

 农商银行发展联盟系列丛书

农商银行发展联盟 农信银资金清算中心 中国农业大学合作项目

China Rural Inclusive Finance Report 2015

中国农村普惠金融研究报告2015: 互联网与农商银行

主 编 吴红军 何广文 金 军

副主编 张正平 李春荣



 中国金融出版社

农商银行发展联盟系列丛书

中国农村普惠金融研究报告 2015： 互联网与农商银行

主 编 吴红军 何广文 金 军
副主编 张正平 李春荣



 中国金融出版社

责任编辑：肖丽敏

责任校对：刘 明

责任印制：程 颖

图书在版编目 (CIP) 数据

中国农村普惠金融研究报告 2015：互联网与农商银行 (Zhongguo Nongcun Puhui Jinrong Yanjiu Baogao 2015: Hulianwang yu Nongshang Yinhang) / 吴红军, 何广文, 金军主编. —北京：中国金融出版社, 2016. 3

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8425 - 8

I. ①中… II. ①吴… ②何… ③金… III. ①农村金融—研究报告—中国—2015 IV. ①F832. 35

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 047072 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 北京市松源印刷有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 22

字数 365 千

版次 2016 年 3 月第 1 版

印次 2016 年 3 月第 1 次印刷

定价 56.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8425 - 8/F. 7985

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010)63263947

《农商银行发展联盟系列丛书》

编 委 会

专家顾问：陆 磊 中国人民银行研究局局长
张红宇 农业部农村经济体制与经营管理司司长
邢早忠 金融时报社党委书记、社长
宋文瑄 山东省人大常委、财经委副主任
原山东省农村信用社联合社党委书记、理事长
佟铁顺 内蒙古自治区人大常委
原内蒙古自治区农村信用社联合社党委书记、理事长

主 任：王玉祥 贵阳市人民政府副市长
中国电子商务协会移动金融专业委员会主任
副 主 任：吴红军 农商银行发展联盟执行副理事长兼秘书长

成 员：（排名不分先后）

王金山 北京农商银行董事长
王耀辉 农信银资金清算中心总裁
徐小建 武汉农商银行董事长
陆向阳 江苏江南农商银行董事长
王继康 广州农商银行董事长
姚真勇 广东顺德农商银行董事长
赵 峰 天津滨海农商银行董事长
安德治 贵阳农商银行党委副书记、行长

刘仲生	青岛农商银行董事长
何沛良	东莞农商银行董事长
王晓健	厦门农商银行董事长
袁义东	潍坊农商银行董事长
高 兵	吉林九台农商银行董事长
王兴源	青海西宁农商银行董事长
李建学	山西尧都农商银行董事长
王自忠	江苏张家港农商银行董事长
李建国	河北唐山农商银行董事长
卞玉叶	江苏大丰农商银行董事长
李振亮	内蒙古乌拉特农商银行董事长
李文祖	新疆天山农商银行董事长
马立军	济南农商银行董事长
应 勇	南昌农商银行董事长
姜国平	烟台农商银行董事长
卢战国	河南济源农商银行董事长
臧正志	江苏射阳农商银行董事长
石耿录	山西襄垣农商银行董事长
李国英	吉林公主岭农商银行董事长
习文军	巴彦淖尔河套农商银行董事长
陈云翔	包头农商银行董事长
徐 林	雅安农商银行董事长
吕永刚	大庆农商银行董事长
罗成林	湖南浏阳农商银行董事长
滕秀兰	福建漳州农商银行董事长
李一平	江苏建湖农商银行董事长
张 涛	河南许昌许都农商银行董事长
安永生	晋城农商银行董事长
董景良	河北邢台农商银行董事长
秦江峰	山西运城农商银行董事长
薛仰舵	山西河津农商银行董事长

渠俊峰	贵州毕节农商银行董事长
洪其华	江苏兴化农商银行董事长
卢贤聪	肇庆端州农商银行董事长
刘荣华	江苏滨海农商银行董事长
张云青	江苏太仓农商银行董事长
章政远	江苏仪征农商银行董事长
王建中	山西平遥农商银行董事长
郝会斌	河北正定农商银行董事长
徐常友	新疆博湖农商银行董事长
刘 军	新疆博乐农商银行董事长
王振东	河北唐山曹妃甸农商银行董事长
李 林	陕西杨凌农商银行董事长
杨江华	新疆沙湾农商银行董事长
孟宪伟	辽阳辽东农商银行董事长
康 欣	兰州农商银行董事长
魏礼亚	江苏镇江农商银行董事长
孟 斌	内蒙古土默特右旗农商银行董事长
杨江华	新疆沙湾农商银行董事长
赵永军	陕西秦农农商银行董事长
杨德彬	哈尔滨农商银行董事长
王俊生	沈阳农商银行董事长
王国斌	大连农商银行董事长

