春回大地，万物复苏。宁波广袤的乡村田野进入了一年中最美丽的季节。

村镇银行，这个扎根基层、服务基层的金融组织也在此时迎来了重要的发展节点。

2006年，银监会作出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，放宽农村地区银行业金融机构准入政策，大力支持符合条件的民间资本到县域参与建立村镇银行。

2007年，全国第一家村镇银行开业；2008年8月，宁波第一家村镇银行在象山成立……10年来，宁波银监局持续推动村镇银行组建工作，在全市范围推动设立村镇银行13家，实现城区、县域村镇银行全覆盖。

梅花香自苦寒来。宁波村镇银行围绕定位，坚守主业，在四明大地上默默谱写奉献之歌，为宁波金融再添一块“金字招牌”。

村镇银行

扎根基层支农支小
坚守主业稳健发展

十载苦寒香自来

——我市村镇银行发展概述

文/张正伟 董妍娜 陆旭东
图/宁波银监局提供

打开一扇窗 拓展业务新视野

金融，伴随着时代的脚步前进。

2006年，中国大地上，社会主义新农村建设方兴未艾。农业转型升级、农村基础设施建设、农民创业奔小康齐头并进，一下子对融资提出了新要求。为了进一步激发农村金融市场，优化金融资源配置，更好地支持“三农”发展，银监会在这一年作出调整放宽农村地区银行业金融机构准入政策，支持符合条件的民间资本到县域建立村镇银行的决定。

这个决定为宁波银行业的发展打开了一扇窗。宁波银监局从2007年开始引导大型银行、股份制银行以及异地城市商业银行等金融机构作为主发起银行来宁波设立村镇银行。

本土银行积极响应。2008年由鄞州银行主发起在象山石浦设立了全市第一家村镇银行；奉化、余姚的农商行与当地企业合作，第一时间设立村镇银行。国开行、中行、建行、浦发银行、民生银行、盛京银行也纷纷而来，加入到这场服务乡村的大潮中。截至2016年年末，宁波地区组建村镇银行13家，占宁波辖内农村法人金融机构总数的59%，下设分支机构24家，员工人数合计662人。

10年来，各家村镇银行在宁波银监局的引导与指导下，积极开展“三农”融资服务，极大调动了民间资本扎根“三农”的积极性。罗蒙集团等企业与奉化农商行联合设立的奉化罗蒙村镇银行开发农户信用贷款、花木贷款和渔业贷款等产品，开设一年已发放渔业贷款22笔，贷款金额1200余万元。宁波经济技术开发区控股有限公司等企业与国开行联合设立的北仑国开村镇银行资产已达15.33亿元，被评为“中小企业融资服务先进单位”“小额贷款保证保险业务推广先进单位”。企业信用监管等级被市市场监管局评为最高级。

扎根最基层 开辟服务新天地

离“三农”最近，与“小微”最亲。宁波的村镇银行从成立第一天起，就牢记使命，坚守主业，“支农支小、扶贫扶弱、普及城乡、惠及民众”，为服务小微企业、促进“三农”发展发光发热。

在象山，部分持临时渔业捕捞证的渔民一直不能获得贷款，象山国民村镇银行工作人员数次登岛了解情况，推出临时渔业捕捞证贷款业务，并第一时间送到渔民手中，受到当地渔民的好评。宁波各村镇银行积极下沉服务网点，稳步推进分支机构建设。宁波的村镇银行网点基本分布在乡镇、街道，并延伸至偏远海岛地区。截至2016年年末，宁波13家村镇银行网点总数达37个，其中分支机构24个。

宁波各村镇银行认真贯彻落实国家普惠金融发展战略和监管部门要求，紧贴当地县域实际提供金融服务。镇海中银富登村镇银行坚持服务区辖内小微企业和三农客户，将落地生根镇海、做社区银行作为指导思想，要求客户经理不仅做好信贷员，更要为客户提供延伸服务。宁海建信村镇银行针对辖区小型模具企业多、资金实力不强的特点，推出“小企业设备按揭贷款”。贷款金额不超过设备价值的70%，期限不超过两年，还款方式为按月等额本息。

