

民营银行去年成绩单出炉 普惠小微贷款投放强劲

●本报记者 王方圆

据中国证券报记者不完全统计,全国19家民营银行中,已有微众银行、苏宁银行、新网银行、中关村银行、富民银行、梅州客商银行、辽宁振兴银行7家银行披露2022年财务情况。

数据显示,从经营业绩和资产规模来看,微众银行继续领跑,2022年净利润达89.37亿元,年末总资产规模超4700亿元。信贷投放方面,普惠小微依然是各家民营银行的经营重点。

微众银行总资产超4700亿元

数据显示,上述7家银行中,多家银行2022年的营业收入、净利润、资产规模等指标实现同比增长。

整体来看,微众银行、苏宁银行较为领先,资产规模均在千亿元量级。2022年,微众银行营业收入353.64亿元,同比增长31.03%;净利润89.37亿元,同比增长30%。截至2022年末,该行总资产4738.62亿元,较2021年末增长8.00%。苏宁银行2022年营业收入40.21亿元,同比增长19.9%;净利润10.07亿元,同比增长67%。截至2022年末,该行资产总额1032.87亿元,增长2%。

新网银行、中关村银行、富民银行的资产规模均超过500亿元,且保持较高幅度增长。数据显示,截至2022年末,新网银行总资产大幅升至848.2亿元,较2021年末增长48.5%;中关村银行资产合计615.17亿元,较2021年的522.02亿元增长17.84%;富民银行资产总额也达到548.7亿元。

梅州客商银行、辽宁振兴银行体量较小,2022年营业收入、净利润指标实现飙升。梅州客商银行实现营业收入5.02亿元,同比增长75%;净利润1.7亿元,同比增长153.7%。辽宁振兴银行营业收入达到8.36亿元,同比增加11%;净利润1.03亿元,同比增长123.39%。据辽宁振兴银行介绍,2022年该行营收、利润等经营数据创历史新高,不良贷款率、拨备覆盖率等指标也达到历史最好水平。

普惠小微贷款规模大增

从信贷投放领域来看,普惠小微为各家



视觉中国图片

民营银行经营的重点领域。多家银行2022年普惠小微贷款规模和余额大增。

“2022年,本行继续将信贷资源向小微企业客户倾斜,对普惠型小微贷款实施单列信贷计划,优先满足小微企业的信贷额度需求。”微众银行披露称,该行2022年全年发放普惠小微贷款超4600亿元,2022年末普惠小微贷款余额占各项贷款比重超40%。信贷利率方面,该行针对普惠型小微贷款制定了内部资金转移定价(FTP)专项优惠措施,普惠型小微贷款当年发放利率比2021年下降0.05个百分点。

对于该行拳头产品“微业贷”,微众银行介绍,截至2022年末,“微业贷”近100%的小微客户为民营企业,超70%的客户年营收在1000万元以内;服务两年以上的客户中,仍在营的比例在95%以上,通过对授信客户的金融服务间接支持了超过1000万人就业。

苏宁银行和辽宁振兴银行也着重介绍了服务小微客户的情况。截至2022年末,苏宁银行普惠小微客户在贷余额较当年年初增长45.59%,累计普惠贷款突破1000亿元;对公贷款增长117.49%至163亿元。截至2022年末,辽宁振兴银行小微企业贷款余额92.12亿元,较当年年初增加35.76亿元,增长63.45%。该行还表示,预计2023年末小微贷款占比将不低于50%。

内部业绩分化明显

自2014年首批5家民营银行获批成立以来,目前我国已有19家民营银行。中国银行业协会数据显示,2021全年,民营银行实现营业收入626.45亿元,净利润总额135.50亿元;截至2021年末,全国19家民营银行总资产规模1.64万亿元,增长28.08%。

对于民营银行的未来发展,招联金融首席研究员董希森表示,民营银行发展受到一定限制,存在渠道、品牌等劣势,市场竞争力不够强,为民营企业服务的能力还有很大提升空间,可鼓励民营银行开展产品创新。

