

金融「活水」潤高原

郵儲銀行助力鄉村振興調研紀實

青海，面積大省、資源富省、人口小省。在這裏，每平方公里不足9人，提供金融服務實屬不易。近期，記者走訪調研看到中國郵政儲蓄銀行（下稱郵儲銀行）線上服務在這裏發揮着令人讚嘆的成效，「郵儲銀行服務好、貸款快」是記者走訪中聽到次數最多的話。走訪途中放眼望去，一望無垠的草地上散落着一群群悠閒吃草的犏牛、茶卡羊以及三三兩兩的馬兒。牧民之間間隔的距離動輒十多公里，甚至七八十公里。在金融科技的加持下，郵儲銀行在高原上蹣跚出了一條潤物細無聲的金融「活水」助力鄉村振興、滋養實體經濟之路。

鄧建樂

海西州烏蘭縣察汗河村牧民其美德家草場放牧。



牧民其美德（左二）和父親李軍與郵儲銀行客戶經理趙永領（左一）、天峻縣支行行長朱曉強（右一）合影。

金融助力父子兩代養殖傳承

青海省有「中國犏牛之都」「中國藏羊之府」之稱，地域非常遼闊。海西州烏蘭縣察汗河村的牧民其美德家裏養了1300隻羊和150頭犏牛，記者現場走訪時目睹了上千隻羊出欄奔向牧場的壯觀場景。這些迫不及待奔跑出來的羊兒正是其美德一家的創收來源。

其美德一家是蒙古族，家裏共有7人在牧場忙碌，妻子則陪着孩子在縣裏讀書，也順便賣一些民族銀飾。他們在烏蘭縣新購置的房子有128平方米，購房花了近40萬元（人民幣，下同），又花了20多萬元進行裝修，這在以前他們想也不敢想。2012年，他家的養殖規模僅有600隻羊，全家七八口人全都撲在上面，一年淨賺也就幾萬元。而現在，他一年的淨收入有50萬元。

其美德的父親李軍今年已經70歲高齡了，但他精神矍鑠，蒙古話說起來神采飛揚，一口氣就說了五六分鐘，經旁邊的人翻譯後，記者才了解到，李軍把最開始與郵儲銀行的結緣、郵儲銀行貸款對他們有了哪些幫助、對郵儲銀行的感激之情全部都表達出來了。

2012年，郵儲銀行工作人員朱曉強來到牧區宣傳貸款政策。李軍沒有想到，郵儲銀行的工作人員竟然跑到高海拔牧區來提供金融服務，就此他與郵儲銀行結緣，在該行貸款5萬元，用以擴大養殖規模，購買小羊仔、草料等。

「我們察汗河村上90%的牧民都在郵儲銀行貸款養殖牛羊，大家都走上了增收致富的道路。郵儲銀行的服務很好。」其美德告訴記者，隨着父親年齡越來越大，他接棒養殖事業，並在想要繼續擴大養殖規模時從郵儲銀行申請貸款。同期，郵儲銀行烏蘭縣雙基聯動合作貸款辦公室的趙永領也接棒朱曉強來提供服務。2023年6月份，趙永領為其美德發放信用貸款40萬元，用以購買犏牛和小羊仔。

採訪當天，其美德和父親李軍與兩位郵儲銀行客戶經理的同框合影給記者一行留下了深刻的印象。「其美德一家對我們客戶經理都非常信任。」如今已是郵儲銀行天峻縣支行行長的朱曉強表示，有的牧民對手機不熟悉，不太會看短訊提醒，所以他們都會人工跟進，以免產生不必要的逾期貸款。一般貸款的時候，客戶也喜歡找他們指導，學習使用手機銀行操作。

