

湖北金融发展报告(2010/2011)

湖北省普通高校人文社会科学重点研究基地

湖北省农村信用社 深化改革研究

吴少新 张立勇◎等著

HuBeiSheng

NongCun XinYongShe ShenHua CaiGe YanJiu

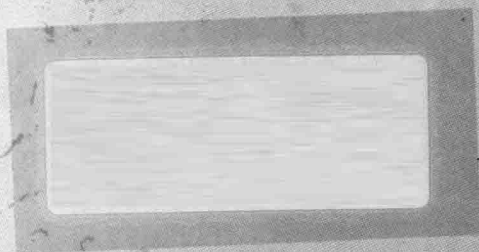
湖北金融发展报告(2010/2011)
湖北省普通高校人文社会科学重点研究基地

湖北省农村信用社 深化改革研究

吴少新 张立勇◎等著

HuBeiSheng

NongCun XinYongShe ShenHua GaiGe YanJiu



长江出版传媒
© 湖北人民出版社

鄂新登字 01 号

图书在版编目(CIP)数据

湖北省农村信用社深化改革研究/吴少新,张立勇等著.
武汉:湖北人民出版社,2012.8

ISBN 978 - 7 - 216 - 07276 - 2

I. 湖…

II. ①吴…②张…

III. 农村信用社—农村金融改革—研究—湖北省

IV. F832.763

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 162633 号

湖北省农村信用社深化改革研究

吴少新 张立勇 等著

出版发行:  长江出版传媒
© 湖北人民出版社

地址:武汉市雄楚大道 268 号
邮编:430070

印刷:鄂州市信谊印务有限公司

经销:湖北省新华书店

开本:787 毫米×1092 毫米 1/16

印张:13

字数:223 千字

插页:2

版次:2012 年 8 月第 1 版

印次:2012 年 8 月第 1 次印刷

书号:ISBN 978 - 7 - 216 - 07276 - 2

定价:28.00 元

本社网址:<http://www.hbpp.com.cn>

序 言

湖北金融发展与金融安全研究中心是湖北省高校优秀重点人文研究基地，其发展的宗旨就是：立足湖北，重点研究湖北金融改革与发展中的重大理论与现实热点、难点问题，服务湖北金融发展与经济建设，将研究基地建设成全省乃至全国具有较大影响的金融学术研究与交流中心、金融发展决策咨询与服务中心、金融产学研培训中心。为此，研究中心每年出版一本湖北金融发展年度报告，报告分为两个部分，上篇是专题研究报告，下篇是湖北金融行业运行分析。2011年研究中心以湖北省农村信用社深化改革为切入点，重点研究湖北省农村信用社深化改革过程中遇到的关键性问题。

上篇 专题研究报告：湖北省农村信用社深化改革研究。

第一章 湖北省农村信用社深化改革的现实基础。33年来（1978—2011年），湖北省农信社在管理体制、产权制度、业务经营、支农工作和科技建设等方面，进行了较为彻底的变革。伴随我国33年改革开放进程，湖北省农信社从一个个分散的微小金融机构，成长为全省农村金融主力军。本章回顾了湖北省农信社改革历史、总结了改革的经验和教训。

第二章 当前农村信用社管理体制弊端与省联社改革取向探讨。2005年，全国各省农村信用社掀起了新一轮改革。改革按“明晰产权关系，强化约束机制，增强服务功能，国家适当扶持，地方政府负责”的总要求，进行了全方位的改革。重要内容就是将农村信用社的行业管理权交由地方政府负责，绝大多数省市都采用了“省联社”的管理模式。本章分析当前农村信用社管理体制弊端，确定农村信用社体制深化改革取向，应该根据目前农村信用社现状，特别是存在的问题、引起问题的体制原因（深层次的），来研判体制改革的方向。

第三章 湖北农村信用社商业银行改革的前提与前景。本章探讨了湖北省农村信用社改革的方向与模式选择，提出了农村信用社改革的目标模式是股份制而不是合作制，认为推行商业化的股份制是农村信用社改革发展的现实选择。农村信用社组建农村商业银行，是从体制上、机制上的全面彻底改

