

银监会又批复两家民营银行筹建申请

网商银行将服务于互联网金融;华瑞银行则侧重于自贸区金融服务

证券时报记者 朱凯

银监会昨日公告称,已批复同意浙江网商银行股份有限公司、上海华瑞银行股份有限公司两家民营银行的筹建申请。加之今年7月获批筹建的天津金城银行、深圳前海微众银行和温州民商银行,我国民营银行数量已达5家。

据证券时报记者了解,网商银行将落户杭州,业务范围侧重于互联网金融,并采取全网络化运营模式;华瑞银行则落户于上海自贸区,并将成为自贸区第一家民营银行,业务侧重于与自贸区相关的金融服务。

复星转投阿里的怀抱

据公告,浙江网商银行由浙江蚂蚁小微金融服务、上海复星工业技术发展、万向三农集团、宁波金润资产、其他暂未公布名称的企业分别持股30%、25%、18%、16%、11%。证券时报记者获悉,浙江蚂蚁小微金融服务集团有限公司正是阿里小微金融服务集团(筹)的最终工商注册登记名称。

上海华瑞银行则由持股30%的上海均瑶集团、持股15%的上海美特斯邦威服饰,以及其他认购股份占总股本10%以下的若干家企业共同成立。

媒体此前报道,上海复星集团曾拟与均瑶集团合作设立民营银行。后因种种原因,复星中止与均瑶合作。此番选择与阿里巴巴牵手,复星在浙江网商银行中的持股比例达25%,超过最初主发起人之一的万向集团。

复星集团相关人士向证券时报记者称,复星作为阿里小贷的发起股东,一直深入其运营发展。此次加入网商银行,是拥抱互联网和创新的正确抉择,也是复星近年来的重要战略之一。

阿里巴巴方面表示,浙江网商银行的筹建与开业,将在监管层的指导和要求下有序推进。而根据银监会规定,筹建工作应自批复之日起6个月内完成,并按照有关规定和程序向当地银监局提出开业申请。如未能按期完成筹建,应在筹建期限届满前1个月,向银监会提交筹建延期报告。

两家银行各有特色

上海华瑞银行的获批筹建,恰好与“上海自贸区成立一周年”的时间点不谋而合。

均瑶集团方面表示,华瑞银行将注册在中国(上海)自由贸易试验区。“根据批文,筹建工作应自批复之日起6个月内完成,并按照有关规定和程序,向上海银监局提出开业申请。

相关筹建负责人称,华瑞银行将积极探索金融改革的创新模式,充分发挥上海自贸区的特色,形成面向自贸区并涵盖结算、投资、融资、交易”的专属金融产品和服务体系,成为先行先试的窗口。

据悉,浙江网商银行或将成为我国此次民营银行试点中,唯一一家“纯网络化运营”的银行机构。

对此,蚂蚁小微金服副总裁俞胜法表示,金融云技术和互联网大数据是集团一贯的战略重点。网商银行会采取全网络化运营,为电子商务平台的小微企业和草根消费者,提供结构相对简单的网络金融服务产品。俞胜法称,小微金服未来将继续扩大与金融机构的合作,共

