主管总编辑助理 齐琳 主编 孟凡霞 美编 代小杰 责校 刘凯晶 E-mail：news0518@163.com

不良率屡“爆表” 农商行艰难求生

不良率超过20%、拨备覆盖率低于监管要求、资本充足率为负……一系列的数据指标预示着农商行正在面临空前的压力。北京商报记者注意到，自11月以来，证监会官网披露了15家农商行的定向发行说明书，其中8家农商行不良率在10%以上的高位，甚至个别银行飙升至约23%。不良率处于高位也给农商行带来净利润大幅下滑、资本金告急等经营困境。

8家不良率超10%

临进年尾，农商行“补血”动作不断。随着定增说明书的密集发布，多家农商行的资产质量情况得以披露。根据证监会12月13日披露的江苏沛县农商行的定向发行说明书，截至今年9月末，该行不良率高达16.21%，是同期农商行平均水平的4倍，是行业平均水平的8倍之多。不良率的高企导致了拨备计提压力，江苏沛县农商行9月末拨备覆盖率仅为16.59%，严重低于监管要求；资本充足率三项指标均为负数，为-7.97%。

江苏丰县农商行的资产质量同样不容乐观。数据显示，截至9月末，该行不良贷款余额13.6亿元，不良率为11.24%；拨备覆盖率只有29.58%，且自2017年末就连续下滑；单一客户贷款集中度为负值，为-38.83%，且呈扩大趋势，去年末这一数据为-9.97%；资本充足率三项指标同样也为负数，为-4.2%。北京商报记者注意到，该行自2018年不良贷款出现爆发，2018年一年时间就增加了13.78亿元的不良贷款余额，而2017年末的不良贷款余额仅为4.8亿元。

上述两个农商行案例并非独例，不良率处于10%以上高位的农商行还包括江西玉山农商行、江西铅山农商行、江西都昌农商行、安徽桐城农商行、安徽宿州农商行和鹰潭农商行等。根据各家银行的定向发行说明书，江西玉山农商行截至6月末不良率达到22.98%；江西铅山农商行截至6月末的不良率为18.6%；鹰潭农商行9月末不良率为17.6%；江西都昌农商行6月末的不良率为15.21%；安徽桐城农商行和安徽宿州农商行6月末的不良率在11%-13%区间内。

对于不良率高企的缘由及未来处置措施，北京商报记者多次尝试联系上述银行，截至发稿未收到回复。

资深金融科技从业者马超表示，农商行资产业务中对公业务的比重较高，抬高了农商行的风险管理难度。同时，农商行的风控手段有限，金融科技发展水平较低，因此整体资产质量远低于同业平均水平。

认定趋严、行业集中度高为主因

纵观上述几家农商行不良率高企背后的原因，是监管认定趋严、农商行天生风险防控薄弱等因素。北京商报记者注意到，上述农商行的资产质量快速恶化均在2018年爆发，江西玉山农商行、萍乡农商行等多家银行在2018年一年的不良贷款余额均增长超过10亿元，而2017年末不良贷款余额仅在3亿元之下。

以萍乡农商行为例，该行2017年末不良贷款余额为2.03亿元，2018年末这一数据变为12.99亿元，一年时间增加了10.96亿元；2019年9月末不良贷款余额降至10.46亿元。对此，萍乡农商行在定向发行说明书中解释称，一方面，在经济下行、去杠杆、严监管等多重外部因素叠加影响下，该行信用风险加速暴露。另一方面，受监管新规的影响，该行2018年末将逾期90天以上贷款全部纳入不良贷款管理，导致不良贷款规模逐步增大。

贷款企业经营困难也是农商行不良率高企的一大因素。例如，江西玉山农商行在定向发行说明书中称，受国家宏观经济政策影响，部分行业面临转型升级的困境，经营情况恶化，拉长资金回笼期，导致还款来源不足。同时，原正常企业贷款客户因环保要求停产、搬迁，出现流动资金紧张和周转困难，导致未能按约定偿还贷款本息等。

