

中国人民银行

金融服务报告2013年第1期

中国农村金融服务报告

China Rural Finance Service Report

2012

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2013年第1期

中国农村金融服务报告

China Rural Finance Service Report

2012

中国人民银行农村金融服务研究小组

责任编辑：戴 硕 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. 2012（Zhongguo Nongcun Jinrong Fuwu Baogao. 2012）/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，2013.3

（中国人民银行金融服务报告. 2013年；1）

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6808 - 1

I. ①中… II. ①中… III. ①农村金融—商业服务—研究报告—中国—2012
IV. ①F832.35

中国版本图书馆CIP数据核字（2013）第035532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 北京市松源印刷有限公司

尺寸 210毫米×285毫米

印张 6.75

字数 113千

版次 2013年3月第1版

印次 2013年3月第1次印刷

定价 68.00元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6808 - 1/F. 6368

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2012》

编 写 组

主 编：纪志宏、张健华

编写组成员：孙天琦、雷 曜、谢怀筑、祝红梅、王 瑱、王亮亮
陈 鹏、焦琦斌、石 峰

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、金融消费者保护局、征信中心，财政部，国务院扶贫办，中国银监会，中国证监会，中国保监会，国家外汇管理局，中国银行间交易商协会，国家开发银行，中国农业发展银行，中国工商银行，中国农业银行，中国银行，中国建设银行，中国邮政储蓄银行等

序

党中央、国务院高度重视发挥农村金融在服务“三农”中的核心作用，坚定不移地推进了包括农村信用社深化改革在内的一系列重要体制机制改革，落实和完善了大批财税、金融扶持政策，引导主要涉农金融机构通过发展创新贯彻国家支农惠农政策。未来相当长的一段时期，我国农村经济社会发展仍将处于可以大有作为的重要战略机遇期，做好今后一个时期的农村金融工作，关键是紧密结合“四化同步”的国家战略，在农业劳动生产率和农村居民收入逐步提升的进程中，结合农业经营方式的持续改善，结合土地等要素配置方式的不断优化，深入研究农村金融面临的新形势，积极稳妥地推进改革探索。

2003年以来，农村信用社改革试点全面启动，以此为标志的新一轮农村金融改革创新稳步推进，取得显著成效。农村信用社资本充足率持续改善，系统性风险大大降低，支农能力不断增强。中国农业银行“三农金融事业部”改革试点逐步扩大，农村金融服务水平有效改善。中国农业发展银行进一步发挥政策性银行在支持农业和农村经济发展中的功能和作用。中国邮政储蓄银行县域金融服务不断强化。新型农村金融机构在消除金融空白乡镇方面发挥的作用日益增强。各地金融机构积极创新“量体裁衣”式的金融产品，在法律允许、财产权益归属清晰的前提下，积极探索扩大抵押担保范围，运用微贷管理等技术，扩大小额信用贷款和联保贷款的覆盖面。涉农企业发行股票、公司债、短期融资券、结构化中期票据、中小企业集合票据等债券融资工具的规模逐步扩大，农村融资方式由间接融资向直接融资扩展。农村基础设施建设加快推进，人民银行组织涉农金融机构推广适应农村需要的非现金支付工具和终端，开展支付结算特色服务，畅通农村支付结算渠道。不断推进农户等农村经济主体的信用信息整合，持续推进“信用户”、“信用村”、“信用乡”建设，改善农村地区信用环境。应收账款质押登记公示系统和融资租赁登记公示系统的建设和运行，推动应收账款质押融资业务

和融资租赁业务较快发展，部分缓解了涉农企业、农户因缺乏担保物而导致的融资难问题。“一行三会”金融消费者权益保护机构相继成立，规范和引导金融机构着力加强对农村居民等弱势群体的金融消费者知识教育。目前，我国已初步形成正向激励的财税、金融政策相结合的扶持政策体系，一定程度上弥补了市场配置机制的不足。在各项政策措施支持下，金融机构涉农贷款持续增长。截至2012年12月末，全部金融机构本外币农村（县及县以下）贷款余额为14.5万亿元，较2007年末增长188.6%，5年间平均年增速为24.4%；农户贷款余额为3.6万亿元，较2007年末增长170.1%，5年间平均年增速为22.3%；农林牧渔业贷款余额为2.7万亿元，较2007年末增长81.1%，5年间平均年增速为13.4%；全口径涉农贷款余额为17.6万亿元，较2007年末增长188.2%，5年间平均年增速为24.3%。

