

对政策性金融支持农业绿色发展的探讨

李小庆

随着碳达峰、碳中和战略目标的提出，从国家层面不断加大对绿色金融的顶层设计，出台了一系列政策措施，碳排放权交易机制初步形成，绿色金融市场规模不断扩大，为绿色金融发展带来良好的契机。农业发展需要以资源环境承载力为基准，以可持续发展为目标。推动农业绿色发展已经成为当前和今后一个时期国家支持“三农”领域的重点任务，发展潜力和空间巨大，但是相关金融资源配置和资金缺口也相对较大。“三农”领域信用环境基础薄弱，需要政策性金融机构发挥“当先导”作用，培育金融市场环境，创新绿色金融产品，优化绿色金融服务模式，推动“三农”领域绿色金融蓬勃发展。

积极支持生态体系建设。政策性金融机构要分践行“两山”理念，积极筹措政策性金融资金，聚焦“护绿”，推进山水林田湖草生态治理、生态核心区修复和农业农村生态基础设施建设。主动“治绿”，深入支持生态脆弱河流、地区水生态修复和重要生态保护区、水源涵养区、江河源头区等水源涵养和保护，支持大气、水、土壤重金属等污染防治和土地、工矿废弃地和采煤沉陷区综合治理，提高工业废水和生活污水收集处置能力。

积极“增绿”，深入支持植树造林、国土绿化、森林及湿地保护与恢复，持续支持开展长江大保护、黄河流域生态治理，推动人居环境整治。

支持绿色产业发展。因地制宜培育“生态+”新业态，通过政策性金融融资，推进生态产业化、产业生态化。探索生态资产权益质押模式，利用GEP增量、碳排放权、碳汇指标、水权、林权等生态资源未来收益，构建“生态资产权益质押+项目贷”融资模式，支持形成生态产品价值发现、衡量、激活、变现的良性机制，最大化地挖掘生态产品价值，实现价值“外溢”。拓展产业生态化发展空间，支持无公害农产品、绿色食品、有机农产品和地理标志农产品生产加工项目，推进特色农产品优势区国家级有机农业示范基地、田园综合体建设，助力节肥农业和食品安全体系建设，支持森林草原旅游、河湖湿地观光、生态旅游示范村镇等的建设，在政策性绿色信贷撬动下，带动绿色产业可持续发展。

创新绿色金融产品。围绕碳达峰、碳中和的目标，积极布局绿色金融，设计涵盖绿色信贷、投资、债券、基金等多元化、多层次的绿色金融产品体系。围绕“碳足迹”

做文章，探索开发碳资产质押授信、碳交易保函、碳保理融资、碳交易顾问等各类金融产品。依托生态资源交易平台和机制，在生态资源量化、确权、转让过程中发现现金流、构造现金流，设计信贷产品，在信贷流程、授信额度、资金定价等方面对生态产品融资予以支持。依托农业全产业链、供应链，聚焦全产业链上下游的企业开展绿色金融产品创新和服务体系设计，采用节能收益质押、绿色融资租赁、清洁发展机制(CDM)融资方案，支持产品组合和模式组合，推动制定一揽子绿色金融综合服务方案，提供综合性、一站式、一体化支持农业绿色发展的政策性金融服务。

完善政策性金融支持模式。结合政策性金融的特点优势，研究制定碳排放权、排污权、节能环保知识产权等新型抵押管理办法，创新抵押方式，充分发挥生态产品蕴含的价值，打通支持农业绿色发展的“资源-资产-资金”融资通道。建立绿色通道，优化绿色信贷准入、评级、授信、审查、审议、贷后管理流程，实行有差别、动态的授信政策，对支持农业绿色发展的贷款的规模、利率、期限等给予一定程度的倾斜，降低绿色资产风险权重、偿债覆盖率、收益率等方面要求。

建立健全绿色信贷标识和统计制度，优化信贷管理系统，构建支持农业绿色发展的考核指标体系，完善绿色金融发展的激励约束机制。

加强政策的衔接和同国家部委的沟通。加强与国家发改委、财政部、人民银行等部门的沟通对接，着力推动农业农村生态产品的交易和价值实现机制的形成，打通生态产品价值实现的难点、堵点。推进财政支农资金和绿色金融产品的有效对接，放大财政支农的成效。主动对接国家层面农业绿色发展规划和项目，并将政策性金融支持融入各级政府支持农业绿色发展具体方案，择优重点项目开展深度合作。同时，加强金融同业联动，以及与国际机构金融合作力度。

