

中国村镇银行

China Rural Bank



邮箱:zhgcyh@126.com
电话:010-84395150

2022年6月28日 星期二

第45期

以“做小做散做实”为发展方向的浏阳江淮村镇银行



湖南浏阳江淮村镇银行成立于2015年5月6日,是由安徽桐城农商银行发起设立的新型农村金融机构,得到了浏阳市委、市政府的全力支持。2020年1月,浏阳市城乡发

展集团入股浏阳江淮村镇银行,携手共同推动浏阳经济高质量发展。

成立7年来,浏阳江淮村镇银行始终坚守“支农支小,服务实体经济”市场定位,坚持“做小、做散、做实”信贷方向,努力推动网点和业务下沉,践行普惠金融,致力于成为“服务最好、效率最高、口碑最佳”的浏阳本土精品银行。

自2019年6月,高风险化解工作开展以来,在各级监管部门的监管指导和主发起行的全力支持下,浙江兰溪越商村镇银行坚守市场定位,不断优化信贷结构,各项经营指标一路向好,发展基础不断夯实,盈利能力持续上升,2021年净利润突破2000万元。截至2022年4月末,该行抵质押贷款占比35.13%,较2019年5月末高风险化解前的18.88%提升了16.24个百分点;信用类贷款占比18.55%,较高风险化解前4.14%提升了14.41个百分点;保证类贷款占比34.94%,较高风险化解前76.98%下降了42.04个百分点;500万元以上贷款占比10.37%,较高风险化解前下降了3.51个百分点;全行贷款户均27.4万元,较高风险化解前下降了19.87万元,降幅42.03%;涉农、小微企业贷款占比达到91.6%。“两增两控”达到监管要求,为该行持续稳健高质量发展打下扎实的信贷基础。

坚守定位 深耕农村为基础

高风险化解工作启动后,兰溪越商村镇银行以深耕农村为抓手,在信贷业务上全面回归“支农支小做散”的主战场。在思想上,该行扎根农村市场,紧盯小额贷款,坚决杜绝500万元以上新增大额贷款,审慎发放300万元以上大额贷款,大力拓展30万元以下小额贷款,坚决摒弃过去片面追求速度、规模大跃进式的经营思路,实现了贷款规模的稳健增长。截至2022年4月末,该行贷款余额15.09亿元,较2019年5月末增加4.31亿元,增幅39.98%;贷款户数5506户,净新增3226户,增幅141.49%;其中30万元以下贷款余额3.52亿元,较2019年5月末增加1.58亿元,增幅79.69%,贷款户数增加2423户,增幅138.22%。在形式上,该行以农村网格化为抓手,实现向全兰溪乡镇、村辐射。自2020年初实施“网格化”营销模式以来,该行网格化工作已覆盖兰溪16个乡镇166个村,累计授信1694笔、授信金额2.75亿元,户均16.22万元,其中已用信笔数为1349笔、用信金额1.71亿元,户均为12.67万元。

严防金融风险 夯实管理基础



多措并举 优化结构为导向

兰溪越商村镇银行在实现贷款持续增长的同时,大力推进贷款结构的优化,修订完善了符合村镇银行市场定位的《年度授信业务指引》与《信用贷款专项指引》;对于行业“风险高、担保链过长”的业务实行负面清单管理,限制甚至禁止准入,并积极鼓励经营机构拓展涉农、小微企业等信用类贷款;对全行保证类贷款进行全面的摸排和分析,“一户一策”、分门别类做好存量贷款管理。对于自身存在高风险或大额的保证贷款,该行制定回降计划或增加担保方式;对于因对外担保存在隐性风险的贷款,该行主动和客户协商,帮助其分析负债结构,提出整体解决方案,利用该行“抵押超信贷”和企业信用贷款,让企业逐步减少对外担保,降低信贷风险;发挥绩效考核导向作用,加大对市场定位、信贷结构在年度绩效考核中的比

