

“农政银担协同”破解农业融资难贵痛点

——山东省淄博市“鲁担惠农贷”去年累计担保额同比增10倍

□□ 孙金 农民日报·中国农网记者 吕兵兵

不久前,一则来自山东省淄博市的农村金融数据引起记者关注:2020年,该市发放各类涉农担保贷款惠及2099户,累计发放总额11.57亿元,同比分别增长823%和1138%。

推进乡村振兴战略实施,迫切需要注入金融活水。然而,涉农担保难、贷款难、融资贵,是一道长期困扰农村金融发展的难题。淄博涉农担保贷款快速增长,原因在哪里?

“破局始于2019年9月,山东省农业发展信贷担保有限责任公司(以下简称‘山东农担’)淄博管理中心成立。”淄博市委农办主任、市农业农村局局长魏坤隆说,“以破解担保难为突破口,通过‘农政银担协同’的政策设计,充分发挥财政资金的撬动作用,有效破解农业担保难、贷款难、融资贵等问题。”

截至2020年年底,以服务农业主体和小微企业为主的淄博“鲁担惠农贷”,已累计担保2354户,累计担保额125840.3万元。在保2118户,在保额109345.3万元,达到年初的10.61倍,是筹建之初(2019年9月)担保额(3700万元)的34倍,书写了农业信贷担保领域的“淄博速度”。

瞄准农村金融痛点发展“为农担保”

高青县家禄奶牛养殖专业合作社理事长李家如从事养牛行业近20年,最无奈的回忆就是耽误机遇想要扩大规模时,却总是受困于“钱紧”。“去银行办贷款,咱手头没有像样的抵押物,只能找担保人。担保人难找不说,手续也麻烦,利率还高,想想就头大。”

变化发生在2019年底。山东农担淄博中心成立后,与高青县农业农村局联合开展培训,并向全县新型农业经营主体收集资金需求信息。“咱当时就抱着试试看的态度报了上去,没想到银行很快就来实地查看,当即就给咱批了200万元的贷款额度。”李家如说。

不仅融资难不再是问题,融资贵也解决了。李家如的这笔贷款,由山东农担提供担保,担保费率仅为0.75%,远低于市场担保成本,还可享受财政贴息3.175%。统算下来,贷款年利率仅为1.8%。

长期以来,农村金融存在的融资难、融资贵等问题,主要体现在农业经营风险大、农村



山东农担淄博中心工作人员深入调研新型经营主体资金需求情况。

资料图

产权抵押难、贷款难获得、利率成本高等问题,导致金融机构对涉农业务内在积极性不高。个别金融公司有心开拓农村市场,也受困于手段少、风险高、成本高等问题,往往束手束脚,难有大的进展。

山东农担成立于2017年12月,是经山东省政府批准设立的政策性农业信贷担保机构,到位注册资本金36亿元,由省财政厅代省政府履行出资人职责。“公司自成立起,就瞄准农村金融痛点堵点难点,运用农担‘增信、分险、赋能’公益功能发展‘为农担保’,为‘三农’和小微企业融资需求提供高效精准低成本服务,全力破解农业融资难贵烦等问题。”魏坤隆说。

在推广过程中不断优化政策设计

山东农担淄博中心2019年9月成立,为加快推广业务,尽快为更多农业主体服务,中心主任张中华到任后就向淄博市委市政府提交了工作计划,与市农业农村局等部门沟通,与淄博当地的银行机构对接。

“如今,一条完善的‘农政银担协同’的落

地推广路径,已在淄博落地生根。”张中华说,“各类农业经营主体、小微企业等上报资金需求,政府部门统计把关后交给中心,中心立即安排签订了互信协议的银行落地对接,符合条件的立即提供担保服务。”

2020年初,受疫情影响,物资紧俏、运输成本上升,让淄博天虹农业生产资料公司的春耕物资采购预算吃紧,公司总经理李先忠第一时间想到了农担公司:“之前就了解过,没想到一接触又赶上他们有支持春耕复产的新政策,这200万元的贷款结了燃眉之急不说,还办得特别舒心。”

