

农村合作金融 改革论丛

NONGCUNHEZUOJINRONG
GAIGELUNCONG

宋文瑄 主编



山东大学出版社

农村合作金融改革论丛

主 编 宋文瑄

山东大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

农村合作金融改革论丛/宋文瑄主编. —济南:山东大学出版社, 2007. 10
ISBN 978-7-5607-3480-4

I. 农…

II. 宋…

III. 农村金融—经济体制改革—研究—中国

IV. F832.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 167056 号

山东大学出版社出版发行

(山东省济南市山大南路 27 号 邮政编码:250100)

山东省新华书店经销

济南铁路印刷厂印刷

720×980 毫米 1/16 22.75 印张 2 插页 422 千字

2007 年 10 月第 1 版 2007 年 10 月第 1 次印刷

定价: 36.50 元

版权所有,盗印必究

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社营销部负责调换

《农村合作金融改革论丛》编委会

主 任 宋文瑄 张建民
副主任 韩奎祥 丁浩升 展西亮
成 员 于富海 王继东 刘宗波 黄孝杰
陈卫东 王宝城 袁德亭 田杰友
赵雪银 康 东 刘传武

主 编 宋文瑄
副主编 韩奎祥
编 者 王继东 张 珺 王世英 管延春
李 伟 王国政 刘建勋

坚持四个不动摇 处理好六大关系 在新起点上实现改革发展的新跨越

(代序)

我省农村信用社改革自2004年初全面启动以来,坚持以科学发展观为统领,稳健经营、稳步发展,取得了重要的阶段性成果,主要经营指标创历史最高水平。截至2007年9月末,各项存款达3940亿元,贷款达3196亿元,分别比2003年末增长90%和84%;3年累计上缴税金45亿元,消化历史包袱150亿元,增提拨备137亿元,资本充足率提高20.7个百分点,成为全省资金实力最强的金融机构和金融支农的主力军。目前,农村信用社正处于由传统金融向现代金融跨越的转型阶段,既在经营管理、业务发展等方面显现了现代金融业发展的特点和趋势,又带有传统合作金融的系列特征和不足之处。面对新农村建设步伐加快、农村金融需求日益提高、市场竞争日趋激烈等新形势、新挑战,全省农村信用社必须审时度势,把握趋势,坚持四个不动摇,处理好六个方面的主要关系,实现工作的新发展、新突破。

近年来,全省农村信用社解放思想,实事求是,开拓创新,积极探索,形成了一系列符合自身特点的发展目标、市场定位和工作思路。归纳起来,就是要坚持做到四个不动摇。

(一)坚持争创一流金融机构的奋斗目标不动摇

争创一流金融机构,需要具备一流的资金实力、资产质量、经营效益、管理水平、员工素质和服务质量。一流的资金实力,就是既要继续保持存贷款规模居全省金融机构首位的总量优势,巩固并稳步提高市场占有率;又要着力解决各机构自成法人、规模较小、发展受限等问题,积极做大做强,壮大资

金实力。一流的资产质量,就是要统筹信贷和非信贷资产,以五级分类为依据,多措并举,大力降低不良贷款数额和占比,既要尽快达到全国同行业先进水平,又要力争在不久的将来,达到商业银行的先进水平。一流的经营效益,就是要着力拓宽收入渠道,提高资金运营效率,降低成本费用,在保持效益总量位居全省前列的基础上,不断提高人均水平。一流的管理水平,就是加快建立符合巴塞尔协议标准、具有自身特点,与业务发展和风险防范要求相适应的管理机制和制度规范,推进管理的制度化、规范化、精细化,使发案率尽快降到金融机构平均水平以下。一流的员工素质,就是通过控制总量,优化结构,加强培训,强化管理,构建一支结构合理、管理有效、配置得当、政治素质高、业务能力强、有较强战斗力的员工队伍。一流的服务质量,就是紧盯市场需求,加快产品、服务、技术创新,建立一流的科技网络体系和结算渠道,完善服务功能,在客户需求满足率、优质客户巩固率、客户评价满意率等方面跃居全省金融机构先进水平。

