

# 普惠金融“升级”加力

本报记者 郝亚娟 张荣旺

上海 北京报道

普惠金融既是服务实体经济的有效路径,也是实现共同富裕的重要

## 规范市场竞争

部分大型银行不惜代价降息下沉“掐尖”、抢夺中小行优质客户的现象会有所缓解。

近年来,我国普惠金融快速发展。银保监会发布的最新数据显示,截至3月末,银行业普惠型小微企业贷款余额25.9万亿元,同比增长25.8%,较各项贷款增速高14.6个百分点;在融资成本方面,截至3月末,普惠型小微企业贷款平均利率较上年下降0.38个百分点。

中国人民大学国家发展与战略研究院指出,从国际比较视角来看,我国的小微企业融资形势乐观,贷款余额上升迅速,一些贷款指标也在世界前列,但仍需相关政策的持续支持。该研究院还指出,然而在普惠金融政策的实施过程中,一些问题仍有待解决,如货币政策的套利监管、地区间发展的不平衡、政策的可持续性、配套政策和基础设施的协调等。

在此背景下,如何更精准满足实体经济融资需求,助力经济高质量发展成为普惠金融的工作重点。《通知》要求优化小微企业信贷结构,重点围绕小微企业无贷户加大支持,扩大服务覆盖面;完善小微企业服务定价机制,根据贷款市场报价利率(LPR)和小微企业客群特征,合理确定贷款利率。

值得一提的是,《通知》不再提“两增两控”的明确要求,备受市场关注。金融监管研究院院长孙海

## 如何可持续发展?

《通知》要求各类银行将小微信贷列入长期战略,从短期监管要求转向长期规划设计。

分析人士指出,风险定价问题和金融科技将成为普惠金融可持续发展的关键。

上海财经大学金融学院教授、小企业融资研究中心主任徐晓萍在公开论坛上指出,普惠金融体系建设要充分考虑融资产品多元化和合理风险定价原则,不能片面集中于解决“融资贵”问题。普惠金融的目标是可持续发展的生态体系建设,不同的金融机构在这个体系中找到最合适自己的客户,提供有价值并具有竞争力的金融产品和服务,而利率只是这种金融服务的一部分,并不是全部,利率与收益覆盖风险,是普惠金融体系中所有金融服务提供机构需要追求的目标,而不是恶性竞争。

徐晓萍认为,对中小银行来说,发展数字普惠金融应防范风险。随着数字化技术的发展,应

内容。党的二十大报告指出,坚持把发展经济的着力点放在实体经济上,支持中小微企业发展。

近日,银保监会发布《关于2023年加力提升小微企业金融服

务质量的通知》(银保监办发[2023]42号,以下简称“《通知》”),其中提到将继续提升小微金融服务质效、加大力度改善普惠金融服务的区域不协调问题等。

在成本和结构方面,《通知》提出贷款利率总体保持平稳和优化小微企业信贷结构,重点围绕小微企业无贷户加大支持,扩大服务覆盖面。加强对小微企业信用信息的挖掘运用,增加信用贷款投放,降低对担保等第二还款来源的依赖。合理满足单户授信总额1000万元以上的小微企业信贷需求,支持小微企业发展壮大。

在搭建平台方面,《通知》要求银行加强普惠小微贷款风险管理机制,畅通基层诉求回应渠道,加强信用信息共享机制等,在增强小微企业获得感和满意度的同时,提

升银行普惠业务的商业可持续性,从而提升银行机构高质量服务小微企业的内生动力。

同时,《通知》还提到,银行业金融机构与第三方合作向小微企业提供服务的,要充分了解第三方机构向企业收费情况,将收费标准作为重要审查条件,严格审核、持续评估,发现存在违规收费、收费过高的要及时停止合作;不得向无实际经营的空壳企业发放经营用途贷款;防止借款人利用小微企业(主)和个体工商户身份套取经营性贷款资金;严禁为挪用于非生产经营用途的贷款办理续贷等。

“《通知》明确了新形势下的小微企业金融服务目标,对银行机构提出加强服务对接、优化供给结

构,增强服务能力、搭建服务平台等工作要求。”中国银行研究院在报告中指出。该报告表示,根据实体经济的发展形势和市场主体的金融需求,监管不断调整小微企业金融服务目标,《通知》主要强调助力小微企业在支持经济恢复和产业发展方面发挥更大作用,工作目标从机制入手,要求形成与实体经济发展相适应的小微企业金融服务体系。在对接服务方面,要求银行机构加强纾困解难、扩大内需、稳定就业和科技创新等相关重点领域的支持,通过市场走访、产品创新、加大供给、培育创新企业和改进信用评价等具体措施,精准支持小微企业高质量发展。

