

资本充足率指标大排榜 哪些银行“核心一级”最吃劲



视觉中国图片

银行资本补充热度不减。日前,华夏银行、广东南海农商银行和广州农商银行获批发行资本补充工具。与此同时,今年以来,商业银行二永债(二级资本债、永续债的合称)发行规模超6000亿元,远超去年同期水平。

资本是银行抵御风险的基石,也影响着银行业务发展和创新空间。在资本消耗和监管要求之下,银行资本充足压力渐显,不少银行资本充足率指标距离监管要求空间较小。多位业内人士表示,近年来,银行经营业绩承压,存贷利差缩窄,内源资本补充难度越来越大。未来,银行内源、外源式资本补充有望双向发力。

● 本报记者 吴杨

2024年一季度末上市银行资本充足率相关指标

上市银行	资本充足率(%)	一级资本充足率(%)	核心一级资本充足率(%)
成都银行	13.07	9.19	8.45
杭州银行	12.70	9.90	8.46
兰州银行	11.17	9.94	8.48
郑州银行	11.85	10.58	8.54
浙商银行	12.54	9.90	8.60
浦发银行	12.35	10.42	8.83
青岛银行	13.46	10.68	8.98
北京银行	13.12	11.95	9.11
江苏银行	12.82	10.84	9.18
南京银行	13.18	11.11	9.22
宁波银行	14.26	10.51	9.26
民生银行	12.38	10.99	9.35
张家港行	12.46	10.66	9.37
光大银行	13.70	11.54	9.38
苏州银行	13.92	10.77	9.39
邮储银行	14.33	11.76	9.41
华夏银行	12.55	10.75	9.44
上海银行	13.22	10.34	9.48
兴业银行	13.70	10.64	9.52
平安银行	13.79	11.26	9.59
中信银行	13.61	11.44	9.69
长沙银行	13.09	10.66	9.70
重庆银行	13.33	11.15	9.81
苏农银行	11.75	10.11	10.10
紫金银行	13.82	10.12	10.12
厦门银行	15.63	12.59	10.14
常熟银行	13.51	10.21	10.15
齐鲁银行	15.51	12.59	10.23
青农商行	13.52	11.81	10.25
西安银行	12.55	10.26	10.26
交通银行	16.09	12.40	10.44
无锡银行	13.83	12.33	11.15
农业银行	18.40	13.77	11.37
中国银行	18.52	14.00	12.02
贵阳银行	14.51	13.16	12.11
瑞丰银行	14.56	13.37	13.36
工商银行	19.21	15.18	13.78
渝农商行	16.40	14.65	13.94
招商银行	18.20	16.30	14.07
建设银行	19.34	15.04	14.11
江阴银行	15.32	14.17	14.16
沪农商行	16.97	14.52	14.49

数据来源/上市银行一季报 制表/吴杨

式。”浙商证券分析师杜渐表示。

难掩资本补充压力

国家金融监督管理总局最新数据显示,2023年四季度末,商业银行(不含外国银行分行)资本充足率为15.06%,较上季度末上升0.29个百分点。一级资本充足率为12.12%,较上季度末上升0.22个百分点。核心一级资本充足率为10.54%,较上季度末上升0.18个百分点。从上市银行2024年一季度末来看,银行资本充足率环比有所改善。

需要指出的是,尽管资本充足率整体有所改善,但不少银行仍难掩“补血”的压力。以42家A股上市银行为例,与2023年末相比,超四成银行2024年一季度末资本充足率有所下降,其中民生银行下降0.76个百分点,降幅最大;其次是宁波银行,下降0.75个百分点。同时,与2023年一季度末相比,近三成银行2024年一季度末的资本充足率下降。

另外,今年1月1日起实施的《商业银行资本管理办法》对银行资本补充提出了更高要求:商业银行各级资本充足率最低要求为核心一级资本充足率5%、一级资本充足率6%、资本充足率8%。

此外,商业银行应当在最低资本要求的基础上计提储备资本。储备资本要求为风险加权资产的2.5%,由核心一级资本来满足。也就是说,所有银行都需要在最低资本要求上再加2.5个百分点,资本充足率必须达到7.5%(核心一级)、8.5%(一级)和10.5%以上。系统性重要银行还要在此基础上满足附加资本需求以及额外杠杆率等要求。

以上市银行披露的2024年一季度数据来看,部分银行核心一级资本充足率距离监管要求空间较小,青岛银行、浦发银行、浙商银行、郑州银行、兰州银行、杭州银行、成都银行7家银行核心一级资本充足率在9%以下,接近

7.5%的监管红线。其中,最低的为成都银行,其核心一级资本充足率为8.45%,距离监管要求不足100个基点;兰州银行、浙商银行、杭州银行、成都银行一级资本充足率在10%以下;郑州银行、苏农银行、兰州银行资本充足率在12%以下。

