



中国社会科学院创新工程学术出版资助项目



全国博士后管理委员会资助项目

中国村镇银行 可持续发展研究

Research on the Sustainable Development of
Village Banks in China

常戈 著



经济管理出版社

ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

中国村镇银行 可持续发展研究

Research on the Sustainable Development of
Village Banks in China

常戈 著



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

中国村镇银行可持续发展研究/常戈著. —北京: 经济管理出版社, 2015. 12
ISBN 978 - 7 - 5096 - 4032 - 6

I. ①中… II. ①常… III. ①农村金融—商业银行—可持续性发展—研究—中国
IV. ①F832. 35

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 266310 号

组稿编辑: 宋 娜
责任编辑: 杨雅琳
责任印制: 黄章平
责任校对: 王 森

出版发行: 经济管理出版社

(北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 A 座 11 层 100038)

网 址: www.E-mp.com.cn
电 话: (010) 51915602
印 刷: 三河市延风印装有限公司
经 销: 新华书店
开 本: 720mm × 1000mm/16
印 张: 9
字 数: 150 千字
版 次: 2015 年 12 月第 1 版 2015 年 12 月第 1 次印刷
书 号: ISBN 978 - 7 - 5096 - 4032 - 6
定 价: 88.00 元

· 版权所有 翻印必究 ·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部负责调换。

联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974 邮编: 100836

第四批《中国社会科学博士后文库》 编委会及编辑部成员名单

(一) 编委会

主任：张江

副主任：马援 张冠梓 俞家栋 夏文峰

秘书长：张国春 邱春雷 刘连军

成员（按姓氏笔画排序）：

卜宪群	方勇	王巍	王利明	王国刚	王建朗	邓纯东
史丹	刘伟	刘丹青	孙壮志	朱光磊	吴白乙	吴振武
张车伟	张世贤	张宇燕	张伯里	张星星	张顺洪	李平
李林	李薇	李永全	李汉林	李向阳	李国强	杨光
杨忠	陆建德	陈众议	陈泽宪	陈春声	卓新平	房宁
罗卫东	郑秉文	赵天晓	赵剑英	高培勇	曹卫东	曹宏举
黄平	朝戈金	谢地坤	谢红星	谢寿光	谢维和	裴长洪
潘家华	冀祥德	魏后凯				

(二) 编辑部（按姓氏笔画排序）：

主任：张国春（兼）

副主任：刘丹华 曲建君 李晓琳 陈颖 薛万里

成员（按姓氏笔画排序）：

王芳	王琪	刘杰	孙大伟	宋娜	苑淑娅	姚冬梅
郝丽	梅枚	章瑾				

本书获中国博士后科学基金面上资助项目资助。

序 言

2015年是我国实施博士后制度30周年，也是我国哲学社会科学领域实施博士后制度的第23个年头。

30年来，在党中央国务院的正确领导下，我国博士后事业在探索中不断开拓前进，取得了非常显著的工作成绩。博士后制度的实施，培养出了一大批精力充沛、思维活跃、问题意识敏锐、学术功底扎实的高层次人才。目前，博士后群体已成为国家创新型人才中的一支骨干力量，为经济社会发展和科学技术进步作出了独特贡献。在哲学社会科学领域实施博士后制度，已成为培养各学科领域高端后备人才的重要途径，对于加强哲学社会科学人才队伍建设、繁荣发展哲学社会科学事业发挥了重要作用。20多年来，一批又一批博士后成为我国哲学社会科学研究和教学单位的骨干人才和领军人物。

中国社会科学院作为党中央直接领导的国家哲学社会科学研究机构，在社会科学博士后工作方面承担着特殊责任，理应走在全国前列。为充分展示我国哲学社会科学领域博士后工作成果，推动中国博士后事业进一步繁荣发展，中国社会科学院和全国博士后管理委员会在2012年推出了《中国社会科学博士后文库》（以下简称《文库》），迄今已出版四批共151部博士后优秀著作。为支持《文库》的出版，中国社会科学院已累计投入资金820余万元，人力资源和社会保障部与中国博士后科学基金会累计投入160万元。实践证明，《文库》已成为集中、系统、全面反映我国哲学社会科学博士后优

秀成果的高端学术平台，为调动哲学社会科学博士后的积极性和创造力、扩大哲学社会科学博士后的学术影响力和社会影响力发挥了重要作用。中国社会科学院和全国博士后管理委员会将共同努力，继续编辑出版好《文库》，进一步提高《文库》的学术水准和社会效益，使之成为学术出版界的知名品牌。