革。改革的前提和关键是改革产权体制，改革管理机制，消化不良资产比重以及政府政策扶持，未来农信社的发展方向应该是社区银行。

第四章 湖北农村经济发展新形势与农信社的创新。本章分析了湖北农村经济发展出现的新变化，并且在此基础上探讨农村金融的改革创新，包括湖北农信社的一系列创新。文中有湖北农信社业务创新案例 15 个。

第五章 湖北省农信社“支农支小”的金融生态环境建设策略与建议。本章分析了湖北省农信社“支农支小”的金融生态环境建设的意义，湖北省农信社“支农支小”的金融生态环境建设存在的主要问题及比较优势，提出了湖北省农信社“支农支小”的金融生态环境建设的路径。

第六章 湖北省农村信用社生存与发展的长效机制研究。自 2003 年的改革以来，湖北农信社坚持服务“三农”的宗旨，为促进城乡经济发展发挥了不可替代的作用。由于多方面的原因，目前的湖北农信社仍然是我省金融体系中最薄弱的环节。从现阶段来看，湖北农信社要想进一步扩大改革的成果，需要的不是短期政策机制而是激励发展的长效机制。本章从外部的行政、政策环境、行业管理体制，以及内部的经营机制、业务创新、风险管理、人力资源管理等方面对此进行了探讨。

下篇 湖北金融行业运行分析。

根据权威数据，全面分析了 2010 年湖北省金融业发展情况、湖北省货币政策执行情况、湖北省银行业运行情况、湖北省资本市场发展情况、湖北省保险业发展情况。

本书由吴少新、张立勇、王国红、李敏、林江鹏、边智群等合作研究完成。得到了湖北省信用联社刘志高、陈志祥、朱思爽、杨柳等领导的大力支持，在此一并表示感谢。

本书湖北金融行业运行分析部分得到了湖北省政府金融办、人民银行武汉分行和湖北省银监局、证监局、保监局的大力支持，在此，特表由衷感谢！

由于时间仓促和研究能力所限，很多问题还有待我们今后进一步深入研究。对于该书书中出现的缺陷和疏漏之处，诚请广大读者不吝赐教。

吴少新
2012 年 4 月

目 录

上篇 专题研究报告

第一章 湖北省农村信用社深化改革的现实基础：三十三年改革发展探索与实践.....	3
一、湖北省农村信用社基本情况.....	3
二、湖北省农村信用社开展的主要工作.....	4
三、湖北省农村信用社改革的成就.....	6
四、湖北省农村信用社改革发展主要启示	10
五、湖北省农村信用社改革发展主要困难和问题	14
第二章 当前农村信用社管理体制弊端与省联社改革取向探讨	16
一、农村信用社管理体制变革历史	16
二、当前农村信用社管理体制弊端	21
三、省级联社改革的困境、改革取向选择几种模式及改革取向选择 应考虑的问题	26
四、省农村信用社管理体制改革取向建议	31
第三章 湖北农村信用社商业银行改革的前提与前景	37
一、湖北农村信用社现存的三大主要问题	37
二、湖北省农村信用社改革的方向与模式选择	40

