

农商银行支持民营经济发展的实践与思考——以荆州农商银行郢都支行为例

□ 朱正勇

民营经济是推动我国经济社会发展的重要力量。近年来,从中央到地方密集出台支持民营经济发展的政策举措,旨在为民营经济纾困解难、激发活力。作为服务“三农”和小微企业的主力军,农商银行在落实支持民营经济政策中承担着重要使命。本文以湖北荆州农商银行郢都支行为例,总结农商银行在支持民营经济发展方面的实践举措、取得的成效、存在的问题,并提出相应的对策建议,以供参考。

支持民营经济发展的主要实践举措
(一)创新服务机制,畅通融资渠道。荆州农商银行郢都支行积极响应国家支持民营企业融资的号召,通过“专班走访、专员跟进、专业指导”的“三专”服务,结合“快受理、快办理、快反馈”的“三快”速度,打通金融惠企“最后一公里”;通过定期召开“政银企”融资对接会,更新企业资金需求清单,精准匹配信贷资源。同时,该支行通过开辟贷款审批“绿色通道”、实行限时办结等机制创新,确保资金快速到位,为民营企业融资提供了便利。
(二)优化信贷产品,破解融资难题。针对民营企业普遍存在的抵押物不足、融资成本高等痛点,郢都支行灵活运用多种特色信贷产品,如“创业担保贷”“扫码流量贷”“融合税e贷”“再助力力贷”“政采贷”等产品,满足民营企业多样化融资需求。这些产品有的依托政府担保增信,有的基于企业纳税信用或交易流水,有效缓解了民营小微企业抵押担保不足的问题。该支行通过丰富产品体系,拓宽了民营企业的融资渠道,扩大了金融服务的覆盖面

和可得性。

(三)落实减费让利,降低融资成本。郢都支行积极落实国家和上级行的减费让利政策,对普惠型小微企业贷款执行优惠利率,并主动承担贷款过程中的抵押评估费、登记费等费用,切实降低了企业综合融资成本。同时,该支行严格执行服务收费标准,杜绝违规收费和变相抬高利率的行为,让政策红利直达经营主体,并通过降低融资成本,帮助民营企业轻装上阵,更好地应对市场竞争和经营压力。

(四)深化“银企”合作,构建共赢生态。郢都支行坚持党建引领,将金融服务深度融入地方经济发展大局,努力构建“银企”命运共同体”。一方面,该支行组建“党员先锋队”,深入当地园区、商圈,为民营企业提供一对一定制化金融服务,为客户量身设计融资方案;另一方面,创新推出“链式微贷”“一利农贷”模式,以农业产业化龙头企业为核心,将其信用延伸至产业链上下游的经销商和农户,有效破解农业产业链融资难题。

存在的问题与困难
(一)风险防控压力较大。民营小微企业普遍规模小、抗风险能力弱,部分企业财务制度不健全、信息透明度低,增加了银行贷前调查和贷后管理的难度。在经济下行或行业波动时,小微企业贷款不良率可能上升,给农商银行的资产质量带来压力。
(二)资金成本与定价难题。农商银行资金来源相对有限,资金成本偏高,在执行优惠利率时,自身盈利空间易受到挤压;如果利率定价过低,则可能影响农商银行的可持续经营,而定价过高又与减费让利的政策初衷相背离。如何确定合理的利率水平,既让利于企业又确保

业务可行,是农商银行面临的两难问题。

(三)产品创新与服务能力不足。随着民营企业的金融需求日益多元化,对农商银行产品和服务也提出了更高要求。农商银行由于人才和技术力量相对薄弱,产品创新往往跟不上市场变化,难以及时满足企业在“供应链金融”“跨境金融”、线上化服务等方面的新需求。此外,在服务大企业、大项目方面,农商银行员工的专业能力和经验也相对欠缺,支持民营经济的手段有待进一步丰富。

(四)外部配套支持有待加强。民营经济融资难题的解决,单靠农商银行一方努力是不够的,还需要当地政府和社会各方的配套支持。当前,尽管部分地方政府设立了一些风险补偿基金和担保公司,但覆盖面和补偿力度有限,农商银行在实际操作中仍感到“独木难支”;同时,社会信用体系建设、企业逃废债打击等外部环境因素,也对农商银行支持民营经济形成制约。

