

农村金融机构如何助推新型农业经营主体发展

——对话雷霆、孙伟、吴晓邦

对话嘉宾

雷霆 四川南充农商银行党委书记、董事长

孙伟 江苏张家港农商银行党委书记、董事长

吴晓邦 南雄农商银行党委书记、董事长

(排名不分先后)

主持人

周文军 李道海 王爽



◇ 雷霆



◇ 孙伟



◇ 吴晓邦

党的二十大报告提出,发展新型农业经营主体和社会化服务,发展农业适度规模经营。推动新型农业经营主体发展,是全面推进乡村振兴、建设农业强国的应有之义。相比小农户,新型农业经营主体的规模化、集约化、标准化、专业化程度更高,加之农业生产经营周期较长,对融资规模和融资期限结构的多元化、差异化,对金融机构提出了更高的要求。如何有效提升金融服务新型农业经营主体质效,结合地方实际打造具有特色的新型农业经营主体金融服务体系

等,值得深入思考。本次“对话”邀请了四川南充农商银行党委书记、董事长雷霆,江苏张家港农商银行党委书记、董事长孙伟,南雄农商银行党委书记、董事长吴晓邦三位业内专业人士,畅谈农村金融机构如何审时度势,把握政策,大力支持现代农业,积极满足新型农业经营主体发展的金融需求,为农村金融机构工作者如何支持地方特色新型农业经营主体发展提供参考与借鉴。

主持人:您认为新型农业经营主体融资瓶颈在哪里?

四川南充农商银行党委书记、董事长雷霆:从目前来看,新型农业经营主体抵御风险能力弱,对政策、资金等支持需求较大,在融资方面存在以下几个方面瓶颈。一是新型农业经营主体生产规模小,设备落后,技术含量低,经营管理不规范,经营证照不齐,财务数据

不真实,银行贷后管理难度较大。二是抵押权证不完备,抵押物不值。大部分新型农业经营主体没有足值的不动产抵押给金融机构作为还款来源,贷款的风险“敞口”很大,难以满足金融机构的贷款审批条件。三是风险分担机制不健全。金融机构的金融服务与保险公司金融服务之间缺乏有效对接与合作,保险公司保险服务无法为其在银行融资服务增信。

江苏张家港农商银行党委书记、董事长孙伟:首先是信息瓶颈,金融机构获取经营主体的信息来源渠道比较单一,难以全面掌握新型农业经营主体的产销、成

本、市场、盈利及风险,以及税收、补贴、种植等信息,难以对新型农业经营主体进行信用评估及对贷款的全程跟踪。其次是抵押担保“难”,新型农业经营主体受其自身资产规模、资产结构等因素限制,可抵押资产比例较小,只有少部分能够提供设备、厂房、私有财产等作为抵押物;从寻求外部担保机构来看,没有专门为新型农业经营主体进行担保的主体,个别融资担保公司受其自身规模限制,也无意愿主动解决新型农业经营主体“担保难”问题。最后,由于农业经营主体抵御风险、控制风险的能力相对较弱,且尚未形成完整的风险控制体系,新主体的风险抵御能力较低,遇上较大损失

自身根本无法承担,特别需要政府扶持与农业保险相关产品支持。

南雄农商银行党委书记、董事长吴晓邦:新型农业经营主体融资瓶颈主要表现为,一是由于经营规模和经营方式的变化,融资规模和期限条件等结构性需求较传统农户明显增强,由此带来的增量风险与自身相对较低的管控能力存在较大差距。二是普遍缺乏银行认可的有效抵押担保措施。三是银行的容错机制不完善,导致部分基层人员对该类主体的融资需求心存顾虑等。

主持人:您认为金融支持新型农业经营主体面临的问题有哪些?又将如何破解这些难点?

