

浙江省金融创新示范市、农村金融体制创新试验区

—— 临海市普惠金融创新 服务“三农”的实践报告

农村金融 创新研究

——浙江临海农商银行的实践

林咸刚◎编著

Rural Finance
Research on Innovation



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS

浙江大学出版社

浙江省金融创新示范市、农村金融体制创新试验区

—— 临海市普惠金融创新 服务“三农”的实践报告

农村金融 创新研究

——浙江临海农商银行的实践

林咸刚◎编著

Rural Finance
Research on



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS

浙江大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

农村金融创新研究：浙江临海农商银行的实践 /
林咸刚编著. —杭州：浙江大学出版社，2014.1

ISBN 978-7-308-12802-5

I. ①农… II. ①林… III. ①农村金融—商业银行—
体制创新—研究—临海市 IV. ①F832.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 013267 号

农村金融创新研究——浙江临海农商银行的实践
林咸刚 编著

责任编辑 徐素君

封面设计 续设计

出版发行 浙江大学出版社

(杭州市天目山路 148 号 邮政编码 310007)

(网址: <http://www.zjupress.com>)

排 版 杭州中大图文设计有限公司

印 刷 杭州杭新印务有限公司

开 本 710mm×1000mm 1/16

印 张 18

彩 插 4

字 数 280 千

版 印 次 2014 年 1 月第 1 版 2014 年 1 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-308-12802-5

定 价 58.00 元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江大学出版社发行部联系方式: 0571-88925591; <http://zjdxbs.tmall.com>

编 委 会

主 任 张 宇

副主任 王光华

委 员 朱 群 陈 波 洪 权 应 武

陈 耀 杨洪明 林咸刚

临海农商银行的金融创新工作受到各级领导的关注和肯定：

时任中共浙江省委书记赵洪祝批示

中共浙江省委书记夏宝龙在任中共浙江省党委副书记时两次亲临考察

中共浙江省党委副书记、省长李强批示

中共浙江省党委副书记王辉忠批示

时任中共浙江省委常委、常务副省长陈敏尔批示

浙江省副省长朱从玖批示

时任中共台州市委书记、市长陈铁雄批示

中共台州市委常委、台州市常务副市长尹学群批示

中共台州市委常委、临海市委书记柯昕野批示

台州市副市长李跃程批示

中共临海市委副书记、市长蒋冰风批示

时任中共临海市委副书记、市长李志坚批示

序

金融是调节宏观经济的重要杠杆,是农村经济发展中最为重要的资本要素,解决“三农”问题,推进统筹城乡发展,离不开强有力的金融支持和支撑。当前我国农村金融发展还不能适应农村经济社会发展需求和日益增长的“三农”金融服务需求,农村金融的服务问题亟须破解。临海市自2010年成为首批“浙江省级金融创新示范市”后,在金融创新服务“三农”发展上卓有成效,2012年底又获批成为全省12个农村改革试验区中唯一一个“农村金融体制创新试验区”。临海农商银行作为该市农村金融的主力军,是农村金融服务创新的主体,临海农商银行办公室副主任林咸刚编著了《农村金融创新研究——浙江临海农商银行的实践》一书邀我作序。我因为多次到临海及临海农商银行的前身临海市农村信用合作联社讲学,对临海农商银行的情况有所了解,也一直关注着临海的农村金融创新示范市建设和临海农商银行的改革发展。林咸刚在2008年参加浙江大学EMBA进修时,听过我的课,有缘相识,欣然应允。

普惠金融,起源于20世纪90年代,是在发展权理论、科学发展观理论以及和谐社会建设理论的基础上发展起来的,其宗旨是建立能够有效、全方位地为社会所有阶层和群体提供金融服务的体系,为所有有金融服务需求的个人和企业提供普遍的金融服务,其中特别强调小额信贷和微型金融的发展,并将其纳入整个金融体系。自2004年我国开展“普惠金融体系”以来,临海农商银行本着“让农民便捷办理金融服务,方便得到贷款,实惠使用贷款”的原则,开展了一系列“惠农惠民助小微”的多元化金融服务创新,形成了以四大“1+3模式”为主要

