

2014年11月

中国领先的内部控制与风险管理解决方案提供商

企业内部控制和风险管理领域的持续领跑者  
国务院国资委指定的为中央企业提供风险管理服务的专业机构



# 内部控制与风险管理信息简报

## 目录

### 内控动态：

财政部召开落实党风廉政建设主体责任

暨实施内部控制工作会议

.....P1

### 政策解读：

中国人民银行关于《存款保险条例（征求意见稿）》的说明

.....P3

### 案例分析：

獐子岛 8 亿元巨亏谜团

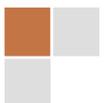
.....P5

### 行业风险提示：

.....P6

DIB 数据库中心

2014/12/05



## 内控动态

### 财政部召开落实党风廉政建设主体责任 暨实施内部控制工作会议

来源：财政部网站

整理：研究部

为深入贯彻党中央和习近平总书记一系列重要指示精神，11月5日，财政部召开落实党风廉政建设主体责任和实施内部控制工作会议，专题部署落实主体责任和实施内部控制工作。财政部党组书记、部长楼继伟出席会议并讲话。

楼继伟指出，落实主体责任是党章规定的职责，是贯彻中央关于党风廉政建设和反腐败工作决策部署的关键，是深入推进财政部党风廉政建设和反腐败工作的内在要求。财政部落实主体责任，就是党组直接抓党风廉政建设和反腐败工作，党组书记是第一责任人，党组成员对职责范围内的党风廉政建设和反腐败工作负领导责任。部内各级党组织和班子成员也要深刻认识落实主体责任的极端重要性和紧迫性，切实强化党要管党、从严治党的政治责任意识，把主体责任记在心上、扛在肩上、抓在手上。落实主体责任，要把握好用人责任、纠正责任、监督责任、支持责任、管理责任等5个方面主要内容，突出抓好严明党的纪律、狠抓作风建设、全面深化改革、坚决惩治腐败等4个方面重点工作。要健全落实主体责任的责任体系和工作机制，建立党风廉政建设定期汇报制度和检查考核制度，严肃责任追究，形成责任分解、检查监督、倒查追究的完整链条，把各项工作抓实、抓细、抓早。

楼继伟说，建立和实施内部控制，是党的十八届四中全会提出的明确要求，是推进政府治理现代化的应有之义，是财政部落实党风廉政建设主体责任、防控廉政风险的有效手段，有利于推动完成财税体制改革任务。实施内部控制的核心是落实好权责一致、有效制衡，体现分事行权、分岗设权、分级授权的要求，使决策、执行、监督既相互协调又相互制约。

楼继伟指出，完善的内控制度体系和良好的组织管理架构设计是实施内部控制的有力保障。建立和实施内部控制，要重点把握以下6个方面：一是建立权界清晰、分工合理、权责一致、协调配合、运转高效的内设机构和职责体系。二是理顺和细化管理流程，将各个业务中的决策机制、执行机制和监督机制，融入流

程中的每个环节。三是坚持问题导向，重点防控法律风险、政策制定风险、预算编制风险、预算执行风险、公共关系风险、机关运转风险、信息系统管理风险、岗位利益冲突风险等 8 类风险。四是对照 8 类风险，结合业务和流程，找出关键节点，识别和分析存在的风险，综合运用不相容岗位（职责）分离控制、授权控制、归口管理、流程控制、信息系统管理控制等五个方法进行有效防控。五是组织开展定期检查和不定期检查，及时发现内控薄弱环节、查找原因、堵塞漏洞。六是强化问责，对未能有效履责的情况予以追究。

