



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。中国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

## 聚焦 2020 金融扶贫及创新

# 看农信社代表研判下一步工作发力点

11月21日，第十二届中国经济前瞻论坛专题论坛：2020金融扶贫及创新峰会在北京举行。此次峰会有来自各省、区、市百余家农商银行、农信社代表近200人参加。会上，江西省联社党委书记、理事长孔发龙，福建省联社主任王非，贵州省联社党委书记、副主任胡凯，广西自治区联社党委书记、副主任梁定基分别作了主题演讲。

### 孔发龙：未来金融扶贫工作将面临三个转变

“中国即将如期打赢脱贫攻坚战，绝对贫困问题基本解决，扶贫工作将面临解决相对贫困的新使命和新任务，金融扶贫也需要新思维和新举措。”江西省联社党委书记、理事长孔发龙认为，未来金融扶贫工作将面临三个转变。

一是从攻坚向常规转变。之前解决绝对连片贫困问题，依靠的是超常规的集中攻坚手段。今后重点帮扶的是呈散点分布的相对贫困群体，手段、力度和节奏将向常态化回归。二是从特惠向普惠转变。过去解决绝对贫困问题主要依赖财政贴息等短时期、特惠化的手段。今后将转向以普惠金融为主的服务方式，从而持久、稳定地帮扶相对贫困群体。三是从单一向多元转变。相比绝对贫困群体，相对贫困群体金融需求层次、种类都会更加丰富多元。

“下一步，江西农商银行将紧跟形势变化，重点抓好四项工作，开创金融扶贫新局面。”孔发龙指出，一是常态化推进。始终坚守支农支小的市场定位，把金融扶贫更好地融入、嵌入到日常经营管理工作当中，深入完善普惠金融体系，持续增强扶贫的内生动力。二是精准化对接。继续依托点多面广的线下网点优势，充分发挥一站式移动金融服务平台的线上优势，深入推进金融资源下沉和渗透，更加精准有效地对接相对贫困群体的金融需求，实现巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接，为接续推进脱贫地区发展注入金融力量。三是综合化服务。在持续完善基础金融服务的同时，为

相对贫困群体提供更加个性化的综合金融服务，量身定制金融扶贫方案，更好地提升扶贫成效。四是数字化赋能。发展数字普惠金融，积极运用大数据、云计算、5G、人工智能、区块链等新技术，升级理念、优化产品、改善服务，为消除相对贫困提供更好的金融助力。

### 王非：从激活农村要素市场这一关键环节切入

王非在发言中说：“在当前新发展阶段、新发展格局中，需要农信机构更多的创新突破。”福建农信结合福建实际，从激活农村要素市场这一关键环节切入，将脱贫攻坚与乡村振兴有机结合，抓牢线上、线下两个阵地，线上打造福农综合金融服务平台，线下大力推广“党建+金融助理+多社融合”模式，让脱贫攻坚和乡村振兴更有力度。

王非强调，习总书记在福建工作期间先后提出“三库”（即森林是水库、钱库、粮库），“两生”（即划定生态红线、建设生态福建）等绿色发展理念，并亲自组织和推动了龙岩武平林权改革、宁德念好山海经、海上福州建设等一系列重大创新实践。在习近平生态文明思想的指引下，福建农信充分挖掘、利用山、海等要素资源，创新农信金融服务，重点写好“山海文章”：绿色金融方面做深做透林业金融创新，蓝色金融方面做大做强海洋产业链金融，让脱贫攻坚和乡村振兴更有厚度。

### 胡凯：农信社迫切需要新一轮深化改革

“贵州是全国贫困面最大、贫困人口最多、贫困程度最深的省份，脱贫攻坚的压力和难度不小，但要说有什么特别难的地方，都是事在人为。”贵州省联社党委书记、副主任胡凯表示。

他表示，作为脱贫攻坚的农村金融主力军，贵州省联社在“机制、服务、产品、模式”四个方面加强创新，形成了稳定和具有自身特色的金融扶贫体系，在贵州确保按时

高质量打赢脱贫攻坚战中发挥了积极作用。贵州农信在助力脱贫攻坚和乡村振兴过程中取得了一定的成效，也体会到西部农村中小金融机构在深化改革过程中面临的困难和问题，因此希望能够获得更多政策关注、重点支持。

胡凯提出两点建议。一是加快新一轮农村信用社改革。2003年国务院深化农村信用社改革以来，全国农信实现了跨越式发展，但随着改革的深入推进，农信社面临的困难和挑战前所未有。部分法人机构风险问题突出，部分城区金融供给充分、竞争激烈的法人机构生存发展困难，迫切需要新一轮深化农村信用社改革。由于各省区市情况千差万别，在深化改革过程中，应本着因地制宜、实事求是的原则，支持和鼓励各省区市结合实际，探索符合本省区市的改革模式。二是稳定并优化脱贫攻坚政策。按照“四个不摘”要求，自上而下稳定财税政策、货币信贷政策，特别是要稳定扶贫再贷款、扶贫小额信贷政策，持续做好已脱贫人口、已脱贫地区的扶持工作。落实并优化差异化的监管政策、财税政策和货币信贷政策，有效引导资金更好惠及已脱贫地区、已脱贫人口。

### 梁定基：做好脱贫攻坚与乡村振兴有机衔接是关键

“自脱贫攻坚战全面打响以来，广西农信社实现了四个第一：即向54个贫困县贷款发放量全区第一、贫困户贷款覆盖率全区第一、贫困户建立信用档案和评级授信覆盖面全区第一、扶贫小额信贷发放量全区第一。”广西壮族自治区联社党委书记、副主任梁定基晒出了一份金融精准扶贫成绩单。

在决战脱贫攻坚期间，广西农信社组织发动全区农信系统5000多名工作

人员组成工作队，强化工作机制，夯实组织保障；强化精准投放，全力满足贫困户的有效信贷需求；强化风险管控，确保扶贫小额信贷“放得出、管得好、收得回、有效益”；强化定点帮扶，推动定点帮扶村全部“摘帽”。

