

海南村镇银行累放贷款138.29亿元,已成为支农支小的生力军

我省实现村镇银行全覆盖

2010年,在农民和农村企业贷款融资难的背景下,文昌国民村镇银行应运而生,这是我省第一家村镇银行。5年来,我省已组建了18家村镇银行,其中已开业14家,另4家也在筹建之中,成为全国第一批实现县市村镇银行全覆盖的省份。

一组来自海南银监局的数据显示,2015年8月末,村镇银行资产总额50.17亿元,各项贷款19.35亿元,负债总额44.32亿元,各项存款13.56亿元。村镇银行的设立弥补了海南农村金融服务不足,支持“三农”及小微企业发展,逐步成为农村金融的有力补充。



支持涉农、小微贷款

“创业初期最需要资金,但是却因为没有抵押物,被很多大银行拒绝,幸好得到了海口苏南村镇银行的支持,让创业项目得以延续。”海口市秀英区海秀镇的王先生说。2015年7月11日,王先生向海口苏南村镇银行申请9万元“村证通”小额个人经营性贷款,没想到第二天贷款资金就到账,手续快,缓解了资金链紧张。

海口苏南村镇银行是我省18家村镇银行对支农支小贷款的快速反应的一个缩影。村镇银行是独立法人,有自主经营决

策权,贷款审批快,效率高,可及时满足客户融资需求。目前,海南各村镇银行贷款均规定“客户从申请贷款到发放在3-5个工作日完成,优质老客户当天申请贷款当天发放”。

“除了贷款发放速度快以外,村镇银行的贷款产品更接地气。”海南儋州绿色村镇银行相关负责人说,海南农村发展的水平不一,涉农贷款的开发必须立足本地,结合本地特色开发产品。根据儋州市的养殖业特点,儋州绿色村镇银行针对性推出“绿色

通”、“易抵通”等贷款品种,向儋州金凯龟鳖养殖专业合作社、儋州泓梅水奶牛与肉牛养殖专业合作社等14个专业合作社发放1070万元贷款,带动了儋州农民专业合作社发展,促进了儋州市特色种养殖发展。

在服务对象上,村镇银行积极支持当地特色优势农业产业发展,文昌国民村镇银行通过向文昌市东郊镇13户农民发放463万元贷款,扶持当地椰子加工产业发展,使该行赢得了农民朋友的“口碑”,成了农民朋友的“贴心人”,达到了“共赢”。

均由民间资本发起设立

据了解,海南银监局在村镇银行设立时支持民营化、本地化发展战略,鼓励和支持民间资本发起设立村镇银行。从目前已开业的14家村镇银行和正在筹建的4家村镇银行来看,均由民间资本发起设立,民间资本占比最低83.94%,最高99.82%。通过引导村镇银行采取本土化的发展战略,招聘本地高管、员工,支持当

地就业。

“作为新生银行机构,从2010年引导设立第一家村镇银行以来,海南银监局始终坚持支农支小的市场定位。海南银监局要求各村镇银行立足县域、立足社区,始终坚持‘小额、流动、分散’经营原则,以农户、小微企业为业务发展的核心,坚持把‘三农’和小微企业作为主要服务对象,

支持县域经济发展”。海南银监局相关负责人表示。

从诞生之日起就肩负不一样的使命,海南村镇银行一直努力提供差异化的服务。以万宁国民村镇银行为例,该行推出小微企业贷款品种,贷款金额5000元至50万元,客户一次办理抵押循环使用,随用随贷。

期待优惠税收政策扶持

“2010年,海南第一家村镇银行在农民和农村企业贷款融资难的背景下应运而生,5年来村镇银行已发展成为支农支小的生力军,累积近138.29亿元。”海南银监局相关负责人称。

然而,由于村镇银行成立时间短、网点少,无品牌效应,社会民众对其缺乏了解,存款增长缓慢。加上目前我省各村镇银行经营规模小、资金实力弱,难获得地方财政

性资金和人民银行再贷款资金支持,村镇银行的快速壮大急需获得扶持。

海南银监局相关负责人介绍,为了保证村镇银行的稳健、合规经营,银监局不定期与省内村镇银行的主发起行召开会议,共同帮助村镇银行经营发展出谋划策,同时要求主发起行认真履行职责,加大对村镇银行帮扶力度;建立了省内、外联动监管机制,确保村镇银行稳健发展。

“鉴于海南农业产业化、现代化程度偏低,易受自然灾害和市场风险影响,且缺乏有效的风险补偿制度,造成村镇银行开展涉农业务时间面临较高风险。建议合理运用财政杠杆,通过税收减免、财政补贴等措施激励村镇

