编辑 赵天舒 美编 李烝 责校 杨志强 电话:64101946 bbtzbs@163.com

“存款特种兵”异地存钱越来越难

依托二类电子账户、打破地域边界揽储,一度是民营银行低成本吸收零售存款的核心路径,也让全国各地储户得以追逐差异化存款利率。不过,随着属地化监管持续落地,这条曾经畅通的通道正被收紧,曾经火爆全网的“存款特种兵”线上跨区域存钱迎来分水岭。

为还原当前真实准入现状,北京商报记者在10月中旬选取18家民营银行开展实测(武汉众邦银行因被实施接管未纳入本次实测范围),在落实属地化经营层面,多数银行在开户前端直接拦截异地用户,从源头切断新增异地存款;另有银行采取“开户放行、存款拦停”模式,异地储户可正常开通二类电子账户、转入资金,却在存款认购时被限制。

监管划定属地经营导向已有数年,此前不少机构规则停留在纸面,执行弹性较大。如今这场异地存款的退潮,不只是储户渠道的变化,更倒逼民营银行告别流量红利,重新寻找适配属地定位的资产负债与获客模式。



通道收紧
多家银行App拦截异地开户

回溯行业脉络,早在2021年,监管就明确地方性法人银行依托互联网开展存款业务,应当立足服务注册地辖区客户,叫停第三方平台引流异地存款,划定属地经营大方向。不过在很长一段时间里,银行执行规则时更多停留在公告文本层面,判定标准偏原则化、执行弹性较大,部分民营银行依托线上渠道、较高的存款利率吸引全国资金,跨区域揽储一度成为补充负债的重要路径。而眼下,“仅限本地客户”已开始转化为注册、身份核验、账户开立、产品购买全链路的技术拦截机制。民营银行线上存款的属地化规则,正在从一纸公告落到App操作的每一个环节。

北京商报记者对18家民营银行手机银行App实测后发现,不同银行的判定逻辑各有侧重:有的优先抓取设备IP、实时定位判定属地,有的交叉核验身份证地址、常住地址、手机号归属信息等多维度材料,也有不少机构选择在开户最前端直接关闭异地用户准入通道,从源头阻断异地存款新增办理路径。

福建华通银行在开户环节就设置了明确门槛,在填入相关信息后,该行弹窗提示:暂不符合福建省内认定标准,请尽量填写福建省内相关个人信息后再试。

也有银行将核验口径收紧,不再给出补填信息的选项,直接拒绝异地开户申请。如,安徽新安银行页面提示“当前账户不支持开通二三类户”;在获取完个人身份信息、常住地址、地理位置等内容后,梅州客商银行直接反馈暂不满足该行开户条件;江西裕民银行也将异地储户闸口收紧,弹窗信息显示:非江西客户无法开立二类户。

一位北京地区新用户在开通辽宁振兴银行账户时,按指引填写个人信息后,页面弹出提示:目前仅支持辽宁地区客户开户,请确认您的手机号归属地/常住地址/工作地址是否为辽宁省,如非辽宁则无法开户。这名用户最终未能完成开户。另一位在北京工作、多年前曾购买过辽宁振兴银行存款产品的用户,本次再次尝试选购存款产品时,系统弹窗提示账户状态异常,需要前往辽宁振兴银行手机银行App办理激活。

辽宁振兴银行回应北京商报记者表示,该行严格按照属地化经营要求开展业务,根据监管机构的相关数据核对标准,对客户进行多因素归属地认定;该行已建立线上渠道开户、存入功能异地客户识别机制。

北京寻真律师事务所律师王德悦认为,民营银行收紧异地开户、异地存款准入,是监管导向下风险防控的集中落地。从实测情况看,风控手段已经形成,前置拦截、多要素交叉核验、设备定位+IP实时校验等路径并存。对行业而言,属地风控常态化是大势所趋,银行在落实属地管理的同时,应当提升规则透明度,明确告知拒绝开户的原因、认定标准,减少模糊化的“异常提示”。

