

中国村镇银行

China Rural Bank



邮箱:zhgcyh@126.com
电话:010-84395150

以“简、快、灵、优”为服务特色的嵩明沪农商村镇银行



嵩明沪农商村镇银行是经中国银监会批准,由上海农商银行发起设立的国有新型农村地方金融组织,于2012年7月20日成立,注册资本5500万元。自成立以来,该行坚持支农支小的市场定位,以“简、快、灵、优”的服务特色,力争建设成为在当地具有鲜活、影响力、生命力的银行;践行“阳光信贷”服务承诺,做到“不吃客户一顿饭,不抽客户一支烟,不泄露客户一点信息”,赢得了公众的信任和社会的认可,取得了较好的经济效益,为县域经济的建设和发展发挥了积极作用。

2022年3月1日 星期二

第 37 期

金融科技背景下村镇银行如何转型发展

陈丽琼

金融科技是当前社会发展的重要趋势,大数据已开启全面推动我国金融业的发展进入全新阶段,村镇银行随着时代趋势的发展进入新阶段。随着科技的发展与网络金融的崛起,传统村镇银行的业务模式已经难以满足客户需求,加快落实智能化转型是实现自身功能、提高竞争力的主要途径,是村镇银行实现可持续发展的重要措施。

金融科技背景下村镇银行转型的必要性

满足金融科技带来的客户需求变化需要。当前,基于互联网数据时代的背景下,金融科技发展的脚步加快,客户的思想随着新时展而更新,其消费

方向、需求、偏好以及对银行功能的认知水平都发生了不同程度的改变,从而客户的需求更加多样化,其主要表现为个性化需求的增加。但当前村镇银行单一的金融产品、业务与营销手段已经无法满足客户的需求,特别是处于大数据环境的年轻客户。客户的个性化需求是村镇银行转型的影响因素,因此针对此方面做出努力,才能够提升消费者的体验。由于金融科技能够进行一系列智能、数据等技术创新,在此基础上为解决村镇银行的难题提供了新思路。

提高金融科技背景下村镇银行的竞争力。基于金融科技背景下,中大型金融机构早已依据强大的科技信息系统搭建网络金融平台,实施金融科技,增强机构的服务水平与功能强度,村镇银行转型将面临巨大压力,而且一些中小型商业银行业也积极运用金融科技改

变经营模式,使村镇银行更需进行快速转型。随着大中型银行普惠金融的深入开展,业务重心不断下沉,逐步占领了农村金融市场的份额,这将影响村镇银行的发展。因此村镇银行能够借助金融科技手段,实现智能化转型,进而提高其竞争力。

解决金融科技背景下村镇银行的困境。传统村镇银行主要服务方式为实体网点,当前金融科技背景下,微信、支付宝等线上支付模式涌现,因此村镇银行必须突破传统网点的限制,实现银行的数字化、智能化转型。在此基础上,利用金融科技能够推动村镇银行产品的创新,提高村镇银行的综合实力与竞争优势,使服务数字化、便捷化,提高其服务效率,满足社会经济发展的需求。

金融科技背景下村镇银行转型的策略

构建以客户需求为中心的业务体系

金融科技背景下村镇银行需要在业务体系上进行变化,以客户为中心,提供的产品和服务满足其个性化需求。村镇银行首先要推动“管理者”向“客户”转变,针对用户特性,推动相关产品的创新与开发,利用大数据对客户喜好、习惯、信用等情况进行分析,对服务进行不断挑战与更新,为客户提供精准的个性化服务,把产品和服务真正送到其心坎上。中小村镇银行一直坚持服务三农的宗旨,积极创新金融产品,以多元化营销、差异化发展助推社区改善农村金融服务、创业环境以及支付结算水平,为广大农村居民和小微企业提供更为优质的金融服务。

改革银行线下网点发展线上平台。村镇银行在进行转型时,首先要考虑改革线下网点,将线下网点与网络相结合,融入数字化与智能化,实现智能升级,将线下业务实现网络化,引入智能化设备,强化银行的服务功能,提高村镇银行的客户体验。中小村镇银行在网点升级改造方面作出了新的改革,对于

新建的支行网点大大缩小了现金柜台面积,扩大对外服务面积,增设智能柜台机具,柜面人员减少约50%,有效节约了人力成本。

另外还要考虑创新线上平台,近年来,银行的服务方式已经转变到线上服务,因此村镇银行必须结合互联网的优势,增强自身竞争力。中小村镇银行开通网上银行、手机银行,紧跟时代潮流加入支付宝、微信、云闪付等主流手机支付平台,客户在手指滑动间轻一点,即可实现“秒办”,服务更加便捷高效。除了支付结算线上化,该行也把部分贷款搬到了线上操作,申请贷款不再是传统的跑银行、交资料,再通过纸质化的审批和签署合同,24小时全天候申请贷款不再是天方夜谭。

