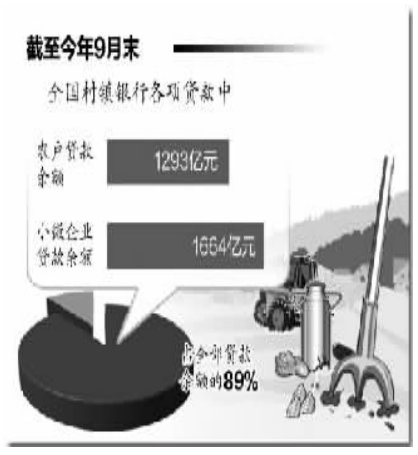
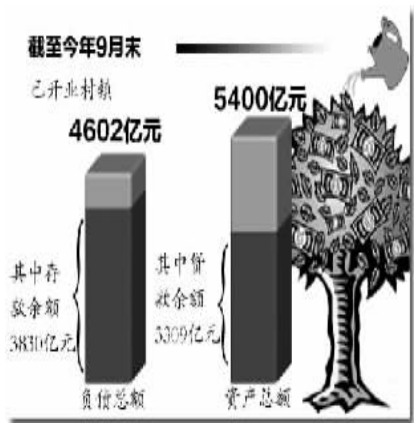
10月13日，第1000家村镇银行——甘肃永登新华村镇银行正式挂牌成立。自2007年3月设立首家村镇银行以来，小微银行群体为解决我国广大农村地区“贷款难、贷款贵、贷款不方便”问题起到了实质性的作用，成为服务“三农”和支持“小微”门当户对的金融生力军。

千家村镇银行大步走来

本报记者 钱箐旎





> “深耕三农、服务小微”既是时代赋予村镇银行的历史使命，也是村镇银行的比较优势

“村镇银行贷款手续简单，放贷速度快，最快三个工作日钱就能下来，这对我们来说太重要了！”在永登新华村镇银行挂牌现场，兰州九香玫瑰生物技术有限公司的邓有炜说。

每年5月，是当地独具特色的“苦水玫瑰”收购的季节。和邓有炜所在公司同样的玫瑰加工小企业，必须在当月将玫瑰收购到位，否则，用邓有炜的话来说就是，“过了这个时间点，就是有再多的钱也收不到玫瑰了。”换言之，能否在短时间内从银行申请到贷款，直接决定着当地小企业的命运。

“‘深耕三农、服务小微’既是时代赋予村镇银行的历史使命，也是村镇银行发挥比较优势，实现差异化、特色化发展的必然选择。”中国银监会合作金融机构监管部主任姜丽明说，培育发展村镇银行旨在解决农村地区金融网点覆盖低、“三农”和小微企业服务不充分问题。自试点伊始，银监会就要求村镇银行秉承社区银行经营理念，坚持“立足当地、立足社区、立足基层、支农支小”市场定位。

2006年12月，银监会下发《关于调整放宽农村地区银行业金融机构准入政策更好支持社会主义新农村建设的若干意见》，以解决我国农村地区银行业金融机构网点覆盖率低、金融供给不足、竞争不充分问题，包括甘肃省在内的6个省（区）成为全国首批进行设立农村银行试点的省份。

但本身就是“新鲜事物”的村镇银行，在发展的过程中面临诸多挑战，比如，如何保证自身盈利实现发展，以及如何更好地满足服务对象的多样化金融需求等。在村镇银行的发展过程中，监管层的支持发挥了关键作用。在监管政策上，银监会通过将农村金融服务情况纳入村镇银行监管评级体系，降低农户和小微企业贷款占用资本的风险权重系数，引导村镇银行结合县域金融特点，走差异化、特色化的发展道路。

结合当地的市场需求，因地制宜开发适合的信贷产品，就是甘肃省村镇银行的推进工作的特色之一。“如农业生产资料贷款、生猪生产专项贷款、农户小额生产贷款、特色农业专项贷款、农副产品收购加工贷款、劳务输出贷款、助学贷款、下岗职工再就业贷款、复转军人创业贷款、个体工商户流动资金贷款等。”甘肃银监局副局长贾锐介绍，由于村镇银行在贷款手续等方面相对简单，贷款审批更为快捷，提高了贷款发放效率。

截至2013年6月末，甘肃省全省13家村镇银行资产与负债总额分别为49.96亿元和45.26亿元。各项存款36.46亿元、各项贷款29.14亿元，其中涉农贷款25.46亿元，占各项贷款的87.39%，增幅较各项贷款高5.54个百分点。从涉农贷款投向看，农户贷款余额21.85亿元，较年初增7.36亿元，增长30.88%。

