

建行去年日赚7.3亿元

□本报记者 陈莹莹

中国建设银行3月29日披露的2019年年度报告显示,2019年建行实现归属于该行股东的净利润2667.33亿元,较上年增长4.74%;资产规模达25.44万亿元,较上年增长9.53%;平均资产回报率和加权平均净资产收益率分别为1.11%和13.18%;不良及逾期贷款率分别为1.42%和1.15%;拨备覆盖率为227.69%,较上年提升19.32个百分点。基于良好业绩,建行董事会建议派发年度现金股息每股人民币0.320元(含税),将提交年度股东大会审议。



新华社图片 数据来源/建行2019年年报 制图/苏振

建行行长刘桂平指出,展望2020年,建行将充分发挥基础设施融资、住房金融、金融全牌照“三大优势”,努力打造对公、对私、资管“三大支柱”,潜心用好新一代、大数据、非金融“三大工具”,加快发展京津冀、粤港澳、长三角“三大区域”。

个人住房贷款增幅11.60%

数据显示,截至2019年末,建行资产总额达25.44万亿元,增幅9.53%;其中发放贷款和垫款净额14.54万亿元,增幅8.79%。负债总额23.20万亿元,增幅9.28%;其中吸收存款18.37万亿元,增幅7.35%。利息净收入增长5.02%,净利息收益率为2.26%。平均资产回报率1.11%,加权平均净资产收益率为13.18%。

截至报告期末,建行资本充足率为17.52%,一级资本充足率为14.68%,核心一级资本充足率为13.88%,与2018年12月31日相比,分别上升0.33、0.26和0.05个百分点。

截至2019年末,建行的个人业务占发放

贷款和垫款总额的43.12%,达64773.52亿元,较上年增加6375.49亿元,增幅10.92%。其中,建行的个人住房贷款达53050.95亿元,较上年增加5515.00亿元,增幅11.60%;信用卡贷款为7411.97亿元,较上年增加898.08亿元,增幅13.79%;个人消费贷款为1895.88亿元,较上年减少205.37亿元,降幅9.77%。

截至2019年末,建行房地产开发类贷款余额达3963.03亿元,较上年增加306.48亿元,重点支持优质房地产客户和普通商品住房项目。严格实施名单制管理,产能过剩行业贷款余额1145.96亿元,较上年减少55.13亿元。

值得注意的是,建行2019年手续费及佣金净收入达1372.84亿元,较上年增长11.58%。其中,银行卡手续费收入526.20亿元,增幅13.92%,主要是信用卡发卡量拓展和消费交易额提升。

净值型理财产品规模增加迅速

年报显示,截至2019年末,建行集团公

理理财产品规模21457.23亿元,其中本行理财产品规模20618.97亿元,建行全资子公司——建信理财有限责任公司(简称“建信理财”)产品规模为838.26亿元。

截至2019年末,建行净值型产品余额达4785.33亿元,较上年增加1789.09亿元,全年发行净值型产品285只。对私理财产品余额为16247.21亿元,占比为78.80%。截至2019年末,建行理财业务直接和间接投资资产余额总计21457.57亿元。截至2019年末,建行存续保本理财产品179只,存续金额1768.47亿元,较上年减少1649.32亿元;存续非保本理财产品4003只,存续金额18850.50亿元,较上年增加385.26亿元。

截至2019年末,建行全资子公司——建信金融资产投资有限公司(简称“建信投资”)累计框架协议签约金额8543.52亿元,落地金额3146.31亿元。2019年末,建信投资资产总额为1026.80亿元,净资产124.17亿元;2019年实现净利润2.87亿元。

客户进行提前告知,落实交易所要求,真正服务好期权投资者。

郑商所期货衍生品部相关负责人表示,对广大投资者而言,需要正确认识期权在到期日的风险特征,在吃透规则、认清风险的基础上,切实做好自身交易管理和风险控制。对期货公司而言,需要进一步就行权业务做好投资者教育和服务工作,坚持把规则讲透、把风险讲够,让期权投资者能够正确处理到期日的期权持仓。同时,会员单位更要做好自身的风险控制,力保多个期权品种集中到期处理的顺利进行。

券商负责人建言：

完善内控体系 践行廉洁从业

□本报记者 胡雨

廉洁从业任重道远

为强化证券经营机构及其工作人员廉洁从业自律管理,中国证券业协会(简称中证协)日前制定并发布了《证券经营机构及其工作人员廉洁从业实施细则》(简称“《实施细则》”),这标志着证券经营机构及工作人员如何奉行廉洁从业有了更为细化的标准和要求。

