

农信机构支持乡村振兴的实践与思考

——以四川农信(巴中)为例

□毛强

实施乡村振兴战略,是党的十九大作出的重大决策部署,是决胜全面建成小康社会、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。近日,人民银行、银保监会等五部委联合发布了《关于金融服务乡村振兴的指导意见》,明确了到2050年间三个阶段金融机构服务乡村振兴的基本目标,引导金融机构要以市场运作为导向,以机构改革为动力,以政策扶持为引导,以风险防控为底线,坚持农村金融改革的重要方向,不断把金融资源向重要环节和关键领域,满足乡村振兴多样化的融资需求。作为根植三农发展的地方性金融机构,农信机构如何迅速响应,主动融入乡村振兴战略,更好地服务地方实体经济发展,是自身实现转型提质和高质量发展必须要深入研究课题。本文以四川农信(巴中)为例,结合其推动“三大银行”建设的实践,对农信机构如何安全稳健高效地助力乡村振兴战略,进行了思考并提出了对策建议。

坚持党对金融服务乡村振兴工作的领导

只有在党的坚强领导下,金融服务乡村振兴工作才能沿着正确的道路发展并取得最大的成效。一是四川农信(巴中)要紧紧围绕四川省农信社党委决策部署,切实凝聚办事处党委、各行社党委以及基层党支部合力,以高质量党建引领金融服务三农工作高质量发展,筑牢金融服务三农工作“战斗堡垒”。二是要加强对党员、干部的党性教育,让全心全意为人民服务的宗旨意识“牢记于心、践之于行”,引领带动全体干部员工积极投身金融服务三农事业,推动四川农信(巴中)“三大银行”建设。

深刻把握金融服务乡村振兴的重要意义

当前,我国三农工作已进入全面推进乡村振兴、加快农业农村现代化的新发展阶段,做好三农工作、推动乡村振兴既是全党工作的重中之重,也是全国各族人民共同的期盼。而作为典型山区市、农业市的巴中,虽然具有自然资源丰富、气候环境适宜、特色农产品多样等发展农业产业的独特优势,但经济基础薄弱,农业产业发展不

足,农业现代化水平不高等短板明显,实现乡村振兴目标任务任重道远。但与此同时,“成渝地区双城经济圈建设”、支持革命老区振兴发展、新时代西部大开发等多个国家重大战略在巴中市交汇叠加,必将为巴中市加速发展注入强劲动能。因此,对于四川农信(巴中)来说,既要把立足三农、服务三农这项党和国家赋予的使命扛牢抓实,积极支持社会主义现代化巴中建设,也要努力抢抓农村经济社会发展带来的机遇,把金融服务三农的网织得更深、更细、更密,做到“寸土不让、寸土不丢”,进一步稳固改革发展根基,推动实现高质量发展。

全力抓好金融服务乡村振兴的重点工作

做好金融精准扶贫“后半篇文章”巴中市是革命老区,秦巴山中连片特困地区,有5个区县属国家或省级扶贫开发重点县和片区区,是全省除“三州”外脱贫攻坚任务最重的市州。虽然到2020年如期实现了脱贫任务,但贫困产业发展还不足,防止返贫和新增贫困的压力还非常大。因此,四川农信(巴中)必须继续扛牢金融精准扶贫主力军责任,充分发挥点多面广、人熟地熟、机制灵活等优势,全力支持巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接。一是要积极落实过渡期脱贫人口小额信贷相关政策,做好存量扶贫小额信贷续贷、续贷以及脱贫人口小额信贷投放工作。二是要持续加大对特色产业的信贷支持力度,并把带动脱贫人口就业或发展产业情况作为授信和利率定价指标,确保脱贫人口稳岗就业,增强其致富奔小康的内生动力。

深入推进做强基工作 尽管目前四川农信(巴中)在当地农村金融市场占据绝对优势地位,但随着国有商业银行不断下沉服务重心实行“掐尖”和股份制银行、村镇银行进行市场抢占,农信机构的农村金融市场份正在逐步被“蚕食”。因此,四川农信(巴中)要把客户扩面强基作为当前和今后一段时间做好农村金融服务的一项重要工作,大力开展“走千访万”整村推进活动,建立完善客户经济信息档案,做到网格化管理、精准式营销,确保大小不同客群、长中短不同项目有效覆盖,进一步扩大客户服务覆盖面和产品使用率,夯实客户基础,拓展农村市场。前期,四川农信(巴中)在“走千访万”整村推进中,对客群细分、流程打

