

“县域金融”论文征集大赛优秀作品选登

# 浅析金融服务乡村振兴新思路

方玉书

湖南省某县作为农业大县，2018年全年完成农林牧渔总产值69.78亿元，同比增长3.7%。尤其是在当前乡村振兴战略实施的大背景下，农业发展由个体化、小规模的小农经济向产业化、规模化、精细化发展，在这一过程中，金融支持农业产业化转型就显得尤为重要。以当地农商银行为例，2018年累计发放农业贷款30.68亿元，同比增加5.95亿元，随着金融支持力度不断加大，农业产业的特殊性金融服务乡村振兴的挑战逐渐显现。为此，笔者在广泛调研的基础上，对作为农村金融服务主力军的农商银行应如何发挥自身优势，助力金融服务乡村振兴作出探讨。

## 一、金融服务乡村振兴面临的新挑战

1. 产业需求周期长对信贷供给期短的挑战。目前，农商银行信贷产品期限主要以1至3年为主，相对于农村经济产业发展的周期而言不具备强有力的支持力度。以当地农商银行为例，涉农信贷产品的期限主要集中在2年，而当地主要经济作物油茶的生长周期长达6至10年，这在一定程度上导致信用主体在贷款到期后，陷入贱卖还款和待价违约的两难选择之中，即便通过展期延长贷款期限，也不能彻底解决融资难问题，还将导致借款人信用成本的增加。同时，由于新型农业经营主体投入大量资金用于经营性固定资产和基础设施的改造，进一步加剧了短期贷款违约风险，导致借贷双方在博弈中出现银行惜贷、畏贷，新型农业经营主体融资难等问题。

2. 融资需求额度对抵押物不匹配的挑战。目前，当地农商银行的涉农信贷主要支持对象仍是以个体农户为主的小农经济，但随着农村经济产业的不断发展，经营结构的不断优化，集约化、规模化生产的新型农业经营主体正逐步形成。

与个体农户相比，新型农业经营主体的融资需求更大，但就其土地使用权、林权等生产要素而言，并不具备足额抵押物的能力，要想获得大额信贷支持只能寻求农户联保、民间借贷等方式。即便通过银行审核，也存在授信金额折扣等情况。调研数据显示，普遍发放金额在申请金额的50%左右，如果抵押物不足，发放金额还将更低，大额信贷资金需求并不能得到有效满足。

3. 自然风险性对经营管理超利性的挑战。目前，农村基础设施建设仍然较为薄弱。以调研地区为例，全县共有自然村496个，通自来水村368个，仅有121个村完成高标准农田建设，23个村完成农田水利建设。农业生产受自然和市场因素影响较大的局面尚未根本改变，农业生产经营风险较高与银行资本经营的风险防控相悖。同时，新型农业经营主体普遍存在责任区分不清、制度不健全、经营不规范等问题。例如，农民专业合作社虽然具有发起人、章程制度等相关资料，但由于专业素质不一，其实质多为一人管理，导致经营情况、盈利水平、偿债能力等无法得到有效反映，且没有完整的财务管理制度，致使此类经营风险高、投资回报少的产业银行信贷资金流向不足。

4. 多元化金融需求对科技支撑不强的挑战。尽管近年来农商银行在创新信贷产品、完善信贷流程、强化科技支撑等方面进行了大量创新，但随着农民生活需求、农业生产需求、农村发展需求等多元化金融需求迭变速度的不断加快，金融科技支撑能力相形见绌。以当地农商银行为例，服务面积覆盖4100平方千米，但现阶段金融科技仍以网上银行、手机银行、微信银行等电子支付渠道为主，缺乏让农村企业和农民通过智能手机等智能终端移动办贷的金融服务渠道。同时，信贷金融服务仅限于个体客户的单

