

邮储银行积极服务乡村振兴战略——

## 走进金融服务“三农”新时代



元,服务130余万人次;全行累计发放新型农业经营主体贷款1000多亿元,支持贫困户脱贫致富。

## 走出贫困

——邮储银行宁夏分行精准扶贫造福西海固

## 深耕“三农”

打造转型发展新高地

行社会责任,创新工作机制,加大资金投入力度,逐步探索出一条以特色产业为依托,以产品创新为基础,以风险分担为保障的金融扶贫新模式。

例如,在宁夏最贫困的乡村之一——固原蔡川村,邮储银行携手当地合作社和农户构建起金融精准扶贫的“蔡川模式”,通过村委会干部、养殖户能手、贷款农户和银行共担风险,解决普通农户贷款缺乏抵押担保的难题,实现农户意愿贷款应贷尽贷。此举使该村人均纯收入几年间翻了近4倍,帮助蔡川村成功实现脱贫致富。

邮储银行行长吕家进说,近年来邮储银行积极探索“商业银行+”的合作扶贫模式,充分调动各级党组织、相关部门、各方机构平台、各基层组织的积极性,形成社会合力。与此同时,邮储银行还在做“减法”,利用科技创新为金融扶贫减负增效。

——“商业银行+政府支持”。引入政府增信机制,与国家农业信贷担保联盟合作,探索财政与金融协同支农模式,放大财政支农的政策效应,着力解决农业生产经营过程中的“担保难”问题。

——“商业银行+产业引领”。立足贫困地区的资源禀赋和产业优势,开发不同的信贷产品,设计具有针对性的产品要素,按照“一县一业、一行一品”的发展思路,以信贷资金支持贫困户参与地方特色产业发展,实现脱贫增收。

——“商业银行+能人带动”。培育村干部、党员、养殖大户等致富“领头雁”,鼓励引导他们创办合作组织、专业协会等,提高贫困户的组织化程度,为贫困户提供担保和技术支撑。

——“商业银行+信用村镇”。邮储银行持续与各级政府、人民银行分支机构沟通合作,共建县域和农村信用体系,组织开展信用用户、信用村评定和创建。

“贫困人群通常资金需求急、生产规模小、缺乏抵押手段,这类金融服务成本高、风险大,是商业银行运营过程中的一大挑战。通过科技创新做‘减法’正是缓解这一压力的重要手段。”这位负责人表示。

在便利服务渠道方面,邮储银行拥有15万个助农取款点、10万台自助设备以及功能齐全、安全便捷的网上银行、手机银行、微银行等渠道,诸多渠道共同构建起一个品种齐全、体验优良的线上交易服务平台。

在简化作业流程方面,邮储银行引入数字技术,在降低服务成本的同时有效控制扶贫业务风险。比如,推广移动业务,通过移动智能终端开展信息上传核查,业务处理流程所需时间可缩短30%至50%,实现当日申请、次日放款;推进信贷工厂项目,通过模型策略实现自动决策,通过标准操作实现集中处理,提高处理效率,甄别不良客户,减少风险损失。

在简化产品流程方面,邮储银行利用数字化技术打造全流程、纯线上的融资模式。比如,与中国邮政旗下的邮乐网合作,根据农村电商客户的经营数据推出“掌柜贷”;针对个体工商户,推出“E捷贷”,目前可实现5分钟内完成业务处理,1分钟内实现资金到账,24小时均可在线申请贷款。

数据显示,截至2017年9月末,邮储银行金融精准扶贫贷款余额达421亿元。从2015年至今,邮储银行在832个国家重点贫困县(区)累计投放小额贷款1200多亿

“都说你是天下最穷的地方,住的是窑洞,睡的是土炕……”曾经流传在宁夏的一首曲子道出了西海固的贫苦。

西海固涵盖宁夏吴忠、固原和中卫市的同心县、原州区、西吉县、海原县等县(区),是国家确定的14个集中连片特困地区之一。这里山高沟深、生态脆弱,很多地方十年九旱。如今,随着精准扶贫工作持续深入推进,西海固百姓逐渐摆脱贫困,开始过上舒心日子。

