

JINRONG

ZHICHI MINZU DIQU JINGJI FAZHAN YANJIU
YI GANNAN ZANGZU ZIZHIZHOU WEILI

金融支持民族地区 经济发展研究

——以甘南藏族自治州为例

郭常民 © 主编



甘肃人民出版社

JINRONG

ZHICHI MINZU DIQU JINGJI FAZHAN YANJIU
YI GANNAN ZANGZU ZIZHIZHOU WEILI

金融支持民族地区 经济发展研究

——以甘南藏族自治州为例

郭常民 © 主编



甘肃人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

金融支持民族地区经济发展研究：以甘南藏族自治州为例 / 郭常民主编. -- 兰州：甘肃人民出版社，
2017. 12

ISBN 978-7-226-05256-3

I. ①金… II. ①郭… III. ①区域经济发展—金融支持—研究—甘南藏族自治州 IV. ①F127.422

中国版本图书馆CIP数据核字(2018)第000619号

出 版 人：王永生
责任编辑：肖林霞
封面设计：王林强

金融支持民族地区经济发展研究——以甘南藏族自治州为例

郭常民 主编

甘肃人民出版社出版发行

(730030 兰州市读者大道 568 号)

甘肃同济彩色制版印刷有限责任公司印刷

开本 710 毫米×1020 毫米 1/16 印张 38.25 插页 2 字数 605 千

2018 年 4 月第 1 版 2018 年 4 月第 1 次印刷

印数：1~1 000

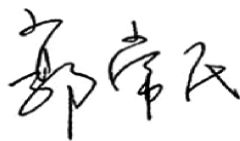
ISBN 978-7-226-05256-3 定价：68.00 元

前 言

金融是现代经济的核心，在经济社会发展中具有极其重要的作用。基层央行不仅在调控宏观经济运行、维护金融体系稳定和提升金融服务水平方面发挥重要的作用，而且在推进民族地区小康社会建设中承担起了支持民族地区经济发展和维护区域金融稳健运行的重任。本人有幸在甘南藏族自治州从事基层央行工作，在推进民族地区金融改革发展和人民银行履职中有一定的实践和探索，对金融支持民族地区经济发展有了一些认识和研究。自2013年9月在中国人民银行甘南州中心支行工作以来，结合工作实际，从理论、政策和实践上形成了一些工作经验、体会和理论思考，现整理文稿出版《金融支持民族地区经济发展研究——以甘南藏族自治州为例》一书，期盼更多的人关注民族地区经济金融发展，推进民族地区小康社会建设。

本书汇集的73篇文稿，集中反映了甘南藏族自治州经济金融发展和基层央行建设中的理论和实践问题。其具体内容聚焦以下几个方面：第一，支付结算，金融服务；第二，财税国库，信贷政策；第三，精准扶贫，普惠金融；第四，首位产业，实体经济；第五，金融生态，金融稳定。它们

是这些年来我们基层人民银行不断探索和实践的见证,体现了金融支持甘南藏族自治州经济发展的贡献,也凝聚了与我并肩战斗在人民银行战线上的各位同志和战友的心血和智慧。中国人民银行甘南州中心支行、甘南藏族自治州金融学会严小军、来怡琴、杨银鹤同志为本书的出版付出了辛勤的劳动,在此深表谢意!这些年,我从人民银行兰州中心支行到甘南藏族自治州从事基层央行工作,总想为甘南藏族自治州经济金融发展、为基层人民银行建设多做些贡献,也希望把自己长期工作实践积累的理性思考奉献给广大读者。但是,由于本人对一些问题的把握还不够准确,研究得还不够透彻,本书难免会有许多不尽如人意之处,敬请广大读者批评指正。

Handwritten signature in black ink, reading '高翔' (Gao Xiang).