云计算智能掌控打造严密的风控系统

在金融科技背景下,村镇银行还需对风险管控模式进行转型,村镇银行能够对风险进行识别与管控,才能提高自

身竞争力。一是村镇银行可以依靠云计算技术增强风险评级系统的功能,对客户支付、信贷等交易行为进行多角度分析,针对交易过程中可能出现的交易风险进行及时监管,若发现风险要及时控制交易行为的发生,避免不合法交易发生,实现高效的智能合约。二是利用数据建立风险模型,控制风险源头,加强审核工作的力度,进行智能管控,打造严密的风险防控体系,使村镇银行进一步实现数字化转型。近期,中小村镇银行推出“极速农户贷”线上信贷产品,推广小额信用普惠贷款,线上申请、线上审批、线上风控、线上提款,为探索数字化转型进一步做了有益尝试。

村镇银行的转型已经是当前发展的大势,必须紧跟时代发展步伐,及时转变其服务方式与功能,将金融科技与银行转型有机融合,以客户需求为中心,利用互联网创新线上服务平台,打造风险防控体系,提高服务水平,进一步促进村镇银行的可持续发展。

(作者单位:广东中山小榄村镇银行)

高管访谈

做转型路上百姓认可的银行

——访嵩明沪农商村镇银行董事长肖志军



嵩明沪农商村镇银行董事长肖志军

家“有温度的银行”,品牌和服务已深入千家万户。”嵩明沪农商村镇银行董事长肖志军向记者自信地说道。

产品创新惠三农

作为嵩明沪农商村镇银行特色信贷产品——“惠民贷”,现已成为当地众多农户的首选。据了解,该信贷产品对农村特定目标客户群进行批量授信,收集资料简单,办理便捷,无需担保、审批快速,具有“一次授信、循环使用、随用随贷、通借通还”等特点。嵩明沪农商村镇银行董事长肖志军向记者介绍道:“经过我行广大干部员工不懈努力,‘惠民贷’已在20个村委进行全面推广,授信客户数735户,授信金额达到6970万元。贷款资金有效用于种植养殖、批发零售等行业,较大程度解决了农户小额日常资金周转的需求,并获得广大农户及当地村小组、村委会的一致好评。”

面对当前良好发展势头,嵩明沪农商村镇银行董事长肖志军仍把走过的路记在心里,把遇到的困难记在心里,把奋斗的历程记在心里,以此自我加压、砥砺前行。她回顾道:“虽然我行在业务发展和口碑形象等方面,有很多客户都非常支持和信赖,但仍有很多客户对我们不了解和不认可。微小组成立之初,我带领微小组对各村村小组进行陌生拜访,业务拓展受到很大阻力,很多客户把我们拒之门外,客户经理的情绪非常低落。”越是在困难面前,嵩明沪农商村镇银行董事长肖志军没有放弃自己内心定下的目标,她坚信成功是留给有准备的人的,她带领微小组每天进社区、进乡村、进街道,主动与农户拉家常、交朋友,坚持总有回报,广大客户对嵩明沪农商村镇银行打消了戒备,向客户经理敞开了心扉,各项业务得以顺利推广和拓展。

“老百姓需要什么样的金融产品,我们就在金融许可范围内,打造什么样的金融产品。”嵩明沪农商村镇银行董事长肖志军信心坚定地讲到。近年来,嵩明沪农商村镇银行通过当地住建部门了解到,该单位正在为社区“无房户、窄房户”统规统建新房,各种基础设施现已建设完毕,但大部分农户现有资金只够建房所需的一半左右,工程施工方也无能为力为农户垫款建房,大多数农户都苦于短期内拿不出这么多钱,导致该项惠民

工程进度缓慢。嵩明沪农商村镇银行微小组在了解相关情况,及时向上级汇报,嵩明沪农商村镇银行董事长肖志军迅速召开班子工作会议,研究讨论对该项惠民工作给予信贷支持的可行性。经研究决定:在农户自有资金达到一半的条件下,嵩明沪农商村镇银行给予征信良好、有劳动能力、有劳动意愿、无不良嗜好的农户提供不超过20万元的信用贷款,多种还款方式灵活选择,并给予最大程度的利率优惠。嵩明沪农商村镇银行的授信方案迅速受到相关农户的欢迎,微小组立即指定专人负责该社区的客户经理对相关农户开展“一对一”服务,并通过村民会议、广播、喇叭等形式向村民宣传讲解办理流程。嵩明沪农商村镇银行得到了当地村委的好评与支持,更得到了广大农户的赞誉和认可。如今,农户们住进了宽敞明亮的新房,开启了新的幸福生活。

