

资本市场发展对依法行政提出更高要求

公职律师新法律制度业务培训班在青岛举行,中国证监会副主席桂敏杰作重要讲话

◎本报记者 周冲

中国证监会副主席桂敏杰日前在青岛表示,当前我国资本市场正面临难得的发展机遇,与此同时,资本市场也面临着全新的挑战,对依法行政、依法监管工作提出了新的更高的要求。

日前,中国证监会在青岛举办了为期一周的“公职律师新法律制度业务培训”,这是中国证监会首次举办的大规模的公职律师培训活动,中国证监会系统100余名公职律师参加了此次培训。中国证监会副主席桂敏杰出席了培训班结业典礼,与广大公职律师座谈,

并作了重要讲话。

桂敏杰深入分析了证券期货监管工作面临的新形势,指出应当全面客观地认识我国资本市场的实际情况和所处的发展阶段。当前我国资本市场正面临难得的发展机遇,与此同时,资本市场也面临着全新的挑战,对依法行政、依法监管工作提出了新的更高的要求。公职律师作为精通法律的专业人员,比较熟悉市场情况,具有许多优势与特点,当前监管工作所面临的新形势,也为公职律师发挥更大作用提供了广阔的空间。广大公职律师要充分发挥这一优势与特点,加强业务学习,不断提升自身素

质,与时俱进,为市场发展和监管工作做出更大贡献。

对于进一步做好中国证监会公职律师工作,桂敏杰提出了六点希望和要求:

一是要结合工作实际,完善公职律师工作机制,在工作中要重视发挥公职律师的作用,进一步挖掘公职律师制度的潜力。

二是要加强和完善公职律师队伍的管理和使用,进一步加强公职律师的队伍建设、机制建设,把公职律师这支队伍管好、用好、建设好。

三是要积极壮大公职律师队伍。

四是要通过各种形式加强对

公职律师的业务培训。

五是公职律师自身要增强责任感和使命感,加强学习,不断提高自身业务能力。

六是要加强公职律师之间的交流,密切与有关部门之间的沟通、合作,共同推动公职律师制度的健全与完善。

在与培训班学员座谈会上,桂敏杰认真听取了广大公职律师的意见和建议,对中国证监会公职律师制度两年多来的试点工作以及广大公职律师在促进依法监管,推进依法行政,保障资本市场改革与发展方面所发挥的重要作用,给予了充分的肯定。

中国证监会主席助理姜洋专门到培训班作了“我国金融期货制度设计”的报告。全国人大常委会、最高人民法院、最高人民检察院、国务院法制办和中国社会科学院、中国政法大学等相关领域的专家、学者以及中国证监会有关业务部门的负责人应邀为培训班授课。

证监会认为,这次培训内容丰富、重点突出、高效务实,学员们增长了资本市场法制新知识,开阔了视野,培训活动有助于公职律师更好地履行其职能,进一步做好证券期货监管工作,规范执法行为,严格执法程序,提高依法行政水平。

保险资金前5月投资收益超去年全年

◎本报记者 卢晓平

“我们公司去年全年的投资收益率为10%,今年前五个月的投资收益率已经超过此水平。”昨日,一位不愿意透露姓名的一家保险资产管理公司有关人士告诉记者。

记者随后询问了其他几家保险

资产管理公司,得到的明确信息是:受惠中国证券市场的向好,加上保险资金专业化稳健操作,整个行业的1—5月投资收益水平超过去年全年。

据统计,2006年底保险资产总规模达到2万亿元,保险业全年实现投资收益955.3亿元,收益率达

到5.8%,比2005年提高2.2个百分点,为近三年最好水平。

一份保险资产管理公司的研究报告曾这样分析战略转变第二年即2006年保险投资收益的增长,2006年保监会及时调整重点公司股票直接投资比例,从1%提高到3%,此后又提高到5%,对推动保险公司优化

资产结构起到重要作用。各保险机构正确判断,有效地把握了五年来

A股市场最佳的投资机会,股票直接投资规模由2005年底的120亿元大幅提升到2006年12月底的770亿元,成为2006年保险资金运用取得优良业绩的关键因素,而且通过积极参与战略配售与定向增

