

市十五届人大常委会
第三十次会议文件二十五

关于郑州市 2020 年度金融企业国有资产管理情况的专项报告

——2021 年 12 月 27 日在郑州市第十五届人民代表大会
常务委员会第三十次会议上

郑州市人民政府

主任、各位副主任、秘书长、各位委员：

按照《中共郑州市委关于建立政府向本级人大常委会报告国有资产管理情况制度的实施意见》和市人大常委会监督工作计划要求，现报告我市 2020 年度金融企业国有资产管理情况，请予审议。

一、金融企业国有资产总体情况

截至 2020 年末，我市管理地方国有金融企业 20 户，按行业类别划分，银行类 10 户、担保类 10 户。按产权属性划分，国有全资 3 户，国有绝对控股 5 户，国有参股 8 户，参照管理 4 户。按出资形式划分，政府直接出资 3 户，国有企业出资 8 户，政府及国有企业共同出资 5 户，无国有出资 4 户。

（一）国有金融资本初步实现集中统一监管。

按照权责匹配、权责对等、权责统一的原则，郑州市市属金

融类国有企业共 5 家，分别是：郑州银行股份有限公司、郑州农村商业银行股份有限公司、百瑞信托有限责任公司、郑州中小企业担保有限公司、郑州农业担保股份有限公司；县级财政部门根据本级政府授权，集中统一履行本级国有金融资本出资人职责，监管所出资金融企业。

（二）国有金融资本规模实现稳步增长。

截至 2020 年末，郑州市金融企业资产总额 8272.21 亿元，较去年增长 8.83%；负债总额 7353.81 亿元，较去年增长 9.03%；所有者权益总额 918.40 亿元，较去年增长 7.30%，其中：国家（含国有企业法人）共出资 83.9 亿元，形成国有资产 273.97 亿元。

市本级金融企业资产总额 6621.89 亿元，其中包含持有的交通银行普通股 3 亿元，负债总额 5875.39 亿元，所有者权益总额 746.50 亿元，国家（含国有企业法人）共出资 73.47 亿元，形成国有资产 260.31 亿元。

开发区、区县（市）金融企业资产总额 1650.32 亿元，负债总额 1478.42 亿元，所有者权益总额为 171.90 亿元，国家（含国有企业法人）共出资 10.43 亿元，形成国有资产 13.66 亿元。

从行业布局看，银行类金融机构国有资产占比最大。截至 2020 年末，银行类金融机构资产总额、国有资产占比分别为 99.3% 和 91.9%；担保类金融机构占比分别为 0.7%、8.1%。

（三）国有金融机构经营面临较大压力。

受外部经济下行、新冠肺炎疫情、降息减费等因素影响，2020

年，我市地方国有金融企业实现营业收入 256.53 亿元，同比下降 0.6%；营业支出 175.88 亿元，同比增长 15.6%；实现净利润 59.4 亿元，同比下降 28.5%。金融机构通过实施延期还本付息、减免担保费等措施向实体经济让利，金融机构盈利能力进一步承压，不良资产风险管控压力提升。截至 2020 年末，银行类地方国有金融企业不良贷款余额 104.24 亿元，不良贷款率 2.78%，同比上升 0.36 个百分点。

二、金融企业国有资产管理情况

（一）推动金融服务实体经济，助力小微企业稳步发展

为缓解新冠肺炎疫情对经济社会发展的阶段性影响，并防范可能由此引起的金融风险，我局认真落实徐立毅书记全市企业复工复产政银企座谈会精神，按照市委市政府要求，研究设立了总体规模为 15 亿元的郑州市中小企业应急转贷周转资金，联合地方国有金融机构重点帮助中小企业解决临时性资金周转困难。截至 2020 年末，全市应急转贷资金业务累计投放 23.24 亿元，其中转贷资金 19.39 亿元，种子资金 3.84 亿元；累计服务中小企业 231 户，累计为中小企业节约融资成本 5229 万余元，有力支持了我市地方实体经济发展。

