

弥合数字鸿沟、拓宽触达人群 消费金融助农进行时

本报记者 郑瑜 北京报道

“没有银行认可的抵押物，销

路也是‘老大难’问题。”一位专门从事农村地区小额信贷业务的人员告诉《中国经营报》记者。

党的二十大报告提出，完善农业支持保护制度，健全农村金融服务体系。今年，中国人民银行等五

部门联合发布了《关于金融支持全面推进乡村振兴 加快建设农业强国的指导意见》，引导更多金融资源

配置到乡村振兴领域和薄弱环节。针对一些传统金融无法精准滴灌的领域，消费金融机构在推动

多层次、广覆盖、可持续的现代农业金融服务体系上，凸显出自身作用。

重视数据要素带来更多可能性

通过金融科技、数字技术能够推动农村金融服务创新，释放“三农”数据价值，以金融和科技的深度融合精准助力乡村振兴。

即便是消费金融机构的存在为农村发展提供了传统金融之外的补充扶手，但是在实际落实推进农村金融服务过程中，仍然存在一些难点。

“在为乡镇居民提供金融服务方面，最大的困难在于农村征信体系建设不完善。很多村民是征信白户，并且对个人征信的认知和保护也很差，这就导致了乡镇居民信息挖掘、分析难度较大，对机构的风控能力提出了更高要求。”相关从业人员表示。

通过金融科技、数字技术能够推动农村金融服务创新，释放“三农”数据价值，以金融和科技的深度融合精准助力乡村振兴。马上消费金融股份有限公司(以下简称“马上消费”)介绍，其研发的智慧养殖大数据平台及智能化监控技术，实现了对鸡舍的智能化管理和监控，并向渝北银座村镇银行和国任保险两江中心支公司开放。

马上消费方面认为，此举不但有利于保后监测、贷后管理及跟踪回访，同时数据实时跟踪功能把“动产”转换为“不动产”，有助于银农融资对接。

据了解，2023年3月，针对养殖户融资难题，马上消费与国任保险两江中心支公司、渝北银座村镇银行共同创新了“金融科技+保险+银行”的业务模式，成功帮助养殖户的



长期以来，养殖企业缺乏抵押物，抗风险能力差，且生产经营风险较大，融资难是困扰其发展的一大难题。而规模化散养鸡的模式由于风险大，往往更难获得贷款，难以扩大生产规模。

视觉中国/图

散养土鸡项目获30万元贷款授信，这也是国内首笔通过该模式支持散养土鸡项目的贷款。“长期以来，养殖企业缺乏抵押物，抗风险能力差，且生产经营风险较大，融资难是困扰其发展的一大难题。而规模化散养鸡的模式由于风险大，往往更难获得贷款，难以扩大生产规模。”马上消费方面补充道。

近年来，重视数据发展的消费金融公司还有河南中原消费金融股份有限公司(以下简称“中原消费金融”)。中原消费金融表示，近年来随着乡村振兴的深入推进，农村市场情况有了很大的改善。一方面是征信知识的普及越来越充分。尽管农村相比城市发展较慢，但通过金融机构和监管不断地开展“金融知识进乡村”活动，农村居民的征信意识已经有所提高。另一方面，消费金融公司通过发展大数据科技能力，提升了公司对于更

多农村用户多维度信息的了解，有助于帮助公司判断风险可控性。

中原消费金融相关负责人介绍表示，基于这两个前提，中原消费金融做了一些探索。第一，针对在中原消费金融App的农村客群，对乡村用户群体有针对性地提供更高额度、更低利率和更加便捷的线上借款服务，走出了与传统金融机构差异化发展的路径，让农村居民足不出户即可享受消费金融信贷产品。

第二，在服务河南本土乡村用户方面，中原消费金融与大股东中原银行进行紧密协同，开展错位服务、互补发展，依托中原银行的网点、人员等本地化优势，积极发力线下贷款业务，在郑州、洛阳、新乡、许昌等地组建了线下业务团队，将消费金融服务嵌入县域的衣、食、住、行生活场景，用“金融活水”深度服务河南乡村人民，全力支持地方经济社会发展。

