

浅析村镇银行的现状及存在问题

【摘要】随着我国经济的快速发展，城乡经济发展不协调现象日益明显、城乡差距扩大问题也在持续加深。面对我国农村金融市场资源严重不足，农村经济发展缓慢的问题，村镇银行的出现不仅成为农村金融服务机构必不可少的组成部分，而且推进了普惠金融的发展，盘活了农村金融资源。首先，本文简述了村镇银行的发展历史，并分析了我国村镇银行的优势和短板，然后结合河南省村镇银行发展的案例，提出切实有效的建议，以期帮助村镇银行突破所处困境，助力乡村振兴。

【关键词】村镇银行；农村金融；扶贫

一、引言

目前，随着我国经济发展的步伐日益加快，我国的经济结构得到了良好的转型和调整。但是随着城镇化发展步伐加快，“三农问题”却越来越严重，广大农村地区普遍存在金融体系不健全、机构少、融资难的问题，传统的农村金融机构形式已经满足不了村镇农户和企业对金融服务的迫切需求，缓解不了小微企业融资困难问题，无法拓宽农村地区金融融资渠道。在此大背景下村镇银行应运而生，在解决我国“金融最后一公里”问题上做出重要的贡献。自银监会允许合规资本在我国农村地区设立村镇银行至今，村镇银行始终着力满足“三农”和小微企业的客户需求，积极探寻支农支小的商业模式，不断创新适合本地农村经济发展的金融产品，推动普惠金融的快速发展，服务农村经济发展，改善贫困落后地区的薄弱金融服务水平。村镇银行的出现无疑为我国乡村经济崛起带来了新的机遇。国家在“十一五”规划中，提出了农村金融体制发展的相关构想，特别提到金融扶贫是精准扶贫的重要方面，也是发展普惠金融的重要表现形式。国家对农村经济发展高度重视，但是城乡差距扩大问题依然存在，“三农问题”依然存在，村镇银行也逐渐显露出一些短板和不足，其发展面临着新的挑战。

河南省作为我国的农业大省，农民占比多，农业是大部分地区的支柱产业，农业生产自原始就存在投资周期长、回报效率低、生产分散等真实问题。要解决其农村发展问题，就必须投入大量的资金，所以在实现河南农村地区的经济繁荣，村镇银行作为一支

新生的“生力军”，在助力社会金融资源打入农村市场方面发挥着重要的作用。本文将从村镇银行自身出发，探索其设立历程和经营现状，分析我国村镇银行成长中遇到的障碍和阻挠，探析实现其更加健康运营的对策，实现中部地区快速崛起。

二、 我国村镇银行的演变过程

人类自原始以来在努力生存中学会互助，男人打猎，女人采摘，进行分工和合作，部落间内大家互换不同的货物，满足各自的需求，互助文明开始产生。随着工具的产生和改进，伴随着客观条件和运气的加成，人类互助文明也在慢慢扩大，群体中会出现收获的货物数量不均状况，货物少的人会向货物多的人索要，被索要者开始要求更多的回报—利息，借贷也就慢慢产生，互助文明的扩大使人民的生活也变得更加方便。金融的本质就是资金的融通，随着社会的发展出现货币，人类的互助行为更加高级，也就有了如今的金融机构，但是在农村的资金融通却没有那么便利。

1949—1979 的 30 年间，中国社会先后经历一系列重大事件，伴随着的农村民间金融在这样一个社会进程当中经历了由被包容、约束到改造直至被禁止的过程。这一时期我国的法律体系尚处于不完善的状态，针对农村的民间金融法律几乎处于“真空地带”，人们的政治神经也处于一种极其紧绷的状态，对于亲戚朋友之间的借贷帮助，会碍于面子而止步，面对民间的借贷组织，大多数农民又会因为法律知识欠缺、经验匮乏望而却步，政府对农村自由借贷同时进行打击和取缔，因此，民间金融几乎处于窒息的境地也是可以想象。新中国成立后，农村民间金融也持续保持原状，停步不前，处于低潮状态。

改革开放以后，整个经济结构发生了新的变化，农村经济开始发展，一些学者开始关注农村民间金融，政府对农村金融的政策也开始了更深层次的探讨。长期以来，我国的农村金融体系以政策性银行（农业发展银行）、农村中小银行（农村商业银行、农村合作银行、农村信用合作社）、国有大型商业银行（工农中建四大行）、农村中小银行（农村商业银行、农村合作银行、农村信用合作社）为构成主体。但是此时的民间金融处于非理性、低组织化发展(廖天虎，2017; 蒲祖河、杨志敏，2003) 状态，农村信用社作为“三农”发展的金融主力军资金实力不足且贷款种类单一，以农业银行为代表的商业银行主要是国家出资支持农业生产经营的金融机构，而农业银行认为农业经济高风险、低收益，逐渐转向城市，经过多年的发展，农村商业银行已经变成了地地道道的商业银行，和其他商业银行相比并没有什么区别。另外农村信用合作社起初由农民出资入股组

