



业绩分化 补血难 民营银行如何破局

2024年,是民营银行在国内运行的第10个年头。作为立足服务民营经济、小微企业和居民消费的一支金融队伍,民营银行在近年来的发展中依然面临着不少“成长的烦恼”。

18家民营银行2023年年报显示,过去一年,民营银行经营业绩延续“马太效应”,盈利能力和规模增速表现出较大的分化——头部民营银行发展迅速、盈利稳健,队伍中的“腰部”“尾部”机构仍承受经营压力、资本补充压力以及监管压力。

“强者恒强”势头延续

2023年,在商业银行经营业绩整体承压的背景下,作为中小金融机构的民营银行整体维持营业收入和净利润“双增长”,且较2022年有明显改善。不过,此前的一大趋势仍在延续——位于第一梯队的民营银行占据了整个队伍的大部分收入,“强者恒强”趋势不减。

最新年报数据显示,民营银行中营收、净利润排名前二的仍是微众银行、网商银行,两家银行的营业收入、净利润分别占18家已公布数据民营银行的64%、71%。其中,微众银行2023年净利润首次突破百亿元,达108亿元,同比增长21%;网商银行净利润同比增长约19%至42亿元。

从数据上看,民营银行之间拉开的差距正在加大。相较于营收规模位居第三的四川新网银行,微众银行、网商银行的营收分别超出近6倍、近2.4倍,与尾部民营银行的营收差距甚至达到约120倍。

尽管在盈利、规模方面不及头部机构,但就自身发展而言,多数民营银行过去一年仍迎来了较快发展。数据显示,有7家民营银行的营收同比增长超过20%,其中上海华瑞银行、四川新网银行、无锡锡商银行和梅州客商银行等的营收增幅甚至超出50%。净利润方面,有9家民营银行的净利润同比增幅超20%,福建华通银行、吉林亿联银行、四川新网银行和无锡锡商银行的净利润同比增长均在40%以上。不过,部分银行业绩指标的高增长,得益于上年一的低基数。

存款端压力不减

事实上,从净息差来看,民营银行总体水平显著高于其他商业银行。据金融监管总局披露,2023年四季度末民营银行平均

净息差达4.39%,显著高于商业银行1.69%的平均水平。

“民营银行客户相对下沉,客户资质相对一般,因此息差相对更高。同时,民营银行体量较小,净息差受头部民营银行影响较大,实际上排名靠后的民营银行仍承受着一定的经营压力。”招联首席研究员董希淼表示,民营银行净息差能否继续扩大,存在一定不确定性。2024年,在银行业加大对实体经济让利可能的情况下,民营银行净息差存在回落的可能。

尽管净息差水平仍保持显著优势,但从存款端来看,民营银行仍面临着不小的负债压力。由于大多数民营银行受网点少、线上渠道窄等因素限制,获客和揽储压力显著大于其他类型的商业银行。因此,相对较高的存款利率成为民营银行吸储的重要方式,部分银行定期存款利率甚至高达4%,吸引了不少“存款特种兵”。

然而,受近年息差持续收窄和存款利率“降息潮”影响,加上监管部门严控民营银行互联网存款渠道异地展业,民营银行获取存款的难度也在增加。今年以来,已有多家民营银行宣布下调定期存款利率以控制负债成本。

“与国有大中型银行相比,民营银行的品牌知名度、客户基础和吸收存款能力均处于劣势。此外,由于监管政策和市场环境的不同,民营银行的业务模式较为激进,也可能引发社会公众的误解和担忧。”冠君咨询创始人周毅秋表示。

资本补充“有心无力”

长期以来,民营银行对资本的渴求更甚于其他商业银行。然而,无论是通过股东增资,还是依靠资本工具进行补充,民营银行在融资方面仍陷入“有心无力”的局面。

年报数据显示,2023年末,有9家民营银行的资本充足率较上年有所下降,2家持平,仅有6家有所增长,另有4家资本充足率低于12%。

从商业银行的整体角度来看,民营银行队伍的平均资本充足率均低于行业平均水平。金融监管总局数据显示,2023年末民营银行平均资本充足率为12.32%,低于商业银行整体15.06%的平均水平,也低于国有大行(17.55%)、股份制银行(13.43%)、城商行(12.63%)的水平。

穿越经济周期的过程中,相比大型商业银行,民营银行普遍面临更复杂的挑战。过去一年,民营银行经营状况如何,面临哪些难题?“一行一店”政策下,民营银行如何改变才能走得更远?

