

贵州村镇银行发展现状探析

郑武权 补政江

（贵州财经学院）

摘要：贵州是一个欠发达欠开发的西部内陆省份，系统性分析了贵州村镇银行发展现状，并分析由于缺乏政策支持、网点分布不均、农户贷款难担保体系不健全以及资金筹集难等方面原因，提出相应调整我省村镇银行发展的对策，以有利于完善我省农村金融服务体系，壮大县域经济，加快社会主义新农村建设具有重要的现实意义。

关键词：贵州省，村镇银行，贵州省村镇银行

为进一步推动农村金融体制改革，银监会计划于 2009-2011 年三年内，在全国 35 个省、计划单列市共设立 1294 家新型农村金融机构，其中，预计建设村镇银行 1027 家，贷款公司 106 家，农村资金互助社 161 家。本文基于国内村镇银行相关研究，主要以贵州个案进行村镇银行的发展研究，贵州是一个欠发达欠开发的西部内陆省份，分析贵州村镇银行发展现状、存在的问题及原因，提出相应调整我省村镇银行发展的对策。对解决贵州农村地区金融机构网点覆盖率低、金融供给不足、竞争不充分等问题具有重要意义；有利于完善我省农村金融服务体系，壮大县域经济，加快社会主义新农村建设具有重要的现实意义。

1、贵州村镇银行发展现状

村镇银行是贵州省银行业新兴而活跃的群体。自 2008 年 12 月诞生首家村镇银行以来，经过短短的两年多时间，村镇银行有了蓬勃发展，业务规模不断壮大，有的甚至开始扩张，花溪建设等村镇银行就已在周边乡镇设立分支机构。村镇银行是在县域、乡镇及村镇设立的，为当地农户和企业提供服务的一级银行法人机构。目前，贵州省已设立六家村镇银行，分别是龙里国丰村镇银行、毕节发展村镇银行、花溪建设村镇银行、平坝鼎立村镇银行、织金惠民村镇银行、铜仁丰源村镇银行。与大中型银行相比，村镇银行在资金规模、客户数、市场定位、业务类型等方面都存在着较大差异。村镇银行针对的是分散、小额、个性化的农村市场，扎根基层，贴近群众，开展的多是“短、频、快”的业务，很好填补了贵州省农村金融服务的匮乏。本文从设立时间、注册资本、资金来源及股东构设立地区、经营业务共五个角度分析村镇银行的发展现状。

1.1 设立时间角度

根据中国共产党第十七届中央委员会第三次全体会议《关于推进农村改革发展若干重大问题的决定》，以及中国银行业监督管理委员会制定和下发的《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》的政策指导。从设立时间上来看，在六家已运营的村镇银行中，有两家村镇银行，即毕节发展村镇银行和龙里国丰村镇银行

设立于 2008 年，贵阳花溪村镇建设银行设立于 2009 年，平坝鼎立村镇银行和织金惠民村镇银行成立于 2010 年，铜仁丰源村镇银行成立于 2011 年 3 月。

1.2 注册资本角度

花溪村镇银行注册资本高达 1 亿元，其他五家村镇银行注册资本均在千万元以上。这 6 家村镇银行的资本金都较为充足，远高于我国《村镇银行管理暂行规定》要求的在县(市)设立的村镇银行，注册资本不得低于 300 万元人民币，在乡(镇)设立的村镇银行，注册资本不得低于 100 万元人民币的规定。

1.3 资本金来源及股东构成

铜仁丰源村镇银行和平坝鼎立村镇银行为独资银行；毕节发展村镇银行由西部发展控股有限公司联合包商银行等 8 家股东出资筹建；龙里国丰村镇银行由六盘水市商业银行、贵州柏强药业有限公司、贵州君之堂药业有限公司等 12 个股东出资共建；花溪村镇银行由商业银行股份有限公司及其他企业法人和自然人出资建立；织金惠民村镇银行由南充市商业银行发起，广东天泰控股集团有限公司、织金黔贵水泥厂等 11 家股东及村镇银行员工出资筹建。可见，资金来源较为分散，在村镇银行设立的注册资本金中，自然人持股目前只占很少的份额，银行机构的持股比例过大，可以近似的将现在的村镇银行看作是商业银行在农村的分支机构。

