

深化金融改革 浇灌金融活水促乡村振兴

汕尾创新举措,农民资产受托代管融资、整村授信等试点初见成效

农户以宅基地、农房等资产受托代管,可以得到银行的授信;农户有良好的信用记录,可以免签名免手续获得一笔“备用金”,用来发展生产;经“农合联”推荐,会员可快速办理贷款……

农业要发展,离不开金融活水的“浇灌”。新快报记者日前走访发现,针对农户、家庭农场、合作社等的融资难题,汕尾市大力推动农村金融改革,在现行法律法规下,灵活进行金融“松绑”,“农民资产受托代管融资”“整村授信”“银行+农合联+会员”等一系列金融改革创新措施走在全省的前列,为加快农村产业振兴,加强对“三农”的金融支持提供了有效的借鉴。



■在汕尾市陆河县河田镇布金村农业服务中心里,可以看到农民资产受托代管融资的详细资料。

“银行+农合联+会员” 信用合作 会员快速办理贷款, 定期评定信用等级

汕尾还积极探索“银行+农合联+会员”的信用合作模式,解决社员的征信难题。

“农合联”是汕尾市在推进“5+2”农村综合改革中推出的创举。汕尾市供销社相关负责人在接受新快报记者采访时表示,“农合联”是把各类为农服务组织联合起来,建立起以深化生产、供销、信用合作为基础,提供农民生产、生活综合服务功能等的农民合作经济组织联合会。

去年,汕尾在陆河启动三位一体改革,成立了广东省首家县级的“农合联”,开展综合合作服务。目前已经吸纳会员300家,入社农户1783户,服务土地面积超过11万亩。在陆河试点的引领之下,其他各县区已经出台了具体的实施方案,目前,陆丰、海丰等地也正在进行“农合联”的筹建工作。汕尾全市已成立了陆河青梅、葡萄,海丰油粘米、陆丰萝卜等8个专业性产业化联合体。

《汕尾市人民政府办公室关于汕尾市推动农村金融改革实施方案的通知》提到,汕尾深化农村“生产、供销、信用”三位一体发展体系,支持“农合联”建立“银行+农合联+会员”的信用合作模式,经“农合联”推荐,会员可快速办理银行贷款。支持“农合联”以自身在农业生产、供销的引领地位,协助银行机构加强会员信贷风险管理,严格要求会员单位合理使用信贷资金。鼓励“农合联”等定期开展“农合联”会员信用等级评定工作,构建家庭农场、农民专业合作社等信用评级标准体系,有效破解农民“征信难”问题。

以上只是汕尾市推进农村金融改革、推动乡村振兴的几大金融创新举措。新快报记者了解到,汕尾还将设立农村金融综合服务站并派驻金融助理。2021年,海丰县、陆河县分别成功打造两个农村金融综合服务站,2023年实现5000人以上行政村(或以街道为单位)建立农村金融综合服务站。

农民资产受托代管融资 以宅基地等作担保,灵活融资发展生产

汕尾市农村金融改革是汕尾市“5+2”农村综合改革的重要一环。而“5+2”农村综合改革是汕尾市各地以及多部门联合形成“组合拳”,推进全面乡村振兴的重要改革措施。日前,涉及汕尾市“5+2”农村综合改革的多个部门相关负责人接受了新快报记者的专访。

汕尾市金融局相关负责人在接受采访时表示,汕尾市以海丰和陆河作为农村金融改革先行试点县,打造农村金融改革示范区。改革的方向包括完善农村金融组织体系、丰富农村金融服务产品、改善农村金融的生态环境等。

其中一个改革重点是推出“农民资产受托代管融资”。即农户以自有的动产、不动产及其他经济权益作为抵(质)

押担保物,采取书面承诺方式向贷款金融机构申请贷款,这些抵(质)押担保物包括农房、股份经济合作组织股权、农村土地(林地)承包经营权、农房拆迁协议安置房及汽车、贵重物品等金融机构认为可以托管的风险可控资产。农户为受托方,银行为受托方。受托代管后银行视同抵(质)押品给予办理相关贷款,受托代管的资产在代管履行期间,处置权及处置收益归属受托银行所有。受托期间,办理农民资产登记、流转的部门、机构落实行政限制措施,以保障受托方权益。

在农村,农户的宅基地、农房等有其自身的价值所在,在不违反法律法规的情况下,灵活地将它们以受托代管的

模式,向银行提出非标资产贷款,充分体现了这些资产的价值,既解决了农户融资难题,也激发了农村的信贷需求。

在具体操作上,一个资产的价值多少,会根据不同的区域、地理位置、是否有商业价值等进行评估,由村委会评估后,结合银行自身的评估进行鉴定。

新快报记者从汕尾市农业农村局了解到,作为试点县,陆河县借推动农村金融改革的契机,在闲置农房和闲置宅基地盘活利用、抵押融资的工作上取得较大突破,启动了农村宅基地和农房抵押贷款,共有16宗贷款金额达到1000万元。

据介绍,海丰县、陆丰市铺开农民资产受托代管贷款业务后,将逐步向全市推广。

整村授信 守信农户可低门槛获得发展“备用金”

相比于农民资产受托代管融资,汕尾市正在试点的“整村授信”模式涉及面更广,授信灵活,操作也非常简单。

村民打开汕尾的“善美村居”小程序,点开“我要融资”,刷脸确定为本地村民后,就可以查询个人的授信额度。银行机构了解到群众的融资需求后,则会指定业务员跟进“一对一”服务。

日前,陆河县农商银行相关负责人表示,陆河县农商银行配合农村金融改革,去年以来在陆河试点5万元以下的“整村授信”模式。农户有需要融资的,可免签名、免手续,以纯信用的方式获得5万元以下的授信。去年9月份以来,陆河已有约300个自

然村进行“整村授信”。

免签名免资料,只要有开户,24小时内就可以通过手机银行申请贷款。新快报记者了解到,整村授信虽然门槛低,但背后是严格的审核和风险防范机制。

汕尾市金融局相关负责人解释说,“整村授信”是建立在个人征信上的,银行机构通过农村金融助理,已经充分摸清各个村农户的情况,如哪一户有劳动力,哪一户需要创业,哪一户好吃懒做、爱赌博,哪一户的资产可以叠加、有小孩读大学等,这对于筛选符合征信条件的农户提供了依据。

陆河县农商银行相关负责人表示,在进行“整村授信”前,系统会有过打架斗殴、吸毒、信用卡欠款等16种人筛选

出来,这些人不能参与授信,以规避风险。他说,村民可以参与“整村授信”并非意味着一定要借钱,“整村授信”的作用相当于给农户提供了一笔“备用金”。农户有需要时可以随时启用,使用后才算利息。“在试点的陆河县水唇镇和螺溪镇,群众反应很好。因为‘整村授信’不但门槛低,更方便,而且相比民间借贷的高利息,年利率明显低多了。”该负责人说。

对于如何规避风险,相关部门也有了完善的处置手段。比如遇到自然灾害,农户在客观上无法偿还贷款,可由村集体代偿。到时候如果自己还不还清,就享受不到村里的分红等相关权利。而属于恶意欠款的,则会被纳入“黑名单”。

■采写:新快报记者 曾贵真
■摄影:新快报记者 王飞