

个人养老金业务图谱明晰 部分银行开户数超200万户

●本报记者 王方圆

随着上市银行2022年年报陆续披露,个人养老金开户情况进一步明晰。截至2022年末,兴业银行开户数达229万户,列全行业第三。招商银行开户数超100万户,民生银行、中信银行均超30万户。

整体来看,个人养老金的户均缴存金额与每人每年12000元的缴费上限仍有较大差距。对此,专家建议丰富个人养老金可投资产品范围,提升商业银行客户服务质量。

兴业银行开户数近230万户

目前,已有招商银行、兴业银行、中信银行、民生银行四家银行公开披露了个人养老金开户数据。兴业银行介绍,截至2022年末,该行共开立个人养老金资金账户229.16万户。该行管理层在业绩说明会上透露,该数据列全行业第三位,兴业银行市场占有率超10%。

其他股份行也取得一定成果。截至2022年末,招商银行支持通过招商银行App、掌上生活App、柜面、可视设备等各渠道,共开立个人养老金资金账户165.92万户。截至2022年末,民生银行、中信银行个人养老金资金账户数分别为39.52万户、30.25万户。中信银行还披露称,截至2022年末,该行账户累计缴存金额5.08亿元,户均缴存金额1678.65元。

产品准备情况方面,截至2022年末,招商银行已准人代销121只个人养老基金产品、3只个人养老金保险产品 and 10只个人养老理财产品,兴业银行引入125只个人养老金投资产品。

户均缴存金额提升空间大

人社部数据显示,截至2022年底,个人养老金参加人数1954万人,缴费人数613万人,总缴费金额142亿元。由此推算,个人养老金缴费人数占开户数约三成,单个资金账户平均缴存金额约为2316.47元。2月23日,北京银保监局人身险处相关负责人介绍,目前辖内开立个人养老金资金账户约190万户,缴存资金超过38亿元,户均缴存额约2000元。

结合上述数据,有业内专家向中国证券报记者分析称,当前户均缴存金额与每人每年12000元的缴费上限仍有较大差距,表明目前个人养老金资金账户营销还处于比较初级的水平,需要金融机构在宣传投教、科技运营等方面进一步发力,但也需要注意方式方法。

此前,部分银行通过赠送礼品或者直接补贴现金的方式来获取新客户。招联金融首席研究员董希淼分析,这种方式会带来一些问题:一是一定程度上增加了银行的营销成本;二是加剧市场竞争;三是单纯靠礼品吸引来的客户往往质量并不高,一些开了个人养老金账户的客户,并未使用账户进行投资。

公开资料显示,今年以来,个人养老金开户数持续增长。2月3日,招商银行表示,该行个人养老金开户数已突破200万户。北京银行表示,截至2月20日,该行个人养老金开户数已突破36万户。

加大数字化转型力度

开立个人养老金资金账户是银行获取客户、服务客户的重要机会。展望未来,商业银行应如何抓住个人养老金发展机遇?

董希淼认为,商业银行在产品丰富程度、对客户咨询服务方面还需要提升,通过“软服务”来吸引用户。个人养老金资金账户本质上是通过个人投资来夯实养老保险制度的第三支柱,怎么进行投资、产品如何选择、适合哪些客户,这些都需要银行对用户进行专业指导。

谈及个人养老金业务的发展成果,兴业银行董事长吕家进在该行2022年度业绩说明会上表示,这与该行数字化转型释放出巨大的科技红利有关。“我们行零售、企金、同业协同作战,用一体化、数字化的方式来开拓市场,营销客户,克服股份制商业银行网点少、人员少等短板。”

还有专家认为,个人养老金加速发展需要政策发力。中信证券首席经济学家明明表示,参考德国等发达市场经验,对特定人群进行直接补贴或可发挥杠杆效应,有效扩大个人养老金的参与范围。此外,可根据特定人群来划分不同的缴费上限,精准滴灌,扩大个人养老金的规模。

6家上市农商行年报出炉 净利润增速亮眼

资本补充压力仍存

●本报记者 吴杨

截至4月3日,在A股上市农商行中,渝农商行、张家港行等6家银行公布了2022年年报。

数据显示,上述农商行提交的2022年成绩单普遍表现不俗,其中5家农商行归母净利润增速在20%以上,资产质量持续夯实、优化。值得注意的是,部分银行资本充足率有所下降,资本补充压力仍存。

