

省级农商联合银行开业不足一年被吸收合并 河南省联社改革道路为何曲折



揭牌开业不足一年,这家银行又将因省联社改革被吸收合并。7月28日,河南农商行筹建工作小组发布公告宣布,省内25家法人机构将以新设合并方式组建河南农商行,值得注意的是,在25家法人机构中,于去年11月揭牌开业的河南农商联合银行在列,引发市场关注。

7月28日,河南农商行筹建工作小组发布公告,河南农商联合银行将联合郑州农商行等24家法人机构,通过新设合并方式组建为河南农商行。省级农商联合银行和省级农村商业银行有什么区别?为何河南农商联合银行不到一年又要改制为河南农商行,这是否意味着一个省份一个法人农商行将成为主流?

河南拟筹建省级农商行

7月28日,河南农商行筹建工作小组发布《关于组建河南农村商业银行股份有限公司的公告》,宣布河南农商联合银行、郑州农商行、河南中牟农商行、河南新郑农商行等25家法人机构将通过以新设合并方式组建河南农商行。

公告显示,25家法人机构原股金将按照市场化、法治化等原则处置,所有债权和债务由组建后的河南农商行承接。25家法人机构自清算核算基准日至河南农商行开业期间的经营损益,由成立后的河南农商行全体股东享有和承担。

河南农商行的成立已有预兆。7月23日,河南省人民政府办公厅印发的《扎实推进2024年下半年经济稳进向好若干措施》已透露,推进河南农商行组建,统筹推动中小银行机构清收不良资产、清理问题股东、多元补充资本。

值得注意的是,在被合并的25家法人机构中,开业尚不足一年的河南农商联合银行在列。

省级农商联合银行和省级农村商业银行的最大区别在哪里?

某券商银行业分析师表示,一般而言,省级农商联合银行意味着“两级法人”并存,即省级农商行是独立法人,下辖地级市的农商行、农信社也是独立法人;而省级农商行则是一级法人,地市级的农商行、农信社被省级农商行吸收合并,从独立法人变为省级农商行的分支机构。目前新组建的多家省级农商行,均遵循上述规律。此外,从《关于筹建河南农村商业银行股份有限公司的公告》可以知道,未来河南农商行组建后,郑州农商行等河南省内的地市级农商行将会失去独立法人资格。

为何河南农商联合银行不到一年又要改制为河南农商行?对此,复旦大学金融研究院兼职研究员董希森认为,省联社改革是中小金融机构改革化险的重点工作,但在新一轮改革中,部分省份出现了顶层设计不

到位、研究筹划不周全等问题,从而导致了改革过程的反复。建议国家层面加强农信社改革的顶层设计,加快出台全面深化农信社改革的指导意见,明确改革需要遵循的基本原则和总体要求。

上述银行业分析师则认为,综合监管部门公布的信息来看,去年核准河南农商联合银行筹建后,或许是河南方面后来觉得一级法人更便于管理,才动了继续改革的心思。监管方面迟迟未披露河南农商联合银行开业的信息,也应当与此有关。从改革化险的角度来看,对省内所有农信体系改制为统一法人模式的农商行,改革力度明显更大,但也更有利于理顺管理机制和强化监管。

省联社改革稳步推进

2022年中央一号文件强调,加快农村信用社改革,完善省(自治区)农村信用社治理机制,稳妥化解风险。此后,全国新一轮农信社体系改革大幕徐徐拉开。

据了解,当前讨论较多的省联社改革的方向和模式有四种,即成立统一法人的农商行、转型为金融服务公司、改制为农商行控股公司、组建省级农商联合银行。一般来讲,一个省份会选择其中一个改革模式推进改革。

2022年4月,浙江省农村信用社联合社改制为浙江农村商业联合银行,“第一单”正式落地。不过,浙江农商联合银行作为标准的“两级法人”,依据该官网信息显示,杭州联合农村商业银行等多家地市级农商行列入下属网点名单,但并未更名。

统计发现,目前“两级法人”模式组建的省级农商行包括浙江农商联合银行、山西农商联合银行、四川农商联合银行、广西农商联合银行等四家;而明确“一级法人”模式组建的省级农商行包括辽宁农村商业银行、海南农村商业联合银行等两家,如果河南方面改制成功,则数量将增加为三家。

