

疫情环境下农村金融机构履行社会责任方式探讨

——以安顺市辖内农合机构为例

李衍洋¹

(贵州财经大学 工商管理学院, 贵州 贵阳 550001)

【摘要】: 新冠肺炎疫情, 让世界经济陷入“大停摆”, 实体经济深受重创, 作为现代服务业的商业银行, 应遵循企业伦理道德规范, 充分履行社会责任, 全力支持企业复工复产, 最大限度输血和让利实体经济, 与实体经济共渡难关, 才能促进社会可持续发展, 获得自身的可持续发展。基于此, 本文以安顺市辖内县域农合机构为例, 从其疫情期间履行社会责任的实践出发, 探讨可行措施, 分析存在的问题, 并提出相关对策和建议, 以期促进县域农合机构更好履行社会责任。

【关键词】: 县域农合机构 社会责任 措施 对策

【中图分类号】 F832.35 **【文献标识码】** A

1 引言

突如其来的新冠肺炎疫情, 让全球经济遭遇了“大停摆”, 我国国内需求和生产骤降, 国际贸易断崖式下降, 许多中小企业难以正常经营, 实体经济深受重创。2020 年一季度末, 中国国内生产总值同比下降 6.8%, 为改革开放以来历史罕见最低! 在此情况下, 商业银行作为现代服务业中的一员, 不仅要提供优质的金融服务和产品, 更要承担和履行应有的社会责任, 与实体经济共生共荣, 共渡难关。县域农合机构作为我国数量最多的商业银行法人机构, 是我国支农支小地方金融主力军, 在疫情情况下, 主动支农支小、让利实体经济、全力支持复工复产, 是其应尽的社会责任。本文以安顺市辖内县域农合机构在疫情期间让利实体经济、支持复工复产的实践为例, 探讨银行遵循企业伦理道德规范, 履行社会责任的可行措施, 分析存在的问题, 并提出相关对策和建议, 以供其他银行和监管部门借鉴。

2 安顺市辖内农合机构简介

安顺市辖内农合机构包括一个省级信用联社派驻机构暨省联社安顺审计中心, 四家县域农商银行、两家县域信用联社。根据省级信用联社授权, 省联社安顺审计中心对安顺市辖内农商银行和信用联社承担“四管一服务”职责(即: 管方向、管干部、管风险、管可持续发展和为基层行社服务)。

安顺市辖内农合机构以支农支小为市场定位, 立足县域, 服务“三农”, 服务脱贫攻坚, 服务小微企业。经过多年的经营发展, 安顺市辖内农合机构已成为安顺市存贷规模最大、网点覆盖面最广、从业人员最多的银行业金融系统。截至 2020 年末, 安顺市辖内农合机构拥有固定营业网点 135 个, 覆盖安顺市所有乡镇; 拥有“村村通”便民服务自助终端 1169 个, 覆盖安顺市所有行政村; 各项存款余额 353 亿元, 向安顺市银行业金融系统贡献了 32.54% 的存款份额; 各项贷款余额 314 亿元, 向安顺市

作者简介: 李衍洋(1987-), 男, 贵州省安顺市人, 研究生在读, 研究方向: 企业战略管理。

银行业金融系统贡献了 24.6% 的贷款份额，存贷款的贡献度（即市场份额）在安顺市银行业金融系统中都是最大的。安顺市辖内农合机构投放的贷款中，涉农贷款余额占各项贷款的 74%，小微企业贷款余额占各项贷款的 39%，贷款主要向涉农和小微领域倾斜。

