

“发展普惠金融。鼓励金融创新，丰富金融市场层次和产品。”这是十八届三中全会给金融行业树立的发展“新目标”。

事实上，这也正是中国邮政储蓄银行郑州市分行一直以来的“行动方针”。“大力发展‘普惠金融’，是我们一直在做的，也是今后持续做的，更是有信心做好的。”该行行长贾群生在接受记者专访时话语铿锵，信心充沛。

身居其间，顺势有为，普之城乡，惠之于民。7年来，在贾群生的掌舵之下，邮储银行郑州市分行大船出海，鼓满“普惠金融”之帆，助力地方经济发展，驶出了“潮平两岸阔”的新征程。

争做普惠金融急先锋

——访中国邮政储蓄银行郑州市分行行长贾群生

本报记者 龙雨晴 张慧

植根沃野行普惠

“普惠金融”是一种理念，是一种能有效、全方位地为社会所有阶层和群体提供服务的金融体系。“普惠金融”的主要任务是向贫困、低收入人口和微小企业提供可得性金融服务。而普惠之难，难在普惠金融的政策性与银行经营商业性之间存在博弈现象。

“商业可持续是普惠金融的基本原则，无法实现商业可持续的普惠金融体系通常难以持续，也违背普惠金融的初衷。”贾群生认为，“商业银行应有效参与普惠金融体系建设，发挥自身特色，扬长避短。”

邮储银行郑州市分行正是在发展和探索“普惠金融”服务中摸着石头过河，逐步成长起来的，并在此过程中始终坚持服务“三农”、服务中小企业、服务社区的定位。那么，在既要实现“普惠”，又要兼顾“金融”这一问题上，邮储银行郑州市分行有什么可供借鉴的经验呢？

贾群生解释说：“主要在于我们注重发挥并发挥覆盖城乡的网络优势，规模庞大的资金优势和扎根基层的队伍优势。”具体表现在四个方面：

一是植根沃野。“我们的网点覆盖全市城乡，有相当一部分网点分布在县及县级以下地区，真正为解决‘三农’金融服务‘最后一公里’提供了基础条件。同时在山区、村镇等地采取设置固定金融服务网点、便民服务站、流动服务站和布放POS机等方式，提供了优质、便捷、高效、均等的金融服务。”

二是大小互补。“一方面‘小’处入手，将小额贷款作为长期、核心的战略业务，目前，已为我市多户农业家庭解决了融资难题。另一方面‘大’处拓展，依托公司金融和金融市场两类批发业务，在丰富社会服务主体的同时，以开放的姿态将邮储吸收的资金反哺地方，同时为普惠金融开展提供财务支撑。”

三是团队制胜。据了解，邮储银行郑州市分行在基层支行组建了三农金融服务专职团队、零售客户服务团队，并建立起针对此类团队、囊括准入、培训、资格考核认证、推出的一整套人才培养机制。“自2009年起，我们陆续招募大学生‘村官’并建立人才培养机制，最大限度发挥其熟悉农村情况、了解农民金融需求和信用状况的优势。”

四是优先发展电子银行。“近年来，我们加速推进电子银行的应用，与传统的网络优势形成一加一大于二的效应，极大构建起线上线下一体化的普惠金融服务网络。”

“人嫌细微，我宁繁琐；不争大利，但求稳妥。”邮储银行郑州市分行正是以这样的情怀，不辱使命，一路走来，获得了地方政府、社会各界以及广大群众的充分肯定和高度评价。

运筹帷幄挺“三农”

通俗点说，“普惠金融”就是支持弱势的金融。因此，做好“三农”金融服务，是发展“普惠金融”的主要内涵和内在要求。

农村是“普惠金融”的重点所在地，要实现农业发展、农村繁荣和农民增收，离不开金融机构的强有力支持。贾群生告诉记者：“农村金融是我国金融体系中最薄弱的环节，但农村金融市场容量极大。”

据了解，邮储银行郑州市分行自成立以来，便立足“面向‘三农’，服务社区”的市场定位，积极践行社会责任，大力拓展服务领域，提升服务内涵。该行组建了“三农”金融部，在基层支行组建“三农”金融服务专营机构，将支农服务组织架构覆盖全市。

