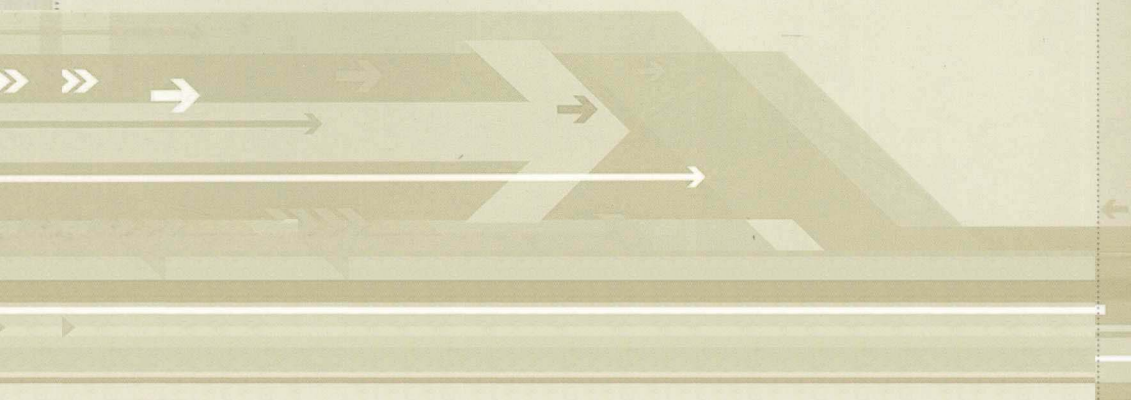


农村商业银行研究



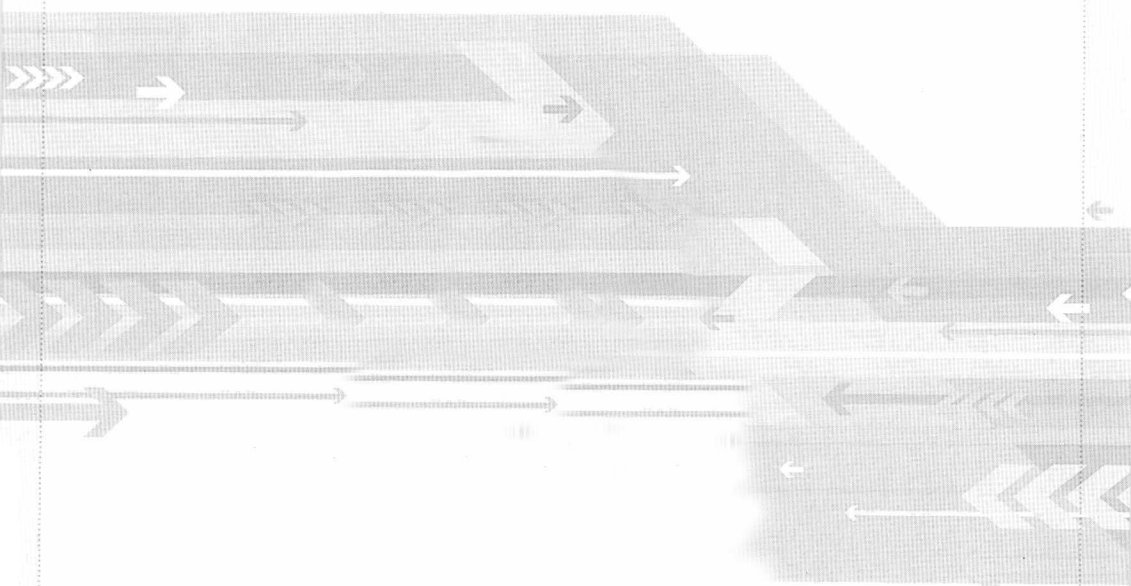
刘社建·著



农村商业银行研究



刘社建·著



 上海社会科学院出版社

图书在版编目(CIP)数据

农村商业银行研究 / 刘社建著. —上海: 上海社会科学院出版社, 2012

ISBN 978 - 7 - 5520 - 0134 - 1

I. ①农… II. ①刘… III. ①农村金融—商业银行—研究—中国 IV. ①F832.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 186439 号

农村商业银行研究

著 者: 刘社建

责任编辑: 董汉玲

封面设计: 闵 敏

出版发行: 上海社会科学院出版社

上海淮海中路 622 弄 7 号 电话 63875741 邮编 200020

<http://www.sassp.com> E-mail: sassp@sass.org.cn

经 销: 新华书店

排 版: 南京展望文化发展有限公司

印 刷: 上海信老印刷厂

开 本: 640×935 毫米 1/16 开

印 张: 12.5

插 页: 2

字 数: 160 千字

版 次: 2012 年 9 月第 1 版 2012 年 9 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5520 - 0134 - 1/F · 147

