

2020年7月21日  
星期二  
庚子年六月初一  
第441期

# 中国农村信用合作报



统一刊号:CN11-0036  
邮发代号:1-36  
邮箱:zhgncb@126.com  
新闻热线:(010)84395204

中华人民共和国农业农村部主管

THE CREDIT COOPERATIVE

## 探索“银保”合作新模式

# 让农信机构更好服务“三农”

□ 本报记者 杨喜明

近日,农业农村部、财政部发布2020年强农惠农政策36条,其中提到给予农业保险保费补贴。那么,农业保险如何才能成为农民的保护伞?农信机构和农业保险如何合作才能更好地服务“三农”?为此,记者走进基层进行采访。

记者获悉,近期,农信机构和农业保险合作取得了一定成绩,然而,农业保险在农村实施还存在体系不健全,银保互动实施起来难度较大。基层农信机构员工普遍反映,农业由于生产季节性、周期长,受自然资源 and 自然灾害影响大,农业保险的赔付率高,亏损严重,不少商业保险公司对农业保险望而却步。

### “银保”合作机制试水

中国人民保险集团股份有限公司原董事长吴焰在接受记者采访时表示,须加强农村金融和保险业的互动机制。银保互动机制可促进信贷支农,改善农村

信用环境,促进农业现代化和农村城镇化建设。

农信机构深谙此理。不久前,山东省农信社和中国人寿股份有限公司山东省分公司、中国人寿财险股份有限公司山东省分公司等7家保险公司签约“政银保”业务。“政银保”业务是山东省财政厅在山东省小额保证保险补贴、小微企业贷款风险补偿、普惠金融等政策的基础上,为进一步发挥财政资金在缓解小微企业、“三农”经营主体及城乡创业者融资问题上的撬动作用,充分利用保险机构的履约保证保险功能,拉动银行机构的信贷投入积极性,实现政府、银行、保险、企业合作共赢的政策效应,从而建立“政府+银行+保险”三方参与、风险共担的信贷服务新模式。

浙江省农信联社也在不久前与太平洋人寿保险股份有限公司浙江分公司签署了深化战略合作协议,双方将在原有合作基础上,进一步加大在农村金融支农工作的力度,助力全省新农村建设。

据记者了解,为切实服务农民,提

高农村抗风险能力,各地政府对农业保险也提供了相应的税收优惠和政策倾斜。但是,单靠政策的推动和政府的补贴很难快速有效地打破当前农业保险发展的瓶颈。因而,各地农信机构与农业保险公司在积极争取政策扶持的同时,也努力探索创新模式推广农业保险。

### 加强互动破解瓶颈

首都经济贸易大学教授唐国柱在接受记者采访时分析,农业信贷与农业保险相结合,不管是对于提高贷款人的信用地位,还是减少农贷机构的风险都是有利的。在国外,像菲律宾这样的国家,在农业贷款合同中要求贷款人必须参加农业保险,属于一种信贷合同的强制要求。

不言而喻,“银保”互动给“三农”和农村金融机构提供了一个“双赢”的平台,是一个大力推广的模式,然而记者在基层采访中获悉,银保互动实施起来还较难,原因是目前农业保险体系不健全,再加上农业高风险性的特点,农信机构

在农户担保贷款业务的拓展上困难较多,亟待开辟农户贷款的新思路。

“农业具有天然的弱质性,面临着较高的自然和市场双重风险,高风险必然导致高费率,因而即使农民对于农业险有很高的潜在需求却因为费率过高而无从承担。同时,农民保险意识淡薄,过度依赖政府扶持的心态很难在短时间内改变,造成了农业险推广的困难。”一位从事农业保险的业内人士这样说。

某省联社负责人表示,农业保险缺口加剧了农村金融供给紧张状况。农业保险是稳定农业生产、保障经营者利益的有力手段,它提高了农业经营者的收益保障程度,有利于改善农业和经营主体的经济地位,便于其获得贷款。由于农业保险回报率低,而保险公司实行商业化经营,业务重点也转向城市,近十年来农业保险业务日趋萎缩。由于农业保险的缺口,在一定程度上提高了金融机构对农业、农村企业风险程度的评估,成为“惜贷”的重要因素,加剧了农村金融供给紧张状况。(下转2版)

