

农村商业银行如何助力河套灌区实施乡村振兴的思考

王瑞

内蒙古河套农村商业银行, 内蒙古 巴彦淖尔 015000

[摘要]习近平总书记在黄河流域生态保护和高质量发展座谈会上强调, 河套灌区、汾渭平原等粮食主产区要发展现代农业, 把农产品质量提上去, 为保障国家粮食安全作出贡献。提升现代农牧业发展水平是河套灌区实施乡村振兴战略的重要支点, 也是必须完成好的重大政治任务, 作为支持“三农三牧”主力军的农商银行要紧扣现代农牧业发展主题, 充分发挥植根农村优势, 全力支持河套灌区乡村振兴。从人、钱、地、服务四个方面, 充分发挥金融引擎作用, 聚焦主责主业, 主动融入粮油、果蔬、肉乳绒、蒙中药材、饲草、生物质能等六大优势特色产业, 创新产品和服务, 优化流程和手续, 助力河套灌区乡村振兴的早日实现。

[关键词]农村商业银行; 河套灌区; 乡村振兴; 助力

DOI: 10.33142/mem.v2i4.5021

中图分类号: F832.35

文献标识码: A

Thoughts on How Rural Commercial Banks Help Hetao Irrigation Area Implement Rural Revitalization

WANG Rui

Inner Mongolia Hetao Rural Commercial Bank, Bayannur, Inner Mongolia, 015000, China

Abstract: At the symposium on ecological protection and high-quality development of the Yellow River Basin, the Xi Jinping general secretary stressed that the main grain producing areas such as Hetao irrigation area and Fenwei plain should develop modern agriculture, improve the quality of agricultural products and make contributions to ensuring national food security. Improving the development level of modern agriculture and animal husbandry is not only an important fulcrum for the implementation of rural revitalization strategy in Hetao irrigation area, but also a major political task that must be completed. As the main force supporting "agriculture, rural areas and animal husbandry", agricultural and commercial banks should closely focus on the development theme of modern agriculture and animal husbandry, give full play to the advantages of rooted in rural areas and fully support the rural revitalization of Hetao irrigation area. From the four aspects of people, money, land and services, we should give full play to the role of financial engine, focus on the main responsibility and main industries, and actively integrate into six major industries, such as grain and oil, fruit and vegetable, meat and milk, Mongolian herbal medicine, forage grass and biomass energy, innovate products and services, optimize processes and procedures, and help to achieve the early realization of rural revitalization in Hetao Irrigation District.

Keywords: rural commercial bank; Hetao irrigation area; rural vitalization; help

引言

习近平总书记在黄河流域生态保护和高质量发展座谈会上指出, 河套灌区、汾渭平原等粮食主产区要发展现代农业, 把农产品质量提上去, 为保障国家粮食安全作出贡献。河套灌区位于内蒙古自治区西部的巴彦淖尔市, 西与乌兰布和沙漠相接, 东至包头市郊区, 南临黄河, 北依阴山山脉的狼山、乌拉山南麓洪积扇, 素有“八百里河套米粮川”“塞外粮仓”等美誉。总面积 1.6 万平方公里, 现有耕地 1100 万亩, 其中轻度盐碱地 257 万亩、中度盐碱地 148 万亩、重度盐碱地 79 万亩, 是亚洲最大的一首制自流灌区, 2019 年 9 月 4 日被列入世界灌溉工程遗产名录。

河套灌区最大的特色和优势就是农牧业。根据习近平总书记对河套灌区发展现代农业的重要指示精神, 本人认为提升现代农牧业发展水平是河套灌区实施乡村振兴战略的重要支点, 也是必须完成好的重大政治任务, 农村商业银行要紧扣现代农牧业发展主题, 充分发挥植根农村优势, 全力支持河套灌区乡村振兴。

1 河套灌区现代农牧业发展现状

河套灌区农牧业资源得天独厚, 水土光热组合条件好, 黄河流经 345 公里, 年光照时长 3200 小时, 昼夜平均温差 14 度左右, 降水量少、蒸发量大, 四季分明, 有利于农作物养分积累, 农产品种类多、品质好。近年来, 农牧业产业化发展势头良好, 粮油加工业、酿酒是传统优势产业, 河套雪花粉、河套王驰名中外; 乳制品加工业已形成全球最大有机牛奶生产基地, 圣牧高科经认证有机牛奶 40 万吨, 占全球产能近 50%; 肉类加工业已形成全国四季均衡出栏最大

的肉羊生产加工基地；绒纺业已形成全国最大无毛绒集散加工基地，无毛绒产能占全国 45%、全球产能 30%；葵仁炒货业已形成全国最大葵花生产加工交易基地，出口量占全国 40%；番茄加工业已形成全国第二大番茄种植加工基地，出口量占全国 20%。当前，巴彦淖尔已初步找到现代农牧业发展的方向和路径，具体做法如下：

