

# 理财事业部制大考临近 银行进入“百米冲刺”

证券时报记者 蔡恺 见习记者 孙璐璐

国内银行现正集体进入“百米冲刺”阶段——距理财事业部制改革的最后期限,已不足10个工作日,未按时完成理财事业部制改革的银行或面临审慎监管措施。

## 银行集体“赶考”

银监会7月发布的《关于完善银行理财业务组织管理体系有关事项的通知》(即35号文)要求,各银行应在今年9月底完成理财事业部制改革,设立理财业务经营部门,负责集中统一经营管理全行理财业务,按照单独核算、风险隔离、行为规范、归口管理“四项基本要求开展业务。”

证券时报记者获悉,上市银行9月底达标已基本无碍,这类银行存量理财规模对应的管理经验、人才、系统、制度等较为完善,只需在组织架构上做出一些调整。

工行相关人士答复记者称,目前该行基本达到了35号文要求,比如,在单独核算方面,该行理财产品均纳入计算机系统管理,每个投资组合单独管理、建账及核算;风险隔离方面,已对理财账户和自营账户独立会计核算,实现了自营业务与资产管理业务的风险隔离等。

农行相关人士也表示,今年4月份该行已基本完成理财事业部改革;建行董事会则于8月29日批准总行设立资产管理部,与投资银行部合署办公,名称为资产管理部;华夏银行董事会已同意成立资产管理部,对理财业务统一归口管理。

全国性股份制银行按时达标不成问题。“上海一位金融市场部高管对记者称,理财业务发展已不止一两年,发行量达到一定规模的银行,在人力、系统、经验等方面都已有所准备。”



上市银行	理财业务主管部门名称	成立时间
建设银行	资产管理部(原理财部)	2014年8月29日经董事会批准成立
华夏银行	资产管理部	2014年8月7日经董事会批准成立
平安银行	资产管理部	2014年6月
浦发银行	资产管理部	2014年4月
兴业银行	资产管理部	2014年3月
南京银行	资产管理部	2014年3月
北京银行	资产管理部	2014年年初
交通银行	资产管理部(原资产管理部)	2014年年初
招商银行	资产管理部	2013年年底
光大银行	资产管理部	2013年3月
民生银行	资产管理部	2012年2月
中信银行	理财业务管理部	2012年
工商银行	资产管理部	2009年7月

蔡恺/制图 周靖宇/制图

早在35号文发布前,监管部门已多次要求银行尽快设立独立的理财管理部门。光大银行资产管理部总经理张旭阳对记者表示,该行2013年就成立了管理理财业务的资产管理部,今年7月底已按监管要求提交了理财事业部改革的方案,目前已基本达标。

记者多渠道获悉,截至目前,绝大多数上市银行已成立了监管要求的负责集中统一经营管理全行理财业务的“部门,且均为总行一级部门。”

## 城商行困难重重

相较上市银行,一些非上市城商行的进展却难言乐观,主要面临人手短缺、信息系统IT建设、产品模式调整等困难,但相关工作仍在抓紧推进。

浙江一城商行行长办公室负责人对记者表示,2个月的准备时间实在偏紧,很难一步到位,主要困难在于班子难以一下子凑齐,新设的理财管理部门人员初期只能由金融市场部人员兼任,业内有相关经验和资格

证书的很抢手”。记者也注意到,近期不少银行的官网都挂出了资产管理部的招聘广告。

不少受访人士反映,银监会要求的“单独核算”短期内实现确有困难,改革涉及IT系统升级改造,理财产品运营模式调整等,相对于人事调整,这部分工程量更大。

另外,由于涉及多部门的组织架构调整,短时间内银行管理成本会增加。华中地区某城商行高管对记者称,成立单独的理财事业部,意味着将原来分散的金融市场部、投行部、同业部的理财职能和部分专职人员集中统一,组织架构要动“大手术”;另外,由于部分专职人员在原部门掌握了重要的客户人脉资源,一旦完全脱离,部门之间利益势必会产生冲突。

我行新的资产管理部是从投行部拆分出去的,成为新的一级部门。”华北某城商行投行部人士表示,我们部门现在天天开会讨论组织架构调整和人员分工问题,看起来比较复杂。”

对于进度落后的城商行,紧张和担忧在所难免。35号文称,未按时完成

理财业务事业部制改革的银行,监管部门将采取相应审慎监管措施。支行的设立审批可能受限,直到整改、验收完为止。”上述华中地区城商行高管称。

张旭阳则认为,每家银行的理财业务基础不一,达标也有快慢之分,“我觉得对于小型银行的达标时间可能会有弹性安排。”

在前述浙江城商行行长办公室负责人看来,监管部门持续推进理财事业部改革,对于能力比较弱的银行来说肯定会承受一定压力,但这是属于银行业的重要改革,长期来看有利于提高全行业的资产管理专业水准,在大资管和互联网金融时代背景下,培养银行相对于其他金融机构的竞争力。

