

工行菏泽分行金融辅导助力企业发展

金融辅导员制度是山东省委省政府优化金融服务、助推企业发展作出的重大决策部署,是深化金融供给侧改革的重要举措。自去年3月份金融辅导工作开展以来,工行菏泽分行认真贯彻落实上级行及监管部门关于加强金融辅导工作的部署,及时召开会议,认真贯彻落实,取得显著成效。

截至2020年11月末,该行辅导企业186户,引导企业注册金融辅导系统完成率100%,评价率100%。该行不但按时足量地完成金融辅导工作,优良的作风、脚踏实地的态度、扎实的专业能力更是受到相关部门高度评价。

该行严格按照监管部门关于金融辅导员的遴选范围和条件,从政治素质、专业技能、服务意识、熟悉经济金融和企业管理等维度对各机构人员进行综合评定,确定金融辅导员人选,按照岗位搭配、发挥合力的原则组建金融辅导队。

该行共成立12支金融辅导队,其中市级辅导队共两队,由公司部牵头,县域支行成立县级金融辅导队,由支行分管行长为队长。各队队长亲自带队深入企业了解经营状况及金融辅导需求,对辅导的186户企业,确保100%现场对接,现场沟通,现场辅导,现场解答。

同时,该行设置专职人员成立专门金融辅导微信群,保证省行及市金融办的各类通知第一时间传达到分支机构,各队每天汇报辅导进度,辅导过程中遇到的问题,各金融辅导队负责人在群内发布,各专业部室骨干在群内为金融辅导提供专业支持,分行解决不了的,安排专人汇总联系省行解决,直到圆满解答。

该行金融辅导队组织金融辅导员通过多样化形式积极与企业辅导对接,严格执行定期走访制度,每两周对接一次企业,每月到企业现场调研一次,做好客户建档和辅导工作登记。通过了解企业基本信息,全面梳理摸排企业金融需求,积极推进“逐户建档、分类施策”工作措施,着力为企业提供常态化、精准化、全方位的金融服务,确保各项金融惠企政策快速落地。借助“方便、快捷、灵活”的信贷政策优势,提供信贷支持。在有效防范贷款风险的同时,简化贷款程序,减少贷款环节、优惠贷款利率,切实解决了部分企业缓解融资难、融资贵的问题,促进了地方企业健康发展。

在完成各类金融政策传达,保证金融产品服务的前提下,该行积极拓宽工作思路,深入研究被辅导企业的产业链情况,在充分了解客户的基础上扩大合作范围,贯彻一揽子营销精神,加强个金、对公等产品渗透,将被辅导企业转化为该行优质客户,并通过各类优秀产品,提升客户黏性。

坚持由单一的信贷供应商向综合化金融服务商加速转型,帮助被辅导企业把“贷款独木桥”拓展为“金融服务立交桥”,严格贯彻好“帮办不包办、帮忙不添乱”的服务宗旨,真正成为政策传导、企业运营、金融服务、资金协同的良好助力。

通讯员 冯 晨

农行牡丹支行 单日销售农银汇理策略 首发基金597.45万元

本报讯(通讯员 王明胜)1月25日,农行牡丹支行单日销售农银汇理策略首发基金597.45万元,超额完成市行下达的销售任务,计划完成率111%,居全市第三位。

总结这次营销任务的达成,一是支行提前进行预热,宣传到位。支行在基金首发前10日对该基金全面剖析,同时员工充分利用厅堂介绍、朋友圈转发等方式进行预热,积极宣传介绍基金公司规模、基金经理过往业绩、基金投资方向等方面的情况,让员工、客户提前了解熟悉基金基本情况,激发客户购买欲望。二是支行行领导、网点负责人带头作用突显。农行菏泽牡丹支行行长王鑫在办公会上专题安排这次基金销售,及时出台营销方案、任务计划分解,同时带头营销29万元;高新区支行杨立克多方联系客户,及早做好储备,提前做好客户预约工作,当日上午就实现销售188万元。三是员工执行力较强。基金上午开市后,全行员工竞相购买或者联系客户购买,当日上午支行销售额就突破550万元,彰显了农行牡丹支行员工的营销能力和执行力。

农行菏泽开发区支行 暖心服务获客户赞扬

本报讯(通讯员 李振君 王运霞 靳大岩)近日,菏泽市民吴女士手持一封感谢信来到农行菏泽开发区支行行长办公室,她在信中用真挚朴实的语言表达了对支行营业部内勤行长杨铁江的感激之情。

前几日,吴女士有一存折为多年前的代发工资账户,因账户信息资料与身份证不符,导致款项无法正常取出。该行内勤行长杨铁江不怕麻烦,表示一定将尽快帮吴女士解决问题。因该项业务需要向上级行请示和报备,且当时营业厅正值业务高峰期,怕吴女士等的时间过长,杨铁江就先预留了吴女士的联系方式,待处理完毕后电话通知吴女士前来办理。

杨铁江加班查阅了历史档案,整理资料后及时向上级行报备,一切准备就绪后,第一时间通知了吴女士。吴女士接到电话后非常惊讶,多年的遗留问题没想到在这么短的时间内就解决了。吴女士非常感激,于是出现了开头的一幕。

内勤行长杨铁江的事迹只是广大农行员工的一个缩影,每天、每个网点都有像他一样心系客户的农行员工奋斗在基层一线,杨铁江的事迹定会激励更多的员工服务好每一位客户。

菏泽万汇科创城与中国银行按揭战略合作签约仪式举行

本报讯(通讯员 尹茂书)1月28日上午,菏泽万汇科创城与中国银行定陶支行战略合作签约仪式在菏泽万汇科创城会议室举行,中国银行股份有限公司定陶支行副行长赵腾、菏泽万汇科创城董事长周君来等参加了此次签约仪式。

中国银行定陶支行授予菏泽万汇科创城项目意向按揭额度人民币1亿元,根据企业情况按揭比例最低30%,年利率≤4.8%。此次,菏泽万汇科创城与中国银行建立合作关系意义深远,标志着双方在相关领域的合作迈向了新台阶,有效解决了中小企业融资难、融资贵等问题。

菏泽万汇科创城助力地方政府的招商、服务工作,为当地企业转型升级提供了平台空间。金融机构的介入,为万汇科创城注入了强劲的动力,实现了资源共享和优势互补;为园区企业提供金融服务,包括厂房按揭、设备融资租赁、经营性贷款等,有效解决了中小企业融资难、融资贵等问题,助力企业发展。

