

How to Plan and Construct Village and Town Banks in Yellow River Delta

Jinfeng Sun, Xuesheng Zhou, Qinzhi Liu

^{1,3}College of Economy and Management, China University of Petroleum, Dongying City, China

²Sunshine Village and Town Bank, Qianguo Country, Songyuan City, China

Email: sunjinfeng123@126.com

Abstract: Rural Credit Cooperatives play main role on the support the development of farmers, agriculture production and rural economy program in Yellow River Delta's Financial Institutions. It is necessary to set up the new type of Rural Financial Institutions to push the ecological economic construction. The favorable policy and the better financial environment produce the a good living and development space for the Village and Town Bank. The article gives the layouts of Village and Town Bank after analyzing the economy, location and plan. The start late and the build particularity make some new challenges, so how to make Village and Town Bank develop well is the important point in the paper.

Keywords: Yellow River Delta; new type of Rural Financial Institutions; Village and Town Bank; rural economy; countermeasures

黄河三角洲村镇银行规划布局构想与建设研究

孙金凤, 周学声, 刘清志

^{1,3} 中国石油大学(华东)经济管理学院, 东营市, 中国, 257061;

² 吉林省松原市前郭县阳光村镇银行, 松原市, 中国, 131100

Email: sunjinfeng123@126.com

摘要: 目前黄河三角洲地区涉农金融机构中, 主要发挥支农作用的只有农村信用社联合社。为推动黄河三角洲高效生态农业以及旅游业等工程建设, 需要组建新型农村金融机构。有利的政策环境、良好的金融生态以及为村镇银行提供良好的生存和发展空间。因此, 根据各地经济实力、区域位置和发展规划等对黄河三角洲内设立村镇银行进行有关部署。然而, 村镇银行起步较晚, 再加上黄河三角洲开发建设的特殊性等使村镇银行面临新的挑战, 结合区域内实际情况提出村镇银行相应发展对策, 借以推动当地农民、农业和农村经济的发展。

关键词: 黄河三角洲; 新型农村金融机构; 村镇银行; 农村经济; 发展对策

1 引言

黄河三角洲位于渤海南部的黄河入海口沿岸地区, 地域范围包括东营和滨州 2 市全部, 潍坊市寒亭区、寿光市、昌邑市, 德州乐陵市、庆云县, 淄博高青县和烟台莱州市, 共涉及 6 个设区市的 19 个县(市、区), 总面积 2.65 万 km², 占山东省的 1/6^[1], 是山东省区域经济发展“一体两翼”整体布局中北翼的主体。为大力

发展黄河三角洲建设, 山东省早在 2008 年 3 月就印发《黄河三角洲高效生态经济区发展规划》(以下简称《发展规划》); 2009 年 12 月, 国务院正式批复该规划, 高度重视黄河三角洲的开发建设。目前黄河三角洲建设中“三农”问题比较突出的情况下, 迫切需要新一轮的农村金融改革, 国务院正式批复的《发展规划》中明确指出支持发展村镇银行、小额贷款公司等新型农村金融组织^[2], 2010 年 5 月, 山东省根据有关指示又制定了关于金融支持黄河三角洲高效生态经济区发展的若干意见, 有利的金融环境必将推动区域内新型金融机构的发展。同时, 黄三角生态农村经济发展潜力巨大, 为村镇

基金项目: 山东省自然科学基金(Y2008H37)

作者简介: ¹孙金凤(1978—), 女, 硕士, 讲师, 主要从事企业经营管理、黄河三角洲区域经济与文化研究。

¹周学声(1972—), 男, 在读博士, 吉林省松原市前郭县阳光村镇银行行长, 研究方向为金融学。

银行发展提供良好的土壤和生存空间。本文在对区域内涉农金融机构现状分析基础上,提出区域内发展村镇银行的机遇和挑战,重点研究如何根据区域内各地经济实力、发展前景等因素决定是否设置村镇银行,并就如何实现村镇银行可持续发展提出一系列对策和建议。

