

金融实践

后疫情时代

农信机构小微企业贷款经营策略

——以河南省平顶山市石龙区农信联社为例

冯全付

面对新冠肺炎疫情的冲击,社会各行各业都经受了一场洗礼,小微企业也遭到前所未有的重创,复工复产困难重重。如何调整思路研究对策,与地方企业共患难、共生存,是当前农信机构必须思考的紧迫问题。本文以河南省平顶山市石龙区农信联社为例,就后疫情时代农信机构小微企业贷款的实践与探索,提出了相关对策。

转机制 树立大局意识 一是党建引领,强化组织领导。要坚持党建与金融相结合,成立“乡村振兴金融服务党建联盟”,搭建农信机构党委与地方党委联络指导机制,支行党支部与企业党支部共建协调机制,客户经理与厂矿党小组联动落实机制;组建“党员先锋队”,实现资源共享、优势互补;成立由党员、员工代表、客户经理组成的授信评定组织,把贷款评定权赋予党组织和群众,把党的组织优势转化为发展优势。二是科学定位,坚定支农方向。农信机构要坚持服务“三农”发展方向,传递惠农“正能量”,加大普惠金融服务力度,通过信贷支持春耕备耕、脱贫攻坚、禽畜养殖等,助力致富;信贷助力企业复工复产,扶持一批具有区域优势的产业项目,提高农信机构经营基础和社会信誉。三是建章立制,强化保障措施。农信机构要完善建立《疫情防控支持经济发展十条措施》《关于疫情期间贷款续贷工作的指导意见》,明确在疫情期间要全力做好推动辖内企业复工复产,加大信贷支持力度的工作方针。据悉,截至9月末,石龙区农信联社各项贷款余额8.7亿元,较年初净投放4458万元,占全区金融机构新增贷款的99.6%;小微企业贷款余额近7.5亿元,较年初新增3004万元,占各项贷款的85.74%。

转职能 树立责任意识 一是解放思想,主动担当。坚持“从群众中来、到群众中去”的工作方法,持之以恒地培育农信机构员工的责任意识、荣辱与共的团队精神,增强党组织与群众的血肉联系,增强农信机构为“三农”和中小微企业服务的能力,发挥其农村金融主力军的作用。二是调查研究,活用政策。认真落实党中央、国务院关于疫情期间支持小微企业的相关举措,适时开展网上银企对接活动。为此,石龙区农信联社理事长带队上门走访了中瑞水务有限公司、嘉北科技开发有限公司、中鸿集团煤业有限公司等20余家企业,了解企业生产经营及复工复产信贷需求等情况,详尽掌握客户第一手资料,在线解答企业关心的问题,现场签订信贷支持意向书20家,金额近1.4亿元。9月末,该联社存量贷款客户达到了1749户,其中支持



民营企业79户,金额4.7亿多元。

转方式 树立阵地意识 新冠肺炎疫情以来,石龙区农信联社借用央行支农再贷款余额7笔,金额2.9亿元,其中疫情复工专项再贷款借用5笔,金额3000万元。工作中,该联社简化发放贷款和续贷的审批流程,明确办理时效,优化操作流程,根据客户的需求适当延长贷款期限、展期和续贷,切实做到为客户服务,积极开辟信贷支持企业复工复产绿色通道,增加企业贷款投放、降低融资成本,做到“不抽贷、断贷和压贷”,与困难企业共渡难关。该联社还重点关注批发零售、住宿餐饮、物流运输、文化旅游、制造业等5类行业客户,通过新投放贷款支持企业复工复产。新冠肺炎疫情以来,平顶山市昌茂纺织有限责任公司原料采购、员工招录、产品销售等业务受到很大影响,开始复工复产后,流动资金周转压力很大,石龙区农信联社主动上门服务,简化办贷流程,只用了5个工作日就将800万元信贷资金投放到位,解决了该公司复工复产资金短缺的燃眉之急。

