



海南 金融发展史 (1978—2017)

THE HISTORY OF
HAINAN'S FINANCIAL DEVELOPMENT

本书编写组◎编著

 中国金融出版社

THE HISTORY OF
HAINAN'S FINANCIAL DEVELOPMENT

海南金融发展史

(1978—2017)

本书编写组◎编著

责任编辑：王效端 王 君

责任校对：潘 洁

责任印制：张也男

图书在版编目 (CIP) 数据

海南金融发展史：1978—2017/《海南金融发展史：1978—2017》

本书编写组编著. —北京：中国金融出版社，2018. 12

ISBN 978 - 7 - 5049 - 9526 - 1

I. ①海… II. ①海… III. ①金融—经济史—海南—1978—2017

IV. ①F832. 766

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 068824 号

出版
发行

中国金融出版社

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](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 北京市松源印刷有限公司

尺寸 185 毫米×260 毫米

印张 21. 25

字数 410 千

版次 2018 年 12 月第 1 版

印次 2018 年 12 月第 1 次印刷

定价 69. 00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 9526 - 1

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010)63263947

编写组成员

肖 毅	王守贞	丁 攀	王 艳	杨 忠	蔡 兰
陈 波	张翠珍	陈 颖	张园园	范 静	蓝文兴
谭廷超	潘 琪	王 佳	邢诒俊	郑其敏	罗 璘
徐文德	陈前鹏	王 旨	熊 文	张晓芳	陈萍萍
彭 松	李 健	杨昊翔	梁 磊	吉训权	邓炜龙
徐 斐	林 凡	龙 珊	梁玲君	林志新	林依琦
马 静	黄 智	冯 娴	廖奂麟	李 解	谢孟颖
吕 炜	丁传斌	赵 毓	蒋欣曙	林梅竹	刘 庆
史长青	郑 甜	符良玉	陈美婷	刘 洋	刘函希
盛新红	郑心侨	李 茜	王海粟	云晓静	

序

金融体制改革是中国经济改革中社会影响最为广泛的部分之一。1978年党的十一届三中全会以来，中国金融已走过40年的改革与发展历程，取得了令人瞩目的成就，建立起一整套现代金融组织体系、金融市场体系和金融调控监管体系。

海南金融业改革发展历程为我们提供了一个较为典型的国内区域样本。海南从一个经济社会发展封闭、落后的岛屿，迅速发展成为中国最大的经济特区，朝气蓬勃的金融改革试验田，一度因房地产泡沫和亚洲金融危机导致经济增长严重滑坡，金融陷入“重灾区”，然后经过艰苦努力走出低谷，迎来国际旅游岛健康发展的时期。海南快速经历了许多国家和地区经济、金融几十年甚至上百年才得以经历的矛盾、冲突和兴衰更替。

建省办特区后，海南曾推行力度最大的开放政策和最超前的改革措施。在一系列优惠政策的推动下，外汇调剂市场、证券交易市场、资金市场发展以及信托租赁、外资金融机构引进等一度处于全国前列。但遗憾的是，由于历史、体制、思想和经验等多方面因素的局限，海南金融业显著超前于实体经济发展，最终导致包括海南发展银行在内的多家本地法人金融机构被关闭。其间，海南在防范和化解地方金融风险方面进行了艰辛探索，对银行、信托、城市信用社等问题金融机构采取了停业整顿、业务托管、债务处理、债权追收、资产保全、打击犯罪等处置措施，积累了解决多种类型金融机构风险问题的宝贵经验。金融业与实体经济共生共荣，必须根植于实体经济、服务于实体经济发展。2004年起，海南开始实施“大企业进入、大项目带动”的发展战略，以炼油、化工、浆纸、汽车、医药等为代表的新型工业逐步崛起，实体经济和金融业发展自此进入良性互动的新阶段。同时，借助国际旅游岛建设的机遇，海南金融业立足于资源环境优势，积极探索绿色金融发展的新路子，引导金融资源向绿色高效领域流动和集聚，重点支持了一批特色产业、优势产业和支柱产业，实现了环境优化与效益增长的和谐发展态势。

在我国改革开放40周年、海南建省办特区30周年之际，由海南省金融学会组织编写的《海南金融发展史（1978—2017）》撰写既竟，一部系统研究国内区域金融发展历史的著作行将公开问世，我感到不胜欣慰。通览全书，我认为本书具有如下三个方面的特色。

