

# 银监会:禁止向未满18岁在校大学生提供网贷

4月10日,银监会发布《关于银行业风险防控工作的指导意见》,决定进一步加强银行业风险防控工作,督促银行业金融机构切实处置一批重点风险点,消除一批风险隐患,在严守不发生系统性风险底线的同时,进一步提升风险管理水平。

银监会要求,各法人银行业金融机构应分别于2017年7月20日和2018年1月20日前,向监管机构报告本机构上半年和全年相关工作进展。各银监局应分别于2017年7月31日和2018年1月31日前,向银监会报告上半年和全年辖内银行业风险防控及督查工作情况。

## 不得将代销产品与存款混淆销售

文件要求,加强银行理财业务风险管控。银行业金融机构应当确保每只理财产品与所投资资产相对应,做到单独管理、单独建账、单独核算;不得开展滚动发售、混合运作、期限错配、分离定价的资金池理财业务;确保自营业务



与代客业务相分离;不得在理财产品之间、理财产品客户之间或理财产品客户与其他主体之间进行利益输送。

同时,银行要规范银行理财产品设计,在资金来源、运用、杠杆率、流动性、信息披露等方面严格遵守监管要求;严控嵌套投资,强化穿透管理,不得简单将理财业务作为各类资管产品的资金募集通道;严格控制杠杆,防范资金在金融体系内自我循环,不得使用自有资金购买本行发行的理财产品。

在金融消费者保护方面,银监会要求银行业金

融机构应当按照风险匹配原则,严格区分公募与私募、批发与零售、自营与代客等不同产品类型,充分披露产品信息和揭示风险,将投资者分层管理落到实处。

银行业金融机构应当根据自身风险管理能力、合作机构风险评估情况、代销产品风险等级,合理确定代销业务品种和限额;银行业金融机构总部应对代销业务实行集中统一管理,对合作机构实行名单制管理,对拟代销产品应开展尽职调查,不得仅依据合作机构的产品审批资料作为产品审批依

据;银行业金融机构应明示代销产品的代销属性,不得将代销产品与存款或自身发行的理财产品混淆销售。

## 严厉打击“首付贷”等行为

银监会要求,分类实施房地产信贷调控,因城施策,严厉打击“首付贷”等行为,切实抑制热点城市房地产泡沫。

银行业金融机构要建立全口径房地产风险监测机制。将房地产企业贷款、个人按揭贷款、以房地产为抵押的贷款、房地产企业债券,以及其他形式的房地产融资纳入监测范围,定期开展房地产压力测试。加强房地产业务合规性管理,严禁资金违规流入房地产领域。各级监管机构要重点关注房地产融资占比高、贷款质量波动大的银行业金融机构,以及房地产信托业务增量较大、占比较高的信托公司。

银行业金融机构要完善押品准入管理机制,建立健全房地产押品动态监测机制,及时发布内部预警信

息,采取有效应对措施。

## 不得违法高利放贷及暴力催收

近两年来蓬勃发展的互联网金融业务特别是P2P平台频频曝出风险案件。文件要求,持续推进网络借贷平台(P2P)风险专项整治。严格执行《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》和备案登记、资金存管等配套制度,按照专项整治工作实施方案要求,稳妥推进分类处置工作,督促网络借贷信息中介机构加强整改,适时采取关、停、并、转等措施。

同时,重点做好校园网贷的清理整顿工作。网络借贷信息中介机构不得将不具备还款能力的借款人纳入营销范围,禁止向未满18岁的在校大学生提供网贷服务,不得进行虚假欺诈宣传和销售,不得通过各种方式变相发放高利贷。

此外,做好“现金贷”业务活动的清理整顿工作。网络借贷信息中介机构应依法合规开展业务,确保出借人资金来源合法,禁止欺诈、虚假宣传。

严格执行最高人民法院关于民间借贷利率的有关规定,不得违法高利放贷及暴力催收。

## 不得为违规交易所提供开户

文件强调,要防范社会金融风险。各级监管机构应配合地方金融监管部门规范融资担保和小贷公司行业。落实国务院清理整顿各类交易场所要求,督促银行业金融机构开展专项排查,不得为违规交易所提供开户、托管、资金划转、代理买卖、支付清算、投资咨询等服务。

严处非法集资风险。各级监管机构要加大对未经批准设立银行业金融机构的查处力度,严肃查处非法使用“银行”名称、违法吸收公众存款、违法发放贷款的行为。银行业金融机构严禁为非法集资提供任何金融服务,严禁内部员工违规参与各类集资活动,积极协助相关部门加强账户、信息监测,及时发现和报告异常交易,劝阻客户受骗参与非法集资。(据《北京青年报》)

# 337家上市公司净利下滑 高管加薪

伴随着上市公司年报的陆续发布,在财务指标中备受关注的分红送转、高管薪酬、营收、净利润等数据一并呈现在投资者面前。在国企高管薪酬改革的大潮中,2016年上市公司高管们的薪酬变化又有几何呢?

