

# 城市商业银行农村普惠金融发展困境及建议

韦紫璐

广西财经学院, 中国·广西壮族自治区 南宁 530000

**【摘要】**本文聚焦城市商业银行,深入探讨了城市商业银行在进行农村普惠金融发展中所面临的困境,对此进行研究并提出了相应的解决建议。文章首先分析了城市商业银行在普惠金融发展中的地位和作用,并结合银行业的实际情况,指出了其在普惠金融服务中存在的主要问题,如服务工作方面不够完善、风险控制能力有待提高等。在此基础上,文章进一步分析了出现此类问题的成因,包括制度机制不完善、资源配置不合理、技术能力较为欠缺等。最后,文章提出了一系列针对性的建议,包括制度机制的完善、资源配置的优化、技术创新的加强、风险控制能力的提高等,为推动城市商业银行能在普惠金融领域得以实现更好的发展。这些建议有助于促进整个银行业普惠金融服务的提升。

**【关键词】**城市商业银行;普惠金融;乡村振兴

2024年中央一号文件强调了发展农村数字普惠金融和推进农村信用体系建设的重要性。《中共中央国务院关于学习运用“千村示范、万村整治”工程经验有力有效推进乡村全面振兴的意见》文件中在提升乡村建设水平方面特别强调了发展农村数字普惠金融和推进农村信用体系建设的重要性。文件指出,要创新支持粮食安全、种业振兴等重点领域信贷服务模式,完善大中型银行“三农”金融服务专业化工作机制,强化农村中小金融机构支农支小定位。此外,文件还提倡发挥全国农业信贷担保体系和政府投资基金等作用,以进一步促进农村数字普惠金融的发展。本文以城市商业银行作为研究对象,从案例银行普惠金融发展现状的实际情况入手,深入剖析了其中存在的问题,并根据当前城市商业银行普惠金融发展趋势,提出可供实践的建议以供参考。

## 一、引言

城市商业银行的市场定位主要是服务地方经济、服务中小企业和服务城乡居民。它们依托地域优势,致力于为当地企业和居民提供全方位的金融服务。与大型商业银行相比,城市商业银行的资产规模普遍较小,主要服务于当地企业和居民,发展往往与其所在地区的经济状况密切相关,但这也使其更加灵活,能够更快地适应市场变化。普惠金融,是现代金融服务的重要组成部分,其目标是确保所有人群,特别是传统金融服务中易被忽略的弱势群体,都能以可承受的成本获得必要和及时的金融服务。近年来,随着全球金融体系的不断发展和完善,普惠金融的重

要性日益凸显,成为学术界和政策制定者关注的焦点。商业银行作为普惠金融发展的中坚力量,在普惠金融领域贡献颇多。对于城市商业银行而言,普惠金融不仅是一项社会责任,也是其业务转型和创新的重要方向。城市商业银行普惠金融措施的各项金融支持,不仅推动农村普惠金融的发展,更提高农村金融服务的质量和效率,进而促进乡村振兴和农业农村现代化。

## 二、城市商业银行普惠金融发展困境

### (一) 资源配置不均衡

一直以来,我国东西部地区存在资源配置的非均衡性。这是由于我国幅员辽阔,同时西部地区因深处内陆,区位与地形并无东部地区的先天优势,与东部地区在经济发展、人口分布、产业结构等方面存在显著差异。在东部沿海地区,由于其得天独厚的地理位置、历史发展基础以及政策优势,吸引了大量的资本、技术和人才流入,使得这些地区的资源配置相对丰富和高效。然而,在西部地区,尤其是偏远山区和边疆地带,由于交通不便、经济基础薄弱以及人才流失等问题,资源配置相对匮乏,难以满足当地经济发展的需求。

资源配置的不均衡性在人力资本、技术资本等方面亦有所体现。一方面,东部地区凭借其强大的经济实力和创新能力,能够吸引和留住高素质的人才,推动产业升级和科技创新;金融资本也更多流向科技创新动力更足、投资回报更有前景的东部地区。而西部地区和欠发达地区则面临着人才短缺、技术落后等困境,制约了其经济发展和金融

服务的提升。另一方面,我国金融体系中资源配置的倾斜还体现在大型企业和优质客户相较于小微企业和涉农企业更容易获得金融支持。小微企业和涉农企业规模较小,因农产品周期问题会存在较高的经营风险,以及缺乏完善的信用记录和抵押物等问题导致金融机构在评估其授信申请时持更为保守谨慎的态度。这种不合理的资源配置使得小微企业和涉农企业在融资方面遭受不公平待遇,限制了它们的发展潜力,也限制了普惠金融的发展。

