

# 四川甘孜藏区金融业现状研究 ——以甘孜州银行保险业为例

罗 成

(四川民族学院 经济管理系 四川 康定 626001)

**摘要:**金融是现代经济的核心,金融业在优化资源配置、促进经济发展和经济结构调整中发挥着举足轻重的作用。“十二五”时期,是甘孜州深入实施新一轮西部大开发战略,突破瓶颈制约、推进跨越式发展的关键时期,是金融业抢抓机遇、提升金融服务经济发展能力、加快发展的重要时期。面对历史性的发展机遇,回顾总结金融业发展现状,正确把握金融业发展定位,明确金融业发展目标,理清金融业发展思路,对加快建设金融强州,全面提升甘孜州金融产业的整体实力,通过金融发展推动经济社会发展,促进产业结构调整 and 转型升级,实现经济金融互促共赢,具有重大战略意义和现实意义。

**关键词:**金融体系;金融改革;金融创新;金融资源;抵押担保

**中图分类号:** F830; F840 **文献标识码:** A **文章编号:** 2095-0098(2013)03-0039-07

## 一、甘孜藏区概况

“甘孜藏区总面积约 15.26 万平方公里,常用耕地面积 9.08 万公顷,辖 18 个县 27 个镇 298 个乡 49 个社区和居委会 2736 个村委会,截止 2010 年 11 月 1 日零时统计显示,全州常住人口为 109.18 万人(2010 年第六次人口普查公报数据),其中藏族人口 80.49 万人,占总人口的 78.3%,人口自然增长率 5.9‰,城镇化率 20.53%,森林覆盖率达 31.08%”<sup>[1]</sup>全州包括汉族在内,共有 25 个民族聚居在这里。甘孜藏区是我国第二大藏区康巴藏区的主体和核心地区。甘孜藏区是四川藏区的主体地区,约占四川省国土面积的 1/3 (15.26 万平方公里)。

甘孜藏区主要位于青藏高原及其延伸地带,海拔高,地理环境复杂,常年气温低,气候变化大,自然灾害频繁,可耕地少,农业处于“靠天收”状况;牧业存在“秋肥、冬瘦、春死”的困局,且草场超载,草场退化严重。二是人口素质较低。农牧民受教育程度低,知识、技术和能力不足,“等靠要”、“重来世、轻今生”、“重农牧、轻工商”、“小富即安、故土难离”等思想观念普遍存在;同时,甘孜藏区是鼠疫、包虫病、大骨节病等 12 种地方病高发区,农牧民健康素质偏低。三是基础设施落后。有些地方还没有公路,公路等级低,公共设施十分落后。四是经济收入低。全州 18 个县中有 4 个国定贫困县,5 个省定贫困县。五是金融网点太少,全州 18 个县只有农业银行和农村信用社,州府所在地康定才有一家建设银行和农业发展银行,2012 年 7 月在康定才成立了中国工商银行甘孜州办事处,银行业管理机构只有两家(人民银行甘孜州中心支行和人行炉霍县支行)。六是财政收入太少(2011 年全州财政一般预算收入 19.98 亿元人民币,全州公共财政支出 169.24 亿元人民币,一般预算收入只占公共财政支出的 8.47%<sup>[2]</sup>),甘孜藏区经济收入难以支撑本地区的发展。

## 二、“十一五”甘孜州金融业发展回顾

“十一五”时期,在甘孜州委、甘孜州政府的坚强领导下,全州金融机构深入贯彻科学发展观,全面落实

收稿日期:2013-04-02

基金项目:四川省教育厅 2011 年人文社科重点项目:康巴藏区新农村建设中的金融信贷研究 (11SA120)

作者简介:罗 成(1965-)男,四川渠县人,本科,副教授,主要从事区域经济研究。

省委“一条主线、三个加强”藏区工作总体思路,金融业得到了较快发展,总体呈现出金融体系逐步完善,金融改革加快推进,金融规模不断壮大,金融的集聚辐射功能明显增强,对经济的支持能力持续提高的良好发展格局。

