审计署发布竣工财务决算草案审计结果

三峡地下电站超15亿元工程未依法依规招标

三峡集团公司近期将公告具体整改情况

本报北京9月10日讯 记者曾金华报道：审计署今天发布长江三峡水利枢纽工程地下电站（以下简称三峡地下电站）竣工财务决算草案审计结果公告。公告显示三峡地下电站超15亿元工程未依法依规招标，同时审计还发现虚计工程量、单价或超出合同约定多计费用等问题。

据介绍，审计署本次审计主要围绕长江三峡水利枢纽工程地下电站竣工财务决算草案编制情况展开，重点对三峡地下电站自开工建设以来至2015年4月底的投资完成、建设管理、资金支付和资产管理等情况进行了审计，并延伸调查了相关设计、施工、监理、咨询和物资供应等参建单位。由于三峡地下电站工程施工难度大、自主创新多、技术难度高，以及建设初期相关法规制度不健全等原因，在本次审计中发现了一些问题，主要是以下三个方面：

一是在竣工财务决算草案编制方面，审计发现虚计工程量、单价或超出合同约定多计费用，多预留尾工投资，超标准支付监理费、招标代理费、勘察设计费，多计概算外设备投资等问题。对竣工财务决算草案列示的714720万元投资，审计核实后，调减33785万元，调整后的投资为680935万元。

二是在工程建设管理方面，审计发现一些设备物资采购、工程施工、技术咨询服务等未依法依规招标，涉及合同金额154271.72万元；个别工程建设管理不严格，导致增加投资1965.51万元。

三是在资产管理方面，审计发现部分闲置及退场物资设备处置不规范，包括：低于规定价格42.53万元处置物料集装箱；有200多项退场设备仪器未纳入评估清单，部分直接无偿处置造成国有资产流失。

对于上述问题，审计署已依法出具审计报告，提出了相关建议。目前，长江三峡集团公司正在积极组织整改，审计署将继续对此跟踪了解，具体整改情况将由长江三峡集团公司于近期向社会公告。

据介绍，2011年，审计署组织长江三峡工程竣工财务决算草案审计，并将审计结果向社会公告。当时，三峡地下电站竣工决算草案尚未编制完成。今年，按照国务院部署和长江三峡建设委员会办公室的要求，审计署组织对三峡地下电站竣工财务决算草案进行了审计。主要目的是，审计三峡地下电站竣工财务决算草案的真实性和合规性，检查是否存在多计投资、损失浪费以及违法违规问题，为国务院对三峡工程进行整体竣工验收提供基础和依据。

央行逆回购投放800亿元

中标利率持平于2.35%

本报北京9月10日讯 记者张忱报道：中国人民银行今日在公开市场开展800亿元7天期逆回购操作，中标利率持平于2.35%。统计数据显示，今日无逆回购资金到期，据此计算，本周央行通过逆回购净投放资金800亿元。上周为净回笼1500亿元。

市场资金面最近相对宽松，10日上海银行间同业拆放利率（Shibor）显示，隔夜利率报1.8990%，上涨0.30个基点；7天利率报2.4000%，上涨0.20个基点。

东莞银行分析师余缘波认为，观察本月流动性，还要看财政投放这一因素。从历年财政投放情况来看，9月是传统的财政投放月，财政净投放造成的政府存款一般会减少3000亿元左右，按照今年的财政支出力度来看，预计9月财政净投放释放的流动性规模预计4000亿元。

审计署出台暂行办法

不文明审计将被问责

本报北京9月10日讯 记者曾金华报道：近日，审计署在深入调研、广泛征求意见的基础上，发布了《审计署文明审计暂行办法》（以下简称《办法》），对审计人员的工作行为作出进一步规范。