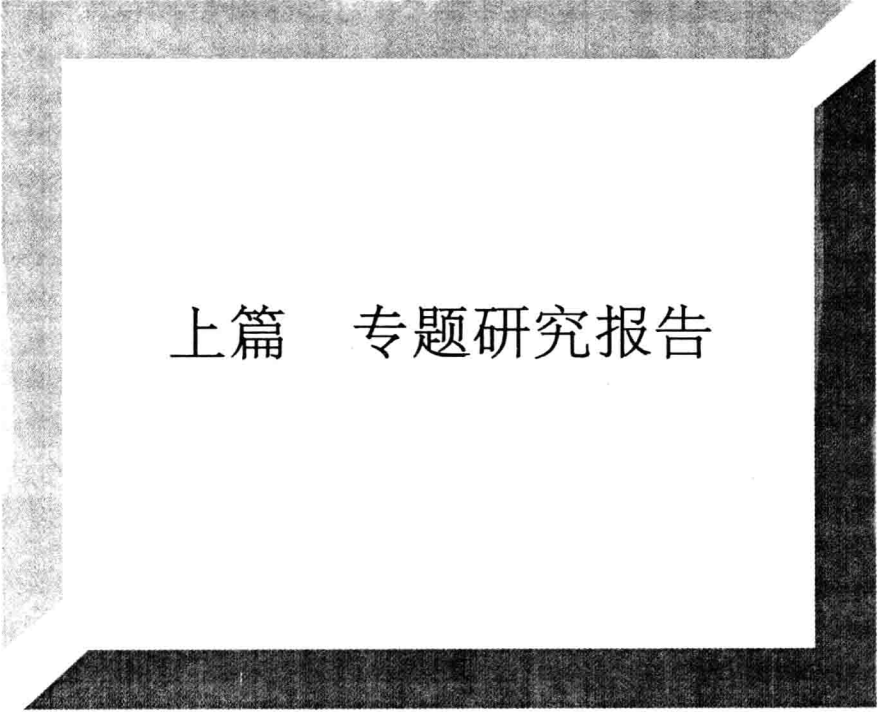
三、湖北省农村信用社商业银行改革的前提	47
四、湖北农村信用社改制成农村商业银行的前景：社区银行	59
第四章 湖北农村经济发展新形势与农信社的创新	63
一、湖北农村经济发展面临的新形势	63
二、农信社的创新	68
三、湖北农信社业务创新案例	74
第五章 湖北省农信社“支农支小”的金融生态环境建设策略与建议	85
一、文献综述及研究问题的提出	85
二、农村金融生态环境的理论内涵、金融生态的基本特征	87
三、湖北省农信社“支农支小”的金融生态环境建设的意义	88
四、湖北省农信社“支农支小”的金融生态环境建设存在的主要问题 及比较优势	89
五、湖北省农信社“支农支小”的金融生态环境建设的路径选择	92
第六章 湖北省农村信用社生存与发展的长效机制研究	106
一、长效的外部环境机制建设	107
二、长效的政策机制建设	110
三、长效的体制及经营机制建设	112
四、长效的业务发展机制建设	116
五、长效的风险管理机制建设	121
六、长效的人力资源管理机制建设	124

中篇 2010 年湖北金融行业分析

2010 年湖北省金融业发展情况	129
一、2010 年湖北省金融业运行及发展情况	130
二、2010 年湖北省金融业发展需要关注的问题	139
三、2011 年湖北省金融业发展策略	140
湖北省货币政策执行情况	144
一、2010 年湖北省货币信贷运行情况	144
二、2010 年湖北省金融机构贯彻落实货币信贷政策情况	145
三、2011 年湖北省货币信贷工作重点	147
湖北省银行业运行情况	151
一、2010 年湖北省银行业运行情况	151
二、需要关注的问题和对策	153
湖北省资本市场发展情况	156
一、2010 年湖北省资本市场发展情况	156
二、需要关注的问题和对策	158
三、2011 年湖北省资本市场发展展望	160
湖北省保险业发展情况	161
一、2010 年湖北省保险业发展情况	161
二、需要关注的问题	163
三、2011 年湖北省保险业发展与监管举措	164

下篇 2011 年湖北金融行业分析

2011 年湖北省金融业发展情况	167
一、2011 年湖北省金融业运行及发展情况	168
二、需要关注的问题	174
三、2012 年湖北省金融业发展策略	175
湖北省货币政策执行情况	179
一、2011 年湖北省货币信贷运行情况	179
二、2011 年湖北省金融机构贯彻落实货币信贷政策情况	181
三、2012 年湖北省货币信贷工作重点	182
湖北省银行业发展情况	185
一、2011 年湖北省银行业运行情况	185
二、需要关注的问题与对策	188
湖北省资本市场发展情况	191
一、2011 年湖北省资本市场发展情况	191
二、需要关注的问题	193
三、2012 年湖北省资本市场发展对策	195
湖北省保险业发展情况	197
一、2011 年湖北省保险业发展情况	197
二、需要关注的问题	199
三、2012 年湖北省保险业发展与监管举措	200



上篇 专题研究报告

第一章 湖北省农村信用社深化改革的现实基础：三十三年改革发展探索与实践^①

伴随我国 33 年（1978—2011 年）改革开放进程，湖北省农信社从一个分散的微小金融机构，成长为全省农村金融主力军。回顾历史，总结经验教训，对于把握全省农信社未来方向，推进改革发展，具有重要的现实意义。

