

# 数字人民币推广提速 中小银行数字化迎考

本报记者 王柯瑾 北京报道

随着数字人民币的深入推进,越来越多的中小银行通过与大行合作的方式参与数字人民币应用。《中国经营报》记者了解到,

## 中小银行布局数字人民币路径显现

数字人民币使用比例的提升,将对城商行、农商行数字化提出新的考验。

当前数字人民币试点区域逐渐增加,试点场景不断拓展,产业链相关企业有望迎来发展契机,多家中小银行跃跃欲试。

据报道,近日在数字人民币的大发展趋势背景下,临商银行与邮储银行山东省分行积极探索数字人民币“银银合作”模式。而此前,记者亦了解到山东另一家城商行也与大行进行数字人民币业务交流。

今年1月份,四川银行数字人民币系统采购项目中标结果公布,中标单位为神州数码融信软件有限公司,中标金额为97万元。据悉,该行此次招标的目的,是为了连接互联互通平台、对接运营机构,从而接入数字人民币体系。

此外,日前,某中小银行股东也在回复投资者提问时,表示该行与多家运营商银行就接入数字人民币达成合作意向。

中国人民大学高礼研究院副教授王鹏表示:“中小银行数字人民币业务建设应与其数字化转型相结合,包括如何与央行、运营商以及相关的应用场景对接等等。”

## 拓展特色市场、下沉市场

中小银行更贴近本地消费场合,可以促动数字人民币更加深入至下沉市场。

于中小银行而言,数字人民币的推广带来更多机遇和盈利增长点。

袁帅表示:“数字人民币是商业银行未来的重要获客途径,推动业务数字化转型升级,数字人民币将提升银行线上业务规模的占比,虽然会对银行网点的传统业务带来冲击,但同时也将节省大量的现金运营管理成本,并衍生出新的盈利增长点。目前,越来越多的城商行、农商行等中小银行加速入局数字人民币应用试点,越来越多的银行机构涉足其中,是数字人民币试点稳步推进的重要标志,中小银行

近日多家城商行与大行交流合作,如探索数字人民币应用共享平台搭建等。除此之外,也有银行股东披露银行参与数字人民币应用的进程。

《2021年中国数字人民币发展

艾瑞咨询发布的《2021年中国数字人民币发展研究报告》指出,数字人民币成为商业银行重要获客途径,推动业务数字化转型升级,催生同业竞争协作新机会。同时,数字人民币钱包与银行传统业务的联合运营也将催化出新的业务模式,并从数据安全、风险管理的角度对商业银行的数字治理能力提出更高的要求。

中央财经大学证券期货研究所研究员、内蒙古银行研究发展部总经理杨海平认为:“城商行、农商行布局数字人民币的技术路径是,通过城银清算、农银清算接入数字人民币互联互通平台,同时在中国人民银行数字人民币APP显示。城商行、农商行布局数字人民币的经营思路是,通过本行数字人民币钱包打通数字人民币基础设施、本行账户和场景之间的通道,以数字人民币钱包为圆心,根据本行定位,以开放金融思路,拓展客户场景,实现获客活客。”

杨海平表示:“数字人民币使用比例的提升,将对城商行、农商行数字化提出新的考验。数字人

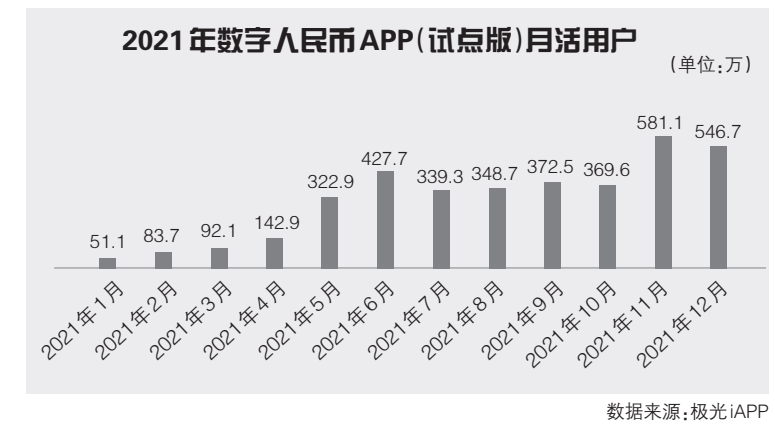
更贴近市场一线,其在本地特色消费场景及金融服务方面具有较强的地域优势,对数字人民币更广泛、更深层次地融入地方经济和金融活动将起到重要作用。”

