

建立多层次、广覆盖、可持续的现代农村金融体系——

推动乡村金融服务系统化

本报记者 陆敏

财金观察

党的二十大报告提出，要全面推进乡村振兴。坚持农业农村优先发展，在全面推进乡村振兴的过程中，金融业如何更好地发挥作用？如何进一步提升金融创新服务乡村振兴的能力和水平？

专家认为，金融系统各部门要全面贯彻党的二十大精神，突出重点、加强保障，把支持乡村振兴放在重要的位置来谋划推动；从构建完善农村金融体系，创新金融产品和服务，加强农村金融基础设施建设、发挥数字金融作用等多方面发力。

大型银行发挥“头雁”作用

全面推进乡村振兴离不开金融的有力支撑。中国银保监会最新统计显示，今年以来银行业保险业不断提高“三农”金融服务的覆盖面、可得性和均衡性。截至今年10月末，全国涉农贷款余额共48.54万亿元，同比增长13.66%，超过各项贷款平均增速3.16个百分点。

政策性银行和国有大型银行在服务乡村振兴中发挥着“头雁”作用。中国建设银行乡村振兴金融部总经理吴敏介绍，近年来，建行始终突出国有金融的政治性、人民性、专业性，践行“科技、普惠、共享”理念，深入开展新金融实践，初步构建了独具特色、有辨识度的“裕农服务体系”，形成了涵盖产品、平台、场景、客户的“乡村金融生态圈”。

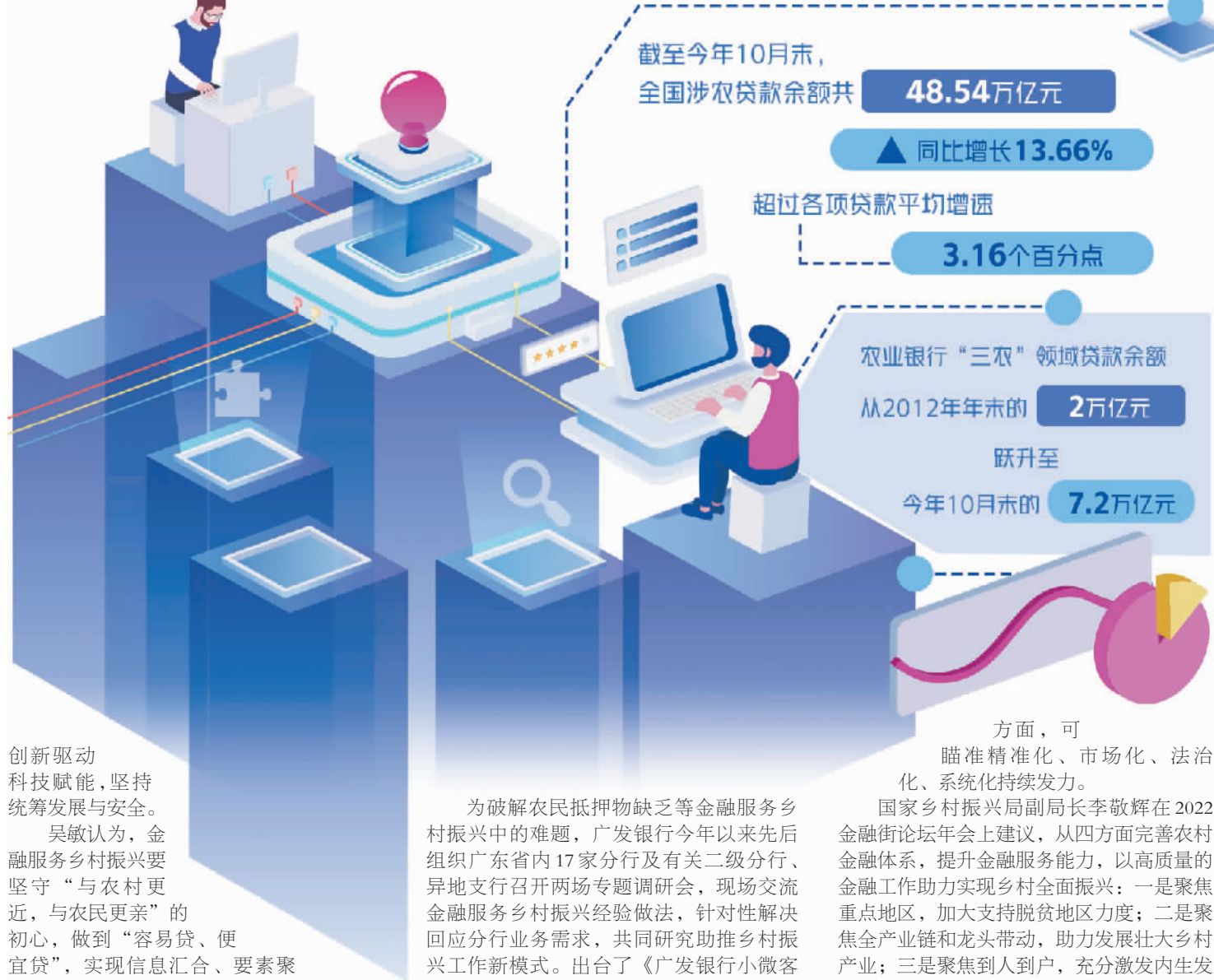
“农业银行坚持把服务乡村振兴作为全行业务经营工作的重中之重，以打造服务乡村振兴领军银行为目标，‘三农’领域贷款余额从2012年末的2万亿元，跃升至今年10月末的7.2万亿元。”中国农业银行行长付万军近日在2022金融街论坛年会上介绍。

