

净利润连续三年下跌 国资入局能否解廊坊银行盈利难题

近日，各家银行陆续披露2025年度同业存单发行计划，部分非上市银行2024年业绩情况随之出炉。作为廊坊市政府发起设立的一级法人银行，廊坊银行截至2024年末营收已连续四年下跌，净利润已连续三年下跌。该行2024年营业收入、净利润同比分别下滑超20%、超50%。此外，廊坊银行2024年不良贷款率有所上升，拨备覆盖率低于120%的监管红线。

● 本报记者 陈露

净利润大幅下滑

从廊坊银行披露的数据来看，2024年该行总资产规模出现缩水。公告显示，截至2024年末，该行总资产规模3028.36亿元，较年初减少53.42亿元。同时，2024年，该行实现营业收入36.19亿元，实现净利润2.45亿元，同比分别下降20.69%、57.09%。

该行并非首次出现营收、净利润双降的情况。从最近五年的营业收入来看，该行2020年营业收入创近五年来最好水平，彼时该行营业收入52.49亿元。随后年份该行营业收入接连下跌，2021年、2022年、2023年营业收入分别为51.37亿元、49.63亿元、45.63亿元，到2024年跌至36.19亿元，出现“四连跌”。

2020年至2024年该行分别实现净利润13.53亿元、14.05亿元、8.05亿元、5.71亿元、2.45亿元，自2022年起出现“三连跌”。与2023年相比，该行2024年净利润下降超五成，与近五年来表现最好的2021年相比，净利润已跌去超80%。

横向来看，与河北省内有可比数据的其他城商行相比，廊坊银行的营业收入、净利润也均处于靠后位置。据记者统计，当前河北省内有河北银行、张家口银行、廊坊银行、邯郸银行、承德银行、秦皇岛银行六家城商行披露了2024年经营情况。在这六家城商行中，以2024年的资产规模来看，廊坊银行排名第3位，但其2024年的营业收入、净利润分别位居倒数第二位、倒数第一位。

高度依赖利息净收入

4月8日，廊坊银行回应中国证券报记者时称，近年来，随着金融市场化和LPR报价机制的不断完善，银行业竞争日趋激烈，金融服务增质降价，该行支持小微企业，对其

普惠让利，导致该行营业收入有所下降。

廊坊银行在2024年三季报中详细披露了2024年前三季度的各项营收数据。数据显示，传统的利息净收入承压，中间业务收入增长乏力，以及投资收益下降等因素或是造成廊坊银行营业收入下滑的原因。在银行业息差普遍承压的当下，廊坊银行利息净收入也呈现下降态势。同时，中间业务方面，其手续费及佣金净收入大幅下降。

数据显示，2024年前三季度，该行利息净收入占营业收入的比重超过97%；实现手续费及佣金净收入0.18亿元，实现投资收益1亿元，同比分别下降85.01%、62.52%。

受市场利率下行、银行间竞争激烈等因素影响，银行净息差普遍收窄，高度依赖利息净收入的廊坊银行自然不会例外。2024年廊坊银行净息差为1.25%，较2023年下滑0.25个百分点，处于近五年低位，且低于行业平均水平。

近几年，廊坊银行拨备覆盖率整体呈下降趋势。截至2024年末，该行拨备覆盖率为104.29%，较2023年同期下降48.9个百分点。这一指标低于行业平均水平，并已跌破监管红线，拨备覆盖率监管要求为120%—150%。国家金融监督管理总局披露数据显示，截至2024年四季度末，商业银行拨备覆盖率为211.19%。

对于净利润和拨备覆盖率下降，廊坊银行在公告中表示，这是受宏观经济企稳缓慢、小微企业抗风险能力较弱等因素影响，还款能力有所下降，该行将拨备资源用于化解经营风险。

近两年，廊坊银行大幅计提了资产减值准备。数据显示，2024年前三季度，廊坊银行计提信用减值损失12.30亿元。2023年，廊坊银行计提信用减值损失21.63亿元。“为了应对宏观经济环境的外部波动风险，优化资产结构，本行主动加强风险防备能力，计提了较为充足的资产减值准备。”该行回应记者。

