

县域行开拓蓝海市场的突破口选择

□ 廖家旺

海南农行现有县域行 16 个，占经营行的 66.67%，城市行和县域行发展呈“跷跷板”状态，县域行发展明显滞后。为改变县域行业务经营“短板”状况，2008 年以来，海南农行以农户为重点，以惠农卡为载体，以农户小额贷款为突破口，面向海南百万农户发放惠农卡，开展农户小额贷款业务，全面开拓县域“蓝海”市场，取得了较好的效果，成为县域市场的特色品牌。截至今年 6 月末，全行惠农卡发卡量 405577 张，覆盖了全省百万农户总数的 38%；激活 398475 张，激活率 98%；农户小额贷款余额 32704 万元；惠农卡存款余额 25284 万元；授信余额 54122 万元，授信户数 30377 户。

惠农卡和农户小额贷款已成为县域市场的特色品牌

（一）增强了农行县域竞争实力。一是增强了农行在县域的渗透力。惠农卡的发放和农户小额贷款业务的发展，使农行在一定程度上化解了农信社、邮储行等金融同业的挤压态势。如在五指山市，农行网点收缩撤并后仅剩两个营业网点，没有推行惠农卡之前，农行在当地的业务影响力仅局限于网点周边地区客户，通过发放 10328 张惠农卡，现已覆盖了全市 94% 以上的农户。二是增强了市场竞争力。自 2008 年以来，农行通过扩大惠农卡的代理功能拼抢市场，成功开拓了政府直补资金在内的相关业务。2009 年 5 月份，海南农行在营销农保基金的过程中，充分借助惠农卡的代理资金功能以及广覆盖性，在同业竞争中赢得了市场先机。该业务的开办，在每年将增加数亿元稳定且成本较低的机构存款和不菲的中间业务收入。三是增强了业务的辐射能力。惠农卡的推广直接农行在支持现代热带农业生产过程中起到连接企业和农户、连接个体生产和市场化生产的作用。2009 年 4 月，以惠农卡为载体，为海南惠民公司提供信贷业务，并将业务辐射到海口、屯昌、定安、陵水等地农户。

（二）推进了多种业务运作模式。近年来，农行开展以惠农卡发放农户小额贷款途径的探索，摸索了“公司+专业合作社+推荐人+农户”、“合作社（行业协会）+农户”、“生态文明村+农户”等多种信用担保模式。其中，在东方市按照“公司+专业合作社+推荐人+农户”的贷款运作模式，以东方市三家镇花卉种植农民专业合作社为试点，率先推行农户小额贷款业务。

国际旅游岛建设是贷款新规的受益者

银监会近期颁布的贷款新规，在加强信贷风险监管的同时，通过合同管理对资金支付方式、借款人的义务提出了创新性的约定，以期促进社会信用文化建设，保障信贷资金有利用支持实体经济。就海南而言，贷款新规涵盖国际旅游岛建设的所有领域，事关有融资需求的大企业、中小企业和个人，因此，当务之急是要强化培训和宣传力度，激发广大客户配合的主动性和积极性，缩短贷款新规的落地时差，用贷款新规更好地推动海南国际旅游岛的建设。

贷款新规的创新之处

近年来，银行业机构充分发挥了信贷的杠杆作用，有力地支持了国民经济发展，但信贷资产规模在迅速扩张的同时，也集聚了相当的信用风险。为此，银监会自 2003 年成立以来就以系统化、规范化为指导致力于完善风险监管制度。近期颁布的贷款新规即《固定资产贷款管理暂行办法》、《项目融资业务指引》、《流动资金贷款管理暂行办法》、《个人贷款管理暂行办法》（简称“三个办法一个指引”），是银行信贷业务的一场革新与进步，是银行业和实体经济取得双赢，共同科学发展的关注。