尽管近年我国农村金融改革和发展取得了显著的成效，但仍存在部分深层次问题，农村金融供给还不能很好地满足农业产业化、农业科技化、城乡统筹发展所引致的不断变化且日益提升的产品创新需求和资金需求。下一步，人民银行与各相关部门将根据建立现代农村金融制度的总体目标，坚持市场化和政策扶持相结合，健全和完善正向激励机制，构建多层次、广覆盖、可持续的农村金融服务体系。进一步深化涉农金融机构的机制体制改革；鼓励各类金融机构积极探索服务“三农”的有效方式，引导更多的信贷资金和社会资金投向农村和农业，提高农业综合生产能力，因地制宜地用现代技术支撑农业、现代设施装备农业、现代组织方式经营农业，促进农民增收。在加强有效监管、促进规范经营、防范金融风险的前提下，加大民间资本对“三农”的金融服务能力。支持符合条件的现代农业企业通过资本市场发展壮大，积极拓展期货市场服务“三农”的渠道和模式。继续完善农业保险制度，扩大农业保险保障范围和覆盖区域，为建设社会主义新农村提供有力的金融支持。

潘功胜

2013年2月25日

前 言

为大力推动农村金融服务和政策宣传引导工作，中国人民银行曾分别于2008年和2010年会同有关部门和机构编写了《中国农村金融服务报告》，主要介绍我国农村金融服务的基本情况，农村金融机构的改革进展和创新实践，以及各方面出台的改革措施和扶持政策，取得较好的政策引导和社会宣传效果，并获得各界广泛认可。此次出版的《中国农村金融服务报告2012》是对2010年以来农村金融服务和改革最新发展的又一次全面总结。

在延续以往风格和功能的同时，随着农村金融改革的深入推进，此次出版的报告着重加强了四部分内容的介绍：一是直接融资在农村金融改革与发展中的重要作用，二是大型国有商业银行开展涉农业务的情况，三是应收账款质押登记公示系统、融资租赁登记公示系统的建设、使用及协助涉农贷款发放的相应情况，四是农村金融消费者保护工作。为方便涉农金融机构和研究人员准确了解中央针对农村金融建立的正向激励的政策体系，我们专门将近年来各部门出台的各项具体扶持政策通过列表的方式进行了全面梳理。

目 录

第一部分 中国农村金融服务基本情况

一、金融机构涉农贷款明显增加·····	3
二、农村金融产品和服务方式创新不断推进·····	8
三、农村金融基础服务覆盖面不断扩大·····	9
四、农村金融机构改革与发展不断推进，可持续发展能力持续增强·····	10
五、农村融资环境有效改善，融资模式由间接融资向直接融资扩展·····	11
六、农业保险覆盖面稳步扩大，“稳定器”作用逐步凸显·····	12
七、农村支付体系建设快速推进·····	13
八、农村信用环境建设持续推进，农村金融生态环境逐步改善·····	13
九、农村金融消费者保护工作渐成体系·····	14
十、农村金融改革与发展的政策扶持力度不断增强·····	14

第二部分 主要涉农金融机构的改革与发展

一、中国农业银行“三农金融事业部”改革推动支农服务能力持续增强·····	17
二、农村信用社改革继续深化，支农服务主力军地位得以巩固·····	20
专栏一 农村信用社专项票据兑付后续监测考核工作·····	23
三、农业发展银行改革平稳推进，强化支农职能·····	24
四、中国邮政储蓄银行县域金融服务不断强化·····	25
五、国家开发银行大力发挥开发性金融支农作用，加大农村基础设施建设投入·····	27
专栏二 国家开发银行支农服务特色——以“扶贫支点工程” 和哈密富民安居项目为例·····	28

专栏三 工商银行、中国银行和建设银行不断提高服务“三农”能力和支持力度·····	29
六、新型农村金融机构快速发展，丰富了支持“三农”的金融组织·····	32

第三部分 农村金融市场发展与创新

一、农村金融产品与服务方式不断丰富和创新·····	39
专栏四 衡阳耒阳油茶林权抵押贷款·····	41
专栏五 订单农业发展的国际经验——以美国为例·····	42
专栏六 农业银行创新“金益农”“三农”金融产品·····	45
二、农业领域直接融资发展较快·····	47
专栏七 巴西农业融资工具CPR ·····	51
三、农产品期货市场服务现代农业发展的能力日益增强·····	52
四、农业保险覆盖面稳步扩大、产品创新能力不断增强·····	53
五、金融扶贫扶弱成为农村扶贫开发战略体系的重要组成部分·····	57

