经济日报社主管主办
证券市场信息披露媒体
官方网站：证券日报网 www.zqrb.cn
新闻热线：010-83251730 010-83251760

证券日报
SECURITIES DAILY

创造·发现·分享
中国价值新坐标

2021年8月12日 星期四
第177期 总第6331期 今日68版

7月份新增人民币贷款1.08万亿元

新增涉房贷款明显回落

本报记者 刘 琪

8月11日，中国人民银行发布7月份金融数据。在新增人民币贷款方面，数据显示，7月份人民币贷款增加1.08万亿元，比上年同期多增905亿元。分部门看，住户贷款增加4059亿元，其中，短期贷款增加85亿元，中长期贷款增加3974亿元；企（事）业单位贷款增加4334亿元，其中，短期贷款减少2577亿元，中长期贷款增加4937亿元，票据融资增加1771亿元；非银行业金融机构贷款增加1774亿元。

民生银行首席研究员温彬在接受《证券日报》记者采访时表示，居民部门短期贷款和中长期贷款分别新增85亿元和3974亿元，比去年同期增量明显减少，这主要是由于近期房地产调控政策持续升级加码，严厉打击短期贷款违规使用，按揭贷款额度也受到管控。

在社会融资规模增量方面，据初步统计，7月份，社会融资规模增量为1.06万亿元，比上年同期少6362亿元。温彬认为，7月份社融回落主要有三方面原因：一是，在防风险的政策要求下，影子银行和表外业务治理持续从严，表外融资继续呈现压降态势，7月份委托贷款、信托贷款、未贴现银行承兑汇票分别减少151亿元、1571亿元和2316亿元，比去年同期分别少减1亿元、多减204亿元和1186亿元；二是，新增政府债券不及预期，今年政府债券发行进度明显慢于往年，7月份政府债券融资仅有1820亿元，比去年同期少增3639亿元；三是，新增表内贷款亦有所回落，7月份新增表内贷款8313亿元，比去年同期少增1384亿元。

此外，7月末，广义货币(M2)余额230.22万亿元，同比增长8.3%，增速分别比上月末和上年同期低0.3个百分点和2.4个百分点；狭义货币(M1)余额62.04万亿元，同比增长4.9%，增速分别比上月末和上年同期低0.6个百分点和2个百分点；流通中货币(M0)余额8.47万亿元，同比增长6.1%。当月净投放现金371亿元。

“7月份是传统缴税大月，当月财政存款增加6008亿元，比去年同期多增1136亿元，相当于货币回笼力度增强，导致M2增速有所回落。”温彬表示，新增贷款规模多于去年同期水平，体现了金融对实体经济的支持。社融正处于筑底过程，社融回落体现了治理表外融资的大趋势，政府债券融资的明显偏弱，有望促进政府债券加快发行，从而对社融增速形成支撑，但去年社融基数逐渐走高，也意味着下阶段社融增速大概率维持低位波动。

首单新三板转板上市启动 “目的地”瞄准科创板

本报记者 昌校宇

8月11日晚间，观典防务发布公告称，公司董事会审议通过了《关于公司申请向上海证券交易所科创板转板上市的议案》。这意味着，首单新三板转板上市将正式启动。

按照“申请转板上市应在精选层挂牌满一年”的要求，7月27日，首批32家精选层企业挂牌满1年，部分企业已具备转板上市的基础条件，观典防务便是其中之一。

数据显示，观典防务最近两年净利润(扣非后孰低者)分别为5346.08万元及4170.42万元，合计9516.50万元。最近三年的研发投入分别为919.78万元、1758.01万元、2010.59万元，研发投入占营业收入的比例分别为8.80%、12.05%、11.18%。公司形成主营业务收入的发明专利为13项，主营业务收入在2018年-2020年分别为10457.69万元、14591.38万元和17976.82万元，近三年营业收入复合增长率为31.11%。

公司表示，拟申请股票在全国中小企业股份转让系统终止挂牌，但需以获得转板上市同意为生效条件。根据证监会、交易所、全国股转公司相关规则要求，公司正在积极推进转板工作，保荐机构、会计师事务所及律师事务所已开始转板尽职调查及申报材料准备工作，公司将在相关工作完成后向交易所进行申报，并在首次披露至提交转板上市申请期间，根据《全国中小企业股份转让系统挂牌公司转板上市监管指引》相关要求每十个交易日披露一次进展公告，相关事项取得重要进展或重大变化时及时披露，并按照全国股转公司股票停复牌有关规定，申请股票于提交转板上市申报材料的次一交易日停牌，并披露相关公告。

