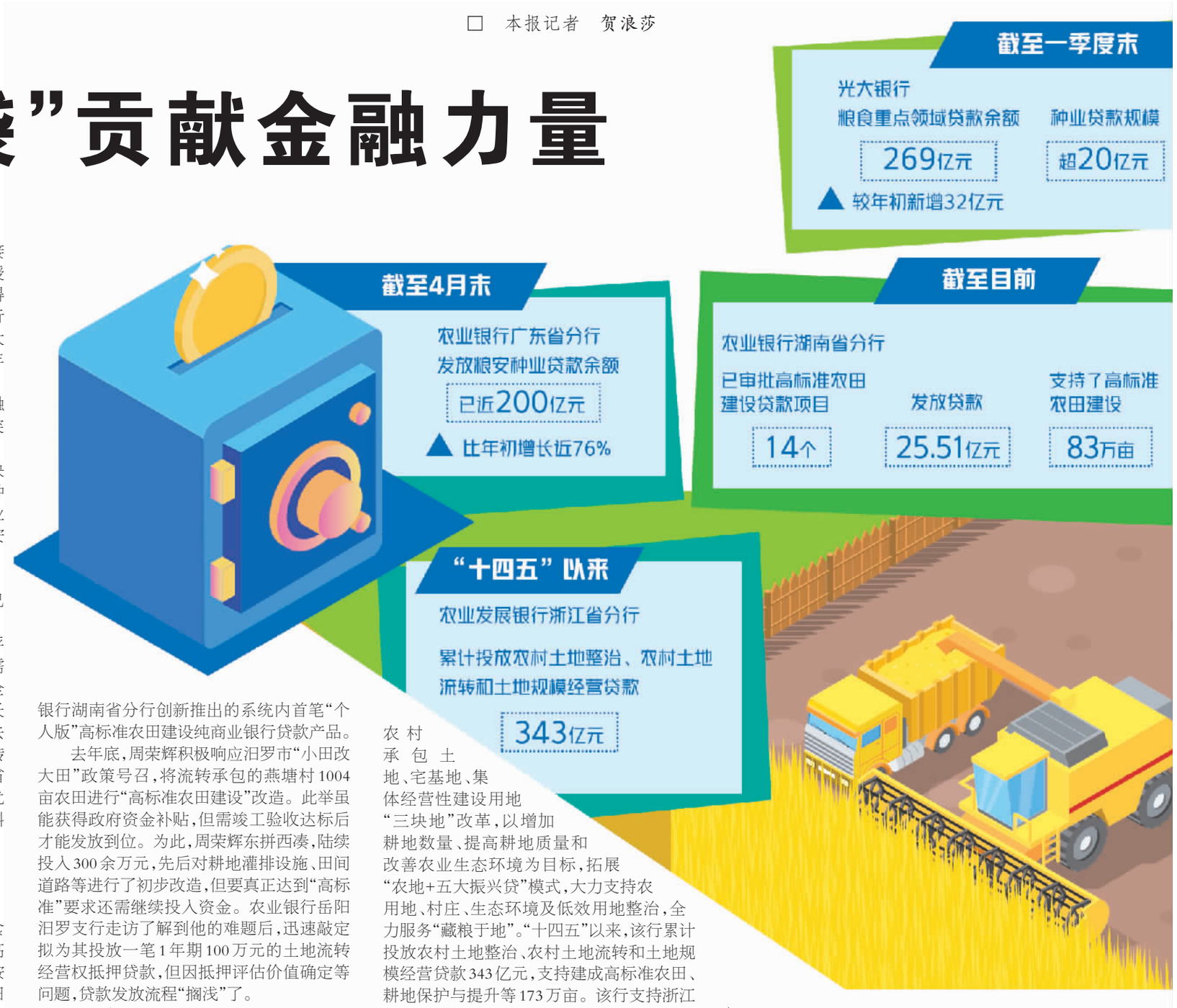
引导金融资源聚焦乡村振兴 ②

为守护“粮口袋”贡献金融力量

□ 本报记者 贺浪莎



夏日炎炎正农忙。面对这段时间的持续高温天气，各地开足马力保供水、保灌溉，不让农田“渴”着。湖南汨罗市川山坪镇燕塘村的种粮大户周荣辉今年不发愁。“去年底开始，我将流转承包的1004亩农田进行了高标准农田改造，不仅‘小田变大田’，而且渠路电网配套，旱可灌、涝可排，节本增效，也提高了抵御极端天气风险的能力。”周荣辉说，“而这都多亏了农业银行想办法为我解决了农田改造资金缺口问题。”

