

金融助力农业强国③

□ 本报记者 彭江

# 引信贷活水浇灌乡村沃土

截至2022年末

本外币涉农贷款余额**49.25万亿元**

同比增长**14%**

增速比上年末高**3.1个百分点**

(中国人民银行发布数据)

2023年中央一号文件《中共中央 国务院关于做好2023年全面推进乡村振兴重点工作的意见》于2月13日发布。文件部署全面推进乡村振兴重点工作，提出推动金融机构增加乡村振兴相关领域贷款投放，加快建设农业强国的具体要求。

金融业如何落实中央一号文件要求，服务粮食生产，做好“三农”工作，打通痛点全面推进乡村振兴？经济日报记者进行了采访。

## 增加乡村振兴贷款投放

农村金融一直是金融服务中的短板，金融支持乡村振兴，需要不断探索创新金融支持乡村建设的有效方式，推动金融活水流入乡村。如何完成中央一号文件提出的推动金融机构增加乡村振兴相关领域贷款投放的要求？

“从‘量’上看，各银行要加大涉农信贷投放力度，保证涉农贷款余额持续增长，确保涉农信贷供给与涉农融资需求相匹配。通过各类监管政策，引导、激励银行将信贷资源配置向农村倾斜，提升农村金融供给。”兴业银行首席经济学家鲁政委表示。

目前，监管部门对各类银行涉农贷款增速作出了具体要求。对于大中型商业银行，银保监会发布《关于做好2020年银行业保险业服务“三农”领域重点工作的通知》，将涉农贷款增速的要求拓展到了所有大中型银行的范畴，2022年又明确了“农业发展银行、大中型商业银行要力争实现普惠型涉农贷款增速高于本行各项贷款平均增速的目标”。监管部门还逐年提出了普惠性涉农贷款的差异化考核目标，并通过监管办法的形式将涉农贷款考核指标制度化。对于农商行，银保监会在《关于推进农村商业银行坚守定位强化治理提升金融服务能力的意见》中对农商行“服务本地、服务县域”和“回归信贷主业”提出了具体的数值目标。

从“价”上看，鲁政委认为，要鼓励银行对涉农贷款设置更为优惠的内部资金转移定价，并运用各类结构性政策工具，确保各类涉农主体获得“足量价优”的信贷供给。一方面，通过设置涉农贷款优惠利率，有效降低农村经营主体的资金成本；另一方面，通过支农支小再贷款等结构性政策工具，有效降低中小银行涉农信贷投放的资金成本，引导银行降低涉农贷款利率，更好发挥货币政策的“精准直达”作用。如人民银行进一步提升了支农再贷款的额度和投放力度，引导地方法人金融机构扩大涉农信贷投放，降低涉农贷款融资成本。涉农贷款“量”的增加也进一步推动涉农贷款利率的下降。

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，还需要拓展涉农信贷增信方式，推进农村信用体系建设，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。

面对实际问题，招联金融首席研究员董

希淼表示，商业银行应积极借助大数据、云计算、人工智能等金融科技，提升网点服务“上云”；进一步将普惠金融服务标准化、批量化，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，并借助农村征信体系建立和小微担保体系建设，探索适合“三农”的业务风险管理体系。

## 保障粮食安全信贷资金

保障粮食和重要农产品稳定安全供给是建设农业强国的头等大事。我国粮食生产连续8年稳定在1.3万亿斤以上，为经济发展提供了重要支撑。今年中央一号文件强调，抓紧抓好粮食和重要农产品稳产保供，重点保障粮食安全信贷资金需求。

“国家高度重视‘三农’工作，金融管理部门推出一系列政策支持和引导金融机构加大涉农贷款投放。”民生银行首席经济学家温彬表示，各类银行机构切实承担起服务“三农”的重任，将金融活水引入粮食生产、收购、加工、仓储等各个环节，为国家粮食安全提供金融保障。

作为国内唯一一家农业政策性银行，中国农业发展银行充分发挥粮食收购资金供应主渠道作用，全方位支持和保障国家粮食安全。在具体举措上，一是统筹支持政策性收储和市场化收购。投放各类粮油贷款6278.84亿元，其中，中央和地方事权粮油储备、轮换和调控贷款占投放额的50%以上，支持收购粮油4820亿斤，收购市场份额达60%，切实履行“粮食银行”职责。二是集中支持耕地和种子两个要害。聚焦高标准农田建设、中低产田改造、全域土地综合整治等重点领域，投放农地贷款2672.6亿元，同比多投1224.16亿元；持续开展投贷联动，投资和贷款支持种业金额372.87亿元，支持种业阵型企业31家。三是大力支持农业科技金融创新。投放农业科技贷款486.09亿元，支持了一批农机装备发展、智慧农业、农业科技创新平台建设等项目，积极推动农业科技研发和转化运用。