3 安顺市辖内农合机构履行社会责任措施

3.1 保证金融服务不间断

疫情发生后，安顺市辖内农合机构在做好疫情防控的基础上坚持网点正常营业，保证了广大县域和农村客户办理柜面业务的服务需求，是安顺市最早恢复正常营业的金融机构，为安顺市金融和经济社会稳定起到了积极的示范作用。为确保流通业务现金的安全，安顺市辖内农合机构购买紫外线消毒设备 123 台，对收存的现金统一进行消毒杀菌，确保客户用上“放心钱”。针对疫情期间实施村组和社区封闭管理，客户无法到柜面办理业务的情况，安顺市辖内农合机构及时在官网、微信公众号发布手机银行、网上银行业务操作指导，并通过客户经理建立的 500 多个金融服务微信工作群向广大客户转发，指导客户通过手机银行、网上银行和“黔农云”自助 APP 等非接触方式办理业务，让客户足不出户办理存、贷、汇、缴等基础金融业务，减少人员流动和聚集，积极助力疫情联防联控工作。安顺市辖内农合机构还及时上线“城乡居民基本医疗保险线上缴费”业务，广大城乡客户通过“黔农云”手机 APP 就可为本人或他人缴纳城乡居民基本医疗保险费用，减少居民到银行或人社部门集中缴纳带来的疫情防控压力，也避免了客户因疫情错过规定的缴纳时间。同时，安顺市辖内农合机构做好涉农补贴资金发放工作，确保惠农财政政策不断档，及时将政府惠农资金和政策传递到千家万户。疫情期间安顺市辖内农合机构累计发放惠农补贴 306.04 万笔、金额 12.7 亿元。

3.2 金融助力脱贫攻坚

安顺市辖内农合机构强化政治站位和责任担当，积极响应政府号召，出台工作方案，依托农户小额信用贷款、“特惠贷”精准扶贫贷款、深扶贷等信贷产品，加大对贫困户、易地扶贫搬迁户的精准扶贫贷款投放，积极对当地特色产业和扶贫产业给予信贷支持，带动扶贫产业发展和贫困户增收脱贫。未脱贫县（区）辖内的农商银行和信用联社，采取设立物理网点、安装自助机具、布设 POS 机等方式，加大对易地扶贫搬迁集中安置点金融基础设施的投入力度，加大贫困户创业就业信贷支持，提高移民搬迁群众自身增收脱贫的“造血”能力；已退出贫困地区的辖内农商银行和信用联社，按照“力度不减、政策不变、责任不松”的原则，持续做好巩固提升脱贫工作质效金融服务保障工作，全力支持打赢脱贫攻坚战。截至 2020 年末，共为安顺市辖内 54.48 万建档立卡贫困人口评级授信，并投放“纯信用、无抵押、3 年期、5 万以下”的精准扶贫信用贷款 39.23 亿元，有力支持了贫困户致富脱贫。

3.3 支持复工复产

为落实“六稳”、做好“六保”，支持辖内企业尽快复工复产，安顺市辖内农合机构单列小微企业复工复产信贷计划，积极向人民银行申请支小专项再贷款，充分保障复工复产资金需求，加大小微信贷投放，促进小微企业尽快恢复生产经营。疫情发生以来，累计投放贷款 124.28 亿元，投放量较上年同期明显增长。同时，加大对住宿餐饮、批发零售、制造业等受疫情影响较为严重行业的实地走访和政策帮扶，通过帮助企业完善信贷申报材料、简化信贷审批流程、提高贷款投放效率等措施，累计提供贷款支持资金 23.66 亿元。为缓解企业因疫情影响不能按时还本付息的问题，安顺市辖内农合机构按照“应延尽延”的原则，通过展期、续贷等方式对符合条件的小微企业延期还本和延期付息，帮助企业渡过难关，并加大普惠型小微企业信用贷款的投放，进一步弱化小微企业融资增信条件，降低小微企业贷款门槛，提高小微企业信贷获得便利性。2020 年，安顺市辖内农合机构对受疫情影响的 5019 户企业共计 38.14 亿元的贷款延期还本，对 235 户企业共计 1551 万元的贷款利息予以延期，向 1.2 万户普惠型小微企业发放信用贷款 2.41 万笔、23.38 亿元。