与以往文明审计的有关规定相比，《办法》的最大亮点在于首次明确了文明审计的领导责任和责任追究方式。《办法》要求："审计组（审计现场）负责人应当率先垂范，自觉做到文明审计，同时教育引导审计组（审计现场）全体审计人员树立文明审计意识，督促规范审计行为举止"。同时明确规定："审计人员违反本暂行办法，出现不文明行为的，由审计组（审计现场）负责人及时予以提醒和纠正；仍不改正的，应当予以批评教育并责令改正；给审计工作和审计机关形象造成影响的，由派出审计组的审计机关责令作出检查、调整岗位等组织处理；造成严重影响的，当年考核不得确定为优秀等次，应当追究纪律责任的，按照有关规定给予党纪政纪处分。"

汇金债获10家银行质押券资格

本报北京9月10日讯 记者曹力水报道：全国银行间同业拆借中心今天发布公告称，国家开发银行股份有限公司、中国工商银行股份有限公司、中国农业银行股份有限公司等10家银行机构，可接受中央汇金投资有限责任公司（以下简称汇金公司）发行的债券（以下简称汇金债）作为质押式回购交易的质押券，并按照利率类债券进行管理。

招商证券债券研究主管孙彬彬认为，此举可以增强汇金债的流动性，从而有利于汇金债发行工作的顺利进行。据了解，汇金公司近日在中国货币网公告称，将于9月11日发行2015年度第一期债券，发行规模不超过300亿元人民币，发行对象为全国银行间债券市场交易资格的成员。这是汇金公司近年来首次发债，债券募集资金用于偿还到期债券本金。

国美全面布局互联网金融

本报北京9月10日讯 记者周雷报道：国美控股集团旗下国美金控投资有限公司今天发布互联网金融战略，将围绕核心零售生态圈，构建包括支付金融、数据云、资产交易、创新金融和创投金融的5大平台，打造消费金融、供应链金融等6大产品体系，全面布局互联网金融领域。国美金控还与恒丰银行、先锋金融集团签署了战略合作协议。

据悉，2014年9月，国美控股集团出资5亿元成立国美金控，筹谋布局互联网金融业务。国美金控通过收购、自建和合作等方式，已获得第三方支付等牌照，迅速开展了小贷、租赁、保理等金融业务。国美互联网金融一方面依托产业链优势，着力做好小微金融和消费金融两大领域；另一方面，将以国美集团为依托，在形成完善的行业整体解决方案后，逐步向外延伸，业务范围可覆盖包括支付、信贷、保险、股权投资等多个领域。

本版编辑 梁 睿
电子邮箱 jjrbjr@126.com

内蒙古带动民间资本投资公共基础设施的"三关"经验引起各界关注——

破解PPP项目"落地难"有招了

本报记者 陈 力

热点聚焦

当前，我国经济下行压力较大，发挥投资的关键性作用，需要通过PPP示范项目，带动民间资本在公共基础设施领域投资，这对稳增长意义重大。在解决PPP项目落地难的问题上，内蒙古提供了可资借鉴的经验

近日，财政部关于政府和社会资本合作（PPP）示范项目督导会在呼和浩特召开，内蒙古"把好三大关口、将规范运作贯穿在推进PPP工作全过程"的经验介绍引起了与会者的关注。

抓项目识别 严把入口关

目前，内蒙古共向社会推荐了43个适宜采用PPP模式的项目，总投资达731亿元。申报财政部第二批PPP示范项目16个，总投资587亿元。

在项目的选择上，紧紧围绕内蒙古国民经济和社会发展战略规划以及各行业的专项规划筛选潜在PPP项目，特别是将有利于促进稳增长、调结构、促改革、惠民生的市政基础设施和公共服务项目作为工作重点。坚持把投资规模较大、需求长期稳定、合作期限较长、价格调整机制相对灵活、市场化程度较高、现金流较好的基础设施及公共服务类项目作为筛选潜在PPP项目的基本标准。同时，统筹考虑项目所属领域多元化、项目收益方式多样化等因素。

"内蒙古之所以把包头市新都市区地下综合管廊项目列为申报财政部PPP示范项目的'一号工程'，主要是项目本身过硬。"包头市财政局孙伟告诉记者，"包头已列入国家地下综合管廊示范城市。建设综合管廊，可以有效解决城市'拉锁路'现象，提升城市品质。"

