

民营银行年报盘点:梯队分层效应延续

从1家到19家,九年多的时间,民营银行的阵营不断壮大,业务发展也逐渐走向成熟,2022年它们向市场交出了怎样的答卷?5月4日,北京商报记者梳理发现,从经营表现来看,2022年19家民营银行整体经营情况稳健,不过,由于开业时间、股东背景、业务模式等因素的不同,民营银行的梯队分层效应依旧凸显。此外,因揽储乏力,部分民营银行存款增速出现下滑。在分析人士看来,在存款竞争日趋激烈和同质化的情况下,民营银行应该强化多元化的资金获取方式,来缓解负债端压力。

业绩梯队分化明显

2022年,民营银行的业绩梯队式分化依旧明显。5月4日,北京商报记者梳理发现,由于开业时间长短、经营模式不同等原因,19家民营银行盈利规模差异较大。

从营业收入和净利润指标来看,2022年,微众银行排名首位,该行全年实现营业收入353.64亿元,同比增长31.03%;实现净利润89.37亿元,同比增长30%。排名位于第二的是网商银行,2022年该行实现营业收入157亿元,同比增长13%;实现净利润35亿元,同比增长69%。

苏宁银行、新网银行、三湘银行、金城银行4家银行的营业收入规模也均在30亿元以上,分别为40.65亿元、36.44亿元、34.9亿元、30.62亿元。其中,苏宁银行、新网银行、金城银行营业收入分别同比增长17.64%、37.98%、146.54%,三湘银行营业收入同比减少5.84%。不过,从净利润表现来看,新网银行、三湘银行出现下滑,2022年,新网银行实现净利润6.81亿元,同比减少25.84%;三湘银行实现净利润3.53亿元,同比减少21.55%。

在资产规模保持稳定的情况下,其他民营银行净利润也保持了较快幅度的增长,有部分银行表现强劲。2022年,华通银行实现净利润3503.12万元,同比增长幅度高达577.05%;客商银行、振兴银行也表现不俗,2家银行分别实现净利润1.7亿元、1.03亿元,同比分别增长155.73%、124.1%。

不过也有部分银行净利润水平出现“缩水”,裕民银行、蓝海银行2022年分别实现净利润5005.5万元、6.08亿元,分别同比减少19.03%、1.21%;华瑞银行2022年全年税后净

亏损3.41亿元,同比减少252.46%。

回顾民营银行的发展历程,2014年3月,原银监会开始启动民营银行试点工作,首批共设立5家民营银行,分别为微众银行、民商银行、金城银行、网商银行与华瑞银行。进入2016年,民营银行掀起一股成立热潮,当年有12家民营银行获批筹建,2017年、2018年两年民营银行筹建进入“冰冻期”,直至2019年阵营才再次扩容。

零壹智库特约研究员于百程分析称,成立比较早的几家银行都已经进入规模化盈利阶段,在技术创新、模式创新和业务灵活性上,相比传统银行都具有明显的优势,此外,基于股东背景、技术能力、业务能力的不同,民营银行的梯队分层局面比较明显。

部分银行存款增速“掉队”

自开业以来,民营银行便受到“一行一点”的约束,吸储能力较弱,不少业务资质也受到限制。2021年1月,银保监会、央行发布《关于规范商业银行通过互联网开展个人存款业务有关事项的通知》明确,地方性法人商业银行要坚守发展定位,确保通过互联网开展的存款业务,立足于服务已设立机构所在区域的客户。

在异地展业、第三方互联网平台营销被叫停后,民营银行面临不小的揽储压力。从2022年年报数据来看,19家民营银行中有部分银行存款业务增速出现下滑。

截至2022年末,亿联银行存款余额为303.96亿元,同比下降12.23%。同样出现下滑的还有华瑞银行,具体来看,该行截至2022年末吸收存款总额(不含应计利息)为254.96亿元,同比下降14.45%。

裕民银行、三湘银行、振兴银行存款余额



也出现下滑,截至2022年末,上述3家银行存款余额分别为116.02亿元、415.3亿元、203.51亿元,分别同比下降8.49%、5.77%、1.87%。

在融360数字科技研究院分析师刘银平看来,相对于传统银行,民营银行成立时间短、社会公信力较弱,老百姓认可度不高,且民营银行没有实体营业网点,互联网存款被叫停之后,揽储渠道大受受限。再加上存款利率报价方式调整之后,各类银行设置了较低的利率上限,银行长期利率大幅下调,民营银行难以通过拉大与其他银行的利率差距来吸引用户。对于存款类产品,银行只能通过自营渠道揽储,加强银行渠道及产品的宣传。

