
加大金融创新力度取得精准扶贫实效

——基于农业银行江西省分行实践与创新的角

农业银行江西省分行课题组^{*1}

【摘要】当前，我国扶贫开发工作已进入冲刺期，采取力度更大、针对性更强、作用更直接、效果更可持续的措施，需要在精准扶贫、精准脱贫上下工夫。金融精准扶贫是扶贫开发的重要内容，是促进农民增收、农业增效和城乡经济协调发展的重要途径。本文从商业银行的角度，基于江西农行的实践与创新，找出当前在推动金融精准扶贫工作中存在的不足，提出下一步工作思路和方法。

【关键词】 精准扶贫；金融创新；农行实践

【中图分类号】 F830 **【文献标识码】** A **【文章编号】** 1006-169X (2016) 11-0038-04

一、前言

贫困一直是制约社会进步和经济可持续稳定发展的重要因素。习近平同志曾指出：“消除贫困、改善民生、实现共同富裕，是社会主义的本质要求。”江西是革命老区，由于历史创伤、自然禀赋、区位条件等因素的制约，罗霄山特困片区和赣南苏区等至今还是全国较大的集中连片特困地区。截至2015年末，江西仍有204万农村贫困人口。而且遗留贫困人口收入水平低、发展条件差、脱贫难度大，是全省“五年决战同步小康”进程中最难啃的“硬骨头”。

贫困地区的脱贫主要面临资金短缺、劳动力匮乏、技术不足等方面的障碍，涉及政府、金融机构和企业等多个层面。前期，江西已初步形成专项扶贫、社会扶贫和行业扶贫“三位一体”的大扶贫格局，但扶贫对象不清、情况不明、措施不细、管理不严等一系列问题仍然存在。作为服务“三农”的主力军，农业银行江西省分行（简称江西农行）积极贯彻落实中央及省委、省政府大力推进金融扶贫的重要战略部署，创新工作思路和方式方法，进行了一系列有益的探索和实践，为建成全方位覆盖贫困地区的普惠金融体系及促进贫困地区社会经济的可持续发展起到重要作用。

二、江西农行精准扶贫的实践与创新

（一）以油茶贷为代表的产业扶贫模式

江西是农业大省，有油茶、茶叶、柑橘等许多农业特色产业。产业扶贫模式主要利用江西特色农业产业资源，通过信贷资金来支持江西特色农业产业的发展，带动相关种养植户的脱贫。2015年“两会”后，在习近平总书记和中央的积极倡导下，全社会高度关注油茶发展。江西农行抓住机遇，在详细调查了油茶业发展和金融支持现状、存在的主要问题，明确了支持的基本思路和主要政策之后，在全国金融系统率先创新推出了“金穗油茶贷”产品。江西农行对油茶贷明确了重点支持区域、对象和利率优惠，在区域选择上，突出对赣南苏区的支持；在客户选择上，将贫困户纳入重点支持范围，优先支持贫困户新建油茶

¹农业银行江西省分行课题组成员：温学宇，胡继华，傅炳生，梅开文，李春华，龙淋。（江西南昌 330008）

林和改造低产林，力争实现革命老区人民脱贫致富的愿望；在利率优惠上，明确了对贫困户“金穗油茶贷”利率可不上浮，执行人民银行同期同档次基准利率。

1. 创新点。一是在贷款期限上进行了延长。

针对油茶种植的投资开发周期长、资金占用多且回笼资金慢的特点，江西农行将贷款期进行延长，油茶贷款前期只需偿还利息，到油茶进行丰产期后再偿还本金；贷款方式可采取一次授信一次用信和一次授信、分批次使用方式。二是在抵押担保范围上进行了拓宽。推出了多种抵押担保方式，如林权抵押担保、农机具抵押担保、农村土地承包经营权抵押担保、油茶干果、成品油抵押方式；专业担保公司保证担保、一般法人保证担保、政府增信、自然人保证担保、农业产业链企业担保、农民专业合作社担保等保证担保方式；多户联保及信用方式等。三是在业务审批流程上进行了优化。为提高油茶贷审批效率，江西农行进一步细化了“金穗油茶贷”信贷政策：对贷款金额在 300 万元以下的油茶林抵押业务，实行内部评估；对授信金额在 1000 万元以内（含）的油茶种植企业贷款，由二级分行审查、审批；对授信金额在 1000 万元至 2000 万元（含），由二级分行直接调查，报省分行审查审批。

