

# 如何更好地促进小微企业融资？

□□ 农民日报·中国农网记者 李琼璐

近日,国务院新闻办公室举行国务院政策例行吹风会,介绍《统筹融资信用服务平台建设提升中小微企业融资便利水平实施方案》有关情况。国家金融监督管理总局提供的数据显示,截至今年3月末,全国普惠型小微企业贷款余额31.4万亿元,同比增速21.1%,较各项贷款增速高12个百分点。今年一季度,全国新发放普惠型小微企业贷款利率4.42%,较2023年下降0.35个百分点,2018年以来累计下降3.51个百分点。

## 推进信易贷工作 提供信用方案

近年来,国家发展改革委会同人民银行、金融监管总局等有关部门全面加强社会信用体系建设,持续深化信用信息共享应用,加快构建全国一体化融资信用服务平台网络,深入推进“信易贷”工作,为推动缓解银企信息不对称难题,促进中小微企业融资提供了“信用方案”。

国家发展改革委推动21家全国性银行机构与全国融资信用服务平台实现互联互通,实现信用信息安全有序向银行机构开放,支持银行机构对客户精准画像。截至2024年2月末,银行机构通过全国一

体化融资信用服务平台网络累计发放贷款25.1万亿元,其中信用贷款5.9万亿元。

据国家发展改革委相关负责人介绍,当前信用信息归集共享仍然不够充分,现有共享信息不足以支撑金融机构对经营主体作出精准信用评价。为此,国家发展改革委会同人民银行、金融监管总局等部门起草了《统筹融资信用服务平台建设提升中小微企业融资便利水平实施方案》(以下简称《实施方案》)。《实施方案》按照“四个加强”的基本思路,即加强平台优化整合、加强信息归集共享、加强数据开发利用、加强网络安全保障,推动为中小微企业提供高质量金融服务。

## 要求银行实现保量、稳价、优结构

近年来,国家金融监管总局引导银行业金融机构稳步增加小微企业信贷供给,初步建立了又普及惠的中国特色普惠金融体系。

如何更好地促进小微企业融资?国家金融监督管理总局普惠金融司相关负责人表示,首先要求银行实现保量、稳价、优结构。保量就是要保持普惠信贷支持力度不减,努力实现普惠型小微企业贷款增速不低于各项贷款增速。稳价就是稳定信贷价格,指导银行合理确定普惠型小

微企业贷款利率。要求银行严格规范与第三方机构合作,推动社会综合融资成本稳中有降。优结构就是优化信贷结构,加大首贷、续贷投放,增加小微企业法人贷款。同时,落实关于发展新质生产力的要求,突出支持科技创新、专精特新和绿色低碳发展,加大对小微企业设备更新、技术改造、项目研发等方面的中长期贷款支持。除信贷支持外,也鼓励银行构建“信贷+”服务模式,为小微企业提供结算、财务咨询、汇率避险等综合金融服务,更好满足小微企业多样化金融需求。

据该负责人介绍,金融监管总局将继续联动国家发展改革委、中国人民银行、税务总局等部门,深化涉企信用信息共享,继续扩大信息共享范围,拓展信息共享深度,优化信息共享方式,更好破解银企信息不对称难题。同时联动财政部、税务总局,落实小微企业、个体工商户贷款利息收入免征增值税等政策。构筑良好服务环境,将政策红利撬动的金融资源有效转化为小微企业的发展动能。

## 对信息的全生命周期做到安全闭环管理

信用信息一直是银行开展小微企业贷款业务的重要依据,国家金融监督管理

总局在指导金融机构在平台整合期间保持服务稳定性的基础上,及时了解掌握金融机构信贷业务流程所需的信用信息,推动平台加强对各类信息的归集共享,进一步提升数据质量,更好地促进金融机构服务小微企业。同时,将积极配合拓展平台功能,及时将各项金融便民惠企政策通过平台直达经营主体。

“我们鼓励银行积极对接各级融资信用服务平台,查询企业信用信息和信用报告,有效应用在客户筛选、贷前调查、贷中审批、贷后管理等信贷流程中。鼓励银行将积累的金融数据和外部信用信息有机结合,积极利用大数据、人工智能等技术手段,充分挖掘数据要素价值,优化信用评估模型,提升风险管理水平,开发线上贷款产品,提高小微企业服务效率,积极创新信贷产品,增加小微企业贷款中信用贷款投放。”国家金融监督管理总局普惠金融司相关负责人表示,各银行应重视数据安全问题,依法依规地查询、获取、保管客户的信用信息,对信息的全生命周期做到安全闭环管理。同时,把握好当前信用信息共享持续深化的契机,加强自身数据能力建设,提高数据分析应用、产品开发管理等核心竞争力,独立自主地用好信用信息。

