

当代金融家

金融支持现代农业园区发展的对策

□ 覃才荣

今年是实施“十四五”规划的开局之年,党中央对乡村振兴提出了新的更高要求。而现代农业园区是现代农业的“样板区”,农村改革的“试验田”,城乡融合发展的“连接桥”,是全面推进乡村振兴的重要抓手。作为现代农业园区发展的重要支撑,金融的重要角色无可替代,尤其是对农村金融主力军的农信机构而言,更需要顺势而为、勇担责任、创新服务,以更好适应和满足新趋势与新要求。本文在充分调研的基础上,系统梳理了农信机构创新服务支持现代农业园区发展中存在的不足,并结合四川省绵阳市农信系统创新服务支持现代农业园区发展实际,提出了金融创新服务思路和对策建议。

“审视”农信机构创新服务中存在的不足

对农村改革形势研判不够,服务方式传统。一是部分农信机构对农业发展大势敏感度不够,未将服务重心放在农业、农村,对园区试点和综合改革工作主动了解、掌握不足,没有抓住关键期和机遇期。二是对农村的服务方式依然停留在传统小额农贷上面,与一二三产业融合发展的需求不适应。三是传统金融供给过剩,对新型现代农业经营主体需求分析不足,供需之间不平衡、不充分的矛盾依然突出,市场信息采集、评级授信等基础性工作不够扎实。

与园区的需求匹配度不高,产品创新缓慢。一是传统农业信贷产品创新较多,而针对现代农业发展所需的信贷产品创新相对较少,对涉农重大项目的资金支持力度不够、嵌入度不深。二是当前现代农业园区经营主体贷款用途主要为前期基础设施建设,扩大种植养殖规模、大型农业新型机械设备购置等,生产投资收益周期较长;而现有信贷产品主要以中短期小额贷款为主,贷款额度、期限与现代农业园区经营主体信贷需求不匹配。三是农业产业具有较强的区域性特点,针对一种特色产业,创新一款特色信贷产品,多数仅适用于一个地区,难以在更大范围内推广。因此,给农信机构的产品创新,造成较高成本,导致其涉农产品和服务方式创新积极性不高。

担保和风险控制机制不完善,部分机构惧贷。一是《民法典》虽然解决了农村产权抵押的法律风险,但农村“三权”抵押在

实际操作中仍然存在有专业资质的机构较少、价值评估机制不健全、资产流转机制缺位等难点。二是农业担保公司担保准入门槛相对较高,额度相对不高,现代农业园区经营主体往往由于无法提供有效反担保,难以得到农业担保公司的有力支持。三是风险分担机制不健全。财政性风险分担机制尚不能实现全覆盖,商业保险覆盖农业发展项目有限,且介入意愿度较低,面对农业产业的天然较大风险,一定程度上影响了其信贷投放的积极性。

部分园区的经营主体管理机制不畅,信贷准入较难。一是个别现代农业园区经营主体管理不规范,甚至极个别的有投机圈地和套取政策补助动机,还款意愿及还款意识不强。二是部分现代农业园区承载的主体不明确或无法人地位,财务管理十分松散,既不利于对其全面准确评估,也无法在现行规定下为其信贷准入主体进行批复。三是部分现代农业园区经营主体的股东较多,在经营上容易出现意见分歧,在信贷需求对接时,意见不能统一。

金融科技普及和运用不足,办理流程较繁琐。一是现代农业园区经营主体融资的综合成本高,在对其提供的抵押物进行评估、确认、登记等方面,中间环节和手续较多,降低了用信需求。二是部分农信机构客户经理专业能力和素质有待提高,个别客户经理对公信贷业务不熟悉,不了解,导致办理期限较长。三是现代金融科技手段与其他国有大银行相比还存在一定差距,对现代农业园区经营主体调查方式单一,不能全面掌握其相关情况,纸质手续多,办理流程较为繁琐。

