

专访
吉林银监局

农村金融改革试验区

调研行 ②



九台 墒情

"三农" 期待何种 金融服务

——访吉林银监局副局长 张新东

记者：近年来吉林省银行业创新支持“三农”方面的成效体现在哪些方面？

张新东：只有通过创新金融产品、手段和工具，才能不断提高服务“三农”的水平并实现良好的自我发展。一是不断引进涉农银行机构，强化市场公平竞争，解决好“一家独大”问题，已经初步建立了农合机构为主体，农行、邮储银行、村镇银行、贷款公司、农村资金互助社等多元化涉农金融服务组织架构，增强了农村金融市场竞争，更好地满足了“三农”金融服务需求。二是不断创新涉农金融产品。有关涉农银行机构先后开办了“四权”抵押贷款业务，目前累计发放“四权”贷款近30亿元。2010年，吉林银监局督导涉农银行机构在全国率先开展粮食直补资金担保贷款试点等。三是不断创新金融服务手段。农合机构不断延伸服务网点，延伸柜台服务，在人口较密集、流动性强的集镇布放ATM机具，极大方便了农户日常用现等金融服务需求。



记者：九台市如何通过创建农村金融改革试验区，更好地发挥金融支持“三农”的作用？

张新东：农村金融改革是一项涉及体制机制的系统性改革，发挥好金融支持“三农”、推进农业现代化发展进程中的作用，需要从以下三个方面提高金融机构的服务能力。

一是建议中央财政设立专项资金，对改革试验区有突出贡献的银行机构加大财政奖励，实施正向激励；对相关农业科技项目、农村创业项目和产业化调整项目给予一定的贴息补助。

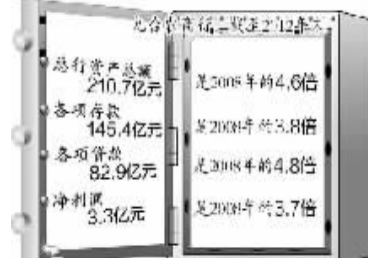
二是建议给予农村金融机构优惠税收政策。建议对银行机构农户小额贷款（单笔、单户贷款余额及总额在15万元及以下的贷款）的贷款利息收入，免征营业税及附加税。

三是建议设立农村改革试验区试验区项目贷款风险补偿专项资金，对银行机构在改革试验区项目上的贷款损失，由风险补偿资金给予一定比例的补偿。



记者：在支持农业产业化发展方面，吉林银监局还有什么新的举措？

张新东：加快推进农业产业化进程事关吉林省农业增效、农民增收和农业发展。吉林银监局督导有关涉农银行机构加大对农业产业化龙头企业的信贷支持力度。如吉林省农村信用社研发推出“农企易贷”系列产品，以龙头企业为核心，在统一授信基础上为企业生资采购等各环节提供一揽子金融服务，有效解决了农业产业化龙头企业资金占用规模大、抵押担保不足问题。到2012年末，贷款余额达280余亿元，较好促进了农业产业化龙头企业的发展。2013年3月，吉林银监局下发《关于银行业支持吉林省突出发展民营经济的意见》，支持符合条件的农业产业化龙头企业等参与农村信用社股份制改革或参加农商行增资扩股，放宽单个企业及其关联方阶段性持股比例。



设立全国农村金融改革试验区的目的之一，就是要提高金融机构服务水平和金融产品创新能力，推动农业产业化、集约化发展。从吉林九台市的情况来看，随着金融机构种类与数量的增加，农村金融市场的竞争更加充分，农业产业化过程中出现的资金供给不足的问题逐步得以解决。同时，涉农信贷产品创新力度加大，推出许多新的信贷产品，有力地促进农业产业化发展

◇ 九台市处于长春市、吉林市两大中心城市之间的交通走廊地带和长吉经济圈的核心位置，是以粮食生产为主要收入的县级农业市，大规模的农畜产品加工业可持续发展有着广阔的前景

◇ 2011年12月全国农村金融改革试验区启动以来，九台市在原有的农行、邮储银行、九台农商行等银行基础上，新成立了龙嘉村镇银行、小额贷款公司等机构

◇ 2012年末，九台市银行业金融机构各项存款余额196.95万元，同比增长23.6%；各项贷款余额118.91亿元，同比增长34.7%



告别 不良贷款困扰

记者在九台农村金融改革试验区采访过程中发现，无论是农行、邮储等“老字号”大型商业银行，还是九台农商行、龙嘉村镇银行等“后起之秀”，都面临着涉农贷款出现“不良”。龙嘉村镇银行的杨雨生副行长表示，一旦有农户违约还不上款，同村其他村民还会出现效仿，很可能出现一个村或一个屯“集体违约”的现象。由于农户贷款金额不大，出现不良贷款时，在法院立案成本较高，因此银行很难追回不良贷款。

