

政策市场 | Zhengce Shichang

# 保监会发布《保险公司财会工作指引》 保险公司 财务管理有了“家规”

为加强保险公司财会工作管理、确保财务数据真实可靠,近日,中国保监会起草并发布了《保险公司财会工作指引》,进一步规范了保险公司财会工作。

根据目前保险市场不规范行为和和一些大案要案产生的原因,《指引》对保险公司财会工作提出了针对性的规范要求。一方面规范资金管理,要求保险公司的资金管理实行“收支两条线”、“集中支付”和“零现金支付”制度,堵塞资金管理的漏洞。还特别要求保险公司应加强房地产资产的管理,严格区分自用房地产和投资性房地产,分别进行管理。另外还要求保险公司固定资产账面价值和在建工程账面价值之和占

净资产的比重最高不得超过50%。

另一方面,《指引》进一步加强会计监督作用,要求建立董事长负责,多部门协调的内部会计监督机制,及时发现、防止业务和财务违规行为。结合齐鲁银行案所暴露出的部分保险公司银行存款集中度过高的问题,《指引》规范了银行存款的存放,要求保险公司在一家非全国性商业银行、所有非全国性商业银行、关联方的存款分别不得超过银行存款总额的20%、60%和40%,以降低集中度风险。

《指引》在负债管理一章中,要求保险公司应当定期分析资产负债在利率、期限、币种等方面存在的匹配风险,合理安排资

金偿付赔款、保险金和退保金。应当加强对证券回购、拆入资金、银行借款等融资行为的管理,建立健全融资管理制度,监测防范融资风险。《指引》明确,保险公司证券回购融资余额不得超过公司债券资产余额的50%。

针对集中管理模式,《指引》在会计核算、资金管理等方面,对财务集中管理问题进行了规范。为有效控制资金风险,《指引》对第三方支付公司的资质和交易进行了明确规定,要求保险公司通过一家第三方支付公司和所有第三方支付公司划转的资金量,分别不得超过公司资金总量的20%、60%。(徐涛)



## 安徽:出台 小额贷款公司 财务管理暂行办法

高利贷、违规存款借款、账外账……在数量快速扩张的背景下,小额贷款公司暴露出的一些问题也备受关注。为加强小额贷款公司财务管理,安徽省财政厅日前出台了《安徽省小额贷款公司财务管理暂行办法》,要求小额贷款公司今后必须建立信息披露制度、财务审查制度,从财务支出上防范和化解信贷问题。据悉,该办法将从今年8月1日起正式施行。

办法要求,今后小额贷款公司应建立信息披露制度,及时披露年度经营情况、重大事项等信息,定期向有关部门、公司股东、提供融资的银行机构和有关捐赠机构提交财务报表和年度业务经营情况、融资情况、重大事项等信息,必要时应向社会披露。

对外担保应当符合法律、法规和有关财务规定。小额贷款公司应根据被担保对象的资信及偿债能力,按照内部审批制度,采取相应的风险控制措施,并设立备查账簿登记,及时跟踪监督。

在资金筹集方面,办法规定,小额贷款公司筹集的资本金在持续经营期间,投资者除依法进行转让外,不得以任何方式抽逃或者变相抽回。以借款等方式筹集资金,应当符合国家及安徽省有关规定,明确筹资目的,考虑资金需求和债务风险,签订书面合同。筹集资金应当按规定核算和使用,并诚信履行合同,依法接受监督。

此外,办法还要求小额贷款公司应建立健全法人治理结构、内部财务管理制度及财务风险控制体系,要求小额贷款公司做一本“明白账”。

随着经济的发展,近年来各类小额贷款公司发展迅速。仅安徽省,自2008年开展试点以来,全省共有275家小额贷款公司挂牌开业,累计发放贷款近227亿元,缓解了中小企业、个体工商户和“三农”贷款难问题。但随着小额贷款公司的快速发展,也暴露了一些违规存借款的问题和潜在风险。

为此,安徽省专门出台了规范全省小额贷款公司的财务管理暂行办法。安徽省财政厅相关负责人表示,该办法的正式实施,将对今后规范小额贷款公司财务管理水平,保护小额贷款公司及其他利益相关者的合法权益,促进小额贷款公司健康持续发展,具有重要作用。(杨玉华 张雅琪)

