

券商文化建设评估口径调整明确 员工违规炒股公司将被扣分

证券时报记者 刘艺文

券商文化建设评估口径的调整已经明确。

证券时报记者获悉,近日,对于券商2023年文化建设评估,中证协进一步明确实践评估指标的相关口径。按照新口径,券商从业人员违规炒股的,券商或将在自评时被扣分;员工社交媒体的使用情况也纳入考察;将考察券商违反薪酬管理有关规定的情况;此外,从业人员因行贿被纪检监察部门留置、调查或被采取刑事处罚的情况也纳入考察。

文化实践评估的结果将与券商分类评价直接挂钩。去年,券商文化建设评价于2023年5月8日启动,于6月30日公布结果。

10个事项 评估口径有调整

今年1月24日,中证协曾向券商下发《关于就进一步明确证券公司文化建设实践评估指标相关口径征求意见的通知》,并同步下发相关口径调整的征求意见稿,要求在1月31日前反馈意见。此次明确的评估口径即是正式调整。

记者注意到,按照2023年的文化实践评估标准,券商文化实践评估有三项指标:基础指标、加分指标与扣分指标。其中,在基础指标方面,券商在自评时需要重点关注的事项有16项,中证协此次对其中的10项口径进行了一定调整。

“为做好2023年度证券公司文化建设实践评估工作,协会结合行业意见建议、监管部门有关要求、行业文化建设重点工作安排及上一年度实践评估情况,进一步明确实践评估指标相关证明材料要求。”中证协称。

员工违规炒股 券商将被扣分

具体而言,多项口径有了细化的调整。具体如下:

“五篇大文章”纳入考察。将券商根据自身优势与特点,做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融(其中一项或多项)的情况纳入考察。将券商弘扬中华优秀传统文化,将中华优秀传统文化融入公司文化建设情况,以及落实“五要五不”情况纳



图虫创意/供图 陈锦兴/制图

入考察。

从严监管从业人员炒股。在“公司是否存在合规管理执行不到位情形”事项中,此次新要求是,券商因存在从业人员违规炒股情形,被监管部门认定合规管理存在问题或应当加强合规管理措施并出具处罚文件的,券商在自评时应扣分。

强调声誉风险管理有关要求,突出券商对员工社交媒体进行监督和引导的考察。券商要提交评估年度监督、引导员工正确使用社交媒体,避免员工发表不当言论损害公司及行业形象的情况说明。

调整了薪酬管理考察的内容,重点考察券商违反薪酬管理有关规定的情况。券商要落实财政部《关于进一步加强国有企业财务管理的通知》中“两个高于”的要求(如适用)。此外,还要评估年度内是否违反《证券基金经营机构董事、监事、高级管理人员及从业人员监督管理办法》等相关规定的情况。

加强券商廉洁从业管理相关要

求。将评估年度券商从业人员因行贿被纪检监察部门留置、调查或被采取刑事处罚的情况纳入考察,强化公司对廉洁文化进行宣导的考察,要求公司在文化理念引导加分指标中将廉洁从业管理作为必考察的内容。

在“公司推动文化品牌建设,形成文化品牌战略,并有效落实”事项中,将券商讲好文化品牌故事、做好文化品牌宣传等文化品牌建设成果纳入考察。

在“公司持续增强内外部文化认同”事项中,将扩大文化理念塑造的深度和广度,向基层一线员工进行覆盖,促进基层员工、青年员工形成文化认同的情况纳入考察;将券商利用网站、微信公众号、营业场所、内部刊物或新闻媒体,展示宣传行业文化和公司文化建设实践情况纳入考察。

此外,中证协还对券商落实《进一步巩固推进证券行业文化建设工作安排》,增强内外部文化认同、推动文化品牌建设等重点关注事项,以及文化建设案例被高校收录加分指标的证明

材料要求,在原有要求基础上做了进一步细化和完善。

去年5家券商获评AA级

据悉,2019年行业文化建设动员大会召开以来,中证协落实证券行业相关规则,推动“合规、诚信、专业、稳健”的文化理念,嵌入业务流程、内部控制、合规管理之中。

2021年,中证协启动证券行业文化建设评级工作,并于2023年对《证券公司文化建设实践评估指标》进行了调整,强化党建引领,加强职业道德水平建设与廉洁从业管理,突出效果导向、客观导向。目前已累计发布了三个年度的文化建设评级结果。