贷款新规之所以引起广大关注和积极反响，在于将传统的“实质实存”转变为“实质实付”，这也是需要广大借款人理解并配合的关键环节。

所谓“实质实付”，是指银行按照贷款项目进度和有效的贷款需求，根据借款人的提款申请和支付的委托，对于单笔金额超过项目总投资 5% 或超过 500 万元人民币的固定资产贷款资金，由银行以受托支付的方式，支付给符合合同约定用途的借款人交易对手支付的过程。流动资金贷款和个人贷款的受托支付标准另行规定。与我国之前的贷款模式相比，有几点创新：

（一）满足有效信贷需求，按进度发放贷款。长期以来，贷款获批后，银行直接将贷款一次性转入借款人账户，容易造成企业贷款资金闲置，偏离贷款用途，甚至造成流入股市、房市，加大信贷资金的风险系数。贷款新规要求根据项目进度和项目资金运用情况按比例发放贷款，及时调整贷款节奏

惠农卡和农户小额贷款业务拓展面临的制约因素：（一）制度的约束性与业务操作性不相适应；（二）同业的强力挤压与业务发展空间要求不相适应；（三）服务渠道建设滞后与拓展业务市场要求不相适应；（四）人员素质不高与业务的办理技能要求不相适应。对策建议：（一）强化推进的针对性；（二）强化模式的适应性；（三）强化渠道的覆盖性；（四）强化人力的协调性；（五）强化政府的支持性。

人制度，严格认定推荐人。在推荐人支持下，于 2009 年初顺利向 57 个农户，发放 109 万元农户小额贷款，实现当年分红当年还贷贷款，今年初，又发放 95 万元农户小额贷款，形成良性滚动发展。

（三）构建了新型市场合作关系，惠农卡的推出，让社会特别是各级政府找到能为其有效解决农民贷款难问题的金融机构和产品，看到了农行是实实在在为“三农”做事的，农行支农惠农目标与政府“三农”工作战略取向是一致的。在业务拓展中，农行得到了各级政府的积极支持：如拨出专款提供财政贴息，设立担保公司提供担保，主动为农行提供进驻项目的融资信息等，实现银政的良性互动，同时，惠农卡也成为向农户提供财政直补的载体，有效构建了新型银政共赢关系。通过发放惠农卡有效连接龙头企业产业链的上下游客户，为龙头企业产业化运作提供了有效的保障，有利于龙头企业资金的结算和归集，使自身的生产进入产品产业链条中，参与产业化运作。此外，通过惠农卡办理农户小额贷款业务，解决了农户生产资金短缺的问题。

惠农卡和农户小额贷款业务拓展面临的制约因素

（一）制度的约束性与业务操作性不相适应。农行农户小额贷款由于门槛较高，手续较多，费时较长，约期不合理等原因，导致产品缺乏一定的市场适应性。虽然新出台的《农户小额贷款管理办法（试行）》进一步简化了办贷手续，但从实践分析看，仍存在两方面的障碍：一是多头管理、规定多，对农户小额贷款业务的管理涉及多个部门，从贷款的每一个流程、环节都进行了严格而复杂的规定。二是约期死板，推广难。我省热带农业生产周期长短不一，

既有只需几个月就可上市的蔬菜、瓜果、甘蔗等，又有需 8 年以上才收获的天然橡胶等，差异很大，虽然已把贷款期限提高至 3 年，但对天然橡胶、椰子等种植周期超过 3 年以上的种植业还是不适应。

（二）同业的强力挤压与业务发展空间要求不相适应。由于海南实行省管县，省以下是县市，而城市业务市场小、空间有限，县域市场不可避免成为金融同业业务发展的重点，特别是农信社，凭借政府的支持和灵活机制，已渗透到农村经济发展的各个环节，并形成排他性，对惠农卡和农户小额贷款业务形成全面挤压的态势。

（三）服务渠道建设滞后与拓展业务市场要求不相适应。农行在乡镇网点覆盖率较低，自助设备、POS 终端等设施较少，农村领域内惠农卡用卡环境欠佳。目前，海南农行在县域行网点约 113 个，在乡镇一级共有 65 个，乡镇覆盖率约为 32%，POS 机、ATM 机布设仍较少，农村网点不能满足日益扩大的农村市场需要，农户用卡不便。