造、客户管理等工作做了很多尝试,也收到了一定的效果,但仍需不断优化,持续完善营销流程。一是完善营销流程要从客户基础信息采集开展,到网格化管理、评级授信、贷款营销、产品宣传、业务办理、客户维护等,并结合各行社实际,针对不同客群,形成固定的客户营销模式,推进“多找客户、找对客户”的理念落地落实。二是四川农信(巴中)要精品化打造信贷产品体系,围绕客群分类,打造各具特色、竞争优势明显的信贷产品,以精品化的信贷产品“引客、获客、活客”。

大力支持特色农业产业发展 巴中市拥有优质粮油、道地药材和南江黄羊、大叶茶、金银花、通江银耳、青蛤黑猪、平昌青花椒等众多特色农产品,以及光雾山—诺水河世界级地质公园、川陕苏区王坪景区、黄石—恩阳旅游度假区、白衣古镇等丰富的旅游资源,具有发展特色农业产业和“文旅康养”产业得天独厚的优势,也是未来巴中市推动乡村振兴的主攻方向。仅“十四五”期间,巴中市就计划新建高标准农田100万亩,培育创建市(县)级以上现代粮油产业园区10个、省级园区(茶叶)5个、道地药材市级现代林业产业园区1个、国家级现代银耳产业园区1个、国家级花椒产业融合示范园区1个等,并将创建国家级现代农业产业园1个、省级现代农业产业园5个、市级现代农业产业园20个。该市还将大力推进国家5A级旅游景区、国家全域旅游示范区、全国旅游标准化试点单位、天府旅游名县以及国家、省级森林康养试点示范创建,力争2025年实现接待游客达到6000万人次以上,旅游收入达到800亿元以上。因此,大力支持特色农业产业及“文旅康养”产业发展,是四川农信(巴中)做好当前和今后一段时间,金融服务三农工作的重中之重。一是要通过“走千访万”行动,把全市特色农业产业和“文旅康养”产业发展情况摸清楚,全面了解掌握其金融服务需求,有针对性、差异化开展金融服务,积极推动“农业+旅游”“农业+康养”等产业融合发展。二是加强与地方党委和政府及有关部门的沟通协调,深化与相关政府平台、国有企业的合作,积极支持农业产业项目和农村基础设施建设。三是积极探索“专合社+农业产业园+农户”“龙头企业+专合社+农户”等多种形式的融资模式,加大对特色农业产业发展的信贷投放力

度。四是紧紧牵住现代农业园区创建这个“牛鼻子”,针对各类园区、景区特色,创新金融产品,优化金融服务,打通上中下游企业协作配合,互利共赢发展通道,推动巴中市农业农村现代化建设。

持续优化农村金融服务渠道 巴中市是典型的山区市,地缘广阔、地形复杂,做好农村金融服务渠道建设至关重要。为此,四川农信(巴中)要紧紧紧围绕做好乡镇行政区划和村级建制调整改革“后半篇”文章,认真组织调研,强化与监管部门的沟通协调,在不降低金融服务水平的基础上,通过“1+N”“2+N”网点或自助网点等模式,置换部分物理网点,以降低运营成本,提升服务效率。一是要加大各类电子机具的布局力度和电子银行产品的推广力度,积极拓展场景金融服务的广度和深度,让广大农户“足不出村、足不出户”就能享受现代化金融服务。二是要持续加强与地方政府、有关部门、有关企业以及村“两委”的合作,深入推进农村金融综合服务站建设,丰富服务内容,拓展服务广度,提升服务站的综合性,提高农村金融服务水平。三是在优化网点布局的同时,加强客户经理队伍建设,把“懂农业、爱农村、爱农民”的干部员工充实到基层一线,在干部提拔任用、评优评先、绩效考核上向前台和基层一线倾斜,充分调动干部员工营销的积极性,助力乡村振兴营造良好的干事创业氛围。

切实加强金融服务乡村振兴的风险管理

一是四川农信(巴中)要持续加强干部员工特别是基层员工的合规教育,坚持把《四川农信信贷业务十条禁令》《四川农信员工违规行为处理办法(2021年修订版)》等制度办法讲深讲透,让干部员工入脑入心、令行禁止。二是要严格落实以“分级授权、集中审贷”为核心的信贷管理体制机制,把好贷款“出口关”,认真做好贷款“三查”,加大对不良贷款的清收盘活处置力度,切实提升农村金融服务质量,推进农村信用体系建设。三是要充分发挥各条线的监督职能,并借助远程监控平台、风险监测系统等技术手段,加大对违规、违纪、违法行为的查处力度,形成强有力的震慑作用,切实营造依法合规经营的良好环境。

