

农合机构总体运行发展保持良好态势

——中银协农合委发布《全国农村合作金融机构行业发展报告 2019—2020》

(上接第1版) 第二,不断完善资本补充机制。2018年以来,监管政策进一步鼓励拓展农合机构资本补充渠道,如银保监会、证监会发布《关于商业银行发行优先股补充一级资本的指导意见(修订)》(银保监发〔2019〕31号),鼓励商业银行通过发行优先股补充资本。农合机构也积极探索构建与经营规模、风险控制相匹配的资本补充机制,打通资本补充与资本市场、债券市场的通道,充分考虑各种资本补充渠道的特点、成本、收益、时间等因素,有计划、前瞻性地安排和实施资本补充方案。一是增强内源性资本积累能力,在稳步推进传统业务的同时,积极优化财务结构、业务结构和盈利结构,提升中间业务的利润贡献度,推进盈利模式转型,通过不断提高盈利水平、控制成本支出等措施提高内源资本留存。二是拓宽资本外部补充渠道,稳步推动定向募股工作,积极引进战略投资者,在充实资本金的同时,引入先进的经营理念和管理方法。部分农合机构积极探索通过发行二级资本债、可转债等工具补充资本。比如,广州农商银行2018年3月发行100亿元二级资本债,2019年6月发行7150万境外优先股,募集资金98.39亿元,进一步增强了自身资本实力,提高了风险抵御能力。

部分农合机构探索在主板、香港交易所、新三板等资本市场上市,重庆农商银行、广州农商银行、张家港农商银行等农合机构开辟了港股、A股的上市渠道,新疆喀什农商银行、福建汇通农商银行、河北邢台农商银行和琼中农信社等农合机构在新三板挂牌,积极进军资本市场。随着自身的发展壮大,我国一些农合机构的经营管理能力、风险控制水平、资产盈利能力进入国内先进银行行列(见表1)。

表1 国内规模较大农商行及上市农商行发展情况

机构名称	总资产/净资产	不良率	拨备覆盖率	资本充足率	上市日期	上市地点
重庆农商银行	9162.4/195	1.29%-2.31	1.73	2010.12	—	—
北京农商银行	8817.7/94	0.24%-0.2	12.18	—	—	—
上海农商银行	8229.7/96	1.19%-1.17	7.96	—	—	—
广州农商银行	7152.2/34	1.23%-0.34	14.39	2017.4	香港	—
青岛农商银行	3174.2/32	1.48%-0.81	7.24	2019.3	深圳	—
徽商银行	1931.7/3	1.48%-0.15	10.26	2019.1	上海	—
常熟农商银行	1467.7/4.3	0.9%-0.15	17.33	2016.9	上海	—
九江农商银行	1442.1/2.2	1.74%-0.22	-27.8	2017.1	香港	—
无锡农商银行	1542.1/1.9	1.24%-0.14	10.11	2016.9	上海	—
浙江农商银行(农合银行)	1167.22/4	1.31%-0.33	10.48	2016.11	上海	—
江阴农商银行	1148/1.9	2.19%-0.24	6.05	2016.9	深圳	—
张家港农商银行	1126/79.0	1.43%-0.21	9.44	2017.1	深圳	—

数据来源:根据各行2018年年报数据整理

第三,完善经营管理体系。2018年以来,部分农合机构治理完善、稳健、审慎的资本约束理念,实施资本有偿占用和资本优化配置管理,逐步改变以单纯的规模扩张进行外延发展的经营模式,保持资本与风险资产的同步增长。完善资本风险管理,改进资本风险计量手段,建立健全资本压力测试机制,不断完善压力情景模拟与测试手段,确保具备充足的资本能力应对市场环境的变化。重庆农商银行、北京农商银行、上海农商银行等农合机构稳步推进新资本协议实施工作,扎实推进先进的风险量化体系。建立以经济资本回报率为核心的绩效考核体系。2018年以来,部分农合机构逐步引入经济资本管理指标体系,强化以经济增加值、风险调整后的资本回报率为核心的贡献度考核指标的作用,以经济利润为核心深化经济资本考核,通过对经济资本的计量、分配和绩效考评,逐步实现按照产品线进行资本配置。强化资本约束意识,加大压降非生息资产和高资本消耗业务力度。注重发展低资本消耗的涉农、小微企业贷款和个人贷款,提高中间业务收入占比,推动结构调整和业务转型的资本集约化发展,助力经营转型和业务创新。

三是经营效益稳中有升。

全国农合机构坚持“服务三农”宗旨,不断优化业务结构和资产配置,积极探索新的利润增长点,总体呈现经营效益稳步提升、收入结构持续优化态势。

第一,盈利水平较往年基本持平。营收规模稳步增长。2018年以来,农合机构营业总收入稳步增长,但增速有所放缓。2019年前三季度末,全年累计实现营业收入12398亿元,同比增长294亿元,增幅2.43%,增速下滑5.69个