目前,海南和辽宁均基本实现了“一个省份、一个法人农商行”的模式。据官网

信息,海南农村商业联合银行是在原海南省农村信用社联合社和19家市县法人农信社(农商行)基础上,采取新设合并方式组建而成,是全国首家按照全省统一法人模式改革成立的地方法人银行。

而辽宁农商行官网信息显示,新组建的辽宁农商行是全国首家省级农村商业银行,原沈阳农商行和30家农信社依法终止,相关业务由辽宁农商行全面承接。而6月份,监管披露,同意辽宁农村商业银行股份有限公司吸收合并辽宁新民农村商业银行等36家农村中小银行机构。这也意味着辽宁省内基本仅存在一家农商行。

“省级农商联合银行遵循的是县域法人数量稳定原则,强调差异化竞争。该模式尊重成员机构的经营管理自主权,一般不干预日常经营,但也意味着省级农商联合银行对辖内成员的语权和掌控力都不强。而统一法人的省级农商行则意味着地市级、县域级的金融机构法人数量大量减少,强调统一化管理,减少无序竞争,协同性更强。”上述分析师认为,两种模式很难孰优孰劣,但从中小金融机构改革化险的角度来看,保留过多的县域级银行法人并无大的必要。

“考虑到各省经济社会发展水平不一、农信体系的发展也存在较大差异,因此不同省份会根据自身银行的经营状况及风险状况选择省联社改革路径。短期,为有效化解风险,中长期,则为有助于实现农村金融机构健康可持续发展,更好地服务实体经济。”对于后续省联社改革的趋势和建议,上海金融与发展实验室主任曾刚认为,无论采取何种路径,省联社改革都要保持与农信机构的改革方向相一致,即坚持市场化、法治化、企业化的改革方向,坚持农信机构服务“三农”、保证县域法人地位稳定这一原则。同时要加大金融科技方面的投入和能力建设,全面提升农信机构的金融科技应用水平和竞争能力,实现数字经济大潮下农信机构健康、高效、可持续发展。 宗禾

关注

南通农商行多措并举 强化财务管理工作

近年来,江苏南通农商行以规范财务管理作为基础,以数据治理为抓手,强化经营成本和费用支出控制,加速数字化转型升级,全面提升财务管理精细化水平,助推各项业务高质量发展。

严格费用管控 推进合规化管理

完善财务管理制度体系。该行修订完善费用管理办法,明确职责分工,优化费用报销流程,规范财务开支行为,进一步夯实财务管理制度基础。

加强全面预算管理。南通农商行贯彻落实省联社工作部署,紧紧围绕该行业务经营目标,以业务、财务、资本预算为基础,强化全面预算编制、执行、分析、纠偏、滚动经营预测和资源配置、绩效考核等全流程闭环管理。

加强财务核算。为真实反映全行经营效益,该行加强资产管理,对资产产生的收益及时全额入账,依据财经制度规范财务支出,严禁虚假支出、串科目支出、扩大支出范围。

强化制度执行。该行进一步贯彻落实中央八项规定精神,严格费用审批制度,财务人员严把费用审核关,加强原始票据审核、报销流程、报销资料等方面审核,全面规范财务审批流程和资金使用,确保财务支出事项真实性,进一步强化财务约束。

聚焦财管转型 提高精细化管理能力

提高贷款定价管理水平。南通农商行依托省联社贷款定价系统加强对各项成本精准计量,控制随行就市与突破成本底线的贷款定价。该行持续优化差异性定价参数,增强议价谈判和综合平衡收益能力,真正实现“一户一价”。同时,该行加强对贷

款利率执行情况的监测纠偏与督导,配套控制优惠贷款幅度、贷款利率提升专项利润考核等管理措施,延缓贷款降息速度。

严密防范流动性风险。该行加强流动资产资产管理,适当提高资产的久期,确保资产负债总额均衡、结构对称和期限匹配。定期开展流动性风险压力测试,合理计量和评估未来特殊时点的现金流需求,进一步建立、健全应急预案,提升流动性风险应急管理、处置能力。

强化数据治理 加速数字化转型

统筹推进数字化转型。该行将数字化转型纳入战略规划,逐层分解战略目标,围绕组织架构、业务流程、业务模式、队伍建设等方面,统筹推进全行数字化改革创新,驱动各项业务发展。