中铁一局集团有限公司华北部呼和浩特办事处张红军主任也表示，综合管廊建设作为城市建设的主方向，将为城市建设升级打下基础，同时也是企业改善业绩和建设技术的提升点。类似综合管廊这样的好项目，通过PPP模式，建设企业非常想参与进来。

在内蒙古向财政部申报的第二批PPP示范16个项目中，存量项目占8个，总投资133亿元。其中，存量债务32亿元，占项目总投资的24%。"挑选负债率低，收益前景较好的项目进行示范，为引入社会资本打下了基础。"有关专家介绍说。

竞争中择优 严把合作关

内蒙古高度重视PPP模式推广运用工作，将促进PPP项目签约落地作为自治区稳增长、促改革、调结构、惠民生的重要政策措施之一，提出在同等条件下，政府投资优先支持引入社会资本的项目。设立PPP引导基金，用于项目开发、融资支持、投资基金引导。转变财政补贴方式，从补建设向补运营转变。

对PPP项目实施方案编制到位、前期手续已完备的项目，自治区财政厅专门召开例会，组织政府采购专家、咨询团队、项目所属地财政局相关人员，对实施机构进行一对一的培训，指导项目实施机构根据项目需要准备资格预审文件，并在内蒙古政府采购网发布资格预审公告，邀请社会资本和与其合作的金融机构参与资格预审。PPP项目同级政府财政部门重点核实项目授权主体、项目实施机构和项目名称、采购需求、采购方式、采购时限等内容。截至目前，有4个项目进入了评标阶段，10个项目已经发布资格预审公告并得到社会资本积极响应，1个项目已签约落地。

明确责权利 严把运营关

内蒙古根据项目收费定价机制、投资收益水平、风险分配框架、融资和改扩建需求、期满处置等要素确定项目运作方式后，PPP项目协调推进小组明确利益分成，通过"上有封顶、下有保底"条款建立利益共享机制，确保项目长期稳定运行，公众能够享受优质高效的公共服务。

呼和浩特市托克托县燃气利用工程改扩建项目转换为PPP项目成为内蒙古确定项目运作方式的一个缩影。该县政府以项目第一阶段固定资产折价4000万元作为项目第二阶段20%股本金入股。引入社会资本方后，政府与社会资本共同组建项目公司，负责项目第二阶段的建设及项目建成后的运营。采用使用者付费的经营管理方式，拟定特许经营期为30年。

巴彦淖尔市污水处理PPP项目收益回报，采取了可行性缺口补助机制。如果项目的主要收入来源即城市自来水供水费、回用水供水费和污水处理服务费，无法覆盖项目公司成本时，市水务局将启动调价机制或可行性缺口补助机制，补助资金将全额纳入年度地方财政预算管理，确保及时足额支付，并建立配套的中长期预算安排。如主要收入超出预期收益，则设置超额收益分享机制，要求项目公司严格履行相关协议约定。

在项目设计中，提前明确风险，合理分担风险。自治区财政厅相关人员解释说，政府主要承担政治、公共政策、社会和法律等风险，社会资本主要承担融资、设计、施工、运营、维护等商业性风险。通胀风险、需求风险和自然不可抗力等风险由政府和合资公司合理共担。目前，内蒙古自治区推广的PPP项目均按照要求编制了项目实施方案。没有通过物有所值和财政承受能力论证的项目，不能采用PPP模式。

"政府和社会资本合作，诚实守信、重诺履约是基础，竞争择优、绩效付费是规则，契约理念、法治精神是生命，公开透明、阳光操作是法宝。"自治区财政厅长张华认为，"只有这样才能规范推进，将政府在经济社会发展中的战略优势与社会资本的效率优势、技术优势结合起来，提高政府公共服务的质量，增加人民福祉，保证投资回报。"

结构化产品提前终止属正常

银行理财出现"提前终止潮"说法无据

本报记者 郭子源

近日，网络上出现了一些"银行理财掀起提前终止潮"的说法，该文章称据不完全统计，2015年以来共有约50款理财产品提前终止，涉及中国建设银行、广发银行、招商银行等。