(二)坚持“稳健经营,稳步发展”的经营理念不动摇

稳健经营、稳步发展的经营理念和风险防范优先、注重经济效益、持续协调发展的经营原则,是科学发展观在信用社工作中的具体体现。坚持“稳健经营”,就是要总揽全局,处理好改革、发展与稳定的关系,既要解放思想,积极进取,又要脚踏实地,一步一个脚印地做好工作。坚持“稳步发展”,就是要处理好规模、速度、效益的关系,探索最优的发展模式,实现全面、协调、健康和可持续发展。“双稳”的经营理念体现了科学发展观的内涵和本质要求,“三项经营原则”是“双稳”理念的具体体现。全省信用社要把“双稳”理念和“三项经营原则”贯穿于各项工作始终,努力做到科学发展、有效发展、又好又快发展。

(三)坚持“四个面向”的市场定位不动摇

面向“三农”,是农村信用社的经营宗旨和立社之本,是新农村建设的客观要求,也是农信社与其他金融机构相区别的根本所在。社区是金融竞争尚不充分的区域,是一个亟待开发的市场。面向社区,是信用社作为社区性零售银行的必然选择,是业务拓展和效益增长的潜力所在。中小企业经营机制灵活,是蓬勃发展的新生经济力量。面向中小企业,是信用社在资本约束日益严格条件下的客观选择,也是实现合作双赢、共同发展的长远利益所在。县域经济是富民强省的基础,日益成为扩大就业、繁荣经济的主要力量。面向县域经济,是信用社巩固农村市场、发展城区市场的现实需要,是必须牢牢驻守的主阵地。面对日益激烈的市场竞争,坚持好“四个面向”,最有利于农

村信用社发挥比较优势,赢得竞争;也最有利于争取各级党委政府及社会各界的信任支持,为改革发展创造良好的外部环境。这既是经营优势、市场优势所在,也是政治优势、群众优势所在。全省农村信用社要旗帜鲜明地坚持“四个面向”的市场定位,不能有丝毫动摇。

(四)坚持“六大建设”的工作思路不动摇

加强“六大建设”,是从社情出发确定的,是与当前工作的薄弱环节紧密联系在一起的。经过三年多的改革发展,信用社已基本解决了生存和风险问题,但仍处于初步发展阶段,许多工作亟待改进。一是信用工程建设加快,但评定标准不统一,操作不规范,难以有效推动业务发展和满足农户需求;二是主要管理制度基本建立,但尚不适应业务发展和风险防范的要求;三是电子网络建设水平提高,但与经营管理的需要仍有较大差距,实现全省数据大集中任务紧迫;四是督察体系初步建立,但运行机制尚不完善,作用尚未完全发挥出来;五是员工队伍结构进一步优化,但文化层次低、操作能力差,考核激励机制薄弱,数量优势尚未转化为人力资源优势;六是干部员工收入增长,精神状态良好,但改革的深化、利益关系的调整和社会不良思想的影响,使加强思想政治工作、维护团结稳定的难度加大,企业文化建设任重而道远。能否加强“六大建设”,关系着能否打好基础、实现持续健康的发展。全省农村信用社要从争创一流的高度出发,强化措施,狠抓落实,为又好又快发展奠定坚实的客户基础、人力资源基础、管理基础和技术基础,营造良好的企业文化氛围。

二

针对当前改革发展中关系全局、关系长远的一系列深层次的关键问题,全省农村信用社要统筹兼顾,突出重点,处理好六个方面的主要关系。

(一)正确处理速度、规模与质量、效益的关系

有速度才有规模、实力和地位;有质量才有效益,才能在激烈的市场竞争中立于不败之地。速度、规模是质量和效益的基础,质量、效益是速度和规模的前提与目的。正确处理这一关系,实质上就是落实科学发展观,实现又好又快发展的问题。“又好又快”绝不是忽视快,更不是放弃快,而是好字当头,好中求快。农村信用社实现“又好又快”发展,就是既要有质量、有效益,又要有速度、有规模;既要效益高、速度快,又要风险小、服务好;既要在短期内保持较快的增长,又要有后劲、可持续。针对经营基础差、主打业务和服务手段

相对单一的现实,加快发展是缓解矛盾、卸下包袱、化解风险的唯一选择。但同时,从未来竞争需要出发,又要更加重视可持续发展能力的提高和内部要素的优化配置,着力提高质量和增长效益。因此,正确处理速度、规模与质量、效益的关系,就是既要反对不讲核算、不顾风险、不计成本,单纯拼规模、拼速度的倾向,大力解决贷款质量低、业务波动幅度大、存款成本高等问题;又要反对固步自封、不思进取、错失发展良机的倾向,保持较快的增长速度,不断提高市场占有率。要始终把加快发展作为主线,积极解决阻碍发展的思想观念、考核激励、人力资源配置、创新服务等问题,大力组织存款,强化市场营销,改进信贷服务,实现业务的持续快速协调发展。同时,要增强成本观念,强化核算意识,提高资产运营效率,实现质量、效益与速度、规模的良性互动。