发,为保险资金获得长期稳定投资收益打下了良好的基础。

而今年前5月,这种势头有增无减。1月,保险资金投资额为13140.9亿元,1—2月为13415.9亿元,1—3月为14100亿元,1—4月达到14663.9598亿元,1—5月为15077.63亿元。

银监会发布2006年年报

我国银行业税前利润达3379.2亿元

◎本报记者 袁媛 苗燕 但有为

近日一份名为《中国银行业监督管理委员会2006年年报》的报告,悄然挂上了银监会的网站。这份年报全面披露了我国银行业金融机构的利润增长路线图。年报显示,截至2006年底,我国银行业金融机构资产总额达43.95万亿元,实现税前利润3379.2亿元。较银监会刚成立的2003年,增长了近10倍。

首份来自监管机构的年报

作为首份来自于监管机构的年度报告,标志着银监会正在以一种开放的姿态让更多的人了解中国银行业监管的诸多细节。年报分别从宏观经济金融环境,银行业改革和对外开放,贯彻落实国家宏观经济政策,法制建设,有效的监管等方面阐述了自银监会成立以来到2006年所面临的环境及取得的成绩。银行业改革、对外开放、支农及小企业贷款服务等均呈现出亮点。

盈利能力稳步提升

年报显示,2006年,我国银行业资产规模快速增长,资产质量持续改善,盈利能力稳步提升。主要商业银行业务税前利润为2409亿元,比2005年增加559亿元,增长30.2%,四家国有控股商业银行总资产净回报率和股本净回报率平均均达到0.9%和14.9%,主要商业银行中间业务收入占比17.5%,收入结构进一步发生变化。

其中,国有商业银行税前利润为1974.9亿元,股份制商业银行紧随其后,为434.2亿元。其次是政策性银行为311亿元,随后为农村信用社和城市商业银行,分别为186.2和180.9亿元。

改革取得阶段性成果

国有商业银行和农信社改革取得了阶段性成果。2003年,国有商业银行和农信社的税前利润均均为负数,而经过三年的改革,到2006年底,税前利润已经分别达到1974.9亿元和186.2亿元,盈利水平大幅提高。

此外,数据显示,2006年底,银行业金融机构存贷差持续扩大,达到10.95万亿元,比2005年增加1.61万亿元;贷存比为68.5%,下降0.4个百分点,低于75%的监管要求6.5个百分点。其中,国有商业银行存贷率下降至60.9%,下降0.6个百分点;流动性比例为54.9%,上升11.6个百分点;股份制商业银行存贷比

10倍

截至2006年底,我国银行业金融机构资产总额达43.95万亿元,实现税前利润3379.2亿元。较银监会刚成立的2003年,增长了近10倍。银监会主席刘明康指出,2007年,外部经济金融发展变化对我国银行业冲击的可能性加大。

74.2%,上升0.9个百分点;流动性比例为52.1%,上升2.1个百分点。银行业金融机构整体资金头寸充裕,流动性充足。

与此同时,由于银行机构不断强化信贷管理,不良贷款余额和比率实现双降。截至2006年底,全部商业银行业务五级分类不良贷款余额为1.25万亿元,比2005年底减少713亿元,不良贷款率为7.1%,下降1.5个百分点,其中,主要商业银行不良贷款余额为1.17万亿元,减少493亿元,不良贷款率7.5%,下降1.4个百分点。

风险隐患仍然较多

不过,银监会主席刘明康在年报致辞中指出,我国银行业金融机构发展模式仍很粗放,运行效率不够高,不良贷款的余额仍然较大,金融创新和竞争力不强,风险隐患仍然较多。同时,2007年,外部经济金融发展变化对我国银行业冲击的可能性加大,经济结构调整和经济社会发展对银行业的需求越来越多。

为此,银监会将按照全国金融工作会议的部署,着力推进银行业改革开放,完善银行业金融体系,支持和鼓励金融创新,提高银行业竞争力和服务水平。同时,将深入研究流动性过剩市场环境下的银行业管理运行问题。

