

# 做青年创业的有力助推者

## 访邮储银行浙江省分行副行长杨苗昌

记者 倪冰 周静

“作为本次创业创富大赛的主办方之一，邮储银行拉近了和创业者的距离，邮储银行的品牌也更加深入人心。”大赛结束后，邮储银行浙江省分行副行长杨苗昌向记者表示，“在新一轮的青年创业大潮中，邮储银行将成为有力的助推者。”

### 涉“农”创业更受青睐

据了解，邮储银行浙江省分行成立六年来，始终坚持“服务‘三农’、服务中小企业、服务社区”的市场定位，将解决“三农”和小微企业金融服务作为义不容辞的责任，特别是在支持县域经济、小微企业、“三农”等方面做了大量实实在在、默默无闻的工作。六年来，邮储银行浙江省分行服务的“三农”和小微企业客户达80万人次，贷款投放2441亿元，涉农贷款结余416亿元，小微企业贷款结余442亿元，有力支持了农民致富、小微企业创业。据省中小企业局统计，邮储银行浙江省分行200万元以下贷款增量连续三年列同业首位。

“在广大农村市场，邮储银行具有突出的资金和网络优势，也更加关注新兴农业经营主体的发展和新一代农民的创业。”杨苗昌告诉记者，银行出于风险、经营、管理等各方面的考量，会制定严格的信贷政策。就目前的授信准入标准来看，具有实体经营主体，并且已经开始自主经营的创业者和创业项目，更易获得邮储银行的支持。

“当然，对于目前越来越热门的电商、互联网、物联网等一些创业项目，银行也在积极更新思路，寻求新的授信模式，例如，通过和其他机构合作，对有政府扶持的项目给予一定的授信额度等。同时，针对这类创业者和创业项目研发相应产品，

目前邮储银行正在陆续推出‘电商贷’等信贷产品，来满足互联网创业者的融资需求。”

### 金融扶持一路相伴

创业，离不开资金。“不同的创业阶段有不同的融资方式，启动资金一般由创业者自筹，发展到一定阶段之后可以借助外力，比如银行。”杨苗昌认为。

目前，邮储银行针对个体经营户和小微企业已经推出丰富的信贷产品，可以说创业者在一步步做大做强过程中，都能从邮储银行找到相应的产品服务。比如，邮储银行推出的小额贷款，贷款额度在1000元至50万元，贷款期限最短为一个月，非常适合创业初期的农户和个体经营户。

为了解决抵押物不足难题，邮储银行不断创新，已推出组合担保贷款、林权抵押贷款、渔船抵押贷款、小水电抵押贷款、农房抵押贷款等34个创新产品。对于从事电子商务的客户，推出了“电商贷”，无需任何抵押物，纯信用贷款，很好地解决了客户短期资金需求；针对同一个行业、同一个商圈或者同一个市场的客户，推出了“互惠贷”，最低只需缴纳10%的保证金，即可获得循环授信额度，随时支取；针对具有真实经营活动、交易流水较频繁的小微企业，推出了“流水贷”，以经营活动产生的POS、固话终端、网银、柜面或集中收银系统交易流水为依

据，给予借款人一定信用额度；针对部分存量客户还款资金周转困难问题，推出了“转期贷”，客户无需结清该笔借款。此外，还引入第三方增信机构，包括融资性担保公司、保险公司等，为没有合适抵押物同时也缺乏用信资格的客户提供增信。

杨苗昌告诉记者，为解决贷款难的问题，该行连续四年开展“邮储阳光行动”，深入农户和企业，了解需求，送货上门；为解决贷款慢的问题，下沉服务，不断简化手续，设立小微企业中心和特色支行，实施小额贷款和小企业贷款专营，完善审查审批机制；为解决不同贷款需求问题，争取总行区域信贷政策，在浙江设立了新农村建设贷款实验区，特别是丽水农村金融改革、台州小微企业改革等方面做出了成功的实践，全辖设立21家小微企业特色支行，探索差异化、特色发展模式。“随着自身服务能力的不断提升，对创业创富中产生的金融服务需求，邮储银行一定会提供更好的解决方案。”

