

强化金融服务化解乡村产业融资难

近日,中国人民银行、金融监管总局、中国证监会、农业农村部联合发布《关于统筹建立常态化金融支持机制 助力防止返贫致贫和乡村全面振兴的意见》(以下简称《意见》),推动金融助力乡村全面振兴。金融业如何落实文件要求,做好“三农”工作,打通堵点服务乡村全面振兴?经济日报记者采访了金融机构有关负责人和业内专家。

加大重点领域投入

农村金融一直是金融服务中的短板。金融支持乡村全面振兴,需要不断探索创新有效方式,推动金融“活水”流入乡村。近年来,金融管理部门引导金融机构优化资源配置,切实加大“三农”领域金融支持力度。截至去年年底,我国本外币涉农贷款余额53.57万亿元,同比增长6.5%,增速比各项贷款高0.3个百分点,全年增加3.44万亿元。农村贷款余额39.24万亿元,同比增长6.3%,全年增加2.44万亿元。农户贷款余额18.42万亿元,同比增长1.0%,全年增加2168亿元。

重点领域投入将进一步强化。《意见》强调,要强化重点领域金融资源投入,做好粮油生产金融服务,支持农业综合生产能力和质量效益提升。开发应收账款融资等供应链金融服务场景,保障农业全产业链金融需求,扩大县域富民产业发展金融供给。

农业银行董事长谷澍表示:“要始终把服务‘三农’作为重中之重,全力支持乡村全面振兴和城乡融合发展。专注主责主业,持续向县域农村倾斜金融资源。加大粮食全产业链、宜居宜业和美乡村建设、乡村特色产业等重点领域信贷投放,高质量推进农户金融服务。”

金融机构积极创新服务助力农文旅融合发展。定海海洋农商银行针对浙江省舟山市的云廊和文廊文旅沿线的企业与农户发放“两廊贷”贷款。“我行针对东海云廊配套产业、商户、业态和东海百里文廊沿线村集体、各类经济组织及自然人等整合推出‘两廊一人才贷’‘两廊一强村贷’(村集体经济组织)‘两廊一农创客贷’等8类‘两廊贷’系列信贷产品,最高授信额度达3000万元。”定海海洋农商银行零售金融部兼公司金融部负责人翁科迪说,截至目前,定海海洋农商银行“两廊贷”已累计发放贷款9.29亿元,服务农户6405户。

为助力农产品稳产保供,北京农商银行紧跟“北京优农”品牌建设,创新推出“优农快贷”系列产品,精准支持京郊特色产业。在“十四五”期间,北京农商银行累计投放乡村振兴领域贷款近2500亿元,其中农产品稳产保

供领域约1600亿元。

通过差异化监管政策与精准化统计体系相结合,将有效压实金融机构支农责任并引导信贷投放方向。“实施涉农信贷差异化考核,各银行机构单列涉农和普惠型涉农信贷计划,采取不良贷款容忍度等差异化监管政策,为金融机构敢贷、愿贷创造了良好环境。组织金融机构服务乡村全面振兴考核评估,压实金融机构支农责任。完善涉农贷款专项统计,在农业、农户、农村等统计维度基础上,新增粮食生产贷款、种业振兴贷款、精深加工贷款、农业机械贷款等精准统计指标,为全面评估金融服务乡村振兴情况提供更精准的信息支持。”中国农业科学院农经所研究员谢玲红说。

