

开闸信贷“活水” 润泽市场商户

——银担合作支持首都农产品保供观察

□□ 王圣婴 农民日报·中国农网记者 高飞

西风响,蟹脚痒,又到了蟹蟹肥美的金秋时节。京深海鲜批发市场内熙熙攘攘,人头攒动,一辆辆货车经过卡口驶向卸货区,商户们争分夺秒地搬运货物,一派热火朝天的忙碌景象。随着开海季的到来,京深海鲜批发市场汇集了世界各地的海鲜品类,物美价廉的蟹蟹鱼蚌在这里火热上市,即将成为北京市民们餐桌上的“重头戏”。

与过去不同,京深海鲜批发市场的商户们今年又多了一份底气。为了保障农产品市场能够正常运转,及时有效地满足商户们的资金需求,北京市农业融资担保有限公司(以下简称北京农担)主动进驻京深海鲜批发市场,成立了北京市乡村振兴金融服务站,联手北京大兴九银村镇银行(以下简称“九银村镇银行”)等金融机构,为首都鲜活农产品市场的商户们提供定制化解决方案,提升农产品流通领域普惠金融服务质量,使更多资金得以涌入“菜篮子”“果盘子”。

为了总结银担合作支持农产品流通的好经验,记者走进批发市场,近距离观察银担合作支持农产品流通的具体做法。

银担牵手 合力畅通商户贷款渠道

“以往银行贷款的审批程序十分复杂,海鲜产品的保质期又短,一套流程下来早已过了产品上市最佳时机,这对于依赖资金进行周转的商户们来说是在‘远水解不了近渴’。”京深海鲜批发市场总经理刘翠苗介绍说,繁杂的贷款流程和较高的贷款门槛令商户们望而却步。

难题终将有解。去年12月9日,北京市乡村振兴金融服务站在京深海鲜批发市场举行了揭牌仪式,这对商户们来说简直是“久旱逢甘霖”。在这里,商户们能够通过北京农担对接各类银行,自由选择“通用类”或“定制化”的金融服务。银担牵手,畅通了商户们的贷款渠道,金融“活水”近在眼前,一下子解除了商户们融资的燃眉之急。

海农集食品(北京)有限公司的由海鸥便是银担合作的受益人之一。早在北京市乡村振兴金融服务站揭牌时,由海鸥就短暂接触过北京农担,对银担合作的模式有过一些初步了解,但入行六七年的她对金融并不熟悉,从没动过向银行贷款的心思。

今年上半年,由于疫情原因,海鲜市场有三个月的时间受到了一定程度的影响,待疫情形势稳定后,由海鸥想要扩大贸易规模,这才火急火燎地找到农担。



京深海鲜批发市场的乡村振兴金融服务站里,工作人员与商户交流、沟通。 资料图

“我之前对农担印象比较模糊,不用钱的时候也没有关注,但需要用钱时就比较着急了。”由海鸥如实地说,“好在农担就在市场内,只需一个电话,他们就会过来实地收集资料、介绍合作银行,手续简单,利率也低,银行不到一周时间就给我批了款,还能自主支取、归还,用起来非常方便。”就这样,今年6月,在北京农担的牵线下,由海鸥拿到了第一笔向银行借借的资金,数额300万元,贷款期限为1年,一下子就解了资金周转的难题。

“这次贷款对我来说不仅是资金上的支持,促使我开通了进口货源渠道,还有金融思维的改变,我学到了很多金融知识。在农担、银行的支持下,我有信心将事业做得更好。”由海鸥说。

今年7月,市场商户贷款需求更是随着疫情的好转逐渐高涨,像由海鸥一样可随时享受银担合作金融服务的商户已经增加到500余家,银担合作的便捷模式也已成为保障农产品流通的一道重要屏障。

深耕细作 携手解决商户信贷难题

“批发市场存在资金缺口,需要更多的资本滴入农产品流通的链条,许多商户只有扩大规模的憧憬,却没有足够的金融意识。”北京农担农流通业务部副总经理肖东伟说。

为了更深入地了解商户的融资需求,在期限、品种、成本等方面契合农产品流通需求和特点,北京农担成立了农产品流通业务部,下沉业务重心,贴近三农客户,在新发地等批发

市场挨家挨户进行摸底考察,知晓小细节,摄取小镜头,捕捉小花絮,制定出专门面向商户的“菜篮子”和“果盘子”担保产品体系。

“商户们离不开银行的支持,更需要农担和银行进行对接。农担、银行的业务调整与商户需求一致,我愿意在行业里推荐他们,让他们为更多商户做好贷款。”新发地批发市场“西瓜大王”潘孝海与北京农担、九银村镇银行打交道已6年多,谈及合作,潘孝海给予充分的肯定。

