



全国地方金融第十六次论坛文集

QUANGUO DIFANG JINRONG DISHILIUCI LUNTAN WENJI

草根金融 与地方经济共生共荣

◎ 主编 汤烫



 中国金融出版社

7-832-7
31

全国地方金融第十六次论坛文集

草根金融与地方经济共生共荣

主编 汤烫



中国金融出版社

责任编辑：赵燕红 张黎黎

责任校对：李俊英

责任印制：程 颖

图书在版编目 (CIP) 数据

草根金融与地方经济共生共荣 (Caogen Jinrong yu Difang Jingji Gongsheng Gongrong): 全国地方金融第十六次论坛文集/汤烫主编. —北京: 中国金融出版社, 2013. 8

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6999 - 6

I. ①草… II. ①汤… III. ①地方金融事业—中国—文集
IV. ①F832. 7 - 53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 119640 号

出版

发行 **中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010) 63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 利兴印务有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 18.75

插页 8

字数 373 千

版次 2013 年 8 月第 1 版

印次 2013 年 8 月第 1 次印刷

定价 65.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6999 - 6/F. 6559

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

编 委 会

主 任：	杨再平	汪 洋	魏革军
副主任：	李镇西	余清才	关喜华
	许洪明	费洪军	魏 杰
委 员：	张 芳	叶 红	王华庆
	赵燕红	李志常	赵书阳
主 编：	汤 烫		
副主编：	张宏伟	蔡昌庆	徐小健
	吕永刚	乔建社	章政远
	郭月平		
编 辑：	张敏娜		

目 录

地方金融与地方经济共生共荣	陈宗兴 (1)
地方金融与地方经济共生共荣 前景广阔而任重道远	杜金富 (4)
金融机构应谨防换届泡沫风险 勿见利不见害	唐双宁 (7)
安徽省经济持续健康发展得益于金融强力支撑	詹夏来 (9)
要更多倾听地方金融的声音	马德伦 (11)
全国地方金融第十六次论坛领导、专家发言与观点精粹	林建华 向 东 陈剑波 陈 琼 汤 煲 舒世忠 王全新 宋文瑄 王晓昕 林继军 (14)

改革探索篇

打造现代金融服务体系 助力地方经济共生共荣	李镇西 (33)
城镇化进程中的金融服务模式研究	关喜华 (38)
当前形势下农村商业银行转型发展的策略选择	臧正志 (43)
抓转型促发展 做有地方特色的社区银行	乔建社 (48)
对农村信用社转型发展的思考	赵雁鸿 (50)
地方中小商业银行的资本战略选择	赵南岳 (54)
浅述坚守准确定位、服务实体经济之途径	许洪明 (58)
农村商业银行服务创新对实体经济的影响	曹生华 (63)
以信用为轴线 构建银企合作新模式	李敏实 (68)
经济增长下行期农村合作金融机构可持续发展的路径选择	余清才 (72)
村镇银行的发展面临监管职权不清的难题	张 越 (76)
对稳定县域政策的再思考	晏国祥 (80)
对县域金融问题的思考	石瑞超 (85)
对构筑农村商业银行价值导向管理的思考	白雪峰 (91)
以品牌建设推动我国农村商业银行的转型发展	丁学工 (96)
发展社区银行要坚持“七不”原则	广明法 (101)

文化建设篇

打造文化生产力 提升市场竞争力	刘 忠 (107)
坚定不移走差异化、特色化的发展道路	蔡昌庆 (112)
以品制胜 做支持地方经济发展的金融主力军	魏 杰 (115)
重塑我国金融系统的核心价值观	陈建军 陈 薇 (120)
自媒体时代商业银行声誉风险管理的挑战与应对	张艳敏 (125)
打造特色化精品社区银行	徐小健 (130)

