

黑龙江省村镇银行可持续发展能力综合评价研究

孙璐¹, 刘健² (1. 黑龙江科技大学经济学院, 黑龙江哈尔滨 150022; 2. 中国人民银行哈尔滨中心支行, 黑龙江哈尔滨 150036)

摘要 从财务、客户、业务、员工、风险、社会等 6 个维度选取 25 个指标,建立了黑龙江省村镇银行可持续发展能力评价体系,运用主成分分析方法分析了黑龙江省 13 家村镇银行的可持续发展能力,从提高社会认可度、创新金融产品、提升客户满意度 3 个方面提出了提高黑龙江省村镇银行的可持续发展能力的对策建议。
关键词 村镇银行;可持续发展能力;可持续发展效率
中图分类号 S-9 **文献标识码** A **文章编号** 0517-6611(2014)10-03070-02

Comprehensive Evaluation of Sustainable Development Ability of Rural Banks in Heilongjiang Province
SUN Lu et al (School of Economics, Heilongjiang University of Science And Technology, Harbin, Heilongjiang 150022)
Abstract 25 indicators were selected from 6 dimensions, including financial affairs, customer, business, staff, risk, society, to establish evaluation system for sustainable development ability of rural banks in Heilongjiang Province. The sustainable development ability of 13 rural banks in Heilongjiang Province were analyzed by using principal component analysis, several countermeasures for improving sustainable development ability of rural bank in Heilongjiang Province were put forward from 3 aspects of improving social cognition, innovating financial products, and improving customers' satisfaction degree.
Key words Rural bank; Sustainable development ability; Sustainable development efficiency

为建立健全农村金融服务体系,满足农村发展现代农业和建立社会主义新农村的需要,以村镇银行的扶持和培育为主要形式的增量改革成为健全农村金融机构的主要思路。村镇银行的建立一方面增加了农村的信贷供给,形成了一个开放、公平、竞争的良性农村金融市场;另一方面形成了农村金融机构之间自由竞争和合作共赢的良好局面,有利于提高农村金融服务的质量和水平。

2006 年,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》,提出在四川、内蒙和湖北等 6 省农村地区开展村镇银行试点。2008 年 10 月,龙江银行发起成立黑龙江省首家村镇银行——东宁润生村镇银行,截至 2013 年末,黑龙江省已成立 22 家村镇银行及 18 家支行,对建立投资多元化、服务多样化、覆盖全面化、运营灵活化的新型农村金融服务体系开展了积极的尝试。

1 黑龙江省村镇银行可持续发展能力评价体系

遵循可行性、可比性、全面性、有效性、适应性、定量与定性相结合的原则,从财务、客户、业务、员工、风险和社会 6 个维度建立了黑龙江省村镇银行可持续发展能力评价体系。该评价体系包括 6 个维度、25 个变量,具体评价体系见表 1。

如表 1 所示,25 个变量包括定量指标与定性指标,各指标又根据其对可持续发展能力的关联性分为正向指标、逆向指标和适度指标 3 类。为了保证各变量数据具备关联性和比较性,该研究在进行主成分分析前对部分数据进行正向化和标准化处理。

2 基于主成分分析的黑龙江省村镇银行可持续发展能力评价

利用 SPSS 17.0 对黑龙江省成立时间较早的 13 家村镇银行的指标数据进行主成分分析,确定黑龙江省村镇银行可持续发展能力综合评价模型的指标权重。黑龙江省村镇银

行可持续发展能力评价综合关系式为:

$$F = \sum_{i=1}^m W_i \times X_i, i = 1, 2, \dots, m$$

表 1 村镇银行可持续发展能力评价指标体系

一级维度	指标	变量	定量/定性	指标性质
财务维度	营业利润率	X_1	定量	正向
	贷款增长率	X_2	定量	正向
	存款增长率	X_3	定量	正向
	资产占比	X_4	定量	正向
	净资产收益率	X_5	定量	正向
	贷存比率	X_6	定量	适度
	资产利润率	X_7	定量	正向
客户维度	单一客户授信集中度	X_8	定量	适度
	客户满意度	X_9	定性	正向
	农户参与率	X_{10}	定量	适度
业务维度	新产品推出能力	X_{11}	定性	正向
	业务差错率	X_{12}	定量	逆向
员工维度	网点数	X_{13}	定量	正向
	员工满意度	X_{14}	定性	正向
	员工培训比率	X_{15}	定量	正向
	员工知识结构	X_{16}	定量	正向
风险维度	不良贷款率	X_{17}	定量	逆向
	贷款市场占有率	X_{18}	定量	正向
	流动比率	X_{19}	定量	适度
	第一股东入投比例	X_{20}	定量	适度
	核心资本充足率	X_{21}	定量	正向
	社会认可度	X_{22}	定性	正向
社会维度	所在县域 GDP 占全省比重	X_{23}	定量	正向
	政策执行力指数	X_{24}	定性	正向
	惠农贷款额比率	X_{25}	定量	正向

2012 年黑龙江省村镇银行可持续发展能力评价具体表达式为:

$$F = 0.2621X_1 - 0.1467X_2 + 0.0853X_3 + 0.1106X_4 + 0.2640X_5 - 0.0390X_6 + 0.2910X_7 + 0.0003X_8 + 0.2134X_9 + 0.0521X_{10} + 0.2634X_{11} - 0.2656X_{12} + 0.1403X_{13} + 0.2559X_{14} - 0.1383X_{15} - 0.0008X_{16} + 0.1712X_{17} + 0.1925X_{18} + 0.1079X_{19} - 0.0877X_{20} + 0.2421X_{21} + 0.3320X_{22} + 0.1749X_{23} + 0.1202X_{24} + 0.0614X_{25}$$

将正向化和标准化的数据代入黑龙江省村镇银行可持

续发展能力评价模型中,得到 2012 年黑龙江省村镇银行可持续发展能力的综合得分,具体村镇银行的可持续发展能力综合得分及排名见表 2。

表 2 2012 年黑龙江省村镇银行可持续发展能力综合评价结果

村镇银行	可持续发展能力综合得分	排名
东宁润生	1.852 461	4
杜尔伯特润生	1.621 451	5
巴彦融兴	3.416 175	1
依安润生	1.247 147	6
双城惠民	1.895 323	3
延寿融兴	-4.468 700	13
五常惠民	0.532 817	8
集贤润生	0.840 810	7
克山润生	2.557 879	2
兰西农商	-2.373 620	11
海伦惠丰	-1.884 050	10
桦川融兴	-4.054 920	12
五大连池惠丰	-1.182 780	9

由表 2 可知,2012 年黑龙江省村镇银行的可持续发展能力比较式为:巴彦融兴>克山润生>双城惠民>东宁润生>杜尔伯特润生>依安润生>集贤润生>五常惠民>五大连池惠丰>海伦惠丰>兰西农商>桦川融兴>延寿融兴;其中巴彦融兴、克山润生、双城惠民村镇银行的可持续发展能力综合得分具有显著的优势,兰西农商、桦川融兴、延寿融兴村镇银行的可持续发展能力综合得分较低。

3 黑龙江省村镇银行可持续发展能力提升对策

根据评价结果,结合对第一主成分的分析,提出村镇银行提升可持续发展能力的具体建议。

3.1 提高社会认可度 良好的信誉,蕴藏着巨大的财富。村镇银行可以借助公益活动,全方位、多角度加大村镇银行宣传,在报刊上刊登服务“三农”、服务中小企业的信息报道,在电视台播放企业形象宣传片,在各大网络媒体图文并茂进行宣传,在乡镇主要街道设立大型跨街户外广告等,有效提升公众对村镇银行的认知度。同时,强化日常宣传,制作宣传册及业务宣传单,通过网点营业柜面、组织员工上街、客户

