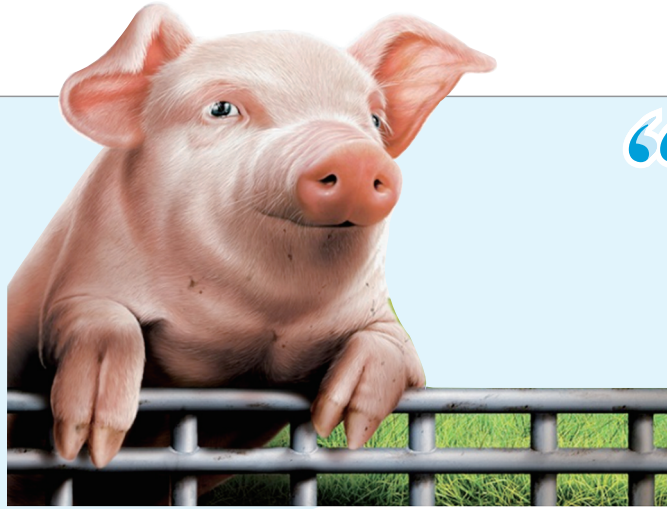




陕西杨凌农商银行

“农信”创新产品服务
助力恢复生猪生产□ 本报记者 杨海涛
通讯员 陈东平 王永刚

生物资产是农民除土地和房屋之外最重要的资产,盘活生物资产,帮助农民破解有资产却难抵押贷款困境是助推养殖业发展的必经之路。陕西杨凌农商银行创新推出农业生物资产动态估值浮动抵押贷款(简称:生物活体贷),将农户的生物资产转变为发展资本,解决了养殖业融资难题。日前,记者走访了杨凌农商银行,了解其推广生物活体贷的情况。

生猪弥补养殖业融资缺口

杨凌农商银行致力于发挥生物资产在贷款市场上的价值,尝试将种公猪、能繁母猪等存续周期长、价值相对固定的生物资产作为抵押物为养殖户融资。但在尝试过程中曾遇到三大难

题:一是如何结合物种生长特性精确评估各类生物资产在生长周期内各时间点的公允价值,并准确预测生物资产的最终价值;二是如何评估和防范生物资产所面临的自然灾害风险、意外风险、疫病风险、市场风险等各类风险对其作为抵押物质量带来的影响;三是此类业务出现风险后该如何处置和化解。

目前,规模化养殖户的主要融资渠道是小额信用贷款和有息赊账,如果生物资产难以成为银行认可的标准抵押物,仅凭传统信用贷款方式远不能满足养殖户的融资需求,而有息赊账将极大提高养殖户的融资成本。

动态估值、浮动抵押激活生物资产

杨凌农商银行决心破解养殖户融资困局,将育肥猪拓展为标准抵押物,成立了生物资产项目实施工作领导小组,

组,创造了自己的“相猪秘籍”。

该项目组对接陕西知名高校、科研单位、科技公司、保险公司等相关机构,聘请了国内知名农村金融专家、保险专家、畜牧专家、经济学家、会计专家进行了5个月的实地调研,最终研发出内三元、外三元、关中黑等育肥猪的生长模型、评估模型、价格预测模型、调节系数模型等成套理论,并推出“生物资产评估软件系统”和APP。现在养殖户可自行登录APP对自己的生物资产进行估值,足不出户就能确定自己能够贷到多少款。

在授信方面,杨凌农商银行推出“动态估值、浮动抵押”授信方式,以育肥猪的出栏预测价格为参考进行最高额授信,以每个时点的育肥猪估值作为抵押物当前价值,不断追加可用信额度,直至育肥猪养成出栏。同时,杨凌农商银行与保险公司协同推出“浮动保

额保险”,保额随育肥猪每一个生长时点的价值进行浮动,打破以往育肥猪保险最高赔付限额800元的保额上限,提高了养殖户财产保障和银行信贷资金安全。

严格贷后管理 保障贷款安全

将活体生物作为抵押物必将对银行的贷后管理带来巨大挑战。如何“识猪、看猪、数猪、称猪”成为客户经理贷后管理工作的重中之重。

上规模的养殖场一般多在远离人居的偏僻地区,为此,杨凌农商银行委托科技公司有针对性的研发“电子围栏、电子芯片耳标、饮水口读头、远程智能锁、猪脸识别、一拍即重”等新型检测方法,多维强化远程监控。