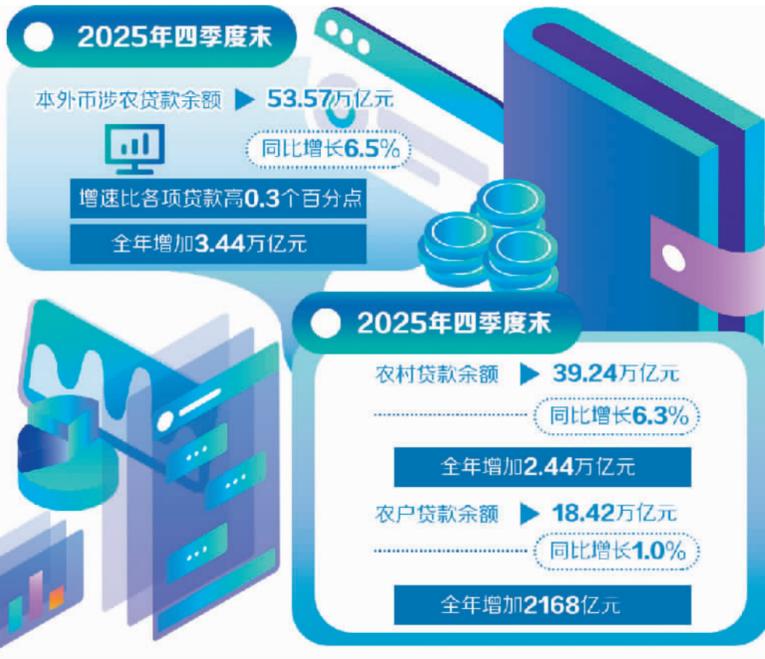
丰富产品创新模式

由于农村农业生产缺乏抵押物、农村的征信体系有待完善等问题,使得银行既缺乏对贷款的增信手段,也难以获得足够的信息确保贷款质量。专家表示,需要拓展涉农信贷增信方式,进一步提高农村农民获得贷款的可得性和便利性,探索从本源上解决农村金融体系不健全的难点。

《意见》提出,丰富金融产品和服务模式。各金融机构要聚焦吸纳就业能力强、带动增收效果好的领域,搭建金融服务场景,开发专属金融产品。在依法合规、风险可控的前提下,探索运用“贷款+外部直投”、科技保险、知识产权质押融资、各类投资基金等支持措施,满足不同生命周期农业科技企业的融资需求。依托动产融资统一登记公示系统等基础设施,积极推广农业设施和畜禽活体抵押融资,优化农村承包土地经营权融资担保模式,深化集体林权制度改革金融服务,进一步拓宽抵质押物范围,持续加大有效信贷投入。充分发挥全国农业信贷担保体系作用,推动农业担保机构下沉,提高欠发达地区服务可及度。

南开大学金融学教授田利辉表示,《意见》针对农业天然的高风险特征,构建起“政银担保”四方联动机制。为涉农信贷增信,通过风险补偿基金和保险兜底,降低金融机构的边际风险成本。将政策性目标与市场化运作统一,激励商业资本敢于进入“三农”深水区,解决了不敢贷、不愿贷痛点。

农村中小银行需要坚守支农支小定位下沉服务。浙江农商银行联合辖内缙云农商银行针对当地合作社回利时间久、抵押物少、资金需求季节性强的融资难点,推出“生态商标贷”贷款产品,将合作社的商标专用权作为质



押物发放低利率贷款。“面对新型农业经营主体存在的轻资产、缺抵押的融资困境,我行通过走访摸排,按照‘一户一策’突破传统抵押模式,量身定制信贷支持方案发放惠农贷款。”浙江农商银行联合辖内龙港农商银行业务管理部负责人张思思说。

在信用体系建设方面,北京农商银行积极推进“三信工程”,2025年成功上线信用评定系统,深度融合大数据分析与风控模型、人脸识别等技术,构建起“农户定量自评+外部定性评价+大数据模型”的精准三维信用画像,并已在北京市房山区周口店镇黄山店村成功落地。截至2025年末,该行累计完成农户建档评级12819户。此外,该行创新推出“凤凰e物业”物业园区管理平台,为集体企业园区管理赋能。

专家表示,需要着力解决乡村产业融资难的痛点。“乡村振兴的核心在于产业,而农村产业如种植养殖、农产品加工、乡村旅游往往面临缺乏抵押物、周期长、风险大的融资难题。《意见》鼓励金融机构针对这些特点开发专属信贷产品。例如,推广活体抵押贷、林权抵押贷、农业设施抵押贷等,将农村的沉睡资产转化为可流动的信贷资金,让乡村产业有足够的资本发展壮大。”智联首席经济学家董希淼说。

