

农村地权、股权变活钱，乡村振兴引来活水源

# 一本农村股权证贷款10万元

齐鲁晚报·齐鲁壹点记者 张夫稳 贾凌煜 通讯员 王琛 孟令勇

一直以来，农业发展处于“融资难、担保难”的窘迫境地。金融部门如何才能提供更多金融支持，更好地为“三农”生产经营服务？2017年，邹城市成为全国产权制度改革试点县，全面推进农村集体产权制度改革，对农村产权进行了确权。在上级主管部门指导下，邹城农商银行紧跟“三农”发展趋势，在去年推出“地权贷”“股权贷”等贷款产品，盘活农村闲置资产，激发集体产权活力，将农村地权、股权变成活钱，助力乡村振兴。



只需一本股权证，就能换来“活钱”。

## 地权股权抵质押 村民顺利拿到贷款

农村土地承包经营权，可以作为抵押物，到银行贷款。邹城市大东镇黄洼村的王秀郭和赵家庄村的闵祥廷此前怎么也没有想到，仅凭脚下的土地，就能获得贷款。亲眼看到银行卡里收到了贷款资金，两人的心里乐开了花。

王秀郭和闵祥廷虽然分别在村里任职，但家庭大部分收入，还是来自种得几亩地瓜、花生和玉米。以前，他们也曾有过贷款经历。“从最早的2000元，到后来2万，因为没有抵押物，所以不管贷多少，得找村里的教师担保，或者其他在机关事业单位上班的人担保。”王秀郭说，作为村党支部书记，自己也曾为村民担保，但随着时间推移，村民们风险意识提高，想找到合适的担保人更难了。

2017年，邹城被确立为全国第二批农村集体产权改革试点，全面推进农村集体产权制度改革，包括王秀郭和闵祥廷在内的邹城村民们先后拿到了土地承包经营权证书。同时，邹城依托齐鲁农村产权交易中心济宁有限公司和16个镇街经管站，设立产权交易中心办事处，在所有村居设立联络员，构建起市镇村三级服务平台，搭建了农村产权流转交易、抵押登记、资产处置和金

融服务四大功能。

邹城农村集体产权确权后，作为当地支农主力军的邹城农商银行在2018年顺势推出了“地权贷”“股权贷”等专门针对农村土地承包经营权、农村集体股权的信贷产品。

“拿着这个小本本就能贷款，不需要担保，一开始我们还真半信半疑。”闵祥廷说，在邹城农商银行客户经理帮助下，他的地权证书拿到齐鲁农村产权交易中心进行登记，作为抵押物，很快农商银行的5万元贷款就到账了。这些资金，闵祥廷用来购买农资、农具，他还计划流转一部分土地，扩大种植面积。“一次授信，两年期限，循环使用，手机就能还款，而且随用随借。”产品设计与农村生产生活需要高度匹配，对此闵祥廷直呼给力。

能贷款的不仅是农村地权，还有村民的农村集体经济股权。在邹城，村民在村集体经济中所拥有的股权，同样可换来信贷支持。从上世纪90年代开始，邹城市凫山街道前庙户营村的孟祥建就开始做海产品生意，生意越做越大，最近几年每逢中秋和春节，临时周转资金都比较紧张。此前他都是“走亲访友”找人担保贷款，去年了解到股权证可质押贷款后，在邹城农商银行凫山支行客户经理帮助下，经过查验信用、办理股权质押登记，仅1天时间，他就收到了10万

元贷款。

## 盘活农村“沉睡”资产 最高可贷30万元

“地权贷”和“股权贷”，是农村土地承包经营权抵押贷款和农村集体股权质押贷款的简称。邹城成为农村集体产权改革试点后，邹城农商银行紧跟农村“资源变资产、资金变股金、农民变股东”的“三变”发展趋势，积极参与农村产权改革，与政府部门、齐鲁农村产权交易中心邹城分公司合作，在全省率先开办农村土地承包经营权抵押贷款和农村股权质押贷款，有效解决了担保难问题。

具体来说，“地权贷”是邹城农商银行以客户依法取得的土地承包经营权作为抵押标的的贷款产品。该信贷产品手续简便，申请快捷，实行利率优惠，家庭亲情贷模式下金额最高10万元，追加其他担保方式最高可贷30万元，授信期限最长可达3年。“地权贷”开办以来，邹城农商银行已授信109户，1108万元，涉及土地1154亩。

