

金融工作如何抓？三大样板区有高招

耒阳市、珠晖区、松木经开区分别在金融改革创新、防范和化解金融风险、政府债务管控等方面颇具亮点，值得借鉴

■本报记者 张建新

日前召开的全市金融工作会议明确，要加快转变金融发展方式，为高质量发展提供有力金融支撑。放眼未来，金融风险将如何防控和化解？金融改革如何深化？

过去一段时间以来，耒阳市、珠晖区、松木经开区在金融改革创新、防范和化解金融风险、政府债务管控等方面颇具亮点，被誉为很有参考价值，本期“金融聚焦”特将其典型经验予以推介，以供参考、借鉴。

耒阳市：推出系列“国字号”改革招牌

耒阳市是市的经济和人口大市，金融体系健全，除人民银行外，共有金融机构37家。至今年一季度末，各项存、贷款余额分别为409.3亿元、169.5亿元，同比增长8.8%、21.1%，存贷比为41.4%；实现保费收入2.7亿元，同比增长8.7%；小额贷款公司余额1.4亿元；担保公司余额3.3亿元。金融风险基本可控，被授予“省级金融安全区达标单位”，金融生态环境在全省(市)区排名第七。

近年来，耒阳市在金融改革上大胆创新，在衡阳地区率先启动农村信用社股份制改造，建立衡阳市首家农商银行，助推了市经济更好发展。截至2018年3月，耒阳农商银行贷款余额达56.7亿元，比2013年(改制前)增加22.9亿元，增长67.7%。

耒阳市推出了系列“国字号”改革招牌。在衡阳市率先开展金融服务

三农改革试点，化解农权抵押变现等难题，累计放贷9200笔6.6亿元，相关经验被《人民日报》、中央电视台在全国推介。深入推进了全国农房产权抵押贷款试点，累计放贷501笔1.52亿元，试点工作被《中国改革报》《金融时报》等媒体报道。

此外，耒阳市用活金融精准扶贫“助力器”。支持涉农企业采取“企业+基地+农户”的方式，吸纳贫困户入股分红，对资金不足的贫困户，由涉农银行发放扶贫小额贷款，目前共为4205户贫困户发放小额贷款1.99亿元，1733户贫困户获得分红445.8万元。同时大力开展“扶贫特惠保”工作，为所有建档立卡贫困户投保303.6万元。

珠晖区：“防”“打”并举化解金融风险

珠晖区对金融的重视已上升至空前力度。近年来，该区立足现代金融，大力植优补短，夯基垒台，正全力打造财富“聚集区”。

在没有任何一家金融机构将总部设在辖内的背景下，该区积极筑巢引凤，成功引入了华融湘江、浦发、民生、交通、长沙等多家商业银行，并先后与国开行、农发行、农业银行、建行等对接洽谈，众多金融机构为珠晖发展提供了更加专业、更具特色的金融服务，去年新增各类社会融资56.66亿元，全区金融业活力满满、生机勃勃。

在防范金融风险上，该区也走出一条效果好、可复制的路子。首先，

建制为基，建立完善金融诚信体系，积极推动企业信用评级，深化与市金融信用信息服务中心合作，目前已有711家中小企业注册登记，信用信息共享、失信行为惩戒、诚信行为激励、非法集资及金融失信举报奖励等制度全面出台，诚实守信的金融环境逐步建立。

其次，防范为要。加强风险识别、监测、预警、排查，全面开展金融知识宣传，全面严审各类投资担保公司，全面清理民间融资，大力整顿“现金贷”“校园贷”，切实做到抓早、抓小、抓苗头。

同时，打击为重。加强政银联动，全力追缴不良贷款，及时曝光、从严处理逃废债、恶意欠贷等行为。严打非法集资、网上非法金融、高息揽储，先后查处金融案件7起，抓获犯罪嫌疑人7人，冻结资产2000多万元，确保案案一起，震慑一片，稳定一方。

松木经开区：建立专门的偿债基金化解债务风险

作为工业实体经济的前沿阵地，松木经开区始终把金融工作摆在突出位置，牢固树立了金融工作服务经济发展的理念，积极推动银企合作，尤其去年以森特公司为主体发行了企业债券，有力支持了实体经济发展。

