

# 审计发现中投农发行中行违规问题

中投发展逾80亿元用于房地产开发 中行违规办理个人房贷1.31亿元

□本报记者 陈莹莹

审计署消息，审计署于2013年5月至9月对中国投资有限责任公司、中国农业发展银行、中国银行股份有限公司2012年度资产负债损益情况进行了审计。审计发现，三家金融企业的一些所属分支机构违规发放贷款等违规经营问题较突出。3家企业针对审计发现的问题积极部署整改工作，截至目前5月底问题已基本完成整改。

中投旗下机构涉足房地产

审计发现，中投公司境外投资管理及风险管理、境内所属企业及财务管理等方面存在一些不

规范问题。其中，中投发展作为中投公司城镇化投资平台，经营定位以土地一级开发为主，但在实际运转中大量进行二级开发，截至2013年3月底累计投入8282亿元用于房地产开发。中投信托自2011年以来，为“四证”不全房地产项目发行信托计划融资9.49亿元，其中2012年发生3.49亿元。

国务院要求中投公司旗下的建银投资向实业转型，但2009年至2012年，建银投资仍将大量资金投入房地产业和金融业，用于实业方面的投资仅占33%。该公司2011年未按规定进行资产评估，买入上海银行股份有限公司股份2.96亿股。

中投公司还存在财务管理比较薄弱，部分收支及账户管理不合规等问题。中投公司部分

私募基金投资收回的资金未纳入法定账簿核算，截至2012年末形成账外资金1004万美元。

## 农发行中行违规发放贷款

审计结果显示，2006年以来，农发行总行和山东、安徽、河南、四川、湖北、湖南、河北、浙江、辽宁、吉林10家分行存在违规放宽贷款条件或未严格对贷款申请资料进行审核的情况，发放贷款共计67.96亿元，其中2012年发生14.33亿元。截至2013年3月底，山东分行下属5家分支机构超过规定辖区范围吸收企业存款2.84亿元，其中2012年发生1.34亿元。

2004年以来，中行北京、辽宁、河北、江苏、

浙江和广东6家分行违规发放贷款共64.29亿元，其中2012年发生15.19亿元。具体而言，一是违规向不符合贷款条件的企业和项目发放贷款23.11亿元，二是违反程序发放贷款39.87亿元，三是违反国家差别化住房信贷政策办理个人住房贷款等1.31亿元。

2009年以来，中行河北、浙江和广东3家分行违规办理无真实贸易背景的银行承兑汇票及开立信用证等共计32.49亿元，其中2012年发生31.49亿元。2011年至2012年，中行江苏分行为完成存款考核指标，要求4户企业将公司资金4845万元转至其法定代表人及银行员工开设的个人账户，在存款考核过后再将资金退还。

## 我国开展人民币对英镑直接交易

经中国人民银行授权，中国外汇交易中心18日宣布，在银行间外汇市场开展人民币对英镑直接交易。这是中英两国共同推动双边经贸关系进一步发展的重要举措。央行表示，开展人民币对英镑直接交易，有利于形成人民币对英镑直接汇率，降低经济主体汇兑成本，促进人民币与英镑在双边贸易和投资中的使用，有利于加强两国金融合作，支持中英之间不断发展的经济金融关系。（任晓）

## 建行担任伦敦人民币业务清算行

建设银行18日宣布，中国人民银行已授权该行担任伦敦人民币业务清算行。这是中国央行首次在亚洲以外的国家（地区）选定人民币清算行，也是建行首次获任海外人民币指定清算行。建行将加强与伦敦主要交易所的合作，积极参与并推动金融产品、大宗商品人民币定报价机制的建立，同时加大对英国的资源投入，支持中国企业在英投资和英国的基础设施建设，增强人民币市场发展的基础。建行计划今年以总行名义在伦敦发行25亿元人民币普通债。（陈莹莹）

## 保监会将向正德人寿通报现场检查情况

中国证券报记者获悉，保监会将于6月19日对正德人寿的股东、董事、监事、高管通报保监会对公司现场检查的情况。在保监会于6月发出对正德人寿的监管函后，公司于10日、13日、17日三次发布公告。正德人寿称，公司偿付能力不存在问题，但愿意通过全体股东增资扩股以补充30亿元资本金的方式早日恢复正常经营。

接近监管层的人士表示，考虑到保监会在现场检查过程中发现问题，后续还需调查取证并需保监会内多部门协调后签发监管函，流程上没有不当之处。目前看来，正德人寿在会计行为上存在主观违规嫌疑，监管函督促其限期作出调整符合相关规定。正德人寿能否于6月30日前获批并实际完成增资，需要解决协调股东关系、调整应监管思路等诸多问题。公司发布的3条公告均强调偿付能力达到1827%水平，说明公司尚未认识到其采用公允价值法的不当。（李超）

