

深耕普惠金融 润泽三农沃土

磐安婺商村镇银行 慰问抗美援朝老兵

在中国共产党成立100周年之际,浙江磐安婺商村镇银行组织党员干部前往尖山,看望慰问抗美援朝老兵,为他们送去关怀与温暖,代表村镇银行向他们致以亲切的问候和崇高敬意。

赵法华老人生于1932年,1951年参加红军,参加过抗美援朝战争。该行党员代表张健来到他家里,看见老人精神饱满,生活幸福,对他在峥嵘岁月里浴血奋战、不畏牺牲的精神表示由衷的敬意,并送上慰问金和慰问品。此次慰问活动,让该行很多党员干部都颇为感动且深受鼓舞,老党员、老同志们为了中国人民的解放事业,不怕流血牺牲,进行艰苦卓绝的斗争,建立了不可磨灭的历史功勋,是我们党的宝贵财富。该行党员干部纷纷表示,永远不会忘记前辈们的丰功伟绩,要弘扬优良传统,不忘初心、继续前进,发挥党员的先锋模范作用,为实现乡村振兴、国家经济高质量发展贡献自己的一份力量。

孔妙仙

铜鼓九银村镇银行 推出不动产抵押登记便民服务

近日,江西铜鼓九银村镇银行与县不动产登记中心便民项目合作协议签约仪式在铜鼓九银村镇银行会议室举行。铜鼓县自然资源局局长方方、不动产登记中心主任邱松林,铜鼓九银村镇银行董事长王毅、首席独立授信审批官王明浩等出席签约仪式。根据协议,铜鼓九银村镇银行在为客户办理抵押贷款时,贷款申请人可以现场签订抵押合同,并同步提交抵押登记申请材料,完成抵押登记申请。铜鼓九银村镇银行是目前县内首家实现“互联网+不动产抵押登记”的银行金融机构,缩减了客户申请贷款时间,提高了办事效率,切实做到了“让客户少跑腿,让数据多跑路”。

黄书

三水珠江村镇银行 志愿者驰援“抗疫”一线

为认真贯彻落实疫情防控重要指示精神,广东省佛山市三水西南街道北江社区于近日对重点区域、重点人员开展数万人次的核酸检测工作,由于时间紧、任务重,加上人手不足,需大量招募志愿者。三水珠江村镇银行“金穗向阳”党员志愿服务队分队在收到相关信息后积极响应,立即发动党员、入党积极分子及员工先后参与两次志愿服务。

烈日炎炎,在超过体温的酷热天气下,尽管汗水湿透全身,该行的志愿者们还是坚持身披红色马甲,便于群众咨询求助;通过现场引导居民排队,协助出示健康码、葵花码,测量体温等有序协助开展检测服务。为帮助孕妇、老人、儿童优先检测,该行的志愿者们开辟“绿色通道”,并耐心帮助不会操作智能手机的老人家出示健康码,登记核酸检测信息。在大家的共同努力下,检测任务顺利完成,该行志愿者们们的贴心服务得到了大家的热忱点赞。

黄珊妮

高青汇金村镇银行 “贷”动农民增收致富

近年来,山东高青汇金村镇银行积极践行“绿色金融”政策,推进乡村清洁能源建设,不断加大农区市场光伏发电的覆盖面。自2019年7月推广“光伏贷”以来,该行已办理光伏贷款816户,累计发放6479万元,贷款余额5481万元,不仅带动农户致富增收,更促进了绿色产业发展。

为全面助力当地光伏发电在农村地区的普及,该行在发起行昌邑农商银行指导下,采取“政、银、企”模式,和光伏企业合作推广光伏贷款。在推进光伏贷款的过程中,该行严格光伏企业的准入条件,筛选优质光伏企业,保障农户安装使用效果及售后服务,在向农户推进光伏政策中,向农户充分介绍特点及优势,重点讲解发电常识及收入的落实,介绍借款流程、还款金额、还款方式,让村民逐步了解光伏政策带来的切身利益。同时,为了给予农户提供方便,该行成立“开户小分队”,主动入村上门为农户开立银行账户以便后续贷款使用。

