



农金微官网微信公众号



今日农商行 APP

主办单位：中国银行业协会农村合作金融工作委员会

承办单位：农商银行发展联盟

# 今日农信

潘光伟 书

新时代农村金融高质量发展新篇章

2020年12月

15

星期二

庚子年十一月初一

第011期

内部资料 免费交流

## “农商行加强风险管理 促进高质量发展”交流座谈会在京召开 提出六项举措坚决打好防范化解金融风险攻坚战

12月10日，由中国银行业协会农村合作金融工作委员会（以下简称农合委员会）主办的“农商行加强风险管理 促进高质量发展”交流座谈会（视频会）在北京召开。银保监会农村银行部相关人员出席会议，中国银行业协会党委书记、副秘书长、农合委员会专职副主任张芳出席会议并讲话。工商银行风险管理部主要负责人、浙江、江苏省联社、北京、上海、广州、武汉、成都、江南、武汉等17家农商行合规与风险管理分管行长、部门负责人近50人参加会议并交流。

张芳副秘书长在讲话中指出，今年是打好防范化解重大金融风险攻坚战收官之年，十九届五中全会也再次强调要增强风险意识、强化底线思维，注重防范化解重大风险挑战。农商行作为县域地区重要的法人银行机构，积极落实金融支

持实体经济政策措施，加强风险防控力度，在服务“三农”、服务民营小微企业和地方经济社会发展过程中也实现了自身的蓬勃壮大。截至2020年9月末，全国农商行共1557家，资产总额32.7万亿元，负债总额30.2万亿元，资产和负债在农合机构中占比均达到83%以上，涉农贷款余额9.3万亿元，小微企业贷款余额9.1万亿元，涉农贷款和小微企业贷款分别占各项贷款51.7%和50.6%，资产利润率0.72%，资本充足率12.11%，流动性比例63.16%。

张芳副秘书长指出，今年以来，外部环境不确定性因素增多，我国经济金融发展环境加速演变，经济下行压力持续加大，农商行面临风险加大、防控形势依旧严峻。在“双循环”新发展格局下，农商行需要把对金融风险的认识提升到更深层次，以守住不发生系统性风险的底线，坚决打好防范化解

金融风险攻坚战。一是以党建为引领，全面贯彻执行党中央决策部署，增强服务实体经济的动力和能力，把党建优势转化为创新优势和发展优势，在新发展格局下实现高质量发展。二是坚持聚焦主责主业，提高金融服务精准匹配能力，重点满足“三农”和小微企业个性化、差异化、定制化需求，大力支持农村产业融合发展，更好地服务“双循环”新发展格局。三是不断提升风险管控能力，提高动态监测、实时预警能力，积极梳理分析“三农”、小微企业融资需求特点和融资环境，加强重点领域风险防控，切实增强风险防控效能。四是不断完善公司治理，充分认识农商行公司治理的特点和主要问题，加快补充资本，持续优化股权结构，提升公司治理能力。五是充分利用科技赋能加快数字化转型，提供与线上需求相匹配的服务新模式，用数字化新型金融模式扩大普惠金融服务

覆盖面和可得性，构建具有本土优势的特色区域生态圈。六是充分发挥协会农合委员会行业平台作用，加强风险防控研讨培训、调研交流和信息共享，积极搭建行业综合服务平台，助力农商行会员单位做好风险防控工作。

本次会议邀请了中国工商银行风险管理部总经理刘瑞霞介绍该行风险防控的整体情况，中国工商银行风险管理部副行长高鹏、高级经理薛冬晖围绕商业银行业务交叉性风险管理和全面风险压力测试、个人客户智能风控等内容进行专题分享。交流发言环节，浙江、江苏省联社，北京、上海、武汉、江南和乐清农商银行围绕后疫情时期农合机构提升信贷风险识别和防控水平，推进数字化转型，提升对普惠金融领域的服务水平和风控能力等方面进行分享。会议取得预期效果。

## 农商银行当下面临的经营困境及政策建议

### ——农商银行发展联盟走访部分农商银行座谈调研

#### 【编者按】

为了解农商银行疫情期间在经营过程中遇到的难点、痛点及对相关政策的需求，集中行业声音及诉求。2020年下半年，农商银行发展联盟秘书处走访了涵盖广东、江苏、山东、内蒙古、河北、吉林、甘肃与贵州等东、中、西部省（区）的部分会员单位，通过深入座谈，倾听关切、了解诉求。

调研走访的机构分布包括大中城市、城区及县域，涵盖上市农商银行、标杆农商银行、县域农商银行等，调研对象从分布、规模及类型在一定程度上具有代表性。调研通过现场座谈、远程电话/视频对话等形式进行。调研组将调研过程中农商银行反应最集中、提及频率最高、讨论最普遍的问题进行了归纳与整理，主要集中在小微企业贷款风险、资本补充、股权结构等方面，调研组进一步与相关领域的专家、学者进行探讨，在调研报告中反应现象、提出政策建议。