33 年来，随着我国经济体制、政治体制不断改革和综合国力发展壮大，湖北省农信社在管理体制、产权制度、业务经营、支农工作和科技建设等方面，都发生了翻天覆地的变化。

一、湖北省农村信用社基本情况

（一）机构

截至 2011 年 4 月底，全省农信社系统有 1 家市级农商行（武汉农商行），7 个市级联社（其中鄂州市联社为统一法人社），4 个市州办事处，13 家农合行，64 家县级联社，2103 个营业网点。

（二）人员

截至 2011 年 4 月底，全省农信社员工 36726 人，其中在岗 26774 人，内退 3437 人，退休 6515 人，劳务派遣 1349 人。

（三）主要业务指标

1. 存款快速增长。截至 2011 年 4 月底，各项存款 2612 亿元，比年初增加 420 亿元，增长 19.16%；同比多增 25.5 亿元，增长 6.5%。

2. 贷款有效投放。截至 2011 年 4 月底，各项贷款 1596 亿元，比年初增加 270 亿元，增长 20.36%；“三农”贷款比年初净增 177 亿元，增长

① 本章根据湖北省农村信用联社发展研究处提供资料整理。

19.64%，同比多增74亿元，增长71.84%，“三农”贷款净增额占贷款增量总额的66%。

3. 资金运用率提高。2011年1—4月，全省农信社贷款同比多增101亿元，新增资金运用率达64%，同比提高21个百分点，全省农信社存贷比为61%。

4. 不良贷款逐步下降。截至2011年4月底，不良贷款余额88.1亿元，占比为5.52%，比年初下降0.93个百分点。

5. 效益稳步增长。2011年前4个月，实现综合效益15.88亿元，比去年同期增加3.63亿元，增长29.63%。

二、湖北省农村信用社开展的主要工作

（一）大力支持“三农”

针对近年来“三农”贷款需求多层次、多元化、大额度的特征，省联社及时转变思路，从支持单一农户的“小三农”向“大三农”转变。截至2011年4月底，全省农信社“三农”贷款突破千亿，达到1078亿元，比年初净增177亿元，增长19.64%，同比多增74亿元，增长71.84%。其中：支持农户210多万户，农户贷款余额440亿元，比年初净增55亿元，增长14.28%，同比多增17亿元，增长44.74%。

主要措施是扎实推进“五大工程”。一是推进农村信贷梯级开发工程。扎实做好农户、农村经营大户、农村专业组织和农业产业化龙头企业贷款。全省累放涉农贷款350多亿元。二是推进“阳光信贷”工程。实行“六公开”，向客户公开贷款条件、资料清单、期限额度、利率政策、服务流程、监督方式，让客户办贷一目了然，有序操作。同时，实行贷款“零费用”制，做到廉洁办贷。三是推进“四个一”包村服务工程。即一村一块支农服务公示牌，一户一张联系卡，一人一本工作日志，一月一张监测表，做到支农全覆盖。四是推进农贷产品创新工程。加快推进农村土地经营权和水域滩涂经营权抵押贷款，在农村经营权抵押上取得突破。推行大宗农产品仓储抵（质）押贷款，在动产抵押上取得突破。探索推行农村水利设施抵押贷款，在农村基础设施抵押上取得突破。探索农村房屋、宅基地、林地等资产抵押贷款，在农村抵押财产上取得突破。五是推进支农服务示范工程。省联社负责联系2家涉农龙头企业、2个村组和10家农户，市、州、县行社班子成员分别联系1家龙头企业、1个村组和5家农户，力争在全省建立起

300 个涉农龙头企业、300 个村、1500 个农户的支农服务示范点。目前，全省已建立起了 1800 多个示范点。

（二）大力支持中小企业

我们抢抓国家实施稳健货币政策，同时鼓励“三农”信贷投放的大好机遇，优选一批优质客户给予大力支持。截至 2011 年 4 月底，全省农信社中小企业贷款余额 767 亿元，比年初净增 125 亿元，增长 19.47%，同比多增 16 亿元，增长 14.68%。

