



中国人民银行  
THE PEOPLE'S BANK OF CHINA



# 改善基层金融服务 提高金融可获得性

中国人民银行研究院

张健华



# 一、金融可获性问题受到广泛关注

- 近年来，金融包容（Financial Inclusion）发展、金融可获性问题得到国际各方高度关注。2009年“G20金融包容专家工作组（FIEG）创立大会”在美国华盛顿举行；2010年11月，G20首尔峰会上各国首脑签署《发展中世界中小企业金融服务可获性正在提高》报告；2010年12月，G20全球金融包容合作伙伴（GPF1）启动会议在韩国召开。
- 人民银行一直以来积极参与国际“金融包容发展”相关工作。上述各主要会议及相关专家组工作，我行都派专人全程参与，代表中国方面推动工作进展。
- 2011年9月，中国人民银行加入“金融包容联盟”（AFI），并参与了之后的一系列工作，在“建立金融包容指标体系”、“提高金融可获得性”等方面开展了基础研究。



## 二、人民银行出台多项政策改善基层金融服务

- 经过多年改革发展，目前我国大中型城市金融服务品种丰富，覆盖面广，能较好满足企业和个人金融需求。金融服务缺乏的情况主要出现在农村地区 and 中小城市社区。
- 针对农村地区金融机构网点覆盖率低、金融服务不足、竞争不充分等问题，人民银行等有关部门通过鼓励引导各类金融机构到农村地区提供服务、培育发展新型农村金融机构等措施，推动农村金融服务水平不断提升。



## 二、人民银行出台多项政策改善基层金融服务

(一) 综合运用存款准备金、支农再贷款、再贴现等多种货币政策工具，引导和支持金融机构不断加大对“三农”的信贷投入。

1、继续对农村信用社执行较低的存款准备金率。目前，农村信用社的存款准备金率比大型商业银行低6-7个百分点。对山东等2011年考核达标的农业银行改革试点县级“三农金融事业部”执行比农业银行低1个百分点的存款准备金率。



## 二、人民银行出台多项政策改善基层金融服务

- 2、加大支农再贷款支持力度，增加支农资金来源。2011年以来，支农再贷款重点加大对西部地区、粮食主产区和受灾地区的支持，扩大了支农再贷款的发放范围和用途。截止2011年末，全国支农再贷款余额1904亿元。
- 3、注重发挥再贴现引导信贷资金投向，促进信贷结构调整的功能，明确对涉农票据和县域企业签发、持有的票据优先办理贴现。截止2011年末，全国再贴现额度1405亿元，余额445亿元，其中涉农票据再贴现占比32%。



## 二、人民银行出台多项政策改善基层金融服务

(二) 强化对资金投向“三农”的考核激励。

- 1、研究制定《关于鼓励县域金融机构将新增存款一定比例用于当地贷款的考核办法（试行）》并认真落实。2011年，对经考核达标机构，执行低于同类金融机构正常标准1个百分点的存款准备金率。
- 2、2011，在总结各地试点基础上，人民银行出台《关于开展涉农信贷政策导向效果评估的通知》，决定从2011年起建立涉农信贷政策导向效果评估制度，从定量和定性两方面综合评估各金融机构涉农信贷政策实施效果，促进涉农信贷政策有效传导，进一步促进金融机构有效贯彻落实信贷政策，加强改进“三农”金融服务。



## 二、人民银行出台多项政策改善基层金融服务

3、加强对农村信用社专项票据兑付后续监测的考核。对达标金融机构适当给予政策支持。对同时达到“一定比例”考核政策和后续监测考核政策标准的县（市）农村信用社和村镇银行，安排增加支农再贷款。



