

Analysis of strategies to improve the matching degree between supply and demand of inclusive finance in urban commercial banks in county economy

Bin Wan

Sichuan Bank Meishan Branch, Meishan, Sichuan, 620000, China

Abstract

As China's financial system continues to reform and develop, inclusive finance is playing an increasingly significant role in promoting the high-quality development of county economies. Urban commercial banks, as local financial institutions, play a crucial role in the economic development of counties. However, the current supply and demand for inclusive financial services provided by urban commercial banks in county economies are poorly matched, leading to a disconnect between financial products and services and actual economic needs. This paper examines the issues in the current inclusive finance of urban commercial banks in county economies from both the supply and demand perspectives, analyzes the structural issues in supply and the compatibility with demand, and proposes strategies to improve the alignment between supply and demand. The study suggests that measures such as applying fintech, innovating products and services, and optimizing the financial environment can effectively enhance the alignment between the inclusive financial services of urban commercial banks and the needs of county economies, thereby promoting the comprehensive and sustainable development of county economies.

Keywords

county economy; urban commercial bank; inclusive finance; supply and demand matching; financial technology

县域经济中城市商业银行普惠金融供需匹配度提升策略分析

万斌

四川银行眉山分行, 中国·四川眉山 620000

摘要

随着中国金融体系的不断改革与发展, 普惠金融在推动县域经济高质量发展中发挥着越来越重要的作用。城市商业银行作为地方性金融机构, 在县域经济发展中具有不可忽视的作用。然而, 目前城市商业银行普惠金融服务在县域经济中的供需匹配度较低, 表现为金融产品与服务与实际经济需求之间的脱节。本文从供需侧视角, 探讨了当前城市商业银行普惠金融在县域经济中的问题, 分析了供给结构性问题与需求适配性问题, 并提出了提升供需匹配度的策略。研究认为, 应用金融科技手段、创新产品和服务、优化金融环境等措施, 能够有效促进城市商业银行普惠金融服务与县域经济需求的更好对接, 从而推动县域经济的全面可持续发展。

关键词

县域经济; 城市商业银行; 普惠金融; 供需匹配; 金融科技

1 引言

随着我国经济的持续增长, 县域经济已经成为区域经济发展的重要支柱。近年来, 国家对县域经济的重视不断加强, 推动区域协调发展的政策层出不穷, 特别是“乡村振兴战略”的提出, 为县域经济注入了新的活力。在此背景下, 普惠金融成为国家政策推动的重点之一, 意在解决传统金融体系下, 中小微企业和农村经济群体面临的融资难、融资贵问题, 助力经济全面发展。然而, 尽管普惠金融的理念和政

策已经逐渐在各类金融机构中落实, 但在实际操作中, 普惠金融的供需匹配度仍然存在较大问题, 尤其是城市商业银行在县域经济中的普惠金融供给与县域实体经济需求之间的脱节, 制约了普惠金融的效果。因此, 研究如何提升城市商业银行在县域经济中的普惠金融供需匹配度, 已成为当前亟须解决的重要课题。

本文的核心目标是通过分析当前城市商业银行在县域经济中普惠金融的现状, 探讨存在的主要问题, 并提出相应的提升策略。研究旨在为改善普惠金融在县域经济中的供需匹配度提供理论依据和实践路径, 从而推动县域经济的可持续发展。

【作者简介】万斌(1985-), 男, 中国湖北荆州人, 硕士, 中级经济师, 从事商业银行、公司金融、普惠金融研究。

2 县域普惠金融供需现状分析

2.1 普惠金融供给侧问题

在县域经济发展中，城市商业银行作为主要的金融服务提供者，其普惠金融产品和服务尚未完全适应县域经济的实际需求。首先，普惠金融服务的范围较为有限，部分城市商业银行的普惠金融产品尚未覆盖到县域内的大多数中小微企业及农户，导致许多潜在客户未能得到有效金融支持。其次，金融产品的创新能力不足，现有的金融产品未能充分考虑县域经济的多样性和个性化需求，导致许多地方中小微企业和农户无法享受到精准匹配的金融服务。最后，金融服务的技术支撑仍较为薄弱，金融科技的应用在普惠金融中尚未得到充分发挥，这在一定程度上影响了普惠金融服务的精准性和效率。

2.2 普惠金融需求侧问题

从需求侧来看，县域经济的普惠金融需求主要集中在农业、农村、农民和中小微企业等群体。尽管国家政策倾斜力度逐年增加，但县域的企业和农户依旧面临融资难、融资贵等问题。部分小微企业尤其是农民群体对于金融产品的认知不足，缺乏金融知识，导致他们对普惠金融的需求未能得到有效表达与引导。此外，县域经济发展水平较低，部分地区的金融市场基础设施不完善，影响了金融服务的普及率和可达性。因此，普惠金融在县域的需求虽然庞大，但由于信息不对称、金融认知不足等原因，往往难以形成有效的需求释放。

