

贷款户数5年实现翻倍

## 个体工商户融资难融资贵问题明显改善

2020年以来,银保监会坚决把支持个体工商户作为落实“六稳”“六保”工作任务的重要举措,采取多项针对性工作举措,实现个体工商户贷款“量增、面扩、质升、价降”,为个体工商户恢复发展、增强活力提供了坚实的金融后盾,为稳住经济基本盘作出了积极贡献。截至2021年3月末,个体工商户贷款余额5.4万亿元,同比增长29%,高于各项贷款增速16.4个百分点,增速连续5年上升;贷款户数达到1834万户,同比增长25%,5年实现翻倍,信贷覆盖面持续扩大;信用贷款余额8939亿元,同比增长68%,占个体工商户贷款比重16.5%,同比提升4个百分点,信用贷款比重明显提高。2021年前3个月,新发放的普惠型个体工商户贷款平均利率约6.2%,较2020年平均水平下降超过0.3个百分点,较2019年下降超过1.3个百分点,个体工商户融资负担不断降低。

精准实施个体工商户抗疫纾困政策。及时出台实施贷款阶段性延期还本付息政策,2020年以来通过续贷累计为个体工商户提供了3894亿元“无缝衔接”的资金周转支持。针对小店经济、旅游服务业从业者等受疫情影响较大的个体经营者,出台信贷帮扶措施。引导银行业金融机构为个体工商户“量体裁衣”,创新信用贷款产品,推广“无接触”金融服务。鼓励保险业为个体工商户提供延后保费缴纳等服务,对因疫情停运的营运车辆适当减免保险费用。引导保险机构适当放宽保险赔付条件,拓展赔付责任范围,通过“绿色通道”线上对接等方式,对个体工商户实现“应赔尽赔快赔”。

着力增强金融服务个体工商户的外部约束与内生动力。强化考核刚性约束,将个体工商户纳入普惠型小微企业贷款监管考核体系,确保实现贷款增速、户数“两增”目标。实施资本监管差异化政策,对银行发放的个体工商户贷款按零售贷款进行风险资本计量,给予75%的优惠权重。要求银行完善个体工商户等小微企业的内部管理机制,落实授信尽职免责制度,采取差异化的不良贷款容忍度。优化机构内部绩效考核,明确要求银行根据个体工商户业务特点,单设考核指标,加大分值权重,并给予内部资金转移定价(FTP)优惠或经济利润补贴。

加强跨部门协同解决个体工商户融资难点痛点。联合发展改革委,依托中小企业融资综合信用服务平台开展“信易贷”。联合市场监管总局,依托小微企业名录系统开展“银商合作”。联合税务总局,深入推进“银税互动”,将个体工商户纳入政策受惠范围,3月末个体工商户“银税互动”贷款余额107亿元,同比增长超过4倍。推动财政部门完善绩效考核办法,引导政府性融资担保机构扩大个体工商户融资担保业务规模,降低融资担保费率。推动财税部门出台税收优惠政策,对个体工商户贷款利息收入、担保费用收入免征增值税。指导银行机构对接各类政府信用信息平台,及时获取个体工商户纳税、工商年检、社保、行政处罚等信息,缓解银企信息不对称难题。

下一步,银保监会将围绕就业保民生保市场主体的总体目标,保持工作力度不松,政策不急转弯,综合施策精准发力,持续提升金融服务个体工商户质效。延续普惠小微企业贷款延期还本付息政策,并将政策适用范围扩大覆盖货车司机、出租车司机、网店店主等个体经营者,鼓励银行对客户已延期的通过正常续贷流程继续给予支持,确保政策平稳过渡。围绕普惠型小微企业贷款“两增”目标,持续加大个体工商户贷款投放力度,不断拓展贷款覆盖面。强化科技赋能提高服务效率,改进业务审批和风险管理,开发小额信用贷款产品,提高服务长尾客户的效率。丰富普惠型保险产品业务,深化银保合作机制,探索创新符合个体工商户实际的保单融资产品,提供信用保险项下的贸易融资服务。推动优化个体工商户开户服务流程,提高服务便利度。推动建设完善信用信息和金融服务平台,加强信用“画像”和融资对接服务。