中国农业发展银行副行长徐一丁表示，农发行坚守政策性银行职能定位，全力服务国家粮食安全、脱贫攻坚、乡村振兴等国家重大战略。“特别是今年以来，农发行加快推进各项重点任务落地落实，累计投放各项贷款2.38万亿元，净增1.07万亿元，切实发挥了政策性银行跨周期、逆周期的调节作用，为守住‘三农’基本盘和稳住经济大盘作出了积极贡献。”徐一丁说，未来，农发行将深刻把握中国式现代化的特色和本质要求，持续加大服务“三农”力度。

今年年初银保监会发布的《关于2022年银行业保险业服务全面推进乡村振兴重点工作的通知》强调了“两条底线”，即围绕金融服务全面推进乡村振兴重点工作，牢牢守住保障国家粮食安全和不发生规模性返贫两条底线。另外，从确保涉农金融投入稳定增长、优化涉农金融供给体制机制、聚焦服务乡村振兴重点领域、提高新市民金融服务水平、增强保险保障功能、强化农村金融环境建设等方面提出具体工作举措。

据银保监会有关负责人介绍，今年监管明确要求各家银行单列涉农和普惠型涉农信贷计划，努力实现同口径涉农贷款余额持续增长。要督促实现13个粮食主产省份各产粮大县涉农贷款余额持续增长；832个脱贫县各项贷款余额、农业保险保额持续增长；加强对新型农业经营主体的金融服务；加强对农业产业发展、农业关键核心技术攻关工程等重点项目的信贷保险服务等。

下一步，金融如何更好服务乡村振兴？付万军认为，要坚持把服务粮食安全放在突出位置，坚持促进农民农村共同富裕，坚持



创新驱动科技赋能，坚持统筹发展与安全。

吴敏认为，金融服务乡村振兴要坚守“与农村更近，与农民更亲”的初心，做到“容易贷、便宜贷”，实现信息汇集、要素聚合、服务综合、经济撮合。他表示，建设银行未来将继续在发展中保持理性，在挑战中增强信心，在探索中丰富实践，服务好乡村振兴战略。

银保监会普惠金融部三农金融处处长邱艳芳表示，监管将继续推动银行保险机构结合农业农村特点来创新服务产品和服务的模式，为乡村振兴提供更高质量的金融供给。

创新产品破解抵押物难题

“银行这个服务把土地变‘活’了，农民们不用为没有抵押担保发愁了。”山东德州市夏津县国创种植农民专业合作社负责人王志国告诉记者，不久前，在秋收秋种的关键时期，国创种植农民专业合作社收到了恒丰银行发放的150万元土地经营权抵押贷款，解了农民们的燃眉之急。

