

农村土地和金融改革的重要创新

——央行有关负责人详解农村“两权”抵押贷款试点

热点聚焦

《意见》着眼于满足传统农户和家庭农场等新型农业经营主体对盘活“两权”存量资产存在的现实需求。《意见》提出，试点必须依法有序、自主自愿、稳妥推进、风险可控，必须实事求是，讲究条件，不可一哄而上。

《国务院关于开展农村承包土地的经营权和农民住房财产权抵押贷款试点的指导意见》24日公布。指导意见决定，由中国人民银行会同中央农办等11部门，组织开展农村承包土地的经营权和农民住房财产权（“两权”）抵押贷款试点。央行有关负责人就相关问题回答了记者提问。

盘活农村土地资产，为农村金融注入新活力

问：为何要开展“两权”抵押贷款试点？

答：开展农村“两权”抵押贷款试点是党的十八届三中全会提出的明确任务，是我国农村土地制度改革和农村金融体制改革的重要制度创新。

当前，我国正处于由传统农业向现代农业转变的关键时期，农村土地经营权流转明显加快，发展适度规模经营是现实选择，传统农户和家庭农场等新型农业经营主体对盘活“两权”存量资产存在现实需求。近年来，在地方政府及有关部门组织推动下，金融机构采取多种灵活方式，因地制宜探索开展农村“两权”抵押贷款业务，部分地区制定了制度办法，积累了经验。但是，各地“两权”抵押贷款业务标准不一、做法不同，缺乏完善的法律法规及制度保障，需要通过改革试点逐步完善。

慎重稳妥开展“两权”抵押贷款试点，是适应农业现代化发展、适度规模经营和新型城镇化的现实需要，有利于盘活农村土地资产，增强农村土地资源效能，推进农村金融产品和服务方式创新，为农村金融注入新活力，提高农民贷款的可获得性和便利性，促进农业现代化加快发展。

确保农民成为真正的知情者、参与者和受益者

问：试点的总体原则是什么？

答：一是依法有序。试点要坚持于法有据，先在批准范围内开展，待试点积累经验后再稳步推广。涉及突破相关法律条款的，提请全国人大常委会授权在试点地区暂停执行。

二是自主自愿。“两权”抵押贷款由农户等农业经营主体自愿申请，确保农民群众成为真正的知情者、参与者和受益者。

三是稳妥推进。在维护农民合法权益前提下，妥善处理好农民、农村集体经济组织、金融机构、政府之间关系，慎重稳妥推进试点工作。

四是风险可控。坚持土地公有制性质不改变、耕地红线不突破、农民利益不受损的底线。完善试点地区各项配套政策，防范、控制和化解风险，确保试点工作顺利平稳实施。

赋予“两权”抵押融资功能，推进农村金融创新

问：试点的主要内容是什么？

答：试点主要围绕以下五方面稳步推进：

推进：

一是赋予“两权”抵押融资功能。加强制度建设，引导和督促金融机构始终把维护好、实现好、发展好农民土地权益作为改革试点的出发点和落脚点，落实“两权”抵押融资功能，盘活农民土地用益物权的财产属性。

二是推进农村金融产品和服务方式创新。金融机构要结合“两权”的权能属性，在贷款利率、期限、额度、担保、风险控制等方面加大创新支持力度。

三是建立抵押物处置机制。允许金融机构在保证农户承包权和基本住房权利前提下，依法采取多种方式处置抵押物，完善抵押物处置措施。对农民住房财产权抵押贷款的抵押物处置，受让人原则上应限制在相关法律法规和国务院规定的范围内。

四是完善配套措施。试点地区要加快推进确权登记颁证，做好“两权”价值评估，建立完善农村土地产权交易平台，建立“两权”抵押、流转、评估的专业化服务机制，健全农村信用体系。

五是加大扶持和协调配合力度。在货币政策、财政政策、监管政策、保险保障等方面，加大扶持和协调配合力度。

在保护农民合法权益、尊重农民意愿的前提下开展

问：试点地区的选择有哪些条件？试点过程中如何保障农民合法权益？

答：“两权”抵押贷款试点以县（市、区）行政区域为单位。农村承包土地的经营权抵押贷款试点，主要在农村改革试验区、现代农业示范区等农村土地经营权流转较好的地区开展；农民住房财产权抵押贷款试点，原则上选择国土资源部牵头确定的宅基地制度改革试点地区开展。

