

优秀微型金融案例选编

—— 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

优秀微型金融案例选编

——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：张怡姮

责任校对：李俊英

责任印制：丁淮宾

图书在版编目 (CIP) 数据

优秀微型金融案例选编 (Youxiu Weixing Jinrong 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, 2016. 11

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8781 - 5

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 271364 号

出版
发行 **中国金融出版社**

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 185 毫米×260 毫米

印张 22.75

字数 510 千

版次 2016 年 11 月第 1 版

印次 2016 年 11 月第 1 次印刷

定价 68.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8781 - 5/F. 8341

如出现印装错误本社负责调换 联系电话(010)63263947

编 委 会

编委会主任：潘光伟 黄润中 杜晓山 张 芳

副 主 任：白澄宇 刘玲子 杨青楠

编写专家组：何广文 黄 隽 李莉莉 孙同全
王素萍 杨 菁 张正平 朱肖怡

序

呈现在读者面前的这本书，是中国银行业协会（花旗集团）微型创业奖获奖机构调研报告集《优秀微型金融案例选编》，内容包括微型创业奖评选的金融供给机构奖项中2015年9个机构（其中5个获奖机构，4个提名机构）和2016年19个机构（其中11个获奖机构，8个提名机构）的专家调研报告的汇集，以及部分专家的相关专题论文及评论。微型创业奖自2012年起开始评选优秀机构。2015年微型创业奖主办机构汇总、编辑、出版了从2012—2014年为评选出的所有29个优秀机构的专家调研报告集，本书是第二辑。在此，我们描述一下中国银行业协会（花旗集团）微型创业奖在中国的前世今生。

2005年是联合国的“国际小额信贷年”。同年8月3日，花旗集团基金会在中国启动了“微型创业奖”。发展至今，微型创业奖活动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，中国国际经济技术交流中心承办。

“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，微型企业家、行业践行者对家庭和所在社区的经济 development 作出的重要贡献。也是在中国第一个专门表彰对开展小额信贷活动有贡献的相关人员和组织机构设立的奖项。

自2005年以来，“微型创业奖”已经在中国走过了十一个年头，这十余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，并伴随着中国的成长与繁荣而一路前行。我本人也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。

十余年来，微型创业奖活动已基本覆盖了国内各种从事微型金融行业的机构类型和从事各种行业的微型企业家；十余年来，活动已从最初的个人奖评选扩增至针对行业机构的评选；十余年来，活动已由最初的评选委员会改进为由目前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；十余年来，“微型创业奖”以其相对简单而内容丰富和公平、公正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发挥的对个人、对行业、对社会的作用。

十余年来，活动已经表彰了约1040位优秀微型企业家，300多名优秀小额信贷从业人员以及49家优秀小额信贷从业机构，微型创业奖的舞台上留下了获奖的每个人每个机构的先进业绩；十余年来，该活动一直秉持着服务公益事业，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。

值得一提的是,微型创业奖活动所表彰的国内各种不同类型的从事微型金融行业的机构在业务(财务)绩效和社会绩效方面均作出了较突出的成绩或贡献,关注业务(财务)绩效同时关注社会绩效是微型创业奖的特色之一。不过,必须清醒地认识到,各类机构金融服务,从对其业务(财务)绩效和社会绩效双底线、双考核、双评价的要求角度看,仍有继续提升的重大空间。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,又反对过分商业化(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有效的适宜的金融服务,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,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务业绩指标(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。

普惠金融理论被引入中国后,一直受到中央政府的高度重视,近年来更是进入官方文件。2013年11月,中国共产党第十八届三中全会通过《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》,正式提出“发展普惠金融,鼓励金融创新,丰富金融市场层次和产品”。同年,中国人民银行行长周小川提出,要“切实推动包容性金融发展,让金融改革发展的成果惠及广大人民群众”。党的十八届四中全会明确提出,“加快完善体现权利公平,机会公平”的法律制度,为普惠金融的发展描绘了更广阔的前景。最近几年,围绕普惠金融理论的研究在我国得到了快速发展。

