

7月18日,东海证券董事长朱科敏接受有关部门调查的传闻甚嚣尘上。对此,北京商报记者致电东海证券相关负责人,对方表示具体情况可以关注公司公告。当日晚间,东海证券发布了“东海证券股份有限公司董事辞职公告”,并证实了这一消息。同时,东海证券7月18日还召开了临时会议,推举陈耀庭代行公司董事长职务,代行时间不超过6个月。

### 原董事长接受调查

7月18日,东海证券公告显示,公司于7月16日晚间,接到江苏省公安厅电话通知,告知朱科敏目前处于配合调查阶段。公司将进一步了解情况,如与公司相关将及时公告。

公告还称,东海证券董事会于2019年7月16日收到董事长朱科敏递交的辞职报告,因个人原因,朱科敏辞去公司董事长、董事及公司其他职务,2019年7月16日起辞职生效,朱科敏辞职后不再担任公司其他职务。朱科敏持有东海证券股份0股,占公司总股本为0。朱科敏的辞职不会对公司的生产、经营产生重大影响。

根据东海证券年报,朱科敏1971年9月出生,学历为博士研究生。曾任湖南汝城县政法委副书记,中国财政部条法司主任科员,中国证监会发行处副处调研员,东证有限党委书记兼董事长,2013年5月起担任东海证券董事长,最新任期为2016年5月19日-2019年5月18日。

东海证券官网显示,东海证券的前身是1993年成立的常州证券。2003年5月,常州证券改名为“东海证券有限责任公司”,2005年成为全国首批第十家创新试点券商。2013年7月公司改制为“东海证券股份有限公司”,目前,公司注册资本为16.7亿元。十多年来,东海证券从7个营业部发展到80个和8个分公司,客户数量从12万户发展到100余万户,集团员工人数从170人发展到3000余人。

### 召开临时会议

值得一提的是,7月18日,东海证券还紧急召开了第二届董事会第四十四次(临时)会议。会议审议通过《关于推举陈耀庭先生代为履行董事长职务的议案》,议案内容显示,根据东海证券实际情况,现推举陈耀庭代为履行董事长职务,代为履行董事长职责,代为履行职务的时间不超过6个月。公司将按照法定程序,尽快完成新任董事长的选举工作。

东海证券年报显示,陈耀庭1960年5月出生,学历为硕士研究生。曾任常州市信托投资公司信贷部主任、常州市信托投资公司经理助理、常投集团总裁助理。2003年9月至今担任常投集团副总裁。同时在2016年5月19日-2019年5月18日担任东海证券董事。

根据东海证券7月18日发布的2019年半年度财务报告显示,东海证券上半年营业收入为7.43亿元,同比上涨63.69%。上半年净利润为3.06亿元,同比上涨2081.63%。



## 原董事长接受调查 东海证券三度因合规问题遭罚

年度财务报告显示,东海证券上半年营业收入为7.43亿元,同比上涨63.69%。上半年净利润为3.06亿元,同比上涨2081.63%。

### 3张罚单

今年以来,东海证券三度因合规风控问题收到监管罚单。

### 三度收罚单

早在1月29日,东海证券发布关于公司收到《江苏证监局关于对东海证券股份有限公司采取出具警示函措施的决定》的公告。公告显示,东海证券作为顺风光电投资(中国)有限公司(以下简称“发行人”)发行

公司债券“15顺风01”的受托管理人,未勤勉尽责,未按照债券受托管理协议的约定持续监督发行人募集资金的使用情况,未及时发现发行人违规行为。根据相关规定,江苏证监局对东海证券采取出具警示函的监管措施。

4月12日,东海证券发布公告收到《关于对东海证券股份有限公司采取责令改正措施的决定》的公告,因东海证券总部合规部门中具备三年以上证券、金融、法律、会计、信息技术等有关领域工作经历的合规管理人员数量占总部工作人员总数比例低于《证券公司合规管理实施指引》第二十七条中要求的1.5%比例,江苏证监局决定对东海证券采取责令改正的监管措施。

7月1日,东海证券披露了关于公司收到《关于对东海证券股份有限公司采取责令改正措施的决定》的公告。其中提到,公

司未有效执行相关业务规则,内部控制存在缺陷。具体违规事实包括:对境外子公司管控不到位,未有效督促境外子公司强化合规风险管理及审慎开展业务;2014年有关资产管理计划尽职调查不充分,未对标的资产的评估价值做出合理判断,业务开展过程中未能勤勉尽责。上述行为违反相关规定,江苏证监局决定对东海证券采取责令改正的监管措施,东海证券应于收到该决定书之日起30日内提交书面整改报告。

在首创证券研发部总经理王剑辉看来,券商在经济周期相对较弱的情况下开展业务时,一定要把风控放在首位,而不是把业务拓展或业绩放在第一位,在行业强者恒强的竞争趋势下,中小券商将会面临更多的挑战,风控的重要性不言而喻。

