

《普惠金融助力小微三农客户发展》

大 纲

主 讲：雷春柱

常住地址：武汉市

本讲义主要内容

第一部分 普惠金融概述

第二部分 普惠金融货币政策、监管政策、财税政策

第三部分 银行支持普惠客户信贷政策措施

第四部分 创新普惠性金融产品与服务

第一部分 普惠金融概述

一、普惠金融基本特征

二、普惠金融重点服务对象

三、中央对发展普惠金融总体要求

第二部分 普惠金融货币政策、监管政策、财税政策

一、人民银行普惠金融支农、支小主要货币政策

- (1) 支农、支小再贷款利率**
- (2) 继续实施普惠小微企业信用贷款支持政策（再贷款）**
- (3) 国家融资担保基金再担保合作业务新增 1 万亿元以上**
- (4) 购买货车小微企业主经营户，汽车央企发放的 900 亿元货车贷款，延期半年还本付息。**
- (5) 贷款余额增量鼓励**
- (6) 将商业汇票承兑期限由 1 年缩短至 6 个月**
- (7) 鼓励开发银行、政策性银行，通过转贷款业务，为小微企业提供较低成本的信贷资金**
- (8) 支持银行发行小微、三农专项金融债**
- (9) 小微企业贷款延期还本付息**

二、普惠金融监管政策

- 1. 监管对金融机构涉农贷款差异化考核**
- 2. 监管对金融机构小微企业贷款差异化考核**
- 3. 小微企业贷款适用优惠风险权重**

4. 提高小微企业、三农等贷款不良容忍度

三、普惠金融财税政策

(1) 小微企业税费优惠政策

(2) 支持乡村振兴税费优惠政策

(3) 不良债权以物抵债，阶段性税收政策

(4) 中央财政支持普惠金融发展示范区奖补政策

第三部分 银行支持普惠客户信贷政策措施

第一节 支持普惠性小微企业总体措施要求

一、调整信贷政策，对受疫情影响困难小微三农普惠客户延期、续贷与利息减免

(一) 贷款延期总体要求

(二) 贷款宽限期

(三) 贷款展期

(四) 借新还旧（续贷）

(五) 重定期限（保全展期）

(六) 减息缓息

(七) 还了再贷

(八) 实行“三不”政策

二、扩大小微企业信贷投放

(一) 银监《2022年金融支持小微企业通知》强调支持重点

(二) 增加首贷、信用贷、中长期贷款

三、改进对小微企业金融服务

2022年银监支持小微企业通知，对改进服务要求

(一) 降低门槛（条件）

(二) 简化贷款审批流程，快速办贷

(三) 方便客户

(四) 改进办贷方式

四、降低小微企业融资成本

1. 2022年银监小微企业通知，对降小企融资成本要求

2. 银行降低小微企业融资成本主要路径

3. 规范信贷融资收费

4. 尊重客户自主选择权，严禁违规向客户搭售产品

五、改进考核方式，完善内部机制

(一) 2022 年小微企通知，对完善内部机制要求

(二) 对小微三农贷款内部考核要求

(1) 调整绩效考核指标

(2) 提高绩效考核权重

(3) 加强考核结果运用

(三) 落实尽职免责，失职问责政策

(四)完善“敢贷、愿贷、能贷、会贷” 内部机制，激发对小微三农贷款的内生动力。

第二节 人行、银保监会对银行机构支持普惠性三农客户与乡村振兴总体措施要求

一、现代农业经营体系总体架构

二、人行、银保监 2022 年乡村振兴文件，关于支持普惠性三农客户与乡村振兴工作重点

三、支持普惠性三农客户与乡村振兴主要措施

(一) 扩面、增量，增加首贷、信用贷、中长期贷款

(二) 加大对巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接的金融支持

(三) 完善内部机制，落实尽职免责制度

(四) 围绕监管考核指标，履行服务乡振职责

(五) 创新金融产品，改进金融服务

第一，定量指标 权重 75 (%)

1. 贷款总量，权重 10 (%)
2. 贷款结构，权重 40 (%)
3. 贷款比重，权重 15 (%)
4. 金融服务，权重 5 (%)
5. 资产质量，权重 5 (%)

第二，定性指标，权重 25 (%)