地方国资入局

值得注意的是，2025年开年以来，廊坊银行接连迎来新任董事长、地方国资入局。今年1月，廊坊银行发布公告称，河北金融监管局已核准崔建涛担任该行董事、董事长的任职资格。公开信息显示，崔建涛曾在中国银行任职，曾担任中国银行廊坊分行行长。

今年2月，河北金融监管局披露关于廊坊银行变更股权的批复，同意廊坊市投资控股集团有限公司受让河北大兴道桥工程有限公司持有的该行3.82亿股、沙河市鑫汇通房地产开发有限公司持有的该行2.01亿股、大厂回族自治县润泽商贸有限公司持有的该行1.42亿股。受让后，廊坊控股集团合计持有廊坊银行11.54亿股，持股比例为19.99%。这意味着地方国资成为廊坊银行的第一大股东。

廊坊银行相关人士对中国证券报记者表示，国资增持是该行优化股权结构、走稳



视觉中国图片

廊坊银行近三年部分财务指标

类型	2024年末	2023年末	2022年末
总资产(亿元)	3028.36	3081.78	2788.41
营业收入(亿元)	36.19	45.63	49.63
净利润(亿元)	2.45	5.71	8.05
净息差	1.25%	1.50%	2.01%
拨备覆盖率	104.29%	153.19%	156.40%
不良贷款率	2.44%	2.03%	2.40%

数据来源/廊坊银行公告 制表/陈露

高质量发展之路的重要战略举措。未来地方政府还将加大对廊坊银行的支持力度。廊坊银行正与市县诸多政府机构及国资企业开展全面战略合作，北部协同北京城市副中心、中部借势北京大兴国际机场临空经济区、南部联动雄安新区，共同探索区域成长新动能。下一步，该行将通过发力商贸物流、供应链金融、对外贸易、乡村振兴、科技创新等领域，全面融入京津冀协同发展大局。

业内人士认为，地方国资入局有助于优化廊坊银行股东结构，提升资本实力，但该行未来还需强化风险管理，优化资产质量，拓展“第二增长曲线”，提升盈利能力。联合资信在报告中表示，廊坊银行房地产行业的信用风险敞口较大，未来业务结构面临一定的调整压力、客户集中风险，信贷资产质量和拨备水平承压，非标投资存在一定风险敞口，盈利能力有所弱化等都是需要关注的重点。

提前还贷难度升级 部分银行抬高门槛

● 本报记者 石诗语

“上个月查询到工行房贷线上提前还款每次数最多为5次。前几天再查，就只有2次了，且每次最多只能还20万元。”家住上海杨浦区的借款人张女士4月8日向记者表示。

近日，有不少房贷借款人反映，部分银行收紧了线上房贷提前还款的金额和次数，还款预约时间也有一一定程度延长。有银行回应称，近期提前还贷业务量确有增长，银行根据最新情况对相关业务及时做出调整。

业内人士分析称，在提前还贷规模超预期的情况下，银行通常根据自身资金安排、经营状况和风险偏好，通过调整提前还贷政策，来控制房贷业务的节奏和规模。同时，银行还应注意政策调整的合法合规性，为客户提前还贷提供便利，以优化客户的金融服务体验。

线上提前还款受限

“今年初工行提前还贷次数改为5次，所以第一次还款就没有还太多，但是前天一看又改为2次了，且有额度限制。”上海徐汇区的马先生如是说。

对此，有银行工作人员向记者证实，近期提前还贷业务量有所上升，银行对提前还款额度做出了调整。

工行上海分行个贷工作人员向记者解释道：“今年一季度，还款人数比较多，所以对线上还款次数做出调整，还款金额每次最多20万元。但是客户可以选择线下提前还款，采用这种方式不限制额度，也不限制次数。线下提前还款可联系个贷经理进行预约，届时带好身份证、银行卡直接来柜台办理即可。”同时，这位工作人员提醒：“线下提前还款排队时间比较长，客户的预约等待期为一个半月至两个月。”