提升绿色金融风险管控能力。依托农业农村部新型农业经营主体信息直报系统等渠道，多方收集“三农”领域客户信息，建立绿色金融风险识别、监测、评估和防控机制，利用大数据、人工智能等技术建立智能模型，推动风控从传统方式向“数控”“智控”转变。推进政策性银行与政策性保险等建立深度合作机制，创新银保、银担合作机制，合理设置担保放大倍数和风险分担比例。充分利用政府绿色产业基金、风险补偿基金、绿色贴息贷款等政策，形成风险共担、收益共享、合作共赢的利益联结机制，利用农业全产业链构建增信机制和信用服务模式，在有效控制风险的基础上，在支持农业绿色发展方面开展首贷、信用贷。

政策性金融机构要坚持贯彻“共抓大保护、不搞大开发”要求，将支持农业绿色发展和服务乡村振兴战略紧密结合，树立生态优先、绿色发展的导向，完善融资机制，创新融资模式，完善政策保障，大力发展节能农业、循环农业、生态农业，推动生产生活方式绿色转型和可持续发展，实现农业强、农村美、农民富。

(作者单位：中国农业发展银行)

记者 韩涛

通讯员 王彭 吴松

在金融数字化转型加速的背景下，银行业进入了“数据为王”的时代。江苏泗阳农商银行在创新发展的道路上不断探索，持续强化数据应用、产品创新、场景搭建，深化科技在风控、运营、流程、系统等方面的价值转化，为客户提供高效、安心、专属的金融服务。

推动数字化转型，数据获取是基础。在风险管理、营销获客、监管合规等方面，仅靠银行机构自身数据是不够的。为推动数字化转型，获取更多的可信数据生产资料，在江苏省农信联社的支持下，泗阳农商银行与宿迁地区其他三家农商行一起，加强与宿迁市政府合作，启动政银大数据合作项目，截至目前已成功接入30种个人和小微企业数据。

为满足各业务系统快速接入外部数据，泗阳农商银行基于省农信联社大数据平台构建外部数据管理平台，形成外部数据的系统化扎口管理，由外部数据平台负责与省农信联社接口平台、宿迁大数据中心等数据供应方进行数据交互，行内各业务系统与外部数据平台进行接口对接。

由于近年来各类外部数据持续增多，泗阳农商银行还专门制定了管理办法，对外部数据的准入、接入、应用、保密措施等各方面进行管控，为整体数据管理打下牢固的基础。

满足客户需求，始终是银行数字化转型的发力点和落脚点。泗阳农商银行将外部数据运用于线上网贷产品和各自建系统中，为客户准入、360视图画像和贷后管理等业务场景提供数据支撑，致力将各类数据成果孵化为信贷产品，为特定客群提供专属信贷服务。

泗阳农商银行在线上业务产品方面，借助省农信联社网贷平台，先后上线“阳光E贷”产品，满足县域居民普惠信贷需求；上线“居民E贷”产品，实现辖区内住房客户快速授信，上线“金E贷”“薪E贷”“存E贷”三款信用贷款产品，满足有公积金客户、代发工资客户和有存款客户的金融需求。截至目前，用信户数9425名，用信余额7.79万元。

在线下流程管理和风险管控方面，泗阳农商银行在贷前准入中增加了利用公积金、房产信息等接口对客户进行画像和交叉验证，进一步减少客户需要提供的贷款资料。同时利用公积金、不动产等接口建立贷记卡快速授信模型，对优质客户授信，还在贷后管理中利用相关数据进行集中风险排查，为客户享受快捷方便的金融服务畅通渠道。

泗阳农商银行持续在场景化、数字化、集中化方面做文章。泗阳农商银行搭建智慧校园服务平台，推进金融服务与教育行业深度融合，通过数据交互，拟在学费缴纳、饭卡圈存等金融功能基础上叠加作业布置、班级通知、行动记录等增值功能，打通校园服务版图的关键节点，缩短家校距离。同时在智慧医疗、智慧物业上持续发力，融合各类金融产品。

