

保监会规范投资行为

保险企业举牌上市公司需披露资金来源

本报 记者江帆报道:为规范保险资金举牌上市公司股票的信息披露行为,增加市场信息透明度,推动保险公司加强资产负债管理,防范投资运作风险,近日,中国证监会发布《保险公司资金运用信息披露准则第3号:举牌上市公司股票》(以下简称《3号准则》)。

《3号准则》共8条,对保险机构披露举牌信息进行了重点规范。一是列明披露的情形。保险企业举牌上市公司股票,应按照要求进行披露。二是明确披露内容。除披露相关股票名称、代码、公告日期、交易日期等基本信息外,还应披露资金来源、投资比例、管理方式等信息。运用保费资金的,应列明相关账户和产品投资余额、可运用资金余额、平均持有期及现金流情况。三是规范披露方式。明确披露的时间和要求,增强操作规范性。同时,为增强政策覆盖面和公平性,《3号准则》要求保险集团举牌上市公司股票适用本准则,保险资金投资境外市场上市公司股票,达到所在国家或地区法律法规规定举牌标准的,参照适用本准则。

努力把境外机构覆盖国从目前的42个增加到50个左右,新增机构将重点布局在“一带一路”区域,加快在重点区域延伸二、三级网络,形成强大的联动服务基础,进一步提升服务建设的能力。

帮助企业走得更远 新疆银监局局长王俊寿告诉《经济日报》记者,“支持企业‘走出去’,金融创新能力至关重要。面对复杂的国际形势,如何结合企业需求,提供量身定制的产品,提供多维度支持,才能帮助企业走得更远、更远”。

金融创新助力“一带一路”建设 ③

□ 本报记者 曹力水

为企业“走出去”提供高效融资

在海外市场竞争日趋激烈的背景下,优惠的贷款,是最为直接的金融支持手段。在海外项目中,国内企业竞争对手多是发达国家的企业,这些国家的贷款利率远低于国内,国内企业要取胜,离不开相关资金配套。因此,合理的融资方式、贷款利率、期限都是决定项目成败的重要因素

款利率、期限和还款方式都是决定项目成败的重要因素”。

作为以支持我国外向型经济发展为主要职责的国家政策性银行——中国进出口银行进行了多方尝试。该行新疆分行行长郭雁军介绍:“利用政策性银行的优势,从2004年首次与特变电工合作以来,已为该公司‘走出去’项目提供优惠贷款等近30亿美元,分行累计向企业发放对外工程承包、机电出口贷款及办理贸易融资85.97亿元,贷款利率具有一定竞争力。”

在银行业的支持下,特变电工销售收入连年攀升,跻身中国民营企业500强,其中变压器年产量位居世界前三。公司先后参与了塔吉克斯坦、巴基斯坦、肯尼亚等几十个国家的电力规划及电网建设,带动了近50亿美元中国机电产品出口,以及大量智力、劳务输出。

作为福建省远洋渔业的龙头企业,福建宏龙海洋水产有限公司积极响应国家“走出去”发展战略,在海外展开渔业基地建设,然而,远洋渔业属于高投入行业,资金是制约其发展的主要因素。对此,当地金融机构针对公司经营的实际,制定了一整套资金支持方案。

在资金贷款方面,当地银行增加在延伸产业链、提高附加值等项目方面的投资,提高企业竞争力;在贷款期限方面,既有一年期流动资金贷款,又有5年期以上的固定资产贷款,通过“长短搭配”,保障可持续经营;在贷后管理方

面,信贷人员还经常走访企业,为企业的资金使用以及财务管理支招解惑。公司总裁卓龙雄深有感触地说,“产业要发展,资金配套是关键”。

帮助企业走得更远

新疆银监局局长王俊寿告诉《经济日报》记者,“支持企业‘走出去’,金融创新能力至关重要。面对复杂的国际形势,如何结合企业需求,提供量身定制的产品,提供多维度支持,才能帮助企业走得更远、更远”。

今年7月,中国银行作为全球协调人,协助新疆金风科技股份有限公司完成3亿美元境外债券发行,成为中资企业发行的首单绿色债券。

中国银行新疆分行行长窦波说,“债券在海外路演获得的市场认可超出预期,得到数倍超额认购,最终债券票面利率确定为2.5%,远低于境内债券利率水平。不仅节约了企业融资成本,也为‘走出去’企业的海外融资积累了经验”。

