

文章编号: 1007-5399(2019)05-0018-04

绿色金融助推乡村振兴战略的路径探索

倪盛全¹, 高飞², 姜忠华³, 王国权⁴, 王萍⁵

- (1. 中国邮政储蓄银行南通市分行, 江苏 南通 226001;
2. 中国邮政储蓄银行丽江市分行, 云南 丽江 674199;
3. 中国邮政储蓄银行大连分行, 辽宁 大连 116023;
4. 中国邮政储蓄银行宁海县支行, 浙江 宁海 315600;
5. 中国邮政储蓄银行双鸭山市分行, 黑龙江 双鸭山 155100)

摘要: 介绍了绿色金融的内涵, 分析了邮储银行以绿色金融助推乡村振兴的必要性和难点, 从创新思维、多方联动、完善制度和优化信用四方面探讨了邮储银行以绿色金融助推乡村振兴的策略。

关键词: 绿色金融; 乡村振兴; 制度; 联动; 信用

中图分类号: F61 **文献标识码:** A

绿色金融发展以来, 其功能和内涵也随着国开行、农业银行、光大银行、民生银行等银行的实践而丰富, 实现了由点到面、由外而内、由下及上的内涵拓展, 即由原来单纯的向环评合格的企业投放信贷资金, 向更广泛的资产端和负债端客户拓展; 由原来要求客户绿色经营, 向金融企业内部各部门、各环节提高工作效率降低资源消耗延伸; 由原来要求金融机构把控客户的环保情况, 向要求监管机构制订差异化监管政策, 给予绿色金融服务一定的容错纠错机会拓展。近年来, 邮储银行认真贯彻执行中央要求, 积极开展控制金融风险、精准扶贫和防治污染相关工作, 在绿色金融服务乡村振兴的道路上进行积极、有益、持续的探索, 成立了“三农”事业部, 在贷款投向、精准扶贫、产业发展、普惠金融、信用建设等服务“三农”方面取得了一些成绩。2017年, 邮储银行绿色信贷余额为1 766.31亿元, 同比增长134.78%, 有力支持了绿色经济的发展。

本文从绿色金融丰富的内涵出发, 探索邮储银行在服务乡村振兴战略中的路径, 通过阐述邮储银行、乡村振兴与绿色金融三者间的关系, 论证必要性, 找出邮储银行以绿色金融助推乡村振兴存在的难点, 发挥邮储银行自身优势, 寻求一条绿色可持续的乡村振兴之路, 助推建设产业兴旺、生态宜居、乡风文明、治理有效、生活富裕的美丽乡村。

1 邮储银行以绿色金融助推乡村振兴的必要性

十九大指出, 实施乡村振兴战略, 是决胜全面建成小康社会、全面建设社会主义现代化国家的重大历史任务, 是新时代“三农”工作的总抓手。2018年的中央一号文件《中共中央国务院关于实施乡村振兴战略的意见》中明确指出, 乡村振兴, 生态宜居是关键, 实施乡村振兴战略, 要推进乡村绿色发展, 打造人与自然和谐共生的发展新格局。因此,

