

# 沪深交易所12天开25张“罚单” 信披违规占比高

2022年,资本市场延续严监管态势。1月12日,上交所对ST裕泰连发3份纪律处分,监管类型包括通报批评、公开认定、公开谴责。同日,上交所分别对2家上市公司出具监管函,原因分别是亲属构成短线交易和未及时披露日常关联交易重大合同履行重大不确定性。

记者据沪深交易所官网数据梳理,今年以来,截至1月12日18时,沪深交易所共开出25张“罚单”,其中上交所9张,深交所16张。从监管类型来看,上交所开出3份通报批评、3份监管工作函、1份监管警示、1份公开谴责、1份公开认定;深交所开出15份监管函、1份通报批评。从处分对象来看,涉及上市公司及控股股东、实际控制人、董监高等。

记者梳理监管处理事由发现,信息披露违规是多数公司的“犯规项”。

例如,1月11日,上交所连发3张“罚单”,分别以监管警示和通报批评的方式,对3家上市公司及相关人员违规信息披露问题予以监管警示

及纪律处分。3家公司具体违规行为包括:上市公司及相关人员违规披露业务订单量、预测性数据等重要经营性信息;未及时披露相关公司重大诉讼事项;未完整披露一致行动人及其持股情况信息。

1月6日,深市4家上市公司及相关人员均因信息披露违规被罚。4家公司具体违规行为包括:未及时披露业绩补偿事项进展;一致行动人在合计持有5%上市公司已发行股份时,未及时通知上市公司予以公告;对外担保未履行信息披露义务;关联交易情况披露不准确。

此外,公司治理违规也是上市公司受罚原因之一。例如,深市一家上市公司因三会资料不完整、印章管理不规范、董事部分薪酬发放无书面依据、对外担保未履行审议程序和披露义务等多项违规行为,被深交所出具监管函。

“新年伊始,监管部门对上市公司信息披露违规行为呈现高压执法态势。”上海财经大学学院副教授李睿在接受记者采访时说,通过加

大对上市公司信息披露违法行为的执法力度,不断压实上市公司董监高及大股东、实际控制人责任,能够促使上市公司及大股东讲真话、做真账、及时披露、规范披露,牢牢守住法律底线。同时,可以倒逼上市公司规范治理结构,净化资本市场生态,提升上市公司质量,为建设规范、透明、开放、有活力、有韧性的资本市场保驾护航。

北京中银律师事务所合伙人、律师郭利军在采访时认为,以严格监管措施倒逼上市公司及相关主体提升合规意识、自治能力,并就违法违规行为实施常态化监督问责,有利于切实保护投资者权益,进一步促进资本市场良性循环和健康发展。

南开大学金融发展研究院院长田利辉表示,上市公司因违规行为被罚,可以警示后来者,形成不敢违、不能违和不想违的守法合规生态。上市公司及其相关人员也应清楚公司职责,牢记法规监管要求,防止违规行为发生。

据《证券日报》

## 财经动态

### 三大股指集体收跌 食品饮料板块重挫

1月13日,A股沪深三大股指集体收跌。Wind数据显示,截至收盘,上证指数跌1.17%,报3555.26点;深证成指跌1.96%,报14138.34点;创业板指跌1.71%,报3083.14点。

从行业看,31个申万一级行业中,煤炭、石油石化、综合等板块涨幅居前;食品饮料、建筑材料、农林牧渔等板块跌幅居前。

概念板块中,连板、打板、首板等概念板块涨幅居前;白酒、锂矿、盐湖提锂等概念板块跌幅居前。

财信证券认为,近期市场白酒板块波动加剧,叠加美联储加息节奏加快的预期升温,白酒板块估值回落。但整体来看,目前白酒景气度延续,渠道价盘与库存情况健康,需求依然坚挺,看好白酒“开门红”行情,估值回落将创造良好的配置机会,对次高端白酒标的选择需考虑成长性、确定性与估值的匹配度。

