

当代金融家

农信机构助力乡村振兴的探索实践——以四川省盐亭县农信联社为例

□ 覃杰

实施乡村振兴战略是党的十九大作出的重大决策部署，是新时代做好三农工作的总抓手。作为“农村金融主力军”，农信机构必须站在政治责任的高度，顺势而为，以“不忘初心、以农为本”的情怀与使命，通过一系列务实举措，服务乡村振兴战略，为农村经济发展贡献农信力量。本文以四川省盐亭县农信联社工作实践为例，就农信机构助力乡村振兴过程中面临的问题进行了分析，并提出了解决策略。

盐亭县农信联社工作实践

一是盐亭县农信联社以“走千访万”活动为抓手，根据农村和城区市场的特点，制定并下发“一方案三细则”，即《两大市场深度拓展工作方案》《农村地区整村授信实施细则》《城区整街授信实施细则》《公司客户整园实施细则》，在农村市场推进“整村授信”，在城区市场开展“整街授信”，对园区企业进行“整园授信”，紧盯“双百营销、两亿增量、四项提高”的拓展目标，着力在辖内构建起“四级网络营销格局”，积极巩固农村市场根基，增强城区市场发展后劲。截至2020年末，对农村地区“整村授信”建档8560户，建档面100%，授信4.08万户、金额19.19亿元，授信面（符合授信条件4.08万户）达100%；对城区“整街授信”建档8560户，建档面100%，授信2752户、金额1.77亿元，授信面（符合授信条件2752户）达100%；“整园授信”建档56户，建档面100%，授信35户、金额4.16亿元，授信面（符合授

信条件35户）达100%；两大市场拓展新增发放贷款2.45亿元，完成拓展任务2.3亿元的106.43%。二是强化重点项目、重点客户的营销拓展，该联社分别与县社保局、工信局、经管局、中民燃气等部门单位签订战略合作协议，建立对口联系制度，强化项目开发、项目评审、贷款管理、招商引资以及金融服务等方面的沟通合作，完成了县域内12个省市重点项目、5个扶贫专项项目、16个专项债项目的对接，累计发放贷款2900万元，开立单位账户16个，账户资金余额3320万元。三是积极对接撤并后254个村（社区）的村级账户和村集体经济账户的营销开立，现已开立169个村级账户、57个社区账户、43个村集体经济账户，沉淀资金4482万元，同时与财政局签订“银村直连”合作协议，并即将接入“三资”管理系统，确保全县行政村社的账户资源有效归集到盐亭县农信联社。

当前农信机构支持乡村振兴中存在的问题

内在管理仍需改进 一是金融服务效率有待提升。虽然盐亭县农信联社已经在辖内实现了物理网点所有乡镇全覆盖，但由于部分乡镇地域广、所属行政村多、人口分布散，金融服务设施配置还不够。二是居民对物理网点的依赖较强。随着手机银行的普及和“蜀信e”系列互联网金融产品的成功上线，其在移动金融领域取得了突破，但由于客户结构和农村地域限制，导致乡镇客户对物理网点仍然有较大的依赖性。

外部发展受到制约 一是随着市场经济的快速发展，农村人口“空心化”现

象严重。在调研中发现，盐亭县大部分乡镇出现了较为严重的人口“空心化”现象，并且大部分青壮年都选择出去打工，乡镇多是留守老人和儿童。二是受城镇化影响，留守老人、妇女成为了从事农业生产的主要力量。这部分农户运用资金能力差，生产经营能力低，造成区域内三农经济活力不足，可持续性差。三是当前农村信用环境不容乐观，部分农户信用观念淡薄，导致逃废金融债务等违法行为在农村地区时有发生，一旦出现不良贷款，受制于农村特殊的环境，清收手段单一，很难使用依法起诉、强制扣款、变卖资产等手段清收不良贷款。此外，农村征信系统建设的滞后性导致信息不对称，使得农信机构缺乏农户个人信用信息和涉农企业信用信息的获取渠道，无法从源头把控风险。四是存量客户年龄结构老化。

落实乡村振兴金融服务的政策建议

精准管理，确保三农领域深耕细作 一是精准服务对象。通过加强实地调查、信息采集、数据分析等途径，进一步细分城区、农村客户群体，确保“大中小”不同客群、“长中短”不同项目全覆盖；常态化开展“走千访万”“强基扩面”等营销活动，逐户建档立卡、评级授信，筛选重点客户，建立健全三农信息库。二是精准发放信贷产品。要根据不同经营主体融资痛点、难点，仔细研究，量身定制，实现产品与客群精准匹配，如针对新型农业经营主体抵押物较弱的特点，可充分发挥省农担增信及分险功能，创造融资便利；针对现代农业园区，则通过制定综合金融服务方案，为园区