光伏贷款的落地,使当地村容村貌发生了翻天覆地的变化,砖红色屋顶变成了“金屋顶”。据介绍,该项目平均每户安装20千瓦,每户年收入可实现约1.4万元,农户所获得的发电收入和政府补贴足够偿还每月利息,7年的时间就可以还清贷款的本金和利息,而光伏设备的使用寿命长达25年之久,每家农户可获得18年的发电净收入和补贴约25万元。目前光伏农户累计可实现年收入1120万元。

张亚群

今年以来,湖南宁乡沪农商村镇银行在服务经济社会发展大局上,始终奋勇争先,充分发挥一级法人、决策链短、机制灵活、服务地方”的体制优势,牢牢把握高质量发展主题,推动各项业务稳中有升,在大干实干中交出圆满答卷。

浇灌金融“活水”服务实体经济

强化机制保障,切实降低企业融资成本。宁乡沪农商村镇银行深入贯彻党中央、国务院决策部署和监管部门要求,持续加大对小微企业的支持力度,通过全力保障小微企业信贷支持,不断丰富数字化产品供给,积极加强与政府、行业协会、工业园区等多方合作,持续提升小微金融服务质效。

为帮助企业渡过难关,该行倾斜信贷资源,解决小微企业融资“有没有”的问题,降低小微企业综合成本,化解小微企业融资“贵不贵”的难题。该行做好“减

法”,通过差异化定价、减免收费、推广“无还本续贷”等措施帮助小微企业降低融资成本,切实减轻企业融资负担。截至6月30日,该行各项贷款余额9.25亿元,比年初增加1.1亿元,其中,小微贷款余额为3.48亿元,较年初增加1.02亿元。

发力线上渠道,加大小微信用贷款投放。“手机简单操作一下就能申请贷款,还不用抵押,真得太方便了。”前不久,在获得宁乡沪农商村镇银行20万元授信额度后,小微客户贺先生激动地向笔者说道。据悉,宁乡沪农商村镇银行今年大力推广线上贷款产品“惠e贷”,“惠e贷”是以人工智能、云计算等技术为支撑,为客户提供“自助申请、自动评级授信、差异化利率定价、自助用信、自助还款”的“一站式”信贷服务。该产品授信于城乡居民、公职人员、个体工商户、小微企业主、民企上班族,满足借款人经营性、消费性融资需求,授信额度为

5000元至50万元,是一款普惠型小额信用贷款产品。截至6月30日,该行“惠e贷”授信总额为4.5亿元,比年初增加2.7亿元;在贷余额3902万元,累计授信户数6920户,较年初增加了4291户。

坚守市场定位 助力乡村振兴

党的十九届“五中全会”强调,要全面推进乡村振兴,加快农业农村现代化。作为地方法人,宁乡沪农商村镇银行始终坚守服务三农、城乡居民和中小企业定位,立足自身资源禀赋,紧紧围绕“农”字做文章,持续深耕三农领域,为打赢脱贫攻坚战、服务乡村振兴作出了积极贡献。

主动搭建桥梁,助力畅通城乡经济循环。发挥宁乡沪农商村镇银行网点多的金融服务优势,推动各类要素向乡村流动,现代服务向乡村延伸;把支持城乡融合发展与助力扩大内需相结合起

来,全面做好金融服务,让需求释放在乡村,价值转化在乡村;对接各地乡村产业规划,做好投融资总体布局,实现资金推动、项目带动、产业拉动的同向发力、正向循环;大力发展供应链、产业链金融,帮助更多乡村主体深度融入产业生态,增强价值创造能力。突出精准滴灌,支持更多企业、人才留在乡村,实现本地创业、本地就业,积极助力共同富裕。同时,该行在宁乡回龙铺政府、喻家坳乡政府一道推广村居业务,深入乡村农户、田间地头,采集信息、答疑解惑,促进乡镇网点周边地区信息、信用、信贷联动,试点“整村授信”。

践行普惠金融 服务社会民生

为更好普及金融知识,践行社会责任,加强金融消费者教育,同时拓展客户群,宁乡沪农商村镇银行组织宣传小组,结合厅堂内外开展了一系列相关宣传营销活动。在营业网点厅堂宣传