“期间，我们也像其他的商业银行一样，在服务对象信息不对称、服务成本较高、信用体系不完善、风险补偿能力较弱等困难中艰难探索，摸爬滚打，但与此同时，也坚定了我们扎扎实实、持续高效地服务好‘三农’群体的信心与决心。”贾群生语气中透出果敢与坚定。

在积极探索服务“三农”、支持地方经济发展的过程中，贾群生目光敏锐地

将小额贷款业务作为切入点，有效解决了农民群众融资难的问题，有力支持了郑州地方经济发展和新农村建设。他要求全体信贷人员要真心实意地帮助农民，发扬吃苦耐劳的精神，无论额度大小，无论环境优劣，只要符合条件，一定要积极帮助农民办理贷款，帮助更多的农民脱贫致富。

目前，邮储银行郑州市分行已形成了多层次、广覆盖的“三农”金融服务体系，初步探索出了一条大型零售商业银行服务“三农”的特色发展之路。

面对下一步的“三农”服务工作，除了继续锻造“强执行力、强凝聚力、强战斗力”的“三农”金融服务团队外，贾群生认为还有以下几个方面的工作可以做：

一是服务手段的创新。“小额贷款是我们着力解决农村‘融资难’问题的‘法宝’，我们要在前期良好的发展基础上，深入推进‘一行一品’工程，针对特色产业、特色农业，优化产品要素；同时，围绕农村土地、农机具、林权等进行抵押物创新，在法律允许、财产权益归属清晰的前提下，有效扩大抵押担保范围，充分盘活县域有效资产。”

二是搭建支农合作平台。“前期，我

们与财政、工商、人力资源和社会保障、共青团、个私协会等部门建立了良好的合作关系，开发了再就业小额担保贷款、青年创业、农业机械购置补贴贷款等产品，在服务送贷活动中送贷款进乡村取得了实效。今后，我们还将积极联络第三方机构，主动搭建银政、银协、银担、银企合作平台，丰富信贷业务担保方式，增加农户获得资金支持渠道。”

三是加快经营模式转型升级。“通过‘银行+龙头企业+农户’的批零联动模式，将农业前、中、后产业链各环节紧密连接。”

四是完善农村金融网络布局。“持续改造县及县以下网点服务环境，加大助农取款机具及自助设备在县域的投放，持续做好‘城乡居民养老保险’代缴代发服务工作，同时着力普及电子银行在农村地区的应用，将‘三农’服务渠道向广大农村地区横向延伸。”

布局眼前，筹划未来。秉承着“普惠金融”理念，邮储银行郑州市分行还将持续加大对“三农”领域的金融支持力度，积极填补农村地区金融服务空白，不断增强“造血”功能，反哺农村，努力成为农村经济发展的“蓄水池”和“灌溉渠”。

对症下药助小微

除了做好“三农”服务工作之外，助力小微企业也是“普惠金融”的一大攻坚难题。

小微企业相对大中型企业来说，在信贷环节的各个方面都有着较为明显的劣势，比大中型企业更需要金融机构给予针对性服务。

金融是经济的血脉，企业是经济活动的基本细胞，金融和企业唇齿相依，冷暖共渡，不可分割。党中央、国务院始终高度关注小微企业融资问题，多次要求金融机构加大服务小微企业、服务实体经济的力量。

邮储银行郑州市分行积极响应政府号召，从未间断对小微企业的“雪中送炭”。发放小微企业贷款，服务小微企业客户，并保持较高水平的资产质量，已经成为该行自觉承担的“分内之事”。

“做好小微企业服务工作，突破点在

于实现小微业务融资服务的良性可持续发展。”贾群生认为，“制约小微企业获得融资的瓶颈在于‘难’、‘贵’、‘慢’三点。”

于是，邮储银行郑州市分行摸清病根，对症下药，针对小微企业普遍缺乏房地产等有效抵押物而导致“融资难”的问题，“我们将继续推动产品创新工作，根据小微企业实际情况，不断丰富担保和授信方式，推动互惠贷、信用贷、联保贷、增信贷等弱担保类信贷产品的研发与应用。”

其次，针对小微企业“融资贵”问题，“我们一直通过探索专业化操作、集约模式运作来实现小微企业服务的规模化运营，从而降低小微企业服务成本。”关于“专业化操作”和“集约模式”，贾群生向记者举例说明：“郑州市支行就是我们以专业化思路打造的小微企业金融服务特色支行。而集约化思路则是靠‘平台服