农房抵押贷款的困境与建议——以河南省内黄县中召乡为例

□ 刘明

实施乡村振兴战略，是党的十九大做出的重要战略部署。作为农村金融制度的重要创新和服务三农的主要抓手，“农房”财产抵押贷款有助于盘活农村存量资产，增强农业经营主体的融资能力。本文以河南省内黄县中召乡为例，剖析了当前金融支持农村盘活“农房”资产中存在的困境，针对性地提出了政策建议，以期解决农民从事生产经营的“钱袋子”问题，支持农民致富，助力乡村振兴。

中召乡概况

中召乡，地处内黄县南部，辖28个行政村，截至2020年末，据内黄县统计局统计，全乡户数11183户，户籍人口36451人。从有关部门了解到，目前该乡现有农房约1.3万套，全部未确权颁证。以中召乡镇区为例，主要有东街、南街、西街组成，全长约1000米，现有临街门面商户138户，据从当地国土资源部门了解，临街门店中办有出让性质的临街土地为零，全部为集体土地或宅基地质质土地；除少数乡镇公共资源（如原供销社等）临街对外租赁外，其余全部为个人住宅，虽办理有政府颁发的

《集体土地使用证》，但2018年陆续开始测量后，一直未进行不动产确权颁证，无法实现有效低质押“盘活”融资。

融资情况分析

在受访的138户商户中，在当地农信社有贷款的25户；因发展业务需要，有意愿贷款的15户；在资金出现困难，必要时 有贷款需求的商户占20%。但受访的商户中，80%以上为租赁门面经营，房东贷款需求偏低，因临街土地和房产性质制约，抵押物不足的商户占比接近100%。此外，约有2%商户可提供在县城和濮阳购置的商品房作为贷款的抵押物。

经过调查统计，中召乡因临街门市土地性质和房产等不动产权属的抵押制约，辖内商户无法实现抵押融资，制约了乡村经济发展。如上述临街土地和房产能成功办理出让土地和地上附属物性质变更，土地和房产必将实现增值。按现行乡镇土地和临街房产价值估算，138户商户临街房产占地面积约80亩，估价在50万元/亩，地价4000万元，建筑面积约3300平方米，估价2000元/平方米，房价6600万元，总价值约在1亿多元；按最低50%抵押率，银行机构可为镇区提供5300万元以上的贷款，将为当地乡村振兴持续提供有效融资。

困难与问题

确权颁证尚不完善 房屋产权证颁发不及时，存在“农房”登记完毕，农户自有土地确权发证工作尚未开始，农户尚未取得不动产确权证书。

抵押物价值难确定 由于“农房”分布范围广，地理位置、交通条件、发展状况千差万别，价值评估难；加之没有形成完善的交易市场，交易不活跃，没有可供参照物，也缺乏一套客观、科学、准确的评估体系，市场价值难以准确确定。抵押物难变现（流转） 贷款出现风险时，由于“农房”、土地的特殊性质，“农房”财产抵押在现实操作中存在较多复杂性和不确定性，抵押处置范围十分狭窄，且受地缘关系影响，“农房”和宅基地在拍卖、转让时成功率低，可能造成贷款债权悬空，缺乏有效风险防控手段和工具。

农村产权配套政策缺失 虽然“两权”抵押贷款试点契合了县域经济主体的资源及银行贷款条件，融资主体可利用“农房”等资源作抵押申请贷款，但是与农村产权相关的配套政策尚未出台，与农村产权抵押贷款相关的体制、机制和平台缺位，导致确权不易，评估缺失、风险突出，运作流程不顺畅，抵押贷款

发放工作受到制约。

相关建议

加快开展确权颁证工作 建议政府加快确权发证速度，并通过政府平台及时下发取得“农房”和土地产权证的农户名单，便于金融机构有针对性地投放“农房抵押贷款”，真正激活农民手中的“沉睡资本”。

完善“农房”财权评估体系 建议政府部门出台专门的土地价值和“农房”价值评估办法，根据市场原则，制定土地价值和“农房”价值评估的参照标准，为“农房产权抵押贷款”的开展提供参考。

