

互联网金融创新发展论坛落幕

第十四届金融机构IT创新获奖名单揭晓

证券时报记者 杨庆婉

昨日,由证券时报主办的“科技引领未来——2013年中国互联网金融创新发展论坛”在深圳落下帷幕。论坛揭晓了第十四届金融机构IT创新评选获奖名单,共颁发了4个综合奖和19个单项奖。天弘基金、中国工商银行、上海陆家嘴国际金融资产交易市场股份有限公司和华泰证券获得2013年度中国最佳互联网金融企业”称号。来自六大金融机构120多位专业人士参加了本次论坛。

深圳市金融办副主任肖志家致辞时表示,2013年是互联网金融发展的

元年,这一年互联网金融不断升级,一系列技术创新颠覆了传统金融。无论是金融机构、企业还是消费者,包括监管部门、政府部门,都在重新认识由互联网引领的变化潮流。

据肖志家介绍,近年来互联网在深圳的发展也特别火爆:一是大批产品金融互联网化,不断进入互联网平台开发新的产品;二是大批金融互联网企业借助本身的模式优势向金融渗透。他指出,近期深圳市领导对互联网企业进行了走访,已经出台了一系列的政策,鼓励促进互联网金融发展。

证券时报常务副总编辑周志勇表示,互联网金融正在颠覆一切,某种

程度上说是以极具破坏性的创新,冲击着传统的金融销售、理财、交易等行,重新塑造行业的新格局。

他指出,互联网金融创新正在以一种难以预料的速度改变人们的思维、投资理财甚至日常生活。未来,伴随着中国利率和汇率的市场化,以及银行业准入门槛的放宽,必将对交易成本、盈利模式乃至整个行业的版图带来深远影响。

周志勇表示,证券时报是最早关注互联网新技术在金融领域应用的媒体,并且维持时间最久。2000年推出了中国优秀财经网站评选,那时网上证券交易才刚刚起步,至今已经第十四届,网上证券交易也已经成为主流,

越来越多金融交易转移到移动终端、平板电脑上。证券时报的坚持见证了互联网进步的无限魅力。活动每年都有新主题,但推动技术创新将其转化为生产力的初衷始终如一,每年12月份举办的论坛已经成为了金融IT行业很好的交流平台。

证券时报将成立“金融机构IT经理俱乐部”,它将以时报金融机构IT经理俱乐部微信公众账号和QQ群为网络交流平台,为广大会员定期提供资讯交流与服务;此外,还将定期组织沙龙和专业研讨会、举办有针对性的培训讲座、定期组织海外调研考察,促进金融机构IT业务部门的交流与发展。

一批省级AMC进入筹备阶段

业界吁请放宽行业准入门槛

见习记者 刘筱筱

继浙江成立国内首个省级资产管理公司(AMC)后,江苏、安徽等地的AMC也已进入前期调研和业务筹备阶段。

多位业界人士表示,在三中全会强调“完善监管协调机制,界定中央和地方金融监管职责和风险处置责任”的背景下,设立省级AMC是地方财政资金参与化解系统性金融风险的有效探索。AMC一直有着坏账银行之称,在业内人士看来,有更多地方财政资金参与化解系统性金融风险,是中央乐于看到的。

地方财政参与化解风险

此前有消息称江苏率先试点,在无锡或温州设立AMC,并早已进行调研,但浙江却快人一步。

今年8月,浙商资产管理有限公司落户杭州,注册资本10亿元,主营业务为参与浙江省内金融企业不良资产的批量转让业务、资产管理、资产投资及资产管理相关的重组、兼并、投资管理咨询服务等。除浙江和江苏外,安徽亦在推进筹备AMC的相关事宜。

设置省级资产管理公司,意味着设置地方与中央的金融防火墙,并最大化激活地方政府金融监管和风险处置能力。”社科院金融研究所金融市场研究室主任杨涛对记者说。

与此同时,银行的坏账雪球越滚越大。银行业三季报显示,截至三季度末四大国有行的不良贷款达3294亿元,环比增长3.5%,成为自2010年以来的最大增幅,平均坏账率上升至1.02%。

国有大行处置不良资产的能力还是比较强的,反而是一些城商行、农商行、农信社更需要由政府支持的资产管理公司处置不良资产。”东方证券银行业高级分析师金麟称。

杨涛也认为,随着金融体系内的债务风险积聚,能有更多的地方财政资金参与化解系统性金融风险,是中央乐于看到的。

实体经济承接坏账

对于已经进行过多次不良资产政策性剥离的上市银行而言,未来只能通过商业化收购的方式转让不良资

产。事实上,这个领域也一直受政策保护,并被长城、信达、华融、东方四大AMC垄断。

四大AMC拥有不良资产处置的全部成本和收益信息,且掌握了资产折扣权,但回收率并没有硬性指标,运营损失由国家承担,这其中就产生了寻租空间,即利用债务处置权拓展其他金融业务。”上述城商行高管分析称,“放开不良资产处置准入门槛,有利于形成一个更加市场化、商业化的机制,并压缩四大AMC的寻租空间。”

