

# 引金融活水 助农业转型

## ——江苏银行业推动农业供给侧结构性改革调查

经济日报·中国经济网记者 王宝会

### 核心提示

近年来，党中央、国务院对加快推进农业供给侧结构性改革作出了一系列重要部署，银行业积极响应、顺势而为。然而，如何盘活农村土地资源、缓解农民融资难、解决个体电商授信难，以信贷助力产业发展等问题，一直困扰农业产业转型升级。为推动农业农村发展闯关过坎，实现发展动能提升，不少地方引来金融活水助力农业转型发展。近日，记者来到江苏无锡、南通、泰州、宿迁和徐州等地市，对江苏银行业助力农业供给侧结构性改革开展调查。



无锡市太湖米业有限公司的水稻智能灌溉示范园。

### 补金融短板 固发展基础

充分借助土地经营权抵押贷款试点、“家庭农场+粮食购销企业”等模式，支持粮食产业转型升级，为农业现代化、规模化发展提供有力的金融支持

泰州兴化市陈堡镇曹黄村村民陆玉明，建了十几亩大棚种植丝瓜和毛豆，随着市场行情越来越好，他想扩大种植规模。然而，一个现实困难摆在面前：资金从哪里来？想从银行贷款，陆玉明缺少必要的担保。

这也是农民获取贷款普遍存在的问题。解决农户融资难，只有创新金融服务，才能让农民在创业过程中迈过资金门槛，助力农业供给侧结构性改革。

“只要在农村产权交易所办理农村流转土地经营权证书，就可以向姜堰区涉农银行机构提出抵押贷款申请，与之前的担保贷款相比，省去了寻找担保人的麻烦。”泰州市姜堰区沈高镇双缘瓜果蔬菜合作社丁谦军说：“2013年我只有160亩土地，去年又新流转了78亩，然后用这78亩办了经营权抵押证。”

姜堰区农村工作办公室副主任凌志群告诉《经济日报》记者：“姜堰区是‘全国农业改革与建设试点’示范区，也是全国农村土地承包经营权抵押贷款试点区。目前，全区共有1600多个家庭农场，从事粮棉油生产或适度规模化种植养殖，财政上给予经营权抵押贷款30%的风险补偿。”

记者了解到，江苏一些地区在土地确权登记方面，由于土地二轮承包时间长，普遍存在基础资料不健全、地块变动大、权属纠纷多等问题，加之这项工作涉及面广、任务重和费用大，全面推进难度很大。

凌志群说：“在前2年试点的基础上，为全面推进土地确权登记工作，加强跟踪督导推进，做到地块、面积、合同、权证‘四到户’，‘证、账、簿、地’相一致，已完成颁证90%以上。”同时，完善区镇村农村产权交易平台、土地承包纠纷调处仲裁体系等建设，稳步推进土地流转，扶持家庭农场配套设施建设。

种植大户直接从农户手中租用土地，有时面临土地租金和生产资金同时支出的困局。融资难、成本高不可避免，而宿迁市运河湾自然农园有限责任公司的做法则减轻了种植大户的经营成本。

宿迁市运河湾自然农园有限责任公司是由当地政府成立的负责土地流转和规模经营的公司，按照“政府+公司+农户”的经营模式，与辖区3个村委签订流转协议，将土地流入农园公司，再由农园公司将土地统一流转给种植大户。种植大户雇佣当地农民参与种植、管理和运输农作物。



江苏如东农商行在2009年首次尝试以海域使用权作为抵押物。截至目前，累计发放海域使用权抵押贷款4264万元。图为如东周海水产养殖有限公司人员展示海域使用权证书。

土地集中利用是发展现代农业规模化种植的前提。“由于种植大户多为个人，老百姓对能否按时支付租金也存在疑虑，一旦种植大户中途经营变动，农户的收益就会受到影响，而由农园公司作为‘中介’以贷款资金流入土地，然后将土地进行统一功能规划后，以政府信用为背景，既能让老百姓获得稳定租金收入，又解决了种植大户资金缺口。”该公司财务负责人袁凤江说。

