

年内32家银行127位董监高职位调整 “70后”高管加速补位

■本报记者 彭妍

银行高管人事变动一向颇受市场关注。今年以来银行高管变动较为频繁,随着数字化转型的不断深入,银行高管变动在一定程度上反映了行业的发展动态。

《证券日报》记者据东方财富Choice数据以及上市公司公告统计发现,从年初至今,在36家上市银行中,至少有32家银行合计127位高管发生变动,其中多家上市银行换届。

值得注意的是,年内已有近九成上市银行董监高职位出现调整。其中,共有93位银行董监高明确离职原因是工作调动和换届。从高管的公开去向看,大部分仍留在商业银行系统内。此外,《证券日报》记者注意到,今年以来,多位重量级银行高管退休,内部“补位”需求上升,而年轻的“70后”高管正逐渐成为“补位战”的中流砥柱。

苏宁金融研究院高级研究员陶金在接受《证券日报》记者采访时表示,未来银行业的人员流动可能会保持较为频繁的状态,重要原因是金融体系中银行以外的其他领域薪水更具竞争力,背后是银行限薪等监管因素,以及近年来投资领域、互联网金融发展等行业发展前景差异。

近九成上市银行董监高变动

在即将结束的8月份,又有一位上市银行副行长宣布离职,张家港行时任副行长沙健健因为工作调动的原由,提请辞去副行长职务。这是众多上市银行董监高辞任公告中最新的一例。

《证券日报》记者整理的数据显示,今年以来,已经有127位上市银行的董监高离职,涉及岗位包括行长、副行长、董事、外部监事等。

从具体数据来看,宁波银行离职的“董监高”人数最多,达到了14位,包括12位董事(其中1位董监高兼任副行长、行长助理和财务负责人)、1位职工监事和1位外部监事。值得注意的是,该行这一轮人事变动主要以换

届为主。

此外,华夏银行和张家港行也各有13位“董监高”离职。而上市银行中,中信银行、招商银行、兴业银行“董监高”团队相对稳定,仅有1位高管离职;工行、农行则各4位“董监高”离职;江苏银行和江阴银行各有7位“董监高”离职。

值得一提的是,A股上市的36家银行中,今年以来董监高发生变动的高达32家,占比近九成。18家出现了行长、副行长离任,共计23人,其中行长2人,副行长21人。此外,仅离任的董事长(含副董事长)就有2位。

体系内流动占多数

从《证券日报》记者统计情况来看,今年上市银行业辞任高管依旧不少,离职原因主要包括年龄、工作调动、个人原因和任期届满四大类。具体来看,银行高管层换届成为高管频繁变动的主要原因之一,另外,有23名上市银行“董监高”辞任公告均表示是“工作调动”。也就是说,大多数上市银行的董监高离职,是因为接受上级的调任安排,可谓“身不由己”。

而从高管公开去向来看,大部分仍留在商业银行系统内,其中有很大一部分都是正常升迁,例如中原副行长吴富林调任进出口银行副董事长、行长;农行原董秘周万卓调任交行副行长;交通银行原零售与私人业务总监徐瀚调任农行副行长;成都银行原副行长黄建军因工作原因调任成都农商银行行长。

此外,部分银行高管的工作调动虽然离开了银行圈,但是并没有离开金融圈,一些非银企业成为银行高管离职后的去处。例如,工商银行副行长胡浩已出任中国投资有限公司监事长一职。

银行业高管“更新换代”

今年银行高管变动的最大特点是行内提拔、行内调动,从银行行长或副行长的变动来看,高管团队成员



将正式迎来“70后”时代。同时,银行高管的大变阵,也透露出行业未来发展的动向。

据悉,目前国有大行已经有4个“70后”行长、副行长补位,且大部分是内部提拔。

例如,今年5月份交通银行宣布,中投公司副总经理、首席风险官刘珺将出任交通银行行长一职,成为国有六大行中第一位“70后”行长。据公开资料显示,刘珺出生于1972年,现年48岁。

6月12日,工商银行发布公告,该行董事会会议审议通过了聘任张文武为工商银行副行长的议案。根据公开履历,1973年出生的张文武为原工商银行财务会计部总经理,张文武上任后,也成为工商银行高管层中唯一一位“70后”。

近期,建设银行迎来一名“70后”副行长王浩,资料显示,王浩在建设银行业务工作长达27年,是该行内部培养和提拔起来的干部。7月份,中国邮政储蓄银行宣布该行副行长杜春野以及首席信息官牛新庄的任职资格获银保监会核准。值得关注的是,两位均是75后高管。

