

# 农村金融机构 如何创新差异化金融产品

## ——专访黑龙江五常农商银行党委书记王晓辉

□ 本报记者 霍云鹏

今年出台的《关于银行业保险业做好2023年全面推进乡村振兴重点工作的通知》提出,银行机构要针对涉农经营主体的融资需求特点,在贷款利率、担保条件、贷款期限等方面制定差异化政策,发展首贷、信用贷以及与生产经营周期相匹配的中长期信贷。

全面推进乡村振兴、加快建设农业强国,需要金融的大力支持。金融产品在农村金融发展中扮演着重要的角色。对此,本报专访了黑龙江五常农商银行党委书记王晓辉,畅谈农村金融机构如何创新差异化的金融产品和服务,进一步提升金融服务水平,推进农村信用体系建设,将金融“活水”精准滴灌到田间地头,为农村金融机构工作者提供参考与借鉴。

不便、信息不畅、金融基础设施不完善。四是风险较高。农村地区的经济发展水平相对较低,客户信用水平相对较低。为了解决这些问题,我认为需要政府、监管机构和金融机构共同努力,加强技术支持、提高资金实力、放宽监管政策、刺激市场需求和培养专业人才等措施,以促进农村金融机构的创新和发展。

记者:针对目前出现的新特点,农村金融机构要创新差异化的金融产品应从哪些方面着手?

黑龙江五常农商银行党委书记王晓辉:近年来,农村市场发生了翻天覆地的变化,传统的金融产品已经无法满足人们当前的金融需求,农村金融机构也需要与时俱进,针对目前农村金融市场的新特点,农村金融机构可以从以下几个方面着手创新差异化的金融产品。

一是针对农村电商的金融产品。随着农村电商的快速发展,涌现出一大批网络“新农人”,农村金融机构可以开发针对农村电商的金融产品,例如提供贷款支持、支付结算等服务。二是针对农业产业化的金融产品。农村金融机构可以开发针对农业产业化的金融产品,例如提供农业产业链贷款、农产品期货、农业保险等服务。三是针对新型农业经营主体的金融产品。农村金融机构可以开发针对新型农业经营主体的金融产品,例如提供贷款支持、农产品收购、农产品销售等服务。四是针对农村旅游的金融产品。随着农村旅游的快速兴起,农村金融机构可以开发针对农村旅游的金融产品,例如提供贷款支持、支付结算等服务。五是针对农村消费升级的金融产品。随着农村消费升级的趋势,农村金融机构可以开发针对农村消费升级的金融产品,例如提供消费贷款、信用卡等服务。

总之,农村金融机构可以根据农村市场的新特点,开发出更具差异化、个性化的金融产品,满足不同客户的需求,提高市场竞争力。同时,还需要加强风险控制,确保金融产品的安全性和稳定性。

记者:增信一直是农村金融的难点,您认为农村金融机构增信难题有哪些?又将如何破解?

黑龙江五常农商银行党委书记王晓辉:农村金融机构增加贷款授信的难题,我认为主要有以下几个方面。

一是缺乏有效的信用评估体系,难以准确评估客户的信用状况,导致贷款风险较高。二是缺乏有效的担保机制,导致贷款风险无法得到有效控制。三是贷款利率较高,导致客户的贷款成本较高,难以吸引客户。四是缺乏有效的风险管理机制,导致贷款风险无法得到有效控制。五是缺乏专业的金融人才,导致金融产品创新和风险控制能力不足。

为了解决这些问题,农村金融机构可以从以下几个方面入手。一是通过建立健全的信用评估体系,提高客户信用评估的准确性,降低贷款风险。二是创新担保机制,例如采用土地经营权、林权、房屋所有权抵押,仓单质押,农户间互保,购买贷款保险,加入风险补偿机制等方式,降低贷款风险。三是通过降低贷款利率和采取差异化贷款利率,提高客户的贷款意愿,吸引更多客户。四是通过建立健全的风险管理机制,提高贷款风险控制能力,降低贷款风险。五是培养和引进专业的金融人才,提高金融产品创新和风险控制能力,为增加贷款授信提供有力的支持。

总之,农村金融机构可以通过建立健全的信用评估体系、创新担保机制、降低贷款利率、建立健全的风险管理机制和培养专业人才等方式,破解增加贷款授信的难题,提高金融服务水平,促进农村经济的发展。

记者:您认为如何借助金融科技推出特色产品,以满足各类经营主体的多样化金融需求?

