

金融科技助推乡村振兴的探索与实践

□马晓艳

实施乡村振兴战略,是党的十九大作出的重大决策部署。2022年3月30日,中国人民银行印发《关于做好2022年金融支持全面推进乡村振兴重点工作的意见》,要求强化金融科技赋能乡村振兴,发展农村数字普惠金融,充分运用大数据、云计算、5G网络等新一代信息技术,有效整合涉农主体信用信息,提高客户识别和信贷投放能力,减少对抵押担保的依赖,积极发展农户信用贷款。

近年来,各大商业银行在加快农村金融科技发展,助力乡村振兴方面作了很多有益探索,金融服务“三农”工作取得明显成效。



农村金融发展的背景

在巩固脱贫攻坚成果,全面推进乡村振兴的过程中,我国农村金融的发展态势越来越好。

一是农村金融基础设施和环境逐步改善,农村信用体系建设取得积极进展。在乡村治理上,近年来国家投入大量人力财力物力,建设大数据平

台,极大地促进了农村信用体系建设。目前,我国乡镇银行业金融机构覆盖率、行政村金融服务覆盖率均创历史新高。

二是农村信贷服务提质增效。近年来,各家金融和非金融机构愈加重视农村金融服务,涉农贷款规模持续增

长,年增长量达10%左右。

三是金融科技服务乡村振兴取得积极成效。金融科技与传统金融机构深度融合,在数据和信息服务上持续创新,较大幅度缓解了农村金融中信息不对称问题,为农村市场带去了更多符合需求的金融产品。

金融科技服务乡村振兴的现状

涉农金融科技应用的政策支持力度不断加大。人民银行等7部门启动金融科技赋能乡村振兴示范工程以来,金融机构积极探索运用新一代信息技术,因地制宜打造惠农利民金融产品与服务,有效提升了农村金融承载能力和

农民金融服务可得性,为提高农业农村现代化水平提供了助力。

涉农金融科技产品和服务逐渐丰富。目前,我国已形成了包括各类商业银行、保险机构、金融科技公司等在内的多层次涉农金融科技产品和服务供给体系。

农村数字金融基础设施进一步优化,网络支付覆盖率和可得性逐渐提高。据统计,至2020年年末,我国农村地区移动支付在手机网民中的使用率达79%,较当年3月提升4.2个百分点。城乡地区移动支付使用率差距缩小3.7个百分点。

金融科技服务乡村振兴的探索

一、优化农村数字金融基础设施。建立完善农村信用信息服务平台,对农村金融服务网点、普惠金融服务站、自助服务终端等基础设施进行数字化改造和智能化升级,搭建线上线下相融合的农村金融服务渠道。积极探索通过金融科技提高农村金融的覆盖面、可得性与便利性,推动金融服务向乡村下沉,不断延伸金融服务触角。

一是大力推进“惠农通”服务点建设,将其作为物理网点的有效补充,畅通办贷、办卡、理财、缴费等综合金融服务渠道,为偏远地区农民提供方便快捷的金融服务。

二是加大手机银行在农村的推广力度,大力推广“掌银下乡”行动,设计更符合农民使用习惯的“乡村版”“大字版”手机银行,采用整村模式推进掌银应用,让更多农村客户用上便利的移动服务。

二、持续完善涉农金融科技信贷产

品。推进区块链、大数据、物联网等技术在涉农金融数据采集、使用等方面的应用,提高农村地区客户的授信效率,以及数字化、智能化经营水平。2016年以来,农业银行依托金融科技运用,通过对客户基础数据、行为数据、经营数据和交易数据的深入挖掘,推出“惠农e贷”产品,实现了农户贷款线上申请、自动授信、自动审批,通过手机随借随还,有效满足了农户贷款小额、高频需求。2019年起,农业银行在全国开展农户信息建档工作,进村入户为农户建立信息档案,利用人脸识别、联网检查、GPS定位等技术,实现农户信息采集、核查、受理一站式作业,将涉农数据转化为信用信息,优化贷款模型,使农户线上贷款更方便快捷。依托农业产业化龙头企业、专业市场,推出涉农供应链融资产品“龙头e贷”,为涉农小微企业、农户提供便捷、高效的供应链融资服务,帮助“小农户”连接大市场。

三、加强科技应用,发展传统金融

业务。利用金融科技的便利性,聚焦智慧养殖领域,创新“智慧畜牧贷”,用电子耳标、智能项圈、生物识别等物联网终端设备,采集畜牧活体抵押物数据,实现畜牧生产数据的监管与追溯,解决了传统模式中活体抵押物难以监管的问题,有效扩大了养殖业贷款的范围和规模。