## 湖北荆州 “出重拳” 规范银保业务

作为湖北省荆州市保险行业协会规范银保业务市场秩序的举措之一,近日,由该协会牵头,各保险公司共同签署了《荆州市银保业务自律公约》。

今年2月,荆州市保险行业协会第三次聘请会计师事务所参与的自律综合现场检查,历时4个多月的时间,已完成准备、自查、检查和处理阶段,现已全面进入整改阶段。

通过检查发现,寿险公司银保业务普遍存在超标支出手续费且不报备市行业协会、账外直接或间接给予合作银行及其工作人员协议外利益、财务支出不够规范和无证上岗的问题。针对这些问题,该协会制定了五个专项整治方案,从源头上彻底整治:

一是举办银保业务培训班,让银保业务营销员明确《商业银行代理保险业务监管指引》精神;二是认真查处违规违约行为;三是多方联动,会同银监局、银行业协会,打击给予、收取或索要协议外利益及宣传误导;四是制定银保业务专项自律公约,依靠制度管人管事;五是加大督办力度,会同银监局对银保业务进行自律检查,将违规违约行为遏制在萌芽状态。(杨红艳)

根据中央国债登记结算公司数据,今年上半年企业债累计发行125只,累计融资1397亿元,均较去年同期大幅缩水。平均而言,上半年每周企业债发行约为5只,平均一天一只。

## 资金面偏紧 企业债发行被迫停摆

□ 董云峰

城投债二级市场集体“砸盘”造成的冲击波已波及到了一二级市场。《第一财经日报》日前根据中国债券信息网披露的信息发现,银行间市场企业债发行已经暂缓了8个工作日。

根据中央国债登记结算公司数据,今年上半年企业债累计发行125只,累计融资1397亿元,均较去年同期大幅缩水。平均而言,上半年每周企业债发行约为5只,平均一天一只。

这是今年企业债市场第二次暂停发行,并且暂停时间已经超过了上次。而在2010年8月份,因为地方融资平台贷款整顿工作,企业债发行也暂停一个多月。

### 戛然而止

中国债券信息网披露的信息显示,在7月8日厦门象屿集团9亿元企业债发行之后,市场至今未发一只新债。

而此前在5月11日~20日,企业



债发行也出现暂停状态。业内人士认为,两次企业债的“停摆”均与货币政策的调整紧密相连。今年首次企业债暂停之际,正值央行意外宣布上调存款准备金率之时。在存准率经过年内第五次上调后,市场资金面迅速收紧,债市收益率大幅上行。

而此次企业债发行“戛然而止”,更多是地方债风险暴露带来的信心缺

失引起的。

作为企业债的主力品种,城投债二级市场的悲观情绪立即传导到了整个企业债市场,企业债一级市场收益率上行,迫使企业债暂缓发行。业内人士认为,这一情形短期恐难扭转。

### 停发是因“没人要”

近期资金面略有好转,信用债发行明显加快,特别是采用注册发行制度的短期融资券和中期票据。国泰君安债券研究团队19日表示,近日企业债发行维持地量,依旧认为7月企业债供给不会明显增加,而到8、9月或将明显加大。

## 湛河区审计局开展“狠抓审计质量 争创审计能手”活动

河南省平顶山市湛河区审计局创新审计人员考评激励机制,从今年初开展了“审计能手”评选活动,制定出

了《湛河区审计局“审计能手”评选办法》。

由于该项评比活动侧重于平时表

现和真抓实干,自开展活动以来,全局审计人员都时刻以党的《廉政准则》严格要求,在审计质量上下功夫,团结协

作,奋勇争先,推动了审计工作不断向前发展。(张海燕 陈伟立 李代广)

信贷市场 | Xindai Shichang

## 信贷规模捉襟见肘 银行加大中小企倾斜力度

□ 徐子莫

进入7月以后,各家银行的信贷额度暂时缓解,但捉襟见肘的局面依旧未能被打破。尽管已经挤不出更多的资金来放贷,但从各家银行发放贷款的结构可以看出,今年放贷已加大对中小企业倾斜的力度。

人行上海总部的统计数据 displays,与年初相比,6月末中小企业贷款余额增幅高出全部企业贷款14个百分点,中小企业贷款占全部企业贷款的比重比年初上升0.4个百分点。

### 结构的明显变化

随着监管层对房地产行业的“紧箍咒”越念越紧,以往让人眼红的房地产贷款业务现在成了鸡肋,一方面信贷规模已经杯水车薪,另一方面又不愿意放弃不菲的利息收入。小企业贷款业务让银行看到了“曙光”,不仅是“十二五”计划中明确了中小企业的金融扶持,而中小企业贷款需求日益旺盛,利息收入不言而喻。