## 银保监会制定《办法》 规范银行互联网贷款业务

□ 本报记者 吴叶琪

为规范商业银行互联网贷款业务经营行为,促进互联网贷款业务平稳健康发展,7月17日,银保监会制定了《商业银行互联网贷款管理暂行办法》(下称《办法》),自公布之日起施行。

《办法》共七章七十条,分别为总则、风险管理体系、风险数据和风险管理模型管理、信息科技风险管理、贷款合作管理、监督管理和附则。一是合理界定互联网贷款内涵及范围,明确互联网贷款应遵循小额、短期、高效和风险可控原则。二是明确风险管理要求。商业银行应当针对互联网贷款业务建立全面风险管理体系,在贷前、贷中、贷后全流程进行风险控制,加强风险数据和风险模型管理,同时防范和管控信息科技风险。三是规范合作机构管理。要求商业银行建立健全合作机构准入和退出机制,在内控制度、准入前评估、协议签署、信息披露、持续管理等方面加强管理、压实责任。对与合作机构共同出资发放贷款的,《办法》提出加强限额管理和集中度管理等要求。四是强化消费者权益保护。明确商业银行应当建立互联网借款人权益保护机制,对借款人数据来源、使用、保管等问题提出明确要求。



为扎实做好电子银行业务工作,今年以来,吉林桦甸农商银行加大营销拓展力度,丰富用户使用场景,扎实推进主题银行建设工作。截至目前,该行累计建立助农服务站120户,累计开办聚合支付7272户,沉淀资金9061万元,电子银行替代率达到86.86%。图为该行外拓宣传活动现场。

## 湖南省农信系统落实“六稳”“六保”任务

# 点亮强农惠农“金融护航灯”

□ 本报记者 杨喜明 通讯员 许丹

近日,湖南省农信系统坚决贯彻落实党中央、国务院做好“六稳”工作、落实“六保”任务的决策部署,积极支持粮食、生猪等产业链发展,及时为涉农企业、小微企业、新型农业经营主体及广大农户送去“百姓银行”温暖。截至6月30日,全省农信系统涉农贷款余额4534亿元,占各项贷款比例67.44%;1月-6月累计发放农业贷款2203亿元。

### 为粮食生产提供充足金融保障

入春以来,湖南省农信系统积极投入到金融支持春耕备耕、粮食生产的行动中,特别是今年3月9日湖南省委书记在岳阳调研春耕生产工作作出重要指示后,湖南省农信系统按照湖南省委、省政府决策部署,主动作为,推动全省102家农商银行及时摸清各类农业经营主体全年生产计划和相应资金需求,以快行动、高效率、优服务全面助力粮食生产。

为更好地服务“三农”工作,湖南省

农信联社多次下发通知,要求全省农商银行切实发挥农村金融主力军作用,加大对春耕备耕、粮食生产等方面的支持力度,重点围绕农业机具设备采购、现代农业基础设施建设、粮食加工流通企业复工复产等方面加大信贷投放,做到信贷计划优先安排、资金需求足额保障。

为精准对接粮食生产资金需求,湖南省农信系统在持续推广农户小额信用贷款、扶贫小额信贷等惠农信贷产品的基础上,聚焦农户、种粮大户、家庭农场等新型农业经营主体和粮食生产的各个环节,开辟专门渠道,提供专属服务,全力加大信贷资金支持力度,强化金融产品创新,优化服务模式。

为帮助农户抢抓时间开展粮食生产,湖南省农信系统实行快审快放,手续从简,即时受理、限时办结措施,全力保障粮食生产资金需求。如衡阳农商银行对粮食生产经营新增客户的贷款申请开辟绿色通道,做到优先受理,优先审批、优先发放;对生产经营正常的存量客户做到应贷尽贷,支持客户扩大种植面

积,提升加工能力或增加库存;对粮食生产经营龙头企业,结合央行支农支小再贷款政策发放的贷款年利率为4.55%,降低贷款成本;对一般生产经营户,通过提供“产业扶贫信贷通”“创业信贷通”或农户小额信用贷款等,解决他们生产经营中的融资难题,为扩大粮食种植面积、保障市场供应提供了有力的资金支持。

