

首份上市银行三季报“开门红” 苏州银行归母净利润同比增25.92%

■本报记者 吕 东

10月23日晚间,随着苏州银行三季度业绩报告率先登场,A股上市银行三季报的披露大幕正式开启。作为首家披露三季报的上市银行,苏州银行在今年前三季度取得了业绩较快增长,资产质量持续改善的成绩。

苏州银行三季报显示,该行业务规模稳健增长,持续加大信贷投放力度,截至9月末,资产总额5095.81亿元,较年初增加565.52亿元,增幅

12.48%;发放贷款和垫款2342.92亿元,较年初增长14.99%。

今年前三季度,苏州银行盈利能力稳步提升,实现营业收入90.25亿元,同比增长9.30亿元,增幅11.49%;实现归属于上市公司股东的净利润31亿元,同比增长6.38亿元,增幅25.92%。

资产质量方面,苏州银行保持稳中向好态势。截至9月末,该行不良贷款率0.88%,较年初下降0.23个百分点;拨备覆盖率532.50%,较年初提升109.59个百分点;核心一级资本充足率9.77%,一级资本充足率10.64%,资

本充足率13.12%;流动性比例68.31%,流动性覆盖率155.40%。各项指标符合监管要求,处于稳健合理水平。

根据交易所披露的三季报预约披露时间上看,截至10月底,包括苏州银行在内的全部42家A股上市银行三季报将会在短短一周时间内全部披露完毕。

截至目前,已有成都银行、常熟银行、苏农银行、杭州银行、厦门银行共5家银行披露了三季度业绩快报,上述银行今年前三季度归母净利润同比增

长幅度均达到两位数,其中,杭州银行、成都银行的归母净利润增幅超过30%。同时,上述银行资产质量均稳定改善,截至三季度末,5家银行的不

良贷款率全部控制在1%以内,且均较年初出现下降。中国银行研究院研究员梁斯此前对《证券日报》记者表示,预计上市银行三季度整体业绩仍会保持稳定增长,但考虑到体量、业务结构差异,行业内盈利情况也可能存在一些分化,预计区域性银行利润增速仍有望领跑银行业。

五大头部券商齐发公告 加大支持实体经济力度助力新兴领域融资

■本报记者 周尚仔

10月23日晚间,截至记者发稿,中信证券、中金公司、华泰证券、国泰君安、海通证券五大头部券商齐发公告,晒出服务实体经济的最新“成绩单”,并表示将努力服务实体经济和科技创新。

前三季度,中信证券股权融资规模排名全球第一,持续助力新兴领域融资、服务金融双向开放,金融服务实体经济质效不断提升。

今年1月份至9月份,中信证券完成境内股权承销金额2609亿元,市场份额20.4%,承销金额同比增长28.8%;完成境内债券承销金额11701亿元,市场份额5.96%,承销金额同比增长4.5%;完成境内通道类并购交易金额729亿元,市场份额31.3%,交易金额同比增长99.2%。

中信证券贯彻落实新发展理念,服务构建绿色低碳与乡村振兴经济体系。中信证券充分发挥专业优势,通过直接股权投资以及私募股权投资基金的方式,将更多金融资源配置到经济社会发展的重点领域和薄弱环节,加大对实体经济特别是科技创新和新兴产业领域的支持,积极投资自主创新及前沿技术相关的优质实体企业,助力社会经济高质量发展。1月份至9月份,中信证券投资公司新增自有资金股权投资47亿元,主要投向新能源、半导体、新材料等领域,重点关注具有战略性、全局性、前瞻性的重大项目。

中信证券在公告中表示,前三季度,公司经营情况良好,各项业务平稳运行、保持均衡发展。

中金公司通过股债融资、并购、投资基金、债务重组、资产管理、研究等多种方式,支持实体经济发展,助力国家创新驱动发展战略。前三季度,中金公司累计完成直接融资超2.7万亿元,协助科创企业股本融资约2135亿元,助力中小微企业融资超1700亿元;自科创板开板以来,公司在科创板累计主承销规模超2000亿元。

2022年,华泰证券围绕服务实



体经济,助力高质量发展这一战略导向,深化科技赋能下财富管理

和机构服务双轮驱动发展战略,持续提升全业务链综合金融服务能力,为畅通科技、资本与产业的高水平

循环贡献力量。1月份至9月份,公司通过股权承销、债券承销、再融资等方式,为各类企业融资超8000亿元。公司充分利用资产证券化等新型融资方式,积极参与盘活经济存量,资产证券化累计新增发行规模1016亿元,存续规模达2072亿元。同时,公司通过股票质押、定向增发、员工持股、股权激励等方式,助力企业升级产业设施、扩大项目投

