

金融支持乡村振兴的思考与探索

□ 吴镇铎

当前我国正在大力推进乡村振兴战略,而实施乡村振兴战略亟须补齐金融支持短板,同时,乡村振兴战略的实施,也将为金融业打开新的发展空间。党的十八大以来,中央农村工作会议多次提出,要健全适合农业农村特点的农村金融体系,强化金融服务方式创新,提升金融服务乡村振兴能力和水平。怎样深化改革、创新发展,更好地助推乡村振兴战略的实施是金融机构当前重点思考的问题。笔者结合实际,以农商银行创新金融产品和服务等方面工作为例,对金融业如何服务好乡村振兴战略进行了思考和探索,并提出了相关建议。

结合脱贫攻坚与乡村振兴有机衔接 顺应潮流 精准切入

实施乡村振兴战略是决战全面建成小康社会、全面建设社会主义现代化国家的重大历史任务,是新时代“三农”工作的“总抓手”。一是农村市场是农商银行的“主战场”,三农业务是农商银行的“主阵地”,因此,农商银行只有顺应潮流、响应政策、坚守定位才能在未来的三农业务领域掌握主动权。二是要增强乡村振兴与脱贫攻坚融合推进的意识。脱贫攻坚战的胜利为实施乡村振兴战略奠定了基础。如今,易地扶贫搬迁形成了新的聚集点,农村基础设施建设得到了大幅改善,电网、移动通讯基本覆盖,农业产业化发展初见成效,农村“三职”干部也由兼职逐步走向正规化。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,农商银行贯彻落实乡村振兴战略就是要从培育生态农业、构建产业体系、改善人居环境、培养三农人才队伍入手,创新服务方式、提升服务水平,做好精准扶贫“后半篇文章”,全力支持乡村

振兴战略。

结合“一村一品”做强特色产业

一是全面支持产业振兴。把培育发展现代农业作为支持乡村振兴的重中之重,围绕建优产业基地,做强农产品加工、培育壮大知名品牌、调高农产品附加值等重点,立足地方实际,积极加大对优质粮油、特色果蔬、食用菌、茶叶、中药材、蚕桑、牛羊养殖等10大特色优势产业的资金支持力度,助力当地特色产业发展。二是推动农业提质增效。用好农村各项资源,助力推进农业供给侧结构性改革,构建现代化的农业产业体系,完善利益链接,提升农业综合生产能力。三是延长服务链条。积极支持现代农业烘干冷链物流发展,让乡镇、村组特色农产品不仅仅停留在简单销售上,而是利用好农旺季与低价刚需、高价低需之间错配,增加农业产业收入,提升农产品竞争力。四是做好金融精准扶贫“后半篇文章”。农商银行要有序处置应还未还扶贫贷款,用好国家过渡期对扶贫贷款逾期处置政策,巩固产业扶贫成果,不盲目“抽贷”;对于发展势头良好,还款意愿强的农户不仅限于未结清贷款,而是应该根据其产业经营成效可适当增加小额信贷资金帮助其产业发展壮大;要积极支持农村基础设施建设和其后续维护管理工作。

结合乡土民风完善乡村自治

一是“用好、用活、用对”帮扶力量。农商银行要利用好“金融联络员”机制,通过地域文化建设打造一支“亲农”“爱农”的三农干部员工队伍。二是加强信用环境建设,落实监管部门工作部署。农商银行要在金融知识宣传工作的基础上,联合执法部门打击逃废债行为,做实“整村评级授信”等基础性工作,大力改善农村地区信用环境,让客

户经理“想贷、敢贷、能贷”。三是加强基层党组织建设。农商银行的基层党组织与村支部之间以“双基共建”模式进行深度融合;通过与当地基层党组织的联系,建立多形式的支部共建活动,全面融入乡村自治,确保乡村社会安定有序、充满活力,保证信息交流畅通,内外沟通有效。

持续优化基础金融服务

一是优化营业网点布局。农商银行网点布局要根据“宜撤则撤、宜留则留”的原则,并采取定时定点服务等方式,充分释放柜面人力资源,把其实到客户经理等岗位上去。二是加强渠道建设。一方面,提升渠道建设的智能化水平,为广大客户提供更为优质、高效、便捷的现代化金融服务;另一方面,提高渠道建设的覆盖面,以乡村综合金融服务站点、自助银行等建设为抓手,将金融服务推向纵深。三是完善场景运用。在综合金融服务上下功夫,从与客户生产生活息息相关的场景入手,如社保、税费等的代扣代缴,水电气费、学杂费、工资等的代收代付。四是丰富金融产品。在传统“存、贷、汇”产品的基础上,推出理财、保险、信用卡、贵金属等新的金融产品,同时对原有的产品进行个性化改造,以满足客户日益增长金融服务需求。