“加码”支持现代农业园区发展的思路与对策

聚焦党建引领,凝聚内外大合力。一是强化市、县两级党委对农村金融服务的领导,坚守支农支小市场定位,改革改制农信机构,牢固树立“改名不改姓、改制不改向”的经营理念,配齐配强支农工作队伍。二是科学谋划农信机构服务现代农业园区的工作目标和工作路径,深入了解地方党委、政府推进现代农业园区建设思路,找准农信机构服务介入的契合点。三是推进农信机构基层党组织与农村基层党组织共建共享,创新党建活动平台及银政、银企多方联动机制,探索“农信村官”“金融联络员”等服务

模式。

聚焦三个重点,精准选择新路径。一是聚焦巩固脱贫攻坚成果和助力现代农业园区有效衔接,加大信贷投放总量和园区经营主体授信全覆盖,践行扶贫脱贫“四不摘”金融使命等重点,持续压实巩固脱贫攻坚成果责任。二是有效发挥金融的“核心媒介”作用,持续将农信金融资源向农村聚集,推动社会资本回流农村,促使涉农网点机构有所作为。三是加强农村信用体系建设,加大信用知识、金融知识和法律知识等宣传力度,推动农村诚信文化和信用体系建设向纵深发展。

聚焦核心产业,努力打造新样板。一是绵阳市农信机构要着眼四川省现代农业“10+3”产业体系和绵阳市“6+10”主导产业、产品空间布局,深入研究全市农业园区建设规划部署,积极掌握辖区内现代农业园区建设情况及进度,积极对接园区和入园企业,主动介入园区建设。二是强化主导产业信贷支持力度,按照绵阳市“到2023年,全市规划布局建设现代农业园区60个,总体规划计划总投资40亿元”的总目标,集中信贷资源重点支持当地优势主导产业的培育壮大,助力现代农业园区尽快形成聚集效应和市场竞争。三是支持做大做强新型农业经营主体。绵阳市产业龙头企业、专业合作社、家庭农场是现代农业园区的基本构成主体,绵阳市农信机构要在信贷支持园区经营主体的力度上再下功夫。

聚焦产业融合,构建服务新模式。一是健全农信机构综合金融服务体系,聚焦全产业链条,全面覆盖农业生产、农产品加工、销售、消费全过程,实现一二三产业金融服务“无缝”对接,助力园区做大规模、做优品质、做响品牌。二是以现代农业园区核心企业为依托,导入“1+N”批量营销模式,延伸对其上下游客户的金融服务。三是大力支持发展文旅产业和循环农业,加大对特色农业、文旅等都市休闲农业的金融支持力度,推动农业、产品、文化、旅游有机结合。

聚焦服务创新,增强支持综合力。一是立足农业产业链条各环节的发展特征,依托市域特色农业园区优势,创新开发“订单贷”“产业链贷”“生猪贷”“金牛贷”等地方特色信贷产品,结合客户综合贡献程度,开发推广“流水贷”等,提升企业授信积分和降低客户抵押依赖。

二是探索信贷支持园区经营主体创新。园区经营主体选择上采取“宜企则企、宜社则社、宜户则户”的原则,准确选择其授信参考指标;针对不同园区经营主体的不同信贷需求,探索在利率、期限、还款方式等要素方面的创新。三是探索信贷支持“利益联结”,创新开展“园区+政府+企业+保险”“1+N”等产业链金融服务模式,合规利用人行两项“直达工具”和支农再贷款,拓展应收账款、应收票据等融资方式,强化中长期贷款、信用贷款发放,为现代农业园区经营主体拓宽融资渠道。

聚焦科技赋能,提质增效再加速。一是着力从数字化金融等方面加大投入,加快柜面系统智能化升级改造,引入人脸识别技术,有序加强大数据与云计算等数据资源分析技术应用,减少填单、签章等环节,逐步推进业务办理无纸化、简单化。二是以“蜀信e贷”“飞信通”和特色自建系统为渠道,实现远程客户信息采集、评级授信、自助放款等功能,并通过“蜀信e贷”等产品,快速解决现代园区经营主体个人用款需求。三是进一步完善农村地区金融支付结算环境建设,以助农取款点、乡村服务站点为抓手,解决农村地区基础金融服务,用好“惠生活”平台为现代农业园区经营主体提供宣传销售渠道,丰富农信机构增值服务。