多位接受中国证券报记者采访的券商人士认为,《实施细则》具有很强的指导意义和可操作性,是促进证券行业廉洁文化建设的重要举措。作为证券经营机构,应把落实廉洁从业规定和实施细则各项要求,作为提升自身软实力和竞争力的具体行动,不断完善廉洁从业内控体系,持续提升从业人员廉洁意识。

细化廉洁从业操作

“言之非难,行之为难。”中证协相关负责人此前表示,自证监会《证券期货经营机构及其工作人员廉洁从业规定》实施以来,多数证券公司认真贯彻落实廉洁从业要求,但仍有部分证券公司存在重视程度不到位、内控制度不严密、组织机制走形式、定期检查和考核问责走过场等问题,亟需进一步细化要求,强化管理。为此,中证协根据行业细化操作性的需要,形成了更具针对性的《实施细则》。

此次出台的《实施细则》共有五章、三十二条,主要内容涵盖四方面:一是明确证券经营机构廉洁从业风险防控的主体责任、各层级管理人员的管理责任;二是要求证券经营机构加强廉洁文化建设并完善相关制度体系;三是梳理证券经营机构各主要业务条线廉洁从业风险点;四是明确处罚机制,增强了《实施细则》的可操作性和威慑力。

多位券商人士表示,《实施细则》的出台具有很强的指导意义和可操作性。光大证券纪委书记范洪波表示,制度的生命力在于执行,《实施细则》进一步明确了证券经营机构廉洁从业风险防控的责任,指明了证券机构中投行、资管、经纪等主要业务条线中存在的廉洁风险点,规定了相应的处罚机制,具有很强的指导意义和可操作性。

西南证券副总裁侯曦蒙认为,《实施细则》的内容专业细致,对于实际业务的指导作用非常强,也能够更加有效地促进从业人员合规展业。

“对《实施细则》的推出,经营机构须高度重视,认真培训、认真学习,要有组织、有措施地真正贯彻执行下去,久久为功。这样资本市场靠专业能力获取项目、赢得商机的文化才会确立起来,企业才会长久受益,资本市场才会以规则为根本,树立起规则经济的典范。”中信建投证券执委会委员、合规总监丁建强表示。

丁建强指出,《实施细则》的出台,将促使证券经营机构切实思考自身的业务定位、营销定位、管理定位,更加专注于营销当中的规范性,更加关注于承揽、承做过程中的专业性,而非以不正当利益输送方式获取项目或者获得收入,以不正当手段赢得市场地位。经营机构应切实履行市场管理者的责任,这对于建立风清气正的资本市场将起到基础性作用。而对于从业人员来讲,这既是一种执业责任,也是一种执业保护,避免因不拘小节,而陷入“行贿受贿”的违法甚至犯罪境地。

券商积极营造廉洁从业环境

□本报记者 周璐璐

中国证券业协会近期制定并发布了《证券经营机构及其工作人员廉洁从业实施细则》(简称“《实施细则》”),明确了证券经营机构廉洁从业风险防控的主体责任和各层级管理人员的管理责任,为证券经营机构切实加强内部管理和内控机制明确了方向和办法。中国证券报记者了解到,《实施细则》发布后,各券商积极落实各项要求,为证券经营机构与从业人员营造了良好的廉洁从业环境。

融入公司发展过程

券商人士普遍认为,廉洁从业是提升公司自身软实力和核心竞争力的重要因素,因此各大券商均将廉洁从业理念融入到企业文化以及公司发展过程中。

中国银河证券合规总监梁世鹏介绍,中国银河证券认真学习《实施细则》的各项要求,在公司已有的廉洁从业管理制度和机制的基础上,进一步梳理和完善廉洁从业管理内控体系,将廉洁文化建设落实到公司文化建设的各个阶段,提升廉洁从业管理要求在公司经营管理各环节实施的有效性。

海通证券党委副书记吴红伟表示,国有证券经营机构党委书记要切实履行好第一责任人的职责,管好班子、带好队伍、抓好落实。领导班子其他成员要根据“一岗双责”的要求,落实好分工,对职责范围内的廉洁从业要求真正负起责任来。各级管理人员要以身作则,督促工作人员严格遵守守法,驰而不息、合力推进行业和企业廉洁文化建设。证券经营机构要对照《实施细则》要求,健全内部各项规章制度,严肃查处违纪违规问题,全方位开展教育、管理、监督、问责工作,不断提高工作人员遵守法律法规和纪律制度的自觉性,让《实施细则》成为全体工作人员的自觉遵循,守住廉洁从业的底线,构建良好的营商环境。

招商证券纪委书记、合规总监、首席风险官胡宇指出,加强廉洁文化建设,一是要引导干部职工牢固树立正确的廉洁价值观,核心是树立正确的权力观和利益观,营造廉洁从业的文化氛围;二是要完善制度规范干部职工从业行为的从业行为,恪守职业道德,做到廉洁从业,为企业乃至证券行业的健康发展创造一个良好环境。