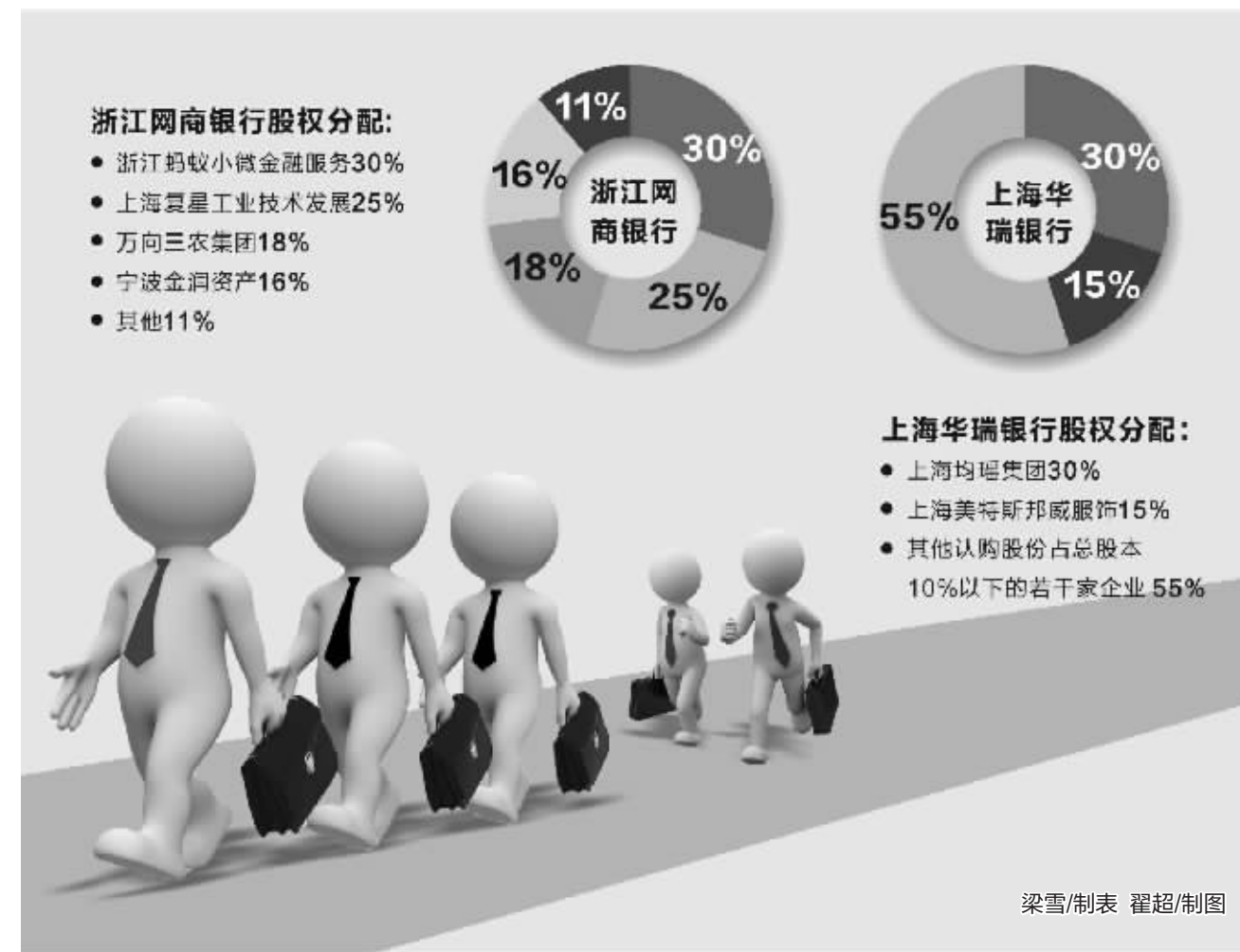
险企年内发行次级债已超去年

证券时报记者 曾炎鑫

随着新华保险日前获批发行40亿元次级债,险企年内共获批发行270亿元次级债,已超过去年全年水平,险企的资金需求明显增加。作为补充偿付能力的新途径,有分析称,发行优先股将比次级债更有吸引力,但或更有利于中小险企。

发债规模已超去年

公告显示,保监会批准新华保险募集10年期次级定期债务,募集规模不超过40亿元,必须自批复之日起6个



同构筑面向未来的金融生态。

相关内部人士透露,银行的管理团队尚在筹建当中,预计最快在国庆节后公布。

据了解,网商银行成立后,将会与现有的小贷业务并行互补,在业务上不会产生冲突。网商银行会坚持小存小贷的业务模式,主要满足小微企业和个人消费者的投融资需求,提供20万元以下的存款及500万元以下的贷款产品。

地下钱庄的阳光化?

目前,我国民营银行首批试点的5家银行名单已经全部出炉。业界人

士认为,民营银行与传统商业银行之间绝非相互冲突的关系,前者将成为后者的有益补充。

在民营银行完成试点之后,为更好促进我国多层次资本市场与金融服务的格局,专业人士呼吁,下一步监管部门应考虑允许地下钱庄合法化,以更好地完成金融服务实体的宗旨。

上海金融学院国际金融研究院研究员郭德云表示,民营银行试点,对于传统银行而言,其实是一种促进和补充,是好事。

但目前我国经济转型升级,仍需更多元化的金融市场服务机构,来改变我国医疗、教育、卫生等基础设施严重落后的现状。

郭德云认为,民营银行下一步应从监管及法律层面,对地下钱庄等“灰色地带”加以有效地管理和约束。民营银行是有监管的“非体制内”金融机构,而我国更多的诸如地下钱庄等“双无”机构的存在,却可能对此形成干扰,所以应加紧进行监管。”郭德云说。