对于已出现风险的业务,杨凌农商银行与大型养殖企业、屠宰场、肉食加

工厂等主体达成合作,对于逾期、展期再逾期等类型的贷款及时启动接续经营、强制屠宰等程序,最大限度保障贷款安全,维护客户征信质量。

2019年1月,杨凌农商银行向周至县的两户生猪养殖户授信首批生物资产抵押试点贷款163万元,用信55万元,已于当年7月归还。养殖户借助充足的贷款渡过了生猪养殖最艰难的时期,享受到了今年猪价上涨带来的丰厚利润。

杨凌农商银行生物资产评估系统经过一年多的研发改进,现已升级至2.0版本,计划先期投放6000万元贷款支持生物资产成功转型银行标准抵押物。数据显示,目前全国每年生猪出栏量约为数亿头计,若将该项业务推广至全国,约可激活以万亿元计的农业生物资产。

编者按:非洲猪瘟疫情使我国生猪养殖受到重创。为贯彻落实党中央、国务院关于稳定生猪生产保障市场供应的部署要求,农业农村部会同相关部门印发了《关于进一步加大对支持力度促进生猪稳产保供的通知》,出台了一系列系列促进生猪生产的政策及强有力举措,极大地调动地方政府、养殖企业、银行、担保、保险等多方机构的积极性,促进了多方协作、协力恢复生猪生产的可喜局面。

农业农村部会同有关部门出台恢复生猪生产的政策,让“三农”金融主力军的农村信用社、农商银行金融助力恢复生猪生产、尽取职责有据可依,激发了农金人的聪明才智,他们打破原有特定思维和固化模式,加强多方联动,推出“惠农担生猪贷”“银行+政府+保险+养殖户”等众多助力生猪产业发展的创新产融融合发展模式,唤醒养殖者手中的“沉睡资本”,使生猪活体抵押贷款、养殖圈舍抵押贷款等创新之举得到较好的落地,创新性解决了生猪养殖的资金需求。今天本报报道的陕西、江苏、浙江、广西、重庆等农商银行推动生猪生产的案例,是众多农信机构、农商银行金融助力恢复生猪生产的缩影。此次报道案例中的创新做法,特别是多方协作联动之举,具有可借鉴性。

重庆农商银行“活体抵押+保险保障”
量身定制 极速放贷□ 本报记者 杨喜明
通讯员 卢小波 李东亮

“想不到,一直认为不能变现的母猪还能作为抵押物贷款!想不到,贷款放得这么快!想不到,融资成本这么低!想不到,授信额度还提高了!”拿到贷款的重庆日泉农牧有限公司(简称:日泉农牧)负责人肖文彬兴奋地对记者一连说了四个“想不到”。

为保障疫情防控期间人民群众“肉篮子”供应充足,解决生猪产业因缺乏足值抵押物而出现的融资难题,近日,重庆农村商业银行(简称:重庆农商行)采取以活体生猪作抵押方式,为日泉农牧新增授信3000万元,首次支用流动资金贷款1000万元,剩余的2000万元已支用完毕。

找准“融资症结”

今年以来,重庆市生猪市场相关企业亟需“资金补血”。生猪产业缺乏有效抵押物是相关企业融资难的主要原因,也是银行贷款介人的难点,这样的困局该如何破解?