(二)正确处理传统业务与新兴业务的关系

传统业务主要指信贷业务,是新兴业务的基础,是现实的市场竞争力。新兴业务主要指传统信贷业务以外的各类业务,主体是中间业务。新兴业务是对传统业务的发展和提升,其占比不断提高是现代金融业发展的总体趋势。农村信用社正处于由传统经营模式向现代商业金融转变的过程中,在今后一个较长时期内,以传统业务为主体、新兴业务为补充的经营格局不会根本改变。但未来的竞争,将越来越多地取决于新兴业务的发展。在转型过程中要防止两种倾向:既不能只强调传统业务而忽视新兴业务,又不能光强调创新而丢掉传统业务。就是既要重视发挥传统业务的主导作用,又要积极稳健地引入新兴业务,做到有机结合、优势互补。同时,要注意从人员素质、技术实力、管理水平的实际出发,量力而行,有选择地发展新兴业务,不能一哄而上,遍地开花,更不能丢掉信贷主业,不能忽视传统主业,失去自己的特色。

(三)正确处理农村市场与城区市场的关系

经过多年的发展,农村信用社形成了农村和城区在营业网点、人员、业务等方面各占半壁江山的经营格局。农村市场是城区市场的依托,是农村信用社发展的根基;城区市场是农村市场的延伸,是新的效益增长点。农村信用社从农村起家,网点布局、人员配置、服务方式适应农村市场需求。在新农村建设推动下,农村金融需求日益提高,市场潜力巨大。服务“三农”既是农村信用社的经营宗旨,也是自身发展的客观需要。另一方面,农村信用社在城区的业务存在是不争的事实,城市社区、中小企业仍处于金融供给的薄弱环节,竞争不很充分,存在较大的市场空间。做大做强城区业务,是农村信用社发展的潜力所在,是建设社区型金融机构的必经之路。不切实际地硬性限制

农村信用社的城区业务,既不符合市场经济原则,也同建设真正的市场主体的改革方向背道而驰。因此,既要反对认为农村市场饱和、需求不足、经营成本高,忽视甚至放弃农村市场的片面认识和做法,又要改变那种认为城区市场竞争激烈,农村信用社处于竞争劣势,打不开局面的看法,因地制宜,全面开拓,努力做到“农村市场寸土不让,城区市场寸土必争”。要采取区别对待、侧重发展的市场开拓战略。农村地区主要发展乡镇信用社业务,要强化服务“三农”意识,以巩固发展信用工程、联户联保贷款等为基础,完善贷款操作流程和抵押担保方式,降低利率,简化手续,使市场占有率持续稳定在60%以上。大中城市主要发展县城以上城市中的农村信用社业务,要把城区市场作为主攻方向,单独推进城区业务开发、客户开拓、机构调整以及管理考核,稳步提高城区市场占有率。

(四)正确处理市场拓展与风险防范的关系

发展是硬道理,是解决农村信用社当前各种矛盾和问题的关键,是增强抵御风险能力的基础。但发展不是盲目的发展,必须以风险防范为首要前提。银行是通过识别、处理、量化和管理风险来获取收益的企业,风险来自市场、信用、操作、政策、法律、道德、技术、系统等多个方面,贯穿经营的始终。农村信用社规模小、包袱重、抵御风险能力低,信用风险、操作风险更容易转化为支付风险和流动性风险,防范风险的任务更加艰巨。没有有效的风险防范,就难以实现可持续发展,更谈不上科学发展。近年来,农村信用社风险防范能力有了较大提高,但风险意识淡薄、内部控制薄弱、制度不落实等问题尚未根本改变,部分机构风险较为突出。因此,必须始终把风险防范作为经营管理的核心内容,牢固树立“业务发展,内控优先”的理念,以提高风险防范能力为重点,全面加强风险管理。当前,应着重在五个方面加大力度。一是深化产权制度和组织形式改革,着力解决农村信用社法人多而小、法人治理结构不完善、内部制衡不力的问题,防范决策风险。二是加强内控机制建设,建立健全事前、事中、事后相衔接,防范严密、处置及时的风险管控体系,确保制度规章和责任真正落实到每一个网点、每个岗位及每个人员,切实做到责任明确、权责对等、奖惩分明。三是推动查处案件、打击商业贿赂、禁止员工经商办企业“三个专项治理”向纵深推进,始终保持对案件的高压态势,消除引发案件的各种隐患,构建防范案件的长效机制。四是全面开展合规风险管理活动,建章立制,提高全员的合规意识,夯实防范风险的制度、思想基础。五是全力做好顶冒名贷款清理清收工作,在摸清底数,加大清收力度的同时,深挖案件线索,严格责任追究,堵塞管理漏洞,严防新的顶冒名贷款,筑牢经营基础。