（四）人员素质不高与业务的办理技能要求不相适应。目前，基层行客户经理严重不足，而且不少县域行之前已多年不办理信贷业务，虽然经常组织开展各类信贷业务的培训学习，但不少人员业务不够熟练，加之农户小额贷款前期调查、评估和授信工作量较大，对于如何做好服务，一些从业人员有时无从下手。而奖惩机制不到位，“三包一挂”的具体措施还没有真正落实到实处，制约了拓展业务的积极性。

惠农卡和农户小额贷款业务发展的对策建议

（一）强化推进的针对性。首先，针对村镇情况推进业务。评估和授信工作量较大，对于

在贷款新规的框架下支持国际旅游岛建设

□ 周华

建设，确保各行执行不遗漏、实贷实付不偷漏、考核问责不疏漏，扎实推进贷款新规的全面落实。

（二）银行业机构：构建贷款业务新框架。贷款新规颁布后，各行迅速掀起学习高潮，规范业务流程和作业管理。表现为“四快”：一是“响应快”，建立行领导负责、相关部门参与的行动小组，以点带面，对内全面开展培训，对外加大宣传解释，增进客户的理解和沟通，缩短监管政策落地时差。二是“消化快”，根据全流程管理原则，重新落实各责任部门或岗位，修订操作规程，完善合同文本，建立制衡有效的责任制。三是“反馈快”，加强与监管部门的信息互通，通过监管辅导、同业交流等方式形成辖内相对统一的执行标准，维护政策执行的稳定性。四是“见效快”。据统计，至 2010 年 2 月底，海南辖内银行业机构共发放相关贷款 206.8 亿元，其中固定资产贷款 175.06 亿元；流动资金贷款 13.99 亿元；个人贷款 8.52 亿元；项目融资贷款 9.23 亿元。按贷款新规执行受托支付的贷款 68.27 亿元，占比 33%。

（三）借款人：积极履行相关义务。“实贷实付”在国内外已是运行多年的成熟做法，在国内的一些重大项目融资中也采用过，此次在固定资产、流动资金和个人贷款领域的全面推行，对借款人的观念形成冲击是必然的。借款人要尽快转变“见到现钱才踏实”的思维定式，消除以下三点疑虑：一是“实贷实付”是支付方式的改进，不会使借款人丧失对信贷资金的支配权；二是银行对提款条件和提款对象的审核并非干涉借款人的经营自主权，目的是防控信贷资金被挪用；三是银行操作流程的改进不会拖延借款人的到账时间，受托支付的款项一般于贷款发放当日划转到借款人交易对手账户上，最迟不超过下一个工作日。因此，借款人应积极履行合同约定义务，配合银行做好贷款全流程管理中的相关事务，以诚信的履约表现获得银行的持续支持。

（作者单位：海南银监局政策法规处）

抢抓机遇 推进国际旅游岛建设发展

海南广播电视总台关于公开招聘海南广电传媒影视有限公司（筹）总经理的公告

海南广电传媒影视有限公司（筹）是集电影、电视剧策划制作销售、演艺培训及影视相关产业经营开发于一体的海南广播电视总台全资子公司，根据产业发展需要，现面向台内外公开招聘海南广电传媒影视有限公司（筹）总经理 1 名。

详情请登陆海南广播电视总台门户网站蓝网 <http://www.bluehn.com> 查阅海南广播电视总台公开招聘海南广电传媒影视有限公司（筹）总经理职位简章。

报名时间：7 月 12 日—7 月 25 日
咨询电话：66826596 66804258

海南广播电视总台
2010 年 7 月 12 日

决策参考 □ 彭志新

人民法院为国际旅游岛建设提供司法保障之路径

我省法院为海南国际旅游岛建设提供有力司法保障的过程中，必须坚持能动司法的理念，重点抓好以下几个方面的工作：全力维护发展环境；依法规范市场秩序；主动服务发展部署；积极回应民生期待；强力化解矛盾纠纷。