绿色发展是推进乡村振兴的基本原则之一, 而要促进乡村振兴的绿色发展, 离不开绿色金融的支持。乡村振兴是战略目标, 绿色发展是发展方式, 绿色金融是具体手段。

1.1 邮储银行的定位符合乡村振兴的要求

邮储银行具有国有企业的性质, 服务“三农”的定位, “人民邮政为人民”的初心与使命, 是邮储银行全力助推乡村振兴的必然要求。首先, 国有企业是国民经济发展的中坚力量, 是中国特色社会主义经济的支柱, 代表国家与人民的利益, 必须服从党和国家的中心与大局, 要有社会责任的担当与作为。乡村振兴战略是党和国家的重大政策方针, 作为国有企业的邮储银行, 就要当仁不让地扛好大旗、做好服务。中央一号文件已15次聚焦“三农”工作, 其中12次对邮储银行提出了明确要求, 要求邮储银行“三农”金融事业部加大对乡村振兴的支持力度。其次, 从成立至今, 邮储银行的定位就是服务社区、服务中小企业、服务“三农”, 而乡村振兴战略的实施, 就是要解决“三农”问题, 与邮储银行的定位高度契合。再次, 国家设立中国邮政的初衷就是为人民服务, 中国邮政的初心与使命是“人民邮政为人民”, 作为子公司的邮储银行要不忘初心并牢记使命, 以实际行动来践行“人民邮政为人民”的初心与使命, 做负责任的国企, 助推乡村振兴、建设美丽中国。

1.2 邮储银行具备助推乡村振兴的能力

邮储银行拥有网点众多、客户广泛且深度下沉的资源禀赋优势, 因此具备服务好乡村振兴战略的能力; 同时乡村振兴战略的实施, 也给邮储银行带来了巨大的发展机遇。据相关数据显示, 邮储银行拥有全国4万多个二级支行、14.3万个助农服务点、近12万个自助设备组成的实体网络, 向近5.53亿客户提供金融服务, 金融服务的“最后一公里”越走越实, 金融服务覆盖了全国99%的建制城乡。这样扎根乡镇

的银行在中国是罕见的，也正是有了这种“深植农村、贴近农民、熟悉农业”的优势，才有服务“三农”、助推乡村振兴的底气、信心与能力。随着乡村振兴战略的深入实施，必然会出台大量与之配套的行政政策与监管政策，从而带来政策红利，带动“三农”经济发展迈向高潮，也必然给邮储银行带来巨大的发展机遇。

1.3 绿色金融理念契合乡村振兴战略的目标

绿色金融具有绿色、节约、环保、可持续的特点，是促进邮储银行持续健康发展与助推乡村振兴战略大力实施的必然选择。绿色金融是金融业发展的新方向与新趋势，是新发展理念中绿色发展的金融体现。首先，从邮储银行助推乡村振兴的角度出发，选择何种金融支持、支持哪种发展方式、达到怎样的发展目标是关键，只有绿色金融，才能实现乡村振兴的绿色发展。其次，现代企业的发展目标和邮储银行的发展战略都是寻求以最低的投入实现最大的可持续发展的道路，而绿色金融恰好具备“绿色、环保、节约、可持续”的发展特点。因此，无论是邮储银行助推乡村振兴，还是促进自身的可持续发展，绿色金融都是必然的发展选择。“绿水青山，就是金山银山”，绿色发展功在当代，利在千秋。邮储银行坚持绿色发展理念，以绿色金融助推乡村振兴，必然能成为建设生态宜居美丽乡村的践行者与受益者。

2 邮储银行以绿色金融助推乡村振兴的难点

在乡村振兴中，邮储银行作为服务农村、农业、农民的主力金融机构，乡村振兴的主阵地以及顶层设计政策的制订者，在绿色金融助推乡村振兴的实践中，倾尽全力，大胆创新，为绿色金融提供有效服务，为农业强、农村美、农民富做出了重大贡献。但与人民的期待、新时代的要求、邮储银行的自身发展要求相比，邮储银行助推乡村振兴的工作仍存在一些难点。

2.1 邮储银行绿色金融相关制度有待完善

在绩效考核上，绩效考核对绿色金融服务的考核偏弱，客户经理的绩效考核偏量和绿色金融的服务理念较弱。在客户体验上，服务流程让客户感觉不便捷，小额贷款、大额贷款，小客户、大客户基本上还是执行相同的审批流程和服务流程，差异化服务无法体现。在内部协作上，部门重复牵制，流程重复控制，授权不科学，尤其是大额贷款更存在重复审查审批、多重审查审批现象。

