



知行杯社会实践成果册

项目名称： 超大城市农村金融研究
——以上海青浦为例

项目负责人： 王雨晴

项目成员： 侯竺旻、段辉扬、靳轩宇、
何思呈、司嘉诚

归属单位： 上海大学

指导老师： 尹应凯

目录

一、 选题背景	1
(一) 国家政策.....	1
1. 两个战略，一个融合	1
(二) 问题提出.....	4
1. 农村金融——以超大城市为切入点	4
2. 农商行——农村金融的主力军	5
3. 青浦——长三角一体化的核心	6
(三) 研究目的.....	7
(四) 研究意义.....	8
1. 社会意义	8
2. 经济意义	9
二、 文献综述	10
(一) 国际农村金融研究现状.....	10
(二) 国际农村金融发展启示.....	13
(三) 国内农村金融研究现状.....	14
(四) 农村金融主要问题研究.....	15
(五) 国内农商行研究现状.....	18
三、 预调研成果	21
(一) 上海市农商行概况.....	21
(二) 上海市农商行崇明支行调查概况.....	23

(三) 上海市农商行青浦支行概况.....	26
四、 研究计划	27
(一) 研究思路.....	27
(二) 研究方法.....	27
五、 实地调研	29
(一) 调研概况.....	29
(二) 调研总结.....	29
1. 访谈总结	29
2. 对比总结	30
六、 总结分析	32
(一) 农商行现状问题.....	32
1. 用户覆盖度与四大行相比略显劣势	32
2. 无抵押贷款业务有待发展	32
3. 普惠金融业务贷款成本大	32
4. 互联网金融带来的冲击	33
(二) 建议发展.....	33
1. 农商行的精准定位	33
2. 创新型金融产品	34
3. 金融数据共享与聚合	34
4. 业务受理模式以及贷后服务	36
(三) 对农村金融设想建议.....	36

1. 聚焦金融科技，赋能产业发展	36
2. 深化普惠金融，助力乡村振兴	36
参考文献	37
附件一：团队分工表	1
附件二：调查问卷	2
附件三：调查问卷分析	6
附件四：访谈提纲	11
附件五：访谈记录	12
附件六：实践感悟	19
附件七：图片展示	24

图目录

图 1 研究背景思路	1
图 2 长江三角洲城市群发展规划	3
图 3 长三角城市规模划分	5
图 4 长三角生态绿色一体化示范区	7
图 5 美国农村金融体系分类（图片来源：参考文献[19]）	10
图 6 日本农村金融体系分类（图片来源：参考文献[19]）	11
图 7 印度农村金融体系分类（图片来源：参考文献[22]）	13
图 8 2016-2018 年上海农商行资产业务规模总概	21
图 9 数据平台的搭建	35

一、选题背景

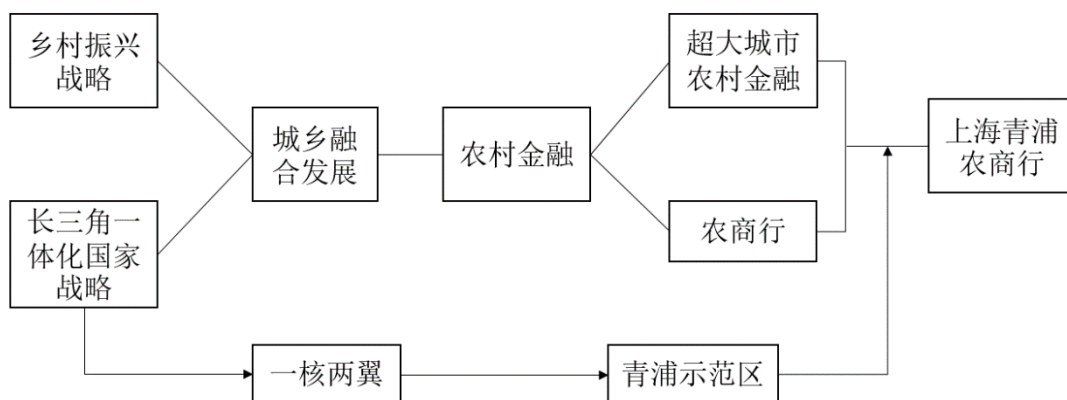


图 1 研究背景思路

(一) 国家政策

1. 两个战略，一个融合

(1) 两个战略：乡村振兴战略

习近平总书记 2017 年 10 月 18 日在党的十九大报告中提出“乡村振兴战略”。十九大报告指出，“实施乡村振兴战略。农业农村农民问题是关系国计民生的根本性问题，必须始终把解决好‘三农’问题作为全党工作重中之重。”^[1] 2018 年 1 月 2 日，国务院公布了 2018 年中央一号文件，即《中共中央国务院关于实施乡村振兴战略的意见》。2018 年 3 月 5 日，国务院总理李克强在《政府工作报告》中讲到，大力实施乡村振兴战略。2018 年 5 月 31 日，中共中央政治局召开会议，审议《国家乡村振兴战略规划（2018-2022 年）》。2018 年 9 月 26 日，中共中央、国务院印发了《乡村振兴战略规划（2018—2022 年）》，并发出通知，要求各地区各部门结合实际认真贯彻落实。

乡村振兴战略的顺利实施，离不开金融大力支持。中共中央国务院关于实施乡村振兴战略的意见中指出，“实施乡村振兴战略，必须解决钱从哪里来的问题。

^[1] 摘自十九大报告原文。

要健全投入保障制度,创新投融资机制,加快形成财政优先保障、金融重点倾斜、社会积极参与的多元投入格局,确保投入力度不断增强、总量持续增加。”^[2]要充分发挥财政资金的引导作用,撬动金融和社会资本更多投向乡村振兴,引导更多金融资源支持乡村振兴。金融作为现代经济的核心、实体经济的血脉,支持乡村振兴战略作用举足轻重,如何提高金融服务质效,增加金融资源供给,满足乡村振兴战略的多样化服务需求,是金融机构需要面对的重要课题,更是对银行业服务能力、服务水平乃至政策观念、大局意识的双重考验,需要引起高度重视。

同时,中央一号文件中也提出,要“坚持农村金融改革发展的正确方向,健全适合农业、农村特点的农村金融体系,推动农村金融机构回归本源,把更多金融资源配置到农村经济社会发展的重点领域和薄弱环节,更好满足乡村振兴多样化金融需求。”^[3]这为金融机构服务乡村指明了方向,提出了更高要求,也带来了更多机遇。

(2) 两个战略：长三角一体化国家战略

如今,长三角一体化发展已经上升为国家战略,习近平总书记在首届中国国际进口博览会开幕式演讲中指出:“更好发挥上海等地区在对外开放中的重要作用”“推进更高起点的深化改革和更高层次的对外开放,同‘一带一路’建设、京津冀协同发展、长江经济带发展、粤港澳大湾区建设相互配合,完善中国改革开放空间布局”。说明了长三角一体化在整个国家发展中的战略地位,以及其在我国对外开放格局中的巨大作用。

2019年5月13日中共中央政治局召开会议,会议指出,长三角是我国经济发展最活跃、开放程度最高、创新能力最强的区域之一,在全国经济中具有举足轻重的地位。长三角一体化发展具有极大的区域带动和示范作用,要紧扣“一体化”和“高质量”两个关键,带动整个长江经济带和华东地区发展,形成高质量发展的区域集群。会议强调,把长三角一体化发展上升为国家战略是党中央做出

^[2] 摘自 2018 年中央一号文件《中共中央国务院关于实施乡村振兴战略的意见》: 第十一点, 开拓投融资渠道, 强化乡村振兴投入保障。

^[3] 摘自 2018 年中央一号文件。

的重大决策部署。要坚持稳中求进，坚持问题导向，抓住重点和关键。

“要树立‘一体化’意识和‘一盘棋’思想，深入推进重点领域一体化建设，强化创新驱动，建设现代化经济体系，提升产业链水平。要有力有效推进，抓好统筹协调、细化落实，把《规划纲要》确定的各项任务分解落实，明确责任主体。上海、江苏、浙江、安徽要增强一体化意识，加强各领域互动合作，扎实推进长三角一体化发展。”^[4]长三角城市群是我国经济最具活力、开放程度最高、创新能力最强、吸纳外来人口最多的区域之一，是“一带一路”与长江经济带的重要交汇地带，在国家现代化建设大局和全方位开放格局中有举足轻重的战略地位。^[5]

在长三角跨区域协同的大背景下，诸如沪苏浙边界。这样过往处于省界边缘地位的地区，或将迎来更多的发展机遇。长江三角洲城市群（以下简称长三角城市群）是我国经济最具活力、开放程度最高、创新能力最强、吸纳外来人口最多的区域之一，是“一带一路”与长江经济带的重要交汇地带，在国家现代化建设大局和全方位开放格局中具有举足轻重的战略地位。

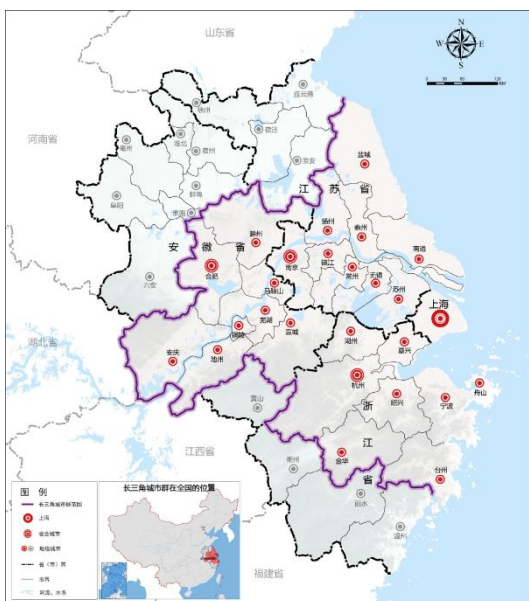


图 2 长江三角洲城市群发展规划

^[4] 摘自 2019 年 5 月 13 日中共中央政治局会议习近平总书记的讲话

^[5] 选自《长江三角洲城市群发展规划》（2016 年 6 月）

(3) 一个融合：城乡融合发展

党的十九大明确了实施乡村振兴战略，走城乡融合发展之路，加快推进农业农村现代化的顶层设计。城乡融合发展理念，是对“统筹城乡发展”、“城乡发展一体化”理念的继承、发展和深化，是我们党在新时代对城乡关系的深刻认识和准确把握，是着眼于当前我国城乡二元结构没有发生根本性改变的实际和我国社会主义现代化建设的需要做出的战略部署，是未来我国城乡关系调整与重塑的行动指南。

同时，作为三大战略支点之一，长三角城市群空间结构应呈现一种整体的多元性和差异性的特点，其区域发展应该高度关注城乡之间的融合发展，这是因为城乡融合是塑造长三角差异空间的最重要途径。城乡之间的相互融合和相互作用，使得城乡之间的分工更加明晰，形成一个相互补充、相互依存的区域空间结构。这样的空间结构对于长三角的可持续发展具有重大的现实意义。^[6]城乡之间的融合不仅是行政区范围内的城乡融合，也包含行政区范围以外的城乡融合。乡村发展的动力在于城市的发展，城市作用于乡村。

所以，乡村振兴战略以及长三角一体化国家战略和城乡融合发展是相互促进的，城乡融合发展能够有效推动两个战略的实施与发展。

(二) 问题提出

1. 农村金融——以超大城市为切入点

中国人民银行发布的《中国农村金融服务报告 2018》摘要这样说到：“农村金融供需矛盾依然突出，对照乡村振兴战略和金融供给侧结构性改革的要求，农村金融服务改革创新的任务仍然艰巨。下一步改革，要以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，紧紧围绕关于实施乡村振兴战略和金融供给侧结构性改革的总体部署，坚持以市场化运作为导向、以机构改革为动力、以政策扶持为引导、以防控风险为底线，深化改革创新，建立完善金融服务乡村振兴的市场体系、组织体系和产品体系，更好地满足乡村振兴多样化、多层次的金融需求，推动城乡

^[6] 段成军. 从“流空间”的视角看长三角城乡融合[J]. 中国社会科学报

融合发展。”

由于地区经济是乡村发展的命脉，没有足够的经济实力的支撑，就无法真正完成乡村振兴发展的宏伟目标。在众多促进农村发展的举措中，发展农村金融绝对是不可忽视的一个重要而又有效的手段。农村金融通过一些政策上的倾斜和资金补助等方法，让更多农民可以更加快捷便利地得到资金支持和帮助，切实的维护农民的利益，从而促进乡村整体水平的提升。

但是在农村金融的发展中，学界的研究往往更加关注中部和西部的典型农村地区，却忽视了发达地区也存在农村，也存在亟需发展的农村金融。尤其是像上海、北京等超大城市，经济的发展成果有目共睹，因此更容易让人忽略其城市边缘的农村地区。

规模等级		划分标准 (城区常住人口)	城市
超大城市		1000 万人以上	上海市
特大城市		500 万—1000 万人	南京市
大城市	I 型 大城市	300 万—500 万人	杭州市、合肥市、苏州市
	II 型 大城市	100 万—300 万人	无锡市、宁波市、南通市、常州市、绍兴市、芜湖市、盐城市、扬州市、泰州市、台州市
中等城市		50 万—100 万人	镇江市、湖州市、嘉兴市、马鞍山市、安庆市、金华市、舟山市、义乌市、慈溪市
小城市	I 型 小城市	20 万—50 万人	铜陵市、滁州市、宣城市、池州市、宜兴市、余姚市、常熟市、昆山市、东阳市、张家港市、江阴市、丹阳市、诸暨市、奉化市、巢湖市、如皋市、东台市、临海市、海门市、嵊州市、温岭市、临安市、泰兴市、兰溪市、桐乡市、太仓市、靖江市、永康市、高邮市、海宁市、启东市、仪征市、兴化市、溧阳市
	II 型 小城市	20 万人以下	天长市、宁国市、桐城市、平湖市、扬中市、句容市、明光市、建德市

图 3 长三角城市规模划分

我们应充分利用超大城市的金融辐射力，研究超大城市的农村金融存在的机遇与挑战，并探究其如何抓住机遇并充分发展农村金融。

2. 农村商业银行——农村金融的主力军

而上海农村商业银行股份有限公司（以下简称“上海农商行”）作为当地农村金融的“领头羊”，坚持以“三农”、中小企业和社区居民作为主要客户群体，并取得了卓越成绩，在全国农村商业银行（以下简称“农商行”）中位列第二。

所以，在探究上海农村金融问题中，上海农商行是必不可少的部分。

作为服务“三农”的地方性金融机构，农商行不忘初心、砥砺前行，始终坚持“四个面向”市场定位，牢记“从哪里来到哪里去”。为“三农”服务、为实体经济服务，既是农商行的业务定位、市场定位，更是其政治定位。服务“三农”、服务实体经济是党和政府赋予农商行的神圣职责，是必须担当的政治任务和历史使命。

基于以上，本项目团队提出超大城市的农村金融研究课题，以国内经济中心城市——上海为例，并将通过理论研究、数据分析、问卷调研等方式对课题进行探究，最终以上海市农商行为落脚点展开实地调研。

3. 青浦——长三角一体化的核心

中国国务院新闻办公室 2019 年 7 月 2 日举行“全面提升上海城市能级和核心竞争力”发布会。上海市委副书记、上海市人民政府市长应勇表示，上海在推进长三角一体化发展中要起到龙头带动作用，要紧扣两个关键词，一个是一体化，一个是高质量。

今年 7 月的国务院新闻办公室举行省（区、市）系列新闻发布会上，上海市委副书记、上海市人民政府市长应勇表示，上海在推进长三角一体化发展中要紧紧紧地抓住三个重点区域，第一个就是建设长三角生态绿色一体化发展的示范区，该示范区已确定由江苏苏州吴江地区、浙江嘉兴嘉善地区和上海青浦地区三部分组成。

整体上，三区县都有不错的发展基础，但其人均 GDP 均未达到所属市的平均水平，城镇化率相对不高。可见推动长三角生态绿色一体化的进一步发展，离不开农村金融的助力和支持。



