

政协委员自主调研纪行之二

近乡情不怯

——金融科技与乡村振兴之间缺“翻译”?政协委员:“都让一让,我来!”

文/图 本报记者 崔吕萍



拉到一平台上,当前我国在多地试水的‘信易贷’就是这个思路。”这是方兆本的建议。

▶▶▶“数字金融不普惠,普惠金融不数字”?

即便是还未“长出锋利牙齿”,金融科技服务乡村振兴至少已过“萌芽”期。那么,它们的“农活儿”又干得咋样?

某持牌互联网银行行长杨德明说,靠着数据的精准画像,过去两年多,2万多名农户通过全线上申领、随借随还,从他所在的银行获得贷款超10亿元,人均获贷5万元左右。至今为止,这些贷款逾期率不到5%,暂无不良贷款。

“来这儿贷款的农户,年化利率多少?”面对走访组成员的“明枪暗箭”,杨德明没回避:“虽然科技带来了高效,但民营互联网银行并不在能使用支农再贷款等低成本政策的银行范围内,资金成本高,目前农户贷款年化利率是7.82%(人民银行一年期贷款基准利率为4.35%)左右,但我们也在尽力压降自身盈利空间,争取让利于农。”

数字化的金融服务不普惠,那么普惠金融的数字化转型之路,是否也遇到障碍了?

“大银行赚钱多,有数字化改造的积极性,地方上的普惠金融机构主体,在县域范围内主要是农商行和担保公司,本身体量就小,赚钱也少,数字化水平跟不上,越是跟不上,经营成本就越降不下来。有个县里的担保机构,注册资本2亿多元,员工20多个人,一年下来光是人工成本就得300多万元,成本与收益之间弄好了也就是打平手。”来自地方金融监督管理局的同志挺摸门儿。

数字金融不普惠,普惠金融不数字,但这并没挡住突围者的脚步。

“昨天下乡时,有农户想到想借钱又借不到,当时周主席(即全国政协委员、原中国保监会副主席周延礼)看了我一眼,这个目光恐怕我终生难忘。从村里回来的车上我们就合计,能不能更快地实现数字金融普惠化。”萌萌所在的企业,在金融科技领域颇具代表性——有大数据、人工智能、云计算技术,有助于乡村振兴的愿望,对“三农”市场有期许,还有“腿”——持牌小贷公司,甚至还愿意拿出相当一部分自有资金做无息贷款,试试涉农金融需求的“水深”。

“把5000万元的无息贷款撒在乡村市场之后,我们有两种特拧巴的感觉。”用萌萌的话说:一方面,有些农户希望探索走网红直播带货那条路,无息贷款对他们来讲是如虎添翼,而这样的

幸运者一旦多起来,5000万元很快就成了“毛毛雨”,无法覆盖更多需求;另一方面,在前期扶贫捐助和后期农户回访中,他们发现,还是有一些农户等靠要,无息贷款很可能被他们转存银行吃利息,等于是把到手的渔竿又变成了鱼。

“我倒有个建议,数据安全法马上就要落地了,政务数据、新型农业经营主体数据与金融机构之间是存在互动可能的。如果把把散在田间地头的数据依法收集,再推给金融机构,是不是就能帮它们分辨客户了?”来自基层的干部总能相互启发。

“政务信息推送给金融机构,收不收费啊?”听到这儿,周延礼插了话。

“政府做的事,肯定不收费。”这位同志回答。

“这个想法好,如果能做起来,不仅服务了农户,也服务了金融机构!我还建议,地方政府在支持金融机构搞乡村振兴时,这个数据推送要针对性强一点,不能东拉西扯,一堆碎片,让干活的人拿着数据再去拼图,那就耽误时间了,所以说政务服务既要前置,更要精准。”周主席秒赞秒回。

“我也问个问题,新型农业经营主体,是在工商管理局注册,还是在乡村振兴局注册?”作为这次走访组的组长,全国政协委员、中国证监会原主席肖钢也插了话。这种交流方式在别处不多见,但在调研走访路上,委员们一直有两条说在前头的规矩——你们别穿靴戴帽,我们会随时插话。