聚焦风险防控,助力发展高质量。一是强化信贷风险管控能力。遵循经济金融发展规律,加强政策研究和风险识别,不断完善业务制度和管理流程,强化客户技能培训和能力提升,落实行业信贷政策,明确支持重点,精选优质客户和优势产业项目,严格“三查”制度,强化准入管理。二是推动建立完善风险补偿机制。强化政银合作,推进政府部门进一步完善政策扶持体系,通过建立专项发展基金、税收优惠、风险分担基金等激励措施,完善现代农业园区信贷风险补偿机制。三是加强银担、银保合作。绵阳市农信机构要与省、市农业政策性担保公司深度合作,运用“农担+农担保+园区深化”金融服务模式,积极拓展地方特色农业保险和“目标价格指数保险”,争取园区经营主体保费补贴,协同推进现代农业园区实现高质量发展。

(作者系四川省农信联社绵阳办事处党委书记、主任)

“敬老、爱老、助老”是中华民族的传统美德,更是农商银行长期弘扬的从业风尚。随着金融科技的日益发展,数字金融不断渗透银行服务渠道,老年人陷入金融“数字鸿沟”现象日益严重,本着敬老、爱老、助老的服务宗旨,农商银行应该创新“三老”服务模式,帮助老年人跨越金融“数字鸿沟”,以灵活的形式、丰富的内容、温馨的服务帮助老年人收获便捷高效的金融体验,不断鼓励和营造老年人学习使用新技术、新产品的良好氛围,帮助其解决知识痛点与迫切需求,不断提升“夕阳红”群体的获得感、幸福感、幸福度。

让老年人面对电子银行“无忧”一是农商银行的老年客户群体习惯了在窗口柜台办理现金业务,根据老年人习惯偏好,有条件的农商银行营业网点切忌“一刀切”,应保留老年人熟悉的传统服务方式,积极帮助老年人解决智能技术障碍,设立“关爱窗口”。二是针对不同情况,农商银行要精准提供业务办理方案,如为70周岁以上老年人开启“绿色通道”,不用叫号、不用排队,直接前往人工窗口办理业务,并在柜台摆放“大字版”服务事项清单,切实提高老年人的金融服务获得感、幸福感和安全感。三是为了帮助老年人跨越手机银行“数字鸿沟”,方便老年人了解掌握农商银行的手机银行使用方法,不妨制作手机银行下载、操作指南“大字报”,图文并茂、简单易懂,积极鼓励老年人了解、体验手机银行服务。

让老年人面对金融科技“无忧”一是加强手机银行和自助服务终端的适老化改造。从老年客户群体需求出发,研发“大字版”“关爱版”“语音导航功能”等适合老年人需要的版本,让老年客户现金交费、转账、收益查询一目了然,建立“可听”“可视”“可触”的金融科技,并持续关注老年客群的使用反馈,不断优化功能、流程和页面布局,全面提升老年客户体验。二是针对老年人防范意识和能力不足,对新型诈骗不了解等情况,在完善老年人金融服务获得感的同时,还应积极做好老年人金融知识的宣传普及,防范不法分子利用不正当手段,把诈骗之手伸向老年人,最大限度保障老年客户资金安全。三是创新服务模式,让金融服务契合老年人习惯。近年来,银行存折业务逐渐退出市场,许多老年人捏着一张银行卡,不清楚账户发生了什么,容易产生不踏实的现象。针对这一情况,农商银行不妨推出“存款对账簿”业务,帮助持卡老年客户查看账目的收支明细,既缓解了老年人从折到卡容易产生的性情浮躁现象,又防范了一定的金融风险。

让各种敬老爱老服务“无缝”一是遇到老年客户前往农商银行自助设备办理业务时,其大堂经理应第一时间陪同;当老年客户输入金额或密码看不清时,工作人员要打开手机电筒帮他们照亮键盘,同时递上老花镜,并轻轻的转过身去,让老年客户感受到“一米线”内的温暖,“一米线”外的尊重。二是充分发挥农商银行对农村支付服务的“兜底”保障作用,加强对老年人开展简单电子银行操作培训,帮其融入智能金融信息时代。三是为了让老年客户尽快适应银行智能化转型,农商银行营业网点的大堂经理要悉心指导,帮助有意愿的老年客户使用智能设备或自助设备完成自助类业务。每月发放养老金的高峰期,农商银行网点要增加人员指导有使用意愿的老年人在自助设备上办理取款或转账,减少其等待时间。四是举办老年人电子银行业务相关座谈会,通过交流座谈和问卷调查的方式征集老年客户群体对智能服务的需求和意见建议,切实为老年人提供更周全、更贴心、更直接的便利化智能服务。