图 4 长三角生态绿色一体化示范区

而青浦区作为上海唯一同时与浙江，江苏接壤的地区更是核心中的核心。关于示范区的设立，一方面，早在 6 月 3 日的推动长三角一体化发展领导小组会议上，示范区就已明确了“生态绿色”建设目标。这也是一个因地制宜的策略。青浦区的黄浦江上游水源地金泽水库工程，担负了上海市西南五区约 700 万人口供水任务。苏州吴江北依太湖，青嘉吴地区共同环绕淀山湖，属于是生态敏感地区；另一方面，示范区作为长三角一体的“样板间”，也受到头部企业的重视。今年 1 月，华为摘牌金泽镇 05 地块，标志着华为研发中心落户青浦尘埃落定。据报道，位于青浦的华为研发中心，总投资 100 亿，一期容纳 1.5 万人，约占华为全球员工 8.3%。这里将成为半导体、物联网、无线网研发设计总部，该片区欲打造以移动终端为重点的全球科创小镇。

(三) 研究目的

本研究项目主要是基于农商行在农村金融中的主体作用，研究上海农村金融与城市金融的联动发展。上海金融发展远超其他城市，而上海的农村金融发展却并没有跟上上海的金融地位，本项目就是探究农商行如何更好地扶持农村金融的发展，从而为上海城乡金融同步发展寻找新的道路。同时为可以发展的新的道路建议提出一定的可行措施和方案，有利于进行后续对上海农村金融发展的一个研

究借鉴。

我们以农村金融为着眼点，以超大城市为切入点，以上海青浦为立足点，希望借此研究改善农村金融现状，推动城乡一体化，为“三农”问题的发展献上绵薄之力。吾辈不懈奋斗，相信终有一天，农民安乐，农村繁荣，农业兴盛，自由与活力涌流于长三角的每一片农田！

(四) 研究意义

1. 社会意义

中国自古就是农业大国，国家发展和三农是紧密相连的，探究农村金融就是为农村地区的寻求新的发展方式。乡村振兴战略中指出：农业农村农民问题是关系国计民生的根本性问题，必须始终把解决好三农问题作为全党工作的重中之重。目前我国精准扶贫工作已经取得了显著成效，农村贫困人口减少 1386 万人，城乡居民基本生活保障水平提高。然而，随着脱贫攻坚战的进入攻城拔寨的重要时期，金融扶贫的难度不断升级、见效缓慢。农村和城市、农民和城市居民之间的仍然有不小差距。尤其是超大城市之间，农村的发展跟不上城市的快速发展。

乡村的发展也不能一直依靠国家政策倾斜、社会帮助等“外部输血”，而应当注重乡村可持续“内部造血”，注重激发贫困农户内生动力。所以通过本研究项目，探讨超大城市下农村金融研究，立足于农商行出发，探究农村人民的一般金融服务，从而提出对于百姓的一个生活金融方式做出改善，从金融层面进行“内部造血”。同时，为地区性的城乡融合发展从公众的角度提出相关建议，可以更好的服务农村。另一个方面，带动农村发展，农村企业是不可或缺的一个部分，金融扶持研究中，如何对中小微企业的更好地扶持，是从企业的角度对农村脱贫进行激励作用。

总结来看，本研究项目可以对三农问题从金融角度进行补充，让更多农民可以更加快捷便利的得到资金支持和帮助，切实的维护农民的利益，从而促进乡村整体水平的提升，有助于城乡一体化发展。

2. 经济意义

在现代化的社会主义市场经济的条件下，农村金融的发展能够有效地带动农村经济的发展，农村经济的发展又能在一定程度上刺激对农村金融的需求。

对于超大城市农村金融的研究在以下几个方面有积极作用：首先，农商行对于农村金融的发展在很大程度上促进了乡村资金的融合，我国现阶段农村人口素质也越来越高，新兴的年轻农民要求更高的生活质量，发展农村金融便可促进资金的融合；另外，农村的经济基础比较差，金融的发展便会带动基础设施的建设，进而带动乡村的经济发展；此外，现在存在着很多不正规的融资组织，结合农商行的普惠金融扶持，便可以减少这一现象，带动更多的农村人口以及中小微企业走向正轨贷款渠道，农商行对于农村金融的扶持不仅起到了融通资金的媒介左右，还发挥了经济调节的职能。

发展农村金融对解决三农问题意义重大。发展农村金融，既可以有效促进农业的产业化经营，为农村经济提供大量的资金支持，又能够改变农村的落后局面，提高农民的生活水平。

对于上海地区的农村金融的研究区别于传统西南地区的农村，本研究项目可以更好的结合中央普惠金融的政策与国际化金融中心超大城市的特征，研究上海郊区的农村金融发展方向，通过经济增长与金融发展的相互影响的作用机制，从而实现经济与金融的共同繁荣，更好地推动城镇化建设水平。

二、文献综述

(一) 国际农村金融研究现状

1. 农村金融的起源

农村金融这一概念最早出现在 19 世纪的中后期，主要是为了推动农业生产者参与到金融组织活动之中，改善农村既有的金融环境，为其提供更为便利且适宜的融资渠道。国外农村金融体系出现早于我国，其在农村金融方面的发展优于我国，所以可以产生一定的借鉴作用。

2. 美国农村金融研究

李德强认为美国作为一个农业大国和资金大国，已经形成了较为合理、规范、有效的农村金融体制。袁怀宇指出，美国现代农村金融体系主要由三部分组成：政策性金融机构、合作银行体系和农业保险，作为世界上市场经济最发达的国家，美国的农村金融也具有鲜明的市场色彩，政府主要是作为市场的补充来发挥作用。美国政府于 1916 年开始制定一系列涉农贷款法律法规，农村金融经过多年的发展已经从整体上形成了多层次、全方位的金融体系，通过增加政府投入、政策优惠、增加农业贷款和促进农业产业化等各种渠道，不断发展农村经济，满足农村发展的各种资金需要，为发展农业现代化提供资金支持。



图 5 美国农村金融体系分类（图片来源：参考文献[19]）

袁怀宇对于农村金融体系主要的三部分进行了具体分析。政策性金融机构由美国联邦政府主导创建，以政府资本金、财政预算拨款等作为资金来源，并向商业银行和其他非银行金融机构不愿提供贷款的对象提供信贷资金和金融服务，除此之外，其还通过信贷活动来调节农业的生产规模和发展方向，从而落实联邦政

府的宏观调整政策。其次是农村合作银行体系。为了解决私人资本进入农村信贷市场这一问题,美国联邦政府先后出资成立了联邦土地银行和联邦居间信贷银行,分别向农民提供长期和中短期的贷款。随着农村信贷市场的逐步成熟,联邦政府最终退出农村信贷市场,将资本转让给私人资本,美国农村合作银行体系由此形成,并成为农村信贷市场的主体。最后是农业保险。与合作银行体系类似,美国联邦政府首先成立了农业部领导的联邦农作物保险公司,政府完全主导农业保险。到1996年,联邦农作物保险公司彻底退出原保险市场,政府主要是提供财政补贴,并由新的风险管理局负责农业保险的监管和再保险支持,美国的农业保险由此进入成熟阶段。

3. 日本农村金融研究

日本的农村金融虽然也由政策性金融机构、合作银行体系和农业保险构成,但是与美国不同,政府在农业金融中扮演着主导的角色。张乐认为这三个层次的组织手中拥有很大的自主权,它们可以进行独立的核算与运作,并且在领导者之间还形成了一种比较明确的关系,即上级组织与下属组织之间建立了相应的金融服务体系。

组成部分	机构	职责
合作金融	基层协同组织	主要负责对基层的各类农村资金需求提供帮助
	信用联合会	有效满足基础性农协的信贷资金需求
	农村中央机构	负责对农协系统内的资金进行融通、调剂与清算,在国家法律法规的允许下开展金融业务
政策性银行	农林渔业金融公库	为难以从农林中央金融组织和其他金融机构中获取资金支持农林渔业者提供优惠利率长期贷款
	中小企业金融公库	向有资金需求并且融资较困难的中小企业提供信贷支持

图 6 日本农村金融体系分类 (图片来源: 参考文献[19])

从袁怀宇的分析中,我们可以看出以下几个机构的具体职能。作为日本唯一政策性金融机构的农林渔业金融部,该机构是由日本政府全资建立,既向日本的农林渔业提供包括基础设施、农地改善、技术改进等政策性贷款,也是日本政府主导农业投资的主要工具,成为贯彻政府农业政策、调控农村经济的重要工具,在促进日本农业健康持续发展方面发挥重要作用。作为日本农业合作银行主体的农协是一个由政府严格监管的多层次农业合作信用体系,其贷款对象主要是合作

社的成员（比较类似于中国的农业信用合作社）。中间一层是各都道府县的信用联合会，主要是贷款给中小型企业，最高一层则是全国的农林中央金库，主要是贷款给大型企业。三个层次的机构实行自下而上的参股，在职能上分工明确，并实行独立核算，自负盈亏，所有的资源均来源于社员的存款，而政府在对整个合作信用体系进行严格监管的同时，也通过信用担保或者信用保险的方式来帮助农民获得贷款。最后是农业保险。与合作银行体系类似，日本的农业保险也采取多层次的合作保险体系，最底层的是基层的农业共济组合，主要是向基层的农户和组织提供保险。

4. 发展中国家农村金融研究

李德强对于发展中国家的农村金融做出了概述，他认为孟加拉国农村金融的发展非常具有代表性，当前孟加拉国农村地区的金融机构有 3 种主体：国有银行及金融发展机构、格莱明银行（GB）、各种微型金融非政府组织（MFO），其中国有银行及金融发展机构是农村地区的正规金融机构，其在正规金融机构中设置农村中小企业和小额贷款机构，用于对微小农村金融的指导与帮助。GB 和 MFO 则是非正规金融的重要组成部分，其覆盖率比正规金融大。GB 是为穷人设立的特殊银行机构，服务对象涉及方方面面，妇女、老人，甚至乞丐都可以获得贷款。GB 鼓励同一村庄中有相同收入来源的穷人组成小组共同借贷，但其贷款利息较高，需要接受补贴和捐助才能维持正常运营。MFO 主要是向低收入人群提供包括信贷服务、存款、保险等金融服务的金融机构，在贷款过程中不要求有抵押物，成员之间相互监督和制约，同时将管理权限进行下放，借款程序较简单，还款率很高。

印度作为一个人口众多的国家，如何促进经济增长是其在发展过程中的研究热点。在印度的农村金融体系中，包括了政策性金融机构、农村合作金融机构和国有商业银行在内三方面的内容。张乐、赵其玲同样赞同这种观点，她们认为印度农村金融是由多种制度、多种渠道建立起来的，也就是说它不仅是一个商业金融机构，而且还是一个基层的信贷单位和中央金融机构。

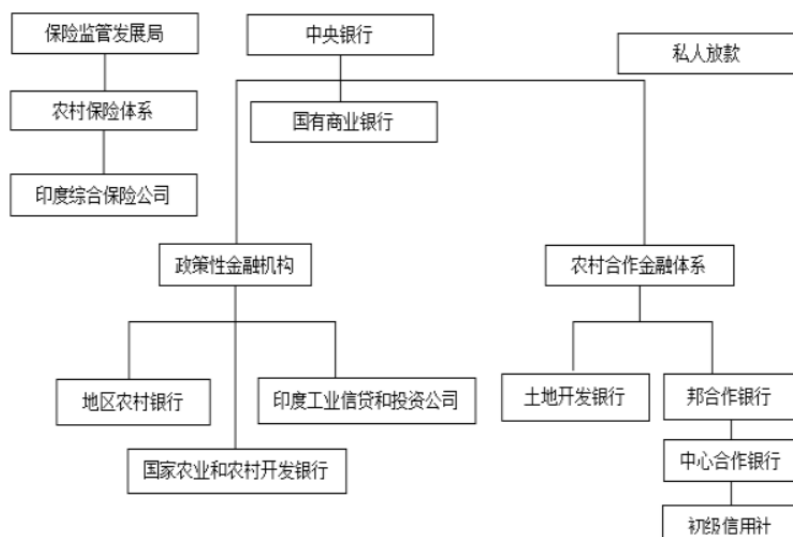


图 7 印度农村金融体系分类（图片来源：参考文献[22]）

印度于 1980 年通过农村金融改革将银行国有化，直接控制国有银行并以此来满足农村居民的信贷要求。同时，印度政府还颁布一系列法规条例，要求私人银行与外资银行也必须增加农村金融网点。在印度的农村合作金融体系中，农村信用社与中央合作银行的存在。目前，在印度已经成立了许多的农村信贷合作机构。在印度，基层农村信用社可以为一些成员提供多种贷款服务。对于中央合作银行来说，它们的主要任务则是在开展农村金融业务的同时，去为基层农村信用社提供更多的贷款服务，同时让信贷资金获得平衡。印度的农村政策性金融包括区域农村银行和国家农业和农村发展银行。政策性农村金融组织主要由政府出资，主要为农村基础设施和低收入人群提供贷款，以满足农村经济发展的要求。

5. 对国际农村金融研究的总结

针对国外农村金融的研究和发展现状，国内许多学者都有过研究，主要研究国家还是偏向于发达国家，其农村金融体系已较为成熟，农村金融体系也较为多元化。对于其他国家政策性农村金融体制可以有一定的借鉴，大多数国家农村金融发展阶段还是依靠政策扶持的。同时，基于本国国情和如今互联网飞速发展的现状，对于中国目前农村金融的研究应该更加贴合实际，并向国际前沿靠齐。

(二) 国际农村金融发展启示

在基于对美国、日本、印度等国家进行分析后，对中国农村金融的发展提出

了一些建议。一是加强立法是合作金融发展的保障。从美国的合作金融发展历程上看，都是先有立法而后才有合作金融组织，因此，加强对合作金融的立法，明确合作金融的性质、成立和管理原则以及各种具体的优惠政策是促进合作金融发展根本保障。二是合作金融的建立和完善需要政府的大力引导及政策扶持。从日本的经验来看，政府引导农户参与及资金的配置，能有效的贯彻政府对农业的政策，并且由于合作金融在发展初期存在各种缺陷及障碍，通过政策扶持创造一个宽松的政策环境是促进其持续发展所必要的。政策性金融需弥补农村其他性质金融的缺口。其本身可以为非盈利性机构，如美国的农民家计局，且具有较强的借鉴意义，即政策性金融主要职能应当是利用政策性优势推动农村金融的发展。三是明确政策性金融机构经营目标。从美国的政策性金融机构可以看出，各类机构都明确界定贷款对象，控制贷款利率。特别在服务对象上，政策性金融机构都有明确的定位。如美国农民家计局，主要服务于低收入农户，解决其难以从商业性金融机构获得服务的难题。四是鼓励各类社会资金到农村设立商业性金融机构。商业化原则要求资金运用的安全性、业务开展的盈利性及资产自身的流动性相结合，实现自负盈亏，自担风险。农村商业性金融的重要性体现在运用市场机制有效的配置金融资源，同时在成本全覆盖的条件下促进机构的持续性发展。以美国为例，其商业银行的网点分布不仅广而多，更重要的是地理位置贴近农户，能便利地为农户提供信贷、咨询等金融服务服务，有效支持了农业经济的发展。五是大力引导农村商业性金融加大投入与服务创新。与政策性及合作性金融不同，商业性金融典型特征是“嫌贫爱富”，因此，政府对农村商业性金融机构的激励和引导必不可少。如印度对商业性金融的强制规定以及激励其向低收入农户提供低息贷款，有效满足了多层次的信贷需求，提升了商业性金融的支农效力。

(三) 国内农村金融研究现状

在有关农村金融的研究文献中，李士旗综述了我国农村金融服务机构数目不断增加、服务体系日趋完善、服务环境不断改善的现状，指出了农村金融机构数量仍显不足、金融服务种类单一、投资环境较为恶劣、机构放贷信心不足等问题。并提出继续增加机构数量、丰富金融服务种类、改善农村投资环境、完善风险保障机制等建议。田璐从供需视角分析了财政、货币机制不够完善，对农村金融工作支持力度不够，农业贷款行为欠规范、农业保险工作不到位等当下农村金融发

