

跨境理财通倒计时 大湾区探路现代金融

跨境金融业的利好接二连三。9月5日的《横琴粤澳深度合作区建设总体方案》(以下简称《横琴方案》),9月6日的《全面深化前海深港现代服务业合作区改革开放方案》(以下简称《前海方案》),前后脚出炉。从横琴到前海,覆盖大湾区的这两张蓝图各有侧重点,但探索金融业创新的信号都显而易见。

一系列创新措施落地在即

“‘跨境理财通’和债券‘南向通’项目将于近日正式启动运行。”9月9日,在新办举行的横琴、前海开发建设情况新闻发布会上,中国人民银行副行长、国家外汇局局长潘功胜表示。

这只是大湾区金融领域改革开放的举措之一。去年5月,人民银行联合其他金融管理部门发布《关于金融支持粤港澳大湾区建设的意见》,聚焦金融改革开放的重点领域,在包括横琴和前海在内的大湾区部署26项金融开放创新工作。一年多来,人民银行和国家外汇管理局按照“远近结合、民生金融优先”的原则,持续推动各项金融创新措施落地。

在民生金融方面,潘功胜介绍,央行和国家外汇局采用远程方式,试点为港澳居民开立内地银行结算账户,并逐步扩大机构使用范围和规模;便利港澳居民在内地使用移动支付。推出港澳居民跨境电子账单直接缴费、个人征信报告自助查询等惠及民生的业务。这些在民生金融领域的改革开放,大大提升了大湾区民众生活的便利性。

在市场互联互通方面,央行和国家外汇局不断扩大港澳投资者投资内地资本和债券市场的渠道,推动实施“跨境理财通”和债券“南向通”项目,这两个项目将于近日正式启动运行。

潘功胜称,在绿色金融合作方面,积极推动地方政府赴港澳发行绿色市政债,加强粤港澳绿色债券评估认证机构的合作,共同发起设立粤港澳大湾区绿色金融联盟。

推进金融的互联互通是粤港澳大湾区规则衔接和机制对接的重要内容,去年5月,人民银行联合其他金融管理部门发布了《关于金融支持粤港澳大湾区建设的意见》,聚焦金融改革开放的重点领域,在包括横琴和前海在内的大湾区部署了26项金融开放创新工作。日前刚刚公布的《横琴方案》和《前海方

案》,均明确了发展现代金融产业,创新跨境金融管理的核心基调。

横琴跨境金融划重点

无论是横琴还是前海,在发展现代金融、跨境金融方面,都具备得天独厚的优势。以横琴为例,横琴岛位于珠江口西岸,总面积106.46平方公里,是珠海最大的海岛。其地理位置独特,与澳门一河之隔,最近处仅187米,距香港34海里,通过港珠澳大桥、莲花大桥与香港、澳门两个国际自由贸易港互联互通。

横琴的现状产业主要是私募和非私募为主的金融业,银行保险证券基金等金融业占比并不大。2021年5月横琴官方数据显示,金融注册企业5565家,其中超90%是私募和非私募基金。

在这一背景下《横琴方案》明确了一系列支持政策,特别是跨境金融。具体而言《横琴方案》提出支持在合作区开展跨境人民币结算业务,鼓励和支持境内外投资者在跨境创业投资及相关投资贸易中使用人民币;支持在合作区开展跨境机动车保险、跨境商业医疗保险、信用证保险等业务。

另外,在合作区内探索跨境资本自由流入流出和推进资本项目可兑换。指导银行提升金融服务水平,进一步推动跨境电商等新型国际贸易结算便利化,实现银行真实性审核从事前审查转为事后核查。

在跨境直接投资交易环节,按照准入前国民待遇加负面清单模式简化管理,提高兑换环节登记和兑换便利性,探索适应市场需求新形态的跨境投资管理。

在跨境融资领域,探索建立新的外债管理体制,试点合并交易环节外债管理框架,完善企业发行外债备案登记制管理,全面实施全口径跨境融资宏观审慎管理,稳步扩大跨境资产转让范围,提升外债资金汇兑便利化水平。

