

深化改革让省农信社活力倍增，“十一五”期间，全省农信社累放小额贷款 39.5 亿元，惠及 41 万农户——

# 农信社金融公共服务覆盖全省

本报记者 彭青林



农信社小额贷款技术员下乡为农村妇女培训信贷知识。

本报记者 王凯 摄

2007年8月10日，海南省农村信用社联合社挂牌，正式启动了海南的农信社改革进程。三年多来，海南农信社改革经受了各种考验，取得了骄人成绩。

截至“十一五”末，海南农信社相比改革前的2006年各项存款余额增长226%，各项贷款余额增长260%，不良贷款下降56.55个百分点，2009年以来首次实现盈利，不良率下降，资本充足率提高等重要指标进步度2008年、2009年连续两年全国同行排名第一。

“服务三农是农信社的根本，这就是财富的‘水’，是我们的生存之源；深化改革就是推动我们不断进步的‘风’，使农信社获得与市场风浪搏击的活力和动力。”省农信社理事长吴伟雄说。

“那时候，人们是‘谈金（地方金融）色变’，‘谈社（农信社）色变’，‘谈小（小额贷款）色变’，农信社也处于破产的边缘。”经历过那一幕的一位老职工说。截至2006年底，全省农信社存款仅96亿元，贷款53亿元，而实际历年亏损挂账41.13亿元，实际不良贷款46.86亿元。省内两家市县农信社甚至曾被中国人民银行提出破产清算。

## 塑造现代化地方金融机构

海南农信社的老员工们都说，在改革之初根本不敢相信农信社能取得今天的成绩。因为在“十一五”之前，海南省农信社顶着另一种“头衔”——全国倒数第一；全国农信社中最后一家没有改革、金融风险最大、资产质量最差……海南历史上的泡沫经济不但击倒了海南唯一一家地方商业银行，也严重影响了农信社。海南地方金融伤痕累累。

“那时候，人们是‘谈金（地方金融）色变’，‘谈社（农信社）色变’，‘谈小（小额贷款）色变’，农信社也处于破产的边缘。”经历过那一幕的一位老职工说。截至2006年底，全省农信社存款仅96亿元，贷款53亿元，而实际历年亏损挂账41.13亿元，实际不良贷款46.86亿元。省内两家市县农信社甚至曾被中国人民银行提出破产清算。

海南地方金融要摆脱困境，重新走上发展的轨道，除了改革没有别的路可走。从省农村信用社联合社挂牌成立开始，在省委、省政府的强力政策支持下，农信社加快了产权改革步伐。

全省所有农信社开展了“明晰产权关系”为目标的统一法人改革，到2010年8月末，全省18个市县农信社统一法人全部挂牌，县、乡两级法人体制向以县（市）为单位统一法人的产权制度转变。2010年3月30日，白

沙农信社更进一步，改制成立了海南首家农村合作银行——白沙农村合作银行，将改革再向前推动一步。

自从改革启动以来，全省农信社各项存、贷款余额成倍增长，不良贷款余额和不良贷款率大幅下降。2009年，全省农信社经营首次实现盈利654万元，2010年在全省遭受历史罕见的强降雨灾害的困难情况下，也再次实现了盈利1242万元，形成连续稳定的赢利能力。不良率下降、资本充足率提高等重要指标进步度2008年、2009年连续两年全国同行排名第一。

“农信社改革过程中，省委、省政府的政策支持同样‘给力’，出台的‘农信十条’成为指导和帮助农信社在一个时期内顺利改革发展的纲领。”省农信社新闻发言人陈奎明说。

2010年5月，省政府出台了《海南省支持农村信用社改革发展的若干意见》（简称“农信十条”），出台减免农信社有关税费、设立改革补贴专项资金等十条政策，进一步建立了扶持农信社改革发展的长效机制，指明了海南地方金融发展的方向。海南地方金融机构终于告别了低谷期，由此重新进入稳定良性发展的快车道，向着现代金融企业的目标迅速前进。

## 小额贷款打造草根金融

500名大学生组成的小额信贷技术队伍，骑着自行车行走在海南的乡间田野，主动上门向农民提供小额贷款等金融服务，构成了海南农村一道独特的风景，也代表着海南独具特色的小额信贷模式。他们由此被农民们亲切地称为“自行车银行”。

