

直击招商银行2021年度股东大会——

王良盘点上半年业绩 和谐健康险“突袭”董事会席位告吹

证券时报记者 马传茂

受疫情影响,6月29日,招商银行在线上完成了2021年度股东大会直播。

招商银行APP显示,此次股东大会观看人数仅1200人,关注度显著不如往年。大会时长1小时,董事长缪建民、新任行长王良二人合计回答了8个股东提问。

整体来看,股东提问主要围绕招商银行经营业绩及资产质量变化、董事会换届等内容展开。其中,大财富管理业务进展及收入增长情况继续被重点关注。

而针对近期外界较为关注的和谐健康险“突袭”争夺招商银行董事会席位一事,缪建民在会上回应称,招商银行一贯公平公正地对待所有股东,充分尊重股东的董事提名权,也充分尊重股东大会的选举结果。

截至当日收盘,招商银行A股股价收于41.01元,微跌0.65%。稍晚发布的股东大会决议公告显示,和谐健康险提交的临时提案未获通过,反对票占比68.37%。

“突袭”董事会席位 和谐健康险失败告终

6月10日晚间,招商银行发布一则关于年度股东大会增加临时提案的公告,并在随后一段时间内广受市场关注。

该提案来自通过旗下保险产品持有招商银行4.48%股权的和谐健康险,其在提案中表示,作为持股3%以上的股东,提请招商银行股东大会选举沈喆为第12届董事会非执行董事。据了解,沈喆于今年5月出任和谐健康险总经理。

在此之前,招商银行董事会已于5月20日审议通过了第12届董事会董事候选人名单,包括股东董事候选人9名、执行董事候选人2名、独立董事候选人6名,沈喆并未出现在这份名单中。

对于和谐健康险谋求招商银行董事席位一事,有业内人士认为,其意图主要在于将所持招商银行股权以权益法入账,这样的好处在于,保险公司的利润表不受招商银行日常股价波动影响。

不过,招商银行股东们显然不会这样想。一批招商银行个人股东在雪球等平台上直接表达不满,表示要在股东大会上投反对票,认为和谐健康险公司本身对招商银行没有助力,候选人本身的履历也对招商银行没有帮助,如果强行展开合作非但帮不到行,反而可能会给行招惹麻烦。”

面对“汹涌”舆情,和谐健康险回应称,公司提出的临时提案合法合规,程序符合招商银行《公司章程》及相关规定;如公司顺利进入董事会,有助于增进双方的了解,加强银险合

作,也是对保险投资者权益的体现。

缪建民也在此次股东大会上回应表示,和谐健康险持有招商银行超过3%股权,可以提名董事人选,该行按照有关规定,及时准确完整地将临时提案直接提交本次股东大会审议。缪建民同时强调,招商银行一贯公平公正地对待所有股东,充分尊重股东的董事提名权,也充分尊重了本次股东大会的选举结果。

招商银行当日收盘后发布的股东大会决议公告显示,和谐健康险“突袭”以失败告终——其提交的临时提案未获通过,反对票占比68.37%,弃权票占比4.8%。

此前,安邦财险曾在2013年尝试进入招商银行董事会,但被否决。2015年7月,安邦财险董事长张峰在股东大会上被选举为招商银行第九届董事会非执行董事,但其任职资格一直未获得监管部门核准。

直至2018年7月,安邦财险将所持4.99%招商银行股权转让给和谐健康险,后者也在次年3月易主,控股股东由安邦变更为王义政实际控制的大连福佳集团。此后,和谐健康险在去年一季度减持招商银行1.28亿股,套现逾50亿元,持股比例降至4.48%。

新行长王良:有信心经营管理得更好

5月19日,招商银行“换帅”尘埃

落定。在该行工作27年的常务副行长王良被任命为总行党委书记,并获聘为行长。

缪建民也在各大场合不遗余力地表达对王良的支持。此次股东大会上,缪建民指出,聘任王良为行长对招商银行的长期可持续发展,以及对于坚定执行董事会的战略均有积极意义。

王良也表态称,将带领管理层积极贯彻落实董事会关于稳战略、稳经营、稳机制、稳队伍、稳市场的要求,保持全行各项经营管理业务运行的正常开展,我们有信心,也有决心,把招行经营管理得更好。”

王良表示,将在董事会领导下及管理层努力下,在四个方面开拓新局面,提升招商银行的战略优势、管理优势、人才优势和科技优势。

一是坚守战略定力,深化战略执行。招商银行2004年就确立了以“零售银行”业务为主的发展战略,2014年提出“轻型银行”战略,去年又提出以“大财富管理的价值循环链”为核心的3.0经营模式。这些都是一脉相承、与时俱进的,是在零售银行战略基础上的不断提升和深化,也得到了全行干部职工的高度认同,所以我们会坚定执行,做好战略落地。”

二是通过打造财富管理能力、风险管理能力、金融科技能力三大能力,提升竞争实力。“下一步我们会进一步提升风险管理、内控合规水平,不断加

大金融科技投入,进一步促进大财富管理业务的发展。”