业内人士指出,对证券行业而言,2020年是深化资本市场改革的全面推进之年。随着券商外资持股比例限制提前取消,券业对外开放进程提速,内部深化改革亦加速推进。然而近年来业内发生的一系列案件表明,证券行业廉洁从业建设还存在诸多不足。

据不完全统计,2019年证监会共下发136份行政处罚书,处理内幕交易案件55宗、信披违规案件29宗、市场操纵案件14宗、从业人员炒股票案件9宗,处罚多家券商及从业人员的总金额逾亿元。范洪波指出,透过这些数字,证券经营机构应充分认识到《实施细则》的重要意义,不断完善廉洁从业内控体系,持续提升从业人员廉洁意识。

“廉洁文化是企业文化的重要组成部分,是企业行稳致远和提升核心竞争力的重要保障。”在招商证券纪委书记、合规总监、首席风险官胡宇看来,要切实发挥好廉洁文化的凝聚作用,为企业乃至证券行业的健康发展创造一个良好环境。他说:“把廉洁文化作为企业文化的重要组成部分,将价值理念、行为规范和制度规范做到内化于心,外化于行,营造风清气正、清正廉洁的企业文化氛围。”

中国银河证券合规总监梁世鹏表示,《实施细则》的发布,为建设风清气正的行业氛围提供了新支撑。“中国银河证券将切实强化廉洁从业风险防范主体责任,认真履行各项职责,坚持合规底线,履行诚信义务,努力为行业构建新型政商关系竭诚尽智。”

丁建强表示,对从业人员而言,不能将之当做“挂在网上的制度”,必须认真学习,认真执行,切实拿出专业能力和专业水平去赢得客户,让规则经济执行有力,真正做到“君子爱财,取之有道”。

多措并举

海通证券党委副书记吴红伟表示,证券经营机构有很大一部分是国有企业,坚持党的领导,加强党的建设,是国有企业的“根”和“魂”,贯彻落实《实施细则》也不例外。“要注重将党的建设与完善公司治理有机统一,充分落实党委党风廉政建设工作主体责任、董事会及经营管理层廉洁从业风险防控主体责任、各级负责人廉洁从业管理责任以及监事会和纪检监察组织的监督责任,体现党政同责协同效应。国有证券经营机构党委书记要切实履行好第一责任人的职责,领导班子其他成员要落实好分工,对职责范围内的廉洁从业要求真正负起责任来。”

“教育千遍不如问责一次。”胡宇认为,加强廉洁文化建设,必须与建立健全惩治体系相结合,必须持续加大问责力度。“招商证券进一步完善责任追究机制,严格执纪问责,通过问责案例警示教育大多数,以严格问责促进廉洁文化落地。证券公司的廉洁文化建设任重道远,要不断自我完善、自我变革,实现企业廉洁文化体系的继承、创新和发展。”

侯曦蒙指出,证券公司作为廉洁从业风险防控的第一责任人,应把落实《实施细则》各项要求作为提升公司软实力和竞争力的具体行动,不断完善廉洁从业内控体系,持续提升从业人员廉洁意识。“利不苟就,害不苟去”,加大对违规行为的自查自纠、追责问责力度,厚植廉洁从业的文化底蕴。

从细节入手

从具体操作情况看,各大券商着力从诸多细节入手,全面贯彻落实《实施细则》。

“制度的生命力在于执行。”光大证券纪委书记范洪波表示,对证券机构而言,应充分认识到《实施细则》的重要意义,要把落实廉洁从业规定和实施细则各项要求,作为提升自身软实力和竞争力的具体行动,不断完善廉洁从业内控体系,持续提升从业人员廉洁意识。

梁世鹏介绍,中国银河证券开展了包括股东、董事、监事、高级管理人员及各层级管理人员、全体工作人员的培训和教育工作,采取多种形式学深学透《实施细则》五章三十二条内容,持续提升从业人员廉洁意识,营造廉洁从业环境;加强对子公司廉洁从业管理工作的指导和监督,通过下发合规提示函等方式,督导各子公司尽快完善廉洁从业管理制度和机制,落实《实施细则》的各项廉洁从业管理要求;完善廉洁从业检查底稿,细化检查环节和要素,全面启动公司廉洁从业检查工作。

中信建投证券执委会委员、合规总监丁建强表示:“《实施细则》出台后,公司已经组织了多层次的培训,接下来将依据‘有制度、有质控、有培训’的原则,全面梳理、全流程关注各个业务环节中存在的廉洁风险点,认真分析、全面监控,有针对性地培训,切实做好从业人员的管理;既防范‘操作风险’,也防范道德风险,遵纪守法、恪守商道,为‘诚信、合规、专业、稳健’的行业文化精神的建立贡献一份力量。”