拓展多元化帮扶

数字化技术让新农人真切切实感受到了科技发展的红利，也解决了创业路上的燃眉之急。

据悉，在金融服务之外，消费金融公司还纷纷制定出更为完整的体系，帮助乡村振兴发展。

记者从马上消费处获悉，其“智慧养”智慧养殖大数据管理平台已落地实践。针对养殖户面临的上万只散养鸡清点难、健康情况检测难、人手不足等问题，该平台依托先进的AI算法，实现鸡群自动化精准管理，通过自动估重、计数、计步、体温疾病检测、环境监测等功能，提升养殖户养殖管理效率，并降低看护成本，突破了增长瓶颈。

一位返乡创业的农场负责人刘某受到了马上消费的帮扶。他表示，这些技术让新农人(具备一定新理念的现代农业经营者)真切切实感受到了科技发展的红利，解决了其创业路上的燃眉之急，成为鸡场扩大规模、拓展销路的关键助力。

数据显示，截至目前马上消费“智慧养”项目已赋能覆盖重庆7个区、县。在2023年8月底，重庆市城口县咸宜镇咸宜村，“智慧养-智慧养殖项目”示范基地正式启动。

该智慧养殖实验基地负责人张海生介绍，“通过建立乡村振兴智慧养殖产业体系，支持市场消费者远程对林下芦花鸡群中的单只鸡进行精准识别，进行‘点对点’线上认购、活体锁定，实现了对高品质农特产品网上实时销售

的技术突破。”

重庆马上科技发展基金会有关负责人表示，该智慧养殖实验基地立足乡村振兴，采取“多点分散、林下养殖、远程监控”方式，依托垫江、石柱、渝北、丰都、忠州、万州等1500亩荒丘林地发展林下智慧养殖，构建智慧赋能、产业聚焦、电商直播“全产业链”，打通高品质农特产品消费市场。实验基地成功运用AI人工智能和5G物联网技术，通过在鸡舍、鸡群活动中布置高清、广角摄像头和红外测温器等设备，实时监控鸡场氨气、二氧化碳等生态环保指标，通过后台大数据系统对鸡舍空气质量、内外温度以及单只鸡体重、体温、步数等指标进行实时监测、分析、报告，对鸡群健康、环境状况实现24小时智能研判，对鸡群各类异常情况及时有效处置，为六七十岁农村在村人员提供低强度劳动岗位。

上述中原消费金融相关负责人表示，围绕“服务乡村振兴”战略，中原消费金融搭建了“消费帮扶+科技赋能+金融服务+英才行动+公益助力”的五位一体服务乡村振兴路线图，组建了中原消费金融乡村振兴赋能小组，针对农产品销路不畅、乡村教育资源紧缺、金融服务渗透不足、缺乏科技手段等困境，希望利用专业知识、数字化科技能力、普惠金融服务、品牌运营优势等公益之举，通

过提升个体农户、乡村企业、乡村小学及乡村组织的软实力，为乡村创造积极影响。

截至目前，中原消费金融立足河南省农业大省的优势，在中原消费金融App中上线了乡村振兴公益助农专区，联合兰考县乡村振兴局开展助农公益活动，多途径实施消费帮扶。中原消费金融充分发挥线上平台的流量优势，通过搭架公益助农直播间开展在线直播、短视频传播等创新形式，将特色的农产品信息更丰富、更全面地展现给用户，让用户可以用较低的价格购买到原产地的优质农产品，真正实现“做‘活’农产品”。截至目前，带动“兰考新三宝”销售5.8万斤。

更加多元的助农之路还体现在知识帮扶上，例如在英才行动中，中原消费金融开展了“梦想的书架”公益捐书项目，截至目前已向35所乡村小学捐献图书，累计捐献图书超过10万册。

在对于农户的知识赋能方面，中原消费金融为温县悠然生态家庭农场主人韩阳免费提供集结了全国优质专家资源的“乡村在线”App，针对葡萄种植方面的技术难题，“乡村在线”App提供了全套的系列线上免费课程。韩阳从中学到了更多科学控制温度、湿度等专业葡萄种植技术。

中国银联致敬经济通途 献礼共建“一带一路”倡议提出十周年

“你们是把敦煌石窟搬到了西安吗？”一位西安市民驻足于地铁二号线钟楼站，他来回走动，认真观看这场名为“通途”的当代艺术展呈现的4座“石窟”，6幅壁画。以敦煌笔触为形，以共建“一带一路”过程中的基建、物流、文旅、农业、贸易故事为体，中国银联联合敦煌美术研究所以现代技艺再造敦煌新“石窟”、新壁画的形式，致敬经济通途，献礼共建“一带一路”倡议提出十周年。