建，由于农村信用合作社是在行政力量的强逼下建立的，不仅缺乏自主性，而且缺乏合作性，民主管理没有落实，追求盈余成为合作社的经营目标，信用合作已形同虚设，在多年的发展中，早已变成了纯商业机构，农民作为原始股东的各种权利已经被完全剥夺。

助力乡村振兴，农村金融机构不能偏离初衷，必须要依据设立时的目标发展。为此，必须采取重构的办法，创新农村金融体系。直到 2006 年前后，我国城市银行业改革即将告捷，同时城乡的差距在大幅度拉大，农村金融机构严重落后于经济发展的“快节奏”，制约着我国农村经济快速健康的发展。中国银行业迈进一个关注农村金融制度化、规范化发展的新阶段，此时民间金融开始更重要的制度变迁，国家对于民间金融制度化和规范化发展的要求程度变得更高。2006 年国务院《关于推进社会主义新农村建设的若干意见》和银监会《关于调整放宽农村地区银行业金融机构准入政策更好支持社会主义新农村建设的若干意见》中提出：“适度调整和放宽农村地区银行业金融机构的准入政策，降低准入门槛，改进和加强农村金融服务”。也相继出台了调整农村地区金融机构准入政策的文件，提出了积极引导境内外、民间、产业资本到农村地区投资。另外，在《关于调整放宽农村地区银行业金融机构准入政策，更好支持社会主义新农村建设的若干意见》中，银监会特别提到要鼓励村镇银行积聚各类资本为当地农村经济建设发展提供资金。村镇银行新型商业性金融机构在农村金融改革背景下应运而生，民间金融在农村地区开始慢慢获得大众认可。村镇银行是经中国银监会批准，由常规资本在农村地区设立的、主要为当地三农经济的发展提供金融服务的银行业金融机构（中国银行业监督管理委员会）。自主经营、自负盈亏是村镇银行的典型特性，但是它不仅要满足农村居民的小额贷款需求，还要服务当地村镇经济发展。村镇银行作为农村金融体系改革的突破口，立足农村实际，优化农村金融生态，推动农村经济发展，其产生发展是经济体本身所需要和催化的，具有一定的合理性和必然性。其肩负着引导农村居民脱贫、帮助中小企业融资、扩大地方就业以及推动经济发展的重要使命，同时具备着传统商业银行的盈利属性，村镇银行的发展充满着生机和挑战。

三、 村镇银行现状

2007 年，村镇银行在多个省、区开始试点。2007 年 3 月，四川仪陇惠民村镇银行正式成立，成为我国第一家村镇银行。其主要服务当地农村经济，发展势头良好，在 2008 年进行了增资扩股，并且持续保持着较高的资产质量。随着我国经济的快速发展，村镇

银行迅速发展到我国其他省市。从 2007 年到 2017 年底，经过十年的时间，全国村镇银行发展到 1562 家，为我国各地区农村的经济建设提供了稳固的“活水源”。到 2018 年末，全国村镇银行有 1621 家，资产总规模达到 1.5 万亿元，贷款余额占到农村中小金融机构的 7% ~ 10%。根据《中国村镇银行行业发展报告 2019—2020》报告显示，截至 2019 年 9 月，全国村镇银行有 1633 家，其连续七年在支农支小的放款额占比达到 90%以上，投放农户及小微企业贷款额庞大，累计达 5.59 万亿元，存贷比达到 78.5%；单户 500 万元以下贷款占比高于 80%，发放总贷款平均到每户低至 33.4 万元，并且在最近的七年内，每年的平均户贷款额都在保持下降。由此可见村镇银行始终致力于将资金流入小而散的农户和小微型企业，效果可佳。数据显示，截至 2020 年 9 月末，我国共建村镇银行 1641 家，已蔓延全国 31 个省份的 1306 个县（市、旗），中西部占比为 65.8%，县域覆盖率达 71.2%。而资产规模达 1.86 万亿元，年增速为 14.38%，负债规模达 1.65 万亿元，年增速 15.68%，较银行业金融机构总资产、总负债增速（10.5%、10.7%）高出 4 至 5 个百分点。盈利能力也保持稳定，实现净利润 73.6 亿元。自 2007 年以来我国金融改革的基本逻辑是增量改革，增加农村金融市场的竞争性主要通过增加新型农村金融机构来提高农村金融服务的有效供给，但是自 2016 年以来村镇银行组建数量的年增长率在不断下降，其进一步的发展将依靠存量改革，村镇银行机构组建目标由“数量”向“质量”转变，重点在于提高效率，发展质量。

