

广州银行陷合规困局：百万罚单频现，业绩滑坡IPO折戟

IPO观察

新年伊始，广州银行肇庆分行便因密集违规收到监管“罚单”。

根据统计，2025年1月1日以来，广州银行累计被罚金额达585.99万元。其中，2025年1月1日至12月31日，广州银行被罚金额为415.99万元。

财务数据显示，近几年广州银行的经营业绩持续下降。2021年至2024年，该行的归母净利润持续下降，营收也在2023年开始出现下降。

合规漏洞透视：

贷款管理违规的典型样本

行政处罚信息公开表示，1月9日，广州银行肇庆分行因“贷款管理不到位”被肇庆监管分局罚款135万元。而就在不久前的1月6日，该行已因三项严重违规行为领受65万元罚单，具体包括“违规向小微企业转嫁抵押物财产保险费；贷款管理不到位、贷款资金被挪用；按揭贷款贷前调查不到位”。短短4天内，同一分支机构因同类问题两次遭罚，且违规情节存在叠加，凸显其贷款业务合规管理的薄弱。

值得关注的是，该行向小微企业转嫁保险费的行为，明确违反了国家多部门联合发布的《关于进一步规范信贷融资收费降低企业融资综合成本的通知》（银保监发〔2020〕18号）。该通知第八条明确规定，对于小微企业融资，以银行作为抵押物财产保险索赔权益人，保险费用应由银行和企业按合理比例共同承担，银行不得强制或以合同约定方式转嫁。

而贷款资金被挪用、贷前调查不到位等问题，则与《个人贷款管理办法》中关于贷款“三查”（贷前调查、贷时审查、贷后检查）的强制性要求直接冲突。该办法第十四条、十五条明确规定，贷款人需对贷款申请内容的真实性、准确性、完整性进行尽职调查，确保借款用途合法合规。

以上罚单可见几个关键点。一是集中爆发。肇庆分行在4天内连收2张罚单，累

计罚款200万元，显示出其在贷款管理和收费合规方面存在突出问题。

二是违规类型典型。问题集中在“贷款管理”这一核心领域，例如贷前调查、资金流向监控和集团客户风险管理。此外向小微企业转嫁成本的行为更是直接违反了国家降低企业融资成本的监管政策。

分支机构图谱：多地违规的共性特征解码

2025年5月19日，广州银行江门分行因“办理经常项目资金收付，未对交易单证的真实性及其与外汇收支的一致性进行合理审查”，被国家外汇管理局江门分局没收违法所得，罚款100.99万元。

2025年3月5日，广州银行东莞分行因“贷款三查不尽职、未与借款企业共同承担抵押物财产保险费”，被东莞金融监管局罚款合计95万元。邓旭辉（时任广州银行东莞分行金融部业务六部副总经理）、邓裕通（时任广州银行东莞分行公司业务六部客户经理）被警告。

2025年1月3日，广州银行中山分行因“贷款业务严重违反审慎经营规则，违规收费”，被中山金融监管分局罚款220万元。郭胜利（时任广州银行中山沙溪支行客户经理）、杨杰理（时任广州银行中山分行风险管理部资产保全负责人）、许惠玲（时任广州银行中山分行普惠一部客户经理）、曾创辉（时任广州银行中山火炬开发区科技支行客户经理）、叶嘉汉（时任广银中山沙溪支行客户经理）、徐文龙（时任广银中山分行普惠一部客户经理）、谢冠强（时任广银中山沙溪支行客户经理）、伍志峰（时任广州银行中山分行公司业务二部团队负责人）、杨顺龙（时任广州银行中山分行普惠一部负责人）、吕途（时任该行中山分行副行长）被警告。

经营困境解码：业绩下滑与资本压力的双重挑战

公开信息显示，广州银行成立于1996年9月，在46家城市信用社基础上组建而成，是广东地区规模最大的法人城商行。截至2024年12月末，该行已开业机构189家，包括总行1家、分行级机构17家（含信用卡中心）、支行164家、信用卡分中



