

# 银行高管大跳槽 五大行业最有吸引力

今年以来,已有35位传统银行董监高辞职

证券时报记者 王莹

近几年,传统银行高管“离职潮”不断上演。据不完全统计,今年以来,已有35位传统银行董监高辞职,涉及岗位从银行董事、行长、副行长到行业主管、风险总监等。据悉,除公司组织安排和系统内调动外,大部分离职的传统银行高管投身于五大行业:互联网民营银行、互联网金融平台、布局互联网金融大型传统企业、金融资产交易市场 and 科技公司。

## 互联网民营银行

首批民营银行之一——微众银行的建立,吸引了不少传统金融机构高管的加入。原中国进出口银行副行长曹彤,曾担任微众银行行长。随后9月13日被证实,曹彤已经转战厦门,负责厦门国际金融资产中心的运营。此外,微众银行还囊括了原平安银行董秘李南青、原平安银行风险官王世俊、原央行深圳支行结算处处长万军、原兴业银行同业业务部总经理郑新林、原平安银行零售消费信贷事业部副总经理方震宇等。

此外,也有不少传统银行高管加入华瑞银行。华瑞银行董事长为央行上海总部原副主任凌涛;副行长为原央行支付结算司副司长;行长是原中国银行苏州分行行长朱韬;原中国银行网络金融部助理总经理孙中东,担任华瑞银行行长助理兼首席信息官。

金城银行的高管阵容也大多来自国内大行和股份制银行。原建设银行天津分行行长高德高担任董事长,原中信银行上海分行行长吴小平担任行长。

另据报道,华夏银行的原副行长黄金老,因个人调动原因离职,可能将出任苏宁银行高管。

## 互联网金融平台

从银行系统离职,自立门户的也不在少数。网络借贷平台(P2P)公司玖富创始人及CEO孙雷,总裁兼首席运营官刘磊,首席市场官王志成均曾在民生银行任职,此前曾在工商银行工作十多年的张东则担任其副总裁兼首席人力官。此外,融资易的创始人之一李怡新是原广东省农业银行副行长、原广州银行副行长。蚂蚁金服副总裁,则是原招行零售网络银行部总经理胡滔。

除了阿里的蚂蚁金服外,陆金所也招揽数位来自传统银行的高管,如原平安银行执行董事、副行长陈伟,现任陆金所常务副总经理;曾任兴业银行广州分行副行长的黄文雄,则任副总经理;陆金所的副总经理兼首席风险执行官杨峻,曾就职于上海浦东发展银行20年。最引人瞩目的,则是其副董事长杨晓军,曾为银监会业务创新监管部副主任。

## 布局互联网金融大型传统企业

跨界混业经营大行其道,越来越多的大型知名企业涉足互联网金融



领域。包括上述阿里巴巴的蚂蚁金服、腾讯的微众银行APP等。

大型传统企业也不乏参与者,例如,乐视集团打造了互联网金融理财平台“骑士贷”,并邀请原中国银行副行长王永利负责管理其互联网金融板块;原美国银行美林金融管理部的Winston Cheng也加盟其中。

万达集团2014年年底并购了第三方支付公司快钱,并计划完成银行、证券、保险公司的并购,布局综合化互联网金融。负责筹建万达金融板块的高级副总裁是原中国建设银行投资理财总监、投资银行部总经理王贵亚。

## 金融资产交易市场

银行高管转战金融资产交易市

场也非新鲜事。此前担任华润银行行长的宋群,赴任吉林北方国际金融资产交易市场股份有限公司总裁一职;此外,原兴业银行董事、董秘唐斌辞职,将就职于深圳前海金融交易所,担任总经理;大连金融资产交易所总裁李烁,是原广发银行大连分行副行长。

## 科技公司

日前,一批亚洲银行家纷纷加盟中国的技术公司。近两个月中,原瑞士信贷银行负责中国技术行业的主管刘爽辞职,加入了在美国上市的中国互联网服务供应商奇虎360,担任公司首席战略官。此外,原摩根大通中国卫生保健业务部常务董事长也