据介绍,在省财政厅全力支持下,疫情防控期间,山东农担在原有贴息2.175%的基础上,再增加贴息1%,并将原先粮食作物1%、其他作物1.5%的担保得率再降低一半,还引入人民银行支农再贷款政策,为农商行等地方金融机构拓展低成本资金来源。截至2020年底,农担项目平均贷款成本仅2.1%,比国家考核要求低73.7%,比原来农村实际融资成本下降80%以上,累计为山东7万多户农业经营主体节省资金32亿元,其

陕西探索『生物资产抵押品动态评估』模式

□□ 农民日报·中国农网记者 李丽颖

“没想到咱这个生猪还能做抵押贷款,我一下就贷了50万。”站在新猪场,看着500多头膘肥体壮的猪仔,陕西杨凌顺钧家庭农场负责人张鑫军喜上眉梢。他说:“过去经常为钱发愁,先贷个五万,最后贷个十万,纯粹是解不了渴。这次一下子解决了大问题。”

长期以来,养殖户被视为贷款市场上的“贫困户”。根据杨凌农商行董事长陈东平介绍,过去的规模化养殖户的主要融资渠道是小额信用贷款和有意息账,其中小额信用贷款要求借款人资信良好、实力充足,否则需要追加担保;有意息账是指养殖户向饲料厂购买饲料时,饲料厂按民间借贷利率18%左右给予养殖户贷款赊账,只面向大型养殖场,每千头出栏量约可赊账10万元,具体额度取决于养殖户和饲料厂之间的合作程度。如果生物资产难以成为银行认可的抵押物,传统的信用贷款方式远不能满足养殖户的融资需求。

在国家支农政策指引下,杨凌农业高新技术产业示范区积极携手神州信息、杨凌农商行、中国人保、中航安盟、西北农林科技大学、内蒙古农业大学等产业相关方,以生猪浮动抵押贷款为试点,探索“生物资产抵押品动态评估”模式。

如何准确评估生猪的价值?如何评估和防范生猪生长过程中面临的意外风险、疫病风险等各种风险对其作为抵押物的质量所造成的影响?为此,在动态估值中利用了现代信息技术,通过动态估值模型、生物资产数据库和物联网技术,创新生物资产动态估值技术,动态评估生猪作为活体抵押物在生长中的价值变化。

还贷过程中,引入耳标、电子围栏、摄像头等科技监管设备,突破了生物资产过去不能成为合格抵押物的技术瓶颈。通过给生猪打上电子耳标,让每头猪都有了专属电子身份证,确保了唯一性,同时利用电子围栏接受电子耳标发出的信号,精确跟踪猪的位置、数量和进出场状况。通过摄像头的监控视频,利用图像技术,实时对生猪进行资产盘点。基于大数据分析,预测未来120天中每天生猪成长情况和市场价值,为银行提供早期风险预警。通过与保险公司合作,创新动态保额保费金融保险产品,一旦发生疫情,为银行和农户提供一定的风险补偿机制。

以生猪为试点的“生物资产抵押品动态评估”模式中,神州信息以“科技+产业+金融”融通创新,打通业务闭环各环节;银行提供创新融资金融产品;保险提供创新保障金融产品,进行风险管理、风险承担;政府整合资源,引导产业发展,提供补贴。

这种将农村产权抵押贷款模式升级换代的抵押贷款模式,主要面向新兴农业经营主体,解决其规模化生产、生猪育种等过程中流动资金不足问题。通过动态评估其生物资产,根据评估值和新型农业经营主体流动资金缺口追加信贷资金支持,彻底解决其生产经营资金瓶颈。目前已在陕西周至和杨凌发放贷款约7000万元。据介绍,这一模式未来还将在养殖业如牛羊等,以及种植业如苹果、猕猴桃等广泛的生物资产领域进行复制。