心7家。

财务数据显示，近几年广州银行的经营业绩持续下降。2021年至2024年，该行的归母净利润持续下降，营收也在2023年开始出现下降。

从具体数据来看，广州银行的归母净利润由2021年的41.01亿元降至2024年度的10.12亿元，营收由同期的165.64亿元降至137.85亿元。

广州银行的总资产持续增长，截至2024年末，该行的资产总额8548.05亿元，同比增加230.78亿元，增幅2.77%，其中发放贷款和垫款总额（不含应付利息）4621.14亿元，同比微降0.63%。负债总额7970.75亿元，同比增加207.37亿元，增幅2.67%，其中存款余额（不含应付利息）4934.65亿元，同比增加544.94亿元，增幅12.41%。

资产质量方面，截至2024年末，广州银行不良贷款余额85.25亿元，同比减少9.86亿元，降幅10.36%；不良贷款率1.84%，同比下降0.21个百分点。虽然资产质量较前两年有所回升，但该行不良贷款率仍高于行业平均水平。根据国家金融监管总局

统计数据显示，2024年四季度，城市商业银行的不良贷款率为1.76%。

值得注意的是，此前广州银行拟通过IPO，募集资金补充核心一级资本，提高资本充足率，增强综合竞争力。但2025年1月，广州银行及其保荐人撤回了发行上市申请，结束了近5年的IPO进程。

最新数据显示，截至2025年9月末，该行核心一级资本充足率已降至7.73%，较上年末下降1.37个百分点，一级资本充足率和资本充足率分别为9.2%和12.65%。

广州银行当前面临多重挑战：合规漏洞频发，经营业绩持续下滑，资产质量虽改善但仍高于行业均值，且IPO进程戛然而止导致资本补充受阻。核心一级资本充足率降至7.73%，已逼近监管红线。若无法从根本上解决贷款“三查”失职、违规收费等系统性问题，不仅可能面临更严厉的监管处罚，还将加剧资本压力与市场信心流失。如何在合规经营与业务发展间找到平衡，成为这家老牌城商行能否突破困境的关键。未来，其战略调整与治理能力提升将备受市场关注。

3家省级质检平台落户无锡

近日，江苏省市场监督管理局批复同意江苏省民用航空设备可靠性检验检测中心等3家省级检验检测中心在无锡建立筹建，一批高能级质检平台加速推进建设，以体系化布局精准赋能、前瞻“卡位”。检验检测服务体系正深度嵌入无锡产业生态，为推进新型工业化、强化特色产业竞争力再添技术支撑。

聚焦大飞机配套发展需求，江苏省民用航空设备可靠性检验检测中心获批筹建，作为全国首个相关领域的省级质检平台，着力打造高端航空装备现代化产业体系；面向商业航天、低空经济布局，新成立的江苏省先进通信系统与终端设备产品质量检验检测中心，依托卫星互联网等前

沿技术向外辐射，推动江苏省乃至长三角产业生态园完善；瞄准生物医药这一重要赛道，江苏省特殊化妆品质量检验检测中心深耕化妆品细分领域，为“美丽经济”保驾护航。三家中心各有侧重，为产业集群加速升级提供“新引擎”。“三家质检平台在多个关键领域实现了技术突破，强化了产业链的自主可控能力。”无锡市市场监管局相关负责人介绍，航天领域的高强度辐射场、先进通信领域的5G-N5GRedcap等多项检测能力均填补了当前省内空白。以高标准服务供给赋能产业升级，塑造未来发展新优势的思路愈发清晰，无锡的产业竞争力正迎来新一轮跃升。

南通农商银行绿色金融助力高质量发展

在新一轮绿色转型与可持续发展理念深度融合的背景下，金融作为现代经济的核心，其服务模式与内涵正经历深刻重塑。作为扎根地方的法人农商银行，近年来，南通农商银行积极顺应时代潮流，以绿色金融为战略支点，通过构建精准化的服务体系、数字化的风控模式、生态化的合作网络以及突破传统的绿色信贷思维，探索出了一条服务绿色低碳项目的特色之路，为区域经济高质量发展注入了强劲的金融动能。截至2025年11月末，全行绿色贷款余额达8.76亿元，较年初净增1.26亿元，增幅16.87%，充分彰显了服务绿色经济发展的责任担当。