楼继伟强调，落实党风廉政建设主体责任和强化内部控制，两者相互联系、互相促进。部内各单位要按照党中央和习近平总书记一系列重要指示精神和部党组要求，扎实做好落实主体责任和实施内部控制各项工作。一是高度重视、加强组织领导。各级党组织要自觉担当起党风廉政建设领导者、组织者、执行者的职责，党组书记作为本单位党风廉政建设第一责任人，对本单位党风廉政建设问题要常研究、常部署、常过问。各单位要将建立和实施内部控制作为当前和今后一个时期的重要工作来抓，精心筹划，周密安排，确保内控工作有序、有力、有效推进。二是采取有力措施、认真抓好落实。各级党组织要认真学习落实党风廉政建设主体责任的要求，拿出切实管用的措施，使党员干部自觉履行党章赋予的各项职责，严格按照党的原则和规矩办事。各单位要认真查找单位风险并进行评估定级，通过界定各环节岗位职责，完善工作流程，制定完整的内部控制操作规程，并切实抓好落实。三是强化责任担当、发挥好领导带头作用。各单位一把手和领导班子成员要认真贯彻落实“三严三实”要求，以自己的模范行为，带动形成风清气正的良好氛围。要牢固树立内控理念，积极引导干部职工将内控意识贯穿于日常工作中，在单位内部营造起良好的内控氛围。

中央纪委驻财政部纪检组组长、财政部党组成员刘建华就财政部全面落实党风廉政建设主体责任作了讲话，在京部党组成员出席了会议。部机关各单位司局级干部、各处处长、在京部属单位领导班子成员参加了主会场会议。驻各地专员办及京外部属单位司局级干部、各处处长参加了分会场会议。

## 政策解读

### 中国人民银行关于《存款保险条例（征求意见稿）》的说明

来源：中国人民银行网站

整理：DIB 研究部

**导读：**党的十八届三中全会将建立存款保险制度作为全面深化改革的一项重要内容。根据党中央国务院的要求和部署，为建立和规范存款保险制度，人民银行会同有关部门在深入研究并认真听取有关方面意见的基础上，于 2014 年 11 月起草并发布了《存款保险条例（征求意见稿）》（以下简称征求意见稿）。

#### 一、制定存款保险条例的必要性

存款保险制度是保护存款人利益的重要制度安排，是金融安全网的基本组成要素。市场经济条件下，吸收存款的银行等金融机构（以下称存款银行）自主经营、自负盈亏。为了保护存款人的合法权益，同时通过市场机制强化对存款银行经营行为的监督，及时防范和化解金融风险，维护金融稳定，许多国家和地区先后建立了存款保险制度。所谓存款保险，是指存款银行交纳保费形成存款保险基金，当个别存款银行经营出现问题时，使用存款保险基金依照规定对存款人进行及时偿付。2008 年以来，有关国家和地区不断完善存款保险相关制度，在应对国际金融危机中发挥了重要作用。

目前，我国银行业经营状况良好，总体运行稳健。建立存款保险制度，有利于更好地保护存款人的利益，维护金融市场和公众对我国银行体系的信心，推动形成市场化的风险防范和化解机制，建立维护金融稳定的长效机制，促进我国金融体系健康发展。

#### 二、存款保险的性质和范围

为有效保障存款人的合法权益以及银行业金融机构公平竞争，征求意见稿规定的存款保险具有强制性，凡是吸收存款的银行业金融机构，包括商业银行（含外商独资银行和中外合资银行）、农村合作银行、农村信用合作社等，都应当投保存款保险。同时，参照国际惯例，规定外国银行在中国的分支机构以及中资银行海外分支机构的存款原则上不纳入存款保险范围（第二条）。被保险的存款既包括人民币存款也包括外币存款（第四条）。

### 三、最高偿付限额

征求意见稿规定，存款保险实行限额偿付，最高偿付限额为人民币 50 万元。也就是说，同一存款人在同一家银行所有存款账户的本金和利息加起来在 50 万元以内的，全额赔付；超过 50 万元的部分，从该存款银行清算财产中受偿。对 50 万元的最高偿付限额，人民银行根据 2013 年底的存款情况进行了测算，可以覆盖 99.63% 的存款人的全部存款。这意味着，绝大多数存款人的存款能够得到全额保障，不会受到损失。而且，这个限额并不是固定不变的，人民银行会同国务院有关部门可以根据经济发展、存款结构变化、金融风险状况等因素调整最高偿付限额，报国务院批准后公布执行（第五条第一款）。

