



中国经济信息社
CHINA ECONOMIC INFORMATION SERVICE



中国农业银行
AGRICULTURAL BANK OF CHINA



金融服务乡村振兴指数 首期研究成果报告 (2022)

研究编制：中国经济信息社

战略支持：中国农业银行

金融服务乡村振兴指数

首期研究成果报告

(2022)

研究编制：中国经济信息社
战略支持：中国农业银行
2022年11月

金融服务乡村振兴指数 首期研究成果报告（2022）

编委会

主任：徐玉长

特邀编审：杨苜

主编：曹占忠

执行主编：李慧敏

执行副主编：蒲玉

编辑：（按姓氏笔画）

王泽君 王洪波 田洪筏 曲鹏业 孙瑞涓 张怡

周晓苗 胡蓉 高昂 高婷 常嘉路 彭述扬

专家委员会（按姓氏笔画）

王艳华 中咨公司农林部处长、正高级经济师、国务院特殊津贴专家

孙立刚 中国农业银行乡村振兴金融部副总经理

刘子奇 中国农业发展银行乡村振兴部监测考评处处长

李爱华 中央财经大学教授、博士生导师

杨涛 国家金融与发展实验室副主任、中国社会科学院博士生导师

肖兵 中国银保信业务一部副总经理

何广文 中国农业大学经济管理学院教授、农村金融与投资研究中心主任

汪小亚 清华大学中国农村研究院学术委员

张正平 北京工商大学经济学院教授、博士生导师、北京工商大学数字金融研究中心主任

周道许 清华大学五道口金融学院金融科技研究院金融安全研究中心主任

郭琨 中国科学院大学经济与管理学院副教授、民建北京市委金融委副主任兼秘书长

唐晓雪 中国银行金融研究所综合政策研究室主任

黄余送 中国银行金融研究所副研究员

董昀 中国社会科学院金融研究所金融科技研究室副主任
国家金融与发展实验室国际政治经济学研究中心主任

程浩 中国银行保险监督管理委员会普惠金融部三农处

谢青 中国农业银行乡村振兴金融部政策研究处专家

谭智心 农业农村部农村经济研究中心经营体制研究室主任

熊德平 云南省高层次人才“云岭学者”、国家专业技术二级教授、博士生导师
云南财经大学首席教授、金融学院名誉院长

序言

实施乡村振兴战略，是党中央作出的重大部署，是新时代“三农”发展的全新战略，关系到农业农村现代化的实现，关系到社会主义现代化的实现，也是我国经济实现高质量发展和共同富裕的应有之义。

乡村振兴战略的实施需要各种生产要素的投入。其中，金融资本要素是最为基础，也是活力最大的要素之一，能够为乡村振兴提供有效的资金支持、多样化的金融产品与服务。

2022年中央一号文件首次将“强化乡村振兴金融服务”单列为一项重要内容。党的二十大报告提出“全面推进乡村振兴”“完善农业支持保护制度，健全农村金融服务体系”。这是金融系统开展农村金融服务工作的根本遵循。加大金融支农力度，把更多金融资源配置到农村经济社会发展的重点领域和薄弱环节，更好满足乡村振兴多样化金融需求是金融服务乡村振兴的核心内容。

为系统科学评估金融服务乡村振兴的进展及效果，持续释放金融助力乡村振兴战略的动力，新华社中国经济信息社在国家相关部门的指导下，组织研发了金融服务乡村振兴指数，并联合战略合作伙伴——中国农业银行，共同推出《金融服务乡村振兴指数首期研究成果报告（2022）》。

指数课题组深入监管部门、金融机构、县乡园区、科研单位等，展开多次实地调研，吸收国内外农村金融研究理论和实践案例经验，形成首期研究成果。从全国层面，以年度频率，选择2017-2021年为评价窗口期，从金融基础支撑、政策助推、产品服务和服务效果四个方面，充分评价金融在乡村振兴领域的服务成效，为政府部门提供决策参考，为涉农市场主体提供信息资讯，为专家学者提供研究样本，在此基础上，聚合多方力量，引导社会资源和要素服务乡村振兴。

未来，指数课题组将进一步联合金融机构、业界专家、行业协会等各方力量，全面开启高频指数研究，围绕不同省域、不同服务主体构建系列指数，并探索开发信贷直通车指数，服务新型农业经营主体信息需求；针对商业银行群体，推进乡村振兴服务成效评价；关注金融行业青年群体的贡献，开展乡村振兴金融青年指数研究；全方位搭建农村金融服务数字化智库平台，共同打造信息服务生态圈，谱写乡村振兴事业新篇章！

金融服务乡村振兴指数课题组

2022年11月

核心观点•

现代农村金融体系逐步完善，金融支农资源不断增加，金融服务乡村振兴的能力和水平持续提升，总指数近年来保持稳步上升的态势，每年增幅在 5% 以上。

- 2020 年涨幅最大，与我国全面建成小康社会，加大金融服务乡村振兴的各项政策和产品服务强度有较大关系。
- 2021 年指数达到最高值 132.50，较上年增长 5.94%。

金融产品和服务方式不断创新，多渠道资金供给体系逐步健全，金融资源向乡村振兴重点领域和薄弱环节的倾斜力度持续加大，更好地满足乡村振兴多样化金融需求。产品服务分指数增速最快，以匀速上升态势在 2021 年达到 150.92。

- 信贷多元化创新服务农业全产业链。截至 2022 年三季度末，本外币涉农贷款余额达 48.5 万亿元，同比增长 13.7%。
- 绿色金融赋能乡村振兴，推动传统农业绿色升级。2021 年，上市农业企业绿色信贷规模和农业企业绿色债券发行规模较 2017 年均实现翻倍式增长。
- 农业保险保障作用持续提升，“三农”避险需求不断满足。农业保险保费收入、赔付金额和保障金额不断提高，农业保险保费收入从 2017 年的 479 亿增长到 2021 年的 976 亿，增长一倍多。
- 衍生金融工具和组合型创新金融服务发展相对较慢，存在较大优化和增长空间。2021 年，期货市场共上市 37 个农产品期货和期权产品，其中期货产品 30 个，新增 2 个；期权产品 7 个，新增 1 个。

农村金融生态环境进一步优化，传统金融基础设施日趋完善，数字化赋能效应正在加速显现，农担体系加速发展，金融服务基础更加稳固。基础支撑分指数平稳增长，2021 年为 127.64。

- 数字化发展成为金融助农新动力，移动支付等新兴支付方式得到普及应用。2021 年，银行业金融机构处理农村地区移动支付业务 173.7 亿笔，非银行支付机构共处理农村地区网络支付业务 5765.6 亿笔，同比增幅均超 20%。
- 农担体系创新“财政 + 金融”支农方式，为乡村振兴提供重要基础支撑。全国农担在保余额和新增担保金额在近五年都呈现出快速上涨趋势，分别从 2017 年的 263.5 亿元和 291.6 亿元，上涨到 2021 年的 2748 亿元和 2769 亿元，涨幅均在 10 倍左右。

政策保障体系持续完善，积极服务脱贫与乡村振兴有效衔接，信贷优惠、保险补贴、财政支出等政策措施，为乡村振兴和农业现代化发展保驾护航。政策助推分指数呈现加速增长趋势，近两年增速明显大于前期，2021 年为 133.35。

- 信贷优惠政策强度不断提高，助力改善农村融资难题。农商行、农信社、农合银行等农村金融机构的存款准备金率显著下调，一年期支农支小再贷款和再贴现的利率历数次调整，持续释放信贷资金。截至 2021 年末，全国支农再贷款余额为 4967 亿元。
- 保险补贴、财政支出等配套政策对金融服务提升起到了重要引导和撬动作用。2021 年中央财政安排农业保险保费补贴资金 333.45 亿元，较上年增长 16.8%。

**金融服务效果逐渐显现，分指数平稳运行，2021 年指数值为 119.16。融资服务质量
和区域均衡水平需要不断发力。**

- 基础服务强度保持平稳，全国乡镇基本实现银行业金融机构全覆盖。截至 2021 年末，全国乡镇银行业金融机构覆盖率达 98.17%，较上年进一步提升；平均每万人拥有银行网点 1.55 个，与上年基本持平。
- 融资服务增速和资金使用效率不断提高。2021 年，农村（县及县以下）贷款余额同比增速已超过金融机构人民币各项贷款余额同比增速 0.5 个百分点，达到 12.1%。面对持续增加的农村贷款需求，融资便利度需要持续提升。
- 保险服务强度近五年显著提升，2021 年，农业保险为 1.8 亿户次农户提供风险保障 4.7 万亿元。
- 涉农贷款和保险服务集中在农业大省，金融服务区域均衡度有待进一步提升。
- 金融风险管理水平呈现稳步增长趋势，涉农贷款发放审核和风控需要进一步加强。

目录

01	基础要素	01
	(一) 指数内涵	02
	(二) 指数意义	02
02	研究体系	03
	(一) 年度指数体系架构	04
	1. 基础支撑	05
	2. 政策助推	06
	3. 产品服务	07
	4. 服务效果	08
	(二) 季度监测指数构成	09
03	模型算法	10
	(一) 数据来源	11
	(二) 数据预处理	11
	(三) 权重设计	12
	(四) 计算验证	12
	(五) 季度监测	12

04 运行结果

(一) 总体趋势：金融服务乡村振兴能力和水平持续提升	13
1. 总指数：金融服务对乡村振兴拉动作用效果显著	14
2. 分指数：金融产品服务是拉动总指数增长的主要原因	15
(二) 基础支撑：传统金融基础日趋完善，数字金融与农担体系加速发展	16
1. 基础服务：数字化发展赋能农村金融服务	17
2. 基础体系：农担体系创新“财政+金融”支农方式	19
(三) 政策助推：政策强度不断提升，政策工具行之有效	21
1. 信贷政策：优化信贷供给改善农村融资难题	22
2. 配套政策：补贴政策助推农业保险市场完善，助力农业现代化进程	22
(四) 产品服务：传统服务持续发力，创新产品不断涌现	23
1. 融资服务：直接融资与间接融资持续支农，股权融资存在较大增长空间	24
2. 保险服务：农业保险保障作用不断提升，“三农”避险需求不断满足	27
3. 创新服务：金融产品和服务模式创新仍有较大提升空间	28
(五) 服务效果：服务强度稳步增加，服务质量尚存提升空间	29
1. 服务强度：融资服务强度尚需进一步加大，农业保险服务大有可为	30
2. 服务质量：规模不断扩大的同时需要兼顾优质与均衡	31
(六) 季度监测：2022年金融服务乡村振兴稳步增长	32
1. 2022年前三季度，季度监测指数保持高位运行	32
2. 季度监测分指数：融资服务变化较为平稳，保险服务波动上升	33
附录一 研究政策指引与背景认知	35
(一) 研究政策指引	35
(二) 研究背景认知	36
附录二 数据详情	37

01

基础要素

指数内涵

指数意义

(一) 指数内涵

金融服务乡村振兴指数首期研究成果，紧紧围绕党中央、国务院乡村振兴战略总体部署，从全国层面，以年度频率，选择 2017-2021 年为评价窗口期，从金融基础支撑、政策助推、产品服务和服务效果四个方面，充分评价金融在乡村振兴领域的服务成效，为政府部门提供决策参考，为涉农市场主体提供信息资讯，为专家学者提供研究样本，在此基础上，聚合多方力量，引导社会资源和要素服务乡村振兴。

基础支撑反映农村金融生态环境，是金融服务乡村振兴的底层基石。指标既包括传统金融账户服务，也包括新趋势下数字化服务，以及农村信用和融资担保基础体系建设情况。

政策助推反映农村金融的政策保障体系，是乡村振兴服务效果的助推器。具体包括：信贷优惠、保险补贴、财政支出等政策措施。

产品服务是核心工具和手段，衡量乡村振兴多渠道资金供给体系的建设情况。具体包括：银行信贷、股权融资和债权融资等融资服务，以及农业保险和其他创新型金融服务。

服务效果是金融服务乡村振兴的直接目标，涵盖服务强度和服务质量两方面。重在考察各类金融服务的满足度、适用性、经济性、均衡性和安全性。

(二) 指数意义

1. 系统评估

客观、系统评价金融服务乡村振兴整体情况，助力金融业积极实践服务乡村振兴战略，以数字化信息助力宏观政策研判。

2. 效果度量

指数理清了金融服务与乡村振兴的逻辑关系，客观监测和分析金融服务的力度及成效，为金融市场的资源配置提供科学参考。

3. 重点监测

提供金融服务乡村振兴的数字“风向标”，对金融服务乡村振兴全过程重点产品进行季度监测，及时反映主要金融产品服务的力度、强度和质量。

4. 典型观察

提供金融服务乡村振兴的观察窗口与交流平台，对重点金融产品服务、服务领域、服务地区的创新实践案例进行分享展示。

02

研究体系

年度指数体系架构

季度监测指数构成

(一) 年度指数体系架构

金融服务乡村振兴指数首期成果，构建了“一核三点”研究架构，以金融服务效果为核心，从金融基础支撑、政策助推、产品服务三个方面，充分评价金融在乡村振兴领域的服务成效。同时，以季度频率发布**金融服务乡村振兴指数（季度）**，对重点金融产品服务的力度及效果进行及时跟踪监测。

