

农村金融创新的“衡阳模式”

- 土地流转经营权、林权等农权可作抵押,受到《人民日报》的大力推介
- 市农信社创建 368 个信用村,对 31 万户农户进行评级授信,发放信用村信用贷款 3.1 亿元
- 助农服务终端逐渐覆盖各行政村,其中,农业银行衡阳分行在全市行政村的服务终端覆盖率达 95%

■文/图 本报记者 张建新 实习生 陈曼霖



衡南浦发村镇银行工作人员深入林场察看苗木生长情况



常宁市荫田镇衡市村去年新安装了助农服务终端

过去这一年，我市农村金融创新风生水起，亮点频现：衡阳试水农权抵押贷款影响深远，农村金融信贷服务品种不再单一，受到《人民日报》的大力推介；“信用村”的创建让许多想干事的农户圆了创业梦想，凭借诚信走上致富之路；农村金融终端服务点在各个行政村逐渐全覆盖，越来越多村里人享受与城里人一样的便利金融服务。

农权抵押贷款 唤醒农村沉睡资产

隆冬时节，在衡南县相市镇虎塘村，罗福元的油茶林布满山头，一眼望不到边。

“以 472 亩林权和商铺产权做综合抵押，在衡南浦发村镇银行总共贷了 480 万元。”罗福元说，多亏了这笔资金，让他的农场在后期开发中没有耽搁。这是衡南浦发村镇银行创新引进林权抵押贷款的有力尝试。

与此同时，耒阳、常宁等地的金融机构也在纷纷推行农权抵押。其中，耒阳农商银行创新林权抵押、山塘承包抵押等产品为承包户、小微企业贷款近亿元。常宁市胜桥镇的村民刘年桥种植了 4000 多亩杉木林，树龄最长的 8 年，2017 年可产生经济效益，预计产值 2000 万元以上。去年，刘年桥用 2000 亩林权做抵押，从常宁农商银行获得 180 万元贷款，用于林场维护和管理以及新苗培育等。

据常宁农商银行信贷部经理欧志勇介绍，该行的农权抵押贷款业务主要是林权抵押，

余额 2700 万元，惠及 220 户农户。还有齐家茶油、湖虹生态、小王子生态农业等一批龙头企业亦受惠于农商行的农权抵押贷款。

农行也在积极探索农权抵押贷款。耒阳江头农业生态有限公司用 3500 亩土地流转经营权从农行成功贷出 800 万元，该公司可用种茶的收益还油茶种植贷款，其混业经营方式让金融机构赞赏有加。

常宁珠江村镇银行主要做的是油茶林抵押，累放 1.5 亿元贷款。

常宁市西施生态科技发展有限公司种植 7000 亩油茶林、经济苗木等，在扩大种植规模之时，遭遇资金“瓶颈”。常宁珠江村镇银行以西施公司的 1827 亩土地经营权做抵押，3000 亩土地收押，为其授信 500 万元，如今已累计发放贷款 1000 万元。

据常宁珠江村镇银行董事长车铭介绍，作为衡阳市第一家村镇银行，该行一直不遗余力给予“三农”和小微企业最大支持。2015 年向主发起行拆借资金 6000 万元，向人民银行申请支农再贷款 5000 万元，全部用于投放“三农”及小微贷款。其中涉农贷款占 93%，去年新增贷款 1.4 亿元。为化解小微企业过桥偿还银行贷款的难题，常宁珠江村镇银行引进了发起行的“连连贷”产品，该产品针对小微企业研发，配套流动资金贷款，一次授信可循环使用，借新还旧，大大降低企业融资成本。

“土地流转经营权、林权、山塘承包权、农房等都可以做

抵押物来获得银行贷款，这就唤醒了农村的沉睡资产，盘活了农村金融。”市政府金融办副主任刘国华说。

据统计，目前衡阳共办理“五权”抵押贷款 15.4 亿元，为 2815 家农产品加工企业、6231 个家庭农场、2715 个专业合作社、40 多万户农户解决了融资难题。

