

# 乡村振兴战略下的农商银行机遇

◎ 王裕彬

服务乡村振兴,是新时代农商银行的核心使命,是贯彻落实党的十九大精神的核心任务,也是农商银行促进自身高质量发展的新机遇。农商银行如何在实施乡村振兴战略中发现新机遇,找准工作切入点,笔者在此谈几点看法。

## 建立新机制在合作中寻机遇

(一)建立政银合作机制。一是加强沟通汇报。农商银行要紧密围绕地方乡村振兴战略规划,及时掌握地方政府乡村振兴重点项目,了解地方政府实施乡村振兴战略的金融需求,采取切实可行的措施为乡村振兴提供精准金融支持。二是加强联动交流。农商银行要主动对接财政、农业、人社、税务、交通、扶贫等政府职能部门,共建联动交流机制,打好金融服务乡村振兴基础。三是加强“双基共建”。建立地方政府与农商银行人员常态化交流机制,促进双方深度了解,全面提升“双基共建”惠农合作水平;积极协助地方政府出台乡村振兴战略融资政策,探索开拓融资渠道,实现信息畅通、资源共享、政策互通。

(二)建立银农合作机制。一是加强调研。积极完善农商银行助力乡村振兴相关制度办法,探索研发出一套适合“三农”发展,适应乡村振兴的综合金融服务方案,进一步优化项目与客户准入。二是深入走访。深入乡村、社区、

企业,完善产业规划,落实信贷帮扶计划,摸清金融服务需求,确保金融支持措施接地气、见实效。三是强化考核。完善《农商银行助力乡村振兴工作考核办法》,健全各项工作考核指标,充分发挥绩效考核的作用,形成正向激励机制,全面提升工作质效。

## 拓展新空间在市场中抓机遇

(一)拓展培育优质客户群体。一是积极对接。着眼于现代农业的规模化、产业化发展趋势,在农业产业化龙头企业、家庭农场、农业合作社中选择优质客户,强化涉农信贷产品和服务衔接;大力支持农业全产业链发展,支持有机农业、休闲农业、乡村旅游、农村电商、特色小镇、现代农业产业园等新兴业态的信贷需求,拓展涉农客户空间。二是积极跟进。着眼于城镇化和城乡居民消费升级的新趋势,积极跟进市民业态的信贷需求,拓展涉农客户空间。三是积极跟进。着眼于城镇化和城乡居民消费升级的新趋势,积极跟进市民业态的信贷需求,拓展涉农客户空间。

(二)精准营销优质项目主体。一是做好源头营销。主动对接当地政府乡村振兴重点项目,乡镇重点支持项目,村社大力扶持的特色种植养殖大户等,着力推进相关项目落实落地。二是推进综合营销。加大对财政存款、农村医保、农村社保等财政性资源的营销拓

展力度,积极争取政府部门财政性资金,服务专项项目资金的账户开立、资金代理等工作。

(三)精准金融扶贫“拔穷根”。农商银行要发挥金融加速脱贫能效。通过开发“扶贫贷款”特色业务,以精准扶贫小额贷款和区域扶贫贷款为主线,专门开发小额贷款贷款,采取“农户+合作社+银行”模式,让贫困户带资金加入合作社,扩大贫困户扶持范围,促进贫困农民增收、贫困区域脱贫。

## 提供新服务在需求中抢机遇

(一)创新金融产品。一是创新探索“两权”抵押贷款。农商银行要结合“三农”不同阶段的发展需求,因地制宜创新产品和服务,积极探索土地收益保证、农村土地承包经营权、农民住房财产权、林权等新型抵押担保方式,有效扩大农户贷款抵押范围,提升农村地区融资的可获得性。二是创新涉农信贷产品。进一步优化涉农业务流程,加大对新型农业经营主体授信额度和贷款支持力度,满足农业、农村和农民的合理的融资需求。

(二)创新服务模式。一是创新融资服务模式。加大与其他金融机构、保险公司、担保机构、融资租赁机构及政府部门合作,整合多方资源,积极推广“机构联动”“银担合作”“银税互动”等信贷模式,构建“风险共担、价值共享”的

服务体系。二是创新理财服务模式。农商银行应树立综合化的服务思维和链式的服务理念,因地制宜研发创新适合乡村的存款、结算、信贷、理财等各类产品,推动代销保险、基金、贵金属等业务向乡村地区拓展,努力推进金融产品移动化、互联网化,全面满足乡村客户多层次、多样化的金融服务需求,扩大金融服务的覆盖面。三是搭建现代电商体系。依托“蜀信e惠生活”平台,推动“互联网+农业+金融”深度融合,有效解决农村电商物流“最后一公里”问题。

