

民营银行高息优势减弱 “一哥”带头下沉“揽金”

当前,银行业整体净息差承压,民营银行也不例外,部分民营银行近期更是调降存款利率以缓解压力。在高存款利率优势减弱背景下,民营银行为持续获客、发力普惠、维持规模使出浑身解数。

中国证券报记者调研采访发现,尽管部分民营银行背靠互联网流量巨头,但也面临不良隐忧显现、业绩增速放缓等掣肘。业内人士表示,为摆脱发展瓶颈,金融科技是其必须借助的利器,业务下沉、持续发力普惠赛道将是其发展的方向。

● 本报记者 吴杨

民营银行	2023年末资产规模单位/亿元	营业收入同比增长率单位/%	净利润同比增长率单位/%	2023年末不良贷款率单位/%
微众银行	5355.79	11.30	21.02	1.46
网商银行	4521.30	19.49	18.80	2.28
苏商银行	1166.49	10.72	4.56	1.17
众邦银行	1144.84	24.35	18.14	1.73
新网银行	1029.34	50.60	48.48	1.71
金城银行	734.67	11.00	-12.60	1.54
中关村银行	727.09	24.49	-30.05	1.57
富民银行	604.18	2.86	22.77	1.43
三湘银行	589.32	8.05	-6.63	1.75
蓝海银行	527.68	17.59	30.86	1.32
亿联银行	517.75	-1.72	46.09	1.61
华瑞银行	492.71	50.76	115.65	1.66
民商银行	432.97	18.77	24.01	0.89
客商银行	393.82	50.83	36.71	0.97
锡商银行	369.71	50.84	45.02	0.68
华通银行	333.74	29.75	97.72	0.91
振兴银行	295.77	-10.92	3.34	1.14
新安银行	192.91	0.47	-71.76	1.67
裕民银行	/	/	/	/

数据来源/民营银行2023年报 制表/吴杨



“邀请亲友开户,亲友可以在首月体验铂金权益。另外,若新入资金超50万元,亲友还能获得30000积分,积分能兑换为立减金,1000积分可以兑换1元立减金。”一位微众银行储户向记者介绍。

还有不少储户表示,首次开户资产达标后,可解锁明星产品。要知道,从6月开始,微众银行3年期和5年期存款利率已调降20个基点。在整体存款利率走低背景下,这类活动对储户具有较强吸引力。上述这些活动仅为民营银行“一哥”微众银行加大揽客力度的一个缩影。

通过优惠活动进行揽客,吸储在民营银行中尤为普遍。上海金融与发展实验室主任曾刚表示,受限于属地化经营

的监管政策,相较于其他类型银行,民营银行线下物理网点数量不足,只能通过线上吸收存款,负债渠道相对有限。吸收存款较为困难,只能通过各种优惠方式获客。

数据显示,微众银行营业收入增速已呈下滑态势,2021年、2022年、2023年营业收入同比增长率分别为35.76%、31.03%、11.30%。作为民营银行“一哥”,微众银行在规模、利润方面均领先其他民营银行。截至2023年末,该行资产规模超5000亿元,位居第一,体量与A股上市中小银行相当。该行2023年净利润为108.15亿元,远超其余民营银行,且占民营银行净利润总和比重超

50%。微众银行2014年正式开业,是以科技为核心发展引擎的数字银行,深圳市腾讯网络域计算机网络有限公司为其第一大股东。

给微众银行真正创造收益的更多来自于三四线城市下沉市场用户。该行在2023年报中披露了产品矩阵的用户画像。例如,在“微粒贷”业务方面,截至2023年末,逾81%的客户为非白领从业人员,约85%的客户为大专或以下学历,约17%的客户为此前无人民银行征信记录记录的“首贷户”;笔均贷款金额仅7400元,2023年累计超8000万笔借款的存续期不足7天,约70%的单笔借款成本低于100元。



不仅民营银行“一哥”进行业务下沉,其他民营银行客群也呈现资质下沉现象。以网商银行为例,该行信贷场景和服务客群不断下沉,截至2023年末,信贷客户的户均余额为7.2万元,六成以上单笔贷款利息在100元以下。

