

姚刚:适度放宽内地企业香港上市条件

据香港大公报报道,为进一步加
强香港作为中国金融窗口地位,中
国证监会副主席姚刚日前在港透
露,中证监今年将全面修订境外上
市法规,降低门槛,为中小企业、
民营企业来港上市创造条件。同
时,正在考虑进一步扩大RQFII(人
民币合格境外投资者)额度,以及
推动H股发行人民币计价债券和
股票。

根据中证监规定,企业若要以H
股形式来港上市,其净资产必须有
不少于4亿元人民币,且在过去一
年后利润不少于6000万元人民币,
集资金额不能少于5000万美元;
有关要求远高于香港。依照港交所
规定,申请上市的企业只需要在过
去3年合计盈利不少于5000万港
元,最近1年不少于2000万港元,
上市时市值至少20亿港元。

姚刚日前出席在香港举行的亚洲



金融论坛时表示,现行的H股上市法
规是十年前制定的,其间并未做过修
改,上市条件较高,审核流程也较长。

香港等境外市场直接上市创造条件。

姚刚介绍称,内地企业境外融资
有两种方式,直接上市与间接上市。
就直接上市来看,目前H股公司有
168家,累计筹资额为1745亿美
元;间接上市,即中国概念公司。根
据不完全统计2010年底全球各个
交易所所有约900家所谓的中国
概念公司上市,而900家当中将近
一半公司在香港上市,目前香港交
易所上市的H股公司和红筹公司
总市值已超过了香港交易所股票
总市值的一半以上,说明香港市场
是内地企业境外融资非常重要的
渠道和平台。

同时,为了配合香港人民币离岸
市场的建设,证监会还在积极研究、
推动H股公司发行人民币计价的
债券和发行以人民币计价的股票工
作,并正在考虑进一步扩大RQFII
额度,让A股指数挂人民币计价
ETF在港交

所挂牌,促进离岸人民币合理回
流境内市场。他透露,自去年底推
出RQFII试点办法以来,先行的
200亿元额度核准已批给21家机
构。

姚刚强调,将进一步强化香港作
为内地基金、期货、债券公司实
施走出去战略的重要作用,目前
已有20家证券公司、15家基金管
理公司、6家期货公司在香港设立
分支机构。

此外,姚刚称,证监会将积极参
与国际金融体系改革和跨境金融
合作。证监会作为国际证券组织
活跃参与者和跨境监管合作多边
备忘录签署者,愿意与包括香港
证监会在内的多边备忘录签署国
家和地区的监管部门加强合作,
积极开展跨境监管执法合作,共
同打击证券犯罪行为,维护公正、
透明、高效的资本市场秩序,促
进国际资本市场健康发展。

(人民网)

防范金融风险 河南政协提案 呼吁强化担保业 建设

针对当前全国出现的多起担保
公司挤兑或破产事件,正在召开的
河南省政协全会上,多份委员提案
及多个民主党派集体提案同时关
注区域性金融风险,呼吁强化担保
行业建设。

民建河南省委在提交的集体提
案中提出,多数担保公司在为中小
企业担保融资方面发挥了积极的
作用,但由于前期的行业准入门槛
低,缺少法律规范、监管不力,导
致了行业内恶性竞争加剧、“乱象
频发”。

对此,民建河南省委建议,尽快
构建担保公司退出机制。在整顿
规范的基础上,应借鉴钢铁、煤炭
行业整合中通过逐步提高行业标
准、奖励引导等重组经验,尽快启
动担保行业整顿、重组工作,通过
上规模企业奖励等政策引导企业
做大做强,同时可以考虑建立担保
公司资产处理公司,有助终止营业
的担保公司尽快退出市场,最大程
度降低担保公司终止营业后带来
的不良连锁反应。

九三学社河南省委指出,目前
整个投资担保行业严重缺乏政治
、业务素质过硬的专职风险管理
人才,风险防范能力较差。建议加
强担保专业人才的引进和培训,尽
快建立具有高度责任心并具备财
务、管理、法律、投资等专业知
识与从业经验的人才队伍。