梁定基认为，做好脱贫攻坚与乡村振兴有机衔接，是实现战略转型、实现“两个一百年”奋斗目标的关键。为强化普惠金融建设，广西农信社着力推动“四个进万村”。一是推动金融服务进万村，打通金融服务“最后一公里”，建成了广西唯一实现行政区域五级全覆盖的普惠金融服务体系。二是推动“万名农信先锋进万村”，推广“党建引领+金融先锋”模式，年底前实现金融专员覆盖全区1万多个乡镇（街道）、村（社区），形成“组织建设互促”“党员干部互动”“金融合作互帮”的新格局。三是推动产业扶持进万村，重点支持广西蔗糖、林业、淀粉、桑蚕以及“一村一品”“一镇一业”特色农产品的种植、深加工，不断延长农业产业链，提升农业产业效益和规模化等。四是推动电商扶贫进万村。



江西省联社党委书记、理事长孔发龙



福建省联社主任王非



贵州省联社党委书记、副主任胡凯



广西壮族自治区联社党委书记、副主任梁定基

## 云南农信：扶贫小额信贷全省第一

据悉，截至目前，全省农信社已累计发放扶贫贷款1160亿元，扶贫小额信贷余额178亿元，位居全省同业第一。精准扶贫贷款和产业精准扶贫贷款余额85亿元，带动310万建档立卡贫困人口发展生产和就业。

党的十八大以来，云南农信社在云南脱贫攻坚主战场勇担重任，以“精准授信、整族授信，产业扶贫、最惠利率”持续加大扶贫资金投入，探索实践出了一条金融助力脱贫攻坚的精准扶贫之路。

在对建档立卡贫困户的金融扶贫中，云南农信社实现了两个“全覆盖”——对建档立卡贫困户评级授信全覆盖，对有贷款需求且符合贷款条件的建档立卡贫困户信贷投放全覆盖。扶贫再贷款、扶贫小额贷款、精准扶贫贷款、“贷免扶补”创业小额贷款等一系列特色信贷产品的精准发放，大大提升了贫困群众的金融可获得性，加快了他们脱贫的步伐。

运用信用体系建设成果，云南农信社依托遍布全省、深入村镇的普惠金融体系，把扶贫小额信贷精准、快速、源源不断地送入各地扶贫的“毛细血管”中，为产业扶贫提供了强大的“造血”能力。2020年1-8月，全省农信社各级机构累计发放扶贫小额信贷68亿元，成为云南金融精准扶贫的重要力量。

今年，云南农信社进一步加大对16个挂牌督战贫困县（市、区）和429个未出列贫困村的投入，精准加大扶贫小额信贷的发放力度，助力尚未脱贫建档立卡贫困人口顺利达标出列。同时，积极做好防止“因贷致贫”和“因贷返贫”保障工作，巩固已脱贫地区和人口的脱贫成果。

截至2020年8月末，全省农信社共为919万户农户建立信贷档案，在全省评定信用用户701万户、信用组3.3万个、信用村4773个和信用镇457个。

云南农信深耕产业扶贫，加大对全省重点产业特别是高原特色现代农业产业的支持力度，积极探索多元化的产业扶贫模式，着力激活产业扶贫强大的“造血”功能。

在云南省联社“挂包帮”定点扶贫的宣威市倘塘镇启龙村，省联社通过“产业+金融”“一村一品”

扶贫模式和专项帮扶资金75万元，帮助该村建立“宣和猪”养殖基地，并帮助启龙村委会成立养殖合作社。目前，“宣和猪”已通过国家畜禽新品种审定，是我国第一个针对火腿产业培育的新品种。2020年3月，随着第一批生猪的出栏，启龙村集体经济收入快速增长，带动104户建档立卡贫困户实现增收。

在西双版纳傣族自治州，景洪农商银行依托“政府+信用社+合作社+贫困户”模式，紧盯茶叶、香蕉、西番莲、勐旺小黄牛、勐旺小香猪等当地特色产业需求，加大对种养殖户、农民专业合作社、家庭农场、致富带头人、扶贫企业的支持力度，同时，积极打造由支行行长、客户经理、村寨金融协办员等组成的“金融扶贫团队”，走村入户，积极帮助贫困群众谋思路、破难题、挖穷根。截至2020年9月末，景洪农商行投放种植业贷款92298万元、养殖业贷款12141万元，并投放贷款51708万元，支持当地村民开办农家乐、网络零售等其他生产经营。

在红河哈尼族彝族自治州，截至2020年9月末，石屏县联社对石屏县大塘村委会发放农户贷款240笔、余额780万元，支持该村发展甘蔗种植产业。目前，大塘村种植甘蔗3000余亩，产值500万元，人均收入达8000元，让大塘村所有贫困户实现稳定脱贫，甘蔗成了全村奔小康的旗帜产业。

在云南省石漠化程度最严重地区之一的文山壮族苗族自治州西畴县，西畴县联社紧紧围绕当地高原特色产业发展规划，以扶持龙头企业的发展为抓手，以促进专业合作社及农户生产规模扩大为目标，以企业、合作社、农户、银行多方联动为“引擎”，为推动地方特色产业链不断发展注入农信力量。目前，西畴全县72个村（社区）实现了村级协办员“一村一员”全覆盖，形成了“村委会（社区）+金融协办员+农户”的金融服务长效机制，大大改善了当地的农村金融环境。

在昆明，2020年8月20日，昆明市联社、宜良县联社在宜良县九乡乡麦地冲村举办“乡村振兴整村授信”示范村授牌仪式，为该村50户村民授信1050万元，并发放乡村振兴贷记卡50张，授信金

额330万元。今年，昆明市联社还计划向能达到条件的100个“一村一品”行政村进行整村授信，进一步践行普惠金融、巩固脱贫攻坚成效。

“直过民族”和人口较少民族深度贫困地区是云南脱贫攻坚的重中之重。云南农信加大对云南特有的8个直过民族脱贫攻坚的金融支持，在金融服务缺失地区主动设立网点机构，承担普惠金融责任，实现了直过民族从没有、到认识、再到熟练运用金融服务的“三级连跳”。

