

陕西 A 农村商业银行普惠金融的优化策略

张瑜

陕西紫阳农村商业银行股份有限公司，陕西省安康市，7250000；

摘要：相较于传统商业银行，农村商业银行的运营机制更为复杂，尤其在普惠金融领域，面临诸多挑战与不足。在当前新冠疫情的冲击下，行业正处于调整与转型的关键时期，农村商业银行在履行其社会责任、推进普惠金融方面的作用愈发凸显，其重要性和紧迫性不容忽视。本研究聚焦于陕西 A 农村商业银行在普惠金融领域的问题及其优化策略，首先概述了陕西 A 农村商业银行普惠金融的现状，随后指出了其存在的三大核心问题。在此基础上，本研究深入剖析了导致这些问题的根本原因，并针对性地提出了相应的优化策略。

关键词：农村商业银行；服务三农；普惠金融；优化策略

1 研究背景及意义

商业银行的普惠金融体现是企业社会责任的一个证明，普惠金融包含的是商业银行可以提供金融服务贫困地区和农村地区提供更平衡，帮助它们获得资金创造企业的发展，各种各样的工业、生活条件的改善、增加收入和生活质量的改善。普惠金融可以促进整体社会经济的发展，加强金融机构与实体经济的紧密联系，增强农村商业银行的社会责任感。商业银行通过普惠金融可以在帮助更多人致富的过程中扮演更加积极的角色，推动社会的平等和公正，为社会可持续发展做出贡献。本文选择陕西 A 农村商业银行研究其普惠金融存在问题与优化策略，对于农村商业银行的长远健康发展具有十分重要的指导意义和实践意义。

2 陕西 A 农村商业银行普惠金融现状

陕西 A 农村商业银行前身是农村信用社，1999 年联合其他两个农村信用社发起组建陕西 A 农村商业银行，脱离中国农业银行隶属管理关系，自主经营、自负盈亏，史称“行社脱钩”，发展速度进一步加快，截止目前共有网点 164 个，服务网点遍布各个村镇，多年来逐渐寻求经营管理难题的破解之道，迅速扭转了独立运作之初在经营管理上的被动局面，确定零售银行发展战略，专注于以中小企业和居民个人为主要服务对象的零售银行业务，努力建设成为“社区金融便利站”式的零售银行，围绕目标客户需求在产品开发、服务渠道、管理理念、人才培养及技术支持等方面不断投入。目前陕西 A 农村商业银行在当地开展存款业务受到了其他国有银行和商业银行的影响较大。

3 陕西 A 农村商业银行普惠金融主要存在的问题

3.1 农村地区参与程度偏低

与当地国有银行和股份制银行类似，陕西 A 农村商业银行在近几年内都将主要业务集中在城市范围和城乡结合部，从硬件配合和软件支持方面也会优先考虑这些地区，虽然近些年在国家大力引导服务三农的政策下陕西 A 农村商业银行在近几年内陆续在农村地区建立营业网点或者服务机构，但内部风险管理和银行利益约束下提供的融资额度和条件并未有明显增加，在部分县市甚至出现了农村地区存款集中到城市的“虹吸效应”，导致农村地区资金加剧“失血”。

3.2 三农贷款普惠金融配套服务偏弱

陕西 A 农村商业银行目前针对三农开展的普惠金融工作相关配套服务仍然相对偏弱。农村地区企业和个人开展融资时如何合理妥善解决其抵押物、质押物较少的情况是三农贷款普惠金融的重要环节，其中建立农村信用体系建设是较为有效的方式。然而目前陕西 A 农村商业银行没有在所对口服务的地区内建立上述机制，尽管在 2017 年成立了政策性担保公司，但是根据近三年担保项目来看，90%以上的担保内容与三农服务并无直接关系，这也必然导致陕西 A 农村商业银行的实际业务对三农服务无法满足实际需求。

3.3 农村地区普惠金融产品创新程度不足

在农业、农村和农民（三农）领域，资金需求主要表现为短期和小规模的周转资金以及应急资金，这与三农领域个人和企业的生产经营规模普遍较小密切相关。资金缺口主要集中在 5 万元至 10 万元之间，而资金需求的期限多在 6 个月至 3 年之间。然而，陕西 A 农村商业银行在追求成本摊平的过程中，其贷款产品结构偏向

