

外汇储备向两政策性银行注资930亿美元

国开行和进出口行完成资本金补充改革任务

本报北京8月18日讯 记者陈果静今天从中国人民银行获悉:7月15日、7月20日,国家外汇储备通过其投资平台公司——梧桐树投资平台有限责任公司分别向国家开发银行、中国进出口银行注资480亿美元、450亿美元,顺利完成了改革方案要求的资本金补充工作。

在党中央、国务院的统一安排和部署下,央行牵头起草了的国家开发银行、中国进出口银行和中国农业发展银行改革方案,并先后于2014年12月、2015年3

月获得党中央、国务院批准。

据了解,外汇储备注资后,国家开发银行的注册资本由3067亿元增加到4212亿元,所有者权益从6676亿元增加到9863亿元,财政部、汇金公司、外汇储备投资平台公司和社保基金会持股比例分别为36.54%、34.68%、27.19%、1.59%;进出口银行注册资本从50亿元增加到1500亿元,所有者权益从282亿元增加到3085亿元,财政部、外汇储备投资平台公司出资占比分别为10.74%和89.26%。

“通过注资,国开行、进出口银行的资本实力和抗风险能力显著增强,资本充足率分别提高至11.41%和12.77%。”央行有关部门负责人表示,外汇储备注资两家银行,将有助于推动两家银行建立以资本充足率为核心的市场化约束机制,解决其发展中缺乏有效约束的问题。

该负责人说,外汇储备注资两家银行,有助于更好地发挥开发性金融和政策性金融的功能和作用,进一步加大对“一带一路”、棚户区改造、京津冀协同发展、

国际产能合作等重点领域的支持力度,更好地服务稳增长、调结构、惠民生,支持经济社会持续健康发展。

该负责人介绍,外汇储备是合格的注资主体之一,外汇储备注资金融机构之前有先例。为了支持实体经济走出去,国开行和进出口银行实际上已经使用了不少外汇储备。通过这次注资,国开行和进出口银行的资本充足率水平已经大幅提高,能够满足今后一段时期内支持实体经济的需要。

财政部印发通知

加快推进中央本级项目支出定额标准体系建设

本报北京8月18日讯 记者崔文苑报道:为贯彻落实新预算法和《国务院关于深化预算管理制度改革的决定》,财政部今天发布通知,加快推进中央本级项目支出定额标准体系建设。

所谓项目支出预算,是中央部门在基本支出预算之外编制的年度项目支出计划,如大型修缮、大型购置、大型会议等项目支出。上海财经大学公共经济与管理学院教授邓淑莲表示,项目支出定额标准,就是根据项目的资产配置量、资产消耗量或业务工作内容等,确定项目预算支出的标准。

在此次财政部发布的《通知》中,从多方面明确了如何加快推进中央本级项目支出定额标准体系建设。

在加快标准编制进度方面,《通知》要求,对于已纳入建设计划但未按期完成的项目支出定额标准,务必于2016年6月底前完成。如果确实难以编制完成,须按程序调整建设计划。“同时,还要适时增加通用和专用定额标准建设任务,重点加快资产配置标准和部门内部标准建设,力争在2018年以前实现80%以上适合实行标准管理的二级项目都有标准可依,按标准核定。”财政部有关负责人说。

在标准编制和管理上,《通知》不仅提出项目支出定额标准要坚持急用先行,简便易行,还需建立动态管理机制,适当对定额标准进行调整。“编制支出标准的时候,应以市场难以发现支出标准、可量化、经常性的支出项目为重点,坚持急用先行。编制综合定额标准难度较大的,可先对项目支出中容易量化管理的部分制定标准。”该负责人同时表示,在后期尝试动态管理中,需研究建立项目支出定额标准定期清理和调整机制,结合经济社会发展、物价水平变动、部门职能调整等情况,及时调整定额标准。

《通知》还提出创新标准建设方式。对于支出内容相同或相近的同类项目,可按类别采取相互协调等方式共同编制。标准建设工作既可由部门自行承担,也可以采取政府购买服务的方式,将部分工作委托给行业协会、中介组织等专业机构承担。

央行加码逆回购1200亿元

单日净投放创近期新高

本报北京8月18日讯 记者张悦报道:中国人民银行今日开展了1200亿元7天期逆回购操作,中标利率持平于2.50%。统计数据显示,本周公开市场有900亿元逆回购到期,周二和周四分别为500亿元和400亿元。据此计算,央行今日在公开市场操作净投放700亿元,为今年2月以来的最大规模单日净投放。

此前两周,央行公开市场操作总体上以等量对冲为主,单周净投放或净回笼规模很小,均在100亿元以下。近期市场流动性总体充裕,但短期流动性出现了边际趋紧的现象。18日,7天质押式回购加权平均利率为2.4992%,相比于一周前大约2.40%左右的水平略有上涨,但变化不大;隔夜质押式回购加权平均利率为1.7301%,延续了此前的持续小幅上涨势头,最近1个月以来,该利率上涨逾40个基点。