(作者单位:浙江北仑农商银行)

创新金融服务助老年人跨越“数字鸿沟”

□ 柯梓桦

如何实现深耕“责任田”与乡村振兴有机融合

——以云南曲靖会泽长江村镇银行为例

□ 左儒林

实施乡村振兴战略是党的十九大作出的重大决策部署,关系到全面建成小康社会目标的实现。作为实体经济的重要支柱,金融是现代经济的核心,同时也支撑着乡村振兴战略的开展。村镇银行作为服务三农的金融生力军,在历史使命和历史机遇面前应把支持乡村振兴战略纳入发展战略,作为重要政治任务和重点工作来抓,紧密围绕深化农业供给侧结构性改革、脱贫攻坚、乡村振兴等工作要求,提升服务能力,持续改善三农金融服务。本文作者结合自身工作情况,以村镇银行服务乡村振兴为题,就云南曲靖会泽长江村镇银行深耕“责任田”与乡村振兴有机融合进行了探索与思考,并提出了相关建议,以期对村镇银行更好地服务乡村振兴战略提供借鉴与参考。

重要性和必要性

一是实行乡村振兴是国家继脱贫攻坚工作之后又一个战略性的决策。在具体实施过程中,一些优惠政策和资金将会向刚刚摘掉贫困“帽子”的云南省曲靖市会泽县给予倾斜。届时,会泽县各个领域将会获得中央、省、市的财政资金支持,这将是曲靖会泽长江村镇银行拓展财政性存款的又一良好机会。二是乡村振兴战略实施中,乡镇的基础设施建设、集体经济、农户家庭经营等方面需求增加,这也会给村镇银行投放贷款带来机遇。在乡村振兴各项工作开展过程中,县域乡镇必然产生较大的现金流和旺盛的信贷资金需求,从而给村镇银行多渠道拓展存款业务和信贷业务带来更大的发展空间。曲靖会泽长江村镇银行深耕“责任田”的工作,已在前两年就进行了布局,经过两年多打基础的工作,该行“长江品牌”的深耕“责任田”宣传效应已深入其所服务的各个乡镇和大村社。三是其村镇银行的深耕“责任田”的目标市

场是乡镇和村社,乡村振兴战略的主战场也是乡镇和村社,这种高度的目标统一,将使村镇银行深耕“责任田”工程和乡村振兴战略的实施达到有机的统一。因此,深耕“责任田”与乡村振兴有机融合,同步进行,对于村镇银行将具有重要的现实意义和必要性。

会泽长江村镇银行现状分析

基本情况 截至2021年3月末,会泽长江村镇银行设有营业部、待补支行、娜姑支行、迤车支行、钟展支行共5个对外营业机构,在编员工81人。开业5年来,该行累计发放各类贷款17亿元,涉农贷款平均占比98%以上。经过5年多的努力,该行的公司治理日趋完善,内控较为严密,业务发展稳健,资产质量较好,盈利水平不断提高,现已发展成为会泽县金融系统中支持地方经济社会发展的又一金融生力军。

优势分析 一是树立起了“新银行、服务优”的品牌。新型农村金融机构服务三农的口碑已在会泽县当地形成广大共识。一直以来,会泽长江村镇银行坚持市场定位,不偏离村镇银行应有的航道和航线,各年度的贷款投放年均增幅均接近三农领域,涉农贷款比例各年均达到监管要求,会泽县政府十分认可该行对当地的金融支持,会泽老百姓对该行的服务表示满意。在当地客户中已形成“有闲钱存长江村镇银行,缺钱就找长江村镇银行”的习惯。这是会泽长江村镇银行在乡村振兴工作中能够有所作为的群众基础优势。二是承担起“小银行、大担当”的责任。会泽长江村镇银行刚成立,就加入了当地扶贫攻坚工作中,先后累计发放各类扶贫贷款共计5亿多元。特别是加入到会泽县小额贷款贷款的承贷银行之列,更凸显了该行的担当和作为。目前,会泽县共有9家商业银行机构,有6家参加了小额贷款贷款的发放工作。其中,会泽长江村镇银行是6家中发放小额贷款贷款额度最多的3家银行之一。此举

