

农村商业银行共同富裕理念的嬗变历程及经验借鉴 ——从普惠金融到共富金融

丁安娜, 李泽彪

(浙江理工大学 科技与艺术学院 浙江 绍兴 312000)

摘要: 共同富裕是社会主义的本质要求,是人民群众的共同期盼。商业银行作为社会经济发展的重要组成部分,在探索实现共同富裕道路上具有重要作用。秉持共同富裕理念开展创新发展是商业银行实现可持续发展的可行路径,也是未来商业银行创新发展的准则和趋势。但已有研究对商业银行在探索共同富裕理念时如何进行创新发展等问题研究较少。从普惠金融视角出发,通过对瑞丰银行业务创新发展的纵向分析发现,农村商业银行共同富裕理念的嬗变历程是被动到主动的动态演变过程,是逐渐由表层渗透到内里的过程,是从传统普惠金融理念到新时代中国特色金融理念的演进过程,是农村商业银行创新发展中与外界经济社会互动交换的动态持续性过程。农村商业银行共同富裕理念的嬗变能不断推动农村普惠金融下沉,以更好地提升低收入群体金融服务覆盖面,实现向共富金融的经营转变;能不断推动构建顺应时代发展的金融业务创新发展体系,有效促进城乡金融配置均衡化发展。

关键词: 共同富裕; 普惠金融; 共富金融; 案例研究

中图分类号: F832.3 **文献标志码:** A **文章编号:** 2095-0098(2023)06-0072-09

一、引言

共同富裕是社会主义的本质要求,是中国式现代化的重要特征^[1]。改革开放实践中,中国逐渐形成先富带动后富、逐步实现共同富裕的共识。“普惠金融”最早由联合国于2005年提出,又被称为包容性金融。相较于传统金融体系更多地服务于大企业和相对富裕群体而言,普惠金融以让所有人享受金融服务为追求目标和核心理念,尤其是传统金融涵盖不到的小微企业、农村、贫困人口等弱势群体,为其提供从存贷到支付、理财到保险等各方面综合金融服务。我国在2006年引入普惠金融的概念,2013年中共十八届三中全会提出“发展普惠金融,鼓励金融创新”的号召,标志着普惠金融成为国家战略。2015年末,我国出台首个国家普惠金融发展规划,即推进普惠金融发展规划(2016—2020年)。2016年,“十三五”规划提出要“构建多层次、广覆盖、有差异的银行机构体系,扩大民间资本进入银行业,发展普惠金融和多业态中小微金融组织。”^[2]2020年,“十四五”规划明确提出“构建金融有效支持实体经济的体制机制,提升金融科技水平,增强金融普惠性。”^[3]

中共十九届六中全会指出,中国特色社会主义新时代是全国各族人民团结奋斗、不断创造美好生活、逐步实现全体人民共同富裕的时代^[4]。商业银行作为我国金融体系的重要组成部分,必须坚守中国共产党实现共同富裕的发展理念,从经营导向、管理模式等方面进行改革探索,深化普惠金融、发展共富金融,助推共同富裕实现。在以往相关研究基础上,以瑞丰银行为研究对象,对其在践行普惠金融到探索共富金融过程中业务创新转型纵向发展历程的梳理和分析,探讨商业银行助力共同富裕的创新发展路径。

收稿日期: 2023-05-23

基金项目: 国家社会科学基金项目(22BJL126)

作者简介: 丁安娜(1987—),女,浙江绍兴人,讲师,研究方向为创新管理。

二、文献综述

(一) 共同富裕理念相关研究

实现共同富裕是马克思主义的基本目标之一,也是解决现阶段人民日益增长的美好生活需要和不平衡不充分的发展之间的矛盾的重要途径。有学者认为,共同富裕从理论层面来说是从历史发展规律得出的科学结论,是科学社会主义关于社会主义社会的发展目标,从实践层面来说是社会主义实践的具体道路,是提高社会主义国家民族凝聚力、巩固社会主义制度的必然选择^[5]。张峰(2022)认为,共同富裕内涵随着经济社会发展而不断发展变化。在社会发展水平较低的时候,共同富裕主要是指经济收入方面的普遍充足和宽裕;在物质需求得到满足后,共同富裕还包含精神需求的富足,同样还包含民主、法治、公平、正义、安全等方面的美好生活需要^[6]。新时代共同富裕涵盖了包括物质文明、精神文明、生态文明等内容在内的富足。共同富裕意味着全体人民整体生活水平的提高,绝对不能搞整齐划一的平均主义,“劫富济贫”不是中国特色社会主义共同富裕的内核^[7]。刘旭雯(2022)认为,推进共同富裕取得更为明显的实质性进展,重点在于如何解决“后富”的问题,不等同于同步富裕,要在全体、全面、全域、全程这四个方面全过程开展实施^[8]。

