

爱拼敢赢为人先 主动担当惠“三农”

■ 本报记者 王惠兵

作为中国农业银行“三农”金融服务、“三农”金融事业部制改革和惠农卡农户小额贷款整体推进的沿海发达地区唯一试点分行，农行福建泉州分行大力推进县域“蓝海”战略，倾情谱写支农惠农大文章，开创了政府满意、农民高兴、企业称道、社会赞誉的金融服务“三农”的“泉州模式”，实现了商业运作与服务“三农”的有机结合。

该行服务“三农”模式可用“五个一”来描述：一张图（泉州农行服务“三农”金融生态图）、一张卡（金穗惠农社会保障卡）、一张网（员工和电子渠道编织而成的，覆盖整个



泉州的金融服务网络）、一个工程（“5+2-百千万工程”）、一个基地（农总行指定的“三农”产品创新基地），实质就在于通过解放思想，用非常的思维来指导实践，构建起完整科学的、利于提升“三农”金融服务水平的产品研发、服务供给、管理运作体系，被农总行、省分行和地方政府评为服务“三农”先进单位。

泉州农行服务“三农”工作先后接受了全国政协副主席李金华、全国人大常委会财经委副主任吴晓灵、原农总行董事长项俊波、农业银行行长张云、农业银行股权董事等领导的阅阅，得到充分肯定。从不轻易题字的李金华还欣然挥毫写下“服务三农、功德无量”8个道劲有力的大字，鼓励泉州农行继续开发惠农便民新产品，拓宽服务领域，把实事做好，把好事做实，让更多农民群众享受到更加便捷、高效的金融服务。

用生态思维看“蓝海”

泉州作为全国沿海发达地区，辖区内各县市经济各具特色、区域经济特征明显，县域和乡村的经济地理、金融生态、资源禀赋、行业产业布局等差异很大。

为全面掌握泉州“三农”特征、区域分布、重点与难点，确保农业银行“三农”金融服务既涵盖整个泉州“三农”生态圈，又能科学整体地促进泉州“三农”生态圈，更加欣欣向荣，泉州农行坚持谋定而动，根据区域经济的层次性和区域特色，主动融入区域金融生态，在充分论证的基础上，创新工作方式，绘制出泉州农行服务“三农”金融生态图。他们在图上清晰标明各经济区域的产业特征、支柱产业、生态圈辐射范围、“三农”业务重点、农行机构分布等。该图为“三农”产业链的各个成员发展，创造了更好的金融生态环境，让身处其中的各个成员共存共荣，实现整个链条及系统的和谐发展；它使“三农”金融服务与区域经济浑然一体，涉及到银行、农村、农业、农民、政府和社会中介组织等各个方面。辖内各支行紧密结合实际细化分图，按图索骥，突出发展重点，分层推进，形成一县一模式、一所一策的服务“三农”格局。

农业银行行长张云到泉州调研时，称

赞泉州农行金融生态示意图是一张细分农村市场的“作战地图”，体现了精细化管理和科学分类指导。随后在全国农行全面铺开，金融生态示意图在系统内成为样板。

用民生思维推服务

泉州分行历来重视民生，在服务“三农”利器——金穗惠农社会保障卡的研发推广工作上，体现得淋漓尽致。

在国家大力推进新型农村合作医疗保险、社会保障卡项目建设的大背景下，为贯彻落实党中央关于“社会保障一卡通”的指示要求，泉州农行为行长林国开提出，要积极与泉州市政府合作，对接泉州市新型农村合作医疗信息平台，



将金穗惠农卡与社会保障卡合二为一。2008年12月，该行与泉州市卫生局、泉州市劳动与社会保障局正式签订新农合信息平台建设协议，筹备发行金穗惠农-社保联名卡；经过大量人力、物力、财力、科技力量的投入，2010年3月22日，金穗惠农-社会保障卡在泉州首发。