(五)正确处理业务发展与队伍建设的关系

业务发展是目标,队伍建设是手段。创建一流业绩,必须首先打造一流队伍。近年来,农村信用社队伍建设力度不断加大,但仍存在一些片面认识和做法。有的重业务经营,轻内部管理;有的重设备投入,轻员工培训;有的重经济奖惩,轻思想教育;有的重工作能力,轻道德品质;有的重企业效益,轻员工利益,由此引发了一系列问题。近年来农信系统发生的案件,尽管类型各异,但忽视队伍建设是根本原因。人才是第一资源,现代企业竞争归根结底是人的竞争。队伍庞大、贴近群众是我们的重要优势;素质偏低、结构不合理又是主要差距。要加快发展,农村信用社必须倍加重视队伍建设,倍加重视人员素质的提高。要积极推进劳动用工改革,改善员工队伍结构,优化人力资源配置。大力创建“学习型”企业,重视员工教育发展,通过建立学习卡等制度,为员工提供学习教育和成才的机会,促进个人价值与企业价值的统一,实现人的全面发展。还必须强化管理考核,建立绩效挂钩、激励与约束并重的考核分配机制。并且要对员工加强思想政治教育,使其坚定理想信念,树立正确的世界观、人生观、价值观,增强抵御不良思想侵蚀的能力。要坚持以人为本,把改革力度、发展速度与员工可承受程度统一起来,关心员工切身利益,解决员工实际困难。要加强作风建设,增强节俭意识,保持艰苦奋斗、勤俭办社的本色,反对铺张浪费,创建节约型企业。改进工作作风,说实话、办实事、求实效,反对弄虚作假、急功近利、作表面文章,创造经得起检验的业绩。深入开展党风廉政建设,进一步完善教育、制度、监督并重的惩治和预防腐败体系,严格执行廉洁从业各项规定,严格禁止利用工作便利谋取不正当利益,坚决刹住吃、拿、卡、要等歪风邪气,树立良好的行业风气。要把领导班子建设作为队伍建设的重点,进一步完善选拔、管理和评价办法,鼓励干事创业,加强权力制约,提高班子战斗力,发挥好表率作用。高管人员要认真学习胡锦涛总书记倡导的“八个方面”的良好风气,作为立身、共事、用权的标准,不断转变思想作风、工作作风和领导作风,努力做一个政治素质过硬的人、道德情操高尚的人、干事创业无私奉献的人和脱离低级趣味的人。要领导全体员工加强企业文化建设,深入开展社会主义荣辱观教育,进一步弘扬农信精神,树立职业道德,发扬优良传统,培育忠诚守信、务实拼搏的核心价值观,创建和谐企业、文明企业。

(六)正确处理管理与服务的关系

省联社作为改革的新生事物,如何全面理解和履行管理、指导、协调、服务职能,需要不断进行探索。省联社和办事处组建以来,在改革发展、政策协

调、电子网络和支付清算平台建设、风险防范、产品开发等方面做了大量工作,取得了积极成果。但由于主观认识上的差距,以及体制上的制约等客观原因,少数办事处在履职过程中也出现了一些偏差,不同程度地存在着重管理、轻服务的问题,不利于行业整体竞争力的提升。发挥好新的行业管理体系的功能,对内关系到凝聚力的增强,对外关系到竞争力的提高,必须高度重视和处理好,做到把管理寓于服务之中,以高效的服务实施有效的管理。一方面,要把强化管理作为履职重点,突出管方向、管制度、管队伍、管自律、管风险“五个重点”,做到依法管理、严格管理。注意改进管理办法,侧重从制度、规划、宏观层面引导发展方向,规范经营行为。另一方面,要树立服务意识,把完善功能、提高效率,为基层提供热情高效的服务作为努力方向,发挥在人才、管理、信息、党政和社会资源等方面的优势,在产品开发、资产清收、政策协调、法律事务、产业信息传导、系统客户公关等方面加大指导支持力度,解决单个信用社无法解决的难题,把组织形式分散的农信社凝聚成业务发展不可分割的整体。