(二) 共同富裕与商业银行研究

实现共同富裕离不开金融的支持。陆岷峰和周军煜(2021)认为,人民利益是中国特色金融思想的出发点和落脚点^[9]。何德旭和王学凯(2022)认为,金融可在“做大蛋糕”“做好蛋糕”“分好蛋糕”等方面积极作为^[10]。在“做大蛋糕”方面,金融在未来最终需要回归服务实体经济的本源,要提高城乡区域发展的平衡性,强化行业发展的协调性;在“做好蛋糕”方面,金融要通过在资本市场上多层次的支持,以资本保障引领科技创新,以绿色金融推动生态化绿色发展,以强化监管防范风险发生;在“分好蛋糕”方面,金融需要助力扩大中等收入群体规模,通过监管打击非法收入,同时推进公共服务均等化的实现。

前人研究认为,“共富金融”是秉承以人民为中心的服务宗旨,以助推高质量发展、打牢共同富裕根基为基础,以推动做大财富总量和解决地区差距、城乡差距、收入差距为主攻方向,以深化金融供给侧结构性改革为主线,通过不断深化完善金融系统和市场、创新金融产品和服务,进一步提升富裕群体、壮大中等收入群体、扶持低收入群体,最终实现共同富裕的金融运转体系^[11]。商业银行是我国金融体系的重要组成部分,是金融助力共同富裕的主力军,是共富金融体系的中坚力量。商业银行可以运用信贷杠杆调节社会财富的流向和流量,运用理财、储蓄等工具增加个人财富,运用银行功能调整财富配置结构,发展普惠金融,共同扶持弱势群体实现财富增长^[12]。也就是说,商业银行首先得将共同富裕融入经营理念作为管理层制定经营决策的出发点,通过不断进行产品创新推动中低阶层财富积累,同时要持续优化信贷等金融资产结构,促进区域、行业间的财富协调增长。此外,商业银行还要积极承担社会责任,开展协同合作,普及金融知识,营造共富环境。夏梁省和聂艳明(2022)以台州市为例研究发现,商业银行通过小微金融服务业务模式创新形成具有地方特色的普惠金融体系、政府主导搭建普惠金融架构以有效提升小微企业融资获得率等方式,探索助推共同富裕的发展实践^[13]。

三、研究设计

选用单案例进行纵向研究。单案例研究倾向于构建理论框架,适合回答“怎么样”和“为什么”类型的问题,同时有利于深入挖掘问题和现象;纵向案例设计有利于从变化发展的角度审视组织转变的动态过程,有利于揭示案例银行创新发展路径。

基于研究契合性及调研便利性等因素考虑,选择瑞丰银行作为研究对象。首先,瑞丰银行自2005年改制为农村合作银行至今,一直将改善人民金融生活为使命所在,并将构建具有自身特色的普惠金融模式及惠及普通农户和居民作为其发展基础,其发展历程具有典型代表性。其二,瑞丰银行在长期经营实践中始终致力于建设以人为核心的全方位普惠金融,进而探索形成了一乡一城一市“三大模式”,连续三届获得全国农商银行“标杆银行”称号。自中共中央、国务院发布《关于支持浙江高质量发展建设共同富裕示范区的意见》以来,瑞丰银行扛起区域金融担当,积极开展业务转型升级,发展共富金融,助力乡村振兴。最后,笔者对瑞

丰银行的追踪调研从 2013 年开始,10 年间积累了丰富的一手资料,确保了数据的真实性与可获得性。

主要通过文献资料、现场调研、深度访谈等方式收集数据,数据内容包含年度报告、管理层访谈、理论文章及新闻报道等。基于三角测量及互证的原则,采取多种数据收集方式,某种程度而言有效避免了共同方法偏差的产生。

四、案例简介

瑞丰银行前身为绍兴县信用联社,2011 年初成功改制成为农村商业银行,是浙江省首批改制成立的农商行。2021 年 6 月 25 日,瑞丰银行成功登陆上交所主板,成为浙江省首家上市农商行。

