

补短板深耕“三农”零距离服务小微

——村镇银行十周年调研报告

本报记者 李景

阅读提示

2017年，我国村镇银行步入了第十个发展年头。村镇银行从无到有、从少到多，已经逐渐成长为支农支小、盘活农村金融市场的主力军。

截至目前，全国已组建村镇银行1519家，总资产规模突破1.24万亿元，各项贷款余额7021亿元，其中农户及小微企业的贷款合计6526亿元，占各项贷款余额的93%，累计为352万农户和小微企业发放贷款580万笔，贷款金额已达3万亿元。《经济日报》记者日前走访河南、湖北、四川等省发现，目前我国县域及农村地区的金融市场潜力巨大，但传统金融机构的服务半径短、门槛高，难以满足农村日益增长的融资需求。而村镇银行则在帮助贫困地区脱贫、农民增收，支撑小微企业发展的过程中发挥了举足轻重的作用。



图为四川眉山市仁寿县仁寿民富村镇银行内，客户经理在农业金融贷款专区，为农户讲解支农贷款相关产品。截至目前，该行累计发放贷款15494笔，总额45.88亿元，户均贷款余额27.76万元，“三农”贷款占比达到86.97%。

本报记者 李景摄



普惠金融广覆盖



中牟郑银村镇银行作为全国存款总量最高的村镇银行，截至去年末总资产已高达142亿元。

3月6日下午，记者来到位于官渡镇的中牟郑银村镇银行总行，看到的是整洁宽敞的办公环境和络绎不绝的客户。行长李贵福一现身，所有待办业务的农户都像看见老朋友一样与他招呼寒暄。“我们的家庭情况李行长都熟悉，帮村民们解决了不少难题。”当地农户谭大爷告诉记者，之前家里养猪需要贷款，由于缺乏抵押物，其他银行都不愿放贷，但村镇银行仔细考察了他家的情况后给他发放了“绿卡”，最终贷到了8万元。

原来，为适当地农民贷款需求季节性强、用款周期短、无抵押物的现状，中牟郑银村镇银行开辟了绿色通道，评选信用村，实行集中授信，对信用村中有项目、守信用的农户发放“农户小额贷款证”（“绿卡”），当农户有资金需求时，持户口簿和贷款证当日即可拿到生产经营急需的资金。此外，中牟郑银村镇银行员工通过挨家挨户走访，排查摸底，向中牟县16个乡镇、3个办事处、422个行政村发放“解忧卡”168000张，同时将各行政村所在区域支行行长、“三农”业务部客户经理的联系方式印制在“解忧卡”上，有重点、有计划、有针对性地开展联系帮扶。

李贵福告诉记者，经有关部门批准，他兼任了官渡镇田庄村党支部副书记，行领导班子其他成员也兼任了其他村的领导副职。“服务农民就要关心农民的方方面面，不仅给他贷款还要教他致富。”据李贵福介绍，中牟郑银村镇银行每年都会拿出一部分钱作为专项开支，为农户进行种植养殖专业培训，教农户学习文化和金融知识，培养农民诚信守信。“服务农民是我行的规章制度，所有支行都要贯彻落实，并在财务上列入支出管理，去年用于服务农民的开支近200万元，但这钱花得一点不冤枉。”李贵福表示，通过村镇银行的金融帮扶，目前中牟县农民种上了附加值高的经济作物，收入多了，经营能力强了，存贷款的积极性高了，银行的业务也更好做了。

牧瑞公司是四川眉山市仁寿县一家生产饲料的企业，经营中发现下游的农户由于缺少资金从中游的经销商处购买饲料时大多采取赊账方式，经销商没有收到现款因此就要从牧瑞公司赊账饲料进行销售。如此一来就形成了两难，如果牧瑞公司不赊给经销商，则销路马上萎缩，很快就会失去市场，但长期赊账又使公司现金流短缺，造成生产困难。

仁寿富民村镇银行得知了这种情况为牧瑞公司量身定制了信贷产品“牧瑞通”。这款产品的核心是由牧瑞公司做担保，向使用牧瑞公司饲料的农户提供低息信用贷款，贷款发放后直接用于饲料款支付，农户用养殖赚来的钱直接归还贷款，这样一来饲料生产和农户养殖的问题都得到了解决。一个小小的贷款杠杆，撬动了整个地区的种植养殖经济。而像这样的定制信贷产品仁寿富民村镇银行还设计了30余款，深受当地小微企业的欢迎。

经过10年试点，目前全国已组建1519家村镇银行，资产规模达到1.2万亿元。村镇银行试点是否取得预期效果？监管机构将如何进一步推动村镇银行发展？近日，《经济日报》记者采访了中国银监会农村金融部主任郭鸿。

记者：银监会在10年前启动培育发展村镇银行的试点工作，其背后的政策考量是什么？目前村镇银行在全国整体的发展情况如何？

答：推动培育和发展村镇银行的政策初衷不是支持组建多少机构，而是在于通过培育“亲农”性质的小微型金融法人，进一步激活农村金融市场，优化城乡金融资源配置，支持农业增产、农民增收和农村社会经济发展。