持续支持农村消费升级

当前,多数农户的房屋建设基本完成,基本消费需求保障有力,其消费需求已经从传统消费需求转向高质量消费方向,农村消费方式和消费习惯发生了重大变化,其基本生活由需要型向追求生活质量提高型转变,由重实物消费向重物消费与服务消费并重转变。因此,农商银行要紧跟这一变化,全力支持农村消费升级。一是支持农户居所改、建

造。重点集中在农户房屋装修、房屋环境打造方面,包括对供水、厕所治污处理等方面。二是支持农户消费升级。重点满足农户在购买家庭轿车等交通工具上的资金需求,支持农户在小型农机具、农用车使用需求上的资金供给。三是支持农村电商发展。在提供快捷物流消费同时,给予农村电商指导支持,保证农村电商销售的特色农产品能及时有效出售出去,产生高附加值效益,提高农民收入。以农村电商的发展带动农村现代物流的发展,在农村综合金融服务站点的建设上配套加载物流、“水电气费”缴纳等功能,为农户提供更为便利的综合金融服务,增强农民的幸福感和获得感。

持续推进城乡融合发展

三农发展不能就乡村论乡村,应走城乡融合发展之路,因而,政策上需强化顶层设计,深化农业农村改革,破除城乡要素不平等机制,建立交换流动机制,建立改革发展“试验区”,挖掘乡村功能,增强发展活力,挖掘城区市场,增强支持“动力”。对农商银行而言,一是应大力支持家庭农场、规模种植养殖户以及专业合作社发展,重点利用好农业担保、政府政策支持,创新产品支持特色产业发展,壮大农户经营规模,助其分散型向集约型发展。二是支持农民返乡就业、创业。工作中,农商银行要重点加大对有特殊技能人才创业的支持力度(尤其是传统手工艺和非遗传承方面),实现培养和留住人才作用。(作者单位:四川广元农商银行)

近年来,随着区域经济增长放缓和金融持续的严监管,部分农商银行长期以来粗放式管理、低效能发展带来的问题逐渐暴露,经营风险不断攀升。为维护区域金融稳定,地方政府、监管部门采取了多种措施帮扶部分农商银行化解风险,其中再次资本补充是最主要的方式之一。本文在调研总结部分农商银行“第二次”资本补充情况的基础上,对避免再次陷入“资本补充——粗放发展——资本不足——再次补充”的恶性循环,推动农商银行高质量发展,提出了相关对策建议。

农商银行风险化解任重道远

根据中国人民银行2018年至2020年金融机构评级结果显示:全国8级至11级高风险金融机构,近三年分别为587家、545家、442家。为帮助农信机构化解金融风险,维护区域金融稳定,各地政府、监管部门积极介入,与改制时一样,采取司法清收、行政清收、不良贷款债权接收或置换等多种帮扶措施。同时,为增强中小银行抗风险能力,国务院及金融委也曾多次对中小银行资本补充问题进行了研究部署,支持中小银行资本补充。

“第二次”资本补充地方作用发挥明显

基本为定向增发 目前,部分农商银行留存盈余转增资本金、分红转股无足够资金支撑,内源性资本补充难以继;而IPO、发行配股、可转债等资本补充工具对机构资质要求较高,审批程序严格,发行周期长、成本高,不适合这些农商银行。而其资本补充渠道往往只剩下单一的定向增发。

平台公司占比大 部分农商银行原有股东,尤其是法人股东,出于自身利益考虑基本没有履行《资本补充协议》意愿,而部分处于高风险的农商银行分行率低,市场声誉较差,对外投资者吸引力不足。其为在短期内退出高风险机构行列,只能依靠政府或省级联社牵头,组织政府背景公司入股,且大多为新股东。

增资扩股比例高 部分农商银行原有股本总量不高,县域一级大多在两亿股左右,抗风险能力较弱。据调查“第二次”增资扩股比例平均达到原有股本的63%,超过一半比例。

“第二次”资本补充“后遗症”依旧突出

存在大股东干预的风险隐患 据调查,除银行机构、个别自然人股东为自有资金外,地方政府平台公司由于政策性负担重、经营净利润有限,无充裕的现金流,大部分为借贷资金,导致“第二次”增资扩股依旧出现“借贷资金入股”情况,不同之处在于范围及股东性质,这也为后续地方政府平台公司还本付息带来巨大压力,增加了“大股东控制”、关联交易等潜在风险。

