商业银行农村金融业务现状及困境和完善对策研究

摘　　要.....1

一、绪论.....4

（一）研究背景及研究意义.....4

1.研究背景.....4

2.研究意义.....4

（二）研究内容及研究方法.....4

1.研究内容.....4

2.研究方法.....5

（三）理论基础.....5

1.信息不对称理论.....5

2.农村金融理论.....5

3.微型金融理论.....6

二、商业银行农村金融业务现状及困境.....7

（一）商业银行农村金融业务现状.....7

1.商业银行农村信贷需求现状.....7

2.商业银行农村机构发展现状.....8

（二）商业银行农村金融业务困境.....9

1.信息不对称.....9

2.缺乏抵押物.....9

3.定位不精准.....9

三、商业银行农村金融服务创新措施.....11

（一）政府担保创新.....11

（二）农村产权抵押创新.....12

（三）生猪活体抵押创新.....13

（四）互联网技术创新 14
四、创新面临的挑战 16
（一）缺少担保和保障 16
（二）农村产权权属界定不清晰 16
（三）活物抵押风险高 17
（四）信用体系不完善 18
五、结论与展望 20
（一）结论 20
（二）展望 20
参 考 文 献 23

引　言

当前，乡村振兴不但是作为我国新经济体制改革的关键内容之一，而且也是推进中国城镇化进程的重要组成部分。目前，我国乡村振兴进行的同时，商业银行作为其中的机构，在其中的角色也是不可或缺。[1]作为金融工程专业的学生，学校周边以乡村为主，所以我曾经对于乡村振兴有创业计划，并亲自去过河南、江西等乡村实地考察，并想通过自己爱好无人机操作，通过无人机植保来为乡村振兴作出贡献。因此，我对乡村振兴有着浓厚的兴趣。本文的主要内容是乡村振兴背景下商业银行农村金融业务创新探究，通过案例分析，找到商业银行农村金融业务的相关创新案例，并分析因信息不对称或缺乏抵押物等问题导致的商业银行贷款风险，从而探究存在的问题，并进行相关创新业务挑战的分析，最终提出结论和展望。

一、绪论

（一）研究背景及研究意义

1. 研究背景

商业银行业务创新对于乡村振兴是我国发展经济并提高经济水平的重要方针，农村金融也是农村经济的核心，现如今的经济状况下，乡村经济发展快也可以推动国家整体经济水平。因此，商业银行金融支持农村非常重要，它有着有效促进农业经济建设、支持农业经济建设的发展、完善农村信用体系营造良好的外部环境等重要的作用。

作为中国金融市场的重要组成部分，商业银行在国家政策支持下的快速发展，需要依照乡村的特点来规划金融服务体系。然而，目前我国很多乡村在金融业务方面有相关问题存在，问题的关键在于信用信息不对称，商业银行对借款人的了解程度不够全面完整，同时对于商业银行来说也存在道德风险。所以，本文将如何解决信息不对称展开研究，通过案例分析来对商业银行的创新业务进行探究，并提出相关结论。

[1] 马立珍. 农业发展的金融支持体系研究[D].中国人民大学,2010.

2. 研究意义

理论意义：本文基于乡村振兴背景，通过案例分析，研究商业银行业农村金融业务的创新，从而对农村金融的相关理论进一步丰富，对商业银行农村金融业务创新进行探究，可以为乡村振兴金融业务的创新提供一些理论支持。

现实意义：本文的研究有助于对乡村振兴背景下的金融业务创新得到新的观点和结论，发现商业银行在农村金融业务创新存在哪些问题，并提出解决问题的相关措施，对乡村振兴背景下商业银行农村金融业务提升竞争力，具有较大的现实意义。

（二）研究内容及研究方法

1. 研究内容

本文的主要内容是研究农村振兴背景下商业银行的农村金融业务创新，并通过案例分析农村振兴背景下商业银行金融业务创新的现状和问题，主要针对因信息不对称和缺乏抵押物导致的商业银行贷款风险，找出四个相关的创新方法为案例，最后提出业务创新的相关建议。

2. 研究方法

案例研究法：选取案例，通过分析，了解乡村振兴背景下商业银行农村金融业务创新的机遇与挑战，根据商业银行创新的业务进行分析存在的问题，提出相关建议。

（三）理论基础

1. 信息不对称理论

信息不对称主要是指交易各方拥有不同的信息。在商业银行信贷业务市场中，信息不对称意味着借款人和借款人拥有的相关信息资源不平等。借款人通常比银行拥有更多信息。[1]借款人和贷款人之间的信息不对称可能导致逆向选择和损失。

2. 农村金融理论

农村金融理论是在金融理论和农村金融发展实践的基础上逐步形成并不断完善的。[2]农村金融理论主要有农村信贷补贴轮、农村金融市场理论、不完全竞争市场论等理论所构成。[3]这些理论的主要区别由表 1.1 所示。

[1] 贺向明. 商业银行信贷行为研究[D].西南财经大学,2007.