展面临的困境，并从供需两个角度提出了系列对策。李存等简述了我国农村金融的发展历程，点出了农村金融面临的核心问题——金融抑制，并阐述了其形成机理，提出了确定农村金融改革方向、改革传统农业生产方式、发挥金融对城镇化的助推作用、建立农村普惠金融供给体系等四个研究方向。关于农村金融的大部分现有研究中，农商行都扮演着十分重要的角色。

除此之外韩涛在文章中总结了农村金融发展中的诸多困难和现状。主要是目前农村金融机构的创新不足、农村信用体系较为落后、农村金融发展较为单一等问题。同时也提出我们为此要做出的努力有以下几点：首先是增强农村金融机构的创新意识。农村金融机构应当摆正自身的位置，明确自身的发展目标，将主要精力放在农村市场中，根据农村市场的发展需求进行产品和服务创新，对自身的管理体制进行优化，确保所构建的管理体制较为科学，为自身健全发展营造有利条件。另外，我国政府应当对农村金融市场进行科学化引导，构建与农村发展情况相符合的微型金融机构。另外还要做好农村信用体系的建设。相关的农村金融机构应当做好努力，构建健全的信用体系，同时政府还应当针对乡镇企业、农村经济合作组织等平台开展详细化的信用建设，提升整体信用建设的有效性，不断增强信用建设的水平。并且，还应当针对农民工构建较为科学的信用体系，对其开展金融方面的宣传和教育，采用各种途径支持和鼓励他们使用金融服务。最后还需要促进农村金融机构多元化发展。这需要构建多元化的农村金融机构体系，对农村金融发展制度进行健全和完善，从多个方面出发对农村金融机构进行引导，以便促进其发展更加快速，有效满足农村地区多元化的金融需求。同时，还应注重政策性农村金融机构在农村基础建设中的主导作用，强化提升综合性服务范畴，采取有效措施对业务范围进行拓宽。另外，还应当组织内部做好改革方向的明确，以便促进金融机构的全面改革与优化，推动其健康持续发展。

(四) 农村金融主要问题研究

1. 农业保险

在农业保险方面，Donatella Porrini 认为风险管理是农业的重要组成部分，对于那些旨在实现其农业政策目标的政府来说，这是一个重要关注点。并通过一个意大利的案例进行了实证分析，探讨了保险公司为农业公司发行的偿还价值如何

影响农民的盈利能力，以及保险补偿如何用于农场管理。分析结果表明了保险变量的重要性及其对农场获利能力的积极影响，代表了农场风险管理领域的强大进步。刘妍等分析了我国农村商业保险市场的发展现状，认为其存在供给不足、需求不足、产品缺乏针对性等问题。并通过 2018 年在泰州市状元村实地调研的 260 个样本农户的问卷数据进行分析，认为制约农村商业保险市场发展的主要因素有“商业保险公司利润空间有限”、“农村居民投保意愿薄弱”、“基层政府发挥作用不足”等。提出了应提高农村居民保险意识，提高保险公司精准服务能力、充分发挥基层政府的积极作用等建议。Goodwin 等测定了美国农户对农作物保险的需求弹性范围为(-0.20, -0.92)，得出造成农业保险有效需求不足和农户自愿参与率较低的主要原因为农作物保险的价格昂贵而期望收益不高。Vandever 运用二项逻辑斯谛模型对越南荔枝生产者的农业保险购买意愿进行分析，结果表明影响生产者购买农业保险的因素为保险费率、保障水平、农户的文化程度、农户从事农业生产的年限、平均总收入、风险次数和风险管理办法等。宁满秀等采用 MBDC 条件市场评价法对玛纳斯河流域棉农的农业保险购买意愿进行了实证分析，得出主要影响因素为棉花生产波动性高低、自然灾害给棉农带来的经济损失程度、棉花播种面积、农户对农业保险重要性的认知度等。王辉等则采用 Logit 模型以陕西省周至县为例展开研究，得出主要影响因素为贷款数目、土地质量、种植面积、农业保险重要性、保费是否合理以及农户自身的保险意识程度等。

结合国内外现有研究，农户购买农业保险意愿的影响因素众多，其中避免自然风险是农户投保农业保险的主要原因。但从我国农村金融现状来看，主要影响因素集中在 3 个方面：农户家庭基本特征、家庭生产经营特征、家庭经济特征。其中，农户家庭基本特征主要为家庭务农人数、户主年龄、户主文化程度等，家庭生产经营特征主要为种植面积、农作物单位面积产量，家庭经济特征主要为种植业总收入、贷款情况。

2. 绿色金融

在绿色金融方面，党晨鹭通过理论分析与实证分析相结合的方式，得出了“区域内的绿色金融发展可以有效促进其区域产业结构升级，且相比于欠发达地区，发达地区的绿色金融发展的区域产业结构升级效应更为显著”、“绿色金融发展借助了金融结构优化渠道对产业结构产生了作用”等结论及“加强绿色信贷的引导

作用”、“完善金融体系，优化金融结构优化”等政策建议。卢悦提出了“绿色金融助力经济可持续发展”、“绿色金融促进产业的可持续发展”、“绿色金融推动社会的可持续发展”的观念；分析了绿色金融的发展现状及前景，指出了当下绿色金融发展存在的专业化人才短缺、业务动力不足、法律法规不完善、地区发展不平衡等问题。曹倩认为地方农商行在服务小微企业融入绿色金融过程中主要做了搭建绿色组织架构、构筑绿色信贷体系、丰富绿色支付渠道等三点。陈艺斌等认为农商行在助力绿色产业发展的过程中，普遍会遇到的问题包括政银企三方合作打造绿色产业运营环境与合作平台的机制与体制建设问题。刘华指出，很多农商行缺乏清晰的战略规划，地方政府的政策支持也不够细化；认为农商行应明确战略规划，争取政策支持。在发展绿色金融的过程中，要根据实际情况，既要履行社会责任，也要兼顾经营发展。廖子贞等认为农商行作为农村地区金融力量的核心，在推动经济向绿色、低碳转型升级的过程中，往往在绿色金融产品的创新上略有不足。因此，农商行应扎根“三农”，积极做好绿色金融产品的创新工作，尝试模仿国外银行的一些先进做法，推出碳指数基金、光伏贷款、项目收益权质押，并开发绿色金融保险等创新型产品。

在当前背景下，广大农商行在立足服务小微定位的基础上，加强对绿色金融业务的探索，对于自身的稳健可持续发展有着重要意义。但是在实施过程中，农商行应科学把握节奏，既要考虑宏观形势的需要，也要兼顾金融机构的自身实际适应力，并尽快加强市场引导性服务能力建设、产品体系创新机制建设、“互联网+绿色金融”信息化建设等，确保在相关条件齐备后有序推进绿色金融业务的纵深发展，努力成为金融机构中开展服务小微涉绿企业的标杆。

3. 中小微企业融资

在中小型企业融资方面，李士旗综述了我国农村金融服务机构数目不断增加、服务体系日趋完善、服务环境不断改善的现状，指出了农村金融机构数量仍显不足、金融服务种类单一、投资环境较为恶劣、机构放贷信心不足等问题。并提出继续增加机构数量、丰富金融服务种类、改善农村投资环境、完善风险保障机制等建议。田璐从供需视角分析了财政、货币机制不够完善，对农村金融工作支持力度不够，农业贷款行为欠规范、农业保险工作不到位等当下农村金融发展面临的困境，并从供需两个角度提出了系列对策。李存等简述了我国农村金融的发展

历程，点出了农村金融面临的核心问题——金融抑制，并阐述了其形成机理，提出了确定农村金融改革方向、改革传统农业生产方式、发挥金融对城镇化的助推作用、建立农村普惠金融供给体系等四个研究方向。关于农村金融的大部分现有研究中，农商行都扮演着十分重要的角色。

(五) 国内农商行研究现状

1. 农商行的地位与发展现状

在有关农商行的研究文献中，汪小亚等阐述了以农商行为主体的农村信用体系在农村经济发展中的举足轻重的地位，并分析了近年来以农商行为主体的农信社体系在服务三农的力度上明显减弱的原因。号召农商行回归支农本源，担当时代重任，并给出了加快农村金融立法、完善和扶持监管政策、改善公司治理机制、加快经营转型、加速科技创新、加大机制创新等建议；阮丽针对农商行体系现存的金融服务缺乏、网点配置低效、业务风险较高等问题，提出了立准国家政策、完善相关硬件、健全风控体系、提升品牌形象等解决方向；朱杰斌点出了乡村振兴面临的难题和农商行目前的困惑，并举了三峡农商行通过引入技术、调整结构、创新模式后顺利破局的成功案例，最终给出了建立政银合作长效机制、多方联动服务机制、差异化监管机制、科技创新工作机制等建议。

2. 农商行的优势与劣势

其中李创、吴国清等人还对大面积位于长三角的江苏省的农商行进行了SWOT分析。总结出主要优势因素分析为两方面。一是“深耕”农村，服务覆盖“三农”。江苏农商行坚持扎根农村、服务三农，特别是在江苏省推进精准扶贫工作中取得显著成绩，曾多次获得江苏省“扶贫开发工作先进单位”等称号。在国家有关“三农”政策的支持下，农商行逐渐发展成为占有县域金融市场主要份额、助力脱贫攻坚、扶持农村经济发展的主要力量。存贷款规模均位居全省银行业第一。目前，农商行是省内唯一一家营业网点遍及所有乡镇、“村村通”服务覆盖所有行政村的农村金融机构，同时也扮演着精准扶贫、振兴乡村、服务惠民的农村金融主力军的重要角色。二是熟悉农村市场，消除信息不对称。江苏农商行主要服务于县域经济，对当地农村发展状况和农民生活现状有着深刻的了解，能够更好地监测家庭和小企业的资金变化，从而迅速做出反应，精准把握机会。

主要劣势为三个方面：一是扶贫贷款低利率与高风险的矛盾。农商行面向贫困户的贷款，常常是以较低的利率投放出去。金融机构承担着较高的运营成本，却不能以较高的利率经营扶贫贷款业务，导致金融扶贫往往是微利甚至亏本经营。此外，农商行还面临着扶贫信贷风险较大的难题。农村贫困人口大多从事传统农业生产，收入受天气影响较大；农产品难以承受价格波动，抵御市场风险的能力较弱；贫困户收入结构比较单一，收益相对低且不稳定，还款能力弱，导致扶贫信贷风险大。二是业务范围局限大与分散风险能力弱。由于主要立足于县域经济，经营规模和业务范围局限于所在区域，规模经济较弱，业务类型单一，这是制约农商行多元化经营和跨区域发展的重大阻碍。三是逆向选择与金融“脱农”现象严重。银行一向喜欢“锦上添花”，而不是“雪中送炭”。农商行作为支农的主要力量，本该是资金投放的关键平台。但是由于资本的逐利性，资金投放的“脱农”现象严重。即为了有效的管控风险，商业银行更愿意将资金投放给高净值客户，而不是农村贫困人口。在同行业竞争不利的情况下，很多地区的农商行难以找到自身明确的定位，在精准扶贫方面往往表现出消极态度，既不能精准地发现贫困人口，也不能精准的发放扶贫资金。主要机会因素分析分为两点：一点是普惠金融，百姓支持。农商行前身是建国初期各地农村建立的信用社，成立至今，始终扎根农村，是发展农村普惠金融的关键力量。尤其是在广大农村地区，农商行一直有较高的信誉和坚实的群众基础，成为农民身边的银行，在未来农村精准扶贫的实践中，仍然会扮演更重要的角色。另一点是乡村振兴，政策扶持。十九大以来，“三农”问题一直是中央工作的重中之重。为了实施乡村振兴战略，中央对于打赢脱贫攻坚战提出了更高的要求，财政投入也更多地向农村贫困地区倾斜。“三农”政策对农商行的发展也起到了促进作用。主要威胁因素有：金融同业竞争与扶贫政策的矛盾。江苏农商行既是农村金融支持精准扶贫的“前沿阵地”，同时又是以盈利为目的的经营实体。作为股份制商业银行，改制后的农商行是以追求股东权益最大化为目标。因此，在做一些政策选择时，往往难以兼顾追求利润的目标和精准扶贫的使命，甚至会因为过多的参与扶贫政策而在金融同行业竞争中处于不利地位。例如，农商行扶贫贷款的利率远低于行业正常水平，为了追求更高的存贷差，银行往往更愿意以更高的利率放贷，从而降低扶贫贷款的投放力度。服务质量难以跟上同行业水平，与追求利润最大化的目标产生偏离，难以

打造具有行业竞争力的金融产品。除此之外，农村产权抵押政策尚不明晰。为了有效防范和控制信用风险，商业银行对于贷款抵押物的要求普遍严格。在农村贫困人口中，真正符合抵押担保贷款发放要求的人群覆盖面较小。农村产权抵押贷款至今未全面推开，农村的宅基地和土地承包经营权还不可以充当贷款抵押物，传统的抵押担保贷款不能有效满足贫困农户的资金需求。

三、预调研成果

(一) 上海市农商行概况

上海农商行成立于 2005 年 8 月 25 日，是由国资控股、总部设在上海的法人银行，是全国首家在农信基础上改制成立的省级股份制商业银行。注册资本为 86.8 亿元人民币，营业网点近 380 家，员工总数超 6,000 人。目前，资产规模在 5000 亿元以上的农商行有 5 家，依次为重庆农商行、北京农商行、上海农商行、广州农商行、成都农商行。

在英国《银行家》公布的“2018 年全球 1000 强”榜单中，上海农商行位居全球银行业第 178 位，在国内商业银行中排名第 25 位；在“2019 年全球银行品牌价值 500 强”排名中排名第 191 位。

围绕上海新三大任务、“五个中心”以及“四大品牌”建设，上海农商行全面实施“独立上市、传统升级、新兴发力、管理转型、人才驱动”五大核心战略，坚持以客户为中心，深入推进经营转型，以创新的金融产品服务目标客户，以高效的流程管理改善客户体验，全面提升客户服务能力，全力打造服务型银行，力争成为扎根本地、服务高效的上市公众银行。

2016-2018 年期间，上海农商行资产、存贷款、营业收入呈上升趋势，由此体现出上海农商行整体业务规模稳中向好。我们认为这与其不断完善的公司治理体系和标准化的风险和合规管理密切相关。

指标	单位	2018 年	2017 年	2016 年
资产总额	亿元	8129.09	7764.47	6832.57
存款余额	亿元	6209.92	5813.03	5233.51
贷款余额	亿元	3996.13	3619.85	3232.77
营业收入	亿元	192.03	167.11	146.85

图 8 2016-2018 年上海农商行资产业务规模总概

具体情况分析如下：

(1) 公司治理方面

上海农商行将企业社会责任纳入整体发展战略，在发展战略中明确全行的社

会责任理念、社会责任目标和履行社会责任的战略举措。2018 年上海农商行提高政治站位，将扶持民营经济发展、推进普惠金融、大力支持乡村振兴等纳入全行发展战略，并制定了消费者权益保护战略，明确全行消费者权益保护的战略目标和战略举措。

在强化公司治理，完善治理架构方面，上海农商行发挥董事会对全行履行社会责任的统领、指导作用。2018 年上海农商行董事会“三农金融服务委员会”更名为“普惠(三农)金融服务委员会”，进一步强化董事会在推动全行三农、小微、创新创业群体等普惠金融服务方面的职能。董事会定期召开会议决策重要事项，认真审议或听取全行关于三农小微、对外捐赠、消费者权益保护、绿色信贷等议案和报告，就全行切实履行社会责任提出相关要求和建议。

(2) 经济责任方面

上海农商行积极响应国家和上海市产业政策导向，大力支持实体经济发展，对关系国计民生领域予以重点信贷支持；发挥银行特色和优势，倾心服务小微三农，扶持民营企业发展，关注弱小，践行普惠金融；不断提高服务质量和营运效率，优化服务流程，保障客户金融安全，不断提升客户服务体验度；以客户需求为导向，坚持合规原则，加强金融产品、金融服务模式的创新、优化，实现个人财富增长、企业价值提升的责任。