此外,刘明康还指出,银监会将继续全面提高监管能力和监管有效性,更好地维护我国银行业的稳定与安全,充分保护广大存款人和金融消费者的合法权益,推动我国银行业又好又快发展。



我国银行业资产规模快速增长,资产质量持续改善,盈利能力稳步提升 资料图

刘明康:加大力度打击非法集资

◎新华社电

中国银监会主席刘明康日前指出,严防操作风险导致银行业各类案件发生,加大对各类非法集资活动打击力度,确保经济金融稳定。

刘明康在银监会党委举行

的一个会议上强调,银监会系统要进一步增强监管有效性,大力推进银行业稳健发展。

刘明康说,当前,一是要注意处理好防范风险和促进经济发展的关系,促进风险管理和创新机制的建设,为广大老百姓提供更好的金融服务。二是要严防操作风险导

致银行业各类案件的发生,加大对各类非法集资活动的打击力度,确保经济金融稳定。三是要密切关注和分析国际经济和金融形势带来的新变化,特别要加强加入世贸组织后我国银行业新问题、新情况的研究,做好积极应对工作,确保我国银行业又好又快发展。

银监会建立银行业衍生品业务联系机制

◎本报记者 苗燕

今后,各从事衍生品交易的银行将与监管机构建立起定期的沟通机制。日前,银监会下发了《关于建立银行业衍生品业务联系机制的通知》,通知称,为构建银行业衍生品业务交流的平台,提高银行业衍生品业务交易的有效性,推动我国银行业衍生品业务健康、快速发展,银监会决定建立银行业衍生品业务联系机制。

联系机制由银监会组织,取得衍生品交易资格的银行业金融机构参加,尚未取得衍生品交易资格的银行业金融机构可自愿参加。

据了解,联系机制是根据原则导向监管理念建立的银行业衍生品交易业务发展研究、监管政策沟通与同业交流的监管协调机制,包括“高管会议”与“工作会议”两种形式。会议形成的共识将纳入到相关的监管政策中。

“高管会议”主要由成员机构主管衍生品交易业务的副行长参加,主要就银行业衍生品业务发展中需要沟通协调的重大问题进行讨论,原则上每季度或每半年召开一次,根据需要也可临时召开。“工作会议”主要由成员机构衍生品交易业务部门的负责人参加,主要就银行业衍生品业务发展中关于业务、技术、信息等方面需要沟通

协调的问题进行讨论,原则上每月或每两月召开一次,根据需要也可临时召开。

每次会议将设定主要议题,包括银行业衍生品交易业务的业务创新进展、市场前景判断、面临的各类风险的管理框架、基础环境建设、监管政策讨论、研究衍生品交易和风险管理方面的国际经验,以及其他需要进行的监管协调事项等。

根据《通知》境内外资法人银行、外国银行分行、城市商业银行、农村商业银行、农村合作银行等其他银行业金融机构均适用本通知各项规定。外国银行分行以主报告行名义参加联系机制,参加联系机制的人员应为主报告行人员。

外管局将增加QDII投资额度

◎新华社电

《合格境内机构投资者境外证券投资管理办法》7月5日开始实施。国家外汇管理局副局长李东荣昨天接受记者采访时称,随着合格境内机构投资者(QDII)资格获得者增多和境外理财业务拓展,国家外汇管理局将及时增加QDII的投资额度。

李东荣4日在参加“湖南金融服务创新综合试点进展及成效发布会”上接受记者采访时称,国家外汇管理局同中国银监会、中国证监会、中国保监会等部门,近来不断探索和推进QDII工作,相关业务建设自今年第二季度以来已取得可喜进展。

据他介绍,银监会已于5月份调整了商业银行代客境外理财业务境外投资范围,允许银行QDII产品可直接投资境外股票市场;银监会和国家外汇管理局也颁布了文件,拓宽了信托公司的境外理财空间;证监会在6月份发文明确了基金公司和券商可以境外进行证券投资。