作为我国农村金融服务的主力军，农业银行将服务粮食安全作为“国之大者”，牢牢守住保障国家粮食安全的底线。农业银行相关负责人表示，眼下正值春耕备耕的关键时期，农业银行深入贯彻落实中央农村工作会议、中央一号文件精神，切实把服务春耕备耕作为当前“三农”和县域业务的中心任务，全力保障春季农业生产金融需求，力争今年全行春耕备耕贷款新增1600亿元以上。

当前，正值春耕备耕重要节点，做好春耕备耕工作事关农业稳产增产、农民稳步增收。邮储银行表示要全力做好乡村振兴重点领域金融服务，支持粮食等重要农产品供给、现代农业经营体系建设、乡村建设行动，做好农村地区基础金融服务，助力农业稳产增产、农民稳步增收、农村稳定安宁。今年以来，邮储银行咸阳市分行积极开展助力春耕备耕营销走访活动，单列信贷额度8000万元支持春耕备耕，工作人员深入乡村农户、田间地头，详细了解农户春耕生产资金需求情况，加大涉农信贷资金投放，解



决种植户购置化肥、农药、种子、农机具等农用物资用款需求。截至目前，该行年投放春耕备贷贷款1.17亿元，较去年同期增长3600多万元。

股份制商业银行也积极响应政策要求，如：兴业银行将金融服务融入粮食生产、收购、加工、仓储、流通各环节，延伸至全产业链，为保障和稳定粮食生产提供更多金融支撑。截至2022年末，该行围绕粮食种植、初加工环节等融资余额已超过150亿元，较年初增长超过50亿元。在全国粮食核心产区河南，兴业银行聚焦粮食收储企业，与省内多家粮食收储集团化龙头企业不断深化合作，加大信贷支持力度，制定综合化金融服务方案，全力支持河南粮食产业发展。自2017年以来，通过粮信融资业务为河南粮食收储提供各类资金支持近30亿元。

## 加快农村信用社改革化险

深化农村信用社改革，是健全农村金融服务体系、增强高质量农村金融供给的重要内容，对强化乡村振兴金融服务具有重要意义。今年中央一号文件要求，加快农村信用社改革化险。

农村信用社在内的中小银行是我国金融体系的重要组成部分，是金融支农支小的主力军，值得关注的是，中小银行是金融体系中的薄弱环节，存在管理体制不顺、公司治理不健全、经营机制不适应等问题有待破解，部分地区中小银行风险还较为突出。

“农村金融改革化险要优化农村金融机构治理体系，加强股权管理、优化股东结

构，加强董监事会建设、强化监事会监督作用，加强关联交易管理，提高公司治理能力，让它们成为股权优化、治理规范、服务能力较强的现代中小银行。在改革过程中，应加快处置高风险农信机构。对中西部、东北地区规模较小、风险较高的县域法人机构，可采取吸收合并、新设合并等多种方式进行重组。要进一步拓宽农信机构不良资产处置渠道，综合运用批量转让、证券化、债转股等手段消化存量不良，并在拓宽资金来源、减免税收费用等方面加大政策支持。地方政府应落实好属地风险处置责任，拿出更多的“真金白银”支持中小金融机构化解风险。”董希淼说。

专家表示，金融管理部门应加强对农村信用社改革的顶层设计和指导，明确改革需要共同遵循的基本规则和要求。

改革正在积极探索过程中。2022年4月，全国深化农信社改革“第一单”正式在浙江落地，浙江农商联合银行在浙江省联社的基础上组建。改革后的农信系统在体制层面转换经营管理机制，朝着建设产权明晰、治理健全、资本充足、支农支小特色鲜明的现代中小银行体系方向迈进。

银保监会有关部门负责人日前也表示，将坚持问题导向和目标导向，以系统思维谋划推进农村中小银行改革。支持“一省一策”加快农村信用社改革，转换农村信用社省级机构职能，规范履职行为，增强两级法人之间的经济联系，彻底解决省联社定位不准、职能不清、政企不分、权力和责任不对等问题。推动农村信用社因地制宜优化区域布局，增强可持续发展能力。