要强化支持措施,通过推广“银企e贷”“银税贷”“流水贷”“银企白领贷”信贷产品,既锦上添花又雪中送炭,与企业主们结下患难真情,在面临困境时不气馁,在银企共赢中谋发展。二是积极探索“新型农村社区居民住房产权”、土地承包经营权、林权抵押贷款操作模式,着力解决小微企业的生产资金需求。今年以来,石龙区农信联社走访客户近5000户,“金燕e贷”成功授信710户,授信金额3739万元,用信674户,用信金额3072万元。三是积极开展综合业务集中营销。农信机构要组织所属营业部、小微贷业务部门的业务精英,组成若干营销小分队,深入厂矿、种植养殖户、农民专业合作社宣传信贷产品,实施“一对一”帮扶,一企一策,制定小微企业专属支持政策,批量集中营销。实践中,今年石龙区农信联社已推广“金燕e商”283户,“云闪付”65户,办理手机银行298个,发放各类宣传页1万余份,解答客户疑问500余个。工作中,石龙区农信联社发放农户贷款221户,金额1105万元,为当地农户增收致富提供了金融支撑。(作者单位:河南省平顶山市石龙区农信联社)

金融精准扶贫的难点及建议

周颖

随着我国精准扶贫工作的持续推进,金融精准扶贫作为精准扶贫战略的重要手段,在增加脱贫质量、提高贫困家庭发展可持续性方面效果显著。但精准扶贫攻坚,农村金融还需加强精准扶贫。然而,目前在农村金融精准扶贫工作中依然存在着诸多难点问题需要解决。为此,本文提出了一些相应的对策。

的扶贫实践,使农村贫困面大面积大缩减,只剩下条件最艰苦、基础设施最薄弱、地理位置最偏远的山区,扶贫工作面临最难的“硬骨头”,这使得金融扶贫的成本增加。一方面,贫困地区人口长期在封闭的环境中生活,缺乏与外界的沟通,不仅无法了解社会的变化发展,甚至拒绝接受新事物,教育缺失是贫困群体脱贫致富的深层阻碍,对金融知识的一无所知给金融扶贫工作带来一定阻碍。另一方面,由于贫困地区自然经济长期占据主导地位,缺乏有效的市场竞争力和自我发展能力,农村贫困人口没有更多的增加收入的渠道。

激励机制,从拨备计提标准、风险容忍度、不良资产核销等监管要求方面对贫困地区有关产业进行一定的倾斜;对金融在贫困地区产业的信贷给予一定激励,通过金融对产业的引导作用促进改革贫困地区原有的产业模式。

坚持不断创新 一是随着脱贫攻坚战的进一步推进,贫困地区产业发展对金融所产生的支撑需求更加多元化,除最原始的资本投资以加强贫困地区各产业部门开发与建设外,还需要金融机构提供更为丰富的金融产品。二是要进一步做好金融扶贫小额信贷工作,大力发展普惠金融,推动金融服务到村到户,增强贫困人口自我发展的能力和活力,切实发挥金融政策与扶贫政策的协同效应,共同助力打赢脱贫攻坚战。三是通过对金融产品的创新,促进金融在次发达地区的渗透,满足其金融多元化的潜在需求,既推动精准扶贫工作高效稳健开展,也能够满足其金融产品多元化、收益多元化等方面的需求。四是加强金融服务创新。要进一步加强县、乡、村三级金融服务体系工作职责,实现服务体系信息共享、协同办公,畅通金融扶贫“最后一公里”。五是目前贫困地区便利的金融服务网点和设备不够普及,而贫困人口仍以现金进行消费为主,因此金融机构应加强网点服务设施建设。

业。单一产业结构是农村地区长期落后的主要原因,发展贫困地区的经济要依靠财政资金的支持,在资源优势基础上发展特色农业,并依靠科技开发为贫困地区提供信息等服务支持。在一些风景优美、农作物栽培历史悠久的贫困地区,吸引有能力的客户投资特色农产品加工、销售和乡村旅游等产业,拉长其产业链,帮助当地引进一批好项目,实现特色产业的三产联动发展。二是筑牢发展基础。金融机构要重点支持贫困地区交通建设,提高农村公众通达能力,有效解决其交通难题,为贫困人口的生产和生活提供更为便利的条件。三是注重系统化运作完善扶贫生态。扶贫先扶智,要利用金融资金支持,借助互联网平台,让“互联网+教育”深入贫困地区,让贫困地区的孩子足不出户就可获得优质教育资源,有效推进贫困地区教育均等化;强化教育救助,健全完善家庭经济困难学生助学贷款政策体系,保证贫困家庭孩子平等接受教育,阻断贫困代际传递;加大对贫困地区群众金融知识的培训,“授人以鱼不如授人以渔”,帮助贫困地区群众增长金融知识。四是精准识别帮扶对象。要通过“互联网+”这个平台对贫困户的信息实时动态管理,根据信息变化精准识别帮扶对象,并随时提供相应的金融服务。(作者单位:河南省社会科学院)