2 黄河三角洲涉农金融机构现状分析

2.1 我国新型农村金融机构发展现状

截止到 2009 年末,全国已有 172 家新型农村金融机构获准开业,其中村镇银行 148 家,贷款公司 8 家,农村资金互助社 16 家;存款余额 269 亿元,贷款余额 180 亿元,累计发放农户贷款 65.5 亿元,累计发放中小企业贷款 91 亿元^[3]。可以看出,尽管三类新型农村金融机构均被给予厚望,但却并未显示出齐头并进的势头,而是形成村镇银行一枝独秀,其他两类明显滞后的现状^[4]。根据银监会编制的新型农村金融机构 2009 年至 2011 年工作安排,未来 3 年将再设 1300 家左右新型农村金融机构^[5],目前正在全国积极推广村镇银行试点工作。

2.2 黄河三角洲涉农金融机构现状

目前黄河三角洲地区参与农村经济建设的金融机构主要有农村信用社联合社(包括农村合作银行和县联社)、农业银行、中国农业发展银行以及邮政储蓄银行。为满足新型金融需求,各农村金融机构根据自己的实际情况都进行不同程度的改革和创新,在积极推进新农村建设,提高“三农”服务水平,起了巨大作用。根据山东省省情资料库以及各市县统计局资料、年鉴,整理出黄河三角洲地区金融机构的存贷款情况,如图 1 所示。

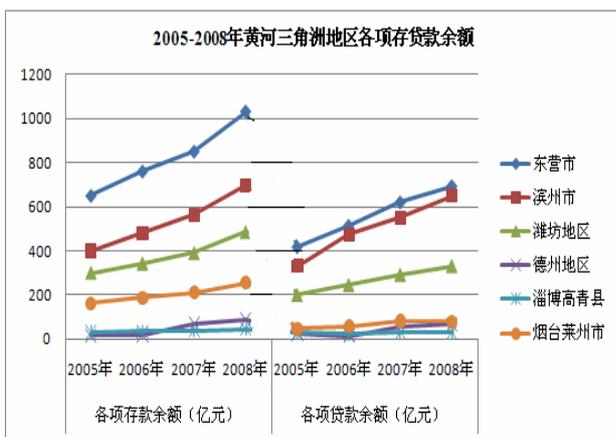


图 1 2005-2008 年末黄河三角洲金融机构存贷款情况

Figure 1 the number of deposits and loans in Yellow River Delta in 2008

从图 1 中数据可以看出,黄河三角洲各地区各项存款余额逐步上升,且 2007 年后,增幅逐步加大,其中东营市人民币各项存款余额最高,其他依次为滨州市、潍坊地区、莱州市、德州地区以及高青县,且存款增幅 2007 年后数东营、滨州、潍坊地区、莱州市幅度较大;区域内贷款力度最大的是东营、滨州,其他依次排名为潍坊地区、烟台莱州市、德州地区以及高青县,总体看来,各项贷款余额稳步上升,其中东营、滨州、潍坊地区快速增长,《发展规划》的正式批复将推动地区内资金需求力度加大,为村镇银行的介入提供了良好的土壤。

3 黄河三角洲地区村镇银行的成立

自 2008 年寿光村镇银行成立以来,截止到现在,山东省共有 5 家村镇银行如蓬莱村镇银行、东营莱商村镇银行、龙口南山村镇银行以及滨州邹平村镇银行相继成立,临沂村镇银行正在洽谈筹备中。5 家村镇银行中有 3 家都处在黄河三角洲区域,随着黄河三角洲建设的逐步加快加大,村镇银行作用优势逐步显现。

3.1 农村信用社联合社主要支持中小企业

农村信用社联合社主要支持中小企业,以支农富农为己任,已逐步发展成为支持农村经济和中小企业的主力军。而村镇银行融资方式比较灵活,融资渠道也比较广,属一级法人机构,能够灵活的吸纳当地闲余资金,以更灵活的体制和管理方式为“三农”提供金融服务。

3.2 农业发展银行贷款资质要求甚严

农发行仅对保护价范围内的粮食(东营市主要是小麦)收购^[6],保证资金供应,其他的贷款策略则按照商业贷款方式发放,资信经营状况以及贷款审查严格,这对于大多数经营规模小、效益低、不规范的农村市场客户而言极为不利,一般的农村经营户、个人生产经营户、农民务工工商户、小摊主、小企业和微小企业等弱势群体很难贷到款项,这就给村镇银行提供良好的生存空间。

3.3 农业银行分行主要支持当地支柱产业

该行资金主要用于当地支柱产业和行业、基础建设项目以及农村产业化龙头企业的发展,而对于非农村产业化龙头企业的微小企业、个体工商户等则没有明确的具体支持举措,若要想全面发展“三农”事业,就需要村镇银行的介入。