就存款、贷款此类较为基础的金融服务产品条线来看,目前,头部民营银行产品种类较为丰富,既有包括银行存款、基金、保险在内的产品代销,也有理财公司推出的产品间

接为银行引流;不过,更多的民营银行依旧面临自营渠道建设不足的情况,手机银行中仅有几款定期存款产品,也并未有其他产品向储户进行展示。

针对揽储能力下滑,此前也有民营银行人士向北京商报记者坦言,“民营银行发展时间不长,大多数都是三四年的状态,很多银行的资质都未达到传统城商行的能力,不能给客户提供更多的金融服务。未来,民营银行要努力打造综合金融服务产品,如财富管理、数字化营销、企业财务管理等工具,要让这些产品成为个人和企业客户生态中有价值有技术含量的增益”。

打造开放生态链发展之路

资产质量是银行的“生命线”,2022年,受经济增速放缓、传统银行金融服务进一

步下沉、延期纾困贷款陆续到期等多重因素影响,民营银行的资产质量也面临较大压力。

从年报数据来看,19家民营银行中,有多家银行不良率出现上升。截至2022年末,中关村银行不良率为1.57%,较2021年的0.83%上升0.74个百分点;裕民银行不良率为1.24%,较上年末上升0.7个百分点。新网银行、锡商银行、金城银行、客商银行、网商银行等银行的不不良率也出现了抬升,分别较上年末上涨0.68个百分点、0.48个百分点、0.45个百分点、0.42个百分点、0.41个百分点。

针对信用风险管理工作,众邦银行在年报中指出,该行围绕既定经营目标和战略部署制定全面风险管理政策,确定基本风险偏好。信用风险管理方面,要求强化并落实贷款“三查”、提升风险监测预警能力、加强不良资产风险化解力度。民商银行也在年报中表示,进一步完善资产质量监测机制,通过风险预警、贷后管理动态监测资产质量的变化,及时发现资产质量的潜在风险,分析不良资产形成的原因,及时制定防范和化解风险的对策。

民营银行成立的初衷便是通过引导民间资本与传统银行形成错位发展,用来提升银行业创新能力和活力,在资产质量承压、客户规模触达有限、展业限制的背景下,民营银行如何走好差异化发展路径值得关注。

在刘银平看来,当前,民营银行存款产品创新比较困难,盲目创新可能会触碰监管红线,突破行业自律的利率上限,民营银行应引入外部金融产品,丰富产品类型,增加便民服务,提升服务水平等有利于留住老客户、增强客户黏性。

“在存款竞争日趋激烈和同质化的情况下,揽储成本已经很高,民营银行应该强化多元化的资金获取方式,比如通过金融市场和同业业务等方式来缓解负债端压力。在消费数字化和产业数字化的背景下,民营银行提升业务数字化能力,深入消费和产业场景,把自身打造成开放平台,做场景、传统银行等参与者之间的连接器模式,是一条比较期待的发展路径。”于百程建议称。

北京商报记者 宋亦桐

青岛农商行的隐忧与挑战

连续两年收千万级罚单

近日,青岛银保监局公布两则罚单,青岛农商行因贷款管理、同业授信管理不审慎等,合计被罚超3000万元。虽然在严监管趋势下,银行因违规被罚已日趋常态化,但是农商行收到千万级罚单的情况仍较为罕见。

回顾青岛农商行的业绩表现,自2019年上市以来,该行已连续三年保持盈利,不过在2022年营收净利却出现“滑坡”,即使2023年一季度业绩有所“回暖”,但在分析人士看来,该行全年整体业绩仍存在一定隐忧。

罚单显示,青岛农商行因公司类贷款风险分类调整不及时、向关系人发放担保贷款的条件优于其他借款人同类贷款的条件、流动资金贷款管理不审慎、贷后管理不审慎等,被罚3087.27万元,同时又因同业业务授信管理不审慎等,收到100万元罚单。两则罚单所涉及的承担相关责任的个人也被给予警告并罚款。

对于此次处罚,5月4日,青岛农商行相关负责人在接受北京商报记者采访时回应称,处罚相关业务主要发生在2020年以前,多数问题已经完成整改。在信贷管理方面该行已采取改进措施,主要包括重点结合检查发现问题情况对信贷准入、风险审查、贷后管理等环节进行全流程梳理,并将检查发现问题点作为禁止性规定写入信贷管理制度。同时,更新风控理念和风控模式,重新调整了前中后台部门架构和职责分工,强化了贷前调查和独立审批人队伍,通过科技系统实现对信贷业务的风险监测,着重强化潜在风险客户管理。此外,做实日常贷后管理和监督检查,组建专门的贷后管理团队,定期开展贷款风险排查,对前台业务人员开展现场检查辅导。

在金乐函数分析师廖鹤凯看来,千万级罚单对于一家上市农商行来说处罚力度颇大,显示出青岛农商行过去一段时间的运营

过程中出现诸多较为严重的违规问题,特别是贷款方面的内控问题。

这已不是青岛农商行首次收到千万级罚单,2022年1月,青岛农商行曾因贷款五级分类不准确、投资业务投后风险管控不到位、贷款转保证金开立银行承兑汇票、流动性资金贷款被挪用、房地产贷款管理严重不审慎等被处以4410万元罚款。

