



提升“三农”领域金融服务质效

□彭江

金融作为支持“三农”发展的重要力量,发挥着重要作用。今年上半年,银行业积极创新金融产品,进一步加大普惠型涉农贷款投放力度,为乡村振兴注入金融动能。国家金融监督管理总局数据显示,2025 年二季度末,普惠型涉农贷款余额 13.9 万亿元,较年初增加 1.1 万亿元。未来,金融机构如何更好地服务“三农”领域?记者采访了金融机构有关负责人和业内专家。

深耕县域乡村市场

今年以来,监管部门出台政策,引导金融资源向乡村振兴领域汇聚。4 月份发布的《国家金融监督管理总局办公厅关于扎实做好 2025 年“三农”金融工作的通知》明确,2025 年,各银行机构要继续单列涉农信贷计划,努力实现同口径涉农贷款余额较年初持续增长,完成差异化普惠型涉农贷款增速目标,加大对粮食重点领域信贷投入。在监管引领下,金融机构持续深化实践,积极推动金融资源向乡村振兴领域倾斜。

农业发展银行作为我国农业领域唯一的政策性银行,在助力“三农”工作中发挥着重要作用。农发行广西分行全力保障夏粮收购资金及时足额供应,针对夏粮收购“短急频快”的特点,抢抓时间窗口,在 6 月底开秤前投放全区首批铺底资金 4100 万元,确保企业“开秤即有钱收粮”。截至目前,已累计投放收购贷款 10.65 亿元。

农业银行作为大型国有银行,今年支农助农金融服务力度进一步加大。半年报数据显示,农业银行农户专属产品“惠农 e 贷”余额 1.79 万亿元,与农业农村部联合创新的“富民贷”产品贷款余额 1241 亿元,为种粮农户打造的“粮农 e 贷”产品余额 1401 亿元。同时,农

业银行大力拓展粮食全产业链信贷服务,粮食和重要农产品保供相关领域贷款余额 1.24 万亿元。农业银行行长王志恒表示,将深耕县域乡村市场,不断巩固竞争优势,以更坚实举措、更优质服务做好乡村振兴金融服务。

农村中小银行按照“支农支小”的定位,积极扎根基层,为“三农”提供金融服务。浙江农商联合银行辖内平阳农商银行聚焦生猪产业需求,针对生猪企业缺乏标准化抵押物、生物活体抵押价值难评估等问题,创新推广“生物活体抵押贷”。该行信贷管理部副总经理周润芝介绍,“企业通过人民银行动产融资登记系统,以生猪进行抵押登记,可实现轻松融资,贷款利率比一般企业贷款降低 150 个基点。目前已发放‘生物活体抵押贷’71 户,金额 4732 万元。”

中国农业科学院农业经济与发展研究所研究员谢玲红说,商业银行可以围绕“土特产”产业链,推出“订单+保险+期货”组合融资,同时针对家庭农场、民宿、农创客等主体,开发循环额度、随借随还、灵活还款的信用贷产品。通过单列涉农信贷计划、建立“敢贷、愿贷、能贷、会贷”长效机制,推动涉农贷款业务持续增长。

完善农村信用体系

农村地区数据孤岛现象突出,农户的基本信息、生产、财务、诚信、资产等数据没有实现有效归集,信用信息采集、评估体系尚未完全建立,金融机构难以利用丰富的数据开展信用评估。推动金融更好地服务“三农”需要重视堵点,持续推进农村信用体系建设。7 月份,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》明确,深入推进农村信用体系建设,提升农村基础金融服务水平。

“金融机构可借助数字技术搭建开放平台,获得更多维度信息,降低信息不对称,提高金融服务可得性和覆盖面。”招联首席研究员董希淼说,金融机构应建立资源共享数据库,对信用等级高、资信程度好的农户优先发放贷款。通过开展信用村、信用乡镇创建活动,逐步扩大个人数据库在农村地区的覆盖范围,解决农村信贷信息不对称问题,确保融资担保体系的顺利运行。

