

中国人民银行

金融服务报告2011年第1期

中国农村金融服务报告

China Rural Finance Service Report

2010

中国人民银行农村金融服务研究小组



 中国金融出版社

中国人民银行

金融服务报告2011年第1期

中国农村金融服务报告

China Rural Finance Service Report

2010

中国人民银行农村金融服务研究小组

 **中国金融出版社**

责任编辑：李 融

责任校对：李俊英

责任印制：裴 刚

图书在版编目（CIP）数据

中国农村金融服务报告. 2010 (Zhongguo Nongcun Jinrong Fuwu Baogao. 2010) /
中国人民银行农村金融服务研究小组编. —北京：中国金融出版社，2011. 3

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5835 - 8

I. ①中… II. ①中… III. ①农村金融—商业服务—研究报告—中国—2010
IV. ①F832. 35

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2011）第 022909 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010) 63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 卡乐富印刷有限公司

尺寸 210 毫米×285 毫米

印张 5.25

字数 87 千

版次 2011 年 3 月第 1 版

印次 2011 年 3 月第 1 次印刷

定价 75.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5835 - 8/F. 5395

如出现印装错误本社负责调换 联系电话(010)63263947

《中国农村金融服务报告2010》

编写组

主 编：张健华

副 主 编：汪小亚

执 笔：王 瑱、陈继明、汪小亚

编写组成员：雷 曜、王若羽、赵 磊、帅 旭、杨 骏

提供材料：中国人民银行货币政策司、金融市场司、金融稳定局、调查统计司、支付结算司、货币金银局、国库局、征信管理局，财政部，国务院扶贫办，中国银监会，中国证监会，中国保监会，国家开发银行，中国农业发展银行，中国农业银行，中国邮政储蓄银行，中国金融教育发展基金会等

序

农村金融是我国金融体系的重要组成部分，是支持服务“三农”的重要力量。农村金融的改革探索始终贯穿于农村经济社会发展进程中；农村金融的发展创新对落实国家支农惠农政策和保持农村经济社会稳定发挥了重要作用。

党中央、国务院历来高度重视农村金融改革发展，特别是2003年以来，在党中央、国务院的正确领导和各有关部门的合力推动下，以农村信用社改革试点启动为标志，新一轮农村金融改革创新稳步推进。农村信用社改革取得阶段性成果，历史包袱逐步得到有效化解，运行机制不断完善，“三农”服务主力军地位进一步巩固。中国农业银行、中国农业发展银行和中国邮政储蓄银行等涉农金融机构改革不断推进，涉农业务逐步拓展。农村金融产品和服务方式创新有序推进，各地根据农村经济特点和农户实际需求，创新试点了多种符合“三农”实际特点的信贷产品和金融服务。农村金融基础设施逐步健全，农村支付体系和信用体系建设不断完善，农村金融生态环境逐步改善。总体来看，近年来的农村金融改革创新，有力地支持了农业产业化发展，推动了传统农业向现代农业转变；支持了社会主义新农村建设，促进了城乡协调发展；支持了农业增产和农民增收，提高了农村金融服务水平。在各项政策措施支持下，金融机构涉农贷款持续增长。截至2010年末，全部金融机构涉农贷款余额达到11.77万亿元，比2007年末增加5.65万亿元，其中，农林牧渔业贷款余额为2.3万亿元，比2007年末增加约8 000亿元。

下一步，人民银行与各相关部门将按照建立现代农村金融体系的总体要求，不断改善农村金融服务。进一步深化农村信用社改革，增强资本实力和资本质量，提高抵御风险和支农能力。发展信贷、证券、保险、期货、担保分工配合、相辅相成的农村金融市场体系，增强金融的风险管理功能。进一步放宽市场准入政策，培育更多农村中小金融机构扎根农村、服务基层。推进计算机和移动通讯

技术在农村金融中的应用，发展低成本的农村金融服务。进一步加大财税政策和货币政策支农力度，更好地发挥地方政府积极作用。

十七届五中全会和中央经济工作会议提出，加快农村金融改革是“十二五”期间金融业发展的重点之一。人民银行将会同相关部门继续推进农村金融改革，努力为实现城乡统筹发展、建设社会主义新农村探索出一条可持续发展的金融支持之路。

A handwritten signature in black ink, consisting of three characters: '杜金富' (Du Jinfu).