战略投资型法人股东数量稀少 “第二次”增资扩股中除有个别优质农商银行入股外,其余大多为工业园区投资有限公司、国有资产管理平台公司等平台公司。这些公司,大多“被动”入股,对短期财务指标关注较多,而对银行业知识了解较少,“专业度”不够,且由法人股东企业负责人出任的董事、监事,会议全勤率较低;对于一些重大事项表决时,其战略性服从政治性、长期性服从效益性情况时有发生。

防范“第二次”资本补充“后遗症”的对策建议

中国社科院报告显示:“经过3年多的治理,风险得以缓解,但总体金融风险仍在高位,且有向政府和公共部门集中态势。”政府平台公司的债务“危机”势必会影响银行机构。而政府平台公司“输血”后,部分高风险农商银行一些经营指标并未立即改善,经营的不稳定因素依旧存在。因此,地方政府在完善专项债等资本补充工具时,作为银行机构本身,农商银行应着力提升经营管理能力,推进其长期稳定健康发展。

加强风控体系建设,提高内部管理水平 农商银行应以“第二次”增资扩股为契机,进一步完善公司治理架构,建立产权明晰、权责分明的法人治理结构和经营管理平台,实现权利制衡,防范大股东干预;加强合规风险教育,严格贷款管理,积极寻求大型银行风控工具和技术输入,按照“穿透原则”强化股东的关联方、股权质押等信息收集及确认能力,缩小“监管”盲区,降低“风险敞口”,提升自身风控水平。

加快业务结构转型,提升盈利水平 资本总额的提升及新股东的加入,为业务“触底反弹”奠定了良好基础,农商银行要充分发挥资源互补优势,加快业务发展,提升经营等级;深耕三农和小微企业,开发更多小额信用贷款产品,拓宽信贷投放渠道,加快技术创新,向“零售银行”转型,提升中间业务收入,逐步改变产品结构单一、收入结构单一的局面。

逐步优化股本结构,完善公司治理 农商银行要逐步完善股权结构,回购部分股权,实施股权激励,提升员工和管理层持股比例;要流转部分股权,积极引进互联网、金融科技、上市银行等先进行业股东,实现“引资”和“引智”;要强化考核监督,将股权管理任务纳入到董事会履职考核体系,提升股东权益意识、责任意识,形成各司其职、有效制衡的运行机制,打造银行和股东“命运共同体”。

探索集中统一管理,增强竞争能力 随着“第二次”增资扩股推进,地方政府直接或间接持股比例持续上升,与农商银行相互之间更加紧密,并已初步显现股权统一集中迹象。目前,全国部分地区已经出现几家农商银行合并重组的案例。作为地方中小法人银行机构,农商银行应结合股权结构状况,在当前“小法人大系统”“小银行大平台”的格局下,主动“抱团取暖”,探索合并重组可能性,以增强抗风险能力、市场竞争能力。

(作者单位:人民银行湖南省怀化市中心支行)

如何提升适老金融服务质量

□ 李扬

目前,我国已步入老龄化社会,并随着人口老龄化的加速将加大社会保障和公共服务压力。就银行业来说,加强适老金融服务是银行业履行社会责任的必然要求,银行机构应努力提供优质的适老化服务,提升老年人享受金融服务的便捷度和满意度,让有温度的金融服务,护航幸福晚年。

安全服务,守护“钱袋子” “花样翻新”的电信诈骗、非法集资等犯罪手段,经常让老年人成为不法分子的重点目标,银行机构应重点保护老年人的金融安全,守护好老年人的“钱袋子”。一是加强防范宣传。银行机构应高度重视“3·15消保宣传”“金融知识普及月”等活动,结合老年群体特点,就人民币特征识别和防范电信诈骗、防范非法集资等金融知识开展公益宣讲,提高老年人的金融素养,有效提升其防范能力。在银行网点、社区、养老院等人群集中区域,持续开展防范电信诈骗、加强支付安全、个人敏感信息保护等金融知识的宣传教育,有效守护老年客户“钱袋子”。二是防堵诈骗陷阱。要提高银行