(三)创新服务渠道。一是打造普惠金融驿站。通过建立乡村综合金融服务站“进乡驻村”模式,向农民、农村提供“足不出村”的综合金融服务,并有效复制推广;建立物理网点与电子渠道相互补充、覆盖城乡的金融服务网络。二是加快助农服务点建设。推动符合条件的服务点实现功能综合化,将服务点建设成金融知识宣传点、信息联络点、便民取款点,让乡村金融服务更便捷。三是推进电子银行建设。重视移动支付、电子机具在农村市场的潜力和空间,以网上银行、手机银行、微信银行为载体,通过增加ATM机、POS机、便民自助服务终端,不断拓展银行卡使用范围,努力提高服务效率和品质,缩小城乡金融服务之间的差距。

(作者系四川隆昌农商银行董事长)

## 建言献策

## 如何加强青年员工思想教育

◎ 刘广明

做好青年员工的思想教育工作对于农商银行的改革发展具有至关重要的意义。山东费县农商银行党委对团组织建设高标准严要求,不断健全团组织体系、锻炼团干部队伍,将农商银行团委打造成青年员工想得、找得到、靠得住的坚强组织。

山东费县农商银行现有35岁以下青年员工296人,占比高达58%,近年来费县农商银行团委深入了解青年思想状况,把准青年员工的思想脉搏,通过形式多样的学习教育,加强思想引领,给青年员工明方向、引道路,营造了青年员工积极进取、奋发向上的精神氛围。

### 培育学习意识

引导青年员工把加强学习、提高素质作为立身之本,做到“三学”。一是学理论。加强政治理论学习,提高思想境界和政治素养,找准人生前进的方向;组织团员青年深入学习习近平总书记系列重要讲话精神,学习团章团史和团内相关文件;学习青年模范事迹,引导员工树立正确的人生观、价值观。二是学专业。认真学习信贷、财务、法律、管理、科技等专业知识,争做业务的行家里手,建立固定学习日制度,每周学习1次,每次学习不少于两个小时,提高青年团员的理论水平和业务能力。变“我读你听”的学习方式为座谈交流、案例,增加了学习的兴趣和主动性。三是学方法。学会用正确的方法观察问题、分析问题、解决问题,提高自学、自我完善的能力。同时向老员工学、向客户学,取长补短,共同提高。通过学习,进一步理解人生的真谛,做到修身与立德统一,更好地继承和发扬老一辈农信人高尚情怀,成为品德高尚的一代。

### 培养工作作风

一是教育引导讲操守。多组织案例学习,让青年员工多看金融方面的有关案件、案例录像和其他“教材”,接受教育,用责任心和事业心来对待岗位和工作。二是教育引导树正气。引导青年员工着眼现实、脚踏实地,在基层多磨练,打牢基础。管理者要转变思维方式,多了解、多掌握农商银行青年员工的思想状况,采取适应大学生员工特点的决策举措。三是培养“勤、快、严、实”的工作作风。坚持“勤”字当头,“快”字优先,“严”字把关,“实”字为本,办实事、说实话、报实情,力戒弄虚作假,扎扎实实做好本职工作。

### 培育实干精神

围绕经营抓业绩,激励青年员工

# 利率市场化对农商银行的影响及应对策略

◎ 李运超

在全国银行业平稳发展的趋势之下,利率市场化进程的推进,给金融机构带来了空前机遇与挑战,存贷款客户将根据利率价格自主选择符合资金需求的金融机构。对于农商银行而言,传统的存贷款利差逐步缩小,盈利水平也将受到影响。鉴于此,农商银行要适应利率市场化变化,结合自身优势,以增强定价能力与风险控制能力为手段,构建科学有效的利率定价体系,规避其带来的不利影响,为客户户提供更优质的金融服务,提升自身竞争力。

## 充分认识利率市场化内涵

利率市场化是将利率的决策权交给金融机构,由金融机构根据资金状况、对金融市场动向的预判来自主调节利率水平,最终形成以中国人民银行基准利率为基础,以货币市场利率为中介,由市场供求决定金融机构存贷款利率的市场利率体系和利率定价机制。就现实来看,利率市场化以后,中国人民银行放松了对各金融机构利率的直接定价权限,对其存贷款利率不再作统一要求。在此机制下,银行利率将更富灵活性,资金的配置也逐渐转向最优化。