不但得到当地县委、政府的高度认可和肯定,同时也得到了各级领导的关心和支持。也正因此,当地10万人搬迁进城项目相关资金,得以在会泽长江村镇银行开户结算,支持了其发展。该行得到当地县委政府领导的关注和关心,真正体现了地方政府的银行地位。这是会泽长江村镇银行把深耕“责任田”与乡村振兴有机融合并有效践行的社会地位优势。三是建立起“信心足、决心大”的干部员工队伍。经过5年时间的建设,会泽长江村镇银行干部员工队伍的工作能力不断加强,按照发起银行把“村行”打造成“小而美、小而优、小而精”的精品银行信心充足。其领导班子的个想干事、能干事、团结干事,员工人人比学赶、比能力、争创业绩,尽全力投入到乡村振兴工作中,通过践行乡村振兴工作,奋力实现会泽长江村镇银行业务大发展。这是该行把深耕“责任田”与乡村振兴有机融合并有效践行的人才队伍优势。

深耕“责任田”与乡村振兴有机融合内外部条件分析

外部环境条件 从2021年起,国家“十四五”规划将全面实施阶段,各省、市、县也紧紧围绕国家的“十四五”规划分别制订了结合各地实际情况的“十四五”发展规划,这些规划均对乡村振兴提出了明确的实施计划和步骤,给会泽长江村镇银行实施深耕“责任田”与乡村振兴有机融合、同步进行的工作思路提供了政策保障。一是国家层面上,“中央一号”文件中明确出台四项政策助力脱贫攻坚成果巩固同乡村振兴有效衔接,从七个方面提出加快推进农业现代化,采取八大措施加强建设,大力实施乡村建设行动。二是中国银行保险监督管理委员会适时发出通知,要求银行机构认真落实党中央、国务院关于巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接的决策部署,在《中国银保监会办公厅关于2021年银行业

保险业高质量服务乡村振兴的通知》中,从“优化三农金融服务体系和机制、强化关键领域金融供给、提升县域金融服务质效、充分发挥银行保险保障作用、创新涉农金融产品和服务方式、强化巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接的金融支持、加强农村信用体系建设、加强差异化监管考核引领”八大方面,明确了监督导向,从监管的角度给予政策引领并提出了工作要求。三是云南省出台的《云南省乡村振兴战略规划(2018—2022年)》中,按照“产业兴旺、生态宜居、乡风文明、治理有效、生活富裕”的总要求,对全省实施乡村振兴战略作出了总体设计和阶段谋划;以坚持乡村振兴和新型城镇化“双轮驱动”,加快城乡融合发展,建立新型工农城乡关系为逻辑主线,衔接空间布局、脱贫攻坚、生产和生态布局、民生保障、政策制度供给等各个板块。四是曲靖市委发布的《曲靖市国民经济和社会发展规划“十四五”规划和二〇三五年远景目标》和会泽县委发布的《会泽县国民经济和社会发展规划“十四五”规划和二〇三五年远景目标》中,均对乡村振兴工作的实施提出了明确的工作要求。会泽县还就产业发展出台了按产业划分的《会泽县“十四五”中药产业发展规划》,把农业产业发展重点纳入乡村振兴战略整体布局中,并进行了相应的布局规划。

内部动力条件 面对历史机遇,会泽长江村镇银行具有自身长足发展的强烈愿望和主观积极性需求。会泽长江村镇银行成立5年多来,取得了丰硕的发展成果,并惠及了该行广大干部职工。在当前良好的发展态势下,该行广大干部职工加快发展的信心十足,展业激情高涨,有效激发了员工们干事创业的内生动力和把会泽长江村镇银行发展成为“全国百强村镇银行”的强烈进取心和积极性。

