创新模式十：

太平洋安信农业保险探索“政银保担深度合作”有效分险模式

**【摘要】**为切实贯彻中央一号文件及上海市乡村振兴促进条例精神，助力推进乡村全面振兴，有效缓解中小微新型农业主体融资难、融资贵问题，引导更多金融活水服务乡村振兴，太平洋安信农业保险股份有限公司（以下简称“太平洋安信农险”）在上海市农业农村委员会、上海市财政局等主管部门的指导下，联合上海市中小微企业政策性融资担保基金管理中心（以下简称“市融资担保中心”）和商业银行共同搭建合作平台，成功建立“政银保担”四方合作机制，全面提升金融保险服务支农的质效和能级。

一、创新背景

农村金融一直是我国金融体系的薄弱环节，正规金融机构的信贷支持在贷款期限和贷款规模上都难以满足主体的需求，面对农村经营主体分散、金融基础设施不完善、农村信用体系薄弱的现实环境，上海市农业农村委员会、上海市财政局共同发布了《关于深入推进“政银保担”四方合作机制助力财政金融协同支持乡村振兴的实施意见》（沪财农〔2023〕27号），为“政银保担”模式的形成提供了强力的政策支持。在系列政策支持和指引下，太平洋安信农险探索创新“政银保担”金融新模式，围绕“水稻、生猪、蔬菜、渔业、水果”五大农业领域，以金融模式创新重点服务农业科技发展、现代设施装备提升、城市保供安全高效、农村生态文化价值彰显等核心环节，助推都市型农村经济发展，助力农民增收。

二、主要做法

**（一）构建四方联动机制，明确各方责任。**“政银保担”主要由四方力量共建：“政”是政府主管部门，包括上海市财政局和上海市农业农村委，负责制定“政银保担”实施规则以文件形式明确各方责任，建立“政银保担”白名单库提供精准的支持对象，制定贴息、贴费政策完善保障机制。“银”是11家商业银行，负责对涉农经营主体开展具有低利率和绿色审批通道的信贷服务。“保”是政策性保险机构，以太平洋安信农险上海分公司为主，负责发掘和推荐符合条件的优质农业经营主体，针对单个项目和单个批次开发具有风险分担功能的涉农小额贷款信用保险。“担”是政策性融资担保机构，即上海市融资担保中心，负责设计专项批次产品，提高专项批次包的风险容忍度，同时引入了担保、保险、银行三方的风险共担机制。

**（二）精准挖掘客户需求，风控前置提升服务效率。**太平洋安信农险与市融资担保中心协同合作，通过座谈交流、实地走访、问卷调查等多种方式，完成1000余户农业经营主体在融资需求、经营状况、征信状况等方面的全方位立体调研，为模式具体实践提供数据支撑。同时，结合财政、农委和商业银行的相关信息资料，太平洋安信农险充分发挥资源优势，通过保险保单数据，采集主体在产量、面积等方面的投保信息，增加对主体的生产和经营情况的了解，进而验证主体财务信息的准确性，在一定程度上解决了农业经营主体存在的信息披露机制不健全等问题。此外，通过多方合作对客户的金融需求和风险情况进行合理分类，先后形成多批“政银保担”白名单，覆盖超200余户农业经营主体，借助“信贷直通车”实现农业金融资源的高效配置，进一步提升政策性农业金融服务的精准性和有效性。

**（三）引入“批次担保”和保险保障，优化风险共担，提升普惠力度。**市融资担保中心设立“政银保担”批次包项目，太平洋安信农险创新合作模式，配套多元化保险产品，深度绑定相关合作银行，优化批次包项目风险共担机制，当单个项目发生坏账时，市融资担保中心承担80%，太平洋安信农险承担项目损失的10%，另外10%由商业银行承担。针对单个批次，当批次整体的坏账率达到4%以上时，太平洋安信农险承担额外1%部分的项目损失，坏账损失的分摊效应有效提高了“政银保担”专项批次包的整体风险容忍度，同时增强了商业银行、保险机构参与“政银保担”的积极性，开发出符合上海特色、贴近涉农经营主体需求的金融支农新模式。