内容的“普惠三农”金融创新的“临海模式”，使得农户和小微企业享受到了便捷的金融服务。临海农商银行在创新金融普惠服务三农的同时，自身业务得到了长足发展，经营风险有效控制，实现了政、农、银的多方共赢，走出了一条县域小法人金融机构在激烈的同业竞争、利率市场化改革等背景下的创新发展之路，值得同行们学习借鉴和农村金融理论工作者研究。

普惠金融，是一项长期的民生工程和系统工程，涉及面广，任务艰巨。临海农商银行积极探索普惠金融服务“三农”的方式与效率，以“农村信用工程”建设为抓手，建立“农户经济档案”，构建农村信用体系，实现农户贷款免担保，建立了“惠农服务创新1+3模式”，让农户和小微企业能够凭信用贷款；增设物理网点与自助设备，开办全国首家“村级金融便利店”，形成了“惠民服务创新1+3模式”，让农户和小微企业享受便捷服务；创建利率市场化定价机制，对不同小微企业贷款和同一小微企业的不同贷款均实行差别化利率的“八档贷款利率”定价模式，推出企业纯信用贷款品种，打造了“小微企业服务创新1+3模式”，让小微企业方便实惠地获得贷款；择优推荐融资性担保公司降低企业担保链风险，率先推出抵质押产品激活企业沉淀资源，创建了“抵质押产品创新1+3模式”，让农户和小微企业实惠使用贷款。临海农商银行努力构建立体式、全覆盖的金融服务，提升“普惠金融服务三农”的水平，经验弥足珍贵。

农村金融是支持“三农”和小微企业等实体经济发展的主力军，有效的农村金融服务和产品创新是金融更好地服务实体经济的重要举措。临海农商银行积极有效地开展“普惠金融”创新工程，对促进“普惠三农”和农村经济社会的健康持续发展具体十分重要的意义。开展“创业普惠”，克服金融资源配置的有限性，解决有理想、想创业百姓的有效金融需求，激发创业创新热情，促成他们能创业、创成业；推进“便捷普惠”，满足广大交通不便的农村百姓的基础金融服务需求，为他们特别是农村百姓的养老保险金的存取款和汇款提供便利，让每一位百姓都能享受到“家门口”银行的服务便利；实施“阳光普惠”，推动金融

服务均等化和透明化,让农村金融服务像阳光一样普惠农村百姓,让每一位诚实守信者都能享受到阳光下的金融服务;倡导“普惠文化”,将“普惠金融服务三农”上升到临海农商银行企业文化的一部分,成为全行员工持久的自觉行动。临海农商银行全面深化和提升普惠金融水平,在推进基础金融均等化发展、服务城乡一体化建设、实现普惠制金融与现代金融协调发展,让农村居民享受与城市居民均等金融服务等方面积极作为,主动承担社会责任。这是临海农商银行“打造最具人文情怀的有为银行”的核心价值观理念的生动体现,切合时代脉搏和以改革创新为核心的时代精神,值得总结和研究。

普惠金融,作为和谐金融的一种表现,体现的是一种“小贷款,大战略”思想,人人都应该享有经济增长带来的好处,尤其是农村贫困地区的百姓更要享受经济发展成果,因此要将微型信贷纳入商业银行的信贷体系。临海农商银行确立和坚持“立足三农、创新创优,以小搏大、以优搏强”的市场定位,从源头上破解农村金融服务难题,统筹城乡发展,为便利城乡居民生产、生活,实现农村金融和社会管理创新双赢,为共建和谐社会提供多方位的金融服务,这是面对激烈同业竞争实现做强做优目标的一个有效途径,更是“小贷款,大战略”思想的生动体现,符合党的十八大精神的要旨,具有较强的生命力和实践应用、理论探索价值。