2019年4月，在怒江傈僳族自治州贡山独龙族怒族自治县，云南农信社启动了“独龙江乡整乡建档、独龙族整族授信”工作，开创了“直过民族”整族授信的先河。随着独龙族群众从学会使用银行卡、敢于贷款，到如今主动申请信贷用于发展生产，苹果、重楼、羊肚菌、独龙牛、独龙鸡等特色产品也在三江并流腹地开花结果。2019年，独龙族实现“整族脱贫”。

今年，云南农信社把独龙族整族授信的“先行先试”推广到怒江全州“向最后的贫困堡垒发起总攻”的战役中，让其成为贫困地区优化信用环境、破除融资困难、聚合金融资源、打赢脱贫攻坚战、促进乡村振兴的重要抓手。2020年5月18日，云南农信社全面完成怒江怒族群众的信息建档评级授信工作。从打响战鼓到全面收兵，此次授信工作仅历时38天，完成怒族农户评级授信5409户，授信金额2.09亿元，授信金额8722.12万元。

截至2020年8月末，云南农信社在全省88个贫困县各项贷款余额3334亿元，其中27个深度贫困县贷款余额1039亿元。

云南省联社党委书记、理事长、主任倪立表示：“云南省农村信用社将继续聚焦聚力金融扶贫工作，引领全省各级机构精准对接各地金融需求，把增加贫困群众收入、“富口袋”作为主要目标，增强贫困群众自我发展能力，实现脱贫可持续；以产业融合为方向，抓实产业扶贫，增强脱贫根基，为云南省巩固脱贫攻坚成果、全面建成小康社会注入源源不断的金融活水，贡献云南农信力量。”

## 浙江农信：着眼精准扶贫 增强「造血」功能

2012年，浙江省农村信用社联合社捐资1亿元成立浙江农信慈善基金，并联合浙江省慈善联合总会创新设立了“造血型”扶贫基地项目。通过在省内建立一批慈善“造血型”扶贫基地，以“慈善组织+基地+贫困户”方式，因地制宜的为有一定劳动能力的困难家庭给予必要的生产扶持，积极引导和帮助困难群众脱贫致富。

如今，由浙江省慈善联合总会牵头，联合全省11个设区市、24个县（市、区）慈善总会，紧紧围绕“造血型”扶贫新思路，通过产业带动、联动发展等方式开展全省慈善造血型生产扶贫工作。项目的开展，进一步提升了脱贫攻坚的力度，有效推进了困难群体的创业脱贫，实现了贫困户脱贫致富、基地持续发展的双赢目标。目前，该项目已成功实施两轮，第一轮帮扶时间为2012年至2014年，第二轮帮扶时间为2016年至2018年，每轮之间间隔一年作为项目思路、方案的调整期，项目第三轮已于今年开始，至2022年结束。

据了解，浙江农信慈善“造血型”扶贫基地建设是为贫困人群脱贫增收提供的解决方案，其主要依靠基地自身的稳步发展带动贫困人群增收致富。扶贫基地项目开展以来，帮扶困难群众经济收益实现不同程度增长，稳步拓展经济规模，保持较好的增量和增速。基地进一步挖掘增收渠道，创造增收条件，实现了扶持对象从劳力增收到技术致富的转变，经济收入有一定增长且保持了持续上涨的势头，扶持对象的生活条件不断改善。

据桐乡林丰果业慈善扶贫基地负责人介绍，该基地依据扶持户家庭实际贫困程度，坚持宜种则种，宜养则养，积极做到一户一品，一户一策，因户制宜，落实扶持户，基地2017年度共吸纳98户扶持户，其中选择一个项目的72户，两个项目的24户，三个项目的2户，有93户扶持户比上年收入净增了107790元，户均收入增加1111元，增幅达22%。

同时，浙江农信慈善“造血型”扶贫基地项目积极探索发展新路子，不断发掘增长新引擎，通过构建科学完善的经营体系，建立了具有农村特色和当地特点的多元产业联动项目，将原本单一的种养殖事业拓展成为具有人文价值和旅游价值的综合产业，实现基地向新型农村产业综合体的转型升级，规模化经营水平进一步提高，成为农村经济、扶贫基地和扶持对象新的经济增长点，农村特色产业综合体初现规模。

温州市瓯海区森马万客丰瓯柑扶贫基地负责人向记者介绍说，基地通过不断探索瓯柑产业的发展潜力，加强与文化、旅游产业的深度融合，发掘产业附加值，增加品牌附加值，开发精品旅游线路和休闲观光项目，进一步打响基地知名度，成为当地人气日渐高涨的旅游景点，以休闲观光带动农产品销售，为品牌建设提供新平台，从而带动农户一同致富。

此外，浙江农信慈善“造血型”扶贫基地项目还高度重视技术引进，坚持走科学发展的道路，不断提升基地产业的科技含量。通过引入大学生人群、培育技术型新型农民等措施不断打造专业型人才队伍，进一步强化基地全方位发展的智力支持体系。该项目积极引入“互联网+”思维，创新产销联动机制，拓宽销售渠道，形成精准化的产销对接模式，助力扶贫基地经济效益再创新高，跑出扶贫工作加速度，实现基地发展新局面。

浙江农信慈善“造血型”扶贫基地项目开展以来，省慈善联合总会联合浙江农信在全省各地开展了各类相关主题活动，逐步提升慈善造血型扶贫基地项目的管理规范性，通过凝聚品牌效应，积极宣传慈善文化，扩大项目在全省的影响，全省各个扶贫基地建设加速提升。截至目前，省慈善联合总会投入专项资金共计1560万元，项目所涉的市、县（市、区）慈善总会投入配套资金953.7万元，已带动2746户贫困户劳动脱贫、创业致富。在省慈善联合总会的带动下，全省各地已建立各类“造血型”扶贫基地147个，投入救助资金6954万元，扶持贫困户5619户，项目辐射成效显著。该项目也荣获第五届浙江慈善奖“慈善项目奖”，受到省政府表彰。

# 兰州农商银行： 发挥地方银行优势 以实际行动助推脱贫攻坚

今年是决战脱贫攻坚、决胜全面建成小康社会之年。兰州农商银行坚持对标国家脱贫攻坚战略任务，认真贯彻落实甘肃省委省政府关于脱贫攻坚帮扶工作的各项决策部署，充分发挥金融扶贫优势，为推动全省帮扶工作深入开展贡献了巨大的力量。

