



■ 李木祥 等编著

中国村镇银行 可持续发展机制研究



Research on Rural Bank of China
Sustainable Development Mechanism



中国金融出版社

■ 理论 · 政策 ■

中国村镇银行 可持续发展机制研究

Research on the Sustainable Mechanism of China
Rural Banks

■ 中国金融出版社

014021910

F832.35
62

中国村镇银行 可持续发展机制研究

李木祥 等编著



中国金融出版社



北航

C1705892

F832.35

62

018150310

责任编辑：肖丽敏

责任校对：刘 明

责任印制：程 颖

图书在版编目 (CIP) 数据

中国村镇银行可持续发展机制研究 (Zhongguo Cunzhen Yinhang Kechixu Fazhan Jizhi Yanjiu) / 李木祥等编著. —北京: 中国金融出版社, 2013. 12
ISBN 978 - 7 - 5049 - 7162 - 3

I. ①中… II. ①李… 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 (2013) 第 254769 号

出版 **中国金融出版社**
发行

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 169 毫米×239 毫米

印张 24.75

字数 440 千

版次 2013 年 12 月第 1 版

印次 2013 年 12 月第 1 次印刷

定价 59.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7162 - 3/F. 6722

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

前言

1989年，我作为一个充满希望、期待和幻想的热血青年，从西南财经大学硕士研究生毕业，来到中国最权威的金融机构——中国人民银行（重庆市分行）。在那里，我兢兢业业地工作，孜孜以求地学习，一步一步地成长，取得了一项项有价值的研究成果，为中国金融业的改革与发展作出了自己微薄的贡献，把我20年的青春和热血献给了人民银行。我对这段工作经历感到无比欣慰，难以忘怀。

2010年，我依依不舍地离开了人民银行，来到中国金融业的第一线——重庆市大渡口融兴村镇银行，开始我职业生涯的大转型。在从“政策研究”到“实践操作”、从“人民银行理论工作者”到“村镇银行经营者”的转型过程中，我切切实实地体会到了中国银行业竞争的激烈，清清楚楚地看到了中国村镇银行的生存现状和困境，意识到了村镇银行发展对于解决“三农”、小微企业和个体工商户贷款难的重要性，认识到了村镇银行的可持续发展需要国家各个层面的支持。

受人民银行工作期间思维方式的影响，我意识到中国需要一本深入系统研究村镇银行可持续发展的专著，需要对中国村镇银行的发展现状、存在的问题、村镇银行的优势和劣势、村镇银行的信贷模式和风险控制理念创新、国内外社区银行发展的经验，以及中国村镇银行可持续发展的政策等进行全面系统地分析研究。本书的研究是具有开拓性、挑战性和创新性的，在国内还是首次，其研究成果对于中国村镇银行的可持续发展将具有重要的指导意义。

作为村镇银行行长，业务发展与风险控制任务重、压力大，日常工作千头万绪、十分繁忙，要抽出时间来安心写作，是一件非常不容易的事情，致使本书从立题到完稿经历了一年多时间。哈尔滨银行村镇银行董事局战略研发中心在大渡口村镇银行的设立，加快了本书的写作进程。随着研发中心工作人员的到位，我将部分内容分派给了研发中心及大渡口融兴村镇银行的几位员工，因此，本书是集体智慧的结晶。具体写作分工是，李木祥撰写第1、2、6、7、10、11章，刘宁撰写第3章，王清撰写第4章，李木祥和刘宁撰写第5章，赵峰撰

写第8章,张丽娜撰写第9章,全克龙、孙成东和吴维琼撰写第12章,王立杰和赵峰撰写第13章,全书由李木祥修改和统稿。

本书在写作过程中,得到了哈尔滨银行董事长郭志文、行长高淑珍、监事长张滨的关心、鼓励和支持,中国人民银行重庆营业管理部黄觉波为本书的写作提供了一些重要素材,重庆市大渡口融兴村镇银行的部分员工做了部分资料收集和文字校对工作。本书在出版过程中得到了中国金融出版社肖丽敏、亓霞同志的大力支持。在此,笔者一并致以深深的谢意!