1.4 设立地区

六家村镇银行集中在贵阳周围，毕节地区 2 家，铜仁丰源村镇银行，黔南布依族苗族自治州一家即龙里国丰村镇银行，安顺平坝鼎立村镇银行。从分布的范围看，分布依然分散，由于贵州地理条件的限制，村镇银行应遍及全省 9 个地州市，以便满足地区农村和中小企业发展的金融需求。但遵义地区、六盘水地区和黔东南苗族侗族自治州和黔西南布依族苗族自治州仍没有村镇银行设立。

1.5 经营业务

信贷产品趋于多元化。贵州省成立的 6 家村镇银行为满足不同贷款对象的需求，开发了形式多样的信贷产品，主要有：农户贷款、农业经济组织贷款、农村工商业贷款、农村小额信用贷款、农户联保贷款、中小企业抵押担保贷款等。为地方农业和农村经济发展做出贡献、市场发展前景较好、符合国家产业政策的农业产业化龙头企业，能享受到更多的优惠贷款政策。

审贷机制灵活。与其他金融机构相比，村镇银行的信贷审批具有管理链条短、审批机制灵活、决策高效等优势。“小而活”是村镇银行发展的最大优势，在贷款发放中，根据实际情况采取灵活的担保方式，对信贷较好的农户无需担保，直接发放信用贷款。据调查：村镇银行对符合条件、手续齐全的贷款申请，从调查、审批到发放一般为 5 至 10 个工作日，其中龙里国丰村镇银行对农户小额信贷的审批发放期限一般在 3 个工作日以内。

截至 2010 年 12 月末，存款余额达到 4.55 亿元，贷款余额 2.05 亿元，业务经营呈现强劲增长势头。目前，我省已设立六家村镇银行，它们分别是龙里国丰村镇银行、毕节发展村镇银行、花溪建设村镇银行、平坝鼎立村镇银行、织金惠民村镇银行、铜仁丰源村镇银行。这六

家村镇银行服务宗旨是面向农村，以农业、农村和农民以及中小企业、个体工商户为服务对象。通过吸收公众存款，发放短、中、长期贷款，办理国内结算，办理票据承兑和贴现，从事同业拆借、银行卡服务，代理发行、兑付和银监会批准的其他业务，为地方人民提供优质、便捷、灵活、高效的特色金融服务。以花溪村镇建设银行为例，截至 2010 年 6 月末，资产总额 66160.08 万元（其中流动资产 63080.93 万元，长期资产 3079.15 万元）；负债总额 56896.51 万元（其中流动负债 55457.84 万元，长期负债 838.67 万元）；所有者权益总额 9863.56 万元；各项存款余额 8280.33 万元；各项贷款余额 10239.6 万元（其中涉农贷款 1372.5 万元）。

2、贵州村镇银行发展中存在的问题

区域发展不均衡，分支金融机构少。贵州省共有 9 个地级行政区划单位（其中：4 个地级市、2 个地区、3 个自治州），88 个县级行政区划单位（其中：10 个市辖区、9 个县级市、56 个县、11 个自治县、2 个特区），贵阳 GDP450.4 亿元，分布一家花溪村镇建设银行；遵义地区和黔东南州（凯里地区）没有村镇银行分布；毕节地区已设立两家，即毕节发展村镇银行和织金惠民村镇银行；六盘水地区正在筹建水城蒙银村镇银行；黔南州一家龙里国事村镇银行；黔西南州待建一家兴义万丰村镇银行；铜仁和安顺各一家，即铜仁丰源村镇银行和安顺鼎立村镇银行。各地区村镇银行网点分布少，不便于满足该地区农户融资需求。截至 2011 年 3 月贵州省仅开设有 6 家村镇银行，2 家待建，遵义和黔西南地区村镇银行属空白区，网点覆盖严重不足，且这些机构仅有一家网点，远不能满足本地区的资金需求。

农户贷款难问题突出，担保体系尚不完善。截止 2010 年 6 月末，贵州省 4 家村镇银行（毕节发展、龙里国丰、花溪建设和平坝鼎立）按贷款对象划分，对中小企业贷款余额为 10615.36 万元，占各项贷款余额的 52.01%，其中毕节发展村镇银行的中小企业贷款占各项贷款余额的比例最高，为 78.88%。而个人贷款中的农户贷款的比例却低很多，全省村镇银行对农户的贷款余额为 1483.30 万元，占各项贷款余额的 7.27%。