> 村镇银行已成为民间资本进入银行业的主要渠道之一和事实上的民营小微银行

“为鼓励各类资本到中西部地区投资设立村镇银行，按照‘低门槛、严监管’的准入原则，银监会依据设置村镇银行的行政区域，将在县（市）或乡镇设立的村镇银行注册资本大幅降至300万元和100万元，将投资者资质要求中的盈利年限条件降到1年，单一自然人持股比例从2%提高到10%。”姜丽明说。

在历经局部试点、全面试点、积极培育和稳步培育等阶段，村镇银行组建速度从快速增长逐步趋向平稳。截至目前，1000家村镇银行已覆盖31个省份，初步搭建了县域内“双法人”适度竞争的格局。

以最新成立的甘肃永登新华村镇银行为例，其发起行为马鞍山农商银行，占股52%；其余48%的股份均为社会资本，具体为1名自然人和5名企业法人，后者包括方圆支承、兰州开元酒店、西太华工贸集团等民营企业股东，持股比例均不超过10%。

其中，已上市的方圆支承持有兰州永登新华村镇银行8%的股权，不仅如此，该公司实际已参股多家马鞍山农商银行在全国发起设立的多家新华村镇银行。据马鞍山农商银行董事长孙晓介绍，最新成立的永登新华村镇银行，已经是马鞍山农商行继安徽当涂、广州番禺、安徽郎溪、安徽和县、江西兴国、安徽望江、天津静海、山东博兴之后开业的第九家新华村镇银行。

上市公司参股村镇银行已不少见，统计数据显示，目前沪深两市已参股村镇银行的上市公司共计48家，初始投资规模已超过6.57亿元。“作为区域性金融机构，村镇银行必须融入社区、融入县域，取得地方政府、股东、企业、民众的充分认可和广泛支持。”姜丽明指出，6年来，银监会始终坚持村镇银行股权民营化和股东本土化原则，鼓励包括民间资本在内的各类资本投资设立村镇银行。

具体来看，2012年5月出台《关于鼓励和引导民间资本进入银行业的实施意见》，进一步放宽了民间资本投资入股村镇银行比例，将主发起行最低持股比例由20%降低到15%，进一步拓宽了民间资本的投资空间，鼓励支持当地优质企业、农业种养大户参股、入股，通过深度股权合作，实现金融资本、产业资本、社会资本的有机联合。

数据显示，截至2013年6月末，已有4000余家企业股东和7000余名自然人股东投资村镇银行，民间资本直接和间接持有股份占资本总额的70%。村镇银行已成为民间资本进入银行业的主要渠道之一和事实上的民营小微银行。

> 中央和地方先后出台定向费用补贴、税收减免、支农再贷款支持等一系列优惠扶持政策

需要看到，相比城市银行业务，农村金融基础弱、风险大、成本高，比较优势小，村镇银行要持续稳定健康发展，需要社会各界更多地关注与支持。

姜丽明介绍，在村镇银行的试点工作中，中央和地方先后出台了定向费用补贴、税收减免、支农再贷款支持等一系列优惠扶持政策，为充分发挥村镇银行支农支小的内在积极性，更好地服务“三农”和小微企业营造了宽松的发展环境。

与此同时，在村镇银行区域布局规划中，银监会还创新性地提出“城乡挂钩、东西挂钩、发达与欠发达挂钩”政策，要求银行业金融机构在东部发达地区设立一家村镇银行，必须在西部欠发达省份设立两家村镇银行。

永登新华村镇银行的筹建，便是借了两省政府合作的“东风”。据马鞍山政府工作人员介绍，马鞍山农商银行之所以选择在甘肃设立村镇银行，就是皖甘两省合作的结果。

与此同时，村镇银行分支机构加快向乡村延伸。6年来，村镇银行机构布局不断向中西部和欠发达县域倾斜。截至2013年9月末，中西部共组建村镇银行620家，占村镇银行总数的62%，覆盖了全国175个国定贫困县、38个中央苏区。村镇银行设立的分支机构已超过900家。“乡镇金融服务覆盖面显著扩大，促进优化了我国金融体系结构和区域布局，有效扩展了农村金融服务的覆盖面，实现了‘筑渠引水’的目的。”姜丽明表示。

除政策扶持引导，主发起行也在村镇银行的成长中起到举足轻重的作用。“会宁会师村镇银行以‘打造贫困地区最好的村镇银行为目标’，就是采用发起行哈尔滨银行先进经营管理理念，创新支农信贷管理模式。”贾锐说。