三

《农村合作金融改革论丛》是2006年度山东省农村信用社重点研究课题的优秀成果结集。这些课题对农村信用社改革发展、经营管理等多方面进行了广泛而深入的探讨,既有理论层面的探索,又有实践经验的总结,是农村信用社干部职工学习参考的有益之书。希望大家在工作之余认真阅读,提高理论水平,适应农村信用社改革发展的新形势、新要求,为将农村信用社建成现代化一流金融机构贡献自己的聪明才智。

山东省农村信用社联合社
理事长、党委书记 宋文瑄
2007年10月

目 录

农村信用社风险分析及防范研究.....	张建民(1)
山东省农村信用社金融市场竞争策略研究.....	丁浩升 阴海霞(9)
现有制度框架下农信社以产权制度为核心的改革路径研究	于富海 董海涛(19)
新巴塞尔协议与农村信用社风险管理	黄孝杰(30)
我省农村信用社信息化建设的现状、问题与对策.....	康 东 徐 亮(39)
农村信用合作社治理模式研究报告	中国政法大学课题组(47)
农户小额信用贷款可持续发展研究	张乐柱(84)
农村信用社产权制度改革研究.....	周宗安 刘廷伟(109)
农村信用社风险管理研究.....	朱相平 李 华(127)
农村信用社扁平化管理研究.....	房德东(140)
农村合作金融制度创新研究.....	葛永波 汪冬梅(147)
农村信用社产权制度改革研究.....	王家传(162)
我国农村信用社的法律地位及其改革发展方向初探.....	宋春雪(188)
建立省级大法人:农村信用社发展取向选择	张洪俊(194)
浅谈农村信用社如何加快中间业务拓展.....	李 毅(202)
农村信用社人力资源现状及对策研究.....	王季刚(207)
关于打造农村信用社特色精品企业文化的思考.....	王 军(217)
农村信用社市地办事处职能定位研究.....	李金国(226)
农村信用社贷款定价研究.....	刘永法(235)
农村信用社操作风险管理研究.....	张明星(245)
农村信用社贷款担保问题研究.....	李亚胜(251)
农村信用社现行法人治理机制存在的主要问题及解决途径剖析	刘仲生(261)
农村信用社拓展城区业务的对策.....	肖军晖 侯献琛(271)

农村信用社货币市场业务发展研究·····	袁义东(279)
关于农村信用社贷款担保存在的问题及对策研究·····	单亦聚(288)
农村信用社人力资源管理研究·····	赵凤彬 荆 春(299)
农村信用社银行卡业务发展现状及新产品开发建议·····	胡予宁(310)
农村信用社法人治理结构研究·····	张立新 张玉虎(316)
农村信用社拓展城区市场研究·····	青岛华丰农村合作银行课题组(327)
农村信用社信贷风险管理问题研究·····	韩振涛 陈卫东(337)
农村信用社支持“三农”与商业化经营研究·····	孙德奎(346)

农村信用社风险分析及防范研究

张建民

在中国的银行体系中,农村信用社、农村合作银行和农村商业银行(以下统称信用社)都属于“小银行”范畴。强化银行业风险防范,这不仅是当前及今后一个时期金融监管工作中的首要任务和政策研究的重点,而且也是“小银行”工作的重中之重。由于农村信用社先天性的内外部制度缺陷,产生了独特的风险生成机制。在农村信用社深化改革已经取得重要性阶段成果,进入“深水区”时,研究分析风险防范,加快内部控制制度的创新和完善,是十分必要的,也有着重要的现实意义。

一、目前农村信用社风险现状

农村信用社由于底子薄,基础差,历史欠账较多,人员素质相对较低,虽然通过近几年的改革,财务状况得到了一定改善,经营形势有所好转,但长期困扰其发展的风险、体制、机制和队伍建设等深层矛盾和问题还远未能从根本上解决,改革发展面临的困难和制约因素仍然较多。