在“陆上丝绸之路”的起点西安，助力西安人才高地建设，为共建“一带一路”汇聚英才有中国银联的身影。2020年起，中国银联承接西安市人社局“大学生乐业卡”的申领与发放工作。西安市全部高等院校的大专、本科、硕士及博士研究生(包括“一带一路”国家地区留学生)可至云闪付APP申领“大学生乐业卡”获得定向补贴，并在日常生活的餐饮、交通、通讯、文旅等多个场景核销使用。截至目前，中国银联已连续发放3届毕业生补贴，累计申领用户超过35万



名为“通途”的当代艺术展在西安地铁二号线钟楼站开展

名，累计发放财政资金1.96亿元，其中向2023届15万毕业生发放补贴资金约8500万元。“大学生乐业卡”已经成为西安吸引人才、留住人才的重要工具与平台。

西行至“一带一路”沿线的重镇敦煌，云闪付之城建设如火如荼。不论是莫高窟、“乐动敦煌”剧场、“又见敦煌”售票处等热门旅游景点，或是沙洲夜市、敦煌宾馆等

“吃住行购”场景，游客均可使用云闪付APP一码通行。此外，中国银联还联合浦发银行兰州分行与敦煌研究院发行敦煌文化主题信用卡，共同保护、传承并宣扬敦煌文化。截至目前，敦煌文化主题信用卡已发行超过20万张。

丝路蜿蜒向西，自霍尔果斯口岸进入哈萨克斯坦境内，无障碍的贸易跨境支付、个人跨境支付服务成为中国银联在新疆地区的深耕业务。在服务跨境贸易方面，凭借服务全球的银行卡跨境转接清算系统这一网络优势，中国银联自主筹划建设了“丝路跨境综合服务平台”，为中小微企业小额外贸出口类业务提供以人民币结算的跨境结算综合服务；开展霍尔果斯中哈合作中心和边民互市场景的离岸POS收单业务，保障交易透明度，实现货物流和资金流匹配，扩大跨境人民币结算规模。在服务境内外居民双向交流方面，中国银联在乌鲁木齐边疆宾馆商贸市场、中哈霍尔果斯国际边境合作中心等重点外贸商圈打造了一批具有银联

特色的“银行卡刷卡无障碍示范区”，支持境内外的银联持卡人便捷支付。

刚刚发布的《共建“一带一路”：构建人类命运共同体的重大实践》白皮书中提到，共建“一带一路”围绕互联互通，不断深化政策沟通、设施联通、贸易畅通、资金融通、民心相通。以此为指导，中国银联以服务全球的银行卡跨境转接清算系统为基础，以各类对公、个人支付产品为抓手，不断夯实境内外受理环境建设，助力实现共建“一带一路”更高合作水平、更高投入效益、更高供给质量、更高发展韧性。

伴随国人脚步，中国银联的服务延伸至“一带一路”合作伙伴境内，实现了受理网络、产品、技术标准走出去。截至目前，沿线已有133个国家或地区开通了银联卡业务，74个国家和地区受理银联手机闪付、银联二维码等移动支付产品。其次是支付产品走出去，基于日益完善的受理网络，共建“一带一路”国家和地区累计发行超过

1.7亿张银联卡，其中就有联合中国建设银行、中国邮政储蓄银行、新疆银行、塔吉克斯坦斯坦比塔曼银行等10余家境内外银行共同发行的“丝绸之路文化主题卡”，韩国、新加坡、马来西亚等多个国家和地区还推出了近百款银联标准的电子钱包产品。最后是技术标准走出去，服务持卡人的同时，银联也在为全球支付产业发展提供更多“中国方案”。老挝、泰国央行和本地机构在中国银联协助下，基于银联技术标准建立了当地银行卡转接网络。亚洲支付联盟、泰国银行家协会等获得银联芯片卡标准授权。

共建“一带一路”已成为当今世界范围最广、规模最大的国际合作平台，中国银联将抓住这一关键的历史机遇期，完善境内外的各类产品、解决方案，深化与各地政府、商业银行、支付机构的合作，共同提供优质、高效的支付服务，为畅通人员、货物、资金、数据安全有序流动，实现更高水平互联互通和更高层次交流合作贡献力量。 广告



游客可在敦煌的沙洲夜市便捷使用云闪付APP