

# 中国农村信用合作报

统一刊号:CN11-0036

邮发代号:1-36

邮箱:zhgxb@126.com

新闻热线:(010)84395204

2020年

4月28日

星期二

庚子年 四月初六

第430期

中华人民共和国农业农村部主管

THE CREDIT COOPERATIVE

银保监会发布《通知》

## 强化“三农”重点领域金融服务

根据中央经济工作会议和中央农村工作会议精神,按照《中共中央 国务院关于抓好“三农”领域重点工作确保如期实现全面小康的意见》工作部署,银保监会于近日发布了《关于做好2020年银行业保险业服务“三农”领域重点工作的通知》(以下简称《通知》)。《通知》要求,2020年银行业保险业要围绕“三农”领域短板等重点工作,加大信贷投入力度,提高风险防范水平,助力补齐“三农”领域全面建成小康社会的突出短板,确保如期全面建成小康社会、“十三五”规划圆满收官,打赢脱贫攻坚战和疫情防控攻坚战。

### 一、加强对标政策要求,明确“三农”金融服务重点领域

(一)支持“三农”领域补短板。提升金融服务乡村振兴能力,探索建立城乡普惠金融服务体系。加大农村公共基础设施建设中长期信贷支持,提高农村供水保障、基层医疗卫生服务和教育质量水平,改善农村公共文化服务,推进农村人居环境和农村生态环境治理。发挥保险功能作用,加强农村社会保障,参与完善城乡居民基本医疗保险、大病保险和基本养老保险制度。

(二)保障重点农产品有效供给。支持国家粮食安全战略,保障农民种粮基本收益,开发性、政策性金融机构要结合

职能定位和业务范围支持高标准农田建设,商业性金融机构要围绕粮食生产、流通、加工、进出口、储备以及消费等各个环节加大信贷投放力度。推进稻谷、小麦、玉米完全成本和收入保险试点。做好包括生猪产业在内的畜牧业金融服务,发挥银保合力,推动肉蛋奶等稳产保供。要加大对“菜篮子”工程的信贷、保险支持力度,加强农产品仓储保鲜冷链物流设施建设金融支持。

(三)促进各类农业经营主体发展。做好小农户发展特色优势农产品、家庭农场适度规模经营和发展合作经营的金融支持。加大对农村各类专业合作社的信贷支持力度。支持各类返乡入乡人员创新创业,在信贷投放、贷款展期和容忍度政策等方面向返乡入乡创业企业倾斜。

(四)强化特殊群体金融服务。做好困难学生、残疾学生的金融服务,加大助学贷款投放力度。完善养老服务机构融资政策,支持理财产品参与养老保障第三支柱建设,支持开发养老理财产品、养老保障管理产品、养老理财产品,支持信托产品等养老金融产品。

支持商业保险机构举办养老服务机构或参与其建设和运营,适度拓宽保险资金投资建设养老项目资金来源。

(五)做好新冠肺炎疫情防控期间的涉农金融服务。精准对接疫情防控期间“三农”领域的信贷保险需求,足额保障粮食和重要“菜篮子”品种保供的信贷供给,加强对农村地区公共卫生基础设施、防疫等方面的金融支持。

支持加大对受疫情影响的乡村旅游产业、种植养殖业、农副产品生产以及农民工返乡就业创业等金融支持力度。制定差异化金融服务措施,对受疫情影响较大的涉农主体不得盲目抽贷、断贷、压贷,对到期还款困难的适当予以展期、延期、续贷或调整还款付息计划,下调贷款利率,减免手续费及提高不良贷款容忍度等。

下转2版

### 让农信之路越走越坚实

对于涉农主力军农信机构来说,近日银保监会发布的《关于做好2020年银行业保险业服务“三农”领域重点工作的通知》是一个重大的利好消息。《通知》加强了监管政策的引领,营造了农村金融支持“三农”良好的发展环境。

目前疫情环境下,“三农”实体经济遭受冲击,农信机构出台了大量的支农举措。然而,由于信贷需求不旺导致坏账,不良贷款有所反弹,农信机构面临前所未有的挑战,银保监会发布的这一文件,从拓宽涉农贷款抵押物范围、畅通涉农贷款风险缓释渠道等方面给予政策支持,无疑对畅通支农渠道

