

# 一渠活水乡间流

“机制不改，牌子不换。”这是2010年12月，当南浔银行“机制改革华丽转身”之时，对社会各界作出的庄严承诺。4年来，南浔银行兑现承诺，将改革春风化作润物细雨，坚持以“支农、支小”的市场定位，不断开拓创新，让一渠金融活水在乡间生生不息，在推进农村“四化同步”和城乡一体化发展的伟大进程中，实现了经济效益和社会效益的双丰收。

目前，南浔银行资产总额超过234亿元，所有者权益达到26.3亿元，分别比4年前增加了60.6%和68.9%。各项存款余额突破400亿元，各项贷款余额达112亿元，存款和贷款在湖州市均占到半壁江山。4年来累计实现利润17亿元，实缴税收超过7亿元，并先后荣获了第三届全国“十佳农商行”、省政府颁发的“金融机构支持浙江中小企业发展优秀奖”、浙江银行业提升农村金融服务先进集体、浙江农信系统十强支农支小单位等荣誉。



深入田间地头听取群众意见



客户经理考察某家庭农场成熟种羊



南浔银行送金融知识进校园

## 支农支小成就安居乐业的梦

南浔银行是在南浔区农村信用社二次改制基础上组建的浙江省首家农村商业银行。为了承续“为三农服务”的企业使命，南浔银行在《章程》中明确经营宗旨是为“三农”和中小企业服务，同时每年在董事会上通过新增“三农”贷款和中小企业贷款比例。随着普惠理念的诞生，南浔银行积极推进普惠金融工程，成为“扎根地方、支农支小、服务群众”的中坚力量。

在服务“三农”上，南浔银行强化服务意识、创新服务举措、优化服务机制、延伸服务渠道，不断扩大普惠服务覆盖面、深化普惠内涵，着力消除金融服务“空白”。

首先，积极对接南浔区“美丽乡村”、“魅力水乡”建设。近年来，“新家园”贷款产品先后支持全区16个农房集聚项目以及15个美丽乡村、魅力水乡示范点建设，涉及信贷资金2.1亿元，农房改造贷款346户，余额达1.22亿元。

在此基础上，针对金融需求密集区的转移，通过调整网点地理位置、新设机构，持续优化网点布局，提升服务质量。近两年先后在三大大镇中心外沿和马腰江蒋漾新村、南浔镇南新村等农民新村设立了5家分理处，并在全辖增设离行式自助银行16家、增加投放ATM机113台。

与此同时，南浔银行在全区221个行政村便民服务中心设立“金融便民服务点”，完善自助机具、指定专人管理，并不断健全定时驻点服务，打通了金融服务“最后一公里”。

为提高农户和农村企业的自主结算能力，南浔银行加大现代金融工具的投放力度，到11月末，南浔银行在全辖发行借记卡突破30万张、贷记卡1.9万张，投放各类POS机5676台，网上银行和手机银行业务开户数也分别达到了28011户和14932户。

与硬件相匹配的是金融课堂的全面展开。南浔银行在各网点开设“金融小课堂”、在市级媒体设“金融大讲堂”，并持续开展“送金融知识下乡”、“金融知识万里行”、“金融知识六进”等活动，派出2770人次

提供现场咨询、组织群众互动，以点、线、面结合的方式，将农民喜闻乐见的金融知识送到乡村、社区、学校、企业乃至农户家中，不断优化金融环境。

针对现代农业集约化发展趋势，南浔银行着眼于农村经济支柱和辐射带动效应，坚持“龙头企业+专业合作社+农户”的特色服务模式，在集中优势资金培育各类种养大户和规模经营示范户的基础上，成功带动2万多户农户共同致富。

到11月末，南浔银行为25家农业龙头企业发放贷款2.54亿元，并支持各类专业合作社34个、支持社员1747户，合作社及社员贷款余额达8902万元。

为了让农民摆脱传统观念束缚，让不断简化的办贷手续和不断提升的信用价值惠及更多的群众，近年来，南浔银行又开展了“预授信+预发卡+贷款批发”服务工作。

通过开发预授信系统、组织地毯式走访，南浔银行全面推进预授信工作，将大量客户信息变成图文档案，开展综合信用评定和预授信，同时全面推广丰收小额贷款卡和丰收创业卡，为预授信农户发卡，以“两卡”作为30万元和100万元以下个人贷款的基本载体，逐步实现农户贷款“两卡”全覆盖，从而为推广“一年授信、三年循环使用、柜面一站式放贷”的贷款“简易模式”创造了条件。

到11月末，南浔银行已发放丰收小额贷款卡11771张、丰收创业卡2189张，涉及授信25.72亿元，“两卡”贷款余额达到22.94亿元。在此基础上，南浔银行开展了全区“整村授信”工作，通过银村战略合作协议，实现村民“贷款批发”，进一步简化了办贷流程，同时形成了“村委推荐、全村监督、守信优惠、失信失惠”的信用共建模式，使得重信用、防风险、简流程实现最佳结合。

## 产品创新铺就破难的路

随着经济社会的发展和宏观形势的变化，农村金融需求特点不断发生改变，一方面“担保难”问题进一步凸显，另一方面，传统的贷款模式已不能满足农村种养大户、小微企业的资金需求。

