

发挥“头雁”效应 六大行集体发声支持实体经济

■本报记者 杨洁

10月16日,中国银行、农业银行、工商银行、建设银行、交通银行集体发布公告,均表示加强对实体经济的支持力度;10月10日,邮储银行也发布了类似公告。国有六大行齐发声,充分发挥了“头雁”效应。

中国银行公告称,该行多措并举全面落实稳经济大盘要求,持续推进以境内商业银行为主体、全球化综合化为两翼的战略发展格局,坚持以科技、绿色、普惠、跨境、消费、财富、供应链和县域等“八大金融”重点领域为着力点,丰富服务实体经济的时代内涵,在促进经济大盘恢复回稳的同时实现自身健康发展。

中国银行主动对接国家稳经济政策,制定实施支持实体经济的行动方案,出台了8个方面42条支持措施,服务实体经济成效显现,贷款总量实现较好增长,三季度末,客户贷款较年初增加1.69万亿元,达17.41万亿元,增长10.78%。持续加大对重点领域的融资支持,提高信贷审批与投放效率,支持受困主体纾困,三季度末,科技金融授信余额超过1万亿元,较年初增长16%以上,绿色信贷增长36%,普惠贷款增长35%,民营企业贷款增长18%,境内制造业贷款增长18%。

农业银行公告称,2022年前三季度,该行坚持以高质量发展为主题,坚守“服务乡村振兴的领军银行”“服务实体经济的主力银行”两大定位,各项业务稳步发展,经营业绩稳健向好。

具体来看,农业银行强化乡村振兴金融服务,全力做好粮食安全、农产品稳产保供、乡村产业、乡村建设等重点领域信贷投放,县域新增贷款超9000亿元。加大对制造业、基础设施建设、科创企业、民

营企业、普惠小微企业等金融支持,有效满足各类市场主体的融资需求,助力稳住经济大盘,新增人民币各项贷款2.2万亿元。着力构建多层次绿色金融服务体系,绿色品牌底色更亮。强化民生领域综合金融服务,有效支持居民合理住房需求。

工商银行公告表示,该行前三季度为实体经济新发放5万亿元以上投融资,助力稳住经济大盘,金融服务适应性、竞争力和普惠性明显提升。

2022年9月末,工商银行境内人民币贷款余额比上年末净增加2.2万亿元,保持同业领先,同比多增4573亿元。制造业贷款余额比上年末增加超过8100亿元,增幅37.5%;绿色贷款较年初增长约9500亿元,增幅34.0%。在服务科技创新方面,战略新兴产业贷款余额突破1.6万亿元,增幅达到59.2%。在服务普惠金融方面,推进数字普惠金融发展,普惠贷款余额较上年末增量超4100亿元,增幅37.6%。

建设银行公告称,2022年以来,该行通过完善经营管理机制,成立信贷投放工作专班等举措,聚焦国民经济重点领域和薄弱环节,加大信贷投放,靠前、精准发力,支持疫情防控和经济社会发展取得积极成效。

其中,信贷规模实现较快增长。截至2022年9月末,建设银行人民币贷款近20万亿元,较上年末增加人民币2.1万亿元,同比多增近人民币5200亿元。资源配置结构进一步优化。普惠金融贷款近人民币2.3万亿元,较上年末增加近人民币4200亿元,增幅22%,惠及小微企业、个体工商户、涉农客户等普惠金融群体;投向制造业的贷款人民币2.2万亿元,较上年末增加人民币5400亿元,增幅32%,服务经济转型升级和制造业



高质量;基础设施行业领域贷款余额人民币5.66万亿元,较上年末增加近人民币5800亿元,支持国家基础设施和民生项目建设;绿色贷款近人民币2.6万亿元,较上年末增加人民币6300亿元,增幅32%,助力经济社会低碳转型。个人住房贷款余额人民币6.5万亿元,较上年末增加人民币1100亿元,有力支持居民刚性和改善性住房需求;拟出资人民币300亿元设立住房租赁基金,探索租购并举的房地产发展新模式。

