

乡村振兴下农村商业银行的财务可持续性发展

本文聚焦于乡村振兴战略背景下农村商业银行的财务可持续性问题。通过构建科学合理的评价指标体系，对农村商业银行财务可持续性进行全面评价。分析当前农村商业银行在财务可持续性方面存在的问题，并提出针对性地改进策略，旨在为农村商业银行在乡村振兴战略中实现可持续发展提供理论支持和实践指导。

乡村振兴战略是解决新时代我国社会主要矛盾、实现“两个一百年”奋斗目标和中华民族伟大复兴中国梦的必然要求。农村商业银行作为农村金融的主力军，在乡村振兴中发挥着重要作用。其财务可持续性不仅关系到自身的生存与发展，也影响着对农村经济的支持力度和乡村振兴战略的实施效果。研究目的与意义在于准确评价农村商业银行在乡村振兴战略下的财务可持续性，找出存在的问题并提出改进措施。这具有重要的理论意义和实践意义，理论上丰富了农村金融财务可持续性的研究内容，实践上有助于农村商业银行提升财务可持续能力，更好地服务乡村振兴。

一、文献综述

（一）国外研究现状

清晨的金融分析室里，阳光斜照在密密麻麻的财务报表上，Smith（2020）的研究报告摊开在桌角，墨迹未干的批注勾勒出资产配置的课程——信贷投向农业产业链的绿色板块正缓缓上扬。分析师轻敲键盘，屏幕上信用风险模型闪烁预警，却因动态拨备机制稳稳压住波动。窗外，乡村物流网点的资金流数据持续回传，流动性监测线如脉搏般平稳跳动。资产结构优化与风险闸门的精密咬合，仿佛齿轮啮合般协同运转，支撑着资本充足率在风雨中岿然不动，为农商行穿越周期注入静默而坚韧的可持续力量。

（二）国内研究现状

国内学者围绕农村金融机构财务可持续性进行了大量研究。李华（2022）指出，农村商业银行在支持农村经济发展过程中面临成本高、风险大等问题，影响其财务可持续性。成本高主要体现在服务网点分散、单笔业务规模小导致运营成本居高不下；风险大则源于农村经济主体抵押物不足、收入波动性强，造成信贷违约率偏高。此外，部分农商行资本补充机制不健全，盈利能力受限，资产质量承压，进一步削弱了财务稳定性。这些问题相互交织，制约了其在乡村振兴

中持续提供金融支持的能力。

（三）研究述评

现有研究为本文提供了重要参考，但针对乡村振兴战略背景下农村商业银行财务可持续性的研究仍显不足。首先，多数研究停留在宏观层面，缺乏对乡村振兴政策具体要求与农商行财务表现之间作用机制的深入剖析；其次，在评价体系方面，现有文献多沿用传统银行财务指标，未能充分纳入反映支农支小、服务乡村振兴成效的相关变量，导致评价结果偏离实际；最后，在对策建议上，普遍泛化，缺少基于区域差异、发展水平和业务特征的差异化、可操作的改进路径。因此，亟须构建契合乡村振兴战略导向的财务可持续性评价体系，并提出精准化提升策略。

二、乡村振兴战略下农村商业银行财务可持续性的理论分析

（一）乡村振兴战略对农村商业银行的要求

乡村振兴战略要求农村商业银行加大对农村产业发展、农村基础设施建设等方面的金融支持力度，具体体现在三方面：一是聚焦农业产业化、特色种植养殖和乡村新业态，提供差异化信贷支持；二是参与农村道路、水利、电网、数字基建等重点项目融资，助力补齐发展短板；三是创新金融产品与服务模式，推广“整村授信”“产业链金融”“线上化普惠贷款”，提升服务效率。同时，通过下沉服务网点、加强金融知识普及，提高金融服务在偏远地区和弱势群体中的可得性与覆盖面，切实发挥金融在资源配置中的纽带作用。

（二）农村商业银行财务可持续性的内涵

农村商业银行财务可持续性是指在有效满足“三农”金融需求的同时，实现三方面协同发展：一是保持合理盈利能力，确保净息差稳定与非利息收入增长，支撑长期运营；二是维护资产质量稳定，通过控制不良贷款率和提升风险缓释能力，增强抗风险韧性；三是保障资本充足水平，满足监管要求并支持信贷持续投放。三

者相互关联，共同构成银行在服务乡村振兴中实现自身健康发展的基础。

（三）乡村振兴战略与农村商业银行财务可持续性的关系

乡村振兴战略为农村商业银行提供了广阔的市场空间和发展机遇，具体表现为农业产业升级、乡村基础设施建设和数字乡村发展带来的多元化金融需求。与此同时，农村商业银行的财务可持续性是其有效支持乡村振兴的基础和保障，体现在三个方面：一是稳健的盈利能力保障长期服务“三农”的资源投入；二是良好的资产质量和风险控制能力确保信贷资金安全运行；三是充足的资本水平支撑持续扩大涉农贷款投放。三者协同，方能实现银行自身发展与乡村经济振兴的良性循环。

三、农村商业银行财务可持续性评价指标体系的构建

（一）评价指标选取的原则

清晨的营业厅里，柜员小李翻阅着最新一期财务报表，眉头微蹙。科学性不仅意味着指标源自严谨的财务模型，更要在每一笔贷款拨备、每一项收益核算中真实映射经营脉搏；全面性如同田间灌溉，既要润泽盈利的禾苗，也需覆盖资产质量与资本充足的沟渠；可操作性则体现在像小李这样一线人员能快速提取数据、清晰解读指标。当不良率波动如风吹麦浪，资本充足率变化似季节更替，这些动态指标便成了银行服务“三农”路上的晴雨表，记录着乡野间的金融心跳。

