

中国邮政储蓄银行 走可持续发展的普惠金融之路

周小苑 贾振成

2005年联合国首次提出“普惠金融”这一概念。所谓普惠金融,是指一个能有效为社会所有阶层和群体提供服务的金融体系。普惠金融原则上就是要以可负担的成本,有效、全方位地为所有社会成员提供金融服务,特别是让弱势群体、弱势地区和弱势群体也能平等地享受金融改革发展的成果。

中国13亿人口的巨大基数给普惠金融提供了广阔的市场空间,尤其是我国还有4万个乡镇、40万个村庄和7.5亿农村人口,还有数量庞大的城市社区,小微企业数量已突破4000万,存在巨大的发展潜力。

然而,普惠金融也面临着成本高、风险大、收益小的发展困境,中国邮政储蓄银行(以下简称“邮储银行”)在成立7年多的发展中,资产规模达到5.58万亿元,位居国内银行业第七位,不断探索出一条专注服务“三农”、服务社会及服务中小企业的有特色的大型零售商业银行之路。邮储银行正努力做到,让列于正规金融体系之外的农户、贫困人群及小微企业,能及时有效地获取价格合理、便捷安全的金融服务。这是“普惠金融”的主要任务,同时也是邮储银行的宗旨。

2月27日,邮储银行在北京发布2013年度《普惠金融报告》和《社会责任报告》。《普惠金融报告》为中国银行业首次发布的普惠金融报告,着重介绍了邮储银行在服务“三农”、服务社区、服务中小企业方面做出的积极探索。

做普惠金融服务的中流砥柱

邮储银行董事长李国华称,邮储银行在成立之初就被赋予了普惠金融的责任和使命。2007年,邮储银行在改革传统邮政储蓄管理体制的基础上挂牌成立。国务院在其成立之初就指出,邮储银行应与其他商业银行形成良好的互补关系,充分发挥网络优势,完善城乡金融服务功能,面向普通大众,特别是为城市社区和广大农村地区居民提供基础性金融服务,支持社会主义新农村建设。

成立七年来,邮储银行积极填补金融服务空白,扶持弱势群体发展,逐步建成了网点最多、覆盖面最广、离“三农”和社区最近的大型零售商业银行,为城乡居民提供了全方位、多层次的金融服务,有效缓解了农村地区金融服务不足



的问题,成为普惠金融服务的中流砥柱。截至2013年底,邮储银行累计发放小额贷款达到8100亿元,解决了近800万农户的融资难题;累计发放小微企业贷款近2万亿元,支持了1200多万户小微企业的经营资金短缺困难。

去年底,党的十八届三中全会审议通过了《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》,首次将“发展普惠金融”放入党的纲领性文件中,并成为全面深化改革的重要组成部分。这对长期以来一直倡导并积极践行普惠金融的邮储银行而言,既是鼓励,也是责任。

邮储银行副行长、董事会秘书徐学明认为,邮储银行具有发展普惠金融的天然基因。“目前,邮储银行在全国拥有3.9万多个网点,相当于两家最大的国有商业银行网点规模

之和,不仅是国内网络规模最大的银行,也是世界范围内单一法人下网络规模最大的一家银行。更为重要的是,我们的网点覆盖了98%的县域地区,70%以上网点都分布在县及县域以下地区,客户数量超过4.3亿人。”

加快针对新型农业经营主体的服务创新

从2004年到今年,中央“一号文件”连续11年聚焦“三农”,其中有9次提到了邮政储蓄和邮储银行,特别是今年中央“一号文件”明确提出,鼓励邮储银行扩展农村金融业务。李国华表示,邮储银行的发展历史起源于“三农”,企业文化植根于“三农”,党中央、国务院对邮储银行的长远发展定位于“三农”,邮储银行将始终把服务“三农”作为一项重要职责和神圣使命。

孙振宗,是北京京宇浩果品产销专业合作社的社长,来自美丽的大桃之乡——北京市平谷区,2008年带着乡亲们注册成立了合作社,社员近2000名,主要经营果品、杂粮和一些乡下特产。

“贷款是一件难办的事情。”这是孙振宗与邮储银行接触之前最大的感慨。农村银行的门脸少,不知道通过什么途径去问;有抵押物的要求,但农民手里有的那些土地、果树都不能抵押,这就基本堵死了农民贷款的通路。因为缺少资金,合作社根本不敢接一些大额订单,这限制了合作社的进一步发展。就在他们一筹莫展时,邮储银行推出了土地承包经营权质押贷款。