3.4 邮政储蓄银行资金不充分

本行是在原邮政储蓄所的基础上成立的,利用其网

点遍布城乡的优势，向城乡居民提供小额借贷、消费借贷、投资理财等多种服务，然而，原有的一些老问题诸如资金不足、申请贷款效率低等并没有及时解决。而村镇银行则以其灵活的管理体制、市场化的运作机制以及创新金融产品等制胜。

2010年山东省还准备建设15家村镇银行，鼓励和动员省内合格的银行业金融机构积极参与、发起设立新型农村金融机构，并优先考虑将财政涉农及新农村建设资金专户设在村镇银行等。根据上述分析，目前黄河三角洲主要发挥支农作用的只有农村信用社联合社，一农难支三农，需要村镇银行介入。

4 黄河三角洲开设村镇银行有利条件分析

4.1 国家鼓励土地、林地、海域可抵融资

为大力支持黄河三角洲建设，国家给予该区域的村镇银行建设提供了较为宽松的有利政策环境。鼓励创新发展、先行先试各种担保方式，拓宽贷款担保物范围，在流转土地使用权、林权和海域使用权抵押融资方面先行先试；支持发展村镇银行、小额贷款公司等新型农村金融组织，建立健全农民小额信用贷款和农户联保贷款制度等，这给村镇银行的设立增加安全系数保障。

4.2 黄河三角洲地区经济发展势头较好

黄河三角洲是山东省拓展发展空间、保持持续快速健康发展的潜力、优势所在，其地区生产总值约占全省的1/7，综合实力强，且高效生态经济逐步显示处较强的竞争力。目前黄河三角洲地区经济运行状况并且发展势头较好，各地区生产总值、农林牧渔业总值逐年增长。

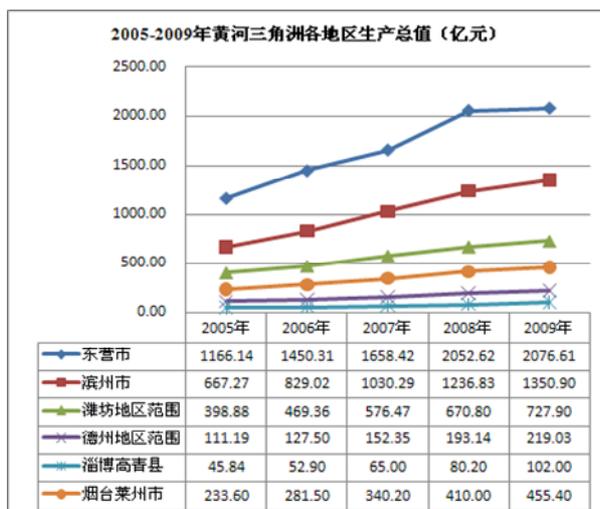


图2 2005-2009年黄河三角洲各地区生产总值
Figure 2 GDP in Yellow River Delta from 2005 to 2009

由图2可知，黄河三角洲地区经济状况运行良好，2005-2009年，各地区国民生产总值呈不断上升趋势，2005-2008年，东营市、潍坊市增幅较快，2009年，东营市增幅趋缓，略低于滨州市的增幅；2005-2009年，东营市GDP远高于其他地区，其他地区GDP排名依次为滨州市、潍坊地区、莱州市、德州地区、高青县。

4.3 发展高效生态农业资金需求巨大

东营市垦利县、河口区、德州庆云县、烟台莱州市、滨州地区的水产养殖业是黄河三角洲的重要产业之一，近几年，这些地区的养殖业发展很快；寿光市、广饶县、惠民县、无棣县等地的蔬菜、果苗、大枣、花卉等大棚产业蓬勃兴旺，尤其是潍坊寿光市的蔬菜大棚全国闻名；另外，黄河三角洲地区的农副产品加工如谷物、果品、水产品加工也较繁荣，取得了良好的经济效益。