据恒丰银行德州分行负责人介绍，该合作社主要从事粮食种植，近年来随着流转土地规模不断扩大，运营成本不断增长。银行业务员在走访中了解情况后，主动与合作社商讨解决办法，针对党支部领办合作社的专项扶持政策，提供了“好粮快贷—粮食规模种植贷”产品。针对合作社因抵押物不足难以获得贷款的痛点，银行结合其经营特点，采用土地经营权抵押的方式，并通过打造线上产融平台，实现了合作社与托管服务商、粮食收购商等主体的有效衔接。

“好粮快贷—粮食规模种植贷”产品是恒丰银行探索信村贷模式的重点产品之一。该业务目前已为山东德州、菏泽、济宁等地多个党支部领办合作社批复贷款4000万元，成为当地助力规模化种植，稳定粮食主产区粮食播种面积和产量的有效支撑。

为破解农民抵押物缺乏等金融服务乡村振兴中的难题，广发银行今年以来先后组织广东省内17家分行及有关二级分行、异地支行召开两场专题调研会，现场交流金融服务乡村振兴经验做法，针对性解决回应分行业务需求，共同研究助推乡村振兴工作新模式。出台了《广发银行小微客群农村承包土地经营权和林地使用权抵押贷款服务方案》，进一步规范两权抵押贷款业务，加大对“三农”有效支持。同时，鼓励各分行充分挖掘乡村区域化需求，仅2022年上半年广发银行各分支机构制订的特色涉农产品专案就有53个。

记者从光大银行获悉，光大银行无锡分行今年为当地一家企业投放了首笔林权抵押贷款，实现了林权抵押担保方式的创新，在此过程中探索破解了林业评估、林业保险、不动产抵押登记等一系列难题，帮助企业将林业资源变成金融资产，有效解决了企业的融资难题。

当前，乡村振兴存在较大的资金缺口。据中国银行研究院院长陈卫东分析，我国在脱贫攻坚过程中积极探索通过土地流转筹集资金的模式，取得了较好的效果。但农村金融发展仍普遍滞后，农业主体仍存在融资困难等问题，需要深化改革创新力度，综合施策。

提升农村金融服务能力

专家认为，要更好发挥金融在推进乡村振兴中的作用，必须建立多层次、广覆盖、可持续、适度竞争、有序创新、风险可控的现代农村金融体系，持续改善农村金融服务，提升涉农金融机构公司治理和支农能力，显著提升金融支持全面推进乡村振兴的能力和水平。

中国人民银行金融研究所副所长雷曜表示，近几年农村金融体系起到降低成本、分担风险、扩大覆盖、严格监管的政策效果，为完善健全农业农村的支持体系提供了很好的基础。下一步，在农村金融服务体系健全

方面，可瞄准精准化、市场化、法治化、系统化持续发力。

国家乡村振兴局副局长李敬辉在2022金融街论坛年会上建议，从四方面完善农村金融体系，提升金融服务能力，以高质量的金融工作助力实现乡村全面振兴：一是聚焦重点地区，加大支持脱贫地区力度；二是聚焦全产业链和龙头带动，助力发展壮大乡村产业；三是聚焦建设宜居宜业和美乡村，积极为乡村建设引入金融活水。

“数字科技已深入田间地头，新型数字基础设施产生的信息可以为更多的服务所使用，在金融系统服务乡村振兴方面潜力巨大。”百度副总裁李硕认为，通过金融科技+农业数字化双轮驱动，能够形成需求有洞察、服务有响应、能落地的良性循环。未来，通过坚持系统服务创新，不断完善技术、金融、人才体系，能够推动金融科技与农业科技的深入落地。

陈卫东建议，需从财政、金融、碳汇、土地、社会资本等多个方面筹措乡村振兴资金。财政方面，加大公共财政资金支持。利用好建设用地指标跨区域交易机制，推动乡村振兴专项债规模扩大，推动乡村振兴债与其他主题类信用债有机结合。金融方面，加大政策性金融支持力度。成立政策性农业保险机构，构建农业主体、政策性保险、国家农业巨灾风险管理基金三级风险管理体系，对农业脆弱性进行补充。碳汇方面，加快发展自愿减排交易市场，将农村作物的绿色价值转化为经济价值。土地方面，提高土地出让收益用于乡村振兴比例。用好土地增减跨省调节和流转机制，为乡村振兴募集更多资金。社会资本方面，进一步引导和撬动社会资本、农村自有资金，积极发展村社内置金融，激活农村金融自循环。