的同时,该行还积极组织行内人员开展内外宣传服务,以“走出去宣传”的方式,进社区、进商圈、进企业,在人流集中区域向社会公众发放宣传手册。同时,该行设立宣传咨询服务点,普及金融消费观,以通俗易懂的语言解答相关的金融知识,并围绕防范电信诈骗网络诈骗、个人信息保护、理财知识、支付安全等主题,开展金融知识小讲堂。截至6月末,该行共举办“请进来走出去”活动近200场,参与群众4000余人,达成业务意向客户200户,现场办理业务客户100户,信息采集客户2000余户,取得了较好效果。

助力普惠,振兴乡村,广阔天地,大有作为。宁乡沪农商村镇银行作为定位于服务三农、城乡居民和小微企业的法人银行,将发挥行业优势,积极为普惠金融、乡村全面振兴,为广大农村居民过上更加美好的生活贡献“村行”力量。吴鹏



日前,河南开封新东方村镇银行特发出诚挚的邀请,邀请广大青少年和他们的父母莅临该行共同参加以“党的百岁生日”为主题的红色教育活动。活动中,在该行工作人员的引导下,青少年参观了中国共产党从建党到建立新中国的珍贵史料,并围绕史料文物背后的历史故事展开了讨论。此次参观活动,加深了大家对党的历史的了解,也深深地感染了每一位参观的青少年,与此同时也向广大客户展示了该行锐意进取,弘扬共产党人的崇高精神和价值追求的“村行精神”,充分体现了该行党建引领、文化兴行的新面貌。

王珊珊



重庆彭水民泰村镇银行普及金融知识 帮助消费者守好“钱袋子”

为维护消费者合法权益,帮助消费者树立风险防范意识,提高风险识别能力,近期,重庆彭水民泰村镇银行开展为期1个月的金融知识宣传月活动,活动紧紧围绕“切实提升老年人的金融服务获得感”“强化理性消费及诚信意识”“做好防范电信诈骗的‘最后一公里’”“持续加大‘断卡’行动宣传力度”4个主题,为消费者进行金融知识普及,帮助消费者守好“钱袋子”。

为扩大活动成果,该行要求活动开展机构要准确把握本次活动的宣传重点,找准教育宣传着力点,分析宣教受众客户特点,了解消费者需求,丰富教育宣传形式和渠道,努力营造良好的

金融消费环境,确保本次活动稳步、扎实开展。宣传活动期间,由该行风险合规部统筹,积极参加全县组织开展的“全民反诈”集中宣传月、“普及金融知识,守住‘钱袋子’”主题宣传等各类集中宣传活动;参与员工积极向现场群众发放“电信网络诈骗”宣传单,并向群众普及电信网络诈骗的常用手段,普及防范知识,提高群众的防范心,全力营造“全民反诈”的社会氛围,进一步有效打击防范电信网络诈骗。

同时,该行利用各营业网点LED显示屏滚动播放关于反电信诈骗宣传标语及电信诈骗的特点,并对来行

办理业务的客户有针对性的讲解非法开立银行卡的危害、新版人民币的防伪知识、投资理财技能、个人征信报告、反洗钱、非法集资、网络诈骗、网络借贷、网络赌博以及存款保险制度等电信诈骗防范相关金融知识,特别针对老年客户、学生群体进行现场引导;与客户进行探讨交流,解决客户疑难问题,进一步提高居民防范意识,并有针对性的进行金融知识宣传,对老年客户讲解该行手机银行、自助银行等电子渠道服务并进行现场教学,切实让老年人“能用、会用、敢用”银行智能金融服务,以此提升老年群体的金融服务获得感。

王港

莱州珠江村镇银行加大金融支持力度 满足实体经济资金需求

自成立以来,山东莱州珠江村镇银行致力于服务三农、小微企业,围绕以客户为中心服务理念,持续加大对实体经济和三农领域的金融支持力度,不断优化自身服务水平,提高金融服务的覆盖面、可得性及满意度。截至6月末,该行各项贷款余额7.67亿元,较年初增长4625.85万元,其中,小微企业贷款737户,贷款余额4.64亿元。

为加强落实减费让利政策,莱州珠江村镇银行致力于建立“绿色银行”,加强服务收费分类规范管理,免除各种乱收费,树立以客户为中心的理念,在各项贷款业务流程中,不收取承诺费,在各项贷款业务中,不收取承诺费、资金管理费、财务顾问费、咨询费等费用,主动为客户承担抵押登记费用,免除各种结算费用,进一步为客户节省了融资费用,节约融资时间,提高融资效率。新冠肺炎疫情期间,该行制定了《莱州珠江村镇银行支持防控新型冠状病毒感染肺炎疫情影响专项授信指引》,及时协助受疫情影响客户办理信贷业务;对受疫情影响较大的以及有发展前景

