

忠于职守化风险

——记农发行崇阳县支行客户业务部副主管龚城浩

记者 江世栋

2016年,是农发行崇阳县支行信贷风险防控和不良清收盘活的关键一年。

作为农发行崇阳支行清收盘活攻坚小组的一员,龚城浩按照农发行市分行的工作要求,在支行领导的带领下,坚持合规办贷,加强客户监测分析,做到风险早发现、早预警、早处置;坚持勤字为先,克难攻坚,守住风险底线,为支行清收盘活工作尽心尽力,成功化解2020万元风险贷款,为全行健康可持续发展打下了坚实基础。



龚城浩(左一)与同事们交流经验

职责和管理内化于心,精细管理防风险

《宋书·吴喜传》中曾说:“且欲防微杜渐,忧在未萌。”银行的本质是经营风险,而落实风险防控的关键,就在“微”和“渐”,也就是体现在农发行的基础工作上。

作为一名基层行的信贷人员,龚城浩懂得业务发展的重要性,但也深知风险防控的严峻性。他与企业打交道坚守“亲、清”二字,坚持合规办贷,合规管贷,履行责任和担当,将责任内化于心。

坚持“五个做实”。在营销办贷过程中,龚城浩据实开展贷前调查,不刻意为

企业脸上“抹粉”。在评级授信时,严格按照真实的数据录入系统,绝不人为调整,人为扩大,评级虚高,既从严授信,细致调查,又要明察秋毫,区分真伪。在办理贷款抵押时,做到企业核心资产应抵尽抵,不足的由入围担保公司担保,坚决不留风险敞口,严谨依法合规有效办理贷款手续,从源头上控制贷款风险。

加强贷后监管。严管支付,努力做到

调查详实、资金支付据实。在日常管理工作中,龚城浩对每笔业务、每笔操作都做

到细致谨慎,严防操作错误。他坚持做到每周两次前往企业实地核查库存情况、生产情况及账目情况,及时建立、更新、完善贷款档案及资料,保证报告文字、调查数据、抵押物品准确、齐全、可靠。加强企业第一还款来源管理,不定期检查企业销货款回笼情况,督促货款归行,适时掌控识别与防控风险的“晴雨表”。狠抓“三流”分析,以月度为周期,逐个把企业情况摸清,把贷款企业物资流、资金流和现金流的对应分析抓细、抓实,做到底数清,风险

明。通过不断规范基础工作,强化基础管理,风险预警预判能力得到提升。

细化落实风险预案。在龚城浩管户的企业中,他坚持做到一企一策,针对企业经营管理情况,做好个性化的服务监管以及风险预案,实行前瞻式的预期管理,做到风险底数有预测,风险趋势有预判,风险控制有目标,不放过任何一个风险隐患,稳妥处理好存在的风险点。在企业风险排查中,龚城浩及时发现金欣公司和天南星公司信贷风险信号,立刻启动预案,及时向行领导汇报,并形成书面材料上报市分行信贷与风险管理部,将其纳入重点监测企业范畴,做到风险早发现,处置早主动。

明。通过不断规范基础工作,强化基础管理,风险预警预判能力得到提升。

细化落实风险预案。在龚城浩管户的企业中,他坚持做到一企一策,针对企业经营管理情况,做好个性化的服务监管以及风险预案,实行前瞻式的预期管理,做到风险底数有预测,风险趋势有预判,风险控制有目标,不放过任何一个风险隐患,稳妥处理好存在的风险点。在企业风险排查中,龚城浩及时发现金欣公司和天南星公司信贷风险信号,立刻启动预案,及时向行领导汇报,并形成书面材料上报市分行信贷与风险管理部,将其纳入重点监测企业范畴,做到风险早发现,处置早主动。

明。通过不断规范基础工作,强化基础管理,风险预警预判能力得到提升。

细化落实风险预案。在龚城浩管户的企业中,他坚持做到一企一策,针对企业经营管理情况,做好个性化的服务监管以及风险预案,实行前瞻式的预期管理,做到风险底数有预测,风险趋势有预判,风险控制有目标,不放过任何一个风险隐患,稳妥处理好存在的风险点。在企业风险排查中,龚城浩及时发现金欣公司和天南星公司信贷风险信号,立刻启动预案,及时向行领导汇报,并形成书面材料上报市分行信贷与风险管理部,将其纳入重点监测企业范畴,做到风险早发现,处置早主动。