资、补充运营资金等,今年前三季度,累计为51家上市公司股东提供218亿元。今年以来,国泰君安在助力资本市场深化改革的实践中,不断做强做优主责主业,为经济社会发展贡献金融力量。前三季度,公司完成股债融资规模6677亿元,同比增长4.2%。其中,助力23家企业完成A股IPO,主承销规模248亿元;发行债券1552只,主承销规模6118亿元;成功发行两单公募基础设施REITs。

截至2022年6月末,海通证券累计为实体经济(含地方政府债)提供融资总额超过4.1万亿元,其中为上

前三季度295家上市公司 发布董责险投保计划 已有险企收到理赔申请

■本报记者 冷翠华

拟投保董责险的上市公司数量持续增加。《证券日报》记者根据上市公司公告不完全统计显示,今年前三季度,已有295家上市公司发布董责险投保计划,而去年为248家。

业内人士表示,在多重因素影响下,我国上市公司对董责险的重视程度日益提升。整体来看,董责险覆盖率仍然较低,主要有部分上市公司对董责险的认识有误区、险企承保相对谨慎、董责险出险案例较少等原因。未来,董责险市场会进一步壮大,一些大额保障可能会出现共保体联合承保等形式。

首次投保公司持续增加

数据显示,今年前三季度,295家上市公司发布董责险投保计划,超过去年的248家以及2020年的113家。

一家保险经纪公司相关负责人告诉《证券日报》记者,近两年,此前投保董责险的上市公司续保率达90%以上,首次投保董责险的上市公司持续增加。

董责险全称爲董事、监事、高级管理人员责任险,旨在保障上市公司的董事、监事及高级管理人员在履行其职务行为过程中的“不当行为”(包括疏忽、错误、误导性陈述及违反职责等)所引起的法律责任而给个人带来的损失。

“董责险是成熟公司治理体系中的重要一环。”南开大学中国公司治理研究院副教授郝臣对《证券日报》记者表示。多家上市公司独立董事发布意见表示对购买董责险的支持。例如,大华股份独立董事表示,公司购买董监高责任险有利于保障公司及董事、监事、高级管理人员及相关责任人员的权益,促进其更好地履行职责,有利于完善公司风险管理体系。

过去几年,董责险持续引发资本市场关注。新证券法大幅提升了上市公司及董监高诉讼风险,面对众多风险,董责险成为转移风险的重要出口之一。

尽管投保董责险的上市公司持续增加,整体来看,目前我国上市公司投保董责险的比例仍然较低。据业内人士介绍,目前我国上市公司董责险投保率不足15%。其中原因有三个,一是部分上市公司及董监高对董责险存在一些误解,如董监高往往会忽略过错推定责任等,认为自身只要在权责范围内尽了合理义务,就不会有问题;二是部分上市公司认为,只有财务造假需要赔偿投资者,但这种情况下,董责险不会给董监高赔付,因此没必要购买;三是董责险国外赔偿案例较多,但国内较少,部分上市公司认为赔偿概率较低,对上市公司

多家信托公司小股东拟退出 股权转让趋势或将持续

■本报记者 余俊毅

近来信托公司的小股东退出情况频频。

日前,北京宏达信资产经营有限公司持有的北京国际信托1.64%股份在阿里司法拍卖网公开拍卖,起拍价2.25亿元,但最终却因无人出价而流拍。

某信托业内人士对《证券日报》记者坦言:“在目前行业经营业绩承压的背景下,这种被动进行股权转让拍卖的,在现在的市场环境相对较难成交。”

记者注意到,除了被动转让股权外,也有不少小股东拟主动出清自己所持有的信托股权。“信托公司的收入利润等表现都不太好,所以近期有不少小股东在转让股权。但少数会接受股权转让的机构都是财务投资者,一般都要看行业预期,若行业前景不好则很难吸引投资者。”用益信托研究员喻智对《证券日报》记者表示。

近三个月已有多家信托公司的小股东拟转让股权。比如,10月中旬,北京产权交易所网站显示,攀钢集团成都钢铁有限责任公司拟公开转让其持有的中铁信托0.826%股权,转让底价10832.15万元。9月30日,北京产权交易所网站显示,宝鸡石油钢管有限责任公司以底价1190万元挂牌转让西部信托有限公司0.18%股权。8月29日,在北京产权交易所,中海石油投资控

的帮助不大。

已有理赔申请

随着拟投保的上市公司持续增加,董责险市场持续扩大。同时,随着上市公司及其董监高面临的诉讼风险敞口不断上升,近两年董责险费率也有所上升。

据达信发布的2022年第二季度全球保险市场指数,亚洲地区董责险价格平均上涨10%至15%。自留额水平保持稳定。保险公司在管理承保能力和自留额水平方面仍持谨慎态度。