特别需要说明的是，按照征求意见稿的规定，即使个别小存款银行发生了被接管、被撤销或者破产的情况，一般也是先动用存款保险基金，支持其他合格的金融机构对出现问题的存款银行进行“接盘”，收购或者承担其业务、资产、负债。这样存款人的存款将转移到其他银行，继续得到全面保障。确实无法由其他银行收购、承接的，按照最高偿付限额直接偿付被保险存款。（第十八条）这也是世界各国的通行做法。

此外，为了规范存款保险制度，保障存款保险基金安全，征求意见稿还对存款保险基金的来源（第六条）、保险费率的确定（第九条）、存款保险基金运用的原则和形式（第十一条）、存款保险基金对投保机构的追偿权（第五条第三款）、存款保险基金管理机构（第七条）以及风险防范和处置措施等作了规定。

## 案例分析

### 獐子岛 8 亿元巨亏谜团

文：DIB 研究部

**导读：**2014 年 10 月 30 日晚，“水产第一股”獐子岛发布 2014 年第三季度报告称：由于北黄海遭遇异常冷水团，几年前在海里播下的价值 7 亿元虾夷扇贝遭灭顶之灾，前三季业绩也因此变脸，由盈利转为巨亏 8.12 亿。此消息一出，媒体、股民一片哗然。这是 2014 年以来，A 股市场最大的一起“黑天鹅事件”。而在投资者担忧獐子岛会成为另一个“蓝田”的同时？更多的则是对獐子岛“冷水团导致扇贝绝收”这一说法的质疑。那么，獐子岛事件究竟是天灾还是人祸？

#### 【水产第一股】

獐子岛集团股份有限公司（以下简称“獐子岛”）成立于 1958 年，是一家以水产增养殖为主，集海珍品育苗、增养殖、加工、贸易、海上运输于一体的综合性海洋食品企业。公司于 2006 年 9 月 28 日在深交所上市，并创造中国农业第一个百元股。

经过多年发展，獐子岛成为农业产业化国家重点龙头企业，拥有国内唯一的国家级虾夷扇贝原良种场和国内一流的海参、鲍鱼等海珍品育苗基地；地处世界公认的海珍品适宜生长地带——北纬 39 度，在渤海、黄海、东海拥有远离大陆 56 海里的国家一类清洁海域 100 余万亩，是国内最大的海珍品增养殖基地；在大连、山东荣成等地建有 6 座水产精深加工基地，拥有中国最大的海胆和金枪鱼加工厂，年总加工能力超过 2 万吨.....

#### 【惊爆巨亏】

然而，一则巨亏公告却将獐子岛拉下了神坛。2014 年 10 月 30 日晚，獐子岛公布了三季报，同时发布的还有一份计提巨额存货减值公告。该公告称，9 月 15 日至 10 月 12 日，该公司按制度进行秋季底播虾夷扇贝存量抽测，根据抽测结果发现部分海域的底播虾夷扇贝存货异常，将产生重大损失.....

**【案例详情见 DIB 内部控制与风险管理数据库】**

## 行业风险提示

### (一) 交通运输

1、沿海散货市场：沿海煤炭运价小幅下跌。11 月第一周沿海运价综合指数报收于 924 点，周跌 0.3%。秦皇岛-上海煤炭运价为 23.6 元/吨，周跌 1.1 元/吨，秦皇岛-广州煤炭运价为 31.9 元/吨，周跌 0.7 元/吨，秦皇岛港口库存 557 万吨，周涨 6.6%。这周秦皇岛煤炭日均铁路调入量 68.5 万吨，周涨 11.9%，港口日均吞吐量 62.8 万吨，周跌 7.8%。近期，电厂方面受采购成本、冬储煤以及特定煤种较为稀缺等因素的影响，采购力度有所加大。因此，这周前期采购量出现集中到货迹象，下游电厂库存持续升高。尽管随着天气转冷，电煤日耗呈现季节性回升，但存煤可用天数依旧处于 24.6 天的高位水平。充足的存量使得下游电厂北上拉运积极性回落，船舶靠港装运频率也有所下滑。受运输需求减弱影响，沿海煤炭运输价格也较上周有所回落。