存款“路障”
认定标准有差异

并非所有民营银行都选择在开户关口设置“一刀切”拦截。在实测中,北京商报记者关注到,无锡锡商银行、天津金城银行、北京中关村银行、上海华瑞银行、重庆富民银行等对异地用户开放账号注册、实名开户通道,但账户开立之后无法购买存款产品。

通常情况下,民营银行线上存款的操作路径,一般是储户先从绑定的外部银行卡把资金转入民营银行电子账户,再用账户余额认购存款产品。

先从无锡锡商银行的实测流程来看,在完成新用户注册以及实名认证、绑定银行卡、设置交易密码等步骤后,北京商报记者成功开立前缀为6236的电子账户。资金跨行转入电子账户的过程全程顺畅,但当点击多款存款产品尝试提交购买时,页面弹出限制提示:“由于您暂不符合本地客户最新判断标准,根据有关规定暂时不能购买该产品。”无锡锡商银行在页面提示中写明了本地客户的判定逻辑:综合参考身份证地址、居住地址、工作单位地址、手机号归属地、设备GPS定位信息。当上述5项中任意3项指向江苏省内时,即视为符合本地客户条件。

天津金城银行也采用了相似机制,此前该行发布《关于个人存款业务属地化调整的公告》,明确自2026年10月15日起,将逐步暂停向非天津客户新增销售个人存款产品。同时划定:天津本地客户,是指身份证地址、手机号码归属地、登录设备定位信息、常住地址、工作单位地址5项中至少3项属于天津地区的客户。北京商报记者实测发现,从注册、实名认证到账户开立,该行并未设置拦截;进入存款选购页面购买产品时,页面随即弹出限制弹窗:“为落实属地化战略,我行个人存款业务将主要服务于天津客户,您暂不满足天津客户判定标准。”

北京中关村银行异地客户同样能够顺利开户,但开户成功后,该行提示:因用户为非北京开户客户,根据相关规定不能存入定期存款产品。针对异地客户赴京之后如何开立可购买存款产品的账户,该行给出了清晰指引:进入北京地区后,查询本机IP是否在北京,如在北京,即可开立可存入存款产品的账户;如已经在北京地区,但手机IP仍然不在北京,可通过连接北京地区的WiFi,IP会及时更新;或来营业网点开立账户。

在民营银行阵营中,业内普遍形成共识:只有深圳前海微众银行、浙江网商银行、四川新网银行、吉林亿联银行4家获得可以异地展业的互联网资质,不受属地化限制;其余民营银行属于地方法人银行,按照监管要求,线上存款业务原则上只能服务注册地区域客户。基于这一差异,北京商报记者也对上述4家银行进行了实测,结果显示,4家银行均可顺利完成二类户开户以及存款申购操作。

王德悦认为,从测评结果来看,上述三类现象的本质是属地认定的标准口径存在差异:部分银行在开户环节直接拦截异地用户;部分允许开户,但在存款购买环节实施属地校验;4家全国互联网银行可正常开展异地存贷业务,另有少数机构的规则存在弹性空间。

素喜智研高级研究员苏筱芮表示,在当前穿透式监管不断深化的背景下,多数民营银行旧有展业空间正被快速压缩。

流量之后
“属地化”突围怎么走

回顾民营银行的成长之旅,2014年3月,原银监会启动了民营银行试点工作,随后,首批5家民营银行获准筹建,分别为深圳前海微众银行、温州民商银行、天津金城银行、浙江网商银行、上海华瑞银行,2014年底,首家民营银行开业,民营资本进入银行业的闸门就此打开。2016年迎来审批高峰,一口气新增12家筹建名额,行业迎来一轮扩容热潮;热度过后,2017至2018年审批节奏按下暂停键,行业进入冷静观察的“冰冻期”,直到2019年,民营银行阵营才再度迎来新成员。

十余年间,民营银行走出了一条和传统银行错位发展的路径,但底色相近,前路却各不相同:各家银行股东资源、战略选择、业务赛道差异巨大,业绩差距持续拉大,清晰的梯队分化已然成型。头部机构依托股东生态、流量场景站稳脚跟,部分机构则风浪迭起,有的银行被接管,由同业承接资产负债,有的银行原始民营股东悉数离场,地方国资进场接盘、重塑治理底色。