“贷款商户最大特点就是‘急’,一旦商户决定增加投入,银行贷款的审批过程就是在和时间赛跑。”九银村镇银行首席独立授信审批官张国庆表示,九银村镇银行充分发挥自身机构“小”、审批速度“快”、贷款环节“活”的优势,灵活地调整对商户贷款的资格限制,不以高标准筛选客户,而是更加关注借贷商户的信用,降低商户的贷款准入门槛。

“整体一盘棋,同唱一台戏”,北京农担与九银村镇银行实现了“柳卯”相合。这家成立于2010年的村镇银行,在2019年专门设立了新三农事业部。去年,北京农担与九银村镇银行制定银担“总对总”合作模式,基于互信机制,共同制定担保贷款业务标准,通过联合尽调、错位把关、白名单一揽子担保等措施,实现“双方只关一次,实时线上合同签署”。

针对新发地、京深海鲜市场外地户籍商户居多、抵押物少等难题,张国庆介绍,北京农担战略合作银行九银村镇银行先对担保贷款项目进行风险识别、评估和审批,农担再对担保贷款项目进行合规性审核确认,批量担保备

案,业务流程已经从原来的2-3周缩短到现在的3-4天。自双方合作以来,北京农担与九银村镇银行累计服务商户325个,担保贷款共计2.49亿元,九银村镇银行于2019年创新推出的“新农贷”特色产品受到了商户们普遍欢迎。没了贷款的后顾之忧,商户更有底气扩大规模,市场内农产品的流通率不断提升。

机制创新 共扛首都农产品保供重任

“小农业、大市场、大流通”,北京市民对农副产品的需求80%以上通过外埠调运来满足,由此催生了一大批形形色色的农副产品批发商、经销商和服务商,尤其是年交易额超千亿元的北京新发地批发市场,是重要的蔬菜水果集散保供中心;年交易额超300亿元的北京大红门京深海鲜市场,则是重要的水产品保障基地,二者在首都“菜篮子”稳产保供方面具有显著的比较优势、辐射效应和消费引领驱动作用。然而,市场里经营商户外地人居多,素质层次有别,小圈子文化浓厚,生活经营一体难以有效独立,长期以来享受不到金融服务的红利,市场商户普遍反映“融资难、融资贵、融资慢”。

牵牛牵住牛鼻子,打靶打到七寸上。随着北京农担在市场内“安营扎寨”,成立“首都乡村振兴金融服务站”,构筑了“15分钟普惠金融服务圈”。下沉服务的“小切口”,打开了一个大的工作面,一笔笔“效率高、审批快、费率低、覆盖广”的贷款逐渐开始服务整个农产品流通链条。

观念的改变,问题的解决,不可能“奏其效于一时”。金融服务从普遍向特殊、繁杂向精细的转变,必须组建新团队、创新新模式、落实新机制。近年来,北京农担和九银村镇银行探索构建“控两端(资产端、流程端)、带一链(资金链)、双共享(银担共享资料)”的新模式,坚持风险共担、定向导流、批量承做、科技赋能推动业务向批量化、标准化、数据化、线上化发展……

张国庆表示:“响应国家政策号召,九银村镇银行始终坚守支农支小的定位聚焦三农,秉承‘沉下去’的服务理念,与北京农担密切配合,倾力支持乡村振兴。”

“银担合作的潜在客户还有很多,就传统批发市场而言,现在还有相当一部分商户仍然通过不规范、高成本的民间借贷进行融资,我们和九银村镇银行的下一步目标,就是继续深入探访,争取将这部分商户发展为我们的服务对象,引导他们转向规范、低成本的银行信贷,为首都农产品流通提供更加稳定、安全的金融市场环境。”谈到银担合作下一步的规划,北京农担总经理助理仇岩说。

农发行广东省分行为广州投放超百亿元农发基础设施基金

为保障农发行基础设施基金在广州顺利落地,广东省分行、省分行营业部上下联动、内外协调、全力攻坚,多次与政府部门、项目公司、股东公司对接,集中业务骨干,提升基金办理效率,9月6-8日三天时间内实现了10笔共101.53亿元的基金投放。

