

The Path Choice of the High-quality Development of Rural Financial Institutions under the Situation of the New Regulatory Policy

Jianqiang Wang

Qingdao Rural Commercial Bank Co., Ltd., Qingdao, Shandong, 266061, China

Abstract

In recent years, the risk exposure of rural financial institutions is more serious, which has become the focus of financial supervision. At the Central Financial Work Conference held in October 2023, strict regulatory requirements for small and medium-sized financial institutions became an important part of the strategy of becoming a financial power. The new regulatory policy has a significant impact on the asset investment, capital supplement, debt cost and operation model of rural financial institutions, and at the same time, it also brings great opportunities for rural financial institutions to resolve risks such as imperfect corporate governance, disorderly expansion of scale, unstable development and non-compliant operation. This paper gives some suggestions from the aspects of returning to the origin, high-quality development, digital transformation and risk control.

Keywords

rural areas; financial institutions; high-quality development; implementation path

新监管政策形势下农村金融机构高质量发展的路径选择

王建强

青岛农村商业银行股份有限公司, 中国·山东 青岛 266061

摘要

近年来,农村金融机构风险暴露较为严重,成为金融监管的重点。在2023年10月召开的中央金融工作会议上,严格中小金融机构监管要求成为金融强国战略的重要组成内容。监管新政策对农村金融机构资产投资、资本金补充、负债成本、经营模式产生重大影响,同时也对农村金融机构化解法人治理不健全、规模无序扩张、发展不稳健、经营不合规等风险带来重大机遇。论文从回归本源、高质量发展、数字化转型和风险管控等方面给出了一些建议。

关键词

农村; 金融机构; 高质量发展; 实施路径

1 引言

农村金融机构是指在中国农村地区为满足农民金融服务需求而设立的金融机构,主要包括农村信用社、农村商业银行、农村合作银行、村镇银行等金融机构。农村金融机构在中国经济社会体系中,主要承担支持农村经济发展、推动农村金融改革、维护农村金融稳定、提高农民金融素养、促进农村金融市场发展等作用。农村金融机构的发展,有效促进了农村金融市场的建立和发展,为农民提供了多样化的金融服务选择,满足农民不断增长的美好生活需要。

农村金融机构是中国金融体系的重要组成部分,在经

济社会发展发挥了重要作用,但因治理体系不完善等因素导致的深层矛盾也在不断暴露,成为金融监管的重点。监管新政策总体要求是让银行业务回归本源,规范市场投资和交易行为,遏制层层嵌套和资金脱实向虚,直接影响农村金融机构的资产投资、资本金补充、负债成本、经营模式等,同时金融机构还存在法人治理、无序扩张、发展不稳健、经营不合规等诸多风险。面对监管新政策新,如何积极适应形势变化,找准问题关键,加快战略转型,转变发展模式,实现高质量发展,是一个亟待破解的难题^[1]。

2 主要影响

2.1 资产端溯本还源, 资产端投资范围收缩

引导农村金融机构专注主业,回归本源,立足当地服务实体经济,是明确的监管导向。过去城投、地产等领域占用了较多金融资源。而农村金融机构贷款投放重点是“三

【作者简介】王建强(1977-),男,中国山东青岛人,硕士,经济师,高级政工师,从事新时代银行管理、农村金融服务、乡村振兴战略、金融人才队伍建设等研究。

农”、小微企业，通过传统存贷款业务很难与当地城投、大型房企、优质上市企业展开业务合作，转而借助同业通道与之产生业务机会。监管要求银行资产端溯本还源，去杠杆、去通道、去链条，重新回归支持实体的主业。对农村金融机构而言，重新回归支持实体经济意味着目标客户群将受到明显限制，资产端投资范围也相应收窄。

2.2 资本金难以补充，表内资产管理难度增大

人行MPA考核直接约束广义信贷扩张，并提出严格的资本充足率要求。银行机构过年主要依靠压缩票据和同业资产，腾挪信贷规模，增加信贷投放。但随着非标和委托贷款等表外资产逐步回表，导致表内资产端贷款可自由发挥的空间越来越小。此外，随着资管新规落地，非标等人表变成信贷资产，需要消耗更多的资本金。不良资产出表难度加大，局部坏账风险增加。在资本压力加大的同时，农村金融机构补充资本金的途径仍不畅通，股权融资难度较大，通过理财甚至互持等方式消化二级资本债、优先股等空间越来越小，势必增加农村金融机构资本补充的难度。

