

# 商业银行谱写服务“三农”新篇章 邮储银行助力“三农”惠民生

农业是国民经济的基础,金融是现代经济的核心。2013年5月21日,中国邮政储蓄银行发布了2012年《“三农”金融服务报告》,这是邮储银行发布的首份“三农”金融服务报告。报告涵盖了邮储银行服务“三农”的历程、理念、措施、成果等方面内容,向社会大众全面介绍了邮储银行2012年度“三农”金融服务工作情况。

## 多方合作, 形成服务“三农”合力

2012年,邮储银行先后与广东、福建、广西等省(区)政府签订战略合作协议,支持当地农村基础设施建设,加大对“三农”领域的支持力度,提升城乡金融服务均等化水平,推进城乡统筹发展。

2012年4月,邮储银行与中国银联签署移动支付业务合作协议,联手推动银联卡在移动支付领域的应用,为城乡居民及农村群众送上更方便、快捷的支付体验,为便利民生发挥积极作用。

为更好承担服务“三农”的社会责任,邮储银行各级机构与当地社保部门深入开展合作,积极参与到国家“新农保”金融服务工作中,现已服务了三分之一的“新农保”试点县。

同时,邮储银行还与各地农业、林业、水利、粮食、烟草等相关部门、部分专业协会和农业龙头企业签订了一系列的合作协议,建立起银、政、企三方共赢的融资环境和服务平台。

## 忠实履行公共金融服务职能

邮储银行现有网点已覆盖了全国超过98%的县级区域。其中,在全国30个省(区、市)的县级区域,网点覆盖率达到100%,在西藏的县级区域网点覆盖率也超过了59%,有着服务“三农”的天然优势。

同时,邮储银行致力于填补偏远地区金融服务空白。截至2012年末,邮储银行在山区、村镇、少数民族聚居区等偏远农村地区填补金融空白点212个,设立助农取款点7.6万个。

在新疆喀什地区,邮储银行在全地区13个州市的10个县市、167个乡镇的114个乡镇建立了服务“三农”工作站,投入使用ATM140台,覆盖77%以上的农村地区。

在西藏地区,邮储银行开办储蓄网点26个,汇兑业务联网网点112个,汇兑网点县一级的覆盖率达到100%。

## 夯实服务“三农”基础

邮储银行拥有遍布城乡的3.9万个金融网点,为全国最大的金融服务网络。其中,在县及县以下区域分布着71%的网点,布放了50%的ATM机,为开展“三农”工作提供了天然便利条件。

邮储银行着力完善和优化运营流程,切实提高“三农”服务效率和水平。例如:实现全行“会计核算一本账”,盘活大批员工后充实一线服务队伍,提高农村地区金融服务能力;将小额贷款审批权限直接下放到县级机构,缩短决策链条,提高审批效率。

2012年,邮储银行持续加强小额贷款内部控制体系建设,全面施行独立审批人派驻、审查岗岗位轮换、信贷员岗位轮换等内控制度,切实提高“三农”业务的风险控制水平。

有效的风险管理是确保“三农”业务商业可持续发展的重要前提。通过向县域支行派驻风险经理等管理措施,提升了基层行的合规意识,切实防范了操作风险。建立支行停复牌制度,对超出一定风险控制目标、管理能力相对薄弱、经营不规范的机构实行差异化管理措施,在信用风险防范方面,取得了明显效果。

邮储银行持续加强队伍建设,在信贷队伍方面,服务“三农”的信贷人员约15000人,为农村地区信贷业务的健康、持续发展提供了有力保证。

## 服务“三农”历程回顾

1986年,为配合国家宏观调控政策,有效抑制通货膨胀,为经济建设筹集资金,邮政储蓄业务正式恢复开办,之后服务领域和产品种类不断拓宽。

2003年8月,根据人民银行统一部署,邮政储蓄机构实现新增资金自主运用,通过“零售吸储、批发运用”的方式,大量邮政

## 服务“三农”总体理念和措施

依托百年邮政的深厚积淀和遍布城乡的网络优势,立足与农村、农民天然的紧密联系,邮储银行始终将服务“三农”融汇于全行各项经营管理活动之中,形成了“普之城乡,惠之于民”的普惠金融服务理念。

一是强化政策引导。邮储银行坚决贯彻落实党中央、国务院关于农村金融改革指示精神,针对多地区先后下发了多项

## 服务“三农”实践成果

2012年,邮储银行全国绿卡交易量超过46亿笔,交易金额超过16万亿元。截至2012年末,邮储银行绿卡账户数约3.6亿户,使农村地区的百姓享受到了邮储银行便利的金融服务。

截至2012年末,邮储银行共建成银行卡助农取款服务点7.6万个,累计交易笔数超过347.8万笔,交易金额超过7.75亿元;在试点不到5个月的时间内,共发展农村手机支付用户2,626户,交易笔数2万笔,交易金额193.6万元。

邮储银行与各级地方政府和相关部门密切协作,积极投身“新农保”、“新农合”金

## 破解农村融资服务瓶颈

2012年,邮储银行累计发放涉农贷款1,986亿元,同比增长率达25%,惠及近220万户“三农”客户群体。其中,县及县以下农村地区小额贷款累计发放约为1,404亿元,232万笔。同时,邮储银行全部涉农贷款业务笔均发放金额约为9万元,真正服务了“三农”客户群体。目前,邮储银行小额贷款在全国县域机构范围内已经实现全覆盖。

截至2012年底,邮储银行向县域及县域以下地区累计发放消费贷款746.54亿元、36.66万笔,占全部消费贷款的32.11%。其中,2012年向县域及县域以下地区发放消费贷款223.97亿元、10.13万笔,较2011年大幅提升54.22%,对培育农村地区消费意识、改善消费环境产生了积极影响。

