

村镇银行加速重组

◎ 记者 曹韵仪

近日,又一家村镇银行面临收购兼并的命运。今年以来,全国多家村镇银行因合并而解散。村镇银行目前面临哪些困局,未来改革重组之路该如何走?

加速合并分立

辽宁银保监局近日发布公告称,鉴于鞍山银行收购辽宁千山金泉村镇银行,同意辽宁千山金泉村镇银行因被合并而解散,千山金泉村镇银行全部业务、财产、债权债务以及其他各项权利义务由鞍山银行承继。千山金泉村镇银行的承接银行鞍山银行也收到了鞍山银保监分局的批复,同意鞍山银行股份有限公司金泉支行开业。

近年来,村镇银行被解散合并的情况屡见不鲜。2020年底,重庆银保监局、宁波银保监局分别发布公告,同意重庆万州滨江中银富登村镇银行、宁波宁海西店中银富登村镇银行因被吸收合并而解散,这是村镇银行自2006年12月20日在中国开始试点以来首度获准解散,摸索出一条金融机构退出市场的重要机制。自此以后,村镇银行改革重组道路便按下“加速键”。

村镇银行法人机构的解散可以有三种情况,分别为章程规定、决议解散、合并或分立,大多数村镇银行都选择了合并或分立的途径。据不完全统计,自2022年6月以来,因合并、分立而解散的农村中小银行已有18家。

北京大成律师事务所高级合伙人、律师肖飒解释说,在经济下行压力加大、金融科技竞争加剧、金融机构内部转型分化的新形势下,以村镇银行为代表的

村镇银行作为我国社会主义市场经济体制下的特色产品,在16年的发展过程中面临法人及股东治理结构不完善等问题,但在乡村振兴战略下或许会迎来新机遇。

中小银行面临的经营压力加剧。

“‘多并购,少破产’原则指导下的金融监管政策,固然可以在合规退场的条件下较为妥善地保障投资者和消费者权益、稳定市场与储户的信心、避免风险的进一步扩大与扩散,但也要看到,若不能在银行日常运营中完善合规建设和贯彻穿透监管,从源头上管控风险的发生,该策略仅能延迟和集中风险。”肖飒表示。

村镇银行困局

今年以来,多家村镇银行因为合并而解散。1月3日,黑龙江银保监局发布



张力 制图

公告,鉴于哈尔滨银行收购巴彦融兴村镇银行、延寿融兴村镇银行,同意两家村镇银行因被合并而解散。巴彦融兴村镇银行、延寿融兴村镇银行全部业务、财产、债权债务以及其他各项权利义务由哈尔滨银行承继。

3月31日,富滇银行收购昭通昭阳富滇村镇银行,并设立富滇银行昭通海楼路支行、富滇银行昭通龙泉支行、富滇银行昭通珠泉支行、富滇银行昭通北市区支行、富滇银行昭通凤凰支行、富滇银行昭通洒渔支行、富滇银行昭通青岗岭支行获批。

光大银行金融市场部分析师周茂华对《国际金融报》记者表示,兼并重组成

为近年来不少区域中小银行改革化险的重要方式之一。由于宏观经济环境复杂,部分村镇银行经营压力上升,因而选择“抱团取暖”。同时,通过兼并重组有效化解潜在风险,完善内部治理,将提升经营效率。

这一道路也获得监管的支持。2022年5月20日,银保监会有关部门负责人在通气会上表示,鼓励优质银行、保险公司和其他适格机构参与并购重组农村中小银行,会同相关部门落实鼓励中小银行兼并重组支持政策,按照市场化法治化原则推动农村中小银行兼并重组和区域整合。

目前,个别村镇银行存在股东良莠

不齐、公司治理低下、内部控制不力等诸多严重问题。根据央行金融机构评级结果,村镇银行是风险最高的金融机构之一。截至2021年底,有103家村镇银行为高风险机构,占全部高风险机构的32.59%。今年以来,银保监会及各分支机构累计对村镇银行开出121张罚单,119家村镇银行挨罚,处罚金额合计约5776万元。

除面临吸储困难、较难盈利等发展困局外,2022年4月河南4家村镇银行“爆雷”,储户的存款无法正常取出,虽然后续出台了分批垫付处置方案,但是不少储户对村镇银行的信心大打折扣,导致全国各地村镇银行的储户大量流失。

或迎来新机遇

资深金融监管政策专家周毅钦对记者表示,目前中小银行的定位处在比较尴尬的位置。“从2016年开始,国务院层面加大了对国有大行在普惠金融领域的贷款要求,全力解决中小企业融资难、融资贵问题,国有大行在普惠金融贷款领域进行业务下沉,同时一起下沉的还有农商行,重新要求回归主业、服务本地、立足本地。在这样的背景下,本身管理能力较弱、资产规模较小、社会认知度较低的村镇银行‘腹背受敌’,业务增长受到比较大的挑战。从2018年开始,建行、国开行等几家曾经的先行者开始转让村镇银行股份,这也是大股东持续评估资本回报后做出的果断抉择。”周毅钦表示。

市场认为,村镇银行作为我国社会主义市场经济体制下的特色产品,在16年的发展过程中积累了不少问题,比如法人及股东治理结构不完善,部分村镇银行的股东大会、董事会、监事会履职不到位等,但在乡村振兴战略下或许会迎来新机遇。