## (二) 数字鸿沟问题

随着银行业不断加快数字化转型步伐,金融服务已经从传统的现金柜台逐渐向智能设备所替代,金融服务的触角也在不断下沉至县级、乡级、村级行政区域。消费者前往农村普惠金融服务点时,可以享受到一系列便捷、高效的金融服务,这些服务主要得益于数字化转型的推动。尽管银行业数字化转型为农村普惠金融服务带来了诸多便利和优势,但也面临着一些挑战。例如,部分农村地区网络基础设施不完善、居民金融知识水平有限等问题可能影响金融服务的普及和效果。农户与金融机构之间存在显著的信息不完全与不对称。由于西部地区农户普遍受教育程度较低,他们对金融概念的了解相对较少,对金融风险的意识也相对薄弱。这导致农户在资金管理、还款能力认知以及投资与产出关系判断等方面存在不足,可能无法按照金融机构的要求偿还贷款。同时,由于西部地区农村信贷活动较少,农户的信用记录相对缺乏,使得金融机构难以准确评估其贷款质量。加之西部地区金融机构之间的信息共享机制不健全,不同金融机构之间缺乏有效的信息交流和共享,导致金融机构在评估农户信用时无法充分利用其他机构的信息资源。这增加了金融机构的风险评估成本,降低了其服务小微企业和涉农企业的积极性。

此外,西部地区金融市场的发展相对滞后,金融产品和服务创新不足。这使得金融机构在提供金融服务时缺乏足够的差异化和个性化,难以满足不同地区、不同农户的多样化需求。同时,由于缺乏有效的市场竞争机制,金融机构在提供服务时可能存在价格不透明、服务质量不高等问题,进一步加剧了信息不对称现象。

西部地区政府在推动金融服务发展方面也存在一定的信息不对称问题。政府对金融机构的监管和支持政策可能存

在一定的滞后性和不一致性,导致金融机构在业务开展过程中面临不确定性和风险。同时,政府在推动金融知识普及和金融素养提升方面也存在不足,使得农户在获取金融服务时缺乏足够的信息和指导。

## (三) 风险把控难度大

近年来,各家城商行在内控机制建设方面取得了巨大进步,基本建立以权力制约、岗位制衡及不相容岗位分离为特征的内控运行机制,形成了较为完备的制度体系。但由于合规观念不强、制度执行不到位等原因,部分城商行存在制度落实层层递减、合规为业务发展让路等现象。在实际操作中,内控机制往往形式大于内容,尤其在事前监督、事中审核环节效果不甚明显。同时,各项制度在执行中主要依靠对应的条线主管部门自上而下的业务监督,以及审计、合规、风险管理等部门基于各自规范的专项监测,缺少集成统一、互联互通、系统完备的信息化监控系统,难以实现即时预警和实时监控。

普惠金融业务往往伴随着较高的风险。一是新冠疫情的影响持续存在,全球经济复苏的前景依然暗淡。疫情对产业链供应链造成了持久性的负面影响,这些关键经济环节至今未能全面恢复至疫情爆发前的运作效率与水平。二是小微企业及农户作为经济体系中的薄弱环节,其规模有限且抵御外部冲击的能力相对较弱,极易受到市场周期性波动、自然灾害等不可预见因素的侵扰。从而增加银行的风险敞口。对于城市商业银行而言,城市商业银行亟需构建并优化一套高效的风险识别与防范机制,以有效应对并减轻因小微企业及农户经营不确定性所带来的潜在风险,从而保障自身稳健运行。

## 三、建议

一方面,随着金融市场的不断开放和竞争加剧,城市商业银行需要不断提升自身的综合实力和创新能力以应对挑战;另一方面,随着国家对普惠金融和乡村振兴等政策的支持力度不断加大以及金融科技不断发展也为城市商业银行提供了新的发展机遇。

(一) 内部控制与风险管理:加强内部控制体系建设,完善风险管理机制,提高风险防范和应对能力

城市商业银行鉴于其规模相对较小,面临着较为脆弱的抗风险能力,因此在内部管理架构中,亟需强化对信贷、

操作及声誉风险的全面把控。

在信贷风险管理上,应持续优化贷款审批与发放流程,确保每一环节都严谨高效,同时构建信贷风险的动态监测与快速响应机制,实现对潜在风险的即时洞察与妥善处理,以维护信贷资产的安全与稳定。