对策建议
(一)深化特色化经营,做实普惠金融。一是深耕产业链金融。围绕地方优势产业推行“1+N”链式服务模式,农商银行要将金融服务从核心企业向上下游民营小微企业延伸,变“单点授信”为“链式赋能”,通过核心企业的信息优势和信用传导,有效降低对单一小微企业的风控压力。二是打造特色化服务品牌。要结合区域客群特点提供精细化服务,针对农业特色产业,推出定制化金融产品,通过打造“一链一品”“一村一策”的特色金融服务模式,整合多方资源,形成支持经济发展的合力,进一步提升农商银行的服务能力和市场竞争力。

(二)强化科技赋能,做优数字金融。一是要积极推动数字化转型。农商银行要依托省级大数据平台构建“智慧微贷”系统,提升融资效率。二是探索整合当地税务、工商、电力等多维数据。要通过完善客户“画像”与风控模型,提高线上贷款的精准性与安全性。三是推动金融服务场景化。要将支付、信贷等产品嵌入企业生产经营流程,实现“交易即授信”。

(三)聚焦新质生产力,做强科创与绿色金融。农商银行要紧跟国家政策导向,积极支持科技型民营企业 and 绿色产业发展,针对“专精特新”及高新技术企业开发“科创贷”等专属产品,探索知识产权质押、股权质押等新型担保方式;同时,围绕地方绿色产业布局,创新绿色信贷产品,支持节能环保、清洁能源、生态农业等领域民营企业实现转型发展。

(四)完善风控机制,提升可持续发展能力。农商银行要建立健全民营企业贷款全流程风险管理体系:贷前加强多维度数据交叉验证,严把准入关;贷中实施差异化授信;贷后落实动态监测与预警;同时,要设立民营企业贷款风险补偿基金或保险机制,分散信贷风险;通过能力建设,实现支持民营经济与自身稳健发展的良性循环。

(五)加强多方协同,共建良好金融生态。农商银行应主动加强与地方政府、监管部门、行业协会等的沟通协作,共同搭建信息共享、政策协同的“政银企”对接平台,推动建立常态化企业走访与纾困机制;对暂时困难但前景良好的企业,通过续贷、展期、降息等方式予以支持,避免盲目“抽贷、断贷”,共同营造有利于民营经济发展的金融环境。

(作者单位:湖北荆州农商银行)

农商银行推进农业产业化发展的对策

□ 刘丹平

在国家乡村振兴战略背景下,农商银行在推动“三农”发展、乡村振兴以及农业产业化进程中扮演着至关重要的角色。在农村产业化进程中,农商银行不仅需要壮大自身实力,还需要深入思考如何在服务“三农”的同时实现利润最大化,探索出一条独具特色的发展之路。本文结合工作实践,提出几点对策建议,以供读者参考。

创新理念支持农业产业化发展。一是农商银行要树立农村经济大局观念,促使农业基础产业由速度、数量型向质量、效益型转变。二是树立多业并举的大农业观念,实现由注重抓农户经营向抓好集体经济发展转变。三是树立抓区域产业化发展、一

体化经营的理念,实现由农户分散型向区域规模型转变。四是在发展战略上要树立龙头带基地、流通增效益观念,推进农业产业化进程。

规范管理建立农业产业化项目库。一是农商银行要选准选好农业产业化项目,保证信贷资金的良性循环,并利用信贷杠杆,全面提高农业产业化经营质量,促进农业产业化可持续发展。二是要对县域发展前景较好的涉农中小企业、农民专业合作社等进行排查摸底,将优势优质项目统一纳入项目库管理,真正做到“立项一批、储备一批、论证一批”和“支持一个、成功一个、带动一片”。三是要加强规范化管理,严把项目贷款的调查、审批关,把有限的资金用在“刀刃”上。

沟通协作联动推动农业产业化。一是农商银行要积极主动与当地涉农部门沟通,寻求更广泛的合作,共同支持农业产业化发展。二是加强与当地政府有关部门的联系,加强“政银企”合作,建立促进农业产业化发展的合作互动平台。三是加强“银银、银企、银政”协作机制,做好产业链条各个环节的信贷扶持,做到利益风险同担、协调发展,并建立与之相适应的协作机制。

创新支持农业产业化信贷服务模式。一是农商银行要创新推出仓储抵押贷款。对符合准入条件的粮食、棉花、油料收购、加工、销售企业以其房产、动产及设备设定抵押后,仍不能满足贷款所需额度审批条件的,采取控制比例,并核定一定数量(金额)的仓储实物作