（二）坚持以管资本为主，构建地方金融资本监管体系

一是建立健全产权管理制度。郑州市财政局组织辖区内地方国有金融企业开展国有金融资本产权登记上报工作，2020 年度登记国有参控股金融企业 6 家涉及国有金融资本出资额 43.05 亿元，

进一步摸清理顺了地方金融企业国有产权配置，及时、全面、准确反映国有金融资本产权变动情况，推进建立健全全流程、全覆盖的国有金融资本基础管理体系。二是构建定期财务报告制度。郑州市财政局按季度对我市国有参、控股的银行类、担保类企业的金融报表统计分析上报，统计上报我市各类国有金融企业 20 家，并在每个季度金融快报的基础上有序开展年度金融决算报告工作，及时全面的掌握金融机构经营情况。

（三）加强日常财务监督，防范区域性金融风险

完善金融企业风险管理，健全风险监测预警机制，通过季报、年报等定期统计分析企业财务信息，全面掌握企业资产经营状况，及时识别预警金融风险。通过对市级管理金融企业的财务数据统计分析，市级管理银行各项风险指标保持在合理区间，截至 2020 年末，市级银行类金融企业拨备覆盖率为 167.43%，资本充足率为 15.01%，分别高于 150%、10.5% 的行业监管要求。

三、金融企业国有资产管理存在的问题

2020 年，我市金融企业国有资产管理工作的关键性的一步，初步搭建了对地方国有金融企业的监管架构，但由于郑州市履行国有金融资本出资人职责相关规定未明确、宏观经济下行叠加新冠肺炎疫情对企业经营产生一定影响等因素，金融企业国有资产管理还存在一些问题。一是国有金融资本出资人职责相关规定亟需明确。郑州市地方国有金融资本未实现明确授权、统一管理，“九龙治水”现象仍然严峻。二是对地方国有金融企业仍需加

大内控机制改革力度，国有金融企业内部股东会、董事会、监事会等主体的作用仍未完全发挥，有待进一步强化内部风险控制力度。三是地方国有金融企业间协同有待进一步加强，未形成金融机构间的风险分担机制，导致服务“三农”及小微企业的金融机构经营风险无法及时获得补偿，削弱了本地各类金融企业服务“三农”和小微企业的能力。

四、下一步工作

（一）推动党建引领国有金融资本健康发展

积极推动将党建相关要求写入国有金融企业公司章程，明确国有企业党组织在公司法人治理结构中的法定地位，把党委会研究讨论作为董事会、经理层进行重大决策的前置程序，实现党的领导与公司法人治理的有机统一。规范股东会、董事会、监事会等运作，支持国有股权董事、委派监事、总会计师等主体充分发挥监督治理作用，健全内部权力制约机制，防范企业决策风险。

（二）构建地方国有金融资本立体管理体系

构建地方国有金融资本内外结合的立体监管体系。以产权登记、财务快报为基础，在加强外部财务监督力度的同时，充分发挥国有股权董事、监事等内部监督主体的作用，进一步明晰出资人与企业职责边界，不断加强出资人内外部监管。压实企业党委会、股东会、董事会、监事会、经理层责任，健全各司其职、各负其责、协调运转、有效制衡的国有金融企业法人治理结构。

（三）建立风险共担机制推动金融服务实体

推动建立“三农”与中小微企业信贷资金风险补偿机制。推动地方国有金融机构间的交流合作，探索由财政、金融机构按比例出资设立风险补偿专项资金，用于补偿地方国有金融机构支持“三农”与中小微企业资金的合理损失，引导市属金融企业在服务国家、省、市重大战略上提质增效，聚焦本市经济发展。