试点地区需要满足确权登记颁证率高，农村产权流转交易市场健全，农户土地流转意愿较强，农业适度规模经营势头良好，农村信用环境较好，配套政策较为健全等条件。

党中央、国务院多次强调农村土地制度相关改革要在保护农民合法权益、尊重农民意愿的前提下开展。为保护农户的合法权益，防范试点潜在风险，指导意见提出了四个方面的要求：

一是明确“两权”抵押贷款由农户、家庭农场、农民合作社等农业经营主体自愿申请，保证农民群众成为真正的知情者、参与者和受益者。

二是强调要坚守土地公有制性质不改变、耕地红线不突破、农民利益不受损的底线。

三是强调要支持农业适度规模经营，鼓励对经营规模适度的农业经营主体发放贷款。

四是要求试点地区政府采取利息补贴、发展政府支持的担保公司、利用农村土地产权交易平台提供担保、设立风险补偿基金等方式，建立“两权”抵押贷款风险缓释及补偿机制。

具备这三项基本条件的地区，很多工作可以水到渠成。农村承包地流转率

文/新华社记者 刘铮 王文迪
(新华社北京8月24日电)

图解“两权”抵押贷款试点指导意见



五项试点任务

- 赋予“两权”抵押融资功能
- 推进农村金融产品和服务方式创新
- 建立抵押物处置机制
- 完善配套措施
- 加大扶持和协调配合力度



链接

坚守条件，不能揠苗助长

“两权”抵押贷款试点，城乡社会都关注，各地改革愿望高。但农村土地制度改革复杂的法律问题和潜在风险压力，决定了试点选择的严格条件。“没有条件也要创造条件”是行不通的。

按指导意见，试点地区至少应满足三方面条件：农村土地承包经营权、宅基地使用权和农民住房所有权确权登记颁证率高，农村产权流转交易市场健全，交易行为公开规范，具备较好基础和支撑条件；农户土地流转意愿较强，农业适度规模经营势头良好，具备规模经济效益；农村信用环境较好，配套政策较为健全。

根据指导意见，“两权”抵押贷款试点以县市区行政区域为单位，尽可能在农村改革试验区、现代农业示范区、宅基地制度改革试点地区开展。这样区域不过大，不会遍地开花，更有利于封闭运行、防控风险。

具备这三项基本条件的地区，很多工作可以水到渠成。农村承包地流转率

高，农民生活和社会保障对承包地依赖较轻；农村宅基地空置、闲置率也较高，很多农村居民较少参与了城镇化，万一发生违约，金融机构处置抵押物，不易引发社会风险。这些地区农村信用环境较好，人们的信用水平，对防范金融风险至关重要。

根据指导意见，“两权”抵押贷款试点以县市区行政区域为单位，尽可能在农村改革试验区、现代农业示范区、宅基地制度改革试点地区开展。这样区域不过大，不会遍地开花，更有利于封闭运行、防控风险。

文/新华社记者 王立彬
(据新华社北京8月24日电)

芝麻信用押注消费 腾讯征信紧贴机构

互联网征信各展所长

本报记者 陈 静

大量的社交数据，包括QQ的8亿用户、4000亿张QQ空间照片，以及腾讯安全积累的反欺诈黑名单数据库等。

不同的优势也投射到各自的产品上。芝麻信用目前推出的一系列产品多集中在消费者端，如免押金酒店住宿、免押金租车，乃至凭芝麻信用分申请新加坡、卢森堡签证等。

腾讯征信总经理吴丹告诉记者，腾讯征信目前主要的合作伙伴是金融机构，包括银行、消费金融公司和P2P公司。他介绍说，“腾讯认为，征信的根本目的还是为金融机构风控提供服务，一方面帮助银行提供反欺诈服务，一方面提供包括信用评分和信用报告在内的信用产品服务。目前，腾讯征信已和广发银行和浦发银行的银行卡中心开始合作”。

专注于消费端，让芝麻信用的产品逻辑相对清晰，但腾讯征信为何选择了

这两方面服务？吴丹表示，腾讯将安全作为信用的重要组成部分，在反欺诈服务中主推实时人脸识别的人脸核身系统，为金融机构提供远程的身份识别服务。从现场演示看，这一服务需要先扫描识别用户身份证件上的姓名、性别等信息，同时要求用户念一段数字，通过唇语监测判断出该用户为实时活体，然后将图像与公安部信息库中的照片存档进行比对。

为腾讯征信提供人脸识别技术的腾讯优图研发中心总监黄飞跃表示，这一技术基于腾讯在社交工具上的数据资源。“依靠用户在QQ空间等上传的图片，我们可以获得每个人在不同条件下的多张图片。图片数据覆盖年龄、性别、光线等变化，时间跨度长。”他还表示，除了为金融机构提供“验真”服务外，未来还可能用于包括婚恋网站核实时