在推进海南国际旅游岛建设的过程中，人民法院可以而且应该发挥积极而重要的作用，从某种意义上说，审判机关的作用更是不可替代的。首先，建设国际旅游岛需要一个安定和谐的社会环境和诚信的社会体系，要求人民法院充分发挥审判职能，依法打击各种违法犯罪，确保社会稳定，维护公平正义，促进社会和谐。其次，国际旅游岛建设过程中涌现出的各种利益纠纷，尤其是一些与建设国际旅游岛的政策法规密切相关的新领域、新类型的纠纷案件，需要人民法院及时化解。再次，在国际旅游岛建设背景下，人民群众对利益的期望，包括对司法工作的期望将与日俱增，这就需要人民法院进一步增强使命感和紧迫感，不断改进自身工作，积极主动地融入国际旅游岛建设中去，从而更好地满足人民群众的新要求、新期待。最后，国际旅游岛建设需要完善的法律和政策支持，人民法院可以充分发挥自身的专业优势和资源优势，通过司法建议等方式，为党委、政府提供决策参考。因此，作为建设中的国际旅游岛的法院，绝不能把自己孤立于大局之外，必须把思想统一到中央和省、市政府关于推进国际旅游岛建设的重大决策和一系列要求上来，统一到上级法院的各项具体工作部署上来。

依笔者之见，我省法院在为海南国际旅游岛建设提供有力司法保障的过程中，必须坚持能动司法的理念，重点抓好以下几个方面的工作：

全力维护发展环境

确保社会稳定，维护良好的发展环境，是建设海南国际旅游岛的重要保障。人民法院要切实落实维护稳定第一责任。充分发挥刑事审判打击与保障功能，依法惩处危害国家安全的犯罪，危害人民生命财产安全的暴力型犯罪，涉黑社会性质组织犯罪。依法惩处盗窃、抢劫等多发性侵犯财产犯罪，保护合法财产安全。积极参与整顿和规范市场秩序，依法惩处破坏市场经济秩序、特别是危害旅游产业的非法经营、合同诈骗、强迫交易等犯罪，净化市场环境。依法惩处贪污贿赂、挪用侵占等职务犯罪，净化经济发展环境。依法惩处安全生产领域的违章违规、玩忽职守等犯罪，维护安全生产秩序，要加强对土地、水及其他自然资源、旅游资源和生态环境的司法保护，严惩资源、环境等领域的各类犯罪，依法保护生态和环境的可持续发展，要积极参与为期三年的禁毒专项斗争，积极参与景区、工业园区、铁路、港口、码头、航天城等治安重点地区的专项整治，为国际旅游岛建设营造良好的治安环境。

依法规范市场秩序

海南国际旅游岛建设的一系列利好，将产生对国内资本及外资的集聚效应，进而促进我省市场进一步走向繁荣。为此，人民法院要充分发挥民商事审判的规范、引导和调节作用，弘扬诚实守信的市场交易原则，促进市场经济健康发展。当前，尤其要加强对房地产开发、生产购销、租赁承包、金融信贷等领域纠纷案件的审理，保护合法正当权益，制裁违约失信行为，促进经济要素依法、规范、有序流转。要加强对旅游等服务产业的合同纠纷、侵权纠纷案件的审理，制裁违法侵权行为，保护合法经营成果，促进产业结构调整，要加强对农村土地流转、承包经营权转让纠纷等案件的审理，促进农业产业化和新农村建设。