瑞丰银行以“瑞行百年、丰泽万家”为使命,以“服务社会、发展经济”为己任,扎根经济沃土,服务三农小微,始终坚守定位,全力支持地方经济发展。从 2009 年实施零售银行转型以来,瑞丰银行通过业务全流程改造和实施金融普惠“三大工程”夯实经营基础,秉持把银行自身发展好、区域经济服务好、社会责任履行好的“三好理念”,探索形成一乡一城一市“三大模式”,普惠金融服务成效得到极大提升,连续三届获得全国农商银行“标杆银行”称号。瑞丰银行坚持创新发展,融入社区治理,深化“最多跑一次”改革,探索形成“银政联盟 1+N”模式,在网点内引入“政务+金融”一揽子服务,并获得 2020 年度浙江省改革创新优秀实践案例。作为柯桥区乡村振兴主办银行,瑞丰银行长期坚持助村、助困、助学,积极履行社会责任,十次获得柯桥区行风评议第一名。自浙江省建设共同富裕示范区以来,瑞丰银行积极担当共富建设,参与乡村振兴行动,探索具有瑞丰特色的从“输血”到“造血”的金融助农之路与共富机制,逐步形成以“两员一顾问”“共富联盟”“三助慈善”为一体的共富体系。

五、瑞丰银行共同富裕理念嬗变历程

遵循纵向案例研究的质性分析思路,从普惠金融视角对商业银行创新发展的关键事件进行划分。在共同富裕理论指引下,瑞丰银行嬗变历程主要可分为金融普惠、乡村振兴、共同富裕为理念导向的三个阶段(见表 1)。

表 1 瑞丰银行共同富裕理念嬗变发展历程

变量	第一阶段	第二阶段	第三阶段
时间起止	2009—2014	2015—2019	2020—至今
行动目标	区域首选零售银行	全国一流农村商业银行	公众银行
竞争策略	改善金融生活	创新金融特色	共享金融增益
创新导向	金融普惠	乡村振兴	共同富裕
创新发展举措	全流程改造 三大工程建设	多元盈利结构转换 特色普惠模式培育 社会责任体系建设	共富金融模式创建 全方位融入社会发展 打造现代企业公民

(一) 金融普惠导向下的零售银行转型阶段(2009—2014)

瑞丰银行的创新发展阶段首先经历了金融普惠导向下打造区域首选零售银行阶段。商业银行创新发展、零售转型、金融普惠成为这一时期的关键构想。瑞丰银行围绕以“公司业务为主向零售、公司业务并重转型”的发展要求,实施理念、机制、产品、服务、渠道、人才、品牌、文化等七大方面全流程改造。在金融普惠理念引领下,瑞丰银行专门设立零售银行部负责银行各项个人综合金融业务和服务,将业务发展重心从“大客户营销”转变升级为“零售银行”,着手将业务方向转向“做小做散、支农支小”的普惠金融模式。2011 年瑞丰银行成立第一家异地支行,尝试探索跨区域经营以全面践行“精品+规模”的战略路径;2013 年引入德国 IPC 公司小微企业贷款技术成立微贷事业部,通过业务创新切实解决小微企业贷款难问题。伴随着“小微+零售”的“大零售”业务理念逐渐成熟,瑞丰银行将成为“区域首选零售银行”作为行动目标,构建开展金融普惠“三大工程”,即村村建“银行”“阳光化”信贷及“以人为本”创新。以改善金融生活为竞争策略,瑞丰银行通过服务流程再造、三大工程建设提升并改善传统金融服务,更好助力地方经济转型升级。

(二) 乡村振兴导向下的普惠模式培育阶段(2015—2019)

随着乡村振兴战略实施的不断推进,瑞丰银行的创新发展进入了乡村振兴导向下打造全国一流农村商业银行阶段。乡村振兴、特色普惠培育、共同富裕理念探索成为这一时期的关键构念。彼时的瑞丰银行正因激烈的市场竞争及收紧的市场监管面临瓶颈。以乡村振兴战略推进为契机,瑞丰银行在经营过程中寻求多元盈利结构转换,以乡村振兴为主攻点,在前期金融普惠业务的基础上逐步培育完善具有自身特色的普惠金融模式。瑞丰银行金融普惠战略框架升级为新“三大工程”,即“普惠模式”“融资畅通”“银政联盟”。瑞丰银行通过探索构建“一乡一城一市”模式,创新性地实行“普惠金融顾问制”及融入式社区金融服务;通过探索实施“百园工程”,实现微贷技术本土化创新,化解小微企业融资难题;通过构建并优化“银政联盟1+N”业务体系,获取政府及社会资源优势。在此过程中,瑞丰银行逐步构建共享价值增益的社会责任体系,共同富裕理念探索的雏形显现。

(三) 共同富裕导向下的公众银行转型阶段(2020—至今)

随着特色普惠体系培育完善,瑞丰银行进入共同富裕导向下公众银行打造新阶段。政策机遇、融入社会治理、共富金融创新成为这一时期关键。以打造公众银行为目标,以“姓农、姓小、姓土”为核心定位,瑞丰银行走差异化、特色化竞争之路,打造百姓首选的公众银行。瑞丰银行通过深耕农村金融、深化城市普惠、助力特色产业深入推进普惠“三大模式”,确保夯实金融服务基础;创新实施无还本续贷、百园工程、微贷工厂“三项机制”,确保金融服务精准有效;深化“银政联盟1+N”模式,网点内引入“政务+金融”服务,网点外融入村社治理,创新“银政联盟”确保金融服务快速便捷;践行助困、助村、助学“三助品牌”,确保金融服务情感温度。此外,瑞丰银行积极融入社会治理,践行社会责任,通过全方位融入社会发展发挥自身在地区经济社会发展领域的重要作用。