从董责险责任限额和费率来看,各公司间差异较大。记者随机抽取20家上市公司的董责险投保方案,从责任限额来看,最高为1亿元,最低为800万元;从保费总额与责任限额之比来看,最高可达千分之二十,最低则为千分之三。业内人士表示,董责险定价因素较复杂,需综合考虑投保公司的行业、市场表现、诉讼风险、公司治理、财务状况、舆情以及董监高个人情况等多种因素,因此不同公司间的差异较大。

从董责险理赔来看,长安保险责任险部相关负责人对《证券日报》记者表示,该公司尚未接到其承保的A股上市公司发起的理赔申请,但收到了其承保的部分中概股企业的索赔请求。同时,还有部分险企也收到了董责险理赔申请,目前正在处理中。

上市公司还可能根据其自身情况调整董责险投保方案。例如,格林美今年2月份发布董责险购买计划,此后于8月份调整该计划。该公司表示,鉴于其发行的全球存托凭证(GDR)已于瑞士证券交易所上市,为合理规避公司董事、监事、高级管理人员等相关责任人员的管理风险和法律风险,根据境外相关法律法规及行业惯例,其拟增加投保董事、监事、高级管理人员等相关责任人员的责任保险及招股说明书责任保险。调整后,新方案的总体赔偿限额与原有方案一致,仍为1亿元/年,保险费用则由不超过50万元调整为不超过80万元。

中怡保险经纪执行总监申迪中对《证券日报》记者表示,董责险的成交主要受两方面因素影响,一是上市公司是否有董监高等要求公司安排董责险,二是上市公司若涉及或计划涉足海外市场,其董责险投保需求一般会更强。

长安保险上述负责人表示,从未来趋势看,我国董责险市场前景广阔,对于保险公司而言,目前主要难点在于风险分摊机制,从以往的案例来看,部分案例引发的索赔金额可能很高,因此,险企如何控制风险以及如何进行风险分摊成为重中之重,建议保险公司组建共保体,避免单个大额案件引发的索赔风险带来过大冲击。

22只个股的前十大流通股股东名单中出现券商身影

券商三季度重仓股初露端倪 预计自营投资业务拖累业绩

■本报记者 周尚仔

今年以来,在市场高波动的特征下,受收入占比较高的自营业务影响,券商业绩分化持续加大。随着上市公司三季报进入披露期,券商重仓股也随之浮出水面。

如今,不少券商在积极调整投资策略及结构。Wind数据显示,截至记者发稿,在已披露2022年三季报的上市公司中,目前有22只个股的前十大流通股股东名单中出现券商身影(因持有机构不同,重复个股叠加计算,下同),券商持仓数量合计5560.65万股,持仓市值合计7.51亿元。截至9月末,券商三季度新进14只个股、增持5只个股、减持3只个股。

在券商三季度新进的14只个股中,有2只个股被2家以上券商同时新进重仓持有。其中,天力锂能被华泰证券、中信证券、中国银河新进重仓持有,分别持股13.75万股、13.49万股、7.9万股,持仓市值分别为688.24万元、670.31万元、395.47万元。联特科技被光大证券、华泰证券新进重仓持有,分别持股8.17万股、12.49万股,持仓市值分别为314.05万元、480.53万元。

同时,中信证券还新进持有合肥百货,持股437.73万股,持仓市值为1825.33万元。华泰证券新进持有长虹华意227.89万股,持仓市值1073.38万元。中金公司新进持有汉威科技158.53万股,持仓市值为2574.52万

元。西南证券新进持有凯盛新材358.47万股,持仓市值为1.02亿元。申万宏源分别新进持有泰坦股份84.82万股、盛德鑫泰25.71万股,持仓市值分别为928.78万元、724.25万元。

增持方面,三季度券商合计增持5只个股。其中,华泰证券增持中国卫通64.4万股,中信建投增持凯龙股份14.54万股,中国银河增持天邦食品6.09万股,中信证券增持科士达、拓新药业,增持股份数量分别为4.54万股、3.95万股。减持方面,三季度目前只有华泰证券分别减持拓新药业18.92万股、邵阳液压7.24万股、华融化学3.69万股。

从券商三季度重仓股的市场表现来看,17只重仓股中仅有科士达、盛德

鑫泰、泰坦股份、天邦食品股价上涨,分别为49.61%、23.23%、2.24%、1.04%。其中,科士达目前被中信证券重仓持有569.69万股,持仓市值高达2.61亿元。

西部证券非银金融行业首席分析师罗钻辉表示:“年初至今,市场行情震荡下行,预计证券行业的自营投资业务仍会承压,成为拖累各家公司三季度业绩的主要业务。预计头部公司的业绩表现将相对稳健,客需型业务占比将较大程度影响业绩表现。”

国泰君安非银金融首席分析师刘欣琦补充道:“客需型机构业务仍是三季度券商业绩的分水岭,场外衍生品等客需型业务占比高的券商业绩稳定性更强。”