胡宇称,《实施细则》发布后,招商证券积极组织员工认真学习《实施细则》,各部门对照检查,通过修订制度,贯彻落实细则的各项要求。一方面,通过完善内控制度,建立监督防控综合体系。全面开展廉洁从业风险评估和检查,明确各业务线廉洁从业具体要求和底线。坚持问题导向,聚焦重点业务领域、重点风险问题、重点监管要求、重大决策实施,并利用信息系统提高监督效果,防范廉洁从业风险;另一方面,强化执纪问责,通过问责案例警示教育大多数,以严格问责促进廉洁文化落地。

防范“到期日风险” 郑商所开展期权线上培训

□本报记者 张利静

4月3日是郑商所5个期权品种5月合约集中到期日。为进一步加强会员单位结算、风控等业务人员的期权到期风险管理能力,提高期权投资者的行权操作水平,保证期权到期日行权业务处理的平稳顺利进行,郑商所日前通过交易所网站视频讲座平台进行了“期权到期业务视频培训”。此次专项培训的主要内容包括期权到期业务规则要点、会员到期业务及风控、客户行权操作要点等。

华信期货风控部门相关负责人在接受记者采访时表示,郑商所在期权到期前一周进行培训非常具有针对性,对于期货公司管理期权到期业务水平的提升具有积极意义。他认为,近期多个品种行情波动较大,这要求期货公司必须将风控制度落实到位,不但要做好卖方的资金及持仓检查,也要关注买方的风险状况。以期权到期业务为例,可能市场普遍认为风险点主要在期权卖方,但实际上,如果实值期权买方客户在到期日之后没有足够的资金,则面临因行权资金不足而失去权益的风险。在此过程中,期货公司就应当对此类

证券代码:600621	证券简称:华鑫股份	编号:临2020-009
上海华鑫股份有限公司关于 摩根士丹利华鑫证券有限责任公司 变更控股股东事项获得中国证监会核准的公告		
本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。 2019年6月12日,上海华鑫股份有限公司(以下简称“公司”)第九届董事会第十七次会议审议通过了《公司全资子公司华鑫证券有限责任公司拟公开挂牌转让所持摩根士丹利华鑫证券有限责任公司2%股权的预案》,公司全资子公司华鑫证券有限责任公司(以下简称“华鑫证券”)拟通过在上海联合产权交易所公开挂牌的方式,转让其所持有的摩根士丹利华鑫证券有限责任公司(以下简称“摩根华鑫”)2%的股权。具体内容详见公司于2019年6月13日披露的相关公告。 2019年6月28日,公司2019年第一次临时股东大会审议通过了《公司关于全资子公司华鑫证券有限责任公司拟公开挂牌转让所持摩根士丹利华鑫证券有限责任公司2%股权的议案》。 上述股权转让挂牌期满后,华鑫证券只征集到摩根士丹利(英文名:Morgan Stanley)为具备受让方资格的意向受让方。2019年8月1日,华鑫证券与Morgan Stanley签署了《上海市产权交易合同》。同时,摩根士丹利亚洲有限公司(以下简称“摩根亚洲”)拟将其持有的摩根华鑫49%的股权转让给Morgan Stanley,双方于2019年8月1日签署了相关股权转让协议。Morgan Stanley拟受让华鑫证券与摩根亚洲分别持有的摩根华鑫2%及49%的股权。具体内容详见公司于2019年8月2日披露的相关公告。 2019年11月1日,摩根华鑫收到中国证监会出具的《中国证监会行政许可申请受理单》(受理序号:192227号)。中国证监会依法对摩根华鑫提交的《摩根士丹利华鑫证券有限责任公司证券变更5%以上股权的实际控制人审批》行政许可申请材料予以受理。具体内容详见公司于2019年11月6日披露的		
特此公告		
上海华鑫股份有限公司 董 事 会 2020年3月30日		

证券代码:300759	证券简称:康龙化成	公告编号:2020-025
康龙化成(北京)新药技术股份有限公司 2019年年度报告披露提示性公告		
本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。 2020年3月27日,康龙化成(北京)新药技术股份有限公司(以下简称“公司”)召开第一届董事会第二十七次会议和第一届监事会第十六次会议,审议通过了《关于公司2019年年度报告全文、报告摘要及2019年年度业绩公告的议案》。为使投资者全面了解公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,公司《2019年年度报告》及《2019年年度报告摘要》于2020年3月30日在中国证监会创业板指定信息披露网站巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)上披露,敬请投资者注意查阅。 特此公告。		
康龙化成(北京)新药技术股份有限公司董事会 2020年3月30日		