中昌盛研究报告指出,乡村振兴战略的第一条即“产业兴旺”,金融是产业发展不可或缺的重要杠杆之一。农村产业发展形成了巨大的潜在金融市场需求,农村金融市场需求不断扩大,对农村金融产品的需求量也不断增长。

“在提供金融产品和金融服务的过程中,村镇银行的精准性特点相较于其他金融机构更加明显。村镇银行提供的金融产品具有明显的‘本土化’的特点,与本地农村市场契合度较高。”研究指出,村镇银行应发挥精准性特点高度契合农村市场需求,发挥专业性特点定向服务农村金融市场。

“异地存”博息差



张力 制图

◎ 记者 曹韵仪

在存款“降息潮”背景下,储户为了寻找较高利率的产品使出浑身解数。更有甚者,为了零点点的利率差不惜坐上高铁,特意去外地的银行存钱。

异地存款热

家住江苏省苏州市的孙先生在社交媒体上看到某城商行的上海支行存款利率不错,在阅读了别的储户跨地区存款故事分享后,他也心有所动。

“一大早就坐上从苏州到上海的火车,当时还在下雨。苏州的三年期定期存款利率是3.2%,而上海的这家银行是

3.5%。我选了一家好评比较多的支行,下了上海站就直接过去了。”孙先生回忆说,现场门庭若市,银行的理财经理脸上笑开了花。

“建议外省的储户就不要开户了,直接到上海办卡,这样以后网上都能买,享受更高利率。”孙先生建议。

尽管只相差了0.3%的利率,但如果存款金额较大,折合三年也有几千元的区别,因此在社交媒体上有不少用户分享跨城存款的故事,也引发不少读者的共鸣。无锡的陆女士选择在周末来到上海的某城商行存款。据她透露,这家支行在网络上人气很高,现场排队要三个小时。

“跨城存款真香,无锡的同一家银行

三年定存利率只有3.1%,上海的这家支行有3.5%,排队的时候还送了挂面,办理存款还送了不少礼品,京东直接寄回无锡很方便。”陆女士表示。

为何同一家银行不同地区的支行存款利率也会有差别?

“由于不同地区银行资金需求、资金成本、同业竞争态势的不同,会出现同一银行在不同地区、不同网点、线上线下存款利率的些许差异。在符合总行制定的利率基本原则下,总行会下放给分行一定的灵活调整权限。”零壹智库特约研究员于百程表示。

由于不同省份有各自的市场利率自律定价机制,结合不同地区各银行机构内部资金组成和需求的不同,确

由于不同地区银行资金需求、资金成本、同业竞争态势的不同,会出现同一银行在不同地区、不同网点、线上线下存款利率的些许差异。

实会有些许差距。

利率还会降吗

储户情愿如此奔波的背后,是银行存款利率的不断下调。今年以来,多家中小银行降息,仅4月以来,就有河南省、广东省、湖北省等地多家城商行、农商行下调存款利率,河南省一些农信机构1年期、2年期、3年期整存整取定期存款挂牌利率分别由之前的2.25%、2.7%和3.3%下调至1.9%、2.4%和2.85%,分别下调35个基点、30个基点和45个基点。

而国有大行的3年期定期存款利率在3.0%左右。交通银行北京分行自4月起下调3年期存款产品的利率,1万元和5万元的存款利率分别为3.05%和3.1%,较之前分别下降了5个基点、15个基点。

不过,民生银行首席经济学家温彬

对记者表示,利率下调不代表新一轮的降息在路上。“近期部分中小银行下调存款利率,应是在利率自律机制下,对前期国股银行等挂牌利率下调的延续,也是当前呵护净息差的需求,并不意味着新一轮全国性降息的开始,短期内存款基准利率调整的概率仍较低”。

光大银行金融市场部宏观研究员周茂华也表示,“短期内大行跟进下调存款利率的可能性偏低”。一方面,国内经济稳步复苏,市场信心和信贷需求回暖,1-2月信贷供需两旺。大行近年来净息差也明显收窄,而且去年已经调整过存款利率,因此此轮再进行调整的可能性不大。

广发证券银行业首席分析师倪军表示,虽然大部分银行期待引导存款利率下行,往后看也有进一步下调空间,但银行体系对存款利率市场化调整机制还在摸索期,全行业存款利率下行时机还有待观察。

中国银行保险监督管理委员会上海监管局

关于颁发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经中国银行保险监督管理委员会上海监管局批准,颁发《中华人民共和国金融许可证》,并获准开业,现予以公告。

机构名称:兴业银行股份有限公司上海虹梅支行	业务范围:经中国银保监会批准,并由你总、分行授权的金融服务业务。
机构编码: B0013S231000099	
许可证流水号: 00855412	
批准日期: 2023年04月11日	发证机关: 中国银行保险监督管理委员会
机构住所: 上海市闵行区虹梅路3168号1-2层	上海监管局
邮政编码: 201103	
电话: 34975051	发证日期: 2023年04月18日

以上信息可在中国银行保险监督管理委员会网站上(www.cbirc.gov.cn)查询