

银行App“瘦身”

本报记者 王柯瑾 北京报道

在数字时代,作为连接和服务用户的核心阵地,银行App正在迎来整合优化潮。

银行App“做减法”

手机银行App过多一方面会增加银行自身的运营负担,另一方面也会分散用户的注意力,不容易聚焦银行主要业务。

日前,光大银行宣布,因业务发展需要,该行将暂停财富版手机银行切换入口及相关服务,服务暂停后,仍使用财富版手机银行的客户将默认切换为标准版手机银行。

近年来,多家银行对旗下App进行了整合优化。例如,建设银行下线龙支付App,将相关功能、权益、场景迁移整合至建设银行App和建行生活App;邮储银行停止邮储生活App全部服务,相关服务迁移整合至该行手机银行App;厦门银行将原“融E收”App整体迁移至“厦门银行”App。此外,广发银行、恒丰银行、广州农商银行等将直销银行App功能服务迁移整合至手机银行App。

随着优化整合工作的进行,多款银行App停止服务,并进行注销备案。近日,中国互联网金融协会发布的移动金融客户端应用软件注销备案公告(2023年第1期,总第7期)显示,31款客户端软件因停止服务申请注销备案。其中,包括长城华西银行、邮储银行、广东顺德

打造轻筒金融体验

手机银行作为超级App,从功能看,主要有定制化、极简、适老化、开放化等方向。

在数字化转型的浪潮下,手机银行作为银行业务全面数字化转型的主战场,以用户为中心,借助科技赋能持续改善“用户体验”已成为商业银行重点关注的战略目标。

易观千帆数据显示,截至2023年2月,中国手机银行综合应用App用户活跃人数为5.22亿人,较2022年同比提升了10.13%。

记者注意到,不仅仅是App数量、版本的整合,在手机银行的服务中,“做减法”也是趋势之一。从多家银行对手机银行App的迭代升级中不难发现,轻量化服务已经成为越来越多银行的共识,包括应用启动时间减少,操作流程进一步简化,在保证安全的前提下精简安全校验环节,给用户旅程“做减法”等。

日前,光大银行宣布,计划于5月25日起暂停财富版手机银行切换入口及相关服务,服务暂停后,仍使用财富版手机银行的客户将默认切换为标准版手机银行。《中国

农商行、乌鲁木齐银行、广州农商银行、锦州银行、浦发银行、兴业银行等26款银行系App在列。

“随着银行业务线上发展,各家银行纷纷发展手机银行,开发各种手机银行App程序,但是手机银行App数量过多,可能降低客户消费体验,甚至给消费者带来选择焦虑。银行整合后台服务资源,可以提升服务质量与客户消费体验,同时,提升监管效率,更好地规范市场秩序政策竞争秩序,更好地保护消费者合法权益等。”光大银行金融市场部宏观研究员周茂华表示。

在零壹智库特约研究员于百程看来,银行整合手机App反映出近些年银行App渠道的重要性上升。“近年来,蚂蚁、腾讯等互联网头部平台依托自身技术、流量和场景优势,跨界开展金融服务,让众多商业银行深刻认识到场景与生态平台建设的重要性。手机银行App则成为银行业线上获客和运营、构建金融生态的布局重点,客户规模和流量成为衡量价值的核心指标。此前,部分银行多个部门都推出了直销银行、生

打造轻筒金融体验

手机银行作为超级App,从功能看,主要有定制化、极简、适老化、开放化等方向。

例如,工商银行2022年年报显示,该行以系统更轻、交互更简、功能更精、服务更柔为目标,坚持“把服务做‘轻’,金融体验更轻筒”理念,对手机银行8.0版本做了轻量化提升,核心高频交易响应效率提升超过20%。

轻量化服务、开放化生态建设至关重要。苏筱芮认为:“手机银行App一方面需要持续在场景营销领域积极探索创新,增强手机银行的互动性,提升营销活动效果,促进流量转换;另一方面也需要注重以用户为中心,不断改善和优化用户体验、升级交互功能、开放场景生态,促进用户忠诚度及转化率的提升。”

于百程表示:“手机银行是商

经营报》记者注意到,近年来多家银行针对旗下App做整合优化,包括精简App数量、版本以及操作的流程等等。

受访人士认为,整合手机App

截至2023年2月,中国手机银行综合应用App用户活跃人数为

5.22亿人
较2022年同比提升了
10.13%



视觉中国/图

活类、支付类等零售类App,探索多样化获客的渠道,虽然鼓励了内部竞争,但精力也分散了,有些App做得并不好且功能重复,造成资源的浪费。因此,银行整合手机App,集中精力做好旗舰手机App成为现实选择。”