从处罚事由不难看出,贷款业务违规已成为青岛农商行被罚的“重灾区”。长期以来,青岛农商行的信贷来源主要为公司贷款,而从行业分布来看,房地产业则是其主要投向的领域。不过,在房地产调控政策的影响下,青岛农商行也在持续调整信贷结构,房地产业占信贷投放比重逐年降低,2022年已由公司贷款投放行业首位降至第三位,批发和零售业、租赁和商务服务业投放占比则有所升高。

在严监管趋势下,银行因违规被罚已日趋常态化,但是整体来看农商行收到千万级罚单的情况仍较为罕见。北京商报记者注意到,在青岛农商行之前,重庆农商行也曾因一罚1285万元罚单受到关注,该张罚单所涉及的违规事由也包括贷后管理不到位、同业授信调查及审查审批不尽职等。

营收净利罕见“失速”

合规隐忧之下,青岛农商行业绩也难言乐观。自2019年上市以来,青岛农商行已连续三年保持盈利,不过在2022年业绩却一反常态地出现“失速”,报告期内,该行营收、净利纷纷下滑,实现营业收入99.44亿元,同比减少3.43%;归母净利润为23.17亿元,同比下降24.41%。

对比A股其他上市银行的业绩来看,青岛农商行是42家银行中唯一营收净利双降的农商行。

对于2022年营收净利下滑的原因,青岛农商行相关负责人表示,受经济调整因素影响,该行持续加强风险抵补能力,加快推进不良资产处置进度,加大拨备计提力度;同时,加大了服务实体经济、减费让利的力度,进一步降低实体经济贷款定价,加之受市场利率变化的影响,息差水平有所收窄。

厚雪研究首席研究员于百程认为,2022年青岛农商行业绩表现不佳,特别是净利润增速表现,处于A股上市银行中垫底的位置。除了经济环境和净息差下降等因素外,青岛农商行净利润增速表现弱于营收,主要是因

为信用减值损失比较高。

数据显示,2022年,青岛农商行信用减值损失为47亿元,较上年同期增长25.18%,其中发放贷款和垫款信用减值损失是信用减值损失最大组成部分,贷款信用减值损失为45.99亿元,较上年同期增加8.62亿元。对此,青岛农商行表示,主要原因是该行加大不良资产核销及处置力度,同时根据市场经营环境等因素,加大拨备计提力度,增强风险抵补能力。

受房地产业和建筑业不良贷款上升的影响,2022年青岛农商行不良贷款率增速较快,是42家A股上市银行中,唯一一家不良贷款率超过2%的银行,截至报告期末,该行不良贷款率为2.19%,较上年末上升0.45个百分点。

新管理层的挑战

2023年,青岛农商行一轮管理层变动,因年龄原因、工作调动原因,该行原行长刘宗波及原副行长贾承刚、王建华、李春雷先后辞任。目前该行行长已由王星代履行,此前,王星曾出任华夏银行普惠金融部原总经理一职,副行长也已聘任王瑜、姜晖两名有青岛银行履历的人员补位。

“以上行长和副行长人选具有数十年国

有银行、股份制银行或城市商业银行的丰富管理经验,对于我行而言,高层结构进一步优化。”青岛农商行相关负责人表示,在新班子领导下,青岛农商行已经确立了未来一段时期的战略规划。即,立足区域实际和自身特点,实施“一年固本强基、两年整体提升、三年塑成标杆”的战略思路。

北京商报记者注意到,在新管理层陆续就任后,经历2022年业绩“失速”的青岛农商行在2023年一季度业绩有所回暖,1-3月该行实现营业收入26.72亿元,同比增长7.23%;归母净利润9.94亿元,同比增长5.58%;不良贷款率降至2.09%,但仍处于A股上市银行中的高位。

于百程表示,2022年青岛农商行的不良贷款率上升较多,从2021年末的1.74%升至2022年末的2.19%,今年一季度不良率虽有所降低,但依然存在压力。

结合一季度业绩表现来看,2023年青岛农商行全年的业绩表现将会如何?廖鹤凯认为,青岛农商行预计今年业绩将回暖,且预计将呈现前慢后快逐步推进的态势,作为区域农商行其发展与区域经济休戚相关,青岛经济维持增长趋势,乡村振兴随着后疫情时代的新态势也会呈现快速发展态势,青岛农商行应在合规的前提下依托区域位置全力服务好三农,做好乡村振兴配套工作。

对于后续如何提升盈利能力,青岛农商行相关负责人表示,2023年该行将通过加大支持普惠小微贷款及支农支小再贷款投放、降低长期负债成本等措施保持息差稳定,同时,将持续丰富业务产品,提高中间业务盈利水平,提升非息收入占比,实现收入来源多元化。

北京商报记者 李海颜