

信贷“下乡”

本报记者 杨井鑫 北京报道					
继中央一号文件释放重农强农信号之后,银行在国家乡村振兴战	略的推进中将进一步下沉。2月20日,作为以面向“三农”为特色的国有大行,农业银行发布消息称,将力争在2023年新增县域贷款超1万	亿元,这也意味着该行可能将接近一半的信贷资源投向县域和乡镇。据《中国经营报》记者了解,由于政策的倾斜,乡村振兴步伐加	快,县域市场的金融需求逐步受到银行重视,各家银行加大了信贷支持力度,而这也成为普惠金融和涉农贷款的新增长点。然而,多数国	有大行和股份行的网点布局相对集中在城市,而单纯的线上投放渠道需要数据支撑,缺乏线下的服务支持,限制了银行县域贷款的增	长。相比之下,农行、邮储银行等在县域网点覆盖面更广,其中庞大的产业及产业链发展所需的金融给银行带来更多想象空间。

信贷投放破万亿元

“在金融支持实体经济和乡村振兴的政策要求下,县域市场和乡镇有大量的产业和建设项目,其金融需求和市场潜力对银行比较有吸引力。”

近日,农行出台了《关于贯彻中央农村工作会议精神全力做好2023年乡村振兴金融服务重点工作的意见》,对支持中国农业强国建设、全面推进乡村振兴金融服务工作进行部署,其中提出了力争在2023年新增县域贷款超过1万亿元。1万亿元相当于深圳一个城市的所有固定资产投资总额,也接近全国所有央企半年的利润总额,此大手笔的投放反映出农行对县域市场格外的重视。

实际上,农行的县域贷款已经持续了三年高增长,在新增贷款规模中的占比节节攀高。据该行公开数据披露,截至2022年上半年,农行人民币贷款余额为18.3万亿元,新增贷款规模为1.6万亿元。县域贷款余额为6.9万亿元,半年的新增规模达到了7176亿元,已接近新增贷款总规模的一半。

2021年末,农行人民币贷款余

额为17.2万亿元,新增贷款规模为2万亿元,县域贷款余额为6.2万亿元,新增规模为9130亿元,占新增总规模的45%。2020年末,农行人民币贷款余额为15.17亿元,新增贷款规模为2.05万亿元,县域贷款余额为5.31万亿元,新增规模为7525亿元,占新增总规模的36.7%。

根据上述文件,今年农行信贷重点投向为粮食安全、乡村产业发展、和美乡村建设三个领域,以实现粮食生产和重要农产品稳产保供、巩固拓展脱贫攻坚成果、农民增收致富的目标。

“在金融支持实体经济和乡村振兴的政策要求下,县域市场和乡镇有大量的产业和建设项目,其金融需求和市场潜力对银行比较有吸引力。”一位券商银行业分析师认为,国有大行和股份制银行在城市中竞争充分且增长空间比较有限,信贷持续下沉将是一个行业发展大



农行县域贷款已经持续了三年高增长,在新增贷款规模中的占比节节攀高。视觉中国/图

趋势。

早在2022年4月6日,银保监会下发《关于2022年银行业保险业服务全面推进乡村振兴重点工作的通知》明确指出,大中型商业银行要结合业务特长开展农村金融服务;加大首贷户拓展力度,更为此前未从银行获得贷款的客户提供金融服务,积极填补农村金融服务市场空白;向县域分支机构合理下放信

贷审批权限,将自身县域存贷比提升至合理水平。

上述券商银行业分析师还表示,乡村振兴的背后是产业的振兴,而金融信贷资源与产业结合,落到了产业上才能发挥出效能。“在长三角、珠三角等一些发达地区,乡村振兴的不仅仅是农业领域,也会涉及制造业、贸易物流业等,这相比涉农贷款的意义要更广泛。”

县域经济“加速度”

多地出台了纲领性文件支持地方县域经济的高质量发展,而银行在其中扮演着重要角色。

郡县治,天下安;县域富,国家强。县域在全国经济发展大局中具有重要地位。推动县域经济高质量发展、提升地区整体经济实力,打造特色专业镇产业集群已经成为很多省市的发展路径,而金融对接特色产业发展正在成为银行发力的方向。

2022年9月,山西省发布《山西省支持专业镇高质量发展的若干政策》提出,要优化产业布局,引导资金、产能、人才等各类要素资源向专业镇集聚,支持专业镇建设一批重点项目,培育500亿级、300亿级、200亿级、100亿级、50亿级等5个层级的专业镇,全力打造全国有