## 利率市场化对农商银行的影响

(一)农商银行存款利率定价难以把控。当前县域金融机构逐年增加,地方银行(由原城市信用社组建)、邮政储蓄银行、村镇银行等陆续在县域及农村区域内新建和开办,由于资金规模小,即使全部存款利率上浮到最高幅度,其

成本增加也非常有限,但作为存款占据县域半壁江山的农商银行,资金规模大,成本负担压力将剧增。在这个前提下,小规模的金融机构将会利用利率市场化政策,大幅提高存款利率,提升其市场份额;如果农商银行利率不上浮,就会造成存款“外迁”,导致存款市场占比严重下滑,如果同比上浮又会大幅增加成本,降低盈利水平。

(二)农商银行贷款利率定价普遍走高。长期以来,农信社(农商银行组建前)拥有上浮比例最高的政策保护伞,在一定程度上存在着垄断性与随意性,其他金融机构利率上浮幅度均偏低于农信社利率。贷款利率放开,如果遇到优质客户,农商银行尚可压低上浮幅度,但其他银行还可以通过理财产品为企业融资,降低客户资金使用成本,既能降低贷款风险,又能增加中间业务收入。在这个层面上讲,利率市场放开就是增加企业融资途径,有利于企业降低成本,轻装上阵。于农商银行来说,受诸多因素影响,传统的存贷款业务依然占据主导地位,而那些科技含量较高的理财产品还不能全面铺开,严重制约了农商银行的高质量发展。

(三)利率市场化对农商银行支农影响较大。作为农村金融的主力军,农商银行面向农村,服务“三农”,服务于中小微企业,承担着特定的责任。据不完全统计,大部分县市级农商银行贷款份额占地方金融机构的70%以上,多年来始终是支农的绝对主力,如果贷款利率提高上浮幅度,会加大农户、小微企业

的成本支出;如果降低利率幅度,又会影响农商银行收益,支农效果与经营效益相互矛盾。再如,现行的助学贷款执行央行基准利率,虽然政府贴息,但农商银行无利润可言;又如美丽乡村建设贷款、下岗职工贷款、扶贫贷款等政策性贷款,农商银行承担的只是服务责任,收益甚微。

作为金融企业,追求利润最大化是农商银行必须面对的现实,其贷款对象又多是农户和小微企业,均属弱势群体,承受风险损失的能力有限,无论是自然风险或是市场风险,一旦发生,很容易超出其承受能力,或将给农商银行带来难以回避的经营风险,造成支农贷款利率无法降到最低,责任与风险形成矛盾突出,单纯靠农商银行本身无法解决。

## 农商银行应对利率市场化的对策

面对利率市场化的挑战和机遇,农商银行要加强自身管理升级和产品创新,适时推出适应和满足客户需求的新产品,拓展中间业务,优化收入结构。

(一)优化利率定价方式。优化利率定价方式就要求农商银行对利率的定价模式进行量化处理,要更加全面细致地顾及国家政策、市场变化、客户贡献度、信用度等多个影响因素,制定切实可行的利率定价体系。同时,对已形成固化的存款利率保持稳定,贷款利率也不要轻易上浮与下调,使农商银行的成本保持在可控且合理的范围内。

(二)完善风险防控体系。近年来,农商银行在金融行业中的地位不断稳

固,内部管理手段也得到了不断创新和长足进步。但在利率市场化新形势下,也给农商银行造成了新的发展难题,增加了其营运风险。因此,农商银行要以流程银行建设为契机,大力推进风险管控建设,强化现有风险规避机制,持续依照现状予以调整、完善、健全,打造高效、科学、合规且操作性较强的内控体系。

(三)不断拓展新业务。将普惠金融纳入总体发展规划,借助大数据项目建设和省级联社综合业务平台,全面提升客户体验水平。在购置智能机器人、自助回单机、现金智慧柜员机、自动填单机、制卡机等基础上,全力推进传统电子银行业务提质升级和“云闪付”、聚合支付、“随e盾”等新型业务拓展,不断扩大辐射面和影响力,提升市场覆盖率及产品服务使用率,形成与实体网点相结合、覆盖城乡的电子服务网络。同时,以网点为依托,以“双基”共建工作站和“金融便民服务站”为支持,以电子银行业务为渠道,形成多渠道、全覆盖、立体化的新型金融服务体系。