日前，中国人民银行、国家金融监管总局、中国证监会、财政部、农业农村部联合发布《关于金融支持全面推进乡村振兴 加快建设农业强国的指导意见》（以下简称《指导意见》），强调要做好粮食和重要农产品稳产保供金融服务，包括要加大粮食和重要农产品生产金融支持力度，强化高标准农田和水利基础设施建设融资服务，持续加强种业振兴金融支持，做好构建多元化食物供给体系金融服务等。

记者在多地调研了解到，按照部署要求，各地金融机构因地制宜创新产品、深化服务，致力于把金融资源精准配置到保障粮食安全等农业强国建设的重点领域和薄弱环节。

持续支持种业振兴

农业现代化，种子是基础。但育种是相当复杂的系统工程，周期长、投入大、见效慢。尤其是科技型种子企业普遍存在资金投入周期长、轻资产、少抵押、无担保等现实情况，往往需要规模较大、期限较长、抵质押方式灵活的资金支持。因此，《指导意见》强调，要持续加强种业振兴金融支持。包括要精准满足国家种业基地和重点企业融资需求，鼓励金融机构持续加大对生物育种重大项目、国家育种联合攻关和畜禽遗传改良计划等中长期贷款投入，助力“育繁推一体化”发展等。

日前，光大银行与安徽省政府共同启动了“金融支持种业振兴专项提升行动”，光大银行合肥分行与安徽省农业农村厅进行了深化种业振兴战略合作签约，与18家种业企业负责人现场签订服务协议。

安徽是全国种子出口大省，在推进种业科技创新、维护国家粮食安全上地位特殊、作用重要。光大银行与安徽率先开展的“金融支持种业振兴专项行动”，早在2021年8月就已开始。为此，光大银行合肥分行为安徽省内种业企业提供了单设信贷规模、列明创新产品、利率优惠、开辟绿色通道等一系列专属服务。此外，在中国人民银行合肥中心支行支持下，光大银行合肥分行率先运用货币政策工具，落地省内首笔相关再贴现业务，为种业振兴开辟了新的低成本融资渠道。

去年2月，光大银行合肥分行与安徽种业龙头企业——安徽荃银高科种业股份有限公司签署战略合作协议。此后，为荃银高科收购新疆祥丰生物科技有限公司70%的股权，累计提供了2亿元并购额度支持。并购完成后，祥丰生物在荃银高科赋能下全面构建起商业化育种体系，承担了国家鲜食玉米测试等工作，其开发的70%淀粉含量高直链玉米品种填补了国内空白。同时，可带动新疆当地每亩增收200元，惠及农户逾600户。

“2021年8月以来，光大银行累计对接400余家安徽种业企业，提供超10亿元的授信支持，在省内种业企业中获得良好反响，得到安徽省政府的高度认可。”据中国光大银行行长王志恒介绍，“截至今年一季度末，光大银行粮食重点领域贷款余额269亿元，较年初新增32亿元，种业贷款规模超20亿元。”

除了在安徽，记者调研了解到，多地金融机构也积极打造种业金融服务品牌，助力突破种业“卡脖子”问题。

在广东，自2013年起已连续11年将加快现代种业发展列入重点工作，实施“粤强种芯”工程，扎实推进种业强省建设，全省种业高质量发展初见成效。为服务国家粮食安全、助力“粤强种芯”工程，推动广东种业振兴取得新的更大成效，截至今年4月末，农业银行广东省分行发放粮安种业贷款余额已近200亿元，比年初增长近76%。

在湖南，聚焦岳麓山种业创新中心、隆平高科技园等重点园区种业企业摸排融资需求，助力种业产业链协同发展。去年湖南全省发放种业企业贷款116.6亿元，同比增长72.6%。其中，农业发展银行湖南省分行对去年新发放种业贷款的FTP价格（内部资金转移定价）优惠了50个基点，邮储银行湖南省分行将普惠型涉农种业企业的FTP价格优惠提高至75个基点，体现了较大的倾斜力度。

