

优秀微型金融机构 案例选编

——基于中国银行业协会(花旗集团)微型创业奖获奖机构的调研

中国银行业协会
花旗集团基金会
中国小额信贷联盟
编

优秀微型金融机构案例选编

——基于中国银行业协会（花旗集团）
微型创业奖获奖机构的调研

中国银行业协会
花旗集团基金会 编
中国小额信贷联盟

 中国金融出版社

责任编辑：肖丽敏

责任校对：李俊英

责任印制：丁准宾

图书在版编目 (CIP) 数据

优秀微型金融机构案例选编 (Youxiu Weixing Jinrong Jigou Anli Xuanbian): 基于中国银行业协会 (花旗集团) 微型创业奖获奖机构的调研/中国银行业协会, 花旗集团基金会, 中国小额信贷联盟编. —北京: 中国金融出版社, 2015. 11

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8186 - 8

I. ①优… II. ①中…②花…③中… III. ①金融机构—案例—研究—中国
IV. ①F832.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 258135 号

出版 **中国金融出版社**

发行

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 北京松源印刷有限公司

尺寸 185 毫米×260 毫米

印张 27.5

字数 628 千

版次 2015 年 11 月第 1 版

印次 2015 年 11 月第 1 次印刷

定价 68.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8186 - 8/F. 7746

如出现印装错误本社负责调换 联系电话(010)63263947

编 委 会

(按拼音字母顺序排序)

编委会主任：杜晓山 杨再平 张 芳

副 主 任：白澄宇 耿 博 刘玲子

编写专家组：何广文 黄 隽 李莉莉 刘澄清
孙同全 杨虎锋 杨 菁 张正平

序

2005年是联合国的国际小额信贷年。同年8月3日，花旗集团基金会在华启动了微型创业奖评选活动。微型创业奖评选活动启动以来，一直由中国银行业协会主办，花旗集团基金会赞助，人力资源和社会保障部中国就业培训技术指导中心、全国妇联妇女发展部、中国社会科学院农村发展研究所、中国国际经济技术交流中心、中国扶贫基金会和中国小额信贷联盟协办，小额信贷学生联盟参与，中国国际经济技术交流中心承办。

设立微型创业奖旨在弘扬小额信贷在减缓贫困和帮助弱势群体发展方面扮演的突出角色，以及微型企业家、行业践行者对家庭和所在社区的经济发展的贡献。这是中国第一个专门为表彰对开展小额信贷活动有贡献的相关人员和组织机构而设立的奖项。

到2015年，微型创业奖已经在中国走过了十一个年头。这十一年历程既是一个持续发展的过程，也是一个不断探索的过程，伴随着中国的成长与繁荣。笔者作为微型创业奖自始至终的亲历者、见证者和参与者，感到十分荣幸和欣慰。

十一年来，微型创业奖评选活动已基本覆盖了国内各种从事微型金融行业的机构和从事各种行业的微型企业家；十一年来，活动已从最初的个人奖评选增扩至针对行业机构的评选；十一年来，活动已由最初的评选委员会评选改进为目前由第三方的专家委员会独立开展奖项评估和实地考察工作，并撰写行业报告；十一年来，微型创业奖评选活动以其相对简单而内容丰富的形式推动着中国小额信贷和普惠金融的发展，并已远远超越一个奖项所能发挥的对个人、对行业、对社会的作用。

十一年来，活动已经表彰了近900位优秀微型企业家、约300名优秀小额信贷从业人员以及16家优秀小额信贷从业机构，微型创业奖的舞台上留下了上述每个人、每个机构的光辉业绩；十一年来，该活动一直秉承着服务公益事业、促进普惠金融发展的目标，以及公开、公平、公正的评选原则，在业界赢得了口碑，并积极影响着国内小额信贷和普惠金融事业的发展。

微型创业奖自2012年起开始评选优秀机构。呈现在读者面前的这本书是2012—2014年已评选出的部分优秀机构的调研报告集，它反映和记录了微型创业奖评选活动的其中一项成果。我们祝愿并希望这些机构戒骄戒躁、再接再厉、更上一层楼。出版这本书，同时也是为弘扬普惠金融精神，鼓励更多的机构向这些获奖机构学习和借鉴，为小额信贷和普惠金融贡献力量。

