

乡村振兴背景下关于我国村镇银行发展的思考

浙江泰隆商业银行 蒋龙

摘要: 我国村镇银行的发展壮大不仅关系着农村经济的繁荣,也是推动区域均衡发展的重要途径。本文基于我国村镇银行面临的区域布局不均、盈利能力有限、员工专业素养不高等现状,分析了乡村振兴战略的实施对村镇银行带来的积极和消极双重影响,并提出了促进村镇银行的健康发展的相关思考和策略,旨在赋予村镇银行在加速农业创新、激发农村活力和提升农民收入中的核心角色,帮助村镇银行发挥更大的作用,实现可持续发展,为乡村振兴注入强劲的金融动能。

关键词: 村镇银行; 金融服务; 乡村振兴; 社会服务

DOI: 10.12433/zgkjtz.20241703

在国家乡村振兴战略深入实施的过程中,村镇银行作为农村金融服务的生力军,其发展状况和策略调整成为促进农村经济发展的关键。乡村振兴战略的实施不仅激发了农村金融服务需求,促进了村镇银行的积极发展,也引入了更激烈的市场竞争,带来了新的挑战。本文通过分析提出,村镇银行应通过优化内部治理、积极利用政策支持、拓宽服务渠道、强化信用评级体系、提高社会服务效率等措施,更好地适应乡村振兴带来的机遇和挑战,促进农村经济的全面发展,并积极履行社会责任。

一、我国村镇银行的发展现状

(一) 区域布局不够均衡

我国村镇银行的区域布局不均衡主要表现为经济发达地区网点密集,而边远地区服务覆盖不足。首先,在区域布局上呈现出明显的不均衡性,这种差异在经济繁荣地区与边远地区之间尤为突出。东部沿海地区得益于经济的快速发展,村镇银行网点星罗棋布,为当地居民和企业提供了便捷的金融服务。相比之下,中西部地区村镇银行的网点分布则显得较为稀疏,导致金融资源在地理上的不均衡分配,加剧了地区间的金融服务差距;其次,不均衡布局对偏远农村地区产生了深远的影响。由于缺乏足够的银行网点,这些地区的居民在获取金融服务时面临着诸多不便,难以享受到及

时、有效的金融支持。这不仅限制了居民的金融需求,也在一定程度上制约了当地经济的发展,影响了农村经济的多元化和创新能力;最后,经济发达地区能够吸引更多的资金和技术支持,促进了村镇银行服务能力的提升和创新。相反,在经济欠发达地区,由于资源分配不均衡,村镇银行在发展过程中面临着资金不足、技术更新缓慢等问题,难以实现服务的普及和提升,进一步加剧了区域发展不均衡的情况。

(二) 整体获利能力较弱

我国村镇银行由于客户信贷规模小、风险管理不足、资金来源单一及运营成本高,整体获利能力较弱。第一,由于主要服务对象为农村地区的小微企业和农户,这些客户的信贷需求较小,且风险较高,使得贷款业务收益受限,再加上风险管理的复杂性,造成银行在贷款业务上难以实现高收益;第二,村镇银行的资金来源相对单一,主要依靠农村地区的存款。这一区域的存款增长速度较慢,资金成本相对较高,进一步限制了利润增长空间。资金来源的单一性,使得村镇银行在资金筹集上面临着较大的压力,影响了资金运用的灵活性和效率;第三,村镇银行在风险管理方面经验不足,面对农村金融市场的复杂性,难以有效识别和控制信贷风险,导致不良贷款比例增加,对资产质量和盈利能力带来负面影响。风险管理不足,使得村镇银行在信贷投放上更为谨慎,限制了其业务的拓展;第四,村镇银行规模较小,缺乏规模经济效应,运营成本相对较高。人力成本、管理成本、技术投入等,都对盈利能力形成了制约。而规模经济的缺失,也使得村镇银行在成本控制上面临着更大的挑战。

(三) 员工素养有待提升

员工在专业知识、服务技能和创新应用方面的素养不高,难以适应金融服务的高标准和市场需求。首先,部分员工对金融产品、风险评估、市场分析等专业知识的掌握程度不足,难以满足农村客户多样化的金融服务需求;其次,由于农村地区客户群体的特殊性,需要员工具备良好的沟通能力和服务意识,但目前,一些员工在客户服务和产品推

广上的能力不足,影响了客户体验和满意度;最后,随着金融科技快速发展,村镇银行亟需员工具备一定的创新思维和运用新技术的能力,以适应数字化转型的趋势,但目前,员工在这一领域的素养还有较大的提升空间。

