年宁夏经济开始较快增长。

“5月份后宁夏的轻工业增加值增速高于重工业,随着结构的调整轻工业增速加快,改变了往年重工业增速比轻工业快的形势。”宁夏社科院综合经济研究所所长段庆林对记者说。

2014年宁夏经济能否达到10%的增速目标?段庆林表示,对于宁夏这样的西部地区,人均资本存量显著低于东部发达地区,如果不保持较高增长速度,地区差距将越拉越

大。

实现经济10%的增长目标,对宁夏来说主要还是靠工业的拉动。下一步宁夏打算以宁东煤化工基地为主体,加快建设煤制油、煤制烯烃及煤基多联产、宁东至浙江特高压直流输电等重大项目,其中煤制油项目要确保完成投资110亿元以上。轻纺工业也是改造提升的重点,以此促进就业、吸纳能耗,以生态纺织园、清真产业园为平台,引进新加坡、马来西亚、阿联酋等投资基金。

力争金融改革试验区

宁夏内陆开放型经济试验区获批一年之后,下一步将如何推动向西开放成为摆在自治区领导面前一个重要的发展问题。国家批复试验区规划,目的是为了宁夏在内陆开放领域进行先行先试,为其他地区探索出一条发展道路。

在经过一年探索之后,宁夏在航权开放领域取得突破,争取到第三、四、五航权开放的优势,可以解决入境签,正在争取72小时过境免签。作为试验区的核心银川综合保税

区封关运行,银川阅海湾商务区、滨河新区正在推进建设。在政策层面,还争取到国家24个部委出台支持试验区建设的意见。

不过,宁夏在中阿贸易中的地位仍然没有太大改变,面向阿拉伯国家招商引资也难以取得收获。为此,宁夏寄希望于金融开放,此前曾希望国家批准设立伊斯兰金融中心,但这一目标并未实现。

在此次宁夏经济工作会议上,宁夏自治区党委书记李建华表示,要扩大金融对外开放,积极引进各类金融机构到宁夏设立机构、开办业务,深化与中央金融机构的战略合作,推进中阿金融合作,争取建设国家级金融改革创新试验区。

为此,宁夏要制定金融领域全面开放的具体措施。除了加快建设交易、信息、清算服务三位一体的中阿贸易结算中心外,还将推动迪拜主权投资基金参股地方金融机构,探索建立双向产业投资基金,联系国际农产品期货市场交易所等机构,建设国际大宗商品交易所,推动阿布扎比主权投资基金在固原建设生态休闲旅游项目。

(世经)