



增资扩股圆满落幕 上市征途再迈一步

引资引智 郑州银行谋划新未来

打造“商贸物流银行”成为新战略

引资与引智兼顾

1月11日,郑州银行召集省会新闻媒体,举行非公开的新闻发布会,宣布郑州银行增资扩股工作圆满完成。“此次增资扩股工作,一次性增发25.08亿股,募集资金68.22亿元,为郑州银行未来平稳健康发展奠定了良好的基础。”郑州银行相关负责人表示。

事实上,这是一次酝酿已久的“谋划”。

2011年8月,郑州银行在郑州市产权交易市场发布“向特定投资人增资扩股的公告”,宣布增资面向特定投资人进行,拟引进6~40个符合法律法规规定的境内、外金融机构,社会企业法人。

在郑州银行发布的公告中,对于增资扩股的目的有这样的描述:通过增发股份,扩大资本实力,为未来业务发展提供充足的资本支持。通过增发股份的溢价部分,一次性解决43.1亿的置换资产,提升该行监管评级水平,为未来业务发展奠定基础。引进战略投资者,使股权结构实现多元化,完善公司治理机制,促进该行步入快速、健康、可持续发展的轨道,为未来发行上市做准备。

最终,2011年末,在郑州市产权交易市场平台,以

公开竞价的方式,成功确定增发价格和投资者名单,通过“市场化发行”的方式,圆满完成了增资扩股工作。

据悉,此次增资扩股工作完成后,郑州银行总股本达到40亿股,成为中原地区名副其实的金融“巨无霸”,在全国城商行中排名也是靠前的,为上市奠定坚实基础。

郑州银行人士透露,其更希望的是能够借助此次增资及扩股,实现“引资”与“引智”的兼顾。记者获悉,此次郑州银行增资扩股的“新股东”,多是“省内知名上市公司、优秀民营企业”,这些“新股东”多数都有着比较成熟的管理大型企业的经验。郑州银行也希望借此机会,使得一些专家和企业界精英进入董事会,从而打造更先进的管理团队和管理理念,获取更大的发展空间。

“增资扩股完成后,郑州银行不仅彻底解决了遗留的置换资产问题,而且通过增资工作增强了资本实力,优化了股权结构,为未来平稳健康发展奠定了良好的基础。”郑州银行相关负责人说。

奏响上市序曲

对于郑州银行来说,生存早已不是问题,增资扩股后所面临的,是更为远大的目标。王天宇透露,下一步,该行将实施跨区域发展和上市等重大战略部署。

谋划上市,是多数城商行一直追求的目标。但股权结构不合理是阻碍城商行上市的重要因素之一,而增资扩股,引入战略投资者则是被视为破解这一难题的重要手段。此次郑州银行增资扩股完成后,地方政府股权被进一步稀释,股东结构进一步优化,为郑州银行上市奠定了基础。

而政策层也传来了利好消息。银监会副主席周慕冰去年底曾公开表示,监管层的态度一直就很明确,支持有条件的城商行上市,以使城商行的经营透明化和规范化。银监会监管二处处长张海川透露,

目前城商行普遍经营状况良好,信贷风险管控指标良好,多家城商行符合上市经营指标。

按照河南银监局的规划,力争“十二五”期间,实现1~2家城商行上市成为精品银行、其他城商行成为上市后备企业的目标。目前,作为河南城商行“领头羊”的郑州银行自然要率先发力。

事实上,作为郑州银行“掌门人”的王天宇,曾经在多个不同的场合阐述郑州银行积极谋求上市的信心和决心。“按照郑州银行2011~2015发展战略规划,到2015年,预计郑州银行资产规模将达到2000亿元,当年实现利润40亿元以上,并进入全国城商行综合排名20强。2015年前实现上市。”

政策支持再加上监管部门的力推,郑州银行已经奏响上市序曲。

定义新未来

在增资扩股之后,郑州银行如何“定义”未来发展道路就成为当务之急。

“地方银行服务地方,市民银行服务市民”。这是郑州银行一贯奉行的宗旨。多年来,郑州银行始终立足本土品牌的优势,充分发挥一级法人银行所具有的反应灵敏、决策快捷、创新高效的优势,以全新的服务理念和方式,为郑州本地的优势传统产业、优良成长型企业、优质成熟市场,量身定做全方位的金融配套服务和多样化金融产品,助推中原经济区和郑州都市区建设。

