

上海保交所“联盟链”通过技术验证

北京商报讯(记者 闫瑾 许晨辉)3月28日,上海保交所联合9家保险机构成功通过区块链数据交易技术验证,从功能、性能、安全、运维4个维度验证了区块链在保险征信方面运用的可行性,借助区块链安全性、可追溯、不可篡改等优势,致力于解决保险业在征信方面长期存在的痛点。

据了解,本次验证,共邀请陆家嘴国泰人寿、北大方正人寿、友邦人寿、中国大地财险、民生人寿等9家保险机构参加,搭建10个节点组成了小型“联盟链”,其中各家保险机构分别作为交易及验证节点,保交所作为管理节点。在验证过程中,保交所选取了3套主流区块链底层框架,并着重对性能和安全两方面进行了定性定量的测试。其中1套区块链方案在保交所云平台的处理能力可达每秒300次交易(300TPS),基本满足了商用化系统对于性能的要求;在安全方面,通过数据存储加密、数据传输加密和许可型授权的区块链方案,确保了商业交易中对数据安全性的要求。

上海保交所信息技术部门负责人介绍说,该区块链系统将作为下一步研发的起点,用以支撑未来的保险商业化平台,系统采用云部署的方式,初步实现了节点监控的功能,整体上能够实现联盟链节点及智能合约权限的全程一体化和可视化配置。性能方面,该区块链系统目前基于PBFT共识算法,可满足低频商业交易的要求,下一步保交所将继续探索区块链技术支持中高频商业交易的可行性。

平安银行正式涉入网贷存管行业

北京商报讯(记者 岳品瑜)《网络借贷资金存管业务指引》(以下简称《存管指引》)下发之后,银行参与网贷存管业务的热情已不断升温。3月28日,平安银行正式宣布推出“存管家·网络借贷资金存管业务产品”,意味着平安银行正式加入了网络借贷资金存管大军。鑫合汇、鹏金所、招财猫理财、汇泉贷、友金所、链车金服、华夏信付、加油宝等20余家互联网金融平台与平安银行签订协议。

平安银行方面介绍,“存管家”具备自主管理、自主运营且安全高效的网络借贷资金存管业务技术系统,能够完整记录网络借贷客户信息、交易信息及其他关键信息,支持账户资金信息查询需求;同时,还具备完善规范的账务体系,通过设立资金存管专用账户以及网络借贷客户子账户、网络借贷信息中介机构自有资金账户、担保人账户等多层账户体系,保证客户网络借贷资金和网络借贷信息中介机构自有资金分账管理,安全保管网络借贷客户交易结算资金。

今年2月,银监会发布了《存管指引》,明确网贷资金存管方应为商业银行,界定了网贷平台和银行各自的职责,同时表明网贷平台不得以资金存管公开营销宣传,使网贷平台资金存管得到了进一步推动。

在《存管指引》之后,银行对于存管业务更为积极。除了中小银行外,部分国有大行以及股份行也在陆续对接平台。据融360不完全统计,截至3月20日,《存管指引》发布一个月来,上线网贷存管系统的银行增加了38家。

苏宁金融研究院互联网金融中心主任薛洪言表示,通过托管、存管等业务获取低成本沉淀资金一直是银行业经营转型的重要方向之一,各家银行均非常重视托管业务的开拓。此次《存管指引》进一步对存管银行的责任进行了松绑,有利于提升银行积极性。

兴业银行260亿定增申请获核准

北京商报讯(记者 闫瑾 王晗)3月28日晚间,兴业银行发布公告称,公司定增申请获证监会核准。此前发布的定增预案显示,兴业银行拟以15.1元/股,向福建省财政厅、中国烟草总公司等6名特定对象非公开发行不超过17.22亿股,募集资金总额不超过260亿元,扣除相关发行费用后,将全部用于补充公司核心一级资本。

