

# 站上制高点 降下风险点

咸宁日报全媒体记者 甘青 通讯员 陈翔 汪丽娜

9月30日,通山农商行董事长吴东林说:“纵观农商行的发展历程,如果说上半场是防范风险,则下半场是经营风险。”

“风险”二字,堪称银行业的生命线。

今年以来,通山农商行245名员工有着切身体会:全行以制度建设为抓手,打好回归本源的持久战,打响聚焦微贷的阵地战,打赢责任担当的攻坚战。

至9月末,全行收表外不良贷款2671万元,占表外贷款总额11.74%。



## 1 回归本源,坚守定位规避风险

对回归本源,通山农商行董事长吴东林有着深刻认知。他说:“农商行的发展历程清晰显示和证明,农商行是服务三农的金融主力军,服务实体是本分,支农支小是本职,服务三农是本能。”

通山农商行连续7年监管评级为二级,最高峰时500万元以下贷款占比高达80%。这些都得益于通山农商行一直把三农作为服务的主阵地,把县城作为发展的主战场。

如何服务主阵地?通山农商行给的回复是:以“两大活动”为抓手,做实做深

本土市场。

该行积极开展“万名员工进小微 金融服务我先行”和“小微金融店小二 三大银行农商行”活动。以带着感情访客户,把生人变熟人,把熟人变亲人,把田间地头变成自家的园子,把厂房车间变成了自家的客厅的目标,掌握辖内农业新型经营主体、民营和小微企业、个体工商户、种养殖大户等基本情况,建立了常态化跟踪服务机制,抓实整村授信、整街授信,建档面达到90%。

如何发展主战场?答案是:以乡村

振兴为方向,助推农村产业融合。

该行围绕县委、县政府打造特色产业增长极目标,结合“一镇一业、一村一品”乡村发展重点,为促进农村一二三产业融合发展提供强劲动力。全力支持杨芳林乡酱品小镇、大坂镇枇杷小镇、南林桥镇孔雀小镇、慈口乡鱼橘小镇等特色小镇的发展,累计投入信贷资金5300万元。同时,精心培育种养大户、家庭农场、专业合作社、农业产业化龙头企业等四类经营主体,累放贷款8.79亿元,培育“金融服务乡村振兴战略示范户”1398户,其中支持种

养大户1079户、家庭农场53户、专业合作社221户、农业产业化龙头企业45户。

与此同时,该行以普惠金融为支撑,打造贷款增长引擎。

今年以来,坚持“应贷尽贷、应贷快贷”,将70%的新增可贷资金投放受疫情影响的“三农”,民营和小微企业。至9月末,微贷户数3727户、金额7.14亿元,小微客户比年初净增1989户,新增贷款中微贷占比104.91%。全行单户1000万元及以下普惠小微贷款余额1.64亿元,占比达22.97%。

## 2 聚焦微贷,发力蓝海遏制风险

微贷主业关乎农商大转型,牵涉广阔新蓝海。

今年以来,通山农商行重点针对员工“不敢贷”“不愿贷”“不会贷”等痛点、难点、堵点,以落实“三项制度”,做实“三大引力”,强化“三项措施”等举措,实现了微贷投放扩面、提质、增效。

“三项制度”解决了“不敢贷”的问题。该行推行全员营销机制,做到了从领导到员工、从机关到网点、从内勤到客户经理均分配微贷营销任务,截至9月末,内勤兼职客户经理共推介微贷300户,金额3230万元;机关员工共推介微贷210户,金额2515万元。

该行落实约谈督办机制,执行微贷投放“约谈、末位淘汰、业绩导向”三项硬举措,对连续三次排名末位的支行负责人,实行约见谈话。

该行还实行了信用风险客户经理全免责、小微金融部根据不良容忍度负全责,操作风险各负其责,道德风险“零容忍”的责任分担机制,切实打消客户经理“拒贷”心理。

“三大引力”,解决了“不愿贷”的问题。通山农商行在用人导向上做牵引。对业绩好的要评先、重奖、重用;反之对业绩不好的不得评先、不得重用,自去年以来,对营销业绩突出的4名员工委以

重任,提拔为支行负责人或副行长。

该行在绩效考核上做导引。2019年下半年我行提高微贷计价标准,最大限度地激发客户经理的内生动力,目前该行客户经理,人均每月营销微贷可达到10笔、200万元。

该行在贷款利率上做吸引。通过置换他行贷款客户,对符合央行再贷款专用额度要求的经营性微贷,以及申请人近半年银行存款日均余额达到申贷金额的5%(含)以上的贷款,给予相应的优惠。自4月份以来,该行通过调整贷款利率,成功挖掘他行优质客户贷款7500万元。