服务“三农”篇

农村金融服务不缺机构缺机制	郭月平 (137)
金融支持小微企业的路径研究	孙 伟 (141)
农村金融服务现状探析	徐 新 刘志高 朱思爽 (145)
对加强中小企业信贷服务的思考	吴春华 (149)
村镇银行“小、农”市场定位有利于发展	朱海荣 倪宇林 (154)
小微金融服务实体经济的创新路径分析	刘 伦 唐若蓝 (158)
商业银行构建微型金融支持扶贫体系研究	孙文芳 (164)
农村信用社发展农村物流金融的实证探析	蒋继宝 (170)
推动经营机制转换 激发支农内生动力	余兴龙 (176)

经验交流篇

充分发挥地方金融作用 积极支持地方经济发展	刘必金 (185)
服务小微企业 抢占“蓝海”市场	张志强 (194)
实施金融普惠 做实民生金融	章政远 (202)
业务创新拓思路 支持地方谋发展	吕永刚 (205)
南京银行和日照银行深入推进战略合作的实践与思考	费洪军 (210)
农村合作金融机构突发事件及应对措施探析	罗 军 程记平 (215)

业务发展篇

认识与路径	刘永成 (221)
第三方支付业务发展研究	于海清 (226)

城市商业银行优化贷款结构的战略选择	刘 亮 (233)
对湖南省民间借贷的现实审视与理性思考	谌争勇 (238)
借助电子商务平台 实现城市商业银行跨区域创新	何建明 (246)
农村信用社个人理财业务发展的策略分析	马立军 (253)
民间货币财富资本化、金融化的理论与实践研究	成宏亮 (259)
西部欠发达地区农村信用社如何利用贷款利率定价实现效益最大化	罗 桥 郑尚军 (269)
重庆市金融服务民营经济的措施	李洪强 (274)

附 录

附录一 关于表彰全国地方金融第十六次论坛“包商银行杯”、 “嘉兴银行杯”、“龙江银行杯”征文获奖作品和 征文组织特别奖的决定	(279)
附录二 关于公布 2012 年服务中小企业及“三农”双十佳金融 产品的决定	(284)
附录三 全国地方金融第十六次论坛征文入围名单	(286)
附录四 全国地方金融第十六次论坛征文终审、二审、一审 委员会名单	(289)
附录五 全国地方金融论坛历程	(291)

地方金融与地方经济共生共荣

全国政协副主席 陈宗兴

金融是现代社会发展的核心和命脉，是现代经济增长的重要保障。地方金融植根地方、服务地方，既担负着促进地方经济发展的重要责任，同时也与地方经济的持续发展休戚与共、唇齿相依，二者既是利益共同体又是命运共同体。

改革开放以来，我国金融体制改革不断深化并取得了显著成绩，特别是近年来，在党中央、国务院的正确领导下，我国金融业得到了前所未有的发展，地方金融成为我国金融体系中的生力军，不仅自身实力、资产质量和规模得到前所未有的提升，在支持地方经济建设、探讨金融改革和创新金融服务上也取得了骄人业绩。但是，随着国内外形势的变化和国家改革发展的不断深化，地方金融的发展也面临着新任务、新要求、新挑战。

十几年来，全国地方金融论坛始终坚持理论联系实际，汇集各方力量，共谋发展大计，不断提出地方金融发展的新课题、新思路、新举措，有力地推动了地方金融的改革发展，为促进地方经济繁荣起到了重要作用。本次论坛以“地方金融与地方经济共生共荣”为主题，提出了一个当前亟待认真解决的实践问题。我们关注地方金融、研究地方金融的目的，就是要千方百计地调动各种金融资源支持实体经济发展，促进地方经济的繁荣。

对此，我结合党的十八大精神谈几点意见，供大家参考。

一、认真学习领会党的十八大精神，提高对地方金融与地方经济共生共荣的认识

繁荣发展的地方经济和良好的地方金融支持是实现全面建成小康社会的重要保障。地方金融和地方经济是鱼水关系，鱼离不开水，水中有鱼才有生机和活力。各级政府要深入贯彻落实党的十八大精神，准确认识和把握地方金融与地方经济发展的关系和规律，充分认识到地方金融是促进地方经济发展、推动地方经济产业结构调整的重要支持因素，努力在政策、资源、产业规划和信用环境各方面加大对地方金融发展的支持力度；要推进经济管理职能改革，按照市场化原则进一步规范对地方金融机构的管理，逐步建立金融激励有效、风险可控、协调配套的政策措施，积极改善金融法制环境，健全城乡征信信息网络，