### 一、关于满足中小微企业的金融需求

中小微企业作为国民经济的重要生力军，已成为我国经济发展中不可或缺的部分，在稳增长、促进创新、增加就业、改善民生等方面发挥着不可替代的作用，在推动社会经济高质量发展中具有重要地位，但中小微企业发展始终面临着融资难融资贵等一系列问题。农商银行作为地方法人银行，在化解中小微企业融资难题、支持“三农”等方面做了诸多有益尝试，但也遇到一些问题。这些问题阻碍着农商银行支持小微的积极性，影响了农商银行的经营活力。

#### 1. 中小微企业金融需求地区差异较大。

调研发现，中小企业融资难题既有中小微企业自身特性的原因，这是长久以来一直存在的共性的问题，同时也有经济环境原因，后者在当下成为更重要的原因。受疫情影响，全球经济不确定性增大，国内经济发展结构调整、新旧动能转换等宏观层面的原因是当前阶段加剧中小微企业融资难题的主要原因。

农商银行作为本土金融机构，是支持区域实体经济的发展，尤其是支持区域“三农”及中小微企业发展的主力军之一，为缓解小微企业融资难融资贵等问题作出了积极的贡献。但农商银行也不能无条件无差别地发放贷款，而是必须向符合条件的企业和个人去提供资金支持。对于不符合条件的企业和个人，融资本来就应该是难的。而“融资贵”问题，金融是经营风险的行业，需要整体评估收益是否能够覆盖风险，定价也应与风险相匹配，在监管部门的指导下，我国农商银行的小微企业贷款利率是带有普惠特色的。

调研发现，中小微企业金融需求的满足与当地经济发展水平和产业结构密切相关。近年来，东北老工业区经济发展压力较大，相应地中小微企业的金融需求满足度不如发达地区。西北地区由于经济结构调整，国家对资源矿产领域专项整治加大力度以及新冠疫情等多种叠加因素影响，当地煤炭行业和相关领域收缩，农商银行资金成本持续攀升、贷款利率持续下滑，导致经营成本上升，利差明显收窄。但是，当地农商银行积极响应国家的关切，致力于支持中小微企业和“三农”发展。接受调研的东北某农商银行，在农村住房抵押贷款方面做了一些创新。地处西北的农商银行克服困难坚持把党的惠民政策传递给农牧民，付出了很大努力，取得了较好的成绩，得到当地政府、企业、“三农”客户的认可和欢迎。同时，东北受农商银行自身不良率控制得较好，在1.6%以下。而西北地区农商银行

受经济结构调整影响，不良率上升的潜在压力较大。

江苏南部地区经济较发达，经济基础和环境也较好，当地农商银行长期从事中小微企业贷款。调研了解到，苏南地区以外向型经济为主，中小微企业大多从事对规模企业上下游贸易，这些企业经营模式较成熟，银行与企业多年合作，彼此了解，不良率处于较低水平，所以当地农商银行很愿意向这些中小微企业提供信贷。农商银行反映，中小微企业金融需求基本都能得到满足，贷款难贷款贵问题在当地并不存在。该发放贷款的企业都能得到贷款，而且银行的服务也很到位。哪家企业做什么项目，是否需要贷款，需要多少额度，企业前景和还款能力如何等情况银行都了如指掌，不等企业提出要求，银行运用大数据分析已经依据自己掌握的情况主动上门服务了。如果说有哪个农户贷不到款，那都是本就不应该贷的，甚至是连其亲生父母都认为不能贷的，否则，他们拿到贷款不是瞎掉就是喝掉。

山东某农商银行表示，小微企业普遍存在财务制度不健全、抗风险能力较弱、可抵押的有效资产不足等问题，直接影响到其融资能力。面对小微企业融资难题，该行通过推行信用贷款担保公司担保贷款、政银保等措施，不断提升小微企业金融服务能力，但因小微企业贷款不良率高于全部贷款不良率，影响到全行信贷资产质量。此外，该行也积极采取一系列减费让利政策，加大对小微企业的支持力度。目前小微企业贷款除了贷款利息，无任何其他费用，而且贷款执行利率一降再降，已达到历史最低水平。同时，随着国家对小微企业贷款的政策倾斜，国有行、股份制纷纷加大了小微企业的支持力度，以更低的资金成本、更高的科技手段，“掐尖”抢夺农商银行优质客户，蚕食农商银行市场，导致市场竞争日趋激烈，这也使得农商银行经营环境更加艰难。

#### 2. 农商银行对中小微贷款风险的普遍顾虑。

对于控制中小微贷款风险问题，江苏某农商银行表示，所有的风险中最为核心的道德风险，只要控制住道德风险，信用风险控制完全不是问题。他们最深的感触和直接的经验就是如此。