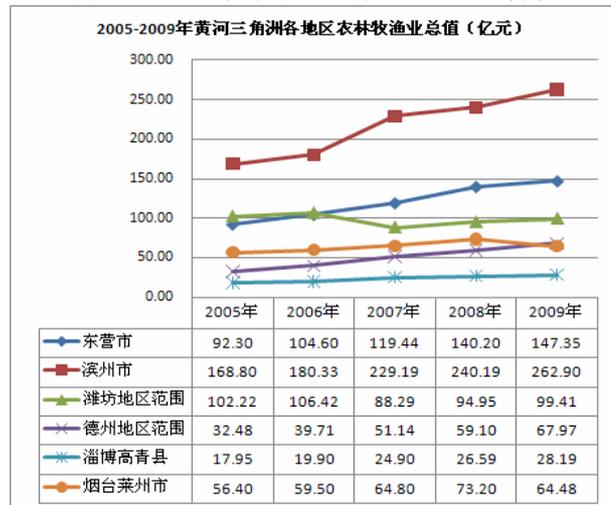


图3 2005-2009年黄河三角洲各地区农林牧渔业总值

Figure 3 the output of Agriculture, forestry, animal husbandry and fishing in Yellow River Delta from 2005 to 2009

由图3可以看出，2005-2009年，黄河三角洲区域农林牧渔业总体呈上升趋势；滨州市GDP以及人均GDP虽然不是最高，但农林牧渔业总产值最高，其他依次为东营、潍坊地区、莱州市、德州地区以及高青县。

在国务院正式批复的《发展规划》中，黄河三角洲高效生态经济建设中首当其冲的是高效生态农业工程建设。按照高效、生态、创新的原则，大力发展绿色种植业、生态畜牧业、水产养殖加工以及渔业资源修复与保护等工程，逐步将三角洲各类边缘地区的自然生态系统改造成良性循环的人工生态系统，但是这一改造过程需要投入大量的资金、技术以及人力等，以黄河三角洲目前的金融格局很难完成生态农业的开发建设工作，因

此,这就给村镇银行的业务拓展提供了良好生长环境。

4.4 生态旅游将促使“三农”产生金融需求

黄河三角洲地区旅游业比较发达,2008年区域内接待旅游人次超过1550万人次,旅游总收入超过83.6亿元。按照发展大旅游、开发大市场的要求,黄河三角洲地区要加强旅游基础设施建设,推动旅游资源整合,着力打造黄河入海口、生态大观园、滨海旅游度假等生态旅游区域。这将带动当地生态观光农业、手工艺品的发展,促使农民承包部分游览区域内的餐饮、娱乐、休闲、交通等项目,实现农村产业结构升级,而资金缺乏往往遏制了农民投资欲望。

4.5 金融生态环境优化

按照“政府主导、央行参谋、部门联动、社会参与”的工作思路,中国人民银行济南分行推动建立山东省社会信用体系建设联席会议制度,积极开展中小企业信用评级一体化服务,与山东省中小企业办联合下发《关于进一步推进中小企业建设,加强和改善中小企业融资服务的意见》,2009年,为11.7万户中小企业建立信用档案,建立农户信用档案848万户,评定信用农户776户,这为加快农村信用工程建设起了重大作用,同时也给村镇银行的到来创造了一个良好的金融生态环境。

5 黄河三角洲发展村镇银行设置布局构想

目前,黄河三角洲共有3家村镇银行,但有2家成立不足两个月,唯有寿光银行成立较早,主要提供农户小额贷款、微小企业贷款等信贷业务,帮助一些中小企业解决融资难题。然而,目前由于资金紧张以及亏损等原因不能设立更多的网点及营业机构以更好的服务“三农”并获得高度认可。因此,为进一步推动黄河三角洲的开发和建设,就要进一步丰富完善现代金融业态,加快引进股份制、外资银行等金融机构,组建新型农村金融机构尤其是村镇银行,以加强和完善农村地区金融服务,更好地支持黄河三角洲地区的新农村建设。

5.1 东营市可优先在东营区、河口区、广饶县设立村镇银行

东营市是黄河三角洲的中心地带,根据图2展现的数据计算可知:2005-2009年,东营市生产总值占黄河三角洲地区生产总值的比例最高为45.2%,最低为42.1%,区域内排名第1位;农林牧渔业产值占区域内农林牧渔业总产值比例最高为22.1%,最低为19.6%,区域内排名第2位;人民币各项存款占区域内存款总数

的比例最高为47.1%,最低为39.67%,排名第1位。数据表明,东营市经济实力比较强,工业、农业等都比较发达,尤其是东营区、河口区和广饶县经济名列前茅,发展潜力巨大。因此,可考虑在东营区、河口区、广饶县设立村镇银行,等条件成熟后,可在其他地区诸如垦利县、利津县设立,并逐步扩大营业网点。