(四)积极做好资金营运。搞好资金营运,提高资金使用率,进一步优化资产负债结构,可横向联合组合资金,采用“抱团取暖”的办法,集中资金形成规模后在市场上竞拍,提高竞争力。总之,利率市场化给农商银行带来的冲击和影响不可忽视,但同时也为农商银行改革创新、提升服务、引进人才等方面提供了强大动力,促使农商银行打破传统的经营方式,打造崭新行业品牌。

(作者单位:河北安平农商银行)

# 浅析商业银行抵债资产管理机制

◎ 柴 萌

现阶段,伴随我们国家金融形势新一轮变革的到来,商业银行面临着风险防控和管理的巨大压力。而抵债资产作为银行非信贷资产的重要组成部分,在银行体系中显现的接收金额低于贷款本息,资产现状堪忧,风险状况严峻,处置变现乏力等问题,是商业银行普遍面临的现状,且有可能形成新的金融风险,对整个金融体系的稳健运行构成威胁。

## 商业银行抵债资产整体现状

(一)管理体制存在阶梯性,存在“管理难”“不管理”的现象。现阶段,国有商业银行对抵债资产基本实行“谁清收、谁抵债、谁管理、谁处置”的分散管理模式,这给管理方法和制度流程在基层银行的适用和执行造成影响,成为抵债资产处置及时和高效的障碍。

(二)会计核算账目而虚假,引发风险隐患。近年来,由于对抵债资产及不良资产的探讨较少,且司法关注较少,故关于抵债资产方面的法律、政策、法规等一直沿用以前制订的,并未做过多的修改,且有些条款与银行实务存在不相匹配的问题。

(三)信用缺失导致恶意逃废债行为加剧。由于日益复杂与变幻莫测的金融环境与制度流程的制订存在一定的时间差。在这个空白阶段,由于许多企业的行为不符合基本要求,进而致使金融债务呈现为悬空状态。在这一背

景条件的影下,显然增加了信用风险,不利于银行机构的发展。

(四)监管政策、规范化制度存在缺陷和滞后性。在抵债资产的管理方面,目前,国家各级监管部门和相关上级部门,没有颁布健全的抵债资产管理制度,因无制度约束,致使相关责任人对抵债资产的管理和处置存在侥幸心理,缺乏处置上的激励性和法制性。

## 抵债资产管理的措施与建议

(一)以处置存量抵债资产为抓手,严控新增抵债资产的风险。一是严格控制新增抵债资产规模和质量。在进行贷款的审查、审批、发放等环节时,应提高对企业现金流量的管理力度,合理掌控新增抵债资产的数额。与此同时,也应尽量减少整体抵债等情况,限制跨区域抵债的情况。二是制订出完善的标准体系,明确抵债资产的接收范畴,科学评估抵债资产的价格,在合理定价和评估处置的框架下,加大存量抵债资产的处置变卖率。三是提高对抵债资产的管理效率,避免管理不当的情况出现。

(二)建立健全资产的保全、管理、处置等机制,加大抵债资产处置力度,提高抵债资产管理水平。1.严格抵债资产的接收程序和流程。一是在接收抵债资产的过程中,应严格遵循公平、公正、公开的原则,并对资产进行妥善保管,在短期内进行合理处置;严格控

制抵债资产的收取范围,必须符合一定的标准条件。二是针对抵债产生的价值,必须要进行认真处理,各个部门进行商讨后,设立专业的监管评估部门,并严格遵循法律要求,无论从主观还是客观方面,均采用实事求是的态度对抵债资产的价值进行评估,切实防止高估抵债资产价值。三是对接收的抵债资产,应尽早办理相关手续,进而避免借款户由于其他债务问题而出现变更,日后无法取得抵债资产的所有权和使用权。

四是在收取抵债资产的过程中,必须谨慎行事,尽量降低风险因素的产生;必须要提高对工作人员的培训力度,加强职业技能培训,提高个人的专业能力,增加对抵债资产的了解,控制由于人为因素而造成的经济损失。五是法律诉讼收回抵债资产,若是司法机关所判定的资产价格过高,对此可以列举各项条例,争取最大权益,并且通过申诉的方式避免司法机关为了提高结案率,而随意判定抵债资产价值,进而对银行机构的资产造成严重亏损。六是应尽可能接收容易保管、变现的资产,针对产权不清晰以及违法国家相关法律法规规定的资产,应严格禁止接收。