**（四）全流程专员对接服务，动态关注客户金融需求和风险变化。**为切实提升客户体验，“政银保担”建立“服务专员”机制，为农业经营主体提供融资需求解决方案、贷款办理、贴息贴费等金融业务申请一站式服务，定期开展宣传辅导和咨询工作，根据客户金融需求变化提供解决方案，切实优化风险管控机制。

三、支农成效

**（一）开展产业金融链支农新实践，提升经营主体融资效能。**截至2023年末，“政银保担”项目服务的经营主体数量达到131家，涵盖了上海市不同规模的农业企业、农民专业合作社、家庭农场等，项目平均审批效率不超过5个工作日，撬动资金规模达到4.11亿元。在“政银保担”的推动下，农业贷款利率不高于市场报价利率（LPR），低于全国平均4.79%的农业贷款利率，相关工作获得上海市政府等主管部门的高度肯定。

**（二）打造农业供应链融资新模式，助力超大城市稳产保供。**“政银保担”各方以“上海盒马”“叮咚买菜”等有助于提升大都市农业供应链韧性的核心企业为切入点和突破口，完成了对“松林食品”“叮咚买菜”“六合勤强”“大山合”等多家优质农业主体的集团授信，以金融产品赋能供应链助力超大城市稳产保供。

**（三）开创金融支持村集体新范式，助力新型农村集体经济。**“政银保担”各方会同市农业农村委等产业主管部门，通过开展农村集体经济组织调研，对经营规模较大、显著提升集体资产效益的农村集体经济组织，支持利用上海市配套的农业贴息贴费政策，持续加大村集体经济融资担保等金融支持力度，进一步降低了农村集体经济组织的融资成本，帮扶农村集体经济发展，推进共同富裕。2023年，“政银保担”项目完成了上海崇明芦笋种植专业合作联社集体经济组织的融资工作，提供资金达到200万元，助力村集体经济提质发展。

**（四）丰富了多元风险共担机制，得到社会广泛认可。**太平洋安信农险充分考虑都市型农村实际情况，并根据融资类信用保险的监管要求和业务风险，设计开发小额贷款信用保险产品，为市融资担保中心和银行分别提供一定比例的风险分担和风险补偿服务，探索更多元的风险共担模式，该项目荣获“2023年中国保险业创新方舟奖”，得到了金融同业的一致赞誉，被政府部门和媒体广泛报道，取得了良好的社会反响。

四、推广价值

**（一）完整深入的发掘体系值得推广。**“政银保担”各方通过不断夯实合作机制，深化支农贷款保险产品创新，进一步推进“信贷直通车”模式本地化、智能化改造和农业白名单库建设，不断提高上海市各类农业经营主体融资担保的可得性。

**（二）重点突出的支持体系值得推广。**“政银保担”各方充分发挥政策性涉农保险平台作用，持续整合政策性农业信贷、保险、担保服务的集成优势，形成相互协作、风险共担的良性循环体系，最大程度解决农业企业“融资难、审批慢”的问题。

**（三）快速高效的资金融通体系值得推广。**“政银保担”各方创新“核心企业+供应链”模式，在引入保险和担保体系的基础上，将商业银行的风险容忍度调整到最大、授信额度调整到最高、贷款政策调整到最松、资金成本调整到最低。

五、下一步工作打算

作为全国首家专业农业保险企业，太平洋安信农险公司将始终锚定乡村全面振兴的总目标，切实履行国有企业的责任担当，将服务农业农村发展作为己任，充分发挥保险稳定器的功用，建立并完善多层次、广覆盖、可持续的都市农业金融服务新体系，以模式创新、产品创新、服务创新为抓手助力提升大都市自给能力，积极探索金融业支持都市农业发展的新道路！具体为：**一是需求导向，创新机制。**进一步将工作重心从搭建体系、扩大规模向更加精准、更可持续转变，加快推进农业“白名单”库建设，持续加大对出于快速成长期、具有发展前景的农业经营主体的担保支持力度。**二是加强合作，形成合力。**配合主管部门加快完善政策文件修订等相关配套机制，探索研究对农担业务承做行的涉农业务规模、质量、配合度等进行专项考核评价。**三是优化服务，提升效率。**充分发挥政策性农业金融联合服务基地的功能作用，通过农业科技赋能政策性农业担保数字化、智能化转型，用好农业农村部的“信贷直通车”等数据平台。