相较而言,中小上市银行“70后”高管的补位则更加频繁。杭州银行近期通过的新一届高管团队的聘任议案

显示,此次履新的三位副行长均为“70后”,且均为内部提拔。

8月4日,张家港行新任行长吴开的任职资格已经获得监管核准。资料显示,吴开出生于1979年,这意味着吴开成为目前A股最年轻的上市银行行长。

对于任何上市银行来说,行长在具体业务层面的统筹和能力都是毋庸置疑的,“70后”银行高管加速补位的背后往往也透露出银行的业务布局。

陶金在接受《证券日报》记者采访时表示,70后补位,首先是金融领域的人员近年来流动相对更频繁。一方面,由于金融领域持续活跃、竞争日益充分,正常的人才流动能保证这种活跃性和竞争性,从银行高管半年流动情况来看,大部分还是在银行体系内部流动。另一方面,因为历史上银行领域的高管年龄总体相对较大,近年来开启了“更新换代”。

其次,更加年轻的高管群体更有可能拥有更丰富的创业和创新热情、想法。首先,对于效率和业绩增长的追求更大;其次,互联网化经营理念将得到更深入的应用;再次,银行更倾向于开展更多创新业务,尤其是与更多实体经济深度合作,开发新的业务场景,例如,更广泛地开展平台金融服务(包括信贷和结算等业务)。

“区块链应用操作员”国标开发启动 初稿计划于今年9月份出炉

■本报记者 邢萌

8月26日,“区块链应用操作员”国家职业技能标准开发启动会顺利召开。这也意味着,“区块链应用操作员”国标编制工作正式启动。记者从中国电子商会独家获悉,该职业国标初稿计划于9月份出炉。

“区块链应用操作员”新职业于今年7月初正式亮相。区块链新职业由中国电子商会区块链专委会推动设立,目前该专委会牵头组织的“区块链应用操作员”的国家职业技能标准编制工作已正式开始。

对此,中国电子商会区块链专委会秘书长李银科对《证券日报》记者表示,“区块链应用操作员”的发布对产业发展影响深远,既可以为未来区块链职业培训提供方向,加快人才输出,也可以规范职业标准,推动行业高效发展。另外,“区块链应用操作员”是技术与产业的桥梁,能够促进区块链技术和产业创新发展。

新职业发布将有力推动人才、技术、产业协同发展

7月6日,人社部官网发布公告,对外披露了“区块链工程技术人员”“区块链应用操作员”等9个新职业。人社部认为,区块链是一个共享数据库,存储于其中的数据或信息,具有不可伪造、全程留痕、可以追溯、公开透明、集体维护等特征。基于这些特征,区块链技术奠定了坚实的“信用”基础,具有广阔的运用前景,对区块链工程技术人员及应用操作人员的需求将越来越多。

昨日,“区块链应用操作员”的国标编制工作已正式启动。启动会研讨阶段,与会的领导、专家共同围绕“区块链应用操作员”国家职业技能标准的基本概况、标准框架、工作要求等方面进行讨论,主要针对标准中的申报条件、职业功能等内容,研究了“区块链应用操作员”职业技能等级、功能等细节,并初步确定了标准实施相关方案和细则。《证券日报》记者从中国电子商会独家获悉,“区块链应用操作员”国家职业技能标准的初稿将于9月份完成。

“区块链应用操作员”新职业的发布影响深远,将在区块链人才培养、技术创新、产业应用等多方面协同发展上起到推动作用。对此,李银科对《证券日报》记者分析道,首先,“区块链应用操作员”新职业的设立为未来区块链职业培训提供方向,加快人才输出。人社部发布区块链应用操作员职位时明确提及,要将分布式账本、隐私密码保护、密码学算法等区块链技术应用在政务、金融、医学等应用领域,体现了推动区块链技术的集成应用在新的技术革新和产业变革的重要作用。其次,可规范职业标准,推动行业高效发展。新职位的发布,从岗位职业的角度来说,未来区块链的相关职业可能纳入职业分类,规定职业标准,实行职业资格注册制度,更加可规范更加严谨,也让这个行业更高效发展。

