



情系三农 振兴乡村

福鼎恒兴村镇银行勇当金融助农主力军



该行员工为渔民提供金融服务

在东海之滨,有一个毗邻浙江的美丽城市,它就是福建省福鼎市。2010年6月8日,闽东地区首家村镇银行——福鼎恒兴村镇银行在这方热土挂牌成立。开业至今十二载有余,恒兴秉承初心,扎根农村,砥砺前行,从一家营业网点扩展到九家营业机构,从十人的精锐队伍发展到上百人的业务团队,从6600万元的注册资本增长到45亿元的资产规模,从收支支小的生力军到金融助农的主力军……福鼎恒兴村镇银行承载着党和政府、监管部门的殷切期望和人民群众的强烈渴望,怀着为农村经济发展服务的美好愿景,沿着稳健求进的高质量发展之路一步一个脚印地向前迈进!

“全覆盖”建档
信用档案先行助力增户扩面

让每一个需要金融服务的农民都能得到该行的帮助,是该行普惠金融工作的主要目标;而了解农户信息、提前介入贷前调查、缩短办贷时间,是该行建立信用档案的基本目的。从筹建开始,该行便汲取发起行苍南农商银行推广小额贷款的经验,率先在福鼎市建立起农户、个体工商户信用档案,通过建档储备了500多户的客源,并在内部做好预授信;在开业的一个月内就投放了298户、金额17305万元的小额贷款,此举迅速受到了金融百姓的瞩目,福鼎恒兴村镇银行在短时期内声名鹊起。

这些年,随着“整村授信”工作的不断开展,该行与农业农村局签订“发展特色产业 助推乡

村振兴”战略协议,实施三年25亿元共建计划,派驻金融专员入驻共建村协同共建,争取做到授信全覆盖;积极创建“普惠金融信用示范村”及“海上信用渔区”,评定“信用村”和“信用户”,以“小额、流动、分散”为原则,对有发展意愿的农民应贷尽贷,推动农村信用体系建设。在此基础上,该行推行“整行业授信”“整群授信”,向福鼎桐城商会、服装商会、副食品行业商会、餐饮协会合计授信达9亿元。开业至今,该行铺设9家营业网点、13家离行式自助银行,建立助农取款点15个、ATM机44台,实施基础金融服务“村村通”,以流动银行服务车连接金融服务空白点,建立起城乡金融服务“快速通道”。福鼎恒兴村镇银行全体员工用脚步丈量福鼎市17个乡镇、上百个村、几千条大街小巷,建档户数不断增加,贷款户数逐年递增……截至2023年1月末,该行存款客户数达137473户,贷款客户数达27570户,户均贷款从开业第一年的41.41万元下降到如今的13.66万元,农村金融覆盖面达20.88%,平均每10户家庭就有2户在该行贷款,真正实现了“让老百姓贷款像存款一样方便”。

“精准性”投放
小额贷款带动特色农业发展

广阔的农村市场是小银行成长的舞台,该行守初心、不偏移,带着“普惠金融”的目标,持续将支农支小、支持实体经济作为推动该行高质量发展的出发点和落脚点,以打造福鼎市“一村一品”“一乡一特色”为信贷支农愿景,主动

与最广大农民群众结缘。这些年,该行深入了解农户需求,根据各产业不同的生产周期,先后推出一系列具有农业特色的金融信贷产品,比如针对头头镇的茶业、前岐镇的养殖业、贯岭镇的种植业、太姥山的滩涂养殖、白琳的玄武岩、店下的紫菜养殖等,创新推出了“茶贷通”“生态养殖贷”“椰子贷”“跳鱼贷”“金石贷”“紫菜贷”等信贷产品,实现精准服务;聚焦海洋产业链,在沙埕镇开设首家“蓝色海洋驿站”,推出“兴海贷”,探索“蓝色经济”新金融模式。该行将这些产品整合成以“红色先锋、绿色福田、蓝色福海、金税商圈、紫色安居”为主的“五彩贷”系列特色产品,主动念好普惠金融“山海经”。

此外,为助推该市小农经济向现代化、规模化农业发展转型,该行还积极探索盘活农村生产要素,开发“乡村振兴贷”。截至2023年1月末,该行发放涉农贷款35.47亿元,占比94.18%,其中,投放茶叶10.42亿元,占比29.38%;投放渔业1.80亿元,占比5.07%。2015年,该行首创“家庭信用贷”,以夫妻和家庭成员互保的方式,破解农村担保难题,降低门槛、简化手续,受到广大农户欢迎。近三年,该行再次推出“省心贷”纯信用信贷产品,结合“恒兴快贷”网上渠道,全面打开农村信用贷款的受众面,该行的信贷助力,为福鼎市农民增产增收贡献了恒兴力量。自成立以来,该行累计发放贷款247亿元,帮助近8万户农民、小微企业主实现致富梦。2021年,该行被评为“村镇银行助力乡村振兴”创新典范单位案例“TOP30”,“紫色安居贷”被评为创新产品典型案例。