2、干散货市场：BDI 升势趋缓。11 月第一周 BDI 收于 1436 点，周涨 0.6%，其中 BCI，BPI，BSI 分别变动+3.1%、-4.1%、-1.2%。Cape 船平均 TCE 达到 28748 美元/天，周涨 3.1%；Pana 船平均 TCE 为 9410 美元/天，周涨 13.0%。Cape 市场，由于大西洋市场现货铁矿石船运需求较前两周有所下降，这周 Cape 运价先稳后降。Pana 市场，受澳大利亚、印尼煤炭船运需求拉动，周中 Pana 运价继续上涨。但周末，粮食货盘有所减少，至印度的煤炭船运需求下降，Pana 运价开始松动，出现回调迹象。

3、油轮市场：VLCC 运价小幅下调。11 月第一周 BDTI 报收 833 点，周涨 4.8% BCTI 报收 722 点，周跌 2.8%。这周 VLCC、Suezmax、Aframax、Panamax 平均 TCE 分别为 44761、36115、36945、22400 美元/天，周变动+4.9%、+18.8%、+18.5%、+2.8%。VLCC 中东-日本 WS 值为 56.32 点，周跌 3.88 点。这周布伦特原油价格报收 82.9 美元/桶，下跌 3.9%。这周全球原油运输市场中小型船货盘增多，而大型船交易减弱，致使运输市场成交减少，运价有升有降。波斯湾东行航线货量有所减少，运价小幅下调。而西非运力供大于求压力较小，总体运价仍呈现上升走势。

4、集运市场：运输需求转淡，市场运价波动回落。11 月第一周 SCFI 报收

于 1062 点，周跌 4.5%。欧线运价 1175 美元/TEU，较上周下跌 10.4%；美西、美东运价较上周小幅波动。欧线，受上周的航线运价大幅推涨影响，这周市场货量略有下降。上海港船舶平均舱位利用率在部分航商的运力收缩计划帮助下勉强维持在九成左右。航商出于对后市货量走弱的预期，多数选择回调运价以稳定各自客户。美线，美国经济增长继续保持稳健，带动运输需求的平稳增长。但进入 11 月后，随着“圣诞”货物开始淡出市场，对于航线运价的支撑力度减弱，市场运价出现小幅波动。

5、油价：截至 11 月 6 日，WTI 原油和新加坡航油结算价格分别为 77.91 美元/桶和 99.13 美元/桶，较上周末 10 月 30 日的 81.12 美元/桶和 101.25 美元/桶分别下跌 3.96%和 2.09%。同比 2013 年同期分别下跌 17.82%和 17.98%。从 11 月 5 日零时起国内航线机票燃油附加费，800 公里（含）以下航段每位旅客由原来的 50 元下调为 40 元；800 公里以上航段由原来的 110 元降至 70 元。2013 年南航、东航、国航燃油用量分别为 532 万吨、460 万吨、505 万吨，燃油成本分别为 306.8 亿、355.4 亿、337.2 亿，分别占营业成本的 38.2%、40.8%、40.8%，燃油附加费收入（含客运、货运）分别为 142 亿、139 亿、147 亿，覆盖燃油成本的比例分别为 46.4%、39.0%、43.6%。

6、汇率：截至 11 月 7 日，人民币对美元汇率为 6.1602，较上周末 10 月 31 日的 6.1461 下跌 0.23%，11 月 6 日人民币兑美元一年期 NDF 为 6.2562，较即期汇率贬值 1.56%。

## （二）钢铁

1、钢价：Mysteel 钢材现货指数环比下跌 0.20%，其中长材下跌 0.43%，板材上涨 0.07%；螺纹期货下跌 0.47%，唐山方坯价格下跌 0.41%。