近年来，松木经开区积极开展防范和打击非法集资的宣传教育活动，不断加强对小额贷款公司、融资担保公司等金融机构的监管力度，重点防

范和化解政府债务风险。一方面，严控债务总量，优化债务结构。松木经开区每年年底根据项目建设的资金需要制定下一年度的融资计划，确定融资额度，有效控制了融资规模和债务总量。同时，科学调度资金，资金需要多少就融资多少，并加快资金周转速度，避免资金闲置。

另一方面，在化解债务风险上，首先是适度压投资，对于没有效益、拟开工的项目立即停建，对于卫生服务站等项目，从严调减投资规模；其次是科学筹资金，利用公租房、廉租房、标准厂房、金兰砂场等经营性项目的收益提高平台公司的收入；再次是积极培财源，重点加快建滔电子级环氧树脂、九明生物、新宙邦等27个项目的签约步伐，积极推进建滔电子信息产业园及石墨烯、仁发科技等项目的建设步伐；着力解决入区企业融资贵、融资难等问题，帮助企业提高经济效益。最后是全力降风险，建立专门的偿债基金，每年在财政预算中安排债务的本还本付息支出；属于经营性建设项目的借款的，将经营性收入纳入专户储存、监管，用于偿还债务；制定还债计划，近三年计划还本付息13.86亿元，进一步降低债务余额。



衡阳市金融信用信息服务中心
Hengyang Financial Credit Information Service Center

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
衡阳市金融信用信息服务中心 协办

主办

为中小微企业提供“一站式”融资服务

地址：衡阳市高新区天台路33号(衡阳日报社办公楼西侧一楼) 服务热线：888103

祁东农商银行召开青年员工座谈会 浸润书香共话责任梦想



活动现场

本报讯(通讯员 何源)5月4日，祁东农商银行召开“农商·成长·正青春”主题读书交流会暨青年员工座谈会。59名青年员工代表欢聚一堂，畅谈学习感悟，共话责任梦想。

读书交流会上，11名参赛选手结合《货币商人》《卓越员工的12堂必修课》《唐浩明评曾国藩家书》等读本畅谈所思所悟。经角逐，粮市支行刘方荣获一等奖。

在随后开展的青年员工座谈会上，该行董事长毛衡军结合自身成长经历寄语青年员工，人生要有目标，才能引领职业方向；学习是力量的源泉，要多学政治思想、业务知识和法律法规；担当和实干是迈向成才的阶梯，要有当仁不让、舍我其谁的勇气魄力，要有功成不必在我、功成必定有我的使命担当，要有甘为人梯、甘当绿叶的淡泊胸怀，要有高度负责、主动担当的英雄气概，保持干事创业的饱满热情，创造无悔青春业绩。

上，该行董事长毛衡军结合自身成长经历寄语青年员工，人生要有目标，才能引领职业方向；学习是力量的源泉，要多学政治思想、业务知识和法律法规；担当和实干是迈向成才的阶梯，要有当仁不让、舍我其谁的勇气魄力，要有功成不必在我、功成必定有我的使命担当，要有甘为人梯、甘当绿叶的淡泊胸怀，要有高度负责、主动担当的英雄气概，保持干事创业的饱满热情，创造无悔青春业绩。

民生银行应用高速签名盒子

进一步提升企业客户账户安全和效率，实现银企直联，安全性全面提升

近日，民生银行率先在其银企直联业务中应用高速签名盒子，实现更高安全级别、7x24小时不间断的安全通道加密保护及签名验证，进一步提升企业客户账户安全和效率，实现银企直联服务的全新升级。

银企直联是企业财务软件系统与网上银行系统的在线直接连接服务。企业通过银企直联，可在内部财务系统直接对其账户进行管理和调用，完成账户信息查询、转账支付、资金归集等业务操作，大大提高了工作效率、降低经营成本。

据了解，以往以文件证书、普通USB Key和签名验证服务器为形态的加密服务，各有优劣，但都不是完美选择。尤其是被广为采用的文件证书，可被无限复制使用，犹如把自家防盗门的备用钥匙挂在在门把手上，存在很大的安全风险和漏洞。

民生银企直联高速盒子由中国金融认证中心(CFCA)研发推出，集成服务器、代理程序、证书管理功能于一体，并进行了兼容性优化，全面支持SSL/TLS/GMVPN协议及国际

