

股权变更现进展 国资接盘渤海人寿读秒

原董事长拟任总经理

自近期新任董事长人选获核准之后,渤海人寿又一核心高管将迎来变更。6月23日,北京商报记者通过业内人士独家获悉,渤海人寿原董事长闻安民拟任公司总经理,且相关事宜已报监管审批。

闻安民是寿险业“久经沙场”的老将,且是海航集团的“老友”。闻安民曾先后担任中国人保北京分公司人身险处副处长;泰康人寿总公司业务管理部筹建负责人;泰康人寿总公司团险部副总经理、总督导;新光海航人寿董事长、渤海人寿总经理、渤海金控副董事长等职务,并自2018年12月起担任渤海人寿董事长。

渤海人寿相关负责人对北京商报记者表示,闻安民现任渤海人寿副董事长兼拟任总经理、临时负责人。公司对于高管的调整均是基于战略发展和稳定经营的需要。相关信息需以监管和公司正式披露的信息为准。

今年6月的一纸批复,宣告了渤海人寿董事长人选的更迭。6月15日,银保监会发布公告称,核准吕英博渤海人寿董事长的任职资格。公开信息显示,吕英博曾任天津港保税区财政局局长、天津港保税区工作委员会委员、管理委员会副主任,现任天津保税区投资控股集团有限公司副总经理。

吕英博的“空降”被视为是渤海人寿股权更迭的先兆。天眼查数据显示,天津保税区投资控股集团有限公司旗下的全资子公司天津天保控股有限公司(以下简称“天保控股”),为渤海人寿的第六大股东,持有渤海人寿8.46%的股权。

天津国资委或“坐镇”

近期渤海人寿董事长等高管人选的变

去年初海航集团打包出售金融资产的消息一出,“海航”烙印颇深的渤海人寿何去何从便备受市场关注。一周前,该公司董事长人选悄然生变,天津国资背景的吕英博被任命为新一任董事长后,国资“接盘”渤海人寿便被市场人士预计为大概率事件。6月23日,北京商报记者从业内人士独家获悉,渤海人寿股权变更或将在近期“靴子落地”。同时,海航系原董事长闻安民拟任总经理,目前已报监管审批。

更,或与海航集团意欲从渤海人寿退出,以及天津国资委话语权提升有关。渤海人寿是海航系退出原新光海航人寿(现鼎诚人寿)过程中,新设立的一家寿险公司,是保险公司中少数达到百亿资本的机构之一,也一度被市场视为海航系保险板块的“亲儿子”。不过,早在2019年1月便有消息传出,海航集团拟打包出售的金融资产中,包括渤海人寿20%的股权。

北京商报记者从接近监管人士处获悉,此前渤海人寿就提交了股权变更的申请,现任第一大股东渤海租赁股份有限公司(以下简称“渤海租赁”)拟将持有的全部20%的股权转让给天津天保控股。

若股权变更获批,则渤海人寿的第一大股东将正式易主为有着天津国资委背景的天津天保控股,后者的持股比例也将提升至28.46%。股权变更可能最快会在6月底完成。“该接近监管人士补充道。

就上述情况,渤海人寿相关负责人表示,股权变更方面的准确信息,需以监管和公司正式披露的信息为准。股东方将在符合监管各项政策法规、公司章程与总体战略目标前提下,做出有利于公司发展的选择。如果有新的变动,公司会及时进行信息披露。

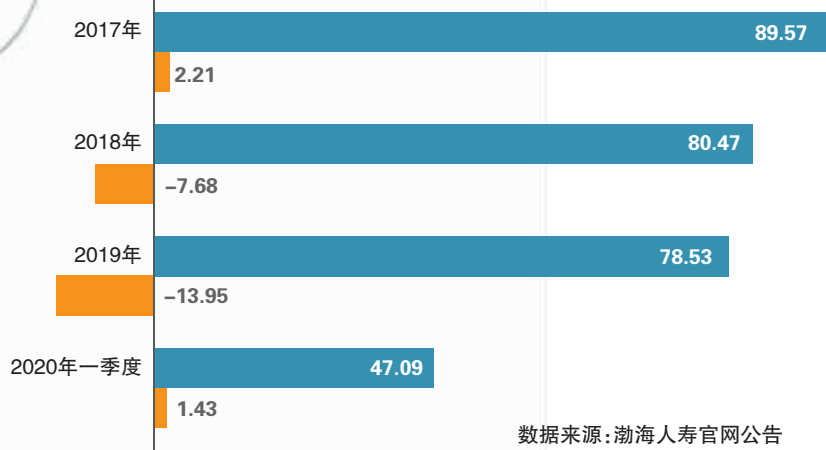
虽然目前股权变更事项的结果尚不得而知,但在业内人士看来,获批的几率较大。中

渤海人寿近三年部分财务数据情况一览

(单位:亿元)