更为关键的是，发起行成熟的业务能力和风险防控能力，不仅为村镇银行提供了专业人才、金融产品、信息科技、资金清算、后续培训和风险管理等多方位支持，更为村镇银行的平稳快速发展提供了有力的支撑和可持续发展保障。2013年上半年全国83%的村镇银行实现盈利，共实现利润总额50.6亿元。

每周金观察

坚守村镇银行金融风险底线

姜丽明

培育发展村镇银行，符合中央政策精神，顺应社会各界期待，契合农村金融需求。6年来，村镇银行从无到有，从小到大，有效激活了农村金融市场，优化了农村金融资源配置和结构。

但作为新生事物，村镇银行没有成功先例可供借鉴，没有成熟经验可供遵循，其试点工作为我国县域小微金融机构初步探索了一条科学的发展路径，成为农村金融领域的重大制度创新，更为风险监管提出了新的要求。

村镇银行是吸收社会公众存款的银行业金融机构，其门槛低，潜在风险大，抵御风险力弱的特性，要求必须辅以严格审慎的监管。

历经6年发展，村镇银行培育发展工作目前已经步入机构数量规模较大、区域布局较为协调、市场激活效应逐步放大的阶段，处于相对稳定的培育期。在这一阶段，银监会及各地银行业监管机构需在积极稳妥做好村镇银行培育发展、引导支持“三农”和小微企业金融服务的同时，强化风险监管，督促村镇银行高度重视严格防范各类风险，保护投资者和消费者权益。

值得肯定的是，目前监管层已制定出台村镇银行管理办法、组建指引、监管评级指引和监管指引等一整套审慎监管制度，创造性提出并实施了法人监管和并表监管并重的“双线监管”模式，较好地守住了不发生区域性、系统性风险的底线。截至2013年上半年，村镇银行主要监管指标总体达标，加权平均资本充足率23.6%，不良贷款率0.42%，拨备覆盖率531.7%，拨贷比2.2%，风险总体可控。

在缺乏有效市场退出机制的情况下，为审慎权衡支农服务和控制风险的矛盾，银监会还引入了村镇银行主发起行制度。6年来，主发起行资质要求逐步提高，“规模化、集约化”培育模式、“集中连片开发”组建策略全面推广，通过实行专业化经营和集约化管理，使村镇银行管理成本有效降低，运作效率不断提高。

在村镇银行培育下一步工作中，需更加注重培育质量，合理平衡培育速度，继续完善挂钩政策，积极探索管理模式，深入优化股权结构，不断健全配套政策，坚持强化风险监管，进一步巩固和坚定村镇银行“三农”市场定位，确保把村镇银行培育发展工作这件好事办好，坚守村镇银行金融风险底线。（作者单位：中国银监会合作部）

业内动态

中行赣州分行发放危旧土坯房贷款

本报讯 近日，中行赣州市分行向江西省于都县梓山镇大陂村的村民朱润生发放15万元个人农村危旧土坯房改造贷款，实现了该项贷款的全国系统内首发。

个人农村危旧土坯房改造贷款是中行落实国务院《若干意见》“加大对赣南等原中央苏区农村危旧土坯房改造支持力度”要求，中行赣州市分行在设有营业网点的14个县（市）“三送”联系点乡村开展危旧土坯房改造贷款需求调查并收集相关资料，同时实施限时叙做制度、开启贷款绿色通道，在较短的时间内完成贷款叙做及材料申报、审批工作，使首笔贷款成功落地惠及当地农民。据了解，该行目前已收集近300户村民的贷款资料，贷款需求额超2000万元。随着首笔贷款的落地，中行的金融力量将助圆当地更多农民的新房梦。 （誉 霏）

长城资产率先开展客户信用评级

本报讯 今年以来，中国长城资产管理公司在原先已打造出企业债权估值核心技术的基础上，全面推进对企业客户的信用评级工作，这在金融资产管理公司业内尚属首家。目前长城资产已建立起完善的客户分级管理制度，形成了独特的客户信用评级技术体系。旗下的长城金桥金融咨询公司率先取得了人民银行的企业信用评级资格认证，并已对近300家企业客户开展了信用评级。

长城资产开展客户信用评级工作，主要有三个出发点：一是支持中小企业发展。着力发掘和培育那些符合国家产业政策、具有成长潜力的优秀中小企业，帮助其做大做强。二是打造优质客户群体。三是实现科学决策。通过客户信用评级，为开展资产经营管理、阶段性投融资、特色化中间服务和专业化平台业务等提供科学决策依据，最大限度地防范信用风险。 （马晓林）