展与提升。上海农商银行“金融便利店”主要面向社区居民和中小商业企业,业务范围涵盖了7大类、72项产品。现金服务“金融便利店”除通过自助机具提供现金存取服务外,还设置现金柜,提供现金存取服务,满足个人和中小企业日常小额现金需求,除传统非营业时间的客户存款需求;客户还可通过“金融便利店”完成汇款、缴纳公用事业费、手机充值等交易。个人贷款服务 提供个人贷款业务咨询、申请、产品介绍,包括个人住房按揭贷款、个人经营用房贷款、二手房按揭贷款、个人消费贷款、个人助学贷款、公积金冲还贷、提前还款申请等服务。个人理财服务 提供个人理财业务咨询和介绍,理财产品(包括基金、国债、保险、理财计划)销售及信用卡申请和还款等各类大众理财服务。小企业金融服务 “金融便利店”除了能满足小企业客户的账户查询、小额现金存取等服务以外,还能提供小企业的融资服务。电子银行服务 配备自动取款机、存取款一体机、网银自助服务机、客服直拨电话和多媒体自助终端等自助设备,为客户提供查询、转账、存取款、缴费、手机充值、电话银行、网上银行等7x24小时的贴心服务;人工服务时间内还能为客户办理个人网上银行注册、变更等业务。“跨行一站式”金融服务 为满足赴澳大利亚留学或移民人士的金融需要,上海农商银行与澳新银行合作推出“鑫澳通”跨行一站式“金融服务,除了传统营业网点外,客户可在“金融便利店”预先申请开立“个人澳洲账户”,免费申请关联借记卡用于在澳大利亚刷卡、取现等。社区金融服务 “金融便利店”与当地社区服务中心紧密联系,其员工深入社区定期组织开展社区金融知识讲座、社区金融产品推介、社区理财知识问答等活动,以多样、互动的方式为客户提供金融知识、理财投资咨询及消费者教育等金融教育和金融服务,拉近了银行与客户之间的距离,切实履行了企业社会责任。(作者单位:杭州联合银行西兴支行)

对策建议

积极落实信贷支持政策 针对农村产业发展,金融业需要坚定落实对贫困地区产业的信贷支持,如对贫困地区的种植业、畜牧业、旅游业等可提供一定的资金支持,比照发放中小企业贷款的

强化精准扶贫 一是聚焦特色产业

建设。在宣传工作中,农商银行办公室应坚持“审慎、严谨、细致、深入、全面”的原则,建立全新的舆情处置预案,完善信息传播与信息反馈的双向通道,定期收集公众意愿并分析研判,及时公布最新情况,确保不出现舆情风险。保证“四个特性”,做好收发文管理 一是保证公文效率性。农商银行的公文传递要高效、快捷、准确、及时、特快、特办,切实提高办事效率,保证工作顺利进行不得拖延。二是保证公文的规范性。农商银行办公室核稿过程中要严格校对,对公文发文字号、标题、主送单位进行审核;对公文内容是否规范、附件是否齐全、格式是否正确、严格审查,防止因为文件不规范导致公文难以流转或流转困难。三是保证公文的可查性。农商银行办公室在收发文过程中要建立收发文登记簿,做到可以快速有效查找到公文的收发文编号、日期、内容。四是保证公文的有效性。农商银行办公室在收发文后,如遇审批领导出差,需要征得授权后及时办理公文签批;也可加强沟通,快速、及时传递文件,打印出公文交给涉及的业务部门,并跟踪文件办理进展情况。(作者单位:黑龙江黑河农商银行)