“肖组长”插话后,大家开始接头接耳,有的说自家能管,有的说不知道该怎么管。

“比如一个种粮大户,有300亩的种植规模,又雇了几个帮手,他是经营主体。现在无论是工商局、乡村振兴局还是农业农村部,对新型农业经营主体都有扶持政策,可如果是铁路警察各管一段,种粮大户和衙门口可打不起交道。”大家这才反应过来,“肖组长”话里有话。

▶▶▶“金融服务要‘往下走’,把‘三农’需求往上抬!”

“我其实特别赞同大家的观点,也赞赏大家的尝试。地方上的普惠金融机构数字化转型面临成本压力,同时按照相关要求它们还不能到外面去展业,要帮它们解决这个问题,我认为我们应跳出金融说金融、做金融,否则是找不到出路的。我认为应强调科技赋能,当科技很自然地融入‘三农’的任何一个个场景中,比如育种、化肥、粮食烘干、销售,还有土地流转、保险等内容全部实现了

数字化,整个生态都可以做数据分析了,普惠金融不数字的问题是不是就好解决了?要搭建这一生态,地方政府要有担当,要立足本土,培育一批具有科技实力且了解本地农业特色的科技公司。”提出问题,并给出解决问题的思路且可实操的建议方向,是“肖组长”走访路上的一贯风格。

那么,数字金融不普惠,又何解?

“个人认为应该搞报销制,数字化转型后的金融机构在符合国家政策前提下,将成本较高的资金贷给了新型农业经营主体或小微企业,可以据此向人民银行申请成本较低的再贷款。其现实在扶持政策很多,为了让金融机构有动力服务‘三农’和小微企业,这些年国家想了不少办法,比如普惠型小额贷款损失准备金税前扣除,央行定向降准等,问题是互联网银行有些好政策还享受不到,因此建议进一步研究扩大央行直达货币政策工具的范围和方式,鼓励金融机构用足政策,放手去干。”由于说的全是干货,肖钢的发言变成了现场授课,“学生们”都忙着记笔记。

“要建立良好的金融生态,我看现在还有一个痛点,那就是数字鸿沟。原来我们担心村民不会用智能手机,这回到村里一看,大家都会用App,这是好事,但如何通过智能手机让自己和肖里、全国的农户、涉农政策和服务连在一起,这还真的需要宣传、普及和教育。”抓紧时间,周延礼按亮了话筒。

“干啥都需要钱,但不能说咱们自己的短板都不补,直接去找银行伸手,从这个角度看,新型农业经营主体还真得在粗粮细作上干出点成绩让行家看看。当然,银行在授信与风控方面也得向前一步走。有个企业家告诉我,赚钱的时候找银行借钱,积累上信用,到缺钱的时候找贷款。这其实是个老问题,但需要新的、管用的解决方案。”作为全国政协委员、安徽省政协副主席,同时作为中科院院士的郑永飞,开了个意味深长的玩笑。

“金融服务要往下走,把‘三农’需求往上抬,不能互相怕,搞成‘近乡情更怯”,事实上,这两者结合得好,农民的日子就越舒心。这次走访能深入农村,还能听大家说真话实话,我特别满足。只有农村发展起来,大循环才能打通梗阻。从这个意义上说,我们不是在坐而论道,而已经是起而行之了!”除了中国证监会科技监管工作委员会委员这个身份,全国政协委员张野还是个“背包客”,他喜欢利用各种休假时间搞乡村调查,相比独自走访的思与辨,用张野的话说,这次走访加座谈“更解渴”。

“由于时间关系,线上线下还未发言的3位同志每人只有5分钟时间,先请中关村互联网金融研究院首席研究员董希森先生发言。”中国科学技术大学管理学院副教授兼会议主持人张增田这一上午不时在看表,好几次他欲言又止,最终还是没打断大家的交流。不过对于最后一位线下发言嘉宾,以及从一早就在线,等到中午才发言的全国政协委员、西北农林科技大学博士生导师霍学喜和国家金融与发展实验室副主任曾刚,主持人严格行使了时间把控权,又以幽默给予了一番。