#### (一) 金融体系初步建立

市场体系初具规模。初步建立起各类银行业机构和保险机构为市场主体,担保公司为补充的金融组织体系。基本形成了服务县城和农村的网点布局。

门类数量逐步增加。截至 2010 年末,全州共有农业发展银行、农业银行、建设银行、邮政储蓄银行、农村信用社 5 类银行业机构 22 家,从业人员 1541 人。州内有 4 家保险机构,保险从业人员 131 人。新建立各类担保机构等融资平台 4 个。

管理监督体系趋于合理。在保险、证券监管机构未设立的情况下,人民银行、银监局各司其责,通过大力整顿、清理、规范金融市场,推动其有序、规范发展,有效维护了金融秩序和社会稳定。

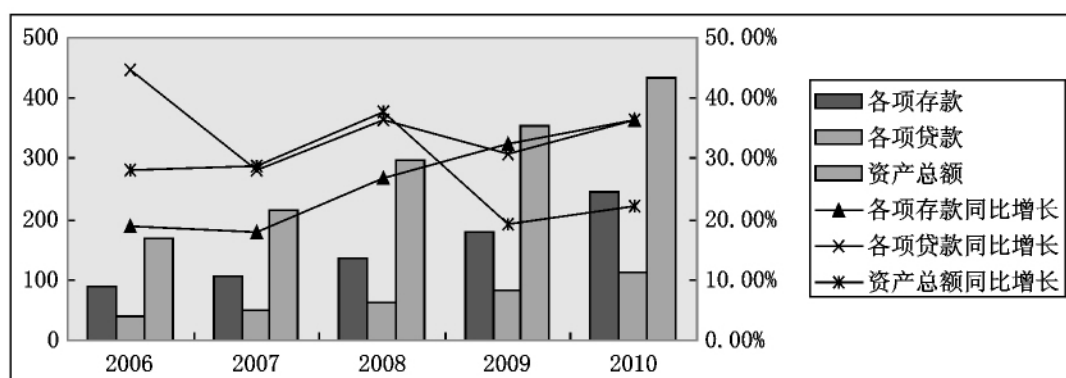


图1 银行业机构“十一五”期间资产和存贷款变化(单位: 亿元) ①

#### (二) 金融业规模迅速扩大

存贷款业务迅速扩张。截至 2010 年末,全州银行类金融机构资产总额达到 434.48 亿元,近 5 年年均增长率达 27.12%; 银行金融机构存、贷款余额分别达到 243.7 亿元和 111.61 亿元,近 5 年年均增长率达 26.19% 和 32.47%。

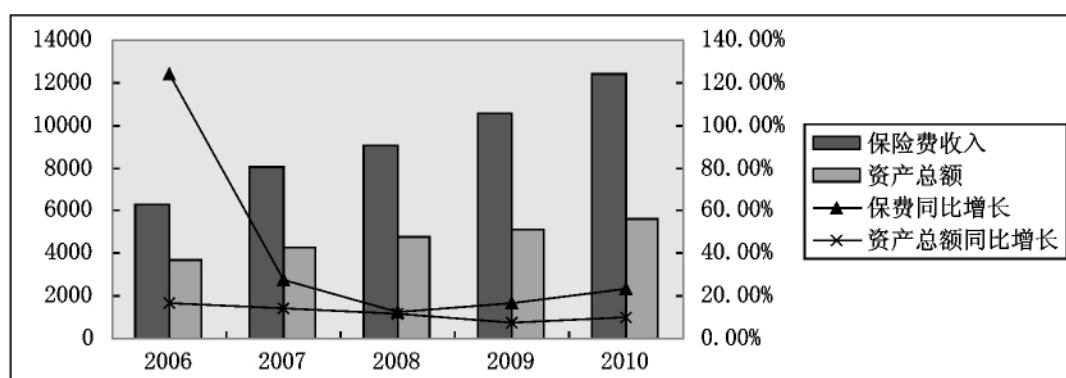


图2 保险机构“十一五”期间资产和保费收入变化情况(单位: 万元) ①

保险市场发展较快。2010 年末,全州保险业金融机构资产总额达到 5620 万元,较“十五”末增长 76.12%; (可以统计:) 保费收入 12745 万元,年均增速 37.11%。全州保险深度 1.16% ②,近 5 年平均每年提高 0.062 个百分点; 保险密度 135.12 元 ③,近 5 年年均增长 24.15%。