(作者系四川省农信联社巴中办事处党委书记、主任)

基层农信机构发展小额农贷应做到“五化”

□韩雅琳

小额农贷是当前基层农信机构信贷业务中的“主打品牌”,也是农信机构坚定市场定位、巩固拓展市场、实现“双赢”的营销策略。然而,当前小额农贷在部分基层农信机构“行情”并不看涨,一方面因其额小、分散、户多、难管理,大多数基层农信机构办理不积极;另一方面是小额农贷并不因额小而使其办理手续简便。因此,笔者认为基层农信机构发展小额农贷应做到“五化”。

办理应做到“柜台化” 目前,基层农信机构均已推行开办了“阳光办贷大厅”,但有部分基层农信机构的“阳光办贷大厅”有其名无其实,只是将过去客户经理的办公室从楼上搬到楼下,有些也仅仅是实现了集中办公。贷户提出贷款申请仍要找客户经理,什么时间开展调查、办理,还需找客户经理的“空闲”,不仅办贷效率低,而且客户也很难到农信机构就近的营业网点办理。为此,基层农信机构要像办理储蓄一样将小额农贷搬进柜台,设立服务窗口,接受农户申请,就近展开调查,进行现场办理,这样就会使小额农贷的发放方便快捷,迅速及时。

发放应做到“透明化” 小额农贷的发放是否公正、合理、科学,直接影响到基层农信机构服务三农的效果。因此,其在办理小额农贷时应提倡“阳光作业”,公开贷款操作程序,张榜公布贷款用途、金额、利率、还贷情况和审批程序等,接受社会监督、审批、监督等岗位的员工责任大小实行赔偿,限期赔偿不到位的派其下岗清收。三是明确小额农贷发放纪律,对明知小额农贷挪作他用的、明知小额农贷不合规仍执意发放的、明知小额农贷是“冒名”的、同借款人一起合伙蓄意骗取小额农贷的员工,要严格按照上级联社信贷管理的有关规定严肃处理,情节严重的开除公职或移交司法机关处理。

使用应做到“真实化” 目前,基层农信机构发放的小额农贷可谓不少,可是是否真正用于“农”就值得推究了。现实中,有一些乡镇、村办企业、民营企业通过正常渠道得不到贷款,于是便让企业职工出面申请小额农贷,而贷款却是交企业统一使用;也有个别商户资金需求

量大,单笔小额农贷无法满足其需求,于是就组织多家农户帮忙贷款,使小额农户贷款变相成为集中贷款;更有部分基层农信机构为逃避上级监督,将大额贷款化整为零,表面的小额农贷实际却“农转非”。小额农贷的“非农化”,不仅不利于支持农业和农村经济发展,而且也很难得到地方政府的支持和拥护。同时,小额农贷的风险很难像农业资金那样得到有效防范。

管理应做到“规范化” 一是基层农信机构加强小额农贷的管理要推行“三包一挂”。要完善利益驱动机制,客户经理“包贷款发放、包贷款管理、包贷款收回”,贷款收益与客户经理收入挂钩,调动客户经理的工作积极性。二是基层农信机构的小额农贷发放要与地方政府农业发展规划相匹配,构建政策扶持平台,对部分贷户恶意逃废债务的不良行为,通过政府部门进行公开曝光,为小额农贷运行创造良好环境。

监督应做到“军事化” 对小额农贷缺乏有效监督,是小额农贷严重异化的主要原因;对小额农贷责任追究不到位,是小额农贷风险产生的重要根源。为此,对于小额农贷的监督也应同“军事化”管理一样,用“铁的制度、铁的纪律”,进行严肃、严格管理。一是贷款发放“贷后、后监督”服务要跟上,发现“农转非”的立即纠正,限期收回;发现“冒名贷款”的,对责任人严肃追究。二是实行“小额农贷包赔制”。对小额农贷出现风险的,根据审查、审批、监督等岗位的员工责任大小实行赔偿,限期赔偿不到位的派其下岗清收。三是明确小额农贷发放纪律,对明知小额农贷挪作他用的、明知小额农贷不合规仍执意发放的、明知小额农贷是“冒名”的、同借款人一起合伙蓄意骗取小额农贷的员工,要严格按照上级联社信贷管理的有关规定严肃处理,情节严重的开除公职或移交司法机关处理。

(作者单位:河南洛阳农商银行)