2021年,浙江省被确定为高质量发展共同富裕示范区。瑞丰银行抢抓政策机遇,将共同富裕理念融入创新发展当中,主动提出共享金融增益以开拓创新发展新篇章。瑞丰银行以金融共富为目标,建成“共富基地”“共富联盟”,创设“共富基金”,推广“共富贷”,培育“共富联合体”,以期当好金融服务共同富裕的探路者和领路人。2022年,瑞丰银行创新开展助农直播,积极打造共富直播间,主动助力三农共富建设与发展,当年仅村民通过共富直播室参与直播的销售额就达250余万元,在促进做大金融助农产业蛋糕的基础上将共同富裕政策执行落在实处。

(四) 农村商业银行共同富裕理念嬗变创新发展全景分析

纵观普惠金融业务发展的十余年,将瑞丰银行共同富裕理念嬗变发展三个阶段联结起来,勾画了其在共同富裕理念嬗变过程中创新发展路径演变的全过程图景(见图1),发现农村商业银行在共同富裕理念探索道路上具有以下特征:

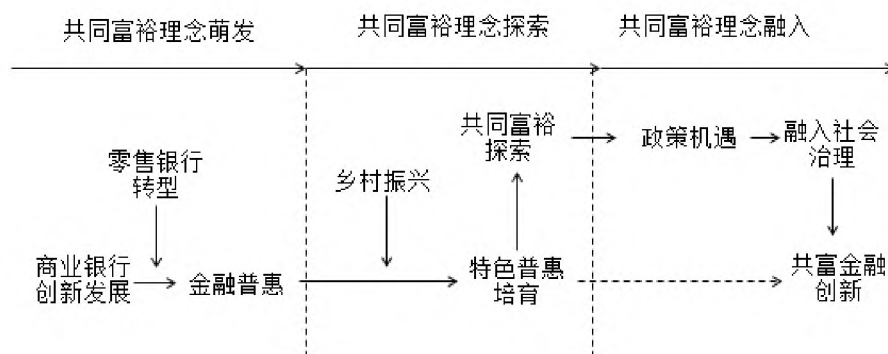


图1 瑞丰银行共同富裕理念嬗变创新发展全景图

1. 农村商业银行共同富裕理念嬗变是一个被动参与到主动融入的动态演变过程。在第一阶段和第二阶段,瑞丰银行的业务创新围绕普惠金融持续开展。在第一阶段,银行经营管理层对共同富裕的探索是模糊不清的,只是单纯响应国家普惠金融战略号召,被动参与以改善金融生活为目的的业务发展,从中寻求利润增

长。在第二阶段,外部政策机遇(乡村振兴)带来业务深挖的新方向,在原有普惠金融业务模式基础上将重心往乡村转移,这也是共同富裕实现的主战场和难点所在。在这一阶段,瑞丰银行经营管理者对共同富裕理念的探索和实践逐渐清晰,逐渐由被动参与转向主动融入,打造独具自身特色的普惠金融模式助力乡村振兴,这也体现出共同富裕理念探索的缩影。随着浙江省被确定为共同富裕示范区,瑞丰银行业务创新发展伴随着金融供给侧结构性改革而持续深化。此时,新的外部政策所带来的发展机遇及政策红利逐步显现,金融适配共同富裕示范区建设已然成为业务突破口,因此,如何通过共享金融增益获取竞争优势成为管理层所需思考的问题,这也使得经营决策中共同富裕理念方向清晰明确,普惠金融开始向共富金融转型升级。瑞丰银行深刻意识到在业务创新方面要变被动响应为主动出击,积极通过完善自身金融产品和服务运作体系,在做大自身“蛋糕”的同时主动服务辖区内企业和人民,助力共同富裕建设。

