

世界储协第一届农村普惠金融研讨会在京召开——

谋划农村普惠金融发展新格局

经济日报·中国经济网记者 赵 瑾



12月7日—8日，由中国邮政储蓄银行承办的“世界储协第一届农村普惠金融研讨会”在北京召开。会议的主题为“实现农村普惠金融可持续发展”。世界储蓄与零售银行协会以及来自全球15个国家的20多家金融机构齐聚北京，共同探讨农村普惠金融商业模式的机遇和挑战，分享专业知识和实践经验。其中，中国在发展农村普惠金融方面的政策引领和多方实践，成为本次会议的热议话题。

诚如世界储蓄与零售银行协会总监德克·斯麦特在会议开幕致辞中所说：“中国在农村普惠金融方面走在世界前沿，扮演着非常重要的角色。而且在G20国家里，中国也制定了非常好的政策，重视发展普惠金融。”

党的十八届三中全会明确提出要发

展普惠金融。历年来的中央一号文件也都对构建多层次、广覆盖、可持续的农村金融服务体系，发展农村普惠金融提出了具体的要求和目标。目前，金融的普惠服务经历了“小额信贷—微型金融—传统普惠金融—数字普惠金融”的演变和发展，服务的供给主体也日趋丰富和多样化，普惠金融不再仅仅是乡村银行和民间组织的职责，越来越多的大型金融机构和主流金融机构加入到普惠金融服务的队伍中。同时，金融科技也成为普惠金融服务的生力军，以支付宝和微信支付为代表的金融科技，已经成为人们获取金融服务的重要方式之一。

以本次会议的承办方中国邮政储蓄银行为例，作为一家大型零售银行，邮储银行在普惠金融服务上具有天然基因，多年来一直坚持“纵深化、精准化、合作

化、数字化”的普惠金融“四化”服务理念，努力将便捷、低廉、均等的金融服务带给更多的人。

据邮储银行副行长邵智宝介绍，邮储银行拥有近4万个营业网点以及5亿多个人客户。基于农村的实体网点分布广泛这一独特优势，结合个人网银、手机银行、微信银行等线上交易服务平台，邮储银行已构建起了一个线上线下一体化的服务网络，为农村居民提供了方便快捷、形式多样的金融服务。截至2016年末，邮储银行有23大类、294个品种的代收付产品，接受17万家单位委托代理代收代发业务。在部分实体网点无法覆盖的极偏远地区，还开展了“普惠金融流动车”服务，成为普惠金融纵深化服务的又一典范。

普惠金融的重要目标之一是提高金

融服务的覆盖率，使社会的各个阶层尤其是弱势群体享受到有效的金融服务。邮储银行一直坚持将资金投入真正需要帮助的人群身上，实现普惠金融的精准服务。邮储银行从传统农户小额信贷起步，成为最早开发纯信用、无抵押小额贷款产品的机构之一，一直坚持“小资金、大帮助”的理念。截至2017年9月末，中国邮政储蓄银行累计发放小额贷款超过1.41万亿元，笔均金额7万余元，有效解决了近1000万农户的经营资金短缺困难。

上图 12月7日—8日，由中国邮政储蓄银行承办的“世界储协第一届农村普惠金融研讨会”在北京召开。图为研讨会现场。 尤 楚摄

案例

作为国有大型商业银行，中国邮政储蓄银行始终坚持服务社区、服务中小企业、服务“三农”大型零售银行战略定位，树立了中国金融体系中的独特地位。

截至2017年9月末，邮储银行资产规模达8.76万亿元，存款余额7.91万亿元，贷款总额3.50万亿元。在英国《银行家》杂志发布的“2017年全球银行1000强排名”中，邮储银行按2016年末的总资产位居第21位；在《福布斯》发布的“2017年全球上市公司2000强”榜单上，邮储银行位列第55位。

拥有近4万个网点、超过5亿客户，既是邮储银行与生俱来的优势，也意味着企业须做好“普之城乡，惠之于民”的普惠金融服务。

邮储银行董事长李国华表示，多年来，我们统一全行的思想认识，强调把社区、中小企业、“三农”作为邮储银行的服务重点，形成差异化发展战略，逐步探索出了一条大型商业银行普惠金融商业可持续发展之路。

邮储银行不断创新产品，打造多条产品线，实现了对涉农市场主体的全覆盖。针对各地农村差异性大问题，邮储银行因地制宜地创新担保方式，抵押物范围不断扩大，方便客户灵活申请。针对“三农”有效抵押担保物匮乏、风险偏高等难题，邮储银行着力搭建“银政”“银协”“银企”“银保”“银保”合作平台，尽可能让农民“贷得出”“用得着”“还得上”。2016年9月，邮储银行专门成立三农金融事业部，打造专业化农服体系。

数据显示，5年来，邮储银行累计发放个人经营性贷款超过2万亿元，有效缓解了“三农”融资困难，为国家精准扶贫政策的实施提供了资金保障。截至2017年9月末，邮储银行涉农贷款余额超1万亿元。