记者了解到，截至目前，提前还款困难的现象仅在部分地区、部分银行相对突出。从全国范围来看，提前还款排队现象尚不明显。

“提前还款是对照原借款合同约定的贷款期限或贷款金额的变更，需要借款人与银行协商一致。部分银行在合同中明确，不收取提前还款违约金，但借款人应提前向银行提出申请。这也表明借款人可以提出申请，但需银行同意之后才能提前还款，而银行会根据自身资金安排、经营状况和风险偏好，对提前还贷政策进行灵活调整。”某国有大行信贷业务相关负责人向记者表示。

减少负债压力

业内人士表示，存量房贷利率调整以后，新旧房利差显著收窄，客户利息负担减轻，提前还款的客户有所减少。

近期，建设银行副行长纪志宏在2024年业绩发布会上表示：“2024年四季度建行住房贷款的提前还款环比下降6.6%，今年一季度的环比数据继续下降。”

此外，近年来，随着房地产融资协调机制等政策的出台，房地产市场出现了积极的变化，有银行表示个人住房贷款的受理量有所回升。

例如，纪志宏在业绩发布会上表示：“从建行的情况来看，个人住房贷款的受理量显著回升。2024年四季度我行个人住房贷款日均受理环比提升73%，同比提升35%。今年以来，房贷的受理量、投放量延续了良好的势头，为全年贷款的稳健增长打下了良好基础。”

记者了解到，全国多地存量房贷利率已降至3.3%左右，与首套房贷利率基本持平。但对于多数选择提前还贷的借款人而言，降低负债成本仍是主要驱动因素。

“省钱就是赚钱。当下缺乏好的投资项目，存款和理财产品的收益率均不高，我也没有投资其他产品的经验。相比之下，提前还贷性价比更高。”张女士告诉记者。

“把钱存在银行里赚的利息还不如我提前还款省的利息多。”马先生给记者算了一笔账，“我目前剩余的房贷本息加起来有270多万元，如果提前还5万元，总利息就能减少1万多元。如果把5万元存银行，一年利息才几百元。”因此，有规划地提前还房贷成为马先生近几年的习惯。

房贷规模下降

值得注意的是，个人住房贷款受理量回升尚未能阻止个人住房贷款余额的下滑。截至2024年末，多家银行个人住房贷款余额较去年同期有所减少，其中工、农、中、建四大行个人住房贷款余额同比合计减少超6000亿元。

业内人士分析称，在个人住房贷款规模下降的趋势下，银行通过调整提前还贷政策，来控制房贷业务的节奏和规模。此外，银行还需考虑资金成本与收入问题，房贷是银行长期稳定的收入来源，若客户提前还款，银行将失去剩余期限的利息收入。银行根据贷款期限匹配资金，若提前还款大量增加，则迫使银行重新寻找投资渠道，可能面临资金闲置或再投资收益率偏低的问题。

2024年大中型银行的个人住房贷款不良率攀升。从几家国有大行的情况来看，工行、建行、农行、中行、交行、邮储2024年个人住房贷款不良率分别上升0.29、0.21、0.18、0.13、0.21、0.09个百分点。

多家银行在2024年业绩发布会上表示，此前个人住房贷款风险防控压力有所加大，但在楼市相关政策落地，以及银行加强全流程贷款防控措施后，个人住房贷款风险暴露的压力已有所缓解。

频现前十大持有人名单

理财资金借道ETF布局权益市场

● 本报记者 李静

公募基金2024年报显示，多只银行理财产品跻身ETF（交易型开放式指数基金）2024年末前十大持有人之列。其中，宽基指数、红利低波动及央企主题ETF成为理财产品重点配置方向。

