财金纵横

□ 本报记者 勾明扬

财政金融协同支持乡村全面振兴

近日，2025年中央一号文件正式发布。当前，我国农业再获丰收，农村和谐稳定，同时国际环境复杂严峻，我国发展面临的不确定难预料因素增多。越是应对风险挑战，越要夯实“三农”工作基础。中国财政科学研究院研究员申学锋表示，乡村振兴是一项长期而艰巨的重大战略和系统工程，仅靠国家财政投入是不够的，必须着力创新乡村振兴投融资机制，持续完善与乡村振兴相适应的多元化投入保障机制，这是推进乡村全面振兴、加快农业农村现代化步伐的重要制度保障。

服务保障粮食安全

2024年我国粮食生产再获丰收，产量达到1.413万亿斤，比上年增产了221.8亿斤，历史性迈上1.4万亿斤新台阶。“粮食生产只能加强，不能放松。”中央财办分管日常工作的副主任、中央农办主任韩文秀在国新办发布会上说，今年中央一号文件继续把确保国家粮食安全摆在首要位置，强调要持续增强粮食等重要农产品供给保障能力，牢牢把握粮食安全主动权，把我们的饭碗端得更稳更牢。

中国邮政储蓄银行研究员娄飞鹏认为，保障国家粮食安全是财政支农政策的重中之重，也是金融业支持乡村振兴的重点工作。从资金支持看，金融机构可以为种子研发创新、粮食生产和流通、农业基础设施等提供融资支持，解决其资金短缺问题；从风险管理看，可以通过保险服务，缓解粮食生产主体面临的风险。

农业保险在保障粮食安全方面发挥着重要作用。2024年中央财政拨付农业保险保费补贴547亿元，支持我国农业保险保费规模达1521亿元，同比增长6%，为1.47亿户次农户提供风险保障超5万亿元。据悉，中央财政从2007年起实施农业保险保费补贴政策，不断加大对大宗农产品和地方特色农产品保险发展支持力度，服务保障粮食安全。

2024年三大粮食作物完全成本保险和种植收入保险全面实施，加力稳定农户种粮收益；大豆完全成本保险和种植收入保险政策范围有序扩大，助力提升大豆自给率。同时，中央财政通过实施地方优势特色农产品奖补政策，推动地方特色农产品保险增量提质。以人保财险为例，2024年人保财险在29个省份开办三大粮食作物完全成本保险和种植收入保险，承保面积3.2亿亩，为2995万户次农户提供保险金额3123亿元，同比增长23%。围绕“米袋子”“菜篮子”，人保财险开发超5000个农险产品，覆盖近300个品种。

为服务农业生产实现良好开局，金融机构纷纷加大支持力度。在江西，国家开发银行江西分行支持的抚州市乐安县农田水利基础设施建设提升项目已取得阶段性成效，项目内高标准农田建设部分已基本完工，小型水库和山塘清淤、除险加固、下游渠道改造等水利基础设施建设正加紧推进。据介绍，以前乐安县的农田上半年担心涨水、下半年担心干旱，在金融资金支持下，现在高标准农田建起来了、水利设施更加完善、农田灌溉的问题也将得到有效解决，农民今年丰收的底气更足了。

记者了解到，国开行围绕高标准农田、现代设施农业、种业振兴、农垦发展等重点领域加快信贷投放。截至2月21日，国开行农业基础设施中长期贷款今年发放额同比增长30%。国开行乡村振兴业务部有关负责人说，将持续加大对农业基础设施中长期融资支持，积极探索支持全域土地综合整治金融服务，助力端牢“中国饭碗”。

作为农业政策性银行，中国农业发展银行相关负责人表示，将做到应支持尽支持、能支持全支持，切实发挥政策性粮食收储专办银行作用。支持多元主体入市收购，做好夏粮、秋粮收购信贷资金供应，巩固提升收购资金供应主渠道地位。还将从积极延伸粮油产业链金融服务、支持强化耕地保护和质量提升、大力支持农业科技创新、推动构建多元化食物供给体系等方面，持续服务保障国家粮食安全。

娄飞鹏认为，为了更好地保障国家粮食安全，金融机构需要继续创新有针对性的融资产品，服务粮食生产的资金需求。同时，还应加大对农业保险的宣传推广，让更多群体通过农业保险缓释风险。