“公开式”服务
阳光信贷促进普惠工作落实

该行把阳光信贷作为普惠金融的切入点,让信贷从幕后走向台前,做到让客户找到人、看得见流程、拿得到实惠、抓得住承诺。按照要求,该行各营业网点将“阳光服务”上墙,统一服务标准,统一操作流程,推行“一站式”服务,实行“一口价”利率,对农户发放贷款实施最优惠的差别利率政策,“不搭车收费”,不搭售保险、理财等产品,不与担保机构及其它信用中介合作,最大限度让利农户,有效降低农户融资成

本。该行还在设点乡镇村务公开栏上以及村委会墙上以宣传喷绘的形式,介绍银行基本情况、农贷类型及申请流程,并将该行客户经理的照片、联系电话、负责片区、监督热线、服务承诺等信息向村民公开,以最简洁明了的方式让农民的贷款申请对号入座,找到人。

该行对信贷流程进行改造:对内部,将小额贷款审批权限下放,给予支行和客户经理充分权限;对客户,根据客户生产周期确定还款期限,担保人一次担保,三年有效,给予客户最佳的服务感受、最直接的服务承诺。该行重点打造清廉信贷文化,严格客户经理管理制度,严禁其与中介合作,并通过客户满意度调查、清非上门调查等方式,打造一支风清气正的客户经理队伍。同时,在“减少服务收费”的高度呼吁下,该行早已采取手续费全免、抵押免评估等多种减费让利措施,尤其是在疫情期间,该行充分利用政策性贷款,撬动更多金融资源投向普惠领域,根据小微企业及农户的实际困难,推行“无还本续贷”,利用支农再贷款政策降低企业、市民金融交易成本,着力解决人民群众“急难愁盼”问题。

“数字化”转型
科技赋能推动金融服务升级

村镇银行的科技能力先天不足,但该行笨鸟先飞,积极跟上科技发展步伐,将科技创新与渠道建设并举,不断强化后台支撑,为经营和业务发展保驾护航。这十多年,该行从一本存折到有自己卡BIN号的“恒兴福卡”,从柜面汇兑到“丰收互联”手机银行秒到账,从线下贷款到“恒兴快贷”2.0线上放款,在拓宽市民获得金融服务的渠道,实现客户办贷“一次都不用跑”的同时,也提高了普惠金融的服务效率。此外,该行推出电子提单系统,通过集约化水费9.5折、电费9.7折,公交闪付9.5折等优惠回馈客户。

近几年,该行以数字化转型为引领,通过数据仓库平台、数据作战平台强化后台支撑;依托手机银行“丰收互联”、微信公众号“积分商城”、线下聚合收款“聚福码”等,推出商城优惠购、“恒兴星期六”积分秒抢、微信满减券、“请你吃早餐”、厅堂社区营销等多样化活动,提升“恒兴

福卡”附加值,打造恒兴“金融+生活”一体化综合服务商。此外,该行提升自身“贴心服务”,利用“积分商城”平台,陆续上线了协同共建村的虾皮、紫菜等农副产品,专门开辟“恒兴星期六”“乡村振兴 协同共建”助农专场,助力当地农产品拓销;也以“聚福码”和“恒兴福卡”为媒介,通过“恒兴请你吃早餐”活动,持续更新合作商户名单,以最高立减4.99元的优惠,帮助早餐业的小微商户推广。

