

风险周报

2018 年第 27 期

监管动态

※ 银保监会发布《保险机构独立董事管理办法》

近日，银保监会发布《保险机构独立董事管理办法》（以下简称《办法》）。《办法》主要从 5 个方面对原暂行办法做了修订：1、完善了制度的适用范围及独立董事设置要求；2、优化了独立董事的提名及任免机制；3、明确了独立董事的权利义务及履职保障；4、建立了独立董事履职评价和信息公开机制；5、健全了对独立董事及相关主体的监督和问责机制。同时，《办法》规定，中国保险行业协会负责保险机构独立董事人才库建设，使之成为独立董事人才资源、履职评价、信息公开、履职监督管理的平台。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/newShouDoc/910F3C0101DD41FDBD29023FB7E9BFE6.html>

※ 中国证监会原副主席姚刚受贿、内幕交易案一审开庭

7 月 11 日，河北省邯郸市中级人民法院公开开庭审理了中国证券监督管理委员会原党委委员、副主席姚刚受贿、内幕交易一案。邯郸市人民检察院指控：从 2006 年起，被告人姚刚先后利用职务上的便利，为相关单位在并购重组、股份转让过程中股票停复牌、避免被行政处罚等事项上提供帮助，通过其亲属非法收受他人财物共计折合人民币 6961 万余元；利用内幕交易非法获利共计人民币 210 万余元。以上依法应当以受贿罪、内幕交易罪追究姚刚的刑事责任。最后法庭宣布休庭，择期宣判。

详情参见：http://www.financialnews.com.cn/jg/dt/201807/t20180712_141953.html

※ 人民银行通报 5 起违反中央八项规定精神典型问题

据中央纪委国家监委网站消息，人民银行系统通报 5 起违反中央八项规定精神典型问题：1、广东省澄海市支行以虚假购买电子设备耗材的方式套取资金，用于购买并发放职工食品，合计 17357 元；2、青海省海东市中心支行违规列支并发放相关费用 59 笔，合计 261082.40 元；3、新疆维吾尔自治区轮台县支行以统一服装的名义，两次为员工购买服装合计 142500 元、将房屋出租收入 35000 元，以春节福利费名义发放给员工；4、福建省永泰县支行违规购买并向干部职工发放具有商业预付卡功能的医院就诊卡和生活用品等、虚开发票套取资金，设立“小金库”，用于公款宴请、发放津补贴等，合计 564577.57 元；5、福建省闽侯县支行购买加油充值卡 35 张，合计 35000 元，其中 27 张充值到有关人员私人加油卡中。以上相关责任人分别被处以留党察看、党内严重警告、行政记大过、诫勉谈话等处理。

详情参见：http://www.ccdi.gov.cn/yaowen/201807/t20180711_175486.html

市场消息

※ 人行发布 2018 年 6 月末社会融资规模存量统计数据报告、增量统计数据报告、2018 年上半年金融统计数据报告

初步统计，6 月末社会融资规模存量为 183.27 万亿元，同比增长 9.8%。其中，对实体经济发放的人民币贷款余额为 127.78 万亿元，同比增长 12.7%；对实体经济发放的外币贷款折合人民币余额为 2.53 万亿元，同比下降 3.4%；委托贷款余额为 13.17 万亿元，同比下降 4.6%；未贴现的银行承兑汇票余额为 4.17 万亿元，同比下降 6.7%。上半年社会融资规模增量累计为 9.1 万亿元，比上年同期少 2.03 万亿元。上半年金融统计数据报告显示：1、广义货币增长 8%，狭义货币增长 6.6%；2、上半年人民币贷款增加 9.03 万亿元，外币贷款增

加 170 亿美元；3、上半年人民币存款增加 9 万亿元，外币存款减少 18 亿美元；4、国家外汇储备余额 3.11 万亿美元等。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3577275/index.html>

<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3577278/index.html>

<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3577281/index.html>

处罚通报

广发银行股份有限公司天津分行由于贴现资金回流，用途把控不力；贷后管理失职，流动资金贷款以及个人贷款资金被挪用；员工账户为客户过渡资金，未严格审查银行承兑汇票贸易背景被员工账户为客户过渡资金，未严格审查银行承兑汇票贸易背景罚款人民币 200 万元。

招商银行股份有限公司天津分行由于向不符合条件的借款人发放贷款、贷后管理失职被天津银监局罚款人民币 40 万元。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/373308430B3D4183A9437CF110C903FF.html>

<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/31ABB6D0B19249C794A3C576A163CA06.html>

招财小结

1、近年来，围绕着独立董事的作用、权利、义务及薪酬等问题一直存在争论，“花瓶董事”也常常见于报端。此次《办法》的修订重点针对近年来出现的一些问题，强化对独立董事的监管约束和失职问责等，促进独立董事在公司治理结构中充分发挥作用。提请集团内相关成员单位重点关注《办法》的修订内容，在独董的人数与比例和提名及任免机制方面保持合法合规，建立与独董相关的各项制度与评价机制、问责机制。

2、近期，监管机构以及各部门都进一步强调提高实体经济供给质量。全国政协常委、清华大学经济管理学院教授李稻葵在“发展实体经济、提高供给体系质量”专题协商会上提出应通过抓住不良资产处置这个牛鼻子，来有效解决实体经济供给侧“虚胖、浮肿、脂肪肝”的问题。中共中央政治局常委、全国政协主席汪洋强调把提高供给体系质量作为主攻方向，充分发挥市场配置资源的决定性作用和更好发挥政府的作用，不断增强我国经济创新力和竞争力。