

第一部分 总 论

一、背景

近年来，国家出台了一系列惠农富农政策，农村金融改革发展取得了明显进展，金融服务覆盖面有所提高，有力地推动了农村经济全面发展和农民收入持续增长。然而，就总体而言，农村金融服务仍然是中国金融体系中一个薄弱的环节：一是农村基础金融服务需求旺盛与农村金融服务供给不足之间的矛盾；二是农村金融需求日益多样化、差异化与“三农”金融产品创新不足之间的矛盾；三是农村居民金融常识普遍缺乏与现代新兴金融服务工具不断涌现之间的矛盾。

农村金融之所以存在上述矛盾，客观上有农业和农村经济弱质性的影响，农村金融业务面临的风险较大、成本较高、回报率相对较低，对金融机构盈利性要求构成挑战。正因如此，要求农商银行等涉农金融机构更多秉持商业利益和社会责任并重的宗旨，在国家相关法律和政策的支持下深度参与农村金融体系建设，必须结合自身特性，认清自己的优劣势，只有这样才能真正在确保自身可持续发展的前提下，真正为农村金融发展贡献更多的力量，实现商业利润和社会责任的有机统一。

（一）中国农村金融服务的发展现状

近年来，党中央、国务院高度重视“三农”和农村金融工作。每年的中央一号文件都对深化农村金融改革创新作出重要部署，2014年国务院办公厅还专门下发了改善农村金融服务的指导意见，各项支持农村金融发展的财税、货币信贷政策和差异化监管措施全面推出，农商银行等涉农金融机构全面贯彻落实中央精神，抓住政策机遇，切实强化支农服务责任，深入推进改革创新，持续提升服务“三农”能力，取得显著成效。

一是积极构建多层次的农村金融组织体系。通过深化改革、转换机制，进一步完善多层次、广覆盖、可持续的农村金融组织体系。不断深化农村信用社改革，按照坚定服务“三农”方向不变、稳定县域法人不变、保持体系完整性不变的原则，积极稳妥地组建农商银行。截至2015年末，全国共组建农商银行966家（含批筹），比年初增加241家。

二是切实加强涉农信贷投向考核和监管。在财税支持、定向降准以及支农再贷款等政策的持续推动下，相关信贷投向的考核制度不断完善，农商银行主动适应农村实际、

农业特点、农民需求，不断深化农村金融改革创新，健全金融支农制度，提升金融支农能力，推动金融资源继续向“三农”倾斜。截至2015年末，银行业金融机构涉农贷款余额达26.35万亿元，比年初增加2.88万亿元，同比增长11.7%。

三是持续推进农村地区普惠金融发展。大力发展农村地区民生金融业务，健全农村信用体系建设，支持返乡农民工、农村青年、农村妇女、大学生村官、科技特派员到农村就业创业。深入实施农村中小金融机构“金融服务进村入社区”、“阳光信贷”和“富民惠农金融创新”等工程，让广大农村百姓享受更加阳光周到的金融服务。着力改善乡镇基础金融服务，引导和鼓励银行业金融机构用三至五年时间，在具备条件的行政村，总体实现基础金融服务行政村全覆盖。截至2015年末，基础金融服务已覆盖56.3万个行政村，覆盖率达95%，较年初提高3个百分点。

四是统筹加强对农村各类市场主体的金融服务。坚持以小额贷款支持分散农户生产、生活，返乡创业的农村青年和农民工都成为小额贷款的支持对象。把各类农民专业合作社纳入金融支持重点，构建完善金融机构与农民专业合作社的互动合作机制。不断加强对农村小型企业和农村产业化龙头企业的支持，通过银（社）团贷款加大对大型农业产业化龙头企业的融资力度。