该批次投放的基金分别用于支持白云机场三期扩建工程周边临空经济产业园区基础设施建设三期工程、广州东部公铁联运枢纽(广州国际物流产业枢纽)一期工程和广州东部粮油储备加工中心建设工程等3个重点项目建设。其中,向广州机场建设投资有限公司投放8笔总金额56.40亿元,用于白云机场三期扩建工程周边临空经济产业园区基础设施建设三期工程8个子项目,将带动珠三角地区在更高层次和更宽领域参与全球产业分工,也将惠及白云机场周边1.8万户村民安居就业;向广州东部公铁联运枢纽(广州国际物流产业枢纽)一期工程项目投放单笔44.79亿元,建设内容包括枢纽集疏运系统及货运枢纽平台等,有利于促进广州市物流业和制造业协同联动发展和跨界融合,填补粤港澳大湾区生产服务型物流枢纽的空白;向广州东部粮油储备加工中心建设工程项目投放0.34亿元,建设仓容14万吨,切实解决增城区粮食仓储设施容量不足、功能缺失和设施严重老化问题,有效提升区域粮食储备安全系数和应急响应能力。

10笔基金的投放,连续创下迄今为止农发行全国系统最大单笔基金金额和全省系统单笔最大金额纪录,在交通物流和粮食安全等重点领域为广州地区稳经济注入“强心剂”和“营养液”。下一步,广东省分行营业部将进一步认真贯彻落实总行、省行决策部署,切实加强基金投后使用的监管,并及时抓好“投贷联动”工作,充分发挥政策性金融“当先导、补短板、逆周期”的职能作用,为服务全面加强基础设施建设、助力稳住经济大盘作出积极贡献。

吴嘉泳

四川阿坝州“牦牛e贷” 润泽“牦牛之乡”

近日,在“2022年红原大草原第十届牦牛文化节”开幕式上,四川省民间文艺家协会命名阿坝州红原县为四川“牦牛文化之乡”。“牦牛”成了当地的文化名片,也成了牧民的“致富牛”。

“过去我从来没想到还可以用我家的牦牛来贷款。现在生产扩大了,腰包”更鼓了,生活也更好了,感谢党的好政策、农行的好服务,卡卓卡卓(藏语音译,意为谢谢!)”红原县阿木乡峨扎村村民扎西说道。

近年来,农业银行四川阿坝分行结合当地产业特色,创新推广“牦牛e贷”,有效解决牧民购买、养殖牦牛资金问题,帮助牧民扩大生产、增收致富。该项贷款以授信额度大、贷款期限长、随借随还灵活等特点深受当地牧民喜爱。

四川省红原县阿木乡峨扎村是农行去年创建的信用村,该行先后多次进村入户为牧民办理“牦牛e贷”线上预授信。自从有了农行的“牦牛e贷”,扎西将自家牦牛饲养量从原先的30头扩大到60头,产值达到了36万元,预计今年增收8万元。

截至目前,农业银行四川阿坝分行累计投放“牦牛e贷”1.31亿元,当前余额1.06亿元,帮助当地1424户牧民扩大牦牛养殖26170头,为巩固拓展脱贫攻坚成果与乡村振兴有效衔接源源不断注入金融“活水”。

梁鑫 马兴凤 农民日报·中国农网记者 李传君

创新承保模式 提升理赔效率

中国人民保险集团股份有限公司农业保险助力乡村振兴

□□

张海军

近年来,中国人民保险集团股份有限公司(以下简称中国人保)党委高度重视保险服务乡村振兴工作,将“服务乡村振兴战略”作为集团“六大战略服务”之首,加大保险服务乡村振兴力度,围绕种业发展建立完善的风险保障体系。2022年,农业农村部、国家乡村振兴局与中国人保签署战略合作协议,将共同推动保险服务三农高质量发展、大力发展制种保险作为核心条款写入三方战略协议。

与传统的种植业保险相比,制种保险保费金额更高。种子生产投入高于普通种植业,种子价值也高于产出的粮食,相应的保障金额较高;保险责任更宽。除承担一般性自然灾害造成的减产损失外,还包括气温异常或连阴雨致花期不遇或花时不遇造成的品质下降损失,涵盖一些制种特有的风险;受损专业性更强。杂交生产技术复杂、生产环节较多,自然灾害对种子产业技术链的破坏有别于传统种植业,出险因素多,管理、技术操作等人等为因素影响大,对保险公司的定损能力提出了较高要求。

中国人保充分考虑投保人风险保障需求,依据直接物化成本(种子、化肥、农药、地膜、灌溉、机械)及地租、人工成本等,以保险金额不超过成本或收入70%的原则确定保险金额。保险费率以固定数值形式加以规定,依据保险标的管理水平、风险分布、历年赔付情况等因素合理设置费率。同时参照甘肃现行制种玉米等费率标准,综合财政补贴及农户自缴承受能力强等因素,确定制种玉米完全成本保险费率为4%、制种马铃薯成本保险费率为3%、制种蔬菜成本保险费率为4%。