作为疫情防控市级重点保障企业,日泉农牧目前能繁母猪存栏6000

头、生猪存栏18000头。因受疫情影响,该公司猪饲料采购价格、运输成本及人力成本大幅增加,经营流动资金吃紧,但因为缺乏足值抵押物,融资成为其扩产扩能的“拦路虎”。

近日,重庆农商行在走访防疫相关企业时了解到日泉农牧的困难后,成立了专项金融服务小组,为其“量身定制”金融服务方案,竭力为其破解融资难题,助其扩产扩能。

巧开“金融秘方”

“能否让生猪活体也能进行抵押,解决融资难题?”重庆农商行提出的这一尝试性想法得到了人行重庆营管部、重庆银保监局等上级监管部门及市发展改革委、市农业农村委等市级部门的一致认可。然而,以生猪活体作抵押进行贷款在重庆农商行和重庆市均属首次,没有标准可供参照。

面对生猪活体保管难、抵押权归属难等具体问题,重庆农商行创新思路,为企业设计出“生猪活体抵押+保险保障”融资担保方案,并按“市场化和风险可控”原则先行先试,实现了生猪活体资产抵押贷款落地。据悉,在推进发放该笔贷款过程中,重庆农商

近日,广西博白县农信联社在玉林市生猪活体抵押贷款工作推进会上与有意向参加生猪活体抵押贷款的养殖企业进行现场签约,旨在创新推行生猪活体抵押贷款“安心复养”模式,助力生猪市场保供稳价。目前,该县联社已与博白县3家养殖企业达成了初步合作意向,首笔贷款将在近期发放。据悉,该联社后续将通过该模式发放贷款2500万元,众多生猪养殖户和企业将因此受益。

本报记者 杨喜明
通讯员 冯存锦 蓝诚诚 蓝婧

行积极探索金融服务新模式,将企业的抵押物生猪在“动产融资统一登记公示系统”上进行登记备案,有效防止二次抵押,解决了活体抵押物在源头上的抵押风险。同时,基于太平洋保险公司为日泉农牧每头能繁母猪投保3000元/年,生猪疫病风险损失保障得以有效提升,银行贷款风险得以有效降低,重庆农商行对日泉农牧生猪活体抵押率从30%提升到100%,既减轻了企业的融资成本,又及时解决了企业的融资难题。

演绎“农商行速度”

放贷日前夕,重庆农商行做了详细筹划,将审核、审批、审议、面签等流程提前梳理,安排相应人员做好系统调试;与企业预先沟通,以便节省更多时间。

在重庆农商行上下联动、紧密协作下,最终结合太平洋保险公司对生猪保额情况,采取对6000头繁殖猪进行活体抵押的担保方式,仅用一天时间就为日泉农牧新增授信3000万元,目前累计授信3600万元。当日,该企业根据实际用款需求支用流动资金贷款1000万元,解决了企业资金紧缺难题。

□ 特约记者 徐广昊

金华市是浙江省生猪养殖主要基地之一,养殖规模大、资金需求多。但由于养殖户缺乏担保,缺少抵押物,很难一次性申请大数额贷款,业务发展因此受到限制。金华成泰农商银行依托“政府主管部门+保险机构+银行”三方联合评估、互信和协调监管机制,创新信贷产品,在2019年推出了“乡村振兴畜牧贷”,以标准化规模养殖场的生猪和奶牛两种活体做抵押,贷款利率也较普通流动资金贷款更加优惠的举措大力支持养殖户发展。

据了解,金华成泰农商银行推行的“乡村振兴畜牧贷”是一款以“畜牧管理部门登记+保险公司农险保障+抵押”模式来放款的助农金融产品。该产品主要面向当地从事生猪、奶牛养殖生产经营活动的小微企业、农民专业合作社、家庭农场、自然人等,贷款额度根据借款人的猪牛存栏数量、信用状况和还款能力等因素综合确定;实行不同档次利率优惠,贷款利率实行风险定价和综合收益定价原则,确保借款人实际承担的综合信贷成本(包含贷款利率、保证保险费)不高于年化8%;利息按月(季)结息,贷款到期还本,贷款单笔期限为1年。养殖户需要贷款时,只要先把要抵押的猪牛让当地畜牧管理部门进行登记,然后在中国人民保险公司的政策性农业保险和贷款保证保险这两种险种中任意选择一种进行投保,最后和该行签订最高额度动产抵押合同即可。

“乡村振兴畜牧贷”这种由畜牧管理部门来做“娘舅”、保险公司来担保、活体禽畜来做抵押的贷款模式,有效解决了活体抵押物评估难、抵押难、贷后管控风险大的困境,为该行进一步拓展活体抵押业务提供了可操作样板。

