

# 风险周报

2018 年第 32 期

## 监管动态

※ 证监会发布《关于修改〈证券登记结算管理办法〉的决定》和《关于修改〈上市公司股权激励管理办法〉的决定》

经国务院同意，中国证监会于 2018 年 8 月 15 日正式发布《关于修改〈证券登记结算管理办法〉的决定》《关于修改〈上市公司股权激励管理办法〉的决定》，进一步放开符合规定的外国人开立 A 股证券账户的权限。本次修改内容主要涉及以下两个方面：1、修改《证券登记结算管理办法》有关规定，在原有规定的中国公民、中国法人、中国合伙企业等投资者范围基础上，增加“符合规定的外国人”作为投资者类别之一，并规定外国人申请开立证券账户的具体办法，由证券登记结算机构制定，报中国证监会批准；2、修改《上市公司股权激励管理办法》，将可以成为股权激励对象的境内上市公司外籍员工范围，从在境内工作的外籍员工，扩大到所有外籍员工。修改后的两个办法将于 2018 年 9 月 15 日起正式施行。

详情参见：[http://www.csrc.gov.cn/pub/newsite/zjhxwfb/xwdd/201808/t20180815\\_342680.html](http://www.csrc.gov.cn/pub/newsite/zjhxwfb/xwdd/201808/t20180815_342680.html)

※ 外汇局通报 21 起违规案例

近日，外汇局通报 21 起违规案例，违规案例中主要类型包括银行的违规办理转口贸易、违规办理内保外贷、违规办理个人分拆售付汇，公司的逃汇、非法结汇，个人的非法买卖外汇、私自买卖外汇、分拆逃汇。其中银行业违规案例主要涉及招商、汇丰、交通等多家银行，多是由于未按规定尽职审核转口贸易真实性，凭企业虚假提单办理转口贸易付汇业务以及办理内保外贷签约及履约付汇时未按规定

对贷款资金用途及相关交易背景进行尽职审核和调查。

详情参见：[http://www.financialnews.com.cn/jg/dt/201808/t20180816\\_144258.html](http://www.financialnews.com.cn/jg/dt/201808/t20180816_144258.html)

### ※ 证监会对 7 宗内幕交易案件作出行政处罚

近日，证监会依法对涉及汉鼎宇佑、摩恩电气、神州数码、江南水务内幕交易案相关人员做出行政处罚，对其分别处以依法处理非法持有的证券、没收违法所得、罚款。7 宗案件中有 6 宗与上市公司并购重组事项相关，上市公司并购重组领域已成为内幕交易违法行为的易发、高发地带，证监会将对该领域发生的违法行为予以持续严厉打击。

详情参见：[http://www.csrc.gov.cn/pub/newsite/zjhxwfb/xwdd/201808/t20180817\\_342752.html](http://www.csrc.gov.cn/pub/newsite/zjhxwfb/xwdd/201808/t20180817_342752.html)

## 市场消息

### ※ 银保监会发布 2018 年二季度银行业主要监管指标数据

近日，中国银行保险监督管理委员会发布 2018 年二季度银行业主要监管指标数据：1、银行业资产和负债规模稳步增长，我国银行业金融机构本外币资产 260 万亿元，同比增长 7.0%；2、银行业继续加强金融服务，涉农贷款、小微企业贷款、保障性安居工程等贷款分别有不同幅度增长；3、信贷资产质量保持平稳，商业银行不良贷款率 1.86%，较上季末上升 0.12 个百分点；4、利润增长基本稳定，上半年商业银行累计实现净利润 10322 亿元，同比增长 6.37%；5、风险抵补能力较为充足，商业银行贷款损失准备余额为 3.50 万亿元，较上季末增加 1036 亿元；6、流动性水平保持稳健，商业银行流动性比例为 52.42%，较上季末上升 1.02 个百分点。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/newShouDoc/2F7B6E9B943B48DBB047048A21C3E6FD.html>

## ※ 人行发布 2018 年 7 月金融统计数据报告、2018 年 7 月末社会融资规模存量、增量统计数据报告

2018 年 7 月金融统计数据报告显示：1、广义货币增长 8.5%，狭义货币增长 5.1%；2、人民币贷款增加 1.45 万亿元，外币贷款减少 127 亿美元；3、人民币存款增加 1.03 万亿元，外币存款减少 205 亿美元；4、银行间人民币市场同业拆借月加权平均利率为 2.47%；5、当月跨境贸易人民币结算业务发生 4687.2 亿元，直接投资人民币结算业务发生 2116.2 亿元。初步统计，7 月末社会融资规模存量为 187.45 万亿元，同比增长 10.3%；7 月份社会融资规模增量为 1.04 万亿元，比上年同期少 1242 亿元。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3603624/index.html>

<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3603617/index.html>

<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3603621/index.html>

### **处罚通报**

大连银行股份有限公司重庆分行由于以贷款资金缴存承兑汇票保证金；虚增存贷款，被重庆银监局罚款人民币 200 万元。

浙商银行股份有限公司重庆分行由于信贷资金空转，虚增存贷款规模；自保自投，虚增存款，被重庆银监局罚款人民币 100 万元。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/2E3A1628A4A14EECA2FE811C0F31F0A1.html>

<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/4D41EC41471847C2AA169D8B3E1C5074.html>

### **招财小结**

1、两个办法的修订拓宽了上市公司股权激励的范围，拓宽享受股权激励计划的外籍员工范围，一方面丰富了资本市场投资主体类型，

拓宽了资金入市渠道，另一方面有利于提高上市公司治理水平，平等对待不同国籍的员工，激励外籍员工创新创造，促进企业发展。提请集团内相关成员单位关注办法的修订内容，以及对公司管理制度有可能产生的影响。

2、从外汇局、证监会通报相关违规案例可看出监管机构将持之以恒打击违规行为。提请集团内相关成员单位以及从业人员严格按照规定进行尽职审核和调查，恪守职业道德，一旦触碰法规底线，必严惩不贷。