掌握涉农主体信息的安全高效归集与共享。用好信贷市场服务平台、全国中小微企业资金流信用信息共享平台、农业经营主体信贷直通车等平台,加快涉农金融产品、服务渠道、业务流程数字化转型,提升农村数字普惠金融水平。鼓励金融机构运用大数据、人工智能、区块链、卫星遥感、物联网等技术,实现数据实时监测、贷款线上审批、智能风控等,提升融资效率。

田利辉表示,商业银行应积极借助大数据、云计算、人工智能等金融科技,推动网点服务下沉,不断降低运营成本。同时,积极优化县域乃至村域数字金融服务,探索适合“三农”的业务风险管理体系。

数字化转型是北京农商银行服务乡村全面振兴的重要方式。北京农商银行深度参与北京市农业农村局“数字京村”平台建设,上线“民生服务”“信贷服务”“信用自测”三大核心模块,为村民提供第三代社保卡、养老助残卡、网点预约等“一站式”服务。2025年7月,该行与北京市农业农村局联合设立“北京乡村数字金融发展实验室”,打造“政策+金融+科技+数字”赋能数字乡村发展的特色模式。在北京市密云区,北京农商银行联合北京金宇恒科技有限公司,为经营站量身搭建“资金使用线上审批和银农直联”生态服务场景,实现农村资金管理从线下到线上的转变。资金审批、支付结算全流程线上完成,各村集体资金收支动态一目了然。

“商业银行还可以针对农村市场特点开发数字信贷产品,实现涉农信贷流程线上化与业务自动化,以满足农村地区经营主体金融服务需求。通过将新技术嵌入农产品生产、交易、加工、物流、仓储等环节,与农业供应链物流、商流、资金流深度融合,实现金融服务对农业重点领域和关键环节的精准滴灌。”谢玲红说。

农业保险增厚科创风险

长期以来,农业金融支持更多集中在种植和养殖环节,对自然灾害造成的损失进行补偿。但随着农业现代化加速推进,农业风险的形态正在发生变化。生物育种、智慧农业、设施农业、数字农业服务等新业态不断涌现,农业科技研发投入周期长、投入高、回报不确定性强,面临的保险不仅是天灾,更有技术失败、设备损毁、科研中断等复杂因素。业内专家认为,科技保险的意义在于为农业科技创新建立风险缓冲机制。农业科技企业在早期阶段最担心的是一次意外事件导致研发中断,从而资金链断裂。保险如果能够研发投入损失进行保障,就相当于为企业提供了一层“安全垫”,也为银行和投资机构提供了风险分担基础。

2025年7月,在福建省漳州市,一张专为科研创新设计的保单悄然落地。人保财险福建省分公司为漳州市耀海水产有限公司承保的中华鳖工厂化养殖关键技术研究项目提供专属保障。这家企业承担着省级重点研发计划,建设示范基地、培育10万尾幼鳖,目标是突破规模化人工繁育技术。这项技术的成功不仅关乎产业探索,更关乎濒危物种保护和海洋生态修复。

然而,育种科研并不像普通养殖那样可按经验复制。亲本筛选、受精孵化、幼体培育等环节环环相扣,任何一次水质异常、设备故障或数据丢失,都可能导致阶段性失败付诸东流。项目周期长、投入高、技术不确定性强,一旦研发中断,前期的大量资金、人力和时间成本都难以回收。企业面临的最大风险不只是减产,还有科研节奏被迫中断,甚至多年攻关被迫重来。

正是在这样的背景下,人保财险福建省分公司创新推出农业育种项目研发中断保险,将保障前移至科研过程本身,对因育种材料损毁、关键设备故障、科研资料丢失等原因导致研发工作中断所形成的研发投入损失给予经济补偿。人保财险福建省分公司副总经理朱宇表示,这意味着保险不再局