一是合理划分海南金融业发展阶段，准确把握了历史发展脉络。之前研究海南当代历史的书籍通常以1988年建省为时间节点，而本书以1978年改革开放作为研究的起点，将改革开放40年这一历史进程作为一个整体进行梳理研究，并在此基础上归纳出六个发展阶段。这种阶段划分将错综复杂的历史予以整体概括，清晰勾勒出40年来海南金融发展的基本脉络。

二是以一个省份为视角研究改革开放40年的金融发展历史较为少见。本书充分体现了金融史演变的地方特色，致力于梳理出地方金融自身的历史线索，描绘出一种地方金融的历史概貌，同时又恰当地处理地方金融发展与国内甚至国际经济金融形势的关系。

三是具有较强的史料性和可读性。本书较为翔实地叙述了40年来海南金融业的发展过程，其中披露了许多鲜为人知的历史细节，赋予了这部历史研究著作较强的史料性。同时，对于金融从业人员具有较强的可读性，对于年轻读者是难得的学习和培训资料。

地方金融史研究是国家金融史研究的重要基础和组成部分。《海南金融发展史（1978—2017）》的出版，将对海南金融业未来发展起到重要的借鉴作用，对中国金融史的研究工作起到一定的推动作用。

中国人民银行海口中心支行行长 曹协和
2018年2月2日

目录

第一章 改革开放：金融业恢复发展期（1978—1987 年）	1
第一节 国家专业银行分支机构的恢复	3
一、中国工商银行海南行政区分行	3
二、中国农业银行海南行政区分行	6
三、中国银行海口支行	9
四、中国人民建设银行海南行政区分行	11
第二节 人民银行专门行使中央银行职能	13
一、人民银行履行中央银行职能	13
二、人民银行海南分行历史沿革	14
三、人民银行海南分行履职实践	14
第三节 外汇管理体制改革	15
一、国家外汇管理局海南分局成立	15
二、实行外汇分成管理制度	15
三、外资外债管理工作起步	16
第四节 保险业的恢复与发展	16
一、人民保险公司机构沿革	16
二、保险业务稳步发展	17
第五节 海南农村信用社改革与发展	17
一、海南农村信用社机构沿革	18
二、海南农村信用社改革探索	18
三、海南农村信用社业务发展	19
第六节 探索发展多种金融机构	20
一、富南财务公司组建	20

二、振东城市信用社筹设	20
结语	20
第二章 建省办特区：金融业发展亢奋期（1988—1992 年）	23
第一节 建省初期的海南金融业	25
一、出台特殊政策支持金融业发展	25
二、金融业发展取得长足进步	27
三、金融业改革结出累累硕果	28
第二节 中国人民银行海南省分行成立	29
一、省分行筹建及其主要职责	29
二、对金融机构逐步转向间接管理	29
三、推动金融业市场化改革	32
第三节 多种金融机构设立与发展	33
一、专业银行企业化改革	33
二、外资金融机构落户海南	41
三、证券交易和经营机构应运而生	43
四、专业保险公司有序发展	44
五、信托租赁业聚集发展	47
六、城市信用社迅速发展	53
七、典当业发展	54
第四节 金融市场的改革与发展	55
一、证券交易市场蓬勃发展	55
二、同业拆借市场初步发展	57
三、外汇调剂市场进入全国先进行列	58
第五节 金融电子化发展	60
一、金融机构电子化水平不断提升	60
二、发行我国首张跨行使用的银行 IC 卡	63
第六节 金融人才及金融科研	63
一、金融人才队伍建设	63
二、金融研究社团建设	64
结语	70
第三章 宏观经济调控：金融业发展阵痛期（1993—1997 年）	73
第一节 金融领域改革与扩大开放	75