针对小微企业金融需求“短、小、频、急”的特点，邮储银行形成了囊括“强抵押”“弱担保”“纯信用”各个担保方式的全产品序列，充分满足各类小微企业融资需求。5年来，邮储银行累计为小微企业发放贷款约4万亿元，扶持了一大批小微企业发展壮大。截至2017年9月末，邮储银行小微企业贷款余额达6400多亿元，较上年末增长近11%。

在李国华看来，信息化、数字化已经成为商业银行转型发展的重要方向。

面对新形势，邮储银行致力打造“三个银行”，即“体验+智能”的“智慧银行”，开放协作、云端计算的“平台银行”以及平等共享的“普惠银行”。

目前，网上银行、手机银行、自助银行、电话银行、“微银行”等终端形态共同构成了邮储银行全方位电子银行体系，建立了电子实体互连互通、线上线下齐头并进的服务格局，用户体验和智能化程度逐日提升。邮储银行电子银行客户规模达2亿多户，其中手机银行客户数超过1.6亿户；近5年完成各类电子银行交易390亿笔，交易金额37万亿元。

为实现数字化转型，邮储银行确立了“科技引领”的信息化战略，成立互联网金融实验室，作为互联网金融前沿模式研究中心和产品创新工场。实验室依托云平台、分布式、开源大数据等技术，全面提升海量数据治理、管理和应用水平，确保运行安全。未来，邮储银行将重点围绕人工智能、区块链、机器学习等科技前沿持续创新，推进新技术新产品落地。

与此同时，众多新技术的整体应用，也为打造“普惠银行”提供了可能。自动化决策模型的应用，实现了作业自主化、营销批量化、风控系统化，简化了审批流程，切实降低了客户融资成本。依托大股东中国邮政集团信息流、资金流、物流和商流“四流合一”的先天优势，邮储银行建立了“互联网金融+农村电商”“互联网金融+速递物流”“互联网金融+跨境电商”等新业务模式。此外，邮储银行与多家互联网企业开展跨界合作，极大丰富了互联网金融服务内容，有力提升了对普惠金融客户的服务支持。

“进入新时代，邮储银行将一如既往，始终服从和服务于国家战略，服务实体经济，持续深化改革和转型升级，努力建设成为最受信赖、最具价值的一流大型零售银行。”李国华说。



12月7日—8日，由中国邮政储蓄银行承办的“世界储协第一届农村普惠金融研讨会”在北京召开。图为参会嘉宾在邮储银行网点参观。 尤 楚摄

邮储银行致力打造智慧银行、平台银行、普惠银行——
让金融服务「普之城乡，惠之于民」

本报记者 赵 瑾

观点集萃

中央农村工作领导小组办公室一局局长赵阳：
推进金融创新大力服务“三农”

近年来，根据中央总体部署，我们在积极推动深化农村金融改革，不断完善扶持政策，积极引导金融机构加大创新力度，取得了显著成效。

首先，进一步完善了“三农”服务的金融机构体系建设。2008年，农业银行开始实施了三农金融事业部的改革试点，经过几年的持续深化改革，农行三农金融事业部在提升“三农”金融服务能力，推动农村金融体系建设上发挥了较好的示范引领作用。在认真总结已有经验基础上，2016年中央一号文件又对邮储银行组建三农金融事业部提出了明确要求。此外，通过差异化发展战略和监管措施，着力引导金融机构和网点下沉，鼓励各类金融机构在县域增设网点，适当下放县域分支机构的权限。

第二，积极推进金融创新，满足各类主体多样化需求。为进一步加大对“三农”的金融支持力度，2015年开展土地承包经营权和农民住房财产权的抵押贷款试点。去年还开展了农村集体经营性建设用地入市抵押融资试点。国家开发银行和农业银行

银监会普惠金融部主任李均锋：

用“组合拳”化解贷款难贷款贵

在推进农村普惠金融发展中遇到了一些困难和问题。为解决这些问题，银监会采取了一系列的政策和措施。

一是发挥基层党组织组织优势，解决农村金融服务供给不接地气，解决农户贷款谁来贷的问题。大部分地方成立了县、乡、村三级金融服务网络，实现党政部门与银行业金融机构在机构、人员、信息、风控等方面的有效对接，实现了金融服务从“没人管”到“管到底”的转变。

二是建立信息收集和评价体系，解决农户贷款贷给谁的问题。目前中国农户信用信息收集和评价既有政府推动的，也有银行金融机构，特别是农村金融机构自己做的农户手工或者电子的信用档案。多数农村地区设定定性标准来对农户开展信用评价。根据农户信用等级决定其授信额度、担保方式和利率水平。