据《中国证券报》

## 5家银行去年业绩快报“暖风劲吹” 4家净利同比增逾20%

当下,5家银行业绩快报已率先披露,大多数银行净利润同比增长幅度在20%以上,同时,截至去年年末的不良贷款率较去年年初全面出现下降。

“当下已披露业绩快报的银行都是上市银行中的优等生,具有代表性,捷报频传的业绩快报预示着,上市银行去年整体盈利仍将保持较好水平。”招商证券银行业首席分析师廖志明在接受记者采访时表示,目前披露业绩快报的银行,其盈利增速非常迅猛,预计在资产质量大面积改善的背景下,尽管拨备水平稳中有升,但上市银行2021年全年仍会延续去年三季报业绩稳中向好的优异表现,优质城商行和股份行的业绩表现将更为抢眼,个别银行盈利增速可能还会高于市场预期。

在已披露业绩快报的银行中,兴业银行“体量”最大,其截至去年年末的资产总额达8.60万亿元,较去年年初增长8.96%;中信银行资产规模也突破了8万亿元大关,该行截至去年年末的资产总额804万亿元,增幅7.06%;常熟银行资产规模增幅最高,其截至去年年末的资产规模增幅高达18.17%。

作为银行业绩报告中的一个重要指标,银行资产质量变化同样被市场各方高度关注。5家银行2021年资产质量持续改善,截至去年年末的不良贷款率均较去年年初出现下降。

常熟银行截至2021年年末的不良贷款率低于1%,仅为0.81%,为上述银行中最低的一家。苏农银行截至2021年年末的不良贷款率为1.00%,较去年年初下降0.28个百分点。此外,江苏银行截至2021年年末的不良贷款率为1.08%,较期初下降了0.24个百分点,这也使得其不良贷款率上市6年来逐年下降。与此同时,各家银行拨备覆盖率均较去年年初有所提升,抵御风险能力持续增强。

### 今年盈利有望维持增长态势

虽然目前多家银行业绩快报捷足先登,但无论在披露银行数量还是披露内容上,均仅是“冰山一角”,若要了解完整的银行年度经营情况,还是要到年度报告中寻得答案。

沪深交易所发布的上市公司年报预约披露时间表显示,首份上市银行年报要到3月10日亮相,平安银行将在A股上市银行中最先提交去年完整的业绩答卷。

各家银行的年报披露时间分布较为平均,全部41家上市银行年报亮相时间将全部集中在3月份和4月份。其中,共有23家上市银行的年报披露时间放在了3月份,另外18家则为4月份披露。其中,六大国有银行的披露时间整体较为靠前,6家国有大行的年报均将于3月份“集体登场”。

就在上市银行慢慢掀开2021年业绩帷幕的同时,对于上市银行今年的业绩表现相关方面也做出了展望。

交行金融研究中心在其最新发布的2022年商业银行运行展望报告中指出,2022年将是商业银行“转型深化”的关键之年,在各项政策“稳字当头”背景下,商业银行2022年利润增速和资产质量将保持基本稳定。

交行金融研究中心首席研究员唐建伟对表示,相较于2021年上市银行盈利的大幅回升,预计2022年上市银行全年净利润同比增速可能回落至6%至10%之间,但增长幅度仍将达到6.5%左右。随着商业银行的风险偏好更加审慎以及不良资产处置力度的加大,预计2022年资产质量整体平稳可控,平均不良率将保持在1.8%左右。

综合

### 5家银行业绩提前披露

截至目前,沪深两市共有5家上市银行对外披露业绩快报,这些银行的净利润增速、资产质量等指标均表现良好。

盈利方面,5家银行去年净利润增速异常强劲,全部都达到了两位数。同花顺iFinD统计数据显示,江苏银行表现最为抢眼,该行去年实现归属于母公司股东的净利润196.94亿元,同比增长幅度高达30.72%,为所有银行中增幅最高的。兴业银行、常熟银行、苏农银行去年的净利润增长幅度均超过20%,中信银行去年净利润同比增长幅度也达到了13.60%。

