

# 中国村镇银行

## China Rural Bank



邮箱: zhgzyh@126.com  
电话: 010-84395150

致力于为客户提供高品质金融服务的宝坻浦发村镇银行



天津宝坻浦发村镇银行是经中国银监会批准于2013年12月19日在天津市宝坻区注册成立的股份制商业银行。作为区域性村镇银行,该行以“立足县域、服务三农、

支持小微”为经营宗旨,坚持以客户为中心,致力于为县域小微企业、农民农户和社区客户提供高品质的金融服务。宝坻浦发村镇银行依托主发起行上海浦东发展银行的先进理念,发挥自身贴近客户、机制灵活、决策迅速的优势,不断创新开发产品、优化业务流程、提高服务水平,助力县域经济增长。

2022年5月3日 星期二

第41期

社论

## 维护村行权利 推进健康发展

近期,爆出村镇银行将被主发起行吸收兼并、多家村镇银行出现提现难的消息。面对此类消息,社会上借机故意抹黑村镇银行的现象时有发生,已有部分村镇银行因此蒙受损失。

村镇银行是由符合监管条件,管理规范、经营效益好的商业银行作为主要发起行并且单一金融机构的股东持股比例不得低于20%,是经国务院金融监督管理部门依法批准设立的银行业金融机构。村镇银行经过十多年的发展,在完善农村金融组织体系、激活农村金融供给市场、优化城乡金融资源配置等方面作出了积极贡献,已成为服务乡村振兴战略、助力普惠金融发展的金融生力军。

村镇银行自身体量小、品牌弱、缺少人才、监管体制不完善、金融科技弱等是其发展中需要解决的现实问题。任何事物都有一个发展过程,我们必须正视村镇银行在发展过程中出现这样或那样的问题,各级金融监管部门、地方政府和村镇银行主发起行要更多地支持、帮助村镇银行查找问题根源,对没有出现重大原则性问题的村镇银行,要主动为其提供支持,保护其正当权利,维护其稳定性。“一并了之”解决不了根本问题。

任何事物要健康、快速发展,外因和内因相结合是必备的条件。村镇银行的风险主要来自其内部,村镇银行的股东结构优化、经营管理模式的改革等方面关系到村镇银行的健康发展,金融监管部门应制定相关的政策,防止不良资本进入村镇银行,维护其资本的纯净性。从法律、制度、预警体系、管理模式、明确主发起行责任等层面上加大改革力度,从而形成完善的监管体系,为村镇银行健康发展保驾护航。

2020年12月31日,银保监会办公厅发布《关于进一步推动村镇银行化解风险改革重组有关事项的通知》,提出了支持主发起行向村镇银行补充资本、适度有序推进村镇银行兼并重组、引进合格战略投资者开展收购、注资和强化对主发起行的激励约束等要求。因此,村镇银行只有扎实稳妥地实施中国人民银行、银保监会的有关货币金融政策,健全规章制度、提升管理质效,实行法治化、公司化及市场化运作,才能确

保村镇银行质与量的“双向达标”。

作为村镇银行主发起行在此方面将起着举足轻重的作用,主发起行不能对下属部门的管理方式来管理村镇银行,也不能放任村镇银行自由发展。主发起行要把工作重点放在选人、用人、风险管理、考评等工作上;在配备德才兼备班子的基础上,要介入村镇银行管理制度建设,植入主发起行多年积累的优秀管理经验,出台激励机制,赋予村镇银行管理团队责、权、利,促使运营团队放手手脚开展各项工作。村镇银行要搭建风控预警体系,建立整套合规运营机制,运用有效手段及时到偏,将问题消灭在萌芽之中;加大考评和奖励力度,充分调动运营团队和员工的积极性。

根据融信云发布的《2021村镇银行调研报告》显示,截至2020年末,村镇银行户均贷款余额30.5万元,较2019年同期再次下降

2.89万元,已连续9年保持稳定下降;单户500万元以下贷款占比85%、单户100万元以下贷款占比47.3%,较去年同期分别上升了0.84、3.38个百分点。对于将市场定位于“支农支小支微”的村镇银行,各级地方政府应给予包括税收优惠在内的政策倾斜,当村镇银行遇到困难时,要主动帮助其解决遇到的困难,推进其良性发展。

金融科技是村镇银行发展的短板,这也是造成其获客等成本居高不下的原因,影响其发展。由于金融科技投入成本较高,对单个村镇银行来说,难以承担这项过高的投入成本,极易拖垮村镇银行。因金融的特殊性,村镇银行和社会类金融科技机构合作存在较大的风险。如何让村镇银行在金融快速发展中“不掉队”,是非常值得关注的问题。作为金融科技“国家队”的相关机构要主动承担起责任,让金融科技普惠村镇银行。

