各省《政府工作报告》出炉 频提"农信改革"

本报记者 郭建杭 北京报道

截至2月1日,31个省市2023 年《政府工作报告》相继出炉,对重 点工作进行规划和部署。《中国经 营报》记者注意到,在多省《政府工 作报告》的金融业务部分中,农信 改革成为了"高频词"。

各地农信系统始终坚守"深耕 本土,支农支小"的市场定位,并深 人推进普惠金融体系建设,主动融 人地方经济社会发展大局。在此 背景之下,各省农信系统在省内金 融体系内所承担的责任与日俱 增。截至2023年1月底,在全国35 个省市农信系统中,有19个农信联

社的总资产规模超过1万亿元。

湖南省政协委员、湖南省农村 信用社联合社党委书记张世平在 参加湖南省两会期间指出,"农商 银行经营具有一定政策性,承担了 边远地区、困难群体等基础金融服 务,需要地方政府给予更多关心和 支持,协同增强金融供给,帮助化 解金融风险。"同时他还建议,加大 对农商银行的政策支持、完善乡村 振兴金融服务配套政策、推动发行

从多个省份的《政府工作报

农信社改革"井喷"

在2022年,农信机构合并重组进程加快,组建市级统一法人农商行呈现加速之势。

2022年,历经14年悬而未决 的省联社改革,终于"靴子落地", 取得重大突破。

与此同时,在"一省一策"政策 推动下,2022年全国农信系统加快 推进农村信用社改革,已有多省迈 出关键一步,确定了改革模式或改 革方向。具体来看,浙江农商联合 银行挂牌成立,成为全国深化农信 社改革"第一单";河南省联社改革 方案获银保监会批复,"河南农商 联合银行"呼之欲出;辽宁省农村 商业银行股份有限公司筹建工作 小组发布公告,31家法人机构将组 建辽宁省农商行……在2022年,农 信机构合并重组进程加快,组建市 级统一法人农商行呈现加速之势。

某农商行内部人士告诉记者, "2022年,国内多家农信联社改革 '破冰'主要有两方面原因:一方面 是农信系统的风险陆续析出,中小 银行的风险化解到了收尾阶段,省 联社改革是为了未来能够'轻装上 阵'、更高效的运营发展;另一方面 是因为农信系统确立了'支农支 小、精耕细作'的定位。在银行业 系统中的定位清晰,意味着农信系 统在支持地方经济发展的全局中 将承担更多责任,而健全现代金融 企业制度则显得尤为重要。"

2023年开年的各省《政府工作

报告》中,亦对此有表态。多省提 出加速推进省农信联社改革,部分

省份更是提出了具体的工作内容。 其中,河南省与甘肃省均明确 表示,将组建农商联合银行。

河南省《政府工作报告》提出, "全力防范化解经济金融风险。完 善地方金融监管制度。加快推进 农信社改革,完成河南农商联合银 行组建。抓好4家村镇银行后续风 险处置,分类推进其他村镇银行改 革重组。"2022年11月,河南省农 信社改制组建河南农商联合银行 获得银保监会批复。

甘肃省《政府工作报告》中则 明确提出,"2023年将有序推进高 风险机构化险,稳妥推进农信社改 革,组建甘肃农商联合银行。"

记者了解到,过去一年,甘肃 省在构建防范化解金融风险"1+ N"责任和政策体系,不良资产清 收处置方面成效明显。高风险机 构更是由55家减至41家。

甘肃省政协委员、甘肃省地方 金融监管局局长王志强也在参加 甘肃省两会期间提交了《关于推动 金融服务地方经济发展的建议》, 其中谈到,要"以重塑管理体制和 完善治理机制为重点,尽快改制组 建甘肃农商联合银行"。

此外,辽宁省与四川省则均提

到要组建省级农商银行。

辽宁省《政府工作报告》提出, 加快推进城商行一省一策改革,全 面实施农信系统整体改革,防止形 成区域性系统性金融风险,并明确 提出"完成省级农商行组建"。 2022年底,辽宁省农商银行筹建工 作小组也已成立。