“吃饭时间也可以交流……”盒饭“进行时”,大家已经热烈地讨论起来,我们再次听到主持人张增田的声音——他没有按亮话筒,好像生怕再打断谁的发言一样。

金融助乡村, 农业产业政策要加速整合

全国政协委员, 西北农林科技大学博士生导师 霍学喜

我国农村产业发展普遍存在三方面突出问题:一是经营主体小规模经营、碎片化管理,具有市场整合能力、开发能力的合作组织、行业组织发育滞后,主要经营主体面临过度竞争的市场环境;二是农村区域的专业化程度不高,区域间产品雷同、品种类型、产业类型多样,主要产品及产业均处于过度竞争态势,导致市场大起大落;三是普遍缺乏企业主导的核心技术控制型、拳头产品控制型、优势商业模式控制型的供应链。因此,应按照中央产业振兴安排,以农村产业政策整合为突破,以规范产业市场规制为手段,以有效市场环境培育为目标,营造金融科技服务农村产

业发展的升级环境。按照“数字化技术+农村产业”模式,构建物联网平台支撑的“数据结构(新型基础设施)+农村产业数据资源(新型资源、新型要素)+精准算法(核心竞争力)”模式,支持创建:一是采用数字化技术解构农业生产体系及产业链,创新链接体系和模式,构建智慧农业生产体系;二是采用数字化技术解构农业供给体系及农产品供应链,创新、整合农业市场新业态;三是采用数字化技术解构农业经营体系及农业价值供应链,创新链接农业增值及分配体系。在此基础上,探索金融科技服务与“数字化技术+农村产业”模式融合的体制、机制与模式,促进金融科技服务数字化。

银行服务乡村振兴的能力提升清单

国家金融与发展实验室副主任 曾刚

随着数字经济的不断发展,银行数字化转型已成为必然的趋势,而从实践来看,在乡村振兴领域,利用数字化手段提升金融服务效率有着更为广阔的空间。

第一,业务线上化:一是加快业务线上化和数据化,通过在线自助服务、无人现场服务、远程人工服务等方式,优化客户线上业务办理流程等,降低人工成本,提升服务体验;二是加快线上线下融合,扩大数据来源入口;三是加快渠道体系转型升级,面向客户、员工提供线上化渠道及工具,等等。

第二,数字资产化:一是持续推进数据治理,打牢数据基础,构建全行数字化的核心资产;二是建设数据中台,围绕业务需求,提供统一数据应用,有效进行数据资产价值显现;三是深化数字化能力建设,包括数字化产品、数字化应用、数字化营销、数字化风控、数字化管理等等能力;四是重视数字化支撑体系。大力培养复合型数字化人才。推进组织敏捷转型,提升数字化管理水平,打造数字化文化基因。

第三,运营智能化:一是利用人工智能和大数据,提升客户服务能力和风险控制智能化水平,实现客户全生

命周期经营和管理;二是加大智慧金融系列产品协同研发,以数据驱动业务产品优化,简化产品流程,赋能产品定制,用简单方式满足客户个性化需求;三是实现运营管理、风险监测、授信审查、数据统计、渠道营销等业务智能化转型升级,优化内部流程和客户体验。

第四,业务场景化:一是农业生产供给场景,与涉农电商平台、农业龙头企业、供销社、农资连锁店等合作,将金融服务嵌入到农资和农产品生产、流通、消费各个环节,打通农业生产链、供销社、消费链;二是涉农代理缴费场景,推进涉农补贴、水电、通信费、农村养老、农村医疗等代理项目向农村金融互联网服务平台迁移,实现在线一站式缴费;三是农村生活消费场景,利用银行网络覆盖广、品牌形象好等优势,将线上购物、消费、娱乐、乡村旅游、休闲等多元化的服务内容整合到农村金融服务平台,打通“工业品下乡”和“农产品进城”的通道;四是金融理财服务场景,针对农村投资理财市场特点和农民操作使用习惯,设计灵活多样、客户体验好、起购起点低、低风险的惠农投资理财产品,为农业经营主体和农户提供“随时、随需、安全”的金融理财服务。