另有电商行业分析人士表示,电子金融是电商发展的重要保证,民营银行或网络银行未来的最大挑战,可能仍在安全性上。互联网金融在去年迅速崛起,很大程度是得益于“钱荒”,但那并不是金融常态。民营银行未来的发展,应更加重视网上金融安全,而非所谓的高利率”。

银监会研究起草民营银行监管指引,重点加强关联交易监管

网商华瑞两民营银行自担剩余风险

见习记者 孙璐璐

证券时报记者从银监会方面获悉,与此前批复的深圳前海微众银行、温州民商银行、天津金城银行三家民营银行相同,此次两家民营银行浙江网商银行股份有限公司、上海华瑞银行股份有限公司所提交的筹建方案和可行性研究报告,均确定了自担剩余风险的有关安排。

所谓自担剩余风险,银监会相关负责人解释称,即民营银行坚持纯民资发起,在存款保险制度尚未建立的大背景下,若银行面临破产风险,且资产不足以偿还存款人资金,承诺以发起人企业的净资产或实际控制人的净资产,对存款人进行全额或部分赔付。

此外,银行股东也承诺自愿接受延伸监管。

银监会银行监管二部主任杨丽萍表示,根据商业银行法和公司法,银监会未对民营银行发起人承担无限连带责任做强制性规定,而是鼓励发起人自愿承担银行剩余风险。

“发起人承担银行剩余风险实际上是种增信手段,提升公众信心,监管部门并未做强制性要求,与现行法律法规不冲突。”杨丽萍说。

值得注意的是,银监会方面透露,银监会正在研究起草民营银行监管指引,同时在监管过程中,将明确专门机构和专门人员按照审慎的标准,对民营银行进行监管,尤其会重点加强对民营银行关联交易的监管,并设置具

体的监管措施。

我们会落实对试点民营银行股东的延伸监管,鼓励银行股东和企业自愿放弃从本行获得贷款;此外,对其他合规的关联交易将采取逐项事前报告的方式。”杨丽萍表示。

此外,杨丽萍称,按照有关规定,设立商业银行需要经历筹建、开业两个阶段,此次是筹建申请获批。

据了解,上述两家民营银行要在6个月之内完成筹建,筹建准备完成后提前1个月提交开业申请。若6个月之内无法按期完成筹建,可在筹建到期日前1个月提交延期申请,延期时间最长为3个月,且只有1次延期机会。因此,民营银行最多有9个月的筹建时间。

证券业沉浮

证券时报记者 程林

这不是最好的时代,也不是最坏的。

2014年国内19家上市券商中报显示,业绩同比大幅增长,共实现营业收入485.79亿元,同比增长28.76%;归属于母公司净利润175.97亿元,同比增长33.68%。种种迹象显示,继2013年证券业利润回暖后,2014年行业的增速将再度加快。

那么,证券行业形势一片大好吗?表面上看,确实如此。行业利润持续回暖,后续发展机会众多——“沪港通”即将推出,交易客户和交易量势必增加;融资融券标的物进一步扩充,9月22日起,沪深两市融资融券标的股票数量由695只扩大到900只,扩容后,标的股票数量将占到A股上市公司总数的1/3,流通市值将占到A股流通总市值的80%,两融收入进一步提升;证监会对券商扩充资本的条件放宽,鼓励券商通过上市等方式增资扩股,增加了各券商的资本实力,盈利水平必将提升。

但是,若是与其他金融机构的发展相比,证券业近10年来的走势却并不尽如人意,甚至可以说日渐式微。以位于上市银行中游的浦发银行为例,该行今年上半年净利润达226亿元,已经超过19家上市券商的利润之和。但如果回溯到7年前,彼时证券业龙头中信证券净利润124亿元,浦发银行净利润55亿元,中信证券利润是浦发的2倍多;而7年之后,浦发银行净利润已是中信证券的5倍之多。这一上一下,已是10多倍的差距。

2007年,我国证券业总资产约为1万亿元,而到2013年12月31日,115家证券公司总资产为2.08万亿元,7年增加了1倍。相比之下,信托业2007年底资产规模0.95万亿元,2013年底,信托业资产规模达10.91亿元,7年增加了10倍。

