

民营银行高管身份揭密

据不完全统计,高管中 6 成来自“限薪令”下的国有金融企业,3 成来自系统政府官员

本报记者 钟文

4 月 27 日,继深圳前海微众银行、上海华瑞银行、温州民商银行等 3 家民营银行试营业或开业后,国内第四家民营银行——天津金城银行在天津自贸区内中心商务片区低调开业。

随着这些民营银行的正式亮相,《中国企业报》记者通过梳理发现,这些民营银行高管大多来自金融监管机构或传统银行的管理层。而随着“限薪令”的正式实施,诸多传统银行正被民营银行“挖墙脚”。

他们均来自传统银行

3 月 26 日,浙江省首家纯民营银行——温州民商银行股份有限公司正式开业,这是全国第一家正式对外营业的民营银行。原工商银行温州分行行长侯念东出任行长一职。

公开资料显示,侯念东 1984 年毕业于杭州金融管理干部学院(即现在的浙江金融职业学院)银行管理专业,金融从业史 36 年。2010 年 11 月以来,先后担任工行浙江省分行行长助理、副行长及党委委员,兼任工行温州分行党委书记及行长等职。

天津金城银行行长吴小平为武汉大学经济学博士,金融学专业,主要从事商业银行经营管理及相关研

政府官员现身民营银行

和上述 4 家民营银行的行长来自银行系统不一样的是,即将开业的浙江网商银行的行长来自政府的金融管理层。

网商银行高管名单显示,“蚂蚁金服”副总裁、网商银行筹备组组长俞胜法出任行长。

2014 年 3 月,时任杭州金融办党组书记、副主任的俞胜法空降阿里蚂蚁小微金融服务集团任副总裁,并出任网商银行筹备组组长一职。尽管如此,俞胜法同样有着很长时间的银行工作经历,曾任杭州城市合作银行财会处处长,杭州市商业银行计财处处长等职,2004 年 6 月起任杭州市商业银行副行长、党委委员,杭州银行股份有限公司党委委员、副行长、董事会副董事长、行长等职,2013 年 9 月被任命为杭州金融办副主任。

人选具地域特色

民营银行行长以及管理层大都具有明显的地域特色。

翻看温州民商银行的高管名单不难发现,他们大都来自于温州本地或本地的传统银行。

副行长倪朝辉曾担任过工行浙江省分行国际业务部总经理、上海银行杭州分行副行长等职,从事金融业 25 年。而行长助理施正会和程林光,曾分别在人行温州中心支行和温州银监分局任职。董秘江茜原是温州银行董办主任。

深圳前海微众银行的管理层大部分来自总部设在深圳的平安系。董事长顾敏原为中国平安集团执行董事兼副总经理;筹备组组长黄黎明则原为平安银行陆金所副总经理;副行

传统银行将更多被“挖墙脚”

著名经济学家宋清辉对《中国企业报》记者表示,越来越多的国有银

行行长和和一些金融监管负责人或高管辞职并跳槽到新型金融公司,比如



王利博制图

民营银行、租赁或信托公司,主要有两方面的原因,一是在反腐大背景下,作为反腐倡廉行动的一部分,2014 年国家曾对国有银行高管限薪,一些国有金融机构也主动降低了董事会的薪酬。降薪及额外福利的减少,导致这些国有金融机构吸引力减弱;二是在收入只降不升的大趋势下,银行业的业绩压力很大。

对于上述说法,在上海某金融公司任副总的梁鸿道(化名)对此表示赞同。梁鸿道此前担任浙江某商业银行的支行副行长。他告诉《中国企业报》记者,中央实施的“限薪令”实际上主要针对国有企业、国有银行高管,他们的报酬应该会出现比较大的降幅,但对商业银行和外资银行并不受此限制,民营银行当然也不例外,因此频频挖人,导致银行高管离职。对于民营银行吸引银行高管和金融监管部门的人才,梁鸿道认为主要有两个方面考虑,一是业务能力。梁鸿道说,这些民营银行的高管,大都来自金融体系以及监管部门,他们不但对银行业务驾轻就熟,对相关的政策法规也理解透彻;二是人脉关系。一些