在3月28日的银行业例行新闻发布会上,兴业银行行长陶以平介绍,上市十年来,兴业银行机构数增长5倍,总资产从2007年初的6177亿元增加到去年9月末的58169亿元。未来五年,他们将围绕“轻资本、高效率”的转型目标加快结算型、投资型和交易型“三型银行”的建设。

为推进五年规划的顺利实施,兴业银行今年配套启动了新一轮体制机制和组织架构改革。陶以平透露,“一是改革组织架构,减少管理层级;我们设立企业金融、零售金融、同业金融、投行与金融市场四大群组,重点理顺业务和职责边界、职能定位;二是新兴业务板块相对独立,做到这一条有两个相对分离,一个是客户部门和产品的相对分离,另一个是传统业务和新兴业务相对分离”。

· 风向标 ·

人民币对外币中间价一览		
币种	中间价	涨跌幅
▲ 美元人民币	6.8802	0.17%
▼ 人民币日元	16	-0.50%
▲ 港元人民币	0.8854	0.17%
▲ 欧元人民币	7.4705	0.12%
▲ 英镑人民币	8.6356	0.12%

国内主要期货品种走势一览		
期货	价格	涨跌幅
▲ 黄金	281.2	0.21%
▲ 白银	4202	0.48%
▼ 橡胶	15715	-0.95%
▼ 棉花	15030	-0.63%
▼ 白糖	6616	-0.18%
▼ 大豆	3750	-0.21%
▼ 豆油	6200	-1.05%
▼ 棕油	5416	-0.55%
▼ 鸡蛋	3220	-1.47%
▲ 玉米	1716	0.65%

九台农商行不良数据被指蹊跷

以第二大债权人身份卷入辉山乳业债务危机的吉林九台农商行,在处于风口浪尖之时披露了2016年财报。虽然该行营业收入、净利润等颇受关注的指标表现都较为亮眼,但有业内人士指出,该行不良资产方面的数据存在蹊跷,一面是不良率的小幅下降,另一面逾期90天以上贷款与不良贷款规模间的比率却超过160%。同时,九台农商行被辉山乳业欠欠的13.5亿元债权,也占到去年该行净利润规模的近六成,九台农商行能否扛住此次辉山乳业事件带来的冲击还留有悬念。

净利润大增超六成

3月27日夜间,九台农商行在港交所公布了上市后的首份成绩单。在一些颇受关注的常规指标方面,该行均有着两位数的较大增幅。2016年,九台农商行营业收入59.54亿元,较2015年的42.68亿元增加39.5%;净利润也由2015年的14.02亿元大幅跃增65.2%至23.15亿元。

此外,截至2016年末,九台农商行总资产达1914.71亿元,同比增长34.9%;客户贷款及垫款总额为602.86亿元,同比增长29.7%;客户存款总额为1274.08亿元,同比增长36.6%。资产质量方面,截至2016年12月31日,该行不良贷款率为1.41%,比2015年末的1.42%下降1个百分点;拨备覆盖率为206.57%,高于监管的150%红线。

于今年1月12日登陆港交所的九台农商行,在1月下旬披露业绩预告时,预期超40%的净利润增速,令市场对该行颇为看好,推动该行的股价稳步上涨。

但在3月24日,辉山乳业股价暴跌85%至停牌,牵出百亿债务危机,九台农商行被曝以18.3亿元的授信额成为第二大债权人,事件持续发酵,九台农商行直接受到冲击,仅仅隔了一个周末,3月27日



早盘,九台农商行便一度重挫超过10%,至当日收盘股价下跌8.71%。

不良数据存疑

辉山乳业与九台农商行的关联还并不限于债权方面。据港交所的资料显示,2017年1月12日九台农商行IPO时,辉山乳业董事长杨凯耗资5.38亿元,通过Champ Harvest Limited(冠丰)买入1.18亿股九台农商银行H股股票,占后者所发行H股比例为17.88%,成为第一大股东。

