

专访
北京银监局

都市 "三农"金融 如何均衡发展

——访北京银监局纪委书记 张中奇

记者：请您总结大兴农村金融改革试点有别于其他地区的特点以及监管工作的着力点。

张中奇：大兴区区域发展战略主要定位于建设高技术制造业和战略性新兴产业集聚区，发展重点有别于传统“三农”，区政府农村金融改革的目标主要是支持城镇化建设。北京银监局的主要工作是引领辖内银行充分利用“国家农村金融综合改革试验区”这一平台，准确把握区域特色，推动各项农村金融服务产品、融资模式和担保手段的先行先试。如探索农村土地承包经营权、农村房屋产权、集体林权等抵质押或担保类业务；试点将“三农”领域的政策性投入作为风险缓释或风险抵补的来源实现涉农贷款的增信；适应农民收入提高、需求升级的现实情况，通过研发各类涉农理财服务和消费信贷产品以及社区银行服务模式，满足农民全方位的金融需求。



记者：您认为在引入更多金融机构、加大创新力度的同时，应该如何进行金融风险的防范？

张中奇：现阶段政府部门在城乡接合部改造和新农村建设中仍然主要依赖于银行体系的信贷资金。该类项目所需资金量巨大，运营期限普遍较长，易导致银行信贷投向结构性失衡或集中度风险。我们将严格督导辖内金融机构按照贷款新规要求，切实做好信贷资金投向监控，确保资金投向“三农”实体经济，同时辅以现场检查手段，加强对贷款风险评估和提示。



记者：有些金融机构提出优惠补贴政策的不平等，贷款额度限制等难题。从监管的实践来看，您认为这些现象是否普遍存在？如何化解？

张中奇：北京银监局一直按照中央和银监会有关加强“三农”金融服务工作的要求，鼓励辖内银行业金融机构不断加强支农力度，以实现“两个不低于”为目标。2012年辖内银行业金融机构涉农贷款余额增长48.97%，贷款增速高于各项贷款平均增速36.73个百分点，有力支持了辖内“三农”资金需求。

政府其他部门也在逐步建立农业财税优惠政策及融资风险补偿机制。例如，财政部门对新型农村金融机构给予定向费用补贴，为部分农业企业申请银行贷款提供贴息补助；税务部门实行对农户小额贷款利息收入免征营业税等优惠税收政策；农业保险模式也基本建立。上述扶持政策对提升银行业金融支农的积极性发挥了重要作用。

为进一步推进金融支农工作深入开展，北京银监局将继续发挥引领作用，督促银行机构将自身实际与支持重点、授信政策与区域发展战略进行对接。政府相关部门应进一步增强合力，在已有的共同支持发展的良好局面下，充分发挥财政补贴资金对信贷资金的杠杆作用，进一步完善政府支持和商业手段相结合的风险补偿机制；推广涉农贷款利息收入营业税减免等优惠政策；适当放宽涉农不良贷款核销政策；扩大农业保险范围和保险覆盖率，提高偿付标准，为农业生产和银行发放涉农贷款解除“后顾之忧”。



农村金融改革试验区

调研行 ④

地处北京南郊平原的大兴区，面临加快推进农业产业化、城镇化的历史机遇。大兴以创建农村金融改革试验区作为切入点，紧紧把握“协调城乡统筹发展”的主题，在推动农民市民化和农业与二三产业融合进程中，引导金融机构有序、稳步介入城镇化建设，不断完善城镇化建设的金融服务功能，取得了显著成效



大兴 城迹

◇ 北京大兴区面积1000多平方公里，北部边界距天安门直线距离不到10公里，南部已经和河北省交错，东西则横跨北京东部发展带和西部生态带

◇ 2012年起大兴区开始进行农村金融制度改革试点，初步目标是“持续优化农村金融政策环境和市场环境，建成适应城乡一体化发展需求的农村金融体系”

◇ 截至今年2月末，大兴区涉农信贷的机构网点数量已达到86家，初步构建了以“农”字头银行为主体、以邮储银行及其他银行的“三农”信贷专营机构为辅助、以小额贷款公司为补充的多元化农村信贷体系



迷人的多样性

虽然天气冷热交替、反反复复，北方的春天终于还是来了，树梢枝头都晕染开各种浓淡不一的绿。在位于北京南郊的大兴区采访，穿行于高楼大厦和乡野田间，尤其能感受到春天这种丰富的层次感。

大兴区是一个缩影，突出体现着当今中国城乡变革中的交错性：这里既有直达北京市中心的京南新区，大兴区已被纳入北京建设国际大都市的战略框架中。随着农田里不断生长出产业基地、机场航站楼、新型卫星城，“三农”的内容和层次都在发生着变化。