强化信用监督和失信惩戒,不断加强诚信社会建设,努力营造支持地方金融健康发展的良好环境,积极搭建经济与金融共同发展的平台,促进经济与金融的共生共荣、共同发展。同时,地方金融机构要进一步提高对自身社会作用和社会责任的认识,牢固树立服务地方、服务社区的责任意识,通过有效支持地方经济发展,实现自身发展和地方经济发展的共赢。

二、进一步深化地方金融体制改革,促进地方金融又好又快发展

党的十八大明确提出,要深化金融体制改革,健全促进宏观经济稳定、支持实体经济发展的现代金融体系。当前,随着国际、国内形势的变化和国家改革发展等方面的新要求,我国必须认真研究并吸取各国的经验和教训,积极探索符合中国国情、更具活力和竞争力的金融改革新措施。对此,一是要按照中央精神认真研究服务实体经济的金融改革,把支持实体经济发展作为义不容辞的责任。二是要进一步理顺地方金融体制机制,巩固农村商业银行、农村合作银行、农村信用社等地方金融机构的基层法人地位,全面引导城市商业银行立足地方做优、做特、做深、做实。三是要认真探索省级农村信用合作联社的改革,逐步调整其职能和定位,有条件的省区可进行将省级农村信用合作联社改制成农信资产管理公司的可行性探索。四是要建立服务“三农”与小微企业的金融配套体系,逐步建立存款保险制度和贷款担保制度,完善村镇银行、小额贷款公司、农村资金互助社的配套体系。

三、不断开拓创新,努力建成具有中国特色的金融企业

党的十八大对我国社会主义现代化建设作出了新的部署,我们要深入领会、理解和把握地方金融发展面临的新形势、新任务、新目标,把思想统一到支持地方经济又好又快发展的要求上来,全面提高地方金融服务地方经济的质量和水平,努力建成具有中国特色的金融企业。

一是要加强现代金融企业建设。地方金融企业要根据当地经济发展水平、区域资源特点、科技创新能力和产业升级发展的趋势,加快提升自身经营管理水平,改善公司治理结构和经营管理机制,努力建立和完善现代金融企业制度,提升金融服务理念,创新金融服务方式,提高企业的创新力和竞争力,增强服务地方经济的能力和水平,共同促进地方经济和金融业的科学发展。

二是要准确把握服务地方经济的市场定位。地方金融机构的发展,优化了地方金融组织体系,满足了各类企业尤其是中小企业对银行服务多层次、多方面的需求。因此,城市商业银行和农村中小金融机构等作为地方金融机构,要充分把握好服务地方经济、服务“三农”、服务当地中小企业和城市居民的市场定位和发展方向,不断完善信贷服务功能,推动金融业和谐发展。

三是要努力打造特色化的金融服务。在地方金融市场竞争日趋激烈的格局下，地方金融机构要准确把握发展形势，立足地方经济发展需求和特点，坚持实施差异化的发展战略，充分发挥与本地经济联系密切、信息对称、决策链短等优势，突出重点，创出特色，按照市场需求开发多样化的金融产品，更新经营理念，拓展服务领域和服务市场，完善服务功能，推进产品创新和业务创新，努力打造特色化的金融服务。

四是要充分发挥地方金融的协调与支持作用。地方金融机构有深耕地方的优势，但是也有规模小且分散的先天不足，所以地方金融机构更要加强协调合作，发挥联合优势。地方金融机构不仅要在同类机构之间积极开展业务合作，也要广泛开展与不同类型银行间的合作，同时要加强银行与非银行金融机构以及银行与社会经济组织和政府部门之间的合作，实现优势互补、信息共享、资源整合。

