

数据多跑腿、农家少跑路——

金融科技赋能乡村振兴

本报记者 钱箴旒

财金观察

当前,科技发展日新月异,不断推动金融数字化转型。在这一过程中,金融服务乡村振兴的能力悄然增强,方式快速更迭。面对乡村振兴新形势、新要求,部分金融机构加快探索脚步,立足自身科技实力,打造出服务乡村振兴的新型数字金融业务。

优化数字金融服务

让“数据多跑腿、农家少跑路”;让金融服务走出银行网点,走向田间地头……这是邮储银行对其2021年上半年推动金融科技赋能乡村振兴的描述。

根据邮储银行最新公布的半年业绩报告,在报告期内,该行着力推动“三农”金融数字化转型,健全线上线下有机融合的服务模式,打造服务乡村振兴数字金融银行。

具体来看,一是提速线上。大力开展农村信用体系建设,推动信用村信用信息采集,打通行内客户数据资源,引入政务、企业等外部数据,构建农业农村大数据体系。截至报告期末,小额贷款当年线上放款笔数占比94.53%,极速贷结余2143.45亿元,较上年末净增790.41亿元。

二是赋能线下。大力推广二维码营销,客户扫描二维码即可在微信银行填写贷款申请意向。积极在县域地区应用移动展业设备,推动移动展业功能升级,优化零售信贷工厂作业模式,开展自动化审批试点,利用人脸识别、大数据分析、移动定位等技术,加快推进“三农”金融业务全流程数字化改造。

三是强化技防。应用自动定位、拍照水印等技术,以移动展业设备为载体,防范从业人员道德风险。落地贷后智能外呼功能,自动向目标客户拨打还款提醒或逾期催收电话。

不断丰富智能化风险预警模型,筛选风险数据开展排查。不只是邮储银行,工商银行、农业银行等都在半年业绩发布会上公布了其在金融科技助力乡村振兴上的新成果。谈及上半年工行在金融科技方面的新成果和应用时,工行副行长张文武围绕服务乡村振兴展开了介绍。他表示,工行打造了“数字乡村”综合服务平台,面向县乡村提供政务、财务、村务、党务、金融于一体的综合服务,覆盖31个省份、181个地市。面向县域重点市场推出手机银行美好家园版,客户数达1144万户,较年初增长124%。依托“工银聚富通”服务农民之家等9家涉农平台、86家农业企业。

农行加快手机银行掌银功能优化,推出掌银乡村版和大字版;与32个省份开展智慧政务合作,搭建智慧乡村综合服务平台,农村集体“三资”管理平台签约县超过900个。

数字人民币应用模式多地发力

多场景应用成为数字人民币试点。9月9日,由美团联合中国邮政储蓄银行、中国农业银行、中国建设银行共同发起的“用数字人民币,享低碳骑行季”试点活动正式开启报名通道。北京、上海、深圳等9个省市居民可通过报名参加活动,用数字人民币免费骑共享单车,累计的骑行次数还可以换取更多数字人民币奖励,用于支付后续的骑行费用,进而形成“低碳骑行—数字人民币激励—更多低碳骑行”本报稿画师:张恒。

根据中国人民银行近期发布的《中国数字人民币的研发进展白皮书》,数字人民币研发试点省市已基本涵盖长三角、珠三角、京津冀、中部、西部等不同地区,有利于试验评估数字人民币在我国不同区域的应用前景。活动主办方表示,该活动旨在通过“用数字人民币免费骑单车,骑得越多奖得越多”这种贴近老百姓日常生活的激励方式,让试点地区居民在了解和体验数字人民币消费便捷性、高效性和安全性的同时,积极投身低碳减排的绿色生活方式。

“2019年末以来,数字人民币在全国多个城市进行了多轮测试,但测试范围大多限于一个城市或者一个区域。此次活动在全国9个试点地区全面铺开、多地联动,这说明数字人民币技术和性能在前期测试中经受住了考验,为下一步更大规模、更多场景的测试和应用奠定了基础。”招联金融首席研究员、复旦大学金融研究院兼职研究员董希淼表示。全国人大财经委委员、中国互联网金融协会区块链研究组组长、中国银行原行长李礼辉认为,从以前多地相对独立的“单点”试点模式逐步向多地联动的“区域网”试点模式过渡,意味着数字人民币的底层技术和运营体系已经达到中等规模可靠运行的基本需求。数字人民币在交通出行场景的密集试点,说明当前数字人民币的底层技术和运营体系已相对成熟,正在进入从早期注重体验覆盖面转向中期注重测试深入度的新阶段。