泗阳农商银行分析电子银行客户的产品开通情况、业务活跃情况、跨业务引流与综合贡献情况等，跨条线、多维度挖掘客户需求点与潜在价值贡献点，并以白名单形式对目标客户开展定向服务，提升业务匹配精准度。此外，泗阳农商银行开发普惠金融服务点管理系统和收单数据分析系统，实现风险事件预警和交易数据分析功能，推进收单和普惠金融服务点的精细化管理，更好地服务收单商户。

好风凭借力
服务进万家
江苏泗阳农商行加快数字化转型提升客户满意度



近日，石家庄鹿泉农商银行在全辖区开展了以“共促消费公平 共享数字金融”为主题的消费者权益保护教育宣传周活动。鹿泉农商银行坚持做到“迎进来”与“走出去”相结合，重点宣传消费者八项权利、防范电信诈骗、数字化金融服务、诚信文化建设等方面金融知识。宣传周活动提升了群众的金融素养，将金融知识宣传工作进一步落到实处。

图为鹿泉农商银行工作人员在菜市场向商户宣讲金融知识。

通讯员 刘思雯摄

广西临桂农商行打好支持春耕生产主动仗

本报讯 春耕备耕时节，广西临桂农商银行早安排、早行动、早发力，下沉服务重心，提升服务效能，持续加大涉农贷款投放力度，支持春耕生产有序开展。截至目前，临桂农商银行各项贷款余额119.04亿元，较年初新增4亿元。其中，涉农贷款余额61.41亿元，较年初新增0.95亿元。

为切实打好支持春耕生产主动仗，临桂农商银行创新金融支农模式，简化贷款手续、优化渠道服务、开辟绿色通道，制定信贷投向指导意见，持续加大对农业生产的信贷支持力度，推动农

业与食品产业、餐饮服务业、乡村休闲旅游等深度融合，通过开展助力春耕备耕“三加强”惠民营销活动，保障农业增效、农民增收开好头、起好步。

考虑到今年春节以来气温偏低、雨水较多，部分农作物受到影响，临桂农商银行金融专员及时深入田间地头，积极摸排涉农企业、新型农业经营主体和农户春耕备耕资金需求情况，根据地方实际制定资金投放计划，持续推进整村授信工作，实行“线上+线下”联合发力，全力提高农村金融服务覆盖面和信贷渗透率。

临桂农商银行扎实推进“党

旗领航·金融惠民”工程，党员干部带头传承“挎包银行”精神，用实际行动为农户排忧解难，以“诚银行、浓银行、稳银行”建设为抓手，加快产品创新，拓展普惠渠道，延伸服务链条，将“红马甲”服务送至千家万户。大力宣传“桂惠贷”等金融惠民政策，让小额农户贷款、易农宝等产品真正变成农民增收致富的新引擎。

截至2月末，临桂农商银行已累计向681户农户投放3823.36万元春耕备耕信贷资金，较上年同期增加425.57万元。

(蒋芳芳 刘振民)

农发行陕西榆林市横山区支行开展反假币宣传

记者 李彦东

通讯员 宋斌艳 马厅厅

本报讯 3月，农业发展银行陕西榆林市横山区支行开展了内容丰富、形式多样的反假币宣传活动。农发行横山区支行以营业厅为阵地，将反假币宣传活动融入日常工作中。在营业厅醒目位置设置咨询台，放置宣传手册，

张贴2020年版第五套人民币100元纸币防伪特征票样图案，积极向客户递送宣传折页，并为其讲解辨别假币的方法和发现假币后的处理措施。

同时，农发行横山区支行组织相关员工走进市场、企业等人流密集区域，利用商户不忙的时间通过派发宣传单、详细讲解的方式向群众展示第五套人民币的

防伪特征、假币收缴与鉴定、残损人民币兑换等知识，现场演示“一摸、二看、三听、四测”辨别真假货币的方法。为了丰富宣传方式，农发行横山区支行还制作反假币宣传的美篇，以及相关的宣传图片，通过微信公布及转发。