兴业银行融资助力美丽兵团建设

本报讯 10月11日，兴业银行2013年“美丽中国行”绿色金融系列活动新疆站“美丽中国行·美丽兵团——金融推进新疆生产建设兵团生态文明建设”活动在乌鲁木齐举行，兴业银行乌鲁木齐分行与新疆生产建设兵团发改委签署合作协议，承诺在“十二五”期间全力支持兵团生态文明建设，给予不低于100亿元的融资支持。

双方将重点从以下绿色环保领域展开金融合作：一是城镇化建设领域，重点支持兵团在城镇化建设过程中的供水、供热、天然气推广运用、污水处理及节能建材等行业发展；二是在新型工业化领域，重点支持煤炭资源转化过程的绿色金融业务，重点为热电联产行业、煤制气行业等；三是企业节能减排改造领域，通过合同能源管理融资、合同环境服务融资等专属产品大力支持企业现有生产线的节能技改工作。 （白 帆）

一线传真

联动监管防风险

——安徽马鞍山农村中小银行的有益探索

胡宏琦

> 安徽马鞍山农村商业银行已设立3家异地支行，发起设立8家村镇银行，另有10家村镇银行正在筹建中。各类机构按属地监管原则涉及安徽、天津、广东、江西、山东、甘肃、河北7省市15个银监（分）局。

为形成监管合力，避免监管真空和重复监管，提升监管有效性，促进马鞍山农村商业银行稳健发展，2012年7月，马鞍山银监分局动议并联合各相关银监机构发布了《马鞍山农村商业银行联动监管备忘录》。《备忘录》阐述了联动监管原则，明确了各联动监管机构的职责、联动监管方式与内容，以及联动监管机构一致行动措施，初步构建了联动监管框架。

依托银监会内网，建立了农村中小银行联动监管信息共享平台，各联动监管机构通过机构概览、监测报表、现场检查、日常监管和经营动态等模块适时发布对马鞍山农村商业银行及其附属机构的监管信息，基本实现了日常监管信息的互通。

同时，要求任何一方新出台或调整与马鞍山农村商业银行及其附属机构监管相关的重要政策时，须及时告知有关方，相互征求意见，必要时联合制定，以便各方在监管政策的贯彻落实上协调一致。

在这样的新机制作用下，当地农村中小银行发展迅速，整体竞争能力不断增强。抵御风险能力不断增强。今年6月末，资本充足率、核心资本充足率分别达18.72%和17.46%；不良贷款余额1.83亿元，不良率1.15%，分别较2011年初下降了0.35亿元和0.6个百分点；贷款损失准备充足率达160%；拨备覆盖率达208.39%，较2011年初提高了55.34个百分点；资本利润率达5.11%。该行也因此连续两个年度（2011年度和2012年度）被安徽银监局评为安徽省农村合作金融机构标杆银行。

为加大经济薄弱环节支持力度，2013年5月，马鞍山银监分局联合各相关银监机构发布了《关于推进加快支持“三农”和小微企业发展合作备忘录》，推动指导马鞍山农村商业银行继续加力支持“三农”和小微企业发展。截至8月末，该行小微企业贷款余额105.59亿元，较年初增加12.54亿元，增长13.48%，高于各项贷款平均增速12个百分点。目前，该行已先后多次荣获银监会小企业金融服务先进单位、支农服务先进单位、安徽省银行业金融机构小微企业金融服务工作先进单位、金融产品创新先进单位等荣誉称号，“创业宝”贷款荣获银监会“最佳微型创业金融产品创新奖”。

通过联动监管机构一致行动，马鞍山农村商业银行对监管政策执行力不断提高。2012年8月江西赣州银监分局现场检查发现江西兴国新华村镇银行票据业务占比过高、委托马鞍山农村商业银行签发银行承兑汇票职责不明等情况，函告马鞍山银监分局后，两地银监分局分别及时向马鞍山农村商业银行、江西兴国新华村镇银行下发了监管意见书，并开展了高管问询谈话，责成立即整改，防患未然。通过监管一致行动，两家银行对代理签发银行承兑汇票协议进行了修改，明确了各自职责和权利，兴国新华村镇银行银票余额也大幅下降，相关风险得到有效管控。

通过各联动监管机构间交流合作，增进了互信合作的基础，增强了对联动监管的认识。通过将银行经营情况、监管成果等信息共享，促成了优势互补，节约了监管资源，增强了监管合力。

本版编辑 王 璐 美编 夏 一