在资产质量恶化的同时，部分农商行还面临着资本充足率告急的现状。鹰潭农商行、江西玉山农商行、江西铅山农商行等资本充足率的三项指标均为负值，“补血”已是迫在眉睫。查看监管公告发现，证监会已经核准了江西铅山农商行、安徽宿州农商行、鹰潭农商行等银行的定向发行股票的批复。

不过，监管机构对相关银行的不良贷款形成原因、后续化解措施也保持关注，证监会要求部分农商行补充说明不良率攀升的缘由以及后续化解风险相关措施。比如，要求江西铅山农商行结合信贷客户类型、行业分布、主要经营情况等补充披露不良率攀升的原因；化解不良贷款风险相关措施执行的具体情况等。江西铅山农商行回复称，该行不良贷款主要集中在生产加工行业，铅山县工业基础薄弱，受经济形势下滑影响导致无力偿还贷款本息。该行2018年末生产加工业不良贷款余额占全部不良贷款余额的比例为49.21%。

探索多元化处置途径

事实上，不良率高企已是农商行整体面临的现状。银保监会日前公布的数据显示，截至2019年三季度末，农商行整体不良贷款余额达6146亿元，超过股份制银行和城商行，紧追国有银行的不良贷款规模；农商行不良率为4.00%，远超其他三类银行，更是远高于银行业1.86%的平均水平。

不良率处于高位的同时，农商行和监管机构探索更多途径来摆脱困境。有消息称，监管层近日已启动第三轮不良资产证券化试点，20余家银行入围，除了四大资产管理公司（AMC）、邮储银行、部分城商行外，还首次纳入了多家农商行。分析人士指出，监管将部分农商行纳入试点，也是希望通过不良资产证券化一定程度上缓解农商行的不良、资本等监管压力。北京科技大学经济管理学院金融工程系教授刘澄表示，不良资产证券化不失为农商行规模化处理不良资产的一个有益探索。通过不良资产证券化的打包，相当于吸引外部资金，借助外部力量来解决农商行的不良资产问题，丰富了不良资产处置的模式。

另外，今年以来，也有多家农村金融机构拟采用“定向增资+捆绑销售不良贷款”的方式，包括广州翁源农商行、安徽宿州农商行、安徽肥东农商行、济南农商行、山西夏县农商行、河北滦平农商行、河北涿州农商行、山东寿光农商行、江西湖口农商行、新疆乌苏农商行、河北涞水农商行等。在分析人士看来，通过定向股东购买不良资产变相处置不良，也是对于拓宽不良资产处置路径的一种尝试。

马超认为，多途径化解不良贷款对银行自身和金融体系健康稳定都有助益，但只能治标不能治本，只能救短期不能长期奏效。未来农商行还是应提升自身治理水平、风控能力，改变从前单纯追求规模的策略，找到属于农商行的差异化竞争方式才是根本。

北京商报记者 孟凡霞 吴限

87项功能全景覆盖 宁波银行新版App打造金融服务极致体验

作为如今商业银行服务触达金融消费者的主要渠道，手机银行App也成为各家银行科技比拼的主战场。在过去一段时间内，从国有大型银行到股份制银行、区域性银行均掀起一轮手机银行App的更新迭代热潮。老牌上市城商行宁波银行近日也对手机银行App进行了功能升级。全新版宁波银行App具备87项功能，实现了从账户管理、投资理财、贷款申请、公司业务、生活服务等方面的一站式金融功能全覆盖。

87项功能满足用户多种需求

宁波银行手机银行App整体配色为白色打底，采用深咖色-浅咖色过渡渐变，在重点板块和字样中采取“红、蓝、黄”等色作为引导点缀，视觉冲击力小，观感柔和。底边栏划分为“首页、理财、借款、生活、我的”五大栏目，App启动后默认进入“首页”。首页置顶设置“我的财富、我要转账、我要理财、我要借款”4个常用功能键，快捷功能区采用“9+1”模式，用户点击“全部”按钮，可以浏览和搜索全部功能，增加了一定的用户自主性。

