

PUHUI JINRONG DE  
GUOJI JINGYAN YU ZHONGGUO SHIJIAN

# 普惠金融的 国际经验与中国实践



李国华◎主编

 中国金融出版社

# 普惠金融的 国际经验与中国实践

李国华◎主编



责任编辑：戴 硕 董 飞

责任校对：潘 洁

责任印制：丁淮宾

### 图书在版编目（CIP）数据

普惠金融的国际经验与中国实践（Puhui Jinrong de Guoji Jingyan Yu Zhongguo Shijian）/李国华主编．—北京：中国金融出版社，2014.3

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6060 - 3

I. ①普… II. ①李… III. ①金融体系—研究 IV. ①F830.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2014）第 030750 号

出版  
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533（传真）

网上书店 [http: //www. chinafph. com](http://www.chinafph.com)

(010)63286832, 63365686（传真）

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京松源印刷有限公司

尺寸 185 毫米×260 毫米

印张 12.25

字数 182 千

版次 2014 年 3 月第 1 版

印次 2014 年 3 月第 1 次印刷

定价 38.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6060 - 3/F. 5620

如出现印装错误本社负责调换 联系电话(010)63263947

# 本书编委会

主    编：李国华

编    委：吕家进  姚  红  
          徐学明  杨松堂  
          祝元荣  赵志刚

# 序

当前中国经济金融领域的改革正在不断深化，利率市场化步伐进一步加快，金融脱媒显现，网络金融、移动金融等新的经营业态不断涌现，这些对商业银行经营模式、创新能力和服务水平均提出了新的更高要求。面对日益激烈的生态环境，中国邮政储蓄银行突破传统的金融客户分层理论，率先将探索发展普惠金融确立为公司战略目标，履行“普之城乡，惠之于民”的服务理念，形成大银行专注小业务、小业务撬动大发展的良性循环，进而促进金融与实体经济共荣共生。党的十八届三中全会通过的《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”纳入“完善金融市场体系”，我想，从某种意义上，这也是决策层对邮储银行倡导和践行普惠金融理念的肯定和鼓励。

“普惠金融”概念由联合国于2005年首次推出，在中国尤其算是一个较为前沿的事物，实践不足及数据短缺导致对其进行系统性研究的著作一直乏善可陈。值此当口，中国邮政储蓄银行作为普惠金融的践行者、推动者和引领者，汇集经验与智慧形成《普惠金融的国际经验与中国实践》一书，应当说是对我国进一步研究、推广普惠金融的有益之举。

中国邮政储蓄银行将发展普惠金融摆在战略高度，这是基于对自身特点、优势、核心竞争力等要素进行深刻分析后得出的务实结论。《普惠金融的国际经验与中国实践》一书对中国邮政储蓄银行自身的资源禀赋从多个角度做了充分且准确的分析，因此我便择选一二加以强调。首先，邮储银行根植乡土、

点多面广。依托邮政网络优势，邮储网点众多、遍及城乡，其服务客户超过4.3亿人，居中国银行业第一，而在其3.9万个网点中，70%以上的网点分布在县及县以下，形成了连接我国城乡经济社会最广阔的金融网络，在许多偏远地区，邮储银行是农民可以获得正规金融服务的最主要渠道。其次，邮储银行潜藏“小微基因”。纵观邮储银行近百年的历程，“服务大众、服务小微”的文化理念始终如一，“人嫌细微，我宁繁琐；不争大利，但求稳妥”的经营方针独树一帜，既是曾经的立业之本，更注入了今日邮储银行的血脉。截至2013年6月末，邮储银行已成立337家小企业信贷中心，近6000个机构网点提供小微企业金融服务。到2013年底，邮储银行配备和培养了3万多名零售信贷员，累计发放小微企业贷款（含小额贷款、小企业贷款）1500多万笔、金额超过1.8万亿元，有效解决了大量小微企业的融资难题。其中，累计发放小额贷款1300多万笔，金额超过8000亿元。以上这些数字是对邮储银行多年来稳步发展普惠金融的最佳诠释，也是其坚持服务“三农”、服务社区、服务中小企业，有效支持实体经济的有力佐证。

认真翻阅《普惠金融的国际经验与中国实践》，深感本书更像是以普惠金融为主题的头脑风暴，全书从不同高度、不同视角收录了国际、国内管理者、研究者、实践者等对“普惠金融”的深刻解读。借为本书作序之机，也是受到书中内容之启发，简单谈两点自己对普惠金融的粗浅看法：