建立专门风险处置部门及补偿机制 建议政府部门制定专门的风险处置制度和流程，建立“农房财产抵押贷款”补偿机制，对“农房财产抵押贷款”实行财政贴息或设立“农房财产抵押贷款”风险补偿基金，引导金融机构积极参与、缓解“农房产权贷款”风险。

推动深化农村产权制度改革 建立完善农村土地产权交易平台，依托不动产登记中心平台，统一规范管理农村产权市场交易，为实现抵押、担保、转让和银行贷款抵押物处置以及抵押权实现，创造条件，并建立健全农村信用体系。

（作者单位：河南省内黄县农信联社）

理论

河北省辖内村镇银行发展研究

□ 张渊 王春柳 杨海芬

经过多年来的发展，河北省内村镇银行已经成为支农支小的主力军，机构数量、从业人员、注册资本等不断增加，但在其发展中还存在着专业技术水平较低、从业人员素质不高以及法人最大持股比例过高等诸多问题，应引起业内和相关部门的关注。本文从业务开发、人才培养和股权控制三方面，就完善河北省内村镇银行发展中存在的问题进行了调研思考并提出了相关对策建议。

发展现状

机构网点总数逐年递增 据统计，2010年至2018年，河北省内村镇银行数量一直处于增加状态，而从增量的波动来看，其数量先增加后减少，尤其是近两年的增量基本维持在两、三家，是近10年中增量最少的两年。在村镇银行网点扩增最迅速的几年间，部分网点逐渐裂变为高风险机构，面临着解散和倒闭，村镇银行改革重组成为趋势。由于市场环境的变化，今年初，中国银保监会发布《关于进一步推动村镇银行化解风险改革重组有关事项的通知》，国家以正式文件的形式推动村镇银行改革重组，加快补充资本金，促进机构健康发展。

从业人员数量逐年增加 自河北省内第一家村镇银行成立以来，从业人员数量每年都递增，但增幅各不相同。2018年国家规定村镇银行从业人员最低学历为本科，提高了从业人员学历的限制，进一步提高了从业人员的人员门槛，其从业人员数量增幅趋缓。近年来，河北省内村镇银行网点的缓慢增长是从从业人数增幅降低的主要因素。

资产总额逐年增加 河北省内村镇银行2012年至2019年资产总额、机构网点数量与从业人数的增长特点相同，8年间村镇银行的资产总额一直在递增，但是年增长率一直在降低，由2013年和2014年的55%增长率，降低到2019年的16%。从目前村镇银行的各项规模数据和宏观层面的政策规定来看，在农村金融市场中村镇银行几乎达到饱和和状态，改革重组成了大势所趋。从长远的角度看，控制甚至缩减网点的数量是在提升村镇银行经营的质量。

股权集中度较为集中 目前，河北省内共有110家村镇银行（总行），有两家机构设有公示股东持股比例，因此统计了108家机构的最大持股比例状况。根据股权占比权力分布，达到绝对控股的有13家、占比12%；相对控股有60家、占比55%；有一票否决权达到安全控股的有26家、占比24%；最大股权占比低于34%的只有9家、占比仅有8%。综上所述，河北省内村镇银行的股权集中度较为集中，发起行具有较高的决策控制权，村镇银行自身的经营决策权较小。

问题分析

专业技术水平较低，市场定位模糊 设立在河北省农村地区的村镇银行，创新服务又不足，也很难充分利用有限的闲置存款余额开展经营。由于村镇银行资金周转和流动性较差，存贷比越来越低，导致平均技术效率指标也未达到相关标准。村镇银行不能利用自身的发展优势明确自身市场定位，寻找经营实力提升的突破点。设立村镇银行的初衷就是要满足农村地区群众的金融服务需求，广大农村金融市场是其发展基础，而有些设立于经济发达区域的村镇银行既违背了初衷，又不利于自身的可持续发展。

从业人员素质较差，业务创新能力弱 村镇银行一般设立在县级及以下区域，致使其在“招贤纳士”的竞争处处于

劣势地位，对人才的吸引力较小。虽然国家对村镇银行从业人员学历限制了门槛，但目前河北省内的村镇银行网点主要集中在本科和大专学历学生，研究生学历的从业人员不多，省内村镇银行从业人员学历整体偏低，不利于其特色业务的开发和创新。由于人力资源限制生出一系列问题，致使村镇银行服务三农、支农支小能力受限，造成其为农民提供有效的金融服务能力不足。

