

普惠金融造就最“接地气”的国有银行

——说说邮储银行那些事儿

贾振成 王俊岭

“8年来，邮储银行始终牢记党和国家赋予的重任，在人民银行、银监会的帮助和支持下，主动承担‘普之城乡，惠之于民’的普惠金融责任，特别是在‘三农’和小微金融服务方面，积极尝试，大胆探索，走出了一条差异化、特色化发展之路。”在7月23日银行业例行新闻发布会上，中国邮政储蓄银行副行长徐学明这样介绍邮储银行践行普惠金融、服务实体经济的相关情况。

其实，提到中国邮政储蓄银行，一个经典的形象就是遍布于生活各个角落的便捷网点以及很多人在绿色营业厅或取款机领取工资、养老金、补助金时脸上的笑容。对于储户而言，邮储银行服务百姓生活的点滴早已无需赘述。相比之下，在“融资难”、“融资贵”的当下，邮储银行在发挥自身“资金融通、服务实体经济”的金融职能时，却有着很多不为人知的精彩故事……

1 服务三农：行下金融“及时雨”

“林经理，你们的贷款真是及时雨，这下解了我们的燃眉之急，在我们最困难的时候，你们第一时间伸出援助之手，非常感谢邮储银行对春晓合作社的支持与帮助……”邮储银行江西省奉新县支行信贷客户经理接到了客户方月萍的电话时，电话那头“老朋友”熟悉的声音显得颇为激动，兴奋之情溢于言表。

说起方月萍，在当地可谓家喻户晓。研究生毕业的她，毅然脱下华丽的硕士服，放弃大城市的高薪工作，毅然扎根农村，希望为“三农”事业出一把力。然而，像许多农村创业者一样，方月萍在创办春晓水稻种植专业合作社之初，遇到的头号难题便是流动资金紧缺。

开始时，她和社员们向邮储银行申请的贷款金额都不大，且每次都能按时、足额还本付息。后来，社员人数不断增加，种植规模不断扩大，传统经营的自耕自吃、全部手工操作模式效率较低。一些社员纷纷提出要引进设备，包括各种收割机、耕田机器、农用车等常用工具，然而，一下子购置这么多的农机具所需贷款的数额远非之前能比。方月萍向其他银行咨询贷款事宜时，得到的答复是贷款要提供足额的抵押物或者担保人。可是，对于刚有起色的合作社而言，在并不富裕的农村地区找到实力雄厚的担保人又谈何容易？

幸运的是，邮储银行奉新县支行的工作人员听到这个消息后，立即向领导汇报了方月萍的情况，相关领导得知后非常重视这个“商机”，并主动上门向其了解情况，协商贷款事宜。在充分的风险评估后，邮储银行决定向方月萍推荐最新的财政惠农信贷通贷款，该产品无需抵押，利率也很优惠。最终，邮储银行向方月萍发放了高达150万元的“财政惠农信贷通”贷款，为这个农村创业团队解决了融资难题，也就有了开头的一幕。

如今，方月萍创办的春晓合作社共有社员553户，种植规模6128亩。合作社主要从事优质稻种植、加工和销售。为延长产业链和提升产品竞争力，今年合作社建立了水稻种植基地、大米加工厂等企业，正致力于培植富硒水稻和有机水稻等高附加值产品。

作为国内网点数量最多的银行，邮储银行给方月萍的周到服务其实并非“独有”。在安徽金寨县，王东板栗专业合作社理事长王晓东同样曾经为资金周转而发愁。

“每年8到10月份板栗上市，是我们最缺钱的时候，大概需要100多万元来收购板栗，到12月货款就基本回来了。最开始我们也接触过别的银行，一听说我们就贷款半年就不大乐意了，要不然就是利率特别高，对我和社员都是不小的一笔负担。自从2010年与邮储银行打交道之后，我们就再没为收购资金犯过愁。”提起资金的事，王晓东曾经也是一肚子“苦水”。

满足需求即是商机。这样的状况没有逃出邮储银行金寨县支行副行长邹延风和综合业务部经理吴庆龙的眼睛，他们赶在板栗上市季来临前来到王晓东处，和社员们唠起今年合作社的生产经营情况，以及板栗收购、储存、加工和运输中的难题。

