



# 积细流成江海 秉诚信惠万众

## ——济宁市推动村镇银行快速发展侧记

□本报记者 张夫稳 通讯员 蔡祥玉 牛玉莲

在中国金融发展史上,村镇银行从一个“概念”发展到现在的成长期,可谓走过了一条长路。长期以来,“三农”经济、“城乡金融服务”和“扶持小微企业”都是中国金融业的一个软肋,我国金融学者和业内人士一致呼吁在中国城乡地区设立多层次的金融服务体系,而在这个体系中,村镇银行无疑是一条“鲶鱼”,既符合城乡和“三农”经济发展的实际,也为地方经济发展注入了源源活水。

### 银政新风扑面来 村镇银行梨花开

2006年12月20日,银监会出台的《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》中首次放宽了准入资本范围,支持和引导境内外银行资本、产业资本和民间资本到城乡地区投资、收购、新设各类银行业金融机构。

2011年7月25日,银监会印发《关于调整村镇银行组建核准有关事项的通知》,调整村镇银行组建核准方式,完善村镇银行挂钩政策,引导和鼓励自发发起行批量化发起设立村镇银行,进一步加强和改进中西部地区和欠发达县域的农村金融服务。

2012年3月28日,国务院总理温家宝主持召开国务院常务会议,决定设立温州市金融综合改革试验区。国务院确定的温州市

金融综合改革的十二项主要任务中,其中一个亮点就是:允许民间资金可参股村镇银行。

记者调查发现,济宁市作为有着丰富中小企业客户资源和新农村建设成效卓著的大市,有着村镇银行发展的良好基础。在当地市委市政府的关心支持下,在人民银行的悉心指导、相关部门大力帮助下,一批村镇银行顺利完成了筹建申报、营业办公楼装修、人员招聘、创立大会召开和业务系统准入、金融许可证申领等各项筹备工作。

2012年3月8日,嘉祥中银富登村镇银行正式对外营业;

2012年5月29日,邹城建信村镇银行正式对外营业;

2012年6月16日,济宁高新村镇银行正式对外营业;

梁山民丰村镇银行等数量众多的村镇银行正处在开业筹备中……

### 服务小微企业 服务“三农”发展

村镇银行到底是何种类型的银行?记者调查得知,“村镇银行是为解决我国农村地区目前银行业金融机构覆盖率低、金融供给不足、竞争不充分、金融服务缺位等“金融抑制”问题的创新之举,是为促进农村地区投资多元、种类多样、覆盖全面、治理灵活、服务高效的新型农村金融体系完善而设立的,对改进和加强农村金融服务、支持新农村建设和、促进农村经济社会和谐发展,意义重大。”村镇银行可经营吸收公众存款,发放短、中、长期贷款,办理国内结算,办理票据承兑与贴现,从事同业拆借,从事银行卡业务,代理发行、代理兑付、承销政府债券,代理收付款项及代理保险业务以及经银行业监督管理机构批准的其他业务。

记者发现,与其他商业银行在济宁的分支机构不同,村镇银行虽小,却是独立法人,他们的信贷措施灵活、资金决策投放快,贷款业务具有“小、快、灵”特点。如,嘉祥中银富登村镇银行,创新了“准抵押”的担保方式,单证土地厂房、机器设备与集体土地皆可申请贷款;邹城建信村镇银行,单笔公司类贷款额度控制在1000万以内,个人类贷款控制在500万元以内,贷款受理同意后放款时间控制在一周以内,可通过相关抵押担保方式获取;济宁高新村镇银行,力图充分发挥机制活、决策快的优势,努力发展成为中小企业最信赖、居民最贴心、“三农”服务最具特色的银行。

### 丰富金融业态 无限风光在未来

进入21世纪以来,济宁金融产业发展态势良好,园区经济、

县域经济、民营经济对金融服务需求迫切,金融机构在济宁发展机遇难得、市场广阔、潜力巨大。在济宁设立的3家村镇银行,直接面向农民、农业,服务中小企业,支持县域发展,是济宁加快发展所需,是济宁农村、农民、中小企业所盼。

记者调查发现,村镇银行的落户,为济宁金融市场发展注入了新活力,有利于丰富济宁金融业态、提升金融服务水平、满足群众多种金融需求。

不积跬步,无以至千里;不积小流,无以成江海。村镇银行是济宁金融市场的一个新兵,社会认知度和品牌的形成还有很长的路要走,但是,每一个村镇银行人都有一个远大的抱负,那就是通过他们的不懈努力和专业服务与社会各界密切合作、共谋发展、互利共赢,为城乡居民的美好生活、为新农村建设、为济宁经济社会发展做出应有的贡献。