二、乡村振兴战略对我国村镇银行发展的影响

(一) 积极影响

乡村振兴战略的实施为我国村镇银行带来了市场需求扩大、政策支持增强、技术应用创新等积极影响,促进了其服务能力的提升和服务范围的拓展。首先,乡村振兴战略的实施带动了农业现代化和农村经济的快速发展,增加了对金融服务的需求。农业合作社和家庭农场的兴起,使其对贷款、保险、投资等金融服务的需求日益增长,为村镇银行提供了广阔的市场空间;再次,政府的扶持政策提供了有力支持。税收优惠、财政补贴、信贷支持等措施,有效降低了村镇银行的运营成本,提高了其服务能力。在一些地区,政府还通过提供利息补贴或风险补偿的方式,鼓励村镇银行向农业和小微企业提供贷款,进一步激发了银行的发展潜力;最后,金融科技的应用创新为村镇银行的服务升级提供了技术支撑。互联网和移动支付的普及,使得村镇银行能够通过建立线上服务平台,为偏远地区的居民提供便捷的转账、支付和查询服务。不仅提高了服务效率,也有效延伸了服务触角,更好地满足农村地区居民的金融服务需求。

(二) 消极影响

我国村镇银行面临着市场竞争加剧、风险识别与管理挑战增多、专业人才流失、服务成本上升等消极影响。其一,市场竞争加剧是村镇银行面临的一大难题。随着大型商业银行和互联网金融平台的业务下沉,这些拥有雄厚资金和先进技术的竞争对手,对村镇银行构成了前所未有的压力。竞争对手能够提供更多样化的金融产品和服务,吸引了大量客户,使得村镇银行在市场份额争夺中处于不利地位;其二,随着农村经济的发展,金融需求变得更加复杂,风险也随之增加。村镇银行在风险识别、评估和管理方面还存在不足,难以有效应对多样化的金融风险,不但增加了不良贷款的风险,也对其资产质量和盈利能力构成了威胁;其三,由于城市地区和大型金融机构的吸引力较大,村镇银行面临人才流失的问题,特别是在金融科技、风险管理等专业领域,人才短缺可能会影响其服务质量和创新能力。而专业人才的流失,不仅影响了银行的服务质量,也制约了其创新能力和竞争力的提升;其四,随着乡村振兴战略的深入实施,村镇银

行需要提供更加多样化和个性化的金融服务,以满足农村地区居民的需求。同时,这也意味着服务成本上升,尤其是在技术投入和人才培养方面。对于规模较小的村镇银行来说,这无疑是一笔沉重的负担,可能会进一步压缩其利润空间。

三、乡村振兴背景下我国村镇银行的发展策略

(一) 改善村镇银行的内部治理结构

改善村镇银行的内部治理结构可以采取优化决策机制、加强风险控制、促进治理创新的策略,以增强银行的自我监管能力和市场适应性。首先,银行需确立清晰的治理架构,实现决策、执行和监督三者之间的独立与协调。比如:可以设置独立的董事会和监事会,以增强内部监督,确保决策过程的透明度和公正性,从而提高治理效率;其次,要完善内部控制体系,建立严格的风险评估和内部审计流程。这有助于规范业务操作,及时发现并纠正潜在的风险点。通过定期的风险评估和员工培训,村镇银行能够提升员工对风险管理的认识和能力,从而降低操作风险和信用风险;再次,积极推动治理机制创新,如:引入科技手段优化管理流程,利用大数据和人工智能技术提升决策效率和精准度。同时,加强与股东和利益相关者的沟通也是优化治理结构的重要方面。建立有效的沟通机制,可确保各方利益得到平衡和尊重,增强银行的公信力和市场竞争力;最后,银行还应关注治理结构的持续优化和动态调整,以适应金融市场的快速变化和乡村振兴战略的深入实施。通过不断地自我革新和完善,村镇银行可以在激烈的市场竞争中保持领先地位,实现可持续发展。

(二) 充分发挥政策的扶持作用

我国村镇银行应积极利用政府的财政补贴、税收减免、信贷支持、专业培训等政策扶持措施,强化服务能力,促进农村金融市场的繁荣和乡村振兴战略的实施。第一,政府通过提供财政补贴和税收优惠,有效减轻了村镇银行的经营压力。通过营业税的减免和风险补偿基金的设立,可降低银行的运营成本,增强其服务农村市场的能力。使得村镇银行能够以更低的成本提供金融服务,满足农村地区的需求;第二,需加强信贷政策支持,通过落实再贷款、定向降准等政策,为村镇银行提供更多的资金来源,增加银行的流动性,确保其有足够的资金支持农业和小微企业的发展;第三,村镇银行通过正确的政策引导,根据农村市场的特点,开发适合当地需求的金融产品,如农业保险、小额信贷等。另外,这些创新的金融产品和服务,也能更好地满足农村地区的多样化金融需求,提高居民的金融服

