

中国村镇银行

China Rural Bank



邮箱:zhgcyzh@126.com
电话:010-84395150

致力于服务县域经济的襄汾万都村镇银行



襄汾万都村镇银行成立于2013年10月11日,是由山西尧都农商银行发起设立的村镇银行。襄汾万都村镇银行现有职工163人,其中领导班子5人,中层干部31人,研究生学历两人,本科学历81

人;总行机关内设8部1室,下辖1个营业部、4个支行、9个农村金融综合服务站,配有两辆流动服务车、10台“V型惠民机”、自助柜员机及不动产登记自助终端等机具。

襄汾万都村镇银行成立以来,始终坚持“支持三农、扶植小微、服务社会”的市场定位,致力于服务襄汾县域经济发展。

2021年6月8日 星期二

第3期

建设金融生态圈 走特色发展之路

近几年,国内银行业向零售银行、互联网银行转型。中小银行因为业务增量难度大,渠道下沉竞争激烈,相比大型银行更迫切希望通过数字化转型提高运营质量,拓宽金融服务覆盖面。但数字化建设资金投入大,对数据信息的质量要求高,对于村镇银行来说,在资金、人才、业务等方面都受到很大的限制,同时相对于城市市场环境,农村市场信贷资产的风险更大,面临的挑战更加严峻。河南开封新东方村镇银行自2011年建行以来,始终把金融科技建设作为立行之本,列为“一把手工程”,每年不断加大科技投入和人才的引进,一步步走过了银行“1.0”版本、“2.0”版本,正在积极探索向银行“3.0”阶段过渡。目前,该行金融科技的发展已成为其业务发展的“助推器”,现已建成电子银行渠道、数据管理风控平台、综合支付服务平台、数字普惠金融平台、供应链金融平台等多平台的金融科技力量,为该行个性化业务场景的建设提供了技术保障,走出了一条村镇银行科技发展的特色之路。

打通电子银行渠道 扩展业务延伸

随着互联网金融的发展,客户办理银行业务的习惯已经逐渐改变,银行物理网点的客户业务量逐渐下降,发展电子银行渠道已经是银行界的共识,都在全力开发银行APP的功能和增值服务,扩展柜面业务的延伸。开封新东方村镇银行从2015年就开始着手电子银行渠道的建设工作,不断加强个人网银、手机银行、直销银行等电子渠道的开发整合,从业务和产品等方面改善手机银行APP服务。目前,该行客户办理线上存款、线上贷款、转账汇款、查询、支付等银行业务,已经实现全自助办理,无论从业务量还是使用率来看,电子渠道正大幅度替代实体网点。

搭建数据风控平台 真正实现“秒贷”

随着开封新东方村镇银行客户规模的不断扩大,贷款业务小而分散的传统贷款模式已经不能满足当下客户的需求,互联网金融公司纷纷推出纯信用贷款,金额小放款速度快,对该行的信贷业务造成了很大的冲击,银行自建风控系统和纯线上贷款流程已经刻不容缓。自2018年以来,该行不断加强线上贷款流程的建设,引入了人脸识别、身份核验、线上电子合同、第三方代扣等模块,完善线上贷款渠道,更是在2020年上线了风控系统,完全代替了人工审查环节,系统自动查询人行征信、土地确权、粮补、第三方数据,风控模型通过不同数据分析完成对申请人的评分,决策引擎根据系统分析情况直接发放贷款,真正实现了“秒贷”。线上贷款的投产,对该行资产业务的发展起到了极其重要的作用,解决了小额贷款的效率问题,紧紧跟上了互联网金融时代的步伐。

整合支付服务平台 丰富支付场景

银行最高频的服务就是支付,无论是收单业务、快捷支付业务都是客户最容易接受的业务形式,开封新东方村镇银行从2017年就开始发展聚合支付收单业务,有效解决了当地小微商户收款不安全、资金管理统计不规范的问题,并在手续费上进行了补贴,帮当地小微商户节省了大量的收款手续费,为银行发展了大量忠实的个

