

财经眼

习近平总书记强调,加大对乡村振兴的金融投入,支持牢牢端稳粮食饭碗、服务乡村产业发展、促进农民增收致富。进入新发展阶段,我国加快建立多层次、广覆盖、可持续的现代农村金融服务体系。今年7月,中国人民银行、农业农村部发布《关于加强金融服务农村改革 推进乡村全面振兴的意见》,提出增强改革思维、用好改革办法,深入实施金融支持乡村全面振兴专项行动。记者近日赶赴多地,探访金融如何创新服务、深耕山乡沃土。

——编者

加大对脱贫地区和重点人群的金融助力 融资支持壮大特色产业

本报记者 郝静娴

处暑前后,甘肃省西和县洛峪镇崔马村的梯田上,宽大的款冬花叶片铺展出层层绿意。“咔嚓”几下,脱贫户马成会将剪下的枯叶丢进竹筐,“天气热,苗子容易闷不透风,烂叶要及时去除,冬花才能开好。”

款冬花投入低、好打理,但前期购买种子、化肥、整地,费用不少。“当时家里一下拿不出这些钱,多亏农行帮我解了燃眉之急。”马成会说,“1月份贷的款,5万块钱没多久就下来了,还是零息贷款。”

西和县素有“千年药乡”美誉。近年来,以半夏、款冬花、黄芪等为主的中药材种植,成为促进当地脱贫人口增收的特色产业。村党支部书记马赐才介绍,目前村里已种植各类中药材230余亩,过去的撂荒地成为生产基地,全村年增收超260万元,户均增收2.7万元。

产业发展并非一帆风顺。一开始,村民散种散售,产品质量缺乏保障,议价能力低,收益不稳定。如何更好地帮助乡亲们增收?

清洗、脱皮、切片、筛选……走进西和县广鸿中药材专业合作社初加工车间,数十名工人专心处理各类道地药材。

“这里是初加工车间和无公害检测中心,后面还有200吨冷藏库以及中药材养生产品生产线。”合作社理事长鲁马成介绍,在县农业农村局、行业协会等扶持下,当地中药材种植逐步走上规范化轨道,并有效突破连作障

碍。合作社将农户组织起来,从种到收统一管理,打造集种植、初加工、仓储物流、溯源管理于一体的中药材产业体系。目前,合作社年均产销量达1200吨,总产值约1亿元,带动1800多名农民增收,其中七成是脱贫户。

产业链背后,运行着一条可靠的资金链。“2018年至2021年,1000万元贷款支持购置先进设备;2022年至2023年,300万元贷款支撑合作社渡过疫情难关;2024年至2025年,300万元贷款帮助扩大收购规模……”鲁马成细数着这些年农行的融资支持。

“立足甘肃省涉农产业布局,我们精心绘制金融服务生态图谱,进一步突出对高原夏菜、水果、马铃薯、中药材等特色经济作物种植户以及草食畜牧等养殖户的贷款支持,壮大县域富民产业。”农行甘肃省分行党委书记、行长吴岗说。除了资金支持,分行驻村工作队还通过消费帮扶、电商直播、线下对接国企等方式,利用全行平台资源搭建销售渠道,有效协助农户拓宽农产品销路。

聚焦重点区域、重点人群和特色产业,近年来,农业银行持续加大农户贷款投放力度,助力守牢不发生规模性返贫致贫的底线,不断激发脱贫地区内生发展动能。截至今年6月末,农行在832个脱贫县的贷款余额突破2.4万亿元,在160个国家乡村振兴重点帮扶县贷款余额4758亿元,较年初增长392亿元。

强化金融赋能乡村治理质效

整村授信盘活村民资产

本报记者 刘军国

磨浆机嗡嗡作响,水汽裹着豆香往外涌,墙上的订单贴得满满当当,浙江省杭州市桐庐县梅蓉村个体户孙申富在村里开了家豆腐坊,生意蒸蒸日上。临近秋收季节,孙申富盼着从村民手中多收点黄豆,再增加几台设备、多雇几个人,扩大豆腐坊生产规模。