2017年9月

目 录

支付结算 金融服务

加强金融调控 不断推进改革 全力支持地方经济发展	(003)
甘南州牧区残损人民币流通情况调查	(015)
银行定向辅导培育小微企业的实践与思考	(020)
深化民生服务 推进金融 IC 卡应用	(029)
甘南州与其他藏族自治州经济金融发展对比分析	(033)
对金融支持甘南藏区农牧民专业合作社情况的调查与思考	(042)
对甘南藏区银行卡助农取款业务可持续发展的思考	(050)
民族地区金融消费者权益保护机制研究	(055)
普惠金融政策下改善甘南藏区农村支付服务环境建设的思考	(063)
存贷款时间序列指标数据预测方法比较研究	
——甘南州存贷款指标数据预测实证	(069)
对甘南藏区牧民家庭金融需求状况的调查与分析	(082)
甘南藏区小额贷款公司发展的调查与思考	(087)
地区社会融资规模与区域经济发展关系研究	
——基于甘南藏区社会融资规模数据的实证分析	(094)

财税国库 信贷政策

甘南州落实国家惠农政策调查	(115)
民族贫困地区落实国家惠农政策的调查与思考	(119)
国库直接办理集中支付业务的 SWOT 分析	(123)
对甘南藏区生态文明建设与财税收入关系的思考	(129)
对甘南州小额担保贷款政策落实情况的调查	(133)
利率市场化背景下改进民生类贴息贷款政策的建议	(143)
基层国库柜面监督中若干问题的思考	(150)
甘南藏区支农再贷款使用效果的调查与思考	(154)
甘南藏区信贷扶贫政策研究	(158)
我国国库现金管理的理论分析与实践探讨	(180)
民族地区代理支库风险防控机制建设的调查与思考	
——基于甘南州辖属代理支库风险管理	(193)
甘南藏区民贸民品企业贴息贷款政策绩效浅析	(202)
甘南州信贷 投资与产业结构的关系研究	
——基于面板模型的验证分析	(209)
支农再贷款货币政策工具在甘南藏区的实践与成效分析	(219)
民族地区财税库银横向联网推广应用过程中存在的问题及建议	
——以甘南藏族自治州为例	(227)
民族地区盘活财政存量资金问题探析	
——以甘南藏族自治州为例	(230)
国库 3T 系统运行下风险问题研究	(234)
对甘南藏族自治州非税收入情况的调查	(238)

精准扶贫 普惠金融

甘南特色农业金融服务产品创新情况调查	(245)
欠发达民族地区农村扶贫资金互助社运行情况调查	(250)
舟曲县金融支持扶贫开发工作调查	(256)
西藏和川滇甘青四省普惠金融体系发展研究	(261)
甘南州金融支持精准扶贫情况调查	(284)
农村贫困地区金融扶贫工作的实践与思考	(291)
普惠金融综合评价指标体系构建问题研究	(306)
金融信息化助推甘南普惠金融发展	(349)
甘南州精准扶贫小额贷款使用情况的调查	(355)
甘南藏区金融精准扶贫的实践、成效与思考	(361)
甘南藏区“十二五”期间县域普惠金融发展比较研究 ——基于甘南州五县普惠金融发展水平数据实证	(369)
甘南州普惠金融发展中存在的短板问题及建议	(384)

首位产业 实体经济

对甘南州黄金企业发展情况的调查	(395)
金融支持甘南州小微企业发展调查	(399)
金融支持甘南红色旅游产业发展的调查与思考	(403)
金融支持甘南民族贸易和民族用品生产情况调查	(410)
金融服务甘南藏区新型农牧业经营主体情况的调查与思考 ——以甘南州农牧民专业合作社为例	(416)
金融支持甘南州旅游产业发展调查	(431)
金融支持迭部县特色旅游景区建设调查	(435)
金融支持甘南州非公经济发展情况的调查与思考	(440)

甘南藏区提升金融服务实体经济能力的思考	(448)
藏区宗教文化旅游资源开发的经济学思考	
——以甘南藏区为例	(453)
新形势下金融支持旅游产业发展的思考	(461)
金融支持甘南藏区畜产品加工业发展情况的调查	(471)
协同理论视角下甘南藏区参与“丝绸之路经济带”甘肃黄金段建设的思考	(478)
新常态下甘南藏区旅游业发展思路研究	(486)
对甘南州民间投资情况的调查与思考	(494)
供给侧结构性改革背景下金融支持迭部县农牧业发展研究	(501)

