创新模式五：

中国银行农业生产托管服务“1+N”场景融资模式

**【摘要】**农业生产托管服务通过生产托管实现土地规模经营的农业发展模式，解决了“谁来种地，怎样种地”的难题，对助力实现农业现代化和全面乡村振兴具有重要意义。近年来，中国银行唐山分行紧贴区域经济发展需要和资源禀赋，充分发挥国有大行的比较优势，聚焦农业生产托管服务，深入开展调查研究，积极探索场景化获客、活客、留客的普惠金融业务发展模式，创新推出助力农业生产托管服务的“1+N”融资场景，以金融活水精准滴灌规模种植土地承包农户，推动生产托管服务在唐山地区的快速复制推广，在助力农民增收、现代农业发展和乡村振兴中发挥金融之力。

一、创新背景

唐山市素有“冀东粮仓”之称，全市共有基本农田666万亩，其中高标准农田占比达85%，是华北地区重要的粮食生产基地。近年来，河北省唐山市着眼于高质量抓好粮食种植生产和发展壮大村级集体经济的现实需要，大力推广土地大托管模式，依托社会化运营的农业生产托管机构（专业服务公司/合作社）负责实施，取得了良好的社会效益、经济效益。具体模式为：托管机构在重点县区设有专门的服务中心负责招纳当地农户，组织农户开展土地租赁，农户取得大面积连片土地承包权后，与托管机构签署托管协议，提前缴纳种植过程中发生的费用，托管机构统一筹备种子、设备、农药化肥等生产物料并按种植阶段提供给农户，同时提供专业化的种植指导服务。粮食产出后由托管机构按照市场价加价统收与分销，保证粮食收购价格和农户收入的稳定。但在农业生产托管服务模式中，农户的收入具有滞后性，而生产者流动资金又不足，因此信贷需求旺盛。与此同时，受农户分散、无法提供有效风险缓释措施等因素制约，农户融资问题一时陷入困境。为做好金融支持托管服务，中国银行唐山分行主动对接托管机构，精准有效地筛选出批量化的农业种植目标客户，坚持打破常规、创新授信供给模式、持续压降融资成本，提供适销对路的金融服务产品，从根本上解决了广大规模种植农户融资难、融资贵的难题，实现了风险可控前提下的普惠金融可持续发展。

二、主要做法

**（一）深入基层，摸清风险底数。**中国银行唐山分行成立由行领导担任组长的“柔性工作团队”，主要负责同志带队开展调查研究、攻坚克难。**一是**积极对接当地农业农村主管部门，了解土地托管模式的实施背景、推动现状以及相关支持政策，寻求政府支持、专业指导。**二是**先后拜访多家专业托管机构，摸清农业生产托管的业务流程、运行逻辑、商业模式，判断其商业可持续性与惠民性，并深入田间地头，了解规模种植户的托管顾虑、融资关注点，力求在风险可控的前提下为农户提供接地气、有温度的融资服务。通过广泛调研，分行业务、管理人员不仅明确了金融支持农业生产托管的基层逻辑，也增强了提供融资支持的决心信心，强化了以实际行动践行金融工作政治性、人民性的责任担当。

**（二）执斧破题，搭建“1+N”融资场景。**抵押难落实、担保能力弱、信用环境差等情形在涉农业务领域普遍存在，也是一直以来制约广大农业经营主体融资的关键因素。在调研过程中，中国银行唐山分行发现部分托管机构规模大、运营经验丰富、管理流程规范，且愿意为银行和农户之前搭建有效互动桥梁，可向银行主动推送有需求的合作农户清单、提供精准的托管信息（种植规模、农资用量等），并配合银行实现粮食销售款项定向支付、达成资金闭环。经过流程梳理、风险评估，唐山分行选择两家托管机构作为核心合作单位先进行前期探索。具体为：由1个核心合作单位推荐N个合作种植农户、提供准确种植规模信息，业务人员完成贷前调查后，提供一年期纯信用、无抵押、随借随还的专项贷款支持，产出粮食完成托管销售后优先偿还贷款资金，一举解决了优质农户筛选、信用记录“空白”农户准入以及无抵押、无担保导致的多难问题。

**（三）调查研究，确保授信额度贴合农户需求。**为精准测算农户的融资需求，中国银行唐山分行建立“分行-支行”联动机制，由分行普惠金融事业部专业人员与支行客户经理组成工作小组，深入田间地头，与农户进行一对一的交流，现场了解农业生产的各个环节，沟通每亩土地的投入和产出。经过工作小组连续多次的现场调查，最终确定按照每户实际经营情况核定额度，核定授信额度=农户实际经营土地亩数\*1000元/亩\*80%，单人单笔最高不超过100万元（含），贷款用途为解决客户在运营过程中产生的流动资金需求。农户授信额度的精准确定，既确保农户的需求得到合理的满足，又避免过度授信造成的资金挪用风险，实现了银行与农户共赢的最优解。

