

“三农”信贷增力度优服务

“十四五”以来,我国涉农金融供给持续增长,覆盖“三农”的领域越发广泛。国家金融监督管理总局披露的数据显示,“十四五”时期,普惠型涉农贷款年均增速达14.6%。下一步,如何推动涉农信贷增量提质,更好服务“三农”和乡村全面振兴?记者就有关问题采访了业内人士。

逐步完善信用体系

近年来,我国大力发展普惠金融,金融机构通过信贷支持、场景创新等方式助力“三农”发展,更多金融活水流向乡村地区的薄弱环节。然而,长期以来,农村金融面临着缺乏信息支撑等问题,个别金融机构出现不愿贷、不敢贷情况,严重制约着信贷投放。推动乡村全面振兴需要尽快拓宽并升级金融服务,引导金融资源精准服务农村改革发展需要。

信用体系是提升涉农金融服务的基础,有助于推动金融供给与需求精准匹配。中国人民银行河池市分行副行长韦庆锋表示,农村信用体系降低了信息不对称,辅以政府风险补偿和贴息政策,推动农村金融实现从被动放贷向主动服务的转变,使无形信用转变为有形资产,为农村发展提供相对低成本可持续的信贷资金支持,通过优化信贷结构推动农业从粗放型发展向高质量发展转变。目前,广西河池市的农村主体信用贷款余额比2017年增长了近1.5倍,利率下降约250个基点,金融要素投入薄弱的局面得到有效好转。

普惠金融的重点在农村,农村商业银行与“三农”距离近,在金融助农方面扮演着重要角色。近年来,针对涉农领域信用记录少等痛点,浙江农商联合银行辖内兰溪农商银行等金融机构对农产品未来预期收益进行估值,用于农户增信,从根本上缓解了农户融资不足的困境,有效扩大普惠金融服务的覆盖面。此外,还有不少银行全面实施整村授信,及时满足了农户“短、小、频、快”的资金需求。

信用体系是金融基础设施的重要组成部分。中国普惠金融研究院研究员汪雯羽表示,在乡村全面振兴方面,随着信用体系的逐步完善,小额融资需求已比较容易得到满足。在乡村创业和发展产业方面,盘活农村产权进行融资、依据县域特色产业开展供应链授信都是未来普惠金融的突围方向。此外,在人口老龄化和绿色低碳转型发展的大趋势下,普惠信贷需要在养老金融、绿色金融方面持续探索创新。

强化数字金融赋能

数字金融是中央金融工作会议提出的金

融“五篇大文章”之一。为更好服务“三农”领域信贷需求,商业银行加快数字化转型,推进数字服务下沉,更好惠及各类涉农客群。

目前,数字技术已经在县域经济等领域有了广泛的应用。建设银行依托数字技术赋能乡村全面振兴,为农户量身定制了手机应用“裕农通”APP,从测额、申请到支用、还款,农户在家动动手指,即可在线实现全流程贷款。“裕农通”APP让手机化身“新农具”,真正做到了让农户容易贷款、快速贷款。截至今年9月末,建行重庆市分行“裕农通”APP累计注册用户6.16万户,发放贷款达35.11亿元。

建设银行副行长雷鸣表示,建行努力做好数字金融大文章,持续夯实数字化转型基础,提升各领域数字化业务的支持能力。手机银行立足金融服务平台,持续优化服务旅程体验;深入推进“人工智能+”行动,建设了千亿级参数的大模型,打造了基础应用能力体系,全面融入公司业务、个人业务、支付结算以及风险管理等领域,持续优化涉农金融等领域的服务。

“银行加强数字技术运用有助于提升乡村金融生态的活力。数字技术的充分运用可以打破现有乡村金融发展的瓶颈,激发乡村金融生态的活力。”汪雯羽表示,对于金融机构,在经营中加大数字技术的运用打破了时间和空间的限制,扩大了服务客户的范围,灵活的产品也更符合“三农”需求。

