

# 金融支持咸宁砖茶特色产业发展调查报告

中国人民银行咸宁市中心支行行长 朱华

咸宁青砖茶源于唐,兴于宋,盛于清,久负盛名,具有深厚的文化底蕴,是咸宁的历史名片之一,成为特色产业增长极的前景广阔。为更好地支持和促进咸宁砖茶特色产业发展,人民银行咸宁市中心支行成立调研专班,从金融支持的视角,深度研究和探索金融支持咸宁砖茶特色产业发展的模式和路径。现将调研情况报告如下:

## 一、发展现状:何日重振雄风

咸宁青砖茶被誉为万里茶道“第一茶”,清末时期,赤壁羊楼洞汇聚俄、德、英多国茶商,年产40万担青砖茶运往亚、欧大陆,年出口占全国五分之一,“川”字品牌成为青砖茶行业唯一的“中华老字号”。与悠久辉煌的历史相比,当今咸宁青砖茶却逐渐没落,与国内同行发展相去甚远,在国际市场更是难觅踪影,砖茶产业发展面临三大不足。

(一)产业规模小,融合发展不足。目前全市规模化砖茶企业17家,其中省级以上龙头企业5家。全市砖茶产量由2017年的38万吨逐年增长至2019年的45万吨,年增速徘徊在个位数,且由2018年的10.5%降至2019年的7.1%。

(二)市场占有率低,出口拓展不足。2018年、2019年咸宁市砖茶产量分别为4.2万吨、4.5万吨,分别仅占全国黑茶市场份额的13.2%和11.9%,市场影响甚微。国外市场销售多为借道异地专业贸易公司,分散、量小且无品牌,砖茶出口几乎处于停滞状态。

(三)品牌分散,市场优势不足。目前咸宁砖茶品牌众多,有“赤壁青砖茶”公共品牌,还有“川”、“羊楼洞”、“生甡川”等企业品牌,产品质量参差不齐,存在售价无序竞争,“内斗”之下难以实现规模效应。除“川”字牌外,其他品牌影响力较弱,市场竞争力不强,咸宁砖茶的知名度与安化黑茶、云南普洱存在较大差距。

## 二、金融诉求:信贷供给侧改革亟需推进

2017年以来,全市金融机构累计为11家砖茶企业发放贷款56笔,金额4.15亿元,4月末贷款余额2.81亿元,贷款企业覆盖面65%。整体而言,金融支持砖茶企业在总量不足、分布不均,结构不优等问题。此次调研访谈,砖茶企业还集中反映了以下几个问题:

(一)急需流动贷款纾解资金压力问题。今年的新冠疫情对砖茶业发展影响较大,企业销售与利润同比大幅下滑。一季度,赤壁市赵李桥茶厂、赵李桥茶业、洞庄

(三)第三方增信不足,降低了企业信贷资金可获得性。我市砖茶企业因规模偏

茶业等3家较大规模茶企销售同比分别下滑30%、45%、50%,利润普遍下滑50%以上,企业面临较大的资金压力。咸安区三山川、柏庄等小微茶企,陷入经营困境,急需银行流动资金贷款予以周转,维持企业正常生产运营。

(二)贷款期限与生产周期不匹配问题。砖茶从购进原材料到发酵、制砖、烘干,再到包装出售,生产周期较长,特别是年份茶,需要更长的陈化时间。目前银行新增贷款多为一年期,虽然大部分贷款到期可以续贷,但续贷程序同样复杂,增加了企业财务工作量,也与企业生产周期不相符。

(三)资产抵押率偏低问题。企业反映,目前银行贷款抵押率普遍偏低,土地抵押率为60%,房屋抵押率为40%,其他固定资产抵押率不足50%,甚至更低。资产抵押率偏低降低了企业的可获得信贷资金。

(四)缺乏个性化信贷产品问题。银行信贷产品较为单一,以抵押担保为主要模式,信用贷款、保证贷款等占比较小,订单质押贷、专利权质押贷等信贷产品未落实,尤其缺乏个性化、针对性的服务产品,如针对砖茶企业存货占比高、周期长的特点,金融部门没有推出相应的“砖茶仓单质押”贷款产品。

## 三、服务制约:企业有效金融需求不足

通过银行访谈,我们认为,制约金融支持砖茶产业发展主要存在以下几方面因素:

(一)产业发展不充分,整体信贷承载能力不足。我市青砖茶历史悠久,但产业发展缓慢,未形成一套成熟的发展模式。且产品氟含量偏高,达不到国际市场质量认证要求,影响砖茶产业发展。全市17家规模砖茶企业中,缺少一个有带动能力的大型龙头企业,砖茶产业整体规模偏小,信贷承载能力不足,部分企业融资授信已达上限,追加授信存在较大难度。

(二)企业管理不规范,达不到银行信贷准入门槛。我市砖茶企业多为中小微企业,部分还是家族式管理模式,产权不明晰,财务制度不健全,难以达到银行信贷客户准入标准。个别企业经营理念偏差,经营风险过高。如羊楼洞茶业,投入大量资金发展产业园,偏离主营业务方向,企业资产负债率过高,部分贷款出现不良,对整个行业的信用环境造成影响。

(三)第三方增信不足,降低了企业信贷资金可获得性。我市砖茶企业因规模偏

小,普遍抵押担保能力不足,“贷款难”实际表现为“抵押难”。我市第三方担保公司资本到位率低,担保基金不足,代偿能力偏弱,很难为企业提供有效担保。与上级担保公司合作,又面临流程长、成功率低的缺陷。第三方增信缺失,很大程度上影响了企业信贷资金可获得性。

(四)金融创新受限,仓单质押贷款尚不具备实施条件。砖茶企业因其行业特性,普遍处于存货有余、资金不足的状况。如赵李桥茶厂目前存货1800吨,三山川茶业产品700余吨。这些存货如能通过金融手段变成信贷资金,无疑能大大缓解企业资金压力。企业要求银行推出“砖茶仓单质押”贷款的呼声强烈,但因缺乏权威的估值标准及专业的第三方仓管平台,在我市尚不具备实施条件。

## 四、对策建议:敢问路在何方

我市砖茶产业要想发展壮大,在全国形成影响力,还需政府主导,部门协调,综合施策,共同推进。

(一)做好顶层设计,引领砖茶产业提档升级。一是制订产业发展规划。引进战略投资者,制订砖茶产业发展规划,加强砖茶产业与文旅产业融合,力争用5年时间将我市砖茶产业打造成特色产业增长极。

二是建立产业引导基金。从香城产业基金中切分出3000万,建立“砖茶产业引导基金”,专项用于砖茶特色产业发展。

三是培植重点龙头企业。对全市砖茶加工企业进行资源整合,培育一至两家大型龙头企业,以生产高品质砖茶为主,主打“赤壁青砖茶”公共品牌,其他中小茶企可为其代工,或自主经营小众品牌及“边销茶”。

四是促进产品提档升级。狠抓茶园高标准建设及产品标准化生产,降低砖茶中的氟含量,鼓励企业抓好技术研发,推进便捷化、高端化产品的开发生产。

(二)完善担保联保机制,缓解企业抵押不足问题。一是建立政府增信机制。组建由政府出资参股的信用担保公司,为砖茶企业融资担保提供便利。对现有担保公司进行注资重组,增强担保实力。同时对砖茶企业融资担保放大倍数,增强砖茶企业发展信心。二是成立砖茶产业协会。引

导砖茶企业成立产业协会,增强企业抱团发展意识。协会内企业可以存货为抵押相互提供联保,缓解企业外部担保不足问题。

(三)多方联动,创新推出仓单质押贷款。针对企业呼声较高的仓单质押贷款,建议多部门联动,积极探索一条可行之路。一是签订合作框架协议。政府部门、银行机构、担保公司、保险机构、砖茶企业等,共同签订《政银企多方合作推行“仓单质押贷款”框架协议》,政府承诺提供必要的基础服务。二是制定估值办法。银企双方共同研究,制定出台《砖茶质押品公允估值办法》,质押品估值与贷款额度比例由各金融机构自行确定。三是搭建仓储机构。由政府出资搭建专业的砖茶质押品第三方仓储管理机构。机构建成之后办理仓单质押贷款,可指定存放于官塘775物资储备处。四是规范操作流程。办理仓单质押贷款具体流程:金融机构受理申请——贷前调查——贷款审批——质押品入库——检测——签订仓管合同——签订质押合同——放款——跟踪管理——收回贷款——解除质押(质押品出库)。金融机构办理仓单质押贷款时,也可采取第三方担保或企业联保相结合模式。