去年6月份，中国证监会发布《关于全国中小企业股份转让系统挂牌公司转板上市的指导意见》。在中国证监会统筹下，沪深交易所、全国股转公司及中国结算等有关单位组成联合工作小组，紧密协作，共同推进转板上市相关工作。

去年11月27日，沪深交易所分别发布了新三板挂牌公司向科创板、创业板转板上市的征求意见稿，明确精选层挂牌公司向科创板或创业板转板上市的条件、股份限售要求、上市审核安排及上市保荐履职等重要内容。

今年2月26日，沪深交易所分别发布新三板挂牌公司向科创板、创业板转板上市试行办法。同日，为规范申请转板上市挂牌公司的信息披露及股票停复牌等行为，全国股转公司制定并发布了《全国中小企业股份转让系统挂牌公司转板上市监管指引》，在实操层面具体明确转板上市审议事项及披露要求、内幕信息知情人报备核查、股票停复牌及终止挂牌等有关要求。至此，新三板挂牌公司转板上市的主要制度规则搭建完成。

此外，沪深交易所于今年7月23日晚发布转板上市配套规则，打通了新三板转板上市规则的“最后一公里”，同时，意味着新三板精选层挂牌公司转板到科创板或创业板的各项准备工作基本就绪。

曾梦/制

诊治上市公司财务造假沉疴 亟待吹哨人奖励“加码”

贺 俊

8月9日，上海证监局宣布，拟对上海富控处以600万元罚款，案由是上海富控2019年虚增利润29.92亿元。

近年来，上市公司财务造假案不断曝光。2020年，证监会稽查执法部门查办财务造假类案件54起，占信息披露类案件的23%。若对资本市场各类违法违规行为进行排名，财务造假稳居榜首。

今年8月份是“银广夏事件”20周年。2001年8月份，《财经》杂志封面文章《银广夏陷阱》揭露了银广夏造假内幕，由此，2000年全年涨幅高居两市第一的银广夏连续15个跌停，沦为令人不齿的“股渣”。

彼时，时任中国证监会副主席的高西庆在沪深证券交易所2000年会员年检总结大会上表示，鼓励中小股东状告银广厦。后续判决中，刑期最高的天津广夏董事长董博获刑3年。

20年来，财务造假始终是中国资本市场的沉疴痼疾。当年虚增利润7.7亿元的银广厦（后更名为西部创业），面对獐子岛、绿大地、乐视网、康得新、康美药业、康尼机电、宜华生活、永煤控股和已攀升至数百亿元的造假纪录，估计也要感叹“没有最假，只有更假”。

回到2001年，“银广厦事件”发生的同时，美国资本市场也曝出惊天大案。世界500强之一的安然公司被曝虚增利润6亿美元，并因此宣布破产。后续判决中，刑期最高的安然公司CEO杰弗里·斯基林获刑24年4个月。

“安然事件”的曝光，安然副总裁莎朗·沃特金斯作为“吹哨人”功不可没。2002年12月份，沃特金斯登上美国《时代周刊》封面，被授予“年度风云人物”，理由是“冒着巨大的职业风险及个人风险去揭露事实真相”。

可以说，相比于媒体监督，在揭露财务造假上，内部人士有着不可比拟的优势。事实上，全球已曝光的财务造假案，绝大部分既非注册会计师发现，也非监管部门发现，而是来自吹哨人的举报。因此，美国在“安然事件”后强化了吹哨人制度，2010年7月份通过的《多德-弗兰克法案》对1934年的《证券交易法》进行了多处修订，加入了“证券吹哨人激励和保护”项目。

8月6日，美国证券交易委员会（SEC）宣布，向三名吹哨人颁发350万美元奖金。自2011年8月份启动至今，十年间SEC总计向193人颁发了9.5亿美元奖金。最高纪录是在2020年10月份，SEC向一位吹哨人奖励了1.14亿美元。根据规定，罚金超过100万美元时，吹哨人可获罚金10%-30%的奖励。

