

中国村镇银行可持续发展存在的问题与对策

康微婧

(吕梁学院, 山西 吕梁 033000)

[摘要]村镇银行作为新型农村金融机构的主力军, 高效解决了中国社会主义新农村建设中存在的“三农”问题。因此, 通过研究中国村镇银行的发展现状、存在的问题, 进而借鉴孟加拉、印度、拉丁美洲和美国微小金融机构经验, 从而为中国村镇银行持续发展寻求新的出路。

[关键词]村镇银行; 国际先进理念; 对策

doi: 10.3969/j.issn.1673-9477.2015.04.010

[中图分类号] F830 **[文献标识码]** A **[文章编号]** 1673-9477(2015)04-032-04

据国家统计局数据显示, 2014年末, 中国人口达到13.7亿, 其中农村人口达到6.2亿, 可见中国农村人口之庞大。农业必强、农村必靓、农民必富是中国位于世界民族之林的保证。只有充分解决好“农业、农村、农民”问题, 中国才能与“四化同步”发展, 早日实现全面小康和真正的“中国梦”。“三农”的发展亟需金融机构的大力支持, 村镇银行作为农村金融机构的领头羊, 为农村地区的金融服务注入新鲜的血液。村镇银行着力解决农村地区个人创业、农村中小微型企业发展中所面临的资金“急、短、少、缺”的问题, 并根据中国新农村建设的实际情况, 缓解中国农村地区银行业金融机构网点比较少、金融供给短缺等矛盾。

一、中国村镇银行的发展现状

中国首家村镇银行于2007年3月在四川正式挂牌成立, 在这之后, 村镇银行不断蓬勃发展, 截止2014年6月, 全国村镇银行达到1107家, 31%遍布于东部、31%遍布于西部、24%遍布于中部、其余遍布于东北地区。

村镇银行主要由境内外金融机构、境内非金融机构企业法人和境内自然人发起设立。2007年12月, 我国首家境外金融机构设立的外资村镇银行曾都汇丰正式开始运行。2012年底, 中国六类银行业金融机构(国家开发银行、大型商业银行、城市商业银行、股份制商业银行、农信社系统和外资银行)共254家银行作为主发起人为村镇银行的设立做出了巨大贡献。

村镇银行的公司形式包括股份有限公司和有限责任公司, 但它主要以股份有限公司的形式存在。而且, 村镇银行以总行和支行两种形式存在。在2014年9月初, 银监会已批准成立总行数量达到756家,

占其总数量的64%; 分支行达到420家, 占总数量的36%。

村镇银行业务规模逐渐壮大及新机构如雨后春笋般不断成立, 其存贷款呈现上升趋势。从首家村镇银行成立一年多以来, 其存款增加了大约63亿元人民币, 贷款余额大约达到34亿元人民币^[5]。村镇银行主要通过存贷利差来获取利润。

二、中国村镇银行发展中存在的内部问题

(一) 吸收存款能力差

首先, 农村闲置资金比较少。按照银监会政策要求, 村镇银行一般存在于经济相对落后的农村地区, 在吸收存款方面面临很大困难。以中国某市为例, 依其统计局数据, 2012年末, 城镇人均可支配收入为20006元, 农村人均可支配的收入为5364元, 分别低于全国平均水平18个百分点、38个百分点。而且, 城镇、农村人均消费支出分别占其收入的55%、80%。由于收入低、消费较高, 因而居民用于储蓄的资金较少。从该市统计局数据得出, 2012年末, 全市金融机构各项存款余额1587.5亿元, 村镇银行存款仅占0.7%。其次, 营业网点太少且较为单一, 大多数村镇银行一般只有一个营业网点, 有些甚至没有相应的ATM配套设施, 无法与其它金融机构密集的网点相媲美。没有便利的ATM为客户随时提取现金并提供异地存取款服务。村镇银行比较难以吸收存款, 因此用于贷款的资金也不充足。

(二) 人力资源短缺

首先, 员工的素质相对较低。从村镇银行的招聘简章来看, 一般趋向于招聘当地居民, 其招聘的工作人员多为专科学历, 甚至好多客户经理没有接受过正规的金融教育, 因此他们对金融的认识比较

[投稿日期] 2015-10-17

[基金项目] 山西省科技厅软科学研究项目(编号: 2013041056-03)

