

政策资金双下沉,金融服务离农民更近了

■中国城市报记者 王迪

“普惠金融是一项有情怀、有担当的事业,也是一项兼具系统性与复杂性的工程。”不久前,中国农业发展银行副董事长、行长张小东在2026陆家嘴论坛上表示,今年1至5月中国农业发展银行累计发放政策性贷款近9000亿元,聚焦服务国家粮食安全、农业现代化、城乡融合发展和农村生态文明建设四大板块。

在宏观政策端,国家金融监督管理总局于今年4月发布《关于做好2026年金融支持乡村全面振兴工作的通知》,明确了银行业保险业服务“三农”的重点方向,包括稳定粮油生产、“菜篮子”提质增效、农业科技创新,并强调“投资于物和投资于人紧密结合”。

政策信号明确,信贷资金也在加速落地,金融活水究竟如何真正流进海拔3000米的牧区、信号不稳的棉田、缺少抵押物又愁销路的种养殖大户手中?

向下扎根,把服务送到田间

“脆甜多汁的库车‘甬库团结瓜’、新疆网红小羊同款,优惠券等福利都给大家安排上!”在新疆农商银行总行的抖音助农直播间,工作人员们手捧甜瓜,面对镜头热情地介绍。没有专业直播经验,这群原本是柜员、客户经理的年轻人,凭着扎根乡土的初心,把直播间搬进果园、牧场、乡村院落,用镜头打通新疆农产品通往全国的销路,也让金融服务、新疆乡土文化随直播屏幕走向千家万户。

新疆农商银行相关负责人向中国城市报记者介绍,这支队伍最初只有寥寥数人,全是银行一线青年职工。在直播项目启动前,大家对脚本策划、镜头呈现、流量运营缺乏经验。白天要完成网点信贷、柜面本职工作,下班后挤在会议室加班打磨直播方案:翻遍县域农产品资料,走访农户记录特产故事,反复练习讲解话术,设计福袋秒杀、互动抽

奖等直播间玩法。为了做出真实有感染力的内容,团队放弃休息时间奔赴各地采风。起初直播间观看人数少、订单稀,团队没有放弃,反复复盘直播数据,调整拍摄场景、优化讲解方式,慢慢摸索出“特产推介+金融科普+文旅风光”的直播模式。

截至目前,这支团队联动江苏、广西、内蒙古、海南等多地农村信用合作社,累计开展消费帮扶、云端助农、探秘山河等主题直播30场,线上观看突破500万人次,助力12项文旅项目、50家本地涉农企业,成交总额300余万元。

“除常态化助农带货直播外,我们还打造了‘石榴花开农商情·同心共筑中国梦’主题联谊会,与助农直播双向赋能。晚会将银行基层服务、驻村帮扶、助农惠农真实故事融入节目,融合新疆本土歌舞、民乐演奏等地域特色节目,同步推出金融助农、同心筑梦原创情景剧,展现扎根基层、服务‘三农’的初心使命。”新疆农商银行相关负责人向记者补充说。

横向联动,多方合作形成合力

今年梅雨季前,安徽省蚌埠市固镇县种粮大户蔡军营格外安心:“我每年交完地租,手头资金便所剩无几,买农资紧张,想扩规模也缺钱。”如今依托国元金控集团旗下国元保险首创首试的“保银供收”模式,他凭农险保单拿到10万元银行贷款,把去年受潮的玉米送进烘干厂,保住了收成,还提前订购了耕种的种子化肥,农资成本降了1.4万元。

“保银供收”模式以农险保单为信用凭证,串起保险机构、商业银行、农资供应商和粮食收购方,农户端则实现了“风险可保、资金可贷、成本可控、销路可保”。目前,该模式已覆盖耕地130万亩、12个地市、1600户经营主体,带动农户增收3%,并从玉米拓展到小麦、水稻、生猪、肉鸡等9个特色产业。

国元证券则通过基金方式介入,其全资子公司国元股权任GP(普通合伙人)的安徽省绿色食品产业(暨乡村振兴)主题投资基金,总规模83.4亿元,是安徽省十大新兴产业引导基金群里锚定“十大千亿元级绿色食品产业集群”的一支FOF(基金中的基金)。到2025年中,母基金已落地宣城、阜阳、小岗春光、黄山供赢华统4支子基金,总规模35.1亿元,完成投资0.8亿元;10亿元规模的宿州宝捷会绿色食品基金也完成设立。

上海财经大学金融保险研究所所长粟芳教授在接受记者采访时表示,从农村需求来看,无论是家庭还是企业,都存在多元化的金融需求,既需要保险,也需要储蓄和融资。尤其要把保险放在首位,一些农村地区虽然已实现脱贫,但经济基础仍较脆弱。保险的作用在于保障最基本、最底层抗风险需求,防止生活被意外改变。基本生活有了保障,其他金融工具才能发挥“造血”功能,帮助农民改善生活。简而言之,保险是“让生活不被改变”,其他金融工具是“让生活变得更好”。

纵深求解,下一步怎么走

当前,金融资源正在加速下沉,但供给端的产品创新不足,需求端的信用基础薄弱,制约着行业发展。未来应优先突破哪个环节,才能真正实现从“打通最后一公里”到“走好最后一公里”的跨越?