对标任务，加强组织领导。作为本省金融扶贫的主力军之一，一直以来，兰州农商银行坚持把脱贫攻坚摆在最突出、最重要、最优先的位置，在省联社的带领下，深耕农村市场，坚持做“三农”文章。充分发挥地方商业银行金融优势，以实际行动助推脱贫攻坚。在扶贫工作中，坚持选聘政治素质过硬、工作经验丰富、管理能力出色的优秀干部担任驻村干部。班子成员多次带领中层管理人员走访帮扶户，各级党团组织也时常慰问困难户，以自己的拳拳之心帮助对口帮扶村榆中县马坡乡哈班岔村实现了全面脱贫。

因地制宜，创新扶贫模式。帮扶工作是脱贫攻坚的重要内容。兰州农商银行根据所帮扶县区的实际情况和企业需求，因地制宜地创新扶贫模式。针对农民普遍面临贷款过程中缺少有效抵押物的难题，兰州农商银行积极推广信用贷款投放方式，主动对接甘肃省农业信贷担保有限责任

公司加强业务合作，将大型农机具、机器设备、存货、圈舍、牛羊活畜、农村土地承包经营权等纳入反担保范围，着力解决农民担保难题，最大限度为农民增信放贷。同时，通过创新“银行+产业化龙头企业+农户”“企业抵（质）押担保+担保公司担保”发展模式，积极投放省联社开发的“富民产业贷”“兴陇合作贷”“脱贫助力贷”等金融产品，向有需要的农业龙头企业发放特色贷款，为农户和涉农企业发展解决资金困难。

授人以渔，发展特色产业。特色产业是甘肃省脱贫攻坚的重要抓手。通过发展特色产业，推动产业转型升级，做大优势产业规模，延长产业发展链条，可以有效带动农民脱贫致富。为支持特色产业发展，兰州农商银行主动调研，及时研发推出了主要用于支持农村富民产业和县域经济发展，市场前景好、发展潜力大、具备一定规模、对农民增收有较强带动作用的特色产业工程贷款。根据政府推荐的特色产业项目名单，兰州农商银行充分发挥人脉地缘优势、客户基础优势及经营机制灵活优势，逐户上门开展营销和跟进服务，实施名单制入库管理，确保调查对接和信息收集第一时间实现全覆盖。在兰州农商银行等金融机构的持续帮助下，兰州

市特色产业不断发展壮大，脱贫攻坚的基础越打越扎实。

小微企业是我国国民经济的重要支柱，支持小微企业发展有利于发展社会主义市场经济，促进生产力发展；有利于增加和稳定居民就业，提高人民生活水平。疫情暴发后，兰州农商银行在做到对客户不抽贷、不压贷、不断贷的同时，紧紧围绕兰州市委、市政府和省联社工作部署，通过加大资源配置、开辟绿色通道、调整还款周期、下调贷款利率、减免相关费用等方式，大力支持地方企业复工复产。

在诸多小微企业因疫情而举步维艰之时，兰州农商银行主动担责，及时送去帮助。2月，兰州农商银行统筹疫情防控和复工复产的相关会议陆续召开，就做好疫情防控和复工复产“双轮驱动”向全行发出动员令，号召农商银行干部职工在落实疫情防控措施的同时，进村组蹲田头、上园区访企业，深入客户群体对接走访。对于不能见面的客户，运用微信、电话等方式详细了解其生产经营情况、复工复产中遇到的困难和金融服务需求，为其制定支持政策和措施奠定了坚实的基础。

兰州阳光炭素集团在甘肃、内蒙古和新疆拥有三个生产基地，客户遍布26个省市自治区，并出口国际市场。受疫

情影响，阳光炭素产品销售受阻，一度没有进账，但每月的支出却少不了，这让公司财务部长仲雄寝食难安。兰州农商银行安宁支行了解到这一情况后，迅速安排人员上门对接，为阳光炭素增加授信3亿元，对其存量贷款给予了延期还本付息优惠，并新发放低利率贷款3500万元，同时减免相关费用。这不仅解了阳光炭素的燃眉之急，还助其扩大了生产。尽管产品价格依然低迷，但阳光炭素今年的利润基本没有受到影响。仲雄表示，兰州农商银行在企业困难时，通过扩大授信、降低费用等措施为企业输血减负，体现了地方金融机构的责任和担当。

从支持疫情防控、复工复产，到助力实体经济恢复、稳定经济增长，在疫情防控的不同阶段采取不同“组合拳”，切实为经济纾困解难，彰显了兰州农商银行助力地方经济发展的决心。

截至目前，兰州农商银行累计投放各项贷款近1336亿元，下调利率让利客户近5亿元，对外捐赠及帮扶资金1000万元，缴纳各类税款16亿元，回馈股东22亿元，设立便民服务点170个，代理发放23类惠民补贴资金近10亿元。

# 重庆农商银行： 以扶持特色涉农产业抓住金融扶贫“牛鼻子”

脱贫攻坚，系于精准，要找准穷根、明确靶向，精准施策、对症下药，真正扶到点上、扶到根上。对此，重庆农村商业银行积极找准脱贫攻坚着力点——坚持以扶持产业发展带动贫困户脱贫增收，通过发挥金融“输血”作用，激活农业产业“造血”功能，走出一条可持续发展金融扶贫之路。

聚焦培育打造，激活特色产业“造血功能”。近年来，该行精准对接贫困区县，依托自身基层机构和当地基层政府的“双基联动”优势，摸清贫困地区产业发展情况，建立了产业扶贫白名单。同时，坚持以服务特色涉农产业发展带动脱贫攻坚，确保支持每1个贫困区县形成至少2个特色产业。先后打造出城口腊肉、石柱辣椒、奉节脐橙、丰都肉牛等一系列扶贫示范项目，支持农业产业化龙头企业453家、贷款余额105.4亿元，有力扶持特色产业发展，带动农户增收致富。

