

新网银行3%股权以1.93亿元成功拍卖 独家回应称小股东股权质押问题已全部解决

■本报记者 李冰

8月1日,四川新网银行股份有限公司(以下简称“新网银行”)3%的股权拍卖结束,最终成都冠铭体育文化传播有限公司(以下简称“冠铭体育”)竞拍成功。

新网银行相关负责人表示:“此次拍卖仅限于3%小股东的股份,不会对银行的公司治理和业务经营带来影响。”

对于新网银行小股东股权质押问题的提问,上述新网银行相关负责人独家回应《证券日报》记者称,此次竞拍后,新网银行小股东股权质押问题已全部解决完毕。

阿里司法拍卖平台显示,冠铭体育(竞买号L6664)成功竞得南充嘉美印染有限公司持有的新网银行3%的股权,成交价为1.93亿元。这意味着,若股权顺利转让,冠铭体育将成为新网银行的股东。

“小股东的股权拍卖对银行的经营管理产生的影响较小,一方面,因为银行自身具有较为完善的公司治理机制,小股东的股权转让不会影响董事会和高管层面;另一方面,上述股权成交价格较原始

股东入股时有较大的溢价,其股权拍卖成功也侧面说明市场对该机构的认可。同时,股东稳定对银行的经营管理具有正向作用。”招联首席研究员董希淼对《证券日报》记者表示。

“小规模股份被拍卖并不会对公司的日常经营管理及公司治理产生重大影响。”在博通咨询金融行业资深分析师王蓬博看来,司法拍卖是非常重要的财产处置方式。

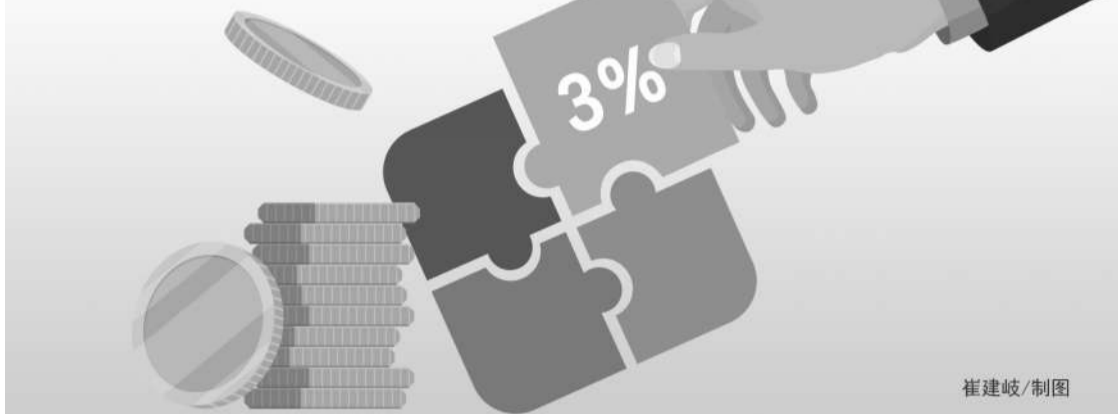
事实上,这不是新网银行股权第一次被拍卖。今年6月30日,新网银行的一笔3%的股权同样以近1.93亿元成功拍出。

据记者梳理,近年来已有多起民营银行股权拍卖,且多起股权拍卖遭遇流拍。比如,2022年8月份,上海某民营银行2.445亿股股权首次拍卖,因无人出价而流拍;2023年3月份,阿里司法拍卖平台上,江苏某民营银行2.24%股权二次拍卖结束,以9160万元成交,而该笔股权曾在同年2月份进行首次拍卖时也曾流拍。

对于民营银行股权频频转让及股权“遇冷”流拍,董希淼认为,这主要有三方面原因:一方面,入股银行

8月1日,阿里司法拍卖平台显示

成都冠铭体育文化传播有限公司成功竞得南充嘉美印染有限公司持有的新网银行3%的股权,成交价为1.93亿元



崔建岐/制图

条件较为严苛,即便是有企业想入股也需符合监管规定;另一方面,股权拍卖人入股的资金不能贷款,入股需要巨额自有资金;第三,从行业角度看,一些头部民营银行股权具有较大溢价能力,但尾部民营银行股权转让难度会加大。