不仅如此,越来越多的银行正在致力于“走出去”企业提供全方位、综合化的金融服务。“企业走到哪里,我们的服务就延伸到哪里。”中国进出口银行福建分行相关负责人表示,只要是符合国家政策的企业,都可以为其设计个性化的金融方案,提供多样化增值服务。

工商银行相关负责人表示,他们正

把握金融支持方向

“一带一路”建设为中国企业“走出去”提供了机遇。这其中,各级银监机构在监管、协调、引领等方面,都发挥了重要作用。

王俊寿说:“围绕‘一带一路’建设,新疆银监局先后开展了9次调研,为推动银行业支持‘一带一路’建设提供了一手资料,也为当地政府有关工作出谋划策。”

福建银监局相关负责人告诉记者:“今年,福建银监局引领辖区银行业支持‘一带一路’项目1721个,较年初新增420个,表内外投融资余额1994亿元,较年初新增533亿元,增长36%。”

“我们着力搭建‘政银企’信息沟通平台和‘银企、银项’对接平台,梳理筛选‘一带一路’重点企业、重点项目清单,促进项目高效对接。”河南银监局相关负责人表示。

广西银监局因地制宜加快当地金融主体多元化进程。2014年,辖区内新设升格机构304家,沿边金融改革试验区内的机构占比超过50%。成功引入东亚银行等外资银行,拓宽了“走出去”企业对金融服务机构服务的选择面。

外汇交易时间将延长至23:30

更多境外机构将进入银行间外汇市场

本报北京12月23日讯 记者张忱报道:中国人民银行、国家外汇管理局今日发布公告称,自2016年1月4日起,银行间外汇市场交易系统每日运行时间延长至北京时间23:30。获准进入银行间外汇市场的境外投资者将从境外央行类机构扩展至符合一定条件的人民币购售业务境外参加行。

此项措施实施后,人民币外汇市场运行时间由北京时间9:30-16:30调整至北京时间9:30-23:30,但仍以北京时间16:30人民币兑美元即期询价成交价作为当日收盘价。

此项措施实施后,将有更多境外机构获准进入银行间外汇市场。央行有关负责人强调,现阶段,进入银行间外汇市场的合格境外主体主要考虑人民币购售业务规模较大、有国际影响力和地域代表性的境外参加行。而且,考虑到合格境外主体进入银行间外汇市场初期需要一段时间的适应和磨合,现阶段合格境外主体只能以普通会员身份参与银行间外汇市场交易,暂不成为做市商。

最新监管办法出台

保险保障基金投资红线划定

本报北京12月23日讯 记者姚述报道:为进一步完善保险保障基金管理机制,保护投保人利益,防范风险,维护保险市场平稳健康发展,保监会对《中国保险保障基金有限责任公司业务监管暂行办法》进行了修订,并于近日印发《中国保险保障基金有限责任公司业务监管办法》(以下简称《办法》)。

所谓保险保障基金,是指由保险公司缴纳形成,按照集中管理、统筹使用的原则,在保险公司被依法撤销或实施破产,以及存在重大风险、可能严重危及社会公共利益和金融稳定的情形下,用于救助保单持有人、保单受让公司或者处置保险业风险的非政府性行业风险救助基金。2008年9月,保监会、财政部、人民银行共同颁布《保险保障基金管理办法》,保险保障基金公司正式挂牌成立,这也意味着保险保障基金开始走上市场化运作道路。

具体来看,《办法》规定,保险保障基金不得投资于有下列情形之一的中央企业债券、中央级金融机构发行的金融债券:经保监会认可的信用评级机构评级在AA级以下的;具有次级债务属性的;保监会规定的其他情形。同时,保障基金公司应选择符合下列条件的国有商业银行、股份制商业银行、邮政储蓄银行和城市商业银行作为固定期限存款银行:净资产不少于200亿元人民币,上年末资本充足率、不良资产率符合银行业监管部门的有关规定;具有完善的内部稽核监控制度和风险控制制度;最近两年无重大违法违规记录以及保监会规定的其他条件。