自 2008 年栾川民丰村镇银行——河南省第一家村镇银行设立以来，可以说村镇银行获得了蓬勃的发展。截至 2016 年底，全省共组建村镇银行 77 家，覆盖面达 82%，全省村镇银行的存贷比例和全国村镇银行相近，高达 75%，其资金绝大部分流入当地农户和小微企业的经济发展中，其中有十几家村镇银行企业“支农支小”贷款占比保持在 94%以上，信贷增量占当地县域的一半以上，500 万元以下贷款占比同步于全国村镇银行 500 万元以下贷款占比——80%以上。截至 2018 年底，河南省共建村镇银行有 80 家，资产总额达到 1145 亿元，是我国第一个村镇银行资产总额破千亿元的省份，其开立分支行 460 家，覆盖面达到河南省 90 个县（市），是属于设立机构数量较多的省份，其净利润余额也在全国各省份村镇银行中名列前茅，存贷余额也位于全国前列。总体来看，河南省的村镇银行数目增速基本和全国村镇银行数目增速保持一致，最近三年基本稳定，涉农贷款占比较高，给予农村金融市场带来更多的资金供给，真正的缓解了农村金融发展的资金不足问题，激活了农村金融市场，有利于普惠金融的发展。河南省村镇银行支持

农户和小微企业的特色明显，对县域、农村地区持续“供血”的成效显著，总体来看“金融豫军”越来越壮大！

四、 村镇银行存在的问题

村镇银行在快速发展时，也面临一些问题。河南省农村人口众多，农业是其主导行业，地处中原，是经济发展的脉络中心，其乡村金融机构发展势头强劲，有效促进了农村经济发展。经过十余年的成长，村镇银行在河南省从无到有、从小变大，健全了农村金融体系、助力了乡村振兴，壮大了河南省金融豫军的队伍。但村镇银行在向前发展的道路上也遇到重重困难，一些典型问题阻挡其持续蓬勃发展，诸如物理网点布局不科学、科技支撑落后、公司治理不够健全等。这些问题的存在，极大影响了其在农村金融市场作用的发挥。下文将结合河南省村镇银行发展问题浅谈我国村镇银行面临的问题。

（一） 顶层设计不合理，总体规划不严谨

1. 物理网点运营费用高导致盈利水平低

村镇银行网点规划时不仅要注重扩大规模，还要注重效益，追求高绩效网点，不仅要看眼前利益及发展状况，还要在深入了解网点周边发展面貌的基础上考虑该网点能够带给社区居民的方便度，因为一个好的网点设置会随着居民对网点服务依赖度的提高，经过长期经营可以看到一个可观的收益。相反，不恰当的网点设置会直接引致成本和收入的不匹配，其营业费用相比银行的营业收入所占比例会过高。河南省村镇银行大多在发展初期，物理网点还比较少，整体上的收入相对于支出比较可观，但这只是暂时性的。随着村镇银行规模的简单快速发展，加上缺乏互联网技术应用，物理网点在一时间大量涌现，营业费用会直线式上升，盈利水平逐渐下降，显然这对村镇银行的可持续健康发展带来不可避免的难题。

2. 公司治理制度不健全，公司治理有效性不足

村镇银行大多都是来自主发起银行或由主发起银行对管理者进行提名和任命，主发起银行的管理层多兼任几家村镇银行的董事长，常年不在经营所在地，当发生重大事项时，其难以及时进行监督和决策，并且他们大多没有深入了解村镇银行应该有的模式，直接照搬主发起银行的经营模式，不利于村镇银行发展。并且由于发展规模限制，各行

一人兼多岗的现象普遍存在，内控隐患突出。村镇银行在公司治理上应致力于实现责权明确且相互制衡、管理科学且运行规范，早日健全监督制约机制，提高公司治理的有效性。

(二) 科研能力弱，研发力量不足

1. 科技支撑落后导致效率低下

脚上沾泥的银行才能更切实的服务好农民，落到田间地头技术才能提供更便捷的业务办理方式。例如河南中牟村镇银行管理人员表示其特别渴望新型的线上的贷款模式：3分钟申贷，1秒钟放款，全程0人工干预。互联网技术是大势所趋，他们也想尝试，但是，对于村镇银行来说，要他们自己搭建这样的系统难度特别大。因为大多数村镇银行使用的办公系统依赖于发起行支配的独立业务系统，系统的研发和后期维护需要投入大量的资金，而村镇银行注册资本金较小，自主进行科技研发几乎不可能。软件的落后直接导致业务环节增多，办理流程繁杂，这些致使客户体验度较差，原有客户也会因为效率的问题而面临流失的风险。

