

# “补血”向左、合并向右 村镇银行路在何方

近日全国首批获批解散的案例将村镇银行这一行业的下沉力量推向聚光灯下。当前已有超过1600家村镇银行开业,在由“数量”到“质量”的转变过程中,规模小、经营能力弱对其发展形成挑战。一边是两家村镇银行因被吸收合并而解散,另一边近期村镇银行“补血”增资动作不断,这一长尾力量路向何方引发关注。

## 首现村镇银行解散案例

12月29日,中银富登村镇银行官微消息显示,2020年12月底,银保监会重庆监管局、宁波监管局分别发布公告,鉴于重庆万州中银富登村镇银行吸收合并重庆万州滨江中银富登村镇银行,宁海中银富登村镇银行吸收合并宁波宁海西店中银富登村镇银行,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。因被吸收合并而解散行的全部业务、财产、债权债务以及其他各项权利义务,分别由吸收合并后的重庆万州中银富登村镇银行、宁海中银富登村镇银行承继,其主发起行仍为中国银行,不影响存贷款等相关业务办理。

当前,中小银行被吸收合并渐成趋势,但直接宣布解散的却颇为罕见,这两家银行也成为全国首批获批解散的村镇银行。对此,中银富登村镇银行回应称,此次吸收合并,是中银富登村镇银行落实监管要求、对同一设立地点两家村镇银行实施合并的正常工作安排。通过吸收合并,能够实现强强联合,充分整合中银富登在当地的资源,扩大村镇银行资本实力、业务规模和区域影响力。

“这两地村镇银行通过兼并重组,有助于

理顺股权结构,健全内部管理制度,完善治理,增强银行资本实力;合并后的银行可以压缩重复的业务部门,集合两家优势业务、人才等,并且合并后也少了此前两家银行竞争成本;另外,机构减少也有助于降低监管方面成本。”光大银行金融市场部分分析师周茂华如是说。他同时指出,两家村镇银行合并后,还面临着如何理顺股权结构和高效处置不良资产,如何有效整合两家人员与管理,提升银行整体管理水平和经营效率的问题。

## “补血”动作不断

值得一提的是,就在首现解散案例的同时,村镇银行也频繁获股东增持,扩充资本之路未曾停止。

整合两地村镇银行的同时,12月28日,重庆银保监局亦同意中国银行增持重庆万州中银富登村镇银行3637.91万股,增持后持股比例为66.58%。此外,宁波银保监局还同意中国银行、富登金融控股私人有限公司增持宁海中银富登村镇银行股份,增持后分别占该村银行定向募股后总股本的74.964%、8.329%;同意宁波太平洋百货集团、宁海县资产经营管理有限公司投资并持有该股份,分别占该村银行此次定向募股后总股本的6.552%、6.224%。同意宁海中银富登村镇银行注册资本由5000万元变更至1.45亿元。

除了中银富登村镇银行外,北京商报记者查询发现,仅12月28日一日,银保监会官网就披露了多家村镇银行募股增资事宜。例如,黔东南银保监局公告显示,同意凯里东南村镇银行募集4.54亿元股金的定向募股方案;绥化银保监局公告称,同意海伦惠丰村镇银行配股2000万股的方

案,配股后,该行股本总额由5000万元达到7000万元;齐齐哈尔银保监局同意拜泉融兴村镇银行定向募股方案,募股额度2.23亿元;大庆银保监局消息称,同意杜尔伯特润生村镇银行将注册资本从5000万元人民币增加至2.3亿元人民币。