(3) 社会责任方面

上海农商行以人为本，保障员工权益，关爱员工身心健康，提高员工的归属感，注重员工职业规划和职业能力培养；积极推进公众金融知识教育，面向社区、园区等不同的金融消费群体，开展形式多样、丰富多彩的宣传、教育、推广等活动，增加消费者金融知识，提高消费者风险意识；通过捐赠、赞助、扶贫等多种活动，奉献爱心，为社会公众谋求福祉和利益，为构建和谐社会贡献力量；依法合规、稳健经营，加强行业自律，重视员工职业道德教育，切实维护金融消费者权益，展现公平诚信的社会形象。

存在问题如下：

上海农商行在快速发展的过程中，仍具有一些亟待解决的问题。譬如，随着宏观经济增速稳中趋缓，中美贸易摩擦造成出口转差，资管新规后非标融资大幅

收窄，居民部门高杠杆对内需造成制约，社融增速持续下滑，民营企业融资困难，债务违约、质押平仓事件时有发生，商业银行经营风险积聚。此外，监管部门不断深化流动性风险管理，关注大额风险暴露和授信集中风险等，密集出台相关监管政策，对银行的业务方向和风险管理水平提出了更高的要求。

随着人工智能概念的兴起，诸如蚂蚁金服、京东金融等各大金融企业积极拓展互联网+金融、AI+金融业务，以科技赋能金融发展。但上海农商行在这一方面发展相对缓慢。虽然其已经在新版手机银行、客服中心远程营销服务平台、推进了智能柜员机功能建设，实现网点业务自助化办理等方面取得了初步成就，但在大数据风险控制的应用、信息收集与整理等大部分行业普遍应用的技术方面仍存在发展余地。

(二) 上海市农商行崇明支行调查概况

1. 访谈总结

关于农商行的发展和历史背景，张晓黎行长受访时为我们进行了详尽的阐述：“农信社就是信用互助社，就是大家把钱集中起来，谁有需要就去借……但是在当时，农业发展有技术也不行，还需要有资金。农信社就是这样一个角色，把资金调配到需要的地方去……而 05 年后，上海第一家农信社改革翻牌成为农商行。从此，上海所有农商行成为一个主体，下设的区、乡、镇农商行都是分支机构。”

张晓黎先生受访时还表示在崇明地区，农商行的主要竞争对手有两家：“我们（农商行崇明分行）的主要竞争对手有两个，一个是农业银行，另一个是邮政储蓄银行。但是邮政储蓄银行的竞争力并不大，因为邮政储蓄银行主要是吸纳储蓄，做一些很小的贷款作为补充……此外还有农业银行，但是农业银行的铺点不会有农信社深和广……当然，除我说的这三大主力以外，还有一些金融投资机构进来，但他们主要是以盈利为目的。”

此外，我们还在访谈中详细了解了崇明分行涉农金融业务近 5 年来的规模、发展趋势，上海农商行的存款规模是在崇明当地占比最多的，达到 320 个亿，另外贷款总额达 110 个亿，对于发展趋势而言，总体来说发展变化趋势仍然是上升的，需求也是逐渐增加，金融机构的支出力度也是在变大，尤其在今年，银行的风控力度比往年要放松；国家对于农村金融板块的相关扶持政策及当地的落实方

式、落实程度也有相应的优惠政策，相较于其他地区的银行而言，其贷款利率会有所降低，其次政府也会给予 80% 的贴现，这也大大减少了农业贷款人员的负担，在本次访谈过程中我们也了解到了很多崇明本地农商行的金融业务，并结合所学知识，从市场的角度就农村金融板块进行了纵向（行业历史发展情况）与横向（与其它传统金融机构与新兴互联网金融企业的关系）的了解与讨论；并在访谈最后向其展示了我们实地调研与网络调查的数据结果，并对其进行了简要的分析与探讨。实践过程总体较为顺利。团队就调研的数据成果与访谈的经验成果进行了汇总、整理与分析，并将我们的结论与建议及时反馈给上海市农商行，希望为其提供一些用户需求与业务完善方面的管理洞见。也希望本团队的实践成果能进一步为农村金融板块的完善助力。

（2）问卷总结

在对农商行崇明支行的调研中，团队共收回网络问卷 158 份，经小组研究，剔除特征不显著、所答与调研内容无关的样本，最终确认有效样本 113 份，并据此展开分析。问卷从调研对象、调研对象日常办理业务、借贷款业务优劣以及所需业务等方面进行了调查，综合分析得出农商行客户较集中于受过一定教育的农户以及个体工商户，其在银行具体办理业务集中在存取款业务、借贷款业务和投资理财业务，由于崇明地区特殊，近来绿色农业发展较热，对于农业生产贷款占比较大，主要借款金额也集中在 30 万以上，另外在投资理财方面，当地人也着重关注投资的各项指标，其中产品的风险和可信赖程度受关注最多，受访者普遍更倾向于中低风险与中低收益的理财产品，除以上调查情况之外，受访者也希望农商行推出更全面、更丰富的贷款业务，这也从侧面反映了银行贷款业务仍比较单一化，建议银行可以针对不同额度、不同期限、不同门槛以及金额设计多种借贷款业务种类，更好地服务不同需求的客户。

本次调研对象以 36-65 岁、受过普通高中、职高或大专教育的农户与个体商户为主。受访对象主要为 36-65 岁的群体，尤以 46-55 岁年龄段居多。处于该年龄阶段的受访者大都有稳定的工作状态与事业方向，信用水平较高，较可能成为银行金融信贷业务的服务对象，便于调研开展。

调研主要了解了调研对象日常办理的业务种类、借贷融资的一般规模、投

资理财的目的、及其较为关心的点、亟待实现的需求等。便于我们重点探究当地人对农商行业务需求的痛点，得出指导性研究结论。除了传统的存取款业务以外，调研对象在农商行大都办理过借贷款业务，其规模达 90.7%。这是因为受访大多为农户与个体工商户，在工作、经营过程中也经常需要银行借贷业务帮助资金周转；而农商行作为响应国家号召、服务于三农的先锋机构，推出过许多惠农融资业务。农商行崇明分行在当地的影响深远，扎根深，得民心，受到崇明百姓的广泛信赖，是当地农商户办理信贷业务的首选。

调研对象的借贷规模集中在 30-50 万元。这也是个体户一般规模的农业生产、工商经营所需要的资金。我们的访谈对象，农商行崇明支行张晓黎行长也提到：农业生产、个体经营不像金融、房地产这些资金多多益善的高杠杆行业，其产能、服务的效能是有限的。钱给多了也不知道拿来干嘛，只需满足其正常发展、扩张所需即可。调研对象对于贷款业务的各个方面都比较关注，其中尤以贷款金额和贷款利率最为突出。我们认为，贷款金额、贷款利率影响的是农商户的最直接利益。额度是最终的目的，利率是直接的成本，其广受关注不足为奇。令人疑惑的是，本应在融资流程中备受关注的“审批速度”在这次调研中排名末尾。经过小组成员的集中讨论和谨慎推断与调查回访，认为其原因是中小农商户具有踏实、稳健的特征，其发展扩张慢而稳，普遍负债较低，很少遇到现金流卡死，急需用钱的情况。他们贷款大多也是为了正常的经营扩张或者购置农具、设备，不急于一时。因此对于差距不过几天半星期的审批速度不甚在意。

调研对象普遍认为农商行当下的农商行业务的不足之处集中在流程复杂、部分融资贷款业务门槛较高、手续费与利率不合理。我们将该情况反映给农商行，张晓黎行长表示：近年来，国家大力推行普惠金融，鼓励金融机构服务农村乡镇，助力区域发展。农商行崇明支行作为服务当地农村金融的排头兵，实已大幅放宽审批条件，降低放贷门槛，采用较低利率，甚至因放松风控条件而增加了了不小操作风险。但用户的实际需求与银行的可操作性空间往往仍存在一定矛盾，需要政策的长期支持和技术的不不断发展以进一步完善。

(三) 上海市农商行青浦支行概况

上海农商行青浦支行是上海农商行在青浦区的一级分支机构(公园路 399 号)全辖 23 家营业网点遍布郊区各个街镇，是青浦地区营业网点最多的商业银行之一截止 3 月末，存贷款规模分别在全区 25 家金融机构中排名第二和第四位坚持立足郊区街镇，以服务地方经济发展、中小微企业为己任的便民银行。

(1) 普惠金融业务现状

对公贷款金额和户数：截止 3 月末对公贷款余额 89.7 亿元，总户数 580 户；小微贷款：1000 万以下小微贷款余额 13.14 亿元，总户数 368 户，占对公贷款总额 14.6%，占对公贷款户数 63.4%；科技型企业贷款：科技型企业贷款余额 19.9 亿元，总户数 57 户；涉农贷款：涉农贷款余额 7500 万元，55 户。

(2) 征信系统及评级概况

银行征信系统数据主要来自于工商局、行政服务中心等政府及公共事业部门提供，其中工商数据主要是由企业自身提供的。目前企业征信报告中尚无法体现税务情况，但个人征信报告公共信息栏中披露了个人的公积金参缴数据。

从 2014 年 12 月 15 日起，央行（中国人民银行）将企业中征码的配号及查询的权限下放至各金融机构。各金融机构需要通过中征码在征信平台上查询企业征信情况，但必须经被查询企业的授权后方可进行征信查询操作。

目前企业征信查询主要途径分为企业主动查询及被动查询(被动查询主要是由于企业向银行申请贷款时所需)。

主动查询:企业自行到商业银行（需在查询银行开立账户），填写并提供相关材料后查询自身征信信息，银行可将征信报告给予企业。

被动查询:企业向银行申请贷款，填写相关授权书后，由银行单方面查询企业征信信息，且相关报告及具体信息不得给予到企业，由银行留档保存。

四、研究计划

(一) 研究思路

基于上述背景及相关研究，本项目团队选取上海市农商行青浦支行作为主要调研对象，对农商行青浦支行业务情况、征信系统、信用评级、产品服务、互联网金融、大数据应用等方面进行分析，并对其发展现状进行总结概括。

在前往青浦开展实地调研之前，本团队先赴崇明开展了预调研。于崇明当地进行了群众问卷调研，并造访上海农商行崇明支行，对行长助理张晓黎先生进行了预约访谈，深入了解了崇明地区农村金融发展现状和特点。崇明的调研经历为我们下一步在青浦的正式调研打下了基础，积累了经验，提供了参照。

研究消化完崇明之行的成果后，团队开赴青浦，通过访谈农商行管理人员，对农商行青浦支行现状进行细化，进而深入了解农商行的内部发展，针对性提出问题及解决措施。此外，通过对农商行客户问卷调查，总结客户对于农商行的总体感受，从客户角度发现问题。

最后，综合以上分析，团队提出相关建议，并构思后续的可行性方案。

(二) 研究方法

(1) 网络资料查询，相关政策解读

在本次调研的初期，我们首先进行了前期的准备工作。我们收集了有关乡村振兴战略以及农村金融方面的诸多现状分析，政策解读的资料。之后又针对性的收集了上海农村金融的相关资料以及上海农商行、上海农商行崇明分行的相关资料说明，并对此进行了简要的初步分析总结。其中，我们着重了解了农商行所推出的普惠金融的项目以及其在崇明中存在状况和存在形式等。通过资料的查询，对相关情况有了更加深入的了解。

(2) 实地下乡考察，走访相关单位

此次调研的主要方法为下乡考察，实地走访相关单位，真实的了解相关信息。我们团队于八月初抵达崇明岛，对当地农村金融进行了摸底。此后，我们于上海

农商行崇明分行展开采访调研。该行行长助理对我们接受了我们的采访，并且细致的回答了我们所提出的采访问题，同时也针对目前农商行崇明支行所存在的问题与我们进行了较为深入的交流与分析。

(3) 设计调查问卷，分析调研结果

我们此次调研还针对在农商行办理业务的普通群众设计了相关问卷，希望借此了解更多一手的用户信息，以及他们对农商行的一些评价。通过对问卷信息的整合和分析，我们对于最终的调研结果也有了完整的认知。

(4) 对标崇明，对比分析

除了青浦，我们还走访调研了崇明地区，对上海农商行崇明支行行长助理张晓黎先生进行访谈，了解情况，作为参照。与我们在青浦调研、访谈得到的结果进行对比分析。凸显出青浦的区域独特性，并找出农商行青浦支行相较于其它农商行的优势和不足。

五、实地调研

(一) 调研概况

在 6-7 月份，项目小组团队进行前期准备工作，收集上海农村金融相关资料以及上海农商行、上海农商行青浦支行和崇明支行的相关资料，并对其进行简要的初步分析总结。同时，团队一组人员负责与老师、农商行的具体联络对接工作。

在完成关于农商行崇明支行的调研与总结后，我们对农商行的基本情况和主要问题有了大体的掌握。在此基础上，我们进一步与农商行青浦支行进行对接，商定于 9 月 11 日上午与该行公司金融部经理王骏展开采访调研，并于下午在工作人员的配合下完成了调查问卷的发放。采访内容围绕农商行青浦支行的发展现状、与当地政府以及其他银行之间的合作与竞争情况；涉农企业、中小微企业于该行的融贷款流程；当地特色农业企业的运营模式等展开。结合所学知识，从市场的角度就农村金融板块进行了纵向（行业历史发展情况）与横向（与其它传统金融机构与新兴互联网金融企业的关系）的了解与讨论；并在访谈最后向其展示了我们实地调研与网络调查的数据结果，并对结果进行了简要的分析与探讨。

实践过程总体而言较为顺利。团队就调研的数据成果与访谈的经验成果进行了汇总分析。在多方数据资料的来源之下，希望为其提供一些用户需求与业务完善方面的管理意见。也希望本团队的实践成果能进一步为农村金融板块的完善、国家乡村振兴战略的实施添砖加瓦。

(二) 调研总结

1. 访谈总结

访谈过程中，我们首先从本地农商行存贷规模入手——农商行整个存贷规模整体往上走，截止目前为止，农商行青浦支行贷款规模大概 96 亿元，其中不包括个人信贷，信贷结构有区别于农行，总体增长趋势加快，贷款规模与工行相近，贷款企业更偏重于小微企业，三农企业，存款规模大概 180 亿元。存贷款规模农行与农商行规模相差不大，毕竟农行属于四大行，之前用户覆盖度更牢靠，但在近几年整个增长趋势农商行优于农行，特别在于普惠金融方面，发展优于农行，

倡导普惠金融农商行响应早于四大行。王骏经理如是说。在青浦的农村存贷市场中，农商行青浦支行业务量的基数虽不大，但逐年增长稳定。

此外，在政府的政策扶持方面，2018年农商行和青浦区政府签订了战略合作协议，政府将会提供一些优秀项目与农商行合作。譬如工业园区、淀山湖新城等项目，都与农商行有良好合作关系。针对银行贷款业务方面也有新的招商引资项目落户于青浦，后续基建等也与农商行有合作。在利率方面，针对中小微企业农商行青浦支行的FTP总行给到了一定的优惠。因此对于银行给到中小微企业守信的情况下，农商行自己的计价成本是比较低的，成本差额优惠到企业业主自身，涉及农业企业，青浦财政局也有贴息，如涉农企业在农业农村委员会（以下简称“农委”）有过备案，那么农商行会根据企业评级给予50%左右的贴息。并且农商行青浦支行与青浦区农委有合作项目，农委而农委是名单制管理，只要在农委有过备案，农委会推荐一些企业到农商行，并进行担保。

在信用评级方面，企业的信用评级一般由农委给出的。根据企业在当地的经营情况以及农委的实地勘察情况，农委自身有一个给一家企业评级的分类；同时银行对企业也有自己的评级方法。相对而言，银行更注重静态数据，有一套自己的建模的评级模型。但总体上农商行对农业企业的准入门槛相对较低。

在区域产业特点方面，农商行青浦支行属于市区支行，和中心建设方面具有一个地区上的优势。相对而言，郊区产业更偏工业化和农业化，而市区的科技企业较多。且当下许多企业面临转型，纯实体企业会渐渐减少，即纯工业、农业的企业会逐渐向科技型企业靠拢。