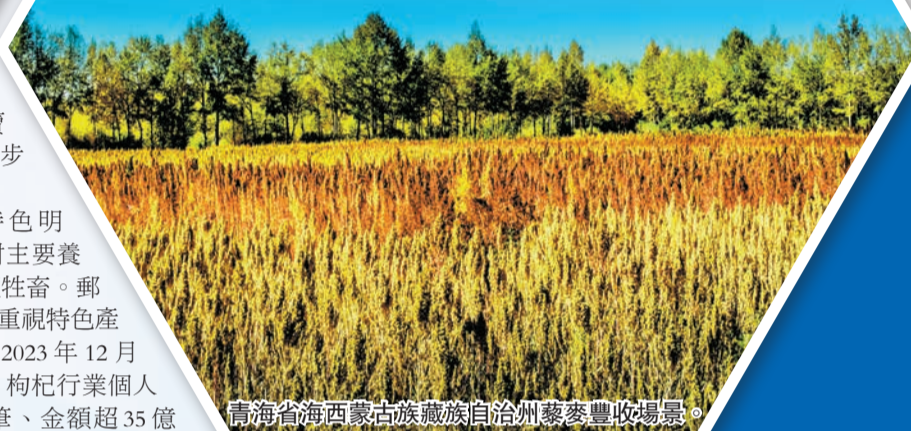
「我文化程度不高，希望兒子能好好學習，將來如果繼承家業，能帶回來更先進的養殖技術或方法。」其美德眼光長遠，他說，之前他們一直

是做活畜售賣，今年他也開始嘗試直接售賣牛羊肉，將產業鏈進一步延長。

青海省的畜牧業特色明顯，省內純牧業行政村主要養殖品種即為牛、羊兩類牲畜。郵儲銀行青海省分行非常重視特色產業的金融服務，截至2023年12月末，累計授信牛、羊、枸杞行業個人經營性貸款超1.84萬筆、金額超35億元，貸款結餘超15億元。

其美德是郵儲銀行評定的信用用戶，他所在的察汗河村也是該行評定的信用村。像這樣的信用村，郵儲銀行青海省分行已建立超900個，佔全省行政村的25%，信用村信用用戶貸款結餘1.6萬筆，筆均僅為8萬元。

青海省海西蒙古族藏族自治州藜麥豐收場景。



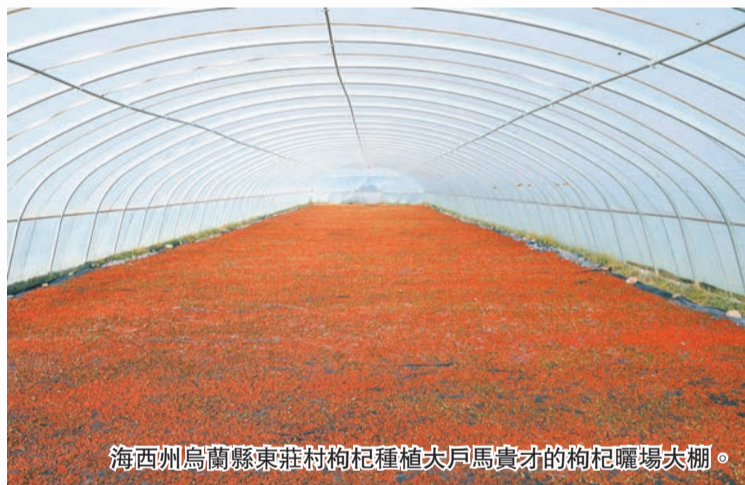
「90後」姑娘的「三農」金融情緣

「永領，你來啦，今年枸杞大豐收，看這果子，顏色多好！」在青海省海西州烏蘭縣東莊村枸杞種植大戶馬貴才的曬場，他捧起一把紅紅的枸杞給郵儲銀行海西州支行烏蘭縣「雙基聯動」辦公室負責人、一位年輕的「90後」信貸客戶經理趙永領看。趙永領2019年大學畢業後進入郵儲銀行烏蘭縣支行工作，在烏蘭縣一待就是四年，與「三農」金融結下了深厚的緣分。

柴達木盆地的主體就位於海西州，約佔全州總面積的80%，故柴達木成為了海西州的代稱。枸杞樹能駐風固沙、防治水土流失，青海自然環境優，具備強紫外線輻射、低溫、乾旱等條件，可以促進枸杞黃酮、胡蘿蔔素等次生代謝物的合成積累。因此柴達木枸杞成為了海西州的特產之一，是中國國家地理標誌產品。