北京商报记者 孟凡霞 马嫡

## 陈劲卸任 姜兴接棒众安保险CEO

### 众安保险保费收入及同比增长情况

9.96亿元

17.96亿元

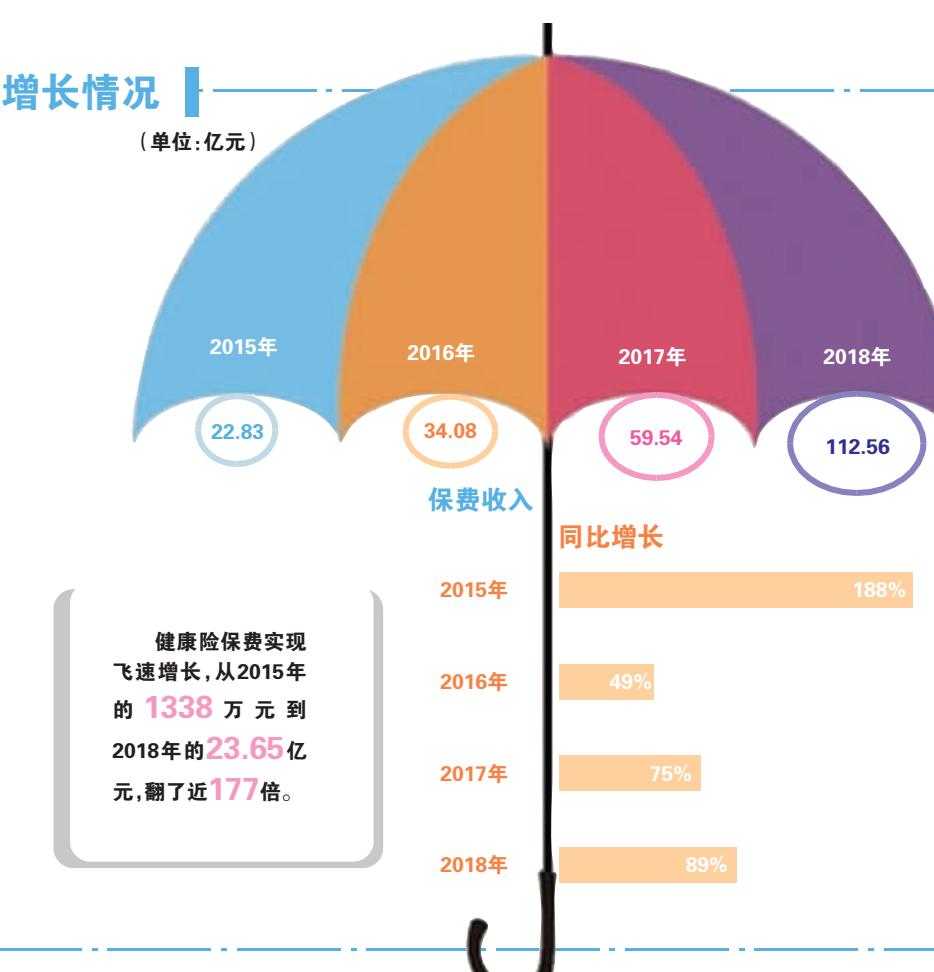
从2017年开始,众安保险进入亏损期且亏损缺口持续加大,2017年、2018年分别亏损9.96亿元、17.96亿元。

是继续担任众安保险执行董事、董事会投资决策委员会主任委员、众安金融科技研究院理事长职务。对此,众安保险表示,陈劲的工作重心及职责会逐步从众安的具体事务管理转向公司战略,未来将更多精力投入到学术研究与金融科技产业相结合的前沿领域,更好推动众安以及金融科技生态的发展。

自2014年就任众安保险CEO的陈劲见证了这家国内首家互联网保险公司的成长过程,同时也创造了众安保险在互联网保险公司中一家独大的业绩。

数据显示,2015-2018年,在陈劲就职的完整年度中,众安保险的保费收入分别为22.83亿元、34.08亿元、59.54亿元、112.56亿元,同比增长分别为188%、49%、75%、89%。其中健康险保费实现飞速增长,从2015年的1338万元到2018年的23.65亿元,翻了近177倍。

而陈劲也并非彻底离开众安保险,而



且亏损缺口持续加大,2017年、2018年分别亏损9.96亿元、17.96亿元。

不可否认的是,众安保险近期多位高管离职引人关注。例如3月末,众安科技CEO陈玮辞职转会泰康在线,负责泰康在线的科

技服务板块;4月初,众安保险汽车事业部总裁王禹也被曝离职,赴任华农保险,接替张宗韬成为新一任总裁;4月中旬,众安保险原副总裁吴遂加盟合众财险,将出任合众财险总裁一职。