四川省《政府工作报告》中强 调,将"深化农信系统改革,完成省 级农商行组建"。2023年1月10 日,四川省政府印发《四川贯彻〈成 渝共建西部金融中心规划〉实施方 案》提出,将"深化农村信用社改 革,以转变省农信联社职能为重 点,积极申请组建省级农商银行, 稳妥推进符合条件的地区组建市 级统一法人农商银行"。业内人士 分析称,四川省在2023年申请组建 省级农商行的可能性较大。

事实上,2022年四川省在市级 统一法人农商银行建设方面已经 有多项举动。其中,四川乐山农商 银行通过吸收合并市内7家农信机 构,已成为新的市级统一法人。

不仅以上四省,包括河北、山 西、山东、贵州等在内的省份也纷 纷在《政府工作报告》中明确表示, 将深化农信系统改革作为2023年 的工作重点,只是尚未指出具体改 革方式。值得注意的是,河北省近 专项债补充农商银行资本。

告》来看,均提及在2023年要防范 化解金融风险,加快推进农信社改 革,推动金融服务地方经济发展。

近一年农信社改革步伐加快

- ♀ 2022年2月,东莞农商行和广东普宁农 商行的管理权,从广东省农村信用社联 合社整体移交至东莞市政府。
- ♦ 2022年4月,浙江农商联合银行挂牌成 立,成为我国第一家由多家农商行联合发 起且保留独立法人地位的省联社转型体。

2022年9月2日,云南银保监局批复同

- 意怒江农商行及迪庆农商行2家地市 (州)级农商行的筹建工作。 2022年9月17日,由位于城区的湖滨
- 农商行和陕州农商行组建而成的三门 峡农商行开业。 2022年9月22日,由哈尔滨市三区联社
- (呼兰联社、阿城联社、双城联社)合并而 成的哈尔滨联合农商行正式开业。 2022年11月23日,河南省农信社改革
- 方案获得银保监会批复,将组建河南农 商联合银行。 2022年11月24日,四川银保监局同意 乐山农商银行及巴中农商银行吸收合
- 并农商银行、农信社的工作。 2022年11月26日,沈阳农商行与30 家农信联社组建辽宁省农村商业银行
- 股份有限公司。 ◇ 2023年1月底,新疆阿克苏地区农信社
- 统一法人组建农商银行改革工作正式

据公开资料整理

期提到"确立省联社改革模式"。 河北银保监局在2023年工作会议 上指出,指导省联社制定改革方 案,确立改革模式;150亿元政府专 项债补充农合机构资本通过审核 批准;在全国先试先行,推动村镇 银行主发起行采取吸收合并方式 化解3家村镇银行风险。

强化金融风险防范与化解

省联社的改革将为服务实体经济与全面推进乡村振兴提质增效进一步扫除障碍。

在2023年的各省《政府工作报 告》中,对于农村金融机构,一方面 关注农信社改革,另一方面则关注 化解金融风险的工作。

山西省政府提出,做好金融改 革划线,深入推进农信社改革划 线,完善穿透式监管体系,坚决守 住不发生系统性区域性金融风险 底线。此外,还计划"推动新机构 顺利挂牌"。

吉林省《政府工作报告》提出, "稳妥有序推进农信系统改革化 险,扎实抓好地方法人机构金融风 险及时处置化解工作。"

辽宁省《政府工作报告》也提 到,"依法加强金融监管,防止形成

区域性、系统性金融风险。"

贵州省《政府工作报告》提出, "加强地方法人金融机构风险防范 化解,加快省农信社改革,支持村 镇银行规范发展,强化地方金融监 管监督管理,严厉打击各类非法金 融活动。"

中国银行业协会公布的数据显 示,截至2022年9月末,我国农村金 融机构资产规模达到49.78万亿元, 占全国银行金融机构资产总额的 13.31%。对比2010年央行发布的数 据可知,2010年末,全国农村金融机 构合计资产总额破10万亿元,占当 年的银行业总资产比例约为10.4%。

