

邮储银行 X 市分行农村信贷服务提升策略

李文渊 祝福云

陕西科技大学, 中国·陕西 西安 710021

【摘要】在乡村振兴战略推动下, 乡村发展环境得到很大的改善, 各大金融机构针对乡村的信贷业务增加。在激烈的竞争之下, 邮储银行各地分行要加大农村信贷服务质量与水平提升, 注重为乡村发展提供增值服务, 提供综合性强的乡村信贷服务方案, 增强对乡村客户的信贷服务体验, 从而增强邮储银行自身的竞争优势。本文主要以邮储银行 X 市分行为例, 探索农村信贷服务提升策略。

【关键词】邮储银行; 银行分行; 农村信贷; 信贷服务; 服务提升; 提升策略

Postal Savings Bank X City Branch Rural Credit Service Promotion Strategy

Li Wenyuan, Zhu Fuyun

Shaanxi University of Science and Technology, Xi'an Shaanxi China 710021

[Abstract] Under the rural revitalization strategy, the rural development environment has been greatly improved, the major financial institutions for rural credit business increased. Under the fierce competition, PSBC local branches of PSBC should improve the quality and level of rural credit service, pay attention to providing value-added services for rural development, provide comprehensive rural credit service solutions, and enhance the credit service experience for rural customers, so as to enhance the competitive advantage of PSBC itself. This paper mainly takes PSBC X City to explore the strategy of rural credit service.

[Keywords] Postal Savings Bank; bank branch; rural credit; credit services; service improvement; promotion strategy

前言

近年来, 商业银行在乡村发展中发挥日益重要的作用, 关于商业银行在农村信贷方面的研究文献也是大幅增长。卢晓霞(2016)提出, 邮政储蓄银行重庆分行加大对三农的支持, 支持乡村特色产业支持, 构建“融资+融智”、“科技+金融”的助农模式, 创新乡村信贷产品呢, 增加乡村信贷投放, 为新型农业经营主体供给资金, 延伸农业产业链的金融服务, 推动重庆特色乡村产业发展^[1]。黄涛(2013)指出, 邮政储蓄湖南省分行为农村经济发展供给小额信贷, 但是小额信贷服务发展不完善, 存在诸多风险, 邮政储蓄湖南省分行要加强农村信贷的风险评估与管控^[2]。叶进(2020)指出, 乡村振兴战略下的乡村需要金融有力支持, 商业银行要提升服务质量, 更好地服务于乡村经济发展^[3]。梁毅、粟永应、张露、蒋青青(2021)提出, 商业银行要结合乡村金融服务新需求, 通过项目、消费、互联网金融、结对帮扶登金融模式, 增强商业银行在乡村振兴战略中的作用, 更好地服务于乡村金融需求^[4]。已有的文献硕博论文较多, 对于本文的研究具有一定的参考价值。

1 邮储银行 X 市分行农村信贷服务提升的战略价值

在乡村振兴战略下, 乡村经济发展所需要的各项资金缺口较大, 党和国家政策鼓励各大商业银行到乡村发展信贷业务, 满足乡村金融需求, 邮储银行 X 市分行要积极响应国家号召, 顺应国家的各项政策, 大力发展农村信贷产品, 注重农村信贷服务提升策略, 以扩大农村信贷规模, 有利于邮政储蓄 X 市分行更好的发展, 赢取更多的竞争市场, 从而实现邮政储蓄 X 市分行的高质量可持续发展^[5]。

2 邮储银行 X 市分行农村信贷服务现状

在乡村振兴战略推动下, 各项政策支持农村金融发展, 农村金融机构得到了大力发展, 邮政储蓄 X 市分行顺应国家政策, 大力发展农村信贷业务, 不断扩大农村信贷产品市场, 逐渐丰富农村信贷产品, 全面提升农村信贷服务质量。

