

商业银行支持乡村振兴的现状、挑战及政策建议

◎李一帆

摘要:党的二十大报告和中央经济工作会议提出全面推进乡村振兴。商业银行作为中国金融体系的中坚力量,对于全面推进乡村振兴具有不可替代的重要作用。当前,商业银行涉农信贷支持力度不断增强,涉农机构持续向乡村渗透,逐渐凸显普惠性和广覆盖特征。随着乡村振兴全面推进,商业银行面对乡村新兴金融需求尚存短板,涉农信贷投放在总量持续和结构精准两个层面仍需强化,更具针对性的展业服务和风控体系有待进一步优化。对此,商业银行应充分发挥金融资源配置功能,围绕乡村新兴金融需求多维度扩张金融供给;加大涉农信贷总量投放力度,推动信贷投向分布更加均衡;发挥金融科技对全面推进乡村振兴的重要作用,更为精准地提供高质量金融服务;优化乡村地区金融风险,筑牢乡村金融风险防范屏障。

关键词: 商业银行;乡村振兴;信贷投放;金融服务

中图分类号: F832 **文献标识码:** A

党的二十大报告和中央经济工作会议提出全面推进乡村振兴,擘画了乡村振兴发展的蓝图,为金融支持乡村振兴指明了工作方向。商业银行作为中

国金融体系的中坚力量,承担着信用创造、资源调动以及风险配置等关键职能,对于全面推进乡村振兴具有不可替代的重要作用。

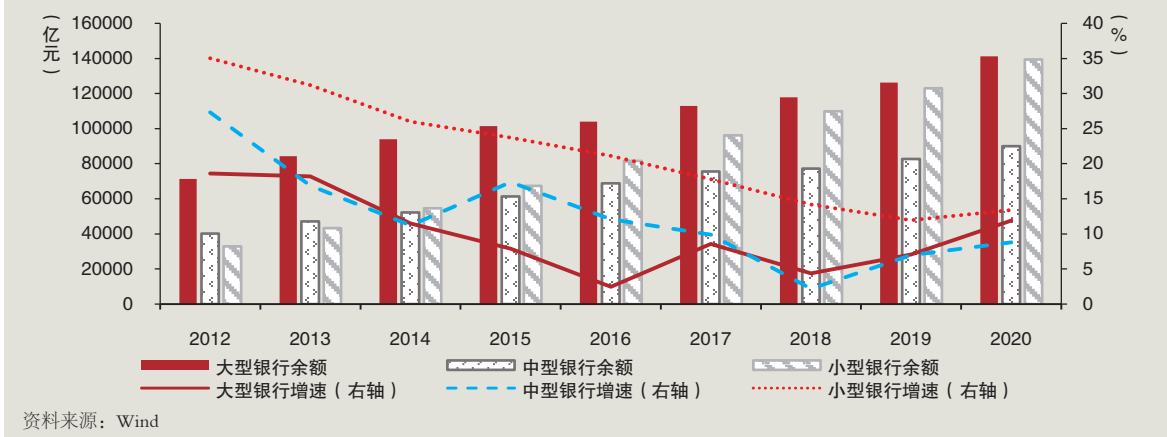
一、商业银行支持乡村振兴的重要意义

中国银行业支持乡村振兴具有重要意义,主要体现在以下三个方面。

第一,商业银行支持乡村振兴是贯彻落实国家战略和履行责任担当的必然选择。党的十九大首次提出乡村振兴战略,党的二十大报告提出全面推进乡村振兴,2022年12月召开的中央经济工作会议再次指出要全面推进乡村振兴,足见乡村振兴对助力经济高质量发展以及全面建成社会主义现代化强国具有全局性和历史性意义。银行业在现代经济金融体系中具有十分重要的地位,是支持经济社会高质量发展的重要载体,承担着引导资金活水触达社会各个角落的毛细血管功能。商业银行支持乡村振兴,积极发挥好自身对乡村振兴的重要作用,正是坚决贯彻落实国家战略、践行社会责任、彰显金融担当的必然选择,既是解决乡村金融供需失衡的现实需要,也是金融服务经济高质量发展的内在要求。

