信用凝聚力量 合作创造价值

2020年6月2日
星期二
庚子年闰四月十一
第434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

深化农信社改革系列报道之一

农信机构聚焦重点领域
以深化改革应对风险挑战

□ 本报记者 杨喜明

5月27日,国务院金融委办公室发布消息,将于近期推出11条金融改革措施,其中谈到统筹做好中小银行改革和风险化解工作。那么,农信机构在改革发展过程中的风险点在哪?如何化解?记者采访了研究农村金融的专家和农信机构人员。

化解流动性风险

"近几年,部分农信机构得到了快速发展,发放了大量的大额贷款和集中度过高的贷款。但是,由于经济减速和调整期叠加,致使一些企业关停,贷款无法生息,风险损失显现。"一位农信联社负责人告诉记者。

近年来,银保监部门也意识到了上述风险的出现。就在不久前,中国银保监会正式对外发布《商业银行大额风险暴露管理办法》。该《办法》明确了商业银行大额风险暴露监管标准,规定了风险暴露计算范围和方法,从组织架构、管理制度、内部限额、信息系统等方面,对商业银行强化大额风险管控提出了具体要求,并明确了监管部门可以采取的监管措施。

有农信联社负责人称,农信机构资产负债不匹配,法人机构杠杆率偏高,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,增加了流动性风险。不少农信机构又在组织资金时贪大求快,片面重视抓大额存款和临时存款,导致存款起伏、稳定性差。

在基层采访中,记者发现,各地农信机构对上述问题先后实施了贷款新规、评级授信、影像声留存、持续化解清收、开展听证问责等防新降陈措施。同时,农信机构不断加强基础性工作、优化组织架构、业务流程以及风控机制,通过综合整治措施,遏制了案件高发态势,存量风险得到有效化解,资产质量更趋真实,新增贷款质量显著提升,财务状况明显改善。

有业界专家呼吁:需构建风险管理大后台。在充分尊重县级行社独立性前提下,强化省联社服务职能,实行"小银行+大平台"的战略,将省联社打造成农信机构风险管理的大后台;实行业务运营前台和后台分离,构建"网点全面受理、后台集中处理"的作业模式,打造业务集中作业服务平台;以"风险管理技术服务+法律合规咨询服务+特殊资产服务"为支撑,打造风险管理专业服务平台,由省联社牵头,各法人机构按一定比例出资,成立流动性风险防控专项基金,为农信机构流动性风险防控提供保障,打造流动性风险防控平台。

化解操作风险

"一旦发生操作风险,农信机构损失金额巨大。从近年发生的操作风险事件看,单笔的损失金额已经达到了上亿元,甚至数十亿元。另外,如果操作风险发生,农信机构的声誉会受到影响,农民就不会在农信机构存款,贷款户在还款时就会出现观望现象,不良贷款率就会上升,对农信机构的发展将产生严重影响。"山东一位农商银行人员说。他还称,现在监管部门对农信机构实行的是一票否决制,如果出现操作风险,各项评级指标就会下降,将由盈余变为亏损。

有位农商银行董事长表达了这样的担忧:"近年来,随着农商银行的改革发展不断深入,风险管理的文化培育、机制完善、流程控制、能力建设等方面有了明显的提升。但不可否认的是,由于风险管理机制建设的起点较低、起步较晚、观念相对滞后等原因,农商银行的风险管理机制建设远远不能适应迅速发展的业务需要。在业务规模不断扩大的同时,一些在经营管理方面容易被忽视的潜在风险问题正在日益凸显,一旦疏于风险管理,就会导致潜在风险集中爆发,改革发展所积累起来的成果就会受到冲击。" (下转2版)

瑞丰农商银行加强区域同业合作

服务"长三角"一体化高质量发展

近年来,在国家"长三角"一体化发展战略规划指引下,浙江瑞丰农商银行立足区域性金融机构定位,围绕同城、同业、同仁打造"业务圈""信息圈""培训圈",在业务合作、配套服务、信息共享、员工培训等领域开展先行先试,更好地服务"长三角"一体化高质量发展。

该行加强信用债可投库建设,优化信用债分层分类管理模式,对不同区域、不同行业的债券发行主体进行统一归口管理,尤其是对"长三角"地区的发债主体实施一区一策、一行一策进行资料建档、数据挖掘,着力推进一体化信用准入管理体制的形成。今年以来,瑞丰农商银行持续提升对"长三角"示范区债券发行的支持力度,积极投资示范区内相关ABS和债券的发行。截至4月末,该行累计投资示范区内发行的ABS和债券36笔,金额17.5亿元。