值得一提的是,就在9月9日当天,全国首

《横琴粤澳深度合作区建设总体方案》关于金融业要点



《全面深化前海深港现代服务业合作区改革开放方案》关于金融业要点



支持国家扩大金融业对外开放的政策措施在前海合作区落地实施,在与香港金融市场互通互联、人民币跨境使用、外汇管理便利化等领域先行先试

允许符合条件的机构开展跨境投融资业务,进一步提升深港金融市场一体化水平

支持香港交易所前海联合交易中心依法合规开展大宗商品现货交易,将助力深港要素流动更加便捷

笔跨境人民币退税经由珠海市横琴新区税务局和人民银行珠海市中心支行办理,澳门居民冯女士当日收到国库退付的120元人民币退税资金,实现了跨境退税快速办理、资金直达纳税人境外账户。

据潘功胜透露,下一步,央行和国家外汇局将按照横琴“立足服务澳门、琴澳一体化”的战略定位,设计横琴的开放型金融制度安排,探索构建电子围网系统,促进横琴地区金融服务面向澳门金融机构更高层次的开放,实现金融服务的一体化,促进澳门特色金融的发展,提升澳门金融市场的广度、深度以及对葡语国家的金融辐射能力。

加强深港合作

与横琴类似,以跨境业务为突破口,做好金融业对外开放,将是《前海方案》的金融政策核心。

据悉,深圳的多项金融首创业务均诞生于前海,如深港两地6家金融机构与前海金控组建了首单跨境人民币银团贷款,招商银行前海分行发放广东自贸区首单NRA人民币境外贷款等。

按照《前海方案》的最新要求,扩大金融业对外开放,提升国家金融业在对外开放试验示范窗口和跨境人民币业务创新试验区功能,支持国家扩大金融业对外开放的政策措施在前海合作区落地实施,在与香港金融市

场互通互联、人民币跨境使用、外汇管理便利化等领域先行先试。

同时《前海方案》允许符合条件的机构开展跨境投资业务,进一步提升深港金融市场一体化水平。支持香港交易所前海联合交易中心依法合规开展大宗商品现货交易,将助力深港要素流动更加便捷。

潘功胜在发布会上强调,央行将联动前海作为扩大金融业对外开放试验示范窗口和香港国际金融中心的作用,为大湾区乃至全国提供优质的金融服务。一是利用香港国际金融中心地位推动人民币国际化。未来的跨境人民币业务创新试点将在前海地区先行先试,这将有助于拓展香港离岸人民币业务的深度和广度,巩固香港作为全球最大离岸人民币市场的地位。

同时,前海合作区可在内地与香港金融市场的互联互通中继续发挥先行先试的作用,并推动内地与香港地区绿色金融、科技金融、金融科技、金融创新、金融监管方面的合作。

另外,潘功胜还表示,前海将作为落实金融业负面清单,对接国际标准的试验田。逐步构建与国际接轨的金融规则体系,促进金融规则的融合发展,引领中国的金融对外开放。

完善支持文件

总体蓝图出炉后,配套支持政策也已经上路了。广东省委常委、常务副省长林克庆

表示,广东省研究制定了推动横琴、前海合作区建设的政策文件;推动编制横琴、前海新一轮总体规划;研究起草横琴合作区条例、修订前海合作区条例。全力推进重点任务、重大项目、重要产业落地落实。聚焦横琴促进澳门经济适度多元发展的初心,前海依托香港、服务内地、面向世界的定位,将两个合作区方案各项任务落细、项目落地、产业落实。

《横琴方案》出台后,广东银保监局随即成立了金融支持粤澳深度合作区建设的领导小组。广东银保监局党委委员、副局长陈晓勇表示,目前该局正逐项研究创新政策落实落地和完善相关制度体系的意见建议,为合作区深化金融改革开放提供政策依据。广东银保监局还开辟了绿色通道,支持符合条件的澳资银行保险机构入驻横琴。

针对《前海方案》,国家发改委副主任、粤港澳大湾区建设领导小组办公室副主任丛亮表示,下一步将会同广东省和深圳市,围绕前海扩区的工作,重点抓好两个方面的任务:一是要稳步实施扩区,并且推动既有的相关支持政策落地。按照程序,将前海合作区的金融改革创新、法律事务合作等既有的支持政策覆盖到扩区后的全部区域,为全面深化前海改革开放提供更加有力的支撑。