■ 保险业务收入

■ 净利润



数据来源:渤海人寿官网公告

同时,由于股东的背景、资源等多方面的不同,新股东也有可能在公司的经营理念上做出改变。

转型难免遇阵痛

作为海航系旗下的子公司,且注册资本高达130亿元;含着金汤匙出生的渤海人寿自成立以来就站在市场的聚光灯之下,成立首年即盈利的过往战绩更使得其一举一动备受关注。

但从近年来完整年度的表现来看,渤海人寿并没有取得相对突出的业绩表现。2019年年报显示,2019年渤海人寿保险业务收入约为78.53亿元,同比下降2.41%。同期,净利润亏损高达13.95亿元,相比2018年7.68亿元的亏损额明显扩大。

2019年被渤海人寿视为“从规模增长向价值增长”实质性转型的元年。在经历回归保障的转型阵痛期后,今年一季度,渤海人寿经营情况向好,一季度原保费收入47.25亿元,同比增长近117%,其中,新单期交保费7776.57万元,同比提升1321%;投资业务综合收益率5.57%。另外,一季度渤海人寿还实现净利润1.43亿元。

对于一季度业绩大幅提升的原因,渤海人寿相关负责人表示,主要是得益于公司北京朝阳支公司正式展业、石家庄中心支公司保费收入同比大幅提升,以及公司积极拓展线上业务应对疫情等因素。

谈及疫情下未来发展规划,上述负责人表示,渤海人寿仍将坚持“科技赋能,回归保障”的发展战略,持续深化业务转型。业务发展方面,也会聚焦互联网战略。另外,北京商报记者通过行业知情人士了解到,渤海人寿内部成立了一个名为“智慧渤海”的工作组,未来公司整体将围绕“智慧渤海”进行改造。

北京商报记者 陈婷婷 刘宇阳

陆金所香港摘得牌照 金融科技机构竞赛加速

又一金融科技头部企业摘得香港证券牌照。继玖富数科、友信金服等机构在香港证券市场攻城略地后,陆金所控股旗下公司陆国际(香港)有限公司(以下简称“陆金所香港”)也于近日获批香港第1类证券交易牌照,并将于8月上线财富管理平台“陆香港”App。在分析人士看来,金融科技企业纷纷布局香港证券市场,主要是为谋取增量牌照,丰富产品形态,打造生态闭环。

陆金所摘下三块牌

6月23日,北京商报记者获悉,陆金所香港于日前正式获得香港证监会批复,取得第1类证券交易牌照。结合此前已获得的香港证监会第4类就证券提供意见牌照、第9类提供资产管理牌照,陆金所香港可正式向香港地区所有客户提供线上投资理财和财富管理业务,包括开展个人、账户建立、操作交易、资产持有”等。

此外,陆金所控股旗下服务香港居民的线上财富管理平台“陆香港”App预计将在8月上线,上线后“陆香港”App将引入港元投资理财产品和更多美元投资理财产品。在多位分析人士看来,布局香港证券市场,使得陆金所国际化布局再下一城。一方面“陆香港”丰富业务形态的同时,也为其用户提供了更多选择;另一方面“陆香港”进行港美股证券交易业务后,将与其规模庞大的内地投资者群体形成协同,与市场上的互联网券商形成一定竞争。

零壹研究院院长于百程告诉北京商报记者,通过科技赋能进行线上的财富管理,是陆金所的核心业务之一,因此,布局香港证券和理财牌照,也是这一业务在海外市场的延伸。在他看来,当前,内地领先的金融科技企业利用积累的互联网、技术和模式优势,进一步拓展海外市场,已经成为可见的趋势。

蜂拥香港证券市场

香港市场历来是金融科技巨头们的兵家必争之地。随着投资者资产管理需求日益丰富,不仅仅是陆金所,包括玖富数科、友信金服、宜人金科等金融科技机构,都在以投资控股或战略合作等不同方式在香港证券市场攻城略地。早在2017年8月,玖富数科集团旗下玖富证券便上线玖富“App,宣告正式进军香港互联网证券业务。截至2019年7月,累计注册用户达50多万,服务客户的托管资产近20亿港元。

“机构们都有打造全流程金融科技闭环的愿景。这些机构此前已在银行、保险、信托、融资租赁等领域有所斩获,此次扩展券商牌照,也是希望能给客户形成一个金融全方位的服务体系。”南开大学金融学教授、联储证券首席经济学家、看懂研究院高级研究员李全告诉北京商报记者,金融科技企业纷纷瞄准香港证券市场,主要是为谋取增量牌照,丰富产品形态,完善产业链,从而为消费者提供全方位金融服务,打造生态闭环。

麻袋研究院高级研究员苏筱芮同样称,从外部环境来看,去年以来香港金融环境不佳,一些本土券商选择退出,客观上为金融科技公司的进入提供了机会;另从内部需求来看,这些金融科技企业入局香港证券市场,主要是为逐步完善自身整体持牌业务框架的搭建,业务的闭环是他们的重点目标之一。

不过,率先选定香港市场拿牌也有一些

客观因素。李全坦言道,机构们纷纷选择我国香港、新加坡等地布局,还有一个原因在于内地券商牌照门槛、成本很高,且过长的获牌周期或影响机构整个产业链布局进程,因此才会率先看中香港市场。在李全看来,金融科技机构要全方位发展,待自身条件满足门槛后,迟早会布局内地牌照。

展业挑战不小

拓展香港券商牌照,对于金融科技企业来说,将有利于谋求多元化、国际化发展。不过,在传统券商大力发展金融科技,以及多家互联网券商新秀的“前后夹击”下,金融科技公司在展业上又将遇到哪些挑战,应如何建立自身竞争壁垒?