主要措施是进行“五个优化”。一是优化组织机构。全面推进县级联社经营转型，78 家县级行社全部设立公司业务部，专门负责中小企业贷款营销。公司业务部深入开展“走千家访百店”活动，对中小企业全面调查建档，建立中小企业信息档案 4.28 万户，营销中小企业贷款 85 亿元，占全省中小企业贷款增长额的 54.4%。二是优化管理机制。积极推行贷款审批差别化、贷款定价灵活化、绩效考核人性化管理机制，按照中小企业信用状况和贷款风险程度灵活确定贷款利率。三是优化信贷产品。在原有中小企业信贷产品的基础上，2011 年又先后推出了活物抵押、仓单质押贷款、应收账款质押贷款、排污收费权质押贷款、经营权抵押贷款、小企业联保贷款等十多个产品。四是优化担保方式。先后与 70 多家担保公司开展业务合作，基本做到“一县一家”。五是优化服务方式。改进中小企业辅导方式，县级行社配备专职客户经理，专门为中小企业提供金融服务、信息咨询、经营诊断等方面的辅导，拓展和培育优质中小企业客户群体。

（三）大力支持县域经济

2011 年以来，全省农信社在做好“三农”和中小企业信贷服务的基础上，实行“五个跟进”，全力支持县域经济发展。一是跟进湖北农业产业化、农业现代化建设；二是跟进农村城镇化建设；三是跟进大别山、武陵山“两区”和仙洪试验区建设；四是跟进新农村建设；五是跟进农田水利和基础设施建设。截至 2011 年 4 月末，全省县域经济贷款 1105 亿元，比年初增加 199 亿元，增长 21.96%，同比多增 104 亿元，增长 109.47%。其中：县域重点项目贷款 12 亿元，个体工商户贷款 15 亿元；大别山、武陵山“两区”和仙洪试验区等新农村建设贷款 12 亿元；县域居民消费贷款 8.6 亿元，下岗失业再就业贷款、农村青年诚信创业贷款、农民工返乡创业贷款 4.5 亿元。

（四）大力推进产权制度改革

从2009年开始，我们全面启动组建农村银行改革，截至目前，全省79家法人经营机构中，54家联社达到组建农村银行条件，其中：13家已挂牌开业，1家获银监会批复，40家获省政府批复。组建农村银行改革最大的困难是化解历史包袱，因此，我们把消化历史包袱作为产权制度改革的主要抓手，消化历史包袱124亿元。主要措施是“三靠”：一是靠政府。我们积极协调各州市政府贯彻落实省政府会议精神，召开市政府常务会议、改革专题会议，下发文件，进行专门部署和督办；协调各县（市、区）政府用优质资产置换农信社不良贷款。目前，通过政府优质资产化解包袱40多亿元。二是靠市场。各地充分利用银行的品牌效应，积极引进战略投资者，按照农村社不低于1:1.3、城区联社按不低于1:1.5的比例溢价募股，共化解历史包袱11亿多元。三是靠自身。各地通过清收不良贷款、扩大盈利等方式消化历史包袱73亿元，为改革奠定了坚实的基础。

三、湖北省农村信用社改革的成就

（一）体制大转变

33年来，随着我国经济体制由计划经济向市场经济转轨，农信社管理体制逐步由行政式管理向市场化监管过渡。1978—2011年，全省农信社管理体制经历了五个阶段的变革。

第一阶段：1978年至1979年11月30日，全省农信社下放给基层社队管理，农信社基本上成为基层社队的金融工具。

第二阶段：1979年12月1日至1996年11月9日，由农业银行管理。1979年12月1日，中国农业银行湖北省分行恢复建立，设立信用合作处，负责全省农信社存款、贷款、财务管理和会计辅导等。

第三阶段：1996年11月10日至2003年10月15日，由人民银行管理。从1996年11月10日起，农信社与农业银行逐步脱离隶属关系，其业务经营归县（市、区）联社领导管理，对农信社的金融监管由各级人民银行直接承担。1997年8月5日，人行湖北省分行成立农村合作金融管理处，2000年9月11日，成立湖北省信用合作管理办公室，承担农信社改革过渡时期的行业管理和服务职能，农信社开始向独立自主的金融企业过渡。

第四阶段：2003年10月16日至2004年11月1日，由银监局管理。

2003年10月16日，中国银监会湖北监管局成立，同时接管对全省农信社的行业管理职能。

第五阶段：2004年11月1日至今，由省政府管理。2004年11月1日，湖北省深化农信社改革试点工作领导小组成立，农信社管理和风险责任全面移交省政府。2005年7月28日，省政府成立省农信联社，代理省政府管理农信社。自此，“国家宏观调控、加强管理，省级政府依法管理、落实责任，信用社自我约束、自担风险”的监督管理体制正式确立。