中国人保使用自行开发的线上工具“人保e农通”APP实现精确承保;运用“3S”技术实现种植业承保边界范围的精准化管理与承保过程的高效、科学和准确,同时快速获取灾害发生区域承保范围内的受灾情况,确认受灾范围内的承保情况、被保险人以及受灾面积等信息,科学理赔,有效提升理赔效率。同时,通过“人保e农通”APP准确采集客户信息,推进了农业保险线上工作,进一步优化客户体验,提升了客户服务水平。

2019年至2021年,中国人保在甘肃累计承保制种玉米超过100万亩,提供风险保障10.4亿元,累计支付赔款4140.73万元,赔付率高达99.01%。全国范围内,中国人保共有24家省级分公司开办了制种保险,制种保险承保品种既包括稻谷、小麦、玉米三大粮食作物,也涉及蔬菜、水果、水产制种等品种。2011至2021年,累计为20万户制种农户和1091万亩制种作物提供了农业风险保障,累计支付保险赔款11.8亿元。(作者系中国人民保险集团战略客户部总经理)

农林碳汇开发和交易的探索与思考

董忠云 彭海兰 陈翼

农业农村减排固碳是我国碳达峰、碳中和的重要组成部分。我国农业温室气体排放量为8.3亿吨二氧化碳当量,占全国温室气体排放总量的7%-8%。如果加上农业生产、农村生活用能,农业农村温室气体排放量占全国排放总量的15%左右。农业农村温室气体排放体量大、分量重,如何开发农业农村碳汇资产、推动农业“双碳”目标是亟待探索的课题。

一、农林碳汇开发和交易面临的难题

农林碳汇资产开发、交易和衍生金融服务有广阔前景。但是当前碳汇资产开发的方法学不足、开发成本较高、交易尚不成熟等问题限制了农林碳汇的快速发展。

(1)农林碳汇开发方法学有待完善。比如林业碳汇作为重要的碳汇开发领域,目前,清洁发展机制涉及林业的只有4个方法学,而能源产业的再生能源类就有50个方法学。此外,现有的国内外林业碳汇方法学强调森林固碳额外增量。对于一些森林覆盖率较高的区域,靠额外提高森林固碳就不太现实。因此,虽然林业碳汇项目开发渐成潮流,需求旺盛,但林业碳汇供给不足,市场难于找到可开发的碳汇项目。

(2)农林碳汇开发成本收益不匹配。碳汇开发中间服务成本居高不下,缺乏有效行业标准与政府投资支持。碳汇开发服务专业化公司,一般最小开发林业碳汇面积是1万亩林地起,每吨林业碳汇开发成本40-50元,有的根据项目条件、差旅成本及技术支持(包括利用卫星遥感技术、卫星图片对比技术、无人机监测监测技术等)可能费用还会更高。目前,国内经核证的减排量项目林业碳汇市场交易均价在40元左右,价值比较低,不能完全抵消碳汇开发成本。

(3)碳汇交易尚不成熟。虽然我国碳汇交易发展迅猛,全国碳市场碳排放配额上市一年累计成交量超1.94亿吨,累计成交额近85亿元人民币,位居全球碳市场首位。但是碳汇整体交易量相较于债券、股票、期货合约等成熟金融产品百亿元级别的成交量还有较大差距,这就给碳汇资产的流动性价值打了折扣。另外,全国和地方碳汇交易的

价格存在明显的差异,比如2022年年初以来的整体成交情况看,广东碳排放配额和福建碳排放权交易均价相差4倍之多。此外,部分地区成交价波动很大。年初以来,福建碳汇开发中的难点,各地已经做了一些有借鉴意义的积极探索与思考。

二、当前农林碳汇开发的主要路径

目前,国内外主要的碳汇框架是《联合国气候变化框架公约》和《京都议定书》框架内的清洁发展机制和中国核证自愿减排机制。以清洁发展机制为例,农业林业领域当前主要有以下几个碳汇开发路径。

(1)消除农业温室气体:该路径项下有“AM0073”“ACM0010”“AMS-III.D”“AMS-III.R”4个碳汇开发的方法学,主要适用于农业养殖中动物粪污等废弃物处理、回收等应用场景。

(2)避免温室气体排放:该路径项下有“AMS-III.A”“AMS-III.AU”“AMS-III.BE”“AMS-III.BF”4个碳汇开发的方法学,主要适用于农业生产过程中通过豆茬轮作、水稻灌溉改良、施用氮高效种子等手段来避免温室气体排放的应用场景。