“我们银行根据农业农村局提供的当地生猪养殖专业户和企业名单,分配了专门的客户经理做对接,本着自己多跑、客户不用跑的原则,客户经理人会提前上门为养殖户做好贷款的基础手续,养殖户一旦有资金需求,来银行签订合同后,就可以根据自身的生产经营需要,通过网银发放贷款,从而实现了让养殖户申请活体抵押贷款‘最多跑一次’的便利。”金华成泰农商银行普惠金融部副总经理童学伟向记者介绍。

金华市婺城区畜牧农机中心主任贾学建告诉记者:“我们这里有一些生猪养殖企业想扩建增养,也有人想新办养猪场,但由于融资难等问题,使得他们望而却步,所以成泰农商银行的这款‘活体贷’产品是个很好的金融产品,推出的很及时,养殖场、养殖户很需要,他们都很认可这款接地气的金融产品,作为生猪养殖主管部门的我们也大力支持。”

今年以来,该行积极结合农业农村局会同相关部门出台的各项政策,加大对生猪养殖大户的走访和调研,增强线上推广力度,切实做好“乡村振兴畜牧贷”政策的普及工作。同时,该行在此基础上又创新配套了“小微工资贷”“小微信保贷”等其他金融产品,不仅有效地盘活了畜禽类活体资产,也最大程度满足了生猪养殖户的资金需求。截至今年5月底,该行已通过“乡村振兴畜牧贷”等信贷产品支持当地生猪养殖类贷款124户、金额7921.59万元,为金华市的生猪稳产保供注入了强劲的“金融动力”。

金华成泰农商银行
『政府+银行+保险』联动推进『活体贷』

沛县农商银行“活体抵押+农担担保”实施全流程绿色通道

□ 本报记者 李道海

在人们的印象里,用动产抵押融资一般出现在工业企业。如今,江苏省沛县河口镇孟庄村养殖大户吕涛的生猪成了他向银行贷款的抵押物。2月27日,沛县吴宇家庭农场主吕涛利用自家生猪活体从沛县农商银行获得了80万元活体抵押贷款,这是江苏省首单以生猪作为抵押物向银行申请并获批贷款,也代表徐州市生物活体抵押贷款试点工作全面展开。

记者了解到,疫情期间,沛县农商银行积极

响应政府号召,启动了“百千万复工复产支持计划”,单列20亿元专项信贷资金支持100户小微企业、1000户个体工商户和1万户农户复工复产,配备50名小微专家客户经理和100名农村驻村客户经理,做好客户对接服务,开通全流程绿色通道,确保客户及时拿到资金。

沛县农商银行有关负责人表示,此次生猪活体抵押贷款产品是“生猪活体抵押+银行信贷+省农业融资担保有限责任公司”模式在沛县的首次尝试,既加大了对养殖户的支持力度,又让养殖户享受到了利率优惠政策,综合成本5%左右,解决了养殖业

融资难、融资成本高的问题,也为疫情防控期间“菜篮子”工程尽了农商银行一份力量。

6月5日,记者在沛县农商银行普惠金融部徐总的带领下,走访了获得该行发放生猪活体贷款的沛县吴宇家庭农场和徐州鸣琅农业发展有限公司。

吴宇家庭农场总经理吕涛对记者说,新冠肺炎疫情发生后,农场资金周转特别紧张,沛县农商银行了解情况后,当日进行了现场调查,根据吕涛的实际资金需求及生产经营现状等情况,首次试水“生猪活体抵押+银行信贷+省农业融资担保有限公司”模式,为吕

涛办理了贷款80万元,利率执行4.465%。

徐州鸣琅农业发展有限公司负责人对记者说,受疫情影响,农场资金周转一时陷入困境。沛县农商银行了解情况后,以“生猪活体抵押+银行信贷+省农业融资担保有限公司”模式为该公司贷款305万元,解决了农场的困难。

普惠金融部徐总对记者说:“我们采取‘生猪活体抵押+银行信贷+省农业融资担保有限责任公司’模式把控风险。”

随着生猪活体抵押贷款首单落地,对扩大“三农”领域抵押范畴、降低银行贷款风险、推动生猪生产快速恢复发挥了积极示范作用。