“三化措施”解决了“不会贷”的问题。

该行强化产品培训,通过视频会议、入驻网点、派驻机关,进行系统性、实战性学习,让员工工懂产品。

该行深化业务宣传,对外与“流量平台”合作,对内激励全行员工推广朋友圈,内外合力下,二维码申请500余笔,申请金额9000多万元。

该行优化渠道建设,通过调整利率,提高签约户数等方式,持续推动线上产品营销。截至9月末,全行福e贷签约户数较年初净增1620户。通过市场监管局、税务局、烟草局等获取客户名单,一次性批量获客。截至9月末,全行共投放“天使贷”468笔,金额6597.31万元。

## 3 责任担当,大员垂范经营风险

通山农商行行长孙琦对经营风险颇有感触,他说:“单位好不好,关键看领导;班子强不强,关键看班长。通山农商行党委班子率先垂范,层层规范经营风险。”

大员怎样垂范经营风险?孙琦解读了通山农商的定力、动力、压力。

提高认识增定力。由于历史原因,风险贷款高位运行侵蚀了内部效益、败坏了外部环境,已经成为农商行可持续发展的最大障碍。通山农商行一班人不等不靠、责任上肩,不管新账旧账、不论大额小额,拿出破釜沉舟的勇气,决胜风

险贷款化解工作。首先是将风险贷款化解作为落实党中央“三大攻坚战”部署的高线来完成。纳入党建清单,进一步明确各级党组织和一把手的主体责任,确立了风险贷款清收在业务工作中的主体地位。其次是将风险贷款化解工作作为落实省联社“三大银行”建设的底线来完成。最后是将风险贷款化解作为经营指标的红线来完成。既加压又解套,强化风险贷款清收化解任务是硬指标、高压线,必须创造条件完成。

勇于担当添动力。为解决“新官不

理旧账”“新人不理旧事”问题,该行班子成员包户清收100万元以上(含)的表内不良贷款,通过召开清收督办会,对25笔387.8万元的大额贷款的经营现状与还款能力逐笔进行了分析,明确了清收处置路径,并落实了包户领导和督办责任人。至9月末,共处置16笔3661万元的100万元以上大额不良贷款。

强化责任传压力。对存量风险贷款,按照既要落实责任、又要调动信贷从业人员积极性的原则,通过厘清原放贷贷款责任和化解贷款风险责任,激励大

家在坚决落实执行条件和程序、有效防范和化解贷款风险的前提下,放下思想顾虑,大胆开展不良贷款处置工作。对在清收化解中工作不力、进度不快的,及时采取扣减绩效工资、约见诫勉谈话等问责措施。至目前,全行累计清收化解2019年前表内不良贷款2732万元。

“只有站上了制高点,才能降下风险点。我们将不懈探索、优化经营风险的路径,即助力地方,又壮大自身。”通山农商行董事长吴东林说,全行245名员工将继续践行、见证农商行经营风险的下半场。

# 哗哗流水沁心田

通讯员 陈茂杨

“没想到今年酷暑能有水喝,真是做梦都要笑醒。”

“是啊,往年夏天想喝上一口水得走上几里路,多亏了村里的水利工程,多亏了黄队长啊!”闲时,通山县厦铺镇林上村的百姓们相互唠嗑,别提有多高兴了。

今年汛期刚过时,林上村就迎来了每年夏天最难熬的一道坎——饮水难。去年村里召开“屋场连心会”,两个村小组的村民就曾带头强烈反映饮水困难问题。

今年,这个难题终于破解了。这还得从建行咸宁分行派驻该村的工作队长

黄高鹰说起。

黄高鹰所驻守的林上村是当地最为贫瘠、最为偏远的高山村之一,村子里的整体面貌可以用“地理偏僻、交通不畅、人口稀少、产业不兴、基建落后”等来形容。

面对如此艰难的贫困村,50多岁的黄高鹰展现了他作为建行党员的高度政治责任和担当,一扎根就是三年,而村里原来的212人贫困人口经过村党委和建行扶贫工作队的共同努力,现已全部脱贫。

去年在连心会上,当黄高鹰第一次听

到村民的诉求,就决心推动“林上村自来水改造工程”的实施,他积极向各级政府和相关单位反映问题,同时极力向上级行申请给予大力援助。

经黄高鹰申请,咸宁分行向上请示,建行湖北省分行最终决定捐赠5万元专款进行工程改造。

自施工以来,黄高鹰只要一有时间就跑到施工现场查看施工进度,并现场进行指导把关。工程竣工使用后,他又相继协调组织了“三检”,配合村委检验,委托会计事务所审计,进行“干天”检测,所有系