2.3 负债成本居高不下，流动性风险隐患显著增加

负债端的情况很不乐观，流动性监管新规倒逼银行负债端向一般存款和长久期同业负债倾斜。而央行将同业存单纳入MPA同业负债占比考核，主要针对资产规模5000亿元以上的银行与期限1年以下的存单，同时设置存单的发行额度限制。因此，农村金融机构等中小银行面临较大的负债端成本压力，在此过程中需要谨防流动性和资金链断裂风险。

2.4 资金池模式难以为继，同业业务发展空间受到挤压

资产负债结构调整和规模收缩无法避免，之前农村金融机构之所以能与国有大行、股份制行竞争，主要就在于依靠非标等高收益资产来支撑高负债成本，并得益于资金池模式来扩张规模。随着市场乱象整治，农村金融机构同业业务发展相较于大型国有银行和股份制银行影响将更加剧烈，同业业务规模将明显收缩。以理财业务为例，一方面，非标等操作空间越来越小，资产端获利的空间也越来越小；另一方面，三单管理、去资金池化、净值化管理，将压力重新传导回负债端，负债端竞争在于融资成本，在利率市场化的背景下，农村金融机构显然天生处于劣势。

3 主要风险

3.1 公司治理天然缺陷，存在资金违规占用的风险

一些农村金融机构股东权责难以清晰界定，出资人缺位与越位，导致内部人控制或大股东操纵风险增加。部分农村金融机构的股东约束机制不够健全，监督治理作用发挥不足，控股股东通过隐秘持股等方式达到操纵目的，极易导致银行出现资金违规占用等问题。与一股独大的股权结构形成对比的是，股权分散也是很多农村金融机构的发展现状。过

度分散的股权结构导致股东无法进行有效监督，银行实控权掌握内部人手中，导致银行资金较大部分运用在关联方等主体，违规操作等问题频频发生。

3.2 经营理念出现偏差，存在资金违规吸纳的风险

在利益驱动和绩效考核下，很多农村金融机构存在快速做大资产负债表的内在冲动。一方面，借助金融市场业务增加非信贷资金使用，提高债券、非标等资产比重，导致表内非信贷资产快速提升。另一方面，与第三方联合开展资产管理等表外业务，增加表外“管理”资产规模。但是，受制于监管约束等制约因素，部分机构存在明显的资产负债错配、期限错配等问题，主动负债需求迫切，进而或通过同业业务等银行间市场获取资金、或通过各类高息揽储获取资金、或与借助理财等业务通过第三方“迂回”获取资金。

3.3 经营发展不稳健，存在资产负债难以驾驭的风险

农村金融机构的信用转换、期限转换、风险转换、收益转换等作用，都要在经营稳健的前提下发挥。在信用转换商，受制于大股东操纵、内部人控制、关联交易等因素影响，部分机构存在较为严重资产负债错配问题，导致信用风险高企。在期限转换商，部分机构为谋求高收益而配置过多长期资产甚至长期非信贷资产，在期限错配中潜藏了大量风险隐患在风险转换上，部分机构对风险关联的复杂性认识不足，对经营管理中可能产生的新风险缺少清醒预判在收益转换商，面对传统贷款业务息差收窄的严峻挑战，将片面追求高收益资产作为经营方向，但对资产流动性风险和资本金占用等难点缺少必要准备。

3.4 地方政府干预，存在偏离合规经营的风险

农村金融机构生于地方、长于地方，在经营管理中容易受到地方政府的干预，导致出现偏离市场定位等问题，进而逐步积累风险。地方政府影响主要通过股权控制、政策施压等方式进行。农村金融机构的部分股东来自地方政府、平台公司或地方国有企业，通过股权关系可对基层金融机构施加影响，在直接融资或间接融资方面给予支持。同时，地方政府通过窗口指导等方式，利用行政手段影响农村金融机构在基础设施建设、产业园开发等方面给予支持，平台公司或国有企业利用政府隐性担保等获得大量资金。此外，在城投债等购买等方面也会受到影响。股权影响导致公司治理建设受到影响，经营干预则偏离市场定位和监管要求。

4 主要措施

4.1 牢牢把握回归发展本源这一核心

回归发展本源是新监管政策的核心要求。历次金融危机表明，金融泡沫、衍生品过度投资、金融乱象是金融危机的导火索。此轮新监管政策的出台主要目的是整治市场乱象，如果任凭市场乱象发展下去，必将扩大风险，催生泡沫，最终演化成系统性风险。银行业发展的基础是实体经济，因此，银行只有回归本源，回归实体经济，才能获得持久的发