山西省长治市襄垣县财政局以“转型出雏型,财政强支撑”活动为主题,以“大学习、大研讨、大创新、大提升”活动为载体,下决心啃下农村综合改革过程中健全农村产业金融服务体系这块“硬骨头”,创造性破解难题,用财政资金撬动产业金融,用农村综改助力乡村振兴。高架大棚草莓种植项目是襄垣县农村综合改革试点试验区探索农村集体经济增收重点产业发展项目。襄垣县上马乡鹿亭镇司马村的村民将大棚中的草莓装盒售卖。

恒瑜 摄



创新金融产品激发“油城”乡村产业活力

□□ 张英奇 刘鹏翔 杨曦 王焘

位于黑龙江省西部的大庆市,别称“油城”。近年来,大庆在发展石油经济的同时,充分挖掘农业潜能,强化农业结构调整和产业发展升级。在人行哈尔滨中支的指导下,人行大庆市中支积极引导辖内涉农金融机构因地制宜,开展农村金融产品创新,重点支持畜牧业、粮食产业、渔业等支柱型农业发展,为脱贫攻坚与乡村振兴有效衔接不断注入金融动力。

活体畜禽抵押贷款——盘活畜牧业沉睡资产

大庆市草原面积居黑龙江省各地市之首,畜牧业发展资源条件优越,是黑龙江省重要的乳业基地。近年来,大庆市畜牧业快速发展,人行大庆市中支根据地方畜牧业发展特点积极探索,协调政府部门搭建了活体畜禽确权及抵押登记平台,推动保险公司拓宽养殖保险范围,指导银行机构创新推出了活体畜禽抵押贷款。

“多亏有了这么好的金融政策,奶牛也能抵押。”大庆市杜尔伯特县彝康牧业有限公司负责人平原高兴地说。2020年疫情防控期间,杜尔伯特农商银行向这家企业授信1500万元,用于购买奶牛扩大生产规模。目前,企业奶牛存栏数1100头,月产奶量420吨,已与杜尔伯特县蒙牛乳业有限公

司签订购销合同,企业2020年利润同比增长了15%。

截至2021年2月末,大庆市银行机构已累计发放活体畜禽抵押贷款7.7亿元,共支持牧业公司96家、养殖户402户,抵押物范围覆盖奶牛、肉牛、能繁母猪、生猪等多种动物。在金融的强力“助攻”下,大庆市畜牧业产业增加值已达农业经济增加值一半以上,成为拉动当地经济发展、引领乡村振兴的主导产业。

粮食存货质押贷款——“贷”动粮食产业发展

大庆市肇源县是全国粮食生产大县,其辖内新站镇是黑龙江省西部最大的粮食集散地、全国最大的红高粱批发市场和东北地区最大的粮食战略装车点,镇内粮食购销活跃,粮食收购资金需求旺盛。

为缓解当地粮食收购融资压力,人行大庆市中支深入涉农金融机构、粮食企业调研,指导肇源农商银行探索推出了“粮食企业+监管公司+保险公司”粮食存货质押贷款模式。针对粮食存货流动性强、仓储风险高的特点,该贷款模式引入了大庆市国盛物流管理有限公司作为第三方监管公司,并附加粮食财产保险,防范仓储过程中由于虫害、霉变导致质押物价值受损的风险。

肇源农商银行粮食存货质押贷款推出后,得到当地粮食收储企业的一致好评,有

效解决了粮食收购期资金需求量大、用款期限短的问题,提高了周边粮食企业的收购能力。截至2021年2月末,肇源农商银行已累计发放粮食存货质押贷款63亿元,支持当地粮食企业72家。旺盛的市场需求带动肇源县涌现了“鲶鱼沟”“秋田小町”“古龙”“庆源”等知名品牌,粮食加工产业也呈现集聚走量现象。2021年春节前夕,肇源县进入销售黄金季,日发运大米最高达3000吨。

中2020年为5万多户节省近25亿元。

完善的政策设计,还体现在风险化解环节。“通过‘农政银担协同’,我们风险中银行占30%,当地政府占20%,国家农担再担保承担20%,山东农担仅承担剩余的30%。而且,在代偿率低于3%时,由财政厅直补。”张中华说。