随着资产体量的增加,农信系

统作为地方金融"压舱石"的必要 性日益凸显。银行业金融机构曾 将"三农"和小微业务看作是成本 高、风险大的业务,无法营销到大 中型客户,但从农商行此前的实践 来看,通过精耕细作同样能成为中 国银行业金融机构中不可或缺的 力量。省联社的改革将为服务实 体经济与全面推进乡村振兴提质 增效进一步扫除障碍。

中国人民银行原行长戴相龙 曾撰文指出,"把已经商业化经营 的农信社改成农村商业银行,化解 了农信社长期积累的巨大风险,促 使农商行成为更有发展活力的农 村金融主力军。农商行存贷业务

也迅速增长,不良贷款不断下降, 经营效益明显提高。'

农村金融机构的前行,伴随着 改革化险。2022年,多省农信联社 高管人员频繁变动。加之2023年 多地提及通过组建省级统一法人 机构来化解地方金融风险。有市 场人士判断,2023年农信联社改革 或将在全国按下加速键。

标普信评有关负责人向记者 表示,预计在省联社改制之后,农 商行在业务实力、资本实力和风险 管理能力方面都会有所提高,同时 会保持农村金融机构服务"三农" 的根本定位,以及在存款基础方面 的传统优势。

机构逐鹿消费信贷消费金融公司错位竞争

本报记者 刘颖 张荣旺 北京报道

春节后首个工作日召开的国 务院常务会议要求合理增加消费 信贷,释放出促进经济稳步回升的 积极信号。在这之前,政府部门也 多次提及推动降低个人消费信贷 成本等多项举措。

在扩内需、稳经济的政策指导 下,金融机构纷纷加码消费信贷。

一方面,传统金融机构如银行等 已经加大了消费信贷投放力度,通过 利率优惠券、抽奖等活动抢占"开门 红"市场。另一方面,互联网巨头也

在积极准备,京东小贷和腾讯旗下的 财付通小贷纷纷完成增资。

面临激烈的市场竞争,消费金 融公司作为聚焦个人消费信贷的 持牌机构,该如何应对?

光大科技创新总监、中国社科 院研究员王硕对《中国经营报》记者 表示,消费金融公司应不断创新产 品和服务,吸引客户,提升市场竞争 力。同时,针对不同的客户群体,消 费金融公司应提供个性化的解决方 案,扩大客户群体。此外,消费金融 公司还应与其他有实力的公司开展 合作,共同扩大市场份额。

促销费举措频出

此前,政府部门多次提及金融 机构促销费的举措。2022年7月 21日的国务院常务会议支持金融 机构对受疫情影响的个人消费贷 款采取更灵活安排。2022年8月 18日国务院常务会议要求,发挥贷 款市场报价利率指导作用,支持信 贷有效需求回升,推动降低企业综 合融资成本和个人消费信贷成本。

从数据表现来看,个人消费信 贷仍有刺激空间。据中国人民银 行统计,2022年全年人民币贷款增 加21.31万亿元,同比多增1.36万 亿元。住户贷款增加3.83万亿元, 其中,短期贷款增加1.08万亿元,

相较2021年全年的1.84万亿元低 0.76万亿元。

王硕表示,利率下调对整个消 费信贷行业具有明显的促进作 用。随着利率下行,有助于客户降 低成本,扩大客群,进而带动消费 信贷规模的保持增长,对推动经济 增长和业务发展均具有良好的推

在冰鉴科技研究院高级研究 员王诗强看来,利率下调有利于降 低消费者借贷息费成本,刺激更多 消费者分期消费,特别是对利率敏 感的中产阶层。此外,利率下调会 刺激消费者通过分期付款的方式 购买品质更好的汽车、家电等耐用