2. 对比总结

(1) 贷款利率方面

青浦区和崇明区政府在贷款利率方面都会给予农商行一定的优惠，但特别的是，青浦区政府在2018年有和农商行青浦支行签订100亿的战略合作协议。通过战略合作协议，政府与农商行之间形成一个良好的平台，一些优秀的项目将通过此平台推给农商行开展。此外，如果有新的招商引资实体项目落户于青浦，政府会推荐农商行跟进一些后续基建合作，提供一些信贷政策。同时针对农业企业

方面，崇明区政府在贷款利息方面会给予 80% 的贴现额度，这大大减少了农业贷款人员的负担，有利于解决农业人员贷款难、利息重的问题。而农商行青浦支行在这方面会相对较低，如果在农委有过备案的涉农企业，青浦区政府会给出 50% 的贴现额度。贴现的比例不同，会造成企业贷款的成本提高，在这一方面可能会不利于中小微企业的贷款融资。

（2）区域产业特点方面

农商行青浦支行距离上海市中心距离相对较近，中心建设方面具有地区上的优势。相对而言，崇明地处偏远郊区，与上海市区相隔海岸，其产业更偏向工业化和农业化，而市区的科技企业较多。并且当下许多企业面临转型，纯实体企业会逐渐减少，即纯工业、农业的企业会逐渐向科技型企业靠拢。农商行崇明支行的贷款对象多为农业企业，贷款金额会相对较低，其坏账压力会相对较小；农商行青浦支行的贷款对象多为创新型农业企业，贷款金额会相对较高。若后续发展金融科技，农商行青浦支行可以更好地利用金融科技来帮助中小微企业解决类似于无抵押贷款的问题，降低其贷款门槛，但是农商行崇明支行则更加地需要引入金融科技，借助金融科技的力量，对纯信用贷款方进行信用评级，帮助农商行更好地了解贷款方并给出信用额度，简化客户的贷款流程。

（3）数据收集方面

农委掌握了一定的企业的经营信息以及信用记录，若农商行可与农委取得数据方面的合作，对于农商行贷款征信方面会有一定的帮助，降低其贷款风险以及人力成本。在采访中农商行崇明支行表达了争取与农委合作的意愿，达到信息共享的目的，如纳税信息、经营信息、市场监督的信息、一些检验的信息，将这些信息整合形成一个动态的描述。但农商行崇明支行也表示，由于农委体制的问题，与其合作存在一定的难度；而农商行青浦支行虽然有与农委的合作，但仅限于由农委提供部分企业的名单，并为其做担保。在数据方面农商行崇明支行有所欠缺，但农商行青浦支行利用大数据平台，积极推动新型互联网金融产品，在征信评级以及放贷额度等方面会更有数据来源，对申请贷款的客户会更加了解。而农商行崇明支行数据方面会比较缺乏，崇明主要是根据对之前客户的信任以及客户对农商行的信任，利用双方的信息对称优势进行信贷以及抵押贷款。

六、总结分析

(一) 农商行现状问题

1. 用户覆盖度与四大行相比略显劣势

根据农商行崇明支行的采访内容反馈，农商行的存款规模在当地同业银行间排名第一，农商行青浦支行也处于仅次于该区农业银行的地位，由此可见农商行在农村金融机构中竞争优势较为明显，并且越为偏远的乡村地区农商行的根基与影响力越为深厚。与此同时，农商行方面也反映相较于传统的四大行（工商银行、农业银行、中国银行、建设银行）相比，农商行的客户量与业务覆盖度还是远低于传统四大行的。举例来说，我们钱包里一般都会有一张属于四大行的卡，但是却不见得都有农商行的卡，由此可以直观的体现出农商行在用户覆盖度仍处于劣势地位，这一定程度与现在农商行还处于成长阶段有关。

2. 无抵押贷款业务有待发展

目前，农商行主要的贷款客户是抵押贷款客户，对于无抵押贷款客户，通常认为其风险性高而拒绝贷款。农商行青浦支行表示：“直接到银行贷款的话，因为没有农委推荐，也没有固定资产，我们就会觉得这部分风险太大，对其的贷款便会有更慎重的考虑。”而农商行崇明支行表示：“这两年因为适当放松了不良贷款率，我们也开始做信用贷款。例如崇明东林森林公园门口有一家餐饮饭馆，需要重新装修，基于了解其发展，我们就给了他 50 万的信用贷款。”可以看出，因为崇明扎根深厚和地区特殊的优势，其信息也就比较对称，所以对于小商户企业了解更加深，可以放松无抵押贷款。但是总体上来看，农商行对于无抵押贷款的企业和个人会更加慎重考虑。原因就是没有更加完善的信息系统对客户进行细致画像，脱离抵押物的贷款大大提高了农商行风险。

3. 普惠金融业务贷款成本大

在普惠金融方面，农商行进入市场较早，在之前具有较强的差异性并占据着优势地位，但农商行青浦支行的受访工作人员向我们表示：“近两年同业之间的

差异越来越小，实体银行都导向普惠金融，所以这两年四大行以及一些小型的股份制银行也推出了一些针对中小微企业的信贷产品”，由此可见随着国家政策导向的激励作用，农商行在普惠金融领域的差异性正在逐渐被削弱。“其他银行也会存在与农商行的竞争关系，即比价的问题，如四大行拿到的融资成本更低，因为其有政治任务，即哪怕这个业务是亏本的，但是也要达到任务目标，虽然农商行也倡导普惠金融但拿到的FTP相对而言也会比较低，并且农商行也会涉及到一个利益的问题，所以在整个业务的推进过程中，也有客户会转到四大行，这也是不可避免的”，而由于中央对四大行在普惠金融方面施加的压力和给予的激励较大，使得农商行的贷款成本高于四大行，也会导致农商行一定程度的客户流失。

4. 互联网金融带来的冲击

农商行目前受到互联网金融机构的冲击。当下互联网金融产业蓬勃发展，各种新型互联网金融机构和大型互联网企业（如阿里、京东）不断创新互联网金融业务，对农商行的业务产生冲击。农商行崇明支行表示“互联网金融企业不受监管的管控，而我们是受到监管的严格管控的。他们可以说是一个新的业务，对他们监管还没有跟得上，从这个方面来说，确实会有一点不对等。”基于这一点，农商行还缺失创新型的风险监管模式。互联网企业因为其企业特性，可以构建自己的数据库网络，对于企业的信用评级也有自己一套独特的评判标准和方法，所获取的信息更加丰富和准确，获取过程更加高效，对于创新型金融业务发展更加良好，而农商行对于企业信用等级的评判标准较为传统，所获取的信息有限甚至有所缺失，而这一问题也会在一定程度上增加银行的不良贷款率。

(二) 建议发展

1. 农商行的精准定位

根据中央一号文件和乡村振兴战略我们可以看出，中央希望农村信用社保持县域小法人的地位，防止资金从县域抽走。也就是说，农商行要在一定程度上帮助小法人更好地开展工作。同时，农商行应该珍惜在农村地区的深厚根基，明确为“三农”服务的职责，支持实体经济，支持农业企业、小微企业，将重点放在“三农”问题以及普惠金融上。此外，不能因为农村地区支付清算网络落后、金

融素养欠缺等原因忽视科技金融的力量，要从实际出发、积极创新，为农户追求最大利益。

2. 创新型金融产品

在农村地区，由于农商行的根基深厚，其在发展区域经济的领域成效显著。然而近些年的互联网金融对农商行的冲击非常明显，农商行在应对空前的竞争压力的同时，应反过头抓住互联网高速发展带来的全新机遇。例如，以大数据为基础，在产品创新时细分金融市场，结合新技术、新理念为小微企业、农户等经济主体打造全新金融服务模式，为资金需求者提供特色化、多元化的金融服务。

积极运用、创新银行服务 App，形成线上线下交易一体的 PC 客户端和手机客户端，根据农村市场环境变化和乡村振兴战略实施，紧跟金融科技发展趋势，运用 e 思维建立“以客户需求为导向”的金融科技创新机制，研发推出专门针对支农支小的数据化、批量化网络融资产品。结合互联网技术不断改革创新，加强风险规避系统建设，规避不必要损失。通过高效率、低成本的服务，满足农村客户线上线下全方位、个性化的金融需求，带动存、贷、汇等传统优势业务健康发展。

3. 金融数据共享与聚合

数据是金融科技生态系统中最为基础最为重要的资源。大数据在金融机构，科技企业和政府部门之间是割裂的，这种状况严重制约了金融科技的发展，也对于一些无抵押贷款而言有相应的贷款难度。如果合理利用大数据的话，可以有效强化金融监管，这不仅使得监管具有更高水平的全局优化计算能力，还能使得监管机制发挥得更加完善。

同时，如果有详实的数据资料，农商行与其服务对象之间的信息不对称问题会有得到有效解决。假设农商行获得贷款小微企业的经营信息，信用信息等情况，农商行对其放贷服务就会更加精准，则有利于农商行落到实地服务实体经济。

农商行如何实现数据的共享，走上金融科技的道路，以下有两种途径：



图 9 数据平台的搭建

(1) 联合政府部门

在访谈中，张晓黎行长提到，农业委员会掌握着大量的涉农小微企业及个体工商户的信息资料，借助这些资料，农商行可以迅速提升贷款征信效率，完善风控体系。因此，农商行应该与农业委员会达成有效的深度合作，实现信息互通、资源共享，合理利用数据资源，提高征信效率，完善风控体系。而目前的阻碍在于农业委员会各部门信息流通性有限，开放信息涉及许多复杂的手续流程、责任分摊，难以短期内实现。

(2) 联合科技创新企业

目前，农商行在线上业务方面效率不足，数据来源有限，互联网数据捕捉分析能力不够强。由此，我们建议农商行可以考虑与现有金融科技研究团队合作，农商行出资，团队出“智”，一起设立金融数据研究中心。同时可以招募相关专业人员，收集相关数据信息或建立新的网络数据征信系统，补齐网络金融信息短板。一方面有利于农商行的互联网业务的开拓创新，另一方面有利于农商行信贷、理财等业务的开展进行。同时，农商行吸纳了金融科技人才，长期而言，有利于其可持续创新型发展。而短期来看，这一建议实施的困难在于农商行召集金融科

技研发团队涉及额外的成本、组织架构改革，需要高层统筹兼顾、协调执行。

4. 业务受理模式以及贷后服务

与四大行相比农商行的融资成本较高。四大行一般肩负着政治任务，国家会有相应倾斜。农商行虽然也肩负普惠金融任务但拿到的 FTP 相对较低。所以农商行在融资成本难以调整的前提下可以通过提供更人性化的办理服务，或是推动符合条件的服务点实现功能综合化，将服务点建设成金融知识宣传点、信息联络点、便民取款点，让乡村金融服务更便捷。

另外在贷款受理业务完成以后，农商行可以通过评级回访等方式，改善其不足之处；除此之外，基于农商行相较于四大行而言客户较少的特点，可以针对不同的客户群体的类型提供更加具有个性化的服务，让客户感受到农商行的细致服务，提高客户粘性，吸引更多客户。

(三) 对农村金融设想建议

1. 聚焦金融科技，赋能产业发展

“金融科技是当下金融行业发展的新动力”已成为学界业界的普遍共识。农村金融是金融领域的分支。因此，不仅农商行应该注重金融科技的开拓创新，其它各类涉农金融机构也应当注重金融科技水平的提升。打造互联网+农村金融、人工智能+农村金融、大数据+农村金融……等系列产业发展新概念，全面提高业务能力、征信水平、服务效率等方方面面，助力农村金融平稳、快速、持续发展。

2. 深化普惠金融，助力乡村振兴

农村金融的发展离不开普惠金融的发展，然而普惠金融成本大一直是银行与金融机构所面临的严峻问题，甚至普惠金融公司一度被认为是庞氏骗局，政府部门为应对这一问题也不断做出努力与尝试，增强监管力度、加大激励效果。为了进一步优化产业环境，一方面应该推动发展数字化普惠金融，紧跟科技时代，利用数据与信息的融合，降低运营成本、风险成本，以此增加普惠金融合理利润；另一方面，各级银行应积极探索全新的小微金融服务模式，差异化创新服务在支持实体经济、小微企业等方面可以各显其能，做到真正为小微企业提质增效。

参考文献

- [1]刘旭晶.乡村振兴视角下农商行的发展[J].广西质量监督导报,2018(12):67.
- [2]汪小亚,黄迈.乡村振兴中农商行之担当[J].中国金融,2018(21):55-56.
- [3]郭田勇,丁潇.普惠金融的国际比较研究——基于银行服务的视角[J].国际金融研究,2015(02):55-64.
- [4]曲绍丹.普惠金融理论及文献综述[J].金融理论与教学,2019(03):20-23.
- [5]苏鸿龙.探析我国农村商业银行的市场定位和发展战略[J].时代金融,2013(02):84+88.
- [6]田莹莹,张若望,翟路萍.精准脱贫攻坚战的金融支持探究——基于“乡村振兴”战略[J].现代商贸工业,2019,40(30):12-13.
- [7]沈国儒.金融助力乡村振兴战略探究[J].华北金融,2018(05):76-80.
- [8]费方域.上海推进金融科技发展的思路和举措[J].科学发展,2019(05):5-16.
- [9]杨晔,吴丽娜.发展金融科技助力上海国际金融中心建设[J].河南财政税务高等专科学校学报,2018,32(01):1-7.
- [10]韩頔.基于区域经济发展的农商行市场定位研究[D].对外经济贸易大学,2015.
- [11]王修华.新时代背景下农商行转型发展的五个方向[N].中国经济时报,2019-07-30(004).
- [12]李涵钰,罗荷花.互联网金融促进我国农村商业银行发展研究[J].中国市场,2019(23):41-42.
- [13]王小艳.乡村振兴战略中的金融支持研究[J].科技经济导刊,2019,27(22):10-11+18.
- [14]马涛,刘平养.崇明生态岛经济发展战略探讨[J].当代经济,2010(21):89-91
- [15]卢荡.农村金融发展对农业经济增长的影响[J].现代经济信息,2018(12):301.
- [16]毕春蕾.浅析农村金融对农村经济发展的重大作用[J].科技经济导刊,2017(16):185-186.

- [17]王裕彬.农商行在乡村振兴战略中的机遇[J].当代县域经济,2019(09):67-68.
- [18]张锐.农村金融：70年的创造与蝶变[N].证券时报,2019-09-26(A03).
- [19]袁怀宇.基于国外经验的中国农村金融发展路径与对策分析[J].理论探讨,2017(02):84-88.
- [20]张乐,赵其玲.国外农村金融体系发展模式比较分析及启示[J].生产力研究,2018(07):97-100.
- [21]陶珍生,陈亮.国外农村金融体系发展的经验与启示——从金融性质的角度[J].武汉金融,2015(03):43-45.
- [22]李德强.国外农村金融发展经验对构建中国农村金融体系的启示[J].世界农业,2011(07):24-28.
- [24]阮丽.农村商业银行如何更好地服务三农[J].商讯,2019(07):149-150.
- [24]黄迈,谭智心,汪小亚.当前中国农民合作社开展信用合作的典型模式、问题与建议[J].西部论坛,2019,29(03):70-79.
- [26]李存,祝国平.中国农村金融抑制及其深化路径的文献综述[J].金融与经济,2019(08):10-14.
- [27]田璐.供需视角下的农村金融发展对策[J].农业经济,2019(09):122-123
- [28]李士旗.我国农村金融服务发展现状及对策研究[J].现代商业,2019(20):110-111.
- [29]韩涛.关于我国农村金融发展问题分析与解决途径探讨[J].中外企业家,2019(26):34.
- [30]李创,吴国清,巩欢.农村金融改革视角下江苏省精准扶贫创新研究——基于江苏农村商业银行的SWOT分析[J].农村经济与科技,2018,29(11):121-124.
- [31]刘妍,赵明君,孙铖.农村商业保险市场发展现状及建议[J].农村经济与科技,2018,29(23):114-116.
- [32]宁满秀,邢邴,钟甫宁.影响农户购买农业保险决策因素的实证分析:以新疆玛纳斯河流域为例[J].农业经济问题,2005(6):38-44.

