

387个信用村,7.58万信用户,2019年获信用贷款48亿余元,我市信用村——

诚信“抵”万金 “贷”动创业梦



上门为农户宣传政策。

◇本报记者 刘畅/文
汪辉/图

“‘诚实守信’可以兑换‘真金白银’了!大伙再也不用为没钱发展生产、创业缺少启动资金犯愁了!”2019年11月底,宣州区洪林镇施村村村民高兴地奔走相告。

村民们的话可不假,11月底施村村成功创建“信用村”。信用村里共有728户信用户获得了3767.8万元的授信。“获得信贷支持的村民,把钱用在了烟叶种植、茭白种植等特色种植农业上,农民们借到了大钱,挣到了新钱,还得上小钱,实实在在解决了村民在干事创业上的融资难题。”施村村党总支书记张传江有感而发。

施村村获得信贷支持,村民享受高效、便捷、优质的金融服务,这是近年来在中国人民银行宣城市中心支行的牵头下,我市深入推进农村信用体系建设,开展“信用创建村”、“信用村”、“信用示范村”三级创建,促进金融服务实体经济发展的一个缩影。

目前,全市已授“信用乡镇”19个,“信用示范村”23个,评定“信用村”387个,信用户7.58万户。截至2019年12月末,全市金融机构为各级行政农村户发放贷款余额为89.37亿元,其中信用贷款48.41亿元,占比54.16%,节约农户利息支出6874.16万元。

缘起: 为解农户资金“燃眉之急”

曾经,不少农村面临着这样的难题:农民缺乏有效的抵押和担保,贷款难;没有资金,村民要发展产业,创业致富难上加难。

“我开办的是家庭式服装加工作坊,两年前订单开始增多,当时就是缺钱买熨烫

设备、买缝纫机,有2万块钱,我们的生产水平和收益就能上个台阶。”郎溪县十字镇十字村家庭作坊主熊万波回忆说,亲戚朋友都没什么钱,所以借钱是最难的事情。

但郎溪农商银行了解到这一情况后,主动上门拜访,向熊万波宣传政策。十字

村已经创建成功信用村,信用户可以直接享受贷款授信。2万元信贷支持,在第二天就“火速”进入到熊万波的“钱袋子”,给他解决了“燃眉之急”。

“资金是农户扩大经营、发展生产的最大制约要素。”市人行征信管理科科长张斌介绍,为破解这一难题,近年来市人行积极牵头开展信用村建设工作,以“地方政府主导,人民银行牵头,职能部门配合,金融行业先行,农村农户受益”为工作思路,积

支撑: 健全信用信息数据平台

金融是水,经济是田,信用是渠。金融对农村经济的滋润,关键问题是渠道的通畅。信用村创建,就是把金融之水灌溉到农村经济之田中去。

“让银行放心的将贷款贷给农户,建立健全信用记录和信用信息是基础。”宣城皖南农商银行副行长周龙龙坦言,以前在农村,很多养殖户、村民并无贷款记录,也没有征信数据,信用信息可谓一片空白。这给信用村创建和银行发放贷款带来诸多障碍。

如何填补农村信用空白,让银行更好

地了解农业主体的信用状况?近年来,市人行以问题为导向,建立了中小(微)企业和农户数据库,补齐了农村信用信息的短板。目前,系统收录52.4万户农户信用信息,累计提供农户信息查询6.9万次。据商业银行反映,目前该平台信息已作为信用户评选、授信和信用村、信用圈创建的参考依据,深度嵌入其风险管理流程中。

农民通过信用档案积累,增加信用,获得无抵押信用贷款。一石激起千层浪,这引发了全市广大农村的积极响应。为配合

完成信用信息采集工作,近年来我市还开展了“党建引领信用村”专项行动,泾县便是其中之一。

2018年以来,泾县坚持党建引领、政府主导、人民银行推动、金融机构参与、广大农户获益的原则,按照试点先行、逐步推进要求,精准发力、上下联动,开展信用村建设,把党的政治优势、组织优势转化为信用村建设优势,把党建成果转化为信用村建设成果。

“收集整理信用数据,必须用‘扫街’脚步丈量的‘笨办法’。”泾县琴溪镇工作人员说,2019年8月上旬,该镇选择了代表性强、相对集中的赤滩村6个村民组先行采集了104户农户的信用信息,并对采集的信息

极推动政府、金融等多方资源整合。出台了《宣城市“信用创建村、信用村、信用示范村”创建工作指引》文件,提出以信用创建村为创建基础,以信用村为创建主力,以信用示范村为创建标杆的三级创建管理模式。

根据《创建工作指引》,对能够配合金融部门工作、近年来无恶意逃废债务发生的行政村授予“信用创建村”称号;在“信用创建村”基础上,量化信用农户数、授信农户数等6项关键指标,从中筛选出“信用村”;“信用示范村”则是在信用村的基础上,村两委高度重视并支持配合信用村创建工作,行政村信用环境好,金融服务程度高,能起到带动示范效应的村。

创建信用村有哪些好处?信用村内诚实守信的“信用户”,不用抵押、不用担保,以纯信用的方式,拿着“信用证”就能到银行贷到“物美价廉”的信用贷款。这类信贷产品相比普通信贷产品申请手续更简单、放款更快、随借随还,推动了农村隐形资源变显性资本。

进行认真分析,对采集过程中发现的问题及时总结,积累经验。在试点先行的基础上,该镇8个村相继成立乡风文明评议小组,对农户社会道德、人际关系、个人品行等定性指标进行评议。同时,充分发挥党建引领作用,组织老党员、离任村干部、党小组长及村民组长,组成信息采集组,利用早晚时间分片分组入户采集信息,准确地掌握了“第一手资料”。

