B 山东蓝皮书
BLUE BOOK OF SHANDONG

No.2

山东省普惠金融发展报告（2018）

青岛大学资本市场研究院
齐鲁财富网
主编／孙国茂

ANNUAL REPORT ON THE DEVELOPMENT OF INCLUSIVE FINANCE IN SHANDONG (2018)

社会科学文献出版社
SOCIAL SCIENCES ACADEMIC PRESS (CHINA)

2018版

需要全本请访问 www.ertongbook.com



山东蓝皮书

BLUE BOOK OF
SHANDONG

山东省普惠金融发展报告（2018）

ANNUAL REPORT ON THE DEVELOPMENT OF INCLUSIVE FINANCE IN SHANDONG (2018)

青岛大学资本市场研究院
齐鲁财富网
主　编／孙国茂

社会科学文献出版社
SOCIAL SCIENCES ACADEMIC PRESS（CHINA）

图书在版编目(CIP)数据

山东省普惠金融发展报告. 2018 / 孙国茂主编. --
北京：社会科学文献出版社，2018.8
（山东蓝皮书）
ISBN 978-7-5201-3408-8

Ⅰ.①山… Ⅱ.①孙… Ⅲ.①地方金融事业-经济发展-研究报告-山东-2018 Ⅳ.①F832.752

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2018）第 205168 号

山东蓝皮书
山东省普惠金融发展报告（2018）

主　　编 / 孙国茂

出 版 人 / 谢寿光
项目统筹 / 高　雁　恽　薇
责任编辑 / 王楠楠

出　　版 / 社会科学文献出版社·经济与管理分社（010）59367226
地址：北京市北三环中路甲 29 号院华龙大厦　邮编：100029
网址：www.ssap.com.cn
发　　行 / 市场营销中心（010）59367081　59367018
印　　装 / 三河市龙林印务有限公司

规　　格 / 开 本：787mm×1092mm　1/16
印 张：25.75　字 数：410 千字
版　　次 / 2018 年 8 月第 1 版　2018 年 8 月第 1 次印刷
书　　号 / ISBN 978-7-5201-3408-8
定　　价 / 98.00 元

皮书序列号 / PSN B-2017-676-5/5

本书如有印装质量问题，请与读者服务中心（010-59367028）联系

版权所有 翻印必究

《山东省普惠金融发展报告（2018）》
编　委　会

学术指导　董龙训　胡汝银　胡金焱　管　涛　邹平座
杨　东　杨　涛　黄　震　李永健　袁红英
郑录军　李　菡　刘　博　苏志伟

研究团队　孙国茂　张衍森　李　彪　闫小敏　李宗超
孙东东　刘　叶　姚丽婷　孙钰展　褚真真

主　　编　孙国茂

机构介绍

齐鲁财富网 是一家致力于“服务大众”的专业财经网站，目标是服务山东230万家中小微企业和1亿人口，为客户提供具有战略参考价值的细分产业研究、财富管理、资本市场数据库服务等专项领域解决方案。现已打造成集网站、移动客户端、微信、微博等多种新兴传播媒介于一体的财富管理综合信息平台。

特约近百名国内知名经济专家：李扬、夏斌、吴晓求、贾康、贺强、胡汝银、管涛、巴曙松、姚洋、韦森、姚景源、王松奇、李锦、杨涛、易宪容、何杰、李迅雷、郭田勇、施光耀、胡金焱、袁红英、杨东、黄震、陈柳钦、张卫国、孙国茂等。与中国社会科学院、北京大学、中国人民大学、中央财经大学、中国金融四十人论坛、山东大学、山东省社会科学院、山东财经大学、青岛大学、济南大学、万得资讯、中国上市公司市值管理研究中心、山东省扶贫基金会、齐鲁股权交易中心、青岛蓝海股权交易中心、山东省小额贷款企业协会、山东省民间融资机构协会、山东省普惠金融研究院等近百家机构及山东电视台、中金在线、金融界、和讯网、新浪财经、凤凰网等近百家专业媒体建立了密切合作关系。