本调研报告集汇总的开展小额信贷和普惠金融活动的机构案例中，既有商业性银

行，也有政府部门事业单位和社会组织，还有民间借贷基层机构，有的则是几者间的合作组织。组织机构的性质不同，它们所开展的小额信贷和普惠金融活动的性质也有所不同。

对不同性质（主要考察是否扶贫和是否长期依赖补贴这两方面）小额信贷（又可称微型金融）的分类，笔者持以下观点。世界，包括中国在内的小额信贷基本上分为两大类：福利主义小额信贷和制度主义小额信贷。前者基于较为传统的理念，即穷人应给予低利率贷款资金的补贴和扶持，也称输血式或政策性小额信贷。后者则是国际的主流观点，主张以商业化运作方式（保障自身的收入大于支出）提供信贷服务，也称为造血式小额信贷。

笔者认为，福利主义小额信贷是一种传统的农村金融服务模式或此模式的变异，其规范的要求是贷款资金有效地直接借贷给穷人和弱势群体，但它不追求服务机构自身的可持续发展。制度主义小额信贷是当今世界的主流流派，它要求共同实现两个目标：较大规模地有效地服务于目标客户群体，以及服务机构自身在组织和财务上的可持续发展。

然而，值得注意而人们却往往忽视或容易混淆的是，制度性小额信贷可再分为两个分支：公益性（或称非营利性）和商业性的机构。公益性制度主义小额信贷以穷人为目标客户。商业性制度主义小额信贷则服务于更宽泛的目标群体，包括企业在内，而且以追求利润为主要或重要目标。

因此，以笔者之见，概言之，世界，包括中国在内的小额信贷实际上基本分为三类：一是福利主义或称政策性小额信贷，二是公益性制度主义小额信贷，三是商业性小额信贷。所有依赖外部贴息、补助和担保的小额信贷可归类于福利主义小额信贷。孟加拉乡村银行（Grameen Bank）是世界上历史最长、最杰出和规模最大的公益性制度主义的小额信贷的代表之一。印尼国有股份制商业银行人民银行的农村信贷部（BRI-UD）、玻利维亚的团结银行（Banco Sol）等则是国际公认的商业性小额信贷的代表。在我国，扶贫贴息小额信贷、下岗失业人员小额担保贷款、妇女创业小额担保贷款等属于福利主义小额信贷，中国扶贫基金会下属的中和农信、陕西西乡县妇女发展协会等属于公益性制度主义小额信贷，而我国商业银行和近9000家小额贷款公司中的绝大多数所开展的单笔小额度的贷款则属于商业性小额信贷。当然，这里所说的我国的小额信贷（微型金融）类型只涉及小额贷款业务，不包括小额信贷（微型金融）概念中所涵括的存款、汇款、保险等业务。

上述三类小额信贷都有各自的利弊，也都有各自的作用和适用性。我们不应对它们进行绝对的肯定或否定，而应因势利导，使其扬长避短或扬长补短，顺势而为，发挥各自的作用，汇集尽可能多的正能量，推动我国小额信贷和普惠金融的蓬勃发展。在中国，商业金融在小额信贷和普惠金融服务中的规模份额占比最大，其重要性不言而喻。在此，笔者就商业金融开展小额信贷和普惠金融活动存在的问题谈一些个人的看法。

我国的小额信贷和普惠金融发展还处于初级阶段。人们在现实中看到的往往是商业性金融。一些非营利机构甚至在小额信贷和普惠金融上摇摆不定，不愿意做或勉强做或

做不了小额信贷和弱势群体的金融服务。当然，不可否认的是，很多有社会责任心、有社会情怀的商业金融机构这方面的表现不错，例如，本书中的这些商业银行。

为什么商业金融往往忽视或回避对弱势群体的金融服务？有专家认为主要是其面临信息障碍、成本障碍以及重抵押担保的障碍，这些理由是对的。不过这解释不了以下问题，即农户服务与商业大股东要求的商业回报率之间的矛盾和困局。笔者认为，商业金融普遍存在的问题再深究下去，还需要从思想深层和指导理论上寻找根源。最深层次的原因或原因之一是其根本性的认识和理论指导可能出了偏差。

人们对商业金融在小额信贷和普惠金融实践上的摇摆表现和如何解决相关问题常感到迷惑和困惑，究其根源，可能与诸多商业资本追求利润最大化这一终极目标的动因分不开，也即与接受或信奉“理性经济人”理论（或称完全自私经济人假设）的思想理论分不开。所谓“理性经济人”理论，强调在市场经济中个人参与市场经济活动的动机是谋求私利，并且个人谋求私利的活动将会自动地增进社会福利。今天的中国，有太多的人认为“理性经济人”理论是完全正确的，毋庸置疑的。