这是全国第一张经过国家人力资源和社会保障部、中国人民银行批准，同时符合《社会保障（个人）卡规范》、《中国金融集成电路（IC）卡规范》、《集成电路（IC）卡读写机通用规范》等国家标准的社会保障卡，同时也是国内首张采用“单芯片、单COS（操作系统）、双主控密钥”技术，将社保功能与金融功能“合二为一”的复合社保卡，同时具备IC卡和隐性磁条卡功能。

作为创新服务“三农”的具体体现，泉州农行与政府合作用惠农社保卡实现了惠农“四个一”：

- 一是社保业务，一卡通读。惠农社保卡既可向农民提供参加农村新型合作医疗保险和领取政府各项财政惠农补贴的金融平台，又可提供养老保险、失业保险、生育保险、工伤保险等社会保险的费用缴交和领取，实现“五保合一”；通过农行与相关政府部门的合作，凭惠农社保卡就可轻松地办理各类社会保险的费用缴纳和补偿款的领取。
- 二是医疗就诊，一卡通用。农民凭一张惠农社保卡就可挂号就诊直接看病，实现挂号就诊、住院医疗费用结算、即时报销补偿等一条龙服务，利用惠农社保卡的电子钱包功能，刷卡支付医疗费用。记录个人健康档案基本信息（健康信息资源共享），供索引查阅，到不同医院看病不必再重新开病历、重复诊治了。
- 三是医保结算，一卡通行。惠农社保卡可实现医保联网结算，实现全市、全省乃至全国一卡通。异地看病将通过异地结算中心刷卡实时结算、报销。不必像过去那样复印病历卡回本地报销，无需在医院、医保中心、村部等来回跑好多趟，手续大大简化。
- 四是金融服务，一卡通融。惠农社保卡又是一张银行卡，能实现存取款、转账、代收代付、消费、理财、自助贷款等所有金融功能。符合贷款条件的持卡人还可申请

办理农户小额贷款。2011年11月18日，金穗惠农社保卡“一卡通”工程医疗就诊项目用卡启动仪式在泉州医高专附属人民医院举行，各县（市、区）公立医疗机构用卡项目也随之全面推进，标志着金穗惠农社会保障卡应用取得阶段性成果，泉州560多万参保农民“看病难”的问题将得到有效缓解。

截至2011年末，该行惠农社保卡已累计制卡485.59万张，完成9个发卡辖区全覆盖，让金穗惠农社会保障卡为占泉州总人口超70%的548万农户，提供最佳的社会保障、金融支付双重服务。

用填空思维展触角

农村金融服务水平得不到提升的一个重要因素是存在许多金融服务“真空”区域，而泉州农行一直致力于填补“空白”、完善金融服务网络。

一方面，积极开展农村合作，主动介入农村金融“软”环境建设。该行通过开展新农村共建活动，优化农村金融环境，带动社会主义新农村建设。如与梅山蓉中村、泉港惠屿岛、晋江东石镇梅塘村等一大批新农村建设示范村集体签订合作协议。该行将信用水平提升作为优化农村金融环境的首要工作来抓，积极推动“共建村”优化信用环境，蓉中村等“共建村”被省分行评定为“信用村”；定期、不定期组织送金融知识下乡活动，提升农民兄弟的金融知识水平、信



用意识；充分发挥龙头企业资金、人力、网络、服务、产品等方面的优势，为它们设计了包括信贷资金支持、综合金融服务、金融知识普及等一整套科学可行的服务方案，为农村企业发展、新农村建设等方面提供指导、支持和帮助。

另一方面，借助现代化科技手段，推动农村金融服务渠道电子化，完善农村金融“硬”环境。对地处边陲边贸乡镇网点如洛江罗溪、安溪龙涓、永春一都，升格为二级支行，提升服务层次，拓展服务功能，打造功能完善、覆盖范围的服务“三农”专业支行。在没有网点的区域，该行通过在农村合理分布ATM机、自助缴费机、POS机、转账电话等自助机具，优化农村、农民的用卡环境，在新农合定点医院安装读卡器、POS机、开通网上银行业务，以满足广大农民群众的用卡环境需求，为广大农民群众提供便利的金融服务。