而在金麟看来,比压缩四大AMC寻租空间更为重要的,是省级AMC不仅是一个坏账处理公司,更是一个基于区域发展状况、贯彻地方政府诉求、富有效率化解不良债务的平台。

浙商资产官方日前公开表示,不排除今后会申请开展同业拆借市场融资,取得外管局批复从事国际投资、境外资产处置管理等。

四大AMC的做法其实还是比较偏商业性的,它不会根据区域经济长远的发展来评估坏账价值,可能仅仅只会着眼于坏账清算带来的收益。地方性AMC就能很好地贯彻当地政府意愿,并基于实体产业发展的状况找到对口的消化办法。”金麟说。

不能完全靠压缩地方债务来盘活地方资产存量,这个路径是一个恶性循环,地方政府为了账面好看就永远不会淘汰高耗能产业。基于债务性质将坏账做一个合理分类,让债务相对应的实体项目在自身运转时吸收掉债务,应该是省级AMC的探索方向。”杨涛说。

交通银行首席经济学家连平建议监管层适当放宽AMC的准入门槛,现在的AMC行政化意味还比较浓,以后可以立足于区域经济发展状况,由当地具有经济引擎作用的民营资本及产业集群牵头,自发成立坏账消化公司,并用市场化的模式来运营。而中央要做的,就是将准入门槛有步骤地放开,在基金、银行、保险等金融主体的管制一天天松绑的情况下,坏账处置这个领域也可以迎来新的力量,但要注意不能一拥而上。”

规范社区银行 实行有限牌照经营

证券时报记者 赵慎言

近段时间社区银行的快速扩张有目共睹,但这一情况正在转变。证券时报记者昨日获悉,银监会办公厅日前向银监分局和城市商业银行下发了2013年第277号文件。

该文件全称为《中国银监会办公厅关于中小商业银行设立社区支行、小微支行有关事项的通知》。《通知》鼓励中小商业银行设立社区支行、小微支行,同时也明确了未取得金融许可证的,应转为自助银行或终止营业。

社区银行发展较快

眼下,许多审慎的监管部门从业内人员都会对社区银行的发展路线感觉忧心,部分原因是扩张速度极快状态下的经营混乱。

比如,有的社区银行将多数网点外包给中介,店面装修简陋,多数社区银行网点只有一台电脑,无设备终端;有的社区银行聘用的数千名员工都是银行编外人员,专业能力有待提升;有的社区银行的管理主要由支行理财经理而不是支行行长负责,一个支行的理财经理往往管理多家社区银行。

此外,在业务开展上,部分社区银行出现了买卖非金融产品,如在网点里买卖大米和食用油,甚至支起了桌子组织社区居民打麻将等。一位不愿具名的社区银行从业者表示,从管理到具体业务,快速的扩张发展留下了经营混乱的空间。

此前,商业银行一直在铺开设立社区银行网点。据记者了解,在浦发银行首家社区银行12月开业之前,光大银行、兴业银行、民生银行都已开始了网点的布局,其中以民生银行的社区银行发展最为迅速。

更多银行则在观望,并积极准备开设社区银行的前期筹备事宜。一场



关于社区银行的发展争夺战正在谋篇布局。有些银行开设社区银行的动机除了普惠金融和银行自身转型以外,还在于开设社区银行是迅速铺展网点的手段之一。

限定牌照范围

在银监会办公厅下发的这则《通知》中,主要内容包括社区银行员工必须是银行正式员工;社区银行分为有人和无牌两种,有人的必须持牌,无人的必须为自助银行;社区银行为非现金网点。

《通知》明确,支持符合条件的中小商业银行在风险可控、成本可测的

前提下设立社区支行、小微支行,走特色化、差异化发展道路。

《通知》给社区支行、小微支行的定位是,服务于社区居民和小微企业的简易型银行网点,属于支行的一种特殊类型。为确保社区支行、小微支行的合法性、严谨性,设立应履行相关行政审批程序,实行持牌经营。

《通知》要求,社区支行、小微支行与传统支行的命名原则保持一致。应按许可的经营范围展业,不得将业务外包。社区支行、小微支行实行有限牌照经营,一般不办理人工现金业务,现金业务主要依托自助机具办理;同时,社区支行不办理对公业务,小微支行单户授信余额不超过500万元,可结

合实际错时经营。

同时,在该《通知》施行前,各种中小商业银行已经设立但未申领金融许可证,符合定义的相关机构,应纳入2014年中小商业银行社区支行、小微支行发展规划,履行相应行政许可程序,作为支行纳入管理;未取得金融许可证的,应转为自助银行或终止营业。

《通知》表示,银监会从地域和机构两个维度,按照科学规划、区域平衡的原则对规划进行审查,充分考虑社区支行、小微支行规划与各行风险、战略的匹配性和差异性,对社区支行、小微支行设立数量、区域等进行综合平衡。