根据2023年6月中证协官网公告,2022年度获得AA级券商共有5家,分别是国泰君安、南京证券、兴业证券、银河证券、中信证券;获得A类A级券商共有7家,分别是安信证券、东北证券、国信证券、国元证券、申万宏源、中泰证券、中信建投。

银行业金融科技竞争加剧 AI大模型成新赛点

证券时报记者 黄钰霖

上市银行2023年年报披露进入下半场,各银行对金融科技的投入情况受到关注。

证券时报记者据13家上市国有行及股份行年报数据统计发现,绝大部分上市银行2023年继续加码金融科技,资金投入同比上升,人才队伍持续壮大。

作为推动银行数字化转型的关键力量,金融科技处在多数上市银行重要战略位置。有多家银行传来喜报:2023年,金融科技在银行业营销拓客、风险管控、业务协同等方面卓有成效。

拉锯赛仍在持续,业内人士表示,以AI(人工智能)大模型、生成式人工智能等为代表的新兴技术,或将成为上市银行金融科技领域的下个赛点。

加大金融科技投入

证券时报记者梳理数据发现,工行、建行、农行、中行等四大国有行持续领跑金融科技领域投入,2023年投入金额分别达272.46亿元、250.24亿元、248.5亿元、223.97亿元,同比增幅达3.83%、7.45%、7.06%、3.97%。

总体来看,上述已公布年报的上市银行中,超半数在2023年加大了金融科技领域的投入。

其中,中信银行去年投入达121.53亿元,同比增幅38.9%,增速在上市银行中处于领先地位;民生银行、渤海银行金融科技投入同比增幅紧随

其后,分别为27.19%、11.11%。

而招商银行、光大银行等股份行去年对金融科技的投入有所放缓,分别投入142.26亿元、58.15亿元,同比下降0.29%、5.09%。此外,平安银行则连续两年在该领域减少投入,2023年投入63.43亿元,同比下降约8.46%。

对于部分银行金融科技投入增速放缓,万联证券银行业分析师郭懿告诉记者,目前全行业正处盈利增长平台期,因此银行需要不断强化成本的管控,保持利润平稳增长。同时,招行等股份行均为行业数字化转型的先行者,前期投入较大,因此短期增速的放缓是正常现象。

从金融科技投入占总营收比重来看,中信银行、农行、渤海银行均超5%,分别达5.9%、5.64%、5.6%;招行、民生银行则在4.5%左右。其中,交行、民生银行年报显示,2023年金融科技投入占总营收比重分别较去年上升0.38个百分点、0.99个百分点。

除了加大资金投入,多数银行在去年招兵买马,以此增强金融科技领域竞争力。数据显示,2023年交行、农行、渤海银行、兴业银行、光大银行的金融科技人才同比增幅分别达33.3%、32.22%、22.27%、16.85%和12.8%。

降本增效成效渐显

银行业投入持续加大,金融科技推动降本增效,数字化转型也捷

报频传,多家上市银行在年报和业绩发布会上披露了相关领域成果。

工行在金融科技领域投入久居行业前列,年报显示,2023年该行数字化业务占比已达99%。同时,该行将全量客户信息和个人账户全面迁移至“云+分布式”自主可控平台,实现零售板块全面架构转型。

招行董事长缪建民在业绩会上介绍,2023年,该行智能化应用节省的人力达到1.7万人,较2022年进一步节省5000人次人力成本,为员工减负。光大银行副行长杨兵兵则在业绩会上介绍通过金融科技推动业务部门协调发展的举措。杨兵兵表示,针对“数字化赋能业务如何评估”的难题,光大银行去年建设了数字化转型效能评估体系,实现数字化建设对于业务效能影响的季度评估,让两块业务发展更加协同和紧密。

“总体来说,金融科技可以增强上市银行经营创利的能力、风险管控力、对客户的服务价值。”苏商银行金融科技高级研究员孙扬对记者表示。

郭懿认为,从目前效果来看,金融科技对于银行经营的效益主要有三个方面:一是提升客户体验,有利于银行扩大客群;二是提升员工效率,降低成本,释放产能;三是通过大数据的提前分析和预警,做好信贷风险控制。