“最后‘区块链应用操作员’是技术与产业的桥梁,能够促进区块链技术和产业创新发展。该职业需要掌握区块链技术原理和应用原理,还要深耕行业内部,了解行业运行机制和业务流程模式,具有挖掘行业痛点和设计应用场景的能力,能够推动区块链应用创新,赋能产业发展。”李银科进一步说道。

区块链应用型人才前景广阔 推动技术与产业深度融合

从全球范围来看,区块链技术的实际应用更多停留在技术探索层面,区块链应用领域前景广泛,产业急需能够把区块链技术与产业应用结合起来的创新型、复合型、应用型人才。

工信部人才交流中心发布《区块链产业人才岗位能力要求》中,从核心研发岗位,实用技术岗位和行业应用岗位三个类别列出了21个具体岗位,其中区块链行业应用岗位人才,包括区块链金融行业工程师、区块链供应链金融行业工程师、区块链司法行业工程师、区块链政务行业工程师等等都是区块链技术应用在金融、司法、版权、物联网、供应链金融、政务等领域的关键人才,是区块链企业人才队伍的核心组成部分。

“应用型人才将推动技术和产业深度融合,重视区块链技术的实际应用,解决产业发展的实际问题”,“区块链应用操作员”国标编制组内容专家、中链智培联合创始人张晓媛对《证券日报》记者表示,IT互联网企业,向数字化转型的传统型企业事业单位和政府等对区块链技术人才拥有广泛的用人需求,每一家区块链企业都需要储备相关的应用型人才,掌握区块链技术应用能力的人才具有广泛的就业前景。

新华资产总裁张弛:

保险资管与银行理财在业务上具有较强的互补性

■本报记者 苏向泉

今年以来,已有10余家银行理财子公司相继开业,“大资管”格局逐渐形成。大资管背景下,银行理财子公司的蓬勃发展是否会与保险资管形成冲击?保险资管与银行理财子公司相比有何优势?保险资管如何与银行理财形成错位竞争?

带着这些问题,《证券日报》记者近期采访了新华资产总裁张弛。张弛具有丰富的资管行业从业经验,他于2011年加入新华资产任副总裁,2016年12月起兼任执行董事,2019年10月起担任公司总裁。在加入新华资产前,张弛曾任职于中国人寿资管公司、大通证券、国信证券、华夏证券等金融机构。

在张弛看来,保险资管与银行理财子公司各有竞争优势。保险资管在大体量长期资金管理、严格风险控制及稳健获取绝对回报、全面的大类资产配置等方面具有相对优势,而银行理财子公司则在客户资源、固收资产配置、金融综合服务能力等方面具有相对优势。张弛认为,保险资管与银行理财在权益投资上有着广阔的合作空间,他建议保险资管与银行理财从多维度加强资源整合与战略协同。

《证券日报》记者:如何看待大资管背景下,保险资管与银行理财子公司目前的发展现状?

张弛:截至2019年年末,银行表外非保本理财规模达到23.4万亿元,行业占比最高,达21%,仍处于领先地位。与此同时,截至2019年年末,保险资金运用规模已达18.53万亿元,行业占比16%,现已和银行理财一道成为资产管理行业的主要参与者。

《证券日报》记者:如何理解保险资管的相对优势?

张弛:综合来看,保险资管的核心优势有以下几点:

一是大存量长期资金管理的能力。多年受托于集团内部保险资金,赋予了保险资管独一无二的管理大体量长期资金的能力。保险资金期限长、规模大,有保收益的要求,而银行理财虽然体量更大,但期限较短。这样独特的优势造就了保险资管在长期大类资产配置、跨周期稳健投资等方面形成比较优势,具有对风险管理要

求高、对市场短期波动的承受能力强等特征,这与银行理财资金稳健收益性质天然匹配。

二是保险资管多年来形成的稳健投资文化与稳定的投资管理团队。例如,就新华资产而言,我们股票投资经验平均从业年限在10年以上,FOF/MoM投资经理操盘操作具备10余年的经验积累,相对公募基金经理平均从业5年左右而言,我们投资管理团队经验丰富且稳定,有利于核心投资能力的积累与沉淀。

三是严格风险管控、稳健获取绝对回报的能力。保险资金的负债属性决定了保险资金运用必须兼顾安全性、收益性和流动性均衡。保险资管机构具备全面的风险管理体系和内部信用评级体系,以确保投资的流动性、稳健性和安全性,对风格保守稳健的投资者具备吸引力。