创建信用村 让更多村民走上致富路

在常宁市西岭镇桐江村龙门组，农户成生是当地有名的“葡萄大王”。原来，他只种了几亩地葡萄，探索创业门道。初具成效后，成生从常宁农商银行西岭支行贷款 20 万元，扩大“醉玫瑰”品牌葡萄的种植规模，去年葡萄上市卖到 8 元一斤，货品供不应求，纯收入达 30 万元以上。

桐江村村支书徐三杉告诉记者，成生是搭上了“信用村”这趟幸福快车，享受了信用贷款的实惠。去年 6 月份，常宁农商银行在该村挂牌信用村，评定 356 户为信用户，授信金额 1312 万元。成生和他的兄弟一起总共获得信用贷款 20 万元，凭信用成功致富。

桐江村太泉组徐生容受了启发，也同合伙人一起贷了 16 万元，将原来种植的几亩油茶林扩大规模发展到 50 亩。现在老油茶林亩产 31 斤，年纯收入达 6 万元，3 年后将突破 10 万元。

徐三杉感慨：信用村确实是块金字招牌，农民在需要资金时能快速方便获取，且利息更低。以徐生容贷款额度来

算，一年可节约利息六七千块钱。

常宁农商银行西岭支行行长滕冬连告诉记者，目前，桐江村在常宁农商银行的贷款户有 73 户，贷款余额 270 万元，比挂牌信用村前新增了 180 万元。挂牌信用村后利率下降，全村贷款利息减少 9 万元。

据省农村信用社联合社衡阳办事处副主任常力介绍，到去年底，全市农村信用社共创建 368 个信用村，对 31 万户农户进行评级授信，发放信用村信用贷款 3.1 亿元，极大地促进了守信用、有能力、想做事的农户成就一番事业。

助农服务终端逐渐覆盖各行政村

临近年关，常宁市荫田镇的衡市春友南杂店里热闹非凡，不少村民前来采购饼干、糖果，还有些老人拿着存折来取钱。原来，常宁农商银行在这里设置了荫田镇衡市村助农金融服务点，安装了助农服务终端，村民足不出村就能办理账户查询、转账、取款、缴费等金融业务。

南杂店的老板汪继友就是该助农服务点的管理员，他告诉记者，助农服务终端自去年 6 月 23 日安装后，已办了 5608 笔业务，交易金额 700853 元。

来取钱的村民纷纷告诉记者，有了助农服务点真是方便。原来他们取钱必须去 20 里开外的荫田镇上，或者相隔 12 里路的西岭镇，一般都是赶车的时候去取钱，半个小时一趟班车，往返需要 6 块钱车费。

记者看到，在湖南省农信社助农金融服务终端设备上，清晰

地显示卡类业务、非接卡业务、存折业务、口头挂失、现金业务等，村民可以自主选择办理相关业务，操作简单快捷。据了解，常宁农商银行已在辖区投放 260 台助农服务终端，实现所有行政村全覆盖。

常宁珠江村镇银行也在积极践行普惠金融。该行已在群英西路选址建设新总行，增设两合自助终端设备，并把以前的总行改为泉峰支行，将在西岭、洋泉建设 2 家支行。推出的珠江太阳卡（含网银），办卡、用卡免费，且凡是持有常宁村行太阳卡的客户，在银联自助设备上取款、转账都免手续费，截至去年底累计发卡 6702 张。“三农”贷款利率较其他贷款利率低 3% 以上，同时“三农”贷款与其他贷款一样，不收取任何除贷款利息外的费用，降低客户的融资成本。

记者从农业银行衡阳分行了解到，该行已在全市设立助农服务点 4999 个，布放惠农通机具 4200 台，全市行政村覆盖率 95%，极大地方便了村民在家门口领“三农”补贴、小额存取款，切实实现了“机到村，卡到户，钱到账”。

“所有机具每个月电费就上万元，每个县最少 3 个人到各村各点巡查，工资、维护费等加起来亏损 200 多万。”农行衡阳分行三农金融部副总经理朱建平说，助农服务点确实方便了老百姓，光代收电费就达 1.9 亿元。