交通银行公告称,今年以来,该行在服务实体经济中主动担当作为,加大金融供给,优化信贷结构,深化业务特色,夯实资产质量,推进高质量发展。

交通银行公告显示,今年前9

个月,融资总量超过8000亿元。其中,境内人民币各项贷款较上年末增加6444亿元,增幅10.63%,同比多增950亿元;战略性新兴产业贷款、制造业中长期贷款、普惠型小微企业贷款保持较快增长,增幅均超过境内人民币各项贷款总体增幅。全面服务区域协调发展,前9个月京津冀、长三角、粤港澳大湾区增量贷款占比超过60%。

邮储银行10月10日发布公告称,2022年以来,邮储银行在生态金融、产业金融、协同金融、绿色金融和科技金融等方面持续发力,努力提升价值创造水平、优化资产负债结构,在服务实体经济的过程中不断发挥自身特色和优势,取得积极成效。前三季度,邮

储银行客户贷款总额超过7万亿元,较上年末增长超过10%,增量创历史新高;客户存款总额超过12万亿元,较上年末增长超过8%。

展望未来,中国银行表示,将坚持国内商业银行业务为集团的主战场,努力实现更高质量、更有效益的发展,同时持续巩固全球化经营和综合化服务优势,不断推进区域化管理和集约化经营,持续提升跨境金融服务水平,为稳定宏观经济大盘、促进经济行稳致远贡献金融力量。工商银行称,“将深入贯彻党的二十大精神,进一步加大对实体经济支持力度,继续保持良好经营态势,为经济发展和全面建设社会主义现代化国家贡献工行力量。”

贵州茅台前三季度 实现净利润444亿元 渠道改革、双轮驱动战略成效渐显

■本报记者 王鹤
见习记者 冯雨瑶

10月16日晚间,贵州茅台发布2022年三季度报。数据显示,今年前三季度,公司实现营业收入871.60亿元,同比增长16.77%;实现净利润444亿元,同比增长19.14%。其中,第三季度公司实现营业收入295.43亿元,同比增长15.61%;实现净利润146.06亿元,同比增长15.81%。

渠道改革成效持续显现

据贵州茅台三季度报数据,按产品档次划分,前三季度公司茅台酒实现营收744亿元,系列酒实现营收125.40亿元;此外,按销售渠道划分,前三季度公司直销渠道实现营收318.82亿元,批发渠道实现营收550.59亿元。

“公司业绩保持稳健增长主要来源于两点,一是公司不断加大直营体系的销售;二是数字营销APP‘i茅台’的上线为公司带来不少盈利。”常年代理酱香型白酒销售、白酒营销专家王建军对《证券日报》记者表示。

近几年来,贵州茅台不断进行渠道改革,尤其在自营渠道上持续加码。经计算,今年前三季度公司直销渠道营收占比已提升至36%。在业内人士看来,这意味着贵州茅台渠道改革的成效持续显现。

在渠道改革中,“i茅台”的推出为贵州茅台直销渠道营收提升了深度赋能。据悉,“i茅台”于2022年3月31日正式启动试运行,并于5月19日正式上线。据三季度报数据,前三季度贵州茅台通过“i茅台”数字营销平台实现酒类不含税收入84.62亿元。

渠道改革成效逐步显现外,贵州茅台之前推出的茅台酒、系列酒双轮驱动战略也在稳步推进。

今年以来,茅台酒的市场表现依旧坚挺,而公司持续推新叠加产能释放,也为业绩增长提供有力支撑。例如,在公司推出的新品中,珍品茅台、茅台1935、100ml小容量茅台等覆盖空白价格带,茅台1935更是弥补了公司整体千元价格带的空缺。

此外,公司产能的持续释放预计也将创造更多增量空间。天风证券发表研报表示,公司茅台酒基酒产能稳步增长,保证成品酒品质与未来发展空间;系列酒产量整体上行,产能有序释放,预计2023年实际产能将达6.6万吨。

预计第四季度业绩增长稳健

面对即将迎来的销售旺季,第四季度白酒企业冲刺全年业绩目标至关重要。贵州茅台董事长丁雄军在股东大会上提出,2022年公司的经营目标之一是实现营收1259亿元,增速15%,较去年提高4.5个百分点,增长额164亿元。