2019年，该行提供1000万元信贷资金，支持位于石柱县内的重庆谭妹子金彩土家香菜加工有限公司加大辣椒种植、收购加工及货物进出口，助力石柱辣椒产业发展壮大，带动当地贫困户增收脱贫。截至目前，该公司运用“公司+专业合作社+基地农户+收购+加工销售”的产业化经营模式，在石柱县多个乡镇（街道）建立了辣椒生产基地达20000余亩，年产鲜辣椒19300余吨，有力带动当地

6800余户农户（其中贫困户860户）种植辣椒，户均增收1.1万元。

依托电商平台，打通特色产品销售渠道。特色产业产业发展起来了，特色产品销售是关键。近年来，重庆农商行充分利用自身优势，不断创新金融服务方式，推出多项消费扶贫举措，带动贫困地区特色农产品走出大山。

一方面，该行充分利用线上渠道优势，通过创建“渝快购商城”，设立渝快扶贫专区，将鸡鸣贡茶、石柱辣椒、城口腊肉等贫困区县特色农产品搬上了“云端”，让贫困区县特色农产品从“小乡村”走上“大平台”。

另一方面，依托直播带货新业态、新模式，联合市商务委、市扶贫办共同举办“扶贫搭把手·助农拼一单”直播电商助力脱贫攻坚公益活动，进一步拓展了贫困地区农特产品销售渠道，打造了贫困地区农特产品品牌，并引导、扶持贫困地区涉农产业发展。截至目前，该活动已开展10场，累计观看人数155.2万，销售扶贫产品1万余单。

“下一步，重庆农商行将在巩固前期助力脱贫攻坚成效的基础上，进一步发挥支持乡村振兴和助力脱贫攻坚‘主力军’作用，不断强化金融服务创新，持续加大金融资源倾斜力度，倾力助推贫困群众增收致富、长效脱贫，以实干实绩助力决战决胜脱贫攻坚！”重庆农商行相关负责人表示。

# 宁夏黄河农商银行： 充分鉴借卢氏县金融扶贫经验

11月24日，宁夏黄河农商银行党委书记、行长魏根东到卢氏县调研金融扶贫工作。县委副书记韩东东，县委常委、宣传部长、县扶贫办主任郭军文，县政府三级调研员、县业领导小组副组长翟新朝陪同调研或出席座谈会。

调研组一行先后来到兴贤里易地扶贫搬迁安置社区为民服务中心、农商行服务网点、金融服务站、林海兴华河北香菇菌棒生产基地、县金融扶贫服务中心、金海生物科技有限公司、东明镇党家村金融扶贫服务部、杜关镇金融扶贫服务站、杜关镇民湾村产业扶贫基地，详细了解产业发展、项目带动和金融扶贫服务体系建设情况。

魏根东指出，金融扶贫“卢氏模式”不仅有效破解了

金融扶贫政策落地难的问题，也为农村信用体系建设、发展农村普惠金融闯出了一条路子。卢氏县坚持实践创新不停步，不断深化提升金融服务、信用评价、风险防控、产业支撑“四大体系”，努力实现投放对象由“特惠”向“普惠”突破、审批方式由“线下”向“线上”拓展、担保主体由“政府”向“市场”延伸、资金监管由“传统”向“现代”转变，产生了良好的综合效应。下一步，黄河农商行将充分借鉴卢氏县的成功经验和做法，精心组织，统筹协调，多方联动，及时研究解决新情况、新问题，进一步完善金融扶贫服务体系，助力经济社会高质量发展。同时，希望双方进一步加强沟通交流，相互学习，积极创新探索金融扶贫产业机制，促进金融产业扶贫工作实现新突破、迈上新台阶。

# 聊城农商银行： 金融精准扶贫 助力脱贫攻坚

脱贫攻坚战是党中央、国务院做出的重大决策部署。山东全省农商银行坚持把金融精准扶贫作为重大政治任务，不断完善工作机制，加强金融供给，提升服务水平，为精准扶贫工作注入了金融“活水”。

为扶持辖内贫困户再就业，帮助农户脱贫致富，聊城农商银行与聊城市就业办开展合作提供创业贴息贷款，为辖内建档立卡贫困户、返乡农民工自主创业、下岗失业职工再就业提供专项资金支持。通过对建档立卡贫困户的走访对接，深入了解贫困户详细情况，并通过加大创业贴息贷款投放力度，鼓励贫困户创新创业，助力贫困户将产业做大做强，帮助广大贫困户实现快速脱贫。

在就业办和扶贫部门的大力支持和聊城农商银行的大力推动下，贫困人口通过创业致富蔚然成风，形成了人人思创业，家家奔致富，真抓实干就发展的良好局面，取得了良好的社会效益。截至目前，该行累计发放创业贴息贷款4610笔，发放金额5.99亿元。目前该行存量创业担保贷款余额4.49亿元，占全市创业担保贷款余额的47.46%。

坚持以“党建”为统领，全力做好金融扶贫工作，将基层党建与精准扶贫工作深度融合，发挥党建在脱贫攻坚中的关键作用。依托“党建共建”“党员干部挂职”“双报到”等制度，引导党员干部心无旁骛为脱贫攻坚服务。通过建立基层党组织联系帮扶点制度，开展结对帮扶，深入了解贫困户实际情况，摸清致贫原因，按户分类施策，明确措施。建立“党群连心日记”和帮扶台账，通过真抓、真做、真干，有力推进“党建+扶贫”各项任务落在实处，为打赢脱贫攻坚战打下坚实基础。

“党建+扶贫”和定点帮扶工作机制的建立，切实提升了金融精准扶贫的精准度和成效。5年来，聊城农商银行累计开展扶贫对接活动50余次，各类扶贫捐赠活动80余次，捐赠现金、物资金额达16万元，对无劳动能力，

老弱病残人员捐赠家具、家电等日用品，有效改善了贫困群众的生产生活条件，提升了金融精准扶贫质效。

发挥好产业基础支撑作用，推动产业扶贫与乡村产业振兴有效衔接，是做好脱贫攻坚工作的重要基础。产业扶贫是脱贫攻坚的重要方式之一，有助于增强贫困地区内生发展动力，促进贫困人口增收，实现稳定脱贫。聊城农商银行全力推动产业扶贫，积极对接辖区企业经营主体、小微企业主以及家庭农场、专业合作社、种养大户、龙头企业等新型农业经营主体共计70家，累计为16家有帮扶意愿及信贷需求的企业发放7.16亿元扶贫贷款，带动贫困人口1485人增收。