西海固贫困状况的改善,离不开邮储银行宁夏分行金融精准扶贫的力量。

## 做梦都想不到的好日子

寒冬时节,黄土塬上寒气袭人。吴忠市兴隆乡新生村村民田增彪家新盖的200多平方米新房还没有全部完工,屋顶上架着太阳能热水器的厨房、卫生间仍在装修,屋里的取暖炉已经冒出热气来。

田增彪是村上的建档立卡贫困户,以前他做梦也想不到自己能住进这么好的房子。现在,和他同样住上了新房、盖了新牛棚、买了汽车和家电的脱贫户,在村里比比皆是。这些村都是邮储银行推进“银村合作”的信用村,几乎家家都从邮储银行贷款,金额从1万元、2万元到40万元、50万元不等。

“没有邮储银行的贷款,盖不了牛棚,养不了牛,日子能好吗?”固原市河川乡明川村村民袁兴林说。当年,他从邮储银行贷款额度2万元起步,如今贷款额度已经提至15万元,玉米种了25亩,牛养了17头,还新买了大型除草机,扩建了2座牛棚,日子过得相当不错。

海原县关桥乡冯湾村党支部书记贺连定带领村民成立了盛运晒甜瓜专业合作社,他们流转土地310亩,还从邮储银行贷款24万元建起了牛牛棚,去年仅纯收入就超60万元。他的两个儿子分别从邮储银行贷款5万元和4万元,建有晒甜瓜种植棚7个。

“以前的日子真是苦啊!就我了吧,还当过乞丐。这几年靠种瓜贩菜致富了,仅大小车辆就有十几辆。最近我正打算再从邮储银行贷些款,扩种100亩晒甜瓜,估计能增收100多万元。”贺连定笑呵呵地说。

## 精准长效的帮扶机制

依托“三户联保”小额贷款业务,邮储银行固原市分行全力支持西海固养殖业发展,建立长效帮扶合作机制,帮助村民从深度贫困中走了出来。

邮储银行固原市分行副行长姚世玉告诉记者,这几年邮储银行累计为海坪村发放贷款658笔、3790

万元,其中向建档立卡户发放贷款738万元;海坪村贫困户由最初的240户减少到52户,牛羊存栏数由2008年的400头、1200头增加到目前的1300头、3600头,村民人均纯收入由2008年的1980元增加到目前的4690元,村民生活得到了极大改善。

为加大精准扶贫力度,邮储银行宁夏分行瞄准特殊贫困人口精准扶贫,集中资源向深度贫困地区聚焦,激发当地内生动力,以此巩固扶贫成果,提高脱贫质量。

邮储银行三农金融事业部宁夏分部总经理毕建云告诉记者,近年来,宁夏分行创新推出特色金融扶贫模式,助力民族地区脱贫攻坚,支持贫困地区金融基础设施建设、帮扶贫困地区特色产业发展、精准扶贫支持贫困户,在全区各市、县的贫困山区和金融服务业欠发达地区建设了143个以种植、养殖业为主的信用村,贷款覆盖率达80%以上,有效缓解了贫困户发展产业资金不足的压力。

## 独树一帜的扶贫模式

固原市原州区寨科乡蔡川村地处六盘山特困地区。多少年来,全村438户、1596人一直靠天吃饭。经过多次实地调研,宁夏分行将蔡川村作为整村推进普惠金融的典型代表,推出“产业引领+能人带动+金融帮扶”新型金融扶贫模式。这一模式也被称作“蔡川模式”。

立足蔡川村的养殖传统,邮储银行宁夏分行从2008年一成立就选择了13户具有一定养殖基础的农户作为试点。他们创新联保方式,由村干部、养殖户等任意组成联保小组担保,用于黄牛育肥和肉羊繁殖,1年下来户均增收超过1万元,且全部按时还款,收到了很好的经济效益和社会效益。