- [33]王辉,张妍.农户对农业保险的需求研究:以陕西省周至县特色猕猴桃产业县为例[J].经济师,2017(4):95-96.
- [34]党晨鹭.区域绿色金融发展与产业结构的关系——基于我国省级面板的实证分析[J].商业经济研究,2019(15):143-145.
- [35]卢悦.可持续发展背景下的绿色金融研究[J].产权导刊,2019(06):37-41.
- [36]曹倩.我国绿色金融体系创新路径探究[J].金融发展研究,2019(3):46-52.
- [37]陈艺斌,郑小丽,李钰.农商银行推动农村普惠金融发展的思考:以福建省内农商银行为例[J].纳税,2018(4):148-150.
- [38]刘华.把握契机发展绿色金融[N].中华合作时报,2017-10-27(B06).
- [39]廖子贞,蔡洋洋.乡村振兴背景下农商行发展绿色金融掣肘研究[J].金融理论与教学,2018(8):67-93.
- [40]朱杰斌.农商行乡村振兴金融服务机制[J].中国金融,2019(10):30-32.
- [41]许彩玲,李建建.城乡融合发展的科学内涵与实现路径——基于马克思主义城乡关系理论的思考[J].经济学家,2019(01):96-103.
- [42]党国英.振兴乡村 推进农业农村现代化[J].理论探讨,2018(01):86-91.
- [43]刘彦随.中国新时代城乡融合与乡村振兴[J].地理学报,2018,73(04):637-650.
- [44]段进军.从“流空间”的视角看长三角城乡[N].中国社会科学报,2019-08-07(008).
- [45]Porrini Donatella,Fusco Giulio,Miglietta Pier Paolo. Post-Adversities Recovery and Profitability: The Case of Italian Farmers.[J]. International journal of environmental research and public health,2019 ,16(17).
- [46]Goodwin D J, Walters M S, Smith P G, et al. Herpesvirus saimiri open reading frame 50(Rta)protein reactivates the lytic replication cycle in a persistently infected A549 cell line[J].Journal of Virology,2001(8):4008-4013.
- [47]Vandever M L. Demand for area crop insurance among litchi producers in northern Vietnam[J].Agricultural Economics,2001(2):173-184.

附件一：团队分工表

时间	活动内容	参与人员	分工
6月25日-7月25日	前期资料调查	何思呈、侯竺炅	何思呈：农村金融文献资料 侯竺炅：农商行资料
7月20日-7月31日	访谈提纲设计	靳轩宇、王雨晴	王雨晴：挑选问题、最终定稿 靳轩宇：提出问题、最终定稿
7月20日-8月3日	问卷调查设计	段辉扬、侯竺炅、何思呈	段辉扬：编辑问题、修改问题、最终定稿 侯竺炅：问题提出、修改问卷、最终定稿 何思呈：查找对比资料、收集问题
7月10日-8月5日	联络工作	王雨晴、段辉扬	王雨晴：学校老师联络 段辉扬：银行人员联络对接
8月4日-8月6日	访谈张晓黎行长助理	侯竺炅、段辉扬、何思呈	侯竺炅：录音、文稿整理 段辉扬：银行联络、拍照 何思呈：访谈对话
9月11日	走访调研农商行青浦支行	王雨晴、段辉扬、侯竺炅	王雨晴：访谈对话 段辉扬：拍照、文稿整理 侯竺炅：录音、文稿整理
9月12日-9月28日	成果册撰写	王雨晴、侯竺炅、段辉扬、靳轩宇、何思呈	靳轩宇：选题背景、调研概况、参考文献 何思呈：调研结果分析 段辉扬：访谈结果及分析 侯竺炅：附件、调研实录、整合 王雨晴：研究总结、对策建议、整合

附件二：调查问卷

调查问卷——崇明

引言：您好，我们是上海大学暑期社会实践调查小组，正在进行一项关于超大城市农村金融方面的调查问卷，恳请您用几分钟时间帮忙填答这份问卷。本问卷实行匿名制，所有数据只用于统计分析，请您放心填写。题目选项无对错之分，请您按自己的实际情况填写。感谢您的帮助！

1.您所属年龄段[单选题]*

- 20 岁以下
- 21-35 岁
- 36-45 岁
- 46-55 岁
- 56-65 岁
- 65 岁以上

2.您最高教育程度[单选题]*

- 初中及以下
- 高中/职高/技校
- 大专
- 大学本科
- 硕士及以上

3.您主要从事工作：[单选题]*

- 农业生产
- 个体工商
- 企业经营

○其它_____

4.在银行业务中，以下哪些是您最常办理的业务[多选题]*

- 保险业务
- 存取款业务
- 借贷款业务
- 资金理财业务
- 其他

5.您贷款主要用于以下哪些方面？[多选题]*

- 住房
- 医疗
- 车辆购置
- 农业生产
- 个体工商户
- 其他_____

6.您的信贷需求金额是多少？[单选题]*

- 5 万以下
- 5 万-10 万
- 10 万-30 万
- 30 万-50 万
- 50 万以上

7.您比较关注贷款的哪些方面？[多选题]*

- 审批条件
- 审批速度

- 贷款金额
- 贷款利率
- 担保方式
- 其他_____*

8. 您参与投资理财的目的[多选题]*

- 将回报作为生活来源
- 将回报作为其他消费资金
- 为家庭或个人提供一份未来的生活保障
- 其他_____*

9. 您最关心的或是最担心的理财问题是什么[多选题]*

- 收益
- 期限
- 风险
- 起点金额
- 产品信赖程度
- 其他_____*

10. 您理想的理财产品？[单选题]*

- 高收益高风险
- 中收益中风险
- 低收益低风险
- 低收益无风险（随时存取）
- 其他_____*

11. 在您办理的这些业务中，您认为还有哪些不足？[多选题]*

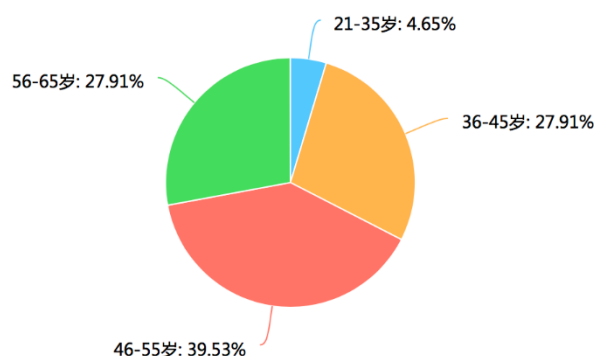
- 手续复杂，审批拖沓
- 要求门槛过高
- 产品费用（贷款利率）不合理
- 其它_____

12.你认为银行还需要提供哪些方面的业务？[多选题]*

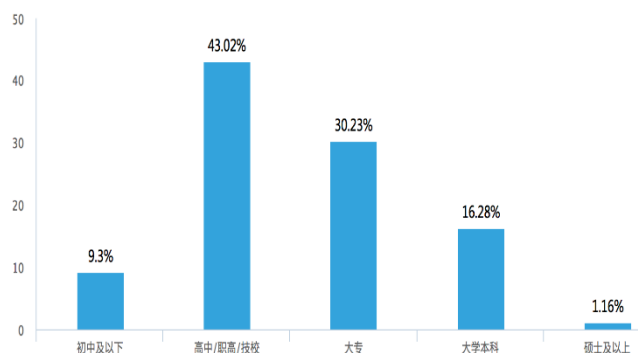
- 更多理财产品、顾问服务
- 更全面、更丰富的贷款融资业务
- 针对中小企业的特色金融合作服务
- 其它_____

附件三：调查问卷分析

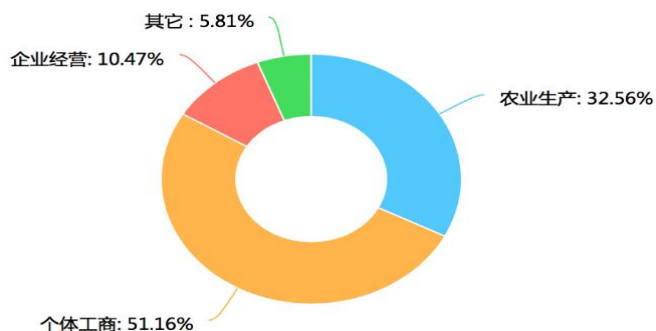
如图 1 所示，受访对象主要为 36-65 岁的群体，尤以 46-55 岁年龄段居多。处于该年龄阶段的受访者大都有稳定的工作状态与事业方向，信用水平较高，较可能成为银行金融信贷业务的服务对象，便于调研开展。



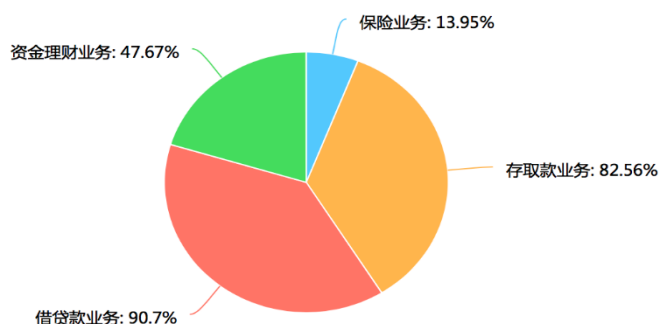
如图 2、图 3 所示，调研对象大多为受过一定教育的农户或个体工商户。我们认为崇明地靠上海，相较我国其它地区乡镇农村拥有更开阔的视野与更丰富的资源。因此即使农户、个体工商户这类学历门槛较低的行业的从业人员也大多具有良好的受教育经历——我们认为这也是崇明农村金融蓬勃发展的主要原因之一。金融的发展离不开文明的土壤。纵观全球历史，我们不难发现每个时代金融最为发达的地区，必定也是文明程度较高的地区。



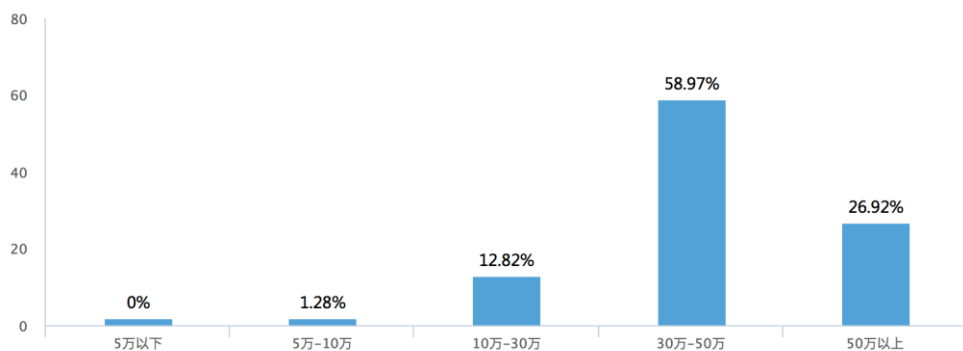
崇明农户与个体工商户较高的文化水平使得他们更易于向银行等金融机构寻求帮助，利用适当的债务杠杆加快产业扩张、提升产品质量、缩短营运周期、形成规模效应，从而拉动当地经济发展。



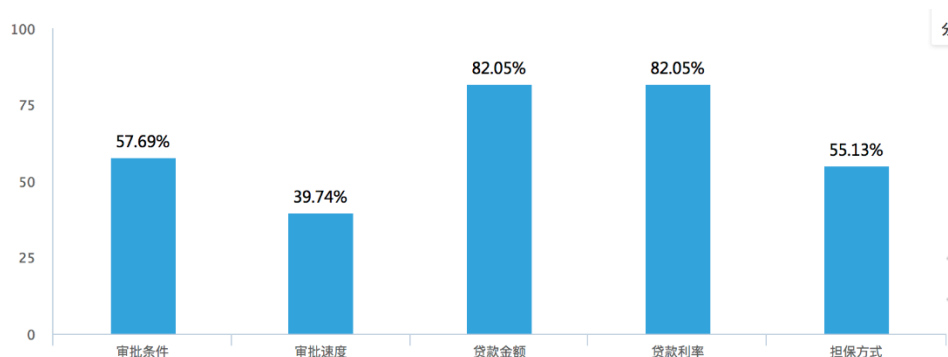
如图 4 所示，除了传统的存取款业务以外，调研对象在农商行大都办理过借贷款业务，其规模达 90.7%。这是因为受访大多为农户与个体工商户，在工作、经营过程中也经常需要银行借贷业务帮助资金周转；而农商行作为响应国家号召、服务于三农的先锋机构，推出过许多惠农融资业务。农商行崇明分行在当地的影响深远，扎根深，得民心，受到崇明百姓的广泛信赖，是当地农商户办理信贷业务的首选。



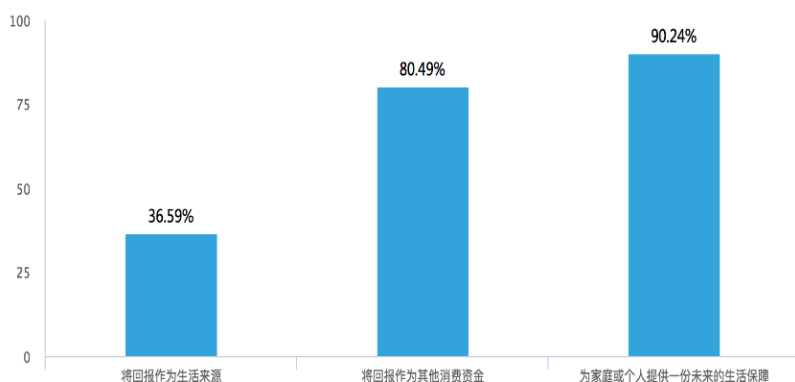
如图 5 所示，调研对象的借贷规模集中在 30-50 万元。这也是个体户一般规模的农业生产、工商经营所需要的资金。我们的访谈对象，农商行崇明支行张晓黎行长也提到：农业生产、个体经营不像金融、房地产这些资金多多益善的高杠杆行业，其产能、服务的效能是有限的。钱给多了也不知道拿来干嘛，只需满足其正常发展、扩张所需即可。



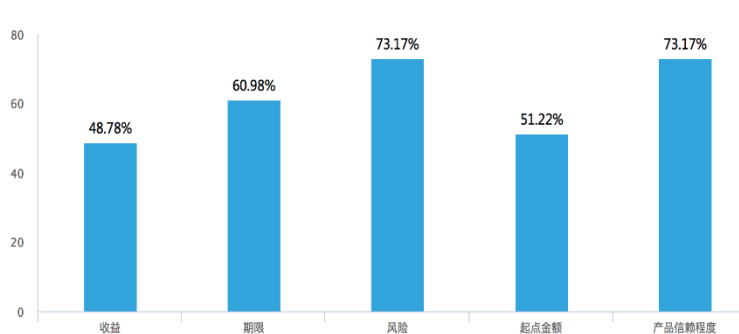
如图 6 所示，调研对象对于贷款业务的各个方面都比较关注，其中尤以贷款金额和贷款利率最为突出。我们认为，贷款金额、贷款利率影响的是农商户的最直接利益。额度是最终的目的，利率是直接的成本，其广受关注不足为奇。令人疑惑的是，本应在融资流程中备受关注的“审批速度”在这次调研中排名末尾。经过小组成员的集中讨论和谨慎推断与调查回访，认为其原因是中小农商户具有踏实、稳健的特征，其发展扩张慢而稳，普遍负债较低，很少遇到现金流卡死，急需用钱的情况。他们贷款大多也是为了正常的经营扩张或者购置农具、设备，不急于一时。因此对于差距不过几天半星期的审批速度不甚在意。