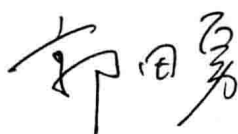
其一，以大力发展农村移动支付为契机，为普惠金融插上“隐形的翅膀”。移动支付并非城市的“专利”，从全球范围看，移动支付普及率最高的区域并不在经济发达地区，而是在非洲等欠发达地区。虽然非洲的金融体系尚不完善，但移动支付已成为人们转账、汇款和支付的重要手段。数据显示，全球最常使用手机钱包的国家中，3/4都在非洲，尤其是在全球移动支付最成功的肯尼亚，使用手机钱包的成年人比例高达约70%，位居世界首列。目前，我国平均每个乡镇只有2.13个金融网点，平均1个营业网点要服务近2万人，农村支付结算的供需矛盾较为突出；而早在2010年底，我国农村地区手机的普及率

已上升至90%。农村手机终端的普及、农民上网习惯的养成以及手机上网意识的逐渐提高为推动移动支付建设提供了参考依据与突破口。事实上，移动支付正在逐步成为下一个金融主战场，根据中国支付清算协会最新数据，2013年移动支付市场规模约8000亿元，达到2012年规模的5倍以上。因此，紧跟互联网金融趋势，构筑线下线上相结合的普惠金融服务网络，线上领域更以移动支付作为切入点，积极加强与相关产业参与方之间的合作，让农村地区广大客户跨过PC终端直接进入手持终端和移动终端，进而有效改善农村地区支付结算环境，这应当作为邮储银行发展普惠金融的题中之义。同时，移动支付的发展，一方面要着眼于农民实际需求，推出符合消费习惯、好用易操作的支付产品；另一方面，要更加注重风险防范，采用先进技术手段确保个人信息和网络环境安全，有效保障客户资金交易安全。

其二，普惠金融发展需要更加关注其商业可持续性。尽管广泛的包容性是普惠金融最为本质的属性，但是普惠并不等同于扶贫。普惠金融在强调包容性的同时还需要满足商业可持续，这也是普惠金融区别于财政转移支付及公益组织等的重要属性。商业可持续是邮储银行践行普惠金融的前提，也是保持普惠金融体系运行效率的基本条件。从国际经验来看，那些运行有效的普惠金融体系基本上都能够实现商业可持续，比如孟加拉乡村银行、玻利维亚的小额信贷体系等等；相反，那些无法实现商业可持续的普惠金融体系通常很难持续下去，最终也必然会背离实现金融普惠的初衷。实现商业可持续的普惠金融需要内外环境的有效配合。从外部环境来看，通过建立有利于金融服务渠道建设的财税支持政策体系、实施宽严相济的差异化监管方式、推进社会信用体系建设等来构筑具有激励导向的政策制度是提升普惠金融参与性、达到商业可持续的一个方面。从内部建设来看，不仅要通过完善公司治理、组织机构，进而优化系统流程、绩效考核等制度性内容，同时也要做好产品设计、资金定价、风险管理、成本控制等一系列细节性工作。我想，真正做到“商业可持续的普惠金融”是一项长期任务，其中存

在的不少问题恐怕还需要多方共同努力，用改革的手段逐步解决。

路虽远，行将必至；事虽艰，做则必成。作为普惠金融的中国样本，希望中国邮政储蓄银行能够牢牢把握历史发展机遇，勇于探索、大胆创新，在新形势下赋予普惠金融改革创新、与时俱进的生命色彩，以此推动全球范围内普惠金融的商业可持续发展，为广大中低收入人群平等享受金融服务、缩小城乡差距、构建和谐社会作出更大贡献。

A handwritten signature in black ink, appearing to read '高群' (Gao Qun), written in a cursive style.

2014 年 2 月 8 日



# “普惠金融”是怎么回事

## （代序）

“普惠金融”第一次正式写入党的决议，是党的十八届三中全会。所谓普惠金融，就是能够有效、全方位地为社会所有阶层和群体提供服务的金融体系，主要任务就是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。

这一概念是由联合国在 2005 年正式提出来的。但其核心理念最早可追溯到 15 世纪罗马教会设立的当铺；到了 20 世纪 70 年代，现代意义上的小额信贷逐渐形成，尤其是孟加拉乡村银行的成功试验，掀起了小额信贷的全球化浪潮；20 世纪 90 年代小额信贷又开始过渡到微型金融；进入新世纪，随着互联网和信息技术的推广，一个更具平等、开放、便利、草根性的普惠金融体系逐步形成。