内部操作风险)服务大行过滤掉的优质客户,实现错位竞争,区域和客户进一步下沉;二是在服务优质客群方面,为客户提供更完善的增值服务,增强客户黏性。

值得一提的是,《通知》要求各类银行将小微信贷列入长期战略,从短期监管要求转向长期规划设计。具体而言,大中型商业银行要坚持将小微金融纳入长期发展战略,强化战略传导,做深做实分支机构服务机制;地方法人银行要坚守服务当地的定位,加大支持小微企业力度,与改革化险、强化公司治理有机融合,利用人缘地缘优势,探索构建有效的小微企业服务模式,打造小微金融“金字招牌”和“百年老店”。

展望普惠金融下一步发展,中国银行研究院认为,主要有六个方向:一是继续提升小微金融服务质

量,维护疫情期间及当前的疫后助企纾困成果,助力小微企业金融状况强韧稳定;二是进一步下沉金融服务,拓宽普惠金融服务在老年人、新市民、城镇低收入人群等各民生领域的覆盖面;三是加大力度改善普惠金融服务的区域不协调问题,借助普惠金融改革试验区等积累探索经验,加大中西部省份的服务强度,缩小其与其他地区的发展差距;四是推动普惠金融与绿色金融之间的融合和促进进一步加强,探索融合发展的良性机制,引导普惠群体绿色生产生活;五是更加关注居民家庭 and 个人的金融状况和资产负债管理能力,倡导普惠群体不断提升金融健康水平;六是在深化金融改革创新和普惠金融数字化发展的同时从根本上提升金融机构的服务能力,促进具备商业可持续性的长效发展机制。

效,维护疫情期间及当前的疫后助企纾困成果,助力小微企业金融状况强韧稳定;二是进一步下沉金融服务,拓宽普惠金融服务在老年人、新市民、城镇低收入人群等各民生领域的覆盖面;三是加大力度改善普惠金融服务的区域不协调问题,借助普惠金融改革试验区等积累探索经验,加大中西部省份的服务强度,缩小其与其他地区的发展差距;四是推动普惠金融与绿色金融之间的融合和促进进一步加强,探索融合发展的良性机制,引导普惠群体绿色生产生活;五是更加关注居民家庭 and 个人的金融状况和资产负债管理能力,倡导普惠群体不断提升金融健康水平;六是在深化金融改革创新和普惠金融数字化发展的同时从根本上提升金融机构的服务能力,促进具备商业可持续性的长效发展机制。

效,维护疫情期间及当前的疫后助企纾困成果,助力小微企业金融状况强韧稳定;二是进一步下沉金融服务,拓宽普惠金融服务在老年人、新市民、城镇低收入人群等各民生领域的覆盖面;三是加大力度改善普惠金融服务的区域不协调问题,借助普惠金融改革试验区等积累探索经验,加大中西部省份的服务强度,缩小其与其他地区的发展差距;四是推动普惠金融与绿色金融之间的融合和促进进一步加强,探索融合发展的良性机制,引导普惠群体绿色生产生活;五是更加关注居民家庭 and 个人的金融状况和资产负债管理能力,倡导普惠群体不断提升金融健康水平;六是在深化金融改革创新和普惠金融数字化发展的同时从根本上提升金融机构的服务能力,促进具备商业可持续性的长效发展机制。

银行业普惠型小微企业贷款规模 (单位:万亿元)		
	余额	同比增速
2023年3月末	25.9	25.80%
2022年年末	23.6	23.60%
2022年9月末	22.93	24.10%
2022年6月末	21.77	22.60%
2022年3月末	20.6	22.60%

数据来源:银保监会

升银行普惠业务的商业可持续性,从而提升银行机构高质量服务小微企业的内生动力。

同时,《通知》还提到,银行业金融机构与第三方合作向小微企业提供服务的,要充分了解第三方机构向企业收费情况,将收费标准作为重要审查条件,严格审核、持续评估,发现存在违规收费、收费过高的要及时停止合作;不得向无实际经营的空壳企业发放经营用途贷款;防止借款人利用小微企业(主)和个体工商户身份套取经营性贷款资金;严禁为挪用于非生产经营用途的贷款办理续贷等。

