

# 资产规模均增 超80家非上市银行晒成绩单

## 业绩分化明显

非上市银行2023年上半年“期中考”成绩单陆续出炉。中国货币网显示,截至7月30日,已有湖南宁乡农商行、台州银行、杭州联合农商行、宁波余姚农商行、海南银行、东莞银行、湖州银行、烟台银行等82家银行披露2023年上半年业绩数据,其中不乏拟上市银行的“身影”。

从数据表现来看,多数银行交出了营收、净利双增的“答卷”。以最新披露业绩数据的湖南宁乡农商行为例,2023年1-6月,该行实现营收6.63亿元,同比增长8.51%;净利润为4.33亿元,同比增长7.18%。

正处于备战IPO关键期的东莞银行和湖州银行也交出了稳健的“期中考”成绩单。2023年上半年,东莞银行和湖州银行营收分别为53.68亿元和14.06亿元,分别同比增长4.88%和8.99%;净利润分别为23.46亿元和5.63亿元,分别同比增长14.94%和16.8%。

在多数银行业绩向好的同时,部分银行业绩却出现滑坡。例如,2023年1-6月,长春农商行实现营收同比减少21.09%至4.94亿元,净利润更是下降52.29%至8206.15万元;河北正定农商行则增收不增利,报告期内,营收同比增加0.56%至3.62亿元,净利润则同比减少24.14%至1.1亿元;山东莱州农商行报告期内净利润同比增加21.4%至4034.39万元,营收同比减少3.45%至1.68亿元。

在部分A股上市银行发布业绩快报“预喜”之际,亦有部分非上市银行相继晒出“期中考”成绩单。7月30日,北京商报记者梳理发现,截至目前,已有82家非上市银行披露了2023年半年度业绩情况,其中不乏拟上市银行的“身影”。从数据表现来看,多数银行交出了营收、净利双增的“答卷”,拟上市机构业绩企稳,但也有部分银行出现亏损。在分析人士看来,非上市银行多为中小银行,受所在区域经济复苏情况等影响,业务表现的差异性相对较高,但随着经济稳步复苏,预计银行盈利和资产质量将稳步改善。

## 非上市银行晒“期中考”成绩单要点

### 现象

- ◇82家非上市银行半年度业绩分化较大
- ◇多数银行实现营收、净利双增
- ◇部分银行业绩出现滑坡



### 原因

- ◇受所在区域经济复苏情况等影响
- ◇息差下行

### 趋势

- ◇随着国内经济稳步恢复,预计银行盈利和资产质量将稳步改善,但业绩分化仍明显

谈及非上市银行业绩分化的原因,厚雪研究首席研究员于百程认为,非上市银行多为中小银行,受所在区域经济复苏情况等影响,在业务表现的差异性上相对较高。2023年上半年,一方面经济复苏加快,但仍存在各产业不均衡的情况;另一方面存款定期化现象依然明显,息差下降给银行的经营业绩也带来压力。在这样的背景下,银行要保持

稳健发展,加强资产负债组合管理能力,稳定息差,扩大非息收入,成为接下来经营中的工作重点之一。

## 资产规模稳中有升

相较于业绩增速的分化,非上市银行资产规模增速则相对统一。截至2023年6月末,

82家非上市银行资产总额均较上年末有所增长。例如,报告期末,杭州联合农商行资产总额为4657.67亿元,较上年末增长12.06%;海南银行资产规模则较上年末增长6.7%至1109.28亿元,河北正定农商行、广西灵川农商行两家农商行资产规模则分别较上年末增长15.79%、9.58%至387.55亿元和171.61亿元。

在于百程看来,2023年上半年,银行整体业绩呈现复苏状态,由于资金面的充沛、存款回流,加大实体经济放贷力度,因此在资产规模上增长较快。

目前非上市银行半年度业绩仍在陆续披露中,而上市银行也将于8月22日起进入半年报披露期。从银行业整体业绩表现来看,国家金融监督管理总局数据显示,截至上半年末,银行业金融机构资产总额406.2万亿元,同比增长10.5%。上半年,商业银行累计实现净利润1.3万亿元,同比增长2.6%,但增速较去年同期下降45个百分点。资产质量方面,截至上半年末,银行业金融机构不良贷款率1.68%,同比下降0.08个百分点;拨备覆盖率为206.1%,持续保持较高水平。

