

133家法人机构明年6月底实现全部达标

# 我省农信社银行化改革正攻坚

□ 本报记者 王爽 王新蕾  
本报通讯员 李德品



7月21日,记者从全省农村信用社银行化改革推进会议上获悉,眼下,我省农信社银行化改革已走到攻坚的关键阶段。

截至今年6月末,全省农信社133家法人机构中,73家已完成改制,27家已达标并启动改制。按照计划,剩下的33家中,有12家9月末达标,年底前挂牌开业;18家年底前达标,明年上半年挂牌;德州临邑、平原和莱芜市联社等3家机构则分别于明年3月底和6月底前达标。

### 政策保障为改制开路

从3.3万户到1.93万户,持股股东减少1.37万户;从8.18万元到45.85万元,户均持股增加37.67万元;从38.36%到61.55%,法人股东占比提高23.19%……

这是潍坊市农信社银行化改革的“成绩单”。自2010年以来,在潍坊市农信系统12家法人机构成功改制为9家农村商业银行的同时,股权集中度与股权机构也明显优化。谈及改制经验,潍坊市副市长夏芳晨表

示:“政策保障为改革创造了条件。”据了解,针对不良贷款清收困难等问题,潍坊市下发相关通知,对政府协调贷款、行政性贷款、公职人员贷款、企业改制遗留债务等情形落实了清收措施,协助清收盘活不良贷款173笔1.9亿元。

除此之外,潍坊市还明确了改革期间的各项优惠减免政策,在农合机构自有资产确权办证、抵债资产处置、资产过户税费减免等方面给予扶持,共办理土地、房屋权证89处,减免土地出让金、契税、土地增值税等税费4100余万元。

按照监管要求,农信社改制前要通过不良贷款置换、以资抵债等方式取得的土地、房产全部处置完毕。但由于土地性质、市场环境变化等多种因素影响,快速处置变现存在很大困难。我省剩下未改制的33家机构,在这方面缺口达133亿元。

### 多部门联动降风险

不良贷款余额大,占比高,是农信社进行银行化改革的一大瓶颈。这些不良贷款很多都是陈年老账,情况复杂,清收难度大。能否顺利清收处置,不仅影响农信社能否达标,更是对一个地区诚信体系建设的重要考验。

如何克服?阳谷县与夏津县有着发言权。从一个被特别监管的高风险联社,顺利改制为农商银行,不良贷款率降至1.6%,阳

谷农商行董事长吴士合分享改革心得:“离不开公、检、法等部门的联动配合。”

据了解,自2013年5月开始,由阳谷县政法委牵头,公、检、法等配合,联合开展了打击骗贷专项行动,累计清收不良贷款4833万元,查处骗贷涉案人员81人,目前已刑拘70人,批捕17人,判决14人。

公职人员不良贷款,是不良贷款中的老大难。对此,夏津县协调纪检、组织、检察院等部门负责,实行“三线约谈”。纪委负责一般公职人员,组织部负责村干部,检察院负责副科级以上干部和垂管部门人员;对拒不还款的,暂停或免除职务;仍不还款的,扣发工资还贷。截至目前,共清收公职人员不良贷款964万元。

夏津县法院也开展专门针对农信社起诉案件“执行会战”,做到快办、快结、快执行,做到第一时间保全有效资产“不过夜”,依法查封5100名欠款人存款1539万元,房产153套,车辆251辆。截至目前,夏津县农信社共现金清收表外不良贷款6330万元,盘活表内不良贷款1200万元,化解潜在风险贷款3500万元。

### 吸引省内外优质资本入股

据介绍,33家未达标农信社要达到农商行改革条件,必须通过增资扩股、溢价发行来消化部分改革缺口。目前,单纯依靠农信社自身力量难以募集到足够的股金,需要合适的

投资者。同时,一些想投资的民营企业又缺乏信息来源渠道,存在信息不对称等问题。

仅用一个多月时间,蓬莱农商银行就顺利完成了股金规范和增资扩股,募集股金7.5亿元,股金溢价消化6亿元不良资产,这是如何做到的?

