

银行业服务乡村振兴的创新实践

姜玲玲

广发银行四会支行 广东 526200

[摘要]乡村振兴是一个巨大的系统工程，产业振兴是推进乡村振兴的枢纽。对于银行机构来说，解析金融服务产业振兴的困境，探索强化金融服务模式和创新金融服务路径，具有重要的现实意义。银行机构通过调整资源配置、建立内设机构、结合大数据和互联网技术等金融科技，增强银行业服务乡村振兴战略的能力，健全适合农业农村特点的农村金融体系，把更多的金融资源配置到农村经济社会发展的重点领域和薄弱环节，促进金融资源向“三农”汇聚，提升金融产品和服务的丰富性和针对性，为乡村振兴战略积极贡献金融新动能。

[关键词]乡村振兴；银行；创新模式；农村金融体系

【DOI】10.12252/j.issn.2096-627X.2020.02.161

The Innovative Practice of Banking Service for Rural Revitalization

Jiang Lingling

China Guangfa Bank Sihui Sub-branch Guangdong 526200

[Summary]Rural revitalization is a huge systematic project, and industrial revitalization is the hub to promote rural revitalization. For banking institutions, it is of great practical significance to analyze the plight of the revitalization of the financial service industry, explore strengthening financial service models and innovative financial service paths. Banking institutions have strengthened the ability of the banking industry to serve rural revitalization strategies by adjusting resource allocation, establishing internal institutions, combining big data and Internet technology, and improving the rural financial system suitable for the characteristics of agricultural and rural areas, and allocate more financial resources to The key areas and weak links of rural economic and social development, promote the convergence of financial resources to the “three rural”, enhance the richness and pertinence of financial products and services, and actively contribute new financial momentum to the rural revitalization strategy.

[Keywords]rural revitalization; banking; innovative models; rural financial system

一、银行服务乡村振兴的现状

1.1 银行服务在乡村振兴战略中的作用

区域振兴战略的实现，离不开金融业的支持。银行要聚焦农村发展，充分聚焦新时代农村发展特点，建立新政策、新模式，探索新要素、新动能。积极研究总体格局，制定有效的乡村振兴发展战略。根据国家乡村振兴战略，地方政府需要出台相应政策予以支持。金融机构需要根据政府出台的政策，因地制宜，采取相应措施，实现与当地振兴战略的顺畅对接。

1.2 积极探索支持乡村振兴战略的新模式

对于农村发展的新政策，金融银行需要成为新要素的振兴者。例如，地方土地承包经营权出让、集体所有制改革等政策要求银行通过金融手段有效联动，发放改革红利。此外，银行需要为乡村建设振兴注入新能量，成为新动能注入者。通过加强互联网技术和大数据应用，借助网络平台构建金融生态系统。允许村民利用线上线下交流工具获取金融信息，体验金融产品的便利。互联网平台可以加速信息流通，降低交易成本，加速农村发展动能转变^[1]。

1.3 要消除当前社会发展的主要矛盾，缩小城乡发展差距，保持社会稳定，就可以大力发展农村经济，加快农村现代化进程，实现振兴。留在城市的农村地区。发展。实施

乡村振兴战略，既为乡村发展提供政策支持，也为乡村经济发展提供资金支持和资源供给，为乡村经济发展提供物质支持，为乡村脱贫攻坚工作提供有力支撑。这会导致改进。农村居民生活水平。

此外，乡村振兴战略还包括教育、文化、环境和人才等领域。全方位战略的推进和实施，将全面促进农村发展，解决农村实际矛盾和问题，促进农村经济发展，改善农村居民生活环境，提高居民文化素养，为乡村经济发展提供精神支持，为乡村振兴工作提供有力支撑。

二、金融服务乡村振兴的创新模式

2.1 推进地方信用体系建设

首先，加强“村风信用文明”建设。村级组织向村民宣传更多的金融知识，让农村居民了解更全面的金融知识。在村内形成良好的金融氛围。金融机构向当地村民贷款时，会调查村民及其担保人是否能够偿还贷款，贷款行为是否真实等，仔细评估贷款风险，确保贷款资金安全。村民对上述问题，必须有基本的认知，才能有效配合贷款过程调查。

二是完善农户信息。广东需要继续完善农户档案，确保金融机构对国家农户信息采集的准确性。方便银行可通过征信及信息库，及时、准确查到农户的信用及其他资产情况，多渠道掌握农户信息，有利于做好贷前尽职调查。

