

# 热点 连线

编者按:农业银行2018年党建和经营工作会议明确,启动实施服务农村产业融合、农村产权制度改革、国家粮食安全战略、脱贫攻坚、美丽宜居乡村、县域幸福产业、三农绿色金融发展等“七大行动”,确保服务乡村振兴开好局、起好步。本期重点介绍基层行服务农村产权制度改革的实践探索。

## 金融助力乡村振兴——服务农村产权制度改革

### 延边分行“农地贷”激活“沉睡资本”

吉林延边和龙市光东村林源农作物种植场负责人林钟奎站在水稻基地边,望着郁郁葱葱的稻子喜上眉梢:“多亏农行‘农地贷’,帮我圆了种植绿色大米梦。”林源农场成立于2013年7月。2015年1月,农业银行延边分行以农场26公顷土地经营权作抵押,向其发放了69万元“农地贷”,支持种植水稻新品种。2018年4月,该行向林源农场再发放50万元土地经营权抵押贷款,支持其开展稻田养蟹,种植绿色有机稻。

农行+专业农场”模式,在辖区正式开办“土地经营权抵押贷款”业务(即“农地贷”),通过将农村土地经营权及地上附着物作为抵押担保发放贷款,将农民最具价值的土地从“沉睡资本”盘活为“活动资本”,从“活动资本”转变为“有效资金”,解决了农户特别是专业大户、家庭农场、专业合作社等新型农业经营主体的融资难题。

土地财产权,形成政府和农行搭台、新型农业经营主体“唱戏”的良好发展态势。为更好支持新型农业经营主体发展,延边分行优先选择产权清晰、土地流转合同签订期限较长、农业生产管理经验丰富的主体作为支持重点,对已签订土地流转合同10年及以上、累计缴清2年期以上租金、持续生产经营2年以上、农业生产管理经验丰富的家庭农场主、专业大户优先支持;对规模农业经营中农村土地经营权取得、土地整理、基础设施建设、日常生产经营投入等环节上的资金需求优先满足。



吉林省延边分行副行长 赵晓明

延边分行将继续围绕粮食和重要农产品生产,支持农垦企业、国有粮食企业和新型农业经营主体推行土地入股、土地流转、土地托管等多种经营方式,提高农业适度规模经营水平。同时,全力做好农村土地整治、农村集体“三资”管理等改革重点领域配套金融服务工作。

还将围绕现代农业产业体系、生产体系、经营体系三大建设,推广“农村土地经营权抵押贷款”,对专业大户、家庭农场、专业合作社、产业链上农户等新型农业经营主体,择优提供贷款支持和全流程金融服务;加强与政府、土地管理部门合作,探索农业多元化投融资机制,在符合条件的地区试点开办“农民住房财产权”和“农村宅基地使用权”抵押贷款、“集体建设用地使用权”抵押贷款。

### 深化农村产权制度改革服务应突出“五有”

为深入贯彻落实乡村振兴战略,扎实做好农村产权制度改革配套金融服务,农总行印发了服务农村产权制度改革行动实施方案,对这项工作进行了部署。近年来,吉林延边分行和重庆江津支行在推广农村土地经营权抵押和农房抵押方面进行了有益探索,值得各行借鉴。另外,各行还应重点做好“五有”,切实将总行行动计划各项要求落实到位。有施工图。应细化制定区域性的具体行动实施方案,明确发展目标和推进措施。应结合当地实际画好施工图,将农村产权制度改革行动目标、任务要求细化、量化分解,明确时间节点,层层压实责任。有发展重点。应重点在232个农村土地经营权抵押贷款国家试点地区、59个农民住房财产权抵押贷款国家试点地区、33个国家农村集体经营性建设用地入市试点地区和林权流转交易配套机制

健全的地区推进“四权”抵押贷款业务,重点支持各类新型农业经营主体发展农业适度规模经营。有产品创新。在做好农村“四权”直接抵押贷款业务基础上,应针对衍生的农村新型产权关系做好产品创新。针对农村股份合作制改革,探索创新农村集体成员股份收益权担保贷款产品;积极满足农村集体经济组织融资需求,研究探索以村集体固定资产或者资产收益为抵押的信贷产品,支持村集体经济壮大发展;对于客户数据积累较为完备的地区,可以探索创新基于农村产权的互联网融资产品,提升办贷效率。