净息差走势分化

资产规模方面,6家上市农商行的资产规模均在1500亿元以上。截至2022年末,渝农商行资产规模突破1.35万亿元;常熟银行和无锡银行资产规模分别达到2878.81亿元、2116.03亿元;张家港行、江阴银行、瑞丰银行资产规模均低于2000亿元。

2022年,渝农商行实现营业收入289.91亿元,下降6.00%;归母净利润102.76亿元,增长7.49%。从增速来看,除渝农商行外,其余5家农商行归母净利润增速均超20%,如张

家港行2022年实现归母净利润16.82亿元,增长29%。

在多项经营数据向好的同时,上述农商行净息差压力仍存,且走势出现分化。年报显示,2022年,江阴银行净息差为2.18%,较2021年提升4个基点;常熟银行、无锡银行等5家银行2022年净息差较2021年呈现下降趋势。

对于净息差承压的原因,渝农商行年报显示,受LPR连续下调、响应减费让利实体经济等因素影响,资产收益率下滑。展望2023年,该行表示,将紧抓市场机遇,缓解息差收窄压力,将净息差保持在合理水平。

资产质量向好

“2022年,面对内外多重超预期因素综合影响,银行业总体保持平稳运行。”瑞丰银行年报显示,其信贷资产质量总体稳定,不良贷款余额3万亿元,不良贷款率1.63%,同比下降0.1个百分点。

上市农商行的资产质量一直受到市场各方密切关注。数据显示,截至2022年末,常熟

银行、张家港行、无锡银行、江阴银行的不良贷款率均低于1%,分别为0.81%、0.89%、0.81%、0.98%。瑞丰银行、渝农商行不良贷款率略高,分别为1.08%、1.22%,不过相较2022年初均呈现下降势头。

值得一提的是,从资本层面来看,部分农商行的资本充足率指标普遍出现下滑,资本补充或面临一定压力。就核心一级资本充足率而言,张家港行、江阴银行等多家上市农商行同比呈下降趋势。例如,截至2022年末,张家港行核心一级资本充足率为9.36%,同比减少0.46个百分点;江阴银行为12.77%,同比减少0.19个百分点。

对于如何缓解农商行资本补充压力,邮储银行研究员姜飞鹏对中国证券报记者表示,农商行除了用好资本补充工具开展外源补充之外,还需要发掘内部潜力,通过利润留存等措施实现业务发展和资本补充之间的良性循环。

深化中小银行改革

银保监会披露的数据显示,截至2023年2

月末,农村金融机构总资产达到52.23万亿元,占银行业金融机构比重为13.7%。农村金融机构包括农商行、农信社等。

谈及农商行后续发展,民生证券银行业分析师余金鑫表示,国内小微企业复苏弹性料较为可观,相关政策力度或边际减弱,农商行小微企业贷款定价压力或有所缓解,有成熟服务模式、有能力做客户下沉的农商行可能受益更多。

对于中小银行如何高质量发展,招联金融首席研究员董希淼对中国证券报记者表示,应拓宽和创新思路,加快将部分符合条件的中小银行培育成我国银行业的“专精特新”企业,深化中小银行改革。所谓“专精特新”,就是中小银行要以专业化、精细化、特色化、新颖化为努力方向和行动要求,努力成为“小而美”“小而精”的高质量、创新型银行。

他进一步表示,在资本补充方面,支持中小银行发行优先股、永续债、可转债、二级资本债等;在数字化转型方面,支持中小银行在省会城市等地设立研发中心,引入专业人才,用好金融科技,着力改变中小银行“多而不强”的现状。



视觉中国图片

特色农业贷款“上新” 银行业助力乡村振兴

●本报记者 石诗语

日前,多家银行推出“草莓贷”“咖啡贷”等特色农业贷款产品,聚焦乡村特色产业提供创新性、定制化全产业链贷款。

银行业全面推进乡村振兴,坚持农业农村优先发展,巩固拓展脱贫攻坚成果,加快建设农业强国。数据显示,截至2022年末,已有多家国有大行涉农贷款余额超万亿元,涉农贷款增速超20%。此外,农业金融产品不断创新,乡村金融服务手段进一步丰富。