农民日报·中国农网记者 李琬璐

## 山东利津县金融助力“盐窝肉羊”产业腾飞

山东利津县盐窝镇被誉为“山东省肉羊产业第一镇”,全镇养殖户1800余户,肉羊存栏量100余万只,年出栏量300万只以上,养殖数量、规模均居山东第一、全国前列。2019年以来,为破解养殖过程中布局散、档次低、链条短、监管难、抗风险能力差等问题,盐窝镇按照黄河流域生态保护和高质量发展的要求,规划建设了黄河口滩羊产业园,建设高标准羊舍305栋,使用政府建设、农户租赁模式,引导养殖户规模化、标准化养殖,园区正在逐渐形成集基础母羊繁育、肉羊育肥养殖、屠宰深加工、辅之以配套的饲料生产、资源综合利用于一体的循环经济产业集群。

在有序引导养殖户入住园区进程中,针对不少养殖户融资难、融资贵、担保难的难题,中国农业银行山东省分行主动对接,为盐窝镇制定了黄河口滩羊产业集群贷款方案。自2020年以来,围绕主要养殖村和黄河口滩羊产业园开展集中建档,农行利津县支行累计建档560余户,先后为110余养殖户投放金融惠农担保9500余万元,形成了“你建档我配合”“要贷款找农行的”口碑效应。截至2021年3月20日,利津县支行惠农e贷余额1.4亿元,较年初增加5849万元,累计为309户农户提供信贷资金支持。

晚勇 农民日报·中国农网记者 吕兵兵



新疆伊宁县维吾尔玉其温乡阿同村的养牛大户胡双喜这些日子喜事连连,先是扩建了牛棚,购进了饲料,接着又购买了近90头西门塔尔牛。和他一样有“添丁之喜”的养牛户在全县不在少数,该县养牛产业的迅速发展和养殖户的快速增收得益于伊宁农商银行推出的“惠升活”旺牛贷。据了解,“惠升活”旺牛贷是一项利率优惠、额度提升、期限灵活的助农贷款项目。图为伊宁农商银行客户经理入户评级授信。

刘大为 农民日报·中国农网记者 刘昊 摄

## 江苏创新开展家庭农场综合保险试点——

# “四个广覆盖”织密保障安全网

农民日报·中国农网记者 孙莹

家庭农场是从事集约化、商品化生产的农业规模经营主体。与传统小农户相比,家庭农场经营规模更大,面临的经营风险更高,对农业保险服务的需求也更加强烈。为更好地发挥农业保险对家庭农场发展的支撑保障作用,今年以来,江苏省农业农村厅委托太平洋财产保险江苏分公司开发了家庭农场综合保险险种,并先行在徐州市铜山区、泰州市姜堰区和宿迁市泗洪县等全国和省农村改革试验区试点,已有33家家庭农场签订保单,涉及小麦、桃、苗木、猪等9个产业。

泗洪县魏营镇刘营村刘向家中家庭农场投保了78亩大棚西瓜种植保险,每亩保额4000元,保费320元,政府对保费给予70%的补贴。农场负责人刘向中说:“西瓜大棚种植技术在我们魏营镇比较成熟,但后期市场行情影响大。有了综合保险,我们收入更有保障了。”据了解,泗洪县家庭农场已投保黄桃4笔、西瓜4笔、花生1笔,投保面积720亩,下一步还将契合全县农业产业结构和家庭农场实际需要,增加软籽石榴、瓜蒌中药材、山芋、梨等种类的投保,着力提升农业保障水平。

“猪粮安天下。”姜堰区优先在种粮类家庭农场中试点综合保险,在现有中央政策性保险基础上,家庭农场按照每亩保费40元、保额800元的标准进行补充投保,财政资金给予80%的保费补贴,变“保物化成本”的救助式保险为“保完全成本”的助力式保障。截至4月28日,全区已有21家农场参保综合保险,投保面积达8376.75亩。姜堰区农业农村局局长王



江苏泗洪县委办和保险公司在田间地头宣传家庭农场综合保险。

资料图

国斌介绍:“这批农场主投保的新险种,不仅覆盖了物化成本,而且涵盖了土地租金和劳动用工成本,能够保障家庭农场的基本收入。接下来我们还要进一步拓展投保品种,丰富我们的保险‘菜篮子’。”

铜山区食用菌种植全国有名,趁着这次试点,吃苏家庭农场为平菇办理了保险,农场主金小靖没有了后顾之忧。铜山区农业农村局局长刘建中感触颇深:“过去我区开办的险种

多达34个,但是仍有一些地方特色种养业品种没能覆盖到,农业保险发展遇到了瓶颈,家庭农场综合保险很好地解决了这个问题,为我区农业保险发展开辟了新的路径。”