近年来,各金融机构通过多种方式助力农村信用体系建设。北京农商银行在 2023 年上线了农户和新型农业经营主体建档评级系统,截至目前,监管农户建档评级已超万户。今年 6 月份,北京农商银行依托金融科技在建档评级系统的基础上全面升级上线信用用户评定系统。通过信用用户评定系统,农户可实现“1 分钟自主申报”,客户经理通过移动终端即可实时响应,大幅提升审批效率。浙江农商银行系统辖内苍南农商银行积极搭建数字网格体系,绘制县域金融地图。“我们划分农村阵地责任田,建立 427 个基础村居网格,以‘户籍地、居住地、经营地’三地为原则,将全县 102.4 万户客户划分入格,实现一村一图、一户一档。支行发挥属地作用,对接乡镇、站所和村居,获取全量户籍清单、村居门牌清单、城乡医保参保数据等属地信息 121 万条。”该行业务管理部总经理周良景说。

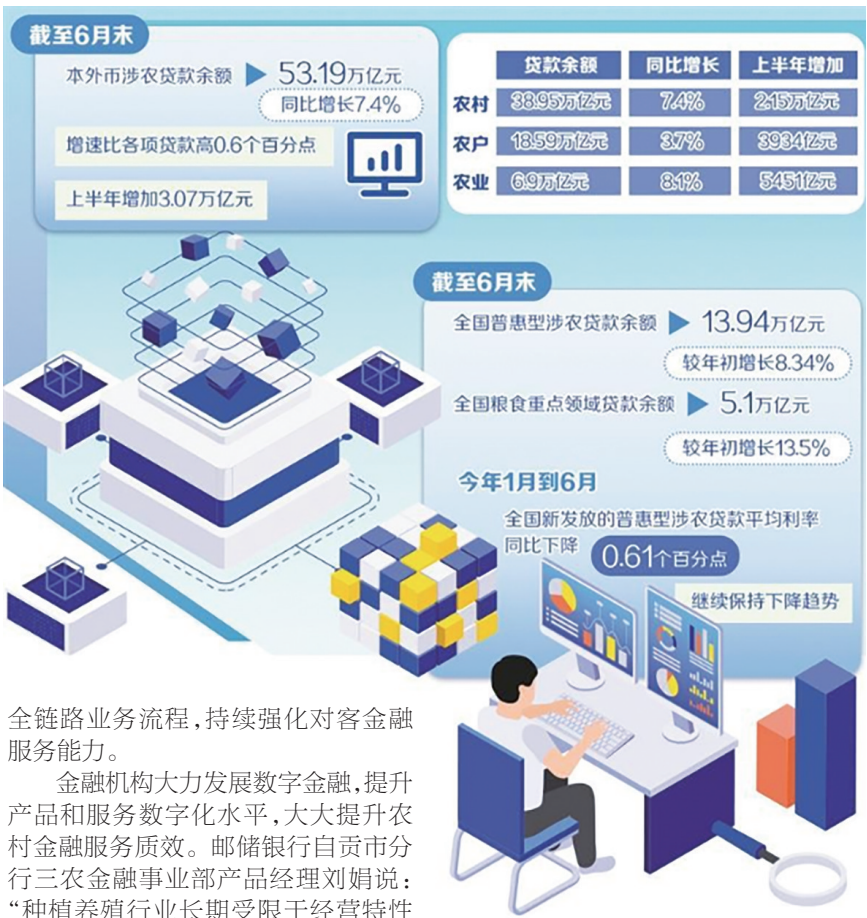
“政府相关部门需要建立并完善信用信息共享平台,整合工商、税务、农业等部门数据,为银行提供更全面的客户画像,降低信息不对称带来的风险。”中国邮政储蓄银行研究员姜飞鹏表示,银行等金融机构需要强化信用风险管理,建立完善的信用风险识别、计量和预警机制,精准评估农村客户信用状况。

科技提升服务效率

农业生产周期长、风险高,农户和新型农业经营主体普遍缺乏合格抵押物。为打通融资堵点,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。“金融科技和信息技术应用场景的扩大,从工具和手段上提升了农村金融服务的可得性。金融机构用好金融科技等新工具和新技术,能够解决农户和农村经营主体信用评级不充分、抵押品缺乏等难题。”谢玲红说。