专家还建议，要考虑各地的发展差异，统筹推进乡村振兴工作。中国社科院西部发展研究中心副主任陈耀认为，当前巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接的难点在西部地区，希望有关部门和金融机构在强化原有政策落地的基础上兼顾区域资源配置的均衡性。

陶然论金

年终岁末，又到上市公司“保壳”冲刺时。近段时间，退市风险类公司“自救”动作频频，招数可谓五花八门：有便宜卖房卖子公司的、有闪电式并购重组的、有设立新公司突击增收的……由此引来监管部门注目。仅11月以来，已有数十家上市公司收到沪深证券交易所下发的问询函，要求公司就财务数据异常情况作出说明等。

在即将被A股市场踢出局之际，部分上市公司“垂死挣扎”、放手一搏，似乎情有可原，但缺乏持续经营能力的捷径、秀“财技”式的“保壳”行为，不仅无益于延续上市公司A股生命，还可能因违法违规操作付出沉重代价，更是危害了资本市场长远健康发展。

首先，在监管部门严厉打击规避退市行为背景下，上市公司“花式保壳”越来越难以蒙混过关。

随着退市新规深入实施，近年来，监管部门不断加大出清力度，紧盯上市公司年末突击交易行为，强化“刨根问底”式问询，扎实开展现场检查等，让违规“保壳”的企业无处遁形，坚决应退尽退。年初至今，仅深市就已有24家公司强制退市，接近过去三年强制退市数量总和。其中，不乏上市公司因为财务造假、信披违规等被立案调查，处以高额罚款或对公司实际控制人采取终身证券市场禁入措施。

退一步来说，即使上市公司侥幸通过突击交易成功“保壳”，解了退市的“燃眉之急”，却可能因此埋下更多隐患，最终得不偿失。

根据退市新规，上市公司一年经审计的净利润为负值且营业收入低于1亿元，将被实施退市风险警示，连续两年财务指标不达标，将被强制退市。为抓住最后一年的自救机会，部分上市公司急于通过并购重组等方式放大营收、增厚净利润，却忽略了并购标的资产溢价过高、质量不佳、产业难以协同等情况，最终这些不良资产置入公司后，虽然改善了短期财务指标，却拖累了企业中长期业绩，不仅起不到“起死回生”的作用，反而进一步将上市公司推向退市甚至破产的深渊。

更长远来看，上市公司“花式保壳”有损资本市场资源配置功能，不利于A股市场长远健康发展。

一个规范、透明、有活力、有韧性的资本市场，应是有进有退、优胜劣汰的市场，应是上市公司关注主业经营、规范运作的市场。如果市场充斥着“空壳公司”“僵尸公司”，“不死鸟神话”频繁上演，那么稀缺的金融资源难以得到有效利用，优秀企业价值无法显现，劣质企业却估值虚高，“劣币不断驱逐良币”，投机行为随之盛行，对上市公司整体发展也将形成反噬。

既无助于自身经营水平的提高，还有害于资本市场健康有序运行，无数实践已证明，上市公司“花式保壳”终将是自取灭亡。要想不被资本市场淘汰出局，上市公司唯有通过改革创新、转型升级等途径切实提升自身经营质量和管理水平，重回高质量、可持续发展之路。

对于投资者而言，切不可抱着投机心态，贸然参与“炒壳炒差”，助长上市公司“花式保壳”不良习气。而应坚守价值投资、长期投资，与那些经营稳健、“护城河”宽大的上市公司同行，收获时间与价值的馈赠。

本版编辑 祝惠春 武亚东 美编 倪梦婷

邮储银行沅江市支行

“农担贷”为乡村振兴注入新活力

“以前总觉得贷款手续麻烦、利息高，后来有了政府产业政策的支持，有了邮储银行沅江市支行的大力相助，改变了我的想法，更是解决了融资难题，相信我的水稻事业一定会越做越好！”10月28日，望着刚刚收割完的稻田，黄先生对水稻种植信心满满。

黄先生是沅江市琼湖街道保民村村民，2017年，他拿着多年在外打工的所有积蓄回乡创业。从村民手中流转200亩土地，种植水稻，慢慢积累经验，到2021年，流转面积发展到1000亩。他把全部资金投入扩大生产，准备大干一番。