本书在撰写过程中,借鉴了一些国内外学者的研究成果,笔者在书中多以脚注形式标注,或者在参考文献中予以列示。由于时间仓促,加上笔者才疏学浅,本书的不足之处在所难免,欢迎各位读者批评指正。

李木祥

2013年8月25日于重庆

目 录

第1章 导论	1
1.1 村镇银行的含义和特征	1
1.2 村镇银行发展的相关理论	3
1.3 国内研究现状	6
1.4 村镇银行可持续发展的内涵和特征	8
1.5 研究方法和创新	13
第2章 中国村镇银行的发展背景分析	15
2.1 金融排斥的含义及延伸	15
2.2 我国农村金融排斥的现状分析	18
2.3 农村金融排斥的形成原因分析	29
2.4 金融排斥的后果	39
2.5 缓解农村金融排斥的路径：发展村镇银行	46
第3章 村镇银行的市场定位分析	49
3.1 村镇银行市场定位的基础分析	49
3.2 村镇银行市场定位的SWOT分析	56
3.3 村镇银行市场定位的策略分析	64
第4章 村镇银行的发展现状分析	67
4.1 我国村镇银行发展现状分析	67
4.2 村镇银行发展的内部制约因素分析	81
4.3 村镇银行发展的外部制约因素分析	90
4.4 村镇银行社会责任的内在冲突	97
第5章 村镇银行的交易成本分析	101
5.1 交易成本的内涵及其产生原因	101
5.2 金融交易中的交易成本	108
5.3 大银行与小银行的交易成本比较	111

5.4	正规金融与民间金融的交易成本比较	116
5.5	银行内部管理层次对交易成本的影响	119
5.6	国有银行和村镇银行交易成本的实际比较	122
第6章	村镇银行的社会资本优势分析	126
6.1	社会资本的含义和特征	126
6.2	村镇银行软信息与关系型贷款	132
6.3	村镇银行社会资本形成的信任传递机制	143
6.4	村镇银行社会资本的拓展路径	145
第7章	村镇银行小额信贷技术创新	148
7.1	小额信贷的基本理论	148
7.2	中国小额信贷的发展状况	155
7.3	小额信贷技术创新的基本原则和基本做法	159
7.4	个体贷款技术创新	168
7.5	团体贷款技术创新	173
7.6	村镇银行小额信贷技术创新的切入点	181
第8章	村镇银行风险分析及其防控机制研究	185
8.1	村镇银行面临的主要风险	185
8.2	信用风险分析	191
8.3	操作风险分析	201
8.4	流动性风险分析	212
8.5	村镇银行风险控制机制创新	218
第9章	村镇银行的激励机制研究	226
9.1	村镇银行激励机制与产权结构的关系研究	226
9.2	村镇银行激励机制设计的原则与方式	235
9.3	村镇银行的激励机制设计	239
第10章	村镇银行可持续发展的定量评估	261
10.1	层次分析法的基本原理及特征	261
10.2	村镇银行可持续发展评估的递阶层次结构模型	263
10.3	判断矩阵的构建、权重计算和一致性检验	271
10.4	各因子的权重及村镇银行可持续发展指数的构建	274
10.5	案例分析：重庆市大渡口融兴村镇银行可持续发展分析	283

