

# 草根金融

小额信贷理念创海南模式

## Fund from the Populace

从拉钩到兑现，小额贷款的理念借助博鳌亚洲论坛这个大平台，播撒到海南的土地上，并深深扎下根来

博鳌亚洲论坛上的一次拉钩，开启了海南草根金融的勇敢探索。两张灿烂的笑脸，映照两只紧紧钩在一起的手。“在中国说定的事是要拉钩的。”在博鳌亚洲论坛2007年年会上，时任海南省委副书记、省长的罗保铭对一位头发花白、面容慈祥、身着传统孟加拉坎肩长衫的学者诙谐地说。这个人就是2006年度诺贝尔和平奖得主、“穷人的银行家”穆罕默德·尤努斯。罗保铭邀请他担任海南省政府顾问，帮助和指导海南探索出一条符合海南实际的小额贷款模式。尤努斯慨然应允。这不仅是个人间的承诺，更是对破解海南“三农”发展难题立下的誓言。

### 博鳌拉钩定理念

“我们俩拉钩的事儿今天兑现了！”2007年底，“中国小额信贷国际论坛”在海口举行，罗保铭与尤努斯的手再次握到了一起。他们一起在《海口宣言》中高呼：“人人享有平等的融资权。”从拉钩到兑现，小额贷款的理念借助博鳌亚洲论坛这个大平台，第一次播撒到海南的土地上，并深深扎下根来。

这一年，海南小心寻觅着农信社改革的方向。尤努斯则在论坛上解释格莱珉模式的经营理念：只能凭借信任来帮助穷人。在提供贷款时，不能坐等人们找上门，而是要主动去提供帮助。罗保铭和尤努斯各自不同的思考，在农村小额贷款上碰撞出了火花。当年7月，受罗保铭的委托，副省长陈成带领我省有关人员前往孟加拉国实地考察。省农信联社理事长吴伟雄说，这次“西天取经”让他们相信，同样的理念也可以在海南付诸实践。

2007年8月，当省农信联社挂牌成立的时候，发展小额信贷已经成为海南农信社改革发展的坚定选择。必须指出的是，尽管尤努斯和格莱珉模式当时引发了国内大量的关注和讨论。但真正采取行动、尤其是在政府层面系统引进其经验的，只有海南。

### 琼中试点谋创新

2008年1月，吴穹等6名农信社的年轻人来到琼中，同行的还有尤努斯派来的专家。他们开启了中国第一个官方性质的格莱珉模式小额贷款试点项目。草根金融的萌芽是艰难的，但也蕴含了难以想象的力量和热情。“最难的不是农村条件艰苦，道路难行。而是农民根本不相信。”吴穹说，“甚至有人认为我们是骗子，是传销，要报警。”

“也不能怪农民。主动上门放贷，还不用抵押，这和他们过去的经验实在差距太大。”琼中小额信贷总部主任陈奎明说。误解只能用更多的沟通来消弭。一次一次地家访，一遍一遍地讲解，从拉家常到成为朋友……2个月，长征镇什玛村的黄彩霞成为第一个获得只凭信用无需任何抵押担保小额贷款的海南农民。1年过去了，借鉴格莱珉模式的方法，结合海南实际开创的“2万以下，不需审批，7天到位”小额信贷琼中模式让人耳目一新，并迅速扩展到屯昌、白沙、五指山等地区。小额信贷技术员，也从最初的6个，增加到100人、300人、500人……他们骑着自行车，在海南的乡村里“走千山万水、访千家万户、道千言万语、理千头万绪、吃千辛万苦”，被农民亲切地称为“自行车银行”。

### 白沙贴息看扶持

2009年9月，当海南农户小额贷款发展进入普及推广的关键时期之际，一场“及时雨”使小额贷款的“青苗”生长得更加茁壮。这场“及时雨”来自海南省政府。时任省长罗保铭在白沙黎族自治县主持召开促进中部六市县农民增收会议，明确提出，农户小额贷款政府应当贴息，在全国首开用财政政策支持小额信贷的先河。“只要按时还款，政府就全部补贴利息，等于白借钱给农民，比跟亲戚朋友借钱还好。”屯昌县枫木镇的苦瓜种植户林桂美说。2010年和2011年，我省农户小额贷款专项贴息资金分别达到7700万元、8000万元。海南农信社发放小额贷款也从2009年的12亿元，迅速增加到2010年的19.5亿元和2011年的20.35亿元。农信人不会忘记，在政府主要领导亲自支持下的“清欠风暴”、“农信十条”、土地注入化解历史包袱等，让农信社实现了涅一新生。“实际上，海南草根金融的引进、发展和壮大，一刻也没有离开过地方政府的扶持。”吴伟雄说，这是海南农村金融改革的一条基本经验。

### 走向全国话希望

在博鳌亚洲论坛2009年年会上，海南草根金融再次引起世人瞩目。时任中国银监会主席的刘明康评价海南的小额信贷实践时说，人们看到了“中国草根金融地平线上的一道曙光”。这道曙光的基础是海南更加广泛和成熟的实践。从2009年开始，在省政府支持下，农信社小额贷款在全省推广。在大量实践中，海南农信社总结琼中模式的优缺点，创立“八专”模式、“四交”机制以及相应的配套制度，形成“一小通”小额信贷模式。专家评审认定，其在管理技术上的独创性，已具国内领先水平。到2011年底，海南农信社小额贷款余额已达45.3亿元，累放小额贷款59.8亿元，惠及44.5万农户。全省1/3的农户都直接或间接从小额贷款中受惠。这道曙光还为全国的草根金融发展点亮了一盏明灯。中央农村工作领导小组副组长、办公室主任陈锡文专程到海南调研农信社小额信贷时指出，“海南模式”为农村金融的发展给出了一个突围的可能性。2011年，中共中央政治局委员、国务院副总理回良玉两次作出批示，要求对海南农村小额信贷予以研究并因地制宜推广，有关部门要强化指导和扶持。中共中央政治局委员、国务院副总理王岐山也批示有关部门，对海南的经验进行归纳总结，在全国农信社推广。就像春天里最早钻出地面的小草，海南再一次扮演了为全国先行先试的角色。



2007年4月21日，时任海南省省长罗保铭与孟加拉乡村银行创始人、执行总裁穆罕默德·尤努斯拉钩约定。

文\本报记者 彭青林 图\谭丽琳