“民营银行数量少、规模小,创新风险总体可控,在监管上可允许民营银行在产品和服务创新方面先行先试,并引导其完善资产负债配置,完善风险管理体系及信息安全保障体系,合理管控流动性风险。”董希森说。

此外,值得关注的是,民营银行内部业绩分化较为明显。“2021年微众银行净利润68.84亿元,净利润在19家民营银行中占比达50.49%。其余民营银行尾部生存空间被挤压。”招商证券研报称。

对此,光大银行金融市场部宏观研究员周茂华认为,民营银行发展前景在于聚焦服务实体经济,补短板、锻长板,应寻求差异化发展。

股东纷纷增持 机构看好银行股估值修复

●本报记者 陈露

4月17日,银行股整体走强。Wind数据显示,申万银行指数当日上涨1.81%,个股大面积飘红。不过,从估值来看,银行股仍相对较低。在此背景下,今年以来有多家银行的股东、高管出手增持自家银行股份。

业内人士认为,股东、高管出手增持,传递出对公司股价发展的信心。展望未来,后续经济持续改善有望推动银行板块估值继续提升。

多家银行股份获增持

4月17日晚,重庆银行发布公告称,公司持股5%以上股东重庆市水利投资(集团)有限公司于2023年2月11日至4月14日期间以自有资金通过上海证券交易所交易系统以集中竞价方式增持公司无限售条件流通股3494.48万股,占公司总股份的1.01%,增持变

动比例超过1%。本次权益变动完成后,水投集团的持股比例从5%增加至6.0057%。

中国证券报记者梳理发现,今年以来,还有兴业银行、南京银行、杭州银行、重庆银行、兰州银行等多家银行的股东、高管出手增持股份。这其中,既有因触发股价稳定措施启动条件而实施的被动增持,也有主动增持行为。

4月13日,兰州银行发布公告称,该行部分监事及其他管理人员计划通过深圳证券交易所交易系统以集中竞价交易方式或符合相关法律法规的其他方式增持合计不低于360万元人民币的该行股份。

值得注意的是,今年3月24日,兰州银行发布稳定股价措施实施完成的公告称,有关增持主体以自有资金通过深圳证券交易所交易系统以集中竞价方式累计增持该行股份806.04万股,占该行总股本的0.1415%,累计增持金额人民币2757.89万元,成交价格区间为每股人民币3.32元至3.68元。

银行股估值较低

Wind数据显示,截至4月17日,42家A股上市银行中,仅有宁波银行、招商银行、成都银行3家银行的市净率大于1倍,其他39家银行的市净率均小于1倍,超过10家银行的市净率小于0.5倍。

从股价表现来看,截至4月17日,申万银行指数今年以来的涨幅为1.41%。不过,银行板块内个股走势较为分化。瑞丰银行以22.35%的区间涨幅排名首位;中信银行紧随其后,区间涨幅为20.28%;长沙银行、农业银行、交通银行等多只个股区间涨幅超过10%;兰州银行、南京银行、宁波银行今年以来的股价累计跌幅超过10%。

在2022年业绩发布会上,部分银行高管就银行股价进行回应。农业银行董事会秘书韩国强在业绩发布会上表示,虽然从去年

11月初以来,农行的股价有所回暖,但市值仍被明显低估。中国银行行长刘金认为,包括中国银行在内的国有大行的整体估值水平明显偏低,还没有准确反映出投资价值。

信达证券非金融行业首席分析师王舫朝表示,3月社融和信贷投放超预期,经济回暖的信号得到验证,有望从扩规模、稳息差及降风险等方面助力银行基本面改善。

在具体的配置上,中信建投证券银行业首席分析师马鲲鹏认为,经济复苏趋势延续,信贷需求逐步改善,在更加明确的宏观经济大方向下,市场对银行的关注点将重回基本面主逻辑,预计营收强劲、资产质量优秀的个股将重新引领板块。

银河证券银行业分析师张一纬表示,看好银行板块的投资机会,关注一季报披露的时间窗口,优选区域资源禀赋突出、信贷增长动能强劲的城农商行,同时关注地产链修复和零售业务布局领先的股份行估值修复机会。