多位业内人士对《经济日报》记者表示，"提前终止潮"的提法并不准确，有博眼球嫌疑。观察近期提前终止的银行理财产品可以发现，结构化产品占据大多数，此类产品一般挂钩衍生工具，如果其挂钩的投资标的遭遇剧烈波动逼近或跌破止损线，就会触发提前终止，银行出于安全考虑终止产品属于正常市场现象。此外，50款产品在整个银行理财市场中占比很小，谈不上"提前终止潮"。

需要注意的是，提前终止属于合规行为，相关条款均写入了结构化理财产品的说明书中。建行今年8月17日提前终止的乾元"鑫安利得"2015年第2期理财产品说明书中写明，如出现以下两种情形，建行有权但无义务提前终止该产品。两种情形分别为，国家金融政策出现重大调整并影响到该理财产品的正常运作，以及因市场发生极端重大变动或突发性事件等情形。

"投资者在签署协议时应多加留意，了解产品的投资标的组合以及可能产生的风险后再作出购买决定。"建行北京车公庄支行一位客户经理表示。

那么，部分结构化银行理财产品究竟为何触发提前终止？提前终止后如何计息？由于不同理财产品的投资标的不同，触发提前终止的原因也有所差别，但近期波动较大的A股市场却是共性原因之一。据了解，建行、广发银行提前终止产品的投资标的中均涉及A股股票、封闭式基金、ETF及LOF基金等。

具体来看，建行乾元"鑫安利得"2015年第2期理财产品属于非保本、浮动收益产品，预期年化收益率6.2%，今年4月13日收益起始，委托管理期331天，原定2016年3月9日收益结束。该产品募集的资金受让于信托单元优先级受益权，属于证券投资集合资金信托计划项下，由陕西国际信托股份有限公司发行，是一款较为典型的"银信合作"产品。

公告称，该信托单元分为优先级和次级，比例为3:1，主要投资在二级市场上交易的A股股票、封闭式基金、ETF及LOF基金等。由于近期A股市场出现较大波动，导致该信托单元净值跌破预警线，在次级投资者追加保证金的情况下仍有较大投资风险，为保护优先级投资者利益，该产品于今年8月17日提前终止。

对于提前终止后的计息问题，建行表示，收益率仍按原来的6.2%预期年化收益率计算，日期则按照实际理财天数、而非原来的331天计算，由此，投资者的本金和投资期间的收益得到保证，如不执行提前终止，则可能进一步造成资金损失。

由于金融市场变化，近期银行理财的基础资产类型也在悄然生变。中国银行业协会理财业务专业委员会数据显示，由于一只产品投资于各种标的，综合统计，7月份全国投资于各种基础资产的理财产品数量为3787款，其中配置利率的产品共发行1175款，占比31.03%，环比上升65BP，配置债券的产品共发行1115款，占比29.44%，环比上升56BP。在其他类资产配置中，股票的占比已由6月的5.65%降至7月的2.80%。

中国银行业协会理财业务专业委员会有关负责人表示，从发展趋势看，结构化产品在理财市场中将扮演越来越重要的角色，今后因市场波动触发的"提前终止"仍会出现，投资者应避免"刚性兑付"思维，关注产品的投资标的组合，而非仅看收益率。

中国银行业监督管理委员会北京监管局关于颁发《中华人民共和国金融许可证》的公告

该机构经中国银行业监督管理委员会北京监管局批准、核准，颁发《中华人民共和国金融许可证》。现予以公告：

华夏银行股份有限公司信用卡中心北京分中心

简称：华夏银行信用卡中心北京分中心

机构编码：B0008X211000001

许可证流水号：00590973

批准成立日期：2015年01月20日

业务范围：许可该机构经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准。

住所：北京市西城区月坛北街26号恒华国际商务中心A座706

发证日期：2015年01月29日

发证机关：中国银行业监督管理委员会北京监管局

此信息可在中国银行业监督管理委员会网站（www.cbrc.gov.cn）查询