2.2 乡村基础承载能力尚需提升

对邮储银行而言，产品再好，服务再优，要想发挥好作用，必须与服务对象有效互动。首先，农村经济相对脆弱，农村产业相对低端，科技含量低，发展潜力小，农民大多靠养殖、小买卖、小加工、外出打工获得收入，收入渠道窄。其次，农村居民和企业不太注重信用建设，这不符合金融企业的准入要求。再次，农村的要素相对缺乏，人才外流严重，科技、管理、经营人才缺乏，企业科技含量低。最后，农村交通相对不便，发展空间局限，产业发展受到限制，抗经营风险的能力弱。农村这些与之俱来的短板和相对

薄弱的承载力，均影响了邮储银行绿色金融在乡村振兴中的效力发挥。

2.3 国家配套服务政策亟待健全

财税优惠补贴对农村产业的激励不足。从金融企业和基层农村组织的需求看，财税引导支持金融企业助推乡村振兴的政策不够优惠，有些政策还在调研阶段，跟不上现时的需要。政府在引导扶持产业向农村转移的力度不够，一些符合环保的高科技型企业、创新型企业、互联网企业，在农村布局不多，农村的招商引资处于劣势。监管机构对绿色金融的监管制度和风险容忍度偏紧，没有实行差别化政策。这既影响了市场主体公平、有序地开展绿色金融业务，又影响了激励约束等配套政策的有效落地，对强化监管和防范风险形成了挑战。

3 邮储银行以绿色金融助推乡村振兴的路径

秉持新发展理念，从创新思维、多方联动、完善制度、优化信用等方面着手，积极推动政策创新、制度完善，调动各方力量，建设农业强、农村美、农民富的社会主义新农村。

3.1 创新思维助推绿色金融服务乡村振兴

创新是不竭的动力，邮储银行一方面要建议国家层面给予乡村振兴更好的财税政策和产业扶持政策，另一方面要从自身角度出发，完善内部考评机制，加强政策引导，从顶层和基层同步展开，形成合力，使邮储银行的绿色金融在乡村振兴中的舞台更广阔。

3.1.1 制定精准的绿色金融政策

邮储银行能否在乡村振兴中提供有效服务，关键在于服务对象是否有产业前景和可持续发展空间，这对国家和邮储银行都提出了不同要求。一是政府要加快完善农村相关产业振兴的配套政策。鼓励旅游、电子商务、先进服务业、生态农业等行业在农村布局，促进乡村经济增长，同时也为金融机构服务乡村创造机会。二是政府服务乡村实体经济要持续发力。乡村的实体经济相对城市而言，体量小，经营持久性差，抗风险能力弱，对这一部分实体经济要给予税收政策优惠，在风险容忍度、逾期期限、责任追究等考核方面宽松一些，以策应乡村实体经济在社会主义市场经济中的搏击。三是邮储银行精准扶贫更要有从小处落脚的定力。政策要引导贫困农民自主创业，给予金融机构更大的财税优惠政策，因为只有农民脱贫，才有共同富裕的基础。邮储银行要把小额扶贫信贷、农民专业合作社贷款、农户联保贷款、农村商户贷款作为主推产品，降低内部FTP定价，提高内部政策补贴比例，保持邮储银行绿色金融的服务定力。

3.1.2 建立高效的绿色金融模式

在强监管的新形势下，邮储银行更应回归本源，优化结构，强化市场配置作用。一是绿色信贷投向脱虚向实。邮储银行应在服务乡村个体、集体、乡村基础设施中找到舞台，在优先支持绿色产业、乡村振兴经济体和扶贫目标家庭中找到结合点，在支持美丽乡村建设中发挥作用。在资金投放的结构上，加大对现代农业、生态农业、高效农业、特色农业