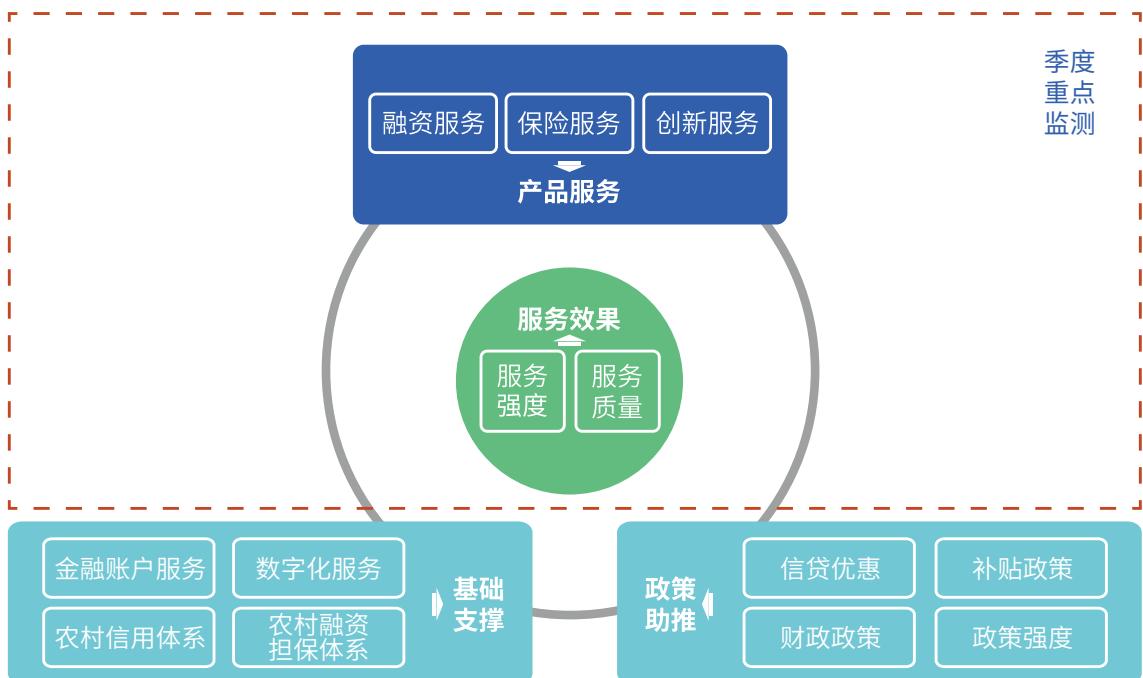


图 1 金融服务乡村振兴指数评价模型

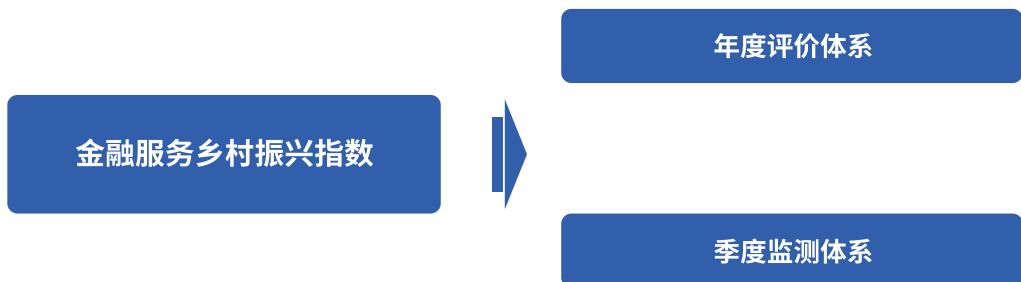


图 2 金融服务乡村振兴指数体系

1. 基础支撑

基础支撑是金融服务乡村振兴的底层基石，涵盖金融基础服务的可触达情况、一般的金融基础设施建设情况，及相关基础体系的建设情况。基础支撑维度集中体现了农村金融服务的广度和数字化推进程度，通过对农村地区支付服务水平、农村信用体系建设、农业信贷担保体系建设进行衡量，反映农村金融生态环境。如图 3 所示，基础支撑维度涵盖了基础服务和基础体系两个方面。其中，基础服务不仅包括了传统的金融账户服务情况，也包括了随着数字经济的发展，金融机构所提供的数字化服务的情况；基础体系则主要涵盖了农村信用体系的建设情况和农村融资担保体系的发展情况。

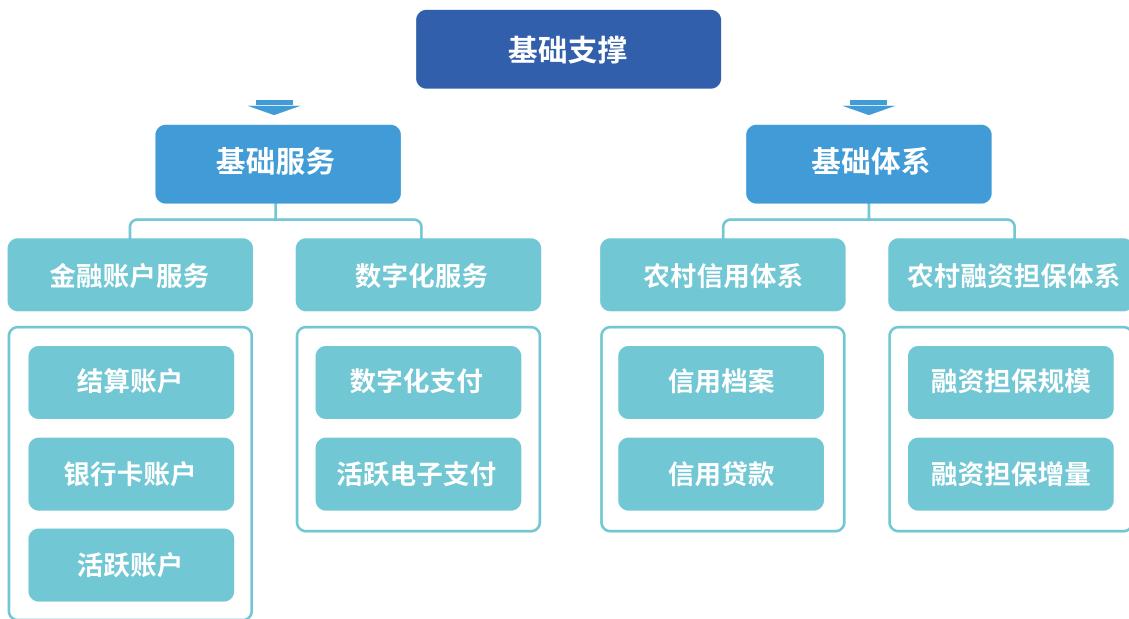


图 3 金融服务乡村振兴的基础支撑要素构成

2. 政策助推

政策助推不仅是金融服务乡村振兴的重要保障，也是金融服务乡村振兴效果的助推器，具体包括相关金融优惠政策的倾斜，以及财政支持等宏观政策环境的支持。如图 4 所示，政策助推维度涵盖了信贷政策和配套政策两个方面。其中，信贷政策主要考察了准备金下浮、再贷款与再贴现等信贷政策的优惠程度和信贷政策的综合强度；配套政策主要考察了补贴政策、财政政策和配套政策的综合强度。

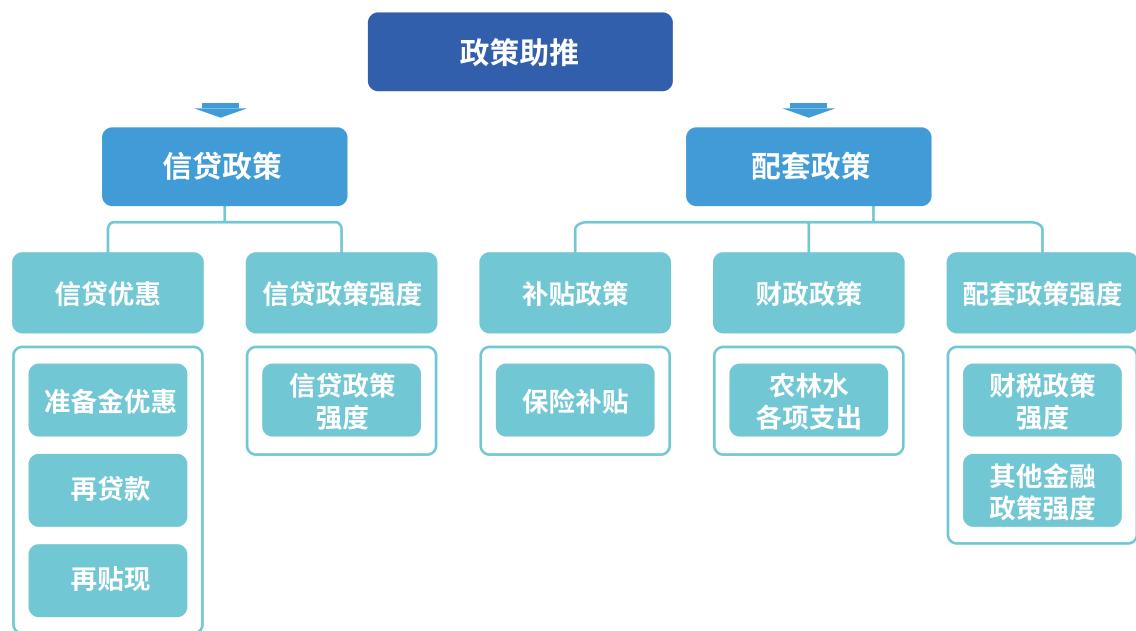


图 4 金融服务乡村振兴的政策助推要素构成

3. 产品服务

产品服务是直接服务于乡村振兴的核心工具和手段，具体包括传统的也是最主要的间接融资工具——银行信贷，也包括直接融资工具——债权融资和股权融资，同时针对农业生产高风险特征，纳入保险服务产品，以及一些创新型的衍生金融工具等其他新型金融服务。如图 5 所示，产品服务维度涵盖了融资服务、保险服务和创新服务三个方面。其中，融资服务作为最重要的金融服务乡村振兴的渠道，由银行信贷、股权融资和债权融资组成。银行信贷主要考察了信贷规模、信贷的结构化发展、绿色信贷情况；股权融资则考察了公开市场融资和非公开上市的一级市场融资；债权融资主要考察了各类债务融资工具发行情况、票据业务、债券发行和绿色债券发行的情况。保险服务则主要从参保情况和保障情况两方面进行考量，其中参保情况又分为一般农业保险和农业再保险的保费收入；保障情况则主要包括了农业保险的赔款支出和保障金额。创新服务是从金融产品创新的角度分别考察了组合型金融工具和农产品期货、期权这些衍生金融工具的情况。

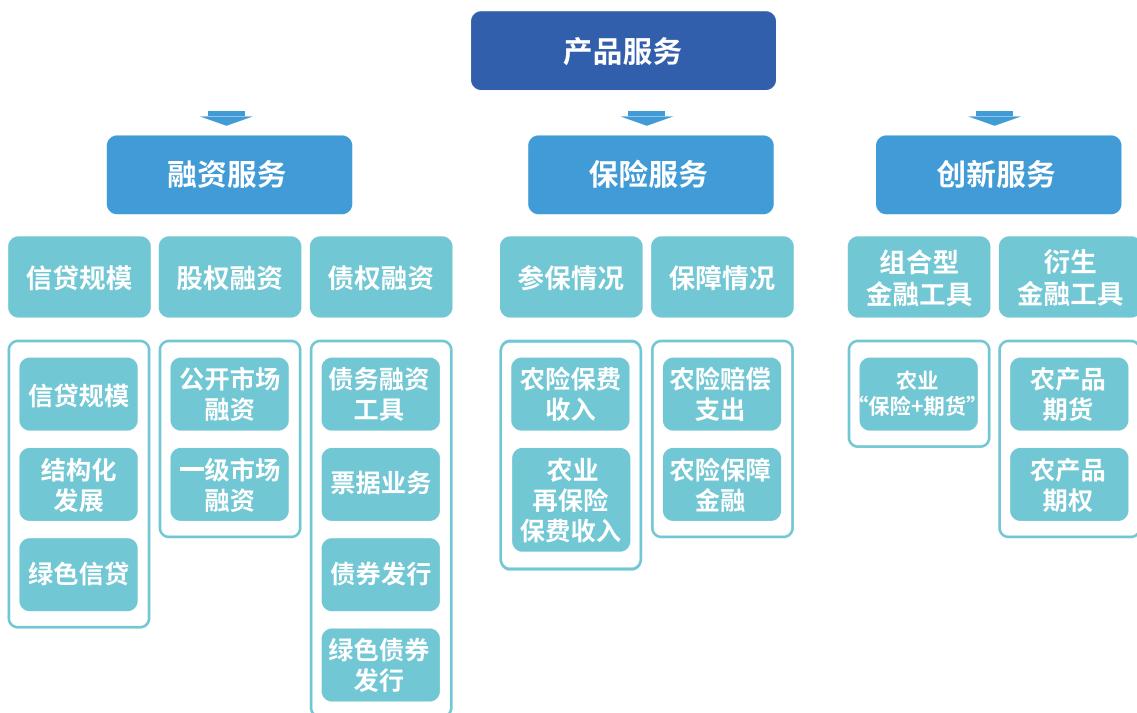


图 5 金融服务乡村振兴的产品服务要素构成

4. 服务效果

服务效果是金融服务乡村振兴的直接目标，从服务强度和服务质量两方面对金融服务乡村振兴的效果进行量化。如图 6 所示，服务强度主要衡量金融基础服务和支付清算系统的覆盖等基础服务强度；包括信贷支持强度和农业担保强度的融资服务强度；包括保险密度和保险深度在内的保险服务强度。服务质量一方面考察了包括农村地区居民金融素养提升等方面的基础服务质量，和包括贷款满足率、融资便利等方面的服务质量，另一方面也包括用贷款集中度和保险集中度衡量的区域均衡水平，由涉农贷款不良率以及农商行经营风险衡量的风险管理水平。