于近期加入华大基因公司,担任首席运营官。

从这五大行业不难看出当中的共同特点,它们都与互联网息息相关。从融资难的角度看,在四大行的基础上,成立了股份制银行,之后又成立了大量的城商行和农商行,融资困难仍未解决。随后,又出现了担保公司、小贷公司等细分行业。

目前,大量以互联网为平台的新兴金融服务业务正在崛起,这是国家政策及市场改革所带来的产物,也是传统银行在积极转型的方向。部分高管对跳槽一事的回应,也充分表达了互联网金融这一新兴业态将有力促进中国直接融资体系发展的信心。

# 众多高管离职折射银行困局

证券时报记者 王莹

除上市银行公告披露的高管离职外,银行业基层、中层人员辞职比例也在逐年加大。频繁跳槽、人员流动性大,不利于行业的稳定发展,这是共识。一定程度上,这也是一个行业兴衰的表现之一。

今年1月1日起,降薪令《中央管理企业负责人薪酬制度改革方案》开始实施。中报显示,多家银行的高管薪酬有所降低。落实反腐倡廉的教育工作,也令高层的花销大幅缩水,寻求安全退出也是因素之一。

另一方面,在薪酬奖励未有所提高的情况下,还要担负艰巨的绩效考核。2015年上半年,银行业不良高企,考核压力不言而喻。近期,一篇调侃银

行从业人员的文章被大量转载,基层人员面对的是,越来越多的岗位培训、技能考试和营销任务。

按照部分银行的规定,若经办贷款出现逾期或是不良贷款,经办人将无法申报新业务,意味着收入将大打折扣。

对于高层来讲,除了薪酬因素外,受体制影响,缺乏活力,难以寻求更高的价值体现。

在这一轮经济下行的周期中,宏观调控和金融改革对银行业的效益形成挤压。多轮降准、降息,并伴随着利率市场化的改革,加大银行负债成本,同时,资产收益水平出现下滑,以往主要靠息差盈利的日子难以为继。

银监会数据显示,2015年上半年,全国商业银行不良贷款余额已经

达到1.09万亿元,比去年底增加2493亿元;不良贷款率为1.5%,比去年底上升0.25个百分点。

与此同时,混业经营与牌照时代的来临令银行业的优势逐步弱化。近几年,互联网金融的崛起也颠覆了传统银行的理念,互联网金融平台为传统银行高管提供了一个较好的过渡,有其用武之地,又为其带来新的机遇和发展。此外,不少类金融机构还有期权激励。

银行盘子大,大船难掉头,无法快速适应市场的变化。出于对自身职业发展的规划,不少人作出了退出的选择。

离开的原因千千万万,这也是银行业正处于动荡、转型阵痛之中的一个侧面。

# 征信体系发威 两大网络银行首份成绩单喜人

证券时报记者 刘筱筱

10月16日,微众银行内部发了一份消费金融事业部的报告:首款纯信用小额贷款产品微粒贷,上线5个月,授信客户数突破100万,最高日放款额超1亿元。同日,网商银行行长俞胜法对外表示,该行开业4个月以来小微授信户数逾18万,涉及信贷金额30亿元。

据测算,两家银行各自的户均借款在15000元至17000元之间,都符合各自此前的“小贷”定位。

两家网络银行成绩单的先决条件——纳入了互联网与传统金融双渠道数据的综合征信体系开始发挥作用。两家银行依托的征信数据都是在央行征信、公共信息(税务拖欠、

套票)、法律信息、合作银行提供的金融交易与信贷数据的基础上,辅以电商数据或社交数据。

网商银行背后的征信数据库:阿里电商数据涵盖了网店的经营流水、销售情况、支出与库存等情况,相对而言较能反映企业的还款能力和资质,网商银行是可以直接采用的。微众银行则不一样,它需要在用户社交软件在线时长、登录频次、虚拟财产等社交数据库筛选出能转化为金融数据的指标,再结合其他交易数据做综合考量,工序比网商银行复杂一道。

