

农业担保人局撬动“信贷直通车”通向乡间地头

本报记者 郭建杭 北京报道

为解决农民“融资难、融资贵”的问题，农村农业部自2021年5月启动的信贷直通车活动目前在全国已常态化施行。这一活动通过收集全国家庭农场、农民合作社等主体金融服务需求，对接银行发放贷款，打造“主体直报需求、农业担保公司提供担保、银行信贷支持”的直通车服务模式。

近期，农业农村部为加大金融惠农力度，再次组织开展农业经营主体信贷直通车“乡村行”活动。

分类提高普惠金融供给

农商行可以充分发挥地缘优势，营业网点的覆盖面广，深入乡村，提升信贷直通车活动的社会知晓度，以及扩大农业经营主体的覆盖面和受益面。

“手机扫二维码即可办贷款。”放在几年前，这是一个听起来有点“不靠谱”的贷款渠道。但在当下，这是全国多数地区新型农业经营主体都可以在本地的农商行、信用社的大堂里，甚至是村内的金融服务中心里获得由政策性农业担保公司做担保的贷款活动。

在信贷直通车活动覆盖到的地区，新型农业经营主体扫码后，就会接到本地金融机构工作人员的来电告知，“如果需要贷款，马上就可以通过手机申请放贷”。为了打消农户的顾虑，通常金融机构的客户经理会在第二天上门服务，现场协助农户申请贷款。

位于北京房山区的史家营乡元阳水村某村企负责人表示，“过去需要信贷资金，就得自己联系金融机构。现在有了信贷直通车，直接扫码申请，北京农商银行和北京市农业融资担保有限公司直接电话对接、上门服务，比过去方便多了。”据了解，目前村企负责人通过扫码申请，机构上门对接后三方已经达成了270万元的授信意向。

今年11月8日，农业农村部印发《农业农村部办公厅关于组织开展农业经营主体信贷直通车“乡村行”活动的通知》提到，

目前，已有多个省市落地启动该活动，部分地区的信贷直通车已经走到田间地头。具体来看，11月25日，安徽省信贷融资担保有限公司来到安徽省肥东县石塘镇落实信贷直通车活动；同日，甘肃省白银市的各级乡镇、村也已悬挂起农业经营主体信贷直通车的相关宣讲内容。

《中国经营报》记者注意到，农商行在信贷直通车的活动中也在积极发挥作用。如北京农商银行信贷直通车业务落地户数持续位居北京银行同业第一，入选北京市重点支撑银行，充分展现了市属国企的责任担当。

在冬春时节，集中引导银行机构服务下沉，推动信贷直通车服务扩面商量，更多金融资源引村入户，助力今冬明春粮食生产和乡村建设。

目前，多地区开始落实信贷直通车乡村行，将信贷直通车服务下沉至更基层的地区。

从服务对象来看，信贷直通车的服务对象以新型农业经营主体为主，此后并逐步覆盖高素质农民、种养大户、农业社会化服务组织、农业企业(含国有农场)等各类农业经营主体及农村集体经济组织。

公开报道的数据显示，截至2022年10月19日，农业信贷直通车累计为44.13万个农业经营主体提供信贷服务，申请金额1519.93亿元，成功授信20.79万笔，授信金额743.95亿元。

自信贷直通车活动开展以来，农商行一直在该活动的落地执行方面发挥主力作用。有业内人士指出，农商行可以充分发挥地缘优势，营业网点的覆盖面广，深入乡村，提升信贷直通车活动的社会知晓度，以及扩大农业经营主体的覆盖面和受益面。

在近期的信贷直通车乡村行活动中，北京农商银行在400余个营业网点，1900台ATM机，全行1400余家乡村便利店，都悬

在北京农商银行平谷支行的营业网点，记者注意到，对于有贷款意向的用户，客户经理在询问贷款用途及贷款人身份后，会进行相关推荐。“如果贷款用于经营生产活动，就可以参加信贷直通车活动，银行与贷款公司电话对接，省时省力，方便快捷。”

某农商行内人士告诉记者，“信贷直通车活动自去年5月开始施行，今年11月开始启动信贷直通车乡村行活动。目前，我行的信贷投放重点放在了今年冬天和明年春天的粮食生产相关的领域。”

挂起了信贷直通车活动的宣讲挂图。

此外，记者了解到，自2021年5月信贷直通车活动推出至今，农商行接触到的农业经营主体们，也会有一些独特的金融需求，对农商行是否会结合农业经营主体的实际需求开发专项信贷产品，提升适配性的等问题。

北京农商银行方面表示，“信贷惠‘三农’，蓄力助粮安”，该行着力在保“粮安”上更进一步。结合北京市提高蔬菜自给率、支持设施农业发展的政策导向，整合产品体系，专项出台加大设施农业普惠领域支持力度的举措，对符合政策要求的设施农业项目开辟绿色通道、组建专门团队、一对一服务支持，积极为设施农业的发展提供金融政策和信贷资金保障。

