

险企屡现高管违规上岗

对一家企业而言,高管对企业目标的制定和最终走向起着至关重要的作用,监管三令五申,险企董监高应当在任职前取得银保监会或其派出机构核准的任职资格。但在实际经营中,高管未经监管部门许可就“上任”的案例时有发生。

9月28日,北京商报记者了解到,前海再保险股份有限公司(以下简称“前海再保险”)因聘任不具有任职资格人员担任公司董事、高级管理人员,“吃下”合计32万元罚单。

事实上,并非前海再保险一家“栽”了。北京商报记者梳理发现,今年以来,人保健康险、太保财险威海中心支公司、华安财险临汾中心支公司、泰康养老大连分公司等接连在高管聘任上,如罚单显示,2019年8月30日,人保集团任命华山为人保健康党委书记、总裁,并要求“请按有关规定办理”。华山到任人保健康工作之后,在未取得高管任职资格核准情况下,存在以总裁名义主持总裁办公会议、签发公司经营相关重要文件、在公司年度会议讲话等行为,实际履行高管职责。

除了存在聘任不具有任职资格人员的违法行为,有险企还存在“粉饰”高管履历,忽视其存在的违法违规行等情况。

我国《保险法》规定,保险专业代理机构、保险经纪人的高级管理人员,应当品行良好,熟悉保险法律、行政法规,具有履行职责所需的经营管理能力,并在任职前取得保险监督管理机构核准的任职资格。而违反规定,聘任不具有任职资格人员的,由保险监督管理机构责令改正,处2万元以上10万元以下的罚款。显然,不具有任职资格的人员当高管难逃一纸罚单。

对于保险公司冒一定风险去聘用不合规的高管,资深精算师徐昱琛表示,这体现了个别保险公司的不重视或者不了解,如果保险公司知道高管有相应的处罚规定,绝大部分保险公司都不愿意铤而走险,因为违规遭到处罚是板上钉钉的事。

而近两年,监管部门严防金融风险《保险公司董事、监事和高级管理人员任职资格管理规定》(以下简称《规定》)的下发也再度明确,对存在被金融监管部门取消、撤销任职资格,以及被金融监管部门禁止进入市场,进入黑名单等行为,董事、监事或者高级管理人员任职资格均不予核准。另外也对拟任高管从业年限作了规定。

那么,为何违规聘高管屡禁不止、铤而走

险?有业内人士表示,此举暴露了部分险企合规风险意识依旧淡薄。

徐昱琛则推测,总公司层面聘任董事长或者总经理,会得到监管机构的重视,并且会进行充分沟通,所以像“带病提拔”“带病任命”的情况可能性很低。但保险公司遍布全国30多个省市自治区,保险公司中心支公司有几百个,大型的公司甚至有上千个中心支公司。相对来说,这些分支机构无论是从对于法律的理解、制度的执行上,还是与监管的沟通方面,或多或少都会有一些不到位的地方。再加上全国财险、寿险公司总共加起来接近200家,拟任的高管可达上万人,在基数较大的规模基础上,总归会有保险公司执行不到位的情况。

“行业快速发展,新公司、新机构的成立最需要招募新的高管,保险公司人员流动性大是客观存在的现象,但缺人也不能把不合适的人提拔到不合适的岗位。”徐昱琛补充道。

高管违规上岗对于公司、个人都是有不利影响的,徐昱琛认为,第一是开展业务方面,对公司在职高管有影响,违规个人转到其他公司等会有影响。第二是声誉风险,监管会公布处罚信息,如果罚款数额较大,对于保险公司的市场或者声誉都有比较大的影响。第三,如果保险公司反复出现此类情况,会对公司未来发展产生影响,比如会影响保险公司的偿付能力或者偿付能力打分,甚至引起监管的关注及检查,开展业务方面,偿付能力最低资本金的要求有可能也会提高。

那应如何构筑防止高管违规上岗的防火墙?徐昱琛表示,个人层面,拟任高管要如实申报自身的教育从业经历以及是否受过相应的行政处罚,在个人申报的基础上,公司要有相应人事部门开展基本的背景调查,比如验证其学历,也可以聘任专业的公司或者通过其原单位HR及上级人员核实工作经历等行为。北京商报记者 陈婷婷 实习记者 胡永新

可转债、二级资本债齐上阵 银行“补血”招数多

为增强资本实力,商业银行近期“补血”动作频频。据北京商报记者9月28日不完全统计,9月以来,已有上海农商行、齐鲁银行、宁波余姚农商行、湖南涟源农商行、湘潭农商行、安徽六安农商行、吉林银行、厦门银行、中信百信银行、浙商银行、兴业银行、交通银行、重庆银行等银行相继获准发行或发行完毕二级资本债、可转债等资本补充工具。