王蓬博表示:“从目前来看,民营银行股权被拍卖大多是因股东自身陷入经济纠纷而被法院强制执行。如果银行自身经营良好,那么还是有人愿意‘接盘’。”

董希淼建议,民营银行在经营管理和业务发展中,应积极借助金

融科技进一步提升发展和服务的效能,让金融科技成为民营银行的“标配”,并需加大创新力度,借助金融科技增加“流量”和加强风险控制。同时,完善资产负债配置、风险管理体系及信息安全保障体系,合理管控流动性风险。

券商私募资管规模压降至5.66万亿元 环比下降3.36%

■本报记者 周尚任

8月1日,中国证券投资基金业协会披露的券商私募资管数据显示,截至二季度末,券商私募资管产品存量规模持续压降至5.66万亿元,环比下降3.36%,三个月减少1968.15亿元。不过,随着通道业务的逐步出清,券商资管业务结构持续优化,规模降幅也有所收窄。其中,集合资管计划规模为2.71万亿元,环比下降2.73%;单一资管计划规模为2.95万亿元,环比

下降3.94%。

从投资类型来看,截至二季度末,券商私募资管产品仍以固收类产品为主,规模为4.54万亿元,占比80.34%。其次是混合类产品,规模为5538.63亿元,占比为9.79%;权益类产品规模为5222.32亿元,占比为9.23%;商品及金融衍生品类规模为361.1亿元,占比为0.65%。与上一季度相比,四大类产品中仅商品及金融衍生品类产品规模保持增长,环比增长7.93%。

从公司规模来看,二季度,仅3

家券商私募资管规模超3000亿元。其中,中信证券以8608.15亿元的私募资管月均规模稳居行业第一,中银证券以3993.98亿元紧随其后,国泰君安资管超越中金公司位列第三,月均规模为3407.95亿元。

二季度,券商私募资管产品共备案1535只产品,规模合计为809.85亿元。主要集中在集合资管计划,合计备案605.99亿元,占比74.83%;单一资管计划合计备案203.86亿元,占比25.17%。

另外,在市场持续波动下,券

商集合理财产品业绩表现依旧可圈可点。Wind数据显示,今年前7个月,有数据可查的2706只券商集合理财产品平均收益率为3.66%。其中,110只产品收益率均超10%,20只产品收益率均超50%,2242只产品保持正收益,占比83%。

值得一提的是,虽然券商私募资管规模在持续承压的态势下使得业务收入有所承压,但其对公募市场的渗透正在持续加速。

“在公募基金与资管子公司的业务分工上,行业总体共识是

公募基金重点发展权益类基金,资管子公司发展固收类业务。”华创证券基金业务研究主管首席分析师徐康表示,战略布局反映的是券商客户权益类理财积极性较高,过往借助渠道引流权益基金发展通常较为完善。券商资管业务历史积累往往是在固收类、通道业务上,去通道化改造后,发展固收类业务有助于发挥过往的业务能力,也有助于完善资管业务版图,提升集团经纪+资管的业务协同能力。

363只私募产品连续八个季度实现正收益 指数增强策略被看好

■本报记者 昌校宇

《证券日报》记者对近一个月在私募排排网有净值更新的超16000只私募产品进行梳理统计发现,截至2023年6月底(私募基金净值及业绩测算数据披露有一定延时),在近两年连续8个季度中,均能实现正收益的私募产品共计363只。

进一步分析上述363只产品季度“八连胜”对应的策略后发现,债券策略在季度统计周期下表现最佳,“八连胜”产品数量共170只,占该策略产品总数的12.37%;多资产策略、期货及衍生品策略、股票策略、组合基金策略的产品数量分别为86只、50只、44只、13只。