2015年11月,全面深化改革领导小组第十八次会议通过了《推进普惠金融发展规划(2016—2020年)》,规划确立了推进普惠金融发展的指导思想、基本原则和发展目标,对普惠金融服务机构、产品创新、基础设施、法律法规和教育宣传等方面提出了一系列政策措施和保障手段。规划明确提出:发展普惠金融,目的就是要提升金融服务的覆盖率、可得性、满意度,满足人民群众日益增长的金融需求,特别是要让农民、小微企业、城镇低收入人群、贫困人群和残疾人、老年人等及时获取价格合理、便捷安全的金融服务。在2016年9月G20杭州峰会上,中国政府还提出发展数字普惠金融8项高级原则,即倡导利用数字技术推动普惠金融发展;平衡好数字普惠金融发展中的创新与风险;构建恰当的数字普惠金融法律监管框架;扩展数字金融服务基础设施;采取尽责的数字金融措施保护消费者;重视消费者数字技术知识和金融知识的普及,促进数字金融服务的客户身份识别;监测数字普惠金融进展。

国际金融公司(IFC)认为,普惠金融的发展路径可以划分为构建基础、促进融入、提升广度、较高水平四个阶段,就目前我国普惠金融的发展而言,尚处于“构建基础”阶段和“促进融入”阶段之间。因此,我国普惠金融的战略重点应放在包括“软件”和“硬件”在内的金融基础设施建设上。而金融基础设施建设指的是指标体系、征信体系、支付体系、机构体系和监管体系。

通俗地说，我国普惠金融发展目前仍处于初级阶段。经过各方的共同努力，现已呈现出服务主体多元、服务覆盖面较广、移动互联网支付使用率较高的特点，人均持有银行账户数量、银行网点密度等基础金融服务水平已达到国际中上游水平。同时，我们也应十分清醒地认识到我国普惠金融作为一个宏观、中观和微观组成的完整体系的发展仍面临诸多问题与挑战。

这些问题和挑战主要表现为：普惠金融服务不均衡，金融服务的覆盖率（广度）和渗透率（深度）还有较大差距，农村金融改革发展仍是最薄弱环节，小微企业和弱势群体融资难、融资贵的问题突出，金融资源向经济发达地区、城市地区集中的特征明显，普惠金融体系不健全，金融法律法规体系仍不完善，直接融资市场发展相对滞后，政策性金融机构功能未完全发挥，金融基础设施建设有待加强；普惠金融的商业可持续性有待提高，监管制度不健全和监管能力有差距，金融消费者合法权益保护和金融教育不足等问题。这些短板应是今后力争改善的主攻方向和重点。而且，我们特别要关注低收入和贫困群体的覆盖率和服务深度不足这一最难攻克的短板问题的解决。

就我个人多年的观察、调研和参与开展扶贫小额信贷项目的实践看，在我国，要可持续地真正缓解低收入和贫困群体的覆盖率和服务深度不足这一最难攻克的短板问题，除了要做好上述的建设好金融基础设施，调整金融机构结构，多发展些中小金融机构和从法规、教育方面贯彻落实好践行普惠金融，尤其是落实服务弱势群体和贫困群体外，就要在普惠金融发展的宏观层面上，即各级政府在法规政策上应真正高度重视公益性制度主义（即可可持续发展的致力于扶贫的）小额信贷组织与中西部贫困村资金互助组织的作用和支持鼓励它们的健康发展。这也是上述我国普惠金融发展问题和挑战所提及的“普惠金融体系不健全”的一部分（即微观上金融机构结构不健全的表现）。

