

# 速递变“慢递” 韵达:人手不足所致

回应称部分网点积压的快件近日将全部清理完毕

**新快报讯** 记者林广豪报道 近日,韵达派件异常等消息在市场不胫而走。2月12日晚,韵达速递官微发布公告称,春节后出现了短期的人手不足,造成了个别网点所在区域派件延迟的情况。记者注意到,2022年,韵达“行业老二”的地位发生动摇,其口碑也不及对手。

## 多地网友反映韵达派件异常

“年初一下单的,快递还没送到。”近日,不少网友在社交平台发布消息称,由韵达负责配送的快件迟迟未到达,有的是不派件,有的是物流信息不更新。根据发帖IP地址不完全统计,韵达派件异常涉及的区域涵盖江苏、广东、山东等多个省份。

2月13日下午,新快报记者走访广州天河区韵达的数个网点,现场没有明显的“爆仓”现象。一位网点老板说,今年春节前后,业内有部分快递员离职,加之节后快递恢复常态,部分网点或因人手不足,配送效率下降。

韵达表示,春节后返工不及时,出现了短期的人手不足,造成了个别网点所在区域派件延迟的情况。最近已采取积极的措施,截至目前,这些网点积压的快件绝大多数已得到及时清理,近日将全部清理完毕。

## 业务量连续3个月同比下降

与此同时,“韵达网点倒闭”等消息愈

演愈烈。韵达表示,去年韵达在行业市占率仍然排在第二。网传2000多个网点关闭为不实内容。据最新统计,韵达一级网点比去年同期新增了100多个,揽派末端新增了1万多个。“客服不受理”“营收不盈利”“公司要倒闭”等等,皆为不实之词。

市场传言的背后是韵达业绩的下滑。2022年业绩预告显示,韵达归属上市公司净利润同比下降11.44%—增长1.75%,成为A股4家快递公司2022年净利润唯一可能出现负增长的公司。新快报记者梳理发现,去年受疫情影响,原本稳居“行业老二”的韵达曾被圆通反超,去年10月、11月、12月业务量均同比出现两位数下滑。

网点方面,2022年半年报显示,韵达在全国拥有3850个加盟商及29844个网点及门店(含加盟商),加盟比例为100%。其网点及门店数量较2021年末减少2430个。

值得注意的是,国家邮政局发布的《关于2022年第三季度快递服务满意度调查和时限准时率测试结果的通告》显示,在快递企业公众满意度方面,得分在80分以上(含80分)的企业为中通快递、圆通速递等5家企业,韵达速递等4家企业在77—80分之间(含77分)。与去年第一季度相比,中通快递、圆通速递升至第一梯队,韵达速递、申通快递在第二梯队“原地踏步”。

# 大额存单“一单难求” 银行间利率差偏大

业内认为未来大额存单平均利率整体仍可能会向下

**新快报讯** 记者杨依泓 范昊怡报道 “银行3.35%的大额存单,上线不超过1小时就被抢光了。”昨日,有网友在社交平台上表示,大额存单一如既往“火爆”。记者走访发现,不同银行当前大额存单利率相差较大,农行、建行等国有银行三年期利率为3.1%,广州银行和华兴银行等城商行利率相对较高,达3.35%和3.4%,不过额度稀缺。业内认为未来大额存单平均利率整体仍可能会向下。

## “一分钟不到就售罄了”

“大额存单每周二放出一定份额,我从年前开始抢,还有理财经理提醒我,结果今天还是没抢到。”近日,家住广州的孙小姐向记者“吐槽”说,她去年购买的基金亏损了近20%,决定将大部分闲钱用来购买大额存单,没想到一直就没买上。“这家银行的利率也不算高,但还是很难抢。”

新快报记者走访发现,目前不同银行大额存单利率相差较大,其中,国有行三年期利率普遍在3.1%左右,招商银行三年期利率为2.9%,中信银行、广州银行三年期利率分别为3.3%和3.35%,华兴银行的三年期大额存单利率为