当前，普惠金融的内涵更为丰富。首先，客户覆盖面更广，服务对象从低收入群体扩展到了城市白领、小微企业、弱势产业以及欠发达地区。其次，产品和服务更加多样，除了存款类产品，还提供更为广泛的诸如信贷、支付、结算、租赁、保险、养老金等服务，模式也由单一的线下拓展为线下线上并行，网络化、移动化特征明显。再次，理念发生了重大转变，普惠金融不再是政府扶贫，它不同于政策性金融，也有别于普遍服务，而是既要履行社会责任，又要遵循商业可持续原则。

事实上，在普惠金融模式下实现商业可持续是世界性难题。

我国不少金融机构在这一领域进行了长期探索和实践，遇到过机构网点覆盖率低、专业人手不足、作业成本高、信用信息采集难等问题，也取得了长足的进展和有益的经验。突出表现在“三农”和中小微企业享受的金融服务覆盖面、渗透率和便利性都在不断提高。以邮储银行为例，作为普惠金融在中国的先行者，利用覆盖全国城乡的3.9万多个网点，6年来已累计发放小额贷款1300万笔、金额8000多亿元，服务客户800多万户，初步实现了大型零售商业银行在开展普惠金融业务和追求商业可持续之间的平衡。

我国正处于经济转型的关键期，金融领域的改革不断深化，利率市场化步伐明显加快，移动金融、网络金融等新的经营业态不断涌现，这无疑对普惠金融的经营模式、创新能力和服务水平提出了新的要求，需要从国家战略的高度对普惠金融体系进行构建。

第一，发挥政策性、商业性和合作性等金融机构的作用，继续深化农村、中小金融机构改革，切实降低市场准入标准，培育和发展新型的普惠金融机构，构建多层次、可持续、适度竞争的普惠金融服务体系。第二，鼓励各类金融机构适应低收入群体和小微企业的需求，加大对信贷、保险、期货等业务创新，发挥不同金融工具间的协同效应，健全风险分散、转移和管理机制，提升普惠金融体系的服务水平和可持续发展能力。第三，探索设立普惠金融服务基金，通过资金支持、风险补偿和技术扶持等方式，完善普惠金融体系的基础设施，引导更多的金融机构到县域、乡镇和其他偏远地区提供普惠金融服务。第四，完善普惠金融发展的外部环境，加大包括财政、货币、监管等政策的扶持、引导力度，推进社会信用评估和担保体系建设，加强金融消费权益保护，夯实普惠金融发展的基础条件。

