

专家视点二

# “十三五”时期农村中小银行的发展机遇

未来五年中，我国的金融改革必将紧紧围绕着《建议》所提出的发展目标和发展理念而展开，农村中小银行在面临较大转型压力的同时，也将迎来广阔的发展空间

文/曾刚 中国社科院中小银行研究基地主任

2015年11月，《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十三个五年规划的建议》（以下简称《建议》）正式颁布，突出强调了“十三五”期间的全新发展理念，即创新发展、协调发展、绿色发展、开放发展和共享发展，并以此为基础设定了“十三五”时期经济社会发展所要实现的主要目标和任务。在“三期叠加”、转型升级的关键阶段，《建议》勾勒出了我国未来五年经济社会发展的重点，也指明了我国经济、金融下一步改革的方向。

## 《建议》指明发展方向

作为统领未来五年经济改革与发展的纲领性文件，《建议》明确地提出了“十三五”期间我国经济社会发展的主要目标。

一是经济保持中高速增长。在提高发展的平衡性、包容性、可持续性的基础上，到2020年国内生产总值和城乡居民人均收入比2010年翻一番。除总量目标外，《建议》还提出了服务业比重进一步上升、消费对经济增长的贡献明显加大、户籍人口城镇化率加快提高以及农业现代化取得明显进展等结构优化的要求。

二是人民生活水平和质量普遍提高。《建议》特别提出了充分就业、基本公共服务均等化水平稳步提高、教育现代化取得重要进展、收入

差距缩小以及现行标准下农村贫困人口实现脱贫等具体的目标要求。

三是国民素质和社会文明程度显著提高。《建议》特别强调了社会法治意识不断增强、基本建成公共文化服务体系以及文化产业成为国民经济支柱性产业等目标。

四是生态环境质量总体改善。具体包括提高生产方式和生活方式的绿色、低碳水平，提高能源资源开发利用的效率，有效控制能源和水资源消耗、建设用地以及碳排放总量等。

五是各方面制度更加成熟、更加定型。具体包括国家治理体系和治理能力现代化、建设法治政府、有效保护产权、完善中国特色现代军事体系、提高党的建设制度化水平等各个方面。

## 农村中小金融机构的发展机遇

作为现代社会资源配置的核心，《建议》所勾勒的未来五年我国经济社会发展的蓝图，离不开金融体系改革的配合与支持。这意味着在未来五年中，我国的金融改革也必将紧紧围绕着《建议》所提出的发展目标和发展理念而展开。为更好地支持实体经济，银行业机构将面临较大的转型压力，同时，这也为商业银行尤其是农村中小银行未来的发展提供了广阔的空间。

支持创新发展方面。商业银行需要加大对



图 &gt; 卢璐

创新型企业，尤其是创新型中小微企业的资金支持力度。要紧紧围绕创新型企业的特点，探索新的融资模式，如银行与创业投资和股权投资机构的投贷联动、高收益债券及股债相结合等。作为支持小微企业的主力军，农村中小金融机构未来将继续在这个领域中发挥重要的作用。

支持协调发展方面。《建议》将协调发展概括为区域协调发展、城乡协调发展、物质文明和精神文明协调发展，以及经济建设和国防建设融合发展等。区域和城乡的一体化发展离不开金融资源的投入，预计与协调发展相关的各项公共基础设施建设会成为我国“十三五”期间重要的投资方向。这也为银行机构尤其是农村中小金融机构提供了较大的发展机遇。

支持绿色发展方面。对于银行业而言，未来五年中，一方面应通过金融产品和服务创新支持节能、环保产业发展，参与绿色金融市场的建立和完善；另一方面，应主动压缩高耗能产业或不符合绿色导向的行业贷款，通过发挥资源配置功能来促进产业结构的调整，同时有效规避相关的信用风险。对于农村中小金融机构来说，还应积极参与农村地区的生态环境建设。

支持开放发展方面。《建议》对开放发展理念的阐述中，强调的是双向开放。一是完善区域对外开放的格局，形成对外开放新机制；一是通过推进“一带一路”战略和积极参与全球经济治理、承担国际责任，继续推进“走出去”战略。对银行业而言，

这一方面意味着未来市场化改革的进程将继续加快，银行所面临的竞争更趋激烈；另一方面，更加开放的市场和“走出去”的发展也会创造出新的金融服务需求。作为区域经济、金融的重要组成部分，部分地区的农村中小金融机构也将迎来新的发展机遇。