(一)经营理念滞后于业务发展

农村信用社改革试点以来,全国农村信用社合作金融机构各项业务进展较快,并保持了大规模增长,但所依托的仍旧是传统的粗放型经营模式。一是存款成本高。初步测算,2005年农村信用社的存款平均成本为3.07%,高出国有银行1个百分点,存款成本较高的主要原因是营业费用居高不下。存款的大幅增长,加大了流动性过剩压力,大量的高成本资金闲置,抵减了农村信用社的经营效益。二是信贷管理方式粗放。因对国家产业政策、行业系统风险等宏观经济形势的研究和判断不足以及贷款“三查”制度流于形式等原因,导致贷款质量不高甚至形成损失的现象较为普遍。特别是由于盲目促销,管理粗放,近年来,农户小额信用贷款和农户联保贷款也呈现质量恶化的苗头。三是新产品开发严重

不足。目前,农村信用社小额信贷市场的主打产品仍是多年以前推出的农户小额信用贷款和联户联保贷款,业务品种的创新明显滞后。特别是部分农村信用社利用在农贷市场上的垄断优势,几乎对所有贷款都采用“一浮到顶”的利率政策。据测算,在2003年以来存贷款利率整体变化不大的情况下,2005年农户贷款的加权利率已达9.93%,较2003年提高2.59个百分点。四是经营方向出现偏移。在资金相对宽裕、资金运用压力增大的情况下,部分农村信用社的经营重心出现向非农领域和城区偏移的迹象。

(二)资产质量潜在较大风险

2005年,全国农村信用社不良贷款虽实现了“双下降”,但基础尚不牢固。部分农村信用社把集中处置作为“双降”的主要手段,忽视了内部清收、盘活,靠“走捷径”来提升资产质量。再就是滋生不良贷款的体制因素、管理因素和人员素质等深层次问题还没有从根本上解决。再加上,五级分类将使不良贷款出现大幅上升。2007年全面推行贷款五级分类后,按商业银行的经验和试点行社的情况,不良贷款率估计还会上升10个百分点以上。

(三)防范和抵御风险的能力较为脆弱

防范和抵御风险能力较弱,主要表现为资本基础脆弱。资本构成呈现“四多四少”的特点,即“核心资本多,附属资本少;核心资本中股金多,其他积累形成的资本少;股金构成中自然人股多、法人股少,资格股多、投资股少”,股权结构不合理。特别是不少股金是通过不规范的方式和渠道吸收的,没有进行必要的风险提示,稳定性较差。

(四)内部控制水平相对较低

与商业银行相比,农村信用社的法人治理结构尚未真正建立,对权力缺乏有效的制约手段,主要表现在:董(理)事会与经营管理层之间的职责定位不够清晰,董(理)事长代替经营班子直接从事经营管理的现象比较普遍;股东(社员)代表大会作为最高权力机关的作用难以体现;部分外部董(理)事缺乏金融从业经历,还不能真正参与到农村信用社的经营管理决策中来;董(理)事会的议事质量不高,所有者缺位、内部人控制等问题仍在一定程度上存在;监事会很难做到独立实施对理事会、经营管理层的监督、检查及处理。理事会、监事会、管理层、业务部门、审计部门、分支机构等对内部控制建设、执行和失效应承担的责任范围划分不清,缺乏内部控制激励机制,多重管理和真空并存,操作风险较为严重。

二、形成风险的制度基础

农村信用社深化改革以来,特别是通过2005年中国银监会实施案件专项治理

理后,监管力度不断加大,监管内容不断增加,在一定程度上抑制了风险的上升势头,稳定了金融秩序。但是,由于缺乏监管基础,监管当局监管力不从心,发生风险的源头并未得到根治。

(一)农村信用社产权构成基本现状

产权制度改革是深化信用社改革的关键,改革的目的是实现股权结构多样化、投资主体多元化;明晰产权关系,落实股权责任;完善法人治理结构,建立良好的内部激励约束机制。

对实行统一法人的农村信用社县级联社,设置资格股和投资股。资格股是社员获得信用社优先、优惠服务的前提。投资股是持有人为获取投资收益并承担相应风险的股金。投资股股金占总股金的60%以上,员工投资股不得超过投资股总额的40%。单个资格股社员(股东)、投资股社员(股东)入股金额均不得超过总股本的2%。资格股、投资股必须以货币资金入股。资格股、投资股不得在本信用社设置质押。股金分红可采取现金派发形式或采取红利转增股金形式。