中国资本市场的吹哨人制度至今也有20年了，从2001年6月份发布的《关于有奖举报证券期货诈骗和非法证券期货交易行为的通告》到2014年6月份发布的《证券期货违法违规行为举报工作暂行规定》，再到2020年1月份发布的《证券期货违法违规行为举报工作暂行规定》（2020年修订），奖金上限也从2万元升到30万元，再到60万元。 （下转A2版）

今日视点

今日导读

警示半导体产能过剩：未雨绸缪还是杞人忧天？ A3版
6月份险企权益投资余额缩水1800亿元 B1版
34只券商二季度重仓股浮出水面 B1版
水泥行业重组整合“加速度”或将第二批纳入碳市场交易 B2版
有色金属价格普涨 超九成企业上半年业绩预喜 B2版

更多精彩报道，请见——
证券日报新媒体
证券日报之声
证券日报APP

本版主编：姜 楠 责 编：陈 炜 美 编：曾 梦
制 作：王敬涛 电 话：010-83251808

国光电气 GUOGUANG ELECTRIC
成都国光电气股份有限公司
GUOGUANG Electric co., Ltd. Chengdu
首次公开发行
不超过19,354,932股股票
并在科创板上市
股票简称：国光电气 股票代码：688776
初步询价日期：2021年8月17日
网上路演日期：2021年8月19日
网下申购日期：2021年8月20日（9:30-15:00）
网上申购日期：2021年8月20日（9:30-11:30，13:00-15:00）
网上、网下缴款日期：2021年8月24日
发行方式：本次发行将采取向战略投资者定向配售、网下向符合条件的投资者询价配售、网上向持有上海市场非限售A股股份和非限售存托凭证市值的社会公众投资者定价发行相结合的方式
保荐机构（主承销商）：中信证券股份有限公司 CITIC Securities Company Limited
投资者关系顾问：友财咨询
《发行安排及初步询价公告》详见2021年8月12日
《证券日报》、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》

JOYKIE
久祺股份有限公司
首次公开发行股票
今日在创业板隆重上市
股票简称：久祺股份
股票代码：300994
保荐机构（主承销商）：东兴证券股份有限公司 DONGXING SECURITIES CO., LTD.
投资者关系顾问：UTRUST
《上市公告书提示性公告》详见8月11日
《证券日报》、《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》

黑龙江出版传媒股份有限公司
首次公开发行A股
今日申购
申购简称：龙版申购 申购代码：707577
申购价格：5.99元/股
发行数量：4,444.4445万股
网上单一证券账户最高申购上限：13,000股
网上申购时间：2021年08月12日
（上午9:30-11:30，下午13:00-15:00）
网下申购时间：2021年08月12日
（9:30-15:00）
保荐机构（主承销商）：中天国富证券
投资者关系顾问：金麦粒
《发行公告》详见08月11日
《证券日报》、《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》

JOVE
深圳中富电路股份有限公司
首次公开发行股票
今日在深圳证券交易所
隆重上市
股票简称：中富电路
股票代码：300814
发行价格：8.40元/股
发行数量：4,396.00万股
保荐机构（主承销商）：东兴证券
《上市公告书提示性公告》详见8月11日
《证券日报》、《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》

sinostone 赛凯隆
广东中旗新材料股份有限公司
首次公开发行A股今日网上申购
申购简称：中旗新材 申购代码：001212
申购价格：31.67元/股
网上单一证券账户最高申购数量：不超过9,000股
网下申购时间：2021年08月12日
（09:30-15:00）
网上申购时间：2021年08月12日
（09:15-11:30，13:00-15:00）
保荐机构（主承销商）：民生证券股份有限公司 MINSHENG SECURITIES CO.,LTD.
《发行公告》详见08月11日
《证券日报》、《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》

● 国内统一连续出版物号：CN 11-0235 邮发代号：1-286 ● 地址：北京市西三环南路55号顺和国际·财富中心大楼东侧 3A区501号/502号 ● 邮编：100071 ● 定价：1.30元
● 零售价：1.5元 ● 编辑部：010-83251730 E-mail：zmzx@zqrb.net ● 广告部：010-83251716 ● 发行部：010-83251713 ● 广告经营许可证号：京宣工商广字第093号(1-1)
北京 上海 深圳 成都 同时印刷