

关于商业银行如何实现有效扶贫的探究

Exploratory Research on How Commercial Banks Realize Effective Poverty Alleviation

王涛

Tao Wang

中国农业银行陕西省分行

中国·陕西 西安 710063

Agricultural Bank of China Shaanxi Branch,

Xi'an, Shaanxi, 710063, China

【摘要】扶贫是一项艰苦且需要持之以恒的事业，但在脱贫攻坚战中，由谁来实施是关键性问题。而商业银行的资金实力雄厚，并且还具有专业的风控手段，因此是进行金融扶贫工作的不二选择。论文分析了商业银行在扶贫工作中的困难，并对商业银行如何实现扶贫的有效性进行了研究。

【Abstract】 Poverty alleviation is a difficult and enduring undertaking, but in the fight against poverty, who is implementing it is a key issue. Commercial banks have strong financial strength and professional risk control measures, so they are the best choice for financial poverty alleviation. The paper analyzes the difficulties of commercial banks in poverty alleviation work and studies how commercial banks can achieve poverty alleviation.

【关键词】 商业银行；扶贫；策略

【Keywords】 commercial banks; poverty alleviation; strategy

【DOI】 <https://doi.org/10.26549/cjygl.v3i1.1326>

1 引言

坚决打赢脱贫攻坚战，要动员中国全社会力量，坚持精准扶贫、精准脱贫，确保到 2020 年中国现行标准下农村贫困人口实现脱贫。作为扶贫脱贫的重要工具，金融在帮扶贫困地区与贫困人口奔向小康的过程中发挥着越来越重要的作用。而商业银行作为金融机构，在进行扶贫脱贫方面有着天然优势。因此商业银行要充分发挥本身的优势，助力中国完成扶贫脱贫工作。

2 商业银行扶贫案例——以陕西省农业银行为例

2018 年上半年，中国农业银行陕西省分行精准扶贫工作在机制建设、精准扶持、银政合作、基础金融等方面继续加大力度，为贫困地区经济社会发展、贫困农户脱贫致富做出了积极贡献。

2.1 机制建设方面

陕西农行成立了由行长任组长的金融扶贫推进工作领导小组，设立扶贫开发金融部，统筹协调和推进金融扶贫各项工作，保证各项政策措施得到全面贯彻落实；出台了资源倾斜机制，编制了“十三五”金融扶贫工作规划以及 2018 服务脱贫攻坚行动指导意见，鼓励信贷、人员招聘以及各类费用向金融扶贫领域倾斜；构建一套具有监督和指导意义的扶贫机制，领导班子每人对接一家贫困户驻村帮扶，定期走访并跟踪指导，共选派 42 位驻村书记和 66 个驻村工作队进行结对帮扶。2018 年，陕西省共发展了 133 位驻村帮扶干部，向贫困户共发放 1092 万元扶贫贷款，带动 230 户建档立卡贫困户增收脱贫。

2.2 精准扶持方面

陕西农行针对“基础设施建设”、“异地扶贫搬迁”以及“培育特色产业”三项重点任务，分别从民生工程、水利和公路等方面增加注资数额，改善贫困地区生产生活条件和可持续发展能力；陆续注资 55 亿元支持二十多个国定贫

困县的高速公路项目建设，通过加大基础设施建设力度帮助贫困地区突破发展瓶颈，改善发展条件和投资环境；目前有52家龙头企业已通过提供就业、订单收购一级产业合作等途径投入到扶贫计划中，农行为这些企业的失实贷款利率开设了很多优惠政策，鼓励企业带头发展种植业和养殖业，提高扶贫带动能力；注重发挥农村“能人”发展生产的示范效应，累计支持贫困地区家庭农场868户，促其带动周边贫困户走上种植、养殖脱贫之路；以有劳动致富能力、产业链上的建档立卡户为扶持重点，发放扶贫小额贷款2亿元，解决建档立卡户脱贫“起步”难问题。