## 新疆博乐市青得里镇定吉格村

# 小微产业园里怎样实现村庄与企业共赢?

□□ 农民日报·中国农网记者 李婧

新疆维吾尔自治区博尔塔拉蒙古自治州博乐市青得里镇定吉格村拥有优越的交通条件——该村距离博乐市区只有3公里,S304线、西环线穿村而过。凭借这一优势,定吉格村建设了占地35亩的小微产业园,目前已有17家小微企业入驻。仅2022年,定吉格村小微产业园就增加了8家企业。为什么小微企业愿意往村子里“钻”?定吉格村的驻村第一书记史军总结了原因:除了交通条件好之外,村里的厂房租金相较于市面便宜得多,而且用工成本低。同时,企业进村也让定吉格村的村民实现了家门口就业。可以说,一个小微产业园实现了村民、企业、村集体多方共赢。

4月中旬,记者走进定吉格村小微产业园。园区内标准化的厂房排列整齐,每个分区的厂房大门口都挂着各企业的名

称、简介,工人们在厂房内有序工作着,园区空气中弥漫着淡淡的甜味。史军介绍,小微产业园内的企业大部分经营食品加工,有冰淇淋厂、甜点车间、特色主食生产线……这让园区内的甜蜜味道久久不散。

“小微产业园内的企业基本上用工在50人以下,总投资不超过1000万元。虽然企业规模小,但大多经营有道。有的企业在这里颇有名气,拥有多家甜品连锁店;有的企业持有驰名商标。当地家喻户晓的一种传统面包就是在这个园区的生产线上生产的。还有的企业为众多饭店供应特色主食,产品销往全自治区。”史军说起园区情况,口气中透着自豪。

据介绍,小微产业园为村集体增收作出了不少贡献。定吉格村村干部刘明告诉记者,这个小微产业园创建于2018年8月,2022年,定吉格村进一步提升小微产业园基础设施条件,目前该园区不仅有总

面积5500平方米的厂房,还有农副产品展销区和20余家商铺。村集体每年仅收取厂房、商铺租金就有50万元的收入。

谈起小微产业园区对企业的好处,博州雅绘食品生产有限公司生产车间负责人史小军表示:“以前我们公司的生产车间在博乐市内,是一个地下室空间。2020年,生产车间搬迁至定吉格村小微产业园。这里的环境比我们以前的地下室车间要好不少,车间宽敞,通风和采光条件都有较大改善,而且交通便利。车间迁移到这里之后,雇佣当地村民作为员工,不需要企业提供食宿,不仅降低了企业成本,还减少了用工风险,因为当地员工不会三天两头‘撂挑子’,实现了企业用工稳定。”该公司总经理于敬才介绍,园区的厂房租金实惠,而且村干部也为企业办了不少实事。“村干部带着银行的工作人员来我们企业考察调研,为我们办理融资贷款提供一定便利,还为我

们企业跑订单拓宽销路,我们觉得在这里创业很踏实。”于敬才说。

对于定吉格村的村民来说,小微产业园的建设也意味着村民们有了家门口的就业机会。定吉格村的村民,38岁的古丽阿衣木就在小微产业园工作。工作地点距离她的家只有5分钟的步行距离。“我有3个孩子,现在最小的孩子在上小学5年级。我要是去很远的地方工作就无法照顾孩子。”如今,古丽阿衣木在园区内的博州千禧食品制造有限责任公司工作,工作内容是制作蛋糕,每个月收入2000余元。“小微产业园建成之前,我是一名家庭妇女。现在,我每个月有稳定的收入,每天下班后回家做饭,孩子爸爸也在村里卖羊肉。我们一家人非常满足。”古丽阿衣木说。据统计,定吉格村小微产业园实现了260余名村民长期就业,每年还提供50多个临时用工岗位,帮助村民们实现了家门口的稳定增收。

