

尹晨 凌峰 / 著

Zhongguo Cunzhen Yinhang Kechixu Fazhan Yanjiu

中国村镇银行可持续发展研究

 復旦大學 出版社

013051583

F832.35

50

Zhongguo Cunzhen Yinhang Kechixu Fazhan Yanjiu

中国村镇银行可持续发展研究



北航

C1658901

F832.35
50

復旦大學出版社

图书在版编目(CIP)数据

中国村镇银行可持续发展研究/尹晨、凌峰著. —上海:复旦大学出版社, 2013. 5
ISBN 978-7-309-09696-5

I. 中… II. ①尹…②凌… III. 农村金融-商业银行-可持续性发展-研究-中国
IV. F832.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 091437 号

中国村镇银行可持续发展研究

尹晨 凌峰 著

责任编辑/罗翔

复旦大学出版社有限公司出版发行

上海市国权路 579 号 邮编:200433

网址:fupnet@fudanpress.com <http://www.fudanpress.com>

门市零售:86-21-65642857 团体订购:86-21-65118853

外埠邮购:86-21-65109143

上海浦东北联印刷厂

开本 890×1240 1/32 印张 8.25 字数 183 千

2013 年 5 月第 1 版第 1 次印刷

ISBN 978-7-309-09696-5/F·1929

定价:20.00 元

如有印装质量问题, 请向复旦大学出版社有限公司发行部调换。

版权所有 侵权必究

序

“三农”问题是中国的根本性问题之一，也是特大难题之一。而农村金融的改革与发展既是“三农”难题的一个组成部分，又是化解“三农”难题的一把“金钥匙”。成功的农村金融实践和创新，能够优化资源配置，促进农业的市场化和产业化发展，帮助农民增收和多元发展，推动农村经济社会全面发展。而成功的农村金融实践，本身一定是可持续发展的。

2006年底开始，随着中国银监会发布《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》，村镇银行、农村资金互助社和小额贷款公司等新型农村金融机构开始试点和推广。其中，村镇银行无论是从市场份额，还是业务的完整程度，都是最主要的新型农村金融机构。这是中国农村金融的重要创新。中央政府也希冀这一创新能够有效增加农村金融供给，提高农村金融服务覆盖面，促进农村金融市场竞争，改善农村金融服务质量。

几年过去了，村镇银行到底发展得怎么样？有没有实现预期的目标？主要的问题是什么？最主要的，村镇银行本身能否可持续发展？这些都是学界和业界关心的问题。

而本书回答了上述的诸多问题，并将重点放在村镇银行的可持续发展这个关键问题上。因此，本书具有比较重要的现实意义。

纵观整部著作，两位作者完成了预期的研究目标，并在多个方

面体现出了创新性和研究价值：

首先是在研究村镇银行可持续发展重要性和借鉴发展中国家教训的基础上,对目前监管部门以“挂钩”政策、数量计划等行政强制手段推动村镇银行发展提出不同意见,认为政府干预是有必要的,但不应该采取计划方式,而应采取政策诱导方式来促进村镇银行的发展。

其次,在对中国农村金融市场供求及其变化进行全面分析的基础上,明确提出村镇银行市场定位应遵循“限地域、不限客户”的原则。

再次,以中国农村金融参与者的博弈模型为基础,以理论研究结合实际分析来探究村镇银行如何通过信用补充来防控信用风险。

最后,前瞻性地研究村镇银行潜在的最大问题,即系统性风险问题,并分析村镇银行如何通过风险分散来防控系统性风险。

这部著作在村镇银行操作风险防控,政府对村镇银行的扶持和监管等方面也提出了不少契合当前农村金融实际和村镇银行实际的观点和政策建议。

当然,从更高的要求来讲,本书还存在一些值得进一步改进的地方:

首先是村镇银行经营状况的详细数据。村镇银行开业时间不长,规模比较小,本身的数据披露就不是很规范,加上分布分散,数量众多,因此,对相关数据的采集造成了相当的困难。本书在数据采集、汇总和分析方面已经作了大量的工作,但仍存在不足,并且数据的主要来源是公开发表的数据、报道和前人的研究成果。希望在后续研究中,在得到充足经费支持的情况下,进行深入的调查,获取更全面和详细的数据。