2011年1月31日

前 言

《中国农村金融服务报告》是农村金融领域的一本综合报告，内容涵盖各相关部门推进农村金融工作的主要政策和措施，主要涉农金融机构开展农村金融创新的实践和经验。2008年，人民银行首次发布了《中国农村金融服务报告2008》，获得了各界的广泛认可。此次出版的《中国农村金融服务报告2010》是对2008年以来农村金融改革发展新情况、新问题的又一次总结和梳理。

2008年以来，在党中央、国务院的正确领导和各相关部门的大力推动下，农村金融领域的改革不断深化，农村金融服务水平不断提高。本报告主要介绍了近两年来涉农金融机构的改革与发展情况，农村金融市场的发展与创新实践，农村金融基础设施建设的基本情况，梳理了各相关部门对农村金融的主要扶持政策，并在分析主要问题的基础上，提出了进一步提高农村金融服务的基本思路。

本报告与2008年版的报告相比，增加了专题和附表部分，其中专题是对正文中未展开论述的农村金融新探索的简要介绍，附表部分主要是涉农贷款的相关数据，以更全面地反映农村金融改革发展的最新进展情况。

目 录

第一部分 中国农村金融服务基本情况

第二部分 主要涉农金融机构的改革与发展

一、农村信用社改革取得阶段性成果·····	9
二、农业发展银行涉农业务逐步拓展·····	10
三、农业银行股份制改革顺利推进·····	11
四、邮政储蓄银行涉农业务稳步推进·····	13
五、国家开发银行涉农业务快速发展·····	14
六、新型农村金融机构不断增加·····	15
七、小额贷款公司快速发展·····	15

第三部分 农村金融市场发展与创新

一、农村金融产品和服务方式创新试点全国推开·····	19
专栏一 江苏连云港探索“五方联动”支农新模式·····	21
专栏二 河南金融联合支持粮食产业链贷款·····	22
专栏三 福建支持集体林权制度改革的金融创新·····	23
二、农业保险规模大幅扩大·····	24
三、农产品期货品种体系基本形成·····	25
四、扶贫贴息贷款改革成效初显·····	25
专栏四 扎实稳步推进贫困村互助资金试点·····	27

第四部分 农村金融基础设施建设与金融服务

一、农村金融服务不断改善·····	31
二、农村信用体系建设进展顺利·····	32
专栏五 农村信用体系建设案例·····	32
三、农村支付服务环境建设不断加强·····	33
专栏六 农村支付体系改革试点案例·····	34
四、建立了涉农贷款统计体系·····	36

第五部分 对农村金融的主要扶持政策

一、财政补贴和奖励扶持政策·····	39
二、税收优惠政策·····	40
三、差别化的货币信贷政策·····	41
专栏七 鼓励县域法人金融机构将新增存款一定比例用于当地贷款·····	41

第六部分 当前农村金融体系存在的主要问题

一、多层次、多样化、适度竞争的农村金融服务体系尚未建立·····	45
二、农村信贷市场拓展的深度、广度需进一步提高·····	45
三、信贷、证券、保险的联动机制有待加强·····	46
四、农村地区金融生态环境建设仍需改善·····	46
五、农村金融相关的政策法规需进一步完善·····	46

第七部分 进一步提高农村金融服务的基本思路

一、发挥财政、信贷资金相互协调配套作用·····	51
二、加快建立多层次、多样化、适度竞争的农村金融服务体系·····	51
三、积极推进农村信贷产品和服务方式创新·····	52

