

文章编号: 1007-5399 (2015) 02-0017-02

刍议邮政金融支农服务的三个方向

梁志华

(中央民族大学, 北京 100081)

摘要: 文章肯定了邮政金融作为服务“三农”的主力作用, 分析了十八届三中全会的召开为邮政金融支农服务创造的大好环境, 提出了邮政金融服务的三个发展方向, 即支持农村支付服务环境建设和信用体系建设, 开展生产性金融服务, 发展民生领域金融服务, 并结合实际提出了相应建议。

关键词: 邮政金融; “三农”; 信用体系; 民生; 利率市场化

中图分类号: F61

文献标识码: A

一直以来, 邮政金融都是服务“三农”的重要力量, 特别是2007年中国邮政储蓄银行成立以来, 邮政金融支农服务更加全面、深入。党的十八届三中全会召开以来, 邮政金融在服务“三农”方面迎来了良好发展机遇, 在支农服务方面有三个重要方向: 支持农村支付服务环境建设和信用体系建设, 开展生产性金融服务, 发展民生领域金融服务。

1 支持农村支付服务环境建设和信用体系建设

由于我国城乡二元结构特点, 农村金融服务基础设施薄弱。作为服务农村的一支重要力量, 邮政金融在推动农村支付服务环境建设和信用体系建设方面承担重要责任, 同时也符合普惠金融的市场定位, 具有良好的社会效益和长远的战略意义。

短期来看, 农村金融机构少、农民贷款难的问题尚难尽快解决, 然而, 农村经营主体对金融服务的需求却与日俱增。因此, 政府对金融机构服务农村提出了更高要求。为了做好农村金融服务, 银监会专门发文《关于推进基础金融服务“村村通”的指导意见》, 推动解决“最后一公里”的问题。为了加大支付服务环境建设, 中国人民银行发布了《关于全面推进深化农村支付服务环境建设的指导意见》, 从深化助农取款服务, 优化农民工银行卡特色服务, 丰富支付服务主体, 推广非现金支付, 完善政策扶持体系, 加强风险管理, 强化宣传培训和组织落实等方面对下一步深化农村支付服务环境建设工作提出了具体要求。信用体系建设方面, 《国务院关于印发社会信用体系建设规划纲要(2014—2020年)》明确指出, 要实施农村信用体系建设工程。中国人民银行《关于农村信用体系建设指导意见》, 对于农村信用体系建设也做出了明确部署。金融机构只有深深植根于人民, 与国家利益和社会利益保持高度一致, 才能做到基业长青。

对于邮政金融而言, 大力支持农村支付服务环境建设和信用体系建设, 是实现差异化经营和实现普惠金融理念的重要内容。截至目前, 邮政金融拥有3.9万个网点, 70%分布在县域。截至2013年底, 邮政储蓄银行涉农贷款余额3882

亿元, 占全行信贷资产规模的33.33%。无论是传统负债业务、中间业务, 还是资产业务, 服务“三农”始终是邮政金融的战略重点。只有大力支持农村支付服务环境建设和信用体系建设, 牢牢把握农村金融服务渠道优势, 才能使邮政金融在差异化服务道路上越走越远。

2 开展生产性金融服务

农户小额贷款, 作为邮政储蓄银行的特色产品, 已经在我国广大农村树立了良好品牌。截至2014年6月底, 涉农贷款余额达4934亿元, 新增1052亿元, 继续保持高速增长。随着邮政储蓄银行的发展, 各地纷纷开设了一系列涉农特色产品, 比如林权质押贷款、合作社贷款、农保贷、烟农贷款、船舶抵押贷款等。由于邮政金融在服务“三农”方面的积极努力, 切实得到了中央和各级地方政府的高度认可, 同时, 也对其提出了更高要求。

新形势下, 随着利率市场化改革不断深入, 作为大型国有商业银行, 涉农金融服务已不局限于对农民提供信贷支持, 而是要提供基于产业链的综合金融服务, 即对产业上、下游各相关交易方提供全方位资金结算、授信、金融咨询、现金管理、理财等一揽子服务。邮政金融作为覆盖城乡的全国性金融机构, 具有产业链金融服务的独特优势, 在农机农资、农产品销售等诸多领域富有拓展空间。而且, 通过产业链金融服务, 还能有效整合邮政金融、仓储、物流等各部门力量, 实现互利共赢。

党的十八届三中全会指出, 鼓励承包经营权在公开市场向专业大户、家庭农场、农民合作社、农业企业流转, 发展多种形式规模经营。规模经营是我国农业转型的必然趋势, 也是农业机械化、集约化、现代化发展的要求。与此同时, 农村金融服务市场巨大, 以农村融资租赁业务为例, 市场规模预计将达万亿级别。未来, 邮政金融在推动我国现代农业发展方面必然发挥越来越重要的作用。9月10日, 中国邮政储蓄银行与农业部在北京签署政银战略合作协议, 双方约定, 从2014年开始, 邮政储蓄银行争取在未来五年内, 在