有风险管控。应将“四权”抵押作为缓解优质客户担保难问题的有效途径,不能因为“四权”抵押而放松其他准入要求。应着重围绕农村产权价值评估、贷后监管、处置流转等难点问题,做好“四权”抵押贷款风险处置模式探索和模式推广。同时,积极借助政府增信模式推进“四权”抵押贷款业务,切实加强农担公司、涉农保险机构等合作,缓释业务风险。有资源保障。各地可结合本行实际,采取专题营销、精准营销、联动营销等方式推进“四权”抵押贷款业务。营销应突出综合效益,在满足客户融资需求的同时,积极提供包括基础金融服务、增值服务在内的一揽子金融服务支持。应强化资源倾斜,在信贷规模、绩效考核、营销费用、奖励工资等方面予以保障。

农总行农户金融部 赵云鹏



重庆江津支行行长 罗红文

农房抵押贷款有效打通了农村由“资源”向“资本”、“死资产”变“活资金”的有效通道,让更多有生产经营需求的农户有渠道筹集到资金。

江津支行试点开办农民住房抵押贷款,既是对农民财产权收益路径的有效探索,也是支持农村金融改革创新的一次跨越。

下一步,江津支行将立足于为农村新型经营主体、生产经营户等提供多元化金融服务,结合政府贴息政策,让农民进一步享受到利率优惠。通过降低准入门槛、加快审批效率、灵活还款方式,有效解决农民“融资难、融资贵”的问题,持续为农村普惠生态建设注入新动力。

### 江津支行“农房贷”带来“农家乐”

叶大钊在重庆江津区凉沙村承包了30亩山地,养殖农家土鸡,一度后续资金跟不上,养鸡场陷入经营困境。农业银行重庆江津支行了解到叶大钊的农房符合办理抵押贷款条件,很快为他办理了5万元农房抵押贷款,解决了其资金周转问题。如今,他的养鸡场经营规模不断扩大,还要开展多种经营。近两年来,江津支行积极服务当地农村产权制度改革,为盘活农民资产,拓宽融资渠道,探索推出“政府增信+银政共管+农房抵押”等模式和“惠农e贷”“快农贷”等产品,使和叶大钊一样

的农户从中得到更多实惠。江津区是全国59个农民住房财产权抵押贷款试点区县之一,当地农房确权颁证率达到99%以上,农房价值评估体系搭建完成,区镇村三级联网的农村产权流转交易平台有效运转。针对区域良好的发展环境,江津支行大力宣传农房抵押贷款,在扩面、提质、增量上做文章。推出“惠农e贷+农房抵押贷款”模式,对当地花椒、脐橙等特色产业加大支持力度;利用互联网、大数据技术建立授信模型,对农户金融需求提供整体授信、优先支持、利率优惠、

驻村服务等,同时,实行系统自动审查审批,线上线下申请,进一步简化贷款流程和审批手续。截至目前,该行已对先锋镇共5700多户花椒农户进行了整体授信,授信总额达2.5亿元。另外,该行还推出“农家乐+农房抵押”模式,以当地5A级四面山风景区为重点,对开办农家乐的农户有序开展“惠农e贷”整体授信,为农户提供信贷资金,提升农家乐休闲旅游业服务经营水平,促进农村产业调整和农民增收。截至目前,该行农房抵押贷款余额逾1亿元。(潘钰琳)