定价: 29.80 元

版权所有 翻印必究

前 言

随着经济社会不断发展与经济体制改革的不断深入,农业生产越来越需要金融的大力支持。自新中国成立以来,农村信用社在推动经济社会发展尤其是支持“三农”等方面发挥着其他金融机构不可替代的重大作用,尤其是随着金融体制改革的不断深入,其他国有商业银行逐步从县级区域收缩网点,在县域层面尤其是西部地区县域四大国有商业银行的网点逐步减少,其他商业银行更是难以覆盖县级区域,农村信用社在推动“三农”经济发展方面发挥着极为重要的作用。随着近年来经济不断发展与“三农”问题逐步严重,农村信用社支持“三农”的资金状况直接关系到解决“三农”问题。自新中国成立以来,农村信用社得到了长足发展,但是受到不同经济发展阶段以及不同经济体制的影响,农村信用社的发展经历了一个较为曲折的进程。从新中国成立后农村信用社快速发展,到“大跃进”以及“文化大革命”时期的波动发展,再到由中国农业银行管理,到由中国人民银行代管,在不同发展阶段,农村信用社虽然一定程度上发挥了支持“三农”的作用,但是离经济社会的要求还有相当的差距,而且由于农村信用社自身存在的管理体制、资产质量、人员水平等方面的问题,农村信用社迫切需要深入推进改革。

为有效促进农村信用社的发展,2000 年国家在江苏省进行

农村信用社改革试点,并于2001年成立了3家县级农村商业银行。在前期试点的基础上,2003年与2004年,国家分别进行了两批农村信用社改革试点,这次改革试点在管理体制与运行机制等方面进行了重大变革。改革试点以努力构建适合现代经济社会发展的农村信用社运行机制以及下放给省级管理为主要内容,在管理体制下由中央下放给地方政府管理,通过成立省联社这种组织结构由省级政府管理,在部分经济社会发达地区成立了农村商业银行与农村合作银行。受不同地区经济社会发展情况以及当地农村信用社本身实力的影响,在北京与上海采取了农村商业银行这种形式,在天津采取了农村合作银行这种形式,而在其他省(直辖市、自治区)采取了省级农村信用社联合社的形式。在进一步的改革进程中,重庆、宁夏分别从农村信用社直接改制成全省统一法人农村商业银行,天津从农村合作银行改制为农村商业银行。除了在省级层面上,也在部分副省级城市、地市级城市尤其是在县域,构建了农村商业银行。

农村商业银行作为农村合作金融机构的一种产权形式,成立农村商业银行较农村信用社联社与农村合作银行有着更高的要求。由于其在产权组织形式以及资产质量等方面的要求,农村商业银行在促进支持“三农”等方面也应发挥更为重要的作用。但是受到农村信用社整体发展质量以及肩负的支持“三农”重大作用的影响,决策层在构建全省统一法人农村商业银行方面极为慎重,而是更努力推动构建县级农村商业银行。^①自2011年起重点推进农村信用社股份制改革,不再审批农村合作银行,农村合作银行要全部改制为农村商业银行,其他农村信用

^① 县级农村商业银行也包括县级市农村商业银行。为方便计统称为县级农村商业银行。

社联社符合条件的也要尽快向农村商业银行改制。农村商业银行这种符合现代化股份制商业银行要求的产权组织形式,通过构建健全完善的公司法人治理体系与合理的内控体系,在不断提升资产质量的基础上,将有效地减少坏账风险与对金融体系的冲击,并将更有效地发挥支持“三农”的作用。但是从中长期而言,如果仅在县域一级构建农村商业银行,县域由于受其范围的限制,其在做大做强与发挥规模效应等方面将面临较为严重的约束与制约。随着经济社会的不断发展尤其是随着农村信用社法人治理结构体系的不断完善与资产质量的不断提升,构建全省统一法人的农村商业银行仍应为农村信用社改制的长远目标。

就目前存在的 5 家全省统一法人农村商业银行^①而言,北京与上海在改革之初就成立了农村商业银行这种产权组织形式,天津是由农村合作银行直接改制而来,重庆农村商业银行也有其直辖市的背景。宁夏黄河农村商业银行成立之时具有明显的试点性质,而且其本身规模较小,但就其试点情况而言,并不能为其他省构建全省统一法人农村商业银行提供借鉴。因此就目前存在的 5 家全省统一法人农村商业银行而言,对其他省农村信用社改革并不具备示范性。尤其是近期海南省构建全省农村商业银行的失利,预示着在一定时期内不大可能构建全省统一法人农村商业银行。