及加强金融服务有极大地推动作用。

农信机构应以此为契机,继续把优质服务的火把高高举起,照亮“三农”前行的路,并时刻保持清醒头脑,充分发挥点多面广优势,将农村资源牢牢掌握住;树立“脱下西服穿便服,脱下皮鞋穿布鞋”的朴实的服务理念,在服务“三农”、精准扶贫、实体经济方面给老百姓看得见摸得着的实惠。

中央一直把“三农”工作放在重中之重的位置,强农惠农政策不断出台,农信支农之路必将越走越坚实,越走越光亮。

本报记者 杨喜明

### 特别关注

风险共担 利益共享

## “银担合作”破解农户融资难题

◎本报记者 杨喜明

近日,财政部、农业农村部、银保监会、人民银行联合发布《关于进一步做好全国农业信贷担保工作的通知》,促进全国农业信贷担保工作健康发展。在基层走访时,记者了解到,担保公司和农村金融合作,为新型城镇化建设及推动现代农业发展做出了积极贡献。他们强化责任担当,创新服务方式和服务产品,破解农户融资难题,提升合作实效,扩大品牌影响,助推乡村振兴迈出新步伐。

### 成绩斐然

记者在基层采访中获悉,农信机构扎根于农村,由于经济条件、历史环境等因素,其业务品种较为传统,贷款担保方式较为单一,农信机构迫切需要一种新的担保方式,而专业的担保机构正好迎合了农信机构的发展需求。

前不久,浙江省农信联社与浙江省农担公司稳步推进“三农”融资担保合作业务,取得阶段性成效。合作中,浙江省农信联社与浙江省农担公司围绕农业产业振兴、新型主体培育、农业绿色发展等融资需求,创新产品,切实帮扶农户解决难题。针对农户10万元~30万元之间的小额贷款需求,该联社推出“浙里担·惠农贷”产品,通过批量出具担保函,担保费统一缴纳等流程,为农户提供高效的信用担保服务。针对贷款需求在30万元~300万元之间的涉农项目,该联社推出“浙里担·新农贷”产品,由省农担公司单独提供担保或联合当地担保机构提供联合担保。

为做实做好农业经营主体信贷支持工作,充分发挥政策性担保公司的作用,湖南省农信联社与湖南省农担公司签订战略合作协议,打造“建立风险共担机制、实行优惠贷款利率、不缴存保证金”合作模式,开启信贷绿色通道,从受理客户申请,签订合同发放贷款,贷后管理及还款等方面明确双方操作流程,保障具体业务的可操作性,以便合作健康有序开展。

山东省农信联社也与山东省农担公司签约担保合作战略合作协议。“银担”双方强化责任担当,加大合作力度,抓好工作落实,引导更多的“金融活水”流向“三农”和小微企业,助推山东省经济社会发展。

据了解,各地农信机构主动提高政治站位,深化银担合作推动普惠金融发展。通过建立合作伙伴关系,整合双方优势资源,为打造乡村振兴样板、推动民营经济高质量发展做出了新的更大贡献。

### 邂逅瓶颈

“我们联社目前增加了15亿元的存款,而贷出去的不到一半,增加了我们的经营成本。贷不出去的主要原因是农民没有有效的抵押物。而当地担保公司欠缺,我们谈了几家,都不愿意担保,而愿意担保的,担保条件又太高,

担保成本也高,不适合在农村推广。”河北一位基层联社负责人告诉记者。

记者了解到,导致农信机构在农村担保贷款拓展上困难重重的原因之一是,担保公司股权结构单一,担保实力有限。有位联社负责人介绍说,目前他们当地有家中小企业担保公司资本金为3000万元,全部由政府投资,缺乏民间资本参与,造成担保公司担保基金难以扩充,担保实力受限。

记者还获悉,农信机构和担保公司合作,信息不透明,不利于风险控制,也影响了农户和中小企业的贷款。尽管和担保公司合作的联社每年都对担保公司进行一次年检,但缺乏信息交流平台,对其业务状况和风险控制能力缺乏足够的了解和具体的分析。

“日前,为控制风险,担保公司要求担保企业按不低于贷款额度5:1的比例,向担保公司提供贷款担保保证金,同时要以有权处置的土地、房屋、机器设备等资产提供反担保。这些限制性规定尽管有利于担保风险的防范,但在一定程度上限制了金融机构业务的开展,不利于中小企业及时快捷融通资金。”另一位联社负责人表示。