## 中国农业发展银行

# 全力支持脱贫地区高质量发展

□□ 农民日报·中国农网记者 李琼璐  
见习记者 文字阳

近日,记者从中国农业发展银行获悉,农发行印发《关于全力支持脱贫地区高质量发展的意见》(以下简称《意见》)。《意见》明确了六个方面22条任务措施,推动全行进一步做好对脱贫地区的金融服务,助力牢牢守住不发生规模性返贫底线。

《意见》提出要准确把握目标任务,实现支持脱贫地区信贷业务稳中有进、分类指导精准有效、联农带农成效显著、资产质量保持稳定。要聚焦支持重点领域,服务增强脱贫地区和脱贫群众内生发展动力,全力支持产业发展,支持构建一二三产业融合发展的现代产业体系;全力支持建设宜居宜业和美乡村,重点支持厕所污水垃圾“三大革命”、“三北”防护林体系建设等;全力支持补齐基础设施短板,重点支持巩固“三保障”和饮水安全成果等;全力支持带动重点人群,促进脱贫人口等群体稳定就业、提高收入。大力支持重点区域,助力逐步缩小发展差距,突出支持国家乡村重点帮扶县,对接支持一批补短板促发展项目;全力做好易地搬迁后续扶持,助力搬迁安置区融入新型城镇化;扎实做好定点帮扶工作,继续从政策、资金、人才、信息、技术等方面加强资源供给。

《意见》提出要夯实客户项目基础,持续提升服务脱贫地区的能力和水平,积极拓展潜在客户,重点发展涉农行业龙头企业等优质客户群体,充分挖掘核

心企业上下游客户资源;稳定做强存量客户,推动承贷主体向“建运维”一体的市场化主体转型;加强项目营销储备,综合运用高端营销、提级营销、联动营销等各种方式开展多层次、高频次营销;强化模式创新推广,围绕项目现金流自平衡,积极探索合规有效的融资模式。要强化支撑保障措施,进一步健全长效服务机制,优化政策支撑,在信贷规模、贷款定价、办贷流程等方面给予政策倾斜;压实工作责任,对832个脱贫县所在省分行开展联系指导;加强考核督导,加大对脱贫县的考核力度,进一步提高相关指标权重。

《意见》指出要守牢合规风险底线,全力统筹高质量发展和高水平安全,坚决防范合规风险,坚守农业政策性银行职能定位,牢牢守住三条“红线”,严格执行负面清单要求;分类确定信贷策略,根据脱贫地区经济发展状况、区域贷款情况、负债水平等,全面分析当地政策性金融承载能力,因地制宜科学施策;前置风险管控措施,做实脱贫地区客户和项目准入,做好集团客户的识别和认定;做好存量风险化解,强化关注类贷款风险和不良贷款清收处置,“一企一策”制定风险化解预案。

据农发行相关负责人介绍,2021年以来,农发行累计向832个脱贫县投放贷款1.16万亿元、余额1.66万亿元,向160个重点帮扶县投放贷款1744亿元、余额2619亿元,在中央单位定点帮扶工作成效评价中连续6年获得“好”,切实发挥了金融服务巩固拓展脱贫攻坚成果的先锋主力军作用。



湖北省襄阳市襄州区粮食总产量多年稳居全省前列。春耕时节,邮储银行襄州区支行结合区内农业生产情况,扎实开展整村推进工作,以新型农业经营主体为重点,及时提供金融服务,精准匹配贷款产品,不断提升服务三农水平。今年一季度,该行已发放涉农贷款2.5亿元。图为襄州区鑫美农农业服务专业合作社负责人涂华平(中)正在向支行工作人员介绍农作物长势情况。

■ 景培培 农民日报·中国农网记者 乐明凯 摄

## 邮储银行衡水市分行

# 金融“活水”绘就“农”墨春耕图

□□ 陈晓英

春风送暖,杨柳吐绿,正是春耕备耕的关键时期,邮储银行衡水市分行提前谋划,精准发力,出准招用实招,全力服务春耕备耕,用实际行动描绘了金融支持农业发展、助力乡村振兴的生动场景。

在农历二十四节气之一的“雨水”之际,雨水落,万物生,冀中平原大地上的春耕工作已经全面铺开。一大早,河北衡水市武强县前段庄村种粮大户老李便来到他的麦田里查看苗情,开始着手安排春灌。站在麦田里的老李心里高兴,信心百倍,可是就在前几天,他还为一笔钱愁眉不展。