同样,易观分析金融行业高级咨询顾问苏筱芮表示:“之前银行开发多款手机App,一是不断开启自建场景的步伐,试图摆脱此前互联网平台的某些掣肘;二是互联网平台各种优质的使用体验、丰富的服务功能和有趣的活动吸引了用

打造轻筒金融体验

手机银行作为超级App,从功能看,主要有定制化、极简、适老化、开放化等方向。

业银行构建数字化平台的核心渠道入口,并且手机银行运营成果直接体现出行行的平台战略、技术、产品、品牌等各方面综合实力。未来看,手机银行会成长为超级App,集合了银行所有的业务和场景,几乎所有业务都可以在手机银行办理,其背后有强大的数字化系统提供支撑。另外,手机银行各类业务也通过API等方式嵌入到各类外部场景中,实现业务的开放化。”

“手机银行作为超级App,承载了获客活客、激活存量、促进业务转化的目的,主流手机银行App近两年都进行了多次迭代。从功能看,主要有定制化、极简、适老化、开放化等方向,体现了银行

的背后是近些年银行App渠道的重要性不断上升,各家银行希望通过更优质的服务给用户带来更高效便捷的服务体验。未来银行App整合趋势仍将持续。

截至2023年2月,中国手机银行综合应用App用户活跃人数为

5.22亿人
较2022年同比提升了
10.13%

户注意力,由此培养出大批高质量活跃用户,传统银行希望通过更多App的“排兵布阵”来达成用户留存的目的。”

而针对目前多家银行App“做减法”的趋势,苏筱芮认为,是银行综合考虑运营成本及盈利效果所做出的决策。“手机银行App过多一方面会增加银行自身的运营负担,包括开发、维护等各类成本;另一方面也会分散用户的注意力,不容易聚焦银行主要业务,甚至可能会招致用户反感。未来银行App整合趋势仍将持续。”

打造轻筒金融体验

手机银行作为超级App,从功能看,主要有定制化、极简、适老化、开放化等方向。

服务的智能化、个性化和温度。不过这些功能的背后,需要银行强大的技术、数据和运营支持,以及丰富和开放的产品生态。”于百程解释。

展望未来手机银行趋势,周茂华认为运营重点有三点:“一是提升服务创新能力。为客户提供丰富的金融产品与场景,满足多元化、个性化体验;二是提升财富管理。随着人们财富增长、消费升级,对理财投资理念正在变化,银行如何为客户创造更多价值,提升中间业务收入;三是积极应对数字鸿沟问题。目前老年人在数字金融方面仍存在一定鸿沟,如何通过技术创新,满足老年人金融服务需求,释放潜在市场需求。”

政策靠前发力 中小银行发展专项债发行提速

本报记者 王柯瑾 北京报道

据《中国经营报》记者统计,今年4

模式机制更加成熟

4月份以来,包括宁夏回族自治区、辽宁省、内蒙古自治区、广西壮族自治区和黑龙江省在内的多个省、自治区政府披露了关于中小银行专项债相关工作的细节信息。

4月13日,2023年宁夏回族自治区支持中小银行发展专项债券(一期)——2023年宁夏回族自治区政府专项债券(三期)完成招标。该期债券的实际发行规模为30亿元,发行期限为10年,票面利率为2.99%。

4月18日,2023年辽宁省支持

月以来,多地披露支持中小银行发展专项债发行计划,发行结果,截至目前,专项债发行总额已超过2022年全年。

中小银行发展专项债券(一期)——2023年辽宁省政府专项债券(八期)完成招标,实际发行规模为150亿元,发行期限为10年,票面利率为2.98%,用于盛京银行补充资本金。

4月19日,2023年辽宁省支持中小银行发展专项债券(二期)——2023年辽宁省政府专项债券(九期)拟发行规模为250亿元,期限为10年,每半年付息一次,存续期第6~10年每年按发行规模的20%偿还本金。本期专项债券全部为新增

资本补充需求强烈

根据央行发布的《2022年第四季度货币政策执行报告》,2020~2022年新增5500亿元地方政府专项债券,专项用于补充中小银行资本金。

中国债券信息网数据显示,截至2022年12月,中小银行发展专项债券共为336家中小银行提供支持,其中城商行36家,占全国城商行总量的28%,支持总额1046.32亿元,平均每家机构的支持金额为29亿元;农信机构(含农商行、农村信用社联合社和农村合作银行)300家,占全国农信机构总量的14%,支持总额1683.68