### 为生猪产业注入金融“活水”

猪肉是与粮食同等重要的农产品,生猪产业是关系国计民生的重要产业。湖南省农信系统作为农村金融主力军,地方金融排头兵、普惠金融领跑者,主动对接市场,出台了《关于加大信贷支持生猪产业发展的指导意见》,要求辖内农商银行要广泛了解生猪养殖户、屠宰、猪肉加工、生猪储运销售等链条节点生产经营主体的情况,及时足额满足有效信贷需求。2020年,湖南省农信系统新增生猪产业贷款不低于42亿元,为稳定生猪市场、保障民生大事贡献农

信力量。

湖南省农信系统主动开展送金融服务上门活动,加强走访摸排,主动上门送政策、送贷款、送服务。据了解,石门农商银行通过多次上门走访,了解到湖南旺满仓生态农业公司的贷款需求,迅速开展对接,单列“公司账户质押+经营场地固定资产抵押+股东保证担保”的信贷计划,先后两次为该公司发放了300万元和800万元“养殖贷”,解决了其3000头母猪满场计划的资金问题。

为帮助养殖户更好地发展,常德市农信系统积极联系相关政府部门,为政府和养殖户间架起暖心桥。6月5日,与常德市畜牧水产事务中心联合下发了《关于常态化疫情防控中加强信贷支持生猪产业发展的实施意见》,进一步支持生猪产业复工复产保供,助力生猪产业高质量发展,切实发挥农商银行服务“三农”、支持小微的主力军作用。截至6月30日,常德市生猪养殖贷款客户805户,贷款余额1.72亿元。(下转2版)

# 广东农信发挥产业链协同作用 打出金融服务外贸企业“组合拳”

面对稳外贸的严峻形势,广东农信主动作为,扎实服务,打出金融服务外贸企业组合拳,积极发挥供应链金融带动作用,通过核心企业将融资服务延伸到产业链上下游客户,畅通产业链资金流,有效提升产业链协同复工复产整体效应,着力帮扶外贸企业渡过难关,力促外贸基本稳定。截至5月末,广东农信系统对外贸企业发放贷款余额为708.15亿元,同比增加15.95亿元,增长2.3%。其中全省农商银行投向贸易型外贸企业贷款余额90.7亿元,同比增加4.4亿元;投向生产型外贸企业457.68亿元,同比增加31.22亿元;普惠型小微企业贷款26.37亿元。

广东农信通过流动资金贷款、固定资产贷款、商业汇票贴现、国内贸易融资等多种方式提供金融服务,力促核心企业不断链、上下游企业不断流。如佛山农商银行为更好地向外贸企业及其上游中小企业提供供应链金融服务,推出商票贴现、商票质押、保理、应收账款质押等应收类的供应链金融产品,符合条件的外贸企业上游中小企业可办理相关融资。

广东农信采取转贷、调整还款计划、展期、延期还本付息、减免罚息、利率调降、提增额度等多种优惠措施,加大减费让利力度,帮助外贸企业渡过难关。针对疫情对全球贸易的影响,广东农信迅速开展暖企工作,积极主动对接外贸企业紧急需求,专门开辟为企业提供授信和用款的“绿色通道”,逐步开发完善供应链线上化、数字化项目,将区块链、大数据、物联网技术应用到业务场景中,通过线上线下相结合的方式,为企业提供更加方便快捷的供应链金融服务。如东莞农商银行推出“政采贷”业务助力企业融资复产,依托中征平台与“东莞市政府采购网”互联互通的情景,东莞市政府采购中标企业凭合同通过中征平台在线向东莞农商银行在行的银行机构申请获取融资业务。该项业务整个流程在线办理,手续简便高效、免额外担保,可享优惠利率。