3.4%,五年期为3.8%。

额度方面,农业银行、建设银行等几家国有银行和广州银行工作人员均表示,目前大额存单仍有额度,可以直接购买,渤海银行、华兴银行和中信银行的客户经理则表示,大额存单额度较少,需要抢购。“昨天早上放了几百万元的额度出来,一分钟都不到就售罄了。”华兴银行广州一网点经理对新快报记者表示。

值得留意的是,有部分银行的存款产品利率起存点比大额存单低,但利率却比其高,如渤海银行起存金额2万元的存款产品三年期利率为3.45%,高于其大额存单的3.3%;华兴银行的“新兴存”起存金额为一万元,三年期利率达3.5%,比其大额存单高10bp,“不过大额存单的优点是能转部分或全额转让,比较灵活。”华兴银行上述经理表示。

## 后续利率或再降

去年以来,不少稳健型投资者愈来愈倾向于大额存单、定期存款等低风险产品。央行一份城镇储户问卷调查报告显示,2022年第四季度,倾向于“更多储蓄”的居民占61.8%,比上季增加3.7个百分点。融360数字科技研究院最新

报告指出,大额存单市场热度持续升温,自2022年下半年以来,投资者购买热情高涨,部分银行甚至存在投资者抢购、产品售罄的情况。

融360数字科技研究院分析师刘银平表示,一方面,受疫情等因素影响,群众收入增长放缓或出现下滑;另一方面,由于股市震荡等,投资者避险情绪升温,存钱意愿上升。“大额存单安全性较高,利率是固定的,投资者只需关注流动性问题,尽量确保在存款期间不会动用到这笔资金,否则提前支取只能按照活期利率计息。”刘银平对新快报记者表示。

不过,随着存款利率市场化机制的逐步健全,自2022年9月中旬开始,银行存款利率逐步下调,大额存单利率也频频下跌。不少业内人士认为,未来大额存单利率或再降。“目前大型商业银行净息差在较低水平,在贷款利率低位运行的趋势下,继续下调存款利率变成可选项。对于中小银行来说,他们的融资渠道主要依赖揽储,随着中小银行开门红揽储结束,预计未来存款利率会持续下行。”巨丰投顾高级投资顾问陈昱成表示。

# 存在反洗钱违规行为! 中信证券、中信建投均被罚超1300万元

**新快报讯** 记者涂波报道 近日,中国人民银行披露2023年首批罚单,中信证券和中信建投证券因未按规定报送可疑交易报告等原因,分别被罚1376万元和1388万元,此外,两家机构的8名相关责任人也被处罚,总罚款额达2800万元。

新快报记者从中国人民银行网站2月10日行政处罚公示栏看到,两家券商及相关责任人受罚金额较大的原因,主要是由于存在多个反洗钱违规行为。其中违法行业类型包括存在未按规定履行客户身份识别义务,未按规定保存客户身份资料和交易记录、未按规定报送大额交易报告或者可疑交易报告,以及与身份不明的客户进行交易或者为客户开立匿名账户、假名账户。

在相关受罚人员上,中信证券被处罚的4名相关责任人为严高剑(时任中信证券财富管理委员会运营管理部执行总经理)被罚10.5万元。李军(时任中信证券信息技术中心执行总经理)被罚4.5万元。陈朝云(时任中信证券合规部总监)被罚3.5万元。其对中信证券未按规定报送大额交易报告或者可疑交易报告的违法行为负有责任。另外,徐强(时任中信证券资产管理业务运营管理部执行总经理)被中国人民银行罚款2.5万元。他们对中信证券未按规定报送可疑交易报告、未按规定履行客户身份识别义务等负有相应责任。

中信建投证券4名相关责任人为丁建强、张昕帆、曹露丹、李宁,所涉及的罚款金额分别为7万元、7万元、6万元、3.5万元。丁建强为时任中信建投证券法律合规部行政负责人,张昕帆为时任中信建投证券经纪业务管委会主任委员,曹露丹为时任中信建投证券资管部合规风控部总监,李宁为时任中信建投证券信息技术部业务综合管理团队负责人。他们对未按规定报送可疑交易报告,或者为客户开立匿名账户、假名账户等违法行为负有相应的责任。