哲学社会科学是人类知识体系中不可或缺的重要组成部分，是人们认识世界、改造世界的重要工具，是推动历史发展和社会进步的重要力量。建设中国特色社会主义的伟大事业，离不开以马克思主义为指导的哲学社会科学的繁荣发展。而哲学社会科学的繁荣发展关键在人，在人才，在一批又一批具有深厚知识基础和较强创新能力的高层次人才。广大哲学社会科学博士后要充分认识到自身所肩负的责任和使命，通过自己扎扎实实的创造性工作，努力成为国家创新型人才中名副其实的一支骨干力量。为此，必须做到：

第一，始终坚持正确的政治方向和学术导向。马克思主义是科学的世界观和方法论，是当代中国的主流意识形态，是我们立党立国的根本指导思想，也是我国哲学社会科学的灵魂所在。哲学社会科学博士后要自觉担负起巩固和发展马克思主义指导地位的神圣使命，把马克思主义的立场、观点、方法贯穿到具体的研究工作中，用发展着的马克思主义指导哲学社会科学。要认真学习马克思主义基本原理、中国特色社会主义理论体系和习近平总书记系列重要讲话精神，在思想上、政治上、行动上与党中央保持高度一致。在涉及党的基本理论、基本路线和重大原则、重要方针政策问题上，要立场坚定、观点鲜明、态度坚决，积极传播正面声音，正确引领社会思潮。

第二，始终坚持站在党和人民立场上做学问。为什么人的问题，是马克思主义唯物史观的核心问题，是哲学社会科学研究的根本性、方向性、原则性问题。解决哲学社会科学为什么人的问题，说到底就是要解决哲学社会科学工作者为什么人从事学术研究的问题。

题。哲学社会科学博士后要牢固树立人民至上的价值观、人民是真正英雄的历史观，始终把人民的根本利益放在首位，把拿出让党和人民满意的科研成果放在首位，坚持为人民做学问，做实学问、做好学问、做真学问，为人民拿笔杆子，为人民鼓与呼，为人民谋利益，切实发挥好党和人民事业的思想库作用。这是我国哲学社会科学工作者，包括广大哲学社会科学博士后的神圣职责，也是实现哲学社会科学价值的必然途径。

第三，始终坚持以党和国家关注的重大理论和现实问题为科研主攻方向。哲学社会科学只有在对时代问题、重大理论和现实问题的深入分析和探索中才能不断向前发展。哲学社会科学博士后要根据时代和实践发展要求，运用马克思主义这个望远镜和显微镜，增强辩证思维、创新思维能力，善于发现问题、分析问题，积极推动解决问题。要深入研究党和国家面临的一系列亟待回答和解决的重大理论和现实问题，经济社会发展中的全局性、前瞻性、战略性问题，干部群众普遍关注的热点、焦点、难点问题，以高质量的科学研究成果，更好地为党和国家的决策服务，为全面建成小康社会服务，为实现“两个一百年”奋斗目标和中华民族伟大复兴中国梦服务。

第四，始终坚持弘扬理论联系实际的优良学风。实践是理论研究的不竭源泉，是检验真理和价值的唯一标准。离开了实践，理论研究就成为无源之水、无本之木。哲学社会科学研究只有同经济社会发展的要求、丰富多彩的生活和人民群众的实践紧密结合起来，才能具有强大的生命力，才能实现自身的社会价值。哲学社会科学博士后要大力弘扬理论联系实际的优良学风，立足当代、立足国情，深入基层、深入群众，坚持从人民群众的生产和生活中，从人民群众建设中国特色社会主义的伟大实践中，汲取智慧和营养，把是否符合、是否有利于人民群众根本利益作为衡量和检验哲学社会科学研究工作第一标准。要经常用人民群众这面镜子照照自己，