一扶持，缺乏对全流域产业链客户的支持。

## 二、坚守定位、专注主业应对挑战

1. 逐步建立健全涉农信贷中长期投放机制。坚持信贷运作的商业化可持续原则，完善农村产业经营主体的信贷供给模式，推动形成涉农产业信贷需求与银行信贷供给的良性循环。一是建立优质涉农信贷投放名录。围绕乡村振兴发展战略，结合县域农业产业发展规划，通过开展金融普惠走访行动，加强客户联系，下沉工作重心，了解产业经营主体专业水平和行业发展前景，对农业产业新型经营主体实行预授信管理，建立支持名录台账，预判借款人信用情况和还款能力，尤其是对龙头企业、大型农民专业合作社等风险承受能力较强的经营主体，按照经营目标的生产周期长短给予长期信贷支持，解决农业产业融资需求。二是实行市场定价机制。依据项目风险、资金需求时间长短、综合贡献度等对客户实行市场利率定价，充分运用无还本续贷、产业担保基金解决“过桥资金”问题，切实降低中长期涉农贷款的融资成本，提升农商银行对涉农产业信贷投放的参与度，加强与优质客户建立长期稳固的业务关系，逐步形成良性、可持续的商业循环。三是引导一、三产业融合发展。据笔者调研了解，在实际生产过程中单一化的农业生产长期效益凸显较为困难，因此在支持新型农业经营主体发展中，加大对发展农家乐、休闲农业和乡村生态旅游等第三产业的支持，推动实现规模效益融合发展。

2. 丰富涉农信贷增信的有效方式和手段。按照“扩面、增量、延伸”的发展方向，进一步丰富贷款对象对信贷额度和期限的需求。一是丰富抵押担保方式。逐步推动完善农村土地承包经营权登记体系，紧紧抓住第二轮土地经营承包

延长期限的政策机遇，探索农民住房财产权、农村承包土地经营权和林权抵押等贷款方式，打通资源变资产、资产变资本、资本变资金的通道，充分满足新型农业经营主体融资需求。二是支持涉农产业链融资。逐步构建农村全产业链金融服务产品体系，推动乡村产业向现代农业转型升级，形成“农业+”多业态发展模式，支持城乡资本和资金融合，将小农经济与农业龙头企业融合，通过支持龙头企业辐射一批，支持专业合作社带动一批，支持农业大户扶持一批，支持产业园受益一批等方式，推动联合授信、集团贷款等，形成利益联结体，实现农民增收、农村增绿和农业增效同步发展。三是建立涉农金融服务绿色通道。通过对优质涉农企业名录库的企业客户进行分级管理，开设涉农产业绿色窗口，根据企业发展现状和前景，完善评级授信工作，通过预授信的方式简化实际用信手续流程。同时，以金融服务引导高投入涉农企业向低碳节能型的现代涉农企业转变、引导特色农产品深加工体系建设、引导区域农业特色小镇建设，实现对现代农业示范园、循环经济种植养殖龙头企业及县域生态农业的高效金融服务，以点到面带动涉农企业发展。

3. 加速建立“五位一体”风险共担机制。积极探索推进政府、银行、担保、保险、经营主体共同参与的风险共担机制建设，有效提升风险防范能力。一是政府增信。由政府部门牵头参与，建立“政府增信+银政共管”的金融服务模式，发挥财政资金杠杆作用，由政府主导、银行参与，共同组建诸如产业扶贫贷款风险补偿金、精准扶贫贷款风险补偿金等风险补偿机制，为金融机构在现代化农业产业发展、贫困户脱贫增收等方面的金融服务增强风险承受能力。二是企业参与。完善覆盖农村的农业信贷担保公司，充分发挥担保机构对信用风险的补偿分散作用，健全政策性农

业保险机构体系，发挥保险保障作用，分散农民贷款的风险损失。三是银行监控。在金融机构现有风险体系基础上，加强与政府及村“两委”的信息共享，推动大数据识别把握“三农”领域风险特征，构建基于大数据的风险分析、模块和监控评价标准，强化自身风险防范能力，在有效满足“三农”多层次金融需求的同时，实现风险可控、发展可持续。