扎根乡村强服务

嵩明县小街镇阿古龙村村委会大甸心村位于嵩明沪农商村镇银行小街支行网点附近,共有两个居民小组,居民行业主要集中为大香(八角,调味香料)的制作及零售,该村生产的大香在全县范围内具有一定的知名度,逐渐成为该村特色产业。嵩明沪农商村镇银行董事长肖志军带领客户经理对该村作深入调查了解及采集相关数据后发现,该村村民一般在年底大量采购香粉及香杆,为来年的生产做准备,此时客户资金需求较大,肖志军及时与村委会负责人对接和沟通,确定了以“整村授信”的形式为村民提供金融帮助。嵩明沪农商村镇银行将该村村委会作为“金融驿站”,定期上门收集资料,为农户量身定制授信方案。通过不懈努力,该行现已为大甸心村两个居民小组的70余户农户进行了综合授信,有效缓解了村民们的资金压力。

嵩明沪农商村镇银行董事长肖志军对该行的未来发展充满希望,她向记者讲到:“在新的经济形势下,站在新的起点,嵩明沪农商村镇银行将与时代同步,不断提高服务水平,完善服务功能,丰富金融产品,拓展业务领域,提高综合实力和竞争能力,努力发展成为一家治理完善、管理先进、经营稳健、富有特色的村镇银行,真正成为老百姓身边贴心的银行、暖心的银行、知心的银行。” 沈俊宇

上蔡惠民村镇银行 强党建履职 促业务发展

周维 通讯员 张迎辉

近年来,河南上蔡惠民村镇银行党支部注重紧贴惠民一线抓党建,促业务,推进党建与业务深度融合,有力提升了金融服务实体经济工作质效,为巩固脱贫攻坚成果衔接乡村振兴贡献了力量。

上蔡惠民村镇银行依托“两学一做”学习教育、“不忘初心、牢记使命”主题教育、党史学习教育,持续强化对支部党员的党性教育、国情教育;紧贴金融工作一线,创新方式讲好党课,将党课带进爱国主义教育基地,提高党课针对性;与人民银行上蔡县支行开展联学共建活动,组织重温入党誓词,为党员过“政治生日”等,引导党员干部坚定理想信念

念,增强投身金融服务实体经济工作的政治责任感和历史使命感。

上蔡惠民村镇银行紧密结合金融服务实体经济工作重心和三农领域热点难点问题,为做好服务实体经济工作指明方向、打牢基础;落实“三会一课”“每月集中学习日”制度,用好“学习强国”平台,及时跟进学习党中央关于乡村振兴的新决策、新部署、新精神,常学常新,学思并重;抓好青年理论学习,经常组织青年干部开展学习讨论,交流一线工作心得,形成浓厚学习氛围。

为引导党员干部大力弘扬“红色基因”,上蔡惠民村镇银行发扬革命金融的光荣传统,组织学习黄文秀、张富清等时代楷模的先进事迹,开展形式多样的主题党日活动;(转B2版)

五指山长江村镇银行 “青瓜贷”助农户种出一片“幸福田”

今年海南的初春阴雨绵绵,持续低温。但青瓜价格的持续走高,给番阳、毛阳两镇农户带来了干劲和热情,农户们满载着幸福的果实,脸上洋溢着丰收的喜悦,挤满在乡镇两旁的道路上,一车车绿油油的果实,为2022年的春节带来幸福的色彩。据悉,2022年番阳、毛阳两镇青瓜总产量近5万斤,预计收入突破亿元。

近年来,五指山市政府大力推进乡村振兴工作,在各个乡镇开展“一村一品”的产业扶持工作。五指山长江村镇银行紧跟市政府号召,结合市政府的“帮扶政策”,人民银行的“惠农政策”,大力优化信贷产品和服务流程,结合番阳和毛阳两镇农户的特色产业、农户的信贷需求以及青瓜产业的种植特点,创新了一款支持信用方式办理、最长期限3年、金额10万元、可循环办理的信贷产品——“青瓜贷”,深受广大农户欢迎。截至目前,该行累计发放“青瓜贷”328户,金额2106万元,为番阳、毛阳两镇青瓜产业注入了金融“活水”,为乡村振兴工作贡献了“村行”力量。