时逢双抢季，水稻正处于收割、下种阶段，受市场和天气的影响，黄先生当时收入并不理想，加上人工费、土地流转费、日常管理费等成本，带来了不小的资金压力。正当他一筹莫展的时候，邮储银行沅江市支行的“农担贷”小分队进村，黄先生抱着试一试的心态前来咨询，支行信贷经理认真了解情况后，迅速开展贷前调查，认可了他的贷款申请。从受理贷款、搜集资料、联系担保公司、调查核实、签约放款，前后不到7个工作日，沅江市支行就为其办理了150万元农担贷款，用于日

常经营周转，帮助他顺利渡过了困难时期。2022年7月份，黄先生的水稻进入盛产期，1000多亩水稻田全部实现大丰收。

“农担贷”是邮储银行在“财政惠农信贷通”“农贷通”等产品基础上推出的惠农产品，通过湖南农业信贷担保融资有限公司为客户提供担保，再由邮储银行放款的一种贷款模式，最高额度达300万元，且利率和担保费相对较低。产品精准对接农民的金融需求，主要解决大型农业主体“融资难、融资慢、融资贵”等问题。截至今年11月底，沅江市支行已累计投放三农贷款2.64亿元。

今年以来，邮储银行沅江市支行根据沅江市建设洞庭湖区核心城市的战略部署，始终坚持“普之城乡，惠之于民”的发展理念，以服务“三农”为使命责任，在“乡村振兴”这个“大主题”上不断突破，紧紧围绕“农”字做文章，持续深耕“三农”领域，不断强化金融产品和服务创新，为金融服务乡村振兴持续作出积极贡献。

(数据来源：邮储银行沅江市支行) ·广告

山东青岛市李沧区

智慧化农贸市场确保“舌尖上的幸福”

近日，青岛市李沧区睿星农贸市场、兴山路农贸市场、湘潭路农贸市场率先成为全国服务认证农贸市场。干净、整洁、秩序井然、文明经营，这是走进这3家“星级”农贸市场的初印象。市场入口处可看到一个巨大的电子屏：各类农产品销售占比、检测数据、价格、实时交易额以及每日客流量动态更新……

数字化、智慧化改变了世界，改变了生活。现如今，插上互联网的翅膀，李沧区实现了农贸市场智慧化转型。

“在这里买东西很放心，拿出手机扫一扫购物小票二维码便可以实现溯源。”刚刚在李沧区睿星农贸市场完成购物的市民王女士兴奋地介绍，“扫描二维码后，可以直观地看到商品经销商、来源市场、摊位等信息，真是太智能了！”

今年以来，李沧区健全农贸市场环境可视化建设，在农贸市场内设置溯源PC电子秤、信息公示大屏、自助查询机、小票溯源查询机等仪器，并实现了数据与市上平台的互联互通，实现了从田间到餐桌食品安全全流程追溯。

智慧化农贸市场增强了市民购物体验，同时也带来了生产经营领域的快速提升。

“每天我都会通过小程序查询市场热门产品以及消费

者偏好，以此作为进货依据。”李沧区睿星农贸市场某商户称。此市场引入“一云多端”智慧化管理系统，帮助业户实时将交易数据采集到智慧农贸市场管理后台，业户通过使用手机小程序能够实时查询热门产品、交易流水以及消费者偏好等信息，便利了进货选择及经营策略调整；市场监督管理部门及市场运营单位则通过管理系统可及时收集分析商户信息、食用农产品快检信息、商品成交额等各类数据，增强了监督管理效率。

现如今，网购已走进千家万户，影响着人们的生活。为适应互联网时代的新机遇，李沧区建立线上销售平台，吸引农贸市场业户入驻，指导业户开设网店，并提供商品管理、结算记录、奖励金等技术指导，实现了农贸市场实体店与网店并行经营的模式。积极鼓励农贸市场管理方开辟外送模式，给附近居民带来足不出户的购物体验。

通过加快打造李沧区智慧化、数字化农贸市场品牌，推动农贸市场建设向高质量、高水平发展，真正让农贸市场既有“传统烟火气”又有“现代文明范”，让群众小篮子拎出满满幸福感。

(数据来源：李沧区融媒体中心) ·广告