地方金融支持地方经济是历史赋予地方金融的使命。城乡经济的统筹协调发展是地方金融机构发展壮大的历史契机。让我们一如既往地推动地方金融与地方经济共同发展，切实增强地方金融的综合实力、核心竞争力和服务能力，开创地方经济与地方金融共生共荣、协调发展的新格局，努力为夺取全面建成小康社会的新胜利作出更大贡献。

预祝论坛圆满成功！

地方金融与地方经济共生共荣 前景广阔而任重道远

中国银监会纪委书记 杜金富

在举国上下学习贯彻党的十八大会议精神之际，全国地方金融第十六次论坛在合肥举办，借此机会我谨代表中国银监会对论坛的举办表示祝贺，预祝论坛取得圆满成功。地方金融和地方经济共生共荣是一个大题目，做好这篇大文章，对我国经济金融下一阶段的发展意义重大。我国金融下一阶段的进一步发展也在很大程度上取决于地方金融的活跃及发展程度。这两者是相互依存、相辅相成的关系，其共生共荣将在很大程度上决定地方经济与地方金融的发展，进而决定我国整体经济金融的进一步发展。

金融改变生活，当然更可以促进地方经济更好更快的发展，区域经济的发展以及小城镇的发展都急需金融的支持，以获得更好更快的发展。从某种意义上讲，地方金融与地方经济共生共荣是客观存在的道理，地方银行业金融机构近十年的发展，就充分地印证了这一道理。1995年国务院决定对大中城市的城市信用社进行改革重组。组建城市商业银行以来，城市商业银行努力推动股份制改造、历史风险化解以及商业银行治理结构的建设，解决了发展的制度基础问题，在这个基础上，城市商业银行充分发挥草根金融的比较优势，坚持服务地方金融、服务中小企业、服务城市居民，进行了富有成效的实践，一批扎根地方、服务地方实体经济、市场竞争力强、社会声誉好、股东回报出色的城市商业银行出现了。

城市商业银行已经成为活跃地方经济、服务地方发展不可或缺的中坚力量，其自身发展水平和整体实力也得到了巨大的提升，截至2012年9月末，城市商业银行在全国有营业网点近万个，资产总额约为11.4万亿元，占全国银行业金融机构总资产的8.9%，较2003年末提升了3.61个百分点；各项存款余额达到8万亿元，各项贷款余额达到5万亿元，其中小微企业贷款余额达到1.53万亿元，占全国银行业金融机构的13.2%。有63家城市商业银行进入英国《银行家》杂志排名的2010年全球银行业1000强。

农村信用社自2003年启动第二轮改革以来，更加牢固地树立服务“三农”宗旨，逐步向符合现代金融企业制度要求的、有特色的社区性农村银行机构过

渡,产权结构、公司治理和信贷质量都得到了显著的改善,总体步入良性发展轨道。截至2011年末,已改制组建了276家农村商业银行和163家农村合作银行,全国共有农村信用社网点7.7万个、从业人员76万人,其提供了全国77.4%的农户贷款,承担了76%的金融机构空白乡镇覆盖任务。截至2012年9月末,全国农村信用社总资产达到14.9万亿元,比改革前增长2.4倍,各项存款余额达到11.5万亿元,各项贷款余额达到7.8万亿元,资产负债规模达到改革前的5倍以上,涉农贷款余额达到5.1万亿元,占各项贷款余额的65.4%,占银行业金融机构涉农贷款余额的31.3%。从2004年开始连续8年盈利。

国家“十二五”规划提出加大强农惠农力度,加快社会主义新农村建设,促进中小企业发展,增强信用经济发展活力,以及按照推进城乡经济社会发展一体化的要求,推进城镇化建设等目标。刚刚闭幕的党的十八大提出,要全面建成小康社会,进一步明确把解决好农业、农村、农民问题,作为全党工作的重中之重,把推进城乡发展一体化作为解决“三农”问题的根本途径。对地方金融而言,这既是新的更高要求,也是新的发展机遇。与此同时,我们也要看到地方金融和地方经济的共生共荣还存在一些不尽如人意的地方,任重道远。就银行业金融机构而言,有些边疆偏远乡镇甚至还没有机构网点。截至2011年末,全国银行业金融机构服务网点空白乡镇还有1696个,有机构网点的地方也存在服务不到位、不充分的问题。至于金融服务深化、细化,尤其是围绕地方经济发展的金融创新等,更是供给不足。另外,一些地方的金融生态不利于银行业金融机构的生存发展,金融文化环境堪忧,突出表现为逃废银行债务等,这些都构成了地方金融和地方经济共生共荣的负能量。

