河南银行业保险业高质量服务 乡村振兴的指导意见

为深入贯彻党的十九届五中全会和中央农村工作会议精神，认真落实中国银保监会及省委、省政府关于乡村振兴各项工作要求，引领河南银行业保险业切实提升乡村振兴金融服务质效，结合工作实际，现提出如下意见。

一、总体要求

（一）指导思想。以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的十九大及十九届二中、三中、四中、五中全会精神，深入落实中国银保监会及省委、省政府关于乡村振兴各项安排部署，以推动高质量发展为主题，以服务农村供给侧结构性改革为主线，强化监管引领带动，充分发挥银行业保险业重要职能作用，强化农业农村优先发展的金融投入保障，优化信贷和保险资源配置，更好解决城乡金融发展不平衡、“三农”金融发展不充分问题，增强农村金融普惠性，推动巩固拓展脱贫成果同乡村振兴有效衔接，为推动中部地区高质量发展和实现农业强、农村美、农民富提供有力支撑。

（二）工作目标。重点加大金融倾斜力度，推动巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接，2021年力争实现脱贫地区贷款余额和农业保险保额持续增长，脱贫县优势特色农产品保险品种稳中有增。重大战略、关键领域金融供给有效

增加，力争实现涉农贷款持续增长，大中型商业银行分支机构完成总行下达的普惠型涉农贷款计划，法人银行机构完成普惠型涉农贷款差异化考核目标。乡村振兴金融服务持续创新优化，推动农村信用建档评级覆盖面稳步扩大，县域信贷资金适配性合理提升，农业保险“提标、扩面、增品”，农村地区人身保险发展水平稳步提升。

（三）基本原则

1.坚持党的全面领导。毫不动摇坚持和加强党对乡村振兴工作的统一领导，切实将党的组织优势转化为工作优势，推动构建基层党政组织和银行保险机构共同推进的金融服务乡村振兴工作机制，形成产业与金融互促共进的良好局面。

2.坚持监管政策引路。完善监管激励约束机制，探索将金融支持乡村振兴情况，与银行保险机构的网点增设、新业务准入、产品备案等适度挂钩，推动其在资金投入、服务定价、人员配置、业务流程、产品研发、考核管理等方面予以倾斜，增强服务的内驱力。

3.坚持市场自主运作。发挥市场在资源配置中的决定性作用，通过有为政府和有效市场有机结合，实现政府推动、银行保险发力、担保增信保障等多方联动，建立健全农村金融可持续发展的机制和环境，实现服务乡村振兴和防范金融风险的动态平衡。

4.坚持深化改革创新。深化银行业保险业改革发展，规

范农村中小法人银行机构公司治理，引导回归本源、专注主业。鼓励因地制宜推进农村金融改革，创新银行保险服务乡村振兴的专业化机制建设，强化科技赋能，研发专属金融产品，提升差别化、特色化的服务能力。

二、优化金融服务体系，提升银行业专业化服务能力

（四）支持开发性银行和政策性银行加大中长期信贷支持。精准发挥开发性金融、政策性金融作用，将新增贷款向脱贫地区和信贷资金供给不足地区倾斜，持续加大对乡村振兴战略的中长期信贷支持。重点做好易地扶贫搬迁、黄河滩区迁建安置等后续发展的金融服务，积极支持乡村建设和乡村产业发展，合理运用转贷款业务模式，缓解农村中小企业、新型农业经营主体等融资问题。

（五）鼓励大中型商业银行提供差异化服务。大型银行、股份制银行在豫分支机构要结合自身发展战略，积极向总行争取信贷资源，在服务对象、服务领域、网点布局、产品设计等方面打造差异化竞争能力，不断提升乡村振兴综合金融服务水平。农业银行河南省分行要强化面向“三农”、服务城乡的战略定位，充分发挥“三农”金融事业部体制优势，着力提高农村金融服务覆盖面和信贷渗透率。邮储银行河南省分行要坚持零售商业银行战略定位，完善“三农”金融事业部运行机制，充分发挥网点网络优势、资金优势和小额贷款专营经验，加大县域贷款投放，稳步提升县域存贷比水平。

