

核心提示

中国邮政储蓄银行有限责任公司于2007年3月6日正式成立，是在改革邮政储蓄管理体制的基础上组建的全功能商业银行。中国邮政储蓄银行承继原国家邮政局、中国邮政集团公司经营的邮政金融业务。

中国邮政储蓄银行山东省分行于2007年12月28日成立，目前下辖16家二级分行、108家一级支行、2542处营业网点，拥有从业人员9985人，为省内覆

盖范围最广、营业网点最多的大型国有金融机构。

山东省分行自成立以来，充分依托覆盖城乡的网络优势，致力于完善城乡金融服务，努力打造一流零售银行，全力支持山东经济社会发展，多项业务规模和效益位居全国邮储银行同业前列，总收入连续两年居全国邮储银行同业第一位。

服务城乡 服务社区 支持三农

——中国邮政储蓄银行山东省分行差异化发展探索

□ 薛桂清 法菊菊

中国邮政储蓄银行山东省分行成立三年来，在省委、省政府的大力支持下，在总行的正确领导下，积极推进全面转型，充分发挥网络优势，确立服务城乡大众、服务社区、支持“三农”的零售银行定位，初步探索出了一条能够充分发挥邮储银行遍布城乡网络优势的差异化发展之路。整体工作保持了良好的发展态势，全行经济效益和社会效益取得了同步快速提升。2009年、2010年连续两年被授予省级文明单位荣誉称号；2010年2月被省政府授予金融创新奖，成为近年来山东新组建金融机构中唯一获此殊荣的单位。

山东省分行成立后，根据总行关于中国邮政储蓄银行的发展定位，结合山东省实际，科学地提出了自身的战略定位，即：充分发挥网络优势，确立服务城乡大众、服务社区、支持“三农”的零售银行定位，走差异化特色经营之路。切实加强风险管理，促进资产、负债和中间业务的集约式发展，将邮储银行建成网络强大、客户众多、资产优良、特色鲜明、竞争力强的现代化商业银行。围绕上述目标定位，又提出了“特色办行、人才立行、科技强行、依规治行、文化兴行”为重点的五大科学发展战略，以确保战略定位的实现。

近年来，该行坚持把发展作为第一要务，强力推进资产业务，重点拓展中间业务，大力发展负债业务，积极调动员工的发展热情，营造出加快发展、干事创业的浓厚氛围。通过坚持加快发展不动摇，各项传统业务稳健推进、各项新业务实现跨越式发展，多项指标在同行业实现了位次前移。尤其是个人信贷结余、对公存款结余在开办一年左右时间内双双突破100亿元，成为全国邮储银行系统首个双过百亿的省分行，受到了总行和省政府的贺电表彰。2010年10月份，两项指标又双双突破200亿元大关。目前，山东省分行总资产规模达到2000余亿元。

经过近年来的快速发展，该行业务经营领域不断扩大，业务产品日益丰富，已经由单纯的储、汇业务发展成为涵盖资产、负债和中间业务三大领域的全功能商业银行。2010年新开办了小企业信贷、公司票据、多币种国际汇款、个人网银等业务。已经形成了以小额信贷、个人商务贷款、个人住房贷款、小企业贷款、大项目贷款为主的资产业务，以个人本外币储蓄、公司存款为主的负债业务，以银行卡、代理保险、理财、本外币结算等业务为主的中间业务。

目前山东省分行信贷类业务覆盖个人贷款业务、小企业贷款业务、协助总行办理的批发类资产业务三大类产品业务体系。个人贷款类业务涵盖了小额贷款、个人商务贷款、个人住房按揭贷款和存单质押贷款四大产品线。作为国有大型商业银行，该行成立以来积极贯彻党中央、国务院关于加快解决农村民生问题、扎实推进社会主义新农村建设的有关要求，专注于个人贷款业务，以“无抵押、无质押”的小额贷款业务为发展重点，积极向县域和农村地区增加信贷资金投入，积极履行自身

