交行混改已确定20个具体项目

年内或在二级公司引入民营资本

证券时报记者 梅菀

在昨日举行的交通银行2014年度股东大会上,混合所有制改革成为股东们关注的焦点。交行的混合所有制改革是从去年7月份开始提出的,今年6月份混改方案正式获国务院批准,一共包括12条混改举措。

"目前银行业混改只有交行一家获批,我们在深化改革方面处于领先地位。"交行董事长牛锡明在昨日的股东大会上表示,目前交行已经将混改方案细化成20个具体项目。"通过这20个项目的落实,将能够提升交行的竞争能力,释放交行的改革红利。"

会上,牛锡明将交行的12条混改举措归纳为三个方面:第一是探索有中国特色的大型商业银行治理机制。其中包括党的领导核心作用于现代公司治理机制的结合,国有股仍然要占控股地位,现有股权结构的进一步优化以及民营资本、员工持股等内容。

第二是深化内部经营机制的改革。这一改革包括三项内容,即用人薪酬考核机制的改革、建立发展责任制和建立风险管理责任追究制度。

第三是经营模式的转型和创新。牛锡明指出,互联网金融现在发展起来了,如何适应这个环境变化,传统的经营模式都要转型和创新。

股权结构变更方面,包括国有股权、民营资本和外资持股比例都将进一步优化。据牛锡明介绍,在交行层面,民营资本可以通过公开市场业务,或者和现有股东协商,购买交行股份并持有一定比例;在交行二级公司层面,也可通过股份制改制,引入民营资本。

一位交行内部人士告诉证券时报记者,"交行体量巨大,即便少量持股也需要大量资金,大部分民营企业无力承担,交行可能会尝试在二级公司中引入民营资本。"

外资持股方面,汇丰银行持有交通银行股份已超过19%。牛锡明会上表示,2004年汇丰银行投资交行之后,经过一定的批准程序,汇丰的持股比例可以突破20%,交行混改也会就此问题和汇丰商议。

"和汇丰的合作不止是股权方面。"牛锡明说,交行正在大力推进国际化,汇丰在收缩部分业务,这个领域是否有合作机会?汇丰并购做的好,交行是否有机会参与其中?

混业经营方面,牛锡明坦承证券业是交行未来发展很重要的选项,"现在银行直接投资证券公司是有政策限制的,但进入证券领域从事证券业务也可以有多种渠道,交行正在研究各种可能性方案。"

破解钢贸重复抵押 平安银行祭出物联网金融

证券时报记者 罗克关

动产融资走不出钢贸出现重复质押骗贷所留下的阴影?平安银行并不这么认为。

昨日,平安银行在上海正式发布解决动产融资重复抵押问题的完整方案——物联网金融。平安银行行长邵平称,通过物联网技术可实现对动产无遗漏环节的监管,极大地降低动产质押的风险,并将重构供应链金融的传统模式。

动产变身"不动产"

平安银行贸易金融部负责人对证券时报记者表示,传统的动产融资业务,企业将合法拥有且银行认可的动产交由银行委托的物流监管方进行监管,物流监管方通过派驻监管人员实施人工现场监管。在这种业务模式中,物流监管的质量和准确性,主要取决于物流监管公司的管理能力和现场监管人员的履责程度。

"去年钢贸问题爆发的一个核心问题,就是押品的唯一性无法得到保证。不仅面临一宗货物多家银行重复质押的问题,还有的货物因为监管不严导致去向不明,直接造成银行坏账。"平安银行副行长胡跃飞表示。

在物联网技术的支持下,押品唯一性或许已有可行的解决办法。以平安银行正在试点的钢铁行业为例,通过引入感知罩等物联网传感设备和智能监管系统,改造后的押品监管仓库可以实现对动产存货的识别、定位、跟踪、监控等系统化、智能化管理,使客户、监管方和银行等各方参与者均可以从时间、空间两个维度全面感知和监督动产存续的状态和发生的变化。据介绍,改造后的仓库在货物卸载过程中,可听过重力传感器实时采集入库货物的重量,定位设备则实时监测和采集入库货物所存放的仓库位置信息,系统可通过自动比对前端设备采集的货物重量数据与录入的重量数据判断是否装卸完毕。

