

金融服务如何“贷”动脱贫

——广西百色市田东县农村金融改革调查

经济日报·中国经济网记者 童政 周晓骏

调查

帮扶贫困地区脱贫“钱从哪里来”一直是个难题。在金融扶贫过程中银行里的资金不能有效配置到农村实体经济上，急需一把“钥匙”打开金融流向农村的那扇门。近日，经济日报记者在对广西田东县农村金融改革调查时发现，他们通过12年改革实践提升了农村金融服务水平，提高了资金配置效率，通过金融机构网点建设、信用增级、扩大信贷、完善支付体系等方式，缓解了“农民贷款难、银行放贷难、农村支付难”等压力，让金融手段有力地支持当地群众脱贫致富。



图① 田东县农村产权交易中心积极拓展农村有效抵押担保物范围，有力促进农村产权和资金流转。
周金鹏摄(中经视觉)

图② 广西田东农村商业银行在芒果种植户授信。周金鹏摄(中经视觉)

为促进农村产权和资金在农村得到有效流转，实现农村产权直接向金融机构抵押融资，田东县依托广西唯一一家县级农村综合产权交易平台——田东县农村产权交易中心，有力促进了农村产权和资金在农村流转。“截至去年底，中心累计产权交易额达到11.25亿元，产权抵押贷款15.05亿元。”田东县农村产权交易中心主任蓝新天说。

基础服务“零距离”

为了打通农村金融服务“最后一公里”，田东县农村金融改革以“农金村办”为核心，全面推进金融服务下沉覆盖。“以前想办涉农银行业务只能去信用社和农行。现在好了，什么银行都可以办理，太方便了。”田东县作登乡大板村贫困户甘益烈说。

“村镇银行、中国银行、柳州银行相继落户田东，桂林银行也于近日开张营业。覆盖全县10个乡镇和村屯的金融网点，有效解决了农村金融机构网点覆盖率低、基础金融服务弱的问题。”田东县长黄文明说。

近年来，田东县不断强化基础金融服务，把“引入入县”作为破解金融扶贫基础服务薄弱的重要事情来抓。“信用社—农商行—农商行”的改制，使田东县农村商业银行具有更多自主性，金融服务更为便捷高效；担保公司、小贷公司、资金互助社则为企业和农户发展解决生产资金难题；引入的国海证券股份有限公司为广大群众提供金融知识宣传和理财渠道；引入的北部湾财产保险股份有限公司、中国太平洋保险(集团)股份有限公司壮大了田东县政策性农业保险的力量。

为进一步增强农村金融服务能力，田东县不断健全完善全县167个行政村街的“三农金融服务室”，配备充实好村两委委员、大学生村官、致富带头人等工作人员，强化金融服务指导，协助金融机构进行金融知识宣传、信用信息采集及等级初评、贷款调查、还款催收、保险业务办理等金融服务。目前，“三农金融服务室”累计协助7.3万农户获得免抵押、免担保小额贷款超25亿元。

为了方便群众支付结算，田东县在2009年完成了大小额支付系统乡镇全覆盖，在广西第一个实现“乡镇级金融网点跨行资金汇划乡乡通”，实现ATM机乡镇全覆盖，成为全国首个实现转账支付电话“村村通”的县，发行各种银行卡112.06万张，人均2.57张，整合传统金融支付、社保、工资功能于一卡，最大程度方便群众。

“我行实现了所有乡镇自助设备全覆盖及行政村‘桂盛通’支付机具布放，农民在村里就可以完成转账、缴费、小额取款等业务，极大提高了基础金融服务的效率和便捷度。”田东县农商行董事长覃宏

难、农村支付结算难”瓶颈，中国农业银行广西百色市田东县支行以核心企业带动为依托，信贷担保公司担保，通过银企数据共享，批量采集蔗农有效信用信息，充分运用互联网和大数据技术，经过对照核实，建立“惠农e贷”白名单，统一实行线上授信，单笔金额最高可达30万元。蔗农根据甘蔗种植周期各个环节资金需求，随时申请贷款，用于甘蔗种植、土壤施肥、防治病虫害等。为满足农村基础金融服务需求，农行还在蔗区、村屯设立了128个惠农通服务点，蔗农用农行手机银行申请“惠农e贷”后，通过惠农卡、乡村振兴卡、微信、支付宝等在惠农通的农村超市、生产物资供应店付款购买生产物资。截至目前，农行田东县支行涉农贷款余额为13.03亿元。其中，精准扶贫贷款余额为8.27亿元，惠农卡有效客户数为17379户，累计惠及带动建档立卡贫困人口5284人。