“农民、农村、农业融资难，这是一个世界性问题，但农信社要发展海南的地方金融，要真正成为服务三农的金融主力军，要在激烈的市场竞争中谋求自身的发展，就必须重新把农村金融市场做好，破解农民的这个难题。”陈奎明说，农信社走了一条“学习尤努斯精神、借鉴格莱珉方法、探索海南新模式”的道路。

2008年，海南农信社引入孟加拉格莱珉银行小额贷款模式试点。一年多以后，摸索出更符合国情、省情的“2万以下，不需审批，7天到位”的小额信贷“琼中”模式，也称为海南模式。

事实上，小额贷款琼中模式已经成为海南农信社独立开发的一整套金融业务流程和产品。省农信社科技处负责人吴敏说，从发放、培训、管理、还款，农信社已经形成了一整套行之有效的制度体系和操作流程。包括“七专措施”，即专门机构、专业队伍、专门文化、专项流程、专门产品、专项贴息、专门系统；“四交机制”，即将贷款审批权交给农民，将贷款利率定价权交给农民，将贷款风险控制权交给小额贷款技术员和网络，将工资发放权交给小额贷款技术员等。“这套系统去年还获得了海南省科技进步奖。”

“十一五”期间，全省农信社累放小额贷款39.5亿元，惠及41万农户。如今，农信社围绕“三农”已开发出多种有特色的金融产品，不仅贷款给农村妇女和家庭，还向农场工人、林业农民、个体养殖户、农业专业合作社、农业小企业等给予融资扶持。



五指山市农信社工作人员向村民解答小额贷款政策。

特约记者 尹秋艳 摄

中央农村工作领导小组副组长、办公室主任陈锡文专程来海南调研后，用“果真如此，确实不错”八个字作了评价。他还特别强调：“海南农信社不仅打破了农民贷款难的

“铁桶”，实现了农村金融改革“突围式”发展，而且这一做法已远远超过了解决农民贷款难本身，为培养“为民、亲民、爱民”的新型干部、巩固基层政权、探索出了一条有效途径”。

## 金融公共服务实现全覆盖

2009年以来，海口市琼山区红旗镇本立村村民曾广军的钱包里多了一张银行卡；海南农信发行的“大海卡”。别看这张小小的卡片，却可以帮他做很多事情：用卡在村里小卖店的EPOS机（自助终端）上刷卡买东西或小额取现，不用再跑去镇上取钱了；汇款也可以在EPOS机自动转账；政府发放的惠民补助、农业补贴都直接打到卡上，一刷就能查询和使用；向农信社申请的小额贷款额度也打在卡上，随用随取……足不出村，许多城里人可以享受的服务他也可以享受到了。

如今，已经有超过100万海南农民正在享受着和曾广军一样的金融便利。省农信联社有关负责人介绍，“十一五”期间，农信社主要在3个方面大力推进海南金融公共服务的均等化建设，使农民足不出户就可以享受到和城市居民一样的金融基础服务。

一是积极协助财政部门开展财政惠民补贴资金“一卡通”改革工作，发放给农民的各项财政补贴全部通过农信社的“一卡通”发放，农民可以在村里的EPOS机上查询、消费、转账和小额取现。目前，农信社已为86.5万获得补贴的农民开立了账户，累计发放各类补贴资金3.2亿元。

二是认真做好“新农保”代理工作，为115万参保农民在农信社开立了账户，开户发放率达到100%，农民通过农信社发行的银行卡就近享受保障。“十一五”期间累计代发社保养老金25.6万户，金额28.9亿元。

三是弥补农村金融服务空白，向农民提供基础金融服务。截至“十一五”末，全省2000多个行政村安装EPOS机5025台，率先在全国实现了以省为单位所有行政村EPOS机全覆盖。

## 科技助力防控风险

其实，在农信社工作了12年的老员工陈昌瑞看来，农信社最大的变化是科技水平变了，“这才真正有一个现代金融企业的样子”。

他介绍说，农信社改革以前，电脑仅是辅助手段，记账、信息报送等都是手工为主，管理风险主要依靠下级层层上报数据，管理难、检查难、漏洞多。

省农信社理事长吴伟雄说，“十一五”期间，农信社大力进行科

技建设和创新，陆续投入5000多万元完成全省的网络改造和科技手段创新，特别是引入国内著名软件企业合作开发的新一代综合业务系统，达到国内一流水平，为管理金融风险提供了一个更加强有力的平台。

据统计，自省农信社成立以来，全辖农信社发放贷款199亿多元，不良贷款仅0.6%，和改革前贷款的不良率68%形成鲜明的对比。