立足齐鲁，根植山东，以建设经济文化强省为导向，以服务新旧动能转换为目的，专注金融信息、财富管理和多层次资本市场分析，潜心山东上市公司、新三板和区域股交中心挂牌公司研究，设立“鲁股市场”(stock. qlmoney. com)、“上市公司·新三板挂牌公司数据库”及实现项目、资金、技术互联互通的“中小企业信息库”(firm. qlmoney. com)；增设“商业故事会”专题，汇集鲁商奋斗故事，分享成功经验。

齐鲁财富网日均访问用户超过60万人次，在山东地方性财经网站中排名第一。公司力争打造成立足地方、面向全国的权威、有价值、兼具财富管理和资本智慧等多重功能的专业服务平台！

需要全本请访问 www.ertongbook.com

主要编撰者简介

孙国茂　山东省泰山产业领军人才、山东省高端金融人才，山东省政府研究室特邀研究员，青岛大学经济学院特聘教授、博士生导师，中国公司金融论坛创始人、《公司金融研究》主编。先后担任济南大学公司金融研究中心主任、济南大学金融研究院院长、山东省资本市场创新发展协同创新中心主任、济南大学商学院教授等职。主要研究领域为公司金融、资本市场和制度经济学。著有《公司价值与股票定价研究》、《制度、模式与中国投资银行发展》、《金融改革、创新和公司金融》、《山东省普惠金融发展现状》和《普惠金融组织与普惠金融发展》等多部个人专著；在《管理世界》、《中国工业经济》和《经济学动态》等学术期刊以及《人民日报》、《经济参考报》和《中国证券报》等重要报纸上发表论文100多篇，其中30多篇被《新华文摘》和人大复印报刊资料转载；连续7年主编《中国投资银行竞争力研究报告》，连续5年主编《山东省上市公司市值管理评价报告》，连续4年主编《山东省互联网金融发展报告》。主持国家社科基金项目、省部级重大研究课题以及横向研究课题10多项，获得山东省社会科学一等奖、二等奖等多项。2012年创办中国公司金融论坛，并已连续成功举办6届，在学术界和金融界产生巨大反响。作为省政府特邀研究员和金融专家，参加原山东省省长郭树清主持召开的山东省“十三五”规划讨论、山东省金融“十三五”规划讨论、山东省资本市场“十三五”规划讨论和《山东地方金融条例》讨论。

摘　要

2017 年 7 月 15 日，第五次全国金融工作会议在北京召开，习近平总书记在会上明确要求，金融工作要紧紧围绕服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三项任务。党的十八大以来，我国金融发展取得重大成就，金融改革有序推进，金融业保持快速发展，守住不发生系统性金融风险底线的能力不断增强。党的十八届三中全会提出“发展普惠金融”，国务院出台《推进普惠金融发展规划（2016—2020）》，普惠金融被上升为促进金融可持续均衡发展，推动大众创业、万众创新，助推经济转型升级，增进社会公平和谐，全面建成小康社会的国家战略。党和政府鼓励支持商业银行发展普惠金融。2017 年 5 月，中国银监会等 11 部委联合印发《大中型商业银行设立普惠金融事业部实施方案》，要求商业银行从当前实际出发，设立普惠金融事业部。新时代背景下，我国的普惠金融也在多元化、多层次、广覆盖的方向上快速发展。

2017 年，全国 GDP 达 82.7 万亿元，同比增长 6.9%，山东省 GDP 达 7.3 万亿元，全省经济总量首次超过 7 万亿元，位居全国第三。其中，第三产业增加值为 3.5 万亿元，占 GDP 的比重为 48.0%，对经济增长的贡献率达 56.4%，拉动经济增长 4.2 个百分点。金融业增加值为 3707.24 亿元，占 GDP 的比重为 5.10%，以商业银行为代表的金融机构在普惠金融领域开始积极作为。年末金融机构本外币贷款余额 70873.9 亿元，比年初增加 5630.4 亿元，其中，涉农贷款余额 25819.4 亿元，增加 1690.4 亿元，小微企业贷款余额 15330.7 亿元，增加 1426.9 亿元。