(3)农业温室气体回收利用:该路径项下有1个碳汇开发的方法学:“AMS-III.R”,即家庭/小型农场农业活动中的甲烷回收,主要适用于从肥料和农业废弃物中回收和销毁甲烷,改变有机废物或原料达到可控的厌氧消化。

(4)农业温室气体清除:该路径项下有“AR-AM0014”“AR-ACM0003”“AR-AMS0003”“AR-AMS0007”4个碳汇开发的方法学,主要适用于在退化红树林、湿地和其他土地上通过再造林来达到吸收温室气体固碳的目的。

这些碳汇资产开发的方法学并不是固定不变的,人们可在实际应用领域不断挖掘,提炼方法学进行认可和推广。未来,农业林业领域将有更多的路径开发碳汇资产,让产业更兴旺,让农民更富足。

三、农林碳汇开发的创新做法

农林碳汇开发不仅可以通过交易实现

为农民带来财富,还能以碳汇资产为基础嫁接金融服务,通过质押信贷、碳汇证券化、碳汇保险、碳汇期货及衍生品等方式,帮助农民融通资金,创造价值。针对农林碳汇开发中的难点,各地已经做了一些有借鉴意义的积极探索与思考。

(1)创新农林碳汇开发方法学。例如,减少林木商业采伐是重要的保护存量林业资源、增加固碳的途径,但传统方法学并不支持。2015年以来,福建在全国创新开展重点生态区位商品林赎买试点工作,组织专家论证开发了“森林停止商业性采伐”碳汇项目方法学,目前已报请备案,待方法学备案发布后,此类项目就能上市交易,填补国内空白。

(2)引入碳票降低开发成本。在林业领域,引入林业碳票制度,将区域内权属清晰的林业资源,依据简明的计量方法,经第三方机构监测核算、专家审查、相关部门审定备案签发碳减排量收益权凭证,实现碳汇资产开发。目前,在国内林业资源丰富区域已有试点。碳票制度优势明显:一是降低时间成本。目前,中国核证减排量林业碳汇项目审定和减排量签发需分两次申报,从项目生成到备案签发一般需1.5-2年时间。而福建三明试点碳票,在完成到备案签发只需30个工作日。二是降低开发成本,传统每吨林业碳汇开发成本数十元,而三明林业碳票开发成本约2元/吨。

(3)运用金融手段规避交易价格波动的风险。当前各地碳汇交易虽然尚待发展和成熟,但基本形成了良好的交易环境和价格形成机制。通过期货和保险手段,规避市场可能的波动,可以帮助农民锁定收益、分散风险。2021年,人保财险福建省顺昌支公司与顺昌国有林场签订全国首单《“碳汇保”商业性林业碳汇价格保险协议》,为南平顺昌国有林场提供林业碳汇价格损失风险保障。

(董忠云系中航证券首席经济学家;彭海兰系中航证券农业首席分析师;陈翼系中航证券研究助理)

山东聊城“齐鲁富民贷” 持续支持脱贫户致富

张俊勇是山东省聊城市王奉镇化庄村的脱贫户,有两个孩子的他,很早就有在家创业的想法。因为自己和妻子都患有残疾,家里经济负担重,没有启动资金,创业致富的念头便慢慢搁置了。近年来,聊城市乡村振兴局大力推进涉农信用体系建设,不断拓展三农金融服务渠道。“齐鲁富民贷”政策落地时,化庄村乡村振兴联络员第一时间联系到张俊勇,帮助他按照相关要求办理了10万元贷款,张俊勇用这笔资金承包了王奉镇整合涉农资金建成的高标准蔬菜大棚。

“今年我们家种植了2个大棚,占地4亩多,棚里主要种植西红柿。现在市场售价还好,通过我在电商平台直播卖货,一斤能卖2块多钱。这笔贷款真帮了我的大忙,让我家里的生活算是有了盼头,我都不知道怎么感谢他们了。”张俊勇高兴地说。

为扎扎实实把乡村振兴战略落实好,聊城市乡村振兴局充分发挥金融帮扶政策作用,切实做好巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接工作,加大脱贫人口“齐鲁富民贷”政策落地服务,切实提高金融服务乡村振兴水平。2022年,聊城共办理“齐鲁富民贷”9800多户共计1.59亿元。

李凯 张柱刚 农民日报·中国农网记者 赵炜



近年来,浙江省桐乡市濮院镇充分发挥金融资本激活地方经济的助推作用,以党建为引领,主动对接农行、农商银行等金融机构,为辖区内种植养殖户大解决融资难题。在农商银行的信贷资金支持下,“阳光玫瑰”葡萄种植成为当地特色产业,种植大户实现了收入翻番。图为农商银行党员志愿者正在葡萄园察看葡萄长势。

黄婷婷 摄