

政策性农业信贷担保： 财金协同支农 助力乡村振兴

张衡

2016年5月，全国农业信贷担保体系在国家层面的实体机构——国家农业信贷担保联盟有限责任公司成立，各省农担公司也陆续成立。作为专注支持农业农村发展的政策性担保机构，7年来，全国农业信贷担保体系引导撬动社会资本支持“三农”领域，有效缓解农业农村融资难融资贵问题，助力乡村振兴，取得了阶段性成效。

坚持政策性定位

农业信贷担保体系建立的注册资本金来源于农业“三项补贴”。2016—2018年，中央财政每年安排相关资金支持农业适度规模经营，主要用于各级农担公司的注资。从各省层面看，或新成立农担公司，或改革既有的农担公司突出支农支小，构建农担体系运作实体。

财政部等三部门2017年发文要求，省级农担公司政策性业务实行控制业务范围、控制担保额度的“双控”标准。

在业务范围方面，限定为粮食生产、畜牧水产养殖、菜果茶等农林优势特色产业，农资、农机、农技等农业社会化服务，农田基础设施，以及与农业生产直接相关的一、二、三产业融合发展项目，家庭休闲农业、观

光农业等农村新业态。在担保额度方面，服务对象为家庭农场、种养大户、农民合作社、农业社会化服务组织、小微农业企业等农业适度规模经营主体，以及国有农场中符合条件的农业适度规模经营主体，单户在保余额控制在10万—200万元之间，对适合大规模农业机械化作业的地区可适当放宽限额，但最高不超过300万元；省级农担公司符合“双控”标准的担保额不得低于总担保额的70%。

从实践来看，农业信贷担保体系起着四大作用：一是政策协同。农担几乎可以与所有的支农政策形成互补，通过具体的担保产品，搭建产业和资金的桥梁。二是撬动信贷。农担通过担保增信，撬动银行信贷支农资金，并拓展支农资金的覆盖面。三是精准支持。通过支持与“三农”相关的市场主体，实现资金投入量的精准和信贷支持的可持续。四是政府治理。农担公司在业务开展中，掌握了大量市场主体的经营数据，是财政政策实施以及政府治理的一个重要抓手。

风险分担可持续

农业信贷担保要实现为农服务，调动银行积极性是关键之一。金融资本投入农业面临着信贷风险大、运行成本高的困难，而政策性农业信贷担

保又对银行利率作了上浮的限制，进一步压缩了银行的利润空间，影响放贷积极性。若贷款风险由农担全部兜底，在某种程度上会导致银行在贷款审核上的道德风险。

实现农担事业可持续发展，建立合理的风险分担机制，政策性农业信贷担保开了先河，成为一大创新。例如，山东农担、银行和地方政府最初设计风险分担比例为6:2:2，形成“政银担”抱团应对风险合力，这对于起步发展阶段的农担体系在控风险方面有着重要意义。为了从源头上堵住风险，山东农担坚持“建档立卡”，即将辖区内所有农业适度规模经营主体的经营“硬数据”和信用“软信息”进行摸底收集，作为基础尽调和风险防控的“第一道关口”。由于“政银担”各方都有担负风险识别的责任，客观上也倒逼地方政府在“建档立卡”时仔细甄别，银行严格进行风险识别防范道德风险。在浙江，全省范围部署推进政银担合作，着力支持构建省市县协同、政银担合作的服务体系。例如，省级财政与试点地区财政共同安排资金设立农业信贷担保风险资金池，通过政府部门、银行、担保机构三方合作，搭建多方风险分担机制，按照约定补偿比例专项用于合作担保业务的风险补偿。北京农担也积极推动银行

承担风险,目前已推行了担银八二分险、九一分险,取得良好效果。云南农担对已建立30%政担风险分担机制的29个县(市、区)政策性业务统一实行担保费“零费率”政策,主动减费让利。通过风险分担机制,各方捆绑在一起形成良性循环,实现长远、可持续发展。

产品开发接地气

从实践看,各地根据实际,开发出一系列接地气、易推广的担保产品。北京农担以农业产业链为“一横”逻辑,以农业、农村、农民为“一纵”逻辑,以供应链金融为“一延伸”逻辑,规划形成“农担微农个贷保”“农担微农企贷保”“农担农宅保”“农担农权保”等产品。例如,根据北京农业一二三产业融合的特征,开发出菜篮子保供贷、乡村旅游贷、特色普惠贷、平台合作贷等,肩负产业和资金的桥梁,助推乡村振兴。