临海农商银行农村金融创新的“临海模式”为“普惠三农”,本书的总结和提炼十分精辟,恰到好处。金融创新工作各家银行都在做,但像临海农商银行这样系统、实用、普惠是不多的。一家县域小法人农村金融机构,面对十多家金融同业的激烈竞争,通过金融产品和服务创新,存贷款的市场份额保持十多年稳居该市金融同业首位,有效地巩固农村市场,实现区域内做强做优,这充分说明了创新工作的有效性。因此,农村金融创新的“临海模式”具有很强的现实意义和推广价值,值得在全省乃至全国推广,实现农村金融服务的覆盖率、满足率和满意度的不断提升,繁荣农村金融事业。

《农村金融创新研究》一书全面总结了临海农商银行金融创新的

特色成效、经验和现实意义、推广价值,有重点地介绍了 26 个特色金融创新项目,是一本不可多得的农村金融创新案例读本。该书既注重实践总结又重视一定的理论提炼,内容系统,详尽务实,图文并茂,风格独特,丰富了农村金融创新务实类专著书库,是一本了解农村金融创新不得不读的书,相信读者会从中得到启发和收获。

农村金融创新发展大有可为!

是为序。

王维安

2013 年 11 月 20 日于浙大玉泉校区

(王维安 浙江大学经济学院教授、博士生导师、浙江大学金融研究所所长、西安交通大学经济学博士、中国金融学会理事、中国城市金融学会理事、浙江省金融学会理事、浙江省国际金融学会常务理事、浙江省企业管理研究会常务理事、中国人民银行杭州中心支行货币信贷政策咨询专家。)

前 言

临海,地处浙江东部沿海、长三角经济圈南翼,是国家历史文化名城、国家园林城市、国家卫生城市、中国优秀旅游城市、中国宜居城市、全国城市环境综合整治优秀城市和全国科技进步先进市,是一座融千年古城深厚底蕴、江南名城秀丽山水、现代城市繁荣昌盛为一体的古城新市。全市陆域面积 2203 平方公里,海域面积 1819 平方公里。辖 5 个街道、14 个镇、993 个行政村,总人口 117.85 万,其中农业人口 102.7 万、农村劳动力 60.78 万。2012 年,实现生产总值 395.7 亿元,三大产业结构 9.3 : 50.9 : 39.8;财政总收入 52.7 亿元,其中地方财政收入 28.6 亿元;城镇居民人均可支配收入 31597 元,农村居民人均纯收入 13915 元。临海三次产业蓬勃发展,农业走特色、精品、高效之路,柑橘、茶叶、杨梅、西蓝花“四张名片”全部成为国家级品牌;工业突出创新转型,以 5 家上市公司为代表的龙头骨干企业数量与实力倍增,以机车制造、休闲用品、医药化工为主导的现代产业集群初步形成;现代服务业集聚提升,休闲旅游、商贸物流、现代金融等产业加速发展。临海私营经济快速发展,是中国股份合作制经济的发祥地,早在 1980 年 6 月中国第一家股份合作制企业——双港金融薄膜厂便在临海诞生。

临海是浙江省 12 个农村改革试验区中唯一一个“农村金融体制创新”试验区、首批“省级金融创新示范市”,银行业金融机构齐全。目

前^①有 16 家金融机构,分别是:农业发展银行、工行、农行、中行、建行、交通银行、光大银行、华夏银行、浦发银行、兴业银行、台州银行、泰隆银行、民泰银行、邮政储蓄银行、临海农商银行和临海湖星村镇银行,还有临海市涌泉镇“忘不了”农村资金互助社和 5 家小额贷款公司。全市本外币存款余额为 599.89 亿元,其中人民币存款余额为 595.24 亿元;本外币贷款余额为 448.79 亿元,其中人民币贷款余额为 441.94 亿元。

临海农商银行^②辖 1 家营业部、34 家支行、37 家分理处,现有在岗员工 903 人,各项存款余额 147.31 亿元,各项贷款余额 96.43 亿元,贷款户数达到 6.8 万户。全市 27.76 万户,平均每 4 户中就有 1 户在临海农商银行贷款,户均贷款余额 13.53 万元,贷款户数居全省农信系统^③第二位。存贷款总量和市场份额稳居全市金融同业首位,是临海市第二大纳税大户,连续八年被临海市委、市政府授予“金融行业龙头单位”称号。曾荣获浙江省委、省政府授予的“浙江省文明单位”,浙江省农信联社^④授予的“十强信用联社”、标杆农商银行(全省 2 家),台州市人民政府授予的“首批台州市服务业商业模式创新十佳企业”(临海市唯一一家),临海市人民政府授予的“临海市企业十佳创新团队”等诸多荣誉。