体商户,同时结算账户留存低成本的活期储蓄存款,更重要的是为更多银行业务的渗透打开了市场,建立了支付场景。自2018年以来,该行积极对接当下热门的互联网公司,把该行的银行卡与第三方相连接,扩展银行卡支付能力,先后对接了支付宝、微信、京东等平台,满足客户日常支付需求。2020年以来,该行在手机银行上引入了积分商城和微商城,引入“积分+现金”的支付模式,连接商户和客户,结合支付和信贷,以更加融合和多元化的增值产品服务客户。

建设数字普惠金融 支持乡村振兴

普惠金融是村镇银行立行的使命,如果想把金融服务渗透到每个村庄,人力物力的投入太大,开封新东方村镇银行结合人民银行的金融支付服务点的建设意见,结合当地实际情况,创新模式,采用“支付服务点+APP”的形式,利用服务站APP代替原有的助农机具,满足转账、存取款等功能,同时有效降低了成本,利用手机交互,数据整理更加完整,每个环节的风险管理效率也更高;普惠金融服务点站长不仅能帮助村民完成日常的零钱存取、跨行转账、余额查询,还可以帮助村民申请贷款,协助银行做贷前调查、贷后管理,有效解决了小额贷款发放的问题。

引入供应链金融平台 助力小微发展

村镇银行的使命是服务三农,助力小微发展,传统的企业贷款集中度高,对单个企业贷款规模较大,且业务模式复杂,贷前风险调查银行层面往往流于形式,未能真正掌握企业的资金流和上下游合作企业情况,供应链金融恰恰能使银行围绕核心企业,管理上下游中小企业的资金流和物流,并把单个企业的不可控风险转变为供应链企业整体的可控风险,通过立体获取各类信息,将风险控制在最低。开封新东方村镇银行开发的“东方融e链”产品将核心企业、一级供应商、多级供应商以及资金方在内的多个参与方一起进行数字化信息上链管理,从而使应收账款可以在整个供应链上流通,每一级都可以做到信息数据穿透,并且辅以外数据、第三方服务、“四流”信息等综合加以补充和验证,保证贸易真实性和合理性,帮助金融机构管控风险;核心企业基于真实的贸易关系向上游一级供应商签发数字凭证(应付账款承诺函),一级供应商签收数字凭证后可以凭凭证拆分支付给二级供应商或向金融机构进行贴现融资;客户融资时,基于银行对核心企业的授信额度内,依据核心企业的应付账款,根据区块链技术支持对核心企业的应收账款进行流转监控,从源头对应收账款确权,同时要求上传真实的合同发票,保证贸易的真实性,进行保理融资,到期由核心企业或借款企业进行支付还款。

银行业务未来的发展一定是多元业务、多元场景、多元渠道的结合,完备的银行渠道客户端、丰富的金融支付场景,有效的大数据风控平台再结合银行自身的企业形成的供应链闭环,这些信息的建设,完成了各项业务数据的归类。数据是未来银行发展真正的财富,该行将利用互联网思维、供应链思维、金融场景思维打造当地银行的金融生态圈。

刘飞 高翔



高管访谈

“党建+”点燃高质量发展新动力

——访襄汾万都村镇银行董事长 杨志峰



□ 本报记者 杨喜明

近年来,山西襄汾万都村镇银行高度重视党建工作,始终坚持把党建作为推动银行高质量发展的“红色引擎”,坚持将党建和业务发展的深度融合,企业文化共同推进、融汇提升。以“五个着力”为抓手,不断强化党支部的政治核心地位和方向引领作用,精心培育“红色支部”,用心打造党建文化,党支部和党员成为稳定发展的坚强后盾和中坚力量,充分发挥党支部的战斗堡垒作用和党员先锋模范作用,创造了“标准化党支部+学习型队伍+开放式阵

地+社会责任”的万都村镇银行发展模式,实现了党建工作与企业发展同频共振、互利共赢。“红色银行”的打造使全体员工爆发出了强大的服务县域经济的动力,该行多次荣获省、市、县级荣誉,努力建设成为政府满意、百姓满意、股东满意、员工满意的银行。

“党建+”思想政治引领

走进襄汾万都村镇银行,随处可见的“红色栏目”,包括有“学党史 悟思想 办实事 开新局”“不忘初心”“学习十九大精神”“两学一做”等党建文化宣传墙,让员工时刻感受到党建文化的存在,接