外因要通过内因起作用,村镇银行运营团队在加强责任心、事业心的同时,要勇于创新,广泛开展同行之间的交流、学习,调动全员的积极性,加强银政、银企合作,要用新金融、智慧金融、精准滴灌金融来“支农支小支微”,开展差异化错位金融服务,形成自己“小而美”的金融生态,这才是避免村镇银行“夭折”的路径所在。

慈利沪农商村镇银行找准坐标瞄准靶心

## 探索普惠金融助力乡村振兴新路径

□ 朱敏

2012年8月14日,慈利沪农商村镇银行挂牌成立,是湖南省张家界市开业最早的村镇银行之一。作为一把破解金融服务乡村振兴难题的“金钥匙”,自成立起,该行以信用评级为切入点支持乡村振兴,紧紧围绕服务乡村振兴这一战略主线,坚持人民至上的发展理念,坚守支农支小的市场定位,把农村金融的发展趋势涵盖进服务三农工作中来,因地制宜,科学施策,确保改革发展、创新发展、转型发展始终同党中央要求保持高度一致。

10年来,在支持乡村振兴的实践中,从该行班子成员到中层管理干部,再到普通员工,从战略谋划到方案制定,再到工作执行,全体党员干部同心同德,群策群力,始终发扬“三种精神”(默默无闻、无私奉献;百折不挠、顽强拼搏;廉洁自律、道德至上)、“三种作风”(充满激情、永不言败;吃苦耐劳、同舟共济;脚踏实地、求真务实),早上一身露水、中午一身泥水、晚上一身汗水,奔走于田间地头,穿梭于村社户,真正将党中央的政策落实到服务三农的点滴工作中。

### 加大 支农支小普惠力度

慈利沪农商村镇银行紧紧围绕“服务本土、服务三农、服务小微”的经营理念,始终扎根县域,服务乡村振兴,不断加大涉农、民营和小微企业的信贷投放力度,信贷投向县域农户、社区居民和小微企业,为绿色乡村、生态乡村、美丽乡村建设助力赋能。截至2022年3月末,该行累计投放各类贷款31.87亿元,贷款余额78879.25

万元,其中涉农贷款7.8亿元,占比98.83%;普惠型小微企业贷款5.29亿元,占比67%,较好地发挥了提升服务乡村振兴战略能力。

为确保支持乡村振兴工作的落地实施,该行不断优化创新工作方式方法,进一步缓解了小微企业、三农客户“融资难、融资贵”等问题,持续提升金融服务质效。其中一项便是完善内部机制建设,该行制定绩效考核办法时,明确“结构调整指标包括贷款户数指标、储蓄存款占比指标、抵质押类贷款占比指标、农户及小微企业贷款占比”四项指标,并将小微企业“两增两控”指标纳入“社会责任”指标进行考核,直接与相关责任绩效挂钩。2019年5月,该行制定了《慈利沪农商村镇银行小微授信业务尽职免责管理办法(试行)》,制度包括“总则、授信受理与调查环节、授信审查环节、授信审议环节、授信审批环节、授信支用环节、授信后管理环节、尽职评价工作流程、问责和免责情形、附则”等十个方面的内容,建立和完善“敢贷、愿贷、能贷”的长效机制,并在此基础上不断优化和完善,持续提高服务小微企业、三农客户的质效和巩固普惠金融成果。

### 提高 金融服务质效

为更好地支持农业供给侧结构性改革,慈利沪农商村镇银行根据三农特点,不断改进创新金融产品和服务方式,坚持支农支小这一主旋律,专注转型村居、小微,为满足三农发展提供专业化、差异化、特色化的金融服务。截至2022年3月末,户均信贷余额31.87万元,支持乡村振兴战略,助力脱贫攻坚战。

创新信贷产品。该行不断创新金融产品和服务,在大力推广“惠民贷”“家庭贷”等信

品种的基础上,做好贴息贷款“创业贷”等新产品的推广,推动信贷服务与产业发展深度融合,为客户提供多渠道、可获得、全方位的金融服务。

创新授信方式。针对种植养殖以及农产品销售季节性性强,抗风险能力弱,资金需求时效性强等特点,为三农客户量身打造“周转贷”“循环贷”等接地气、有特色的信贷产品,做到“一次授信、循环使用、随借随还”,着力满足三农在生产经营过程中的资金需求,广受三农客户青睐。