AI大模型或成新赛点

“AI大模型对于银行的智能客服、

智能投顾、内容生成、数字员工等很多领域都会起到一定程度的促进作用。”孙扬告诉记者。

多家银行在2023年年报中对金融科技的下一步推进作出战略部署,其中大模型、生成式人工智能(AIGC)等技术被反复提及。多位业内人士表示,大模型等技术驱动下的金融新质生产力或将成为行业金融科技发展竞争的大方向,已有多家银行在该领域做出尝试。

工行年报显示,该行2023年加速运营领域数字人、大模型等新技术应用,其中,首个基于大模型的网点员工智能助手上线,全年运营领域智能处理业务量3.2亿笔,比上年增长14%。

股份行同样动作频频,兴业银行发布了百亿级大模型ChatCIB,聚焦财富、投资、报告等垂直领域,形成首批AI大模型场景赋能;平安银行将大模型技术用于审批、运营管理数字化升级、消保降诉、汽车金融AI验车等场景;招行引入千亿参数大模型,用自有语料调优、训练、适配行内场景,并在专业场景自研百亿参数大模型。

此前,国家金融与发展实验室副主任曾刚出席活动时表示,当前金融行业传统业务发展模式受到越来越大的挑战,行业需要用大模型去提升效率,适应客户需求变化和拓展新的服务空间及场景,不是为科技而科技,而是关注在业务端、管理端的可持续发展。

百亿私募首季业绩持续回暖 多家量化巨头遭遇“滑铁卢”

证券时报记者 许孝如

近日,百亿规模私募机构一季度业绩陆续出炉,受市场各方关注。

3月,百亿私募的业绩持续回暖,尤其是头部量化私募,超额收益迎来一轮快速修复。不过,百亿量化私募一季度的平均收益为-3.53%,仍未实现正收益。

其中,因此前遭监管部门处罚而受关注的量化巨头灵均投资,一季度整体浮亏近15%,在百亿私募中排名垫底;相比而言,百亿规模主观策略私募(以下简称“主观私募”)更胜一筹,一季度已经扭亏为盈,开启赚钱模式。

此外,私募排排网最新数据显示,股票私募仓位指数时隔24周后首次重返80%大关。不少私募大幅加仓,乐观看待后市。

私募业绩持续回暖

私募排排网数据显示,截至3月底,有业绩展示的83家百亿私募3月份平均收益为1.92%,延续了2月份的回血势头,其中71家百亿私募实现正收益,占比高达85.84%。其中,百亿量化私募在3月业绩大幅回血,超额迎来一轮快速修复。有业绩记录的33家百亿量化私募3月份平均收益为2.65%,32家实现正收益,占比高达96.97%。

由于春节前经历了一轮踩踏行情导致超额收益大幅回撤,量化私募在3月业绩虽然再度领跑,但一季度整体仍未实现正收益。33家百亿量化私募一季度平均亏损3.53%,但跌幅较1~2月进一步收窄。

其中,上海天演、宽德私募、博润银泰投资、鸣石基金、珠海致诚卓远和乾象投资等6家百亿量化私募实现正收益;灵均投资、启林投资、卓识投资、宽投资产一季度业绩跌幅较大,尤其是灵均投资浮亏近15%,业绩遭遇重创,在百亿私募中排名垫底;启林一季度则浮亏超10%,整体排名倒数第二。

百亿主观私募则延续反弹势头,3月业绩进一步回暖。有业绩记录的37家百亿主观私募一季度平均收益为1.51%,其中21家实现正收益,占比为56.76%。东方港湾、海南希瓦、盘京投资、乐瑞资产、睿理投资等5家主观百亿私募一季度业绩排名靠前,收益均超10%。

其中,但斌旗下东方港湾业绩亮眼,一季度业绩超过15%,在百亿私募中位列第一。近期,多份基金年报出炉,但斌扫货多只纳斯达克ETF(交易所交易基金),进一步显示他对美股科技股的青睐。

此外,13家百亿主观+量化私募

一季度平均收益为0.62%,其中8家实现正收益,占比为61.54%。进化论资产、石锋资产、相聚资本一季度收益均超2%。截至3月底,百亿私募数量为100家,数量较上月增加2家,聚宽投资、鸣石基金2家量化私募,凭借3月的收益,重返百亿阵营。

