

# 打通“绿水青山”向“金山银山”转化的金融通道

■ 本报记者 郑长灵

冬日，碧波荡漾的鄱阳湖上，芦苇随风摇曳，候鸟翩跹起舞，一群白鹤与鸿雁优雅踱步于浅滩，为雪白的景致增添生机与和谐，与不远处游客摄影的身影相映成趣，呈现了一幅冬日优雅和谐的画卷——这幅人与自然和谐共生的诗意景象背后，正涌动着一场由生物多样性金融掀起的变革浪潮。

近年来，在中国人民银行江西省分行指导推动下，江西生物多样性金融标准试点工作稳步推进，并取得不错成效。

江西上饶，创新构建“标准引领+信贷赋能+奖补联动”三位一体工作模式，通过金融手段精准支持生物多样性保护，成功破解了鄱阳湖区域越冬候鸟与农户“争食”的生态矛盾，实现了生态保护与经济发展的良性循环。

江西萍乡，成功投放江西省首批“生物多样性+水稻制种”挂钩贷款，标志着生物多样性金融标准在种业领域的创新实践正式落地，实现生物多样性保护与农业产业提质的双向赋能。

江西新余，针对电厂闭库生态治理难题，推动辖内金融机构发放一批生物多样性项目贷款，将电厂尾矿库改造为光伏电站，实现绿色能源产业发展与生物多样性保护的协同共赢。

江西吉安，成功为万亩林下经济产业基地发放“生物多样性+林下经济”贷款，成功打通了“绿水青山”向“金山银山”转化的金融通道。

## 江西上饶：生态保护催生“观鸟经济”

面对因自然湿地食物短缺导致的“人鸟争食”长期矛盾，人民银行与地方政府、金融机构协同构建多重保障体系。地方政府通过生态补偿资金，以每亩1200元至1300元的标准收购农户预留的候鸟食源稻田，覆盖农户约八成种植成本。同时，人民银行指导农业银行等金融机构投放生物多样性贷款，并依据贷款用途符合《生物多样性金融目录（试用稿）》相关要求，给予利率优惠，激励农户既为候鸟预留稻谷，又发展生态旅游。

“以前看着候鸟吃稻子，心里着急，现在它们成了我们的‘贵客’。”上饶市余干县康山垦殖场农户张富泉的这番话道出了许多当地农民的心声。他去年领取14万元稻谷收购款后，又从农行获得30万元优惠利率贷款，用以投建自家的农家乐，吃了上生态旅游饭。同时，他的儿子还加入巡护队获得稳定工资及生态补贴，实现了从“驱鸟人”到护鸟志愿者的角色蜕变。

这一模式取得了显著成效。金融支持方面，当地银行机构已累计为20多户受候鸟保护影响的农户发放贷款480余万元，支持农户创业创收。生态保护方面，预留的稻田为白鹤、东方白鹳等珍稀候鸟提供了稳定安全的越冬食源，显著提升了其存活率和种群稳定性。2023年越冬候鸟数量高峰时约达10万只，其中白鹤2800多只，占全球总数一半。

生态保护直接催生了“观鸟经济”。2024年鄱阳湖国际观鸟季吸引游客超百万人次，带动旅游综合收入突破6亿元，农家乐、民宿等业态兴起。参与转型的农户户



鄱阳湖人与自然和谐的生态图景

均增收收入达3.2万元，实现了“候鸟吃饱、农民增收”的双赢局面。该模式还成功推广至余干辣椒产业升级、稻虾共养“一田双收”等领域，实现了生物多样性保护、农户增收和产业升级的统一。

鄱阳湖的创新实践为全国生态文明建设提供了可复制的范本。下一步，人民银行江西省分行将进一步深化生物多样性金融推广，优化三位一体工作框架，扩大覆盖面，持续为构建人与自然和谐共生的现代化生态经济体系注入金融活水。

## 江西萍乡：在种业领域积极践行新标准

2025年，根据中国人民银行江西省分行生物多样性金融标准试点工作部署，在人民银行萍乡市分行指导下，萍乡农商银行成功投放全省首批“生物多样性+水稻制种”挂钩贷款，标志着生物多样性金融标准在种业领域的创新实践正式落地，实现生物多样性保护与农业产业提质的双向赋能。