五是引领加快农村金融产品和服务方式创新。不断推出契合农村实际需求的产品和方式。大力发展和推广不需要抵押担保的农户小额信用贷款方式。全面实施惠农支付工程，引导银行业金融机构在农村地区开展代理业务，帮助解决农村金融机构网点单一、功能不足等问题。引导推动银行业金融机构陆续推出多种抵押贷款新品种，大力发展林权抵押贷款。推动开展涉农贷与涉农保险合作，有效分散银行业金融机构涉农信贷风险。

表1 金融机构涉农贷款分机构情况表

2015年12月31日

单位：亿元，%

	余额	比上月	比年初	比去年同期增长（%）
金融机构	263522.1	3135.5	28802.7	11.7
中小农村金融机构	82411.0	756.6	8673.4	10.4
农村信用社	32461.1	-1104.9	-1741.1	-5.9
农商银行	42062.2	2122.5	10404.7	30.5
农村合作银行	3109.8	-313.1	-805.9	-21.2
村镇银行	4777.9	52.2	815.6	20.3

注：本表为人民银行月报数据。

表2 金融机构空白乡镇网点覆盖表

	半年（年度）				
	小计	农村中小金融机构	农业行业	邮政储蓄银行	其他机构
全辖乡镇数（个）	33513	—	—	—	—
比2009年6月末减少机构空白乡镇数（个）	1413	836	113	237	45
本期减少的机构空白乡镇数（个）	31	15	97	4	79
全辖行政村数（个）	593027	—	—	—	—
服务覆盖的行政村数（个）	566190	491342	410340	199108	74336
其中：网点覆盖行政村数（个）	124918	83193	28951	44089	8386
各类电子机具覆盖行政村数（个）	532046	422788	396506	166149	60463
其他方式覆盖行政村数（个）	96672	79088	17381	26822	8861

表3 农商银行（农信社）网点及员工统计表

截止日期：2015年12月31日

统计口径 机构类别		法人与分支机构			员工数量
		法人	支行	营业网点	本期
小计		2303	25075	78728	926425
1. 农村商业银行		966	24042	40269	
2. 农村合作银行		71	1033	2561	
3. 农村信用社		1373	—	35898	
管理型机构	省（区）联合社	25	—	—	
	地（市）联合社	22	—	—	
营业型机构	统一法人社	地（市）联社	2	—	322
		县（市、区）联社	1297	—	35453
	二级法人社	县（市、区）联合社	2	—	12
		农村信用合作社	25	—	111

（二）农商银行面临的机遇与挑战

随着中国经济步入“新常态”，农商银行作为农村金融市场的重要经济主体，也面临新的发展机遇与挑战。一方面，经济增速下降明显，银行业发展面临下行风险，对包括农商银行在内的银行业发展产生了较大的经营压力；另一方面，广大农村地区逐渐成为我国经济和金融发展的“主战场”，农村金融市场发展空间巨大，为农商银行发展提供了空间。

尽管过去一个时期农商银行改革和发展成效显著，但一些制约农商银行创新发展的深层次体制机制障碍仍有待破解。例如，农商银行金融供给还不能很好地满足农业产业化、现代化以及城乡一体化发展的需要。在未来一个时期，随着经济增速放缓和资源环境约束性增强，持续增加“三农”投入和农村居民增收都面临新的挑战，农业生产传统上靠投入、拼资源、拼消耗的发展道路已举步维艰，农业和农村经济发展方式亟待加快转型。在金融主体、模式、载体多元化的形势下，金融市场竞争日益激烈，农商银行有效利用“互联网+”金融等新领地的金融产品和服务创新动力尚显不足，抢占市场终端的步子迈得还不够大。所有这些，都对农商银行提出了新的挑战。

新常态下，经济形态更高级、社会分工更复杂、产业结构更合理，经济领域演化的速度变化、结构优化、动力转化都将带动其他领域深刻转型。这为农商银行履行社会责任带来新的发展机遇，需要农商银行主动换挡增添新动力，采取新的战略方针、新的体制机制、新的思想方法、新的工作理念，向更高质量阶段迈进。