“家庭农场综合保险分种植业综合保险和养殖业综合保险两大类,每个大类里再划分不同的产品类别,并确定相应的保险费率和保险金额。”江苏省农业农村厅政策与改革处处长杜海蓉介绍,与传统的农业保险产品相比,家

## 农发行吉林省分行营业部

# 统揽支农业务 守护粮食安全

农民日报·中国农网记者 阎红玉

近年来,农发行吉林省分行营业部(以下简称营业部)充分发挥国家农业政策性银行优势,全心全意投入到吉林省乡村振兴战略的事业中,为当地经济建设注入了资金活水。2021年,该部以服务乡村振兴统揽新发展阶段支农业务,把高质量发展作为重中之重,着力固根基、调结构、锻长板、补短板,全力打造粮食银行、农地银行、水利银行、绿色银行品牌,在服务构建新发展格局中走出了支农新路径,破解了企业资金短缺难题,确保了粮食收储企业用足款收购农民手中的粮食,助推了吉林省生猪企业快速恢复,保障了当地农民的饮水安全,用实际行动诠释了国家农业政策性银行的家国情怀和责任担当。

### 打造粮食银行、农地银行——保障粮食收购 提高土地收益

据统计,2019年,农发行吉林省分行营业部累计对35户企业投放各类粮油贷款77亿元,同比增长13.23%,支持企业收储粮食393万吨。2020年,累计对29户企业投放各类粮油贷款105亿元,同比增长36%,支持企业收储粮食606万吨。

2020年2月3日,通过疫情防控信贷业务“应急通道”,该营业部向中粮贸易吉林有限公司投放3500万元应急贷款,用于公司向湖北饲料企业调运玉米原料,缓解当地部分养殖场家禽和生猪“断粮”压力,保障疫区肉蛋市场供应。去年初,受疫情影响,湖北省部分饲料企业原料极度短缺,近4亿只存栏家禽、1692万头存栏生猪面临“断粮”困境。得知消息后,营业部及时与中粮贸易吉林有限公司对接,按照“特事特办、急事急办”的原则,开辟绿色通道,缩短办贷链条。通过上下联动,昼夜奋战,从受理调查到审批发放、资金支付,整个贷款流程仅用了18

农民日报·中国农网记者 李琬璐

近日,建设银行厦门市分行携手厦门市金融工会,以“绿水青山就是金山银山”为出发点,在厦门莲花镇后埔村开辟“金融乡村园”,种下100棵红枫。此次活动从今年开始将持续五年,旨在借助系列活动宣传乡村秀美环境,增加园区曝光率,提高乡村知名度,助力乡村环境治理,带动乡村旅游产业。同时,“金融乡村园”将聘请乡村低收入人员进行树苗日常养护,努力增加农民收入。

一次简单的植树造林活动蕴含着建行厦门市分行助力乡村振兴道路上“授人以鱼不如授人以渔”的思考与探索。

### 乡村发展 “融智”为先

建行大学厦门市分行分校成立伊始,一期“乡村振兴干部素质能力提升培训班”就在厦门大学开班了,52名来自同安区乡村振兴示范村、试点村的村干部,在厦大开启了“特别”培训。培训班邀请厦门大学、电商协会的专家,通过“理论+实践”的形式设置有针对性的课程,为推动乡村发展提供新思路、新想法。“我们村作为水资源保护区,遇到发展瓶颈,上完这个培训班

个小时,中粮贸易吉林有限公司及时向湖北饲料企业紧急调运2万吨优质玉米原料。

营业部党委书记、总经理于乐说:“在新的发展阶段,营业部全体工作人员大胆创新,全方位服务客户企业,为区域内乡村振兴起到了金融助力的作用。”

长春莲花山生态旅游度假区城乡建设用地增减挂钩试点项目就是他们创新服务的一个亮点。2019年8月,莲花山增减挂钩项目着手立项启动以来,营业部提前介入,深入客户对项目包装设计、合法合规性提供融资服务。在各项手续齐备后,项目贷款4.99亿元于2021年1月获省分行审批,已于4月开始按照项目实施进度陆续发放。贷款将全部用于项目拆旧区的征拆、复垦以及对农户的补偿安置。这个项目建设内容主要包括对莲花山生态旅游度假区内四家乡、泉眼镇、劝农山镇部分村屯的城乡建设用地进行拆旧复垦,共涉及890户农户的安置补偿工作。

该项目通过区内农民原有宅基地的拆除和安置地块新建住房,并对原宅基地进行土地复垦,实现了农民向城镇集中,耕地向种植专业户集中,既改善了农民居住条件和生活环境,又解决了区域经济发展对土地的需求,提高了土地资源及基础设施的利用率,有效推进了区域城乡一体化建设。