黑龙江五常农商银行党委书记王晓辉:2023年初,黑龙江省农信联社提出了建设“六个农信”攻坚“六大工程”。其中,最重要的一项就是着力建设“智慧农信”,以金融科技为支撑,以大数据为依托,着力打造“智慧银行、智慧网点、智慧服务、智慧管理和智慧风控”。省市联社把科技赋能作为新时期的战略部署,借助科技赋能推出特色产品,以满足各类经营主体的多样化金融需求,我认为可以从以下几个方面入手。

一是利用大数据技术对客户的信息进行分析和挖掘,了解客户的需求和风险偏好,从而开发出更具针对性的金融产品。二是利用人工智能技术,对客户的行为进行预测和分析,从而开发出更具智能化的金融产品。三是利用区块链技术,例如分布式账本、智能合约等,提高金融产品的安全性和透明度,从而增强客户的信任和满意度。四是利用移动互联网技术,例如移动支付、移动银行等,提高金融产品的便捷性和用户体验,从而吸引更多客户。五是利用物联网技术,例如物联网传感器、物联网平台等,对客户的资产和生产经营情况进行实时监控和分析,从而开发出更具创新性的金融产品。

总之,农村金融机构可以利用金融科技推出特色产品,以满足各类经营主体的多样化金融需求。通过利用大数据、人工智能、区块链、移动互联网和物联网等技术,金融机构可以开发出更具针对性、智能化、安全性、便捷性和创新性的金融产品,提高客户的满意度和忠诚度,促进农村经济的发展。

黑龙江五常农商银行党委书记 王晓辉

记者:近年来,农村社会发展迅速,面临着新的变革和机遇,需要金融机构不断开发差异化的金融产品。您认为目前制约农村金融机构创新金融产品的因素有哪些?

黑龙江五常农商银行党委书记王晓辉:在10月31日召开的中央金融工作会议指出,今后金融工作的重点主要是服务实体经济,而农村金融服务的重点,就是助力地方实体经济快速发展。“坚持支农支小、服务小微和城乡居民”是农村金融机构发展的战略定位。而作为农商银行,如何打造成为“农民致富的银行”“居民兴业的银行”“微企成长的银行”,首先要解决的是金融创新的阻碍,在我看来,目前制约农村金融机构创新金融产品的因素主要有以下几点。

农村金融机构的技术水平相对较低。一是信息技术基础设施不足。农村金融机构的信息技术基础设施相对城市金融机构较为落后,缺乏先进的计算机系统、网络设备和数据存储设施等,导致信息处理和传输效率较低。二是技术人才缺乏。农村金融机构缺乏专业的信息技术人才,技术人员的技术水平和专业能力相对较低,无法满足农村金融机构对信息技术的需求。三是技术创新能力不足。农村金融机构的技术创新能力相对较弱,缺乏对新技术的研发和应用能力,难以推出具有创新性和竞争力的金融产品。四是信息安全风险。农村金融机构的信息安全风险相对较高,缺乏有效的信息安全管理措施,容易受到网络攻击和信息泄露的威胁。五是数据质量不高。农村金融机构的数据质量相对较低,缺乏有效的数据治理和数据质量控制措施,导致数据不准确、不完整、不及时等问题。

农村金融机构的资金实力相对较弱,无法承担较高的研发成本和风险。一是资本规模较小。资本充足率相对较低,难以满足大规模的信贷需求。二是资金来源单一。农村金融机构的资金来源主要依赖于存款和央行的再贷款,缺乏多元化的资金来源渠道。三是资金成本较高。农村金融机构的资金成本相对较高,主要是由于农村金融市场的竞争程度较低、物理网点多、员工多、维护成本高,农村金融机构难以获得低成本的资金。四是资金流动性不足。农村金融市场的资金需求相对较小,资金的流动性较差。

农村金融市场需求相对较小,缺乏足够的动力去开发新型金融产品。一是客户群体相对较小。相对于城市地区,农村地区的人口密度较低,客户群体相对较小,金融机构开发新型金融产品的潜在市场相对较小。二是客户需求相对单一。主要集中在储蓄、贷款、汇款等传统金融服务上,金融机构缺乏足够的动力去开发新型金融产品。三是金融服务成本较高。农村地区的金融服务成本相对较高,农村地区的交通



五常农商银行信贷人员了解玉米种植户丰收情况



五常农商银行信贷人员开展贷后回访

## “吕梁山上好银行”

(上接1版)

经营转型 赋予利润提升

吕梁农信社明确“坚守定位 服务百姓 高管带头 全员发力 聚焦利润 加快发展 强化监督 严管厚爱”32字发展方针,将改革发展落脚点定在经营利润上。面对市场情绪低迷、大型银行下沉、“掐尖”的内外交困局面,吕梁农信社充分发挥“点多面广、决策快、链条短”的优势,补齐新增客户拓展难,实体贷款投放不足等短板,从“理念重塑、架构重组、流程重设、队伍重建”四个转型步骤,走出一条以“信贷转型”为核心带动全方位经营转型”的突围之路。

