

董事会换届选举进行时 南京银行新帅即将揭晓

证券时报记者 李颖超

12月21日,南京银行发布公告称,该行第九届董事会第二十一次会议于当日召开,会议表决通过了《关于审议南京银行股份有限公司董事会换届选举的议案》。其中,谢宁被提名为该行第十届董事会执行董事候选人,董事任职资格尚需获得监管部门核准。

稍早前,《证券时报》已独家报道,根据南京市委决定,在12月14日召开的南京银行干部大会上,谢宁已新任南京银行党委书记,胡昇荣因年龄原因不再担任党委书记一职。

依照惯例,在履行相关程序并报监管核准后,谢宁有望接任南京银行董事长一职。据了解,南京银行将于2024年1月8日召开2024年第一次临时股东大会,审议相关议案。

深耕江苏本地金融

公开信息显示,谢宁出生于1976年,在江苏本地的金融监管领域长期供职,并在中国人民银行系统工作多年,履职经历横跨多个部门,先后担任过中国人民银行南京分行办公室主任、副行长,以及中国人民银行金融市场司副司长,工作经验丰富。

“谢宁熟悉国家金融政策和方针,工作站位高,大局意识强,视野开阔,思路清晰,作风务实,也善于统筹协调,待人真诚。”有熟悉谢宁的人士告诉记者。

此前,谢宁还曾在中国人民银行南京分行货币信贷处工作,一度出任中国人民银行泰州市中心支行行长一职,深度参与泰州市创建全国首家、江苏唯一的国家级金融支持产业转型升级改革创新试验区,打造了“泰州金改”样本。

在金融市场司任职期间,谢宁还参与金融市场的改革、开放和发展,以及政策规划的制定和市场监管等工作。

截至12月初,中国人民银行江苏省分行的“机构领导”信息栏显示,谢宁任中国人民银行江苏省分行党委委员、副行长。按惯例,在履行相关程序并报监管核准后,谢宁有望接任南京银行董事长一职。

政策与市场敏感度高

南京银行此次重大人事调整前夕,恰逢中央金融工作会议和中央经济工作会议陆续召开,会议提出明年经济工作要坚持以稳中求进、以进促稳、先立后破,金融要为经济社会发展提供高质量服务。

江苏本地金融领域某资深人士向记者表示,“金融管理部门出身的谢宁,对加快建设金融强国、服务实体经济、强化支持重大战略和重点领域发展、防范化解金融风险、加强党对金融工作的领导等要求早已熟稔于心。同时,多年参与政策制定的经历,为其专业性、敏感性等积累了丰富的经验。”

2019年,彼时担任中国人民银行南京分行副行长的谢宁在公开发言中表示,中小银行金融科技的发展,要加强和科技公司的合作,银行的核心风控是不能外包的,“要坚持守牢底线,首先要提高对安全可控的认识。要共同夯实金融基础设施,国家提出要推动形成布局合理、治理有效、富有弹性的金融基础设施体系,我们是共同的参与者、推动者和建设者。”

“他具有很强的研究、学习和分析能力,熟悉货币信贷政策。”“他很了解金融市场业务,对政策变化和市场的动向非常敏感,可以说丰富力强、能力突出。”多位熟悉谢宁的人士向记者表示。

现董事长即将卸任

与此同时,南京银行董事长胡昇荣也即将卸任,他将在今年到龄退休。在



他任期上,南京银行资产规模突破2万亿元大关。

胡昇荣是一位不折不扣的金融老兵,职业生涯40余年在金融系统度过,曾在中国人民银行多个部门、南京市地方金融办担任要职。1963年出生的胡昇荣,历任中国人民银行江浦县支行计划信贷股办事员,中国工商银行江浦县支行副行长、行长、副行长,中国人民银行江浦县支行行长,中国人民银行南京分行营管部副处长、处长、副主任、党委委员,南京市金融办副主任、主任、党组书记。

自2013年6月起,胡昇荣担任南京银行行长。2017年4月20日,中共南京市委组织部发布干部任前公示,时任南

京银行行长、党委副书记、董事的胡昇荣拟接任该行董事长、党委书记。2017年6月,胡昇荣担任南京银行董事长,全面执掌这家头部城商行。

根据2023年三季度报告数据,南京银行资产总额2.24万亿元,较年初增长超1800亿元,增幅8.80%;截至9月末,该行存贷款规模分别为1.34万亿元、1.08万亿元,分别是十年前的6.3倍、8.7倍;员工总人数超16000人。