李东荣还披露,2004年下半年发布实施的《保险外汇资金境外运用管理暂行办法》还有进一步完善的需要,目前保监会、银监会和国家外汇管理局三个部门正在联合研究进行会签,新的保险资金境外运用办法有望在近期发布。

他说,自允许银行等机构进行境外理财以来,目前国家外汇管理局总计已批准205亿美元的投资额度,其中19家银行的额度为148亿美元,4家保险公司额度为52亿美元,一家基金公司为5亿美元。

9家上市公司到期税收优惠政策被叫停

◎本报记者 何鹏

国家税务总局在最新的通知中要求有关地方税务机关,对已到期税收优惠政策仍在执行的,必须立即予以纠正。对于以往年度适用已到期税收优惠政策所产生的所得税差异,要按照《税收征管法》的相关规定处理。

据悉,原给予上海石油化工股份有限公司等九家境外上市公司的企业所得税优惠政策,已经到期但仍在执行的,必须立即纠正。这九家公司分别是上海石油化工股份有限公司、青岛啤酒股份有限公司、昆明机床股份有限公司、北人印刷机械股份有限公司、马鞍山钢铁股份有限公司、广州广船国际股份有限公司、仪征化纤股份有限公司、东方电机股份有限公司、天津渤海化工(集团)股份有限公司。

重大装备业零部件进口税收优惠纺织业先行

◎据新华社电

记者4日从财政部获悉,我国酝酿在16个重大技术装备关键领域实施的零部件进口税收优惠政策,将率先在纺织机械领域推出,近日出台了有关专项进口税收优惠政策的具体实施文件。

为贯彻《国务院关于加快振兴装备制造业的若干意见》中有关调整进口税收政策的精神,从2007年1月1日起,我国对国内企业为开发、制造高速喷气织机和自动络筒机而进口的部分关键零部件所缴纳的进口关税和进口环节增值税实行了先征后退政策,所退税款作为国家投资处理,转为国家资本金,主要用于企业新产品的研制生产以及自主创新能力建设。

为配合上述政策实施,财政部会同国家发改委等部门启动了对自动络筒机和喷气织机及其零部件进口税收政策的调整工作。在对进口关键零部件实行退税的同时,取消相应进口整机的免税政策。从2007年7月1日起,对新批准的内外资项目进口所有规格的自动络筒机(细络联形式的除外)和喷气织机一律停止执行进口免税政策。作为过渡措施,自2007年7月1日起,对所有规格自动络筒机和喷气织机实行关税税率为零的年度暂定税率。

财政部有关负责人表示,纺机政策的出台是国务院确定的16个重大技术装备关键领域内出台的第一项进口税收优惠政策,标志着酝酿已久的振兴国内装备制造业进口税收优惠政策进入实质性实施阶段。其他相关装备的进口税收优惠政策今后将陆续出台。

根据部署,我国发展新型纺织机械,重点是对日产200吨以上涤纶短纤维成套设备、高速粘胶长丝连续纺丝机、高效现代化成套棉纺设备、机电一体化剑杆织机和喷气织机等新型成套关键设备技术攻关和产业化,以促进纺织行业技术升级。

国内首个产权基金正在筹建

◎本报见习记者 张良

记者昨日获悉,天津产权交易中心将与英国MTM公司合作筹建国内第一只“产权基金”,该基金的投资方向主要是国有企业的重组改制与资产整合。目前已按相关规定上报国家有关部门等候批准。

据了解,中英双方已签订了《合作意向书》,该产权基金将由中英双方共同组建的基金管理公司进行经营管理,新组建的公司注册资本为5000万元人民币,其中中方控股51%,英方出任CEO,首先在中国募集不少于5亿元人民币的基金份额,之后由英国在国际市场公募1亿美元的基金份额。

公开资料显示,英国MTM公司是由英国金融服务局授权并监管的专业基金管理公司,总部位于伦敦,在北京设有办事处。MTM公司的高级管理人员和高级顾问委员会来自世界顶尖金融机构。目前MTM公司正管理着一个总额为5亿欧元的中国基金和一个3亿美元的中国高新技术产业投资基金。