

聚焦特色产业 创新信贷模式 打造主题银行 助推转型发展

夹江农信彰显乡村振兴金融主力军作用

● 本报记者 周文军 通讯员 徐尔蔚 王奎 黄路 杨腾飞

编者按:

随着银行业竞争的日趋激烈,各大金融机构越来越注重转型发展,为推动网点转型,优化自身市场结构,围绕地方特色和文化打造特色主题银行为各个银行带来了新的发展契机。四川省夹江县农信联社也相继推出了五大主题银行,从茶文化和社区文化主题银行到如今的绿色环保和瓷、纸文化主题银行,秉持精细化、差异化、专业化的发展目标,更加注重细分市场细分市场客户。该行针对各类客户群体提供了差异化的服务,并以“互联网+”为抓手,创新金融产品和服务,弱化农村网点的弊端,着力发展特色主题银行。

区别于目前各大银行推出的以摄影、食品、教育、电商等的主题,夹江县农信联社在打造主题银行时更加注重地方特色文化及特色产业,避免雷同与平庸,并高度细分市场客户群体,打造受众面广的主题银行。此前该行的茶文化及社区文化主题银行营销是以打造具有特色主题的网点环境和营销活动产品为主,以求在增加客户体验感的同时达到服务增效,而新推出的绿色环保和瓷、纸文化主题银行深受客户喜爱,也解决了群体和淡旺季营销的弊端。

在发展以绿色金融为主题的绿色环保文化主题银行上,该行通过场景化的网点布置,主题化的活动开展,个性化的产品营销为客户提供了独特的服务。绿色环保主题银行的推进就是为了融入广大客户的生活,与客户更加密切的联系是最好的营销手段;瓷文化主题银行和纸文化主题银行更加注重产品特色服务,“瓷都贷”“瓷都卡”等是建立在主题银行的基础上,深度挖掘客户需求,达到互利共赢的营销模式。

聚焦特色产业,助力乡村振兴,夹江县农信联社始终坚持与“农”同行,与“农”相伴,服务地方经济,秉持“夹江县域产业到哪里,产品就在哪里,服务就在哪里”的原则,致力于主力军银行建设。

2018年4月,夹江县政府与四川省农业信贷担保有限公司签署了《财金互动助推农业产业发展合作协议》。夹江县农信联社紧紧抓住契机,积极对接地方政府,并与四川农业担保公司签订全面合作协议,开启了“银政担”发放贷款的新模式。2018年5月6日,夹江县农信联社土门信用社首次成功向该乡交通村5组村民刘某发放首笔农担贷款50万元。截至2018年10月末,夹江县农信联社累计为辖内新型农业经营主体发放贷款89笔,贷款余额4309万元。夹江县农信联社主动作为,创新贷款方式服务乡村振兴,得到了当地政府和新型农业经营主体一致好评,取得自身效益和社会效益“双丰收”。

“川茶贷”让茶农致富的脚步跳动起来

为更好服务县域金融发展,助力“三农”,福泽城乡,打造夹江县内贷款市场具有核心市场竞争力的产品,“川茶贷”伴着春光,迎着暖阳应运而生。

茶产业是夹江县地方特色产业,产值位居全省第二。为更好响应地方政府发展“绿色经济”号召,值2019年春茶上市之际,夹江县农信联社顺势而为,牢牢把握区位优势、点多面广的物理优势、人缘地脉的服务优势,展开了“川茶贷”专项营销活动。在风险可控的情况下,该联社对于此类商户,在优惠政策、审批权限等方面给予了不同程度的倾斜。