习近平总书记在第五次全国金融工作会议上强调金融服务实体经济和发展普惠金融的重要意义，提出“建设普惠金融体系”。“山东蓝皮书”

《山东省普惠金融发展报告（2017）》从全国以及山东省普惠金融发展现实出发，全面分析总结了2016年山东省普惠金融发展现状及特点，客观指出普惠金融发展过程中存在的问题，并在系统研究的基础上针对性地提出推动山东省普惠金融发展的建议。《山东省普惠金融发展报告（2018）》继续秉承及时有效、客观权威、科学严谨的理念，对2017年山东省普惠金融的发展现状、存在的问题进行梳理剖析，为推动山东省普惠金融的可持续性发展提供可行性建议。全书分为总报告、分报告、专题报告和附录4个部分。

总报告包括山东经济金融运行情况发展报告和山东普惠金融发展综述两个部分。山东经济金融运行情况发展报告介绍了2017年全国和山东省的经济金融运行情况，通过对比分析山东发展普惠金融的背景，凸显山东省发展普惠金融的必要性。山东普惠金融发展综述部分，首先介绍了我国村镇银行、小额贷款行业、私募型民间金融、互联网金融、新型农村合作金融、商业银行普惠金融等的发展现状，与分报告中山东省相应的普惠金融组织发展现状相呼应；然后对山东省的普惠金融发展现状进行概述，指出山东普惠金融在发展过程中存在的问题，并提出相应的发展建议。

分报告分别介绍了山东省商业银行普惠金融、村镇银行、小额贷款行业、民间融资、网络借贷行业、新型农村合作金融的发展现状、存在问题及相应建议。2017年，五大商业银行在山东省的一级分行均设立了普惠金融事业部，年末辖内金融机构涉农贷款余额25819.4亿元，增加1690.4亿元，小微企业贷款余额15330.7亿元，增加1426.9亿元；山东省村镇银行数量达126家，位居全国之首；近两年，山东省小额贷款公司数量趋于稳定，2017年共334家，比2016年减少1家；自2012年山东省开展民间融资规范引导工作试点以来，经过5年多的发展，山东民间融资机构的数量开始维持稳定，2017年末全省获得业务许可的民间融资机构522家，仅比2016年增加了10家；在严监管的背景下，山东P2P网络借贷平台大幅减少，2017年底正常运营平台75家；作为全国第一个开展新型农村合作金融试点的省份，山东新型农村合作金融试点已平稳运行两年。

专题报告介绍了山东本省特色的普惠金融监管体系，根据山东省普惠金融评价指标体系，得出山东保险业发展程度不够、互联网金融发展欠规范、商业银行普惠金融服务能力需提高等结论，并提出相应的发展建议。

附录部分提供了山东省为发展普惠金融而出台的核心法规信息，供读者研究和参考。

关键词：山东省普惠金融　村镇银行　互联网金融　评价指标体系

序　言
发展普惠金融，助力新旧动能转换

胡金焱*

习近平总书记在党的十九大报告中提出，从现在到2020年，是全面建成小康社会决胜期。要按照党的十六大、十七大、十八大提出的全面建成小康社会各项要求，紧扣我国社会主要矛盾变化，统筹推进经济建设、政治建设、文化建设、社会建设、生态文明建设，坚定实施科教兴国战略、人才强国战略、创新驱动发展战略、乡村振兴战略、区域协调发展战略、可持续发展战略、军民融合发展战略，突出抓重点、补短板、强弱项，特别是要坚决打好防范化解重大风险、精准脱贫、污染防治的攻坚战，使全面建成小康社会得到人民认可、经得起历史检验。对于金融领域和金融行业来说，为中小微企业、“三农”和城镇低收入群体以及贫困人群、残疾人和老年人等提供金融服务就是突出的短板和弱项。经济发展不平衡不充分的现实表明，我国迫切需要建立与全面建成小康社会相适应的普惠金融体系，使上述群体能够及时获得价格可承受的、便捷的金融服务。