2. 工作成效。一是支持了广大贫困户脱贫致富。截至2016年9月末，已投放“金穗油茶贷”22.66亿元，共支持了油茶企业47户、种植户14410户，涉及油茶林种植面积127.39万亩，通过油茶产业有力地支持了广大贫困户脱贫致富。二是创新了一系列农户贷款特色产品。江西农行借鉴油茶贷成功经验，根据江西省农业特色产业，研发设计了江西农行农户贷款“产品箱”，分为“种植篇”、“养殖篇”和“金融精准扶贫篇”，“种植篇”包含“金穗茶叶贷”、“金穗脐橙贷”、“金穗葡萄贷”、“金穗蜜橘贷”等产品；“养殖篇”开发“金穗金猪贷”、“金穗螃蟹贷”等产品，通过对农业特色产业的大力支持，直接有力地带动了精准扶贫工作。

（二）“异地搬迁+光伏扶贫”模式

江西境内山多，很多贫困户居住在偏远深山里，交通不便很大程度上阻碍了山区贫困户的脱贫之路。自2003年开始，江西在全国率先实施移民扶贫搬迁工程，2013年开始探索实施搬迁移民进城镇、进园区工作，动员、引导和帮助贫困群众从恶劣的生产生活环境中搬迁出来，统筹解决贫困移民的住房、就业、社会保障和公共服务等问题。江西农行积极响应省委省政府号召，通过多种途径来支持移民扶贫搬迁工程，创新推出了“异地搬迁贷+金穗光伏贷”的精准扶贫模式。

1. 创新点。一是银政合作。“金穗光伏贷”最大的特色，在于引入“政府增信和补贴”机制。农行对安装光伏发电的贫困户发放贷款，贷款期限5年以上，前5年只需付息，5年后还本还息，贷款利率按银行同期贷款基准利率执行，由政府给予贷款贴息，可减轻贫困户的贷款负担。同时，对采用“政府风险补偿基金+贷款对象”方式放贷的，贷款期限可以延长到10年。二是产品联合。江西农行将“异地搬迁贷”和“金穗光伏贷”相结合，一方面使贫困农户搬得出、住得下，更重要的是，通过光伏发电，还可以让农民增加收入、脱贫致富。

2. 工作成效。截至2016年9月末，江西农行共发放异地扶贫搬迁项目贷款1.6亿元、农村危旧土坯房改造贷款2100多万元；发放“金穗光伏贷”6370户、金额1.9亿元。

（三）农村电商平台的精准扶贫模式

2015年，国家先后密集出台近10个文件支持电商特别是农村电商发展。江西省明确将电子商务列为战略性新兴产业加以重点发展，并将电商脱贫工程作为一个脱贫专项工程。江西农行在精准扶贫工作中，积极探索打造“成规模、可持续、见实效”的电商扶贫“农行样板”，主要有两种模式。一是创新农村电商金融服务基础的模式。农村基础设施不完善限制着农村电商发展，针对这种情况，江西农行推出了“e农管家”，在前期惠农通工程的基础上，进一步连接县域农户、农家小超市和上游商

家，搭建起线上线下一体化互联网金融服务平台。“e 农管家”引入的批发商大多有自备车送货到村，不存在物流障碍，用户可选择网银、转账电话支付，还可通过卖家的平板智付通刷卡支付，刷卡打票看得见摸得着，非常适合农村市场。“金穗惠农通+e 农管家”的创新推广，打造好农行在农村的网络平台和电商平台，为贫困户提供产供销、资金结算、贷款、资讯等多方位的服务。截至 2016 年 9 月，江西农行营销上线“e 农管家”终端商户 2493 户，其中关联工程服务点 1220 个，实现交易 2358 笔、金额 4061 万元。二是创新“电子商务+特色产业”模式。通过与农村电商企业合作，扶植特色产业来带动当地贫困户脱贫致富。如江西省赣州市南康市乌溪村，地理气候优越。2015 年，江西农行南康支行主动与南康电商企业光明电子商务联系，将秋葵种植项目引入乌溪村，采取“农行+电商公司+农户”的模式，农户只需负责种植和采收秋葵，农行发放秋葵种植农户贷款，电商公司负责上门收取并在电商平台销售。当年就有 15 户贫困户共种植了 30 多亩秋葵，按市场价 5 元一斤来算，村民们收获期每天有 500 元的收入。据统计，每亩秋葵的净收入达到了 9000 多元，一下子就使 15 户贫困户摘掉了贫困帽子。2016 年该村继续加大特色农业发展力度，从秋葵单一品种种植扩大到有机蔬菜、油茶种植、家禽养殖等，将惠及更多贫困户。这种银行机构联合电商对贫困户进行帮扶，形成“银行+电商+特色产业”的扶贫模式，可以在农村电商比较发达的地区推广。