工商银行数据显示,截至今年6月末,该行的小企业贷款余额已达5917亿元,较年初增加1192亿元,增



长252%,增速是全年平均贷款增速的4倍。

据了解,工行在浙江、江苏等小企业分布较为集中的地区,贷款余额都已经分别突破1000亿元。而在中西部地区以及东北地区,截至今年6月末上述两地区的小企业贷款的增幅分别为57%和143%,比全行平均增幅分别高出了32个和117个百分点。

事实上,不仅是工行,以中小企业为发放贷款主体的泰隆银行,今年在小企业的放贷节奏加快了“跑马圈地”

的步伐。

7月19日,泰隆银行在小企业密集上海松江新城成立松江支行。而截至6月末,该行上海分行存款余额30.11亿元;贷款余额1278亿元;贷款户数均仅72万户;500万以内的贷款比例占比达到99.32%;而不良贷款仅1笔。

其实,不仅仅是贷款结构明显偏向中小企业,亦有银行看到扶持中小企业IPO的契机。

### 扶持需“有保有压”

上海银监局日前也提及“以行业信贷调整方式配合国家产业结构调整,坚持‘有保有压’,确保了小企业贷款不低干全部贷款平均增速,涉农贷款增量占比不低于上年,逐步退出‘两高一剩’行业,且集中度风险较高的行业贷款同比少增。”

上海银监局统计数据显示,截至2010年,在沪持牌小企业专营机构有3家、专营小企业业务的城商行2家、村镇银行5家,此外各大银行分行成立专业部门,20家异地来沪中小银行分行中大部分设立了小企业专营部门。

“不是所有贷款的中小企业我们都发放贷款,监管层也明确很多行业属于淘汰行业或者是‘夕阳’行业,这类企业我们通常都不会放款。”沪上一家商业银行客户经理如是说。

上海银监局表示,一方面有效控制新兴产业过剩行业信贷,对传统“两高一剩”贷款和高集中度行业贷款科学盘整,有保有压;二是积极扶持绿色低碳行业、高新技术产业。

而来自沪上19家中资金融机构信贷数据则明确列为“两高一剩”监测

范围的13个行业中,酒精行业信贷已于两年前全部退出,棉纺加工行业、医药原料药和中间体制造行业、玻璃行业以及铁合金行业等5大行业信贷规模呈逐年递减态势。与此同时促进产业结构调整的水泥等龙头企业兼并重组的资金需求获得满足,该行业较年初贷款增加了7.59亿元。

上海银监局相关负责人透露,在控制和压缩部分信贷的同时,沪银机构抓住绿色信贷的核心机制,将环境与社会融入银行信贷政策、信贷文化和贷款管理流程之中,将高新技术实体经济列为重要战略目标,以实现可持续发展。

今年以来,在沪19家中资金融机构对上海市科委2008年~2010年6月认定的2539家高新技术企业的信贷总量已增加了51.83亿元,同比多增1393亿元;对污水、垃圾处理等环保项目、节能减排以及核能、太阳能、现代生物质能等为代表的新能源开发利用等绿色低碳行业的贷款总量增加2067亿元,同比多增458亿元。

涉农类行业在银行机构逐步得到重视和倾斜,实现了保证贷款增量占比不低于去年的要求。

## 石家庄市 将设立十三家 小额贷款公司

本报讯(记者 杨会民)7月22日,河北省石家庄市人民政府办公厅发出《关于同意设立藁城市华鑫等13家小额贷款公司的通知》,明确石家庄市将设立13家小额贷款公司。

经石家庄市小额贷款公司试点工作领导小组审核,并经市政府研究同意,藁城市华鑫小额贷款股份有限公司、鹿泉市汇融小额贷款有限公司、栾城县融鑫小额贷款有限公司、晋州市金汇小额贷款有限公司、辛集市金银泉小额贷款有限责任公司、行唐县惠宇小额贷款有限公司、平山县敬业小额贷款有限公司、无极县诚信通小额贷款有限公司、高邑县永利小额贷款有限公司、井陘县旭诚小额贷款有限公司、深泽县农哈哈小额贷款有限公司、赵县信融小额贷款有限公司、赞皇县汇源小额贷款有限公司筹建设立,开展试点,待报省金融工作办公室备案同意后,到工商行政管理部门办理注册登记手续,开展小额贷款业务。