百分点。以江苏6家A股上市农商银行为例,江阴、张家港、紫金、常熟、苏农和无锡农商银行2019年前三季度分别实现营业收入25.84、28.07、36.83、47.87、26.09、25.65亿元,同比增长12.89%、30.08%、22.22%、11.86%、13.90%、7.33%。

利润稳中有升。受逾期90天以上贷款真实入账、加大拨备计提力度等因素影响,农合机构业务发展呈现增收不增利格局。2018年,全国农合机构实现利润2725.03亿元,较上年增长22.59亿元,增幅仅0.84%,16个省、区、市农合机构利润实现正增长,其中海南农合机构利润平均增长118.75%(见图1)。进入2019年,农合机构积极响应国家政策,对小微企业减费让利,盈利有所下降,2019年前三季度实现利润2394.19亿元,有18个省、区、市农合机构利润同比增幅为负。

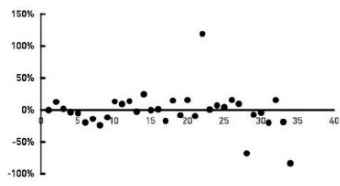


图1 全国各地农合机构利润增速分布情况
数据来源:中国银行业协会

第二,持续盈利能力面临较大压力。净息差保持较高水平。近年来,农合机构净息差处于下行区间,但与银行业相比仍保持较高水平,因为农合机构的重点服务对象为当地“三农”和小微企业,风险性较大,对应的风险补偿也较高。银保监会数据显示,2018年农商行净息差3.02%,在银行业中排第二位,比民营银行低0.47个百分点。2019年三季度,农商行净息差降至2.74%,比民营银行低0.83个百分点,但仍高于其他类型银行业金融机构(见图2)。

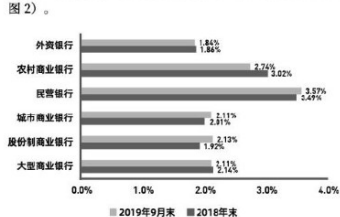


图2 全国银行业净息差情况
数据来源:中国银保监会官网

利息净收入占比仍然较大。以6家A股上市农商银行为例,2018年除江阴农商银行外,其他5家农商银行利息净收入占营业收入比重均在85%以上,其中无锡、张家港农商银行更是超过90%。从利息净收入增速看,2018年常熟、张家港农商银行利息净收入增速超过营业收入增速,其中张家港农商银行高达28.02%,利息净收入贡献度进一步提高。进入2019年,6家上市农商银行仍主要依赖利息净收入,但利息净收入占营业收入的比重有所下降,如三季度末张家港农商银行这一比重下降至78.06%。

第三,资产利润率稳中略降。2018年以来,农合机构资产利润率呈现下降趋势,主要受经济下行压力较大、运营成本较高等因素影响。2018年末,农合机构资产利润率算术平均为0.79%,较上年末下降0.04个百分点。分地区看,25个省、区、市农合机构资产利润率高于监管标准,其中6个省、区、市农合机构资产利润率达1%以上,山西农合机构最高,达1.54%。到2019年三季度末,农合机构资产利润率算术平均值为0.74%,比2018年末下降0.05个百分点,12个省、区、市农合机构资产利润率同比增幅为负。与同业对比,2018年末,农商行资产利润率0.84%,较去年下降0.06个百分点,与股份制商业银行持平,比城商行高0.1个百分点,到2019年三季度末,农商银行

资产利润率上升至0.92%(见图3)。

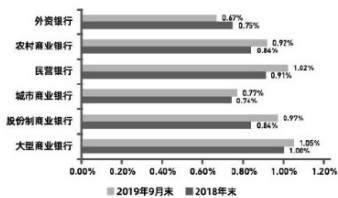


图3 全国银行业资产利润率情况
数据来源:中国银保监会官网

四是资产质量稳步提升。

农合机构继续增强风险管控能力,强化对潜在信用风险的识别能力,提前控制和化解信用风险,资产质量总体平稳。

第一,资产质量反映更加真实。合规真实反映不良贷款数据不仅是推进农合机构高质量发展的需要,更是农合机构提高经营管理水平、提升机构品牌形象的需要。农合机构严格落实监管部门关于做实贷款风险分类要求,将正常类贷款逾期90天以上的贷款全部计入不良贷款。2018年末,整体逾期比(即逾期90天以上贷款与不良贷款比例)降至100%以下。进入2019年,农合机构不断巩固逾期贷款入账工作成果,并推动逾期60天以上贷款全部纳入不良考核,贷款质量反映更加全面真实,经营更加稳健。

第二,不良贷款保持可控。农合机构整体面临不良贷款阶段性上升压力,不良贷款余额和不良率增加明显,主要是因为经济下行压力加大、不良认定趋严。2018年末,农合机构不良贷款余额8194.39亿元,较上年同期增加1990.52亿元;不良贷款率4.99%,较上年同期上升0.72个百分点。进入2019年,农合机构多措并举,持续加大风险处置力度,三季度末,农合机构不良贷款率下降0.06个百分点至4.93%。