2.3 银政合作方面

陕西农行银政合作推进精准扶贫，与政府合作出台了“政府增信”系列制度办法，推行“农行+风险补偿基金+农户”“农行+政策性担保公司+农户”等模式；在83个县（区）建立了政府增信机制，准入县域政府增信项目95个，可担保贷款额度超过55亿元；创新制定《农行陕西省分行乡村振兴基础设施建设贷款管理办法》，以乡村基础设施建设为切入点，构建农行、国开行、政府三方合作机制，积极扶持“村级扶贫互助合作社”30万元以下工程技术简单的农村基础设施建设项目，破解村级组织“干事没实力、服务没平台、管理没手段”难题；与陕西省农业信贷融资担保有限公司合作，创新推出“农担贷”产品，主要为家庭农场、种养大户、农业小微企业等农业适度规模经营主体提供贷款担保，可担保贷款额度30亿元。

2.4 基础金融方面

陕西农行不断改善基础金融服务环境，在全省设立惠农通服务站2万个，实现乡镇全覆盖，有效改善了贫困地区支付结算环境；积极开展“金融知识普及”“法律知识下乡”“结对子、交朋友”“扶贫领域作风问题专项治理”等活动，做到扶真贫、真扶贫；对项目服务区域的建档立卡贫困户，采取案例教育、农技培训、脱贫致富带头人介绍经验、金融知识培训等多种形式，积极建立企业带动、贫困户受益的利益联结机制，深受群众好评。

3 商业银行在参与扶贫中存在的主要难题

3.1 难以达到真正意义上的“精准”

金融精准扶贫的难点在于针对贫困户的建档立卡工作上。目前，基层村干部负责针对贫困户的建档立卡工作。通过调查发现，“寻租”问题在建档立卡中比较常见。因为一部分非贫困户为了享受补助政策也作为贫困户参与了建档立卡，占用了贫困户的帮扶名额。除此以外，一部分驻村扶

贫的干部并不了解农村的情况，在扶贫开发中所做的决策脱离农村的现实情况，导致扶贫工作始终浮于表面，达不到实质性的效果。

3.2 脱贫与返贫现象同时存在

当前，中国大部分地区的金融扶贫都是针对贫困户直接给资金和物质进行帮扶，通过资金的注入来短时间内提高贫困地区的经济发展水平。但是“授人以鱼不如授人以渔”，现金和物质虽然能在短时间内帮助贫困户脱贫，但是物质总有消耗完的一天，物质再度匮乏时贫困户终会回到贫困的状态，之前的脱贫工作就显得毫无意义了。

3.3 贫困户主动脱贫意识较低

以往的脱贫工作是由政府牵头向各部门和地方龙头企业发布任务指标，企业出钱出力承包某个片区的金融扶贫项目，通过注入资金或提供物质来实现帮扶目标。长此以往，就导致被帮扶地区对政府和企业的帮扶形成了依赖，自己没有脱贫意识，甚至认为政府和企业的帮扶理所应当。贫困户缺乏主动脱贫意识，“赖贫”不脱、坐等政策补贴，对有效扶贫脱贫造成阻碍。

3.4 不同类型金融机构各自为政，未形成协作的格局

近年来，中国人民银行、中国证监会、银行业监督管理委员会已出台政策措施，从宏观层面推进精准扶贫，经过一段时间的实践已初见成效。然而，在金融下乡扶贫开发的过程中，银行、保险等金融机构虽然都在各自擅长的领域为扶贫开发做出了巨大的贡献，但都是各自为政，彼此之间缺少互动和必要的组织协调，这也造成了精准扶贫的范围有局限性，也降低了金融扶贫的效率^[1]。

3.5 扶贫成本较高

贫困地区由于地理位置、发展水平等因素制约，金融机构开展扶贫工作遇到较大困难，付出的成本也相对较高。以对贫困户的贷款为例，由于贫困地区信息不对称，管理难度较大，贷款人数多，导致银行在发放支持贷款时操作难度极大，加大了成本；而且很多贫困地区的贫困户信用意识淡薄，往往将银行的支持贷款认定为直接的财政补贴，不用归还，导致信用等级较低，导致银行成本无法收回。

4 实现商业银行有效扶贫的策略

4.1 开展走访调查，做到“精准扶贫”

商业银行要安排各级机构根据自身分包乡镇的情况，制定走访宣传计划表，对各个贫困县及其乡镇进行责任包干，由“一把手”带队信贷客户经理入户走访调查，做到精准对

接；建立扶贫工作台账，将摸排收集的建档立卡户家庭情况及时登记，做好初步筛选，对可提供金融扶持的贫困户尽快提供贷款支持，对老弱病残贫困户提供爱心帮助，分类施策，实现精准帮扶^[2]。