Wind数据显示,全国已成立19家民营银行,其中18家民营银行披露了2023年业绩报告。整体来看,业绩延续分化态势。微众银行、网商银行2023年末资产规模均超4000亿元,二者规模合计占民营银行总体比重的50%以上,营业收入人均超百亿元;紧随其后的苏商银行、众邦银行、新网银行3家民营银行资产规模刚迈过千亿元级别;多家民营银

行资产规模不足500亿元。

谈及民营银行业务下沉的原因,邮储银行研究员姜飞鹏认为,民营银行与民营、小微企业存在天然相容性,具有机制灵活、决策效率高、市场反应快等特点,在找准长尾客群、风控方面具有优势。此外,受到资本金、规模等因素限制,普惠金融是民营银行能够发力的主赛道。

监管定位民营银行——支持中小企业,加大对小微企业的信贷投放,与传统商业银行互补发展、错位竞争。金融监管总局5月发文称,城商行和民营银行要发挥服务城乡居民、服务中小企业、服务地方经济的生力军作用,注重

利用管理半径短、经营机制灵活等优势,结合自身资源禀赋,针对性优化五篇大文章金融产品和服务。

但下沉中难免遇到阻碍。某民营银行从业人士直言,今年民营银行发展并不容易。“一方面,当前企业融资需求不足;另一方面,普惠金融市场竞争激烈,内卷愈发严重,给民营银行带来了较大竞争压力。相较于国有大行、股份行等较高的资金成本,我们在价格方面几乎不具备竞争力。”他说。

记者此前调研发现,通常情况下,银行业务越下沉,客户资质越差,贷款出现不良的风险就越高,这也成为部分民营银行在开展普惠金融业务时的顾虑。



数据显示,十余家民营银行披露的最新数据显示,近一半的民营银行2023年末不良贷款率较上年末上升,升幅最高的为民商银行(54个基点);两家民营银行不良贷款率持平。根据金融监管总局披露的最新数据,民营银行2024年一季度末不良贷款率为1.72%,高于同期商业银行整体不良贷款率13个基点。

“开展普惠金融业务,存在不良隐忧很正常,因为银行本质就是经营风险。另外,民营银行净息差是所有银行中最高的,一定程度上可以有所弥补。当然也需要准确识别风险,通过定价或风控手段将风险控制合理范围内。”曾刚表

示。数据显示,截至一季度末,民营银行净息差为4.32%,超过大型商业银行285个基点,但与2023年一季度相比,民营银行今年一季度末净息差下滑21个基点。

一直以来,业内人士普遍认为,民营银行的金融科技实力相对较强,在风险控制领域成效明显。尽管如此,部分民营银行不良贷款情况仍欠佳,这对其风控能力提出了更高要求。

招商证券银行业分析师廖志明认为,金融科技可帮助民营银行搭建覆盖贷前、贷中、贷后全生命周期风险防线,有利于调节不良。业内人士认为,民营银行在战略上要重视金融科技的投入和应用,注重对科技人才的培养,通过

科技手段有效建立风控体系,探索差异化发展模式。对于部分具有先发优势的民营银行,总体上应定位为“金融科技银行”。

自2014年民营银行启动试点工作以来,已历经十年时间,行业正朝着合规稳健方向发展。金融监管总局股份制和城市商业银行监管司此前发文称,督促股份制银行、城商行和民营银行严格执行《商业银行金融资产风险分类办法》《商业银行资本管理办法》等规定,准确开展资产分类,提升数据治理能力。

数据支撑 信用画像

秦农银行“三资三化”平台激发乡村振兴新活力

● 本报记者 吴杨

5月,西安天气转暖,记者抵达自古有“八水绕长安”美称的陕西省西安市。在集体资产监管运营服务中心里,工作人员仔细核对各村收支。管理平台上,农村产权、集体资产、银行资金数据关联变动,项目进程、收支明细、资金审批等一目了然。