对于后续暂未披露上半年业绩数据银行的业绩表现,光大银行金融市场部分分析师周茂华认为,暂未公布上半年业绩的银行后续业绩仍存在一定分化。从目前已披露业绩的银行来看,多数银行经营状况良好,随着国内经济稳步恢复,企业整体经营状况逐步改善,预计银行盈利和资产质量将稳步改善。

近年来,贷款利率下行,存款利率也不断走低,在此背景下,非上市中小银行如何提升盈利能力?于百程建议,在负债端,银行应该主动优化结构,把握市场趋势择机吸收低成本资金,适当降低存款利率,稳定息差;在资产端,银行应该在强化金融服务实体经济的前提下寻找优高收益资产,利用科技提升差异化定价能力。

北京商报记者 李海颜

# 年内147个IPO“折戟” 多家券商主动撤回

7月即将结束,新一轮IPO项目撤否情况也随之出炉。7月30日,北京商报记者关注到,近日,深交所官宣终止多公司首次公开发行股票并上市审核的决定。7月以来,沪深两所已发布20篇终止IPO审核公告。拉长时间看,年内77家券商共保荐1524个IPO项目,其中147个IPO项目“折戟”,中信证券、海通证券、民生证券被终止项目均超过10个(含),更有两家券商的IPO撤否率达100%。有业内人士指出,对于券商而言,撤否率反映了其IPO项目的审核质量和风险控制能力。而为进一步提高投行保荐合规性,除在监管端发力外,券商作为“看门人”也应树立好自律责任意识。

## 券商主动撤回IPO项目

深交所官宣终止多个IPO上市审核。7月30日,北京商报记者关注到,近日,深交所官宣终止麦士德福、华智融IPO项目审核的决定,上述两家公司IPO项目的保荐券商均为民生证券。

以麦士德福为例,深交所指出,其于2021年12月31日受理麦士德福IPO项目并在创业板上市的申请文件。2023年7月25日,麦士德福及保荐券商均提交撤回相关申请文件请示,因此,深交所决定终止IPO审核。就主动撤回的原因,北京商报记者发采访相关券商,但截至发稿暂未收到回复。

若从7月以来来看,截至7月30日,沪深两所共发布20篇公告,宣布终止20家机构IPO项目,较2022年同期增长17.65%。其中,18个IPO项目终止情况与公司及保荐券商主动撤回申请有关,也有诺康达、鼎镁科技2家因不符合相关规定遭终止。

值得一提的是,中信证券保荐项目7月以来3次“折戟”,保荐公司分别为光远新材、千年舟以及海特克,分别拟冲刺创业板以及沪深主板。同期,民生证券、国泰君安证券、中信建投证券、兴业证券均有2个IPO项目终止。

在Co-Found智库金融行业研究负责人聂清云看来,年初以来多家券商及公司主动撤回IPO申请的原因可能较多,首先,市场风险因素方面,由于当前市场表现不佳,投资者对新股的风险偏好有所下降,导致公司和券商暂时撤回IPO申请。其次,公司自身经营情况和财务状况可能也会影响IPO申请决策。此外,监管部门对IPO审核趋严也可能是撤回申请的原因之一。“一查就撤”可能反映了公司或券商在申请过程

中存在问题或审核不合规的情况。一般而言,撤回后,公司和券商可能会对问题进行整改,并在合适的时机重新提交申请。

## 年初以来147个IPO“折戟”

终止审核数据的背后,各家“看门人”的IPO成绩单和撤否情况也浮出水面。同花顺iFinD数据显示,2023年以来,截至7月30日,77家券商合计保荐1524家机构的IPO项目,651家公司拟主板上市,面向创业板、科创板、北交所的则各有459家、228家、186家。其中,中信证券、中信建投证券、海通证券自年初以来保荐机构均超过100家,霸榜前三,数量分别为177家、125家、100家。除上述前三名外,国泰君安证券、民生证券、华泰联合证券等6家券商保荐项目数也均超过50家(含)。