责任和担当外化于形,全力以赴抓清收

2016年初,受经济下行的影响,加之企业经营管理不善,崇阳支行放贷的金欣食品有限公司关门停产,630万元短期流动资金贷款形成事实风险。

在贷款清收工作中,龚城浩按照支行确定的“跟踪货款归行、收回风险保证金、担保公司代偿、争取政府支持、依法清收”的工作方案,积极开展清收,坚持“三勤”,确保实效。

勤联系。龚城浩每天坚持联系金欣公司法人代表,了解贷款回笼情况和法人

行踪,防止失联情况发生。贷款到期时,法人代表及其配偶出现短暂失联状况,电话不接,工厂无人。龚城浩在行领导的率领下多次到法人住所进行协调,但结果却是一次又一次的“闭门羹”:电话拒接、短信不理、大门不开,拒不合作。支行行长冯方说:“金欣公司越不配合,我们就越要等,不把人蹲出来,就不回去!”。在冯行长这种破釜沉舟精神的激励下,龚城浩他们在金欣公司法人代表家门口连日蹲守,轮流值班,电话施压,最终促使公司法人

代表同意与崇阳支行商谈贷款归还事宜。

勤跑路。龚城浩坚持做到每周两次

前往金欣公司现场核查,公司开工时,他

就进厂翻账目、翻货单,问会计、问工人。

公司不开工时,厂房内空无一人,他

就翻墙进门,查看存货变动和机器设备

是否还在。同时,做好现场检查记录,留

下影像资料,确保自己对公司财务状况

和生产经营状况了如指掌。细致的工作

为清收带来了最大的便利,从工人对工

资拖欠的抱怨中,让龚城浩感受到了工

作的紧迫性,紧盯法人,看住资产,因变施变,牢牢把握清收的主动权。

勤对接。龚城浩积极与市分行风险管理部对接,每周报送风险周报,出现重大情况及时上报。在与金桥担保有限公司的谈判过程中,面对金桥公司扬言“贷款代偿不了,不行就法院见!”的强硬态度,崇阳支行攻坚小组及时向市分行汇报谈判情况,通过市分行的协助,他们以与金桥担保公司签订的保证合同为依托,改变谈判方式,在谈判中加入金欣公司法人代表,变“双边关系”为“三方互谈”,最终促使金桥担保有限公司同意代偿金欣公司贷款598万元,金欣公司的风险贷款实现全部清收。

勤跑路。龚城浩坚持做到每周两次

前往金欣公司现场核查,公司开工时,他

就进厂翻账目、翻货单,问会计、问工人。

公司不开工时,厂房内空无一人,他

就翻墙进门,查看存货变动和机器设备

是否还在。同时,做好现场检查记录,留

下影像资料,确保自己对公司财务状况

和生产经营状况了如指掌。细致的工作

为清收带来了最大的便利,从工人对工

资拖欠的抱怨中,让龚城浩感受到了工

清收和救助双管齐下,千方百计促盘活

在天南星1390万元风险贷款的化解工作中,龚城浩发现该公司虽然经营压力较大,但对于崇阳支行工作较为配合,公司主要产品销路正常,存在重组可能。

龚城浩通过向支行领导反映,制定了以重组化风险的工作思路。于是,市分行风险管理委员会和支行针对企业在产在营、资金紧缺、付息正常、还本困难的现实状况,确定了“密切跟踪监管、按

申请续贷换空间。龚城浩落实市分行“时间换空间,稳妥支持,逐步压缩”的策略,加班加点向市分行上报天南星公司续贷申请,在为企业重组争取时间的同时,压缩收回贷款40万元。

积极推进重组。两年多来,在支行领

导的带领下,龚城浩帮助企业出谋划策,

建议其以“专利项目”为抓手入股重组,5

次参与天南星公司的重组谈判,跟紧进度

不放松。为企业重组提供了时间和空间,缓解了新增不良的压力,为崇阳支行风险资产盘活带来了新的希望和机遇。

金欣公司和天南星公司的风险化

解,深化了龚城浩对依法治行、合规办行

的认同,合规是发展的根基和前提,合规

才能实现健康可持续发展。

不放松。为企业重组提供了时间和空间,缓解了新增不良的压力,为崇阳支行风险资产盘活带来了新的希望和机遇。

金欣公司和天南星公司的风险化

解,深化了龚城浩对依法治行、合规办行

的认同,合规是发展的根基和前提,合规

才能实现健康可持续发展。