老李共承包了800多亩地,主要种植小麦和玉米,为了提高效率,节约成本,他决定购买一套最新的滴灌设备,但资金问题却让他发了愁。正在此时,他遇上了邮储银行衡水市分行开展的“助春耕走千家访万户”活动。工作人员了解到李先生的资金需求后,第一时间为其匹配了信用贷款产品,当天申请,第二天就到账,解决了他的燃眉之急。老李说:“有了这款新设备,节水又高效,今年的效益肯定还会提高。”

为助力春耕备耕,邮储银行衡水市分行提前谋划部署,创新金融产品,优化提升服务,全方位做好各项金融支持工作。截至2024年2月底,该行春耕备耕类贷款结余2.5亿元。

据邮储银行衡水市分行负责人介绍,在全力服务春耕备耕上,该行主要从三个方面发力,一是出准招,二是“三聚焦”,三是用实招。

出准招,就是瞄准地方特色乡村产业及优势特色小宗农产品,因地制宜制

定春耕备耕服务方案,大力推进小额贷款业务与春耕备耕结合,把加大小额贷款投放力度作为做好春耕备耕工作的落脚点,推动2024年春耕备耕领域小额贷款投放持续提升。

“三聚焦”,就是聚焦重点地区和领域,重点支持涉粮领域“菜篮子”“果盘子”“肉案子”“奶瓶子”等各类农产品稳产保供,持续加大粮食产业信贷投放力度;聚焦涉粮重点客户,支持育种、种植、收储、加工、贸易等生产环节和从事化肥、农药、农膜等生产物资重点经销客户,推出数字金融产品,实现客户足不出户即可扫码完成贷款申请,满足涉粮客户随用随贷金融需求,切实解决“融资难、融资贵”等服务三农“最后一公里”难题;聚焦种粮大户、家庭农场等新型农业经营主体,深化与政府、农担公司合作力度,搭建“政银企”合力支农新平台,满足其春耕备耕的大额融资需求。截至2024年2月,实现冀农担业务放款1148万元。

用实招,就是精准发力,采取切实可行的措施真正让支持春耕备耕资金准确、快速地落到实处。该行加大与属地粮食行政主管部门、中债网等单位沟通力度,构建春耕备耕信贷服务“绿色通道”;推广“极速贷”等纯信用、全线上信贷产品,为涉粮客户提供差异化金融服务需求;为满足涉粮客户多元化金融需求,积极为客户提供资金结算等专业化金融服务。

同时,该行还全面推进农村信用村体系建设,为急需备耕资金的客户提供全天候、小额度、广覆盖的授信上门服务。截至2024年2月,该行发放线上信用贷款3109万元、结余达1.6亿元。

## 金融助春耕

# 加强财金联动 支持春耕春管

——看山东财金联动撬动金融资本流入农业农村

□□ 农民日报·中国农网记者 吕兵兵

“种地规模大、投入多,最犯愁的事就是钱。这几年好了,农担公司和几家银行的服务都跟上了,咱的信用也好,现在在手机上动动手指就能贷到钱了。”日前,在山东省济南市章丘区刁镇的地头,正在查看植保作业效果的济南中发农业董事长菅祥告诉记者。

4月上旬,迎着明媚春光,记者在齐鲁大地春耕生产一线采访发现,越来越多的新型农业经营主体“贷款无忧”,已成大势。山东省财政厅党组书记、厅长李峰介绍:“春耕生产是全年粮食生产的‘第一仗’,为确保农业生产开好头、起好步,我们不断深化财政金融政策协同联动,充分发挥担保、银行和保险等机构的作用,撬动更多金融资本流入农业农村,合力保障农户春耕用款需求,为农业经营主体去心病、解民忧,推动农业生产高质量发展。”

## 用“财政+担保”放大资金效应

在济南市商河县贾庄镇甜水井村,这几年通过村党支部领办合作社,发展粮食规模化种植,已成为提升粮食产能、增加村集体和农民收入的一项核心举措。对此,村党支部书记庞不亮特别感谢强有力的金融支持:“支付保底租金、购买先进农机、大规模购进农资等,最缺的就是资金,这几年多亏了山东农担的‘强村贷’‘春耕贷’,解了咱的燃眉之急。”

为甜水井村提供贷款的是中国农业银行济南分行,该行副行长孙伟现身说法:“2023年,在山东省农业发展信贷担保有限责任公司(简称山东农担)各类担保产品的支持下,我行累计发放各类涉农贷款190.6亿元,同比增长160.74%,较3年前增长233.22%,为农服务能力持续增强。”

由山东省财政厅出资40亿元组建的山东农担,成立6年多来已累计为山东三农领域提供担保贷款1749.81亿元,扶持了28.15万户农业经营主体。通过“财政+担保”,财政资金发挥出“乘数效应”,秘诀何在?



