

慈善信托创新农村金融扶贫模式

——助力国家脱贫攻坚，带动西部大发展

探索农村金融服务新模式是陕西自贸试验区杨凌片区深化金融改革的主要任务。依托杨凌示范区体制机制优势，探索建立符合农业自贸区发展实际的农业金融服务体系，创新农业金融产品，能为现代农业发展持续注入新动力，也能为精准扶贫提供有力支撑。为积极履行杨凌示范区的国家使命，杨凌自贸区通过设立慈善信托的方式创新金融扶贫模式，助力国家脱贫攻坚，带动西部大发展。

一、慈善信托创新农村金融扶贫模式的背景

慈善信托是指委托人基于慈善目的，依法将其财产委托给受托人，由受托人按照委托人意愿以受托人名义进行管理和处分，开展慈善活动的行为。慈善信托属于公益信托，在国外的的发展已经相当成熟，其在解决社会贫困问题、缓解社会矛盾、推动人类文明进步的过程中起到了相当重要的作用。2016年被誉为中国慈善信托“元年”，慈善信托被正式列为八大信托业务之一。2016年9月1日，我国正式实施《中华人民共和国慈善法》，慈善法专设“慈善信托”一章，充分体现了国家和社会开始认识到法律制度和金融工具在慈善事业发展中的基础性作用。

扶贫慈善既是国家主张，也是社会共识。为确保低收入户持续增收，实现如期脱贫目标，陕西省杨凌示范区积极探索扶贫长效机制，充分发挥慈善信托社会功能，结合长安信托金融企业业务特色，经过两个多月的酝酿，“长安慈——杨凌精准扶贫慈善信托”于2017年9月5日第二届中华慈善日当天成立，旨在扶助杨凌示范区的低收入户实现精准脱贫。目前，长安信托已搭建起“基金会+慈善信托”双平台，致力于打造公益服务、家族信托与慈善信托一站式平台。该慈善信托还将用于精准扶贫专项救助和精准扶贫项目资

助，将有力推动杨凌早日实现精准脱贫，进入小康社会，为全国在 2020 年打赢脱贫攻坚战提供“杨凌模式”。

二、慈善信托创新农村金融扶贫模式主要做法及成效

（一）主要做法

1. 以慈善为渠道动员全社会力量

大胆尝试撬动社会资本，按照“政府引导、各界众筹、信托管理、收益扶贫”的原则，由慈善协会牵头，联合扶贫工作委员会、工商联、企业家协会，积极动员社会各界力量进行慈善扶贫捐赠活动。

2. 以信托为活水进行稳妥管理

为避免常规给钱给物的扶贫方式难以保证扶贫资金持续性的问题，从源头上解决扶贫资金的“活水”，利用信托产品较强造血功能的特点，以社会各界持续的慈善募集资金为本金，不断吸引更多资金扩大慈善资金的蓄水池。以信托机构作为受托人，发挥其专业的资产管理优势，较好地实现扶贫资金的保值增值。扶贫资金的本金部分可以长久存续，收益部分可以作为扶贫资金的来源，为精准扶贫、全面脱贫提供内生动力。

该慈善信托由杨陵区精准扶贫办公室和杨凌示范区慈善协会共同作为委托人，杨凌示范区审计局作为监察人，长安信托作为受托人，实施稳妥的风险管理策略。

3. 以贫困户为对象壮大扶贫资金规模

成立由政府、金融机构、农业主管部门、慈善协会、扶贫部门联合组成的决策委员会，负责决定扶贫慈善信托的项目实施计划、项目预算、受益人筛选标准及名单、资助标准、信托财产的管理运用方式、委托人增减等，同时监督项目运行、审议项目总结报告和财务报告等，通过慈善信托收益分配、专项救助、扶贫项目资助等方式扶持贫困户稳定脱贫。