公开资料显示,中信证券目前拥有7家主要一级子公司,分支机构遍布全球13个国家,中国境内分支机构400余家。中信建投2018年6月上市,截至2022年6月30日,公司共有273家批准设立并已开业的证券营业部。

值得一提的是,今年以来,据不完全统计,上交所和深交所及各地证监局累计对多家证券公司行业下发了超20张罚单,其中这两家龙头券商就因保代合规问题等违规问题受处罚。

# 证监会对德州扒鸡连发51问

公司前5大客户有3家为公司前员工控制的企业,盈利前景引关注

的背景及原因,是否造成国有资产流失。说明扒鸡集团退出后的主要经营情况,是否使用发行人商号或者商标,与发行人是否存在相同或者相似业务,重合客户或者供应商,以及潜在同业竞争。

记者在企查查公开信息中注意到,目前扒鸡集团的大股东为德州扒鸡美食城市管理有限公司,持股79.77%,而该公司背后仍为崔贵海父子控制。此外,德州扒鸡曾多次与其他企业发生侵害商标纠纷,企查查显示的10起商标纠纷中,争议点多为“德州扒鸡”作为地方约定俗成通用名,是否应该为德州扒鸡一家公司所有。

由于德州扒鸡注册商标的时间较早,上述商标纠纷案中皆以德州扒鸡胜诉告终。但证监会在反馈意见中仍要求德州扒鸡结合市场上有关“德州扒鸡”相关商号、商标的使用、推广情况及消费者的认知,分析并说明发行人是否存在侵犯他人商号、商标的情形等情况。

招股书显示,2019年至2021年,德州扒鸡营业收入从6.87亿元升至7.2亿

元,同期净利润从1.22亿元降至1.2亿元。其中,主产品扒鸡类贡献近七成营收。但该公司主产品扒鸡类销量从2019年的8140.08吨降至2021年的7599.73吨,价格从56.32元/千克升至62.92元/千克,也就是说,公司业绩平稳更多靠“涨价”维持。

德州扒鸡起初是靠火车走红,据其招股书显示,2019年,山东高速和中国铁路分别是其第一和第二大客户,贡献千万级采购。但自疫情开始后,两大客户便再未登上客户榜单前五。2021年,公司前五大客户分别为,德州沐特、山东重工、北京凤冠、北京山桐、济南凤都。

值得注意的是,德州沐特、北京凤冠、济南凤都均为德州扒鸡前员工控制的经销商,三者贡献的采购额为3709.6万元。对此,证监会要求德州扒鸡说明前员工控制经销商的基本情况,允许前员工控制经销商加盟的原因及商业合理性,以及前员工控制经销商的销售收入、毛利及占比,销售价格和毛利率与发行人其他经销商、直营店是否存在显著差异。



**新快报讯** 记者刘艳爽报道 近日,递交招股书近半年后的德州扒鸡等来了证监会的反馈。在反馈意见中,证监会连发51问,涉及公司商标、前员工控制加盟商、广告宣传等多个方面。

德州扒鸡是成立于2010年的家族企业。按其招股书上的说法,扒鸡集团原主营业务为扒鸡等卤制品的研发、生产和销售,以及酒店餐饮等业务。扒鸡集团、崔贵海、焦林杰等110名股东发起设立扒鸡股份,专业从事扒鸡等卤制品研发、生产和销售。扒鸡集团由全民所有制企业山东德州扒鸡总公司改制而来。

当时,扒鸡集团持有德州扒鸡51%的股份,此后经过15次股权转让,扒鸡集团逐步从德州扒鸡的股权结构中退出。目前,崔贵海、崔宸(崔贵海之子)、陈晓静(崔贵海之妻)一家三口通过直接持股、间接持股合计控制公司60.06%的表决权股份,为公司共同实际控制人。

证监会发出的反馈意见中要求德州扒鸡进一步解释扒鸡集团当时改制