为贷款抵押,以解决一批有技术、有市场、有效益、守信用的粮棉油加工企业抵押不足的问题。二是创新推出适合“公司+农户”“公司+基地+农户”“公司+专业合作社+农户”等多种需求模式的保证贷款。这种保证贷款是农商银行向订单农户提供的由订单担保发放的生产性费用贷款,以及向订单企业提供收购资金的一种综合性贷款,可解决订单企业资金需求,从而“贷”动科技农业、高效农业发展。三是根据农业产业化项目周期确定贷款期限,并合理投向投量,以满足农业产业化实际需要。四是利用金融行业协会中的优势,为产业化项目提供信息服务,从而减少项目决策及经营失误。

(作者单位:江西安福农商银行)

学习贯彻党的二十届四中全会精神 助推农商银行高质量发展转型发展

□ 徐立彬

党的二十届四中全会审议通过的《中共中央关于制定国民经济和社会发展的第十五个五年规划的建议》(以下简称《建议》)明确提出,在“十五五”时期,我国发展将处于战略机遇和风险挑战并存、不确定难预料因素增多的时期。作为地方金融主力军,农商银行要审时度势,用好发展机遇、潜力和优势,不断补齐发展短板,以推动实现乡村全面振兴为引领,以历史主动精神迎难而上、锐意进取,实现经营效益和社会效益的双丰收,做好助推乡村全面振兴工作,在践行党的二十届四中全会精神中实现经营效益与社会效益的同频共振,书写新时代农村金融改革的示范答卷。

坚持和加强党的全面领导,学习贯彻党的二十届四中全会精神

全会强调,实现经济社会高质量发展,必须全面贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想,深入贯彻党的二十届二十届历次全会精神,统筹推进“五位一体”总体布局,协调推进“四个全面”战略布局,完整准确全面贯彻新发展理念,构建新发展格局;加快农业农村现代化,扎实推进乡村全面振兴,坚持把解决好

“三农”问题作为全党工作重中之重,促进城乡融合发展,持续巩固拓展脱贫攻坚成果,推动农村基本具备现代生活条件,加快建设农业强国;要做好安全生产和维护稳定工作,压紧压实安全生产责任,严格落实各项监管制度,坚决防范和遏制重特大事故发生。

农商银行要以全面从严治党为根本保障,坚持“稳中求进”工作总基调,推动自身发展,发展实现质的有效提升和量的合理增长;要始终坚守服务“三农”和中小微企业发展定位和各项金融服务宗旨,做好新时期推动乡村全面振兴的金融主力军;要把防范化解金融风险作为经营发展的永恒主题,统筹好发展和安全管控,严格执行监管部门合规经营要求,打好防范化解重大金融风险攻坚战,坚决守住不发生系统性金融风险底线。

提升金融服务质效,助力乡村全面振兴

农商银行要认真贯彻落实国家关于金融支持“三农”和中小微企业发展的政策要求,不断推动乡村振兴战略实施落地,通过创新金融产品、提升服务质效,强化管理水平和措施,将金融资源优先向“三农”和中小微企业等涉农经营主倾斜,有效解决“三农”和中小微企业金融需求问题。一是农商银行要扎实开展“农村

金融服务专员”工作。选派优秀工作人员驻镇包村,深入群众中去,在营销金融产品、提供金融服务的同时,积极宣讲金融惠民惠农政策措施;同时,在选拔“农村金融服务专员”过程中,要重点选拔一批吃苦耐劳、了解农村实际情况、能够与群众打成一片的有为之士,切实发挥“农村金融服务专员”利民、惠民、便民的服务效能,提升农商银行社会满意度和信赖度。二是要持续下沉服务重心,不断加大农村地区金融供给力度。要充分发挥农商银行点多面广的优势,在稳固现有营业网点和完善网点服务功能的同时,在行政村、居民社区建立乡村振兴金融服务网络,通过布放POS机、小额现金循环机等便民服务终端,合理配置金融服务协理员,将金融服务延伸到居民“家门口”,使客户“足不出村(社区)”就能享受到优质、便捷的金融服务,真正打通金融服务“最后一公里”。

转变经营理念,持续提升经营管理水平,增强发展后劲

作为中小金融机构,农商银行在经营理念、服务意识水平等方面,同其他先进商业银行相比,还存有一定差距和不足,要认清实际差距,积极主动求变,实现差异化发展。一是农商银行要创新金融服务方式和产品种类,打造乡