南通农商银行将绿色发展理念贯穿到业务经营各环节各方面，聚焦深入推进乡村振兴战略，实行差异化信贷支持政策，持续推进绿色金融产品创新，不断加大绿色信贷投放力度，努力用金融力量守护美丽南通。该行专门出台了《绿色金融

发展工作行动方案》，提出了4个方面9项具体要求，重点围绕“支持绿色农业发展、支持绿色乡村建设、支持节能减排产业发展、支持清洁能源发展、支持绿色低碳生活”，加大绿色信贷投放力度，全力服务绿色经济发展和美丽乡村建设。为推进绿色金融顶层设计更好地落地，该行组建了以总行行长为组长、其他副行长为组员的绿色金融发展工作领导小组，负责研究制定本行绿色金融发展的战略、定位、措施、任务，在组织架构、制度建设、服务模式、流程管理等方面强化工作部署和督查辅导，构建专业高效的绿色金融服务体系。绿色金融发展工作领导小组办公室设在普惠金融部，承担领导小组日常工作。营业部和通州支行作为绿色贷款的特色支行，通过专业化、集约化运营，自上而下理清各条线职责定位，配套组建了专业信贷服务团队，有效提升了对客户需求的响应速度和服务效能。

南通农商银行：竞逐零售“新赛道” 锻造发展新优势

面对市场环境的深刻变化，南通农商银行积极推动零售业务从传统信贷向综合财富管理的战略转型。通过差异化定价与精细化管理，在负债成本、财富中收、场景金融及政务合作四大领域取得关键突破。

存款业务精准定价，实现量价双优。通过精细化策略，实现规模稳定增长和成本有效控制的双重目标。“开门红”旺季营销期间，全行实行“一区一策”差异化定价策略，在主城区精准对标江苏银行、通州区重点对标农业银行，动态灵活调整利率政策。至2025年年末，全行储蓄存款余额769.58亿元，较年初净增63.20亿元；储蓄日均余额765.27亿元，较年初净增71.16亿元，显示出稳健的资金吸纳能力。

财富管理多元布局，开启增长新篇章。财富管理业务在2025年实现跨越式发展，成为全行零售转型的重要引擎。全年理财规模达22.61亿元，较年初新增9.4亿元；代销保险销售额突破1亿元，代销贵金属2017.4万元，三大核心业务呈现齐头并进态势。电子银行场景赋能，构筑生态闭环。电子银行已成为服务客户的主渠道，价值贷记卡新增383户，全年新开1883户，同比增长29%；价值收单新增2160户，客群沉淀资金达13.74亿元。社保卡业务成效突出，日均活期存款余额3.0亿元，较年初增长1.4亿元，待遇进卡新增12319户，社保卡代发代扣覆盖率上升8.52%，有效延伸了便民服务触角。

泗阳农商银行城厢支行存款余额突破10亿元

面对城乡金融市场存款业务激烈竞争态势，泗阳农商银行城厢支行始终坚持“存款立行，效益兴行”发展理念，突出抓好公私和对公存款业务及工商企业存款业务拓展工作，组织人员进机关、进学校、进企业、进集镇、进商铺，挖掘金融市场各项存款增长潜力，提升各

项存款竞争能力，实行一般存款户揽存与重点存款户揽存相结合，贷款营销与资金揽存相结合，存款业绩大小与存款考核激励相结合，推动各项存款业务稳健发展。2025年12月末，该行各项存款余额达105592万元，比年初净增9666万元。

泗阳农商银行开发区支行积极做好防范电信网络诈骗宣传

新年伊始，泗阳农商银行开发区支行积极做好防范电信网络诈骗宣传工作，以实际行动筑牢防范电信网络诈骗堤坝，维护人民群众财产安全。一是利用营业厅前滚动视频，不间断地宣传防范电信网络诈骗内容，增强客户防范电信网络诈骗意识。二是设立防范电信网