第四部分 农村金融基础设施建设

一、农村支付体系建设·····	63
专栏八 银行卡助农取款服务·····	65
二、农村信用体系建设·····	66
三、动产融资登记公示系统的建设与运行·····	67
四、农村地区现金服务·····	69
五、农村地区金融消费者保护·····	71
六、农村融资担保体系建设·····	73
专栏九 金融支持水利建设的主要做法·····	73
专栏十 金融支持农业科技创新和现代农业发展·····	75

第五部分 农村金融的主要扶持政策

一、财税政策·····	79
-------------	----

二、金融政策·····	82
三、地方政府的扶持政策·····	86
专栏十一 浙江省丽水市农村金融改革试点·····	87

第六部分 农村金融主要问题与进一步发展的思路

一、当前农村金融服务体系存在的主要问题·····	91
二、进一步提升农村金融服务的基本思路·····	92

跋·····	95
--------	----

图表目录

图1.1 2005—2012年涉农企业在银行间债券市场发行非金融企业债务融资工具的情况···	12
图3.1 2006—2011年上半年中国农业投资领域VC/PE投资行业分布（按投资金额）·····	48
图3.2 2006—2011年上半年中国农业投资领域VC/PE投资地域分布（按投资金额）·····	49
图3.3 2006—2011年上半年中国农业企业上市地点分布（按IPO数量）·····	50
图4.1 应收账款质押登记公示系统累计登记情况（截至2012年底）·····	68
图4.2 应收账款质押登记公示系统出质人为企业的初始登记情况（截至2012年底）·····	68
图4.3 2012年农村地区企事业单位现金供应满意度·····	70
图4.4 2012年农村地区金融机构现金供应满意度·····	70
表1.1 2007年以来涉农贷款及“三农”贷款统计情况·····	4
表1.2 金融机构本外币涉农贷款月报表·····	5
表1.3 金融机构本外币涉农贷款分机构月报表·····	6
表1.4 本外币涉农贷款分地区月报表·····	6
表1.5 主要涉农金融机构相关情况·····	9
表1.6 2007—2011年主要涉农金融机构盈利水平状况·····	10
表1.7 2012年金融机构涉农不良率·····	11
表2.1 中国农业银行“三农金融事业部”管理边界·····	19
表2.2 中国农业银行“三农金融事业部”信贷管理制度·····	20
表2.3 农村信用社基本情况表·····	22

表2.4	小额贷款公司分地区情况统计表	34
表3.1	2006—2011年上半年中国农业领域VC/PE投资情况	48
表3.2	2006—2011年上半年中国农业企业IPO情况	50
表4.1	2009—2012年县、市级人民币整洁度监测结果对比表	70
表5.1	部分农村金融扶持政策措施一览	85

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
- 农村金融产品和服务方式创新不断推进
- 农村金融基础服务覆盖面不断扩大
- 农村金融机构改革与发展不断推进，可持续发展能力持续增强
- 农村融资环境有效改善，融资模式由间接融资向直接融资扩展
- 农业保险覆盖面稳步扩大，“稳定器”作用逐步凸显
- 农村支付体系建设快速推进
- 农村信用环境建设持续推进，农村金融生态环境逐步改善
- 农村金融消费者保护工作渐成体系
- 农村金融改革与发展的政策扶持力度不断增强

一、金融机构涉农贷款明显增加

近年来，在多个部门、多项政策的共同支持下，金融支持“三农”发展的力度持续加大。截至2012年底，全部金融机构本外币农村（县及县以下）贷款余额为14.5万亿元，同比增长19.7%，占各项贷款余额比重21.6%，较2007年末增长188.6%，5年间平均年增速为24.4%；农户贷款余额为3.6万亿元，同比增长15.9%，占各项贷款余额比重为5.4%，较2007年末增长170.1%，5年间平均年增速为22.3%；农林牧渔业贷款余额为2.7万亿元，同比增长11.6%，占各项贷款余额比重为4.1%，较2007年末增长81.1%，5年间平均年增速为13.4%；全口径涉农贷款余额为17.6万亿元，同比增长20.7%，占各项贷款余额比重为26.2%，较2007年末增长188.2%，5年间平均年增速为24.3%。

表1.2 金融机构本外币涉农贷款月报表

(2012-12-31)