重,利用考核机制调动各机构积极性,引导主动优化本机构内的贷款结构;持续开发适合小额信贷发展的标准化产品,相继推出“信易贷”“白领贷”“能人贷”“杨梅贷”等适合该行业务发展的小额信贷产品,为市场拓展提供支持;加大科技投入和研发,借助科技力量丰富了适合该行的信贷业务拓展手段,相继推出“智慧快贷”“越捷贷”等产品。截至2022年4月末,该行于2020年7月推出的“智慧快贷”系统已经成功授信1118户、金额1.63亿元,户均14.59万元;2022年2月推出的“越捷贷”线上产品已经成功授信345户、金额3091.8万元,户均8.96万元。

严防死守 注重质量为保障

近年来,兰溪越商村镇银行吸取以往历史经验教训,坚持以稳中求进工作总基调,坚守“资产质量就是生命线”的理念,对采取集中授信审批的贷款,严格落实授信岗位职责;对新发放的贷款从进行审查审批;对支行自批权限贷款及快贷系统贷款业务,内审按照逐笔检查的要求进行复核检查,发现问题及时整改并从严从重处罚,绝不姑息;出台年度授信业务指引,并严格按照指引开展业务,以进一步加强市场准入管理,确保贷款合规性;通过加强贷前、中、后“三查”管理,严格防止出现“带病新增贷款”,和新增经营性、消费性贷款等违规流入房市、股市等监管部门禁止的领域;建立领导班子与机构部门负责人“谈心谈话”机制,签订廉政责任书,进一步强化干部队伍廉政意识;每年在全行范围内开展员工行为排查工作,将防范道德风险延伸到“8小时”之外;不断引导客户养成按时交息的自主意识,各营业机构每月从15日开始对重点客户、困难客户开展催息工作,取得了较好的成效;引入风险可视化系统,通过科技手段强化对全行整体数据的实时监控和趋势分析,实现风险因素的精准把控和提前预判。自2019年6月高风险化解工作开展以来,该行新发放贷款14.21亿元,贷款户数4421户,仅5户出现不良贷款,金额156.16万元,不良率仅为0.11%,全行资产质量得到了全面的提升。 赵建邦

阜宁民生村镇银行 引金融“活水” 润农户“心田”

作为服务三农、服务小微的新型农村金融机构,近年来,江苏阜宁民生村镇银行积极担当,以主动服务贯彻新发展理念,着力解决普惠服务在乡镇农村的民生痛点,在新冠肺炎疫情防控常态化的背景下,用实际行动谱写了支农惠农新篇章。

3月以来,阜宁县周边县市受疫情影响,物流停滞、人员匮乏、资金短缺的重重压力,对于广大农村种植养殖户造成了严重影响。沟墩镇白水塘村是远近闻名的南美白对虾养殖基地,村内从事对虾养殖的农户近40户,养殖水域面积近万亩,而每年的三月、四月正是培育虾苗、储存饲料的关键时期,受疫情影响,本该忙忙碌碌、满怀希望的广大养殖户们如今却一筹莫展。阜宁民生村镇银行在了解到这一情况后,第一时间与沟墩镇农业管理部门、白水塘村委会取得联系,在确认全村人员无外地活动轨迹、核酸检测结果正常后,分批次挨家挨户了解每一位养殖户的困境,并在短短半个月之内为其中有信贷需求的养殖户办理

了小额惠农贷款,有效缓解了广大养殖户的燃眉之急。同时,该行客户经理还积极引导广大养殖户树立信心、渡过难关,贴心细致的金融服务和热心真诚的亲情关怀,如冬日暖阳,温暖了每一位养殖户的心灵。不乏养殖户感慨,阜宁民生村镇银行是“家门口的百姓银行”,是真正意义上服务农户的专业银行。

转眼进入六月,到了夏粮收购的忙碌季节。为了保证百姓“粮食进仓、资金到手”,阜宁民生村镇银行依托产品“粮易贷”,迅速响应、快速落实、主动入村,了解资金需求,确保粮食收购资金足额供应,继续在乡村振兴工作中践行普惠初心。