面对这些重大变化，越来越多的农商银行意识到，只有将自身的发展与社会环境的和谐、可持续发展有机地联系在一起，才可能实现经济、社会、环境综合价值的最大化。

因此，农商银行的发展既要顺应经济、社会发展的大环境，又要兼顾地域和自身发展的特殊性，把握机遇，克服挑战，在满足相关领域金融服务需求的同时，不断完善自身管理，创新服务方式，拓宽服务内容，勇担社会责任。因为一个企业的真正价值，不仅仅在于它所创造的利润，更在于它对社会所作的回馈与奉献。

（三）农商银行积极履行社会责任的意义

随着国民经济的发展，人们对经济增长的要求不再局限于对总量的追求，开始更多

地注重质的提高。这就意味着各个市场主体都要兼顾民生、环境等影响社会和谐、经济质量各重要因素，农商银行应坚持以实现经济效益与社会效益相统一为中心的社会价值取向，使经济贡献与社会贡献协同发展。换言之，农商银行不仅把解决社会问题、满足社会期望与自身的发展战略相结合，而且要通过实现社会价值的方式提高创新力和竞争力，才能最终实现自身发展和社会责任建设的良性循环。

当前，绝大部分农商银行都能意识到，履行社会责任能够为自身树立良好的社会形象。随着可持续发展理念和社会责任理念的迅速传播，越来越多的农商银行对社会责任的认识已经超出了一般的慈善责任和企业形象范畴，而是把履行社会责任视为企业发展的客观需求。

从内部看，农商银行的社会责任就是要保证更好更人性化地为消费者服务；从外部看，就是要发挥金融对实体经济的支持作用，特别是对“三农”和小微企业的支持，塑造普惠金融体系，打造金融合作平台，畅通投资融资渠道，形成多层次、立体化、高效率的金融体制机制，支持农业现代化建设、美丽乡村建设、新型城镇化建设……

自觉履行社会责任是增强农商银行竞争力的有效途径。农商银行主动承担社会责任能够形成良好的商业信誉，赢得利益相关者的信任和支持，其产品和服务就有可能获得更大的市场份额，从而获得长期稳定、健康和谐的可持续发展。

自觉履行社会责任是增强农商银行创新能力的重要途径。农商银行对社会责任的关注度越高，就会越关注自己的管理创新和技术创新，促进盈利方式和增长方式的转变，而不会以牺牲员工劳动力价值或以牺牲产品质量安全为代价取得发展。

自觉履行社会责任也是促进经济发展方式转变的重要途径。农商银行通过履行社会责任，坚持绿色理念，积极探索绿色金融创新与绿色运营，推行“绿色信贷”政策，从风险规范、授信审批和贷后管理等方面严格控制“两高一剩”行业的融资需求，减少资源浪费，节省运营成本，发展循环经济，提高环境保护能力，注重生态保护，有利于实现经济发展方式转变。

从总体上看，大部分农商银行在责任管理、经济责任、利益相关者责任、环境责任四个方面履行得都比较好，得到了政府和社会的充分肯定。

（四）农商银行践行社会责任的主要成就

2015年，农商银行全面贯彻落实中央一号文件精神，切实强化支农服务责任，深入

推进体制机制改革，持续提升服务“三农”能力，规模结构不断优化、金融市场地位显著提升、资本实力显著增强、从业人员素质显著提高、农业信贷总量以及涉农贷款比例持续增加。

在规模结构方面，截至2015年末，全国农商银行达到966家（含批筹），比上年增加241家；农村信用社1373家，比上年减少223家。在市场地位方面，截至2015年末，北京、天津、上海、重庆、宁夏成立了省级农商银行；深圳、天津滨海、武汉、成都、江苏江南、广州、东莞、马鞍山、景德镇、攀枝花、江西新余、珠海、中山、厦门、青岛、大连、凉山等成立了18个市级农商银行；重庆农商银行已在H股上市，无锡农商银行、常熟农商银行、江阴农商银行A股IPO项目均已过会。