随着智能手机的广泛普及和移动互联网的发展,手机银行、远程银行等业务得以广泛应用,有效降低了农村金融服务成本。有研究机构测算,我国手机银行业务成本是面对面处理业务所需成本的五分之一左右,是网点和代理点成本的三十五分之一。随着移动数字技术的发展,基于手机端金融服务可得性大大提升。姜飞鹏说:“需要夯实金融基础设施建设,推动商业银行数字化转型。通过手机银行、网上银行等渠道,推动贷款申请、审批、发放全流程线上化,扩大金融服务覆盖半径,让农村居民足不出户即可享受便捷的金融服务。通过手机完成转账、缴费、养老金领取等操作,更好地发挥移动支付的便利性,减少农村居民对物理网点的依赖。”

农业银行积极应对技术变革加速演进,加快金融数字化、智能化转型。王志恒介绍,农业银行以《中国农业银行“人工智能+”创新实施纲要》为框架,加快“AI+”规模化应用,目前正在智能客服、智能营销等多个场景落地人工智能应用。围绕为经营赋能、为基层减负,以项目化方式继续深化数据在精准营销、风险防控、管理创新等方面的应用。发布手机银行 10.1 版,优化“手机银行+移动营销”线上线下



全链路业务流程,持续强化对客金融服务能力。

金融机构大力发展数字金融,提升产品和服务数字化水平,大大提升农村金融服务质效。邮储银行自贡市分行三农金融事业部产品经理刘娟说:“种植养殖行业长期受限于经营特性面临融资困境。一方面,多数农户缺乏符合银行要求的规范抵押物,传统贷款申请门槛较高;另一方面,农业生产周期长、资金回笼慢,常规贷款期限与用款需求难以匹配,制约着农户扩大生产、升级设备的步伐。我行调研农业经营主体实际需求,依托大数据风控技术,创新推出‘农牧贷’产品,将信用作为核心授信依据,无需客户提供抵质押物,同时灵活设置贷款期限,最长可达 3 年,契合种植养殖客户的资金使用周期,有效解决种植养殖客户

普遍面临的无规范抵押物、用款周期长等融资痛点。”

董希淼表示,未来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“短、小、频、急”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。

农业强省现场会,河南为何点题“组团”?



□杨建国

9 月 24 日,河南省全面推进农业强省建设现场会在新乡召开。

在大会召开前,来自全省的与会代表齐聚新乡县七里营镇龙泉村,实地调研这个以龙泉村为中心村、辐射带动周边 7 个村抱团发展的跨村“组团”。

一个现场会的调研点,往往是一种“信号”。这次大会,为什么把龙泉村、把跨村组团摆在全省农业强省建设的现场窗口?它背后传递的是什么?对全省县域来说,又意味着什么?

农业强省,关键抓啥?

建设农业强省,不只是粮食多打、产值做大,更是要有支撑农业强国的现代农业。

农业现代化和农村现代化必须一体设计、一并推进。农村现代化不是农业之外的附属品,而是农业强国的应有之义。河南要全面推进农业强省建设,必须回答三个问题:

第一,战略要求。2035 年农村基本具备现代生活条件,这是国家战略。没有宜居宜业和美乡村,就没有现代化的农业承载区。

第二,现实差距。河南是农业大省,但城乡差距依然明显,农村发展不充分依然是主要矛盾的集中体现。抓好宜居宜业和美乡村建设,就是补齐短板、缩小差距的关键突破口。

第三,农民期盼。亿万农民最关心

的,是身边的路、水、电、气、教育、医疗。让农民就地过上现代文明生活,是建设农业强省最质朴的民心逻辑。

也正因为如此,河南在全省推进宜居宜业和美乡村建设时,提出了片区组团的推进思路:

从全省层面,按照地形地貌,科学划分山区、丘陵、平原三大片区,区分分类明确建设标准,指导各地差异化推进。

在县域层面,编制宜居宜业和美乡村建设规划,依托主导产业,划分若干个跨乡镇组团。每个组团由 2—3 个乡镇组成,形成跨行政区划的联合体,推进规划共绘、设施共建、环境共美、服务共享、产村共融。

在组团内部,确定一个中心镇、5—8 个中心村,每个中心村再辐射带动 10 个左右行政村,形成跨村组团,重点在乡村建设与乡村治理。

在发展路径上,坚持产业为纲,通过组团联合党委或产业联合党委来引领,以乡村新质产业带为驱动力,提升全产业链条增值效益,推动三产融合发展。

而龙泉村所在的新乡县,作为全省 10 个创制型先导区之一,已经构建了“一心两带三组团”的空间格局,将县域划分为 3 个跨乡组团、13 个跨村组团,设立 4 个中心镇、20 个中心村,形成了“县城——中心镇——中心村”的发展轴,并建立了“一个专班、一张蓝图、一套方案、一个项目库、一系列活动”的“五个一”机制,把全省片区组团的思路落实到县域的规划和推进机制之中。

可以说,宜居宜业和美乡村是农业强省的支点,而片区组团是河南的解法。

为何看这个“组团”?