助力农民持续增收

眼下正是春耕备耕的好时节，在浙江省金华市的武义县东井农机服务有限公司，公司负责人尤志福正与工人们在做最后的设备维保检修。尤志福表示，前年投资600余万元建成了高标准农机服务中心，是县里的农业“双强”项目。今年准备更新一部分农用无人机和农机具设备，对水稻机械化育秧中心进行改造。新计划意味着新投入，在了解到情况后，浙江农商联合银行辖内武义农商银行针对企业“双强”项目规划，将贷款综合额度与“双强”项目投入、成效挂钩，为尤志福办理了480万元农业“双强贷”。

今年以来，武义农商银行全力助推传统低效农业向现代高效农业转变，全面促进春耕备耕提质增效。目前，该行已发放春耕备耕贷款超1.5亿元，其中支持“双强贷”超5000万元，惠及农户、农企304户。

农民增收直接关系群众的获得感、幸福感。近年来，农民收入稳步增长，2024年农村居民人均可支配收入达到23119元，同比实际增长6.3%，城乡居民收入之比进一步缩小到2.34∶1。

产业是农民增收的重要渠道，兴业才能富民。中国农业银行相关负责人介绍，农行围绕各地乡村种养业、加工流通业、休闲旅游业等金融需求，推出冷链助农贷、旅游景区贷等一大批特色产品，助力培育现代乡村产业。截至2024年末，农业银行乡村产业贷款余额突破2万亿元，贷款增速超过20%。此外，农行积极对接各地农业科技园、现代农业产业园等，实施“一项目一方案一授权”“一县一园一方案”等服务模式，批量化满足乡村新业态多元化金融需求。

科技是农民增收的重要手段。今年中央一号文件首次提出“因地制宜发展农业新质生产力”，强调以科技创新为核心，推动智慧农业、生物育种、农机装备等领域的突破。业内专家分析，相较于此前对技术应用的泛化表述，今年更具体地提出拓展人工智能、数据、低空等技术应用场景，这对加快农业现代化进程具有重要意义。

招联首席研究员、上海金融与发展实验室副主任董希淼认为，金融在推动农村现代化方面空间巨大。传统农村产业和企业通过引入新技术、新设备和新模式，提高农业生产效率和产品质量，从而增加农产品的附加值和市场竞争力。这不仅有助于提高农村地区经济总量，还为农民提供了更多增收路径。

记者注意到，资本市场也已快速响应，多家A股上市公司布局发展农业新质生产力。例如，辉隆股份积极投身农业产业数智化建设，将数字技术与农业产业深度融合，打造农业综合服务管理平台，可实现农业生产“耕、种、管、收、售”全过程数据管理和质量追溯。平台集“数字农田、精准气象、农事管理、智慧巡田、农机管理、产量预测”等服务于一体，为发展智慧农业持续赋能。

但也要看到，我国农业科技实际创新还存在短板和弱项。例如，农业科技成果转化确实周期长、风险高，使得很多企业望而却步。董希淼表示，培育农业新质生产力发展需要耐心资本的助力，金融机构应继续创新服务模式，为发展农业新质生产力提供全方位、多层次的金融服务。

创新投融资机制

今年中央一号文件在着力健全要素保障和优化配置体制机制方面明确提出“创新乡村振兴投融资机制”。申学锋认为，金融是国民经济的血脉，也是乡村全面振兴的重要资金来源，加快构建财政金融共振模式是有力有效推进乡村全面振兴的必要举措。

在财政政策方面，要优先保障农业农村领域一般公共预算投入，强化绩效管理激励约束。加大中央预算内投资、超长期特别国债和地方政府专项债券对农业农村领域重大项目建设的支持力度。“一分部署，九分落实。”财政部部长蓝佛安表示，今年将扎实推进乡村全面振兴，促进城乡区域融合发展。支持高标准农田、水利基础设施等建设，统筹建立粮食产销区省际横向利益补偿机制，加快推进种业振兴行动，保障粮食和重要农产品稳定供给。