展动力。在新监管政策背景下,农村金融机构要坚守初心和本源,持续践行“大零售”和“轻型银行”的转型目标和转型策略,借助农村金融机构发展平台,探索特色化、差异化的市场定位转型发展的业务模式,并主动深入实体经济中去、到市场中去、到当地经济社会发展的每一个项目需求中去,找准转型发展的切入点和突破口^[2]。要结合国家战略丰富农村金融机构战略定位,充实农村金融机构战略规划,突出战略新兴产业、现代服务业、先进制造业,提升金融与经济转型的契合度。在总结过去市场营销的成功模式和经验的基础上,将银行业务发展与客户需求融为一体,分析当地经济发展的重点、实体经济的增长点、市场发展的痛点,目标客户的诉求,在金融回归本源的过程中树立农村金融机构在当地的竞争力。

4.2 牢牢把握高质量发展这一根本

高质量发展是新监管政策的根本要求。只有银行业实现高质量发展,实体经济发展基础才能稳固。高质量发展要求农村金融机构从拓展渠道、降低成本、提升收益方面认真研究战术和打法。一是深耕农村市场拓宽业务渠道。充分发挥农村金融机构在农村市场的优势,夯实以“家庭金融”为中心的服务内涵,研究利用国家和地方相关普惠金融、精准扶贫、乡村振兴战略相关政策,进一步拓展农村金融服务范围,借助手机银行、线上办贷、小微云终端,将农村金融机构金融服务全面渗透到农村生活、生产场景中,实现金融服务与农村信息流、资金流、物流的全面接轨,突出情感特色、便利特色,真正成为三农和小微最信赖的金融机构。二是注重从精细化管理中降低成本。特别要重视资产负债管理、风险定价管理、经济资本管理等核心内部管理工具开发运用,真正提升农村金融机构核心竞争力。利用金融科技管理新工具,加强管理创新,推动信贷管理、财务管理、风险管理和绩效管理向精细化、集约化转型。在资产负债面临“双荒”的当前形势下,做好资产负债预见性管理。科学分析流动性风险形势,合理调配资金头寸,确保流动性指标持续性达标,在此基础上完善资产负债管理系统功能,对存贷业务进行事前预判,制定主动投融资策略,对冲流动性波动的同时,通过资产负债动态调整获得投资收益。三是突出城区场景化金融服务提升收益。全面构建场景金融、产业金融服务新模式,破解城区业务转型发展的困局,重点推动二等场景金融、产业金融的金融服务模式,打造特色化金融服务网点,提升城区业务的竞争力和影响力,通过差异化、特色化金融服务提

升我行整体收益。

4.3 牢牢把握科技金融这一大势

时下科技金融主要体现在互联网金融上。科技金融是在实现安全、移动等技术水平上,为适应新的金融需求而产生的新模式及新业务,一是传统金融行业与技术相结合的新兴领域^[1]。农村金融机构应顺应科技金融发展新趋势,坚持科技兴行的发展战略,突出业务发展的科技元素。积极拥抱金融科技发展的大趋势,充分运用大数据、云计算、区块链、人工智能等新技术,拓宽获客渠道、创新服务方式、细化各项管理。二是加大资源投入。充分运用互联网金融的新思维,调动一切资源将科技金融融入客户的生产生活场景中,以场景为核心向客户提供金融服务,增加获客机会。主动将科技金融渗透产业链,创造挖掘全场景入口,构建基于互联网的金融生态圈,围绕“智慧城市建设”“智慧交通”“智慧医疗”“智慧教育”等智慧场景寻找获客信息流,提升精准获客的成功率。三是加大科技金融人才储备。科技兴行战略最终要靠人才战略来支撑,要不设上限地网罗、聘用科技人才,为其提供足够的发展空间,在模式创新、服务改进、管理决策充分发挥数据和智力支撑,增强金融服务的科技含量。四是运用科技金融改造升级传统业务。充分运用大数据、云计算、移动终端、人工智能为代表的新技术,实施数字化战略,将数据挖掘充分运用到客户服务和运营管理中去,做“全功能”银行服务的提供者、细分市场的深耕者和场景金融、产业金融的建设者,细化金融服务产品,充分体现专业特色。

5 结语

对于农村金融机构来说,要主动拥抱当前金融监管政策,主动适应当前金融监管形势,积极消除监管政策对自身管理经营的影响,要立足当地特色产业与市场需求,创新和开发多元化、高质量的金融产品和服务,助力当地农村经济高质量发展。也要将有本行特色的非金融服务与金融服务融合起来,将融资服务与融智服务结合起来,在深耕区域市场的前提下实现自身高质量发展。

参考文献

- [1] 张莉.农业科技背景下农业金融发展路径研究[J].南方农村,2023,54(21):168-170+174.
- [2] 李小飞.乡村振兴背景下农村金融机构发展思考[J].湖北农业科学,2022,61(6):222-225.
- [3] 蒋周理.乡村振兴背景下农村金融发展路径研究[J].农村经济与科技,2023,34(20):194-197.