守护良田稳产保供

金融支持高标准农田建设，是助力粮食产能提升的关键。《指导意见》提出，要强化高标准农田和水利基础设施建设融资服务。按照逐步把永久基本农田全部建成高标准农田要求，聚焦土壤改良、农田排灌设施等重点领域，在承贷主体、还款方式、贷款期限上给予差异化政策倾斜，助力高标准农田新建和改造提升。

在农业大省、粮食生产大省湖南，对金融创新支持高标准农田建设有着强烈的现实需求。“为了强化粮食安全的金融服务保障，各市州人民银行积极对接地方政府，以永久基本农田保护区、粮食主产区和重要农产品保护区为重点，建立健全高标准农田建设、土地综合整治、现代农业产业园建设、灌区水利等系列项目库，引导银行机构实地走访对接，制定融资方案，全力支持包括高标准农田建设在内的农地提质增效项目。”中国人民银行长沙中心支行副行长楼航介绍。据当地测算，高标准农田比普通农田每亩能提升产量200斤，每亩降低生产成本达200元至300元。

而且，由于高标准农田建设具有较强的公益性，中国人民银行长沙中心支行指导金融机构将其与土地综合整治、现代农业产业园建设、农业特色产业、乡村旅游、灌区水利等项目一体化推进，积极探索发展“土地流转+高标准农田+特色产业”“全域土地整治+生产、生活、生态融合”“国有公司+产业化龙头企业+农户+高标准农田”等融资模式，既促进了生产、生活、生态同步提升和农业农村协调发展，也提高了高标准农田建设金融产品服务的供给性和可获得性。

例如，周荣辉获得的资金支持，就是农业银行湖南省分行创新推出的系统内首笔“个人版”高标准农田建设纯商业银行贷款产品。

去年底，周荣辉积极响应汨罗市“小田改大田”政策号召，将流转承包的燕塘村1004亩农田进行“高标准农田建设”改造。此举虽能获得政府资金补贴，但需竣工验收达标后才能发放到位。为此，周荣辉东拼西凑，陆续投入300余万元，先后对耕地灌排设施、田间道路等进行了初步改造，但要真正达到“高标准”要求还需继续投入资金。农业银行岳阳汨罗支行走访了解到他的难题后，迅速敲定拟为其投放一笔1年期100万元的土地流转经营权抵押贷款，但因抵押评估价值确定等问题，贷款发放流程“搁浅”了。

怎么办？农业银行湖南省分行将周荣辉的难题纳入重点攻坚范畴，省市县三级银行联合开展实地调查和研究讨论，最终突破过去主要由地方国有投融资公司作为承贷主体发放“高标准农田建设”贷款的模式，创新采用“土地流转经营权抵押+信用贷款”的方式，为周荣辉投放“个人版”高标准农田建设纯商业银行贷款100万元。

“我们还成功探索了‘流转+建设+流转’‘流转+建设+经营’等融资模式，全力支持湖南高标准农田建设。”农业银行湖南省分行副行长刘连超告诉记者，“截至目前，农行湖南省分行已审批高标准农田建设贷款项目14个，发放贷款25.51亿元，支持了83万亩高标准农田建设，在全省商业银行中居于榜首。”

探索助力土地整治

6月25日是第33个全国土地日，宣传主题为“节约集约用地 严守耕地红线”。坚守最严格的耕地保护和节约集约用地制度，对于守护粮食安全、助力乡村振兴具有重要意义。为此，各地金融机构以支持农村土地综合整治试点建设为抓手，强化现代农业基础支撑，助力乡村全面振兴。

在“七山二水一分田”的浙江，由于耕地资源少、分布散，优化土地资源配置显得尤为重要。为此，农业发展银行浙江省分行依托农村承包土地、宅基地、集体经营性建设用地“三块地”改革，以增加耕地数量、提高耕地质量和改善农业生态环境为目标，拓展“农地+五大振兴贷”模式，大力支持农用地、村庄、生态环境及低效用地整治，全力服务“藏粮于地”。“十四五”以来，该行累计投放农村土地整治、农村土地流转和土地规模经营贷款343亿元，支持建成高标准农田、耕地保护与提升等173万亩。该行支持浙江全域土地整治模式入选农业农村部金融支农八大创新模式。