四是全面的大类资产配置和行业配置优势。保险资管投资范围相对较广,投资期限较长,是较早开展配置型投资的资管机构。保险资管机构长期立志于构建并完善战略、战术相结合的资产配置决策体系和行业配置研究团队,在理论和实践操作,已经形成完备的体系流程,并且经受了市场的长期考验。

五是较强的FoF/MoM投资能力。保险资管公司最早进入权益二级市场就是通过FoF/MoM方式,至今已历时16年。16年来,不仅锤炼出经验丰富的投资团队,更主要的是形成了一套投资核心技术和方法,而这一技术壁垒正是银行理财资金进入权益市场所必须跨越的。

六是长期优质资产的创设能力。自2013年债权、股权及不动产投资计划发行由备案制改为注册制以来,保险资管公司创设并投资各类计划经历了一个快速发展的过程。得益于保险资金、养老金长期稳健的投资需求,保险资管公司对接了大量的优质长期资产和项目,通过专业化、集中化和规范化运作,有效地对接了实体经济的需求,进一步支持了实体经济的发展。

七是深度参与养老金管理的能力。特别是在第三支柱个人养老市场上,虽然其他资管机构也有养老金融产品推出,但由于保险资管对保险资

金、养老金等资金的长期性、安全性等属性有着更为深入的理解,长期稳健的投资理念和投资风格更加符合百姓养老理财的特征,因此在养老资产在投资运作上也具有得天独厚的优势和竞争力。

《证券日报》记者:银行理财子公司有何相对优势?

张弛:一是在客户资源上具备相对优势。客户群体是银行开展理财业务的资金来源。这一点,银行理财子公司背后母行的客户与渠道资源优势毋庸置疑。

二是在短久期固收类资产配置和非标资产的风险定价上具备相对优势。长期以来短久期固收、现金类产品一直是银行理财的主打产品。基于商业银行信用研究和流动性管理能力特长,这类产品仍将是产品主力;同时,长期从事非标资产创设与投资也使得银行理财在非标资产的风险定价上具备话语权。

三是客户渠道和金融综合服务能力上具备相对优势。长期以来,银行一直在国内金融市场占据主导地位,具有强大的信用风险管理能力以及综合渠道服务能力,这些资源禀赋为银行开展资产管理业务提供了得天独厚的条件。

《证券日报》记者:双方如何取长补短、错位竞争?

张弛:就现状观察,保险资管机构和银行理财子公司业务上具备较高的互补性:

首先是资产负债属性上的互补。从双方的母公司业务特点来看,保险的优势是负债端资金久期较长,具有长期资产的创设能力;而银行理财负债端资金久期较短,需要更多长期资金来升级和拓展长期净值型产品。经济周期,抵御利率风险,银行通过保险获取长期资金,以更好地支持实体经济建设,降低信用风险。

其次是投资范围与管理能力上的互补。保险资管擅长多资产灵活配置和以绝对收益为目标的权益投资,银行则在信用管理能力和非标投资上更具优势。这就为双方在产品层面深入合作提供了重要的契机,实现在产品形态、期限结构、资产类别等全方位的优势互补。

建议保险资管与银行理财可以

以下五个方面加强资源整合与战略协同,实现促改革、扶实体、化风险的发展格局:

一是在长期资产管理上,双方可以加强优势互补。商业银行或理财子公司持有大量久期不匹配的非标产品,在资管新规的约束下,腾挪空间不大,可以与保险资管加强合作,有效匹配久期,提高收益。再就是银行持有大量住房抵押贷款等长期信贷资产,可以通过资产证券化为保险资管提供长期资产,有助于保险资管穿越经济周期,抵御利率风险;同时,商业银行也通过保险获取了长期资金,盘活了长期资产,双方达到优势互补、互利共赢。

二是在权益类投资管理上,双方可以有广阔的合作空间。长期的信贷管理经验,使得银行理财在固定收益类尤其是非标投资上有着先天优势,在权益类资产方面的投资能力则相对较弱。相比银行,保险资管在权益类投资和各大类资产时机选择和灵活配置上具备一定优势,而银行理财子公司在直接投资权益资产技术和积淀不深的情况下,与保险资管采取FOF/MOM的形式合作或是一个较好的选择,同时也有助于抚平权益类产品的波动性。

三是在养老金管理上,双方可以各自发挥特长。商业银行是养老金的主要账户管理人,保险资管公司是主要投资管理人,银行业和保险资管业加强横向业务交流与合作,共同推进将保险资管产品和银行理财产品纳入养老第三支柱,丰富养老理财产品类型,将为我国养老金体系发挥积极作用。

