中国建设银行河北省分行 牧场奶牛贷管理办法

(2021年版)

第一章 总 则

第一条 定义

本办法所称牧场奶牛贷，是指在不改变奶牛的所有权权属，不改变奶牛的养殖方式，不影响奶牛生产能力的前提下，我行向从事奶牛养殖的企业法人或农民专业合作社等农牧业经营主体发放的，以奶牛的所有权作为主要抵押担保方式，用于建设或购买养牛场舍、购买奶牛、支付场舍租金及运营等合法用途的贷款。

第二条 基本原则

(一) 坚持依法合规原则。牧场奶牛贷须符合国家政策、法律法规、监管要求及我行相关信贷政策，做到合规经营、风险可控。

(二) 坚持稳步推进原则。做好牧场奶牛贷从试点开办到全区各行推广的衔接，总结试点经验，规范业务流程，平稳有序扩大业务开办范围。

(三) 坚持商业可持续原则。在确保安全性、流动性的前提下，对客户(项目)好中选优，确保收益覆盖风险、联动效益明显。

第二章 借款主体及用途

第三条 借款主体

通过自建、购买或租赁等方式拥有养牛场舍并进行奶牛养殖经济活动的企业法人或农民专业合作社等农牧业经营主体，国家工商行政管理机关核准登记的达到一定饲养规模的奶牛养殖企业、新型农业经营主体、个体工商户及农村集体经济组织等各类奶牛养殖生产经营客户，符合本办法规定条件的，可以向我行申请办理牧场奶牛贷。

第四条 贷款用途

贷款资金可用于建设或购买养牛场舍，也可用于支付场舍租金、购买奶牛及持续运营等资金需求，禁止挪用。

不得用于置换项目资本金；不得用于违反规划用途，或国家明令禁止领域的项目建设；不得用于其他不符合我行制度规定的用途。

第三章 贷款条件

第五条 借款人条件

（一）如借款人为在中华人民共和国境内依法成立的企事业法人或其他经济组织，除满足我行现行政策制度要求外，还应同时满足下列条件：

1. 依法经工商行政管理机关或主管机关核准登记，且核定的经营期限或存续期限应长于贷款期限；

2. 借款人为用于抵押的奶牛所有权人并能够提供相关权属证明（包括但不限于购买合同及发票等）；

3. 借款人或实际控制人、控股股东、企业管理者的奶牛养殖经验应不少于三年；主要支持管理规范，具备产业链优势和技术优势的标准化规模良种养殖企业，奶牛养殖规模在 500 头（及以上），其中对于贷款用途为购买奶牛的借款人，其原有奶牛加上本次申请贷款购买奶牛总数不应低于 500 头；

4. 借款人信用状况良好，无不良记录；

5. 在建设银行信用评级为 1 级-10 级；

6. 资产负债率不高于 75%，总行级战略性客户及其成员单位、总行级主办银行客户、信用评级 1-8 级的总行级重点客户、信用评级 1 级-5 级客户可放宽至不高于 80%；

7. 在我行开立基本结算账户或一般结算账户；

8. 我行认为必须满足的其他条件。

（二）如借款人为小微企业、新型农业经营主体、个体工商户及农村集体经济组织，除符合一般授信业务管理办法或评分卡业务管理办法要求的基本条件和准入条件外，还需满足以下条件：

1. 依法从事奶牛养殖经营，近两年无环保违法记录，信用记录良好；

2. 控股股东（或实际控制人）年满 18 周岁且不超过 60 周岁，非港、澳、台及外籍人士，从事奶牛养殖 3 年（含）以上，信用

记录良好;

3. 奶牛年存栏量 300 头（含）以上;

4. 信用等级在 14 级（含）以上或通过评分卡评价评分结果在为“建议通过”;

5. 在建行贷款行开设专用结算账户，用于财政补贴、银行贷款发放与归还、保险类赔付资金以及销售回款的结算;

6. 借款人（或控股股东、实际控制人）同意在奶生活体抵押的基础上，控股股东或实际控制人将所持公司股权追加补充质押给我行;