四川南充农商银行党委书记、董事长雷霆:目前,金融支持新型农业经营主体面临以下问题。一是借款主体不规范。农村地区的新型农业经营主体大部分是从农户发展起来的,他们文化知识水平、市场分析能力、专业技术能力有限,且多数仍为家庭式管理,参加合作社多数仅是挂名,不参与实际经营,存在资金体外循环、回款难以监管、融资用途不明、财务制度不健全等问题,金融机构难以通过报表与银行账户流水合理判断企业的经营状况,对经营主体发展的稳定性、可持续性、盈利能力难以做出客观合理的评价,因此金融机构在这种“不对称”信息情况下很难对经营主体发放信用贷款。二是风险补偿机制不完善。农业具有生产周期长、环境影响大、回报见效慢的弱质特征,受市场波动和自然条件影响较大。在金融支持新型农业经营主体上,涉农保险风险大、利润小、实际操作困难,商业险保险公司介入较少且涉农保险产品种类少,而政策性保险覆盖面有限,保险赔付率较

低,经营主体承受自然灾害风险得不到补偿,银行信贷风险不能得到有效分散,在内部不良管控和信贷风险追责的双重压力下,金融机构对办理新型农业经营主体信贷业务会更加谨慎,金融机构有可能存在“惜贷”现象。三是有效担保资源匮乏。目前,大部分新型农业经营主体的表现形式为“小农户”,主要资产为农村自建房、集体土地、农业机械,农村集体土地确权颁证工作进展缓慢,农村产权交易尚未运行,且农村产权价值评估困难,农村产权融资后出现风险处置困难,金融机构推动农村集体土地产权抵质押的积极性不高。

我认为,应该从以下几方面破解这些难点。一是提升新型农业经营主体自身融资能力。新型农业经营主体经营者要走出去,向先进地区学技术、学管理、学营销,也可以外聘高素质职业经理人授权经营管理,建立健全财务制度,提升经营主体抗风险能力。二是积极推广“家庭农场直通车”项目。加强政府、金融、协会、担保公司等多方合作,建立支持家庭农场项目库,简化家庭农场融资审批流程,完善政策性农业担保和政府风险分担政策,开发“两低一高”(低门槛、低成本、高效率)家庭农场直通贷金融产品,构建“协会服务、政府分险、农担担保、银行授信”四方合作的“家庭农场信贷直通车”服务体系。三是强化农村信用环境建设。通过完善征信体系、失信惩戒机制,改善农村信用基础环境,推动信息

共享。加强农村诚信意识宣传,引导广大新型农业经营主体履约守信,加大依法打击逃废债力度,定期公布失信执行人名单,对严重失信执行人员在交通出行、高消费等给予限制。

江苏张家港农商银行党委书记、董事长孙伟:从现实情况看,部分新型农业经营主体仍面临融资难问题,由于他们大多数缺乏产权抵押等担保,导致融资难度较大。主要表现为融资渠道少、渠道窄,满足率低,贷款的额度小、期限不合理,融资产品和服务方式单一,风险控制体系不健全等。传统金融机构往往无法满足新型农业经营主体多样化的融资需求,需要更加细分和专业化的金融服务。由破解贷款准入难一破解抵押担保难一提供免担保信用贷款支持,这要经历一个渐进的过程,需要突破新型农业经营主体面临的融资瓶颈。纾解“融资难”问题的根本出路是推动发展新型农业经营主体信用贷款,这一目标的实现,除了需要按照系统工程思维,从信用环境、信息共享、农村产权改革深化、农业担保及保险机制完善等方面协同外,还需要金融机构更新理念,提升数字化风控能力和技术,回归信贷本源。

南雄农商银行党委书记、董事长吴晓邦:近年来,在地方政府及监管部门的正确领导下,南雄农商银行

坚持“服务当地,服务‘三农’、服务小微”的市场定位,紧紧围绕金融支持乡村振兴、“百县千镇万村高质量发展工程”首要任务,不断提高管理质效和服务水平,助力地方经济发展。截至2023年6月末,我行累计发放涉农贷款8.65亿元,占贷款累计发放量的86.24%;普惠型小微企业贷款余额13.88亿元,户数2369户,对比年初增加213户。

但由于新型农业经营主体存在经营效益不稳定、发展不健全、有效抵押物不足等问题,受限于农业生产中自然灾害、病虫害等自然风险及农产品价格波动等市场风险,金融机构出于风险管控往往力不从心;且该主体多为家庭式管理,财务制度不健全、专业分工水平不高,资金运用、经营、信用等信息不透明,导致金融机构在精准获取客户有效信息方面非常困难。