列验收统统达标,林上村长期以来每逢枯水期村民饮水难的问题便彻底解决了。

在林上村,只要有提到黄高鹰,都说他真正能够与老百姓打成一片,为群众办实事,办好事的驻村最好干部。近年来,他为村里招商引资,介绍贫困户就近就业;他积极改造村里的路灯、公路等基础设施,帮助修建步行小道,助力发展乡村旅游。疫情时期,他更是在村庄连续坚守40余天,和全村一起“抗疫”。

黄高鹰为村民引入活水的同时,更是为贫困户的带去了哗哗的“幸福水”。

# 桥通了,村美了

通讯员 吴青龙

“没想到这次回来,家乡变得这么干净整洁了!”近日,在外经商的胡先生一回到家乡通城县石南镇石马村,就连声称赞。

他还发现,该村十三组林甲田桥的改建工程也接近尾声,几个组的村民即将告别多年来出行难、交通“肠梗阻”的状况。

“变化得益于县建行扶贫工作组的全力支持和辛勤付出!”村支部书记黎小平说。

石马村是省级贫困村,在扶贫工作组和全村干群的共同努力下,于今年正式脱

贫摘帽。但村里基础条件差,集体经济相对薄弱,道路、桥梁等基础设施建设因为缺少资金而很难进行,人居环境也一度脏乱差。

林甲田桥建于2000年,涉及全村10个组1800余人的出行,是一条连接村外的大动脉。建设当年,由于资金短缺,只能按照简易标准修建,但随着社会发展,交通承受能力远远难以适应需要。加之年久失修,桥墩已被水冲出了石脚,桥面也过于狭窄,车辆难以畅通,成了运输断头路,重修已迫在眉睫。

工作组看在眼里,急在心里。组长黄啸带领工作组同志多次实地勘察。他自己还多次光着双脚,下水察看并认真丈量,同时邀请专家现场勘察,商讨改建方案,并积极向上级行反映,争取上级行支持。

通过努力,争取到了项目捐赠资金10多万元,用于桥梁改建。在建设过程中,黄啸每天坚守在工地上,吃住在村里,为赶进度,有时候与施工队加夜班到很晚,一丝不苟,严把质量关。

多年来,村庄卫生状况也让人忧。为

此,县建行扶贫工作组想方设法,向上级行申请,争取资金,配合农村人居环境整治,购置了一批垃圾桶,并修建了多个垃圾池;通过协调沟通,与镇里的环保公司签订了合作协议,每星期进行一次垃圾清运;沿村级公路两旁种上了花草。

经过几个月的全力以赴,村庄焕然一新。组长黄啸说,“作为一名扶贫工作人员,满怀深情为老百姓排忧解难是职责所在;作为建行一员,有责任为乡村振兴和建设小康社会贡献建行力量,展现建行担当。”



## 财经视窗

通城农商行

## 对“老赖”重拳出击

本报讯 记者甘青、通讯员黄华报道:9月,通城农商行对“老赖”重拳出击。当月,该行协助县人民法院,对长期欠款不还的“老赖”进行联合打击行动。

为何要重拳出击?通城农商行有关负责人介绍,“客户经营信用,银行经营风险,老赖泛滥严重影响金融机构经营,更造成不良风气养成。”

“老赖”是怎样产生?

大坪乡水口村黎某,2015年7月10日在锦山支行贷款32.4万,于2018年7月10日到期,以各种理由不履行到期还款义务,经过多次催收未果。

2020年7月1日,通城县农商银行锦山支行将该笔贷款起诉至通城县人民法院,判决生效后,8月份结清本息。

有“老赖”慑于法律权威还了款,有“老赖”却习惯性欠款。

2017年3月30日,“老赖”胡某前往通城县农村商业银行锦山支行办理贷款申请,锦山支行本着支持辖区内客户发展、服务好辖区内的客户、为客户提供资金支持的原则,在核实胡某符合贷款条件后对其发放贷款。