“在香港证券市场要想立足并发展起来并非易事,主要将面临监管、市场、人才、经营等多方面难点。”李全告诉北京商报记者,对于实力型机构来说,凭借股东、技术优势及资金实力,要经营起来会相对容易,但也是一场“持久战”,首先要做好长期投入的准备,搭建好人才团队,并要考虑如何建立起技术、市场优势;而对于进入证券市场的初创型公司来说,展业难度和门槛将会更高,如果没有资金优势和技术优势,要想在香港市场经营起来,甚至比牌照获取难度更高。

苏宁金融研究院研究员陈嘉宁同样称,当前,互联网券商挑战的重点仍然是盈利点在哪里,如果仅仅是价格战,靠低佣金获客肯定是走不通的。如何挖掘客户需求,为他们提供优质的增值服务,并获取相应利润,是这些平台需要考虑的问题。

北京商报记者从相关从业人士处了解到,目前,受宏观经济环境叠加疫情影响,该公司在香港的证券业务已举步维艰。该人士无奈道:“目前经济状态不讨好,市场大量缩减,我们现在都不敢投入了,只能努力维持现有业务。”北京商报记者 孟凡霞 刘四红

违规担保授信超标 中小银行关联交易乱象何解

盘锦银行的3张罚单让中小银行违规关联交易问题再度浮出水面。6月23日,北京商报记者不完全统计发现,开年至今已有多家商业银行因向关联方授信超标、违规发放贷款、违规向关联方融资行为提供隐性担保等问题受到监管处罚。在分析人士看来,近年来银行关联交易乱象频发,主要是为了规避监管,变相开展表外业务,获取利润,监管应严格审查,从源头追溯关联交易状况。

盘锦银行近日接到了3张罚单。来自盘锦银保监局发布的行政处罚决定书显示,该行因存在违规向关联方融资行为提供隐性担保的行为,被罚款20万元。同时,盘锦银行员工许华因对盘锦银行违规向关联方融资行为提供隐性担保行为负有承办责任被给予警告处分;时任该行董事长张成杰对盘锦银行违规向关联方融资行为提供隐性担保行为负有领导责任,被给予警告处分。

对于盘锦银行被罚,一位银行业观察人士介绍称,商业银行关联方一般为股东、子公司,被罚也主要是有利益问题,例如股东,很多都存在表决权,也可以参与公司日常经营。在中南财经政法大学数字经济研究院执行院长盘和林看来,违规为关联方进行融资、进行担保,都是基于商业银行本身和一些从业人员的个人利益驱动。针对罚单后续整改措施等问题,北京商报记者尝试联系盘锦银行进行采访,但并未收到回复。

北京商报记者根据银保监会公布的行政处罚信息梳理发现,开年至今,包括盘锦银行、安徽来安农商行、雅安市商业银行、杭州联合农商行、浙江缙云农商行、安徽泗县农商行、安徽宿州农商行、南京银行、辽宁建平农商行在内的多家银行均因违规关联交易问题被罚。

从其他银行的处罚事由来看,向关联方贷款超额授信、关联交易管控不到位成为处罚“重灾区”。例如,雅安市商业银行存在“关联交易管控不到位,未及时识别关联方,重大关联交易未经审批”问题;杭州联合农村商业银行、浙江缙云农商行均存在“向关联方发放无担保贷款”违规行为。

一位银行业人士介绍称,商业银行的关联方包括关联自然人、法人或其他组织,自然人、法人或其他组织因对商业银行有影响,未遵守商业原则,有失公允,并可据以从交易中获利利益,给商业银行造成损失的,商业银行应当按照实质重于形式的原则将其视为关联方。虽然部分关联方项目有一定风险,但是获利丰厚,这也导致商业银行铤而走险,而中小银行在竞争中缺乏优质项目,导致部分银行放松合规把控。

苏宁金融研究院高级研究员陶金在接受北京商报记者采访时表示,近年来银行关联交易乱象频发,主要是为了规避监管,变相开展表外业务。除了关联方和银行之间天然的利益输送动机外,在经济下行和资产荒背景下,银行为了获得更多利润来源,非标和表外业务涉及到的关联方隐性担保会比较频繁,一旦关联方出现风险,恐会造成银行损失。

强化内部控制,严格控制关联交易,严禁向关联方输送利益一直是强监管重点。“关联交易不是‘魔鬼猛兽’,对关联交易的整治关键在于信息披露和规范管理。”一位国有大行资管人士直言:“关联交易是允许的,但是商业银行应执行严格的信息披露;对于不当的关联交易,要严格审查,这从资金流就能查到,同时,还要严格银行治理结构和风险合规管理。”

北京商报记者 孟凡霞 宋亦桐