创新担保方式。针对三农客户有资产少、抵押担保物不足等问题,该行不断创新抵押担保方式,拓宽抵押担保资产范围,先后推出公司为公司担保、公司为个人担保、个人为公司担保等担保方式,并加强与专业担保公司的合作,推广“惠农担”业务,解决部分三农客户贷款担保难等实际问题。

创新服务方式。该行加强小微企业市场调研,深入工业园区、商贸市场、偏远乡村等,战略性、科学性、系统性开展市场调研,了解当地小微企业、三农农户的金融服务需求,明确信贷支持目标,持续加大信贷投放力度;组织开展社区网格化宣传营销活动,利用双休日、节假日等时间,深入街道社区、工业园区和乡镇村社,主动上门服务;通过开展国家金融惠民政策和该行信贷产品优势,掌握小微企业、三农客户的紧急迫切的金融需求,根据客户需求提供精准服务。(下转B2版)

鹤山珠江村镇银行

## 让“新市民”创业安居不再等“贷”

为不断满足新市民的金融服务需求,广东鹤山珠江村镇银行于前不久推出专门服务于“新市民”的信贷产品——“珠江·新市民贷”,以准入门槛低、极速审批、随借随还、循环使用等便捷灵活举措疏通新市民群体融资的堵点痛点问题。既帮助“新市民”缓解资金周转压力,助力“新市民”更好的融入新城市生活,充分体现该行“快、灵、便”的服务理念,同时更好地将普惠金融服务落到实处,真正做到金融惠民。

截至4月10日,鹤山珠江村镇银行累计发放

“珠江·新市民贷”逾40笔,发放贷款近500万元。韦先生,是广西在鹤山务工人员,在鹤山一科技公司工作,同时也是一名微商,日常主要帮助家里销售海味干货,由于需要流动资金周转,韦先生咨询了多家银行,但大部分都要求其提供抵押品和担保,办理时间较长不能急之所急,且民间资金高昂利息成本也让他望而却步。正当韦先生为焦急时,“珠江·新市民贷”为韦先生解决了问题。

鹤山珠江村镇银行客户经理了解情况后,根

据韦先生的实际需求和经营状况,为他办理了一笔授信期限5年,金额8万元的纯信用贷款。资料收集完毕当天,韦先生就拿到了经营周转所需的资金,缓解贷款期限与资金周转错配的问题。

下一步,鹤山珠江村镇银行将继续坚守初心使命,围绕《政府工作报告》等政策指引深耕三农、小微和“新市民”等领域,加大资金支持,做小做微,提出更多有力创新举措,为新市民提供专业、快速、多元的金融服务。黄伟东

高管访谈

## 坚守支农支小定位 打造“小而美”精品银行

——访天津宝坻浦发村镇银行行长王冬



天津宝坻浦发村镇银行行长王冬

□ 徐国维 通讯员 孙旭 陈亚

天津宝坻浦发村镇银行是宝坻区唯一一家新型农村金融机构,在支持地方经济发展中形成了自身独特的市场定位和发展方向,近年来交出了一份服务宝坻乡村振兴的亮眼“成绩单”。近日,该行党支部书记、行长王冬接受了本报专访。

宝坻区是天津市传统农业大区,宝坻浦发村镇银行是如何立足三农开展金融服务的?近年来取得了怎样的成绩?

王冬:宝坻浦发村镇银行于2013年12月19日注册成立,是宝坻区唯一一家具有独立法人资格的村镇银行。主发起行为上海浦东发展银行。村镇银行是“为农”而生,促进农村发展、农业增效、农民增收是村镇银行的初心所在。自开业以来,我行围绕国家三农政策和集团发展战

金融倾斜。2021年新增贷款规模5864万元。

领导带头,身先士卒,当好指挥员。村镇银行业务小,客户分散,员工需要付出更多的努力克服畏难情绪。作为村镇银行的行长,首先发挥带头作用,带头冲锋陷阵,“实”字当头,“干”字当先,把忠诚于村镇银行事业作为坚定不移的信仰,真正沉下心来,扑下身子,全力以赴投入到服务宝坻农村发展和乡村振兴的战场中去;另外要始终坚守支农支小市场定位的信念,持之以恒,主动思考,主动作为,和客户经理一起走访小微企业、农户,带领全体员工积极投身到支农支小的主战场。