如北京四季阳坤农业科技发展有限公司负责人刘女士存在设施农业资金需求，北京农商银行大兴支行的工作人员多次上门，为其打造了分阶段建设、逐步投产的资金支持方案，并提供集贷款、结算、凤凰乡村旅游平台为一体的综合金融服务，在不到一周的时间内完成了800万元贷款审批和发放。不仅帮刘女士解决了眼下的需求，而且还解决了其长期发展的资金难题。

激活农业担保体系

在落实信贷直通车活动时，部分地区执行了担保费补助政策及央行支农支小再贷款利率优惠。

长期以来，农户收入低、效益不稳定，银行与其合作风险相对较大、回报相对较低，“三农”领域融资难长期以来是顽疾，农民们曾一度选择与商业性担保公司获得担保并获得贷款，但担保费用相对较高，农民们融资贵的问题也难以解决。

事实上，“农业担保+银行+经营主体”这一支持模式由来已久。但受制于信息不对称、中间环节较多等因素，信贷渠道始终未能真正打通。

2021年，农业农村部印发《关于开展新型农业经营主体信贷直通车活动的通知》，组织开展新型农业经营主体信贷直通车活动，助推破解新型农业经营主体“融资难、融资贵”难题；2022年初，农业农村部再次下发了《关于推进农业经营主体信贷直通车常态化服务的通知》，信贷直通车活动在2022年开始常态化实行。

信贷直通车活动提供的信贷模式是，新型农业经营主体在农业农村部开发的H5界面填写信贷需求申请，即可由“新型农业经营主

体信息直报系统”将信贷需求信息共享给各省级农业信贷担保机构；农业担保公司在做好充分调查的基础上，为新型农业经营主体提供担保；同时银行在有农业担保公司的担保下发放相关贷款，农业担保公司的担保减轻了银行贷后管理的压力。

在这个过程中，农业信贷担保体系发挥较大作用，在担保环节的创新和风险控制是撬动信贷支持的关键点。

截至目前，各地农业担保公司贡献担保力量撬动农业信贷支持。公开数据显示，截至2022年10月末，北京市农业融资担保有限公司在保规模48.9亿元，其中在房山区区域贷款担保存量为3.3亿元，农村部再次下发了《关于推进农业经营主体信贷直通车常态化服务的通知》，信贷直通车活动在2022年开始常态化实行。

信贷直通车活动提供的信贷模式是，新型农业经营主体在农业农村部开发的H5界面填写信贷需求申请，即可由“新型农业经营主

作为农业大省的山东省在农

业担保方面也表现突出，截至2022年8月30日，山东省农业发展信贷担保有限责任公司累计为全省20.8万户农业经营主体提供担保贷款1179亿元，较40亿元注册资本将财政支农资金效应放大了29倍。

记者注意到，在落实信贷直通车活动时，部分地区执行了担保费补助政策及央行支农支小再贷款利率优惠。

重庆市农业融资担保集团党委书记、董事长张浪公开表示，“持续加大农村金融供给，严格按照政策标准和条件，执行担保费补助。去年(注：2021年)10月起整体下调担保费由1.78%至1%，借款人实际平均承担担保费约0.3%，其中担保金额在50万元以下的客户为‘零’成本。”

此外，担保公司在利用金融工具助力乡村振兴的同时，如何规避金融风险，防止出现坏账的情况出现，各地农业担保公司纷纷给出了自己的解决办法，包括健全风险评估机制，引入多项征信数据，破除数据壁垒等。



近期，农业农村部为加大金融惠农力度，再次组织开展农业经营主体信贷直通车“乡村行”活动。目前，已有多个省市落地启动该活动，部分地区的信贷直通车已经走到田间地头。

融资租赁下乡 细分市场需求旺盛

农机租赁初具规模

本报记者 刘颖 张荣旺 北京报道

党的二十大报告指出，“全面建设社会主义现代化国家，最艰巨最繁重的任务仍然在农村。坚持农业农村优先发展，坚持城乡融合发展，畅通城乡要素流动。”

近期，多位融资租赁公司内部人士向《中国经营报》记者透露，公司内部正在探讨进一步拓展农业租赁市场。其中一位人士透露，公司正在探索与养猪设备生产企业合作的可能性。

贵银金租原总裁、现四川小住大来(融资租赁)咨询CEO、竞争力论坛特约研究员罗晓春对记者表示，近年来，伴随着农村劳动力外出务工增加、土地流转加速等，我国农业发展已进入新的阶段，正从传统农户分散经营向集约化、专业化、组织化、社会化相结合的新型经营体系转变。“经营规模的扩大，让新型农业经营主体对大型农机具，高性能、复合型机械的需求越来越旺盛。同时，众多农业合作社面临转型升级、做大做强，增加和更新设备导致资金缺口较大，这让融资租赁公司迎来新的发展机遇。”

“我们正在寻找可靠的养猪设备生产企业，探索为大型养猪企业提供资金、设备支持的路径。”上述人士表示，近年来，公司发挥融资与融物专业优势，发挥租赁产品特色，积极为国家重点地区农业产业的种植、养殖生产项目提供资金与设备支持。