7. 企业主及配偶能够提供连带责任保证。

第六条 项目条件（固定资产贷款适用）

（一）符合国家产业、土地、环保等政策法规，政府有权部门批复文件合法、完整、真实、有效，符合土地利用总体规划及城乡规划。

（二）按规定履行了项目合法管理程序并取得相应批准（审批、核准、备案）文件。

（三）项目有明确、合法、可靠、充足的还款来源，经营性现金流充足，能够按时、足额归还我行贷款本息。

（四）项目资本金构成符合我行规定，先于我行贷款到位或同比例到位。

（五）我行认为应当满足的其他条件。

第四章 贷款要素及授信管理

第七条 贷款金额

牧场奶牛贷金额应综合考虑项目总投资、贷款期间项目的现金流量及借款人和项目风险状况、其他还款资金来源等因素合理确定。对于经营周转类贷款，贷款期间预测的经营性净现金流应能覆盖还款本息。

第八条 贷款期限

贷款期限应短于借款人法定经营期限，并与借款人偿还能力相匹配。其中用于日常经营周转及购买奶牛的流动资金贷款期限不得超过3年，固定资产贷款期限一般不超过10年，对于总行级战略性客户、总行级重点客户、国家级农业产业化龙头企业及其成员企业，贷款期限最长不超过15年。固定资产贷款期限超过10年的，应按照当地监管部门的要求办理备案等手续。

第九条 贷款利率

贷款利率应参照全国银行间同业拆借中心的贷款市场报价利率（LPR），综合考虑企业规模、经营实力、信用状况、贷款用途、贷款期限和同业水平合理确定。

第五章 抵押管理

第八条 抵押物要求

1. 用于抵押的奶牛权属清晰，没有产权纠纷及其他抵押登记记录。
2. 借款人自行繁育的奶牛应提供健康证明，外部买入的奶牛

应取得检验检疫合格证明，其中境外买入奶牛应取得出入境检验检疫合格证明。

3. 用于抵押的奶牛应超过 1 岁且不高于 7 岁。

4. 牧场奶牛贷时，可根据实际情况追加其他抵质押物或第三方保证，包括但不限于房产、土地、通用机器设备、应收账款。

5. 对于我行贷款支持的固定资产贷款项目，形成的资产可以办理抵押或质押的，在具备条件后应及时办理抵质押登记手续。若不能办理抵质押，借款人需出具承诺不得以我行贷款形成的资产向任何第三方设定抵押或质押，也不得以我行贷款形成的资产再向任何第三方融资。

6. 鉴于借款人的销售收入为我行主要还款来源，我行应尽可能将借款人原奶销售已发生及未来应收账款作为补充风险缓释措施，若不能实现，则借款人须承诺不得以销售原奶形成的应收账款向任何第三方设定抵押或质押，也不得以销售原奶形成的应收账款再向任何第三方融资。

7. 其他押品管理未尽事宜，应按照总行现行押品管理办法要求执行。

第九条 抵押方式

牧场奶牛贷业务采取一般动产抵押与最高额浮动抵押相结合的方式。即由借款人设立牧场奶牛贷池，贷款投放时，借款人将已经拥有的奶牛为我行设定一般动产抵押，同时与我行签订最高额浮动抵押合同，约定在贷款期间内，借款人养牛场内现有及未来养殖的全部奶牛为建设银行贷款提供抵押。

同时，引入第三方监管公司（或政府方监管机构，以下同）对浮动抵押物的抵押状态进行持续监控，对浮动抵押物的出入场区行为进行实际控制，以确保浮动抵押权的实现。具体操作上，由监管公司每周五前对牧场奶牛贷池内的全部奶牛进行盘点，并更新抵押物清单传送给经办行，客户经理按季汇总后向登记机关申请将养牛场内新增奶牛增补办理一般动产抵押登记。

第十条 抵押权解除

1. 借款人结清我行贷款本息的，经借款人申请、我行同意，可办理抵押权解押。

2. 有以下情形的，不得办理解押。

（1）未达到借款合同约定解押条件。

（2）借款人不配合我行资金监管要求。

（3）贷款风险分类下降至关注三级及以下。

（4）押品价值出现较大市场波动，需要重新评估。

（5）借款人存在其他危害我行信贷资产安全的行为，或存在潜在风险。