一、中央银行职能进一步加强	75
二、专业银行向商业银行转轨	75
三、股份制商业银行入驻	86
四、证券期货业改革与发展	88
五、保险业分业经营改革	91
六、外汇管理体制变革	91
七、城市信用社改组城市合作银行的尝试	94
八、洋浦经济开发区金融业发展	95
第二节 房地产泡沫及其对金融业的影响	97
一、房地产泡沫产生始末	98
二、房地产泡沫破灭对金融业的影响	98
第三节 海南发展银行的建立与发展	99
一、海南发展银行筹建背景	99
二、海南发展银行正式开业	100
三、海南发展银行艰难展业	101
第四节 金融机构的经营困境及支付风波	102
一、金融机构的经营困境	102
二、对信托机构的整顿、重组与关闭	103
三、城市信用社支付风波及其处置	104
第五节 中央银行对金融机构风险化解和救助	105
一、强化金融监管，整顿金融秩序	105
二、中央银行化解金融风险的举措	107
三、对信托机构和城市信用社的流动性救助	109
四、对海南发展银行的救助和风险缓释	110
结语	113
第四章 危机处置：金融业重建与再造期（1998—2003 年）	115
第一节 金融监管体制变革	117
一、人民银行海口中心支行	117
二、人民银行广州分行海口金融监管办事处	119
三、海南银监局	119
四、海南证监局	121
五、海南保监局	124

第二节 政策性银行成立与发展	124
一、国家开发银行海南省分行	124
二、农业发展银行海南省分行	127
第三节 部分金融机构调整与改革	130
一、外资金融机构退出与改制	130
二、证券期货机构清理整顿	131
三、保险机构继续改革进程	132
四、四大资产管理公司设立海口办事处	134
结语	137
 第五章 进一步改革开放：金融业稳步上升期（2004—2009 年）	139
第一节 银行业金融机构改革发展	141
一、国有商业银行股改上市	141
二、股份制银行着力市场化改革	150
三、政策性银行助力地方经济发展	154
四、邮政储蓄银行挂牌成立	158
五、农村信用社启动改革	160
六、银行业监管得到加强和改善	163
第二节 证券期货业着力规范发展	164
一、完成上市公司股权分置改革	165
二、推进证券公司综合治理	168
三、强化期货市场基础制度建设	170
四、证券期货机构实力有所增强	171
第三节 保险业发展	175
一、保险经营主体不断增加	175
二、保险业务得到快速发展	176
三、为社会经济发展提供保障	176
第四节 担保业规范发展	177
一、担保业正式拉开发展帷幕	178
二、担保业发展逐步走向规范	178
第五节 外汇管理改革与发展	179
一、创建外汇市场信用体系	179
二、实行进出口外汇核销制度	180

三、加强国际收支统计监测	180
四、促进贸易和投资便利化	180
五、维护正常外汇经营秩序	181
第六节 成功摘掉金融高风险地区帽子	182
一、货币信贷政策间接调控功能逐步发挥	182
二、金融稳定履职效能不断提升	184
三、着力银行风险管理，资产质量显著提高	186
四、征信系统建设与社会信用状况改善	190
结语	192
第六章 国际旅游岛建设：金融业发展机遇期（2010—2017 年）	195
第一节 金融业发展进入历史最好时期	197
一、国有商业银行体系逐步完善	197
二、股份制商业银行发展壮大	213
三、政策性银行体系进一步健全	226
四、证券期货业较快发展	233
五、保险业支持地方社会经济	235
六、新型农村金融机构诞生	239
七、三沙市金融业实现跨越式发展	240
第二节 金融体制改革深入推进	243
一、农村信用社改革与发展	243
二、邮储银行改革与发展	246
三、海南银行成功组建	248
四、海南银联改革与发展	250
五、促进多层次资本市场建设	257
六、发展现代保险服务业	259
七、外汇管理体制改革的	260
第三节 区域金融监管和服务水平不断提升	262
一、人民银行海口中心支行	262
二、海南银监局	265
三、海南证监局	267
四、海南保监局	269
五、海南省金融工作办公室	271

第四节 金融基础设施建设成效显著	273
一、金融统计工作逐步提升	273
二、金融会计管理得以完善	276
三、现代化支付体系加快发展	279
四、经理国库与服务地方经济能力增强	284
五、金融信息化建设提速	288
六、现钞发行与现金管理步入正轨	290
第五节 金融发展环境明显改善	292
一、社会信用体系建设日益健全	292
二、央行反洗钱工作逐步深入	294
三、金融消费者保护工作起步	298
四、政府支持金融业力度加大	305
结语	305
附录 I：大事记	307
附录 II：部分数据	322
后记	325

第一章 改革开放：金融业恢复发展期

(1978—1987年)