① 数据来源: 中国人民银行甘孜州中心支行

② 保险深度是指保费收入占国内生产总值(GDP)的比例。

③ 保险密度是指按照一个国家或地区人口计算的人均保费收入。

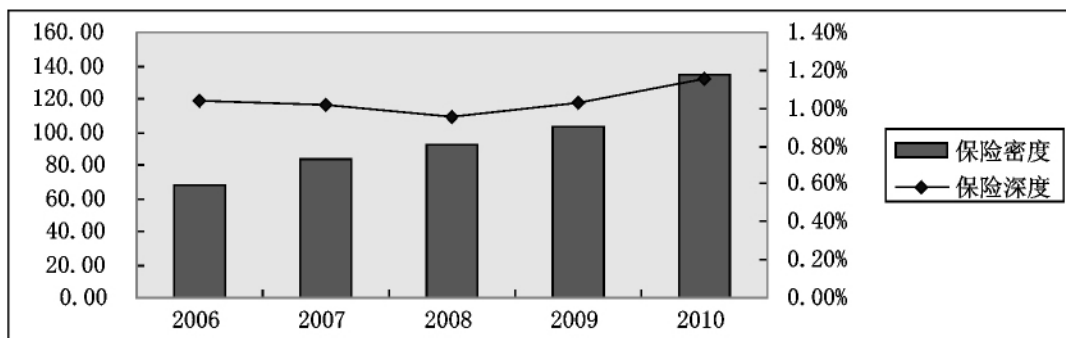


图3 “十一五”期间甘孜州保险密度及深度变化情况(单位:元)①

### 三、金融基础设施改善

2010年末,全州51个银行业机构营业网点加入大小额支付系统,42个银行业机构网点加入支票影像交换系统,银行业机构网点80%以上实现电子通汇。以“三票一卡”为主体的非现金支付工具得到广泛应用,网上支付、电话支付等新型电子支付业务迅速发展。

企业和个人征信系统覆盖全州18个县,信息涉及银行信贷、住房公积金、法院、环保等多个领域,收录企业信用信息427户,收录中小企业信息1224户,为4739户农户建立了信用档案,对2711户农户进行了信用评定,为银行业机构贷前调查提供便利,为解决中小企业融资难和农户贷款难问题发挥着积极作用。

截止2010年末,银行业机构网点184个,其中“十一五”期间新增设2个,金融机构营业场所美化,经营管理全面信息化,ATM机、POS等自助银行机具达到520台,新增107台,电话银行、网上银行、手机银行、短信银行等电子银行服务从无到有,户数已达15.66万户,电子银行业务的快速发展极大的提升了金融服务经济发展的效率。“十一五”期间新进驻1家保险公司,已经拥有各类保险网点14个,其中“十一五”期间新增设7个。

#### (一) 金融改革成效显著

一是农业发展银行加快业务转型,在确保政策性信贷业务的同时,逐渐加快向开发性金融业务转变;二是建、农两大国有银行顺利完成股改上市工作,整体资产质量大幅提高,营运能力持续增强;三是农村信用社改革取得阶段性成果,信用社法人治。理结构不断完善,抗风险能力进一步增强,信贷资产结构得到优化。全辖18县农村信用社中央银行专项票据兑付工作全面完成,累计兑付专项票据11118万元,置换历年亏损4759.86万元,不良贷款6358.14万元;四是农业银行以“三农”事业部制建设的内控机构设置完成<sup>②</sup>,突出了对“三农”的金融服务;五是甘孜州邮政储蓄银行挂牌营业,业务由储蓄汇兑向综合转变。

#### (二) 金融运行质量提高

2010年末,全州银行类金融机构不良贷款余额2.2亿元,不良贷款率为1.97%<sup>③</sup>,较“十五”末下降22.68个百分点;2010年全州银行类金融机构实现拨备后利润总额1.93亿元,较“十五”末增长6.12倍,平均资产利润率0.44%,银行业盈利能力持续增强。

