

探究普惠金融政策影响下农商行信贷业务的转型发展

贵州桐梓农村商业银行股份有限公司 徐位孝

摘要: 普惠金融政策背景下,对农商行信贷业务提出了更高的需求,农商行必须加快信贷业务转型,这有助于农村金融体系的优化、帮助农民脱贫、加强信贷业务创新等。对此,农商行应基于普惠金融政策,积极采取有效措施,推动农商行信贷业务转型发展,助力地区实现共同富裕。本文从普惠金融政策的角度,论述了农商行信贷业务转型发展的必要性、面临的问题以及问题的成因,并提出了解决措施,以提升农商行信贷业务转型发展,助力乡村振兴战略。

关键词: 普惠金融;信贷业务;发展

DOI: 10.12433/zgkjzt.20233544

一、普惠金融概述

普惠金融是由世界银行及联合国在2005年小额信贷年提出的,主要是为一些低收入人群以及贫困人群提供金融服务。普惠金融一般是以小额信贷的方式进行,为低收入人群降低门槛,不需要担保和抵押物。近几年,小额信贷得到飞速发展,微型金融开始进入人们的生活中,普惠金融以微型金融及小额信贷业务为基础,为低收入人群提供信贷服务。

二、普惠金融政策影响下农商行信贷业务转型的必要性

首先,在普惠金融政策影响下,农商行进行转型发展有助于农村金融体系的优化。由于农村地区存在金融体系不完备以及农民群体缺乏固定收入的情况,导致无法有效地为农民提供金融服务。因此,农商行通过转型,可以建立健全信贷体系,不仅可以更好地为农民提供金融服务,也能保障农村与城市享受平等的金融服务,促进区域的经济发展。

其次,农商行在发展转型过程中,可以对普惠金融体系进行宣传与落实,帮助农民脱贫。在农业生产前期,一般会投入大量成本,但由于农业生产的特点,资金回流较慢,利润也不高,再加上外界因素的影响,导致农民收入不稳定,也会对农业生产造成影响。基于此,农商银行必须加速转型发展,完善自身的体系制度,加强落实普惠金融,不仅可以保障农民收入稳定,还能增强农民的抗风险能力。

最后,农商行的转型发展还能有效推进信贷业务,并针对信贷业务进行创新。普惠金融兼具小额信贷与微型金融的优势。比如:农商行在农村地区网点

较多,可以有效结合普惠金融的优势,使其真正深入到城镇与乡村,使一些贫困地区也能得到普惠金融的帮助,为农民提供便捷的信贷业务。

三、普惠金融政策影响下农商行信贷业务转型中面临的问题及成因

(一)普惠金融政策影响下农商行信贷业务转型面临的问题

首先,农商行在硬件方面存在不足。过去,农村农商行的发展思维比较落后,一般会保持求稳的心态。而随着信息技术的高速发展,各大农商银行都紧跟时代的步伐,积极推动自身转型升级。但是,部分依旧延续传统的发展观念,在信息领域发展缓慢,导致各项业务水平较低,尤其是在信贷业务方面,缺乏足够的技术支持,不利于农商行的发展。

其次,信贷业务需要管理。信贷管理需要共同配合,如果在一些环节上有所疏漏,就会降低信贷管理水平。目前,农商行的制度体系无法发挥效力,甚至一些制度条款还存在矛盾,无法满足信贷管理需要。

再次,当前国内外环境,实体经济风险正向金融机构传导,其风险形势不容乐观。同时,部分农商行还存在前期定位不准、管理不到位等原因,风险防控形势严峻,贷款风险开始暴露,对农商行信贷业务提出挑战,导致风险形势愈发严峻。

最后,农商行在人员管理上也存在不足。比如:一是营销人员的营销任务过重,压力较大,导致人员更在意拓展业务,而缺乏注重办理质量。二是新上岗的员工很多都不懂信贷知识,久而久之会产生敷衍的态度,影响信贷业务的办理效果。三是业务人员在日常工作中一般会重视业务的拓展,彼此之间缺乏交流,无法学习好的方法与经验,在一定程度上影响营销人员的业务办理水平。

(二)普惠金融政策影响下农商行信贷业务转型中的问题成因

第一,经营理念比较落后。长期以来,农商行一般以吸收农户储蓄存款为主,将农村资本向城市传输,虽然可以促进我国城镇化进程,但也会导致农商行的业务模式单一,同时还存在对农村实体经济支持不足的情况。主要原因是,农商行的经营理念较为单一,缺乏业务发展的战略布局,不利于可持续发展,尤其是在乡村振兴背景下,如果缺乏战略性布局与新时代经营理念,就会被时代淘汰。

第二,盈利模式严重滞后。在普惠金融背景下,农村金融市场的业务机会一般会集中在模式创新与产品创新上,如:设计创新金融产品来满足乡镇企业的融资需求。但是,由于农民的收入主要来自农业生产,而农业生产存在不稳定、周期长等特性,如果无法基于农户的特点制定有效的贷款方式与风险防范机制,就会使农商行面临较大的风险,不利于其发展。

