

东亚中国前海支行 获批筹建

深圳前海正吸引着越来越多外资金融机构进驻,而东亚银行(中国)有望成为首批入驻前海合作区的外资银行。

昨日东亚银行(中国)称,东亚中国深圳前海支行注册资本为1000万元,将主要为前海注册的企业提供金融服务并积极探索跨境结算等创新业务,其筹建申请已获得深圳银监局批准。

对前海有强烈兴趣的不止东亚中国一家外资行。近期恒生银行行政总裁李慧敏在股东大会后表示,恒生对在前海发展十分感兴趣,该行已向有关部门申请设立前海支行。

在税收优惠、业务创新等先行先试政策诱惑下,各地金融机构踊跃入驻前海。去年底前海管理局副局长周子友曾在深圳金博会上透露,当时的前海审批入区企业为256家,已办理工商注册的180余家,其中金融企业占比76%。

尽管前海目前还是一片正进行土地整备的空地,但各家银行的布局筹备工作已经展开。据记者了解,招行前海分行也已获批筹建,工行正进行前海分支机构的选址,光大银行、恒生银行则早在前海附近的深圳南山区南海大道布下网点。(蔡恺)

广发银行过半 新增个贷投向小微

广发银行昨日宣布,将面向小微企业推出整合各项综合金融服务于一体的生意人卡。广发银行行长李明献表示,该行将集中资源向小微企业倾斜,小微企业的个人经营性贷款在个人贷款增量中占比超过50%。

生意人卡是广发银行整合各项金融服务于一体的拳头产品,包括信用贷款、担保贷款、抵押贷款、现金管理、理财服务、增值服务等一系列金融服务。其中抵押贷款最高贷款金额可达1000万元,无抵押贷款笔均30万元~40万元。

针对外界认为广发银行近几年发展不够快的看法,李明献解释称,过去几年广发银行一直在做“基础建设”,包括理清风险管理系统、流程、政策等,目前“基础建设”已完成七八成,广发银行按零售、信用卡、小企业、大企业等业务条线建立了专业化的风险控制支持系统,未来将实现业务和风险之间的平衡发展。(唐耀华)

华安安信消费服务 5月29日起集中申购

记者日前从华安基金获悉,由华安基金旗下首只产品基金安信转型而来的华安安信消费服务基金,将于5月29日到6月19日开放集中申购。

转型后,该基金股票最高投资比例从原来的80%提高至95%。与此同时,该产品拟投资的行业将更为集中明确,重点投资消费服务相关的子行业或企业的股票比例将不低于股票资产的80%,以把握我国经济转型和增长为消费服务行业带来的长期投资机会。(张哲)

专项核查烧向企业债 发改委把关趋严

与IPO财务核查类似,先自查、核查、再按比例抽查,企业债专项核查将常态化

见习记者 杨庆婉
证券时报记者 尹振茂

核查范围分两类

昨日,国家发改委一纸通知,宣布对企业债券发行申请的部分企业进行专项核查。

上述核查类似于此前的首发募股(IPO)财务专项核查,先自查、核查、再按比例抽查,不同的是企业债的专项核查将常态化。

证券时报记者获悉,多家承销商都有需要进行专项核查的企业债(从“从严审核类”和“适当控制规模和节奏类”)。不过目前尚未与发改委沟通具体的执行细节。

企业债三级审查

据我所知,今天地方发展改革部门正在国家发改委开会,可能是讨论如何实施企业债的专项核查。”昨日正在外地出差的华南某券商固定收益部副总经理许知(化名)告诉证券时报记者。

IPO财务专项核查尚未结束,企业债专项核查正式开启,按要求,此次核查包括自查、核查及按比例抽查。

其实我们之前申报企业债时也需按这些要求来做,但这次专项核查将工作细化并完善。”一位固定收益部的执行总经理说,接下来要跟监管层沟通,确定进一步如何执行。

许知表示,从核查内容来看,并没有新增其他要求,主要变化在于发改委从窗口指导、口头要求到形成制度文件,发改委的监管正处在制度建设的起步阶段。

根据最新发布的《国家发展改革委办公厅关于对企业债券发行申请部分企业进行专项核查工作的通知》(下称“通知”)要求,企业债券发行申请正在审核,并且属于“从严审核类”和“适当控制规模和节奏类”的发债企业和相关中介机构都在核查范围之内。