决策层当前对构建全省统一法人的农村商业银行持谨慎态度具有充足的理由。最主要的理由有两条,一是担心不符合条件的省级农村信用社联合社改制为农村商业银行后,其存在的

^① 虽然有的农村商业银行是在直辖市与自治区并非是在省构建,但为方便计统一称为“全省统一法人农村商业银行”。

坏账等问题暴露后对金融体制会造成较大的冲击。二是担心农村信用社改制为农村商业银行后,影响其发挥支持“三农”的重大作用。主要是出于这两条理由,使得对推进全省统一法人农村商业银行改革决策层极为谨慎。短期内将难以构建全省统一法人农村商业银行,未来一段时期区县农村商业银行将成为农村商业银行的主力军。但是从更长远的角度而言,如果仅是重点在县域推进构建农村商业银行,而缺乏从全省范围内推进构建全省统一法人农村商业银行,对从全省范围内推进农村信用社改革与更好地发挥农村信用社的作用将造成一定的不利影响。

考察新中国成立以来农村信用社发展的历史,可以看出农村信用社在不同经济社会发展阶段与经济体制改革背景下采取了不同的管理形式,其产权形式与所处的经济发展阶段密切相关。虽然当前决策层并不同意构建全省统一法人农村商业银行,并不意味着过一段时期当条件成熟时不能组建全省统一法人农村商业银行,也并不能排除当条件成熟时农村信用社的改革目标是构建全省统一法人的农村商业银行,以彻底通过股份制改革更好地发挥农村信用社的作用。

构建全省统一法人农村商业银行在短期内并不可行,但从中长期而言构建全省统一法人农村商业银行仍然是农村信用社努力的方向。随着经济的不断发展,“三农”问题得到有效解决,农村信用社本身公司法人治理结构不断完善以及资产持续提高后,尤其是随着区县级农村商业银行的不断构建,从中长期而言构建全省统一法人农村商业银行仍然是发展的方向。预计“十三五”期间将有可能逐步放开全省统一法人的农村商业银行,可能逐步在经济比较发达的东部,以及规模较小的西部省份率先推进构建全省统一法人农村商业银行。

相对于其他现代化股份制商业银行而言,农村信用社存在较为明显的先天不足,体制不顺、产权不清,人力资源、科技支撑、内控体系等方面存在一定的问题。有些地方农村信用社为了追求过度扩张,仍以传统的存贷款为主,中间业务发展滞后,呆坏账风险较大,难以有效跟上现代商业银行发展的步伐,存在的这些问题既有本身体制方面的原因,也有其实际操作运行中的具体因素。监管层为有效防范农村信用社中存在的风险,不断加强对农村信用社的监管。积极构建县级农村商业银行,既能有效防范风险,也能更好地防止“大则脱农”以及脱离“三农”的作用,这对于促进农村信用社的发展以及促进经济社会发展均有积极作用。

尽管如此,从国家整体推进经济社会发展以及随着农村经济社会更进一步发展的背景下,适时考虑出台构建全省统一法人的农村商业银行非常必要。尤其是对于西部落后地区的一些省份,在经济亟待金融支持而且自身规模不算太大的情况下,适度推进全省统一法人农村商业银行建设有其积极意义。通过构建全省统一法人农村商业银行,可在全省范围内彻底推进股份制改造,构建适合现代股份制商业银行要求的公司法人治理体系与内控机制,对提升农村信用社资产质量以及更好地发挥农村信用社的作用至关重要。原先在不同地区间的资金调配难以有效完成,而在构建全省统一法人农村商业银行的背景下,将更有效地促进全省经济社会的均衡发展,这对有效支持经济社会发展以及推进农村金融体制改革具有积极意义。

正是出于全省统一法人农村商业银行成立的重要意义以及其对促进经济社会发展与支持“三农”的重大作用,深入研究当前我国已经构建的农村商业银行的发展进程以及取得的成就,对于探讨农村商业银行前景以及提出促进农村信用社发展措施

具有积极意义。正是出于以上考虑,本研究重点以全省统一法人农村商业银行作为研究对象,在简要考察农村信用社发展进程的基础上,探讨农村信用社改革的简要进程,重点分析成立农村商业银行的要求,并进一步考察业已成立的省级统一法人农村商业银行、具有代表性的其他农村商业银行的发展情况与已有成就,并考察正在筹建中的大连农村商业银行与未能实现构建全省农村商业银行目标的海南省农村信用社情况,最后探讨农村商业银行发展的前景与方向。