南浔银行将支农产品创新作为撬动“三农”发展的关键，坚持“想你所想、为你所享”的金融创新理念，大力研发适合农村市场各类主体需求的金融产品和服务。针对农村小微企业贷款担保难的问题，南浔银行与湖州市政府合作推出了小企业专项信用贷款，3年来累计投放信用贷款12.34亿元；针对规模化经营的农业龙头企业抵押难问题，南浔银行与区委农办、区农林局合作推出土地承包经营权抵押贷款；针对小微企业库存积压、应收账款增多的情况，推出了存货（农副产品仓储）抵押贷款、应收账款质押贷款等产品；针对科技型农业龙头企业、小微企业创业融资难问题，与区科技局合作推出了专利权质押贷款。同时推出了商标权质押贷款、股权质押贷款、股权反担保质押贷款等创新产品，充分激活了各种资源。针对小微企业转贷难问题，南浔银行推出“续贷通”周转贷款，实现转贷无缝对接，累计发放2.5亿元，续接了百余户小微企业的“生命线”；此外，南浔银行依托国内信用证、跨境人民币结算、NRA业务等优势业务，推出多种贸易融资业务，不断拓宽企业融资渠道。

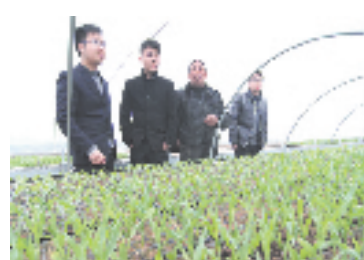
今年以来，为配合推进湖州市“全国科技金融试点”工作，南浔银行进一步加大对科技型中小企业的专项支持力度。在区政府5000万元财政存款专储支持下，南浔银行以1:1.5的比例提供配套资金，进一步保障了科技企业贷款资金供应，以小企业专项信用贷款、专利权质押贷款、商标权质押贷款、科贷通贷款等一系列组合产品，配以

“专人服务、资金优先、高效审批、利率优惠”的绿色通道服务，为重成长、轻资产的科技型小企业增加了一个可以依赖的有力后盾。

位于湖州练市经济开发区的太平微特电机有限公司就是这类企业的典型代表，这家电机生产企业员工仅200余人，但是专业技术人员占比达11%以上，年产值不到9000万元，但是拥有30多项发明专利和实用新型专利，他们的产品却占据了全国电梯电机60%的市场，部分产品在欧美十分畅销。其竞争力的来源正是持续的产品研发，但相对的投入也十分巨大，日前，该企业成功获得南浔银行500万元专利权质押贷款，为下阶段的研发生产补上了一颗“定心丸”。到11月末，南浔银行专利权质押贷款余额达到4900万元。

在支持小企业成长之余，南浔银行也在积极推动农民创业。该行以最高额30万元的农户信用贷款为主要工具，配以农村党员创业贷款、农村青年创业贷款、巾帼创业贷款、家庭农场贷款等助创贷款，帮助各类人群创业致富。

到11月末，南浔银行30万元以下农户信用贷款余额达到5.29亿元，比年初新增了4.76亿元，为5275户农户撤除了融资门槛，同时发放各类创业贷款1.13亿元。这些特色产品创新，较好地满足了各层次、各地域的农户和小微企业融资需求，为“三农”和小微企业发展带来了勃勃生机。



客户经理走访科技农企育种基地



积极推进银村战略合作

## 机制创新布下普惠的网

做好农村金融服务的最大难点是破除信息不对称问题，为了满足紧贴农户、农村小微企业的实际需求，股份制改革以来，南浔银行深耕农村市场，创新服务方式，打造了多层次、立体化的普惠平台。

为了明确普惠工程阶段性目标具体方向，南浔银行制定了普惠金融工程三年行动计划，形成了部门联动，共同推进创业普惠、便捷普惠、阳光普惠三大工程的良好局面。

南浔银行积极推进干部挂职工作，经区委组织部牵头，该行1名机关干部、9名支行行长以及营业部总经理分别到南浔区金融办、各镇、开发区挂职，并实行岗位对接，做到“换人不换岗”，进一步搭建了政、银长效合作的普惠平台。

挂职干部以参与政府中心工作为抓手，更好地对接了各项民生项目和金融资源。

石淙镇羊河坝村的养猪大户潘云章，因为不愿放弃苦心经营多年的行业，选择走上了技改升级、探索规范化养猪的道路，然而这路该怎么走？技改投入哪里来？潘云章心里并没有底。挂职干部了解到这一情况，主动与潘云章对接，定方向、报项目、融资金，通过石淙支行先后两次发放信用贷款共15万元，全程支持老潘技改。

如今，老潘成功建设了小猪养育棚、肉猪养育棚、母猪生产棚和沼气池，并建起了处理粪渣的配套果园，构建了一个立体化生态农场，不仅保留了多年“老行当”，还

成了示范点并成功挂牌“云海家庭农场”，进一步享受到了南浔银行“家庭农场贷款”的优先、优惠服务。

为了增强挂职干部的服务效能，南浔银行建立了村级例会制度，支行每个季度与辖内行政村召开一次联席会议，邀请村主要负责人、农户及小微企业代表开展座谈，加强业务沟通和感情交流。

为了加强日常联系，南浔银行持续开展“走千家、访万户”劳动竞赛活动和领导干部下基层走访活动，还在221个村设立村级联络员和驻村信贷员，并将信贷员联系方式等相关信息以“行风效能监督牌”的形式在各村上墙，实现了双向沟通。

这些平台的建立，构建了一张覆盖区镇村三级的普惠金融大网，有力推动了南浔银行支农支小工作。

到2014年11月末，南浔银行涉农贷款和小微企业贷款余额分别达到92.09亿元和102.5亿元，分别占各项贷款总额的70.2%和78.2%，其中涉农贷款比3年前增加了42.79亿元，增幅达86.8%。

南浔银行以“支农主力军”的姿态，把根深深地扎在了南浔的农村大地上。

值得一提的是，为了将支农服务推广到更广领域、更大范围，南浔银行积极发起设立村镇银行，自2012年获批准量发起设立村镇银行以来，先后发起设立了11家村镇银行，从而成功打开了两省8市16个县域跨区域经营的新局面。

