

艾华迪洞察

关于香港证监会与会财局发布 有关贷款、垫付款项、 预付款项的联合声明

2023年8月

简介

2023年7月, 证券及期货事务监察委员会(“证监会”)与会计及财务报告理事会(“AFRC”)发表首份联合声明, 表示将就有关上市发行人的各监管关注要点发表联合声明。首份联合声明的重点为“贷款、预付款和预付款安排”(以下简称贷款安排)。

该声明提供了上市发行人、上市发行人的董事、审核委员会及核数师在处理贷款安排方面应遵守的操作标准及做法要求。本篇文章的目的是从以下方面对声明内容进行总结:i) 需要关注的行为;ii) 董事的角色;iii) 对审核委员会的期望。

<p>需要关注的行为</p>	<p>1 欠缺商业理据</p> <ul style="list-style-type: none"> 提供的贷款利率远低于资金成本的利率 无正当理由由下授出贷款 在没有协议支持的情况下安排预付款项 	<p>2 风险评估、尽职审查及文件纪录不足</p> <ul style="list-style-type: none"> 信用评估程序薄弱 缺乏对借款人的背景调查 缺乏对借款人和抵押品的财务尽职调查 缺乏书面纪录 	<p>3 内部监控系统不足</p> <ul style="list-style-type: none"> 贷款安排未经董事会批核 监督贷款还款及收回的内控措施薄弱 无合理商业理由情况下延长还款期 缺乏书面批准文件
<p>董事的角色</p>	<p>1 履行信托义务-谨慎责任</p> <ul style="list-style-type: none"> 批准贷款前需评估其商业理据 确保有利贷款安排条款 需额外关注 i) 大额(包括个别和总额);ii) 无抵押;及 iii) 超出日常业务范围的贷款安排 	<p>2 确保适当的内部控制和程序</p> <ul style="list-style-type: none"> 制定从授出、还款到安排披露的贷款程序 由称职的人员进行信用评估(包括背景和财务调查) 备有适当及清晰的文件纪录 建立与贷款安排相关事宜的识别和董事会汇报机制 	<p>3 确保风险管理和内部控制系统的有效性</p> <ul style="list-style-type: none"> 不能纯粹依赖管理层在企业管治报告中的内控系统成效陈述 确保披露所有重大监控缺失 邀请核数师出席与贷款安排相关的董事会会议
<p>对审核委员会的期望</p>	<p>保持良好的公司管治</p> <ul style="list-style-type: none"> 确保设有适当且有效的内部监控措施 确保适当入账及在财务报表中披露 为董事会批核设定资金限额 定期审查资金限额 在审计期间与核数师保持良好沟通,及时解决已发现的重大事项 		

结论

这是证监会和AFRC首次向上市发行人董事和审计委员会就个别监管关注要点 (即贷款安排)发表的联合声明。艾华迪建议上市发行人应当视该声明为官方指引。此外,针对现有贷款安排相关的内部监控系统,我们亦鼓励上市发行人按声明当中相关要求进行了差异分析,以识别及落实必要的改进措施。

联系我们



彭颂邦

特许金融分析师, 资深会计师(香港), 资深会计师(澳洲),
皇家特许测量师学会专业会员, 皇家特许测量师学会注册估价师
首席合伙人

vincent.pang@avaval.com
+852 3702 7338 / +852 9677 3357
+86 138 1023 8603



詹金强

会计师
主管, 风险管理咨询

derek.chim@avaval.com
+852 3702 7312 / +852 6484 8205
+86 189 3866 2083

关于艾华迪

艾华迪集团(「艾华迪」)是一家行业领先的独立专业咨询机构, 专注于为企业提供各类估值、风险管理咨询、环境、社会及管治 (ESG) 咨询、企业咨询和房地产咨询服务。

艾华迪的足迹遍布亚太地区, 分别在香港、上海、北京及深圳设有办公室。

艾华迪的服务团队由100多名专业顾问组成, 具有各类国际认可的专业资格, 并清楚了解监管机构的标准和财务报表的披露要求。我们的管理团队和项目成员背景相当多元化, 分别来自于国际知名的评估机构、咨询公司 & 会计师事务所, 持有进行专业咨询工作的各类资质, 如特许金融分析师 (CFA)、会计师 (CPA)、资产评估师 (CPV)、金融风险管理师 (FRM)、皇家特许测量师学会专业会员 (MRICS) 等。