萍乡农商银行积极贯彻落实人民银行生物多样性金融标准试点工作部署，因地制宜对接当地水稻制种产业需求，将生物多样性环境效益指标纳入贷款评审体系，实现贷款利率与育种种子数量、种植面积等指标挂钩，对符合条件的客户最高可享受100个基点的利率优惠。目前，该行首批已为17户制种农户提供授信741万元。

经评估认定，该项目符合《生物多样性金融目录（试用稿）》中“1.1.3种质资源产品开发利用”的相关要求，并在保护农业种质资源、维护农田生态系统稳定性、促进生态循环农业等方面产生良好生态效益，是金融支持生物多样性保护的有益实践。

萍乡作为全国南繁制种核心区，杂交水稻制种基础扎实，品牌影响力持续增强。全市水稻制种品种约230余个，制种总面积达32万余亩，制种面积占全国南繁杂交水稻制种总面积的85%以上，生产种子6000多万公斤，产量占比同样超过85%，每年生产的杂交水稻种子约占全国供种总量的20%，可转换成水稻产量约2000万吨。本次专项贷款通过金融手段降低制种主体融资成本，推动种业发展与生态保护协同并进。

下一步，萍乡农商银行将以此为契机，持续深化金融与种业、生态的融合创新，扩

大绿色制种规模，加强种质资源保护与利用，为乡村振兴与生态文明建设注入更多金融活力。

## 江西新余：与绿色能源产业协同发展

2025年，在人民银行江西省分行的统一部署与指导下，人民银行新余市分行积极探索金融支持生物多样性与生态价值实现的可行路径，针对分宜电厂闭库生态治理难题，推动辖内金融机构发放一批生物多样性项目贷款，金额达1.91亿元，将分宜电厂尾矿库改造为光伏电站，实现绿色能源产业发展与生物多样性保护的协同共赢。

曾经的分宜电厂闭库，长期面临“晴天一身灰，雨天一身泥”的困境，被称为江南“沙漠”。改造项目覆盖分宜电厂4710亩尾矿库的生态修复与开发利用，着力解决因煤炭、电力产业遗留的灰库、尾渣库导致的生态环境破坏与土地资源闲置问题。金融机构开放贷款绿色通道，给予企业利率和流程上的政策支持，利率低于同期市场水平，为江西省分宜县陆辉光伏发电有限公司、国家电投分宜电厂塘边分公司等规范化光伏电站建设提供了关键资金支持，有力推动项目顺利建成并投产。

项目投运后，每年可节约标准煤7.14万吨，二氧化碳和二氧化硫排放量分别减少21万吨、0.672万吨，有效助力清洁能源发展与节能减排。通过对尾矿库实施植被恢复与土壤改良等措施，原址已逐步修复为生态湿地，生态环境显著改善，多年未见的蜜蜂、蝴蝶、鸟类等生物重新回归，生物多样性恢复成效日益显现。

此外，该批光伏项目年产值达2.28亿元，实现年发电量约2.1亿千瓦时，服务周期内可稳定运营30年。电站运营为当地创造除草、维护等劳务岗位，年支付劳务费超300万元，助力村民就近就业。此外，清洁能源项目为全县100余家企业提供污染物总量指标空间，缓解环保压力，实现生态效益与经济效益协同提升。

下一步，人民银行江西省分行将进一步深化生物多样性金融标准试点工作，指导金融机构结合区域生态禀赋，创新开发生物多样性挂钩金融产品，支持更多生态脆弱区域实现“绿色转型”，推动生态价值

向经济价值有效转化，为江西生物多样性保护注入更多金融动能。

## 江西吉安：生态优势向经济价值转化

2025年，在人民银行江西省分行的指导下，人民银行吉安市分行立足当地生态禀赋，指导建设银行吉安市分行成功为青原区万亩林下经济产业基地发放全市首笔1.6亿元“生物多样性+林下经济”贷款，成功打通了“绿水青山”向“金山银山”转化的金融通道。