（二）产权大变革

33年来，随着管理体制的转变，农信社逐步由行政机构向自主经营的金融企业过渡。

1984年以前，在基层社队管理时期，农信社一直是一个不折不扣的行政部门。

1984年8月，国务院批转了中国农业银行《关于改革信用社管理体制的报告》，开始把农信社真正办成群众性的合作金融组织，恢复和加强农信社组织上的群众性、管理上的民主性、经营上的灵活性，独立自主地开展存贷款业务。同时，以县为单位成立县联社，加强对农信社的管理。这一时期，农信社走上了“官办”道路，事实上成了农业银行的基层机构。

1997年行社脱钩后，在监管部门指导下，全省农信社按照“社员入股、社员民主管理、主要为入股社员服务”的原则，进行合作制改造。但由于缺乏合作制基础，这次改革仅仅停留在形式上，农信社产权制度并没有真正改变，农信社仍然带有很强的“行政化”色彩。

2005年，全省农信社启动新一轮改革试点，大规模增资扩股101亿元，广泛吸纳股东，以县为单位实行统一法人改革。到2010年末，全省农信社系统有1家市级农商行（武汉农商行），7个市级联社（其中鄂州市联社为统一法人社），4个市州办事处，12家农合行，64家县级联社，产权改革取得进一步突破。农信社逐步向“自主经营，自我约束，自我发展，自担风险”的市场主体过渡。

（三）业务大发展

33年来，随着我国经济实力快速增长，全省农信社取得了长足的发展。

机构和员工队伍不断壮大。从1951年合作化时期，湖北省第一家农信社在浠水创办起，到1978年底，全省有公社信用社1418个，联队信用社10

个,大队信用社 209 个,在岗员工 7120 人。经过 33 年发展,到 2010 年末,全省农信社系统有 1 家市级农商行(武汉农商行),7 个市级联社(其中鄂州市联社为统一法人社),4 个市州办事处,12 家农合行,64 家县级联社,2103 个营业网点,36726 名员工,其中在岗 26774 人,是全省网点和人员规模最大的金融机构。

业务品种不断拓展。全省农信社业务品种由原来单一的存款、贷款、结算业务,发展至目前的存款、贷款、票据贴现、结算、代理收付款项、代办保险、保险箱、同业拆借、国际业务等各项现代金融业务。进入 21 世纪,全省农信社国际业务开始起步。2002 年 7 月,武汉市农信社开始筹办国际业务。2004 年 4 月 22 日,银监会同意武汉市江南联社开办外汇业务,并在 2005 年获得了开办国际业务及办理结售汇业务资格,正式开办外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、国际结算、外汇拆借、咨询见证、对公结售汇、对私结售汇等业务。武汉市联社率先成为中西部地区开办国际业务的农信社,全省农信社外汇业务工作进入实质性发展阶段。

经营规模不断扩大。33 年来,全省农信社业务规模以超百倍的幅度增长。自 1978 年至 2004 年的 27 年中,全省农信社业务经历了增幅波动期、持续加速期、持续减速期、稳步提速期等不同阶段,总体呈不断增长趋势。各项存款由 1978 年底的 6.6 亿元,增加到 2004 年的 687.25 亿元,增长 103 倍;各项贷款由 1978 年底的 2.31 亿元,增加到 2004 年底的 404.69 亿元,增长 174 倍。自 2005 年全面深化改革以来的 5 年,是全省农信社快速发展期。2010 年底,全省农信社各项存款 2192 亿元,各项贷款 1326 亿元,分别比 2005 年底增加 1437 亿元和 876 亿元,均增长了 2 倍,增长速度高于全国农信社平均水平。省联社成立当年,扭转了连续 11 年亏损局面,截至 2010 年底累计盈利 69.76 亿元。

(四) 支农大改进

33 年来,无论农信社如何改革,始终没有改支农方向,而且随着整体实力的提升,支农服务不断改进。

1979—1982 年,农信社支农工作带有很强的计划特色。全省农信社全面推行“三参一定”农村信贷合同制,即信用社的员工深入大队、生产队和企业,参与制定生产计划,落实农、林、牧、副、渔并举的方针,参与制定财务收支计划,落实各项管理制度,参与制定收益分配计划,落实分配政策,确定全年各项贷款计划,同生产单位签订农贷合同。