2013年3月,邮储银行为孙振宗发放土地承包经营权质押贷款1笔,金额100万元,抵押物就是他自己的经济林和承包的833亩山地。这100万扩大了合作社的规模,提升了社员的年收入。孙振宗说,通过此次与邮储银行合作,他深深地感受到了邮储银行服务“三农”的决心,切实地帮助农户解决了资金难问题。

据悉,截至2013年底,邮储银行涉农贷款余额为3882亿元,年增速近107%。针对中央“要加快构建新型农业经营体系”的指导意见,徐学明表示,邮储银行将坚持全面落实科学发展观,充分发挥自身优势,创造性落实三中全会精神和人行《指导意见》:一是坚持“宜场则场、宜户则户、宜企则企、宜社则社”的原则,丰富抵押品范围,创新产品体系,加快推进小额贷款升级。二是简化审贷流程,提高服务效率,确保客户合理信贷需求及时得到满足。三是突出重点,大力支持家庭农场等新型农业经营主体信贷需求,通过强化金融支持,促进农业集约化、规模化、产业化发展。四是加快推进试点工作,目前已确定在河南、黑龙江、山东、安徽、新疆等几个农业大省进行试点,尽快推广普及。

提升服务实体经济的能力

“不仅仅是服务‘三农’,特别是服务小微企业,也是邮储银行贯彻国家发展战略的重要工作和举措。”徐学明强调,邮储银行将服务小微企业,支持实体经济发展作为该行重要的历史使命。



许晓冰,河北唐山的乐丫农产品开发有限公司总经理,2001年,她承包了200亩荒地,经过13年的努力,打造了一个国家级的科普农业示范基地,建起了种植、养殖和能源生态循环农业园,目前公司现值以及总资产已经达到上亿元。“在我创业初期,邮储银行是第一家主动上门了解企业情况的银行,在企业的发展过程中,我也多次得到邮储银行的资金支持。”

对于许晓冰而言,邮储银行不仅仅为她企业发展提供资金支持,而且还为客户搭建了创富平台。2012年,她凭借“创新经营模式、打造绿色生态王国”项目策划参加了邮储银行创富大赛河北赛区的比赛,再次获得邮储银行的融资支持。邮储银行连续四年举办针对个人、小微企业的创富大

赛,支持绿色、可持续产业的发展,最大限度提升金融服务小微企业的实效。

“下一步,邮储银行将认真践行中国银行业绿色信贷共同承诺,继续强化政策研究,落实监管要求,加快产品创新,完善内控管理,加大宣传教育,为化解产能过剩、推动绿色信贷和实现经济社会的可持续发展做出积极的贡献。”李国华指出,发展绿色信贷将是全行改善和优化信贷结构、增强服务实体经济能力的重要举措。

走商业可持续普惠发展之路

在李国华看来,邮储银行通过成立七年来的积极实践,已经初步探索出了一条大型零售商业银行在开展普惠性金融业务和追求商业可持续之间平衡的特色发展之路。

“邮储银行能够实现普惠金融的商业可持续发展,主要得益于五个因素。”李国华介绍道,一是“一小一大,以大促



小”的经营策略。一方面坚持从“小”处入手,充分发挥深入县域、扎根农村的独特优势,将小额贷款作为长期、核心的战略业务。另一方面积极向“大”处挺进,通过资金集中统一运用,依托公司金融和金融市场两类批发业务,从财务支撑角度带动零售金融、普惠金融健康可持续发展。二是独特的“自营+代理”经营模式。通过“自营+代理”制度设计,发挥邮储点多面广的优势,有效地利用邮政网点提供基础性金融服务,扩大了邮储银行普惠金融服务的能力。三是全面的风险管理体系。邮储银行从文化建设、信贷技术、人员管理、合规建设、系统支撑以及社会金融生态环境建设等方面,全面做好普惠金融的风险控制。四是创新型人才培养机制。金融行业既属于资本密集型行业,也是智力密集型行业,需要复合型、创新性、接地气的专业人才。邮储银行在2009年率先建立了大学生“村官”人才培养新机制,最大限度发挥这些村官熟悉农村情况、了解农民金融需求和信用状况的优势。五是电子银行优先的发展战略。互联网金融具有交易成本低、覆盖范围广、服务效率高先天优势,与发展普惠金融高度契合。为此,邮储银行近年来一直在加速推进电子银行应用,极力构建线上线下一体化的普惠金融服务网络。