陈良镇是阜宁传统的农业种植示范镇,稻麦种植是全镇主要经济产业,集中承包更是有效提高了种植效率。六月连日持续的高温,将一望无际的麦田染成了金黄色,“收粮人”迎来了一年中最忙碌的时节,阜宁民生村镇银行客户经理的脚步也跟着忙碌了起来,作息时间也跟着广大种植

户的规律做出相应调整。每日的清晨6点多,该行的客户经理已经分组活跃在陈良镇各个村组的田间地头与粮仓,竭尽全力解决粮食收购过程中遇到的资金周转问题。陈良镇玉丹村的张大伯,向该行提供贷款材料到获批额度10万元的“粮易贷”仅仅用了一天时间。当天,张大伯就使用该行为其发放的贷款收购了十余车小麦。阜宁民生村镇银行便捷高效的金融服务也让他不由得在村内赞叹:“我是个最怕麻烦的人,办贷款就跑到跑去,民生银行的小伙子不但上门服务,还一口水也不喝,服务真是越来越好了。”

阜宁民生村镇银行支农惠农的服务事迹每天都在阜宁的田间地头上演着,支持乡村振兴战略是村镇银行的使命与职责,阜宁民生村镇银行顺势而为、主动作为,将坚决落实金融扶持乡村振兴的工作要求,做实“一村一策”“一户一档”,用脚步丈量着阜宁辖内的每一寸土地,用实际行动诠释“民生人”的责任与担当。 马新星

兰考齐鲁村镇银行 推进“行长进万企”走深走实

为认真贯彻落实河南开封银保监局“行长进万企”活动精神和县委、县政府优化金融营商环境工作部署,近期,兰考齐鲁村镇银行统筹安排,积极发挥地方金融生力军作用,推动“行长进万企”活动走深走实,助力全县实体经济高质量发展,展现村镇银行的责任与担当。自“行长进万企”活动开展以来,该行已成功对接小微企业228户,累计发放小微企业贷款9230万元。

为进一步贯彻落实“行长进万企”活动要求,在兰考县政府、开封银保监局兰考监管组和人民银行兰考支行的指导下,兰考齐鲁村镇银行积极下沉服务重心,延伸金融触角,设立“乡村振兴服务站”填补金融服务空白,充分衔接乡村振兴政策落地实施;以党建共建为抓手,着力破解批量营销,先后与县金

融工作局、市场监督管理局、退役军人事务局、商务局和各乡镇等20余家单位达成党建共建协议,开展政银企座谈会50余场次,先后对接企业700余家,切实为企业解决融资需求,助力企业克服困难,携手共渡时艰。

作为法人银行,兰考齐鲁村镇银行积极发挥县域金融服务的生力军作用,抓创新、强动能,持续提升金融服务对企业的适应性和普惠性。在金融产品方案设计上,该行本着“一户一策”的原则,为企业量身定制适合其需求的金融服务方案。该行在“乡村振兴引领贷”系列信贷产品的基础上,陆续推出“退役军人创业贷”“蜜瓜贷”“粮食收购贷”“连捷贷”“生态养殖贷”等特色贷款产品,为退役军人、“劳动模范”和小微企业提供批量化融资

方案。同时,该行优化信贷业务流程、理顺业务办理机制,贷前、贷中及放款环节实行限时办结制,明确办理时限,提升工作效率。

为精准落实惠企政策助企纾困解难,兰考齐鲁村镇银行积极推进“行长进村、进社区、进商圈、进企业、进机关”的“五进”服务活动,通过移动端外拓作业,让金融服务直达田间地头、工厂车间和千家万户,打通金融服务“最后一公里”。同时,该行用好用足普惠小微贷款支持工具、支农支小再贷款政策,在人民银行兰考县支行的支持下,累计使用支农支小再贷款4553万元,以不高于年化利率5.5%的优惠利率让利兰考小微企业。截至5月末,该行普惠型小微企业贷款余额2.8亿元。 李胜威