在百亿元级私募中,因诺(上海)资产管理有限公司(以下简称“因诺资产”)旗下债券策略产品——因诺债券1号私募证券投资基金,以7.29%的收益率名列前茅。

因诺资产创始人、投资总监徐书楠对《证券日报》记者表示,因诺债券1号私募证券投资基金在同类型债券私募产品中较具竞争力,主要得益于因诺资产准确的市场环境

判断和灵活的投资策略。

就今年以来的收益情况来看,虽然A股走势分化明显,风格切换迅速,但是股票策略产品仍表现不错,收益均值和收益中位数均排前五大赛策略第二位。

上海蒙玺投资管理有限公司(以下简称“蒙玺投资”)旗下股票市场中性策略产品今年收益表现较好。该

公司相关负责人表示,中性策略的收益来源取决于超额选股能力和对冲成本两个方面。

展望下半年,指数增强策略被多家私募机构看好。徐书楠表示,长期看好指数增强策略和多资产策略。在蒙玺投资相关负责人看来,今年下半年,指数增强策略将持续受到渠道和投资者的青睐。

不过,上海某大型公募基金不便具名人士则对《证券日报》记者表示:“从渠道端的反馈来看,‘固收+’基金还是不太好销售,但相比权益基金稍好一些,未来市场热度或还是要受权益市场趋势的影响。”

本版主编 姜楠 责编 徐建民 制作 曹秉琛
E-mail: zmxz@zqrb.net 电话 010-83251785

紧抓数字时代机遇 泰康资产数字化赋能保险资管高质量发展的探索实践

泰康资产紧抓数字时代机遇,攻坚克难,持续创新,探索建立自主可控的金融科技体系,积极推动高水平科技自立自强。以落实公司战略、赋能业务发展为出发点,促进技术与业务深度融合,更好服务实体经济,为公司高质量发展之路奠定坚实科技基石。

一、业技融合,数字化助力业务高质量发展

作为中国领先的大型资产管理机构,公司制定了明确的五年战略,以业绩为依托,推动管理规模持续增长,巩固竞争优势,稳定并提升头部管理人地位,努力打造一流的综合资产管理机构。新的发展机遇对公司投研体系、投管能力、产品体系、客户体验、合规风控、运作效率提出了更高要求,对数字化助力业务高质量发展提出新的课题。

(一)数字化支持保险资金服务实体经济

近年来,公司紧贴国家战略、民生建设和行业需要,发挥长资金、大资金、稳资金的优势,积极参与和支持实体经济发展。保险资金服务实体经济的重要渠道就是通过股权、债权、基金等方式,对实体经济项目融资。随着保险资管产品投资者范围的扩大,特别是将基本养老保险、社保基金、企业年金等长期资金纳入其中,有助于保险资管机构更好地引导长期资金对接实

体经济,服务民生建设。

在支持保险资金服务实体经济的过程中,数字化在研究、投资与风控方面,都体现了重要的价值。数字化赋能投资研究,公司强调对行业深入的理解和认识为投资业绩保驾护航,聚焦有发展前景的重点行业或领域,如高科技、医疗大健康和新消费驱动等,通过统一研究平台建设覆盖产业链上下游全方位的研究;数字化赋能投资流程,通过构建一体化另类投资管理平台,实现股权、债权、基金等另类发行及投资的投前、投中、投后全生命周期管理;数字化赋能信用风险管理,通过风险管理平台结合创新AI、大数据等技术应用,对区域、行业、企业、项目进行舆情监测、风险监控和预警管理。

(二)数字化助力投研体系升级和投管能力提升

投资研究能力是资产公司的核心竞争力,随着中国资本市场的蓬勃发展和产业经济的快速迭代,投研领域的体系、数据和知识更新对于传统的研究模式形成巨大的挑战,也为数字化赋能投研创造了巨大的空间。为推动投研体系的数字化迭代升级,泰康资产的投研团队和科技团队组成数字化投研小组,通过智能投研平台建设,将创新技术与投研场景紧密结合,支持公司宏观、固收、权益等投资研究体

系的线上沉淀、迭代,通过组件化技术支持研究员自主组装投资研究所需的数据、指标、图表、观点,实现与研究团队之间、研究团队内部的高效分析与互动。

在投资管理领域,数字化在提升投资效率和投资管理半径方面发挥着重要作用。针对公司管理规模大、资金来源多、合规规则多、账户结构复杂的业务特点,通过自主研发构建多资产、端到端、实时化、高可用的投资管理平台,实现全品种、全规则、全流程的覆盖和集中管理,支持资产配置、组合管理、指令管理、合规管理、交易管理、流动性管理等关键功能,支持不断扩大的投资管理规模,提升投资管理半径,赋能投研互动,控制投资和交易风险。