## 231家公司高管薪酬过千万

记者通过Choice数据统计显示,截至4月10日,沪深两市共有1581家公司发布了2016年年报,在报告期内,1581家公司实现营业总收入合计21.9万亿元,比2015年增长0.86万亿元;显现归属于母公司股东的净利润合计为2.08万亿元,同比增长0.05万亿元。

从可查询到上市公司薪酬数据的1566家公司来看,高管年度薪酬过千万元级别的公司有231家,其中,

中国平安2016年高管薪酬为9165.59万元。其次是海通证券,去年公司高管年度薪酬为7972万元;中兴通讯去年公司高管年度薪酬总额为6735.9万元。

另外,高管薪酬在500万元至1000万元的公司有454家,而高管薪酬低于百万元的公司有18家。

从薪酬增长率来看,1566家公司中,除20家公司未有2015年数据外,其他1546家公司中,有565家上市公司2016年高管薪酬与上年相比出现下降,有9家公司高管薪酬与上年同期持平,有972家公司高管薪酬同比增长。

而高管薪酬增长率高于100%的公司有53家,其中,天鹅股份2015年高管年度薪酬总额为9万元,而2016年高管年度薪酬总额达到246.86万元,同比增长2642.88%,其次是百川能源,2015年公司高管薪酬

金额为47.6万元,去年,公司高管薪酬总额为359.9万元,同比增长656%。另外,有多家公司高管薪酬在2016年呈现跳跃式增长,薪酬金额从百元万元上升至千万元。

如果说972家涨薪的上市公司高管属于幸运儿,那么565家降薪的上市公司中,它们有的属于国有企业,有的则是业绩出现大幅下滑。

数据统计显示,2016年上市公司高管薪酬比2015年下降50%以上的公司有21家,其中,苏州高新高管年度薪酬2015年为533.48万元,2016年仅为36.94万元,同比下降93%;其次是中国联通,2015年高管薪酬为582万元,2016年则为61.13万元,同比下降89.4%。另外,金利科技高管薪酬从2015年的1681.16万元降至236.25万元,降幅为85.9%;金融街高管薪酬2015年为

4272万元,2016年为996.26万元,同比下降76.6%。

据记者统计可见,上述高管薪酬降幅最大的4家公司中,仅有中国联通净利润去年出现下滑,金利科技的净利润增幅超过470%。

## 东北电气巨亏 高管薪酬增2倍

众所周知,高管薪酬是指股东采取一些激励手段,消除高管与股东之间的利益矛盾,使高管在追求自己利益的同时、能够最大程度地实现股东价值的最大化。

通过统计1566家上市公司高管薪酬可见,有的上市公司业绩虽然出现下滑,但并不影响公司高管薪酬的上漲。上市公司高管实现了自己价值的同时,却没有实现股东的最大化价值。

记者通过Choice数据统计显示,去年高管涨薪的

972家公司中,有337家上市公司净利润出现同比下滑,占比达34%。

值得注意的是,上市公司业绩大幅下滑甚至出现亏损,然而,上市公司高管薪酬却不降反升。在337家净利润下滑高管薪酬却上

涨的公司中,有的公司去年的净利润是亏损的。其中,中联重工去年公司净利润亏损9.33亿元,同比下降2116%,而公司高管薪酬去年达到3322万元,比2015年增长了81.23%。同样,东北电气去年净利润亏损9949.37亿元,高管薪酬却增长了201.95%,由2015年的140.25万元增加至423.49万元。

查阅东北电气2015年、2016年年报发现,2015年,公司高管薪酬超过20万元的仅有苏伟国一人,其在2015年的身份是东北电气的董事长,薪酬为25.5万元,到了2016年,其薪酬上

涨至71.52万元,身份为公司副董事长、副总经理、董事会秘书;2016年,东北电气高管团队中薪酬超过20万元的高管共有6人。然而,高管薪酬上涨了,公司业绩却出现大幅下降。

根据东北电气去年年报显示,在报告期内,公司实现营业总收入6351.44万元,同比下降58.14%;实现归属于上市公司股东的净利润为-9949.37万元,同比下降2116.76%。

对于业绩下滑的原因,公司表示,公司所处的行业产能过剩的矛盾日益突出,行业内竞争异常激烈,导致公司面临的经营压力日趋加大。在报告期内,公司营业收入同比减少的主要原因是市场竞争激烈,高压电器类产品本期执行合同大幅下降、各部分合同因客户原因推迟交货等因素影响所致。(据《证券日报》)