支持共享发展方面。共享发展强调的是经济增长的公平性，即让绝大多数人享受到经济增长的成果，缩小收入差距并保证基本民生。这一发展理念正是我国过去几年一直强调的普惠金融的核心内容和目标。要支持共享发展，金融机构应继续完善体制，加强创新，进一步加大对“三农”、小微企业的支持力度，同时建立和完善多元化、多层次的普惠金融体系。广大的农村中小金融机构一直都是普

惠金融的重要参与者，在“三农”和小微企业贷款领域占据着举足轻重的地位，未来也将发挥更加重要的作用。

### 农村中小金融机构的发展策略

新的发展理念之下，“三农”领域将成为未来发展的重要着力点，也是实现我国经济中高速增长的主要动力来源。这既给农村中小金融机构提出了更高的要求，也为其未来的发展提供了广阔的空间。要把握这一历史机遇，农村中小金融机构应积极调整发展思路，全面提升自身的经营管理能力。

#### 转变经营理念，提高精细化管理的能力

农村中小金融机构应适应国家发展理念的转变，紧紧围绕创新、协调、绿色、开放和共享这五大方面，及时调整自身的经营发展理念。应改变过去仅注重规模扩张的经营模式，进一步强调对国家战略的支持、对利益相关者的重视，并树立起精细化管理的经营理念。在经营发展中兼顾规模与效益、质量与速度、短期利益与长期利益以及企业利益与社会效益的平衡。

此外，农村中小金融机构应从粗放式扩张向集约化经营转变，从规模导向型经营模式向效益导向型经营模式转变，从以高资本消耗为主导的业务结构向以低资本消耗为主导的业务结构转型，努力在业务发展中实现资本节约，努力提高资本的使用效率，最终实现发展模式的转变。

#### 优化信贷结构，支持产业升级与经济结构调整

农村中小金融机构应按照《建

议》所阐述的产业结构的调整方向，合理配置信贷资源的产业行业布局。努力满足重点在建续建项目、保障性安居工程等重点领域的合理信贷需求，优先支持战略性新兴产业、信息产业、节能环保和新能源产业、新兴服务业和生活型服务业等在产业结构调整 and 转型升级中有重大影响和示范引导作用的行业、企业。在促进国家产业结构升级与经济结构调整的同时，不断优化银行自身的信贷结构。

此外，还应加强产品和服务模式的创新，以加大对创新型小微企业的支持力度，推动经济增长新动力的形成。此外，信贷投放还应向化解过剩产能倾斜，进一步完善差别化的信贷政策，推动完善配套支持政策，采取多种形式推动化解过剩产能，推动产业结构升级和绿色发展理念的实现。

#### 调整客户结构，加大对“三农”、小微企业以及个人客户的支持

要推动创新发展、协调发展和共享发展，农村中小金融机构需要继续加强对“三农”、小微企业的重视，对相关业务进行准确明晰的定位和规划，再造业务流程和风险管理体系，建立与“三农”和小微业务相适应的个性化服务营销管理体制，进一步提高对“三农”和小微企业的金融服务水平。

同时，农村中小金融机构应着力扩大消费信贷业务，创新适合本地区特点的产品和服务，完善消费类金融产品的结构，丰富产品体系，满足居民消费升级的需求。

#### 加大对城镇化和农业现代化的支持

农村中小金融机构应积极配合国家区域发展和城乡协调发展的战略，

积极加强与地方政府的合作，在对公共服务发展现状与潜力进行专业评估的基础上，努力提供包含项目信贷支持、融资咨询、评估等相关业务在内的配套金融服务，从而与地方政府和核心企业形成长期良好互利的合作关系。

此外，在信贷投向、网点布局、人员配置、资源投入等方面支持农业现代化发展，积极关注和支持农村新型农业组织的发展，通过农业产业链金融业务以点带线、以线带面的供应链模式，切实提高农村中小金融机构服务“三农”和小微企业的效率和风险管控能力。

#### 强化风险管理

对于农村中小金融机构而言，“十三五”期间，除了新发展理念带来的发展机遇外，也不能忽视“三期叠加”、经济结构调整以及金融市场化改革加速推进可能带来的风险。未来五年中，在信用风险上升和利率市场化的双重夹击之下，农村中小金融机构的发展面临着严峻的挑战。

对此，在信用风险评估中，除传统的关注借贷主体资信及抵押品价值之外，农村中小金融机构还应加强对国家政策、产业发展前景等宏观形势的分析，动态把握介入和退出某个行业的时机。

此外，还应根据国家政策及监管部门的要求，制定更为严格的行业授信政策，并辅之以相应的激励约束机制，在制度层面降低经济转型可能给资产质量带来的冲击。**FR**

本栏编辑 杨筱

E-mail: yangxiao201310@sina.com