机构布局 上海农商银行是一家地方国有资产、外资银行、民营企业法人、自然人等共同参股的致力于发展零售银行业务的区域性商业银行。其总部位于上海,有321家营业网点遍布上海市城乡区域。上海农商银行主要面向城市不同,上海农商银行主要服务面向上海广大农村地区,其网点布设数量位于上海地区金融机构的前列。目前上海农商银行在上海市核心的内环市区内只有17个网点,内环与外环之间有70多个网点,余下的200多家网点全部集中在农村,并已覆盖上海市每个乡镇。上海农商银行网点规划的总体布局以调整、改造、优化、升级为主,基本原则为:整合资源,保持并优化一级支行的分布,提高具备营销功能的二级支行(营销型分理处)数量,整合距离近业务量小的交易型网点(以轻量型网点替代),新设一定数量的“金融便利店”(自助银行),设立层级比较明晰、功能有所侧重、定位相对明确的多层级网点,最终实现机构设置覆盖全行无盲区,提升其机构的整体效益和单点效益。

“金融便利店”服务模式 上海农商银行自2005年改制成立以来,致力于融入社区开展便民服务探索,早在2007年其就开始进行“金融便利店”服务模式模式的尝试。作为打造“便民银行”的重要载体,上海农商银行“金融便利店”集人工服务和24小时自助银行服务于一体,实行错时、延时服务,探索错位竞争,最晚可营业至晚上9点。它旨在打造人性化、便利化、差异化、增值化的服务和产品平台,满足市民下班后的金融服务需求,为客户提供更加便捷的金融服务。通过不断的探索与实践,上海农商银行已逐步形成一套功能齐全、风险可控的“金融便利店”营运管理模式,在坚持“依托社区、服务中小企业、贴近居民需求”的经营理念下,对目标客户的功能服务进一步拓

做好农商银行办公室工作的思考

边庆祝

农商银行办公室是一个承担着上传下达、沟通协调、综合服务、后勤保障等重要职能,具体落实办文、办公、办事、办会等事宜的综合性工作部门,其员工言行举止代表的是农商银行的形象,工作质量的好坏直接影响着农商银行

的发展进程。因此,做好农商银行办公室工作意义重大。本文就如何做好农商银行办公室工作进行了浅议。

完善“四项制度”,落实激励机制 一是完善岗位职责制。农商银行要科学界定各岗位和人员的工作职责,做到职责分明,分工明确,强化办公室工作人员的责任意识。在办公室内部要以“德、能、勤、绩、廉”为主要内容,明确规定岗位职责制的具体目标、任务和共同遵守的行为规范。二是完善考核奖惩机制。农商银行要按照岗位职责制的具体内容,制定科学的考核办法,做到月有考评、季有考核、年终有总评,做到考核有标准,奖惩有依据,杜绝主观随意性。三是完善监督制衡机制。农商银行要建立信息反馈制度、工作报告制度、跟踪检查制度和责任追究制度等,把制度的规范性、程序的严密性和纪律的约束性有机结合起来,调动办公室工作人员的积极性,努力提高其工作质量和效率。四是完善福利

待遇机制。对在农商银行办公室工作多年且业绩突出的工作人员要大胆提拔使用,在生活上关心照顾,解决其及家庭的后顾之忧,切实使办公室工作人员感受到党和组织的关怀,以此激发办公室工作人员的工作热情。

加强“四项举措”,抓好宣传工作 一是加强宣传组织建设。农商银行要明确一名业务精通、熟悉政策和宣传知识的领导主抓宣传工作,负责宣传组织,落实宣传负责人具体负责宣传工作,把宣传工作纳入目标考核体系,大力动员基层各营业网点人员参与宣传,让宣传成为工作的一部分。员工的一种习惯。二是加强宣传队伍建设。农商银行要在全辖着力建设一支素质较高的宣传队伍。定期或不定期地参加或举办宣传写作知识培训班,提高宣传队伍的写作水平和综合素质。三是加强宣传网络建设。农商银行要加大与国家级专业媒体的沟通力度,加强与地方党报党刊、电视台、广播电台及各类新媒体的联系,通过报刊、电视、网络及新媒体等多种宣传渠道,不断向公众和各行各业宣传农商银行的金融产品和服务项目等,切实提高农商银行的知名度和形象。四是加强舆情处置



做好农商银行办公室工作的思考

做好农商银行办公室工作的思考

做好农商银行办公室工作的思考

做好农商银行办公室工作的思考