这两类组织本质上是金融领域的社会企业，是真正专心专门服务低收入和贫困群体的普惠金融供给方。它们与特惠金融（对于精准扶贫很重要，但弱点是可能不可持续）中的依赖外部补贴和担保不同，也与商业性金融（难以持续扶弱扶贫）追求高利润不同，它们的理念、追求和宗旨是扶弱扶贫，运营方式是市场化运作，在财务运作上能实现保本微利，而这是为了可持续和更大规模地扶弱扶贫。我所理解的“社会企业”，简要地描述就是用市场化的手段创新性地解决社会问题。它的基本特征是：公益性的宗旨目标，市场化的运作手段（为了机构和财务的可持续），而且企业利润主要或全部用于公益和扩大再生产。也就是虽然企业的股东和管理人员经营盈利，但是并不以此为目的，股东不分红或分红远低于市场平均水平，经营目的在于解决社会问题，盈利是作为长期从事社会事业的手段。

对这些社会企业类的组织在我国的实际发展状况，我认为，迄今为止，我国的公益性制度主义小额信贷组织在微观上与世界各国同类组织一样，是成功的（案例可见本书及第一辑），但为什么没有在贫困地区大规模地发展起来呢？就我的研究看法主要是因为宏观上出了问题，可以说在宏观上是不成功的。如果说用“宏观上是失败的”表达过重的话，中西部贫困村资金互助组织在微观上是成功的（同样，案例可见本书及第一辑），在宏观上仍难以说是成功的。因为中央政府不同相关部门对它的态度和政策不同，

各地方政府的态度和政策差异也很大，它也没有继续健康扩大发展，总体上也在萎缩。我认为，在宏观上出了问题，不成功或难以说成功是因为从中央政府的一些相关部门到多数地方政府对推动这两类最真心实意扶弱扶贫，最愿意认真切实贯彻落实本届党中央金融扶贫脱贫要求的金融类机构发展的认识不够、作为不够、担当不够，没有或缺乏在法规和政策上真正支持扶持它们健康和可持续发展。

中低收入和贫困农户较普遍缺乏贷款服务，扶贫贷款由于成本高、风险大，农信社等金融机构（包括近两年被银监会和央行批准新设的农村金融类机构）由于商业性改制和商业化以盈利为导向，一般解决不了这方面的问题，而这些保本微利的公益性小额信贷组织和贫困村互助资金项目/组织可以弥补这方面的缺陷，而且公益性和市场化运作的追求正是它们的特点和优势。它们的存在和发展，也有利于推动农村农户信贷服务市场竞争局面的形成，还有利于抑制民间高利贷活动。况且，扶贫小额信贷对于改变传统金融观念（或者依赖外部补贴；或者追求利润最大化）、建立普惠性金融体系、实现社会公平、促进共同富裕都有着重要的现实意义，的确应大力扶持。

我国的公益性（非营利性）扶贫小额信贷组织，绝大多数设在国家和省级重点扶贫开发县，现有约 100 家，多借鉴孟加拉“乡村银行”模式，均有五到十几年甚至二十年的历史。一般由社团组织、社会组织（不少依托政府机构）建立，它们利用社会筹资，专向中低收入群体和贫困户（多数为妇女）提供小额信贷服务，只发放几千至几万元贷款，且只发放贷款不吸收社会存款。它们扶贫的社会效益显著，每个县的项目已覆盖了几千到几万户次不等的低收入和贫困农户。它们中的多数也在探索可持续发展之路。而且，其中的不少机构已基本具备了既扶贫又达到财务上的可持续发展（即保本微利）的水平。它们与贫困村互助资金项目一样在真扶贫、扶真贫，而且，经历了时间考验，服务更专业，它们中的优秀者仍在不忘初心，继续前进。

“贫困村互助资金”项目始于 2006 年，由国务院扶贫办和国家财政部主导，至今，在全国中西部农村为主的地区约 2 万个贫困村推行开展，现有近百亿元的资金在周转，主要来自中央和地方财政投入和农民的股金。这是一支非常现实、宝贵的合作金融的雏形和基础队伍。这些贫困村互助资金项目的多数开展得红红火火，形成了政府支持和农民自有、自管、自享的初级阶段的合作金融形态。然而，也有很多的此类项目，无论从外部有效监管，还是从内部规范运营的角度，都存在不少的问题。因此，现在应争取使它发展成为贫困地区中低收入和贫困群体的健康可持续发展的扶贫合作金融组织。