为不断提升金融精准扶贫工作效率，该行开辟扶贫贷款绿色通道，借鉴“四个从简”模式，对贫困户贷款做到合同文本更简单、业务流程更简化、操作环节更简短、手续办理更简便，让这些“救急”资金得以快速发放至广大贫困户中，有力的支持了贫困户脱贫致富。

与此同时，该行还借鉴“互联网+”思维，依托省联社“智e购”平台，借鉴“农村淘宝”模式，加快电商扶贫工作拓展。自主研发“农村金融综合服务平台”，利用新型农金通，实现对贫困户从生产、消费、生活服务需求到金融结算支付的全方位服务。通过线上线下交易，拓宽农副产品销售渠道，解决生产者与消费者信息不通、不对称问题上脱贫致富致富道路。截至目前，累计布设农金通758台，助农取款服务点903处，基本消除了农村金融服务盲区，打通服务客户的“最后一公里”。

截至目前，该行已累计发放扶贫贷款7.68亿元。其中，针对建档立卡贫困户累计发放贷款888户，金额5192万元，带动贫困人口2948人；对16户生产经营主体累计发放贷款53笔，投放金额7.16亿元，带动贫困人口1485人，为贫困户脱贫致富和决战决胜脱贫攻坚贡献了金融助力。

# 尧都农商银行： 蓄力“三强一转” 助力脱贫攻坚

自“三强一转”主题教育活动开展以来，山西尧都农商银行深入贯彻落实省联社党委、临汾审计中心的安排部署，牢牢把握活动主题内涵和实质要义，立足于实、着眼于细，将“三强一转”融入脱贫攻坚工作中，为农民创业致富送去“钱袋”，为脱贫致富送去“希望”，用卓越精准的服务，践行“服务三农”的责任与担当。

尧都农商银行始终认真履行政治责任和社会责任，通过采取“宣讲政策、消费扶贫、走访帮扶”等形式，把扶贫攻坚工作作为一项重要任务抓紧抓实抓细。

宣讲政策营造氛围。在脱贫攻坚收官阶段，全行积极组织员工进村入户进行实地宣讲扶贫小额信贷政策，一方面让贫困群众及时了解掌握最新扶贫政策，另一方面营造舆论氛围以提高社会各界对扶贫攻坚工作的认识，积极帮助身边的贫困户脱贫致富。

消费扶贫解民困。结对帮扶村基层镇翟家庄村、驻村帮扶村汾西县僧念镇段村，帮扶工作队队员积极下乡入户，对贫困户家中销路不畅的农特产品，鼓励员工购买、推荐亲朋好友购买，把扶贫工作延伸到了田间地头，搭建消费扶贫“暖心桥”，让贫困户切实感受到农商行的温暖。

走访帮扶暖人心。帮扶工作队队员每周至少安排半天时间到村入户开展脱贫攻坚帮扶工作。在包村帮扶的翟家庄村和翟村进村入户开展贫困户信息采集、收入测算及最新扶贫政策宣传，进一步提高贫困户对所享受扶贫政策的知

晓率，确保扶贫政策落实到位，增强贫困群众脱贫致富、共筑小康的信心和决心。

为进一步提升业务经理的服务水准，尧都农商银行开展以员工自主学习与集中学习为主的扶贫业务学习，通过微信学习平台每日进行测试，以考促学，以考促训，并将真正优秀的员工选拔出来，通过身边榜样的力量，鼓舞员工积极投身工作，在全辖营造“比学赶超”的良好工作氛围。

以“三强一转”为指引，组织全员学习十九届五中全会精神，全行迅速掀起学习热潮，各支行利用晨会、夕会时间共同学习、积极探讨。同时，各支行把学习成果与当前“四大战役”“三强一转”等重点工作紧密结合，力求学深悟透。

尧都农商银行班子成员、部室人员定期到包片网点对接扶贫工作，现场解决问题，发现问题，立查立改，发现好经验做法，及时总结分享。同时，广泛征求有利于扶贫业务发展的意见建议，制定改进措施，不断推进扶贫业务发展。

下一步，尧都农商银行将继续把“三强一转”与“脱贫攻坚”相结合，主动履行社会责任，充分发挥金融行业特点，不断深化金融扶贫力度，拓宽帮扶途径，增强帮扶实效，巩固帮扶成果，全力以赴把脱贫攻坚工作做深做细做实，用实打实的行动与数字，架起贫困户通往脱贫致富道路上的“连心桥”。

# 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

(上接第1版)虽然账面不良贷款一直保持着较低的水平,但隐性不良贷款总额较大。去年以来,他们根据具体情况出台了有针对性的政策,针对大额不良贷款采取了一系列措施,举全行之力化解处置信贷风险,但由于风险积累时间长、形成原因复杂,短期内收到的成效有限,解决这些问题还需要各方付出更多努力和更长时间。

## 二、关于资本补充

### 1. 目前受访各家银行的资本充足率较好或尚可。

得益于农商银行的区域经营策略和下沉服务能力较强。对巴塞尔协议的资本要求,调研中的几家农商银行表示资本金方面情况较好或尚可。对目前补充资本的几种途径,农商银行一般倾向于发行永续债,但是反映“排队”现象明显,需要等待较长时间。