“近年来，信贷支持的土地流转涉及2200户农民、1.2万亩农田。”农发行宿迁市宿豫支行行长潘纲说。

随着农业供给侧结构性改革逐步推进，江苏银行业

还探索出“家庭农场+粮食购销加工企业”直接对接的模式，充分发挥种粮大户、家庭农场和专业合作社等新型农业经营主体的带动效应，促进了农业现代化、规模化发展。

江苏省是全国13个粮食主产省份之一，2016年全省小麦、水稻等主要粮食作物播种面积8149万亩，总产量3466万吨，全国排名第六。“其中，宿迁、淮安、泰州、盐城4市播种面积3983万亩，产量合计1875万吨，占比53.2%。截至2017年2月末，上述4地市银行业发放粮食生产贷款561.6亿元，有力支持了粮食主产区建设，促进了新型农业经营主体发展。”江苏银监局调研员蔡友才表示。

### 注重新业态 培育新动能

通过建设农村电商产业园，合理确定授信，打通农村电商“最后一公里”等举措，解决电商“家庭式经营”模式，搭建农业特色化网络平台，支持农民深耕电商市场

宿迁沭阳县新河镇是一个以花木为主导的乡镇，全镇花木种植面积4.2万亩，形成了苗木、盆景等产业基地。

近年来，该镇又逐渐发展成以网络销售为主、上下游辅助产业并驾齐驱的网络经济产业链。“全镇拥有花卉专业农资服务公司30家，快递公司10家。据统计，全镇网店约5400余家，从业人员1万余人。”新河镇党委副书记刘丽萍说。

在采访中记者看到，该镇马路边停满了顺丰、圆通等企业的快递车，快递“小哥”忙着收货。“今年花木销售量，明年打算扩大规模从产量上加大供给，但资金难题一直是个绊脚石。”新河镇格润园林绿化工程有限公司总经理张亚飞告诉记者。

记者了解到，电商销售额、经营流水等作为评价客户经营规模指标，是决定客户能否授信、授信多少的重要指标之一，但在许多网店建店之初，由于交易量、好评率等指标不高，很难获得银行授信额度。因此，各类网络“代刷业务”应运而生，造成大量虚假“购买”，这也给银行机构授信人员调查信息带来很大困难。

“为了提高授信的准确性，当地银行机构从快递公司交易数据入手，交叉验证、甄别真伪。”江苏沭阳农商行新河支行行长王苏阳说，新河镇政府还主导成立电商群，银行机构积极参与并发布提供金融信贷需求的信息。此外，沭阳积极成立电商协会，打击恶性竞争，对那些不讲诚信的电商进行有效惩治、定期公示。

“为了促进网络销售转型，我们创新打造‘银行+电商+保险’试点，由沭阳县政府出资6500万元作为保证金，银行通过与保险公司合作，为电商提供由政府承担70%风险补偿的信贷资金。”王苏阳说。

江苏银监局发布最新数据，今年上半年，共向12268户农村电商产业链客户授信47.7亿元，户数、金额同比分别增长57.73%、38.58%。2016年，丰县、睢宁、新沂、沭阳等4个国家电子商务进农村示范县电商产业为农民带来收入约362.59亿元，占农民总收入的比重达9.61%，促进了农民脱贫致富。

为解决农村电商产业“家庭式经营”模式中数量多、规模小、分布广等问题，江苏银行业配合当地政府打造电商发展的服务平台。如农发行睢宁支行向江苏博融农业开发有限公司授信1亿元，用于支持沙集现代农业电商产业园建设，有效整合了仓储、加工制造等资源，打造沙集区域品牌。

“只有不断地优化金融服务，通过微贷团队、电商支行等方式，才能进一步深化对农村电商的服务。”在江苏睢宁农商行副行长杜迎看来，近年来开展的“百村万户”工程是很好的抓手。通过信贷员驻村的方式，他们发放了2.37亿元电商贷款在村里开展试点设立电商支行，支持农民深耕电商市场。

近年来，江苏大力推动电子商务发展，加强顶层设计，而银行业借力电商平台，获取信息流、资金流、物流等，也拓展了电商客户，从一定意义上说这是一种“双赢”。

### 持续加大投入 做强特色产业

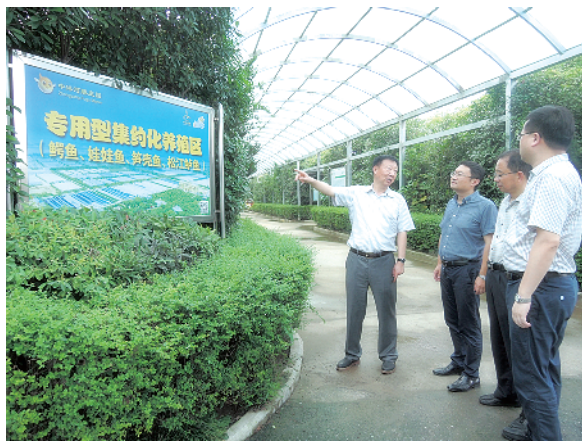
强化科技创新驱动，支持农村支柱产业加速发展。通过持续信贷投入、人才贷等方式，助力特色产业发展，确保农村发展的动力更持久