当然，对这约两万个贫困村互助资金项目，应因地制宜、区别对待、分类指导、妥善处置。但绝不应任其自生自灭，而应以此为基础，真正使之发展成为合规的有前景的可持续发展的农民资金互助社。由于它们都位于贫困地区，意义尤为重大。而且，它们如能规范正常运营，国家政策应要求银行有向它们提供融资的责任。例如，扶贫合作金融组织可将社员股金作为质押资金放在银行，银行则以适当杠杆率给予贷款融资。

以上是笔者的一些感想、思考和评论，也算作我写的书序。

同时，在此需要提及的是，《优秀微型金融案例选编》的编写，凝聚了集体的智慧和劳动成果，中国农业大学经济管理学院何广文教授团队、中国人民大学经济学院黄隽

教授团队、河南财经政法大学金融学院李莉莉副教授团队、中国社会科学院农村发展研究所金融研究室孙同全研究员团队、北京物资学院经济学院杨菁副教授团队、北京工商大学经济学院张正平教授团队、中国小额信贷联盟秘书处王素萍和朱肖怡等，参与了案例的调研与写作，何广文教授及其博士生张少宁还承担了艰巨的统稿和相关编辑工作；案例调研访谈也得到中华全国妇女联合会妇女发展部、人力资源和社会保障部中国就业培训技术指导中心等协调和帮助，在此，对他们的贡献表示感谢。

杜晓山

2016年9月19日

目 录

转型升级不失草根金融本色的罗江农商银行	1
一、罗江农商银行的发展之路	1
二、主要做法和创新经验	3
三、几点启示	11
大连农商行运作模式及绩效分析	15
一、引言	15
二、基本情况	16
三、信贷产品及贷款结构	16
四、风险控制机制	19
五、绩效情况	22
六、结论及建议	27
基于普惠金融的江苏省沭阳农商行社会绩效评价	29
一、问题的提出	29
二、沭阳农商行基本概况	29
三、沭阳农商行促进普惠金融发展的举措	30
四、沭阳农商行财务绩效	39
五、评述和建议	41
山东菏泽农村商业银行业务创新与绩效分析	43
一、问题的提出	43
二、菏泽农村商业银行面临经济环境及发展概况	43
三、菏泽农商银行业务创新分析	45
四、菏泽市农村商业银行创新绩效分析	51
五、结论性评述	56
山东威海市商业银行风险控制创新及绩效分析	57
一、问题的提出	57
二、威海市商业银行面临的发展环境及发展概况	57
三、威海市商业银行业务及风控创新实践	59

四、威海市商业银行风控创新绩效分析	63
五、总结性评述	68
山西长子农村商业银行社会绩效创新分析	69
一、问题的提出	69
二、长子农商银行经济环境及发展概况	69
三、制度设计与经济绩效：社会绩效创新的基石	71
四、长子农商银行社会绩效创新分析	78
五、结束语	85
以创新促发展的柯城农村商业银行	86
一、引言	86
二、柯城农商银行概况	87
三、柯城农商银行的风控机制与业务创新	88
四、柯城农商银行的财务绩效与社会绩效	94
五、总结与建议	99
吉林榆树融兴村镇银行发展潜力创新分析	100
一、问题的提出	100
二、榆树融兴村镇银行经济环境及发展概况	100
三、榆树融兴村镇银行发展潜力分析	103
四、综合性评述	114
津南村镇银行财务可持续发展能力与绩效分析	115
一、问题的提出	115
二、津南村镇银行发展概况	115
三、津南村镇银行财务可持续发展能力分析	116
四、津南村镇银行可持续发展的绩效分析	121
五、结论	127
专注普惠金融的台州路桥农村合作银行	129
一、机构发展概况	129
二、普惠金融发展战略与措施	130
三、财务绩效管理	135
四、社会绩效管理	136
五、启示	139
洛阳市孟津县下岗失业人员小额贷款担保中心创新发展的实践及绩效分析	141
一、引言	141
二、孟津小额贷款担保中心概况及研究意义	142

