2月27日，中国邮政储蓄银行在北京正式发布2013年度《普惠金融报告》。这是邮储银行发布的首份《普惠金融报告》，也是继党的十八届三中全会明确提出“发展普惠金融”这一战略之后，中国银行业内发布的首份普惠金融服务的专项报告——

邮储银行：普惠金融彰显社会责任

我国主力金融机构主要布局于大中型城市，县域及以下地区普遍供给不足，特别是经济落后、偏远地区还存在不少金融服务的空白区域。

中国邮政储蓄银行日前发布2013年度《普惠金融报告》和《社会责任报告》。该报告系统地梳理了国内普惠金融领域的理论发展和邮储银行的实践历程，着重介绍了邮储银行在服务“三农”、社区、中小企业方面做出的探索。

中国邮政储蓄银行董事长李国华表示：“邮储银行通过成立7年来的实践，已初步探索出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。”

邮储银行信贷员送贷下乡。

图 说

邮储银行服务小企业。

邮储银行信贷员在回访客户的路上。

邮储银行新疆阿勒泰分行信贷员雪灾后前往客户家中做调查。

邮储银行帮助大量小微企业解决了融资难题。

2010年起，邮储银行连续4年举办创富大赛活动。

邮储银行支持的中国广核集团公司核电项目。

声 音

中国邮政储蓄银行副行长、董事会秘书徐学明——

“沉下心来做普惠金融”

做好普惠金融关键是要沉下心来，把握好社会价值与经济效益的平衡。邮储银行给自己的定位是服务“三农”、服务社区、服务小微。中国不缺银行，尤其不缺大型商业银行，但缺有特色的银行。我们走差异化道路，放下身段服务“三农”和“小微”，现在还仅仅是起步。接下来，邮储银行将创新“小微”企业金融服务模式，进一步提升服务能力；发挥网点优势，助推城镇化建设；拥抱互联网金融，拓宽普惠金融服务渠道。

邮储银行天然具备践行普惠金融的基因和优势，从成立那天起，就始终秉持“普之城乡，惠之于民”的理念，一方面要满足弱势群体和经济薄弱环节的融资需求；另一方面又要注重构建普惠金融服务体系，要健全风险分散、补偿和转移机制，推进社会信用建设，构建普惠金融良好的生态环境。

北京大学光华管理学院教授曹凤岐——

“尽金融机构的社会责任”

我曾参加邮储银行举办的几次创富大赛。大赛让很多农民、小微企业得到了资金、智力支持，帮助他们更好发展。

过去大银行更多地重视公司业务和大客户，而中小企业很难得到贷款，尤其是农村地区，农民几乎得不到贷款，邮储银行在这方面有自己的特色。

邮储银行虽然现在也位居大银行之列，但在支持中小企业方面也做得相当到位。普惠金融与社会责任密不可分，从某种意义上讲，做好了普惠金融，也就是尽到了金融机构的社会责任。发展农村金融，不能完全靠信用贷款。在扩大质押抵押物品的金融创新，以及支持家庭农场、支持城镇化等方面，邮储银行做得非常出色。

中央财经大学金融学院教授郭田勇——

“发展要强调可持续性”

未来普惠金融的发展应打造成多元化、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。金融行业发展，在上世纪90年代走过很多弯路，使得银行贷款不良率不断攀升。经验教训表明，要用利息覆盖风险，才能实现商业可持续发展。不过，近几年小额信贷工作发展又出现一些矫枉过正，例如利息收得太高。我感觉邮储银行把握得比较好，找到了一条平衡的道路。

此外，未来要两个渠道办银行，给普惠金融插上“隐形的翅膀”。互联网、手机支付，应形成银行经营的第二条战线。邮储银行有3.9万多个网点，这为邮储银行提供了广阔的业务发展空间。

知行合力

悉心服务“三农”

在内蒙古自治区乌海市巴音陶亥镇羊井路村，村民已经完全熟悉了邮储银行送贷下乡的服务车，从2012年开始，这辆车已经来村里跑了20来趟。向该镇投放各类贷款超过3000万元。而这只是邮储银行优质“三农”金融服务的一个缩影。

邮储银行相关负责人介绍，该行积极践行普惠金融理念，坚持服务“三农”、服务社区、服务中小企业的市场定位，现有营业网点3.9万多个，其中70%以上分布在县域地区，有效缓解了农村地区金融服务不足的问题。

据了解，邮储银行在总行、省分行层面组建了三农金融部，在基层支行组建三农金融服务专营机构，将支农服务组织架构覆盖全国，引入非传统质押抵押物，创新涉农小额贷款产品，积极优化农村金融生态环境，不断加大对“三农”金融的服务力度。