2. 研发能力不足导致产品单一

目前大多数村镇银行开展的传统存贷款业务仅仅只是根据贷款人的性质划分做了简单的命名分类，中间业务仍是空白，对公业务仅实现了开户和转账等基础功能，实现销售个人理财产品及对公理财产品等基础性产品十分困难，满足不了当前农村经济的多样化需求。究其原因由于村镇银行的产品基本来源于发起行，但发起行对村镇银行产品研发并不用心，由于村镇环境和薪资待遇等客观条件的不利，优秀的产品经理和产品研发人员难以被吸引加入，新的研发也无路可行。在村镇里想要吸引到既懂技术又懂金融业务的科技人才十分困难，想要创立一支精英团队更是不简单。发起行的忽视，村镇银行人才的缺少，研发资金的匮乏，导致村镇银行业务品种较少，业务系统受限，加上营业网点内智能终端较少，因此并不能为客户提供多样化的服务，想要维护住客户就需要付更高的人情成本和经济成本。

(三) 信贷支持方式传统，面临内外风险

1. 传统的信贷产品限制了农户的创业能力，提高了不良贷款的发生

乡村信贷产品天然就种类单一，贷款发放形式大多通过一般贷款方式办理例如联保、担保、质押和抵押等，并且大多以房产、机器设备来用作抵押，这类抵押品不仅资产变现难，而且处理手续复杂、成本高昂。有些处于创业初期的企业会因为资金的周转不利延长使用银行信贷资金的时间，促使银行不良贷款率增加，而且一些小微企业新增贷款不良率相对要高，处理这些不良贷款就需要村镇银行相关部门投入更高的成本和更长的时间。再有是担保抵押缺失，信贷方式传统使得资金渠道艰难，使企业和农户的创业能力不能正常发挥，同时抵押品不足使村镇银行申请再贷款受挫，这让农户和村镇银行都陷入了两难的境地。

2. 村镇银行面临内外双重风险

首先村镇银行的核心系统和关键技术主要是依赖发起行或者进行外包，不能很好匹配村镇银行需求，一些业务数据的使用权限受限，导致村镇银行在办理业务的精确性和及时性大打折扣，给村镇银行的内部管理和外部监管带来不便。另外村镇高端人才少，大部分为新进员工，员工实力良莠不齐，经营意识较为淡薄，员工的业务素质提升较慢，因此内部业务操作违规风险上升。最后，由于村镇以农业为主，资产天然抵御自然灾害的能力弱，这给予村镇银行相对更大的外部风险。这些内外风险并没有坚实的防控措施，让村镇银行的发展更是小心翼翼。

(四) 村镇银行逐步城镇化

城镇地区更吸引主发起行开设村镇银行，使得贫困地区发展更加艰难。从村镇银行设立和发展情况来看，发起机构更愿意避开贫困地区，想方设法得把村镇银行设立在经济发展较好的地区，这样我们会发现村镇银行集中出现在经济发展较好的地区，村镇银行逐渐城镇化，这样的状况造成贫穷地区资金需求得不到满足，甚至使得农村资金流入较发达地区，使得金融资源配置的不均衡加剧，造成乡村资金融通问题更加严重。

五、 建议

(一) 加深线下触达，争取实现双赢

积极利用和发展村镇银行小而接近客户的特点，精准控制风险，辅以有效建议，促进共赢。村镇银行面对的绝大多数是“散而小”的资金办理业务，相对于大额信贷业务这就需要银行花费更多的成本和精力，但恰恰是因为村镇银行的小和所处地域不发达，其可以获得客户更多的真实信息，就有了大型银行不可比拟的优势，这也是大型银行不乐意接受小型企业贷款的原因。大型银行办理小额贷款业务时，成本相对高而收益相对较少。但村镇银行对于特定地区的小微企业比较熟悉，信息更好采集，其财务状况和经营情况也比较容易调查和评估，二者可以建立稳定的合作关系，相对减少很多成本。如（2021）睢县德商胡堂支行帮助养殖大户渡难关的例子，客户经理在受理了养殖户的贷款申请后立刻展开贷前调查，通过实地考察和侧面了解，养殖户陈先生为人勤恳，无任何不良信用记录。另外，其养殖行情非常可观，综合考虑之后，该行决定给予授信。很快，陈先生就拿到了贷款资金，顺利渡过了这次危机，双方实现双赢。村镇银行虽小但是也胜在小，例如河南某一村镇银行的同业机构合作副总经理王鹏说：村镇银行的线下能力太强了，这不是互联网能做到的，虽然他们覆盖面不大，但对当地的熟悉程度、深耕程度，超出预期。又如河南中牟的同行介绍，村里的普惠服务点，能够帮助村民解决日常的存取款需求以及科普金融常识。逢年过节，前杨村普惠金融服务站的杨书军，还会帮当地农民兑换新钱，送个好彩头。所以村镇银行可以更好的把握了解客户的信用情况和经营情况，留住老客户，收拢新客户，实现双赢。