针对操作风险,需融合日常化的现场审计与远程监控手段,形成全方位、多层次的监督体系,旨在第一时间捕捉并纠正任何违规操作或潜在的操作失误,从而提前释放风险压力,构建坚固的操作风险防线。

对于声誉风险的管控,银行应秉持灵活应变、问题导向的原则,不仅致力于提升基础金融服务的品质与效率,通过简化业务流程、提升服务便捷性来降低客户的时间与精力成本,还应积极应对市场与客户的反馈,及时采取有效措施维护良好的公众形象与市场口碑,确保银行声誉的稳健与提升。

(二) 针对农村地区的特点和需求,加强人员教育管理,借助金融科技手段,实现数字化转型,提高金融服务的精准度和效率

积极使用数字化手段,如运用移动服务终端设备如智能手机软件、移动营销平板等,可以打破时间和空间的限制,随时随地提供金融服务。同时城市商业银行应重视基层金融服务人员的教育与培训,服务人员在下沉乡村时应保持高度的专业素养和服务意识,确保他们能够更好地理解并满足农村居民的金融需求。从而保障金融服务乡村振兴质量的大幅提升。

针对农户和小微企业的特殊需求,城市商业银行应加大金融产品和服务的创新力度。通过深入调研和分析,了解这些客户群体的实际需求和痛点问题,开发出更加贴近市场、更加符合客户需求的金融产品和服务。

同时,推动建立覆盖更广泛农户和小微企业的金融信用信息基础数据库,提高信用评估的准确性和效率。“整村授信”是一种行之有效的做法。这作为农村信用体系建设的一项重要举措,在近几年取得显著成效。通过这种集体信用评估,可以更有效地了解村庄整体信用情况,从而降低单个借款人信用不良导致的风险。为这些客户提供更加精准、高效的金融服务支持。

(三) 根治城商行发展的地缘性,精确定位市场需求,

提供差异化服务以做好普惠金融

城商行应深入农村市场,通过实地调研、问卷调查等方式了解农村居民、农业企业、新型农业经营主体等的金融需求,包括信贷、支付、理财、保险等多个方面。根据调研结果精准定位目标客户群体,明确服务重点和差异化方向。例如针对农户的种植,养殖等生产需求,提供专门的农业贷款产品,如“生猪贷”等。根据农村市场的实际需求,创新金融产品和服务模式。例如,开发针对农村地区的信用贷款产品,简化审批流程,降低融资门槛;推广手机银行等便捷支付工具,提升金融服务的可得性和便利性。服务模式需要差异化创新,探索“线上+线下”相结合的服务模式,通过线上平台提供便捷的金融服务,同时设立线下服务点或村级金融服务站,为不擅长使用电子设备的客户提供面对面的咨询和服务。

#### 参考文献:

- [1] 李敬涛. 经济弱复苏时代下的中小型商业银行经营风险显现与应对[J]. 产业创新研究, 2024 (01): 163-165.
- [2] 罗铮. 城市商业银行公司治理与经营风险[D]. 电子科技大学, 2023. DOI: 10. 27005/d. cnki. gdzku. 2023. 001779.
- [3] 星焱. 农村数字普惠金融的“红利”与“鸿沟”[J]. 经济学家, 2021, (02): 102-111. DOI: 10. 16158/j. cnki. 51-1312/f. 2021. 02. 011.
- [4] 张岳, 周应恒. 数字普惠金融、传统金融竞争与农村产业融合[J]. 农业技术经济, 2021, (09): 68-82. DOI: 10. 13246/j. cnki. jae. 2021. 09. 005.
- [5] 谢地, 苏博. 数字普惠金融助力乡村振兴发展: 理论分析与实证检验[J]. 山东社会科学, 2021, (04): 121-127. DOI: 10. 14112/j. cnki. 37-1053/c. 2021. 04. 019.
- [6] 王曙光, 王丹莉. 乡村振兴战略的金融支持[J]. 中国金融, 2018, (04): 69-70.
- [7] 李创, 吴国清. 乡村振兴视角下农村金融精准扶贫思路探究[J]. 西南金融, 2018, (06): 28-34.
- [8] 马亚明, 周璐. 基于双创视角的数字普惠金融促进乡村振兴路径与机制研究[J]. 现代财经(天津财经大学学报), 2022, 42 (02): 3-20. DOI: 10. 19559/j. cnki. 12-1387. 2022. 02. 001.