

专访
广西银监局

农村金融改革试验区

调研行 ③

农村金改怎么突破体制机制障碍

——访广西银监局局长曾向阳

记者：进一步推进金融改革，需要提升农村金融有效需求和供给，您如何看待这个问题？

曾向阳：县域金融改革的最终结果，取决于当地经济发展和改革，特别是工业化、城镇化和农业现代化建设的阶段性进展。一方面，由于田东县农村经济发展水平低，主导产业不强、经济结构单一，农业大户和龙头企业贷款需求规模不大；农业仍处于靠天吃饭的境地，受农业自然灾害、市场风险等多种因素影响，“三农”抗风险能力较弱，金融需求结构分散、需求主体信贷承载能力有限，导致有效金融需求不足。另一方面，广大农户和小微企业贷款需求旺盛，传统、分散、低效的天然属性自然会反映到其所产生的金融需求则表现出规模小、频率高、随意性大、时间紧等特点，使银行在办理信贷业务过程中付出了较高的成本，从而抑制了银行在农村地区发展信贷业务的愿望，使得贷款需求满足度仍显不足。



记者：在风险可控的前提下，如何开发贴近县域和农村金融需求的产品和服务模式呢？

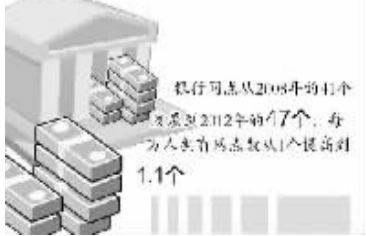
曾向阳：金融产品和服务方式创新有待进一步推动。由于涉农业务风险大、成本高，各机构涉农信贷业务的差异化考核机制仍不完善，创新的内生动力不足，具有本土特色的创新型金融产品还不丰富。如农户贷款额度、期限与农业产业结构调整不协调；适合贫困农户和高收入农户的信贷产品开发不足；抵押担保创新不够等。

下一步，一是督促和引导涉农银行机构下沉服务重心，积极推进“三农”金融产品研发，注重农村信贷管理制度与流程的创新。二是大力推行担保公司、林权证、土地承包经营权、知识产权、仓单、应收账款、存货等为载体的贷款抵押方式，解决农村中小企业、农业专业户融资担保问题。三是进一步推进金融基础设施建设，为农村地区提供安全、高效、多层次、低成本支付结算服务。



记者：从田东目前的情况看，如何进一步解决新型农村金融机构发展的难题是比较受关注的问题，有什么措施吗？

曾向阳：新型农村金融机构目前态势良好，但发展仍面临困难，作为新生事物，新型农村金融机构的社会认知度不高，加之支付结算渠道不够畅通、营业网点较少等限制，吸收存款难度较大，资金来源明显不足，金融服务能力受到较大制约。推进的方式：稳妥推进设立村镇银行，按照“东带西”的原则，优先支持在贫困县、金融网点覆盖率低的地区以及重点城镇设立；加快股权结构优化，鼓励引导符合条件的民间资本参股新型农村金融机构；推进创新金融产品，在产品、价格、服务和信贷上实行差异化经营；推动商业保险建立与农村资金互助社在批发贷款、委托代理、资源共享等方面的合作机制；推动扶持政策落地，提升新型农村金融机构的发展实力；积极搭建宣传平台，提高群众对新型农村金融机构的认知和认同度。



建设农村金融改革试验区，就是要主动作为，立体化推进，构建起多层次、广覆盖、可持续、广受益的农村金融服务体系。在广西田东县，便利的金融服务为这里的农户打开了致富之门，从单个特色种植的小农信贷，到涉农企业引领下的集体创富，再到全程保障的农业保险，一条由低到高、由小到大的致富链条串起了产业和金融机构，实现了经济金融的良性循环



◇ 地处广西右江盆地腹部的田东县，广大农户拥有多种致富途径，这在很大程度上缘于当地金融机构“生态”的多样化，这些多样化的金融机构给田东农民提供了多层次、全方位的金融服务

◇ 这几年，田东的涉农贷款余额占比逐年攀升，已从2008年的17.11亿元，增加到了2012年的43.61亿元，占比在70%左右

◇ 2009年田东县财政投入了66万元启动农业保险试点工作。据了解，试点第一年，农业保险保费比例是县财政90%，农民自付10%；从2012年开始，中央财政补40%，自治区财政25%，县财政5%，农民需要负担30%，此后保持这个水平



撬开致富之门

在广西田东农村采访的最后一天，主管金融的副县长华东说了一句让记者印象深刻的话：现在扶贫更多还是一种投入和输血，我们的思路是，应该将输血式的扶贫变成“撬”动式的扶贫。记者理解这个“撬”字就是通过发挥金融杠杆作用，培育有效金融需求，使农民最终靠自身的力量实现脱贫致富。田东的农村金融改革走的正是这条路。

在田东，农民脱贫致富可以有多种选择，比如出租自家土地，为承包者“打工”，参加政府助推的“一村一品”特色种植，还可以跟随“龙头”企业走进致富产业链条。虽然表面看，这些做法并不新鲜，但细究起来，又是很有特色的。特色就特在，田东对农民脱贫帮扶，不仅仅停留在提供一种可以赚钱的产业，更重要的是将这种产业与金融功能相结合。

