

乡村振兴背景下商业银行金融服务研究

张明

(中原银行股份有限公司 河南 郑州 450000)

摘要:乡村是中华民族五千年传统文明的发源地。中国要复兴,乡村必振兴。中共十九大提出乡村振兴重要的战略部署。乡村振兴,经济先行。经济发展离不开金融行业的支持。作为我国经济命脉、金融主体的商业银行,服务于乡村、服务乡村振兴责无旁贷。基于此,对乡村振兴背景下商业银行金融服务的应用情况进行分析,提出乡村振兴背景下商业银行金融服务发展策略。以供相关单位和个人参考借鉴。

关键词: 金融服务;乡村振兴服务;金融发展

引言:金融服务是指通过各种商业活动提供投融资,储蓄,信贷,结算,证券交易,商业保险和金融信息咨询等各种服务的金融机构^①。商业银行作为我国金融业的龙头老大,在乡村振兴的战略中,积极响应国家的部署,同时也为自身发展拓展出更广阔的空间,也必首当其冲。研究乡村振兴背景下商业银行的金融服务,对我国乡村的振兴、商业银行的发展以及国家经济的发展意义重大。

一、商业银行金融服务于乡村振兴的重要意义

(一) 支持国家乡村振兴战略的发展

乡村振兴是党中央提出的重要战略部署,是实现我国繁荣富强的关键,是缩小贫富差距,减少人民内部矛盾的关键环节,是开启伟大民族复兴梦的第一步,是现代化国家踏上新征程的起点。经济是发展振兴的基础,振兴乡村产业兴旺,离不开作为经济发展血液的金融行业。商业银行对乡村振兴的扶持,是作为金融行业龙头的担当,是响应国家号召支持国家战略方针的具体表现。

(二) 有利于商业银行业务的扩张

近年来,随着我国现代化科技的发展,农村普遍实施了机械化耕种。农村的经营主体正在逐步转换。如农村现代化的大棚建设,农村养殖业的兴起,家庭农场的悄然诞生,农村电子商务的出现、乡村观光旅游业的流行等,已经不是新鲜事物。农村的经营主体已然改变,农村的金融市场也会越来越繁荣,对金融服务的需求也会越来越大。在全球经济低迷下行的之际,在党中央号召振兴乡村之际,商业银行为了扩张业务版图,为了自身的发展,都需要服务于乡村振兴战略,这是商业银行为了拓展业务版图,为赢得更大发展空间的需求。

(三) 促进乡村产业高质量的发展

民以食为天。农业是国民经济发展的基础。商业银行金

融服务于乡村振兴,能够使乡村产业利用现代化信息方式销售出去。如大棚的农产品,养殖业的猪马牛羊,农村的土特产等。通过商业银行的贷款扶持,形成生产、加工、销售一体化的供应链条。形成规模的乡村产业一体化模式,提高了产业的质量,兴旺了乡村产业,促进乡村产业高质量的发展。

二、乡村振兴背景下商业银行金融服务的应用

(一) 乡村振兴背景下商业银行金融服务的现状

近年来,我国三令五申要解决好“三农”问题,逐渐加大对农村的扶持力度。金融机构也相继设置在乡村。当前乡村的金融体系分布较为广泛,小额贷款机构早已介入,商业银行基本覆盖村镇,金融供需结构得到了很大的改观。随着养殖业、现代化大棚、农村产业公司逐渐增多,乡村经济主体的转换,对金融需求也日趋强烈。各家银行也看到了乡村振兴的商机,把业务逐步扩张。但因为农村的经济发展与大城镇毕竟存在着一定的距离,金融服务等方面还存在着许多不足。

(二) 乡村振兴背景下商业银行金融服务存在的不足

1、乡村金融体系健全不足

近年来,由于网络信息的发展,商业银行城镇的物理网点急剧收缩。乡村商业银行网点有所增加。但增加的物理网点不均衡,多数在东中西部较为发达的农村地区,对于东北部农村地区的商业银行网点关闭数量较多。当前,乡村金融体系依靠以多以农村信用社以及五大商业银行为主。主要以存款为主,贷款业务相对存款较少,保险理财产品不多,乡村商业银行物理网点的覆盖不平衡,功能较为单一,金融体系健全略显不足。

2、涉农金融产品同质化明显

当前乡村金融产品多是以贷款为主。据统计 2020 年我国涉农贷款为 4.27 万亿元,同比增长 7.5%,较 2019 年末增

速高出 6.8%^[2]。从数据可以看出,乡村的贷款业务正在逐步攀升。农村贷款有一个通病,作为抵押的通常都是土地,还款的来源也是土地。同质化较为严重。不利于商业银行的竞争,也给银行带来了较大的风险;对乡村振兴的金融产品明显不足。从商业银行的金融服务来看,网银和手机银行等产品在乡村较城市来看客户很少,客户的黏度明显缺失。

