

大额股权“三拍”未果 河北银行内忧外困

新年伊始,河北银行就遭遇了股权拍卖失败的尴尬局面。北京商报记者注意到,1月6日,已经拍卖两个月之久的中城建设投资控股有限公司(以下简称“中城建设”)持有的河北银行近4.65亿股权益价值因无人接盘最终变卖失败,而这已是这笔股权第三次登上阿里司法拍卖平台。作为河北省成立最早的城商行,河北银行近两年来业绩经营情况承压明显,营业收入、净利润均出现下滑,在同业竞争加剧的情况下,如何走出属于自己的差异化发展道路是河北银行面临的难题。

三登拍卖台

阿里司法拍卖平台公布的信息显示,此次拍卖的标的为中城建设持有的河北银行近4.65亿股股权,占该行总股本的7.75%,评估价为23.05亿元,起拍价为18.67亿元,近8折出售。此笔股权由北京市第二中级人民法院于2019年11月7日至2020年1月6日进行公开变卖。截至2020年1月6日10时拍卖结束,这笔股权有14729人围观,47人设置提醒,但最终因无人报名变卖失败。值得关注的是,这笔大额股权已经是第三次登上阿里司法拍卖平台。

早在2019年8月13日,河北银行上述股权就被挂网进行公开拍卖;“一拍”时的起拍价为20.75亿元,较23.05亿元的评估价打了近9折,这一起拍价格也刷新了近三年阿里司法拍卖平台的银行股拍卖底价纪录。从当时的拍卖情况来看,这笔股权光保证金就高达2.07亿元,有超3000多人围观,49人设置提醒,但无人报名。2019年9月22日该标的被二次拍卖,彼时的评估价为23.05亿元,起拍价为18.67亿元,与“三拍”的价格相同,较第一次拍卖降价超过2亿元,但最终

未有人接盘。从股权结构来看,中城建设为河北银行第三大股东,持股数量近4.65亿股,持股比例为7.75%。

一般来说股权拍卖对公司正常经营不会产生直接影响,但可能会影响公司的战略性长期发展。首创证券研发部总经理王剑辉告诉北京商报记者,例如,在股权变化趋势不明朗的情况下,可能影响公司的长期决策,或者是公司未来潜在投资者的决策。同时,股权拍卖造成股东结构的不确定性也会使得相关银行的未来发展方向增加一些不确定性,也会在在一定程度上对客户心理产生负面影响。

针对此事,北京商报记者试图采访河北银行进行询问,但截至发稿未收到回复。

业绩经营承压

作为河北省成立最早的城商行,河北银行近两年来经营情况承压明显。北京商报记者注意到,自2016年实现74.43亿元的营业收入后,河北银行的营业收入就出现持续下滑,2017年、2018年河北银行分别实现营业收入74.14亿元、67.73亿元。

在净利润方面,2016年河北银行实现净利润26.42亿元,同比增速达到17.91%;2017



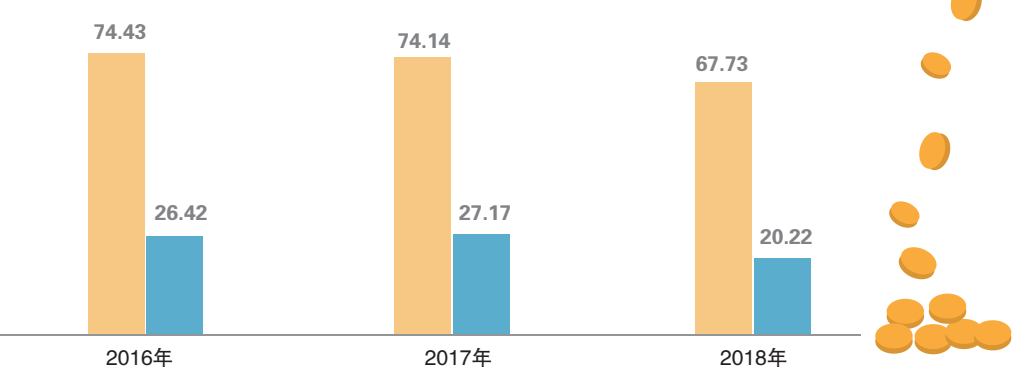
年,该行实现净利润27.17亿元,同比增速下滑至2.85%;而到2018年,净利润下滑至20.22亿元,同比增速下滑了25.59%。同时该行经营活动产生净现金流为净流出65.34亿元,而上年同期为净流入34.4亿元。