创新推出特色产品

正值春暖花开时节,“红颜草莓”“奶油草莓”等各类品种的草莓大批量进入市场。据了解,2023年北京市草莓种植面积达到1.31万亩,总产量预计超过2000万公斤,草莓产业已经成为带动乡村经济发展、农民增收的重要力量。

为解决草莓种植户在草莓季过后种苗采购、扩大生产、大棚维护等方面的资金需求,北京农商银行联合北京农担公司共同创新推出“草莓贷”特色产品,专项支持草莓产业发展。“我们为草莓种植户量身定制融资方案,产品额度最高50万元,期限最长3年,并开通绿色通道,实现快速审批、放款。”北京农商银行相关负责人表示向中国证券报记者表示。

以咖啡为代表的高原特色农业快速发展,成为云南省农业产业结构调整,促进区域经济发展的优势特色产业。为了做实云南特色行业客户,突破小微业务市场,兴业银行昆明分行针对咖啡行业特别设立了专属贷款产品。

云南农垦咖啡有限公司作为主要从事咖啡产业的专业化企业,在得知该项专属贷款产品后,立即提供材料申请专项流动资金贷款支持。从申请到落地,仅用了1个月的时间。今年3月上旬,该公司获得流动资金贷款2000万元用于购买咖啡豆。

涉农贷款投放力度加大

特色农业贷款只是银行服务乡村振兴的一个缩影,从已披露的2022年年报来看,加大涉农贷款投放力度、创新农业金融产品成为了多家银行的工作重点。

年报显示,截至2022年末,多家国有大行涉农贷款余额超万亿元。其中,农行涉农贷款余额5.53万亿元,工行、建行涉农贷款余额分别突破3万亿元大关;工行、建行、交行涉农贷款增速超20%。此外,部分股份银行、城商行、农商行也加大乡村振兴支持力度,在各自领域和辖区内大力提供助农、兴农、惠农综合金融服务。

除涉农贷款规模增加外,多家银行创新产品和业务,金融服务手段进一步丰富。

中国银行聚焦乡村特色产业,以“春耕-夏播-秋收-冬藏”农业时令为主题,举办系列特色活动,支持乡村特色产业,拓展农民增收致富渠道。

建设银行推出“裕农通”乡村振兴综合服务平台。建设银行相关负责人表示:“一方面,我们在线下打造‘裕农通’普惠金融服务点,在全国设立了44万个线下服务点,覆盖全国大部分乡镇及行政村。另一方面,在线上打造‘裕农通’服务平台。依托手机App、智慧大屏等电子渠道,为农民提供智慧村务、电子

商务、便民服务和基础金融服务,平台注册用户超500万,累计为农户提供近200亿元信贷支持。”

借助金融科技力量

党的二十大和中央农村工作会议对全面推进乡村振兴作出战略部署,为服务乡村振兴业务发展提供了新的历史机遇。

农业银行行长付万军指出,下一步,农业银行将锚定建设农业强国目标,以高质量金融供给服务“三农”高质量发展,为全面推进乡村振兴贡献更多农行力量。今年的主要工作,要在巩固拓展脱贫攻坚成果、粮食安全、乡村富民产业、和美乡村建设、农业农村绿色低碳发展、县域城乡融合等领域,实施六个专项金融服务行动;要抓好扩户拓面、金融创新、数字乡村三个工程;要构建和完善县域支行赋能、政策资源倾斜、风险合规精细管理三项机制。

建设银行行长张金良表示,2023年,建行将深化共同富裕金融布局,助力服务乡村振兴,积极探索县域业务拓展模式,完善乡村振兴线上线下综合服务体系,推动“裕农快贷”等产品服务拓维下沉。借助于金融科技力量,将金融服务润物无声般地融入城乡居民生产生活场景。

上海金融与发展实验室主任曾刚认为,在全面推进乡村振兴过程中,产业是涉农贷款投资的重要一环。银行业要重点围绕乡村产业振兴,强化对农村产业的支持,特别是对于农业现代化所延伸出的农村新兴产业新业态,银行业可为其设计专属金融产品,通过创新金融与保险等工具的多元组合,提供符合其发展态势的优质金融资源供给。

信用卡业务增速放缓 精细化运营成银行发力重点

●本报记者 陈露

截至4月3日,已有20余家银行披露2022年年报,信用卡业务发展情况随之清晰。整体来看,银行信用卡业务增速放缓,信用卡消费金额增速出现分化。多家银行更加注重存量客户经营和管理,重视场景化、精细化运营。