5.2 滨州市可优先考虑在惠民县、邹平、沾化设立村镇银行

滨州市生产总值占黄河三角洲生产总值的比例为最高为27%,最低位25.4%,区域内居于第2位,但其农林牧渔业总值排名第1位,最高为39.2%,最低为35.9%,主要农作物有棉花、冬枣、小麦、玉米、水稻等。惠民县是国家和省粮、棉、桑、果、菌生产基地,是全国农区畜牧业十佳县、优质棉基地县、棉花良种繁育基地县。另外,邹平的林业发展、沾化的冬枣等也都是发展的亮点。考虑到未来的发展规划目标、滨州农业经济发展前景、资源优势以及生态农业建设等,可在惠民县、邹平、沾化设立村镇银行。

5.3 寿光村镇银行急需增设营业网点

黄河三角洲潍坊地区中寿光市农业经济最为发达,2008年实现生产总值400.6亿元,按当年可比价格计算,比上年增长13.9%,全年农林牧渔业实现增加值51.5亿元,比上年增长9.8%,寿光作为全国蔬菜大棚的发源地和重要的无公害蔬菜生产基地,农业产业化、规模化的持续、快速发展,使之对资金的需求越来越大。并且寿光市将被作为未来重点生态农业区进行建设,经济优势明显以及未来融资需求数额较大,可在寿光市设立村镇银行。目前寿光已经有一家村镇银行,但因成立时间短、网点少等造成公众认可度不高,吸储比较难,因此,可考虑筹集资金增设网点,并采取多种措施增加可信度。

5.4 德州乐陵市可设立村镇银行

庆云县和乐陵市在区域内所占生产以及农业总值比例不大,若仅考虑黄河三角洲的建设,则可不设立村镇银行。但德州市整体经济状况较好,2008年实现生产总值1180.82亿元,按可比价格计算,比上年增长15.2%,经济实力较强且快速发展,并且未来黄河三角洲建设中也把乐陵市作为重点生态农业工程以及旅游工程基地,因此,可在乐陵市设立村镇银行,将业务拓展至德州其他县市,发挥金融辐射作用。

5.5 莱州市急需设立村镇银行

莱州市在区域内无论是生产总值还是农林牧渔业

总值均占据中等地位，但莱州市发展前景大，要建设生态渔业区、绿色果蔬区，烟台莱州港等重大工程，再加上莱州市地理位置相对独立，经济状况良好，考虑到交通以及未来发展需要，可在莱州设立村镇银行。

5.6 高青县目前暂不用设立村镇银行

淄博高青县目前金融生态环境建设取得了显著成效，已连续 5 年实现银行贷款无欠息、无坏帐、无不良信用记录的“三无”安全标准。良好的金融生态环境，形成了明显的“资金洼地”效应，县内外金融机构纷纷加大了对县域经济的支持力度。虽然县域经济持续快速健康发展，但 5 家担保公司的成立、13 家县外金融机构的大力支持基本能够缓解县域企业流动资金紧张的局面，因此，可暂时不设立村镇银行。

6 黄河三角洲发展村镇银行面临挑战及对策

6.1 黄河三角洲发展村镇银行面临的挑战

6.1.1 农村信用社深入人心且政府支持力度加大

在《发展规划》中支持村镇银行发展的同时，也明确指出要完善农村信用社管理体制，坚持县（市）法人地位的长期稳定，组建农村商业银行，支持办好邮政储蓄银行，引导邮政储蓄资金回流。并且根据山东省制定的有关金融政策及建议，符合条件的农村信用社可组建农村商业银行。区域内以东营市商业银行为基础，通过引进战略投资者、吸收知名工商企业投资等方式实施增资扩股，支持其做强做大，并适时申请更名为黄河三角洲银行，这就给村镇银行的发展带来了巨大的挑战。

6.1.2 城市商业银行“集体下乡”

近两年，在山东省银监局积极政策的引导下，城商行开始“集体下乡”，截至目前，山东城商行已先后在省内 44 县（市）设立支行 50 家，县域覆盖面达 51.2%。另外，山东省银监局还针对区域内经济发展差别较大的实际情况，制定了相应的激励和优惠减免政策，这将给介入服务“三农”的村镇银行带来极大的竞争压力。