笔者想要重点探究的就是被许多人奉为“圣明”的“理性经济人”理论的局限性以及以它作为经济发展理论指导现实经济实践所产生的两面效应，尤其是对践行小额信贷和普惠金融的消极影响。

国际上著名的穷人银行——孟加拉国乡村银行创办者尤努斯教授认为，现存的资本主义理论的最大缺陷在于对人性的误读。在对资本主义的解释中，经营企业的人被描绘成一维的人，其唯一的使命就是利润最大化，而人类理应一心一意地追求这个经济目标。这是对人类极其歪曲的描述，稍作思考人们就能明白，人并非赚钱机器。关于人类的基本事实是，人是多维度的，人类的幸福有多种源头，而并非只来自赚钱。

尤努斯认为：“这种对人性的歪曲认识是导致我们的经济思维不完整、不精准的致命缺陷……我们必须将经济理论中的单维度人换成多维度的人，即同时具有自私和无私特质的个体。当我们这样做之后，商界的景象会立即为之一变。我们会看到社会需要两类企业：一类为了私利，另一类则致力于帮助他人……我把基于人性无私这种特质的第二类企业称为‘社会企业’，这正是我们的经济理论所缺失的。”

再了解一下印度的1998年诺贝尔经济学奖得主阿玛蒂亚·森的思想学说。阿玛蒂亚·森认为，发展是人的发展，经济学应该关注现实的人，具体来说是现实人的自由发展。这种经济学逻辑前提的设定明显地比照出西方主流经济学的逻辑前提——“理性经济人”的缺陷和不足，所以阿玛蒂亚·森说“理性经济人”像“跛脚的驴”。进入西方主流经济学研究者视野的只是交换主体的逐利动机和行为，至于与此密不可分的其他因素则被这种狭窄的视野虚化。阿玛蒂亚·森认为，经济学应关注人的生活质量。而效用、财富、效率等都不能与生活质量处在同一逻辑层面上。

阿玛蒂亚·森认为，市场经济体制的实际内容异常丰富，绝非仅仅效率一个方面能够概括和表达。第一，市场经济体制的灵魂和核心是自由。这里的自由包括经济、政治、思想等诸多方面，与此相对应，效率只不过是自由的一个结果，它为自由服务而非自由服从于效率。第二，市场经济体制是一种需要智慧、勇气和良知的社会安排，它由

三个核心因素——经济运行体制、政治法律制度的规定和保障以及由经世致用的价值观体系来构成并加以维系。第三，市场与国家并非只有相互冲突的一面，还有相辅相成的一面，冲突或相辅相成的原因在于国家的性质。

我国学界也有不少专家学者对“理性经济人”理论的偏颇予以了批驳。例如，中国社会科学院学部委员程恩富研究员提出了“利己和利他经济人”假设的基本命题。他认为，依据人类实践和问题导向，并受马克思的思想启迪，必须确立一种新“经济人”假说和理论，即“利己和利他经济人”假设（或称“己他双性经济人”假设），其方法论和哲学基础是整体主义、唯物主义和现实主义的。作为创新的现代马克思主义政治经济学基本假设之一，它对应“完全自私经济人”假设，也包含三个基本命题：一是经济活动中的人有利己和利他两种倾向或性质。二是经济活动中的人具有理性与非理性两种状态。三是良好的制度会使经济活动中的人在增进集体利益或社会利益最大化的过程中实现合理的个人利益最大化。

从以上各种对小额信贷和普惠金融理论依据的阐述可以看出，这些理论本身就是多元的、多维度的、有差异的，也是极有启迪和探讨价值的。再如，中国人民银行副行长潘功胜说，微型金融、普惠金融要在政府政策支持的基础上进行市场化操作，走保本微利的可持续发展之路。他还指出，作为一个负责任的商业组织，需要在追逐商业利益和履行社会责任之间形成一种平衡。商业银行的内部绩效评价体系和内部授权体系，要体现这样一种平衡，要有助于微型金融的发展。这也是理论多元性的又一例证。潘功胜的观点与公益性制度主义小额信贷的追求（以服务弱势群体为宗旨，同时追求机构自身组织和财务上的自负盈亏和可持续发展）相近。在发展普惠金融的实践中，我国是否能真正以此作为指导原则呢？而且，公益性制度主义小额信贷组织在我国已有 20 年的历史，为什么没有得到应有的发展？这些问题需要我们解答和探求。