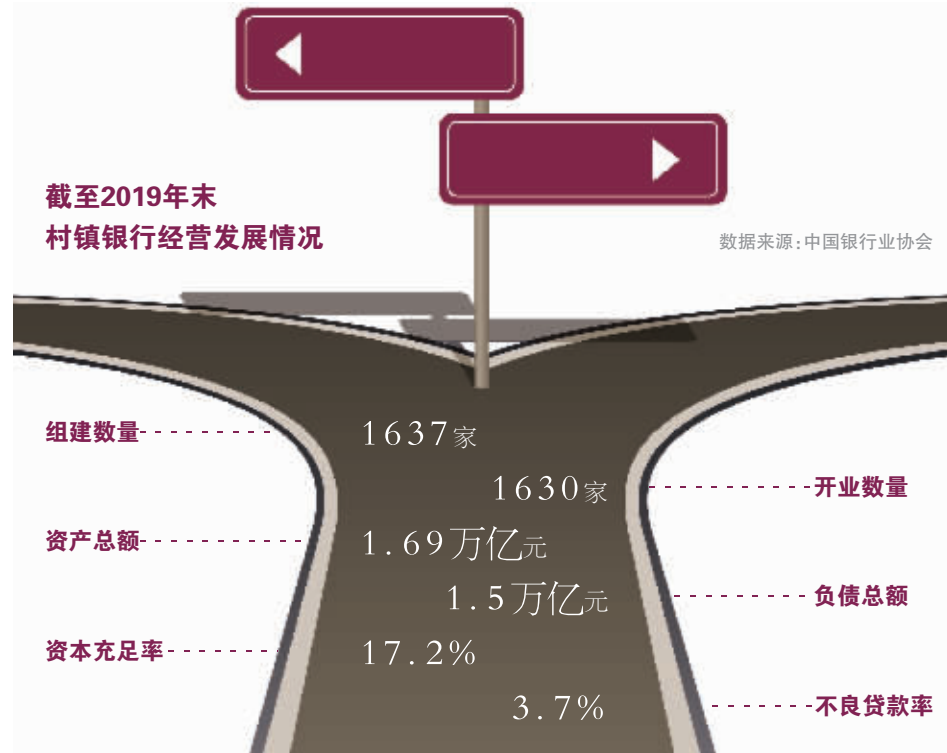
频繁“补血”的背后,是作为行业中的下沉力量,村镇银行普遍缺乏竞争力,面临较大的经营压力。零壹研究院院长于百程指出,村镇银行服务本地县域农村经济,自身规模相对较小,服务客群规模也小,不良贷款率高于全国水平,同时运营成本相对也比较高。

中国银行业协会披露的数据显示,2019年末村镇银行不良贷款率为3.7%,对比来看,同期全国银行业平均水平为1.86%。

周茂华也表示,村镇银行普遍存在股权结构复杂,经营与风控效率不高,粗放式发展导致资产负债结构不合理,部分村镇银行不良问题严重等。同时,村镇银行在资本实力、负债能力、网点品牌、业务竞争力和融资渠道等方面远不及大中型银行,补充资本压力大,经营压力较大。

## 转型路在何方

事实上,村镇银行具有普惠特征,也是宏观调控政策重要传导渠道,自设立以来,村镇银行在健全农村金融体系、激活农村金融市场和服务支农支小等方面发挥了积极作用。在2011年前后,村镇银行设立迎来高峰,并在2013年突破了1000家。根据中国银行业协会近日发布的《中国村镇银行行业发展报告2019-2020》,至2019年末,村镇银行组建数量1637家,开业数量1630家。



为了让村镇银行更加健康发展,2018年1月,原银监会发布《关于开展投资管理型村镇银行和“多县一行”制村镇银行试点工作的通知》,以提高村镇银行规模化、集约化管理和专业化服务水平。

此后,2019年9月,常熟农商银行发起设立的全国首家投资管理型村镇银行——兴福村镇银行正式开业。今年8月,中国银行控股子公司中银富登村镇银行正式开业,成为第二家投资管理型村镇银行,也是全国最大的村镇银行集团。

展望未来,业内人士认为,村镇银行的发展机遇与挑战并存。于百程表示,近几年,村镇银行一方面面临互联网金融的冲击,另一方面也受到商业银行服务下沉的影响,因此,村镇银行的发展需求从“数量”向“质量”转变。一方

面通过扩充资本,增强自身实力;另一方面,服务和业务流程要更加契合本地需求,发挥业务灵活和扁平管理的优势。

在周茂华看来,未来村镇银行转型的根本还是在于夯实稳健经营基础,回归当地需求,通过供给侧结构性改革,完善内部治理,加大不良处置力度,优化资产负债结构,提升风控能力等;同时,重视产品创新研发,提高金融服务有效供给,为消费者提供个性化、有竞争力的金融服务。谈及未来村镇银行发展方向,他进一步指出,一是服务实体经济,聚焦小微、三农和制造业等实体经济薄弱环节;二是打造多层次银行发展体系,村镇银行根据区域优势培育自身发展独特竞争优势。

北京商报记者 孟凡霞 马婧

## 安信信托兜底协议遭判无效“破刚兑”权责如何界定

北京商报讯(记者 孟凡霞 宋亦桐)一则兜底协议被判无效的诉讼再次引发了信托行业对“破刚兑”的相关讨论。近日,安信信托发布了涉及湖南高速集团财务有限公司(以下简称“湖南高速集团”)与该公司的诉讼进展,安信信托二审“反转”胜诉,本该涉及数亿元的信托兜底款项仅需支付逾57万元诉讼相关费用即可了结。在分析人士看来,本次判决对于深陷诉讼泥潭的安信信托来说是重大利好。

