

# 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



龚城浩(左一)与同事们交流经验

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,在支行领导的带领和支持下,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。

### 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

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,不足的由人围担保公司担保,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,把贷款企业物流、资金流和现金流

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,实行前臆式的预期管理,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,了解货款回笼情况和法人

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无联状况,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。

### 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

月清收利息、积极寻求重组”的化解方案。龚城浩主动担当清收责任人的责任,落实各项清收盘活措施。继续做好贷后监管工作。龚城浩坚持每周两次现场检查,做到“每周有周报,有事必汇报”,对企业生产经营状况了然于心,守住企业的抵押资产,跟踪企业的回笼货款,保证了按月收息的资金来源,有效遏制了信贷资产质量下降。

申请续贷换空间。龚城浩落实市分行以“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,紧跟进度

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。



## 银行变身快递员 上门服务暖人心

通讯员 朱淑媛

4月16日,武汉农村商业银行咸宁分行营业部柜台接待了一名借记卡需代办激活的客户。经前台业务人员细心询问,原来该客户欲为远方亲属代办激活借记卡,却被告知需持卡本人亲自激活。由于其亲属高龄行动不便,且住在边远山区,来一趟

城区十分不便利。于是,柜台人员马上将情况告知后台业务部门,业务部门人员毫不犹豫答应为客户提供上门服务,且与客户约好办理时间。4月18日,业务部门人员和前台授权人员使用“移动PAD”在客户家中成功办理借记卡激活工作。短短不到10分钟时间,困

扰老人家的业务问题就迎刃而解。临走时,客户一家人再次对武汉农商行表示感谢。该行有关负责人表示,个人业务看起来简单,但其中包含填写凭条、身份证校验、人脸识别、系统录入、密码设置、后台授权、凭证打印等多个环节。此项业务在以往,他们就得带着电脑、打印机、摄像

## 融资工具之五——保函

1、何时需要使用保函?  
承包工程项目的企业在招投标、工程建设的过程中,为避免提供资金保证占用企业大量流动资金,对方客户一般要求企业提供资金保证,以保证合约的履行以及工程的质量。此时,企业可向银行申请开立投标保函、履行保函、质量保函等,以银行信用向客户提供担保。  
2、何时向银行申请保函?

企业需要提供公司证照、财务报表、工程合同等反映企业真实情况及资金需求的基本材料。同时,需向银行提供一定比例的保证金或其他抵质押物。  
3、保函的特点是什么?  
——由银行为申请人向受益人提供书面承诺,以银行信用作为保证;  
——融资成本低。相对于一般银行融资,保函业务费用较低。

——不需占用客户流动资金等表内业务授信。  
4、保函一般分为融资性保函和非融资性保函。  
案例:湖北海弘达铁路车辆配件有限公司主要生产铁路车辆零配件,现参加动车装置项目的投标。该项目要求企业提供200万元的资金保证或由银行开立投标保函,否则不予参与投标。该企业向工商

银行咸宁分行申请开立投标保函,该企业的信用等级为AA级并符合银行信贷贷款的条件。经审批,银行对该企业免收保证金、免提供反担保,为其开立了200万元的投标保函。保函中承诺,如果该公司未能履行招标合约所规定的义务,银行将按照保函的要求向招标方赔偿相关损失。该企业以银行开立的投标保函得以参加投标,并最终中标。



## 全市银行业开局平稳

本报讯 通讯员冯晔、鲁维报道:今年第一季度,我市银行业平稳发展。存贷业务发展稳健。一季度末,全市银行业各项存款余额为1340.33亿元,比年初净增136.74亿元,同比增长13.83%,高于全省平均增速4.25个百分点,在全省排名第3位;各项贷款余额792.81亿元,比年初净增71.98亿元,较同期多增11.98亿元,高于全省平均增速0.58个百分点。涉农贷款增长迅速。一季度末,全市银行业金融机构共投放涉农贷款余额362.13亿元,同比增长19.48%,占各项贷款余额的45.61%;其中农林牧渔业贷款余额41.62亿元,同比增长31.54%。小微服务持续改善。一季度末,全市小微企业贷款(含小型企业、微型企业、个体工商户和小微企业主贷款)余额343.07亿元,比年初增加50.88亿元,同比增长28.96%,高出各项贷款平均增速13.78个百分点;小微企业贷款客户22700户,比去年同期增加801户;小微企业贷款申贷获得率96.83%,高于上年同期0.59个百分点。