“《通知》明确了新形势下的小微企业金融服务目标,对银行机构提出加强服务对接、优化供给结

构,增强服务能力、搭建服务平台等工作要求。”中国银行研究院在报告中指出。

该报告表示,根据实体经济的发展形势和市场主体的金融需求,监管不断调整小微企业金融服务目标,《通知》主要强调助力小微企业在支持经济恢复和产业发展方面发挥更大作用,工作目标从机制入手,要求形成与实体经济发展相适应的小微企业金融服务体系。

在对接服务方面,要求银行机构加强纾困解难、扩大内需、稳定就业和科技创新等相关重点领域的支持,通过市场走访、产品创新、加大供给、培育创新企业和改进信用评价等具体措施,精准支持小微企业高质量发展。

内部操作风险)服务大行过滤掉的优质客户,实现错位竞争,区域和客户进一步下沉;二是在服务优质客群方面,为客户提供更完善的增值服务,增强客户黏性。

值得一提的是,《通知》要求各类银行将小微信贷列入长期战略,从短期监管要求转向长期规划设计。具体而言,大中型商业银行要坚持将小微金融纳入长期发展战略,强化战略传导,做深做实分支机构服务机制;地方法人银行要坚守服务当地的定位,加大支持小微企业力度,与改革化险、强化公司治理有机融合,利用人缘地缘优势,探索构建有效的小微企业服务模式,打造小微金融“金字招牌”和“百年老店”。

展望普惠金融下一步发展,中国银行研究院认为,主要有六个方向:一是继续提升小微金融服务质

量,维护疫情期间及当前的疫后助企纾困成果,助力小微企业金融状况强韧稳定;二是进一步下沉金融服务,拓宽普惠金融服务在老年人、新市民、城镇低收入人群等各民生领域的覆盖面;三是加大力度改善普惠金融服务的区域不协调问题,借助普惠金融改革试验区等积累探索经验,加大中西部省份的服务强度,缩小其与其他地区的发展差距;四是推动普惠金融与绿色金融之间的融合和促进进一步加强,探索融合发展的良性机制,引导普惠群体绿色生产生活;五是更加关注居民家庭 and 个人的金融状况和资产负债管理能力,倡导普惠群体不断提升金融健康水平;六是在深化金融改革创新和普惠金融数字化发展的同时从根本上提升金融机构的服务能力,促进具备商业可持续性的长效发展机制。

效,维护疫情期间及当前的疫后助企纾困成果,助力小微企业金融状况强韧稳定;二是进一步下沉金融服务,拓宽普惠金融服务在老年人、新市民、城镇低收入人群等各民生领域的覆盖面;三是加大力度改善普惠金融服务的区域不协调问题,借助普惠金融改革试验区等积累探索经验,加大中西部省份的服务强度,缩小其与其他地区的发展差距;四是推动普惠金融与绿色金融之间的融合和促进进一步加强,探索融合发展的良性机制,引导普惠群体绿色生产生活;五是更加关注居民家庭 and 个人的金融状况和资产负债管理能力,倡导普惠群体不断提升金融健康水平;六是在深化金融改革创新和普惠金融数字化发展的同时从根本上提升金融机构的服务能力,促进具备商业可持续性的长效发展机制。

效,维护疫情期间及当前的疫后助企纾困成果,助力小微企业金融状况强韧稳定;二是进一步下沉金融服务,拓宽普惠金融服务在老年人、新市民、城镇低收入人群等各民生领域的覆盖面;三是加大力度改善普惠金融服务的区域不协调问题,借助普惠金融改革试验区等积累探索经验,加大中西部省份的服务强度,缩小其与其他地区的发展差距;四是推动普惠金融与绿色金融之间的融合和促进进一步加强,探索融合发展的良性机制,引导普惠群体绿色生产生活;五是更加关注居民家庭 and 个人的金融状况和资产负债管理能力,倡导普惠群体不断提升金融健康水平;六是在深化金融改革创新和普惠金融数字化发展的同时从根本上提升金融机构的服务能力,促进具备商业可持续性的长效发展机制。