务’、‘行业化服务’、‘园区服务’、‘产业链服务’来实现。”

最后，在解决小微企业“融资慢”的问题上，“我们发挥邮储银行点多面广的实体网络优势，与分布区域散、涉及产业链条多的小微企业形成‘无缝对接’。”

除此之外，邮储银行郑州市分行还一直坚守“阳光信贷”政策，将“八不准”规定条条落到实处，要求信贷人员不准向客户提出工作以外的任何要求，不准索取和收受客户任何宴请、礼金、礼物等，这也从侧面减少了小微企业主融资过程中的等待、迟疑、举棋不定。

“我们将持续关注小微企业的发展融资情况，坚持普惠金融，践行‘服务小微企业’的发展道路，在支持小微企业成长的同时，促进自身业务发展，真正做到‘进步，与您同步’，实现银企双赢局面。”贾群生如是说。

日进日新迎挑战

“普惠金融”的践行，离不开商业银行的可持续发展；商业银行的可持续发展，脱离不了当下所处的社会环境。

“我市正处于全面深化改革的新时期。”对我市商业银行目前所处的环境，贾群生知之甚详：“当前，世界经济发生了新的变化，温和复苏态势显现，国际货币基金组织也将今年全球经济增长预测调高到了3.7%，明年则是4%。这对商业银行来说，既意味着无限的拓展潜力，也预示了市场竞争之激烈前所未有。”

“与此同时，我国经济面长期向好，全省三大国家战略稳步推进，上半年，《中共郑州市委关于全面深化改革的实施意见》中明确提出‘加快金融改革创新’。这向金融机构谋划长远、实现科学可持续发展释放了红利，也提出了更高的要求。”

“我们都很幸运，站在了一个挑战与机遇共存，压力与动力共生的关口。”谈及当下及未来，贾群生目光如炬，神采飞扬。

“积极融入地方经济发展大局，对商业银行来说，是责任、需担当。尤其是在我市发展‘爬坡过坎、转型攻坚’的紧要关口，积极作为，以自身改革助推大局变革，以自身机制完善助推社会制度体系的成熟，以破解社会经济发展突出问题作为优化发展战略的出发点与落脚点，进一步增强发展的内生动力，就是商业银行的科学发展之路。”

诚哉斯言。其实，自2007年12月成立至今，中国邮政储蓄银行郑州市分行就一直把“助力地方经济发展”当做使命所在，而作为该行近千名员工的领航者，贾群生审时度势，抢抓机遇，带领该行搭载着郑州市经济社会跨越式发展和中原经济区建设的快车，走出了一条“创新发展”的转型之路，使邮储银行郑州市分行成为了我市经济社会发展中金融领域的后生力量，为促进我市经济建设做出了突出贡献。

看似寻常最奇崛，成如容易却艰辛。彼时，站在建行之初仅具备个人储蓄业务办理能力的起跑线上，邮储银行郑州市分行始终坚持“客户至上，因需而变”的创新宗旨，积极推进“以产品创新促转型”的发展战略，七年来累计推出小额贷款、小微企业贷款、票据贴现、现金管理等几十种新业务；为满足城乡居民日益丰富的支付结算需求，邮储银行郑州市分行致力打造便捷化、智能化、立体化的线上线下全方位金融服务，积极改造物理网点，并且大力推进县及县以下地区电子银行的普及应用；同时，推出手机银行、电话银行、易信银行、微信银行、二维码支付等17项新服务。

春耕一粒籽，秋收万担粮。勤耕耕耘，必有收获。近年来，践行“普之城乡，惠之于民”的理想，邮储银行郑州市分行经营效益稳步增长，管理水平持续提高，企业形象全面提升，邮储银行郑州市分行也由此收获了荣誉，收获了民心，收获了经验，也收获了成就。

眼界高时无碍物，心源开处有清波。面对荣誉，贾群生的谦和与清醒一如既往，果敢与勇毅历久弥坚：“在平稳中积蓄力量，在探索中勇敢前行，在稳步中华丽蜕变。未来，我们将日进日新，继续在服务‘三农’、服务中小企业、支持地方经济建设的征程中大步前进，为建设资本充足、管理先进、风险控制、品牌卓越的一流大型现代商业银行上下求索，奋勇前行。”