2.3 供需错配的影响

普惠金融供需错配的现象，直接影响了金融资源的有效配置。由于银行提供的金融产品和服务未能准确匹配县域经济中的真实需求，导致资源的浪费和市场的完善。此外，供需错配还导致了金融服务的覆盖面狭窄，进一步加剧了县域经济中小微企业和农民群体的融资困境，制约了地方经济的可持续发展。因此，解决供需错配问题，提升普惠金融供需匹配度，已成为推动县域经济发展的重要任务。

3 提升普惠金融供需匹配度的策略

3.1 加强金融科技的应用

金融科技作为推动普惠金融发展的重要工具，可以有效提升金融服务的覆盖面与精准度。城市商业银行应加大对金融科技的投入，利用大数据、人工智能等技术手段进行客户画像分析，精准识别县域经济中的需求群体，从而制定个性化的金融产品和服务。此外，金融科技还能提高风险评估的准确性，降低金融服务成本，进一步提高金融产品的可得性和可负担性，帮助银行实现普惠金融服务的精准供给。

3.2 创新普惠金融产品与服务

为提高普惠金融服务的匹配度，城市商业银行应积极创新金融产品，满足县域经济多样化的需求。首先，银行可以根据县域经济的行业特点，设计专门针对农业、农村、农

民、小微企业等群体的金融产品，如农业贷款、农村发展基金、小微企业贷款等。其次，银行应改善服务模式，推动线上线下融合，通过互联网平台将金融服务触及更加偏远的地区，减少地域限制带来的不便。

3.3 优化金融服务环境

除了金融产品的创新外，优化金融服务环境也是提升普惠金融供需匹配度的重要手段。城市商业银行应积极与地方政府合作，搭建县域金融服务平台，提升地方金融市场的基础设施建设。例如，提供金融知识普及教育、优化贷款流程、降低贷款利率等措施，能够有效提升县域居民与小微企业对普惠金融服务的接受度。此外，政府的政策支持也是金融服务能够顺利推进的关键，政府应加大对城市商业银行参与普惠金融的激励政策，推动银行在县域经济中的深度布局 [1]。

4 案例分析：某城市商业银行普惠金融实践

4.1 案例背景

某城市商业银行在县域推广普惠金融的过程中，结合当地经济特点，积极利用金融科技推动金融服务创新。该银行在县域经济发展中，面临着小微企业融资难、融资贵的问题，尤其是农户和中小微企业在传统银行体系中难以获得精准的金融服务。为了更好地解决这些问题，银行主动拥抱金融科技，积极引进大数据、人工智能、区块链等技术，建立了县域金融服务平台，并结合县域特色经济，设计了一系列创新的贷款产品。

该银行通过大数据平台，首先对县域内的经济活动、行业发展、农户生产等进行全方位的分析，精准识别了小微企业和农户的具体需求。银行利用大数据技术实现了对贷款申请人的全生命周期管理，通过智能风控模型来分析借款人的信用风险。与此同时，银行还在互联网平台上开设了便捷的线上贷款申请渠道，客户只需通过手机 APP 或官网即可轻松完成贷款申请，避免了传统银行手续繁琐和时间延误的问题。此外，该银行还设立了专门的客户服务团队，针对县域经济特点提供差异化的金融服务和产品设计，使得各类客户都能得到更符合自身需求的金融支持。

通过这些措施，银行不仅有效提升了普惠金融覆盖率，还进一步推动了县域经济的持续健康发展。银行将大数据与金融业务深度结合，不仅简化了业务流程，还在服务中实现了精准匹配，提升了服务效率 [2]。

4.2 案例分析

从该案例中，我们可以看到，金融科技的应用极大地提高了普惠金融的供需匹配度。传统的银行贷款往往依赖于人工审批和传统的信用评估模式，效率低下，且风险较大，难以满足县域经济中小微企业和农户的实际需求。然而，借助大数据和互联网技术，该银行能够实时分析客户的经营状况、信贷需求、还款能力等多个维度的信息，从而实现精准授信，避免了传统模式中的信息不对称问题。

银行通过运用大数据平台,对不同类型客户的需求进行细致分析,并且通过智能化风控体系来提高贷款审批的准确性。与此同时,互联网平台使得客户在任何时间、任何地点都能够便捷地申请贷款,不仅提升了申请的便捷性,也降低了金融服务的门槛。这一切的创新,不仅提升了银行服务的效率,还显著减少了人为错误和操作风险,进一步提升了普惠金融服务的精准度和公平性。

此外,银行还在贷款产品的设计上进行了创新。针对不同地区、不同类型的客户群体,银行量身定制了多种贷款产品,从农业贷款到小微企业贷款等,产品种类丰富,且灵活多样,更能满足不同群体的资金需求。同时,借助互联网金融服务平台,银行能够在更广泛的区域内实现产品的推广,提升了产品的覆盖面和普及度,进一步促进了县域经济的金融服务普惠化[3]。