第 11 章 国内外小额信贷技术创新及其借鉴	288
11.1 格莱珉银行的发展模式及其创新	288
11.2 美国社区银行的特征及优势	294
11.3 德国 IPC 公司的微贷技术的精髓	298
11.4 富国银行小额贷款的特色和关键要素	300
11.5 泰隆银行微贷技术的核心内涵	307
11.6 国内外小额信贷技术创新的启示	312
第 12 章 融兴村镇银行的运营模式分析	314
12.1 融兴村镇银行的管理框架	314
12.2 融兴村镇银行的内部管理和运行机制	316
12.3 融兴村镇银行运行机制的优势及劣势分析	320
12.4 融兴村镇银行的特色经营模式	322
12.5 融兴村镇银行特色化风险防控机制	329
12.6 “融兴模式”与“银座模式”的比较	334
第 13 章 村镇银行可持续发展机制的构建	341
13.1 明确市场定位, 瞄准目标客户	341
13.2 完善治理结构, 优化激励机制	343
13.3 扩大资金来源, 弥补资金缺口	347
13.4 创新贷款品种, 优化贷款流程	355
13.5 加强风险控制, 实现稳健发展	360
13.6 加快人才培养, 引进优秀人才	365
13.7 多维政策支持, 提升竞争优势	368
13.8 适度监管创新, 实施分类监管	370
主要参考文献	375

第1章 导论

1.1 村镇银行的含义和特征

1.1.1 村镇银行的概念和性质

1. 村镇银行的定义

银监会的《村镇银行管理暂行规定》给出了村镇银行的定义：“村镇银行是指经中国银行业监督管理委员会依据有关法律、法规批准，由境内外金融机构、境内非金融机构企业法人、境内自然人出资，在农村地区设立的主要为当地农民、农业和农村经济发展提供金融服务的银行业金融机构。”这个概念明确了村镇银行的投资主体、设立地区、业务范围和服务对象等，这是国内村镇银行的唯一定义。“村镇”一词主要限定了村镇银行的设立区域、服务对象，即“在农村地区设立，主要为当地农民、农业和农村经济发展提供金融服务”，并没有其他任何政策性的意义。

2. 村镇银行的外延

从金融功能观来看，村镇银行的主要业务是小额信贷，各国对做小额信贷的机构的叫法都不一样，在美国叫社区银行，在日本叫小银行，在孟加拉国叫乡村银行。学术界已有微型金融学科的研究框架和方法，所以对村镇银行的研究不能只局限于村镇银行和乡村银行，对小额信贷机构的研究都可以作为我们研究村镇银行的参考。

3. 村镇银行的性质

首先，村镇银行是商业性金融机构，而非政策性金融机构，但同时又具有部分政策性金融机构的功能。对村镇银行的概念边界的明确使我们发现，村镇银行的本质是商业性金融机构，却又具有支持“三农”的义务与规定。这个矛盾性对于村镇银行的经营及未来的发展方向至关重要，也是本书要重点探讨的一个问题。

其次，村镇银行是社区银行。社区银行具有三大特征：资产规模较小，经

营区域限于当地，有自主经营权（不同于传统商业银行的分支机构），这与我国村镇银行是一致的。中国目前不缺大中型银行，最缺的就是贴近社区、为当地服务的小银行，特别是为农村地区服务的社区银行。从这一点看，村镇银行的产生与发展确实具有重大的理论与实践意义。

最后，村镇银行在区域边界分布上有限制。在 2007 年银监会颁布的《村镇银行管理暂行规定》中，对村镇银行设立的区域边界规定为“新设银行业法人机构总部原则上设在农村地区，也可以设在大中城市，但其具备贷款服务功能的营业网点只能设在县（市）或县（市）以下的乡（镇）和行政村”。早期成立的村镇银行大多数把总部设在村镇一级，比如，全国第一家村镇银行——惠民村镇银行选址在四川省仪陇县金城镇。随着村镇银行的纷纷建立，大部分村镇银行把总部设在了县（市）一级。银监会 2009 年 7 月公布了《新型农村金融机构 2009—2011 年总体工作安排》，计划 3 年内在全国设立 1 294 家新型农村金融机构，其中村镇银行 1 027 家，占 79% 的比重。为了确保三年计划的实现，银监会采取一系列宽松措施以促进发起银行成立村镇银行，允许探索新型农村金融机构管理模式，可以设立地市级村镇银行。