服务内容突出一个“实”字。结合市政府乡村振兴工作,五指山长江村镇银行成立“乡村振兴工作组”,大力推进“整村授信”工作,探索“七步曲”工作流程为农户提供批量授信业务;经过内部讨论研究,减免了一些不必要的材料,农户只需身份证明材料和土地承包材料即可办理贷款;踏踏实实下沉

工作重心,全员形成“泥腿子”的工作氛围,带着开卡设备去到田间地头办理业务。

服务流程强调一个“快”字。五指山长江村镇银行优化了信贷流程,30万元以内贷款不需召开贷审会,由专人进行审查审批,缩短了办贷时间;开通了手机银行贷款业务,农户足不出户就可以申请贷款,自己在手机银行签订合同,贷款资金就能提到卡上。

农户收益体现一个“惠”字。五指山长江村镇银行通过人民银行再贷款资金支持,为农户提供了1万元每月利息低至46厘的低息贷款。同时,农户还能享受市政府最高1万元每月57元的贴息政策支持,实现了贷款成本全覆盖,降低了农户的经营成本,农户也得到了实实在在的优惠。该行还减免“长江储蓄卡”跨行ATM取款、年费、转账费用以及柜面各项中间业务费用,农户在该行实现了“0费用”办理业务。

乡村振兴,产业兴旺是重点。下一步,五指山长江村镇银行将继续打造一批了解乡土、懂农业、爱农民、有责任担当的“泥腿子”员工,积极探索支农贷款业务创新,围绕客户需求,设计出更贴近三农需求的信贷产品,精准满足农户生产生活资金需求,切实提升农户生活质量,保障农业生产,积极发展绿色金融、普惠金融,深化乡村振兴金融服务内容,继续为国家三农建设添砖加瓦,贡献“长江力量”。 陈业轩

“花灯之乡、兰茂故里”,云南省嵩明县位于人杰地灵的滇中腹地,自然风光旖旎。嵩明沪农商村镇银行就坐落在嵩明县新城主干道黄龙街1267号,营业场所宽敞明亮,干部员工斗志昂扬。

嵩明沪农商村镇银行董事长肖志军向记者介绍道:“我行于2012年7月经中国银行业监督管理委员会批准设立,由上海农商银行牵头发起的新型地方农村金融机构。自成立以来,我行始终坚持“扎根本土,服务城乡,富有特色,优质高效”的经营理念,发挥贴近市场、决策链短、机制灵活的经营优势,因地制宜制定信贷政策,为广大农民、社区居民,中小企业和个体工商户提供存款、贷款、结算等优质金融服务,不断创新产品,满足城乡经济主体多元化的金融服务需求。“服务村镇、创造辉煌”不仅仅只是嵩明沪农商村镇银行人喊出的一句口号,更是嵩明沪农商村镇银行人十年如一日坚持。”肖志军董事长语言精练、逻辑清晰,坚定的眼神中凸显出投身农商美好发展事业的担当与热情。

围绕转型谋发展

笔者了解到,嵩明沪农商村镇银行围绕“新三年”战略规划、“二次征程”发展目标,开启了一系列转型发展工作,

更好地满足县域金融服务需求,全力投身乡村振兴建设。在人员转型方面,该行先后组建了三支微小组,打造专门服务村镇、服务三农、服务小微企业的专业团队。在产品转型方面,该行在原有“家庭贷”“助业贷”“涉农贷”等信贷产品基础上,新增推出“惠民贷”“惠民福贷”“惠民新贷”“惠民贷”“惠民贷”等信贷产品,有力解决了广大小微企业、个体工商户、种植养殖户“担保难、抵押难”等方面的问题。在网点转型方面,该行以营业部为“枢纽”,各部门协调联动,组成金融宣传小分队,分别以“反洗钱”“反诈骗”“反假币”“拒绝高利诱惑”等主题,对城乡社区、街道等展开网格化宣传,旨在提升城乡居民对金融知识的了解,以及深刻认知电信诈骗对社会的危害。在服务转型方面,该行致力于畅通农村金融服务“最后一公里”,对有金融需求的乡村客户,采取上门服务的方式,使乡村农户足不出户,即可享受到高效便捷的金融服务。

“嵩明沪农商村镇银行把乡村振兴与业务发展紧密相连,服务三农,十年如一日。因‘担保难’等问题无法建房,在我的帮助下成功住进新家的农户超过百户。嵩明沪农商村镇银行积极开展上门服务,助力农户通过蔬菜种植、花卉种植、畜牧养殖致富的例子比比皆是。实实在在地做到了当地老百姓认可的银行,一