(四)充分发挥金融作用,助力砖茶企业发展。一是用好用足信贷政策。全面落实阶段性延期还本付息政策要求,做到应延尽延,帮助砖茶企业渡过当前难关。

充分运用支农再贷款低成本资金,降低砖茶企业融资成本。

鼓励和引导地方法人银行发放信用贷款,支持更多小微企业获得免抵押、免担保贷款。

二是建立信贷主办行制度。推动全市砖茶重点企业分别与银行签署主办银行合作协议,消除银企信息不对称,减少信贷违约风险,形成银企长期共赢。

三是优化金融服务。合理配置信贷资金期限,提高贷款抵押率,降低企业融资成本。

四是加大信贷考核力度。建立砖茶产业信贷投放目标,加大对砖茶产业的信贷投放。增设信用贷款考核指标,鼓励银行积极发放信用贷款。

适度调整不良率考核指标,进一步放宽小微企业不良贷款容忍度,落实银行工作人员尽职免责要求。

大学习 大调研 大讨论 大统一 大转变 大落实

加快推进咸宁高质量发展

# “互联网+农业”的现代农业发展模式正逐渐形成—— 小农户如何与现代农业衔接

○ 卫龙宝

联合国2017年发布的报告预测,随着全球人口的急速增长,到2050年全球总人口数将达到98亿。与人口增长相伴而来的将是世界范围内粮食需求的增长、生产对能源价格的依赖、市场力量以及生产生物燃料或住房需求引发的土地使用方式的改变等。这些问题引发许多国家,尤其是部分经济发展水平较低的发展中国家开始关注其农业生产是否能在资源短缺情况下依旧满足日益增长的食物需求问题。与此同时,发达国家和其他发展中国家则在满足最低食物需求的基础上,将关注点放在了是否可以在不对环境造成负面影响的情况下增加食物产量或改善食品质量上。

出于这种担忧,部分发达国家认识到有必要变革传统的食物生产和销售方式,包括技术和组织创新。在此框架内,通过智能技术或智能决策支持系统改进现有的农业生产经营方式,以及发展基于互联网交互平台的农民和消费者之间的当地合作的短粮供应链被认为是改造传统农业生产经营系统的有效方案。

作为现代农业生产、经营范式的革命

性转变,智慧农业旨在优化农场管理和提高农场生产、经营效率。值得注意的是,狭义上的智慧农业在逻辑和范围上不同于精准农业。精准农业是由特定领域的数据提供信息的,并且旨在对技术和服务进行微调,例如科学育种、设施农业等。智慧农业则是依赖内部和外部资源,收集过去和实时数据,旨在提供情境和情境意识。其借助智能技术,如拥有互联网的农业机械、传感器网络、自动化系统、农用机器人和无人机等,并利用云计算等技术优化计划程序,节省时间,提高投入效率和决策能力。由于智能决策支持系统将智慧的见解传递给农民和其他参与农产品供应链的参与者,在某种程度上,智慧农业的好处已扩展到了农场之外。而广义上的智慧农业则可认为包含了精准农业。

以农户家庭为单位的散点式经营模式仍是中国农业生产经营的最主要组织形式,它在农业降成本增效益、农产品标准化生产和规模化经营方面的局限性日趋突出。小农户如何同现代农业发展有机衔接,是现如今提升中国农业生产率和农业

国际竞争力的现实难题。

在工业化、城镇化主导的经济发展模式下,大量农村劳动力转移至城市工业领域,导致农业劳动力不足,农村人口老龄化、女性化问题也日益严重,田间用工成本增加。2001—2017年间,第一产业劳动力数量减少1.55亿,农村地区户均农业劳动力由2.73人缩减至1.98人。同时,土地细碎化程度严重、家庭生产规模小等制约农业机械化发展的问题依旧存在。虽然工业化建设及产品标准化生产,降低砖茶中的氟含量,鼓励企业抓好技术研发,推进便捷化、高端化产品的开发生产。

(二)完善担保联保机制,缓解企业抵押不足问题。一是建立政府增信机制。组建由政府出资参股的信用担保公司,为砖茶企业融资担保提供便利。对现有担保公司进行注资重组,增强担保实力。同时对砖茶企业融资担保放大倍数,增强砖茶企业发展信心。二是成立砖茶产业协会。引

育种、设施农业等手段实现要素的精确投放;二是提高劳动生产率,通过引入现代化农业机械、农业社会化服务等形式提高农业资本有机构成,同时鼓励各类新型经营主体参与农业生产,以实现一定程度上的规模化、标准化农业生产;三是优化农产品全产业链设计,建立生产者和消费者的高价值连接。