络诈骗咨询台，为客户释疑解难。三是要求柜面人员认真观察客户的言行举止，及时与办理转账、汇款业务的客户进行沟通，了解其转账、汇款用途和地址，确认收款人与客户的关系，做好风险提示，保证客户资金安全，维护银行社会形象和客户的合法利益。

泗阳农商银行精准支持农业产业发展

近日，泗阳农商银行按照省地方金融管理局、省农业农村厅、江苏农商银行联合提出的精准支持农业产业发展要求，组织金融服务团队到乡村、到农户、到田头，对县域农业产业上规模的812家农民专业合作社开展调查研究走访活动，对近160户信用程度高、经济效益好的农业合

作社、诚信农户提供信贷服务，累计授信额度超2亿元。为了达到“走访有成效、服务效率高”的目的，该行建立了“4321”走访工作机制，明确走访任务，拟定服务目标，按户建档立案，满足客户资金需求，为服务乡村振兴、推动“三农”经济发展作出更大贡献。



近日，常州市钟楼区消防救援局对商业综合体员工开展消防安全培训，教授灭火器的正确使用方法。



近日，溧阳市消防救援局在辖区南山竹海景区开展消防安全进万家活动。

2万亿券商龙头中信证券董事会延期换届



董事长印至今年十周年，他全程见证并推动中信证券从行业中坚成长为总资产2万亿的龙头券商。过去五年间，即便行业周期波动，公司营收与利润仍稳步攀升，2025年更是交出营收748.30亿元、同比增28.75%，归母净利润300.51亿元、同比增38.46%的光彩答卷。这份成绩的背后，离不开张佑君对公司战略方向的精准把控。

步入2026年，张佑君已年过61岁，市场关于其退休的传闻早有流露，而“延期退休一年，派驻中信证券国际”的消息，更让外界看到这位老帅的新使命。相比张佑君的深耕积淀，以总经理身份走到台前的邹迎光，正以高频次的公开亮相，完成从“幕后”到“台前”的角色转变，成为中信证券新的对外名片。从外科医生跨界金融，邹迎光的从业轨迹兼具跨界视野与专业深度，1998年入局证券行业，2017年加入中信证券固定收益部，2024年11月回归出任总经理，一年多时间里快速熟悉公司全局业务；2025年10月接替华夏基金董事长，更完成了从券商管理到资管

龙头掌舵的能力延伸，为统筹中信证券“投行+资管”双核心业务打下基础。

如今的邹迎光，不仅在投资者开放日活动中复盘过往、擘画未来，更以中证协证券行业文化建设专委会主任委员身份主持行业会议，其活跃度与话语权的提升，既是公司管理层梯队建设的必然结果，也透露出中信证券对年轻化管理力量的倚重。56岁的年龄优势，叠加横跨券商、资管的全链条经验，让邹迎光成为衔接公司现有优势与未来增长的核心人选，而华夏基金的管理历练，更让他他在财富管理赛道具备天然竞争力，这与中信证券发力“信100”财富管理品牌的战略高度契合。

此次董事会延期换届，本质是中信证券在关键发展阶段的“稳字当头”。一方面，2万亿元资产规模、300亿元净利润的体量，意味着公司每一步战略调整都需慎之又慎，延期换届能避免管理层更迭带来的短期波动，保障经营连续性；另一方面，董事候选人提名的打磨过程，也是公司对新一届董事会架构的全面优化，此前孙毅

获聘经营管理委员会执行委员，强化投行业务核心战力，王恕慧因工作变动离任，都在为新一届董事会注入新活力，助力公司在投行、财富管理、国际化三大赛道持续领跑。

从行业视角看，龙头券商的管理层更迭向来牵动市场神经，中信证券此次的平稳过渡思路，既兼顾了创始老臣的经验优势，又给予了年轻管理层成长空间，这种“传帮带”的衔接模式，也为行业提供了可借鉴的范本。对于张佑君而言，无论是深耕董事长，其在中信证券近三十年的深耕，早已为公司筑牢发展根基；而邹迎光等新力量的崛起，更将决定这家龙头券商能否在高质量发展赋能、财富管理转型、国际化竞争的新赛道中，延续高增长态势。