但这一关系并未在九台农商行的年报中有所体现,让市场对该行产生“避嫌”的质疑。北京商报记者3月28日致函九台农商行,但截至发稿未收到回应。一位证券业人士对记者表示,按照内地交易所的要求,上市公司在年报中需要列出股权结构及大股东持有股份情况,不过港交所对这一项没有强制披露的要求,因此并不能判断九台农商行是否为了“避嫌”。

而在九台农商行公开信息中 also 存在蹊跷。根据该行发布的年报显示,2016年该行不良贷款为8.78亿元,较上年末增加近30%;90天以上的逾期贷款总额达到

14.06亿元,与8.78亿元的不良贷款规模之比高达160.25%。与之相反的却是九台农商行不良率的下滑。九台农商行的不良数据真实度因此受疑。

对此,一位银行业研究人士对北京商报记者分析称,对具体的银行,尚没有全方位的数据来源可以佐证不良贷款真实情况,但逾期90天以上的贷款与不良贷款间的比率,确实被很多研究人员拿来作银行不良贷款真实度的重要指标。“原则上来讲,90天以上逾期贷款都是在不良的口径里了,所以真正的不良贷款应该比披露的要更大才对。比如有些银行将逾期30天就算入不良了,所以用90天逾期贷款来比较不良规模的话,原则上这个指标应该小于1,大于1的话,说明实质不良的口径可能是有点问题的。”

北京科技大学经济管理学院金融工程系主任刘澄也在接受北京商报记者采访时表示,仅从九台农商行披露的数据来看,确实从一定角度是有矛盾的。他还指出,银行的不良率有很多技术性的调整办法,此前也有银行对不良数据“动手脚”的情况。对此,九台农商行也并未进行回应。

市场关注

Market focus

国有银行年报披露拉开序幕

农行交行净利润增长均不足2%

北京商报讯(记者 闫瑾 王晗)随着上市银行年报的陆续披露,本周即将迎来国有大行重头戏。3月28日交通银行、农业银行双双发布2016年业绩报告,国有大行净利润依旧保持低速增长,其中,农业银行2016年实现净利润1840.6亿元,比上年增长1.8%。交通银行归属于上市公司股东的净利润为672.1亿元,同比上升1.03%。

两家银行资产规模均有稳健增长,截至2016年末,农行总资产规模19.57万亿元,较上年末增长10%。交通银行2016年末资产规模达84032亿元,较年初增长17.44%。

虽然利息收入仍是银行的主要盈利部分,但农行与交行的利息净收入双双减少。农行2016年实现利息净收入3981.04亿元,较上年减少380.36亿元,其中,规模增长导致利息净收入增加405.8亿元,利率变动导致利息净收入减少786.16亿元。净利息收益率2.25%,净利差2.1%,分别较上年下降41和39个百分点。

交行2016年实现利息净收入1348.71亿元,同比减少93.01亿元,利息净收入同比降低6.45%,净利差

和净息差分别为1.75%和1.88%。同比分别下降31个和34个基点。对此,交行表示,利息净收入的减少主要是由于平均收益率和平均成本率变动所导致。

作为商业银行转型重点的中间业务颇有亮点,2016年农行实现手续费及佣金净收入909.35亿元,较上年增加83.86亿元,增长10.2%;手续费及佣金净收入占营业收入的比重为17.97%,较上年上升2.57个百分点,代理业务、电子银行业务增长较快。交行2016年手续费及佣金收入同比增长5.05%至367.95亿元,代理类手续费和管理类手续费收获颇丰。

在银行业普遍面临资产质量威胁之时,农业银行却实现了不良率的下降,截至2016年末,该行不良贷款余额2308.34亿元,较上年末增加179.67亿元;不良贷款率2.37%;关注类贷款占比3.88%,下降0.32个百分点,交通银行的不良率水平也保持较好,截至去年底,该行不良率1.52%,较2015年底微升0.01个百分点,不良贷款余额624亿元;逾期贷款余额较2016年初下降51.5亿元,逾期贷款率较年初下降0.4个百分点。