如今，在邮储银行资金的及时滋润下，王晓东的合作社已发展了社员40人，建成占地3亩的冷库2座，最高储存量可达2000吨，年销售业绩达2000万元，年利税

近百万元，板栗畅销周边数省。

发布会上，徐学明在谈到邮储服务“三农”的情况时说：“今年，我们进一步加大了服务‘三农’力度，截至6月末，全行涉农贷款余额达到6958亿元，同比增长41%，其中农户贷款余额5539亿元，占全部涉农贷款的比重近80%，切实做到了普惠；今年1-6月，涉农贷款增长1056亿元，占新增贷款的28%；我行已连续五年完成‘两个不低于’目标，年均增幅近69%。”

2 力挺小微：让创业者把精力用在创业上

“我国有13亿人口、9亿劳动力资源，人民勤劳而智慧，蕴藏着无穷的创造力，千千万万个市场细胞活跃起来，必将汇聚成发展的巨大动能，一定能够顶住经济下行压力，让中国经济始终充满勃勃生机。”国务院总理李克强在今年年初的政府工作报告上这样描述着“大众创业、万众创新”的重要意义。

而针对初创的小微企业“融资难”、“融资贵”等问题，李克强总理强调，要加快资金周转，优化信贷结构，提高直接融资比重，降低社会融资成本，让更多的金融活水流向实体经济。

在紧跟中央政策、服务小微企业和力挺创业者方面，邮储银行恰恰“高人一筹”。2014年9月，“邮储银行杯”2014年中国青年涉农产业创业创富大赛正式启动。在报名阶段，邮储银行广州分行客户经理在走访过程中，发现辖内客户——广州市和兴隆食品科技有限公司的“平价免洗净菜”项目极具创新性和实用性，且符合“创富大赛”关于涉农产业的报名条件。由于项目正处于成长阶段，仍需资金支持 and 品牌推广，在客户经理的积极鼓励下，和兴隆负责人李煌决定报名参加。

为了让选手发挥更好的成绩，邮储银行组织了多次选手培训和辅导，和兴隆参赛选手李煌及其团队从中不断借鉴吸纳专家评委的指导意见以及其他选手的优秀之处，并努力改进完善，使其“平价免洗净菜”项目日臻完备，最后获得了专家、评委、风投及政府部门的认可，取得了全国总决赛成长组第一名的好成绩。

“本次大赛的每一次晋级都是一次成长，”李煌说道，“对于三农产业来说，我们的品牌推广能力有限，通过参加此次比赛，我们提升了企业知名度，让更多的商家和百姓了解了我们的产品。”此外，邮储银行在“农博会”上设立专项展区为各参赛企业提供产品展示，各级政府也对参赛企业进行密切关注。

来自全国的涉农企业汇聚一起，加强了信息流通，形成积极互动，有效地把涉农产业上中下游各个链条衔接起来。对此，李煌表示，培训期间，他们已经和上游供应商选手进行了洽谈，并准备将参赛的生物保鲜膜、秸秆发酵等技术引进到和兴隆的良性闭环中来。

除了自我提升和获得广泛关注，对于和兴隆来说，最重要的还是实实在在的融资服务。在广东省决赛阶段，和兴隆即已获得邮储银行授信2000万。

李煌说：“对于创业者、中小型企业来说，融资难一直是其做大做强最大困难。好的项目缺乏资金进行有效的落地及进一步的规模扩张。从邮储银行获得的融资，无疑为和兴隆平价免洗净菜全国推广复制注入强心剂，加速了和兴隆在全国的布局。涉农产业创业创富大

赛的举办，体现出邮储银行积极服务‘三农’，大力支持小微企业发展，支持青年投身涉农产业的社会责任心。”

与此同时，为更好地服务小微企业，邮储银行坚持产品及服务方式创新。以北京分行为例，在产品方面，推出了单户50万元以下无需借款人提供抵押担保的“小额贷款”；推出了单户1000万元以下，具有“一次授信、循环使用、支用简便、放款快速”等诸多优势的“个人商务贷款”；还推出了国内保理、增信贷、小微企业互惠贷、动产抵（质）押、“创业贷”、中小企业私募债等多项创新产品，有效满足了不同客户的融资需求。

