甘肃陇南西和县探索贷款多环节突破创新——

为农民致富凿开金融通道

经济日报·中国经济网记者 陈发明

政策落地面面观
之农村承包土地经营权抵押贷款

甘肃省陇南市西和县在探索土地承包经营权抵押贷款试点过程中，探索出一条龙贷款办理服务，形成了“1+7”贷款保障方案，实施了“四位一体”贷款风险缓释机制，推出了组合式信贷模式，极大地激发了信贷双方的积极性，不仅创新了金融支农惠农模式，还加快了农村产权制度改革步伐

民旺马铃薯合作社的员工在温室内记录马铃薯脱毒种薯的生长情况。 本报记者 陈发明摄

早在2014年，甘肃省陇南市西和县就开始探索土地承包经营权抵押贷款。经过几年试点，西和县不仅创新了金融支农惠农模式，还有力促进了当地特色农业产业化发展，并加快了农村产权制度改革步伐。

截至2017年4月底，西和县累计发放农地抵押贷款1.5亿元，贷款余额8988万元。其中，列为全国试点县后，西和县共发放农地抵押贷款8160万元。

破解农户贷款难

成立了集农村产权确权及颁证、农村产权抵押及风险化解、农村产权交易于一身的农村产权综合交易服务平台，为农户提供一站式服务

一年前，西和县何坝镇民旺马铃薯专业合作社负责人郭大权瞅准了一个商机，但是手里没钱，他只能干着急。

“马铃薯脱毒种薯繁育利润高，但前期投入大，我手里资金不足，把所有家当押上，也只能从信用社贷款50万元。”在银行跑贷款的过程中，郭大权才了解到用土地承包经营权可以抵押贷款。

没过多久，郭大权就用合作社流转来的300亩地，在何坝镇上的农村产权确权抵押交易服务站办理了350万元贷款。“只要手续齐全，一站式办理。”站在合作社新建的马铃薯脱毒种薯繁育温室里，郭大权一脸兴奋：“这是一个千万粒马铃薯种薯生产线，做起来后，不仅合作社收入大增，还能带动更多群众致富。”

2014年，陇南市为提升农村金融服务水平，选择在西和县何坝镇等4个乡镇设立农村物权抵押贷款交易中心，将抵押所涉及的金融机构、确权颁证机构、评估机构、抵押登记机构、资产管理公司等集中到便民大厅，根据相应职能开设办公窗口，为农户贷款提供一站式服务。2015年，随着全县试点的推开，西和县成立了集农村产权确权及颁证、农村产权抵押及风险化解、农村产权交易3大功能于一身的县级农村产权综合交易服务平台。

西和县政府金融办主任雷玉玺介绍，2016年，为落实全国土地抵押贷款试点工作，当地除了完善县级交易平台，还在20个乡镇设立了服务站、384个行政村配备了信息员，集中提供流转合同鉴证、农村产权价值评估、抵押登记、流转处置和法律服务，并收集发布农村产权流转信息，初步形成了市、县、乡三级联网，辐射村级的全县农村产权综合交易平台，为全县承包土地经营权抵押贷款试点和农村产权流转交易提供了基础性支撑。

“土地承包经营权抵押贷款门槛低、信贷产品丰富，进一步拓宽了农村融资渠道，有力促进了金融资源向农村集聚。”雷玉玺认为，通过抵押贷款试点，不仅创新了金融支农惠农模式，还促进了当地特色农业产业化发展，“试点中90%以上的贷款发放给了合作社等经营主体，进一步激励了土地流转交易，提高了农村要素资源配置和利用效率”。

探索交易新机制

形成一揽子工作方案，在流转交易平台建设、信贷产品研发、确权颁证、抵押物处置、风险缓释机制等方面取得有效进展

进行制度探路，为稳步推进农村土地制度改革提供经验和模式，是土地抵押贷款试点的目标之一。

为此，西和县根据中央和省市试点政策精神，制定出台了《西和县农村承包土地的经营权抵押贷款试点实施方案》，并组织县试点工作领导小组成员单位根据各自职责，出台了《农地抵押贷款风险补偿基金使用管理暂行规定》《乡镇农村产权确权抵押交易服务站设置指导方案》等7个配套文件，形成了“1+7”一揽子试点工作方案，在流转交易平台建设、信贷产品研发、确权颁证、抵押物处置、风险缓释机制等配套机制建设方面取得了有效进展，使试点工作有法可依、有章可循。

