



“五融协同”聚合力 多元赋能兴乡野

——中信银行构建综合服务体系助力和美乡村迭代升级

编者按:学习运用“千万工程”经验,是新时代推进乡村全面振兴的重要方法论。和美乡村建设与粮食安全保障是其中的重中之重。面对乡村业态多元、场景复杂的全新发展格局,传统单一放贷、粗放供给的乡村金融模式,已难以适配“三农”高质量发展需求。破除金融助农壁垒、构建可持续的乡村金融生态,成为金融赋能乡村发展的核心课题。

立足国有金融使命担当,中信银行依托中信集团金融、实业的双重禀赋,把“千万工程”蕴含的发展理念、工作方法贯穿金融支农全过程,创新打造“五融协同”乡村振兴综合服务体系,重构乡村金融服务逻辑。该行通过融资、融智、融产、融建、融销“五位一体”协同发力,打通“规划—建设—金融—产业—销售”全链条闭环,推动乡村金融从被动资金输血转向长效生态造血。

从黑土粮仓保产、海上耕海拓粮,到粮食产业链升级、老区乡村提质,中信银行以精准金融滴灌盘活乡村资源、培育农业新质生产力、稳固粮食安全底线。本文系统拆解其创新模式与实践成果,为金融机构深化“千万工程”金融实践、迭代乡村金融服务、赋能和美乡村建设提供了可复制的实践范本。

□ 本报采访组 徐国维 李吉森 通讯员 盛昌东

青山铺画卷,沃野谱华章。循着“千万工程”擘画的蓝图,二十余载春风化雨,万千乡村在持续蝶变中,从人居环境的焕新提质,迈向宜居宜业和美乡村的全域图景。乡土振兴,既要有村容新貌、路网水利等硬件的“脱胎换骨”,更要培育产业兴旺、科技赋能、产销畅通、百姓富足的内生发展生态。如今的乡村,业态丰富多元、经营主体分散、现实场景纷繁,过去单一放贷、粗放供给的传统金融模式,已然难以匹配乡村高质量发展的时代节拍。

肩负国有金融企业使命担当,中信银行立足乡村发展现实需求,充分发挥中信集团金融牌照、实业广覆盖的独特优势,创新打造融资、融智、融产、融建、融销“五融协同”乡村振兴综合服务体系。该行跳出单纯信贷服务的固有思维,搭建起“规划—建设—金融—产业—销售”一体化服务闭环,推动乡村金融由被动“资金输血”转向长效“生态造血”,以集团化综合金融势能浸润乡野大地,全力守护国家粮食安全,铺展乡村振兴壮阔画卷。

服务乡村振兴,是中信银行全行“一把手”工程。为推动金融资源真正下沉乡土、落地见效,该行设立总行乡村振兴部,建成覆盖全国37家一级分行的乡村振兴服务网络,择优遴选12家重点分行、20家县域示范支行打造示范矩阵,以点带面引领金融资源向县域乡村集聚。截至2026年6月末,该行涉农贷款余额5476亿元,较年初增长7.23%,已连续五年获评金融机构服务乡村振兴考核优秀奖。对比传统乡村金融服务,该行的“五融协同”乡村振兴综合服务体系实现三重跃升:服务维度由单点放贷拓展为全链条赋能;服务主体由该行独自发力升级为集团跨业态协同作战;服务方式由普适化粗放供给转向“一县一策”“一业一策”“一户一策”精准滴灌,全方位回应乡村建设与粮食安全保障的多元现实需求。

融资强基

多元工具破局 疏通乡村资金堵点 夯实粮食安全根基

融资,是中信银行“五融协同”乡村振兴综合服务体系的底座支撑,也是金融助农兴粮、富民安乡的关键抓手。乡村产业发展长期受抵押物不足、经营主体类型繁杂、资金需求季节性波动等因素制约,粮食种植、仓储流通、农田改造等重点领域融资难、融资慢的矛盾尤为突出。该行直面“三农”领域融资痛点,搭建多层次、广覆盖、差异化的涉农融资体系,打通乡村资金梗阻,筑牢粮食产业发展的资金底盘。

