

来源：【人民日报中央厨房-经济ke工作室】



涉事村镇银行（图源：《中国经济周刊》）

—

一般来说，央行对金融机构信用风险评级划分为11个等级，其中1-7级属于中低风险，运营相对稳定，风险可控；8-10级为高风险，信用风险较大；风险最高的D级则表示机构已倒闭、被接管或撤销。

不久前，央行发布的《中国金融稳定报告》（2021）显示，截至2021年二季度，针对全国4400家银行业金融机构的机构风险评级中，农合机构和村镇银行风险最高，高风险机构数量分别为271家、122家，占高风险机构总数的93%。

一直以来，中小银行经营区域受限，产品研发能力弱，长期揽储难度大、负债成本高，多数时候只能寻找高风险客户放贷，稍有不慎就容易冲击经营基础。

前些年，得益于区域优势及较高存款利息，村镇银行存款产品受到不少储户青睐。但随着互联网平台存款产品下架、靠档计息产品被叫停、结构性存款规模压降，村

镇银行问题逐渐暴露。比如线下网点少、资金来源渠道单一，加之大型银行机构下沉，优质客户日渐流失，不少村镇银行负债成本高企。于是，村镇银行不断高息揽储，比如吸收定期存款时，多数村镇银行利息明显高于国有大行，而资金安全隐患也就此埋下。

村镇银行抵御风险能力普遍较弱，表现之一是资本实力不强。以注册资本为例，根据相关要求，在地（市）设立村镇银行，注册资本不得低于5000万元人民币；在县（市）设立村镇银行，注册资本不得低于300万元人民币；在乡（镇）设立村镇银行，注册资本不得低于100万元人民币。纵观全国1651家村镇银行，注册资本多在3000万元至1亿元之间，最低的汾西县太行村镇银行有限责任公司，注册资本仅600万元。

另一方面，村镇银行资产质量差，贷款损失拨备覆盖率低（注：拨备覆盖率越高，银行抵御风险能力越强）。银保监会统计，截至2021年12月末，商业银行整体不良贷款率为1.73%，其中城商行（1.9%）、农商行（3.63%）不良率较高，且存在较大反复性。

据券商研报《2021年度村镇银行调研报告》显示，2018年、2019年和2020年，村镇银行不良贷款率分别为3.66%、3.7%、4%，逐年递增。

盈利结果集中体现银行的资本实力、负债成本及资产风险管理能力。企业预警通统计，1600多家村镇银行中，公开披露2021年最新数据的仅354家，只有两成多一点；从已披露数据看，盈利的村镇银行305家，净利润超亿元的仅5家，净利润最低的才2.88万元；出现净亏损的村镇银行28家，占比8%。

业绩实在是有点拿不出手。

此外，股权分散、管理混乱等问题，更让一些村镇银行经营雪上加霜。比如，涉案人员常会以关联持股、交叉持股、增资扩股、操控银行高管等手段实控几家村镇银行，并以虚构贷款等方式非法转移资金。