（四）江西农行精准扶贫工作取得的成效

江西农行一直以来高度重视精准扶贫工作，积极参与江西精准扶贫工作，进行了多项创新，并取得了良好成效。2016 年上半年，江西农行与省扶贫和移民办等 7 家单位联合推出了“扶贫和移民产业信贷通”风险补偿机制，与 13 个县政府签订精准扶贫合作协议。截至 2016 年 9 月末，江西农行在 24 个重点扶贫县贷款余额 259.71 亿元，净增 46.58 亿元；建档立卡贫困户农户贷款户数 34033 户，比年初增加 30884 户，增长达 9.8 倍；精准扶贫农户贷款余额 14.22 亿元，较年初净增 13.38 亿元，增长达 15.9 倍；先后研发了油茶贷、蜜橘贷、茶叶贷、光伏贷、脐橙贷、葡萄贷、异地扶贫搬迁项目贷款、农村危旧土坯房改造项目贷款等支持精准扶贫的特色信贷产品。

三、金融精准扶贫实践中存在的困难与不足

（一）资金缺口较大

银行是江西精准扶贫的金融主力军之一，但精准扶贫是一项巨大的综合性工程，无论对口援助、异地搬迁、产业扶贫等都需要大量资金予以保障。以江西农行定点帮扶的广昌县贯桥村为例，2012 年以来，江西农行以贫困户发展需求为出发点，发动客户、员工与贫困村进行帮扶对接，3 年内累计捐赠了 869 万元资助贯桥村经济社会事业发展；在广昌县累计发放 1.1 亿元农户贷款、1.2 亿元生产经营贷款直接支持贫困户生产经营，累计发放龙头企业贷款 1.54 亿元，辐射带动贫困户发展。江西贫困人口多，要如期实现全省精准扶贫工作的目标，必须要得到社会各界和各类资金的共同支持。

（二）创新难度较大

江西属欠发达地区，各家银行总行对江西分支机构创新的授权力度不大，很多创新必须要上报总行审批，时间较长。以油茶贷为例，为针对油茶产业的生产规律，江西农行在贷款期限、抵押担保、业务流程等方面进行了创新，并上报农总行审批。江西每个县、每个乡甚至每个村的情况不同，要做到精准扶贫，必须创新出一系列的金融特色产品，这既需要金融机构进行大量的创新实践工作，更需要各金融机构总部在创新上的大力支持。

（三）扶贫见效较慢

一是农业产业受自然条件制约较大，农业生产周期长，受自然灾害影响较大。二是贫困户的生产经营意识、技能、信息等相对落后，需要经过不断的教育和实践带动，这需要一个较长时间。三是贫困户经济没基础，部分贫困户刚刚脱贫，却因病、因祸、因自然灾害、因子女教育等又重新返贫。因此，精准扶贫需要长期着力，久久为功，不能寄希望于快速见效。

（四）贷款风险较大

一是农业抗风险能力较差。农业生产具有弱质性，遭受自然灾害及意外事故的种类多、概率高、风险大，农户收入呈现不稳定性，还款来源得不到保障。二是农业保险还不健全。在灾后定损时，受灾物种的生长期、物种数量、质量及面积等难以准确度量，国家及地方没有简便、合理、有效的管理和运行机制，因灾造成返贫问题突出，也提高了金融扶贫风险。三是农村信用环境较差。目前，农村信用档案尚不健全，记录系统不完善，部分农户、涉农企业缺乏诚信意识，一定程度上影响金融扶贫工作的推进。