“前期开展3轮社员入股意向摸底,走访6100户,为股金规范及募集工作奠定基础。同时,班子成员主动上门争取了占比5%以上的大股东6户。完善考核,重点奖励规范户数占比98%以上的网点,调动全员积极性。”蓬莱农商银行董事长孙益平介绍说。

作为菏泽市首家改制单位,郓城联社开展了民营企业增资扩股推介会,通过媒体、公告、条幅等途径做宣传。据了解,该行原定增扩4亿元股金,仅社会资金入股意向就达到4.5亿元,顺利完成了股金募集工作。通过股金溢价发行,有效化解了1.7亿元历史包袱。

会上还提到,农信社要积极吸纳省内外优质资本入股。加快推进剩余33家农村信用社组建农村商业银行工作,计划增资扩股约130亿元。省内农商行以自有或增发股份所募集资金投资拟改制农信社,对高风险联社的持股比例最高可达100%。待并购重组高风险农信社组建农村商业银行的,单户民营资本及其关联方持股比例可以放宽到20%,阶段性的最高可以放宽到40%,待并购的农商行经营管理进入良性轨道后,其持股比例可以有计划地逐步减持至20%。

## 2015年上半年 全国税务部门组织 收入59373亿元

国家税务总局7月27日通报 ▲6.3%



### 收入增幅回升、第三产业税收上升

一季度税收 ▲3.4%  
二季度税收 ▲8.8%

上半年  
第二产业税收 ▲3.1%  
占总收入43.8%  
第三产业税收 ▲6%  
占总收入56%

### 金融业税收是拉动总体税收增长的主要力量

金融业税收 ▲31.4% 增收2597亿元  
租赁和商务服务业税收 ▲24.9%  
互联网和相关服务业税收 ▲24%  
软件和信息技术服务业税收 ▲23.7%

### 工业税收增速略有反弹,房地产业税收回升态势

工业税收 1-3月 4月 5月 6月  
▲1% ▲2.8% ▲3.1% ▲5%

房地产业税收 上半年税收下降6.2%  
房屋转让所得个人所得税增长 二季度增幅达到54.9%

### 全国出口退税增幅较高,共退税6565亿元

▲12.4%

新华社发(大巢制图)

▲同比增长

## 临沭县金融支持县域 经济发展成效显著

□ 记者 李铁 通讯员 贾洪斐 报道  
本报临沂讯 临沭县金融支持县域经济发展成效显著,其中,政银企洽谈会取得较好成果,在4月10日召开的政银企洽谈会上,银行与企业达成61.1亿元贷款意向,截至6月末,实际到位资金68.68亿元,资金到位率112.32%。

据悉,截至6月末,全县本外币贷款余额155.47亿元,较去年同期增加15.45亿元,同比增长11.03%,银行承兑汇票余额62.76亿元,较去年同期增加29.19亿元,同比增长86.95%。为帮助企业缓解融资困难,该县进一步加大对重点企业和困难企业融资的协调力度,通过带领现场调研、召开专题融资协调会等方式,成功解决一批企业的资金需求,贷款金额达5.67亿元。

临沭县还广泛开展“信用临沭”活动,推进以信用单位、信用镇街、信用村、信用户为主的信用体系建设。目前,全县已创建信用村135个,评定信用户5.8万户。

## 28日人民币对美元 汇率中间价上涨 22个基点

据新华社上海电 来自中国外汇交易中心的数据显示,28日人民币对美元汇率中间价报6.1154,较前一交易日上涨22个基点。

中国人民银行授权中国外汇交易中心公布,2015年7月28日银行间外汇市场人民币对美元汇率中间价为:1美元对人民币6.1154元,1欧元对人民币6.8002元,100日元对人民币4.9796元,1港元对人民币0.78901元,1英镑对人民币9.5434元,1澳大利亚元对人民币4.4639元,1新西兰元对人民币4.0670元,1新加坡元对人民币4.4870元,1加拿大元对人民币4.6933元,人民币1元对0.61461林吉特,人民币1元对9.6556俄罗斯卢布。

前一交易日,人民币对美元汇率中间价报6.1176。

保监会率先发布互联网金融配套监管文件

## 保险产品监管：线上与线下一致

□ 记者 李铁 报道

本报济南讯 7月27日,继人民银行等十部委发布《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》后,保监会正式发布《互联网保险业务监管暂行办法》(以下简称《办法》),成为首份行业配套监管文件,标志着我国互联网保险业务监管制度正式出台。《办法》从经营条件、经营区域、信息披露、监督管理等方面明确了互联网保险业务的基本经营规范和监管要求。

随着近年来互联网金融的发展,监管滞后的问题也逐渐暴露出来。互联网保险的主要问题包括存在销售行为触及监管边界、服务体系滞后和风险监控不足等风险和问题,亟需进一步规范。