4.2 加强与当地政府的合作

商业银行在进行扶贫工作时要把化解长期困扰农村发展、群众致富的资金短缺问题作为着力点，组织辖内各单位积极走访当地扶贫办开展业务对接，克服制约因素，创新帮扶模式，不断探索金融扶贫经验，努力成为农村经济发展的“灌溉渠”和“蓄水池”。可通过走访对接，与各个贫困县的扶贫部门签订战略合作协议，与当地政府的深度合作，增加信贷的投放。

4.3 加快产业扶贫，由“输血”转为“造血”

商业银行在进行扶贫工作时，贫困地区首先应该摒弃“等、靠、要”的被动脱贫的思想，定期组织基层工作人员进行扶贫开发动员会和相关的技术培训，以每一个基层工作人员作为一个“点”，鼓励其在扶贫工作中率先垂范，与工作范围内的贫困户结对，一对一扶贫，以点带面，逐步扩大帮扶范围，并且在帮扶过程中，鼓励“授人以渔”，而不是为贫困户直接提供现金、实物等物质补助；要积极组织领导各单位，实行市县联动，深入重点扶贫县开展调研工作，重点调研并挖掘能吸收贫困人口就业、带动贫困人口增收的特色产业，实现对贫困户的“造血”；主动对接当地扶贫办，获取扶贫企业名单，对符合贷款准入条件的客户进行主动营销，推进走访名单制，提升金融扶贫有效性和精准性，推动产业扶贫落到实处；优化调查、审查、审批程序，开辟绿色通道，对于扶贫企业的贷款申请，优化流程，提高效率，同时向扶贫企业出台贷款利率优惠政策，切实降低企业融资成本^[3]。

4.4 合理统筹资源，落实政策宣传

为落实中国精准扶贫、精准脱贫政策和金融扶贫相关工作要求，带动贫困户早脱贫、快脱贫，商业银行要积极开展多形式、多渠道扶贫政策宣传。一是积极开展“送金融知识

下乡”活动，抽调行内业务骨干，组织金融知识宣讲，通过驻村搭建宣传点、现场咨询并办理业务形式，把储蓄、理财、保险、基金、贷款等金融产品传送给乡村居民，提供便民金融服务；二是依托乡政府、村支两委、向建档立卡贫困户发放宣传单、政策明白纸，开展进乡、进村一对一宣传；三是通过地方电视台滚动字幕、村口悬挂宣传条幅、村内张贴“金融知识宣传展板”、粉刷墙体等形式，多角度开展扶贫政策宣传，让每一名贫困户充分了解国家扶贫政策。

4.5 积极探索与其他金融行业的合作模式

商业银行在进行扶贫工作时，要充分发挥自身特点和优势，积极与保险、证券等金融机构开展合作，弥补政策与资金互补中存在的短板，促进两者良性互通。例如，鼓励商业银行和保险行业合作，利用商业银行的网络服务优势帮助保险公司搭建一套覆盖面更广的网络服务体系，促进保险业务扶贫下乡。保险机构的参与可以帮助商业银行分担一部分运营风险，避免银行利益受损。比针对扶贫贷款违约事件，可以启动临时性保险补偿机制，防止银行资金链锻炼影响正常的信贷业务，从而确保扶贫的财政支持可持续发展。

5 结语

精准扶贫是决定中国全面建设小康社会的重大历史任务。在接下来的两年里，中国仍有大约3000万农村贫困人口亟待脱贫。这项任务非常艰巨。各商业银行应充分发挥网点的分布广、业务运营标准高以及强大的风险控制能力的优势，以问题为导向，集中资源和精力进行扶贫开发，优化产品和服务体系，打响扶贫攻坚战。

参考文献

- [1] 韩洁. 商业银行参与金融扶贫的作用与影响[J]. 经济研究导刊, 2017(5):115-116.
- [2] 杨艳芬. 广东地区商业银行精准扶贫路径选择研究——以农业银行广东省分行为例[J]. 农村金融研究, 2017(5):19-23.
- [3] 顾小明, 姚力. 商业银行如何有效落实精准扶贫[J]. 唯实: 现代管理, 2017(12):18-20.