1.1.2 村镇银行的特征

第一，产权结构。村镇银行是股份制银行，有明晰、多元化的产权结构。村镇银行采取发起方式设立，且应有 1 家以上（含 1 家）境内银行业金融机构作为发起人。规定单一境内银行业金融机构持股比例不得低于 20%，单一自然人持股比例、单一其他非银行企业法人及其关联方合计持股比例不得超过 10%。任何单位或个人持有村镇银行、农村合作金融机构股份总额 5% 以上的，应当事先经监管机构批准。

第二，治理结构。以现代企业制度构建的村镇银行，区别于银行的分支机构，属一级法人机构。这种呈扁平化的结构，使它的决策链条短，反应迅速，能够针对当前农业和农村经济发展的实际创新产品，按照市场化原则开展经营，形成贴近农村实际的业务流程，实行简洁、灵活的公司治理。针对其机构规模小、业务简单的特点，按照因地制宜、运行科学、治理有效的原则，建立并完善公司治理，强化决策过程的控制与管理、缩短决策链条、提高决策经营效率的同时，加强对高级管理层履职行为的约束，防止权力失控。

第三，经营目标。限定区域经营，村镇银行在追求增加盈利的同时，要考虑为本区域农户和中小企业服务。决策灵活、服务周到、贴近客户，这是村镇银行自身可持续发展的要求所决定的。

第四,经营特点。村镇银行由于其地域性和社区性特征,它们可通过长期与农户、农村中小企业保持密切的近距离接触来获得各种软信息,因而在向信息不透明的农户、农村中小企业发放关系型贷款上拥有优势。在服务特色上,它摒弃了繁杂的过程,手续简化,审核迅速,办事效率高。特别是它比大型银行更能准确有效地掌握本地的市场变化和客户信息,为客户提供有针对性的个性化金融服务,能把贷款送到田间地头,使客户真正感到:有事找村镇银行,路好走,事好办,话好说。

第五,管理模式。村镇银行管理中心和经营重点向县城倾斜,并以县城为中心据点向整个所辖地区扩张。比如,首批开业的两家村镇银行仪陇惠民村镇银行、固阳包商惠农村镇银行在开业之初,限于当时的《村镇银行管理暂行规定》,都将总部设立在乡镇一级,但后来都通过搬迁总部和开设支行等方式将管理中心“曲线回归”县城。2010年以后设立的村镇银行基本上将总部设在县城^①。

1.2 村镇银行发展的相关理论

农村金融一直是发展中国家整个金融体系的薄弱环节,长久以来受到大量学者的关注与青睐,产生了大量的学术研究成果,这些成果对我国新兴农村金融机构——村镇银行的发展具有重要的借鉴意义。

1.2.1 农业融资理论

农业融资理论产生于20世纪80年代之前,同20世纪六七十年代之前的主流经济学理论一样,对政府在市场中的功能与作用抱完全肯定的态度,成为当时农村金融领域的主流学说,至今该理论在农村金融理论界依然占据重要地位。该理论认为,农村经济存在的问题是:由于农村居民普遍贫困导致农村储蓄能力低下,因而资金供给不足,同时直接影响农民的还款能力;由于农业技术落后,生产周期长,导致农村信贷需求具有长期性,不利于资金回笼;由于农业部门是高风险部门,因而农村的投资具有“高风险、低回报”的特性,同时,大量存在的“地下钱庄”、高利贷交易容易扰乱金融市场秩序。基于上述的问题分析,以利润最大化为目标的商业金融机构缺乏进入农村金融市场的动力,因而,该理论主张政府干预农村金融市场:实施必要的利率管制、市场准入管制,

^① 陈隆建. 村镇银行边界分析:从概念与区域出发[J]. 武汉金融, 2011(4).