三、孟津小额贷款担保中心发展中的创新实践	143
四、孟津小额贷款担保中心的发展绩效	148
五、进一步促进孟津小额贷款担保中心发展的建议	151
创新发展，多渠道促进创业就业河南鹤壁小额贷款担保	153
一、引言	153
二、鹤壁市小额贷款担保发展情况	154
三、鹤壁市小额贷款担保的实践与特色	157
四、鹤壁市小贷担保业务的社会绩效简要评价	158
景德镇市再就业小额贷款担保中心考察报告	159
一、再就业小额贷款担保中心的发展概况	159
二、担保中心的风险控制	161
三、担保中心的绩效分析	165
四、结论与政策建议	170
支持大众创业促进万众创新的许昌小额贷款担保中心	174
一、引言	174
二、许昌市小额贷款担保发展情况	174
三、实践操作	175
四、工作成效	178
五、总结与建议	180
基于发展潜力角度的六盘水市就业小额贷款担保中心模式研究	181
一、引言	181
二、基于发展潜力角度研究六盘水市就业小额担保中心的意义	182
三、六盘水市就业小额担保中心推动创新发展的主要做法	182
四、六盘水市就业小额担保中心发展绩效分析	189
五、进一步促进六盘水市就业小额担保中心发展的建议	190
中卫市就业创业贷款担保中心社会绩效报告	192
一、机构基本情况	192
二、机构小额担保贷款业务开展情况	193
三、风险管理与控制	196
四、社会绩效评估	197
五、总体评价及未来三年工作目标	203
陕西汉中市创业贷款担保中心风险控制的实践及绩效	204
一、引言	204
二、汉中市创业贷款担保中心风险控制问题的研究意义	204

三、汉中市创业贷款担保中心风险控制的主要做法	205
四、汉中市创业贷款担保中心发展绩效	210
五、汉中市创业贷款担保中心风险控制存在的问题及其建议	213
江西省宜春市再就业小额贷款信用担保中心的创新与绩效	214
一、宜春再就业小额贷款信用担保中心发展概况	214
二、宜春再就业小额贷款信用担保中心创新发展的具体做法	216
三、宜春再就业小额贷款信用中心的社会绩效	220
四、结论与建议	221
政府主导下的焦作创业担保小额信贷创新发展研究	223
一、前言	223
二、焦作市担保中心简介	223
三、焦作市创业担保贷款运行机制研究	223
四、焦作市创业贷款担保中心创新发展的绩效评价	227
五、存在的问题和困境	233
六、对策建议	234
三门峡创业贷款担保中心的可持续发展机制及绩效	236
一、问题的提出	236
二、多举措构建可持续发展的业务机制	237
三、三门峡创业贷款担保中心的绩效评价	242
四、存在的问题及困境	248
五、主要体会及对策建议	249
内蒙古乌审旗小额信贷中心社会绩效报告	250
一、机构基本情况	250
二、业务开展情况	251
三、风险管理与控制	254
四、社会绩效评估	255
五、总体评价及未来三年工作目标	260
江西永修再就业小额担保贷款的可持续发展之路	262
一、永修县小额担保贷款中心简介	262
二、永修县小额担保贷款中心可持续发展特征	263
三、结论	270
基于普惠的赣州小额创业担保贷款业务的社会绩效	277
一、问题的提出	277
二、赣州小额担保贷款业务概况	277