可一算账,至少还要20万元周转资金,这让孙申富犯了难。“手上没多少闲钱,贷款不知道要啥条件。”孙申富坦言,过去很少跟银行打交道,总觉得民间借贷不是件容易事。

没多久,他的烦恼迎刃而解。“不需要什么资产,3天,20万元资金就打卡上了!”孙申富赶紧添置了几台自动化机器,还和村民订了黄豆,预计今年豆腐坊利润能翻一番。

孙申富手里的这笔贷款,是农行桐庐支行发放的“惠农e贷”。不需要抵押物,就能让农民轻松贷到资金,为何这么方便?这得益于整村授信模式,就是银行以村为单位,把辖内农户、商户、合作社等农村经营主体“打包”建立信息档案,通过大数据模型,评定信用等级并授予相应额度,使单个村民无需抵押或担保,凭信用即可获贷。

信用不是凭空而来。为了摸准村民的“信用底色”,农行的客户经理们下了不少苦功夫——白天,他们走村串户,坐在门槛、田埂上与村民拉家常,记录谁家打工收入稳定、种植养殖规模大、邻里评价好;晚上,再把走访信息与政府共享的大数据整合,为贷款对象建立一份“信用档案”。

“相当于给村民画一张信用‘画像’。”农行桐庐支行个人金融部经理潘玉环说,银行能就此测算每户村民的贷款额度——孙申富

因为经营收入稳定、邻里好评,拿到了20万元贷款;王大姐的蜜梨园规模大、订单多,贷款额度涨到了30万元;就连快60岁养蜜蜂的李大爷,也因为“诚信记录清白”获得了10万元额度。

在梅蓉村,受益于整村授信的村民还有很多。截至目前,农行桐庐支行已为全村超400户农户建立档案,金融服务覆盖率超93%,贷款余额超700万元。拿到贷款的村民各展所长:有人种起杨梅,让山间多了片“致富林”;有人搞起了“稻田咖啡”特色文旅,打造网红打卡点。

更让村民安心的是,贷款用得好不好,银行和村里一起“盯着”。梅蓉村党委书记吴方云指着村口的公示栏说:“村民贷款的使用和还款情况都贴在这里,大伙儿互相监督。去年,有人想把贷款挪到外地投资,还不动手就被邻居劝住了——‘你要是还不上钱,我们村信用分都受影响,以后谁还跟你打交道?’”

这种“全民共管”的氛围,让梅蓉村的信用环境变了样。过去个别村民欠钱不还,大家没什么感觉,现在“一户失信,全村着急”;过去融资渠道有限,现在整村授信后,拿出手机就能贷款,而且信用等级越高,利率越优惠。

如同一张覆盖乡村的“信用网”,整村授信这一模式,盘活了村民的信用资产,也让村民意识到“诚信抵万金”,更加珍惜个人信用,推动村风村貌持续向好。目前,农行浙江省分行已为辖内3800多个建制村落地整村授信业务,涉及贷款487亿元。在浙江金融监管局的指导下,辖内已基本实现整村授信全覆盖,辖内农户信用贷款占比约65%。



图①:中国农业银行杭州桐庐支行客户经理在梅蓉村向村民宣传整村授信政策。王力群摄  
图②:在金融支持下,海南陵水安马洋科研育种基地加快建设。戴扬摄  
图③:中国农业银行陇南分行客户经理在甘肃西和广鸿中药材合作社了解生产情况。李欣玉摄

本版责编:屈信明 版式设计:汪哲平

提升乡村建设金融服务水平 政策性金融点亮山村新景

本报记者 赵展慧

傍晚,重庆武隆仙女山东北的龙宝塘村,路灯次第亮起来,村民周六忠走在新修的柏油马路上。“现在变化大喽,回家路很安逸。”周六忠说,以前村子里是土路,重庆多雨,老是走得一身泥,没有路灯,干活晚了还得摸黑回家。

现在的龙宝塘村,不光路变好了,因为修了污水管,溪水也更清了,农房的外立面还粉刷一新,整村风貌和人居环境都有了很大提升。

仙女山街道下辖7个建制村,自然环境优美,近年来当地以改善农村人居环境作为推动乡村全面振兴的基础性工程。“市政、道路、污水管网等基础设施是改造重点。”建设方重庆市裕丰城市管理服务有限公司负责人张文华介绍,2022年仙女山街道启动改造。