“十一五”以来,全州保险机构不断提高服务意识和水平,保险业稳健运行,盈利水平不断提高,保险业由“十一五”末的亏损实现整体盈利。

#### (三) 金融服务水平提高

“十一五”期间,全州金融机构充分运用相关政策和手段,加强和改进金融服务,积极支持地方经济快速发展。一是银行信贷对经济发展的支持力度持续增强,特别是对基本项目建设、水电能源等支柱产业以及农牧业、牧民定居、新农村建设等领域的信贷支持力度大幅提升,促进了基础设施建设、支柱产业以及民生领域的持续发展和改善,为地方经济的发展提供了强有力的资金支持。二是保险业加强与发展地方经济的结合,

① 数据来源:中国人民银行甘孜州中心支行

② 农行“三农”事业部制改革是农行股改亮点,为支持“三农”,从总行、省分行到市县分行垂直一条线为“三农”金融服务,对所有县级农行实行单独资源能力配置。

③ 不良贷款是指借款人已经或有可能无法按原定的贷款协议按时偿还商业银行贷款本息而形成的贷款。

加强与完善社会保障的结合,结合辖区实际探索青稞、牦牛、能繁母猪等政策性农业保险业务,充分发挥服务社会、服务经济和保障稳定的功能。三是担保公司从无到有,担保融资为增强中小企业、“三农”等领域的信贷能力发挥着重要作用。

金融业在支持经济发展的同时,本身创造的增加值也在不断增长。2010年,甘孜州金融业增加值4.7亿元<sup>①</sup>,较2005年增长90.2%,在全州第三产业中的比重为9.6%,占全州国内生产总值中的比重为3.8%,“十一五”时期我州金融业增加值及在GDP中占比走势图如下所示。

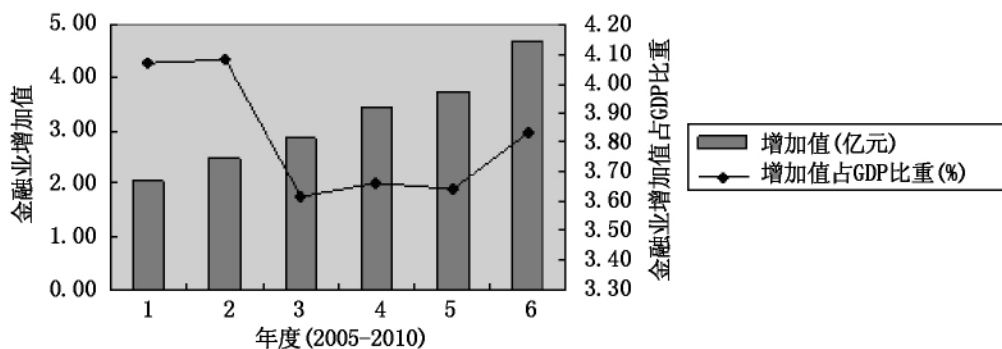


图4 “十一五”时期我州金融业增加值与占比GDP走势<sup>②</sup>

#### 四、存在的问题

“十一五”以来,甘孜州金融业得到较快发展,但从区域经济竞争的态势、国内金融业竞相发展的势头、甘孜州经济社会发展的需求等方面分析比较,还存在一些明显的差距与不足。

##### (一) 金融生态环境不适应加快发展的要求

社会诚信意识、法律意识、风险意识亟待加强,金融征信体系需进一步完善,依法保护金融消费者权益方面还存在机制、体制性障碍,适应市场要求的新型银企关系尚未进入良性发展阶段。