看得见的,是“三资三化”平台(三资,即农村的资产、资源、资金;三化,即电子化、信息化、公开化)规范运行推动村级集体经济壮大发展的新探索;看不见的,是新探索背后推进金融服务“最后一公里”的力量——秦农银行。

如何为流动性强、收入不稳定且缺乏有效抵押物的农户或农业经营主体提供金融服务,是银行亟待研究的课题。秦农银行认为,利用“三资三化”平台数据,可帮助银行对新型农业经营主体、涉农企业精准画像,从而有效降低贷款尽调成本和风险。

盘清集体“家底”

秦农银行乡村振兴部办公室的门多是开着的,以方便员工往来穿梭,他们时而聚在一起讨论方案,时而为某项成果欢呼雀跃。

谈及“三资三化”平台,秦农银行相关业务负责人难掩骄傲之情:“我们的工作取得了很大成效。农村集体资产都通过平台来监管,什么时候有钱款支出、集体资产带来多少收入等一目了然。”截至2023年9月底,秦农银行完成了西安市173家街(镇)农村集体资产监管运营服务中心建设工作。

村级集体“三资三化”管理平台主要包括产权交易流转系统、“三资”管理系统和银农直连系统等模块。以“三资”管理系统为例,搭建了“三资”业务、监管、公示三个模块,实现各级农业、财政、纪检等部门对农村集体“三资”概况及经济合同、工程项目等公开化监督管理。

“平台囊括了所有的集体资产相关数据,保障了集体财务管理规范化,产权交易、农村资产‘阳光化’,有助于盘清集体资产底数。”秦农银行相关业务负责人说,以前村里的资产、资金、资源都是村里人自己记账,有时村干部管理不规范、档案移交不及时,就会造成资产流失。现在通过该平台管理,可以让农村“三资”更加规范化、制度化、透明化,有效避免资产流失问题。

事实上,这与相关政策要求不谋而合。2016年中共中央、国务院出台《关于稳步推进农村集体产权制度改革的意见》,旨在逐步构建归属清晰、权能完整、流转顺畅、保护严格的农村集体产权制度。为贯彻农村集体资产产权制度改革要求,西安市范围内已开展对农村资金、资产、资源制度化、民主化、规范化工作。相关“三资三化”业务需求应运而生。

结合西安区域农村集体经济改革发展和“三农”客户的金融需求,加速适应产权改革后新型农村市场,秦农银行2019年提出“三资三化”管理系统建设工作任务;2020年,立项金融科技试点项目,通过线上运行为“三资三化”提供技术支持和系统服务;2021年,打造“农村集体三资三化管理平台”,实施“四级联动”打通政银合作“最后一公里”。

谈及“三资”管理规范化后下一步打算,秦农银行相关业务负责人表示,“可以将闲置的集体建设用地、土地以及房屋等通过集体资产运营平台进行项目策划、包装,盘活整合资源,然后在平台上进行农村集体资产的产权交易。”

笔笔留痕 事事透明

如何让集体资产规范运作?“村账街(镇)管”是多位受访人士提及的方式。“三资”管理系统功能模块分为市、县(区)、镇(街道)、村(社区)四级用户,各村、组的资产会交由镇(办)农村财务结算中心管理,各村设一名报账员,每月须向镇(办)财经办报送财务报表,接受镇(办)监督管理。

秦农银行相关业务负责人直言,“最开始,村干部会觉得是在监督他们,对平台推广很抵触。现在,他们已经理解并愿意使用该平台,因为所有账目都是按流程走的,可以避免他们犯错误,所有人都放心、安心。并且,纪委和农业农村局能看到每一笔钱的去向,比如领导是否签字、钱用在哪里。”

“各村账务由村会计或报账员登记入系统,会存在两种情况,如果村会计能够熟练使用电脑,可直接操作进出账或相关账务事项,比如给村民分红、购置电脑,可直接在系统内提交;如果村会计电脑操作不熟练,则前往农村集体资产监管运营服