民进河南省委建议,建立民间
借贷及民间资本流动的监测和预
警机制,完善资金流通监测网络,
强化对担保公司、信用合作社、
小额贷款公司等金融机构的监管,
减少金融风险聚集。

河南省政协委员董群则提出,
担保业作为一种特殊行业,必须
要有清晰的市场定位和行业发展
方向,建议加强对担保业的整体
规划和监督管理。将商业性担保
机构纳入统一的监管范畴,明确
统一的监管主体,落实监管责任
制,建立统一有效的担保业监管
体系;加强大额现金支取管理,
严格监督和控制在担保机构大额
取现,共同遏制担保机构的短期
融资行为;加强对担保协作对象
的审查,制订担保协作对象审查
条件和程序,严格审查和评估担
保机构的担保能力和代偿能力,
合理控制担保放大倍数,防止担
保机构的风险转移。

(唐娟娟)

海尔无尘安装服务

刘先生住在赛通社区店买了海
尔空调,师傅如约准时上门,先
出示上岗证,安装完递上监督卡,
测试用,安装完再讲解使用方法
等。临走还带走垃圾,让刘先生
体验到海尔的无尘安装服务。

(苏水良)

华强集团财务公司筹建获批

记者日前从华强集团获悉,华
强集团筹建企业集团财务公司的
申请成功获得中国银监会的批
准。

据了解,深圳华强集团财务公
司系非银行金融机构,注册资本
人民币5亿元,由华强集团全额
出资设立。该财务公司是华强集
团

下属公司实施集团化管控的重要
平台,是华强集团财务管理职能
的延伸和金融服务功能的拓展,
以打造“筹融资管理中心、资金
集中管理中心、资金结算中心、
产业资本与金融资本融合研究
中心、金融综合服务中心、金融
人才培育中心”等六大中

心为战略定位,其核心功能是紧
密围绕集团资金池归集、筹集和
运用的中心主题,全面提高资金
使用效率。

华强集团将于2011年12月
31日批复之日起6个月内完成
财务公司各项筹建工作,这也将
成为全国

文化产业第一家、深圳第6家财
务公司。财务公司的获批,标志
着华强集团资金管理有了崭新的
平台,集团资金统筹能力和运营
能力将获得质的飞跃,将为文化
产业等集团主导产业创造更有
利的发展条件。

(翁惠娟)

宁波证监局:增强上市公司年报信息有用性

宁波证监局日前召开2011年
年报监管及内控工作会议。宁波
辖区38家上市公司的财务总监、
财务经理、董事会秘书与证券
事务代表等共118人参加会议。

会议要求各公司充分认识年报
工作的重要性,不断提高年报信
息质量,切实做好2011年年报
工作。

要求董秘和财务总监要切实做好
把关者,确保年报编制及披露“
真实、准确、完整”;将对投资
者决策判断有用性作为基本原则,
强化信息披露质量,增强年报信
息的有用性;坚持提高会计信息
质量不放松;持续加强内幕信息
管理,切实保证年报信息披露的
公平性;建立健全风险

应急处置机制;创业板上市公司
应突出自身特点,做好年报披露
工作。会议同时对宁波辖区上
市公司持续推进施行《企业内部
控制基本规范》工作进行了部署。
会议指出上市公司在施行过程
中要正确认识“四个关系”,即
内控基本规范与配套指引的关
系、内控规范体系与现行管理制

度的关系、成本与效益的关系、
普遍性规定与行业特点的关系。
会议确定2012年为宁波上市
公司“内控建设提高年”,要求
2011年试点公司做好内控建
设情况评价、总结和持续推进
工作,沪、深主板上市公司做好
全面实施内控规范的准备、培
训、实施和反馈工作。

(高晓娟)

保监会将清理保险代理市场 吊销24家许可证

中国保监会近日下发《关于开
展2012年保险中介业务检查和
清理整顿保险代理市场的通知》,
部署在全国范围内深入开展保
险公司中介业务检查及保险代
理市场清理整顿工作,进一步规
范保险中