四、加快完善包括信贷、期货、保险在内的农村金融市场·····	52
五、应用现代科技提升农村金融服务水平·····	53
六、发挥地方政府在促进农村金融发展中的积极作用·····	53

专 题

一、金融支持现代农业发展·····	57
二、手机银行在微型金融领域应用的国际经验·····	60
三、广西田东开展农村金融改革试点·····	61
四、农村金融领域教育培训开展情况·····	62

附表 农村金融主要数据 ·····	65
跋 ·····	72

图表目录

图1 金融机构涉农贷款变化情况 ·····	3
图2 农村信用社改革以来存贷款变化情况 ·····	9
图3 农村合作金融机构不良贷款情况 ·····	10
表1 金融机构本外币涉农贷款汇总统计表 ·····	3
表2 主要农村金融机构网点和从业人员情况 ·····	5
表3 2007年以来农业发展银行业务拓展情况表 ·····	11
表4 两个推动农村金融产品和服务创新的指导意见的比较 ·····	20

第一部分

中国农村金融服务基本情况

金融机构涉农贷款明显增加。截至2010年末，涉农贷款余额达11.77万亿元，占各项贷款余额的23.1%，比2007年末增长92.4%。其中农村贷款余额98 017.4亿元，占金融机构全部涉农贷款余额的83.3%；农村贷款中农户贷款余额为26 043.3亿元，比2007年末增加12 644.8亿元，占全部涉农贷款余额的22.13%。

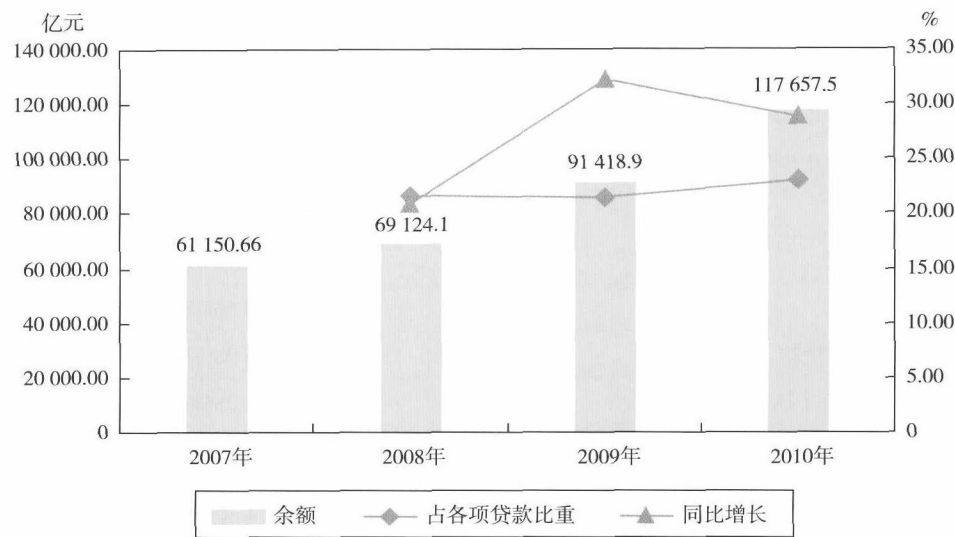


图1 金融机构涉农贷款变化情况

表1 金融机构本外币涉农贷款汇总统计表

(2010年12月31日)

单位：亿元，%

	余额		当年新增额		同比增长
	本期	占各项贷款比重	本期	占各项贷款比重	
涉农贷款	117 657.5	23.1	26 341.8	31.5	28.9
一、按用途分类	117 657.5	23.1	26 341.8	31.5	28.9
（一）农林牧渔业贷款	23 044.7	4.5	3 556.8	4.3	18.3
（二）农用物资和农副产品流通贷款	11 830.4	2.3	412.6	0.5	3.6
（三）农村基础设施建设贷款	15 617.4	3.1	3 532.0	4.2	29.2
（四）农产品加工贷款	6 992.3	1.4	1 815.5	2.2	35.1
（五）农业生产资料制造贷款	3 900.7	0.8	989.1	1.2	34.0
（六）农田基本建设贷款	1 535.5	0.3	336.5	0.4	28.1
（七）农业科技贷款	339.7	0.1	30.7	0.0	9.9
（八）其他	54 396.9	10.7	15 668.6	18.7	40.5