4. 围绕综合性需求加大金融科技支持力度。探索建立与农村地域广、人口分散的特点相适应的金融服务体系，逐步构建物理性网点与线上服务渠道相结合的空间化服务模式，努力为全流域客户提供有效、便捷的金融服务。一是拓展线上渠道。在现有手机银行、网上银行等线上渠道的基础上，进一步强化渠道安全性，消除乡村居民对线上渠道的安全疑虑，简化操作流

程，增强农村使用线上渠道的便利性，让线上金融模式真正融入寻常百姓家中，提升基础金融服务的获得感。二是创新科技服务平台。以“互联网+金融”模式探索农商银行数字化转型发展路径，构建集金融服务、电子商务于一体的综合性金融服务平台，将平台进行的交易行为、物流信息等，作为预判用户信用指数的参考，从而与贷款额度相关联，建立关联信用，降低融资成本，提高交易效率。三是延伸普惠金融渠道。在现有“营业网点+自助银行+金融便利店+惠农服务点”基础上，通过对惠农服务点进行融合改造，大力发展村级金融信息联络员、金融网格组织员，提升乡村金融服务效率，逐步将农村金融服务的“最后一公里”向“最后一米”延伸。

（作者系湖南平江农商银行党委书记、董事长）

## 筑牢商业银行与民间借贷之间的风险防火墙

刘华

当前，随着居民财富的不断积累，人们对资产保值、增值的需求也不断增强，而现有市场提供的投资工具比较有限。为寻求快速获利，一些人将目光投向了高收益的民间借贷。面对利益诱惑，一些银行员工铤而走险，直接或变相参与民间借贷、民间融资、违规担保和非法集资等活动之中。

防范民间借贷风险是一项系统、长期的工作任务，需要各级政府、监管部门及商业银行等多个方面的高度重视、齐抓共管。单就商业银行而言，笔者认为，应着重做好以下几方面的工作：

（一）加大投放，平衡资金供需。不断研发新的信贷产品和拓展信贷业务领域，有效促进辖内资金的供需平衡，减少民间借贷、非法集资活动等带来的资金风险和经济纠纷。一方面，增加信贷投放。建立健全小微企业金融服务机制，积极开发符合需求的流动资金贷款产品，采取扩大服务面、提高抵押率、放大担保倍数等方式，最大限度满足小微企业的融资需求。合理设定贷款期限，避免由于贷款期限与小微企业生产经营周期不匹配增加企业的资金压力。探索采取分期偿还贷款本金等更为灵活的还款方式，减轻小微企业还款压力。另一方面，完善续贷政策。认真落实监管部门相关精神，对有市场、能正常经营，但资金出现暂时困难的企业，办理续贷业务，尽量不减少信贷规模、不提高续贷门槛、不随意抽贷、压贷，减少企业因需要归还贷款而去借过桥贷款的风险，为企业节省财务成本。

（二）严格审查，夯实信贷基础。一方面，加强贷前尽职调查。全面了解借款人经营状况、组织架构、关联客户、负债信息等情况，重点关注企业多头授信、过度授信、互保联保、民间借贷、历史违约等信息，准确判定企业风险水平。另一方面，严格贷时审查。按照“实质重于形式”的原则，完善审批流程，防止套取银行信用行为。根据客户生产消费需求和偿债能力，客观审慎确定授信额度和期限。强化贷款支付环节管理，有效识别交易的真实性和合理性。再者，强化贷后检查。严密监测跟踪资金流向，严防信贷资金直接或变相参与民间借贷。动态关注借款人经营、管理、财务及资金流向等重大预警信号，及时采取有效措施防范化解贷款风险。