“党建+”人才队伍建设

“襄汾万都村镇银行积极提升企业内生力,打造学习型队伍。紧紧抓住职工晨会和党员集中学习例会时间,开展思想政治教育,进行各类技能培训,增强党员党性观念和主人翁意识,提升理论素养和业务水平。”杨志峰称。(下转10版)

深耕普惠金融服务乡村振兴

□ 徐晓波

实施乡村振兴战略,是党的“十九大”作出的重大决策部署,是决胜全面建成小康社会、全面建设社会主义现代化国家的历史任务,是新时代做好三农服务工作的总抓手,更是农村金融机构特别是村镇银行开展农村金融服务工作的根本遵循。

村镇银行作为县域地区重要的法人银行机构,支农支小是村镇银行的培育目标和市场定位。云南曲靖会泽长江村镇银行自2015年成立以来,始终坚守市场定位,大力推进普惠金融,持续提升服务品质,着力提升经营水平,已发展成为支持脱贫攻坚、发展普惠金融、助力乡村振兴的一支生力军。为贯彻落实全面推进乡村振兴战略,村镇银行更应坚守初心,倾注匠心,用实际行动践行普惠金融、服务三农的社会责任,有效提升金融

服务乡村振兴战略能力。

提高政治站位 勇担职责使命

2021年,中共中央、国务院发布指导三农工作的中央“一号文件”——《关于全面推进乡村振兴加快农业农村现代化的意见》,对新发展阶段优先发展农业农村、全面推进乡村振兴作出总体部署。其中,《意见》围绕加强农业信贷支持、深化农村金融改革、创新金融支持方式等方面提出多项举措,更为村镇银行金融更好地服务三农发展指明了方向。

立足新发展阶段,村镇银行如何发挥金融力量助力乡村振兴的作用是一个重要的课题。金融服务乡村振兴战略实施,是村镇银行贯彻落实党中央“十九大”精神和监管要求的具体体现,也是加快自身发展的时代要求,更是村镇银行初心的体现。村镇银行要以高度的政治自觉,强化支农支小战略定力,专注信贷主

业,延伸服务触角,践行普惠金融,助推乡村振兴。特别是要切实做好巩固脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接,让脱贫基础更加稳固、成效更可持续,进而加快农业农村现代化,全面推进乡村振兴。

截至2020年末,曲靖会泽长江村镇银行累放贷款17亿元,其中三农和小微贷款占比达96.42%,户均贷款余额19万元,辖总行营业部、钟屏支行、娜姑支行、待补支行、迤车支行共5个营业网点,设立普惠金融服务站5个、联系点12个,形成了总行、支行、服务点、联系点“四位一体”全覆盖的金融服务体系,荣获“全国十佳村镇银行”“全国十佳精准扶贫银行”“全国快速成长村镇银行”“曲靖市五星级文明单位”等称号,“银团”合作项目“石榴树下话金融”该行以实际行动赢得了社会各界的广泛认可。(下转10版)

赣州银座村镇银行以客户为中心

满足小微企业多元化需求

江西赣州银座村镇银行自成立以來,始终坚持差异化定位,坚持服务小微,践行“以客户为中心,心中装满客户”的客户观,总结了一套适应民营企业客户信贷风险控制特点的调查技术,并扎根市场与村居,将80%的支行设在城郊接合部、乡镇和村居。十年来,该行将网点开到客户的家门口、厂门口,进行“下沉”与“深耕”,累计服务小微企业10万余户,扶持了一批又一批民营企业“从无到有、从小到大、从少到多”。截至2021年4月末,该行三农与小微贷款余额129.87亿元,占全行贷款的97.29%,信贷户数5.02万户,户均26.61万元,100万元以下信贷户数为4.82万户,占全部贷款户数的96.12%。

小微企业生产、经营、管理相对简单,对银行业务的需求也相对简单,但他们非常追求速度和效率。江西赣州银座村镇银行就把服务理念定位在“简单、方便、快捷”6个字上,这是该行一切工作的出发点,无论是组织架构的设置、业务流程的设计,还是产品的研发、系统工具的开发等,一切工作都围绕客户需求而展开。

简单。小微金融服务还是以传统

银行业务为主,小微企业对金融服务的需求主要是贷款以及日常业务结算和存款,所以该行坚持以简单的存贷汇服务为主体。该行的产品、流程、服务,简单实用,能够充分满足市场细分需求,让客户“一看就明白,一用就会”。