在资本实力方面，截至2015年末，全国农商银行（包括农商银行、农信社和农村合作银行，下同）总资产达到25.6万亿元，实现总利润达到2349亿元，农商银行、农信社和农村合作银行的资本充足率分别达到13.3%、8.0%和43.9%。在从业人员素质方面，截至2015年末，吸纳就业人员总计92.64万人，临时就业人员4.83万人；其中研究学历占2.38%，本科学历占50.46%，大专学历占34.32%，中专学历占5.35%，高中及以下占7.49%。

随着经营实力的稳步提升，农商银行应进一步提高社会责任意识，加强履行社会责任能力，从而创造更好的社会价值，提升农商银行社会形象，巩固农商银行金融市场地位，最终实现经济效益与社会效益的有机统一。



湖北省农信社：“福卡”——农民的福音

二、编写目的及意义

一直以来，行业和社会对农商银行履行社会责任的情况关注不够。农商银行整体上

缺乏有效宣传窗口，一些好的经验做法不能及时地向同行示范、向社会展示。有的农商银行由于条件限制，在社会责任履行方面尚待完善。

作为本行业首次发行的社会责任报告，编写组通过走访调研，充分收集各方反应信息，旨在通过研究分析，呼吁、增强农商银行社会责任履行意识，为各农商银行之间关于该问题的交流提供便利，也为社会提供了解农商银行社会责任的窗口。《报告》希望帮助农商银行在社会责任方面能够找准自身定位，指导农商银行更好地完成社会责任要求，更好地服务客户群体，更好地回馈社会。

虽然农商银行在履行社会责任方面取得了很多可喜成绩，但是作为单个主体的农商银行在社会责任的履行过程中可能会遇到困难和瓶颈。通过梳理和总结农商银行整个行业的社会责任，可以从微观和宏观两方面掌握更多本行业社会责任的发展情况。一方面能为单个农商银行社会责任战略实施提供借鉴和指引，帮助其更精准地掌握社会责任的要义；另一方面作为行业内首份社会责任报告，可以引发社会对农商银行在社会责任方面的关注和思考，未来通过完善农商银行社会责任评价体系和体制机制，塑造农商银行良好形象，使其更好地完成其使命和任务，推动农村金融事业不断向前，最终让更多农商银行客户群体共享农村金融事业发展成果。



内蒙古乌拉特农商银行：实行蒙古语专柜服务

三、主要内容

《报告》主要从对“三农”及小微企业的责任、对县域经济和城镇化建设、对生态环保的责任、对公益慈善的责任等四个维度对农商银行践行社会责任的主要成就进行了重点介绍。

（一）服务“三农”大局，助力“三农”事业发展

支持“三农”是农商银行发展的主旋律。在长期的发展过程中，农商银行根据国家支农惠农政策要求，主动调试和适应“三农”发展需求：通过加大乡村发展信贷投入、积极推进农业现代化建设、支持新农村及美丽乡村建设、有效支持脱贫攻坚工程，支持“三农”事业；通过提升信贷运行效率、拓宽融资担保方式、创新业务品种、创新银企合作方式，支持小微企业发展；通过积极开拓更为广阔的资金、信息、技术来源和运用空间，在改革转型、创新发展中培育新的增长点，配合“一带一路”建设，促进周边国家和地区的产业发展，为经济发展提供有力支撑。

（二）紧扣时代主线，助力新型城镇化建设

农商银行发挥网点、人缘地缘的优势，以及地方法人机构机制灵活、决策链条短的特点，助力新型城镇化建设；通过创新支持创业信贷产品、消费信贷产品、完善金融服务，为农民进城提供资金保障；通过打通城乡金融脉络、填补金融空白、办理和发放金融“市民卡”、助力城乡社会养老保险全覆盖，帮助农民享受市民待遇；通过建立多元化的融资机制、扶持贫困地区城镇化发展，促进城乡公共服务均等化；通过依托农信银支付清算系统、将普惠金融和便捷支付服务向农村地区扩展，构建农村支付服务体系，完善农村支付服务环境。在此过程中，农商银行充分发挥了农村金融主力军和城乡经济纽带作用，担当城镇化发展的“助推器”，提升了城镇化建设水平，促进城乡协调发展。