本版编辑 梁睿



第三届“中金所杯”知识竞赛圆满结束

自2015年5月18日正式启动,历时半年多至12月8日,第三届“中金所杯”高校大学生金融及衍生品知识竞赛圆满结束。本届大赛参赛范围进一步扩大,已覆盖中国大陆及港澳台地区、北美地区和欧洲地区,累计1080余所高校(其中境外147所)、近2.3万在校大学生参赛。经过初赛和复赛两轮角逐,最终484名优秀学生(其中境外17人)分获特等及一、二、三等奖。

近年来,中国金融期货交易所(以下简称中金所)积极践行“社会责任至上”的经营理念,着力为金融及衍生品行业发展培育人才。自2014年开始,中金所联合中国期货业协会(以下简称中期协),针对高校大学生连续举办了三届金融及衍生品知识竞赛,目前参赛高校范围已覆盖中国大陆及港澳台地区、北美地区和欧洲地区,参赛高校逾千所,参赛学生近九万人,配合大规模、多形式的宣讲培训活动,在高校大学生中掀起了学习金融及衍生品知识的热潮。

从前三届总体情况看,大赛呈现出四个主要特点:一是参赛高校数量连续增加且覆盖全面。前三届参赛高校数量分别为630、870和1080所,在覆盖全部财经类院校的基础上,每届大赛新增200余

所综合性大学和非财经类高校,并涵盖了国内除1所军事院校和4所医科大学之外的全部“211”和“985”高校。二是国际名校积极参与且获奖人数逐年增加。从第二届大赛开始,参赛高校扩展至境外地区,分别为104所和147所,包含了哥伦比亚大学、芝加哥大学、多伦多大学、伦敦政治经济学院等众多国际一流名校。两届大赛境外参赛人数逾千人,共21人获奖,覆盖了特等及一、二、三等全部奖项。三是获奖学生综合素质得到实习及就业机构普遍认可。据不完全统计,包括交易所、银行、证券公司、基金公司、期货公司、私募基金在内约200家各类市场机构接纳了获奖学生参与实习和就业,对获奖学生的整体素质和就业适应性普遍予以高度肯定。四是高校逐步将大赛结果与学生评优及学科建设挂钩。约80余所高校采用不同形式将大赛结果与学生的综合素质测评、各类评优评优、研究生保送、专业学科分等挂钩,其中包含武汉大学、同济大学、四川大学、对外经济贸易大学等传统名校。

未来,中金所将继续联合各方,不断完善深化这项赛事,并探索与高等院校开展投教基地、联合研究、学科建设、定制课程等更多形式的合作,为资本市场健康发展培育和输送更多的优秀人才。

学子感言

嘉兴学院 夏佳栋(特等奖)

“中金所杯”为在校大学生搭建了一个学习金融衍生品知识的平台,通过参赛,我对国内衍生品市场有了更加全面系统的认识,在平时的学习生活中,我也会更加密切关心金融衍生品市场的发展动向。大赛为学生提供了一次实实在在的练兵机会,促使我们在掌握专业知识的同时,进一步了解市场实务,大大提升了我们的就业竞争力。

同济大学 肖承志(一等奖)

感谢中金所和中期协举办一个这么好的比赛,给了我们这样一群与金融经济无关专业的学生一个契机,较为系统地学习了解金融及衍生品的相关知识。同时,对于我们这些非金融经济学专业而又有志于从事金融事业的学生而言,这个比赛让我们离金融行业更近了一步,多了一次选择自己未来发展道路的可能和机会。

复旦大学 黄夏琦(二等奖)

通过这次比赛,我未来职业的选择范围得到了扩展,还有幸认识了一些志同道合的伙伴。中国的衍生品市场是一个很有发展前景的年轻市场,我非常希望能和大家一起见证它的成长。

获奖学生名单

Table with 3 columns: Name, School, Degree. Special Award (14 people), First Prize (44 people).

Table with 3 columns: Name, School, Degree. Second Prize (100 people).

Table with 3 columns: Name, School, Degree. Third Prize (326 people).

Table with 3 columns: Name, School, Degree. Third Prize (326 people).

(全部获奖名单详见http://www.futurescontest.com/)