方便。该行的网点多,且大多都贴近小微企业、村镇居民,办理业务非常方便。全行80%的网点分布在城郊接合部、乡镇、村居,是小微企业、三农客户家门口、家门口;开门早,关门晚,全年365天营业。更关键的是,该行为每一位客户指定一名专属客户经理,客户经理会主动联络客户,了解客户需求,并及时帮助客户解决难题,这样一来,客户会觉得这家银行就在他身边,看得见、很方便,随时可以找到。该行的网银、手机APP等线上业务也是遵循“您需要,我都在”这一“方便”的理念。

快捷。从2018年开始,该行推行网上电子签约和永续合同,50万元以下贷款客户可以“最多跑一次”或“一次都不用跑”就能拿到贷款;实行贷款预审审批,将调查前置,在客户贷款到期前一个月就把贷款审批完成,客户

还款后就可以续贷。

为积极响应“实施乡村振兴战略”的号召,赣州银座村镇银行依据行业特征和客户的需求大胆创新产品。针对脐橙种植,该行为农户量身打造产品“橙长贷”,开设“银座银行赣南脐橙乡村振兴服务大讲堂”,在全市聘请40多位农技专家为银座银行服务大讲堂技术顾问,为农户和企业提供农技培训。截至目前,该行共开办培训班138期,超1万名果农接受了培训,将农业实用技术真正送到田间地头,帮助农户提高产能和效益。

该行坚持“社区银行”商业模式,坚持市场化治理、差异化定位、特色化服务、精细化管理的机制,致力于打造一支乐于、善于服务小微企业的员工队伍,练就了独特的风控技术,形成了小微金融服务文化这一整套体系。

今年,赣州银座村镇银行将继续坚持社区银行商业模式,坚守小微客户目标市场定位,以继续推进“深化、创新”为主旋律,主动出击和应对,适应小微金融服务新格局和新态势,构建小微金融服务生态圈,提升小微金融服务智慧化、平台化水平。戴伊娜

广州花都稠州村镇银行 提升农村金融服务质效

自广州花都稠州村镇银行成立以来,在广东省广州市花都区政府及区金融局的支持和关怀下稳步发展。截至2021年3月,该行资产总额41亿元,存款余额35.47亿元,贷款余额22.24亿元,小微贷款余额20.55亿元,支农贷款余额8.61亿元。在发展过程中,该行坚守支农支小、服务三农定位,以“村民贷”“高管贷”“先锋贷”“亲情贷”等产品为村民解决融资难题,致力为区内所有村民提供优质、便捷、贴心的金融服务。

为解决村民因征信等信息不完善,不能提供抵押物而导致融资难、融资贵的问题,更为了避免村民在急需资金时误用不适当的网络信贷,该行在今年总结前期村社贷款业务经验的基础上,积极在当地农村推动信用体系建设,推出了“整村授信”方案。该方案通过细分村居市场,以软信息对目标村居进行村民准入筛选,通过目标村社选择,村社内关键人农户信息评议小组进行“背靠背”评议,建立农户授信的白名单,高效精准地进行批量授信服务,确保达到“一村一策,快速放款”目标;村民授信额度因村而异,因人而异,

并对单户授信作业流程进行简化,力求为有不同资金需求的村民解燃眉之急。

工作中,该行采取试点先行、逐步推进的原则,优先选取民风好、村民信用意识高的村社作为试点名单,确定“整村授信”白名单后,上门为村民现场办理“小贷卡”,让更多的农户体验到了金融服务的便捷和实在。同时,该行通过每周不少于3次进村、进社,进入户宣传,不断提升农户的金融知识和个人征信保护意识。经过3个多月的推进,该行目前已入12个村社,并与28个村社达成初步的合作意向,“整村授信”工作已初见成效。

下一阶段,该行将分层分步推进“整村授信”业务落地,通过成功的经验将“整村授信”业务全面推进,力求逐步覆盖全区188个自然村,1744个经济社;与各村达成合作意向后,以社为单位建立白名单,确保外部评议和内部更加精准到位;结合助农服务站为配套服务平台,将助农、惠农、利农的金融服务做得更为深入细致,切实为花都乡村振兴贡献力量。

申瑞红