

中国银监会宣传部◎编

调研中国银行业

——银监会系统领导干部调研报告集

(2014)

下册

调研


 中国金融出版社

调研中国银行业（下册）

——银监会系统领导干部调研报告集
(2014)

中国银监会宣传部 编



 中国金融出版社



金融服务篇

目 录

上 册

党的建设篇

完善激励约束机制 充分调动社会主义国有银行家积极性	中国银监会党委组织部 (3)
坚定党员干部理想信念问题研究	龚建德 (6)
创建“两型”基层党组织 推进广东银行业监管改革与发展	王占峰 (10)
扎实推进思想政治工作的思考	王俊寿 (13)
以加强和改进党建工作推动中国华融战略性转型发展	赖小民 (16)
新形势下加强和改进基层银监机构思想政治工作研究	吴国荣 (20)
对抓好党风廉政建设责任制的几点思考	刘金明 (24)
落实“两个责任”深入开展党风廉政建设工作	付明权 (27)
推进廉政风险防控工作问题研究	孙国富 (31)
基层监管部门正风肃纪长效机制研究	曹鸣凤 (35)
基层党性教育中存在的问题与对策	桂宗稳 (39)
银监分局纪委落实“三转”工作的难点与对策	尤明祥 (43)
对做好廉政教育工作的几点思考	付志刚 (47)
开展工作人员思想动态分析和廉政风险隐患排查的实践与思考	魏 敏 (51)
对廉政风险防控常态化管理的思考	颜台军 (54)
进一步落实党风廉政建设“两个责任”的有效性探究	牛永涛 (58)



纪检监察工作落实“三转”的方向和路径思考	罗 中 (62)
当前女职工思想状况的调查及启示	李爱华 (65)
银监会派出机构廉政风险防控存在的问题及对策	钱 琳 (70)
全面推进依法治国 严格做到依法监管	宋丽霞 (72)
推动巡视工作常态化问题探究	陈进忠 (76)
民主管理体系建设调研报告	陈世强 (80)

改革发展篇

新常态下金融租赁业的发展机遇与挑战	李伏安 (87)
2014 年国际金融监管改革综述及未来展望	范文仲 (91)
上海自贸试验区银行业发展与监管创新调研	廖 岷 (95)
银行业支持经济转型升级中存在的问题及对策	陈 琼 (99)
改革现场检查体制 提高监管有效性	周民源 (103)
金融支持江西现代农业发展思路探究	李 虎 (108)
P2P 网络借贷是对传统银行业冲击的最后突破口	赖秀福 (112)
地方中小法人银行境外上市的监管思考	马忠富 (116)
做好欠发达地区银监工作的实践探索	郭武平 (120)
全面推进宁夏银行业改革开放的实践与思考	安 宁 (124)
厦门市农村中小金融机构发展情况调查及建议	张安顺 (128)
金融资产公司在新时代的位作用和发展趋势	张晓松 (132)
把握新常态下资产管理公司发展新机遇	张子艾 (135)
轻型银行：招商银行顺应经济新常态的战略选择	田惠宇 (139)
对中国长城资产打造金控集团的几点思考	沈晓明 (143)
驻冀资产管理公司商业化转型与业务风险防范	田耀金 (147)
浙江“三权”抵押贷款业务实践经验及政策建议	袁亚敏 (151)
互联网金融：模式创新与监管挑战	谢 凝 (155)
对中小银行培育发展的问题思考	张廷玉 (160)
国内系统重要性银行监管框架情况及借鉴	李文红 (163)
商业银行互联网金融业务发展情况的调研报告	陈 颖 (167)
商业银行互联网业务创新情况调研报告	杨 爽 (171)
破解国内商业银行新型资本工具发行难题的问题研究	王胜邦 (175)