大兴区也是一个样本，记录着中国城乡一体化快速推进的时代进程。作为距离北京市区最近的远郊区，作为崛起中的京南新区，大兴区已被纳入北京建设国际大都市的战略框架中。随着农田里不断生长出产业基地、机场航站楼、新型卫星城，“三农”的内容和层次都在发生着变化。

因之，2011年12月大兴区开始了主题为“城乡统筹背景下的农村金融制度改革”的试验，旨在构建起适应城乡一体化发展需求的新型农村金融体系，也彰显出快速城市化对基层金融改革的迫切需要。

在采访中，我们深切感到，经济社会发展的多样性、多变性所造就的生态环境，对金融机构而言是挑战更是机遇。我们听到了基层金融机构对“大三农”路径选择的思考，看到了他们为满足多样化金融需求而进行的多元化金融服务创新。

创新是活力。就像水利工程，针对不同作物需要，有渠灌、漫灌，也有滴灌、喷灌。只有不断改革和创新，资金活水才能浇灌出实体经济的丰收。

1 城迹一：“微型金融”切入现代都市

“你说，大兴还有多少传统意义上的‘三农’呢？”九银村镇银行董事长、行长刘庭程问。从江西九江来北京的他越来越感到区域间发展模式的不同。大兴农业第三产业目前占比不到2%，并且以都市型现代农业为主。“要在北京城郊扎根，我们的出路在于顺应城镇化的发展趋势，挖掘‘大三农’的概念。”

作为大兴区第一家村镇银行，九银村镇银行称自己一直在探索城镇化进程中都市周边“微型金融”的新模式。

新发地农贸市场距离九银村镇银行所在的总部仅1.2公里，但属于北京丰台区。按照传统意义上的划片方法，这不是九银的“地盘”。借助于农村金融综合改革试点，在北京市银监局的支持下，九银将业务拓展到这里。

一走进芒果区，九银村镇银行客户经理李娅不停地和过往商户打招呼。“这里的100多家商户，90多户在我们那里有贷款。刚开始的时候我们一家家地发传单、面对面地交谈，慢慢熟悉之后，就变成老朋友了。”李娅告诉记者，在这里开展的是我们行“邻帮邻”联保贷款模式，一般是由几家芒果商户组成联保小组，相互承担连带保证责任。一次性审批，在额度内借款人可借随还，循环使用。

王丽君一家在新发地市场经营芒果已经十几年了，每天芒果进出大概有三四万斤。“进货的时候付现金，卖货的时候是赊账，需要的流动资金比较多。”王丽君今年开始试着向九银贷了100万元。“虽然签的是一年的合同，但如果过一段时间资金不紧张，可以先还上一部分。利息按实际使用的金额算。他们的产品挺适合我们的经营方式。”她说。

九银村镇银行授信审批部总经理刘文虎认为，村镇银行的优势是作为一级法人，经营相对灵活自主；但劣势是作为新的进入者，还缺乏品牌优势和信任基础，因此要做好主动营销。“无声贷”是九银村镇银行最出名的产品。“无声，就是无申嘛！也就是无需客户申请、我们送货上门。”北京金维福仁清真食品有限公司通过“无声贷”得到了一笔启动资金。目前在九银村镇银行和北京农商银行都有贷款，加起来有1000多万元，但由于公司规模的增长较快，资金总是吃紧。公司的畜牧场里养了3000多头牛，有将近一半的牛棚还空着。“现在买一头牛犊的价格涨了近一倍。当然，牛肉的价格也涨了不少。可是钱不够，只能少养喂！”面对堪称火爆的市场行情，公司董事长赵金维有些无奈。

刘文虎说，像金维福仁这样的公司，没有房产证、没有土地证，因此没法抵押贷款。找

担保公司就抬高了成本，因此不是所有的银行都愿意提供信用贷款。村镇银行作为新兴农村金融机构，比较好地填补了这块空缺。

2 城迹二：“大农业”贯穿城市化全过程

“大农业”的思考和实践贯穿农村城市化、农民市民化的全过程。

在大兴区瀛海镇，有几片相邻的安置房小区。160栋住宅楼，1.8万多套，总面积近230万平方米，这个被合称为“12平方公里定向安置房”的北京最大住宅群体工程，已成为全市回迁的样板。

“现在基本都完成交房手续了。配套的幼儿园已经完工，小学正在建设，中学、医院、文体中心也预计年内开工。”在南海家园小区门前，北京亦庄国际开发建设有限公司副总经理金琰一一指着周围的几块空地。他说，工程在建的时候，远远望去，现场200多塔吊吊起落落，场面非常壮观。

