

文章编号: 1007-5399 (2017) 02-0026-02

浅析邮政储蓄银行家庭农场金融服务的创新对策

马英杰, 李 妍

(石家庄邮电职业技术学院, 河北 石家庄 050021)

摘 要: 文章介绍了邮政储蓄银行家庭农场金融服务的发展现状, 分析了家庭农场金融服务的市场前景及存在问题, 借鉴荷兰合作银行服务家庭农场的经验, 探讨了邮政储蓄银行家庭农场金融服务的创新对策。

关键词: 家庭农场; 金融服务; 贷款; 增值; 创新; 风险控制

中图分类号: F61

文献标识码: A

家庭农场作为新型农业经营主体之一, 已成为我国发展多种形式适度规模经营、引领农业现代化的重要力量。邮政储蓄银行(以下简称“邮储银行”)积极响应国家号召, 践行普惠金融理念, 推出了家庭农场贷款产品, 在服务“三农”、促进农业经济发展方面做出了突出贡献, 但在具体业务发展中仍存在诸多问题。加快解决这些问题, 促进邮储银行家庭农场业务的健康发展具有重要的现实意义。

1 邮储银行家庭农场金融服务现状分析

2014 年中国邮政储蓄银行推出家庭农场贷款业务。为更好地服务现代农业和家庭农场等新型农业经营主体, 邮储银行在全国范围内建设了 500 多家农业示范区支行。邮储银行家庭农场贷款在一定程度上提升了农业现代化、产业化发展水平, 促进了农业经济的持续增长和农民增收。目前, 邮储银行大力发展家庭农场贷款业务, 主要具备以下优势。

1.1 各级政府对家庭农场发展的大力支持

“家庭农场”一词在 2013 年中央一号文件中首次提出, 国家将其定位为我国实现农业现代化的主要组织形式; 2015 年中央一号文件再次提出“鼓励发展规模适度的农户家庭农场, 完善对粮食生产规模经营主体的支持服务体系”, 家庭农场正在成为我国发展多种形式适度规模经营、引领农业现代化的重要力量。各地政府在家庭农场的登记、注册、培育、建设、发展等方面, 陆续出台了指导意见及扶持政策, 旨在促进家庭农场健康发展。截至 2015 年底, 我国各类家庭农场数量已经超过 87 万户, 其中经农业部门认定的家庭农场超过 34 万户, 平均经营规模达到 150 亩左右。

1.2 家庭农场综合金融服务的需求旺盛

家庭农场与传统农业相比, 生产规模较大, 集约化水平较高, 生产经营过程中融资需求较大: 一方面需要购买农药、化肥、种子和其他生产资料; 另一方面购置农机机具、厂房设备等固定资产和支付土地流转费用也是融资的重要原因。家庭农场经营中还面临着自然灾害、病虫害等风险, 另外近年来农产品价格波动较大, 当价格下跌幅度过大时, 家庭农场将面临较大的经济损失。因此, 家庭农场经营中需要适合的保险产品

做保障。随着家庭农场经营财富的不断累积, 家庭理财需求、结算需求、咨询顾问等综合金融需求也随之产生。

1.3 邮储银行在农村金融市场的良好口碑

邮储银行拥有 4 万个营业网点, 其中 71% 的网点分布在县级及以下地区。此外, 邮储银行还设立了近 15 万个助农取款点, 为广大农村地区居民提供基础金融服务, 如代发最低生活保障金、代发新农保和新农合资金、代发粮食直补款等民生服务, 与农户零距离深度接触, 获得了农民的认可。邮储银行近年来持续加大对“三农”领域的信贷支持力度, 截至 2015 年底, 邮储银行涉农贷款余额约 7 500 亿元, 累计发放小额贷款 1 万亿元, 惠及 900 万农户, 这些为邮储银行开展家庭农场金融服务提供了宝贵经验。

2 邮储银行家庭农场金融服务存在的问题

2.1 贷款产品未能有效满足客户需求

邮储银行家庭农场贷款属于个人经营性贷款, 单户授信额度最高 500 万元, 期限最长为 5 年, 利率按人民银行同期同档次基准利率进行上浮, 并有多重担保方式。在实际运作中, 随着家庭农场经营规模的不断扩大, 融资需求也越来越大, 授信限额有待进一步提高才能满足客户需求。部分种植业家庭农场的农作物生产周期较长, 这些农场需要适当延长贷款期限; 而贷款实际运作中, 邮储银行各分支行多强调抵押担保, 但家庭农场可进行抵押的权物较少。

2.2 综合金融服务能力有待提升

现阶段邮储银行为家庭农场提供的金融产品较为单一, 集中于信贷资金的支持, 尚未开发适合家庭农场的专属金融套餐产品和服务。尤其是随着农场主财富的增加, 针对家庭农场长期投资规划、农场主家庭理财规划等金融服务, 需要更合适的产品服务。此外, 家庭农场经营科技化水平越来越高, 需要相关种植、养殖技术和农产品市场行情趋势等方面的专家培训和建议, 而邮储银行未能有效满足客户这方面需求。

2.3 业务流程及风险管控需要进一步优化

家庭农场贷款时效性较强, 农场主急需快速放款, 而邮储银行家庭农场贷款的审查审批权限集中于二级分行, 从贷款

申请至资金到账，流程相对繁琐，急需提高审批速度。邮储银行家庭农场贷款刚刚起步，潜在风险尚未暴露，但贷款资金被挪用、农产品价格下跌、农场经营风险等因素客观存在，而部分机构为了业务规模的增长往往忽视风险管控。