作者简介:李一帆,中国银行研究院博士后,中国人民大学博士后。

图1 商业银行涉农贷款余额和增速



第二, 当前乡村振兴进入全面推进的新阶段, 商业银行通过发挥信贷资金支持的规模优势, 能够加快乡村振兴进程。近年来, 商业银行坚持服务实体本源, 通过有效的金融支持为乡村积累坚实的物质基础, 推动乡村快速发展。特别是从促进农业产业发展、助力乡村基础设施建设等方面发挥金融优势, 帮扶贫困县全部摘帽, 推动脱贫攻坚取得全面胜利。通过流动性注入加快推进农业现代化建设, 不断建成高标准农田, 提高农作物耕种收综合机械化率; 动力电、硬化路、4G 网等基础设施建设基本实现了村村通, 帮助村民享受到美好生活。上述瞩目成就的取得离不开商业银行信贷资金的持续支持。事实上, 乡村基础设施和重大项目建设存在的大量资金缺口正是在商业银行信贷的大力支持下得以填补, 促使相关设施项目快速推进。在乡村振兴全面推进的新阶段, 商业银行拥有显著的信贷资金规模优势, 能够保障农村地区持续稳定发展, 对加快推进乡村振兴具有不容忽视的重要作用。

第三, 全面推进乡村振兴将产生巨大的金融需求, 推动商业银行迎来新一轮发展机遇。2022 年中央一号文件要求强化乡村振兴金融服务, 党的二十大报告提出健全农村金融服务体系, 旨在解决全面推进乡村振兴过程中“金融服务不足和农村金融信用缺失”这一卡点瓶颈, 对金融支持乡村振兴提出更高的要求。商业银行作为中国金融体系的中坚力量, 面对乡村金融需求主体多元化、种类多样化的趋势, 将迎来新一轮发展机遇。商业银行应以服务“三农”的情怀, 深入到农业农村的业务蓝海, 从

金融供给侧推出适应乡村特点和需求的金融服务, 助推全面乡村振兴。一是现代农业和乡村特色产业深度发展, 将涌现更多全新的农村金融业务需求; 二是农业科技和装备支撑力度不断加大, 为涉农项目大规模投融资创造更多发力点; 三是随着农民农户增收和知识素养水平提高, 对于高质量金融产品以及信用体系、金融教育、消费者权益保护等金融基础设施的需求将持续增加。

二、商业银行支持乡村振兴的现状

当前, 中国银行业支持乡村振兴取得了一定的成就, 主要体现以下五个特点。

第一, 国有大行是涉农信贷投放的主要力量, 城商行和农商行等小型银行的涉农信贷支持力度显著增加。按照投放涉农贷款的银行类型来看, 2012—2020 年, 依托广泛的机构网点布局和庞大的客户基础, 国有大行每年涉农贷款余额始终保持较高水平, 从 7.13 万亿元增至 14.12 万亿元 (见图 1), 增加 98.04%, 虽然占全部涉农贷款的比重从 2012 年的 49.36% 下降至 2020 年的 38.12%, 但仍然是信贷支持乡村振兴的主要力量。城商行、农商行等小型银行由于更加聚焦辖内区域性主业, 网点和业务相对能够更深入下沉, 近年来涉农贷款余额明显增加, 从 3.29 万亿元增至 13.94 万亿元, 增加 323.71%, 贷款投放规模接近大型银行, 占全部涉农贷款的比重从 2012 年的 22.81% 显著增长至 2020 年的 37.62%, 成为支持乡村振兴的又一重要力量。