党的十一届三中全会之后，全国金融体制改革的帷幕徐徐开启，陆续恢复设立了四家国家专业银行和中国人民保险公司。随着中国人民银行专门履行中央银行职能，金融体系多元化的改革逐步推进。1983年4月，中共中央、国务院批转《加快海南岛开发建设问题讨论纪要》，海南岛的开发开放逐步提上了国家的议事日程。1984年海南发生了轰动全国的“汽车事件”，由于金融部门在一定程度上卷入其中，1985年国家对于海南部分金融机构进行了清理规范，其业务发展一度受到了影响。尽管如此，海南仍然在小范围内对如何打破金融业大一统的单一银行体制进行了积极尝试，先后设立了“富南财务公司”和“振东城市信用社”，对建立多种金融机构进行了有益的探索。

第一节 国家专业银行分支机构的恢复

1978年，中国人民银行从财政部独立出来，银行体系及其基本职能逐步得到恢复和加强，但兼具中央银行和商业银行职能。在这种体制下，中国人民银行既行使中央银行职能，又办理具体的商业银行业务；既是金融行政管理机关，又是办理金融业务的经营实体。中国人民银行按照行政区划在全国普遍设立分支机构，并统一按照总行的指令性计划作业，实行存贷分离、统存统贷。1984年，国务院决定自上而下成立中国工商银行及其分支机构。1985年1月，中国工商银行正式分离出去，人民银行真正脱离具体信贷和储蓄业务，专门行使中央银行的职能。至此，中央银行体制开始建立，由中国工商银行、中国农业银行、中国银行和中国人民建设银行组成的国家专业银行体系也逐步形成。

从改革开放到海南建省前的一段时期，各国家专业银行海南分支机构通过贯彻国家信贷政策，优化资金投向，发挥信贷杠杆作用，支持了海南经济整体协调发展。基建贷款方面，促进了海南基础薄弱的工业技术进步，改善了能源、电讯、交通等基础设施，优化了投资环境。工商贷款方面，从支持国营企业扩展到集体企业和个体经济，由生产流通范围扩展到科研、文化、教育、卫生、服务和旅游行业。农业贷款方面，由支持社队集体经济转变到支持农户和各种联合体，由支持粮、油为主的种植转变到支持各种经营，支持热带经济作物的发展，支持支柱产业的发展。1978年末，海南各项贷款余额合计52702万元，其中，工商业贷款43062万元，农业贷款6024万元。到1987年末，海南各项贷款余额合计563820万元，其中，工商业贷款334042万元，农业贷款79614万元。十年间，各项贷款余额增长了9.7倍。

一、中国工商银行海南行政区分行

1983年9月17日，国务院作出《关于人民银行专门行使中央银行职能的决定》，

决定设立中国工商银行，作为国务院直属局级的经济实体，承担原来由中国人民银行办理的工商信贷和储蓄业务。1984年1月1日，中国工商银行成立。中国工商银行的性质是经营城市金融的专业银行。其主要任务是：根据国家的方针政策筹集和运用资金，支持工业生产和商品流通，支持集体、个体工商业和服务性行业的发展。按照中国人民银行的统一部署和搞活经济的要求，加强现金管理，调节市场货币流通，办理清算业务，加速资金周转，通过信贷资金活动促进社会主义商品经济的发展。

1984年10月，中国工商银行海南行政区分行从中国人民银行海南行政区分行分设出来。1985年2月，中国工商银行黎族苗族自治州分行与中国人民银行黎族苗族自治州分行分设。分设后，区、州工商银行各项业务活动受中国工商银行广东省分行领导。

（一）各项业务稳定发展，经营效益呈阶梯式增长

这一阶段，海南区分行、自治州分行对一些领域进行重点支持，实现了经营效益的稳步增长。

工商银行海南区分行、自治州分行按照“区别对待、择优扶持”的原则，对辖内企业生产和经营状况进行了分类排队，以优质名牌、适销对路、出口创汇和生活必需品等为贷款重点，把产品质量、经营管理、经济效益、资金运用、企业信用好的企业和有市场的产品划为第一类，给予积极支持；把产品尚有销路、经营管理存在问题、经济效益不够好的企业划为第二类，贷款适当控制，促使其改善经营管理；把经营管理混乱、产品质量低劣的亏损或虚盈实亏企业划为第三类，管紧、管严贷款，促进其尽快改变落后面貌。按照中国工商银行《关于国营工商企业流动资金管理暂行办法》《国营工交企业流动资金贷款暂行办法》《流动资金贷款暂行责任制度》，建立了“贷款三级审批制度”，规范了“贷前调查、贷时审查、贷后检查”。各项贷款余额由1984年末的18.54亿元增长到1988年末的30.50亿元。1988年末，已评估贷款企业676户。