近年来,随着“互联网+”战略的实施,互联网技术与农业生产不断融合,逐渐形成了“互联网+农业”的现代农业发展模式。智慧农业借助互联网技术力量,形成了以农业机械化、科学育种、设施农业等为代表的依靠科技推进的先进生产手段;利用人工智能、云计算等技术,实现生产阶段的智能决策、自动控制与精准管理;同时依托互联网技术的发展,形成了以农业信息平台、农村人力资源服务平台、平台网、“云鸟”等为代表模式的中间型服务平台,从而打破了传统农业产业链中的信息壁垒,减少了信息不对称,为小农户、消费者、农业社会化服务市场等主体间的有效对接提供了条件。

累放扶贫小额贷款1.11亿元

嘉鱼农商行助力脱贫不差钱

本报讯 通讯员蒋笋、陈醇报  
道:8月24日,烈日当空。鳝鱼养殖  
大户孙小春撑着小船,挨个给网箱里  
的鳝鱼清残饵、除水草。别看他只  
有一只手,动作却十分熟练而麻利。他  
可是当地的“脱贫致富明星”。

现年五十岁的孙小春,曾是嘉鱼  
县高铁镇陆水村建档立卡的贫困  
户。困境中的孙小春从未放弃脱贫  
致富的想法。他曾学过网箱养鳝鱼  
技术,想通过鳝鱼养殖脱贫,却一直  
苦于没有本钱。2015年,一听说嘉鱼  
农商行驻村扶贫工作队来了,孙小春  
第一时间找上门。他拍着胸脯说,别  
看我比别人少一只手,我有技术又勤  
快,实现脱贫保证没问题。农商行扶  
贫工作队被孙小春身残志坚的精  
神感动,为他量身定制了3万元小额扶  
贫贷款,助他购入了第一批20个网

箱鳝鱼。当年,眼看着长势良好的鳝  
鱼即将上市,一场逆天的暴雨来袭,  
孙小春的鱼池被冲得稀烂,他不但没  
赚到一分钱,还欠下了一身债。

孙小春欲哭无泪:老天,你也来  
捉弄我呀!他不好意思再开口借  
钱。此时,嘉鱼农商行驻村扶贫工作  
队,主动伸出援手,他们不但抽调人  
员帮助他抢修鱼池,还为孙小春特事  
特办,再次提供扶贫贷款5.5万元,帮  
他还清了欠款、留足了发展资金,让  
他重启鳝鱼养殖。

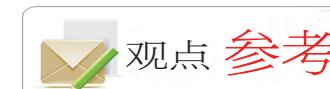
有了嘉鱼农商行驻村扶贫工作  
队的鼎力支持,孙小春愈发坚强,一  
头扎进了网箱鳝鱼养殖。2015年,第  
一批鳝鱼养殖获得成功,他不仅还清

了贷款,还实现纯收入8000元。  
2016年、2017年,在嘉鱼农商行扶贫  
贷款的支持下,孙小春收入不断增  
加。2018年,孙小春将鳝鱼养殖向精  
细化高收益方向发展,同时紧跟市  
场,拓展小龙虾养殖11亩。当年,他

一举将“贫困户”的帽子抛到九霄云  
外,成了当地的“脱贫致富明星”。孙  
小春的日子越来越红火了,他又重新  
组织了家庭,开启了人生的新篇章。

目前,嘉鱼农商行累计发放扶贫  
小额贷款1668笔,金额1.11亿元。  
该行相关负责人表示,只要贫困户有  
点子,只要贫困户脚踏实地地干,嘉  
鱼农商行的大门永远向他们敞开,确  
保脱贫路上不差钱。

小微金融店小二 三大银行农商行



## 打好农业面源污染防治攻坚战 战要以模式创新为路径

当前,农业供给侧结构性矛盾依然突出,安全优质的农产品供应不足。实现农业绿色发展、确保农产品质量安全的核心,是切实保障耕地土壤质量与灌溉用水水质。打好农业面源污染防治攻坚战,正是解决这一问题的根本路径。为此,需要进一步加强农业面源污染防治政策实施力度,在控制农业面源污染增量的同时,减少污染存量,切实改善农业生产环境质量,保障农产品安全,以满足人民群众日益增长的美好生活需要。打好农业面源污染防治攻坚战要以模式创新为路径,必须以科学为指导、以科技为支撑,要以机制为保障。农业发展过程中,因种植业与养殖业之间的物质循环、能量流动的通道被隔断,农业生态系统的原有平衡被打破。因此,打好农业面源污染防治攻坚战,应走种养结合之路,发展循环型生态农业,但需要进行科学分析,发展规模、适宜区域都要经得起检验,不能盲目实施。

