

新型农村金融机构如何支持地方经济发展

——基于万州中银富登村镇银行案例

高翠兰

重庆三峡学院 重庆 404100

摘要：村镇银行作为金融行业的后起之秀，也是新型农村金融机构的典型代表，是金融支持乡村振兴领域的一支生力军，在其短暂的发展史中，为地方经济发展贡献出了极大的力量。万州中银富登村镇银行作为支持万州实体经济、助力万州复工复产的重要生力军，在复工复产大潮中扛起大旗、发挥了重要作用。新型农村金融机构如何发展、如何支持地方经济实现高质量发展，是一个值得深入思考的问题。本文通过例举近年来万州中银富登村镇银行在自身良性发展过程中，涌现出的较多可圈可点的关于支持地方经济发展的经典案例，通过其对渝东北片区包含：奉节、巫山、巫溪、城口等的管理，不断辐射合川、长寿、涪陵、南岸等，并不断帮扶全国其他省份的村镇银行，一定程度上可推广至全国，为全国村镇银行支持地方经济的发展提供万州经验。

关键词：地方经济；村镇银行；农村金融机构

一、村镇银行发展现状与支持实体经济情况

（一）村镇银行的概念与本质

金融是市场主体利用金融工具将资金从资金盈余方向资金稀缺方的经济活动。金融是货币金融的总称。其本质是价值流通，金融交易的频繁程度就是反映一个地区、区域、乃至国家经济繁荣能力的重要指标。

对于新型农村金融机构村镇银行来说，其主要经营传统的银行业务：吸收存款、发放贷款、办理结算，主要为所在县域的农业企业、个体工商户、三农客户、工薪阶层提供金融服务，所服务的人群及客体主要是传统国有大行金融服务相对空缺的领域。村镇银行在当地吸收存款、发放的贷款全部用于支持当地的农业企业、个体工商户等，其资金主要用途为支持地方实体经济发展，为地方企业提供便捷的存取款服务、提供贷款资金支持，通过工资代发、二维码收款、新币兑换、现金提供等最后一公里金融服务促进地方经济发展。目前万州中银富登为“1+4”的运营模式，所成立的支行除一家城区支行外，其余支行都位于乡镇或者邻近乡镇的城乡结合部，其法人机构的公司治理体制，独特的财务管理方式为新型农村金融机构的发展做出了属于村镇银行的贡献。其独特的财务管理架构主要是：北京管理总部提供全国性

的技术及统筹管理，全国134家村镇银行在当地注册成立法人机构，接受当地监管管理、纳税在当地、服务于当地、人才招聘来自当地，是一家真正意义上的支持地方经济发展的地方法人银行。

（二）当前形势下村镇银行发展面临的挑战

1、后疫情时代停工停产导致以银行为主的金融机构面临巨大挑战，同业短期风险分化、社会融资短时间内急剧下降；尤其以传统线下业务为主的金融机构受到更大的影响，较多银行正处于向“零售型”银行转变的关键时期，消费金融是其重要支撑点，疫情的出现使居民日常消费需求发生改变，衣食住行、住房、交通、旅游、银行等线下消费需求降低，短期内各种消费型线下市场必然受到严重影响。2、传统金融业提供各项金融服务主要是“抵押型”，即需要客户提供各类抵押物作为融资保证，例如：房屋、门面、机械设备、车辆等抵押物。银行方要在危难关头承受传统实体经济萧条带来的巨大风险，同时需要快速转型、提升创新能力、研发新型信贷产品，降低对固定资产、实物抵押资产的依赖性，及时把握新业态实体经济动向、真正做到金融普惠，积极应对风险与挑战。3、后疫情期间，停工停产导致餐饮业、制造业、旅游业等为代表的实体经济出现停滞局面，银行信贷资产面临逾期、资产质量向下迁移的不良局面。4、传统农业企业融资意愿降低，较多企业出于自保考虑，尽量使用自身资金，减少扩展意愿、降低融资需求，

作者简介：高翠兰，女，汉族，重庆万州人，在读研究生，重庆三峡学院，研究方向：农业管理。

短时间内银行信贷业务受挫。以上现实问题导致村镇银行营业收入降低,但固定的人工成本、管理费用、宣传费用等不增反降,金融资产质量也面临严峻考验,导致村镇银行在支持地方实体经济发展中面临严峻挑战。