对于小规模农业生产经营者,针对其

## 优化农村金融生态环境

邮储银行各级机构深入基层、精心组织,广泛开展了“普及金融知识万里行”等各类宣教活动,为农村地区带去了丰富实用的金融资讯,提供了便捷优质的金融服务。

邮储银行以“绿卡村镇建设”为龙头,大力宣传推广绿卡及相关支付结算服务,有效改善了农村支付结算环境。截至2012年末,邮储银行县及县以下农村地区储蓄存款余额超过2.65万亿元,绿卡账户数为3.6

亿户。邮储银行以不同方式向农村地区回流。2006年3月,小额质押贷款业务在全国试点推广,零售资产业务的开办,开启了邮政金融服务“三农”的新历程。

2007年3月,中国邮政储蓄银行正式挂牌成立,党和国家赋予了邮储银行服务“三农”的重要责任。邮储银行积极响应党

和国家号召,主动承担起服务“三农”、推进城乡经济统筹发展的崇高使命,积极把主要资源投向“三农”领域,先后推出了包括小额贷款、人民币理财等在内的多元化惠农、助农金融产品;在金融同业中率先在农村地区推广手机银行、电视银行等新型业务,优化农村地区金融服务环境。

二是强化资源投入。邮储银行将信贷资金重点向“三农”领域倾斜;在资金成本上对以服务“三农”为核心的零售业务给予重点扶持;在人力资源方面,优先保障农村

融服务工作。

截至2012年末,邮储银行已有25个省(市)分行参与到“新农保”工作中,服务了全国约三分之一的试点县;累计代缴“新农保”3,087.38万笔、代缴金额61.37亿元;累计代发“新农保”2.03亿笔、代发金额217.17亿元。

邮储银行积极承担代发各类惠农补贴资金的责任,先后推出了代发种粮农民补贴、计划生育奖励金、退耕还林款、农民烟叶收购款等十多项惠农服务产品,保障政府惠农政策及时落实到位,受到了广泛肯定。

邮储银行在县及县以下所有营业网点

传统抵押物比较缺失的突出矛盾,邮储银行广泛采用农户联保、农户保证方式,积极探索林权质押、农房抵押、设备抵押等非传统抵押担保方式,并与专业农业担保机构开展业务合作,大力发展小额贷款业务。

对于涉农中小企业,邮储银行以供应链金融业务为抓手,将信贷支持对象从现代农业及农业深加工大型企业扩展到产业链上的中小企业。2012年,邮储银行围绕85家核心企业开展供应链金融业务近170余笔,累计放款36.88亿元,贷款余额30.91亿元。

对于大型农业生产企业,邮储银行积极开展融资工具创新。2012年4月,邮储银行北京分行认购北京市首期农产品加工企业集合票据。该期集合票据创造了多个全国之最,一是发行金额最大;二是当期利

率最低;三是“菜篮子”覆盖面最广,发行企业涵盖了菜、肉、蛋等基本农产品加工业。

2012年以来,邮储银行深入研究现代化农业改革、新农村建设等关键领域的配套信贷产品与政策。目前,邮储银行已针对“公司+农户”、“小企业+农户”、农村专业合作社等新型农业生产经营体制,设计了专项信贷产品与服务流程,并在北京、黑龙江、浙江等部分地区开展试点工作。

邮储银行始终关注中西部地区的融资业务发展,给予政策倾斜,优先满足对中西部地区的信贷额度配给。截至2012年末,邮储银行在中西部地区累计发放小微企业贷款逾5000亿元,约占全国小微企业贷款发放总量的40%。

邮储银行依托便利、快捷、安全的“西联汇款”和“银邮汇款”业务品牌,开通西联汇款收汇业务网上自助办理功能,积极与相关机构合作,开发“银星速汇”等新产品,为农村侨眷和海外务工家庭提供便利多元的跨境支付结算产品。

地区劳动密集型业务的用人需求。

三是做好渠道延伸。邮储银行努力在农村地区新增网点和各类服务站,拓展在县及县以下地区,特别是中西部地区的网络覆盖面。同时,大力发展网上银行、手机支付等电子渠道,加大POS、ATM、商务通等自助终端设备布放力度。

邮储银行积极承担代发各类惠农补贴资金的责任,先后推出了代发种粮农民补贴、计划生育奖励金、退耕还林款、农民烟叶收购款等十多项惠农服务产品,保障政府惠农政策及时落实到位,受到了广泛肯定。

邮储银行在县及县以下所有营业网点均开通了农民工银行卡特色服务,在解决农民工资金安全问题的同时,使农民工把“卡”的支付结算理念带回了农村。2012年全年,邮储银行作为农民工银行卡特色服务的发卡方和受理方,实现农民工银行卡交易407万笔,交易金额54亿元。

邮储银行在中西部地区累计发放小微企业贷款逾5000亿元,约占全国小微企业贷款发放总量的40%。

截至2012年末,邮储银行19家分行获得了“省本级非税收入的代理资格”,月均结算金额近45亿元;17家分行获得了“省本级国库集中支付的代理资格”,月均结算金额近6亿元。

依托遍布城乡的网络渠道优势,凭借丰富的支付结算经验,邮储银行着力打造财政涉农资金支付平台,切实做好财政涉农资金支持服务工作。

截至2012年末,邮储银行19家分行获得了“省本级非税收入的代理资格”,月均结算金额近45亿元;17家分行获得了“省本级国库集中支付的代理资格”,月均结算金额近6亿元。