对于民营银行而言,线上异地存款曾是低成本获取零售负债最重要的抓手。如今,收紧闸口落下,储户来源收缩,负债获取难度抬升,重构获客与资产负债匹配模式迫在眉睫。

北京商报记者注意到,面对留存下来却无法购买存款的新老用户,有银行调整方向,转而向客户主推代销理财产品,尝试用代销中间业务收入,对冲息差收缩、存款增长失速的压力。只是存款保本属性和净值产品天然存在鸿沟,这场流量转化能否跑通,仍是未知数。

苏筱芮进一步表示,属地化管理规范强化后,压力最大的,是既缺乏本地储源安全垫、又曾深度绑定线上异地高息存款的中小区域性民营银行。短期来看,存款增速下滑或为此类机构的共性情况,但下滑程度及负债成本或呈分化趋势,部分机构面临成本刚性甚至上行,另一部分则在主动压降中承受规模收缩的代价。后续,民营银行一方面需要提升流动性管理能力,通过修炼获客、运营能力以增强自身的独立性,另一方面也需要做好各类线上化业务的功能设计及用户体验。

在王德悦看来,失去全国流量池后,民营银行的属地获客必须从“高息揽储”转向“资金沉淀”,以承接本地商户收单、代发工资、物业与市场管理费收缴等结算场景为入口,让资金在日常流转中自然沉淀;通过对接本地税务、社保、公积金、园区等政务与企业名单,精准识别真正的本地客群;以“结算+授信”联动小微企业资源,先发放经营贷,要求商户日常结算流水留存本行,以此派生低成本存款;以轻量触达替代物理网点,通过社区便民点、商圈地推、与本地连锁品牌及行业协会组建异业联盟,弥补线下网点的缺口。

北京商报金融调查小组

年报缺位未解 廊坊银行评级再遭延期

北京商报记者注意到,近日廊坊银行再度发布岗位选聘公告,持续推进管理团队补位,瞄准交易银行等轻资本业务寻求转型突破口。频频引才的背后,却是一道悬而未决的难题:该行2025年年报至今仍无法正常对外下载,受核心财务材料缺失影响,评级机构联合资信年内第二次决定延后出具其主体及相关债项跟踪评级报告。与之相伴的是持续走弱的经营基本面,自2022年起,该行营收、归母净利润连续三年大幅下滑,盈利压力凸显。业内人士分析称,密集选聘管理人才,是该行希望借外部新思路重塑业务模式、完善内部治理、扭转盈利颓势;而年报长期缺位带来的信息不透明,正在抬升市场风险预期,机构投资者趋于谨慎,或将推高该行同业拆借、债券发行的融资成本,为其转型之路增添阻碍。

年内多次公开选聘管理团队

日前,廊坊银行发布招募令,为加强专业人才队伍建设,支撑全行战略及业务发展,公开选聘总行交易银行部部分岗位。本次计划招聘交易银行部总经理1名、国际业务结算岗2名。

选聘渠道方面,总行交易银行部总经理岗位采取行内公开选拔与社会公开招聘相结合的方式;国际业务结算岗则直接面向社会公开招聘。

这并非廊坊银行今年首次采用“行内选拔+社会选聘”并行模式招揽中高层管理人员。今年2月,该行曾发布高管招募公告,拟选聘5名总行高级管理人员,含2名副行长,以及董事会秘书、首席合规官、首席风险官各1名,以此进一步加强干部队伍建设,提升全行经营管理水平。

4月,上述5名高管候选人进入任前公示环节,人选来源兼顾内部培养与外部引进,既有行内骨干,也有来自股份制银行、城商行、外资银行的资深从业者。其中,浙商银行贵阳分行风险管理部总经理兼资产保全部总经理曹震鹭拟任副行长;廊坊银行公司业务总监兼交易银行部总经理高艳龙拟任副行长;蒙商银行团委书记、金融市场部副总经理黄旸谷拟任董事会秘书;平安银行天津分行纪委副书记、法律合规部副总经理(主持工作)张彩艳拟任首席合规官;曾任职韩亚银行(中国)总行资产保全部部长、风险管理部资产保全处处长的李扬拟任首席风险官。7月,高艳龙出任副行长的任职资格已获得监管核准。