随后,该行又以“好借好还”小额贷款产品为抓手,基于“小额贷款+熟人社会+特色产业”,构建起“银行+合作社+农户”的金融服务模式,积极发挥村干部“村级致富带头人”的作用。截至2017年11月份,宁夏分行在蔡川村累计发放贷款2850户、1.13亿元,蔡川村人均纯收入由2008年的不到2000元增加到8260元,成功实现了整村脱贫致富。

在西海固,有很多村子与蔡川村一样发生了翻天覆地的变化。邮储银行宁夏分行行长赵志刚告诉记者,随着西海固基础设施的变化和金融扶贫的持续推动,曾经的深度贫困山区西海固全面脱贫指日可待。未来,邮储银行将继续加大资金投入,推进“输血式扶贫”向“造血式扶贫”转变,多层次多渠道开展金融扶贫,为宁夏脱贫攻坚作出新的更大的贡献。

## 坚守定位

积极践行普惠金融

今年的中央一号文件提出,在中国特色社会主义新时代,乡村是一个可以大有作为的广阔天地,迎来了难得的发展机遇。

邮储银行党委书记、董事长李国华表示,作为一家定位于服务“三农”、中小企业及社区的大型零售商业银行,中央提出实施乡村振兴战略对邮储银行来说是重大战略机遇。

邮储银行拥有营业网点近4万个,覆盖了中国除港澳台以外的全部城市和近99%的县域地区,且70%以上的网点分布在县域地区,服务个人客户达5.46亿,是国内网点数量最多、下沉最深的商业银行。在许多地区,邮储银行是农民、牧民获得正规金融服务的主渠道,可以说其服务已经延伸到了“最后一公里”。

“庞大的网点和客户数既是邮储银行与生俱来的优势,也意味着我们必须承担起做好‘普之城乡,惠之于民’的普惠金融服务责任。”李国华表示。

长期以来,邮储银行坚持“地域差异化、产业特色化”的经营思路,力求为长尾客户提供有效、易获得的融资服务。例如,针对“三农”缺乏有效抵押物,小微企业、农户缺乏信用信息等问题,邮储银行建立起银政合作平台,引入政府担保基金、风险补偿基金等新型增信措施,创新多方风险分担模式,有效破解了农户强抵押缺失难题。同时,加大产品创新力度,形成了强抵押、弱担保、纯信用等担保方式的全产品序列。

2016年中央一号文件指出,“支持中国邮政储蓄银行建立三农金融事业部,打造专业化农服服务体系”。为贯彻落实这一要求,更好践行普惠金融,邮储银行于2016年开始探索三农金融事业部改革。

“我们采用的是‘总部一省一市一县’4级垂直的专业团队架构。这样的架构一方面可以保障总行有关‘三农’、普惠、扶贫政策的顺利落地;另一方面则可以加大事业部内部的垂直管理力度,让专业机构、队伍深入县域提供高效服务。”邮储银行相关负责人表示。

在体制机制上,三农金融事业部建立起“7个独立+2个倾斜”的运行机制,即建立健全包括独立的组织架构、独立的财务核算、独立的经营计划、独立的资本管理、独立的信贷管理、独立的风险管理、独立的绩效考核、倾斜的资源配置及倾斜的信息科技保障等在内的9大经营管理和支撑机制。

## 扶助有方

做好精准扶贫“加减法”

党的十九大报告指出,坚决打赢脱贫攻坚战。要动员全党全国全社会力量,坚持精准扶贫、精准脱贫。确保到2020年我国现行标准下农村贫困人口实现脱贫。

5年来,邮储银行充分发挥网络、资金和专业优势,主动践行大



图① 邮储银行网点。  
图② 邮储银行信贷经理在做贷后回访。  
图③ 为让贫困地区人民了解“金融活水”的意义,邮储银行将田间金融讲堂开到了村民家中。  
图④ 邮储银行针对内蒙古牧业发达、旅游资源丰富的地域特点推出系列产品,助力当地群众加速奔小康。  
图⑤ 邮储银行将金融服务送到田间地头。(资料图片)