本研究结构如下:

前言。重点说明本研究的由来与主要内容,就如何选择农村商业银行作为研究主题作出说明,并简要介绍本研究的概况与内容。

第一章,重点考察农村信用社的发展进程。在考察农村信用社发展起源的基础上,分析国外农村合作金融的几种主要形式,进而考察新中国成立以来我国农村信用社的改革进程与农村信用社发展概况,重点探讨 2003 年农村信用社改革情况以及取得的重大成果,为进一步分析农村商业银行的发展奠定基础。

第二章,重点考察成立农村商业银行的有关要求。考虑到农村合作银行是农村信用社改革的重要产权形式,而且农村合作银行要全部改制为农村商业银行,本章在首先考察成立农村合作银行条件的基础上,进一步考察成立农村商业银行的相关要求,并简要考察当前农村商业银行的几种模式。

第三章,重点考察北京农商银行与上海农商银行。这两家作为首批成立的农村商业银行,其成立与发展在农村信用社改革的进程中具有重要作用。北京农商银行与上海农商银行处于经济发达地区,其所处的发展环境与肩负的主要任务有所不同。本章通过考察这两家农村商业银行,重点探讨处于不同经济发

展背景下的农村商业银行的发展路径与发展前景。

第四章,重点考察重庆农村商业银行与宁夏黄河农村商业银行。重庆农村商业银行作为第三家挂牌的省级统一法人农村商业银行以及第一家上市的农村商业银行,其发展具有重要的意义。作为第一批参与试点的省级农村信用社,其直接改制农村商业银行虽然与其直辖市的地位有重要关系,深入探讨重庆农村银行构建的背景与发展进程,仍对其他农村信用社具有重要的借鉴作用。宁夏黄河农村商业银行作为除直辖市外目前唯一的一家省级农村商业银行,深入考察其发展进程对于其他农村商业银行有一定的借鉴意义。

第五章,重点考察天津农村商业银行。天津农村商业银行的发展有其独特性,作为成立时唯一一家全省二级法人的农村合作银行,成立时与当地经济发展及农村信用社情况也相吻合。在发展进程中先是于2007年构建了天津滨海农村商业银行,当条件成熟时于2010年成立了天津农村商业银行。考察天津农村商业银行的发展路径与现状,对推动其他省份农村商业银行发展具有重要启示。

第六章,重点考察其他农村商业银行的发展概况。首先考察张家港农村商业银行与江阴农村商业银行这两家首批成立而且具有典型意义的县级农村商业银行,再考察其他城市农村商业银行,包括深圳、广州、成都和武汉农村商业银行,通过考察这些商业银行,探讨不同区域农村商业银行的发展路径。

第七章,重点考察筹建中的大连农村商业银行和海南省农村信用社向全省农村商业银行改制的努力。大连农村商业银行经过筹备已得到银监会的批准并将于近日挂牌,其筹备进程对于成立农村商业银行具有参考意义。海南省农村信用社是目前唯一一家提出构建全省农村商业银行并进行了前期筹备工作,