其次,村镇银行虽然有很多共同的特点,但位于不同地区、规模不同的村镇银行仍然有不少的差异。本书对村镇银行共性的特点分析研究较多,但对村镇银行的异质性以及这些异质性对村镇银行可持续发展的影响研究不足。

最后,本书采取的是对主要问题及问题的主要方面进行集中深入研究的方法,因此,可能研究得还不够全面,比如对村镇银行的流动性风险、存贷比等问题在文中虽有所提及,但并没有展开详细论述,希望在后续研究中能加以改进。

尹晨同志是复旦大学经济学院的副教授,主要研究方向是发展经济学。凌峰同志是我指导的博士研究生,已于2011年7月毕业。他们俩是夫妻。2007年,尹晨同志作为课题负责人,先后获批承接了上海市哲学社会科学“十一五”规划一般课题“上海反哺农业的双重性研究”以及教育部人文社会科学研究青年基金项目“我国发达地区反哺农业的双重性研究——以上海为例”,凌峰是研究课题组的主要成员。在研究的过程中,他们日益发现农村金融的重要性,并逐渐聚焦到村镇银行可持续发展研究这个主题上。凌峰承担的研究内容后来在我的指导下形成了她的博士学位论文,并于2011年6月顺利通过了博士论文答辩。而整个的研究成果今天集合成为本书。

我希望他们在本书研究的基础上,继续关注中国的根本性问题,即“三农”问题。我也希望今后能够继续看到他们不断有新的高水平的研究成果问世。

俞忠英

2013年1月10日

导 言

村镇银行的建立和发展是中国农村金融增量式改革的重要内容,事关中国农村金融再深化的全局。村镇银行要完成对农村金融市场进行“补位”和“激活”的重任,前提是实现本身的可持续发展。

目前主要由政府主导的农村金融增量改革放宽了村镇银行的准入条件,为村镇银行的发展制定了规划,提供了相应的扶持。但相关的政策措施不能脱离市场配置资源的基本原则,不能过度依赖计划或指令,要尊重村镇银行的商业可持续性,更多地以差别化、诱致性政策鼓励和促进村镇银行的可持续发展。

村镇银行可持续发展主要需要做好两方面的工作:一是选对市场;二是控好风险。选对市场是指要根据中国农村金融市场供求及其新变化,选定适合村镇银行的细分市场。控好风险是指做好村镇银行的风险防控工作,本书主要分析了村镇银行信用风险、操作风险和系统性风险的防控。

目前中国农村金融需求出现了多层次、多元化的特点,而金融供给则是单一的、垄断的和低效的。中国农村金融市场最理想的状态是通过增加多元供给实现市场的多元分离均衡。村镇银行的发展是增加多元供给的一个重要方面,同时,村镇银行也只能以农村金融市场中的一部分作为主要的细分市场。在对中国农村金融市场的供求及其变化进行全面分析之后,本书提出农村金融市场

能够保证村镇银行的安全性和赢利性,并提出“限地域、不限客户”的目前村镇银行的市场定位原则,即村镇银行的主要市场应在农村,而不是在县城;主要的客户则由村镇银行根据当地的市场环境和自身特点,在满足可持续发展的要求下自行确定。

村镇银行的信用风险主要源于信息不对称、特质性的源风险、缺乏可接受的抵押等。在建立博弈模型进行理论分析的基础上,本书提出村镇银行有效防控信用风险,除了需要加强自身的信息搜集和风险监控之外,还需要借助外部信用补充。主要的信用补充机制包括完善抵押机制,引入农村社会关系网络、借款人的利益相关者等第三方信息源,借助专业农村担保机构,推行联保贷款和推进农村信用体系建设等。