四是在产品投资管理上,双方可以加强合作。银行理财在预期收益型向净值型转变过程中,对于低波动、绝对收益特征的产品尤其重视,而保险资管具备的绝对收益特色和风险管理优势恰好与之匹配。

五是高净值客户的拓展上,双方可以互惠互利。银行理财子公司依托母行客户资源优势明显,但保险资管背后也有着广泛的保险客户资源,这其中也不乏高净值客户,也是双方可以共同协作开发的增量客户资源。

总而言之,保险资管与银行理财子公司发挥各自特点,取长补短,形成差异化的、协同共进的发展模式应是这个大资管时代的主旋律。

互金二季度成绩单:

金融科技机构业绩分化明显 科技业务正成为新引擎

■本报记者 李冰

截至8月27日,已有4家在美上市的金融科技发布了未经审计的2020年二季度报,包括360数科、乐信、小赢科技及信也科技。

从披露的财报数据来看,各家金融科技机构业绩分化明显,科技服务等业务也正成为业绩新引擎。

麻袋研究院高级研究员苏筱芮对《证券日报》记者表示:“根据目前已经披露业绩来看,呈现出两极分化的特点,头部公司业绩稳健,而非头部机构受大环境影响较为严重。”

360数科净利同比增长41.8%

2020年二季度,360数科及乐信实现了同比增长。其中,360数科实现营业收入33.4亿元,同比增长50%;乐信营业收入30亿元,同比增长19%;小赢科技营业收入3.879亿元,同比下滑51%;信也科技营业收入18.105亿元,同比增长10.3%。

净利润方面,根据财报,360数科净利润为8.77亿元,同比增长41.8%;乐信净利润4.53亿元,同比减少32.5%;小赢科技净亏损3.44亿元;信也科技净利润为4.54亿元,同比降低31.26%。

值得注意的是,360数科无论从收入还是净利润方面来看,都是上市以来最好的一个季度。

苏宁金融研究院高级研究员黄大智对《证券日报》记者指出,“从已经披露互联网金融科技业绩来看,呈现出一个较分化的趋势,梯队已经形成。”

运营数据方面,360数科2020年二季度促成贷款总额为589.05亿元,较2019年同期增长21.8%;乐信平台促成借款金额411亿元,同比增长57.8%,管理在贷余额619亿元,同比增长52.4%;小赢科技撮合贷款61.53亿元,其中,核心信贷业务小赢信用贷贷款金额为45.83亿元;信也科技促成借款金额131.4亿元,平均贷款期限为8.3个月。

此外,《证券日报》记者注意到,上述机构用户增长方面均持续向好。

报告期内,乐信截至二季度用户数9530万,同比增长90%,连续4个季度保持90%以上的高速增长;8月10日,用户数成功突破1亿,跻身亿级互联网消费平台;360数科累计注册用户为1.49亿人,较去年同期增长36.3%;小赢科技平台累计注册用户总数为4712万,活跃借款人数量达到62.57万人,比上一季度增加了46.1%;信也科技累计注册用户数达1.104亿。

科技业务价值凸显

从已经披露的业绩来看,伴随着技术驱动作用的不断增强,上述互金机构的科技收入正在成为新的增长点。

360数科二季度,科技服务促成交易金额逾146亿元,同比增长282.3%。科技业务占比提升至26.9%,预计年底该比例将达到35%-40%。根据财报披露,其科技能力正为产品和服务的创新助力。

此外,二季度,乐信继续加大技术研发投入,研发投入达1.35亿元,同比增长35%。

黄大智表示,“科技业务及服务收入确实是一些互金机构的业绩亮点,但从营收占比来看仍然是小部分,可以说科技业务会是未来转型及新的引擎,但也是长期投入的一个过程。”

苏筱芮告诉记者,7月份互联网贷款新规的出台对助贷机构产生了深远影响,从贷前到贷后,从放贷机构资质到合作方资质,对各参与方、各流程都做出了规定。未来将加速互联网金融科技机构与银行等机构的合作。她同时强调,“近年来,互联网金融公司身处高速发展的行业赛道中,头部机构的战略重点经历了从自营业务到平台型业务,再到开放生态及科技输出的发展路径,主要盈利模式底层逻辑已经发生了重大变化,科技赋能等业务将成为各家互金机构未来业绩新的增长点”。