交行表示,2017年,受宏观经济下行、去产能影

响,银行资产质量仍将继续承压,风险管理形势依然严峻。交通银行行长彭纯表示,“不良贷款控制压力依然较大,新增不良贷款难言见底,今年应该还会增加。我们会加大风险管控的力度,加大不良资产的清收处置,力争达到董事会‘资产质量保持稳定’的要求”。

至此,国有大行发榜的序幕拉开。在本周的余下几天,建设银行、工商银行、中国银行也将披露2016年年报。在中国社科院金融研究所银行研究室主任曾刚看来,交通银行的业绩表现与整个银行业是基本一致的。相较2016年来说,今年银行业规模、利润增长状况预计将处于一个比较平稳的状态,快速增长的情况已经不可能再出现,甚至在规模扩张方面可能还会有所减缓,一方面是受到去杠杆等监管政策的约束,近年来,监管对于MPA、表内表外等方面的限制越来越严格。另一方面,利率水平上行,金融市场上经营成本上升,国有银行原有的盈利业务模式也难以继,预计今年规模、增长速度会有所减缓,进而进入一个比较平稳的状态。“不过,随着未来实体经济的好转,银行业将会持续好转。”曾刚说道。

五部门发文加强对制造业金融支持

北京商报讯(记者 闫瑾 刘双震)目前我国金融市场高杠杆横行、金融业发展创新脱离实体经济等问题严重,在这种背景下,监管层也多次强调资金不能“脱实向虚”,并出台相关政策。3月28日,央行官方网站发公告称,加强和改进对制造强国建设的金融支持和服务,日前,人民银行、工业和信息化部、银监会、证监会、保监会联合印发了《关于金融支持制造强国建设的指导意见》。值得注意的是,央行此次公告以“大力振兴实体经济 促进供给侧结构性改革 持续改进对制造强国建设的金融支持和服务”为题,在分析人士看来,监管层意在纠偏经济“脱实向虚”的问题。

今年的政府工作报告提出,要促进金融机构突出主业、下沉重心,增强服务实体经济能力,防止“脱实向虚”。中央财经大学中国银行业研究中心主任郭田勇认为,近两年来,“脱实向虚”已成为我国经济无法回避的问题,也是监管着重“纠偏”的对象。公开数据显示,截至2016年底,我国金融业产值占GDP比重上升到8.3%,而2000—2005年的比例为4.4%,已超过发达国家水平。

中国工商银行董事长易会满表示,目前我国存在过度金融化的倾向,主要表现在四个方面:一是金融占GDP的比重快速提升;二是社会上出现了一哄而上办金融的现象;三是部分金融机构存在体内循环、脱实向虚的情况;四是部分实体企业片面强调产融结合。易会满强调,“目前,社会乱办金融现象比中国金融历史上任何时期都突出,加剧了金融业复杂性、风险性和不可逆转性,极大地

加大了金融监管当局的监管难度”。

以近两年火热的网贷行业为例,网贷平台高峰时曾涌现出超4000家平台,在一哄而上的情况下,导致网贷行业出现了很多问题平台。盈灿咨询数据显示,截至2017年1月底,P2P网贷行业停业及问题平台数量为3493家,其中问题平台数量为1811家。

此外,不少金融机构资金存在体内循环和“脱实向虚”现象,主要表现在金融同业、理财产品、资管业务、票据业务等都存在杠杆过高、链条过长、关联过于复杂现象,造成了整个金融业资产负债表畸形。

此次《意见》也提出了要大力发展多层次资本市场,加强对制造业转型升级的资金支持。加快推进高技术制造业企业、先进制造业企业上市或挂牌融资,设计开发符合先进制造业和战略性新兴产业特点的创新债券品种,支持制造业领域信贷资产证券化等具体举措。