除此之外,潘功胜表示,在扩大开放的同时,两部门也将建立和完善金融风险监测、防范和化解体系,加大对跨境资金异常流动的监测力度,加强粤港澳反洗钱、反恐怖融资和反逃税的监管合作,加强粤港澳金融监管合作,提升打击跨境洗钱和非法金融活动的有效性。北京商报综合报道

排队五年 4000亿级兰州银行圆梦A股

首发顺利过会

又一家城商行顺利过会。9月9日晚间,证监会公布第十八届发审委2021年第96次会议审核结果公告显示,兰州银行首发获得通过。公开资料显示,兰州银行前身为兰州城市信用合作社,系1997年在兰州市原56家城市信用社基础上进行的股份制改造和资产重组,2008年6月更名为兰州银行。

根据招股书披露的信息显示,本次IPO,兰州银行计划发行不超过12.9亿股A股,募集资金扣除发行费用后,将全部用于充实该行资本金,以提高资本充足水平,增强综合竞争力,提升股东价值。

从资产规模表现来看,作为西北地区存贷款规模最大的城商行,截至2021年6月末,兰州银行资产总额已逼近4000亿元大关,达3909.16亿元,较上年末增长9.19%;2021年上半年,兰州银行实现营业收入37.83亿元,同比增长31.08%;净利润10.71亿元,同比下降1.29%。

资本补充核心指标方面,截至2021年6月末,兰州银行资本充足率为12.21%,一级资本充足率为10.12%,核心一级资本充足率为8.28%。

兰州银行的IPO之路走过了十余个年头。事实上,早在2008年,兰州银行便定下了三年实现IPO的计划,但直到2016年才递交招股书,正式向A股发起冲击。同年7月,证监会对

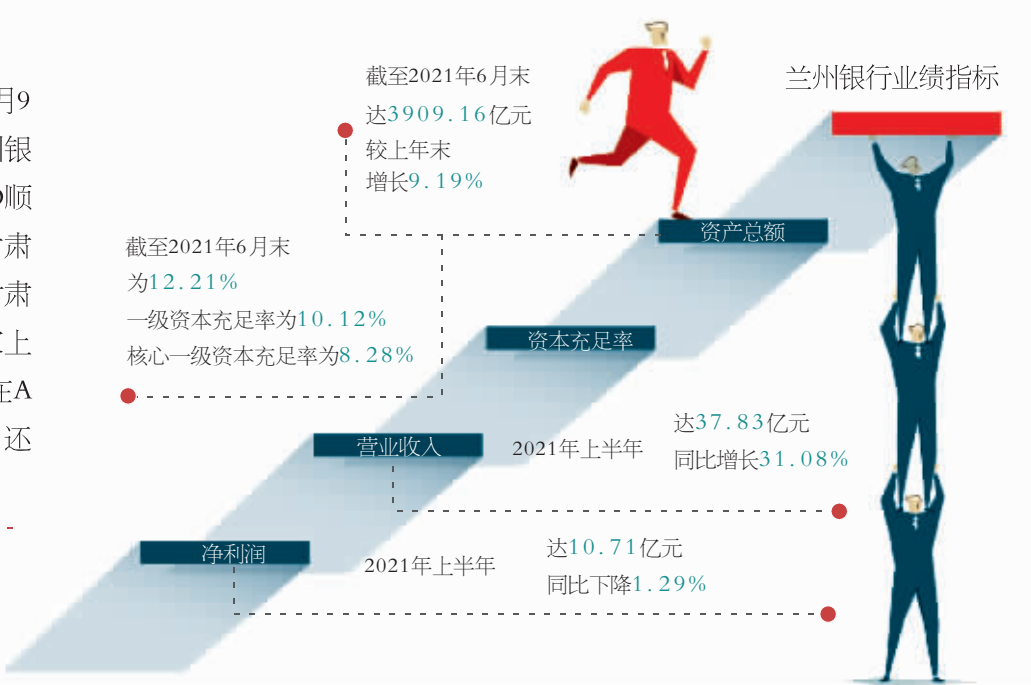
排队五年之后,兰州银行终于过会。9月9日,来自证监会官网发布的信息显示,兰州银行的首发申请已通过发审委审核,A股IPO顺利过会。此次过会后,兰州银行将成为继甘肃银行之后甘肃省内第二家上市银行、首家甘肃省A股上市银行,也有望成为今年A股第5家上市银行。在兰州银行“闯关”成功后,目前在A股市场外排队待审的还有12家银行,同时,还有超过20家银行正在辅导筹备上市。