农村金融运行环境中的信用缺失，进一步加重了农户、农业企业“借款难”与银行“放款难”的“两难”，影响了金融服务尤其是信贷资金对农业产业化发展的助力作用。因此，加强和改善农村信用环境已迫在眉睫。

从信用环境的建设上来看，首先要加大社会征信体系建设力度，加强农业龙头企业和农户个人的征信系统建设。企业和个人信用信息基础数据库要实现全国联网运行，银行企业信贷登记系统要抓紧升级改造。要建立信用评估和披露机制，把不讲诚信、逃废债务的企业纳入“失信名单”，公之于众，促使企业诚实守信。

其次，要加大失信行为的惩罚力度。尽快建立起同业间的联合制裁机制，建立“黑名单”管理制度，对于不守法、不诚信的企业和个人，采取降低个人信用等级、不再提供贷款或服务、依约处置抵押、质押品，直至诉诸法律等手段来化解信用风险。

1 "墒情"一： 粮食耕种集约化

“前面视野范围内的田地都是咱合作社的，共承包水田107垧(1垧等于15亩)。”大嗓门、皮肤黝黑的李雨田是地道的农民，他带头创办了九台市远近闻名的雨田农民专业合作社。

以前农户分散种田，一来产出的大米质量得不到保障，而有机大米、“绿色无污染”大米，又对土壤和化肥等要求都比较高；二来农户自家吃不完的余粮，因为量少也不好卖。李雨田决定通过合作社的方式，免费为社员农户提供种子、化肥等生产资料，并统一耕种收割，期间还由农户照看田地。

这种方式可以把单一的农户结合起来，把分散的土地连成片，用现代农业机械化作业替换原有的手工模式，进行规模化、集约化、机械化生产，然后将收购上来的水稻进行深加工，成为品牌大米。

“尤其是有机大米的生产，从土壤到育苗，再到施肥，每道工序都要求科学化、标准化。”李雨田举例说，承包过来的土地当中，只有一小部分能栽种有机大米的秧苗。“因为以前土壤里的农药成分都还在，需要通过逐年改良，3到5年的时间才能恢复过来。在改良的过程中可以先种绿色无公害的大米，慢慢过渡。”

随着大批农户入社，李雨田的烦恼也接踵而至。既要给农户免费提供优质的种子和化肥，还要购买大型机械，资金成了“拦路虎”。就在合作社经营困难之际，九台农商行试点“三权”抵押贷款(林权、土地承包经营权、农村住房产权)，同时大力支持农村种养植合作社等新型农村经济组织发展。雨田合作社及时与农商行建立联系，不仅解了燃眉之急，还找到了以后发展壮大的资金“后台”。

“春耕马上开始了，我计划再去银行借钱，因为耕种范围扩大了，还要更新一些农具。等到粮食收割，就能还上贷款。”李雨田信心满满地说。据了解，合作社除自己承包的水田107垧之外，还由原来为247垧水田提供种子、化肥等生产资料，发展到为400垧订单水田提供种子、化肥等生产资料；产量也由原来年产大米142万斤，发展到年产大米304万斤，实现了跨越发展。同时，对入社的农户来讲，省去了种子、化肥、收割等费用，还由合作社集约化管理，粮食产量和质量双升，平均每垧地增收达8000元。

“为了让更多老百姓能吃上有机大米，我们很用心地在研究。我们在武汉有专门的秧苗培育基地，从东北带种子过去，培育出来后送到海南种植，成熟后的种子再带回东北来大规模种植。一般来说，经过3个以上地域的培植，种子的质量有保障。”李雨田说，现在雨田农民专业合作社通过规模化、集约化生产出来的大米已经远销长春、沈阳、北

京等地。对于九台市成为农村金融改革试验区，李雨田兴奋地说，这是一个好机遇，他准备将“公司+农村专业合作组织+农户”的方式推广下去，从种植水稻推广到生态观光农业。采访结束时，他指着一大片略显荒凉的原野对记者说，未来这里会大变样，有鱼塘、有果园、有农家餐馆，将成为九台市生态农业观光区……

2 "墒情"二： 农产品加工国际化

在吉林省九台市风景秀丽的饮马河畔，坐落着一家生产葵花籽的厂子。从2005年成立之初的“家庭作坊”，成长为现在年产值8000万元食品加工出口企业，向宇农副制品有限公司前进的足迹见证了农村金融在改变农村面貌、扶持农产品加工企业中发挥的越来越重要的作用。

2005年，在九台市百货大楼当营业员的张淑香下岗后，走上了创业的道路。“创业初期太难了。2005年买下这块地时，只有一座废旧的房子，连像样的设备都没有。因为没有值钱的房子，机器做抵押，也贷不到款。运营一年后，也几乎没有有什么效益。”张淑香回忆当时的困境，一切仍旧历历在目。那时候，她已经看到国际国内果仁市场前景看好，但就是因为缺少流动资金，不仅难以抓住发展壮大的机遇，就连正常经营也难以维系。

