

金融创新助推山东现代农业“升级版”

《中国城乡金融报》记者 朱沙

发展现代农业是经济升级换代的重头戏。前不久，国家发改委正式批复山东省潍坊市为现代农业综合改革试点市。早在2013年8月份山东省政府出台的“山东省金改22条”，就对金融创新、金融支持现代农业发展提出了更高的要求。去年底，农行山东省分行与省财政厅共同在15个县开展融资增信试点，省级财政、县级财政共同出资8000万元设立共保基金，用于增信对象贷款担保和风险防范。该行按1:20的财政资金放大比例向增信客户发放信用贷款，重点支持家庭农场、专业大户、农民专业合作社等农业规模经营主体。

最近，记者在青州市、蒙阴县、安丘市、齐河县等地农村采访，深切感受到了山东现代农业发展的强劲活力。

农村产权抵押：成就农民展业梦想

山东省青州市，被誉为“东方花都”。目前，青州市花卉种植面积11.8万亩，产值38.7亿元，花木生产专业村163个，从业人员11万人，年花木交易额69亿元。青州市兰花协会会长王珉芝说：“花卉是朝阳产业，产业的发展需要银行不断创新，加大扶持。”

近几年，青州市开始了花卉产业的升级，积极引导广大苗木企业、苗农栽培的品种由单一向多品种方向发展，并注重外来品种的引进和淘汰，几乎每年都更新新品种400多个，青州飘香兰、青州仙子兰等一个个新品种的出现，让青州逐渐由花卉集散地向生产地转变。王新国是青州铭园花卉有限公司的老总，目前他经营着两处花卉种植基地，总面积260亩。前几年，他从银行贷款时，采用的是“三户联保”和“五户联保”方式。去年，农行青州市支行的客户经理找上门来，与王新国商量用花卉大棚抵押贷款的事情。后来，通过用自己的花卉大棚做抵押，王新国从农行拿到了300万元的贷款。

王新国评价：“农行用大棚抵押为我们放贷款，是一大飞跃。”

为了增加花卉竞争力，促进花卉产业上档升级，青州市金日禄禧生物科技有限公司、良田花卉苗木有限公司、绿圣兰业公司、亚泰农业科技等企业都开始自己组培生产，不仅降低了成本，花农种植的热情和积极性也空前高涨。去年，青州绿圣兰业花卉科技有限公司从农行取得贷款300万元，用于扩大生产规模，公司经理王广磊说：“大棚抵押贷款为我们品种培育和扩大生产提供了支持，我们去年销售兰花30万株，今年计划生产50万株。”

和绿圣兰业一样，青州市世纪金源园艺有限公司也在急需资金的时候，从农行取得了大棚抵押贷款，该公司经理崔立法说：“有了农行、农村商业银行的支持，我们公司不仅有自己的大型花卉培育基地，还在天津、济南等地开展温室工程业务。”

农行青州市支行行长李少波说，三户联保、五户联保这种方式，已经沿用多年，找人担保，或者为他人担保，都需要承担一定的风险。去年以来，我们配合农村产权改革，扩大蔬菜大棚等产权抵押质押贷款业务。农户提出申请，经过农经局对大棚评估、审核、确权以后，银行为大棚户主提供贷款。

据了解，潍坊银行、青州农村商业银行都开办了大棚抵押贷款业务。

农行山东省分行负责人益虎介绍，为解决农村客户融资担保难题，我们不断创新。以土地承包经营权 and 各类大棚为抵押资产的“一权一棚”抵押贷款，解决了长期以来困扰农民的无抵押物、寻求担保难问题。

产业链金融服务：龙头企业发挥辐射带动作用

2014年5月21日，记者来到安丘市石堆镇石家庄子村，一眼望去，鑫盛食品基地2000多亩土地上一片生

机盎然，大葱、土豆、香葱、白菜、芋头各色蔬菜生机勃勃。基地负责人说：“基地连农户，共走致富路。通过公司+农户的方式，我们的基地规模得到了扩大，经营效益逐年提升。这其中，要感谢农行对公司和农户进行的产业链服务。”