以兴业银行为例,9月27日,该行获准发行不超过500亿元A股可转债,用于补充行内核心一级资本。就在不久前的9月2日,兴业银行发行的1000亿元二级资本债才刚刚获得银保监会批准。9月27日,重庆银行也于9月27日发布公告称,获准发行不超过130亿元可转债。

北京商报记者注意到,整体来看,截至9月28日,在已获准发行债券中,以二级资本债居多。例如,宁波余姚农商行、湖南涟源农商行、湘潭农商行、吉林银行和厦门银行,分别在9月获准发行15亿元、1.2亿元、3亿元、40亿元和45亿元。

在资深银行业分析人士王剑辉看来,通常情况下,银行是先满足一级资本再进行二级资本补充。补充二级资本更多的是用于日常经营,虽不能改变银行的核心资本充足率等指标,但能够提升银行日常的运营资金实力。

中国(香港)金融衍生品投资研究院院长王红英进一步指出,二季度以来,整个经济数据出现了一定程度的调整,对于一些区域经济的发展,带来了一定的挑战和压力,部分城商行、农商行补充二级资本主要是防范未来经济结构调整过程当中出现的一些信贷损失。

据了解,银行资本金补充可分为内源性、外源性两大渠道,其中,内源性渠道主

要是每年的留存收益以及部分超额拨备,外源性渠道则包括上市融资、增资扩股,以及发行可转债、优先股、永续债、二级资本债等。

谈及近期银行发债频频的原因,王剑辉表示,临近年底各家金融机构都开始逐步收缩短期拆借、中长期拆借等信贷资产,同时为确保年底各项金融指标达标,在其他融资途径收缩的同时,银行也能够在资本市场获得更多资本支持。

银行频频发债体现了其补充资本的渴求,根据银保监会数据显示,2021年二季度末,商业银行(不含外国银行分行)核心一级资本充足率为10.5%,较上季末下降0.14个百分点;一级资本充足率为11.91%,较上季末下降0.01个百分点;资本充足率为14.48%,较上季末下降0.03个百分点。

在内生资本补充能力下降的情况下,商业银行通过外源性渠道“补血”的脚步进一步加快。在银行发债频频获批的同时,地方用于支持中小银行发展的专项债额度也已耗尽。据了解,财政部此前安排了2000亿元专项债的额度,而根据北京商报记者不完全统计,9月以来,随着山东省、吉林省、河南省、湖北省、安徽省、云南省专项债的发行,中小银行专项债已用额度达2064亿元,共惠及20个省份的310家地方中小金融机构。

谈及未来银行债券发行的趋势和建议,王剑辉认为,在严监管、经济形势调整的背景下,银行未来增加资本金的动力和需求非常强烈,不管是一级资本还是二级资本都需要持续提升。他建议,银行首先要加强自身经营能力的建设,如果经营业绩好且能够持续,融资的成本和难度也会随着降低。此外,要探索多渠道融资途径。

北京商报记者 孟凡霞 李海颜

国开泰富基金管理有限责任公司 66.7% 股权转让

项目概况:

国开证券股份有限公司本次拟转让国开泰富基金管理有限责任公司66.7%股权。国开泰富基金管理有限责任公司注册地为北京市怀柔区北口镇幸福西街3号416室,经营范围为基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理和中国证监会许可的其他业务。

截至2020年9月30日评估基准日对应评估值:转让标的评估价值合计为37394.05万元人民币。

转让方:国开证券股份有限公司

转让价格:37394.05万元人民币

公告期限:2021年9月29日至2021年11月1日

联系人:陈先生010-57896505

庄女士010-57896527

标的详情请登录:www.cfae.cn(北金所网站)

天津银行
BANK OF TIANJIN

天津银行信用卡

惠享生活
惠每1天

★活动细则详见官方网站或拨打我行24小时客户服务热线956056

★法律允许范围内天津银行保留最终解释权。

美团联名信用卡

天天减6元
美食、外卖天天减6元



笔笔抽红包
100%中红包



超级5折
吃喝玩乐都5折
最高减30元



天津银行美团联名信用卡
扫码办卡, 优惠尽享!

京东PLUS联名信用卡

首刷66元
送京东PLUS
京典年卡



消费达标抢
兑电烤箱、拉杆箱、
视频会员等



每周满30元立
减10元(有机会)



天津银行京东PLUS联名信用卡
扫码办卡, 优惠尽享!

广告