[2] 陈凌建. 我国农村经济增长中的金融支持研究[D].湖南农业大学,2008.

[3] 董晓林，张龙耀编著.农村金融学 第 2 版[M].北京：科学出版社.2017.

表 1.1 三种理论的主要区别

	政府干预	利率管制	对金融机构的管制	贷款资金的筹集	专业贷款的有效性	对非正规金融的评价
农业信贷补贴论	必要	低利率管制	必要	从农村外部注入	有效	弊大于利
农村金融市场论	不必要	自由市场利率	不必要	农村内部筹集	无效	有效
不完全竞争市场理论	市场机制失效时必要	放松管制	应逐渐放松管制	主要从内部筹集，不足部分政府提供	方法适当时有效	政府应适当引导

3.微型金融理论

不完全市场竞争理论认为，农村金融市场不是完全竞争的市场，尤其是借款人之间存在严重的信息不对称、逆向选择和道德风险。[1]而微观金融理论以不完全竞争市场理论为基础，强调利用借款人的相互担保、相互合作和相互监督等激励机制来克服农村金融市场的信息不对称和抵押物缺乏的问题。[2]

[1] 易炼. 湖南省村镇银行发展问题研究[D].湖南农业大学,2016.

[2] 董晓林，张龙耀编著.农村金融学 第 2 版[M].北京：科学出版社.2017.

二、商业银行农村金融业务现状及困境

（一）商业银行农村金融业务现状

中国农村金融市场供需状况不稳定是影响中国农村国家经济发展中的关键因素。供求不平衡制约了中国农村经济的发展。[1]在2003年国务院引导第一轮农村信用社改革之前，中国农村经济发展相对滞后，中小民营企业普遍存在融资困难。改革开放后，农村商业银行大学顺应潮流崛起，发展形势良好，逐渐成为农村经济发展的重要支柱。现阶段，经过一系列商业模式的变革，农村商业银行在华业务逐步走上正轨，运营平稳、良好。农村中小企业和农村经济可以在农村商业银行良好发展的基础上得到促进和发展。与此同时，在国家政策的大力支持下，农村商业银行大学总资产不断上升，已成为农村金融体系不可或缺的核心部分。[2]

1.商业银行农村信贷需求现状

2021年末，商业银行本外币涉农贷款余额43.21万亿元，同比增长10.9%，增速比上年末高0.2个百分点；全年增加4.57万亿元，同比多增6343亿元。

2021年末，商业银行农村（县及县以下）贷款余额36.15万亿元，同比增长12.1%，增速比上年末高0.2个百分点；全年增加4.15万亿元，同比多增6007亿元。农户贷款余额13.47 万亿元，同比增长14%，增速比上年末低0.2个百分点；全年增加1.68万亿元，同比多增1704亿元。农业贷款余额4.57万亿元，同比增长7.1%，增速比上年末低0.4个百分点；全年增加3087亿元，同比少增208亿元。[3]

表2.1 2021年涉农贷款增速表

	贷款余额/万亿元	同比增长/%	增速/%	全年增长金额/万亿元	同比增长/亿元
农村贷款	36.15	12.1	0.2	4.15	6007

[1] 侯庆利. 我国农村合作金融发展模式研究[D].山东大学,2007.

[2] 陈运华.浅谈农村商业银行的业务创新及发展方向[J].现代经济信息,2018(20):269.