现场会调研龙泉村,不是看一个村,而是看一种“打法”。龙泉村不是单打独斗,而是以一个中心村带动周边 7 个村,跨村抱团,形成了一个组团。

为什么要看龙泉村?主要因为:它不是一个点,而是一个片。单个村子的改造再好,也只是“星星点点”;而跨村组团,是面上带动、整体提升。

它不是一个项目,而是一种模式。龙泉村通过“中心村+辐射村”,不仅改善了人居环境,还把产业、公共服务、乡村治理、文明乡风一起做起来。

它不是一个阶段,而是长远之策。龙泉村几十年一张蓝图绘到底,把“村民愿意、政府能推、产业能撑”的逻辑跑通了,形成了可复制可推广的机制经验。

说到底,调研龙泉村的“组团”,是为了向全省传递一个信号:农业强省建设,不能靠一个村一个村零敲碎打,必须走片区组团的整体推进之路。

四个关键

第一,规划先行的关键。龙泉村不是先干再补规划,而是几十年一张蓝图,村民参与、科学落地。新乡县则在县域层面构建“一心两带三组团”,明确了跨乡组团、跨村组团的空间格局。这种“先规划、后建设、常坚持”的逻辑,正是河南片区组团推进的核心。

第二,产业支撑的关键。没有产业,村子只能靠输血。龙泉村不仅有“黄金梨”,36 家企业、教育和服务业,2024 年村集体经济收入 1130 万元,吸纳 3300 余人就业,还带动周边乡村形成了产业上下游链条,初步实现了“产业组团化”。

全县层面,新乡县依托农科院试验基地和“百企兴百村”,推动“育繁推”一体化,把产业链、创新链、价值链串起来,全面增强县域农业核心竞争力。这就是“组团”的底气所在。

全省的逻辑也是一样——要依托主导产业,把县域划分为若干个组团,再通过中心镇、中心村向周边辐射,推动一二三产融合。

第三,治理创新的关键。龙泉村坚持制度管村治村,完善《制度汇编》,探索月末例会、“小院课堂”等机制,让村务公开透明,治理水平有效提

升。新乡县更是把这种治理模式提升为“产村一体、田村一体、城乡一体”的组团统筹运行机制,实现强带弱、优势互补、共建共享。

第四,文明引领的关键。

龙泉村不仅评选“好媳妇”“光荣榜”,还依托教育中心,把精神文明建设与服务结合起来。新乡县通过“三名工程”,育强“领头雁”,党建引领物质文明和精神文明一体推进。

换句话说,龙泉的“组团”,不仅是建设成果,更是机制成果。它把河南全面推进农业强省的关键,落到了一个个具体片区组团中,形成了有逻辑、有机制、有成效的河南方案。

三点启示

龙泉村的实践,至少给全省三点启示:

第一,农业强省建设必须走片区化。河南地形复杂,山区、丘陵、平原各有特色,必须分类指导、片区推进。新乡县立足平原片区,构建“一心两带三组团”的格局,为全省提供了空间统筹的样板。

第二,宜居宜业和美乡村必须走组团式。单村建设容易“孤岛化”,而跨村组团才能实现互联互通、共建共享。龙泉村的教育中心不仅服务本村,还吸引周边乡村学生入学,公共服务实现了共享;产业链条也延伸至周边村,实现了共富。