商业银行资金管理业务发展转型调查研究	曾 颖 (179)
内蒙古辖内法人银行业实施《商业银行资本管理办法》的 实践探索	贾奇珍 (183)
吉林省土地收益保证贷款试点情况的调查报告	张新东 (187)
对互联网时代城市商业银行信息化建设的思考	李 兰 (191)
存贷比计算口径调整对在沪外资法人银行的影响调研	马立新 (195)
农商行差异化转型发展路径探索与启示	谭震祥 (198)
银行业资产负债业务十大变化关注与思考	施其武 (202)
银行理财业务转型发展“四步走”	俞 林 (206)
城市商业银行业务治理体系研究与探索	徐金玲 (210)
对江西信托业稳健发展和科学转型的若干思考	李 洪 (214)
山东银行业金融机构“三权”抵押贷款业务的开展与思考	王忠坦 (218)
地方中小法人机构理财业务事业部制改革相关问题的思考	艾建华 (222)
对农村土地承包经营权抵押贷款业务的思考	张宗俊 (226)
利率市场化背景下商业银行贷款定价问题研究	李焕亭 (228)
对我国金融生态规则即将发生十大变化的思考	阙方平 (232)
存款保险制度对广东农合机构的影响分析	刘为霖 (236)
存款保险制度推出对商业银行的影响与监管建议	何晓军 (238)
推动林权抵押贷款促进农村融资走出困境	吴乾奋 (240)
促进村镇银行发展的思考	刘建平 (244)
林权抵押贷款发展障碍、制约瓶颈及监管对策	李 波 (248)
对金融资产管理公司商业化业务转型情况的调查	贾 锐 (252)
《金融租赁公司管理办法》为金融租赁行业发展带来新机遇	李世谦 (254)
对新疆建设区域金融中心的可行性分析	张 宇 (256)
日企经营转型倒逼日资银行加快发展战略调整的调研	蒋雨亭 (259)
宁波银行业投行业务发展现状研究	吕碧琴 (262)
厦门辖内互联网金融业务状况、特点及建议	梁洁红 (266)
对虚拟信用卡的创新尝试与规范措施	胡艳超 (270)
国内商业银行盈利模式转型难点及监管建议	陈飞鸿 (273)
农村土地经营权抵押贷款业务试点情况及建议	张庆民 (277)
山东辖区林权抵押贷款业务现状及发展问题的调研与思考	葛 彬 (281)
利率市场化：财务公司的影响与应对	罗 勇 (285)



以监管新思维应对银行业发展新常态

吴木强 (289)

风险防控篇

银行业债券投资的主要风险及政策建议	姜丽明 (295)
银行业安全持续稳定运行: 机遇、挑战及应对	谢昶达 (299)
当前山西企业信贷违约事件的分析与思考	刘晓勇 (303)
化解资源型城市信用风险的实践与探索	文振新 (307)
对当前信用风险管控的调查与思考	陈育林 (311)
对河南省产能过剩行业授信情况的调研	王泽平 (315)
广西融资平台风险化解的经验与启示	曾向阳 (319)
政府融资平台非信贷融资情况分析 & 政策建议	凌 敢 (321)
仓储业务管理混乱 货押融资亟待规范	熊 涛 (325)
当前不良贷款新特点、发展趋势及政策建议	郝爱群 (328)
上海银行业依靠市场力量和法律手段化解钢贸授信 风险	谈伟宪 (332)
银行业委托贷款发展的问题与建议	程康宁 (336)
建立担保链(圈)风险防范长效机制研究	包祖明 (340)
林芝地区银行业金融机构安保工作情况的调研报告	刘智勇 (344)
温州不良贷款情况的调研报告	苗雨峰 刘志清 (347)
动产抵(质)押登记公示及押品管理公司的监管建议	叶燕斐 (351)
贷款损失准备金制度逆周期功能问题研究	陈伟钢 (355)
土地信托业务基本模式、风险分析及监管建议	逯 剑 (359)
互联网理财对银行风险管理的影响及对策建议	吴增平 (363)
多重因素推动房贷增长 风险防范仍需未雨绸缪	董新国 (367)
山西省钢贸行业运行及信贷风险情况调查	祁绍斌 (371)
农村合作金融机构资产质量问题分析 & 政策建议	宋建基 (375)
对辽宁部分地区房地产市场运行情况的调查	栾景明 (379)
辽宁辖内银行业不良贷款行业分布情况报告	崔丕杰 (383)
加快高风险农合机构风险处置的对策建议	邓新权 (387)
银行跨境贸易融资风险管理对策研究	蔡 莹 (391)
对我国虚假贸易估算及对大宗商品融资风险管理的思考	张光平 (395)