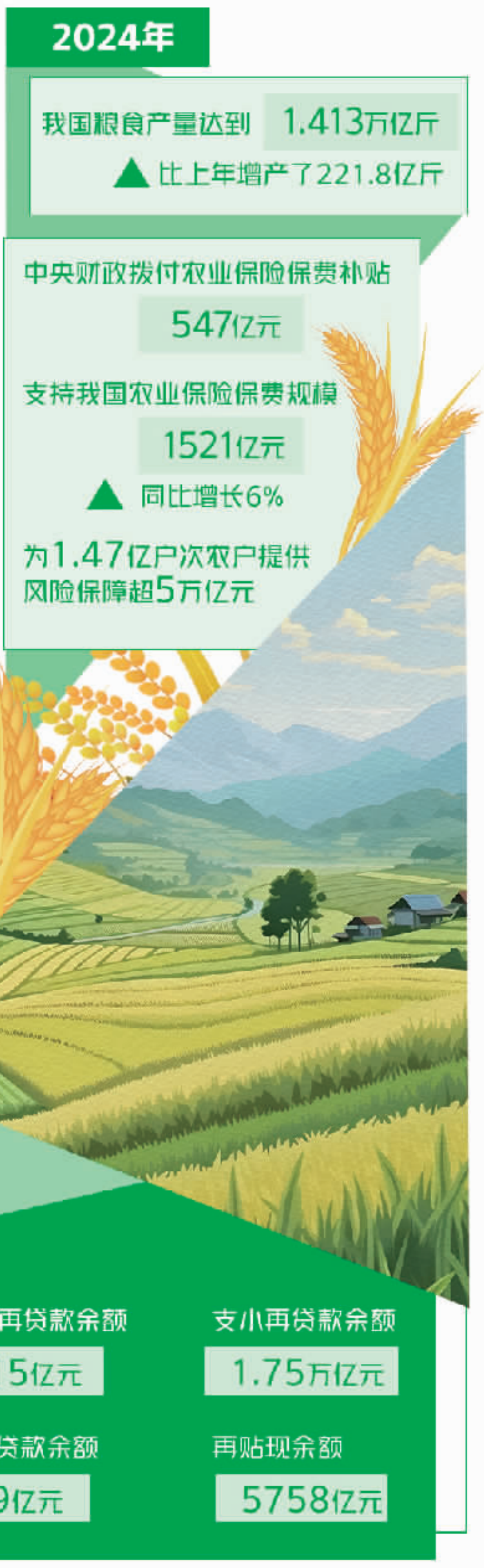
在货币政策方面，要运用再贷款、再贴现、差别化存款准备金率等货币政策工具，推动金融机构加大对乡村振兴领域资金投放。数据显示，2024年末全国支农再贷款余额为6715亿元、支小再贷款余额为1.75万亿元、扶贫再贷款余额为609亿元、再贴现余额为5758亿元。同时，中国人民银行不断提升信贷政策服务质效，加大金融支持乡村全面振兴力度，2024年末，涉农贷款余额51.4万亿元，同比增长9.8%。

今年中央一号文件还提出，支持金融机构发行“三农”专项金融债券，鼓励符合条件的企业发行乡村振兴债券。业内分析，与前两年的中央一号文件不同，今年债券融资被多次提及，这意味着在支持乡村全面振兴方面，财政与金融协同的广度与深度将进一步加强。

在农业保险方面，要健全多层次农业保险体系，支持发展特色农产品保险。当前，各类农业经营主体对农业风险保障的需求渐趋多元化。2018年中央一号文件首次提出“加快建立多层次农业保险体系”，2024年党的二十届三中全会提出“发展多层次农业保险”，今年中央一号文件强调“健全多层次农业保险体系”。从建立到发展再到健全，多层次农业保险的相关政策体现出延续性。特色农产品保险是农业保险的重要组成部分。去年中央一号文件提出“鼓励地方发展特色农产品保险”，今年中央一号文件提出“支持发展特色农产品保险”。专家表示，从鼓励到支持，展现出政策力度的加强。接下来，特色农产品保险要因地制宜、突出特色，还要用好农险科技提高服务效率。

在金融监管方面，要严厉打击农村各类非法金融活动。加强涉农资金项目全过程监管，着力整治骗取套取、截留挪用惠农资金等问题。据了解，农村金融领域常见的非法金融活动包括非法集资、金融诈骗、高利贷等，这些活动往往用“高回报、低风险”的话术，诱骗金融知识相对匮乏的农村居民参与。因此，需要监管部门不断加强与其他部门的沟通协作，建立信息共享机制，共同打击农村非法金融活动。

此外，今年中央一号文件还提出，深入推进农村信用体系建设，加强涉农信用信息归集共享。推广畜禽活体、农业设施等抵押融资贷款。坚持农村中小银行支农支小定位，“一省一策”加快农村信用社改革，稳妥有序推进村镇银行改革重组。娄飞鹏认为，这些政策将有助于解决乡村融资难、融资贵的问题，拓宽融资渠道，加强银行作为中介机构的服务能力。



坚决

2月25日，国家金融监督管理总局、国家发展改革委联合召开支持小微企业融资协调工作机制推进会，提出要进一步提高站位、强化担当，坚决消除阻碍民营和小微企业融资的各种隐形壁垒，全力支持民营和小微企业克服困难、健康发展，真正成为推动经济社会高质量发展的新动能、新引擎。

