

2020年12月22日
星期二
庚子年十二月初八
第462期

中国农村信用合作报

THE CREDIT COOPERATIVE

中华人民共和国农业农村部主管



统一刊号:CN11-0036
邮发代号:1-36
邮箱:zhgnxb@126.com
新闻热线:(010)84395204

农信机构风险防控系列报道之三

农信机构需建立应急互助机制

拧紧流动性风险防控“安全阀”

□ 本报记者 杨嘉明

“面对新常态带来的机遇和挑战,农村金融的主力军农信社经营管理面临巨大压力。流动性风险作为银行管理第一位的风险,近年来有增大的趋势。在激烈的市场竞争中,如何防控流动性风险,维护农信社经营稳健大局,成为农信社强化管理、深化改革的当务之急。”近日,记者在基层走访时,河北省一位基层联社负责人告诉记者。

据了解,流动性风险已成为目前商业银行防范的重要风险之一。而农信机构流动性过剩问题在很大程度上影响了农信机构的经营。若不及时解决,农信社“难贷款”和农户“贷款难”两难问题将很难缓解,从而阻碍地方经济的发展。

记者了解到,目前,一部分农信机构在为资金充盈而发愁。一位省级联社负责人向记者介绍了全国信用社资金过

情况:自2005年以来,全国农信社存贷比一直在70%以下,且连年下降。今年受新冠疫情影响,许多农信机构的存贷比下降至50%左右。

“现在企业贷款需求不旺,随着经济下行,加上因成本关系农信社利率比商业银行稍高,一些企业放弃贷款,或者转到其他商业银行进行贷款,这也是农信社‘难贷款’的原因之一。”一位基层联社负责人称。他还说:单户贷款比例也影响了农信社向企业发放贷款,因为单户贷款比例的关系,好多农信社从小抱大的“孩子”,都被其他商业银行给抱走了。

据了解,随着利率市场化和存款保险制度出台,使农信机构对存款的竞争日益加剧,利率波动的幅度和频率不断增大,对银行资产负债的动态管理带来挑战,增加了银行流动性风险管控难度。此外,近年来随着我国部分商业银

行在资产配置、筹资模式等方面的激进式变化,使部分农信机构出现资金来源不稳定下降、资金流动性降低、资产负债期限错配加大等问题,为流动性风险的爆发埋下了隐患。

农信机构资产负债不匹配,法人机构杠杆率偏高,也是农信机构形成流动性风险的原因之一。受传统观念影响,农信机构一直以来高度重视盈利性,存贷结构不合理,资产负债期限不匹配,将流动性很强的短期负债运用到流动性较差的长期资产上,导致中长期贷款比重偏大,增加流动性风险。不少农信机构又在组织资金时贪大求快,片面重视抓大额和临时存款,存款起伏,稳定性差。农信机构主要资金来源是企业存款和个人储蓄存款。由于商业银行在对存款的期限搭配上没有决定权,因此在商业银行的存款构成中,短期性质的存款,尤其是一年及一年期以下的存款在全部分

款当中占有绝大部分。农信机构不能有效地筹集到用以支持中长期贷款的中长期资金,这样必然导致短存长贷现象的出现。

流动性过剩削弱了农信机构主力军地位。一方面,因流动性过剩造成了农信机构经营效益不佳,补提拨备不足,抗风险能力不足,发展后劲不足,影响到健康稳步发展。另一方面,农信机构流动性过剩说明了支持“三农”的力度不够,使一些客户因得不到信用的支持而转向其它金融机构,从而造成客户减少,业务发展速度减缓。受以上两个方面共同影响,流动性过剩削弱了农信机构主力军地位。

“中农工建等金融机构好比大餐,而农信机构好比地方小吃,各有生存之道。农信机构必须打造自己的特色,才能使自己立于不败之地。”河南一位农商银行负责人说。(下转2版)

“滴水藏海 感动农信”颁奖活动举行 彰显责任担当弘扬龙江农信精神



为庆祝黑龙江省农信社成立70周年暨省联社成立15周年,表彰龙江农信70年改革发展历程中涌现出的先进典型,弘扬和传承龙江农信精神,12月16日,黑龙江省农信社成立70周年暨省联社成立15周年“滴水藏海 感动农信”颁奖活动在哈尔滨举行。黑龙江省人民政府副省长沈莹出席活动并讲话。黑龙江省人民政府副秘书长李德喜宣读省委书记张庆伟、省政府原省长王文涛批示。

省地方金融监管局局长郎国明、中国人民银行哈尔滨中心支行行长张远军、黑龙江银保监局副局长戚俊峰出席活动。自1950年5月,黑龙江省第一家农信社——庆安县巨宝山信用社成立至今,黑龙江省农信社已经历了70年的发展历程。70年奋斗征程中,黑龙江省农信社与“三农”共成长,以金融之水润泽龙江大地,有力地推动了全省粮食持续增产、农业持续增效、农民持续增收,为黑龙江省经济社会发展、为全国粮食总产和商品量“双第一”做出了积极贡献。涉农贷款余额超过1300亿元,占全省商业银行的37%;小微企业贷款余额近1000亿元,占全省商业银行的25%;扶贫小额信贷余额超过50亿元,其中扶贫小额信贷占全省金融机构投放总量的99%……一串串数字,凝聚着龙江农信人的卓越智慧,也彰显了龙江农信人的责任担当。