稻虾田里话金融

——安徽走访札记

董希森

7月30日—8月1日,作为走访组成员,我有幸作为由全国政协委员、中国证监会原主席肖钢率领的全国政协委员自主调研组成员,到安徽省调研走访。短短两天,我们走访了上市公司,深入田间地头与农民朋友交流,与高校学者进行座谈。对我个人而言,震动甚大。

隆平高科,全称为袁隆平农业高科技股份有限公司。在会议室门口的墙上,看到袁隆平院士的大幅照片,我心里默默地再次向这位“杂交水稻之父”致敬。

隆平高科对此次走访十分重视,监事会主席彭光剑专程从长沙赶来,隆平高科玉米科学院副院长雷雪也介绍了安徽基地的基本情况。隆平高科积极践行袁隆平院士提出的“推动种业进步,造福世界人民”,成为我国民族种业的一面旗帜,目前已经跻身全球种业企业十强之列。从专家介绍中,我还了解到,我国玉米产量只有美国的60%;部分主要蔬菜的种子由国际提供,基本依赖进口。听到这里,心里略感沉重。

在民族种业发展过程中,财政、金融如何加大支持并深化服务,是一个重大而紧迫的课题。彭光剑在介绍时提出,当下农业保险只能对农民种植的成本损失进行保险,不能覆盖因种植问题引发的收入损失,保障能力比较弱。

这场座谈会上,我本来没有准备发言,但肖钢主席在最后,专门问我:“董老师还有什么要谈的?”大领导没有忘记我这样一个小成员,专门点到我,让我感动。考虑到上午时间比较紧,我简单谈了谈我国农业保险产品结构以成本保险为主,收入保险占比较低,这的确是农业保险一大问题。

舒城县是一个有着百万人口的女农业大县。村里稻虾种养大户秦发林的女儿秦春燕,向我们详细介绍她家从事稻虾共养的辛劳和收获。从她的介绍中,我们了解到,他们家目前承包了300亩地,每亩产稻子约1000斤,每斤能卖1.4元;亩产小龙虾150斤,每斤平均10元。去年受水灾及疫情影响,稻子几乎颗粒无收,小龙虾只好低价贱卖,但农

业保险覆盖了这些损失。

在随后的座谈中,肖主席、周主席等领导,对金融如何更好地支持乡村振兴,给出了很多好的意见。我也做了简短发言,认为要重视保险特别是政策性农业保险的作用;银行方面,要充分发挥农商行作用,推荐学习亳州药都农商行的做法。通过走访,再次感受到金融在服务乡村振兴方面,还有很多短板,大有可为,但挑战不少。正如周主席所说,作为干了30多年金融工作的金融人,听到金融对农村和农民服务存在很多不足和问题,脸上感到火辣辣的。对此,我感同身受。

人民银行在2021年下半年工作会议上提出,要“做好金融科技赋能乡村振兴示范工程,金融数据综合应用试点”。我提醒当地政府负责同志,关注金融科技赋能乡村振兴示范工程,争取纳入试点,善用金融科技。

在座谈会上,舒城县委书记张秀萍介绍说,舒城县是合肥的后花园。我在发言的最后,建议舒城县提高站位,把“后”字去掉,定位为“合肥的花园”。听到我的建议,领导们都笑了。

三

8月1日上午,走访组来到中国科技大学国际金融研究院。在座谈环节,我也提出三点建议。

第一,高度重视农业保险的基础性作用。下一步,应推动农业保险供给侧改革,创新农业保险品种,大力促进收入保险发展,丰富政策性农业保险,创新服务方式,提高保险保障水平,减少“因灾致贫”“因灾返贫”,巩固农民脱贫致富成果。