覆盖面增加 特色险种频出

“小保单”助力农险高质量发展

●本报记者 薛瑾 黄一灵

近日,银保监会发文指出,保险公司要积极推进农业保险扩面增品,拓展完全成本保险和种植收入保险业务覆盖面,因地制宜开展地方优势特色农产品保险。

中国证券报记者注意到,近年来,农险覆盖面增加趋势显著,地方优势特色农产品保险产品逐渐增多,各地保险公司结合当地资源禀赋,通过保险手段转移特色产业生产经营风险,并且加速融入科技手段。专家预计,未来借助农业保险,以“小保单”带动“大金融”的趋势将进一步加深,数字化转型也将进一步加速,助力农险高质量发展。

品种覆盖面增加

时下,春耕正在全国多地如火如荼开展,农业保险越来越成为重要必需品。近年来,多家保险公司通过扩大农险覆盖面、创新农险品种、推动保险与其他金融工具融合

等方式为农业生产提供保障,让广大农户更加安心。

从粮食到蔬菜,从家畜到畜牧,从水果到鱼虾,在田间地头、湖泊池塘、现代化养殖场,保险业正在为农业生产编制一张更加密实的风网保障网。银保监会发布的数据显示,2022年我国农业保险实现保费收入1219.4亿元,同比增长25%,为1.7亿户(次)农户提供风险保障4.6万亿元。

多家保险公司农险多达上千款。例如,中华保险农业保险产品条款超过2700个,覆盖了农、林、牧、渔220余个农产品品种,构建了成本、产量、收入、价格指数、天气指数等完善的保险产品体系。2022年,公司保险保障范围覆盖4.2亿亩耕地森林、7.3亿头(羽)畜禽,为1783万户(次)农户提供了4806亿元风险保障。

中国人寿相关负责人介绍,目前旗下财险公司在售农险产品达2500余款,涵盖种植、养殖、森林、涉农、渔业等各个领域,服务区域覆盖全国1600多个县。

创新步伐不断加快

与此同时,“保险+期货”等创新步伐也在不断加快,相关业务在业内逐渐扩面,品种覆盖玉米、白糖、大豆、棉花、苹果、天然橡胶、鸡蛋、生猪等。

在新疆伊犁州昭苏县,今年年初,昭苏县292户甜菜种植户全部收到了郑州商品交易所2022年伊犁昭苏甜菜“价格保险+期货”试点项目的赔款,共计561.91万元。

此外,农业保险在赋能农村普惠金融方面也发挥着越来越重要的作用。专家认为,保险的增信作用可以破除农业企业抵押物不足、撬动银行等其他金融资源进一步流向农业,“农业保险+信贷”“农业保险+担保”等一系列新模式蓬勃发展。业内人士表示,应进一步提升保险与信贷、担保、期货等金融工具的融合度。

农业保险高质量发展,离不开科技的助力。专家表示,新兴科技越来越多运用到农业

畅通乡村振兴发展血脉

农商行信贷投放力度加大

●本报记者 吴杨

作为县域“三农”金融主力军,农商行在推进乡村振兴方面发挥着重要作用。中国证券报记者梳理发现,多家农商行“开门红”表现超预期,存贷两端皆实现同比多增,且积极加大信贷投放至重点领域和薄弱环节。多家农商行高管在其2022年度业绩说明会上表示,未来将持续深耕本地市场,树立差异化竞争优势。

“开门红”成绩单亮眼

中国证券报记者梳理发现,“开门红”期间,多家农商行在信贷方面提交了亮眼的成绩单。截至3月末,甘肃农信各项存款余额5910.3亿元,较2023年初净增390.6亿元,完成“开门红”计划任务的195.3%;各项贷款突破4000亿元,净增253.9亿元;广西都安农商行各项贷款达到62.25亿元,2023年首季净增184.14万元。此外,武陟农商银行、济南农商银行等一季度信贷均呈现“开门红”。