虽然最后未能成功,深入考察其筹备进程仍有积极作用。

最后是结语,对全书予以简要的总结,并结合农村信用社改革进程,展望农村商业银行发展前景,提出有效促进农村信用社与农村商业银行发展的相关对策措施。

目 录

前 言 / 1

第一章 农村信用社发展进程 / 1

第一节 农村信用社的起源 / 1

一、农村信用社的起源 / 2

二、农村合作金融的主要类型 / 3

三、新中国成立前我国农村信用社的发展 / 9

第二节 新中国成立至改革前农村信用社的发展 / 12

一、新中国农村信用社的性质 / 12

二、新中国成立后至改革开放前的农村信用社发展 / 13

三、改革开放以来中国农业银行管理时期农村信用社的发展 / 15

四、农村信用社由中国人民银行代管期间的发展 / 17

第三节 2003 年以来的农村信用社改革 / 20

一、2003 年农村信用社改革背景与概况 / 20

二、农村信用社改革的重点内容 / 24

三、农村信用社改革的扶持政策——“花钱买机制” / 26

四、农村信用社交由省级政府管理 / 28

五、2003 年农村信用社的改革效果 / 29

六、2010 年以来的农村信用社改革 / 32

第四节 农村信用社改革的启示 / 33

第二章 农村商业银行概况 / 37

第一节 农村合作银行 / 37

一、农村合作银行的定义 / 38

二、农村合作银行的成立条件 / 39

三、农村合作银行的筹建与开业 / 40

四、农村合作银行的股权设置 / 41

五、农村合作银行发展前景 / 43

第二节 农村商业银行的有关规定 / 44

一、农村商业银行的作用 / 45

二、农村商业银行的定义 / 51

三、组建农村商业银行的条件 / 52

四、农村商业银行的股权设置 / 54

第三节 农村商业银行的发展 / 56

一、农村商业银行成立概况 / 56

二、农村商业银行改制的主要模式 / 57

三、农村信用社向农村商业银行改制中面临的主要障碍 / 60

第四节 构建农村合作银行与农村商业银行的启示 / 61

第三章 北京农商银行与上海农商银行 / 65

第一节 北京农商银行 / 65

一、北京农商银行发展概况 / 66

二、北京农商银行 2011 年发展概况与 2012 年发展前景 / 70

三、北京农商银行发展的启示 / 74

第二节 上海农商银行 / 76

一、上海农商银行概况 / 76

二、上海农商银行运行情况 / 78

三、上海农商银行 2011 年度经营情况与 2012 年发展前景 / 80

四、上海农商银行发展的启示 / 83

第四章 重庆农村商业银行与宁夏黄河农村商业银行 / 87

第一节 重庆农村商业银行 / 87

一、重庆农村商业银行概况 / 88

二、重庆农村商业银行的改制进程与上市之路 / 89

三、2011 年重庆农村商业银行的发展 / 93

四、重庆农村商业银行发展的启示 / 94

第二节 宁夏黄河农村商业银行 / 97

一、宁夏黄河农村商业银行概况 / 98

二、宁夏黄河农村商业银行发展进程 / 99

三、2011 年宁夏黄河农村商业银行发展情况 / 102

四、宁夏黄河农村商业银行发展的启示 / 104

第五章 天津农村商业银行 / 107

第一节 天津农村合作银行与天津滨海农村商业银行 / 107

一、天津农村合作银行的成立与发展 / 108

二、天津滨海农村商业银行的成立与发展 / 112

第二节 天津农村商业银行的发展 / 115

一、天津农村商业银行的成立 / 116

二、天津农村商业银行近年发展情况 / 119

三、天津农村商业银行社会责任建设 / 121

4 农村商业银行研究

第三节 天津农村商业银行发展的启示 / 122

第六章 其他农村商业银行 / 126

第一节 县级农村商业银行 / 126

一、张家港农村商业银行 / 126

二、江阴农村商业银行 / 130

三、县级农村商业银行发展的启示 / 134

第二节 市级农村商业银行 / 137

一、深圳农村商业银行 / 137

二、广州农村商业银行 / 139

三、武汉农村商业银行 / 140

四、成都农村商业银行 / 141

五、江苏江南农村商业银行 / 142

六、市级农村商业银行发展的启示 / 143

第七章 筹建中的农村商业银行 / 146

第一节 筹建中的大连农村商业银行 / 146

一、大连农村商业银行筹建概况 / 147

二、大连农村商业银行股份认购 / 149

三、大连农村商业银行筹建的启示 / 151

第二节 海南省农村信用社联合社改制的努力 / 153

一、海南省农村信用社联合社改制概况 / 153

二、海南省农村商业银行改制进程 / 155

三、海口农村商业银行成立概况 / 157

四、海南省构建全省农村商业银行的启示 / 158

结语 / 162

- 一、构建全省统一法人农村商业银行是推进农村信用社改革的长期目标 / 162
- 二、当前农村信用社改革中面临的突出问题 / 167
- 三、采取有效措施推动农村信用社全面发展 / 171

主要参考文献 / 176

后记 / 181

第一章 农村信用社发展进程

农村信用社作为农村合作金融的重要组成部分,自问世以来在促进经济社会发展等方面发挥了重要作用。我国农村信用社发展有近百年的历史,新中国成立后农村信用社在促进经济社会发展尤其是支持“三农”方面发挥了积极作用。改革开放以来,随着经济不断发展与金融体制改革深入推进,农村信用社经历了一个不断发展完善的过程。随着改革的逐步深入,农村信用社在推进经济社会发展尤其是支持“三农”与中小企业方面发挥着越来越重要的作用。

第一节 农村信用社的起源

农村信用社最早起源于 19 世纪中叶的德国,自产生以来经历了一个不断发展与完善的过程。20 世纪 20 年代我国引入合作金融,在旧中国的经济发展中发挥了一定的作用。新中国成立以来,以农村信用社为主要代表的合作金融迅速发展,在不同时期为我国经济社会发展筹措资金、促进经济社会发展发挥了重要作用。但是受到不同时期经济发展进程的影响,农村信用社发展也经历了一个较为曲折的过程。