在远离大陆的海上孤岛——泉港惠屿岛，省、市、县三级行长联合送金融服务上孤岛，为全市最后一个通水通电的海上农村提供电子银行、金博士理财卡、可自助可循环贷款等一揽子金融服务，给村民安装网上银行、电话银行、转账电话，实现人不出岛便可办理资金结算的需求。

截至2011年底，泉州农行县域网点总数达118个，其中县城80个，基本覆盖各乡镇。积极与农信社、邮储银行、供销社、“万村千乡”农家店等合作，提供更方便、更全面、更有效的金融服务。在流动渠道建设上，创新流动客户经理组、流动服务车等方便快捷的服务模式。为拓展惠农社保卡功能，扩大惠农社保卡的支农效应，提升三农



金融服务能力，泉州农行不遗余力地加强用卡环境建设，该行将自助机具优先配置到乡镇政府、村委会、农业产业化龙头企业等最能发挥效能的地方；重视加强与电信、移动、联通、供销社等系统性客户的渠道合作，开创“三农”金融服务新通道；在各定点医院安装POS机、读卡器、转账电话，方便广大农民朋友就医，便利结算；成立日常管理组和硬件组，负责各县（区）自助机具安全运行、日常维护，惠农社保卡的用卡环



境不断完善。在电子渠道建设上，加大“离行式”自助银行、电话银行、手机银行、网上银行等电子支付渠道的建设力度，农行网点对乡镇服务覆盖率达60%，自助机具对乡镇覆盖率达97%，“三农”金融服务领域进一步扩大。

用精细思维做实事

为做精做细“三农”金融服务，2009年3月，泉州农行为行长林国开到任后，即刻组织行内业务骨干深入县域调研，经历数月反复论证制定出了《泉州农行服务“三农”、开辟“蓝海”、“5+2-百千万”系列工程实施意见》，计划通过3年努力，建设晋江、南安、石狮等5个全国百强县域支行和永春、德化2个全国特色精品支行。同时，实施“百”、“千”、“万”系列工程，分解细化目标，步步为营，提升“三农”金融服务水平，做到“三个积极”：



一是积极介入农村城镇化和农村基础设施建设项目。如该行与晋江金井镇等省、市级小城镇综合改革建设试点镇签订了《小城镇建设合作协议》，计划在未来5年内投入不少于140亿元的信贷资金支持小城镇建设；支持安溪茶叶专业市场等一系列项目的建设，在泉州各个县域的城镇化建设中，泉州农行都留下了浓墨重彩的一笔。

二是积极扶持农业产业化龙头企业，提高涉农企业的集约化经营程度。该行与市级以上龙头企业建立合作关系的有80家（国家级8家，省级13家，市级59家）；农业龙头企业共授信19户，金额94256万元，授信19户，金额49825万元。同时，该行通过“公司+农户”、“公司+基地+农户”的信贷产品，积极向农业企业的上下游延伸服务。截至2011年末，全市共办理“公司+农户”授

信法人客户6家，累计向54个农户发放“公司+农户”担保贷款超2000万元；一批虽未评为农业龙头企业的客户，但“三农”特色鲜明，对农业发展、农民致富带动作用明显的农产品深加工企业、农产品流通企业也该行发生了紧密的业务合作关系，如向安溪茶都批发市场发放贷款近亿元，用于支持茶产业市场流通等等。

三是积极扶持农村及县域中小企业发展。泉州民营经济特色鲜明，6万多家小企业和7万多个个体工商户不管作为个体还是群体都显示了顽强的生命力。该行通过建设小企业服务专营机构，积极扶持“效益型”、“配套型”、“成长型”、“集群型”、“特色型”和“外向型”小企业发展，有效解决了小微企业融资难问题。