在数字金融模式下,金融服务通过线上渠道提供,不仅降低了金融机构自身成本,而且用户获得金融服务的成本也较低。浙江农商联合银行辖内青田农商银行零售金融部总经理刘芳认为,银行以数字化转型为抓手,积极推动科技与金融深度融合,通过整合农户资产数据、简化审批流程,有效提升涉农融资效率。此外,针对当前秋收秋种时期农机购置等环节存在的担保难题,江苏银行以科技赋能和模式创新为抓手,推出全流程线上“农机e贷”,显著降低农机相关企业和购置主体的融资门槛。

随着数字技术的不断进步,银行应进一步加大探索数字技术在乡村金融各领域的运用空间,在数字经济背景下更好地提升金融服务。

中国邮政储蓄银行研究员姜飞鹏认为,银行要强化科技赋能,在涉农金融服务中可以依托卫星遥感等动态监测各类经营数据以降低对传统抵押物的依赖,利用大数据、人工智能等技术提升客户识别能力等;结合区域农业发展特点提供差异化的金融服务,做好定制化产品设计,开发符合农业新质生产力发展特点的专属金融产品,如智慧农业贷款等;加强金融机构之间的合作以及金融机构与农业科技企业的合作,从单点服务转向生态协同,构建“技术+金



融”的一体化解决方案,共同推动“三农”发展。

优化金融供给机制

当前,各类银行机构服务“三农”已经形成分工明确、各具特色、有序竞争的供给格局。今年6月份,国家金融监督管理总局,中国人民银行发布《银行业保险业普惠金融高质量发展实施方案》,提出优化普惠金融服务体系,健全多层次、广覆盖、差异化、可持续的普惠金融机构体系。7月份,中国人民银行、农业农村部发布《关于加强金融服务农村改革 推进乡村全面振兴的意见》,提出优化完善金融供给机制。

在政策引导下,各类金融机构加大涉农信贷供给,合力推动金融赋能乡村全面振兴。2025年二季度末,普惠小微贷款余额35.57万亿元,同比增长12.3%;本外币涉农贷款余额53.19万亿元,同比增长7.4%。

“涉农金融取得的长足进展离不开一系列政策的制定、出台与实施。从中央提出、部门制定到地方实施,金融政策延伸到各类金融机构的改革,随着普惠信贷供给扩大,最终将惠及更多主体。”中国人民大学中国普惠金融研究院首席经济学家莫秀根表示,各类银行机构应优化信贷结构,强化对“三农”领域的金融支持,推动农村金融服务全面升级。

大型银行加快提升农村基础金融服务水平,推动信贷下沉县域乡村。“通过这几年普惠

金融业务的发展,大型银行不断强化责任担当,提升普惠金融服务的广度、深度和温度,探索出一条大行做普惠的有效路径,成为普惠金融体系的重要组成部分。”中国农业银行普惠金融部副总经理蒋剑平认为,大型银行在增加普惠信贷供给的同时,也要着力提升服务温度,积极延伸乡村基础设施服务。在扩大服务广度方面,新建网点布局在县域、城乡接合部或乡镇,努力打通普惠金融服务“最后一公里”,将民生领域列入普惠金融的服务重点,将更多的金融产品和服务延伸到弱势领域。

中小银行是支农支小服务乡村全面振兴的重要力量,通过培育差异化的竞争优势,将惠及原来难以获得金融服务的群体。上海金融与法律研究院研究员杨海平表示,中小银行应持续深化金融特色化服务,基于县域乡村的人员地缘关系,在金融服务过程中加载特色化增值服务,提升区域品牌影响力。

“大型商业银行与中小银行在深化金融服务方面的侧重点不同。大中型银行发展战略清晰,普惠金融业务体系、管理体系相对成熟,未来的重点在于推进业务模式的升级与创新,提升涉农产业等领域的融资便利度。中小银行普惠金融业务管理体系仍有待完善,结合区域特点和自身特点,加快链接各类经营主体,推进差异化服务模式创新,依然是重要课题。”杨海平说。

值呈现下跌状态。

为什么会有“成本计提”?中银理财介绍,“成本计提”主要出于两种情况:第一种,在购买股票、债券等资产时产生的开户成本、管理费用、销售服务等费;第二种,如果理财产品配置了适用于摊余成本法估值的债券,需对这类资产进行减值计提,通过计提预期信用损失来防控违约风险。不过,如果产品运作一段时间后,底层资产没有发生实质的信用风险,就会补回计提的减值。