（二）具体评价指标

盈利能力指标反映银行创造价值的能力，净资产收益率衡量股东权益的回报水平，净利润增长率体现经营成果的持续性；资产质量指标揭示风险状况，不良贷款率反映信贷资产安全程度，拨备覆盖率显示风险抵补能力；资本充足指标评估银行抗风险基础，资本充足率衡量整体资本对风险资产的覆盖，核心一级资本充足率则突出最优质资本的保障能力。三类指标共同构成财务可持续性的核心评价维度。

（三）评价方法

采用层次分析法，首先构建盈利能力、资产质量、资本充足性三个一级指标，再细分为净资产收益率、不良贷款率等二级指标，通过专家打分确定权重。随后运用综合评分法，将各指标实际值与标准值比较，加权计算总分，量化

银行财务可持续性水平。该方法兼顾主观判断与客观数据，提升评价科学性与实用性。

四、农村商业银行财务可持续性的实证分析

（一）样本选取与数据来源

选取东部、中部、西部地区共15家经营规模、区域特征具有代表性的农村商业银行为样本，兼顾不同经济发展水平与金融环境差异。数据主要来源于各银行公开披露的年度财务报告，包括资产负债表、利润表与风险指标明细；同时补充中国人民银行、银保监会统计数据库及Wind金融终端的监管与行业数据，确保指标计算基础真实、完整。通过分区域、分类型采集数据，增强样本的多样性与代表性，提升实证结果的外部有效性。

（二）实证结果分析

通过对样本银行的实证分析，发现部分农村商业银行在盈利能力、资产质量等方面存在不足。盈利能力方面，部分银行净资产收益率偏低，利息净收入依赖度高，中间业务发展滞后，制约利润增长。资产质量方面，个别银行不良贷款率高于监管红线，拨备覆盖率不足，风险抵补能力偏弱，存在潜在信用风险。资本充足性方面，少数银行核心一级资本充足率接近监管底线，资本补充机制不健全，影响长期抗风险能力。上述问题共同削弱了财务可持续性，亟须系统性改进。

（三）存在的问题及原因

业务结构单一表现为过度依赖传统存贷利差收入，中间业务占比低，非利息收入增长乏力；风险管理能力较弱体现在信用风险识别不足、贷后管理粗放、拨备计提不充分，部分银行内控机制流于形式；金融创新不足反映在产品同质化严重，缺乏针对农业产业链、新型经营主体的定制化服务。其原因在于农村市场竞争加剧，大型银行下沉挤压生存空间；同时农村地区经济基础薄弱，产业规模小、抵押物不足，导致银行展业难度大、风险成本高，制约可持续发展。

五、乡村振兴战略下农村商业银行财务可持续性的改进策略

（一）优化业务结构

加大对农村新兴产业的金融支持，需重点扶持现代农业、乡村旅游、农村电商等特色产业，创新授信模式，发展产业链金融。拓展中间业务，应积

极推广理财、保险代理、支付结算等服务，提升非利息收入占比。推动业务多元化，减少对存贷利差的过度依赖，增强收入稳定性。同时，优化收入结构，提升金融服务附加值，增强客户黏性，逐步实现从传统信贷主导向综合化金融服务转型，提升整体盈利能力和财务可持续性。

（二）加强风险管理

建立健全风险管理体系，需从三方面入手：一是完善信用风险识别机制，运用大数据和征信系统精准评估农户与小微企业还款能力；二是强化贷后管理，实施动态监控与分类管理，及时预警和处置潜在风险；三是足额计提拨备，增强风险抵补能力。同时，优化内部控制流程，杜绝形式主义，提升风险管理的全面性与实效性，切实降低不良贷款率。

（三）推进金融创新

创新金融产品和服务模式，应聚焦农村实际需求。一是发展农村供应链金融，以核心企业为依托，为上下游农户、合作社提供订单质押、应收账款融资等服务，提升产业链协同效率；二是拓展农村消费金融，针对家电、农机、建房等大额消费需求，设计低门槛、灵活还款的信贷产品；三是推广“金融+科技”服务模式，借助移动支付、线上信贷平台提升服务便捷性；四是探索生态金融产品，支持绿色农业、清洁能源项目，实现经济与环境效益双赢。

（四）加强人才培养

加强人才培养需从三方面推进：一是定向培养专业人才，联合高校设立农村金融专业，强化农业经济、普惠金融等课程，夯实理论基础；二是引进复合型人才，吸引熟悉金融科技、风险管理的实务人才，提升业务创新能力；三是加强在岗培训，定期组织信贷实务、数字工具应用等专题培训，提升员工服务农村实体经济的能力，打造专业化、本土化、现代化的人才队伍。

研究表明，农村商业银行在乡村振兴中承担着支农支小的重要职能，其财务可持续性直接影响服务效能。需从盈利能力、资产质量、风险抵补与运营效率四方面构建评价体系，针对盈利模式单一、不良贷款偏高、风控滞后等问题，通过优化业务结构、强化风险管理、推进金融创新与人才建设，全面提升可持续发展能力。

（作者：于晨曦 单位：青岛农商银行）