（三）支持生态环保，助力环境友好型社会建设

在国家政策和行业规范指导下，农商银行积极贯彻政策精神，将信贷资源向生态环保产业倾斜，满足生态环保产业的资金需求，助力环境友好型社会建设，履行社会责

任；通过对高能耗、高污染、生产工艺落后、产能过剩的中小企业采取压缩贷款、逐步退出和不予支持等方式，全面落实“两高一限”信贷政策；通过加大对具备高科技、高成长等低碳、绿色概念中小企业的金融支持力度，支持节能减排项目；通过推出创新信贷产品，支持新能源基础设施建设；通过绿色金融贷款，不断完善绿色信贷机制，支持企业采取排放权、排污权、碳排放权等为抵（质）押的绿色信贷，促进企业绿色发展；通过以社区可持续发展为导向、加强社区环境教育，对社区环境保护作出积极贡献。

（四）供需精准对接，助力相关利益者权益保护

在供给侧改革的大背景下，金融机构要主动深化改革，不断创新金融产品和服务方式，提高供给质量，以满足人民对金融产品和服务方式的新要求。农商银行作为农村金融体系的主力军，在坚持国家法律法规的基础上，通过完善内控与风险管理制度、保证消费者的资产安全、引导企业建立健全财务管理制度，坚持依法治理；通过建立健全内部管理制度、加强与股东沟通以及及时向股东披露信息、大力推行民主参与和民主管理工作、建立全面的激励机制和考核机制，在维护股东权益的同时关爱员工成长；通过积极与当地政府及职能部门开展合作，评定“信用村”、“信用户”等，有效支持了农商银行信贷业务的稳健发展和农村信用体系建设；通过积极探索“互联网+”金融等金融产品和服务方式的创新、推出APP客户端、“一卡多用、多卡合一”的“居民卡”、“零抵押、纯信用”式的信贷产品、“农户+银行+企业”的信贷模式，有效解决了农民在创业前期缺乏资金的困境，满足了消费者多元化的金融需求；通过加强金融基础设施建设、提高农村金融网点覆盖面、在农村设立ATM及金融服务站等形式服务农民，拓展各类电子银行业务，持续推进普惠金融。

当今社会已进入利与义共赢的时代，农商银行应以上述四个方面的工作为基础，进一步推动履行社会责任，完善社会责任评价体系和体制机制，以需求为导向进一步创新农村金融产品服务，进一步凸显农商银行品牌效应。



烟台农商银行：送金融知识下乡

第二部分 农商银行 社会责任战略

一、农商银行社会责任的理念与使命

（一）农商银行社会责任的理念

创新，是引领农商银行发展的第一动力。在金融市场竞争日益激烈的形势下，必须把创新摆在农商银行发展全局的核心位置，不断推进组织、制度、业务、产品、服务、文化等方面创新，依靠创新驱动农商银行大发展

协调，是引领农商银行发展的重要理念。农商银行是支持“三农”的主力军，必须把协调摆在农商银行发展全局的突出位置，持久支持“三农”事业发展，持久支持城乡均衡发展，持久支持新型城镇化建设，持久支持人与资源环境和谐发展。

普惠，是引领农商银行发展的根本宗旨。在金融体系中农商银行具有立足当地、支持“三农”、服务小微和占领终端的普惠性比较优势，因而必须把普惠摆在农商银行发展全局的首要位置，坚持普惠金融发展理念，持久为社会各阶层和群体，尤其是贫困、低收入人口提供全方位金融服务，保障其信贷机会公平、金融服务可及。