限于自然灾害,而是开始为关键技术攻关提供风险缓冲,为高风险、长周期的种业创新筑起一道“安全网”。在种业振兴与科技保险融合的探索中,这一案例为如何用金融工具支持濒危物种保育和核心技术突破提供了现实样本。

数字化技术的深度应用,正为农业保险提质增效注入新动能。作为农业大省,湖北粮食、水产、特色作物等多业态并存,风险分散且类型多样,传统农险在承保、查勘、理赔等环节面临效率与精度挑战。围绕这一痛点,阳光财险以科技赋能为抓手,融合卫星遥感、无人机、物联网与大数据风控技术,构建“天、空、地一体化”服务体系,推动农业保险由单一灾后补偿向覆盖灾前预警、事中干预、灾后理赔的全周期管理转型。依托“向日葵农险”APP与“智农险”平台协同运行,实现投保、验标、查勘、理赔全流程线上化,提升承保与理赔效率。

围绕水产和特色产业,阳光财险在武汉、荆州、荆门等地布局小龙虾、螃蟹、淡水鱼等保险产品,在恩施巴东、松滋推进柑橘种植保险,在黄梅开展设施农业保险,在沙洋试点肉牛养殖保险,逐步织密覆盖“粮经饲、种养渔”的保障网络。截至2025年9月,阳光财险在湖北开办创新险种13个、地方特色险种37个,累计为5万余户农户提供保险保障16.35亿元,支付赔款超5000万元,初步形成“一链一策、一品一险”的定制化农险服务格局。

“农业科技企业在往往具备较强的就业吸纳能力和带动农民增收效应。”阳光财险相关负责人表示,一旦因风险事件陷入停摆,不仅企业自身承压,也可能波及周边农户收入,甚至影响防止返贫工作成效。通过科技保险分散和转移风险,有助于稳定产业链运行,增强区域经济韧性。金融不再只是事后“补漏洞”,而是主动嵌入农业创新全过程,以多层次风险管理工具为农业科技创新提供稳定预期。

瞄准融资堵点,各金融机构充分发挥金融科技的工具作用,促进数字金融发展,通过科技提升农村金融服务效率。通过大力发展数字金融,可进一步提升金融机构产品和服务数字化水平,有力增强农村金融服务质效。

《意见》明确,促进数字化转型。深化实施金融科技赋能乡村振兴示范工程,鼓励征信机构参与涉农信用信息服务平台运营,重点推动农业农村、市场监管、社保、税务、司法等部门

近日,国家金融监督管理总局发布《关于筹建甘肃农村商业银行股份有限公司的批复》显示,同意筹建甘肃农村商业银行股份有限公司(以下简称“甘肃农商银行”)。由此,甘肃农商银行成为今年首家获批筹建的省级农商银行。甘肃省也成为继辽宁、海南、河南、内蒙古、吉林、新疆后第7个明确以统一法人模式推进省联社改革的省份。甘肃省农村信用社联社官网显示,甘肃农信共有37家农村商业银行,5家农村合作银行,41家县联社,金融业务覆盖城乡。

农村商业银行是中小金融机构的重要组成部分。2025年中央经济工作会议提出“深入推进中小金融机构减量提质”。近年来,金融监管部门也多次强调,推进中小金融机构改革总体上要坚持实事求是、稳步推进原则,不搞一刀切,要坚持“一省一策”加快推进农村信用社改革。“一省一策”使得农信社改革可以贴合当地经济发展、农村金融机构体系的实际情况因地制宜防范和化解风险。“一省一策”的策略将促进地方政府根据本省实际需求制定改革方案,使改革更贴近本地经济社会的实际情况。“兴业研究银行业高级研究员吕爽表示,当前,各省农村金融机构的实际风险情况差异较大,面临的实际困难也有所不同,如部分省份需要重点解决农村中小金融机构的资产质量问题,而部分省份的农村中小金融机构更需要资本补充或厘清股权结构等。”“一省一策”的改革能够针对这些具体问题制定风险化解方案。