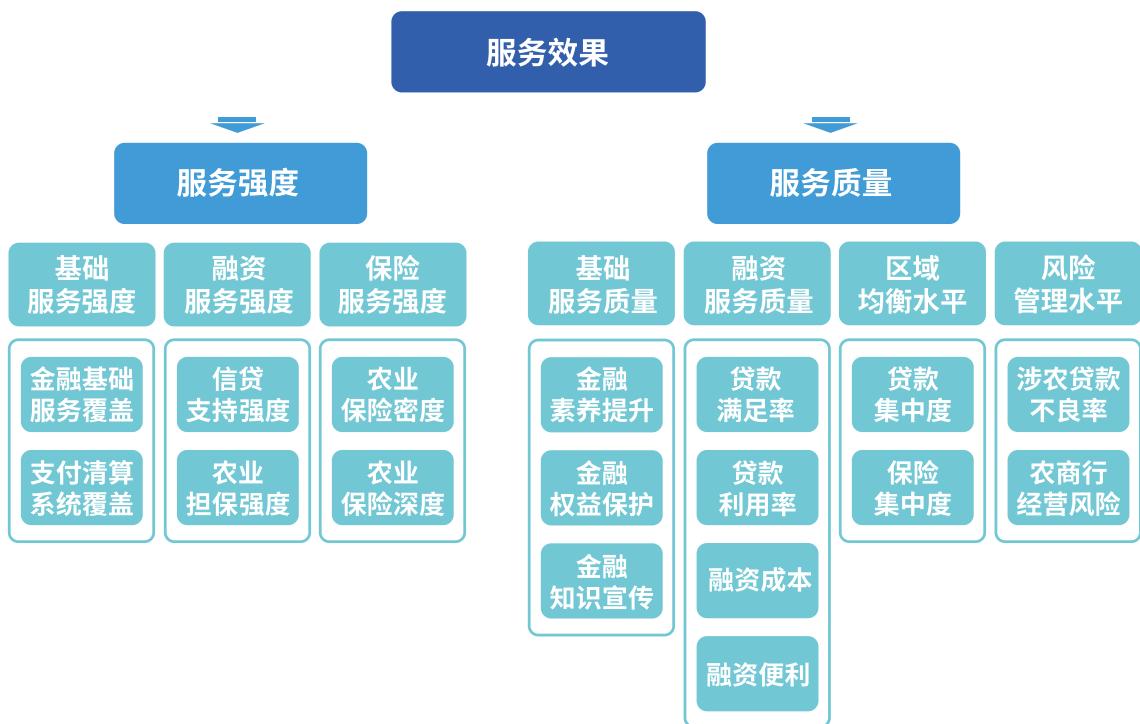


图 6 金融服务乡村振兴的服务效果要素构成

(二) 季度监测指数构成

金融服务乡村振兴指数（季度），通过监测主要金融服务的最新变化情况，高频、快速反映最近一个季度全国主要金融产品服务乡村振兴的变化趋势。受限于季度统计指标的可得性，将重点通过融资服务、保险服务和其他服务三个层面，从服务的规模、质量和力度等角度进行动态追踪。季度监测指数指标体系如表 1 所示。

表 1 金融服务乡村振兴指数季度监测指标体系

一级维度	二级维度	三级维度	四级维度
融资服务	规模	涉农信贷规模	本期涉农贷款
			农林牧渔业贷款余额（农业贷款余额）
			农村（县及县以下）贷款余额
			农户贷款余额
			农户生产经营贷款余额
	强度	信贷支持强度	农户贷款 / 农村居民数量
			农业贷款占总贷款比例
	质量	融资服务质量	A 股上市农商行资本充足率
			A 股上市农商行贷款拨备率
			农林牧渔业企业贷款满足率
			农林牧渔业企业融资便利度指数
			农林牧渔业企业融资成本指数
			农林牧渔业企业贷款利用率
保险服务	规模	参保情况	农业保险保费收入
		赔付情况	农业保险保障金额
	质量	保险密度	农业保费收入 / 农业从业人口
		保险深度	农业保费收入占第一产业增加值的比重
其他服务	规模	期货规模	农产品期货交易量

03

模型算法

数据来源

数据预处理

权重设计

计算验证

季度监测

(一) 数据来源

指数首期研究成果数据主要来源于：权威统计数据、公开数据库数据、问卷调查数据和互联网舆情数据。

数据来源主要包括《中国农村金融服务报告》《中国普惠金融指标分析报告》《中国金融年鉴》《中国农村统计年鉴》《中国统计年鉴》《金融机构贷款投向统计报告》及主管部门官方网站等公开权威渠道，CEIC、Wind 等公开数据库，企业问卷调查以及互联网舆情监测等大数据渠道。各指标的详细来源见附录二。

(二) 数据预处理

一是，指标本身需要体现金融服务乡村振兴的方向性。例如存款准备金率、利率以及贷款不良率等指标是金融的负向指标，指标越小指数越大。

二是，指标设计考虑相对性但又不唯“相对”。例如农业贷款、农业保险采取绝对量而非增速或比例，一方面指数计算时本身便包含了“相对”的含义，另一方面以增速或比例类数据呈现，在换算指数时可能会因为底数较大造成指数波动。

三是，对必要保留的波动较大指标予以降噪处理。例如农担在保余额、续贷等各类政策强度、金融知识宣传等受指标绝对值变动影响，指数变化较大，对指标数值作对数处理后计算指数；对某些因指标自身因素导致指数反映不明显予以适当升级处理，譬如农商行、农信社存款准备金率，一年期支农支小再贷款利率。

指标筛选坚持高频性、区域性、连续性、变化性原则。尽量保留有高频数据的指标，尽量保留有区域数据的指标，剔除缺失年份较多的指标，剔除已经接近稳定的指标。通过计算指标波动情况，对波动率过大的指标进行对数化处理。

(三) 权重设计

在权重方面，一级维度和二级维度采用熵值法和专家权重相结合的方式，三级维度及四级指标层采取等权重的方式进行加权。这样一方面保证了信息含量较高的指标具有较高权重，保证了一定的客观性，另一方面通过专家经验赋予对金融服务乡村振兴有重要意义的指标更大的权重。

基础支撑、政策助推、产品服务和服务效果四个维度在总指数的权重分别为 18%、20%、28% 和 34%。

(四) 计算验证

指数采用定基指数的编制方法，以 2017 年乡村振兴战略的提出作为基期（2017 年指数值 =100），将各指标进行指数化处理，按照各层次权重计算加权平均值，得到各维度的分指数与总指数的值。指数值越高表明发展越好。

同时，针对已合成的指数，将其与乡村振兴的核心指标进行对比，通过相关性分析在一定程度上验证指数的有效性。

(五) 季度监测

针对季度监测指数的构建，为了剔除指标季节性的影响，所有指标均取同比增长率，编制定基同比指数，基期同样定为 2017 年。

在权重计算方面，一级维度和二级维度以农业增加值的季度同比增长率作为基准指标，通过计算各指标与基准指标的相关系数确定指标间的相对权重；三级维度及四级指标层采取等权重的方式进行加权。

这样保证了季度监测指数能够合理地反映金融服务发展对乡村振兴的支持效果。

04

运行结果

总体趋势：金融服务乡村振兴能力和水平持续提升

基础支撑：传统金融基础日趋完善，数字金融与农担体系加速发展

政策助推：政策强度不断提升，政策工具行之有效

产品服务：传统服务持续发力，创新产品不断涌现

服务效果：服务强度稳步增加，服务质量尚存提升空间

季度监测：2022 年金融服务乡村振兴稳步增长

(一) 总体趋势：金融服务乡村振兴能力和水平持续提升

1. 总指数：金融服务对乡村振兴拉动作用效果显著

金融服务乡村振兴总指数近年来保持稳步上升的态势，如图 7 所示，2018 年至 2021 年的指数值分别为 108.00、113.84、125.07 和 132.50，保持每年 5% 以上的增幅。其中，2020 年指数涨幅最大，达到 9.87%，这与我国在 2020 年实现全面脱贫，加大金融服务乡村振兴的各项政策和实际服务强度有较大关系。



图 7 金融服务乡村振兴总指数

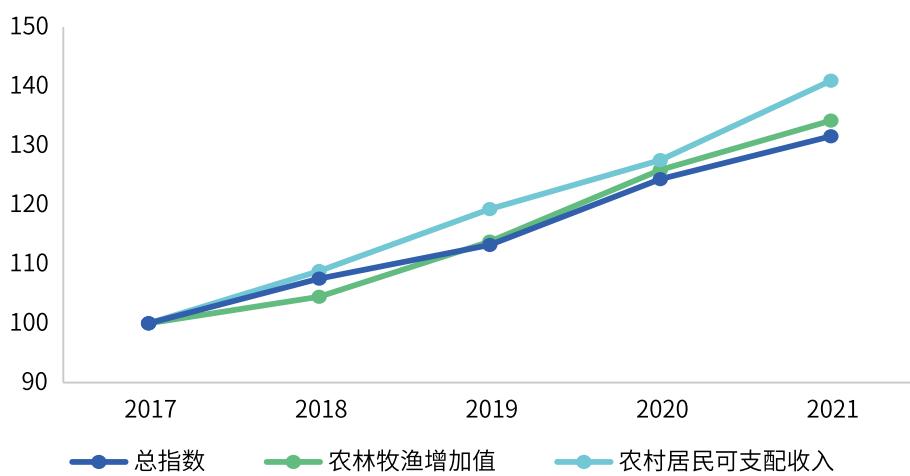


图 8 金融服务乡村振兴总指数的验证

从金融服务乡村振兴指数与农村生产与农民增收之间的关系来看，如图 8 所示，三者走势极为一致，总指数、农林牧渔增加值、农民可支配收入的相关系数均在 0.99 以上，金融服务对乡村振兴的拉动作用效果显著。

2. 分指数：金融产品服务是拉动总指数增长的主要原因

金融服务乡村振兴一级维度的四个分指数近五年均呈现稳步增长趋势，但四个分指数的增长幅度具有一定差异（如图 9 所示）。

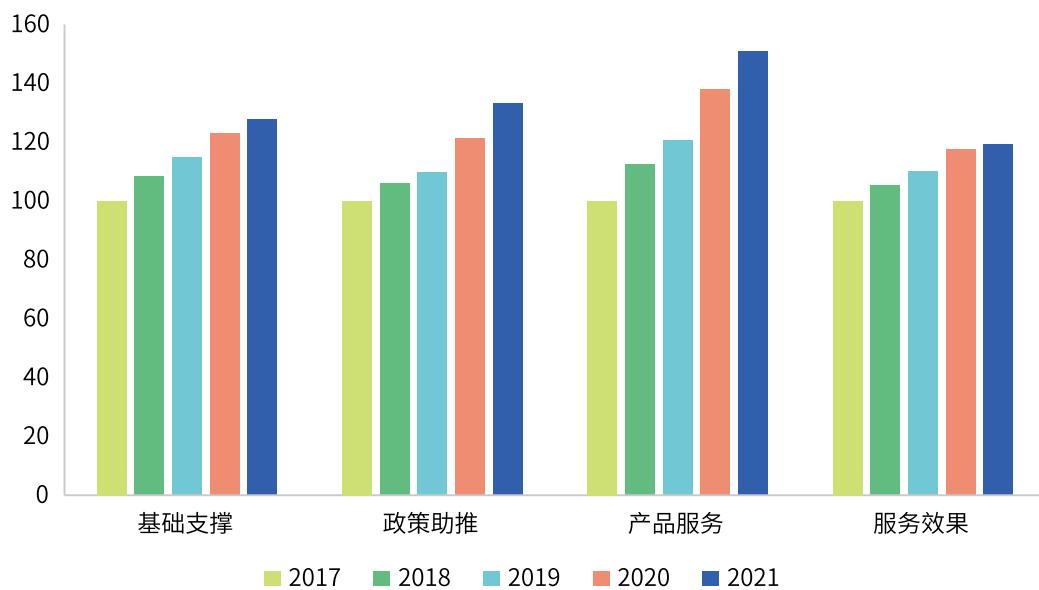


图 9 金融服务乡村振兴一级维度分指数

产品服务分指数在四个维度中增速最快，在国家各部委和地方政府密集政策引领下，金融产品服务的规模和种类都在不断提升。2021 年产品服务分指数值达到 150.92，五年基本呈现匀速增长的趋势。

基础支撑、政策助推、服务效果三个分指数呈现平稳增长的趋势。基础支撑分指数 2021 年达到 127.64，这与我国农村金融基础设施基本较为完备有关，当前拉动金融基础支撑分指数走势的主要是以信用体系和担保体系为主的金融基础体系的发展；政策助推分指数在 2020 年和 2021 年的增速明显大于前期；金融服务效果的提升是在产品服务、基础支撑和政策助推下融合推进的长期过程，变化幅度相对较小。

(二) 基础支撑：传统金融基础日趋完善， 数字金融与农担体系加速发展

农村金融生态环境进一步优化，金融服务基础更加稳固。基础支撑分指数平稳增长，2021年为127.64。在基础支撑维度下，基础服务分指数和基础体系分指数基本保持一致的增长态势，2021年两个分指数的值分别为127.31和127.97。基础支撑是金融服务乡村振兴的重要基石。一方面，基础服务和基础体系的建设与完善是一个长期的过程；另一方面，在前期脱贫攻坚工作中，农村金融基础设施建设已经取得了重要成绩，因此这两个分指数的增长相对较为平缓。