[作者简介] 康微婧(1987-), 女, 山西吕梁人, 助教, 硕士, 研究方向: 国际金融分析。

肤浅，不具备良好的金融运营能力、一线的业务操作能力、团队合作能力及管理能力。其次，与中型商业银行相比，村镇银行给的薪酬较低，很难吸引硕士、博士毕业的高校毕业生及素质较高、工作经验丰富的专业人才。再次，人资管理有待进一步规范。一些离城镇比较偏远的村镇银行可能甚至没有科学的人才规划、合理的人才培养和有效的人才选拔的计划，大多数员工安于现状、竞争意识缺乏、工作效率低下并且服务态度比较差。

（三）风险控制水平低

就信用风险来说，以2014年为例，某省村镇银行的不良贷款率达到1.68%，远高于其他商业银行^[1]。就流动性风险来说，以某村镇银行为例，在2013年末，存贷比例121%远远高于存贷比监管标准（75%）。提到操作风险，信贷人员专业知识与专业技能比较匮乏，不能很好地分析和控制风险；村镇银行的操作系统大多为其他行已经严重老化不用的^[1]。同时，当农民受到自然灾害破坏（比如虫害、旱灾），农民很可能无力及时偿还借款；居民的道德意识和法律意识比较淡薄，不同程度地赖账现象大量存在；还有一些居民认为贷款是政府给与的补贴，可以无限期的使用^[5]。

（四）内部治理有待健全

中国村镇银行成立时间较短，因此，公司治理结构不合理、人员配备缺失和内部制度不完善等问题明显存在。为了节约经营成本，为了减少与同业竞争压力，中国村镇银行一般只设立行长室、信贷部和营业部，各部门权责分工不太明确也不合理^[8]。在人员配备方面，裙带化现象比较严重，招聘过程大多流于形式；行长、其他工作人员一般在当地招聘，要招到素质高的工作人员难上加难。内部管理制度没有结合本地村镇银行的特色，只是按照主发起行的相关规定照搬过来。

（五）创新能力需要加强

目前，中国村镇银行已针对存货、动产及不动产的小额抵押贷款开发出“房贷通”业务，专为缺乏有效抵押物的农户和商户提供由公务员、事业编制人员担保的产品；提供保证方式担保的“兴业通”创新贷款产品；针对强制报废的出租车辆户主开发出“出租车更新专项贷款”，对于自愿抵押车辆取得流动资金贷款开发出“二手车抵押贷款”产品。但是，还有待进一步发展消费类贷款以用于子女教育、

购买日常生活用品等。同时，中间业务如代理保险、代理买卖有价证券、个人理财、投资理财、外汇业务等开展较少，造成村镇银行业务经营模式单一。

三、中国村镇银行存在的外部问题

PEST (P:Politics; E: Economic; S:Society; T:Technology)分析指从政治法律方面、经济方面、社会方面和技术方面分析我国村镇银行存在的外部问题^[8]。

（一）政治法律环境方面

2006年，中国银监会发布的关于放宽农村地区银行业金融机构准入政策为村镇银行的诞生增添了政策性的依据。但是，这些依据只是处在一个政策的高度并没有提升到法律层面，因此，亟需制定并出台相关的法律文件，以法律这把“利剑”为后盾，规范并约束村镇银行的发展。同时，村镇银行存款准备金比率低于其他大中型商业银行，它一般可以参照相关地区的农村信用社执行。而且，从2009年1月1日起的五年内，对金融机构发放的单笔贷款余额在五万及以下的利息收入，不征收营业税，按百分之九十计入收入总额计算应纳税所得。但是农户小额贷款总额大多位于5万-20万之间，税收优惠不起作用^[8]。

（二）经济环境方面

第一，中国作为一个农业大国对村镇银行的金融需求极其强烈。在中国，农村建设不断加快并且县域经济发展不断壮大促使农村地区经济快速增长。同时，通过养殖、种植、自我创业的居民从事生产经营活动的积极程度增强，对金融服务、品种多样的金融产品的需求特别强烈；在当今社会农业面临转型发展的压力，急需资金的大力支持。而且，逐渐规范化的农村体系使农村居民的信用意识逐渐提高。第二，中国政府深入相对落后的农村地区，大力发展适合当地村民需求的创新性村镇银行试点，为村镇银行的进一步县域范围内的广泛覆盖创造条件。

（三）社会环境方面

第一，社会公信度低。在数据大时代背景下，许多村镇银行甚至没有独立的网站建设，有的村镇银行在百度中几乎找不到其简介，不利于人们真正了解。大多数居民除非有亲戚、朋友在这工作才会来这里办理业务，他们一般更加信赖国有商业银行，