（二）主要成效

2017 年 9 月，由杨凌农业高新技术产业示范区慈善协会和杨陵区精准扶贫办公室共同委托，长安国际信托股份有限公司受托的“长安慈——杨凌精准扶贫慈善信托”正式成立，初始规模 501 万元，是 2017 年全国 10 个扶贫济困慈善信托产品中规模最大的一单，旨在扶助杨凌示范区的低收入户实现精准脱贫，也是陕西省扶贫领域的唯一一单慈善信托产品。

1. 募集慈善信托资金初具规模

为壮大慈善扶贫信托规模,鼓励社会各界积极参与扶贫工作,杨凌示范区(杨陵区)精准扶贫联合办公室、杨凌示范区慈善协会、杨凌示范区工商联、杨凌示范区企业家协会等单位积极开展“脱贫攻坚·携手同行”捐赠活动:2017年9月第二个中华慈善日当天募捐资金40万元,2018年2月举办活动募捐资金116.52万元。

从众人不了解,到如今在杨凌落地开花,成为金融扶贫的重要力量,“长安慈——杨凌精准扶贫慈善信托”探索了由政府引导、动员社会各界力量广泛参与,进行精准扶贫的慈善信托模式。慈善信托规模逐渐扩大,杨凌示范区为实现精准扶贫、全面脱贫注入了源头活水。

2. 严把关信托财产得到持续涵养

“长安慈——杨凌精准扶贫慈善信托”年预期收益率为5.5%—6%,2017年10月至12月收益率为7%,由杨陵区政府、杨凌示范区金融办、杨凌示范区农业局、杨凌示范区慈善协会、杨陵区精准扶贫办公室5部门联合组成的杨凌精准扶贫慈善信托决策委员会负责决定杨凌精准扶贫慈善信托的项目实施计划、项目预算、受益人筛选标准及名单、资助标准、信托财产的管理运用方式、委托人增减等,同时监督项目运行、审议项目总结报告和财务报告等,通过慈善信托收益分配、专项救助、扶贫项目资助等方式扶持低收入户稳定脱贫。

在具体帮扶中,杨凌示范区严把“制度关”,制定《杨凌示范区2017年慈善信托资金使用办法》等相关规定办法,确保金融活水流到田间地头。

3. 扶贫资助精准到位

杨凌精准扶贫慈善信托决策委员会第一次全体会议决定,2017年慈善信托拿出18.66万元用于精准扶贫工作。2017年享受慈善信托收益分配的对象为人均纯收入在3015元以下的低收入户,其中,五保户中的集中供养人员,低收入户中送宝鸡荣军医院或福利院托管的个人,家庭成员均无民事行为能力,由其亲属代管的低收入户这三类人员不享受慈善信托收益分配。最终确定2017年全区共有83户144人享受该信托收益分配。

三、慈善信托创新农村金融扶贫模式政策启示

金融是精准脱贫的有力支撑。实践表明,依靠给钱给物的扶贫方式,难以保证扶贫资金的持续性,必须从源头上提供扶贫资金的“活水”,为精准扶

贫、全面脱贫提供内生动力，慈善信托为解决这一难题提供了新的思路。

2017年以来，杨凌示范区创新工作思路，充分发挥慈善信托的社会聚集效应，强化扶贫资金的自我造血功能，确保扶贫现金流的可持续，探索出了信托扶贫的“杨凌实践”。

慈善信托的创新金融扶贫模式，为金融行业更好地服务于扶贫事业带来新的结合点，形成更广泛的社会共识和更有效的扶贫实践力量，“长安慈——杨凌精准扶贫慈善信托”的成立将为杨陵区精准脱贫工作注入更多力量。随着长安信托的不断创新，也将满足客户的多样化需求，促进慈善事业的健康可持续发展。

四、慈善信托创新农村金融扶贫模式下一步工作思路

目前扶贫慈善信托资金规模仍然较小，各种社会力量对慈善信托扶贫的认识还不足，需进一步加大宣传和推广力度，动员全社会广泛参与。下一步，适时调整信托财产使用规则，将信托财产的收益做慈善，持续地对低收入户进行帮扶。

