

农村信用社、省联社改革的话题年年不休。

2018年2月4日，新华社授权发布的《中共中央国务院关于实施乡村振兴战略的意见》提到，推动农村信用社省联社改革，保持农村信用社县域法人地位和数量总体稳定，完善村镇银行准入条件，地方法人金融机构要服务好乡村振兴。今年4月初以来，已有不止三个省份蓄力组建农商行，农商合并组建或已成趋势。

各省份积极推动农商行合并

浙江省政府积极推动成立浙江农商银行

浙江省政府4月18日召开新闻发布会，介绍浙江农信普惠金融助力乡村振兴举措。会上，多个举措亮眼：全面实施“融资畅通工程”，打通民营小微企业融资“最后一公里”。

推动温州金改、丽水农村金改、台州小微金改、湖州衢州绿色金改等国家级区域金融改革，激活普惠金融助力乡村振兴新动能。

积极推动成立浙江农商银行，构建社区银行体系，打造普惠金融助力乡村振兴的浙江样板。

浙江省农信联社党委书记、理事长王小龙4月18日在浙江农信普惠金融助力乡村振兴新闻发布会上介绍，截至2018年末，浙江农信全系统存款余额20420亿元，65家行社是当地存款“小冠军”；贷款余额13897亿元，62家行社是当地贷款“小冠军”。与此同时，全系统不良贷款率为1.16%，远低于全国农信平均水平，成为县域金融稳定的“压舱石”。

浙江省人民政府副秘书长高屹介绍，2018年末，浙江省小微企业贷款（银监口径）达到34496亿元人民币，比年初增加2980亿元，增长了9.5%。近年来，浙江农信整体呈现出高质量发展态势。到2019年3月末，全系统各项存款余额达21944亿元，各项贷款余额达14628亿元，分别占全省总量的1/6和1/7，存贷款规模均连续多年保持浙江省第一。

佛山三家农合机构合并获批，千亿市级农商行正式起航

据《佛山日报》4月18日报道，佛山农商银行向中国银保监会提交的《关于佛山农村商业银行股份有限公司吸收合并广东高明农村商业银行股份有限公司、佛山市三

水区农村信用合作联社的请示》已正式获批。

根据中国银保监会官方发布的公告，已正式同意佛山农村商业银行股份有限公司吸收合并广东高明农村商业银行股份有限公司、佛山市三水区农村信用合作联社，并承继此两家机构的债权、债务。同时，中国银保监会要求佛山农商银行严格按照有关法律法規要求办理吸收合并事项，并在吸收合并事项完成后按照有关规定和程序向广东银保监局提出法人机构变更和分支机构开业等相关申请。

据了解，佛山农商银行、高明农商银行、三水农信联社合并组建市级农村商业银行是广东省全面推进农村商业银行组建工作的部署之一。为切实加快合并工作进程，佛山市政府曾专门印发《佛山市全面推进市级农村商业银行合并组建工作方案》，明确佛山农商银行、高明农商银行及三水农信联社合并组建工作的目标、原则、拟组建农商行情况、时间安排等，并正式成立佛山市农合机构深化改革工作领导小组和佛山市农村商业银行合并组建工作小组。

2018年2月27日，佛山农商银行、高明农商银行、三水农信联社分别召开股东大会和社员代表大会，相继审议通过了合并组建农商银行相关事项，合并工作正式启动。佛山市金融工作局表示，加快农合机构改制工作，是防控金融风险、落实国家监管要求的重要举措，是服务实体经济、助推乡村振兴战略和区域协调发展战略实施的必然要求，也是深化金融改革、推动农合机构做大做强的必由之路。合并组建市级农商银行，3家农合机构将实现优势互补、抱团发展，从而充分发挥“1+1+1>3”聚合效应。

据了解，截至2017年末，佛山农商银行、高明农商银行和三水农信联社合计资产总额达1332.31亿元，各项存款余额1001.01亿元，各项贷款余额654.36亿元，其中资本充足率、拨备覆盖率等主要指标均符合或优于监管要求。

资产总额或超914亿！郑州农商银行破茧待考

4月9日，郑州农村商业银行股份有限公司(以下简称郑州农商行)创立大会暨第一次股东大会召开。这标志着郑州农商行破茧而出，距离工商注册、挂牌开业只有一步之遥。

这是郑州农村商业银行股份有限公司创立大会暨第一次股东大会。当日现场，参会者审议了诸多议案，包括筹建工作报告、公司章程、三会议事规则、选举董事监事、公司经营方针以及未来3年发展规划等议案。

郑州农商行是由河南省农信社系统中两大佼佼者——郑州市市区农村信用合作联社(简称郑州市市区联社)、郑州市市郊农村信用合作联社(简称郑州市市郊联社)两家联社进行股份制改造而成。

公开信息显示,截至2018年末,河南省农信社105家法人机构已挂牌开业或获准筹建,农商银行总数位居全国第二。

复杂的经济和金融形势,竞争日益激烈的外部环境,都将使郑州农商行这一总资产或超914亿元的金融新军面临全新考验。

根据郑州市市区联社最新披露的《2019年度同业存单发行计划》,截至2018年9月末,郑州市市区联社总资产为224亿元,各项存款余额166.28亿元,各项贷款余额114.42亿元,不良贷款率1.77%,资本充足率15.24%,拨备覆盖率达到261.46%,实现净利润4.96亿元。据郑州市市郊联社最新公布的《2018年郑州市市郊农村信用合作联社主体信用评级报告》显示,截至2017年9月末,注册资本达到641亿元,总资产690.67亿元,不良贷款率2.21%,资本充足率14.7%,拨备覆盖率225.71%。以此估算,两家联社总资产超914亿元。

农信改制仍面临挑战

放眼全国农信社改制进程,截至目前已有安徽、湖北、江苏、山东、江西、湖南等6个省份全面完成农信社银行化改革。但不容忽视的是,改制稳步推进的同时仍有“顽疾”残留,高居不下的不良率依然是农商行面临的巨大挑战。

据中国银保监会统计,2018年二季度,农商行不良贷款率为4.29%,较上年同期提高1.48%;不良贷款余额为5380亿元,较上年同期增加80.8%。业内专家分析,一方面,这与2018年以来银行不良贷款认定趋严有关,但另一方面,也反映出农商行自身信贷投向不够合理、风险防控水平有待提高。

九鼎德盛经济研究院院长张保盈表示:“不良资产理论上来说是一种应收账款,应收账款实际上并非作为负债处理的,不良贷款一旦无法收回,受影响最大的是银行净资产,其资本充足率也会随之下降。”

对此,他提出了解决思路,如加强征收力度,将不良资产打包出售,进一步提高资本充足率来应对风险等。此外,农商行最需要做的,是要对自身放贷方向或支持产业的方向进行研究。

农信社改制农商行绝不是换一个招牌那么简单,意味着愈发完善的治理结构、合理的资本结构和商业化的经营思路,使其焕发新的生机。

在农信社改制过程中，如何消化不良资产、优化监管指标是需要解决的难题。除大力清收不良贷款、置换农信社不良资产、改善经营等措施以外，引进社会资本也成为农信社大力化解历史包袱的重要手段。

来源 | 综合自中国证券网、澎湃新闻、佛山日报社、大河报·大河财立方