3、非正规金融借贷问题突出

民间借贷、地下借贷在乡村一直存在,因其办理手续简单、快速、方便的特征,其规模有逐步壮大趋势。民间借贷的存在,虽然能够使资源得到最佳的配置,也为商业银行金融供给补充了缺口,但因其利率较商业银行高出许多,存在着较大的金融风险。增加了乡村社会稳定的隐患,同时也给我国宏观经济的调控以及金融行业秩序带来负面影响。

三、乡村振兴背景下商业银行金融服务的策略

(一) 完善乡村金融服务市场体系

1、合理增设乡村物理网点

商业银行要抓住乡村振兴的机遇,统筹规划合理布局物理网点,对不同地域的乡村根据调研情况,合理增设或兼并物理网点。对于乡村银行政策面给予适当的放开。在银行的内部管控中也要给予适当地放松,加快村镇银行有序的发展。

2、拓宽乡村金融渠道

乡村振兴离不开各类金融服务的支持。与城市相比乡村的金融服务体系明显缺失。如乡村的保险行业具有较大的市场。对于县级的商业银行,要加大对乡村保险业务的开拓,制定科学合理的保费补贴制度,对保险的险种应尽量加大财政补贴力度,提高乡村保险的保障水平;期货市场中的农产品期货与农村经济息息相关,但乡村能懂的人很少,商业银行应利用金融工具来推动农产品的开发和上市,即保障农民的利益,也保障乡村农业稳定健康发展。

(二) 创新金融产品和服务

1、创新涉农金融产品

金融活,经济活。商业银行应加大涉农金融产品的研发力度,研发适于乡村特点的金融产品。针对农村资源特色,乡村产业结构开发设计适宜本地发展的金融产品;对乡村信贷抵押及方式要拓宽思路,实行多抵押的融资模式。盘活乡村的沉睡资产,使乡村的隐性资产显性化。土地不仅限于抵押贷款,也可以利用土地申请保险;通过发行绿色金融债券等金融产品,支持三农,发展生态保护、清洁能源等绿色农

业金融产品。

2、创新涉农金融服务

金融服务的丰富是衡量区域经济发展的重要指标。乡村振兴一定要有现代化的金融服务体系。加速推进现代化乡村银行的发展。将人工智能、大数据、信息化充分利用到乡村银行的金融服务体系中,解决供需双方信息不对称的弊端,同时降低信贷风险;加大对乡村信贷、投资等金融服务的创新,满足乡村多样化的信贷需求。加大农业保险、银行咨询以及证券类金融服务力度,让城乡差异化逐渐降低,也为商业银行拓宽金融服务市场奠定基础。

(三) 加强乡村金融的监管

1、建立健全监管机制

乡村振兴对商业银行来说是较大的机遇,但也存在着风险。乡村振兴战略的实施,不仅需要商业银行的助力,政府的支持,地方管理部门也要共同参与,在信息共享的条件下,合力监督控制金融风险。在实现监管过程中,要保障商业银行的利益,以及农民的利益。商业银行可以在信贷业务中实施利率差异化,推行风险容忍度等政策。监管部门对待商业银行乡村振兴业务上,不能实行一刀切,需要区别对待,给商业银行一定的权限。

2、加大宣传金融权益保护力度

在振兴乡村的过程中,对于农村固有的民间借贷方式,应妥善处理。在无法干涉的情况下,加强乡村金融权益保护以及金融相关知识的宣传力度,增强乡村金融风险意识。让乡村居民人人了解金融防范知识。规范金融机构的业务管理,对金融黑名单的信息公开披露,对金融风险及时提示,让振兴乡村之路上,有一个良好的金融生态环境。

结语:乡村振兴是我国必须要实施的战略部署。对于很多行业来说都有发展的契机。商业银行要有龙头老大的担当,要把握好拓展版图的机会,加大乡村振兴的投资力度,建立适于乡村振兴的金融管理制度,不断摸索完善,创新金融产品以及金融服务,支持国家的战略部署,为商业银行的发展拓宽新的道路,也为我国的经济发展做出贡献。

参考文献:

[1]于冬.乡村振兴视角下银行金融服务的创新[J].环渤海经济瞭望. 2022(03):16-18

[2]刘晓东,陈江.乡村振兴视阈下农村金融供给改革与制度创新[J].西南金融. 2020(01):54-61