张旭阳认为,事业部制推行将使得银行在各类资产产能轮动、专业人员有限的情况下,提高代客理财收益,提高风险控制水平,提高中间业务收入占比。西方大型商业银行的理财业务都是由高度专业化、独立的子公司负责经营,对银行整体收入的贡献很大,这也是我国银行业发展的方向。

# 诚至金开2号项目重组迟缓 中诚信托遭投资者上门维权

证券时报记者 刘辉

继正式宣布诚至金开2号信托计划延期之后,中诚信托于8月底的一纸公告将投资者的怒火再次点燃。证券时报记者获悉,来自上海、广东、山西、山东等地的投资者于9月21日首次在京聚首,并自发成立中国首例因延期信托而设立的维权委员会。在过去的两天,他们分别奔赴工商银行总行及中诚信托总部,与相关负责人进行谈判。但截至证券时报记者发稿,此轮谈判尚未有实际性的成果。

## 维权升级

被宣布延期一个多月后,中诚信托“诚至金开2号”的信托财产处置变现进展并不顺利。8月28日,中诚信托发布临时报告称,受前述信托计划融资方新北方公司融资风险暴露及煤炭市场持续调整的影响,截至目前,新北方公司与前期意向整合方的二次整合工作未能取得实质进展。受托人及新北方公司正加快速度寻找新的意向受让方。

对于此前的延期公告和上述重组暂告失败的公告,该信托计划的持有人表示并不接受。近一个月来,他们采取的维权行动不断升级。9月21日,来自全国各地的投资者在京聚首,并自发成立了全国维权委员会。

本着化解矛盾、避免事端扩大化的考虑,工行总行、私人银行负责人、中诚信托负责人于22日下午将与该信托计划持有人代表,进行对话。“持有人代表于21日表示,如果对话的结果不理想,不排除将采取进一步的维权行动。然而,上述代表称,中诚信托方面并未参加22日的会谈,虽与工行方面的谈话从下午持续到凌晨,但工行方面也未给出任何明确的答复。”

9月22日,数十名持有人“转战”至中诚信托总部,并与相关责任人展

开了又一场谈判。据持有人透露,中诚信托方面目前也并未就兑付事宜给出明确的说法。中诚信托相关人士称,投资者向中诚信托抛出了很多问题,目前公司领导正在逐一解答,双方的对话估计会持续到很晚。截至证券时报记者发稿,双方的谈判仍在进行。

## 中诚信托被诉

一面是投资者的维权加码,一面是融资方的股权质押遭遇起诉,对中诚信托而言,可谓“屋漏偏逢连夜雨”。据悉,一起自然人起诉中诚信托股权质押股东签字造假案于9月16日在京开庭。根据司法鉴定意见书,中诚-诚至金开2号集合信托的一份《股权质押合同》中,万年青公司股东之一赵某的签字并非本人所签署。

对此,中诚信托相关人士表示,股权质押合同鉴定非本人签署,但工商局办理股权质押时提交的股权质押申请书、授权委托书上签名尚须鉴定。据知情人士告知,中诚信托在庭审现场提交了2份材料申请司法鉴定,分别为《股权出质设立登记申请书》和《鉴定代表或者共同委托代理人证明》。

据资料显示,万年青公司是新北方集团所属的集矿山开采、石材加工和销售为一体的专业石材企业,成立于2001年3月29日。

证券时报记者查阅诚至金开2号的合同书时发现,万年青公司的股权质押仅是这一信托计划的增信措施之一,而赵某仅是该公司七大股东之一。在增信措施上,该信托计划还有其他多项质押及担保。

即便赵某的股权质押签名被判定为造假,其他人的质押手续也未必无效,且这部分失效不一定对整体增信产生重大影响。“一位信托公司法务人士称,不过,一旦确定为造假,不排除有投资者就此起诉中诚信托负责。”

# 新华保险股东发行可交换债券获批

新华保险昨晚发布公告称,公司股东宝钢集团拟以新华保险部分A股股票为标的,发行可交换公司债券。此次可交换债券发行已于今年4月24日及9月23日分别获得国资委批复同意及证监会发行审核委员会审核通过。

据新华保险4月4日公告,此次可交换债券拟发行期限不超过3年,拟募集资金规模不超过40亿元。在满足转股条件下,可交换债券持有人有权在发行12个月以后,将其持有的可交换债券转换为新华保险A股股票。(曾炎鑫)

# 工行、中钢否认“中钢数百亿贷款逾期”传闻

见习记者 孙璐璐

9月22日晚间,一则“中钢集团银行贷款本息数百亿,全面逾期”消息热传。该消息称,此事已牵动国务院出面协调,逾期贷款主要涉及工行和农行。

对此传闻,工行昨日称,中钢集团及其下属企业在工行的融资余额占中钢集团全部金融机构融资余额的比重不足1.3%,且截至目前,工行的相关

融资均未违约。

同日,中钢集团回应表示:受国内宏观经济下行、钢铁市场持续低迷、银行信贷政策控制等因素的影响,公司面临资金紧张的局面,存在个别资金回笼、未按期到账的情况。对此,中钢集团正视问题,立足自身,采取多种措施提高经营获现能力,努力保证现金流平衡。传言中的贷款数百亿本息逾期的消息,不属实。”