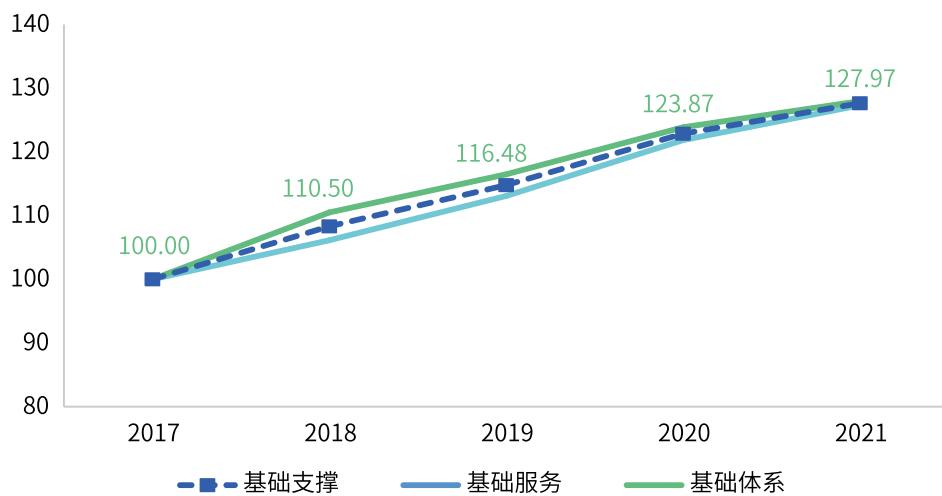


图 10 基础支撑：二级维度分指数

基础体系下的农村融资担保分指数增速最快，2021年的指数值达到140.86。增幅位居第二的则是数字化服务分指数，2021年指数值为138.33。与此同时，金融账户服务分指数和农村信用体系分指数则呈现出缓慢增长的趋势，2021年指数值分别为116.30和115.08。

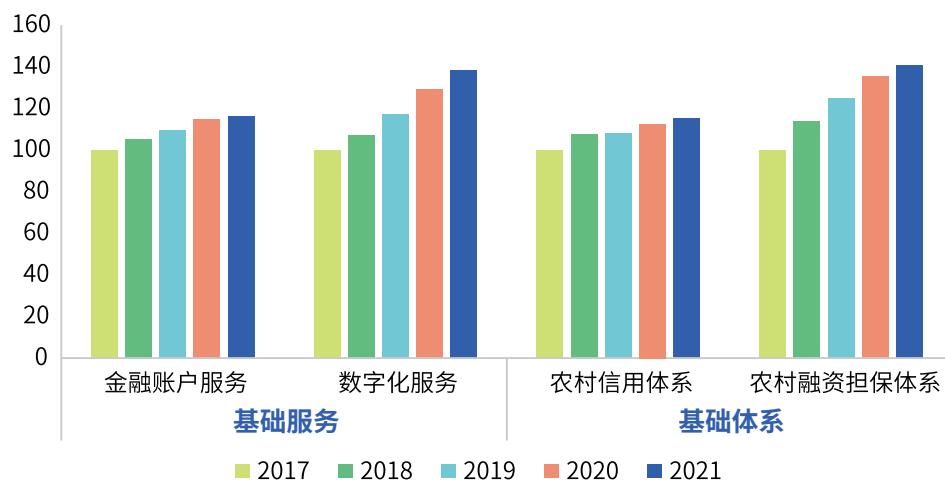


图 11 基础支撑：三级维度分指数

1. 基础服务：数字化发展赋能农村金融服务

基础服务指数下设金融账户服务和数字化服务发展两个分指数，以体现农村地区的开卡开户和数字普惠发展情况。两个三级分指数呈现出不同的发展模式。

(1) 金融账户服务：账户数量增长趋于稳定

金融账户服务分指数增长缓慢，其原因主要是无论是结算账户还是银行卡账户的数量，基本已经趋于饱和，快速增长的空间较小。截至 2021 年末，农村地区累计开立个人银行结算账户 48.7 亿户，同比增长 2.74%，占全国累计开立个人银行结算账户总量的 35.86%。农村地区银行卡数量 39.2 亿张，同比增长 3.16%。

专栏一 中国农业银行数字化发展助农跑出“加速度”

中国农业银行依托大数据、物联网、区块链等数字化手段，大力开展科技赋能，将数字科技和金融服务有效融合，更好发挥金融优势，拓展金融服务覆盖面、提高金融服务效能，致力于打通农村金融“最后一公里”。

一是创新推广农户线上融资产品“惠农 e 贷”，努力提升农户信贷的可得性、便利度和覆盖面。“惠农 e 贷”既支持全业态发展，也重点对乡村振兴重点帮扶县给予更多优惠。广大农民足不出村、足不出户使用手机就能线上申贷、自动授信、随借随还。目前，农业银行“惠农 e 贷”已在全国所有县域开办，乡镇、行政村覆盖面分别达到 88%、76%，一二三产业结构均衡发展。截至 2022 年 9 月末，“惠农 e 贷”余额达 7543 亿元，惠及 443 万户。

二是建设“三资”管理平台。自主设计研发并在脱贫地区大力推广农村集体资金、资产、资源“三资”管理平台，包括资产资源管理、资金管理、股权管理、资产交易、乡村治理、金融服务六大功能模块，实现自动生成各类会计报表、精准计量股权收益、提供保证金管理、建设村民积分管理等功能，利用数字化手段更精准、更有效提升乡村治理能力和公共服务水平。目前服务覆盖 4 万个行政村。

(2) 数字化服务：网络支付量梯次上涨

在数字中国建设和数字经济迅速发展的背景下，农村数字化金融服务也快速发展，金融机构持续加码普惠金融实践的同时，依靠数字化手段拓展普惠金融的触达能力和服务深度，进一步降低了交易成本，数字化发展对农村金融服务的赋能效应正在加速显现。2021年，银行业金融机构处理农村地区移动支付业务173.7亿笔，非银行支付机构共处理农村地区网络支付业务5765.6亿笔，同比增幅均超20%。

专栏二 寿光蹚出普惠金融助推乡村振兴新路径

为破解金融支持农业农村发展存在的信息不对称、数字化程度低、产品同质化等瓶颈，中国蔬菜之乡——寿光市坚持数字赋能，搭建起“产销服务平台”“农业投入品系统”等载体，在让菜农、合作社享受便利金融服务的同时，把“数据信息”变“信贷资本”，为乡村振兴提供了有效的金融供给。

“产销服务平台”，依托产销服务POS平台，实时记录农户和蔬菜合作社的每笔交易详细情况。“农业投入品系统”具备销售实名制追溯、移动支付、订单管理、资金结算等功能，帮助提高农资生产经营规范水平。

通过数字化平台，金融机构获得了较为完整的交易数据，以及农户种植面积、品种、产量等“蔬菜大数据”。在强化数据安全的基础上，将其作为贷款授信的有力辅助工具，为涉农经济主体提供精准的金融服务。截至目前，寿光农商银行已依据“产销服务平台”产生的交易数据和合作社、种植户支付结算频次等数据，授信4.6万户、金额55.2亿元，提高了涉农贷款的授信质效。

2. 基础体系：农担体系创新“财政+金融”支农方式

基础体系指数包括农村信用体系和农村融资担保体系两个分指数，分别以征信系统中的信贷建档数据和农担规模来反映。今年的“一号文件”中提到要“深入开展农村信用体系建设，发展农户信用贷款”，征信体系和农担体系的完善，将为金融支农提供坚实保障。

(1) 农村信用体系：高质量征信体系建设任重道远

农村信用体系分指数稳步增长，开展信用评定的农户数量持续扩大。信用体系的发展需要全社会信用基础设施的建设。当前，信用档案的建设还在初期阶段。人民银行持续推动农村信用信息服务平台建设，不断扩展农户信用信息采集覆盖面，逐步纳入新型农业经营主体相关信息，推动农村信用信息共享。截至 2021 年末，累计为全国 1.56 亿农户开展信用评定，同比增长 18.20%；收录新型农业经营主体 162.81 万个，农户信用贷款比例为 21.4%，比上年末高 2.4 个百分点。

(2) 农村融资担保体系：开辟财政、金融协同支农新赛道

农村融资担保体系指数正稳步增长，这受益于近年来农担体系的不断发展和完善。为了解决三农领域“融资难、融资贵”问题，2015 年 7 月，财政部会同当时农业部、银监会开始筹划组建全国农担体系，2016 年 5 月，国家农业信贷担保联盟有限责任公司正式挂牌成立，之后，33 家省级农担公司及国家农业信贷担保联盟有限责任公司组成的全国农业信贷担保体系正式成立。农担体系在积极撬动银行信贷资金和其他社会资本支持农业农村发展方面起到了重要的作用，使得财政资金的拉动作用得到有效发挥。全国农担在保余额和新增担保金额在近五年都呈现出快速上涨趋势，分别从 2017 年的 263.5 亿元和 291.6 亿元，上涨到 2021 年的 2748 亿元和 2769 亿元，涨幅均在 10 倍左右。应当强化涉农信贷风险市场化分担和补偿，发挥好农业信贷担保作用。

专栏三 “政银担保”联动支牧联盟助力吉林畜牧业上新高

2021年3月，由吉林省畜牧业管理局牵头成立吉林省“政银担保”联动支牧联盟(以下简称联盟)，成员单位包括50多家省内银行、保险、担保、投资(基金)、畜牧业服务组织、畜牧业产业化龙头企业等机构，其中吉林银行等金融机构30多家。本案例介绍了联盟发展情况。

联盟是专属于吉林省畜牧业的金融服务平台，共享畜牧业行业信息数据，紧紧围绕畜牧业发展多样化融资需求，积极创新“银行+保险”“银行+担保”“银行+保险+担保”等多渠道服务模式，有效破解畜牧业融资难、融资贵的瓶颈，高效推动全省畜牧业高质量发展。

2021年，联盟成立，建立了“吉牛普惠”“吉企银通”融资对接服务平台，研发个性化、创新性涉牧金融产品和信贷品种，创新推出26个畜牧业专属金融产品，以及“吉牧阳光贷”“农e贷”等多个信贷金融产品。今年上半年全省畜牧业养殖业产值达到645.6亿元，同比增长2%，占全省农林牧渔业产值的86.4%，截至今年9月末，“政银担保”联动支牧联盟创新推出200余种金融产品。全省肉牛贷款余额232.11亿元，同比增长108.75%；活体抵押贷款累放金额52.82亿元，同比增长171%。

参考：<http://www.farmer.com.cn/2021/03/09/99866744.html>，吉林省政府官网

(三) 政策助推：政策强度不断提升，政策工具行之有效

政策保障体系持续完善，政策工具行之有效。政策助推分指数呈现加速增长趋势，近两年增速明显大于前期，2021年为133.35。在政策助推维度下，配套政策分指数呈现出快速的增长趋势，2021年指数值达到144.91。货币信贷政策分指数在2019年之前变化较为缓慢，在2020年呈现出爆发式增长，指数值从2019年的101.09快速攀升至2020年的113.97，这一方面是由于2020年为了应对新冠肺炎疫情冲击，我国出台了续贷等一系列货币政策帮助农村经营主体渡过难关，政策强度有所上升；另一方面，为了切实支持乡村振兴，在结构性货币政策下，支农再贷款利率在2020年大幅下降，支农再贷款余额快速提升。这都拉动了货币信贷政策分指数在2020年的快速攀升。

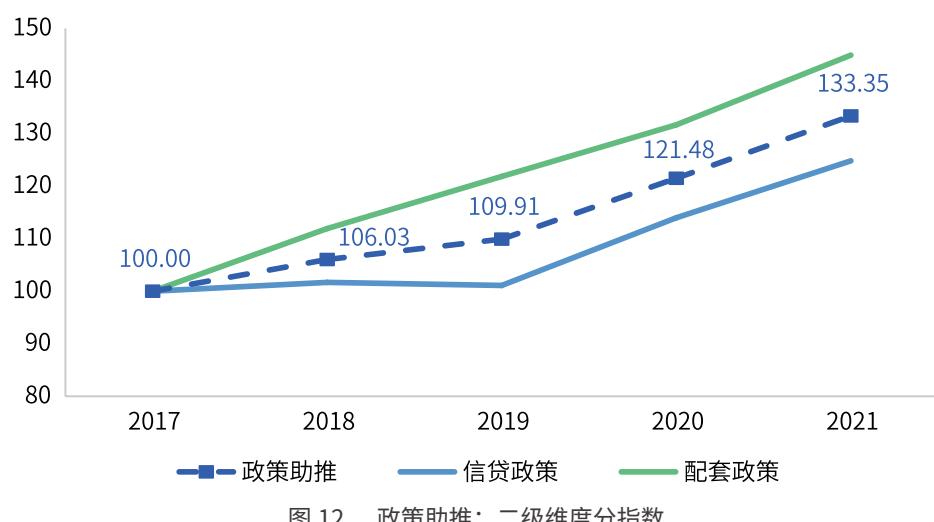


图 12 政策助推：二级维度分指数

对涉农金融机构的存款准备金下浮力度自2020年显著加强，两类政策的强度都有不同程度的提升。

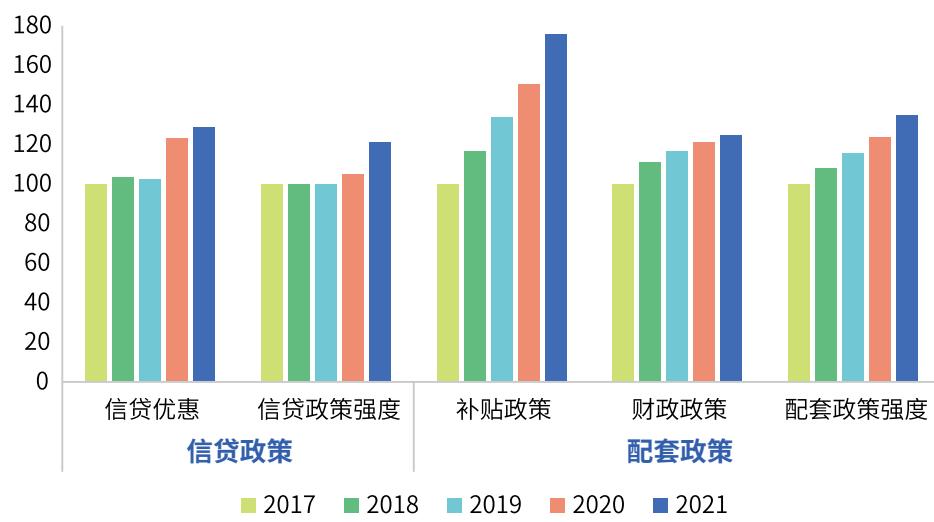


图 13 政策助推：三级维度分指数

1. 信贷政策：优化信贷供给改善农村融资难题

(1) 信贷优惠：利率调整释放信贷资金

信贷优惠分指数 2020、2021 年较之前有一个较大的增幅，这是因为农商行、农信社、农合银行等农村金融机构的存款准备金率在 2020 年有显著的下调，一年期支农支小再贷款和再贴现的利率也经历数次调整，使得支农再贷款余额有所提高。截至 2021 年末，全国支农再贷款余额 4967 亿元。