效,维护疫情期间及当前的疫后助企纾困成果,助力小微企业金融状况强韧稳定;二是进一步下沉金融服务,拓宽普惠金融服务在老年人、新市民、城镇低收入人群等各民生领域的覆盖面;三是加大力度改善普惠金融服务的区域不协调问题,借助普惠金融改革试验区等积累探索经验,加大中西部省份的服务强度,缩小其与其他地区的发展差距;四是推动普惠金融与绿色金融之间的融合和促进进一步加强,探索融合发展的良性机制,引导普惠群体绿色生产生活;五是更加关注居民家庭 and 个人的金融状况和资产负债管理能力,倡导普惠群体不断提升金融健康水平;六是在深化金融改革创新和普惠金融数字化发展的同时从根本上提升金融机构的服务能力,促进具备商业可持续性的长效发展机制。

效,维护疫情期间及当前的疫后助企纾困成果,助力小微企业金融状况强韧稳定;二是进一步下沉金融服务,拓宽普惠金融服务在老年人、新市民、城镇低收入人群等各民生领域的覆盖面;三是加大力度改善普惠金融服务的区域不协调问题,借助普惠金融改革试验区等积累探索经验,加大中西部省份的服务强度,缩小其与其他地区的发展差距;四是推动普惠金融与绿色金融之间的融合和促进进一步加强,探索融合发展的良性机制,引导普惠群体绿色生产生活;五是更加关注居民家庭 and 个人的金融状况和资产负债管理能力,倡导普惠群体不断提升金融健康水平;六是在深化金融改革创新和普惠金融数字化发展的同时从根本上提升金融机构的服务能力,促进具备商业可持续性的长效发展机制。

银行业普惠型小微企业贷款规模 (单位:万亿元)		
	余额	同比增速
2023年3月末	25.9	25.80%
2022年年末	23.6	23.60%
2022年9月末	22.93	24.10%
2022年6月末	21.77	22.60%
2022年3月末	20.6	22.60%

数据来源:银保监会

升银行普惠业务的商业可持续性,从而提升银行机构高质量服务小微企业的内生动力。

同时,《通知》还提到,银行业金融机构与第三方合作向小微企业提供服务的,要充分了解第三方机构向企业收费情况,将收费标准作为重要审查条件,严格审核、持续评估,发现存在违规收费、收费过高的要及时停止合作;不得向无实际经营的空壳企业发放经营用途贷款;防止借款人利用小微企业(主)和个体工商户身份套取经营性贷款资金;严禁为挪用于非生产经营用途的贷款办理续贷等。

“《通知》明确了新形势下的小微企业金融服务目标,对银行机构提出加强服务对接、优化供给结

构,增强服务能力、搭建服务平台等工作要求。”中国银行研究院在报告中指出。

该报告表示,根据实体经济的发展形势和市场主体的金融需求,监管不断调整小微企业金融服务目标,《通知》主要强调助力小微企业在支持经济恢复和产业发展方面发挥更大作用,工作目标从机制入手,要求形成与实体经济发展相适应的小微企业金融服务体系。

在对接服务方面,要求银行机构加强纾困解难、扩大内需、稳定就业和科技创新等相关重点领域的支持,通过市场走访、产品创新、加大供给、培育创新企业和改进信用评价等具体措施,精准支持小微企业高质量发展。

内部操作风险)服务大行过滤掉的优质客户,实现错位竞争,区域和客户进一步下沉;二是在服务优质客群方面,为客户提供更完善的增值服务,增强客户黏性。

值得一提的是,《通知》要求各类银行将小微信贷列入长期战略,从短期监管要求转向长期规划设计。具体而言,大中型商业银行要坚持将小微金融纳入长期发展战略,强化战略传导,做深做实分支机构服务机制;地方法人银行要坚守服务当地的定位,加大支持小微企业力度,与改革化险、强化公司治理有机融合,利用人缘地缘优势,探索构建有效的小微企业服务模式,打造小微金融“金字招牌”和“百年老店”。

展望普惠金融下一步发展,中国银行研究院认为,主要有六个方向:一是继续提升小微金融服务质

量,维护疫情期间及当前的疫后助企纾困成果,助力小微企业金融状况强韧稳定;二是进一步下沉金融服务,拓宽普惠金融服务在老年人、新市民、城镇低收入人群等各民生领域的覆盖面;三是加大力度改善普惠金融服务的区域不协调问题,借助普惠金融改革试验区等积累探索经验,加大中西部省份的服务强度,缩小其与其他地区的发展差距;四是推动普惠金融与绿色金融之间的融合和促进进一步加强,探索融合发展的良性机制,引导普惠群体绿色生产生活;五是更加关注居民家庭 and 个人的金融状况和资产负债管理能力,倡导普惠群体不断提升金融健康水平;六是在深化金融改革创新和普惠金融数字化发展的同时从根本上提升金融机构的服务能力,促进具备商业可持续性的长效发展机制。