绿色，是引领农商银行发展的客观要求。在农业资源禀赋先天不足，农村生活环境污染不断加剧的形势下，应坚持绿色金融发展理念，持久支持环境友好型社会建设，持久支持美丽乡村建设，持久支持生态文明建设。

精准，是引领农商银行发展的内在要求。在传统农业向现代农业转型的形势下，必须清楚地认识“三农”发展的阶段性特征，必须清楚地把握金融市场发展方向，在坚持提升普惠金融的广度和深度基础上，提高农村金融服务的精确度，普惠性与精准性协同融合发展。

（二）农商银行社会责任的使命

农商银行的使命是在其社会经济发展中所应担当的角色和责任，可以为企业目标的确立和战略的制定提供依据。农商银行社会责任的使命，莫过于超越把利润作为唯一目标，将经济效益与社会效益相统一，创造更为广泛性的社会价值，达到农商银行、政府和社会均获益的多赢局面。

在社会责任使命的引领下，农商银行可以制定符合自身需求的社会责任战略规划，塑造自身的使命感和责任感。

二、农商银行社会责任战略

随着经济与金融市场的发展，股份制商业银行开始逐步进驻农村市场，小贷公司及民营金融实体也如雨后春笋般涌现，农商银行的发展在新的竞争形势下面临挑战。如何在激烈的竞争中履行自身使命，实现可持续发展，对农商银行的发展战略进行研究，有利于其准确市场定位、明确发展方向，是农商银行发展的必由之路。

农商银行对于农村经济建设、统筹城乡经济建设有着不可或缺的地位，保证农商银行健康、稳定的发展，就要优化战略设计，明确市场地位，完善内控体制，提高风险管理能力，这样才能实现农商银行的最大价值，创造经济、社会效益。

农商银行的社会责任战略，就是在农商银行战略制定和日常经营中融入社会责任理念和行为，尽量满足社会期望和利益相关方诉求，使农商银行在中长期获得最大经济利益和社会利益。具体体现在三个方面：第一，社会责任战略是要培育可持续竞争优势，实现经济和社会效益最大化，这在中长期才能见效。第二，要把社会责任理念融入农商银行整体发展战略，并在日常经营中体现。第三，要回应社会期望和利益相关方的诉求。

由此可见，农商银行应该履行的主要社会责任包括：提升股东价值、提高客户满意度、关注员工成长、参与公益事业、推动环保工作、防范商业贿赂、履行反洗钱职责以及维护金融安全稳定等内容。

在市场经济大环境下，农商银行要兼顾经济效益和社会效益，既要有能力保持自身可持续健康发展，又要肩负起服务“三农”、支持城镇化建设等国家政策及战略所要求承担的任务。

农商银行社会责任战略，应注重立足城乡、支持“三农”、服务小微、创新产品、普惠民生，以可负担成本实现经济效益与社会效益相统一，创造更为广泛性的社会价值，引领金融机构社会责任行动自觉与时代品格。

农商银行总体战略的制定和实施离不开社会责任战略的要求，社会责任战略履行效

果的好坏又依赖于整体发展战略的完成情况。总体而言，农商银行整体发展战略与其社会责任战略之间是相互依存、相互促进的关系。



公主岭农商银行：信贷客户经理走进农田进行贷后管理

三、农商银行社会责任战略的制定

（一）制定战略前的准备

成功的战略，是能在所处环境下，最大限度地发挥优势，实现目标的战略，要满足三个条件：一是符合自己的目标，二是发挥自己的优势，三是适应所在环境。要制定出这样的战略，首先要把自己的情况摸清楚。

1. 想做什么

制定战略，是为实现目标服务的。农商银行社会责任战略必须和农商银行的目标、使命、战略相适应，这样很容易就能得到决策层，特别是业务部门的认同。

2. 做了什么

任何农商银行都做过与社会责任相关的事情。通过认真梳理，总结以往的社会责任实践是否有特色、是否有重点、是否有效果，以及是否有经验、不足和教训，这些是制