业内人士表示，相较于股票、主动权益类基金，ETF具有分散性、透明性、低成本和工具化特征，更契合理财产品中长期资金入市的导向。

此外，中邮理财、光大理财、华夏理财、广

银理财等理财公司，吉林银行、大连银行、哈尔滨银行、江阴农商银行、张家港农商银行等银行旗下理财产品也出现在部分ETF前十大持有人名单中，且多为固收类理财产品。

契合理财公司需求

当前，理财公司通过持有ETF积极参与权益市场，推动“固收+”产品线建设。在低利率环境下，此举既能增厚理财产品收益，又符合政策鼓励理财等中长期资金入市的导向。

“客户对理财产品收益的期待值较高，但当前仅靠固收类资产难以实现，因此在政策鼓励理财资金入市的背景下，理财公司通过持有ETF积极参与权益市场，从而满足客户对投资回报的需求。”招银理财相关人士说。

政策层面为理财资金配置ETF提供了支

理财产品成为ETF大买家

招银理财和兴银理财旗下产品在多只ETF2024年末前十大持有人名单中亮相。

招银理财旗下产品现身招商中证国新央企股东回报ETF、易方达中证红利低波动ETF等产品前十大持有人名单。其中，“招银理财招智睿和稳健（安盈优选）360天持有1号混合类理财计划”“招银理财招睿颐养睿远稳健定期开放式基金”“招银理财招睿嘉利日开14个月持有1号固收增强型理财计划”分别是第1、4、7大持有人，合计持仓占比9.23%。此外，招银理财还配置了A50ETF、大数据ETF、化工ETF、机器人ETF等产品。

“兴银理财丰利兴动睿享7天最短持有期日开2号增强型固收类理财产品”“兴银理财安愉五年封闭1号固收类养老理财产品”

分别以1.66%、3.18%的持仓比例成为建信沪深300红利ETF、房地产ETF的第二大持有人。

此外，兴银理财旗下产品还出现在鹏扬中证500质量成长ETF、国泰中证全指家用电器ETF等产品前十大持有人之列。

此外，中邮理财、光大理财、华夏理财、广银理财等理财公司，吉林银行、大连银行、哈尔滨银行、江阴农商银行、张家港农商银行等银行旗下理财产品也出现在部分ETF前十大持有人名单中，且多为固收类理财产品。

理财资金加速布局

当前，理财公司通过持有ETF积极参与权益

市场，推动“固收+”产品线建设。在低利率环境下，此举既能增厚理财产品收益，又符合政策鼓励理财等中长期资金入市的导向。

“客户对理财产品收益的期待值较高，但当前仅靠固收类资产难以实现，因此在政策鼓励理财资金入市的背景下，理财公司通过持有ETF积极参与权益市场，从而满足客户对投资回报的需求。”招银理财相关人士说。

政策层面为理财资金配置ETF提供了支

部分ETF2024年末前十大持有人中的理财产品

基金简称	理财产品	持有人位次	占上市总份额比例
招商中证国新央企股东回报ETF	招银理财招智睿和稳健(安盈优选)360天持有1号混合类理财产品	1	7.92%
易方达中证红利低波动ETF	招银理财招睿丰润(尊享)180天持有期1号固收增强型理财产品	1	5.93%
建信沪深300红利ETF	招银理财招睿嘉利日开14个月持有1号固收增强型理财产品	4	2.05%
房地产ETF	兴银理财丰利兴动睿享7天最短持有期日开2号增强型固收类理财产品	7	1.25%
半导体龙头ETF	吉林银行吉利财富理财产品	2	1.66%
海富通中证2000增强策略ETF	兴银理财安愉五年封闭1号固收类养老理财产品	2	3.18%
广发中证全指电力ETF	法巴农银理财珠玑金固收增强型理财产品	5	8.05%
嘉实中证全指集成电路ETF	光大理财-阳光金2号	5	1.88%
	中邮理财-鸿鑫日开1号	6	4.49%

数据来源/相关基金2024年报 制表/李静