市场秩序和提高市场运行效率。

2011年,保监会共吊销24家
保险中介机构的业务许可证;注
销保险专业代理机构法人或分
支机构许可证337家,保险兼
业代理机构许可证9040家。

保监会有关负责人表示,2012
年保监会对中介市场的检查重
点是保险公司与保险中介之间
不合法、不真实、不透明的合
作关系,要着力查处保险公司
利用中介业务和中介渠道弄虚
作假、虚增成本、非法套取

资金等突出问题。对各种侵害
消费者利益等违法违规行为要
严肃查处,对涉嫌传销及非法
集资等严重违法违规行为的各
类保险代理机构要坚决清理。

(曲哲涵)

甘肃宁县:建立四项审计整改长效机制

2011年,甘肃省宁县审计局
在开展“审计质量和整改落实
推进年”活动中,探索并建立了
四项整改长效机制。通过形成
审计整改长效机制,强化审计
督办,审计整改落实率有效提
升,进一步发挥审计的“免疫系
统”功能。

一是领导督促督办机制。该
局主要负责人为落实审计整改
工作的第一责任人,把审计查
出问题整改工作纳入重要议事
日程,亲自部署,

亲自检查、亲自督办;分管领
导具体负责,制定整改计划,落
实整改措施,解决存在问题;财
务人员在认真落实具体工作措
施的同时,注重在完善制度,健
全机制,进一步规范财务收支
行为上下功夫,切实做到层层
有责任,环环抓落实。

二是部门整改联动机制。建
立由县政府主要领导为召集人,
县人、纪检监察、组织人事、
财政、审计、税务等有关部门
参加的整改工

作联席会议,通报审计查出问
题,分工负责,分类督办,协调
配合,形成合力。

三是跟踪检查问责机制。将
审计整改工作纳入领导干部和
部门廉政建设目标责任考核,
县政府定期督查,该局半年向
县政府常务会议报告审计整改
结果。对整改落实不力的单
位,县政府主要领导进行约谈,
监察机关进行问责,财政部

门扣减预算款项。

四是整改落实回访机制。该
局对审计整改情况定期回访,
帮助解决问题,督促建章立制,
切实做到问题不整改不放过,
整改不到位不放过,发生问题
原因找不准不放过,堵塞漏洞
的制度不健全不放过,通过“
一审二促三帮”,促进被审单
位,吸取教训,举一反三,健全
完善财务管理长效机制。

(宁审)

河北银监局借“五力”推进小企业金融服务

2011年以来,河北银监局通
过借“五力”,实现了“增速高
于各项贷款平均增速”的监管
工作目标。截至2011年年底,
全省银行业金融机构小企业贷
款余额3986.13亿元,比年初
增加852.79亿元,增速27.22%,
比各项贷款增速高11.22个百
分点。

借监管之力,督促银行业机构
加大信贷投放力度。河北银监
局上下联动,采取有力措施,大
大提高了小企业金融服务推进
工作的有效性。一是密切监测,
建立了小企业贷款统计台账,实
行了定期报送制度。二是加强
督导,按季下发通报,对进展
缓慢的机构采取约谈、现场督
导、下发监管意见书、限制市场
准入等监管措施。三是完善考
评,将监管目标的完成情况与准
入、高管履

职考核挂钩,鼓励各分局采取
多种形式的激励奖惩措施。

借制度之力,发挥差异化政策
的激励作用。制定《关于全力
推动河北省银行业金融机构积
极支持小型微型企业发展的意
见》,提出八项具体意见,在
市场准入、存贷比、风险权重
、专项债、不良贷款容忍度等
方面实行差异化政策,全力支持
小微企业发展。各银监局、银
行业金融机构也纷纷制定了具
体落实措施,并积极推动当地
政府出台相关政策。邯郸、保
定、张家口等分局制定了改进
农村金融服务工作、支持县域
经济的指导意见,唐山、承德
、衡水、张家口、沧州等分局
制定了推进小微企业金融服务
、支持小微企业发展的意见和
措施。

借创新之力,积极鼓励产品和
服务创新。积极鼓励银行业金
融机构围绕小企业金融服务需
求,按照先行先试的原则,主动
进行产品和服务创新。一是引
导各家银行以市场为导向,以
客户为中心,开发出一批小企
业融资“拳头”产品和特色产
品。二是引导各家银行以专营
机构为契机,改进信贷评审和
管理系统,完善评审机制。三
是引导银行业金融机构重视非
财务因素,开发应用专门针对
小企业的、以非财务因素分析
为主的风险评估工具。