当前，中信证券正站在2万亿元规模的新起点，新一届董事会的最终落定，不仅将揭晓管理层的最终人选，更将明确公司未来数年的战略方向。但可以确定的是，无论人事如何调整，这家龙头券商的核心竞争力早已成型，而平稳的管理层过渡，必将为其续写行业传奇提供最坚实的保障。

股权转让暨优先购买权通知公告

致杜柱明先生：
南京思澎电子科技有限公司（统一社会信用代码：91320106MACBXC4CQ9）的部分股东拟对外转让其持有的公司股权。因本公司通过邮寄等直接方式向您履行通知义务未果，现依据《中华人民共和国公司法》及公司章程的相关规定，特通过本公告向您发出正式书面通知。

一、本次拟转让股权基本情况
事项 具体内容
转让人 彭建华、何子莺、周美辰、邵贵阳、蒋水汪
受让人 南京岳晟朗明科技有限公司
转让股权总额 占公司注册资本 85%的股权
转让价格 人民币 *元 万元（总价）
支付方式 **
支付期限 **

二、优先购买权行使通知
根据法律规定，您作为公司股东，在同等条件下对上述拟转让的股权享有优先购买权。

请您自本公告首次见报之日起30日内，以书面形式就是否行使优先购买权向本公司作出明确答复。
三、回复方式与法律后果
书面答复方式：若您有意在同等条件下行使优先购买权，请在上述期限内，将书面《行使优先购买权声明书》及购买意向送达本公司。联系人：彭建华 联系方式：18012968496
联系地址：江苏省南京市建邺区江心洲街道思泽路98号枫恒G19-1号楼2层208号
逾期未答复的后果：若您未在上述期限内未向本公司提交书面答复，则依法视为您同意本次股权转让，并放弃行使优先购买权。
四、特别声明
本公告系因无法通过直接方式有效送达而作出的补充通知，旨在确保您作为股东的法定知情权与优先购买权。本公司已履行法律要求的通知义务。
特此公告。

南京思澎电子科技有限公司
2026年1月19日

苏州资产管理有限公司资产处置公告

我公司拟处置以下资产，特发布此公告。
一、资产基本情况
截至2025年3月31日，资产情况如下表所示（单位：元）：

债务人	本金余额	利息	担保人名称	担保合同编号
常州雅创房地产开发有限公司	478,000,000.00	491,277.78	常州雅居乐房地产开发有限公司、广州番禺雅居乐房地产开发有限公司、常州雅创房地产开发有限公司	HTC320628400ZGDB202000037、ZGDBPY2022001、HTC320628400ZGDB202000036、XBYC2024001、XBYC2024002
常州市富丽特纺织有限公司	475,996.73	262,675.98	周小惠、蒋华峰	1788319
常州市亚辉金属制品有限公司	500,000.00	372,391.31	俞惠中、黄叶芬	1788011

特别提示：上述资产基本情况仅为我公司根据现有资料所作的描述，具体以资产文件、生效法律文书及法律规定等实际为准，我公司对此不作任何承诺和保证。本公告不构成一项要约。

二、资产处置方式
本次资产处置的方式为债权转让。
三、交易对象及交易条件
交易对象须为在中国境内注册并合法存续的法人或者其他组织或具有完全民事行为能力、具备交易风险承担能力、交易资金支付能力及交易资金来源合法等条件；资产转让的交易对象不得为：国家机关、地方资产管理公司工作人员；该项资产处置工作相关中介机构人员；债务人、担保人为自然人的，其本人及其直系亲属；债务企业的控股股东、实际控制人及其控股下属公司，担保企业及其控股下属公司；债务企业的其他关联企业；上述主体出资成立的法人机构或特殊目的主体；国家规定的其他不宜受让的主体。
四、公告期限
公告期限自本公告发布之日起7个工作日止。公告期内受理征询和异议。
五、联系方式
联系人：何经理 电话：13758270871
联系人：吴经理 电话：0512-66987239
电子邮箱：hey@sz-ame.com；wuy@sz-ame.com
公司地址：苏州市高新区运河铂湾金融广场8幢19楼
邮编：215011
六、举报电话
对排斥、阻挠征询或异议的行为可向我公司纪律监督室举报，举报电话：0512-65168360。
苏州资产管理有限公司
2026年1月19日