村镇银行的操作风险具有发生高频率和损失低概率、累积性、内因性、复杂性等特点,其产生的原因一些是所有农村金融机构共性的因素,也有一些是村镇银行的独有因素。在建立混合博弈模型进行理论分析的基础上,本书提出加强村镇银行操作风险防控一方面需要完善激励机制,使村镇银行有积极性和主动性去防控操作风险;另一方面,村镇银行应端正经营理念,提高人员素质,建立科学合理的流程管理、内控制度和监督机制,加大科技投入等。

控制村镇银行的系统性风险则是一个前瞻性的问题。村镇银行系统性风险主要源自大范围的自然灾害和大规模的市场风险。要防控系统性风险,村镇银行需要有效分散系统性风险,主要的风险分散机制包括坚持以银行业金融机构作为主发起人、加快村镇银行跳跃式发展、发展和利用农业风险分担机制以及尽快建立村镇银行显性存款保险制度等。

村镇银行的可持续发展离不开政府的扶持。政府对村镇银行的扶持,除了放松管制,继续出台优惠政策,帮助村镇银行解决经

营和发展过程中遇到的困难和问题以外,更需要主导创造更加完善的农村金融生态环境。村镇银行的可持续发展也离不开政府的监管。相关部门必须细化和完善相关的监管法规,加强基层监管力量,推动监管技术的完善和普及,切实推进对村镇银行的“统一标准、规范分类;区别对待,差别监管”。

Abstract

As an important component of incremental reform in China's rural financial markets, the establishment and development of country banks is also critical for the re-deeping of China's rural financial markets. However, the premise for a country bank to fill the voids and promote the competition in rural financial market is its own sustainable development.

Now the government-led reform has unfastened the control of access to rural financial markets, worked out the plan for country banks' development, and provided fundamental assistance. Nevertheless, the basic rules of market economy should be observed, the sustainable development of country banks should be treasured, differential and inductive policies, rather than compulsory plans or order should be implemented to encourage and promote country banks' development.

At the aim of achieving sustainable development, a country bank should both choose a suitable niche market and control its risks, including credit risks, operational risks and systematic risks.

Faced with multi-level and multi-dimensional demands in China's rural financial market, the current supply is through a

single and monopolistic channel with low efficiency. Only with the growth of multi-level and multi-dimensional supply, the rural financial markets can reach the optimal multi-equilibrium. Even as an important part of the incremental supply, country banks cannot satisfied all the rural financial demands. Based on comprehensive analysis of demand, supply, and the future trends of China's rural financial markets, we argue in this book that, the main niche market for country banks should be in the countryside, not in county towns. But the targeted customers should be chosen by country banks according to the local financial environment and their own preference.

Information asymmetry, special risks, little acceptable mortgage in rural areas are the principal sources of credit risks for country banks. Based on game theory analysis, we believe that, in addition to industrious information collection and internal risk control, country banks, with the purpose of controlling credit risks, should introduce credit supplementing mechanisms. These mechanisms include improving mortgage system, introducing professional guarantee institutions and the third party source of information in rural areas, undertaking group lending, and promoting the establishment of credit rating system.

There are some characteristics of country banks' operational risks, such as happening frequently, many a little making a mickle, and etc. Some sources are common for all rural financial institutions, but others are unique only for country banks. Based on a mixed game model, we argue that improving incentive

mechanisms is crucial to fuel the positivity and initiative of country banks to control operational risks. In addition, country banks should rectify their business philosophy, upgrade their personnel quality, set up scientific and reasonable business process, internal control and supervision, and increase their technological input.

It is a prospective study to research on country banks' systematic risks. Large-scale natural calamities and market risks are the main sources of their systematic risks. To control systematic risks, country banks should introduce risk sharing mechanisms, such as maintaining the practice of requiring banking financial institutions as their core sponsors, accelerating their trans-regional expansion, utilizing commercial risk sharing mechanisms, and establishing the explicit deposit insurance system.

Country banks in China cannot perform sustainably without support and regulation of government. Country banks need deregulation, preferential policies, but even more urgently, they need the government to improve the ecological environment in rural financial markets. To improve classified regulation upon country banks, the regulators should refine the detailed rules, strengthen the basic regulating units, upgrade and popularize technology, and etc.