高层在银行系统内浸淫几十年,体制内有相当的人脉关系,他们往往能做到上通下达;三是业务方向。新成立的民营银行都将会走自己的特色之路,随着互联网的崛起,网上金融、智慧金融肯定是前沿科技,那么他们肯定需要挖掘技术性人才。比如像上海华瑞银行行长助理兼首席信息官孙中东,他曾是中行网络金融部助理总经理和中行信息科技部副总工程师。而像天津金城银行行长吴小平,他在上海期间担任了中信银行自贸区工作领导小组组长,金城银行落户在天津自贸区内,而引进吴小平肯定有这方面考量的。

在谈到各民营银行大都采取本区域内引进人才时,梁鸿道对《中国企业报》记者表示,一方面是基于招聘单位和人才之间的彼此熟悉,更加信任;二是业绩的考量。他说,银行也是企业,盈利是必须的,否则支撑不下去。使用当地传统银行的领导层,首先他们熟悉这个地方以及地方文化。另外,他们手上有大把的政府和企业资源,对今后的发展有良好的基础。

梁鸿道还告诉记者,目前还有几十家民营银行在积极申报之中。按照国家“成熟一家批准一家”的实施原则,更多民营银行将批准设立,越来越多的传统银行将被“挖墙脚”。

部分民营银行高管身份

温州民商银行		
姓名	现职务	原职务
侯念东	民商银行行长	工商银行浙江省分行副行长兼温州分行行长
倪朝辉	民商银行副行长	上海银行杭州分行副行长
施正会	民商银行行长助理	中国人民银行温州市中心支行科技科科长
程林光	民商银行行长助理	温州银监分局监管二科科长
江茜	民商银行董秘	温州银行董办主任
天津金城银行		
姓名	现职务	原职务
吴小平	金城银行行长	中信银行上海分行行长
周智明	金城银行副行长	天津滨海农商银行独立授信审批官
张明星	金城银行副行长	天津银行董事、天津保税区投资有限公司副总经理
深圳前海微众银行		
姓名	现职务	原职务
顾敏	前海微众银行董事长	中国平安集团执行董事兼副总经理
曹彤	前海微众银行行长	中国进出口银行副行长
秦辉	前海微众银行副行长	深圳银监局政策法规处处长
梁瑶兰	前海微众银行副行长	平安银行信用卡中心总经理
马智涛	前海微众银行副行长	平安科技总经理
万军	前海微众银行副行长	央行深圳支行支付结算处处长
王世俊	前海微众银行副行长	平安银行风险官
李南青	前海微众银行董秘	平安银行董秘
方震宇	前海微众银行消费信贷总监	平安银行上海分行副行长
上海华瑞银行		
姓名	现职务	原职务
凌涛	华瑞银行董事长	央行上海总部副主任
朱韬	华瑞银行行长	中国银行苏州分行行长
孙文英	华瑞银行副行长	招商银行信用卡中心副总经理
许慧敏	华瑞银行董事会秘书	上海市金融办地方金融管理处副处长
孙中东	华瑞银行行长助理兼首席信息官	中国银行网络金融部助理总经理
解强	华瑞银行行长助理兼首席风险官	上海银行风险管理部总经理
浙江网商银行		
姓名	现职务	原职务
俞胜法	浙江网商银行行长	杭州金融办党组书记

资本达观



为监管“无为”喝彩

达萨

继交易所上市公司湘鄂情债券本金违约之后,上市公司保变电气二股东保定天威集团有限公司 2011 年度第二期中期票据在 4 月 21 日未能按时支付共计 8550 万元的债券利息,成为国企债券违约第一例,也是首单违约的银行间市场债券,这个超出市场预期的事件被普遍认为是公募债券市场打破“刚性兑付”的又一起里程碑事件。而此前,深圳房地产龙头企业佳兆业在香港交易所公告未能支付总额 5160 万美元的两笔利息款项,成为首家在境外美元债券市场上违约的中国房地产商。

值得关注的是,如此里程碑的事件,市场几无反应,而政府亦无作为,当然其实这恰恰是可以预见的最好的结果。先说市场。湘鄂情债券在 4 月初违约的时候,恰逢股市如火如荼,不管是投资者还是媒体均对这“历史首次”的反应不咸不淡。到了月中,违约之火烧到了国企甚至烧到了境外市场,投资者和媒体的反应依然平淡。