图2 涉农贷款新增额（按主体分类）

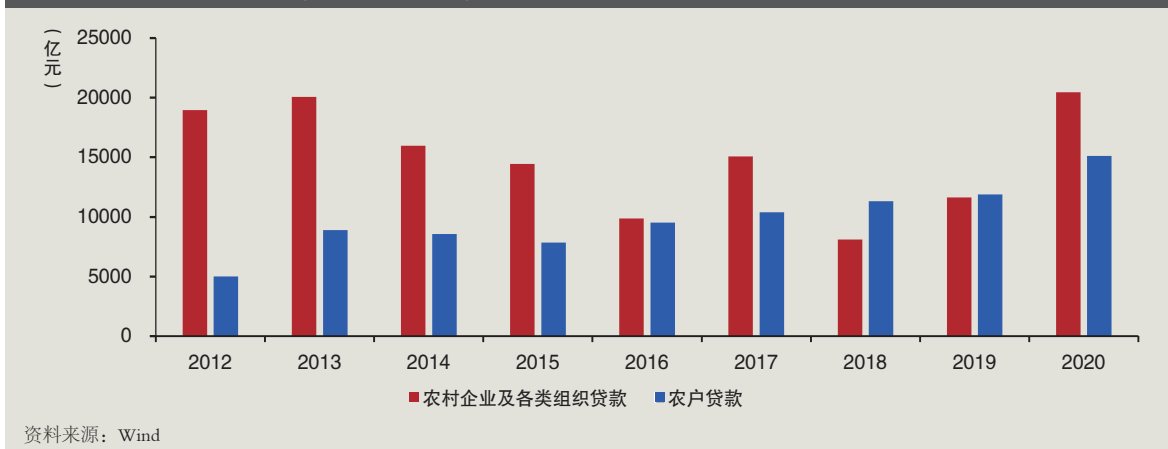
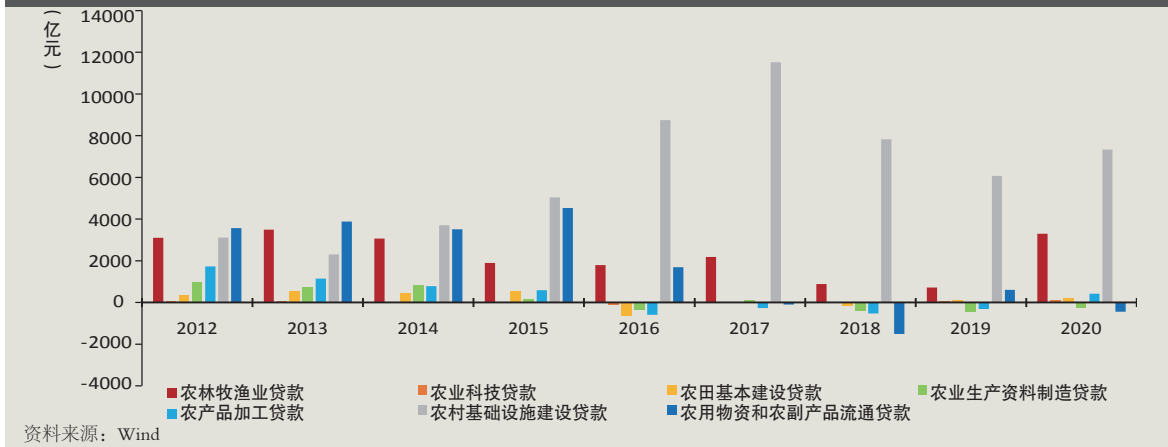


图3 涉农贷款新增额（按用途分类）



全国性股份制银行这类中型银行涉农贷款的余额增长相对比较稳健，从4.02万亿元增至8.99万亿元，增加123.63%，占全部涉农贷款的比重从2012年的27.83%小幅下降至2020年的24.27%。

第二，涉农新增信贷投放呈现明显的结构性特征，农户信贷支持力度稳健上升，农村企业信贷支持力度有待进一步稳定。按照获得涉农贷款的乡村主体类型来看，2012—2020年，农户获得的涉农贷款新增额呈现较为明显的上升趋势，从0.5万亿元增至1.51万亿元，信贷支持力度不断加大。农村企业及其组织的涉农贷款新增额波动上升，从1.90万亿元增至2.04万亿元，从长期来看信贷支持的稳定性有待进一步加强（见图2）。如果以编制实施《乡村振兴战略规划（2018—2022年）》的2018年为时间节点，可以明显发现，2018—2020年，农户、农村企业及其组织的涉农贷款新增额均呈现逐年上

升趋势，且每年增速不断提高，反映出自乡村振兴战略实施以来，金融支持乡村的力度有所提高，促使乡村各类主体的信贷可得性及规模明显上升。未来，随着乡村振兴全面推进，商业银行调配金融资源将更加聚焦乡村地区，乡村各类主体也将获得更加持续稳定的信贷支持。

第三，信贷支持逐渐惠及乡村各个生产领域，在凸显普惠性和广覆盖特征的同时暗含结构分化趋势。按照获得涉农贷款的用途来看，2012—2020年，涉农贷款的投放用途主要包括农林牧渔业、农业科技、农田基本建设、农业生产资料制造、农产品加工、农村基础设施建设以及农用物资和农副产品流通等，涵盖了乡村生产活动的大部分领域，体现信贷支持的深入性和普惠性（见图3）。但是，各类贷款新增额的表现分化较为明显，农林牧渔业贷款和农村基础设施建设贷款每年均保持一定的新增规

