

乡村振兴背景下农商银行金融服务创新研究

刘丽文

新疆科技学院, 中国·库尔勒市 841000

【摘要】乡村振兴政策是当前中国经济发展的重要战略,旨在促进农村经济的快速发展,推动国民经济的增长,并实现社会经济的平衡发展。乡村振兴不仅关乎农村地区的发展,也对整个国家经济格局的调整和优化具有重要意义。在这一政策背景下,农村商业银行的金融服务扮演着至关重要的角色。首先,农村商业银行作为金融机构,在乡村振兴中具有独特的优势和作用。它们深耕于农村地区,了解当地的经济状况和需求,能够为农村企业、农民和乡村居民提供更贴近实际的金融服务。有助于解决农村地区金融资源匮乏、融资难、融资贵等问题,推动农村经济发展。其次,农商银行在乡村振兴中需要充分发挥其金融服务的创新性和灵活性。随着乡村振兴政策的不断推进,农村经济结构和需求也在不断变化,传统的金融服务模式已经无法满足实际需要。因此,农商银行需要积极创新金融产品和服务,适应当地经济的发展需求,为农村企业和居民提供更加灵活、多样化的金融支持。此外,农商银行还应该充分抓住政策机遇,与地方政府和企业密切合作,共同推动乡村经济的发展。

【关键词】乡村振兴; 金融服务; 金融服务创新; 创新研究; 创新策略

项目名称: 新文科背景下金融本科人才培养的实践教学体系创新研究, 项目编号: JGZD-21-03。

引言

农商银行在地方金融资源配置中发挥着重要作用,对地方经济的快速发展是有着较大贡献的。而在乡村振兴政策背景下,农商银行需要有更多的创新服务,要顺应社会发展需求以及地方经济发展需要,创新更多特色金融服务,更好地服务于地方经济发展。

1 当前农商银行发展过程中存在的问题

1.1 民众金融服务需求严重不足

多数农村民众的投资意识都是比较浅薄的,对金钱更多的是抱有比较谨慎的态度,因此投资行为是比较少的,这也就造成了其对于农商银行的各项服务没有太大需求。农商银行的发展主要依赖于各种信贷业务,但农村地区本身就人稀地广,再加上疫情后,大众的消费意识明显改变,多数人都更愿意将自己的积蓄存储起来,而不是将其重新投放出去,“钱生钱”。以上种种原因造成了农商银行发展过程中阻碍重重的现状,也间接影响了其各项金融服务工作的开展。

1.2 行业竞争越来越激烈

随着社会经济不断发展,除了原本驻扎于农村地区的农商银行之外,大中型银行以及一些城市商业银行也看到了农村地区的广袤发展市场,逐渐在农村地区建立分支机构^[1]。这些银行本就有着资金,技术以及人才等多方面的优势,对农村商业银行的发展造成了极大的“威胁”。除此之外,近些年来,信息技术以及互联网科技不断发展,金融行业在网络上如火如荼的发展中,无形中也会进一步削弱农商银行在农村地区的市场份额。在这种竞争激烈的发展局势下,农商银行必须要不断开拓服务途径,创新服

务方式,发展更多符合农村地区民众需求的金融服务,才能赢得更多民众的新任与支持。

1.3 利润空间不断被压缩

与大中型银行以及一般城市商业银行相比,农商银行的业务开展相对简单一些,主要是存贷款之间的利息差,至于其他的金融业务手续费,佣金等整体上是比较少的。而近年来,受到社会经济形势的影响,银行存款利息降低,银行吸纳存款的能力也越来越弱,贷款业务量也显著下降,造成农商银行的利润空间不断缩窄。但银行本身的经营成本仍然处在比较高的水准,甚至因为社会大形势的改变,营业成本呈现不断增长的趋势。收入减少,成本增加,盈利水准越来越低,农商银行必须迅速找到新的发展突破口,才不会因为社会经济形势变动而被市场淘汰。

1.4 资产质量不断下降

农商银行在日常业务开展过程中也面临着比较高的风险。前文中也说到,农商银行主要依靠利息差来获得经营利润,而其中对外贷款又是最直接的收入方式。商业贷款的对象大多是企业,但企业在实际经营过程中可能因为经营不力,破产倒闭,造成无力归还银行贷款,进而给银行造成直接损失。与其他银行相比,农商银行的不良贷款占比要更高一些,这与其所处的地区以及所面向的企业质量是有着莫大关系的^[2]。农村地区多是小微企业,日常生产经营难度大,贷款偿还能力低,再者,近些年,市场经济波动也比较大,农村企业的经营产业类型本就比较单一,风险抵御能力整体较差,严重增加了农商银行的经营风险。

2 创新举措概述

2.1 结合农村经济实况，积极发展普惠金融

农商银行在发展过程中必须要明确自身所处发展环境的特殊性，要能够根据农村地区实际经济发展需求来开展特色金融服务，真正立足于群众所需，积极发展普惠金融，才能够吸引更多的用户，助力农村经济发展，也帮助自己拥有更强的市场竞争力。譬如说，农商银行可以与地方政府合作，积极参与到地方政府主张的各项惠民政策中去，真正为农民带去实惠，也进一步增强自身在民众心中的可信赖度。除此之外，还应该积极走访社区，农业产业园，行政村村落等，在各村落社区驻扎金融服务者，专职于日常村民各项金融问题的解答。如此，既能够不断宣传金融知识，帮助村民更具投资意识，也能够第一时间获取到民众对于金融服务的实际需求，开展更具个性化也更有可行性的金融服务。