瑞丰农商银行借助与南京银行、上海农商银行等区域同业合作,积极参与"长三角"一体化金融服务平台建设,共建合作机制,共搭合作平台,共促业务发展,共享信息资源。同时,该行不断加强与"长三角"示范区内的银行、证券公司等相关金融机构的业务合作,通过金融信息数据共享、优质同业资产输送、风险管理方案交流等,形成资产信息共享共用机制,共同防范化解区域金融风险。该行还与江苏省、浙江省、安徽省等数十家农商银行一道,启动和深化业务合作,实现优势互补、共赢互利,共同为客户提供综合、优质、全面的金融服务,为"长三角"农村金融机构注入转型发展的全新动力。

此外,该行聘请内外部优秀师资,向外交流输出零售转型、信贷运作、风险管理等方面优秀经验,与兄弟行社共谋发展新思路。目前,该行已成功接待江苏、安徽等18个省(市),包括江苏紫金农商银行、安徽六安农商银行等在内的156家农信系统兄弟行社,累计交流达128次、3885人。同时,该行与浙江大学、对外经济贸易大学等知名高校建立战略合作关系,设立"浙江大学经济学院教学研究实践基地",每年定期组织员工前往高校定向学习,对高校学生组织开展暑期实践教学,实现学术理念和金融实践的双向碰撞。 王樑 陈鱼

新疆农信社

推出换卡不换号业务

为深入践行"以客户为中心"的服务理念,优化客户用卡体验,近日,新疆农信社推出"玉卡"借记卡换卡不换号业务。凡卡片损坏或者丢失,需要保留原卡号的客户,即可前往发卡行的任意网点申请办理借记卡同号补换卡业务。

据了解,随着移动支付快速发展和普及,在支付宝、财付通、京东、美团等APP绑定银行卡已是普遍现象。在便利支付的同时,用户银行卡一旦损坏、丢失、过期需补办新卡重新绑定,影响了用户日常支付、收款、社保、工资、保险、还款等重要业务。为此,新疆农信社推出"玉卡"借记卡换卡不换号业务,为客户提供"补换新卡、卡号不变、现场制卡、立等可取、只跑一次"的便民服务,免去了客户"长时等待、多次跑腿,重复绑卡"的烦恼。

为了推广借记卡换卡不换号业务,新疆农信社将从加强业务人员培训、加强宣传推广、加强指导监督等方面入手,使换卡不换号业务得到有序平稳推广。 冶飞

为进一步提升社会形象,建立良好银企关系,日前,河南扶沟农商银行为辖内企业"订货会"提供"一站式"金融服务,该行现场帮助企业代收货款235万元。图为"订货会"现场。 焦洋

麻阳农商银行依托"三社合一"试点

将金融服务融入产供销全流程

前不久,湖南省麻阳县委副书记张强、中方县委副书记张喜松与两县农业农村局等单位来到麻阳县隆家堡乡三角坳村开展调研,针对"三社合一"(供销社、信用社(农商银行)、农民专业合作社融合发展)试点工作开展了座谈会。麻阳农商银行党委书记唐伟陪同调研。

座谈会上,唐伟表示,"三社合一"有利于充分发挥金融力量助力农业产业发展,麻阳农商银行将下沉部分小额信用贷款的审批权限,简化贷款资料和手续,对合作社及其社员的贷款实行快审、快签、快放,将金融服务融入到产、供、销全流程,切实解决合作社的资金困难。

与此同时,张强强调,麻阳农商银行在扶贫领域,通过对贫困户、农民专业合作社、农业产业的金融帮扶,积累了大量的金融扶贫案例,是麻阳县金融扶贫的主要力量。在探索"三社"融合发展的道路上,希望麻阳农商银行将继续积极拓宽金融渠道,切实解决"融资难、融资贵"这个制约合作社发展的难题,引金融"活水"浇灌乡村振兴之花。 张志勇

松桃县农信联社加大贷款投放

助"非遗"技艺绣出"致富花"

□ 唐瑶 李畅

"近几年,我的家乡攻克艰难,从基础设施建设到我们创业,还有苗绣发展,人民群众得到了幸福感。""两会"期间,全国人大代表、贵州省松桃自治县梵净山苗族文化旅游产品开发有限公司负责人石丽平在"代表通道"里,向记者讲述了贵州的脱贫故事。

作为松桃苗绣第七代传承人,将苗绣这一宝贵的"非遗"文化传承下去,带领乡亲走向脱贫致富之路是石丽平二十年来的最大心愿。而在石丽平的创业过程中离不开松桃县农信联社的信贷支持。

从2000年开始,她用8年时间收集资料记录苗绣历史,于2008年12月成立贵州省松桃梵净山苗族文化旅游产品开发有限公司,由最初仅3名"绣娘"发展到现在的4000多人的队伍,员工队伍中有下岗女工、留守妇女、返乡农民工。石丽平创建的平台让她们用一根根绣线将指尖技艺转化为"指尖经济",给她们带来了致富的希望,让她们的生活有了奔头。