“因为资金不够,初始规划比较保守。”张文华坦言,不是没想过贷款,但这类项目投入大、收益低、抵押来源

少、回收周期长,融资有难度。没想到,匹配的资金资源主动找上门来。“乡村建设等重点领域和薄弱环节正是政策性金融的支持重点。”国家开发银行重庆分行客户经理李晓帆说,经过充分调研,双方很快达成了合作意向。

有了金融支持,项目得以在更大的“棋盘”里规划。仙女山国家森林公园每年吸引众多游客,停车是老大难,垃圾处理设施也不完善……“重庆分行建议我们新建停车场和垃圾填埋场,既是满足当地实际需求,也是为我们构建多元收入来源、破解融资堵点。”张文华说,经过测算,这两个设施建成后的运营收入能占项目整体收入来源的六成以上。

“采取肥瘦搭配、以丰补歉的思路,以经营性设施的收益反哺公益性基础设施建设,实现项目建设的

可持续和财务平衡。”李晓帆说,根据新方案,重庆分行为武隆区仙女山和美乡村建设项目提供长期授信2.2亿元,目前已发放8000万元。

金融活水持续涌入,建设蓝图逐步拓展。污水管网的改造范围从20公里延伸至70多公里,道路从几公里的修补变成几十公里的柏油铺设……改造工程已覆盖辖区所有乡村,惠及1.6万村民。

村子面貌焕然一新,周六忠的生活也发生了不小的改变。路好了,房子新了,越来越多的游客来到村子里,他跟老伴儿顺势开了一家土菜馆。蔬菜是刚从地里摘的,土鸡是山上散养的,周六忠家的三层小楼里飘来了饭菜香。如今,仙女山辖区开起了320多家农家乐,自然风光与山村新景交相辉映。

仙女山和美乡村建设项目已成为打通乡村建设投融资渠道的样本之一。“因地制宜探索‘治理+产业导入’项目打捆方式,对符合条件的项目整体授信,支持推进宜居宜业和美乡村建设。”国开行相关负责人介绍,国开行持续加大对乡村建设的金融资源倾斜配置,今年上半年已发放涉农贷款超千亿元。

加强农业新质生产力发展金融供给 专利质押激活种业创新

本报记者 孙海天

海南省北纬18度以南,位于三亚、陵水、乐东三市县的南繁基地,是中国农业科研的加速器。不论冬春,这里的田间地头始终一片火热。然而在这片希望的田野上,成长的烦恼也同样真切。

海南农乐南繁科技有限公司,这家在三亚崖州湾科技城拥有超万亩制种基地的国家级高新技术企业,一度面临资金的“干涸”。

“我们是典型的‘轻资产、重研发’企业,最宝贵的资产是专利和技术,但在传统信贷模式下,很难直接转化为发展所需的资金。”公司财务总监刘玉玲说。

一个创新的金融模式,帮助企业跨越融资障碍。交通银行海南省分行推出“园区担保贷”产品,让企业能够凭借专利贷款,风险由银行联合三亚崖州湾科技城管理局、海南省融资担保基金公司三方共担。

农乐南繁一项名为“高抗逆性巨胚稻不育系的选育方法”的知识产权专利,经过第三方评估,价值超700万元。一张知识产权证书,最终转化为一笔200万元的信用类担保贷款。“园区担保贷”门槛低、效率高,审批时间比传统业务缩短近一周,真正让我们的“知产”变成了资产。”刘玉玲说。

一系列金融创新的背后,是一套差异化授信评估体系的加速建立。在人民银行海南省分行的指导下,海南的金融机构不再只盯着财务报表和固定资产,而是将企业的科研实力、专利价值、团队水平等“软实力”作为授信的“硬指标”,发挥自身差异化优势支持种业创新。工商银行海南省分行强化重大项目融资,建设银行海南省分行做精做细支农支小工作,邮储银行海南省分行推出“小企业抵押贷款”等

产品,海南银行为种业小微企业发放贷款1.85亿元,农业银行海南省分行则为南繁科学家定制银行卡,将金融服务送到了实验室门口……

为进一步破解知识产权质押融资的推广堵点,人民银行海南省分行联合科技城管理局高频次举办信贷政策宣讲会,和银企融资对接会,为政银企搭建起高效的沟通桥梁,有效破解了过去银行看不懂专利、企业找不到资金的信息壁垒。