### 双赢模式

中国人民大学教授孔祥智认为,农贷担保体系发展缓慢是农信机构大额贷款发放难的一大瓶颈,必须尽快建立多层次、多元化的农贷担保体系,减少农信机构的贷款风险。可以通过建立政府引导型担保基金,进行市场化运作,具体的运作方式可以采取从中央和上级政府下拨给农村的扶持资金中划出一部分,地方政府从财政收入中挤出一部分的办法,建立县、乡(镇)两级农贷担保基金。农贷担保基金专户存储在农信机构,专人负责管理,专门为农户大额贷款提供担保。

有位基层联社理事长建议,在风险分担上,银行业机构与担保机构应按照“风险共担、利益共享”的商业原则,根据贷款企业状况、期限、用途等因素,由双方合理分担风险。在风险定价上,对符合国家产业政策、具有较好发展前景、信用记录良好的受保企业,银行业机构在贷款利率上应给予适当优惠,担保机构也应给予优惠的担保费用,以满足更多的农户及中小企业的融资需求。

人行河南支行一位员工告诉记者,我国还没有专门的机构对担保机构实施监管,虽然担保行业的自律性组织起到了一定作用,但社会公信力不够,尤其是担保业的准入、业务经营、资本充足状况、风险状况等监管无明确的法定标准,长此以往必将影响到整个担保行业的发展。因此,需要相关职能部门的监督和引导,应制定行业标准及行业指导性规范文件,促进行业持续健康发展。