三是融资与融智相结合，解决农村发展什么产业、农户贷款往哪里贷的问题。农户贷款主要是支持生产，这个钱必须贷

也成立了扶贫金融事业部，发行金融债，加大了信贷资源对脱贫攻坚倾斜的力度。

第三，持续加大政策支持力度。为引导县域金融机构加大金融贷款的投放力度，财政部门出台了关于县域金融机构贷款的政策、农村金融机构定向费用补贴等一系列扶持政策，人民银行落实定向降准政策，充分发挥支农再贷款、扶贫再贷款对“三农”和贫困地区信贷投放的导向作用。中央财政也联合地方出资150亿元成立了国家农业信贷担保联盟，各省也成立了相应的机构，引导各地建立健全农业信贷的担保体系。这一系列政策的实施，有效降低了中国农村金融领域融资的成本，有力支持了中国农业、农村和农民的发展。

党的十九大报告提出，实施乡村振兴战略。我们要以实施乡村振兴战略为契机，加快健全与之相适应的普惠金融服务体系，进一步开放农村金融市场，丰富农村金融服务主体，强化和完善农村金融服务的主体设施，为乡村振兴提供全方位金融支持服务，努力开创农村普惠金融新局面。

到项目上。为此，我们加强信贷支持，变“输血”为“造血”，对符合主导产业发展方向的项目给予重点信贷支持。

四是创新产品和服务渠道，解决农村贷款可得性差、农户贷不到、贷不好的问题。针对农户融资瓶颈，农行、邮储银行等大型银行主要在内部通过专业化的建设、机构、人和产品来支持“三农”或者农户。小银行更多的是在产品流程上打造更符合农户特点的一些产品。

五是完善风险分担管理机制，解决农村贷款风险大、农户贷款还不了的问题。目前在风险分担方面主要做法有：通过担保、保险增信，建立地方风险补偿基金，以及一些地区和银行采用的风险熔断机制。

六是完善政策支撑体系，解决农村金融机构动力不足、农户贷款不愿贷的问题。为了激励引导银行业金融机构提供农村普惠金融服务，政府在差异化货币政策、财税政策和监管政策方面打了一套“组合拳”。

中国人民银行金融市场司司长纪志宏：
补足服务短板支持乡村振兴

党的十九大报告首度提出，实施乡村振兴战略。这是新时期做好“三农”工作的重要遵循。结合乡村振兴战略的总体部署和近年来人民银行着力推进农村普惠金融工作情况，谈谈进一步补足农村金融服务短板。

一是大力发展普惠金融，补足弱势群体金融服务短板。普惠金融旨在为社会所有阶层和群体建立有效、全方位的金融服务体系，为农民等弱势群体提供平等享受现代金融服务的机会与权利。在目前金融发展阶段，要提高普惠金融发展水平首先要提高金融市场的深度和广度，提高金融市场覆盖率和渗透率。近几年我国多层次资本市场得到了很大发展，这也引导商业银行把更多的资源用到小微企业和农村领域。与此同时，也要大力发展贴近市场和微观经济主体的小型金融机构，创新适应低收入和小微企业主体的金融产品和服务，充分利用互联网大数据等信息技术发展数字普惠金融，降低农村低收入人群金融服务成

中国邮政储蓄银行行长吕家进：

完善普惠金融全球治理体系

当前，发展普惠金融已成为全球共识。但世界经济仍然存在诸多不稳定、不确定因素，普惠金融进一步发展面临新的挑战，新科技新业态的快速发展也对普惠金融的发展带来新的机遇。借此机会，我对全球普惠金融发展提出以下四点倡议：

一是进一步完善普惠金融全球治理体系。各国政府和金融机构应更加关注小微企业、农民、低收入人群等弱势群体，不断完善普惠金融顶层设计，开展精准扶贫、逐步消除贫困，推动经济全球化朝着更加开放、包容、普惠、平衡、共赢的方向发展，减少经济发展不平衡、不充分现象，使各国人民共享世界经济增长红利。

二是积极践行普惠金融发展理念。所有金融机构，无论大小，都应主动承担社会责任，积极践行普惠金融发展理念，充分发挥服务实体经济和弱势群体的主力军作用，在授信政策、定价管理、资源投入等方面给予差异化倾斜，努力构建

多层次、大众化的普惠金融产品线，着力提升综合服务能力。

三是大力发展数字化普惠金融。各国金融机构应顺应数字化时代的发展趋势，将移动互联网、大数据、人工智能、云计算、区块链等新技术与普惠金融深度融合，以数字技术驱动普惠金融发展模式创新，从根本上破解普惠金融“风险大、成本高、收益低”的世界性难题，推进普惠金融发展实现商业可持续发展。

四是加强普惠金融国际交流和合作。进一步发挥世界储协的重要平台作用，将普惠金融作为协会当前和未来发展的重要任务，加强会员机构之间以及与外部机构的交流与合作，集思广益、推动创新，为建设一个远离贫困、共同繁荣的世界贡献更多智慧和方案。中国邮政储蓄银行在完善农村地区金融服务、实现普惠金融商业可持续发展方面积累了一些经验，愿与国际社会分享经验与做法，促进共同发展。