四、对金融精准扶贫的意见建议

（一）精准扶贫定位要准确

一是要做到主动积极参与。江西省银行机构要围绕“做好金融扶贫这篇文章”，建立健全“目标精准、政策精准、产品精准、考评精准”的金融扶贫工作机制，对接扶贫攻坚“五个一批”战略部署，制订专项服务方案，单独安排信贷计划，确保贫困地区信贷投放到位、普惠金融服务到位、精准脱贫效果到位。二是要做到精准有效果。首先是扶贫对象要精准，建立相应的金融扶贫目标群体评价指标体系及贫困户档案，提高扶贫精准性。其次是扶贫措施要精准，因地制宜、因人施策，或发展产业、或易地搬迁、或发展教育等，针对每个地区、每个贫困户的实际情况进行帮扶，使精准扶贫工作真正起到实效。三是要注重可持续。积极开展“教育式”、“创业式”、“技能式”等扶贫方式，不仅在信贷资金上给予贫困户生产经营支持，还要充分借助自己的各类资源，为贫困户提供产业项目、政策信息、技术技能等帮助，既让贫困户当前有稳定的收入，又能实现长远的发展，防止“当年脱贫、次年返贫”的现象发生。

（二）创新力度要加大

一是创新精准扶贫模式。首先要创新推广特色产业扶贫模式，在农行“油茶贷”的成功实践基础上，各银行机构要结合各个贫困地区的产业实际，创新各种特色扶贫金融产品，大力推广产业扶贫模式。其次是创新方式积极配合政府的扶贫模式，银行机构要积极做好各级政府确定的定点扶贫模式，通过发放农民安居贷、异地搬迁贷、土坯房改造贷等各类住房贷款配合政府做好异地搬迁扶贫模式。创新银企合作的扶贫模式，通过与农业产业化龙头企业、农村电商等的合作，创新“银行+龙头企业+贫困户”、“银行+农村电商+贫困户”等扶贫新模式。二是创新扶贫特色产品。要结合各地优势及特色农业产业，在“油茶贷”、“葡萄贷”、“茶叶贷”、“光伏贷”等特色农贷产品的基础上，继续加大扶贫信贷产品的创新力度；创新担保方式，积极探索以农村土地承包经营权、林权、宅基地使用权、农机具等抵押担保，大力争取政府、农业部门、扶贫机构等担保方式，对信用较好的地区，可尝试公务员担保、多户联保等方式。三是创新扶贫业务流程。建立区别于普通客户、一般信贷产品的专项扶贫政策措施，简化贷款程序、减少贷款环节，提升办贷效率。

（三）广泛合作要加强

一是与政府部门合作。加强银政合作范围与深度，争取与各级政府签订精准扶贫框架协议，积极主动与农业、林业、扶贫、财政等部门联系沟通，借助银政合作整体优势，采取“银政合作+商业运作”模式，充分发挥财政资金对金融资金的引导和撬动效能，着力破解扶贫贷款担保难等问题；联合创新推出金融扶贫产品，积极推广“银政扶贫信贷通”等扶贫产品，利用政府增信撬动信贷资金；争取政府风险保障政策，争取各级地方政府建立风险补偿金等风险保障机制，积极扶持贫困户加快发展生产、尽早脱贫致富。二是与金融同业合作。各银行机构应广泛开展与同业的合作，特别是与保险公司、担保公司、租赁公司、互联网金融公司等合作，充分运用好各类金融产品，形成诸如“政策性农业保险+优惠信贷利率”模式、“保险+信贷+担保”模式、“农户贷款+小贷保证保险+个人意外伤害保险”模式，发挥出金融精准扶贫的最佳效果。三是与其他社会机构合作。各银行机构应积极与农业产业化龙头企业、特色种养殖业自发性组织等合作；加强与农业企业商会、互联网农产品销售平台、农村

电商平台等合作，为贫困户生产经营提供产供销等一条龙服务；加强与相关农业类高校、科研组织等合作，为贫困户提供技术支持和技能培训等。

（四）贷款风险要防控

一是提高内部风险防范能力。根据现代金融风险的多样性和复杂性，着眼系统风险和非系统风险的统筹管理，严把贷款三查观，坚持全面风险管控原则，严格客户、项目准入管理，加强贷前调查、贷中审查、贷后管理等各环节的风险管理工作；建立相关预警机制，高度重视自然灾害、突发事件对特定行业产业的影响，建立健全监测、预警机制；强化合规操作，加强业务操作人员的培训，强化合规操作意识，加强合规检查、案件排查等工作。二是引入外部力量做好风险补偿。积极争取政府的各类风险保障政策，加强与保险公司、担保公司等合作，共同开展金融精准扶贫合作，通过保险、担保等方式分散贷款风险。利用产业链、客户组织等共担风险，积极推进产业链内部担保、信用村整村推进、风险担保基金创新等模式，如运用“龙头企业+小额贷款”互保基金等形式，提高信贷资金的安全性和盈利性。