市场规律不唯用于自利或利己，也可用于利他。先公后私，利己与利他兼顾，也是社会主义国家制度的本质要求。对偏颇的“理性经济人”理论的批判是有重要现实意义的。因为在我国的现实经济领域，无论是政府和监管当局，还是商业性企业，或是教学和学术研究界，乃至社会公众和媒体，都应该进行认识、理念和理论上的梳理或纠偏，不应再像过去那样，把商业企业追求利润最大化而忽视社会责任和道德视为正确的、理所当然的、无可非议的、天经地义的。

我们应承认世界、社会和多人的多维性，而且，不同的机构和人追求不同，对他们的各种合法合理要求应予以尊重和保护，政策也应不同。同时，还应有正确的法规、经济、行政和舆论手段的引导和要求，尽可能多地聚集社会的正能量。即使对追求利润最大化的商业金融，也要倡导其履行企业社会责任并达到对其在道德和政策方面的合理要求。

在讨论商业金融面对的趋利性和弘义性的矛盾和倡导两者的平衡后，合作金融在普惠金融中的作用和意义应引起足够的重视。如果从趋利性和弘义性的矛盾角度看，合作金融相对于商业金融而言，则优势大得多。因为，它的所有者、管理者和受益者是同一主体，基本没有像商业金融那样金融供求双方两个不同利益主体之间的利益博弈。就我

国目前农村金融结构的完整性和互补性看，有必要补上合作金融不足的短板和解决现有的所谓“合作金融”乱象丛生的问题。同理，对公益性制度主义小额信贷组织的发展也应予以足够的重视和支持。

在讨论小额信贷和普惠金融体系的健康可持续发展问题时，国际主流观点是既反对长期依赖补贴式的做法，也反对过分商业化（以利润最大化为目标），也就是说应为弱势产业、弱势地区和弱势群体提供金融服务，同时追求机构自身组织上和财务上的可持续发展。笔者认为，这种认识是正确的，是值得倡导和践行的。简言之，对一个小额信贷机构和普惠金融体系的评价要同时考核它的业绩指标（财务绩效）和社会业绩指标（社会绩效）。对开展小额信贷和普惠金融活动的机构，要有一个对其业务（财务）绩效和社会绩效双底线、双考核、双评价的要求。

以上是笔者的一些感想、思考和评论，也算做此次调研选编的书序。

杜晓山
2015年9月23日

目 录

包商银行小额信贷运作机制与绩效	1
一、机构基本情况	1
二、治理结构	2
三、业务发展情况	3
四、风险管理	5
五、社会绩效管理	8
六、人力资源管理	9
七、信贷质量和可持续发展能力	10
哈尔滨银行的小额信贷	12
一、机构基本情况	12
二、业务发展情况	13
三、风险管理	17
四、人力资源管理	18
五、财务制度	19
六、社会绩效管理	19
重庆三峡银行服务小微企业的财务和社会绩效	21
一、引言	21
二、机构发展概况	26
三、财务绩效可持续发展战略、措施与效果	29
四、社会绩效战略、措施与效果	33
五、结论与建议	37
晋城银行服务小微客户的风控机制及绩效	40
一、引言	40
二、研究晋城银行风险控制经验的意义	40
三、晋城银行发展概况	41
四、强化风险控制的主要做法	45
五、晋城银行的发展绩效	50

六、进一步强化风险控制的建议	58
常熟农商行的小微金融之路	60
一、问题的提出	60
二、常熟农商行小微信贷服务的创新特征	61
三、业务与财务绩效	69
四、简短的结论	73
莱州农商银行微贷风控机制与绩效分析	74
一、引言	74
二、莱州农商银行概况	75
三、莱州农商银行风险控制机制与创新	77
四、风控创新绩效分析	82
五、结论性述评	89
在创新中发展的江南农村商业银行	90
一、引言	90
二、理论综述	91
三、江南银行发展创新具体实践	92
四、江南银行发展创新绩效	95
五、对策建议	99
践行普惠金融的内蒙古乌拉特农商行	101
一、引言	101
二、研究农商行发展普惠金融的意义	102
三、乌拉特农商行发展概况	104
四、乌拉特农商行践行普惠金融的主要做法	106
五、乌拉特农商行践行普惠金融的绩效	110
六、进一步深化普惠金融的建议	115
基于可持续发展的长汀农信社小额信贷	118
一、引言	118
二、小额信贷机构的可持续性	122
三、机构推进小额信贷的主要做法	127
四、机构可持续发展的绩效	130
五、强化机构可持续的建议	133
山西临猗农信社普惠小额信贷模式及绩效	137
一、问题的提出	137
二、临猗农信社发展概况	138