除了“成本计提”,有些理财产品可能产生短期的波动。中银理财表示,短期波动具有较大的偶然性,不建议依此评判产品运作的坏坏。在建仓期过后,理财产品的运作情况才能慢慢体现出来。因此,刚认购理财产品的投资者不妨多给产品一些运作的空间。

此外,产品赎回规则、收益到账时间等投资者关心的问题还有很多。理财公司提示,投资者要学会看懂产品说明书。投资者可通过代销机构客户端的理财专区找到想要了解的理财产品,进入详情页面找到产品说明书。

社会融资规模增量是指一定时期内实体经济从金融体系获得的资金额,这一指标保持较高增速,既能为经济持续回升向好提供有力支撑,也可体现适度宽松的货币政策取向。近日出炉的金融统计数据显示,今年前三季度,社会融资规模增量累计为30.09万亿元,比上年同期多增4.42万亿元。

在高增长的同时,融资结构也不断优化。今年以来,政府债券发行提速,企业发债和股权融资渠道也更加畅通,直接融资对社会融资规模的拉动作用明显。前三季度,政府和企业债券融资在社会融资规模增量中的占比升至43%,对实体经济发放的人民币贷款占比降至48%。可以说,超过一半的新增社会融资由其他更为多元化的融资渠道提供。

银行不仅在信贷投放中发挥主力军作用,同时也是债券投资的主要参与方。平均来看,债券在银行资产中占比25%左右,全市场约七成政府债券和两成公司信用类债券由银行持有,通过积极买入债券,银行有力支持了财政政策实施和企业发展。再考虑到更多参与股权市场的券商、基金等各类非银机构,加总来看,金融体系对实体经济的支持远不限于贷款这个单一渠道。宜更多观察社会融资等更全面的统计指标,以多元化的视角科学看待金融支持力度。

目前我国社会融资规模存量超过430万亿元,广义货币(M_2)余额超过330万亿元,人民币存款余额超过320万亿元,贷款余额超过270万亿元。庞大的资金规模较好地满足了实体经济的融资需求,很难再实现以往的快速增长态势,这与我国经济从高速增长转向高质量发展的要求也是一致的。需看到,当前宏观经济总体仍处于需求不足的状态,低通胀、低利率是基本特征。未来金融对实体经济的影响将主要通过利率路径,把握好量价协同以及贷款、债券、理财等不同市场利率之间的协同,更好激发企业投资和居民消费意愿,提振实体经济有效需求。

也要看到,当前我国经济面临的不是简单的总需求不足,而是需求结构失衡,突出表现为投资过度而消费不足。长期以来,每当经济面临需求不足、下行压力加大时,我们总习惯于依靠货币宽松或扩大政府投资来刺激需求,虽然短期内能够起到一定作用,但在中长期会进一步扩大产能供给,加大供需结构失衡,难以实现经济可持续平稳增长。

财政支出结构转型在这方面可以发挥更大效用,更多地从以投资为主转向以改善民生为主。未来可以进一步加强民生保障在政府支出中的比重,更好实现城镇社会保障的全覆盖,逐步提高农村居民的社会保障水平。

再分配制度也需进一步完善。未来要构建初次分配、再分配、第三次分配协调配套的制度体系,加大税收、社会保障、转移支付等的调节力度。今年宏观政策思路已明显转向惠民生、促消费,下一步财政支出也将继续侧重补短板,把支出重点放在民生消费问题上,包括居民的养老、医疗、教育和住房保障等,特别是重点解决城乡居民等不同人群的基本公共服务差距问题。这些举措在促进社会公平的同时,可以改善经济循环,有利于促进需求和供给平衡。

本版编辑 曾金华 苏瑞淇 美 编 高 妍

南昌航空大学

构建“五融五强”大学生国防教育模式

《关于加强和改进新时代全民国防教育的意见》明确要着力加强青少年国防教育。南昌航空大学赓续国防航空办学传统,创新国防教育形式,构建“五融五强”大学生国防教育模式,增强了师生关心国防、热爱国防、建设国防、保卫国防的思想共识和自觉行动。

