



探路农村金改

GETTY图片 合成/尹建

丽水“试金石”求解农村信贷抵押之困

□本报记者 周文天 丽水报道

探索林权抵押贷款

丽水的发展，根本问题还在于一个‘钱’字上，要有效解决这个‘钱’字，当务之急是解决农村金融贫血症。”人民银行丽水支行行长孔祖根说。

农民抵押物匮乏、信用体系缺失、贷款风险大是发展农村金融的瓶颈所在。农民重要的生产生活资料，如土地承包权、林权、住宅，由于产权受限，难以抵押、流转。丽水农村金融变革制度的突破始于2006年，当年颁布的《丽水市林业发展“十一五”规划》规定，“实现森林资源的市场化配置，林地、林权可以依法有序进入市场，可以交易、流转，其市场价值才能得以体现，资源才能变成资本”。

此规划为林权抵押贷款提供了依据。丽水在全市9个县(市、区)创设林权管理中心、森林资源收储中心、林权交易中心和森林资源调查评估机构，全面推广“林权IC卡”，建立从林权评估、登记、抵押担保到发生不良贷款处置的一整套制度。

根据丽水林业局提供数据显示，丽水全市林权IC卡已建档40多万户，占应建档户数的98.9%，评估资产总额186.4亿元。中国证券报记者从人民银行丽水支行了解到，丽水12家银行业金融机构开展林权抵押业务，截至2012年4月末，累计发放林权抵押贷款

7.25万笔，金额50.55亿元，贷款余额26.62亿元，居浙江首位，惠及林农20余万。

在当地金融从业人员看来，林权抵押贷款是“把活树变成了活钱、把叶子变成了票子、把青山变成了银行”。

但中国证券报记者在采访中了解到，丽水农户以林权抵押获得的贷款中，有不少用于结婚、看病等消费需求。此类消费性贷款支出无疑加大了金融机构的贷款风险。

丽水当地官员也称，农户确有贷款到期还不了的，无奈只得找亲友四处求借，凑足钱款还上，以赎回山林。

如果发生逾期不良贷款，林权抵押的处置也面临困难。一农户曾通过林权抵押贷款2.5万元，由于生意亏损，无力偿还贷款，银行开始尝试处置抵押物有两种途径：一是将林权流转变现；二是将木材砍伐后出售变现。但这两种途径都面临风险，林权流转市场不完善，导致林权抵押贷款中债务人违约时抵押物的变现风险。由于木材采伐有指标限制，未经林业部门批准，金融、司法部门对抵押物均无权进行变卖处置。

在丽水龙泉，银行与林业局签订合作协议，协议由林业局负责对林权证的真实性、合法性进行确认和审核，抵押期间对与贷款份额相当的林木资源予以限制砍伐。贷款逾期60日起三

个月，由林业局对不低于贷款本息的林权(林木)份额予以收储，其价款优先用于冲抵银行贷款。一些林农认为，到时候自己还不了钱国家会替自己还，出现“坏账白贷款”的心理，甚至有个别林农利用林权抵押把贷来的钱用于赌博等不正当用途。

龙泉法院一份《关于丽水林权抵押贷款模式法律问题的调研报告》指出，林权抵押出现不良贷款时采用国家收储的方式不符合市场规律。随着不良贷款率的上升森林资源收储中心将会不堪重负。截至去年9月，丽水龙泉市财政注入森林资源收储中心的400万元担保资金已被信用联社划走96.4万元用于归还不良借款。

金融专家、对外经贸大学兼职教授赵庆明表示，事实上，我国农村资源十分丰富，农户能够提供林业资源、农产品存货、存栏牲畜等多种抵押担保物品，但由于金融机构对农户提供的抵押担保物管理上存在困难，产生了缺乏抵押担保物的现象。所以通过深化农村产权改革，推动农村资源信息IT化存储和联网监测，为金融机构及时获取农户抵押品信息提供了技术条件，丽水试点要在这一方面进一步探索。

信用证变“信用卡”

的个体工商户共55名，其中AAA级信用工商户7家，AA级信用工商户12家，A级信用工商户13家，授信总额度达1790万元，最高的授信额为100万元，最低的为10万元。信用工商户只要凭借信用证，就可以随时办理信用贷款，手中的信用证，实际上就等于是工商户的“活期存折”。

不仅市区，在丽水下面的云和县各涉农金融机构对3A级信用农户的最高综合授信额度从原来的1万元提高到5万元；信用贷款在授信额度内可以凭“信用证”随用随贷。

这项创新始于2009年，丽水全面启动农村信用体系建设，依据农户的

基本信息、财产状况、信贷情况、担保情况及经营能力等设定指标，建立农户信用档案，综合评定农户信用等级，对获得“信用户”资格的农户发放《信用证》，并给予贷款授信，开辟信贷“绿色通道”，在理论上，凡是信用户的，就能凭信用贷款。