汪峰有一首歌叫《北京,北

京》,歌词中有这么一句话:“咖啡馆与广场有三个街区,就像霓虹灯到月亮的距离。”这句话可以这么理解,广场和咖啡馆,它们之间只有三个街区的距离,但是广场是所有人,包括普通大众都能去的地方,中国大妈还能来段广场舞。但是,咖啡馆就不同了,生活中很多人终生没有踏入过咖啡馆一步。这中间的距离,岂非比霓虹灯到月亮的距离还遥远吗?过去7年里,证券业与其他金融业相比,近10倍速度的差距,又是多远的距离呢?

而从收入结构来看,上半年券商新增业务收入贡献排名靠前的还是投行业务,投行业务增长是因为此前新股发行暂缓,基本属于靠天吃饭。两融业务是一大亮点,证券业2014年上半年的融资融券收入为1633亿元,同比增长144%,已成为利息收入的主要来源,但是其同样架构于经纪业务之上。经纪业务已是一片红海,客户对券商的诉求只有一点——费率,而互联网金融崛起意义就在于打破垄断,使得金融服务普惠化,从而消灭信息不对称造成的利润空间,佣金不断降低是必然的过程。这将动摇不少券商的生存根基。

证券业的未来怎么走?或许监管层已经给出方向,那就是现代投资银行。中国证监会此前发布的《关于进一步推进证券经营机构创新发展的意见》指出,要建设现代投资银行,支持证券经营机构提高综合金融服务的能力,完善基础功能,拓宽融资渠道,发展跨境业务,提升合规风控水平,促进形成具有国际竞争力、品牌影响力、以及系统重要性的现代投资银行。

2008年的次贷危机同样给了我们启发,那就是不要为创新而创新,不要为了获得金融市场的暴利而进行衍生度过高、牵连度过大的创新,将整个社会置于不可控的高度危险之下。我国证券业进一步创新是大势所趋,但是,必须坚持服务实体经济,紧紧围绕实体经济的现实需求推进业务和产品创新,增强证券行业的核心竞争力,同时坚持防范系统性、区域性金融风险,始终把合规管理和风险控制贯穿于创新发展的全过程。

宁波银行定增股10月8日上市

宁波银行昨晚发布公告称,将非公开发行3.66亿股新股,每股价格为8.45亿元,募集资金总额为30.93亿元。本次非公开发行对象为宁波开发投资集团和新加坡华侨银行,发行股份数分别为1.58亿股和2.08亿股。

经确认,本次增发股份将于该批股份上市日的前一交易日终登记到账,并正式列入上市公司的股东名册。公告显示,新增股份将于2014年10月8日在深圳证券

交易所上市。据了解,宁波开发投资集团有限公司和新加坡华侨银行有限公司认购的股份为有限售条件的流通股,限售期为36个月。

此外,根据相关要求,两家认购方作为公司的主要股东另行出具了承诺,即承诺自股份交割之日起5年内不转让本次非公开发行认购的股份。两家认购方所认购的股份限售期从新增股份上市首日起算。(曾炎鑫)

安信信托三季度净利预增470%

安信信托公告称,经初步测算,预计1-9月实现归属于上市公司股东的净利润与上年同期相比将增加470%左右。数据显示,安信信托去年三季度归属于上市公司

股东的净利润为1.42亿元,每股收益为0.3133元。安信信托表示,本次业绩预增的主要原因是公司业务收入较上年度增长。(曾炎鑫)

太平财险江西分公司开业

日前,太平财险江西分公司正式开业,成为太平财险公司自2001年在国内复业以来,开设的第30家省级分公司。随着近些年来太平财险全国业务版图的扩张,太平财险的全国性机构网络正在进一步完善。

据了解,为了迅速打开江西市场,太平财险江西分公司提出“以服务带动市场”的经营理念,升级保险服务。开业伊始便推出

车险理赔“交钥匙”服务,为车主提供车辆维修质保,并依托太平财险总公司的E直通”等创新技术,实行小额案件“一张纸”理赔。太平财险江西分公司表示,将把依法合规经营放在首位,坚守稳健经营,强化内控制度,提升服务品质,树立中国太平百年老店的良好品牌形象,为江西保险市场的健康发展贡献力量。(CIS)