但受疫情影响暂时困难的企业施行延期还本付息业务,缓解了客户短期资金压力,减少疫情冲击,有效降低其综合融资成本,给予企业一定时间的缓冲期,有利于支持企业复工复产。截至2021年6月,该行累计对276笔贷款办理延期还本付息,合计金额2.31亿元。

莱州珠江村镇银行修订了产品“连连贷”业务管理办法,增加了“合同+借据”续贷模式,既可通过新借款合同放款结清原合同贷款,又可通过在原合同项下发放新借据归还存量到期贷款;适用范围为由原来的该行敞口300万元以内小微金融授信业务更改为敞口1000万元以内的小微金融授信业务;一定程度优化拓宽可授信对象,合规的前提下,支持客户正常生产经营;切实解决客户经营周期和贷款期限错配问题,满足客户经营发展过程中的合理资金需求,减轻其财务负担。截至2021年6月,该行累计发放“连连贷”378笔,金额2.83亿元。根据企业发展特点、规模、风险状

况等因素,莱州珠江村镇银行合理设定贷款期限,满足企业正常资金需求。通过综合考察客户的信用状况及对该行的综合贡献度等情况,合理确定贷款利率上浮的比率,为优质客户降低利率,降低融资成本。截至2021年6月,该行累计为389笔贷款优惠利率,合计优惠利息751.74万元。

为助力乡村振兴战略,促进莱州当地经济发展,莱州珠江村镇银行在可持续发展能力和风险管控能力的基础上,推广了“个人一家亲”“企业一家亲”“创业担保贷”“畜牧贷”“种植贷”等信贷业务产品及政策,加大支农支小服务力度,促进农民增收、农业增效、农村稳定,更好地增加农业信贷投入。同时,该行利用线上线下多渠道进行宣传,通过网点LED显示屏、户外广告、宣传折页、官网和微信公众号等多种渠道推广该行特色的小微企业贷款产品,讲解该产品的优势和特点,提升该行助力小微企业的知名度和影响力。

王雷艳

关于小额农贷调查的思考

(上接9版)

小额农贷主要特点之一就是额度小,如果借款人具有讲信用、人品好、子女受教育程度高、有重要社会关系等特征,那么通常还款意愿较强或者违约成本较高,即使出现经营不善、市场波动等客观风险,造成贷款损失,借款人也不会惜代价通过节省开支、向亲友借钱及变卖资产等方式尽力偿还银行贷款,从而覆盖风险损失。因此,从以上两方面来评估客户是小额农贷调查行之有效的重要途径。

那么,我们如何来获取借款申请人的关键软信息呢?众所周知,农村是一个典型的“熟人社会”,村民聚在一起或者碰面聊天总会聊一聊乡邻的家长里短。在一定的范围内,信息流通很快,比如谁家子女在外干什么,年收入多少;谁家儿子经常赌博,好吃懒做;谁又做什么生意赚了多少钱……想打听类似的信息并不难。因此,“第三方打听”是获取农户关键“软信息”最简单有效的方法,即向“第三方”打听借款客户的关键“软信息”。

为了在某一村庄较为稳定地开展业务,我们可以在该村选择较为固定的一名至两名“关键人”,作为打听“软信息”的来源(即“第三方”)。那么“关键人”如何选择呢?选择“关键人”就是要找准乡村的信息源。根据观察了解,在农村地区,村内人流集散地实际就是信息的集散地,也即“第三方”信息源所在地。如村委会(村干部)通常对谁家子女在外上高校读研究生,

谁家子女在外做生意发了财这类信息了如指掌;村里开张多年的小卖部(老板)对村里的“黄赌毒”份子都心知肚明;而常年营业的乡村客车(司机)很可能连湾子里的哪个老人昨晚摔断了腿,哪家的牛跑不见了都知道;村卫生室(乡村医生)对哪家有人患有重大疾病之类的信息早已烂熟于心……这些人几乎每天都能接收到来自各家各户的各种信息,通过他们了解客户信息最为便捷,业务人员可以根据当地实情,首先从村干部、小卖部老板、乡村客车司机、乡村医生等人当中选择1个主信息源(“关键人”之一)来进行第三方打听。为了达到获取信息准确的目的,我们还可以选取一名信息验证人(“关键人”之二),如退伍老军人、老党员;退休老干部、擅长农活手艺的“老把式”,这类人通常讲传统、讲原则、讲诚信,在当地属德高望重之人,他们一般只相信自己验证过的信息,不会轻易听信传言,也不会随意传播他人信息,我们可以通过这名信息验证人对从主信息源获取的信息进行验证。