村振兴特色金融机构和服务品牌。要在金融产品营销拓展、用户体验和成本控制等方面积极学习、借鉴先进同业机构的有益经验,在人才培养、引进和产品创新方面建立完善、独具特色的运行机制,研发出符合自身实际和市场需求,以及能够向客户提供多样化、个性化的金融产品和服务体系。二是健全科技金融组织架构,完善全面支撑科技金融发展的资源配置。要根据区域金融发展和自身经营实际,科学规划和统筹推进相协调,完善科技金融部门职责,优化业务流程,配备人、财、物等资源,壮大科技金融服务队伍,为全面打造科创金融服务生态提供高素质人才和组织保障;同时,构建高效、敏捷的数字组织架构体系,强化依规用数、科学用数意识,创新产品研发模式,积极主动对标上级机构数字化转型工作要求,结合自身发展实际,找准突破口,切实把“农”字文章做实、做透、做细,走出一条具有自身特色的数字化业务转型之路。

健全养老金融服务体系,推进养老金融体系建设

《建议》指出,要积极应对人口老龄化,健全养老事业和产业协同发展政策机制。特别是在我国老龄化程度进一步加深的情况下,农商银行要科学、合理制定养老金融发展规划,不断健全、完善体

在普惠金融深度渗透与金融科技加速迭代双重背景下,贷款服务市场呈现出“需求激增”与“风险暗涌”并存的复杂态势,传统风控模式难以应对不法贷款中介的“技术化伪装”与“场景化渗透”。在此背景下,江苏姜堰农商银行以审计视角为切入点,将大数据技术与智能风控深度融合,构建起覆盖贷前准入、贷中监控、贷后处置的全流程风险防控体系,实现了对不法贷款中介的精准识别和有效防控。本文以姜堰农商银行研究对象,系统剖析其基于审计逻辑的风险防控路径,旨在为行业应对不法贷款中介挑战提供理论参考与实践启示。