記者在烏蘭縣東莊村枸杞種植大戶馬貴才的枸杞曬場現場觀察並品嚐，發現柴達木枸杞顆粒大而飽滿、色暗紅、肉質肥厚、甘甜可口。

一來枸杞曬場，趙永領與馬貴才便用烏蘭話交流起來。雖然她不是烏蘭本地人，但是幾年來行走在田間地頭，趙永領的烏蘭話也練得十分地道。今年馬貴才的收成很好，枸杞單價也高，馬貴才和其合夥人露出了舒心的笑容。



海西州烏蘭縣東莊村枸杞種植大戶馬貴才的枸杞曬場大棚。

然而一年前，馬貴才則是愁眉不展。馬貴才他們共計種植了500畝枸杞，搭建了50個大棚。在8-10月，枸杞可以連採採摘三茬。這期間，他們會僱傭當地村民採摘枸杞，每斤1.5元勞務費，待枸杞銷售後發放。

「此前因為資金周轉問題，沒有錢及時給村民發工資。」正在馬貴才一籌莫展之時，在趙永領和同事的指導下，他通過「雙基聯動」合作貸款業務模式，從郵儲銀行貸款50萬元，解了燃眉

之急。

原來，2015年，青海省委組織部、原青海銀監局（現更名為國家金融監督管理總局青海監管局）組織開展「雙基聯動」合作貸款試點工作，並將郵儲銀行列為第一批試點單位。

為何要開展「雙基聯動」合作貸款試點工作？記者調研發現，在之前，農牧區缺乏完善的評估、擔保、交易平台，導致農村資產確權難、抵押登記難、價值量化難、交易流轉難。而且，農牧民對金融服務了解不足，信用信息未納入徵信體系，貸款投放風險較大。

為了解決這些問題，青海省推出了「雙基聯動」合作貸款業務模式，讓基層銀行機構和農牧社區基層黨組織加強合作，發揮各自優勢，對農牧戶和城鎮居民的信用評級、貸款發放及貸款管理。不僅推進了普惠金融服務，還把村民、村委、銀行緊緊聯繫在一起。

郵儲銀行海西州支行在推進鄉村振興過程中，創新發揮烏蘭縣「雙基聯動」合作貸款辦公室作用，通過加強與各鎮人民政府和社區居民委員會的溝通協作，共同服務農牧區產業發展。截至2023年12月末，郵儲銀行海西州支行「雙基聯動」合作貸款規模突破1.1億元。

讓「信用即財富」惠及廣袤鄉村

「看，這是我們生產的藜麥餅乾！公司發展到今天，離不開郵儲銀行的幫助！」青海七色麥香食品有限公司總經理馬順財說。

幾年前，馬順財開始種植藜麥，並逐漸擴大種植規模。後來，他成立了公司，探索對藜麥進行深加工，但面臨着購買設備資金不足的問題。幸運的

是，郵儲銀行主動授信，通過「極速貸」為他提供了20萬元的資金支持。

「我通過郵儲銀行手機銀行上傳了材料，不到10分鐘，貸款就到賬了。真是坐在家裏就能辦貸款！」馬順財感慨道。

如何讓農牧民坐在家裏就能辦貸款？據了解，這源於西莊村是郵儲銀行評定的「信用村」，由於「信用」加持和郵儲銀行便捷的線上服務，才讓這筆資金迅速到賬。「農村信用體系建設對於解決信息不對稱和農戶貸款難具有重要作用。」據介紹，郵儲銀行通過「線上+線下」相結合的模式，全面開展信用村、信用用戶評定，積極推進農村信用體系建設，讓「信用即財富」惠及廣袤鄉村。

這背後，也是郵儲銀行近年來持續加強金融科技

賦能的縮影。數據顯示，2020年-2022年，郵儲銀行的信息科技投入累計投入超297億元。郵儲銀行青海省分行副行長強波民以自己參與的一次海東區發放貸款舉例，從提供基本的身份證件，到貸款發放，現場不到15分鐘就完成了。科技的持續大力投入，加快了郵儲銀行在農村下沉市場「主動授信」業務的推動，從而實現了客戶體驗越來越好的正循環。