社会责任，支持“三农”建设，服务地方经济发展。

为了满足个体私营企业和农村居民的贷款需求，更好履行自身政治使命，该行全力推广无抵押、无质押的小额贷款产品，并紧紧抓住小额贷款产品“小、快、简”三个特点，为广大个体私营企业和农村居民量身打造符合贷款需求特点的产品。“小”是指额度小，小额贷款最高限额10万元，最低1000元，只要能满足客户资金周转需求即可；“快”是指放款速度快，最快1天就可拿到资金，满足客户急需资金的需求；“简”是指手续简便、方式灵活，无需抵押质押，为许多被排除在其他银行贷款门槛之外的客户提供了崭新的融资渠道。通过坚持打造小额贷款“小、快、简”的特点，该行的贷款业务得到了全省广大客户的高度评价和广泛认可，已经初步树立起邮储贷款方便快捷、服务优良的口碑形象。

自开办信贷业务以来，在仅仅三年的时间里，该行累计发放个人贷款近80万笔，累计发放金额超过530亿元。服务城乡大众、服务“三农”的能力在三年内得到了大幅提升。其中以面向广大农民及广大个体私营业主的以“无抵押、无质押、放款快”为特点的小额贷款累计发放超过55万笔，累计发放金额超过326亿元，在全国邮储银行系统内居第1位。最低贷款金额仅为1000元，笔均金额仅为5.9万元，其中“三农”贷款的比例接近70%，共有超过50万余农民和个体工商户从该行贷款业务中受益，直接或间接帮助解决农村就业岗位超过5万个，在实际的贷款办理过程中，农村地区的种植户、养殖户、小加工业主、畜牧业主以及城市地区的个体经营户、商贸流通户等难以取得信贷资金支持的客户群体，是邮储储蓄小额贷款的重点服务对象。

该行还大力支持个体私营经济发展和青年创业就业，为个体私营业主和广大创业的待业青年、大学生等群体提供信贷支撑。先后与山东省个体私营企业协会、共青团山东省委共同发起了“联手助企促发展”、“青年创业”活动，为个体私营企业和广大青年发展搭建政策平台，提供资金支持。通过这两项活动，在政策允许的范围内最大限度地解决个体私营企业和创业青年融资难问题。截至2010年末，经个体私营企业协会推荐，成功发放的贷款超过1万笔，金额超过20亿元；经当地团委筛选推荐并经该行审批通过的贷款2000余笔，金额近1.4亿元。

该行积极履行社会责任，促进地方经济社会发展。坚持邮储银行服务大众、服务“三农”零售银行定位不动摇，自觉服从和服务于和谐社会建设大局，主动融入地方经济发展。加强区域政策研究和行业分析，加大对地方基础设施建设、支柱产业、重要大客户的金融服务，寻找邮储银行发展与地方经济社会需求的结合点。在农村地区做好基础金融服务的前提下，逐步推广各类理财业务，大力发展零售资产业务，尤其坚持邮储银行自身定位，专注于小额贷款业务，做开展小额贷款业务的专家，加快小企业贷款业务推广力度。通过以

上举措不断提升服务地方经济的能力，实现政府认可、用户支持、企业发展的三赢格局。

经过三年的发展，山东省分行信贷业务县行覆盖率达到100%，开办信贷网点达到286个，超过1800人的信贷人员奔波于田间地头、闹市小街为客户提供无缝衔接的全方位信贷服务。邮储储蓄个人贷款业务的发展，有效解决了导致农村地区融资难的“风险控制、信息不对称、成本较高”三大难题，缓解了农村地区资金供给渠道单一、农业资金需求供给不足的局面，对增加涉农投入，增加低收入人口收入，拉动就业和改善民生起到了积极的促进作用，有效实现了资金及时回流地方反哺当地经济发展，有力解决了邮储机构改革中的利用网络优势实现资金回流支持“三农”的重大难题，进一步贴合了国家支持“三农”发展的战略决策，为支持经济社会发展和人民生活水平提高作出了自己的一份贡献。

2011年及今后一个时期，该行将继续以科学发展观总揽全局，围绕战略定位，加快实施“特色办行、人才立行、科技强行、依规治行、文化兴行”发展战略，积极推进全面转型，强化全面风险管理，立足地方实际，发挥后发优势，全面推动山东邮储银行事业跨越式发展。努力创建“一家受人尊敬的商业银行”。风物长宜放眼量。展望未来，邮政储蓄银行山东省分行的任务更艰巨，发展前景更广阔。“十二五”时期是加快转变经济发展方式和实施经济结构战略性调整的攻坚时期。只要扎扎实实推进各项改革创新举措，该行一定能在新的历史机遇期焕发出新的活力，为山东的经济社会的全面、协调、可持续发展作出新的更大贡献！

