

農行金融扶貧重精準 百姓脫貧「智」富

「立國之道，惟在富民」。目前中國農村尚有貧困人口7,017萬，如何實現貧困人口2020年脫貧是擺在中國政府面前的一大歷史性考題。為提高扶貧精準度，如期完成扶貧任務，中國農行銀行與國務院扶貧辦聯手推進金融創新，運用金融杠桿撬動貧困地區百姓致富之路。截至2014年末，農行全年投放扶貧貼息貸款357.3億元，支持扶貧企業或項目433個，帶動95萬農戶戶均增收4,573元。農行承諾，每年將向貧困地區新增貸款投放不低於1,000億元，到2020年實現貧困地區貸款餘額翻番。

■香港文匯報記者 羅洪嘯 北京報道



■農行在四川平昌縣青鳳鎮龍尾村的金穗惠農取款點

雙聯惠農貸款高效扶貧

甘肅省甘南州碌曲縣尕斯海鄉秀哇村這個默默無聞的貧困小村莊最近卻出了大名，因為這個15年都沒有從銀行貸到過款的村莊，終於貸到了「雙聯惠農貸款」。在此之前，村裡的農牧民因為不符合銀行規定的抵押物等原因從未貸到過款，急需資金時甚至需要借利息高達40%的民間借貸。農行的「雙聯惠農貸款」則集中資源運用金融杠桿撬動當地特色農牧業發展，改變了傳統的撒胡椒麵式的財政扶貧模式，全新扶貧貸款模式令扶貧更為高效。



■2013年1月，甘肅隴南分行，農民在填單填寫「雙聯惠農貸款」申請資料。

農牧民貸款積極

作為一名基層農行員工，甘肅省甘南迭部縣支行客戶經理田霞對農牧民渴求「雙聯惠農貸款」的心情深有體會。她說，因手續簡單、利率低、無需擔保，「雙聯惠農貸款」在剛開始發放的那段時間裡，她每天接待的農牧民少則三四十人，多則近百人，夜裡往電腦裡錄資料到兩三點是常有的事。

最讓田霞感觸最深的一件事是，2013年3月的一天，益哇鄉二十多個農牧民集體到縣農行討要「說法」，緣由是他們「聽說」今年的「雙聯惠農貸款」貸完了，而他們還沒有貸上。經過田霞和同事們對「雙聯惠農貸款」各項政策的耐心解釋後，農牧民才滿意地回去。

地處甘肅甘南藏族自治州合作市的卡加曼鄉海康村是一個半農半牧的村莊，由於自然條件差、草場少的原因，農牧業發展緩慢。村裡有109戶人家，500多口人，以前的主要收入就是到外邊打工。海康村村主任日高告訴記者，「雙聯惠農貸款」實施以來，村上已有61戶人家貸到了每戶5萬元的貸款，村裡還成立了種

植大黃的種植合作社，去年每戶收入增加了900元左右。

甘南州減貧7萬人

甘南州有關數據顯示，全州11.8萬戶農牧民中，低保戶、五保戶佔近40%，其餘60%左右都有貸款需求。依託「雙聯惠農貸款」，2013年，甘南州實現減貧7萬人，農牧民人均純收入增長13.3%，15個重點鄉鎮和95個重點村逐步實現脫貧。

通過「雙聯惠農貸款」，甘南州農牧民群眾真正被引導到貸款上、生產上和致富上，不穩定因素大為減少。2013年7月和4月，全國政協主席俞正聲、國務院副總理汪洋分別深入甘肅視察工作時都給予了積極評價。特別是俞正聲主席，對雙聯惠農貸款在甘南藏族自治州維護穩定、發展生產、扶貧攻堅等方面發揮的作用給予了充分肯定。

廣佈網點夯實金融扶貧基礎

實施金融扶貧最為關鍵的環節就是要有金融機構，可是貧困人口集中的地區往往地處偏遠，交通不便，為了滿足貧困百姓對現代金融服務的需求，農行在全國廣佈網點，並用「馬背銀行」、「摩托車銀行」把金融服務帶到鄉村。在西藏，農行將全行95%的機構、67%的人員常年堅守在西藏自然環境最惡劣、基礎設施最落後、經濟基礎最薄弱、生產生活條件最艱苦的縣域和廣大農牧區，為信貸扶貧提供了有力的資源支撐。