西和县广鸿中药材专业合作社成立于2015年，通过流转农户闲置土地，大力发展中药材种植和良种引进繁育、生产、初加工、销售等。在成立之初，合作社也曾面临过严重的资金短缺。

“一吨半夏的收购价格好几万元，厂家给我们的货款往往需要一两个月才能到位，所以我们对流动资金的需求量非常大。”广鸿中药材专业合作社负责人鲁马成告诉记者，合作社最大的资产就是土地，如果没有土地抵押贷款政策的扶持，这项巨大资产只能“沉睡”。

刚起步时，广鸿中药材专业合作社通过流转来的600亩土地，顺利在两家银行获得1400万元贷款。“我们用这笔资金发展中药材半夏、党参种植，去年销售额5000万元，带动120户贫困户的产业发展。”鲁马成说，合作社在资金回笼后，已经还了这笔贷款，最近又申请了一笔2000万元的贷款。

为啥民旺马铃薯合作社的300亩地只能贷款350万元，而广鸿中药材合作社的600亩地就能贷款1400万元？原来，根据西和县农牧局出台的抵押物估值标准，土地以流转期限1年为例，种植小麦、油料等传统农作物的经营权，每亩约能抵押贷款2000元；种植苹果、花椒、核桃等经济林果的经营权，每亩约能抵押贷款2万元；种植半夏等价值较高的中药材的经营权，每亩约能抵押贷款3万元。在实际操作中，金融机构往往根据借款人信用、产业发展前景、能提供的其他抵押担保方式等，开展综合授信。

创新涉农信贷模式

构成风险基金补偿、平台流转受偿、保险机构代偿、司法保障追偿的风险缓释和处置机制，并推出组合式信贷模式

风险管控是金融政策创新面临的最大难题，涉农贷款更是因抵押少、风险高成为长期以来制约农村金融环境健康发展的最大瓶颈。

在盘活农村资产、解决农业发展贷款难的同时，西和县出台多项政策，加强贷款风险防控。“我们设立了土地抵押贷款风险补偿基金，对因不可抗力造成的损失，由政府和承贷银行按50%的比例共同分担。”河坝镇农村产权确权抵押交易服务站交易员杨艳春介绍，西和县政府先期设立了200万元土地抵押贷款风险补偿基金，成为针对土地抵押贷款而建立的多层次风险分担机制的一部分。

此外，西和县还筹集327万元建成了市县乡三级联网的农村产权确权抵押交易平台，对土地抵押贷款形成的不良抵押物通过产权交易平台进行流转，所得价款由金融机构优先受偿。同时，西和县鼓励保险公司探索开展土地抵押贷款保证保险业务，县法院也出台相关司法保障指导意见，依法保障金融债权。

雷玉玺说，通过以上方式，西和县构成了风险基金补偿、平台流转受偿、保险机构代偿、司法保障追偿的“四位一体”多元化土地抵押贷款试点风险缓释和处置机制，有效降低了银行贷款风险，提高了金融机构开展试点的积极性。

同时，为解决流转土地经营权价值不高、单纯以土地抵押从银行贷款授信额度低等难以满足融资需求的问题，西和县推出了组合式的信贷模式，鼓励县内金融机构结合实际，探索推出了“农地抵押+资金池增信”“农地抵押+五户联保”“农地抵押+个人信用”“农地抵押+动产质押”等模式，承贷银行也开发了“半夏宝”“药贷通”“金薯宝”等多个金融产品，在降低贷款门槛的同时，不断扩大授信额度。