宵说。

“现在足不出村就可以开展业务往来，我通过手机银行就能把在田东农商行欠的贷款还上。”田东县印茶镇那板村贫困户赵卫广高兴地告诉记者，为了解决农村地区支付结算难问题，田东还针对产业发展与金融设备存在不相适应的实际，大力推广网上银行、手机银行和线上支付等，使金融服务更加快捷简便。

通过推进农村金融改革，田东县农民群众特别是贫困户的融资难、融资贵问题初步得到缓解，国家各项普惠金融政策在田东县得到全面落实。全县贫困人口由2015年精准识别时的52109人下降到2019年末的905人，贫困发生率从15.01%下降到0.24%。全县涉农贷款余额从2015年的64.72亿元提高到2019年的87.38亿元，增长了1.35倍。

新问题接踵而至

改革12年来，田东县的金融服务压力有所缓解，但时至今日，“六大体系”也不能完全适应当前金融服务的形势变化，新问题接踵而至。

“现在面临着信用数据更新问题，要是有信贷需求的农户建立白名单。但我们全部员工才57人，无法开展全面的信用数据采集。”农业银行田东支行副行长李杨说，为了建立信用制度，2015年，田东县组织干部和金融机构工作人员大规模入户采集信用数据，但这种数据采集方式不可能经常性开展，无法适应信用动态管理要求。为此，各家金融机构不得不各自再对农户开展信用信息采集和评估，既造成重复工作，又导致效率降低。

同时，随着土地流转深入开展，大户、专业户、合作社等经营组织大量涌现，农业生产日益向规模化、集约化转变，信用贷款最高30万元限额也远远无法满足现代农业规模化发展需求。

比如，田东县林逢镇百冠合作社的芒果种植基地达5000多亩，评估值5000多万元，面临的贷款难题也很棘手。“我们有产业，但没有产权证，抵押率最多只能达到10%，而且要作合作社全部成员同意并签字，这很难做到。”百冠合作社理事长黄涛说。

“我们投资2亿多元，只能贷款1500万元，但不能以厂房抵押，只能以成都的5套住宅作抵押。”田东钱记鲜蛋养殖有限公司总经理钱文说，田东县金融改革取得一定成效，但仍需要更大突破。“随着养殖技术进步，现代畜牧业发展突飞猛进，机器设备、生产线和厂房等都属于重资产，理应成为抵押品，但银行都以不易变现为由拒绝抵押。”

记者在采访中还了解到，原来田东县布放支付机器的运营成本较高，新型移动支付的出现导致原有设备使用率下降。此外，村级服务主要靠线下工作，既不专业，成本又高，组织体系作用发挥也不充分。这些问题，需要在后续的深化改革中加以破解。

“六大体系”再升级

面对新问题，田东县展开了对农村金融改革“升级版”的多轮县级调研，邀请国内知名专家学者在北京召开研讨会，总结田东金融改革短板和努力方向，于去年12月出台了“升级版”工作方案。田东农村金融改革“升级版”以信用



建设为核心，整合提升田东农村金融服务“六大体系”。依托金融科技，搭建田东数字金融服务平台，建设门户网站、信用大数据、金融超市、聚合支付4个板块，实现信用、信贷、支付的有效融合；将田东数字金融服务平台通过二维码普及到村到户到人，实现组织、支付、信用、保险、担保、村级服务“六大体系”升级，进一步提升金融服务“均等化”水平。

据了解，田东已经完成全区乃至全国领先的县级数字金融服务平台开发，目前已经上线服务。“我们已经委托国内一流科技金融企业，利用大数据等多种手段采集生成农户信用信息，确保信用信息更新更准确。”蓝新天说，该系统能从法院、住建、交警、扶贫等多部门数据中自动抓取有关信用信息，例如，当农户新建了房子、购买了汽车，就能在系统中体现，并增加信用额度。

为了改变过去村级金融服务一半靠村干部、服务不专业等问题，解决线下服务不足的缺陷，田东县通过门户网站和二维码将数字金融服务平台推送到每一台电脑和移动平板设备上，实现“六大体系”整合与提升，实现金融机构与贷款对象及时准确对接，节约工作成本。

为了提升线上服务水平，在“引入入县”基础上，田东县计划将各金融机构在田东的分支机构引入“数字金融超市”。此外，拟引进平安普惠和网商银行入驻田东数字金融超市。“这样一目了然，让农户能够‘货比三家’，根据自身需求选择金融服务机构。同时，在金融科技和信用数据支撑下，大部分金融业务也都能实现在线上完成。”蓝新天说。

同时，金融扶贫“升级版”也在同步推进。田东按照“政府推动、银行主动、部门参与、市场运作”的基本思路，探索“三农金融服务室+农村信用+保证保险+多元信贷”扶贫金融发展模式，有效解决了贫困户资金缺、贷款难问题，让贫困户真正贷得到、用得好、还得上、能致富。