金融生态 金融稳定

甘南藏区金融稳定脆弱性问题探析	(519)
人民银行信息安全管理中的定量分析	
——基于模糊综合评价方法	(525)
甘南藏区农村信用体系建设的调查与思考	(532)
甘南州企业担保链传染风险的调查与思考	(536)
甘南州双联惠农贷款风险状况的调查与思考	(542)
区域金融信息安全协调机制的建立与实践	(546)
广东省云浮市、中山市农村信用体系建设主要做法及启示	(551)
提高基层央行综合评价结果运用成效的思考和议	(556)
甘肃藏区农牧户信用信息系统建设的探索与实践	(561)
对特定非金融行业反洗钱监管模式思考	
——以黄金产业为例	(566)
地方征信服务机构建设的探索、实践与思考	
——以甘南藏族自治州为例	(574)
农牧户信用评估指标体系构建问题研究	

——以甘南藏族自治州为例	(582)
甘南藏区生态文明建设与绿色金融发展对策建议	(594)
甘南藏区推进绿色金融发展的难点和政策建议	(598)

金融支持民族地区经济发展研究

——以甘南藏族自治州为例

支付结算 金融服务

加强金融调控 不断推进改革 全力支持地方经济发展

金融是现代经济的核心,是区域经济发展的强力助推器。“十二五”期间,甘南州金融部门认真贯彻落实国家宏观金融政策,不断深化金融改革,努力优化金融生态环境,不断提升市场配置金融资源的能力,金融业在实现自身较快发展的同时,有力保障了经济发展对资金的合理需求,有力支持了全州经济社会平稳较快发展。

一、金融调控不断加强

2011年以来,人民银行甘南州中心支行及所辖县支行根据全州经济金融和社会发展的需要,在履行金融宏观调控职责过程中,认真贯彻执行总行出台的一系列货币信贷政策,努力改善货币政策的传导机制和环境,引导金融机构调整信贷结构,优化信贷投向,促进了全州经济持续增长和经济结构优化。

(一)改进央行“窗口指导”,执行稳健货币政策。“十二五”期间,人民银行甘南州中心支行根据形势发展变化,结合全州产业发展实际和国家信贷政策的具体要求,每年制定银行业金融机构信贷增长指导意见,并先后制定并经州政府批转了支持三农、中小企业、畜牧业发展和改善金融服务等一系列专项信贷政策指导意见,引导金融机构把握好信贷投放的节奏、力度和重点,以信贷结构调整促进经济结构调整,以信贷总量增加促进经济持续发展。面对经济下行压力加大、三期叠加的复杂情况,既保持定力又主动作为,瞄准经济运行中的突出问题,加大定向调控力度,着力降低社会融资成本。加强金融统计、监测和分析,在继续关注货币信贷总量的同时,将社会融资规模作为监测指标,关注包括银行、债券、保险等在内的社会整体融资状况,执行好稳健的货币政策。

(二) 灵活运用货币政策工具,保持流动性合理充裕。“十二五”期间,人民银行甘南州中心支行灵活运用货币政策工具,提高货币政策调控的有效性。根据总行统一安排,14次调整存款准备金率,正常标准下国商行、农信社的存款准备金率分别由2010年末的19%、12.5%下降至2015年末的17.5%、9.5%,同时对存款准备金实施平均法考核,增强金融机构流动性管理的灵活性,将差别准备金动态调整机制“升级”为宏观审慎评估(MPA)体系;11次调整存贷款基准利率,2015年10月24日起放开存款利率上限,利率管制基本取消,一年期贷款基准利率由2010年末的5.81%降至2015年末的4.35%,增强对金融机构执行利率的监测分析和调控,引导市场利率下行;通过开展对国家开发银行甘肃省分行抵押补充贷款资金在支持甘南棚户区改造中的运用效果评估,促进提高抵押补充贷款政策效果;积极争取和发放支农再贷款,增强了地方法人金融机构的资金实力,2015年末全州支农再贷款规模达到15.48亿元,是2010年末的1.41倍。