融入理论武装, 深学细悟强引领。学校党委通过第一议题、中心组学习、“三会一课”、专题读书班等形式,系统深入学习关于国防、航空的重要论述,引导党员深刻理解新时代强国强军的重大意义、丰富内涵和实践要求。常态化邀请国防航空领域知名专家开展专题辅导报告,组织教师赴航空航天企事业单位以及国防航空教育基地开展实践调研,搭建沉浸式、体验式学习平台,筑牢教师航空报国、航空强国的思想根基。将国防航空元素融入“新生第一课”,组织新生参观

航空科技馆、“中国精神”主题教育园等地标建筑,大力宣传国防航空领域校友典型事例,有效激发大学生的爱国情、强国志、报国行。

融入思政课堂, 精神诠释强接受。将国防航空元素有机融入思政课教学,通过深度诠释、生动讲授,增强学生家国情怀、国防观念和忧患意识。深挖内容,组织思政课教师挖掘江西航空蕴含的宝贵资源,形成教学案例、专题、融入课程教学,确保教学内容有深度。活化方法,邀请国防航空英模人物、红色场馆讲解员等开展“双师同堂”“一课多师”教学实践,将鲜活故事、真实案例融进课堂,使国防航空教育“活”起来。创新实践,在“一线课堂”“大思政课”实践中设立航空行专题,组织学生参观国防航空教育基地、生产一线,打造融国防教育、专业实践、社会实践于一体的实

践平台,引导学生在知行合一中强化国防意识。

融入校园文化, 文化浸润强认同。学校将国防航空元素融入校园环境建设,打造浸润式国防航空文化育人场域。构建特色空间,建设航空科技馆、校史馆、火箭广场、三钱雕塑园、“中国精神”主题教育园等为内容的航空文化国防教育基地,形成“一轴二馆五基地”国防航空文化空间布局,并入选江西省国防教育基地。打造品牌活动,开展航空科技文化节、“共筑国防梦”系列活动、“爱我国防”主题演讲活动,引导学生在共同参与中强化思想认同。推出网络产品,组织国防航空主题网络活动,制作国防航空图片、视频,强化国防航空网络文化供给,国防教育视频在《学习强国》平台观看量超10万、点赞超1.3万次,激发了学生崇军尚武的思想观念和强国强军的责任担当。

融入专业教育, 过程再造强提升。学校始终把国防航空特色作为人才培养重要标识,面向全校学生开设《航空概论》等公选课,增强非国防航空专业学生的国防航空意识教育。在国防航空专业设立春晓班、强五班、太行班等人才培养实验班。通过校企深度合作,推进金专业、金课程、金师资建设,打造真实教学环境、真实教学项目、真实技能操作为支撑的多维渗透知识能力体系,构建以服务国防航空为目标、以解决问题能力培养为导向的培养模式。推进专业、就业、职业发展一体化,通过聘请企业导师、师生共同参与项目、强化实践实训等,引导学生深入了解国防航空领域就业现状,增强他们投身国防航空的信心。

融入日常管理, 知行合一强奋斗。学校将国防航空教育深度嵌入学生日常管理的制度、规范与流程,引导学生实现从“知”到

“行”的跨越。倡导“学习在昌航”,深入开展“强学风”建设活动,引导学生树立正确学习观,养成良好学习习惯,夯实服务国防航空的知识素养。倡导“健康在昌航”,开展“校园马拉松”“身心健康月”和“强五杯”系列球赛等,引导学生树立“健康第一”理念,促进学生身心共同发展,锻造服务国防航空的强健体魄。倡导“生活在昌航”,推出“宿舍文化节”“绿色低碳月”等活动,进一步强化学生集体观念、规范意识和责任担当,引导学生在共建中共享、在奉献中成长。倡导“成才在昌航”,将国防航空教育融入学生职业生涯规划 and 就业指导,引导学生将小我融入大我,在服务国防航空中科学规划人生,努力成为堪当大任的新时代青年。

(王 位 江光亮 万勇平) · 广告