3 荷兰合作银行家庭农场金融服务的经验借鉴

荷兰是世界上高度发达的农业强国，家庭农场是农业生产中最主要的经营主体。荷兰家庭农场的迅猛发展离不开荷兰合作银行等金融机构的支持。荷兰合作银行专注于服务农业与食品行业领域，实现了从农业生产资料生产、农畜产品种植和养殖、农产品加工和贸易到最终销售的全产业链金融服务覆盖，成为全球农业产业链金融服务的典范。

3.1 注重客户未来成长价值

荷兰合作银行为家庭农场提供金融服务时，特别注重与农场主建立长期的合作关系。在选择客户对象时，荷兰合作银行关注更多的是该农场未来的发展前景、潜在的发展能力，把提供金融服务看作是对客户的长期投资。因此，在业务开展过程中，荷兰合作银行对家庭农场贷款不过分看重抵押，若家庭农场具有成长价值，则更多采用信用贷款方式，让客户感受到银行与其共患难、同成长。

3.2 注重为客户提供增值服务

荷兰合作银行专注于农业和食品行业，组建了包括银行家、农产品专家、分析师在内的专业研究团队，对各个细分产业进行研究分析，科学预测各类产品的市场趋势等信息，为客户提供不同领域的专业信息和咨询服务，辅助客户做出科学经营决策。荷兰合作银行有众多农业、食品行业的大型企业客户，在为家庭农场提供金融服务时，搭建了家庭农场和农业产业链上下游企业的交流平台，定期组织农场主与产业链上企业聚会，便于家庭农场与相关企业建立合作关系。

3.3 注重现金流分析的风险防控

荷兰合作银行认为，对于家庭农场信贷的风险防控关键在于现金流的分析和管控，尤其是家庭农场作为整个农业产业链的参与主体，这一点更为重要。因此，荷兰合作银行重视对家庭农场与产业链上企业交易合同和交易记录的分析，以此判断所需资金和未来收入回报。另外，荷兰合作银行利用独有的分析技术，对家庭农场进行投入产出分析，并将单户的生产绩效与行业平均水平进行对比评价，据此采取相应的风险控制措施。

4 邮储银行家庭农场金融服务创新对策

4.1 加快金融产品创新步伐，增强服务客户能力

在金融产品创新方面，邮储银行要根据家庭农场实际需求，及时调整贷款要素，适度提高授信额度，调整贷款期限和利率。在抵质押物方面，尽快推进农民住房财产权抵押的创新，推广仓单质押、存货浮动抵押、大额订单质押和应收账款（包括财政补贴）质押等形式的家庭农场贷款。在金融综合服务方面，邮储银行要开发专属于家庭农场的一揽子金融服务套餐，套餐可包括结算产品（商易通）、贷款、理财

规划等。邮储银行要借鉴荷兰合作银行经验，为家庭农场提供更多的增值服务，可以通过与科研院所、各类农产品协会、农业龙头企业合作，举办农场主关心的农业技术专题培训，搭建市场信息交流平台，为家庭农场产品的市场开拓创造机会，以此提升银行综合服务能力。

4.2 加快发展模式创新，优化业务流程设计

在金融服务模式创新方面，邮储银行可学习荷兰合作银行，运用农业产业链金融服务的思维，将家庭农场置于整个产业链上，使得金融服务在产业链上得到延伸；邮储银行要继续搭建平台，与各级政府农业畜牧主管部门、农业企业集团总部签约合作，持续拓展家庭农场批量获客的新渠道。在业务流程优化方面，家庭农场贷款要加大移动展业的推广力度，提高业务处理效率。在审查审批方面，邮储银行二级分行可采取独立审批人、审查审批人员、信贷管理人员现场办公的方式，提高审批速度，提升客户服务体验。

4.3 实施组织架构改革，培养顶级专家团队

邮储银行要借鉴荷兰合作银行经验，在总行层面尽快实施“三农”金融事业部改革，实现家庭农场金融服务的专门机构、专业队伍、专注管理，建立专业化服务体系。在特色农业比较发达的区域，邮储银行要建设更多的现代农业示范区支行，给予支行政策、资源倾斜，促进家庭农场特色农业的发展。在人才队伍上，除了提升从业人员的专业素质和业务技能外，邮储银行可效仿荷兰合作银行做法，建立农业各细分产业的专家级研究团队，持续跟踪细分产业领域，为家庭农场提供相关产品的价值信息。

4.4 依托保险、担保措施，提升风险防控水平

邮储银行家庭农场贷款处于起步阶段，但风险防控必须引起各级机构的高度重视。首先，在家庭农场客户的选择上，邮储银行要利用政府部门、协会提供的家庭农场名单，对客户的准入进行初筛。其次，逐步建立针对家庭农场的内部评级评价体系，为家庭农场建立内部信息档案，为产品合理定价提供依据。再次，充分利用各级政府对家庭农场金融的扶持政策，引入政府财政担保基金以分散风险；可运用农业供应链金融思路，与农业龙头企业、保险机构合作，作为家庭农场贷款的风险缓冲器。最后，加强对家庭农场贷款资金用途的监管，保证信贷资金的封闭运行。

参 考 文 献

- 1 李建英. 荷兰家庭农场产业链融资对我国的启示. 武汉金融, 2016, 1
- 2 胡勇军. 中小企业供应链融资模式创新. 物流技术, 2015, 8
- 3 龚建文. 完善家庭农场金融支持. 中国金融, 2015, 4

收稿日期：2016-10-16

作者简介：马英杰（1979～），男，硕士，河北易县人，讲师，主要从事邮政金融研究；李妍（1983～），女，在读博士，河北河间人，讲师，主要从事金融风险研究。