此外，田东县格外重视风险防控，全县设立扶贫贷款专项风险补偿基金2300万元，投入903.5万元用于扶贫小额贷款保证保险；建立贫困户贷款利息补贴机制，2016年到2019年，累计拨付扶贫小额贷款贴息3095.0953万元，有效降低了贷款风险。刘明国表示，农村金融改革“升级版”使农村金融服务从以“农金村办”为核心向以信用建设为核心转变，倡导信用第一，推动“六大体系”升级，进一步优化了信用环境，解决了线下服务成本高、效率低问题，为服务县域经济、脱贫攻坚和乡村振兴提供了充分的金融支撑。

调查手记

当前，制约农村发展的因素很多，投入不足是其中一个重要方面。田东县农村金融改革，首先在很大程度上解决了农村发展“钱从哪里来”的问题，充实了资金来源。该县早在2008年就开展农村金融扶贫工作。经过12年的探索总结，在农村金融改革领域形成了全覆盖、可复制、易推广、能持续的农村金融服务新模式。

从前，作为全国扶贫工作重点县的田东县贫困发生率很高。因此，如何尽快实现贫困人口大量脱贫曾是这里最紧迫的任务。现在，田东县已经成功实现脱贫摘帽，今后的重点是要继续巩固好脱贫成果，推动高质量脱贫，通过建立富有竞争力的县域经济发展体系，实现乡村振兴，促进共同富裕，把贫困远远地甩在后面。

值得注意的是，该县并没有在以往的金融改革模式下裹足不前，而是根据现代农村发展新形势，不断创新金融服务手段，“一锤接着一锤打”，不断提升改革有效性。从2016年开始，田东县下决心持续深化农村金融改革，打造农村金融“升级版”，力求实现金融服务“零距离”，进一步提升金融服务均等化水平。一系列实招让田东的金融改革与脱贫攻坚、现代农业发展、新型城镇化建设、乡村振兴等有效融合，打造了连接脱贫和乡村振兴的有效链条。

增加金融网点覆盖、建设金融超市、设立信用贷款、建设金融大数据……田东的金融改革“升级版”始终围绕当地实际，着力解决金融服务中的痛点难点，既尊重客观规律，又充分发挥主观能动性，凸显革命老区和大石山区农村金融扶贫特色，始终坚持通过强化基础、强化服务、强化风险、强化机制，逐渐建立起农村金融扶贫长效机制。经历了这样一番持续深化的金融改革，农民群众特别是贫困户的融资难、融资贵问题初步得到缓解，国家各项普惠金融政策在田东县得以全面落实。

童政

改革需一锤接着一锤打

案例

手机贷款真方便

本报记者 童政

在广西百色市田东县林逢镇东养村，一根根甘蔗正在茁壮成长，绿油油的甘蔗地里飘来阵阵甜蜜的幽香。“这里以前种玉米，没有什么收入，这几年开始种甘蔗，收入越来越高。”村民农吉爽告诉记者，现在中国农业银行广西百色市田东县支行与当地糖厂、农业信贷担保公司合作推出“惠农e贷——甘蔗贷”，不用担保抵押，手续又简单，在手机银行就可以申请贷款，特别方便。“今年我又从农行拿到20万元贷款，种植面积从原来的80多亩扩大到了130多亩。”农吉爽说。

“我在手机银行申请农行‘惠农e贷’3万元，几分钟钱就到账，然后马上给化肥供应商微信转账，一会儿工夫化肥就能送到地里。机构间的合作，给生产带来很大方便。”在林逢镇坛河村坡厄屯，正在甘蔗地施肥的贫困户黄尚向记者讲述自己的贷款经历。

为打破“农民贷款难、银行放贷

难、农村支付结算难”瓶颈，中国农业银行广西百色市田东县支行以核心企业带动为依托，信贷担保公司担保，通过银企数据共享，批量采集蔗农有效信用信息，充分运用互联网和大数据技术，经过对照核实，建立“惠农e贷”白名单，统一实行线上授信，单笔金额最高可达30万元。蔗农根据甘蔗种植周期各个环节资金需求，随时申请贷款，用于甘蔗种植、土壤施肥、防治病虫害等。为满足农村基础金融服务需求，农行还在蔗区、村屯设立了128个惠农通服务点，蔗农用农行手机银行申请“惠农e贷”后，通过惠农卡、乡村振兴卡、微信、支付宝等在惠农通的农村超市、生产物资供应店付款购买生产物资。截至目前，农行田东县支行涉农贷款余额为13.03亿元。其中，精准扶贫贷款余额为8.27亿元，惠农卡有效客户数为17379户，累计惠及带动建档立卡贫困人口5284人。