党中央国务院历来高度重视民营和小微企业融资工作，相关部门先后出台了多项政策措施，拓宽民营、小微企业的债务、股权融资渠道，并通过减费让利、整治违规收费等措施，持续降低企业的综合融资成本。2024年10月小微企业融资协调工作机制启动，截至目前各地已累计走访小微企业、个体工商户等经营主体超5000万户，授信超10万亿元。

郭子源

尽管成效显著，但一些阻碍民营、小微企业融资的隐形壁垒依然存在。以银行信贷为例。一是信用贷款较难获取，企业需提供抵押担保。二是在权责不对等等因素的干扰下，部分金融机构的基层工作人员缺乏放贷的内生动力。三是全生命周期综合金融服务有待完善。对于金融机构来说，服务民营、小微企业不是短期任务，而是有助于金融机构长远发展的战略机遇，可以说谁做得早、做得细，待企业成长起来，谁就是企业稳定的融资合作伙伴。

消除上述隐形壁垒，首先要树立正确的经营理念。金融机构要坚持“不唯所有制、不唯大小、不唯行业、只唯优劣”的原则，客观、准确地分析企业的经营现状、发展潜力，在把握真实信息、实质风险的基础上，分类施策，为民营、小微企业提供量价合理的融资服务。其中，对于那些经营稳健、技术精良、前景广阔的优质民营企业，要帮助其进一步做精、做专，提升核心竞争力；对于那些暂时遇到困难但专注主业、有潜力的民营企业，要通过各种风险缓释手段，帮助其渡过难关，避免资金链断裂；对于部分僵尸企业，则实行市场出清。

有了正确的经营理念，还要有服务民营、小微企业的真本事，也就是风险定价能力，这是银行信贷业务的核心能力，即根据不同企业的信用风险评级，作出相应的、科学的信贷决策，包括是否发放贷款以及贷款的担保方式、额度大小、利率水平等。金融市场天然存在信息不对称，该问题又引发了逆向选择与道德风险。为了缓解这些问题、降低信用风险，金融机构通常会要求企业在债务合约中增加抵押物等条款，这对于民营、小微企业来说更为常见。但要看到，部分民营、小微企业的信用评级之所以偏低，既有自身经营的原因，也有信用信息尚未被充分挖掘、识别等原因。为此，要多渠道、多方式为企业增信，尤其要为初创期科技型企业创设专属的信用评级体系，既要看到企业的过去，更要读懂企业的未来，让企业的融资之路更加顺畅。

有了真本事更要能落地，这绕不开基层工作人员的考核问题。为了免除基层员工服务民营、小微企业的后顾之忧，要重点落实尽职免责规定。一方面，进一步细化、梳理、明确对民营、小微企业的标准化作业流程，让尽职免责有据可依；另一方面，严格落实相关规定，适度提高对民营、小微企业不良贷款率的容忍度。与此同时，金融机构还要厘清基层员工的权责问题，完善考核评价机制，让基层员工敢贷、愿贷，推动民营、小微企业融资在风险可控的前提下增量扩面。

本版编辑 于 泳 武亚东 美 编 高 妍

智驾进阶推动保险迭代

本报记者 杨 然

进入2月份以来，多家车企接连发布智能化战略。在车企激烈竞逐智驾赛道的同时，其为车险带来的变革也随之初见端倪。3个月前，平安产险刚与赛力斯旗下问界汽车推出智驾责任风险保障计划，最近，业内又传出小鹏汽车将联合保险机构推出定制化智驾保险产品的消息。

太平再保险（中国）业务总监王明忠认为，智驾保险市场正处于快速发展的初期阶段，将在未来数年内迎来爆发式增长。随着一些智驾保险方案的落地，今年多家大型车企将陆续开始启动智驾险投保项目，保费规模将迅速提升。从长期来看，随着高阶智驾技术的成熟落地，智驾保险有望成为行业刚需，成为保险市场的重要组成部分。

事实上，此前特斯拉、比亚迪下场经营自家的新能源车险，便已显露出一个趋势——对于新势力车企来说，车险不再是单纯的金融产品，而是车企生态链的重要一环。一方面，新能源车险成本率居高不下，保险公司虽在精算方面有优势，但“巧妇难为无米之炊”，因为车辆设计参数、车辆运行数据、客户触点都掌握在车企手上；另一方面，随着智能驾驶的使用频率越来越高，驾驶行为将越来越多地从驾驶员转向智能驾驶系统，责任主体的变化也会带来投保主体的转变。太平再保险（中国）精算部负责人李宏军表示，对于L1级、L2级智能驾驶，主要针对自动泊车辅助、自动变道辅助、车道居中辅助等智能驾驶辅助功能提供风险保障，包括车身损失、第三者责任等；对于L3级、L4级智能驾驶，由于智驾产品自身缺陷或故障造成的事故风险，可能需要通过产品责任险进行转移；对于L5级完全自动驾驶，保险责任将完全由车企或上游产品供应商承担，智驾保险方案将涵盖车辆运行的全部场景，并更加关注网络安全、数据安全等其他衍生风险。如此，车企将保险纳入生态链，成为售后服务中的一环，也许是顺理成章的趋势。