（六）发挥中小法人银行机构支农主力军作用。中小法

人银行机构要充分发挥深耕当地的优势，用足用好支农支小再贷款和创新的货币政策直达工具，下沉服务重心、下倾金融服务、下移资源力量，进一步加强“三农”金融供给。城市商业银行要发挥经营决策链条短的优势，找准服务特色，积极为农村生产经营活动提供金融支持。农信社（农商行）、村镇银行要坚持支农支小，强化本地化经营定位，精准把握金融服务重点，合理加大对家庭农场、农民合作社、农业现代化示范区等信贷投放力度。

（七）建立完善服务乡村振兴的专业化体制机制。鼓励银行保险机构设立服务乡村振兴的内设机构，在信贷审批流程、授信权限、产品创新、经济资本配置、内部资金转移定价、人员配备、考核激励、费用安排等方面予以政策倾斜，建立和完善涉农金融专业化体制机制。大中型银行在豫分支机构要落实好总行制定的普惠型涉农贷款内部转移定价（FTP）优惠政策，乡村振兴相关指标考核权重不低于总行标准。地方法人银行机构要加大对普惠型涉农贷款的内部转移定价（FTP）优惠力度，合理提升乡村振兴相关指标的绩效考核权重。

三、强化保险保障功能，拓展农村保险市场广度深度

（八）推动农业保险“提标、扩面、增品”。认真落实河南省财政厅、河南银保监局等五部门印发的《关于加快农业保险高质量发展的实施意见》（豫财金〔2020〕50号）要求，稳妥有序推进农业保险由“保成本”向“保价格、保收入”转变，

大力开展小麦完全成本保险试点工作，拓展产粮大县农业大灾保险覆盖面，探索依托养殖企业和规模养殖场（户）创新养殖保险模式，提高养殖大县的养殖险覆盖面和保障程度。鼓励因地制宜开展地方优势特色农产品保险，探索开发收入保险、气象指数保险等新型险种。积极发展农业基础设施领域的涉农财产保险，为农业机械设备等提供保险保障。持续推进农业保险与信贷、担保、期货（权）等金融工具联动。鼓励保险机构探索利用互联网、卫星遥感、远程视频等科技手段，开展线上承保理赔工作，提高农业保险的数字化、智能化经营水平。

（九）提升农村地区人身保险发展水平。积极发展面向低收入人群的普惠保险，因地制宜发展农村小额人身保险。鼓励保险机构发展满足县域居民差异化需求的养老保险产品，提供医疗、疾病、照护、生育等健康保险产品。支持商业保险重点发展针对脱贫人口、留守儿童、留守妇女、留守老人、失独老人、残疾人等人群的保险产品。持续探索推进保险理赔“一站式”信息对接和即时结算机制建设，提高保险理赔效率和服务水平。

四、加大重点领域供给，推动国家战略实施落地

（十）着力保障粮食和重要农产品生产供应。持续加大对三大主粮生产和“菜篮子”工程的信贷和保险服务供给。聚焦种子和耕地，引导银行保险机构全力支持现代育种、农业“卡脖子”技术、智慧农业、农机装备等农业科技领域，加强

金融供给创新。深入落实“藏粮于地、藏粮于技”战略，以支持河南打造全国重要粮食生产核心区为重点，加大对高标准农田建设的中长期信贷支持。开展小麦制种保险试点，保障种业产业安全。

（十一）着力保障黄河流域生态保护和**大别山革命老区**振兴发展。认真落实习总书记视察河南重要指示精神，强化金融资源倾斜，大力支持黄河流域生态保护和高质量发展，推动**大别山革命老区**振兴发展。重点围绕沿黄8地市26个县区的综合治理、绿色发展、城乡融合、城城联动等方面，加大金融支持力度。鼓励和支持有条件的银行保险机构设立或明确专门部门支持**大别山革命老区**振兴发展，增加信贷资金投入，为支持淮河生态经济带、革命老区文旅发展和特色农业发展提供特色化、专业化、可持续的金融服务。