表1 头部农商银行资本充足率情况

银行名称	资本充足率(%)	统计时间
重庆农商行	14.61	2020/9/30
中山农商行	14.99	2020/9/30
张家港农商行	14.36	2020/9/30
烟台农商行	9.17	2020/9/30
萧山农商行	14.44	2020/9/30
无锡农商行	13.94	2020/9/30
天津农商行	15.13	2020/9/30
天津滨海农商行	13.82	2020/9/30
苏州农商行	13.63	2020/9/30
深圳农商行	14.14	2020/9/30
上海农商行	14.28	2020/9/30
青岛农商行	11.73	2020/9/30
南海农商行	16.73	2020/9/30
昆山农商行	14.24	2020/9/30
江阴农商行	13.98	2020/9/30
江苏紫金农商行	17.91	2020/9/30
江南农商行	14.05	2020/9/30
吉林延边农商行	11.27	2020/9/30
吉林九台农商行	11.56	2020/9/30
杭州余杭农商行	12.74	2020/9/30
杭州联合农商行	12.72	2020/9/30
海口农商行	14.75	2020/9/30
贵阳农商行	8.66	2020/9/30
广州农商行	12.49	2020/9/30
佛山农商行	21.27	2020/9/30
东莞农商行	14.91	2020/9/30
常熟农商行	13.88	2020/9/30
北京农商行	15.31	2020/9/30
厦门农商行	12.25	2020/6/30
成都农商行	12.94	2020/6/30
长沙农商行	17.04	2019/12/31
武汉农商行	13.79	2019/12/31
顺德农商行	14.80	2019/12/31
绍兴瑞丰农商行	14.50	2019/12/31
秦农银行	14.06	2019/12/31
宁波鄞州农商行	17.32	2019/12/31
辽阳农商行	12.59	2019/12/31
合肥科技农商行	12.82	2019/12/31
广东江门农商行	18.09	2019/12/31
大连农商行	11.75	2019/12/31

数据来源:《今日农商行》据公开渠道信息整理制作,截至2020年11月27日。

### 2. 资本补充方面存在的三大难题。

一是补充资本工具少。对于规模较小的农商行而言主要工具只有增资扩股、发行二级资本债和优先股。

表2 2020年农商银行发行二级资本债情况

银行名称	发行金额(亿元)	公告日期
浙江温州瓯海农商行	4.00	2020-01-16
江西新建农商行	0.70	2020-03-03
浙江诸暨农商行	5.00	2020-03-10
宁波镇海农商行	4.60	2020-03-24
南昌农商行	5.00	2020-05-13
青岛农商行	20.00	2020-06-15
浙江青田农商行	2.00	2020-06-15
福建福州农商行	8.00	2020-06-18
新疆阿克苏农商行	4.00	2020-06-19
长春农商行	8.00	2020-06-19
浙江禾城农商行	7.00	2020-07-02
贵州修文农商行	1.50	2020-07-29
天津农商行	30.00	2020-08-10
惠州农商行	10.00	2020-09-15
浙江富阳农商行	2.00	2020-09-23

数据来源:同花顺iFinD,《今日农商行》整理制作。

表3 2020年农商银行发行可转债情况

银行名称	发行金额(亿元)	票面利率(%)	债券发行评级	债券期限(年)	公告日期
江苏紫金农商行	45	0.2	AA+	6	2020-07-21
青岛农商行	50	0.2	AAA	6	2020-08-21

数据来源:同花顺iFinD,《今日农商行》整理制作。

表4 农商银行拟发行永续债情况

银行名称	拟发行金额(亿元)	票面利率(%)	批复日期
青岛农商行	50	/	2020-11-13
无锡农商行	20	/	2020-10-30
呼和浩特金谷农商行	5	/	2020-10-9
杭州余杭农商行	30	/	2020-9-25
杭州联合农商行	20	/	2020-9-18
江南农商行	60	5.05	2020-6-16
深圳农商行	25	4.2	2019-12-20

数据来源:银保监会、同花顺iFinD,《今日农商行》整理制作。  
注:深圳农商行于2020年4月8日已发行25亿元永续债;江南农商行于2020年9月28日发行10亿元永续债。

二是门槛高。对于增资扩股而言,监管鼓励涉农、小微企业优先,但是在实际操作过程中大多数涉农、小微企业都达不到入股农商行的条件,也没有钱去投资农商行。对于该类型的多数企业,他们更需要将现有资金来投入经营,入股农商行这种长期投资对这些企业而言不现实。对于发行二级资本债而言,中小农商行也较难达到监管部门对银行提出的条件,比如对不良率、盈利能力以及拨备覆盖率的要求。

三是监管严。调研中有机构的二级资本债耗时近一年时间获批,审批额度是申请额度的四分之一。在调研过程中还了解到,部分省规定不允许本省农商行互相购买二级资本债,这有可能导致即便获得监管批复,实际发行时也存在认购不足的问题。

调研中,农商银行普遍反映:“发债作为资本补充工具只能锦上添花,不能雪中送炭。”目前发债是农商行补充资本主要工具,然而现实情况中越是资本补充压力大、迫切需要发债的农商行,越是在监管评级上无法达标。成功发债的农商行反而资本充足情况普遍较好,补充资本的要求并没有那么迫切。

## 三、关于民营企业入股意愿不足的问题

《商业银行股权管理暂行办法》和《农村中小金融机构行政许可事项实施办法》发布后,对加强农商银行股权监管,规范银行股东行为起到了重要作用,无疑是适合的也是有效的,但是执行中遇到“两难”问题:

第一难,难在股东资质,符合条件的民营企业较少。

第二难,难在股东入股意愿不足。尤其是在当前整个经济下行压力较大的背景下,民营企业入股主要是出于商业方面的考虑,战略层面的考虑较少。民营资本的逐利性决定其不愿意入股农商行,一是因为分红受到限制,企业用自有资金入股,分红率对企业没有吸引力;二是民营资本之前入股可能还在贷款融资方面有所期待,寄希望于入股后融资方面能享受一些便利,但是对关联交易的严格管理使他们这方面的期待落空,所以,民营企业入股的动力不足。

同时,受股权质押限制等因素影响,监管部门要求股权质押比例不能超过20%,企业往往不能将股权质押,影响企业资金的流动性。这些也都是制约农商行吸引股东的客观因素。

## 四、政策建议

### 1. 厘清业务边界。

在大的宏观层面,应考虑厘清边界,把一些属于普惠金融的业务交给专业的政策性机构,商业银行可以分担一部分压力。这对解决政策传导不畅问题、普惠金融梗阻问题都是根本的解决之道。

### 2. 建立小微金融服务风险分担机制。

调研报告提出两种设想,一是由国家和银行按比例共同分担风险。可由财政和商业银行共同分担风险,如果在商业银行尽职免责的情况下出险,财政承担一部分风险,其余由农商行承担。