展望未来业务发展,有银行表示,将积极把握消费复苏契机,助力信用卡消费和贷款的增长,同时将进一步加强对信用卡和消费信贷风险管理。

累计发卡量增速不一

国有六大行中,截至2022年末,工商银行信用卡累计发卡量为1.65亿张,在国有六大行中居于首位,较2021年底增加200万张。建设银行、中国银行的信用卡累计发卡量分别为1.40亿张、1.38亿张;交通银行境内行信用卡在册卡量7450.83万张,较上年末增加23.95万张;邮储银行的信用卡新增发卡量636.17万张,结存卡量为4282.33万张。

股份行中,截至2022年末,中信银行信用卡累计发卡量为1.07亿张,较上年末增长5.21%;招商银行信用卡流通卡1.03亿张。此外,兴业银行在股份行中的累计发卡量增速较大,截至2022年末,兴业银行累计发行信用卡6630.42万张,较上年末增长11.06%。

央行发布的《2022年第四季度支付体系运行总体情况》显示,截至2022年四季度末,全国共开立信用卡和借贷合一卡7.98亿张,环比下降1.20%。从银行年报及央行数据来看,银行信用卡数量增速有所减缓。

不过,一些城商行、农商行的信用卡业务发展较快,部分银行累计发卡量增速达到两位数。比如,截至2022年末,青岛银行的信用卡新增发卡量65.08万张,累计发卡总量达到365.24万张,同比增长21.68%。

值得注意的是,多家银行信用卡交易金额较去年有所提升,但也有部分银行出现下降。从目前披露的年报数据来看,招商银行以4.84万亿元的信用卡交易额暂居首位,同比增长1.52%;平安银行信用卡交易额达到3.39万亿元,排名第二。交通银行、邮储银行、兴业银行等银行信用卡交易额也有所增加。

重视场景化精细化运营

有业内人士认为,以往信用卡“跑马圈地”时代已经过去,信用卡进入存量竞争时代,深化存量客户经营和管理,重视场景化、精细化运营成为银行发力的重点。

不少银行加强与外部平台、商家的合作,拓展消费场景。比如,中国银行表示,持续开展“浓情相伴”“浓情相惠”“超级会员日”“汽车节”“家装节”等营销活动,全方位渗透衣食住行娱消费场景。平安银行表示,深耕车主客群的生态化经营,与行业头部企业联合共建“平安加油”平台,截至2022年末,覆盖全国加油站超4万家。

部分中小银行立足当地,充分发挥本土化优势,服务当地客群。比如,渝农商行表示,该行加大县域电子渠道建设力度,积极营销江渝卡、福农卡、乡村振兴卡等业务。截至2022年末,在县域共发行信用卡144.95万张,占该行发行信用卡的77.62%,较上年末增加16.37万张。渝农商行表示,随着电子设备的逐步优化和发卡数量的不断增加,进一步提高了该行金融业务在县域的渗透率。

在银行数字化转型背景下,多家银行将信用卡App作为“获客活客”的重要平台。邮储银行、招商银行、交通银行、光大银行等多家银行对信用卡App进行升级,提升客户经营能力。比如,邮储银行推出“邮储信用卡”App4.0版本,截至2022年末,邮储信用卡App累计用户数1660.92万户,较上年末增长117.63%。

把握消费复苏契机

部分银行在年报中表示,将积极把握消费复苏契机,助力信用卡消费和贷款的增长。

招商银行表示,展望未来,该行将一方面坚持聚焦价值客户经营,持续深化客群与资产结构调整,推动信用卡业务高质量发展;另一方面,积极把握消费复苏契机,提前部署消费类营销活动,包括境外热门目的地经营等,助力信用卡消费和贷款增长。

东莞证券分析师卢立亭认为,商务部把今年定位为“消费提振年”,对于银行业来说,消费场景的恢复与客户消费意愿的提升将有效提振消费类贷款投放,应把握消费类信贷触底回升的机遇,消费复苏契机下信用卡使用频率有望提高。

此外,年报显示,部分银行的信用卡不良率有所上升,部分银行表示,将会继续加强对信用卡的风险管理。光大银行副行长杨兵兵在业绩发布会上表示,该行将进一步加强信用卡和消费信贷风险管理,预计信用卡和消费信贷业务总体风险可控。