宁波银行手机银行App的注册开通方式较为简洁。既支持本行用户，也支持新客户在线注册，新客户只要输入手机号就可以完成注册，在注册后开通宁波银行电子账户即可享受多重权益，操作方便。

打造“个性化一站式金融服务”是宁波银行一贯坚持的宗旨。与老版本相比，宁波银行新版手机银行App在设计人性化和功能多样性方面都有了很大程度的提升，其九大板块、87项细分功能升级嵌入了多种服务，几乎满足了用户日常的所有金融需求。

在宁波银行手机银行App首页快捷功能区，突出了零售客群的生活部分，一站式的金融+生活服务，提高黏性。用户点击“全部”按钮，就可以浏览所有功能。这九大板块包括“账户、转账、理财、借款、信用卡”等基础服务以及“出国金融、生活、支付缴费、助手”等生活服务，每个板块下方再细化多个分支业务。

在传统的账户管理方面，宁波银行手机银行App“账户”板块中设有“我的银行卡、我的财富、不动户激活、无卡取现、在线开户”五大功能。在这里用户可以添加本行或他行卡，可以查询名下借记卡资金归集以及支付明细。“存款”板块包括了大额存单、整存整取、零存整取、通知存款、结构性存款等多种产品。其中，大额存单还专门设置了转让专区。

该行手机银行App专门设有“理财”栏目页，主要为了满足不同用户的多种金融需求。在宁波银行手机银行App“理财”栏目板块顶部主要展示了用户的资产总额情况，紧接着就在下方罗列了各种产品推荐和理财资讯服务。主要涵盖了银行理财、基金、黄金、保险、存款、直销银行等理财产品，还提供财富顾问、财富好管家、理财转让、自助选基等服务。

相比理财功能，宁波银行手机银行App的贷款产品也较为丰富。“借款”板块下总共有12个细分功能，主要贷款类型为个人消费贷、企业经营贷、大额分期。主要产品条线包括线上白领通、直接贷、线上路路通及快押通、线上贷易通、线上税务贷、小微贷、快审快贷等。

这些产品主要为不同类型的客户量身定制，产品范围广，类型多，用户可以根据自己的定位和需求进行选择。

App搭载生活服务已经成为了银行手机版本迭代更新的必选操作之一。宁波银行App的生活缴费栏目中支持北京、上海、南京、宁波等10个地区的用户缴纳水费、电费、燃气费，用户还可以开通缴费一卡通自动缴费。在便民服务中，宁波银行手机银行App还专门为用户设置了无卡取现、社保服务、存款证明、网点查询、ETC在线预约、油卡充值、外币提现预约、旅游保证金申请等功能。

内涵扩充叠加企业银行服务

事实上，除了零售用户客群关注的理财、借款、生活服务等功能，宁波银行App还着重设置了企业银行，进入App首页后，点击左上角可以一键切换个人银行和企业银行，电子对账、结汇划转、票据接收等一系列功能满足了客户在同一个App上操作个人和企业账户的需求。从功能来看，宁波银行App企业银行囊括了原有宁波银行企业手机银行App的全部功能，并新增了预约开户、外汇金管家即期交易功能。

事实上，近年来随着商业银行服务的不断拓展，许多银行在App上着重做“加法”，推出许多业务专属App，而宁波银行选择自我革新，不再追求数量，转而扩充“内涵”。经过尝试发现，目前下载宁波银行企业手机银行App，在打开时，系统会自动提示“宁波银行App新版发布”，引导企业客户使用宁波银行新版手机银行。

