

# 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。据了解,该行手机银行App有标准版、简爱版、私行版、财富版,上述服务暂停后仍使用财富版手机银行的用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

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

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。”

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。

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。”

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。”

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。

# 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

亿元,平均每家机构的支持金额约为5.6亿元。

与国有大行及大型股份行相比,中小银行的资本补充渠道较为有限,资本充足率相对较低,资本补充压力也相对较大。银保监会数据显示,截至2022年四季度,城商行资本充足率为12.61%,农商行资本充足率为12.37%,低于大型商业银行及股份制银行17.76%和13.57%的资本充足率水平。

远东资信在研报中表示,今年以来,中小银行资本补充需求较旺盛,但渠道相对有限,后续中小银行专项债或成中小银行补充

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

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

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。”

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。”

升仍值得关注。

周茂华认为:“部分中小银行专项债补充资本,有助于拓宽专项债使用范围和效率。同时,夯实部分中小银行资本实力,提升银行经营水平,并增强中小银行加大实体经济薄弱环节支持力度等。一方面,部分中小银行需要加快完善内部治理,增强自身造血能力才是治本之策;另一方面,根据区域和银行实际情况,选择合理的专项债补充资本方式,提升专项债补充资本效率,增强风险抵御能力,加大小微企业、‘三农’等实体经济薄弱环节支持力度。”

# “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。