农行安丘市支行行长张文刚介绍：“近年来，我们不断延伸产业链金融服务，研发推出‘农业产业链农户贷款’，通过对整个农业产业链的服务，促使龙头企业发挥了带动和辐射作用，加快了现代农业发展。山东鲁丰集团公司主要从事肉鸡等养殖、加工、销售服务，我们对龙头企业发放了流动资金贷款，同时对产业链上的200个养殖大户进行信贷支持。”鲁丰集团财务总监王丽君说：“产业链贷款方式是一个很好的创举，农行对公司下游的养殖大户进行金融支持，解决了他们的资金需求，保障了我们公司生产加工需求。”

在诸城，当地农村商业银行推出了农业产业链贷款。诸城农商行副行长张维平说，农业产业链贷款就是依托拥有规模化种植(养殖)基地的农业产业化龙头企业，在农民专业合作社监督、担保公司提供担保并进行资金封闭运行的条件下，向农户发放用于生产经营活动的流动性贷款。万年食品有限公司是诸城“4+1”农业产业链贷款的受益企业之一。安玉堂是这家公司的下游养殖大户，已从事养鸡10余年。2014年他与万年食品公司签订了《肉禽鸡饲养收购合同》，建设了规模化的养鸡场，养殖规模实现了翻番。安玉堂说，去年他养殖的肉食鸡出栏量已达170余万只，实现收入7000万元，利润340万元。

据益虎介绍，去年以来，农行山东分行围绕产业链条，促进农业集约化经营。到去年3月末，全行农业产业化龙头企业贷款余额达到339亿元；向产业链上5350家农户累计发放农户贷款15.3亿元。

完善融资担保模式：满足农民融资需求

在农民缺少抵押物的情况下，金融机构如何为农民解决难题？益虎介绍，近年来，农行山东分行推出多户联保、工薪人员担保、担保公司担保、房地产抵押等多种经营方式，提高了农民贷款申请满足率。

在齐河县采访养殖大户、种粮大户、种菜大户，他们对农行的工薪人员担保贷款都给予好评。农行齐河县支行行长杨晓立说，这几年，我们有意识采取公职人员担保方式，为农户化解贷款难题。据介绍：公职人员担保贷款，需要两户公职人员家庭为贷款农民担保，贷款额度可以达到20万元。

齐河县大畜养殖有限公司现在母猪存栏量3000头，他们通过公职人员担保的方式，从农行取得了20万元贷款。杨晓立介绍：目前这种担保方式的贷款已经发放了1200多万元。

像大畜养殖公司一样，齐河佳农牧业有限公司也拿到了公职人员担保贷款，用于扩大奶牛养殖规模。因为养殖场的土地是租赁村集体的，无法用来抵押贷款。而公职人员担保贷款，则解决了农村缺少抵押物的短板。

益虎介绍，为持续加大对新型农业经营主体信贷支持力度，促进山东现代农业发展，农行山东分行去年出台了《关于做好新型农业经营主体金融服务的意见》，对专业大户、家庭农场和农民专业合作社，分别制定贷款管理办法和业务指导书，实施差异化金融服务。对优质专业大户、家庭农场农机采购、冷库储存、节水灌溉等规模化金融需求，可以发放最高50万元的信用贷款。