2.1 邮政储蓄 X 市分行得到农民认可

邮政储蓄 X 市分行农村信贷客户人数不断增加, 这些农民获取的贷款额度持续增长, 农民获得了较大的收益, 进而农民对邮政储蓄 X 市分行的认可度更高, 大力支持邮政储蓄 X 市分行农村信贷服务的发展。

2.2 邮政储蓄 X 市分行的农村信贷产品日益丰富

为了更好地服务于三农, 邮政储蓄 X 市分行增加了针对三农的信贷资金, 邮政储蓄 X 市分行的各大支行都有自己的小额贷款产品, 比如邮政储蓄 X 市分行的支行, 有一些贷款品种, 小额贷款循环贷、家庭农场(专业大户)贷款等^[6]。

3 邮储银行 X 市分行农村信贷服务提升的现实困境

在乡村振兴战略推动下, 邮政储蓄银行 X 市分行要提升农村信贷服务, 满足乡村信贷服务需求, 虽然邮政储蓄银行 X 市分行已经大力发展“三农”的小额贷款业务, 但是邮政储蓄银行 X 市分行农村信贷业务机制不全, 邮储银行 X 市分行的农村信贷风险管控较弱, 邮储银行 X 市分行农村信贷业务的服务人员素质较低, 形成了邮储银行 X 市分行农村信贷服务提升的现实困境。

3.1 邮储银行 X 市分行农村信贷业务机制不全

邮储银行 X 市分行农村信贷服务存在诸多的问题, 主要原因还是邮政储蓄分行农村信贷的管理不规范, 缺乏健全的农村信

贷业务机制,造成“三农”贷款的审定和贷款额度审核过程受到的人为因素过大,难以有效地健康和控制,对于“三农”的不良贷款缺乏有效地一套应对机制,从而增加了邮储银行X市分行基层工作人员的工作难度。

3.2 邮储银行X市分行的农村信贷风险管控较弱

邮政储蓄银行X市分行在农村金融市场快速发展,同时,邮政储蓄X市分行的农村信贷业务的风险管控理念较为落后,没有针对性强的有效措施,无法真正跟上邮政储蓄X市分行农村信贷业务发展的速度,使得邮储银行X市分行的农村信贷风险管控较弱,一定程度上不利于邮储银行X市分行农村信贷业务的健康、良性、持久发展^[7]。

3.3 邮储银行X市分行农村信贷业务的服务人员素质较低

邮储银行X市分行农村信贷业务的服务人员的思想观念较为传统,对于传统业务非常熟悉,缺乏新业务的开拓精神,邮储银行X市分行农村信贷业务的服务人员素质高低不一,对于农村信贷市场的需求不对称,缺乏责任心、创新意识,不懂行情变化,也不主动积极调研,难以适应新业务发展需求^[8]。

4 邮储银行X市分行农村信贷服务提升策略

为了增强自身的竞争优势,邮政储蓄X市分行需要创新理念,充分利用有效的发展机遇,邮政储蓄银行X市分行要进一步明确服务三农的信贷服务的战略定位,邮储银行X市分行需要重视农村信贷服务队伍建设,持续创新邮储银行X市分行的农村信贷产品,不断优化邮储银行X市分行农村信贷服务模式,重视邮储银行X市分行的县域营业网点的营销策略注重邮储银行X市分行农村信贷的风险管控,从而构建邮政储蓄银行X市分行农村信贷服务提升的全面体系,获取更大乡村金融市场,促进邮政储蓄X市分行农村信贷服务健康、高质量发展。

4.1 明确邮储银行X市分行农村信贷服务的战略定位

在乡村振兴战略推动下,邮储银行X市分行要坚持服务“三农”的理念,积极助力区域经济发展,推展农村金融业务,邮储银行X市分行要明确农村系带服务的战略定位,打造差异化、特色化的“三农”信贷产品,满足乡村振兴的金融需求^[9]。

4.2 重视邮储银行X市分行农村信贷服务队伍建设

为了应对激烈的农村金融市场竞争,邮储银行X市分行要加大金融创新,供给农村信贷服务产品,优化农村信贷服务,需要邮储银行X市分行加大新型信贷服务队伍的建设,重视员工的成长于发展,激发邮储银行X市分行农村信贷业务发展的内生动力。