打压非正规金融,同时,应当建立非商业性的农村金融机构,向农村注资,以促进农村经济的发展。

在该理论的指导下,发展中国家建立起了大量的政策性金融机构,特别是专业的农业贷款机构,由这些机构对农村提供资金供给。同时,为了打击农村高利贷和非正规金融,发展中国家往往采用强制取缔措施,并对政策性金融机构采取补贴贷款、低利率等政策以排挤民间金融。上述实践,从客观效果来看,扩大了对农村资金的注入,促进了农村经济的暂时性增长,但从整体来看效果不佳。首先,没有从根本上解决农村资金需求问题,低利率政策往往被经济情况良好的农民利用,而较穷的农民却被排除在外,由于缺乏有效的抵押物,助长了欠债不还的风气,同时,政府过度的管制抑制了农村的金融需求;其次,忽视了农民的储蓄能力,缺乏农村储蓄的动员机制,使农村金融资金供给受到抑制;最后,在供求双方受到抑制的情况下,政府管制下的政策性金融机构贷款回收率低,自身的可持续发展能力弱,这严重地打击了农村金融的自身发展。

1.2.2 农村金融市场理论

该理论注重农村金融市场的作用,反对政府对农村金融市场的干预,认为利率应该由市场自发决定而非政府管制,在资金方面,认为农民具有储蓄能力,应该注重从农村内部募集资金,同时,应该采取各种市场化手段提高农村贷款的回收率。农村金融市场理论的主要理论前提与农业融资理论相反:认为农民包括贫困阶层具有储蓄能力,应注重从农村内部募集资金,不需要由外部注入资金;主张麦金农和肖的观点,认为低利率不利于吸收农民存款,会阻碍农村金融发展;认为农村金融机构对外部资金的过度依赖是导致农村金融机构贷款回收率低的原因;认为农村信贷存在较高的机会成本及信用风险,因而应该提高市场利率,让市场找到风险与收益的均衡点,以实现企业自身的可持续发展,同时认同非正规金融高利率存在其合理性。

依据该理论的主要观点,实施农村金融市场改革的措施有:①农村金融机构的主要功能是发动储蓄动员,吸收存款,而不只是一味地发放贷款,农村金融机构重要作用是充当资金盈余部门与资金短缺部门间的金融中介,成为资金供求间的桥梁。②判断农村金融机构成功与否的标准是农村金融机构经营的独立性及可持续性。③不需要实行专项特别目标贷款制度,为了实现储蓄动员,平衡资金供求,反对政府管制下政策性金融机构的低利率政策,要求市场决定利率,且实际存款利率不能为零。④非正规农村金融机构有其存在的合理性,

不应一概取缔，应鼓励农村金融市场多元化发展。

农村金融市场理论在20世纪80年代曾一度获得过正统金融学理论和世界银行等国际金融机构的双重支持，至今仍然是农村金融理论领域的主流学派，对我国目前村镇银行的建设具有重要的理论参考价值。

1.2.3 农村金融市场的不完全竞争理论

该理论从信息不完全和信息的公共物品性质出发，认为发展中国家市场不是一个完全的竞争市场，存在市场失灵；认为政府在一定程度上对经济的干预是必要的；同时，政府应该逐步放开利率管制及对金融机构的保护措施；鼓励农村金融市场的竞争，承认非正规金融机构的存在意义，同时，政府应当适度鼓励非正规金融机构介入，以提高非正规金融机构的金融效率。

不完全市场竞争理论对农村金融发展提供的政策意见是：①低通胀等宏观经济稳定是农村金融发展的前提条件。②在金融市场还不够发达的时期，农村金融市场更需要政府运用宏观经济政策使实际利率为正，而不是利率自由化。③在不损害银行最基本的利益条件下，面对特定部门低利率的政策性融资是可取的。④为促进农村金融的发展，应该给予一定的政策支持，如对市场准入的控制。⑤针对信息的非对称性问题，可以充分利用担保融资、使用权担保以及互助储金会的作用。⑥组建借款人联保小组，推行借款人互助合作有利于改善信息不对称所带来的资金回收率低的问题，政府应该予以鼓励。