事实上,监管层也在引导信贷流向实体经济。如今年2月对实体经济发放的人民币贷款增加1.03万亿元,同比多增2212亿元;对实体经济发放的外币贷款折合人民币增加368亿元,同比多增937亿元。

中国社会科学院原副院长李扬补充,金融发展应当服务实体经济已经成为共识,要引导资金“脱虚向实”,只靠从金融侧“去杠杆”倒逼资金流向实体经济效果并不明显,更重要的仍是提高实体经济收益率,而要提高实体经济收益率,就必须要提高资本回报率仍在上升的行业比例,产业结构调整势在必行。

蚂蚁金服牵手建行求解合规卖理财

北京商报讯(记者 岳品瑜)转做开放式平台的蚂蚁金服开始迈开与大型商业银行合作的步伐。3月28日,阿里巴巴集团、蚂蚁金服集团与中国建设银行签署三方战略合作协议。按照协议,蚂蚁金服不仅将协助建行推进信用卡线上开卡业务,未来还将实现理财产品、二维码支付方面的合作。

蚂蚁金服方面表示,对用户而言,未来在支付宝和蚂蚁聚宝上就可以方便地选购建行的各种理财产品,银行也可以在蚂蚁平台上开通财富号,为更多用户提供个性化、定制化产品和服务。未来,双方还将实现二维码支付互认互扫、支付宝将支持建行手机银行App支付。

值得一提的是,此前互金平台代销银行理财产品并不合规,而蚂蚁金服和建行在银行理财产品方面的合作到底会以哪种形式呈现?“平台直接卖银行理财产品确实是违规的,但通过财富号变相卖银行理财,这是一种比较新的现象,有可能合规”,一位互金行业资深分析师土说道。

根据去年银监会下发的《商业银行理财业务监督管理办法(征求意见稿)》第三十三条(销售渠道)规定,商业银行只能通过本行渠道(含营业网点和电子渠道)销售理财产品,或者通过其他银行业金融机构代理销售理财产品。上述互金行业资深分析人士表示,财富号如果由银行运营,应该也算银行渠道,这个方面应该有空间。也有分析人士认为,蚂蚁金服可以通过网商银行代销银行理财产品,这样合规问题就能解决。

对此,蚂蚁金服相关人士回应北京

流动性恐告急

在对九台农商行不良数据真实性猜测之外,市场对该行能否抵抗住本次辉山乳业债务危机造成的冲击持疑虑态度。刘澄表示,地方商业银行普遍流动性有限,承受风险能力较差,影响不容小觑。

据此前媒体透露,有20余家银行被卷入这场风波。截至2016年9月,辉山乳业的银行授信余额140.2亿元。九台农商行持有辉山乳业18.3亿元的债权,为第二大债权人,第一大债权人和第三大债权人分别是中行和工行,但这两家银行因为体量巨大,所受影响可能有限。另外涉及的大连银行、锦州银行、阜新银行、辽阳银行、辽宁省农信社等中小银行,虽然体量小,但授信金额不大,所受影响同样不大,相较而言,九台农商行可能将是受波及最大的债权银行。

不过,九台农商银行3月28日晚间10时许在港交所发布澄清公告,该行称向辉山乳业之附属公司提供两笔融资,第一笔融资的本金为7.5亿元,到期日为2021年12月。第二笔融资的本金为6亿元,到期日为2017年6月。两笔融资余额共为13.5亿元,且不存在该行未能按时收取约定利息的情况。该行现正积极了解相关情况,并积极采取各项措施保障上述两笔融资的安全。

即便如此,银行业人士分析表示,按照最悲观的假设,辉山乳业无力归还对九台农商行的贷款本息,此笔贷款将直接计入损失类,则九台农商行需按照监管要求100%计提贷款损失,这将直接冲销九台农商行2017年利润13.5亿元。以该行去年的净利润来看,这笔债权也已占到该行净利润的近六成。

北京商报记者 闫瑾 程维妙