加强队伍建设,激发发展动力。三农问题一直是中央“一号文件”部署的重点工作。村镇银行承载的是农村金融服务的一份重要事业,我行始终坚持以人为本,引导员工树立更加鲜明的服务三农导向,通过聘请乡村振兴指导专家,通过当面授课、召开业务交流会等形式,切实提高全行员工的专业能力。2021年度,我行聘请了陈光星(高级农艺师、天津农学院理事、宝坻县蔬菜协会理事长)、渤海农业集团的尚东维、刘玉萍、丰华裕隆集团董事长王立国(全国甘薯领域的带头人)、新开口镇专业养殖村书记程金港等有技术、懂管理、富有开拓精神的5位乡村振兴指导特聘专家。2022年,我行将继续聘请三农领域的专业人才,增强我行业务人员的服务本领,努力建立一支高素质、职业化、懂农村、爱农业的人才队伍,让优秀人才在村镇银行的舞台上展现奋斗者的风采。

业务重心下沉,克服网点少的不足,将金融服务延伸到田间地头。去年以来,我行重新梳理宝坻区域特点,通过对大量市场调研的总结,同时结合宝坻区域特点,制定了2021年-2022年业

务发展方案。方案明确要提高我行在农业金融服务的覆盖面。通过与区农委的对接,共同扩大对区内家庭农场、示范村、农业带头人的资金支持力度。在此方针的指导下,利用客户视图的新一轮内容升级扩充,以及更为精细精准的客群定位,提高客户产品粘性,努力实现各项业务的总体经营目标。去年以来,我行累计走访1200余农户、460余家中小企业,掌握了大量的第一手数据,通过数据化的分析,结合宝坻农业特色,我行与专业担保公司合作,实施对农户的担保贴息支持,扩大受众面。2021年,我行结合不同的客户需求,精准推出了“农创保”“农牧贷”“春耕贷”“收粮贷”等一系列涉农贷款产品,解决农户贷款缺少担保方式问题,让更多的农户享受到国家的普惠政策。积极开展延期还本付息工作。面对新冠肺炎疫情带来的不利影响,为助力企业复工复产,我行梳理了2021年底到期的小微企业贷款业务,安排客户经理逐户对接企业,了解企业实际经营状况,收集客户金融服务需求。

结合企业受疫情影响情况和经营状况,通过贷款展期、续贷等方式,给予企业一定期限的延期还本安排,对我行普惠小微贷款做到“应延尽延”。截至12月末,我行对4413.29万元贷款进行了延期付息操作。同时,将我行的“创业贷”贷款利率下调0.63个百分点,有效减轻了企业和农户的负担,缓解涉农小微企业“融资难”的问题,为加快企业复工复产提供金融支撑。

宝坻浦发村镇银行是如何开展党建工作的,又是如何实现党建与服务三农互惠共促的?

王冬:在开展党建工作方面,我行加大了党建外联共建力度,积极与辖内企事业单位、特色农业村对接。另外一点就是用心用情加大为

群众办事的力度。

2021年,我行先后与天津农垦渤海农业集团有限公司、天津丰华裕隆农业发展有限公司、肉牛养殖专业村后六家口村、水稻种植专业村大米庄村、中关村科技城等优质涉农企业或特色产业村开展“银企”党建共建活动,实现了党的建设与企业良性互动,创设共建双方互利互惠、共同发展的平台;以“党建共建”为突破口,共享共赢,实现了资源的优势互补,通过推介我行优惠的利率政策以及多样性的涉农信贷产品,推进批量授信,把“扶农支小”业务做精做强。

为满足地方经济主体多元化的金融服务需求,宝坻浦发村镇银行采取了哪些创新举措?

王冬:在具体工作中,我行大力实施农户名单制授信,对有授信融资需求的农户采取预授信,将审查时间提前,提高放款效率,解决农业生产资金需求时效性强的问题;与主发起行联动,对区内规模以上企业开展联合贷款,聚合主发起行的力量,为优势资源互联互通提供桥梁,提高普惠金融服务能力;加强与各政府主管部门、经济管理部门的沟通协调,加大与担保公司等机构的互利合作,建立地方政府、专业市场、商会协会、产业园区等多渠道的合作平台;在促进银企双方对接的过程中,综合运用各种广告及宣传媒体将我行服务三农的品牌打响;通过创新产品、优化流程,在服务中让客户得到更多便利,根据不同客户和产品特点,在利率及担保方面给予支持,及时满足客户的资金需求。在风险可控的前提下,积极探索对经营扎实、口碑良好且有发展潜力的优质民营小微企业给予信用保证类贷款,减轻对抵押担保过度依赖,努力提高信用贷款比重。