记者获悉,多家承销商都有需要进行专项核查的企业债,不过目前尚未与发改委沟通具体的执行细节,《通知》中并未提到核查完成的时间表。

4月19日,发改委曾将企业债券发行审核分为“加快和简化审核类”、“从严审核类”以及“适当控制规模和节奏类”三种情况进行分类管理。

第一类企业债不需要进行专项核查,其中包括项目属于当前国家重点支持范围,或者信用等级较高、偿债措施较为完善及列入信用建设试点的发债申请等。

企业债的分类还在进行中,先由承销商自行评估上报,再由发改委依据情况分类,实际分类很复杂,涉及各种各样的发债主体和多样的资金投向。”常与发改委打交道的许知说。

据了解,发改委提倡优质项目优先整合,承销商自然也都希望将自己的项目列为加快和简化审核类。不过列入该类型的企业债能否真正实现快速审核也属未知。许知认为,如果该类企业发债申请过多,审核人员有限,快速通过反而未必能生效。

值得一提的是,此次专项核查将企业及其所在地地方政府或其提供

承销服务的券商有不尽或不诚信记录”的发债申请列为“从严审核类”。业内资深人士解读认为,“不尽职或不诚信”指的是在债券承销业务范围内,这是不合理的。按理来讲,如果IPO承销出现未勤勉尽责的保荐机构,其承销的企业债就必须从严审核。

专项核查的威慑作用

此次企业债专项核查,被市场解



张霖春/制图

遏制暴利生意 多方联手打击虚假贸易

证券时报记者 刘雁

本次理财产品发售X亿元,T+2资金回来,预计收益千分之六。”——类似这样的短信,担保行业人士张旭(化名)已收到数十条。但与此前不同的是,近日张旭收到的短信末尾多了这样的话:要求不能是黄金、集成电路贸易等外汇局明令禁止的客户类型。

证券时报记者调查发现,由于深圳监管部门此前通过口头约谈及发布内部文件的方式向银行警示相关风险,目前深圳多家银行已暂停以理财产品作为质押担保办理黄金、集成电路等贸易融资业务。尽管张旭近日依然能够收到银行推广此项业务的短信,但银行方面显然已对跨境贸易融资谨慎不少。

暴利生意

深圳银监局此前发布通知称,深圳一季度进出口贸易出现异常增长,主要是因为深圳福田、沙头角两个保税区部分从事黄金、高新电子等高价产品进出口的外贸企业,通过同一货物在深港之间反复进出的“货物

空转”方式,虚构进出口贸易。

据了解,上述业务实际上名为“跨境人民币代付”,本是银行一项常规的跨境贸易融资服务。某国有大行深圳分行人士举例称,深圳一家做贸易的A公司有一笔1000万元人民币的款项要支付给境外的B公司,A公司可以通过境内银行做存单质押或直接购买理财产品,由境内银行向境外银行开出信用证,后者提供贷款给A公司,由此完成给B公司的1000万元。

张旭则给记者算了一笔账,操作一次此类业务套取的利差至少在0.7%~0.8%,除却兜圈的物流费用和银行开证费用,每次最少亦可获得0.45%的收益。如果每周来回倒腾两次,一年可赚得45%左右的收益。

银行的算盘

如果不是因为进出口数据虚增被质疑进而被监管部门彻查,银行也不会意识到跨境贸易融资中的隐患。

某股份制银行对公客户经理称,原本银行是鼓励发展跨境人民币境外代付业务的,该业务不占用外汇指标,对于手握代付全额保证金的银行几乎

是零风险。

此前,在国家鼓励发展人民币跨境贸易结算和人民币国际化的大背景下,深圳银行业一直作为内地的桥头堡与香港对接。由于香港的离岸人民币存款一直保持较快的增速,但因其使用渠道狭窄,所以香港的人民币融资价格也比较低,与境内银行的融资利率存在较大利差。

事实上,银行最初的贸易融资产品都是一些比较基础和规范的业务,但随着境内外利差和汇差的波动,一些企业发现这其中有利可图。而为了争夺客户,部分银行对企业贸易背景的真实性审核也有所放松。

张旭认为,虽然银行只是虚假贸易的一个通道,但却至关重要。如果银行方面不予开证或严格审查,套取利差和汇差的商人便难以制造虚假贸易。

多方联手打击虚假贸易

然而,一场针对此类虚假贸易的监管风暴自上而下席卷整个广东省。自4月底开始,包括海关、外汇局、银监局等在内的多个监管部门通过调研、口头约谈以及发文叫停,从不同层

面打击虚假贸易。

随着深圳企业本地报关异地结算业务增多,以上货物贸易的跨境结算有向广东省内或省外其他地区蔓延的趋势。”记者获取的央行广州分行和国家外汇局广东省分局联合下发的一份文件指出。