二、村镇银行支持地方经济发展的措施与方法

(一) 全员营销强技能、实战演练出成绩

万州中银富登村镇银行要求支行全体员工包括运营条线,树立优质服务有优先的意识,不断做好业务技能培训、产能提升培训、业务政策培训、资产质量管理培训,每日晨会请客户经理分享营销过程中的心得体会、以实战经验做好培训、减少营销走弯路的情况。同时,请风险同事做好对客户经理技能的培训、提升客户识别能力。要求客户经理在学习业务政策的同时,也要关注时事政治、地方政策、区域发展规划等,通过各种措施及培训提升技能。并通过培训提升客户经理工作质效和工作效率。每日晨会请做得好的客户经理做经验分享,营销不单打独斗、组队进行,由能力强的客户经理带领能力不足的客户经理一起拓展业务,通过实战演练后及时总结经验,在每月例会上点评,全员共同完成各项指标任务。通过学习及演练,真正确保将支持地方经济发展的政策落到实处。

(二) 与产业强镇签署党建+金融助力乡村振兴战略合作协议

为贯彻落实国务院稳经济会议精神,万州中银富登村镇银行按照中银富登集团总部关于“百行服务进万村稳住经济基本盘”活动要求,开展以信贷投放、助力乡村振兴为重点的普惠金融服务。与重点产业强镇(街道)签署党建+金融助力乡村振兴战略合作框架协议,共同围绕万州区产业发展战略规划,建立以政府产业政策为导向,以政府组织为后盾,以银行贷款投入为基础的“欣农贷”系列贷款体系,解决三农小微企业贷款难问题,促进万州区特色效益农业、工业、商贸流通、加工制造业、基础设施建设等实体经济又好又快的发展。中银富登根据各乡镇情况专属设计金融服务方案,在战略实施、结算、融资等多个层次上为乡镇提供最优惠的金融支持。目前已经完成与万州区白杨镇、长岭镇、百安坝街道、五桥街道等签订战略合作协议,后续将逐步利用普惠金融推动共同富裕早日实现。

(三) 重点农业产业链金融链试点及地方“双百亿”工作

自2022年3月区人行组织推进重点农业产业链长制

工作以来,我行加大对粮食产业和特色水果玫瑰香橙产业的金融支持:一是直接对战略储备粮油客户给予大额授信支持(根据实际用途和资金需求情况);二是围绕核心企业大米加工厂,做好上游客户水稻种植大户、下游超市等客户的产业链金融服务。目前已经对粮食核心企业:重庆禾益米业公司信贷投放200万元、重庆好泉鸿米业公司授信100万元;分水大米加工厂100万元。在发展中万州中银富登村镇银行将加大对特色农产品初加工和精深加工项目的金融支持,如白羊镇的柠檬加工厂建设、冷链冻库建设。

为切实解决万州区生态畜牧业农户融资难、担保难的问题,我行对生猪养殖代养模式不断探索,根据养殖生产周期与特点,将宅基地房产、自建厂房、猪圈牛舍等农村资产纳入抵押范围,探索“再贷款+核心企业+农户”创新模式。截至2022年8月31日,德康百万头生猪养殖项目已放款82户121笔10085万元,在“低架网床+益生菌+异味发酵”生态养殖模式下,养猪产生的粪便发酵用作有机肥,实现“零排放”、“零污染”,有机肥源源不断送往种植基地,百万头生猪、百万亩经果林实现全产业链发展,万州双百亿工程已开,这是重庆万州中银富登村镇银行支持地方经济产业发展的经典案例。项目建成后,年出栏100万头生猪养殖可实现畜牧产值约25亿元,为家庭农场主提供代养费2-3亿元收益;该项目的实施,可直接解决本地就业人口5000人,直接带动贫困户就业1200人(平均每个德康家庭农场可安排贫困户3-4人就业),配套产业可拉动20000余人就业。通过采用“低架网床+益生菌+异味发酵”养殖模式,实现了养殖粪污“零排放”,有效解决了猪场粪污治理和资源化利用问题。

三、中银富支持地方经济发展案例分析

(一) 龙驹镇重点项目:重点支持“冲之集团”

分享中银富登村镇银行在龙驹镇的经典案例:为切实解决万州区生态畜牧业农户融资难、担保难的问题,中银富登对生猪养殖代养模式不断探索,在深度贫困乡镇龙驹镇创新德康项目“核心企业+农户+扶贫户”产业带动模式,带动贫困户60余户。这也是为万州区乡村振兴战略提供支持迈出的重要一步。