针对普惠金融进一步发展,李国华强调关键在于尽快建立普惠金融可持续发展的保障体系。从深化普惠金融体制机制改革入手,以普惠金融为根本方向,充分发挥政策性、商业性和合作性金融的作用,构建多层次、广覆盖、有竞争的普惠金融服务体系;引入更多涉农保险、小额保险业务主体逐步健全科学合理的风险分散、补偿和转移机制;探索抵押替代品的创新形式,健全信贷风险的缓释机制;借鉴国际普遍服务基金成功运作经验,探索设立普惠金融服务基金;通过“宽严相济”的差异化监管,对普惠金融服务提供主体制定差别化监管政策;完善信用评价体系建设,创建和优化普惠金融的生态环境。

对于商业银行来说,要深度参与普惠金融体系建设,必须结合自身实际,发挥自身优势,创新发展模式,转变发展方式。对于邮储银行来说,必须坚持市场化为导向,全面深化改革,练好普惠金融服务的“内功”,继续坚持服务“三农”、服务社区、服务中小企业的市场定位,让普惠金融以坚实的步伐,在商业可持续发展的道路上一直向前,助力国

家“发展普惠金融”战略落地。

“实践证明,我们选择普惠金融的道路是完全正确的,邮储银行在普惠金融领域大有可为。”在邮储银行行长吕家进眼中,未来的邮储银行发展方向:一是致力于提供基础性、标准化的金融服务,在有效改善民生的同时,依靠规模效应降低单笔作业成本;二是致力于“三农”等同业重视程度相对较低的区域,推动城乡统筹发展;三是致力于服务中小企业,支持实体经济健康发展。

吕家进说:“未来,邮储银行将继续充分利用服务网络等优势,积极服务国家战略导向和政策要求,全力以赴为国家承担普惠金融责任,坚定不移地走可持续发展的普惠金融发展道路,打造‘升级版’的价值银行、责任银行、普惠银行。”



中国邮政储蓄银行董事长 李国华

当前,我国金融改革亟需建立一整套普惠金融可持续发展保障体系,其中关键是深化普惠金融体制机制改革,健全科学合理的风险分散、补偿和转移机制,健全信贷风险缓释机制。通过强化政策扶持来调动金融资源支持普惠金融方面的杠杆作用和正向激励,让愿意干、有能力的金融机构有动力、能安心地去从事普惠金融业务。

事实上,中国不缺银行,尤其不缺大银行,但是缺有特色的银行。我们的战略目标就是要把邮储银行打造成为一家专注服务“三农”、服务中小企业及服务社区的特色大型零售商业银行。

邮储银行始终将“绿色信贷”作为支持“稳增长、调结构、促转型”的重要举措。坚持战略定位不动摇,推行绿色信贷理念。同时,完善绿色信贷政策,积极化解过剩产能。另外,强化信贷管理机制,提升信贷管理能力。

面对利率市场化的挑战,邮储银行将应需而变。一是要转变传统的经营理念 and 方式,利用自身的地理、信息、队伍和网络等优势,实现资源的有效配置,管理方式由过去粗放型向精细型转变。二是调整业务结构,实施多元化发展,降低对传统存贷业务收益的依赖。三是要加强农村金融机构的利率风险管理,要提高对利率风险的认知,合理安排利率风险敞口,建立动态的利率风险监测体系。



北京大学光华管理学院教授 曹凤岐

作为服务于“三农”、社区、中小企业的邮储银行,之所以资产规模迅速发展,储蓄存款排名全国第五,不良资产率也很低,正是因为普惠金融这条路子走对了。

我曾经作为创富导师参加了几次邮储银行创富大赛,应该说取得的成绩还是比较大的,普惠金融这个路子应该走。

让很少得到金融服务的群体、社区、个人、企业能够得到全方位的金融服务。这才是我们发展的根本,做好了普惠金融,也是尽到了自己的社会责任。普惠金融和社会责任是分不开的,不是捐几次款就实现社会责任了,而是用银行的实际行动为社会服务、为经济发展服务、为企业服务、为农民服务,这就是我们金融的责任。



中央财经大学金融学院教授 郭田勇

未来普惠金融的发展应当打造成多元化、全方位、商业可持续性的普惠金融服务,实现一体两翼的发展。

未来两个渠道办银行,给普惠金融插上隐形的翅膀,物理网点是看得见、摸得着的,通过互联网、手机支付,形成了银行经营的第二条战线,邮储在这块有优势。

虽然各家银行都要搞手机银行,但手机银行要跟网点相配合,不能像无根浮萍一样随风飘荡,手机银行物理网点的充分覆盖非常重要。邮储银行有3.9万个网点,比工、农两行的网点加一起还多,网点为邮储银行提供了坚实的基础,邮储银行未来发展这块业务的空间应该非常大。