从今年第一季度、半年度数据看,贵州茅台营收增速均已超过15%的增速目标,第一季度、半年度的营收增速分别为18.43%、17.38%。

据东方财富证券研报分析,展望第四季度及2023年春节,疫情仍是短期的重要变量,若疫情影响减弱,将有助于茅台酒的终端动销,支撑销量增长和结构升级。西南证券认为,伴随宏观经济和消费信心稳步复苏,叠加贵州省稳步推进复工复产,贵州茅台第四季度业绩环比增速可期。

今年以来,国家有关部门多次发布文件称,要优先支持贵州开展白酒企业营销体制改革。近日,贵州省也发布相关通知,提出四季度白酒增加值增长15%以上,在提振旅游等消费方面,将组织省内龙头企业联合优质酱香酒企业持续开展黔酒黔菜促消费活动。

“第四季度头部品牌酒企的增长依然值得期待。”王建军对《证券日报》记者表示,“经过前几年的高速增长,白酒行业已步入存量竞争时代,未来会越来越向头部品牌集中,预计贵州茅台第四季度业绩增长仍稳健。”

复旦微电预计前三季度扣非净利 同比增138.76%至156.63%

本报讯 10月16日晚间,复旦微电披露2022年前三季度业绩预告称,报告期内,公司预计实现营业收入约为人民币26亿元至28亿元,与上年同期相比,将增加7.68亿元至9.68亿元,同比增加41.94%至52.86%;预计实现归属于母公司所有者的净利润约为人民币8.3亿元至8.9亿元,与上年同期相比增加113.79%至129.25%;预计归属于母公司所有者的扣除非经常性损益的净利润约为人民币8.02亿元至8.62亿元,同比增加138.76%至156.63%。

2022年前三季度,因国内外半导体行业景气呈现结构性分化,下游不同应用需求存在较大差异。复旦微电表示,公司审慎评估宏观环境、市场、技术等多方面的挑战,适时调整产品结构,努力保障产能。部分产品线受到终端需求放缓的影响,面临一定的压力,但通过积极开拓新市场与新客户,使得主要产品线收入均实现了不同程度增长。

此外,报告期内,复旦微电因实施限制性股票激励计划,总计摊销股份支付费用约为1.1亿元,较上期大幅增加,研发费用较上期也出现显著增长。

(郑馨悦 孙文青)

逾200家深市公司发布三季报预告 超九成预喜 锂电龙头业绩增长强劲

■本报记者 邢萌

进入10月份,上市公司陆续披露三季报预告。Wind资讯数据显示,截至10月14日,共有209家深市上市公司发布2022年前三季度业绩预告,其中197家业绩预喜(含续盈、略增、预增、扭亏),占比94%,主要分布于电子、基础化工、电力设备等制造业领域。

市场人士表示,总体上,业绩预喜的深市公司汇集了行业龙头和细分领域领军企业,新能源等绿色低碳产业表现尤为突出,增长势头强劲,业绩表现亮眼,资产质量持续提升。

业绩稳中向好 龙头公司增势明显

整体来看,已披露三季报预告

的深市上市公司业绩保持稳定增长态势,尤其是龙头企业的业绩表现尤为亮眼。

据Wind资讯数据,从业绩预告类型来看,前述197家业绩预喜公司中,有111家预增,占比56%;64家略增,占比32%;另有17家扭亏,5家续盈。

从市值来看,截至10月14日,在上述197家公司中,共有12家为千亿元市值龙头,其中有5家预计前三季度归母净利润同比增幅超100%。

具体来看,宁德时代预计前三季度归母净利润为165亿元至180亿元,比上年同期增长112.87%至132.22%;泸州老窖预计前三季度归母净利润为80.52亿元至82.57亿元,同比增长28.32%至31.58%;顺丰控股预计前三季度归母净利润为44.2亿元至45.7亿元,同比增

长146%至154%。

以宁德时代为例,预计第三季度归母净利润为88亿元至98亿元,同比增长169.33%至199.94%。以此计算,公司预计第三季度的单季度净利润已超过第一季度与第二季度之和。