于 10 年至 30 年的长期大额贷款,2021 年该类贷款的占比超过了 65%,且贷款额度超过 50 万元的产品占比也超过了 55%。这种产品结构显然与服务对象的实际需求存在较大偏差。尽管陕西 A 农村商业银行努力创新,推出了金额较小、期限较短的贷款融资产品,但由于三农服务对象的个人和企业分布较为分散,普遍缺乏必要的金融知识和理解能力,导致其客户群体的覆盖率始终维持在较低水平,从而限制了陕西 A 农村商业银行的服务范围。

4 陕西 A 农村商业银行普惠金融存在问题的原因分析

4.1 内部风险管理有待完善

首先在贷前环节管理上存在综合因素导致的不足。2018 年陕西 A 农村商业银行脱贫攻坚考核得分 97.82 分,26 项考核指标全部加总只扣掉 1.18 分,但是其中金融扶贫一项达到 0.5 分,占到总扣分数的 30%,主要原因就是当年陕西 A 农村商业银行普惠金融贷款发放完成率不足 80%,低于当年全行业平均水平,给陕西 A 农村商业银行产生较大压力。从 2019 年开始,陕西 A 农村商业银行积极推动普惠金融,按照所在辖区对不同乡镇村组进行逐片覆盖,为了尽可能提高覆盖率,普惠金融服务对象通常又缺乏会计账单、仓库厂房等资产证明,贷前人员通常只能通过自身经验进行主观判定,尽管也能够起到一些风险识别和管控的作用,但是达不到传统贷前审查的严格程度,效果并不理想,特别是在月底和半年底需要冲业绩时贷前管理工作往往会流于形式,甚至有些网点出现了未按照要求开展评级授信工作,而是将本地农户或者农企集中起来一律按照 3 万元到 5 万元规模不等的方式进行直接发放,贷前审查完全缺位,导致了金融服务创新力度不足,也不利于培养扶持当地普惠金融工作的环境和氛围。

4.2 客户结构导致数字化程度不足

当前,陕西 A 农村商业银行服务区域的主导产业为富硒茶叶种植。该产业多分布于偏远山区,自然条件严酷,加之薪资水平普遍偏低,生活配套设施不完善,客户群体的整体素质及基础设施条件均较差,对数字化的认知和理解程度亦有限。受上述因素制约,陕西 A 农村商业银行尚未开展金融科技平台的研发与实施,而是继续依赖传统的人工服务模式与客户进行互动。尽管该模式在满足日常服务需求方面尚可,但由于服务区域多为

山区和丘陵地带,农企与农户间距离较远,交通条件欠佳,陕西 A 农村商业银行在实地调研和数据收集过程中面临显著挑战。收集到的数据往往呈现碎片化和单一化特征,难以实现及时同步和深度分析,这进一步限制了陕西 A 农村商业银行在普惠金融领域预警机制的优化。特别是在自然灾害频发对农业生产造成影响的情况下,贷款违约风险显著上升。

4.3 产品设计专业程度不足

鉴于富硒茶叶产业的特殊性,其三农贷款产品设计与传统农业贷款存在显著差异,这要求产品设计必须依托于高度的专业知识。近年来,银行业务与管理的快速发展导致普惠金融相关业务与工作的复杂性持续增加,新技术在普惠金融领域的应用日益广泛。这促使陕西 A 农村商业银行从事普惠金融的工作人员必须不断提升其专业技能与综合素质,并及时参与相关前沿技术的培训与交流。然而,由于这些人员长期处于高强度工作状态,除了常规的新员工培训和岗位培训外,他们难以抽出时间进行系统学习。因此,未能实现从事普惠金融的干部职工从知识掌握到熟练应用、从熟练应用到精通的业务能力提升,这在一定程度上导致了陕西 A 农村商业银行从事普惠金融队伍素质的停滞甚至轻微退化。

5 陕西 A 农村商业银行普惠金融优化策略

5.1 健全内部风险管理制度

建立健全陕西 A 农村商业银行内部风险管理制度,首先要对来办理三农项目主体信贷业务的客户进行全面的调查和研究,从实际收入、地域、文化程度、职业类别等角度进行全面的调查和研究,然后对不同类型的顾客进行准确的分类,并按不同级别提供针对性的三农项目主体信贷服务。陕西 A 农村商业银行三农项目主体信贷业务风险评估中,影响最大是借款人的婚姻状况,其次是借款人的月收入,再次是借款人的企业性质。陕西 A 农村商业银行在开展三农项目主体信贷业务时,应围绕婚姻状况、职务、学历、企业性质、贷款用途、还款方式、借款人收入、年龄、贷款金额等多个指标建立客户信用评估体系,尤其对借款人的婚姻状况、借款人收入、借款人企业性质等进行重点评估,不断建立完善科学的普惠金融客户信用评估体系,从而提升陕西 A 农村商业银行三农项目主体信贷业务风险管理能力,并在综合评估时结合具体的条件选取适当的数据模式,以增加评估的精确度,并以此为基础构建多层次的客户信用