分地区看,全国农合机构不良贷款情况地区分化明显。2018年末,全国有15个省、区、市农合机构不良贷款率较上年同期下降,贷款质量有所改善,其中12个省、区、市农合机构实现不良贷款余额和不良贷款率“双降”,四川农合机构不良贷款率降幅最大,较上年同期下降2.29个百分点;北京、上海、浙江、重庆、深圳和福建6个省、区、市农合机构不良贷款率连续2年均控制在2%以内;13个省、区、市农合机构不良贷款率在2%-5%。进入2019年,各地区资产质量分化仍然较为严重,到三季度末,有18个省、区、市农合机构不良贷款率下降,最高的比年初下降了1.65个百分点,其余省、区、市农合机构不良贷款率有所上升,个别省份不良贷款防控压力较大。

第三,风险抵补能力维持稳定。拨备覆盖率小幅下降。受逾期90天以上贷款全部入账影响,农合机构拨备计提压力上升。2018年末,农合机构拨备覆盖率110.7%,比上年末下降18.53个百分点。其中,12个省、区、市农合机构拨备覆盖率较上年末上升;14个省、区、市农合机构拨备覆盖率高于监管150%的要求(见表2),北京农商银行最高,达1069.48%。从农合机构在全国经济区域分布情况看,仅东部地区农合机构平均拨备覆盖率高于监管150%的要求。进入2019年,农合机构整体风险抵补能力有所上升,三季度末拨备覆盖率111.92%,比年初上升0.95个百分点,但部分地区农合机构风险持续暴露,拨备覆盖率高于监管150%要求的省、区、市机构比年初减少2个。

表2 农合机构拨备覆盖率分布情况

拨备覆盖率区间	2018年末	2019年三季度末
120%-150%	14	13
150%-300%	5	5
300%以上	9	10
300%以下	5	5

数据来源:中国银行业协会(天津滨海、陕西秦农、深圳农商银行当列)

第四,风险处置力度加大。农合机构坚决贯彻落党党的十九大以及第五次全国金融工作会议精神,坚决把防范和化解金融风险放在更重要的位置,持续加大风险处置力度,多措并举化解不良防控压力,提升不良处置成效。

加大表内贷款风险化解。一是加大不良追责力度。落实不良贷款责任认定,分析成因、厘清责任,明确处置时限和责任人,以责任追究推动清收处置工作。二是拓宽不良清收方式。把现金清收化解不良贷款作为第一手段,并注重拓宽清收思路,综合运用贷款重组、司法诉讼、核销剥离、信贷资产转让等方式降低不良贷款。三是加大客户违约成本。联合政府司法部门和其他金融机构,加大对失信客户的信息披露,对失信客户进行严厉惩罚。四是开展专项清收攻坚。持续完善不良清收奖惩办法,细化措施,狠抓落实,并突出大额不良贷款清收处置,推动清非工作有效落实。

加强表外资产清收。加强表外资产清收,是防范系统性和区域性风险、提升农合机构经营效益的重要举措。农合机构通过建立表外不良贷款清收奖励激励机制,调动清收积极性,采取压实责任、推进专业清收队伍建设、加强催收维护等措施,灵活运用经济、行政、司法、打包处置、以物抵债、资产置换、分期付款等方式,加快表外不良资产清收。

2020 首届 “全国农商银行内训师大赛” 已开启

习近平总书记曾就深化人才发展体制机制改革作出重要指示,强调“办好中国的事情,关键在党,关键在人,关键在人才”。国以才立、政以才治、业以才兴,人才是科学发展的第一资源,是区域经济发展的核心竞争力。“治国经邦,人才为急”对各领域、各专业人才的培训是解决人才需求的根本之道。

农商银行发展联盟为积极贯彻落实党的十九大报告关于“培养造就一支懂农业、爱农村、爱农民的‘三农’工作队伍”,为助力乡村振兴战略提供有力的人才保障,助力乡村振兴战略实施,于2020年初,策划筹备“首届全国农村合作金融机构内训师大赛”。本次大赛面向全国农商银行系统内训师,通过“以赛代训、以赛促学、以赛促建、以赛促建”的方式,为农商银行机构搭建人才培养、交流、学习的平台,帮助农商银行优秀专业人才的培养和选拔,促进系统内训师人才队伍的建设。

大赛于7月20日截止报名,联盟收到近300名农商银行内训师选手报名表。初赛阶段,联盟将于8月7、11、13日分别通过线上直播的方式进行选手进行线上微课辅导;复赛阶段,联盟还将通过线下2天1晚的培训对选手进行精品课程开发辅导;决赛阶段,将继续为选手进行演讲表达与控场能力进行辅导。以期通过比赛和辅导,系统地提升选手在微课制作、精品课程开发与演讲表达方面的能力,使选手不仅能够成为一名优秀的内训师,同时也能沉淀出自己的精品课程。

更多精彩内容,欢迎您登录今日农商行APP“内训师大赛”频道。

一切与农商行有关的都在这里

APP下载

Android/iOS下载

微信公众号

扫码关注我们

资讯

学习

培训

业务

营销

更多精彩内容发现.....