（三）加强排查，化解风险隐患。一方面，健全内控机制。强化规章制度建设，加强岗与岗、人与人之间的监督制约，把各项内控措施贯穿经营管理、业务操作的各个方面，筑牢保证业务规范开展的防火墙。另一方面，加强对重点环节的风险排查，切实做好重要空白凭证、票据审查、账务的查询核对，以及对现金库存、银行承兑汇票、贴现、质押等重点环节的监督管控。加大对基层网点负责人和客户经理等关键人员的排查力度，特别在违规代客办理业务、违规代客保管重要物品及参与民间借贷方面，加大监测力度，严防民间借贷风险向银行转嫁。再者，严格责任追究。对排查中发现的问题要及时进行处理，属于制度层面的问题，及时修订，堵塞漏洞；属于违规操作的，严格问责相关责任人。发现涉嫌犯罪案件的，及时向监管部门、当地政府报告，并移交公安机关处理。

（四）以人为本，加强教育引导。一方面，加强员工教育。定期对干部员工进行非法融资、集资、反洗钱等方面的教育培训，加强从业人员的合规意识，自觉抵制非法行为。另一方面，关注员工成长，建立与员工有效的沟通渠道，及时发现苗头或问题。再者，做好公众教育。全方位、多角度地加大对非法融资及集资的政策宣传，帮助公众提高法律意识，了解投融资政策，提高公众对非法集资的识别能力。此外，努力改进金融服务，向金融消费者做好风险提示和投融资、理财引导。

（五）多方配合，进行综合防治。一方面，密切关注银行案件与非法集资、民间融资等外部风险相互勾连的问题，探讨与同业建立员工与客户资金往来协查机制，严控与保险、信托、证券、基金、财务公司等业务合作，有效防范“影子银行”风险传染。另一方面，加强与各级政府的协调沟通，建立与公安、法院、工商等相关部门定期联系的协查机制。

（作者单位：吉林九台农商银行）

对照青年干部“八缺八不缺”的工作现状——

## 浅谈农商行如何做好基层支行团组织组织建设

冯伟军

中组部研究室副主任徐文秀在《秘书工作》撰文，透视时下一些年轻干部，总结提出了“八缺八不缺”的概念。这是对当下部分年轻干部发展现状的总结，也是在经济高度发展的今天，对全体青年员工工作现状的分析。

### 一、银行青年员工“八缺八不缺”现状

2008年以来，农村金融行业进入高速发展时期，各单位加快人才队伍建设，大量招聘优秀应届毕业生补充新鲜血液，青年员工在员工队伍中的占比越来越大，青年员工队伍管理、人才梯队建设以及积极向上的企业文化营造显得尤为重要。同时，银行青年员工队伍也普遍存在“八缺八不缺”现象：

（一）不缺学历，缺阅历；不缺知识，缺文化

近几年，农商银行招募的新员工学历门槛为本科，硕士研究生的人数也越来越多，青年员工的学历水平普遍较高，理论功底和基本素质都较为突出，大部分员工在金融、经济和财会方面的业务知识储备都较为全面。作为银行新进员工，在工作中，不缺乏学历和知识，但是工作经验太少，阅历不够，对单位底蕴和文化了解不深，故而在工作中经常感觉力有不逮，工作表现有时不尽如人意。

（二）不缺干劲，缺韧劲；不缺活力，缺定力

青年员工思维活跃，精力充沛，攻坚克难的冲劲足，有股子不服输的劲头，什么都想挑战尝试。

但同样的，青年员工身上也有通病，勇猛有余，后继不足，工作和研究的韧性不够，缺乏坚持不懈的定力，做事经常雷声大雨点小，很难独立出彩地完成工作。

（三）不缺想法，缺办法；不缺能力，缺魅力

青年员工观点新颖，创新能力强，往往能出人意表，别出心裁，让人耳目一新。但对问题的分析不够透彻，无法考虑全面，处事方法尚不够成熟老练，故而会给人一种“靠不住”的感觉，有想法，有能力，但为人处世的方法技巧不够，还未能领悟到工作的艺术。