保监会表示,将执行线上与线下监

管标准一致原则。

尽管互联网保险产品种类繁多,创新产品层出不穷,但与传统保险产品并没有本质差别。因此,《办法》未提出单独报备“互联网专用产品”要求,而是采取与线下产品一致的监管要求,由保险公司根据自身管控水平、信息化水平及产品特点,自主选择符合互联网特性的产品开展经营。保险监管机构主要通过事中监控和事后监督等措施,实施退出管理以加强对互联网保险产品的监管。

与此同时,《办法》适度放开了部分人身保险产品,以及部分面向个人的财产保险产品等险种的经营区域限制,但对财产险主流的车险业务并不在放开区域限制的范围内。

针对部分第三方网络平台由于对保

险业务不熟悉,出现违规承诺收益、产品信息披露不合规等违法违规现象,《办法》明确了其业务边界:一是明确职责定位。第三方网络平台可以为保险机构开展互联网业务提供技术支持。若第三方网络平台参与了互联网业务的销售、承保、理赔等关键环节,则必须取得相应的保险业务经营资格。二是强化合规管控。《办法》明确了第三方网络平台的业务规则,并要求保险机构加强对第三方网络平台等合作单位的管控责任,切实履行将保险监管要求告知第三方网络平台的义务。三是实施监督管理。《办法》明确规定第三方网络平台有配合保险监管部门日常监管和现场检查的义务,若有违反,保险监管部门可以责令保险机构终止与其合作。

→ 相关报道见15版



□CFP供图

## 新三板改革期待进一步深化

至今6月数量已攀升至2600余家。

创业板企业数量呈现爆炸式增长,与其制度设计有关。作为构建多层次资本市场的重要一环,定位于为创新型、创业型、成长型中小微企业发展服务,新三板让受制于多重因素而无法直接登陆主板的中小企业看到了直接融资的希望。相对创业板,新三板规模更小,不需要硬性的财务指标,完全由市场决定。从融资的角度说,相比于主板,新三板有定价更灵活、程序更简便等优势,让企业能够快速、便捷地获取资金。目前在新三板的构成中,中小微企业占比96%,民营企业占比97%,高新技术企业占比77%。

在交易制度方面,新三板的创新在于做市制度的引入。2014年5月,新三板上线新的交易结算系统,挂牌公司股票实现了协议转让,交易活跃度得到一定程度的提高。不过,提高程度非常有限,而且协议转让很难实现价值发现的市场功能。在此背景下,6月5日,新三板做市商制度正式出炉。

在新三板挂牌的公司一般规模比较小,风险也比较高。做市商制度使得买卖双方不

必等到对方出现,只要由做市商出面,承担另一方的责任,交易就可以进行。因此,做市商保证了市场进行不间断的交易活动,即使市场处于低谷也是一样。截至今年4月28日,新三板挂牌企业2334家,总股本1026万股,做市企业271家,总股本146亿股。做市企业数量和股本占比11%左右,成交量贡献却超过了50%,大体上做市转让交易量是协议转让交易量的9倍。

不过,新三板流动性风险在近日再次凸显。7月22日,新三板全市场成交金额为4.21亿元,换手率仅为0.24%。做市交易量也出现大幅下滑态势。7月13日至7月17日,三板做市股成交量周环比却下降达到71.39%,同期协议股成交量下降仅为35.3%。7月22日,619家做市企业仅有352只成交,占比仅57%,而在352只有成交记录的股票中,尚有154家企业全天成交量不足10手,成交额超过100万的仅有34家。

究其原因,有做市券商表示,和其他市场一样,供求关系是形成价格曲线的最重要因素,现在市场最大的问题是买盘极度稀

缺,二级市场的流动性严重不足,新三板市场不是没有钱,但大部分的投资者仍在观望。同时,目前新三板一级市场股票定增存在缺陷,没有限售期,机构牢牢盯着定增,随后立即抛售,这也是市场信心不足的表现。

早在2014年10月,全国中小企业股份转让系统公司总经理助理、新闻发言人隋强透就表示,2014年年底至2015年初,新三板的创新发展重点,一交易机制创新,预计在2014年年末,或2015年初择机推出。二是市场体系创新。新三板的市场规模、企业的行业分布、企业的类型分布支持市场分层管理模式,分层后的新三板,将进一步增强市场服务的弹性,并通过发行制度、交易制度以及投资者准入制度等差异化制度安排全力支持挂牌企业发展。