值得一提的是,此次试点有别于过往试点活动中常见的“摇号抽签”,创新性地采取了“阶梯奖励+使用返现”的三重奖励发放方式。在业内专家看来,数字人民币还处于试点阶段,用户使用习惯尚未养成,存在中签市民红包用完后再使用数字人民币的情况。创新性的奖励发放方式,能够激励用户更高频使用,有利于培养公众对数字人民币的使用习惯,促进数字人民币常态化使用,使得数字人民币测试更加深入。



多层次差异化发力

在国有大行之外,一些小型金融机构也在多年探索中逐渐找准差异化发展路径,做大中型金融机构的“补位者”。“经过近5年的持续深耕,我行利用科技优势,为大量三四线城市客户、信用记录缺乏的客户提供服务,不断拓宽下沉客户的服务覆盖面。”新网银行有关负责人表示,传统模式下的乡村金融服务业务覆盖面窄、物理网点和客户经理的活动半径,农村客群金融服务可得性普遍较低,“走十公里去办贷款”的现象在农村地区并不少见。该行利用数字化经营优势,绝大部分贷款产品均采用“全在线、全信用、无接触”的服务方式,客户只需要一张身份证,在线上上传相关材料,即可完成贷款申请。

该负责人表示,面对长期困扰普惠金融的授信问题,尤其是小微企业主、农民农户这样尚未完善征信情况群体,新网银行通过大数据、云计算、人工智能等技术,有效解决“风险识别难”和“作业成本高”这两大难题。数据显示,新网银行99.6%的贷款已实现自动化审批,平均审批速度20秒,实现“秒批秒贷”。

除银行外,在科技能力上较为突出的消费金融公司也参与到乡村振兴中来。今年初,中央一号文件发布后,马上消费金融积极响应,迅速成立马上乡村振兴委员会。立足于重庆当地资源,马上消费金融选择通过挖掘并培育当地特色产业,提升农户生产技术水平 and 劳动能力,助力乡村振兴。其中在重庆渝北区洛碛镇的一个村庄,马上消费金融关注到了林下养土鸡产业。

此前在调研中他们了解到,农户在经营养鸡场的过程中遇到了诸多实际困难——山地散养土鸡,鸡的活动范围变广,人工计数很费精力。另外,传染病是养殖业的大敌,鸡群一旦大规模患了疾病,会给养殖户造成很大的经济损失,提前发现

疾病苗头十分重要。

针对这些痛点,马上消费金融帮助打造了家禽养殖智能服务平台:养殖人员通过摄像头可观察鸡的精神状态,并判断鸡是否生病;通过实时目标分割、目标跟踪算法,可获取鸡的数量和位置,减少失踪率;通过自动称重器,了解鸡的成长情况并确定售卖时间。养殖人员即便不在鸡舍,也可以通过这个平台第一时间掌握鸡的健康情况和鸡舍内温度、湿度、氨气浓度和二氧化碳浓度,实现24小时全天候的守护。此外,马上消费金融还用上了区块链技术,利用上述平台对鸡的全生命周期进行溯源。这样的技术帮扶,预计能帮养殖户增收20%以上。

为亿万农户精准画像

“十四五”期间,金融科技赋能乡村振兴仍然是邮储银行工作的重中之重。”邮储银行副行长、三农金融事业部总裁邵智宝对记者表示,该行将通过重点抓好“数据赋能、协同赋能、场景赋能”三个赋能,让金融服务“精准、高效、无感”。“我们力争用2至3年时间,建成一个多维度、高价值的农业农村大数据平台,为亿万农户精准画像、主动授信,提供综合服务。”邵智宝强调了场景赋能,他表示,服务乡村振兴,依靠银行自身的力量还是有限的,必须走开放合作之路,将“三农”金融服务广泛嵌入农业农村各类场景,融入百姓日常生活,让“感知服务”变为“无感应用”。

