贵州银保监局 贵州省财政厅

中国人民银行贵阳中心支行 贵州省扶贫办

关于转发《中国银保监会财政部中国人民银

行国务院扶贫办关于进一步规范和完善

扶贫小额信贷管理的通知》的通知

各银保监分局，各市（州）财政局，人民银行各市（州）中心支行，各市（州）扶贫办（局），各政策性银行、大型银行省分行，省联社，各城市商业银行，各股份制银行贵阳分行，邮储银

行省分行，贵阳各农村中小银行机构：

现将《中国银保监会 财政部 中国人民银行 国务院扶贫办关于进一步规范和完善扶贫小额信贷管理的通知》（银保监发〔2019]24号）转发给你们，请认真贯彻落实。

附件：银保监发〔2019]24号文

贵州银保监局 贵州省财政厅

中国人民银行贵阳中心支行 贵州省扶贫办

2019年5月30日

公开属性：主动公开

抄送单位：省人民政府办公厅

内部发送：各位局领导，办公室、法规处、统信处、普惠金融处、各

监管处

联系人：雍岚 联系电话：0851-87117335

中国银保监会贵州监管局办公室 2019年5月30日印发

中国银保监会 财政部

中国人民银行 国务院扶贫办关于

进一步规范和完善扶贫小额信贷管理的

通知

各银保监局，各省、自治区、直辖市财政厅（局），中国人民银行上海总部、各分行、营业管理部、各省会（首府）城市中心支行，各省、自治区、直辖市扶贫办（局），各政策性银行、大型银行、股份制银行，邮储银行：

近年来，在各地区、有关部门和银行业保险业的共同努力下，扶贫小额信贷扎实推进、蓬勃发展，在帮助贫困群众脱贫致富、增强贫困户内生动力、推动贫困地区金融市场发育、改善乡村治理等方面取得明显成效。当前，脱贫攻坚战已经进入啃硬骨头、攻坚拔寨的冲刺期，进一步发展扶贫小额信贷必须坚持两手抓、两促进，即一手抓精准投放，能贷尽贷，助力建档立卡贫困户积极发展生产脱贫致富；一手抓规范完善管理，防范化解风险，不片面强调扶贫小额信贷获贷率，避免贫困户过度负债。根据新形势新任务新要求，为进一步规范扶贫小额信贷管理，切实解决有关政策措施不具

体、风险补偿机制不完善、集中还款压力较大等问题，促进扶贫小额信贷健康发展，助力打赢精准脱贫攻坚战，现将有关事项通知如下：

一、坚持和完善扶贫小额信贷政策

（一）进一步明确政策要点。扶贫小额信贷政策要继续坚持“5万元以下、3年期以内、免担保免抵押、基准利率放贷、财政贴息、县建风险补偿金”的政策要点。扶贫小额信贷及续贷、展期在脱贫攻坚期内各项政策保持不变。

（二）进一步明确支持保障对象。扶贫小额信贷主要支持建档立卡贫困户（含已脱贫的贫困户）。脱贫攻坚期内，在符合有关条件的前提下，银行机构可为贫困户办理贷款续贷或展期；在已经还清扶贫小额贷款和符合再次贷款条件的前提下，银行机构可向贫困户多次发放扶贫小额信贷。

（三）进一步明确贷款用途。扶贫小额信贷要坚持户借、户用、户还，精准用于贫困户发展生产，不能用于结婚、建房、理财、购置家庭用品等非生产性支出，更不能集中用于政府融资平台、生产经营企业等。

（四）进一步明确贷款条件。新申请扶贫小额信贷（含续贷、展期）的贫困户，必须遵纪守法、诚实守信、无重大不良信用记录，并具有完全民事行为能力；必须通过银行评级授信、有贷款意愿、有必要的技能素质和一定还款能力；必须将贷款资金用于不违反法律法规规定的产业和项目，且有一定市场前景；借款人年龄原则上应在18周岁（含）—65周岁（含）之间。银行机构应综合考虑借款人自身条件、贷款用途、风险补偿机制等，自主做出贷款决定。

二、切实满足建档立卡贫困户信贷资金需求

（一）对符合贷款条件且有贷款意愿的建档立卡贫困户，要落实分片包干责任，以县或乡镇为单位，确定当地有网点的机构为主责任银行，实行名单制管理，确保能贷尽贷。要进一步完善县乡村三级金融扶贫服务体系，提高服务水平，准确评级授信，优化贷前调查流程，及时将扶贫小额信贷资金发放到位。

（二）在贫困户自愿和参与生产经营的前提下，可采取合作发展方式，将扶贫小额信贷资金用于有效带动贫困户脱贫致富的特色优势产业，并按要求规范贷款管理，使贫困户融入产业发展并长期受益。

（三）鼓励有大额信贷资金需求、符合贷款条件的建档立卡贫困户，特别是已脱贫户申请创业担保贷款、农户贷款等。引导银行机构通过大数据、云计算等金融科技手段，探索开发既能满足建档立卡贫困户多元化信贷需求、又能实现商业可持续的信贷产品。

三、稳妥办理续贷和展期

（一）对于贷款到期仍有用款需求的贫困户，经办银行应提前介入贷款调查和评审。脱贫攻坚期内，在贷款户符合申请扶贫小额信贷条件、具有一定还款能力、还款意愿良好、确有资金需求、风险可控的前提下，可无需偿还本金办理续贷。续贷期限由经办银行根据贷款项目、还款能力等情况综合决定，原则上不超过3年且只能办理1次续贷，办理续贷的贷款继续执行扶贫小额信贷政策。