通过以上方式,即可以对借款申请人进行高效地筛选和风险评估。需要注意的是,乡村“熟人社会”也会对陌生外来人员有防御心理,在实际操作中,银行业务人员须注意打听话术,不可进村随意乱打听,找准“关键人”后,既要注意与关键人保持长期的紧密联系,又要维护自身服务的专业性和权威性。

(作者单位:阳新汉银村镇银行)

从思想破冰到转型破局

(上接9版)

截至2021年4月末,北川支行累计开展各类营销活动和营销活动150多场次,累计有效获客超500余人次,累计新增授信350多户,授信金额5000多万元,累计提款率超过65%、用信金额3000多万元;客户经理每月人均新增投放贷款笔数从原来的不到两笔提升为5笔以上,户均贷款从51万元快速下降至32万元;北泉支行存量、增量非抵质押贷款业务占全行占比均超过40%,并且未出现“逾期”和“不良”。

在“桐银钱包”品牌营销探索实践中,成都龙泉驿桐州村镇银行其他支行也陆续开展“整村授信”、白名单线上“安心贷”和线下“安心贷”拓展,互有借力、相互促进、共同推动,全行2021年以来“安心贷”授信金额达6500万元,提款余额4500万元,无论是北泉还是全行来看,非抵质押贷款都取得明显进步。

创新深化 “桐银钱包”品牌营销之路

启示之一 经过一年来的探索实践,成都龙泉驿桐州村镇银行北泉支行深刻认识到:“桐银钱包”品牌营销之路虽然迈出了第一步,也取得了一定阶段性成效,但毕竟还局限于一隅,人力、物力、财力持续投入不足,品牌营销与活动营销结合不紧密,线上营销和线下营销互动不到位,考核配套还不完善,宣传推广渠道狭窄、方式单薄、尚未打动人心深入人心,对一些行之有效的方法做法总结运用不及时……因此尚未形成强有力的品牌舆论氛围和更显著的批量业务成果,要做出影响和成效还有很长的路要走,还有待全面总结经验,全面创

新和深化。

启示之二 经过一年来的探索实践,北泉支行深刻认识到:“桐银钱包”品牌营销之路,具有广泛而扎实的思想认同基础,探索实践基础和市场的拓展基础,是完全可以行得通、大有希望大有可为的,可以作为成都龙泉驿桐州村镇银行“一体两翼”业务格局的重要组成部分,可以作为该行坚定改革转型,扎根龙泉深耕小微,重构重塑小微业务体系,实现稳健可持续发展,矢志不渝建设“龙泉人自己的银行”的重要战略举措。特别是新冠肺炎疫情发生以来,村镇银行业务拓展面临深刻变化。一方面,受存贷款利率显著下行、市场需求疲弱等客观因素影响,存量业务持续退出,增量业务日益乏力越来越明显;另一方面,小微企业、民营企业和大量青年创业者“融资难”问题和“小微行”“投贷难”问题同时并存。对于成都龙泉驿桐州村镇银行来说,以“桐银钱包”为标志的非抵质押贷款的思想认识,要标志“敢做、会做、想做”提升为“没得选、必须做、必须要做好”的高度,旗帜鲜明坚定不移走“桐银钱包”品牌营销之路。

启示之三 经过一年来的探索实践,深刻认识到:“桐银钱包”品牌营销之路在当下,利在长远,不可能一蹴而就,必须保持定力、坚持不懈、水滴石穿,必须强全行发展之魂,聚全行拓展之力,汇全行创新创意之智,方能展现新气象、开拓新局面、打开新局面,方能取得既符合监管要求、符合发展总部要求,又符合村镇银行自身市场定位,经得起实践和历史检验的优异成绩!

(作者系成都龙泉驿桐州村镇银行北泉支行行长)