续表

	余额		当年新增额		同比增长
	本期	占各项贷款比重	本期	占各项贷款比重	
二、按城乡地域分类	117 657.5	23.1	26 341.8	31.5	28.9
（一）农村贷款	98 017.4	19.2	23 466.6	28.1	31.5
1. 农户贷款	26 043.3	5.1	5 908.9	7.1	29.4
2. 农村企业各类组织贷款	71 974.1	14.1	17 557.7	21.0	32.3
（二）城市企业各类组织涉农贷款	19 640.2	3.9	2 875.2	3.4	17.2
三、按受贷主体分类	117 657.5	23.1	26 341.8	31.5	28.9
（一）农户贷款	26 043.3	5.1	5 908.9	7.1	29.4
（二）企业贷款	83 331.4	16.4	19 668.7	23.5	30.9
1. 农村企业贷款	65 558.5	12.9	16 989.7	20.3	35.0
其中：农村中小企业贷款	37 868.2	7.4	11 286.9	13.5	42.5
2. 城市企业涉农贷款	17 772.9	3.5	2 679.0	3.2	17.8
（三）各类非企业组织贷款	8 282.9	1.6	764.2	0.9	10.2
1. 农村各类组织贷款	6 415.6	1.3	568.0	0.7	9.7
2. 城市各类组织涉农贷款	1 867.3	0.4	196.2	0.2	11.7

资料来源：中国人民银行调查统计司。

农村金融产品和服务方式创新不断推进。党的十七届三中全会和中央一号文件，都明确提出要以加快农村金融产品和服务方式创新为突破口，进一步改进和提升农村金融综合服务水平。为落实此项政策，2008年10月，人民银行、银监会联合出台了《关于加快推进农村金融产品和服务方式创新的意见》，选取中部六省和东北三省部分有基础的县（市），开展加快推进农村金融产品和服务方式创新试点。2010年，人民银行联合银监会、证监会、保监会在全国范围内推开此项试点。各金融机构在各地开展了包括林权抵押贷款、“公司+基地+农户”、“公司+专业组织+农户”等多种方式在内的信贷产品和服务创新，对盘活农村存量资产、拓宽农村资金来源渠道、建立健全农村金融风险覆盖体系产生了重要影响。在农村信贷市场不断发展完善的同时，资本市场对“三农”的支持作用有所增强，农村企业的直接融资渠道有所拓宽，农产品期货品种不断增加，市场功能逐步发挥，风险规避和价格发现作用初步显现。多层次、多主体的农村保险服务网络体系不断完善，农业保险、农村人身保险和农村小额保险快速发展，覆盖面不断扩大，保障功能明显增强。

涉农金融主体不断增加。2009年末，全国县域银行业金融机构服务网点为12.7万个，占全国银行业金融机构网点总数的65.7%，其中，主要农村金融机构^①网点数为75 935个。

表2 主要农村金融机构网点和从业人员情况

(2009年12月31日)

单位：个，人

机构名称	法人机构数	从业人员数	营业性网点
农村金融机构合计	3 467	715 216	75 935
农村信用社	3 056	570 366	60 325
农村商业银行	43	66 317	7 259
农村合作银行	196	74 776	8 134
村镇银行	148	3 586	193
贷款公司	8	75	8

资料来源：中国银行业监督管理委员会。

新型涉农金融服务主体不断涌现。随着放宽农村金融市场准入政策的推进，除了原有服务农村的金融机构网点不断增加外，新型农村金融机构和组织不断出现。截至2010年末，全国共组建新型农村金融机构509家，其中开业395家（村镇银行349家，贷款公司9家，农村资金互助社37家），筹建114家。全国新设立“只贷不存”的小额贷款公司2 451家。