农商银行零售信贷业务风险管理对策

□张建华

近年来,进一步支农支小、向零售银行转型成了农商银行转型发展的共识。但伴随农商银行零售业务规模的不断发展,尤其是零售信贷余额不断增加,其所带来的风险也在不断攀升。因此,零售信贷业务风险管理的有效性就成为了农商银行实现可持续发展的重要保障,也对其今后更好地服务三农、促进区域经济的发展、履行农村金融主力军的社会责任起着举足轻重的作用。本文通过分析农商银行零售信贷业务风险管理存在的问题,探讨加强农商银行零售信贷业务风险管理的对策。

农商银行面临的主要零售信贷业务风险

客群不集中 绝大多数农商银行经营范围主要分散于县城、乡镇和行政村,与大中型银行相比,农商银行服务的县域小微企业、农户等客户群体抗风险能力弱、信用意识不强,违约率偏高;多数农户、农村个体工商户信用和财务状况等有效信息匮乏,信息不对称问题突出。

内控机制不完善 近年来,农商银行虽然认识到风险管理的重要性,不断推进信贷管理模式转型,但在各类信贷检查中,仍发现存在贷款“三查”不充分、信贷管理不到位的现象。尽管农商银行已改制为股份制对其内控体系进行了完善,但仍存在制度缺失、执行不力等问题。此外,部分农商银行客户经理在业务上缺乏耐心与钻研精神,对业务不熟,对规章制度一知半解,也是造成部分农商银行出现风险管理能力不足的原因。

绩效考核机制不健全 部分农商银行在考核指标设置上不全面、不细致,未建立以岗位为基础的绩效考核体系,在考核结果的应用上不能做到与薪酬分配、岗位调整、职务晋升、教育培训、职业生涯规划充分挂钩,员工积极性未得到充分发挥。

提升零售信贷业务风险管理的主要对策

优化信贷管理结构 作为服务三农的银行,农商银行应该增加对农民和农业相关产业的信贷投入比例,支持农村的建设和发展。一是从发展定位看,农商银行“因农而生,因农而兴”,支持三农发展是农商银行的经营定位,更是农商银行的政治责任。二是从监管要求看,银保监会多次强调农商银行应该坚守本源,聚焦主业,并作出了“在区域经营上,以本地为主,贷款不能出县,资金不能出省”的强监管要求。三是从发展前景看,

乡村振兴战略下农商银行信贷投放策略研究

□艾伟

摘要:实施乡村振兴战略,是解决新时代我国社会主要矛盾、实现“两个一百年”奋斗目标 and 中华民族伟大复兴的必然要求。农商银行作为服务三农的主力军,要充分利用自身优势,把握发展机遇,为乡村振兴提供持续资金支持。本文通过分析农商银行服务乡村振兴的优势和存在的问题,结合现代农村市场贷款需求的特点,对农商银行信贷投放提出了相关对策建议。

关键词:乡村振兴 农商银行 贷款投放

自党的十九大提出乡村振兴战略以来,全国金融机构积极响应国家政策号召,加大对“三农”领域的信贷支持力度。截至2021年一季度末,全国涉农贷款余额40.7万亿元,连续多年实现持续增长,其中普惠型涉农贷款余额8.1万亿元,同比增速19.9%。而随着2021年6月1日《乡村振兴促进法》的正式实施,人民银行、银保监会也正式印发了《金融机构服务乡村振兴考核评估办法》,引导各金融机构信贷资金优先供给乡村振兴。面对激烈的市场竞争环境和更为广阔的发展空间,农商银行如何有效增加贷款投放,对自身的高质量发展具有十分重要的意义。

农商银行服务乡村振兴的优势

(一)具有人缘、地缘优势。长期以来农商银行深耕农村市场,机构多、网点分布广泛,金融服务触角延伸到农村各地,具有深厚的群众基础,更能获得当地农村客户的认可。据了解,截至2020年末,全国农商银行法人机构数1539家,占银行业金融机构的

33.45%,人缘、地缘优势明显。

(二)具有资金管理优势。农商银行作为地方性金融机构,其资金来源主要是当地农民和中小微企业,贷款资金也主要用于支持当地经济的发展。实行股份制改革后,农商银行积极吸收当地农民和企业入股成为股东,既可有效防止大型银行对基层资金的虹吸效应,又能防止信贷资金投向其他发达地区及市场。

(三)具有信息获取效率的优势。农商银行长期扎根农村市场,对当地政府政策、企业生产经营情况、客户个人家庭背景等有着全面了解。农商银行在办理信贷业务时,能以较短的时间成本获取客户信用信息,具有决策链条短、审批效率高的特点,能及时满足三农客户贷款需求,较其他大型银行相比,其信息获取效率更高。