反假币宣传活动有效提高了群众对假币的鉴别能力和反假币意识。

初心不改 使命不渝

——记山东岱岳农商行道朗支行原农金员胡世迎

农商行因农而生，因农而兴，因农而强。围绕支农支小经营定位，农商行发挥自身优势，深耕农村沃土，打造优质过硬的普惠金融服务队伍。以地方农金员为发力点，发挥地熟、人熟、情况熟的优势，延伸乡村物理网点服务效能，精准对接乡村振兴重点领域，加速推进乡村金融综合服务点建设，满足农户基本金融需求，为乡村振兴持续输送金融活水。

记者 高云良

通讯员 王宇浩

今年72岁的老党员胡世迎，是山东省泰安市岱岳区道朗镇大坦地村人，他于1983年从事农金员工作，是岱岳农商行道朗支行首批且最早揽储突破20万元的农金员。目前，揽储余额2100余万元。

胡世迎很健谈，每次到岱岳农商行道朗支行营业室办理业务的时候，都喜欢跟新入行的年轻员工们讲当年自己穿梭于大街小巷、田间地头拉着存款的故事。每当大家问到胡世迎工作多年的揽储诀窍时，他脸上都会洋溢起抑制不住的笑容：“哪有什么诀窍啊，干咱这行讲的就是个‘信’字，你愿意帮别人解决困难，把别人的难事放在心上，说得出的话做得到，久了，别人也就信你了。哪怕其他的地方给的利息略高些，别人还是会存在你这里呀！”

确实是这样，胡世迎是出了名的老好人、百事管，从事农金员工作以来，有时候乡亲们碰到难事着急用钱，但是存单还没到期，胡世迎总是先借钱给乡亲们，说：“别着急，我这儿还有点

钱，你先用着，等到时候单子到期了，你再还我就成，不然那么多利息，可惜了。”

择一事，终一生。胡世迎以前在村里任职，跟邻里乡亲关系好，深受大家信任，是很多金融机构眼里的“香饽饽”，那时候很多人劝他：“你怎么这么傻啊，你可以两边都干着呀，哪边利息给的高就存哪边，这样钱拿的也多啊。”胡世迎总是笑着说：“干了大半辈子的信用社，现在我觉得，这不仅仅是一份工作，更是沉甸甸的责任，乡亲们愿意把钱存到我这里，那我就对得起乡亲们对我的信任。”

从事农金员工作以来，胡世迎自己做好工台账，上面记载着每位客户的存款到期日，在客户存单到期的前一天，他都会及时联系客户，向他们介绍最新的存款利率和存款活动，询问其意愿。客户如果想要更换存单，不论天气如何，胡世迎都会准时上门服务，把更换好的存单送到客户手中。

寒来暑往，不知不觉胡世迎也到了该退休的年纪，从胡世迎肩上接过这份担子的是玄丽。玄丽目前在大坦地村担任会计职务，是十里八乡公认的好姑娘。

胡世迎快退休那会儿还专程带着玄丽跑了趟营业厅，笑着把她介绍给了多年的老搭档们：“我70多岁了，真的是老了，也干不动了。丽丽这闺女是我从小看着长大的。这闺女打小性格就直，心眼儿也好，把这份担子交给她，我也放心。她现在刚开始干，有什么不懂的事情你们多帮衬着点。”

何为信仰，信仰是铭刻在农信人骨子里的对服务群众的不懈坚持，是对家乡这片土地的满怀热忱。对党忠诚、服务群众、勤俭节约、公私分明的“挎包精神”就是农信人对信仰最好的诠释。伟大时代呼唤伟大精神，在新中国刚刚成立、百废待兴的年代里，第一代农信人无愧于党的重托、群众的期望，用实际行动书写诠释着对党、对人民和对事业的忠诚、责任和担当，他们的汗水、心血和生命汇聚凝练成的“挎包精神”成了七十年农信旗帜上最鲜艳的底色。

何为传承，不忘初心，方得始终。回望70多年的农信发展史，农信社变成了农商行，虽改名但不改姓，新一代农信人接过老一辈肩上的挎包，在老一辈农信人的余荫下尽情生长，扎根在农村这片广袤的土地中，传承着老一辈农信人的使命担当。在驻点办公的办公室里、在田间地头、在街头巷尾中，立足本职，奉献自己的满腔热情，把服务群众当做人生的崇高理想，以实际行动践行着服务农业、农村和农民的初心使命。