针对存在的困难,我行将继续着眼新型农业经营主体客户群特征,构建多元化的专属融资产品体系,加快推出特色新产品。针对“担保难”问题,研发创新担保方式贷款,联合政府有关部门探索农村土地承包经营权流转担保,设施农业担保等担保类业务品种;针对“成本高”问题,灵活设定本息还款方式并予以优惠让利,减轻新型农业经营主体还款压力;针对“融资慢”问题,探索建立贷款全流程限时审批制度,以“快”实现高效化、以“易”促进便捷化,提升融资服务效率。

发的专项产品,担保方式灵活、最高可贷300万元。

南雄农商银行党委书记、董事长吴晓邦:南雄农商银行作为地方农村金融主力军,始终坚持和加强党对金融工作的全面领导,通过打造“党建+”平台,推出“金融辅导员+金融顾问”服务机制,以全面推广“整村授信”为抓手,量身定制系列特色产品,持续深化党建引领服务新型农业经营主体发展,打造具有特色的新型农业经营主体金融服务体系。

一是我行近年来持续推进与南雄当地所有村“党建共建”,加速推广“整村授信”贷款模式,建立以村为单位的农村信用体系,完善辖内农户信用台账,提升镇村金融服务质效。二是充分利用“小法人”机制灵活自主的优势,聚焦当地特色农业产业发展,按照“一镇一业、一村一品”的原则,不断创新丰富农村金融产品,提升金融服务新型农业经营主体质效。三是借助“政银党组织共建+金融辅导员+金融顾问”金融服务模式,推进落实网格化管理工作,以支行为圆心,划分辖内20个支行网格化服务区域,建立服务台账,不断强化基层服务能力,确保服务到达田间地头,精准对接新型农业经营主体融资需求。四是该行通过延期还本付息、下调贷款利率、减免手续费,持续减费让利。截至2023年6月末,该行累计让利实体经济超652万元;普惠型小微企业贷款利率比改制前下降130个BP。

育水平、行为习惯、金融需求等因素影响,导致农户长期被排斥,无法享受正规金融服务,仍然存在金融基础服务薄弱、覆盖率不足等问题。

我行严格执行国家全面消除金融服务空白乡镇的政策方针,21个营业网点覆盖当地15个乡镇,覆盖面达83%,提供便利金融服务,满足老百姓的资金增值、资金使用、资金安全需求。2022年,我行捐资360万元购买了209台“粤智助”政府服务自助机,布放于南雄市全辖208个行政村和南雄市政政局,实现普惠金融服务向乡村的全覆盖。截至2023年6月末,我行布放的“粤智助”政府服务自助机共办理事项超552万件,服务群众近40万人次。

主持人:以您所在的金融机构为例,在有效提升金融服务新型农业经营主体质效,结合地区实际打造具有特色的新型农业经营主体金融服务体系,建立健全新型农业经营主体配套保障机制等方面,采取了哪些创新措施,推出了哪些产品?取得了哪些成效?

四川南充农商银行党委书记、董事长雷霆:截至目前,南充市辖三区共有新型农业经营主体3883户,我行将从以下几方面开展金融支持农业经营主体工作。

建立工作机制。一是组建工作专班。由董事长牵头抓总,分管领导具体抓,研究落实新型农业经营主体的政策研究、制度制定、产品研发、牵头客户营销工作。二是签订战略合作协议。我行与市农业农村局、市供销社等15个单位签订乡村振兴战略合作协议,与市乡村振兴局达成合作意向,明确支持乡村振兴13条举措和4个“百分之百”工作目标。三是开展“双基”共建。各支行与基层村党支部开展支部共建,搭建信息双向共享机制,需安排专人到村社挂职,定期了解当地产业发展现状,新型农业经营主体经营管理信息,培养一批“知农事、讲农话、体农情”的农村金融队伍。

抓实扩面强基。近年来,我行持续开展“走千访万·

整村授信”工作,通过对辖内新型农业经营主体、种植养殖大户的走访对接,广泛宣传金融知识和全面采集客户信息,在辖内561个行政村社(社区)开展整村授信工作。

创新金融产品。我行与省农业担保公司合作,推出“兴农贷”产品,开展“信贷直通车”活动,探索推广“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,对市辖三区的家庭农场主、专业大户、农民专业合作社成员、农业企业主、休闲观光农业经营户,提供了贷款金额最高1000万元、期限最长10年的贷款,满足了农业规模经营的融资需求。共同分担贷款风险,破解了缺乏抵押物“融资难”的问题。