目前，郵儲銀行青海省分行已建立超2.9萬戶規模農戶信息數據庫。截至2023年12月末，該行累計發放信用村信用用戶貸款超15億元，其中線上貸款結餘超9億元，佔比達63%。

馬順財的公司2023年實現收入800萬元左右，比2022年翻番。該公司還聘用20多個村民，助力當地產業、企業和村民共同發展。據了解，該公司填補了烏蘭縣在藜麥深加工方面的不足，進一步延伸了藜麥的產業鏈。

除了金融服務，郵銀聯動也給七色麥香的發展帶去了「加速度」。馬順財透露，有一次在網上直播，網友購買熱情非常高，他緊急聯繫當地郵政分公司溝通物流事宜。郵政的工作人員立即安排人員上門，很快就把所有的直播貨物發出。

在服務鄉村振興中拓展發展空間

「郵儲銀行放款速度快，農戶搞種植或養殖，不一定哪天就要買種苗或者買飼料，資金需求常常周期短、頻次多、時間急。在郵儲銀行貸款，早上去下午可能就能獲得貸款，通過手機銀行貸款就更快了。這些年郵儲銀行的支持，給咱們村民幫了大忙。」西莊村黨支部書記、村委會主任馬曉平如是說到。

青海省海西州烏蘭縣西莊村在2023年1月被評定為「全國民主法治示範村」，此前還曾榮獲「全國文明村」「省級文明村」等榮譽稱號。馬曉平介紹，種植業和養殖業是西莊村的主要產業，該村的4000多畝土地進行了集中連片流轉，其中2000多畝地種植柴達木枸杞、1000多畝地種植藜麥、1000多畝地種植小麥和青稞等。

西莊村是一個城郊融合村，全村人口1600餘人，因為外出務工，有200多人常年在外地。同時，也有其他地方的人由於發展產業、務工等等原因來村裏生活，從而帶來了800多人的流動人口。該村有蒙古族、藏族、漢族、回族、撒拉族等8個民族共同居住。

2015年，西莊村被郵儲銀行海西州支行評定為信用村。郵儲銀行青海省海西州支行行長戴國禮告訴記者，當地的村幹部了解村內的生產經營情況、熟悉村民的還款能力，可以很好地幫銀行把關，銀行得到村委會的推薦，並結合銀行的貸款要求發放貸款，可以切實支持當地的產業和經濟發展，起到事半功倍的效果。

「村裏的情況村委會全都掌握，首先品行沒有問題村委會將其推薦給銀行。貸款是否運用到實際的生產經營中，我們在村裏也都能夠掌握、一目了然。」馬曉平說，村民非常珍惜西莊村是郵儲銀行的信用村這個稱號，作為信用村、信用用戶，在貸款額度上會有相應的政策支持，因此村委會和村民都努力去維護西莊村以及自己的信用。

馬曉平介紹，村裏40歲以下的村民更喜歡用手機申請貸款，可以隨貸隨用、隨支隨還，很快就到賬了，非常方便。但年齡大一點的村民，更喜歡去銀行網點找客戶經理現場申請。隨着全面推進鄉村振興，村民的思想觀念也在不斷轉變，大家更加重視發展產業、發展經濟，西莊村的發展得到了郵儲銀行的支持，村民們也喜歡到郵儲銀行貸款，形成了良性循環，村裏大概一半的項目貸款都是郵儲銀行發放的。

戴國禮表示，在金融科技加持下，郵儲銀行服務水平不斷提升，客戶經理通過手機銀行和移動展業設備，在田間地頭就可以為村民辦理貸款，十分方便快捷。

鄉村振興，廣闊天地，大有作為。針對進一步提升服務鄉村振興質效，強波民表示，郵儲銀行青海省分行將積極發揮自身賦能優勢，深度融入鄉村振興大局，加大「三農」領域信貸資金、人力、服務等方面的投入力度，在服務鄉村振興進程中不斷拓展發展空間，以高質量金融服務不斷增進人民福祉。



郵儲銀行信貸客戶經理在青海七色麥香食品有限公司進行貸後回訪。