1.1 以六大优势特色产业为发展方向

在充分调研论证、深入分析研究的基础上，充分征求国内权威农牧业专家与本地经验丰富的专家意见建议，切实找准河套灌区农牧业的特色和优势，着手编制粮油、果蔬、肉乳绒、蒙中药材、饲草、生物质能等六大产业发展规划，并在贯彻落实习近平总书记关于河套灌区发展现代农牧业、提高农畜产品质量重要指示精神实施意见中，明确“六大优势特色产业”为现代农牧业发展方向和重点。

1.2 以高标准农田建设为突破口

河套灌区有盐碱地 484 万亩，占全市总耕地面积的 44%，耕地质量提升潜力巨大。为在产出能力上努力再造一个“河套”，市委和政府扎实开展高标准农田建设，一方面，加强涉农涉牧资金统筹整合，成立“绿色产业发展基金”和“河套灌区现代农牧业产业发展基金”，搭建政企合作平台，撬动更多社会资本参与，形成多元化投入机制。另一方面，出台土地流转实施办法，鼓励农牧民使用土地流转费优先高标准缴纳农民养老保险，保障农牧民长期可持续受益。近年，我市实施盐碱地改良试验示范项目 5 万亩，已打造成为全国盐碱地改良项目样板。

1.3 以科技支撑品牌引领为重要手段

充分发挥“天赋河套”品牌引领、龙头企业带动、规模经营、产业融合的作用，建立紧密的农企利益联结机制，形成功能拓展、技术引领等多种产业融合发展模式，努力实现 1/3 优质耕地亩均一二三产业综合产值达到 2 万元的目标。同时，充分发挥智力支持和技术指导作用，加强与科研院所合作，柔性引进知名院士和权威专家，积极创建国家农高区，建设中外合作现代农牧业示范园区、黄河流域西北地区种质基因库，示范带动和倒逼农牧业经营主体转变生产方式^[1]。

2 当地金融机构支持现代农牧业发展情况

当前，金融机构支持河套灌区现代农牧业发展多数还局限于传统模式，创新也大都聚焦在“点”上，没有形成系统性的工作机制，与河套灌区现代农牧业发展方向和路径匹配度还不够高等。在巴彦淖尔河套灌区认真调查了解，总结起来主要开展了以下几项工作：

2.1 成立全国首家“乡村振兴示范支行”

2021 年 3 月 8 日，农行内蒙古分行在业内率先举办助力巴彦淖尔市“乡村振兴农业农村现代化”推进会，在杭锦旗后旗成立乡村振兴示范支行，成为全国首家“乡村振兴示范支行”。

2.2 积极推进整村授信

“整村授信”实现银行由“被动服务”向“主动服务”的转变，也实现了农户“抵押担保才能贷”到“诚实守信就能贷”的转变，即：银行预设农户资金池，客户通过手机银行主动赋能，将金融水流管网铺设到村到户，有信贷需要的村民，通过提前授信、用时提款模式，让农户生产经营真正实现“不差钱”。

2.3 探索开展“金融+”新领域

拓宽服务乡村振兴新路径，深度挖掘便民惠民新举措，河套农商银行与内蒙古河套灌区永济灌域管理局签订了战略合作协议，成为巴彦淖尔市灌溉水费收缴的首家也是唯一一家代收银行，以代理收费工作为切入点，对诚信缴纳水费农户匹配临时一次性授信额度，并给予 2 个月的低息期。农行巴彦淖尔分行创新“农户抵押+政府风险补偿金+连带责任保证担保”的担保模式，发放全国首笔鸡舍抵押贷款；探索制定农村土地经营权及地上附着物抵押贷款流程，发放全国首笔农村土地承包经营权及地上附着物他项权证抵押下大棚抵押贷款；创新“肉牛活体抵押贷款+牲畜死亡率保险”模式，发放全内蒙古自治区首笔“肉牛活体抵押贷款+牲畜死亡率保险”贷款。

3 农商银行支持现代农牧业发展工作建议

乡村振兴关键四点：人、钱、地、服务。农商银行作为农民自己的银行，在河套灌区现代农牧业发展中，要充分发挥金融引擎作用，主动融入粮油、果蔬、肉乳绒、蒙中药材、饲草、生物质能等六大优势特色产业，到龙头企业、农牧民专业合作社、家庭农牧场和群众中去问需送贷，实现“最多跑一次”，坚决“不等贷”^[2]。

3.1 人的方面，全面实施金融干部挂职

从支行领导班子中选拔担任“乡镇金融助理”，紧紧围绕普惠金融、乡村振兴等重点工作，充分发挥金融专业优势，

做金融服务的智囊团、金融政策的宣讲员、银企对接的联络人。从“农信驿站”站长中选派人员担任“金融第一书记或金融村长”，围绕一个战略核心——赋能乡村振兴，承担解决“三农”贷款难题、金融知识宣传、培育新型农村主体、金融扶贫帮困、信用村创建升级等五大职能。从村委成员选派到行政村“农信驿站”担任挂职站长，实施“整村授信”，发挥桥梁纽带作用。