担心自己在村镇银行的存款将会面临很大的风险^[9]。即使有少数居民自愿来存钱也只为今后获取优惠贷款创造先决条件^[5]。第二,主发起行提供一系列支持。主发起行负责培训新招聘的员工,提供产品、技术支持,传递主发起行的先进理念及经验,帮助制定运营管理制度等。第三,缺乏有效监管。村镇银行一般设立于农村的县乡两级,跨度大往往带来高额的监管支出。同时,经营规模大小不一、业务复杂程度多样化、经营模式各有千秋使村镇银行难以统一监管,要对村镇银行实行高效监管实属不易^[6]。而且,监管技术还比较落后,主要依靠突击性大检查进行监管,并没有引入先进的国际监管理念^[2]。

(四) 技术环境方面

第一,主发起行免费提供给村镇银行相关的网络系统办理相关业务,并无偿在产品创新及营销策划中给予大量的技术支持。当主发起人熟悉小额信贷这一领域时,其村镇银行也可以借鉴其成功经验,进而为小额信贷体系的产品更加纷繁复杂、服务更加专业周到、技术更加先进和经营规模更加庞大。但村镇银行没有能力为品种复杂、效率高的外部结算业务提供保证^[8]。第二,中国逐步推进农村网络化建设,使更多的村民可以使用网上银行进行相关的业务操做。

四、中国村镇银行持续发展的对策

(一) 加强员工培训

像美国社区银行,中国村镇银行要加强宣传与风险相关的管理知识和先进的风险管理理念;引进素质高并在当地有一定的威望、学历高、具备会计、金融、经济、财务管理和计算机等方面专业知识、精湛业务能力的专业人才;构建本土特色化的用人机制,充分利用当地优秀人才,节省各项开支及招聘成本;培训不同岗位及不同级别的员工,因材施教,使他们形成良好的工作习惯并具备相应的工作技能;建立激励性的薪酬机制,竞聘上岗,充分发挥员工的最大潜力^[4]。

(二) 拓展资金来源

村镇银行可以下达一定的存款任务,实行奖励绩效挂钩制度,从而调动员工的积极性。像美国社区银行,适当增加营业网点设置;通过设置标准的金融机构、在县经济欠发达地区设立简易的金融机构、定时定点的流动性金融网点,当地农户及企业可以就近办理存款业务^[10]。像孟加拉乡村银行,允许贷款客户持有村镇银行的股份,这样促使他们增

加存款^[7]。像印度尼西亚人民银行,储蓄利率随存款额的增加而上升,吸引客户存款^[5]。

(三) 加深风险防范

村镇银行面临的客户主要是中国一定区域内的特定居民,道德风险及违约的风险极高,村镇银行要从自身内部加强风险防范。第一,对信贷人员进行培训以增强其防范风险意识、技能^[8]。其次,孟加拉格莱珉银行专门向穷人提供没有任何抵押的贷款,甚至可以在经济不发达地区还款率达到99%,值得我们学习:让申请同类贷款的几个农户组成一个小组,根据其他成员的项目情况,小组成员获得款项并成员内部彼此监督、彼此帮助,共担职责,这个小组又由其他小组监督,其中一个小组发生违约其他小组共担损失^[5]。第三,对有光明前景、有技术支持的优质项目,可以用项目进行贷款,像孟加拉乡村银行,为了降低分期付款的风险,把资金投资于小手工业和副业这种能快速回笼资金的生产性行业^[6]。再次,像美国社区银行,对不同的贷款人,根据其信誉情况、经济情况等实行差别利率并建立借贷者的诚信档案^[11]。

(四) 增强内部治理

一般来说,层级式的内部治理结构适用于股东类型比较复杂的村镇银行,而扁平式的内部治理结构适用于股东类型较为单一的村镇银行。每个员工必须各就各位,恪守其职;每个岗位上必须科学合理地配备充足的工作人员。与此同时,村镇银行的会计报表应公开化、国际化以进一步加强财务管理;建立严格的岗位责任制度,对一些权力过大的岗位(如会计),实行换岗轮岗制度;对陈旧的、限制村镇银行发展的内控制度进行及时修改、补充与完善,以使村镇银行与时俱进^[8]。