‘2015 金融回眸④

金融

衡阳市人民政府金融工作办公室
中国人民银行衡阳市中心支行
中国银监会衡阳监管分局
衡阳日报社

主办

执行主编：陈美华 每周三出版 E-mail:2207213678@qq.com

2015 年，工商银行衡阳分行坚持“四轮驱动”，进一步贴近小微企业需求。至 2015 年底，工商银行衡阳分行小微贷款比年初增加 18214 万元，增长 11.25%，小微企业贷款增速比高于全部贷款增速 1.04 个百分点；小微企业贷款户数比上年同期增加 116 户——

小微企业去年申贷 获得率达 86.48%

■廖芬良

经济新常态下，转型升级成为地方经济发展的重要课题。作为一家大型商业银行，工商银行衡阳分行践行国家普惠金融理念，始终带着责任感扶持小微企业成长，加大对小微企业的信贷投入，坚持将金融的“阳光雨露”广泛播撒，尽力服务实体经济转型发展。

按监管口径统计，至 2015 年末，工商银行衡阳分行小微贷款比年初增加 18214 万元，增长 11.25%，完成省分行考核任务的 119.83%。小微企业贷款增速比高于全部贷款增速 1.04 个百分点；小微企业贷款户数比上年同期增加 116 户；小微企业贷款申贷获得率 86.48%。达到了监管部门要求的“三个不低于”考核目标。

为了落实市委、市政府普惠金融政策要求，工商银行衡阳分行高度重视，专门成立了小微金融中心专业机构，该行小微金融中心把握政策与市场时机，主动作为，强化与城镇居民生产生活消费需求有效对接，全力抓好小微信贷和个体工商户信贷市场，大力发展小微票据业务、个人商用房按揭贷款业务等。全年监管口径小微贷款增加 10282 万元、小微票据业务增加 1098 万元、个体工商户及小微企业主贷款增加 6834 万元。

如何开发与小微企业匹配的信贷产品？该行注重加强产品创新，加快发展了资本占用低、风险小收益好的贷款产品。积极推进小微“银政通”新业务，该项业务市政府已明确与工行合作，并确定交存 1800 万元作为第一期银政合作担保基金，解决小微企业融资担保问题。衡阳分行领导高度重视，亲自挂帅，全力推进。同时，推广企业供应链融资业务，加强与集团大客户、行业龙头企

业的无缝对接，拓展产业链核心企业及其上下游中小企业，实现中小优质客户均衡发展。

在践行普惠金融，服务小微企业发展过程中，该行坚持“四轮驱动”，进一步贴近小微企业需求，助力破解小微企业融资难题。

加快小微中心建设。小微中心成立以来，通过认真抓好小微中心建设，落实岗位职责，完善经营机制，转变工作方式，以服务基层支行为立足点，及时解决基层支行业务工作中遇到的疑难问题，帮助指导支行业务开展。

明确目标任务。通过建立激励考核机制，在全行推进“百户”小微企业拓户计划实施、冲刺阶段小微企业金融业务推动，加快小微及个人经营性贷款营销，积极拓展个体工商户、小微企业主客户，重点抓好衡阳“华耀城”建设项目个人商用房按揭。

做好特色产品营销。重点抓好小微“网贷通”、个人商用房等特色产品营销，提供更适合小微企业生产经营需求产品、更高效的服务，挖掘拓展新的客户资源。积极做好“银政通”、“政府担保机构”等第三方机构准入管理，发挥第三方机构在客户筛选、风险分散与风险控制等方面的作用，进一步增强工行业务发展与风险掌控的能力。

做好客户类型管理。为规范企业划型分类管理，今年下发了《中国工商银行衡阳分行小微企业标识管理办法》的通知，将客户分类划型集中到小微中心统一规范管理操作，杜绝不规范经营管理行为。



44 部门签署合作备忘录 惩戒“老赖”

由国家发展改革委和最高人民法院牵头，人民银行、最高人民检察院、公安部、安全部等 44 个部门于 2016 年 1 月 20 日联合签署了《关于对失信被执行人实施联合惩戒的合作备忘录》。