匡正自己的人生追求和价值选择，校验自己的责任态度，衡量自己的职业精神。

第五，始终坚持推动理论体系和话语体系创新。党的十八届五中全会明确提出不断推进理论创新、制度创新、科技创新、文化创新等各方面创新的艰巨任务。必须充分认识到，推进理论创新、文化创新，哲学社会科学责无旁贷；推进制度创新、科技创新等各方面的创新，同样需要哲学社会科学提供有效的智力支撑。哲学社会科学博士后要努力推动学科体系、学术观点、科研方法创新，为构建中国特色、中国风格、中国气派的哲学社会科学创新体系作出贡献。要积极投身到党和国家创新洪流中去，深入开展探索性创新研究，不断向未知领域进军，勇攀学术高峰。要大力推进学术话语体系创新，力求厚积薄发、深入浅出、语言朴实、文风清新，力戒言之无物、故作高深、食洋不化、食古不化，不断增强我国学术话语体系的说服力、感染力、影响力。

“长风破浪会有时，直挂云帆济沧海。”当前，世界正处于前所未有的激烈变动之中，我国即将进入全面建成小康社会的决胜阶段。这既为哲学社会科学的繁荣发展提供了广阔空间，也为哲学社会科学界提供了大有作为的重要舞台。衷心希望广大哲学社会科学博士后能够自觉把自己的研究工作与党和人民的事业紧密联系在一起，把个人的前途命运与党和国家的前途命运紧密联系在一起，与时代共奋进、与国家共荣辱、与人民共呼吸，努力成为忠诚服务于党和人民事业、值得党和人民信赖的学问家。

是为序。

张江

中国社会科学院副院长
中国社会科学院博士后管理委员会主任

2015年12月1日

摘 要

2006年底以来，在监管部门调整放宽农村地区银行业金融机构准入等一系列政策的推动下，以村镇银行为代表的新型农村金融机构迅速发展。截至2013年末，全国共组建村镇银行1071家，覆盖31个省份、1083个县（市），资产余额达6289亿元，在贷款结构中，农户贷款1455亿元，小企业贷款1825亿元，两者占比达90%。村镇银行的蓬勃兴起，有效地缩小了城乡金融差距，改善了农村地区金融服务，从边际上推动了农村、农业、农民（以下简称“三农”）问题的化解。但是从整体来看，村镇银行还处于发展的初级阶段，面临着诸多发展“瓶颈”：主发起行一股独大，民间资本难融入；发展目标定位不清，普惠金融覆盖面有限；社会认同度低，资金组织形势严峻；面临风险复杂，容易引发系统性危机；基础设施落后，形成“金融孤岛”；政策支持有限，缺乏差异化监管体系等。如何有效促进村镇银行稳健、可持续发展，已成为值得深入研究和解决的现实课题。

本书结合目前国内农村金融市场的供求结构及国际微型金融发展经验，以山东地区部分村镇银行发展为典型案例，探索适合我国村镇银行的科学发展路径。通过对山东地区多家村镇银行的实地考察研究，梳理了目前各家村镇银行发展中的共性特点与个性特点。调研显示，村镇银行发展空间较大，支持小微企业是生存之道，但是经营方面面临着风险管理基础薄弱、公司治理有效性不足、信息科技支撑不足、网点铺设受限、缺乏规模效应等诸多共性难题。各家村镇银行管理模式和经营绩效的对比说明，发起行的过度管制，特别是采用分支式的管理方式将村镇银行定位为自身的分支机构，在风险管理上并不见得能够取得实效，反而

会抑制村镇银行根据当地客户情况创新经营模式、优化风险防控手段。因此，发起行应注重配合当地股东，构建有效的治理结构，依靠村镇银行自身良好的治理机制和内控体系保障业务的稳健发展，实现支持“三农”和可持续发展的动态平衡。

基于理论和经验实证，本书提出了实现村镇银行可持续发展的路径。一是合理定位市场，推动农村经济转型。在市场定位方面，村镇银行应主要关注被现有正规金融机构忽视的县域经济中的农村地区。在网点选址方面，应重点关注乡镇，而非县城，便于接近客户、收集信息、错位竞争。在金融服务方面，应满足多元化金融需求，推动农村经济的转型。村镇银行应致力于解决种养大户、私营业主、家庭农场等组织化经营主体的资金约束问题，加大对从事农产品生产、加工和流通以及农村生活服务的农村小微企业的金融支持力度，提升和完善县城及建制镇的城镇功能。二是优化股权结构，建立科学的治理机制。应逐步放宽非金融机构单一股东持有村镇银行股份不高于10%的要求，最大限度地撬动民间资本投资，通过主发起行的杠杆作用，引导民间借贷向正规金融靠拢。村镇银行可建立“小而精”的董事会决策机构和议事规则，形成完善的财产“委托—代理”关系，同时应将治理结构和发起行的管理模式有机结合，在农村地区发挥村镇银行特有潜能，灵活地“支农支小”。村镇银行还应建立健全各项规章制度，全面构建风险防范的长效机制。三是创新经营模式，提升差异化竞争能力。村镇银行应适应小额信贷特点，推行更为灵活的信贷方式；充分发挥村组织及农村合作组织的作用，实现联动经营；参与组织以产业链为基础的集群管理关系，促进农业产业化发展；融合互联网金融，提升小微客户细分与深挖能力。四是加大政策支持，营造良好的农村金融生态。政府和监管部门应扶持村镇银行拓宽资金来源渠道，缓解资金压力；畅通村镇银行网络渠道，提高金融服务效率；完善政策支持体系，改善基础金融服务环境；健全存款保险制度，合理分摊清退风险；落实差异化监管，促进村镇银行可持续发展。