四、共享科技红利,银政合作助力乡村治理。商业银行根据职能定位,通过与政府合作建平台、建系统,将金融服务嵌入乡村治理场景。近年来,银行终端与公安数据联网,在办理联网核查、反诈骗等方面发挥了重要作用。农业银行围绕农村集体产权制度改革,推出了农村集体“三资”管理平台,集账户监管、资金归集、资金调拨、代发工资、村务公开功能于一体,实现乡村治理线上化、智能化。目前,农行已与全国1000多个县签订了“三资”平台合作协议,覆盖十余万行政村。

作者单位:农业银行杭州市城东支行

观 点

乔金亮在《经济日报》上撰文说,在刚落幕的2022年中国国际服务贸易交易会上,农业服务贸易成为与会农业企业 and 专业观众关注的焦点。

农业服务贸易是向国(境)外提供或购买农业相关服务的贸易形式,即农业服务业的进出口,被认为是经贸合作新模式、农业升级新路径。从世界范围看,农业强国大多也是农业服务贸易强国。荷兰是世界第二大农业出口国,农产品贸易和农业服务贸易均有优势。其乳业技术和生猪养殖世界领先,温室农业和园艺农业服务成熟,支撑起农业服务贸易强国地位。如今,农业服务贸易已覆盖农业各环节各领域,促进了各国农业产业链升级。用农业服务提升效率、凝聚要素、重构产业、赋能农民,成为国际粮食和农业系统加快转型的共识。

一个国家农业的发展,需要农产品贸易和农业跨境投资稳定增长,也需要农业领域服务贸易大力发展。近年来,我国积极推进农业社会化服务,通过主体培育、模式创新、领域拓展,推动了农业适度规模发展。同时,还与其他国家分享农业服务,出口杂交水稻技术、绿色植保服务等,造福了不少发展中国家。我国杂交水稻技术与服务出口助力数十个国家粮食增产,农业无人机及相关服务贸易每年为全球10亿多亩农田提供各类作业服务,农产品储运加工一条龙服务大大增加了货物贸易效率。

应当看到,我国农业服务贸易发展仍处于起步阶段,潜力有待开发,政策有待完善,尤其是国际竞争力仍显不足。出口市场集中,主要向东南亚、非洲和南美洲等市场提供农业服务,进入欧美市场的少。市场主体实力弱,多数海外农业服务企业集中于某一细分领域,尚未形成全产业链供应能力。服务形式单一,多依托境外农资农机、农技和加工仓储等企业为当地用户提供服务,其他形式的服务贸易少。

放眼国际,农业服务贸易的相当份额被发达国家垄断,成功的跨国农业企业也大多是农业服务贸易的佼佼者。全球农业产业链中的品种选育、农化服务、精深加工、品牌营销等高端服务环节和市场份额多被跨国巨头掌控。以美国的三大粮商为例,其不仅在农产品贸易方面有优势,在农业全产业链服务方面也实力不俗。再比如,中国加入世贸组织后,一些跨国农业企业进入中国市场,不仅售卖农资或农机,还提供全程解决方案,成为增加用户黏性的法宝。

中国企业也积极发展农业服务贸易,既服务国内,也走出国门。据农业农村部面向全国征集的农业服务贸易案例显示,主要有农资农机、农业技术、加工仓储、流通营销和信息服务等五种典型模式。比如,江苏沃得农业机械股份有限公司在国外销售的农机,曾因缺少配套服务被迫退出当地市场,在确立了以服务为重心的发展战略后,成功进入印度市场,成为印度排名前三的农机品牌。又如,袁隆平农业高科技股份有限公司派遣技术专家、提供育种技术,在菲律宾推广杂交水稻,带动了当地农户增收,还为其培训了大量专业人才。

我国农业服务贸易面临广阔发展空间。近年来,全球服务业在出口增加值的创造上高于制造业,今后这一趋势将更加明显。现代信息技术在农业领域的应用,为农业服务业的可贸易性提供了支撑。作为服务业的重要一环,农业服务贸易规模将继续扩大。今年生效的RCEP是全球最大的自由贸易协定,为我国优势农业服务向相关国家出口带来更多便利。新冠肺炎疫情发生以来,不少发展中国家更加重视发展农业,对我国农资农技和生产服务等需求增加。

中国是世界第二大服务贸易国,也是世界第二大农产品贸易国,理应在农业服务贸易方面拥有一席之地。要把握农业服务贸易新机遇,引领我国农业企业从单纯的农产品或投入品生产向综合性全链条农业服务体发展,从而更好提升中国农业的实力。

把握农业服务贸易新机遇