2.加强抵债资产的管理工作。一是应合理判断抵债资产的类型与情况,并按照其属性进行正确保管。在制定抵债资产的管理规范时,应提高管理的灵活性,例如可采用租赁等方式,而促

使其在保管过程中产生更多的经济价值,切实达到保值、增值的目的。二是设置专人、专岗、专门部门对抵债资产进行有效管理,确保抵债资产的账目符合实际,避免由于保管不当而出现亏损的情况。三是构建完善的账务管理体系,加强对登记管理力度,明确抵债资产的类别以及名称等,并做好各项记录工作,定期与相关部门共同对抵债资产实现账实的清点工作,做到账账相符、账实相符。四是对于闲置已久,仍有使用价值的抵债资产,实行对外出租等手段后,应严格遵循法律要求与承租者签署协议,明确租赁内容,租赁收入可列入营业外收入中,禁止出现不记录租赁收入的情况。五是针对一些由于特殊原因需要自用处理的抵债资产,可遵循相关的法律体制,以固定资产购置权限的方式上则给相关部门,得到上级部门批准后则可继续应用。

(三)健全完善抵债资产处置变现的长效机制。一是采用多种方法,及时对抵债资产进行有效处理,可有效提高处置抵债资产的工作效率。结合处置主体方面进行考虑,针对很多产权明确,变现比较快以及具有一定增值前景的资产来说,可交由抵债资产管理组织进行管理;针对很多难以处置的抵债资产,由于资产时间过长,可交由中介组织进行处理;通过进行评估后明确资产价值,针对一些价值小,可以进行拆分的资产,可以进行招租处理。

二是在选择处置方法时,必须要严格遵循分类处置的基本原则。针对一些产权明确,有着巨大增值前景的资产,可采用租赁的方式进行处置;在政策法律允许的条件下,对于部分房产以及设备等可采用投资的方式进行处置;可采取公开竞拍的方式。委托拍卖组织对市场行情进行调研,明确拍卖物品的底价,通过进行宣传后,采用集中竞拍的方法促使其变现,在进行磋商时,应尽量降低费用标准,减少成本费用的支出;可采取委托经营的方式。针对一些可持续运营的资产来说,由于其所涉及到的内容比较多,例如发展规模过大、资产总额比较高等,且关系到员工的安置问题。面对以上社会因素,对能够在短时间内采用出售等方式进行变现的,可以在政策允许的条件下,采用委托经营的方式实现变现。

三是在对抵债资产进行管理时,可参考信贷资产的风险监管体系,通过进行定期预计减值之后,可以对其进行分类处理,列入信贷资产管理体系中,加强风险管控力度,及时处理出现的风险因素,避免产生过多的风险亏损。

(四)增强内部监督、执行协调机制和外部政策沟通机制,确保内外有效联动,加快资产处置进度。一是银行机构在构建抵债资产的内控体制时,必须要协调各个部门,充分体现出各岗位的职责效能,各个部门均应参与抵债资产的各项工作中,提高对抵债资产的管理力度,形成有效的风险监控体制。与此同

时,也应制定出完善的责任制度体系,保证责任落实到人,防止人为原因造成抵债资产减值损失。

二是要建立和健全银行处置抵债资产的调节体制。应放低办理登记以及过户等手续的门槛,削减适当的税费,降低银行成本费用的支出,促使处置变现过程更加简单化,避免银行资产大量流失;严格规范资产评估行业的工作内容,针对资产评估组织而言,要严于律己,保证评估工作的公平性与独立性,实施完善的评估体制,促使资产评估能够更为准确。

三是要建立分层次的抵债资产管理的监督机制。监管部门要设立相关组织加强对抵债资产的监管,在一定时期内对银行机构的抵债资产接收以及管理等情况进行严格审查,并且监督其做好各项本职工作;银行机构应构建出完善的抵债资产通报体制,上级部门对分支银行的抵债资产状况应有充分的了解,并在规定时间内公布通报,促使指定范围内的银行均可在第一时间了解抵债资产,与此同时,也应及时收取各个地区的需求数据,拓展处置抵债物的途径,降低信息不对称的情况出现,进而避免产生过多的亏损;银行机构应构建完善的检查监督体制,提高监管力度,充分体现内部审计部门的职能效应,提升监督效率,定期对抵债资产管理情况进行检查和评价,并提出审计意见。

(作者单位:内蒙古满洲里农商银行)