## 陶然论金

针对近期引发热议的提前还房贷问题，监管部门已作出回应。中国银保监会近日召开专题会议，要求银行加快处理积压申请，做好提前还款服务。另外，银保监会、人民银行日前还召开部分商业银行座谈会，要求商业银行强化“以客户为中心”理念，按照合同约定做好提前还款服务。

关于提前还房贷，首先要厘清“能不能”的争议。最近一段时间，提前还房贷话题备受市场关注，不少申请者反映“还款难”，申请时间长、操作繁琐。部分借款人通过网络渠道“吐槽”，想提前还房贷还必须预约，预约申请有时会因“系统升级”等诸多理由无法提交。另外，申请成功提交后，何时能通过也存在不确定性。

现实操作中，跟“提前还贷”有关的业务，需要找到当初的“合同约定”作为核心依据。也就是说，不论银行还是借款人，双方都要依法依规、严格按照借款合同的约定来处理提前还款事宜。倘若因还款人数激增导致等待时间延长，借款人应客观看待并与银行理性协商。若银行出于业绩、利润考量，故意为提前还款设置障碍，那么此行为明显违约，借款人有权维护自身合法权益，涉事银行要及时整改。

从银行角度来看，要重视消费者的需求，尤其要在提前还款等相关业务中高度重视、切实做好消费者权益保护工作。多数消费者并不具备丰富的金融知识，而金融机构工作人员也不一定完全了解服务的各个细节。在这个过程中，很有可能产生纠纷。银行要提升服务水平，首先，要让借款人充分、详细了解提前还贷的服务细节。银行可尝试开通多元服务渠道，设立“房贷提前还款热线专席”并配备相应的业务专员，为借款人咨询、办理业务提供便利。其次，还要提升服务效率，让借款人“快办理”。银行可根据实际情况，为提前还房贷业务开辟“绿色通道”，提高服务效率，增强消费者的获得感，提升满意度；根据实际需要，可制定专项的服务方案，统筹线上、线下服务渠道，确保还款时间可预期；可在手机银行等线上渠道开通“提前还款预约功能”，提升服务易得性，持续改进服务，缩短办理时限。

需要提醒的是，对于借款人来说，“提前还房贷受阻”不是违法违规转贷的理由。金融管理部门已于近日明确表示，接下来将继续严查经营用途贷款、消费贷款违规流入房地产市场。违法违规转贷看似“划算”，实则陷阱重重。借款人如果有提前还贷的需求或者其他金融服务需求，一定要通过正规金融机构办理，不要被不法中介机构误导。

本版编辑 陆敏 武亚东 美编 夏祎

## 中国银行保险监督管理委员会北京监管局关于换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经中国银行保险监督管理委员会北京监管局批准，换发《中华人民共和国金融许可证》。发证机关：中国银行保险监督管理委员会北京监管局。现予以公告：

**中国农业银行股份有限公司北京金海湖支行**  
简称：中国农业银行北京金海湖支行  
机构编码：B0002S211000332  
许可证书号：00805321  
批准日期：2014年10月13日  
业务范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；从事银行卡业务；代理收付款项；总行在国务院银行业监督管理机构批准的业务范围内授权的业务。  
机构住所：北京市平谷区金海湖镇胡庄大街1号楼  
邮编：101201  
电话：010-60969961  
发证日期：2023年02月15日  
**中国农业银行股份有限公司北京永定支行**  
简称：中国农业银行北京永定支行  
机构编码：B0002S211000325  
许可证书号：00805325  
批准日期：2013年12月19日  
业务范围：办理人民币存款、贷款、结算业务；办理票据贴现；代理发行金融债券；代理发行、代理兑付、销售政府债券；代理收付款项。办理外汇存款、外汇汇款；外汇贷款；国际结算；代理国外信用卡付款；通过上级行办理代客外汇买卖。总行在银行业监督管理机构批准的业务范围内授权的业务。  
机构住所：北京市门头沟区金沙西街17号院6号楼1层115  
邮编：102308  
电话：010-86382397  
发证日期：2023年02月21日  
以上信息可在中国银行保险监督管理委员会网站 www.cbirc.gov.cn 查询

