

为农村发展铺就“金光大道”

——解读《海南省农村金融综合改革试点方案》



宣传安全用卡常识。(资料图) 特约记者 蒙钟德 摄



琼中黎族苗族自治县湾岭镇大生养殖专业合作社，小额信贷技术员向农户介绍小额贷款惠农政策。(资料图) 本报记者 李英挺 摄

■ 本报记者 陈怡

《方案》对症下药 加大金融对农业的投入

我省农业生产规模化、组织化程度不断提高，新型农村经营主体不断壮大，农民增收压力不断加大，迫切需要推进农村金融综合改革来加大金融对农业的投入，发挥金融的杠杆作用。

省金融办相关负责人：《方案》出台有助于促进各方形成合力

“农村金融综合改革势在必行，这次改革较以前有所不同，它更讲究战略，强调顶层设计。”省金融办相关负责人告诉记者，因为农村金融改革是一个系统的工程，需要政府主导、自上而下推进，《方案》由省金融办、人民银行海口中心支行、银监会海南监管局、证监会海南监管局和保监会海南监管局联合制定，报省政府同意后发文。

“农村金融改革推进难度不小，一个小步骤的实现都需要全盘考虑。”省金融办相关负责人说，《方案》的出台提供了农村金融改革的顶层设计，指明了改革的思路，那就是突出金融服务实体经济的本质要求，要与农业产业化现代化的需求相结合。“这有助于促进政府、银行、担保、中介等多方协同推进，尽快形成一个有效的运作机制。”

《方案》还对农村金融供给体系进行了全盘的规划，提出引进更多民间资本进入农村金融市场，意欲打造一个全新的农村金融供给体系，解决我省农户的小规模信贷主要来自农信社等金融机构，而规模庞大的民间金融未被充分激活的问题，进而从根本上解决农村金融供给不足的问题。

(本报海口7月15日讯)

缺 农村金融基础设施缺乏 金融机构扎堆发达地区 安装POS机有门槛

暑假来临，白沙黎族自治县阜龙乡天堂村小学没有了平日的琅琅读书声，操场上也没有孩子嬉耍，但是学校门口仍是人山人海。

学校小卖部主人陈桂香正忙得不可开交，一边卖东西，一边通过黑色EPOS机帮村民查询卡内余额。“每天都有一些村民来查银行卡余额，有查询补贴的老人，也有存取款的年轻人。”陈桂香说。

这是阜龙乡天堂村小学便民服务点每天都会出现的情景。该便民服务点设立于2012年，依托学校

的小卖部，目前村子每天的使用频次在30次以上，每个月的刷卡交易、存取款业务量超过4000元。

然而，文昌市公坡镇东山村村民韩素珍却因家里附近没有银行网点，她办理银行卡、存折或是存取款都要到离家10多公里远的镇上去，非常不方便，她期待能有更多的金融服务实体网点布设到村子附近。

记者了解到，我省的金融机构多驻点于海口、三亚等沿海市县城区，白沙、屯昌等中部市县常见的仅有农信社、农业银行、邮储银行三家金融机构设点，如果再往乡镇一级走访，金融机构网点越来越少。

海南银监局提供的数据显示，截至2014年一季度末，海南县城金融机构网点854家，占比62.24%。然而，这些机构网点的布设仍未能满足农村日益增

长的金融需求。

不少银行业内人士表示，每家金融机构网点布设均会产生费用，以前曾有机构一下子在农村布设了上万台金融电子支付机具，但最终因为使用率达不到要求，收益无法覆盖成本，不少被撤了点，留下一些交易较活跃的店，主要集中在经济发达地区。

目前，农村地区安装一台电子支付的POS机，装机成本为1000-2000元，银行还需要对经营者投入一年约1000元的管理奖励。在这种情况下，如果POS机刷卡使用标准达不到1个月交易6笔，总交易额低于4000元的情况持续出现半年，POS机将被撤机，这些考核标准提高了农村金融机构的布设门槛。

