

深化改革创新发展系列报道之一

编者按:当前,银保监会正针对农村中小银行全面开展股东股权排查整治工作,并发现其中存在一些突出问题。农合机构在改革发展路上可谓困难重重,如股东股权问题如何规范?不良贷款如何化解?省联社如何改革?如何打造核心竞争力?就这些问题记者走进基层进行采访,以期给业界借鉴或启示。

引进战略投资 健全法人治理
农信机构股权改革有喜亦有忧

◎ 本报记者 杨喜明

近年来,在银保监会的积极推动下,我国农信社正在集中精力推动股权改制,并向农村商业银行转变。银保监会陆续制定实施了相关制度办法,支持组建农村商业银行或股份制的农村信用社,同时鼓励并引导各地农信社实施股份制改革和增资扩股,指导农信社引进新的优质合格股东和战略投资者。据了解,通过加快推进农信社产权制度改革,构建良好的公司治理结构,促进农信社向现代化银行转变,可以更好地服务“三农”。

改制产权制度 增强经营活力

有位省农信联社负责人分析,长期以来,受单户贷款余额不能超过资本金10%、集团贷款余额不能超过资本金15%等规定制约,农信社对支持中小企业心有余而力不足,而组建商业银行,能有效增加县域资金的供应。通过扩充资本金,单户贷款的额度将随之大幅提高,可为中小企业提供额度更大、品种更多、效率更高的金融服务。

“改制有利于增强经营活力。当

前,困扰我省农信社业务发展的主要障碍是历史包袱和法人治理结构不完善。借组建农商银行的良机,通过市场化手段,可有效化解历史包袱。另外,引进战略投资者,培育一批经济实力强的大股东,可帮助农信社完善法人治理结构。引导现有股东积极增资扩股,适当提高资本集中度,可增强股东对农信社改制的关注和支持。”另一位农信负责人说。

据记者调查,随着农信社改制组建农商银行工作的稳步推进,有力地支持了“三农”建设,充分发挥了农村金融主力军作用。

避免股权集中 健全约束机制

还有省、市、县联社负责人向记者反映,农信社在转制农商银行引进战略投资者过程中出现一些问题值得深思。河北省联社一位办事处负责人称,由于农信社属于独立法人的中小金融机构,网点数量众多、分布范围广。股份制改造不仅触及农信社权属这一核心问题,还涉及到重新理顺行业管理体制和农村金融稳定。

目前农信社改革尚处于摸索阶段,可供借鉴的经验做法较少。实现股份制改造后,将打破原有行政力量主导的管理模式,有可能触发一些深层次矛盾。尽管农商银行在金融企业中资产规模较小,但与一些行业的企业相比,农信社的资产规模仍然十分庞大,对地方经济发展有着巨大的影响,是许多人过去想投资但不允许涉足的行业。针对农商银行如何理顺股东之间的关系,他着重提出,按照《农村商业银行管理暂行规定》,为防范股权过于集中,单个法人及其关联企业持股总和不得超过总股本的10%,任何一家大股东都不拥有对农商银行的绝对控股权。但农信社改制后,农商银行领导权对投资人,特别是大股东极具诱惑,农商银行的大股东有可能联合中小投资人展开对领导权的角逐,一旦爆发领导权之争,就有可能演变成类似“国美电器公司控股权之争”事件,将对农商银行的经营发展产生深远的影响,也有可能波及到农商银行、省联社及监管部门等方面的关系。