员工对老年人金融安全的保护意识,办理业务时主动沟通交流,深入了解其金融需求,帮助老年人在正规渠道合理选择金融产品;要提高银行员工防范和应对非法金融活动的的能力,关注老年客户办理业务时的异常表现,发现存在诈骗陷阱等特殊情况下,能及时给予制止;要建立客户微信群,及时推送防范电信诈骗等典型案例,帮助老年人有效识别非法金融犯罪手段。三是妥善处理投诉。要主动畅通投诉渠道,在每个银行网点醒目位置公示投诉电话和投诉流程,方便客户快速找到投诉受理途径;特别注重妥善处理老年客户的投诉,结合老年客户特点,不断完善和规范投诉处理流程,切实保障老年客户的合法权益。

网点服务,细心“动脑子” 很多老年客户习惯在银行网点办理业务,网点是服务老年客户的“主战场”,银行服务人员应细心了解老年人的金融需求,充分尊重老年人金融消费习惯,出实招、解难题,实现网点的适老化服务。一是提供个性化服务。全面提升银行网点服务流程管理,结合老年客户特点制定个性化服务方案,银行大堂经理优先为老年客户提供业务咨询服务,为独自办理

业务有困难的老年人开通“绿色服务”通道,“手把手”指导提高老年客户服务效率。要充分尊重老年人的金融消费习惯,主动提供存折、存单等纸质凭证,方便老年人办理业务。银行网点人员排班要充分考虑退休人员“工资日”等因素,可增加临时窗口,减少老年客户集中排队等候时间。二是完善适老服务。持续做好银行网点的适老化改造,设置无障碍通道、轮椅坡道、求助呼叫按钮,配备“爱心”座椅、老花镜、雨伞、轮椅、急救医药箱等设施,遇到特殊情况,工作人员可以第一时间给予帮助;若老年客户排队等候时间较长,工作人员应及时上前服务,缓解老年客户焦急情绪。三是丰富服务手段。积极尝试在偏远地区,设立助农服务点,满足农村老年客户的提现、查询等基础金融服务需求,让农村老年群体享受近在身边的金融服务;主动为出行不便的老年人提供上门服务,合规完成开卡、账户挂失、密码修改等业务;积极拓展业务范围,实现社保卡激活和水、电、煤气缴费等功能,努力为老年客户提供“一站式”服务。拓展服务,实现“好点子”老年人在“智能”时代不应只是“旁观者”,而应

充分享受传统服务和现代智能有机融合带来的便利,跨越“数字鸿沟”,享受“智慧金融”发展成果。因此,银行要主动把握老龄化社会的商机,努力实现共赢。一是“智能适老”服务。手机银行的应用提升了客户获取金融服务的便利,银行机构应结合实际情况,主动开发“大字版”“简洁版”的手机银行应用,有效解决老年人“字小看不清”“功能分不清”的难题,突出账户查询、转账汇款、生活缴费等主要功能,提升界面简洁度,方便老年人学习操作。二是创新金融产品。银行机构应积极承担社会责任,努力拓宽金融助老服务范围,提供多元化的金融产品服务,为优质的养老机构、康复医疗等企业,开辟“绿色通道”提供信贷支持。银行机构要积极开发为老年人免除老年费、开户小费、短信通知等费用的老年专属银行卡产品,创新提供优惠服务。三是组织公益活动。银行机构要主动联合政府、社区、企业等多方力量,积极为老年人开展走访、慰问、送温暖等志愿服务,促进形成尊重和关爱老年群体的良好风尚,努力提升自身品牌形象。

(作者单位:吉林长春发展农商银行)

构建联动机制 服务乡村振兴

□ 晋旭斐

农为邦本,本固邦宁。目前,我国正处在向第二个百年奋斗目标迈进的历史关口,巩固和拓展脱贫攻坚成果,全面推进乡村振兴,加快农业农村现代化,解决好“三农”问题成为国家经济工作中重中之重。

民族要复兴,乡村必振兴。而作为服务三农的金融主力军,作为推动经济社会发展地方性金融机构,农信机构在推动乡村振兴、有效解决“三农”问题、实现农村经济持续健康快速发展过程中有着不可或缺金融使命和责任担当。

金融以经济为背景,经济以金融为核心。“产业兴旺、生态宜居、乡风文明、治理有效、生活富裕”的乡村振兴战略方针的实现,需要农民主体、政府主导、企业引领、科技支撑、社会参与“五位一体”协同推进。而离农最近、与农最亲的农信机构在乡村振兴战略实施中应充分发挥好“金融纽带”的作用,不断通过协调带动、组织带动、产品推动、信息互动、文化促动的全面联动机制,全面服务乡村振兴战略,全力推进乡村振兴步伐,以金融为抓手不断解决农村发展中的实际问题,为农村经济发展做出更大贡献。

