

村镇银行迎来重大变革。从近期的解散、吸收合并案例,以及银保监会发文支持适度有序推进改革重组的政策来看,村镇银行兼并重组的步伐加快。消解风险之际,新的投资型村镇银行蓄势待发。未来,不同的村镇银行命运迥异,排险、投资马不停蹄。

增资 or 重组 村镇银行还好吗?

新金融记者 袁诚

命运殊途

最近,村镇银行增资动作频繁。据新金融记者统计,仅今年1月1日至1月7日短短一周,银保监会披露增加注册资本的村镇银行便有10家,增资的金额从860万到9700万不等,既有主发起行主动增加实收资本,也有定向募股引入新的战略股东。

进入2021年,不同的村镇银行命运殊途,有的喜迎增资扩股,有的被转手,有的被解散或重组。

近日,江西万年黄河村镇银行被“转手”。江西银保监局批复称,同意万年黄河村镇银行的主发起行由宁夏中卫农村商业银行股份有限公司变更为上饶银行股份有限公司。

1月9日,新金融记者查阅国家企业信用信息公示系统显示,万年黄河村镇银行成立于2010年,注册资本6000万元。其股东较为分散,除了宁夏中卫农村商业银行股份有限公司和江西万年国有资源投资发展股份有限公司2家企业法人股东分别认缴400万、100万元外,其余为12名自然人股东,认缴从40万到180万元不等。

这次股权转让完成后,宁夏中卫农村商业银行股份有限公司将全面退出万年黄河村镇银行,新的资本替代进入。按照批复,江西万年国有资源投资发展股份有限公司、万年县资产经营投资有限公司、万年县万年港综合码头有限公司、万年县公共资源投资开发有限公司、万年县神农投资开发有限公司、万年县国有资产经营管理有限公司、万年县城市建设开发有限公司和万年县稻源投资开发有限公司分别受让宁夏中卫农村商业银行股份有限公司持有万年黄河村镇银行的540万股、540万股、

540万股、360万股、300万股、300万股、300万股、180万股,合计3060万股股份。

同时定向募股后,上饶银行股份有限公司持有万年黄河村镇银行股份6245万股,持股比例51%。此后,万年黄河村镇银行的注册资本有望进一步增厚。业界称,异地股东退出,本地股东接管,对万年黄河村镇银行的发展构成利好。

除了股权变更,还有的村镇银行直接被解散、吸收合并。比如,中国银行旗下重庆、宁波两家村镇银行《关于解散重庆万州滨江中银富登村镇银行的请示》《关于解散宁波宁海西店中银富登村镇银行有限责任公司的请示》最近获得批复,成为全国首批获批准解散的村镇银行。

村镇银行在前些年狂奔突进之下,出现同一区域多家村镇银行的情况,网点过密、效率不高问题突出。而此次被解散的2家村镇银行将被当地同类机构吸收合并,其全部业务、财产、债权债务以及其他各项权利义务将分别由重庆万州中银富登村镇银行、宁海中银富登村镇银行承继。

有人增资入股,也有人选择退出。新金融记者查阅发现,近期也有部分村镇银行申请减少注册资本的方案获监管批复。比如,辽宁海城金海村镇银行、辽宁台安金安村镇银行等相继减少注册资本,部分股份退出。

投管行出手

虽说村镇银行是银行业触达县域市场的“最后一公里”,但也是银行体系中“最脆弱”的成员。

自2006年试点以来,村镇银行逐步成长为机构数量最多、单体规模最小、服务客户最基层、支农支小特色最突出的“微小银行”。银保监会数据显示,截至2020年9

月末,全国共组建村镇银行1641家,已覆盖全国31个省份的1306个县(市、旗),中西部占比65.8%,县域覆盖率71.2%。村镇银行的贷款主要投向县域农户和小微企业。农户和小微企业贷款占比始终保持在90%以上,单户500万元以下贷款占85%,户均贷款30.5万元。

但随着大型银行服务重心逐步下沉、新型借贷组织竞争、经营管理水平参差不齐等多重因素影响之下,实力薄弱的村镇银行挑战重重,部分逐渐劣变为高风险机构。

“近年来,少数村镇银行受各种因素影响,风险水平快速上升。”在招联金融首席研究员董希淼看来,村镇银行规模特别小,是典型的规模不经济,单个运营成本比较高。村镇银行发展初期,比较依赖于主发起行的品牌和支持,如果主发起行支持不够,它的发展起步就很艰难。而村镇银行由于品牌影响力弱,往往通过较高的利率来吸收存款,资金成本比较高。其服务对象深度下沉,在实际经营中的信贷风险也相对更高。

为强化风险处置,银保监会最新发布的《关于进一步推动村镇银行化解风险改革重组有关事项的通知》称,支持主发起行向村镇银行补充资本以及协助处置不良贷款,适度有序推进村镇银行改革重组,支持引进合格战略投资者帮助收购和增资等。

这次政策的亮点在于,对村镇银行的改革重组给出了多元路径。除了主发起行向村镇银行补充资本外,还支持适度有序推进村镇银行兼并重组。比如支持经营管理能力突出的村镇银行吸收合并临近的高风险村镇银行;对于不具备救助意义的村镇银行则可以直接关闭;村镇银行可以改建为其他村镇银行的支行、主发起银行的分支机构,甚至还可以在市场化、法治化的原则下改建成大型银行和股份



制图 孙立

制银行的分支机构。

从近期的村镇银行增资扩股方案来看,新的战略投资者正加速进入村镇银行。在引进合格战略投资者开展收购和注资上,监管层支持高风险村镇银行引入地方企业、非银行金融机构参与化解风险,持股比例可超过10%(但主发起行的持股比例不得低于51%)。

未来一段时间,村镇银行之间的兼并重组案例将越来越多,其中既会有村镇银行之间的吸收合并,也将会出现更多专业化的投资管理型村镇银行。比如,国内首家投资管理型村镇银行兴福村镇银行(常熟银行控股)自2019年获批后,已陆续控股并管理湖北、江苏、河南、云南等地30家法人兴福村镇银行。还有国内规模最大的村镇银行集团中银富登村镇银行也在去年8月试点设立投资管理型村镇银行,计划新开设村镇银行或收购同行机构。这些投管行将成为村镇银行改革重组的重要力量。

资产质量上,目前村镇银行投管行不良贷款率远低于行业平均水平。银保监会此前披露的数据显示,2020年二季度商业银行平均不良贷款率为1.94%,农商行不良贷款率为4.22%。同期,兴福村镇银行、中银富登村镇银行不良贷款率分别为1.04%、1.86%。