### 良性互动融“资”融“智”

创业者除了从银行获得资金支持，还能从银行获得哪些帮助呢？杨苗昌建议创业者，要和建立信贷关系的银行保持良性互动，学会从银行既融“资”又融“智”。

他告诉创业者，创业不是一朝一夕的事，因此创业者和银行之间应该建立起持久、健康、稳定的合作

伙伴关系。由于各种因素限制，信贷市场本身就存在着较为严重的信息不对称现象，而创业者经营项目正处于起步期，公开信息有限，因此信息不对称现象更为突出。因此，创业者在获得银行信贷资金后，要主动与银行保持联系，使银行及时了解资金使用情况和项目进展程度，同时对于创业过程中遇到的困难或疑惑，可开诚布公地与银行进行沟通，银行将利用自身的信息优势和人脉优势，为创业者牵线搭桥、答疑解惑。长期保持这种良性互动，将有利于创业者持续获得银行信贷、信息等多方面的支持。

对于邮储银行浙江省分行再一次主办青年创业创富大赛，杨苗昌觉得非常有意义。“对于成立时间不长的邮储银行，业界有人称作是银行业的‘新、老、大’。‘新’即新银行，邮储银行是2007年才成立的一家全国性国有大型零售商业银行；‘老’即老机构，邮储银行的前身是邮政储蓄，它传承着百年邮政勤劳敬业等优秀文化；‘大’即大网络，网点居中国银行业首位，在浙江覆盖所有的县市及大的乡镇。另外，虽然我们身材比较大，但自成立以来，我们一直坚持大银行专注小业务，大银行不挣大钱，大银行不求小恩小惠，对客户经理内部有严格纪律。举办青年创业创富大赛，既是社会责任的体现，也为邮储银行储备了项目。特别是80后、90后的创业项目，更为我们带来金融创新的激情和灵感。”

# 创业，你准备好了吗

徐小军

当大众创业与万众创新激起无数年轻人的创业激情时，“邮储银行杯2014青春领袖·浙江青年创业创富大赛”给青年创业者提供了一个展示风采的舞台和资源对接的机会。那么，青年创业者应该具备什么样的素质，做好哪些准备，才更容易在这一轮的创业热潮中走向成功？

创业者的五个特质对创业成败影响很大。在本次大赛中，我发现进入决赛的创业者除了项目好之外，在晋级赛中不同程度地表现出这些创业者素质。

敢于挑战权威和传统。这是创新者的基因，也是创业者最重要的特质。创业者更倾向于看到机会而不是风险，在不确定性中决策，这让创业者可以忍受创业失败的挑战，他们甚至不相信自己会创业失败。他们总是说，这又是一个好机会，万一成功了呢？

有梦想和使命。我们常常讲，做自己使命中的事情，顺便创富，这是成功的最高境界。创业者们无论多么有才华，首先必须要对自己所做的事情充满无限的热爱，无论是苹果公司的乔布斯，还是阿里巴巴的马云，莫不如此。可以说只有拥有改变世界与人们生活梦想的创业者，才会成为创业浪潮的引领者。

前瞻性的商业敏感。创业者是有想法，有创意，对人们的痛点非常敏感并能创新地满足这些需求的一群。所谓无“痛”不商机，能够依据经济发展规律去预测未来人类生活痛点的创业者则可能引领一个时代的需求。

坚忍不拔、屡败屡战的精神。创业者很孤独，特别是在

“屌丝”的时候，信念和坚持就尤为重要。

青年创业者如何做好创业准备？

首先需要顺势而为，找符合经济发展大势的行业，IBM、微软、Google、Facebook和阿里巴巴能站在浪潮之巅，都是顺应行业大势的结果。我们欣喜地发现，本次大赛中，一些项目能够把互联网思维嫁接到传统农业不同环节，给涉“农”创业带来更广阔的发展空间。

找好互补的伙伴。商业与管理经验缺乏，往往是青年创业的一项软肋。因此，创业路上需要找到一群“志同道合、优势互补”的伙伴，组建一个高效、精干的创业团队，在有限的机会窗口做成对的事。

找出盈利模式。这是青年创业者必须跨过的一道槛。通过挖掘客户需求、市场细分和产品开发，不断优化商业模式。

青年创业者的成长也离不开一个良好的创业生态环境，它包括政府的政策配套、教育培训机构的智力支持、金融机构的资金支持、全社会“鼓励创新、宽容失败”的创业氛围等。由共青团浙江省委发起组建的浙江青年创业学院，集创业研究、教育、服务为一体，为不同行业与发展阶段的青年创业者提供集教学、辅导、人才和融资服务为一体的创业教育与服务。目前，学院已推出“智慧经济青年创业精英1000人培养计划”，重点对互联网、现代农业、健康医疗等领域的青年创业者提供配套的创业实战培养和相关配套服务。我们期待全省的青年创业者能到学院学习、交流，加速实现创业梦想。