新政策 支持支付机构进农村 增加缴费、汇款等业务

《方案》要求，文昌、澄迈2个试点地区将按照“全覆盖、更优惠、更便利”的原则，完善银行卡助农取款服务点功能，增加代理转账、缴费、汇款等业务，同时多铺设POS、EPOS等电子支付设备，并教会村民如何使用，进一步完善试点市县农村支付服务体系。

为鼓励金融机构多设计物理网点及电子支付工具，海南将对各类支付机构进入农村支付市场予

以优先支持。在推进过程中，重点推广非现金支付工具，因地制宜发展网上支付、移动支付等新型支付业务，提升农资企业、种养殖户、农产品收购等企业支付便利化水平。适当的时候，扩大银行卡便民功能，实现涉农补贴、纳税、公共服务缴费等“一卡通”。

省金融办相关负责人说，根据《方案》的要求，试点

市县所有行政村都要设立金融服务室和布设现代化支付终端，50%自然村要覆盖现代化支付终端。“这个目标说难也不难，说易也不容易，用三年左右的时间，通过政府和金融机构的共同努力还是能够实现的。”

不少银行机构涉农贷款负责人建议，在推进农村电子支付工具过程中，每台电子支付机具需要运营和管理费用，并专门招聘专职人员进行维护，这会产生农民转账手续费及机具管理维修的人工成本等。在电子支付机具的管理维护过程中，建议政府考虑对交易手续费和维护管理费用等进行现金补贴。

弱 农村金融机构活力不足 农业风险高，银行放贷吃得紧

“前两个贷款种瓜，都赚了钱。没想到，今年却遇到了冬瓜滞销，很多冬瓜烂在地里，贷款也还不上。”56岁的儋州市王五镇山营村黑皮冬瓜种植户徐成成无奈地说。

农信社小额贷款技术员梁其聪说，农业生产中有太多不可控的因素，如去年的海燕台风和今年的槟榔、橡胶等市场价格大幅下跌，这些因素导致很多农

户今年赚不到钱，贷款也就还不上，只能离乡外出打工偿还贷款的利息。

“银行喜欢有组织的农民，因为他们风险可控。”海南省农业银行“三农”部门负责人说。农业产业是弱质产业，很多银行一直在积极开展涉农贷款创新，不少银行开展的龙头企业应收账款担保贷款、渔船抵押贷款等，但总体来说，贷款门槛不低，一般都要提供抵押物，否则很难获得贷款。

记者了解到，由于担心农业风险，我省存在现代化农业发展资金需求与金融资源供给不足和不协调。以农行为例，该行面向三农信贷业务仍有限，农发行商业

性贷款发展缓慢，邮储银行小额质押贷款业务和新型农村金融机构信贷业务还处于发展初期阶段，民间资金进入农村金融市场步履维艰，涉农主力军农信社受利益驱使也呈现贷款非农化、资金转移城市化等问题。

记者从金融监管部门了解到，今年前五个月，我省涉农贷款增量出现负增长，意味着金融机构贷款发放额低于贷款回收额，这个情况与国家和我省不断增加农村资金投入的要求相背离。随着各项惠农政策的落实，农业增效、农民增收和调整优化农业产业结构的资金需求越来越大，然而农村资金供需矛盾不断凸显。

新政策 补贴涉农贷款担保费用 引进民间资本

“为了分担农业产业风险，完善金融政策支持体系，人民银行会给涉农金融机构提供支农再贷款。同时，建立风险分担、预防控制体系，具体措施如资金支持新型农村金融机构发展，支持农村征信体系和支付体系建设，开展信用乡镇和信用村建设，实施涉农保费补贴(除现财政支持的14个政策性农业险种外)和涉农贷款担保费用补贴，奖励发行中小企业私募债券的涉农企业等，进一步降低农业贷款风险。”省金融办相关负责人说。

支农再贷款是中国人民银行对各类农村金融机

构发放的贷款，旨在支持农村信用社改进支农信贷服务，壮大支农资金实力，缓解银行机构不愿意发放涉农贷款的难题，促进“三农”经济持续快速发展。

《方案》要求，人民银行每年对试点市县安排不低于1亿元的支农再贷款和支小再贷款额度支持，对试点市县达标地区方法金融机构给予再贴现等政策支持；同时，使用支农再贷款发放的涉农贷款实行优惠利率。