法人最大持股比例过高，自主决策能力受限 据调查，河北省内村镇银行最大持股比例均值为53%，大多数主发起行持股比例高于50%，股权的高度集中将使村镇银行失去自主和因地制宜制定经营决策的优势，造成村镇银行从公司治理模式到管理模式的改革与创新出现停滞，自身的发展收到束缚。此外，目前大多数村镇银行虽已成立了“三会一层”的组织运营机构，但部分村镇银行的董事长、行长、监事长都由主发起行员工兼任，其中部分缺少管理经验和能力；而村镇银行缺乏常驻管理层领导，高管人员的失职和缺少，也制约了其发展。因此，村镇银行公司治理和经营模式仍需改善。

对策与建议

主发起行要加大扶持力度，丰富村镇银行业态 主发起行在村镇银行快速立足当地发展和规范经营管理等方面发挥了重要作用，但其存在的“缺位”“越位”现象在一定程度上束缚了村镇银行高质量发展。作为主发起行应该加大对村镇银行的扶持力度，如增加资金投入和行业间同业拆借额度，并对村镇银行业务进行指导和扶持。其次，主发起行除了对村镇银行提供资金支持以外，也应该提供人才支持。培养或者提供专业的农村金融服务人才，根据村镇居民需求及农村发展产业需求提供特色村镇银行业务，为农民提供专业、适宜、精准的业务服务，促进农村金融的发展。

制定人才培养计划，提高从业人员素质 村镇银行发展急需专业型人才，相关方要加大专业人员的培养力度，在农村金融市场中村镇银行几乎达到饱和和状态，改革重组成了大势所趋。从长远的角度看，控制甚至缩减网点的数量是在提升村镇银行经营的质量。

控制法人最大持股比例，发挥股份制优势 大多数主发起行持股比例高于50%，股权的高度集中可能会使村镇银行丧失决策流程短、经营机制灵活的先天气势。由于法人持股比例过高，股东鉴于自身安全性需求会限制村镇银行规模扩张，因此不利于村镇银行规模效率提高。持股比例少的股东反而希望村镇银行扩大经营规模，实施积极的经营策略，加大金融创新。虽然，一些最大持股比例过高，受发起行控制较大、监管严格的村镇银行也可实现有效经营，但发挥不了村镇银行的优势，同时也很容易成为发起行的“附属银行”。

因此，应控制村镇银行法人最大持股比例，利用好股份制优势，更好发挥主发起行对其支撑引领作用，提高规模效率。

（作者单位：天津华明村镇银行、河北农业大学、张渊系天津华明村镇银行董事长）

坚持党建引领促进乡村振兴

□ 常凯

国家在发展，城市在进步，乡村的发展也不能落后。而发挥党建引领是实施乡村振兴战略的根本之策，也是推动乡村振兴出成效、有特色、走前列的关键之举。因此，在开展乡村振兴工作中，必须充分发挥党建引领作用，持续加强党的建设，以促进乡村的振兴。

坚持特色发展，激发乡村活力，振兴乡村产业 发展乡村产业不仅是实施乡村振兴战略的关键任务，更是保持乡村经济发展的动力之源。近年来，各地强化党建引领，通过推行“党建+产业发展”，充分利用各地环境和生态的优势，精心培育壮大了一批新型企业，推动了各地乡村产业的发展，促进了传统农业向现代农业的转型。

关注生态环境建设，抓住乡村振兴关键 良好的生态环境是乡村得天独厚的优势，也是可以开发利用的宝贵财富。在建设美丽乡村的过程中，不能忽视对环境进行整治，要把建设美好乡村环境放在第一位，保护乡村的绿水青

山；要坚持人与自然和谐发展、经济与社会协调发展，实现“整洁美丽、宜居宜业”的战略目标。要实行“党建+生态环境整治”的战略政策，在此基础上，发挥党建引领作用，让广大党员干部下基层、当先锋、作表率，对乡村资源进行合理开发和利用，并整合为红色力量，引领乡村振兴，进而打造出绿树成荫、鸟语花香的“醉美”乡村。

坚持移风易俗，尊重各地民风与习俗 振兴乡村不仅要看经济强不强、环境美不美，更是与每个地区拥有的乡风息息相关；不仅要让农民吃饱穿暖，还要让其吃得有营养，穿得有品质。让农民精神文化生活更加丰富更加充实。在推进乡村振兴战略的过程中，要充分发挥党员干部、退役军人等群体的带头作用，依托“新时代文明实践站”的带动作用，整合村级的公共资源，打造乡风文明创建的主阵地。