不过,在超1500个申报项目中,也有147个IPO项目“折戟”(含终止注册情况,下同)。其中,中信证券被终止项目最多,达到14个,同期,海通证券、民生证券终止审核项目数量分别为13个、10个,分别第二、三。此外,国泰君安证券、中金公司、招商证券涉终止审核数则均为9个。

撤否率方面,同花顺iFinD数据显示,年初以来,截至7月30日,华金证券、南京证券均只有1个保荐项目,但都以主动撤回告终,因此撤否率达100%。

除上述部分2023年以来保荐项目较少的券商外,东北证券自年初以来有8个保荐项目,撤否情况却达37.5%。相比之下,年初至今,华英证券、华创证券、华西证券保荐项目均超8家,但均无撤单情况。

聂清云对北京商报记者解读称,对于券商而言,撤否率反映了其IPO项目的审核质量和风险控制能力。撤否率较高可能意味着券商在项目选择和审核过程中存在问题,无法通过监管的审核要求,这可能会对券商声誉、业务发展产生负面影响。高撤否率也可能意味着券商审核能力、风控能力相对较弱,需加强内部管理和培训。

## “看门人”需树立好自律意识

正如上述人士所言,作为监管持续重点关注的指标之一,撤否率的高低对券商意义也较大。2月17日,深交所官网发布《关于进一步督促会员提升保荐业务执业质量的通知》,其中明

确,对注册制下IPO保荐业务执业质量较低、内控风险较大的保荐券商,实施现场督导、专项自查的差异化监管安排。明确项目撤否率超过60%的,将对其保荐的IPO项目按50%以上的比例抽取实施现场督导;项目撤否率超过40%且在60%以下的,深交所对其保荐IPO项目按30%以上比例抽取实施现场督导等。

除上述明确规定外,年初以来两大交易所也曾严打券商、公司IPO“一查就撤”情况。6月,上交所曾对海通证券出具监管警示。公告中,上交所表示,海通证券在惠强新材、明峰医疗、治臻股份保荐工作中保荐核查工作履职尽责不到位等问题。彼时,上交所直指海通证券3个项目在实施现场督导前,均撤销了相关项目保荐。上交所认为,这一定程度上反映出海通证券对发行人经营状况及其面临风险和问题的相关尽职调查工作不够充分,项目申报准备工作不够扎实等问题。

7月,也有拟上市公司谷麦光电在现场督导过程中撤回IPO,但仍被监管严查。深交所对其给予通报批评处分,指出其未准确披露与主要客户之间的业务模式等多项问题。彼时保荐券商长江证券也难逃其咎,被深交所出具监管函。

在聂清云看来,为降低保荐IPO项目的撤否率,进一步提高投行保荐合规性,除在监管端发力外,券商作为“看门人”也可以采取一些自律措施,例如,加强对项目尽职调查,确保项目真实性、合规性、可行性。同时,也应加强内部管理,建立完善审核制度。此外,加强对项目方的指导和培训,帮助其完善财务状况和经营管理,完善上市条件也至关重要。

而就当前视角下未来IPO撤否情况可能如何,独立国际策略研究员陈佳展望称,宏观经济周期与注册制改革并不会降低对广大申报上市企业的外部监管要求以及内部提质增效的门槛,相反,当前全面注册制在提高申报审批行政效能的同时,也将对市场不良企业监管套利行为产生一定制约。

陈佳进一步指出,“部分券商机构在风控、尽调上存在严重短板导致旗下IPO存在‘一查就撤’案例,这其实是市场优胜劣汰的必然结果。随着IPO现场检查的长效机制越来越深入人心,未来全面注册制不断优化创新与资本市场的优胜劣汰必然是大势所趋,未来中国IPO市场高质量发展的长效机制基础也将更扎实”。

北京商报记者 刘宇阳 郝彦

# 监管喊话 境外电信网络诈骗迎重拳

北京商报讯(记者 刘四红)境外电信网络诈骗将迎来监管重拳打击!据“中央政法委员会”7月29日晚消息,中共中央政治局委员、中央政法委书记陈文清近日主持召开中央政法委员会全体会议。会议强调,要结合主题教育切实做好当前政法工作,统筹推进法治建设、安保维稳、防控风险、化解矛盾等各项工作。