目前，丽水市3453个行政村包括15000多个自然村的农户信用评价率达到100%，成为全国首个所有行政村完成信用评价的地级市；市、县两级联网的“农户信用信息数据库”，实现信息数据互通共享；丽水市农户信用信息的采集建档面达到了90.47%，也走在全国前列。

拟设“农林产品交易中心”

行为。

第三，完善未上市公司股权交易中心建设。推进区域性产权交易平台的规范和创新发展，制定出台支持股权交易中心的政策措施，完善股权交易相关税收政策，强化产权交易平台的融资功能、资源配置功能和价格发现功能，鼓励和支持企业改制为股份有限公司，引导未上市企业进入中心开展融资和股份流转，探索股权投资企业进场交易，为各类股权投资基金提供机会和推出通道。不断提升股权交易中心服务水平，探索组建丽水金融资产交易所，改善信贷资产的流动性，实现民间资金的有效对接。

此外，中国证券报记者获得的一份丽水《关于加强和改进民间借贷管理的若干意见》，探索建立民间借贷登记备案管理制度，设立民间借贷登记服务中心，培育民间借贷中介组织，激活民间存量资金，拓宽民间投资渠道，引导和规范民间借贷

“银行不能无区分地提供消费贷款。如果农民目前没有消费能力，但需求是刚性的，可以借助于托底担保方式发放贷款，比如盖房，可以用未来的房子作为现在的抵押品。但如果结婚办喜事也贷款，这是消费性支出，不应支持。贷款协议合同中应注意，哪些消费性项目不能贷款。”丽水当地一担保机构相关人士认为。

也有相关人士认为，从信用管理来说，城乡有很大差别，农民拿不出足够的抵押质押品得到信用贷款。丽水试点对支持农民发展新兴产业，尤其是实现产业结构调整与升级确有助益。

考评奖励制度。加大涉农金融机构的风险补偿，推动市、县财政出台配套政策，引导和带动更多信贷资金和社会资金投向农村，增加农业贷款风险补偿金和中小企业发展风险补贴资金的总量，调动农户和金融机构借贷双方的积极性，完善保险保费财政补贴政策，研究建立农业重大灾害保险基金，不断完善巨灾风险分散机制。

丽水还加大对直接融资的政策支持，对拟上市公司给以土地政策、股权转让等方面的便利，对企业上市过程中遇到的涉税和行政性收费事项，给予适当的政策支持。抓紧出台促进股权投资发展的政策意见，给予在丽水注册的股权投资企业和股权投资管理企业相应的财政扶持政策。发挥财政资金撬动农信贷款投放的杠杆效应，在财政、税收政策上给予涉农金融机构的一定优惠，引导金融机构加大涉农投入。

丽水金改的八项任务

□本报记者 周文天

5月中旬，丽水召开农村金融改革试点动员大会，对央行和浙江省政府联合批准实施的丽水市农村金融改革试点工作进行专门部署。丽水市副市长陈瑞商表示，丽水金改主要面临“八项任务”。

任务一：创新农村金融组织体系

如何破解城乡金融“二元化”困境，填补农村金融服务空白，丰富农村金融服务，这是丽水农村金改的首要任务。

首先，将深化农村信用社改革，推进农村合作金融股份制改造，增强资本实力，提升为“三农”服务能力。其次，鼓励各金融机构向县域、乡镇延伸机构和业务，完善中心镇金融服务体系。同时，引导现有各金融机构拓展涉农业务范围、加大支农力度，推动农业发展银行、农业银行和邮政储蓄银行加大支农金融服务创新，开展农业银行“三农金融事业部”改革试点等等。

还将引导社会资本和民间资本进入金融领域，鼓励有条件的地方以县(市、区)为单位建立社区银行、融资租赁公司、典当行等各类中小型金融机构和组织，探索开展农村保险营销服务部、“三农”保险服务站等农村保险组织体系建设。

任务二：丰富农村金融产品体系

在开展农村金融改革试点中，创新信用模式和扩大贷款抵质押担保物范围，积极引进和推广国内外成熟的小额贷款技术，构建起小额信用贷款、抵押担保贷款、担保机构保证贷款“三位一体”的农村信贷产品体系。

小企业集合票据等非金融企业债务融资工具；探索开展农村小额外人身保险和小额贷款信用保证保险试点，发展具有地方特色的农产品保险品种；积极发展信托、股权投资基金，在国家政策允许范围规范各类农村投融资平台建设，引导社会资本积极参与“三农”经济发展。

鼓励有条件的县(市、区)设立涉农担保基金或涉农担保公司，完善担保和再担保相结合的风险分担机制。另外，还将积极搭建政银农合作平台，推进金融机构与专业合作社、规模化经营实体、农户等多层次的广泛合作。