此外,也有部分上市农商行在其2023年第一季度业绩快报中透露了一季度“开门红”情况。其中,截至3月末,瑞丰银行总贷款1088.13亿元,较2023年初增长5.75%;总存款1342.94亿元,较年初增长8.59%;常熟银行总贷款2045.40亿元,较年初增长5.74%;总存款2402.26亿元,较年初增长12.55%。

“信贷需求和线下展业不利因素逐渐消退,常熟银行信贷投放增加料受益于此。”财通证券非银分析师夏昌盛表示,常熟银行今年第一季度新增存款267.81亿元,同比多增52.6亿元,“开门红”揽存进展顺利。

从一季度信贷整体投放情况来看,信贷投放实现“开门红”。央行4月11日发布的数据显示,一季度人民币贷款增加10.6万亿元,同比多增2.27万亿元,当季新增人民币贷款同比创新高。

创新产品层出不穷

多家农商行在信贷规模增长的同时,信贷投向领域也向重点领域和薄弱环节倾斜,持续创新相关金融产品。

例如,广州农商行围绕制造业和战略性新兴产业等重点领域,着力加强金融支持,持续创新产品。该行围绕汽车制造业方面,制定汽车产业工作方案。截至2022年末,广州农商行制造业企业贷款余额逾364亿元;战略新兴企业贷款余额约924亿元,已为超220户“专精特新”客户提供金融服务支持,贷款余额89.43亿元。

在支持“专精特新”企业发展方面,也有银行有所布局。北京农商行于4月14日推出“专精特新企业信用贷”,聚焦企业关键需求,解决“专精特新”企业融资难的问题;重庆农商行在年报中表示,2022年,该行普惠型小微贷款户数和余额市场份额保持重庆市前列,服务全市30%以上的“专精特新”企业,制造业贷款余额亦位居重庆市前列。

此外,多家银行也积极创新信贷产品,引金融“活水”至“三农”领域。例如,湖南临武农商行主动与临武(广东)商会对接,推广“老乡贷”。据介绍,一季度以来,该行累计授信城外企业及个人123户,授信金额5000余万元,授信2300余万元;北京农商行创新推出“草莓贷”,产品额度最高50万元,期限最长3年,专项支持北京特色农业发展。

银保监会4月14日发布通知称,各银行要持续加强监管考核引领,稳定增加涉农信贷投入,明确涉农信贷、县域金融服务、农村基础金融服务、脱贫地区金融供给、粮食重点领域信贷等考核监测目标。

深耕区域市场

中国证券报记者发现,多家农商行坚持以客户为中心,深耕区域市场的主责主业,服务区域实体经济质效提升。提及未来如何应对激烈竞争,部分农商行高管表示,要错位竞争,持续深耕区域市场,实现差异化发展。

从披露的年报来看,2022年,各家农商行不断践行普惠金融,坚持主责主业,提升区域服务实体质效。重庆农商行发放涉农支小再贷款427.34亿元;江阴银行聚焦主责主业,截至2022年末,各项贷款总额1031.3亿元,比当年年初增116.6亿元。张家港行大力实施“两小”竞速战略,打造新的业务增长极。截至2022年末,该行母公司口径小微金融事业部小微贷款余额和小企业部普惠型小微企业贷款余额均突破200亿元,合计455.83亿元。

展望未来,农商行该如何应对同业竞争、差异化发展?多位农商行高管在2022年度业绩说明会上均有所回应。瑞丰银行党委书记、董事长章伟东表示,该行充分利用扎根区域经济、熟悉本地客户等优势,提供有针对性的金融产品和差异化服务。2023年瑞丰银行将立足区域经济发展实情与公司发展实际应对激烈竞争。

江阴银行董事长孙伟表示,未来该行将坚守普惠市场定位,立足“农小”、专注“普惠”,扎根“县域”,不断夯实做小做散的战略定力。同时,充分利用人缘地缘优势,减少银企间信息不对称问题。据介绍,截至2022年末,该行江阴辖内存、贷款市场份额分别为21.01%、16.16%,较当年年初分别提升6个基点和47个基点。