(2) 信贷政策强度：积极服务脱贫与乡村振兴有效衔接

2021 年，信贷政策强度分指数也有较大的增幅，一方面是为了扩大资金的有效供给，确保全面建成小康社会的如期实现，另一方面也是在为巩固脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接做准备，信贷政策的密集出台。

截至 2020 年末，已有部分省份在已完成脱贫攻坚任务的基础上，将乡村振兴纳入非贫困县考核。农村信贷是农业生产的“推进器”，倘若没有充足的资金“灌溉”，农业农村发展将逐渐失去“生机”。2022 年的“一号文件”也在“强化乡村振兴金融服务”专题中强调，加大支农支小再贷款、再贴现支持力度，实施更加优惠的存款准备金政策，支持各类金融机构探索农业农村基础设施中长期信贷模式。部分省份在创新信贷政策、助推乡村振兴方面，积极探索新实践，涌现出了一些新颖有效的举措。

2. 配套政策：补贴政策助推农业保险市场完善，助力农业现代化进程

(1) 补贴政策：政策性农业保险渐受重视

补贴政策分指数增长强势，这与近年来农业保险不断发展、农业保险补贴资金规模有较大增长联系密切。保险是金融工具，但是农业保险涉及到保费补贴，考虑到财政部下属有金融司、银保监会下属有财险部，综合考虑各部门协同效果，项目组在选取这一块指标时更多考虑农业保险的情况。农业保险相当于农民消费决策的一种商品，是农业生产的“稳定器”，同时也是推进乡村振兴发展、推动农业农村现代化的一个重要标志。发达的农业产业体系离不开成熟健全的农业保险市场，保费补贴是最普遍的财政补贴农业保险形式，农业保险补贴制度可以有效缓解农业保险市场失灵问题，在农户增收、农业稳产以及缓解贫困等多个维度都发挥着积极作用。2021 年中央财政安排农业保险保费补贴资金 333.45 亿元，较上年增长 16.8%。

(2) 财政政策：农林水支出拉动作用有限

农林水各项财政支出基数较大，增幅相对有限。2021 年国家财政用于农林水事务的支出达 22146 亿元，同比下降 7.5%。2022 年前三季度，农林水支出 15940 亿元，比上年同期增长 5%。

(四) 产品服务：传统服务持续发力，创新产品不断涌现

多渠道资金供给体系逐步健全，产品服务分指数增速最快，以匀速上升态势在 2021 年达到 150.92。在产品服务维度下，融资服务分指数和保险服务分指数呈现快速增长趋势，增速远大于创新服务分指数。2021 年融资服务分指数、保险服务分指数、创新服务分指数的值分别达到 168.08、157.92 和 104.86。其中，融资服务在国家结构性货币政策支撑和多层次资本市场建设的推动下，即使在疫情冲击下仍旧保持稳定的增速，特别是普惠金融发展对农村经营主体的支持作用日益显著。因此，融资服务分指数近五年涨幅最大。保险服务随着农村保险意识的增强和保险体系的不断规范得到了快速发展，不仅在投保情况上有大幅进步，在保障金额和赔付金额上也有快速增长。创新服务则呈现出波动性发展趋势，2021 年的指数值仅为 104.86，在所有分指数中较基期涨幅最小。这主要是由于在我国的金融监管体系下，金融产品创新依旧较为审慎。

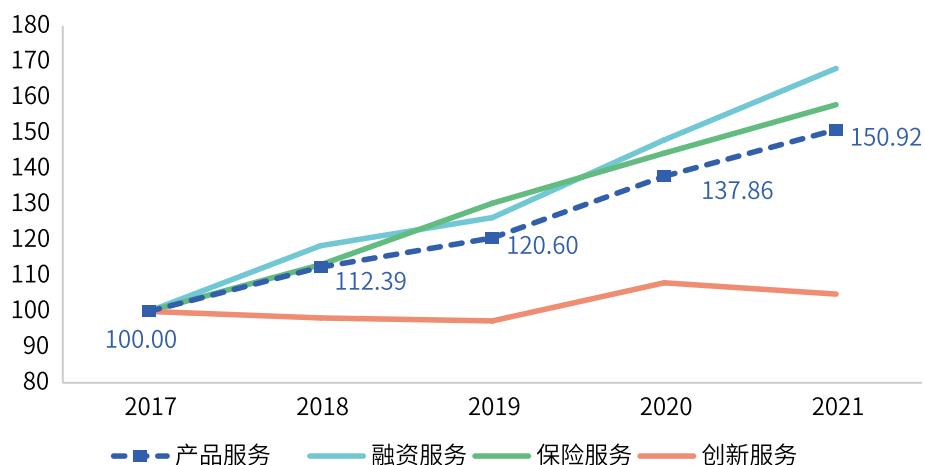


图 14 产品服务：二级维度分指数

银行信贷、债权融资、参保和保障情况、衍生金融工具分指数都呈现上升趋势，股权融资分指数呈现波动性变化，而组合型金融工具则呈现下降趋势。



图 15 产品服务：三级维度分指数

1. 融资服务：直接融资与间接融资持续支农，股权融资存在较大增长空间

银行贷款可以直接惠助农户收入和消费支出、农业生产和农村发展需求能够快速得到满足；乡村振兴债以及各类与农业相关绿色债券也有较好发展前景。而由于农产品产业链不够完善，市场流动性较差，导致股权融资环境受限。并且乡村振兴事业存在较强的公共品属性，企业的逐利动机导致股权融资动力不足。

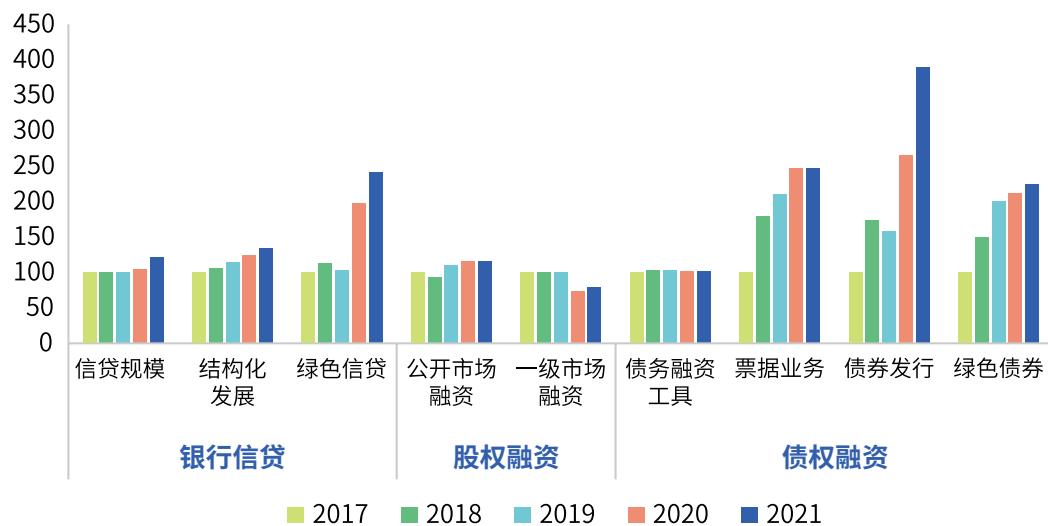


图 16 融资服务：四级维度分指数

（1）银行信贷：信贷多元化创新服务农业全产业链

在融资服务维度下，银行信贷分指数自 2020 年增幅较大，2021 年的指数值达到了 165.68。如图 16 所示，银行信贷分指数的快速增长主要源于涉农贷款规模、“三农”贷款结构化发展以及涉农绿色信贷规模三方面。2020 年是全面建成小康社会决胜年，信贷政策的强度和支农贷款的力度在这一年都有一定的提高。2021 年，巩固脱贫攻坚成果同乡村振兴接续发展，成为信贷政策新的发力点。我们发现，信贷资金投向渠道众多、作用面广泛，并且能够与担保、租赁等方式较好结合，从服务农业生产到服务农业全产业链、从服务一次产业到三次产业融合发展都有较高增长空间，信贷支农发展潜力依然巨大。到 2022 年三季度末，本外币涉农贷款余额达 48.5 万亿元，同比增长 13.7%。

专栏四 农行河南分行创新信贷支撑粮食产业发展

大型银行尤其是与“三农”紧密相关的大型银行服务乡村振兴模式更加成熟、系统，部分模式具有可复制推广性，同时也结合具体区域探索了部分个性化的服务模式。以农行河南分行为例，展示了银行信贷如何服务惠民富农，为河南建设现代农业强省提供有力支撑。

河南被誉为“天下粮仓”“国人厨房”，农业银行河南分行聚焦金融服务粮食安全，创新推广龙头企业贷、农业 e 贷、粮食贷等产品，有效解决粮食生产、农产品加工各环节主体的融资难题，实现粮食及农业贷款扩面增量，截至 6 月末，河南分行累计发放粮食及农业贷款 189 亿元，其中粮食安全领域贷款余额 62.9 亿元。

一方面，加大粮食全产业链支持，把资源倾斜到种植、种业、农资、购销等环节，不断加大信贷投放，全面提升金融服务质效。在年产粮超过 50 万吨的 58 个县推广惠农 e 贷·粮食贷，通过信用、银担模式，服务农户 3 万户，贷款余额 21.6 亿元，助力打造“延津小麦”“原阳大米”等知名品牌；在 15 个农机大县推广农机贷，投放贷款近亿元；在 7 个育种大县，逐户对接 28 个制种农户和育种企业，贷款余额 8100 万元；创新农业 e 贷产品，累计发放粮食收购贷款 44.8 亿元；创新“龙头企业贷”产品，聚焦中农发、益海嘉里等 35 家粮食企业，投放贷款 7 亿元，省级以上涉粮龙头企业金融服务覆盖率达 73%。支持南水北调、黄河小浪底南北岸灌区等农田水利建设，贷款余额 86.8 亿元，承销专项债 39 亿元。

另一方面，推动粮食及初级农产品一二三产业融合，助力产业向价值链高端延伸。打造“种养大户、合作社、集体经济组织 + 经纪人 + 龙头企业 + 经销商”四位一体服务模式，支持种养大户、合作社 6 万多户、金额 56 亿元，经纪人 1357 户、金额 6.6 亿元，龙头企业及上下游经销商户 735 户、金额 76.8 亿元。

（2）股权融资：农业股权融资渠道竞争力较弱

股权融资与债权融资同属直接融资序列，但是却表现出了不同的发展态势。股权融资分指数表现疲软，主要受市场流动性和融资环境的约束较大，如图 16 所示，公开市场融资规模受整体市场环境趋紧的影响，2018 年有小幅下跌。尽管 2019 年到 2021 年都有一定的提升，但增长幅度相对有限。而在一级市场融资方面，更是受到疫情的影响，在 2020 年和 2021 年规模有所下降，甚至低于基期水平。

(3) 债权融资：涉农债券快速发展

债权融资分指数增速远大于银行信贷分指数，2021年指数值为241.08。如图16所示，债权融资分指数的快速上涨主要的拉动力就是债券发行的持续向好，票据业务的规模也在快速提升。与此同时，在债券发行结构上，农业绿色债券的发行规模也在持续快速增长。

作为重要的金融工具，产业基金服务乡村振兴逐渐崭露头角，但各省发展不一致，暂未形成统一的基金助农体系，贵州省创立农业农村现代化发展基金，为基金支持农业农村发展提供了案例和思路。

专栏五 贵州设立农业农村现代化发展基金案例

2021年4月，贵州省政府在原省级政府投资基金基础上，新设立新型工业化发展基金、农业农村现代化发展基金、文化旅游产业投资基金、新型城镇化投资基金等“四化”及生态环保基金，充分发挥政府引导、财政补助、金融支持、社会投入协同作用，推动高质量发展的格局。本专栏简要介绍贵州省农业农村现代化发展基金（下称农业基金）的典型事迹。