（十二）着力保障农业农村基础设施补齐短板。积极服务新型城镇化建设，开发符合新型城镇化需求的金融产品和融资模式。围绕农业农村薄弱环节，深入推进金融支农，加大对农田水利、农产品仓储保鲜冷链物流、防灾减灾和动植物疫病防控等现代农业基础设施领域的金融支持，推动提高农业生产及抗风险能力。积极支持我省乡村建设行动，对乡村道路交通、物流通信、清洁能源、供水保障、电网建设、智慧农业、气象监测等农村现代化重点领域，强化金融支持，提升农村公共服务供给水平。

五、增强内生发展动力，推动巩固拓展脱贫攻坚成果同

乡村振兴有效衔接

（十三）巩固拓展脱贫攻坚成果。严格落实“四个不摘”要求，在五年过渡期内保持现有金融帮扶政策、支持力度总体稳定，优化调整现有政策措施，合理把握政策调整的节奏、力度和时限。进一步强化对产业帮扶、就业帮扶、易地搬迁帮扶后续的金融支持，鼓励将脱贫攻坚的良好经验做法应用到乡村振兴中，逐步实现由集中金融资源支持脱贫攻坚向全面推进乡村振兴平稳过渡。积极开发利于巩固拓展脱贫攻坚成果的保险产品，大力发展防返贫类保障保险，助力解决脱贫人口因灾、因病、因学致贫返贫问题。

（十四）扎实做好脱贫人口小额信贷工作。认真落实《转发中国银保监会 财政部 中国人民银行 国家乡村振兴局关于深入扎实做好过渡期脱贫人口小额信贷工作的通知》（豫银保监发〔2021〕7号）要求，保持政策连续稳定，将扶贫小额信贷进一步优化调整为“脱贫人口小额信贷”，以乡镇为单位落实脱贫人口小额信贷主责任银行制度，对符合条件且有贷款意愿的已脱贫建档立卡贫困户和边缘易致贫户发放优惠利率、财政贴息的小额信用贷款，确保应贷尽贷，支持脱贫人口通过发展生产稳定增收致富。加强脱贫人口小额信贷监测分析，充分动员基层帮扶力量，规范贷款管理，做好风险防控，避免出现大规模逾期贷款，对确已发生损失贷款要推动尽快启动风险补偿机制。

（十五）积极支持脱贫地区县域产业发展。按照“保本微

利”的原则，加大对重点脱贫地区产业发展的金融支持，特别是努力增加对带动脱贫人口较多产业的信贷投放和保险保障。各级监管部门要指导银行保险机构开发脱贫地区专属信贷和保险产品，力争 2021 年实现脱贫地区贷款余额和农业保险保额持续增长，脱贫县优势特色农产品保险品种稳中有增。保持对卢氏、嵩县、台前、淅川 4 个已摘帽深度贫困县（省乡村振兴重点帮扶县）的金融政策稳定，继续加强政策倾斜和创新，力争 2021 年实现四县各项贷款增速高于全省平均增速。

六、开展金融支撑行动，服务农业供给侧结构性改革

（十六）开展乡村振兴金融服务提质行动

1. 大力支持地方特色优势产业发展。以“四优四化”¹为重点，聚焦地方优势特色，创新金融产品，大力支持省十大优势特色农产品基地建设²、优势特色产业集群建设，推动金融与产业深度融合发展。围绕农村一二三产业融合发展，强化全产业链金融服务，支持县域优势特色产业发展，打造“一县一业”、“一乡（村）一品”，建设现代农业产业园（基地）和一批农业产业强镇（村），助力乡村产业提档升级。加大对培育发展休闲农业、乡村旅游、农村电商等农村新产业新业态的金融支持力度，加快推进农业农村现代化。大力支持返乡入乡创业园区建设，鼓励通过“银保担”合作、供应链金融、