商业银行资产管理业务的四类异化问题与建议	周松方 (401)
地方政府性债务管理新规对政府融资平台债务风险影响分析	张新潭 (404)
区域性信用风险监管路径探析	陈树福 (408)
以建立联合授信管理机制推进大额授信风险管理的思考	解晓非 (413)
非标资产业务模式、风险影响与监管对策	田本全 (417)
以隐性不良贷款清理促农合机构改革深化	黄向阳 (420)
融资平台非信贷渠道的融资风险隐患与建议	张坚红 (423)
委托贷款存在的主要问题、风险与建议	任庆华 (426)
以“四维”风险处置机制化解玉柴重工风险问题探析	赵汝林 (429)
糖价持续下跌对广西糖业信贷的影响及对策分析	徐卫飞 (432)
对海南房地产业发展的几点思考	秦会忠 (436)
对地方法人银行信息科技风险管理新问题的监管思考	邱晓玲 (440)
当前部分企业信贷违约风险的防范处置对策分析	程 铿 (444)
四川民间理财类公司风险分析及对策	赵 霖 (448)
贵州省地方政府融资平台公司融资模式分析	蒋 敏 (450)
商业银行交叉合作业务监管检查难点及建议	马 驰 (454)
互联网条件下银行信息化发展与网络安全	余文楠 (458)
甘肃银行业金融机构影子银行业务的现状与风险分析	刘爱平 (462)
大力推进银团贷款 防范大额信贷风险	唐加水 (466)
欠发达地区不良资产处置工作的新特点及对策	樊秋惠 (470)
股份制银行异地贷款风险特点及防范建议	买买提依明 (474)
对加强集团客户授信风险管控的思考	张连发 (477)
宁波辖区法人机构利率风险管理机制研究	曹嫣红 (481)
厦门银行业授信客户担保链(圈)风险情况调查及政策 建议	王福明 (485)
新形势下商业银行声誉风险管控面临的新问题与对策	王永存 (489)
中国式“钱荒”的解析和政策选择	刘志清 (492)
P2P 业务潜藏的信息科技风险与建议	刘文义 (496)
关于在沪村镇银行不良贷款处置情况的思考	金爱华 (498)
贵州银行业金融机构社会化押运存在的问题及应对措施	张国泽 (501)
在国债收益率曲线形成过程中的若干认识和体会	王 平 (505)
福建辖区房地产信贷风险表现及防范对策	于战勇 (509)



下 册

金融服务篇

新常态下县域经济发展的金融支持研究	刘福寿 (515)
关于国外银行服务收费相关情况的调研报告	肖远企 王大庆 (519)
股份制银行利率管理情况调研报告	杨丽平 (523)
天津银行业在京津冀协同发展中的战略选择	余龙武 (527)
金融消费者权益保护工作的问题及对策	李荏春 (531)
辽宁普惠金融发展状况调研报告	李 林 (535)
关于前郭阳光村镇银行经营发展情况的调查报告	高 飞 (539)
大力发展融资租赁 助推黑龙江省现代化农业发展	赵江平 (542)
银行破解小微企业融资难题可以走“借力电商实行 服务端口前移”的创新道路	扶明高 (546)
湖北省普惠金融发展的思考与实践	邓智毅 (550)
海南银行业推广农村普惠金融的实践及思考	王晓辉 (554)
四川企业反映融资难贵慢的原因分析及对策建议	王筠权 (558)
发展绿色信贷助推贵州经济转型	李均锋 (560)
加快发展普惠金融 改善西藏金融服务	李明肖 (564)
以有效监管引领支农支小金融服务	冷云竹 (568)
在金融改革与金融合作中提升金融基础设施服务	水汝庆 (572)
浅析小微企业贷款难贷款贵的成因与对策	宋占英 王希泽 (576)
我国城市商业银行发展社区银行的实践与思考	郭锦洲 (580)
金融支持我国海洋渔业发展的现状与思考	陈晓南 (584)
家族信托及其在我国的发展研究	许 文 (588)
金融支持新型城镇化的建议	邢桂君 (594)
北京辖内中小商业银行社区支行发展情况分析 及监管建议	易 晓 (598)
北京辖内村镇银行践行普惠金融理念的实践与趋势研判	肖 鹰 (602)
政策性银行支持城镇化建设中的问题与建议	王文刚 (606)