## 市人行 发放首笔扶贫再贷款2000万元

本报讯 通讯员金蕾报道:日前,市人行向通山楚农商村镇银行发放全市首笔扶贫再贷款2000万元,期限为1年,用于支持通山县扩大扶贫贷款投放,重点支持该地区发展特色产业和贫困人口创业就业。截止3月末,通山县精准小额扶贫贷款余额1.47亿元,同比增长3.08倍。首笔扶贫再贷款的发放,标志着我市全面启动扶贫再贷款这一货币政策工具,充分发挥扶贫再贷款的杠杆撬动作用,引导贫困地区方法人金融机构扩大涉农贷款,为打赢脱贫攻坚战提供有力的金融支持。

## 中行通城支行 成为上市公司托管资金银行

本报讯 通讯员邵郡、黎逢辉、吴志伟报道:最近,中国银行通城支行经过近5年坚持不懈的服务,成功营销咸宁市首家上市公司——湖北瀛通通讯线材股份有限公司第一笔IPO7000万元募集资金,成为该公司托管资金银行。湖北瀛通通讯线材股份有限公司自2008年进驻通城县之后,中行通城支行树立“客户至上、客户第一”的理念,为该公司量身定做一系列金融服务方案,先后为该公司开立了多个分公司账户,提供代发工资、流动资金贷款和贸易融资等服务。尤其是突出中行外汇专业服务优势,帮助该公司定期分析汇率市场变化行情,助力该公司创造了一定的经济效益。2012年底,中行通城支行在得知湖北瀛通通讯有整体上市的意向后,组织服务团队专门服务、跟踪服务,协助该公司办理上市前期各项审批手续,帮助解决各种难题,赢得了客户的高度信赖,因此该行最终成为咸宁市首家上市公司账户托管银行。

## 嘉鱼农商行 800万“农机贷”助力春耕

本报讯 通讯员邓丹、杨惠春报道:4月13日,笔者在嘉鱼县新街镇三畈村看到,几户村民正驾驶着新买的多用途拖拉机在田里犁田耕地。村民喜滋滋地告诉笔者,拖拉机是从农商行贷款5万元买来的,现在种田种地轻松多了。近年来,嘉鱼农商行针对部分农户购买农业机械资金短缺问题,在辖内金融机构率先推出农机补贴担保贷款——“农机贷”,帮助农民购买中小型农机具,不误农时助力春耕生产。在“农机贷”具体办理过程中,该行把农村经营大户、农机操作能手作为重点支持对象,各支行信贷客户经理深入乡村了解他们购置农机具资金的意愿和需求情况,逐户量身制订服务方案,适时增加贷款额度,加快放贷速度,最大限度地满足了辖内农机具贷款消费需求。据统计,截止目前,全县已发放农机具专项贷款820万元,扶持购买农业机械120台,为广大农户送去了春耕“及时雨”。

## 通山农商行 抓好五项收入提质效

本报讯 通讯员张远杰、王宇城报道:通山农商行狠抓利息收入、中间业务等五项收入,提高了经营质效。去年至今,共实现各项收入23850万元,各项支出20550万元,实现净利润330万元。该行大力组织利息收入,对正常贷款利息,做到按月结清;对逾期贷款利息,严格执行逾期加罚息制度,促使各项贷款利息应收尽收。狠抓中间业务拓展,大力营销信用卡、POS机、转账电话、手机银行、网上银行等业务,并充分发挥“1+N”的促动作用,带动中间业务发展,提高中间业务收入。合理运用富余资金,精确测算和合理上存清算资金,严格清理不合理资金占用,提高富余资金使用效率与营运效益。精细财务会计核算,全面按照财务核算制度,按期提足应付利息、应付工资和各项准备,提升财务核算水平,确保真实反映经营成果。严格各项支出,按照上级制定的财务管理制度,从严控制会议费、业务招待费等公用费用支出,提高经营效益。