[3] 《2021 年金融机构贷款投向统计报告》

农户贷款	13.47	14%	-0.2	1.68	1704
农业贷款	4.57	7.1	-0.4	0.3087	-208

资料来源：2021 年金融机构贷款投向统计报告

整体来看，涉农贷款增速保持平稳。所有项目贷款余额小幅度增长；农村贷款增速微弱上升，农户贷款和农业贷款增速微弱下降。

2.商业银行农村机构发展现状

我国商业银行及其他机构组织经过多年发展完善，目前大致可分为两类体系，分别是正规金融机构和非正规金融机构，具体分类由图 2.2 所示：

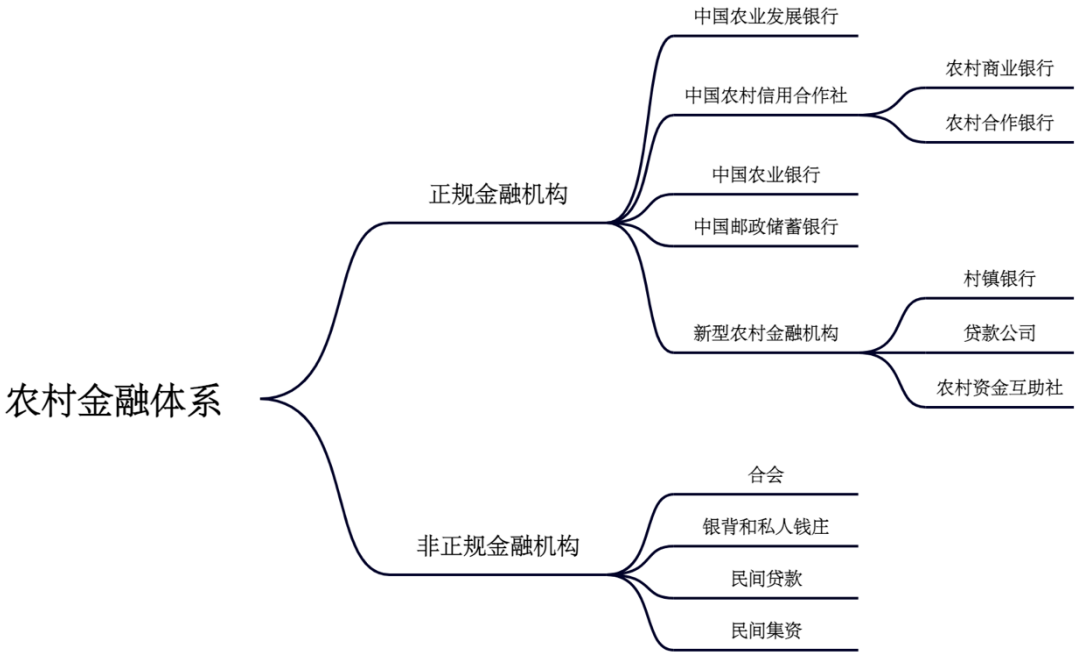

图 2.2 农村金融体系的组织结构[1]

就制度性质而言，目前商业银行的农村金融体系一般由三部分组成：农业政策性金融、商业金融和合作金融。[2]他们之间有一定的分工，并且有相互补充的作用。此外，非正规金融在贫困落后地区也发挥着一定的作用。

[1] 董晓林，张龙耀编著.农村金融学 第 2 版[M].北京：科学出版社.2017.

[2] 姚敏.我国农村金融改革的反思与展望[J].现代经济探讨,2011(02):81-85.

（二）商业银行农村金融业务困境

1.信息不对称

与城市信用体系的初步完善相比，商业银行农村信用环境的发展相对落后。农村信用体系的缺失在一定程度上阻碍和制约了农村金融市场价格机制的合理化。农村经济社会中金融资产的缺乏、正式抵押物的缺乏、农村土地产权的不明晰也给农村信用体系的建设带来了一定的困难。[1]贷款人口缺乏信用记录，在这种情况下，我们要掌握分散农户的相关信用状况、资产负债和贷款用途，[2]然而，农村金融自身发展困难，面对诸多问题，间接导致金融业改善贷款准入条件，抑制商业银行业务创新供给。

2.缺乏抵押物

商业银行农村金融业务主要对象为贫困人口,这部分人群大部分而言缺乏抵押物，并且较少有相关的信用记录，银行对其的信贷风险难以控制。同时，商业银行违规操作的情况在乡村普遍存在,在实际放贷操作中很多银行为了快速放贷省去了抵押物等方面的评级，这对于缺乏抵押物的农户而言，商业银行的信贷风险进一步增加，同时道德风险也逐步增加。道德风险是小额信用贷款信用合作社农民违约造成全部或部分损失的风险，也是商业银行在农村贷款中面临的主要风险。[3]获得贷款的农户不得投资合同约定的投资项目，但可以将贷款资金投资于风险较大的项目。违反合同规定将贷款投资于高风险项目的农民将导致以下两个结果：如果项目成功，农民可以获得风险收益的所有贷款，信用合作社将获得固定利息。如果项目失败，农民将没有任何损失，所有损失将由信用社承担。而且，道德风险越高的、资产越贫瘠的人群越喜欢贷款，这使得商业银行的业务陷入极大困境。

3.定位不精准

[1] 舒凯彤. 中国农村金融发展的模式与路径选择[D].吉林大学,2019.DOI:10.27162/d.cnki.gjlin.2019.000199.

[2] 舒凯彤. 中国农村金融发展的模式与路径选择[D].吉林大学,2019.DOI:10.27162/d.cnki.gjlin.2019.000199.

[3] 房红威.浅析小额信用贷款中存在的风险[J].现代商业,2007(23):208-209.