狠抓内部数据治理。该行组建数据治理工作领导小组,落实主题数据治理、EAST数据治理责任,不断提升全行数据质量。依托数据仓库的数据汇集功能、综合辅助平台的数据展示功能,完成信贷对公、信贷对私、核心对公、信用卡业务、资金业务、机构管理、人员管理等主题数据治理。

高效整合外部数据。该行积极拓宽外部数据来源。与“南通公积金中心”“百行征信”“朴道征信”“迈荣科技”等数据服务提供商开展业务合作,为客户画像、分群分类和风险识别提供支撑;与南通大数据管理局对接,争取获取一部分政务信息;引入天眼查,掌握企业经营状况信息,进一步提升金融服务质效。

南通农商行表示,将聚焦主责主业,抓业务、强管理、降成本,打出降本增效、开源节流的改革“组合拳”,紧盯市场需求,提升质量效益,助力高质量发展。 倪美丹

动态

赣榆农商行城中支行 成功拦截一起电信诈骗

7月24日,江苏赣榆农商行城中支行及时发现并成功拦截了一起高达七万元的电信诈骗,有效的保护了客户的财产安全。

事发当天,两名陌生中年男性陪同一位客户前来办理转账业务,他们的外地口音引起了大堂经理的警惕,大堂经理将情况汇报给运营主管。运营主管立即到营业厅了解实际情况,在询问汇款资金用途时,陪同人员抢答,其解释不仅大而空,还存在矛盾和模糊之处。

基于多年反电信诈骗经验,该运营主管立即采取行动,她指示柜员想办法稳住客户,同时紧急上报总行运营管理部,总行运营管理部迅速联系反诈中心核实相关情况并寻求帮助。此时,气氛异常紧张,客户仿佛已被“洗脑”,坚持汇款,柜员巧妙地以各种规范和程序为由争取到宝贵的时间。反诈中心民警及时赶到,进行有效劝阻,成功挽回客户损失七万元。

近年来,电信诈骗手法多种多样、层出不穷,此次事件城中支行发挥了银行“第一道防线”的作用,是赣榆农商行做好反诈工作的一个缩影。斩断“资金链”,守好“钱袋子”,赣榆农商行将为客户保驾护航。 徐菲

张家港农商行 在反假货币技能大赛中斩获佳绩

7月26日,苏州市“吴地工匠”银行业金融机构反假货币技能大赛圆满落幕。江苏张家港农商行在比赛中荣获团体二等奖,该行参赛选手朱思雨荣获手工识别点钞二等奖、机器识别假错点钞二等奖、个人综合二等奖以及苏州技术能手荣誉称号。

本次大赛共设手工识别假钞和机器识别假错点钞两个项目。比赛现场气氛紧张而激烈,两位选手沉着冷静,凭借娴熟的专业技能、过硬的业务素质和良好的精神风貌,在众多选手中脱颖而出。张家港农商行表示,将以此次比赛为契机,持续巩固提升,通过学理论、练技能、优服务、比业绩,牢固树立岗位练兵,以赛促干的意识,着力打造一支技术精湛、素质优良、积极进取的综合型运营队伍,为该行的高质量发展注入源源不断的动力。 钱丽蕾

观察

新一轮存款利率下调启动 “存款特种兵”还有机会吗

紧跟全国性商业银行,部分地方银行也开启新一轮存款“降息”。近日,江苏宝应农商行、广西平乐农村合作银行、广西灵山县农信社宣布将调整存款利率,最高降幅达70个基点。

地方银行开启存款“降息”

7月30日,江苏宝应农商行发布公告,自8月1日起调整人民币存款及相应产品执行利率。根据存款金额不同,10万元以下,1年期、2年期、3年期存款执行利率分别为1.66%、1.71%、2.16%;10万元以上20万元以下,1年期、2年期、3年期存款执行利率分别为1.68%、1.73%、2.18%;20万元以上,1年期、2年期、3年期存款执行利率分别为1.7%、1.75%、2.2%。

“存款利率降了,8月1日开始执行”,江苏宝应农商行某支行客户经理表示,存款10万元以上20万元以下,1年期利率当前为1.78%,8月起将下调10个基点;2年期、3年期利率将下调20个基点,当前分别为1.93%和2.38%。

