



邮储银行： 践行普惠金融 服务实体经济

党的十九大报告明确提出，“深化金融体制改革，增强金融服务实体经济能力”。这为新时代中国特色社会主义的金融建设指明了方向。

5年来，邮储银行不忘初心，砥砺奋进，一家成熟而富有特色的商业银行正迅速成长，并开始在国际金融舞台上崭露头角。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年末总资产位居第21位。2016年9月28日，邮储银行在香港联交所主板上市，更是开启了新的发展篇章。

对于下一步发展，邮储银行董事长李国华表示，邮储银行将深入学习贯彻十九大报告精神，始终牢固树立“四个意识”，始终服从和服务于国家战略，坚持从严治党，坚持服务实体经济，坚持防范金融风险，持续深化改革，加快转型升级，以新思想引领新征程，致力建设成为最受信赖、最具价值的一流大型零售银行，为决胜全面建成小康社会、夺取新时代中国特色社会主义伟大胜利、实现中华民族伟大复兴的中国梦作出新的、更大的贡献。



走普惠金融商业可持续发展之路

2013年，党的十八届三中全会提出“发展普惠金融”，标志着普惠金融上升为国家战略。相对于国内其他金融机构来说，对于普惠金融的探索，邮储银行早已先行一步。从2007年成立之初，邮储银行就坚持践行普惠金融理念，确立了服务社区、服务中小企业、服务“三农”的大型零售银行战略定位。

据了解，邮储银行构建了包括近4万个实体网点、15万个助农取款点、10多万台自助设备在内的实体网络，覆盖了中国(除港澳台)所有城市及近99%的县域农村地区，是目前我国网点数量最多、下沉最深、离普惠客群最近的服务网。

近年来，邮储银行还大力发展电子银行业务，打造了包括网上银行、手机银行、自助银行、电话银行、“微银行”等在内的全方位电子银行体系，形成了电子渠道与实

体网络互连互通，线下实体银行与线上虚拟银行齐头并进的普惠金融服务格局。目前，邮储银行电子银行客户规模有2亿多户，手机银行客户数超过1.6亿户。

当前，我国已进入了全面建成小康社会的决胜阶段。邮储银行普惠金融战略布局也获得了阶段性成果。5年来，邮储银行保持战略定力不动摇，充分发挥网络、资金和专业优势，成为国内银行机构中零售业务体系最全、产品最为丰富的银行之一。

服务社区方面，邮储银行打造了涵盖消费金融及财富管理的社区金融服务生态圈；服务中小企业方面，邮储银行围绕“特色支行+产业链”模式，形成了“强抵押”“弱担保”“纯信用”等不同特色的产品体系；服务“三农”方面，邮储银行以小额贷款为重点，建立了适应种植户、养殖户、家庭农场、

涉农龙头企业等不同客群需求的金融产品体系。

通过打造“实体运营网”“数字金融网”“普惠生态网”，邮储银行初步构建了一个“取款不出村、贷款送上门、理财送下乡、资金通天下、服务全天候”的多层次普惠金融服务体系。我国有13亿多人口，在邮储银行开有账户的达5.39亿。

5年来，邮储银行累计发放个人经营性贷款超过2万亿元，累计发放小微企业贷款近4万亿元，帮助大量农户、小微企业解决了资金短缺困难。

同时，邮储银行还推进“融智+融资”综合服务，与团中央等机构合作，连续8年举办创富大赛，吸引了数十万“双创”人群咨询、报名，为创业青年和小微企业搭建了集资金支持、技术指导、商业模式交流为一体的综合金融服务平台。

稳步推进“三步走”改革路线图

按照“股改—引战—上市”改革路线图，邮储银行于2012年完成股份制改造，并于2015年引入10家战略投资者，实现了股权多元化。这10家战略投资者包括6家国际知名金融机构：瑞银集团、摩根大通、星展银行、加拿大养老基金投资公司、FMPL(淡马锡全资子公司)、国际金融公司；两家大型国有企业：中国人寿、中国电信；两家互联网企业：蚂蚁金服、腾讯。2016年9月28日在香港联交所主板上市，成为两年来全球最大首次公开募股项目。5年来，邮储银行积极借鉴先进经验，加快转变发展方式，加快体制机制创新，使自身管理能力、