3.4 让利实体经济和客户

疫情发生以来，安顺市辖内农合机构加大再贷款、绿色扶贫产业投资基金贷款、“4321”政银担风险合作贷款等扶持型低利率贷款投放，引导贷款利率下降，充分向实体经济让利。截至2020年末，安顺市辖内农合机构各项贷款加权利率较上年度下降1.72%，通过利率的下降全年让利实体经济1.42亿元。同时，安顺市辖内农合机构对疫情期间到期、未约定到期转存的个人定期存款，通过银行多承担支付利息、客户多享受定期收益的方式，继续按照原定期存款利率计息付息至2020年3月31日，累计办理业务4525笔、3.13亿元。另外，对使用“黔农云”APP、网上银行转账汇款和跨区ATM取款的客户，一律免收业务手续费。

4 县域农合机构在疫情中履行社会责任存在的问题

4.1 竞争激烈导致可贷资金紧张

2016年，贵州省实施金融服务“五个全覆盖”工程，原先在县域无营业网点的贵州银行、贵阳银行等城商行以及村镇银行，纷纷在县域设立网点，并以此为基础，将服务触角进一步向农村市场延伸，不断抢夺和蚕食县域农合机构传统优势市场和客户，导致安顺市辖内农合机构贷款市场份额不断缩小，2020年末已较2016年下降7.75个百分点，部分农商银行、信用联社下降17个百分点以上。加之2018年以来，国有大型银行为落实“下沉服务中心、普惠型小微贷款增速不低于30%”的政策任务，利用资金组织成本相对较低的优势，加速对小微优质客户的抢夺。在传统银行竞争之外，互联网金融强势崛起，加速分流安顺市辖内农合机构的资金和客户。在此情况下，安顺市辖内农合机构既面临省内其他银行的蚕食，又面临国有大型银行的争夺，同时还面临互联网金融的挑战。激烈的市场竞争导致安顺市辖内农合机构“立社之本”的存款业务增长乏力，存款市场份额不断缩小，存贷比攀升，流动性压力加大，可贷资金紧张，影响了其更好服务“三农”和小微企业的能力。截至2020年末，安顺市辖内农合机构各项贷款较年初增长20亿元，但各项存款仅较年初增长3.7亿元，存贷款增长倒挂，存贷比达88.91%，远超75%的监管参照值，涉农和小微贷款投放因此受到制约。

4.2 利差空间加速收窄

人民银行利率“两轨并一轨”的改革加快推进，贷款市场报价利率LPR改革的实施范围从新增贷款扩大至所有存量浮动利率贷款，监管机构着力打破银行间贷款利率隐性下限的步伐不断加快。为应对新冠肺炎疫情的冲击，国务院要求银行业贷款利率明显下降，大幅让利于实体经济。在上述背景下，一方面安顺市辖内农合机构主要营业收入来源的存贷利息差进一步收窄，另一方面各银行的贷款利率持续下调，客户议价能力增强，加剧了价格战恶性循环的趋势，让定价议价能力较弱的县域农合机构劣势更加明显。以安顺市辖内农合机构为例，截至2020年末，其各项贷款加权利率较年初下降1.72%，个体工商户贷款加权利率下降4.47%，普惠型小微贷款加权利率下降6.56%，其中部分农商银行、信用联社普惠型小微贷款加权利率降幅超过10%。利差空间的加速收窄，对安顺市辖内农合机构业务的持续健康发展和社会责任的持续履行提出新的挑战。

4.3 信贷资产质量承压

受疫情影响，资金周转困难、到期不能按时归还贷款本息的小微企业客户不断增加，部分企业即使实行临时性延期还本付息，也只是将风险进行缓释和延后，实际信贷风险预计处置难度较大，银行面临的信用风险加大。以安顺市辖内农合机构为例，截至2020年末，其辖内个别县域农商银行的小微贷款不良率已超过监管容忍度。在疫情背景下，一方面安顺市辖内农合机构为落实国家政策，充分履行社会责任大量进行信贷风险缓释，另一方面银行业监管部门并未放宽信贷资产质量的容忍度，这将使县域农合机构陷入两难境地。