短期流动性趋紧与外汇占款收缩有关。央行14日公布的7月外汇占款数据显示,7月金融机构外汇占款大幅下降2491亿元,央行口径外汇占款下降3080亿元,均为单月最大降幅。市场人士认为,外汇占款单月下降规模增大,以外占渠道投放的基础货币减少,给流动性带来一定压力。央行在公开市场加大短期资金投放,有利于稳定市场预期,避免市场利率大幅波动。

7月银行结售汇逆差2655亿元

与外汇占款变化情况一致

本报北京8月18日讯 记者张悦报道:国家外汇管理局今日公布的统计数据显示,2015年7月,银行结售汇8654亿元人民币(等值1415亿美元),售汇11310亿元人民币(等值1849亿美元),结售汇逆差2655亿元人民币(等值434亿美元)。环比6月的结售汇顺差129亿元,出现大幅减少。当月,境内银行代客涉外收入17661亿元人民币(等值2887亿美元),对外付款17791亿元人民币(等值2909亿美元),涉外收付款逆差129亿元人民币(等值21亿美元)。

招商证券首席宏观分析师谢亚轩认为,7月银行结售汇较上月大幅减少2784亿元,其中银行代客结售汇逆差1743亿元,银行自身结售汇逆差912亿元。这与金融机构外汇占款负增长2491亿元、央行口径外汇占款负增长3080亿元方向一致。

浦发银行收购上海国际信托获批

本报北京8月18日讯 记者常艳军报道:上海浦东发展银行股份有限公司今天晚间发布公告称,其发行股份收购上海国际信托获中国银监会批准。

公告显示,浦发银行于近日收到银监会出具的《中国银监会关于浦发银行收购上海国际信托有限公司的批复》和《中国银监会关于浦发银行监管意见书的函》,同意其向上海国际集团有限公司等11家企业发行股份,募集资金收购上海国际信托有限公司97.33%的股权。有关发行股份购买资产事项尚需得到中国证券监督管理委员会核准。

民营资本为何青睐再保险行业

本报记者 江帆



市场风险不可小视

尽管再保险市场发展潜力巨大,但新进入者却将面临激烈的竞争和较高的专业市场挑战。据了解,目前国内专业的再保险公司只有中国再保险集团一家,其长期占据着中国再保险市场的主导地位,另外几家外资再保险公司均以分公司的形式存在,也占有不小的市场份额。新进入者要想从目前的市场顺利分羹,并非易事。

其实,泛海控股和新华联两家上市公司的公告,已经将进入再保险市场的风险表述明白:再保险公司的开办和收入实现需要一定周期,产生盈利所需时间可能较长,投资收益可能在再保险公司稳健发展后逐步实现,投资存在短期内不能获得投资收益的风险。同时,再保险公司的发起设立将增加再保险市场的经营主体,导致行业竞争加剧。

瑞士再保险中国区总裁陆勤曾提出4个评价再保险公司能力的维度,即产品多样化、关系网络、客户管理、分析能力,且都需要长时间的积累。作为保险行业之外的民营资本,在新进入时必然会遇到全方位挑战,包括自身能力、经营定位、人才队伍等。而最强劲的对手可能更多来自业内,比如4月16日,中国人民保险集团与人保财险已宣布设立再保险公司,目前也在等待保监会的批复。从对再保险市场的熟悉程度、专业性高低、人才积累等多方面看,新进入的民营资本不可能比老牌的中国人保更加娴熟。

业内专家表示,雄心勃勃的民营资本能否在防控风险的同时,在竞争中脱颖而出,还有待考验。

热点聚焦

民营资本进军再保险领域,无非是看重这个领域广阔的发展空间。但是,再保险领域较强的专业性和竞争逐渐激烈的市场格局也将给民资带来不小的挑战

近日,泛海控股和新华联两家上市公司分别发布公告称,拟以现金出资方式与亿利资源集团、巨人投资、重庆三峡果业集团共同发起设立国内首家民营资本创办及主导的再保险公司——亚太再保险股份有限公司。据了解,这家有卢志强、史玉柱、王文彪三位资本大佬参加的民营再保险公司,注册资本为100亿元,5家企业的合作方式为各投资20亿元现金,分别持股20%。

民营资本进入再保险领域也不是什么新鲜事。早在今年2月,上市公司爱仕达、七匹狼和腾邦国际公告称,计划以自有资金联合深圳市前海金融控股有限公司参与发起设立前海再保险股份有限公司。再保险行业为何迎来民资的热捧?民资进入后又该注意什么风险?