任务三：强化金融惠农政策体系

农村“金改”，政府政策支持是最大的推力。为此，将加大政府对农村金融政策支持力度，完善各项涉农贷款财政贴息、风险补偿和考核激励机制，促进农村普惠金融加快发展。

下一步将积极争取上级相关配套政策支持，加强信贷、产业、财税、投资政策的协调配合，综合运用支农再贷款、再贴现、差别准备金动态调整等货币政策工具和财政贴息、税收优惠、差别税率、先税后补等财税政策工具，提高金融资源配置效率。完善小企业贷款和农业贷款风险补偿机制，强化金融支农支小的激励机制。同时，推进保险服务民生示范区建设，努力争取国家财政资金支持扩大农业保险覆盖面。

任务四：健全农村金融市场体系

在完善多层次金融市场体系上，将综合运用信贷、证券、保险、信托、担保等金融资源，提升直接融资所占比重。

在实施农村金改中，将积极培育优质农业企业、农业产业化经营大户等规模化农业经营实体，推荐其到中小企板和创业板进行上市融资；大力支持符合条件的优质企业发行短期融资券、中期票据。

任务五：完善农村社会信用体系

金融建设，信用为本。丽水将深化农村信用体系建设，稳步推进社区居民、中小企业信用等级评价工作，构建“农户、居民、企业”三位一体的信用信息数据库，全面推进城乡一体化的社会信用体系建设。

首先，将全面开展农户、农村企业、农村经济组织等涉农主体的信用信息采集工作，加大非银行信用信息的采集力度，促进工商、税务、法院、社保、质检、公用事业等部门社会信用信息的依法共享。其次，要通过政府、银行、涉农主体“三联手”，实行资产评估、信用等级评价、授信额度评定“三联评”，推动信用贷款、抵押贷款、联保贷款“三联动”，建立起农村信用信息采集和评价系统的成果运行机制。同时，还将广泛开展信用县(市、区)、信用乡(镇)、信用村、信用户的“四级联创”，落实信用创建政策激励措施，营造诚实守信的良好社会风尚。

任务六：搭建金融服务平台体系

针对县域农村金融服务中介缺位的实际，将着力构建配套完善、支撑有效、服务优良的农村金融综合配套服务平台。

具体来说，将借鉴集体林权抵押贷款的成功经验，在现有的法律框架内，进一步拓宽农村融资抵押物范围，有效破解农村“贷款难、难贷款”的抵押物瓶颈困局。同时，推进多元化的农村融资担保体系建设。

任务七：改进农村支付服务体系

便民支付，百姓欢迎。在已有的工作基础上，还将依托现代通讯和网络信息技术，进一步完善银行机构网点、鼓励支付机构在农村地区提供支付服务，为农村地区提供低成本的存取款、转账等基础性金融服务。

今后，将加大支票、汇票、本票、银行卡等非现金支付工具在农村地区的推广应用力度。鼓励移动电话支付、固定电话支付、互联网支付等新兴电子支付业务创新和应用，延伸便民服务通道，让偏远农村群众在家门口就能取上钱、存上款。

任务八：优化农村金融生态体系

生态良好，才能持续发展。在实施农村金改过程中，维护良好的金融运行秩序，尤其是引导民间借贷规范化发展，是一大重点和焦点。

丽水将注重对民间投资者权益的法律保护，维护公平、公正、公开的市场投资环境。依法打击逃废金融债务行为、骗保骗赔行为、银行卡犯罪等金融犯罪活动，大力打击非法集资、地下钱庄、信用卡套现、地下保单、非法外汇。同时，在全市中小学开展金融知识教育，在地方高校组建“农村金融改革发展研究中心”，加大金融知识教育普及力度，从源头着手建设良好的金融生态体系。

真没想到，只要签个字，就能拿到贷款。”在日前举行的莲都农村合作银行个体工商户授信仪式上，从事粮油批发市场经营保健品批发的经营户李柳娟凭借良好的信用，从莲都农村合作银行贷到50万元的贷款。

以前因为进货想要去贷款，银行不是要求提供抵押物，就是要找担保人，自己的房子已经在银行办理了按揭贷款，找人担保又觉得欠别人人情，没有贷成，好多生意都泡汤了。”李柳娟说，现在好了，只要凭手头的信用证，可以解决进货资金紧张的问题了。”

此次和李柳娟一起获得信用贷款

为了解决抵押物流转的问题，丽水借金改契机，设想设立“丽水农林产品交易中心”。

丽水市金融办副主任龚海鸥在接受中国证券报记者采访时表示，丽水应借助松阳“松香”挂牌上市的示范效应，争取以渤海商品交易所为平台，授权设立丽水农林产品交易中心，将大宗优势农林产品在交易中心集中挂牌上市，争夺农林产品价格“话语权”。

他认为，由于农林产业发展遇到诸多瓶颈，存在着农民增收的难度加大、销售网络过于传统、农业产业化组织化程度低、农产品议价能力弱、涉农金融活力不足等问题。

以松阳的松香为例，今年2月23日在渤海所挂牌，截至5月4日，共50个交易日，盘内累计交易156亿元，日均成交量约2.83万吨，日均订货额1.2亿元。所以，丽水有关方面也在调研设立农林产品交易中心，