### 打造水利银行——

#### 助力保供稳价 关注饮水安全

2020年3月26日,营业部对吉林精气神有机农业股份公司发放生猪产业流动资金贷款2000万元,支持企业复工复产。吉林精气神有机农业股份公司是国家级农业产业化龙头企业,被长春市经开区指定为疫情期间生活物资保障企业。2019年度,公司屠宰生猪10万头,生产冷鲜肉1万余吨,冷藏成品仓储能力1000吨。

去年以来,营业部积极对接生猪生产企业,为生猪生产发展提供信贷支持。按照农发行生猪产业贷款“绿色通道”,加快办贷进度,在吉林精气神有机农业股份公司获得担保公司保证函后2个工作日内,即对该公司发放了2000万元流动资金贷款,满足企业日常经营流动资金需要,并给予企业一定的优惠利率,有利于保供稳价、保障居民“菜篮子”供应。

营业部信贷人员在客户对接过程中了解到,吉林省单氏祥元农牧科技有限公司生猪养殖因受疫情影响,企业效益下降,周转资金出现短缺。信贷人员为企业提供了初步融资方案。在得到企业申请后,该行立刻为企业办理贷款手续,在短短5天的时间内就完成了贷款审批,为企业发放贷款300万元,解决了企业燃眉之急。该企业属于小微企业刚刚起步,经营规模较小,最开始生猪存栏量2500头,在得到贷款支持后,只用到不到一年时间,生猪存栏量达到了4500头。营业部在政策允许的情况下为企业申请利率下浮。据了解,2020年,营业部支持区域内生猪全产业链发展,投放贷款4.11亿元。

打造水利银行是营业部又一项工作重点。2020年实施的榆树市农村饮水安全巩固提升工程二标段工程就是营业部大力支持的结果。吉林省水投投资有限公司副总经理黄学成说:“通过这次办理贷款业务,我们深深地感到,农发行系统转变服务方式力度很大,可以说是一种脱胎换骨的改变。我们办这笔贷款,放到以前最少得三三个月,这次只用了不到两周的时间,这样的高效率,让企业得到了实惠和信心,这笔贷款的及时到位,我们按时保质地完成了工程任务!”

### 打造绿色银行——

#### 信贷绿色通道 破解融资难题

“十三五”时期,营业部充分发挥农业政策

庭农场综合保险可以做到种养成本、种养风险、产业类型和家庭农场“四个广覆盖”。

种养成本广覆盖。传统保险产品只能承保部分直接物化成本,保障水平较低,而家庭农场综合保险是对投保农产品生产的物化成本、人工成本和土地成本等完全成本进行兜底保障,从而确保家庭农场在遇险时仍能“回本”。

种养风险广覆盖。传统保险产品的保险责任或者只覆盖自然风险,或者只覆盖市场价格变动风险,而家庭农场综合保险可以同时应对自然灾害、意外事故和市场价格变动等多重风险。因投保的农产品产量或市场价格过低导致收不抵支时,家庭农场即可申请保险公司启动理赔程序,从而减少家庭农场的风险损失。

产业类型广覆盖。传统的农业保险一般都是一个保险品种只对应一种农产品,产品标的单一,可选择性不强,即使农业保险品种繁多,依然不能穷尽所有的农产品,导致很多农产品生产不能享受到保险服务。而家庭农场综合保险是根据不同类型的农产品确定不同的保险“算法”,当家庭农场有投保某一农产品的意向时,只要“按图索骥”找到该产品所属类别,并且由保险公司核定该产品的完全成本后,即可办理投保手续,从而可以非常广泛地覆盖不同农产品品种。

家庭农场广覆盖。由于家庭农场综合保险覆盖了多样化的产业类型,保障水平较高,能够应对多重风险,可以满足家庭农场多元化需求,选择性强,因此能为更多的家庭农场所接受。

性银行职能作用,高质量服务国家粮食安全、脱贫攻坚和乡村振兴。五年来,累计投放各类贷款504亿元。

特别是2020年,该部全力应对新冠肺炎疫情冲击,在做好自身疫情防控的基础上,全力支持打赢脱贫攻坚战,聚焦服务乡村振兴战略,全年投放各类贷款114.12亿元。疫情发生后,营业部启动了信贷业务应急通道和复工复产绿色通道。积极落实优惠政策,累计投放贷款55.03亿元,平均利率为3.8%左右,支持35户企业复工复产。