此前，我国农村金融市场竞争不足、活力不强、服务不到位的问题较为突出。在当时的农村金融体系中，不缺大银行，也不缺中小银行，缺的是贴近“三农”需求、服务“三农”的有力的微小银行。

为贯彻落实中央精神，银监会在前期充分研究论证的基础上，于2006年12月调整放宽了农村地区银行业金融机构的准入政策，开始试点探索设立以村镇银行为主的新型农村金融机构。

2007年3月，全国第一家村镇银行四川仪陇惠民村镇银行组建成立。

总体看，村镇银行数量初具规模、经营日趋稳健、服务渐具特色的小微银行群体，已经成为扎根县域、支农支小的新生力量。

记者：10年来，村镇银行在支农支小、支持县域经济发展中发挥了怎样的作用？收到哪些成效？

答：10年来村镇银行发起主体不断增加，股权结构日益多元化，机构布局不断向中西部倾斜，在支农支小方面形成了明显的体制机制优势，在健全农村金融体系、发展普惠金融和支持农村社会经济发展等方面发挥了积极作用，其成效主要体现在三个方面：

一是丰富了农村金融服务体系。在村镇银行区域布局上，银监会实施“东西挂钩、城乡挂钩、发达地区与欠发达地区挂钩”政策和集约化规模化培育模式，引导村镇银行重点布局产粮大县、中西部省份和小微企业集中地区。10年来，村镇银行已覆盖了31个省份、1213个县，并向乡镇延伸4716家分支机构；758个（不含西藏）国家扶贫开发工作重点县和集中连片特殊困难地区县中已覆盖401个。

二是增加了农村地区信贷供给。在村镇银行市场定位上，银监会将“立足县域、支农支小”作为村镇银行培育发展的根本目标和要求，十年来村镇银行各项贷款中涉农贷款占比、500万元以下贷款占比、农户和小微企业贷款合计占比均长期保持在80%以上。

三是激活了农村金融市场。自试点伊始，银监会就要求村镇银行秉承社区性银行经营理念，通过实施“小额分散、特色经营、拾遗补漏、错位竞争”的经营策略，致力于为“三农”和小微企业提供差异化、特色化和精细化的金融服务。

记者：随着我国经济发展进入新常态，村镇银行的经营面临更大压力和更严峻挑战。您认为村镇银行的发展前景如何？

答：当前国内外经济金融形势依然复杂严峻，实体经济运行中的各种矛盾和压力都在向银行业传导。村镇银行作为社区性小法人，与地方经济关联度高，潜在风险较大。对此，银监会始终坚持“风险为本、强化定位、严格审慎”的监管理念，针对村镇银行的经营特色和风险特征，实行严格审慎监管。截至2016年末，村镇银行主要监管指标持续符合监管要求，加权平均资本充足率20.6%，流动性比例69.5%，不良贷款率1.8%，拨备覆盖率218.2%，拨贷比3.9%，整体发展质量良好。

当前国家不断加大对农村和县域经济的投入和政策支持，农业农村经济呈现出稳中有进、稳中向好的良好态势。特别是去年农村土地“三权分置”办法的出台，为推动农村经济发展释放了新活力，也为村镇银行的持续健康发展奠定了经济基础。

记者：监管部门下一步如何继续推动村镇银行稳健发展？

答：下一步，银监会将立足发展普惠金融和服务实体经济，按照“抓定位、防风险、促发展”的主要思路，完善培育发展村镇银行的监管政策：

一是把握稳中求进的培育政策。银监会将按照稳中求进的原则，继续完善村镇银行准入政策，严格执行股东发起资质要求，遵循农村金融发展规律，合理把握村镇银行培育发展进度，绝不盲目铺摊子、扩数量，按照成熟一家、审批一家的原则，逐步提升村镇银行县域覆盖面。

二是坚持“严”字当头的监管导向。银监会将在梳理前期政策的基础上进一步完善制度，出台村镇银行监管指引等政策文件，强化监管。突出加强合规监管，严厉打击违法违规经营行为，坚守不发生系统性、区域性风险的底线。

三是恪守支农支小的战略定位。银监会将进一步督促村镇银行强化支农支小战略定位，加快完善服务网络体系，创新个性化、本地化和具有包容性的金融产品和服务。

四是探索集中优化的管理模式。银监会鼓励支持优质主发起行按照市场化原则，通过认购新股、受让股权等方式，批量收购重组设立村镇银行。积极支持主发起行完善村镇银行管理模式，组织开展村镇银行投资管理模式试点。



门槛放低监管从严

“与大行相比，村镇银行风险抵御能力弱，容易受到外部的影响和冲击。因而不能因为机构小而降低监管标准，要使村镇银行成立之初就牢固树立起依法合规的经营意识，保证长期可持续发展。”河南省银监局副局长周家龙表示，监管部门会通过监管会谈和发送监管意见函等措施，引导主发起行正确处理与村镇银行的关系，对监管指标偏离合理区间的，通过下发风险提示单、约谈机构等措施，推动村镇银行深入开展整改。