为了满足农村人口对金融产品快速增长的需求，积极快速地占领中低收入人群的金融市场业务，商业银行努力制定、创新和改进金融产品。然而，面对如此仓促的经济发展，在大多数情况下，商业银行没有明确的金融产品创新战略，在深化或推广创新产品时往往达不到预期目标，战略不明确导致结局不尽人意，后期收益难以弥补前期投资。农商行不断推出新产品，却无视目标人群的综合感受，盲目追求产品销量，导致目标人群不满，失去潜在客户。农商行不断推出新产品，却无视目标人群的综合感受，盲目追求产品销量，导致目标人群不满，失去潜在客户。

三、商业银行农村金融服务创新措施

（一）政府担保创新

2013 年，麻阳县农村信用社银行与扶贫办合作，在石羊哨乡谭公冲村开展扶贫资金担保抵押贷款改革试点，将产业扶贫资金存入农村银行作为贷款担保，农商行按担保金额的 5 至 8 倍扩大客户信贷。援助单位向贫困农民提供全额政府贴息贷款。此外，扶贫开发领导小组和谭公冲村引入益生制药集团，在该村半夏建立 203 亩种植基地，农村企业和银行贷款 10570 万元，带动 58 户养殖户（包括 21 户产业扶贫户）实现产业扶贫模式，新增 3032.31 万元，平均每户增加 5138 元，到期贷款有价金属 100%。这一新模式在扶贫资金中发挥了明显的杠杆作用，放大了扶贫的累积效应，实现了国内外贫困粮食种植、农业企业、金融机构和扶贫机构的共赢。首次付款后，全村 80% 的人加入了合作社，所有代表都被要求参与工业发展。该政策以大量扶贫资金和支农富余资金为抵押，促进中小金融机构扩大或减少企业信贷，极大地提高了政府财政资金的社会经济效益。[1]政府资金担保贷款由表 3.1 所示。

表 3.1 政府资金担保贷款（万元）

项目	风险担保金	贷款余额	发放额	贷款笔数	最大单笔贷款	贷款利率	涉及农户	其中贫困户

[1] 谌立平,杨夕斌.创新担保贷款模式,加速农村金融供给——以武陵山片区麻阳苗族自治县为例[J].特区经济,2018(02):48-51.

扶贫资金担保贷款	20	105	105	58	3	8.3	58	21

支农资金担保贷款	350	100	100	1	100	7.925	1	0

资料来源：谌立平,杨夕斌.创新担保贷款模式,加速农村金融供给——以武陵山片区麻阳苗族自治县为例[J].特区经济,2018(02):48-51.

政府的担保创新有更大的作用，投资者对政府的担保有着更大的信任。随着农村金融市场的不断完善和发展，商业银行农村金融业务的矛盾日益突出，主要表现为信息不对称，金融机构在金融产品设计上的创新也主要围绕着如何解决信息不对称从而降低风险。农村担保机构的设立是信用主体模式在制度设置上的一种创新形式。当农民缺乏共同担保人和抵押品时，他们为农民提供信用担保，协调农民与金融机构之间的贷款问题，解决信息不对称问题。同时，担保机构具有专业化程度高、信用度高、实力强、具有独立法人资格等优势。[1]

（二）农村产权抵押创新

武汉农村产权改革最大的创新是将土地所有权、土地继承权、承包权和土地经营权三大权益分离，实现产权明晰、承包权稳定、生活管理权自由化的制度创新，完成农民土地承包经营权抵押担保的实践探索，创建交易—鉴证—抵押武汉模式。在此过程中，武汉市推出了一系列措施，通过交易认证，寻找和推荐诚信良好、实力雄厚、管理规范、发展前景良好的抵押贷款融资企业，根据诚信建立诚信档案，防范房地产和农村产权抵押贷款风险，注册和托管抵押贷款融资企业，避免“一物多抵”。引入专业评估机构和专家对抵押贷款价值进行评估，提高价值评估的权威性。成立担保公司为农村土地经营权抵押贷款提供担保和反担保。及时将不诚实企业因各种原因委托的抵押物进行再流通，加快抵押物变现和贷款偿还的实现。截至 2016 年底，武汉市银行机构共为农业企业、合作社和大型农户实现农村综合产权抵押贷款 24.7 亿元，其中单笔交易最高金额达到 2 亿元，创全国纪录。[2]

[1] 舒凯彤. 中国农村金融发展的模式与路径选择[D].吉林大学,2019.DOI:10.27162/d.cnki.gjlin.2019.000199.

[2] 陈前总.乡村振兴背景下农村产权抵押融资的创新探索——基于成都、武汉、温州和玉林等地实践的分析[J].大众科技,2019,21(05):164-167.

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：
https://d.book118.com/377043120053010011