##### (二) 金融业整体发展水平不高

截至2010年12月末,全州各项存款余额243.7亿元,各项贷款余额111.61亿元,分别占全省的0.8%、0.57%,均位列全省第21名(四川省辖21个地、市、州);人均存贷款分别为2.3万元、1.06万元,相当于省平均水平的67.85%、48.85%。货币市场发展迟缓,目前尚无金融机构具备全国银行间同业拆借市场会员资格<sup>③</sup>,目前同业拆借主要以金融机构之间网下拆借为主。保险市场发展水平相对较低,4家公司仅收保费1.3亿多,“小、散、弱、乱”现象突出。资本市场发展滞后,上市后备资源严重不足,与省内其他市(州)相比差距较大。银行业金融机构设置种类不齐全,城乡布局不平衡。目前,全州银行业机构设置种类农业发展银行、农业银行、建设银行、农村信用社及邮政储蓄,缺少地方性商业银行、村镇银行和小额贷款公司等新型农村金融机构。在地域分布上,农业发展银行、农业银行、建设银行、邮政储蓄银行主要布局在县城,县以下以农村信用社为主。甘孜州184个网点中,县城网点85个,占机构总数的46.19%、县以下农村机构99个,占机构总数的53.81%,辖内325个乡镇中有226个乡镇金融服务缺失,占乡镇总数的69.54%。城乡布局不平衡导致县域及农村金融服务竞争不充分,金融服务效率不足。

##### (三) 金融资源利用率偏低

甘孜州城乡经济二元结构明显,县域、农村经济发展水平较为落后,经济金融资源有限,同时城市形成的金融洼地,导致县域、农村金融资源流失现象较为严重,不能够对县域和农村经济发展起到有力持续的支持,农村金融发展受到抑制较多,不利于金融深化,提高农村金融效率。2010年末全州银行业存贷比为45.8%,低于全省银行业机构存贷比18.08个百分点,特别是康南、康北金融资源利用率较低,康东地区银行业机构存贷比为66.16%,康南地区银行业机构存贷比为25.6%,康北地区银行业机构存贷比仅为6.27%,各县存贷款及比例如表所示。

<sup>①</sup> 金融增加值是指金融业的全部基层单位一定时期内创造价值之和。

<sup>②</sup> 数据来源:中国人民银行甘孜州中心支行

<sup>③</sup> 银行间同业拆借市场是指银行业同业之间短期资金拆借市场。

“十一五”末甘孜州各县存贷款统计表(单位:万元)<sup>①</sup>

地区	各项存款	各项贷款	存贷比
九龙县	103548	154946	149.64%
乡城县	55903	51134	91.47%
泸定县	221148	196145	88.69%
雅江县	98294	82672	84.11%
康定县	881482	509211	57.77%
丹巴县	115277	33516	29.07%
稻城县	58662	14127	24.08%
道孚县	74823	12336	16.49%
得荣县	43019	5235	12.17%
巴塘县	90749	9711	10.70%
炉霍县	66101	6548	9.91%
理塘县	104362	10074	9.65%
色达县	79002	6087	7.70%
石渠县	112270	8012	7.14%
白玉县	91438	5421	5.93%
德格县	83585	4560	5.46%
新龙县	61939	2519	4.07%
甘孜县	95412	3855	4.04%

(数据来源:中国人民银行甘孜州中心支行本表前五县存贷比高于全省及全州平均水平)

#### (四) 经济对金融业的提升和带动作用未能充分发挥

经济规模、经济增长方式和经济发展质量有待加快扩大、转变和提高,特别是一些规模大的优质大项目进展缓慢,影响和制约了金融的支持力度。

### 五、发展思路及对策建议

以科学发展观为统领,紧紧围绕“跨越式发展和长治久安”重大战略部署,优化金融资源配置,促进金融产业全面均衡协调发展;加快金融资源重组步伐,积极引进战略投资者,完善金融组织结构,开放、创新、发展,基本建立起种类齐全的现代金融体系;使金融业成为与经济社会发展相适应,与国际金融发展接轨,间接融资和直接融资互补,融资和服务功能统一,对内优势明显的现代服务业中的支柱产业。

一是完善四大体系。即完善金融组织体系、金融市场体系、金融监管体系、金融信用体系。通过改革、调整、引进、合作等形式,进一步建立起与我州经济社会发展相适应的金融组织体系;按照高起点、全方位、规范化、辐射面广、渗透力强的思路,推进金融市场建设,逐步达到功能健全、筹资迅速、服务广泛的要求,形成统一、开放、竞争、有序、严格管理的金融市场体系;逐步形成部门监管、行业自律、内部控制、社会监督、政府协调五位一体的金融大监管体系;通过采取综合措施,全方位推进,建立良好的金融秩序和信用环境。