这一时期重点支持三大领域：一是国有工业企业。1984年下半年和1985年初，交通、能源、原材料等生产资料供应趋紧，价格上涨。重点支持了冶金、能源、交通、原材料等工业和纺织、电子等紧俏消费品的生产，为重要基础产业的发展创造了相对宽松的资金环境。1987年，按照国家宏观收紧、“紧中有活”的信贷方针，实行控制与支持相结合、择优和限劣相结合，重点支持电力部门，缓解了当时电力供应紧张的状况；重点支持轻纺产品的深加工和出口创汇，鼓励企业经过深加工，提高轻纺产品价值和创汇能力；重点支持出口机电产品和重点建设项目急需的技术装备生产。

二是城镇集体工业。积极协助企业建立健全内部经营管理制度，落实多种形式的管理责任制。为适应企业发展联营的需要，对合资经营和工商、工贸联营的集体企业，在开户、结算和贷款等方面都给予支持。为满足企业扩大生产能力、生产符合国家政策和市场适销产品而提供设备更新的集体工业设备给予贷款支持，对于集体工业的发

展和升级发挥了重要的作用。当时，固定资产贷款实行严格的指令性指标控制，为支持集体企业发展，经人民银行批准，用流动资金贷款指标择优发放了适量的集体工业设备贷款，重点投向花钱少、市场俏、见效快的“短、平、快”项目，投向符合国家产业倾斜政策的项目。

三是商品流通领域。1985年，根据国家稳定市场供应，遏制通货膨胀的要求，坚持“优化增量、调整存量、保重点压一般”的差别信贷原则，对关系国计民生的重要商品实行了贷款倾斜，对国营商业企业收购、储存副食品，特别是收购储存菜、肉、蛋等主要副食品的资金需要，给予了优先支持；对商业部门收购关系到居民日常生活需要的小商品、对国家特批的专项进口商品、外贸及供销部门收购出口创汇的产品、医药商业企业按计划合同收购的医疗器械和药品、新华书店购销学生课本等的资金需要给予了积极支持。

1984年底，工商银行海南区分行各项存款余额92864万元，1987年增长到145697万元。负债业务的发展主要是增设机构、拓展业务。1985年，增加定活两便和定期定额有奖储蓄等种类，推广海口琼山支行开办储蓄代办的经验，集体零存整取单一代办点发展到1024个。1987年，推行储蓄所承包经营责任制，承包储蓄所46个，占比42.2%。同时，注重提升服务质量，坚持“存款第一、信誉第一、服务第一、顾客第一”，全面推广柜台规范语言，文明礼貌接待储户；加强基本功训练，使用计息机、点钞机、捆钞机，提高工作效率；严格柜台纪律，维护储户利益，延长营业时间，增加上门收储和电话预约存款等服务。

（二）机构网点有所增加，业务工作以手工操作方式完成

1984年10月，工商银行行政区分行下辖分理处3个，储蓄所7家。至1987年底，下辖分理处8个，储蓄所42家。当时银行尚处于手工操作时代。网点设手工账、簿、卡，会计核算为手工记账，储户算利息、日终账务结算、月末季底核对总分、数据汇总、年度决算等工作以打算盘的方式完成。客户的汇款先由网点联行人员手工编制报单或电报，密押人员加编密码，会计主管加盖印章后，再由联行人员到邮局寄发信件、电报。

（三）以条线为主的合规性管理

由于承接了人民银行的储蓄和贷款业务，工商银行承担起了统管国营企业流动资金这一重要职责。就实质而言，银行统管流动资金这种模式并未改变国家与企业之间的所有权与使用权关系，只是银行贷款取代了财政拨款，银行更多地扮演了资金主管部门的角色，这也是这一时期工商银行信贷管理的一个特点。

操作风险管理与内部控制管理相结合，主要针对前台会计、出纳、储蓄业务的合规性进行管理。1984—1988年，业务处理基本是手工进行，记账员记账，复核员复核。账务的纠错主要依赖复核员，记账员与复核员互为监督，操作风险管理方式原始、手