车企在推动智能化转型上雄心勃勃，甚至有多家车企切入保险赛道为智能化转型护航，但车企想经营好车险并非易事。春节前，比亚迪财险公布的2024年第四季度偿付能力报告显示，开业8个月以来，公司全年保费收入13.51亿元，亏损1.69亿元，综合赔付率233%、综合成本率308%。即便是在海外下场经营保险更早的特斯拉，也难免面临亏损境地。这表明车险运营是一项复杂的系统工程，涉及产品设计、定价、销售、客户运营、理赔、风控等专业领域，车企并非一朝一夕就能够建立起保险运营的完整能力。然而，业内人士认为，保险业务的盈利也并非车企追求的主要目的，更重要的是将其作为提升用户黏性和售后保障的重要抓手。

据了解，平安产险与赛力斯合作推出的智驾责任风险保障方案，覆盖了智能网联汽车的新型风险点，如泊车辅助、巡航辅助、领航辅助及网络安全等。平安产险表示，为维护智能驾驶车险长期健康发展，建议加强配套能力建设。一是建立跨行业数据合作共享机制，建议中银保信或保交所牵头，联合车企、第三方鉴定机构等参与智能驾驶汽车数据标准制定、筹建统一数据平台为全行业提供基础信息和技术服务。二是搭建智能驾驶汽车定价体系，建议用好中保研等行业内部能力建立智能驾驶汽车安全评级，提升定价的科学性和公平性。三是建立智能驾驶汽车理赔标准，建议行业合力制定相关理赔标准及处理规范、规则，加强智能驾驶汽车事故理赔工作流程管理，提高服务水平。

中国信达资产管理股份有限公司河北省分公司
资产处置公告

中国信达资产管理股份有限公司河北省分公司拟对河北中北商贸股份有限公司等2户的债权资产包进行处置。截至2025年1月31日，该资产包债权总额（公告日前最近一个结息日的债权本息余额）为654099168.53元。该资产包中的债务人主要分布在邢台地区。资产包中每户债权的详细情况请具体参见我公司对外网站，网址www.cinda.com.cn。

该资产包的交易对象为中华人民共和国境内外的自然人、法人或其他经济组织，并应具备一定的资金实力和良好的社会信誉等条件，但不属于：(1)国家公务员、金融监管机构工作人员、政法干警、金融资产管理公司工作人员；(2)参与标的资产处置工作的律师事务所、会计师事务所、评估机构、拍卖机构、咨询机构、投行等中介机构所属人员；(3)与参与标的资产处置工作的金融资产管理公司工作人员、受托资产评估机构负责人员有直系亲属、近亲属关系的人员；(4)标的所涉及的债务人、担保人为自然人的，其本人及其直系亲属、近亲属；(5)标的所涉及的债务企业，债务企业的控股股东、实际控制人及其控股下属公司，担保企业及其控股下属公司，债务企业的其他关联企业；(6)标的所涉及的债务企业的自然人控股股东、实际控制人、管理层及其直系亲属、近亲属；(7)上述第(1)至(6)项下任一主体出资成立的法人机构或特殊目的实体；(8)失信被执行人或失信被执行人的法定代表人、主要负责人、影响债务履行的直接责任人员、实际控制人；(9)反恐、反洗钱黑名单人员；(10)其他依据法律法规、司法解释或监管机构的规定不得受让的主体，以及国家金融监督管理总局认定的其他不宜受让的主体。

公告有效期：7个工作日

受理征询或异议有效期：7个工作日，如对本次处置有任何疑问或异议请与河北省分公司联系。

联系人：田琮

联系电话：0311-89167980

电子邮件：tiancong@cinda.com.cn

分公司地址：河北省石家庄市桥西区自强路118号中交财富中心3号楼27层

对排斥、阻挠征询或异议的举报电话：0311-89167976

对排斥、阻挠征询或异议的举报电子邮件：hb-jjjc@cinda.com.cn

特别提示：以上资产信息仅供参考，信达公司不对其承担任何法律责任。