二是达到四个增长。达到融资总额、金融业增加值、税收、金融从业人数较快增长的目标。

三是实现两个突破。实现外地金融机构入驻、地方性金融机构发展的突破。加快金融业对外开放,在引进外地金融机构、完善我州金融市场结构等方面迈出实质性步伐;加快新型农村金融组织的发展和农村信用社的体制改革创新,实现地方性金融机构在数量和质量的全面提升。

#### (一) 加大政策支持力度,促进经济金融协调发展

在甘孜州委、州政府的领导下,积极引导和推动各类金融企业更加有效地支持全州经济发展。按照“政府推动、政策引导”的原则,探索运用财税手段促进金融业发展的新途径,制订和完善一系列促进金融业发展的政策措施,吸引金融机构来甘孜州落户和发展,努力营造金融业发展的良好环境。增强服务意识,优化

<sup>①</sup> 数据来源:中国人民银行甘孜州中心支行

政务环境 畅通经济金融良性互动交流平台。

(二) 以夯实金融基础设施为抓手,构建金融服务普惠体系

1. 大力引进州外金融和深化州内金融机构发展 加快完善金融服务体系。

一是要加大招商引资力度,全面支持州外金融机构在我州设置分支机构,加快提升甘孜州金融集聚能力,有效提高金融服务实体经济的能力。二是要加快推进农村信用社以县为单位的统一法人改革,适时恢复部分睡眠网点营业,深化农业银行“三农事业部制”改革,推动建设银行及各保险公司加快在康南、康北地区县域营业网点建设,增加有效供给,提升金融机构网点覆盖率低地区的金融服务水平。三是支持组建小额贷款公司、融资担保公司、村镇银行、金融中介服务公司等。

2. 积极构建现代化服务型国库。

一是国库资金安全稳定运行。国库资金清算业务风险防控措施覆盖面达到 100%,实地业务检查覆盖面达到 100%,实现国库资金运行管理“低风险、零案件”的总体目标;代理支库检查覆盖面达到 50%,新增集中收付代理银行通过资格认定比例达到 80%。

二是预算收支效率明显提升。国库资金收支实时到账率达到 100%,实现国库资金零在途;收入业务无纸化程度达到 95%,预算收入直缴入库比例达到 90%;支拨业务无纸化程度达到 80%;业务创新能更好地满足各类服务对象的差异化需求,有条件的地方基本实现业务实时办理。

三是扩大财税库银横向联网业务量。加强与有关部门的沟通协调,积极试点,以点带面,逐步实现通过横向联网办理财政支出业务及退库、更正、免抵调业务。继续推动与税务部门联网工作,组织各银行业金融机构开展电子缴税业务宣传,提高纳税人签约率,切实提高电子缴税业务量。

四是畅通财税库银沟通渠道。在法规制度体系内,按照法律规定的程序,积极依法履行职责。借助现代化的信息网络传输渠道等多样化的措施,密切与财政、税务等部门的联系,构建与相关各方沟通顺畅、协调有效的工作机制。

五是推动银行业金融机构提高代理国库业务水平。通过加强对商业银行代理国库业务的培训、指导、监督、检查,不断提升商业银行代理国库业务的能力和水平。

六是优化商业银行代理国库组织体系。合理调整商业银行代理国库业务的网点布局,完善商业银行代理国库业务的机构和人员管理制度,为商业银行切实履行代理国库职能提供保障。

(三) 构筑多层次金融服务体系

1. 巩固提升传统金融业。构建完善的银行业服务体系,形成政策性银行、股份制商业银行、农村中小金融机构、利用资本市场直接融资能力明显增强。进一步推动保险业创新发展,努力创建保险产品开发、资金运用和服务的创新高地。

2. 加快地方金融机构改革发展的步伐。支持和推动农村信用社的发展;进一步规范融资性担保公司的运营,充分发挥融资性担保公司的作用。积极推动小额贷款公司朝规模化、规范化方向发展。鼓励小额贷款公司布局适度向县域倾斜,多渠道解决小额贷款公司再融资问题。引导民间资本进入融资性担保公司、村镇银行、小额贷款公司等各类新型金融机构,为金融业的发展提供配套服务。