不过截至目前,除了明确新三板短期不会降低个人投资门槛(500万元),其他改革均未落实,这无疑引发市场对新三板能否持续繁荣的担忧。因此,监管部门当务之急是继续深化改革,在完善交易制度的基础上,给投资者、企业和券商留在市场的信心。

## 山东正式启动民间金融 利用政策研究和课题

□ 记者 李铁 报道

本报济南讯 7月22日,山东省发改委2015年度山东省非正规金融政策研究及投融资体制分析研究系列课题——《山东省民间金融利用政策研究和课题》在爱融汇济南分公司正式启动。

课题组将着眼于“十三五”规划发展,着眼于加快融入“一带一路”、京津冀、环渤海等区域发展战略,着眼于针对性、前瞻性、实效性、创新性,在民间金融及运作模式方面进行深入调研和分析,总结经验,提炼优秀模式,为行业发展提供有益的借鉴和启示。充分了解民间金融发展现状和存在问题及发展趋势,整合思路,为我省制定民间金融政策提供有效数据和真实资料,全面推动民间金融规范化发展。

据悉,课题组在调研了数百家投资机构后,确定江苏恒德东汇投资集团有限公司作为《山东省民间金融利用政策研究和课题》模式研究单位。

## 穆迪上调中国人寿信用 评级至Aa3

□ 记者 王爽 报道

本报济南讯 穆迪投资者服务公司日前发布,将中国人寿保险股份有限公司(以下简称“中国人寿”)的保险财务实力评级(IFSR)从A1上调至Aa3,评级展望为稳定。

年报显示,2014年中国人寿归母公司股东的净利润为人民币322亿元,较2013年增长30.1%。净利润增长主要源于投资收益和投资收益率的提高。穆迪认为,虽然中国人寿利润主要来自投资利差而非保险承保利润,但产品结构已有所改善,产品结构方面的变化,使中国人寿的承保利润率有所提高。

至此,三家国际信用评级机构穆迪、标准普尔和惠誉对中国人寿的评级均已与中国主权评级处于同一水平。

## 中国平安 荣膺“最受尊敬企业”

□ 记者 王新蕾 报道

本报济南讯 日前,中国平安荣获2014—2015年度“中国最受尊敬企业”称号,成为唯一连续14年获此殊荣的企业。据了解,中国平安2015年一季度报显示,中国平安首季度实现净利润199.64亿元,同比增幅达84.7%。截至2015年3月31日,公司总资产达4.22万亿元,较年初增长5.2%。

在业务稳健快速发展的同时,中国平安结合自身行业特点,不断创新企业社会责任践行方式。在教育公益领域,中国平安持续投入20余年,共在全国范围内援建了111所希望小学,关注边远地区儿童的全面发展。在高等教育领域,连续11年开展大学生励志计划,鼓励青年进行学术创新,全面提升核心竞争力,累计为5058名大学生颁发了逾1700万奖学金。

## 招商银行荣列中国500强 第29位

□ 记者 李铁 报道

本报讯 近日,2015《财富》中国500强榜单发布,招商银行排名今年持续攀升,较去年上升4个位次,根据2014年财报数据,该行以1658.63亿元的营业收入位列中国500强第29名,在国内所有银行中排名第6,仅次于五大行。

据招商银行2014年财报数据显示,招商银行年末资产总额4.7万亿元,比年初增长17.8%。2015年,该行延续了去年的高速增长态势,第一季度即实现营业收入507.4亿元,同比增长达到24.1%,在全行业净利润增速普遍下滑的情况下,实现净利润172.2亿元,同比增长15.2%。

□ 责任编辑 白洁



我们关注财经热点

□ 李铁

7月22日,新三板迎来了具有纪念性的时刻,随着17家企业挂牌,新三板挂牌公司总数达到2811家,正式超过沪深两市目前2783家的上市公司总和。与此同时,新三板市场的投资热情却在骤然降温,7月22日新三板挂牌公司股票成交仅4.21亿元,相较一个月前的成交量区接近腰斩。究其原因,除了受主板影响外,还在于投资者对市场的预期降低。

随着新三板扩容及相关政策的完善,新三板成为企业尤其是成长型科技企业追逐的对象。2013年年底扩容前,新三板仅有356家,到2014年末挂牌数量突破1500余家,截