对于业绩增长的原因,宁德时代表示,随着国内外新能源行业快速发展,动力电池及储能产业的产能释放,产销量明显提升,推动公司全球市场地位持续领先的同时,也实现了盈利规模的快速增长。

东吴证券研报显示,盈利方面,预计宁德时代三季度动力毛利率达17%至18%,高于一季度的15%,预计四季度盈利能力将进

一步提升。

制造业展现韧性和活力 新能源产业快速发展

从前三季度业绩预告情况来看,以制造业为代表的实体经济表现出较强韧性和活力。分行业来看,前述197家业绩预喜公司主要来自制造业,主要分布于电子、基础化工、电力设备、有色金属、医药生物等五大行业。

受新能源行业高景气影响,相关企业预计三季报业绩亮眼。除宁德时代外,锂电龙头企业天齐锂业、赣锋锂业等业绩表现突出。天齐锂业预计前三季度净利润152亿元至169亿元,同比增长2768.96%至3089.83%;赣锋锂业预计前三季度归母净利润为143亿元至153亿元,同比增长478.29%至518.73%。

时代电气和长远锂科三季报出炉 扣非净利同比分别增29.51%和126.67%

■本报记者 肖伟

10月16日晚间,在首批发布三季报的科创板4家公司中,时代电气、长远锂科两家湖南企业均实现业绩大增。

三季报数据显示,时代电气前三季度实现营业收入108.75亿元,同比增长27.56%,实现扣非后净利润11.38亿元,同比增长29.51%。长远锂科前三季度实现营业收入126.95亿元,同比增长179.87%,实现扣非后净利润10.73亿元,同比增长126.67%。

长沙曹二保教授对《证券日报》记者表示:“上述在科创板上市的两家湖南企业在三季报发布上拔得头筹,且都与新能源汽车行业紧密相关,既与新能源汽车行业紧密相关,且都站在新能源汽车行业发展的舞台中央,也侧面证明湖南在新能源汽车产业的前期政策扶持工作卓有成效。通过引入战略资本,吸引高端人才,专注细分领域,主动融入产业链关键环节,进而推动国产化率提升,以政策‘组合拳’推动产业链上关键企业发展,最终助推企业业绩明显增长。”

时代电气工作人员对记者表示,前三季度,公司轨道交通装备

产品业务稳中有进,其中,通信信号业务实现营业收入人民币3.74亿元,同比增长123.34%。新兴装备业务取得良好成绩,功率半导体器件、新能源汽车电驱系统、工业变频、海工装备、传感器等业务营业收入同比均有明显增长。“得益于下游新能源汽车国产化率提升,产销量明显提升,预计功率半导体器件、新能源汽车电驱系统、传感器等业务还将保持发展势头。”

时代电气加大了对新兴业务的投资力度。今年9月份,时代电气表示将投资中低压功率器件产业化建

设项目,项目投资总额约人民币111.19亿元。外界普遍认为,时代电气本次大手笔投资,将会为功率器件核心芯片国产化提供助力。10月11日,时代电气马不停蹄推进项目,已与株洲市人民政府签订投资协议,将积极推进上述项目。株洲市将提供快捷审批服务,形成一对一服务机制,为项目建设相关审批手续提供绿色通道,加快推动项目达产达效。

长远锂科工作人员向记者表示,“下游市场供求两旺,公司产销规模增长,并上调产品单价,推动营业收入和净利润更上一层楼。

我国新能源汽车产业蓬勃发展,按照《新能源汽车产业发展规划(2021—2035年)》规划,到2035年我国新能源汽车核心技术应达到国际先进水平。新能源汽车市场的快速增长预期将带动锂电池及相关材料需求持续增长。”

同日,长远锂科还公告可转债发行结果,本次发行规模为32.5亿元,主要用于正极材料扩产和磷酸铁锂生产项目建设,公司原股东获得配售为223.09万股,折合配售金额为22.30亿元,包揽本次可转债的68.61%,显示了公司原股东对公司前景高度看好的信心。