普惠金融服務全覆蓋

在西藏，很多農牧區網點經營效益差，但農行站在事關西藏局勢穩定的大局，過去五年還向金融機構空白鄉鎮，開工建設新網點10個，保證了金融服務有效覆蓋面。目前，農行西藏分行共有物理網點508個，在西藏684個鄉鎮中，有339個鄉鎮所在地設有農行物理網點，並在全區域鄉鎮設置205個自助網點、1,005台ATM等金融自助機具，在縣以下農牧區共設立「三農」金融服務點3261個。在素有「世界海拔最高鄉」之稱的南浪卡子普瑪江塘鄉等人類生存的極限地也能享受到農行的流動金融服務。

扎實的網點佈局為在西藏開展金融扶貧開展提供了堅實的基礎，截至2015年一季度末，農行西藏分行推出的針對農牧民的金融扶貧「四卡」貸款餘額已達114.21億元，戶均貸款穩居全國銀行業第一位。「四卡」雙卡率覆蓋了全區90%以上的農牧戶，使西藏成為全國農戶貸款覆蓋面和獲得率最高的地區。



■農行西藏分行推出「銀、金、銀、銅」農牧戶信用貸款產品

扶貧成敗在精準

在解決貧困人口問題上，習近平總書記今年6月在貴州調研時強調，「十三五」時期是我們確定的全面建成小康社會的時間節點，當中最艱巨最繁重的任務在農村，特別是在貧困地區。在扶貧攻堅要在精準扶貧、精準脫貧上下更大功夫。「扶貧開發貴在精準，重在精準，成敗之舉在於精準。」

在提高扶貧精準度上金融扶貧無疑是最好的選擇，2014年10月15日，國務院扶貧開發領導小組辦公室和中國農業銀行在京簽署「金融扶貧合作協議」。根據協議，國務院扶貧辦和農業銀行將進一步加強金融扶貧合作力度。把解決貧困地區、貧困戶貸款困難，作為幫助貧困地區發展和貧困戶脫貧致富的關鍵一招，進一步加大貧困地區信貸支持，每年向貧困地區新增貸款投放不低於1,000億元，到2020年實現貧困地區貸款餘額翻番。

金融扶貧精準到人

平昌縣位於四川東部巴中市，地處秦巴山集中連片特困地區，今年被農行列入產扶試範縣後便開展了以精準扶貧為主要內容的「金融+」扶貧行動。農行在對貧困戶建檔立卡後，對有發展意願和能力、有經營項目的建檔立卡貧困戶以「巴山惠農貸」直接貸款，並對農戶採取免抵押、免擔保和財政貼息的政策。地方政府則成立精準扶貧風險補償基金對建卡貧困戶貸款擔保70%，農行承擔風險30%。

平昌縣青鳳鎮趙壩村組村民貧困戶劉治平就是「金融+」扶貧行動的受益者。劉治平告訴記者：「我家有7口人，因病致貧，農行發放了2萬元小額扶貧貸款，我新建山地雞養殖場，目前存欄雞苗400只，年收入在3萬元以上，我的生活一天天好起來了。」

創新模式惠及百姓



■甘肅武成分行客戶經理到種植現場進行貸前調查

四川省巴中市只是農行精準金融扶貧的一個縮影，在全國各地，農行因地制宜開創了多種金融扶貧新模式。在甘肅省和內蒙古自治區，農行開展了以政府增信建設、全程貼息和參與貸款管理等為特點的甘肅雙聯農戶貸款、內蒙金融扶貧富民工程貸款業務，並將擔保和風險補償金的放大倍數都提高至8倍。

農行湖北分行在大別山區開辦「助力貸」產品，政府以「助力金」補償一定比例貸款風險，形成企業、政府、銀行三方風險共擔機制。農行西藏分行則開展以農戶信用評價為基礎的小額信用貸款業務，以「銅、銀、金、鑽」農牧戶貸款證為信用標識；農行浙江分行推廣「客戶自薦、擔保自組、借款自主、用款自律、服務自助、守信自律」的「六自」模式，構建自律高效農村信用體系。

今年7月9日至10日，農行與國務院扶貧辦在四川省巴中市聯合召開全國產業扶貧金融創新工作會議。國務院扶貧辦副主任歐青平肯定了農行多年來在扶貧開發領域作出的特殊貢獻，指出農業銀行在金融扶貧創新上走在了全國前列，很多經驗值得借鑒，特別是四川巴中的「金融+」扶貧模式值得進一步複製推廣。