4.3 持续创新邮储银行X市分行的农村信贷产品

在乡村振兴战略下,X市农村及农民的信贷资金需求不断增长,邮储银行X市分行需要转变理念,持续创新针对X市的农村信贷产品,从而满足X市农村及农民的信贷需求,帮助农民获取更多的收益,进而更好地助力乡村振兴战略目标实现。

4.4 不断优化邮储银行X市分行农村信贷服务模式

邮储银行X市分行需要积极响应党和政府关于支持“三农”的呼吁,立足X市发展“大农业”的现实,着力在农户“小”字上做文章,抓住小额贷款“小额、流动”特征,不断优化邮储银行X市分行农村信贷服务模式,为X市农村农民提供优质的信贷服务^[10]。

4.5 重视邮储银行X市分行的县域营业网点的营销策略

邮储银行X市分行要优化服务营销策略,运用7P营销策略和关系营销策略,邮储银行X市分行各个区域支行树立以客户为中心的服务营销理念为导向,实施邮储银行X市分行的客户服务差异化营销,构建多元化县域营业网点营销渠道,不断夯实邮储银行X市分行的关系营销的基础,建立邮储银行X市分行的创新营销体系。

除此以外,邮储银行X市分行注重农村信贷的风险管控,从而比较全面地去推动邮储银行X市分行农村信贷业务与服务的高质量发展,实现4 邮储银行X市分行的健康长久发展。

5 结论

总而言之,在乡村振兴战略下,邮政储蓄X市分行要发挥乡村振兴的主力军作用,有效地服务乡村振兴,要契合地方乡村经济发展需求,明确农村信贷服务的战略定位,重视农村信贷服务队伍建设,持续创新农村信贷产品,不断优化农村信贷服务模式,重视县域营业网点的营销策略,注重农村信贷的风险管控,以全面提升邮政储蓄X市分行农村信贷服务质量和水平,全面助力乡村振兴战略目标实现。

参考文献:

- [1] 卢晓霞.创新服务惠“三农”—邮储银行重庆市分行提升农村金融服务能力侧记[J].中国邮政,2016(5):59-59.
- [2] 黄涛.浅议农村小额信贷风险评估及防范—以邮储银行湖南省分行为例[J].现代企业教育,2013,(16):286-286,287.
- [3] 叶进.后疫情时期商业银行服务乡村振兴的对策研究[J].现代商业银行导刊,2020(7):2-6.
- [4] 梁毅,栗永应,张露,蒋青青.新时期商业银行服务巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接的路径研究[J].区域金融研究,2021(5):46-51.
- [5] 肖杰,谢洁华,陈泽鹏,等.商业银行有效支持乡村振兴战略的实践思考[J].中国城市金融,2019(5):42-45.
- [6] 中国人民银行嵩明县支行、云南银监局嵩明办事处课题组.县域邮储银行“扎根农村,服务‘三农’”是根本—来自邮政储蓄银行嵩明县盟台西路支行的调查报告[J].时代金融,2009,(8X):155-157.
- [7] 廖怀德.邮政储蓄小额信贷业务发展的制约因素及对策—对衡阳市邮政储蓄银行小额信贷业务的调查[J].金融经济下半月,2009(3):143-144.
- [8] 高乃成.缓解农户贷款难问题的探索和实践—对阳泉市农村信用社开展员工自营信贷业务的调查[J].山西金融,2002(9):31-32.
- [9] 关志薇.助推农业供给侧改革 助力乡村振兴战略实施—访邮储银行佳木斯市分行党委书记、行长刘玉江[J].金融世界,2019(11):72-73.
- [10] 金春花.发挥优势 服务“三农” 积极探索农村小额信贷服务新模式[J].黑龙江金融,2010(03):30-31.

作者简介:

李文渊(1991.10—),女,回族,河南省周口市,研究生在读。