对于该行盈利水平下滑的原因,联合资信评估有限公司评级报告指出,河北银行公司存款流失导致存款规模增速放缓,资产负债的整体规模增长乏力;受外部经济的影响,信贷资产质量有所下行,信贷资产五级分类偏离度较高,拨备已处于不充足水平,未来面临进一步计提的压力;利差收窄、拨备计提等因素导致其盈利水平有所下降。

同时,河北银行资产质量指标也出现下滑,2016年末至2018年末,该行不良贷款率分别为1.49%、1.61%、2.53%,连续三年上升。同期该行拨备覆盖率分别为201.55%、162.66%、111.85%,连续三年下降,且已经低于监管规定的红线。

王剑辉进一步表示,公司盈利指标下滑从某种程度上也可以认为跟股权结构不确定性有一定的关系。在股权决策不明确的情况

2016-2018年河北银行业绩情况



下,一些重大的投资活动会受到限制,从长期来说会对公司的经营产生影响。另外,河北银行本身在业务拓展方面相对滞后,这也是造成该行经营能力迟迟得不到显著提升的原因。

进入2019年,河北银行业绩经营水平有所好转,截至2019年9月末,河北银行实现营业收入59.03亿元,同比增长22.75%;归母净利润15.05亿元,同比增长6.36%。针对未来如何提升经营水平的具体举措,北京商报记者尝试联系河北银行进行采访,但同样未得到回应。

酝酿上市七年未果

2020年是河北银行成立的第24个年头,早在2012年1月,该行就发布公告宣布,拟首次公开发行人民币普通股并于境内上市,2018年11月,中信证券还发布了河北银行第二十七期上市辅导工作报告,但七年过去了,河北银行上市并没有迎来新的进展。

“从好的一面来说,如果能在上市之前股

权变更尘埃落定,这对于河北银行上市起码去除了一个不确定因素。在将来战略发展、长期规划方面也会有一定好处,对河北银行来说,该行未来应更多关注内部经营、业务多元化等问题。”王剑辉说道。

在同业竞争加剧的情况下,如何走出属于自己的差异化发展道路是河北银行目前面临的难题。对中小银行而言,最核心的无外乎是回归初心,致力于服务中小企业、深耕普惠金融,从而与大型银行实现差异化的发展。”苏宁金融研究院特约研究员何南野在接受北京商报记者采访时表示,中小银行应充分了解自身与大型银行竞争的优势和劣势,扬长避短,发挥在服务当地企业、服务中小企业服务、普惠金融方面的优势。不追求大而全,应追求小而精的发展,应聚焦当地,深耕当地,与当地优势的中小企业建立良好的合作关系,赋能优质企业发展,与优质企业共成长。应围绕当地居民普惠金融做系统服务,如为居民提供存、贷、汇等便捷的金融服务。同时,应探索建立与当地居民特点相适应的金融服务模式。北京商报记者 孟凡霞 宋亦桐

资金需求旺盛 多银行增发同业存单

进入2020年,同业存单发行计划相继提上日程。北京商报记者统计发现,截至1月6日15时,已有97家银行公布了2020年同业存单发行计划,申报额度超过4万亿元。其中,兴业银行以8500亿元的备案额度高居榜首。从计划发行量来看,多家银行上调了全年发行额度。分析人士指出,上调发行额度反映了在揽储竞争压力下银行对资金的渴望。

上调全年发行计划

中国货币网信息显示,1月6日15时,当日已有17家银行披露了2020年同业存单发行计划,计划发行量合计3425亿元。其中,贵州银行的同业存单申报额度最大,计划发行889亿元;其次为晋商银行,申报额度为610亿元;九江银行、齐鲁银行分别计划发行600亿元、500亿元。