正是为了得到这些可以转化为金融交易数据的原始数据,腾讯一直在尽可能地建立并且与合作伙伴拓宽金融消费场景。

上月末,麦当劳中国和微信支付联合发布“数字化用餐体验”合作。目前,麦当劳全上海的172家餐厅已率先接入微信支付,估计明年第一季度将覆盖全国2200多家麦当劳餐厅。

除了争夺线下收单市场以外,这些数据是有价值的:一个用户若高频率在机场或者商业中心区的麦当劳消费,和在其他偏远地区麦当劳消费的用户,代表的消费能力甚至资产状况可能都是不一样的。甚至用户的滴滴打车行程记录,征信团队也能分析出其办公地点或消费场所,以间接判断其消费能力。

正是对这些创新数据的分析,银行开始在付款历史、未偿债务、信贷时长、新信贷争取量、信贷组合等传统的信用评分模型参考要素外,引入互联

网的平台提供的社交数据,广发银行、浦发银行就接入了腾讯征信系统。腾讯征信总经理吴丹曾表示,腾讯征信把社交数据放入信用评定模型后,对于银行评定准确度提高了20%-25%。

腾讯征信的例子表明,可获得金融交易数据的场景的建立,对于完善整个征信系统更为重要。

网商银行也不满足只给阿里平台产业链上的商户放贷,今年8月下旬,网商银行推出了流量贷。与全球最大的中文网站流量统计机构CNZZ合作,CNZZ变相提供征信数据——网站的流量统计数据,该数据能一定程度反映网站经营指标。在这个基础上,再辅以网站经营者的个人信用等因素,向网站提供单笔最高100万元的贷款。

# 锦州银行重新递交H股招股书 募资用于补充资本金

证券时报记者 马传茂

由于今年4月1日递交的港交所首次公开发行(IPO)招股文件过时失效,锦州银行于10月14日重新提交招股书。

数据显示,截至今年6月末,该行资本充足率、一级资本充足率分别为8.92%、7.03%,资本充足水平已触及监管红线。消息称,锦州银行正欲借此募资6亿美元(约46.5亿港元),所得款项净额将全部用于补充该行资本金。

## 上半年净利增58.2%

继2014年净利润增速56.6%,锦州银行在今年上半年继续发力,净利润同比增长58.2%至14.4亿元,这一业绩令人咋舌;同期,整个银行业净利润增速“个位”成为常态。

上半年,锦州银行营业收入同比增长104.6%至46.8亿元。从该行营业收入分部结构来看,近年该行资金业务大幅增长,2012年至2014年来自该项业务的营业收入及税前利润复合年增长率138.6%。

截至今年6月末,该行资金业务收入和利润分别占总营业收入的51.6%、总税前利润的91.6%,资金业务已成为第一大业务收入来源。

锦州银行称,该行资金业务近几年的大幅增长,主要是由于对金融机构发行的其他债务工具的投资增加,即采取“扩大资金业务策略”,其中以其他金融机构发行的理财产品、信托计划及资管计划受益权、债券为主要投资对象的应收款项类投资占据绝对比重。

甚至可以说,近年来该行资产规模的增长主要就是靠应收款项类投资。2013年、2014年、今年上半年分别占该行资产增量的56.4%、58.3%和73.1%。

截至6月末,锦州银行应收款项类投资在总资产中的占比达39.9%,较该行贷款和贷款净额在总资产中的占比高11个百分点,应收款项类投资余额1247.9亿元,较年初增长57.4%。

当然,这已是国内银行业的常态。今年上半年,16家上市银行应收款项类投资资产增幅亦达46.4%,多数银行均通过增加此类高收益非标资产来对冲存贷利差的持续收窄带来的影响。