有位农商银行负责人向记者坦

言,如何约束股东行为是一个值得研究的课题。农信社改制的目的就是通过明晰产权关系、增强内部约束机制,实现农商银行的健康发展。但由于农商银行经营的是货币资金,股东可以通过较小的投资掌握大量存款资金。按照《公司法》的规定,不管经营风险大小,股东只以出资额为限承担责任。资本的逐利性有可能促使股东们为追逐更高的利润,将信贷资金大量投向非农产业,农户有可能难以获得贷款,即使能够获得贷款,借款成本有可能更高。按照《商业银行法》的规定,“商业银行不得向关系人发放信用贷款,向关系人发放担保贷款的条件不得优于其他借款人同类贷款条件”,并没有规定关系人不允许借款。一旦大股东入股动机不纯,缺乏社会责任感,就可能利用手中的决策权为获取贷款提供便利条件,甚至是轻而易举地获得超出入股资金的大量贷款。如果大股东道德丧失,农商银行就有可能沦为他们攫取利益的工具,一旦形成风险,最终损害的是小股东和广大存款人的利益。

上述两位联社负责人谈到的问题,记者在基层采访中也曾经遇到过。有的农商银行年底分红时,股东要求将红利全部分掉,拿回投资,只考虑短期利益。而农商银行要考虑到持续健康发展,要留一部分夯实“家底”。股东和农商银行之间开始了“拉锯战”,在一定程度上干扰了农商银行的正常经营。

“农商银行的高管位子第一代可以稳坐,如果不能吸收好的股东,不能处理好与股东的关系,第二代高管很有可能演变成几个大股东的利益代言人。那么农商银行利益很有可能被几个大股东夺走,造成国有资产流失。”正在转制成为农商银行的一位农信联社理事长不无担忧地说。

引进优质股东 处置不良资产

业界专家指出,要认真选好投资人,坚决把那些目的不纯、素质偏低的投资者“挡”在外面,而要把那些有远见的、愿意长期合作、互利共赢的投资者引进来,充实股东队伍,提高决策水平。

下转2版

湖南省农信联社
发放近73亿元支持春耕

◎ 本报记者 李宽军
通讯员 成依潇 王莹

年初以来,湖南省农信联社以“服务‘三农’、服务中小微企业、服务县域经济发展”为己任,抢抓农时,不误农事,在第一时间部署做好春耕备耕农村金融服务工作,指导全省农商银行科学统筹,优先安排春耕备耕信贷投放,全力支持全省春耕备耕生产。

据统计,截至4月中旬,湖南省农信系统共发放春耕备耕贷款10.89万笔、金额72.74亿元,缓解8.28万户农户、1924个种植养殖大户、家庭农场、农民专业合作社、涉农企业等新型农业经营主体的春耕备耕资金短缺困难。其中共发放种植养殖业生产贷款37.97亿元,发放农产品加工、销售、流通贷款27.67亿元,发放农田水利等基础设施建设贷款7.10亿元,优先满足了全省春耕备耕资金需求。

青海省农信联社
开展反腐倡廉警示教育

◎ 谈重杰

为全面推进党风廉政建设,进一步增强机关人员法纪意识和廉洁意识,近期,青海省农信联社纪检监察室会同合规与风险管理部,组织全体机关人员分批到西宁市人民检察院反腐倡廉警示教育基地开展警示教育。

在展厅,参观人员通过观看图片、影视和聆听工作人员讲解,对中央反腐败决心及全国、全省反腐历程、反腐成果有了全面深入了解;通过学习正面廉政先进人物的先进事迹和反面贪腐典型案例,对机关人员的世界观、人生观、价值观提供了有力的镜鉴和深刻反思的素材。

现场参观后,大家一致认为,“以铜为镜,可以正衣冠,以人为镜,可以明得失”。这类警示教育活动的开展,使他们对党纪国法的认识与敬畏进一步增强,对违规违纪违法行为对个人、单位和社会造成的伤害有了更为直接的认识和深刻的反思。

新疆自治区农信联社
金融助力兵团深化改革

◎ 邓晓兰

近年来,新疆自治区农信联社认真贯彻落实党中央治疆方略和对兵团的定位要求,紧紧围绕工作总目标,按照自治区党委“1+3+3+改革开放”工作部署,聚焦兵团职责使命,强化主体、主角意识,勇于担当、奋力攻坚,扎实做好兵团金融服务工作,助力兵团深化改革。