## 农行速递

### 呼和浩特分行助建“智慧医院”

近日,农业银行呼和浩特分行与内蒙古医科大学附属医院、山东健邦医疗科技有限责任公司签署三方合作协议。三方将充分利用各自资源优势,共同打造银医联动“智慧医院”项目,为广大群众带来便捷、高效、优惠、舒适的健康服务体验。“智慧医院”项目是随着金融互联网支付方式变革推出的科技新成果,在前期农行“银医通”项目基础上,已实现内蒙古医院门诊收费窗口智能POS机刷卡、动态扫码微信支付,缩短患者结算交费等候时间,提升支付结算效率。此次启动上线的内蒙古医科大附属医院“智慧医院”项目,是线上为患者提供移动服务平台,线下通过“银医通”系统自助设备为患者提供一站式、一揽子就医服务,从而形成线上线下一体化就医诊疗及结算新格局,患者无需排队即可完成预约挂号、实时就诊、交费、查询报告等一系列就医程序,将进一步为城乡群众提供多层次、多样化医疗服务。(王强)

### 邢台分行“三个一”满足企业需求

农业银行河北邢台分行不断创新产品和服务,千方百计满足小微企业融资需求。截至7月末,该行小微企业贷款余额达14.62亿元,较年初增长2000多万元。该行加强小微企业信贷管理,单列信贷计划,构建差异化评级和准入体系,进一步降低融资门槛。突出“小微企业简式快速贷款”产品定位,发展国内保理、应收账款质押贷款和对公理财产品质押贷款等风险程度和经济资本占比较低的新型贷款产品,强化对传统流动资金贷款的补充和替代作用,扩大小微企业融资适用产品的广泛性和可操作性。引进新的合作担保方式,主动与小微企业担保公司合作,有效推进再担保业务进一步扩大;探索推进“一园区、一特色、一方案”的“三个一”批量运作模式,推出“羊绒集群仓储贷”“自行车集群合作贷”“今麦郎数据网贷”等新型业务,缓解小微企业融资需求。(白林 侯永亮)

### 安阳分行“四方协议”促脱贫

农业银行河南安阳分行紧紧围绕总行及地方政府服务“三农”和金融扶贫工作部署,突出精准施策,精选产品,精准发力,金融扶贫工作取得明显成效。截至7月底,精准扶贫贷款余额1.96亿元,较年初净增9034万元,带动建5600多建档立卡贫困人口脱贫。为落实扶贫责任,该行组建扶贫信贷专职团队,逐级签订精准扶贫责任书,全额配备扶贫信贷规模。领导干部带头扛起扶贫重任,主动与扶贫办、金融办等政府主管部门沟通协调,对接地方精准扶贫规划,由政府推荐贫困户,按照“银行+政府+企业+农户”产业带贫模式,签订“四方协议”,制订“产业带贫”模式实施方案,对辖内存量法人客户精筛细选、多方调查、逐户对接,确定一批成长性良好、带动能力强的带贫企业,在扶贫项目资金的使用上执行优惠利率,着力发挥其产业扶贫的“造血”功能,安排有劳动能力的建档立卡贫困户到企业打工,全力打造产业扶贫长效机制。(蔡文静)

### 巴中分行深入推进“三线一网格”

农业银行四川巴中分行推广“三线一网格”以来,抓实预警信息反映和核查处置重点工作,前移案防关口取得良好成效。该行年初制订出台了“三线一网格”推广提升管理办法,实施细则、考评方案,实行责任内容“清单化”,最大限度发挥考核“指挥棒”作用。推动上级政策部署落地,确保独立党支部建立、纪委书记专职化、运营主管职责再定位、纪检委员与运营(合规)员岗位设置“四到位”,增强履职能力。在纪检监察工作例会上,常态化增加“三线一网格”议题,定期研究推广过程中存在的困难与问题,探讨解决路径。针对系统反映的问题线索,该行加强预警信息核查处置力度,落实专人及时查询,分类建立台账,采取销号方式,跟踪督促核查整改,确保风险第一时间得到化解和控制。对过程中出现的典型案例,定期予以收集整理,开展警示教育,减少辖内再次发生概率。(岳兵 康小川)