山东农担不断加快产品创新,相继开发推出了粮食贷、棚富贷、链富贷、农机贷、畜牧贷、赈灾贷、帮扶贷、海洋牧场贷等系列“鲁担惠农贷”产品。例如,“链富贷”以产业链上的核心企业为依托,通过核心企业或贷款收入作反担保,为其上下游的农业适度规模经营主体提供担保贷款服务;“农机贷”重点满足农业适度规模经营主体购置农机金融需求;“帮扶贷”主要解决省派第一书记帮包村农业适度规模经营主体的信贷资金需求,促进帮包村经济发展和农民致富;“海洋牧场贷”主要用于支持海洋牧场财政补贴项目建设。

云南农担积极贯彻落实该省产业强省三年行动、农业现代化三年行动方案等政策要求,聚焦“一县一业”“一

村一品”,做好优质金融担保服务,主动融入农业场景,形成“花卉贷”“蔗农贷”“肉牛贷”等一系列特色化惠农产品,助力产业转型升级,实现服务质效的全面提升。

青海农担围绕全省特色农牧产业政策方向,把业务主要集中在畜牧养殖、经济作物种植及一二三产业融合项目等。例如,携手西宁市金融机构推出“扶社贷”产品,为农牧民合作社发展注入新动力;助力祁连县政府“祁繁甘育”飞地养殖项目,为从事牛羊养殖的经营主体贷款提供担保服务,助力实现祁连生态与经济效益双赢。结合“青南地区打造成牦牛产业核心养殖区、环湖地区打造成牦牛高效养殖区、东部农业区打造成牦牛产业融合发展区”的产业布局,将贴息贴费政策植入牦牛产业发展中,持续降低牦牛产业融资成本。

数字化赋能提效

农业主体办理贷款环节多、流程繁、耗时长,为此迫切需要借助数字化手段,创新业务模式、简化业务流程、提高办理效率。

北京农担建立全市农业信贷信息数据库,搜集整理公安、税务、市场监管、法院、供水、供电等方面的信息资源,支持推进新型农业经营主体诚信体系建设和信用评级工作,营造良好的金融环境。另外,北京农担与核心企业开展合作,建立数据化链接,与银行打通业务流程,实行资质互信。例如,北京农担的农信互联供应链业务与上海银行、核心企业三方系统直连,实现了担保业务在线进件、实时自动化审批、在线签约、指令放款、T+1对账、大数据风控等多项功能,整个担保业务从进件到放款最快可在一

分钟内全部完成。

以打通数据壁垒为突破口,浙江农担依托省公共数据平台、“财政大脑”等,整合归集财政、农业农村、市场监管等部门及人民银行征信数据,集成7类、160多个信用标签,建立全省新型农业经营主体数据库,推出“浙里担”应用,打通合作银行业务系统,通过流程再造实现银担双方数据实时交互,为农户提供融资担保贷款线上申请办理、支农政策、支农补贴和农业保险线上查询等服务,并利用数据标签实现担保产品和支农政策的精准推送,实现从“农民被动找政策”到“政策主动找农民”的转变,大幅提升农担业务覆盖面和普惠性。过去担保贷款申请到银行放款经过8个环节、平均耗时15天,变为只需跑1次、小额项目线上“秒批”,整个审批流程时间压缩到1—5天以内。

围绕公司整体工作部署和分支机构信息化需求,天津农担2021年初提出信息化建设三步走战略:通过业务线上化转型、业务智能化审批和业务数字化监管的逐步落地,实现担保业务数字化转型,旨在提升工作效率、增强客户体验感,同时为公司风险防控和科学决策提供大数据的有效支撑。当前,已完成业务系统PC端和移动端、OA办公系统的升级再造工作,业务线上化转型基本完成,业务智能化审批和业务数字化监管也在陆续推进。

截至2023年1月末,全国农担体系累计担保金额达1.025万亿元,累计担保项目近320万个,平均单笔担保金额仅32万元,其中家庭农场(含种养大户)及农民专业合作社在保余额占比超80%,实现精准支农支小。■

(作者单位:中国财经报社)

责任编辑 李燕