同样,中南财经政法大学数字经济研究院高级研究员金天表示:“与大型银行相比,中小银行往往更贴近本地消费场合,可以促动数字人民币更加深入至下沉市场、居民生活,真正起到对现金交易的替代作用,这与数字人民币的设计初衷更为契合。”

但机遇的来临往往也伴随着

研究报告》显示,数字人民币将成为商业银行的重要获客途径,同时也为其传统业务渠道和数据安全系统带来考验。

受访人士表示,数字人民币的应用是对中小银行数字化能力的



数据来源:极光iAPP

民币时代,银行之间比拼的是打通了多少个生活场景、生产场景、政策场景,其中投放产品的数量和质量,以及带给客户的体验和感受,是对数字化能力的全方位检验。”

数字化领域专家袁帅表示:“相较于国有大行,中小银行在技术、人才、科技投入方面均较为弱势。数字人民币是一项数字化产品,银行在对接和创新过程中,需要大量人才和技术投入。数字人民币钱包与银行传统业务的联合运营虽然将催化出新的业务模式,但也从数据安全、风险管理的角度对商业银行和中小银行的数字治理能力提出更高的要求。中小银行在参与和落地数

挑战。袁帅表示:“银行在推广数字人民币方面还存在一定的阻力问题,核心体现在消费支付习惯的养成。在企业端,较多企业尚且没有养成支付路径和习惯,并未觉得有开通的必要,在个体消费端,银行过度依赖各种营销和减免的力度来吸引用户开通账户,而消费者对数字钱包的依赖性,以及用户留存度尚且薄弱。数字人民币的推广还没有到遍地开花的程度,还有很多问题需要解决。”

因此,金天表示:“对于中小银行而言,在数字人民币推广过程

全方位检验,中小银行更贴近市场一线,其在本地特色消费场景及金融服务方面具有较强的地域优势,对数字人民币更广泛、更深层次地融入地方经济和金融活动将起到重要作用。

字人民币业务的同时,需要从技术架构、业务架构、人才架构、政策架构四方面来同步并行,让数字人民币系统融入银行基础设施,成为银行IT基础设施中的一个重要组成部分。”

鉴于上述挑战的存在,杨海平表示:“因为城商行、农商行规模小,客户基础相对薄弱,布局数字人民币,场景金融的投入和收益不对等,而数字人民币系统对接、相关服务系统的开发带有公共基础设施性质,所以最关键的应对措施是由银行业协会组织基础设施对接,组织大型银行、股份制银行向城商行、农商行免费输出数字化能力。”

中,需要面对本地客户,夯实自身的差异化竞争优势,比如可以依托在本地的政府关系资源和地推能力优势,拓展数字人民币在特色商户、公共服务等方面的应用场景;与大型银行相比,中小银行还需要注意健全风控机制。”

“中小银行内部政策流程更加灵活,更加贴近各地的实际情况,因此其可以深耕本地相关的应用场景,包括科教文卫、交通医疗、文化生活等,形成有机的融合,也可以与地方政府形成有机的联合,助推数字人民币应用拓展。”王鹏表示。

# 开抢科技人才

本报记者 张漫游 北京报道

最近一段时间以来,2022年银行春季校园招聘公告信息陆续发布,除了传统的银行招聘岗位之外,金融科技相关的计算机、软件、大数据和网络安全等领域人才招聘成为热点。今年来看高层次技术人才的招聘明显增加了。

## 金融机构争夺高层次技术人才

2月21日,中国邮政储蓄银行官网发布了“总行2022年信息科技招聘公告”,涉及该行总行信息科技管理部、金融科技创新部、管理信息部、软件研发中心、数据中心。在此之前,交通银行、浦发银行、南京银行、宁波银行、上海银行等多家银行的总行以及各分支行已陆续开启“抢人大战”,争夺科技型人才。

江苏苏宁银行高级金融科技研究员孙扬分析称,过去几年,银行招聘金融科技人才都是招聘一些大数据、云计算、区块链的基础人才,从今年来看明显增加了高层次技术人才的招聘。“银行缺的是能带动技术领域上层次的技术领军人才,所以从今年银行的招聘来看,明显增加了技术专家层面人才的招聘,比如AI专家、云架构专家、区块链专家、大数据体系专家、量化交易专家的等职位。例如,作为一家金融科技银行,江苏苏宁银行2022年推出了‘百人专家’招募计划,重点招聘金融科技专家。”