第二种设想是建立风险补偿基金,或加大现有激励机制,在一定程度上解决银行不敢贷的问题。

### 3. 打开补充资本的渠道。

通过上市、发债募集资金是最便捷的补充资本途径。但也要考虑到没有条件上市或发债的农商行。在调研中,有机构提出由中央政府或者省级政府成立金控平台或者投资公司,由金控平台或者投资公司筹集资金入股经营状况好的银行,好的农商行再战略性地控股/入股那些不符合条件上市或者经营模式经营状况有待优化的农商行,通过持权形式达成法人治理结构,输入好的经营模式,以此打开补充资本的渠道。

在发行永续债等渠道途径上更高效的审批流程,也有助于解决由于“排队”时间过长而错失最佳发债窗口期的问题。

### 4. 加大对农商银行的减税政策支持力度。

建议将营业税优惠政策长期化,加大对农村金融机构执行优惠政策的力度,提高小额贷款免税额度;建议减免抵债资产处置相关税费,相关部门对农商行在接收、持有、处置抵债资产过程中涉及的税费,适当予以减免,处置流程予以简化。

### 5. 帮助农商银行降低资金成本。

一是财政性资金存款向农商行倾斜,壮大农商行资金实力,从根本上降低企业融资成本。二是行政事业单位代发工资向农商行倾斜,根据综合贡献度,重新分配政府性资源。三是政府性投资项目合作向农商行倾斜,项目资金优先在农商行结算。

### 6. 持续加大金融生态建设力度。

集中开展金融诉讼案件集中执结专项行动,加大对历史遗留不良贷款处置化解力度,提高金融案件执行效率。坚决打击恶意逃废债行为,对不守信的企业、单位和个人,采取社会、行政、经济、法律等措施进行惩治,提高失信成本,为农商行支持地方经济建设创造良好的外部环境。鉴于当前农商银行的实际情况,建议进一步提高小微企业不良贷款容忍度,并制定相关实施细则,实行差异化监管政策。

# 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

(上接第1版)

杨德龙就“学会价值投资,抓住黄金十年”为题进行主题分析演讲。他认为当前全球经济下行压力仍然很大,但已呈现复苏迹象,特别是中国经济恢复势头良好。在国内产业替代加速、疫情后产业快速恢复、楼市不断调整等影响下,行业龙头将迎来一轮长久高质量的增长,并建议金融机构以价值投资理念,提前进行布局。

13日下午,程鹏、朱文祥分别就债市业务发展研判及江西省农商银行金融市场业务发展情况进行了精彩的分享。随后,近60家农商银行机构的金融同业市场负责人进行了现场的同业交流及授信对接。

14日,与会嘉宾一同前往井冈山革命烈士陵园、革命博物馆、黄洋界保卫战旧址、毛主席旧居开展红色教育主题授课。井冈山精神是中国革命精神之源,是中国共产党宝贵的精神财富,是开创中国特色社会主义事业的强大精神动力,鼓舞着一代又一代中国共产党人为党和人民的事业而英勇奋斗。现在,农商银行在我国农村金融改革进程中同样扮演了重要的角色,接过了前辈们的任务。抚今追昔,在本次的红色教育之旅中,与会的同志们感受到了革命先烈的坚定不移,实事求是,敢闯新路的精神。



与会嘉宾开展红色教育

# 联盟在青岛联合主办“第十五届中小商业银行CEO论坛”



论坛现场

2020年12月3-4日,由上海融至道发起,青岛农商银行、富滇银行主办,农商银行发展联盟与8家会员单位等联合主办的“第十五届中小商业银行CEO论坛”在青岛举行。著名经济学家、北京大学教授张维迎,北京大学教授、著名管理学家陈春花,浙江省农信联社理事长王小龙,联盟轮值理事长单位、青岛农商银行董事长刘仲生,联盟秘书长吴红军与30余家会员单位董事长、行长出席了论坛。本次论坛主题为共同探讨“十四五”时期中小银行的“迭代与重塑”,共有来自200余家中小银行的近300位银行高管和相关金融机构嘉宾参加本届论坛。

青岛农商银行副行长李春雷发表“青岛农商银行数字化转型思考与探索”主题演讲,全面介绍了青岛农商银行对数字化转型的思考、认识与实践探索,充分展示了青岛农商银行数字化转型取得的成绩和未来发展思路。2020是巨变之年,疫情冲击之下,全球产业格局重构,数字化加速;RCEP正式签署,国内国外双循环新发展格局加快构建。制定“十四五”规划建议刚刚出炉,确立了中国经济和社会发展的中期目标和战略,更是应对“百年未有之变局”——变局里既有更趋复杂的国际环境,也包括国内发展阶段的跃迁,发展理念的升级。论坛前瞻性地探讨银行战略迭代,也务实地探讨了银行经营逻辑重塑的各种可能。

# 联盟秘书处一行与甘肃省联社座谈交流



交流座谈会现场

2020年11月30日,农商银行发展联盟秘书长吴红军携秘书处部分部门负责人赴甘肃省农村信用社联合社座谈交流。甘肃省联社党委书记、副主任石海龙,科技信息中心、金融市场部、网络金融部、个人金融部等部门负责人、代表出席交流座谈会。

座谈会上,石海龙向联盟秘书处一行到来表示欢迎,并介绍了甘肃省农商银行、农信社整体发展现状及甘肃省联社在科技赋能、资金业务、强化外部合作等省联社职能工作的开展情况。他表示,近年来,农商银行发展联盟在推动行业高质量发展,助力农合机构转型升级上取得了一定的成绩,行业影响力不断提升,本次座谈交流会也是甘肃省联社与农商联盟双方共同探讨双方优势互补并加强合作的良好契机。

吴红军向甘肃省联社代表介绍了联盟成立的宗旨、发展概况与现状,并就联盟目前在行业宣传研究、学习平台建设、交流培训、科技赋能业务发展等方面的工作开展情况进行说明。他表示,在甘肃省联社的带领下,甘肃省辖内农商银行及农信社在合规经营、稳健发展中取得了良好的成绩,希望双方在未来加强合作,共同为行业发展持续发声,助力甘肃省辖内的农商银行、农信社的转型与高质量发展。