四、普惠金融政策影响下农商行信贷业务的转型策略

(一)构建多样化的绿色贷款担保方式

第一,针对已经在农商行申请贷款的农户,应根据基本信息批量查阅,采集一些负面信息,以此筛选出信用情况、经济情况、贷款情况等方面比较优质的用户,并向其发放贷款。第二,对于一些未在农商行贷款的用户,首次贷款应采取“抵押+质押”、“质押+保证”、“抵押+保证”等方式。这些方式可以有效落实普惠金融政策的实施目的,不仅可以提升农商行的业务能力,还能为更多农民提供金融服务,以解决其资金困境。

(二)实施差别化的贷款利率和贷款期限

贷款利率作为贷款业务中的基本元素,同时也是项比较重要的元素,直接影响客户贷款的成本。如果农商行的贷款利率较高,虽然可一定程度上提升银行的收益,但也会提升客户的贷款使用成本,不仅会造成客户流失,还会降低农商行的贷款吸引力,不利于有效落实普惠金融政策,从而会对农商行的发展造成影响。

首先,农商行应基于市场行情及地区的实际情况合理设置贷款利率,提升自身贷款的吸引力,这有助于更好地开展业务,同时带来更多的忠实农户,为更多农户提供金融服务。其次,对于首次贷款的农户来说,农商银行应制定贷款优惠措施,从而扩大客户群体。再次,对于信用一般的农户,应合理调整利率,对这类客户群体产生激励作用。

此外,贷款期限也是影响贷款业务的重要元素,会对贷款业务造成影响。农户贷款业务期限一般为一年,但由于农户生产经营项目存在差异,会使资金的回笼也存在不同。因此,农商行应根据实际情况设置适用于农户的贷款期限。通过实施差别贷款,不仅可以满足农户的贷款需求,有助于农商行的长远发展。

(三)努力运用绿色普惠金融杠杆撬动农商行信贷业务转型

首先,应将绿色农业标准纳入普惠金融业务。比如:尝试开辟“绿色普惠”的业务条线和金融产品,积极向符合小微、“三农”贷款要求,同时也符合绿色农业标准的农户提供专业化、高效率、低成本的产品和服务。其次,绿色农业消费方法。比如:将绿色农产品、生态旅游等纳入个人信用档案,与信用得卡额度

挂钩,或者通过积累积分兑换商品,以激发绿色农业消费端的市场潜力。最后,应积极拓展农业抵押物的范围,并制订优惠方案,对合格的抵押物给予一定的利率优惠、放宽贷款期限等。比如:对于农业抵押物,需要农商行做好调研工作,查清农业抵押物是否已出售或出租并转移占有,以避免后续出现风险隐患。

(四)注重现代科技的利用助力普惠金融发展

首先,农商行应转变经营理念,应从战略高度深刻认识到金融科技发展带来的机遇与挑战,转变传统的经营管理理念,充分认识到金融科技的优势,并将其融入各项服务。同时,重视树立以农户为中心的产品研发与金融服务体系,积极做好调研工作,了解农户的真实需求,提升农户的体验度与满意度。

其次,应不断完善科技平台建设,完善金融、支付、电商等平台功能,并加强对现代科技的开发与应用,重视为客户提供精准服务,推进信息化采集的便捷化、贷后管理智能化、业务办理线上化等,以提高金融服务的效率。

再次,农商行应推进数字化转型,通过信息系统的方式建立建全数据安全整合处理平台,并扩展数据的搜集渠道,加强对云计算、大数据等科技手段的运用,提升农商行的业务水平。比如:在信贷业务中引入金融科技,将大数据技术、人工智能技术引入信贷业务,帮助合作银行践行普惠金融,提升数字小微信贷能力。同时,应基于普惠金融政策以及金融科技的发展趋势,加快建设数字化人才队伍,利用专业化数字化人才推进自身的数字化转型,提升农商行信贷服务能力。

最后,加强农户的精细化管理。随着科学技术的不断普及,农商行借助大数据加强客户的分类、分析与管理,包括农户的年龄、工作、家庭背景、风险偏好等,并对农户的历史、现实及潜在价值进行评估。比如:基于农户精细化管理的需求,建立线上信贷服务平台,利用大数据技术及人工智能技术为农户群体提供信贷服务,并摆脱人工效率低的问题,通过大数据分析农户的具体信息,建立农户信贷模型,以提升对农户的精细化管理效果。同时,还应做好分层维护,不仅要避免一些高价值农户的流失,还应提升农户的整体体验,培养忠诚的农户群体,提升农商行的市场竞争力。

(五)积极争取当地政府部门、监管机构的支持与帮助

我国农村人口较多,这也对普惠金融提出了更高的要求。由于农户众多,而农商行的工作人员有限,无论是对信息数据的采集,还是档案的建立,相应的工作量都较大。对此,农商行应积极争取政府部门的支持,特别是在采集农户信息时,获得村干部的支持

(下转第126页)