核心一级资本“缺血”明显

事实上,资本补充是银行业面临的共性问题。在资本消耗与监管要求之下,为加大实体经济支持力度、扩大信贷投放,银行“补血”需求强烈,尤其是银行核心一级资本。

从单家银行来看,郑州银行、杭州银行等核心一级资本充足率已降至9%以下。“核心一级资本充足率接近监管红线,信贷投放保持高位,对资本的消耗加大,这些银行未来或面临再融资需求。”中国银河证券分析师张一纬表示。据了解,核心一级资本包括实收资本、普通股、资本公积、未分配利润等。

利润转增资本可补充核心一级资本。杜渐表示,内源性补充渠道以资本公积、盈余公积等留存收益和超额贷款损失准备为基础,主要通过银行“利润转增”实现,内源性渠道资金成本相对较低,市场风险较小。近年来,随着银行净息差缩窄,资产利润率下行,利润转增的空间相对较小。数据显示,多数上市银行一季度末净息差同比收窄。

西部地区某农商银行副行长告诉记者:“区域性中小银行的经营情况往往与区域经济发展水平、融资需求韧性密切相关,很难持续依赖利润转增资本进行资本补充。”

外源式资本补充方面,受访人士普遍表示,IPO门槛较高,且监管严格,中小型银行或财务状况不佳的银行若达不到上市条件,难以通过IPO筹集资金。

某银行内部人士告诉记者,他们通常用可转债转股来补充核心一级资本,融资成本相对

较低,比较适合中长期有资本需求的中小银行。但上市银行可转债转股率仍然偏低,投资者转股意愿偏弱。

综合发力

受访人士普遍表示,长期来看,银行要专注发展,提升盈利能力。与此同时,也需借助外源渠道补充资本,双向综合发力,方可增厚资本安全垫。

杜渐认为,总的来看,对于大型银行来说,由于其规模和资本实力,通常更容易满足严格的监管要求,可以通过IPO、配股、定增等方式筹集资金,增强其资本实力。相比之下,中小银行在资本补充方面面临更多挑战。

数据显示,截至2023年末,大型商业银行股份行、城商行、农商行的资本充足率分别为17.56%、13.43%、12.63%、12.22%。

上海金融与发展实验室曾刚向记者表示,外源融资受限、过度求规模的发展理念等多种因素导致中小银行资本充足率偏低,“考虑到外源融资的成本与可得性,中小银行必须一方面强化内源性资本积累能力,另一方面优化银行业务结构和收入结构,大力发展资本节约型业务,利用区域优势、客户特点走差异化发展道路。财富管理、养老服务以及新市民金融服务等,均是中小银行可以积极探索的领域。”

“建议根据银行资产规模、盈利能力等各种维度的指标,出台更加具体的中小银行资本补充方案,通过精细化差异化管理,让优质中小银行能够及时获得资本补充,拓宽‘补血’渠道。”某农商银行相关人员告诉记者。

招联首席研究员董希淼建议,支持中小银行加快建立资本补充长效机制,例如适当调整股东资质要求,简化审批流程,支持中小银行引进合格股东进行增资扩股;对优质中小银行发行资本补充债券予以增信支持。

金融业戮力书写五篇大文章

热情的客服数字人背后:保险公司用上大模型

● 本报记者 陈露

“如何查询我的电子保单?”中国证券报记者向手机屏幕对面的某保险公司数字人发出提问。大约过了两秒后,这位身着深蓝色短裙、黑色波浪长的数字人给出了查询保单渠道的建议。

这一案例是保险业推进数字化转型的缩影。随着数字化技术的发展,保险行业不断加大科技投入,深入推进数字化转型。记者注意到,当前已有不少保险公司探索对大模型技术的开发和应用,部分公司已在智能客服、智能理赔等场景进行使用。

业内人士认为,对新技术的应用有助于提升保险公司的数字化运营管理水平和服务能力,但是客户的数据安全和隐私保护问题不容忽视,保险公司需要在保护用户隐私和利用数据资源方面做好平衡。

提升服务效率

各家保险公司正在推动数字化转型,人工智能、大数据、云计算等新技术已逐步应用在销售、投保、承保、核保、理赔等各个环节,提升其服务效率和质量。

以保险消费者较为关注的理赔服务为例,过往办理理赔需要到线下提交各种各样的材料,而现在依托人工智能、大数据等科技力量,“线上理赔”几乎已成为保险公司的“标配”,消费者线上提交材料就可以进行理赔。从实践来看,大部分保险公司的平均理赔时效基本都