仓位重返80%大关

随着市场回暖,股票私募近期不断加仓,积极布局二季度行情。

私募排排网最新数据显示,截至3月29日,股票私募仓位指数为81.08%,环比大幅增加3.17%。自2023年10月13日跌破80%大关之后,私募仓位指数时隔24周后首次重返80%大关,这也成为衡量市场情绪的一个重要信号。

具体来看,满仓股票私募占比达63.05%,中等仓位股票私募占比为23.12%,而低仓和空仓股票私募占比仅为12.19%和1.64%。这意味着当前越来越多的股票私募倾向于满仓操作。

不过,随着市场的反弹,不同规模的私募分歧也在加大。其中,50亿私募和百亿私募开始趋于谨慎,仓位指数分别为70.18%和66.04%,环比来看,减仓意愿较为明显;反观20亿、10亿以及5亿私募,虽然市场陷入震荡,但依旧不改乐观预期,操作上依旧大幅加仓,最新仓位指数分别为77.32%、80.68%和79.64%。

天朗资产总经理陈建德对记者表示,“我们是在春节后大幅加仓,加大进攻力度,目前处于中高仓位。总体上,我们认为市场下行空间有限,很难再创新高。同时,市场上存在不少结构性的机会,我们把仓位加在一些确定性强的个股上,争取创造更好的业绩回报。”

星石投资首席投资官万凯航表示,进入二季度,市场驱动因素正在变得更加积极。一是基本面上来看,总量政策继续加码,货币财政双宽有助于进一步强化物价回暖趋势,企业盈利在政策呵护下逐步走出底部;二是流动性层面,美联储降息周期临近,流动性约束也将好转;三是资本市场供需两端都将扶优限劣,有利于营造更理性的投资环境,有助于A股市场风险偏好提振。

仁桥资产投资总监夏俊杰则认为,现阶段,对比全球主要市场,中国资产的估值是显而易见的,是所剩不多的估值洼地。然而,无论是A股还是港股,当前都还处于长期逻辑和远期预期重构的过程中,在系统性修复之前,投资者的关注点仍会更多集中在主题类的机会上,或者是一些新事物上面,直到长期逻辑和预期重构的完成。

宁波银行总资产突破2.7万亿 去年净利润增长10.66%

证券时报记者 张艳芬

4月9日,宁波银行发布的2023年年报显示,该行资产规模保持稳步增长,截至2023年年末该行总资产突破2.7万亿元,比年初增长14.60%;存款和贷款规模亦保持不小的扩张,增长达20%左右。

经营效益也实现持续增长,宁波银行2023年实现营业收入615.85亿元,实现归属于母公司股东净利润255.35亿元,分别同比增长6.40%和10.66%。其中,实现非利息收入206.78亿元,在营业收入中占比超过三分之一。

具体看,宁波银行2023年实现手续费及佣金净收入57.67亿元,同比下降22.76%,该行解释主要是受到资本市场波动影响,代理类业务有所下滑,财富管理收入同比下降。不过,投资和其他收益分别达130.87亿元、7.4亿元,同比增长15.80%、129.10%,拉动了非利息收入的增长。

在资产质量方面,截至2023年年末,宁波银行不良贷款余额为94.99亿元,不良贷款率为0.76%——该行不良贷款率连续16年保持在1%以下。此外,该行抵御风险能力较

高,拨备覆盖率为461.04%。

在具体业务方面,宁波银行发挥牌照优势,各利润中心协同发展,公司银行、零售、投资银行、票据业务、资产托管、金融市场、财富管理、消费信贷、信用卡9个利润中心稳步增长。在子公司方面,永赢基金、永赢租赁、宁理理财、宁银消费金融、永赢基金、永赢租赁、宁理理财、宁银消费金融4个利润中心协同推进。

其中,2023年宁波银行不少业务板块的业绩实现超20%的增速,例如,2023年年末,财富管理业务的个人客户金融总资产(AUM)达9870亿元,较上年末增长22.5%;私人银行客户为21487户,较上年末增长25.83%;私人银行客户金融总资产(AUM)达2618亿元,较上年末增长31.63%;消费信贷业务方面,个人信贷贷款余额2424亿,较上年末增长23.61%;信用卡业务方面,信用卡发卡量587.5万张,较上年末增长21%。