## 上证两指数下月发布

上海证券交易所和中证指数公司日前宣布，将于7月1日正式发布上证移动互联网指数和中证转型成长指数。上证移动互联网指数从移动终端提供商、移动互联网平台运营商、移动互联网平台商品销售商和内容服务提供商、其他受益于移动互联网的公司中选取50只股票组成样本股。中证转型成长指数是由浙商证券资产管理有限公司定制的动态管理策略指数，从高估值、高行业景气、高成长、低市值、存在盈利拐点的股票中选取排名最靠前的88只股票组成样本股。最新数据显示，上证移动互联网指数总市值和自由流通市值分别为4755亿元和2457亿元，中证转型成长指数则分别为2183亿元和1351亿元。（周松林）

## 中国结算终止为万科B提供登记服务

中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司18日发布公告称，因万科企业股份有限公司境内上市外资股转换上市地以介绍方式在香港联合交易所有限公司主板上市及挂牌交易，其人民币特种股票（“万科B”）19日起在深圳证券交易所摘牌除代码，中国结算深圳分公司自19日起终止为万科B提供证券交易所市场的登记服务，与万科B之间涉及证券交易所市场的证券登记关系自同日起终止。（梅俊彦）

## 金融期货行情解读

18日，股指主力合约下跌0.42%。预计19日IF1406在2150点-2170点的区间内震荡，应密切关注美联储的议息结果、中国央行的公开市场操作以及短期内资金市场的反应。目前建议多头继续观望。

18日，期债主力合约TF1409平开后小幅震荡，受市场流动性趋紧的影响，短期内期债走势继续整理的可能性较大，建议多单止盈离场。（长江期货金融期货研究小组）

2014-6-18 金融期货交易统计表

	成交量	持仓量	开盘价	收盘价	结算价
IF1406	308959	38661	2173.4	2164.2	2164.8
IF1407	227203	92972	2167.0	2159.6	2161.0
IF1409	17248	46053	2172.2	2164.0	2164.8
IF1412	1415	6440	2186.0	2176.6	2177.0
5年期国债期货行情					
TF1409	2140	7347	94,512	94,520	94,514
TF1412	19	246	94,800	94,882	94,888
TF1503	2	2	95,172	95,116	95,116
沪深300股指期权仿真交易主要合约情况表					
合约代码	权利金结算价(元)	涨跌(点)	成交量(手)	成交金额(万元)	持仓量(手)
IO1406-C-2150	23.6	-9.3	71067	20532	39202
IO1406-C-2200	3.5	-4.1	62482	3132	63020
IO1406-C-2050	14.7	-10.4	34983	43115	14889
IO1407-C-2050	137.8	-7.2	8401	11781	6394
IO1408-C-2100	126.0	-5.7	5650	7115	3601
IO1408-C-1900	307.3	0.5	1136	3748	4743
IO1406-P-2150	8.6	-1.4	65138	34780	28463
IO1406-P-2200	38.6	-3.1	2165	4888	21918
IO1406-P-2050	0.9	-0.7	21894	183	32311
IO1407-P-2150	54.9	1.5	4986	264	3841
IO1408-P-2150	82.9	1.2	6020	4447	3280
IO1409-P-1900	23.1	-4.7	1777	395	7604

# 审计发现中投农发行中行违规问题

中投发展逾80亿元用于房地产开发 中行违规办理个人房贷1.31亿元

□本报记者 陈莹莹

审计署消息，审计署于2013年5月至9月对中国投资有限责任公司、中国农业发展银行、中国银行股份有限公司2012年度资产负债损益情况进行了审计。审计发现，三家金融企业的一些所属分支机构违规发放贷款等违规经营问题较突出。3家企业针对审计发现的问题积极部署整改工作，截至目前5月底问题已基本完成整改。

中投旗下机构涉足房地产

审计发现，中投公司境外投资管理及风险管理、境内所属企业及财务管理等方面存在一些不

规范问题。其中，中投发展作为中投公司城镇化投资平台，经营定位以土地一级开发为主，但在实际运转中大量进行二级开发，截至2013年3月底累计投入8282亿元用于房地产开发。中投信托自2011年以来，为“四证”不全房地产项目发行信托计划融资9.49亿元，其中2012年发生3.49亿元。

国务院要求中投公司旗下的建银投资向实业转型，但2009年至2012年，建银投资仍将大量资金投入房地产业和金融业，用于实业方面的投资仅占33%。该公司2011年未按规定进行资产评估，买入上海银行股份有限公司股份2.96亿股。

中投公司还存在财务管理比较薄弱，部分收支及账户管理不合规等问题。中投公司部分

私募基金投资收回的资金未纳入法定账簿核算，截至2012年末形成账外资金1004万美元。

## 农发行中行违规发放贷款

审计结果显示，2006年以来，农发行总行和山东、安徽、河南、四川、湖北、湖南、河北、浙江、辽宁、吉林10家分行存在违规放宽贷款条件或未严格对贷款申请资料进行审核的情况，发放贷款共计67.96亿元，其中2012年发生14.33亿元。截至2013年3月底，山东分行下属5家分支机构超过规定辖区范围吸收企业存款2.84亿元，其中2012年发生1.34亿元。