6.1.3 村镇银行投入成本高而收益见效慢

黄河三角洲地区的水产养殖、大棚蔬菜等产业已形成规模，要想进行更新改造，进行生态农业建设，则投入力度较大。若想获得大额贷款的话，根据规定比例，对村镇银行的资本金要求也比较高。并且高效生态建设工程投入大、回收期长，和其他地区的村镇银行相比，该地区内设立的村镇银行短期收益可能会受影响，且资金周转量比较大，给村镇银行带来一定的融资压力。

6.2 黄河三角洲发展村镇银行建议及对策

6.2.1 以点带面，开展村镇银行试点工作

虽然寿光已有一家村镇银行，但成立时间不足一年半，东营莱商、邹平浦发村镇银行成立不足两月，经验不足，且寿光有着强大的大棚蔬菜产业作为支撑，东营有着胜利油田作为支撑，有着庞大且复杂的油田相关业务，和其他地区有相比有很多特殊性，其经验不具有普遍性。东营地处核心地带，占据主导地位，且经济实力比较雄厚，资源优势明显，可首先在东营区或广饶县推行村镇银行试点工作，之后再往其他地区辐射发展。

6.2.2 吸纳发展较好县区的民间资本

黄三角经济较为发达，民间资本比较活跃，尤其在一些经济较发达的地区如莱州市、广饶县、寿光市等已经集聚相当规模的民间资本，由于缺乏统一的规划和管理，不能充分发挥其作用。因此，村镇银行可吸纳这些民间资本，不但能充分发挥民间资本的作用，也有助于加快村镇银行的组建。

6.2.3 建立统一的信用评价系统平台

村镇银行成立较晚，客户信用评价系统功能相当薄弱，而村镇银行面对的竞争对手 4 大商业银行、邮政储蓄和农信社已经经营多年，以中国人民银行济南分行建设的信用评级一体化服务为依托，可考虑与之协商建立统一的信用评价系统平台，共享客户信用档案信息，互惠互利，节约成本，共建一个更为优良的金融生态环境。

7 结论

目前，黄河三角洲的区域内许多涉农金融机构都在不断地进行改革和创新以提高“三农”服务水平。国务院支持区域内流转土地使用产权、林权和海域使用权抵押融资方面可以先行先试的有利政策、区域内较强的经济实力以及黄河三角洲高效生态经济区的规划建设等都给村镇银行的到来提供了良好的生长环境。然而为村镇银行健康发展提供良好基础的同时，也带来了不少的挑战和竞争压力。为使得黄河三角洲村镇银行能够得以持续健康发展，可考虑在东营市东营区、河口区、广饶县、滨州惠民县、邹平县、潍坊寿光市以及莱州市等优先发展村镇银行，充分发挥自身所具有的人缘地缘、信息、灵活、便捷等优势，做强而不做大，促进区域内“三农”经济更快更好的发展。

References (参考文献)

- [1] Shandong Government, the Development Plan of high effective ecotype in Yellow River Delta [R], Jinan: Shandong Government Office, 2008.
山东省人民政府，黄河三角洲高效生态经济区发展规划[R]，

- 济南：山东省人民政府，2008.
- [2] National Development and Reform Commission, the Development Plan of high effective ecotype in Yellow River Delta[R], *Beijing: National Development and Reform Commission*, 2009.
国家发展改革委，黄河三角洲高效生态经济区发展规划[R]，北京：国家发展改革委，2009.
- [3] Dai Yongchun, Development and Suggestions of Village and Town Bank[J], *Law and Economy*, 2009,(6), P101-102.
戴永春，村镇银行的发展及对策[J]，法制与经济，2009，(6)，P101-102.
- [4] Wang Dawei, Ding Wei, Analyze the development of Village and Town Bank[J], *Banker*, 2009,(11). P32-34.
王大威，丁薇，透析村镇银行发展现状[J]，银行家，2009，(11)，P32-34.
- [5] China Banking Regulatory Commission, the plan of new type of Rural Financial Institutions in 2009-2011[R], *Beijing: China Banking Regulatory Commission*, 2009.
中国银监会，新型农村金融机构 2009 年-2011 年总体工作安排[R]，北京：中国银监会，2009.
- [6] Yan Shuiqing, the meetings of Zhang Jianhua with Yang Jie, the governor of subsidiary bank branch of Shandong ABC[N], *Dongying Newspaper*, 2009, (7) ,A3.
燕永清.张建华会见中国农业发展银行山东省分行行长杨杰 [N],东营日报, 2009, (7) ,A3.