

# 科技点亮丰收节 银行涉农金融全面升级

本报记者 王柯瑾 北京报道

仓廪实，天下安。在全面推进乡村振兴、加快农业农村现代化的背景下，农村市场的金融需求逐渐丰富，这对银行机构金融服务乡村

## 金融活水灌溉乡村沃土

未来我国金融服务的对象和重心将逐渐向农业、乡村倾斜。

“三农”领域作为金融长尾客群之一，融资难题一直存在。近日，记者从多家银行了解到，针对“三农”领域的金融产品和服务创新层出不穷。

在贷款支持方面，建设银行围绕保障国家粮食安全、乡村产业发展、乡村建设行动、巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接等重点领域，加大涉农信贷支持力度。截至2023年8月末，该行涉农贷款余额达3.68万亿元，比年初新增6706亿元，增速为22%，明显高于全行各项贷款平均增速。

为支持粮食和重要农产品稳产保供，工商银行创新推出“粮食种植贷”专属产品服务。依托各地政银合作机制，该行面向粮食生产领域农户、农民专业合作社、农村集体经济组织、农业企业等经营主体提供专属信贷服务，围绕客群在各类粮食作物种植生产环节的资金需求，支持农业经营主体获得信用类贷款，满足农业生产经营相关支出。

着力扩大内需是今年经济发展的重要任务，促消费是扩大内需的重点。在激活农村消费方面，记者了解到，工商银行持续丰富用卡权

的能力和水平提出了更高要求。

近日，《中国经营报》记者从多家银行了解到，在9月23日第六个中国农民丰收节到来之际，银行业聚焦农业生产、农产品销售、农村消费等领域，发挥综合金融服务优势，



全国各地举办中国农民丰收节庆祝活动。9月23日，中国农民丰收节主场活动在安徽芜湖湾沚区花桥镇横岗社区鸠兹湾开幕，不同品种的水稻以缤纷的色彩绘出了壮观的稻田画，烘托出浓厚的丰收氛围。

益，激活农村消费“新引擎”。截至2023年8月末，该行已为农村地区发放“乡村振兴主题卡”超4500万张，为活跃农村市场、促进城乡消费提供了强有力的保障支撑。

此外，在本届丰收节期间，多家银行开展了有针对性的特色活动。例如，工商银行联动各级政府部门、农担、保险、供销社、商会协会等合作伙伴，面向“三农”客户开展“兴农万里行”金融服务进乡村活动，组织员工走进行政村社、产业园区、农村集市，开展现场金融服务和金融知识普及教育。活动期间，该行将持续推出信贷直通车、授信进万村、工银薪管家、金融知识进乡村、产业融合发展、

为“三农”群体提供了多元化的强农惠农助农措施。

从银行具体创新实践看，从特色贷款到消费金融，从农业生产到农民生活，从数字科技到场景拓维，我国涉农金融服务愈加全面深入。

文旅赋能乡村行、银险直通车、社银合作助振兴、青年乡村行、新农人赋能等十大活动，引金融活水惠及农村客群。此外，结合农民丰收节的契机，该行举办第二届乡村客户节，推出贷款利率优惠、微信立减金、实物礼品等丰富多样的回馈优惠活动，为“三农”客户打造专属的金融节日。

在招联首席研究员、复旦大学金融研究院兼职研究员董希淼看来：“商业银行强化乡村振兴金融服务，本质上是金融资源在城乡之间、工农产业之间以及农村自身内部进行重新分配的过程。在监管的支持鼓励下，未来很长一段时间，我国金融服务的对象和重心将逐渐向农业、乡村倾斜。”

# 村镇银行改革重组加速

本报记者 慈玉鹏 北京报道

近日，内蒙古银行发布信息显示股东大会将审议“收购霍林郭勒蒙银村镇银行新设分支机构的实施方案”。据《中国经营报》记者不完全统计，今年以来已有5家村镇银

## 合并、增持、解散“破题”

内蒙古银行于9月26日召开公司2023年第一次临时股东大会，会议议题包括审议《关于内蒙古银行股份有限公司收购霍林郭勒蒙银村镇银行新设分支机构的实施方案》《关于内蒙古银行股份有限公司与霍林郭勒蒙银村镇银行签订吸收合并协议的议案》等。