竞争力、有影响力的产业名镇。同时,省级财政2023年预算安排的5亿元资金已按每个县5000万元的标准拨付下去,用于培育发展主导产业。杏花村汾酒、定襄法兰、太谷玛钢、万荣外加工、怀仁陶瓷、平遥牛肉和平遥推光漆器、祁县玻璃器皿、清徐老陈醋、上党中药材以及代州黄酒等首批10个省级重点专业镇成为山西县域经济集群发展的“先锋队”。

2022年10月,河北省办公厅印发《河北省县域特色产业集群“领跑者”企业培育行动方案》,提出了以创新驱动为引领,聚焦县域特色产业集群,以企业上市为导向,以

优化生态为支撑,大力培育集群“领跑者”企业,以产业集群突破带动县域经济跨越发展。到2023年,培育上市企业8至10家。

此外,四川、湖南、黑龙江等省份均出台了类似纲领性文件支持地方县域经济的高质量发展,而银行在其中也扮演着重要角色。

“每一个产业的特性不同,有不同的周期和环节,这需要有不同的金融服务与之相匹配。”一位城商行人士称,银行对于产业的了解程度不同,在产品研发上就会存在差异,这也能体现出不同银行产品的市场竞争力。

该城商行人士举例称,在种植

行业中,苹果、桃等不同品种的结果收获期不一样。以种植桃子为例,桃树三年后才开始结果,而盛果期是5年。如果银行提供的是短期的1年期信贷,则明显会与金融需求不匹配。

此外,银行还需要根据不同的场景进行产品创新。中信银行方面表示,该行在乡村振兴方面围绕“担保方式类、乡村城镇化建设类、一二三产融合场景应用类”三大方向开展产品体系建设,落地了高标准农田建设贷款、林权抵押贷款、农村承包土地经营权抵押贷款、农担公司担保贷款等多项场景化创新产品。

护航“粮仓” 科技破解春耕金融痛点

本报记者 王珂瑾 北京报道					
正值春耕备耕时节。近日《中国经营报》记者了解到,多家	银行正在加大相关信贷投放力度,提升资金保障水平,提升相关金融服务效率。今年的中央一号文件提	出,抓紧抓好粮食和重要农产品稳产保供。党的二十大报告也提出,要加快建设农业强国,全方位夯实粮食安全根基,确	保中国人的饭碗牢牢端在自己手中,再次强调了粮食安全的重要性。记者在采访中了解到,春耕	备耕农时短、需求急,融资主体往往缺少必要抵押品,且农业生产受气候与市场影响较大,银行相关信贷业务风险也相对较大。针	对上述问题,多家银行探索金融科技助力破解春耕备耕信贷痛点,以金融科技提升春耕备耕服务能力和效率。

监管、机构合力保“粮仓”

近日,多家银行披露春耕备耕金融支持情况。

记者从农业银行了解到,该行聚焦种粮大户、家庭农场、农民专业合作社、涉农企业、农业社会化服务组织等农业生产和服务主体,优先保障各地春耕备耕资金需求,提供贷款利率优惠、专属信贷产品、业务费用减免等政策支持,今年力争发放春耕备耕贷款1600亿元以上。

农业银行方面表示,将突出做好重点区域重点领域金融支持,围绕13个粮食主产区,东北、黄淮海大豆重点产区,新疆、黄河和长江流域棉花主产区等重点农作物产区,以及国家乡村振兴重点帮扶县春耕备耕金融需求,做好对接服务,提升精准服务水平。加大农业基础设施建设支持力度,助力高标准农田、水利基础设施、农产品冷链物流等规划建设项目早开工、早见效。做好种业振兴、农机装备制造、合成药物等前沿产业金融服务,为农业底盘支撑技术发展提供有力金融支持。

2月以来,多地银保监会也纷纷推进辖区内春耕备耕金融工作。

近日,四川银保监会印发《关

于银行业保险业做好2023年春耕备耕金融服务工作的通知》,主动加强与当地农业农村等部门的沟通协作,梳理辖内春耕备耕重点项目的信贷和保险需求,指导银行保险机构加强产融对接,提供适宜的信贷和保险服务。

在加强春耕生产信贷资金保障方面,四川银保监会方面表示,优先保障粮食和重要农产品生产所需金融服务,重点支持三大主粮、大豆油料和“菜篮子”产品生产,向产粮大县倾斜配置信贷资源,强化对种业振兴、农业科技和装备、高标准农田建设等重点关键领域的信贷支持,确保满足春耕备耕合理信贷资金需求。

广东银保监会联合广东省农业厅指导辖内银行开展信贷直通车“乡村行”专项活动,加大对农户以及种子、肥料、农药、农具、农业无人机等生产流通企业的信贷支持,实行优惠利率,全力保障春耕备耕各类资金需求。在重点粮食和农作物产区网点设立春耕备耕金融服务专窗和绿色通道,做到随到随审、限时办结,加强网点人员配置,保障春耕生产所需资金及时足额发放,确保不误农时。在手机