1.2.4 金融内生理论

内生金融中介理论以本西文加（Bencivenga）和史密斯（Smith）等为代表人物，从规模经济、不确定性、信息不对称三个方面分析了金融中介降低了交易成本。该理论认为，资金融通过程中的不确定性和信息不对称等因素产生金融交易成本，随着经济发展，这种交易成本对经济运行的影响越来越大，为了降低交易成本，经济发展到一定程度就会内生地要求金融体系形成和发展。该理论认为，金融中介存在的范围经济和规模经济具有降低交易成本的功能，从而内生地要求金融中介的存在，并且指出，资产评估的固定成本意味着金融中介比个人具有规模优势，因为金融中介能分摊成本，从而比个人更容易分散交易成本。而信息不对称是指交易的一方对交易的另一方不了解的现象，借贷双方间的信息不对称会产生交易成本，金融中介的存在和发展可以尽量降低信息不对称的影响，减少交易成本。

在我国农村地区，不确定性和信息不对称等因素广泛存在。村镇银行属于

社区银行，其业务人员在社区内走街串巷，经常互谈、访谈、交流，在业务发展中有明显的人缘、地缘优势，与大型银行相比，有明显的软信息优势，其信贷业务面临的交易成本明显比大型银行低，有利于村镇银行的盈利和可持续发展。

1.2.5 金融可持续发展理论

国内学者白钦先教授率先提出金融资源理论学说，第一次将可持续发展的思想理念创造性地扩展运用到金融领域。他认为金融是一种稀缺资源和一国最基本的战略性资源，金融资源区别于其他资源，具有战略性、脆弱性、中介性、社会性和层次性。既然金融是资源，就存在资源配置的问题，金融效率就进入我们的研究视野。金融是资源，就把金融发展与金融经济可持续发展问题密切联系和统一起来，从而金融可持续发展理论应运而生。白钦先指出，要实现经济和社会的可持续发展，必须首先实现金融本身的可持续发展。以金融资源论为基础的金融可持续发展理论还认为，金融发展的关键在于金融资源质的提高，合理地开发、利用和配置金融资源，同时注重作为资源配置手段和机制的金融整体效率和功能的改善。为维持和促进金融可持续发展，政策上就要使金融资源的开发利用与经济发展的需求相协调，就要提高金融效率，保证金融稳定，就要保证和谐的金融生态环境。

根据金融可持续发展理论，保证农村内生金融资源是在农村经济领域循环使用的措施之一，就是建立金融支持的补偿机制。当市场无法自动调节时，政府就需要通过立法形式，留住农业领域的内生金融资源。如内生金融资源的本土使用，即把本地内生金融资源用于本地农业领域的投资，建立村镇银行并使其成为支撑地方经济、小企业发展的重要力量，并为农村金融市场引入竞争机制，对于农村金融体系的效率以及金融资源的优化配置是至关重要的。

1.3 国内研究现状

1.3.1 有关村镇银行设立理论依据与现实基础问题

我国学者在村镇银行设立的理论依据方面普遍达成共识，以黄韩星（2008）、邢增艺（2009）为代表，认为以下理论提供了村镇银行设立的理论基础：金融深化理论，认为发展中国家普遍存在金融管制，主张政府放弃对金融市场的过度管制；金融成长的内生理论，认为农村金融制度改革取决于农村经

济部门内部金融体系的发育程度,非正规金融会随着金融市场的发育而逐渐被正规金融取代,对政府简单强制关闭、取缔政策持反对意见;发展经济学理论,认为经济增长的主要因素是资本投入、劳动力投入以及管理、科技和教育等三方面的综合投入,依据我国国情对我国农村金融市场进行资本投入最为有效。

学者们多数从以下几个方面对我国村镇银行设立的现实基础进行了探讨:金融供给不足(陶磊,2008),认为发展中国家政策制定者往往偏重于工业所带来的经济增长,由于利润导向,使得正规金融机构向农村提供的资金逐年萎缩;农村资金需求旺盛,未来每年新农村建设大约需要2万亿元的资金投入;农村金融政策支持方面,银监会发布了《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》,降低了准入门槛,并鼓励商业银行和农村合作银行在农村地区设立专营贷款业务的全资子公司,致使商业银行进驻农村的热情高涨。