去年随着支持实体经济力度加大,信贷投放的增加,也带动了各家银行资产规模增长。业绩快报显示,5家银行资产规模在去年均有不同程度增长。

## 今年已有12家拟上市公司终止IPO

进入2022年,多个IPO项目“急刹车”,相关企业相继主动撤回申请。

1月11日,证监会发布两份股票发行注册程序终止通知书,鉴于两家拟上市公司和保荐机构主动要求撤回注册申请文件,证监会决定终止对这两家公司发行注册程序。同日,亦有三家拟上市公司发布公告,主动撤回IPO申请,上交所对三家公司终止审核。

### 12家公司均为主动撤回申请

记者据证监会及交易所公告梳理发现,以公告日为准,1月份还未过半,A股已有12家拟上市公司终止IPO,均为主动撤回申请。从上市板块来看,7家拟登陆创业板,3家拟登陆科创板,2家拟登陆北交所。

具体来看,上述12家主动撤回并终止IPO项目的公司中,有3家属于化学原料和化学制品制造业,数量最多。

对于化学原料和化学制品制造业的IPO项目,环保问题成为监管部门问询的重点。例如,于1月11日终止IPO的某企业,监管部门在问询中,单独从环境保护方面罗列了四大问题,要求出具专项核查报告。具体来看,主要包括发行人生产经营和募投项目是否属于限制类、淘汰类产业,已建、在建项目和募投项目是否满足项目所在地能源消费双控要求,生产的产品是否属于高污染、高风险产品等问题。

“化学原料和化学制品制造业,通常与环保及危险品处置高度相关,所以这方面是审计的重点。”川财证券首席经济学家、研究所所长陈雳表示。

“去年以来,监管部门对于化学工业增加了关于能耗相关指标的审核,利好新能源行业。”国际新经济研究院执行董事付饶表示,化学工业企业多属于对传统能源的开发利用,经营发展持续性可能受高污染、高能耗等因素影响。

值得注意的是,今年以来终止的12个IPO项目均为主动撤回。对此,陈雳认为属于正常现象。他表示,注册制下,对企业的信息披露以及经营状况的公开性有了更高要求,尤其是要符合国家产业政策,不能违规造假。这些因素造成了撤回增多。

### 前置性监管督导非常必要

市场人士认为,企业主动撤回申请与监管从严审核、战略规划调整、合规存瑕疵、业绩不达标等多重因素相关。

在终止IPO项目的企业中,战略规划调整为常见原因。例如,某企业列出的原因是“鉴于近期资本市场的变化及政策导向,基于对投资者负责的态度和对公司未来战略发展的考虑”;也有企业表示,终止IPO是因为“基于目前现状和公司未来战略发展考虑,公司对资本市场路径重新研判规划”。

此外,监管部门对首发企业的从严审核也是重要的影响因素。

2021年1月底,证监会出台《首发企业现场检查规定》,规范了首发企业现场检查的基本要求、标准、流程等工作,加大对首发企业现场检查力度,进一步压实发行人和中介机构责任。证监会通报的第二十八批首发企业现场检查结果显示,部分首发在审公司存在会计处理不恰当、信息披露不充分、内部控制制度执行不到位等问题,部分中介机构存在履职程序不规范、底稿记录不完整等不足。

陈雳认为,监管部门的督导,是进行前置性的投资者保护工作,避免让一些不符合条件的企业仓促上市,给市场带来扰动,也会倒逼企业更加注重履职尽责、合法经营。

据《证券日报》

## 解锁消费新体验! 青岛数字人民币场景花样多

青岛财经日报/首页新闻记者 栗萱

近日,在美团外卖页面上出现了“领40元数字人民币礼包,开启低碳新生活”的活动,凡工作或生活在青岛的社会公众,均可在美团App搜索“数字人民币”,报名参加活动并领取价值40元的数字人民币大礼包。