“农可贷、商可贷、不务正业不可贷；穷可贷、富可贷、人品不好不可贷；大可贷、小可贷、不讲信用不可贷。”湖北银监局黄石分局局长王国强倡导的信贷理念正是农村信贷工作的真实写照，正因为村镇银行面对的客户大多是缺乏抵押物的低收入群体，授信门槛适当放宽，因而监管力度更不能放松。“比如，湖北大冶泰隆村镇银行实施了‘三查询’、‘五核实’的信贷调查模式，即查征信、查黑名单、查分户账；核实主体资格、经营状况、信用状况、资产负债、贷款用途。”王国强表示，有时调查客户的资信情况也并不像想象中那么难，在做好调查的基础上可以控制不良贷款的风险，目前黄石全市村镇银行将不良贷款率控制在0.65%。除此之外，湖北省银行业协会搭建了一个专门为村镇银行服务的平台——湖北省村镇银行工作委员会，组织了22家村镇银行主发起行签订流动性支持协议，承诺村镇银行提高印章管理系统等机具的使用率。“我们通过股东董事培训、日常监管约谈等，向发起行反馈村镇银行的经营管理情况、问题和困难，争取发起行在内控机制建设、IT系统开发、信用风险化解、人员培训教育等方面给予村镇银行更多支持。”李国荣说。

银行流动性比例低于25%警戒线时，主发起行以同业存放等方式给予资金支持，承担流动性风险救助责任。

“四川也制定了差异化流动性监测指标，督促村镇银行与主发起行签署并细化流动性支持协议、加入流动性互助组织，多手段防范流动性风险。”李国荣表示，四川省银监局严格资产风险分类，引导村镇银行提高印章管理系统等机具的使用率。“我们通过股东董事培训、日常监管约谈等，向发起行反馈村镇银行的经营管理情况、问题和困难，争取发起行在内控机制建设、IT系统开发、信用风险化解、人员培训教育等方面给予村镇银行更多支持。”李国荣说。

记者：监管部门下一步如何继续推动村镇银行稳健发展？

答：下一步，银监会将立足发展普惠金融和服务实体经济，按照“抓定位、防风险、促发展”的主要思路，完善培育发展村镇银行的监管政策：

一是把握稳中求进的培育政策。银监会将按照稳中求进的原则，继续完善村镇银行准入政策，严格执行股东发起资质要求，遵循农村金融发展规律，合理把握村镇银行培育发展进度，绝不盲目铺摊子、扩数量，按照成熟一家、审批一家的原则，逐步提升村镇银行县域覆盖面。

二是坚持“严”字当头的监管导向。银监会将在梳理前期政策的基础上进一步完善制度，出台村镇银行监管指引等政策文件，强化监管。突出加强合规监管，严厉打击违法违规经营行为，坚守不发生系统性、区域性风险的底线。

三是恪守支农支小的战略定位。银监会将进一步督促村镇银行强化支农支小战略定位，加快完善服务网络体系，创新个性化、本地化和具有包容性的金融产品和服务。

四是探索集中优化的管理模式。银监会鼓励支持优质主发起行按照市场化原则，通过认购新股、受让股权等方式，批量收购重组设立村镇银行。积极支持主发起行完善村镇银行管理模式，组织开展村镇银行投资管理模式试点。



坚持差异化特色化发展

银行实施错位竞争调动支农服务的积极性和创造性。

湖北武汉农村商业银行副行长邓传忠认为，村镇银行是“草根银行”，营销手段“越简单、越土气、越有效”，别人不去的时间村镇银行干，别人放弃的机会村镇银行来争取，才能把差异化、特色化反映出来。

“未来在村镇银行的培育工作上，还须坚持数量服从质量的原则，从实际需求出发，成熟一家组建一家，不能盲目。”周家龙表示，村镇银行要想可持续发展必须坚持特色化、差异化发展。村镇银行只有坚持服务小微、深耕“三农”的市场定位，坚持创新本土化的金融产品和服务，坚持深入乡镇、扎根村庄的分支机构建设，才能促使村镇

工作交朋友，和农业大户结对子，做好摸底建档，挖掘潜在客户。位于县城的村镇银行网点要以“小微”业务为主，扎根乡镇的村镇银行网点要以“三农”业务为主，要把网点布局出去，把客户经理派出去。

在完善公司治理层面，邓传忠认为村镇银行要强化董事会的功能，提高董事会战略决策和投资决策的科学性；同时也要强化监事会的权威，形成有效的制约和监督；更要强化经营层的职责，建立有效的激励、约束机制，使经营管理层的利益与村镇银行股东利益挂钩，与企业的长远发展相结合。



图为设立在中牟县的家庭银行支农便民服务站。村民可以在家庭银行办理挂失、银行卡、存折，以及存取款等业务。

本报记者 李景摄

访谈

本报记者
常艳军

采访
银