三、赣州市小额担保贷款的业务运作及社会绩效	278
四、小结	286
济南小额担保贷款在促进创业就业中的作用	288
一、引言	288
二、机构发展概况	288
三、工作组织实施、担保运作及基金管理情况	290
四、政策绩效情况	292
五、评述性结论与建议	296
致力于服务小微企业发展的深圳浩森小额贷款公司	297
一、机构发展概况	297
二、信贷业务管理	299
三、财务绩效评价	301
四、社会绩效	304
五、总结与建议	305
南京邦信小贷公司：基于全流程标准化的风险管理探索	307
一、问题的提出	307
二、机构概况	307
三、基于全流程标准化的风险管理措施	309
四、风险管理探索的绩效	312
五、存在的问题及建议	318
威海市信悦小额贷款公司风险控制的实践及绩效	320
一、引言	320
二、研究小额贷款公司风险控制的意义	320
三、信悦小贷强化风险控制的主要做法	321
四、信悦小贷发展绩效	328
五、对信悦小贷进一步强化风控的建议	331
重庆武隆县互助合作扶贫总会财务可持续的实践及绩效分析	333
一、引言	333
二、研究新型农村金融机构财务可持续性的意义	333
三、武隆互助合作扶贫总会财务可持续现状	334
四、武隆县互助合作扶贫总会财务可持续的经验做法	335
五、武隆互助合作扶贫总会存在的问题及建议	339

图表目录

表 1	大连农商行主要信贷产品	16
表 2	2015 年大连农商行前五位行业贷款情况	19
表 3	大连农商行信用评级标准	21
表 4	“阳光工程”授信、用信成果统计	32
表 5	贷款授信检验统计	33
表 6	2014—2016 年第一季度新增逾期贷款责任认定金额和笔数统计表	37
表 7	2014—2016 年第一季度逾期贷款责任认定金额	37
表 8	2012—2015 年小微企业减费让利统计表	38
表 9	2012—2015 年企业加权利率与农户加权利率、总加权利率比较	39
表 10	盈利性指标（二）统计表	40
表 11	菏泽农商银行部分贷款产品	47
表 12	部分借贷风险排查主要风险点参照表	51
表 13	2011—2015 年菏泽农商银行经营绩效	53
表 14	2011—2015 年菏泽农商银行不同贷款方式客户数分布	54
表 15	2011—2015 年菏泽农商银行不同贷款额度客户数分布	55
表 16	威海市商业银行贷款产品创新	61
表 17	2011—2015 年威海市商业银行农业贷款情况	65
表 18	长子农商银行贷款审批权限表	73
表 19	长子农商银行法人客户信用评级标准	74
表 20	信用户、信用村、信用商户的评定标准	74
表 21	长子农商银行信用等级和或有负债调节系数	75
表 22	长子农商银行贷款基础利率表	76
表 23	长子农商银行贷款利率优惠标准	76
表 24	长子农商银行贷款利率上浮标准	78
表 25	长子农商银行资金成本	78
表 26	2011—2015 年各类贷款占比	80