银行加大对‘三农’以及小微企业的支持力度,或可参照国家给予农村信用社改革试点扶持政策,对村镇银行给予一定时期的税收优惠政策。”海南某村镇银行高管建议。

海南各村镇银行的特色产品和服务

1 海口苏南村镇银行

该行不断创新贷款模式,针对渔业养殖、花卉种植、沉香种植等特色农业,研发了“富渔贷”、“花卉宝”、“富农贷”等特色品种;针对市民推出“幸福快车”、“村镇通”等一系列贷款品种;针对小微企业、个体工商户设计“企航贷”、“商户贷”、“事业贷”等产品。该行已实现卡年费全免,全国ATM机取款手续费全免,网银、手机银行跨省、跨行转账手续费全免,短信通知业务、代发工资业务服务费全免,让广大企业和百姓都能分享到“新常态”下金融改革发展的果实。

帮助海南中视集团解决融资难问题,扶持该企业新三板上市。海南中视作为我省实力较强的文化品牌,去年启动了海口中视IMAX国际影城项目,项目的顺利推进需要资金支持,该行在对其项目及周边配套设施等情况进行了实地考察,对其项目进行全面评估后,以最快的速度向海南中视发放贷款支持其IMAX国际影城项目,使该项目能够顺利完成。担保方式为股权质押担保,目前该项目已经成为海口市文化产业的一张新名片,也于2014年1月成功在新三板上市,成为我省第一家成功在新三板上市的文化企业,为海南地方文化产业的发展做出了自己的贡献。

2 文昌国民村镇银行、琼海国民村镇银行

- 一、打造免费银行
- 1、在这两家银行办理各种业务免收开户费、工本费、管理费、年费、评估费等费用;
- 2、客户使用这两家银行的网银、手机银行、电话银行、短信服务,支付宝、银联在线支付等电子银行服务免收费用;
- 3、客户在国内外各地区银行的ATM机、POS机和其他机具上使用这两家银行的椰叶卡免收手续费。
- 二、存款利率高、贷款利率低,优惠多
- 1、各项存款利率均按人民银行基准利率不低于30%。
- 2、贷款利率低,优惠多。抵押、保证担保贷款月利率为7.7‰,贷款客户有现金流的,其相应额度(最高不超过贷款余额)的贷款利率为5‰;两家行存单质押贷款利率按存单利率上浮1个百分点;其他有价单证质押贷款利率为5.5‰。
- 三、放款速度快。网点随时受理,办理及时,1-3个工作日可放贷。

3 定安合丰村镇银行

一是完善机构设置,该行成立了“小微业务部”和“三农业务部”,专门针对不同贷款用途和款项需求的客户,有的放矢,进行专门服务。该行还根据每位员工的专业技能和服务强项进行了重新组合,对不同的贷款项目分别进行有针对性的服务。

二是开发设计专门的服务产品。该行根据市场的需求情况,设计和开发了专门的信贷产品。如:针对小微企业客户、个体工商户客户的“合丰易贷”,针对中小微企业客户的“企业联保贷”,针对农民种植、养殖客户的“农户联保贷”、“惠农贷”,针对工薪阶层的“薪易贷”等。

三是制定规范严密的服务流程。从项目调查、审批,到放贷流程,突出“准”、“便”、“快”、“稳”的特点。“准”就是寻找项目符合小微、三农;“便”就是在客户准备材料方面一次讲清楚,简化手续,尽量减少给客户带来不便;“快”就是立项快、审批快、放款快;“稳”就是要完善保证措施,严控风险,保证不出纰漏,从而突出了村镇银行的便捷高效的服务特点。

4 万宁国民村镇银行

- 一、服务小微
- 针对小微企业资金需求时间短,设计期限为3个月至两年的贷款产品;针对小微企业资金需求频率高,设计贷款产品客户循环续贷,并简化续贷流程;针对小微企业贷款需求比较急,设计贷款调查流程,实地调查的时间一般两个小时以内,调查结束后3-5个工作日即可答复;针对资金需求金额小的特点,设计贷款产品起贷金额5000元,最高50万元,能满足绝大部分小微企业的资金需求。
- 二、服务“三农”
- 一直以来,万宁国民村镇银行把涉农领域作为优先支持的重点领域,不断加大涉农贷款投放。由于农村客户居住比较偏远、需求金额小、没有抵押物,农户受教育程度较低,信用意识淡薄。针对这种情况,在小微企业贷款的基础上,成立3个专门的农贷小组,分乡镇进行贷款营销调查;创新担保方式,实行农户联保、自然人担保等。
- 三、特色服务、特色产品及成绩
- 创新订单农业发展模式,支持龙头企业 and 农户发展;支持地方农业产业化龙头企业的“企业+农户”、“基地+农户”、“协会+农户”等多种经营模式,扩大小额农户贷款范围;以“合作机构+农户+银