尽管如此，在调研过程中，普遍被提及的有，当前的内外部环境使中小微企业的前景更加具有不确定性，而农商银行增加中小微企业的信贷支持，不良率上升、利润下降难以避免；部分社会商业媒体紧盯下降的利润及上升的不良造成声誉风险等。对此类风险的担忧是当下农商银行最大的顾虑。

监管部门关于银行服务中小微企业信贷需求有明确的要求：近期，工业和信息化部、国家发展改革委、科技部等17部门联合发布《关于健全支持小微企业发展制度若干意见》，要求优化货币传导机制，引导商业银行增加小微企业信贷投放等。农商银行面临着来自监管要求提高和信贷风险不可避免上升两方面的压力。因此，根据我国中小银行的实际情况，监管部门出台了一些举措，如提高不良容忍、尽职免责等政策。尽管如此，农商银行仍然顾虑延期考核等临时性举措期限过后的责任问题。

此外，还有部分农商银行反映了在处理不良资产过程中所遇到的难题。银行拿回抵债资产后，需要缴纳契税等税收，某些情况下这些税收过高，对银行有很大的压力。另外，根据《商业银行资本管理办法（试行）》及商业银行资本监管配套政策文件的相关要求，抵债资产入账后两年内，按照100%的权重计入加权风险资产，两年后按照1250%的权重计入加权风险资产。因此，长期不处置的抵债资产将耗费银行宝贵的资本资源。并且，两年的时间对于处置抵债资产有些短。特别在经济下行期间，很难找到买家接手这些抵债资产。

内蒙古某农商银行反映，近年来，随着经济下行压力加大、煤炭领域专项整治、新冠疫情等多种叠加因素影响，对当地煤炭行业和相关领域造成巨大冲击，也给该行信用风险造成前所未有的压力。

### 【联盟动态】

## 2020年（第六届）农商银行同业授信对接会暨农商银行金融市场高级研修班成功举办

11月13-14日，由农商银行发展联盟主办、江西省农村信用社联社协办的2020年（第六届）农商银行同业授信对接会暨农商银行金融市场高级研修班在江西省井冈山市井冈山干部学院成功举办。江西省农村信用社联社党委书记、副主任应勇，金融市场部总经理朱文祥，井冈山市委副书记杨春霞，联盟顾问、银保监会农村中小金融机构监管部原处长陈国汪，中国建设银行金融市场部债券业务原负责人程鹏，前海开源基金管理有限公司首席经济学家杨德龙，农商银行发展联盟秘书长吴红军及全国近60家农商银行董事长、行长、金融市场部总经理共150余人参加会议。

杨春霞在致辞中代表中共井冈山市委、市人民政府对本次会议的召开表示祝贺。她表示，革命先驱为共和国金融体系奠定了基础，作为接过农村金融发展之棒的农商银行应当继承和大力弘扬红色金融的优良传统，坚定理想信念，不忘初心，促进中国农村金融业的发展，不断深化改革，发展壮大，使金融业成为国家的核心竞争力之一，更好地支持中国经济的发展。

吉安辖区党组书记、吉安农商银行董事长钟绍丞代表江西省联社在致辞中表示，全国农商银行是一家，但是全国农商银行的发展又各具特色，希望联盟作为全国农商银行的合作平台，能够发挥纽带作用，把大家紧密地联系在一起，促进全国农商银行的经验交流与业务合作。江西省联社也愿意继续加强与联盟的合作，共同为农村金融的发展添砖加瓦。

吴红军在致辞中对江西省联社、井冈山市委、市政府及各参会农商银行的支持表示了感谢，他总结了过去一年农商银行发展联盟在会员服务中关于在金融同业市场研究成果、同业信息共享机制等方面取得的成绩，同时表示联盟将始终践行“联合你我、合作共赢、共谋发展”的宗旨，做好行业间沟通桥梁的作用，为农商银行行业的高质量发展赋能。

井冈山市创新理论教育培训中心理事长段莉菲女士代表江西省井冈山市井冈山干部学院致欢迎辞。她表示井冈山是中国革命的摇篮，希望全国各农商银行参会代表能够在井冈山经历一场触及灵魂深处的精神洗礼。

在研修班上，陈国汪就“关于农村中小银行机构金融市场业务高质量发展问题”作主题授课。他认为随着近两年监管部门对金融市场的整顿，金融市场业务正在逐步走向规范。作为农村中小金融机构而言，金融市场业务也应回归保障流动性、调节资产结构的本源。在开展金融同业业务、理财业务及投资业务过程中，中小金融机构一方面要加强对各项业务的风险管控，建立健全金融市场业务风险管理体系；另一方面更重要的是要有效提升金融市场业务从业人员的专业能力，构建高水平专业化的团队。

（下转第4版）



同业授信对接会现场