记者使用数字人民币支付外卖费用,整个流程为先在个人数字钱包内充钱,然后将美团App添加进钱包商户名单,之后打开美团App正常下单,在“付款方式”中选择数字人民币支付,报名参加活动所获得的数字人民币奖励即时到账,用它支付美团外卖订单时可直接抵扣。随着数字人民币APP试点版“上架”,数字人民币的生活消费场景大大拓展,应用场景加速扩容。



数字人民币试点App掀起体验热潮。

### app上线一周,用户普遍反馈良好

近日,仅在试点场景开放使用数字人民币(试点版)App已在主流应用市场上架。数字人民币(试点版)App是中国法定数字货币——数字人民币面向个人用户开展试点的官方服务平台,提供数字人民币个人钱包的开通与管理、数字人民币的兑换与流通服务。App开发者为中国人民银行数字货币研究所。据了解,数字人民币App使用流程并不复杂,通过手机号注册账号后,用户可选择工行、中行、交行、建行、农行、招行、邮储银行、网商银行(支付宝)、微众银行(微信)9家运营机构开通相应的数字人民币钱包,在钱包数量上并无限制。

青岛作为试点城市之一,青岛人可以使用数字人民币(试点版)App,享受其支付便利。数字人民币(试点版)App已在子钱包页面上线了49家商户,包含购物、出行、生活、旅游、其他几大类,包括京东、美团、饿了么、天猫超市、滴滴出行、哔哩哔哩、快手、爱奇艺、腾讯视频、百度等互联网商家,以及顺丰速运、网上国网(用于电费支付)、中石化、中国电信翼支付等生活常用支付场景。

目前,在华为应用市场以及小米应用商店中,数字人民币App下载量已经分别超过886万

次和367万次。在各大应用商店的下载评价中,多数用户表示“期待很久的数字人民币App,使用起来简单快捷,安全放心”,还有用户表示“十分期待在全国推广”。

### 新场景不断出现,市民解锁新体验

在线下,不少热情的市民前往青岛市数字人民币展示体验中心参观。“自2021年7月24日正式开放以来,数字人民币展示体验中心累计接待近百批次上千余人,有很多热心市民预约来访参观。去年年底我们还接待了40多名小学生,通过参观,孩子们能够了解数字人民币,掌握更多金融知识。”数金公共服务(青岛)有限公司相关负责人表示。

自青岛市开展数字人民币试点工作以来,应用场景逐步丰富。2021年5月,“青岛地铁”App在数字人民币建设银行钱包上线子钱包推送,实现了数字人民币在地铁、公交的扫码免密代扣支付。青岛市也成为第二批数字人民币试点城市中首个加入子钱包推送应用、在

公共交通领域支付的城市。2021年6月,全国首个以数字人民币为结算方式的碳普惠平台——“青碳行”App正式上线。该平台创新性地将低碳出行、健康中国与数字人民币有机结合,依托中国工商银行“工银玺链”区块链技术,引导市民主动绿色出行节能减排,助力我国实现“碳达峰、碳中和”的目标。2021年7月,青岛市人民政府联合中国人民银行青岛市中心支行在青岛国际啤酒节期间开展“数字人民币 激情啤酒节”数字人民币红包活动。其中,有5万名市民获得200元的数字人民币红包,中签率高达16.2%,让广大市民感受到青岛数字人民币活动力度之大的同时,更直接体验到使用数字人民币支付的魅力。

青岛市的刘先生表示自己在参观完体验中心之后,还参与了前段时间“青碳行”App与中国银行青岛市分行联合开展了“玩转冰雪运动,助力健康中国”线上主题活动,不仅了解了冰雪运动知识,而且通过活动获得了数字人民币红包,加深了数字人民币的应用体验,未来期待数字人民币能拓展更多消费新场景。