加快推进农村“三权”抵押贷款的对策	刘兰计 (609)
辽宁银行业助力环境治理情况调研报告	马春福 (613)
吉林省小微企业金融服务情况调研	陈玉德 (617)
吉林省国开行棚改融资业务存在的问题与建议	马秋华 (621)
金融支持小微企业发展制约瓶颈亟待破解	刘 峰 (625)
上海银行业敬老服务工作开展情况的调查思考	张荣芳 (629)
对江苏银行业创新小微企业贷款还款方式的调查与思考	黄世安 (633)
打造浙江小微金融服务“升级版”的思考与探索	龚明华 (637)
对国有大型商业银行服务小微企业的思考与探索	袁成刚 (641)
推进金融支农服务“三大工程”的实践与思考	黄邦锋 (644)
江西农合机构落实国务院服务“三农”发展若干意见 情况的调查	章蔚安 (648)
河南省农村合作金融机构改革发展的问题与建议	周 勇 (652)
湖南小微企业融资成本高问题的分析及对策	朱远荣 (656)
银行业参与建设 21 世纪海上丝绸之路的思考	覃 刚 (660)
微贷技术：普惠金融体系的可行选择	周盛武 (664)
四川银行业积极支持旅游产业发展的调研报告	谢 涛 (668)
贵州银行业支持“四在农家·美丽乡村”创建工作调研	冉太模 (670)
紧抓棚改机遇 服务边疆发展	黄朝杰 (674)
外资银行服务外向型经济调研	郭 雁 (678)
边贸口岸金融服务状况及建议	杨宝林 (682)
安康市银行业支农工作中面临的新情况新问题	胡汝强 (686)
对陕西 3D 打印产业及其金融支持的调研与思考	田贵庚 (690)
关于农村普惠金融的调查与思考	刘 政 (693)
拓展普惠金融 全面提升银行业服务水平	柳 楼 (697)
青海省金融支持藏区经济发展的问题及对策	高家宁 (701)
构建适合青海经济发展的农村中小金融体系	郭小明 (703)
对宁夏银行业支持葡萄酒产业发展的调查	任彦玲 (706)
对银行业支持南疆农村扶贫开发的调查研究	骆家奇 (710)
金融支持城镇化建设路径探析	韩 冰 (713)
当前商业银行拓展小微企业贷款存在问题和建议	栾 锋 (716)
充分发挥现代保险服务业的作用	陈景耀 (719)



加强银行业对民族地区金融服务的调研报告	王 兰 (723)
住房储蓄制度建设存在的问题及建议	陆晖明 (727)
推动天津“三化”村镇银行加快发展的调查与思考	李俊强 (729)
推进银团贷款工作的实践及改进措施	林雪清 (732)
小微企业金融服务发展现状的调查研究	宁 敏 (736)
欠发达地区农村普惠金融发展的现状及对策	张 坚 (740)