年初以来,新疆农信联社累计向兵团发放各类贷款134亿元,较同期增加22亿元。截至4月末,新疆农信联社各项兵团贷款余额303亿元,较年初增加35亿元,用实际行动践行支持兵团深化改革。

3~4月是新疆兵团春耕备耕黄金季节,农业生产经营资金需求旺盛,年初以来,新疆农信联社积极作为,向兵团农工投放贷款66亿元,为兵团农业持续有效发展发挥普惠金融主力军作用。

下转2版

银保监会发布一季度主要监管数据
银行业信贷资产质量保持平稳

近日,中国银保监会发布的数据显示,今年一季度末商业银行不良贷款率1.8%,与年初基本持平;不良贷款余额2.16万亿元,较年初增加957亿元。

“当前银行业运行稳健,信贷资产质量保持平稳,风险总体可控。”银保监会统信部副主任刘志清说。

刘志清表示,2008年国际金融危机后,银行业资产质量承压,2011年进入“双升”阶段,2014年至2015年处于快速上升期,2016年以后进入平稳期。他认为,2019年我国经济总体运行良好,开局平稳,同时银行业将继续加大处置力度,银行业资产质量将总体保持稳定。

银保监会近日出台规定加强对商业银行金融资产风险分类管理,是否会对信贷资产质量产生影响?刘志清表示,强化资产风险分类管理对银行业经营和风险的影响有限。

“当前贷款风险分类准确度总体较高,在监管要求下,大多数银行已经将逾期90天以上贷款纳入不良贷款,有的银行采取更加审慎的做法。严格资产风险分类不会使不良贷款大幅上升。

此外,银行业整体拨备水平较高,抵御风险的弹药充足。”

数据显示,一季度末,商业银行贷款损失准备余额为4.15万亿元,较上年末增加2485亿元;拨备覆盖率为192.17%,较上年末上升3.13个百分点。

刘志清表示,银保监会密切关注重点领域风险,坚持房地产融资审慎监管制度,严控银行保险资金违规进入房地产市场。今年以来,房地产贷款增速持续平稳回落,一季度末人民币房地产贷款同比增长18.7%,增速较上年末降低1.3个百分点。

“针对今年年初票据融资较快增长的情况,银保监会及时加大票据融资监督检查,督导银行规范开展票据业务,严防违规套利,目前票据融资回归常态,3月份票据融资新增978亿元,明显低于前两个月。”刘志清说。

守住风险底线的同时,银行业服务实体经济力度增强。数据显示,今年一季度末,银行业金融机构用于小微企业的贷款余额34.8万亿元,其中单户授信总额1000万元及以下的普惠型小微企业贷款余额9.97万亿元,同比增长24.7%。

李延霞



今年以来,河南温县农信联社在全辖组织开展“整村授信”工作,进一步加大了小额信贷支持乡村振兴工作力度。图为温县农信联社干部职工在柴门庄村采集客户信息。

陕西省国资委深入宝鸡农合机构调研
坚定市场定位服务地方经济

◎ 本报记者 杨海涛 通讯员 张万军

近日,陕西省国资委监事会主席吴苏平在陕西省农信联社党委委员、副主任初卫东的陪同下深入宝鸡农合机构就支持地方高质量发展情况进行座谈调研。宝鸡审计中心领导及各科室负责人、渭滨农商银行、金台区联社主要负责人参加座谈。

座谈会上,宝鸡审计中心副主任冯磊介绍了宝鸡农合机构基本情况,着重从发挥支农支小支实主力军作用、扎实推进金融扶贫工作,开展普惠金融建设、全力管控信用风险、深化体制机制改革等方面,针对宝鸡农合机构支持地方高质量发展情况进行了详细介绍,并汇报了在项目推介、管理人才培养、信用风险防控等方面汇报了政策诉求和工作建议。初卫东充分