各地方金融机构首先要解决各类群体,尤其是弱势群体金融机构的可得性问题,在此基础上要加大服务地方经济的产品、市场、机构、流程、系统、制度等创新,努力提升服务地方经济的综合能力,要把支持“三农”、支持小微企业、发展县域经济和推动城乡发展一体化作为市场定位,不断推进业务创新,努力提高金融服务经济发展的质量和水平,同时要主动加强与地方政府的协调和沟通,争取地方政府对地方金融的扶持。

当然,我们也期待地方进一步转变职能及管理方式,按照市场化原则,加强对金融机构的管理,建立新型的政银关系,综合运用货币、财税、监管等政策,落实激励有效、风险可控、协调配套的扶持措施,大胆探索和建立多层次的小微企业和农村担保机制,确保中央关于加大对金融支持“三农”和小微企业扶持的政策落实到位,引导和激励地方金融机构加大对小微企业和“三农”投入的支持力度,积极改善金融法制环境,健全并联通城乡征信信息。

监管部门应灵活利用监管工具,实施战略导向监管和信贷投向监管,建立健全金融服务的考核评价机制,切实发挥对地方金融机构的引导作用。

中国银监会一直高度重视引领银行业金融机构支持地方经济发展，并将一如既往地推动地方金融改革发展，大力促进地方金融和地方经济的共生共荣，中国银行业协会与地方银行业协会要发挥好引领作用，发挥好中间纽带和桥梁作用，服务好地方经济，同时协调好地方银行业金融机构与地方政府、地方企业以及广大居民的关系，为地方金融和地方经济的共生共荣作出应有的贡献。总之，地方金融与地方经济共生共荣前景广阔，但也任重道远，需要各方面的共同努力、精诚合作。

金融机构应谨防换届泡沫风险 勿见利不见害

中国光大集团董事长 唐双宁

今天我讲两个问题。一个是地方金融机构要防止“换届泡沫风险”。前些天在一个论坛上，我讲过一个观点：今冬明春经济工作的重点是“两防”，防止经济下滑和防范换届泡沫。今天在这个论坛上，我想重点讲讲地方金融需要谨防“换届泡沫风险”。回顾历史，从1978年的“洋跃进”开始，每到换届都会出现一股“大干快上”的热潮，形成“换届泡沫”现象；每一次“换届泡沫”都要通过“宏观调控”、“治理整顿”等去挤干；每一次“挤干”都以银行的不良贷款为代价。久而久之，大银行、中央金融机构变聪明了，成了“老运动员”；加上这些金融机构与地方金融机构相比具有六大优势，即抗风险能力强（船大不易翻）、体制比较完善、管理水平相对较高、宏观信息比较灵通、经历了多年摔倒爬起的经验教训比较理性、干部人事体制垂直管理，所以其面对“换届泡沫”，相对比较“心中有数”。

相反，地方金融机构则是市场上的新手。一是本身抗风险能力不强；二是体制不够完善（即便有“形”也缺“神”）；三是管理水平相对不高；四是缺少历史上宏观调控、治理整顿的经验教训；五是宏观信息相对中央金融机构而言不够灵通；六是本身因其规模小而存在做大的积极性；七是干部人事体制在地方，抗干预能力弱，有些还存在不负责任、顺情讨好的内生动力；八是地方监管相对中央监管也较为薄弱。因此，经济在“换届”中容易产生泡沫，地方金融机构在“换届泡沫”中容易被“套住”。几十年来，这方面的经验教训不可谓不深刻。其实，中国经济说“热”也容易，只要货币政策一放松立马见效。但是如果放得过“度”，必将付出更大代价。为此，我利用这个论坛的机会向地方金融机构进个言或提个醒：“切勿人见利而不见害，鱼见饵而不见钩”，“摔跟头不如跑慢点”。根据我的经验，中国经济是典型的“波浪式经济”，宏观控制紧时，排头就容易变排尾，为了不变成排尾，站在中间靠前的位置最好。