不法贷款中介常见套路
(一)冒名虚假宣传。不法贷款中介机构、人员冒充银行机构及人员,向消费者发送“营销短信”,以高额授信、低利率、快速办理等优势条件诱导消费者回应,一旦消费者回复,不法贷款中介便会在后台抓取到手机号,持续进行电话或微信营销。在不法贷款中介的诱导下,消费者会利用银行小程序或手机银行APP向多家银行申请线上贷款。如果申贷成功,不法贷款中介则以话术欺骗消费者,使其相信是其居间服务才获得贷款,从而按获贷资金总额收取一定比例的手续费。
(二)造假包装客户。一是包装借款人身份与职业。不法贷款中介伪造或篡改借款人关键信息,将不符合贷款资质的客户伪装成银行青睐的优质客户。二是包装还贷材料。不法贷款中介对银行信贷准入条件和产品特征较为熟悉,能够为借款人系统性地伪造还贷材料,并指导借款人应对银行贷前调查,形成一套完整的包装链条。三是包装抵押物。不法贷款中介会利用银行依赖抵押担保的风险偏好,通过持房产证等操作套取银行贷款。
(三)提供过桥资金。当前,尽管银行已普遍推出“无本转贷”“无还本续贷”等业务,有效压缩了传统过桥贷款的生存空间,但现实中仍有部分借款人因不符合转贷贷条件或未能及时提交申请材料,在贷款到期时被迫转向高成本过桥资金。此类行为在推高借款人融资成本的同时,也掩盖了其真实还款能力,导致银行难以准确评估客户信用风险,而不法贷款中介则借此牟取高额过桥费用。
防范不法贷款中介的审计方法
(一)数据分析法。银行审计部门要运用大数据思维,整合客户账户流水、线上贷款申请、还款记录、手机银行登录信息等多元数据,构建“多笔贷款资金归集至同一收款方”“多名借款人还款资金来源于同一账户”“同一地址集中申请多笔线上贷款”“多账户在同一地理位置频繁登录操作”等审计模型,并跑批生成疑点数据;同时,借助“企查查”等第三方工具,批量识别如“营业执照注册后短期内立即申请经营贷”等异常情形,结合审计经验对线索综合研判,实现对不法贷款中介介入业务的精准识别。
(二)资金追查法。不法贷款中介在操作过程中会形成特定资金行为模式,其痕迹主要体现在客户账户流水中的两个关键阶段。一是贷前账户可用性测试,不法贷款中介常通过小额资金(通常为0.1元至1元)进行同名或跨账户快速汇入再转出,以验证客户账户是否受限、功能是否正常,确保后续大额贷款资金顺利划转。二是贷后提取利润与还款操控,客户取得贷款后,不法贷款中介即要求客户按约定比例划转“服务费”,实现利益兑现;同时,为维持贷款初期正常状态,部分不法贷款中介还会在放款后数月内,定期向客户转入刚好覆盖月供的按揭款项或贷款利息,以此掩盖借款人真实还款能力,延长风险暴露时间。上述操作模式为识别不法贷款中介参与提供了可量化的追踪线索。
(三)去伪存真法。银行审计部门要对客户贷款申请资料进行实质性审核,通过交叉验证账户流水、工资来源、营业执照及征信报告等信息,识别并还原虚假信息,进而判断客户是否实质满足贷款准入条件。对于房产抵押贷款,银行审计机构是否具备法定资质、估价方法是否符合规范,并综合房产所在区域成交价、个体可影响价格等因素来审核评估价值的真实性;对于评估价格明显偏离市场价值的,须按照审慎原则重新估值,主动采取压降贷款、加强担保等风控措施。
(四)实地调查法。银行审计部门人员要深入业务一线,以标准化访谈模板结合灵活现场问询,向借款人直接核实贷款申请、资金使用、费用支付及“银客”接触史,重点探查不法贷款中介介入、违规收费及银行员工参与等问题;同时,要对重点机构、重点环节、重点岗位进行排查摸底,核查其贷款准入、贷后管理及抵押物评估等环节的合规执行情况;通过还原业务流程追溯风险成因,从制度设计与流程管控层面分析内部管理缺陷。通过实地调查法将静态文本审查转化为动态风险发现过程,为揭示不法贷款中介操作路径、完善银行内控提供了一手证据。
“三措并举”防控不法贷款中介
(一)借助数字转型契机,构建安全网络,完善“智防”。实践中,姜堰农商银行把握数字化转型契机,利用智能技术防控不法中介:一方面,强化数据核验,依托税务、工商、征信、社保等官方数据源,建立跨部门信息核验机制,对借款人申贷材料的真实性进行交叉验证,识破虚假材料;另一方面,深化资金追踪,运用智能分析工具,对借款人账户流水进行动态监测,通过对资金划转路径的穿透式分析,批量识别与不法中介关联的可疑交易,确保贷款用途真实合规。
(二)建立不法中介数据库,嵌入风控模型,完善“技防”。该行建立动态更新不法贷款中介特征数据库,将其名单、异常IP地址、关联账户及典型操作模式等信息嵌入信贷风控系统,分析其行为特征并持续优化风控模型,实现对风险的主动识别与实时拦截。
(三)强化贷款“三查”机制,优化贷款流程,完善“人防”。该行积极夯实全流程信贷管理,严格执行信贷“三查”,明确各环节操作标准与职责;同时,规范抵押品准入、估值与重估机制,审慎选择评估机构,防范“高评高贷”,并对存续期押品实施动态价值监测。该行持续提升员工合规和风控意识,严格监测员工与中介、客户的资金异常往来,对涉中介违规行为实行“零容忍”。此外,该行主动对接监管与同业,推动建立不法贷款中介信息共享平台,通过线索互通、数据协查与联合整治,形成协同打击合力。
(作者单位:江苏姜堰农商银行)

审计视角下不法贷款中介的识别与防控——以姜堰农商银行为例

□ 赵鹏程 朱澄

险管理能力。一是强化消费者权益保护,增强金融消费者风险防范意识。要坚持“以客户为中心”的经营发展理念,并成立消费者权益保护委员会;同时,在营业网点设立金融消费者维权服务站,制定消费者权益保护考核评价办法等规章制度,以保护消费者合法权益为出发点,不断增强员工的金融消费者权益保护意识和能力。农商银行要定期开展金融消费者权益保护专题培训,对金融消费者投诉多发、风险较高的业务岗位,适当提高培训频次。通过采取多种举措,使员工的金融消费者权益保护意识得到不断强化,金融知识宣教水平得到不断提升。二是开展普惠金融知识宣传与教育。要不断提升金融消费者风险责任意识、权利意识和风险管理能力,增强人民群众对普惠金融的认知度和获得感;要通过加强内部员工培训的方式,安排专人向客户解读金融消费者权益保护、普及金融业务知识等相关内容,践行让金融的社会公众学到金融知识、了解金融消费者权利和义务的服务宗旨。同时,农商银行要利用各种资源、全渠道开展形式多样和内容丰富的金融消费者权益保护活动,有效提高客户金融知识水平和金融风险防范意识。

(作者单位:河北迁安农商银行)