的投入,把农业做精、做优、做强。优先支持乡村环境、生态改善的资金需求,比如排污整治、垃圾清理、自来水入户、民宿、河道整治等,实现农业富、农村美、农民富。二是优化“三农”信贷、绿色信贷的结构。邮储银行要完善信贷2.0系统的统计工具和标准,统一绿色信贷、乡村振兴信贷统计口径,在乡村振兴信贷大框架下,分出精准扶贫、绿色信贷、实体经济等小类,使信贷结构更精准。三是发挥市场配置资源的主动性。乡村振兴的市场巨大,机会难得,谁在服务农村中占得先机,谁就掌握了中国80%的农村市场。邮储银行要建立绿色金融服务乡村振兴的团队,通过外训、内训、实训等方式,发挥典型示范作用,努力提高客户经理服务乡村振兴的主动性、能动性,努力提高客户经理支持乡村振兴的效率,以低资源消耗实现高效的金融服务。完善绿色信贷服务乡村振兴的绩效考核办法,不能单纯以发展结果来考核,而应注重发展的质量,即服务、支持了多少绿色客户、绿色行业、绿色经济,帮助多少人脱贫致富,客户的经营成本中用电用水同比减少了多少,经营者减少了多少污染物排放等。

3.1.3 加大电子渠道应用

农村的信息化已经相当普及,手机银行、云闪付、支付宝、微信支付、自助ATM、自助ITM等工具或技术,为绿色金融助推乡村振兴创造了良好的形式,邮储银行应顺势而为。一是加大电子渠道的投入。在网络、智能等科技高度发达的今天,主动拥抱科技,让科技在前台与业务充分融合,在一线与客户亲密接触。在二级支行网点加大电子设备的布放,完善金融科技环境,充分让客户体验科技的便捷、神奇和高效。加大科技宣传力度,让社会了解科技与金融的7×24小时服务,抛弃过去必须在营业时间到营业网点办理业务的传统思想。二是让随身携带的智能终端成为绿色金融服务端。手机银行、创业贷、卡与支付宝、卡与微信、商易通等,都可以通过互联网、App、金融服务软件联接起来,为绿色金融深入乡村提供了良好的工具。邮储银行要升级联接端技术,让科技金融产品更多、更广泛地应用到端上。三是让生物识别为智能装上美丽的翅膀。将人脸识别、指纹锁、语音技术等应用到金融服务中,形成个人的生物大数据,而生物大数据、资金流向大数据、交易大数据、交通出行大数据和行业大数据的有机结合,可使绿色金融的服务更精准、更高效、更低耗。

3.2 联动多方助推绿色金融服务乡村振兴

大战略需要大协调、大联动,各环节、各部门、各人员都实现协调联动,邮储银行绿色金融助推乡村振兴的工作才能高效落地。

3.2.1 与政府协调联动

一是紧贴政府规划主动作为。加强与政府的联系,争取将邮储银行绿色金融融入政府的扶贫规划、乡村振兴规划、产业发展规划、招商引资规划,借力政府资源,发挥金融基础性作用,实现政银有效联动,做大做强绿色金融,做强做优乡村振兴。二是联系政府部门共同推动。政府的方略靠各个部门共

同组织推动,邮储银行在推行绿色金融服务乡村振兴工作中,要充分借力发展,借力推进,盯紧主要部门,落实重要金融服务项目,实现营销突破。三是争取政府补贴。国家战略背后是国家资源的集聚和政策的倾斜,要讲好故事,传播正能量,获得政府的认可,获取政策性补贴,在增加营业外收入的同时,为应对风险、提高企业效益、调动乡村振兴从业人员的积极性创造条件。

3.2.2 与监管协调联动

绿色金融服务乡村振兴是自身的职责所在,要想实现有效推进、健康发展,必须与监管机构保持协调联动。一是积极策应监管机构提出的绿色金融服务乡村振兴、精准扶贫的意见。近年来,银监会、人民银行都相继出台了金融机构在绿色金融、精准扶贫、乡村振兴、服务实体经济等方面的意见,邮储银行要认真学习,快速行动,精准落实,在人员配置、绩效投入、产品整合、风险控制等方面协调推进。二是借助监管平台加强与同业的协调联动。发挥银行业协会的作用,加强与同业的交流,掌握同业在绿色金融、精准扶贫、服务实体经济、乡村振兴等方面的经验、做法,避免邮储银行在绿色金融助推乡村振兴上走弯路。三是获取监管对服务中试错容错的理解。国家战略、规划的落实,最终还是体现在实体经济上。在通过绿色金融助推乡村振兴的过程中,客户、产品、行业等都会受到外部市场竞争因素的影响,客户经理在执行绿色信贷政策的过程中会有疏漏,管理也会出现不足,要通过协调、沟通,获取监管机构对邮储银行试错容错的理解,尽量避免监管考核。