客群上,中信银行精准聚焦9大类重点涉农经营主体,重点覆盖种粮农户、粮食合作社、农垦集团、种业企业、农业产业化龙头企业等粮食产业链核心力量;渠道上打通11大类内外合作通道,纵向对接农业农村部信贷直通车等官方平台,横向联动产业园区、链主企业、农担机构、科研院所汇聚多方资源;场景上围绕高标准农田、粮食仓单质押、美丽乡村建设等八大应用方向,配套“粮农贷”“农机贷”“茶山贷”“荔枝贷”等特色金融产品,完整覆盖粮油种植、仓储流通、乡村基建、农旅开发全链条。



▲中信银行哈尔滨分行工作人员调研走访粮食收储情况

针对农村抵押物匮乏这一共性难题,中信银行打出一套“组合拳”。该行推出“粮农贷”“经销e贷”、农户信用贷等纯信用产品,依托经营流水、农户征信、农业保单等大数据开展授信,降低对不动产抵押的依赖,化解种粮农户融资门槛高的现实困境;不断拓宽涉农抵质押物范围,把土地经营权、活体畜禽、粮食仓单、林权果园、农产品存货等农村“沉睡”资产纳入抵质押范畴,大力推广粮食仓单质押,盘活粮食产业链存量资产;持续深化“政企”常态化协同,建立重点涉农、粮食专项项目库,打破政策、产业、金融之间的信息壁垒,推动金融供给与粮食生产需求高效对接。

在产业链服务层面,中信银行联动中信证券等中信集团子公司,统筹股、债、贷、保、租、托各类金融工具,为农业产业链上下游提供一体化综合方案,已为某头部养殖企业及其上下游配套主体投放专项资金超30亿元。

在素有“中华大粮仓”美誉的黑龙江北大荒,垦区农户每逢春耕备耕,农资采购时节,常常遭遇资金周转紧张,传统贷款门槛高、审批周期长的现实困扰。中信银行哈尔滨分行携手北大荒农垦集团,量身打造产品“粮农贷”,把金融服务嵌入农事生产真实场景;产品坚持场景化、数字化导向,农户无需往返线下网点,通过“北大荒农服”APP即可线上申请贷款;依托垦区种植管理数据搭建专属授信模型,将种植面积、作物品类、历年产出情况纳入授信评价,实现从“看资产放贷”向“看场景放贷”转变,具备额度充足、利率优惠、随借随还、放款迅速等特点。截至2026年6月末,该产品累计服务垦区种粮农户近4700户,投放贷款近30亿元,有力保障了东北黑土地粮食稳产增产。

在脱贫地区,中信银行创新存货浮动抵押模式,为贵州贵茶集团批复1亿元授信,盘活14万亩茶园存量资产,间接带动21万户茶农稳定增收。截至2026年6月末,该行粮食重点领域贷款余额612亿元,较年初增加94亿元,增速18%,显著高于全行贷款平均增速;精准帮扶贷款余额399亿元,较年初增长3亿元,以稳健的金融供给,同步守护粮食安全,守牢不发生规模性返贫的底线。

融智善谋

智库赋能 以专业方案护航乡村提质 粮业增效

乡村振兴与粮食产业提质,既要有金融“活水”浇灌,更离不开专业智力加持。不少乡村坐拥优质耕地与得天独厚的生态资源,却受限于产业规划缺失、项目运营不够规范、风险管控能力薄弱,出现资源闲置、种粮效益不高、项目低效投入等现象。中信银行立足县域乡土实际,依托中信咨询、中信证券等集团智库资源,做实做深融智服务,为地方发展、产业迭代升级、粮食产能提升提供全方位专业支撑。

面向地方政府、县域产业园、农业龙头企业、种粮经营主体,中信银行定制输出产业布局规划、投融资方案设计、涉农政策研判、市场风险管控等服务,帮助规避盲目投资、重复建设、低效开发等问题,推动耕地资源、乡村生态资源转化为实实在在的产业发展优势。面向地方富民产业园,该行协同中信咨询完成整体发展规划,同步落地银团贷款,做到科学谋划与金