(二) 学习运用新科技，引入互联网技术，改善物理网点空间分布

学习运用新科技，引入互联网技术。例如中牟郑银村镇银行与互联网银行的深度合作，在全国 1600 多家村镇银行中，尚属首例，网商银行与村镇银行达成技术合作，引入互联网技术服务村镇中缺少春耕资金的农户，助力乡村振兴，效果立竿见影，试行一个月内有 5 万个体工商户和农户获得了授信额度，并且吸引了 9 成的新客户，试行效果显著。

(三) 重视科技支撑的作用，不断创新金融产品

除了现有的部分便民业务外，仍须深入了解社区居民的真实需求，努力创新金融业务品种，给客户带来更加快捷、优质的金融服务。另外，增加对小微企业的贷款额度，为农村企业推出更符合其发展特征的信贷产品，切实起到满足村镇企业资金需求的作用。在大型银行运营体系和管理机制都比较成熟的情况下，村镇银行更应该提高自身的金融管理水平和金融服务水平，提升自身竞争力。不完善的村镇银行业务办理系统，制约了信贷产品的创新，影响了服务的及时响应。鉴于此，一方面，发起行不仅要切实重视村镇银行的科技研发；另一方面，村镇银行自身也要根据客户需求不断地创新和更新科技系统，引进相关专业人才提供持续的维护。

(四) 政府加大扶持力度，给予更多差异化的政策

政府应该帮助村镇银行完善相关体制建设。村镇银行当前体制还不健全，资金相对薄弱，急需政府在政策和资金上给予一定的支持，解决其资金流动性难题。相关部门应该加大对农村金融业务实行税费减免力度，国家以及地方政府应该给予更多相关配套政策的扶持。农业本身就存在天然弱势，其发展速度慢，回报低。而农村金融机构面对的大是散而小的农户或者村镇企业，这些特性均使得金融机构在农村经营成本高，金融机构创新内动力不足，因此地方及国家相应政策的支持就显得尤其重要。

六、 结语

农村市场金融需求有很大缺口，而传统的农村金融机构在金融支持作用的发挥上表现出较大的短板，村镇银行的出现是农村经济发展新的突破口。但在其发展过程中，村镇银行的发展开始暴露出一些问题与不足。本文介绍了村镇银行的发展历程，结合河南村镇银行案例探析了我国村镇银行存在的主要问题，并提出切实建议，有利于村镇银行在农村金融市场突破自身不足，对脱贫攻坚贡献更多力量，对于金融豫军的继续壮大发展具有实践启示。希望村镇银行可以高效发挥它“小”的特点，不断进步，能够真正满足农民和小微企业的金融需求，为农户提供更优质和高效的服务，促进农村经济发展，实现全民幸福生活。

参考文献

- [1]董占奎.乡村振兴战略背景下河南省新型农村金融机构创新发展研究[J].经济研究导刊,2019(34):93-94.
- [2]吕圣琪. 河北省村镇银行效率评价研究[D]. 河北农业大学, 2019.
- [3]盛瞳瞳. 我国村镇银行的可持续发展研究[D]. 浙江大学, 2019.
- [4]宋学刚,陈天航. 西昌金信村镇银行扎根“三农”服务乡村振兴[J]. 当代县域经济, 2018(08):78-81.
- [5]曹明贵,李娟娟. 制约河南省农村金融产品与服务创新的原因剖析[J]. 信阳师范学院学报(哲学社会科学版), 2017, 37(05):43-47.
- [6]辛本胜. 村镇银行发展现状及展望[J]. 新金融, 2011(05):37-41.
- [7]谢金楼,万解秋. 我国村镇银行发展现状、存在问题及对策[J]. 现代经济探讨, 2010(10):69-73.
- [8]汪发元. 乡村振兴战略背景下农村金融体系和机制创新[J]. 长江大学学报(社会科学版), 2020, 43(06):85-90.