据证券时报记者了解,中钢集团

的逾期贷款主要是由钢铁贸易链条的断裂造成。具体的贸易链条为中钢欠银行款项,而下游的钢材经销商及其使用者欠中钢款项,后者的回款问题波及前者。

广发证券报告指出,中钢曝出银行贷款逾期的消息,并未超出预期。中钢集团曾是世界500强企业,但近两年均未上榜。主要是该企业在2008年以前粗放式增长、混乱的管理埋下的恶果,也曾导致前董事长黄天文非

正常离职。此次积重难返,二度逼近破产,并非超出预期的事情。”

上述报告还表示,我国部分国有钢铁企业存在人为倒买倒卖、制造收入的可能性,而且这些收入利润率较低,必然会带来一定的风险。但钢铁产业链的生产、流通、终端均比较分散,使得钢铁电商的崛起,成为可能。因此,传统钢铁商的倒闭,对一些体制灵活、管理良好的钢铁企业以及钢铁电商企业而言,反而是机会。

## 深圳市前海深港现代服务业合作区管理局 招聘公告

### 深圳市前海金融控股有限公司

深圳市前海金融控股有限公司是前海管理局的全资直属企业,注册资金25亿元人民币。公司是市委市政府为了进一步推进前海金融改革创新、营造金融业发展环境、实现政府战略目标建立的重要战略投资平台。公司在深化深港金融合作、搭建战略平台、拓宽人民币跨境流动渠道、组建前海基金集群、探索设立各类创新型金融机构及新型要素平台等方面充分发挥先行先试的政策优势,积极推进前海金融业的繁荣发展。

随着公司业务的发展,急需补充各方面的优秀人才,具体如下:

**(一) 投资经理3名**

1. 35岁以下,全日制硕士研究生及以上学历,经济、金融、财务、法律等相关专业毕业;有注册会计师、律师、CFA等资格者优先;
2. 有下列工作经验之一:
  - (1) 5年以上金融业(银行、证券、基金等)从业经验,有投行/股权投资经验;
  - (2) 5年以上私募股权投资基金、公募基金、产业基金、区域发展基金,以及另类投资基金募投管退运作经验;
  - (3) 5年以上金融监管机构从业经验。
3. 具备扎实的金融理论基础,较强的金融专业能力。具有较强的文字写作能力、方案撰写能力、综合协调能力。
4. 能够独立拓展业务、开发项目,具备较强的项目投后管理及增值服务能力。

**(二) 法务专员1名**

1. 35岁以下,法律相关专业全日制硕士研究生及以上学历,具有律师资格证书。
2. 5年以上金融机构法务工作经验。
3. 较强的文字写作、语言表达和综合协调能力,协作意识强。

### 前海融资租赁股份有限公司

为深化深港金融合作,促进融资租赁业在前海发展壮大,深圳市前海金融控股有限公司正联合大型电信设备制造龙头企业及国外知名银行共同设立前海融资租赁股份有限公司,注册资本5亿元人民币,并将申报筹建前海融资租赁有限公司。前海融资租赁股份有限公司将发挥政策输出和产业引导的作用,在业务创新和市场拓展方面打造核心竞争力,引领前海融资租赁业差异化发展道路,目标是成为国内融资租赁业的一流企业。前海融资租赁股份有限公司将采取市场化和国际化的运作机制,实行与市场接轨的薪酬体系和股权激励。

现面向社会公开招聘董事长和副总裁,欢迎国内外金融业有志人士应聘。

**(一) 董事长**

银行业或融资租赁业15年以上的从业经历,担任过商业银行总行部门副总经理、分行副行长及以上职务,或担任过金融租赁及内外资融资租赁公司副总裁及以上职务。

**(二) 副总裁(分管市场拓展)**

银行业或融资租赁业10年以上的从业经历,担任过商业银行分行部门总经理或一级支行行长及以上职务,或担任过金融租赁及内外资融资租赁公司副总裁及以上职务;具备较强的团队管理和市场拓展能力。

**(三) 副总裁(分管风险控制)**

银行业或融资租赁业10年以上的从业经历,担任过商业银行总行风控部门副总经理、分行风控部门总经理及以上职务,或担任过金融租赁及内外资融资租赁公司风控总监及以上职务;具备较强的风控管理体系建设和整体风险控制能力。

**(四) 应聘人士还应具备:**

1. 在业内具有较高声望及良好的职业操守和创业精神。
2. 具备良好的大局观,对宏观经济、金融和相关产业具有深刻认识。
3. 拥有丰富的经营管理经验和较强的综合协调能力。

应聘者在10月15日前将应聘材料寄至前海管理局(地址:前海深港现代服务业合作区)或前海金融控股有限公司(地址:前海深港现代服务业合作区)。

**咨询电话: 0755-36668640 郝小姐 36668651 陈小姐**