特别是2020年疫情发生以来,黑龙江省农信社坚决落实省委省政府决策部署,举全系统之力调配金融资源,发放“双稳”贷款392亿元,占全省金融机构投放总额的18%,同业排名第一;向防疫物资企业贷款386亿元,占全省金融机构投放总额的24%,同业排名第一;推出“农情贷”“接力贷”“助力贷”“纾困贷”等疫情期间专属产品,大力为农户和中小微企业解困、纾困。

黑龙江省人民政府副省长沈莹表示,黑龙江农信社成立70周年暨省联社15周年,既是改革发展的重要里程碑,更是开启新征程、迈向新目标的崭新起点。黑龙江省农信社党委书记、理事长王玉龙表示,全省农信社的干部员工要以受表彰的人物和集体为榜样,像他们那样坚守,像他们那样奋斗,像他们那样奉献,解放思想、锐意进取、扎实工作,共同谱写新时代龙江农信的壮丽凯歌,为推动龙江全面全方位振兴做出新的更大的贡献。

据了解,此次“感动农信”人物(集体)评选活动以“感动”为核心要素,以“具有社会责任、工匠精神 and 敬业奉献精神”为重要标准,坚持“公开公平、面向全员、注重实绩”原则,认真按照评选条件和程序进行了推荐和评选工作。自2020年6月启动以来,评选活动经过宣传发动、组织推荐、专业评审、微信投票、考察考核、公示、党委审议等环节,产生获奖名单和提名名单。王跃等10名同志获得“感动农信”人物荣誉称号,虎林农商银行获得“感动农信”集体荣誉称号;王兰等16名同志获得“感动农信”人物提名奖,通河农村商业银行等两个集体获得“感动农信”集体提名奖。

唐春刚

凝心聚力强服务 提质增效促发展

——山西省农信系统“三强一转”活动运营系列竞赛圆满结束

□ 本报记者 丁鸿雁

12月11日,山西省农信系统“三强一转”活动运营系列竞赛圆满结束。山西省联社党委书记、理事长王亚出席颁奖仪式,对获奖单位和个人表示祝贺,并深情寄语青年员工,勉励他们做“有理想、有信念、有志向,多学习、多思考、多实践,讲团结、讲实效、讲原则”的农信青年。山西省联社党委副书记陈向阳对竞赛工作进行总结评价。山西省联社党委全体班子成员出席颁奖仪式。

此次竞赛活动是山西省农信系统深入推进“三强一转”、奋力打赢“四大战役”、持续加强基层网点建设、打造一流农商银行的重要举措。竞赛活动开展以来,一线员工积极响应,在三个月的赛程里,山西省农信系统共有11009人参与初赛,325人进入集训,并最终有218名选手在总决赛中角逐104个奖项。

会上,王亚对此次竞赛的组织工作和取得的成效予以充分肯定,并回顾了山西省农信系统半年来的工作和所取得的成就。他表示,山西省农信系统半年来的工作得到了山西省委的充分肯定,在上级的领导下,山西省农信社紧紧围绕“打造一流农商银行”目标,着力化险改革,重塑政治生态,各项工作稳步推进,经营指标有效改善,呈现出崭新的面貌。同时,王亚用“行百里者半九十”与大家共勉共省,并通过参赛人员深情寄语青年员工三句话。一是要有理想、有信念、有

人民银行:“替代数据”应纳入征信监管

□ 张振京

近日,人民银行召开“长三角征信一体化”工作推进现场交流会。会议认真总结苏州小微企业数字征信实验区和“长三角征信链”建设经验,明确征信一体化建设重点工作。

会议指出,替代数据在现代化征信体系中发挥重要作用,是借贷信息的有益补充。市场化的替代数据征信信息互联互通是当前构建覆盖社会征信体系的重要步骤。利用替代数据为金融和经济活动提供信用管理服务,在本质上属于征信活动,需要纳入征信监管。

会议强调,“长三角征信一体化”既是落实国家“长三角一体化”战略部署的重要举措,也是征信行业实现又一次跨越发展的重要契机,要利用区块链、大数据技术在实现区域内征信机构数据共享互通方面作出积极探索。在积极开发替代数据应用场景,切实服务好中小微企业融资的同时,要时刻拉紧信息安全这根“弦”。



为有效防范电信网络诈骗案件的发生,增强群众安全防范意识,保护广大群众的“钱袋子”,近日,吉林延边农商银行开展防范电信诈骗百日宣传活动。图为该行工作人员向客户宣传金融知识。 刘丽丽



