

创新,就是突破固有的思维、模式和机制



在农业现代化发展进程中,资金是非常重要的生产要素之一,资金的缺乏将直接导致农业生产受阻,而农业贷款是解决资金问题的最主要途径之一。由于工作原因,笔者和本市不少农民专业合作社的理事长有过深入的交流,谈到合作社发展面临的重大难题时,理事长们的回答惊人的一致:缺资金。缺钱,已经成为制约合作社成长壮大

如何突破合作社贷款难这一瓶颈?今日本报《走村镇,话三农》栏目刊发《奉贤破解合作社贷款信用难题的启示》一文,试图透过这样一个“麻雀”来思考新形势下突破一些“三农”瓶颈的途径和方法。创新,就是突破固有的思维定势;创新,就是突破固有的传统模式;创新,就是突破固有的运作机制。

□一溪

最重要的因素之一。另一个因素,则是缺人才。而不少理事长们最终将“缺人”的症结也归纳在“缺钱”上,“如果合作社实力足够强,自然能够吸引和留住人才。”于是,我们不难得出这样一个结论:有效解决农民合作社贷款难,是促进合作社迅速壮大的最好推手。

那么,如何突破合作社贷款难这一瓶颈呢?今日本报《走村镇,话三农》

栏目刊发《奉贤破解合作社贷款信用难题的启示》一文,透过该区浦发村镇银行的一些探索和成果,试图透过这样一个“麻雀”来思考新形势下突破一些“三农”瓶颈的途径和方法。

笔者以为,奉贤破解合作社贷款难的探索给我们最大的启示就是,创新,是突破瓶颈最佳方法,而突破,就是突破传统的固有的思维、模式和机制。

创新,就是突破固有的思维定势。合作社贷款为何难?难就难在抵押担保难。也就是说,对金融机构而言,农村金融生态环境不良,贷款风险大,如果死抱这样的思维定势,农民合作社就不可能成为真正意义上的金融服务对象。

创新,就是突破固有的传统模式。既然合作社贷款的最大障碍是抵押担保难,我们就在创新抵押担

保模式上找突破口。例如,奉贤区村镇银行和区“农联会”联手合作的模式既有效化解了金融机构的风险,又合理规避了合作社在贷款上存在的一些天然制约因素。

创新,就是突破固有的运作机制。在充分认识到农民合作社对发展现代农业作用和地位的前提下,在创新模式的基础上,进一步探索机制的突破,探索为合作社融资提供配套服务的各类金融机构和担保机构,合理配置和整合政策性金融和商业性金融的力量,确保资金的良性循环。

成立仅三年,奉贤浦发村镇银行已为该区提供“三农”贷款 6.3 亿元,其中合作社贷款 3 亿元,至今贷款余额为 1.5 亿元

奉贤破解合作社贷款信用难题的启示



上海奉贤浦发村镇银行小微金融服务宣传暨青村企业银企座谈会

□记者 卢连明 通讯员 王昌年

启示一:金融服务,助力合作社发展的腾飞翅膀

2009年8月成立的奉贤浦发村镇银行作为股份制商业银行,股份比例奉贤方占49%,浦发行占51%,是上海市唯一一家由浦发银行发起组建的银行。三年来,已为奉贤“三农”提供贷款6.3亿元,其中农民专业合作社贷款3亿元,到今年9月,合作社贷款余额为1.5亿元,占全区各银行对农民专业合作社贷款余额总量的五分之三,为奉贤农村经济发展,尤其是为农民专业合作社发展插上了腾飞的翅膀。

青村镇屠臻水产养殖专业合作社是一个从事虾类养殖收购加工的合作社,今年收购加工虾产品可达3500多吨,其规模居市郊之首。合作社理事长张引红说,“没有奉贤浦发村镇银行在收购资金上为我们送来及时雨,屠臻合作社就没有今天。”前些年,屠臻合作社想在虾产品收购加工上迈大步,可是资金不足限制了发展的脚步。奉贤浦发村镇银行成立后,每年在鲜虾收购季节给屠臻提供资金支持,2010年贷款300万元,2011年贷款600万元,2012年贷款1100万元,为屠臻合作社突破了发展瓶颈,2011年2000吨的冷库建成投入使用,虾类收购加工量直线递升。如今,屠臻合作社的虾产品除供应上海市场外,还远销北京、济南、沈阳、哈尔滨、兰州、重庆、成都等城市,并在这些城市设立固定中转冷库,建立了物流冷链。社员共享的虾产品加工利润收入也逐年递增,今年平均每户可达12000元。