3.2 钱的方面，全面推广“金融+”模式

围绕粮油、果蔬、肉乳绒、蒙中药材、饲草、生物质能等六大优势特色产业，主动到龙头企业、农牧民专业合作社、家庭农牧场和群众中去问需送贷，面向不同市场主体，及时推出乡村振兴发展专属产品。比如：固安农商银行推出“致富宝”“幸福宝”和“惠农贷”三款产品用于推进“双基”共建，推动乡村振兴发展的专属产品。其中，“致富宝”用于为建档立卡贫困户发放扶贫小额信用贷款；“幸福宝”用于面向辖内从事“农家乐”等乡村旅游项目的农户发放的贷款；“惠农贷”是专门研发的为辖内“双基”共建信用用户已有贷款需求或者有潜在贷款需求，通过分析农户净资产、净收入以及信用度进行整村统一授信，实现直接放贷的农户小额信用贷款。

同时，积极支持高标准农田建设，主动投入到“绿色产业发展基金”和“河套灌区现代农牧业产业发展基金”中，助力耕地质量提升。积极支持现代农牧业示范园区、黄河流域西北地区种质基因库、国家农高区等项目建设，鼓励农牧业经营主体转变生产方式。积极支持农村牧区一二三产业深度融合发展，参与到产销一体化、链条全过程中，比如：河套农村商业银行聚焦生态环保、乡村振兴、科技兴蒙、产业转型升级等领域，专门推出生态保护贷、绿水青山贷等 16 款支持黄河流域生态保护和高质量发展系列贷款产品，为黄河流域生态保护和高质量发展提供全方位、多层次的金融支撑^[2]。

3.3 地的方面，全面开展土地经营承包权抵押贷款授信工作

农村土地承包经营权证是国家依法确认承包方享有土地承包经营权的法律凭证，起着维护农民土地承包经营权的作用，也作为农商行服务农户、维系农户的有利抓手，将农村土地承包经营权证进行抵押，可以有效的提高贷款质量，提高农户的守信意识，打破长期依靠信用方式、联保方式的农户贷款发放模式。农村商业银行应及时与地方政府携手组建成立农村产权服务中心，加强政银合作，充分利用人民银行支农支小再贷款政策红利，创新推出农村土地经营权抵押类信贷产品。比如：河套农商银行携手临河区政府建立农村产权服务中心，充分利用人民银行支农支小再贷款政策红利，创新推出农村土地经营权抵押类信贷产品“润土贷”。

3.4 服务的方面，全力打造“农信驿站”等金融服务窗口

“农信驿站”是河套农商银行在辖内行政村建立的集政务服务、民生服务、电商服务、物流服务、金融服务为一体的“金融便利店”，深化普惠金融、助力“最多跑一次”改革、打通服务“最后一公里”，意在将农商行的金融服务深度融入社会治理。农商银行要借鉴河套农商银行模式，定期开展宣讲，宣讲党和国家的最新惠民政策、摆放消费者保护及防范网络电信诈骗宣传资料，将“农信驿站”打造成“党建+乡村治理”的红色“农信驿站”。与邮政公司、连锁超市、菜鸟驿站等对接，将“农信驿站”与实体超市、快递配送点相结合，打造集金融服务、产品展示销售、物流服务等于一体的金融便利店，打造成乡村的“电商物流服务站”。将丰富多彩的金融知识宣传下沉到村，实现村村讲、户户通、人人懂的宣传效果，真正实现客户“钱袋子”“手把手”的守护，打造成群众的“金融宣传主阵地”。提供小额存取款、消费性贷款、领取补贴、水电费签约缴款等基础金融服务，让客户在家门口就能享受“最贴心”“就近跑”的普惠金融服务，打造成农商行的“乡村零售微银行”。

4 结束语

综上所述，农村商业银行必须以服务“三农三牧”为支撑点，聚焦主责主业，立足当地，精耕细作三农小微金融服务，因地制宜改革创新，探索健康可持续的发展路径，才能助力“乡村振兴”战略落地，切实有效地解决中小微企业融资难题，以己之力促进当地经济健康、平稳发展。

[参考文献]

[1]付青. 农村商业银行服务乡村振兴的实践与思考——以固安农商银行为例[J]. 中国农村金融网, 2021(6).

[2]姜松, 喻卓. 农业价值链金融支持乡村振兴路径研究[J]. 农业经济与管理, 2019(3): 19-32.

作者简介：王瑞（1984.9-），毕业院校：内蒙古农业大学，所学专业：金融学，当前就职单位：河套农村商业银行，职务：审计员，职称级别：中级经济师。