“接地气”行动
贴心服务上门勇担社会责任

建设百姓身边的贴心银行,是该行追求的目标;服务本土,回报本土,是该行承担的社会责任。开业以来,该行逐步探索出一条以“党建引领全局 助力农村金融高质量发展”的普惠金融新路径;创新“三融三创三共建”党建工作法,以提升农村基层党组织的组织力为重点,筑牢基层堡垒;以“村居银行”的模式,建立“恒兴红色驿站”,联合地方党组织共同开办集金融惠民、党建、文娱为一体的服务群众全平台,让人民群众切实享受全方位“零距离”的金融服务;以乡村振兴为主线,改“坐商”为“行商”,主动打破物理网点的格局限制,通过派驻共建村的金融专员,主动到田间地头、街边巷口,倾听农户的声音和需求,定点、定期接受金融咨询;通过不定期开展“送金融知识下乡”“送金融服务上门”等活动,加大征信、存款保险、反洗钱和电信网络诈骗防范打击治理等金融常识宣传,普及“普惠金融”工作;通过深入全市农贸、茶叶、水产等大小市场,开展“零碳币兑换”等常态化活动,真正为群众提供更优质、高效、便民的金融服务;通过“中国梦·恒兴情”“不忘初心、牢记使命”等系列主题活动,开展暖万家、捐助助学、乡村振兴、文明创建等公益活动,持续助力乡村振兴发展;疫情期间,该行员工化身“天选打工人”“勇敢逆行者”,用金融力量协助农民解决白茶、蚕豆等农产品销路与资金周转不畅等问题,全力帮扶实体经济。开业以来,该行累计捐赠各类善款660多万元,累计受益对象达7000多人次,以公益活动反哺社会、惠泽于民,有力支持福鼎当地慈善事业及城乡经济发展。

叶文婷

恩施兴福村镇银行强内控稳经营

真抓实干夯实根基 支农支小精准发力

15年,一棵树苗长成了参天大树;一颗初心照亮了兴福人的梦想。在风光秀丽的鄂西恩施州,湖北恩施兴福村镇银行扎根当地,服务农村,用一种“担当有为”的情怀和一颗“扶农助微”的初心,勇毅前行,在百舸争流的金融市场呈现出不一样的发展风貌。

2019年9月,由常熟农商银行发起并控股的全国首家投资管理型村镇银行——兴福村镇银行揭牌开业,注册资本人民币18.3亿元。自此,兴福村镇银行接过欣欣向荣的“兴福火种”,承担着管理兴福号村镇银行的责任和新设并购村镇银行的使命,在全国树立起“兴盛百业,福润万家”的品牌形象。

作为兴福号中成立最早的一家村镇银行,历经近15年的辛勤耕耘,恩施兴福村镇银行已经成长为具有一定实力和口碑的农村金融机构。该行连续8年荣获“全国百强村镇银行”称号,还获得“全国AAAAA村镇银行”“服务三农与小微企业优秀村镇银行”“金融服务网格化网络之星”“支持乡村振兴先进单位”“全国村镇银行综合服务能力评估百强单位”“全国村镇银行品牌价值十强单位”等荣誉。

围绕“抓党建”,真抓实干夯实根基。在习近平新时代中国特色社会主义思想的指导下,该行统筹发展和安全大局,坚持稳中求进的总基调,引领恩施兴福村镇银行沿着高质量发展轨道行稳致远。该行通过多种措施,将党的建设与业务发展深度融合,抓思想建设,按月开展“支部主题党日”,将主题教育学习与月度经营分析相结合;抓组织建设,以提高执行力和凝聚力为核心进行党组织人员调整,使组织建设更加健全规范,开创干事创业新局面;抓队伍建设,持续开展党员“亮身份、亮职责、亮服务”,督促党员带头履行职责;抓作风建设,注重转变工作作风,坚决遏制华而不实、脆而不坚的不良风气,以求真务实的工作作风开展各项工作;抓党风廉政建设,促进党员干部带头遵章守纪、勤廉办行、廉洁自律。该行党总支先后与人行办公室党支部、机场路社区党总支、耿

家坪社区开展党建共建,实现基层工作互动和资源共享,该行创建的“金融教育示范基地”也被人民银行武汉分行授牌为“湖北省金融教育示范基地”,成为恩施州第一家金融教育示范基地。

落实“强内控”,公司治理稳健有效。该行围绕“三个优化”,紧紧抓住完善公司治理这个“牛鼻子”,不断提升公司治理质效,倾力打造合格经营主体,优化顶层设计,经过不断发展,逐步建立起“股东大会最高决策、董事会战略决策、高管层执行落实、监事会依法监督”的公司治理机制,“三会一层”作用发挥明显,制衡监督有效;优化股权管理,加强股东入资质审查,率先推动完成股权托管,促进股权管理的规范化和专业化,该行股权结构清晰,发起行持股占比54.16%,主发起行认真履行出资人职责,帮助该行完善人才、科技、运营和风控等服务体系建设,有效提升了该行抵御风险的能力;优化制度建设,健全的制度体系是促进各项业务合规稳健发展的保障,该行注重建章立制,在内部建立起“有规可依、有章可循”的良好运行机制,切实将制度优势转化为治理效能,有效增强了“肌体”免疫。