### 山东沂水支行提升客户满意度

为改善营业网点服务,提升客户满意度体验,农业银行山东沂水县支行不断优化服务流程,强化服务考核,扎实提升网点服务质量。该行坚持服务和考核两手抓,进一步优化现有服务流程。针对网点客流量较大、电子银行业务较多的情况,设立电子银行激活区,由专人负责手机银行激活到账、微信银行绑定、信用卡激活等无需柜面进行操作的业务。同时,对网点考核方案进行动态调整,扩大现有积分考核中的服务分值占比,发挥考核指挥棒的引导促进作用。针对客户提出的意见及建议,该行及时跟踪反馈,迅速解决客户咨询与诉求;定期对本网点和上级行下发的服务通报案例进行学习总结,针对员工服务态度、办事效率等问题,认真分析原因,制定相应防范措施,积极介入、及时处理。通过强化服务管理,该行网络金融重点产品开户率明显提升,全员服务意识得到提高,实现了客户满意度和营销业绩双提升。(闫斌)

# 流量传递客户至上

## 农业银行浙江衢州分行用互联网思维优化服务侧记

周红林

近年来,农业银行浙江衢州分行积极发挥金融科技支撑作用,优化企业开户服务,加快惠农通服务点改造升级,以互联网思维破解农民生产生活与信用“两张皮”,努力让数据多跑路,群众少跑腿,在金融领域深入推进“最多跑一次”改革,全力提质农行服务“加速度”。

### 研发“企业e开户”

“只要扫描一下企业工商营业执照的二维码,系统就能自动导入企业的信息,给企业进行开户。”衢州分行运营部毛总向记者介绍,该系统是“企业e开户”,目前已在10个网点推广,预计年底前就能覆盖全辖所有网点全。为优化企业开户流程,实现“最多

跑一次”,衢州分行推出线上预约开户功能——“企业e开户”。由客户通过企业掌银预约开户功能申请开通“单位账户”,上传申请所需证件照片,经银行审核后,即可携带开户材料赴农行网点办理开户业务,无需手工填写申请材料,实现无纸化、高效率 and 灵活办。客户通过农行官网或企业掌银都可进行网上预约,线上线下共同提速。

在“超级柜台”上交易,繁琐的签名、打印、回单、交易等也有了缩减。“比如个人开卡联动五项签约这项业务,在柜面上办理需要客户协议3份、签名8次、回单3份、柜员6个交易、6份传票、1次联网核查、1次复印和加盖业务办讫章8次。而这些通过“超级柜台”办理,客户免填单,只需要签名1次和回单1份,柜员1次交易,实现零传票、零复印和零盖章。原来需要耗时20分钟才能办结的业务,现在只需3分钟即可完成。”网点业务人员说。

后续,该行还将继续加大电子化进程,践行“最多跑一次”的承诺,推动改善衢州市营商环境。

### 设置“惠农支付点”

在常山县青石镇砚瓦山村的一个小卖部内,40多岁的村民徐合明在办理贷款。店主接过了他的惠农卡,插在POS机上,在惠农通机具上点“自助贷款”,不一会儿,5万元资金就到了卡里。这是农行在村镇设置的惠农支付点。

“我是做石头生意的,因要先垫付款,出现资金紧张时,我就会到农行惠农通机具上办理贷款。”徐合明说,以前要贷款需要跑到城里银行网点,还要抵押物,批复时间比较长。现在,农行给他授信,只要在授信额度范围内,可以随借随还,借几天就还几天的利息,十分方便。截至7月末,衢州分行已在全市安装惠农通机具1077

台,县以下行政村覆盖率达92%,今年交易量16.38万笔,金额5260万元。

### 推出“惠农e贷”

在推进农村信用体系建设上,衢州分行引入互联网思维,通过“线上+线下”两条腿收集、筛选、分析数据,构建村民信用档案数据库,推出了“惠农e贷”。

家住周家乡后溪塘村的吴建霞夫妇俩承包了108亩土地种植艾草,并于2014年成立了衢州艾康农产品有限公司。

“我们也希望做大做强,但资金不够。”吴建霞表示,“农行客户经理上门采集资料后,贷款可以用手机申请,随借随还。多亏了农行的30万元贷款,我们现在可以种植生产两手一起抓。”目前,衢州分行向全市8万余户建档村民进行了预授信,“惠农e贷”余额近3亿元,促进了农户创业增收。