经理进村入户发放宣传单等形式,让农民充分了解村镇银行的情况,接受村镇银行的金融服务。

3.2 创新金融产品 村镇银行要培养创新精神和创造活力,根据自身的特点、规模以及人员素质选择相适应的业务,推出适用性、针对性更强的金融产品和服务。如扩展农村的住房贷款、生活消费品贷款、教育消费贷款等农村消费贷款业务,积极推进“专业合作社+农户”贷款、“小企业动产抵押贷款”等贷款新品种,推广金融超市“一站式”服务,提供技术指导和技术培训。只有这样,村镇银行才能在农村金融市场开拓出自己的新局面,在支持“三农”的情况下,实现经济效益与社会效益的双赢。

3.3 提升客户满意度 充分利用村镇银行灵活、快捷、便利的优势,加快业务拓展,摆脱陈旧经营理念和管理方式的束缚,创造出适合自身发展和新农村建设的新管理、新举措、新业务、新产品,扩展自身发展空间,是村镇银行可持续发展的动力和关键所在。村镇银行必须改变以往“坐等上门”的经营模式,主动出击,主动上门,主动营销,深入农村和农户,通过走访了解发现客户,通过调查甄别选准客户,通过面对面的交谈开发潜在客户。主动营销可以改善村镇银行在农民心目中的形象,密切与当地政府的联系,产生良好的品牌形象和社会影响,巩固自身在农村金融市场的地位。另一方面,可以加强对农户的了解,掌握农户的信贷需求,进而根据客户的不同需求设计相适应的金融产品,形成适于农村资金需求的特色经营模式,促进信贷业务的快速发展。

参考文献

[1] 龚云华. 创新和完善农村金融服务支持体系研究[M]. 北京:中国金融出版社,2009.
[2] 王曙光. 产权和治理结构约束、隐性担保与村镇银行信贷行为[J]. 经济体制改革,2009(3):76-79.
[3] 赵志刚,巴曙松. 我国村镇银行的发展困境与政策建议[J]. 新金融,2011(1):40-44.
[4] 孙璐,刘健,范亚东. 黑龙江省村镇银行发展调查研究[J]. 安徽农业科学,2012(7):4311-4313.
[5] 孙璐,刘健,范亚东. 黑龙江省村镇银行发展中存在的问题及完善对策[J]. 东北农业大学学报,2012(4):19-22.

(上接第 3069 页)

于银行利率的增函数,即农产品订货量随着银行利率的增大而增大。而当银行利率介于(0,0.371)时,农产品批发价格是于银行利率的增函数,即农产品批发价格随着银行利率的增大而增大;当银行利率介于(0.371,1)时,农产品批发价格是于银行利率的减函数,即农产品批发价格随着银行利率的增大而减少。最后,借助算例,模拟仿真了上述关系的变化性,对农产品供应链管理实践具有参考价值。

参考文献

[1] BRESNAHAN T, REISS P C. Dealer and manufacturer margins[J]. Rand Journal of Economics,1985,16(2):253-268.
[2] LARIVIERE M A, PORTEUS E L. Selling to the news vendor:An analysis of price only contracts[J]. Manufacturing & Service Operations Management,2001,3(4):293-305.

[3] PERAKIS G, ROELS G. The price of anarchy in supply chains:quantifying the efficiency of price-only contracts[J]. Management Science,2007,53(8):1249-1268.
[4] KOUVELIS P, ZHAO W H. The newsvendor problem and price-only contract when bankruptcy cost exist[J]. Production and Operations Management,2010,20(6):921-936.
[5] CACHON G. Supply chain coordination with contracts[R]. Working paper, University of Pennsylvania Philadelphia, Pennsylvania,2002.
[6] 马蓉,马俊,王亚涛. 需求依赖价格环境下的批发价格契约[J]. 工业工程,2011(3):92-105.
[7] 张鸽,王炬香,赵龙. 基于批发价格契约的供应链质量成本分担合同研究[J]. 物流科技,2013(10):86-89.
[8] 刘层层,楚永杰,卜宪敏. 基于 Nash 协商模型的批发价格契约[J]. 洛阳理工学院学报:社会科学版,2013,28(2):26-29.
[9] BUZACOTT J A, ZHANG R Q. Inventory management with asset based financing[J]. Management Science,2004,50(9):1274-1292.
[10] DADA M, HU Q. Financing newsvendor inventory[J]. Operations Research Letters,2008,36:569-573.