第二,构建和完善多层次信贷市场体系:要发挥金融机构和非金融机构的各自优势,要明确大中小银行的不同定位。政策性银行、大型商业银行、股份制商业银行、农村商业银行和农信社等银行机构,要打破各自为政的局面,以开放包容的精神,逐步构建整体协同、分工明晰的服务网络。

第三,用好金融科技,提升服务效能。调研中地方政府负责人反映,农村地区金融科技来弥补。要充分运用大数据、人工智能等手段对产品和服务进行创新,同时特别建议放宽政策限制,激发消费金融公司服务个体工商户的积极作用。

(作者系智联金融首席研究员、中关村互联网金融研究院首席研究员)

一次深刻的自我教育

全国政协委员, 中国证监会原主席 肖钢

前不久,我和几位政协委员一起参加了人民政协报·人民政协网组织的一场自主调研走访活动。在大家难得能聚在一起的周末时间里,我们不仅深入到了经济活动的最基层,还深度联系了所在界别的最群众。通过走访座谈,了解机构和群众对于金融科技助力乡村振兴最迫切的需求。这场活动于我而言,更像是一场生动而直抵内心的自我教育。

▶▶▶ 听得真

无论是到田间地头、农业科研服务企业,还是大学,对于我们的到来,各方人士都坦诚相待,讲真话,道真情。比如,4位农村种养殖大户如实描

述了他们多次找当地银行申请贷款却最终被拒的情形,给参与调研的人员留下了深刻印象,大家感到,金融助力乡村振兴仍然任重道远。

▶▶▶ 问得细

由于参与调研的同志不算多,一次接触到的群众也不算太多,这使得我们有机会也有时间询问到更多的细节,可以帮助我们更深入地了解情况。比如,农业种子科研在粮食、蔬菜、禽畜中不同品种的研发情况,哪些优于国外,哪些仍有很大差距,通过地方同志的介绍和我们的追问,很多问题变得立体而清晰了。这一过程中,我们对于农业服务平台帮助农户提升种粮收益的具体流程方式也有了较好

▶▶▶ 说得准

自主调研不仅要直接听群众讲从而获得感性认识,还要通过面对面与农村金融、乡村振兴的主管部门谈,与专家学者对话,与金融科技企业商量,与地方基层领导干部求证,从而上升到理性认识,这样可以帮助我们澄清一些认识上的误区与偏差,消除对某些问题的疑惑,以更加全面地认识问题,准确把握事物的本质特征。

▶▶▶ 落得实

正是因为自主调研的形式灵活多样,让相关专业人士在一起自由交流,气氛轻松,围绕调研主题多层次、多维度展

的理解,大家坐在一起还算起了细账。

肖钢主席高度重视委员自主调研工作,这对于更好发挥委员主体作用,深入开展建言资政和凝聚共识,密切联系群众,都具有重要意义。为此建议进一步拓展委员自主调研的内涵,创新组织方式,探索让相关媒体、智库或协会牵头组织小规模的主题调研走访活动,根据委员关心的主题和兴趣专长,灵活设置调研题目,充分发挥委员作为履职主体的主观能动性,为委员履职探索更加灵活、便利的有效途径。

开对话,才使得调研更加务实,提出的政策措施建议更接地气,更具操作性,甚至在调研尚未结束时,就促成了同行的金融科技企业与互联网银行在当地农村开办小额信用贷款业务的试点项目。

汪洋主席高度重视委员自主调研工作,这对于更好发挥委员主体作用,深入开展建言资政和凝聚共识,密切联系群众,都具有重要意义。为此建议进一步拓展委员自主调研的内涵,创新组织方式,探索让相关媒体、智库或协会牵头组织小规模的主题调研走访活动,根据委员关心的主题和兴趣专长,灵活设置调研题目,充分发挥委员作为履职主体的主观能动性,为委员履职探索更加灵活、便利的有效途径。