2、供给：Mysteel 调查 163 家钢厂高炉开工率 84.39%，环比下降 4.39%。

3、库存：矿石港口库存 10743 万吨，环比增加 119 万吨。

4、矿价：Mysteel 矿石现货指数环比上涨 0.35%，其中进口矿下跌 0.27%，国产矿上涨 1.40%；矿石期货下跌 0.98%，普氏指数下跌 0.66%。

5、盈利：Mysteel 调查 163 家钢厂盈利面 66.26%，相比第二周 68.09% 有所下降。

### (三) 基础化工

1、国际油价延续下行。11 月第一周国际油价继续回调，WTI，Brent 原油期货价格分别下跌 2.3%、2.9%至 78.65、83.39 美元/桶。全球需求相对较弱，而原油库存持续上升(这周公布的美国商业原油库存增加 46 万桶至 3.80 亿桶)；另一方面，石油输出国组织(OPEC)部分主要成员国拒绝限产保价，且沙特阿拉伯已决定下调对美原油出口价。此外，OPEC 这周发布的《World Oil Outlook》报告中下调了国际市场对其原油需求量的预测，同时上调 2013-2018 年美国 and 加拿大原油供应量的预测。受累于国际油价下行，这周炼化、烯烃、芳烃等化工品价格多数下跌，其中丙烷(青岛炼油)、乙烯(韩国 FOB)、纯苯(华东)分别下跌 9.4%、5.4%、5.1%。而这周美国天然气(HenryHub)期货价格上涨 13.9%至 4.41 美元/mmbtu，主要是由于美国东部和中西部地区受到冷空气影响，供暖需求有所提升。

2、化纤市场稳中偏弱。化纤行业秋季旺季接近尾声，短期下游开工率仍稳，维持刚性需求。目前粘胶、氨纶下游以刚需补货为主，价格基本维持稳定；而涤纶受累于油价下跌，产品价格走势整体偏弱，其中涤纶长丝(DTY-150D)，聚酯切片(纤维级,华东)、PTA(长三角)价格 11 月第一周分别下跌 1.4%、4.0%、4.3%。

3、橡胶产品价格下跌。11 月第一周，华东地区 1#标准胶价格下跌 2.6%至 11300 元/吨，丁苯橡胶(1502，齐鲁石化)、顺丁橡胶(BR9000，高桥石化)价格分别下跌 0.8%、5.0%至 11700、13300 元/吨；价格下跌主要是由于需求低迷、库存高位，且前期天胶主产国采取措施提振价格的影响逐渐减弱。

4、下游需求低迷，己二酸跌价压力大。11 月第二周己二酸大跌 10.62%至 10100 元/吨，至两年内最低水平。受前期原油价格暴跌的影响，石脑油、纯苯价格下行拉低了己二酸的价格。虽然己二酸的主要生产商的装置开工率仅在一半左右，但由于整体需求疲软，加上己二酸成本下降，使得下游客户迫使厂家降价，购买态度谨慎，多为观望。在国内经济增速放缓的大趋势下，石化产品需求低迷，未来己二酸价格下行压力大。

### (四) 煤炭

1、国际煤价普遍下跌。11月7日，纽卡斯尔港现货价 62.66 美元/吨，周环比下跌 1.54 美元/吨；欧洲 ARA 三港动力煤价格 72.33 美元/吨，周环比下跌 1.82 美元/吨；南非 RB 动力煤价格 63.74 美元/吨，周环比下跌 2.05 美元/吨。11月6日，澳大利亚 BJ 动力煤价格 64.6 美元/吨，周环比持平。

2、航运价格：沿海煤炭运价全面下跌。11月7日，秦皇岛至广州运价为 31.9 元/吨，周环比下跌 0.7 元/吨；至上海运价为 23.6 元/吨，周环比下跌 1.1 元/吨；至宁波运价 28.7 元/吨，周环比下跌 1.1 元/吨；至福州运价 31.2 元/吨，周环比下跌 0.6 元/吨。