该案件的起因为一笔涉及湖南高速集团认购的安信信托产品出现逾期,涉及信托资金4亿元。此前,湖南高速集团、安信信托双方签订了《信托受益权转让协议》及《补充协议》,约定安信信托受让湖南高速集团持有的信托受益权,支付转让价款4亿元并支付利息,但在规定时间内安信信托未能依约履行支付款项,湖南高速集团遂将安信信托起诉至法院。

2020年8月初,湖南省长沙市中级人民法院作出一审判决,安信信托应向湖南高速集团支付信托受益权转让价款本金4亿元及信托资金及收益(收益按年利率7.5%支付),违约金按年利率10%,总额不超过1.25亿)等费用。

一审败诉后安信信托提起上诉,湖南省长沙市中级人民法院作出了二审判决,从二审判决中了解到的信息为,安信信托和湖南高速集团双方依据《信托合同》建立的信托法律关系,而通过后签订的《信托受益权转让协议》及《补充协议》,改变了《信托合同》确立的权利义务关系。

安信信托作为受托人受让了原由湖南高速集团享有的信托利益并承担了因信托计划所产生的全部投资风险。而湖南高速集团则从《信托合同》中脱离出来,通过收取固定的信托受益权的转让价款来获取利益。二者法律关系是名为信托受益权转让,实为保本保收益的承诺安排。所以,湖南省长沙市中级人民法院认为,上述行为违反了《中华人民共和国信托法》第三十四条“受托人以信托财产为限向受益人承担支付信托利益的义务”的规定,应属无效。

这就意味着,湖南高速集团暂时拿不到4亿元信托资金款项,还要承担一审、二审中合计超500多万元的受理费,而安信信托只需要负担9451元的受理费,以及支付律师代理费49万元、律师咨询费3万元及差旅费45115元即可。谈及此次二审判决,金乐函数分析师廖鹤凯分析称,本次判决对于深陷诉讼泥潭的安信信托来说是重大利好,特别在公司重整的关键节点,重整推进迎来重大转机。

北京寻真律师事务所律师王德怡对北京商报记者表示,这个案件中安信信托赢得了官司,说明其有权按已签署的合同条款兑现收益权,但法院是以合同无效为由进行判决的,安信信托赢得并不体面。依法合规经营是上市公司从事相关交易的前提和基础。安信信托的法律合规部门显然没有把好风控关。如果安信信托与其他投资者在相关协议中也达成了类似的条款,则于投资者而言,上述条款同样存在无效的风险,投资者难以根据上述“保底条款”主张权利。

## 拒绝“舌尖浪费”民生银行北京分行积极开展“光盘行动”

近日,民生银行北京分行在全辖范围内开展了系列“光盘行动”,拒绝“舌尖浪费”。

民生银行北京电子城支行联合企业客户和社区民众,共同提倡勤俭节约的传统美德,营造“吃多吃少、光盘正好”的良好风气。据悉,该行于每周二、四中午利用午餐时间,走进兆维工业园区食堂、餐厅和企业,开展以“光盘行动”为主题的系列公益宣传活动。参与活动人员在宣传板前写下自己的“光盘行动”宣言,并手持宣传标语合影留念,为“光盘行动”发声。

民生银行北京崔各庄社区支行顺利将“光盘行动”系列公益宣传活动带进了社区。通过组织社区居民参加以勤俭节约为主题的宣讲活动,向居民介绍了小到我国、大到全球的粮食产量不足及储备短缺现状,普及了家庭生活中常见的食品安全小知识,营造出珍惜粮食、杜绝浪费、“人人有责,人人尽责”的



氛围。此外,该行除在内部餐厅进行多维度宣传及日常检查提示员工勤俭节约外,通过下辖支行开展“厉行勤俭节约,反对餐饮浪费”专题生活报告会的形式进行自我检视、自我提升,誓将“光盘行动”进行到底,为减少粮食浪费作出自己的一份贡献。