¹ “四优四化”，即优质小麦、优质花生、优质草畜、优质林果，布局区域化、经营规模化、生产标准化、发展产业化。

² 十大优势特色农产品基地建设：即我省优质专用小麦、花生、草畜、林果、蔬菜、花木、茶叶、食用菌、中药材、水产品优势特色农产品基地建设。

设立绿色通道等方式，为返乡入乡创业企业提供优质金融服务，激发农村创业就业活力。

2.着力加强新型农业经营主体和小农户服务。针对新型农业经营主体和小农户的金融需求特点，按照“宜户则户、宜社则社”的原则，灵活确定承贷主体。在风险可控的前提下，进一步简化审批流程，按照“三农”生产周期，合理确定贷款规模、期限和方式，适度提高信用贷款和“首贷户”的占比。积极发展农业供应链金融，鼓励专业大户、家庭农场、农民合作社、农业产业化龙头企业等新型农业经营主体通过土地流转、生产性托管等多种形式，实现规模经营，完善小农户与乡村产业利益联结机制。

3.合理提升县域信贷资金适配性。各银保监分局要结合地方经济金融发展实际，合理确定信贷资金适配性较差县的名单（2021年存贷比低于40%（含）的可视为信贷资金适配性较差县，以后年度根据工作实际适时调整），并综合当地产业规划，深入调研分析辖内县域有效信贷需求情况，科学制定县域存贷比提升计划。建立完善县域信贷资金适配性季度监测分析机制，强化考核引导，确保资金适配性较差县完成存贷比提升计划。积极联动政府开展乡村振兴领域融资对接、项目推介活动，减少信息不对称，及时满足县域合理有效资金需求。鼓励在县域设有分支机构的银行业金融机构明确县域存贷比内部考核要求。

4.持续提升农村基础金融服务质效。力争实现农村基础

金融服务“稳中有进、提质升级”的总体目标。一是保持农村基础金融服务全覆盖。在保持银行网点对乡镇全覆盖、银行保险基础金融服务对行政村全覆盖的基础上，稳定县域基础金融服务，保持县域农村金融机构法人地位和数量总体稳定，避免出现新的金融机构空白乡镇和金融服务空白行政村。二是优化县域和社区金融服务。银行业金融机构要保障县域和社区的物理网点供给，统筹考虑经济效益和社会效益，既要避免重复建设、过度竞争，也要避免网点撤并带来的金融空白等问题。鼓励具备条件的股份制银行等在机构空白市、空白县设立分支机构。各级监管部门要不定期对农村基础金融服务情况开展“回头看”，重点加强对银行网点“先建后撤”、金融服务“有名无实”、重复建设等现象的监管。鼓励银行保险机构提升综合金融服务能力，更好地满足县域客户融资、理财、保险、养老、财务咨询等金融需求。三是继续下沉银行保险服务。丰富线上线下服务，拓展网上支付、移动支付等新型支付方式，最大限度延伸服务半径，升级服务内涵。注重加强对老年人、残疾人等特殊群体服务，完善相关软硬件服务设施，切实提高金融服务便利性。

（十七）开展农村信用体系建设行动

1.推进农村信用信息平台建设。各级监管部门要推动地方政府在有条件的地区构建域内涉农信用信息数据平台，整合财税、农业农村、市场监管、林业、气象、社保等部门的涉农信息和风险信息，探索做好数据归集、信用评价、分析

应用、信息共享等工作，不断提高涉农金融信息化发展水平。加强与发改、大数据、人行等相关职能部门的沟通对接，推动优化完善河南省金融服务共享平台、“信豫融”平台、河南省中小企业和农村信用信息系统等，提高平台数据的准确性、完整性，努力在信息查询、供需对接、抵押登记等方面为供需双方提供便利。

2.深入开展“整村授信”工作。认真落实省政府有关加强整村授信支持乡村振兴实施方案，以农信社（农商行）、农行、邮储银行、村镇银行等涉农银行为主办银行机构，按照“市场主导、政府推动”的原则，充分发挥基层党组织和县乡村三级金融服务体系优势，以县域为主体、以乡镇为单位、以行政村为单元，对农户、新型农业经营主体信息进行采集，建立农村基础信息档案。开展新型农业经营主体信用建档评级，力争在2023年底基本实现新型农业经营主体信用建档评级全覆盖，实现授信“能授尽授”，合理用信需求得到有效满足。各银保监分局要结合地方政府工作安排，针对新型农业经营主体信用建档评级，统筹制定三年覆盖规划，稳步推进全面覆盖。