“三农”领域的信贷投放超过3万亿元，不断提高现代农业建设的金融保障水平。

3 发展民生领域金融服务

小额贷款之父、诺贝尔和平奖获得者尤努斯认为，穷人也有获得贷款的权利，小额贷款就是一种扶贫方式。邮政储蓄银行长期致力于小额贷款业务发展，也是对改善农村经济的一项惠农举措。目前，邮政金融承担了部分地区合作医疗资金管理、发放农村低保资金、财政贴息贷款等职能。邮政金融在扶贫开发、财政转移支付、财政贴息贷款、助学贷款等领域都能发挥积极作用。随着新型城镇化建设，邮政金融在改善农村居住环境、实现美丽乡村等方面前景广阔。随着农民的消费能力不断增强，京东商城等电商也在不断下沉开拓农村市场。未来，汽车消费贷、住房按揭贷款等消费贷款也将走进农村百姓家庭。

4 邮政金融支农服务的发展建议

北京大学经济学院王曙光教授认为，由于体量巨大，中国邮政储蓄银行注定只能做大行。作为一个大型商业银行，为了走出一条差异化发展之路，邮政储蓄银行把服务“三农”作为战略方向，正是基于自身优势和现实环境的考虑。为了实现此战略目标，笔者提出如下建议。

4.1 科学规划，畅通支付渠道

在农村支付服务环境方面，除了发挥网点优势，邮政金融还要发展自助机具和电子银行。一是要在农村地区科学规划，加大布放ATM机、POS机、商易通等自助机具的力度，让老百姓在家门口就能取款和支付结算。同时，要加大银行卡使用的宣传力度，让老百姓敢用卡、会用卡、用好卡。二是要加强手机银行、网上银行和微信银行的推广力度。目前，农村手机普及率已经相当高，而且微信使用也越来越普遍。邮政金融要利用广播电视、宣传栏、微信活动、车载新媒体等多种形式，让农民朋友了解并接受电子银行。

4.2 加大信用村镇建设

要抓住农村信用体系建设机遇，进一步做好信用村镇建设工作。借鉴同业经验，充分发挥基层政府、村两委建设信用村镇的积极性，结合农村熟人文化特点，创新农村担保、额度授信形式，鼓励农民守信履约，争创信用村镇。

4.3 因地制宜，分类实施

对不同区域、不同业态的农民提供差异化金融服务。部分地区可能比较适合发展小额贷款；部分地区机械化、规模化种植逐渐成势，可能更需要现代农业综合金融服务；而部分地区，农民已经成为市民，可能具有更多理财需求，可兼以消费贷款辅之。应针对各种情况，从实际出发，不搞全国一刀切。同时，要结合实际，积极参与各地城镇化建设，主动适应农村社会转型，做好民生领域金融服务。

4.4 上下协调，服务现代农业

产业链金融离不开顶层设计，需要总行、分行做好与政府部门、科研单位、龙头企业的沟通协调，开展战略合作。

敦豪快递在法国进行大规模投资

日前，敦豪快递投资3000万欧元用于拓展法国业务网络。

项目第一阶段投资1300万欧元，在布尔歇机场附近新建一个6300m²的总部。新总部已在过去三年内完成，通过了国际绿色建筑标准评估体系认证。将有420名员工从前总部客户服务部和商业销售团队转移至新总部。

敦豪快递法国区域经理表示，此次迁址显示出敦豪集团对法国市场的高度重视。敦豪把自己的团队重新聚集在新总部，显示了公司将客户满意和员工福祉放在了重要位置。

敦豪快递法国公司目前正在经历B2C送货上门业务的蓬勃发展，2013年该业务增长25%，2014年保持了同等增速。目前B2C进口量占据敦豪每日55000件进口量的四分之一。对此，敦豪调整了商品交付时间，推出了商品投递通知，并在使用可选择的收件地址。

(赵从从 译)

同时，各级机构要做好跨地区、跨部门的协调配合，通过产业链整合流程，做好配套服务，深挖产业链价值。要通过培训宣传，让各级邮政金融从业人员认识到，在利率市场化、金融脱媒的背景下，产业链金融是提高客户黏性、深化邮政金融服务的重要举措。要转变单兵种作战的传统思维，以客户为中心，为客户量身打造一揽子金融解决方案。

4.5 开展调查研究，提高软实力

“三农”问题作为全党工作的重中之重，是这个时代需要破解的难题。邮政金融把服务“三农”作为战略重点，其间涉及的政策变化、市场走势、产业发展状况等，不可不察。因此，邮政储蓄银行有必要成立一支“三农”研究小分队，综合分析各种信息，及时提出政策建议，下好先手棋。以生猪行业为例，生猪价格、饲料价格都具有波动性，养猪单位有可能赚钱，也可能赔钱。如果进行盯市研究，就能及时对生猪行业信贷政策进行预警，还能提前对客户进行风险提示，提高金融服务附加值。此外，开展“三农”调查研究，也为将来邮政金融进入相关资本期货市场奠定了理论基础。

参 考 文 献

- 1 尤努斯. 穷人的银行家. 北京: 三联书店, 2006
- 2 李昌平. 大气候: 李昌平直言“三农”. 西安: 陕西人民出版社, 2009
- 3 林远, 张莫. 农村融资租赁万亿市场拓展受困. 经济参考报, 2014-09-05(2)

收稿日期: 2014-11-03

作者简介: 梁志华(1983~), 男, 湖南常德人, 主要从事农村金融、民族经济理论研究。