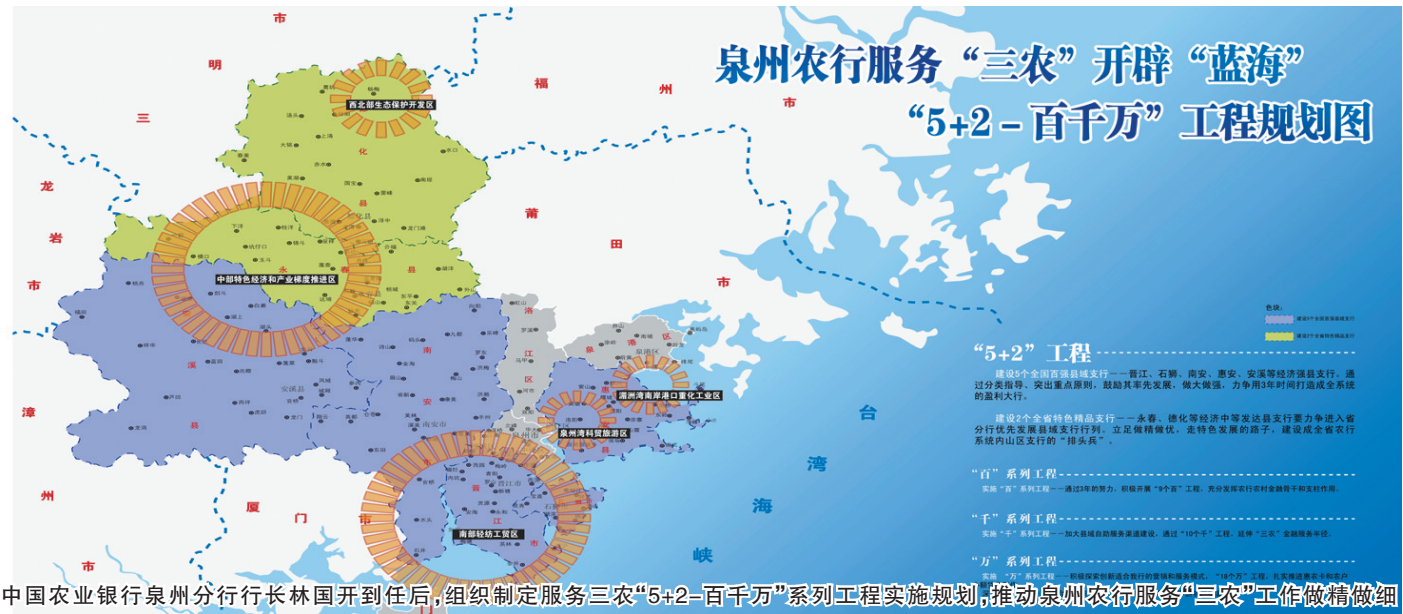
“5+2-百千万”系列工程实施两年多来成效显著，泉州市共有24.5%的市级以上农业产业化龙头企业及品牌农业金奖企业在该行开户，与该行发生信贷关系的企业占开户企业的63.16%；2009年以来，累计新增县域优质中小企业客户231家，累计支持品牌企业客户124家，有力扶持促进了县域“三农”经济的发展。

用创新思维谋发展

创新是泉州农行的传统基因。几年来，泉州农行一直引领着海峡西岸金融产品创新的潮流。

泉州分行着重将“如何把现有成功的金融产品进行农村化改造，打造惠农便民金融产品”作为重要课题，研发以金博士理财卡和金博士可自助可循环贷款为代表的系列产品，受到了市场欢迎、客户青睐、学术界关注、权威机构认可，较好地解决了惠农金融产品广覆盖的难题。

在解决担保难问题上该行也进行积极的尝试。按照合法有效的总原则和抵质押品“产权明确、价值稳定、能流转、易保管、易变现、不易损耗”的要求，探索试行林权抵押、海域使用权抵押、采矿权抵押、应收账款质押、商标权质押、多户联保、“公司+农户”担保、农户担保公司担保，标准工业厂房按揭等新型抵押担保方式，在破解抵押担保难瓶颈方面迈出了坚实的步伐。如



中国农业银行泉州分行行长林国开到任后，组织制定服务三农“5+2-百千万”系列工程实施规划，推动泉州农行服务“三农”工作做精做细