服务水平和综合竞争实力有了大幅提升，保持了经营效益稳步增长的良好势头。

邮储银行坚持全面深化改革，目前已搭建并完善了由股东大会、董事会、监事会和高管层组成的现代公司治理结构，形成了决策科学、执行有力、监督有效的公司运行机制。邮储银行还通过推进流程银行建设，实现了部门前中后台分离和分支机构改革，完善了现代商业银行的组织机构体系。

与此同时，按照现代金融企业制度的要求，邮储银行构建起了垂直管理的内部审计体系以及能够覆盖信用风险、市场风险、

流动性风险和操作风险等各类专业风险管理的全面风险管理体系。在快速发展的同时，邮储银行始终保持了优异的资产质量，截至今年6月末，邮储银行不良贷款率仅为0.82%，拨备覆盖率达288.65%，均显著优于行业平均水平。

可以说，邮储银行过去的5年，是在改革中不断解放思想、探索奋进的5年。通过深化改革，邮储银行准确把握了宏观经济快速发展的历史机遇，妥善应对了经济结构调整、金融改革提速、行业竞争加剧的严峻挑战，在现代商业银行的征程中已经迈出了有力的步伐。

踏上普惠金融的新征程

一直以来，邮储银行始终把为实体经济服务作为根本出发点和落脚点。在中国经济转型升级、金融改革纵深推进、信息技术蓬勃发展的背景下，邮储银行不断探索加速转型，加快打造“三个银行”，即开放协作、利用云计算打造的平台银行，“体验+智能”的智慧银行以及平等共享的普惠银行，进一步提升服务实体经济质效，踏上了普惠金融的新征程。

据了解，近年来，邮储银行积极利用移动互联网、云计算、大数据等新技术，持续推进作业自主化、营销批量化、风控系统化，全面深化普惠金融服务能力。例如：在信贷领域，建设“信贷工厂”，采用自动化决策模型，实现业务自动审批，推进贷款流程优化；对小微企业、个体工商户等普惠金融主体客群推出了“邮E贷”系列产品；支持农商户“工业品下乡、农产品进城”，推出了“掌柜贷”产品。

中国邮政集团旗下拥有邮政、金融、速递物流和电子商务等多板块资源，具备信息流、资金流、物流和商流“四流合一”的先天优势。邮储银行正在以整合邮务、金融和速递物流三大板块资源为切入点，依托科技创新，形成了“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“互联网金融+”集团优势资源的新业务发展模式。同时，邮储银行与多家互联网企业开展跨界合作，形成了协同发展的新业态，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。

此外，面对发展普惠金融的新形势，邮储银行还联手各方打造覆盖中国广大零售客户的金融生态圈。邮储银行与引入的10家战投之间着眼于商业银行的转型发展，在渠道拓展、客户挖掘、产品创新、风险管理、技术支持和人力资源开发等方面确定了一揽子合作计划，并取得了阶段性成果。

以摩根大通为例，其历经经济周期考验，风险管理经验丰富。摩根大通高度重视与邮储银行的战略协同，派出专门的团队指导邮储银行做好零售银行的转型与升级，在网点轻型化、提高单一网点产能等方面提供重要支持。

作为全球优秀的财富管理机构，瑞银在2016年与邮储银行合作举办了财富管理系列培训及财富论坛。此后，双方持续在财富管理、金融市场、投资银行、资产负债管理等方面加强交流，促进邮储银行在财富管理方面取得成效。

邮储银行与蚂蚁金服、腾讯在消费金融业务层面合作成效显著，分别合作推出了“车秒贷”“微粒贷”等互联网金融产品。其将客户信息和信用评价等大数据推送给邮储银行，邮储银行进行评价后快速放款。

“回望过去，邮储银行跨越了一个又一个里程碑。着眼未来，我们将继续保持战略定力，积极适应市场趋势，基于自身的资源禀赋特点和优势，持续深化改革、积极创新、回归本源，不断提升服务实体经济的能力和水平。”邮储银行行长吕家进表示。

(邮储供稿)