表1 涉农金融机构营业网点和从业人员变化

指标名称	网点数(个)		人员数(人)	
	2012年	2020年	2012年	2020年
机构类型				
农村信用社	49034	14138	502829	165368
农村商业银行	19910	60256	220042	695430
农村合作银行	5463	771	55822	8320
村镇银行	1426	4847	30508	107879
贷款公司	14	0	111	106
农村资金互助社	49	0	421	456
合计	75896	80012	809733	977559

资料来源：Wind

模，构成了涉农贷款新增额的主要内容，而农业科技贷款、农田基本建设贷款、农业生产资料制造贷款、农产品加工贷款以及农用物资和农副产品流通贷款的新增额在部分年份呈现负值，支持力度有待提升。特别是从2016年起，农村基础设施建设贷款新增额远超其他各项贷款新增额之和，反映出涉农贷款在不同用途的支持力度存在较大的分化及差异性。

第四，涉农银行机构向乡村地区持续渗透，营业网点布局和从业人员投入稳步优化。国有大行、股份制银行积极在乡村地区拓展布局，加大金融服务乡村振兴力度。农村信用社、农村商业银行、农村合作银行、村镇银行以及其他涉农机构对于推进乡村振兴的重要作用不容忽视。这些机构的主业聚焦农村，业务范围能够触达相对偏远的地区，在提供农村金融服务层面具备地域便利和客户基础的天然优势，有助于更加深入渗透乡村金融服务，把资金流动性像血液一样快速输送至乡村各微观主体“细胞”。2012—2020年，历经农商行农信社改制、农村金融机构合并重组、网点布局调整和人员结构优化，涉农金融机构的营业网点和从业人员数量呈现持续调整态势。截至2020年年末，涉农金融机构营业网点数和从业人员数分别达到8万个和97.76万人，较2012年末分别增长了5.42%和20.73%，对乡村地区网点布局和人员配置的投入力度不断加大（见表1）。

第五，支持乡村振兴的银行金融服务更加丰富多元，让更多金融资源惠及“三农”领域。一是定点帮扶责任不断落实。商业银行充分发挥金融帮扶优势，深化对口帮扶机制。例如，中国银行制定《国家乡村振兴重点帮扶县支持方案》，截至2022年6

月末已向定点帮扶县投入无偿帮扶资金3980万元。二是产品创新有序推进，商业银行围绕乡村振兴创设定制产品。例如，农业银行推出“绿水青山贷”“生态共富贷”；交通银行推出甘肃“菌菇贷”、新疆“农户贷”、江苏“螃蟹贷”等地域特色产品。三是数字金融应用逐步探索，商业银行强化普惠金融的数字化供给。例如，工商银行“兴农通”App保障金融服务触达“三农”，已上线100余款无担保、纯信用的涉农普惠信贷产品，累计服务5.2万个农业经营主体；邮储银行创新线上信用户贷款产品，截至2022年6月末已评定信用户486.15万户。四是普惠金融持续深入。例如，建设银行“裕农通”普惠金融服务点总量已有49万个，覆盖全国近八成的乡镇及行政村，不断增强金融普惠性。其他股份行和城农商行也在乡村振兴领域积极探索实践，提升履责水平，推动乡村振兴金融服务的种类多元化发展。

三、商业银行支持乡村振兴面临的挑战

尽管中国银行业支持乡村振兴取得了显著成就，但是，随着未来乡村振兴全面推进，商业银行仍然面临一定的挑战，主要体现在以下四个方面。

第一，随着乡村振兴全面深入推进，商业银行针对乡村新兴金融需求亟待补足短板。全面推进乡村振兴涉及诸多领域，催生更多新兴金融需求，当前商业银行金融供给也相应面临新融资模式的挑战。一是随着全国供销社综合改革深化，推动基层供销社兴起重建浪潮，部分省份正布局供销社覆盖全省乡镇，基层供销社覆盖率提高趋势日益凸显，商业银行应及时跟进开展针对性业务。二是在传统小农户的基础上，乡村未来将涌现更多家庭农场、