【短评】创新促进发展

不论是漫步在青州市绵延不断的花海，还是站在安丘市一望无际

的现代农业基地。在山东农村采访现代农业，感受到的是龙头企业、合作社、农户、金融机构对发展现代农业的热情和魄力，听到最多的词汇就是：“创新”和“发展”。

发展现代农业，对农村金融服务提出了更高的要求。记者在采访中发现，现代农业是资本密集型产业，资金是产业发展的“血液”，而许多农业企业和产业大户的资本积累十分有限，“贷款难”问题依然制约着农业发展。可以这样说：金融创新不突破，农业难以大发展。涉农金融部门应不断创新涉农金融服务和产品，加大涉农信贷投入，切实满足现代农业发展的合理资金需求。要积极开展权属清晰、风险可控的林权、农房、大型农机具、高效产业园等抵押贷款；推广以农村新型经济组织为核心的上下游融资模式，开发适合支持家庭农场的金融服务；推广订单农业等新型融资模式，逐步扩大“订单+信贷+保险”融资模式覆盖面；完善基于农村产业链和现代农业产业园的融资和担保服务模式。近年来，农行山东分行先后创新了林权、苹果等农副产品、海域使用权、动物活体、“一权一棚”、知识产权、渔船抵押等15项特色担保方式，创新品种居全国农村系统首位。

当前农村改革已进入“深水区”，单项改革、个别调整已经难以奏效，必须整体谋划，配套推进，才能加快农村“四化”进程。全国劳动模范、蒙阴县文友家禽养殖合作社社长刘文友提出：政府在农村金融改革和创新方面要积极引导，建议加快组建农村产业担保公司，采取政府扶持、市场运作的方式，以骨干企业、产业大户为主体组建股份制担保公司，开展担保服务，解决贷款担保难，化解信贷风险；建议组建更多的农业保险公司，加大公共财政分担保费的比例，扩大保险范围和品种，降低保险费率，减轻农户和涉农企业保险负担，建立风险分担补偿机制，助推现代农业健康发展。

欢迎刊登中缝广告

种植养殖、招商、合作加盟、营业执照等各类证件挂失、注销公告等。
联系电话：
0531-85193519
13506401282

农行山东省分行钟情“小微”相伴成长

《中国城乡金融报》记者 朱沙

谈起银行这几年对小微企业的关注，山东科麟环保科技股份有限公司董事长石玉国很有感触：“以前因为企业小，找银行贷款很难，银行不敢给。后来，农行济南槐荫支行在很短时间内给我们解决了300万元周转资金。银行对小微企业的支持，使我们这几年的发展上了很大的台阶，2014年我们的销售收入达到了9000多万元。”

在山东省，像山东科麟环保科技股份有限公司这样得到农行支持的企业还有许许多多。据了解，农行山东省分行近年来通过建立服务高花优质、考核激励科学、风险防控有效的管理体系，着力提升小微企业金融

服务水平。截至2014年末，该行共支持小微企业8526户，较年初增加1177户，贷款余额274.2亿元，较年初增加60.01亿元，同比多增12.37亿元，贷款增速较全年高17.92个百分点，全面完成银监会“两个不低于”监管要求。

农行山东省分行行长益虎说，我们通过配套专项制度办法，配备专项信贷规模等措施，加大了小微企业资源配置力度，从资源配置、机制建设等方面给予倾斜和支持。我们还单独匹配小微企业信贷计划，确保信贷资金的专项投放。杜绝对小微企业的不合理收费，进一步降低了小微企业的融资成本和财务负担。

企业有难题，农行有对策。针对

不同的企业，农行山东省分行通过产品创新，拓宽融资渠道，有效满足各类企业融资需求。他们根据区域经济和小微企业生产经营特点，先后创新推出了简式贷、钢结构资产抵押、厂房贷、供应链融资等系列产品。创新推出“连贷通”业务，有效解决小微企业融资难、融资贵的问题。针对不同类型客户需求，创新研发了“粮贸通”、“胶银仓”等多个小微企业特色新产品。借助互联网手段，通过“大数据”分析，互联网金融业务取得有效突破。加强与当地财政部门合作，积极探索建立地方财政、增信对象、银行三方“利益共享、风险共担”的服务“三农”及小微企业新路径。创新“间