# 重要货币市场基金迎来强监管

本报记者 马春阳

近日，为强化重要货币市场基金监管，中国证监会联合中国人民银行发布《重要货币市场基金监管暂行规定》（以下简称《暂行规定》），将从今年5月16日起正式施行。

近年来，我国公募基金行业快速发展，整体规模已超27万亿元，投资者数量突破7亿。货币市场基金作为现金管理类的普惠金融产品，具有安全性高、流动性好、投资成本低等特点，已成为公募基金的重要品种，积极服务于居民财富管理。同时，个别货币市场基金产品规模较大或涉及投资者数量较多，如发生风险易对金融市场产生负面影响，需提出更为严格审慎的监管要求。

证监会表示，为进一步提升重要货币市场基金产品的安全性和流动性、有效防范风险，证监会会同人民银行研究起草了《暂行规定》。

川财证券研究所所长陈雳对记者表示，从防范金融风险，特别是从资金投资端来看，超大规模的货币市场基金投资，对市场的稳定运行起着至关重要的作用。《暂行规定》对基金的发行资质审查，日常风控以及产品规范性角度提出了相应的要求，是科学

监管的重要体现。在保护投资人利益以及规范经营角度，更加有条理和依据，有利于维护市场的公开、公平、公正性。

“为防范货币市场基金的流动性风险，监管部门自2016年开始便不断完善货币市场基金流动性管理的监管框架及具体的监管规则。《中国金融稳定报告（2018年）》指出，建立健全系统重要性货币市场基金评估和监管框架是监管部门的工作方向，并计划对系统重要性货币市场基金设置更高的风险备付金要求，执行更高的流动性、投资分散度等监管标准。如今，《暂行规定》的正式落地，为当时的制度构想给出了初步答案，并与现有相关法律法规共同形成了系统、分

层的货币市场基金监管体系。”源泰律师事务所律师刘佳说。

具体来看，《暂行规定》共五章二十条，明确了相关定义及评估条件、标准、程序。重要货币市场基金是指因基金资产规模较大或投资者人数较多，与其他金融机构或者金融产品关联性较强，如发生重大风险，可能对资本市场和金融体系产生重大不利影响的货币市场基金。满足规模大于2000亿元或者投资者数量大于5000万等条件的货币市场基金，应纳入评估范围。证监会将对参评产品予以评估，确定最终名单并予以公示。

在增强抗风险能力方面，《暂行规定》从经营理念、风险管理、人员及系统配置、投资比例、交易行为、规模控制、申赎管理、销售行为、风险准备金计提等方面，对重要货币市场基金的基金管理人、托管人和销售机构提出了更为严格审慎的要求。

《暂行规定》还明确了风险防控与处置机制。一是要求基金管理人及相关市场主体应当制定合理有效的风险应对预案，提前对

风险处置事项做出安排。二是规定证监会会同人民银行等相关部门建立信息共享机制，明确重大风险情形下的风险处置机制。三是规定不同风险情形下基金管理人自有资金、风险准备金、主要股东等风险处置资金来源。

刘佳表示，从宏观层面看，货币市场基金在用户数量及金融机构业务关联等方面均已具备系统重要性，《暂行规定》的出台回应了这一社会现实，并为防范单体风险向金融体系扩张提供了相对明确的制度工具；微观层面，《暂行规定》为重要货币市场基金的运作支持、风险管理、营销推介等方面的问题搭建了基本的规则框架，更多的细节要求和监管动态还需要行业内的各机构予以关注和落实。

值得一提的是，Wind数据显示，截至2022年四季度，全市场规模超过2000亿元的货币基金共有2只，分别为天弘基金旗下的余额宝和易方达基金旗下的易方达易理财，这两只产品的管理规模分别为6892.74亿元、2110.56亿元。但需要注意的是，市场上还包括建信嘉薪宝、鹏华增值宝在内的多只货币基金规模也接近2000亿元的重要货币市场基金“入围线”。

据了解，证监会下一步将指导各银行业机构认真落实《暂行规定》，会同中国人民银行持续做好重要货币市场基金产品的日常监管和风险监测工作，切实保护基金份额持有人合法权益，促进相关产品平稳健康发展。

截至2月26日

今年公募基金

- 新成立 ..... 117只
- 募集份额 ..... 1050亿份
- 规模 ..... 1063亿元

数据来源：Wind资讯