在南通海安县农村，几乎家家都有栽桑养蚕的传统。每年春、秋两季的蚕茧收入，是当地农民一年的重要经济来源。“去年，我家种植桑园628亩，养蚕230张，春蚕的纯利润达20多万元。而茧款的发放，是由海安农商行直接打到我的养蚕专属账户。”海安县白甸镇邹冯村鑫甸蚕业农场负责人吴同干说，桑园的桑树下还套养鸡1.6万多只，鸭100多只，把桑树的地面空间也用上了。

在桑蚕业发展初期，蚕农对养蚕“钱”景很担忧。当地部分中小企业收购蚕茧后，给蚕农“打白条”是常事。“每到收购旺季，企业难免会出现资金链紧张的局面。”鑫缘茧丝绸集团股份有限公司副总经理杨俊峰说。

为了缓解企业资金紧张，当地银行业通过现场办公、送货上门等方式提供扶持。“我们运用‘农户+银行+企业’模式，随行就市联合企业采取保护价收购合同，打消蚕农养蚕的后顾之忧。”江苏海安农商行董事长徐晓军对记者说，目前共为10万多蚕农建立专属账户，记载蚕桑园面积、预计收益等资料，农户的资金需求可以及时提供给银行，双方的信息变得更加对称。

南通银监局副局长姜弘杰表示，通过银行业的扶持发展，当地茧丝绸企业加强科技创新，不断推出新产品，年销售额已超百亿元，带动10多万农民增收和3万多名产业工人就业，拥有全国最长、最为齐全产业链的茧丝绸产业。同时，蚕茧生产量和收购量连续30多年位居全省(市)级第一位，蚕农收入稳定增长。



江苏中洋集团股份有限公司的集约化养殖项目。

作为久负盛名的鱼米之乡，江苏各地都有自己的特色产业。江苏银行业以持续信贷投入、人才贷等方式，不断加强与合作，促进当地支柱产业和主导产业可持续发展。

“从1993年开始，我们就在河豚人工驯化及产业化项目上与高校、科研院所等合作，这也为养殖产业转型升级提供了技术保障。”江苏中洋集团股份有限公司总裁钱晓明表示，如今中洋水产规模化养殖品种达40余种，拥有20余项专利，是全国唯一的国家级河豚良种场。

银行业在其中也发挥了积极作用。“根据客户上下游客户供应链特点，推出‘E商管家’模式，整合养殖户和公司的资源，打通上下游‘脉络’，助力中洋集团参与农业供给侧结构性改革‘大潮’。”中国农业银行南通分行负责人表示。

记者了解到，无锡银行机构还与江苏省委组织部、财政厅展开合作，对列入省委组织部名录的科技领军人才，由省财政厅提供风险补偿，创新推出“人才贷”服务。“截至2017年3月末，江苏银行无锡分行累计发放农业科技类‘人才贷’3400万元，为16户农业科技企业提供资金支持。”无锡银监局副局长钱希为说。

“为支持企业建设新的科研项目和培育新的茶树品种，江苏银行无锡分行为我们发放‘人才贷’贷款400万元。”无锡市茶叶品种研究所有限公司董事长徐德良说。

徐州银监局局长曹彤表示，2016年以来，先后出台《徐州银行业普惠金融发展工作实施意见》，坚持农业供给侧结构性改革为主线，当地银行业主动与地方涉农项目对接，支持科技型小微企业发展，加强对新产业、新业态的支持力度，为新型农业经营主体、乡村旅游等领域提供有效金融服务。

“我们拥有保鲜产品生产、大蒜深加工生产线及大型恒温库35座，年营业额超10亿元。”徐州黎明食品有限公司副总经理苏梅告诉记者，乡镇个体创业初期规模小、实力弱，在银行机构信贷资金的支持下，企业加快科技创新和转型升级步伐，承担的国家农业部中国大蒜研发中心建设项目，检验和研发设备国内同行业领先。