"装卸完毕后,扫描设备对入库货物进行3D轮廓扫描,扫描完成后,仓单管理平台根据仓库位置、库位、货物信息绑定生成仓单,并对仓单锁定,激活报警服务。只要仓单处于锁定状态,任何未经允许的操作都会自动生成警报,在后台直接提示库管员和银行。"平安银行贸易金融部总裁郭强表示。

郭强对记者表示,这意味着入库动产将在很大程度上具备"不动产"的相关属性,大大降低融资风险。

打造标准仓单

平安银行副行长胡跃飞表示,通过物联网技术对监管仓库进行改造仅仅是该行物联网金融的第一步,未来平安银行将致力于将普通仓单打造成具备高度流通性的标准仓单。

"这种新型仓单将具备唯一性和排他性特点,同时拥有标准化程度高、流通性强等诸多优势。"胡跃飞对记者表示。首先,物联网技术使得仓单项下的实物被特定化,且仓单与实物之间可建立一种动态的、实时的对应关系。仓单甚至还可以绑定实物的三维空间坐标,使得仓单具备唯一性和排他性,从而有效解决现行仓单中存在的虚开仓单或重复开单等问题。其次,通过推动仓储企业按照国家标准生成国标仓单,倡导仓单格式和记载要素标准化,并推动仓单编号的生成规则规范化,仓单将成为特定实物的唯一"身份证"。在此基础上,再推动仓单在权威机构进行登记注册或认证,将显著提升仓单的信用度,实现仓单高效流通。

平安银行贸易金融部负责人称,"如果说物联网监管解决了动产融资中的抵质押物管控难题,那么基于物联网技术和动产统一登记平台有效支持的新型仓单,将从根本上解决动产重复抵质押问题。动产融资业务将迎来全新蜕变,传统的实物监管融资将逐步演变成更加规范、便捷、高效和安全的单证化融资。"

记者获悉,未来平安银行还将与大型生产企业、交易平台及仓储物流企业共同合作,以钢铁行业为突破口,逐步将物联网动产融资覆盖至黑色金属、有色金属、能源、建材、矿产品、化工、农产品、纸品等多个行业。

金融机构抢滩新三板 多家城商行候场

证券时报记者 程丹

摆在城商行面前的融资选择多了起来,有的选择在主板首次公开发行(IPO)排队坚守,如江苏银行、上海银行等;也有些选择了新三板,如齐鲁银行,以及已经在等待挂牌的喀什农商行。

新三板快速融资机制吸引着越来越多的金融机构进驻,截至5月底,新三板市场已经挂牌的各类金融机构总数达到了35家。全国股转公司董事长杨晓嘉认为,新三板金融服务生态圈开始形成。

首家城商行登陆新三板

昨日,齐鲁银行在全国股转公司举行挂牌仪式,成为全国首家在新三板挂牌的城商行,也是主板暂停商业银行上市8年来第一家成功对接资本市场的中小商业银行。

根据齐鲁银行公开的定向发行说明书披露,该行采用协议转让方式,定向增发价格为3.18元/股,据此计算,此次募集资金规模至多为20亿元。其发行股票募集资金将全部用于补充齐鲁银行核心资本,是进一步开展大资管、并购等事项将视齐鲁银行自身发展需要确定。

城商行融资之路逐步开阔。"选择在新三板上市,是齐鲁银行经过多番比较的。"齐鲁银行董事长王晓春表示,商业银行IPO大门直至上月才重新开启,而H股无法实现境内股份的流转,已上市银行市场认可度不高,估值普遍偏低,融资成本和维护成本都很高。

王晓春表示,新三板提供普通股票、优先股、中小企业私募债等多重融资工具,创新的融资制度安排能够有效满足中小银行快速的融资需求。同时,证监会对挂牌企业的融资行为保持开放和高效的审批政策,实行一定条件下的发行核准豁免与储架发行制度,简化了挂牌公司涉及核准的发行程序。