（二）对符合申请扶贫小额信贷条件、确因非主观因素不能偿还到期贷款的贫困户，经办银行可为其办理贷款展期。一年期以内的短期贷展期期限不超过原贷款期限，一年期到三年期的中期贷款展期期限不超过原贷款期限的一半。原则上只能办理1次展期，办理展期的贷款继续执行扶贫小额信贷政策。

（三）对办理续贷和展期的扶贫小额信贷，经办银行要会同相关部门加强后续管理。对不符合续贷和展期条件的，经办银行不得办理续贷和展期。

四、妥善应对还款高峰期

（一）加大政策宣传力度。强化诚信教育，形成银行贷款应按时偿还的广泛认知和自觉认同。

（二）加强贷后管理。建立贷款台账，完善风险监测预警机制，及时准确掌握贷款使用情况。

（三）做好贷款到期提醒。贷款到期日60天前通知借款人做好还款准备，贷款到期日30天前书面通知借款人按时还款。

（四）稳妥处置逾期贷款。加强银行机构与地方政府的协同配合，充分发挥村两委、第一书记、驻村工作队和帮扶责任人的作用，督促借款人归还贷款，帮助其制定还款计划。对贷款逾期率明显高于平均水平的乡村，应及时调查、摸清情况、找出原因、认真整改。对通过追加贷款能够帮助渡过难关的，银行机构可予以追加贷款支持，但单户扶贫小额信贷总额不得超过5万元。

（五）采取司法手段。对恶意拖欠银行贷款、存在逃废债行为的，纳入失信债务人名单，并依法组织清收。

五、进一步完善风险补偿机制

（一）有条件的县级政府可建立风险补偿机制，科学合理确定风险补偿金规模，明确风险补偿启动条件及程序等。风险补偿金要存放在共管账户，专款专存、专账管理、封闭运行，不得将风险补偿金混同为担保金使用。

（二）对贫困户确无偿还贷款能力、到期未能还款且不符合续贷或展期条件、追索90天以上仍未偿还的扶贫小额信贷，应启动风险补偿机制。追索期内的应付利息，一并纳入风险补偿范围，按规定比例进行分担。

（三）使用风险补偿金对贷款本息进行补偿后，县级政府和银行机构按损失分担比例共同享有对借款人的债权，应继续开展贷款本息追索工作，追索回的贷款本息按损失承担比例，分别退还银行机构和风险补偿金账户。

（四）积极探索风险分担形式，鼓励引入政府性担保机构分担风险，支持保险机构开发推广特色农产品保险、人身意外险、大病保险、扶贫小额信贷保证保险等保险产品。发放扶贫小额信贷时，不得强制搭售保险、强行参保（担保）等。

六、分类处置未直接用于贫困户发展生产的扶贫小额信贷

（一）扶贫小额信贷要精准用于贫困户发展产业，继续禁止将新发放的扶贫小额信贷以入股分红、转贷、指标交换等方式交由企业或其他组织使用。

（二）对已发放的、未直接用于贫困户发展生产的类扶贫小额信贷，要建立台账，加强监管，分类处置。要重点挂牌跟踪监测贷款量大、涉及户数较多的实际用款企业或其他组织。

对于有一定产业基础、有良好社会责任担当的企业或其他组织实际使用的扶贫小额信贷，经办银行要切实加强贷后管理，密切跟踪，科学评估，到期收回贷款或转为产业扶贫贷款。

对于贫困户不知情、不享受扶贫小额信贷优惠政策或贫困户只享受利息、分红而不参与生产劳动的情况，地方政府和经办银行要切实采取措施予以纠正。

对于已出现风险或经营管理不善的企业，经办银行要及时收回贷款，防止风险向贫困户转移，扶贫部门、银行保险监管部门、人民银行分支机构要予以支持协助。

七、强化组织保障

（一）提高认识，明确分工。各级银行保险监管部门要督促银行机构精准合规发放扶贫小额信贷，加强贷前、贷中、贷后管理，积极防范和化解信贷风险。进一步提高不良贷款容忍度，对扶贫小额信贷不良率高出银行机构自身各项贷款不良率年度目标3个百分点以内的，不作为监管部门监管评价和银行内部考核评价的扣分因素，要加快完善扶贫小额信贷尽职免责制度。各级扶贫部门要做好组织协调、政策宣传等工作，将贫困户使用扶贫小额信贷情况与县级脱贫攻坚项目库建设相结合，加强跟踪指导和技能培训。各人民银行分支机构要灵活运用多种货币政策工具，加大扶贫再贷款支持力度，加强对深度贫困地区的政策倾斜。地方财政和扶贫部门要共同落实好财政贴息政策，已设立风险补偿金的地区要进一步完善风险补偿机制，规范风险补偿启动条件和流程。

（二）开展通报约谈，推进政策落实。将扶贫小额信贷质量、逾期贷欺处置等情况纳入地方党委、政府脱贫攻坚年度考核内容，定期通报扶贫小额信贷工作开展情况，对问题较多、违规情节较重地区的党政领导和主管部门负责同志进行约谈提醒，限期整改。

（三）加大宣传力度，总结推广经验。加强扶贫小额信贷政策培训，利用群众喜闻乐见的形式加强宣传。及时总结各地规范健康发展扶贫小额信贷的好做法、好经验，进一步加大交流推广力度。

中国银保监会 财政部

中国人民银行 国务院扶贫办

2019年5月9日

公开属性：主动公开

抄 送：各省、自治区、直辖市人民政府办公厅。

内部发送：办公厅、政研局、法规部、统信部、普惠金融部、银行检

查局消保局、政策银行部、大型银行部、股份制银行部、

城市银行部、农村银行部、财险部。 （共印320份）

联系人：陈元浩 联系电话：66279250 校对：陈元浩

中国银保监会办公厅 2019年5月10日印发