银行、扶贫商城上设立农产品生产保供金融服务专区,积极为各类农业经营主体提供资金管理、结算、汇兑、转账等基础金融服务,为大规模春种春播提供全方位金融保障。

河南银保监会聚焦粮食生产和保障粮食安全,提出全力守护“中原粮仓”。制定差异化信贷服务政策,优先信贷供应用于春耕备耕;支持化肥、农药等农资供应,实现稳供保价;强化科技赋能,通过遥感验标、电子签名、短信推送保单等方式护航春耕备耕生产。

2023年是全面贯彻落实党的二十大精神开局之年,也是加快建设农业强国的起步之年。

招联金融首席研究员、复旦大学金融研究院兼职研究员董希淼表示:“过去,我国的金融资源和金融机构主要服务于工业产业及城市地区,以价格为导向的资源配置很难实现满足经济收益与社会效益同时增长的发展目标。随着国家‘优先发展农业农村,全面推进乡村振兴’等大政方针政策的提出,我国的金融服务对象将从工业、城市逐渐向农业、乡村转变。”

科技提升春耕金融效率

春耕备耕农时短、需求急,农业经营主体又具备自身特点,春耕备耕金融面临一定难点。

“农业经营主体的抵押物少,信用信息不足,资金需求小而急,农业生产风险较大,因此农村金融往往面临着风控难、成本高的挑战,从而出现融资难、融资贵的问题。”零壹智库特约研究员于百程告诉记者,“但农业承担着粮食保障的重任,农村金融是普惠金融服务的一部分,也是落实国家乡村振兴战略要求的发力点之一,因此农村金融一直是政策持续支持、银行持续发力服务的领域。”

光大银行金融市场部宏观研究员周茂华表示:“基于春耕备耕特点,农业活动主要涉及耕地、种子、生产资料等方面,例如农户需要购置种子、化肥、农资农具等,此外部分农户扩大土地承包范围等也催生出各种金融需求,一般来说,春耕备耕贷款业务季节性强,贷款额度较小、种植户较为分散,信贷需求时效性高,贷款期限相对短,部分农户缺乏必要的抵押品。”

针对上述痛点,周茂华认为:“银行在支持春耕方面,首先,需要不误农时,加大春耕备耕金融信贷支持,让尽可能多的农户获得金融

支持,为全年粮食丰收打基础;其次,根据春耕备耕金融服务时效性等特点,优化业务流程,提升业务办理效率,为农户提供便利、快捷、高效的服务,也可考虑开辟绿色通道等;第三,完善内部考评制度,压实主体责任,同时,有条件的银行借助资本市场分散风险。”

为更好地支持春耕备耕,多家银行依托金融科技进行产品创新、服务优化。

例如,农业银行推行“惠农e贷”等线上产品,加大信用贷款投放,春耕备耕期间计划投放农户贷款800亿元。推广应用手机银行乡村版,不断丰富智慧农业、农村电商等场景金融,以金融科技提升春耕备耕服务能力效率。

周茂华表示:“利用数字技术赋能春耕金融,例如通过线上和线下结合,提升金融服务农户的效率,让农户少跑路,数据多走路,提升服务的精准度;同时,也可以借助数字技术为农户画像,提升风控能力等。”

某农商行管理人士告诉记者,支持农业春耕,银行需要提前与农业经营主体进行对接,针对种植面积、种植结构、资金投入程度、当地土地流转价格水平等信

息,综合测算春耕备耕信贷需求量,后续持续跟踪经营及还款情况。“此前,做好这些工作都是靠人力一点点摸索,随着科技在金融领域的应用,建立信息共享平台破解农户与银行信息不对称的问题,通过大数据可以做到批量营销、精准授信,还可以实时监测授信动态,控制多头授信和过度授信。”

不可否认的是,基于春耕的特点,融资业务对于金融机构而言仍存在一定风险点。

“春耕金融主要是满足农户生产的短期资金需求,缺乏必要的抵押品,同时,农业生产受气候与市场影响较大,对金融信贷来说可能存在信用违约风险,以及少数个别道德风险。”周茂华表示。

针对上述风险,于百程表示:“金融机构要多方面着手,降本增效,提升农村金融服务能力。比如针对农户贷款,在当地开通春耕金融专项服务窗口,优化线上申请渠道,以提升审批放款效率。针对农户信贷授信和风控问题,提前设置农户授信白名单,建立农业、农村、农户数据库,利用线上化、大数据分析、智能风控等数字技术,实现信贷风控创新和降本增效。”