2. 农村商业银行共同富裕理念嬗变是一个由表层渗透到内里的过程。在普惠金融创新发展的早期阶段,伴随着经营模式的零售转型,瑞丰银行对共同富裕理念的探索处于萌发阶段。零售业务的转型发展使更多的客户群体能享受到金融服务,改变了以往传统的金融生活。此时共同富裕理念在业务创新发展中还停留在表面阶段,处于前期萌发阶段。随着政策市场环境的变化及普惠业务模式的升级,第二阶段的助力乡村振兴成功推动了瑞丰银行特色普惠模式的培育和发展,同时也使瑞丰银行共享价值增益的理念开始觉醒和显现。在该阶段,普惠金融业务模式持续深入发展,共同富裕理念逐渐在业务模式中探索实践(银政联盟、普惠模式等),逐渐把单纯追求利润最大化的传统经营理念逐渐转换成合作共赢。在第三阶段,共同富裕正式成为经济发展的主方向,瑞丰银行也逐渐将共同富裕理念融入渗透普惠业务体系当中,在普惠金融业务创新发展过程中积极融入社会治理,共富金融成为其创新发展的主线和灵魂,成为普惠金融业务模式升华发展的新驱动力。可见,商业银行对共同富裕理念的探索是由表向里渗透演变的过程,是随着商业银行自身业务发展需求而不断演进的。

推论 1: 普惠金融到共富金融是农村商业银行探索共同富裕理念过程中由被动参与到主动融入、由表层渗透到内里的演变过程。

3. 普惠金融到共富金融是传统金融理念转变为新时代中国特色金融理念与时俱进的实践过程。普惠金融源自欧美国家的金融理念,2005 年由联合国提出,旨通过发展小额信贷和微型金融,消除贫困^[11]。共富金融是与中国建设实现共同富裕发展实际相结合的马克思主义政治经济学新概念,是顺应中国时代发展需求、体现以人民为中心发展思想的具有中国特色的金融理念创新。在第一阶段和第二阶段前期,瑞丰银行的创新发展仍停留在传统的普惠金融阶段,即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。随着经济社会的不断发展及政策环境的不断变化,商业银行在创新发展过程中逐渐改变过去单一提供金融服务获取利润的传统理念,逐渐意识到区域经济及客户群体的发展对自身存在重要影响,要与政府、企业等相辅相成、互利共赢。在第三阶段,随着共同富裕政策的提出和示范区落地的触动,瑞丰银行将共同富裕理念融入自身发展,提出“共富金融”理念,将自身金融服务融入社会治理,担当共富助力,以此推进自身普惠业务模式整合升级,在通过合作解决共同富裕实现过程中存在的社会服务问题(银政联盟 1+N、“三大模式”、共富金融产品、共富助农直播等)、创造社会价值共享金融增益的同时,寻求经营服务和业务产品新的突破口和增长点,以此提升自身硬实力和软实力,实现自身在共同富裕建设道路上的社会价值。

推论 2: 农村商业银行创新发展为共同富裕理念的探索融入提供了必要的前提,共同富裕政策是从普惠金融转向共富金融的触发器,从普惠金融到共富金融是商业银行探索共同富裕理念过程中从传统金融理念转变为新时代中国金融理念与时俱进的过程。

4. 普惠金融到共富金融是农村商业银行与外界经济社会互动交换的动态持续性过程。对于共同富裕理念的探索不是一蹴而就的,是伴随着外界经济社会变化发展而不断演进与完善的,它的实现在依靠商业银行自身转型升级的同时也需要其自身与政府、社会、个人等各阶层主体互动、交换、整合。一方面,商业银行对共同富裕理念的探索是高层管理者顺应时代发展作出的价值判断及相应的经营决策,是对外部市场环境变化的积极响应;另一方面,共同富裕理念在业务创新发展中的不断探索也可以被认为是与有关联的各行行动主体多方面互动的结果。通过前两个阶段的发展,瑞丰银行奠定了较好的客户基础,树立了良好的品牌形象,

为其将共同富裕理念融入自身创新发展实践共富金融夯实了基础。在第三阶段,根据国家及地方政府为实现共同富裕的政策倾向性,触发商业银行将业务的发展进一步融入社会治理,使自身发展与地方经济、百姓生活更加紧密联合,在成就自身的同时反哺社会、互利共赢。可见,商业银行对共同富裕理念的探索是一个持续动态过程,共富金融业务模式的发展是随着自身业务发展而逐渐渗透的过程。创新探索共富金融不仅是银行管理层从自身经营发展出发的战略需求,更是新时代顺应经济社会发展的重要举措,是在经营管理过程中与社会各利益相关主体不断进行多方面互动的结果。

六、农村商业银行共同富裕理念嬗变的影响研究

商业银行是经济社会发展中特殊的企业形式,兼具“经济人”和“社会人”双重属性。综合考虑商业银行特点,将从业务模式和价值主张两个维度来研究分析共同富裕理念嬗变前后农村商业银行经营模式的变化(见表2)。