2004年以来，中行北京、辽宁、河北、江苏、

浙江和广东6家分行违规发放贷款共64.29亿元，其中2012年发生15.19亿元。具体而言，一是违规向不符合贷款条件的企业和项目发放贷款23.11亿元，二是违反程序发放贷款39.87亿元，三是违反国家差别化住房信贷政策办理个人住房贷款等1.31亿元。

2009年以来，中行河北、浙江和广东3家分行违规办理无真实贸易背景的银行承兑汇票及开立信用证等共计32.49亿元，其中2012年发生31.49亿元。2011年至2012年，中行江苏分行为完成存款考核指标，要求4户企业将公司资金4845万元转至其法定代表人及银行员工开设的个人账户，在存款考核过后再将资金退还。

## 我国开展人民币对英镑直接交易

经中国人民银行授权，中国外汇交易中心18日宣布，在银行间外汇市场开展人民币对英镑直接交易。这是中英两国共同推动双边经贸关系进一步发展的重要举措。央行表示，开展人民币对英镑直接交易，有利于形成人民币对英镑直接汇率，降低经济主体汇兑成本，促进人民币与英镑在双边贸易和投资中的使用，有利于加强两国金融合作，支持中英之间不断发展的经济金融关系。（任晓）

## 建行担任伦敦人民币业务清算行

建设银行18日宣布，中国人民银行已授权该行担任伦敦人民币业务清算行。这是中国央行首次在亚洲以外的国家（地区）选定人民币清算行，也是建行首次获任海外人民币指定清算行。建行将加强与伦敦主要交易所的合作，积极参与并推动金融产品、大宗商品人民币定报价机制的建立，同时加大对英国的资源投入，支持中国企业在英投资和英国的基础设施建设，增强人民币市场发展的基础。建行计划今年以总行名义在伦敦发行25亿元人民币普通债。（陈莹莹）

## 保监会将向正德人寿通报现场检查情况

中国证券报记者获悉，保监会将于6月19日对正德人寿的股东、董事、监事、高管通报保监会对公司现场检查的情况。在保监会于6月发出对正德人寿的监管函后，公司于10日、13日、17日三次发布公告。正德人寿称，公司偿付能力不存在问题，但愿意通过全体股东增资扩股以补充30亿元资本金的方式早日恢复正常经营。

接近监管层的人士表示，考虑到保监会在现场检查过程中发现问题，后续还需调查取证并需保监会内多部门协调后签发监管函，流程上没有不当之处。目前看来，正德人寿在会计行为上存在主观违规嫌疑，监管函督促其限期作出调整符合相关规定。正德人寿能否于6月30日前获批并实际完成增资，需要解决协调股东关系、调整应监管思路等诸多问题。公司发布的3条公告均强调偿付能力达到1827%水平，说明公司尚未认识到其采用公允价值法的不当。（李超）

## 上证两指数下月发布

上海证券交易所和中证指数公司日前宣布，将于7月1日正式发布上证移动互联网指数和中证转型成长指数。上证移动互联网指数从移动终端提供商、移动互联网平台运营商、移动互联网平台商品销售商和内容服务提供商、其他受益于移动互联网的公司中选取50只股票组成样本股。中证转型成长指数是由浙商证券资产管理有限公司定制的动态管理策略指数，从高估值、高行业景气、高成长、低市值、存在盈利拐点的股票中选取排名最靠前的88只股票组成样本股。最新数据显示，上证移动互联网指数总市值和自由流通市值分别为4755亿元和2457亿元，中证转型成长指数则分别为2183亿元和1351亿元。（周松林）

## 中国结算终止为万科B提供登记服务

中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司18日发布公告称，因万科企业股份有限公司境内上市外资股转换上市地以介绍方式在香港联合交易所有限公司主板上市及挂牌交易，其人民币特种股票（“万科B”）19日起在深圳证券交易所摘牌除代码，中国结算深圳分公司自19日起终止为万科B提供证券交易所市场的登记服务，与万科B之间涉及证券交易所市场的证券登记关系自同日起终止。（梅俊彦）

## 金融期货行情解读

18日，股指主力合约下跌0.42%。预计19日IF1406在2150点-2170点的区间内震荡，应密切关注美联储的议息结果、中国央行的公开市场操作以及短期内资金市场的反应。目前建议多头继续观望。

18日，期债主力合约TF1409平开后小幅震荡，受市场流动性趋紧的影响，短期内期债走势继续整理的可能性较大，建议多单止盈离场。（长江期货金融期货研究小组）

2014-6-18 金融期货交易统计表

	成交量	持仓量	开盘价	收盘价	结算价
IF1406	308959	38661	2173.4	2164.2	2164.8
IF1407	227203	92972	2167.0	2159.6	2161.0
IF1409	17248	46053	2172.2	2164.0	2164.8
IF1412	1415	6440	2186.0	2176.6	2177.0
5年期国债期货行情					
TF1409	2				