吉安市生态底蕴深厚，青原区富田镇白云山林场拥有广阔的林地资源，但此前存在林分结构单一、生态效益未能充分释放、林农增收渠道有限等问题。为此，吉安市以林下经济产业基地建设项目为重点实践载体，大力统筹推进生态保护与产业发展。项目规划总面积达18492亩，以林下中草药种植为核心，深入实施三大生态产业融合工程：林下经济建设工程、防护林改造提升工程、配套支撑体系完善工程。

为有效破解生态项目融资难题，人民银行吉安市分行积极引导金融机构开展服务创新。建行吉安分行率先引入“生态绩效挂钩”机制，将贷款利率与植被覆盖率、优质树种指数等关键指标紧密绑定，构建起生态保护与融资支持的正向联动体系。贷款资金精准投向生态保护与产业发展关键环节。

该笔贷款项目实现了生态、经济、社会效益的“三赢”局面：在生态方面，显著提升森林碳汇能力25%至40%，有效改善动植物栖息地，增强水土保持与涵养水源能力。在经济方面，计算期净利润达8058.56万元，形成“金融投入—产业收益—生态再投入”的良性循环，为林下经济高质量发展注入持久动力；在民生方面，可直接提供133个就业岗位，带动当地农民参与生态友好型种植和基地管护，极大提升了全民生态保护的积极性。

下一步，吉安市将以此次成功实践为重要契机，深入推进生物多样性金融标准试点工作，进一步完善绿色金融政策体系，积极引导金融机构创新产品服务、拓展“生物多样性+”应用场景，同时加大对生态修复、林下经济等重点项目的支持力度，让金融活水充分赋能生态沃土，为江西打造生态文明先行示范区贡献吉安智慧和力量。

# 金融活水润赣鄱 赋能“三农”促振兴

—A1

巩固脱贫攻坚成果，助力迈向共同富裕。农发行江西省分行紧盯脱贫区域发力，辖内脱贫县贷款增速多年高于全行各项贷款增速。“十四五”期间，该分行累计投放精准帮扶贷款1934.8亿元、易地搬迁后续扶持贷款379.9亿元，助力脱贫群众共享改革发展成果。

补齐基础设施短板，推动经济血脉畅通。农发行江西省分行紧扣“五河两岸一湖一江”全流域整治及农村公路等领域，“十四五”期间累计投放相关贷款1077.2亿元，重点支持赣抚尾间综合整治工程、G3W德州至上饶国家高速公路延伸工程等重大项目。

强化一二三产业融合，构建稳产保供体系。农发行江西省分行加大对特色产业、重要农产品、农产品运输网络的支持力度，“十四五”期间累计投放相关贷款107.4亿元，有效保障全省农产品稳产保供。

## 聚焦绿色金融 推进生态文明建设

绿色生态是江西最大财富、最大优势、最大品牌。农发行江西省分行纵深推进国家生态文明试验区建设，协同服务生态环境保护与绿色低碳发展，“十四五”期间累放绿色贷款1592.2亿元，有效锻造“绿色银行”品牌，做优绿色金融文章。

改善农村人居环境，推动村容焕发新颜。农发行江西省分行聚焦农村“三大革命”，乡村基础设施等村庄环境整治和提升领域，“十四五”期间累放改善农村人居环境贷款579.4亿元，让广大村民享受宜人的生活环境。

助力现代水网体系建设，保障全省江安澜。该分行发挥江西水资源丰富优势，紧扣“五河两岸一湖一江”全流域整治，聚焦重大水利工程、现代水网工程等领域，“十四五”期间累放长江大保护、水利建设贷款2334.7亿元，助力优化水网空间格局，改善水生态环境。

开发绿色生态价值，探索实现点“绿”成金。该分行聚焦清洁能源开发、林草保护等领域，推动构建绿色低碳、安全高效的农村清洁能源体系和“种加销储全链条”的林草保护发展模式，“十四五”期间累放相关贷款183.8亿元，助推实现生态环境与经济效益双提升。

## 决胜关键节点 答好专项任务“考卷”

完成国家赋予的专项任务是政策性金融机构的特殊职责。农发行江西省分行充分发挥“当先导、补短板、逆周期”作用，全面认领特定专项任务。

在服务实体经济中勇担重任。该分行于2022年推进基础设施基金专项工作，向134个重大项目投放132亿元，带动投资约1390亿元；于2025年推进新型政策性金融工具落地，向32个重大项目投放27.6亿元，撬动投资逾300亿元，有力支持全省关键领域和薄弱环节项目建设。