农商银行发展中存在的问题

(一)逐渐偏离主责主业。农商银行在改制之后,实行商业化的发展模式,追求利润最大化,而农村市场贷款风险较高、收益较低,导致信贷资金不断流入其他高收益市场,降低了对三农的信贷支持力度。

(二)信贷产品单一,创新能力不高。部分农商银行现有贷款产品只能满足传统客户需求,随着新型经营主体的出现,其规模化、产业化发展模式催生了农村信贷新需求。而部分农商银行对此缺乏深入研究,创新能力不足,难以满足如今农村市场多层次金融服务需求。

(三)主动服务意识不强。由于长期服务农村市场,拥有固定客户群体,导致主动优化服务意识松懈,与其他大型银行、互联网金融企业相比,农商银行信贷服务短板逐渐显现。

现代农村市场贷款需求特点

(一)贷款额度由小额向大额转

变。以前信贷资金主要满足传统农业简单再生产需要,金额较小。随着农村专业合作社、农业龙头企业、田园综合体等新型经营主体快速发展,其规模化生产需要不断更新升级先进的机器设备,其大额资金需求旺盛,贷款金额从过去的散而小逐渐向大额需求转变。

(二)贷款期限由短期向长期转变。传统农业贷款期限主要是围绕农业生产周期设定,最长期限为一年。而现代家庭农场、专业合作社等新型经营主体贷款资金主要用于扩大经营规模,更新升级生产工具等,资金周转回收期变长,相应地贷款期限需求由短期向长期转变。

(三)贷款由传统的抵押、保证担保向灵活的担保方式转变。目前,随着新型农业经营主体贷款需求大量增加,由于其可供抵押的资产不足,造成融资难、融资贵问题。因此,农商银行贷款方式迫切需要从传统的农业机械设备等抵押,向产权抵押、股权质押等灵活多样的担保方式转变。

(四)贷款需求由单一生产环节向农业产业链转变。以前传统农户主要从事单一的农产品生产,随着第一产业与二、三产业不断融合,贷款需求不仅发生在农产品生产阶段,而且延伸到农产品的加工、流通、销售等各环节,促进了产业链贷款需求不断增加。

农商银行信贷投放的策略

(一)坚守主业,创新贷款产品和担保方式。在乡村振兴战略背景下,农商银行应回归本源,坚守服务三农主业,深耕农村市场。一是针对现代农村市场贷款需求特点,逐步放宽对农业贷款的额度、期限设定,降低贷款利率,制定适合各农业经营主体特点的贷款产品,满足其多样化贷款需求。二是对难以提供贷款担保物的企业要具体问题具体分析,实地了解企业生产经营情况及还款能力,对确实

优质的农业企业提供信用贷款。三是担保不足的企业可以引入政府担保基金和农业担保、保险分散风险,提高农村经营主体贷款的可获得性。

(二)找准信贷投放重点,大力支持农业产业发展。产业振兴是金融服务乡村振兴的着力点,应加大对农业产业的支持力度。农商银行要以农业产业链贷款为突破口,从农产品生产、销售等各个环节经营主体差异化资金支持方案,满足各环节经营主体差异化资金需求。要注重提高农产品附加值和市场竞争力,促进农业产业上下游企业协同发展,提高当地经济发展水平。

(三)发展“绿色金融”,支持生态农业发展。实施乡村振兴战略建立生态宜居的美丽乡村,必须走绿色发展道路。农商银行应贯彻新发展理念,转变传统发展模式,大力发展“绿色金融”。一是要开发符合当地实际的绿色信贷产品,支持农村绿色种植养殖业、健康养生产业发展。二是围绕本地特色农业,大力支持乡村旅游和休闲农业发展。三是加大对农业企业环保考察力度,信贷投入逐步从落后产能和高耗能、高污染行业退出,支持绿色循环农业发展。四是加大对农村光伏发电等绿色环保项目授信额度,支持绿色低碳农业发展。

(四)拓宽贷款范围,支持现代农业科技发展。乡村振兴需要农业科技的支持,农业科技型企业不仅为新型农业经营主体实现规模化、集约化发展提供先进的生产设备,还提高了农业生产效率。农商银行应加大对农业科技型企业的资金支持力度,制定符合该类型企业特点的信贷产品,创新担保方式,满足其科技研发和科技成果转化贷款需求,不断提高农业现代化、智能化水平。

(作者单位:河北唐山农商银行)

(作者单位:吉林九台农商银行)