齐鲁银行选择在新三板登陆,看重的就是新三板快速发展腾飞阶段的各种创新元素,看重的是新三板广阔的发展空间和高成长性。借助新三板的平台,中小银行不仅可进行融资,符合条件的还可以转板上市,这无疑为中小银行外源融资提供了一个新的途径。

多家城商行新三板候场

全国股转公司最新公布的在审项目情况表显示,喀什农商行当前处在"反馈意见回复审查"过程中,同时,据不完全统计,已有山东、四川、广西等多个地区的城商行和村镇银行,已经开始筹划在新三板挂牌事宜,包括桂林银行、乐山银行、潍坊银行、德州银行、莱商银行等。

民生证券分析师张媛认为,城商行定位中小微客户,新三板平台为中小银行外源融资提供了一个新的途径,同时,IPO排队时间成本较大,新三板挂牌便捷,而且城商行体量比较大,盈利也比较稳定,相对于新三板现有的挂牌企业,还是属于比较优质的标的,融资会容易一些。

"而且当前金融机构抢滩新三板已经成为趋势。"张媛表示,这会形成跟风效应,随着日后新三板竞价交易和转板机制的成型,会有越来越多的金融机构登陆新三板。

全国股转公司董事长杨晓嘉表示,新三板市场已经形成了金融服务生态圈,金融机构通过挂牌融资获得资本市场支持,再反作用服务中小微企业,这一路径,使直接融资和间接融资得到很好的互动,也使金融机构和中小微企业之间形成良好的金融微循环。

商业银行究竟哪家强

董希淼

高考填报志愿,我们总是习惯于比较大学之间的各种排名。同样,在我国4091家银行业金融机构中,究竟哪家强?比如,巨无霸型的农业银行比小清新型的恒丰银行,未来发展更稳健吗?这是个问题,而且还是一个涉及多方面因素的复杂问题,一时似乎难以回答。

近日,中国银行业协会首次发布"商业银行稳健发展能力'陀螺(GYROSCOPE)评价体系'",对如何建立商业银行评价体系以及如何对银行进行评价排名,给出了一个初步的回答。

没错,很多人可能还没有听说过"陀螺评价体系"。所谓的"陀螺评价体系",是基于商业银行稳健发展能力内涵,从公司治理能力、收益可持续能力、风险管控能力、运营管理能力、服务能力、竞争能力、体系智能化能力、员工知会能力、股本补充能力等9个维度32项指标入手,对商业银行的稳健发展能力进行较为全面、系统的评价。由于以上9个评价维度的英文第一个字母组成GYROSCOPE(陀螺),因此简称"陀螺评价体系"。

根据这个评价体系,第一次评价结果也已正式出炉。其中,全国性商业银行综合能力前十名依次为:中国工商银行、中信银行、招商银行、交通银行、中国建设银行、中国银行、恒丰银行、中国农业银行、兴业银行、广发银行。再细分一点看的话,大型商业银行的前三名分别为中国工商银行、交通银行、中国建设银行;股份制商业银行的前三名分别为中信银行、招商银行、恒丰银行。

结果发布之后,细心的人们会发现,一贯低调有加的恒丰银行,位居全国性商业银行第七位,位次超越了老牌的农业银行,令人不得不刮目相看。面对这样的结果,估计农业银行的"兄弟"哭晕在厕所:"我大农行在全国可是拥有超过两万家网点、五十万员工,怎么就比不过你一家总部设在山东的股份制银行?"

事实上,从这次全国性商业银行的排名看,除了宇宙第一大行工商银行仍然雄踞第一之外,大型商业银行的排名普遍低于预期,建设银行和中国银行也仅名列第五位、第六位。相反的,一些规模适中、发展稳健的全国性股份制商业银行表现抢眼,不但恒丰银行成功逆袭,中信银行、招商银行也都进入了排行榜的前三。要知道,如果以传统的核心资本排名,大型商业银行的排名远远在股份制商业银行之上。

