

山东： 扎实推进政策性农业信贷担保高质量发展

山东省财政厅

近年来，在财政部的正确领导和大力支持下，山东各级财政把农业信贷担保作为创新财政支农机制、破解农业融资难题的有力抓手，积极推动政策性农业信贷担保工作有序快速健康发展，有效增加了农业农村金融供给，为农业农村发展注入了更多的“源头活水”。

夯实制度基石，构建农业信贷担保的“四梁八柱”

坚持“打基础、管长远”，把建章立制作为推动全省农业信贷担保体系持续发展的首要任务，全方位扎牢制度篱笆，搭建起农业信贷担保的制度框架。

（一）建立健全农担管理机制。联合省农业农村厅、省金融办等4部门成立山东省农业信贷担保工作指导委员会，指导推动工作开展，形成推进合力。印发《关于做好山东省农业信贷担保工作的实施意见》，围绕健全公司法人治理结构、加强公司财务管理、落实财政奖补政策等出台了一系列制度办法，为担保业务顺利开展奠定了坚实基础。制定业务绩效、经营绩效“双考核”办法，规范和加强监督管理，促进山东农担公司持续健康发展。

（二）确保省级农担公司的独立性。经省政府批复，山东农担公司为省管一级企业，由山东省财政厅直接



桓台县90后返乡创业大学生。曹洪海摄

履行出资人责任。省财政坚持“到位不越位、有所为有所不为”，确保山东农担公司法人、业务、财务、考核、管理“五独立”，推动实现全省农业信贷担保体系紧密可控、专注经营。省市县各级财政部门积极助推山东农担基层服务网络建设，通过协调办公场所、解决开办经费、派驻人员开展前期工作等措施，从人力、财力、物力等各方面帮助山东农担公司尽快设立分支机构，确保农业信贷担保政策一贯到底、落地生根。截至目前，山东农担公司在全省15个市（不含青岛）设立了市级管理中心，143个县（市、区）设立了办事处，建立了覆盖全省的服务网络。

（三）建立政银担合作机制。指导山东农担公司按照“政府引导、市场运作、责任共担、风险共管”的原

则，建立政银担合作机制，对政策性担保风险，由山东农担公司、当地政府、合作银行按照6:2:2的比例进行分担，着力解决农业高风险与金融机构低风险容忍度之间的矛盾，切实增强金融机构发放农业贷款的积极性和主动性。引导山东农担公司突破传统银担合作模式，再造担保流程，从银担双方各自尽调、各自审查，调整为分工协作、互信互通，农担负责前期产业调研、目标客户群锁定、担保方案开发设计，合作银行负责对目标客户开展尽调和审查审批，再由农担把好风险审查的最后关口，改“串联”为“并联”，极大提高了服务效率。

加强政策集成，擦亮山东农担的“金字招牌”

在坚决贯彻落实中央政策要求的基础上，结合山东农业农村发展需要，相继出台了一揽子扶持政策，打出财政金融协同支农的“组合拳”，撬动更多金融活水支持打造乡村振兴齐鲁样板。

(一)坚持优惠有“力度”，不断拓展政策受益面。出台担保费补助、业务考核综合奖补、贷款贴息等扶持政策，对政策性农业信贷担保业务综合补助比例约为5.7%。在补助资金用途上，允许山东农担公司将50%的担保费补助用于补充公司未到期责任准备金，并将业务考核综合奖补资金统筹用于建立系统性风险资金池、经营风险补助、转增资本金、分支机构奖励补助等支出。在各项财政政策综合作用下，全省政策性农业信贷担保业务规模迅速增长，截至今年4月底，累计为10.8万户农业经营主体提供担保贷款536亿元，其中，在保8.7万户、424亿元，当年新增3.2万户、210亿元。大部分业务实现基准利率放款，项目平均贷款利率4.99%，财政贴息贴费后的平均综合融资成本为2.1%。

(二)坚持政策有“温度”，架起财政支农连心桥。将农业信贷担保作为支持“三农”应对灾情的有效手段，除中央财政明确的“双控”业务外，在特定时期或特定区域内，将部分特殊业务纳入政策性农业信贷担保范围，相关奖补资金全部由省财政承担，帮助受灾群众尽快恢复农业生产。围绕台风灾后重建，支持山东农担公司免费为“温比亚”“利奇马”灾区农户修复