发展普惠金融是党中央、国务院在进入全面建成小康社会决胜阶段和扶贫攻坚关键时期做出的重大战略决策。早在2015年，国务院出台的《推进普惠金融发展规划（2016—2020年）》就明确，要让小微企业、农民、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，使我国普惠金融发展水平居于国际中上游水平。习近平总书记在

* 胡金焱，青岛大学党委书记，教授、博士生导师。主要从事金融投资、资本市场以及货币金融理论的教学与研究。

第五次全国金融工作会议上再次强调："要建设普惠金融体系，加强对小微企业、'三农'和偏远地区的金融服务，推进金融精准扶贫，鼓励发展绿色金融。"2017 年 5 月，中国银监会下发《关于推进大型商业银行普惠金融事业部设立工作的通知》，要求大型银行在2017 年内设立普惠金融事业部。中国银监会规定，普惠金融事业部应聚焦小微企业、"三农"、创业创新群体和脱贫攻坚等服务领域。各大型银行要立足现有客户基础、业务特点、服务优势，突出重点，提高服务精准性和有效性，形成各具特色的普惠金融服务模式。尽管在理论上，普惠金融服务对象包含着"三农"和城镇低收入群体，但是从经济运行面临的压力看，迫切需要解决的问题是中小微企业的融资需求。研究表明，我国中小企业贡献了 50% 以上的税收，60% 以上的 GDP，70% 以上的技术创新和 80% 以上的劳动就业，是国民经济和社会发展的生力军，满足中小微企业融资需求，对创业创新、稳定就业、增加外贸出口贸易和增强经济活力具有重要意义。

从山东的现实情况看，中小企业对经济发展的贡献日益明显。在过去三年里，全省中小企业增加了近 100 万家。截止到 2018 年 6 月，山东中小企业数量已将近 250 万家。但是，目前全省中小企业发展也遇到前所未有的困难，普遍面临融资约束。"中小企业多，融资难"与"市场资金多，投资难"的现象同时存在，"两多两难"矛盾十分突出。可以说，融资难、融资贵问题已经成为制约山东中小企业创新和发展的最大障碍。统计显示，山东中小企业生产规模小、竞争力弱，尽管全省中小企业数量巨大，但是企业普遍缺乏竞争力。在向商业银行等金融机构融资时，明显处于劣势地位。商业银行对中小企业财务状况、经营管理和公司治理等方面缺乏了解，导致中小企业与金融机构之间存在信息不对称问题，加之中小企业既没有足够的抵押物，也没有充分的担保品，这使得大多数中小企业融资存在很大不确定性。

山东省省委书记刘家义在 2018 年初召开的全面展开新旧动能转换重大工程动员大会上说过："我省市场活力不足，重要的是非公有制经济发展活力不足，科技型、创客型企业少。"刘家义书记指出了山东省经济发展的短板，实施新旧动能转换重大工程必须解决中小企业发展活力不足的问题。

需要全本请访问 www.ertongbook.com

《关于加快推进全省中小企业新旧动能转换的实施意见》也提出，全省中小企业要围绕新旧动能转换，从八个方面进行突破，加快发展。着力培育新动能市场主体，推进“大众创业、万众创新”，集聚创业资源，强化创业辅导，不断壮大新型企业群体，力争通过 3 ~ 5 年的努力，全省中小企业达到 400 万家；着重培育创新型、高成长性中小企业，抓住新一轮工业革命和科技革命机遇，以新技术应用及产业化为主导，努力推动高端装备、新材料、新医药等先进制造业和新兴产业共性技术、关键技术重大突破；到 2020 年，新培育“瞪羚”企业 500 家、“隐形冠军”企业 500 家。但是，要实现全省中小企业发展目标，没有普惠金融的保障是不可能的。