《备忘录》共提出 55 项惩戒措施，基本可以分为八大类：第一类是对失信被执行人设立金融类机构的限制措施，例如限制设立证券、基金、期货、保险、融资性担保公司及设立商业银行等；第二类是对失信被执行人从事民事商业行为的限制措施，例如限制作为供应商参加政府采购活动、限制在银行间市场发行债券、限制收购商业银行、限制融资授信等；第三类是对失信被执行人行业准入的限制措施，例如限制成为海关认证企业，限制从事药品、食品安全行业，限制从事矿山生产、安全评价行业，限制招录（聘）其为公务员或事业单位工作人员等；第四类是对失信被执行人担任重要职务的限制措施，例如担任金融机构的董事、监事、高级管理人员，限制担任国有企业法定代表人、董事、监事，限制担任事业单位法定代表人，限制担任生产经营单位主要负责人及董事、监事、高级管理人员等；第五类是对失信被执行人享受优惠政策或荣誉的限制措施，例如限制申请补贴性资金和社会保障资金支持，限制享

受优惠性政策认定，限制参与国有产权交易，限制申报重点林业建设、重点草原保护建设项目，禁止参评文明单位、道德模范，限制参与律师或律师事务所的评先、评优等；第六类是对失信被执行人高消费及其他消费行为的限制措施，例如限制支付高额保费购买保险产品，限制乘坐飞机、列车软卧、高铁，限制住宿较高星级酒店，限制在夜总会、高尔夫球场消费，限制购买不动产，限制在一定范围的旅游、度假，限制子女就读高收费私立学校等；第七类是对失信被执行人限制出境、定罪处罚的限制措施；第八类是协助查询和公示失信被执行人信息的措施，例如协助查询失信被执行人身份、护照、婚姻登记及车辆财产信息，查询海关认证资格信息，查询安全生产许可审批信息，查询渔业船舶登记信息，查询律师登记信息，通过信息公示系统向社会公布失信被执行人信息等。



三湘征信

至 2015 年底，农业银行衡阳分行涉农贷款余额 25.04 亿元，拥有物理网点 95 个，ATM 自助柜员机 311 台，设立村级“助农取款代理服务点”4999 个，打造覆盖城乡的金融服务网络

衡阳农行推动农村金融服务“落地开花”

■通讯员 罗秀广 谭娟

衡阳农行充分依托覆盖城乡的网络优势，努力践行普惠金融理念，不断调整信贷结构，加大涉农贷款投放力度，坚持创新服务“三农”，切实推动农村金融服务落地开花。至 2015 年底，该行涉农贷款余额 25.04 亿元，近两年净增 6.89 亿元，增速为 37.96%。

打造全覆盖金融服务网络。衡阳农行凭借全面的业务组合、庞大的业务网络，向最广大客户提供全方位的金融服务。拥有物理网点 95 个，ATM 自助柜员机 311 台，设立村级“助农取款代理服务点”4999 个，打造覆盖城乡的金融网络，其中 3 家网点被评为全省银行业“百佳示范网点”。

创新农村金融服务产品。衡阳农行紧扣三农金融需求，积极创新金融产品，并设立多层次专业服务团队，多渠道破解三农融资难题。农行耒阳支行作为农业银行总行土地经营权抵押贷款试点行之一，2015 年已成功发放土地经营权抵

押农户贷款 80 万元，这也是湖南省农行系统内发放的第一笔土地经营权抵押贷款。

推进多渠道“三农”服务模式。衡阳农行通过打造“公司+农户”、“信用村+农户”模式支持特色农业，推出农户贷款、产业链贷款、个人生产经营贷款等产品，将资金直接反哺农村，助力农户走上致富之路。同时，大力帮扶贫困村，开展“送温暖”慰问活动，切实解决当地群众的生产、生活中的实际困难。

扶持特色种植业助农致富。近年来，衡阳农行积极适应农村经济的发展趋势，及时调整信贷投向，把支持农民发展特色种植业作为支农富农的重点。该行依托“公司+农户”“合作社+农户”相结合的信贷模式，大力支持水果种植公司及种植专业合作社，帮助其扩大规模，引进技术，擦亮品牌。全市 2300 多户果农依靠农行的支持，发展起黑葡萄、皇冠梨、草莓等特色水果种植业，实现人均年增收达 1.2 万元，使水果种植成为当地富农的主要支柱产业。



农业银行衡阳分行党委书记、行长伍小荣（左三）深入农村一线调研，进村入户了解村民金融需求。