利率下调的同时,银行、消费 金融公司不良资产处置的渠道也 得以拓宽。 日前,第二批不良贷款转让试

点工作开启,在原试点机构范围基 础上,新增了政策性银行、部分城 农商行以及消费金融公司等。 在业内人士看来,这拓宽了中

小银行和消费金融公司等金融机 构处置不良资产的渠道,有助其优 化资产负债表,释放信贷空间,更 好支持实体经济。

政策利好的刺激之下,不少银

行、互联网巨头旗下小贷公司加紧 对消费信贷领域的布局。其中,中 国银行、农业银行、工商银行、建设 银行四家国有大行的消费贷产品 利率均已低至4%以下。

此外,京东小贷近期完成了增 资,注册资本从50亿元增至55亿 元,增幅达10%。腾讯旗下的财付 通小贷也进行了小幅度增资,由 100亿元增至105.26亿元。

有分析指出,互联网小贷密集 增资透露出短期内互联网公司仍 然看好小贷业务,在京东、腾讯率 先小规模增资后,未来可能会有其 他互联网公司跟上步伐。

合作共赢成发展趋势

消费金融市场竞争激烈,特别 是银行积极布局消费金融业务,对 消费金融公司而言更是直面竞争。

王诗强指出,消费金融公司无

法吸收存款,只能通过发债、银行 贷款、股东借款等方式从金融机构 处获得资金支持。相比银行等传 统金融机构,其资金来源成本较 高,贷款利率较高。因此,银行的 积极布局对消费金融公司客群将 产生一定影响,使得后者倾向于服 务下沉客户。而互联网巨头旗下

的小贷公司由于拥有强大的流量 支持,对消费金融公司也会带来一 定的挑战。

下转ЫB7

消费金融加码"春节档" 纵深与拓展场景并举

本报记者 郑瑜 北京报道

消费回暖趋势在刚刚过去 的春节假期中得到了充分体 现,在助推消费复苏背后,消费 金融公司也贡献了自己的一份 力量。

据了解,在春节期间多家消 费金融公司积极布局消费贷业 务,推出一系列活动。多位业内 人士对《中国经营报》记者表示, 当前居民消费逐步复苏,有望 成为经济的驱动引擎,带动实 体经济。

"乘势而上"激发消费活力

近日,中共中央、国务院印 发的《扩大内需战略规划纲要 (2022-2035年)》提出,要通过 支持线上线下商品消费融合发 展,加快传统线下业态数字化改 造和转型升级,发展智慧超市、 智慧商店等新零售业态的举措, 加快培育新型消费。

作为消费金融市场的主力 军,各大消费金融公司在春节期 间多措并举,激发居民消费活力, 高质量满足居民的消费需求,履 行积极践行金融普惠的重要任 务。中银消费金融有限公司(以 下简称"中银消费金融")近期在 APP中设置"新市民专属贷"专属 入口,为服务新市民提供优惠政 策,在原有授信额度基础上提高 一定的授信额度。据透露,中银 消费金融现有产品中累计发放服 务新市民的贷款约70亿元。

记者从马上消费金融股份 有限公司(以下简称"马上消 费")获悉,为进一步促进消费, 马上消费春节前在安逸花商城 联合马上小镇栏目开展了为期 两周的12期免息活动,提供了一 站式购物场景,涵盖家电家居、 手机数码、服装配饰、食品、酒水 等多品类。数据显示,2023年春 节累计交易额 40.18亿元,同比 2022年增长19.56%。

中邮消费金融有限公司(以 下简称"中邮消费金融")告诉记 者,为满足用户春节假期期间用 款需求,春节前中邮消费金融已 为数十万用户提供近10亿元提 额服务。在1月12日~2月8日期 间,中邮消费金融推出免息主题 活动,通过免息券、首期利息1折 券、现金红包等优惠活动让利客 户,践行普惠金融使命。

无独有偶,农历小年至正月 初六期间,河南中原消费金融股 份有限公司(以下简称"中原消费 金融")也出台了以专属免息抽奖 为主的一系列春节优惠活动。期 间,中原消费金融放款笔数达45 万笔、放款金额超24亿元,超63% 消费用途为旅游及手机数码,为 河南及全国经济发展贡献新活 力。与此同时,中原消费金融在 官方微信服务号持续开展周期性 互动福利活动,有效提升用户活 跃度。中原消费金融APP端内 长效开展福利优惠,每个月20日 到22日开放福利日活动,用户参 与即可获得息费优惠、现金奖励。