(三) 加大重点领域和薄弱环节支持,助力结构调整升级。2011年以来,人民银行甘南州中心支行加强信贷政策与产业政策协调配合,引导和督促金融机构盘活存量,优化增量,改善融资结构和信贷结构,支持全州重点领域和行业转型调整,在做好对畜牧、旅游、水电等金融支持的同时,加大对科技、文化、创业创新的支持力度,支持经济发展新动能形成。认真落实民贸民品贷款贴息政策,“十二五”期间共办理贴息4903万元,有效降低了企业融资成本。根据国家支持藏区经济社会跨越发展和扶贫开发等重点工作,支持并引导金融机构加大对小微企业、“三农”及贫困地区的信贷支持力度,改进农村金融服务水平,全面做好扶贫开发金融服务工作。发挥定向降准的正向激励和结构引导功能,对考核达标的农业银行县级“三农金融事业部”执行比农业银行低2个百分点的存款准备金率,对考核达标的农村信用社执行比正常标准低1个百分点的存款准备金率。合理增加支农再贷款限额,下调信贷政策支持再贷款利率,做好在支农再贷款项下设立扶贫再贷款工作,引导金融资源向贫困地区聚集和地方法人金融机构执行较低的利率,提高扶贫开发金融服务水平。

(四) 加强货币政策宣传与沟通,引导和稳定好市场预期。“十二五”期间,随着金融市场加快发展和货币政策框架逐步向强化价格型调控转型,稳定预期在

货币政策传导中发挥着重要作用。人民银行甘南州中心支行通过组织召开货币政策解读会和经济金融分析例会等，及时向地方党政部门汇报货币信贷政策变化及经济金融运行情况，通过报送《信息专报》、《甘南金融之窗》、《金融统计简报》等信息刊物，建立了与政府部门的协调机制；通过召开金融联席会议、“金融支持民生经济发展”推进会、农村信用社改革发展座谈会等专题会议，及时将货币信贷政策方面的要求传达到金融机构，建立了与金融机构的信息共享机制；通过走访企业、发放调查问卷，召开座谈会、银企洽谈会等，建立了银企之间的沟通机制。通过举办金融宣传周、“金融宣传月”、民俗节庆期间宣传等系列活动和建设“惠农金融服务站”、金融知识宣传基地及聘请金融知识宣传员等，有效扩大了金融知识宣传的覆盖面和影响力。通过建立金融知识微信公众平台、在报纸开辟金融知识宣传专栏、在广播电视台播放专题栏目等方式，适时向社会公众和市场传递央行对宏观经济的分析判断，及时披露货币政策工具补充完善和使用情况，更加主动地呼应社会热点和市场关切。

(五) 防范和化解金融风险，为经济金融发展奠定良好环境。为了切实维护全州经济金融持续健康发展，有效防范化解金融风险，人民银行甘南州中心支行全面排查风险隐患，加强全方位风险监测预警。按照“强化监测、重点评估、早期预警、稳妥处置”的总体思路，加强金融风险监测分析和研判预警，深入开展检查评估和压力测试，建立健全突发金融风险应急处置预案，完善金融风险监测、评估、预警、处置机制，不断夯实金融风险防范基础，牢牢守住不发生系统性区域性金融风险底线。加强对辖区经济发展、产业结构调整 and 转型升级等方面情况的跟踪分析，密切关注实体经济存在的风险隐患及对金融业的影响，开展重点领域风险摸排。强化对跨行业、跨市场风险及风险传染的分析研判，着力防范风险交叉传染。自2015年5月1日起《存款保险条例》正式施行，对完善我国金融安全网、理顺政府与市场的关系、深化金融改革、维护金融稳定和提升我国金融业竞争力具有重要作用，全州8家地方法人金融机构已全部办理投保手续。加强与地方政府和有关部门的协调沟通，积极配合开展防范和处置非法集资、互联网金融风险专项整治等活动；充分发挥反洗钱联席会议成员单位作用，通过情报会商，联合调查，协助公安、司法等部门加大对涉毒、涉恐、金融诈骗、地下钱庄等洗钱犯罪的

打击力度;加强与司法、工商等部门的联系沟通,逐步建立健全部门间联合惩戒机制,依法打击逃废银行债务行为,切实维护金融机构的合法权益,为全州金融业和谐稳定发展营造良好的生态环境。

二、金融改革不断推进

近年来,我国经济发展进入新常态,稳增长、调结构任务艰巨,对金融机构的要求不断提高。“十二五”期间,甘南州金融业在改革、创新中稳步发展,银行、保险金融机构不断发展壮大,金融业整体实力和经营效益明显提高。截至2015年末,银行业资产总额346.58亿元,是2010年末的2.24倍,负债总额331.01亿元,是2010年末的2.19倍;保险业总资产也从2010年末的0.92亿元增长到2015年末的4.21亿元。