3.优化农村信用生态环境。各银保监分局要配合地方政府和有关部门推动信用乡村建设，完善对逃废债行为的联合惩戒机制，协助化解农村各类信用风险。各银行业金融机构要注重依托基层党政力量，协同开展政策宣教，通过金融下乡等群众喜闻乐见的形式，宣传“守信受益、失信受制”的信

用理念，加强农村金融消费者教育。

（十八）开展乡村振兴金融创新试点行动

1.深入推进农村金融改革试点创新。一是鼓励各地继续深化“卢氏模式”建设，依托县乡村三级金融服务体系，在扎实做好脱贫人口和边缘易致贫户金融帮扶的基础上，接续推进乡村振兴金融服务。学习借鉴兰考县、卢氏县、商城县、延津县等地已有的经验做法，凝聚各方合力，统筹各项政策支持，探索开展适合当地的农村金融改革发展路径。二是鼓励各地各机构结合不同地区农业农村发展特点，从金融供需对接机制、金融机构布局合理性和服务能力等方面发力，选取乡村振兴重点帮扶县，或其他地区有代表性的、具备发展优势的某个区域（县、乡、村等），某种类型客户（返乡创业群众、新型农业经营主体等），或某类业务（农业供应链金融、农村电子商务、农村土地抵押融资、保单质押融资等），探索开展金融创新，打造不同特点的金融服务乡村振兴样板。通过典型引领、示范带动，形成多点布局、百花齐放的河南特色实践。

2.加大乡村振兴产品服务创新。紧密结合我省乡村振兴工作新形势新要求，围绕提升农村金融服务的覆盖率、可得性和满意度，指导银行保险机构在普惠授信、产品设计、风险防控等方面发力，探索创新与客户金融需求相匹配的产品和服务模式。鼓励推行农户小额贷款“一次授信、随借随还、循环使用”模式。鼓励银行和保险机构联合开发线上化、信用

化的普惠金融产品，持续提升服务便捷度。推动农村数字普惠金融创新，鼓励银行保险机构探索基于基础大数据和特定场景，进行批量获客、精准画像、自动化审批，提高农业农村长尾客户服务效率。积极拓宽农业农村抵质押物范围，深入推进农村承包土地经营权、林权、自然资源产权等抵押融资，支持探索开展大型农机具、温室大棚、养殖圈舍、生物活体抵押贷款试点。积极发挥农业保险保单增信功能，依法合规开展农产品仓单、农业知识产权等质押贷款。加强银行保险机构和政府性融资担保机构之间的信息共享与合作，稳妥开展“见贷即保”批量业务合作模式。各银保监分局要积极推动地方政府建立完善农村产权抵押登记流转体系和涉农贷款风险补偿机制。鼓励银行保险机构与高校开展合作，围绕金融服务乡村振兴热点、难点、堵点、痛点问题，共同研究、共享资源、共同创新、共享成果，产学研用一体化，理论与实践相结合，提升支持乡村振兴的金融服务力、市场竞争力和价值创造力。

七、加强监管政策引领，做实“敢贷愿贷、能贷会贷”机制

（十九）实施涉农信贷差异化考核。在实现涉农贷款及普惠型涉农贷款余额持续增长的基础上，大中型银行分支机构要完成总行下达的涉农贷款和普惠型涉农贷款增长计划，地方法人银行机构完成差别化考核目标。河南银保监局将根据地方法人银行机构上年信贷任务完成情况，对普惠型涉农