三、临猗农信社的普惠金融服务机制	140
四、临猗农信社普惠金融服务的绩效评价	145
五、初步结论	151
基于社会责任的青海互助农信社小额信贷	152
一、引言	152
二、相关理论	153
三、基本情况	154
四、互助联社的财务、社会绩效	158
五、进一步建议	164
基于社会绩效的鄂温克旗包商村镇银行小额信贷	166
一、问题的提出	166
二、鄂温克旗包商村镇银行概况	166
三、社会绩效表现突出	168
四、简要结论性评述	180
风险控制视角下的会宁会师村镇银行	183
一、村镇银行风险控制理论分析	183
二、背景介绍	184
三、会宁会师村镇银行基本情况	184
四、会宁会师村镇银行风险控制模式	188
五、会宁会师村镇银行绩效	193
六、对会宁会师村镇银行的建议	200
专注于信用、简单、快乐的瀚华小额信贷	202
一、机构发展概况	202
二、财务绩效管理	205
三、社会绩效管理	209
四、总结与建议	211
致力于服务“草根”的美兴（四川）小额贷款公司	213
一、机构发展概况	213
二、财务绩效可持续发展战略、措施与效果	217
三、社会绩效战略、措施和效果	221
四、结论与建议	224
致力于社会绩效的宁夏惠民小额贷款公司	227
一、引言	227
二、微型金融机构的社会绩效	230

三、惠民小贷在社会绩效方面的具体实践	232
四、社会绩效与可持续发展	235
五、问题与建议	239
江西省再就业小额信贷担保中心的创新及绩效	242
一、引言	242
二、相关理论	243
三、江西省小额担保贷款中心的开拓创新	244
四、担保中心绩效评估	248
五、政策建议	250
基于普惠的洛阳小额创业担保贷款运作模式及其绩效	252
一、问题的提出	252
二、洛阳市下岗失业人员小额信贷担保中心概况	252
三、小额创业担保贷款业务运作模式特征	253
四、洛阳贷款担保中心的普惠成效分析	257
五、简要结论性评述	264
基于可持续发展的开封下岗失业小额担保贷款	266
一、问题的提出	266
二、政府主导的小额担保贷款运行机制	267
三、开封市小额担保贷款中心可持续性绩效评价	274
四、简短的结论及政策建议	280
政府主导的小额贷款运行及其社会绩效	
——安阳市下岗失业人员小额贷款担保中心案例	281
一、问题的提出	281
二、政府主导的小额担保贷款运行机制	282
三、安阳市小额担保贷款的社会绩效考察	288
四、研究结论和政策建议	294
政府主导下的小额信贷创新发展研究	
——以濮阳市下岗失业人员小额贷款担保中心为例	296
一、问题的提出	296
二、“濮阳模式”的小额担保贷款运行机制研究	297
三、创新发展的绩效评价	305
四、研究结论及政策建议	311
淄博市下岗失业人员再就业贷款担保中心风险控制的实践及绩效	314
一、引言	314

二、研究淄博担保中心风险控制实践的意义	315
三、淄博担保中心强化风险控制的主要做法	316
四、淄博担保中心风险控制的绩效	320
五、进一步强化风险控制的建议	324
基于社会绩效视角的重庆开县民丰互助小额信贷	326
一、问题的提出	326
二、小额信贷服务运作机制	328
三、互助会社会绩效解析	329
四、对民丰互助会社会绩效的评述	338
基于普惠的兰考县南马庄生态农产品合作社内部资金互助小额信贷运行	342
一、问题的提出	342
二、合作社内部资金互助小额信贷的运行机制	343
三、基于合作社内部的资金互助小额信贷的普惠绩效评价	351
四、简短的结论	354
中和农信项目管理公司的普惠金融之路	356
一、机构基本情况	356
二、治理结构	357
三、业务发展情况	358
四、风险管理	362
五、社会绩效管理	363
六、人力资源管理	366
七、财务分析	367
赤峰昭乌达妇女可持续发展协会践行普惠金融的经验与绩效	369
一、调研概况	369
二、协会的基本情况	370
三、协会践行普惠金融的制度建设	370
四、协会践行普惠金融的绩效	373
五、初步的结论	378
汉中西乡妇女发展协会小额信贷	379
一、基本情况	379
二、治理结构	380
三、资金来源	381
四、业务发展状况	382
五、风险管理与控制	390