(三)赋能公司产品和客户体系转型

公司构建了完善的客户服务与产品管理体系,数字化有效地支持了客户体验与产品管理效率的提升。通过客户关系管理系统与客户综合服务系统的实施,公司不断推进客户旅程的线上化全覆盖,实现客户触达、客户管理、交易支持、销售管理、营销管理、客户体验调研等核心能力的线上化,为销售机会和持续营销提供更加精准的决策支持,提升用户体验与粘性,扩大资金流入。产品管理平台则实现产品

相关事务操作和管理的部分线上化,强化客户覆盖和解决方案、产品策略化、产品账户设计等,支持公司产品、客户服务体系转型。

(四)夯实数据治理和数据中台基础

围绕“让公司没有难用的数据”这一目标,公司启动了企业级数据治理工作,坚持“以用为终,治理源头”的基本方法论,打造形成了适用于公司数据状况的整体治理方案,从根源上改善了企业数据生态。基于数据治理在源头端的成果,公司进一步推动了企业级数据中台向高质量数据内容升级,重点围绕企业级主数据建设打通主干流程核心系统,围绕企业级统一数仓建设形成跨业务域、高性能数据处理和分析能力。2023年,国家金融监督管理总局启动保险业监管数据标准化规范(EAST报送)项目建设。数据中台企业级数据模型建设成果,成为实施EAST报送的重要数据基础;数据中台高性能处理能力,为处理EAST报送10亿级历史数据提供了稳定可靠的算力;统一监管报送平台,实现报送流程线上化,持续提升监管报送质量和效率。

二、自立自强,构建高水平金融科技生态

(一)探索建立自主可控的科技体系

研发能力方面,强化自主研发,针对公司管理规模大、资金来源多、合规规则多、账户结构复杂的业务特点,推进投研管理、投资管理、财富管理、风险管理、运营管理等核心系统及数据中台分析应用以自主研发为主,初步形成多资产、端到端、实时化、高可用的一体化资产管理平台,逐步实现全品种、全规则、全流程的覆盖和集中管理,支持不断扩大的资产管理规模,提升公司整体承载能力和运作效率。

技术架构方面,强调自主可控、国产替代。在公司层面,由科技板块技术专家组成技术架构组,构建架构管理规范与制度,制定公司技术架构发展路径,解决重大架构问题和自主可控创新技术架构的引入。整合科技板块资源,推动通用能力的沉淀、共享和复用,促进效率提升,成本降低、风险可控和技术改进,打造自主可控、安全稳定、技术领先的技术底座,有力支持管理决策和业务发展。

运维管理方面,通过统一运维管理平台建设,整合ITSM、监控等运维系统,集成CMDB数据,提升运维效率,降低运行风险;打造基于数字孪生的监控中心,实现机房容量、基础架构可视化,逐步推进知识线上化、架构可视化、运维数字化。公司积极贯彻落实国家信创工作战略部署,按既定目标

要求逐步实现设备与软件的信创替代,并持续强化自主的网络和数据安全运营体系建设。

(二)支持高水平科技企业自立自强

坚定落实原银保监会印发的《关于银行业保险业支持高水平科技自立自强的指导意见》,泰康资产结合自身业务特点,通过产投融合的方式推动保险资管科技生态建设,支持高水平科技企业自立自强。围绕整个泰康资产的数字化转型关注技术的实用性和先进性,暨采用股权投资的方式遴选国内自主研发的具备硬实力的科技企业,开放投资管理、大数据技术、开发运维管理等典型场景,一方面通过实际合作验证被投科技企业的技术能力,另一方面通过具体合作项目支持被投科技企业业务增长,从而推动保险资管科技生态建设。

三、未来可期,谱写数字化保险资管新篇章

数字化赋能保险资管高质量发展是一项长期系统工程,泰康资产作为国内保险资管数智化的探索者和引领者,紧抓时代机遇,服务实体经济,落实公司战略,赋能业务发展,坚持自立自强,加强技术创新,持续提升科技竞争力和行业影响力,以自身实践汇聚行业力量,共同谱写数字化保险资管新篇章。

(CIS)