《中国农村普惠金融研究报告 2015： 互联网与农商银行》

编 委 会

主 编：吴红军 何广文 金 军

副 主 编：张正平 李春荣

课题组成员：（以姓氏笔画为序）

马 晨	王力恒	王 雪	刘 甜
孙修远	李 倩	李莉莉	李 明
李欣励	何广文	何 婧	吴 睿
张正平	张 群	苏小松	杨虎锋
金 军	范亚辰	周雨晴	赵丙奇
赵迎晨	施慧洪	唐建华	潘 婷
鞠荣华	张 晨	苏绍云	俞俊海
赵 晖			

《中国农村普惠金融研究报告 2015： 互联网与农商银行》

总 序

这是一部互联网金融在中国农村金融领域爆发的前奏纪实，充满了具有前瞻性、战略性和趋势引领性的内容、实例和观点。2013年以来，中国金融界难以攀登的贵族门槛被互联网技术颠覆，草根创业者可以创造金融神话，普罗大众用户不再望其项背，普惠金融借着互联网技术的东风吹进了千家万户。作为中国农村金融主力军的农商银行在经历改制、适应经济新常态的过程中，不得不直面互联网金融的冲击，迎难而上，在摸索中实践、在实践中创新，不断寻求农村互联网金融的价值、意义与模式。

互联网金融是否会颠覆传统银行业，就像互联网颠覆媒体、零售业一样，很多人都在不断探讨，怀疑和肯定从未间断过。互联网对现代经济的改造或快或慢，都避免不了蜕变时的阵痛。金融是现代经济的核心，互联网金融对传统金融的改造会更加艰难，革命路途更加漫长，但趋势是不可逆的，传统金融业只有接受、只有转型、只有拥抱这个“不速之客”，在需要时更要学壁虎精神，哪怕是自断其尾，以求再生。互联网金融强势来袭，新一轮的金融革命已然开始，作为这场金融大潮的实践者和观察者，本书对农商银行拥抱互联网金融的因应之策有着重要的启迪作用。

农村金融比城市金融的研究更具复杂性，因其基础更为薄弱，发展更为滞后，实践更为分散，要呈现出它的整体轮廓，梳理其发展脉络，考察其核心特点十分不易。在互联网上，城市金融的改革、论道随处可见，但

农村金融则寥寥无几，具有前瞻性、独创性的东西更是罕见。从这个角度说，农商银行发展联盟系列丛书的撰写就是一个“明知山有虎，偏向虎山行”的寻根问底之旅。从北到南，由东至西，遍访 20 余省份的标杆性农商银行，收集第一手信息，这样的大型农村金融调研颇有勇气、意义非凡。

这本书记述了小荷初露的农商银行互联网金融风云，刻录下农村互联网金融的里程碑，告诉我们互联网金融在农商银行、农村金融实践中的热血尝试和挫折教训，新观察、新思考、新观念随处可见。让人不禁想快速穿越时光隧道去到未来，看看在这巨变的时代里，将来的农村金融、将来的农商银行、将来的互联网金融会是怎样的一番景致。

互联网技术改变着农商银行，互联网金融也改变着农村，本书阐述着这个被改变着的新世界。让我们一起通过这扇窗口看看这个极富生机与活力的现代农村金融世界吧！

《农商银行发展联盟系列丛书》编委会

2016 年 3 月 17 日

序 言

IT 技术的发展已经进入云时代，大数据、云计算、移动互联网、搜索引擎、社交媒体等是其典型表现。基于 IT 技术的互联网已经渗透到社会经济与生活的方方面面，在 2015 年的政府工作报告中，李克强总理提出制定“互联网+”行动计划，推动移动互联网、云计算、大数据、物联网等与现代制造业结合，促进电子商务、工业互联网和互联网金融健康发展，引导互联网企业拓展国际市场。国务院先后于 2015 年 5 月出台《关于大力发展电子商务加快培育经济新动力的意见》、于 2015 年 7 月出台《关于积极推进“互联网+”行动的指导意见》，推动互联网的创新成果与经济社会各领域深度融合，推动技术进步、效率提升和组织变革，提升实体经济创新力和生产力，形成更广泛的以互联网为基础设施和创新要素的经济社会发展新形态，培育新业态和创新公共服务模式，形成经济发展新动能。2015 年 7 月，人民银行等十部门发布的《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》明确提出，积极鼓励互联网金融平台、产品和服务创新，支持有条件的金融机构建设创新型互联网平台开展网络银行、网络证券、网络保险、网络基金销售和网络消费金融等业务。建立服务实体经济的多层次金融服务体系，更好地满足中小微企业和个人投融资需求，进一步拓展普惠金融的广度和深度。