兰州银行进行了IPO预先披露更新。

2019年2月初,兰州银行的IPO进程曾被按下暂停键,该行的名字出现在证监会官网公布的IPO企业中止审查名单中。但经过一段时间后,该行IPO审核状态恢复正常,IPO变为“预先披露更新”的状态。这意味着,兰州银行重启了上市之路。

如今正式过会,距离递交招股书已经五年,这创下了A股上市银行的排队纪录。此番成功过会,兰州银行将成为继甘肃银行之后甘肃省内第二家上市银行、首家甘肃省A股上市银行,也有望成为今年A股第5家上市银行。

谈及兰州银行首发顺利过会,中国(香港)金融衍生品投资研究院院长王红英分析认为,兰州银行此次过会说明监管对于中小银行的发展给予了更好的通道,尤其是兰州银行作为西北地区城商行的代表,在资本市



场直接融资的渠道进一步打开,对促进地方区域经济的发展,会有更好的资本支持。

还有12家银行排队等候

今年以来,银行整体上市步伐明显提速,北京商报记者梳理发现,截至目前,已有包括重庆银行、齐鲁银行、瑞丰银行和沪农商行在内的4家银行年内实现上市计划,随着兰州银行的顺利过会,A股上市银行数量有望扩充至42家。

根据证监会披露的最新数据,除兰州银行已通过发审会外,还有江苏大丰农商行、安徽马鞍山农商行、湖州银行、东莞银行、广

东南海农商行、广东顺德农商行、广州银行、重庆三峡银行、厦门农商行、亳州药都农商行、江苏海安农商行、江苏昆山农商行12家银行正在排队候场,除湖州银行审核状态为“已反馈”外,其余银行审核状态均为“预先披露更新”。

值得关注的是,上述12家排队银行中,除东莞银行、广州银行、湖州银行、重庆三峡银行4家城商行之外,其余8家银行均为农商行。

为了获得资本补充,近年来,不少银行在IPO的路上发力冲刺。根据Wind数据显示,截至今年9月9日,审核状态为“辅导备案登记受理”准备A股上市的银行已达23家,除了广发银行一家股份制银行外,还有包括天津银

行、宁夏银行、河北银行、晋商银行、洛阳银行、汉口银行在内的地方性城商行以及菏泽农商行、江苏如皋农商行、江苏江南农商行之类的地方性农商行。

因为发展定位、政策因素、历史原因等,地方性中小银行普遍存在先天经营能力不足、风险抵御能力较弱的问题,冲刺资本市场,获得更多资金和资源支持,也从侧面表现出地方性中小银行急于谋求发展的迫切性。在港股市场上,东莞农商行近日也顺利通过港交所聆讯,赴港上市步伐再进一步。

在资深银行业分析人士王剑辉看来,“今年的时间已经过了大半,按照往年的经验后续上市的节奏有可能会有所放慢,更多的排队银行可能要等到明年才能上市,监管还是需要考虑银行上市之后对市场流动性的影响”。

王红英则认为,通过IPO的方式在资本市场进行融资,是绝大部分经营业绩相对稳定、符合定增条款的中小银行的选择。一方面通过上市可以拓宽资本金融渠道;另一方面,上市能够进一步强化银行的治理结构,提升银行的风控合规治理能力。王红英表示:“今年年底,资管新规”过渡期结束,政策正式落地实施将对银行推进经营转型提出紧迫要求。上市募资后,银行综合实力将进一步提升。可以预见的是,未来中小银行上市会越来越频繁,通过补充资本金,商业银行运营将更加稳定,更好地支持实体经济的发展”。

北京商报记者 宋亦桐