关键词：村镇银行；“三农”问题；可持续发展；差异化监管

Abstract

Since the end of 2006, with the series of policies by the government which adjusted and relaxed the access of banks into rural areas, the new rural financial institutions such as village banks have developed rapidly. By the end of 2013, there were 1071 village banks in 31 provinces, covering 1083 counties, with the total asset of 628.9 billion RMB Yuan. There were 145.5 billion RMB Yuan farmers' loan and 182.5 billion RMB Yuan small business loan, which accounted up to 90% in loan structure. The rapid development of village banks effectively reduced the financial gap between urban and rural areas, improved the financial services in rural areas, and marginally solved the "three rural" issues. However, the village banks are still in the early stage of development and there are many thresholds. The private capital is hard to integrate; unclear developing target and limited financial coverage; low social recognition and hard capital organization; the complex risks might trigger to system crisis; the old infrastructure might form "financial island"; the limited policy support and the weak basic regulatory power. It has become a realistic problem that is worth to study and solve, how to effectively promote the stable and sustainable development of village banks.

This research combines the structure of domestic rural financial supply and demand and the experiences of development in international micro finance. With the typical case of Shandong village banks and field investigation in Shandong, this research explored the scientific development path of village banks in China and specified the common and



unique characters of village banks: the large development space and providing the support the small and micro units; the difficulties and challenges in operation; the different management modes determine the different performance. The comparing among operation modes and performances of village banks showed that the over ruled management from the initial bank, especially using the branch - sub branch managing mode, might not achieve the effective risk management and would inhibit the innovation in localized operation mode and the optimism in risk control. On the contract, the initial bank should cooperate with the local shareholders in constructing the effective corporate government and achieve the balance between the support of “three rural” and sustainable development relied on the stable development of village banks with the effective governance mechanism and internal control system.

Based on theory and the real case study, this research pointed out the sustainable development path of village banks. First, reasonable market positioning, improvement of agricultural economic transformation. In market positioning, village banks should mainly focus on the areas ignored by the formal financial institutes. In network location, village banks should pay attention to the township not cities, to access customers, to gather information and to make dislocation competition. In financial service, village banks should improve the agricultural economic transformation to meet the diversified financial needs. Village banks should focus on the capital constrains of large farmers, private owners, family farms, in order to enhance the financial support to the agricultural production, processing and circulation and improve the rural life and the urban function of towns. Second, the optimism of ownership structure, the establishment of scientific management mechanism. The research pointed out that the progressive liberalizing the 10% upper limit of the percentage a single non - financial institute could hold might maximize the usage of private capital by leverage effect and guidance from initial bank. Village banks could setup “small but excellent” board of directors decision and execution procedure to achieve the property

“principal – agent” relationship. Meanwhile village banks should combine the management structure with the one from the initial banks, and should play flexible roles to support “agricultural and small” in rural areas. Village banks should establish and improve the rules and regulations, in order to build a comprehensive risk prevention mechanism. Third, the innovation of operation mode, the enhancement of differentiated competitiveness. Village banks should adapt to the characters of micro credits and provide more flexible credit. Village banks should develop the usage of the village organizations and rural cooperative organizations and achieve the linked operation. Village banks should organize the management relationship based on the industrial chain and improve the development of agricultural industrialization; the customer segmentation and digging should be improved integrated with internet finance. Forth, the enhancement of policy support, buildup of the rural financial ecology. The government should support village banks broaden the sources of funds and encourage agricultural capital investment; smooth the village bank network and improve the service efficiency; enhance the policy support system and improve the basic financial environment; establish the deposit insurance system and reasonably re – allocate the repayment risks; implement the differentiated supervision and make the sustainable development of village banks.