3.2.3 与客户协调联动

首先,加强对客户金融知识尤其是绿色金融知识的普及。绿色金融也是一种工具,把资金投入绿色产业,才能使乡村的绿色更鲜艳。要让客户了解,互联网、大数据、人脸识别、手机支付等技术迅猛发展,实现了金融服务的便捷化,卡结算、信用卡透支、理财、委托贷款、票据贴现等金融知识,为金融服务的增值创造了机会。其次,加强与龙头客户或行业协会的协调与联动,掌握行业动向及客户的经营状况,并借助他们的威望,实现客户的优胜劣汰以及客户资源的培育、壮大工作。再次,加强与客户本人的联动协调,把绿色发展理念、乡村振兴战略要求、诚信经营的商道品质、行业发展的新动向等传递给客户,帮助客户明确经营方向,把握发展机会。

3.3 完善制度助推绿色金融服务乡村振兴

绿色是环境用语,与金融一起成为绿色金融后,一方面,金融服务要以最少的资源消耗、最少的成本投入,实现最高效率的金融服务和碳排放;另一方面,要让金融优先支持绿色企业和环保型企业的发展,支持美丽乡村建设,促进乡村实现民富村美。这就是邮储银行在绿色金融服务中的“最先一公里”和“最后一公里”。

3.3.1 优化金融服务规程,打通“最先一公里”

一是建立客户经理区域负责制,做到人熟地熟,包干营销,让客户经理主动筛选客户,实时掌握客户的生产、环

保、经营、贷款用途等情况，减少中台的授信决策时间，提高授信效率。二是贷款申报材料要从优求精，去繁求简，减少客户调查及上报资料多、厚、细的情况，改变客户经理在贷款材料上下功夫的误区，引导客户经理“两个下功夫”，即在前期摸排客户、客户建档、客户诚信上下功夫，在客户现场贷后管理上下功夫。三是根据贷款金额简化贷款手续，对5万元以下的贷款，由村委、街办推荐，无需再提供担保资料。对10万元以下的贷款，重点对贷款人信用、保证人、贷款用途进行调查，提高调查效率。

3.3.2 完善风险责任体系

一是压实客户经理的风险责任，围绕产品成本节约和资源低消耗，减少客户经理重复的时间、交通消耗，减少内部重复的人力消耗，改变过去以防为守的思路，实现以守固防的转变，将风险责任前移，实行风险责任终身追究。二是实行分段、分级审批的动态审批制度。在明确前台客户经理、二级支行长的贷款权限与风险控制责任的基础上，进一步根据支行评级、客户经理评级开展差异化授信，缩短贷款审批链，提高审批效率。只有这样，客户经理在调查上付出的劳动成本以及企业内部消耗的人力成本才会大大降低，流程的优化才能实现绿色效能。三是避免贷后管理的重复开展，使贷后管理成为客户经理的常规工作、日常工作。加强对客户经营实际情况的了解，避免因客户隐瞒信息造成绿色金融服务受到威胁，写好乡村振兴生态文明文章。

3.3.3 加大乡村振兴绿色金融的投放，打通“最后一公里”

一方面，加强邮储银行二级支行长、客户经理的理念教育，坚持绿色理念，融入乡村振兴，紧盯精准扶贫、绿色产业、生态农业等方向，加强客户建档、营销工作，对政策不支持、不重视环保的企业、个人坚决不服务。另一方面，围绕村富村美加大绿色金融服务投入，使金融服务更具前瞻性、针对性、精准性。当前，乡村振兴的路上，美丽乡村建设、村容村貌改善如火如荼，有的围绕绿色旅游，有的围绕田园风光，有的围绕绿色采摘，有的开发古镇历史，有的围绕特色农产品产业链，有的围绕特色产业基地建设，为乡村振兴带来了机遇，搭建了平台。邮储银行的绿色金融须相机而动，大展风采。