工作计划及措施

“凡事预则立,不预则废。”曲靖会

泽长江村镇银行要在乡村振兴战略的实践中,通过深耕“责任田”与乡村振兴有机融合的实践,实现业务长足发展,还需研究出科学的实施路线和工作方法,并采取行之有效的工作措施。在未来5年,曲靖会泽长江村镇银行可以机构延伸和加强队伍建设两方面工作为抓手,以期实现深耕“责任田”与乡村振兴的有机融合。

适当放慢支行级网点机构的建设 一是增加支行网点,就要增加租金和装修的成本投入,尽管一部份投入按会计制度进行分年摊销,但也不程度地加大了对每一会计年度的成本压力。二是增设一个支行网点,含支行行在内至少需要8名员工,员工工资的支出也给经营带来较大压力。根据曲靖会泽长江村镇银行的实际,在未来5年应考虑适当放慢支行级网点机构的建设。

加快金融服务站的建设 一是在乡镇上建设金融服务站成本投入低,合并计算租金、装修费用、机具设备只需投入30万元至50万元,与建设支行级网点需要200万元至300万元的投入相比,明显占优。二是建设金融服务站在员工人数上只需要4人,且只需要建设支行级网点人数的一半,在人员工资的支出方面也可节省一半。三是建立乡镇金融服务站,可以把“长江品牌”的金融服务深入到大片的乡村。乡镇金融服务站不办理现金业务,不需要运钞车的费用;若建立支行网点,要增加一台运钞车,每年需要20万元;若是建设金融服务站,一年可节省20万元。金融服务站以投放贷款为主,4个客户经理按每人每年1500万元计算,增加一个服务站每年可至少增加6000万元的贷款投放额度。以每年增加一个服务站建设的速度,在未来5年,曲靖会泽长江村镇银行在当地中等以上的乡镇金融市场将实现服务全覆盖,信贷业务将会得到较大程度的发展。

精准实施员工队伍培养计划 一是招聘服务机构所在地的当地人,有利于

充分发挥员工自身优势来拓展业务。当地的员工人熟、地熟、员工自己和家属的人脉资源均可应用于业务拓展。二是解决员工不想在乡镇机构工作,想往县城机构调动的难题。若招聘乡镇当地员工,这些员工在“家门口”或家附近上班会更加安心一些;即使进行轮岗到相近的乡镇机构也不会有太多想法。轮岗期间到,又可轮岗回到其家庭所在地的乡镇机构工作。三是严格实施定向招聘计划,精准培养各乡镇服务机构的员工。每年3月份发布定向招聘计划,在乡镇服务机构附近5公里范围内的社区、村社,定向招聘3名当年毕业的大学生,进行3个月见习培训,并培养后,考核合格用1个月。同时,以乡镇机构为单位把不安心工作、思想不稳定、业务拓展成绩较差的员工通过实行末位淘汰制淘汰掉1名。四是实施客户经理驻社工作制度。依托乡镇机构把客户经理轮流派驻到产业发展基础好、人数多的村社工作;充分运用扶贫攻坚工作中驻社工作队模式,把金融知识和金融产品送到农户的“家门口”;实行一个客户经理驻社1个月至3个月制度,直到把派驻客户经理的村社内部富裕大户的存款吸收到会泽长江村镇银行,直到把派驻客户经理的村社内部需要贷款的大部份家庭营销一遍,直到把派驻客户经理的村的“整村授信”工作做完,然后再转移到下一村社;以更加“接地气”,更加贴近老百姓的方式深耕“责任田”和致力于乡村振兴工作。

“行百里者半九十。”今后,曲靖会泽长江村镇银行将继续以服务三农为宗旨,以“百尺竿头更进一步”的信心和决心,把“长江品牌”的金融服务延伸到会泽县的乡镇,把“长江品牌”叫响到会泽县的村村寨寨;通过深耕“责任田”工程和乡村振兴战略的融合践行,推动会泽长江村镇银行高质量发展。

(作者系云南曲靖会泽长江村镇银行行长)