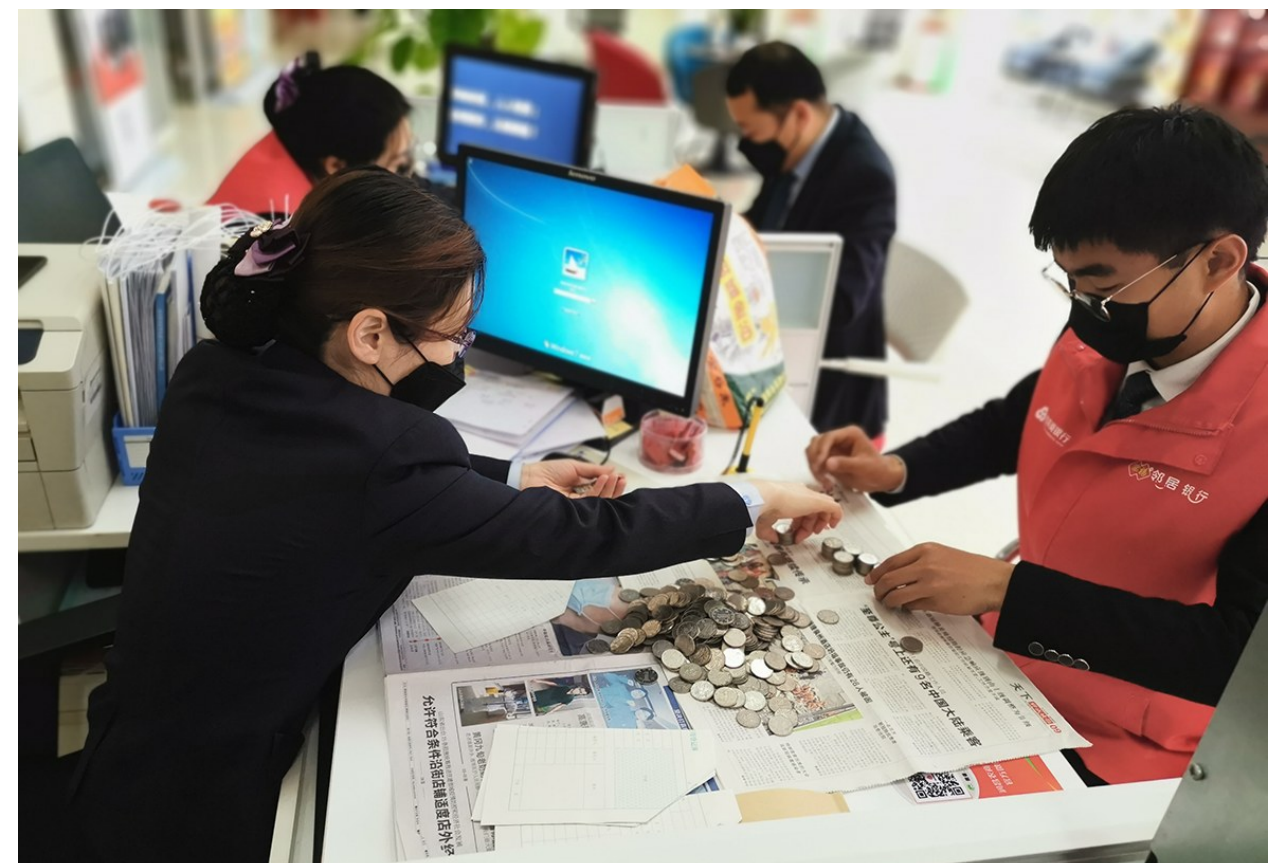
## 国务院常务会议决定 提高普惠金融考核权重

◎本报记者 党云帆

4月21日召开的国务院常务会议决定,加大对贫困人口、低保人员和失业人员的帮扶保障力度;提高普惠金融考核权重和降低中小银行拨备覆盖率,促进加强对小微企业的金融服务。

为促进金融机构更好服务小微企业,会议决定,将普惠金融在银行业金融机构分支行综合绩效考核指标中的权重提升至10%以上,鼓励加大小微信贷投放。同时,将中小银行拨备覆盖率监管要求阶段性下调20个百分点,释放更多信贷资源,提高服务小微企业能力。

此外,会议指出,按照党中央、国务院部署,应对当前经济发展面临的前所未有挑战,必须采取更有针对性的措施,加大基本民生保障和兜底力度。在加强农村贫困人口帮扶方面,会议提出,国家重大项目建设优先安排贫困劳动力务工,扩大以工代赈投资建设和实施范围,将劳务报酬比例由10%提高至15%,拓展扶贫车间、公益岗位等就近就地就业机会;将扶贫小额信贷还款期限延长至今年年底;对有劳动能力的贫困边缘人口,可纳入扶贫小额贷款贴息、技能培训等扶持政策给予支持。



一直以来,山东润农农商银行将网点服务质效作为提升网点竞争力的重要核心,引导全员牢固树立“以客户为中心”的服务理念,坚持从细节入手,从小事抓起,优化功能分区,规范服务行为,提升业务技能,增加客户体验,内强素质,外树形象,努力用优质高效的服务让客户感受到农商银行的真诚与温暖。图为该行工作人员帮客户清点需要兑换的硬币。王珂 张相俊

## 福建省农信系统畅通服务渠道

### 加大疫情防控金融支持力度

疫情发生以来,福建省农信系统切实履行社会责任,发挥行业优势,持续畅通金融服务渠道,主动加大疫情防控金融支持,为打赢疫情防控阻击战贡献农信力量。截至3月12日,全省农信系统已累计发放支持疫情防控及复工复产贷款72.35亿元。

疫情防控期间,福建省农信系统与时间赛跑,火速进入“抗疫模式”,第一时间为防疫相关企业开辟金融服务绿色通道,落实一次性告知、集中审批和限时办结制,实现快审、快批、快贷。原则上,老客户小额贷款在1个工作日内办结,新客户、农副产品生产加工流通企业和涉农小微企业贷款在3~5个工作日内办结。对受到交通管制、疫情较重的地区,福建省农信系统采取远程面签、视频会议、线上审批、邮寄传签等方式提升办贷效率。同时,他们还通过微信公众号等渠道积极引导客户使用线上金融服务,推荐“农e贷”“信用贷”“小微贷”等自助办贷产品和“定活互转”“线上大额存单”等线上存款产

品,推动客户尽量通过手机银行、网上银行、自助设备等电子渠道办理业务。在全力满足防疫相关企业合理融资需求的同时,福建省农信系统积极帮助受疫情影响困难的客户,实行“一企一策、一户一策”,通过适当下调利率、无还本续贷、延长贷款期限、贷款重组等方式,支持相关企业降低疫情冲击影响。