张淑香说，不知道跑了多少部门，求了多少亲朋好友，公司的境遇仍没有改善。2007年，正在她几乎无路可走时，九台农商行在市场调研时，了解到企业的情况，提出用“新技术”给她提供贷款。

“公司当时没有固定资产抵押物，值钱的东西就是产品。而这产品又分为仓储一部分、海运途有一部分、在国外等待结算的还有一部分。农商行创新方法，根据我们的库存和订单，仅用了3天就贷给款项。”张淑香提起如同“救命钱”的第一笔贷款，感激之情溢于言表。2007年公司最艰难的时候，共获得贷款300万元，不仅有效缓解了资金瓶颈，也为2008年实现销售飞跃奠定了基础。

2008年，公司大发展，九台农商行又适时提供600万元贷款。“我用了3个月就还了400万元。公司像齿轮一样，转动起来了。”张淑香笑着说，那年公司实现销售额1454万元，出口创汇210万美元，与几十个国家的客商建立稳定的联系。

张淑香说，在银行的帮助下，公司资金充裕，开始完善基础设施，比如建立健全化验室、更衣室、喷淋消毒室等设施，建立办公楼、职工宿舍、食堂等。“来做工的乡亲越来越多，能在企业创造财富的同时，带领乡亲们共同致富，我的心里别提多高兴。”付出终有回报，张淑香不仅当选了九台市人大代表，企业还在2008年被评为长春市龙头企业。

2009年之后，公司每年三到四次出国参加博览会。张淑香激动地说，“这几年下来，我一共贷款4000万元，正是农村金融的改革创新让企业有了生命力！”在农村金融的强力支撑下，向宇公司的规模不断壮大，市场竞争能力逐步增强，品牌影响力也越来越大，从一家以从事果仁生产、内销为主的小微企业，成长为具有独立进出口权、产销一体化的现代化加工企业，实现了企业发展的转型升级。

“今年我准备再贷1850万元，在现有给葵花籽、南瓜籽等脱壳的生产线的基础上，拓展深加工，比如给果仁‘加味’，变成咸的、麻辣的等口味，并能够自己罐装销售。”张淑香说，自从九台被列为农村金融改革试验区之后，贷款更加便捷，她也准备放手大干一场。

3 "墒情"三： 农户种养规模化

得益于九台市农商行的“雪中送炭”，九台市兴隆镇头道村村民杨广田实现了创业梦想，家里的日子也过得越来越红火。但在2008年以前，杨广田家的日子过得还是紧巴巴的。

杨广田一家4口人，那时全家一年只有3万多元收入，除了供一双儿女读书和基本开销外，剩下的也不多。2008年，家里盖了新房，几乎花光了所有积蓄。此时，他萌生了养牛创业致富的想法，亲朋好友帮他凑了2万元，但启动资金仍存在很大的缺口。

就在杨广田一筹莫展的时候，九台农商行信贷营销员了解到他家的实际情况。在深入考察的基础上，农商行觉得养殖黄牛的发展前景较好，有发展潜力，又适用于“畜牧丰”农户养殖贷款的扶持对象，主动提出可以帮助融资，并很快办理了贷款手续，发放了12万元“畜牧丰”贷款。

2011年，杨广田决定扩大养殖场规模，从内蒙古一次性购进黄牛200头，但当时他的自有资金只够买150头牛，还差50头牛的资金没有支付。眼看着支付贷款的期限就要到了，杨广田又犯愁了，钱从哪来？九台农商行的调研团队亲自带着贷款资料来到杨广田的养殖场，进行现场办公，用其自建的农村住房、土地经营权做抵押，向他发放了20万元“三权”抵押贷款，杨广田成功扩大了养殖规模。

为提供更为简便、快捷、直接的金融服务，九台农商行还在头道村设立了信贷员联络处，派驻1-2名信贷员，随时了解养殖场生产经营状况，协助企业管理，帮助收集市场信息，开发合适的金融产品。

九台农商行相关负责人表示，几年来该行通过“融金宝”（“三权”抵押贷款）、“直补保”、“农贷通”等系列产品，累计向杨广田提供了近80万元的资金支持。

如今，在九台农商行的支持下，杨广田不但拥有了黄牛养殖规模达到400头的养殖基地，还与长春市皓月集团签订了长期的供销合同。同时，杨广田通过运用传统酿酒工艺发展，逐步开展多元化经营，酒糟用来喂牛，走出了一条多元化、可持续发展之路。

通过深化农村体制机制改革，创新农村金融产品和服务、加强农村信用体系建设等系列措施，九台市农村金融改革取得了阶段性成效，对推动地方经济发展、加快当地现代农业建设、促进农民增收和推进城乡一体化进程发挥重要作用。处于农村金融改革探索中的九台市，不再只是拥有“土壤”的产粮基地，更是依靠农村金融的有力支撑，成为探索现代化种植、农产品加工、发展养殖业的先行者，进一步从传统农业向现代农业迈进。