随着互联网技术、信息通信技术不断取得突破，互联网与金融快速融合，促进了金融创新，出现了模式各异、种类多样的互联网金融服务，打破了地理距离与区域对开展金融业务的限制，有利于更好地满足社会经济主体的金融需求，推进了金融普惠的深度和广度，提高了金融资源配置效

率，彰显出了“互联网+金融”的魅力，极大地提高了金融部门特别是银行业的规模经济，在中国已经形成较好的发展态势。特别是2013年之后，中国互联网金融发展的速度和规模远超各方预期，互联网金融及其相关问题由此成为学界、业界以及监管层关注的焦点。

农商银行在我国农村金融体系中发挥了主力军的作用，解决了我国农村地区大多数生产、生活方面的金融服务需求。但是，由于在一些农村地区，互联网基础设施建设还比较滞后、智能手机普及率还有待提高，农村居民对于“互联网+”金融模式的利用方式认知相对滞后，农商银行领域多级法人体制也决定了其信息系统建设和金融电子化发展水平相对滞后于需求、滞后于行业整体发展水平，因此，在互联网与金融快速融合的时代，农商银行面临的困难与冲击也较为突出。

首先，在农村金融市场准入条件放宽的政策背景下，各大金融机构纷纷将业务触角伸向农村市场，寻找新的业务和利润增长点，农村金融市场呈现出组织多元化、竞争激烈化的格局。尤其是与农商银行定位基本相同、在县域辖区内经营网点存在较大重叠的邮储银行，通过其背后的物流优势、互联网优势和渠道优势，已对农商银行形成了巨大挑战。

其次，目前，银联商务积极打造农村支付体系，通过“全民付”便民缴费，“全民付”助农取款等项目的实施，在广大农村打造出了“面”（助民便民缴费点）、“线”（助农取款）、“点”（移动支付）多位一体的服务“三农”新平台。随着线上线下的融合，银联、银行与第三方支付机构的竞争会更加激烈。

第三，互联网金融的发展正在不断从线上走向线下，将改变农村居民传统的支付习惯。阿里巴巴旗下的支付宝，开通支付宝账户的“条码支付”功能，只要在支持该功能的便利店收银时拿出自己的手机，调出条码支付界面，让收银员扫描一下条形码，付款即告完成，整个过程不到1秒钟。与声波支付、二维码支付不同，条形码支付是把客户的支付宝账户信息转化为可视的条形码信息，由商家条码枪进行扫描识别，快捷的在支付宝账户之间进行支付结算。应用于商业上，只要客户打开手机上的支付宝钱包，选择条码支付功能，并出示手机，即可完成消费付款，不再需要现

金和银行卡。在百货商场、电影院等领域，支付宝的声波支付功能也在银泰、佐丹奴、万达影院等得到应用，并逐渐推广。条码支付是支付宝在声波支付技术后，又一个大规模走向线下实际交易的支付渠道，较多北上广等一线城市的主流零售店、便利店支持支付宝的条码支付。条码支付技术具有操作简单便捷、系统搭建成本低廉的优势，更重要的是和零售业的收付习惯接近，适于推广。

由于移动通讯设备在现代社会的普及率远远超过正规金融机构的网点和自助设备，可以预期，移动支付将会逐步替代传统支付业务（如信用卡、银行汇款）。这个过程在日本、韩国等已经发生，人们购物、消费不再携带银行卡，而是使用自己的手机完成。

虽然农村互联网发展的深化是一个必然的过程，也必将为农村普惠金融的发展带来新的契机，但是，推动农商银行的互联网金融需要循序渐进，是一个逐步实现的过程，其基本的逻辑步骤应该在于：

第一，为了通过互联网的方式提升金融在“三农”领域的服务能力和普惠水平，应加速推动农村移动互联网络基础设施建设，优先发展移动互联网金融。

第二，推进农村普惠金融教育，不但有利于规范农户、小微企业等普惠金融受益者的行为，为农村金融的互联网化培育需求主体，还有利于防范农村经常发生的非法集资等风险，实现对农村金融消费者的权益保护。