表 27	柯城农商银行 2011—2015 年贷款与存款的市场份额	88
表 28	柯城农商银行 2011—2015 年主要财务绩效	95
表 29	柯城农商银行 2011—2015 年费用情况	96
表 30	柯城农村商业银行 2011—2015 年信贷业务覆盖广度	96
表 31	柯城农村商业银行 2011—2015 年信贷业务覆盖深度	97
表 32	柯城农村商业银行各类担保方式的贷款客户数占比	98
表 33	2011—2015 年融兴村镇银行资产负债情况	103
表 34	融兴村镇银行存贷款余额及存贷比	104
表 35	2011—2015 年涉农贷款额及占比	105
表 36	2011—2015 年融兴村镇银行农户贷款客户数	106
表 37	2011—2015 年各类贷款方式客户数比例	107
表 38	2011—2015 年不同额度贷款的客户数分布情况	107
表 39	2015 年融兴村镇银行贷款类型分布	108
表 40	2011—2015 年融兴村镇银行净资产收益率	111
表 41	2011—2015 年融兴村镇银行不良贷款情况	111
表 42	2011—2015 年融兴村镇银行收入费用情况	112
表 43	2011—2015 年津南村镇银行资本充足率	124
表 44	2011 年至 2016 年 6 月津南村镇银行贷款余额统计	125
表 45	2011 年至 2016 年 6 月津南村镇银行贷款余额结构	125
表 46	2011—2015 年路桥农合行逾期贷款情况	135
表 47	路桥农合行贷款担保方式构成	138
表 48	路桥农合行的信贷审批时间	139
表 49	孟津小额贷款担保中心经营效率的变化	149
表 50	孟津小额贷款担保中心贷款额度的分布情况	150
表 51	孟津小额贷款担保中心小额担保贷款方式情况	150
表 52	鹤壁小额贷款担保产品构成	155
表 53	担保中心的产品情况	160
表 54	2012—2014 年担保中心的逾期贷款情况	165
表 55	2000—2014 年江西省景德镇市新增就业人数情况表	168
表 56	许昌小贷担保中心产品一览表	176
表 57	2012—2014 年度许昌小贷担保中心经营效率	178
表 58	2012—2014 年度许昌小贷担保中心贷款担保业务覆盖广度	179
表 59	2012—2014 年度许昌小贷担保中心担保贷款的覆盖深度	179
表 60	2012—2014 年度许昌小贷担保中心服务质量	179

表 61	六盘水市就业小额担保中心资产和贷款情况	189
表 62	六盘水市就业小额担保中心贷款的质量	189
表 63	六盘水市就业小额担保中心贷款客户构成情况	190
表 64	担保中心贷款担保方式	195
表 65	贷款额度划分	195
表 66	中卫市 2013—2015 年创业担保贷款支持创业及“三农”情况统计表 ..	198
表 67	汉中市创业担保贷款申请审核表	207
表 68	汉中小贷中心贴息资金划拨情况	210
表 69	汉中市各区（县）担保贷款贴息情况	211
表 70	汉中小贷中心贷款发放情况表（2015 年末）	211
表 71	汉中小贷中心服务农户情况	212
表 72	宜春市创业担保贷款的发放对象与限额	215
表 73	宜春市再就业贷款担保中心贷款回收情况	221
表 74	2011 年至 2016 年 6 月焦作市各年度创业带动就业比	229
表 75	焦作市创业担保贷款吸纳就业情况统计表	229
表 76	2011 年至 2016 年 6 月焦作市平均单笔贷款额度	231
表 77	2011 年至 2016 年 6 月焦作市小额担保贷款业务笔数结构	231
表 78	2012 年至 2016 年 6 月当年担保基金实际放大倍数	232
表 79	2011 年至 2016 年 6 月三门峡市创业担保贷款回收情况	232
表 80	信用社区的考核与管理办法统计表	239
表 81	2013—2015 年三门峡市创业贷款担保中心收入支出情况表	243
表 82	三门峡市历年创业担保贷款业务目标平均额度	243
表 83	2004 年至 2016 年 6 月三门峡市担保基金规模及变动	244
表 84	2011 年至 2016 年 6 月担保基金规模放大倍数	245
表 85	2011 年至 2016 年 6 月三门峡市创业担保贷款回收情况	245
表 86	2016 年 6 月底不良贷款统计	246
表 87	三门峡市创业贷款担保中心三类贷款产品	246
表 88	三门峡市创业担保贷款吸纳就业情况统计表	247
表 89	小额信贷资金在各项目区的分配情况	253
表 90	乌审旗 SPPA 项目办贷款业务报告（2015 年）	256
表 91	项目办向创业妇女推荐并成功的部分项目情况	257
表 92	2011—2015 年永修县担保基金和累计贷款发放量	262
表 93	2012—2015 年担保中心员工培训明细	264
表 94	各年担保基金情况明细表	266