最后，对失信者可以加大处罚力度^[2]。农户的信用状况可以与文明村的估值挂钩，采取限制失信者集体经济份额分配，增加失信者违约成本。

三、健全农村金融体系，优化金融资源配置

3.1 培养、引进专业人才，充分发挥人才优势

银行的可持续发展离不开人才的支持，如今县域银行员工素质参差不齐，需要加强对员工的培训，注重专业人才的培养。在培养人才的过程中，除了专业技能、传授专业知识外，还要对员工进行培训。它激发责任感、员工积极性并减少人才流失。当今，人力资源是各行业发展不可或缺的资源，人力资源竞争异常激烈。重点村银行要提高人才吸引力，加强人才队伍建设。村镇银行要吸纳优质人才，需要加强业务建设，营造积极健康的企业文化，提高企业凝聚力^[3]。

3.1 银行支持乡村振兴领域的实践

金融互联网运用：有银行曾尝试在支持农村经济发展，运用互联网金融。因农村经济以农民为主，受教育程度低，对使用互联网不熟悉，“三农”服务与银行互联网的融合在实践中存在问题。

内设机构的创新：中国邮政储蓄银行在县区率先设立“乡村振兴”特色支行，专注当地“三农”经济，为乡村振兴提供更为精准、细致的金融支持。内设机构在专业人员、定制产品、机制保障等方面均给予正向激励。

四、积极推进银行金融服务

4.1 丰富金融支农模式

一是农村银行机构分析自身优势，细分农村信贷市场，将更多银行机构划分为小微企业、贫困欠发达地区、产粮大县，建议进入并引导其采用新的区域银行业务模式。促进农村金融发展。一是加强“三农”专项机制建设，结合实际，制定相应政策。引导、鼓励银行机构制定政策，向“三农”业务倾斜。据调研，2021年各大银行绩效考核增加“服务乡村振兴”类考核，从考核上引导银行经营机构，做好乡村振兴的金融支持。结合产品特色，风险可控的前提下，适当降低保证金或抵押标准、出台优惠利率政策、适当调整贷款额度。二是聚焦特色农业，提供特色化政策支持。为推动全产业链农村产业持续发展，建议开展包括风险管理、融资规划、融资政策咨询等各类金融服务在内的支持项目开发。

4.2 构建农村银行服务体系

需要深入探索结合我国农业农村发展特点和需求、自动适应农业农村发展变化的适应机制。在地方金融体系方面，要充分发挥国有银行、商业银行、村镇银行、政策性银行，合作金融的优势，构建多种金融业态的竞争合作机制，激发金融机构创新。并且通过允许他们整合国家和地方情况，引

入了更多具有实际运营重要性的财务战略。农村金融管理方面，现有的管理结构已不能满足当前农业、农村经济的发展需要。为满足地方农村经济市场需求，管理重心需要逐步下移，探索管理模式和层级的合理性。

银行业金融机构要积极推进特色金融服务，助力乡村振兴战略目标的实现。一方面，大力发展县域旅游金融服务：金融机构要以当地文化和自然遗产为重点发展旅游，建设精品旅游线路，加强景区改造，创新旅游帮扶项目，通过贷款、产业基金等多种渠道为旅游项目开发提供资金支持。另一方面，银行要积极推进老年金融服务，以养老金、社保发放为切入点，开通便民渠道，扩大上门服务便利覆盖范围。广发银行肇庆分行率先推出“长者银行”

银行要明确其在农村经济市场中的地位，树立为农民、农业和农村经济提供金融支持的服务宗旨。地方银行深耕经营当地市场，为地方金融需求提供了更多的服务，为一些因经济制约难以发展的农业生产项目注入了新的动力。在开发金融产品的过程中，要结合农业发展情况和区域需求，推出合适的金融产品。另外，在面对客户的贷款申请时，要慎重考虑和选择农户，优先选择信用度高、还款能力强的客户。乡镇银行起步晚，发展时间不长，缺乏足够的经验，在操作过程中面临更大的信用风险，需要地方政策出台政策，保障乡镇银行的可持续发展。例如，广东部分地方推出，政府、保险公司、银行三方合作的支农信贷产品，引入保险资金、地方政府财政提供部分保证金，创建更完善的担保体系，降低银行风险^[4]。（该段修改后是否还是摘录？）

五、结论

乡村振兴战略作为中央政府发展的重要决策，具有深远的意义和动力。在新时代的发展中，银行只有不断提升融服务，开辟新的服务路径，才能促进城乡融合发展、振兴乡村。

参考文献

- [1] 黄金老. 壮大实业呼唤低成本融资环境. 人民日报, 2013年2月4日.
- [2] 林毅夫, 徐立新, 寇宏. 等. 金融结构与经济发展相关性的最新研究进展[J]. 金融监管研究, 2012.
- [3] 林毅夫, 孙希芳, 姜烨. 经济发展中的最优金融结构理论初探[J]. 经济研究, 2009.
- [4] 林毅夫, 姜烨. 经济结构、银行业结构与经济发展——基于分省面板数据的实证分析[J]. 金融研究, 2006.

作者简介:

姜玲玲(1986—10), 女, 汉, 学历: 本科, 河南商丘人, 中级经济师, 现在股份银行任支行长。