一、编写本书的背景与目的

党的十八大报告明确提出,解决好农业农村农民问题是全党工作

① 目前,指 2013 年 9 月。本书中相关数据统计,截至 2013 年 9 月底。

② 临海农商银行,全称浙江临海农村商业银行股份有限公司,2012 年 12 月由股份合作制性质、一级法人的临海市农村信用合作联社(简称:临海市农信联社或临海农信联社、临海农村信用联社、临海市信用合作联社)改制而成。本文涉及农村金融创新实践始于 2008 年,为了方便名称统一表述为“临海农商银行”,但在一些发表的报道中仍以临海市农村信用合作联社等名称,不做修改。

③ 全省农信系统,或称浙江农信,指浙江省内各县(市、区)农村信用联社、农村合作银行、农村商业银行,共 81 家,4100 多个网点,5 万多名员工。

④ 浙江省农信联社,为浙江省农村信用社联合社简称,是全省农村信用联社、农村合作银行、农村商业银行的省级管理机构。

重中之重,城乡发展一体化是解决“三农”问题的根本途径。城乡发展一体化,是促进城乡资源、资本、技术、劳动力等要素双向自由流动,逐步达到城乡经济、文化、社会、生态全面协调发展的过程。受城乡二元经济结构的影响,我国城乡金融服务也存在二元结构,城乡金融机构规模和服务水平存在较大差距。我国农村金融和小微金融发展仍然相对滞后,成为我国金融体系中最为薄弱的环节。突出表现在金融对实体经济支持力度不够、普惠不足,农村金融服务水平还不能适应农村金融市场的新变化,不能满足广大农民群众金融服务的新需求。特别是在我国农村从以传统农业生产为主体的资金需求向扩大再生产、消费、教育等结构性资金需求转变,从单纯寻求金融服务向金融知识、金融产品、市场信息等综合化信息需求转变的背景下,从简单柜台业务向银行卡、电话银行、ATM 现代化服务需求转变,从单一信贷需求向结算、理财、代理等多样化的服务需求转变,金融服务能力与金融服务需求之间的差距存在扩大趋势。

金融是现代经济发展的核心动力,城乡发展一体化亟须金融的支持。临海在 2010 年底被浙江省人民政府确立为首批七个“省级金融创新示范市”之一、2012 年底又被确立为全省首个“省农村金融体制创新试验区”,这是继温州被国务院列为全国金融综合改革试验区、丽水被中国人民银行批准成为全国首个农村金融改革试点区之后,浙江省委、省政府确立的省级试验区。而浙江省于 2011 年 9 月被中央农村工作领导小组办公室确定为农村改革试验联系点,因此临海市也成了中农办农村改革试验区的联系点。临海农商银行作为临海市的金融行业龙头单位主动承担农村金融改革和创新任务,取得了显著成效,创新工作得到了浙江省和台州市、临海市党政主要领导的充分肯定和媒体的高度关注。省、市党政主要领导批示肯定和主流媒体报道之多为全省金融行业之少有,有值得研究总结的必要。

2013 年以来,浙江省委、省政府领导先后就临海农村金融服务“三农”的经验作出重要批示,根据省委、省政府和临海市委、市政府领导关于好好总结临海农村金融创新经验和省农信联社关于普惠金融

“做到边推进、边总结、边提炼,重点是总结提炼出自身特色和亮点、经验和模式”的部署(浙信联发〔2013〕28号文件),以及《浙江农信普惠金融工程宣传信息工作指导意见》(浙信联办〔2013〕270号文件),为全面总结提高、深入推进临海农商银行普惠金融工程的开展,特编写本书。愿为推进和深化农村金融创新发展、推动城乡发展一体化和普惠金融发展起到抛砖引玉的作用。