与此同时,应探索基于中医药优势的健康导向型或者质量导向型的畜牧业发展新模式,建立系统的规范及标准,确保中医药应用于畜牧业发展的安全性,促进畜牧业“提质、增产、增效”转型升级,发展创新性现代生态畜牧业。

## 完善现代环境治理体系的关 键是科技化

随着生态文明建设纵深推进,生态环境保护过程中的技术性难题不断挑战着传统治理范式,比如区域环境承载预警、生态环境质量监测与评价、生态环境损害程度及修复程度评估等都亟待环保与科技的深度融合。

一是建立环境风险大数据态势预警平台。为应对当前环境预警信息碎片化、局地化、平面化与不确定性,需不断提升环境保护预警能力,充分利用数据监控、智能预测等科技手段,实现从平面监管转向立体监管,保证污染预警、质量预警与风险管理更加精准有效。二是依托大数据、云计算、互联网技术实现精准执法与动态监测。精准执法是环境治理能力现代化的重要表现形式之一,为了避免环境执法“一刀切”,必须运用科技手段进行统计分析与深度解读,推动实现执法精准化、科技化与现代化。环保部门的另一职责在于动态监测,在监管被破坏资源环境的自然恢复以及生态修复上,也应引入科技手段。三是运用互联网、大数据、人工智能等信息科技辅助环保类案件审判。通过环保司法规则代码化、损失评估场景化、责任认定精准化、司法决策模化,加快“经验环境正义”迈向“可视化环境正义”。

## 推动快递绿色包装真正落地

近年来,相关部门陆续出台政策,推进快递包装绿色化。不久前,国家市场监督管理总局等八部门联合印发了《关于加强快递绿色包装标准化工作的指导意见》,提出到2022年全面建立严格有约束力的快递绿色包装标准体系,推动标准成为快递绿色包装的“硬约束”。

据统计,今年1月份至7月份,我国快递业务量完成408亿件,超过2017年全年业务量。然而,我国快递业每年消耗的纸类也呈快速增长趋势,对环境造成的影响不容忽视,由快递包装带来的资源浪费问题更是日渐凸显。推广快递绿色包装已经刻不容缓。

此次八部门联合印发《指导意见》,明确提出建立快递绿色包装“硬标准”,无疑是推进快递包装绿色化的积极举措。但笔者认为,快递绿色包装仅有“硬标准”还不够,还需跟进“硬约束”。一方面,政府有关部门应通过政策支持和财政补贴等方式,鼓励快递业积极执行国家统一标准,使用易降解的环保材料,履行绿色包装的法定责任和社会责任。对擅自违反“硬标准”的企业要予以严惩,该罚款的罚款,该取缔的取缔,倒逼其严格按照“硬标准”落实快递绿色包装工作。

另一方面,相关监管部门应引导、督促快递公司或卖家在包装商品时,多些“素颜包装”,少些“精包装”,并树立资源循环利用理念,对快递包装产生的垃圾建立统一回收机制。快递企业可成立包装回收专业队伍,做好回收工作。同时,推广快递绿色包装也需要消费者支持与配合。只有各方形成合力,快递包装才能既绿色环保,又方便回收。

(本报综合)

崇阳农商行

## 精准滴灌助小微企业解渴纾困

本报讯 通讯员程烈军报道:今年以来,崇阳农商行多措并举,把支持稳企业保就业的“六稳”“六保”政策作为当前和今后一段时期工作的重中之重,持续为小微企业提供“一揽子”金融服务,“一站式”解决小微企业复工复产资金难题。在严把合规关口防范风险的同时,尽最大力量做到为实体经济“输血供氧”。目前,该行累放贷款14亿元,为企业减费让利近1078万元,为小微企业注入“强心剂”。

无缝对接,宣传走访范围“全覆盖”。全行正在积极开展“小微金融店小二 三大银行农商行”主题服务。全体干部员工积极奔走在各个社区、园区、农区、商区,把惠企政策及时送到小微企业手上,切实为小微企业和个体工商户纾困解难。通过主动上门服务,重点帮扶园区企业、住宿餐饮、文化旅游等市场主体,让解渴的政策跑在困难企业前头,播撒普惠金融“及时雨”,提高小微企业生存和发展能力。目前,已累放小微企业贷款11亿元,较年初新增3.1亿元;对249户普惠小微企业办理延期还本付息,涉及贷款本金3.29亿元。

主动履责,争当小微企业“主心