目 录

序	1
导言	1
Abstract	1
第一章 引言	1
1.1 研究背景和意义	1
1.1.1 村镇银行的产生背景	1
1.1.2 村镇银行的发展历程和现状	3
1.1.3 村镇银行的意义和问题	9
1.1.4 研究的理论和现实意义	15
1.2 主要研究内容	16
1.3 主要框架	18
1.4 创新和不足	18
第二章 文献综述	20
2.1 国外相关文献综述	20
2.1.1 发展中国家农村金融市场相关研究综述	20
2.1.2 发达国家小型和社区型银行相关研究综述	28
2.2 国内文献综述	32

2.2.1	村镇银行的案例分析	32
2.2.2	村镇银行经营战略分析	33
2.2.3	村镇银行面临的主要问题分析	35
2.2.4	国外类似金融机构及相关政策的介绍	37
2.3	对国内外文献的评论	39
第三章 农村金融供求与村镇银行目标市场		41
3.1	中国农村金融供给分析	41
3.1.1	中国农村单一垄断的金融供给体系	41
3.1.2	农村正规金融供给严重不足	47
3.1.3	农村非正规金融供给起到重要的但非全部的 补充作用	49
3.2	中国农村金融需求分析	53
3.2.1	中国农村的多元化金融需求	53
3.2.2	中国农村金融需求的新变化	62
3.3	村镇银行的市场定位	70
3.3.1	中国农村金融市场分离均衡的理想模式	70
3.3.2	村镇银行的市场定位	73
第四章 村镇银行信用风险防控		89
4.1	村镇银行信用风险的来源	89
4.2	村镇银行信用补充	97
4.2.1	完善抵押机制	99
4.2.2	引入第三方信息源	103

4.2.3	借助专业农村担保机构	109
4.2.4	大力推行联保贷款	117
4.2.5	大力推进农村信用体系建设	123
第五章 村镇银行操作风险防控		129
5.1	村镇银行操作风险的特征和成因	129
5.1.1	操作风险的界定及农村金融机构操作风险的 特征	129
5.1.2	村镇银行操作风险形成的主要原因	134
5.2	一个关于村镇银行操作风险防控的混合博弈模型	137
5.3	村镇银行防控操作风险的对策	140
第六章 村镇银行系统性风险防控		150
6.1	村镇银行系统性风险的来源	150
6.1.1	中国的农业天气风险	151
6.1.2	中国的农业市场风险	154
6.2	村镇银行系统性风险的分散机制	157
6.2.1	坚持以银行业金融机构作为主发起人	157
6.2.2	加快村镇银行跨越式发展	163
6.2.3	发展和利用农业风险分担机制	168
6.2.4	建立村镇银行显性存款保险制度	174
第七章 政府对村镇银行的扶持与监管		179
7.1	格莱珉银行的“三位一体”	179

107.2 政府对村镇银行的扶持	182
117.3 政府对村镇银行的监管	188
第八章 结语	201
附录	207
参考文献	217
后记	239
131	131
137	137
140	140
150	150
180	180
181	181
181	181
187	187
193	193
198	198
194	194
199	199
199	199
199	199

表 录

表 1-1	截至 2010 年 4 月村镇银行地区分布	5
表 1-2	截至 2010 年 4 月成立的村镇银行注册资本 规模	7
表 1-3	截至 2009 年末浙江省开业的村镇银行注册资本及 主发起人	8
表 1-4	截至 2010 年 4 月村镇银行发起行类型与发起设立 村镇银行的数量	9
表 1-5	仪陇惠民村镇银行与金城镇农村信用社利率水平 对比	11
表 2-1	发展中国家农村金融正规金融与非正规金融结合 战略及案例	27
表 3-1	2006 年正规金融机构在四川省仪陇县的网点 设置情况	45
表 3-2	湖北省京山县农户 2001—2005 年信贷需求满足 情况统计表	48
表 3-3	2003 年东中西部农户年内借入款及其来源 结构	50
表 3-4	农村金融需求主体分类列表	54
表 3-5	湖北省京山县农户 2001—2005 年经济结构情况 统计表	54