和国产密码算法。相较于传统的加密连接模式，在安全性、稳定性和易用性方面优势明显，针对企业接入银企直联业务及类似场景，提供7x24小时不间断的安全通道加密保护及签名验证服务。具体而言，民生银企直联高速盒子从客户应用的各种需求出发，量身定制包括身份、访问控制、传输、数据、审计五大安全策略，极大地保障了信息安全。同时，通过多种技术手段有力提高了连接的稳定性，避免在交易量集中爆发时，客户交易行为被迫中断的情况发生。此外，该产品可完整支持当下包括Windows、Linux、MAC OS、iOS、Android等主流操作系统以及多版本浏览器的各种终端设备和环境，适配性更强、用户体验更好。

民生银行始终致力为企业财务系统开发和个性化功能定制等方面提供全面支持和服务，满足其账户管理、转账支付、集团服务、现金管理等需求，得到了客户的信赖和社会各界的好评，公司网银客户超100万，并荣获中国网上银行评测“最佳企业网上银行奖”。(民生银行供稿)

“帮贷”有风险，需慎重对“贷”

■通讯员 江妍妍

李女士最近有点愁，好不容易看中了房子谈好了价钱，却在办抵押贷款时遇到了麻烦：她的信用报告上显示有多次贷款逾期，金额虽不大，但影响了此次贷款申请。

查询了解后，原来几年前李女士的弟弟曾请她帮忙向银行办理过贷款，虽已分期还清，但其间有多次逾期记录，给她的后续贷款造成了困扰。

银行专业人士提醒，帮别人贷款有风险，一定要留个心眼。首先，有的借款人由于有不良记录，无法获得信贷支持，从而借用他人的名义获取贷款。这种“帮贷”的做法扰乱了银行信贷管理秩序。

其次，“帮贷”在银行、借款人和借款人之间形成一种“三角债”的关系，一旦还款人未能及时还款，还款压力将直接转移到借款人身上，无论借款人是否使用资金，都必须作为借款合同中的借款人和主债务人，按照合同约定履行还款义务。

此外，“帮贷”的情况下，借款人由

于并未直接使用资金，往往不了解还贷情况。而实际借款人理所当然地认为贷款只要还清即可，可能疏忽了还贷时间，从而造成贷款逾期，这将直接影响借款人的信用记录。《征信管理条例》规定“征信机构对个人不良信息的保存期限，自不良行为或者事件终止之日起为5年”。也就是说，一旦出现逾期，不良记录将自还清欠款之日起，在征信系统中保存5年。

本报提醒市民，要意识到“帮贷”的风险，主动抵制“帮贷”行为，养成良好的消费和还款习惯，及时关注贷款还款情况，尤其注意还款期限，确保每笔贷款和信用卡按时还款，避免不良记录。



三湘征信



常宁农商银行

“福祥”系产品，让常宁人生活更美好

■通讯员 滕小阳 杨芬

时光荏苒，常宁农商银行将迎来五周年行庆。五年来，该行致力于“福祥”系列产品研发和推广，资产业务、负债业务、中间业务产品创新齐头并进，经营管理取得重大突破，成为常宁市业务品种最多、服务手段最齐的银行。

福祥·“闪付”——刷农商银行卡，省钱不在话下

近年来，电子交易逐渐替代现金支付进入公众视野。常宁农商银行在全市率先推出银行卡闪付业务，以方便、快捷赢得客户青睐。福祥·“闪付”业务的办理，需常宁农商银行IC卡持卡人到柜台或者自助设备充值电子现金，最多可充值1000元，便可实现快速支付、无需找零、无需密码和签名。IC卡闪付适用于缴费、公交、超市、商场等公共场所，整个支付过程只需轻轻一触支付设备便可完成。

目前，福祥·“闪付”系列以公交“闪付”业务最受客户的认同和追捧，持有常宁农商银行IC卡、充值足额电子现金的客户，刷卡乘坐市内任一收费公交车仅需0.7元/次(即“七折付”)。仅2017年，该行公交闪付交易量达59.12万笔，交易金额40.69万元，为当年乘坐收费公交车出行的市民节省17.45万元。

福祥·福民卡——福民相伴，有备无患

福祥·福民卡面向18至60周岁，具有完全民事行为能力，经济和信用状况良好的自然人发行，该产品具有以下特性——高额度授信：最高授信额度可达200万元；全额取现：预借现金最高可达授信额度的100%(单日不得超过50万元)；循环使用：在该行核定的使用额度

内，随借随还、循环使用，使用额按天计息，用信即生息，还款就停息，最低还款额仅为利息和费用，减轻财务成本负担；费用优惠：办卡免一切费用，后期免年费，湖南农信系统内取现转账免手续费，免短信提醒费；使用方便：不需去柜台放款，激活即可使用，柜台、ATM机均可直接取现或转账。