西和县何坝镇农村产权抵押贷款交易服务站内，工作人员在录入数据资料。 陈发明摄

重庆秀山县：

让茶叶远近飘香

特色产业

本报记者 吴陆牧

进入九月，张茂华开始忙碌起来。每天天一亮，他就背上竹篓赶往茶山采摘鲜叶，一直忙到傍晚时分。

今年63岁的张茂华是重庆秀山县峨溶镇峨溶村村民。他告诉记者，该村从2009年开始种植茶叶，2013年引进重庆皇茗苑农业开发公司，从事茶叶种植和加工销售，目前已发展茶叶4000余亩。

记者在秀山峨溶镇大坪茶叶基地看到，漫山茶树层层叠叠，长势喜人。重庆皇茗苑农业公司总经理刘国军介绍，茶叶种植带动了当地400多户村民增收。

峨溶镇是秀山县茶叶产业发展的一个缩影。秀山地处武陵山腹地，是重庆市最大的茶叶基地县，也是重庆市3大茶叶综合示范区之一。秀山县农委提供的数据显示，截至2016年，该县茶叶种植面积9万亩，覆盖全县16个乡镇55个村，带动农户1.2万户。

“选择将茶叶作为特色产业进行培育，秀山县委、县政府是经过调研分析的。”秀山县农委相关负责人介绍说，一方面，秀山地处武陵山腹地，立体气候特征明显，具备茶叶生长所需的土壤、气温等自然条件；另一方面，秀山茶叶生产历史悠久，早在清朝末年，秀山所产“猛洞茶”就被列为贡茶，并有“斗米换斤茶”之说。

近几年来，秀山县把茶叶产业发展作为“调整产业结构、增加农民收入”的着力点和突破口。对于秀山茶产业来说，“调结构”就是调整茶树的品种结构和茶叶产品结构。秀山县农委产业科科长龙云辉说，秀山在改造川小叶老茶树的基础上，引进了福鼎大白茶、黄金茶、金观音等优良品种，并鼓励茶叶加工企业创建标准化示范基地，辐射带动散户发展茶叶基地。

为了推动茶产业做大做强，秀山县探索实施了“产业托管”“龙头企业先租后股”“国有企业助推”以及“农户自主经营”4种茶产业发展模式。

以产业托管模式为例。秀山县利用全县产业扶贫资金，成立村级专业合作社，以农民土地入股、贫困户优先的方式发展茶叶基地，并实行统一购苗、统一管护、务工付酬。3年后茶园收益按土地承包权属交农户管理，获取收益。如今，秀山的地岑村、中寨村、凉河村已按照这种方式发展安吉白茶3600余亩。

目前，全县共有18家茶叶加工企业，产品销售辐射武陵山区的同时，也销往北京、湖北、福建等地，2016年全县实现茶叶综合产值3.2亿元，茶叶产业覆盖的群众人均增收1540元。

茶农在秀山峨溶镇大坪茶叶基地采茶。龙云辉摄

江苏灌南：

农村电商成富民生力军

“我们通过网络平台‘拼多多’销售多肉植物盆栽，这两个月平均每天的销售额都在17万元左右，累计成交额接近千万元。为此我们专门雇了50余名工作人员负责网上更新、处理订单、盆栽包装和邮寄。”随着多肉植物进入销售旺季，江苏省连云港市灌南县汤沟镇的电商创业者宋阳的生意日益火爆。

近年来，灌南县通过强化政策引导、推进平台建设、开展示范创建，有力促进了农村电商发展。目前，全县共有电商企业及个体电商5000余家，吸纳就业上万人，年销售收入超过2.5亿元，涌现出年销售1000万元以上的电商企业15家，培育出3个省市级电商示范村，电商已成为当地农村名副其实的富民生力军。

为了让更多创新型初创电商掌握有关政策，该县邀请来自商务部、南京邮电大学的专家授课。同时，牵头组织由当地商务、地税、国税、市场监督等部门参与的电子商务协会，用好用足税收等各项优惠政策。据不完全统计，今年以来，该县税务部门已为256家农村电商减免税收172.1万元。为激活广大农村创业者创业梦想，灌南县与阿里巴巴签订战略合作协议，成立电子商务孵化基地。基地内设零成本创业、创客之路、创业沙龙、电商孵化、产品展示5大功能区，吸引了50余家电商企业入驻。为把小微电商做大，该县还将创新创业与实体经济挂钩，以“创业+服务+商业+生活”四位一体模式带动地方商业水平全面升级。