表2 瑞丰银行共同富裕理念嬗变前后创新发展对比

变量	共同富裕理念嬗变前	共同富裕理念嬗变后
经营模式	普惠金融	共富金融
业务模式	银政联盟 1+N 普惠化社区银行 “百园工程”扶持中小企业	融入社会治理 共富服务体系 共富金融产品线
价值主张	做小做散、支农支小 差异化产品服务 改变金融生活 特色金融创新	贯彻国家“共同富裕”发展理念 主动为客户提供全方位共富金融服务 共享金融增益

在业务模式方面,共同富裕理念的融入有效拉近了农村商业银行与各利益相关群体的距离,能更好地为实现共同富裕目标而形成更具凝聚力的“利益共同体”。相较于普惠金融,共富金融是一个服务对象最为广泛、服务领域最为包容的金融概念。在共同富裕理念融入前,瑞丰银行主要通过开展银政联盟 1+N、普惠化社区银行及“百园工程”等模式谋求新发展。在共同富裕理念融入后,瑞丰银行通过与政府部门、村社街道等联动合作形式,通过融入社会治理等方式共建共富服务体系,通过自身金融供给侧结构性改革创新共富金融产品线,将以往普惠金融经营模式升级为共富金融模式。在这一阶段,瑞丰银行不再像以往那样在传统媒体上高价投入广告来获取市场认可,而是通过自身人员、网点、业务品种等各项优势的整合,将自身经营业务与社区实力相结合、与公益慈善相结合,通过自媒体的金融理财知识服务宣传,将自身利益与社会各基层勾连起来,树立辖区内良好的品牌形象,以此赢得更多客户的同时提升客户认可度和黏着度^[14-16],从而使经营创新能更好地开展、经营理念能更好地实现、经营利润能更好地增加,形成可持续经营发展的良性循环。共同富裕理念的融入也大大开拓了创新发展思路,使其始终与国家地方的各项政策保持方向上的一致,使其与各利益相关群体的联系更为紧密,业务模式也从单向供给输出变为双向互动,能更好、更及时地了解市场需求,为未来可持续经营发展构建更为稳定的环境机制。

在价值主张方面,共同富裕理念的融入能更好将商业银行价值实现与社会价值实现有机结合,为商业银行开拓可持续的发展空间。与人民共享金融增益是共富金融实现的主要表现形式之一,也是新时代商业银行发展的主要竞争策略。商业银行通过积极主动寻找融入社会治理、融入共富发展的切入口,在解决社会共富问题的同时发现新的业务机遇,在共享发展中实现自身经济价值与社会价值相统一,是一种以人民、社会为中心开展金融增益共享的创新实践,是商业银行“经济人”与“社会人”价值属性主动实现融合的充分表现。在共同富裕理念融入前,瑞丰银行主要是在普惠金融理念指导下为客户提供传统普惠金融及自身特色普惠金融服务业务,但从本质上而言缺乏主动性。也就是说,在共同富裕理念融入前,商业银行的市场定位及经营战略依然是通过简单扩张市场,零售银行转型及普惠金融模式仅仅是其被动响应政策而提供的金融服务实践方式。在共同富裕理念融入后,以共富金融为代表的引领性、差异化金融服务成为发展的灵魂,通过融入社会治理与客户群体进行日常经营性互动以更好了解客户需求,提供精准服务,提升客户满意度和黏

着度。更为重要的是,在积极响应浙江省关于建设共同富裕示范区的政策导向及价值主张上^[17],瑞丰银行将共同富裕理念融入自身,代表着将自身置于共富金融角色,将自身创新方向和地方政府发展政策相适配,将自身以人民为中心的共富金融实践讯号向利益相关群体传递,在担当政府政策宣传员的同时做好金融服务推广者,主动为辖区内客户提供全方位的金融服务,使自身经济价值的实现与社会价值的实现紧密融合,构建更为稳定可持续的发展合作框架和基础。

推论3:农村商业银行基于共同富裕理念探索的创新发展,提高了其经营发展的稳定性和可持续性,是实现普惠金融到共富金融成功转型的前提。

七、结论与讨论

瑞丰银行作为全国农商银行“标杆银行”,是共同富裕理念探索的先行者,是共富金融创新发展的实践者。从普惠金融视角出发对瑞丰银行进行纵向案例研究,探索发现农村商业银行共同富裕理念嬗变历程,归纳总结了相关创新发展经验,主要研究结论及实践启示如下:

结论一:农村商业银行共同富裕理念的嬗变能推动农村普惠金融下沉,以提升低收入群体金融服务覆盖面,实现共富金融。农村商业银行共同富裕理念的嬗变不仅来源内生驱动,同时也是外部各利益群体共同影响作用的结果。共同富裕建设的短板在农村,而农村低收入群体在某种程度上是金融服务排斥的重点对象。随着商业银行共同富裕理念的不断发展,瑞丰银行通过融入社会治理、构建共富服务体系、丰富完善共富金融产品线将经营重心下沉农村一线,将自身发展与人民群众、区域经济发展紧密相连,较以往而言业务覆盖更为全面、金融服务更具包容、业务创新更为主动。瑞丰银行通过深化“两员一顾问”机制将金融服务下沉乡村一线,通过创建共富基地、专列共富信贷资金等多种举措助推金融支持共富,更好构建强村共富联合体、乡村产业致富带头人、“共富联盟”三大平台,推进共同富裕建设。从以往改善金融生活为手段的普惠金融到特色金融创新的特色普惠体系,再到共享金融增益的共富金融体系构建,瑞丰银行积极创新构建转型金融体系,以助力共同富裕建设实践为目标,发展共富金融,推出共富贷帮助农村、农民、农业提质增效;设立共富基金落实助村、助困、助学责任担当,真正做到“瑞丰心中有百姓,百姓心中有瑞丰”。

结论二:农村商业银行共同富裕理念的嬗变能推动构建顺应时代发展的金融业务创新发展体系,有效促进城乡金融配置均衡化发展。瑞丰银行在共同富裕理念的探索发展下,金融产品体系更为全面、灵活。瑞丰银行通过农房抵押贷、农宅贷等产品,突破以往信贷评审瓶颈,盘活农村“沉睡”资产;通过乡村振兴强村贷、有机更新贷、林权抵押贷等信贷产品,全力支持村集体经济发展;通过开发丰收信农贷、共富贷等线上信用产品,切实保障农民生产生活资金需求。实现共同富裕是中国共产党初心使命的体现,也是中国共产党以人民为中心发展思想的体现^[18]。共同富裕的探索融入有利于农村商业银行与各利益相关群体形成更广泛的利益共同体,通过有效促进城乡金融资源均衡化发展,形成更为可持续、更为稳健的发展模式。作为经济人,农村商业银行在经营发展中若过于追求经济属性导致因资本趋利性而忽略社会公共价值担当,会造成经营管理的“短视”。推进经营理念顺应时代发展向共同富裕嬗变,瑞丰银行选择以共享金融增益为竞争策略,并通过产品和服务创新在城乡金融服务配置上逐步实现均衡化发展,最终成为公众银行。瑞丰银行在发展过程中不仅为中小企业提供综合金融支持,更是为乡村振兴、共同富裕提供充分的金融保障,并从传统的普惠金融逐步演进为共享金融增益、共创社会价值的新时代共富金融模式。

启示一:从自身实际出发,商业银行应加强与外界各利益相关群体的互动,积极践行共同富裕理念。资本具有趋利性,商业银行作为经济人同样具有追求利润最大化的天性。新时期,商业银行的市场竞争力不仅仅体现在其提供的金融产品、金融服务和金融收益,还更多体现在社会资源、社会能力等软实力竞争方面。商业银行、政府、社会的发展理念的互动沟通能给各方带来新灵感,商业银行在探索共同富裕理念的同时将自身经营发展融入社会治理,与政府、企业等利益相关群体一起创造并获得共同价值增益。这种模式突破了以往普惠金融以银行为主导的单边模式,强调了商业银行、政府、社会三者共通共融的重要性,加强了各利益相关群体的联系纽带,提升并彰显了商业银行的社会担当。实现共同富裕是解决我国当前社会主要矛盾的重要途径,商业银行用共创、共建、共享金融增益的模式为自身带来发展的同时,也为社会带来效益。当然,

商业银行不能为了实践共同富裕而脱离企业自身实际而盲目创新,要选择合适的入口寻求自身与社会的有机结合,不然适得其反,容易导致自身经营管理混乱。

启示二:要用辩证发展的眼光看商业银行创新面临的市场挑战,适时将挑战转化为竞争机遇。政策的出台对商业银行的发展具有监督性和引导性,为商业银行带来挑战的同时也带来机遇。新政策的出台往往对商业银行以往的业务发展具有一定的冲击,这将使管理者走出先前经营管理的思维定式,引发经营管理视角的转换与拓宽,从而使其在创新决策过程中从客户等微观层面到社会、国家等宏观层面出发去更深层次思考,在政策方针中寻找机遇寻求原有经营困局的突破,从而使自身发展符合社会需要,符合时代潮流。在发展过程中,当瑞丰银行遇到传统业务增长乏力、新兴业务监管冲击的艰难局面时,通过创新自身特色普惠金融体系并转型升级发展共富金融,与政府等社会群体广泛开展协作以突破困境和瓶颈,焕发新的生机。共同富裕理念探索融入创新形成共富金融业务发展模式也为新时代商业银行金融业务及服务发展升级提供了新的借鉴模板。

参考文献:

- [1] 纪明,曾曦昊,陈王豪. 数字普惠金融的共同富裕效应研究: 基于农民创业、就业增收视角[J]. 金融教育研究, 2022(5): 3-13.
- [2] 中共中央关于制定国民经济和社会发展第十三个五年规划的建议[EB/OL]. [2015-11-03]. <https://news.12371.cn/2015/11/03/ARTI1446542549525771.shtml>.
- [3] 中华人民共和国国民经济和社会发展第十四个五年规划和2035年远景目标纲要[EB/OL]. [2021-03-13]. http://www.gov.cn/xinwen/2021-03/13/content_5592681.htm.
- [4] 王朝科,冒佩华,王宝珠. 中国特色社会主义分配制度: 一个整体性的阐释[J]. 广西财经学院学报, 2021(5): 1-14.
- [5] 程恩富,刘伟. 社会主义共同富裕的理论解读与实践剖析[J]. 马克思主义研究, 2012(6): 41-47+159.
- [6] 张峰. 扎实推动共同富裕的政治经济学分析[J]. 求索, 2022(2): 116-123.
- [7] 陆岷峰. 共同富裕的内涵与商业银行的支持路径[J]. 现代金融导刊, 2022(2): 18-23.
- [8] 刘旭雯. 新时代共同富裕的科学意蕴[J]. 北京工业大学学报(社会科学版), 2022(5): 1-11.
- [9] 陆岷峰,周军煜. 公司治理视角的区域法人银行机构不良贷款形成机理、实证及应对措施研究[J]. 金融教育研究, 2021(2): 36-44.
- [10] 何德旭,王学凯. 金融如何助力共同富裕[J]. 财经智库, 2022(1): 5-20.
- [11] 福建省人民政府发展研究中心课题组. 建设面向共同富裕的新时代金融体系[J]. 发展研究, 2022(5): 7-13.
- [12] 陆岷峰. 共同富裕政策背景下金融的历史使命与着力点选择: 基于商业银行的视角[J]. 金融理论与实践, 2022(1): 1-8.
- [13] 夏梁省,聂艳明. 普惠金融服务创新促进共同富裕的探索与地方实践[J]. 未来与发展, 2022(2): 54-59+40.
- [14] Flamer C. . Does Corporate Social Responsibility Lead to Superior Financial Performance? A Regression Discontinuity Approach[J]. Management Science, 2015(11): 2549-2568.
- [15] Andrea P. ,Patricia M. ,Ignacio R. D. B. . The development of a stakeholder-based scale for measuring corporate social responsibility in the banking industry[J]. Service Business, 2013(7): 459-481.
- [16] 曹涌涛,王建萍. 论商业银行的社会责任[J]. 金融论坛, 2008(7): 53-58.
- [17] 曾学文,徐拓远. “共富式”金融的生成逻辑与发展取向: 浙江高质量发展建设共同富裕示范区例证[J]. 改革, 2023(2): 93-104.
- [18] 李媛媛. 共同富裕目标下我国金融教育发展的思考[J]. 金融教育研究, 2023(2): 74-80.

The Evolution Process and Experience Reference of the Concept of Common Prosperity in Rural Commercial Banks

——From Inclusive Finance to Co – prosperity Finance

DING Anna , LI Zebiao

(College of Technology and Arts Zhejiang Sci – Tech University Shaoxing Zhejiang 312000 ,China)

Abstract: Common Prosperity is the essential requirement of socialism and the common expectation of the people. As an important part of social economic development ,commercial banks play an important role in exploring the road to achieve common prosperity. Adhering to the concept of common prosperity to carry out innovative development is a feasible path for commercial banks to achieve sustainable development ,and it is also the criterion and trend of innovative development of commercial banks in the future. However ,there are few studies on how to innovate and develop commercial banks when exploring the concept of common prosperity. From the perspective of inclusive finance ,through the vertical analysis of Ruifeng Bank ’ s business innovation and development ,this paper finds that the evolution process of the concept of common prosperity of rural commercial banks is a dynamic evolution process from passive to active ,a process that gradually penetrates from the surface to the inside ,and a process that evolves from the traditional concept of inclusive finance to the financial concept with Chinese characteristics in the new era. It is a dynamic and continuous process of interaction and exchange between commercial banks and the external economy and society in the process of innovation and development. The evolution of Common Prosperity of rural commercial banks can continuously promote the sinking of Financial Inclusion to better improve the coverage of financial services for low – income groups and realize the operation transformation to common prosperity finance. It can continuously promote the construction of a financial business innovation and development system that conforms to the development of the times ,effectively promoting the balanced development of urban – rural financial allocation.

Key words: Common prosperity; Inclusive finance; Co – prosperity finance; Case study

(责任编辑: 罗序斌)