“股权贷”是以村民依法取得的村（居）集体股权作为质押的贷款产品，贷款额度最高30万元，手续简便，申请快捷，授信期限最长可达3年，利率较一般贷款利率优惠30—50%。贷款资金可循环使用，随用随贷，按照实际用款天数计算利息，切实减轻了农户负担。股民（村民股东）可以拿着手里的股权质押贷款，无需担保或者提供其他抵押，拓宽了农民生产经营融资渠道，解决了农民贷款“担保难”问题，变产权为资产，激发了农村集体产权活力。截至今年7月末，邹城农商银行授信股权贷41户，915万元。

同时，该行还积极采用“家庭亲情贷”或“质押+担保”复合担保方式，解决质押率不足等问题，多维度满足村民融资需求。不仅如此，村民办理上述贷款，只需要跑一次银行，申请和还款手续在手机银行、自动取款机上都能自助办理，方便快捷。

## 村村都有金融助理 整村授信助乡村振兴

村民能方便、快捷地申领到贷款，也得益于农商银行开展的整村授信工作，即该行提前对整村村民进行集中授信，等村民有贷款需求时，能及时领到贷款，减少等待时间。

邹城农商银行行长魏涛说，该行按照地域、网点分布等特点，将辖区分为800余个营销网络，开展农户金融信息库建设，建立“全民金融信息档案”。同时，在村庄悬挂普惠金融服务公示牌，逐户张贴便民服务卡，开展金融产品和服务宣传。邹城农商银行16名支行行长挂职镇街金融副镇长（副主任），各镇政府抽调优秀客户经理到各村担任金融助理。

此外，该行还积极开展“信用镇、信用村、信用户”创建活动，对已经建立档案的居民，以村为单位，通过整村授信集中评定授信额度，开展线

上办贷，简化信贷手续，满足广大居民生活消费和生产经营需要。目前，邹城农商银行已对接村庄586个，开展整村授信村庄45个，开展普惠金融夜校活动200余场，建立普惠金融信息档案10万余户，对农户授信6万余户，授信金额24亿元。

魏涛说，未来该行还将依据金融扶持乡村振兴战略，根据辖内农户、农业龙头企业、农民专业合作社、家庭农场等新型农业经营主体流转农村承包土地经营权的实际需求，加强产品创新，提高服务意识，简化业务办理流程，提高办贷效率，切实加大土地承包经营权抵押贷款、农村集体股权质押贷款推广力度，探索水权抵押贷款模式。同时定期向新型农业经营主体开展金融知识普及，不断创新金融业务和产品，增强金融服务能力，更好激发集体产权活力，助力当地乡村振兴和社会发展。

相关链接

## 农地抵押贷款 有望扩面增量

8月8日，人民银行济宁市中心支行组织召开了农地经营权抵押贷款座谈会。今后，济宁将有更多涉农金融机构推出农地抵押贷款产品和服务，让更多农户真正从中受益。

在此次会议上，各涉农金融机构介绍了农地经营权抵押贷款政策、业务开展情况及存在的问题，并就业务推进提出了政策建议。听取各方发言后，人民银行济宁市中心支行要求各涉农金融机构要因地制宜创新金融产品和服务，加大对农地抵押贷款业务的资源倾斜；及时出台农地抵押贷款管理制度，将农村承包土地的经营权纳入抵押品范围；鼓励涉农金融机构单列信贷计划、

实行差异化的绩效评价体系，适当下放贷款审批权限，提高基层分支机构开展农地抵押贷款业务的积极性；积极创新抵押贷款模式，对确权到位、流转交易活跃的地区，鼓励发放以农地经营权为单一抵押的贷款，进一步释放农地经营权抵押担保潜能。

未来，人民银行济宁市中心支行还将协调政府部门推动规范农村产权交易平台建设，继续完善风险补偿机制，规范有序开展抵押物处置，做好贷款配套机制建设，发挥各方政策合力，努力推进农地经营权抵押贷款增量扩面。

齐鲁晚报·齐鲁壹点记者 张夫稳 贾凌煜 通讯员 蔡祥玉



齐鲁农村产权交易中心邹城分公司可进行登记后抵押贷款。