应收款项类投资规模的上升也带来该行此部分利息收入的不断上升,截至2012年、2013年、2014年年末及2015年6月末,该行通过应收款项类投资实现利息收入分别为4.6亿元、13.4亿元、44.9亿元、45.8亿元。

不过由于应收款项类投资尚未有活跃的二级市场,大部分银行对该类产品的投资期限超过一年,因此该部分资产流动性有限。

## 资本充足率急速下降

银行的上市需求,多因资本补充需求推动而起。从锦州银行公开数据来看,其资本充足水平已触及监管红线,资本补充需求尤为强烈。

根据银监会2012年12月7日发布的关于实施《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期安排相关事项的通知要求,在2015年底,非系统性重要银行的资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率应分别维持在不低于9.3%、7.3%、6.3%的水平。

数据显示,截至今年6月末,锦州银行资本充足率、一级资本充足率分别为8.92%、7.03%,分别较上年末下降1.53个百分点、1.61个百分点。

该行资本充足率的下降,主要是由于该行拨备计提的迅速增加。数据显示,该行资产减值损失由截至去年上半年的1.1亿元暴增1276.4%至今年上半年的15.3亿元。

锦州银行解释称,资产减值损失增加主要由于因整体经济下滑而实行更审慎的风险管理政策,以非标资产为投资方向的应收款项类投资规模快速增加,不良贷款随贷款组合整体增长而有所增加。

有分析师认为,这与汉能集团的拖累不无关系。

事实上,今年4月1日锦州银行便已向港交所递交预披露文件,并计划于6月份启动相关上市流程,然而由于大量授信额度涉及被香港证监会调查的汉能薄膜,作为信贷抵押品的汉能薄膜股权影响抵押率,甚至存在信贷风险,港交所要求锦州银行提供更多的相关资料,其上市程序也被拖延。

锦州银行在新的招股文件中也对此予以披露,称确实承受汉能集团的信贷风险。这主要通过三种方式授予信贷资金:与汉能集团挂钩的受益权转让计划;锦州银行发行的非保本型理财产品、保本型理财产品。三类信贷资金投放由汉能薄膜股权作抵押或汉能集团所提供的担保作抵押。

锦州银行称,截至6月底,该行与汉能集团相关的受益权转让计划、保本及非保本理财投资余额为94.61亿元,附有信贷风险敞口净额27.7亿元。

今年8月,锦州银行订立两份资产转让协议,向两家国内金融机构出售该行相关受益权转让计划投资的一部分,未偿还结余总面值为19.7亿元。

在与汉能集团订立共同协议后,今年8月,该行也接受提早偿还通过相关受益权转让计划及B类债务工具垫付的部分款项,未偿还总额25.94亿元,当中8亿元计入信贷风险净额。

截至10月7日,该行相关受益权转让计划的投资结余总额减至36.93亿元,保本及非保本理财产品的信贷风险合计12亿元。

# 中国银行董事会 批准中银航空租赁赴港上市

证券时报记者 赵春燕

中国银行昨日晚间公告称,该行董事会已于16日表决通过了《关于中银航空租赁私人有限公司境外上市方案的议案》。

根据议案,中银航空租赁私人有限公司将在香港联交所主板挂牌上市,此次首次公开招股发售规模将不超过发行后总股本的40%(行使超额配股权后)。其中包括由航空租赁发行的不超过发行后总股本20%的新

股以及由航空租赁控股股东出售的不超过发行后总股本20%的老股。具体发行时间由航空租赁董事会或其授权人士根据国际资本市场情况和境内外监管部门审批进展情况加以决定。募集资金用途为购买新飞机,补充营运资金。

中国银行称,分拆航空租赁境外上市后,该行对航空租赁仍将保持绝对控股地位,航空租赁将继续作为该行的子公司,同时,航空租赁的公司名称中也将继续保留“中银”字样。