1.3.2 有关村镇银行面临的机遇与困境问题

林俊国(2007)表示,由于我国缺乏农村金融服务,农民贷款难,而贷款需求却非常旺盛,加之国有商业银行从农村的大量撤出和农村信用社的撤并,以及在农村设立村镇银行比在城市设立金融机构的门槛低等原因,预计村镇银行在农村将如雨后春笋一般发展起来。在与农村正规金融机构(如农村信用合作社)比较后,他认为村镇银行也具有自己的竞争优势:村镇银行是股份制银行,经营策略会更加灵活,服务也会更加热情,因此会更多地赢得客户。同时,村镇银行的发展也面临着巨大困难。

王继东(2008)认为,村镇银行的营业网点少,注册资本低,成立时间晚,在存款、贷款(单一客户的贷款额不得超过公司净资产的10%)、中间业务等方面与农村信用社、农业发展银行、邮政储蓄银行、农业银行等金融组织相比处于竞争弱势地位。作为农村社区性银行,由于服务范围广,贷款金额小、贷款用户多、农业风险大等因素会弱化村镇银行的盈利性,致使在短期内其社会效益要大于经济效益。

农业保险落后,村镇银行信贷风险大(张靖,2009)。村镇银行主要服务于当地的企业与农户,农业受自然风险和市场风险的影响巨大,一旦发生自然灾害就会极大地降低客户的偿债能力,而我国目前的农业保险覆盖率很低,并且办理手续繁杂,致使村镇银行很难转移信贷风险,加大了村镇银行的经营风险,严重影响到村镇银行的可持续发展。

缺少金融产品的创新(马伯龙,2008),影响村镇银行的获利空间。村镇银

行提供的服务主要还是停留在“存、贷、汇”三个方面，这难以满足农村金融市场日益多元化的市场需求，应该努力扩展代理、保险、保管、个人理财等业务，不断完善农业保险市场与农产品期货市场的缺失，这不仅可以满足市场需求，而且有利于村镇银行规避自身的经营风险，提高自身的盈利能力。

1.3.3 有关村镇银行商业性可持续发展的政策意见研究

王建中（2008）基于制度层面对我国村镇银行商业性可持续发展作了较为全面的系统研究：认为合规经营是村镇银行的立身之本，农村贫困阶层的小额贷款是农村金融服务的空白领域，村镇银行设立的首要原则在于解决农村金融服务空白问题，因此应首先发展贫困阶层的信贷业务；应该注重宣传，提高自身知名度，同时提倡产品创新；通过扩大股东人数、吸收国外资金的方式实现多渠道融资。侯俊华、汤作华（2008）认为村镇银行的可持续发展离不开政策的支持，加大政策支持是保证村镇银行履行其支农职责的必要手段，同时应该创新经营，以提高自己的核心竞争力。黄晶晶（2009）也从政策角度对村镇银行的可持续发展作了相关的分析，他认为村镇银行作为农村金融机构的新兴事物，在税收减免、存款准备金率、贷款风险补贴等方面需要政策的扶持，同时认为政策扶持又会使村镇银行形成依赖不利于村镇银行的长期发展，也不符合金融市场发展的多元化与竞争性发展要求。

郭晓鸣（2009）认为，村镇银行建立在极其不完善的金融市场中，致使其在网点、资金、信用等方面都无法与比自己强大得多的信用社等正规金融机构相竞争，因此，明确自身的市场定位、寻找市场空缺、错位经营、争取与正规金融的合作、避免与其发生正面竞争是村镇银行实施可持续发展的重要战略选择，同时应该注重加强员工队伍建设。好的服务意识、专业的技能素质能够很快得到客户的认可，能够快速展开市场业务。李东卫认为，村镇银行的可持续发展出路在于有特色产品的支撑，形成特色化经营，以提高自己的核心竞争力，同时使自身成为切切实实为农村金融服务的、有自身特色的农村金融服务机构。

1.4 村镇银行可持续发展的内涵和特征

1.4.1 企业可持续发展的含义

1. 企业可持续发展的定义

在笔者所能见到的国外文献中，均没有对企业可持续发展给出明确的定义。