广东农信充分利用“悦农生活鲜特汇”和“悦农聚邻”两大线上平台的直营商铺,为外贸企业出口产品转内销开拓线上销售新渠道,并组织青年员工通过为企业产品拍摄创意宣传短片、制作精美海报、开展直播带货等方式进行多渠道宣传,受到行内外的广泛关注。如江门农商银行在走访过程中获悉其友好合作外贸企业因出口销路受阻,滞存一批优质箱包皮具等情况下,立即组织制定爱心助力方案,采用“平台直播+线上销售”“行内倡议+行外带货”的形式,充分发挥“互联网+金融”优势,为企业拓宽销售渠道。佛山农商银行制订重点行业授信方案,建立基于存量客户数据的重点行业核心指标参照体系,更好地指导产业链金融项目授信准入和贷后监测。同时,推进基于层次分析法的重点行业授信客户评级项目,进一步完善产业链金融项目风控模型,充分利用客户评级结果,对产业链金融项目实施分类授信管理。顺德农商银行加强物联网、区块链等技术和金融科技的应用,践行产品加载渗透化、系统建设数字化、资源整合集团化、风险管理链条化、服务支撑全球化等“5化经营特色”,聚焦打造“整合产业链”“嵌入全流程”“服务生态圈”的核心能力,严格审核供应链贷款用途真实性及合理性,要求核心企业承担账款回购或商品回购责任,通过专户管理、协议扣款或受托支付等手段,监控应收账款回笼,注重资金闭环控制,通过供应链系统进行信息管理和风险预警,务求更好地满足供应链金融的业务管理要求。

张健辉 杨志鸿

## 江西省农商银行系统优化业务流程 创新金融服务助力实体经济

面对疫情带来的巨大冲击,江西省农商银行系统切实担当“金融铁军”主力军职责,创新产品服务,优化业务流程,加大金融供给,以“逆势而上”的金融支持举措和改革发展成绩为实体经济“输血”,全力服务做好“六稳”工作,落实“六保”任务,有效助力实体经济“留得青山、赢得未来”。截至6月末,江西省农商银行系统各项贷款较今年年初新增527.56亿元,同比多增97.35亿元,贷款增量创同期历史新高。

今年以来,江西省农商银行系统坚持服务实体经济,主动跟进实体经济金融需求,聚焦复工复产、复商复市、创新创业等重点领域和薄弱环节,持续加大信贷投放力度,做到重点领域需求优先满足、贷款优先发放、服务优先保障;认真落实再贷款、再贴现政策,重点加大对粮食生产、畜禽养殖等涉农领域和受疫情影响较大的外贸、旅游、餐饮等产业链核心企业和上下游企业支持力度,积极助力实体经济达产达效、增产增效。

江西省农商银行系统认真落实国家出台的疫情防控政策举措,在对受疫情影响的企业不抽贷、不断贷、不压贷的基础上,坚决实施临时性延期还本付息、下调贷款利率、无还本续贷、提高征信容忍度、减免罚息等差异化金融服务措施,加大信用贷款、中长期贷款投放力度,为企业提供低成本、普惠性的信贷支持,助力企业“轻装上阵、加速前行”。

江西省农商银行系统持续深化“放管服”改革,按照“一次不跑”“只跑一次”要求,创新工作方式,开辟绿色通

道,实施先行受理、容缺办理服务模式,建立快速反应、快速决策、快速放款机制,推动企业融资链条再缩短、业务办理更便捷;充分发挥自身点多面广的优势,深入开展扫街、扫园、扫村、扫户“四扫”金融服务,出台《江西辖内农商银行支持稳企业保就业“一百千”行动方案》,通过“一个融资服务平台、百名行长进园区、千名行长进万企”,精准主动对接实体经济融资需求,实现服务直面市场主体、资金直达实体经济。

在用好“创业百福e贷”“诚商信贷通”等金融产品支持中小微企业复工复产、复商复市的基础上,针对疫情影响下不同企业个性化融资需求,江西省农商银行系统创新推出“银担疫农贷”“抗疫复工贷”“疫能贷”“疫薪贷”“疫租贷”等16个抗疫类信贷产品;研发推出个人小额信用贷款线上化服务和“云服务”一站式业务办理综合平台,实现客户经理“远程对接、在线服务”和各类业务“云申请、云审批、云办理”。

江西省农信联社负责人表示,以金融力量助力夺取疫情防控和经济社会发展双胜利,是贯彻党中央、国务院决策部署的重要责任,是落实省委、省政府政策举措的重要任务,也是推动全省农商银行高质量发展的重要路径。全省农商银行将坚决贯彻落实党中央、国务院的决策部署和省委、省政府工作要求,坚持回归本源、专注主业,围绕做好“六稳”工作、落实“六保”任务,在大战大考中践行初心使命,为助力经济高质量发展提供有力、有温度、有速度的金融服务。 江商航