包含企业的信息披露和调查所得的信息,对企业风险情况进行分析,若分析结果超过设置的风险指标,系统提出预警,相关人员做好应对,使风险更加可控。

此外,针对风险要保持灵活性。由于市场环境的变化可能导致风险变化,需要保持计划的灵活性,以便在风险发生变化时及时调整策略。同时,要建立风险问责制,明确业务人员在风险预警和应对中的职责,建立考核和问责机制,增强业务人员的风险意识,提高风险管理的有效性。此外,也需要提高人员素质,定期对业务人员进行风险管理培训,提高其对风险识别、评估和应对的能力。招聘具备风险管理专业知识和经验的人才,构建高效的风险管理团队,并建立风险管理文化,将风险管理理念融入公司文化,使之成为所有员工的共同价值观。通过培训、宣传和教育等方式,强化员工的风险意识,提高他们对风险管理的重视程度,从而实现了对非金融不良资产业务风险的有效预警和积极应对。

(三)做好非金融不良资产业务的风险监督评价

一要重视加强对非金融不良资产业务活动实施后的评价工作,根据有效的总结和分析,了解业务活动实施方面的不足,为之后的业务活动提供指导与参考。例如:从内部审计的角度加强对业务实施效益的分析,了解相关业务活动实施过程中风险管理能力与处理能力的实际效果,并重视节点式审计,即要将项

(上接第120页)

可以有效提升工作效率。在贷款发放结束后,还要进行贷后管理。由于贷款农户较多,银行无法做到每笔贷款都上门回访,会造成农户出现违约的风险。而得到地方政府的支持,可以及时获取相应的信息,有效防范银行的贷款风险。

随着内外部形势的不断变化,农商行的战略定位也在发生改变,逐渐从“农村金融主力军”转向为地方金融主力军,这也是城乡一体化建设、乡村振兴、共同富裕等国家政策影响下的必然选择。为了更好地推动乡村振兴、共同富裕以及城镇一体化建设,农商银行必须加强顶层设计与战略布局,建立科学、完整、规范的普惠金融体系,努力在省政府相关部门、省联社、地市政府、农商行之间形成更多的合力,探索构建深化普惠金融发展的长效机制,加大对民生社会的金融服务力度,为城乡居民提供更加便捷的金融服务。

五、结束语

综上所述,普惠金融以微型金融及小额信贷业务为基础,可以为低收入人群提供信贷服务。但目前,农商行信贷业务的转型面临一些问题,主要原因是经营理念比较落后、盈利模式严重滞后等。在普惠金融背景下,农商行应转变发展观念,积极推动转型,不仅

目分解为投放审计、后期审计和终结审计三个阶段,使审计工作得到全面开展,在了解业务活动实施效益的同时,也能够总结可靠的经验与方法。

二要重视加强对审计结果的有效利用,例如:加强对审计发现问题的整改力度,不仅要明确整改目标,还要明确整改内容和整改方式,并注重整改后的反馈与再次评价,使问题得到有效解决。此外,加强信息反馈与有效利用,使监督评价所得的信息被应用到后续业务方案的设计中,以提升业务方案的设计水平,保障业务实施更加顺利。

五、结束语

金融资产管理公司在开展非金融不良资产业务的过程中,需要重视加强业务风险的管理与控制,从事前风险分析、到事中的风险防范和预警、再到事后的风险防控评价,提升业务活动风险防控能力。

参考文献:

- [1]刘威.金融资产管理公司非金融不良资产业务风险防控[J].合作经济与科技,2021(15):152-153.
- [2]黄金忠,邓欢.资产管理公司问题企业重组的风险控制优化探究[J].时代金融,2020(26):63-64+68.
- [3]周晓薇.金融资产管理公司非金业务风险应对策略浅析[J].全国流通经济,2019(01):129-130.
- [4]贺志峰.浅议现阶段金融资产管理公司如何防范和化解自身金融风险[J].纳税,2018,12(22):181-182.

要根据时代需求及时调整与优化,还应采用多样化、灵活的担保方式;应基于市场行情及地区的实际情况合理设置贷款利率,提升自身贷款的吸引力;应推进数字化转型,通过信息系统的方式建立健全数据安全整合处理平台,并扩展数据搜集渠道,加强对云计算、大数据等技术手段的运用;应积极争取政府部门的支持,特别是在采集农户信息时,得到村干部的支持可以有效提升工作效率。通过这些措施,提升农商行信贷业务水平,满足普惠金融的需求,助力乡村振兴,实现社会共同富裕。

参考文献:

- [1]仲婷.普惠金融政策影响下农商行信贷业务的转型发展[D].浙江大学,2020(02):61.
- [2]方跃华.A农商行零售信贷业务经营管理研究[D].华南理工大学,2020(02):82.
- [3]肖春阳.A农村商业银行转型升级研究[D].苏州大学,2018(12):47.
- [4]窦超阳.互联网金融背景下ZJ农商行信贷业务转型研究[D].扬州大学,2018(05):52.
- [5]赵蓓蓓.H农商行公司银行业务转型发展对策研究[D].安徽大学,2017(08):56.