规范管理篇

国际银行业监管框架的反思	刘春航 (745)
大型银行的发展与监管	肖远企 (749)
加强现场检查的探索与思考	李赛辉 (753)
改革提升现场检查有效性的实践与探索	王朝弟 (757)
存贷比计算口径调整对银行业影响分析及政策建议	原 飞 (761)
P2P 网贷平台现状分析及监管对策	吉 明 (765)
担保品管理服务大有可为	吕世蕴 (769)
银行机构理财业务存在的问题及监管对策建议	穆生明 (773)
EAST 系统的建设与发展	单继进 (777)
消费金融公司的发展与监管研究	毛宛苑 (781)
全国金融系统职工体面劳动的调研报告	张东风 范业亮 (785)
北京辖内银行业金融机构异地对公授信业务的调研报告	向世文 (789)
新规威力初显 同业监管仍须持续推进	邓 琦 (793)
商业银行负债质量管理之思考	陈炳华 (797)
商业银行信用卡业务发展和管理情况调查	岳予晋 (802)
银监局版 EAST 系统在农合机构推广应用情况调查	杨庆和 (806)
村镇银行同业往来业务的发展态势及治理建议	齐士义 (809)
关于清理银行不规范收费的调查研究	赵俊廷 (813)
从某大型银行违规案例看商业银行绩效考评缺陷	金守恒 (817)
探析我国金融消费纠纷 ADR 机制的突破路径	刘晓辉 (821)
以银行网点为平台建立消费者教育长效机制	蒋明康 (825)
积极应对银行监管工作面临的“三期叠加”新挑战	赵 杰 (829)



马来西亚伊斯兰银行发展情况及启示	丁 灿 (833)
以“枫桥经验”推进银行业消费者权益保护的思考	傅平江 (836)
微时代背景下基层银行业舆情引导现状调查	柯愈华 (840)
五部委同业新规对江西城商行的影响分析	郭汉强 (843)
新金融企业呆账核销管理办法实施情况的调研报告	刘悦芹 (847)
从银行信访角度看如何改进金融监管	张 春 (851)
EAST 系统：现场检查中的“最强大脑”	许白贞 (855)
广西辖区城商行同业新规落实情况及难点分析	田代臣 (859)
地方法人银行同业改革推进中的“四易四难”	胡 蓉 (863)
存款加速分流考验银行负债管理能力	向 恒 (866)
四川中小法人银行业机构公司治理状况分析	阚 超 (870)
对四川中小法人银行自营投资业务的调查分析	王国成 (872)
商业银行同业业务发展存在的问题及政策建议	王 军 (874)
人员流动与银行业发展的监管思考	李华涛 (877)
发展陕西金融租赁业的调查与思考	刘丽岩 (881)
从基层看银行业现场检查机制的改革	王振中 (885)
宁夏银监局现场检查工作的成效及思考	薛晓雷 (888)
省级农村信用联社履职不足的七个表现	杨绍臣 (891)
城商行股权质押管理亟待加强	王 萍 (893)
合意信贷规模制约村镇银行支农支小信贷投放力度	张兆君 (896)
金融租赁公司发展制约因素及其对策研究	张亚娟 (898)
后 ECFA 时代两岸银行业合作现状及前景分析	郑振平 (902)
从特区视角看政策性银行商业化改革蓝图设计	邹志豪 (906)
推动信息化建设与科技风险监管再上新台阶	徐 强 (910)
当前银行业消费者权益保护工作面临的形势、问题及 建议	李继明 (913)
对大数据营销与征信的思考与研究	邢本秀 (917)
完善中国地方政府债券市场的体制机制问题研究	白伟群 (921)
银行理财业务托管情况调查报告	梅世云 (925)
推进我国地方政府债券市场发展的建议	柳柏树 (929)
大型银行绩效考评的调研报告	梁 玲 (932)
同业专营改革调研报告	吴静春 (936)



北京银行业基层员工体面劳动存在的难点问题及建议	倪卫东 (940)
对银行业理财业务性质的思考	郑敏 (944)
监管办运用 EAST 系统依法履职的实践与体会	王建勤 (947)
当前监管办事处存在的问题及对策建议	陈怡 (950)
对同业业务治理体系改革的几点认识	胡德海 (954)
发挥行业协会职能开创四川银行业新篇章	曹昌伦 (956)
后记	(958)