## 三、在各项政策支持下 基层金融服务可获得性不断提高

### (一) 金融机构空白乡镇不断减少，网点覆盖率逐步提高

在管理部门和各银行业机构积极参与下，全国金融机构空白乡镇的金融服务问题取得重要进展。在2010年实现全国乡镇基础金融服务全覆盖的基础上，2011年又解决616个空白乡镇机构覆盖问题。截止2011年末，全国金融机构空白乡镇从工作启动时的2945个减少到1696个，实现乡镇机构和服务双覆盖的省份从工作启动时的9个增加到24个，偏远农村地区金融服务得到改善。





## 三、在各项政策支持下 基层金融服务可获得性不断提高

(二) 担保物权改革后，中小企业融资水平不断改善

人民银行应收账款质押登记系统自2007年建立以来，很多银行开展起针对中小企业的供应链融资业务，拓宽了中小企业的融资渠道，盘活了企业资金。系统建立以来为9100亿信贷提供融资便利，40%的企业借助系统顺利获得融资。担保物权改革后，动产担保信贷占比从12%上升到20%，总量达3400亿美元，48000户中小企业顺利获得融资。



## 三、在各项政策支持下 基层金融服务可获得性不断提高

(三) 通过农村金融产品和服务方式创新，为“三农”提供符合需求的金融服务

近年来，针对农村地区金融需求差异大、抵押担保物缺乏等特点，人民银行会同有关部门，通过积极推进农村金融产品和服务方式创新试点，引入符合“三农”需求特点的金融产品，进一步提高了农村金融服务水平。2010年，人民银行、银监会、证监会、保监会联合发布《关于全面推进农村金融产品和服务方式创新的指导意见》，农村金融产品和服务方式创新在全国范围展开，各地涌现出很多成功经验。



## 三、在各项政策支持下 基层金融服务可获得性不断提高

### 部分缓解农民“贷款难”的业务品种创新

业务名称	业务描述	业务性质	主要地区
小额信用	采取“一次核定，余额控制，周转使用”等信用用户核定办法发放小额信贷。	小额信贷创新	全国
信用互助	采取成立信用互助协会，协会会员联合担保，“余额控制，周转使用”，发放联保贷款	小额信贷创新	河南、湖北、山东等地
“公司+农户” “公司+协会+农户”	利用农业产业化组织（公司、专业协会、经济合作社）等开展综合金融服务	信贷担保创新	全国
林权、果树、花卉等抵押	指合法持有“林权证”、“果园证”的自然人以其林木所有权向林业部门申请评估，以林权等经营权作为抵押物，借款人以其评估价格向当地金融机构申请的贷款。	抵押贷款创新	福建、湖南、山东等地
保险+合作社+信贷等模式	以政策性保险为支持，以合作社、专业协会等为平台，提供信贷服务。	金融综合服务创新	安徽、河南、重庆等地



### 三、在各项政策支持下 基层金融服务可获得性不断提高

#### (四) 推出银行卡支农惠农项目，解决农民基本金融服务需要

人民银行高度重视发挥银行卡支持社会主义新农村建设的作用，先后组织实施了农民工银行卡特色服务、银行卡助农取款服务，通过将银行卡受理网络延伸至广大偏远乡村，使农民足不出村就能及时、便捷地拿到补贴和取到现金，解决农民群众的基本金融服务需要，使农民群众享受了现代化支付方式成果，推动农村支付环境建设以及中央强农惠农政策落实。



## 三、在各项政策支持下 基层金融服务可获得性不断提高

截至2011年底，203家发卡机构开通了农民工银行卡特色服务发卡方服务，6.44万个农村信用社营业网点及2.52万个邮政储蓄银行营业网点，开通了农民工银行卡特色服务受理方业务。2011年农民工银行卡特色服务实现交易笔数1641万笔，金额200亿元，同比增长13.2%和24.5%。

银行卡助农取款服务全国推广工作从2011年7月份启动以来，到2011年底，部分省市推广工作已覆盖辖区乡镇的50%，作为主要收单机构的农业银行和邮政储蓄银行分别在全国布放7.6万和2万个助农取款服务点，2011年共实现取款交易笔数和交易金额250万笔、7.7亿元。