董希淼认为,随着资产规模扩大,资本约束成为民营银行发展的掣肘之一。在大力鼓励支持民营企业发展背景下,应采取更多措施,支持民营银行多渠道补充资本,提升其对实体经济尤其是民营企业的服务能力。

不过,在资本补充渠道上,民营银行仍然受到一定限制。以增资扩股为例,除了头部的微众银行和网商银行,以及众邦银行等近年获得了增资,鲜有其他民营银行增资扩股成功。其中主因即是受制于业绩表现、股东实力和监管政策等影响。

董希淼建议,针对民营银行的增资扩股,除了简化审批流程、提高审批效率外,应及时调整相应规定,取消第一大股东持股比例不超过30%等隐性约束,破除增资扩股的隐性障碍,鼓励有实力、有意愿的民营企业加大对民营银行发展的长期持续投入。

找准定位差异发展

截至目前,监管机构对民营银行实行“一行一店”政策,因此民营银行实体网点较少。同时,监管部门还进一步要求民营银行增加对小微企业的信贷投放。在此背景下,如何在支持实体经济的同时实现自身的快速稳健发展,成为民营银行面临的一大挑战。

招商证券银行业首席分析师廖志明曾在研报中梳理了民营银行的四种经营模式,分别为小存小贷、小存小贷+公存公贷、特定区域存贷款,其中微众银行、网商银行、四川新网银行和吉林亿联银行等4家银行为纯线上经营。各民营银行产品主要围绕普惠金融展开,之前产品中纳助学贷款、信用贷款是主流,近年来又陆续推出农业、医药等特色领域的产品,货架逐渐丰富。

对于民营银行的进一步发展,周毅秋认为,未来,民营银行可从产品创新与个性化服务方向发力,不宜在主流赛道上和国有大中型银行“硬碰硬”。例如,面向中小微企业定制专属的贷款方案,为个人客户量身定制财富管理服务等。同时,也要发力技术创新与数字化转型,这是民营银行发展的关键方向之一。周毅秋建议,要加强风险管理与合规建设,打造百年老店需要建立一套完善的风险管理体系,加强对各类风险的识别、评估和控制,确保业务运营的安全稳定。

谢志翔

关注

南通农商行纪委多点发力 助推监督工作提质增效

今年以来,江苏南通农商行纪委始终聚焦主责主业,强化担当作为,积极践行“想干事、会干事、干成事”的“干事”文化,坚持定位向监督聚焦、责任向监督压实、力量向监督倾斜,推动监督工作不断走深走实,助力党风廉政建设与全行高质量发展深度融合。

抓在日常,打好专项监督“组合拳”。积极落实“行党委重点工作安排到哪里,纪委监督就跟到哪里”的工作要求,聚焦“开门红”期间网点营销服务中的短板弱项,第一时间形成《关于开展厅堂服务暨信贷营销专项监督的工作方案》,3次召开“开门红”调研暨座谈会,听取责任部门关于厅堂服务、存贷款营销工作进展,对标对表研判工作质效,推动责任再压实、时限再压紧。同时,针对检查中发现的问题,开展约谈提醒3次、提出建议7条,编发厅堂服务督查通报2期、信贷服务督查通报1期,对典型问题一律点名道姓通报曝光,形成上下步调一致、层层抓落实的监督架构。

突出重点,织密日常监督“防护网”。将“学条例、守党纪”作为全行党员干部日常教育的重要内容。推动行党委结合工作实际制定《关于在南通农商行党员干部中开展党纪学习教育的实施方案》,形成13项重点任务,并逐一细化牵头部门、具体要求和时间节点,以严实作风推动党纪学习教育高质量开局、高标准起步。以开展“思廉日”主题教育为契机,开展“我学我测 我要廉——党纪法规知识测试”,

依托“清廉江海”微信公众号每天测试5道题,引导党员干部发扬自我革命精神,对照《中国共产党纪律处分条例》规定特别是“六项纪律”要求,认真检视问题查找不足,用党规党纪校正思想行动。

紧盯关键,筑牢节点监督“安全堤”。与当前正在开展的“整治群众身边不正之风和腐败问题专项行动”相结合,抓实抓细节日期间纪律作风监督。利用OA办公平台,发布节日“纪”语和典型案例通报,教育提醒全行党员干部绷紧节日“纪律弦”,严防“节日病”。紧盯“车轮上的歪风”“舌尖上的不正之风”“舌尖上的浪费”等典型问题,联合机关职能部门聚焦电动车安全检查、纠治文山会海、优化营商环境等方面存在的作风顽疾开展贴身监督,坚决防范和遏制节日期间“四风”问题,构建“纪检监察+条线监督”同频共振、相互协作的监督工作格局。

强化联动,组建贯通监督“网络群”。将“推进完善监督贯通、协作机制”工作纳入年度“党风廉政建设重点工作要点”和“落实全面从严治党主体责任清单”一体谋划部署,探索建立党委全面监督、纪委专责监督、党务部门职能监督、业务部门专业监督和基层党组织日常监督的“党内主导、五责一体”的监督体系,把纪律监督嵌入业务工作流程管控,不断加强监督力量。重点对不良资产处置、营销费用管理、选人用人等领域进行流程化监督,用实际行动回答好“谁来监督、监督什么、怎么监督”的问题。

张伊曼

动态

赣榆农商行 三举措筑牢防范电信网络诈骗防线

为深入推进防范电信网络诈骗工作,江苏赣榆农商行通过强化三大举措,全力筑牢防范新防线,切实保障人民群众的财产安全。

加强防诈知识宣传,提升公众防范意识。该行通过营业柜台和电子屏幕等线下渠道,定期发布防诈提示和案例,让客户在办理业务的同时,增强对电信网络诈骗的警惕性。同时,利用微信、短信等线上渠道,向客户推送防诈知识和风险提示,提醒客户保持警惕,不轻信陌生信息和链接。该行还积极开展防诈知识讲座和培训,邀请专业人士为客户讲解电信网络诈骗的特点和手法,提高客户的识别和防范能力。

