

金融科技背景下海南银行发展现状、问题及对策研究

杜威 方翼飞 陈玄毅

三亚学院盛宝金融科技商学院 海南三亚 572022

摘要: 随着区块链、大数据、云计算、物联网和人工智能等新兴技术与金融行业渗透融合, 颠覆商业银行传统信用中心式服务模式, 对商业银行形成巨大冲击和挑战。海南银行积极探索作为海南自贸港金融开放创新中的本土商业银行力量, 如何利用金融科技和海南自贸港建设双重契机实现战略转型升级, 成为海南金融业发展的重要支撑力量。

关键词: 海南自贸港; 金融科技; 城市商业银行

Research on the development status, problems and countermeasures of Hainan Bank under the background of Financial Technology

Duwei, Fang Yifei, Chen Xuanyi, Li Kai, Wan Shuming

Sanya University, Sanya, Hainan, 572022

Abstract: With the integration of emerging technologies such as blockchain, big data, cloud computing, and artificial intelligence with the penetration of the financial industry, the traditional service model of commercial banks has been subverted and a huge impact and challenge have been formed on commercial banks. As a local force of Hainan Free Trade Port Commercial Bank, Hainan Bank actively explores how to use the dual opportunities of financial technology and the construction of Hainan Free Trade Port to achieve strategic transformation and upgrading and become an important supporting force for the development of Hainan's financial industry.

Keywords: Free Trade Port in Hainan; Financial Technology; City Commercial Bank

引言:

经济新常态下我国多层次资本市场的完善进一步加速了金融脱媒, 一定程度上削减了商业银行作为金融中介的资源配置作用。与此同时, 随着利率市场化改革的不断推进, 商业银行经营自主性得到增加的同时, 其存贷利差收窄、利润空间逐渐变小。而区块链、大数据、云计算、物联网和人工智能等新兴技术与金融行业渗透融合, 商业银行也面临数字化转型的机遇与挑战。作为我国金融体系的重要组成部分—城市商业银行, 其在普惠金融、助力中小企业成长、支持地方经济发展等方

面发挥着重要的支撑作用。但与国有银行、大型股份制银行相比, 我国城市商业银行在资产规模、新技术研发与利用以及抵抗风险等方面都存在严重不足。随着外部经营环境的变化, 城商行的发展既存在盈利模式单一、不良资产率升高、网点同质化严重等内部问题, 又遭遇互联网金融冲击、传统金融机构竞争加剧、产业结构调整等严峻挑战。原有规模化扩张的模式已经难以以为继, 如何适应经济新常态、加快数字化和科技化转型发展已成为城市商业银行发展中的重要议题。

作为海南省唯一的省级法人商业银行, 海南银行近年来实现了规模、质量、效益的同步发展, 实现了服务重点项目、普惠金融和消费金融的相互协调, 为地方社会经济发展发挥重要的金融支撑作用。在金融科技蓬勃发展和海南自贸港金融开放与创新的双重驱动下, 海南

项目: 2019年国家级大学生创新创业训练计划项目《金融科技背景下城镇商业银行发展路径研究》(项目编号: 201913892006)研究成果

银行既要面临传统城市商业银行的生存压力，也拥有其他城商行无法比拟的政策优势，如何实现战略转型升级，成为海南自贸港金融发展中独特的本土力量，成为海南银行未来发展壮大的重要议题。

1、海南银行简介

海南银行是经国务院同意，中国银保监会批准设立的股份制城市商业银行，也是海南唯一的省级法人商业银行。自2015年9月开业以来，海南银行秉持“海纳百川、至诚行远”的核心价值观，践行“更懂海南人、更系海南情”服务理念，把服务海南自贸港建设和地方实体经济发展作为根本出发点，稳中求进，守正创新，深耕本土，加快打造美好新海南的特色银行、自由贸易港的创新银行、地方法人机构的成熟银行。目前，海南银行已在海口、三亚、三沙、儋州、琼海等19个市县和洋浦经济开发区开设了33家营业网点，实现海南省县域网点全覆盖。

截至2021年末，海南银行资产总额916.36亿元；各项存款670.30亿元；发放各项贷款415.72亿元，实现营业净收入15.83亿元，净利润4.17亿元，业务高质量发展取得实质进展。在计提拨备较为充足的情况下，整体盈利实现平稳增长。资本充足状况指标、资产安全状况指标、效益指标执行情况良好，资本充足率、流动性比例、拨备覆盖率等指标一直高于监管要求，不良贷款率1.36%，低于全省平均水平；拨备覆盖率达到222.09%，风险缓释能力有一定保障^[1]。

2、海南银行业务及指标分析

在资产业务方面，海南银行资产总规模呈现快速上涨趋势，由2019年的536.35亿上升到916.36亿元，年复合增长率为30.71%。但海南银行资产业务相对集中，发放贷款及垫款、金融投资占资产的80%，其中贷款主要流向批发零售业、房地产和旅游业。在负债业务方面，海南银行负债总额由2019年的489.56亿元上升到2021年的863.32亿元，年复合增长率32.80%。其中吸收存款、应付债券是海南银行的主要负债类型，占总负债的近86%。在中间业务方面，海南银行中间业务收入主要来源担保业务和理财业务，其中理财业务占比高达66%，对海南银行中间业务收入起着至关重要的作用。在营业收入方面，海南银行营业收入稳步增长，2021年营业收入为15.83亿元，较2020年增加3.20亿元；净利润达到4.17亿元，增幅8.38%。在计提拨备较为充足的情况下，整体盈利实现较好增长。在收入结构方面，主要来源于贷款利息收入、债券类投资利息收入，中间业务收入占比较低。