业内分析认为,当前中小银行资本补充渠道相对有限,资本补充需求旺盛,地方政府专项债合理支

持中小银行补充资本金既有利于中小银行稳健发展,也有助于提升中小银行服务实体经济的能力。

债券,募集资金拟用于辽宁省省级农商行补充资本金。黑龙江省财政厅近日发布文件显示,该省决定公开发行2023年黑龙江省支持中小银行发展专项债券(二期)——2023年黑龙江省政府专项债券(九期),计划发行面值总额为90亿元,4月18日招标,4月19日开始计息。

4月20日,深交所公告广西壮族自治区支持中小银行发展专项债券(一期)完成发行,并于4月24日上市交易。本期债券为10年期固

资本补充需求强烈

定利率付息债,发行总额为84亿元,票面利率2.93%。谈及今年以来中小银行发展专项债发行提速的原因,光大银行金融市场部宏观研究员周茂华认为:“一方面,经济稳步复苏、实体经济融资需求回暖,部分中小银行加大不良处置等,导致部分中小银行补充资本压力较大;另一方面,今年政策靠前发力,专项债提前发行、提前使用。另外,近年来各地专项债补充中小银行模式机制更加成熟。”

资本的重要来源。根据中国债券信息网站披露的中小银行专项债发行文件,3月黑龙江与内蒙古自治区分别发行中小银行专项债100亿元、200亿元;4月宁夏、黑龙江、辽宁、广西也有中小银行专项债发行计划。结合当下中小银行补充资本的需求强烈,第二季度中小银行专项债发行或继续升温。

从中小银行专项债补充资本

持中小银行补充资本金既有利于中小银行稳健发展,也有助于提升中小银行服务实体经济的能力。

定利率付息债,发行总额为84亿元,票面利率2.93%。

谈及今年以来中小银行发展专项债发行提速的原因,光大银行金融市场部宏观研究员周茂华认为:“一方面,经济稳步复苏、实体经济融资需求回暖,部分中小银行加大不良处置等,导致部分中小银行补充资本压力较大;另一方面,今年政策靠前发力,专项债提前发行、提前使用。另外,近年来各地专项债补充中小银行模式机制更加成熟。”

资本补充需求强烈

资本的重要来源。根据中国债券信息网站披露的中小银行专项债发行文件,3月黑龙江与内蒙古自治区分别发行中小银行专项债100亿元、200亿元;4月宁夏、黑龙江、辽宁、广西也有中小银行专项债发行计划。结合当下中小银行补充资本的需求强烈,第二季度中小银行专项债发行或继续升温。

从中小银行专项债补充资本金的实施效果看,获得专项债支持的中小银行资本充足率提升明显,但银行获资本注入后如何更好地发挥专项债作用促进自身能力提

“揽储难”缓解 民营银行又遇“放贷难”

本报记者 张漫游 北京报道

2022年年报显示,多家民营银行实现了资产负债规模的稳健增长,盈利水平也得到提升。同时,随着2022年下半年以来居民存款意愿强烈,此前让民营银行较为头疼的负债压

净息差压力缓解

据《中国经营报》记者不完全统计,截至4月27日,在全国19家民营银行中,已有微众银行、苏宁银行、新网银行、中关村银行、富民银行、梅州客商银行、辽宁振兴银行7家银行通过自身官网或在股东业绩报告中披露2022年经营情况。

从资产负债结构来看,上述披露业绩的7家民营银行中,6家银行资产负债规模均实现稳步上涨;从盈利情况看,有5家银行实现了营收、净利润同步增长。其中,梅州客商银行营业收入和净利润规模更是获得了明显增长。截至2022年末,该行的营业收入和净利润分别为5.02亿元和1.7亿元;截至2021年末,该行的营业收入和净利润分别为2.87亿元和0.67亿元。

针对个别民营银行净利润出现下滑的情况,某家民营银行相关人士坦言,主要是由于“减费让利”和“较高标准计提”,该行全力投入惠企利民纾困行动,加大减费让利力度,加快小微信贷投放和服务支持,资产规模显著增长并按较高标准计提了准备,造成了净利润同比规模收缩。

某民营银行管理层告诉记者:“近年来为响应监管层降低企业融资成本的号召,民营银行主动降了贷款利率,增加了自身净息差压力;且此前民营银行揽储压力较大,我们在允许的范围上浮了存款利率,这更是给息差施压。”