在服务民生保障中尽心尽责。该分行认真落实国家关于“三大工程”“保交楼”有关政策要求，“十四五”期间累计支持“三大工程”项目28个、金额98.6亿元，圆满完成“保交楼”任务，助力完善民生保障、优化城乡结构。

深耕赣鄱担使命，支农报国再扬帆。农发行江西省分行将统筹服务国家粮食安全、农业现代化、城乡融合发展、农村生态文明建设“四大板块”，扎实做好金融“五篇大文章”。

# 从“大水漫灌”到“精准滴灌”：浙江创新构建个体工商户金融服务新生态

—A1

“我们三部门联合建设‘浙江个体工商户服务在线’，将全省749万个体工商户与219家法人银行、1.43万个银行网点接入平台，推出‘贷款码’作为平台统一入口，个体工商户只需在手机上扫码即可发布贷款需求，贯通了个体工商户与银行的线上信息通道。”浙江省市场监督管理局副局长邵千龙介绍道。

浙江省市场监督管理局联合人民银行浙江省分行、国家金融监督管理总局浙江监管局等部门以及银行机构针对信息不对称情况，提出了“数字赋能+信用评价+依信放贷”的个体工商户贷款新模式。这个模式解决了个体工商户贷款过程中最突出的三个问题，通过建设数字化平台解决“信息不对称”问题，通过信用评价解决“无抵押无担保”问题，通过简化流程解决“贷款慢”问题。

其中的信用评价模型是关键创新。它归集政府公共数据，将个体户的“信用资产”转化为“贷款资质”，破解了“轻资产、无抵押、无担保”的困境。银行可依据信用评分确定授信额度，发放信用贷款。



浙江建德农商银行共富特派员走访千鹤楼创业街，为商户定制服务方案，提供专属信贷支持 叶许婷/摄

在浙江舟山，桃花岛“阿儿面馆”就在这个新模式下获得了资金完成设备、店面双升

级。“阿儿面馆”是承载几代人乡愁的老字号，却因资金短缺难以更新设备、改造店面，导致

竞争力下滑，一度面临经营困境。浙江普陀农商银行的客户经理在走访时发现面馆的困境，创新以“经营状况+信用评估”为核心，为面馆发放30万元低息贷款。资金到位后，面馆更新了冰柜、节能灶具，翻新了店面，不仅吸引了更多游客与年轻食客，还带动海岛居民就近就业。

## 让政策“落地生根”

为确保金融活水精准直达个体工商户，浙江构建了一套高效务实的政策落实机制，即组织金融机构建立1.2万人的“金融联络员”队伍，加大金融政策宣传和普及，组织开展“民营经济金融服务月”“金融惠商户‘贷’动烟火气”等一系列活动，开展走访对接和政策宣传，提升金融政策的获得感、满意度。

同时，国家金融监督管理总局浙江监管局将无还本续贷政策的适用对象从小微企业拓展到个体工商户，对贷款到期后有融资需求又临时存在资金困难的个体工商户，要求银行机构至少提前1个月和客户进行续贷事宜

的沟通，审核合格后给予续贷支持。截至2025年11月末，全省个体工商户无还本续贷的贷款余额达5168亿元，同比增长47.3%。

此外，在保险保障方面，浙江推动保险机构围绕个体工商户经营、店铺、员工、顾客等方面的风险保障需求，提供覆盖经营全周期风险的一揽子保险产品。2025年，浙江省辖内保险机构服务个体工商户达到4.5万家次，提供风险保障超2000亿元。比如，保险机构结合外卖场景，开发了按单计费的互联网食品安全责任险，2025年已经为554万外卖订单提供风险保障221亿元；推出了“店家安心”“店家一保通”等专属产品方案，提供公众责任险、雇主责任险、食品责任险、财产损失等风险保障。此外，保险机构开发了线上产品，在线提供保单查询、保险理赔等服务，以满足个体工商户临时性、突发性以及高频度的服务诉求。

通过分型分类精准施策，数字技术破解障碍，机制建设保障落地，浙江正不断优化个体工商户金融生态，为微观主体注入活力，为经济高质量发展夯实现基。