粟芳认为,供给端和需求端都存在一定问题,但供给端的问题更大。过去,农村地区地广人稀的特征导致金融机构在农村投入不足。近年来,随着互联网金融和金融科技的发展,这一地理障碍正在逐步得到缓解,金融机构在农村的投入随之增加。因而,在技术层面解决了“够得着”的问题后,下一步的关

键在于产品设计。金融机构必须根据农村地区农民的实际特征量身定制产品:一是农民收入较低,需要开发小额产品;二是农村是熟人社会,信用关系建立在村民之间的相互监督之上,这与城市或互联网环境下的信用模式截然不同。例如,通过村委会的组织和号召,金融机构能够更有效地接触和服务农民群体。因此,金融产品的设计和推广必须充分考虑农村的这些特点,不能简单照搬城市产品。

“随着城市金融业务的竞争加剧以及普惠金融政策导向的日益明确,金融机构将加大在农村地区的投入。例如上海财经大学持续十多年组织学生进行千村调查,发现农村的生活水平和金融需求都有了显著改善,解决问题的关键在于金融机构能否真正认识到农村需求的独特性并为之量身定制产品。”粟芳说。



新疆农商银行的员工们把直播间搬进2026中国国际金融展现场,对着手机屏幕热情推荐当地农产品。王豪摄

经济深观察

监管重在合规划线,以精细治理护航AI向实向善

■孙雪霏

7月15日,《人工智能拟人化互动服务管理暂行办法》(以下简称《办法》)正式施行。当日,字节跳动旗下豆包、阿里巴巴旗下通义千问同步下线用户自建智能体功能,腾讯元宝已提前完成相关调整。一时间,“AI智能体告别野蛮生长”的讨论不断升温。拨开表象,这场合规调整恰是我国人工智能治理从“包容探索”迈向“规范提质”的生动注脚,体现的正是发展与安全并重的治理智慧。

此次调整指向明确,聚焦具备长期记忆、角色设定功能的自定义拟人化智能体,而非全部AI应用。普通大模型更像是信息工具,而智能体如同被赋予角色、工具与权限的“数字员工”。应当看到,情感陪伴、角色扮演类产品以高沉浸感迅速聚拢用户的同时,也带来了情感依赖诱导、未成年人保护缺口、数据安全

隐患等现实风险。此前上海市开展“清朗·整治AI应用乱象”专项行动,累计下架违规智能体1.4万余个,监管趋严的信号早已释放。各平台在新规落地同日调整,是对标监管红线的主动合规动作,而绝非对智能体技术价值的否定。

回顾AI智能体的发展历程,低门槛的自定义探索让大模型从技术概念走向大众应用,积累了宝贵的用户基础与场景经验。这是AI产业普及过程中不可回避的探索阶段。而今天的行业调整,本质上是从“跑马圈地”的粗放增长转向“精耕细作”的高质量发展。监管的意义从来不是束缚创新,而是为技术行稳致远装上“安全护栏”——引导产业从追求规模转向注重质量,避免“先乱后治”带来的高昂社会成本。

值得关注的是,此次监管秉承分类分级、包容审慎的原则,彰显了我国AI治理的精准性与前瞻性。《办法》明确

“辅助人类、服务人类”的定位,搭建身份识别、风险评估、数据安全保护等制度框架,将智能客服、工作助手、科研工具等任务型智能体排除在规制范围之外,仅针对持续性情感互动的拟人化服务划定边界。这种精细化的制度设计,既守住了未成年人保护、情感伦理、数据安全的刚性底线,又为技术创新保留了充足空间。从大模型生成式内容监管,到拟人化互动服务的专项规范,我国AI治理始终紧跟技术迭代同步升级,以主动引导替代被动补救,以事前规范替代事后整治,这正是治理现代化的应有之义。

智能体的合规调整,也为城市数字经济布局带来了深刻启示。其一,价值锚点应从流量逻辑转向实体逻辑。单纯依靠情感陪伴吸引用户的模式难以为继,面向政务服务、智能制造、现代服务业的任务型智能体,赋能城市治理、助力企业降本增效,才是产业落地的“主

航道”。其二,产业培育应从追求用户规模转向提升应用质量。地方政府发展AI产业,不能只盯着用户规模,更需同步建立合规审核与安全评估机制,引导资源向具备真实社会价值的场景集中。其三,技术创新的终极坐标始终是“服务于人”。无论技术如何迭代,人工智能的定位始终是辅助人类、服务人类,不能以技术之名消解真实的人际连接,更不能以流量为目标诱导用户沉迷。

智能体功能的此番调整,不是产业发展的终点,而是AI合规化、高质量发展的新起点。一边是清晰的监管红线,一边是广阔的应用蓝海——在规范中创新、在边界内突破,人工智能才能真正成为赋能城市发展、服务民生需求的核心驱动力,走出一条兼具技术速度与治理温度的中国特色AI发展之路。这既是对技术创新的负责任态度,更是对人民群众利益的最有力守护。