搭上电子商务的快车，当地不少企业实现了快速发展。连云港库恩服饰有限公司现在以网络销售为主，旗下品牌成为天猫最具知名度女装品牌之一，随着尝试“朋友圈+”O2O、B2B等销售模式，该公司近几年的销售额连续保持50%以上的增长。同样通过互联网实现腾飞的还有连云港乡情浓服饰有限公司，该公司线上线下年销售额最初只有几十万元，去年已增长至2000万元，目前拥有6家网店、500多家代理网商，不仅带动渭南县的劳动力就业，还培养了一批回乡创业的农民。 （李保卫 李 敏）

四川省南充市仪陇县：

县域金融“三大支柱”助力产业发展

本报记者 刘 畅

四川省南充市仪陇县构建了“以银行业金融机构为主、准金融机构为辅、草根金融为补充”的县域金融“三大支柱”，在助力当地产业发展、农户致富的过程中杠杆作用非常明显。

四川仪陇惠民村镇银行行长李川告诉记者，村镇银行、贷款公司受到资本金的制约，无法单独满足龙头企业、种养大户的大额信贷资金需求，为了整合“三农”、县域金融服务资源，四川天府银行、四川仪陇惠民村镇银行、四川仪陇惠民贷款公司3家金融机构协同运作，共同提供大额、中长期信贷资金。

这种以金融机构为主、准金融机构为辅的模式恰到好处地解决了种养大户、龙头企业融资瓶颈，为城市金融反哺农村金融提供畅通、便捷的渠道。

仪陇县马鞍镇险岩村山高坡陡，制约了当地经济发展。这个小村子在贫困线上挣扎的村民曾经占比近四成。

2015年8月，食用菌种植被确定为当地产业发展的新路子。在险岩村金融助推脱贫攻坚示范基地，占地80亩的香菇园采用“龙头企业+农民合作社+家庭农场”的模式，年种植菌袋120万袋，入园农户人均年收入超过了3万元。

“这种模式，我们银行也很感兴趣。”李川告诉记者，在对项目实地调查和对行业前景、盈利模式进行分析后，仪陇惠民村镇银行运用人民银行扶贫再贷款资金，结合贫困户实际生产情况，对具有较强劳动生产能力的贫困户提供贷款5万元至15万元；对劳动生产能力较弱的贫困户，该行将信贷资金投向产业园区，贫困户只需要出资1万元至5万元不等，就能租用合作社大棚种植2000袋至1万袋香菇，户均年纯收入1万元以上。

仪陇农商银行副行长王东明告诉记者，该行累计向当地中味食品公司发放贷款1500万元，并累计向其1223户下游客户发放小额信用贷款6200万元用于发展榨菜、辣椒种植，通过公司包销，带动农户人均年增收1500元。

2014年，商务部在仪陇县为全国首个民富可持续发展中心授牌。该中心致力于解决农民、农业和农村发展的金融服务问题，最终形成一个以农民合作社为基础的农村资金互助合作金融体系。目前，仪陇县已有70多个村建立了资金互助社，互助资金规模超过了4000万元。

资金互助社采取“富裕户入股，一般户配股，贫困户赠股”方式，富裕户出资1000元，一般户出资500元，政府配套500元，对群众评选出的贫困户，由政府出资赠一股。在“草根金融”的帮助下，村民们增加了责任感，有借有还、滚动发展，依靠小额信用贷款发展产业。

2006年仪陇县全县贷款不足20亿元，而现在仅仪陇农商银行一家，贷款余额就达到了73.46亿元。正是通过政策支持、正向激励，仪陇县域金融“三大支柱”真正起到了四两拨千斤的作用，实现了“服务跟着需求走”“产品跟着市场走”“创新跟着用户走”。

本版编辑 王薇薇 秦文竹
联系邮箱 jjrbcs@163.com