

农村金融是现代金融体系的重要组成部分，是农业农村发展的重要支撑力量，而统管全省农商行及农信社的省联社在我国金融系统中占据着举足轻重的地位。

据《农金研究》统计，目前我国共有25家省联社，其中浙江省联社已于今年4月改制为浙江省农村商业联合银行。由于地区不同，25家省联社规模大小有所差距，根据各省联社最新披露的总资产规模，可将25家省联社分为3个梯队。

第一梯队的总资产规模超过2万亿，共有6家，包括：浙江农商联合银行、广东省联社、江苏省联社、山东省联社、河北省联社以及河南省联社。

本文我们重点来分析一下位于第一梯队的我国省联社“六大天王”。

“六大天王”的硬实力：存贷规模全省第一

#### 4.5万亿浙江农商联合银行傲视群雄

从体量与规模来说，我国省联社“一哥”非浙江莫属。目前，浙江农商联合银行系统下辖82家县（市、区）农商银行、农信联社，拥有网点4100余个，丰收驿站1万余家，村级金融服务点2万余家，员工5万余人。最新数据显示，截至今年3月底，浙江农商联合银行总资产已达到4.49万亿元，存款余额为3.38万亿元，各项贷款余额2.59万亿元。存款连续12年保持全省第一，贷款连续8年保持全省第一。浙江农商银行系统不良贷款率为0.81%，拨备覆盖率为509%，资产质量持续向好。

此外，浙江农商联合银行系统涉农贷款余额达到1.59万亿元，占全部贷款的三分之二；农户贷款余额1.06万亿元，占全省银行业二分之一；小微企业贷款余额1.56万亿元，小微企业贷款户数22.87万户，占全省35.4%。

值得一提的是，浙江农信系统一直以来都是一名改

革“先锋”。1952年，浙江第一家农村信用社成立。2003年，国务院印发《深化农村信用社改革试点方案》（国发〔2003〕15号），全面开启农信社改革，浙江是第一批改革试点的8个省份之一。2004年4月18日，在时任浙江省委书记习近平同志的亲自部署下，省农信联社成立，承担对全省农信社的管理、指导、协调和服务职能。2021年10月，经国务院批准同意、银保监会批复，浙江成为全国深化农信社改革“第一单”。2022年4月18日，省委书记袁家军，省委副书记、省长王浩共同为浙江农商银行联合银行揭牌。

广东省联社是紧随浙江农商银行之后的我国第二大农信机构。

根据其2021年度报告披露的数据，

截至2021年末，广东

省81家农商行总资产规模超过4万亿元

，增长9.7%，总资产稳居全省银行业之首。各项存款余额3.1万亿元，增长8.2%，各项贷款余额2.16万亿元，增长14.5%，存贷款市场份额继续位居全省第一。截至今年6月末，广东省联社小微企业贷款余额1.09万亿元，增长16.7%；涉农贷款余额5926亿元，占全省比例超过30%，同比增长10.46%。“十四五”时期，广东农信计划投放超过1万亿元的信贷资金，全力支持乡村振兴。

作为我国首家省级联社，江苏省联社近年来的发展也不遑多让，目前总资产规模位列全国第三

，与第二名的广东省联社差距非常小。江苏省联社成立于2001年，2021年披露的总资产规模为3.6万亿左右。截至今年2月，江苏省联社存款余额3.02万亿元，贷款余额2.34万亿元，均居全省金融机构首位。旗下农商行、农信社等共62家，营业网点3270家，员工5.3万余名，是江苏省金融机构中网点覆盖最广、从业人员最多、资产负债规模最大的金融机构。

全系统涉农贷款余额1.16万亿元，较年初增加1035.9亿元，增幅9.8%。小微企业贷款余额1.55万亿元，较年初增加1701.3亿元，增幅12.3%。普惠型小微企业贷款余额6478.1亿元，增速15%，其中普惠小微信用贷款906.3亿元。江苏全省三分之二的法人单位存贷款规模位居县域金融机构之首，为支持乡村振兴促进江苏农业持续增长、农民持续增收、农村经济社会持续健康发展作出了积极贡献。