Key Words: Village Bank; Issues of Agriculture; Farmer and Rural Area; Sustainable Development; Differential Regulation

目 录

第一章 导论	1
第一节 研究的背景与意义	1
第二节 研究的内容与结构	3
第二章 村镇银行的内涵与发展定位	7
第一节 村镇银行的概念	7
第二节 我国农村金融市场的供求状况	8
第三节 村镇银行发展的必要性和可行性	11
一、设立村镇银行的必要性	11
二、村镇银行发展的可行性	16
第四节 村镇银行的合理市场定位	18
第三章 村镇银行建设的国际经验	25
第一节 发展中国家乡村银行的经营管理模式与特征	25
一、福利主义模式的小额贷款——孟加拉乡村银行	25
二、制度主义模式的小额信贷——印度尼西亚人民银行 乡村信贷部	27
三、定位“草尖”的微型金融——玻利维亚阳光银行	28
四、部分乡村银行发展的问题与困境	30
第二节 发达国家社区银行的经营管理模式与特征	31
一、美国社区银行	32
二、澳大利亚社区银行	33
第三节 日本、韩国农协系统促进农村金融发展的经验	35

一、日本农协系统	35
二、韩国农协联盟	36
第四节 国外经验的总结和启示	37
一、村镇银行需要政府支持和引导	37
二、村镇银行必须有明确、合理的市场定位	38
三、村镇银行应建立市场化的经营机制	38
四、村镇银行应推行有效的风险管理模式	39
五、村镇银行应建立差别化的监管体系	40
第四章 我国村镇银行发展的现状与问题	41
第一节 我国村镇银行的发展历程	41
第二节 我国村镇银行的运行特征	42
一、规模增长较快，经营状况平稳	42
二、中小银行占据发起主体，各类发起行目标各异	46
三、区域分布不平衡，部分地市相对集中	50
四、经营结构体现了“草根性”和“散小性”	52
五、业务品种单一，优势领域主要在乡镇	52
第三节 村镇银行的各类管理模式	53
一、村镇银行（农村金融）管理部式	53
二、总分行制管理式	54
三、分支机构管理式	54
四、股东共同管理式	54
第四节 我国村镇银行存在的问题	56
一、部分主发起行一股独大，民间资本难以融入	57
二、发展目标定位不清，普惠金融覆盖面有限	57
三、社会认同度低，资金组织形势严峻	58
四、面临风险复杂，容易引发系统性危机	61
五、基础设施落后，形成“金融孤岛”	62
六、政策支持有限，基层监管力量薄弱	63
第五章 山东省村镇银行发展的案例分析	65
第一节 山东省及潍坊地区村镇银行发展的整体情况	65

第二节 山东省村镇银行发展的典型案例	69
一、寿光张农商村镇银行	69
二、青州中银富登村镇银行	72
三、山东东营莱商村镇银行	75
第三节 各家村镇银行发展中的共性与个性特点	78
一、村镇银行发展空间较大,支持小微企业是生存之道	78
二、村镇银行经营面临一系列困难和挑战	79
三、发起行的管理模式决定经营绩效,经营差异化明显	81
第六章 实现村镇银行可持续发展的路径探索	85
第一节 围绕目标市场,分阶段持续发展	85
第二节 优化治理结构,建立科学的管理体系	88
一、优化股权结构	88
二、完善公司治理	91
三、加强内部控制	93
第三节 创新经营模式,提升差异化竞争能力	94
一、适应小额信贷特点,推行更为灵活的信贷方式	94
二、强制贷款者储蓄或投资:孟加拉格莱珉银行的借鉴	96
三、充分发挥村组织及农村合作组织的作用,实现联动经营	97
四、组织以产业链为基础的集群管理关系,促进农业 产业化发展	97
五、融合互联网金融,提升小微客户细分与深挖能力	99
第四节 加大政策支持,营造良好的农村金融生态	101
一、拓宽资金来源渠道,鼓励涉农资金投入	101
二、畅通村镇银行网络渠道,提高金融服务效率	102
三、完善政策扶持体系,改善基础金融服务环境	103
四、建立存款保险制度,合理分摊清退风险	104
五、落实差异化监管,促进村镇银行可持续发展	106
参考文献	111
索引	119
后记	121