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	176 227	26.2	30 036	33.0	20.7
一、按用途分类					
(一) 农林牧渔业贷款	27 261	4.1	3 103	3.4	11.6
其中：农户农林牧渔业贷款	16 611	2.5	1 417	1.6	9.0
非农户个人农林牧渔业贷款	938	0.1	307	0.3	50.2
(二) 其他用途涉农贷款	148 966	22.1	26 933	29.6	22.5
二、按城乡地域分类					
(一) 农村（县及县以下）贷款	145 385	21.6	23 886	26.2	19.7
1. 农户贷款	36 193	5.4	4 999	5.5	15.9
其中：农户消费贷款	6 576	1.0	1 297	1.4	27.0
2. 农村（县及县以下）企业及各 类组织贷款	109 192	16.2	18 887	20.7	20.7
(二) 城市涉农贷款	30 842	4.6	6 151	6.8	25.7
1. 城市企业及各类组织涉农贷款	29 904	4.4	5 844	6.4	25.0
2. 非农户个人农林牧渔业贷款	938	0.1	307	0.3	50.2
三、按受贷主体分类					
(一) 个人涉农贷款	37 131	5.5	5 306	5.8	17.3
1. 农户贷款	36 193	5.4	4 999	5.5	15.9
2. 非农户个人农林牧渔业贷款	938	0.1	307	0.3	50.2
(二) 企业涉农贷款	130 748	19.4	23 869	26.2	22.3
1. 农村（县及县以下）企业贷款	103 544	15.4	18 420	20.2	21.7
2. 城市企业涉农贷款	27 204	4.0	5 449	6.0	24.5
(三) 各类非企业组织涉农贷款	8 348	1.2	862	0.9	12.4
1. 农村（县及县以下）各类组织 贷款	5 648	0.8	467	0.5	5.5
2. 城市各类组织涉农贷款	2 700	0.4	395	0.4	30.1

数据来源：中国人民银行调查统计司。

表1.3 金融机构本外币涉农贷款分机构月报表

(2012-12-31)

单位: 亿元; %

机构	项目	农林牧渔业贷款		农村(县及县以下)贷款		农户贷款		涉农贷款	
		余额	同比增长	余额	同比增长	余额	同比增长	余额	同比增长
全部金融机构		27 261	11.6	145 385	19.7	36 193	15.9	176 227	20.7
中资全国性大型银行		4 348	24.6	60 967	18.7	7 439	19.9	71 347	18.6
中资中型银行		2 145	-2.8	27 075	25.1	623	24.4	40 229	27.3
中资小型银行		5 980	41.7	27 946	35.1	10 112	35.8	32 964	35.0
其中:									
农村商业银行		3 306	83.0	13 235	70.9	5 507	83.6	16 767	62.7
农村合作银行		1 370	-15.9	5 023	-13.9	2 930	-13.0	5 404	-12.9
村镇银行		556	104.6	1 602	80.5	799	99.3	1 797	86.6
城市信用合作社		0	-100.0	0	-100.0	0	-100.0	0	-100.0
农村信用合作社		14 760	1.9	29 063	5.3	17 970	5.2	31 265	5.7
中资财务公司		28	13.6	333	83.2	48	0.0	423	78.4

注: 中资全国性大型银行包括中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、国家开发银行、交通银行、中国邮政储蓄银行。

中资中型银行包括招商银行、中国农业发展银行、上海浦东发展银行、中信银行、兴业银行、中国民生银行、中国光大银行、华夏银行、中国进出口银行、广东发展银行、平安银行、北京银行、上海银行、江苏银行。

中资小型银行包括恒丰银行、浙商银行、渤海银行、小型城市商业银行、农村商业银行、农村合作银行、村镇银行。

数据来源: 中国人民银行调查统计司。

表1.4 本外币涉农贷款分地区月报表

(2012-12-31)

单位: 亿元; %

地区	项目	各项贷款余额	涉农贷款及“三农”贷款情况				
			涉农贷款		涉农贷款/各项贷款	农林牧渔业贷款/各项贷款	农村(县及县以下)贷款/各项贷款
			余额	同比增长			
全国		672 872	176 227	20.7	26.2	4.1	21.6
总行		28 971	2 209	120.5	7.6	0.0	0.8
北京市		43 190	1 810	8.6	4.2	0.4	1.4
天津市		18 397	1 652	13.4	9.0	0.7	3.7
河北省		21 318	8 412	23.6	39.5	4.6	36.4