4 月初以来交易所共发行 6 只 AA 及以下评级债券,发行利率不但没有因违约事件的影响而高企,而且定价也不高:AA 的民营地产新华联发行利率仅为 7.5%;重庆路桥甚至发行到了 3 年期 4.87%的低利率水平;华远地产 5 年期仅为 5.24%,高等级债券在降准和违约的双重利好推动下发行场面火热,AA+ 的内蒙钢联居然发行利率到了 4.75% 的超低水平。大家对债券违约恐慌了多年,断然想不到历史性的违约来的这么急促却对市场几乎没有任何冲击,安全平稳着陆。

再看监管层的反应,此前,证监会在湘鄂情债券整个事件处理过程中保持了高度的开放心态和市场化态度,既要求市场化解决违约问题,又协调此事平稳进行,在“债券违约”这个各方高度关注的事情上,证监会敢为天下先,值得钦佩。同样值得称赞的是人民银行和交易商协会,可以允许天威这样一个央企成为率先违约的国企,显示了其坚决推行市场化的决心。有评论说到监管层在债券违约事情上“无为”,但这样的“无为”是真正的“有为”,因为只有无为才能让事件按照市场的规律去运行和解决,这才是真正的作为,市场应为之喝彩。

其实自去年以来,我们的监管部门在去监管化,也就是“无为”的道路上是加速前进的。一系列监管放松措施,在证监会推出公司债券发行与交易管理办法之时达到一个高潮,这其中大大小小的利于市场的措施有不少。比如非公开发行债券完全实行备案制管理。再比如央行近期宣布取消金融债券上市审批,不要小看这一举措,它大大简化了债券上市流程,使得债券上市变得可预期和可控,对于承销商从业和投资者投资决策大有帮助。过去金融债券发行完毕后的上市流通还需要单独提交流通申请,需要经过一段时间的审批方可上市,而流通审核文件跟当时发行申请文件基本大同小异,而且时间间隔很短,因此专门就上市流通进行审批的意义实在形式大于意义本身。更受关注的是近期央行推出资产证券化发行的注册制,拟发行资产证券化的商业银行可向银监会和人民银行先申请发行资格,待获得资格之后的具体发行即可实行注册管理和备案发行了。此文一出获得市场喝彩声一片,诚然,这样高调宣布注册制的确是监管放松过程中的一个重要举措,是“无为即有为”的又一个有力明证,但实际操作中,资产证券化真正实现市场化发行还需要一些磨合和摸索:比如发行市场的选择问题,在哪个市场发行,在哪个市场的哪个系统发行,托管机制以及是否可以跨市场发行等等,都是一些需要进一步研究和探索的领域。

走笔至此,看到有新闻报道说天威违约出现变数,称人行要求建行提供贷款解决违约事宜。无从辨别此传闻的真假,但即便是真实的,恐怕其主要目的也并不是解决债券违约,而是希望维持国企和相关机构的稳定吧。这样的解释尚是说得通的,否则在违约事件已经被市场所接受和消化的情况下,再去走回头路,实在不是明智之举。

金融资讯



玖盈财富获投资理财行业金典奖

日前,在北京人民大会堂举办的第五届全国服务业公众满意度专项调研揭晓新闻发布领袖年会上,北京玖盈财富投资管理有限公司荣获“金典奖——中国投资理财行业诚信金融服务机构”、“金典奖——中国投资理财服务公众满意十佳典范品牌”;玖盈财富董事长唐宏刚入选“金典奖——中国投资理财行业最具影响力十大领军人物”。唐宏刚会后接受记者采访时表示:今年,玖盈的战略发展重心放在玖盈贷上,将惠及更多草根投资者。

(张晓磊)

德利汇金 P2P 平台全国招商启动会举行

近日,由北京阳光左岸网络科技有限公司与北京德利汇金投资有限公司联手打造的大型互联网综合信息服务平台德利汇金 P2P 平台上线。该平台致力于为广大理财客户提供专业化的理财咨询和个性化的财富管理方案,同时推出了房产抵押、汽车质押、个人信用等多种标的类型,以满足借款方需求的多样性。目前,德利汇金 P2P 平台已在全国范围内设立了 15 个运营中心,2015 年将新开设 30 家运营中心,并在一二线城市增设更多直营门店。