效,维护疫情期间及当前的疫后助企纾困成果,助力小微企业金融状况强韧稳定;二是进一步下沉金融服务,拓宽普惠金融服务在老年人、新市民、城镇低收入人群等各民生领域的覆盖面;三是加大力度改善普惠金融服务的区域不协调问题,借助普惠金融改革试验区等积累探索经验,加大中西部省份的服务强度,缩小其与其他地区的发展差距;四是推动普惠金融与绿色金融之间的融合和促进进一步加强,探索融合发展的良性机制,引导普惠群体绿色生产生活;五是更加关注居民家庭 and 个人的金融状况和资产负债管理能力,倡导普惠群体不断提升金融健康水平;六是在深化金融改革创新和普惠金融数字化发展的同时从根本上提升金融机构的服务能力,促进具备商业可持续性的长效发展机制。

效,维护疫情期间及当前的疫后助企纾困成果,助力小微企业金融状况强韧稳定;二是进一步下沉金融服务,拓宽普惠金融服务在老年人、新市民、城镇低收入人群等各民生领域的覆盖面;三是加大力度改善普惠金融服务的区域不协调问题,借助普惠金融改革试验区等积累探索经验,加大中西部省份的服务强度,缩小其与其他地区的发展差距;四是推动普惠金融与绿色金融之间的融合和促进进一步加强,探索融合发展的良性机制,引导普惠群体绿色生产生活;五是更加关注居民家庭 and 个人的金融状况和资产负债管理能力,倡导普惠群体不断提升金融健康水平;六是在深化金融改革创新和普惠金融数字化发展的同时从根本上提升金融机构的服务能力,促进具备商业可持续性的长效发展机制。

# IPO“候场”银行业绩分化

本报记者 杨井鑫 北京报道

继继上市银行的上市审核平移至交易所之后,多家银行陆续在“五一”节前公布了2022年业绩报告。

从这些IPO“候场”银行的业绩看,大部分银行的业绩表现良好,资产规模、营业收入、净利润等指标增速较快,不良贷款规模和不良率稳步下降。但是,也有少数银行受累于区域经济和房地产贷款影响,出

## 盈利能力差异

“五一”节前,多家拟上市银行集中披露2022年“成绩单”。从这些银行的资产变化看,规模扩张仍是大趋势,拟上市银行中近七成银行的总资产呈现两位数增长。

广州银行在所有拟上市银行中的体量最大。该行年报显示,截至报告期末,该行的总资产规模逼近8000亿元,达到7939.32亿元,同比增长10.25%;贷款规模4485.34亿元,同比增长15.56%,占总资产的比例提升至56.50%,其中,零售贷款占总贷款的比例为41.09%。

同样处于广东地区的东莞银行和顺德农商行资产规模分别超过了5000亿元和4000亿元。年报数据显示,截至2022年年末,东莞银行的总资产为5384.19亿元,同比增长了11.52%。顺德农商行的资产总额为4378.11亿元,较上年年末增长9.25%。

资产规模居三家广东地区银行之后的是湖北银行,银行的资产规模也突破了4000亿元。该行年报称,截至2022年年末,总资产达到4035.45亿元,增幅超过15%;各项贷款余额2174.98亿元,增幅近20%;各项存款余额2956.14亿元,增幅超过18%。

另外,广东南海农商行、江苏昆山农商行和湖州银行总资产超千亿元,而马鞍山农商行、江苏海安农商行、亳州药都农商行总资产均不足千亿元,分别为851.68亿元、827.16亿元和610.4亿元。

尽管拟上市银行资产质量

## 资产质量分化

从拟上市银行年报看,银行营业收入和净利润的变化实际上与银行资产质量的关系密切。在目前拟上市的10家银行中,部分银行由于资产质量恶化不得不加大了拨备计提。

数据显示,2022年年末,湖州银行不良贷款率为0.67%,较上年年末减少0.11个百分点;该行营业收入和净利润增速分别为13.1%和13.83%;湖北银行2022年末的不良贷款率为1.97%,同比下降了0.28个百分点。