加强村党支部书记队伍建设 实践证明，凡是发展好的村子，都有一个好书记。乡村能否振兴，在很大程度上取决于村党支部书记队伍建设情况。当

前，按照中央部署，各地村党组织刚完成换届不久，要以此为契机，加大力度建设村支部书记队伍，建设坚决执行党的标准的领导班子；选拔听党话、跟党走、有德行、有能力、有事业心、有进取心、公道正派、一心为公的村级干部。

压实党员责任，充分发挥其先锋模范作用 在全面推进乡村振兴建设工作的过程中，党员队伍是带领全体农民构建美好乡村的先锋。一是要加强教育。通过召开会议、举行培训班、报告会等途径，深入学习贯彻党的“十九大”精神，了解社会主义发展史。二是要进行强化管理，从实际出发开展党员活动。带领党员过好党内的政治生活，增强其党性修养，做到懂规矩、守纪律。三是要压实责任。通过党员户挂牌、党员联系户、党员承诺制、党员责任区，找到具体实现途径，同时也要压实党员责任，督促党员为乡村作贡献。在遇到困难和困难时，党员要第一个往前冲，要具有无惧无畏的勇气，在困难面前永不退缩。在实践的过程中，农村党员要永远走在群众的前面，为农民开辟一条道路，发

挥自己的党员作用。

大力发展新型集体经济，带领农民实现自给自足 在政府新政策的指引之下，想要实现乡村振兴，就要发展乡村经济，而且不仅要增强个体经济，还要壮大集体经济。一是在农村实行改革创新。要结合不同村落的具体产业链以及农村的发展前景进行实践探索，找到适合农村经济发展的道路；要充分利用乡村的资源，在不破坏乡村生态环境的基础上激活生态资源和自然资源。二是宣扬乡村民族风情和传统文化。要大力发展农村新型集体经济，通过市场运营，实现集体资产增值，实现村集体、村民和经营者等多方共赢。三是为发展新型集体经济创造条件。加大改革力度，着力破除制约新型集体经济发展的“玻璃门”“弹簧门”；建立农村产权流转交易平台，畅通社会资本等资源要素向农村流动的渠道，引导资源市场化配置。四是要完善农村人才、土地、财政、税收、金融等方面政策，加大对发展新型集体经济的支持力度。

“党建+特色产业”，助力乡村振兴 要以基层党支部为出发点，多点发力，凝

聚乡村振兴强大“动能”，实现“组织引领、四方助力、党员带头、全面参与”的格局，按照“突出特色、聚集发展”的战略，基层党员需要注重组织村民合理、科学发展乡村特色产业，充分发挥党建引领的作用，带领村民认识到农村发展现状，结合农村发展特色，搞好品牌发展。

打好“人才牌” 推动乡村振兴 一是充分发挥党员干部“主力军”“先锋队”作用，着力打造过硬党员干部队伍。在推动乡村振兴工作中，要求党员干部必须要有勇于负责、敢于担当的自觉，练就谋事干事、善于担当的本领，努力拼搏、奋勇当先，完成好时代赋予的重任。二是紧扣中心工作抓党建聚人才，为乡村振兴注入新鲜“血液”。通过加强基层党建和人才工作，推动组织优势、人才优势向发展优势转化，更好地激发和汇聚各方力量，增强创造力，大力实施人才战略，创新人才工作机制，强化责任落实，整合人才资源，紧抓宣传、引进、培养、使用等重要环节，着力在强化组织领导、完善落实政策、健全工作机制上下功夫。要发挥组织的引领作用

用，坚持“因材施教”帮助乡村探寻特色发展道路，激励广大人才在乡村振兴中干事创业，为乡村振兴攒足“后劲”。

加强党的政治功能，提升基层组织力 增强组织的引领能力，发挥党的先锋作用，切实提高党员的担当力，增强党员的责任感；以换届选举为契机，为乡村振兴打下坚实基础。在乡村经济文化建设过程中，要在契合民生需求基础上，改变村民传统的观念，树立起系统治理、综合治理的理念，吸收和优化城市社区治理精髓，以党组织为基石，以“微网格”为抓手，充分发挥网格力量，创新体制机制。村级党组织一定要组织党员在村级事务议事决策中积极宣传党的政策法规，为乡村振兴构建多元化队伍，切实加强村级党组织建设。

二十一世纪，人类处于一个新的征程，一个新的起点。中国在发展过程中，需要将力量凝聚到实现乡村振兴战略上来，发挥党建引领作用，贯彻新时代党的组织路线，以提高党建工作质量实现乡村振兴，推进经济高质量发展。

（作者系河北省隆化县农信联社理事长）