宁波各村镇银行坚持服务实体经济的本源，紧扣当地“三农”金融需求，坚持产品、服务创新，陆续推出各类特色产品。

象山国民村镇银行针对宁波沿海特色，为渔民推出渔船抵押贷款、专项柴油贷款、临时渔业捕捞证贷款、海域使用权抵押贷款等多种产品。海曙浦发村镇银行针对小微信贷“急、少、频”的特点，积极推广“优易贷”“商户贷”“手机循环经营贷”等简便快速贷款产品。

创新续贷业务，为辖内中小微企业提供融资“快车道”，向符合条件的中小企业提供快速贷款，享受一年到期后不还本即可自动续贷的优惠政策。创新养老贷业务，与当地社保管理中心签订协议，向符合参保范围、有参保意愿但缴费困难的农村居民发放专项补缴基本养老保险费的信用贷款。

三个“全力” 开创监管新局面

为了让村镇银行健康、稳定发展，宁波银监局严格按照银监会“低门槛、严监管”的原则，实施审慎监管。对农村地区新设银行业法人机构资本充足率、资产损失准备充足率、不良资产率及单一集团客户授信集中度持续、动态监管；根据农村地区新设银行业法人机构的资本充足状况及资产质量状况，适时采取差别监管措施。

宁波银监局全力支持村镇银行引进民间资本。督导村镇银行为民间资本入股预留空间，规范村镇银行公司治理，督促完善公司治理架构，提高“三会一层”履职能力和风险意识，保障民间资本参与村镇银行运营决策、监督的权利。全力督导村镇银行坚持市场定位。督导村镇银行“保持定力”，坚守“支农支小”的市场定位，紧紧围绕“三农”这个基础坐标扎实做好农村金融服务。督导村镇银行在发展上“增进动力”，在改进农村金融服务的供给上下功夫、做文章。督导村镇银行在考核上“明确导向”，将户均贷款、农户和小企业贷款占比等支农支小指标纳入绩效考核，防止偏离市场定位的短期行为。

此外，宁波银监局还全力引领村镇银行科学稳健运行。抓重点，引领村镇银行持续管控风险。坚持分类监管，按照一行一策原则，做好监管方案，确保不发生重大风险事件。抓督导，提升村镇银行监管质效。建立预警指标监测体系，及时提示风险，通过日常走访、列席会议、专项评估，督促其加强内部管理，培育合规文化，为持续稳健发展奠定基础。抓查处，引领村镇银行合规稳健经营。持续开展现场检查，发现问题跟踪整改，督促村镇银行规范经营，提升管理水平。

监管部门科学引导，促进村镇银行健康发展

全市新型农村金融机构表

单位	批复开业时间	主发起行
象山国民村镇银行	2008年8月28日	鄞州银行
慈溪民生村镇银行	2008年12月26日	中国民生银行
余姚通济村镇银行	2010年1月27日	余姚农商行
奉化罗蒙村镇银行	2010年9月7日	奉化农商行
鄞州国民村镇银行	2011年3月9日	鄞州银行
北仑国开村镇银行	2011年7月28日	国家开发银行
慈溪建信村镇银行	2011年7月28日	中国建设银行
宁海建信村镇银行	2011年8月1日	中国建设银行
江北富民村镇银行	2011年8月16日	盛京银行
镇海中银富登村镇银行	2011年9月30日	中国银行
宁海中银富登村镇银行	2011年12月22日	中国银行
海曙浦发村镇银行	2013年5月9日	上海浦东发展银行
象山中银富登村镇银行	2013月8月8日	中国银行

扎根基层，当好“三农”服务员

——象山国民村镇银行发展回眸

弹指一挥，10年如白驹过隙。

2008年8月，象山国民村镇银行在象山石浦落地。作为宁波市首家村镇银行，象山国民村镇银行始终坚持“农”字当头，错位发展，服务小微，营业网点从最初的1家发展至14家，金融服务基本覆盖象山镇乡、街道。