六、社会绩效管理	393
陕西蒲城妇女可持续发展协会小额信贷	396
一、基本情况	396
二、治理结构	397
三、业务发展情况	398
四、风险管理	401
五、社会绩效及其管理	402
六、人力资源管理	404
七、总结	405
昆明妇女就业促进中心小额信贷运作机制及绩效	406
一、问题的提出	406
二、昆明市妇女促进就业中心概况	407
三、小额担保贷款运作机制及创新	408
四、创新绩效分析	412
五、简要评述	419
后记	420

包商银行小额信贷运作机制与绩效

一、机构基本情况

(一) 机构成立背景和发展历程

包商银行的前身是成立于1998年的包头市商业银行，2007年9月更名为包商银行。成立以来，包商银行经历了以下两个发展阶段：

第一阶段（1998年至2004年）：化解历史遗留问题。包商银行由包头市17家城市信用社改制而来。成立之初，全行资产总额为4.89亿元，存款余额为4.62亿元，贷款余额为2.62亿元。硬件方面，没有办公场所，营业网点破旧，起点较低。通过不断改革和创新，截至2004年末，包商银行的资产总额为131.9亿元，存款余额120.9亿元，贷款余额48.1亿元，分别是成立之初的27倍、18倍和26倍；不良贷款0.99亿元，不良贷款率大幅降低，资产质量明显提高。

第二阶段（2005年至今）：大力发展小企业信贷。2005年11月23日，国家开发银行与包商银行签订了《微小企业贷款项目合作协议》，标志着包商银行在全国率先启动中国商业可持续微小企业融资项目，成为全国首批与国家开发银行进行该项目合作的商业银行之一。同时，引进德国IPC微贷技术，将微小企业贷款技术移植到小企业贷款领域，逐渐打破对抵押和担保的崇拜，建立了重现金流、重盈利能力、轻抵押担保的小企业信贷评价机制，目前已经形成了一套适合中国国情的小企业贷款技术。

2008年包商银行累计发放微小企业贷款12646笔，累计30.8亿元，贷款余额19.5亿元，按五级分类贷款不良率0.48%。单月放款能力达到1300笔、2.5亿元以上，信贷员月平均放款能力达到12笔以上，无论是单月放款量还是信贷员单产效率均达到了世界同领域先进水平。

(二) 机构类型、注册情况、宗旨与目标

包商银行于1998年12月在内蒙古自治区工商局注册成立，取得企业法人营业执照。2005年8月，包商银行确立了以微小企业为核心客户的机构宗旨，以立足百姓创业，立志国际品牌，做最好的微小企业金融服务集成商为发展目标。

包商银行的发展战略是以小企业金融为核心，建设国际化好银行。包商银行战略定位于小企业金融，即通过向小企业提供金融服务与其结成更紧密的战略合作伙伴关系，



包商银行的银行观

尽快把具有一定优势和社会影响的小企业的贷款提升为小企业金融，增强包商银行核心竞争力；同时，包商银行全力建设国际化好银行，即以国际公认的优秀银行的主要经营指标为标杆来严格要求自己，合规经营，追求卓越。在经营理念、经营模式、管理体系、队伍建设、科技系统、产品创新、企业文化等方面，开放包容，博采众长，与时俱进，努力成为特色鲜明、经营稳健、不盲目追求发展速度和资产规模、具有广泛社会影响和良好社会声誉、能经得起“暴风骤雨”考验的“百年银行”。

二、治理结构

(一) 股东结构情况

截至2011年12月31日，公司股东数量共1460户，结构如表1所示。

表1 包商银行股权结构表

股东类型	持股数额（万股）	占总股份比例（%）
国有股	1659.79	0.42
法人股	378052.21	96.65
集体股	914.60	0.23
个人股	10547.30	2.70
股份总数	391173.90	100.00

最大十名股东持股情况如表2所示。

表2 包商银行前十大股东持股数及比例

股东名称	持股数额（万股）	持股比例（%）
内蒙古一机集团综合企业有限责任公司	21562.50	5.51
包头市大安投资有限责任公司	21562.50	5.51