吕梁农信社精选21名转型推动组“内训师”,多次路演入驻辖内各联社,首先转变高管人员思想,带动全员思想转变;将信贷业务按照“营销推介、调查、风险评估、审议审批、签约(放款支付)、档案管理、贷后管理”七段流程进行梳理优化,探索分级贷后管理,推进信贷档案集中化管理;大胆使用年轻干部,走出了一条以“信贷转型”为核心带动全方位经营转型”的突围之路。

同时,吕梁农信社对内以“赢在网点”为抓手,不断提升操作人员综合素质和服务水平;对外以“三全服务”为抓手,各行社创建起1163名“农商快办”客户经理队伍,统一品牌形象,“脚下有鞋、手持精准服务电子地图”,第一时间上门为客户办理存贷款、电子银行等业务,重走老一辈农信人“背包路”,持续“问需于民、送贷上门”,真正解决老百姓贷款难问题,解决人民群众日益增长的金融服务需求,进一步升华与地方百姓的“鱼水深情”,书写“吕梁山上好银行”新篇章。

## 用高质量的战略执行力 锻造金融强国现实生产力

(上接1版)

贯彻中央金融工作会议精神,用高质量的制度执行力保障高质量发展是关键。会议指出,金融领域各种矛盾和问题相互交织、相互影响,有的还很突出,重大经济金融风险隐患仍然较多,金融服务实体经济的质效不高,金融乱象和腐败问题屡禁不止,金融监管和治理能力薄弱,金融系统要“下决心从根本上解决这些问题”。农商银行要始终突出制度执行力建设,把防风险、保安全、护稳定贯穿全过程各方面,健全重点领域风险评估、监测预警、防控联动工作机制。高度警惕概率小而影响大的“黑天鹅”事件和概率大且影响大的“灰犀牛”事件。

贯彻中央金融工作会议精神,用高质量的政治生态保障高质量发展环境是基础。农商银行各级组织,是坚决落实中央决策部署不可或缺的坚强堡垒,特别是基础支行,工作在最前沿,扎根在最底层,是全面从严治党的“最后一公里”,也是党风廉政建设“最薄弱的一公里”。法制意识不强、自律意识薄弱,搞虚假政绩,放贷违规贷款,把信贷权力当作自身牟利工具,规则制度形同虚设,风险问题层出不穷,纪律禁令熟视无睹,严重破坏工作秩序,严重影响单位形象。要进一步强化清廉文化建设,树立正确的政绩观,营造良好政治生态。凌空蹈虚,难成千秋伟业;求真务实,方能善作善成。砥砺前行,要以更加过硬的作风干出经得起岁月洗礼和历史检验的千秋伟业。

(作者单位:湖北荆州农商银行)

## 履职尽责不忘初心 实干担当奋楫笃行

(上接1版)当前,金台农商银行的年度主要业务经营指标任务已提前实现计划目标,为年度收官奠定了扎实根基。但经营发展中的结构性矛盾、普惠金融建设的薄弱环节等等,需要加速加力、久久为功。三是打基础、利长远,做显功更要做潜功,紧紧围绕“三专一站”建设,“深耕普惠、增户扩面”工程,以“钉钉子精神”抓落实,坚持一张蓝图绘到底,发扬“苦干实干快干、努力干一起干”的“宝鸡精神”,让走出去营销成为广大干部员工的行动自觉,进百家门,知百家情,服百家务,拿成果说话、用实绩交卷。

更加突出风险防范

持之以恒坚决有力打好金融风险攻坚战

此次中央金融工作会议上释放的一个重要信号,全面加强金融监管覆盖所有金融活动,“严监管”的基调将会更加深入。把牢省联社“四求四不”的经营理念,更加突出业务经营发展正确政绩观的导向,深刻剖析业务经营发展中质效问题。政绩观是一面镜子,映照着我们广大干部员工的发展意识与责任担当,既要“想干事愿干事”,更要“能干事会干事”,把精力用到谋发展上,把心思用到求实效上,把劲头用在抓落实上。

树牢底线思维,眼中有大局、胸中装大局、脚下行大道,谋划发展算大账、不打算小账,干事创业守大义、不要小聪明,强化“作为”意识,提升“能力”本领,找准“善为”路径,增强市场开拓能力,优化客户维护管理,注重质效并举,赢得客户口碑,真正让我们的金融服务时时处处体现出民本情怀。

最快的脚步是坚持,最好的状态是务实。金台农商银行将深入学习领会此次中央金融工作会议精神,牢固树立和践行正确政绩观,匡正干的导向,增强干的动力,形成干的合力,以雷厉风行的作风和久久为功的韧劲,踏踏实实把各项工作不断推向前进,用实绩的厚度保持业务发展的力度、提升金融为民的温度,以自身高质量发展开创金融服务中国式现代化新局面!

(作者系陕西金台农商银行党委书记、董事长)