文昌、澄迈2个市县在试点期间，财政每年安排不低于1000万元资金，用于购买或处置农村产权抵(质)押融资和新型农业经营主体贷款所产生的不良

贷款，为银行发放涉农贷款扫清后顾之忧。

《方案》还要求，在财政提供补贴之余，试点市县要通过积极创造条件，支持岛内外民间资本和银行类金融机构投资村镇银行、小额贷款公司等新兴农村金融机构或组织；要结合本地农业特色和组织化程度，加大招商选资力度，积极引进农业机械类特色明显的融资租赁公司，设立或壮大各类农村担保机构，进一步丰富现有县域金融组织体系。

同时，我省将落实国家政策，对符合条件、积极参与涉农贷款的担保机构和农信社执行税收优惠政策。对纳税确有困难的小额贷款公司，经报省每年批准，依法减征或免征城镇土地使用税、房产税，鼓励金融机构开展涉农贷款业务。

困 农民贷款抵押物不足 土地、房子等资产无法抵押成资本

在屯昌县南吕镇三岭村委会吉家坡村第八经济社，受益于我省林权确权工作基本完成，农户余图茂最近3年将家里17亩林地抵押给银行，获得了3万元1年期贷款。最近，他拿到了政府发下来的宅基地产权证明，他将这个产权证明拿到银行

想借一些资金种更多橡胶树，但却被告知银行尚不能接受宅基地抵押，因为全省还未建立起流转市场，个别地区还未完成宅基地确权发证工作。

记者调查了解，目前东方市正在试点土地经营权确权工作，但是由于抵押登记管理机制不完善，很多银行暂不接受土地经营权抵押贷款。

东方市八所镇大坡村生猪养殖专业合作社唐传丽说，她养的生猪市场效益很好，为了发展生猪养殖，她最多一次从省农信社贷到了5万元，目前总共从省农

信社贷到了9万元贷款。

然而，养猪规模不断上升，她需要更多的资金购买饲料和种苗，同时开展养猪技术创新，但无抵押农民小额贷款最高只能贷到5万元，已无法满足她的需求。

唐传丽说：“银行说想多贷款就得提供抵押物，我们的房子、土地等财产虽然经过政府的确权手续，这些资产拥有价值，却没有流转平台，无法形成价格。”

资产产权融资担保的担保机构提供一定额度的财政补贴。”

在各个平台建立之后，我省还将制定一系列管理办法，包括农房、渔船、农机具动产抵押、农村小型水利工程使用权、土地承包经营权、林权、海域使用权等抵押贷款管理办法；对农村土地使用权、海域使用权、林权等相关农权做好确权、登记、颁证、仲裁制度。

“发展‘三农’不能只靠抵押贷款，还要积极创新信用贷款的模式。”省金融办相关负责人说。目前，我省积极推进农村信用体系建设，就是要通过推进信用村、信用乡镇建设，到2016年末，实现试点市县农户和企业信用信息采集和查询服务全覆盖，金融机构根据农户的信用情况提供贷款服务。

他山之石

广西田东模式

田东县是农村金融改革的一面旗帜，是我国最早进行农村金融综合改革和试点县。它的主要模式：政府主导、人行推动、多方参与、共同受益。主要是侧重推动农户信用信息采集与评级，创新信息采集方式和配套政策。田东的农村金融改革，增强了农户的金融和信用意识，实现了普惠金融。

浙江丽水模式

又称省行共建模式，从2009年开始，该市通过重点实施信贷支农、信用惠农、支付便民、创新利农四大金融支农工程，有效破解了“三农”发展资金瓶颈。其中，林权抵押贷款、农村信用体系建设、银行卡助农取款服务、保险服务地方民生等方面走在全国前列。

(陈怡辑)

网点覆盖
截至2014年一季度末，海南县域金融机构网点854家，占比62.24%；目前实现全省2569个行政村便民服务点全覆盖。

涉农贷款
2014年一季度末，海南涉农贷款余额1140.86亿元，占全部贷款余额22.37%，较年初增加68.92亿元。

制图/和平