以浙江嘉兴市秀洲区为例，当地全域土地综合整治一期项目建设内容包括宅基地复垦、垦造耕地、旱地改水田、建设高标准农田以及实施耕地质量提升等，建设完成后预计可完成全域土地综合整治面积约8.3万亩；其中，预计能建成千亩高标准农田3个，同时建设形成约6520亩永久基本农田整备区。

而且全域土地综合整治对促进农民增收、推动惠民富民已取得良好成果。在完成全域土地综合整治的秀洲区新塍镇火炬村，土地整治后每亩土地租金从800元增至1200元，2022年度该村农村居民人均可支配收入从4.8万提高到6.6万元，达到浙江省城镇居民人均可支配收入水平，实现了从传统农业村向融合共富村的蝶变。

全域土地综合整治旨在破解耕地保护碎片化、村庄用地无序化、生态质量退化和农村发展低散弱等问题，通过整体推进农用地和建设用地整理、乡村生态保护修复等方式，从而系统优化乡村地区用地模式，有利于助推乡村全面振兴。据了解，各地金融机构还将持续加大信贷资金支持土地综合整治力度，盘活农村闲置资源，优化生产、生活、生态空间布局，既推动土地转向规模化、集约化、产业化经营，又努力解决农村新产业新业态用地保障问题，为实现农民增收、乡村变美、集体经济壮大贡献更大的金融力量。

重陶然论金

陆敏

央行近日披露的二季度银行家问卷调查报告显示，贷款总体需求指数为62.2%，比上季下降16.2个百分点。分企业规模看，大型企业贷款需求指数为55.1%，比上季下降9.8个百分点；中型企业为58.1%，比上季下降10.2个百分点；小微企业为64.5%，比上季下降12.1个百分点。

企业贷款总体需求指数下降，在一定程度上反映出企业发展中存在的谨慎态度。从银行角度来看，有两点值得关注：一是资金的使用效率问题。数据显示，在企业贷款需求下降的同时，信贷投放力度并未减弱，因此，要警惕可能出现的“资金使用效率下降”问题，避免信贷政策的“边际效应递减”。从宏观来看，要确保金融系统的盈利和实体经济盈利达到一个均衡状态，这是理想状态。对经营主体来说，都是期望金融机构利率越低越好，企业的利润率越高越好，但从宏观效应来看，则是要越平衡越好，需要不断地在动态发展过程中寻找平衡点，实现政策效应最优。

二是关注银行的经营状况。当前，银行净息差已降至历史最低位水平，银行经营明显承压。从理论上讲，银行要正常经营，其利差和实体经济本身的利润率之间要形成一个比较合理的水准，这是确保银行自身发展和实体经济平稳发展的基本条件。实体经济如果没有足够的利润率或者盈利能力，银行将无法获得发展的盈利空间。同时，银行要发展，也需要有适当的盈利空间，否则也没有资金愿意进行实体经济投资，要推动实体经济和金融机构之间形成良性循环。

在实际中，符合监管要求的前提下，银行业通常也会根据净息差走势动态调整。比如，今年5月份，银行通知存款、协定存款利率上限的调降，6月份，国有银行、部分股份银行的存款挂牌利率下调，这些都是银行根据净息差走势动态调整的结果，保证净息差维持在合理可控的范围。目前，国内宏观经济总体恢复态势保持向好不变，在这个前提上，银行业整体发展依然是稳健的，银行业稳定净息差有良好的基础。

从具体政策举措来说，既要着眼于帮助减轻企业债务负担，也要考虑银行体系的稳健性，关注低利率环境下可能潜在的金融新风险。不能一边倒地简单认为，降低贷款利率就是好的。需要综合考虑银行如何稳定负债成本的资金压力，为银行让利于企、进一步下调贷款利率创造条件。

当前，要对低利率环境下资金使用效率情况保持高度关注，进一步完善资金流向监测数据，加强对重要领域和薄弱环节的精准支持，提高服务实体经济质效。具体举措上，可考虑进一步降低公开市场操作利率、同业市场拆借利率等，帮助银行稳定负债成本，在净息差相对稳定的情况下鼓励银行让利于企。对银行自身来说，也要提高持续服务实体经济的能力，要进一步优化资产负债管理，通过拉长贷款久期确保资产端收益保持稳定，同时优化负债结构，拓宽稳定低成本的资金来源渠道，降低高负债业务占比。