要坚持系统治理、依法治理、源头治理,依法从重打击境外电信网络诈骗等违法犯罪活动,依法从重打击境内协同犯罪人员,坚决维护人民群众切身利益。要加强宣传教育,不断提高人民群众识别电信网络诈骗、防范电信网络诈骗的意识和能力。

此次官方表态意义重大。正如博通咨询金融行业首席分析师王蓬博说的,此次表态说明管理部门重视程度较高,依法从重打击说明将会有更大的打击力度。业内认为,后续相关政法机关应该会继续加大打击惩处力度,让境外不法分子受到法律的严惩,也会形成有力震慑。

北京商报记者注意到,近日多地警方披露,近年来,境外电信网络诈骗犯罪集团大肆组织、拉拢、欺骗、利诱一些年轻人参与犯罪,危害人民群众生命财产安全。例如,有不法分子以“高工资、低门槛”等诱骗大学生落入圈套,成为诈骗团伙帮凶;此外,还有诈骗团伙建立微信群,不法分子在群内扮演投资指导老师、开户专员、客户等角色,使用若干微信号按照话术发布股票投资信息,以投资挣钱为名骗取信任进行诈骗。

据了解,这些藏身境外的诈骗分子会通过改号软件和其他技术手段,将境外电话号码脱去“00”前缀,提高隐蔽性,然后利用呼叫转移来躲避反诈App的预警识别,隐匿了诈骗分子的原始号码,从而蒙蔽被害人。

“目前此类境外诈骗类型多样,包括利用境外虚拟平台金融投资炒股炒币,冒充公、检、法等机关工作人员,要求受害人转账汇款实施诈骗等方式,一

般都具有欺骗性,骗术层出不穷,比较多的会采用新的电信和洗钱技术,试图绕开监管打击。”王蓬博认为,屡禁不止的最主要原因在于行业暴利,此外,诈骗分子更容易采用成熟高效的技术和手段,如虚拟电话号码等工具,让骗子的欺诈手法更加隐蔽,而且很难被察觉。此外,这些诈骗分子通常跨区域作案,让警方追捕的难度非常大。

据“平安贺兰”7月29日披露,近日就有缅甸诈骗公司回流人员亲述“杀猪盘”诈骗全流程,其中,在一些所谓的“境外高薪诚聘”“月入十万”“报销机票”“稳赚不赔”等高回报诱惑下,不断有人奔向幻想中的“海外淘金地”,期待“一夜暴富”。然而,等待他们的并不是年薪百万的工作,而是被限制人身自由,遭受挨饿、毒打、电击等惩罚,以及残害肢体、割取器官等非人折磨,有人甚至命丧他乡。

这些境外电诈集团打着“高薪招聘”的幌子诱骗、恐吓普通人从事诈骗活动,并形成暴力拘禁、人口贩卖等一系列恐怖的黑色产业链。

针对缅甸边境地区电诈犯罪活动蔓延问题,7月25日,中国驻缅甸大使陈海在缅甸首都内比都会见缅甸外长丹穗时指出,中缅双方及中缅泰三方开展联合打击行动,取得初步成效。双方应进一步采取有力措施,同其他相关邻国合力开展新一轮联合打击行动,全力铲除电诈窝点,解救被困中方人员,根除缅甸境内诈骗毒瘤,将犯罪势力及其组织人员绳之以法。

警方提醒,只提“高薪”,不要求文凭、语言、技能的招聘要高度警惕,凡是让偷越国(边)的务工招聘,都是诈骗。公安机关打击犯罪的决心不会变,打击力度还会持续提升,任何违反我国法律规定偷越国(边)境、从事电信网络诈骗的行为都将受到严惩。

针对后续整顿清理,王蓬博也建议,“个人认为后续也需要金融、电信、互联网等主管部门都履行监管主体责任,配合公安机关做好防御,合力打击境外电信网络诈骗”。