## 嘉祥中银富登村镇银行

中银富登村镇银行由中国银行和新加坡淡马锡旗下的富登金融控股公司携手打造,是国内首家由大型商业银行联手境外战略投资者组建的合资村镇银行。嘉祥中银富登村镇银行,注册资本3000万元人民币,在嘉祥境内独立开展存、贷、汇等各种银行业务。

(1)中小企业产品:嘉祥中银富登村镇银行服务的中小企业大部分年营业收入在500-3000万元之间,存贷款产品丰富:

1.轻松贷:适合每月有资金流动性的中小企业客户;循环贷款,随借随还,每月只须少许的本金还款还款后可随企业资金需要立即再借出;首次即批2年期的额度,贷款一年后经我行年审后还可依据企业经营状况追加贷款额度与改变额度到期日。额度申请获批后,只要企业信用良好,此循环额度长久有效并不需要每年在年审时向其他机构筹措过桥贷款以偿还借款本金。

2.无忧贷:适合资金回笼速度超过30天的中小企业客户;循环贷款,随借随还,每月无须本金还款;额度申请获批后,只要企业信用良好,并符合循环贷款的要求,此循环额度长久有效,并不需要每年在年审时筹措借款本金来偿还后再借出。

3.展业贷:专为县域中小企业提供的一次性流动资金贷款或适合急需短期流动资金营运的客户;流动资金贷款,每月无须本金还款,到期一次还本;适合资金回笼超过四个月但还款期较固定的中小企业;长达6个月的短期贷款,可迅速解决短期急需资金的需求;可预先分为多笔借款,期间可长达一年,提供更灵活有弹性的贷款组合。

4.成长贷:分为固定资产和流动资金贷款,每月只须少于3%本金;适合购买机器或购买原材料的客户,以及企业运

人发展壮大阶段的资深企业家;期限最长可5年,贷款金额大;固定资产贷款金额只要大于100万即可分次提款,符合固定资产现金流的情况。

(2)微型企业产品:服务的微型企业包括个体工商户(如夫妻店)和小型企业,年收入普遍在500万以下,经营规模在3-5人。

1.快活贷:以集体土地上建筑物作抵押,最长可达3年,最高额度15万元,审批更快。

2.多享贷:可放大押品倍数,最高额度达150万元,最长可达5年,为客户提供有竞争力的周转时间。

3.随需贷:房产抵押,根据客户需求随时随取,不用不计利息,可循环授信。

4.旺铺贷:大微型企业主和工薪族提供的,用于一手货二手商铺购买(直营或投资的)按揭贷款产品。

(3)个人金融产品:主要客户是年可支配收入在1.5万-10万,在我行经营所在社区中工作生活的工薪阶层群体,针对不同人生阶段的需求(买房、小孩教育、出国旅游、购买家电等)都提供相应贷款产品。

1.兴家贷(个人住房抵押贷款),不限房型、房龄,无需担保,只提供房产证;贷款最长至10年,采取等额本息的还款方式;没有评估费用;不限贷款用途;免卡费、小额账户管理费、短信通知费等。

2.乐家贷(个人自建住房贷款),满足您建房的贷款需求,需提供土地使用证明或宅基地证书和新建、改建或扩建造价清单或建房合同,还款方式灵活,为您制定还款计划,卓越的银行体验,免卡费、小额账户管理费、短信通知费等。

3.信用贷(个人无抵押信用贷款),无需任何抵押、担保,不限贷款用途,还款计划灵活;接受部分或全部提前还款,为借款人制定灵活的还款计划,免卡费、小额账户管理费、短信通知费等。

## 山东邹城建信村镇银行

山东邹城建信村镇银行有限责任公司是经中国银行业监督管理委员会批准设立的新型独立法人农村金融机构,由中国建设银行作为发起人,联合兖州煤业股份有限公司、宏河矿业集团公司、邹城市金鹏食品有限责任公司等10家企业共同出资设立,注册地为邹城,资本总额为人民币10000万元,其中建行股份占比51%,其他股东股份占比49%。

邹城建信村镇银行的市场定位是服务“三农”经济、服务“中小企业”,业务特色是贷款品种针对性强,保证措施灵活;抵押方式可以通过住房、商用房抵押、企业厂房抵押、集体用地厂房公证抵押、经济林抵押等;质押措施可以是存单质押、仓单质押、票据质押、收费权质押等;担保措施可采取第三人担保、担保公司担保、企业法人担保等;

目前,邹城建信村镇银行开办贷款业务包括村镇企业流动资金贷款、村镇企业联保贷款、农业机械贷款、农户联保贷款、农户林权抵押贷款、个人消费贷款、个人助学贷款等十几个品种。

村镇企业流动资金贷款,贷款额度最高500万元,贷款期限分半年、一年、最长二年。担保方式有抵押、质押、第三方担保,抵押、质押加保证组合式担保。

(1)村镇企业联保贷款,法定代表人不是直系亲属关系或者同一人,没有投资关联的村镇企业在自愿基础上组成联保小组,对联保小组成员提供的贷款称为村镇企业联保贷款。基本原则是“多户联保、按需贷款、控制风险、共同发展”。