券商11月债券交割量环比增两成

见习记者 梅苑

中国债券信息网近日公布的信息显示,11月券商债券交割额合计达2.05万亿元,环比10月增加20.2%,环比增幅提升近18个百分点。

数据显示,中信证券11月债券交割额达3352亿元,以16.32%的市场占比位居所有券商首位,东方证券和国泰君安证券则继续在榜尾位置你争我夺。11月,东方证券以1749亿元的交割额暂时领先,市场份额占比8.52%,领先第三名国泰君安证券0.57个百分点。

值得注意的是,在有可比数据的84家券商中,仍有26家券商11月债券交割额环比出现下降,其中,降幅最大的是瑞银证券,环比降幅达61.46%。降幅超过30%的券商还有光大证券、华安证券等5家券商。

据业内人士介绍,券商的债券交

割量包括了一级债券销售的债券量、自营部分的债券交易量、撮合交易的债券交易量等。而对于11月券商债券交割额的大幅攀升,上海某上市券商固收部债券经理认为是一二级市场共同发力的结果。

“一级市场方面,考虑到进入12月资金面愈发紧张,11月以及之前几个月新券发行较多,券商承销交割增幅较大;二级市场方面,11月底债市有一次回调,不少机构趁此机会大量操作。”他说。

中国债券信息网同时公布了今年前11个月券商债券交割情况,数据显示,在有可比数据的80家券商中,前11个月债券交割额实现正增长的仅有31家,而从总体来看,今年前11个月券商债券交割额较去年同期下降21.11%。

对于此,上述债券经理解释称,今年以来券商固收债券违规交易监管从严,银行间市场乙丙类客户受限对券

商债券交割影响显著。从整个市场来看,新一届政府对货币政策的定调也使得市场可用资金减少,资金成本上升,券商被迫去杠杆,套利空间明显减小。

两券商公司债16日上市

东吴证券、海通证券分别发布公告,称其公司债均将于12月16日上市,发行总额分别为30亿元和120亿元。

东吴证券公司债票面利率为6.18%,为5年期单一期限品种。海通证券公司债分为3年期、5年期和10年期三个固定利率品种,发行规模分别为72.6亿元、23.5亿元和23.9亿元,票面利率分别为6.05%、6.15%和6.18%。

(梅苑)

华融证券成功完成第一期短期融资券发行

华融证券昨日成功足额发行总额为人民币10亿元的2013年第一期短期融资券,本期债券期限为91天,票面利率为6.67%,采取公开招标的方式在银行间市场向合格机构

投资者发行。本期发行的短期融资券主体评级为AA+,债项评级为A-1,将于12月16日在上海清算所上市流通交易。

(程林)

国泰君安“一户通”专业理财产品统统跑到你的碗里!

正谋求从传统券商蜕变成全能型专业投资银行的国泰君安,近日又首开业内之先河,重磅推出一款综合金融服务创新平台——国泰君安“君弘一户通”。客户只需“一键登陆”,就可轻松实现“综合理财”,全面管理名下所有国泰君安账户,并可在网上下单,资产明细360度全景展示。

“君弘一户通”平台上的产品类型丰富,产品线完善,产品期限全覆盖,并将实现所有产品的在线购买。其中,金融产品主要包括券商、银行、公募基金、信托、保险推出的金融产品等,目前已有2000多款可在线购买。咨询类产品以配置方案为主,服务对象囊括个人、家庭、高净值客户所拥有的企业,包括标准化方案和定制化方案。目前已上线咨询类产品约500种,更多

产品将陆续上线。在“君弘一户通”首批上线产品中,更有限量产品供君弘“一户通”客户专享,产品收益率极具市场竞争力。

更值得一提的是,该平台上主打的“全产品”概念,不仅包括金融产品、咨询类产品,也提供了部分非金融增值服务。国泰君安表示,未来还将向高端客户提供包括医疗保健、高端旅行、文娱生活等4大类20余个子类的“私人管家服务”。综合理财服务根据客户适当性管理要求,针对不同层级的客户,根据其不同需求将提供差异化的服务配套,从基础服务、增值服务到专属服务。

作为一家大型券商,国泰君安深谙,实施综合理财服务等综合金融服务是我国证券公司发展转型的重要

途径之一。只有综合金融服务的提供者,才能在各个金融市场融合加剧的格局中,满足服务实体经济和城乡居民日益增长的理财服务需求。证券公司不再单纯地向客户提供“通道型”服务模式,而是以专业化咨询服务和客户适当性管理为基础,通向客户提供综合金融服务,实现客户资产的保值、增值。

定位为全牌照投资银行的国泰君安所提供的综合理财有别于一般的银行理财。要专业理财请到“投资银行”,选择全能型一流投资银行,请到国泰君安!选择国泰君安“一户通”,让专业理财产品统统跑到你的碗里!

(CIS)