同样在4月,廊坊银行再发公告,选聘天津分行行长、总行金融市场部总经理两名中层干部,依旧采取行内选拔叠加社会招聘的模式。

针对廊坊银行高频公开选聘管理团队背后的战略考量,博通咨询首席分析师王蓬博分析称,一方面,该行希望引入外部人才带来新思路,打破原有经营路径,扭转盈利持续走弱的态势;另一方面,也借人才调整优化内部治理,推动业务条线转型。

而本次重点放出交易银行相关岗位,王蓬博认为,释放出该行依托交易银行、供应链金融、跨境业务挖掘新增量的意图。这类业务资本占用较低、客群基础稳定,适合城商行对冲传统信贷收益收窄压力。但新业务能否形成稳定增长曲线,取决于后续风控落地、客户拓展以及资源倾斜力度,单纯凭借人才引进很难在短期内扭转基本面。

年报持续“隐身”

人才梯队加速补位的另一面,却是廊坊银行迟迟无法正常下载的2025年年报。

财报数据显示,2020年廊坊银行已显现“增收不增利”特征,当年实现营业收入53.49亿元,同比增长4.64%,归母净利润13.54亿元,同比下滑9.81%;2021年该行营收小幅回落2.14%至51.37亿元,归母净利润小幅回升4.76%至14.18亿元。

业绩短暂波动后,2022年至2024年,廊坊银行经营业绩开始进入持续下行通道。三年间该行分别实现营业收入49.63亿元、45.63亿元、36.13亿元,同比降幅依次扩大,分别为3.38%、8.07%、20.82%;归母净利润下滑幅度更为突出,同期的数据分别为8.03亿元、5.69亿元、2.43亿元,同比降幅高达43.4%、29.12%、57.24%。

进入2025年年报披露期,在同业大多按时披露经营数据的背景下,廊坊银行2025年年报却始终成谜,一度成为市场关注的焦点。

今年5月,北京商报记者实测发现,廊坊银行官网虽挂出2025年年报下载入口,但设置多重信息验证关卡。访客即便填写姓名、职业、手机号并完成验证,仍无法正常查阅年报。彼时,联合资信已发布关注公告称,该行未按期披露2025年年报及2026年一季报,评级机构已就相关情况问询,但未收到书面回函。联合资信表示,将持续跟进年报审计及信息披露进展,评估该事项对主体及“22廊坊银行永续债”信用水平的影响。此后,联合资信于2026年7月31日发布《关于延迟出具廊坊银行股份有限公司及相关债项定期跟踪评级报告的公告》。

时隔近5个月,北京商报记者近期再次实测,廊坊银行2025年年报仍无法正常获取。同时,联合资信近期也再度公告称,因尚未获取跟踪评级所需的相关材料,在信息不充分的条件下,无法对廊坊银行及相关债项信用状况做出准确判断,决定延后出具定期跟踪评级报告,待相关资料完备后再按监管要求完成定期跟踪评级工作。这也是年内联合资信第二次对廊坊银行做出评级延期安排。

在中国(香港)金融衍生品投资研究院院长王红英看来,信息披露缺位会持续放大市场担忧,不仅会拖累主体信用,还会对该行资产端、负债端形成双重负面扰动。

“通常而言,评级机构两次延后跟踪评级,短期不一定直接下调评级,但会抬升市场风险预期,机构投资者趋于谨慎,该行同业融资、债券发行的成本与难度同步上升。”王蓬博称,对于存量永续债来说,信息不透明将放大持有人顾虑,二级市场估值承压;倘若年报长期无法披露,后续还可能触发评级下调、监管问询等连锁反应,进一步约束融资空间。

围绕该行密集公开选聘中高层的战略考量、年报披露情况,以及后续信用修复、经营改善安排等问题,北京商报记者向廊坊银行进行采访,截至发稿未收到回复。

北京商报记者 孟凡霞 周义力