新常态下县域经济发展的金融支持研究^①

郡县治则天下安。县域经济是国民经济的基石。在我国以工业化和城市化为主线的现代化进程中，县域是首当其冲的空间载体。国际金融危机以后世界经济进入深刻的再平衡调整阶段，中国经济也正处于三期叠加的阶段。习近平总书记提出了经济新常态的论断，无疑是经济理论的重大创新。我们要从经济发展新常态的角度认识当前经济发展的本质特征和运行规律，正确认识经济增速的平缓下滑，以更大的改革决心协同推进新型工业化、信息化、城镇化和农业现代化。县域作为城乡的连接地带，县域经济的发展水平、产业结构和城乡一体化程度直接决定了“新四化”的进程。金融是现代经济的核心，金融支持县域经济发展是一个老课题，但面对新形势、新任务，如何主动适应、引领经济发展的新常态，通过金融业深化改革，更好地发挥金融的杠杆作用，服务实体经济的发展，则又是一个新课题。

一、在新常态下区域经济发展格局中县域经济的重要性日益凸显

金融体系的基本职能在于动员储蓄、配置资金。能否有效地配置资金是衡量金融体系发展水平的重要标志。金融体系只有将有限的资金配置给经济中最有竞争力的区域，所能创造的经济剩余才最多，系统性风险才最低。在当前的经济形势和国家发展战略背景下，金融要向县域倾斜配置资金，主要是由县域经济的如下特点决定的。

第一，县域经济在区域经济发展格局中占据半壁江山。截至2011年，我国县（不含县级行政区划的市辖区、旗、自治旗）共1948个，县域行政区域土地面积约为880.6万平方公里，约占全国陆地面积的91.72%；县域人口91311万人，占总人口的68.1%；县域GDP占国民经济整体比重为51.04%。基础不牢，

^① 本报告为刘福寿同志向中央党校厅局级干部进修班（第63期）提交的调研报告，发表在中共中央党校网上。



地动山摇。县域经济在国民经济中占比超过一半，其发展关系到我国2/3以上人口的福祉、关系到全面建设小康社会的大局。

第二，县域经济转型升级是新常态下推进“新四化”、实现中国经济升级版的重要支撑。2013年中国的城镇化率是53.73%。即使达到发达国家60%~70%的城镇化率，依然有广大人口在农村。工业化发展至今，改革初期期待出现的城市对农村的“涓滴效应”不仅没有出现，反而扩大了城乡差距。对此，党中央提出了“新四化”协同推进的目标，通过以工促农、以城带乡、工农互惠的方法推动城乡一体化。县域作为城乡一体化发展的基本单元，只有县域经济完成转型升级，才能真正打造出中国经济的升级版。

第三，县域经济转型升级是推进新常态下经济增长的新动能。新常态下，经济增长将更多依靠人力资本质量和技术进步，并发挥消费在推动经济发展的基础作用。如何激发创新、激活消费？核心在人。传统城乡二元格局下，人口来回迁徙，劳动力人口的不稳定导致人力资本积累缓慢，创新能力弱；不断扩大的城乡收入差距导致农村消费潜力无法释放。要解决作为城乡结合地带的县域对人口的吸引能力。通过让广大农民平等参与现代化进程、共同分享现代化成果，逐步扩大中等收入者阶层，为扩大内需创造社会基础。

二、新常态下金融服务县域经济发展需要破解的难题

2003年国务院颁布了《深化农村信用社改革试点方案》，以此为标志，我国城乡金融进入深化改革阶段。十余年来我国县域金融发生了许多积极变化：第一，全部县（市）和绝大多数乡镇实现了金融服务网点的全覆盖；第二，多层次的县域金融服务体系基本形成；第三，农村金融基础设施日益完善；第四，县域金融服务监管制度框架基本确立。

在当前经济下行和结构调整的双重压力下，金融业面临着增速放缓、不良反弹等问题和挑战。可以预计，增速回稳、存贷利差收窄、不良贷款反弹和潜在风险暴露增多将成为未来一定时期金融业发展的基本态势。

当前，金融业在服务县域经济发展方面还存在不少问题和难题。一是信贷结构不平衡；二是金融机构支农支县的体制机制不健全；三是各类金融业态的协同效应没有得到充分发挥；四是县域“三农”金融风险大。县域金融服务水平与县域实体经济发展要求相比仍然有不小的差距。