身份、高考生人脸识别、会议签到等场景。

两大巨头之所以如此重视人脸识别，因为其除了能提供目前的服务外，还有应对前海微众银行和网商银行两家互联网银行远程开户的需求。

此外，吴丹也表示，利用包括手机QQ等在内的社交关系链，能够更准确地识别出“坏人”。“比如他们关心赌博、信用卡套现、买卖身份证等，这些都会在即时通讯软件上有自己的关系链。依靠腾讯的数据库，如果关系链中已有人被标记出来，探测到‘坏人’的几率就会大很多。”吴丹说。

手中握有大量数据，互联网征信机构如何保证这些数据不被滥用，如何保护消费者的隐私？阿里巴巴和腾讯都表示，只有消费者授权，才能生成信用评分，同时，每次有机构要求调用信用数据，都必须由消费者事先进行授权。

为汇市投资者提供参考

人民币对美元参考汇率首次公布

本报北京8月24日讯 记者张忱报道：中国外汇交易中心网站今天首次公布了人民币对美元参考汇率。当日10点、11点、14点、15点和16点的人民币对美元参考汇率分别为6.3960、6.3966、6.3961、6.3953和6.3958，与当时的即期汇率价格非常接近。

24日的人民币对美元汇率中间价报6.3862；即期汇率开盘报6.3897，开盘后在6.3897和6.4060之间波动，收盘报6.4044。自8月13日以来，人民币对美元汇率中间价持续小幅调高，从6.4010升值148个基点。

中央下拨190亿元专项教育资金

支持普通高中和学前教育改善办学条件

本报北京8月24日讯 记者曾金华报道：财政部今天发布消息表示，中央财政近日下拨2015年改善普通高中办学条件补助资金40亿元，专项用于支持连片特困地区普通高中校舍改扩建、配置图书和教学仪器设备以及体育运动场等附属设施建设。同日，财政部发布消息，中央财政近日下拨2015年支持学前教育发展专项资金150亿元，采取以奖代补方式，引导和支持地方通过新建、改扩建、购买服务、在偏远农村地区实施巡回支教试点等多种方式扩大普惠性学前教育资源，健全幼儿资助制度，帮助家庭经济困难幼儿和孤残儿童接受学前教育。

同时，今年为进一步推动中西部省份实施农村偏远地区巡回支教试点工作，财政部和教育部调整相关政策，不再统一组织试点工作，改由各地因地制宜自行组织实施，相关经费继续由中央和地方共同承担。

据统计，2011年至2014年，中央财政共安排专项资金89.7亿元，支持中西部集中连片特困地区1542所普通高中学校改善办学条件。2011年至2015年，中央财政共安排支持学前教育发展中央专项资金719.3亿元。

去年信托业纳税同比增长超一成

绿色信托成行业创新转型方向

本报北京8月24日讯 记者常艳军报道：今天发布的《中国信托业2014年度社会责任报告》显示，去年信托业主要从支持实体经济、加强民生保障、增加客户收益、关注社会公益等8个方面履行社会责任。截至2014年底，中国信托业共有68家信托公司，全行业实际缴纳国家各项税款231亿元，同比增长10.67%。

在支持实体经济方面，去年七成信托资金直接投向实体经济，积极参与国有企业改革、支持传统产业转型升级、限制“两高一剩”，并助力战略性新兴产业、文化产业以及中小企业发展。信托业还关注社会民生等领域发展，助力保障性住房建设，支持“三农”和教育、医疗、养老等的发展。

2014年，信托业推动公益信托新实践，共开展公益信托（含准公益信托）项目47个，涉及信托资产规模18.6亿元，并将绿色信托作为行业创新转型的重要方向。2014年，信托业加大融资力度，开展绿色信托，全年开展项目266个，累计提供资金555.7亿元。

点融网完成2.07亿美元C轮融资

本报讯 记者常艳军报道：点融网日前宣布已完成总额2.07亿美元的C轮融资。据悉，此次点融网的C轮融资由渣打银行和中国互联网金融科技基金领投，渤海租赁参投，之前两轮的投资方也分别进行了跟投。

点融网董事会主席、CEO苏海德说，点融网将与渣打银行等投资机构在多个方面开启全方位的深度合作。此次融资后，点融网将进一步增加技术投入，包括招聘技术人才、进一步完善交易系统等。



近日，湖南银监局联合当地政府启动“湖南省小微企业金融服务推介会”。在推介活动启动当日，辖内24家银行业机构现场与企业签订合约，综合授信达3.99亿元。图为国家开发银行湖南省分行工作人员向小微企业主(右一)推介小微企业金融服务。

杨小帆摄

本版编辑 孟飞 温宝臣

电子邮箱 jjrbjr@126.com