邵智宝表示,邮储银行将加快“三农”金融服务“输出”步伐,从“C+B+G+P(C是指消费者、用户,B是指企业、组织,G是指政府,P是指邮政)”四端出发,充分利用邮政集团资源优势,邮惠万家直销银行的体制机制优势,加大与政府、企业、协会、担保公司、保险公司等五大平台合作,加快县域移动支付场景建设,推进银行与企业、政府和农户日常生活消费场景的紧密融合,加强金融与集团寄递、电商等场景的整合和叠加,将金融服务嵌入农村政务、教育、医疗、电商、农资购销、特色产业链群、专业市场等应用场景。

工行副行长徐守本表示,“十四五”期间,工行每年投向乡村振兴领域的融资将不低于1万亿元,今年上半年,投向乡村振兴领域的贷款已超过8000亿元。下一步,工行将坚持城乡联动发展,持续强化科技赋能,推进金融服务从城市向乡村延伸。包括对接各地乡村产业规划,做好投融资总体布局,实现资金推动、项目带动、产业拉动的同向发力;并将大力支持生物技术、绿色生产、智慧农业等领域,推出更多契合“三农”特点的科创金融产品,促进“三农”科技创新和技术升级。

今年共有3756家上市公司召开业绩说明会——

直面投资者 沟通重实效

本报记者 李华林



中国上市公司协会日前公布的数据显示,今年,全市场共有3756家上市公司召开业绩说明会,占披露年报公司总数的87.41%,与去年相比数量增长超过40%,较好实现了投资者与上市公司的有效沟通。

业绩说明会是上市公司与投资者沟通交流的重要载体,在年报披露后,能帮助投资者快速、准确地获取信息披露重点,全面了解企业发展状况,增进对企业价值及经营理念的认同感。

近年来,一些上市公司在质与效上下功夫,通过探索更加生动化、多样化、国际化的方式,让业绩说明会成为上市公司面向所有投资者的展示平台。大多数上市公司会前通过多种渠道公开征集问题,与投资者的良性互动明显增多。但与此

同时,部分公司存在对投资者关系管理重视程度不够、传递公司价值动力不足等突出问题。

中国证监会副主席阎庆民近日在上市公司2020年业绩说明会经验交流会上表示,这具体表现在:一是存在“顾虑重、动力弱”的现象,少数公司顾虑直接面对中小投资者,担心会增加人力和经济成本;二是存在“走过场、求形似”的现象,少数公司参照年报内容“照本宣科”,或回避问题“答非所问”,直接影响了业绩说明会的质量和沟通效果;三是存在“找托辞、想逃避”的现象,部分上市公司以“缺乏业绩亮点”“无相关经验”为由,认为没有必要或无法召开业绩说明会,客观反映出公司主观能动性不强、认识不到位等问题。

对此,阎庆民表示,证监会将继续积极引导,鼓励更多的上市公司召开高质量的业绩说明会,夯实上市公司与投资者的沟通桥梁。

天津证监局党委书记、局长毛寒松建议,可以探索多渠道加强投资者与公司关键少数的交流机制,加强典型案例的推广宣传,推动形成敬畏投资者的氛围。同时,建议把召开业绩说明会的情况纳入信息披露质量评价工作。此外,鼓励引导如中小投资者、机构投资者和上下游企业等参与上市公司业绩说明会活动,发挥机构投资者投资价值研究能力,上下游企业熟悉行业特点的优势,提高业绩说明会交流的质量和效果。



陶然论金

随着东京奥运会和残奥会的闭幕,奥运广告大战暂告一段落。赛场上运动员们摘金夺银,赛场外厂商们赞助冠名也是各显身手。其中,某保险经纪公司因冠名直播栏目频频“出圈”。这家公司甚至请到“飞人”苏炳添做“保险科技领跑官”,一时间赚足了眼球。此外,还有保险代理人在网络直播间卖起了产品,据说业绩相当红火。

鉴于监管要求,也考虑到声誉风险管理的需要,金融企业在冠名赞助等方面往往较为低调克制。即便是签约了新的代言人,也很少大肆宣传。不过,从刚刚公布的险企上半年经营数据来看,无论是寿险公司还是财险公司都面临较大的保费增长压力,不少企业在投资端的收益率也只能算是差强人意。此外,随着“90后”“00后”的年轻人逐渐成为主力消费群体,传统的营销方式也亟待更新换代。在这样的背景下,保险业的“出圈”也就顺理成章了。