合作社、集体经济、产业龙头企业等新型农业经营主体，商业银行结合各类乡村主体实际情况提供精准金融服务的能力承压，应提升服务质效。三是在农业全产业链趋势下，农业产业延链、补链、强链持续推进，迫切需要高质量金融产品和高水平金融服务能力，特别是围绕农业产业链上下游的局部资金堵点，需要商业银行积极跟进配套融资。

第二，乡村地区信贷投放在总量持续和结构精准两个层面力度仍待强化。总量层面，大中小各类银行面向乡村地区的信贷投放力度仍需提高。当前村镇银行、农村合作社和农商行的县域存贷比普遍在65%~70%，明显低于城市地区，大型银行和股份制银行的县域存贷比甚至更低。银保监会《关于2022年银行业保险业服务全面推进乡村振兴重点工作的通知》，倡导商业银行将自身县域存贷比提升至合理水平，反映乡村地区较低资金利用效率的现状，要求加大乡村地区的信贷投放力度。结构层面，不论是从经营主体还是用途来看，涉农贷款新增额均呈现明显的波动趋势。其中，面向农业科技、农田基本建设、农业生产资料制造、农产品加工以及农用物资和农副产品流通等用途的贷款新增额在部分年份为负值，信贷未能充分均衡投放，反映出对于乡村部分生产领域信贷支持力度的精准性、持续性需要提高。

第三，商业银行在全面推进乡村振兴过程中存在展业难度。一方面，大中型银行由于面向全国甚至全球提供金融服务，可能在乡村基层领域缺乏针对性投入，特别是在偏远地区不具备物理网点优势，业务存在难以触达的部分，容易形成服务空白地带。另一方面，城商行、农商行等小型银行受自身条件限制，通常存在资产规模小、产品种类少、风险防控能力偏弱以及市场认知度不高等劣势，难以迅速为乡村各类主体提供匹配的金融服务。两相作用，从同业视角来看，各类银行围绕乡村地区开展业务，存在不同程度的展业难度，特别是在指标考核压力下，容易因回避展业难点转而共同聚焦简单化、同质化的业务领域，以致产品单一、趋同且创新不足，从而面对乡村广大主体无法形成差异化、特色化金融供给。

第四，涉农金融支持面临“高风险、低收益”

风险，针对性风控管理体系有待进一步完善。一是各类乡村主体往往缺少固定资产等能够快速变现的抵押物，特别是猪牛羊等活体生物资产，更是因为品种、流动性、生长周期等差异缺少统一的定价标准，导致商业银行传统抵押式信贷支持模式在乡村地区难以完全发力，容易出现慎贷现象。二是乡村地区生产活动“靠天吃饭”特征十分显著，尤其是农业生产易受季节、天气等因素影响，相对其他产业具有更大的经营风险和不确定性。例如，2022年夏季国内局部地区的超预期持续高温，就给农业生产带来严峻挑战。三是农村企业、农户等具有典型的“小而散”特点，单户授信存在金额小、需求频、时间紧特征，导致商业银行贷前调研产生较高的操作成本；以“一家一户”为主要特征的农户，普遍缺少风险意识和风险抵御能力，还款能力和担保能力均非常有限，更易令商业银行面临高风险和低回报的展业窘境。

四、商业银行支持乡村振兴的政策建议

面对全面推进乡村振兴过程中出现的挑战，商业银行需要发挥自身优势，在以下四个方面发力，推动乡村振兴工作进一步落到实处。

第一，充分发挥乡村金融资源配置功能，围绕乡村新兴金融需求加速补足短板，多维度扩张金融供给。一是探索商业银行与供销社全面战略合作及融合发展路径，挖掘两者互补优势，促成农业农村生产、供销、信用“三位一体”综合合作，为供销社及相关企业提供授信、融资、结算、账户管理等服务，切实将服务网点、金融产品、资金渠道等融入基层供销社网络。二是坚持走普惠道路，不断下沉金融服务重心，根据各商业银行在不同地区的业务特色和发展优势，研发额度充裕、期限适配、定价合理的明星品牌产品，例如，贴息类贷款、免担保授信等助农惠农产品，探索创新金融支持模式，通过一站式、一体化全方位综合性金融服务，助力新型农村集体经济和新型农业经营主体规模化、高效化发展。三是树立金融支持大农业产业链思维，把支持农村全产业链作为商业银行服务乡村振兴的发力点，针对农资农机生产、流通，农产品生产、