评估制度。

为了进一步加强陕西 A 农村商业银行内部风险管理制度,确保三农项目主体信贷业务的稳健运行,银行应采取以下措施:

首先,银行需对申请三农项目信贷的客户进行详尽的背景调查,涵盖客户的实际收入、所在地域、文化程度、职业类别等关键信息。通过这些数据,银行能够对客户进行精准分类,并根据不同的客户群体提供差异化的信贷服务。

其次,银行在风险评估过程中应重视借款人的婚姻状况、月收入和企业性质等关键指标。这些因素对信贷风险的影响尤为显著。因此,银行应建立一个全面的客户信用评估体系,将婚姻状况、职务、学历、企业性质、贷款用途、还款方式、借款人收入、年龄、贷款金额等作为评估指标,尤其是对借款人的婚姻状况、收入和企业性质进行深入分析。

此外,陕西 A 农村商业银行应不断完善普惠金融客户信用评估体系,以科学的方法提升信贷业务的风险管理能力。在综合评估时,银行应结合具体条件选择合适的数据模型,以提高评估的准确性。通过构建多层次的客户信用评估制度,银行能够更有效地识别和管理信贷风险,确保三农项目主体信贷业务的健康发展。

5.2 提升金融科技水平与质量

针对陕西 A 农村商业银行普惠金融优化策略的进一步提升,必须强化金融科技在风险管理中的应用,增强对贷款用户信息的搜集与分析能力,进而提高信息利用的效率与品质,全面增强陕西 A 农村商业银行的普惠金融服务能力。当前,陕西 A 农村商业银行应依据自身需求,积极整合地方信息技术资源,投入必需的资源以构建符合其普惠金融业务需求的金融科技系统。鉴于金融科技处理大量敏感数据和信息,其安全性尤为关键,因此必须加强信息安全建设、数据保护以及风险控制等方面的工作,以提升金融科技的服务质量。基于修订后的农户信用等级评分表(新)和及时更新的动态信息,应从开发客户信息数据库着手,全面搜集三农项目主体信

息,并在系统中建立相应的数据档案,实现客户信息的电子化管理。在构建起科学的客户信用评价体系后,信贷业务的风险管理将能够通过该体系更有效地管理借款人,对风险异常事件进行预警,从而降低风险事件的发生概率。

5.3 提升产品设计专业程度

陕西 A 农村商业银行应当紧紧围绕当地富硒茶产业特色,结合茶农茶企在贷款中的实际需求,提高三农贷款产品设计专业程度,应该紧紧围绕战略性、长期性、适用性,按照“谁管人、谁培训”的分级管理、分级培训原则组织自身普惠金融干部培训培养工作。陕西 A 农村商业银行重点负责普惠金融部门和各主管领导的中高层培训培养,普惠金融部门负责人和人力资源总监应协同负责普惠金融部门的骨干人员、普通人员、新入职人员的培训培养。另外要尽快建立与陕西 A 农村商业银行普惠金融工作情况相挂钩的薪酬体系和升职体系,在年度考评中增加对于普惠金融工作、学习时长或者成绩的量化指标,督促相关人员积极参加相关学习和培训,鼓励员工将学到的知识内化为陕西 A 农村商业银行普惠金融日常工作,从而促进陕西 A 农村商业银行普惠金融工作长远健康发展。

6 结论

本文围绕陕西 A 农村商业银行普惠金融问题与优化策略研究,了解到陕西 A 农村商业银行普惠金融现状存在的三个主要问题,对陕西 A 农村商业银行普惠金融存在问题的原因进行分析,并对陕西 A 农村商业银行普惠金融提出 3 点优化策略,对提高陕西 A 农村商业银行普惠金融水平有一定的指导意义。

参考文献

- [1]余力,胡凯敏.我国农村信用社社会责任综合评价研究[J].财经理论与实践,2020,34(02):2-7.
- [2]张朝彬.我国中小商业银行企业社会责任问题实证研究[J].学习与探索,2019(05):107-111.
- [3]梁琪.商业银行信贷风险度量研究[M].北京:中国金融出版社,2005:68-145.