值得注意的是,保险产品存续时间长,条款复杂,在理赔环节非常容易产生纠纷。买保险,可不是在菜市场上买萝卜白菜,想买就买,也不是想买就能买。以寿险产品为例,健康告知,犹豫期、理赔……随便拿出哪一项,都会让金融专业人士“头疼”,更别说普通消费者了。

对保险公司和中介机构来说,积极获取流量和关注度无可厚非。保险行业确有不少知名的广告文案,有的广告语也早已为消费者耳熟能详。但是,在记住广告的同时,消费者也看到了这些头部险企在产品的设计、后续服务方面的精心与细心。这一点从财险、寿险产品的市场份额,以及近年来头部险企交出的成绩单可见一斑。可以说,优秀的营销文案与良好的客户口碑是相得益彰、相辅相成的。反过来,只有靓丽的代言人和华丽的辞藻,产品和服务跟不上,即便是短期内获得了流量,长期看消费者也会用脚投票。殊不知,那句“保险都是骗人的”不知伤了多少从业者的心,但这也从侧面说明了行业野蛮生长带来的伤害。

说到底,保险产品的功能在于保障,根本上还是要靠产品和服务说话。产品是否有竞争力、理赔是否迅速、服务是不是贴心——消费者在选保险时不能不擦亮眼睛“货比三家”。而保险公司也好,保险经纪公司也罢,甚至是在“出圈”路上的独立保险代理人,不妨多在产品和服务上再加把劲,更好的业绩和风光就在眼前。

拍卖公告

受委托,我公司将定于2021年9月17日上午10:00,在我公司网站https://www.cmbfae.com上对“嘉兴润康宸壹投资合伙企业(有限合伙)对“嘉兴润康宸壹投资合伙企业(有限合伙)分别持有的重庆坤晏企业管理合伙企业(有限合伙)0.0825%、99.0099%的份额”标的进行公开拍卖,现将情况公告如下:

一、**拍卖方式:**本次拍卖将根据竞买人参与情况采取不同的拍卖方式:1.首次公告后,有两个及以上竞买人报名参与竞买,且场上出价不低于保留价的,在竞拍时间结束后拍卖师将宣布成交,拍卖会结束。2.首次公告期间,仅有一名竞买人报名参与,并在拍卖会上出价且不低于保留价的,在竞拍时间结束后,拍卖师将宣布本次拍卖暂时中止,拍卖会进入第二阶段。第二阶段将发布补登公告并确定拍卖会恢复竞拍的时间,同时,第二阶段将允许新的竞买人在二次公告规定的时间内办理竞买手续并交纳保证金后参加本场拍卖会。在拍卖会恢复竞拍后,将在第一阶段竞买人出价的基础上继续竞拍,至恢复竞拍时间结束后由拍卖师宣布最高出价者拍得该标的,本场拍卖会结束。如没有新竞买人报名参加的,拍卖师将在恢复竞拍时间结束后宣布成交,由第一次出价的竞买人拍得该标的,拍卖会结束。

二、**优先购买权:**本标的有优先购买权人,在同等条件下享有优先购买权。

三、**起拍价:**人民币9521.58万元。本标的设有保留价,未达保留价不得成交。

四、**保证金:**人民币3200万元,保证金截止时间2021年9月16日17时止,以到账时间为准。

五、**拍卖地点:**网络拍卖,网址https://www.cmbfae.com

六、**标的展示时间及展示地点:**2021年9月10日至2021年9月16日,重庆市江北区江北嘴金融城3号楼T1幢24层。

六、**竞买人条件:**具有良好的财务状况和支付能力;具有良好的商业信用;该标的的交易对象须为合法存续的自然人、企业法人或其他组织,且是符合国家法律法规或监管认可的合法买受人及国家规定的其他条件(详见官网内容)。

七、**报名时间:**请有意向的竞买人2021年9月16日17:00前持有效证件到我公司办理竞买登记手续,详情请咨询项目经理。

公司地址:深圳市福田区深南大道2016号招商银行深圳分行大厦33楼

咨询电话:林先生 0755-866095885

以上全部信息详情请登录深圳市银通前海金融资产交易中心有限公司相关信息披露网站https://www.cmbfae.com,深圳市银通前海金融资产交易中心有限公司2021年9月10日