在田东，如果你是特色种植小农户，因为种子、化肥需要1000元至2000元的超小额贷款，你可以向村里的贫困农户发展互助资金社借贷；如果你想扩大种植规模，却短缺资金，你可以向资金互助社、村镇银行、农商社申请上万元的小额贷款，或者向农行等更大的银行申贷。也就是说，每一种不同层次的致富业态背后，都有不同层次的金融支持相对应。再加上政府主导的农村信用体系全覆盖，这就初步保证了多层次金融与多层次脱贫致富业态的良性结合。

用金融杠杆“撬”开致富之门，关键是让资金在供给和需求中实现平衡，产生最有效的配合效应。这可以从田东县农商行董事长周明建那得到佐证：“截至3月底，我们的贷款已经有20亿元，不良贷款只有2800万元，这个比例是很低的。”

1 链条一：小农户加小额信贷

4月初的一个下午，记者来到田东县祥周镇中平村，这是远近闻名的“香葱村”。

连日大雨过后，天空显得低矮而灰暗。而村里，却是一派红火的繁忙景象：小路上，一辆接一辆的农用三轮车载着刚收割的香葱，村头的交易场上停着大红色的集装箱货车，村民有的忙着将一捆捆香葱过磅，有的忙着把香葱整齐地码进货箱。每捆香葱都是碧绿的叶茎、雪白的根须，宛如翡翠雕在白玉上一般，空气中全是新葱的清香。听收葱人说，这些葱将销往七八个城市，包括香港。

在村里，记者碰到了正在忙碌的种葱大户张才刚，他额头上渗出了汗珠，衣服也湿透了。交谈中得知，这位看上去颇为精明的农民，曾在广东打工多年，但没有存下多少积蓄，最后还是和妻子回到了家乡。说来也巧，张才刚回来不久就赶上了田东县的农村金融改革，他当然就成了受益者之一。

“年年打工年年空，赚到的只有两个小孩子。”说完他先大笑起来。张才刚告诉记者，打工那些年，最高的月份挣不到1000元钱，而回乡种葱一年的利润就有10多万元，最忙的时候要雇10个帮手。他指了指身后的二层小楼说：“这就是这几年种葱盖起来的，我们村的小楼也都是种葱后修的，叫‘香葱楼’，都是最近三年的事。”

在田东，像张才刚这样的农户并不在少数。不论农商行，还是村镇银行都有专门针对返乡农民创业的信贷扶持计划，田东北部湾村镇银行成立三年已累计发放此类贷款3408万元。而作为对特色产业香葱种植的支持，截至3月末，各家金融机构在中平村累计发放贷款1811万元。

金融机构的合力支持帮中平村的香葱形成了品牌，并建立起固定的营销市场，2011年还被农业部列入全国“一村一品示范村”。如今，中平村年种植香葱面积1500亩，日收购外运香葱2万斤以上，仅此一项全村人均收入就达1500元。香葱的致富效应已经辐射到邻近的几个村庄，越来越多的农民从特色种植中赚了钱。

“种葱的技术没有什么，主要是解决资金来源问题。以前，我们贷款很困难，不是要担保就是要抵押。现在不同了，我们有信用评级，农商行的网点就开在镇上，手续简单方便，签个字，按个手印就可以了。”张才刚说。

贷款的便利使农民更容易实现致富。这几年，田东的涉农贷款余额占比逐年攀升，已从2008年的17.11亿元，增加到了2012年的43.61亿元，占全县各项贷款余额的70%左右。同时，田东的金融机构还形成了多层次的金融服务。经过四年改革，田东县从6家银行业机构，发展成以农商行和农行为主力，农发行、邮储银行、村镇银行、农村资金互助社、小贷公司为补充的农村金融市场竞争和横向联动的立体服务格局，农户贷款需求满足率和覆

盖率均超过90%以上。“现在不仅贷款方便，存款取款也方便了，村上就有两台ATM机，只要有卡，随时可以去取。”张才刚说。

小农户加小额信贷连通了一条“特色”赚钱链。

2 链条二：龙头企业加专业户

刚到田东，就听说这里有芒果、香蕉、香料等十大“香”产业，其实这每一种“香”后面都是一条致富路。田东大大小小的金融机构瞄准这背后的商机，通过贴近需求的金融支持，不仅服务了涉农中小企业和农户，也拓展了业务。他们的“招数”就是通过支持龙头企业来帮扶农民致富，其中最具有代表性的要算田东金荣纸业有限公司了。

金荣纸业的董事长古金荣，是一位中年企业家，通过发动村民种竹子为纸厂提供原料，带动了4.5万户农民致富。古金荣说，“竹子种植是第一车间，加工是第二车间”。

在金荣造纸公司，除了堆成小山的造纸竹原料外，记者印象最深刻的就是那块硕大的“思林竹海农村资金互助社”招牌了。“成立这个资金互助社，是为了解决竹农贷款难的问题。”古金荣说，“我们这个公司是农业产业化龙头企业，也是扶贫龙头企业，通过这个互助社，帮助了很多人脱贫。有需要贷款的竹农可以通过资金互助社，也可以去银行贷款，金荣纸业可以提供担保。”