（本文原载于2014年第3期《求是》）

李国章

2014年2月1日



## 第一部分 高峰视野

### 3/ 如何真正做好商业可持续的普惠金融

全国政协经济委员会副主任 刘明康

### 6/ 用商业可持续的理念推动包容性金融

中国人民银行副行长 刘士余

### 9/ 普惠金融任重道远

中国银监会监管四部主任 沈晓明

### 12/ 加快建设“草根”金融体系 丰富发展多层次金融市场

中国小额信贷机构联席会会长 刘克茵

### 16/ 坚定走普惠金融和现代商业银行之路

中国邮政储蓄银行董事长 李国华

### 21/ 走商业可持续的普惠金融发展道路

中国邮政储蓄银行行长 吕家进

### 26/ 信息化建设夯实普惠金融基础

中国邮政储蓄银行副行长 曲家文

### 32/ 发展普惠金融 服务实体经济

中国邮政储蓄银行副行长 徐学明

### 36/ 中国微型金融实践的难点与突破

中国邮政储蓄银行副行长 邵智宝

## 第二部分 国际经验

### 45/ 建设有利环境 确保实现普惠金融

世界储蓄与零售银行协会总裁、董事会主席 海因里希·哈西斯

- 49/ 国际金融公司在微型金融领域的经验  
国际金融公司全球金融市场局东亚及太平洋地区经理 阿里欧·麦加
- 51/ 普惠金融的运营压力与挑战  
印度邮政服务委员会成员 卡尔帕纳·特瓦里
- 53/ 全球浪潮——普惠金融  
亚洲开发银行经济学部主管 尤尔根·康莱德
- 55/ 德国及中国邮政储蓄银行改革的经验  
德国国际合作机构中国金融项目主管 吉 乐
- 58/ 从邮政金融服务到邮政银行  
法国邮政银行国际部总经理 赛尔维·索里阿克
- 61/ 非洲的普惠金融案例  
法国储蓄银行国际咨询委员会成员、法国 Inbox 公司董事 多米尼克·匹诺奇
- 64/ 科特迪瓦储蓄银行发展经验  
科特迪瓦储蓄银行董事总经理 玛玛·迪阿巴盖特
- 67/ 邮政储蓄银行的市场定位与业务创新  
北京大学光华管理学院教授 曹凤岐
- 70/ 流程再造：开启商业银行的核心竞争力  
花旗银行公共银行业务部亚太区总裁 阿米尔·拉希姆
- 73/ 邮政移动支付探索：埃森哲公司携手意大利邮政  
埃森哲大中国区移动金融解决方案负责人 奈里·海奇
- 76/ 越南邮政银行与电子钱包产品  
越南邮政银行副行长 阮氏丹
- 79/ 模式与产品创新——普惠金融发展的新思路  
世界银行扶贫协商小组东亚及太平洋区高级顾问 丽莎·施莱登
- 82/ 邮政银行的产品、科技与风险管理  
乌干达邮政银行审计部总经理 爱德印·科隆葛
- 84/ 世界邮政储蓄银行使用压力测试控制风险  
穆迪资产负债管理亚太区负责人 维绍尔·卡普尔

### 第三部分 普惠实践

89/ 打造邮储银行“升级版”

——访中国邮政储蓄银行董事长李国华

记者 郭炎兴

99/ 邮储蓄势

记者 张宇哲 凌华薇

110/ 积极履行社会责任 致力普惠金融服务

——中国邮政储蓄银行践行社会责任纪实

记者 李 春

115/ 转岗不离“土” 离任不离“农”

邮储银行打通卸任大学生村官“反哺”农村新通道

记者 杜 冰

118/ 邮储银行：完善农村金融服务体系 提升“三农”金融服务水平

记者 马宝霞

126/ 邮储银行：致力“三农”金融服务 推进城乡统筹发展

记者 赵 爽

133/ 创新金融服务方式 邮储银行助小微企业圆创富梦

记者 杨 昭

138/ 中国邮政储蓄银行：万亿贷款助力小微企业

记者 刘晓峰

143/ 患难与共 邮储银行与小微企业的灾后情缘

记者 杜 冰

147/ 邮储银行：电子金融服务网络助推普惠金融

记者 徐绍峰

151/ 邮储银行杯第六届全国大学生网络商务创新应用大赛落幕

记者 刘 昌

154/ 践行“普惠金融”理念 邮储银行北京分行13年坚持代发养老金

记者 杨 昭

159/ 邮储银行创新服务 “金融夜市”赢得喝彩

记者 郑海斌

- 161/ 保护金融消费者权益 构建和谐金融消费环境  
中国邮政储蓄银行董事长 李国华
- 165/ 如何化解产能过剩，践行绿色信贷？  
中国邮政储蓄银行行长 吕家进
- 169/ 中国邮政储蓄银行的信用风险管理  
中国邮政储蓄银行授信管理部总经理 朱大鹏
- 174/ 邮储银行营运管理的创新与实践  
中国邮政储蓄银行会计与营运部总经理 龚晓坤
- 180/ 后记

# 第一部分

## 高峰视野

GAOFENGSHIYE





# 如何真正做好商业可持续的普惠金融

全国政协经济委员会副主任 刘明康

邮政储蓄和零售银行如何走出一条商业可持续的普惠金融的路子？结合中国邮政储蓄银行走过的道路和我国的实际情况，要准确把握以下三个方面：

首先，改革是根本。改革是邮政储蓄银行产品创新、效率提高的根本，以中国邮政储蓄银行为例，这家年轻的银行成立于2007年3月，并于2012年1月整体变更为中国邮政储蓄银行股份有限公司。银行成立以前，邮政和邮政储蓄金融机构是合为一体的，改革之后，中国邮政储蓄银行与邮政实现经营分离，成为单一法人、一个自负盈亏的经营主体。

通过内部改革，中国邮政储蓄银行建立了董事会、监事会和高管层的公司治理结构，完善了专业委员会体系，包括资产负债管理委员会、授信评议委员会、风险管理委员会、业务和产品创新管理委员会、信息科技管理委员会和三农金融服务管理委员会等。在决策机构方面，还成立了管理咨询委员会，聘请了一批专家学者担任委员。

同时，随着改革进程的不断深化，邮政储蓄银行内部管理也在不断加强：引入成本收入比例的管理工具，进一步完善了财务会计核算和信息报告的体系，不断提高资源配置效率，完善内部风险控制机制。在此基础上，邮政储蓄银行还根据实际情况进一步明确了资本节约型道路的发展方向，不断进行内部资金转移定价，加强经济资本管理。

上述一系列改革使得邮政储蓄银行从当初资本金几乎为零，华丽