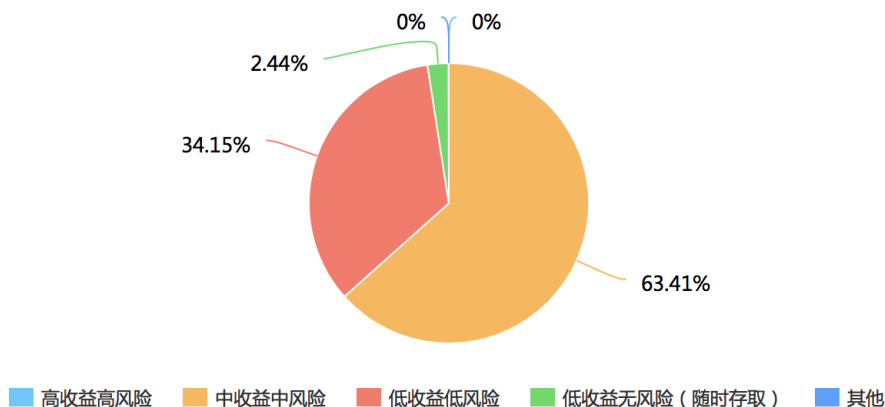
如图 7 所示，在投资理财方面，调研对象主要将其获得的收入作为提高生活质量、额外消费的补充收入，这体现出当地人较为理性、成熟的理财观念。当然，仍有 36.59% 的调研对象选择将投资理财的收入作为基本生活的收入来源，这不得不让我们引起警惕。部分当地人仍需加深对投资理财概念的认识，选取更为稳定的收入来源作为生活的基础与保障。这需要当地政府与银行等金融机构携手加强公民理财教育，提高民众基本理财知识普及率。



如图 8 所示，当地人普遍关注理财产品的各项指标。其中，产品的风险和可信赖程度所受关注最多，均达到 73.17%，这符合行为金融学人性普遍厌恶风险的特征。加之近些年来新闻中不断爆出民众购买银行推荐的理财产品发生巨额亏损的事件，普通民众对在银行购买理财产品风险警惕性较高，注重风险防范，倾向选择行业经验丰富的知名公司推出的理财产品。

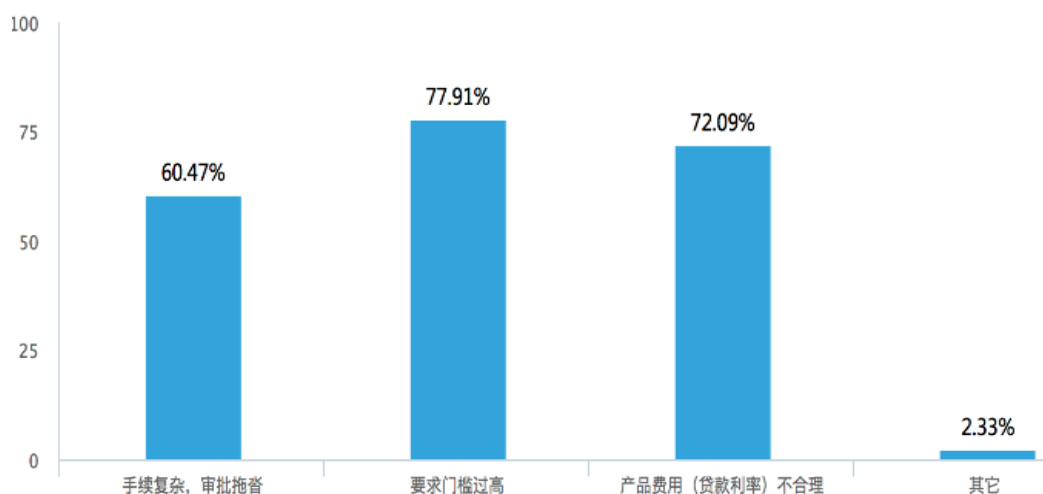


如图 9 所示，受访者普遍倾向于中低风险与收益的理财产品。我们认为这主要是因为农商行的主要服务对象是农商户、涉农企业，而较少全职、专业理财群体。客户办理投资理财业务的目的是主要为利用周转空档期的闲置资金获得额外收入，而非将其作为主要获利来源。因此，选择中低风险的产品更加符合其投资目标。

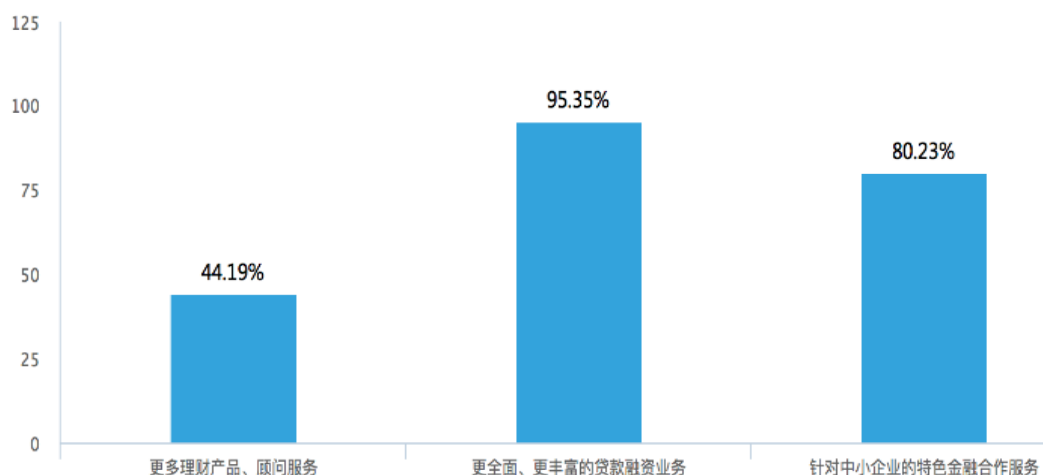


如图 10 所示，调研对象普遍认为农商行当下的农商行业务的不足之处集中在流程复杂、部分融资贷款业务门槛较高、手续费与利率不合理。我们将该情况反映给农商行，张晓黎行长表示：近年来，国家大力推行普惠金融，鼓励金融机构服务农村乡镇，助力区域发展。农商行崇明支行作为服务当地农村金融的排头兵，实已大幅放宽审批条件，降低放贷门槛，采用较低利率，甚至因放松风控条

件而增加了了不小操作风险。但用户的实际需求与银行的可操作性空间往往仍存在一定矛盾，需要政策的长期支持和技术不断发展以进一步完善。



如图 11 所示，有 95.35% 的受访者希望农商行推出更全面、更丰富的贷款融资业务。这从侧面反映了当下农商行贷款业务仍显单一化，不能很好的满足各层次客户的需求。建议农商行设计不同额度、期限、门槛的融贷业务，更好地服务不同需求的客户。农商行也应发展完善针对中小企业的特色金融合作服务，响应国家政策，服务农村中小企业，赋能当地经济发展的同时，积极创收，促使业务资金稳定健康运转，与客户实现双赢。



附件四：访谈提纲

农商行崇明支行访谈提纲：

1. 本地农商行的存贷规模、近年来的变化趋势？
2. 近几年，当地政府对农商行的扶持政策有哪些？
3. 农商行针对当地“三农”的金融扶持方案有哪些？
4. 崇明的这个地区有一定的特殊性，因为地理位置远离上海中心，崇明发展也比较脱离上海。政府扶持崇明从绿色生态农业、绿色生态科技发展，对于这个方面，贵行是否有相关业务支持？
5. 相比其他银行之间，农商行的方案（产品）有哪些特点？（优劣势）
6. 当前金融业务面对的困难和障碍有哪些？（从政策、服务对象、内部审批机制、产品风控机制等机构方面）

农商行青浦支行访谈提纲：

1. 本地农商行存贷规模？
2. 贷款方面是否有政府扶持、扶持力度如何？
3. 与农委合作关系以及数据来源？
4. 农商行对企业怎样进行信用评级？
5. 农商行的信贷产品与其他银行有何不同？
6. 在信贷中一些无房抵押贷款是怎样的渠道？
7. 与崇明支行相比青浦在金融科技发展方面有何不同？

附件五：访谈记录

农商行崇明支行访谈记录：

问题一：农商行崇明支行给小微企业贷款标准在近几年的一些变化，有什么优惠政策？

一般来说，小微企业太关心我们需要他提供的贷款手续资料，虽然有些老板会觉得烦，但如果真的需要用钱的话，是不会关注其所需要提供的硬性材料。而在该企业是真实经营，且并不是因资金周转困难而贷款的前提下，他们比较关注的是两件事情：第一，需不需要提供反担保；第二，贷款利率水平是多少。

我们首先会关注的是他的资产。银行往往比较注重贷款人的态度，而如果有房子，是否愿意房子拿出来抵押就是一个态度。如果不愿意，银行这边对于其信用就会有一个问号，担心其是否会不还款。虽然现在信用体系的建设比之前好，但并没有那么完善。而作为国有银行来说，我们要考虑这种可持续性发展，所以我们会首先关注在风险控制上面。如果是一个农业的合作社，我们会先关注他租了多少地，因为有多少地就会有多少需求，如果连地都没有租，那就是空谈，很有可能是套取资金的。我们希望能够支持到实体上面去，而不单单是从数字上面相应中央号召。

此外，我们还会看他以往的一个经营情况或者未来的一个订单，有的时候也会去看他的上下游情况，这有点像供应链金融。我们会根据他的供应链去判断他的一个情况，但并不是一定强求他的供应链全部参与进来。因为是合作社、小微企业之类，他们的会计财务体系并不是特别完善规范。所以有资产抵押的情况下，相比较以前而言，我们会接纳其贷款申请，这是很大的一个变化。以前的贷款申请是必须要根据企业的规范的流水、经营情况、财务情况才能够判断，但是现在可以根据实地了解判断它的一个经营情况，也可以采纳其贷款申请。

还有一个比较关注的是，我们会看重该企业是不是实实在在的在经营。跟以前相比，我们以前会经常拿大企业的标准去套小企业的情况，需要企业的报表财务情况达到一定的标准，但是现在是不需要的。我们注重从实际出发，根据实际了解情况来看，确实需要实际的资金支持，有实际的流动情况，就会发放贷款。

我们银行会实地考察,但是也有一些银行是通过线上了解的,就是有抵押就放款。这样确实极大便利了贷款的条件,但是这样也面临一个问题——有产者去银行拿走了有限的贷款额度、有限的信贷资金,去给那些无房者无产者放高一层的利息,进行贷款套利交易。

对于无产者来说,以前的银行是比较谨慎的,尤其是信用贷款,或者担保贷款。因为早年中国银行的不良贷款率比较高,这种坏账率高就会影响到整个经济金融的运转。金融好就会使得经济好,因为这样会使得整个资源配置更优。所以金融坏账率高了,对经济也是有不良影响的。因为老百姓就不会信任你,再把钱存在银行了,也就不存在杠杆放大的问题。银行是有一个不良贷款率的底线的,这两年我们银行的不良贷款率也放松了。一方面就是我们的不良贷款率控制的比较好,在 05 年以前已经过滤掉了一些,另一方面就是后面管控的也比较好。所以总体上来说,中国整个的银行业都差不多。什么时候是最松的,就是 09 年温家宝总理 4 万亿的时候,当时信贷投放是水漫金山,对中国经济造成了巨大影响。这两年主要是因为国家支持实体经济,适当放松了不良贷款率,但是也没有 09 年那么松,这两年还是比较务实的。就比如说,我们也有一些信用贷款开始做了。举个例子,崇明开发生态旅游,在东林森林公园门口有一家餐饮饭馆,需要重新装修,我们就给了他 50 万的信用贷款。

还有更多的是我们这边做了 1.7 个亿的中小微担保,上海市财政下面有一个中小微担保基金,中小微担保一般额度都控制在 300 万以下。中小微企业这一块,我们从去年到今年做了 94 户,新户新增,这对于我们农商行来说压力也比较大,我们也是做好了被问责的准备的。这两年好很多,主要是因为有限高,也有个人信用的追溯。但是我个人觉得有一点很不好,信用破产很不好,还是有转移资金、赖账的风险可能,7 年过后就没有了任何问责。中小微企业这块是从去年开始,尤其是今年下半年我们大力推行的,新户新增 94 户,增了 1.64 个亿。在这其中,我们承担 15% 的责任,政府财政中小微企业基金是承担 85% 的责任。但是也有可能有些坏账,会有无法补偿的情况。所以说政策是好的,但是有的时候执行到下面,想做点事的时候不见得有那么方便。(推荐你们可以去联系市财政中小微基金这一块儿,他们其中还专门有一块叫做农担保,专门给农业企业、合作社担保)

问题二：政府这边有没有给农商行一些好的扶持政策之类的？

一方面来说，我们跟当地的关系比较好，所以当地会优先选择跟我们银行做一些业务合作。因为我们在崇明这块扎根比较深，这也是为什么我们的存贷款量比较高，因为我们业务是放在当地的，而农行有一些是已经放到外地了。所以，当地也会首先考虑我们，我们与政府之间业务往来关系也比较密切。总的来说，我们农商行从业务规模来说在当地是算得上 No.1 的。

另外一方面来说，从中央银行到民间对这一块（农村金融）都是有比较有响应的，我们有一块普惠金融的业务。就是贷款 1000 万以下的小微企业，这一块可以算在普惠金融项目下，当然还有一些农业合作社之类的小金额都算在普惠金融项目下。上面会给我们一个普惠金融的考核要求，比如说今年的普惠金融增长要不弱于其他的贷款投放。考核达标之后，它会在定向降准、再贴现、再贷款利率方面给予我们银行优惠。就是说你做的这些业务，政府也会给你一些优惠补偿。因为政府需要银行贷款利率降下来，去帮助这些中小微企业，然后他也会给予你一定的优惠，前提是你要达到他所规定的指标。定向降准有一个好处，就是它会给我们释放流动性，央行那边也会给低一点的再贷款利率，也就说可以提供更多的资金给银行，银行这边获取更多的资金就可以拿去投资盈利，进行一些银行间市场交易。此外，还有一些税上面也会有一定的减负优惠。

问题三：在农村金融方面，与互联网金融相比农商行的竞争优势有哪些？

补充：因为现在“三农”这一块的农村金融，不仅仅是银行在弄，还有市场这些像京东、阿里这些也在做。他们主打是做互联网的金融，优势就是到账快，有动态的额度。就跟这些相比的话，农商行跟他们竞争有什么优势？

我觉得他们这些更像是市场的一个补充。就比较重要的区别，就是他们不受监管的管控，而我们是受到监管的严格管控的。他们可以说是一个新的业务，对他们监管还没有跟得上，从这个方面来说，确实会有一点不对等。但是没关系，从某种程度上来讲，我觉得我们还是可以克服的。因为对于他们来讲，他们是用模型大数据构建系统，所有在线上的做他的业务，都会有数据流入，但是他都是围绕他线上的一个线上业务生态所开展的。打个比方来讲这个农业合作社，他不在京东，可能在盒马，就没有办法形成一个数据模型。作为一个商业堡垒来讲，

就像去宝钢，宝钢也会有供应链的融资，去上汽他也会有汽车融资租赁公司等等，这都是市场的一个补充。

同时你会发现它是一个小额贷款，他们做的是一个分散贷款，他的金额是大不了的。那传统银行主要会是在这一块上受到一定的冲击，但同时我们也在开发我们的新业务，像线上的一些授信平台。但是他们在线上比我们十分有优势，是他们的数据量十分大。在他的平台上使用就会产生相应的数据流，所以他的要求就是你要在他的平台上使用，他才会给你进行贷款。作为传统银行来讲，是希望政府能够加大监管力度。这并不是基于竞争的目的，而是为了维护市场的稳定。我比较担心的一点是，这种情况是会影响市场秩序。比如说保险行业，在国外是一个非常体面的行业，但是在国内，保险行业被做砸掉了，人们会下意识的想到推销。包括一些有名的保险行业，在国内的名声都不是很好。

所以总的来说还是有一定的冲击的，但是冲击并不是很大，我个人觉得在支付结算上的冲击更大，因为流量都跑到线上去了。但是从存贷来说的话，传统银行还是品牌百年老店，一整套的风控体系，都是比较成熟健全稳健的，能够走的很远。京东主要是在他内部消化的，他是通过一个放贷的手段把交易量冲了上去。而银行代表的是社会国家，更多的是有一种社会责任在里面。京东做的是一种监管套利模式，他承担了很大的监管合规性风险，而对于传统金融行业来说是不愿意承担的。这种风险会影响声誉，这并不是信用风险，而是法律风险和合规性风险。这种风险就是政府国家会出来进行相应的处罚，同时会有公告，而公告出来就会影响声誉。