二、临海农商银行金融创新内容

临海农商银行牢固确立立足“三农”、服务地方经济社会发展的宗旨,大力践行“普惠金融”理念,情系百姓,关系民生,不断探索农村金融服务和产品创新,积极拓展关系城乡金融的服务项目,为促进临海农村繁荣、农业发展和农民致富提供强有力的金融支撑。

2008年以来,共推出了33个创新项目(各创新项目、时间、特征等详见附录1《临海农商银行金融服务和产品创新一览表》),可用“惠农服务创新1+3模式”和“一二三”创新系列来概括。

“惠农服务创新1+3模式”:“1”为农村信用体系建设;“3”为“丰收小额贷款卡”、“助农保”、“银村通”三大产品。

“一二三”创新系列:即“一店二宝三大系列”,包涵了“惠民服务创新1+3模式”、“小微企业服务创新1+3模式”、“抵质押产品创新1+3模式”。

“一店”为“村级金融便利店”;“二宝”为“惠商宝”、“临商宝”贷款;“三大系列”有“企融通”系列(5大产品)、“金手指”兴农富民系列(12大产品)、担保方式创新系列(9大产品)。

“企融通”5大产品:税融通,绩融通,企易通,续贷通,差别化利率定价机制。

“金手指”兴农富民12大产品:农户小额信用贷款,农民专业合作社贷款,生源地财政贴息助学贷款,扶贫小额贷款,山区移民建房贷款,失土农民创业贷款,种粮大户贷款,农家乐贷款,妇女创业小额贷

款,农村青年创业小额贷款,农村新家园康居小额贷款,农村土地承包经营权流转贷款。

担保方式创新 9 大产品:商标专用权质押贷款,林权抵押贷款,农村住房抵押贷款,渔业船舶抵押贷款,第三方监管动产质押贷款,应收账款质押贷款,农户联保贷款,与融资性担保公司业务合作贷款,股权反担保质押贷款。

从总体上说,临海农商银行的创新有三个显著的特点:一是首创性。“丰收小额贷款卡”,由临海农商银行提出业务需求,经浙江省农信联社自主研发,在临海率先测试、逐步完善推向全省。“助农保”,跳出惯性思维让农民贷款不用找担保,实现农户贷款方式彻底革命。“惠商宝”,让市场经营户无需找担保,便捷贷款。二是超前性。农村信用体系建设,自 2002 年起以普查等方式地毯式建立农户贷款经济档案,每两年完善一次,并以“金牌信用户”、“星级信用村”的评定进行提档升级。2007 年探索建立起适应支持本市小微企业发展的差别化利率定价机制。农民专业合作社商标专用权质押贷款、渔船捕捞证抵押贷款、村级金融便利店等都是全省乃至全国率先。三是普惠性。建立农村信用体系,让农民信用品质看得见、信用价值可量化,信用户享受贷款优先、利率优惠。“金手指”兴农富民 12 大系列贷款,发放小额信用贷款和失土农民、妇女、青年创业贷款。丰收小额贷款卡、助农保,让农民方便实惠地得到贷款。银村通、村级金融便利店,把基本的金融服务送进农村和偏远山区。

三、本书的结构与特点

本书从适时、有效的临海农商银行农村金融创新实践角度,研究总结临海农商银行的农村金融创新体系和示范效应,提炼临海农商银行的金融创新成果(或称:创新模式),并就进一步推进农村金融创新发展进行了深入研究,提出对策和建议。全书重点介绍了 26 个创新项目,为避免读者因阅读金融产品专业性强枯燥乏味的感觉,特地编

辑了部分图片和案例。本书共分六部二十一章,基本架构是:总论+分论(创新服务和产品介绍)+深化研究+附录。具体内容和章节安排如下:

第一部普惠金融服务“三农”。属总论部分,第一章至第三章,全面综述了临海农商银行金融创新体系、特色成效,以及临海农商银行金融创新的基本经验、现实意义、推广价值,重点解读了临海市人民政府加快金融创新发展的政策措施。