第二个讲讲地方金融机构的出路在哪里，面对可能出现的“换届泡沫”，地方金融机构怎样才能避免再次“受伤”。关键是定好位，形成自身特色。我国金融体系长期存在严重的结构性问题，表现为融资高度依赖商业银行存贷款，资本市场融资特别是债权融资比例较低；大企业、政府相关企业占有的金融资源

优势比较明显，大银行争相为其提供授信，其金融市场融资渠道畅通，但小微企业和创新企业获得的服务非常有限，突出表现为“两多两难”，即中小微企业多、融资难，民间资本多、投资难。地方金融机构是金融业中的中小微企业，为中小微企业提供金融服务有其天然优势。地方金融机构应充分发挥这个优势，完善体制机制，提升风险控制能力，创新金融产品，形成自身的特色，做到“人无我有、人有我优、人优我精、人弃我拾、人强我避”，而没有必要简单模仿大银行去拼网点、拼规模。越是自己的，越有生命力。这是集我 30 多年金融经验所言，信不信由你。勿谓言之不预也！

安徽省经济持续健康发展得益于金融强力支撑

安徽省常务副省长 詹夏来

在全国上下深入学习贯彻党的十八大精神之际，全国第十六次地方金融论坛在合肥隆重召开，借此机会，我谨代表中共安徽省委、安徽省人民政府，对本次论坛的顺利召开表示热烈的祝贺，向各界有关部委机构对安徽省长期的关心和支持，表示衷心的感谢。

安徽省建成于1667年，全省面积为14万平方公里，辖内有105个县级行政区，人口达6000万，安徽省在全国居中靠东，沿江通海，交通便利，安徽省文化灿烂，淮河文化和徽文化在我国文明史上留下了光明的一页，新安文化、建安文学在不同的历史时期都有着广泛的影响，徽学与藏学、敦煌学并称全国三大地方学，安徽省科技实力较强，具有加快发展的巨大潜力和广阔前景。近年来，安徽省牢牢把握国家实施中部崛起战略和承接产业转移的历史机遇，坚持以科学发展观为主题，以全面转型、加速崛起、兴旺富民为主线，建设美好安徽省的目标任务，深入推进皖江城市带承接产业转移示范区、合芜蚌自主创新综合实验区和国家基础创新工程试点省建设，积极推进皖北三化协调发展，加快大别山革命老区发展和皖南国际文化工作示范区建设。全省经济社会保持持续健康快速发展，“十一五”时期，全省生产总值年均增长13.4%，2012年前三个季度全省生产总值增长12%，城镇居民人均可支配收入增长13.2%，农民人均纯收入增长18.2%。安徽省经济的持续健康发展得益于金融的强力支撑。近年来我们大力推进金融改革创新，新型金融业态进一步发展，农村合作金融机构改革进一步深化，全省已经有57家农村信用社改制为农村商业银行，全省力争尽快将所有农村合作金融机构改制为农村商业银行。

我们认真落实吴邦国委员长在安徽省重要讲话的精神，在金寨县推进农村金融综合改革试点工作。合肥金融和金融后台服务中心共同加快、加强金融生态建设，切实保障金融机构的权益，维护金融安全稳定，深化金融与经济的良性互动。“十一五”时期，全省金融机构各项贷款年均增长21.6%，2012年10月末增长20%。经济与金融密不可分，这次论坛以地方金融与地方经济共生共荣为主题，深入探讨合作共赢发展大计，对进一步完善现代金融体系、

促进实体经济发展具有十分重要的现实意义，我们将以本次论坛为契机，认真吸取论坛研讨取得的丰硕成果，充分学习借鉴兄弟省（区、市）金融改革发展的好经验、好做法，全面推进金融改革创新，携手共创经济金融协调发展的新局面。