3. 建议国家开发银行四川省分行在甘孜积极拓展业务,满足甘孜州经济社会发展多层次、多元化的资金需求。支持保险公司加强政策性“三农”保险基层服务体系建设。加快组建新型农村金融机构,引导民间融资规范化、合法化,通过增资扩股等方式进一步增强村镇银行、农村资金互助社、小额贷款公司等微型金融机构的资本实力,使之成为新的金融生力军。

(四) 优化金融生态环境

一是深入开展金融法制环境建设,严厉打击恶意逃废银行债务等行为,建立诚实守信的正向激励和失信联合惩戒机制,维护金融机构合法权益;二是进一步优化信用环境,加快全省征信体系建设,以信贷征信体系建设为主要载体,整合有关部门的信用资源,加快建立完善政府、企业和个人征信三位一体的社会信用体系,加强信用信息、产品的使用,形成有效的信用机制;三是加快发展社会中介服务机构,强化中介服务市场监管,建立健全中介服务机构的市场准入、日常监管和市场退出机制;四是构建竞争高效、富有活力的区域金融

市场体系,加快发展地方金融机构,大力吸引州外银行、保险、证券、期货、基金、租赁、股权投资等各类金融机构来皖发展;五是打造公开透明、优质高效的政务环境。各县、各部门要进一步提高认识,加快向服务型政府转变,强化决策、执行、监督和服务,提高依法行政水平,提高行政效能。

(五) 支持破解中小企业抵押担保难问题

一是研究制定促进中小企业信用担保行业规范发展的意见和措施,进一步简化办理贷款抵押程序,实行贷款抵押登记、资产评估、信用评级、贷款担保、公证等贷款配套服务部门集中办公,提供一条龙服务,方便个人和单位办理贷款相关手续。切实降低抵押收费,合理延长抵押登记期限,对已经评估过的同一抵押物在抵押登记期限内分期办理抵押手续或新办理抵押手续,不再重新进行评估,重新办理登记手续时,不再收取登记费用。

二是加大对甘孜州中小企业融资担保有限责任公司业务补贴力度,补贴资金用于补充公司资本金,引导和鼓励社会资本投资担保业。同时,对甘孜州内融资担保公司减免营业税,所得税减半征收。

(六) 运用财政杠杆,助推金融业加快发展

设立甘孜州金融发展专项资金,专门用于促进金融业发展。专项资金主要用于:建立微小企业贷款风险补偿机制;鼓励企业拓展直接融资渠道,对推动企业上市融资、债券融资的工作机构进行奖励;建立银行机构信贷投入考核激励机制,引导银行机构加大对地方经济的信贷投入;建立金融机构年度考评制度,奖励为推动金融创新、促进我州经济社会发展作出突出贡献的单位和个人。

参考文献:

- [1] 罗 成. 浅析四川甘孜州藏区农牧区金融现状与发展趋势[J]. 金融教育研究, 2012(7): 28.  
[2] 2012年8月23日甘孜州人大常委会预算工作委员会关于甘孜州2011年度财政决算的审查报告.

## Research of Sichuan Ganzi Tibetan's Financial Status Quo

### ——Take Ganzi's Banking and Insurance as an Example

LUO Cheng

(Economic Management Department of National Institute, Kangding, Sichuan 626001, China)

**Abstract:** Finance is the core of modern economy, and financial industry plays an important role in optimizing the allocation of resources, promoting the economic development and economic structure adjustment. The "Twelfth Five-Year" period, it is the key period to thoroughly implement a new round of western development strategy, break through the bottleneck restriction, promote great-leap-forward development, and it also is an important period of economic development for the financial industry to seize opportunities, improve the financial service ability, speed up the development. Facing the historic opportunity for development and reviewing financial industry development present situation, to correctly grasp the financial industry development orientation, clear financial industry development goals, clear financial industry development ideas, to speed up the strong financial state's construction, improve the overall strength of financial industry, in turn through financial development, to promote its economic and social development, promote industrial structure adjustment and transformation and upgrading, to achieve economic and financial mutually win-win situation, are of significant strategic meaning and realistic meaning.

**Key words:** financial system; financial reform; financial innovation; financial resources; collateral

(责任编辑: 沈 五)