寻求更大投资空间

泛海控股在公告中表示,目前全球前50大再保险公司大都为欧美企业,仅有8家为亚洲地区公司所设立,而国内仅有1家中资的再保险公司(中国再保险集团)。亚太地区需要更多再保险公司提供产品及服务。中国再保险行业起步较晚,发展潜力巨大。设立再保险公司增加了再保险市场主体,行业未来发展前景广阔。

情形的确如此。2014年,保险业“新国十条”发布,其明确提出,要加快发展再保险市场,增加再保险市场主体,发展区域性再保险中心。按照“新国十条”规划,2020年我国国内再保险市场规模将达到3300亿元。而记者

从保监会得到的数据显示,自2006年法定分保取消以来,我国专业再保险机构分保费收入超过700亿元,年均复合增长率达到19%左右。

平安证券非银金融首席分析师缴文超认为,整体看2013年到2015年,保险行业发展呈向上趋势,2015年保险公司在投资和业务价值方面的增长会更加明显。如此而言,与保险市场发展呈正相关的再保险市场空间会进一步拓展。

此外,缴文超表示,未来再保险发展的方向之一是培育和发展再保险市场主体,即引导国内社会资本投资成立再保险公司。看来,5家民营公司选择在此时进入再保险市场,可谓踩准了中国再保险市场及中国保险业的发展节拍。

“规模+特色”发展新引擎

——汉口银行创新科技金融发展纪实

本报记者 郑明桥

为了给科技企业提供高效的融资方案,近年来,武汉市汉口银行稳步深化“规模+特色”发展战略,积极推动科技金融创新发展,在建机制、拓市场、创产品、亮形象等方面不断推出新举措,加快创新驱动发展,全力服务东湖国家自主创新示范区建设,走出了一条科技金融融合发展之路。

国家战略 武汉品牌

8月7日,汉口银行董事长陈新民在接受《经济日报》记者采访时说,聚焦科技金融,坚持创新驱动发展,是汉口银行构建起贴近中小科技企业、全方位、多层次金融支持保障体系的重要举措。

银企信息不对称和风险收益不对称的问题,就像一条难以逾越的鸿沟,一直困扰着银行和中小企业。记者采访了解到,汉口银行自成立之初就确立了“服务地方、服务中小、服务市民”的宗旨。随着金融创新的不断推进,汉口银行坚持把科技金融服务作为探索差异化特色发展之路的立足点,针对科技型小微企业轻资产、无抵押的特点,汉口银行不断探索、创新贷款担保方式,在科技型小微企业中尝试推广“无形资产担保方式”,已成功开发和办理了专利权质押、商标权质押、著作权质押贷款。

从支持“国家战略、武汉品牌”的高度,汉口银行积极抢抓武汉“中国光谷”、东湖国家自主创新示范区、科技与金融结合试点城市等建设机遇,主动聚焦科技型中小企业,根据科技企业经营特点和金融需求,坚持创新与服务并举,理论与实践

并行,从体制机制层面着手,用创新打造科技金融发展新引擎。

武汉默联有限公司是全国最早的两家医疗自助服务方案提供商之一,自2009年7月成立后,一直致力于数字化医院自助行业。创业初期,武汉默联一直靠自筹资金来经营,从来没有接触过风投和银行。2013年10月,企业急需300万元资金用于购买一笔原材料,汉口银行科技金融服务中心综合分析了企业实际情况之后,灵活运用保证保险贷款创新产品,由企业购买合作保险公司的贷款保证保险,无需任何抵押、担保,政府、保险公司、银行三方按照30%、50%、20%形成风险分担的机制。在发放300万元保证保险贷款后,汉口银行还帮助企业引进战略投资者,并由此获得了湖北高金生物科技创业投资基金合伙企业等3家风投机构的风投融资。该企业发展迅猛,2014年销售收入超过5000万元。

先建渠道 后做业务

2009年9月,汉口银行在东湖开发区挂牌设立光谷支行,成为全国首批、湖北省内第一家专业科技支行。2010年12月,在光谷支行设立科技金融服务中心,搭建“1+N”的一站式服务平台,显著提高了科技金融服务效率。2011年9月,光谷支行升格为光谷分行,成为东湖开发区唯一一家分行级机构,服务层次进一步提升。

2011年以来,汉口银行先后在北京、上海、深圳、重庆、宜昌、襄阳等地设立科

技金融服务分中心,基本完成以武汉为中心、国内东西南北覆盖的科技金融服务布局。同时,在设立股权基金、打造专营机构、建设子银行等新型机构上加快探索,初步规划形成了符合科技金融改革方向的组织架构。

汉口银行率先提出“先建渠道,后做业务”的模式,通过科技金融服务中心“1+N”服务平台,为中科通达、安翰光电、默联科技等一大批科技企业提供了高效的融资支持和增值服务,使企业实现了从“输血”到“造血”、从“融资”到“融智”的跨越。

“科技金融融合,让企业发展之路越走越活。”据中科通达董事长王开学介绍,作为2012年10月第一批新三板上板企业,中科通达的快速成长,离不开汉口银行在资金方面的及时扶持。

创新产品 一流服务

近年来,汉口银行形成了以“投融通”为总品牌,“三板通”、“创融通”、“投联贷”、“萌芽贷”等为特色产品,包括近20项创新产品的科技金融产品库。其中,“三板通”致力于“新三板”挂牌企业提供股权质押融资服务,高效解决了科技企业轻资产、弱担保、融资难的问题,在2013年荣获全国“十佳金融产品创新奖”;“萌芽贷”通过对接东湖示范区131产业信贷计划,由东湖高新区管委会设立5000万元风险补偿基金,汉口银行按照10%的比例配套信贷资金,重点扶持区内中早期科技型企业。