行”的三方合作为主要模式,扩大个人支农贷款范围等。

5 陵水大生村镇银行

该行于2014年6月份开始开展林权抵押贷款业务,截至2015年5月末,共发放林权抵押贷款8笔295万元。陵水县作为海南东线的林业大县,林权确权工作完成的很好,但是林权抵押贷款业务进度非常缓慢,在全县8家金融机构中,只有该行推出了林权抵押贷款业务。

该行开展林权抵押业务的风险防控措施:

- 1、充分调研当地林业环境,针对不同类型的林权,从种植面积、历年收成、历年天气、市场行情、土地承包、林木转包等各个方面去详细了解,重点把握林权的可抵押性、可变现性,从抵押物的源头进行风险控制。
- 2、严格把握客户“软信息”,支持“实干”“肯干”的有为农户或农业投资者。“实干”“肯干”是该行审慎选择客户的重要标准之一,并通过其他侧面渠道严格筛选客户。
- 3、贷款期限与林业生产周期严格匹配。不同类型的林权,其生产周期不一。在对客户生产周期的详尽了解下,严格设计贷款期限。
- 4、加强林权抵押贷款的管理,防范信贷风险。加强与林业站有关人员和农户的联络、沟通,配合农户加强对林业资产管理,做好护林防火、防虫害等工作,严防信贷风险,确保资金安全。
- 5、加强员工培训,建立专营林权抵押贷款客户经理团队。

6 保亭融兴村镇银行

- 一、坚持“普惠金融、和谐共富”的理念,支持小微、“三农”经济发展。该行开业以来,坚持“专业化经营、立体化营销、特色化管理”的思路,采取了多种方式方法进行宣传。从扫街、扫村宣传到广告、媒体宣传;从定点营销到与政府、企业、农户对接;并实行中高层领导包片,监督指导工作,基本实现了普惠金融在我县的全覆盖。
- 二、注重专业化经营。一是采用“走下去,请上来”的方式,深入到农村,与村委会紧密联系,通过村委会将队长、农户召集到一起,开展金融服务的宣传工作,并派专人采取知识讲座、产品宣传、现场解答等方式,增强农户对该行的认知度、信任度。二是加强产业链联动,对小微企业上下游产业链客户进行联动营销,及时捕捉优质客户的信息,把握客户需

求,提供有针对性的解决方案。三是提高金融服务覆盖面。该行在保亭县6镇3乡设立了9家金融服务站,由业务部经理和一名信贷人员每周定期到服务站为乡镇客户提供金融服务,解决农民贷款难的问题,缩短支农服务半径,实现了金融服务的全覆盖。

三、该行以“因地制宜、顺势而为”为指导方针,结合客户群体的融资需求特点,进行金融产品创新。一是该行推出了农民专业合作社“三至五户”一捆绑绑式抵押贷款。二是根据国家最新出台的土地抵押政策,结合辖内市场需求,推出了土地承包经营权质押贷款。三是根据“三农”客户缺少抵押物的特点,该行陆续推出公司+合作社贷款、公司+农户贷款产品。

7 三亚凤凰村镇银行

一、明确市场定位,细分信贷市场

该行围绕“零售”、“三农”、小微”的战略选择,先对业务发展进行规划,再按规划内容实施,使业务发展有目标,避免重复建设和走弯路。目前该行重点市场定位在三亚市区的个体工商户和崖城及周边的农户(其中尤以芒果种植户及畜禽养殖户为主)。该行针对小微、“三农”的信贷产品有“微易贷”、“农易贷”。“微易贷”专门针对小微客户,贷款方式灵活简便,“农易贷”专门针对农户及涉农企业,办理利息快捷,针对农户的生产周期采取按月付息,到期还本的还款方式。

二、每月定期举办营销宣传活动

每月定期组织两次营销宣传活动,一次专门针对小微商户,每月挑选一个大型商场作为固定营销网点,发放该行的小微信贷宣传彩页,现场讲解信贷流程及该行优势;一次专门针对“三农”客户,每月联系一家崖城的大型芒果农场,农场主召集农户,由该行信贷员耐心讲解农户贷款的相关问题,并由信贷员后勤重点讲解三亚的农户贴息政策。通过营销活动宣传,扩大该行的知名度,为小微和“三农”客户提供贷款便利。

三、探索特色业务模式

小微和“三农”群体存在抵押物不足、风险大等问题,为此该行与海南博盈投资担保有限公司合作,推出的抵押贷款不再局限于房产抵押,宅基地、自建房、小产权房、土地及土地上种植的农作物(芒果树、槟榔树、龙眼树等)、养殖厂房等均可作为抵押担保物。扩大了抵押品范围,既解决了客户融资难、担保难的问题,有效的担保更有力的牵制客户还款,降低了贷款风险。