第三,推进和美乡村必须抓住“硬件+软件”。

硬件是路、水、电、气、房,软件是制度、治理、文明。龙泉村告诉我们:硬件不补,村子没法住;软件不跟,乡村不长久。两手都要抓,两手都要硬。

农业强省,不是一张抽象的战略,而是一张张具体的乡村画卷。

龙泉村的“组团”,就是河南农业强省战略在县域层面的一个缩影:有规划的眼光、有产业的支撑、有治理的机制、有文明的底色。

这次河南全省农业强省建设现场会,为什么要集体调研龙泉?信号很明确:农业强省建设不是“一个村的独奏”,而是“片区组团的合唱”。

未来,河南的每一个县,可能都要回答好一个问题:农业强省之路,靠什么组团,有什么机制?而龙泉村和新乡县,已经用实践给出了答案。

(作者系河南省宜居宜业和美乡村先导区建设评审组组长)

三农时评

减污降碳引领畜牧业绿色转型

□肖海峰

近期,中办、国办印发的《关于推进绿色低碳转型加强全国碳市场建设的意见》提出,激发全社会绿色低碳发展内生动力。此前,中共中央、国务院印发的《加快建设农业强国规划(2024—2035 年)》明确,让绿色循环、低碳发展成为农业强国的鲜明底色。

推动畜牧业绿色转型,必须坚持以生态文明建设为引领,全面践行“两山”理念,加快构建低碳循环、环境友好的现代畜牧业生产体系。

党的十八大以来,我国畜牧业快速发展,生产能力不断增强。与此同时,我国畜禽养殖仍面临较为突出的环境污染问题,成为农业领域温室气体排放的重要来源。其中,反刍动物肠道发酵产生的甲烷,以及粪污中排放的甲烷和氧化亚氮,构成了畜牧业温室气体排放的主要来源。面对资源环境约束趋紧和“双碳”战略目标深入推进的新形势,加快畜牧业绿色转型刻不容缓。

近年来,国家大力推广减污降碳技术,包括反刍动物肠道甲烷减排技术和畜禽粪便温室气体减排技术,主要涉及饲料科学配制与粪污资源化利用两个关键环节。然而,受畜牧养殖场户环保意识不强、管理水平有限以及设施设备落后等因素制约,减污降碳技术采纳率整体偏低,成为我国畜牧业绿色转型面临的主要瓶颈。

当前,畜牧业正处于由规模扩张向质量效益提升的关键阶段。在保障畜产品稳定供给的同时,如何有效减少资源环境代价,实现生态效益与产业竞争力的同步提升,已成为加快畜牧业绿色转型、推动产业高质量发展、助力建设农业强国必须破解的重大课题。在此背景下,减污降碳不仅是推动畜牧业绿色转型的重要抓手,更是实现高质量发展的必由之路,应从以下方面发力。

加快发展畜牧业新质生产力。新质生产力本质上是

一种绿色生产力,既有助于提升畜牧业整体发展效率,又可以推动产业绿色转型。具体来说,要加大科技创新投入,推动畜牧业育种技术革新,加速畜禽优良性状的聚合,培育更优质的畜禽品种,全面提高综合生产效率;要应用数字化和智能化技术,实现对畜牧业温室气体排放的精准评估、趋势预测和数据核准,为总量控制和强化环境监管提供有力依据。

提升养殖户对减污降碳及技术的认知水平。当前养殖户对减污降碳及技术的认知水平有限,提升养殖户认知水平是推动畜牧业绿色转型的重要前提。要广泛普及减污降碳知识和技术信息,针对不同群体开展差异化培训活动,构建以县级农技推广中心、乡镇畜牧兽医站为主体的服务网络,为养殖户提供常态化、精准化的减污降碳技术支持和咨询服务。

建立和完善技术推广体系。要充分考虑区域特点和技术特性,制定科学合理的推广策略。根据不同地域特征,设计差异化的技术推广方案;针对不同技术特点,采取灵活多样的推广方式;构建多方协作的技术推广运行机制,形成“政府主导+企业带动+基层服务+村集体参与”的协同推广格局。

鼓励低碳饲料研发。鼓励饲料企业研发低碳饲料产品既是满足养殖户实际需要的重要途径,也是减少畜牧业养殖温室气体排放、推动行业绿色转型的有力举措。建议制定低碳饲料的行业标准和认证体系,明确低碳饲料的定义、技术指标和检测方法;通过财政补贴、税收优惠等手段,降低企业研发低碳饲料的成本,提高其积极性;建立低碳饲料研发的绿色通道,简化审批流程,并对通过认证的低碳饲料产品给予市场准入优先权。(作者系中国农业大学经济管理学院教授)