记者发现,这些资料里每家每户几口人、几间房、子女工作、收支情况、道德品质、有没有赌博等不良嗜好,信用档案都记录得一清二楚。这样周密详实的农户信用信息库,让各家银行可据此授予农户几千元到几万元不等的贷款额度。

实践: 信用“通行证”助农好创业

“凭授信额度,到银行贷款就像存款一样方便。”创建信用村,成为信用户后,村民们获得了金融服务上实打实的便利和优惠。

2019年12月底,记者走进宣州区狸桥镇慈溪村,看到村口大大的“信”字十分醒目。“‘信用村’的招牌,已经成为我们村一张崭新的名片。”该村党委书记陶生木高兴地说,2019年8月村里被湖商村镇银行授予“信用村”称号,为200多户村民发放了“信用户”证书,已授信982万元。有了这个证书,农户就能随用随贷,快捷方便。

2019年12月23日,宣州湖商村镇银行的工作人员王涛上门为慈溪村村民张学生授信。

张学生从事螃蟹养殖,看到螃蟹养殖的好前景,他决定在2020年扩大养殖规模,将养殖面积从10亩扩大到45亩。“没想

到银行的工作人员会上门授信!有了这笔钱,买蟹苗、饵料等其他管养成本就不用再烦神了。”拿到授信后张学生心情格外好。

他给记者算了一笔账,以前办贷款时间跨度要一个月,还要各种繁琐的手续。现在随借随贷,利息还低。以前借5万块钱,每个月利息要500块钱。评上信用户后,利息每个月降到了两三百块钱,利息便宜,压力更轻。

诚如所言,湖商村镇银行目前推出了“湖商信用贷”产品,借助移动营销平台,农户足不出户,就能申请到贷款。同时,信用户还可以享受到湖商村镇银行贷款最高上浮1.2个百分点的利率优惠政策。

“勤劳致富,还需要资金来支持。”宣州区洪林镇施村村信用户王自强说,过去两年他从事运输行业,但是想扩大规模手头

必须得有钱。2018年,皖南农商行的信贷支持对他来说就是一场及时雨。2019年,他将本金利息还清后,又将贷款从2万元扩大5万元,让创业后劲持续增强。

周龙龙介绍,像王自强这样的受益者并非个案,宣城皖南农商银行近年来共评定“信用户”17725户,授信金额9.32亿元。为了提升对信用户的服务品质,银行还推出了“家庭幸福贷”等特色金融产品,对“信用村”内的信用户贷款利率在原贷款利率定价的基础上减少10个基点,对“信用示范村”内的信用户贷款利率在原贷款利率定价的基础上减少20个基点。

随着各大银行不断创新农村金融服务,越来越多更加“接地气”的农村金融产品在我市相继诞生。目前,全市金融机构为农户开发信贷产品20余种,13家涉农金融机构对信用户根据信用等级实行信用贷款额度放大,13家涉农金融机构贷款手续简化,其中7家农商行实现一次授信、循环贷款。



新用户利用贷款资金发展产业。

辐射: 自觉呵护“诚信”金字招牌

值得关注的是,近年来各金融机构积极发挥金融脱贫中的主力军作用,以信用创建助力脱贫攻坚。目前,宣州区有4个贫困村被评为信用村,882个贫困户被评为“信用户”。截至2019年9月底,宣州区发放扶贫贷款1567户,金额达4316万元。

宣州区将评级授信与扶贫小额贷款发放、扶贫优惠政策相结合,已经评级授信的贫困户可直接到当地农商银行网点办理“免抵押、免担保”的扶贫小额贷款。该区

古泉镇贫困户李壹胜2017年获得扶贫小额贷款5万元。2019年,李壹胜又获得5万元贷款支持,养殖合同鸡8万余只,目前已获利12万元。通过“扶贫小额贷款”养殖合同鸡,李壹胜已提前脱贫。

“这么好的政策,让我倍加珍惜‘信用’二字,按时还款,有钱就还,成了我现在‘信用’的准则。”李壹胜说。

“贷得出、用得好、还得上。”是宣州湖商村镇银行行长徐郁娥的切身感受。在她

看来,近年来湖商村镇银行深入乡间、田间、农户家宣传征信知识,通过“电影下乡”等形式播放诚信知识短片,发放诚信宣传单。目前农村信用环境持续向好,形成了“人人学征信、人人知征信、人人懂征信”的良好氛围,农户贷款能自觉按期还贷,到期还款。

为了营造诚信激励、失信惩戒的良好范围,2019年来市人行也联合14个相关职能部门,针对农户举办了专题宣传活动74场,目前,全市434个行政村信用不良率为0。

值得一提的是,目前各个信用村形成了诚信体系的良性循环。村民的诚信不仅体现在金融贷款上,还向日常的待人处事

上延伸,做实事、讲信誉、重品行成为大家不约而同遵守的“村规”。一些村子还因为“信用村”的招牌,招来不少江浙的客商前来寻求农业、旅游等合作。

采访中,记者还得知,信用村创建甚至还促进了过往旧债的化解。宣州区古泉镇一位农户欠款10多年未还,但信用村创建后该农户开始意识到信用的重要性,于2019年11月份主动来到银行还清了贷款。还款时,该农户发自肺腑地说:“一次失信,影响的可能是整个村的信用。‘信用’这是一块倒下容易、立起来难的金字招牌,一定不能砸在自己手里。”

(本版图片摄于2020年1月)



到农户家中现场授信。



村里的政策宣传。