具体来看,监管部门已逐步明确省联社改制方向,将省联社定位为“产权清晰、权责明确、管理

规范的金融企业”。例如,金融监管总局农村中小银行监管司曾撰文明确省联社的改革方向,要求支持配合省级党委和政府“一省一策”推进农信社改革,通过明晰功能定位、规范履职行为,增强两级法人之间的经济联系等方式,来打造统分结合、多级经营、功能互补、治理有效的农信社体系。

与此同时,中国人民银行、农业农村部曾印发《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,坚持农村中小银行支农支小定位。专家认为,改革重组有利于进一步理顺机制,让商行更好地坚守支农支小定位,专注服务农村和小微企业。

在一系列政策的引导下,各地农信系统着力提升涉农金融服务质效,以金融之力赋能“三农”和小微企业发展。春节前夕,市场对优质水产的需求持续升温,在这产销旺季的关键节点,浙江农商银行联合辖内嘉善农商银行丁栅支行的客户经理主动对接嘉兴绿农农业有限公司,及时投放100万元信贷资金,支持其扩大绿色养殖规模、提升供应能力。目前,该企业通过“公司+合作社+农户”的形式,稳定带动周边养殖户协同生产,助力农业增效益、乡村添活力。

中国普惠金融研究院研究员张晓峰表示,一方面,中小银行服务县域的主要对象是农户、家庭农场、农民专业合作社等“三农”主体,通过加大涉农信贷供给,提供相关金融服务,满足其家庭消费、生产经营的金融服务需求;另一方面,支农支小是中小银行的核心优势,中小银行可凭借灵活决策机制与地缘人脉优势,简化审批流程、创新信用贷款,精准匹配小微主体需求,助力小微企业降

今年年初,财政部、商务部、国家税务总局决定联合开展有奖发票试点,随后公布了50个拟开展试点的城市名单,包括4个直辖市、5个计划单列市和41个其他城市。有奖发票绝不是简单地抽个奖,而是在激活消费、促进合规、维护公平等多方面具有“四两拨千斤”的撬动作用。

首先,为大众消费添趣味、增动力。此次试点覆盖面广、奖励力度大,个人消费者购买零售、餐饮、住宿、文化艺术、娱乐、旅游、体育、居民服务业等行业商品和服务,取得不低于100元票面金额的发票可参与抽奖,单张发票最高奖800元。操作便捷也增强了体验感,消费者可登录任一指定抽奖平台,找到“有奖发票”入口,便捷上传发票,操作简单不费力。这些特点让有奖发票在今年春节期间已初显身手,比如2月15日至23日,广州、深圳、东莞、江门共吸引104.1万人次参与,录入发票1012.3万张,发票金额25.2亿元,覆盖商户6.4万家。春节期间,四川共有82.1万人次参与抽奖,累计上传发票278万余张,发票金额超14亿元。

同时,促经营主体合规、减风险。在有奖发票激励下,更多消费者会向商家索要发票,这将有效压缩不法分子通过不开票、不入账等方式隐匿收入偷逃税的操作空间,减少企业经营风险,引导更多经营主体依法纳税合规经营。可以说,散布在众多消费领域的一张张发票都可以成为促进商家合规经营的监督票,成为维护消费者合法权益和支持诚信纳税企业的助力票。

此外,为公平竞争强基础、护长远。法治和契约意识是市场公平的重要保障,只有各经营主体崇尚法治、恪守规则、尊重契约才能共建共享法治公平营商环境。有奖发票能增强消费者索要发票的主动性,在一次次便利开票的良好体验中,潜移默化地深植规则和契约意识,直观感受我国税费治理智能化升级,强化人人参与、人人共享的自觉。随着更多消费者主动索要发票,各经营主体也能进一步认识到开票是应该履行的义务,依法纳税是必须坚守的底线,合规经营是长远发展的基石。有奖发票的顺利实施离不开多部门高效协同,这一过程中必然积累更多协同治理新方法新路径,进一步提升政府治理效能。这些都会为维护法治公平市场环境获取更多深层次的能量。

