



# 跨区业务叫停，地方法人银行如何求生存？



来源：苏宁金融研究院

作者：孙扬 苏宁金融研究院高级研究员

总市值 82 万亿元的地方法人银行，即将迎来沧桑巨变。

2021 年 1 月，银保监会办公厅、人民银行办公厅联合印发了《关于规范商业银行通过互联网开展个人存款业务有关事项的通知》，要求地方性法人商业银行要坚守发展定位，确保通过互联网开展的存款业务，立足于服务已设立机构所在区域的客户。无实体经营网点，业务主要在线上开展，且符合银保监会规定条件的除外。

2021 年 2 月，银保监会办公厅印发了《关于进一步规范商业银行互联网贷款业务的通知》，明确提出严控跨区域经营，地方法人银行不得跨注册地辖区开展互联网贷款业务。根据要求，严控地方法人银行跨地域互联网贷款经营，将自 2022 年 1 月 1 日起执行，存量业务自然结清。距离这个时间节点，仅剩 6 个月了。

截至 2020 年底，中国有 133 家城商行，1539 家农商行，1637 家村镇银行，这些法人银行都会受到关于跨区贷款和存款业务限制的影响。要知道，不管是发达地区还是不发达地区的地方法人银行，跨区业务规模均较大，某一线城市城商行 95% 以上消费贷款来自于注册地辖区外，某二线城市城商行 85% 以上的线上新增消费和小微贷款来自注册地辖区外。

对地方法人银行有何影响？

本土经济区域的金融业务，竞争惨烈。国有大行和全国性股份制银行已全面下沉到二线城市和农村，城商行被大行打压开始往农村区域去，农商行无处可去只能在农村加大渗透率。地方法人银行在资金成本、综合金融服务、风控、财富管理都不占优势，市场形势空前严峻。

那么，两条新规对于地方法人银行到底有什么影响呢？

其一，银行不能赚快钱了。之前在城商行零售口的领导之间口口相传，想要快速让业绩上来，只要对接某某平台就可以，不需要开发复杂的产品，就可以又好又快获取大量的异地客户，贷款规模一年就可以上百亿规模。不过，以后这种模式将不复存在。

第二，将加快开放银行建设的步伐。之前，地方法人银行都是通过一些流量聚合平台对接场景，这些流量聚合平台具有降低资金场景对接复杂度的能力，如 360、马上消金，地方法人银行不需要掌握复杂的业务、流程和风控操控能力就可以对接。以后，地方法人银行将会开始开放银行建设的步伐，要自己对接场景，要自己对接场景的复杂度。大行在开放银行上步伐很快，如浦发银行的 API Bank，工行推出的去中心化的金融服务模式“工行小白”。

其三，将加快自有贷款产品、非贷款金融服务建设。地方法人银行不能通过互联网场景快速获客了，就只能通过自营产品获客。自营产品需要有相比传统大行明显的差异性，比如贷款产品面向场景的裂变能力，比如江苏苏宁银行微商贷在烟草、税务、ERP、汽车服务、餐饮、新型农业经

营等场景的裂变；还要有辅助于贷款产品的非贷款综合金融服务，在这方面，浙商银行做得不错。该行积极通过非贷款金融服务促进供应链金融获客，比如对于企业的财务管理、融资管理等非贷款服务能力。其非贷款金融服务已经包括易企银（虚拟财务公司）平台、涌金司库、池化融资平台等，可降低企业融资敞口、降低企业财务成本、提升企业内部资源余缺调剂的能力。

其四，城商行合并重组浪潮将至。一些较小城市的城商行受到地区分割限制，资产规模偏小，经营和风险管控实力较弱，科技和业务成本较高，合并起来可以提升资本实力，降低成本，增强品牌。四川银行、中原银行、江苏银行都是合并重组而来的，都获得了很好的发展。但是，地方法人银行也要有实力才能在合并重组中为本行和高级管理人员获取更加有利的位置。

其五，将加速通过投资和申办可以做跨区业务的金融牌照。这个需要及早未雨绸缪，而且并不是所有地方法人银行都有资格申请可以跨区的金融牌照，要有实力，又要有很强的资本实力、业务实力。

地方法人银行该如何应对？

两条新规之下，地方法人银行又该如何应对呢？

一，申办消费金融公司。

消费金融公司是可以帮助突破贷款业务全国展业限制的牌照。根据

2013年银保监会对于《消费金融公司试点管理办法》的修订，消费金融公司取消营业地域限制，改变现行消费金融公司只能在注册地所在行政区域内开展业务的规定，允许其在风险可控的基础上，通过依托零售商网点（而非设立分支机构）的方式开展异地业务。

现在，不仅产业链金融集团都纷纷将网络小贷公司的个人贷款业务，部分的人员架构、资产等都转移到消费金融公司主体中。一些地方法人银行也都已申办，将行内的消费金融业务转移到消费金融公司，进行全国展业。可能当时这些银行并没有想要突破地域限制，只是为了增加一个主体可以承载更多的资产业务。但今天来看，这是“神来之笔”，消费金融公司已成为地方法人银行突破跨地域限制的关键措施。如哈尔滨银行的哈银消金、晋商银行的晋商消金、湖北银行的湖北消金、北京银行的北银消金、杭州银行的杭银消金、长安银行的长银消金、长沙银行的长银五八消金等、江苏银行的苏银凯基消费金融等。

不过，农商行还没有过多的突破，目前仅有重庆农商行获批投资重庆小米消费金融公司。

## 二，布局理财子和公募基金。

商业银行理财子公司兼具私募、公募基金的能力，也有理财顾问和咨询的资质，是可以全国展业的，这对于地方法人银行来说是十分有利的。尤其现在互联网贷款潮退，大财富管理时代兴起，理财子不仅能帮助地方法人银行实现跨区，还能赶上大财富管理时代的步伐。地方法人银行已纷

纷布局理财子，如杭州银行的杭银理财、宁波银行的宁银理财、徽商银行的徽银理财、南京银行的南银理财、江苏银行的苏银理财、青岛银行的青银理财、重庆农商行的渝农商理财。

除了理财子，还可以申办公募基金公司。公募基金公司也是可以全国展业的，比如宁波银行和新加坡华侨银行合资成立的永赢基金。截至 2020 年末，永赢基金公募管理总规模达 1898.98 亿，非货币公募管理规模达 1350.94 亿。还有南京银行、上海银行也都成立了公募基金。

监管机构鼓励商业银行发起设立公募基金基金公司。2020 年 5 月，证监会主席易会满曾表示，将加大政策支持和引导力度，继续推进商业银行发起设立基金管理公司。支持权益类基金产品创新，进一步拓展基金投资顾问服务，更好满足大众投资者理财需求。

### 三，申办直销银行牌照。

互联网贷款、互联网存款新规出来之后，能线上全国展业的银行牌照非常值钱，尤其是包袱小、科技含量高、展业不受限制的直销银行牌照价

值六位数起，五倍银行净利润水平可扩张到 50 亿规模，市信银行，百度都

**预览已结束，完整报告链接和二维码如下：**

[https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1\\_31991](https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_31991)