农村合作银行是由辖内农民、个体工商户、企业法人和其他经济组织入股组成的股份合作制社区性地方金融机构,具有独立的企业法人资格,享有由股东入股投资形成的全部法人财产权,依法独立享有民事权利,并以全部法人资产承担民事责任。资格股是社员获得农村合作银行优先、优惠服务而入股的股金。投资股主要面向种养业大户、个体民营业主和企业法人募集。农村合作银行员工必须入投资股。投资股社员(股东)享有参与经营管理权和高于资格股的股金分红权。

(二)产权制度决定了其法人治理结构的先天缺陷

根据目前农村信用社的产权构成对其内源型风险进行分析,可发现其产权制度存在制度设计上的问题及漏洞。一是农村信用社的产权制度缺陷。缺乏所有者的监督、激励和约束,必然存在巨大的代理风险和普遍的“内部人控制”。这就天生地决定了许多内部经营人员的行为取向是个人或小团体福利的最大化而不担心风险。在这种情况下,要求其建立风险约束的自律机制是不可能的。二是农村合作银行的产权制度缺陷。由于组建部门并非真正的出资人,经营风险对之不构成任何约束,经营人员则往往自恃权势背景而恣意妄为,部分股东急功近利的短视行为更加助长了合作银行违规经营。在这样的体制之下,经营不善、出现大量不良资产就成了可能。

产权制度的缺陷决定了我国农村信用社法人治理结构的先天不足,由于所有者放弃或无法行使权利,各级农村信用社为高级管理人员所控制,所有者、经营者、监管者和其他相关者之间难以建立有效的利益制衡和互动机制,结果必然

会招致巨大的风险。

(三)农村信用社外部风险

目前,农村信用社管理的行政色彩正在逐渐淡化,但是政府干预经营活动的行为仍时有发生。特别是在高级管理人员的确定上,基本是由上一级机构决定,还没有完全摆脱过去的管理方式。各级行社董事会(理事会)的作用十分有限。总的来看,农村信用社自主经营、自担风险、以资产收益率最大化为经营目标的体制尚未建立,因此也无法真正按照市场经济准则建立风险控制机制和激励机制。

可以说,农村信用社的风险在很大程度上是制度缺陷而非监管不力造成的。现行产权制度已经构成内部风险生成的制度基础,如果不对这一基础加以改造而只是一味要求加强监管,则不仅不能有效地控制风险,还会压制合作金融机构自身的活力和竞争力。因为监管部门既然不能通过所有者对投资盈亏和企业价值的高度关心来促使其约束经营者行为,不能通过市场来激发合作金融机构建立和完善风险控制机制的内在动力,不能在合理的利益和责任关系下引导地方在监管问题上与中央保持一致,那么,为了降低风险,就只能用行政管制的手段限制经营范围和权限。显然,这种管制必然会影响到农村合作金融机构竞争能力的提高。

三、市场竞争使风险显现

(一)市场竞争加剧了农村信用社风险

银行业是中国加入世界贸易组织承诺中开放度最大的部门。加入 WTO 之后,外资银行将成为国内银行的重要竞争对手。这一新格局的要害并不在于竞争主体数量的增加,而在于竞争性质的改变:银行同业之间将由过去资金实力和市场份额的竞争转变为综合实力的竞争。如果说在旧格局下银行依靠大力吸收存款和扩大市场份额还得以生存的话,在新格局中这一生存方式将被淘汰,大而虚弱的银行很快会面临生存危机。根据国外经验,外资银行进入发展中国家之后,将以其在管理经验、服务水平、经营方式、产品结构等方面的明显优势在经济发达的大城市与本地银行争夺优质客户和表外业务,从而得以在占有较少市场份额、消耗较少资源、承担较小风险的情况下取得较高收入。这种竞争方式给中资银行带来的压力将集中表现在以下方面:第一,由于失去优质客户和新的利润增长点,盈利能力本已十分低下的银行将更加难以获取经营利润,不良资产的比重可能进一步增加,财务状况可能恶化,清偿能力会逐步丧失。第二,由于外资银行在开展零售业务方面十分谨慎,中国银行业现有庞大的国内网络优势并不足以构成抵御外资银行竞争的壁垒;相反,数量众多的分支机构却很可能成为中