“在数字化转型的驱动下,数字化相关的业务以及创新业务,人才招聘需求不断上升,这类高质量人才具有稀缺性。”零壹研究院院长于百程告诉《中国经营报》记者,金融领域近几年新设立一些新型的公司形态,包括银行科技子公司、民营银行、消费金融公司、理财子公司等,这些对人才需求量比较大。

根据零壹智库的研究和观

## 银行数字化转型加速

中国银行业协会发布的最新报告显示,各家银行纷纷推进专业化金融科技队伍建设,金融科技人员占比呈现明显提高的趋势。2021年,全国性商业银行、城商行、城区农商行及县域农商行金融科技人员占比分别为5.28%、4.36%、2.45%、3.23%。

近期,监管部门陆续出台文件,规划金融科技数字化转型。1月下旬,银保监会下发《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》。其中,还专门就人才建设提出具体措施。

在此之前,1月12日,国务院印发了《“十四五”数字经济发展规划》,明确了“十四五”时期推动数字经济发展目标;1月5日,央行印发了《金融科技发展规划(2022—2025年)》,其中亦提到,要扎实做好金融科技人才培养。

随着全行业数字化转型的深入推进,信息科技发展和应用对分行的业务经营和基层管理产生越来越深层次的影响,南京银行相关负责人告诉记者,从2021年起,该行在招聘中增加分行“信息科技定向培训生岗”,进一步提升科技对经营一线的支持,全面提升全行科技和数字化赋能。

“观察金融数字化的水平或潜力,数字化人才的情况是一个重要维度。比如,金融机构中数字化人才的占比。”于百程谈到,以研发人员占比来看,不少银行的研发人员占比不足5%,未来这一占比数据可能大幅上升。“另外,数字化人才的分布也很重要。在管理层中,需要有数字化管理人才制定数字化战略,统一数字化认知。”

面对激烈的科技人才竞争局面,银行有哪些手段吸引科技人才、留住科技人才?

随着中国人民银行金融科技发展规划和中国银保监会银行数字化转型指导文件的颁布,金融科技和数字化转型的行业研究和中长期规划也越来越重要,银行开始重视金融科技研究和技术战略规划。基于此,业内人士指出,银行技术人才不缺,缺少的是能带动技术上一层次的技术领军人才。

察,不管是传统的金融机构,还是创新型的金融机构以及互联网公司,对科技人才,特别是懂技术又懂金融业务的人才需求都比较大。于百程认为,金融科技创新要与业务结合,因此具有科技与业务双背景的人才更加紧缺。这里面的业务背景,既包括金融业务,也包括产业背景,这类人才往往需要较长时间的经验积累。

“有的银行还在招聘物联网科技、工业互联网科技专家,这反映了银行希望通过这些科技渗透工业互联网的野心。还有的银行在招聘数字人民币、区块链等技术专家,这些反映了银行希望做大数字人民币应用场景,发展区块链+金融业务的愿景。还有一个很重要的趋势是,银行招聘较多金融科技产品化的专家,比如风控系统产品、数据中台产品、信贷系统产品的专家,这也反映了银行希望通过这些专家帮助行里的金融科技能力实现产品化,甚至可以对外向行业赋能。”孙扬谈到。

“未来,随着数字化转型不断深入,市场上对高端科技人才的需求会持续增加,我们需要做好长期攻坚的准备。”宁波银行相关负责人告诉记者,一方面,需要进一步丰富招聘渠道和招聘形式,顺应时代趋势,开展常态化招聘;另一方面,金融科技人才的稀缺及其复合背景的要求,直接从市场引入难度较大。

# 利润大增:多家银行2021年净利增速超20%

本报记者 慈玉鹏 张荣旺 北京报道

截至2月23日,上市银行中有6家股份行及7家城商行已公示2021年业绩快报,其中,6家银行利润总额同比增幅超20%;9家

## 盈利强劲

从营业收入来看,上述披露业绩快报的13家银行中有3家银行2021年同比增速超过20%。其中,宁波银行营业收入实现527.21亿元,同比增长28.24%;齐鲁银行营业收入实现101.67亿元,同比增长28.11%;江苏银行营业收入实现637.71亿元,同比增长22.57%。

某东北地区银行人士告诉记者:“2021年,国家信贷投放增长较快,经济恢复较好,2020年投入大规模信贷对经济的推动效果,亦主要体现在2021年。在这种背景下,企业降本增效,经营情况较好,上述因素促使2021年上市银行盈利增