数字人民币使用场景持续丰富

本报记者 马春阳

近日，人力资源和社会保障部印发《数字人社建设行动实施方案》，其中要求提升社会保障卡（以下简称“社保卡”）社银联动服务水平，探索推进社会保障卡加载数字人民币支付功能。在业内人士看来，社保卡具有发行量大、使用频次高等特点，在社保卡上加载数字人民币支付功能，不仅能实现社保卡应用进一步拓展，还能够加快推进数字人民币的普及，产生双赢的倍增效应。

记者注意到，目前全国各地正陆续开展第三代社保卡换发工作，第三代社保卡具有身份凭证、信息记录、自助查询、就医结算、缴费和待遇领取、金融支付、城市交通等功能，是持卡人享受人力资源社会保障和其他公共服务权益的重要载体。

随着未来各地社保卡加载数字人民币支付功能，社保卡庞大的用户基数将大大加速数字人民币的普及，让更多公众有机会了解到数字人民币。人力资源和社会保障部此前公布的数据显示，截至2023年3月末，全国社保卡持卡人数已达13.7亿人，覆盖97%的人口。

“社保卡加载数字人民币支付功能，有助于加快数字人民币推广进度，提升用户规模与数字钱包开立数量。对社保卡来说，数字人民币能够提供更为丰富的支付选择，可追溯、可控匿名等特征也能为安全高效使用社保卡保驾护航。”易观分析金融行业高级咨询顾问苏筱芮认为，社保卡与数字人民币硬件钱包结合，将为特定人群提供更多支付便利。

值得一提的是，目前已有商业银行在“社保卡+数字人民币”领域开始布局探索。例如，中国银行设计了第三代社保卡加载数字人民币硬件钱包的方案，以进一步探索提升基于个人社保数字身份的城市公共服务载体的应用推广表现形式，给予群众更多便捷实惠。

据中国银行数字货币办公室首席业务经理李欣介绍，中行设计的第三代社保卡加载数字人民币硬件钱包的表现形式将不仅停留在物理卡片形式上，还会策划推出适合各种新场景、各类人群使用的新形态，诸如手环、随身标签等，将使用场景扩大至民生消费场景、养老场景、缴费领域场景、交通出行场景及待遇领取场景，将服务更为广阔的社会群体。

“数字人民币作为供给侧金融创新工具，其高效便捷、稳定安全、广泛适用的特性与覆盖全民、统筹城乡、公平统一、安全规范、可持续、多层次的社会保障体系的新要求具有天然的契合性，数字人民币与社会保障深度融合，符合数字经济发展的趋势与方向。”李欣表示。

专家认为，在社保卡上加载数字人民币支付功能，二者各取所长，是走好中国特色金融发展道路的新实践，有利于提升普惠金融水平和人民群众获得感。

今年以来，数字人民币在试点地区持续探索应用新场景，从数字人民币红包发放，到工资代发，再到可用于购买基金等。目前，数字人民币试点场景兼顾线上线下，涵盖批发零售、餐饮文旅、教育医疗、公共交通、政务缴费、税收征缴、补贴发放等领域。国家税务总局近日透露，试点数字人民币缴纳税费功能，今年共缴纳税费1.2万笔259亿元。

“对数字货币和支付工具而言，场景丰富程度往往影响用户选择和使用体验。”招联首席研究员董希淼表示，围绕数字人民币的推广，前期试点地区的地方政府已经开展了很多工作，为数字人民币试点稳步推进创造了很好的应用环境。本次探索推进社保卡加载数字人民币支付功能，将发挥数字人民币“支付即结算”等特性，提高社会保障领域数字化水平和服务效率。

中金公司研究报告指出，今年以来，多地陆续推出数字人民币试点工作方案，进一步明确了未来推进数字人民币试点的主要目标、推进步骤及保障机制。伴随各地进一步明确数字人民币试点工作推进目标，数字人民币“飞轮效应”或正在形成，未来三年有望迎来快速发展期。

“下一步，应进一步加强数字人民币应用场景建设，通过完善的生态体系、丰富的应用场景，吸引更多公众和机构使用，提高使用频率和用户体验。同时，可探索更好发挥数字人民币在公共服务等方面的功能，助力实现政府数字化和智能化治理。”董希淼说。

本版编辑 曾金华 杨然 美编 高妍