融供给同步见效。

在大别山革命老区六安,中信银行联动中信集团十余家子企业,为当地乡村振兴示范基地、高标准农田建设、特色农业项目提供顶层设计咨询,统筹产业布局与项目谋划,为老区乡村面貌更新、粮食产能提升打下前置基础。与此同时,该行面向合作社、村集体、种粮大户常态化开展政策宣讲与经营培训,普及期货、保险等风险管理工具,帮助涉农经营主体对冲粮价波动、自然灾害带来的冲击,提升市场化经营和抗风险能力,让乡村发展、粮食产业升级既有资金托底,更有科学路径指引。

融产铸魂

产融协同 激活县域发展动能 筑牢粮食安全根基

产业兴旺,是和美乡村迭代升级的核心要义;粮食产业高质量发展,则是乡村产业振兴的根本所在。中信银行深耕融产实践,联动中信农业、隆平高科等中信集团实业平台,把优良品种、先进农业技术、标准化生产体系、智能管理模式下沉至广袤县域,在百强县培育农业新质生产力,立足中西部各县域资源禀赋,推动传统农业从粗放种植转向标准化、智能化、品牌化发展,从源头上夯实粮食安全的产业根基。

智慧农业领域,中信银行为某大型农业园区配置3亿元中长期信贷,协同中信农业搭建全产业链农事决策系统,赋能30万亩农田智慧化耕作,依靠数字技术优化种植结构,提高土地亩产效益,助力粮食稳产高产。种业振兴方面,中信银行深圳分行为某育种专精特新企业投放500万元纯信用授信,破解种业科创企业轻资产融资难题;联动中信产业基金落地“股权+债权”投资联动,打通良种研发、繁育、推广全链条资金通道,护航种源自主可控。农业现代化进程中,中信银行依托农垦集团农机数据平台推出产品“农机贷”,匹配大型农机更新换代的融资需求,助力粮食生产全程机械化。

立足各地资源禀赋,中信银行因地制宜打造稳粮兴农样板。南方丘陵地带,中信银行广州分行联合梅州烟草、隆平高科探索“烟玉轮作”全产业链模式,落实“以烟稳粮、以烟促粮”,借助茬口互补、设施共享实现效益叠加,盘活碎片化耕



▲中信银行客户经理调研走访养殖企业

地,稳住粮食种植面积,实现特色产业与粮食生产协同共进。在北方粮食主产区,落地股份制银行首单大豆“银期保”项目,中信期货以保单、远期订单替代传统抵押物,中信银行大连分行投放专项授信300万元,配套价格避险、保底收购服务,化解自然灾害与粮价波动双重风险,推动当地合作社种植规模由6万亩扩大到15万亩,充分调动农户种植积极性,形成可复制的金融护粮样本。

粮食产业想要做大做强,离不开加工环节的延链增值。中信银行南京分行坚持深耕产业集群、创新特色产品、构建产业链生态,破解粮食加工企业扩产技改、链条延伸中的融资堵点。当地一家核心米业企业,在扩大产能、升级设备、建设精深加工产业园过程中资金压力凸显,该分行针对性设计了综合金融方案。截至2025年末,该分行已为该米业企业累计发放贷款2.43亿元、贷款余额达4950万元,助力企业年加工能力提升至80万吨,同时有力支持企业规划总投资10.35亿元的粮食精深加工产业园建设,推动稻谷资源“吃干榨尽”,为金融服务粮食全产业链高质量发展提供鲜活实践。

融建筑底

“投建营”一体 补齐硬件短板 提升粮食产能承载力

乡村基础设施,是“千万工程”经验落地的重要硬件底座,也是建设和美乡村、保障粮食稳产增产、增强农业抗风险能力的物质根基。高标准农田、水利灌溉、粮食冷链仓储这类涉农基建项目投资体量庞大、建设周期较长,单纯依靠财政投入难以完全满足建设需要。中信银行发挥中信集团“投建营”一体