8 乐东惠丰村镇银行、东方惠丰村镇银行、临高惠丰村镇银行

三家银行共同特点是贷款发放方便快捷,对于符合该行贷款发放条件的贷款,该行在借款申请人提供充足有效的相关基础资料后保证在3-5个工作日内(抵押物办理他项权证的时间除外)发放贷款。

三家银行贷款品种有小额农户联保贷款、公务员担保贷款、土地经营权质押贷款、商业用房抵押贷款、车辆经营权质押贷款、个人住房按揭贷款、小微企业扶植贷款等。三家银行均是独立法人企业,贷款具有房产抵押比例高;准入门槛低,随用随贷,不收利息外的其他费用;手续齐全,当天发放;贷款利率低;担保方式灵活等特点。

三家银行针对当地特色开发产品。例如临高惠丰村镇银行针对临高当地百姓以主捕鱼、养殖业为主的特点,大力投放渔业贷款,以渔船抵押或联保等多种方式发放,且还款方式灵活,目前共成功发放渔业贷款5笔。另外该行开展贷款新品种,根据个人信用发放贷款,金额以小额为主,设定上限。在每个村、镇中选择信用较好、威信较高、无不良记录的一户或两户进行试点,逐步提高整个村民的还款意识,加强信誉度,目前已成功发放10笔。

9 海南澄迈长江村镇银行、海南五指山长江村镇银行

- 一、特色服务
- 1、上门服务:两家银行采用上门服务的方式帮助客户办理贷款,微贷队伍扫街式服务,打通农村金融服务的最后一公里,缩短客户办理贷款时间和流程,解决了百姓贷款难的问题。
- 2.快捷服务:24小时网上服务,跨越时空,省时省力;账务管理一目了然,所有交易明细尽收眼底;同城转账、异地汇款,资金调拨方便快捷;网上支付快捷便利。
- 3、阳光服务:两家银行员工以阳光服务为服务理念,为客户提供客户贴心无所不在的关怀服务,积极与客户成为朋友,站在客户的角度为客户分析,解决贷款问题。
- 4、全天候服务:全行、全员、全程营销活动,24小时服务咨询电话简单易记(我来支持三农、一按我就发)。
- 5、免费服务:打造“免费银行”,即银行卡不收取工本费、年费,转账取款均不收取手续费;手机银行网银转账均不收

取手续费。

二、特色产品

微小富业贷是该行应用国际成熟小额贷款分析技术,推出的一项全新贷款业务。该业务为广大私营企业主创造了获得贷款的机会。通过微小富业贷,两家银行积极拓展个人零售业务,为城乡人民提供优质的服务,依托微小富业贷,两家行大力扶持个体工商户、专业市场、“三农”及中小企业。

三、经营亮点:

- 1、海南澄迈长江村镇银行贷款业务在澄迈县所有11个乡镇实现了全覆盖,即全县11个乡镇都享受到该行微小富业贷贷款产品服务,为该行业务宣传打下了良好的基础。
- 2、海南澄迈长江村镇银行是海南省第一个在政府政务服务中心设立咨询专柜的银行。2014年10月22日在该行开业不到两个月的时候,该行就已在当地政府部门的大力支持下,成为海南省第一个在政府政务服务中心设立咨询专柜的银行,和国土局专柜面对面(现已调整位置和人劳局、海洋局中间并排)办公,2015年2月,在桥头镇委镇政府大力支持下,该行在该镇政府便民服务大厅设立了咨询专柜,该行的公信力和影响力得到较大程度的提升。

10 儋州绿色村镇银行

- 一、特色服务及产品
- 1、该行在信贷产品方面不断创新,根据客户不同的需求情况,先后推出了“工资担保贷款”、“易抵通贷款”、“绿色通贷款”、“林权抵押贷款”、“经营权质押贷款”等特色贷款业务,这些金融产品,以市场为导向,体现出该行“以客户为中心”的服务理念,尤其是根据客户生产周期的长短,临时性或是季节性生产资金的需求,该行对应为客户量身设定贷款品种、金额、还款方式及期限,及时满足了客户的资金需求,同时也避免了客户因资金回笼不及时导致违约的情况发生。
- 2、阳光信贷,高效服务。该行认真践行“干干净净做业务,清清白白交客户”的授信文化,从行长到客户经理自觉做到不吃请、不收礼、贷户面前人人平等,主动上门热情营销,让客户借款满意,还款乐意。该行奉行从简从快办理业务原则,简化办贷手续,压缩审批流程,调查与审查工作并行,提高效率,10万元以下(含10万元)贷款一般在3个工作日内,最快的1天可将贷款发放到客户手中,10万元以上贷款一般在6个工作日内,最长为15个工作日,深受广大客户好评。