以上报告，请予审议。

附件：1. 郑州市 2020 年度金融企业国有资产情况表
2. 专业名词解释

附件 1

郑州市 2020 年度金融企业国有资产情况表

单位：亿元

行政隶属关系及企业类别			资产总额	负债总额	所有者权益总额	实收资本	其中：国家及国有企业法人出资	营业收入	净利润
全市合计			8272.21	7353.81	918.4	254.73	83.9	254.34	57.55
市本级			6621.89	5875.39	746.5	163.84	73.47	200.32	59.48
各区县			1650.32	1478.42	171.90	90.89	10.43	54.02	-1.93
担保类企业	市本级	郑州市中小企业担保公司	20.96	9.54	11.42	10.70	10.69	0.98	0.07
		郑州农业担保公司	6.35	0.86	5.49	5.00	3.53	0.31	0.09
		市本级合计	27.31	10.4	16.91	15.70	14.22	1.29	0.16
	各区县	河南泰元投资担保有限公司（新郑）	18.75	0.81	17.94	30.00	0.42	0.00	-12.34
		河南二七担保有限公司	5.3	2.32	2.98	3.00	1.90	0.42	0.06
		上街中小企业担保有限公司	1.84	0.65	1.19	1.10	0.58	0.00	0.00
		金水杨金投资担保股份有限公司	0.99	0.12	0.87	1.02	0.20	0.00	-0.01
		郑州振原投资担保有限公司（中原区）	1.53	0.23	1.3	1.00	0.31	0.00	-0.01
		博奥投资及担保有限公司(登封市)	1.53	0.28	1.25	1.16	1.16	0.06	0.00
		巩义市金桥中小企业担保有限公司	0.95	0	0.95	0.45	0.45	0.01	0.00
		中牟县中小企业担保有限公司	2.36	1.04	1.32	1.27	1.27	0.06	-0.02
		各区县合计	33.25	5.45	27.8	39.00	6.29	0.55	-12.32
	担保类企业合计		60.56	15.85	44.71	54.70	20.51	1.84	-12.16

行政隶属关系及企业类别			资产总额	负债总额	所有者权益总额	实收资本	其中：国家及国有企业法人出资	营业收入	净利润
银行类企业	市本级	郑州银行	5,478.13	5,018.42	459.71	75.14	24.11	146.07	33.21
		百瑞信托	105.11	2.78	102.33	40.00	32.00	19.21	11.23
		另：交通银行股票资产	3		3				
		市本级合计	5586.24	5021.2	565.04	115.14	56.11	165.28	44.44
	各区县	中牟郑银村镇银行股份有限公司	178.83	162.44	16.39	11.23	2.88	5.82	1.49
		各区县合计	178.83	162.44	16.39	11.23	2.88	5.82	1.49
	银行类企业合计		5765.07	5183.64	581.43	126.37	58.99	171.1	45.93
信用社类企业	市本级	郑州农商行	1,008.34	843.79	164.55	33.00	3.14	33.75	14.88
		市本级合计	1008.34	843.79	164.55	33	3.14	33.75	14.88
	各区县	荥阳农村商业银行	154.94	142.64	12.3	4.34	0.00	4.96	1.45
		登封农村商业银行	165.54	149.65	15.89	6.00	0.60	6.05	0.23
		新密农村商业银行	207.54	190.05	17.49	6.19	0.00	8.32	2.53
		新郑农村商业银行	465.22	426.11	39.11	7.08	0.00	11.78	1.15
		巩义农村商业银行	169.76	156.81	12.95	8.49	0.66	4.65	0.03
		中牟农村商业银行	275.24	245.27	29.97	8.56	0.00	11.89	3.51
		各区县合计	1438.24	1310.53	127.71	40.66	1.26	47.65	8.90
	信用社类合计		2446.58	2154.32	292.26	73.66	4.40	81.40	23.78

附件 2

专业名词解释

1.拨备覆盖率=贷款减值准备/（次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款）×100%

2.资本充足率=总资本净额/风险加权资产合计×100%

3.参照管理（出资形式）：指根据国务院《国有金融资本出资人职责暂行规定》中“凭借政府权力和信用支持的金融机构所形成的资本和应当享有的权益，纳入国有金融资本管理范围”的要求，对无国有出资的农商银行等集体性质企业参照国有金融资本进行管理。

郑州市人大常委会办公厅

2021 年 12 月 23 日印发