贷款差别化考核要求作出调整。2021年具体安排如下：对城商行及市（区）农村中小法人银行机构，普惠型涉农贷款增速高于其各项贷款平均增速或涉农贷款平均增速。对在县域的农村中小法人银行机构，上年末普惠型涉农贷款在其各项贷款占比高于50%（含）的，或上年普惠型涉农贷款增速高于自身各项贷款平均增速且高于30%（含）的，普惠型涉农贷款增速仅作监测分析；上年末普惠型涉农贷款占比低于50%，增速虽高于其自身各项贷款平均增速但低于30%的，普惠型涉农贷款增速要高于其各项贷款平均增速或高于涉农贷款平均增速；上年末普惠型涉农贷款占比低于50%，且增速同时低于其自身各项贷款平均增速和30%的，普惠型涉农贷款增速要高于其各项贷款平均增速。各银行业金融机构要单列涉农贷款和普惠型涉农贷款增长计划，确保完成涉农贷款和普惠型涉农贷款考核目标。

（二十）强化监管激励约束。各级监管部门要定期考核银行保险机构涉农相关目标任务完成情况和政策落实情况，对完成情况较好的，采取多种形式给予正向激励；对未完成考核指标且差距较大的，视情况采取系统内通报、下发监管提示函、约谈高管、现场检查、调整监管评级等措施，督促其加大工作力度。同时，大力推动尽职免责制度全面落地，针对性完善尽职免责实施细则，明确工作标准和免责认定流程，将授信流程涉及的人员全部纳入尽职免责评价范围，努力实现银行机构实施细则出台落地率达到100%。建立尽职

免责落实情况季度监测机制，对尽职免责户数和金额覆盖面进行全面摸底，加快推动建立“敢贷愿贷、能贷会贷”机制。

（二十一）强化涉农金融风险监管。正确处理促发展与防风险的关系，紧盯乡村振兴金融业务各个领域、人员、环节，加强全面风险管理，引导银行保险机构贯彻审慎、合规的理念，坚决守住风险底线。认真落实贷款“三查”，加强涉农信贷的贷后管理，避免信贷资金被挪用；控制对农村地区“两高一剩”行业、房地产等领域信贷投放，严禁新增地方政府隐性债务。加强大数据、云计算等新技术运用，提高风险监测、识别、预警、化解水平。切实纠正对农业经营主体过度授信、违规收费等行为，及时通过催收、核销、转让等，多种渠道化解涉农不良贷款。持续加大农业保险监管力度，维护市场秩序，保障广大农户合法权益。

八、注重工作协同联动，夯实乡村振兴组织保障

（二十二）建立组织领导机制。全面加强党对乡村振兴金融服务工作的统一领导，建立监管部门、银行保险机构党委负责的工作机制。河南银保监局成立乡村振兴金融服务工作领导小组，党委书记、主要负责人任组长，党委班子成员任副组长；领导小组办公室设在普惠金融牵头部门，负责牵头统筹和组织推动，各相关处室作为小组成员，负责具体指导和工作推动。各银保监分局、各相关涉农银行保险机构要进一步提高政治站位，紧紧围绕全省乡村振兴工作大局，切实加强组织领导，实行主要领导负责制，明确专门部门、专

人负责乡村振兴金融服务工作，确保责任到人、到岗，为农村金融发展提供坚强组织保障。

（二十三）健全工作推进机制。一是探索建立工作会商机制。加强各级银行保险监管部门与地方政府职能部门、行业监管部门的交流共享，推动普惠金融监管与货币、财税、产业、就业、区域等政策的协同配合。二是探索建立工作调度机制。充分发挥乡村振兴金融服务工作领导小组作用，定期召开调度会，视工作需要可临时调度，听取情况建议，协调解决突出问题，研究推动工作。三是完善调研指导机制。突出问题导向，加强省、分局工作协同，针对具体推进中的薄弱地区、重点领域，开展常态化调研指导和专题调研，确保政策落实到位、问题整改到位、风险防范到位。四是完善条线联动机制。压实功能监管、机构监管等各条线监管责任，统筹推进农村普惠金融发展与风险监管。

（二十四）强化工作总结宣传。对巩固拓展脱贫攻坚成果及乡村振兴金融服务中涌现出的好经验、好做法，要进一步加强总结、宣传和推广。适时组织开展乡村振兴金融服务集中宣传活动，充分发挥银行保险机构的资源优势，广泛宣传服务乡村振兴的新政策、新产品、新服务和典型经验做法，努力营造金融服务乡村振兴和农业农村现代化的良好氛围。