截至2019年9月30日,扶贫小额贷款余额228笔,扶贫贷款余额784.22万元。重庆万州中银富登村镇银行截止2019年3月末小额扶贫贷款余额784.22万,同比增加193.22万元,2019年前三季度发放566.22万元,同

比增加283.22元，其中深度贫困乡镇龙驹镇占255万。就贷款余额来看，龙驹镇贷款余额占扶贫贷款余额的32.52%。2019年扶贫贷款发放566.22万元，其中深度贫困乡镇龙驹镇发放125万元。2019年三季度发放小额扶贫贷款110笔，发放金额208.22万元，占比22.07%，2018年3季度龙驹镇仅281.23万元，扶贫小额贷款2019年3季度末为655万元，增幅132.91%，万州其他区县增幅仅为33.22%。

产业扶贫案例一：冲之科技（集团）公司在万州区深度扶贫乡镇——龙驹镇宏福村数字化家庭农场扶贫项目。

重庆冲之科技（集团）有限公司在万州区龙驹镇宏福村投资600万元建立的数字化家庭农场项目，为三变改革试点，扶贫户以土地入股，养殖肉鸡8万只。万州中银富登村镇银行对该项目先后两次共计信贷投入210万元，带动扶贫户28户，带动扶贫户增收3000元/人。

（二）德康项目生猪养殖实现共同富裕

德康农牧科技有限公司拟在万州区实施有机农业产业一体化发展项目，建设5200头祖代种猪场，100万头生猪和有机化肥加工厂，指导发展家庭农场100-400户，通过生猪、果蔬种养业融合发展，把万州建成有机农业示范区。

建设模式：以“代养农户+村级集体经济组织+贫困户”模式，为每个村建设一个单元规模的生态猪养殖场，一个单元50头母猪规模，年出栏商品猪1250头。

经营模式：为生态养殖场与德康集团签订代养协议。代养农户与村级集体经济组织、贫困农户签订股份合作协议。代养农户负责经营农村，村级集体经济组织、贫困农户不参与经营，只享受固定分红。养殖模式为“低架网床+益生菌+异位发酵”。

投资组成：一个单元规模生猪养殖场投资100万元，村级集体经济组织入股40万元，生猪养殖者投资40万元，贫困农户小额扶贫贷款入股20万元。建场补助政策：每个单元财政补助40单元。

产业带动共同富裕模式：为将产业发展与共同富裕

紧密结合，每个养殖单元使用20万元小额信贷入股参与产业项目。

该项目进展：德康集团已与我行签订战略合作协议。我行将充分利用好“核心企业+农户”模式，在信贷扶持项目的同时，发放贫困农户小额贷款，扶持一个产业，最终实现共同富裕。为大力扶持德康生猪养殖场建设力度，经报中银富登村镇银行总部批复，单笔金额由80万元/户提高到200万元/户（信用）。

疫情、舆情、机构合并、员工生命财产安全、企业财务管理等命令和使命面前，万州中银富登以良好的身姿和状态为企业的发展贡献了积极地力量，也为中银富登村镇银行集团中其他兄弟行的发展提供了先进经验。

结语

万州中银富登引用当地人才、利用当地资金、支持地方经济发展的独特做法和案例在一定程度上具备参考价值，可为新型农村金融机构的发展提供万州经验。

参考文献

- [1] 习近平. 贯彻新发展理念，建设现代化经济体系. 新华网，引用日期：2017-10-18
- [2] 任洁，周旺越. 浅析乡村振兴背景下我国农村人力资源开发对农村经济的影响[J]. 山西农经，2021，（11）：73-74.
- [3] 陈昱含. 浅谈农民职业教育对促进农民增收的影响[J]. 农村经济与科技，2021，32（15）：333-336.
- [4] 骆永民，项福正. 乡村振兴背景下文化建设与农民增收——以农家书屋工程为例[J]. 财贸研究，2022，33（08）：48-62.
- [5] 贾强. 乡村振兴战略背景下促进农村劳动力持续增收途径研究[J]. 环渤海经济瞭望，2021（06）：7-8.
- [6] “新型城镇化进程中留守农民职业教育与培训研究”课题组. 为了大地的微笑——针对江苏新型职业农民培养开展的调研成果综述[J]. 江苏教育，2016（24）：7-17.