因此,"陀螺评价体系"传递给我们一个重要的启示是,商业银行发展不仅需要拼规模拼增速,而且要更注重培育稳健发展能力。

近年来,我国银行业迎来了一轮快速增长。到2014年底,全国银行业总资产达172万亿元,是2008年全球金融危机爆发时的近三倍。但同时,银行业经营管理水平与发展速度并不完全匹配,部分银行过度追求资产规模和市场份额扩张,稳健发展理念和合规经营意识相对弱化。在经济新常态下,银行业过去高速增长带来的潜在风险逐渐暴露,突出反映在不良贷款激增和违规案件频发。

在这种情况下,"陀螺评价体系",从9个方面入手,制定32个具体的指标,兼顾业务发展和风险防控,抓住银行业稳健经营的核心内容,而且把机构之间,难以类比的事项,变成了间接类比,对整个银行业具有指导意义,事实上也起到一定的警示作用。

"陀螺评价体系"带给我们另一个重要的启示是,商业银行要更重视软实力的培养尤其是员工队伍的建设和服务能力的提升。

国内银行业都拥有一支规模庞大的员工队伍,到2014年底全行业从业人员高达376万人,在金融业中拥有员工人数最多。如何盘活存量的人才队伍,改善队伍的结构和素质,是商业银行面临的迫切问题。这次"陀螺评价体系"专门将"员工知会能力"这个看似无关紧要的指标,专门列为9个评价维度之一,应该说是颇具远见的。从评价结果看,中信银行在该维度指标排名第一,最后总排名位居第二;恒丰银行之所以在总排名上脱颖而出,也与此维度排名第二有关。此外,工商银行、恒丰银行在"服务能力"维度上位居第一和第三,也都有力促进各自总排名的提升。人力资源是银行的第一资源,服务能力是银行的核心竞争力,如果说过去几年银行的发展主要靠规模的扩张,那么下一步的发展主要靠人才和服务的竞争。

目前,国际上针对商业银行的评价体系形形色色,各种排名让人眼花缭乱。大家比较熟悉的有英国《银行家》、新加坡《亚洲银行家》、香港《亚洲周刊》等知名金融媒体的排名,它们大多以银行规模、财务状况及竞争力进行分析和评价。此外,还有美国联邦金融机构检查委员会的"骆驼"评级体系等。"陀螺评价体系"的推出,尝试建立起一套我们自己的评价体系和标准,在银行评价和排名上发出"中国好声音"。

当然,"陀螺评价体系"刚刚推出,争议也不是没有。据报道,首次试评仅有61家商业银行主动报名,一方面说明评价尚未得到银行的普遍认可与重视,另一方面也说明建立一套标准需要付出艰辛努力。排名结果出来之后,不同银行对此反应不一,个别指标的选取也还有改进的空间。

商业银行究竟哪家强,结果或许并不是最重要的。重要的是,我们可以通过一套科学的评价体系,重新思考商业银行未来的行进方向。

(作者系中国人民大学重阳金融研究院客座研究员)

安邦出击海外再下一城 收购比利时劳埃德银行签约

安邦保险集团收购比利时德尔塔·劳埃德银行的项目昨日正式签约。这是安邦保险集团继收购比利时百年保险公司FIDEA之后,又一次100%股权收购比利时金融机构。

据了解,劳埃德银行历史悠久,开业至今已260多年,主要面向高端私人银行和企业客户,提供存贷款和资产管理等金融产品和服务。该银行是安邦集团此前已收购的FIDEA保险公司的重要银行合作伙伴。

安邦保险集团是中国保险行业综合性大型集团公司之一,总资产规模达到8000多亿元。拥有30000多名员工,通过遍布全国的3000多个网点,为2000多万名客户提供服务。

安邦保险集团相关负责人表示,中比两国关系保持良好发展势头,此次收购比利时德尔塔·劳埃德银行不但是双方共赢,更是中比双国互惠共创、共享共赢的良好开端。(曾炎鑫)

招商证券将开展 微信开户业务试点工作

招商证券6月29日晚间公告称,日前,公司已按照证监会无异议函的要求,取得相关证券自律管理机构的许可,将开展微信开户业务试点的各项工作。

公告显示,2015年4月,招商证券收到证监会《关于招商证券非现场开户业务试点方案的无异议函》。根据该无异议函,证监会对公司开展微信开户业务试点无异议。(杨卓卿)