## 首日股价跌至发行价 晋商银行上市尴尬圆梦

历经了多年的筹备,晋商银行终于实现了“上市梦”,成为山西省首家上市银行。不过,在遭遇公开发行售出遇冷的情形后,晋商银行上市首日股价也高开低走。7月18日,晋商银行在港交所主板挂牌上市,上市首日股价高开3.4%,报3.95港元/股,此后晋商银行股价开始走低,收盘报3.82港元/股,持平于上市价。

### 公开认购不理想

就在登陆港交所上市交易的前一日,晋商银行公布了首次招股的发售价及配发结果公告,公告显示,晋商银行最终每股发售股份定价为3.82港元,共接获2687份认购申请,认购合共1519.6万股,相当于公开发行初步可供认购总数8600万股的18%。公开认购的结果并不尽如人意,晋商银行最终启动了回拨机制,将未认购的公开发售股份回拨至国际发售。

被问及现时市况不佳对认购反应造成的影响时,晋商银行副董事长唐一平指出,银行股是“现金奶牛”,对这类股票更应看重基本面和长期发展,而非短期影响。他表示,晋商银行为山西省最大的城商行,拥有好的股东结构,又有深耕山西省市场积累的客户群,相信可为股东持续创造价值。

从成立时间来看,晋商银行的发展时间并不长,于2009年2月28日正式挂牌成立,是一家总行设在山西太原的股份制商业银行,为省属大型金融企业。早在2012年,晋商银行就已开展上市计划,但到了2014年,上市筹备工作停止。2018年2月28日,该行召开了2018年第一次临时股东大会,审议通过了关于《晋商银行股份有限公司首次公开发行A股股票并上市方案》的议案。但鉴于时间漫长以及其他因素,筹备六年未果后晋商银行将目光投向了相对容易的港股市场。

对晋商银行股价贴近下限发行情况,首创证券研发部总经理王剑辉分析认为,较低的股票定价是目前港股市场环境的一个真实反映。这是包括银行在内的内地公司赴港上市都要考虑的问题。王剑辉进一步指出,银行股目前整体的估值水平受到压制,中小银行更甚,是否要用一定的价格折让来换取融资,可能是需要商榷的。

### 净利润增速放缓

作为山西省唯一的省级法人城商行,截至2018年末,晋商银行共有营业网点160个,实现了山西省11个地级市的全覆盖。在业务地区方面,该行业务以及营运主要集中在山西省,尤其是太原市。在贷款投放占比方面,2016年末-2018年末,该行在太原地区投放的贷款比例从63.3%升至74.1%。同期,从太原地区吸收的存款规模也始终在70%以上。

在资产质量方面,截至2018年末,晋商银行不良贷款率达到1.87%,较年初上升了0.23个百分点,有抬头趋势。而同期银保监会披露的城商行平均不良率为1.79%。同时,该行不良贷款余额也呈现了明显上升态势,2018年末的不良贷款余额为18.99亿元,同比增加18.91%。

对于不良资产的增长,北京大学经济学院副教授吕随启认为这与同业平均水平有关。他表示,这其实也是整个行业面临的共同问题:宏观经济面临压力,核心客户的盈利能力下降,导致了银行不良资产的增加”。

与众多地方性中小银行相似,晋商银行也面临着贷款投放行业、借款人以及地区集中的风险。据晋商银行年报,截至2018年末,该行贷款客户中名列前五名的行业为制造业、采矿业、房地产业、批发零售业以及租赁与商务服务业,该行向上述行业发放的贷款分别占该行贷款总额的30.1%、21.9%、18.3%、9.4%及5.8%;截至2018年末,这五大行业的不良贷款率分别为2.6%、1.82%、0.45%、8.32%及0.48%。晋商银行在招股书中也坦言,存在面临向若干行业、借款人及地区信贷投放集中的风险。

### 旗下子公司风波不断

作为山西第一家上市银行,晋商银行在消费金融领域早已展开布局。

目前,晋商银行控股1家非银金融机构,即晋商消费金融公司。其中,晋商银行持股40%、北京奇飞翱商务咨询持股25%。不过,2018年以来,晋商消费金融曾三次踩雷“租金贷”,一次踩雷汽车相关分期业务。而在今年6月,银保监会山西监管局取消李文莉拟任晋商消费金融董事长的任职资格再次引起业内哗然,这也是首例持牌系消费金融公司董事长任职资格被监管否决。

除了旗下子公司晋商消费金融频频卷入风波,晋商银行也曾因合规问题被监管多次处罚,2018年以来,晋商银行总行及分支机构被罚金额已超百万元。从被罚原因来看:“发放流动资金贷款购买不良资产包”、“向客户收取公开承诺减免费用”、“以贷款资金做存单质押担保进行再贷款”等问题成为晋商银行被罚的主因。

在资产质量面临压力、行业竞争激烈等因素的影响下,晋商银行应如何谋发展?王剑辉表示,在业务重心方面,龙头企业仍然是传统经济中不可或缺的部分,晋商银行应该抓住这些龙头企业,做好服务。

北京商报记者 孟凡霞 宋亦桐