资金筹集困难，服务产品仍显单一。贵州村镇银行由于其成立时间段，规模较小，资金有限，其业务以传统信贷业务为主，服务产品相对单一，目前，贵州省成立的 6 家村镇银行均暂未开通大小额支付、支票影像交换、账户管理、居民身份证核查、征信管理及现金供应等与银行业业务有关的系统，结算、提现渠道不畅，服务功能和手段相对滞后，很多银行业务不能正常开展，成为制约村镇银行发展的瓶颈。

相关法律法规不健全，政策扶持力度不够。现行法律法规对村镇银行的经营与监管存在空白，部门规章或规范性文件法律位阶不足。银监会在《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》出台以后，又相继发布了《村镇银行管理暂行规定》、《村镇银行组建审批工作指引》等，上述规定仅为部门规章或规范性文件，未上升为法律法规或条例。同时在现行的《人民银行法》、《银行业监管法》及《商业银行法》“总则”或“附则”中，仅对农村信用合作社等金融机构予以明确适用相关条文，而对村镇银行是否适用并未作任何规定，也无相关兜底条文，无论是自身经营还是监管均存在法律风险。

3、贵州村镇银行发展前景分析

加大政策支持力度，适当增加营业网点数，扩大覆盖面积。按照银监会的规划，力争用3年左右时间，总体解决金融机构空白乡镇的金融服务问题。适当增加营业网点数，扩大辐射面积。将仅有的县城办公场所延伸到乡镇，吸引更多乡镇(村)的农民到村镇银行办理存、贷款业务。多渠道、多途径组织资金，做大做强信贷业务。同时要不断开发贷款新品种，按照“银行+保险公司”模式，开办由村镇银行放款、农户承贷、保险公司担保的贷款品种。

解决贷款难，完善担保体系。提供更多的、比农村信用社再贷款利率更低的支农再贷款。在风险可控、确保资金安全的前提下，凡村镇银行提出支农再贷款申请，可按照其在人民银行存款准备金账户上余额的3到5倍(约为其一般存款余额的30%至50%)发放支农再贷款，为其提供支农资金支持。

健全农村抵押担保体系。按照“政策引导、政府推动、多方参与、市场运作”的原则，建立健全农村信贷担保机制。鼓励有条件的地方设立涉农担保资金或成立涉农担保公司。完善涉农担保贷款业务操作流程，健全涉农贷款担保财产的评估、管理、处置制度，不断创新基于多种信息获取方式上的贷款技术，积极探索建立有效的信用风险分散转移机制，因地制宜、灵活多样创新信用模式和扩大贷款抵押担保物范围，加强涉农信贷风险管理。

加快系统建设，提高农村金融服务水平。村镇银行应加速完善支付结算渠道，尽快加入或开通大小额支付、支票影像交换、账户管理、居民身份证核查、征信管理等与银行业务有关的系统，切实解决严重制约业务发展的系统支撑瓶颈问题。不断优化村镇银行的经营环境。一是要大力改善当地信用环境，增加违约者的机会成本，培养和打造一批愿与村镇银行进行业务往来的客户群。二是要加快农村个人诚信系统的建设，在全面采集个人信息的基础上为农民建立信用档案。第三，针对“三农”高投入、高风险等特点，建议地方政府牵头建立支持“三农”发展的政策性担保机构和担保基金，为村镇银行发放“三农”贷款提供担保，降低“三农”的融资难度和融资成本。

4、结论

加大农村金融支持力度；适当增加营业网点数，扩大辐射面；解决贷款难，完善担保体系和加快系统建设，提高农村金融服务水平。对解决贵州农村地区金融机构网点覆盖率低、金融供给不足、竞争不充分等问题具有重要意义。本文基于国内村镇银行相关研究，主要以贵州个案进行村镇银行的发展研究，贵州是一个欠发达欠开发的西部内陆省份，系统性分析了贵州村镇银行发展现状，并分析由于缺乏政策支持、网点分布不均、农户贷款难担保体系不健全以及资金筹集难等方面原因，提出相应调整我省村镇银行发展的对策，以有利于完善我省农村金融服务体系，壮大县域经济，加快社会主义新农村建设具有重要的现实意义。