一位不愿具名的业内人士向记者坦言,上述现象已在广州、佛山、惠州等珠三角地区蔓延和发酵,由于深圳有关部门从年初便展开调查,惠州的银行根本不敢接属地在深圳的企业单子。

上述文件其中的一项要求也从侧面证实了这一点,涉及集成电路、黄金项下加工贸易、保税区仓储转口跨境结算业务,各企业应遵循属地办理原则,原则上在注册所在地的银行办

理。”而深圳市银监局4月底下发《关于对保税区企业相关进出口贸易融资业务风险提示的通知》虽未明确叫停相关业务,但记者了解到,该局此前已通过口头约谈等方式敦促各家银行加强审核,目前深圳银行业几乎全面暂停保税区黄金类的贸易融资业务。

最多时有七八家银行为我们提供贸易融资服务,但春节后仅一家国有大行深圳分行可以操作,现在一家都没有了。”前述不愿具名的业内人士称。

同时,海关和工商部门也在行动。据记者了解,一方面,深圳海关对保税区的物流公司加强了审查,同时对于海关清单也严格把关;另一方面,工商部门开始查税也让保税区的部分不合规公司知难而退。

大批PE离津西游 业内提醒防范非法集资

天津各开发区针对PE基金的新一轮年检备案正紧张进行之中。天津一家私募股权投资基金(PE)机构人士向记者表示,相比去年年检时排长队、遭卡壳的情况,今年年检相对顺利了很多,办下来也就一两天的功夫。”

该人士表示,去年不少PE之所以迟迟无法完成年检,主要是在“天凯”等案件发生后,天津相关部门为了整顿这些打着PE名义从事非正规集资活动的基金”而采取了相应措施。5月上旬,因所谓“私募基金”骗走投资者辛苦钱,引发了通州群体事件。

在上述人士看来,这些“基金”案件频发,一方面受当时“全民PE”的狂热氛围影响,投资者警惕性较低;另一方面也是当时的监管尚未到位。如在整顿之前,这些“基金”往往就是以从工商部门获得的注册资格当作信用背书来诱导投资者。不过,通过去年的整顿,已经有不少PE出局,目前天津的政策环境已经能够有效地遏制此类情况的发生。

与天津处于整顿PE市场的状态

相比,新疆、云南等地对PE则采取了“迎进来”战略,于是有大批PE开始离津西游。”

知名PE人士郭卫峰表示,目前这些地方对于PE的优惠政策要远远超过天津,部分地区还提出超常规发展PE行业的口号。据介绍,一些地区对PE机构有着巨大的利益诉求。这不同于地方招商引资——需要拿大量的土地和优惠政策换项目,而引入PE机构对于地方政府来说几乎是零投入高回报。按照现行税收政策,即使PE机构不在注册地投资,但只要PE产生了投资收益,就必须向注册地缴税。

以近两年引入PE较为积极的新疆为例,据自治区政府公布的数据显示,截至今年一季度,新疆股权投资类企业增至606家,较2011年年底的330余家增长近1倍,对地方财税贡献份额却大幅增长近5倍。

而郭卫峰对此表示担忧,如果地方政府在政策监管方面没跟上,当地PE市场难免会出现像天津此前一样的状况。(张伟霖)

浦发银行布局移动支付 打造移动金融领先银行

在经济环境发生变化时,多家银行都开始对内进行“微手术”,用组织架构调整来提高效率。知情人士称,浦发银行董事会已一致通过总行部分业务板块组织架构优化调整的方案。

移动金融部作为组织架构调整的“先行先试”者,两年前就与中国移动展开跨界合作,排兵布阵,并从战略构架、业务流程乃至产品服务各个环节为浦发银行带来新变革,尤其在移动支付领域率先发力,是国内唯一一家将银行卡完整地空中植入手机SIM卡,并实现诸多空中服务的商业银行。

据悉,浦发银行与中国移动联合研发的手机支付联名卡已经经历了实际支付环境中的多重考验。预计在本月底,客户在浦发银行网点即可办理。“变”意味着创新突破,对这家年届20之龄的商业银行来说,随着移动支付、手机银行、手机汇款、手机缴费等众多系列产品的上市,浦发银行已经在移动金融领域建立起较为明显的先发优势。

该行行长朱玉辰此前曾公开表示,浦发银行将在移动金融等五大战略选项上发力。据悉,本月底浦发银行将在总行大厅正式发布移动金融市场形象。作为以稳健经营闻名的上市银行,伴随组织架构的微调,浦发银行的创新步伐明显加快,在移动支付领域率先布局,抢占高地,打造移动金融领先银行的雄心壮志逐渐显现。

(CIS)