加强种业振兴金融服务、提升种业企业融资便利度,正成为“南繁硅谷”里的新常态。截至2024年一季度末,仅三亚南繁育种相关产业贷款余额就已达30.24亿元,同比增长3.35%。从核心技术攻关项目提供长周期研发贷款,到创新运用金融租赁、股权投资基金支持育种设备购置,一个覆盖种业全产业链的金融服务生态正在南繁这片热土上枝繁叶茂,为打好种业翻身仗、将中国人的饭碗牢牢端在自己手中,注入了源源不断的金融动能。



截至6月末 全国普惠型涉农贷款余额13.94万亿元,较年初增长8.34% 全国粮食重点领域贷款余额5.1万亿元,较年初增长13.5%

今年1月到6月 全国新发放的普惠型涉农贷款平均利率同比下降0.61个百分点,继续保持下降趋势

数据来源:金融监管总局



期货如何赋能乡村全面振兴

左宏亮

近日,中国人民银行、农业农村部联合印发《关于加强金融服务农村改革 推进乡村全面振兴的意见》,提出“完善农村金融服务体系、提升金融资源配置效能”。当前,期货市场持续为服务乡村全面振兴作出积极贡献。经过30多年发展,我国已上市47个农产品期货和期权品种,涵盖粮、棉、油、糖、果、林木、禽蛋、农资等多个农业重要领域,有效发挥发现价格、管理风险、配置资源等功能,这个从前不为普通百姓所熟悉的金融工具,如今在完善农村金融服务体系、支持农业强国建设中发挥越来越大的作用。不断拓展期货支持乡村全面振兴的深度和广度,还要从多方面持续发力。

强化支持农业产业链韧性和安全水平,助力增强抗风险能力。我国是农业大国,农业生产面临较大的自然风险和市场风险。农业龙头企业利用期货、期权工具开展套期保值,有效管理价格风险、应对外部冲击,有助于粮食和重要农产品保供

稳价。今后在主要农产品流通过程中,要进一步扩大“期货价格+补贴”的基差贸易模式的运用,助力稳定农产品上下游合作关系、提升产业链供应链韧性。同时,期货公司风险管理公司、大宗商品产业服务商要持续探索开展仓单贸易、场外期权等创新业务,更好满足中小涉农企业多元化、个性化风险管理需求。

加强与保险、银行等金融机构多方合作,完善综合支农模式。期货市场推出“保险+期货”模式,通过保险赔付和期货风险对冲机制,转移农产品价格下行风险,帮助农户应对“增产不增收”困境,这是我国期货市场支持“三农”的独特创新。未来应加强多种金融手段融合,持续深化“保险+期货”模式的应用。例如期货交易所可以联合商业银行持续深入开展期货标准仓单“买断式回购”等业务,为有需求的涉农企业提供融资支持,探索出利用农产品动产纾解涉农企业融资难题的新途径。再如继续打好“订单+保险+期货+信贷”的

组合拳,保障农户销售“不愁价”、种植“不愁卖”、生产“不愁钱”,提升金融综合支农的效果。

做好乡村农产品金融服务,赋能县域经济发展。为满足我国特色农产品金融需求,期货市场上市了苹果、红枣、花生、鸡蛋、生猪等农产品期货、期权,针对性服务乡村特色产业发展。在标准化方面,期货市场通过统一期货标准,带动农业规范化种植和品质化发展,有效提升农产品附加值和农户收益,推动补齐农业产业链条短、标准化程度低等短板。在市场信息方面,期货市场提供连续、公开、透明、权威的价格信息,为农业生产经营提供可预期价格参考。今后应在县域经济发展方面加大力度,推出更多特色农产品期货,并持续优化完善农产品期货交割库布局,带动仓储、包装、检验、物流等产业集聚发展,助力融入全国统一大市场。

目前,我国农产品期货市场已位居世界前列,为进一步完善农村金融服务体系提供了坚实基础。展望未来,锚定加快建设农业强国的目标要求,研发上市更多适合我国国情农情的期货和期权新产品,着力提升已上市农产品市场运行质量,更好发挥期货市场功能作用,探索创新“期货+”特色业务模式,将为完善农村金融服务体系贡献更多“期货力量”。

(作者为郑州商品交易所研究所公司总经理)

灼见