国务院《推进普惠金融发展规划（2016—2020 年）》出台后，山东省在全国率先出台了《关于推进普惠金融发展的实施意见》，对金融机构提出的要求是，加大对科技创新创业企业的金融支持，不断完善科技金融服务体系，优化科技金融供给结构，对不同发展阶段科创企业采取分类施策的支持方式，逐步打造覆盖科创企业全生命周期的金融服务模式。鼓励设立科技支行和科技金融专营机构，支持符合条件的银行业金融机构开展“投贷联动”业务。引导银行业金融机构根据自身风险状况和内控管理水平，适度提高小微企业不良贷款容忍度。落实小微企业贷款尽职免责制度，制定小微企业金融服务从业人员尽职免责办法。鼓励商业银行与保险公司合作，探索以信用保险、贷款保证保险等产品为主要载体，通过多方参与、风险共担的经营模式，有效缓解中小微企业融资难、融资贵问题。

对于政府来说，解决中小企业融资难问题，不妨从加强金融机构和中小企业的信息畅通开始，建立和完善经济金融信息共享机制，加强中小企业与金融机构信息的双向交流，形成协调发展的平台。一方面，建立信息共享平台，及时向金融部门提供经济信息，使其充分了解中小企业的生产经营信息、资金需求信息。另一方面，及时向企业传递金融信息，帮助中小企业了解自身融资需求，了解市场各个融资渠道的特点以及不同融资方式的要求，打破信息不对称局面。

对于从事普惠金融的机构和中小微企业而言，必须对普惠金融有充分的

认识。第一，普惠金融既不是扶贫金融和福利金融，也不是慈善金融。普惠金融是立足机会平等要求和商业可持续原则，以可负担的成本为有金融服务需求的社会各阶层和群体提供适当、有效的金融服务，其中，中小微企业、“三农”和城镇低收入人群等弱势群体是其重点服务对象，但必须遵循商业可持续原则。第二，普惠金融更不是高利贷金融。中小微企业、“三农”和城镇低收入人群等弱势群体普遍存在从体制内金融机构“融资难”的问题，这导致以高利贷为特征的体制外金融应运而生。这种体制外金融进一步加剧了“融资贵”现象，与中小微企业、“三农”和城镇低收入人群等弱势群体需要的“机会均等”的金融服务形成悖论！与普惠金融的美好期望背道而驰。第三，发展普惠金融，要以体制内金融为主力军，体制外金融只能作为生力军。发展普惠金融，不能错误地以为是发展体制外金融或者民间金融、草根金融。规模优势和较强风控能力等因素决定了体制内金融才是普惠金融供给的主力军，而体制外金融只能是生力军，是多层次、广覆盖、有竞争的普惠金融服务体系的有效组成部分。第四，数字技术是实现普惠金融的有效途径。依靠互联网技术和数字科技降低成本，控制风险。通过互联网技术，借助计算机信息处理、数据通信、大数据分析、云计算等一系列相关技术在金融领域的应用，有效解决借贷双方的信息不对称问题以及降低交易成本和金融服务门槛，从而扩大金融服务的范围和覆盖面。同时，通过数字金融，可以实现传统金融不能实现的数据共享化，审批便捷化，贷款小额、分散化等，还可以借助大数据、云计算、人工智能、区块链等新技术，构建起基于数据的风险控制体系。最后，也是最重要的，普惠金融同样需要监管。由于体制外金融机构的参与导致了对普惠金融的监管严重滞后于普惠金融的创新实践，社会上甚至有人认为借助互联网等信息技术开展的金融不需要监管，这显然是对普惠金融的严重误解。从早期 P2P 行业野蛮发展、不断出现各种行业乱象，到目前给整个金融市场带来系统性风险，都充分说明普惠金融必须纳入监管。