第二部惠农服务创新。第四章至第七章,分别介绍临海农商银行最基础性、平台性工程——“农村信用体系建设”,三大重量级、普惠“三农”产品:“丰收小额贷款卡”、“助农保”、“银村通”。

第三部惠民服务创新。第八章至第十章,分别介绍临海农商银行全国首家“村级金融便利店”、“阳光信贷”工程建设、“金手指”12 大兴农富民系列贷款产品。

第四部小微企业服务创新。第十一章至第十五章,分别介绍临海农商银行“差别化利率定价机制”,二大纯信用贷款产品“税融通”、“绩融通”,综合市场商户免担保贷款产品“惠商宝”,以及企业还款方式创新产品“续贷通”。

第五部抵质押产品创新。第十六章至第十九章,重点介绍临海农商银行十二大抵质押创新产品中在全省率先推出的四大产品,商标专用权质押贷款、农村住房抵押贷款、渔业船舶抵押贷款、与融资性担保公司业务合作贷款。

第六部深化农村金融创新发展研究。第二十章至第二十一章,从深入推进“普惠金融”服务和深化农村金融创新的角度,分析推进农村金融发展均等化、推进农村金融普惠发展存在的不足,提出对策和建议,反映基层农村金融工作者对我国农村金融改革发展和服务创新发展的所思所想。

本书的附录部分,整理、编辑了临海农商银行金融服务和产品创新一览表、浙江省市党政领导批示一览表、临海农商银行金融创新媒体报道目录和报道内容选编,便于读者全面了解临海农商银行的金融

创新总体情况和党政主要领导的批示、主流媒体报道等情况。

本书的特点：

(1)实用性强。作者从事农村金融工作三十余年,是临海农商银行金融改革创新参与者和总结宣传者。本书没有对金融创新的理论问题做过多的探讨,而是重点对每个创新项目从出台的背景、设计理念、做法成效、风险防控、特色和推广价值等进行介绍,简单明了。本书是农村金融第一线的草根金融创新,如此系统地介绍农村金融创新实践,目前全国还不多。本书可作为区域农村金融创新的参考用书,地方政府扶持和推进县域金融创新的决策参考用书,也为学术界提供一本内容丰富、视野宽阔的金融创新研究用书,也可作为金融专业类学生的学习参考用书。

(2)覆盖面广。书中介绍的26个金融创新项目,都源于临海农商银行农村金融创新实践的总结和提炼,涉及金融产品和服务创新是经过实践检验而行之有效的。创新项目涵盖“三农”服务、小微企业服务、普惠金融、担保方式等方面,创新服务惠及“三农”各领域和农户、农民专业合作社、种养殖大户、个体经营户、小微企业等各群体,包涵了传统金融服务不能覆盖的弱势群体。

(3)内容丰富。以省市主要领导视察、批示,及创新产品获奖、媒体报道目录和选编,作为金融创新成效的支持与补充;以创新产品和服务的背景、做法、金融风险的防范,体现创新项目的可操作性和推广价值;以金融调研和一线金融工作实践,提出深入推进普惠制金融发展、深化农村金融服务和创新发展的思路和政策建议,见解独到。

限于作者水平和编写时间仓促,有不当之处请专家和读者不吝赐教。

井威刚

2013年11月

目 录

第一部 普惠金融 服务“三农”

第一章 临海农商银行金融创新成果	003
第一节 金融创新体系	003
第二节 金融创新特色	005
第三节 金融创新成果	009
第二章 临海农商银行金融创新的示范效应	011
第一节 金融创新成效	011
第二节 金融创新经验	014
第三节 金融创新现实意义和推广价值	016
第三章 临海加快金融创新发展的政府政策	020
第一节 政府政策综述	020
第二节 推进金融创新政策	022
第三节 推进农村金融创新试验方案	025

第二部 惠农服务创新

第四章 农村信用体系建设	033
第一节 基本原则与特色	035
第二节 信用镇村户评定与管理	039
第三节 农民专业合作社信用等级评定与管理	045