“结合国家发展战略,根据自身未来发展需要,

郑州银行已制定出新的五年规划:未来5年,郑州银行以‘中小企业融资专家、商贸物流银行、市民理财好管家’三大市场主体定位为抓手,充分发挥本地优秀中小企业数量众多的实际优势,致力打造成为现代城市商业银行的优秀品牌,为社会提供更加丰富的特色化、差异化、定制化金融服务。”王天宇表示。

按照五年规划,郑州银行力争用3年时间,实现资产、存款、贷款规模翻一番,5年时间翻两番。5年时间内,在政策允许情况下,计划在省内设立8到10家分行,并以中原经济区为主线,在中部地区陆续设立分行。

掘金“商贸物流银行”

郑州银行公布的数据显示,截至2011年末,郑州银行总资产达724.57亿元,存款553.78亿元,贷款374.93亿元。而目前A股市场已经上市的北京银行、南京银行、宁波银行三家城商行,截至去年6月末的总资产分别为8158亿元、2637亿元和2624亿元。显然,与三家上市银行相比仍然有着不小的差距。

因此,如何打造特色,形成核心竞争力就成为当务之急。而郑州银行显然已经做好了谋划——“掘金物流蓝海,做商贸物流银行”。

消费人口与消费市场大,再加上未来郑州航空港的强大支持,为中原地区物流产业发展带来了巨大的提升空间,而郑州区位与交通优势为物流产业发展提供了强大的平台支撑。作为本土商业银行,

郑州银行将充分发挥独厚的区位优势,致力于打造供应链金融,为商贸物流的各环节提供全方位、创新性的金融服务,建设独具特色的“商贸物流银行”。

事实上,郑州银行在此方面的尝试早已经开始。2005年,郑州银行为河南长通物流公司量身打造了一款集支付、消费、结算、综合理财于一体的特色卡——商通卡,这也是国内首张与物流企业合作的银行卡。

凭借创新的举措,截至2011年12月22日,商通卡发卡量为6.82万张,卡内余额3.32亿元;布放POS机114台,仅2010年一年POS机交易金额78.45亿元,交易笔数60.27万笔,该卡自发行以来为郑州银行带来了数亿计的储蓄存款,郑州银行也因商通卡的发行曾获得中国“最佳物流银行”称号。

记者观察

河南城商行的“崛起”

根据河南银监局发布的最新数据,截至2011年11月末,河南17家城商行资产总额2621亿元,较去年年初增长17%。各项贷款1369亿元,较年初增加268亿元,增幅25%。存贷款比65%,较去年初上升4个百分点。

全国147家城商行中河南就占到了17家,在数量上绝对排在首位。但在发展规模和资金实力上却有着明显的差距。因此,如果要做大做强河南城商行,就必须增资扩股、谋求上市,从而实现转型升级。

事实上,河南城商行的引资工作一直在持续推进中。去年6月的“河南省引进城市商业银行战略投资者及外资银行推介会”之后,河南的城商行通过引入战略投资者,整体资本实力得到了大幅提高。目前,港中旅、厦门海翼、北汽福田等大型企业已经与我省部分城商行进行了实质性对接。

“截至2011年11月末,河南12家城商行增资扩股方案获得通过,新增资本金25.7亿元,全省城商行平均资本充足率接近15%,预计2011年全省17家城商行资本金规模将翻一番。”对于河南城商行的发展,河南银监局局长李伏安这样表述。

河南银监局制定的发展“蓝图”是:力争“十二五”期间,全省17家城商行实现资本金增长2~3倍,总股本达200亿到250亿元,资本净值达400亿到450亿元,支撑城商行信贷资产规模3500亿至4000亿元,城商行市场份额由7%上升至9%。总资产、存款、贷款总额在省内上升到第二位。

发展宏图已经绘就,且看以郑州银行为首的河南城商行如何“长袖善舞”!

2011年岁末,中原金融市场显得颇为热闹。

2011年12月30日,河南银监局召开媒体通气会,河南银监局局长李伏安在会上明确表示:“争取‘十二五’期间河南省有1~2家城商行上市成为精品银行。”

而就在同期,郑州银行也高调宣布,郑州银行增资扩股工作圆满成功。此次增资扩股共增发25.08亿股,募集资金68.22亿元。

增资扩股、谋划上市,这条中小银行迈入资本市场必由的“两步走”之路,郑州银行已经顺利迈出了一步。

“增资扩股这项基础性、战略性工作完成后,郑州银行将牢牢抓住中原经济区建设的历史契机,加快实施2011~2015五年战略发展规划,实现平稳健康发展。”面对良好的开局,郑州银行董事长王天宇如是表示。

晚报记者 宋从严
通讯员 刘扬