流通、加工等主要环节，围绕延链、补链、强链提高金融支持力度。

第二，完善金融支农支小信贷政策，加大涉农信贷总量投放力度，推动信贷投向分布更加均衡。一是坚持单列涉农和普惠型涉农计划，根据各地实际制定涉农贷款规模和增速目标，探索建立与乡村实际情况相适应的差异化授信模式，夯实、强化客群拓展能力，提高资金利用效率，力保涉农贷款规模稳健增长、涉农贷款增速持续稳定。二是探索扎根乡村的组织架构和轻型网点建设，发挥轻型网点的低成本优势，精准识别和细分目标客户群体，提供风险较小、易于销售的助农产品和适农服务，优化对涉农业务及信贷指标的考核方式，定期对涉农金融服务的科学性、合理性和有效性进行评估和动态调整。三是推动金融基础服务不断向深层服务延伸，结合地域实际、资源禀赋及产业特色，设定差异化业务授权、产品和服务体系，聚焦农业产业链，侧重支持农业产业化龙头企业，兼顾普惠各类主体客群，推动信贷资源对不同主体充分均衡投放，优化涉农信贷结构，保障乡村各生产领域信贷规模合理充裕。

第三，不断改进乡村金融服务，发挥金融科技对全面推进乡村振兴的重要作用，赋能商业银行精准提供高质量金融服务。一是探索数字人民币在乡村地区的试点及大规模应用场景，以消费券、惠农补贴等形式，逐步形成一批示范性乡村数字人民币生态圈，在节省涉农资金流通时间、提高涉农资金周转率、降低涉农资金交易成本、保证涉农资金使用安全等方面为农户和涉农企业提供便利。二是加快建设推广商业银行线上助农、惠农平台，整合乡村服务网络资源和人才储备，推动线上渠道适农化技术改造，打造“互联网+乡村”金融场景，以金融科技优势弥补网点布局和信息沟通短板，提升金融服务的效率和便捷性。三是针对农村土地分散、农业品类繁多，难以测算评估经济价值和融资需求的问题，加快云计算、大数据技术与农业农村发展的深度融合，基于农业农村需求升级创新金融产品，为各类种养殖小项提供个性化金融服务，通过提供层次性“一村一品”“一户一策”精准专项金融服务，提高乡村客群对商业银行的黏性。

第四，始终坚持底线思维，优化乡村地区金融风险管理，筑牢乡村金融风险防范屏障。一是加强乡村地区金融风险防范的针对性宣传，结合农民农户平均知识水平相对不高的客观实际，综合运用图画、标语、表演等通俗易懂的传统线下方式，以及线上课堂等宣传渠道，开展信用、反诈等金融知识普及活动，提升涉农主体金融素养；二是精准匹配乡村各类主体信贷需求，避免过度授信，依托大数据风控体系保障贷前尽调信息翔实，事先过滤可能出现过度授信的客户，充分考虑客户实际收入、负债水平、种养殖成本、家庭生活成本等特征性因素，确保其还款能力与负债规模匹配；三是完善农业风险监测及银保联动体系，针对农业“靠天吃饭”的风险特殊性，在贷款预警机制中内嵌农业气象监测与农产品价格监测模块，及时跟进自然灾害或农产品价格波动的影响范围与程度，同时探索与农业保险公司或担保公司的合作路径，在具备农险承保条件的地区开展银保联动，实现风险共担，完善再保险、巨灾风险分散等配套机制。

参考文献：

[1] 卜银伟、李成林、王卓. 金融科技助力乡村振兴的模式研究[J]. 西南金融, 2022 (4) : 71-82

[2] 陈军. 以金融创新全面服务乡村振兴[J]. 中国金融, 2021 (16) : 59-60

[3] 陈蔚、姜铁军、张艳莹、郭孔福、周向红. 乡村振兴背景下金融支持我国农村产业融合发展研究[J]. 新金融, 2022 (7) : 30-36

[4] 刘赛红、胡丽辉、孙媛. 乡村产业振兴的金融溢出效应：形成机理与现实表征[J]. 农业经济问题, 2022 (11) : 117-130

[5] 慕慧娟、崔巍平. 金融服务助力乡村振兴：实践、挑战及展望[J]. 西南金融 2021 (4) : 29-40

[6] 张少宁. 商业银行服务乡村振兴的普惠路径[J]. 华南农业大学学报(社会科学版), 2021 (5) : 70-76

(责任编辑：冯天真)