化优势,携手中信建设、中信环境,运用中长期项目融资、银团贷款等工具,补齐乡村硬件短板,夯实粮食生产硬件基础。

中信银行重点围绕高标准农田改造、农村水利升级、粮食冷链物流、乡村人居环境整治、现代农业产业园建设发力,统筹完善乡村生产、生活配套设施。面向农业加工产业园,该行协同中信建设提供银团贷款支持,联动中信农业开展招商引资,实现融资、建设运营、产业导入一体推进,健全粮食加工储运配套体系。

在大别山革命老区六安,中信集团统筹提供近300亿元综合融资,资金重点投向高标准农田提质、水利设施升级、人居环境整治等工程,系统性改善农业生产条件与乡村风貌,构建起“政府引导+集团协同+产业赋能+金融护航”的老区振兴范式,有效提升区域粮食综合产能。

面向福建海域辽阔的资源禀赋,中信银行跳出耕地保供的固有视野,践行大食物观,发力海洋农业基础设施建设,完成“乾动2号”深远海智慧渔场项目贷款投放,落地全国股份银行首笔“农业农村基础设施建设重大项目”。该项目聚焦深远海养殖装备现代化,打造“海上粮仓”,拓展粮食安全保障的外延边界,驱动海洋渔业转型升级。基建先行、硬件提质,中信银行为粮食规模化种植、乡村新业态培育筑牢坚实底座。



▲中信银行总行机关“初心志愿服务队”联合张家口市政府开展“五融协同 信兴乡村”金融服务活动

融销搭桥

渠道贯通 打通产销闭环 助力种粮产业增收富民

稳产保供是底线,助农增收是落脚点。不少乡土出产的粮油、特色农产品品质出众,却受限于品牌影响力弱、销售渠道有限、物流配套不足,出现“丰产不增收”的困境,进而挫伤农户种粮务农的积极性。中信银行调动中信集团商贸资源,联动大昌行、国安农业搭建线上线下一体化产销对接平台,打通农产品出村进城完整链路,形成“保供、提质、增收”良性循环,闭环补齐“五融协同”乡村振兴综合服务体系链条。

中信银行依托中信集团平台持续开展产业帮扶、消费帮扶、品牌孵化行动,截至2025年末,该行累计助力18个帮扶村销售农副产品超2000万元,把乡村物产纳入中信集团全国分销网络,拓宽农产品市场辐射半径。

中信银行以融资保障生产资金供给,融智优化种植标准与产品品质,融产壮大产业体量、培育本土品牌,融建完善冷链仓储硬件,融销打通终端市场出口,五大板块环环相扣,助力农户种得好、产得出、存得住、卖得俏,实现增收致富,稳固粮食生产基本盘。

模式迭代再启新程

持续赋能和美乡村 守护粮食安全

从融资、融智、融产、融建到融销,中信银行将“千万工程”经验转化为集团化综合金融实践,“五融协同”乡村振兴综合服务体系打破传统银行服务边界,依托中信集团金融与实业双重优势,探索出适配和美乡村提质升级、护航国家粮食安全的综合金融范式。大别山老区振兴、广东“烟玉轮作”、黑龙江大豆“银期保”、北大荒“粮农贷”、贵州茶产业帮扶、福建海上粮仓、江苏粮食产业园升级等一批实践落地,充分印证了该行这套集团协同模式的现实效力与复制推广价值。

发展不忘风控底线,中信银行坚持稳增长与防风险两手抓。一方面,该行深化与政策性担保机构风险共担合作,推广粮食仓单、土地经营权、活体资产等新型抵质押模式,分散涉农信贷风险。另一方面,该行运用数字化手段搭建资金闭环监管机制,在“分布式光伏”“农资贷”“粮食贷”场景落实专户管理、动态监测,全行涉农贷款不良率持续优于全行平均水平,实现业务稳健推进,风险可控在控。

展望未来,随着“千万工程”经验在全国各地深化拓展,和美乡村建设持续纵深推进,中信银行将不断迭代升级“五融协同”乡村振兴综合服务体系,推动乡村金融从体系搭建向效能跃升。同时,该行将继续依托中信集团综合优势,扎根广袤乡野,守护粮食安全,赋能和美乡村建设,以专业高效的综合金融服务,为推进乡村全面振兴、扎实推动共同富裕贡献“中信力量”。