徐学明表示，成立8年来，邮储银行累计发放小微企业贷款超过2.3万亿元，有效解决了1200万户小微企业的经营资金短缺困难。截至今年6月末，全行小微企业贷款余额6237亿元，1-6月新增贷款664亿元。

3 群雄逐鹿：抢占互联网金融高地

网点最多，跑勤基层，服务三农小微……邮储银行“接地气”是否就意味着其固守传统银行的经营模式而不够“潮”呢？事实显然不是这样。

在发布会上，徐学明也谈到互联网金融给银行业带来的机遇和挑战。“对金融机构而言，‘互联网+’是创造新商业模式、实现银行业务转型升级的重大机遇。”徐学明介绍，目前，邮储银行的电子银行客户已达1.34亿户，电子银行交易替代率接近70%。

如今，邮储银行正在积极拥抱“互联网+”，打造“O2O”的立体化金融服务体系。不久前，十部委联合发布了《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》。在邮储人看来，“互联网+”是创造新商业模式、实现银行业务转型升级的重大机遇。

目前，邮储银行的电子银行客户已达



邮储银行信贷员利用移动设备现场进行业务受理。

1.34亿户，电子银行交易替代率接近70%，与此同时，其手机银行客户数近期屡创新高，目前已突破8000万户，整体客户规模、服务功能、系统安全等方面均处于同业领先水平。

从进军上海自由贸易试验区，到与国务院扶贫办签约扶贫；从微信银行粉丝数量迅速突破百万，到中标全国首个高铁PPP项目；从美元清算“五连冠”，到200亿授信中关村示范区……邮储银行始终立于金融与实体经济潮头，在服务实体经济、新业态、新模式、新主体的同时，增厚自身利润，擦亮“中国邮政储蓄银行”这块金字招牌在海内外的知名度。

对于“互联网+”时代下未来的发展，邮储银行相关负责人表示，将在已有经验及成果的基础上，继续着眼于“三个创新”：

一是创新金融产品。即顺应农村经济主体多元化趋势，以及农村产权改革进程，加快创新涉农产品体系。同时，因地制宜地调整抵押物、期限和利率。例如，贷款期限短期可到月，长期可达八年；利率依据客户信用风险进行灵活定价。

二是创新服务方式。针对农村信贷金额小、服务半径大、客户分布广的特点，邮储银行将努力把新技术运用到涉农信贷工作，依靠科技降低运营成本。未来将有越来越多的邮储信贷员仅需一台智能终端（PAD），便可以在客户家中或田间地头完成现场调查、实地拍照、征信查询等信息采集录入工作，后台实时在线审批，实现当日申请、次日放款。

三是创新风险控制手段。针对“三农”普遍面临的有效抵押担保物匮乏问题，邮储银行将创新“银政、银协、银企、银担、银保”五大合作平台，引入多方力量共同破解抵押担保难。此外，邮储银行还将通过与担保公司、保险公司展开进一步合作，分散风

险损失，并通过与农业核心企业合作，利用产业链优势，控制客户信用风险。

徐学明表示，下一步邮储银行将会抓住互联网金融的历史机遇，加快互联网金融产品和服务创新，全力推进云平台、大数据平台建设，与中国邮政共同打造农村电商平台。在邮储银行今年开始实施的新一轮IT规划中，积极布局互联网金融是其重要发力点，长远目标是把邮储银行打造成为一家线下网点数量最多、线上功能丰富的、有特色的大型零售银行，构建起一个“O2O”的立体化金融服务网络。

4 骄人业绩：普惠金融获赞誉

据徐学明副行长介绍，今年上半年，邮储银行各项贷款余额比年初增加3729亿元，以23%的增速位居在大型商业银行首位，其中1月份信贷新增1274亿元，单月投放首次位居同业第一。而邮储银行信贷资产不良率仅0.76%，处于同业平均水平的50%左右。