## 助“银龄人”跨越数字鸿沟 工行北京分行发力智能化“适老”金融服务

伴随着我国信息化数字化快速发展,智能化服务日益嵌入大众的工作生活。如何让更多人享受便利,帮老年人跨越数字化带来的“鸿沟”成为银行业需要破解的课题。作为首都地区国有大行,工商银行北京市分行充分重视老年客群,落实制度、完善设施、创新举措,不断优化老年客户群体服务。在今年疫情的大背景下,工行北京分行更加积极打造线上线下一体化、贴合老年人需要的“适老”金融服务。

### 智能化浪潮下推“适老”金融服务

当前,数字化、信息化、智能化是发展方向,与此同时,整个社会都要帮助老年人跨过“数字鸿沟”。2018年,工行北京分行在全辖完成100%智能化服务模式改造,将91%的个人非现业务实现在自助渠道办理,大幅提升客户业务办理效率。

“智能化服务模式的本质是为了提供更优质的金融服务,让包括老年群体在内的所有金融消费者享受到发展的红利。”工行北京分行相关负责人表示了该行智能化转型的初衷。

用老年人的眼睛去关注他们的需求。针对老年客户大多有使用存折的习惯,工行北京分行在辖内配备了240台存折取款机,遍布社区周边及老年客户到店量大的网点,同时配备厅堂客服人员专业指导,方便老年客户“即来即办、无需排队”,做好老年客户领取养老金服务工作。

在服务场景创新方面,该行致力于打造多维度、全协同的全新体验,扩大适老化智能终端产品供给,让客户更直接地感受到金融温度。例如在系统内率先投产远程协同智能柜员机(VTM),实现客户在自助终端办理业务时的远程人工辅助指导与业务审核,对老年客户可实现手把手远程陪同客户完成屏幕操作进而实现业务需求,达到自助服务有人陪伴的效果。

无需手工操作,可直接通过语音实现取号、与“工小智”虚拟客服以及智能机器人达成互动,获得准确解答;需要人工服务时,点击智能显示屏的“一键呼叫客服经理”功能,第一时间就可以实现人机切换的“无断点”衔接——在智慧转型过程中,无论是在场景设计、硬件应用,还是在服务流程上,工行北京分行始终不忘老年客户“银发客群”的金融服务需求,特别关注各项功能的适老化,打造“无断点、一站式”的全旅程服务体验。

2019年7月,工行创新推出幸福生活版手机银行,也就是老年版手机银行。该版本深入挖掘老年人针对App“想用不会用”“想用不敢用”等痛点和需求,基于金融本质,围绕账户安全、简化操作、智能服务发力,设计研发适合老年人身心特点的业务流程,让老年人享受到移动金融服务的便利。在充分考虑“银发一族”的触屏需求,北京分行于同业首家推出“一键求助”功能,方便老年人在手机银行使用过程中,一旦遇到问题,快速截图向子女咨询,为老年人提供新的交互方式,支持纯语音双向交互,语音可搜索对应的功能,在交易关键节点进行业务提醒报读;苹果手机用户还可通过Siri直接转账汇款,将“动手”变为“动口”。

### 帮“银龄人”守住“钱袋子”

聚焦老年人日常高频金融场景提供针对老年客户的专业金融服务。2018年起工行北京分行推出了“工银敬老卡”,将“工银敬老卡”与“工银敬老日”作为常态化的服务活动进行推广,辖内支行及网点结合各自区域特点,定期或不定期地开展了敬老主题活动。进一步了解老年客户的金融需求,工行北京分行推出“工银敬老”服务品牌,重点针对养老金代发客户,推出长辈“特享”“惠享”“溢享”“安享”“乐享”“悠享”六大专属敬老服务体系,为老年客群提供涵盖专业金融、银医服务、敬老讲堂、敬老驿站等一揽子贴心、安全的金融服务。

除了在业务上精益求精,工行北京分行始终将承担社会责任、回报客户支持作为服务工作的重要内容。高度重视金融消费者权益保护,帮老年群体守住“钱袋子”,工行北京分行在全辖网点内设置消保专区,并在408家网点设置金融消保专区电子屏,全面提升金融消保宣传效果。同时,该行与属地单位联防联控,积极与社区民警共同提升老年客户对各类诈骗活动的防范意识,与街道社区组建网点爱心志愿团队,定期为孤寡老人送爱心、助帮扶。此外,北京分行还指导辖内网点与周边老年公寓建立长期合作关系,定期至养老院组织健康养生讲座、文化鉴赏活动,将金融知识送上门。

工行北京分行相关负责人表示,该行将站在老龄化社会服务的层面来谋划推动转型创新,做好老年客户现金服务工作,给予老年客户更多的关心关爱,使老年客户办理现金业务方便快捷。