规范操作是充分发挥有奖发票效能的前提。近期已出现个别消费者与商户存在开奖后违规红冲、作废发票等行为,违反规则、扰乱秩序。造成的结果是不仅发放的奖金会被追回,相关人员还可能被取消参与资格、纳入异常名单等。广大消费者和商户一定要规范参与,公平有序拿“红包”,依法诚信信息长远。

本版编辑 苏瑞洪 美编 王子莹

中小金融机构改革重组提速

本报记者 王宝会

规范的金融企业”。例如,金融监管总局农村中小银行监管司曾撰文明确省联社的改革方向,要求支持配合省级党委和政府“一省一策”推进农信社改革,通过明晰功能定位、规范履职行为,增强两级法人之间的经济联系等方式,来打造统分结合、多级经营、功能互补、治理有效的农信社体系。

与此同时,中国人民银行、农业农村部曾印发《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,坚持农村中小银行支农支小定位。专家认为,改革重组有利于进一步理顺机制,让商行更好地坚守支农支小定位,专注服务农村和小微企业。

在一系列政策的引导下,各地农信系统着力提升涉农金融服务质效,以金融之力赋能“三农”和小微企业发展。春节前夕,市场对优质水产的需求持续升温,在这产销旺季的关键节点,浙江农商银行联合辖内嘉善农商银行丁栅支行的客户经理主动对接嘉兴绿农农业有限公司,及时投放100万元信贷资金,支持其扩大绿色养殖规模、提升供应能力。目前,该企业通过“公司+合作社+农户”的形式,稳定带动周边养殖户协同生产,助力农业增效益、乡村添活力。

中国普惠金融研究院研究员张晓峰表示,一方面,中小银行服务县域的主要对象是农户、家庭农场、农民专业合作社等“三农”主体,通过加大涉农信贷供给,提供相关金融服务,满足其家庭消费、生产经营的金融服务需求;另一方面,支农支小是中小银行的核心优势,中小银行可凭借灵活决策机制与地缘人脉优势,简化审批流程、创新信用贷款,精准匹配小微主体需求,助力小微企业降

低经营成本,实现稳健发展。

中小金融机构的兼并整合与改革化险进程密不可分。个别农信机构受地方经济和产业结构影响,金融资产质量较弱,加之诸如不良资产等历史包袱的制约,金融风险隐患突出。金融监管总局召开2026年监管工作会议明确,着力处置存量风险,坚决遏制增量风险,牢牢守住不“爆雷”底线。

苏商银行特约研究员薛洪言表示,农信机构改革主要源于防范化解金融风险的迫切需要。中小银行改革是金融供给侧结构性改革的核心,对服务国家战略、防范系统性风险和促进区域高质量发展至关重要。通过“减量提质”的改革,能直接化解部分机构“小、散、弱”带来的不良资产高企、资本不足等风险,防止风险扩散,从而筑牢整个金融体系的微观稳定基础。

农信改革重组是夯实金融服务乡村全面振兴的基础,通过重组有望打破区域金融壁垒,更好优化金融资源配置。但是,改革重组并不意味着没有挑战,尤其是在大型银行下沉县域的背景下,中小银行应尽快整合资源、补齐短板,扩大涉农服务覆盖面。

薛洪言表示,中小银行整合重组后应加快推动自身转型升级。一方面深耕本土场景,聚焦政务、民生和产业领域,构建区域竞争壁垒;另一方面借力外部生态,与金融科技企业合作,接入政府数据平台。同时,打造敏捷组织架构,显著压缩决策周期,实施精准的科技策略。在服务模式上,注重线上线下融合,在发挥网点优势的同时部署移动设备,并着力构建产业链数字金融生态,实现核心企业对上下游的赋能。

有论金