近期,中国人民银行、国家金融监督管理总局开展2023年度我国系统重要性银行评估,认定了20家国内系统重要性银行,南京银行首次入选该名单,成为第五家人选的城市商业银行,也是江苏省内第二家人选的法人银行。

债权融资需求集中释放 险企年内发债规模已超千亿

证券时报记者 邓雄鹰

岁末已临近,险企年内的债权融资规模明显增长。

Wind数据显示,今年以来,20家保险公司合计发行债券1089亿元,同比大幅增长385%。12月至今,就已有6家险企发行规模达370亿元的债券,超过了去年全年的224.5亿元。

具体来看,今年险企发行的债券主要为资本补充债券和无固定期限资本债券(以下简称“永续债”),其中保险公司发行永续债为今年首次开闸。11月7日,泰康人寿发行了首只保险公司永续债,截至目前已有5家保险公司累计发行永续债325亿元。

从债券发行利率来看,今年险企发行资本补充债的票面利率最低为3.24%,最高为4.7%;永续债的票面利率最低为3.30%,最高为3.70%。相较而言,整体发行利率较去年同期明显下降。另外,发行主体评级不同,发行利率的差异也很大。总体上,债券发行时险企主体评级和债券评级大多较好,20家公司中有16家的主体评级和债券评级均为AAA级。

险企纷纷发债的动力,主要源于资本补充需求。2022年,“偿二代”二期规则开始实施,针对寿险公司核心资本的认定趋严,保险公司偿付能力尤其是核心偿付能力出现大幅下滑。数据显示,截至2023年9月末,保险公司核心偿付能力充足率从2021年末的220%大幅下降至126%,其中人身险公司该项指标从212%下降至109%。

尽管距离监管关于核心偿付能力充足率不低于50%的要求仍有一定安全空间,但保险公司补充核心资本的压力开始不断上升。

国泰君安非银首席分析师刘欣琦等发表的研究观点认为,保险

公司主要以股权融资和债权融资两大方式补充资本,受制于寿险业务转型进度,近几年行业增长承压,不利于权益资产定价和获取回报,因此保险公司通过股权融资补充资本的难度较大。相比之下,债权融资具有约束少、发行周期短、发行成本低等优势,在监管政策放开的背景下,预计保险公司的债权融资需求将大幅提升。

目前,保险公司用于资本补充的债券主要有次级定期债务、资本补充债券以及永续债等几类。而最受险企欢迎的是资本补充债和永续债,两者都能采用公募发行,满足险企的资本补充需求,提升险企的偿付能力充足率。

除了资本补充需求,有的保险公司还出于其他需求发行债券。例如,紫金财险偿付能力十分充足,但今年还是发行了25亿元资本补充债券。

紫金财险彼时回复记者称,主要有四点原因:一是紫金财险具有前瞻性补充资本的传统,常年较高水平地保持偿付能力,为公司的平稳发展奠定基础;二是公司战略规划要求未来进入行业前列,实现价值上市目标,这客观上也要求公司未来能够及时补充资本,以应对战略性投资布局的需要;三是履行国有企业职责,公司偿付能力需保持在较高水平;四是市场环境因素和时机选择,也是发债的原因之一。

考虑到2022年至2024年为“偿二代”二期实行的过渡期,保险公司债权融资需求在未来两年或继续扩张。刘欣琦认为,随着过渡期结束,预计大量保险公司会选择通过发债融资的方式缓解资本压力。在资本监管趋严以及行业转型的双重压力下,保险公司短期面临资本压力,但大部分公司仍然具有极强的流动性和偿债能力。

广告

创新投行 和合共生

蕴通财富 | 交银投行

交通银行面向政府、企业、机构提供债券融资、并购金融、结构融资、股权融资、金融衍生品、顾问咨询、财富管理等全方位解决方案。以金融科技为引领,打造创新产品设计能力和全量融资交付能力,服务实体经济,创造共同价值。

客服热线:95559 www.bankcomm.com

交银投行