12平方公里安置房项目创造了一种速度：仅用50天就完成18个村1.2万余人的拆迁，又仅用20个月就完成了施工建设。金琰说，相当大一部分原因在于金融支持“给力”。

“12平方公里安置房项目是设立大兴支行以来遇到的贷款规模最大、建设内容最复杂、涉及贷款方式最多的项目。”农业发展银行大兴支行行长王建军感叹。为支持开发新区土地开发和旧区改造，他们与兴业银行北京分行等机构联合发放银团贷款50亿元，及时解决了产业空间拓展和园区建设的庞大资金需求。

为最大可能保证资金安全，大兴支行除了借鉴商业银行在抵押、担保、土地出让收入等有效的风险控制做法，更延续了农发行常年从事粮棉油收购资金贷款时的“封闭运行”管理办法——贷款按工程进度分次发放，由于涉及7个分项目，每次发放要按照7笔贷款发放。企业按季提供质押土地的开发进展，客户经理不定期登录国土资源局网站查询土地成交信息，密切监控质押地块的审批进度，并由企业按季出具质押地块审批进度表。

王建军介绍说，按照农发行以粮棉油收购信贷为主体，以农业产业化信贷为一翼，以农业和农村中长期信贷为另一翼的“一体两翼”业务发展格局，大兴支行2006年之后开始逐步涉足新农村建设贷款、农业基础设施贷款、拆迁业务贷款，以及农民的安置房建设贷款等。

而北京农商银行经开区支行和大兴支行联合，为南海子郊野公园快速发放建设贷款，加快了拆迁工程进度。北京农商银行经开区支行行长王金珍表示，他们下一步三农工作的安排，仍然是首先为首都的城乡一体

化和农村经济发展继续提供资金支持。

3 城迹三：城乡金融资源一体化破题

虽然早在2011年11月，北京市统计局、国家统计局北京调查总队的一项监测报告显示，大兴区已进入农村城镇化的高级阶段，但城乡金融资源配置依然不够平衡，农村地区银行营业网点不足、金融服务短缺等问题仍需集中破题。

距离大兴区庞各庄镇定福庄村最近的银行网点也在十几里之外的镇上，村民存取款很不方便。最近这种情况有所改观。村委会拿出间不大的屋子，里面放上一台能通过存折及银行卡登录的自助终端，以及一台网上银行自助体验终端、一部直通电话，就成了一个“乡村便利店”。

“很多农民不会使用取款机，所以每村确定一名村官负责。村民需要取款的时候，用‘大喇叭’通知村官，我们先把钱打到村官的卡里，村官取出来交给农民。”北京农商银行大兴支行副行长董晨霞介绍。

北京农商银行前身是北京市农信社，因此农商银行还负责全区农民各种专项资金的领取和发放工作。“这些工作耗费我们不少的人力成本，但作为支农金融的主力军，必须承担起为农民提供基本金融服务的职责。”北京农商银行大兴支行行长张永旺告诉记者，在大兴区启动农村金融综合改革试验区之后，大兴支行很快就制定出《大兴支行支持大兴区金融制度改革试验实施方案》，确定了重点支持创新农村金融产品、全面改善农村金融生态环境等9项内容。

2009年底，一直在“三农”领域耕耘的中国邮储银行在北京市首家设立了庞各庄“三农”信贷专营机构。“庞各庄是北京著名的农业品牌，我们也希望借此将涉农信贷做出品牌。”邮储银行北京大兴支行行长刘旺说，相对于其他商业银行，邮储银行的优势在于网点众多，这在农村地区尤为突出。依托这一优势，邮储银行的“背包银行”成了金字招牌。

刘旺介绍，他们发放的贷款每笔平均仅有7.9万元。“这样的小额贷款所产生的利润与对公贷款相比，效益的确相去甚远。”

安定镇佟营村80%以上的农户都从事养殖业，其中70%的农户为金鹏飞跃肉羊养殖专业合作社社员。“2009年9月，邮储银行主动送货下乡。我们合作社当时只有14个成员，我帮着做了好多思想工作，才有9户答应贷点钱试试。我还记得6户申请了8万元的贷款，还有3户只贷了5万元。”佟营村村委主任、合作社前任社长胡文广笑着说，“我们农民老实，怕还不上，尽量不贷款。”

胡文广说，现在合作社里申请贷款的农户已经超过70多户了，养殖的肉羊出栏量也从两年前平均每户300多只发展到现在平均每户1000多只。胡文广掰着指头说，今年又流转了100亩地，准备全都用来开发种养结合的项目，下一步还计划向观光休闲农业发展。

“我们坚持对涉农贷款的投放不设额度上限，只要农户有需求就保证放款。”刘旺说，当前农户的金融需求正在发生变化，金融机构还需与时俱进，但也需要加大政策支持力度，如有效盘活农村生产资源设定抵押担保的办法、建立农村金融改革风险补偿机制、完善农村信用体系建设等。