大模型的底层架构以数据和模型为核心

而保险业则秉承大数法则,同样以数据和模型为基础。保险与大模型之间存在着天然的契合点,使得大模型在保险行业的应用前景愈发广阔。

在1到2天之内,一些简单的理赔案件理赔时效甚至可以按秒计算,消费者体验感得以提升。

数字化转型不仅便利了消费者,也提升了保险公司和一线工作人员的工作效率。中国人寿流程与运营部总经理吴雁萍此前告诉记者,到2023年底,该公司主要业务领域线上化率较五年前提升约20个百分点。相比五年前,理赔智能审核率提升约50个百分点,核保人工作占比降低10个百分点。

“理赔案件逐渐转向线上后,客户报案更方便,我们工作人员接受资料的速度也更加快捷,能够更好地服务客户。”某保险公司理赔部

人士告诉记者。

除了提升服务效率之外,保险公司还依托各种新技术,不断提升风险减量服务能力。比如,人保财险相关负责人表示,该公司通过构建“万象云”平台科技底座,开发“万象”系列工具,为客户提供科普宣教、自然灾害风险预警、风险隐患排查等风险减量服务。平安产险相关负责人表示,该公司建立针对灾害的风险管理能力的“鹰眼”灾害风险管理系统,配合“平安企业宝”APP,及时向投保客户和社会面发布防灾提醒。

“数字化转型优化了保险公司的业务流程,提高了工作效率,降低了运营成本,能够帮助保险公司更好地评估风险,提高风险管理水平,有助于增强市场竞争力。”对外经济贸易大学保险学院教授王国军表示。

探索大模型应用

去年以来,ChatGPT、文心一言等大模型的推出备受关注。记者注意到,不少保险公司也正在探索大模型技术的研发和应用。

比如,信美相互人寿推出大模型保险垂直应用“信美Chat-Trust30”;众安保险基于阿里云通义大模型,在还款提醒、客服、理赔、营销、代码辅助等多个场景全面升级,提升效率和客户满意度;阳光保险集团启动了“阳光正言GPT大模型战略工程”,并已经应用在客户服务、销售支持、智能理赔等场景;中国人保打造人保大模型,并在代理人赋能、智能客服等场景

试点应用。

《大模型技术深度赋能保险行业白皮书(2023)》认为,保险行业作为数据密集型行业,具备数据优势,且应用场景丰富,是大模型的最佳应用领域之一。大模型与保险的底层逻辑不谋而合,它们共同依赖于数据和模型这一基石。大模型的底层架构以数据和模型为核心,而保险业则秉承大数法则,同样以数据和模型为基础。保险与大模型之间存在着天然的契合点,使得大模型在保险行业的应用前景愈发广阔。

业内人士认为,大模型可以应用到保险领域的全业务流程,帮助保险公司提升营销效率、理赔时效、风险管理能力等。

在产品定价方面,北京社科院副研究员王鹏认为,大模型可以处理海量数据,更精确地评估风险,并为保险产品进行合理定价。例如,通过分析历史赔付数据、客户个人信息等,大模型能够预测出更准确的保费和赔付率。

谦诚分子合伙人赵大玮预计,未来几年内,大模型将在保险公司客户服务方面发挥更大作用。在营销领域,大模型可以充当销售人员的智能助手,为销售人员提供智能知识库。在风险管理方面,大模型可以在智能核保、反欺诈、客户退保预警等方面发挥作用。

保护数据安全

近年来,金融监管总局接连发布文件,鼓励银行业保险业加大数字金融研发投入,进行数字化转型。多家保险公司表示,将进一步加大科

技投入,强化科技赋能。业内人士认为,尽管保险公司在数字化转型上已取得明显成效,但仍面临一定挑战,包括人才、资金和技术的投入等。另外,如何保护客户数据隐私也是保险公司需要考虑的问题。

整体来看,在人才、资金等方面占优势的大型保险公司,在应用新技术方面处于领先地位。“以大模型为例,大模型的研发和应用需要大量资金投入和技术支持,对保险公司的经济实力和技术实力都有较高要求。”王鹏表示。

原中国保监会副主席周延礼表示,应建立支持创新的体制机制。可通过制定相应的激励政策,如减税补贴、研发资金支持等,鼓励科技公司在保险领域进行创新研发。同时,可建立创新的合作平台,鼓励科技公司、保险公司、学术界之间加强深度合作,以加速技术的创新和应用。

保险公司掌握大量的客户数据,如何处理好客户数据安全和隐私保护等问题备受关注。周延礼表示,保护好数据隐私对于保险行业尤为重要,因为它处理的是敏感的消费者数据。为保护客户信息,保险公司必须遵守数据保护法并采取严格的安全预防措施,对消费者负责。

王鹏认为,保险公司应加强数据加密与安全保护,比如采取先进的加密技术,以确保客户数据在传输和存储过程中的安全性。此外,在数据收集方面,保险公司应制定明确的数据收集和使用制度,并在收集数据前征得客户同意;在使用时,需明确数据使用范围,确保其用于合法、正当目的。