三是进一步加强内部管理,提升内部管理的科学化、规范化、精细化和数字化水平。管理决定发展,只有不断提升管理的水平和能力,才能保证招行发展更健康、更可持续,走得更加长远。”

四是进一步加强人才队伍建设,培养适应商业银行未来发展趋势的人才队伍。充分发挥招商银行“六能”机制优势,激发广大干部员工的积极性和活力。

谈及上半年经营业绩,王良总结为“有喜有忧”,且“喜大于忧”,主要体现在四个方面:一是存款保持良好增长势头。据透露,上半年该行人民币自营存款日均增长达7000亿元,其中以核心存款为主,活期存款占比保持在63%左右水平;二是零售AUM(管理客户资产)保持快速增长,但二季度增量结构发生变化,以理财产品和储蓄存款增长为主;三是在零售信贷,特别是按揭和信用卡需求不足的情况下,招商银行调整资产配置策略,加大对公信贷、债券投资、票据业务、同业融资业务的投放,提升利息净收入的增量;四是继续保持资产质量的稳定,尽管不良率略有上升,但保持风险可控,没有影响全行业绩。

虽然我们的营收增长和去年相比有所放缓,但是盈利的增长仍然符合预期。”王良称。

银河证券高层有变动 总裁陈亮接任党委书记

证券时报记者 刘艺文

证券时报记者昨日获悉,银河证券主要领导将发生变动。1962年出生的现任董事长陈共炎,即将到龄退休。另外,根据银河证券官网信息,公司总裁陈亮目前已接任党委书记一职。

多项经营指标排名靠前

2016年10月,陈共炎开始担任银河证券董事长,期间银河证券发生了不小变化。今年恰逢银河证券五年战略规划的收官之年,公司营业收入已由2018年的99亿元跃升至2021年的359亿元,净利润则由2018年的37亿元攀升至2021年的104亿元,突破百亿。

陈共炎历任证监会信息中心负责人、政策研究室助理巡视员、机构监管部副主任、证券公司风险处置办公室主任,中国证券投资者保护基金有限责任公司党委书记、董事长,中证机构间报价系统股份有限公司董事长,中国银河金融控股有限责任公司党委书记、董事长,中央汇金投资有限责任公司副总经理,中国证券业协会党委书记、会长,银河证券董事长等职位。

陈共炎曾公开表示,2016年新一届党委班子成立以来,银河证券加强党的全面领导,坚持问题导向,战略引领,加强改革转型,先后分批次提出以“业务发展”为核心的八项重点工作和以“保障支持”为核心的七项重点工作。党的十九大以来,公司发展思路更加清晰,制定了明确可行的发展战略,确立了“打造航母券商,建设现代投行”战略引领,“双轮驱动、协同发展”业务模式,以客户为中心的财富管理服务,以企业为中心的投融资业务,以亚洲为中心的国际业务”三大业务体系及“集中统筹+条线监督+分层管理”的管理体制。

经过多年转型发展,银河证券总体发展态势良好。近日,中国证券业协会对证券公司资产规模、各项业务收入等38项指标进行统计排名,公布了2021年证券公司经营业绩指标排名。银河证券在总资产规模、净资产收益率、净利润、经纪业务收入及海外业务等多项排名中名列前茅。

总裁陈亮接任党委书记

银河证券官网信息显示,陈亮目前已担任公司党委书记。

2019年6月,陈亮正式出任银河证券总裁。在来银河证券之前,他主要的工作经历在申万宏源集团。银河证券控股大股东银河金控与申万宏源同为中央汇金旗下公司。

从履历来,陈亮参与了申万宏源改组、合并的全过程,工作经历侧重于经纪业务。他历任申万宏源集团和申万宏源证券党委委员,申万宏源集团董事、总经理,申万宏源西部证券党委书记、执行董事等职。

证券时报记者注意到,陈亮偶有公开在网上发布观点。比如,他认为,良好的文化对公司治理有明显的促进作用,文化建设是公司治理的“领航灯”、“助推器”和“压舱石”。

对于研究业务,陈亮称,银河研究将紧密围绕公司财富管理和投融资两个“轮子”,秉承一切“以客户为中心”的研究宗旨,为各类客户提供有价值、专业的研究服务,全面实现研究价值。通过研究赋能,实现公司财富管理、投行、投资、资管、国际业务的迭代和升级。

公司将打造航母券商

2022年3月,银河证券完成了78亿元A股可转债发行工作。可转债相关募集资金锚定投资交易、资本中介、投资银行三大业务,意在进一步夯实优势业务、刺激业务改革继续发挥成效,同时补齐短板业务。

同时,银河证券适时调整资产负债计划,合理引导业务增长的规模、结构和节奏,推动资产负债总量平衡和结构匹配,实现了资产负债表总体效益的提升;加强债务融资的前瞻性和灵活性,不断丰富融资工具箱,本年度银河证券抓住有利市场发行窗口,顺利完成了150亿元永续次级债券发行工作,实现了负债结构的持续优化和融资成本的有效控制。