截至3月末，常宁农商银行累计发行福祥·福民卡10837张，累计授信14亿元，实现用信6.7亿元。

福祥·薪诚好——卡在手，消费无忧

福祥·薪诚好是为满足国家公职人员消费需求量身打造的便捷金融服务产品，以单位批量营销方式为主。该产品通过福祥·便民卡对公职人员发放信用贷款，授信期限高达三年，授信期内卡内贷款采取一次授信、循环用信、随借随还，可最大限度满足国家公职人员的消费需求。

该贷款利率及额度采取“一优到底”政策，借款人单位所有员工工资已在该行代发的按国家基准贷款利率执行，贷款额度为公职人员按工资年收入收入的2—3倍计算，夫妻双方都为财政统发公职人员的，可按夫妻双方年收入总和计算(最高不超过50万元)。福祥·薪诚好，让公职人员购房、买车等大额消费不再囊中羞涩、不再有所求于人！

福祥·小微贷——兴工富企行天下，农商银行伴您闯

常宁农商银行根据小微企业的规模特点和资金周转状况，在风险可控前提下，相继创新产品、原材料质押以及排污许可抵押等贷款

品种，有效解决小微企业缺乏不动产抵押物问题，切实满足经营周期相对长、资金回笼相对慢的小微企业资金需求。

截至3月末，常宁农商银行发放小微企业贷款共计207840万元，较年初增加17140万元，增幅达到8.99%，小微企业贷款占比35.3%，全市85%以上的小微企业与常宁农商银行有业务往来。常宁农商银行巧用量身打造的产品，成为引领小微企业发展的“主力军”、小微企业的“伙伴银行”。

福祥·短贷宝——钱存农商行，融资好轻巧

商户“短贷宝”无需抵押、无需担保、无需提供保证人，申请人只要提供真实的经营情况，常宁农商银行便可根据申请人的流水情况及征信、资产实力综合评定授信额度，授信金额以客户在该行存款日余额(以申请日前六个月的常宁农商行交易记录为依据)的4倍为最高限额，最大金额50万元，最长期限6个月，贷款利率比照一般贷款利率上浮20%。

该产品借还灵活，循环使用，能够与小微客户的经营周期“无缝对接”，最大程度为客户节省资金成本。以1万元借款为例，每天成本仅2.7元，能较好地满足商户的融资需求。手续简便，从申请到放款，最快一天就可完成全部流程。

福祥·林权贷——林权变“活钱”，更精彩

福祥·林权贷系常宁农商银行以借款人本人及其第三人依法有权处置的森林、林木、林地使用权及森林资源相关的其他资产作为抵押

物发放的贷款。该信贷产品额度高，以抵押物评估价值的60%为上限；利率低，根据借款人信用情况合理确定，原则上上浮幅度不超过国家法定基准利率的50%，符合条件的还可以享受国家财政贴息优惠政策；贷款期限灵活，根据借款用途、林业生产周期、林权证规定的林地使用期限等实际情况合理确定，一般为3年，原则上不超过5年。按照常宁农商银行“一行一品”发展战略，福祥·林权贷内由宜潭支行专营。

福祥·车按揭、福祥·“安居乐”——牵手农商行，有车又有房

为满足广大市民的买房、购车融资需求，常宁农商银行适时推出福祥·“安居乐”、福祥·车按揭贷款业务。

福祥·“安居乐”系常宁农商银行向借款人发放用于购买住房、商业门面房，以所购房屋作为抵押物、开发商提供阶段性连带责任保证的贷款。按揭贷款的房屋分为一手房和二手房，一手房是指开发商新建并首次销售的个人住房；二手房是指开发商以外的售房人再次在市场上交易的个人住房。常宁农商银行已向广大市民发放按揭贷款，业务涵盖了该市区内三分之二以上的房地产开发项目。

常宁农商银行福祥·车按揭贷款按照贷款期限、首付比例实行浮动定价，贷款额度最高可实现零首付、利率最低可执行国家基准利率，客户可根据自身经济状况灵活选择。常宁农商银行牵手市内的南方万乘、铭信车行、博鸿汽贸、鸿通汽贸等汽车销售商大力发放福祥·车按揭贷款，极大地促进了当地汽车消费市场的繁荣。