值得一提的是，

江苏不仅拥有我国首家省级联社，在我国深化农信社改革试点启动后，还率先组建了全国首家农商行，率先完成全

省农商行改制工作

，即2004年8月成立的江苏吴江农村商业银行。可以说，江苏省拉开了全国农信系

统改革发展的帷幕。目前江苏有6家农商行在国内主板或中小板上市，是A股上市农商行最多的省份，成为拥有地方金融资源主要份额、支持地方经济发展主要渠道、服务惠及社区主要人口的农村金融主力军。

山东省联社目前管辖全省110家农商银行，营业网点有4947个，员工7万人，是全省营业网点和从业人员最多、服务范围最广、资金规模最大的金融机构。

截至今年5月末，山东全省农商银行各项资产总额3.24万亿元，较年初增加1936.1亿元。

各项存款余额2.62万亿元，较年初增加1918.5亿元。各项贷款余额1.75万亿元，较年初增加1095.8亿元，存、贷款市场占有率稳居全省银行业首位。截至5月末，山东全省农商银行小微企业贷款达8110亿元，较年初增加583亿元。

在5月底的山东省第十二次党代会上，山东省联社党委书记、理事长孙开连表示：今年投入乡村振兴贷款不低于2000亿元，为乡村振兴贡献全省农商银行的力量。

“山东省农信联社指导全省农商银行积极融入地方经济发展大局，将产品创新与当地经营主体需求相结合，加大对农业、小微企业、个体工商户、创新创业群体、生活消费等方面信贷资金支持力度，并充分考虑不同产品、不同客户特点，在不同时间进行针对性推介，提供差异化服务。”孙开连表示。

“六大天王”中，河北省联社和河南省联社相对来说体量较小，均未超过3万亿。

河北省联社最新披露的数据显示，截至2021年末，河北省联社总资产规模达2.25万亿，存款余额1.91万亿，贷款余额1.29万亿，其中小微贷款达8539亿元，涉农贷款达7061亿元

。资产总量和存、贷款余额均约占全省银行业的五分之一，存、贷款增量创历年新高。全年总收入1123亿元，利润总额174亿元，实现净利润126亿元，纳税总额突破80亿元。网上支付渠道签约2537万户，手机银行客户1472万户，电子银行交易占比提升至94.6%。

目前河北省联社下辖机构共156家，是“六大天王”中旗下机构数量最多的省联社。

河南省联社旗下机构数量仅次于河北，目前共139家。

截至去年8月，河南省联社总资产规模突破2万亿元，存款余额1.78万亿，贷款余额1.12万亿，涉农贷款达8963亿元。

### “一省一策” 改革关键期

纵观我国省联社“六大天王”目前的发展情况，可以发现，我国各省联社的存贷款规模与市场占有率基本都为其所在省份首位。

省联社作为统管全省农信系统的最大农信机构，其目标是为乡村振兴服务，给农村发展提供金融支持，因此，各省联社都十分重视小微贷款与涉农贷款。

在小微企业贷款方面，江苏省联社表现得尤为突出，目前达到1.55万亿元，超越了资产规模最大的浙江农商联合银行；涉农贷款方面，浙江农商联合银行则显露出明显优势，达到1.59万亿元，远超另外五省联社。

值得一提的是，目前我国省农信联社正处于深化改革的关键时期，行业一致认为，2022年将是省联社改革大年。

行业讨论最多的是省联社改革可以借鉴的“四大模式”——联合银行、统一法人、金融控股公司、金融服务公司。例如，浙江省联社的方案就选择了联合银行模式。

目前，浙江省联社已率先完成了省联社改革“第一单”，将省联社改制为农村商业联合银行，成为一家具有独立企业法人资格的地方性银行业金融机构。

此前，广东省已有数家农商行管理权由省联社移交地方政府，这标志着这几家农商行已经从广东省联社系统“独立”了。后续可能还有广东其他地区农商行的相关方案公布，不过，还需再看具体方向。

2021年12月27日召开的2022年中国人民银行工作会议提出，“支持相关部门和地方政府因地制宜、分类推动农村信用社改革。”这意味着省联社改革明确了“一省一策”，因此各省情况会各不相同，相信在不久的将来，会有更多省联社加入改革大军，交出适合自己的答卷。

本文源自行长要览