夹江县梧凤乡朱坝村朱廷云就是靠“川茶贷”发展起来的农户,如今已是620余亩生态茶园的主人,正是依靠夹江县“政银担”创新金融信贷互动模式带来的源生动力,逐步走向产业化、规模化、智能化现代农业模式。10多年前,他还是一个靠着几亩茶山采茶卖茶的农户,在夹江县农信联社5万元、10万元、30万元、50万元一次又一次的支持下,形成现在的四川绿山珍茶叶有限公司。今年借款新增,夹江县农信联社将该户的贷款余额提升至270万元。目前该企业拥有2300多平方米办公楼,3000多平方米的生产车间,5生产线,620余亩生态茶园的规模,产品质量过硬,产品涉及黑茶、红茶、绿茶、花茶4大茶类,年销售额由最初的30万元增长到现在的2000余万元。

目前夹江县农信联社通过“川茶贷”金融产品,发放茶叶贷款5100万元,为178户茶商茶农提供了资金支持。据悉,在2019年春茶上市之机,夹江县农信联社“川茶贷”余额将突破1.5亿元。

“黑白红绿青黄普,谁摘茶叶凌空舞”,茶文化,徐徐道来;茶产业,历史悠悠。“川茶贷”产品的推出,有效填补了该县农信社在茶业专项信贷领域的空白,有利于解决县域经济范围内茶产业相关企业发展资金短缺的难题,有效落实了该联社“多找客户,找好客户”的发展理念。截至1月末夹江农信联社共计发放“川茶贷”50笔,累计授信金额3248万元,为当地茶业的可持续发展注入了不竭的发展动力。

四川华义茶业有限公司和四川洪椿茶业有限公司正是“川茶贷”受益的佼佼者,被列为省级龙头企业。为扶持和培育龙头企业发展,夹江农信联社为两家企业增信,目前共授信2500万元,已用信

850万元。并充分利用了支农再贷款,进一步降低了企业的融资成本,给企业节约利息支出30多万元。龙头企业的发展壮大势必带动整个产业的前行,夹江县农信联社充分利用“川茶贷”这一产品,为这些领头羊的发展开辟更为广阔的道路。2019年2月19日,夹江县农信联社受邀参加夹江县华义茶业有限公司首次出口产品到乌兹别克斯坦启动仪式。此次出口茶叶122吨,金额58万美元。华义茶业有限公司成立5年来,夹江县农信联社累计向其投放信贷资金1000余万元,帮助其由作坊式的小企业逐步发展成为茶产业龙头企业,成为该联社支持小微、民营企业的典型代表。夹江县农信联社始终坚持以主力军银行建设为引领,倾力支持夹江小微企业以及民营经济发展,目前支持全县类似企业92家,发放贷款近11.5亿元。

前不久,记者在华义茶业有限公司董事长方义开的带领下,来到距夹江县城约一个半小时车程的木城镇兰田村。这里海拔800米左右,山坡上全是种植的茶树,三三两两的茶农在茶园里忙着采摘新春首批茶叶嫩芽,市场上1斤能卖60元的价格。方义开介绍说:“公司目前在这个村有核心示范茶叶基地6000亩,辐射带动周边农民种植茶叶近12万亩,涉及村民222户,其中贫困户23户、低保户19户、残疾人45人。”据了解,自从成功签约出口中亚120吨茶叶后,方义开每天忙于接待来自各地的茶叶经销商,他现在愁的是今年的产量能否跟得上。他兴奋地告诉记者:“目前成熟茶园,一年能实现收入7000元左右,今年下来,园区的贫困户都会摘掉贫困帽子。作为一个农民的儿子,国家培养多年的茶叶专业的大学生,把学到的知识用在回报家乡,心里非常舒畅。”临别了,他吐露心声:“20多年来,从小作坊到现在的大公司,如果没有信用社的一路支持,哪里还有今天的华义茶业公司。信用社的服务,太多的言语也无法表达,就我们四川话一个字‘港’。”

121户新型农业经营主体的致富梦

作为支持地方经济发展的主力军银行,夹江县农信联社继2017年推出“创业贷”助力失业人员创业后,在2018年开创了“政银担”合作模式发放农担贷款,积极支持县域内家庭农场、种养大户、农业社会化服务组织、小微企业等农业适度规模经营主体发展,有效解决了其融资难、融资贵的问题,为其致富梦的实现插上了腾飞的翅膀。