(作者为浙江青年创业学院院长，本次大赛评委、青年创业导师)



决赛现场，选手和大学生观摩团成员凝神细听。

### 专家声音

浙大乐创会创始人、秘书长 卢艳峰：

只要有好的创意来主导创业，资金渠道是非常多的。项目启动、人和资源流动起来之后，天使投资、风险投资等都可以成为接棒者。此外，对于年轻人来说众筹也是一种好的资金聚集模式。

WELIAN创始人、迭代资本合伙人 蔡华：

选择从一个小的切入点做起，当想法逐渐成型之后，融资渠道非常丰富，现在整个资本市场都希望找到好的项目为之提供资金。从我的经验来看，现在对年轻人来说是非常好的创业时机。

## 中国邮政储蓄银行 助你放飞创业梦想

产品录(二)



### 个人商务贷款 额度循环·转出美好明天

做生意，资金灵活周转是关键！邮储银行个人商务贷款，额度循环，随借随还，灵活的贷款方式，为您充分节省利息支出，让贷款变得更简单！贴心的服务，助您在变化的市场中把握商机，拔得头筹！

个人商务贷款是指邮政储蓄银行向单一借款人发放的，以个人房产或国有建设用地使用权作为抵押物，用于满足其生产经营或临时资金周转需要的贷款。

#### 产品特点

**贷款额度：**贷款额度最高可达1000万元；一次申请，即拥有贷款额度；在额度有效期内，您可循环使用贷款，随借随还，节省财务成本。  
**贷款期限：**授信额度有效期最长可达5年，单笔贷款最长可达5年。  
**还款方式：**一次性还本付息，适用于贷款期限在6个月(含)以内的贷款；等额本息；按月(季)付息、到期一次性还本；阶段性等额本息还款，最长可以有12个月的宽限期，宽限期内每月只归还利息，剩余月份等额本息还款。  
**贷款对象：**在城乡地区从事生产经营的企业主及其他符合条件的农村、城镇生产经营者。

#### 申请人应符合以下基本条件

年龄18至65周岁，具有完全民事行为能力；具有当地户口或当地居住满一年；从事生产或经营项目符合国家产业政策或法律法规的规定；有营业执照和税务登记证；有固定经营场所并在经办行所在地内。

#### 申请人需要提交以下材料

借款人及配偶身份证原件及复印件；婚姻状况证明原件及复印件；营业执照和税务登记证原件及复印件；主要银行账户对账单；抵押房产的房产证及土地使用权证原件及复印件；邮储银行认为需要提供的其他资料。

#### 贷款流程



### 小企业贷款

助您成长，伴您腾飞！

邮储银行小企业贷款，申请方式简便，授信额度灵活，助您企业成长，伴您事业腾飞。中国邮政储蓄银行为满足广大小企业客户的融资需求，量身打造了“好借好还”小企业贷款，最高可贷2000万元，为您的企业解除资金烦恼，扫除成长障碍，增添新的动力。“好借好还”既是我们对良好信贷关系的理解，也是我们提供优质服务的承诺。

#### 产品特点

**贷款对象：**有生产经营、厂房建设、设备更新改造等资金需求的中小企业。  
**贷款额度：**单户最高额度2000万元。  
**授信期限：**最长24个月。  
**抵押物要求：**以个人房产、商业物业、工业厂房、国有土地使用权为抵押物。

#### 产品特色

额度循环、支用方便；服务专业、流程透明；担保灵活、轻松快捷。

#### 申请人应符合以下基本条件

#### 贷款流程

经工商行政管理部门核准登记，并办理年检手续，从事特殊行业的须持有有权机关颁发的经营许可证；持有人民银行核准发放并经过年检的贷款卡，以及技术监督部门颁发的组织机构代码证；有固定住所和经营场所，合法经营，产品有市场、有效益；信用状况良好，无重大不良信用记录；能够提供符合本行要求的房产、国有建设用地使用权作为抵押物；连续正常经营一年以上；邮储银行要求的其他条件。