霍林郭勒蒙银村镇银行或将改建为内蒙古银行的分支机构。国家企业信用信息公示系统显示，霍林郭勒蒙银村镇银行大股东为内蒙古银行，占股51%；二股东为通辽市荣达房地产开发有限责任公司(以下简称“荣达房地产”)，占股10%。天眼查显示，荣达房地产被法院列为限制高消费企业，并于2023年因未按时履行法律义务而被法院强制执行。

## 大行带队“模式”价值凸显

今年6月份，央行等五部门联合发布的《关于金融支持全面推进乡村振兴加快建设农业强国的指导意见》再次强调，“稳步推进村镇银行结构性重组，强化风险防范化解”。

周毅钦告诉记者，在2017年全国经济工作会议后，金融改革浪潮席卷而来，大行的系统性重要位置不断强化，地方性的不少城商行、农商行也通过兼并重组的方式抱团取暖，力争做大做强。从长期来看，村镇银行逐渐兼并重组是大势所趋，形成多个像中银富登这样的村镇银行巨头或许是解开当前尴尬局面的“钥匙”之一。

周毅钦解释道，中银富登村镇银行是中国银行和新加坡淡马锡联合发起设立的村镇银行。发起设立以来，机构布局的步伐和业务规模的拓展一直遥遥领先于其他发起行，特别是在完成对建行、国开行持有的村镇银行股权收购之后，已经

行被吸收合并，另有部分村镇银行被增持股份或直接市场化解散。

业内人士告诉记者，随着普惠金融下沉、利差收窄，管理能力较弱、资产规模较小、社会认知度较低的村镇银行的业务增长受到了较大挑战，化解风险工作持续推进，主要采取合

并、增持、解散及增资扩股方式。

业内人士认为，村镇银行未来的改革发展方向，关键是要立足当地、紧扣地方特色。从长期来看，村镇银行逐渐兼并重组是大势所趋，形成多个像中银富登这样的村镇银行巨头或许是解开当前尴尬局面的“钥匙”之一。

浙江嵊州瑞丰村镇银行股份。瑞丰银行作为主发起行，将增持其股份至其总股本的51%以上；今年7月，重庆梁平澳新村镇银行获批解散，拟通过解散方式实现村镇银行市场化退出，并已将存贷款业务全部清零。

金融监管专家周毅钦告诉记者，从2016年、2017年开始，国务院层面加大了对国有大行在普惠金融领域的贷款要求，全力解决中小企业融资难、融资贵问题，国有大行在普惠金融贷款领域进行业务下沉，同时一起下沉的还有农商行，重新要求回归主业、服务本地、立足本地。在这样的背景下，本身管理能力较弱、资产规模较小、社会认知度较低的村镇银行，业务增长受到了比较大的挑战。

营主体的不断涌现(例如有调查显示家庭农场、农民专业合作社和龙头企业的经济效益明显优于传统小农主体)，都将对金融资金产生巨大需求，投资的经济效益也会明显提升。”

赵廷辰告诉记者，村镇银行未来的改革发展方向，关键是要立足当地、紧扣地方特色，农业生产最讲“服水土”，农村金融也必须“服水土”。“我国地大物博，各地农业生产品种、特点、金融需求等千差万别，必须根据其特点设计相应金融产品、提供差异化的金融服务。面对全国近七十万个行政村，大型商业银行很难充分提供精细化的产品和服务，需要依靠村镇银行等农村金融机构贴近广大农户。未来一是要对村镇银行异地展业等行为加强监管，二是要理顺股权结构，完善内部治理，从源头上消除隐患，三是地方政府应大力支持村镇银行等农村金融机构开发适合当地特色的金融产品，适度给予贴息等政策扶持。”

## 数字之翼赋能乡村振兴

无论是打通农产品流通“大动脉”，还是畅通农产品流通“微循环”，金融都大有可为。

乡村振兴，产业振兴是关键。而产业发展涉及农产品生产、加工、流通的方方面面。

董希淼表示：“强化乡村振兴金融服务，首先是促进产业兴旺，产业兴则百业旺。过去，因农村发展受限，小农经济对资金需求不旺，但随着农村产业融合发展，农村金融供给侧结构性改革迫在眉睫。”

当前，借助科技的力量，银行业不断丰富涉农金融场景建设、搭建数字平台助力农产品流通以及破解涉农贷款“融资难”“融资贵”等难题。

记者从建设银行获悉，在乡村振兴这个新主场，该行摆脱传统金融的路径依赖，依靠“普惠、科技、共享、绿色”的新金融理念，立足乡村特有的资源禀赋，加快模式创新、产品创新、服务创新，打造乡村金融完整生态，让金融更接地气、更服水土。