政府擔保 降低貸款門檻

金融扶貧貸款發放最大的問題在於擔保難，為此，內蒙古自治區政府扶貧辦與農行內蒙古分行合作開展了「金融扶貧富民工程」，以財政扶貧專項資金為杠桿，撬動金融信貸資金進行扶貧攻堅，降低農牧民信貸准入門檻。自治區扶貧辦承諾從2013年至2017年5年間，為全區57個重點貧困旗縣合計投入23.75億元作為金融扶貧富民貸款的風險補償金，農行內蒙古分行在政府建立風險緩釋機制的基礎上，擴大信貸投放，每年投放金融扶貧富民貸款50億元以上，5年擬累計投放300億元。

從「等靠要」到主動創業

農行內蒙古分行根據不同借款主體的業務需求，創新推廣了「農牧民專業合作社+農牧戶+風險補償金」、「政府風險補償資金+動物資產抵押+農村土地(草場)承包經營權抵押+農牧戶」、「政府風險補償資金+資金互助社+農牧戶」等「富農貸」八種貸款模式，打通了服務農牧民的路徑，拓寬了扶貧貸款的受益面。

赤峰市喀喇沁旗農民錢順告訴記者：「過去政府發放扶貧貸款，貧困戶多資金少，僅能分到幾隻羊。有的貧困戶不是把羊吃了，就是賣了還債，因為是政府無償送的，老百姓不覺得心疼。現在，扶貧資金變成了扶貧貸款，農牧民只有用好貸款，才能還本付息，獲得利息補貼，改變了過去「等、靠、要」的習慣。現在，貸款後的貧困戶都在設法找信息、學技術、跑市場、興產業。一個最明顯的變化是，



■內蒙古四子王旗支行「三農」客戶經理到田間回訪農戶

閒聊、喝酒、打牌、下棋的人少了，忙活自家一畝三分地的人多了。」

簡化手續辦貸效率提速

針對農牧民客戶反映貸款資料較繁雜、重複簽字較多、農牧民往返支行的次數較多等貸款流程問題，農行內蒙古分行專門組織工作組現場調研，修改完善了貸款業務流程，「富農貸」業務調查表由3張簡化為2張。

將個人征信授權書與村委會推薦表進行整合，使農牧民到支行現場辦理手續的次數由3次減少到1次，實現了「一次調查、一次審查、一次審批」。同時，將小額農戶貸款權限全部下放到旗縣，並採取客戶經理入村入戶現場辦公的方式，使辦貸效率提高了近60%，確保了金融扶貧富民貸款資金第一時間發放到廣大農牧民手中。

金融+特色產業 驅動「造血機」

扶貧不能是無底洞，要想走出「年年扶貧年年貧」的怪圈必須依託產業建立「造血」機制，才能讓貧困百姓真正脫貧。在產業扶貧方面，農行以四川省「集中連片特困地區」為主戰場、發揮自身系統優勢，完善「輸血」、「造血」各項政策措施，持續增加金融服務供給。

四川省巴中市平昌縣長期面臨轉型難、招商難、發展難三大難題。平昌縣委書記蒲開文坦言，產業發展是平昌縣扶貧開發的支柱，有銀行支持產業才有發展，有發展扶貧就有突破，百姓脫貧才有希望。

產業扶貧 致富一方

四川兆潤摩托製造公司裝配車間熱鬧非凡，流水線上的工人們席不暇暖，一輛輛組裝完畢的摩托車整齊列隊等待檢驗出廠。兆潤集團總經理江偉介紹說，兆潤集團是通過招商引資落戶平昌，一落戶後農行就迅速貸款1.6億元，支持年產40萬輛摩托車60萬台發動機項目。目前，以兆潤摩托為龍頭，打造100億元摩配製造產業園，已有30餘家企業意向入園。並且當地投資2.2億元新建「兩路一橋」，推動摩配產業園周邊道路交

通、基礎設施建設等民生項目加快建設，園區產業帶動效應已顯現。

據了解，該企業為當地帶來了超過2億元利稅收入，已成為巴中市最大的工業企業、出口創匯大戶，直接新增就業崗位約2,000人，帶動新增關聯企業從業5,000餘人，人員收入較外出務工人員年均增收近4,000元。

農行四川分行副行長陳實指出，扶貧開發講究因地制宜，而不是千篇一律「扶」，必須與產業契合，就是要讓產業帶動農戶快創業、多就業。



■農行支持的平昌縣青鳳鎮萬成農材園