在流程再造中不断创新担保产品

临淄区西单村有村民1240人,耕地1500亩。这几年,为带领村民致富,村党支部书记单台阶带领大伙学习先进蔬菜种植技术,想发展设施蔬菜产业。但是,建设一座高标准大棚,需要70余万元资金,村民自有资金远远不够。

山东农担淄博中心了解情况后,根据最新的担保产品政策,为该村量身定制了西单村蔬菜大棚产业集群服务方案,为41户村民放款2050万元。现在,所有47座大棚均已建设完毕,西单村一个崭新的现代化高效产业已然成型。

为扩大为农担保能力,山东农担主动与相关部门对接,创新担保产品。与省委组织部联合开发“强村贷”产品,突破了原先合作社准入门槛高、贷款周期短、需要抵押物等瓶颈,为发展壮大村集体经济助力。依托省财政厅大数据应用和大数据客户预审系统,推出了对粮食种植类客户整体授信的“农耕贷”,重点支持粮食种植业。与畜牧部门创新“生猪贷”等产品,支持生猪稳产保供和现代畜牧业发展。与妇联、人民银行打造“鲁担巾帼贷”,利用农担惠农政策支持农村妇女创业就业……

“我们将农担政策、产品方案、目标客户名单向所有银行开放、向全社会公开,引导银行公开行融资;农业主体自主选择银行,在农村金融市场中产生了‘鲶鱼效应’。”张中华说。

数据显示,淄博2020年累计办理“农耕贷”454户,15063万元;“灾后重建贷”128户,3499.8万元;“强村贷”40户,2543万元;“巾帼贷”268户,16196万元;“生猪贷”75户,3578万元;“本单贷”26户,2025万元;“供销农耕贷”2户,98万元;“冷链设施贷”2户200万;“齐鲁工创贷”8笔,金额830万元。

张店区农商行副行长毕玉梅说:“农担公司解决了我们的后顾之忧,我们能做的,就是用我们的优质产品和优质服务开拓市场了。”

农村中小银行股东股权三年排查整治完成全覆盖

记者日前从银保监会获悉,银保监会于2018年至2020年系统组织开展了“农村中小银行股东股权三年排查整治行动”。3年来,3898家农村中小银行全部完成了机构自查和监管检查,实现了排查整治全覆盖的工作目标。

据介绍,农村中小银行股东数量多、结构极为复杂,呈现“小”“散”“弱”的特点。3年排查整治共涉及持股1%以上股东38.5万个,股权3889亿股,累计发现问题1.99万个,集中反映在以下五方面:第一,股东资质不合格。部分问题投资者通过粉饰报表、财务造假等方式入股,为机构健康发展埋下隐患。第二,入股资金来源不合规。部分股东以委托资金入股,最终酿成股权纠纷,影响机构经营稳定;还有的甚至贷款入股,导致资本严重不实。第三,逃避“穿透”监管,超比例、超数量持有股权。部分股东通过与关联方签订抽屉协议、委托代持等方式隐匿关联关系,违反“两参或一控”等监管规定大量入股银行。第四,违规开展关联交易。部分机构违反关联交易条件、程序或超出额度向股东授信,还有的通过多种手段掩盖关联交易以规避监管和信息披露。第五,股权质押不受约束。部分股东未履行对机构的事前告知义务,高频次、高比例质押股权进行融资;部分机构直接或变相接受本行股权质押,最终形成资本流失。

3年来,在全面排查的基础上,监管部门多管齐下,重拳出击清理整治股东股权违规乱象,做到了“三个一批”:整改了一批问题,开展监管约谈2611次,印发监管提示函2180份,督促完成整改1.36万个问题,整改率已达70%;清理了一批股东,对4758个股东的表决权进行限制,责令转让股权合计达62.3亿股;处罚了一批机构,依法依规对281家机构实施了行政处罚,处罚金额合计1.5亿元,给予相关责任人警告、罚款、取消任职资格等处罚共计711人次,罚款金额合计2039万元。整改过程中,注重压实机构及其股东的主体责任,让老股东依法承担损失,对新股东严格资质审核,促进农村中小银行优化治理结构和转换经营机制同步进行,有机融合。