## 三、在各项政策支持下 基层金融服务可获得性不断提高

(五) 利用现代科技手段，在农村推广移动支付发展

移动支付能够有效解决金融服务资源有限且分布不均问题，有利于促进普惠金融发展。人民银行积极推动商业银行、第三方支付机构等利用现代信息技术到农村地区开展移动支付业务，解决农村地区物理网点不足的问题。目前，此项业务开展顺利，手机近场支付和远程交易业务迅速发展。例如中国银联联合各商业银行推出的“银联福农卡”，即利用手机作为载体，集农户的存取款、理财、支付结算、贷款等金融服务于一身，便捷的满足农户金融需求。银联“福农卡”于2011年初发行以来，已在28个省市发卡774.6万张，并在4.95万户涉农商户和6.15万台涉农终端上开通受理，打造了金融服务“三农”的新平台。



## 三、在各项政策支持下 基层金融服务可获得性不断提高

(六) 大力推进中小企业和农村信用体系建设，引导涉农金融机构对守信农户和中小企业提供贷款便利

人民银行通过建设中小企业信用信息征集及数据库、完善中小企业信用评价体系及披露机制等手段，加快中小企业信用体系建设，不断增强对中小企业的信息与金融服务，有效地促进了中小企业发展。同时，联合地方政府、涉农相关部门、金融机构推进“信用户”、“信用村”、“信用乡（镇）”建设。引导涉农金融机构对守信农户简化贷款手续、降低贷款利率上浮幅度或给予财政贴息，共享农户信用信息，构建“守信受益、失信惩戒”的信用激励约束机制。

截至2011年底，个人征信系统收录自然人数约8亿人，全年累计查询次数为2.4亿次；企业征信系统收录企业及其他组织共计1800万户，全年累计查询次数为6930万次。全国已累计补充完善中小企业信息227万户，其中有21.6万户中小企业获得银行贷款，贷款余额4.2万亿元；全国共为1.4亿农户建立了信用档案，评定了9300万信用农户，8100万农户获得贷款，余额达1.5万亿元；全国20多个省（市）100多个地（县）开展了中小企业和农村信用体系试验区建设。



## 四、推动金融体系竞争 改善基层金融服务

- 近年来，通过出台多项政策措施，改善农村和小微企业金融服务方面取得一定成效。但金融服务不足问题在不少地方仍较突出，原因众多，从金融业务本身来看，症结还在于未形成竞争性的基层金融服务体系。
- 目前，基层金融机构竞争不充分，定价权掌握在供给方手中，导致供给不足的同时，积累了较大的风险；而客户由于缺乏足够的选择权，往往只能被动接受较高价格或较差服务。





## 四、推动金融体系竞争 改善基层金融服务

### □ 改善基层金融服务需放宽准入

拓宽民间资本进入金融领域的渠道，考虑放宽金融业特别是社区型中小金融机构的准入，组建更多为小微企业服务的小型金融机构，发展多元化农村金融机构，形成适度竞争的农村金融格局。

- 适当放宽准入同时，需完善农村金融风险防范和化解机制
- 银行外部性的特点决定一旦银行出现风险，存款人利益可能受到损害。因此要加快建立存款保险制度，有效保护存款人利益，防止个别中小银行倒闭可能引发的系统性风险。存款保险制度既是风险防范的重要手段，也是发生风险的金融机构市场退出的重要保障。



## 四、推动金融体系竞争 改善基层金融服务

### □ 正确处理监管、金融服务业与实体经济发展之间的关系

根据全国金融工作会议要求，以金融支持实体经济发展为根本出发点，调整金融供给和布局，提高服务能力和服务质量。金融服务业的发展要与实体经济的需求相适应。金融服务业快速发展可能对监管提出挑战，监管部门应通过不断改进和加强监管以跟上金融业务发展的需要，使监管与金融服务的扩大供给和合理布局相适应。



中国人民银行  
THE PEOPLE'S BANK OF CHINA



谢谢大家!