编后话

做有社会责任的银行

银行不仅应成为盈利的银行，还要成为有社会责任的银行。这是有战略眼光银行的理性选择。

近几年，虽然许多银行对小微企业贷款和“三农”贷款也做了不少工作，但仍存在一定差距。大银行热衷做大企业、大项目；小银行则纷纷进城、不愿下乡；各类银行都挤着上市。这种同质化的竞争愈演愈烈。可喜的是，邮储银行山东省分行已经认识到了大资金、长周期、薄利差的盈利模式是不可持续的，相继推出了针对小微企业和“三农”的各种信贷产品，有效实现了资金及时回流地方反哺当地经济发展，有力解决了邮储机构改革中的利用网络优势实现资金回流支持“三农”的重大难题，进一步贴合了国家支持“三农”发展的战略决策。这不仅是差异化战略定位的一种理性选择，也是该行社会责任的具体体现。

我们相信，谋远而变，才能开创银行业改革发展新局面。



网点建设日新月异

荣誉榜

- 2009年
山东省精神文明建设委员会 省级文明单位
- 2010年
山东省人民政府 山东省金融创新奖
- 2010年
山东省精神文明建设委员会 省级文明单位
- 2010年
大众网 山东网民最信赖商业银行
- 2010年
大众报业集团 山东最具影响力金融企业

特色业务：

“好借好还”小额贷款

产品简介

“好借好还”小额贷款是邮政储蓄银行向单一借款人发放的金额较小的贷款。包括向县和县以下农村地区农户，以及城乡地区从事生产、贸易等部门的私营企业主、个体工商户和城镇个体经营者等小微企业主发放的用于满足其生产经营资金需求的贷款。

特点

- 1.快：快速放款，轻松办理；
- 2.优：优质服务，不收杂费；
- 3.简：简单申请，不需抵押。

产品种类

- 1.农户联保小额贷款：由3-5位农户组成联保小组，联保小组成员均可申请贷款。
- 2.商户联保小额贷款：由3位个体工商户，个人独资企业主组成联保小组，联保小组成员均可申请贷款。
- 3.农户保证小额贷款：贷款金额1万元以下的，需找1位保证人进行担保，要求有固定职业或稳定收入；贷款金额在1万-8万之间，需找2位保证人进行担保，其中一位保证人必须为公务员、教师、事业单位或大中型企业正式员工，另一位保证人有固定的职业或稳定的收入。
- 4.商户保证小额贷款：贷款金额1万元以下的，需找1位保证人进行担保，要求有固定职业或稳定收入；贷款金额在1万-10万之间，需找2位保证人进行担保，其中一位保证人必须为公务员、教师、事业单位或大中型企业正式员工，另一位保证人有固定的职业或稳定的收入。

小企业贷款

贷款种类

目前小企业贷款种类包括小企业流动资金贷款和小企业固定资产贷款。

具体细分为：货物采购贷款、应付账款支付贷款、工程垫资贷款、债务置换贷款等。

担保方式

目前主要是房产、土地抵押的担保融资方式，抵押物范围暂定为住宅、商业物业、工业厂房和国有土地使用权，抵押人包括借款企业或其他第三方。在抵押物方面将逐步推出依托物流、信息流、现金流、应收账款等拓展保理、存货质押等业务，同时积极探索供应链融资解决小企业融资难的困境。

代理“新农保”业务

2010年12月29日，济南市新型农村养老保险试点启动仪式在天桥区大桥镇隆重举行。济南市分行作为济南市“新农保”唯一指定代理银行参加了启动仪式，并现场为参保农民办理新农保保费的收缴和发放。

邮储银行作为新农保项目唯一合作银行，将全面代理新型农村社会养老保险资金发放、资金归集服务，所有参保农民的保费缴纳、发放均通过邮储蓄存折办理。



网点转型成效显著



网点服务热情周到



赴农户家开展小额信贷业务调研



办理小额信贷业务



服务“三农”践行承诺