消除“零金融机构乡镇”工作不断推进。截至2010年11月末，全国有30个省份实现乡镇金融服务全覆盖，有10个省份实现乡镇金融机构全覆盖，比2009年6月末共计减少服务空白乡镇732个，机构空白乡镇579个。

农村金融机构改革与创新不断推进。按照建立现代农村金融制度的要求，不断推进农村金融机构改革和创新。农村信用社（含农村商业银行、农村合作银行，下同）改革取得重大进展，多元化产权模式逐步形成，支农服务主力军地位进一步巩固。农业银行股份制改造顺利完成，以“‘三农’金融事业部制”为支撑的专业化经营管理体系开始发挥作用，探索了“面向‘三农’”与“商业运作”有机结合的新模式。农业发展银行的业务范围进一步拓宽，在“一体两翼”的基础上，不断拓展新业务，积极支持新农村建设。邮政储蓄银行县域机构网点不断完善，涉农信贷业务持续增加。村镇银行、贷款

^① 此处主要农村金融机构包括农村信用社、农村商业银行、农村合作银行、村镇银行和贷款公司。

公司和农村资金互助社等新型农村金融机构逐步增加。小额贷款公司快速发展。

涉农金融机构可持续发展能力不断增强。各类金融机构在涉农贷款较快扩张的同时，保持了较低的涉农贷款不良率，初步实现了可持续发展。截至2010年末，金融机构涉农贷款不良率为4.09%，同比下降1.85个百分点。其中，大型商业银行^①涉农贷款不良率为1.73%，农业发展银行涉农贷款不良率为2.97%，农村信用社涉农贷款不良率为11.53%，农村商业银行涉农贷款不良率为2.47%，农村合作银行涉农贷款不良率为2.72%。

农村支付体系建设快速推进。人民银行通过吸收符合条件的农村金融机构加入大额、小额支付系统、成立全国性农村信用社资金清算中心、督促和指导农村信用社电子化建设等方式，不断改善农村地区的支付清算服务。改善农村支付服务环境建设，选取了145个试点县探索改善农村支付服务环境的具体做法。2005年12月开始试点的农民工银行卡特色服务进展良好，满足了外出打工农民资金汇兑、存储等方面的需求，有效解决了农民工打工返乡时携带大量现金的资金安全问题。

农村信用环境建设逐步改善。近年来，人民银行积极推进全国统一征信体系建设，基本建成全国集中统一的企业和个人信用信息基础数据库，全国统一的征信体系已覆盖农村地区。为支持农村小额信用贷款业务发展和促进农村信用环境改善，各地积极开展以农户信息共享与农户信用评价为基础的农村信用体系建设，引导商业银行增加对农户的信用贷款，通过开展信用户、信用村、信用乡（镇）创建，改善农村信用环境。为扩大农村青年创业小额贷款工作，2010年起在部分地区开展农村青年信用户创建工作。

对农村金融发展的扶持力度不断增强。近年来，各部门对农村金融扶持政策支持力度逐年加大，政策协调性有所增强，正向激励引导作用初步显现，对资金流向农村起到了促进作用，增强农村金融机构可持续发展能力。通过注资、剥离不良资产等方式推进农业银行改革，通过专项票据、支农再贷款、保值贴补、呆账拨备等继续深化农村信用社改革；通过实行税收优惠、财政补贴和奖励以及差别存款准备金率等，促进各类金融机构加大涉农信贷投入。

^① 此处大型商业银行含中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、交通银行、国家开发银行、中国邮政储蓄银行。

第二部分

主要涉农金融机构的 改革与发展

- 农村信用社改革取得阶段性成果
- 农业发展银行涉农业务逐步拓展
- 农业银行股份制改革顺利推进
- 邮政储蓄银行涉农业务稳步推进
- 国家开发银行涉农业务快速发展
- 新型农村金融机构不断增加
- 小额贷款公司快速发展