北京商报记者根据Wind和中国货币网披露的信息统计,截至1月6日15时,已有97家银行先后公布了2020年同业存单发行计划,申报额度合计4.066万亿元。从发行主体来看,主要为股份制银行、城商行和农商行,国有银行暂未披露发行计划。

从计划发行额度来看,股份制银行最高,兴业银行、光大银行和招商银行分别计划发行8500亿元、6000亿元和6000亿元;其次为城商行,宁波银行申报额度为2611亿元,成都银行申报额度也达到1200亿元;最后为农商行,如无锡农商行、苏农商行、张家港农商行申报额度均低于200亿元。

值得一提的是,与2019年相比,多家银行上调了同业存单全年发行计划。例如,兴业银行的申报额度较2019年增加1700亿元,上调幅度达到25%;招商银行较2019年增加了1000亿元的额度;九江银行、赣州银行、邯郸银行、上饶银行也有所上调,上调额度在100亿元(含)以内。

对于此次上调,招商银行在发行计划中称,预计该行2019年底存单余额较上年增约1000亿元,为保持合理空间申请调整发行额度。另外,同业存单的发行效率高,利率市

场化,有利于灵活调整负债策略,把控负债成本,强化市场化负债水平。

麻袋研究院高级研究员苏筱芮表示,资产端方面,伴随着金融市场风险的逐步暴露,银行更偏好于具有一定优势的优质资产。而负债端方面,银行所承受的压力未有明显缓解,揽储竞争激烈、流量逐渐见顶等致使“同业存单”这个替代品相对更受到依赖。

长期同业存单为主

尽管去年受中小银行风险事件的影响,同业存单发行规模曾一度出现下滑,但是作为银行负债端的主要来源,同业存单的发行热度不减,多家银行的实际发行量已超过计划发行量。

例如,兴业银行在2020年同业存单发行计划中指出,截至2019年10月底,该行成功发行同业存单452期,发行总量为8035.6亿元,较6800亿元的申报金额超出1235.6亿元。郑州银行2019年申报额度为1000亿元,截至2019年11月30日共发行了212期,实际发行量为1147.9亿元。此外,邯郸银行超出近300亿元,成都银行也超出400多亿元。

“同业存单相比线下同业存款更透明,流动性更好,债权债务关系标准化、规范化程度更高。”兴业银行在发行计划中称,同时,近年来市场对同业存单特别是高等级同业存单的投资需求增速总体高于线下同业存款。

与此同时,银行也在增加长期同业存单的发行规模,来改善负债结构。例如,兴业银行2019年发行的同业存单中,一年期占比

为63.44%;而2018年以3个月期限为主,前11个月中3个月同业存单发行量占比为58%。招商银行2019年1-11月中,一年期同业存单发行量达到2738.7亿元,占比为65%;吉林九台农商行2019年前三季度的一年期同业存单占比超过80%。光大银行也表示,同业存单期限主要集中在9-12个月。

分析人士指出,预计今年同业存单将稳定发展,期限更为合理。中国银行业协会研究部副调研员王丽娟表示,相对于一般存款,同业存款的获取相对比较便利,在监管要求内适当上调同业存单发行计划也是一种应对方式,预计2020年同业存单发行可能会有所增长。

优化负债端结构

目前,银行负债端主要包括吸收存款、同业负债和应付债券等,而近期结构性存款被规范、定期存款靠档计息也受到限制,银行负债端仍面临着较大的压力。在此情形下,银行对同业存单仍存在着一定程度的依赖。未来如何调整及优化负债端结构、加强产品创新成为银行需要考虑的问题。

邮储银行总行高级经济师卜振兴指出,经过前期的去杠杆和同业监管政策,商业银行的同业负债来源受到了限制,面对缩表的压力,同业存单因为其资金稳定、不计入准备金等优势,成为商业银行获取同业资金的重要手段。所以,多家银行上调同业存单发行额度。未来在监管不断趋严的背景下,商业银行应不断创新产品设计,丰富产品类型,根据个人客户需求进行差异化设计。