接融资+直接融资”融资方式，积极参与“中小企业集合票据”和“小微企业增信集合债”发行工作。发票融资、厂房贷等新产品新业务也实现了营销突破。创新研发了“园区通”产品组合等小微企业特色新产品。山东科麟环保科技股份有限公司董事会秘书焦自岭说：“这两年，我们感受到了银行改革的力度，他们服务效率提高了，对我们这些企业的贷款额度也增加了。”

农行山东省分行副行长姜群说：“我们通过优化各项信贷流程、下放审批权限等措施，业务办理效率得到有效提高。”据了解，农行山东省分行向二级分行通过转授小微企业信用

评级、授信、用信、利率定价等审批权限，缩短了业务办理流程；针对小微企业规模小、资产少的情况，适当降低小微企业评级标准；建立专业化的小微企业团队，专职负责小微企业信贷业务的调查、审查和审批；简化业务流程，评级、授信及用信可一次发起，实行“一次调查、一次审查、一次审批”；对具有共同特征和金融需求的小微企业产业集群客户，实施“工厂化”运作，进行批量营销、批量上报、批量审批。2014年，农行山东省分行组织开展了“青州液压机械行业产业集群”、“郯城县酒类包装行业产业集群”小微企业信贷工厂化运作试点工作，量身定制整体服务方案，推动实现小微客户批量化营销。他们积极拓展核心客户供应链融资业务，办理供应链融资业务的核心客户达12户，核心客户上下游新开结算账户数达195户、新增信贷客户19户。

整、农民增收致富的平台和载体，东营分行抓住“融资增信”试点机遇，成功为利津县广美家庭农场通过融资增信方式发放贷款100万元，开启了东营市通过“融资增信”方式服务新型经营主体的先河，实现了农村新型经营主体、财政与银行三方共赢。为大力扶持新型经营主体发展，该行还启动了规模经营农户专项营销活动，在全市范围内选择28户专业大户和家庭农场等规模经营农户纳入省行名单，实施精准式营销和全流程服务。截止2014年末，该行累计支持规模经营农户163家，贷款余额5271万元。

大了生产和养殖规模。2014年末，东营分行农业龙头企业贷款余额达16.4亿元，较年初增加0.14亿元；省级以上龙头企业服务覆盖面达76.31%，较年初提高2.63个百分点。先后与全市6家龙头企业建立了农业产业链合作关系，合作额度达12500万元，累计向172户农户发放贷款18550万元，贷款余额达7660万元。农业产业化龙头企业已成为繁荣农村经济、促进农村产业结构调整

东营分行信贷活水滋润现代农业“开花结果”

农业银行山东东营分行加大对农业产业化龙头企业及产业链上下游农户的支持，提供全方位的金融服务，助推现代农业“开花结果”。截至2014年末，该行涉农贷款余额达260.37亿元，较年初增加46.81亿元，占全省涉农贷款增量的20.7%，居系统内首位。

东营分行加强与市政府职能部门的联系，密切政银企关系，加大信贷支持力度，着力提高农村产业化

程度，促进“三农”经济蓬勃发展。结合地方经济发展特点，该行制定下发了《现代农业“百强百优”专项营销活动方案》和《东营分行加强现代农业金融服务实施方案》，明确了未来三年全行服务现代农业的目标与措施，筛选出7家“百强”龙头企业和14个“百优”品牌农业，主动对接产品服务。

“多亏了农业银行，为我们老百姓送来了贷款资金，在养鸡行业我

是越干越有信心，就等着养鸡发大财了。”广饶县养殖大户王建强高兴地说。东营分行依托农业产业化龙头企业，大力发展“产业链金融”服务模式，开辟强企惠农特色发展道路。该行采取“农行+龙头企业+农户”模式，由农行选定龙头企业，向企业合作农户发放贷款，由龙头企业提供担保，产品由企业统一收购并进行加工、销售。通过采取这种模式，有效调动了农户生产积极性，扩