截止2016年末，银行存款规模突破25亿元，贷款规模达到19亿元，贷款户数近9000户，贷款户均23.71万元，各项监管指标符合要求；先后荣获第五届全国十佳村镇银行、入选2015年度全国十佳成长性银行和宁波市服务业十佳“成长之星”。

坚持“三服务” 守望农村基层

象山国民村镇银行由鄞州银行联合象山多家知名企业设立，定位为服务“三农”，服务小微，服务本土，充分发挥“小、快、新”的特点与优势，打造差异化经营和特色化服务的核心竞争力。

国民村镇银行从渔民及水产加工小微企业的联保贷款业务入手，探索推出具有本土特色的海洋金融产品——“顺渔宝”系列信贷产品。2012年6月，银行针对象山部分持临时渔业捕捞证的渔民一直不能获得贷款的情况，调研并适时推出临时渔业捕捞证贷款业务。从2013年开始，银行针对中国开渔节这一重大地方节庆，持续推出渔民出海小额贷款……

“为渔服务”迅速提升了网点人气和存款量，也为国民村镇银行增量扩面找到了突破口。与此同时，国民村镇银行还迅速推出渔船抵押贷款、海域使用权抵押贷款、渔民联保贷款、水产品加工企业担保贷款，不断延伸涉渔信贷服务。

在内部管理中，银行加快体制机制创新、优化业务流程开发新产品，灵活合理地确定贷款期限、利率和偿还方式，近年来还联合保险公司推出多项保证保险贷款业务，帮助客户减轻信贷风险；推出以“国民易贷”系列为代表的小额信用贷款和水产品质押贷款，大大缓解了水产企业“担保难”困境。

“支农支小” 把服务做细致

象山龙邦生态农业公司负责人抱着试试看的心态跑到村镇银行，咨询一个项目能否得到信贷支持。“对方工厂较为简陋，抵押物不足，初看不符合贷款的条件。”银行信贷人员说，“但我们没有放弃，发现畜禽粪便加工有机肥这个项目有前景，便为他们授信50万元、并且两年内可循环使用。” 2011年，银行又为该企业增贷。几年下来，龙邦公司生产规模迅速扩大，有机肥加工能力达到年产2万吨水平，成为了农业龙头企业。

“他人不想做的，我们来做；他人做得慢，我们就做得快。”这是国民村镇银行的服务理念。”近年来，国民村镇银行重点针对种植户、养殖户提供便捷、高效的农户联保贷款服务并在定塘镇礁横村试点，一次性发放贷款208万元，让菜农购买农资、种子、化肥的资金有了着落。此外，国民村镇银行还在西周镇为家庭作坊加工业主提供互保贷款。

多赢发展 小银行有大作为

国民村镇银行“一竿子插到底”，把金融服务送到基层农渔民身边。原本较为沉寂的农村、海岛金融市场一下子被激活了。

国民村镇银行在最广阔的农村大地沉下身子、甩开膀子开展业务，实现了自身的快速发展。银行各项主要经营指标连年大幅提升，经营网点不断增加，服务渐具特色，“三会一层”的公司治理日趋健全。

不仅如此，国民村镇银行本着“奉献社会、回报社会”的宗旨，积极开展公益活动。2013年，银行联合象山县慈善总会，设立1000万元慈善基金，定向开展扶贫帮困助学等活动；经常性走访慰问、结对帮扶贫困群众家庭，向农户赠送慰问品和环保垃圾桶等日常用品；组织员工“慈善一日捐”，发起网络众筹，向全县1000名环卫工人献爱心。

村镇银行是近年来农村金融组织创新中的一大亮点。实践证明，象山国民村镇银行的经营理念和业务定位符合实际，得到了基层群众的认可。下一步，银行将借网点扩张等契机，继续改进和加强农村金融服务，在服务“三农”中实现可持续发展，将国民村镇银行打造成受公众信任、让客户满意、得政府支持的好银行。