分析人士指出,做好传统存款业务拓展工作也是银行未来发力点之一。王丽娟表示,同业存单只是银行负债的一种方式,要提升自身流动性管理能力,还是要加大一般存款的吸储能力。未来,在严监管背景下,商业银行还是需要通过提供有竞争力的和客户需求相适应的产品体系来吸收一般性存款,以增强负债的稳定性,缓解资金问题。

北京商报记者 孟凡霞 吴限

近千款App违规典型细节曝光 网贷类机构问题多

App专项治理逐步推进,当前已进入“抓典型、治关键”环节。1月6日,App专项治理工作组详细披露了近千款App评估中存在的典型问题,并对具体违规行为进行了分析。北京商报记者从App专项治理工作组一工作人员处独家获悉,在六大典型违规行为中,金融类App是违规重灾区,其中,网贷机构涉及违规问题最多,不过他们整改也很积极。

1月6日,App专项治理工作组发布消息称,其对照四部门近期联合发布的《App违法违规收集使用个人信息行为认定方法》(以下简称“认定方法”),结合近千款App评估发现的典型问题,进行了具体案例分析。北京商报记者注意到,相较《认定方法》,App专项治理工作组进一步对六大典型问题进行了23项具体案例分析。其中典型问题包括:未公开收集使用规则“行为”、典型未明示收集使用个人信息的目的、方式和范围“行为”、典型未经用户同意收集使用曝光个人信息“行为”、典型违反必要原则,收集与其提供的服务无关的个人信息“行为”、典型未经同意向他人提供个人信息“行为”、以及典型未按法律规定提供删除或更正个人信息功能“或”未公布投诉、举报方式等信息“行为”。

针对六大典型问题,App专项治理工作组明确,仅在官网、应用商店中展示隐私政策而在App内无法找到隐私政策;隐私政策链接无效、文本不能正常显示;隐私政策文本字号、颜色、行间距、列宽、清晰度等设置造成用户阅读困难,如隐私政策文本字号过小、隐私政策文本列宽设置大于屏幕、隐私政策无法完整显示等情形,均被列为典型“未公开收集使用规则”行为。

值得注意的是,金融类App一直是违法违规收集使用个人信息的重灾区。在此次典型问题违规详细披露中,App专项治理工作组也指出:“金融类App不同意打开通讯录和位置权限,则拒绝提供所有业务功能”这一行为,正是典型的违反必要原则,收集与

其提供的服务无关的个人信息”行为。

北京商报记者从App专项治理工作组一工作人员处独家获悉:在金融领域,包括网上银行、支付、保险、理财、网络借贷等多种类型App,其中,网贷机构涉及违规问题最多,不过网贷机构整改也挺积极。”他指出,每个领域都有做得好的,也有做得不好的,具体问题还需具体分析。

北京商报记者注意到,在此前被通报的网贷机构中,主要存在问题包括:未明示收集的应用程序列表等个人信息的目的、方式和范围;以默认选择同意隐私政策的非明示方式征求用户同意;隐私政策难以访问、隐私政策难以阅读、为注销用户账号设置不合理条件等问题。

在网贷之家研究院院长张叶霞看来,网贷类机构App成违规重灾区,主要有两方面原因,一是通过收集个人信息进行尽调,是平台风控和贷后管理的重要手段,且个人信息也是平台管理用户的重要依据,因此平台都想尽可能多地收集客户信息;另一方面是相关配套法律法规不完善,虽然目前个人信息安全保护并不是出于真空状态,但是对侵犯和滥用个人信息行为进行规范的法规政策尚不完善,并且App上线门槛较低,对于平台的惩戒力度也不够,违法成本较低。

值得关注的是,App违法违规收集使用个人信息专项治理开展近一年以来,相关部门已联动展开对App违规行为的多轮整治。App专项治理工作组称,个人信息保护的问题,已经开始步入“深水区”。多位业内人士指出,App违法违规收集个人信息形式多样,有的打“擦边球”,也有的对个人信息违规理解不到位,整改不积极,因此需要监管层面的细化治理,对此,下一步司法部门和监管部门可对App违法违规收集个人信息进行专项重锤整治。在App数据收集进入强监管时代,从业机构也必须尽快执行个人信息收集违法违规行为的自查和规范。

北京商报记者 孟凡霞 实习记者 刘四红