务中心,在工作人员帮助下,将账务提交入系统。最后,经由街办领导等多级审核后钱才能出去。如果某个环节审批未通过,会将事项退回。”秦农银行一位一线员工介绍。

推广“三资三化”平台以来,农村集体资产监管运营服务中心如雨后春笋般成立。截至目前,秦农银行已建成街(镇)农村集体资产监管运营服务中心超170个,实现了西安市所有涉农街道办(镇)全覆盖,为西安市2466个村级集体经济组织提供金融服务。

作为第一家试点机构,2022年3月灞桥区狄寨街道农村集体资产监管运营服务中心建成并投入运营,实现了狄寨街道14个村组、27个合作社财务账款的线上管理。“服务中心工作人员一般有5-9名,由街办提供场所并选派主任1名负责全面工作,配备负责农村经营工作相关人员3名;由秦农银行灞桥支行选派熟悉财务管理工作的财务人员3至5名,监管中心受区农业农村局、街道双重考核管理。”上述一线员工表示。

记者调研发现,三资合同清理、账户清理是实现三资规范化管理的重中之重。一方面,合同清理相当于村集体组织把合同信息录入系统。以前有问题的老旧合同重新签订或整改后,需要把新合同真实准确地录入系统。如果录入的合同信息与实际情况出入较大,系统会提示预警,引起纪委注意。

“清理账号就是保证银行卡账户的唯一性,村集体组织只能有一个基本账户和一般账户,两个账户都必须纳入系统管理,这样才能‘看见’村集体组织所有的账户资金,最好是在秦农银行开户,便于资产在系统内全流程运作。”上述一线员工说。秦农银行目前是“三资三化”管理平台唯一合作银行。

实现精准画像

“场地装修、办公设施及部分人员配备方面的支出都是我们提供资金,助力村级账务透明化的同时,银行能够精准地为客户画像,降低贷款尽调成本和风险,破解农村融资困局。”秦农银行相关业务负责人表示,银农直联管理系统以集体资金支付为核心,将“三资”管理和产权交易与金融机构直连,实时生成资金入账凭证,实现“一站式”线上处理、全程监管。

成立九年多来,秦农银行正在形成一幅向新而行的喜人景象:注册资本超80亿元,2023年累计投放实体贷款942亿元,涉农贷款393亿元,累计为西安2398个行政村选派153名金融顾问、487名金融联络员……目前,秦农银行通过“三资三化”平台推广,在助力农村“三资”高效管理基础上,为进一步提升金融服务乡村振兴质效打下坚实基础。

前述秦农银行一线员工介绍,一方面,真实、鲜活、实时的农村数据,有助于银行对新型农业经营主体、涉农企业精准画像,支撑业务高效开展;另一方面,银行通过平台知悉产权交易过程和交易内容,能有效降低贷款尽调成本和风险,实现高效放贷。

为保证平台有效推广,“每家支行都有专员与各区县沟通,村组也派了人,层层做好对接工作。同时,定期开调度会,反馈平台推广情况是我们习以为常的事情。”这位一线员工说。

在很多受访人士眼里,平台建设引入银行,形成政银合作,银行进行资金投入,科技公司打造平台,政府进行推广使用,推动农业农村发展。通过“三资”管理系统,实现“三资”规范管理、有效监管,通过产权交易流转系统,盘活集体资源要素,使其成为价值可衡量、可担保的资产,清除了资本下乡障碍,打破农村融资困局。

数据显示,截至2023年末,陕西辖内银行业普惠型小微企业贷款余额4753.63亿元,较年初增长26.25%;贷款户数80.99万户,较年初增加1.694万户。

“三资三化”是实现多赢的创新举措。秦农银行相关业务负责人向记者表示:“短期来看,系统铺设前期,银行在人员配备、系统搭建、基础设施等方面有较大成本投入。但从长期来看,这是一项值得做、可实现多赢的投资,集体资产管起来了,保证交易透明、公正,有利于区域经济发展,对与区域经济紧密相关的银行是有利的。”

相关业务负责人坦言,“当平台数据达到一定规模后,合作银行可以提供相应的金融服务。银行知道集体资产规模,便能精准匹配金融产品,后期计划将匹配的金融产品放到系统上,解决部分集体组织的金融需求。”



视觉中国图片