多年来,石丽平一直在探索怎么把苗绣技艺发展好、传承好、运用好。一直希望能让家乡的苗绣技术走上产业化、精细化发展的创业之路,以品牌的力量将松桃苗绣技艺发扬光大,让更多的人认识松桃苗绣,了解松桃苗绣。

石丽平的创业之路并非一帆风顺。2018年,石丽平的公司急需采购一批生产原材料,由于该公司前期投入大,货款不能及时回笼,导致资金周转出现了困难。松桃县农信联社了解到该公司情况后,积极与其对接,为石丽平发放了370万元流动资金贷款,助其克服了"生产"这道难关。

2019年,为积极响应党和政府打赢脱贫攻坚战的号召,石丽平决定扩大生产经营规模,助推广大农村妇女创业就业。为解决扩建织房、绣房,增加织布机、绣架等设备的资金不足难题,石丽平再次向松桃县农信联社申请贷款。松桃县农信联社在了解其生产经营状况后,为其发放了430万元贷款,助其攻克了"扩产"这道难关。 (下转2版)

图为石丽平为绣娘讲解苗绣技艺。

权威发布

国务院金融委:
11条金融改革措施将于近期推出

□ 本报记者 吴叶琪

近日,国务院金融稳定发展委员会办公室表示,发展改革委、财政部、人民银行、银保监会、证监会、外汇局等金融委成员单位,在深入研究基础上,按照"成熟一项推出一项"原则,将于近期推出以下11条金融改革措施:

一、出台《商业银行小微企业金融服务监管评价办法》,完善对小微企业金融服务的激励约束机制,从信贷投放、内部专业化体制机制建设、监管政策落实、产品及服务创新等方面进行评价,设置差别化评价指标,对商业银行落实尽职免责要求,给予小微企业贷款差别定价,加强评价结果运用。

二、出台《中小银行深化改革和补充资本工作方案》,进一步推动中小银行深化改革,加快中小银行补充资本,坚持市场化法治化原则,多渠道筹措资金,把补资本与优化公司治理有机结合起来。制定《农村信用社深化改革实施意见》,保持县域法人地位总体稳定,强化正向激励,统筹做好改革和风险化解工作。

三、出台《政府性融资担保、再担保机构行业绩效评价指引》,推动各级政府性融资担保机构聚焦支小支农、降低担保费率,充分发挥风险分担作用,帮助企业复工复产、渡过难关。

四、出台《创业板首次公开发行股票注册管理办法(试行)》等四部规章,发布《创业板股票上市规则》等八项主要规则,推进创业板改革并试点注册制,建立健全对创业板企业的注册制安排、持续监管、发行保荐等配套制度。

五、出台《关于全国中小企业股份转让系统挂牌公司转板上市的指导意见》,加快推进新三板改革,积极稳妥实施公开发行,选择符合条件的企业作为精选层,允许公募基金投资,建立新三板挂牌公司转板上市机制,明确转板范围、条件、程序等基本要求,充分发挥新三板市场承上启下的作用,加强多层次资本市场的有机联系。

六、出台《标准化票据管理办法》,规范标准化票据融资机制,支持将票据作为基础资产打包后在债券市场流通,支持资产管理产品投资标准化票据,发挥债券市场投资定价能力,减少监管套利,更好地服务中小企业和供应链融资。

七、发布《标准化债权类资产认定规则》,落实资管新规要求,明确标准化债权类资产的认定范围和认定条件,建立非标转标的认定机制,并对存量"非非标"资产给予过渡期安排,稳步推进资管业务转型发展,增强金融服务实体经济能力。

八、发布《外国政府类机构和国际开发机构债券业务指引》,进一步完善熊猫债信息披露要求,细化熊猫债发行规则,鼓励有真实人民币资金需求的发行人发债,稳步推动熊猫债市场发展。

九、推动信用评级行业进一步对内对外开放,允许符合条件的国际评级机构和民营评级机构在我国开展债券信用评级业务,鼓励境内评级机构积极拓宽国际业务。

十、引导注册会计师行业规范有序发展,督导会计师事务所完善质量控制体系,制定调整会计师事务所执业管理、切实提高审计质量的实施方案,完善会计师事务所管理格局。出台会计师事务所从事证券服务业务备案管理办法,取消会计师事务所从事证券服务业务资质审批。

十一、出台《加强金融违法行为行政处罚的意见》,在现行法律框架下,按照过罚相当原则,明确对金融机构违法行为的按次处罚和违法所得认定标准,从严追究金融机构和中介机构责任,对违法责任人员依法严格追究个人责任,加大对金融违法行为的打击力度,对违法者形成有效震慑,切实保护金融消费者合法权益。