重建灾毁房屋以及蔬菜大棚、种植养殖等农牧渔业生产设施贷款提供担保，对金融机构按不高于基准利率发放的相应贷款给予贴息，并根据受灾群众实际需要，将贷款额小于10万元的业务纳入财政贴息和担保补助范围。围绕战疫情保生产，支持山东农担公司对新冠肺炎疫情期间新增担保业务减半收取担保费、贴息率提高1个百分点，即按照2.5%或2.25%给予担保费补助、按照3.175%给予贷款贴息，切实帮助农业经营主体降低融资成本，保持持续经营，为疫情期间农产品稳产保供发挥了有效作用。

(三)坚持业务有“精准度”，突出粮食和重要农产品有效供给。牢牢把握农业信贷担保专注服务农业和适度规模经营主体的政策定位，督促山东农担公司严格执行“双控”规定，确保农业信贷担保贴农、为农、不脱农。扛牢产粮大省和生猪调出大省责任，支持山东农担公司专门开发“农耕贷”“生猪贷”等产品，积极为粮食生产和生猪养殖主体提供更加优惠高效的担保服务。将300万元—1000万元之间的生猪担保项目，纳入“双控”考核范围落实各类奖补政策。目前，全省粮食生产和生猪稳产保供类担保项目占比达52%，做到了重点突出、服务有力。

强化考核约束，筑牢严控风险的“铜墙铁壁”

始终把风险防控放在全省农业信贷担保体系建设的突出位置，将风险防控要求嵌入到对山东农担公司的各项考核中，并作为日常管理、情况调度的重点内容，严守农业信贷担保风险防控底线。

(一)制度上防患未然。要求山东农担公司树牢风险意识，建立担保评估制度、决策程序、事后追偿和处置制度、风险预警机制和突发事件应急机制，从制度层面消除风险防控的“盲区”。具体操作中，要求山东农担公司在当年代偿率超过5%时，主动采取有效措施控制风险；当年代偿率超过8%时(不含系统性风险)，暂停新增担保业务并进行整改；如代偿率超过8%或出现其他重大担保风险，对当年业务绩效考核实行“一票否决”。截至4月底，山东农担公司累计解保项目2.1万个、112.44亿元，代偿项目74个、2317.89万元，项

目代偿率为0.21%。

(二)考核上明确导向。自2018年起,将绩效考核作为兑现奖补政策的主要依据,由省财政厅、省农业农村厅、省地方金融监管局根据职责分工,对山东农担公司年度业务开展情况进行评价打分,主要关注可持续发展、政策性业务、风险控制、日常管理等四类指标。其中,风险控制指标占30%,重点考核担保业务代偿率、担保准备金提取比例、内部风险控制等情况;日常管理指标占10%,重点考核公司年度财务会计报告、代偿风险统计报告、年度审计报告、月度财务快报等报送情况,体现出对风险防控的严格要求。

(三)管理上健全体系。通过政策限定和督促指导,引导山东农担公司建立了保前、保中、保后三个阶段的全链条风险防控体系。保前阶段,对产业集群、产业链深入调研,多维度筛选目标客户群。保中阶段,采取“大数据+人工”模式进行筛查和过滤,有效识别风险。保后阶段,通过大数据和精准人工调查,动态掌握客户经营情况,及时预警和防范风险。截至目前,在审查审批环节,山东农担公司累计否决和退回瑕疵项目1.02万个,涉及金额87.66亿元。

坚持创新驱动,探索快速发展的“智能模式”

支持山东农担公司借助大数据、物联网进行数据批量采集与应用,打通金融场景与乡村场景的链接,实现业务规模快速增长,满足更多农户的担保需求。

(一)数字科技手段提速。依托鲁担数科公司,开发“预审系统”“画像系统”“鲁担惠农云”等大数据工具,实现了批量获客、业务办理、保后管理的标准化、线上化和数字化,为山东农担公司迅速提高业务规模提供了技术支持。公司年度人均完成担保额1.8亿元、项目408个。

(二)场景金融效果凸显。通过产业链、供应链以及各大电商平台采集生成可信数据,再由鲁担数科公司对来自生产一线的数据进行集成、处理和应用,为农业信贷担保产品开发提供准确可靠的数据支撑,有效解决了信息不对称导致的不敢贷、不敢担问题,提升了农担信用管理、风险管控能力。

(三)业务审批流程高效。通过支持数字供应链增信平台建设,进一步提高了农担业务审批效率。目前,山东农担公司对50万元以下项目当天即可完成审批,100万元以下的产业集群、产业链项目审批时间缩短至2—3天,100万元以上的项目审批时间缩短至5—7天,农户贷款更加便利。□

责任编辑 李艳芝



乐陵市瑞鑫生态农场。张国瑞 摄