夹江县农信联社紧贴合县“核、瓷、林、纸、茶”五大特色产业,结合市场发展、行业特点,通过广泛深入的调查研究,研发出了适合茶叶产业的“川茶贷”,适合农村种养大户、家庭农场的“致富通”,适合小微企业的“惠商贷”等产品,为新型农业经营主体不同的经营模式匹配了不同的产品。

新型农业经营主体融资难、融资贵的主要原因是其行业风险高,无法提供银行认可的有效担保。为给新型农业经营主体增加信用、降低融资成本,夹江县农信联社积极与夹江县政府、四川省农业信贷担保有限公司衔接,本着“优势互补、资源共享、风险共担、共谋发展”的原则,达成了四川省农担公司、夹江县政府、夹江县农信联社4:3:3承担风险发放贷款的合作模式,并将利率控制在7%以内,为新型农业经营主体的发展提供了金融支撑。

2018年,夹江县农信联社在开展普惠金融工作中,对新型农业经营主体宣传推介农业担保贷款,并通过广泛的评级授信,让其打消了适合贷款



在四川省百岳茶业有限公司开工仪式上,夹江县农信联社向该公司授信5000万元。

不好贷、贷得少、利率高的顾虑。截至2018年年末,夹江县农信联社共建档立卡新型农业经营主体328户,授信评级205户,贷款发放5427万元。

由于引入四川省农业信贷担保有限公司进行担保,在审批流程上多了省农担公司审批的环节,为有效满足新型农业经营主体资金需求“短、频、快、急”的特点,夹江县农信联社针对农担贷款,一律优先审批,优先办结,从受理审查开始,到农担公司审批结束,控制在5个工作日内;将批复时效延长至3个月,使其真正需要资金时才贷款,有效降低了利息支出。

农信社是老百姓自己的银行,100%的贷款用于当地经济建设,夹江县农信联社正是如此。截至2月11日,该联社共发放农担贷款147笔,121户,金额共计8772万元,户均72.5万元;增加信贷投放6140万元,为新型农业经营主体节约利息支出236.84万元,圆了121户新型农业经营主体的致富梦。

“金融+教育”主题银行助推教育发展

近年来,夹江县农信联社以“普惠金融”主力军的责任感和使命感,一直坚持将社会责任履行与业务发展相结合,始终如一支持教育事业发展,充分满足当地教育机构在校园建设、人才培养、教职工消费、学生创业、缴费、助学等方面的需求。该联社着力打造“金融+教育”主题银行,结合自身金融服务和科技创新优势,制订了一整套集合对公和个人服务于一体的“校园综合金融服务方案”。为学校师生提供差异化、多元化、综合化的金融服务,对公金融服务涵盖项目贷款、代理工资补贴、存款及闲置资金的增值业务,企业网银、POS机服务等;个人金融服务涵盖生源地助学贷款、教师消费贷款、银行卡及电子银行产品服务等,为实现教育内涵式发展提供全方位金融保障,持续推动当地教育事业高质量发展。

针对于校园建设,2018年初,夹江外国语学校校园整体搬迁,根据规划设计后,新校区住宿、食堂、操场等硬件设施建设仍存在资金缺口,该联社在了解到学校建设、资金需求情况后,迅速收

集资料、制定授信方案,发放项目贷款1600万元,解除了校方的后顾之忧;2018年6月,向夹江县云吟职业中学发放项目贷款2555万元,用于新校区教学楼、操场等基础设施建设,通过提供资金保障,加快了校园建设步伐,提升办学质量。