1. 实施政策 权重 5 (%)
2. 制度建设 权重 8 (%)
3. 金融创新， 权重 6 (%)
4. 金融环境 权重 2 (%)
5. 外部评价 权重 4 (%)

第三，加分项 与扣分项

第四部分 创新普惠性金融产品与服务

第一节 风险基金补偿与贴息贷款

(一) 贷款本息风险补偿

- 1. 风险补偿操作模式**
- 2. 风险分担**
- 3. 相关案例**

(二) 贷款贴息

- 1. 财政及相关单位对客户贴息好处**
- 2. 贴息资金来源**
- 3. 贴息比例**
- 4. 贴息操作规程**
- 5. 单纯贴息贷款案例**
- 6. 既补偿本金，又贴息贷款案例**

第二节 银担合作与政府性担保公司政策

（一）担保公司担保贷款概述

1. 担保公司分类
2. 民营担与政府担比较分析
3. 银行与担保公司合作基本要求

（二）农业信贷担保体系介绍

1. 农业信贷担保体系构成

2. 农业信贷担保政策

3. “新农直通贷”

（三）国家融资担保基金体系介绍

1. 国家融资担保基金体系构成

2. 国家融资担保基金有限责任公司介绍

3. 国家融资担保基金，银担“总对总”批量担保业务合作

方案解读

第三节 银保合作贷款

（一）银保合作形式

（二）农业保险保单质押融资

(三) 保证保险贷款

- 1. 保证保险贷款三种模式**
- 2. 保证保险贷款追偿**
- 3. 保证保险贷款的优势**

第四节 农村补贴政策与质押贷款

- 1. 政府农村补贴资助项目**
- 2. 农村补贴质押贷款产品**
- 3. 农村补贴质押贷款产品与案例分析**
 - (1) 农村补贴资金质押贷款操作**
 - (2) 农业补贴资金担保贷款**
 - (3) 固定资产投资补助三方协议贷款**
 - (4) 农机购置补贴质押贷款**
 - (5) 移民后扶补贴资金质押贷款**

第五节 动产与活体抵押

一、可用于抵押的主要动产

二、动产抵押分类

三、动产相对固定抵押（设备、大型牲畜）

四、动产（原材料、半成品、产品）浮动抵押

五、动产活体抵押贷款案例

六、生猪产业政策与生猪活体抵押

（一）生猪行业形势（养猪风险与价格波动）

（二）国家及金融部门支持生猪产业政策

1. 生猪产业发展目标

2. 支持发展生猪产业总体要求

3. 主要政策措施

（三）生猪活体抵押案例分析

第六节 政采贷与信易贷

第七节 小微经营类贷款产品

（一）扫码贷与流量贷

（二）口碑贷

（三）银税互动贷

（四）知识产权质押

（五）存货仓储质押贷款

(七) 家庭亲情贷

第八节 普惠金融互联网数字贷款

一、数字信贷概述

- (一) 什么是数字信贷
- (二) 数字信贷服务重点
- (三) 数字信贷与大数据、互联网关系
- (四) 运用数字技术办理信贷业务的好处
- (五) 数字信贷操作程序

二、信贷客户大数据信息收集

(一) 大数据信息收集渠道

1. 人行征信中心数据库，提供信息
2. 商业征信机构，提供信息
3. 国家公共信用信息中心提供信息
4. 商业银行与其他机构自发合作，系统对接，获取信息
5. 社区网格化管理系统，提供信息

6. 银行机构自身系统，提供数据信息

7. 客户经理采集数据信息

(二) 大数据收集信息案例分析

1. 通过系统对接采集信息，线上放贷案例

2. 客户经理采集大数据信息，线上放贷案例

三、银行线上线下融和办贷模式（半流程网贷）

(一) 线上线下融和办贷基本思路

(二) 客户申请线上线下融和款贷应符合的条件

(三) 线上线下融和办贷款额度管理

(四) 线上线下融和办贷操作流程

(五) 线上线下融和办贷操作案例

四、直销银行与互联网贷款操作模式（全流程线上办贷，客户自助办理）

(一) 什么是直销银行

(二) 什么是全流程互联网贷款

(三) 全流程互联网贷款相关要素

(四) 全流程互联网办贷流程

(五) 全流程互联网办贷案例分析