通过“内涵”的叠加，宁波银行将用户从众多App相互割裂的复杂操作中解脱出来，让企业主也能便利享受到日常生活中需要的零售金融服务。然而，在简化用户操作体验的同时，这样的改进也是对银行科技能力的一种检验，随着项目数量的增加，App兼容性、加载速度、运行流畅度、路径设计是否友好等也会面临更高的要求。

在实际运行过程中，此次宁波银行新版手机银行App界面设计一目了然，信息交互合理、操作通顺流畅。

另外，为了方便用户查找相关功能，宁波银行手机银行App在“首页、理财、借款、生活”四大栏目页都设置了搜索入口，主要支持功能、产品搜索。值得关注的是，此次新版本中还特别上线了智能搜索客服“小宁”，“小宁”智能搜索客服主要支持文字录入和语音交互两种方式，用户可以通过语音智能搜索“转账、生活缴费、我要理财、手机充值、网点查询”多种服务。在客服互动方面，宁波银行手机银行App各栏目页、各重要操作中均可以找到在线客服入口，支持智能客服转人工客服，也可以转入客服电话。

对此，业内人士评价，目前来看，手机银行还处于“百家争鸣”的状态，基本每家银行都有自己的App，对于手机银行的长期发展而言，客户的争夺才是关键。业内人士指出，银行一方面要满足用户线上办理业务的需求，另一方面也要节约成本、增加获客、推广业务的渠道。目前市面上仍存在一家银行推出多款App的情况，其首要原因就是没有做好统筹工作，导致不同的业务条线都去开发自己的App，造成资源浪费及客户分流。举全行之力，经过协调统筹，重点打造拳头产品，将是未来银行手机App的一种发展路径。

科技引领金融服务升级

在金融科技飞速发展的今天，银行App的创新步伐加大，通过持续积累和不断投入，宁波银行科技水平已在同类银行中处于领先。早在2018年，宁波银行就持续推进科技系统建设，提升业务支撑能力；加大电子渠道建设，提升客户服务体验。同时，该行紧跟行业发展趋势，着力推进科技与业务融合创新，搭建需求、研发、运维、测试一体化的金融科技体系，加快实现业务的数据化、系统化，持续提升银行竞争力。

在金融科技发展浪潮的持续推动下，宁波银行也将大数据、人工智能等新技术融入了手机银行中。全新改版后的宁波银行手机银行App全面升级财富版面，上线财富顾问等功能，可根据客户个性化需求，提供多维度、智能化的产品推荐，降低投资难度。

“财富好管家”是宁波银行重点推介的“吸金”智能理财服务，目前以公募基金为投资标的，进行全球大类资产配置，利用组合化投资分散风险。财富好管家可根据用户的风险偏好和投资期限等情况，为用户智能配置合适的投资组合，并根据市场行情动态调整资产配比，实时跟踪市场行情，动态调整资产配比，可一键购买和调仓，省时省心。主要运用组合投资方式，应用现代资产组合理论，结合大数据分析，创建基金组合，实现风险与收益的平衡。

在银行App日趋同质化的当下，如何创新手段强化客户合作黏性也是银行需要面临的问题。一位银行业分析人士认为，目前各家银行都有自己特定的客户群体，现阶段基本格局已经形成，差异化路线也就体现在能尽可能地服务好本行大多数客户的基础上，宁波银行此次推出的手机银行新版本引入人工智能技术，拓展全条线的金融场景服务，也是为了吸引更多的潜在客户加入。

北京智艺文化艺术有限公司
拍卖公告

受委托，兹定于2019年12月22日晚8点在大咖拍卖App线上平台举行“多元力量—世界当代艺术”拍卖会。竞买人于拍卖前针对每件拍品通过大咖拍卖App线上交付保证金后可参加竞拍。

拍卖标的物：当代版画及油画作品10件
预展时间：2019年12月20日-22日
预展/拍卖地点：大咖拍卖App线上平台
官网地址：m.dadadaka.com
咨询电话：010-86468428 18314113003
请下载“大咖拍卖”App参拍。

2019年12月19日