针对学生群体,该联社与夹江县教育机构通力合作,加大助学贷款力度,做到应助尽助,应贷尽贷,不让一个学生因家庭经济困难而失去受教育的权利。该联社组织信贷员、客户经理、中后台人员校园服务小组,向学生宣传生源地信用助学贷款政策和申贷流程,分发申贷还贷宣传手册。同时,依托省农信联社助学贷款系统,为贷款学生提供网上申请、机器自动审批、网签电子合同、学生报到后自动放款支付等全智能服务。截至目前,该联社已向601名家庭经济困难的普通高校新生和在高中中发生放生源地助学贷款共计470.18万元,用于支付在校学习期间所需的学费及住宿费,帮助他们顺利完成高等教育,以一把“金钥匙”为学生梦想助力。

针对于教师群体,该联社创新推出个性化教职人员消费贷款专属产品“园丁贷”,手续简便、办理方便,可在最高授信50万元额度和期限内随用随贷,为教职员日常消费、学习深造提供资金支持,有效解决教职人员贷款难题。该联社在元旦、“教师节”等期间推出了利率优惠活动,让所有教师能够享受实惠,提升满意度。截至2019年2月末,该联社已发放“园丁贷”55笔,共计1215万元。

为促进金融科技走入校园,2018年,该联社在全县中小学校推广校园缴费平台,家长可以通过柜面、ATM机、手机银行等多种渠道为学生缴纳生活费、学费、伙食费等,有效解决开学缴纳费用时学校人手紧、缴费人数多、缴费项目杂,收取现金不便等问题;该联社还与辖内幼儿园、小学、初中、高中学校主动对接,深入交流走进校园为师生家长讲解校园缴费流程,结合手机银行“全免费”“缴费抽奖、送好礼”等活动,在朋友圈、微信群转发宣传,不断转变广大师生家长的传统缴费

观念,为学校提供更加安全、方便、快捷的缴费方服务,实现代收学费的无现金化,截至2月,该联社与全县52所学校成功签约,实质性缴费学校37所,共完成校园缴费4311人,缴费金额703万元,新增电子银行有效客户数910户。

在支付结算方面,该联社为全县广大学生群体量身定制“乐山亲情卡”,为学生提供免年费、交易手续费、短信费等金融优惠,不定期开展贴心的优惠活动,如“亲情卡5元看电影”“一元喝奶茶”等活动,在年轻学生群体中建立了良好的服务形象。截至目前,该联社共发行“乐山亲情卡”3028张。此外,该联社还为各中小学校提供代理发放教职工工资及津补贴,并提供企业网银、POS机等配套服务,为教师家长提供“定存宝”“活期宝”、理财、保险等存款增值服务,不断整合现有业务资源,拓宽金融服务渠道,截至2018年末,已安装POS机580台,办理企业网银5个,代理学校工资补贴发放6028笔,代理金额1026.38万元。

该联社秉承“普惠金融,福泽城乡”的服务理念,主动承担社会责任,助力扶贫攻坚。在了解到夹江中学部分学生因家境贫寒、生活难以为继等情况后,为解除困难学生后顾之忧,激励学生发奋学习、成人成才,该联社主动与校方联系,设立了“爱心助学”公益基金,建立了定期助学机制,根据学生的贫困情况,对品学兼优且家庭困难的学生按照1500元、1000元和800元的档次进行资助,鼓励困难学生珍惜学习机会,克服困难险阻;为鼓励师生争优创先,奋发图强,该联社与校方签署了《奖教奖学金捐赠协议》,对师德高尚、教育教学、竞赛辅导成绩突出的老师和品学兼优的高中毕业生发放奖教金。截至目前,已为20名评学兼优的贫困学生捐赠资金23700元。该联社把“普惠金融”深入校园,用爱心为贫困学生筑起通向希望的桥梁,树立了“百姓银行,爱心银行”的企业形象,展现了信用社作为最大的地方金融机构地位和最具有责任感的银行形象。



该联社信贷人员在华义茶业有限公司茶叶基地调研“川茶贷”使用情况。



该联社员工向客户介绍推广主题银行。



该联社支持的华义茶业有限公司首次出口启动仪式现场。