农业农村现代化发展基金开财政金融协同新局

农业基金采取政府牵头、财政出资、国企参与、企业管理的方式，按照1:4的比例，撬动银行等金融机构贷款和社会资本投资。2021年、2022年，财政先后分别注资农业基金45亿元，重点投向农业产业项目，以及乡村公共基础设施建设、农村人居环境整治、高标准农田建设等领域。截至2021年底，农业现代化基金方面投资项目77个、金额40.04亿元，带动银行贷款及社会资本投入283.20亿元，完成“带动金融和社会资本投资不低于90亿元，在项目端实现总投入不低于135亿元”的预算任务，撬动比例1:7.07。重点支持了生猪项目9个、食用菌项目7个、茶叶项目8个等。2021年，全省牛羊企业申报农业农村现代化基金项目28个，项目总投资43.45亿元。

此外，贵州省还积极推动各市、县设立基金办，引导金融和社会资本支持农业农村优先发展。大力支持黔南州茶产业发展，切实推动都匀毛尖茶产业高质量发展。2020年，下达省级农业生产发展专项资金共2455.2万元；2021年，向都匀毛尖茶产业集团投资省农业农村现代化发展基金5000万元发展茶产业。

参考资料：

- 1.《省级政府投资基金管委会办公室关于深化“放管服”改革优化完善“四化”及生态环保基金运行体制机制的实施意见》（黔基金办〔2022〕2号）
- 2.《贵州省农业农村现代化发展基金管理暂行办法》
- 3.《省人民政府办公厅关于印发省级政府投资基金优化整合实施方案的通知》（黔府办发〔2021〕9号），http://ynct.guizhou.gov.cn/ztzl/jytagkzl/jy/202206/t20220628_75322997.html
- 5.贵州省政府官网

2. 保险服务：农业保险保障作用不断提升，“三农”避险需求不断满足

在保险服务下，农业保险参保情况和保障情况分指数快速增长，2021年指数值分别达到151.87和163.98。

（1）参保情况：农户参保积极性跃升、经营绩效优异

参保情况指数增长来源于积极发展农业保险和再保险，近年来农业保险保费收入水平不断提高，从2017年的479亿增长到2021年的976亿，增长一倍多；同时，中国农业再保险股份有限公司的成立也将带动农业再保险业务的蓬勃发展。

（2）保障情况：农业保险受众增加、风险保障更加完善

农业保险赔付金额和保障金额也有显著提升。一方面随着我国实现全面脱贫，农户保险意识不断增强，另一方面，保险服务体系不断健全。2021年，农业保险为1.8亿户次农户提供风险保障4.7万亿元。

专栏六 山东深入开展三大主粮作物完全成本保险和收入保险案例

山东省是产粮大省，2021年全省粮食总产量首次突破1100亿斤大关，连续8年稳定在千亿斤以上。下面介绍了山东省为进一步保障小农户抵御风险能力、提高农户参保积极性，试行三大主粮完全成本保险的情况。

2018年山东省在4个县市区开展小麦完全成本保险试点，2022年起所有产粮大县全覆盖。完全成本保险将直接物料投入、人工成本和土地租金纳入了风险保障范围，小麦、玉米保险金额每亩达到950元，水稻达到1150元。以小麦的投保为例，2022年全省小麦投保面积4400万亩，其中82%以上投保了完全成本保险。

在此基础上，山东首次引入作物风险区划管理，因地制宜确定费率。如山东小麦生产县中，风险等级低、中、高的县分别有61个县、20个县、13个县，平均费率约为3.65%，比普通保险4%的费率降低了0.35个百分点。同时，降低受灾起赔比例，根据生产实际和近年保险实践情况，将小麦、玉米、稻谷等主粮作物受灾起赔比例由原20%减低到10%，作物受损超过10%即可开展赔付。此外，山东将三大主粮作物保险承保率纳入对各市的粮食安全责任制考核范围，山东省三大主粮作物承保率现已经达到78%、保险金额达到520亿元，较好地为粮食生产提供了风险保障。预计2022年三大主粮作物承保率将达到80%以上，完全成本保险占比明显提高，进一步夯实粮食安全基础。

参考：1. 山东省农业农村厅 http://nync.shandong.gov.cn/xwzx/mtjj/202205/t20220531_3946823.html
2. 陈志钢 张云飞：什么是完全成本保险，浙江日报理论周刊，2022年3月14日 <http://www.card.zju.edu.cn/2022/0315/c24473a2506759/page.htm>

3. 创新服务：金融产品和服务模式创新仍有较大提升空间

(1) 组合型金融工具：创新发展上有较大提升空间

2021年，“保险+期货”组合工具项目数量有一定下滑，使得创新服务分指数呈现下降趋势，当年指数值仅为70.70。不论是《乡村振兴战略规划(2018—2022年)》，还是《关于金融服务乡村振兴的指导意见》，2022年中央“一号文件”也着重强调，优化完善“保险+期货”模式。有关政策文件都着重强调要创新金融支农产品和服务方式，因此在创新服务方面还有较大的增长空间。

(2) 衍生型金融工具：边际贡献大但服务多样化需求略显不足

由于我国对于衍生金融工具推出相对比较谨慎，农产品相关的衍生工具种类增长速度相对有限，截至2021年，我国仅有30种场内交易的农产品期货，7种场内交易的农产品期权，多样性有所欠缺。

专栏七 大连商品交易所创新“保险+期货”产品助力乡村振兴案例

中央“一号文件”连续7年提及发展“保险+期货”支农模式，农产品期货能够有效提高涉农产业抗风险能力，稳定农业生产，在服务乡村振兴战略、助力农业农村现代化过程中大有可为。本专栏介绍大连商品交易所服务农业农村发展的情况。

2022年，大商所持续优化“保险+期货”模式，上半年最终立项158个项目。目前上市玉米、生猪等农产品期货12个，干辣椒期货也在上市准备中，其中豆油、棕榈油、豆粕等品种的套期保值效率达到90%以上。

截至2021年底，大商所累计为“保险+期货”模式投入约9亿元，引导70家期货公司、12家保险公司、10家商业银行开展了603个“保险+期货”项目。项目覆盖玉米、大豆、生猪等品种现货量1866万吨、种植面积2892万亩，惠及全国31个省(区市)的近160万农户，其中包括250个原贫困县的50万余贫困户，总计赔付12.65亿元。2019年起，大商所通过县域覆盖收入险项目为“保险+期货”纳入政策性保险体系奠定基础。3年间，分别在8个玉米和大豆主产区开展了44个县域覆盖项目，共实现赔付约6亿元。大商所的“保险+期货”项目由种植业向养殖业扩展。2021年开展的111个生猪分散项目累计实现赔付1.7亿元。

参考：金融界 <https://baijiahao.baidu.com/s?id=1742218772942177746&wfr=spider&for=pc>

(五) 服务效果：服务强度稳步增加，服务质量尚存提升空间

金融服务效果逐渐显现，分指数平稳运行，2021年指数值为119.16。在服务效果维度下，服务强度分指数和服务质量分指数也均呈现出稳定上涨的趋势，但服务质量分指数的增速相对较慢。2021年，服务强度分指数和服务质量分指数分别达到126.61和110.50。从服务强度来看，一方面，基础服务的覆盖基本已经趋于饱和，继续快速增长的空间已经较小；另一方面，尽管我国各类金融服务规模都在不断增长，但仍旧无法完全满足日益增长的农业发展和农民生活改善需求。从服务质量来看，质量提高是一个长期过程，尽管近年来我国营商环境不断改善，各类农村金融服务程序在不断简化，金融科技应用使得金融体系风险管理水平不断提高，但由于我国不同地区农村经济发展水平存在较大差异，而金融本身所具有的排斥性，导致了近年来区域均衡水平不但没有提高，还有小幅下降，这是服务质量近年来增幅较小的主要原因。

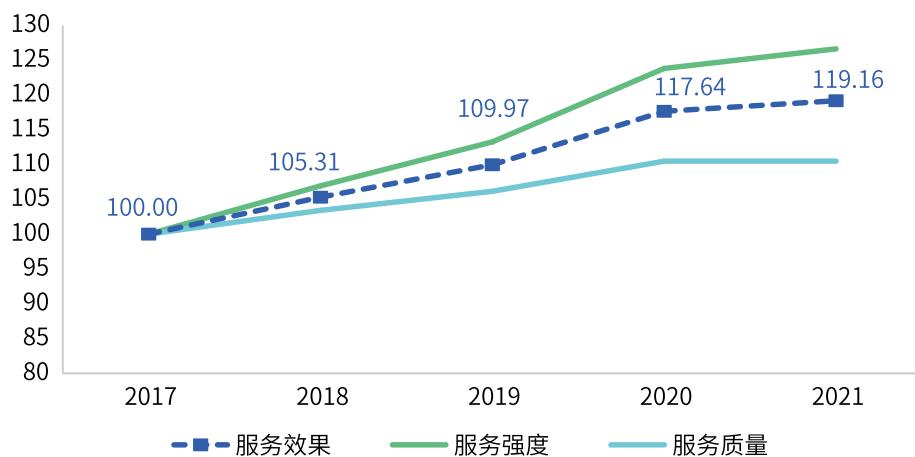


图17 融资服务：四级维度分指数

可以发现，除保险服务强度分指数有快速攀升外，其余分指数大多呈现缓慢变化的趋势。

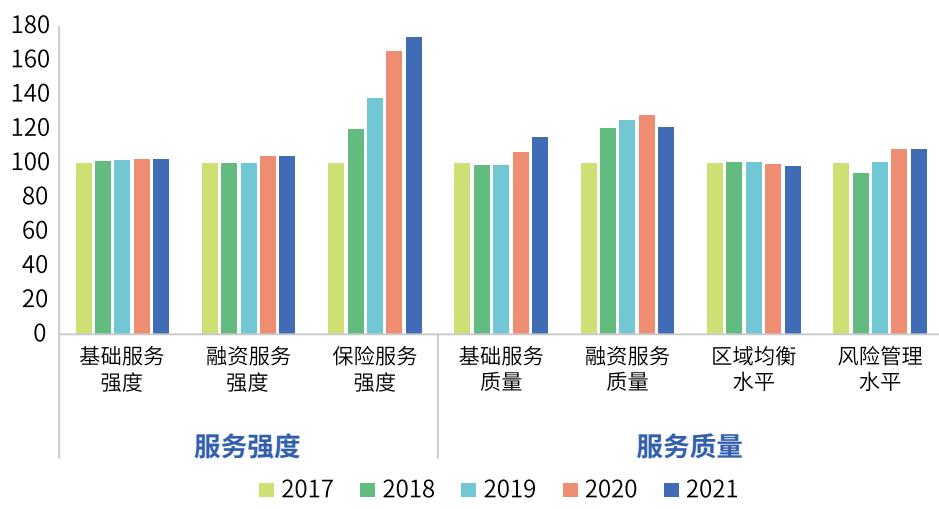


图18 服务效果：三级维度分指数

1. 服务强度：融资服务强度尚需进一步加大，农业保险服务大有可为

(1) 基础服务强度：金融网点基本实现全民覆盖

在服务强度下，基础服务强度指数基本保持平稳，2021 年的指数值为 102.46。据不完全统计，截至 2020 年，农村中小银行法人机构数近 3900 个，营业性网点数量达到 8 万个，助农取款服务点 89.33 万个。全国行政村基础金融服务覆盖率、全国银行网点乡镇覆盖率、人民银行支付清算系统覆盖农村金融网点覆盖率均在 97% 以上，接近 100%，农村金融机构基础设施建设的硬件方面趋于完善，提升空间相对有限。

(2) 融资服务强度：融资担保规模不断上升，需求缺口仍较大

融资服务强度指数增长缓慢，2021 年的指数值为 103.81。尽管涉农融资规模不断上升，但是对于日趋增长的农业生产规模来讲，支持力度提高较为缓慢，单位农业总产值的贷款支持力度在近五年还有小幅下滑，是服务强度涨幅较小的主要原因。农业担保放大倍数呈波动上升趋势。截至 2021 年 6 月末，全国农担体系在保余额 2748 亿元，放大倍数已达 4.33 倍。据《融资担保公司监督管理条例》规定，为小微企业和农业、农村、农民服务的融资担保公司，担保责任余额不得超过其净资产的 15 倍。

(3) 保险服务强度：覆盖愈加广泛、联系生产愈加紧密

保险服务强度在所有三级维度分指数中涨幅最大，2021 年的指数值达到 173.59，无论是保险深度还是保险密度在近五年都有显著提升。2021 年，农业保险为 1.8 亿户次农户提供风险保障 4.7 万亿元。

专栏八 中国农业银行金融服务智慧畜牧成效显著

中国农业银行牢牢抓住乡村产业振兴这个“牛鼻子”，把智慧畜牧业务作为服务“三农”、服务乡村振兴的重点领域，取得重要成果。

聚焦畜牧业，倾斜信贷、财务等各类资源，农行积极探索实践“智慧畜牧场景 + 智慧畜牧贷”服务模式，为畜牧业高质量发展贡献了金融力量。

针对畜牧养殖主体长期以来面临的担保难、融资难问题，一方面创新建设智慧畜牧场景，克服活体牲畜识别难、监管难问题，自研算法使牲畜识别成功率达到 96%（并在持续训练提升），提升了畜牧活体抵押业务风控能力。另一方面率先推出“智慧畜牧贷”专项信贷产品，有效提升了对畜牧养殖主体的信贷服务水平，得到社会广泛关注。截至 2022 年 9 月末，农业银行智慧畜牧贷款余额达到 42 亿元，比年初增加 37 亿元，智慧畜牧贷进入快速增长期，已成为农业银行服务乡村产业发展的拳头产品。信贷资产保持高质量，全行智慧畜牧贷款不良率为 0。农业银行智慧畜牧场景入驻客户已达 2000 多户，覆盖 26 家一级分行，在吉林、内蒙古、甘肃等多个畜牧主产区省份实现智慧畜牧场景落地应用。实现对牧原集团旗下 5 万多头牲畜的系统监控。