问题三附加：现在很多行业大会，做一点自己的金融，因为可以用到自己的数据，与自己的主营业务是分离但是又相联系的，通过内部的一个循环冲击做大业务量，但是这些都会有一定的影响，对吗？

回答：对，你知道他们这是在玩什么吗？很多人说京东其实不是一个电商平台，他其实是在做金融投资。京东从明面上来说，确实也服务了实体经济，但是不可能靠这个来维持他的公司运转。他靠的是他在资本市场的表现，进行套利。京东这种零售兴业赚不到多少钱，但是流量都从他那里走之后，实际上是赚到钱了。

**问题四：近几年来，农商行在风控方面有所放松，遇到坏账、不良贷款之类
的情况如何？**

有还是会有。我们会适当控制在容忍度之内，因为要支持实体经济。在一定范围容忍度之内，我们会担着。因为想要保护自己很简单，就有风险就不需要做，但是如果每一家银行都这样的话，那么受损的是实体经济。所以必须要有人能够担着，有觉悟去承担这一份责任。当然要考虑一定的容忍度，也要看能不能担得起。所以对于这些坏账，我们会有我们的容忍度。而目前崇明，我们的坏账控制的很好，这就得益于我们是实实在在的去支持实体经济。如果你真的支持到实处了，是不会有那么多的坏账，因为去经营的人也是把自己的身家压在上面的，会好好经营拼命干的。这样如果真的有问題，大多是市场因素和客观因素影响。而现在往往坏账的原因大多都是因为被骗。我们现在贷款有 110 亿，而我们的不良贷款大概在 900 万左右，差不多在万分之八左右。所以我觉得扎实的做本地是有好处的，因为做本地，主要是你的信息是比较对称的，都了解的比较透彻。

农商行青浦支行访谈记录：

问题一：本地农商行存贷规模？

农商行整个存贷规模整体往上走，截止目前为止，农商行青浦支行贷款规模大概 96 亿元，其中不包括个人信贷，信贷结构有区别于农行，总体增长趋势加快，贷款规模与工行相近，贷款企业更偏重于小微企业，三农企业，存款规模大概 180 亿元。存贷款规模农行与农商行规模相差不大，毕竟农行属于四大行，之前用户覆盖度更牢靠，但在近几年整个增长趋势农商行优于农行，特别在于普惠金融方面，发展优于农行，倡导普惠金融农商行响应早于四大行。

问题二：在贷款方面是否有政府扶持？

2018 年农商行和青浦区政府签订了战略合作协议，政府也会给一些比较好的项目与农商行合作，例如工业园区、淀山湖新城等项目都与农商行有良好合作关系。针对银行贷款业务方面也有新的招商引资项目落户于青浦，后续基建等也与农商行有合作。在利率方面，针对中小微企业农商行青浦支行的 FTP 总行给到了一定的优惠，对于银行给到中小微企业守信的情况下，农商行自己的计价成本

是比较低的，成本差额优惠到企业业主自身，涉及农业企业，青浦财政局也有贴息，如涉农企业在农委有过备案，那么农商行会给予贴息，基本上在 50%左右，要根据企业评级来看。

问题三：和农委合作关系以及数据来源？

农商行青浦支行与青浦区农委有合作，并且农委是名单制管理，只要在农委有过备案，农委会推荐一些企业到农商行，这一些企业的担保也是由农委做担保的，近两年农委在变动，在其营业范围内担保资质并不完全具备，后续农委担保会向上海市中小微基金靠拢，市财政会统一管理担保方面的问题，只是可能在贴息方面会与农委有所不同。

问题四：农商行对企业有怎样的信用评级？

企业自身有信用评级，是农委这一块给出的，根据企业在当地的经营情况以及农委的实地勘察情况，农委自身有一个给一家企业评级的分类；同时银行对企业也有自己的评级方法，但银行更注重静态数据，有一套自己的建模的评级模型，但总体而言，农商行对农业企业的准入门槛是比较低的。

问题五：农商行的信贷产品与其他银行有何不同？

近两年同业之间的差异越来越小，实体银行都导向普惠金融，所以这两年四大行以及一些小型的股份制银行也推出了一些针对中小微企业的信贷产品，相对来说农商行比较有特色的是，近期会推出一款纯信用贷款——鑫农质保，是市农委、市财政给到农商行的一个名单制管理。

类似中小微企业的担保基金都放开了，每个银行都可以做准入，有些中小微企业还是偏向于找农商行担保，因为这些企业之前几年都是在农商行做贷款的，所以尽管其他银行都放开了担保，但整个贷款操作还是延续以前的模式与农商行合作。

但同时，其他银行也会存在与农商行的竞争关系，即比价的问题，如四大行拿到的融资成本更低，因为其有政治任务，即哪怕这个业务是亏本的，但是也要达到任务目标，虽然农商行也倡导普惠金融但拿到的 FTP 相对而言也会比较低，并且农商行也会涉及到一个利益的问题，所以在整个业务的推进过程中，也有客

户会转到四大行，这也是不可避免的。但也有企业主会对农商行的业务经理比较信任，或者一直以来都是在农商行办理贷款业务，这一部分客户也会仍然选择农商行。

而关于应对方法，即使融资成本更高，农商行会通过更人性化地为客户提供更舒适的服务，以及贷后的沟通和帮助，这些是企业更加注重的方面。其实真的降低融资成本对于整个企业的财务压力并不会造成影响，可能 100 万的贷款一年下来也就 1、2000 块钱的利差，所以有的企业也会认为可以忽略不计的。

问题五附加：在信贷中一些无房抵押贷款是怎样的渠道？

针对没有固定资产的贷款，基本上就是涉农一块的，农委这边和区财政有一个支持就是：对于农业企业，如果经营不错的，农委这边可以做一个推荐到银行，银行就可以发放一个信用贷款，担保人就是农委和区财政，这样就解决了它一个担保难的问题。

个人直接到银行贷款的话，因为没有农委推荐，也没有自己的一个固定资产，我们就会觉得这部分风险太大，对其的贷款便会有更慎重的考虑。

问题六：与崇明支行相比青浦在金融科技发展方面有何不同？

因为我们是属于市区支行，和中心建设方面具有一个地区上的优势。相对来说，郊区更偏工业化和农业化一点，大部分的科技企业在市区，就利于我们进行一些联合。但是现在企业都在转型，慢慢在往科技这边靠，实体企业会越来越少，就是纯工业、农业的企业会逐渐向科技型靠拢

附件六：实践感悟

16 级本科生司嘉诚：

“两耳不闻窗外事，一心只读圣贤书”只是古代读书人的美好意愿，它已经不符合现代大学生的追求。为了增强社会责任感，增加实践经验，拓宽视野，我与另外五名队友一同展开了题为“超大城市的农村金融”的社会调研活动。在本次社会调研中，我主要负责演讲的工作。为了完美的展现小组成员数月来的调研结果，我不厌其烦的背稿、彩排、改进，在不断的磨练中提升演讲的质量，希望在最终的展示中为小组成果锦上添花。在这次任务中，我增强了社会责任感和使命感，明白了身为新时代大学生应该肩负起一定的社会责任；我也学到了一些处理问题的技巧，与人沟通的技巧；在于队友的朝夕相处中，我们培养了深厚的情谊；更重要的是，我增强了语言表达能力，锻炼了心理素质，受益匪浅。希望今后仍有机会参与社会实践，为社会的发展贡献微薄之力！

17 级本科生段辉扬：

这次社会实践是我参与的第一个社会实践调查类的大赛，在短短三四个月的过程中，大家一起出去实地调研，一起开会头脑风暴，一起写报告，这真真切切的让我感受到了齐心协力的力量。通过社会实践的磨练，我深深地认识到社会实践是一笔财富。社会是一所更能锻炼人的综合性大学，只有正确的引导我们深入社会，了解社会，服务于社会，投身到社会实践中去，才能使我们发现自身的不足，为今后走出校门，踏进社会创造良好的条件；才能使我们学有所用，在实践中成才，在服务中成长，并有效的为社会服务，体现大学生的自身价值。

关于我们此次研究的主题——“三农”问题近几年来一直是国家关注的重点问题，往往说到“三农”问题大家都会往西南部农村地区想，但是大城市的农村问题也是不可忽视的，本次我们走访上海崇明进行了实地调研，首先崇明本身比较特殊，虽属上海但远离上海金融中心，其旅游以及绿色农业的发展也是近来特别关注的问题，我们此次对上海农商行崇明分行进行了采访，行长助理接受了我们的采访，感触最深的是农商行崇明分行在当地的影响深远，扎根深，得民心，农商行更注重服务百姓，对社会负责，本次采访中也获得了很多对于农村金融支

持融贷款方面的知识，收获颇丰。在路边采访百姓的时候大家还是比较关注贷款问题，并且大家也对于绿色金融以及生态农业也是很关注的。另外我们这次还调研了作为长三角一体化示范区之一的青浦，青浦相较于崇明而言，毕竟地处市中心周边，其经济情况以及业务比崇明会更加发达。

经过这次社会实践以及走访调研，让我们更多去关注社会，了解形势与政策的动态，认识自身，认识社会，是一个提升自我，锻炼自我的宝贵平台。

17 级本科生何思呈：

长三角区域一体化战略实施重点在于落实五大发展理念，探索区域发展协调机制，缩小地区差距，进而推动整体性的高质量发展。长三角地区要按照创新、协调、开放、绿色、共享发展理念，加大改革创新开放力度，探索跨界地区的要素流动和地区合作的新型治理模式，探索区域协调发展和一体化分工、合作和协同的体制机制的落地性，探索从区域项目协同走向区域一体化制度创新，推动全面深化改革举措集中落实、率先突破、系统集成，促进示范区共享发展和共同繁荣，提升人民的幸福福祉、经济社会发展质量和区域整体竞争力，充分显现一体化体制机制创新带来的巨大合作红利和重大发展成效。而缩小地区差距，首当其冲的便是缩小城乡差距。长三角地区城市经济发达，产业发展成熟，而乡村地区的发展因此相形见绌。由此，缩小城乡差距，最主要的是发展乡村经济，解决三农问题。“三农”问题是国家消除贫困人口，实现全面小康伟大目标首要关注的问题；“农村金融”也是当下金融行业发展进程中的新兴、热点板块。因此，团队对于超大城市农村金融的研究主题既符合现实国情，也具有市场意义。青浦是对于农村金融来说是一个特别的地方。地处市区，服务于三农而又能最大限度地享受超大城市上海带来的经济、人才、产业上的各种红利。同样的，农商行青浦支行面向的企业也更加多样化。不仅仅是传统的农商小户，一些初创的科技企业，也可能会向农商行寻求。这样的服务类型多样化对农商行青浦支行来说是一种新的挑战。帮助崇明是一个很特别的地方，它兼具上海作为世界大都会的开阔视野与当地实现“生态岛”规划的和谐自然。在实地访谈的过程中，我们了解了农商行作为落实国家惠农金融政策的排头兵、先锋军，在实现普惠金融、服务农村经济发展的过程中所起到的作用。“扎根于当地，服务于人民”——这是农商行崇明支行张晓黎行长助理口中农商行独具优势、脱颖而出的秘诀，也是我们金融专

业的在校大学生应当树立的职业信条与发展方向。

17 级本科生侯竺昱：

这次的社会实践，是我入大学以来的第一个实地调研项目，从开始准备，到调研，到最后资料分析整理，对于我来说是十分有挑战性的也学到了许多。首先，开展一个项目，要有充足的准备和规划，要考虑到可能的突发情况。其次，在项目进行的过程中，有一句话是真理--计划赶不上变化。所以，所有计划安排在原基础上要做到灵活调整，才能有足够的时间空间应付突发情况。最后，每一阶段的进展都要有总结和分析，这对于最后的成果有很大的辅助作用。这次的实践也克服了我的拖延症，让我认识到团队一员的责任与义务，ddl 是对团队的承诺，每个人都是重要的一环，只有紧密相连才能提高工作效率。

除了实践能力的提升，最让我感触深刻的是在这次调研过程中的所见所闻。我们主要采访调研了农商行的管理人员，并观察了上海青浦区和崇明区的一个大概环境状况。进入这两个区我首先看到了农田，同时可以看出居住者主要是非劳动力人口，人才人口都是不足的。但是两个区都在努力创新发展，通过不同方式促进经济发展。而在调研农商行时，受访人员说的一句话令我非常震动：“我们不仅仅是为商业利益的，我们还有自己的社会责任要承担。”农商行扎根农村，即使现在翻牌成为商业银行，它们仍深刻的认识到自己所应承担的社会责任。放到个人身上，不得不想到自己所应承担的社会责任，这是值得我去审视的。

非常感谢这 4 个月的实践历练，也非常庆幸有这样一起肝一起努力的队友，这个暑假的精彩属于我们。

17 级本科生靳轩宇：

在这次的暑期社会实践中，我们小组一行来到了农商行青浦支行和农商行崇明支行。在采访中，令我感触最深的就是农商行深深扎根乡村，助力乡村振兴战略的政策措施。对于中小微企业，农商行专门出台了鑫 e 贷为他们提供服务，来帮助他们更好的发展与成长。从这里让我看到了农商行作为一个更加专注的为中小微企业提供服务的商业银行的社会责任感与使命感。

对于上海这一个超大城市来讲，并不像传统的中西部的农村地区，农村金融有其存在的特殊性。而我们在这次的调研中，也发现了一些上海农商行的一些需

要改进的问题。上海作为中国金融与科技发展的排头兵，有许多优势可以在农村金融中得到发挥，而也成为了上海农村金融的一大红利。

撰写调研报告的时候，最让我印象深刻的就是我们小组一起出来开会讨论的时候，大家群策群力，积极的寻找其中的问题和需要改进的地方。这样的团结一致和共同努力是我认为在这次的社会实践中最难得的经历。我们的小组成员也因此有了更深的默契和更浓的情谊。

17 级本科生王雨晴：

首先，我们团队通过文献查询、对上海青浦、崇明两地的实地调研、问卷调查等调研方法对本课题进行研究，从乡村振兴战略、长三角生态绿色一体化的背景出发，围绕超大城市的农村金融问题进行探究，最后聚焦于中小微企业的融资问题，以农商行青浦支行为落脚点展开，并与农商行崇明支行对比分析，综合得出两者共性与特性的问题，进一步研究如何使农商行更好的发挥其农村金融主力军的作用。

“吾尝终日不食，终夜不寝，以思，无益，不如学也。”这句话来自论语，说的是一个人整夜不食不寝去思考钻研一个问题，没有什么好处，不如亲自去学习研究。而在这次的暑期实践中我就深刻的感受到了什么是理论与实际相结合，我们团队从前期准备开始到最后的成果总结，一直在不断的补充参考文献，夯实理论基础，为实践调研做准备。在实践过程中我有一件遗憾的事，在崇明的实地调研阶段，我人在美国没能和组员一起前往崇明进行深入的实地调研，但我依然尽我所能的在线上参与团队的讨论与行前准备。二轮调研青浦区是我和队友共同前往的，当我直接的面对农商行的工作人员、客户，并深入了解银行内部时，才知道什么叫实践出真知、什么叫用实际检验理论知识。

最后，我认为暑期社会实践能让一直呆在校园的安全区里的我们，更好的接触社会、了解社会、加入到社会中。它有助于我们大学生更新观念，吸收新的思想和知识。同时，社会实践中有我们很多我们在学校里无法学习到的东西，与人沟通交流的能力和表达能力。社会实践能够加深我们与社会各阶层人的感情，拉近了与社会的距离，也开拓的视野，增长了才干，能更好明确自己的奋斗目标。通过这次的暑期实践，我们团队也积累的经验教训、累积了默契，对以后项目的进

一步推进有很大的帮助，希望我们的项目可以在我们的努力下进展的越来越好。

附件七：图片展示