从实践层面看，慈善信托在税收等方面的政策优惠还没有完全落到实处，具体细则还不明确，下一步将在实践经验基础上，借鉴海外慈善信托管理方式，适时出台相关操作细则，使相关制度落到实处。在全国率先实现慈善信托的税收优惠政策，将全国致力于农业扶贫的慈善资金聚集起来，助推杨凌农业科技资源更好走向全国贫困地区，为全国在2020年打赢脱贫攻坚战提供“杨凌力量”。

2018年“长安慈——杨凌精准扶贫慈善信托”计划投入76万元用于慈善信托收益分配、精准扶贫专项救助、精准扶贫项目资助三个方面。积极探索慈善信托在专项救助和项目资助上的持续性支持方案，让贫困户实实在在感受到社会各界的温暖，有力推动杨凌早日实现精准脱贫，进入小康社会。

【实践者说】

在杨凌示范区，慈善信托这一崭新的扶贫形式，已经呈现出强大的生命力。杨陵区精准扶贫办公室主任马文斌说：“慈善信托可以聚集社会力量来帮扶贫困户，资金流具有可持续性，是打好脱贫攻坚战的一个重要保障。”杨凌示范区慈善协会副会长张建斌说：“慈善信托作为一种开展慈善事业的新方式，有助于推动我国的慈善事业走上更加市场化、专业化、规范化、可持续发展的道路。”

活动参与者之一,西安万隆制药股份有限公司常务副总经理郭轩鸣说:“慈善不仅是人类善心的体现,也是企业社会责任的体现。助推精准扶贫,我们也能出一份力。”从众人不了解,到如今在杨凌落地开花,成为金融扶贫的重要力量,“长安慈——杨凌精准扶贫慈善信托”探索出了由政府引导、动员社会各界力量广泛参与,进行精准扶贫的慈善信托模式。

2017年全国用于扶贫领域的慈善信托情况统计(共计以下10项)

| 地区 | 名称 | 用途 | 期限 | 初始规模(万元) |
|-----|----------------------|-------------------|-----|----------|
| 江西省 | 中航信托中国扶贫慈善信托计划 | 扶贫 | 无期限 | 100 |
| 北京市 | 长安信托2017年史密夫安慈慈善信托 | 扶贫救助、医疗救助 | 1年 | 30 |
| 山东省 | 山东信托大同系列阿仁善堂慈善信托计划 | 扶贫助学、安老慈善 | 无期限 | 1 |
| 陕西省 | 长安慈——杨凌精准扶贫慈善信托 | 资助建档立卡贫困户进入户主培训项目 | 3年 | 50 |
| 北京市 | 慈善信托2017信托发展基金2号慈善信托 | 以教育、培训促进脱贫发展为目的 | 3年 | 30 |
| 湖南省 | 安信·幸福基金慈善信托计划1号 | 资助企业资助职工、困难家庭 | 2年 | 100 |
| 安徽省 | 慈善信托——三江源生态保护基金慈善信托 | 支持青海三江源生态保护 | 3年 | 100 |
| 海南省 | 慈善信托——三江源生态保护基金慈善信托 | 支持海南生态保护事业 | 3年 | 50 |
| 浙江省 | 慈善信托2017年-综合发展基金慈善信托 | 资助困难家庭 | 10年 | 67.82 |
| 广东省 | 广东慈善信托发展基金慈善信托 | 资助用于扶贫公益慈善 | 3年 | 100 |

注:资料来源:2017年全国慈善信托发展报告

2017年全国用于扶贫领域的慈善信托情况统计

【案例点评】

慈善信托的创新金融扶贫模式,为金融行业更好地服务于扶贫事业带来新的结合点,形成更广泛的社会共识和更有效的扶贫实践力量,“长安慈——杨凌精准扶贫慈善信托”的成立将为杨陵区精准脱贫工作注入更多力量。随着长安信托的创新,也将满足客户的多样化需求,促进慈善事业的健康可持续发展。