场景建设方面，建设银行着眼于农业一、二、三产融合发展，加强场景与平台建设，不断做大农业产业链条上的金融总量，助力延长产业链、提升价值链、完善利益链。例如，该行创新打造内蒙古奶业、新疆棉花、山东烟台苹果、江苏固城湖螃蟹等生态场景，做好全链条、全场景、全客群的金融服务。在此基础上，形成粮食安全、奶业振兴、肉牛、水果、蔬菜、花卉六大特色农业产业链场景，助力乡村特色优势产业发展。该行与中国食用菌协会合作，联合推进安徽省定远县“蘑菇小镇”和福建省古田县“食用菌之都”建设，打造食用菌产业发展的特色范例。此外，还创新“木耳贷”“香菇贷”“菌菇贷”等系列信

贷产品，为食用菌龙头企业、小微企业等客群提供信贷服务。

金秋丰收时节，做到颗粒归仓，增产又增收，离不开农产品物流的畅通。

今年6月，人民银行等五部委印发《关于金融支持全面推进乡村振兴 加快建设农业强国的指导意见》明确提出，“支持农产品加工流通业做大做强”“加大对农产品加工产业园、农产品电商产业园、产地冷链集配中心、农业国际贸易高质量发展基地建设金融支持力度”。

金融作为经济流通体系的“润滑剂”，无论是打通农产品流通“大动脉”，还是畅通农产品流通“微循环”，都大有可为。

农产品销售方面，记者从兴业银行了解到，该行全面加快数字化转型，深入连接农批市场场景，同时配套理财、结算、代发工资等一站式综合金融服务，将智慧农批市场作为发力数字普惠金融、助力乡村振兴的重要阵地。

天津市红旗农贸综合批发市场有限公司是天津本地大型农业综合批发市场，年均农产品交易规模保持在300亿元以上，市场内常年经营的商户在3500人以上，农产品供给量常年占据全市的三分之一以上。

去年8月，兴业银行结合市场管理个性化需求，为红旗农贸市场免费上线了“智慧农批”市场管理系统，打造天津区域首家智慧农批市场。

据兴业银行方面介绍，该系统在资源管理、资产租赁、收费管理、商铺管理、质检溯源、进出场管理、疫情防控、市场服

务、信息公示等方面，为市场管理方提供一系列系统支持与线上解决方案，助力传统大型农批市场向智慧农批市场的数字化转型。

农业生产中有不少重资产活动，经营者对资金的依赖程度更强，融资的难度也随之增加。例如，畜牧业是我国广大农村人口增收致富的有效途径之一，但畜牧业发展前期往往需要投入大量资金，属于典型的重资产经营。以往，畜牧业经营者只能通过传统抵押品如房产、土地等进行融资，而最重要的“活体生物资产”，苦于难以监管一直未被多数银行认可。

如何破解畜牧业融资难题？兴业银行创新推出生物资产抵押融资业务，建设了生物资产数字化监管平台。该平台利用“物联网+AI技术”，通过安装在生物活体上的智能耳标等物联网设备、养殖场内摄像头辅以AI图像识别，实现7×24小时无人值守智能监管，实现生物活体远程资产监管，在线盘点、异常预警功能。一方面帮助养殖户从“散养、家养”的“养殖1.0时代”向“集约化、标准化、自动化”的“养殖2.0时代”转型，另一方面提高银行贷后监管能力、降低盘点成本，助力乡村振兴。

据兴业银行相关负责人介绍，目前该行青岛、武汉、南平、昆明、天津、太原、三明等多家分行落地多笔生物资产抵押业务，覆盖荷兰坦奶牛、安格斯、西门塔尔肉牛、能繁母猪、育肥生猪等多类生物资产品种，投放生物资产抵押业务近6亿元，大大提升了养殖户融资可得性。