据业内人士透露，目前国内农业生产的“产后环节”商业化程度较高，不少融资租赁企业已经作出实践，这其中的重要领域就包括农机租赁。

8月是新疆的采棉期，棉农们

赋能冷链物流租赁

今年以来，冷链物流租赁迎来了新的发展机遇。

此前，农业农村部、水利部等八部门联合印发《关于扩大当前农业农村基础设施建设投资的工作方案》指出，“对设施农业、冷链物流等市场化程度较高的农业农村基础设施项目，鼓励社会资本合作建设运营”。此外，广东省人民政府发布《广东省推进冷链物流高质量发展“十四五”实施方案》提出，鼓励银行业金融机构创新金融产品和服务，通过项目贷款、动产抵押、融资租赁、供应链金融等手段拓宽融资渠道，为符合条件的冷链物流企业提供资金

熟练地操作着采棉机，一片生机勃勃的景象。这样机械化的场景在过去很难看到。罗晓春告诉记者，过去由于人手不足，每到采棉季都会出现各省采棉工“百万大军”进疆的壮观场面。

但近些年，这种情况发生了翻天覆地的变化。罗晓春告诉记者，近年来新疆开始探索新的土地流转模式，改善营商环境，吸引优质企业落户。随着耕地、灌溉、施肥、用药、采棉等机械设备的引入，当地的棉花产业快步进入智慧化发展阶段。

公开信息显示，目前新疆兵

支持等。罗晓春认为，冷链物流这个环节的投资和经营做得好，可以极大提升粮食等农产品的商品化率，提升农产品附加价值，通过订单农业模式很好解决农产品丰收后的难卖问题，进而避免谷贱伤农，从而稳定和提升农民的收入水平。

在罗晓春看来，该领域是设备装备最密集的，对融资租赁需求最旺最大，也是厂商租赁最容易有所作为之处。中国目前急需扩大储备能力，大量准备储备装备，提升储备技术以解决农产品季节价差、地区价差等问题，通过

团种植业耕种收综合机械化率95.3%，棉花机采率达94.2%。

农业生产经营方式的转变使得棉农们收益大大提升。在罗晓春看来，一台采棉机价格高达百万元，绝大多数农民无力购买。大量采棉机的普及使用离不开融资租赁公司的支持。

中国人民银行2022年3月发布的《关于做好2022年金融支持全面推进乡村振兴重点工作的意见》(以下简称《意见》)特别强调“创新设施农业和农机装备金融服务模式”。《意见》要求，稳妥发展融资租赁等业务，缓解涉农

以丰补歉调节供应来稳定市场价格。融资租赁可以及时弥补中国粮食与农业精深加工不足、冷链储运严重短缺的现状。做好农业产后环节的设备融资租赁，需要企业具备供应链金融意识，发挥订单和明确销路对融资与租赁的支撑作用。

一些融资租赁公司已经开始行动。

师帅冷链(839814)近日发布公告，青岛师帅冷链物流股份有限公司全资子公司天津师帅冷链物流有限公司拟与海通恒信国际融资租赁股份有限公司开展融资租赁业务。

主体购置更新农机装备资金不足问题。

据悉，北银金融租赁有限公司以2.5亿元助力项目公司向沙雅县投放了780台采棉机。江苏金融租赁股份有限公司与新疆银丰现代农业装备股份有限公司签署合作协议，提供逾百台凯斯采棉机融资租赁服务等。

除采棉机外，融资租赁公司还涉足拖拉机、收割机、插秧机、牧草打捆机等中高端农机租赁。

国银金融租赁股份有限公司于2022年初开始主动谋划、积极

不过，罗晓春也表示，与巨大的农机产销市场相比，我国农机购买力仍显不足，农机设备租赁需求逐年增加。尽管融资租赁模式已广泛应用于多类大型设备购置领域，但农机设备租赁金融服务还存在供给不足等问题。此外，相较于农机设备等商业化程度较高的产后环节，涉足农业产前基础设施建设(如现代化农业基地、农田水利设施)的融资租赁公司较少。事实上，农业租赁项目在融资租赁公司整体业务中占比较低，这与该项目风险高，收益较低有一定关系。

对此，罗晓春建议监管部门，

探索助力“三农”发展的业务布局及模式，并于今年上半年落地了首笔超1亿元的农机设备租赁业务。据了解，这批农机设备包括拖拉机、小麦收割机、水稻收割机、玉米收割机以及插秧机等农耕必备类型。

对于农机租赁模式初具成果的原因，罗晓春认为，该模式可以让农户由“直接购买”变为“以租代买”，不仅能大幅度缓解农户购买农机设备的一次性投入资金压力，也能通过农机设备的及时升级换代提高农作效率。

给予支持投资大、周期长的农业基础设施建设的融资租赁一定支持，如享受和银行等金融机构一样的财政补贴政策 and 风险分担政策，降低农民的融资成本，也保证融资租赁公司的收益，从而保证业务的可持续性。另外，建议监管部门将部分构筑物纳入许可经营的领域，如耕地复垦和高标准农田建设中的农田构筑物、农田水利设施构筑物、田间道路等，从而提高农业产业融资的可获得性。此外，建议地方政府进一步完善政策性担保、保险体系，防范自然灾害等带来的经营风险。