高管访谈

坚定初心服务三农 打造本土精品银行

——访浏阳江淮村镇银行行长袁媛



浏阳江淮村镇银行行长袁媛

□ 欧阳稳江

发挥金融优势 打造本土精品银行

扎根本土,绽放于大地。七年时光,不短,但似乎又是沧海一粟。2015年5月6日,湖南浏阳江淮村镇银行正式开业,从1亿元注册资金起步,到成长为存款规模在全省74家村镇银行中排名第3、累计纳税5000万元。这七年里,浏阳江淮村镇银行已经成为一家“服务好、效率高、口碑佳”的浏阳本土精品银行。回顾这七年,浏阳江淮村镇银行的成长历程可以说是全国村镇银行不断蜕变的缩影,同时也是浏阳经济高质量发展的一种印证。

对于一粒种子而言,破土而出再茁壮成长,这个过程生机勃勃、朝气蓬勃。对于大多数浏阳人而言,今天的浏阳江淮村镇银行并不陌生。已经拥有七家支行且在持续发展的浏阳江淮村镇银行,也是从七年前的一粒小种子开始蜕变的。

2015年,浏阳市被确定为全国33个农村土地制度改革试点县(市、区)之一,“两人两统两建”的集体土地入市新模式,激活了三农一池春水。浏阳江淮村镇银行抓住这一契机,打通金融服务乡

村振兴的“最后一公里”。

2015年5月6日,在位于劳动路和圭斋路的交叉口,浏阳江淮村镇银行开业。这家新银行,以安徽桐城农商银行为主要发起人,浏阳市牛石出口礼花等12家本土企业法人和8位自然人为发起人,以“江淮”命名。对于浏阳江淮村镇银行在浏阳的生根发芽,发起人信心满满:“村镇银行的优势在于决策链条短、机制灵活、服务效率高,村镇银行进入浏阳,会给浏阳金融带来不一样的改变。”

以“支农支小,服务实体经济”为方针,重点实施“农民致富信贷支持工程、全民创业信贷支持工程、小微企业信贷促进工程、农业产业化信贷促进工程、农村市场建设信贷支持工程”等五大工程,充分凸显了浏阳江淮村镇银行“机制灵活,决策高效”的特点,不仅可以为客户提供更具特色的金融产品和服务,也能为浏阳经济社会发展注入新的活力。

“换句话说,其实就是‘小而美、小而优、小而精’。”入职两年,浏阳江淮村镇银行行长袁媛对于自己服务的这家本土银行有着十分精准的定位。在她看来,该行立足浏阳便要始终坚守市场定位,坚持“做小、做散、做实”的信贷方向,花大力气推动网点和业务下沉,践行普惠金融,致力于成为浏阳本土精品银行。

2020年,浏阳市城乡发展集团有限责任公司入股浏阳江淮村镇银行,携手共同推动浏阳经济高质量发展。

在防控风险的同时迈入大发展步伐,浏阳江淮村镇银行一家支行在乡镇落地生根,方便快捷的自助网点触手可及,多个助力乡村振兴的产品也应运而生。

“江淮村镇银行花大力气推进网点下沉、业务下沉、服务下沉,创新推出一系列适合农户和小微企业的金融产品和服务,为助力浏阳乡村振兴贡献力量。”袁媛表示,江淮村镇银行除了加快速度进驻乡镇外,还有一个重要的举措便是开始规划百家左右的“惠农小站”。届时,村民足不出村便可完成小额贷款、转账汇款等业务,享受到更加便捷的金融服务。

截至2022年3月末,浏阳江淮村镇银行客户超6万户,资产总额24.11亿元,各项存款余额20.52亿元,各项贷款余额15亿元,累计纳税5000万元,存款规模在湖南省74家村镇银行中排名第3……一个个数字、一份份荣誉背后是全体浏阳江淮村镇银行人一步一个脚印的努力。对于江淮村镇银行来说,七年来的不断沉淀、超越以及突破自我的种种记录,更像是前行中的一份鼓励,欣喜之余转化为新的起点,开启新的征程。