然而,一些银行的贷款不良贷款率在2022年明显上升,不良贷款率甚至超过了3%,而拨备覆盖率有所下降。

记者了解到,房地产行业 and 零售行业贷款的坏账增长较快。一家拟上市银行解释不良贷款率升高原因时表示,该行主要受经济下行、房地产市场持续疲软、居民收入下降等不利因素的影响,商务服务业、房地产业、批发和零售业等行业不同程度出现了经营下滑、流动性下降、还款能力弱化等情况,推升公司业务不良贷款的规模增长。

“2022年多数银行加大了贷款投放令资产规模有所增长,但是市场贷款利率持续下行,贷款信用风险有所上升。有的银行能够通过贷款薄利多销和控制新增不良实现利润增长,但是有的银行规模增长不足以弥补利率和风险损失。”一家券商银行业分析师表示,银行的经营与实体经济关联性较大,地方中小银行与区域经济深度捆绑,不同区域的银行业绩会存在差异和分化。

东莞银行针对该行的核心竞争力分析称,区域发展机遇为

现营业收入缩水和净利润下滑的情况,甚至银行的不良率也有一定程度反弹。

据《中国经营报》记者了解,由于国有大行和股份制银行在2022年加大了信贷投放,贷款利率进一步降低,对部分中小银行营收和利润造成了冲击。同时,国内经济复苏在区域上有所差异,房地产等行业的风险上升,部分拟上市中小银行的坏账逐渐暴露,导致拟上市银行目前业绩出现了较明显的分化。

有不同幅度的增长,银行盈利能力却分化较大。湖北银行年报披露,截至2022年年末,该行实现营业收入89.37亿元,较上年增加12.64亿元,增幅16.47%,实现净利润21.56亿元,同比增加3.99亿元,增幅22.74%。

东莞银行年报显示,截至2022年年末,该行实现营业收入破百亿,达到了102.79亿元,进入发展新阶段,同比增加7.68亿元,增幅8.08%。实现净利润38.33亿元,同比增加5.13亿元,增幅15.45%。

然而,部分拟上市银行增收不增利,甚至有银行出现营业收入缩水的情况。年报数据显示,广东某农商行在2022年的营业收入为89.65亿元,较2021年82.19亿元增长了7.46亿元,但该行2022年实现净利润34.45亿元,较2021年35.48亿元下降0.79亿元。安徽某农商行2022年年末实现营业收入20.38亿元,相比2021年营业收入22.78亿元减少了2.4亿元,实现净利润3.49亿元,相比2021年净利润4.76亿元也下降了1.27亿元,降幅达26.68%。

对于银行营业收入和净利润变动的原因,多家银行给出解释原因:一方面是宏观经济形势下行,信用风险加大;另一方面则是增加拨备计提力度影响了利润。

广州银行在年报中称,因信用风险增加导致拨备计提提升,实现利润总额33.52亿元,同比减少11.18亿元,净利润33.39亿元,同比减少7.62亿元。

银行提供了广阔成长空间。当前,粤港澳大湾区国家战略、深圳先行示范区建设加快推进,高质量发展的区域经济布局加快形成。东莞在万亿GDP、千万人口的“双万”起点上,聚焦“科技创新+先进制造”,加快创新驱动发展步伐。银行以东莞为核心,立足粤港澳大湾区,在粤港澳大湾区“9+2”城市群中,已实现“7+1”城市覆盖。良好的区域经济环境,为银行深化本土化经营、推进高质量发展提供了得天独厚的市场空间和深厚的本土客户资源。

广州银行表示,该行地处珠三角,位于多个国家战略汇集之地,经济金融发展程度高,市场空间大,发展潜力大,特别是作为世界第四大湾区,粤港澳大湾区国家战略的加快推进以及《广州南沙深化面向世界的粤港澳全面合作总体方案》的正式发布,银行所在地区基础设施互联互通建设、高端制造、现代服务、新经济产业加速发展,将在科技金融、绿色金融、产业金融、财富金融、跨境金融等领域为本行提供巨大市场发展空间和发展机遇。

湖北银行则表示,该行扎根湖北,服务湖北,始终与湖北地区经济同生共存、同频共振。良好的区位优势和地区经济实力,为银行高质量发展提供了坚实支撑。

“一些银行规模小,贷款的集中度却比较高。信贷投放领域单一或者比较倚重房地产行业。在区域房地产出现风险的时候,可能业绩就会出现比较大的波动。”上述分析师认为,对于拟上市银行来说,银行稳定的业绩更能够得到投资者的认可。