古金荣给记者算了一笔账：种一亩竹子需要投入250元，但需要连续4年投入，一般竹农最少都会种上10多亩，这就需要上万元的投资。但进入收获期后，一亩竹子可以有1500元的收入。

金荣纸业的做法是，不仅为全县4.5万户竹农统一提供从种苗选择、竹子种植到最后保护价收购的一条龙服务，而且成立了广西第二家资金互助社，注册资本280万元，通过吸收社员入股，或向其他商业银行融入资金，再发放贷款给竹农，有效地解决了竹农融资难问题。

“围明铁是金荣纸业第一批种竹专业户，从10多亩种到300多亩，我们给了他资金支持，现在他一年有450万元的收入。吕进严，也是我们的专业户，现在种了400多亩竹子。第一年种植时，他投入了近10万元的资金，但第二年、第三年还要每年投入10万元，通过我们担保，他从银行贷到了款。”古金荣轻松地回忆着，语气中颇有一种成就感。

这是一个良性的信贷链条，金融机构通过贷款扶持金荣纸业，再通过金荣纸业和它的资金互助社间接扶持单个农户，最终实现了共同致富。看来，破解农村金融有效需求的关键，在于能否为农户找到一种更高效的与金融支持对接的平台，如此才可能在更贴近农户需求的层次上解决信贷问题，进而培育和激发出有效的金融需求。

不过，在主管金融的副县长华东眼中，田东县的农村金融有效需求和供给仍然是“双

向”不足，“主要是农业产业化经营程度相对较低，农业大户和龙头企业借贷规模不大。而金融机构支农与创新的内在动力也不足，难以建立可持续发展的农村金融服务长效机制。”

“下一步我们将进一步依托种养大户、农民专业合作社和农业龙头企业，投入专项扶持资金，形成贫困村、贫困户有效金融需求。同时推动农村资金互助社加快发展，探索互助社在村或镇范围内吸收多种专业合作社社员为股东，争取银监部门给予其在持股比例上的更大自主权。”华东如是说。

龙头企业加专业户连通了一条集体创富链。

3 链条三：农业保险加财政补贴

4月2日，在田东县和同村村委会办公室，记者碰巧听到了这样一段对话：“今年保费和赔付额都提高了，但旱灾却不保了，群众对这个有意见！”

说话的是和同村村委会主任唐艺荣，他的嗓门有些大，语音中还带着几分焦躁。

“现在纳入中央补贴的不光是我们县，还有柳州、崇左、北海等地，由于各地的情况不同，旱灾责任又不好界定，先实行一年再根据情况调整嘛。”答话的是中国人保财产保险公司田东支公司经理凌清华。原来他俩是在商量今年村里甘蔗保险的事，而同村一直是农业保险投保率最高的示范村。

说起政策性农业保险，唐艺荣有些兴奋，“2009年保险一开始，我们村就很积极，第一年投保率就达到80%。没想到的是，当年发生了60年不遇的旱灾，好在有保险。这几年我们村投保率一直是100%。”唐艺荣说。

2009年，田东县财政投入了66万元启动农业保险工作，而田东县最新的规划是，确保“十二五”期间涉农保险配套资金不少于300万元。据了解，按规定，试点第一年，农业保险保费比例是县财政90%，农民自付10%；从2012年开始，中央财政补40%，自治区财政25%，县财政5%，农民需要负担30%，此后保持这个水平。

“去年我们村的投保率只达到80%。今年就更麻烦了，原来是5元保一亩，赔付500元，今年保费提高到9元，赔付800元，保额少了很多呀。”唐艺荣说。

凌清华举起一张写有名单的A4纸，每个人名后面都跟着一个红色的手印，“今年就发生了冰灾，有30%的农户没有投保，这肯定没法赔。为了避免争议，我们每年投保前都要求所有人按手印，这就是依据。”她无奈地说。

多份有关田东县金融改革的调查报告都认为，涉农保险存在险种少、覆盖面有待提高等问题。对商业保险机构来说，农村保险服务网点维护成本较高，业务规模较小，公司经营成本开支压力增大。

尽管如此，用农业保险降低风险的理念还是在田东悄然深入，作登乡新安村的黎作战就是一个具有代表性的例子。2009年，农业保险刚启动时，拥有1000亩甘蔗田的黎作战丝毫不为之所动，因为他不相信保险公司会提供赔偿。在随后的两年中，他试探性地投保了200亩，不想遇到水灾，只有投保的那200亩幸免于难，拿到了赔款。去年，黎作战索性将1000亩蔗田全部投保，虽然保费高达9000元，但相比一年300万元的收入来说，黎作战觉得“很值”。如此看来，虽然还有重重障碍，农业保险成为越来越多田东农户生产“护身符”的前景，应该不远了。

农业保险加财政补贴连通了一条低风险保障链。