

□ 本报记者 李亚芝 通讯员 李国华

今年以来，方山农商行紧紧围绕省联社“123”工作思路，紧盯“改革化险提质增效”总目标，全力推进信贷经营转型。结合当地产业布局，认真搞好市场调研，与当地人民银行、保险公司和畜牧部门联手，积极探索“活体牛抵押贷”模式，助力当地农户增收致富。通过活体抵押确权、动态监察和保险介入，有效破解了农商行优质客户“难找”和传统养殖行业“融资难”的问题，既开辟了提质增效的新路径，更为乡村振兴注入了强劲金融活水。

依托资源优势，创新产品跟进服务

方山县地处吕梁山区，森林覆盖率达到50%，是典型的黄土高原山区县。境内有大山沟7条、小支沟30余条，土地肥沃、水草丰茂，是最适宜养殖的天然牧区。目前，在全县的90个行政村中，有65个被确定为养牛重点村，养牛户达到2680户，牛存栏数从2016年底的1万头增加到现在的5万余头，养牛产业有着广阔市场和发展前景。但由于受经济下行和疫情影响，养牛户缺乏市场信息和有效融资渠道，一度导致养殖产业发展缓慢，养牛产业“牛”不起来。

方山农商行结合当地的产业结构特点，开展了广泛的市场调研，重点对传统的养牛产业进行了摸底。针对养牛产业面临的堵点和痛点，积极探索“政府+保险+银行+农户”的信贷营销模式。即：由养牛户发起贷款申请，客户经理进行走访调查，为抵押活体牛入保，进行审批放款等。县保险公司为抵押牛进行打耳标和牛脸识别，县政府牵头提供60%的保费，通过“政银保”合作模式为养殖户提供全面风险保障。同时，在县人行支持下，成功运用动产融资担保登记系统的融资服务功能，与人保财险方山支公司合作，在全市率先推出“活体牛抵押贷”产品，即以活体牛作为抵押，实行零担保，贷款期限为三年期，授信额度为30万元。此举有效破解了养殖户扩大生产中遇到的融资难题，真正让养牛产业“牛”起来。

扛牢主体责任，多方联手共同破题

在广泛调研的基础上，方山农商行党委和董事会果断决策，谋定而动，立刻行动起来。为了打通活体牛抵押在产权登记、日常监管和风险管理等方面的“梗阻”，行党委领导班子积极与当地政府汇报沟通，由县政府出面协调各相关部门，解决贷款投放方面的问题。一是采取保险参与降低风险，将牛作为抵押担保物，为其购买保险，一旦发生不可抗拒的自然灾害、疫病灾害，由保险公司提供稳固的风险保障，从而降低了活体牛疫病风险损失，为养殖户活体抵押贷款分险增信。二是设置耳标完善信息，联合保险公司为抵押牛配打耳标，登记牛的品种、年龄、防疫情况等，通过唯一的耳标作为标识，确保抵押物可控，规避了活体牛重复抵押风险。三是与县畜牧兽医中心密切配合，掌握当前各镇主要养牛大户名单及新兴养牛户名单，在

入保及后期赔付过程中，为活体抵押物提供精准化服务。四是加强与县畜牧研究所对接，了解市场行情，提高饲养管理及疫病预防控制，从牛品种品系、饲草饲料等方面着手解决养牛户的后顾之忧。

通过创新推出“活体牛抵押贷款”，有效盘活了存量动产和无形资产，抵押方式专一，易于推广，并根据牛的年龄进行价格评估，结合50%的抵押率，最终确定授信额度，达到了精准投放。在此基础上，方山农商行联合保险公司，在基层网点推行“联动营销、急事急办、特事特办”，优化办贷流程，最快当日即可放款，有效提高办贷效率。通过信息精细化采集和管理，推动散户养殖向集中养殖、养低端牛向养高端牛的根本性转变。同时，通过与人民银行协调，将“活体牛抵押贷”纳入了再贷款资金支持范畴，利率按照5.5%执行，真正做到了让利于民，激发养牛户的积极性。

实行全员营销，助力市场主体倍增

为进一步加大“活体牛抵押贷”的营销力度，方山农商行坚持以信贷转型为导向，动员全员参与，联手推动各项工作的开展。从5月18日开始，依托人民银行征信中心的动产融资统一登记公示系统，顺利向马坊镇养殖户苏保民发放了第一笔30万“活体牛抵押贷”。一周左右的时间，就受理抵押活体牛2174头，发放贷款42户，金额1048万元，掀起了“活体牛抵押贷”的热潮。

5月27日，方山农商行联合县政府、人民银行集中开展了市场主体倍增暨“活体牛抵押贷”集中授信仪式，6个乡镇130户养殖户代表参加了会议，活动当天新发放贷款28户，金额729万元。此后的20多天时间内，累计发放“活体牛抵押贷”4000万元，受益养殖户达到168户，创造了该行信贷转型的一个奇迹。文水县联社获知这一情况后，专门派人前往该行就“活体牛抵押贷”进行考察交流，拟在全县进行推广。

目前，方山农商行已累计发放“活体牛抵押贷”9166万元，户均23万元，为400户养牛户带来了真真切切的实惠，真正实现了“养牛不发愁”。9000万贷款助力全县养牛产业扩群8000头，相当于间接为当地养牛户送去800头成年牛，预计三年内可为广大养牛户带来840万元的利润。

持续跟进发力，助推乡村振兴战略

“活体牛抵押贷”是方山农商行在“改革化险提质增效”工作中，结合当地实际，因地制宜探索出来的一条信贷营销之道，通过认真实践，取得了政、农、银、保联手共赢的良好成效。一是破解了养殖户的融资难题。农商行的信贷资金找准了市场，通过对养殖户的定向支持，有效破解了养殖户的融资难题，降低了融资成本，为

养牛户提供更专业、更便捷、更贴心的金融服务。二是助推了县域特色产业的发展。通过“活体牛抵押贷”的投放，各乡镇养殖户纷纷扩大规模，养牛产业也成为全县农户持续增收的新途径和致富的新引擎。三是增强了农户发展养殖业的信心。“活体牛抵押贷”从农户买牛到养殖、从疫病防控到圈舍建设等全方面给予资金支持，切实增强了养牛户发展信心，有效推动了全县养殖业的发展，为乡村振兴注入了强劲的动力。四是推动了市场主体倍增工程，成功助力县域养牛产业在5万头牛的基础上实现扩群，为实现稳经济、保增长贡献了金融力量。

目前，方山农商行的“活体牛抵押贷”已受到了社会各界的广泛关注和支持，已在省政府政情快报进行了信息登记，山西电视台进行了专题采访，并在多家国家级、省级媒体转载报道。同时，方山农商行已被县乡村振兴局授予“乡村振兴主办银行”，成为吕梁市唯一获此殊荣的金融机构，得到了老百姓的一致认可。后续工作中，方山农商行将继续践行服务三农的初心使命，积极履行社会责任，全面助力乡村振兴，用金融活水为山区农民绘出一幅“牛”气冲天的生动画卷。