2.2 以乡村振兴系列工作为核心，坚持支农支小

乡在乡村振兴背景下，农商银行在开发并发展各项金融服务的过程中，需要积极借助乡村振兴政策的各项便利，将工作重心放在乡村振兴的重点目标上，针对乡村振兴的各项政府策略定制金融服务专案，如推出乡村振兴系列专属贷款产品^[3]。这些产品主要面向村落中的集体经济组织，当地的农业企业，农村合作社，甚至是家庭个体户等，根据这些经济主体的规模，产业类型，经营需求等定制不同的金融产品。于此同时，通过对其资产的评估构建信用等级制度，对于信用等级更高的用户可以推出一些优惠政策：如可以优先贷款，贷款利率适当优惠，贷款额度更高等。借助于这种激励政策来帮助降低贷款风险。

2.3 结合农村地方实际需求，创新贷款产品

从现实角度出发分析，我国不同地区乡村有着自己独特的产业资源。诸如部分乡村风景秀丽，部分拥有深厚的人文资源，因此可以大力发展旅游业。而有的乡村地区土地肥沃，气候适应，适合种植农产品，因此产业多集中在农产品种植与加工方面。而不同产业发展中对于贷款也会有不同的需求。因此，农商银行在实际发展过程中，需要结合地方实际需求，尤其是当地的产业结构，不断对自己的贷款产品进行创新，如知识产权贷款，应收账款贷款，订单贷款，股权贷款，人才贷款等，定制特色产品的同时也帮助企业自身挖掘其所潜存的一些资源，给予企业更便捷的贷款途径。当然，在创新贷款产品的过程中，农商银行也必须要保障自身利益，尤其是在风险控制方面，因此还需要进一步与地方政府紧密合作，以政府为依托，选择更高质量的客户。

2.4 精准定位居民消费需求，优化消费贷款

在乡村振兴背景下，农村经济在短时间内会有一个较大的发展，而在乡村向着“城镇”发展的过程中，乡村居民会有更多更高的生活需求，如医疗方面的，房产购买方面

的，装修方面的，车辆购置方面的等。农商银行要及时看到乡镇居民的这些消费需求，对原有消费贷款服务进行优化，同时创新更多个性化贷款产品，更好服务于乡村居民的日常生活，也进一步拉动消费，促进乡村经济的整体发展。譬如说，农商银行可以积极对接当地的房产开发商以及地方公积金中心，对住房贷款的类型进行优化，推出商业贷款与公积金组合贷的服务。除此之外还可以与房产中介合作，发展二手房按揭业务^[4]。针对无稳定工作的乡镇居民，可以推出“质押贷款”，并对质押物所囊括的品类进行完善。而针对有稳定工作的企业员工，则可以推出“薪金贷款”，将贷款还款与职工的工资支取连接一起，在降低贷款风险的同时，还能够进一步缩减贷款，还款之间的手续，及时解决乡村居民的用款难题。

2.5 积极挖掘政策红利，帮助企业降低融资成本

随着信息技术的不断发展，网络金融逐渐“深入人心”，对农商银行的发展带来了极大威胁。面对技术革新所带来的挑战，农商银行应该积极“顺应时代发展”，主动探索新的金融服务技术，融入到网络世界中，开拓新的金融服务途径，大力发展网络金融业务，这是时代发展的需求，也是农商银行想要持续发展，做大做强的必然选择。农商银行需要借助于智能手机，计算机等设备，打造更便捷的移动客户端，提高用户贷款的便捷度。除此之外，还需要积极推动传统金融服务网点转化为新的更便捷的智能网点，使得居民“足不出户”，就能迅速获得资金支持。乡村居民的融资成本得到有效降低，能够为银行带来的业务量就会大大增加。

3 结束语

农商银行的发展也是乡村振兴战略落实过程中极为重要的一环，农村商业银行需要及时抓住乡村振兴战略所带来的各项便利，结合乡村发展的实际需求，积极创新金融服务模式，有效助力乡村振兴。

参考文献：

- [1] 李扬. 强县工程背景下职业教育服务乡村振兴的路径研究——以五峰土家族自治县为例[J]. 智慧农业导刊, 2024(1): 134-137.
- [2] 张梦龙. 乡村振兴背景下推进乡风文明建设研究[J]. 智慧农业导刊, 2024(1): 181-184.
- [3] 胡雪松. 乡村振兴背景下农村金融服务创新路径研究[J]. 三门峡职业技术学院学报, 2023, 22(1): 129-133.
- [4] 徐雨洁, 施若, 何安霖. 贵州省农村供应链金融服务乡村振兴的路径研究[J]. 商业经济, 2023(4): 129-131.

作者简介：

刘丽文，性别：女，民族：汉，学历：研究生，职称：讲师，研究方向：普惠金融。