而在主要监管指标方面，海南银行资本充足率由2019年的14.37%下降到2021年的11.01%，核心一级资本充足率由13.19%下降为2021年的9.83%，但整体处于监管要求之上。净利差由2019年的1.72%下降到2021年的1.55%，净息差由2019年的2.11%下降到2021年的1.59%。净息差与净利差的下降，表明海南银行存贷款业务利润空间正在不断被压缩。成本收入比由2019年的48.65%下降到2021年的38.21%，可表明海南银行的成本管理水平不断提升。不良贷款率由2019年的0.98%上升到2021年的1.36%，拨备覆盖率由430.40%下降到222.09%。不良贷款率的逐年提升以及拨备覆盖率的逐年下降，表明随着海南银行经营规模的不断扩大，贷款风险集聚。

3、海南银行发展存在的主要问题

3.1 业务收入结构不合理

传统的存贷款业务以及投资收入作为海南银行的主要业务收入来源，几乎占据80%的比重，中间业务收入只占据营业收入不足3%的份额。随着金融科技不断推进，传统存贷款业务的利润空间逐步压缩，中间业务开始成为众多大型商业银行的转型突破口，但海南银行目前的中间业务发展有很大的发展潜力。与此同时，随着海南自贸港建设的推进，国际业务成为海南省内众多商业银行竞争开拓的新市场，海南银行在国际业务方面也呈现出高速增长态势，但对业务的整体贡献度依旧不高。

3.2 利润生存空间进一步被压缩

随着利率市场化推进，互联网金融的蓬勃发展、以及新兴科技在金融领域的进一步推广和应用，传统商业银行的生存空间不断被压缩，一方面是传统存贷款业务的利润空间不断被压缩，另一方面包括理财、代理、担保等中间业务的市场也逐渐被侵蚀。近年来，海南银行的净息差、净利差正逐年缩小，金融投资收益表现过于突出等问题，也正好验证了这一点。

3.3 整体经营风险上升

与此同时，不良贷款率、不良贷款总额的逐年提升以及拨备覆盖率的逐年下降，海南银行贷款业务风险正在上升。尽管海南银行的核心一级资本充足率、资本充足率以及杠杆率均符合国家最低资本需求，但随着经营规模和业务范围进一步拓展，上述三项指标呈现逐年下降的趋势，自有资本占比逐年降低以及营业收入增速的放缓，表明整体上海南银行抗风险能力正在减弱。

4、金融科技背景下海南银行发展对策及建议

4.1 积极依托海南自贸港金融政策，拓展国际业务的同时，积极探索自贸港金融业务新模式。海南银行应该

充分发挥本土商业银行的优势，积极为本土有需求的企业以及外资入驻企业提供综合国际业务，如国际贷款、国际支付结算类业务、国际代理类业务、进出口担保类业务、公开市场的基金托管类业务、国际咨询类业务等相关业务，从而继续自身在自贸港金融领域的市场份额。与此同时，在政策的指引下，积极探索本土银行在离岸金融、数字资产等领域的尝试，创新商业银行发展的本土模式。

4.2 充分发挥金融科技在普惠金融、消费金融等方面的作用，实现商业银行数字化转型的同时。利用运用金融科技手段丰富服务渠道、优化业务办理流程，发挥本土银行在普惠金融、消费金融等领域的作用，为本土居民提供更加便捷服务同时，持续聚焦降低小微企业融资成本，进一步体现海南银行作为本土银行社会责任及担当。与此同时，充分利用金融科技新技术研究和应用，实现海南银行在数字化转型，进一步提升金融服务的效率，降低经营成本，实现海南银行本土化、轻盈化、科技化发展^[2]。

4.3 要进一步加强信息科技风险管理，打造立体安全

防御体系。随着经营规模的不断扩大，业务范围的不拓展，金融市场的不断开放，国际合作的不断深入，加强风险管理成为海南银行战略转型升级中的重要议题。如加强存量贷款的前瞻性管理、加强移动端专项安全工作、要持续加强数据安全管控、严格落实监管主体责任等等，持续提升海南银行风险防范水平。

5、结论

在金融科技蓬勃发展和海南自贸港金融开放与创新的双重驱动下，海南银行既要面临传统城市商业银行的生存压力，也拥有其他城商行无法比拟的政策优势，海南银行积极开拓国际业务，探索自贸港金融新模式的基础上，充分发挥金融科技在普惠金融、消费金融以及风险监管等方面的技术优势，成为海南自贸港金融发展中独特的本土力量。

参考文献：

[1]李丽君.金融科技背景下商业银行转型研究[J].现代商业, 2022, (07).

[2]薛键.海南自贸港商业银行业务发展机遇[J].中国外汇, 2020, (13).