2018年5月,在锦山支行工作人员提前告知贷款到期后,借款人仍以各种理由不履行到期还款义务。

多次催收未果,通城县农商银行锦山支行将该笔贷款起诉至通城县人民法院。判决生效后,“老赖”胡某公然藐视法律权威,拒不执行法院判决裁定,上门找不到人,电话也不接听。

2020年9月29日,通城县人民法院掌握被执行人的活动规律,确定执行方案后,将长期欠款不还的“老赖”胡某采取拘留15日措施。

熟悉胡某情况的居民说,拘留措施维护了法律权威,彰显了社会正义,有效震慑了“老赖”。

通城农商行有关负责人说,此次行动后,辖内部分客户已主动联系农商行处理即将到期或已逾期的贷款,促进了辖区内的社会诚信体系建设。

截止9月30日,通城农商行共清收欠款户7户,执行收回现金144万元,现场签订还款计划协议2份,涉及金额229.8万元。

工行咸宁市分行

## 节约文化“种”上墙

本报讯 通讯员肖满诗报道:“今天,你‘光盘’了吗?”这句话,不仅是工行咸宁分行本部员工热议的话题,更是大家践行文明用餐的自觉行动。

9月24日,该行负责后勤管理工作的相关负责人介绍,目前分行本部食堂仅每天的泔水量就比以前减少近50%。而出现这一新气象是该行适时将节约文化“种”上墙后,带来的全员餐桌文明“植”于行的实效。

今年9月初,工行咸宁分行率先在分行本部食堂内、外部墙壁上和食堂大门入口、取餐处、餐桌等醒目位置,以图文并茂的形式张贴与摆放了“谁知盘中餐,粒粒皆辛苦”“厉行节约,文明用餐”“光盘行动,杜绝浪费”“从我做起,今天不剩饭菜”等倡导节约文化的标语或提示牌。

工行咸宁分行还在分行本部食堂开展了以锅清、碗清、盘清、桌清等为主要内容的“四清行动”,并相应建立了“四清行动”管理制度。通过每天及时掌握就餐人数来做到按需精细合理定量采购食材,有效避免了存储、加工环节造成的浪费现象发生,从源头上尽量减少“余量”供应;通过加强对员工就餐吃剩打包提醒、劝告等监督端环节管控措施,既有效避免了员工就餐未用尽而浪费现象,更教育引导员工从每一餐做起,从现在做起,培养勤俭节约的好习惯,自觉杜绝“舌尖上的浪费”,争当光盘行动的倡导者和践行者。

“食堂节约文化墙的建立,营造了‘浪费可耻,节约为荣’的浓厚氛围,引导全员珍惜每一餐饭、节约每一粒粮,弘扬勤俭节约的优良传统。”该行相关负责人刘杨说。

农发行咸宁市分行

## 开展廉政警示教育

本报讯 通讯员刘晖、李晓涵报道:近日,农发行咸宁市分行组织全行员工开展廉政警示教育,进一步加强党风廉政建设,以案明纪,筑牢拒腐防变意识。

学,知法律,明底线。通过学习《中国农业发展银行问责办法》、《中华人民共和国公职人员政务处分法》和《关于部分员工酒驾醉驾问题的通知》,使全体党员干部知敬畏、存戒惧、守底线,真正把法纪、规矩刻印在心、烙在脑海。

看,敲警钟,尽职责。通过观看警示教育片《权力之刃滥用成殇》和《蜕变》,警醒党员干部锤炼党性,开阔胸襟,提升个人境界;要慎微慎始,坚决防止“白袍点墨”;要自觉远离“闲适地带”,以高度的责任感、饱满、务实的态度对待工作。

讲,立三观,守规矩。4名员工代表结合警示教育学习作体会发言。党委书记、行长围绕“忠诚、干净、担当”三个词作党风廉政建设讲话,提醒大家把忠诚铸入灵魂,把干净融入血脉,把担当铭记心中。

中行咸宁分行

## 开展金融知识普及月宣传活动

本报讯 通讯员李静报道:9月以来,中行咸宁分行在网点、社区、学校、企业等场所,积极开展形式多样的2020年“金融知识普及月 金融知识进万家 提升金融素养,争做金融好网民”系列宣传活动。

在湖北科技学院,辖属经济开发区支行员工为在校教职工送去便捷的金融服务和专业实用的金融知识,引导他们正当保护自己的金融消费权益,以及出现侵权时通过何种途径维权。

该行员工走进企业,悬挂宣传横幅,向企业及员工宣传金融支持稳企业保就业政策和金融风险防范技能。走进社区,以设摊宣传的形式为居民讲解最新个人征信、预防电信诈骗等知识。走进商圈,结合银行卡盗刷、非法放贷、金融诈骗的基本特征、常见手法及社会危害,现场讲解金融知识。

此次宣传活动有效提高了市民的金融安全意识、个人信用意识以及个人财产安全意识。