

7月19日，资本邦了解到，昨日晚间，江苏银行(600919.SH)发布公告称，近日该行已收到江苏银保监局对于其变更股权的批复，已同意江苏宁沪高速公路股份有限公司(下称：宁沪高速)通过二级市场增持该行流通股股份不超过1.60亿股。

如果按照前一交易日收盘价6.83/股计算，1.6亿股约合资金近11亿元。

截至今日收盘，江苏银行上涨1.90%，在40家A股上市银行涨幅榜中排名第三。

官网资料显示，江苏银行于2007年1月24日正式挂牌开业，总部位于江苏南京，2016年8月2日，在上海证券交易所主板上市。当前，该行下辖17家分行和苏银金融租赁股份有限公司、苏银理财有限责任公司、苏银凯基消费金融有限公司、江苏丹阳苏银村镇银行有限责任公司四家子公司。

大股东增持热度不减

公开资料显示，截至今年一季度末，宁沪高速持有江苏银行约3.70亿股股份，持股占比为2.50%，与香港中央结算有限公司并列为该行第六大股东。若宁沪高速顶格增持江苏银行1.6亿股，则将超越江苏广电，进阶为该行第五大股东。

据悉，近年来江苏银行已多次获得大股东的增持。2019年3月15日至2019年8月27日期间，该行第一大股东江苏省国际信托有限责任公司增持1.16亿股，而在此之前江苏国际信托一致行动人江苏省国信集团有限公司已于2018年9月5日至2019年3月14日期间增持该行1.01亿股。

截至一季度末，江苏国际信托及江苏国信集团合计持有该行10.15%的股份。

此外，2019年3月15日至2020年7月2日期间，江苏银行第二大股东江苏凤凰出版传媒集团有限公司及其一致行动人江苏凤凰资产管理有限公司合计增持该行11.34亿股股份，目前合计持股占比为9.82%。

另值一提的是，在增持群体中，也不乏北向资金的身影。今年1月14日至3月30日期间，香港中央结算有限公司(陆股通)便增持了江苏银行3000万余股，由第九大股东变为第七大股东。

一季度财务数据亮眼，股价“坐火箭”

截至一季度末，江苏银行资产总额2.50万亿元，同比增长7.14%。报告期内，该行实现营业收入153.39亿元，归母净利润52.25亿元，分别较上年同期增长17.06%和22.79%，同比增速分别位居A股上市银行第三位和第一位。

而在股价走势方面，据choice数据显示，今年上半年，除去新上市的瑞丰银行和齐鲁银行外，江苏银行股价累计上涨30.04%，涨幅位列全部A股上市银行第二名，仅低于第一名南京银行0.16个百分点，并大幅跑赢大盘(3.40%)和银行板块平均水平(0.71%)。

值得注意的是，江苏银行对股东回报力度也很大，2020年度分红46.67亿元，占该行当年净利润的比例超过三成。

招商证券表示，江苏银行短期有业绩，长期有逻辑。好的区域叠加市占率优势，业绩释放叠加资产质量改善，有望从银行业中脱颖而出。例如，该行的特色小微贷款颇具竞争优势，2020年该行贷款平均利率为5.43%，比大行的贷款平均利率高出1.05个百分点。截至2020年末，该行小微贷款省内市场份额超过10%，连续多年位居第一。

信贷业务年内已多次领罚

需要留意的是，尽管频获大股东增持，业绩表现亮眼，但从银保监会的上半年公开的各类行政处罚信息还是可以查询到，年内，因各类业务违规，江苏银行旗下多家分行已领多张大额罚单。

据不完全统计，截止发稿，有罚款金额记录的罚单信息显示，江苏银行年内已经有四家分行收到共计430万元的行政处罚。

其中，徐州银行和杭州银行罚款金额均超百万，且违规事实多与贷款业务有关。特别是在被公开的杭州分行的“八宗罪”中，七项事由涉及贷款管理不合规。

同时，贷款管理中的各种不合规也反映到了资本充足率的数据上。中泰证券就在研报中指出，由于年初信贷尤其是对公类贷款高增，核心一级资本充足率环比有所下降。第一季度末，该行核心一级资本充足率为8.77%，环比下降48个BP。

本文源自资本邦