**（四）优化流程，加快贷款投放。**涉农贷款受到农时的影响，对时效性具有较高的要求。为提高审批效率，中国银行唐山分行坚持省行、市行、支行三级联动，现场办公、平行作业，仅用一周的时间就完成了农业生产托管服务种粮贷的场景搭建工作。同时，在单笔业务办理过程中，对农业生产托管服务种粮贷实行绿色通道制度，客户经理白天深入田间地头进行现场面签，晚上加班组卷录入；尽责和审批人员次日上午即优先对种粮贷业务进行审批，确保能够实现两天放款，最大限度地满足农时的要求。在利率定价方面，坚持让惠于民、让利于民的原则，贷款利率保持当地同业最低水平。

三、支农成效

**（一）有力推动了现代农业发展。**由于规模种植农户资金得到有力保障，现代农业托管服务规模在唐山地区迅速推广扩大，2023年末唐山区域农业托管机构服务面积超60万亩基本农田，服务范围扩展到唐山、秦皇岛、承德等地。通过托管服务，实现了土地经营规模化、经营管理信息化、农业生产机械化、农产品生产标准化，解决了农村劳动力缺乏、种植户运营资金不足的问题，又为村集体带来增收渠道，解决撂荒地复耕的痛点难点问题，实现农民、种植户和托管服务组织的三方受益。同时，土地托管后，全部种植粮食作物，化解了土地“非粮化”“非农化”倾向，保证了粮食生产的稳定性，确保了国家粮食安全。

**（二）有效促进了粮食作物规模化种植。**农业托管服务使碎地变整地、小田变大田，成方连片更利于统一种植和机械化作业，使得农机农艺融合、良种良法配套成为可能，为推进农业现代化奠定了基础。此外，通过整合土地、去除垄背，可增加有效种植面积5%以上。

**（三）全面实现了农业种植的降本增效。**农业托管服务后，由托管机构统一批量从厂家购进农资，减少了流通环节，每吨化肥价格降低450元以上；使用大型先进农机设备，提高了种植效率，如：使用大型联合收割机，小麦的机损率从5%降到1%以下；采用自走式喷雾机和无人植保飞机，与人工打药相比效率提高40倍以上，化肥农药减少使用20%，每亩土地可减少费用支出约350元，有效降低种植成本，减少农业面源污染。同时大面积种植，能够统一品种、订单种植，亩产提高20%以上。

**（四）稳步保证了农民增收致富。**截至2023年末，中国银行唐山分行累计为600余户农户办理现代农业托管服务贷款近3.5亿元，实现对唐山、秦皇岛、承德等多地43万亩基本农田的集约化、现代化种植，种植户年纯收入30万元左右，辐射带动土地承包10万余人，人均年增收5000元以上。

四、推广价值

依托农业生产托管服务场景，加大种植农户授信支持，提升融资支持的广度、精准度，对保障国家粮食安全、实现农业农村现代化、全面乡村振兴具有一定的推广价值。**一是为促进农业托管服务稳定发展提供了强有力的资金投入保障。**种植农户参与农业生产托管受资金短缺制约大，银行融资支持为托管机构和种植农户之间构建稳固的合作关系创造了必要条件**。二是可以很好地解决农户融资难、融资贵的问题。**传统的农户授信一般为散户准入，手续多、流程长、判断验证难、融资成本高。农业生产托管服务贷款以闭环管理、精准授信方式，一方面可解决农户无担保、抵押难造成的融资难、融资贵问题；另一方面可促进农户授信覆盖面、信用贷款支持比的双提升，帮助银行精准筛选客户、有效防范信用风险，真正实现批量获客、拓客、活客。**三是夯实了党在农村的执政基础。**农业生产托管服务中，土地出租农民除了获得800元/亩的保底出租收益外，还可以通过提供劳务服务创收，每月可增收3000元左右，农民的获得感和幸福感得到极大的提高，基层村级党组织的凝聚力和战斗力大大增强。

五、下一步工作安排

中国银行将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为引领，贯彻落实2024年中央农村工作会议、中央经济工作会议精神以及党中央、国务院关于关于“三农”工作的战略部署，持续找准金融助力农业新质生产力发展和农业强国建设的结合点、发力点，加快探索中国银行助力全面乡村振兴的差异化赛道，将农业生产托管服务“1+N”场景融资模式推广复制至更多分支机构、更多涉农重点细分领域，力求取得更多更大、更为广泛的工作质效，在服务中国式现代化、助力农业强国建设的征程中，不断开创我行涉农业务高质量发展新局面。