(五) 提高创新能力

为了更加高效地与同业竞争,村镇银行还应提供企业与农户相结合,银行、担保公司与养殖户相结合等创新型的金融产品。同时,村镇银行应进一步拓展中间业务。中国所有村镇银行应尽可能多的设置ATM取款机,尽快发展代理保险、代理理财、代理发行有价证券,代缴水费、电费及违章费、保管箱保管业务,能利用网上银行办理业务等。ICIICI银行在印度通过以下创新手段,对农村达到最大覆盖,我们可以在中国的村镇银行发展中予以借鉴:用创新型的技术降低安装ATM的成本;通过超市结算提供现金服务以达到和其他零售渠道共同服务客户;可以将资金委配给小额融资公司,对它给予技

术支持，由它来发放贷款，并对贷款提供担保，一旦小额融资公司发生破产，ICIICI 有追索权^[5]。像印度尼西亚人民银行，贷款者及时偿还借款，下次所获贷款会逐渐增加，并且贷款利率会逐渐下降^[6]。

（六）发挥政策优势

村镇银行存款准备金率只比其他大型金融机构低 1%左右，为了降低村镇银行的同业竞争压力，政府降低其存款准备金率势在必行。第二，刚刚成立的村镇银行，政府应适当免除营业税与所得税；已经成立的村镇银行政府应将企业所得税从 25%降到 15%，与其他农村金融机构持平^[8]。第三，依据拉丁美洲的先进理念，我国政府应对离城镇较远的地区实行小额存贷利率自由化^[7]。第四，学习美国社区银行，政府可以通过建立存款保险制度分散村镇银行经营风险^[4]。

（七）提升监管职能

学习美国社区银行，第一，及时监管村镇银行管理层；第二，现场监管需要配备充足的、合格的人员保证监管工作进行，非现场监管也不容小觑；第三，在监管过程中，对村镇银行的退出流程进行细化，监管措施、监管内容及监管技术手段要创新，灵活改变，与时俱进；第四，银监会应严格深入群众调查，并通过相关公示与举报制度对村镇银行的设立严格审查^[10]。第五，根据村镇银行所具有的不同规模、不同机构形式，按照其差异化对其进行分类监管。

（八）加大宣传力度

村镇银行应逐步建立并完善自己的官方网站，把与之相关的一些新闻、视频及时上传来扩大居民

对村镇银行的了解，使人们觉得村镇银行是值得信赖的。同时，可以在当地相关的重要报纸、杂志、交通工具上、村里的广播中、当地电视台对村镇银行进行宣传，用民众能够理解的耳熟能详的话语告知人们村镇银行的名称、成立的时间、有哪些特色产品。也可以通过做一些公益事业加大宣传力度。

参考文献：

- [1] 赵康. 山西省村镇银行风险防范探究[J]. 金融视线, 2015(2):70-73.
- [2] 曹丽萍. 山西省村镇银行可持续发展研究[J]. 山西农业大学学报(社会科学版), 2013(12):948-952.
- [3] 张文倩, 嘉栋. 晋中市村镇银行发展现状及建议[J]. 企业改革与管理, 2015(3):90-91.
- [4] Thomas M. H. Community Banks and the Federal Reserve[J]. Economic Review, 2003(1):5-14.
- [5] 傅皓辉. 借鉴国际经验实现村镇银行的可持续发展[J]. 开发研究, 2009(6):92-95.
- [6] 马元月. 借鉴国际经验促进我国村镇银行的可持续发展[J]. 金融前沿, 2009(12):54-58.
- [7] 胡光, 梁才. 借鉴亚非拉国家经验促进我国村镇银行稳健发展的思考[J]. 区域金融研究, 2009(9):61-62.
- [8] 张珍洁. 基于 PEST 分析的黑龙江省村镇银行研究[D]. 东北农业大学, 2014.
- [9] 黄娜. 我国村镇银行盈利能力实证分析[D]. 哈尔滨商业大学, 2013.
- [10] 陈雄兵, 杨莹果, 张伟峰. 美国社区银行发展的挑战与前景分析[J]. 亚太经济, 2013(1):60-65.
- [11] 戴亮, 许立. 美国社区银行的经营策略及其对村镇银行发展的启示[J]. 财税统计, 2013(3):61-62.

[责任编辑 陶爱新]

The problems and suggestions of sustainable development of rural banks in China

KANG Wei-jing

(Lvliang University, Lvliang 033000, China)

Abstract: Rural banks, as the main force of the new rural financial institution, effectively solved the problems of agriculture, rural areas and farmers in the new rural construction in China to a large extent. Through the study of the current situation of rural banks in china, the internal and external problems, the application of advanced international experience of small financial institutions from Bangladesh, India, Latin America and the United States, this paper is going to explore some ways for the sustainable development of the rural banks in China.

Key words: rural banks; advanced international experience; ways