中原消费金融告诉记者, 这一系列活动不仅有效促进了 中原消费金融自身业务升温, 更进一步激发了消费潜力,对 促进内循环、稳定经济增长具 有积极意义。

将加强对重点领域支持

在上述积极布局之下,从业 者与业内人士也对接下来的方 向有了更加明晰的认知与规划。

冰鉴科技研究院高级研究 员王诗强表示,春节期间,各行 业消费稳步恢复增长,特别是受 到疫情影响较大的行业出现了 快速复苏,如旅游、餐饮、酒店住 宿、航空出行等,因此,建议消费 金融机构要积极与这些场景方 合作,为相关行业客户提供分期 服务,抢占市场先机。

中邮消费金融表示,近日, 人民银行官网发布的《中国人 民银行银监会关于加大对新消 费领域金融支持的指导意见》 指出,"加大对新消费重点领域 的金融支持"。因此,养老家政 健康消费、信息和网络消费、绿 色消费、旅游休闲消费、教育文 化体育消费、教育文化体育消 费、农村消费等,均是国家支持 发展普惠金融和绿色金融政策 的延伸,值得看好。"公司将继 续发挥消费金融对于培育新型 消费的促进作用,有针对性地 开发新的金融产品,拓宽服务 半径。重点加快推进数字化转 型,科技赋能经营发展。拓宽 挖深金融科技'护城河',打造 业务、技术、组织三位一体的数 字化转型体系,持续提升金融 科技水平,从而有效控制风险, 降低资金成本,进一步激发消 费者消费活力。"

中原消费金融董事长马景 鹏表示,2023年,随着出行、住宿 餐饮、文旅等消费场景恢复,消 费金融正迎来重要"窗口期"和 "机遇期"。作为务实的长期主 义者,中原消费金融在新的一年 里,将坚持以人民为中心,守正 创新、砥砺前行,努力打造更加 便捷、安全的金融服务模式,加 强对旅游、教育、文化等重点消 费领域的支持力度,扎实推动实 体经济向好发展。

"作为河南省唯一一家持牌 消费金融公司,中原消费金融将 持续聚焦人民群众高品质生活 新期待,完整准确全面贯彻新发 展理念,把促进共同富裕作为各 项工作的重要着力点,完善普惠 金融服务体系,借助更加精准的 风控技术和客户画像,为不同目 标的客群提供特色化、差异化消 费金融支持,助推消费活力释 放。"马景鹏补充道。

金融行业资深研究者于百 程表示,中央经济工作会议、银 保监会年度会议以及刚召开的 国常会等,都提出要加力扩消 费。金融是扩大内需的重要支 撑之一,基于居民本身的消费需 求以及各项金融政策的推动, 2023年消费信贷有望迎来比较 好的复苏,从而给银行、消费金 融公司、金融科技平台等相关机 构带来机会。

于百程表示,对消费金融服 务机构来说,第一是要制定好支 持消费的目标和策略,把支持内 需复苏作为业务重点;第二是丰 富消费信贷产品供给,提升市民 消费金融便利性,加大利率优惠 和推广力度;第三在一些重点消 费领域,比如新能源汽车、智能 电器等新消费热点,餐饮、文旅 等快速复苏的领域重点发力;第 四是充分借助数字化技术提升 消费信贷业务效率,与场景等第 三方的深入合作。

中银消费金融方面表示,近 期在APP中设置"新市民专属 贷"专属人口,为服务新市民提 供优惠政策,在原有授信额度基 础上提高一定的授信额度。

据透露,中银消费金融现有 产品中累计发放服务新市民的 贷款约70亿元。

对于场景,根据马上消费介 绍,其业务覆盖全国31个省区 市,合作商户百万家,覆盖3C数 码、旅游运动、生活服务、出行等 消费场景。而下一步的重点在 于,持续发挥自身科技实力,将 消费场景与服务相融合,帮助消 费者解决资金需求难题。"比如 利用AI技术和大数据,通过客户 行为习惯数据,描述客户画像, 可以精准把握客户需求,并据此 向用户进行有效推荐,匹配合适 的产品,为用户提供沉浸式用户 体验等。"