务获得感；第四，必须加强人才培养和技术支持。与教育机构合作，为银行员工提供专业培训，提高他们的业务能力和风险管理水平。同时，政府还应鼓励村镇银行采用前沿的信息技术，优化服务流程，提升风险控制的精准度，从而在激烈的市场竞争中提升银行的竞争力。

（三）拓展村镇银行服务内容和渠道

通过创新金融产品满足农村的特定需求，利用数字化技术提供线上服务，增强服务的便捷性和覆盖面。在服务内容上，应开发更多符合农村市场特点的金融产品。可以针对农业生产的季节性特点，推出与种植、养殖周期相匹配的贷款产品，帮助农户解决资金周转问题。此外，还可提供农业保险服务，帮助农户减轻自然灾害等不可预测因素带来的风险；在服务渠道上，需要利用现代信息技术，拓展线上服务能力。通过建立移动银行平台，让农户通过智能手机进行转账、查询、缴费等操作，大幅提高服务的便捷性和可及性，同时也能降低银行获取金融服务的成本。同时，村镇银行还可以通过与电商平台合作，为农户提供农产品销售和物流金融服务，帮助他们拓宽销售渠道，增加收入。这种方式还可以更便捷地将农产品销售到全国各地，并享受更加完善的物流和金融服务。

（四）重视农村发展主体信用评价

村镇银行可通过建立信用评估体系、共享信用信息、开展信用教育和实施信贷差异化政策，促进农村金融生态的健康发展和信贷风险的有效控制。首先，着手建立一个全面的信用评估体系，通过收集和分析农户、农业合作社和小微企业的经营数据，运用科学的评估模型，对借款人的信用状况进行精确的评级，从而有效降低信贷风险；其次，加强信用信息的共享与应用。与政府部门、征信机构等合作，建立信用信息共享平台，使银行能够更全面地了解客户的信用状况，提高信贷决策的准确性；再次，积极开展信用教育和宣传活动。通过组织培训、发放资料等方式，提高农村地区对信用重要性的认知，鼓励农户和农业企业建立良好的信用记录；最后，实施差异化的信贷政策。根据信用评级结果，为不同信用等级的客户提供差异化的贷款条件，如利率、额度等，以激励客户维护自身信用。差异化的信贷政策不仅有助于激励农户增强信用意识，也为银行带来了更优质的信贷资源，促进业务的稳健发展。

（五）提升村镇银行社会服务绩效

提升村镇银行的社会服务绩效尤为关键，这不仅关乎银行自身的可持续发展，更是支持农村经济多元化和社区繁荣的重要途径。第一，村镇银行应增强服务意识，以客户需求为导向，提供个性化和差异化的金融服务，以满足农村居民和企业的多样化金融需求。服务意识的提升有助于银行更好地融入农村市场，建立与客户之间的良好关系；第二，提高服务效率，通过引入现代信息技术，如移动银行、在线支付等手段，缩短服务响应时间，提升客户体验，让银行服务更贴近农村居民的生活；第三，扩大服务范围也是提升社会服务绩效的重要方面，村镇银行应将服务拓展到农村地区的每一个角落，特别是偏远地区，以确保金融服务的普及性和可及性。通过设立流动服务站点或利用移动服务车，为交通不便的地区提供上门服务，有效解决偏远地区金融服务不足的问题；第四，需加强村镇银行的社会责任，村镇银行应积极参与农村社区建设，支持当地的教育、医疗等公益事业。通过开展金融知识普及等公益活动，提升居民的金融素养，帮助他们更好地利用金融服务，促进农村经济的发展。

四、结语

在乡村振兴战略的浪潮中，我国村镇银行扮演着重要的角色，它们是推动农村经济发展和服务“三农”的核心力量。本文深入分析了区域布局的不均衡导致服务覆盖存在的差异，整体获利能力较弱影响着银行的稳定性和成长性，员工素养的提升需求关系到服务质量和创新能力。同时，提出了通过改善内部治理结构、充分利用政策扶持、拓展服务内容和渠道、重视信用评级以及提升社会服务绩效的方式，促进村镇银行实现自身的可持续发展，为农村经济的繁荣和社会的全面发展贡献力量。

参考文献：

- [1]高康泰.乡村振兴战略背景下村级集体经济发展的探索与思考——以甘肃省古浪县为例[J].中国农业文摘-农业工程,2024,36(04):63-68.
- [2]袁凤杰.HJ村镇银行涉农信贷业务优化策略研究[D].济南:山东财经大学,2024.
- [3]郭家驹.村镇银行改革化险和吸收合并研究[J].中国科技投资,2024(13):16-18.
- [4]许丹丹.乡村振兴背景下村镇银行高质量发展路径探究[J].金融文坛,2024(02):90-92.
- [5]连飞,尚莹,梁晓羽,等.我国村镇银行的金融风险及防范策略探究——基于河南村镇银行“取款难”事件的案例分析[J].吉林金融研究,2023(12):38-44.