不过,银保监会数据显示,2022年以来民营银行的净息差呈现逐渐增长态势,一至四季度净息差分别为3.69%、3.77%、3.82%和3.94%。

另一民营银行人士亦坦言:“2022年年末以来居民存款热情加大,近期我们的存款压力有所缓解。”

中国人民银行最新发布的数据显示,3月末,住户的人民币存款余额为130.23万亿元,比上月末增加2.91万亿元,比年初增加9.9万亿元。其中,定期及其他存款余额为

有效信贷需求不足

记者注意到,在具体业务方面,普惠金融成为了2022年民营银行的发力点。

微众银行披露称,截至2022年年末,全国小微企业贷款余额近60万亿元,其中普惠型小微企业贷款余额超23万亿元,同比增长24%;“微户贷”已累计服务超30万借款客户,年内日均发放贷款超1.4万笔。新网银行披露称,截至2022年年末,客户贷款笔均金额约为3524元,其中1000元及以下的占比62%,1000元到5000元的占比25%,主要是以个体工商户为代表的长尾客群。振兴银行披露称,截至2022年年末,振兴银行普惠型小微企业贷款余额92.12亿元,占全行贷款余额的49.32%;普惠型小微企业贷款增量为35.76亿元,占全行贷款增量的200%。

谈及民营银行如何拓展小微企业客户,上述民营银行管理层总结道,主要通过三方面:一是利用供应链,找到综合实力强劲的核心企业,为其上下游授信;二是与银行同业进行差异化布局,寻找他行的薄弱

力逐渐得到了缓解。

然而,新难题又摆在民营银行面前,即资产扩张难,主要表现在放贷难方面。某民营银行相关业务负责人坦言,今年以来小微企业的贷款意愿还没有出现反弹,资产类业务开展阻力较大。

91.61万亿元,比上月末增加2.24万亿元,比年初增加9.67万亿元。

央行调查统计司司长、新闻发言人阮健弘表示,当前住户存款增加较多,主要受住户的投资、消费状况的影响。一方面,疫情对一季度的住户消费还是有一些影响,一季度社会消费品零售总额同比增长5.8%,消费尚未完全恢复,消费减少,相应的存款就多一些;另一方面,居民的风险偏好降低,资管产品投资增长放缓,推动住户部门存款增加。3月末,住户部门投向资管产品的资金余额为41.59万亿元,比年初减少1.4万亿元。随着住户部门的消费和投资意愿回升,储蓄意愿下降,有利于住户存款更加稳定地增长。

另外,上述民营银行人士认为,近期部分银行已经下调了存款利率,如果民营银行后续跟进,将有利于进一步缓解息差压力。

日前,部分地方法人银行发布了下调存款利率的公告。央行货币政策司司长邹澜表示,在市场利率整体已明显下降的情况下,商业银行根据市场供求变化,综合考虑自身经营情况,灵活调整存款利率,不同银行的调整幅度、节奏和时机自然会存在有所差异,这是存款利率市场化环境下的正常现象。

邹澜认为,通过自律机制协调,由大型银行根据市场条件变化率先调整存款利率,中小银行根据自身情况跟进和补充调整,保持与大型银行的存款利率差相对稳定,有利于维护市场竞争秩序,保障银行负债稳定性,保持合理息差,实现持续稳健经营,增强支持实体经济的能力和可持续性。

“不过,存款利率降低后,不一定会降低我们的获客成本。”上述民营银行管理层坦言,存款利率降低后,民营银行可能会需要花更多资金在获客、引流上,因此净息差未必会随之降低。

场景进行布局,找到金融覆盖较为薄弱的企业;三是与一些平台合作,获得推荐企业客户。“小微企业的经营数据往往不全面,与一些优质平台合作,主要是利用平台上保留的企业客户的经营数据,来衡量企业用户经营情况。”

“找客户难是一方面,另一方面,今年以来尤其是小微企业的贷款意愿并不高。”上述民营银行相关业务负责人坦言,“新冠疫情以来,企业贷款热情一直不高,去年年末更有部分小微企业未抵抗住风险最终破产。”

不过,银行家总体认为,贷款需求将逐步好转。央行发布的《2023年第一季度银行家问卷调查报告》显示,2023年一季度贷款总体需求指数为78.4%,比上季上升19.0个百分点,比上年同期上升6.1个百分点。分企业规模看,大型企业贷款需求指数为64.9%,比上季上升10.3个百分点;中型企业为68.2%,比上季上升11.8个百分点;小微企业为76.5%,比上季上升14.0个百分点。