4.4 超监管红线指标将增多

为应对疫情影响，银行按照不因疫情影响下调贷款五级风险分类的原则实行临时性延期还本付息政策后，大量本息逾期90

天以上贷款的五级分类仍为正常类,这将导致农合机构逾期超过90天贷款与五级分类为不良贷款的比例超过100%这一监管红线。同时,延期还本付息后应收未收资金增多,将导致县域农合机构的资产利润率、成本收入比等监管指标下滑。因此,县域农合机构很可能面临因履行社会责任导致监管指标下滑甚至超过监管容忍度的情况。

5 相关对策和建议

5.1 出台促进县域农合机构发展的相关法律

县域农合机构作为县域尤其是农村地区最主要的金融机构,承担着服务“三农”、脱贫攻坚和小微企业的“特殊任务”,是支农支小地方金融“主力军”,在县域尤其是农村地区发挥着资金蓄水池的作用,但因其底子薄、历史包袱重、科技建设落后,在与国有大型银行、城商行的竞争中劣势明显,其承担的社会责任和享受的扶持政策不完全匹配,不利于其高质量持续发展并承担更大的社会责任。建议从国家层面出台保障和促进县域农合机构发展的相关法律,为农合机构更好履行支农支小社会责任提供法律支撑。

5.2 加大财政性资金倾斜力度

市、县(区)政府可根据县域农合机构支持“三农”和小微企业发展的情况,按照其涉农贷款、小微贷款规模占比等贡献度,合理向县域农合机构匹配财政性资金,不断壮大县域农合机构资金规模,提高其可贷资金规模,促进其提升支农支小的能力。各级政府可通过以奖代补的方式,鼓励县域农合机构加大涉农贷款、小微贷款和信用贷款投放,减少对抵质物的依赖,提高县域农合机构支农支小的积极性。

5.3 适当提高监管容忍度

人民银行、银保监等监管部门应充分考虑疫情对银行业尤其是抗风险能力较弱县域农合机构造成的影响,通过适当提高涉农贷款不良容忍度、小微贷款不良容忍度、下调拨备覆盖率和拨贷比指标、下调成本收入比指标等措施,有效减轻县域农合机构监管压力,鼓励县域农合机构充分向中小微企业让利,提升金融支持企业复工复产和实体经济发展的能力。同时,应结合实际情况,适当放宽县域农合机构呆账核销条件,允许县域农合机构对受疫情影响形成呆账的贷款及时核销,不断提升信贷资产质量,多管齐下促进县域农合机构更好发展,更好履行社会责任。

6 结论

本文以安顺市辖内县域农合机构在疫情影响下履行社会责任的实践为例,探讨了县域农合机构履行社会责任的可行措施,分析了存在的问题,并提出了对策和建议:一是通过立法保障县域农合机构更好履行支农支小社会责任。二是通过财政性资金倾斜等措施加大对县域农合机构的扶持力度。三是适当放宽监管容忍度,促进县域农合机构高质量可持续发展。

参考文献:

- [1]杨婷. 伦理约束下的商业银行核心竞争力影响研究[D]. 海南大学, 2018.
- [2]江炜鑫. LPR 改革背景下农商银行利率风险管理策略[J]. 中国农村信用合作报, 2020 (06).
- [3]潘斌. 浅谈疫情影响下农商银行的应对策略[J]. 江苏经济报, 2020 (05).

-
- [4]蔡继林. 应保持农合机构县域法人地位稳定[J]. 上海金融报, 2012(12).
- [5]李华明, 吴海民. 国有商业银行核心竞争力论[J]. 湘潭大学社会科学学报, 2002(05).
- [6]鲁志勇, 于良春. 中国银行竞争力分析与实证研究[J]. 改革, 2002(03).
- [7]陆敏敏, 傅超. 县域农商银行发展农村社区银行的研究[J]. 现代经济信息, 2019(24).
- [8]张萌. Y 县农村商业银行信贷风险管理问题及对策研究[D]. 重庆师范大学, 2019.