3、煤炭库存：港口库存上升。1) 煤炭：2014年9月末，全国重点煤矿库存 5181 万吨，环比下降 96 万吨，同比上升 769 万吨；2014年9月末，山西国有重点煤矿库存 1169 万吨，环比减少 129 万吨，同比增加 221 万吨。2) 港口：11月10日，秦皇岛港内贸煤库存 588 万吨，周环比上涨 60 万吨；广州港库存为 310 万吨，周环比上涨 16 万吨。3) 电厂：截止 2014年10月20日，重点电厂煤炭总库存 9349 万吨，较 10月10日上升 304 万吨，库存可用天数为 32 天，较 10月10日上升 1 天。

#### (五) 建材

1、玻璃：浮法玻璃价格连续下滑，光伏组件厂订单充盈销量有所起色。11月第一周浮法玻璃均价为 1219.54 元/吨，较上周跌 3.42 元/吨，跌幅 0.3%。浮法玻璃市场走势略显僵持，临近年底，虽工程多但临近收工阶段，订单难以饱和；光伏玻璃方面随着芜湖信义于上月月底投产一窑四线 900 吨超白压延玻璃窑炉，国内日熔量已达 12770 吨/日，与 2013 年年底相比增速 21.4%，不过政策密集出台也刺激了国内光伏装机总量提升，这周下游组件厂订单增加，销量起色。

2、工业萘小幅下跌，萘系持平，环氧及三代减水剂基本持平。减水剂：工业萘下降 0.2%，萘系减水剂环比持平；环氧乙烷环比下降 0.3%，聚羧酸减水剂环比持平；石膏板：美废均价 202.9 美元/吨（环比持平）；管材：树脂价格—PVC 上升 0.1%、HDPE 上升 0.2%，PP 下降 0.3%。

## （六）石油化工

国际原油低位震荡。11 月第二周国际原油价格继续下跌，WTI 原油跌到 75 美元，BRENT 原油也跌进了 80 美元。这周冬季取暖季节开始，利比亚、乌克兰、尼日利亚等地区也不平静，但这些都未能使国际油价出现反弹，供应过剩的担忧始终重压市场。美国原油日产量突破了 900 万桶每天，已经成为世界第三大产油国。摩根大通将 2015 年 BRENT 均价预测大幅下调 32 美元至每桶 82 美元，WTI 下调 30.75 美元至 77.25 美元/桶。国际油价的未来走势尚不明朗，短期内重点关注本月末的欧佩克会议是否会调整生产配额。其他大宗商品方面，乙烯国际、丙烯国际、LPG 继续下跌，天然气价格有所上涨，丁二烯国际、甲醇、甲乙酮价格有所反弹。

## （七）特别关注

中国人民银行决定，自 2014 年 11 月 22 日起下调金融机构人民币贷款和存款基准利率。金融机构一年期贷款基准利率下调 0.4 个百分点至 5.6%；一年期存款基准利率下调 0.25 个百分点至 2.75%，同时结合推进利率市场化改革，将金融机构存款利率浮动区间的上限由存款基准利率的 1.1 倍调整为 1.2 倍；其他各档次贷款和存款基准利率相应调整，并对基准利率期限档次作适当简并。此次降息央行进一步释放加快利率市场化的信号，主要通过：1）存款利率上浮区间从 1.1 倍放松到 1.2 倍；2）简并存款基准利率档次，取消 5 年期以上存款基准利率。降息叠加利率市场化造成银行息差收窄幅度超出预期，银行 15 年净利润将有较大幅度的收窄。

# DIB 内部控制与风险管理数据库

专注 专业 卓越

DIB 内部控制与风险管理数据库旨在为国内外各类型企业、研究机构、政府机构等提供内部控制与风险管理相关的数据与信息。该数据库目前包含风险库、内部控制库、案例库、法律法规库、内控动态、外部审计库、公司基本信息库 8 个大型专业数据库，27 个子数据库，内容涉及 200 多个细分行业，涵盖面较广，动态更新及时、准确。



## 了解更多

如需了解更多，可登入 DIB 内部控制与风险管理数据库宣传介绍网站，链接如下：请点击> <http://www.ic-erm.com>



**销售总监：熊女士 18676708100**

**销售座机：027-87497827 转 8006/8008/**