营业部高度关注重点行业,支持具备带贫效果的企业和项目,累计投放产业扶贫贷款50.04亿元,鼓励和引导企业通过安排就业、签订帮扶协议等方式带动贫困人口。

积极支持城内存人居环境整治工作,投放贷款2446万元,支持莲花山度假区及所属乡镇生活废弃物、医疗垃圾处理以及15条城乡街路清洁。支持完善城乡交通基础设施,投放7950万元,支持轨道交通4号线南延工程建设和惠工路机场大道穿洋浦大桥桥梁建设。

全方位支持民营小微等实体经济。按照“增量扩面、提质降本”的要求,加大信贷投放力度,不折不扣地执行优惠利率,促进企业减负增效。积极参与“吉银通”和“长春市综合金融服务平台”建设。本年度支持小微企业9户,投放贷款6124.5万元。通过“支农转贷”贷款,为2家商业银行审批贷款1.9亿元、投放0.8亿元,支持14户涉农小微企业发展,开辟了支农支小新路径。

今年一季度,营业部累计投放各类贷款16.04亿元,其中投放粮油类贷款14.19亿元,支持城乡基础设施建设投放贷款1.1亿元。投放支农转贷款0.7亿元,投放农村流通体系建设贷款0.05亿元。

### 资源共享 “妙招”助农

目前,厦门市分行“裕农通”服务点已遍及厦门乡村,打通了农村金融服务“最后一公里”。同时,银联商务厦门分公司联手厦门市政府打造了厦门助农新平台“爱心屋”。厦门市分行紧抓机遇,创新助农模式,与银联商务厦门分公司签订长期战略合作关系,在“建行裕农通”公众号打造“爱心屋”新链接,共同开发“云上爱心屋”微信小程序,成功搭建“爱心屋”支付结算平台,实现线上消费者移动端、线下收银管理后台及商品供应商配送管理系统平台端的“三端”一体化全闭环,推动“爱心屋”从线下走到线上,让农产品走入银联平台,也让更多平台客户可以参与消费助农。

据悉,未来厦门市分行在利用综合融资、创新农村金融产品、推进“裕农通”建设等传统金融服务的基础上,还将依托金融科技、建行大学等资源,通过“金智惠民”工程,推动“互联网+”农村电商发展,开展“金融科技+乡村振兴”合作,推出“裕农通”与互联网医院、看房租房、线上购物、基层政务、个人信贷等结合的新金融服务,助力打开乡村振兴新篇章。

## 启迪智慧 增强服务——建行厦门市分行助力乡村振兴开新篇

让我的思路豁然开朗。”一位学员说。

不论是“盘活资源,实现一二三产业融合发展”,还是“因地制宜发展旅游+快车”,点点思维火花就像是乡村振兴的火种,成为美丽乡村建设的助推器。

2020年同安区“中国农民丰收节”启动仪式上,建行大学厦门市分行分校举行了入学签约仪式,邀请吕水燕等8位同安区农民专业合作社区级示范社代表加入“金智惠民—乡村振兴”产业带头人素质能力提升培训班学习。在集美区港头村,厦门市分行与颜钰棚共同筹办“裕农学堂”。自2018年以来,厦门市分行的“金智惠民”工程已开展培训580场,近9万人共享优质金融教育资源,真正做到了“扶贫扶智”,乡村振兴文化先行。

### 智慧平台 巧解痛点

乡村振兴战略的实施有赖于资金精准滴灌。厦门市分行依托金融科技,以乡村振兴数

字化建设的新思路为同安区搭建涉农资金监管平台,可对全区项目管理各个环节进行跟踪,确保专项资金与项目管理统一调控、专款专用,确保各项涉农资金的精准到位。同时,该平台还可延伸服务至涉农账户管理、资金管理、资金结算,以及向平台涉农对象提供的金融服务。

位于厦门市同安区的厦门闽南农副产品物流中心,是福建省内最大的农副产品批发市场,位列全国专业蔬菜批发市场十强,以蔬菜中转批发为主,蔬菜交易量占厦门市总供应量80%以上。厦门市分行在日常走访中获悉目前物流中心场内批发农仍主要采用手工开单、线下支付的传统管理方式时,迅速制定了以“惠市宝——对公专业结算综合服务平台”产品为中心的智慧农贸综合解决方案,实现物流中心果蔬批发商“订单在线开单+货款线上支付+系统智能分账+自动对账”的智能管理,获得物流中心各方一致好评。