青苑生猪养殖专业合作社欲建设标准化养猪场,但建设经费存在很大缺口,奉贤浦发村镇银行通过上门服务,先后三批放贷2500万元,每次资金到位都在申请后10个工作日内,使猪场标准化建设和生产得以顺利进行。现在的青苑专业合作社养猪场,进场有严密消毒隔离设施,猪舍有降温保温设备,饲养用GPS软件系统,猪粪便实现无害化资源化利用,并通过了市级标准化养猪场验收,正在申

报国家级标准化养猪场。肉猪从原来年出栏5万头,增加到现在年出栏8万头,青苑生猪养殖专业合作社已成为奉贤数一数二的规模化养猪合作社。

启示二:创新模式,破解合作社贷款信用难题的有效药方

农民专业合作社贷款难就难在“没有抵押,没有担保”,同时农业贷款门槛高、手续繁杂,流程较长,有些农民在拿到贷款时,已经错过了农事季节。奉贤地区虽有20多家银行,但合作社的金融需求仍不能得到满足。

合作社贷款信用难题如何突破?奉贤浦发村镇银行和奉贤区农业管理部门“联手”合作,着重在建设农民专业合作社信用体系上下功夫的做法值得借鉴。奉贤农民专业合作社起步早,发展快,覆盖广,效益好,经工商注册的农民专业合作社已达400多家,出资成员2.14万户,带动农民6.5万户,全区农民组织化程度达70%,产业类型齐全,涉及农林牧副渔及农村服务业10大产业,占当地农产品产销量70%以上,也就成为奉贤浦发村镇银行的主要服务对象。奉贤区农委所属的奉贤区农村合作经济组织联合会(简称农联会),承担着政府对农民合作社的管理、指导、协调和服务职能,为各农民专业合作社从筹划创办、生产经营、规范运作到健康发展都做了大量工作,被合作社称为“合作社的娘家”,也就成了银行理想的合作伙伴。

具体操作流程为合作社申请贷款经过镇初审,区农联会、区农委核查推荐,浦发村镇银行审批。对农民专业合作社的信用等级评定结合合作社示范社级别和经营规模、经营模式、经营行业等情况,考核合作社投保、季节性现金回流,收购社员及本地农副产品占比等情况,制定评价模式,进行信用等级评定。奉贤浦发村镇银行根据信用等级,开展差异化服务,采用综合创新服务模式下的免抵押信用担保方式贷款,在现有农民专业合作社客户中有50%以上试用了免抵押信用担保模式。

村镇银行资本实力小,风险承受力和化解能力弱,创新服务的成功关键在于能否有效控制 and 防范风险。目前,奉贤浦发村镇银行

长期以来,金融服务和农村发展需求脱节是二大顽疾。破解农村金融难题,尤其是破解农民专业合作社贷款难题,就是要不断推进改革创新,牢固树立服务“三农”观点,为农村经济发展提供有力的金融支撑保障。

成立仅3年的奉贤浦发村镇银行已成为奉贤地区金融为农服务的一支新生力量,尤其在农民专业合作社贷款业务上占了当地银行的半壁江山,在同业竞争激烈的情况下,获得了11.5亿元存款、7亿元贷款,其中涉农贷款占比超过90%。在2011年上海市金融创新评比中,奉贤浦发村镇银行面向“三农”特定群体的创新服务模式,得到了市金融监管部门的重视和好评。