2. 服务质量：规模不断扩大的同时需要兼顾优质与均衡

在服务质量方面，基础服务质量和融资服务质量分指数稳步增长，2021 年的值分别为 114.56 和 120.19。

（1）基础服务质量：农村居民金融素质提升需要长期过程

基础服务质量有待提升，农村客户的金融素养提升是一个长期的培养过程，且与农村居民的受教育程度息息相关，应当加强农村金融知识普及教育和金融消费权益保护。

（2）融资服务质量：资金使用效率提高，供需存在一定缺口

融资服务质量整体变化较缓。具体来看，农业企业的融资成本和贷款利用率情况逐年向好。但近年来，农业农村贷款需求提高显著，面对巨大的需求缺口，融资便利度并没有得到较好改善，2021 年指数值较 2020 年出现下滑。

（3）区域均衡水平：集中服务农业大省，均衡度亟待提高

涉农贷款集中度与保险集中度都在近五年有缓慢提升，从而导致了区域均衡水平分指数缓慢下降，2021 年的指数值为 97.89，低于基期水平。

（4）风险管理水平：进一步加强涉农贷款发放审核和风控

风险管理水平分指数则呈现出波动变化的趋势，受 2019 年涉农贷款不良率有所提高的影响，指数值在 2019 年有所下滑，但随后风险管理水平呈现稳步增长趋势，2021 年风险管理水平分指数达到 108.11。

(六) 季度监测：2022年金融服务乡村振兴稳步增长

1.2022年前三季度，季度监测指数保持高位运行

季度监测指数可以更为及时地反映金融服务乡村振兴的发展情况。从季度监测指数的走势来看，指数整体呈现波动上升态势，通常在第四季度迎来高点。2022年以来，季度监测指数保持高位运行，二季度和三季度的指数值分别为161.43和165.29，保持快速增长的趋势。受新冠肺炎疫情暴发的影响，2020年前三个季度指数值有所下降，但在四季度快速回升。

图19为季度监测指数的走势与农业增加值的走势对比。可以发现二者整体趋势基本保持一致，峰谷基本可以一一对应，在一定程度上表明金融服务对农村产业发展的支撑作用。

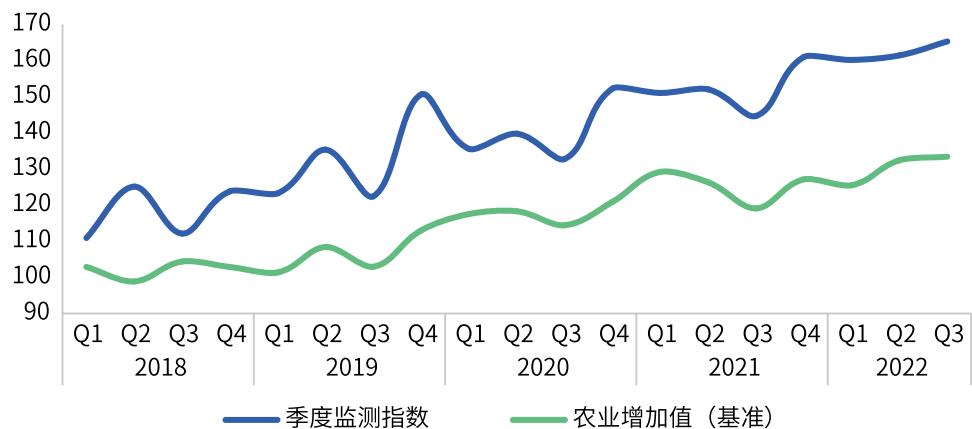


图19 季度监测指数

2. 季度监测分指数：融资服务变化较为平稳，保险服务波动上升

融资服务季度监测指数的变化相对平稳，呈现稳步上升趋势，2022年三季度指数值达124.12。

保险服务季度监测指数呈现出周期性波动上升的趋势。在采用同比增长率剔除季节性因素后，保险深度指标仍受到行业周期的影响，一般在前两季度达到高峰。2022年，参保情况又有大幅增长。

其他服务呈现出波动上升趋势，2022年一直快速上升，三季度达到236.05。受到农产品期货偶有新产品上市的影响，在有新的农产品开始场内交易的季度，其他服务指数会呈现出快速的增长，但之后会很快回落。

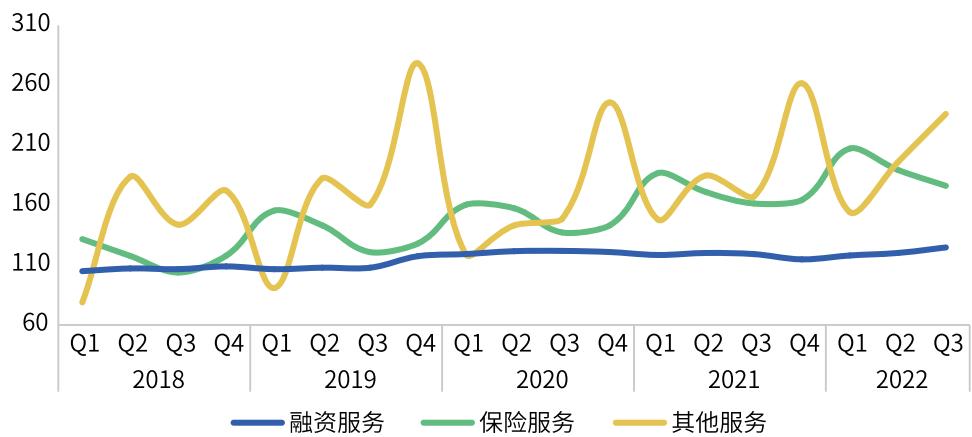


图20 季度监测分指数

附录

附录一 研究政策指引与背景认知

附录二 数据详情

附录一

研究政策指引与背景认知

(一) 研究政策指引

围绕金融服务乡村振兴的总要求，政策层面出台了多个制度文件。2019年2月，人民银行、银保监会、证监会、财政部、农业农村部联合发布《关于金融服务乡村振兴的指导意见》。2021年7月，人民银行、银保监会、证监会、财政部、农业农村部、国家乡村振兴局联合发布了《关于金融支持巩固拓展脱贫攻坚成果全面推进乡村振兴的意见》，就金融市场化运作助力乡村振兴提出了比较具体的措施。2022年4月，中国银保监会办公厅颁发《关于2022年银行业保险业服务全面推进乡村振兴重点工作通知》，就银行、保险主体金融机构巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接作具体部署。2022年5月，中办、国办印发《乡村建设行动实施方案》，就未来乡村建设建什么、怎么建、建成什么样、有哪些保障，制定了具体的指导方案。

附表1 金融服务乡村振兴相关主要政策

时间	标题	发文机关
2018年1月	《关于实施乡村振兴战略的意见》	中共中央、国务院
2018年9月	《乡村振兴战略规划(2018—2022年)》	中共中央、国务院
2019年2月	《关于金融服务乡村振兴的指导意见》	人民银行、银保监会、证监会、财政部、农业农村部
2021年2月	《关于全面推进乡村振兴加快农业农村现代化的意见》	中共中央、国务院
2021年4月	《中华人民共和国乡村振兴促进法》	第十三届全国人民代表大会常务委员会第二十八次会议通过
2021年5月	《金融机构服务乡村振兴考核评估办法》	人民银行、银保监会
2021年7月	《关于金融支持巩固拓展脱贫攻坚成果全面推进乡村振兴的意见》	人民银行、银保监会、证监会、财政部、农业农村部、国家乡村振兴局
2022年1月	《关于做好2022年全面推进乡村振兴重点工作意见》	中共中央、国务院
2022年4月	《关于2022年银行业保险业服务全面推进乡村振兴重点工作通知》	中国银保监会办公厅
2022年5月	《乡村建设行动实施方案》	中共中央办公厅、国务院办公厅

(二) 研究背景认知

1. 农村金融发展与农民收入增长存在正相关关系

金融市场服务实体经济发展的理论研究由来已久，20世纪50年代以来，大批经济学家就对金融与经济社会发展的关系做出了广泛的研究，金融发展与经济增长之间存在显著的正向关系。在我国，理论与实践表明，在消除绝对贫困、推动经济发展方面，金融系统发挥了重要作用，一方面金融发展规模直接作用于减贫，另一方面可通过经济增长、收入分配等路径减贫。我国的金融扶贫主要用于满足解决农村贫困地区“两不愁三保障”的消费需要、基本生产经营需要和基础设施建设需要。

农村金融发展和农民收入增长的正向作用关系不仅在理论逻辑和政策含义上是存在的，而且对县域经济的发展也是必须的，金融发展不仅仅体现在金融支农的力度，也表现在金融服务农业农村发展的制度和功能完善上。

农村金融发展包括农村金融服务广度的延伸和深度的拓展。一方面注重金融服务的深度，如传统信贷业务作为农村金融服务农村经济发展最直接、最普遍的方式，不断将触角深入到乡村最基层。另一方面强调金融服务的广度和外延性，注重机会均等和可持续性。如“普惠金融”的提出，丰富了金融服务格局，极大地推动了全球性减贫脱贫。保险也是金融助农的重要手段，可以为农村经济增长，农村居民收入提升保驾护航。政策层面将农业保险提到了很高的位置，“明确了农业保险的制度属性，提升了农业保险的政策地位”，相对价格管控、直接补贴等方式具有许多优势：更有效、更精准和更符合WTO标准。一方面，农业保险为农业生产经营提供风险保障，灾害发生后也能予以赔付，稳定生产，同时保费补贴也提高了农户的参保和生产积极性，促进农业生产、提高农民收入；另一方面，农业保险与农业生产经营集约化相伴而行，推动了农业生产经营的规模化和专业化，生产效率得以提高，相反，将土地流转出去的那一部分农民，选择外出就业，非农收入增加。

2. 金融服务乡村振兴遵循经济逻辑与现实逻辑

整体来看，金融服务乡村振兴遵循经济逻辑，包括农村银行账户、数字化建设在内的基础金融服务，以及信贷和担保在内的基础金融体系，为服务乡村振兴提供基础支撑；与此同时，信贷支农力度加大、保险农担不断强化，货币信贷与财税的政策组合拳对于金融服务乡村振兴发展将起到进一步的促进和放大作用；最后，传统金融产品的供给稳定增长、“保险+期货”等创新产品层出不穷，对满足农村金融多样化需求起到重要作用。金融服务乡村振兴也遵循现实逻辑，金融服务强度不减，金融服务覆盖全民、信贷保险深度发展、农业担保稳步发力，服务质量“爬坡过坎上台阶”，居民金融素养不断提升、融资服务质量凸显、区域协调发展、风险管理得当，促进农业产值增加、农村居民直接受惠，服务乡村振兴效果显现。以上研究大部分以定性分析展开，很少用相关数据进行实证探究。

附录二

数据详情

(一) 设计指引

附表 2 指数维度与《关于金融服务乡村振兴的指导意见》的对应

指标体系			对应《关于金融服务乡村振兴的指导意见》内容
一级维度	二级维度	三级维度	
基础支撑	基础服务	金融账户服务	(二十) 在可持续的前提下全面提升农村地区支付服务水平。
		数字化服务	(十四) 推动新技术在农村金融领域的应用推广。
	基础体系	农村信用体系	(二十一) 加快推进农村信用体系建设。
		农村融资担保体系	(二十四) 更好发挥财政支持撬动作用。
政策助推	信贷政策	信贷优惠	(二十三) 加大货币政策支持力度。
		信贷政策强度	(二十三) 加大货币政策支持力度。
	配套政策	补贴政策	(二十四) 更好发挥财政支持撬动作用。
		财政政策	(二十四) 更好发挥财政支持撬动作用。
		配套政策强度	(二十四) 更好发挥财政支持撬动作用。
产品服务	融资服务	银行信贷	(五) 加大商业银行对乡村振兴支持力度。
		股权融资	(十六) 加大多层次资本市场的支持力度。
		债权融资	(十七) 创新债券市场融资工具和产品。鼓励地方政府发行一般债券, 用于农村人居环境整治、高标准农田建设等领域。
	保险服务	参保情况	(十九) 持续提高农业保险的保障水平。
		保障情况	
	创新服务	组合型金融工具	(十八) 发挥期货市场价格发现和风险分散功能。
		衍生金融工具	(十八) 发挥期货市场价格发现和风险分散功能。
服务效果	服务强度	基础服务强度	二、坚持农村金融改革发展的正确方向, 健全适合乡村振兴发展的金融服务组织体系
		融资服务强度	(五) 加大商业银行对乡村振兴支持力度。
		保险服务强度	(十九) 持续提高农业保险的保障水平。
	服务质量	基础服务质量	(二十二) 强化农村地区金融消费权益保护。
		融资服务质量	(五) 加大商业银行对乡村振兴支持力度。
		区域均衡水平	(二) 工作目标。金融精准扶贫力度不断加大。
		风险管理水平	(三) 基本原则。以防控风险为底线。