福建省农信系统还主动对接财政贴息、支农再贷款等相关政策,创新信贷产品,并按“先贴后补”的政策要求,发放优惠利率贷款,减轻企业经营负担。据了解,福建省农信联社在全省农信系统推广“战疫同心贷”“战疫支农贷”“战疫小微贷”等三项产品,其中,“战疫同心贷”对存量贷款办理续贷(包扣收回再贷)、转贷的,给予利率优惠,对新增贷款期限在半年以上的,免收半个月至一个月利息。“战疫支农贷”“战疫小微贷”两款产品对接人行支农再贷款专用额度,利率最高为LPR加50个BP。 何忠军 白冰

疫情发生以来,河北省农信系统把做好春耕备耕金融服务作为当前服务“三农”的首要任务,加强服务创新,全力促进农业生产稳定发展和农民增收,绘就了一幅浓墨重彩的“春耕图”。截至3月末,河北省农信系统累计发放78.6亿元信贷资金用于支持春耕生产,较去年同期增加14.4亿元,为农村经济社会又快又好发展提供了有力支撑。

受疫情影响,今年春季农业生产面临较大压力。河北省农信联社专门出台了《关于做好支持春耕备耕金融服务工作的通知》,要求全省农信社不断提高对支持春耕备耕重要性和迫切性的认识,增强支持春耕备耕金融服务的责任感和紧迫感,扎实做好金融服务。为此,河北省农信系统依托电子渠道服务优势,积极宣传推广河北农信电子银行5大类、60余种线上金融产品,强化服务引导,在疫情期间最大限度满足居民消费金融需求。河北省农信系统设立信贷专柜和

兼柜,推广“一站式”服务,坚持项目优先调查,资金优先投放,服务优先保障,持续提升业务办理效率,切实满足春耕备耕期间各类金融服务需求。张家口涿鹿农商银行坚持疫情期间特事特办,充分利用网络会议、企业微信等方式在线审核审批,提高服务效率。

河北省农信系统主动与农村农业部门对接,并结合“双基”共建信用工程建设,通过线上线下相结合的方式开展需求摸底调查,及时掌握农户及各类新型农业经营主体春耕备耕的重点和资金需求情况;建立客户经理联系制度,借助移动办公等科技手段与客户开展热线联系,及时解决客户信贷需求。唐山市农信系统依托“双基”共建信用工程,为辖内符合条件的41万户农户建立农户经济信息档案,第一时间了解农户信贷需求。

河北省农信系统专列信贷计划,加大涉农贷款投放力度,建立农产品应急

生产资金需求快速响应机制,全力保障农副产品生产和春耕备耕农资供应信贷资金需求;重点满足生产经营户购买种子、化肥等农业生产资料的信贷资金需求,努力保障今年粮食生产以及生猪、奶牛等紧缺“菜篮子”农副产品生产的信贷供给;推广农机抵押贷款产品,满足农民购买农机资金需求,不断提高春耕生产机械化水平;加大对农业科技、产业化支持以及农村流通体系等方面的金融支持;加强对农田水利设施建设支持和生态环境治理项目相关客户信贷支持。

为满足疫情防控和地方春耕备耕实际需求,在依法合规、风险可控的基础上,河北省农信系统创新推出符合农户多种贷款需求的信贷产品。邢台邢州农商银行结合辖内特色农业种植特点,推出“菜篮子”信用贷系列产品,重点支持县内从事蘑菇、木耳、苹果、板栗以及各类蔬菜等经济作物种植的经营户。同时,他们开展符合农业生产经

营主体需求的金融创新,大力推广基于“公司+农民专业合作社+农户”等农业供应链金融创新产品。截至3月末,全省农信社累计向龙头企业、农民专业合作社、家庭农场等新型农村经营主体发放贷款18亿元。

河北省农信系统充分发挥服务“三农”的主力军作用,打造更广泛的服务平台,为农户提供更全面、贴心的服务。衡水市故城县联社针对疫情期间农资、农机购买、售卖不畅的现实困难,根据前期调查统计情况,打造信息共享平台,促成农户、商户“点对点”无缝对接。秦皇岛卢龙农商银行帮助辖内农户解决疫情期间草蓆滞销问题,专门为种植户制作宣传链接,通过网络渠道宣传销售,并由相关支行工作人员无偿为农户“带货”送至各小区检查站;沧州市农信社组织辖内各行社依托网点宣传“主阵地”及时发布“春耕”新闻报道和科普知识,为农户春耕支招献策。 刘思雯

## “农”墨绘就“春耕图”

河北省农信系统发放78.6亿元信贷资金支持农业生产