# 全球央行购金趋热 国内金价攀升高位

本报记者 慈玉鹏 北京报道

国内黄金市场火热。近日，上海期货交易所黄金期货活跃合约盘中价格一度突破480元一克，创2008年以来新高。同时，国内实物黄金足金零售价突破600元一克。

《中国经营报》记者采访了

## 金价或区间震荡

一位北京地区股份行支行人士告诉记者，今年以来，黄金热度偏高，国内价格一直在上涨，购买的客户人数也较往年多。

中国外汇投资研究院副院长赵庆明告诉记者：“国内金价目前处于高位且热度较高，从原因看，一是国际金价坚挺影响，目前处于接近2000美元/盎司的历史高位。二是国内资金涌入导致金价大幅升水。目前，国内股市行情较不理想，存款利率下降，房产投资时代已过，资金出口减少，黄金成为一个投资方向，但不排除炒作投机因素影响。”

光大银行金融市场研究员周茂华表示，从趋势看，国内黄金价格预计将维持区间震荡。一方面，欧美面临顽固通胀，政策紧缩可能超预期，实际利率维持高位，势必削弱黄金持有吸引力；同时，美国利率维持高位，美欧基本面对分化，相对强势的美元也对黄金

## 央行购买热度高

世界黄金协会9月发文表示，国际货币基金组织(IMF)最新发布的数据显示，截至2023年7月底，全球官方黄金储备共计35664.5吨。各央行公开数据显示，7月全球央行净购金量达55吨。2023年上半年，全球央行购金需求达到创纪录的387吨。

据世界黄金协会数据，中国人民银行7月增持黄金23吨，巩固了年初以来最大官方买家的地位(126吨)。自去年11月开始定期公布购金量以来，中国人民银行已累计净购入黄金188吨，官方黄金储备总量增至2136吨(占总储备的4%)。

解到，国内金价上升主要受投资需求影响，金融产品近年来净值波动较大等因素，导致黄金配置需求增强；业内人士预计，在当前主导金价的主要因素没有发生根本性变化的情况下，未来金价或将呈现区间震荡格局。不过，投资者亦应警惕风险，利空因素并未逐渐减弱，主要经济体

货币政策调整等因素或会影响金价走势。

值得注意的是，世界黄金协会近日公示数据显示，截至2023年7月底，全球官方黄金储备共计35664.5吨，7月净购金量达55吨，央行购金热度较高，2023年上半年，全球央行购金需求达到创纪录的387吨。

计价构成压力。另一方面，目前海外地缘冲突持续，欧美激进紧缩政策效果后遗症逐步显现，经济发展趋缓。近期数据显示，欧洲经济陷入“滞胀”风险上升；欧美主要央行逐步进入加息尾声，市场开始预期明年降息；中国消费需求超预期及近年来央行购金积极，增强了黄金需求韧性。这些因素对黄金仍有一定支撑。在没有更大风险事件催化下，预计黄金价格将呈现区间震荡走势。

国家高级黄金分析师邱菽仪告诉记者：“黄金兼具商品和金融属性，在历史上曾经承担过支付手段和世界货币角色，至今也仍然是全球央行重要的储备资产之一，所以影响黄金价格的因素既包括宏观因素也包括供需格局，短期内，黄金投资需求往往成为主导短期价格波动的主要因素。近年来，全球央行的持续买入成

为支撑金价的一个主要力量，甚至推动金价走出了与美元同时上涨的非常规走势，而且持续了较长时间。当然，这也与国际政治经济形势的变化有关，可以预见，在当前主导金价的主要因素没有发生根本性变化的情况下，金价仍将获得央行储备需求和投资者投资需求的有力支撑，继续维持高位震荡格局。”

值得注意的是，赵庆明提醒投资者，从国际来看，美联储缩表仍会进行，年底前美联储仍可能会加息，美联储货币政策继续处于紧缩状态，欧洲的经济情况与美国类似；日本目前是宽松货币政策，但负利率不可持续，目前面临货币政策转向。如果欧美及日本央行货币政策调整趋紧，金价未来出现大幅度下跌的概率较大。目前，国内外金价已经倒挂，大幅升水。投资者应警惕风险，莫被套牢。

币体系调整告一段落，以及全球经济形势变化，都有可能成为央行增持黄金储备以及市场黄金投资需求格局转变的触发点。”

赵庆明表示，我国央行购买黄金主要是调整资产配置，官方储备包括央行持有的外汇储备、黄金储备，特别提款权(SDR)、在国际货币基金(IMF)的储备头寸等，在发达国家例如美国、德国，外汇储备较少而黄金储备较多，有一些发展中国家的黄金储备占比也比中国高。从外汇储备结构上说，我国是外汇储备占比偏高，而黄金储备占比偏低，故而近年来在调整储备结构。