成立7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8100多亿元，解决了近800万农户家庭融资问题。

中国邮政储蓄银行副行长、董事会秘书徐学明表示：“下一步，邮储银行将创新发展模式，转变发展方式，探索普惠金融可持续发展新路。”日前，中国人民银行出台了《关于做好家庭农场等新型农业经营主体金融服务的指导意见》，银监会发布了《关于做好2014年农村金融服务工作的通知》。邮储银行将结合自身实际情况，充分发挥自身优势，创造性地落实中央农村工作会议、中央一号文件精神和人行、银监会要求，进一步加大金融支农力度，促进城乡金融一体化发展。要坚持“宜场则场、宜户则户、宜企则企、宜社则社”的原则，加快推进小额贷款升级，创新产品体系；简化审贷流程，提高服务效率，确保农户合理信贷需求及时得到满足；大力支持家庭农场等新型农业经营主体，强化金融支持，促进农业集约化、规模化、产业化发展；加快推出多系列新产品，并在试点的基础上尽快推广普及。

创新探索

伴随“小微”成长

卢传安是海南一位“老渔民”，五六岁就与大海打交道，毕业后一直跟随父亲打鱼。经过20年风浪的淬炼，他对海域了如指掌，同业渔民都称他为“海博士”。2011年，他所经营的琼海时达渔业有限公司计划在西沙进行远洋深海养殖，多方筹集资金后仍有大缺口。2012年6月，邮储银行高效的“阳光信贷”为其发放了150万元个人商务贷款，同年9月再次发放100万元小企业贷款，解了他的燃眉之急。

有了这些资金支持，卢传安的创业梦得以步步实现，一系列改变纷至沓来：以前是开船，现在是自己买船；以前是近海捕鱼，现在是远海作业；以前是单一捕捞，现在是深海养殖；以前是只有一条海船，现在已有7艘海船。

卢传安表示，能及时拿到贷款，实现自己的创富梦想是一件很幸运的事情，但事实上，这份幸运中有着必然性：近年来，邮储银行已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，成为支持实体经济发展的新生力量。

中国邮政储蓄银行副行长、董事会秘书徐学明表示，邮储银行积极落实国家关于金融支持小微企业发展的要求，从组织机构调整、创新金融产品、升级服务模式、搭建服务平台等维度，全力助推小微企业成长。2013年，邮储银行在总部和一级分行设立了小企业金融部，通过近3.5万人的专业信贷队伍为小微企业提供金融服务；将小微企业产品研发方向从“重抵押”调整到“弱担保”，由原来的“不动产抵押贷款”向“非不动产抵押贷款”升级，满足了不同行业小微企业的多样化融资需求。

为了更好地服务实体经济，邮储银行创新金融服务方式，连续4年举办“创富大赛”，持续深化服务小微企业的内涵与外延。大赛引入政府、专家、媒体多方参与，创造性地将“融资”与“融智”相结合，为小微企业提供了“产品展示、商业模式交流、融资支持和品牌推广“四位一体”的综合平台。

改革转型

拓宽“普惠”渠道

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，根据国务院金融体制改革的总体安排，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。国务院提出，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。

中国邮政储蓄银行副行长、董事会秘书徐学明表示，中国不缺银行，尤其不缺大银行，但是缺有特色的银行。在当前整个银行业面临着利率市场化、金融脱媒、互联网金融严重冲击的环境下，走差异化、特色化经营之路，将是商业银行提升竞争能力的必然选择。

邮储银行积极实施“一小一大、以大促小”的特色化经营策略，在践行普惠金融责任的同时，实现了商业可持续发展。一是坚持从“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，并逐步向上延展客户群体；二是积极向“大”处挺进，集中总部人员力量，切实发挥专业优势和风控管理优势，通过资金集中统一运用，有力地支持了国家基础设施、基础产业等重点领域建设。

目前，邮储银行已初步形成了以零售金融、普惠金融为主体，以公司金融和金融市场业务为“两翼”的“一体两翼”全功能商业银行的经营格局，通过各类业务的相互配合、协同推进，实现了普惠金融的商业可持续发展。

“未来，邮储银行将继续充分利用服务网络等优势，服务国家战略导向和政策要求，为国家承担普惠金融责任，坚定不移地走可持续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。”中国邮政储蓄银行行长吕家进说。

社址：北京市西城区白纸坊东街2号 读者服务窗：dzzs@ced.com.cn 010-58393509 查号台：58392088 邮编：100054 传真：58392840 定价：每月24.75元 每份：1.00元 广告许可证：京宣广0044号 广告部：58392178 发行部：58393121 昨日（北京）开印时间：4:10 印完时间：5:30 本报印刷厂印刷