邮储银行发展普惠金融的成功实践，改变了业界和学界所一直提倡“大银行只适合做大业务，小银行更适合做小业务”的传统论断，在实现了自身跨越式发展的同时，也获得了社会各界的广泛赞誉。

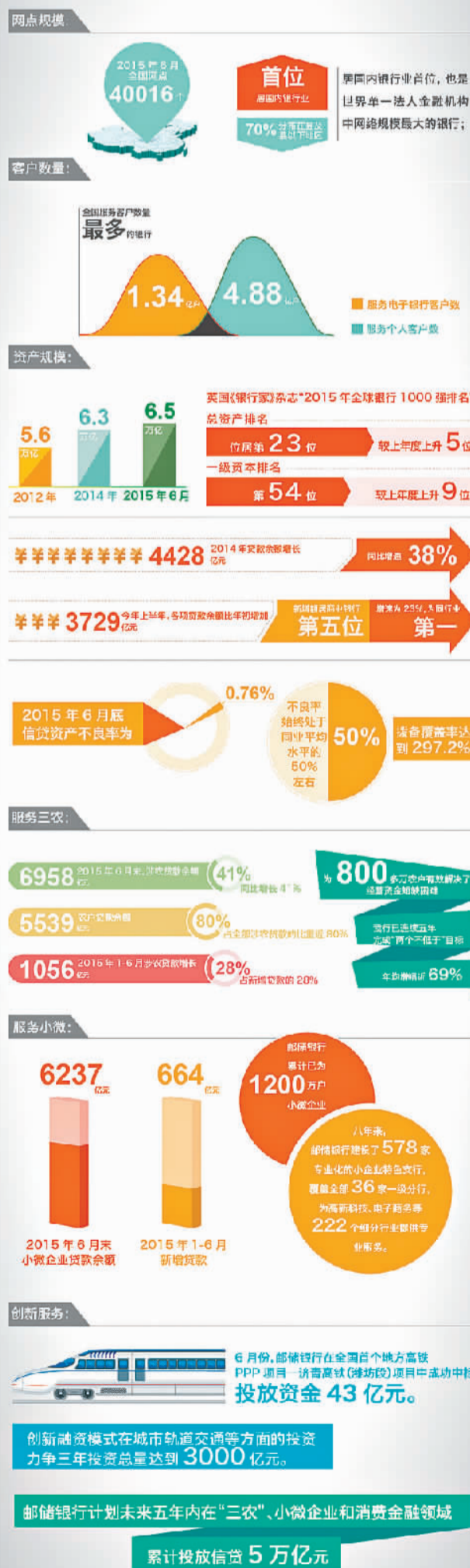
目前，评级机构对邮储银行的主体信用评级和债券信用评级均为3A。而在7月初最新公布的英国《银行家》杂志“2015年全球银行1000强排名”榜单上，中国邮政储蓄银行按总资产位居第23位，较上年度上升5位；按一级资本排名第54位，较上年度上升9位。

此外，邮储银行还多次荣获“最具社会责任银行”、“最佳普惠金融机构”、“最佳小微企业金融服务银行”、“最值得百姓信赖的银行”、“年度最具责任感企业”等殊荣。中国邮政储蓄银行董事长李国华也凭借在“普惠金融”方面取得的卓越成绩，获评《银行家》杂志评选的“2014年度十大金融人物”称号。

不久前公布的中国经济“半年报”中，中国经济逆势录得7%的增速，同时经济结构不断优化，就业已经完成全年的71.8%。其中，以“创客”们为主动的广大新经济主体可谓厥功至伟。

在这份中国经济“半年报”中，或许我们看不到有关中国邮政储蓄银行的只言片语，而此次发布会上，我们了解到邮储银行所作出的积极贡献。在中国经济新动力培育的路上，在我们身边的生活点滴中，我们一定能看到越来越多的“邮储身影”。

数读邮储银行发展亮点



自2010年以来，邮储银行连续六年举办“创富大赛”活动，为个人创业者和小微企业搭建资金支持、品牌传播台、技术指导、商业模式交流的综合服务平台。图为“创富大赛”活动现场。