采取的风险防控措施有:一是建立多级推荐制度,把握前道风险关。经当地镇政府,区农联会、区农委三级推荐后,才能进入银行储备客户名单;二是实施审查提前介入。银行“三农”服务团队在区农联会配合下,提前到实地进行贷前调查;三是采用专项信用评估模式。制定适用的农民专业合作社信用等级评定标准,深入了解合作社理事长的经营能力、资产实力、个人行为爱好等,关注合作社经营风险;四是加强金融服务宣传教育。通过普及资料、下乡宣传、理事长培训等方式进行宣传,奉贤浦发村镇银行今年获得市银监局“送金融知识下乡”铜牌;五是有效跟踪合作社信用使用情况,确保贷款合理合规使用。通过有效防控,三年来该行共向124个合作社发放贷款,贷款总额达3个多亿,没有发生过一笔不良贷款和坏账。

启示三:真心惠农,金融服务与合作社发展对接的无形桥梁

近年来,奉贤积极推进农业现代化,农业经营成本日益增长,农户特别是农民专业合作社和农业企业对生产资金的需求在迅速增加。奉贤浦发村镇银行行长刘胜介绍,我们的工作理念是:创新思维模式,真心服务“三农”。围绕“便捷、优质、高效”工作目标,想农民所想,急农民所急,创新服务方式,提升服务效率,努力探索缓解农业贷款难的途径。该行设立“三农”服务团队,与区农联会对接,为当地农民专业合作社提供专项服务,建立“包村”、“对口业务联系人”等制度,为农民专业合作社做好前期推荐、中期沟通、后期跟踪等一系列服务工作,有效解决农民专业合作社数量多、行业杂、分布广等工作上遇到的问题。该行坚持做到除利息外,不收取其他如保证金、人身保险和资产评估费等任何附加费用,以减轻合作社负担。

奉贤浦发村镇银行还公布承诺“当天受理,当天答复”。一般情况下受理后,贷款在10个工作日内到账,遇有急事,两天内到账,保证合作社不误农事季节。今年8月台风“海葵”给奉贤农业带来严重灾害。奉贤浦发村镇

银行在第一时间就组织全行精干力量,兵分多路奔赴各受灾的农民专业合作社,对受灾情况进行摸底排查。奉贤镇扬升农副产品农民专业合作社受灾尤为严重,660多只蔬菜大棚遭到不同程度损坏,其中260多只钢管大棚、薄膜和蔬菜遭到毁灭性损坏。虽可获得一定保险补偿,但远远不能满足恢复生产的资金需求。合作社理事长面对灾情焦急万分、一筹莫展。奉贤浦发村镇银行的“三农”服务团队的成员们看在眼里急在心里,回行后立即汇报研究,决定开通“绿色通道”,在当时该合作社已有50万元和70万元两笔贷款的情况下,特事特办,又给予400万元贷款,利息下浮10%,资金先到位再补办手续,第二天就全部汇到扬升合作社的账户上。事后,银行又多次实地走访,关心灾后重建情况。到9月下旬,损毁大棚已全部修好,种上了青菜、杭白菜、芹菜、青椒、花菜、豇豆、黄瓜等十多种蔬菜,现在每天上市蔬菜6000多斤。谈起这段经历,合作社理事长纪阳感慨万分:“如果不是奉贤浦发村镇银行雪中送炭,及时伸出援手,今年一年收成就泡汤了。”

步入“深水区”后,还有一些新问题需要破解

通过区农业管理部门和村镇银行的“联手”努力,创新模式,奉贤的农民专业合作社资金信贷取得了一些突破性进展,但记者了解到,在探索过程中还存在一些急需破解的新问题:一,现行农业保险的险种没有覆盖到农业的一些主要行业,如有些特种养殖和鹅、鸭及一些珍禽未设保险品种,不能参加保险,而不参加保险就不能取得保险公司的担保,也就失去了贷款的资格,迫切需要增加农业保险的品种。二,奉贤今年农业信贷财政贴息几百万元,仅能满足1亿元的贷款贴息,而今年全区农民专业合作社贷款余额将达到3亿元,随着农民专业合作社的迅速发展,资金需求量将有更快增长,这使区农联会会长唐仁军感到很纠结,他认为:政府贴息贷款政策是一项“四两拨千斤”的好事,希望能增加财政贴息的额度。



本栏目荣获“上海报社优秀品牌活动探索创新奖”