肯定了今年以来宝鸡农合机构取得的工作成绩,要求全市农合机构要切实将“稳中求进、稳中提质”的理念和“坚守定位”的基调贯彻始终,坚持有所为有所不为,坚持把风险防控放在首位,坚持按照金融运行规律推进经营管理,全力以赴保障各项工作朝着发展更稳、质量更高、效益更优、风险更低的轨道持续迈进。

吴苏平围绕农合机构法人治理结构、体制改革、市场份额、信贷投向等方面和与会人员进行了热情沟通交流,并对各项工作进行了针对性指导。他表示,近年来,全省农合机构加大支农支小力度,在区域经济发展中发挥了不可替代的作用,要进一步围绕系统大、责任大、贡献大、潜力大的特色做文章。

同时要將新时代中国特色社会主义思想学懂弄通做实,体会中央及地方各级党政、部门对农合系统的厚爱与希冀,坚持守正定位、回归本源、扎根农村、立足县域不动摇,为区域经济高质量发展提供取之不竭的源头活水;要加强调研、总结经验、分析问题,结合“三大攻坚战”推进、服务实体经济、营商环境提升等方面存在问题和困难提出切实可行的解决方案和模式,为省政府、省国资委扎实推进“高质量发展三年行动”、推动金融供给侧结构性改革提供决策依据。

据了解,调研期间,吴苏平还前往渭滨农商银行火炬路支行、新城支行查看网点建设和经营情况,慰问了基层一线工作人员。

江阴银行构建科创金融服务生态圈
引导信贷精准滴灌小微企业

◎ 本报记者 李道海 通讯员 杨婧

近日,江苏江阴市一家超导技术有限公司以16项专利质押担保,从江阴银行拿到400万元贷款,解决了创新发展和知识产权转化过程中的资金短缺瓶颈问题。“这笔专利权质押贷款减轻企业资金上的负担,也让我们的创新成果更大地发挥了价值。”该企业负责人说,在江阴银行的帮助下得知自身专利抵押价值达3000余万元,“2016年至今,江阴银行已连续三年给我们发放专利权质押贷款。”

为更好地服务科技型企业,江阴银行结合自身优势,致力于构建科创金融服务生态圈。目前,该行已成为“江阴市中小微企业信贷风险补偿资金池”主要合作银行,重点支持科技型、进出口型、服务型、创新创业型、军民融合型和其他

型六大类的中小微企业,并对六大类企业实施全流程服务和名单制管理,优化贷款审批流程,优惠贷款利率,实施风险共担机制。据了解,江阴共有30家科创板后备企业,该行已培育科创板后备企业及其关联企业23家。

作为地方金融主力军,江阴银行通过做专、做新、做优,引导更多信贷资源“精准滴灌”,支持科技型企业发展。截至4月底,该行已支持高新科技型企业158家,贷款余额42亿元。

据悉,做专,即设立小微金融部、普惠金融部和零售金融部,加强对科技企业客户的分层服务,精准分配信贷资源,加大科技型企业支持力度。做新,即针对科技型企业轻资产、高成长的特点,在传统抵质押模式的基

础上,开发符合科创企业实际的专利权质押、商标专用权质押、股权质押、应收账款质押、“税信贷”“信友贷”等,解决科技型企业发展初期的融资难点。做优,即开通绿色通道,不断优化科技企业的客户准入、授信标准和审批流程,如在授信环节做到营销与授信预调查、授信调查与审查、前期授信检查与当期授信调查、信用评估与额度核定审批的“四个同步”,实现科技型企业授信流程的优化。

此外,该行还将结合“阳光信贷”走访活动,加强与政府、商会等合作,向科技企业企业提供开户、结算、信贷、顾问咨询等一站式、系统化的金融服务,引活水,赋新能,助力科技企业点“知”成“金”。