泗阳农商银行葛集分理处超额完成“三项任务”

去年以来，泗阳农商银行葛集分理处立足农村金融市场，围绕全年各项存款增长目标，以客户为中心，倡导优质服务，吸引新客户，留住老客户，增加客户群体。同时，积极调整工作思路，转变工作作风，组织客户经理进社区、进小区、进商铺、进农户营销金融产品，提高金融市场竞争力，超额完成总行下达的“三项任务”。

截至2025年12月末，该支行各项存款余额达21753万元，比年初净增2850万元，增幅为15.1%；个人贷款余额达9034万元，比考核基数净增893万元；个人贷款户数达504户，超任务46户，完成率为230%。

毕耀中 葛以云

江苏如皋农村商业银行股份有限公司与苏州资产管理有限公司债权转让暨债务催收联合公告

根据江苏如皋农村商业银行股份有限公司与苏州资产管理有限公司达成的债权资产转让协议，江苏如皋农村商业银行股份有限公司将其如下清单所列借款人、抵押人享有的主债权及担保合同、抵押合同和其他相关协议项下的全部权利及实现和执行资产包内各项资产相关的全部权利和法律救济，包括但不限于转让方已经缴纳的诉讼费、保全费等，依法转让给苏州资产管理有限公司。

江苏如皋农村商业银行股份有限公司公告通知各借款人、担保人以及借款人、担保人在各种原因发生更名、改制、歇业、吊销营业执照或丧失民事主体资格等情况的相关债权债务主体或清算主体。

债务人	本金余额	利息	担保人名称	抵押物
南通磐创物资有限公司	48,000,000.00	以实际发生为准	孙修明	上海永晖商业投资管理有限公司名下位于上海市古美路135-175号(单)的不动产抵押。
南通昊苍贸易有限公司	749,721.94	以实际发生为准	江苏远晟建设工程有限公司、夏翼飞、马慧智、张正云	/
南通宏翔焊割设备有限公司	2,000,000.00	以实际发生为准	尤智祥、周小娟	/
	400,000.00	以实际发生为准	尤智祥、周小娟	/
	1,100,000.00	以实际发生为准	尤智祥、周小娟	尤智祥、周小娟名下位于如皋市江安镇锦工花园10幢902室的不动产
合计	52249721.94			

注：1.本公告清单仅列示截至2025年9月30日的借款本金、利息余额，借款人和担保人应支付给苏州资产管理有限公司的利息按借款合同、担保合同及中国人民银行的有关规定计算。已经进入诉讼程序的，并已由法院行垫付的应由借款人和担保人负担的诉讼费以及其他法律文书确定金额为准。由于可能存在的计算误差、计算方法错误或其他原因，实际的债权资产金额与清单中不完全一致（本金余额、利息、费用均可能存在不完全一致），最终以实际为准。
2.若债务人、担保人在各种原因更名、改制、歇业、吊销营业执照或丧失民事主体资格的，请相关债权债务主体及（或）主管单位代为履行或履行清算责任。若本清单中保证人名单出现遗漏漏笔的，并不意味着苏州资产管理有限公司对其保证责任的免除，保证人仍须按合同约定及法律规定履行保证责任。
3.“担保人”包括保证人、抵押人、出质人，担保人的担保范围以签署的合同等法律文件约定为准。如公告中债务人、债权人、担保人、抵押物等信息与实际不符的，以签署的合同等法律文件约定为准。

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
苏州资产管理有限公司
2026年1月19日