据了解,今年是银河证券五年战略规划的收官之年。目前,银河证券已启动新一轮战略规划编制工作,在总结上一轮战略期执行情况的基础上,进一步加大调研力度,推动和组织启动2023-2025年战略规划的制定工作。公司积极谋划新一轮竞争优势,并做好新战略的分解落实工作,进一步强化战略引领作用,蹄疾步稳实现“打造航母券商,建设现代投行”的战略目标,推动公司由“转型期”、“巩固期”向“发展期”转变。

券商投行“中考”揭晓 中信建投主承销收入居首

证券时报记者 许盈

2022年上半年临近收官,券商投行“中考”的成绩单也将揭晓。

Wind数据显示,按照发行日口径计算(下同),今年上半年共有357家企业实施了股权融资,共募资6477.11亿元,去年同期则有572家企业通过权益方式融资7301.2亿元;另外,92家券商完成债券承销规模5.50万亿元,同比增长7.5%。

从上半年券商主承销收入来看,59家券商合计揽入131.89亿元(含IPO、增发、配股、优先股、可转债),同比下降9.4%,其中IPO项目收入占到九成。投行业务马太效应再加大,在行业整体主承销收入下滑的背景下,排名前五的券商有4家上半年实现正增长,中信建投以18.10亿元的主承销收入超越中信证券,成为行业“一哥”。

IPO募资规模增19%

从股权融资来看,今年上半年IPO企业家数有所下滑,但募资总额不降反升;而增发则无论是企业数量还是募资规模均略有下降。

具体来看,上半年共有176家企业完成IPO,相比去年同期的266家下降33.8%。尽管IPO企业家数下降了,但是IPO募资规模不降反升,达到2601.86亿元,同比增长19%。

有投行人士分析,去年询价新规发布后,市场买卖双方博弈更加均衡,整体而言新规后IPO发行估值变高,因此企业募资规模显著扩大。

另一位券商投行业务负责人则向证券时报记者表示,我觉得询价新规是有影响的,发行价格相对高些,但是也不能过度解读。每个项目融资规模有差异,有可能今年上市的项目有些是大项目,所以融资整体规模较上年增加。”证券时报记者注意到,今年4月上市的中国海油,募资规模达到322.92亿元,1月上市的晶科能源募资也达100亿元。

在增发方面,今年上半年共有104家企业实施增发,累计融资1966.32亿元,分别较去年同期下降54%、40.6%,2021年上半年共有225家企业完成增发,融资总额为3309.82亿元。

中信建投主承销居首

从券商主承销收入来看,Wind数据显示,2022年上半年59家券商合计揽入131.89亿元(含IPO、增发、配



股、优先股、可转债),较去年同期的145.56亿元下降9.4%。其中IPO、增发、可转债的承销收入分别为119.25亿元、7.29亿元、5.15亿元,IPO项目收入占到九成。

在行业整体主承销收入有所减少的情况下,头部投行的优势再次扩大。今年上半年仅有2家投行主承销收入超10亿元,而今年上半年则扩容至5家,分别是中信建投、中信证券、海通证券、中金公司、国泰君安。从同比变动来看,除了海通证券同比略降9%以外,另外4家排名前五的头部投行均实现同比增长;而放眼排名前20位的券商,则仅有四成券商主承销收

入呈现正增长。

具体来看,中信建投上半年主承销收入高达18.10亿元,同比增长108%,超过中信证券的17.98亿元,位居第一。中信建投“逆袭”的原因主要是IPO收入大幅增长,今年上半年中信建投IPO收入为6.96亿元,而今年上半年则为16.40亿元,IPO家数达到22家。

头部投行中,中金公司、国泰君安今年上半年的主承销收入也分别同比增长54%、48%,上半年收入均超过10亿元。中小型投行中,东兴证券与申港证券成为投行“黑马”,主承销收入分别同比增长117%、104%,达到4.01亿元、1.47亿元。

此外,在IPO承销金额方面,中信证券、中信建投分别以650.57亿元、401.64亿元排名第一、第二,中金公司、海通证券均以超200亿元的IPO承销金额位列其后。在IPO承销家数方面,中信证券、中信建投分别以25家、22家的数量领跑,中金公司、海通证券、国泰君安、华泰证券、民生证券等5家券商上半年IPO家数也都超过了10家。

地方债承销同比大增

今年上半年,92家券商完成债券承销规模5.50万亿元,同比增长7.5%;总承销债券数量达到1.54万只,

同比增长40.3%。

分项来看,今年上半年,券商承销的地方债规模同比大幅增长。政策银行债、非政策性金融债、短期融资券、中期票据、定向工具等保持温和增长,而企业债、公司债、资产支持证券的承销规模则出现了一定程度下降。

从券商排名来看,中信证券、中信建投分别占据上半年债券总承销规模的状元、榜眼,总承销规模分别为8143.70亿元、6810.54亿元;华泰证券、中金公司、国泰君安则分居第三、四、五名,三者上半年总承销债券金额均超4000亿元,而上半年债券总承销规模超过1000亿元的券商则共有15家。