(2)农业机械贷款,贷款发放对象须具备下列条件:有合法有效身份证明,具有完全民事行为能力,有固定住

所或稳定的生产经营场所;家庭成员中至少有1名(含借款人)具有生产或经营管理能力的劳动力;属于通用型或国家鼓励发展的农机具和国家提供补贴范围内的农机具;当地有农机具适应的耕地面积;自有资金不低于购买价格的50%。经销商必须为经过国家认定的农业机械购置补贴产品定点经销商。

(3)农户联保贷款,贷款发放对象为具备下列条件的借款人:具有完全民事行为能力;单独立户,经济独立,在山东邹城建信村镇银行服务区域内有固定住所;经银行认可的贷款用途;具有合法的农产品、养殖业和加工业收入;自愿组成联保小组;农户联保贷款实行个人申请、多户联保、循环使用、责任连带、按时还款的管理原则。

(4)林权抵押贷款,借款人用林权作抵押向山东邹城建信村镇银行申请贷款,借款人为抵押人,山东邹城建信村镇银行为贷款人。贷款对象是从事林业生产、森林资源开发和林产品加工的林业企事业单位和个人。

(5)个人消费贷款,是指向个人客户发放的用于其各类消费用途的人民币贷款,用途包括个人住房装修、购买耐用消费品、旅游、教育、临时非经营性资金周转等。

(6)个人助学贷款,贷款对象为临时资金周转需要和从事生产经营的自然人。主要为:用于临时资金周转的个人中高端客户;从事合法生产经营的小型农副产品加工业、个体工商户、个人独资、个人合伙企业的经营者、合伙人等;依据《中华人民共和国公司法》(简称《公司法》),下同规定设立的有限责任公司、股份有限公司的股东、董事等。

## 济宁高新村镇银行

一、市场定位:立足地方经济,支持中小企业、服务三农和城乡居民。

二、发展目标:努力打造中小企业最信赖的银行、居民最贴心的银行、“三农”服务最具特色的银行。

三、相关产品:

(1)高新·惠商——最高额可循环经营性贷款

最高额可循环经营性贷款,是济宁高新村镇银行与客户一次性签订最高额借款合同和担保合同后,在合同规定的额度和期限内,可多次提款、逐笔归还、循环使用的贷款业务品种。目前期限最长三年。

产品特点:客户能灵活主动地调节借贷资金的使用周期,资金紧缺时,可随时提款,资金宽松时,可随时还款;客户在额度内提款,无需逐笔办理担保等重复操作,随借随还,方便快捷,提高效率;客户可以提高信贷资金使用效率,有效降低财务费用,减少财务成本。

办理流程:客户申请→提交资料→客户经理受理→贷款审查、审批→审批通过→贷款发放→贷后管理。

(2)高新·惠商——园区贷、市场贷

是指我行通过与园区管理方或专业市场管理方、合作担保公司签署三方协议,约定对于园区或市场方推荐企业,在有资质的合作担保公司或园区管理方、市场方同意提供担保的前提下,见到担保公司或园区管理方或市场方的“同意担保函”即可先行为企业发放贷款的义务。

产品特点:担保条件灵活,融资额度高和审批快捷简便。

办理流程:客户申请→提交资料→客户经理受

理→贷款审查、审批→审批通过→贷款发放→贷后管理。

(3)高新·惠商——存货质押贷款

存货质押贷款是指借款人提供银行能够接受的存货办理质押的短期流动资金贷款业务。银行通过委托中介服务机构对货物进行有效看管,从而实现银行对被质押货物的转移占有。

产品特点:满足不能提供有效固定资产作贷款抵押的小型工业和贸易企业的各货流动资金需求。

办理流程:客户申请→提交资料→客户经理受理→贷款审查、审批→审批通过→贷款发放→贷后管理。

(4)高新·惠农——农户联保贷款

农户联保贷款是济宁高新村镇银行为支持农村产业发展提供的一种通过农户间联保合作的方式的金融产品,为有需求的农户提供日常生产经营资金支持。

产品特色:三户及以上农户组成联保,随借随还、额度较大,还款方式可分期归还,也可一次性归还,结息为按月结息。

办理流程:客户申请→提交资料→客户经理受理→贷款审查、审批→审批通过→贷款发放→贷后管理。

(5)高新·惠农——农家乐

农商通的服务对象:具有一定规模的农村个体工商户、农户以及涉农中小企业主。农家乐的服务对象:从事观光旅游、餐饮的农户。

产品特点:方便灵活、循环使用、额度较大。

办理流程:客户申请→提交资料→客户经理受理→贷款审查、审批→审批通过→贷款发放→贷后管理。