（四）不缺思想，缺感情；不缺情感，缺情怀

银行青年员工普遍受过高等教育，理论水平较高，有思想，有见地，个人情感也比较鲜明强烈，对待事物都有自己的思维体系和价值评价。但是，社会和学校毕竟还是有差距的，在单位内部必须要适应企业的大局观，有团队意识，培养自己的大局观，遇事再也不是简单地“对与错”，需要结合单位发展去看待，不能过分计较个人得失。银行作为服务行业的代表，更需要培养大局观和“家文化”情怀。

### 二、发挥团委工作优势，实现员工个人价值与单位发展的有机统一

（一）积极争优创先，树立青年典型，深入做好青年员工思想政治工作。一是发挥先进典型的“标杆”作用，弘扬浩然正气。基层支行团委需积极开展争优创先工作，

通过宣传造势，深入挖掘优秀典型，表彰优秀个人，宣传爱岗敬业、努力创新、诚实守信、崇义友善的职业素养和职业品格，凝聚改革发展的强大青春正能量。通过树立标杆典型，营造行内青年员工学业务、比技能、讲奉献的良好工作氛围，积极向上的企业文化。二是建立“传帮带”机制，帮助青年员工进入成长加速带。基层团委需经常性开展各类交流、座谈会，邀请业务骨干和优秀青年干部分享他们的成长经历、工作体会，帮助青年职工加速成长，少走弯路，同时引导职工进行职场心态调整、明晰职业生涯规划。

（二）优化组织建设，以服务促凝聚，增强团员青年队伍的战斗力 and 向心力。一是遵循“从严治团”新要求，强化团干部服务意识，打造高质量团干部队伍。基层支行团委要强化团组织建设，严格执行“眼睛向下，重心下移”的工作要求，重视基层团干部服务意识提升、服务质量提高，奋力推动高质量基层组织建设、聚力打造高质量团干部队伍。二是组建各类兴趣小组，以团队合作、分组研讨的形式，充分发挥青年员工主观能动性。根据业务宣传、品牌建设、课题研究和发展转型等方面，组建品牌宣传组、金点子精英群、青年智库团、公文写作组等。根据兴趣特长，聚拢有想法、有能力、有执行力的优秀青年，用团队的形式进行思维碰撞、集思广益、互为约束。兴趣小组邀请单位高管任组长，调动员工参与积极性。以分组讨论的方式，探讨可落地执行的工作方

法。以团队作业的方式，克服惰性，提升员工工作韧性。充分发挥青年员工在工作推进过程中的智力支撑作用。

（三）坚持“以活动促发展”的工作思路，组织开展各项活动，引领青年员工在实践中成长成熟成才。一是以活动提思维，想办法，找自信。基层支行团委要积极组织开展青年员工辩论赛、主题演讲比赛等活动。辩论与演讲是思维与口才的竞技场，是锻炼语言组织能力和临场应变能力的舞台。有助于青年员工破除思维定势，找到解决问题的办法。青年员工在赛场上旁征博引，各抒己见，既充分展示了农商银行青年员工深厚扎实的理论功底及锐意进取、勇于挑战的精神风貌，也帮助青年员工培养昂扬自信、乐观积极的独特魅力。二是以活动增感情，育文化，养情怀。基层团委要秉承“青年身边的共青团”的理念，围绕青年需求竭诚开展服务。组织开展解放思想大讨论等活动，倾听员工心声，引导员工立足自身岗位，探讨工作中遇到的实际问题并寻求解决办法。寻找个人提升与单位发展的耦合点，实现个人价值实现与单位发展的统一。为单身青年员工开展联谊会，让大家在繁忙的工作之余，结交朋友，寻觅知音，从而以更加良好的精神状态、美好的事业追求投入到工作中。通过开展活动，明显提升青年员工的归属感，培育企业“家文化”，让青年员工在工作中增感情，养情怀。

（作者单位：江苏宜兴农商银行）