

[编者按]

小微企业融资难、农民创业贷款难，民间借贷高息让小微企业和农民创业者难以承受，村镇银行给他们带来无限的遐想，可村镇银行作为菏泽新兴农村金融机构却遭遇发展瓶颈，如何破局仍然让村镇银行家们感到棘手。

菏泽“草根银行”的成长烦恼

如何进行破局，仍是村镇银行面临的一个棘手问题



2013年，济宁银行、巨野、东明中银富登村镇银行成为菏泽金融新军，在今年新入菏三家银行机构中，两家为新型农村金融机构：村镇银行。村镇银行不同于传统意义上的银行在农村地区的分支机构，作为一级法人，其注册地一般在县域之内，并且其贷款对象只能针对当地的农户和小微企业。

村镇银行的设立初衷主要为促进农村地区形成投资多元、种类多样、覆盖全面、服务高效的全方位金融服务体系，有效解决农村地区，特别是乡镇经济欠发达农村地区金融网点覆盖率低、金融供给不足等问题，更好地加强与改善农村金融服务，促进新农村建设，为农村金融有效地补充新鲜血液。

然而，村镇银行自身却面临认知度低、资本金少、业务单一等问题。菏泽市银监分局建议，村镇银行在发展差异化竞争的同时，要在加大宣传力度、完善结算渠道、加快网点建设等方面谋求出路。



11月11日，巨野中银富登村镇银行的开业当天吸引不少客户咨询。

本报记者 陈晨

探访： 鄄城包商村镇银行 以“微贷技术”谋发展

鄄城包商村镇银行是2011年第一批进驻菏泽的村镇银行，以其为主要样本，记者调查了村镇银行在菏泽的发展现状。

“2011年刚开业时，经营十分困难。”鄄城包商村镇银行副行长王利军告诉记者，当时很多农民朋友都在问：“这个银行是个啥银行？”面对社会认知度低、经营业务单一的缺陷，鄄城包商村镇银行来菏的第一年举步维艰，亏损100余万元。

从存取款、换零钱这些简单的业务开始，鄄城包商村镇银行逐渐受到农户信任。“2011年未经营情况才有所好转。”王利军说，相比其他银行机构，鄄城包商村镇银行有自己的优势，那就是包商银行的核心技术：“微贷技术”。

“大的银行机构选择大型企业，我们针对的就是‘三农’和微小企业。”王利军说，在他们银行考查贷款有其特有模式：不看报表看“三表”，即水表、电表、税表。“我们是从小本经营业主角度考虑，比如一个洗衣店，他不一定会有完善的报表，那么，怎么衡量是否贷款呢，就从‘三表’来看这个店的经营状态。”

经过“三表”直观判断后，再进行贷前调查，看企业是否产生足够的现金流来判断他的还款能力。以鄄城包商村镇银行特有的贷款模式，开业二年来得到很多农民朋友认可。

鄄城包商村镇银行信贷定位是“支农支小”。“今年我

行为支持鄄城农业和农村经济发展。相继支持了养殖业、中药材种植业等。”王利军说。

但是根据2013年末达到3个亿的存款预期，目前完成的1.5亿还相差甚远。“发展规划在县域范围的乡镇设立分支机构，但是今年的发展速度比预期要慢一些，目前正着手筹备在乡镇布设两个营业网点。”王利军说。

除在网点少，客户存取款不方便外，村镇银行的业务单一也影响银行发展。王利军告诉记者，目前鄄城包商村镇银行的业务包括存贷款、资金汇划和资金结算，并且只支持存折。“11月25日通过了人民银行的三级审批，可以发行借记卡，2014年上半年将在乡镇设立自助设备，通过设立分支机构和布设自助设备能够更好的为客户提供优质、高效的金融服务。”

在鄄城，中、农、工、建、农发、邮储、农信社都有营业场所，莱商银行也于2012年入驻鄄城。鄄城包商村镇银行副行长王利军认为：“随着不同类型的银行机构入驻抢占市场，加剧了银行之间竞争，加上利率市场化的推进，我们行在今后的发展中将面临着严峻的挑战和发展的机遇。”

据了解，目前鄄城包商村镇银行资产总额为27895万元，从2011年4月开业到2013年9月末，累计发放250笔农户贷款，累计金额22913万元；累计发放47笔小微企业贷款，累计金额8600万元。

现状：

认知度低、资本金少、业务单一是一村银行发展拦路虎

记者从菏泽银监分局了解到，目前菏泽村镇银行发展面临着认知度低、资本金少、业务单一等问题。

据介绍，村镇银行社会知名度低是导致吸储难的原因之一。村镇银行作为新型农村金融机构，与其他银行业金融机构相比，成立时间较短，受社会认可度低，在全国范围内的规模和影响还非常有限，造成民

众对村镇银行的信任度低，导致存款吸收难、波动较大，制约了村镇银行的科学稳定可持续增长能力。

据了解，目前，菏泽4家中银富登村镇银行只有曹县庄寨一家乡镇级支行，鄄城包商村镇银行无乡镇级分支机构，网点较少，在一定程度上阻碍业务发展。

而相对其他银行机构，村镇银行资本金不足，目前菏泽5家村

镇银行注册资本均在3000万—5000万之间，资本金偏小。

“目前村镇银行的票据业务、理财业务、信用卡业务等还处于待开发阶段，在一定程度上缩小了村镇银行的服务范围。”菏泽银监分局负责监管村镇银行的工作人员介绍说，菏泽村镇银行征信系统以及结算系统的不完善也影响村镇银行业务的进一步拓展。

发展：

多方合力促进新型农村金融机构破局

“村镇银行自身要不断加大宣传力度，通过多种渠道推介业务产品和服务，努力提高村镇银行的社会形象。”王利军说，要改变村镇银行社会认知度低的现状，社会各界（包括地方政府）也要积极关注村镇银行的发展，给村镇银行以足够的信任和支持。

村镇银行在菏泽刚刚起步，虽然叫“银行”，但与其他金融机构相比还存在很大缺陷和不足，不能充分满足消费者的需求。监管部门指出，村镇银行要根据自身情况，寻求发起行支持，尽快完善结算渠道，丰富服务内容，弥补自身短板，更好的为县域经济服务。同时，村镇银行要在做好风险防范的基础上，积极开发适应村经济发展和区域产业特点的金融产品，形成具有鲜明特色的发展模式，实现差异化竞争、差别化发展。

菏泽银监分局建议，村镇银行要加快分支机构网点布局，进一步提高覆盖面和服务半径，促使业务下沉，加快业务发展，以



鄄城包商村镇银行工作人员走到街头进行宣传。(资料图)

更好地支持当地经济发展。

巨野中银富登村镇银行董事长许哲郎认为，目前县域金融市场是一个战略市场，正处于井喷式增长的初期。村镇银行虽然规模小，但经营灵活，可以围绕县域经济的独特需求，立足农村、贴近农业、服务三农，通过金融创新，打造一个为农户量身定做的商业

信贷模式，能够实现在农村金融市场的可持续发展和基本盈利。

王利军说：“虽然现在我们村镇银行发展存在一定的困难，但是我们的市场定位是清晰的，只要我们沿着我们的定位走下去，农村市场旺盛的金融服务需求就会给我们带来良好的前景。”