据悉,下一步,银保监会将持续巩固股东股权三年排查整治工作成果,以深化农村中小银行改革为抓手,不断改进股东股权管理和完善公司治理,通过规范股东行为,优化股权结构,提升治理水平,带动增强中小银行风险防控和服务实体经济“两个能力”,为构建新发展格局、服务乡村振兴更好地赋能助力。

农民日报·中国农网记者 李璟璐

河南省尉氏县 小额信贷支持种养业发展

近年来,河南省尉氏县积极发挥金融扶贫三级服务体系职能,及时筛选推荐有贷款意愿且符合信贷条件的贫困户,帮助他们申请扶贫小额信贷用于发展生产。洧川镇镇长周鹏飞介绍,全镇已有50户贫困户享受到扶贫小额贷款160余万元,其中近40户已见效益200余万元。在小额信贷的扶持下,他们通过发展种养业,全部顺利脱了贫。

宋占喜作为小额信贷的受益者,非常珍惜养殖这条致富路。“为照顾好这百十只羊宝贝,俺可是非常操心,每天定时喂草、喂料、喂水,在母羊产羔时,寸步不离守在旁边,虽然咱是个‘土八路’,但只要肯学习、肯吃苦,照样把羊一个个养得膘肥体壮!”宋占喜说,“党的政策这么好,我一定好好干,争取也当个致富带头人。”

尉氏县小额信贷政策极大提振了贫困群众发展产业的精气神,同时也为巩固拓展脱贫攻坚成果、有效衔接乡村振兴注入了源头活水。尉氏县金融局相关负责人介绍,截至2020年底,全县累计投放扶贫小额信贷5278笔,总金额达12124.05万元,其中仅2020年就新增扶贫小额信贷2124笔,共计5818.3万元。

时下,尉氏县在小额信贷政策的支持下,种养业蓬勃发展,农村产业基础更加稳固,已脱贫的贫困户正搭上致富“快车”,奔走在乡村振兴的道路上。

孙俊旗 农民日报·中国农网记者 范亚旭

上海浦东新区 首个“信用村”揭牌

上海浦东新区首个“信用村”近日在惠南镇海沈村揭牌,这是当地降低融资成本、优化农村金融生态环境、推动农村普惠金融发展的一项有力举措。今后,村内信用好的农户可以无需抵押、无需担保,就能获得信用贷款,满足农户生产经营等资金需求。

人民银行上海分行牵头组织农行上海市分行在浦东新区开展“信用村”“信用户”评定,支持有信用、有市场的农户获得银行信贷支持,积极推动农村普惠金融发展,更好满足乡村振兴多样化的融资需求。根据相关认定标准及流程,浦东新区惠南镇海沈村获评全区首个“信用村”。

截至目前,农行为浦东新区104个行政村1257户农户完成了信息建档,其中1142户农户生成了贷款额度,并通过农行为“惠农e贷”产品实现贷款投放75户,合计金额2124.9万元。下阶段,浦东新区将持续推进农户建档和“信用村”筛选工作,力争在3至5年内对区内所有农户实现信息建档全覆盖,帮助更多村评定为“信用村”。

唐玮婕 祝越

农行浙江温州分行 “供销贷”对接农户普惠金融需求

为积极贯彻落实各级金融监管部门关于加快农村普惠金融发展工作部署要求,农行浙江分行温州分行创新推广“供销贷”普惠新农贷产品,在短短2个多月时间成功投放“供销贷”逾7000万元,有效解决了当地农业经营主体融资难题。

据介绍,农行温州分行积极抓住与温州市供销社签订战略合作协议契机,市供销社出台增信机制涉农贷款补贴有利政策的契机,于去年11月主动上门对接苍南县供销社,试点投放“供销贷”贷款融资产品。该产品面向苍南县农民合作经济组织联合会成员单位,对在册会员且正常从事生产经营的农户匹配普惠利率农户贷款,同时引入温州市农信融资担保有限公司为农贷提供全程担保。自试点运行以来,“供销贷”投放金额占该担保公司全年农户贷款担保总额的54.5%,切实解决了当地农户融资难、担保贵的现实难题。

蒋新新