广西平乐农村合作银行也将于8月1日起调整人民币存款挂牌利率,1年期、2年期、3年期、5年期整存整取定期存款利率分别调整至1.8%、1.9%、2.1%、2.3%。

“3年期、5年期存款挂牌利率调整幅度比较大,目前是2.8%”,广西平乐农村合作银行客户经理介绍,调整后,该行3年期、5年期存款挂牌利率降幅分别为70个基点、50个基点,1年期、2年期存款挂牌利率则分别下降10个基点、30个基点。

广西灵山县农信社则于7月31日起调整存款挂牌利率,调整后,3年、5年期整存整取定期存款利率均为2.4%,降幅均为30个基点。

近期存款利率调整较为密集,7月29日,18家全国性银行均已完成存款挂牌利率调整工作,活期存款下调5个基点至0.15%,整存整取定期存款调降幅度在10—30个基点。

在业内人士看来,地方银行开启存款“降息”是跟进全国性银行,缩小与其负债成本差距,缓解息差压力的举措。招联首席研究员董希森表示,今年以来贷款市场报价利率(LPR)两次下降,商业银行加大向实体经济让利,难以避免对银行利润、息差产生压力。因此,下调存款利率、压降负债成本,成为商业银行无奈但现实的选择。在大型商业银行率先调降存款挂牌利率之后,股份制商业银行随之下调存款挂牌利率,中小银行也跟进调整。不同银行业务发展定位、资产负债结构、市场营销策略等不同,存款利率调整的节奏和力度可能存在差异,由于期限较长的存款品种利率较高,所以下调的幅度更大。

存款“特种兵”跃跃欲试
随着存款利率不断下行,热衷储蓄的储户们抱团寻“出路”。在社交平台上,多位储户发帖征集利率相对较高的存款:“蹲一个3年期存款利率3%以上的银行”“还有3%以上存款利率的银行吗,求推荐”。

在储户积极寻求高利率存款的同时,尚未调整存款利率的银行也在积极揽客。“3年期定期存款利率3%,存1万元以上还有礼品赠送,马上就要下调了,现在还能存”,某河北地区城商行客户经理赵晴推介道。

虽然部分城市所在银行存款利率相对较高,但储户跨城存款时应做好成本核算。金融监管政策专家周毅认为,有些客户为了相对较高的利息把存款搬家,实行“特种兵”式的跨城存款。但储户应该注意到,有些银行没有在储户所在的城市设立分支机构,异地提供的服务能力会有所欠缺,自然也无法在线下对于储户提供完整的金融服务,一些金融需求可能只能通过线上App等方式或者跨城才能解决,储户也要衡量过程中所额外付出的时间、精力和跨城交通费用。

展望后续,存款利率或将仍有调降空间。民生银行首席经济学家温彬表示,在金融让利实体经济、银行净息差承压的背景下,存款利率下行仍是大势所趋,新发和存量贷款利率的不断下行,也提升了银行负债端成本持续管控的必要性。预计后续存款定价自律管理将进一步完善,存款利率也仍存下调空间。

“在存款利率持续下降的情况下,投资者应尽快调整好投资心态,降低对收益的预期。”董希森建议,总体而言,投资者应平衡好风险和收益的关系,来综合进行资产配置。如果希望获得较高收益,那么应承担更高的风险;如果不希望承担较高的风险,那么应该接受较低收益。投资者如果追求稳健收益,可以在存款之外,适当配置现金管理类理财产品、货币基金以及国债等产品。 李海颜

遗失声明

延长县枫峰合作社(社会统一信用代码:93610621MA6YE6CQ0G)不慎将公章丢失,特此声明作废。

陕西省延长县枫峰合作社
2024年8月1日

河北银行股份有限公司烟台青银支行 与南阳市城发集团联合公告 为支持南阳市城发集团项目建设,本行特提供专项信贷支持,请相关项目单位及时对接。	股权转让暨催收通知 因股权转让事宜,请相关当事人于规定期限内提供必要文件,逾期将依法催收。
拍卖公告 本行定于8月10日公开拍卖不良资产,有意竞买者请提前登记。	催收通知 请欠款客户尽快还款,逾期将影响信用记录,本行将采取法律手段追讨。
拍卖公告 本行定于8月15日公开拍卖不良资产,有意竞买者请提前登记。	催收通知 请欠款客户尽快还款,逾期将影响信用记录,本行将采取法律手段追讨。
催收公告 本行催收逾期贷款,请相关客户及时联系本行协商还款事宜。	催收公告 本行催收逾期贷款,请相关客户及时联系本行协商还款事宜。