

促成信贷交易

成立时间短、银行规模偏小、技术力量薄弱、农村金融基础设施滞后等因素制约了村镇银行业务的发展，目前村镇银行主要以存贷款为主，中间业务还很少，利润基本上来自存贷利差。

因此，积极拓展信贷业务边界，对提高村镇银行绩效至关重要。村镇银行社会资本可以有效提高信息共享与风险分担，减少信息不对称，增进借贷双方之间的信任，约束客户行为与减少欺骗行为，降低信贷风险，促进信贷交易达成。

①促进信息传递与交流，减少信息不对称

在农村金融市场，由于征信体系、信息披露机制与担保体系的缺失，信息不对称问题比较突出，严重制约了村镇银行信贷业务的发展。村镇银行社会资本可以促进信息的传递、交流与共享，在一定程度上缓解信息不对称问题，提高借款人的信用水平，促进村镇银行信贷业务边界的拓展。



借助同业关系资本，村镇银行可以从其他银行获取市场、技术等信息，促进信息传递与交流，避免信息不充分带来的风险。同时，同业关系资本提供的信息通道能使

村镇银行进行业务创新、产品创新的时间缩短，减少信息成本的投资。此外，对于一些战略性信息与隐性技术诀窍，在同业关系密切的银行之间进行交流更具专属性，从而提高村镇银行信息交流效率及对外界环境变化的反应速度。

国家创建村镇银行的目的是为乡村振兴提供资金支持，改善城乡二元金融结构，因此，村镇银行肩负着一定的政策使命，这为亲近政府提供了便利之道。监管关系资本有助于村镇银行迅速、准确获取政府在宏观、中观和微观等层面政策变化的相关信息，这些政策信息对村镇银行开展业务活动具有重要的导向作用。

在农村，人们基于血缘、亲缘、业缘、友缘与地缘等形成错综复杂的网络关系，并通过网络关系来交流与分享信息，长期交流使得彼此之间十分了解与熟悉，信息传播迅速、成本低廉。村镇银行服务的客服主要是农户和农村小微企业，双方共住农村，共同的地域有助于拉近彼此之间的距离，加快信息沟通与交流，提高信息透明度。



其二，借款人是否有能力还款，这是由有限理性引发的不确定性。村镇银行社会资本能有效避免机会主义与有限理性带来的不确定性，其原因在于：一是通过社会资本收集的信息，村镇银行对借款人品行、诚信、收入情况与还款能力等有了全面了解；

二是如果借款人出现故意不还款、欺诈等机会主义行为，借款人会丧失多年积累的声誉，其进一步的借款活动将难以为继。可见，村镇银行社会资本能够有效缓解农

村信贷市场的信息不对称，克服了机会主义与有限理性带来的风险与不确定性，促进信贷交易达成。

②起到抵押品之效用

村镇银行的抵押贷款有实物抵押与信用抵押两种模式。实物抵押操作性强，认可度高，受到村镇银行的青睐。但由于农户和农村企业普遍缺乏合格的抵押品，削弱了实物抵押发挥作用的基础。信用抵押是以借款人信用作为抵押的一种信贷模式。



孟加拉国格莱珉乡村银行联保贷款的成功开发，引发了许多发展中国家纷纷效仿。联保贷款本质上是利用社会资本充当抵押和保证，通过小组成员相互监督，以此控制信贷风险，提高还款率。我国五户联保的小额信贷模式后发现，社会资本中的亲情和友情在贷款中发挥着抵押作用，能够弥补农户实物抵押品的不足。

在我国农村，由于信用体系尚未建立，村镇银行与农户、农村企业等利益相关者建立在业缘、地缘、友缘等关系上形成的社会资本不仅具备重要的文化价值，也具有较高的经济价值，成为村镇银行开展信贷业务时可以利用的重要资源。

由于村镇银行与农户、农村企业的弱流动性，工作与生活在比较狭小且确定的区域内，容易形成“熟人圈子”，村镇银行对农户和农村企业的人品、偿债意愿与能力等信息比较了解，相互信任度较高，这种基于相互信任的社会资本可以替代实物充当抵押品。



因此，规范是约束人们行为与维护社会秩序的重要社会资本形式之一。就村镇银行借贷交易而言，违约所带来的后果不仅会失去潜在的借款机会及其在其他领域的合作机会，还会受到别人的冷眼与唾弃，这对本性纯朴善良、重视个人和家族声望为生命的农民来说无疑是重大打击。

农村社会普遍缺乏实物抵押，社会规范能在一定程度上代替正式制裁制度，有效约束借款者的机会主义行为，降低借贷违约率。在农村，农户或农村小微企业借款金额普遍偏小，通常借款获取的短期收益小于违约所带来的长期损失，理性的客户会从长远利益考虑，自觉抑制机会主义行为带来的短期利益的诱惑，不会恶意拖欠借款，尽力按时还款付息。