三、强化新常态下县域经济发展金融支持的政策建议

差距也是潜力。潜在的需求如果能够激发出来并拉动供给，就会成为新的增长点，形成推动发展的强大动力。县域金融当前存在的诸多问题折射出我国县域经济发展自身的问题，同时县域金融也只有在支持县域经济转型发展的过程中才能深化升级。为此，建议金融业集中资源促进重点领域改革，收到带动全局、事半功倍的功效。

（一）金融支持县域经济的重点

一是牢牢把握小城镇发展的战略机遇期。当前，中央决定重点实施“一带一路”、京津冀协同发展和长江经济带三大战略。中西部地区中小城市和小城镇将迎来一个发展的重要机遇期，金融业应当配合国家发展战略向上述区域倾斜配置资源。

二是协同推进新型工业化和城镇化。脱离了城镇化的工业化，是抛弃了农村、农民的畸形工业化；脱离了工业化的城镇化，是缺乏产业支撑的造城运动。必须将资本、科技、人才等战略要素吸引到城镇、吸引到农村。在这一过程中形成的基础设施建设投资需求才是有效需求。金融支持城镇化建设过程中，尤其要注意防范对土地、房地产担保的过度依赖。

三是推进农业产业组织和产业结构现代化。中央提出扶持发展农民合作社、家庭农场和农业产业化龙头企业等新型农业经营主体。金融应加大对新型农业经营主体的支持力度，积极探索低成本、可复制、易推广的农村金融产品和服务方式。

（二）深化金融改革增强服务县域经济能力

金融要服务好上述重点领域，必须深化自身改革，增强服务能力，提高服务水平。

一是深入推进农村金融机构体制机制改革。稳步推进农村信用社改革，研究确定省联社改革的基本模式，继续深化农业银行“三农金融事业部”改革，优化邮政储蓄银行县以下机构网点功能，建立商业银行新设县域分支机构的信贷投放承诺制度，研究完善农业发展银行改革方案，稳妥培育发展新型农村金融机构。

二是丰富农村金融服务主体。鼓励建立农业产业投资基金，支持组建主要服务“三农”的金融租赁公司，鼓励组建政府出资为主、重点开展涉农担保业



务的县域融资性担保机构或担保基金。探索发展新型合作金融。

三是大力创新农村金融产品和服务方式。激活农村农民财产要素，用足用好农村有限的担保资源。探索发展农业产业链金融，丰富农业保险产品，做精做细农产品期货。

四是加快发展县域范围内的普惠金融。继续扩大小微企业和“三农”专项金融债发行规模，积极探索保障金融机构农村地区存款主要用于农业农村的实现方式。完善社区金融服务网点，改进弱势群体金融服务。

五是守住风险底线。伴随着经济增速下调，各类隐性风险逐步显性化，要严控产能过剩贷款风险，紧盯流动性风险，加快化解问题机构风险，严防影子银行风险向银行系统传递。

（三）培育良好的外部环境

金融不是自成一体的封闭体系，其运行需要良好的信用环境、法律环境等一系列基础条件。

一是培育诚信文化。诚信社会的形成离不开诚信政府的建设。新常态下，县级政府应该强化预算约束，量力而行，理性融资、合规融资，使得经济增长真正转移到主要依靠创新驱动而非投资驱动上来。

二是推进法治建设。诚信社会的形成同样离不开法治国家的建设。县级政府应带头守法，确保司法机关依法独立公正行使司法权力，加大金融案件的诉讼执法力度，建立对逃废金融债务的惩戒制度。

三是加大财政支持。通过财政贴息等方式降低经营主体融资成本；通过专项扶持、引导社会资本注入等方式化解高风险农村中小金融机构。

良好的金融生态必将激发资金要素流入县域，流入农村，推动公共资源的均衡配置，支撑县域经济的转型升级和城乡一体化建设，为全面建成小康社会奠定坚实的基础。

（作者刘福寿，中国银监会法规部主任）