图为山东乳山市农商银行工作人员深入田间地头,为种粮大户送上金融产品。

受访者供图

一靠畅通为农服务通道。山东农担构建“公司总部+市级管理中心+县级办事处+镇街农担工作站”的四级服务网络,主动对接各地政府、农业农村等部门,获取农资生产主体、农业龙头企业、种粮大户等清单,建立对接台账,开展精准服务;创新建立政银担合作机制,已与228家银行签署《银担互信协议》,3万多名银行客户经理在农担业务系统中办公,形成全方位竞争为农态势。

二靠优化为农服务产品。比如,优化“农耕贷”担保方案,将亩均授信标准由1400元/亩提高到1600元/亩;开发“种业产业链”服务方案,支持粮食作物良种种植和种子繁育;完善“高标准农田及农田水利基础设施建设”服务方案,支持基础设施和生态建设;开发“供销农资贷”担保方案,支持购进大型农机、喷灌新装备等……

## 用“财政+金融”强化服务能力

位于山东省最南端的临沂市兰陵县友联村种植专业合作社这几年在兰陵农商行

的支持下,种粮规模持续扩大,种粮收益稳步提升。

理事长孙景英向记者介绍了他前不久用手机办贷款的事儿,“扫码点进去,拍照后上传资料,再根据流程操作,不到半个小时,50万元贷款额度就批到账户,真是太方便了。”

孙景英办理的“农耕e贷”,是山东省农信联社针对粮食种植场景开发的“线上版农耕贷”,是基于种粮补贴及种植保险等大数据开发的线上产品,种粮农户无需提供纸质资料,一部手机即可办理,随借随还,按天计息收费。

据省财政厅有关同志介绍,2020年,山东率先开展了财政金融政策融合支持乡村振兴战略制度创新试点,以解决新型农业经营主体融资难为突破口,综合运用风险补偿、保险、贴息等手段,调动金融机构积极性,全方位助力乡村振兴。

在财政政策支持下,山东省农信联社发动系统内的4732个营业网点、1.9万名工作人员冲锋在春耕生产一线,建立种粮大户等

目录清单,针对资金需求配置专项信贷额度,公布387部信贷服务热线,将工作人员电话、名片二维码等信息在村庄上墙,畅通申贷渠道,优先受理、审批春耕备耕贷款。

## 用“财政+保险”完善保障体系

种粮2000多亩地的商河县瑞家家庭农场主曲来国,元宵节以来就投身于春耕春管大潮中,忙碌之余却又透着从容与淡定:“咱地下全部铺上了智能水肥一体化装备,地上跑的是最先进的植保机械,种啥麦子也第一时间购买了完全成本保险,保额增加到了每亩1000元,咱现在种粮可以说‘风险无忧、底气十足’。”

同行的济南市农业农村局副局长处处长陈黎明介绍:“粮食有成本险,日光温室等有设施险和产量险,大葱等特色产业有价格险。我市自2007年以来就持续加大财政投入,加强产品创新,扩大保险范围,已基本形成‘多险种、广覆盖’的农业保险体系。”

采访发现,种植大户底气足,金融机构服务好,广覆盖的农业保险发挥了重要的兜底保障作用。据初步测算,2024年山东农业保险总规模将突破70亿元,较上年同期增长约6%。目前,省财政已统筹拨付中央和省级补贴资金45.84亿元。

推动提升粮食安全保障水平,是山东农业保险的重中之重。目前,山东94个产粮大县已全面实施三大粮食作物完全成本保险和收入保险,2023年风险保障水平达862.28亿元。去年省财政厅、省农业农村厅等部门联合出台《关于调整小麦、水稻、奶牛保险政策的通知》,动态调整小麦、水稻费率,并提高小麦完全成本保险保额至1000元/亩。

同时,为破解农业保险成本高、定损难等问题,山东持续深化农业保险信息化管理。完善信息管理平台,实现保单级数据实时上报、线上审核、合规校验、资金管理全程留痕;发挥财政补贴资金使用效益,推动承保机构通过人工智能、区块链等手段,推动农业保险业务更加精准、及时、高效。