4.3 经验与启示

这一案例的成功实践为我们提供了多方面的经验与启示,尤其是在提升普惠金融供需匹配度方面。首先,银行能够通过创新的金融产品与服务,提升了金融资源的配置效率,优化了资源配置。这表明,在普惠金融发展过程中,创新是不可或缺的驱动力。银行应紧密结合当地经济实际,深入了解不同客户群体的需求,才能设计出真正符合他们需求的金融产品,解决他们的资金瓶颈。

其次,金融科技的应用显著提高了服务的精准度和效率。大数据分析 with 智能风控技术使得银行能够对贷款客户进行精准的信用评估和风险控制,从而实现高效的资金配置。这一做法对于县域经济尤其重要,因为传统的信用评估体系往往难以有效覆盖到小微企业和农户,借助金融科技,银行能够在降低风险的同时,提高服务的覆盖面。

此外,这一实践还显示出,银行在推广普惠金融的过程中,应积极构建与当地政府、金融监管部门的合作机制,共同推动政策支持与信用体系建设,进一步优化金融环境。县域经济中的金融生态较为复杂,银行应通过联合各方力量,共同推动金融科技与普惠金融服务的深度融合,为更多的小微企业和农户提供更有力的资金支持[4]。

5 提升普惠金融供需匹配度的政策建议

5.1 加大政策支持力度

为了进一步促进普惠金融的发展,政府需要加大政策支持力度,尤其是通过税收优惠、信贷补贴等手段,激励城市商业银行加大在县域经济中的金融投入。政府可以通过设立专项资金或政策性贷款,为银行提供一定的资本保障,并对银行在县域开展普惠金融活动给予信贷贴息或税收减免等支持。此外,政府还应加大对金融科技研发和应用的支持,鼓励银行利用大数据、人工智能等新兴技术,提高服务效率和精准度。

与此同时,政府应加强与金融机构的合作,共同推动县域普惠金融的健康发展。通过政策引导,推动金融资源的合理流动和配置,为县域经济提供更多的金融产品和服务。在此过程中,政府还应强化普惠金融的监管体系,确保各项政策措施的落实,进一步增强银行在县域经济中的信贷投放能力,降低金融服务成本。

5.2 完善信用体系建设

在县域经济中,信用体系的建设相对滞后,这直接影响到普惠金融服务的效果。为了提高普惠金融供需匹配度,必须从基础设施建设入手,完善信用评估体系。首先,政府和金融机构应共同推进大数据技术的应用,建立健全的信用评估体系,为银行提供更准确的信用评估依据。其次,要推动县域内的信息共享机制,使得金融机构能够全面了解客户的信用状况,减少信息不对称[5]。

此外,政府还应加大对信用评级机构的扶持力度,提高信用评级的标准化和透明度,确保评级结果的公正性和准确性。通过这一系列措施,能够降低县域经济中金融机构的信用风险,提高贷款审批效率和精准度,从而提升普惠金融的覆盖面和效果。

6 结语

提升县域经济中城市商业银行普惠金融的供需匹配度,已经成为推动县域经济可持续发展的重要途径。金融科技的应用、创新金融产品的设计以及金融环境的优化,都能有效促进金融资源的高效配置,帮助更多的小微企业和农户获得所需的金融支持。随着政策支持的逐步加强和技术手段的不断发展,未来县域普惠金融将迎来更加广阔的发展空间。

通过这一实践,我们看到银行不仅可以通过金融科技提高服务效率和精准度,还能通过与政府的合作推动县域经济的全面发展。普惠金融在推动县域经济健康发展的过程中,具有无可比拟的潜力和优势。未来,随着政策环境的进一步改善、技术的持续进步,普惠金融将在更多县域经济中得以深入开展,为促进区域经济的协调发展、实现社会经济的可持续增长提供更为坚实的金融支持。

参考文献

- [1] 王海兵,赵静怡,曹靖怡.商业银行发展数字普惠金融业务对经营绩效的影响研究[J].中国物价,2025,(01):117-122.
- [2] 王艺霏.数字普惠金融对城市商业银行经营绩效和风险承担的影响研究[D].沈阳工业大学,2024.DOI:10.27322/d.cnki.gsgyu.2024.000855.
- [3] 艾庭威.数字普惠金融对城市商业银行经营绩效的影响研究[D].兰州财经大学,2024.DOI:10.27732/d.cnki.gnzsx.2024.000654.
- [4] 王千红,赵雅杰.可持续原则下商业银行普惠金融业务的经营效率研究[J].上海经济,2024,(02):71-91.
- [5] 聂子豪.QL银行普惠金融业务竞争战略研究[D].山东大学,2023.DOI:10.27272/d.cnki.gshdu.2023.007580.