以服务三农为初心 做实支农支小

“浏阳江淮村镇银行服务好、放款快,是我们的贷款让我渡过了难关,顺利地开启了农场的产业化之路与果园的现代化之路。”吴伏平是浏阳市乡涧家庭农场的农场主,从单纯的种植果树到种植养殖结合,从发展养牛到发展猪路、周转快的黑山羊养殖,是浏阳江淮村镇银行的“惠农贷”帮他顺利过渡、不断优化产业结构。

“国家的大政策支持,浏阳江淮村镇银行雪中送炭式的贷款,让我感受到现在是制造业的春天来了。”位于永安镇西

湖潭村,沿开元大道而建的星辰·尚东产业小镇里,园区多个企业正有条不紊地进行生产。

天允科技董事长周荣笑表示,公司新搬到尚东产业小镇,一度面临资金紧缺的难题,而浏阳江淮村镇银行高新区支行及时给予了支持。和天允科技一样,浏阳经开区为核心的“一园四镇”共有50多家小微企业、600多户农户与浏阳江淮村镇银行保持着“鱼水情深”的业务往来。

“我种了近200亩田,最近从浏阳江淮村镇银行贷了一点款,到时添个插秧机效率就更高了。”“我们村的集体经济项目有四个,去年的纯收入就达到了十多万,浏阳江淮村镇银行的贷款能助力我们更好地将这个蛋糕做大……”在社港镇,去年9月开业的浏阳江淮村镇银行社港支行已发放贷款近6000万元,服务客户近300户,以自己的实际行动助力乡村振兴。

事实上,无需加冕,优秀的银行往往自带光环。而这一光环,却是以贴地的方式“下沉”的。从2021年6月起,浏阳江淮村镇银行针对乡村振兴推出的系列产品就有十余款,其中有针对农户中长期消费性贷款的“安居贷”;也有支持农户个体经营,为解决农户融资难而推出的“乐业贷”;还有针对有抵押物的农户、有额度需求的农村企业而推出的“押满贷”,以抵押物价值的100%,组合保证、信用方式,综合授信贷款额度;此外,还针对农户融资缺乏抵押物、保证人而推出的纯信用方式贷款“惠农贷”等。

“我们面对的客户大多是农民兄弟

与小企业主,这份‘信’也是建立在知根知底的基础上的。”袁媛表示,江淮村镇银行一直以来都高度重视三农事业发展,把乡村振兴系列产业作为服务三农和支持乡村振兴的有力抓手。

与此同时,浏阳江淮村镇银行还积极开展金融服务下沉、创新金融产品、重点资源倾斜、提质降本、积极宣传走访、开展“整村授信”等活动。在授信权限方面,浏阳江淮村镇银行保持了“大胆而开放”的态度,将30万元的贷款权限直接下放到支行,这就保证了“小而美、小而优、小而精”的定位。

在不同的发展阶段,浏阳江淮村镇银行也给自己制定了不同的规划,并深化结构调整,努力向目标迈进。通过一系列的努力,今年3月21日,浏阳江淮村镇银行关于开办助农取款服务业务的请示,获得正式批复,取得“助农取款服务点”开办资质。

富民惠农,润泽万家。“我们将始终紧跟时代发展与行业创新的主旋律,瞄准浏阳高质量发展过程中的金融需求,主动作为、不断创新,为浏阳经济发展输送源源不断的金融‘血液’。”袁媛表示,美好如期而至,已经七周岁的浏阳江淮村镇银行将更加成熟稳重、愈发从容不迫。

以“家”为纽带 凝聚发展合力

有温度、有深度、更有情怀,根植于本土,“情”永远是最牢固的纽带。这根纽带的一端是银行,另一端是员工,是客户,更是浏阳这片朝气蓬勃的热土。

(下转 B2版)