加强系统安全监测,筑牢安全技术防线。通过对网上银行、手机银行、互金平台等系统及App进行安全评估和漏洞扫描,赣榆农商行及时发现并修复潜在的安全隐患。该行加强重点业务风险进行摸排和监控,确保业务运行的安全性和稳定性。同时建立健全网络安全事件应急响应机制,一旦发生安全事件,能够迅速响应和处理,防止损失扩大。

加强数据安全治理,确保客户信息安全。赣榆农商行全面梳理排查互联网渠道业务流程及风险管控,确保业务流程的合规性和安全性。同时设置转账限额、设备绑定和通过手机短信验证码验证身份等安全措施,有效防止资金被盗用和账户被篡改。此外,该行加强线上贷款和注册手机银行业务的身份验证,采用人脸识别、短信验证、动态口令等多种方式,确保客户身份的真实性和业务的合法性。

赣榆农商行表示,将继续加强防诈宣传和技术防范,不断提升客户的防范意识和安全水平,为人民群众提供更加安全、便捷的金融服务。

庞敬强 李浩

盱眙农商行召开存贷款拓展小组会议

为进一步加快存贷款业务发展,部署推进存贷一体化各项工作,打好常态化营销战,近日,江苏盱眙农商行在总行辅楼第四会议室召开盱眙农商行存贷款拓展小组会议,行党委副书记、行长许磊、副行长杜勇、耿素志及存贷款拓展小组成员共计20余人参加会议。

会上,电子银行部总经理朱光通报今年以来存贷款拓展情况及采取的措施,普惠金融管理部通报今年以来信贷小组拓展情况。存贷款拓展小组成员分别围绕服务提升、业务拓展、账户拓展情况、贷款营销中采取的措施和遇到的问题及下一步的工作方向进行交流。该行副行长杜勇、耿素志分别就分管条线下一步工作如何开展提出指导意见。

盱眙农商行党委书记、行长许磊作总结性讲话,许磊表示,本次会议旨在分析业务、共享信息、查找问题、交流经验、凝聚智慧。许磊要求拓展小组在领导上要明确各小组的工作职责,研究政策导向,收集信息、解决重点难点问题;小组成员要发挥自身优势,多渠道收集各类信息,提高敏感度,了解政府相关政策和导向对业务拓展的影响;职能部门要明确考核标准,跟进拓展任务完成情况进行相应的奖惩措施。同时加强前期工作分析,出台相关分析报告,通过营销情况和政策分析结果开展前期工作。

孙丹丹

海门农商行 开展“数字人民币乡村行”宣传活动

5月8日,江苏海门农商银行在正余镇昌盛村开展主题为“数字人民币乡村行 共筑乡村振兴梦”宣传推广活动,进一步加强农村地区数字人民币宣传普及,推动数字人民币加速融入百姓生活。据介绍,此次活动参与人数超1000人,累计开通个人钱包180多个。

“数字人民币乡村行”宣传推广是人民银行江苏省分行联合江苏省委金融办、省农业农村厅、省文化和旅游厅、省农村信用社联合社等单位共同举办的数字人民币宣传推广活动。此次海门农商银行在昌盛村举办活动,邀请到了中共南通市委金融办副主任丁意泽、中国人民银行南通市分行副行长周翔等领导莅临指导。

活动现场,海门农商银行设立了数字人民币宣传展台。通过发放资料、操作演示、体验购物等形式,向村民们介绍了数字人民币的相关知识和使用方法。村民们认真倾听工作人员的讲解,积极参与数字人民币使用体验,对数字人民币使用的便利性、安全性赞不绝口。

此次活动不仅向村民们普及了数字人民币的相关知识,也为他们提供了更多便捷的支付场景。开通钱包后,可以在正余镇王浩片区140个商户进行消费体验。村民们表示,数字人民币的推出为他们的生活带来更多便利,在日常生活中也会使用数字人民币进行支付。

海门农商银行称,将继续贯彻落实金融为民、金融惠民理念,持续加强对数字人民币的宣传推广,打造更多的数字人民币应用特色示范,推动数字人民币融入群众日常生活,为地方数字经济发展增添新动能。

杨晨 朱浩浩

招租 国有房屋出租 租赁协议 交易公告 暨担保书 1. 招租: 位于... 房屋... 招租... 2. 租赁协议: ... 3. 交易公告: ... 4. 担保书: ...	浙江资产管理与天... 股权转让通知暨债务催收联合公告 浙江资产管理与天... 股权转让通知暨债务催收联合公告... 公告人: ... 公告日期: ...	招租公告 招租公告... 公告人: ... 公告日期: ...	公告 公告... 公告人: ... 公告日期: ...	公告 公告... 公告人: ... 公告日期: ...
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------	---------------------------------------------	---------------------------------------------