### 专家访谈

发展农村金融是农业供给侧结构性改革的有力支撑，目前，发展农村金融存在哪些“短板”，接下来该如何着力？《经济日报》记者日前采访了中国人民大学重阳金融研究院高级研究员董希森。

“要进一步开展农村‘两权’抵押贷款试点。”董希森表示，目前中国农村估算可流转的土地价值约100万亿元，进一步开展农村“两权”抵押贷款试点能盘活沉睡的土地资产，为农村地区的贷款提供有效的支持。

然而，目前我国农村“两权”抵押贷款试点尚处于探索阶段，与之配套的服务较为滞后。董希森分析，原因主要有两个方面：一是“两权”抵押物难以合理估值，目前我国尚未建立成熟的农村产权流转交易平台，“两权”抵押物估值不确定性较高；二是农村土地经营权违约处置缺乏明确规定，抵押的土地经营权缺乏政策及法律层面支持，难以变现。

从金融机构角度来看，一是其现有的业务模式和产品体系难以匹配“两权”抵押贷款客户的需要，比如绩效评价、资源配置、信贷授权等方面；二是“两权”抵押贷款在现实操作中存在较多的复杂性和不确定性，特别是资产变现方面，金融机构缺乏有效的风险防控手段和工具。

与此同时，农村金融基础设施建设薄弱，尤其是农村信用体系中还存在不少不足和问题，董希森认为，这也阻碍了农村金融的发展。具体来看，一是信息采集困难，农民缺乏金融知识，多数通过私下民间借贷进行资金的筹措；二是信用意识淡薄，征信体系建设基础不足；三是金融机构的信贷门槛相对较高，多数农民被排除在信用体系之外。

“加大金融对农业供给侧结构性改革的支持，需要完善农村金融的‘顶层设计’。”董希森认为，这涉及一系列的安排，包括建立农村金融评价指标，对积极开展农村金融服务给予一定的税收优惠；建立政府主导的小微信贷担保体系，改善农村金融风险补偿环境；完善农村金融基础设施和基础制度，构建农村征信体系，提升农村信用基础水平等。

董希森还建议，尽快为农村金融立法，以法律来规范和保障农村金融。“农村金融发展对农业供给侧结构性改革全面推进具有重要作用，但目前尚无统一的农村金融法律，因此，推动农村金融立法具有紧迫性。”董希森强调，下一步，应通过农村金融立法，构建合理的农村金融组织法律制度，明确并加大政府支持农村金融的方式与途径，加快农村金融基础设施建设，加大农村金融制度创新和业务创新，规范农村金融市场经营行为，推动政策性金融、合作性金融和商业性金融等多元主体共同发展。

### 金融支持“三农”大事记

2015年3月

中国银监会办公厅发布《关于做好2015年农村金融服务工作的通知》，提出要丰富农村金融服务主体，提升农村金融竞争充分性。其中，要求稳步培育发展村镇银行，鼓励按照规模化组建、集约化管理和专业化服务的原则集中连片发起设立村镇银行。

2016年1月

国务院印发《推进普惠金融发展规划（2016—2020年）》，这是我国首个发展普惠金融的国家级战略规划。《规划》提出到2020年，要建立与全面建成小康社会相适应的普惠金融服务和保障体系，特别是要让小微企业、农民等及时获取价格合理、便捷安全的金融服务。

2016年2月

中国银监会办公厅印发《关于做好2016年农村金融服务工作的通知》，要求银行业金融机构认真贯彻落实中央扶贫开发工作会议、中央农村工作会议和中央一号文件精神，持续改进农村金融服务，大力推进农业现代化。

2017年4月

中国银监会发布《关于提升银行业服务实体经济质效的指导意见》，要求银行业积极支持农业供给侧结构性改革，为新型农业经营主体和农村电商、休闲农业、乡村旅游等新产业新业态提供有效金融服务。

2017年5月

中国银监会发布《大中型商业银行设立普惠金融事业部实施方案》，要求商业银行实行差别化考核评价办法和支持政策，聚焦小微企业、“三农”、创业创新群体和脱贫攻坚等领域。

本版摄影 张益  
本版编辑 代明  
电子邮箱 jirbyxdc@163.com

# 金融服务农业「顶层设计」须完善

访中国人民大学重阳金融研究院高级研究员董希森

本报记者 陈果静