因为相同的研究方向，我与《山东省普惠金融发展报告》的主编孙国茂教授在学术上有较多的合作与交流。孙国茂教授是国内较早研究普惠金融

的学者，取得了一系列研究成果。2017 年，孙国茂教授的专著《普惠金融组织与普惠金融发展》出版后，我曾为新书写过书评。为了编写《山东省普惠金融发展报告》，孙国茂教授曾两次举办专家评审会并邀请我参加。遗憾的是，两次评审会我均因公务缠身而未能参加。2017 年 10 月，《山东省普惠金融发展报告》在社会科学文献出版社出版。当看到这本年度研究报告作为中国社科院的蓝皮书系列出版时，我有些惊讶。因为我知道，中国社科院的蓝皮书系列素以学术性、权威性、创新性和持续性而闻名，《山东省普惠金融发展报告》能够作为蓝皮书系列出版，是一项了不起的工程。另外，《山东省普惠金融发展报告》的出版填补了山东省的一项研究空白。据我所知，迄今为止其他省份也没有同样或类似的年度报告出版。因此，我希望孙国茂教授和他的研究团队能够将这项研究工作持续下去，结合山东省经济发展和金融改革的实际，用具体行动促进山东省普惠金融发展，助力新旧动能转换。

2018 年 8 月 6 日于青岛大学

目　录

Ⅰ　总报告

B.1　山东经济金融运行情况发展报告 …… 001

一　山东经济运行情况 …… 003

二　山东金融业运行情况 …… 024

B.2　山东普惠金融发展综述 …… 065

一　我国普惠金融发展现状 …… 069

二　山东普惠金融发展现状 …… 099

三　山东普惠金融发展存在的问题与发展建议 …… 104

Ⅱ　分报告

B.3　山东商业银行普惠金融发展报告 …… 112

B.4　山东村镇银行发展报告 …… 136

B.5　山东省小额贷款行业发展报告 …… 178

B.6　山东民间融资行业发展报告 …… 210

B.7　山东网络借贷行业发展报告 …… 234

B.8　山东新型农村合作金融发展报告 …… 265

Ⅲ 专题报告

B.9 山东普惠金融监管 …… 282
B.10 山东普惠金融发展评价 …… 298
B.11 山东民间金融风险与防范 …… 320

Ⅳ 附录

B.12 山东普惠金融地方性法规 …… 346

B.13 参考文献 …… 361
B.14 后记 …… 371

Abstract …… 374
Contents …… 378

皮书数据库阅读使用指南

总 报 告

General Reports

B.1
山东经济金融运行情况发展报告

摘 要： 2017 年山东省实现生产总值 72678.18 亿元，比上年增长 7.4%，全年经济运行呈现产业结构进一步优化、三大需求平稳增长、经济发展质量不断改善等特点。“三去一降一补”成效逐步显现，区域经济发展的龙头效应进一步凸显，实施新旧动能转换重大工程激活新引擎，全年经济平稳运行。2017 年山东省金融业增加值 3707.24 亿元，占 GDP 的比重为 5.10%，金融业成为全省经济的支柱产业。年末，全省金融机构本外币贷款余额 70873.9 亿元，比年初增长 8.6%；全年保费收入 36581.01 亿元，比上年增长 18.16%。山东大力发展多层次资本市场，上市公司数量、新三板挂牌企业数量和区域性股权交易中心挂牌企业数量均实现大幅增加，全年新增直接融资额 5366.9 亿元。本报告分析了山东发展普惠金融的背景环境，通过山东经济与金融发展现状与广东、江苏和浙江三省进行对比分析，阐述发展普惠金融的必要性和紧迫性。

需要全本请访问 www.ertongbook.com