农信系统数字化转型前应先改革与完善治理

□ 刘澄清

农信系统改革是很复杂的一个课题。从普惠金融这样一个视角,探讨农信社的改革与数字化转型,更符合当下的形势与任务。今年是脱贫攻坚收官之年,农信系统如何通过数字技术,助力农村普惠金融发展,推动乡村振兴与包容性发展,是国家“双循环”新发展战略的需要。

经典小微金融模式与数字金融模式

当前农信系统有两个挑战。第一个挑战是在经典小微金融领域,过去20多年发展过程中,无论从理念、方法、产品设计及服务方面,大多数机构并没有掌握好,只有极少数达到国内领先水平。第二个挑战是快速发展的数字技术,推动数字贷款与数字普惠金融,也就是大家都熟悉的互联网金融。

因此,农信系统改革,已经迫在眉睫了。目前,我国农信系统东、中、西部地区差异非常大。2013年农信系统改革以后,也不能说是不彻底。因为中国农信发展几十年来,农信社原来就是合作金融,而我们合作金融实际上走了很多弯路。到今天还有很大问题。2013年改革以后把省级农信系统管理权交给地方政府。

但是在过去十多年,由于国有大银行商业化后放弃了县以下的网点,农

信系统得到了一个快速发展的“黄金十年”。在中国经济快速发展当中,大部分省级农信系统的市场占有率都是大头。实际上农信系统过去几年也都在改革。有一些省联社也在做给下面农商银行提供数字能力服务。当然有一些农商银行还是做得比较好的,大部分农商银行尤其在中西部地区还是遇到了很大的挑战和问题。

农信系统数字化转型路径

农信系统数字化转型,路径在哪里?答案实际上很清楚,就是农信系统应该与地方政府一起改革推进。农信系统毕竟跟地方政府很密切。最近一年多来,国家有很多政策。但这些政策比如包括乡村振兴、数字乡村计划、金融服务城乡融合以及普惠金融国家战略实施,但关键是落实。今年的新冠肺炎疫情也让整个社会和国家对农业和农村更加重视了。因此,农信系统有机会再次发展。乡村复兴了,经济发展了,金融就比较健康。农信系统的发展方向应该跟地方政府一起推动,尤其是乡村振兴和数字乡村建设。

在乡村发展普惠金融,尤其是偏远乡村更不容易,难度大。关键的问题就是服务普惠金融客户群体的成本比较高。在这种情况下,监管政策制定肯定要有差异化。用现有传统金融“一刀切”监管方法,对乡村里边的金融机构

是很难适应的。尤其在目前竞争越来越激烈状况下。合适的监管框架是推动数字金融与普惠金融发展的关键。监管框架用的是什么样的主要绩效指标KPIs去衡量和激励农村金融机构,这是监管政策与监管能力的问题。

农信系统经过60多年风风雨雨发展,他们最熟悉当地的客户,熟悉当地农民和市场。如何去推动他们,监管框架肯定要改变。未来可能很重要的一点就是,把治理结构搞好,把高管好好的监管,主要是理事长或董事长真正发挥董事会或理事会的作用。如果要推动乡村金融,尤其是乡村振兴或者普惠金融,高管应具备这样的一些理念,包括数字金融这些理念。

“说的都是问题,才能找到答案”

一位省联社书记对笔者说,“疫情期间,很多农民工返乡,有些地方也很支持,给建设农民创业园。如何设计符合农民工返乡的贷款产品和服务,的确是一个挑战。但面对成百上千万农民工返乡,为他们提供合适的产品和服务,对推动乡村振兴与包容性增长至关重要。服务这样的群体,用传统金融理念与方法肯定不会奏效,还是要以客户为中心,就是要知道客户到底需要什么。实际上,农信系统还是有优势。不要担心竞争对手多强大,关键是我们有多少有粘性的客

户。靠什么?靠你给客户的价值,让你跟客户一起成长。这实际上是小微金融、微型金融的魅力。”

虽然,现在数字化是银行发展的方向,但线下还是农信社、农商银行的传统优势领域。有些农商银行数字化转型后,可能信贷员或者员工人数多了。但是,可以去提供金融服务以外的增值服务,比如可以给返乡农民工提供能力建设。返乡农民工不单单需要贷款,也许他们创业也需要支持。贷款以外的能力建设可能最紧迫,这样就可以与当地政府部门一起联手,帮助返乡农民工解决就业和创业问题。但传统银行理念可能不接受这种与存贷款主营业务不直接相关的服务。

目前,越来越多的银行机构感觉到对客户的重要性,包括大型银行在内,都意识到客户赋能和客户教育对培养忠诚客户的作用。行业有一位资深的实践家说过一句形象的话:“微型信贷的魅力就是,你跟客户之间如果没有业务关系的话,那就是‘水’和‘面粉’的关系,水是面粉就是面粉。但机构一旦与客户有了微型信贷的服务,就是水和面粉糅合在一起了,不分你我,那就是一起成长的。这也许就是普惠金融与传统金融的不同之处吧!”

作者简介:刘澄清,中国人民大学中国普惠金融研究院秘书长