第三，推进农村电子商务、电子政务以及第三方涉农电商网络平台的发展，为移动互联网金融的发展构建运作承载的生态圈。

第四，在培育农业产业链的基础上，促进农业产业化的各环节与互联网技术的结合，有利于积累信息，形成大数据体系，探索基于产业链整合的农业产业链融资模式。

这样，农商银行互联网金融才有利于进入一个可持续健康发展的轨道。

农商银行发展联盟策划与组织的《中国农村普惠金融研究报告 2015：互联网与农商银行》，结合互联网金融行业发展的总体状况，在普惠金融视角下，对农商银行领域的微信银行、手机银行、直销银行、电商平台、

P2P 业务发展推进概况、绩效进行了专题性研究，既有发展现状的归纳，也有发展中问题的剖析，还有案例的解析，是我国全面结合银行互联网金融实践进行的较为系统的研究成果，对推动我国互联网金融的健康发展，特别是对农商银行领域的互联网金融发展必将产生有益的影响，也值得理论与政策研究者、监管部门和实务部门高度关注，在此予以推荐。

中国人民银行研究局局长

陆 磊

2016 年 3 月 17 日于北京

目 录

第一章 互联网金融与农商银行	1
一、互联网金融与金融互联网概念辨析	3
二、互联网金融模式的优势与不足	6
三、互联网金融的发展趋势	13
四、银行同业对互联网金融的应对措施	14
五、农商银行金融互联网发展的趋势	18
第二章 农商银行的微信银行业务	21
一、微信银行的含义及其产生原因	23
二、微信银行的申请流程与运行特征	26
三、我国微信银行的发展现状及其业务功能	27
四、典型农商银行开展微信银行业务的原因及其发展现状	33
五、典型农商银行微信银行业务的运行方式	38
六、农商银行微信银行业务面临的挑战及其对策	47
第三章 农商银行手机银行	57
一、手机银行的概念	59
二、中国手机银行发展的整体情况及用户特征	59
三、农商银行开展手机银行的必要性	61
四、农村地区完全具备推广手机银行的条件	62
五、农商银行手机银行业务发展现状及对农商银行业务的影响	65
六、农商银行手机银行的比较分析	71

七、农商银行发展手机银行的绩效	79
八、农商银行手机银行业务发展面临的问题和挑战	87
九、农商银行手机银行业务发展的对策分析	89
十、农商银行手机银行案例分析	92
第四章 农商银行电商平台	107
一、国内电子商务发展的政策及现状	109
二、农商银行电商平台的定义和内涵	119
三、农商银行发展电商平台的必要性和可行性分析	120
四、农商银行开展电商平台的优势和局限性	121
五、现有电商平台开展金融服务的情况	124
六、农商银行系统电商平台建设与模式	133
七、农信银资金清算中心电商平台的运营现状	158
八、农商银行系统搭建电商平台整体运营方案建议	160
九、农商银行电商平台业务对策建议	162
第五章 直销银行	165
一、引言	167
二、直销银行的概念和特征	168
三、直销银行产生的原因	172
四、国际直销银行发展及经营模式	175
五、国内直销银行发展状况	179
六、发展直销银行的优势	183
七、国内发展直销银行的困难和障碍	184
八、针对农商银行发展直销银行的建议	187
第六章 农商银行的 P2P 业务	189
一、P2P 网络借贷的起源及发展概况	191
二、P2P 运作基本原理	194
三、互联网企业 P2P 主要模式	195
四、商业银行 P2P 业务发展概况	199

五、农商银行 P2P 业务定位及关键要素分析	200
六、农商银行 P2P 业务主要模式	203
七、农商银行发展 P2P 业务的机遇与挑战	208
八、农商银行在 P2P 业务发展中的角色趋势探讨	209
 第七章 农村互联网金融发展趋势及农商银行的选择	213
一、农商银行互联网金融发展的机遇	215
二、农商银行发展互联网金融的优势与劣势	217
三、农商银行发展互联网金融的挑战	218
四、促进农商银行互联网金融发展的建议	222
 案例 1 农信银云支付平台	229
 案例 2 农信 e 支付：便捷支付到万家	235
 案例 3 农信银共享手机银行	239
 案例 4 生活 e 管家：便民服务到万家	245
 案例 5 北京农商银行“社区 e 服务”	249
 案例 6 北京农商银行“乡村便利店”	257
 案例 7 武汉农商银行微贷中心小微企业贷款业务的互联网转型	267
 案例 8 农商银行互联网商圈产业链金融之路	279
 案例 9 青岛农商银行互联网金融生态模型	289
 案例 10 农商银行、农信社涉足农村电商领域	303

案例 11 2015 年 JSJN 农商银行互联网金融发展 309

案例 12 福建南安农商银行“金融微店” 321

参考文献 324

结语 328

后记 330