3.4 优化信用助推绿色金融服务乡村振兴

信用建设，是乡村振兴诚信建设和文明建设的重要内容。邮储银行绿色金融在服务乡村建设的过程中，一方面要加强信用管理，另一方面也要在金融服务中引导信用环境建设，积极履行社会责任。

3.4.1 控制金融风险，保护乡村振兴成果

如果邮储银行的绿色金融在服务乡村振兴中，出现区域性、大范围的不良，将对金融生态建设造成负面影响，这样的金融服务也是不健康的。因此，在实际工作中，邮储银行一定要坚持底线思维，提高风险识别能力，狠抓客户经理调查的真实性、客户经营的真实性、贷款用途的真实性，压实前台责任，确保金融服务质量，实现绿色金融政策高质量地推动乡村振兴。

3.4.2 推进乡村诚信建设，是邮储银行应该交出的社会责任答卷

在金融服务的过程中，邮储银行要狠抓信用村、信用社区的建设工作，把业务发展与履行社会责任结合起来，践行社会主义核心价值观。在农村深入开展家庭美德、职业道德、社会公德、个人品德的建设活动，积极开展诚信进乡村活动，引导农民珍爱自己的信用，持续推进农村精神文明建设，提升农民精神风貌，为诚信乡村建设奠定基础，不断提高乡村社会文明程度。积极开展邮储银行基层党组织与农村基层党组织、基层单位、农村社区的共建工作，在巩固农村群众思想阵地的基础上，让农民增长金融知识、信用意识，共建诚信农村。

3.4.3 用好信用惩戒工具，让每个人（单位）尊重自己的信用

邮储银行要合理运用国家赋予的权利，坚持教育引导、实践养成、制度保障三管齐下的方针，一是在开展金融服务的同时，加强对客户诚信经营、诚实守信的教育，使客户珍惜自己的信用，加深客户对商道酬信的理解。二是开展金融服务进乡村活动，开展保护个人信用的政策宣传，在农村营造知信用、守信用的环境，使村风更正向，民风更诚信。三是完善守信激励和失信惩戒机制，对失信农民和企业必须给予惩戒，对守信农民和企业必须给予奖励，让守信单位和个人有甜头，让失信单位和个人吃苦头。在这样的氛围中，金融服务才能更主动、更积极、更彻底。

4 结语

新时代，党和国家赋予了邮储银行新的使命，运用绿色金融工具，以新的发展理念助推乡村振兴，履行邮储银行的经济责任和社会责任，助推农业持续发展，农村面貌持续改善，农民收入持续增长。在全面实现小康社会的道路上，邮储银行的绿色金融在助推乡村振兴中要积极做出示范，走在行业前列。

参考文献

- 1 吕家进. 商业银行助力美丽中国建设需统筹好三方面关系. 金融时报, 2018-05-08
- 2 赵富洲. 发挥农业政策性金融牵引作用, 助力破解乡村发展不平衡不充分难题. 农业发展与金融, 2018, 3
- 3 陈雨露. 推动绿色金融标准体系建设. 中国金融, 2018, 20

收稿日期: 2019-05-28

作者简介: 倪盛全(1972~), 男, 江苏如皋人, 主要从事企业经营发展研究; 高飞(1984~), 男, 云南曲靖人, 主要从事基层银行零售业务发展研究; 姜忠华(1979~), 男, 辽宁大连人, 主要从事财政业务发展研究; 王国权(1975~), 男, 浙江宁波人, 主要从事金融对公业务发展研究; 王萍(1976~), 女, 吉林怀德人, 主要从事邮储银行公司业务发展研究。