(二) 数据来源

附表3 底层数据列表及来源

一级维度	二级维度	三级维度	四级指标	数据来源
基础支撑	基础服务	金融账户服务	结算账户	《中国普惠金融指标分析报告》
			银行卡账户	
			活跃账户	
		数字化服务	数字化支付	《中国普惠金融指标分析报告》
			活跃电子支付	
	基础体系	农村信用体系	信用档案	《中国普惠金融指标分析报告》
			信用贷款	《中国普惠金融指标分析报告》 和《中国农村金融服务报告》
		农村融资担保体系	融资担保规模	国家农业信贷担保联盟有限责任公司 或财政部官网
			融资担保增量	
			准备金优惠	通过央行公告整理, 取年度最后一次调整
政策助推	信贷政策	信贷优惠	再贷款	央行《货币政策执行报告》
			再贴现	央行公告或《中国农村金融服务报告》
		信贷政策强度	信贷政策强度	通过热词爬取
	配套政策	补贴政策	保险补贴	财政部农业保险保费补贴
		财政政策	财政支出	《中国农村统计年鉴》
		配套政策强度	其他金融政策	通过热词爬取
			财税政策	
	产品服务	银行信贷	信贷规模	央行《金融机构贷款投向统计报告》、《中国金融年鉴》
			结构化发展	
			绿色信贷	wind
		股权融资	公开市场融资	Wind, 其中涉农公司市值占比通过涉农公司 市值/A股市值计算
			一级市场融资	通过 wind 下载, 计算农林牧渔业企业开展融 资件数
		债权融资	债务融资工具	《中国农村金融服务报告》
			票据业务	上海票据交易所 - 各年度票据市场发展回顾、 新闻报道
			债券发行	wind、农业发展银行
			绿色债券发行	wind
	保险服务	参保情况	农险保费收入	wind 或银保监会 - 数据统计
			再保险保费收入	中国农业再保险股份有限公司
		保障情况	农险赔款支出	wind 或银保监会 - 数据统计
			农险保障金额	
	创新服务	组合型金融工具	农业“保险 + 期货”	《中国普惠金融指标分析报告》
		衍生金融工具	农产品期货	通过中国期货业协会 - 中国期货市场年鉴获取 交易量, 通过大商所 + 郑商所官网披露计算产 品数量
			农产品期权	通过大商所 + 郑商所官网披露计算产品数量

一级维度	二级维度	三级维度	四级指标	数据来源
服务效果	服务强度	基础服务强度	金融基础服务覆盖	《中国农村金融服务报告》 《中国普惠金融指标分析报告》
			支付清算系统覆盖	《中国农村金融服务报告》
	融资服务强度	信贷支持强度	《中国农村统计年鉴》	
		农业担保强度	通过国家农业信贷担保联盟有限责任公司数据测算	
	保险服务强度	农业保险深度	wind、《中国农村统计年鉴》	
		农业保险密度		
	服务质量	基础服务质量	金融素养提升	通过人民银行金融消费权益保护局发布的《消费者金融素养调查分析报告》和《中国普惠金融指标分析报告》
			金融权益保护	通过热词爬取
			金融知识宣传	
	服务质量	融资服务质量	贷款满足率	
			贷款利用率	通过小微企业调研
			融资成本	
			融资便利	
	区域均衡水平	贷款集中度	贷款集中度	Wind，通过计算前 10% (3 个) 的省份农林牧渔业贷款余额 / 全部省份的存量比率
			保险集中度	Wind 或各地银保监局，通过计算前 10% (3 个) 的省份农业保险收入 / 全部省份的存量比率
	风险管理水平	涉农贷款不良率	《中国农村金融服务报告》	
		农商行经营风险	东方财富 choice、wind 或年报	

(三) 指标解释

B1 基础服务：通过金融账户服务和数字化服务衡量金融服务在农村居民中的使用情况及金融数字化在农村地区的应用情况。

C1 金融账户服务：通过银行卡账户、结算账户以及活跃账户表征金融机构特别是银行账户的注册情况。

D1 结算账户：通过农村地区累计开立个人银行结算账户数量反映银行机构服务农村居民日常生活消费支出的情况。

D2 银行卡账户：通过农村地区总的银行卡和乡村振兴主题卡发卡量反映银行卡账户在农村的覆盖程度。

D3 活跃账户：通过农村地区拥有活跃使用账户的成年人比例反映农村居民使用银行服务的活跃度。

C2 数字化服务：通过数字化支付和活跃电子支付表征金融机构特别是银行数字化发展程度。

D4 数字化支付：通过银行处理农村地区移动支付、网络支付和非银行机构处理农村地区网络支付数量反映金融机构数字化供给能力。

D5 活跃电子支付：通过农村地区使用活跃电子支付的成年人比例反映农村居民使用数字支付的真实需求。

B2 基础体系：通过农村信用体系和农村融资担保体系衡量金融支农体系的健全与发展。

C3 农村信用体系：通过信用档案和信用贷款表征农业经营主体的信用体系建设情况。

D6 信用档案：通过建立信用档案农户数量反映农户信用信息收集归档情况。

D7 信用贷款：通过在征信系统中办理过贷款业务的农户数量、法人主体数量及农户信用贷款比例反映各经营主体的信用贷款结构。

C4 农村融资担保体系：通过融资担保规模和融资担保增量表征农村融资担保体系的发展现状。

D8 融资担保规模：通过全国农村融资担保的在保余额（亿元）反映当前农担体系的规模。

D9 融资担保增量：通过全国农村融资担保的新增担保额（亿元）反映农担体系增长速度。

B3 信贷政策：通过信贷优惠衡量货币政策工具推动农业农村发展的作用程度，通过信贷政策强度反映货币当局对金融服务乡村振兴的重视程度。

C5 信贷优惠：通过存款准备金、再贷款与再贴现等内部基础货币工具的使用表征信贷对乡村振兴的支持力度。

D10 准备金优惠：通过农村金融机构的存款准备金率反映人民银行投向农村地区的货币放大倍数。

D11 再贷款：通过一年期支农再贷款利率、一年期支小再贷款利率、支农再贷款余额等指标反映人民银行给予金融机构支农支小的信贷价格优惠。

D12 再贴现：通过再贴现利率反映人民银行给予金融机构服务乡村振兴的票据价格优惠。

C6 信贷政策强度：通过续贷等各类信贷政策强度表征金融监管部门对信贷在农村地区发挥作用的肯定。

B4 配套政策：通过转移支付、财政支出和配套政策强度衡量金融、财政协同发展对乡村振兴的促进作用。

C7 补贴政策：通过给予农业生产经营者的保费补贴表征转移支付在促进第一产业高质量发展上发挥的作用。

D13 保险补贴：通过农业保险补贴资金规模反映保险补贴的转移支付力度。

C8 财政政策：通过财政支出表征财政促进乡村振兴所做的贡献。

D14 财政支出：通过国家财政用于农林水各项支出的大小反映财政支持农林牧渔事业的力度。

C9 配套政策强度：通过财税政策和其他金融政策出台情况表征政府对于利用财政和金融工具助推乡村振兴的支持。

D15 其他金融政策：通过全国性涉农其他金融政策数量反映金融政策支农强度。

D16 财税政策：通过全国性涉农财税政策情况反映财政政策支农强度。

B5 融资服务：通过银行信贷、股权融资、债权融资等衡量融资类产品服务乡村振兴现状。

C10 银行信贷：通过信贷规模、结构化发展和绿色信贷规模表征各式信贷产品支农水平。

D17 信贷规模：通过涉农贷款余额反映银行在“三农”方面总的资金投入。

D18 结构化发展：通过农业贷款、农户贷款、农村基础设施建设贷款等反映投向“三农”支持各领域齐头并进的贷款情况。

D19 绿色信贷：通过上市农业企业绿色信贷规模反映信贷促进农业农村绿色高质量发展情况。

C11 股权融资：通过公开市场融资和一级市场融资情况表征权益类产品服务乡村振兴现状。

D20 一级市场融资：通过一级市场的农业企业开展融资数量反映非公开上市农业企业服务农业农村发展的能力。

D21 公开市场融资：通过主板涉农企业市值、新三板涉农企业融资规模、A股涉农公司数量和A股涉农公司市值占比等指标反映农业企业在股票交易市场吸引资本流向农村地区的整体实力。

C12 债权融资：通过债务融资工具发行情况、票据业务运行情况、农发债发行情况和绿色债券发行情况综合表征债券类产品服务乡村振兴现状。

D22 债务融资工具：通过涉农企业债务融资工具发行的规模、企业数量和发行品种数量等指标反映债务融资工具的支农程度。

D23 票据业务：通过农村金融机构的票据交易、承兑和贴现数额反映票据业务在农村地区的发展情况。

D24 债券发行：通过中国农业发展银行发行债券规模和数量近似反映政策性银行利用专项债券服务乡村振兴的进展。

D25 绿色债券发行：通过农业企业绿色债券发行规模反映农业企业在服务农业农村绿色发展方面做出的贡献。

B6 保险服务：通过参保情况和保障情况衡量农业保险服务乡村振兴现状。

C13 参保情况：通过各级农业保险保费收入表征农业保险在地方上的实施开展情况。

D26 农险保费收入：通过农业保险保费收入反映各地生产经营主体的投保积极性。

D27 再保险保费收入：通过农业再保险业务收入反映各地对农业保险的风险保障和重视程度。

C14 保障情况：通过农业保险的赔款和保障金额表征农业保险的社会福利水平。

D28 农险赔款支出：通过农业保险赔款支出反映农业保险的赔付履约情况。

D29 农险保障金额：通过农业保险保障金额反映农业保险的杠杆放大倍数和保障效率。

B7 创新服务：通过衍生金融工具和组合型金融工具衡量创新类产品服务乡村振兴现状。

C15 衍生金融工具：通过农产品期货和期权的市场运行情况表征金融衍生类产品支农潜能。

D30 农产品期货：通过农产品期货品种数量和交易量反映期货支农水平。

D31 农产品期权：通过农产品期权品种数量反映期权支农进展。

C16 组合型金融工具：通过农业“保险+期货”指标表征协同发展支农模式的发展情况。

D32 农业“保险+期货”：通过农业“保险+期货”项目落地数量反映“保险+期货”创新服务进展。

B8 服务强度：通过基础服务、融资服务和保险服务强度综合衡量金融服务乡村振兴效果。

C17 基础服务强度：通过金融基础服务和支付清算系统覆盖指标表征金融基础服务的广度和外延性。

D33 金融基础服务覆盖：通过全国行政村基础金融服务覆盖率、全国银行网点乡镇覆盖率和农业保险服务点乡镇覆盖率等指标反映金融基础设施在农村地区的硬件配备情况。

D34 支付清算系统覆盖：通过人民银行支付清算系统在农村金融网点覆盖率反映金融基础设施在农村地区的软件配备情况。

C18 融资服务强度：通过信贷支持强度和农业担保强度表征融资服务乡村振兴的强度。

D35 信贷支持强度：通过农林牧渔业贷款余额/农林牧渔总产值、农户贷款/农村居民数量分别表示银行信贷服务农业生产的深度和对农户贷款力度。

D36 农业担保强度：通过农业担保放大倍数反映农业担保服务的效率。

C19 保险服务强度：通过农业保险密度和深度表征保险服务乡村振兴的力度。

D37 农业保险密度：通过农业保费收入/农业从业人口反映农业保险对从事农业生产主体的覆盖程度。

D38 农业保险深度：通过农业保费收入占第一产业增加值的比重反映农业保险在第一农业生产中的地位。

B9 服务质量：通过基础服务质量、融资服务质量、区域均衡水平和风险管理水平衡量金融服务乡村振兴效果。

C20 基础服务质量：通过金融素养提升、权益保护和知识宣传表征农村居民对金融的认可和接受度。

D39 金融素养提升：通过农村地区消费者金融背景调查得分反映农村居民使用金融服务的素质水平。

D40 金融权益保护：通过农村地区消费者权益保护情况反映农村居民合理合规有效使用金融服务的权利保障情况。

D41 金融知识宣传：通过金融知识宣传反映金融在农村地区的普及和认同情况。

C21 融资服务质量：通过贷款满足率和利用率、融资成本指数和便利度指数表征农业企业有效融资需求程度。

D42 贷款满足率：通过农林牧渔业企业贷款满足率反映农业生产经营企业对于银行信贷供给的满意度。

D43 贷款利用率：通过农林牧渔业企业贷款利用率反映农业企业对于贷款的利用程度。

D44 融资成本：通过农林牧渔业企业融资成本指数反映农业企业融资的经济效益。

D45 融资便利：通过农林牧渔业企业融资便利度指数反映农业企业融资的难易程度。

C22 区域均衡水平：通过贷款、保险的集中度反映金融在地区之间的分配均衡性。

D46 贷款集中度：通过省级农林牧渔业贷款集中度反映农业贷款在地区间的支持力度。

D47 保险集中度：通过省级农业保险收入集中度反映农业保险在不同地区的服务效果。

C23 风险管理水平：通过涉农贷款不良率和农商行经营风险指标表征金融服务乡村振兴的风控水平。

D48 涉农贷款不良率：通过涉农贷款不良率反映金融机构经营涉农贷款的坏账风险。

D49 农商行经营风险：通过 A 股上市农村商业银行的资本充足率和贷款拨备率近似反映农村金融机构对经营“三农”业务的风险认知和管理水平。

金融服务乡村振兴指数 首期研究成果报告 (2022)



扫码关注了解更多资讯