## 拨备覆盖率整体提升

上述披露业绩快报的上市银行均在2021年实现拨备覆盖率提升。其中,7家银行拨备覆盖率与2020年相比提升了25个百分点以上。具体来看,2021年,苏州银行拨备覆盖率为423.58%,较上年末提升131.84个百分点;平安银行拨备覆盖率为288.42%,较上年末提升87.02个百分点;中信银行拨备覆盖率为556.41%,较上年末提升66.61个百分点。

截至2021年末,经统计的13家银行中,中信银行拨备覆盖率最高,为556.42%;其次是宁波银行,拨备覆盖率为522%;最后是招商银行,

银行归属股东净利润同比增幅超20%。

另外,上述13家上市银行2021年拨备覆盖率均实现提升。其中,7家银行拨备覆盖率比2020年提升25个百分点以上。与此同

长较快,尤其是一些头部银行。”

从利润总额来看,13家银行中有6家银行同比增长超过20%。其中,增长相对较快的三家银行为江苏银行、厦门银行、平安银行。具体来看,2021年,江苏银行利润总额实现264.76亿元,同比增长58%;厦门银行利润总额实现23.94亿元,同比增长30.44%;平安银行利润总额实现458.79亿元,同比增长24.83%。

另外,13家银行中有9家银行归属于银行股东净利润同比增速超过20%。其中,2021年,江苏银行归属于银行股东净利润实现

拨备覆盖率为441.34%。

从不良贷款情况看,13家上市银行均有所降幅。其中,2021年,苏州银行不良贷款率为1.11%,较上年末下降0.27个百分点;江苏银行不良贷款率为1.08%,较上年末下降0.24个百分点;中信银行不良贷款率为1.39%,比上年末下降0.25个百分点。13家上市银行中,2021年宁波银行不良贷款率最低,为0.77%;招商银行、厦门银行不良贷款率均为0.91%。

光大银行金融市场部宏观研究员周茂华表示:“从趋势看,近年银行盈利仍有望保持在常年较高水

时,上述13家上市银行不良贷款率均实现下降。

业内人士告诉记者,上市银行业绩显著改善,既是宏观经济稳步恢复的映射,也是上市银行加强经营管理的结果,上市银行

196.94亿元,同比增长30.72%,增速最快;宁波银行归属于银行股东净利润实现195.15亿元,同比增长29.67%;平安银行归属于银行股东净利润实现363亿元,同比增长25.61%。

招联金融首席研究员董希淼认为:“上市银行业绩大增是内外部多种因素作用的结果,对此应全面、客观、理性地看待。首先,上市银行业绩显著改善,既是宏观经济稳步恢复的映射,也是上市银行加强经营管理的结果,应给予充分肯定。其次,上市银行盈利能力提升,利润增长较快,既提升了银行服务实体经

平,资产质量逐步改善。主要是我国经济稳步恢复,银行信贷扩张,国内采取措施稳定负债成本,银行营收和利润有望保持增长;同时,国内经济保持复苏,政策精准支持,企业经营状况有望稳中略改善,银行继续加大不良资产处置,拨备维持高位,银行资产质量将保持良好。需要留意不同类型银行经营分化及运营情况。”

中国银行研究院《报告》指出,2021年年末,商业银行面临延期还本付息政策到期的压力,但由于风险防控手段相对成熟,不良处置方式相对丰富,预计并不会对资产质

营业收入和净利润大增,低基数效应发挥了较大的作用。随着我国经济稳步恢复,银行信贷扩张,国内采取措施稳定负债成本,银行营收和利润有望保持一定幅度增长。

济的能力,也增强了银行发展的稳健性,有助于防范和化解系统性金融风险。最后,上市银行营业收入和净利润大增,低基数效应发挥了较大的作用。”

中国银行研究院发布的《2022年经济金融展望报告》(以下简称《报告》)预计,2022年我国商业银行净利润同比增速接近6%。展望2022年银行业经营情况,《报告》预计将呈现规模增速稳中略降、盈利水平回归常态等特征,贷款业务恢复到疫情之前的常态经营模式,理财业务收入贡献将继续提升,非息收入占比进一步扩大。

量产生较大影响,2022年商业银行不良贷款率将保持在1.75%左右。

董希淼认为,应重视上市银行稳健发展的可持续性,多措并举防范化解各类风险,拓宽不良资产处置渠道。应坚持法治化、市场化原则,加快推进农村信用社系统改革,继续鼓励好机构兼并风险机构,加快城商行、农商行重组合并,提高集约化经营能力和风险化解能力;鼓励优质中小银行、消费金融公司公开上市,创新资本补充工具,发行优先股、二级资本债、永续债等工具补充资本,增强发展稳健性,提升对小微企业和个体工商户的服务能力。