江苏张家港农商银行党委书记、董事长孙伟:我行积极探索金融支持乡村振兴的有效模式,实施“兴村惠农,大家金融”党建项目,开展“美丽乡村”金融特派员驻村行动,分两批共选派102名金融特派员下沉基层村(社区),实现全市155个行政村派驻全覆盖。通过建立定村、定时间和定服务的“三定”挂职机制,明确“四个方面12项”重点工作和“五大驻村职责”,打造一支“懂农业、爱农村、爱农民”的金融队伍。项目开展期间,金融特派员共协作拓展66个“农村普惠金融服务点”功能、累计换发三代社保卡60余万张、设立两个“数字人民币特色村”、打造1个“乡村智慧旅游平台”。同时,我行推出“美丽乡村贷”特色信贷产品,加大对村级集体经济、新型农

于提升金融服务水平。数字普惠金融利用大数据、风控模型、移动终端等实现了批量化、远程集中授信审批,能有效满足新型农业经营主体“短、平、快”的资金需求,拓宽农村金融服务的广度和深度。二是有利于创新农村金融服务模式,通过建立“惠支付”“惠生活”电商平台等综合金融服务场景,有效拓展了农村金融服务的触角,更好地满足了新型农业经营主体的金融需求。三是有利于改善信用环境,缓解融资中的信息不对称问题,降低信息采集成本和风险评估成本,减少农村物理网点成本和人力成本,提高农村金融机构支持新型农业经营主体发展的意愿,缓解新型农业经营主体“融资难、融资慢、融资贵”问题。

业经营主体金融支持。

为进一步解决农村、农业发展的新特点和金融新需求,我行重点支持经营管理规范、有一定生产规模,收益稳定的家庭农场、农业专业大户、农民专业合作社、农业产业化龙头企业四类新型农业经营主体,并注重全流程金融服务。重点紧抓“产业化龙头企业+农产品加工(流通)企业+家庭农场”“农产品专业市场+家庭农场”“农产品专业市场+家庭农场+农户”三条产业链,为四类新型农业经营主体提供土地承包经营权抵押、林权抵押等创新担保方式的融资工具,全面提升金融涉农服务水平,助力四类新型农业经营主体快速发展。

我为新型农业经营主体推出“省心快贷、信保贷、优税贷、农易贷、新农贷、微业贷”等标准化特色专属产品,解决了他们缺少有效资产抵押的“贷款难”问题。其中“农易贷”是我行向从事农、林、牧、副、渔生产经营及加工、服务的各种农村经济组织、企业法人及自然人提供的经营性贷款业务,担保方式主要为信用、保证、抵质押方式。下阶段,我行将针对该产品进一步创新担保方式;尝试农机具、保单等抵质押方式,为广大农户提供多种融资方式的选择。在开展乡村振兴试点示范工作后,我行主动对接央行两大货币政策工具,打造专属的新型农业主体信用贷款产品——“新农贷”,该产品是我行与人民银行张家港市支行对接,为从事农业规模化、集约化、商品化生产经营、家庭农场、专业大户等新型农业经营主体开

江苏张家港农商银行党委书记、董事长孙伟:我行针对“三农”领域服务进一步创新,扎实做好做实农村普惠金融服务,积极运用互联网、大数据、云计算、数字人民币等数字技术,打造农村互联网金融生态圈,加大手机银行、微信银行在乡村地区的推广力度,不断改善支付环境,让广大乡村居民及乡村农户体验更便捷、更高效、全天候的移动支付服务。通过对小微信贷流程的重塑及功能模块的优化,提高客户经理的作业效率。

南雄农商银行党委书记、董事长吴晓邦:由于农村地区发展滞后,农户比较分散,金融需求相对较小,且受教

主持人:数字普惠金融是数字技术与传统金融的有机结合,能够有效拓宽融资渠道、降低融资成本、提升融资效率,以您所在的农金机构为例,在服务新型农业经营主体中,数字普惠金融起到了什么作用?这方面有哪些实践经验可供分享?

四川南充农商银行党委书记、董事长雷霆:数字普惠金融是一种新型金融服务,在支持新型农业经营主体发展方面,相比于传统农村金融具有较大优势。一是有利