立足“稳经营”,综合实力不断增强。当前,百年变局和世纪疫情叠加,面对波谲云诡的国际形势和艰巨繁重的发展任务,恩施兴福村镇银行高举党建旗帜,以科学之策应对非常之难,秉承着“打造百年村镇银行”的奋斗愿景,专注于“和老百姓一起过好日子”,各项业务稳健发展,综合实力不断增强。截至2022年末,该行总资产超108亿元,存款余额超93亿元,贷款余额超80亿元,贷款户数近5万户,户均

不到17万元,自成立以来,累计缴纳各种税费超2.8亿元,累计为1000余人次提供就业岗位,累计服务存款客户超45万户,发放贷款超300亿元,为服务地方经济发展贡献积极力量。

助好“乡村兴”,支农支小精准发力。服务“三农两小”是该行的初心使命,自成立以来,该行始终坚持“小而散”的差异化经营路线,坚持“做小不做大,做实不做虚,做土不做洋”的经营理念,为“三农两小”客户提供精准有力的金融服务。截至2022年末,该行的涉农贷款余额63.09亿元,占各项贷款余额的78.66%;普惠型小微企业贷款余额29.22亿元,占各项贷款余额的36.43%;扎实推进“整村授信”工作,该行开展的“整村授信”已累计授信5.37万户、金额48.24亿元,覆盖全州1900余个行政村;持续贯彻“四下沉”,该行目前有35家营业网点和24家金融便民服务点,员工人数超550人,金融服务覆盖恩施州

全域,并以农村金融“补位者”的角色成立了一支超250人的“金融村官”队伍,以兴福驿站为依托,持续推行网格化管理,向镇、村、金融空白地区持续下沉。

紧扣“稳增长”,助力稳住经济大盘。该行对稳住经济大盘保持高度的责任感和紧迫感,推出“降、纾、优、助”政策组合拳,守土有责,抢抓落实,多方位助力企业纾困。

降。该行积极响应国家政策,推出定向投放服务行业的再贷款产品“福业贷”“福信贷”,为小微企业降息减负。该行各类特色信贷产品在原贷款利率基础上下调不低于10%,降息60bp—180bp不等,确保各项集约化的融资需求均能得到满足,全方位支持辖内服务行业恢复生产经营。该行主动降低企业成本,免收各类结算手续费、年费、短信服务费、跨行手续费等多项费用,对于300万元以下抵押贷款采用“自评”减免评估和抵押登记等。2022年,该行抵押类客户减免评估费116.76万元,为客户和中小企业减免各项费用295.38万元。

纾。疫情期间,该行在开发抗疫信贷产品的同时,根据央行等国家五部委关于疫情扶持政策要求,认真落实延期还本付息政策,对资金周转确有困难的客户做到“应延尽延”。自2020年以来,为支持小微企业疫后重振,截至2022年末,该行办理延期还本付息超2700笔,金额超8

亿元,共为超5200户因疫情影响征信的客户申请调整征信记录。

优。“以客户尊,精益求精”是该行的服务理念,为客户提供“高效、优质、便捷、温馨”的金融服务是每位兴福人的使命所在。无论山高路远,该行的客户经理都能主动上门为客户解决融资的燃眉之急,正是对每一位客户体验的珍视,该行连续三年荣获金融消费者权益保护评价“A级”的好成绩。

助。在取得自身长足发展的同时,该行更用实际行动反哺社会,自开业以来,该行共缴纳各种税费超2.8亿元;连续三年开展对辖区的衣物捐赠活动,累计捐赠衣物折旧金额超过20万元。该行长期对口帮扶龙凤镇青堡小学、建始槐坝小学和各县市特殊学校,捐助教学设备等物资共计百余万元;2021年,新立项支持白杨坪镇鹿子渡小学,捐赠1套校园广播系统、80套课桌椅、12套教师住宿用房。

从10年前的无人问津到如今的门庭若市,一路走来,恩施兴福村镇银行经历了难以言说的质疑和压力,也收获了鲜花和掌声,因为恪守那一份支农支小的初心,该行始终牢记国家支持设立村镇银行的初衷,为“三农两小”客户提供无微不至的金融服务,该行所收获的不仅仅是发展实力的增强,更是老百姓与日俱增的信任和依赖,“兴福”的金字招牌正在恩施2.4万平方公里的土地上闪闪发光。

谭小红



该行工作人员上门为村民办理开卡业务



该行“金融村官”深入田间地头开展金融服务