借合作之力,搭建并拓宽增信
平台。积极引导银行业金融机
构加强与有关部门和机构的合
作,搭建和丰富增信平台,通
过平台的影响力、控制力和带
动力,实现对小微企业客户群
体的广泛支持。衡水各银行业
金融机构积极与政府合作构建

小微企业创业辅导基地;承德
各银行业金融机构与承德市工
商局共建融资网,实施银企网
络全天候对接。

借宣传之力,营造良好外部融
资环境。河北银监局充分借助
媒体宣传之力,通过组织银企
交流活动、深入调查研究、媒
体信息宣传等形式,增强了企
业对银行金融服务的了解。小
微企业金融服务工作得到了更
多的理解与支持。组织了“助
力小微、共创和谐”银企承
诺活动和“政银合作签约仪式”
。通过《新华社国内动态清
晰》反映银行的困难和心声。
在主流媒体上报道推进小企
业金融服务的措施及成效,宣
传支持小微企业的差异化监管
政策,介绍各银行业金融机构
落实国九条的措施。(赵博)

济宁国资委 不断强化 市管企业 财务决算工作

济宁市国资委不断强化措
施,科学谋划2012年市管企
业财务决算工作,进一步做好
企业经济运营分析,充分发挥
财务管理在企业经济运行的作
用。

一是深化企业预算管理,切
实发挥预算的引导控制作用。
加大预算编制审核工作力度,
探索企业预算的审核、执行和
考核的有效工作方式、方法,实
现企业预算向全面预算管理转
变。

二是完善激励约束机制,扎
实开展经营业绩考核工作。进
一步修订完善《企业负责人经
营业绩考核办法》,力争尽早出
台。对考核企业2011年度的
经营业绩目标完成情况进行
严格考核,严格兑现。

三是严格质量和进度,高质
量按时完成财务决算工作任务。
牢固树立质量意识,认真做好
财务决算的审计、编制、汇总、
核实和审查工作,不断提高企
业财务信息质量。

四是夯实财务管理基础,不
断提高财务管理水平。加强财
务运行质量监控,重点做好高
负债、效益波动大、经营亏损
等企业的财务信息监测工作。
推动企业集团财务管控能力建
设,支持企业加快财务信息化建
设,全面提高财务管理水平。

(山东国资委)



银监会 促五大行 改善金融服务

中国银监会日前举行“2012
年大型银行监管工作会议”强
调,作为我国银行业的主体,工
行、农行、中行、建行和交行
等大型银行2012年要稳步把
握发展速度,稳步实施监管新
规,稳步缓释重点风险,稳步推
进业务转型,稳步改善金融服
务。

银监会表示,2012年对大型
银行的监管将紧扣“五个抓
手”:以现场检查为抓手,努力
缓释信用风险、市场风险、操
作风险等重点风险,指导银行
开展动态压力测试;以执行国
际监管要求为抓手,加强系统
重要性银行监管;将系统重要
性银行监管的国际要求融入“
腕骨”指标体系,提高并表监
管能力,做好危机管理预案;以
实施新资本协议为抓手,督促
银行制定风险评估达标规划和
资本占补平衡管理办法,全面
加强风险管理和内控建设;以
完善绩效考核机制为抓手,努
力推动大型银行科学发展。抓
紧出台银行绩效考核指引,督
促银行制定稳健的年度经营计
划,健全绩效考核机制;以努力
改善金融服务为抓手,督促银
行更好支持实体经济。积极落
实国家促进小微企业和“三农”
发展的各项扶持政策,严格规
范服务收费行为,支持银行通
过金融创新,提升对重点领域
和薄弱环节的服务能力。

银监会指出,2012年大型
银行监管工作总的指导思想是:
深化改革,强化风险管控,深
化金融服务,促进大型银行健
康经营,更好地服务经济社会
全面协调可持续发展。(刘诗
平 苏雪霏)