(一) 政策性金融机构改革

甘南州仅有一家政策性银行——农业发展银行。作为目前我国唯一一家农业政策性银行,农发行的改革一直受到国家及相关部委的高度重视。2014年,国务院第63次常务会议审议通过农发行改革实施总体方案,经中央全面深化改革领导小组批准,国务院于12月8日正式批复。农发行总体改革方案对贷款品种和信贷政策都进行了较大幅度的调整和优化,农业政策性贷款支持的范围已经基本涵盖了除纯工业项目外的各个领域和产业。农发行甘南州分行成立于1996年12月,是农发行甘肃省分行在甘南设立的二级分行,无县级机构。成立以来,始终贯彻国家及总、分行重大方针政策,积极服务“三农”和支持城乡一体化发展战略,形成了以支持国家粮油购销储业务为主体、以支持农业产业化经营和农业农村基础设施建设为两翼的业务发展格局。近年来,农发行改革坚持以政策性业务为主,通过对政策性业务和自营业务实施分账管理、分类核算,明确责任和风险补偿机制,先后开办了农业科技贷款、农村基础设施建设贷款、农业综合开发贷款、农业生产资料贷款、政府融资平台贷款、县域城镇建设贷款业务以及县域存款等业务。截至2015年末,资产总额22.6亿元,是2010年末的6.69倍;负债总额22.31亿元,是2010年末的6.66倍;各项存款余额4.11亿元,是2010年末的3.67倍;各项贷款余额22.53亿元,是2010年末的6.79倍。

(二) 商业性金融机构改革

近年来,面对“三期叠加”的宏观经济环境,工商银行、农业银行、建设银行等大型商业银行在甘南分支机构积极适应新常态,认真贯彻落实国家宏观经济政策和金融改革政策,坚持以转型发展为主线,优化调整信贷结构,不断加快产品创新,着力改进金融服务,持续加强风险管控和内部管理工作,努力提高经营管理水平,强化服务实体经济能力。特别是农业银行“三农金融事业部”改革稳步推进,服务县域功能进一步增强。在改革过程中,大型商业银行分支机构不断改进激励机制导向,积极加快转型发展,通过优化调整组织架构,加大操作性业务的集约化力度,进一步提升了管理效能;通过完善风险管理体系,建立健全风险管理机制,进一步提高了风险管控水平;通过结合甘南实际,创新金融服务产品,进一步加大了信贷支持力度。截至2015年末,工农建三家大型商业银行分支机构资产总额162.56亿元,是2010年末的1.95倍;负债总额159.24亿元,是2010年末的1.93倍;各项存款余额153.07亿元,是2010年末的2.07倍;各项贷款余额87.81亿元,是2010年末的2.57倍。

自2008年3月邮政储蓄银行甘南州分行成立以来,狠抓制度建设、队伍建设、风险防控等,先后开办了小额贷款、个人商务贷款、二手房贷款及小企业贷款业务,经营规模不断扩大,支持地方经济建设能力不断增强。“十二五”期间,邮储银行以二类支行改制为抓手,充分依托邮政网络设施,坚持服务“三农”、服务微小、服务社区的市场定位深化机构改革,风险内控体系日臻完善,业务经营发展增效提质,金融服务水平不断提升,为城市社区和广大农村地区群众提供基础金融服务发挥了积极作用。截至2015年末,资产总额14.08亿元,是2010年末的2.24倍;负债总额14.12亿元,是2010年末的2.25倍;各项存款余额9.03亿元,是2010年末的1.56倍;各项贷款余额5.05亿元,是2010年末的12.02倍。

2013年9月,甘肃银行当周街支行开业,随后,夏河、卓尼、临潭县支行相继成立。作为甘南州第一家城市商业银行的分支机构,近年来甘肃银行始终坚持“服务地方经济、服务中小企业、服务城乡居民”,贷款主要投向全州畜产品深加工、乳制品、旅游业、中藏药种植与加工方面的中小企业,有力地支持了甘南藏区首位产业的可持续发展和农牧民群众的增产增收。截至2015年末,资产总额