协调带动 多方共建互融促发展机制

乡村振兴战略的不断推进与全面实施,需要政府、市场、金融、农村以及社会各职能部门共同发力,作为生于农村、长于农村的农信机构,相较于其他金融机构而言有着得天独厚的先天优势,农信机构离农村最近、与农民最亲,在乡村振兴战略推

动中应首当其冲扮演各方平台联动推进的倡导者与向导者,依托自身对农村地区人熟、地熟、情况熟的实际情况,协调各方、将具体的工作方案不断深化、细化、精准化,并以农信机构为基点实现各方平台的互联互通,在联动推进美好乡村建设与乡村振兴中以更加高效、更加快捷、更加精准的发力,不断促进三农发展,不断培育互融共促的协同发展平台。

组织带动 党建引领夯基固本筑牢基石

“一个党员就是一面旗帜,一个党组织就是一个战斗堡垒。”农信机构在农村地区点多面广,其党组织也深深扎根在农村地区,在农村地区有着深厚的组织基础与群众基础,农信机构应充分发挥党组织的引导带动作用,不断发动全体员工全身心投入到服务乡村振兴战略实施过程中。农信机构各项政策的出台、

各项措施的制定、各项工作机制的建立和完善都应服从和服务于乡村振兴这一中心,农信机构的全体员工工作的导向、价值取向、发展方向都应全面围绕乡村振兴这一工作重心。同时,农信机构要与当地政府部门、企业形成党组织联动机制,构建更加坚实的联动式党组织,各部门协同作战为乡村振兴提供更加坚强有力的组织保障。在此基础上,农信机构要充分发挥党员的引导带头作用和榜样引领作用,组织党员深入群众不断发现问题、分析问题、解决问题,进一步筑牢群众基础,不断激发和带动社会各界力量,不断做强做实乡村振兴。

产品推动 创新研发农村金融发展生态

在乡村振兴战略推进过程中,农村各方面基础设施、乡村文化、卫生医疗、产业振兴、青年创业等各项工作都要在激活市场中发挥效用。对于农信机构而言,就应根据具体实际情况有的放矢不断研发创新各类信产

品,以满足各方面融资需求,并充分运用农信机构先进的支付结算系统为乡村振兴战略实施搭建融资渠道,促进各方资金在农信机构的金融生态链中实现良性循环。农信机构信贷产品的研发推广应更侧重于当地产业发展实际,更加倾向于培育农村特色产业和行业,同时以市场需求为导向实现农产品与市场经济的互联互通,实现农村经济的科学发展、长远发展;加大乡村企业家、技术能手的培育组建,为农村发展建立人才基础和发展环境。

信息互动 建立完善互通融合成长平台

随着互联网信息技术的发展,我国已进入大数据时代,而乡村振兴战略的实施需要价值更高、流量更大、更加准确的市场信息与专业化行业发展信息,农信机构长期植根于农村,对农村的需求、农民的情景更加了解,在长期的经营发展中对各行业的市场信息、产业政策了解和掌握的更加充分及时,乡村振兴战略的实施应以农信机构网点为发力点,不断建立和完善大数据信息平台,以微信公众号、微信视频号、网站、抖音、快手等平台实现国家产业政策、

农村产业培育、金融产品推广、种植养殖技术提升等各类信息的全面融合对接,使农民、商家、企业、银行和各行业实现平台互通互动。

文化促动 见证历史培育特色留住乡愁

乡村振兴不是让农村走城市化发展之路,而是要振兴乡村经济发展,走农村特色发展之路,在农村发展的同时更要保留乡村的特色,使农民记得住乡愁。而农信机构从时代改革的历史发展中走来,见证了农村地区的改革发展,是我国农村发展的“见证者”;每一次农村改革发展无不刻印着农信机构的烙印,农信机构在长期支农进程中形成的诚信文化也深深镌刻在我国农村发展的历史进程中。因此,农信机构应以诚信文化为基点,不断实现乡村文化与诚信文化的互联互通,在乡村振兴战略发展中不断培育和形成各地独具特色的乡村文化,使农村在时代的发展中记得住乡愁,同时将农信机构“百姓银行”的经营理念融入“特色乡愁”,让其在乡村振兴时代浪潮中,绽放出璀璨娇艳的金融“之花”。

(作者单位:山西平定农商银行)