主动服务发展部署

要呼应海南国际旅游岛建设要求，依法妥善处理在调结构、扩内需、治环境中发生的各类矛盾纠纷，确保省委关于加快经济发展方式转变，保持经济平稳较快发展各项政策的贯彻落实。要积极主动地审理金融、保险、商贸、物流、消费等方面的纠纷案件，为落实宏观调控政策提供司法保障。认真审理好企业破产兼并重组、节能减排、环境保护等方面的案件，推动战略性新兴产业发展，为加快转变经济发展方式、调整优化经济结构提供司法保障。依法妥善审理农产品买卖、农业生产资料流通、农村土地承包等案件，注意研究土地经营权流转等新情况，为统筹城乡发展提供司法保障。妥善处理民间借贷、损害赔偿、劳动争议以及教育、医疗、住房、社会保障、环境保护、食品药品安全等与群众生产生活密切相关的民事和行政案件，进一步加大执行工作力度，切实维护人民权益。要进一步方便群众诉讼，加强立案信访窗口建设，推广巡回审判方式，进一步完善司法救助制度，使经济困难有困难的当事人能够依法维护自身权益。要在审判、执行工作中强化保护群众尊尊的意识，坚持文明执法，让当事人感受到司法对他们的关心和尊重。

积极回应民生期待

保障人民群众权利得以实现，尤其是保障辖区群众能够享受到建设海南国际旅游岛带来的更大实惠，让人民群众生活得更尊严和幸福，是人民法院义不容辞的重大职责，也是人民法院服务国际旅游岛建设的重要内容。为此，全省各级法院要比以往任何时候更加注重涉民生案件的审理，要重点审理好民间借贷、损害赔偿、劳动争议以及教育、医疗、住房、社会保障、环境保护、食品药品安全等与群众生产生活密切相关的民事和行政案件，进一步加大执行工作力度，切实维护人民权益。要进一步方便群众诉讼，加强立案信访窗口建设，推广巡回审判方式，进一步完善司法救助制度，使经济困难有困难的当事人能够依法维护自身权益。要在审判、执行工作中强化保护群众尊尊的意识，坚持文明执法，让当事人感受到司法对他们的关心和尊重。

强力化解矛盾纠纷

努力推进社会矛盾化解和社会管理创新，是人民法院服务海南国际旅游岛建设的重要抓手。因此，人民法院要把是否化解了矛盾纠纷，是否理顺了群众情绪，是否维护了公平正义，是否促进了社会和谐，作为衡量人民法院服务海南国际旅游岛建设工作成效的重要标准。为此，全省法院要始终着眼于最大限度地增加和谐因素，最大限度地减少不和谐因素，以化解矛盾为抓手，在案结事了上下功夫。要准确把握宽严相济刑事政策，认真执行最高人民法院《关于贯彻宽严相济刑事政策的若干意见》，继续加大刑事附带民事调解案件、刑事自诉案件的调解力度，探索规范轻微刑事案件的非监禁处理方式，最大限度地遏制、预防和减少刑事犯罪。要充分发挥司法调解的功能作用，科学把握“调解优先，调判结合”的原则，理直气壮抓调解，大张旗鼓促和谐，进一步激发法官做调解工作的积极性、主动性，鼓励尝试一切有利于案结事了的新方法，完善诉讼与非诉讼相衔接的矛盾纠纷解决机制，推进社会管理创新，最大限度地化解矛盾纠纷。要充分发挥行政审判协调工作机制的作用，监督和支持行政机关依法行政，增进人民群众与行政机关的相互理解和信任，促进党群、干群关系和谐。要依法审理好申诉、申请再审案件，关注合理诉求，从源头上降低涉诉信访总量，促进司法和谐。

（作者单位：海南省第一中级人民法院）

理论版电邮地址：hnlt@hndaily.com.cn
欢迎赐稿

招 标 公 告

一、招标人：澄迈县水务局
二、招标代理：海南泓建工程项目管理有限公司
三、项目概况：澄迈县农村饮水安全工程监理单位
四、工程名称：澄迈县十个乡镇一个农场，共 88 宗农村安全饮水工程。分为 2 个标段。1 标段：单宗投资额 50 万元以下的农村安全饮水工程，共 64 宗；2 标段：单宗投资额 50 万元以上的农村安全饮水工程，共 24 宗。
五、招标范围：施工及保修阶段全过程监理
六、投标人资格要求：1 标段：具有独立法人资格，具有水电工程监理乙级（含）以上监理资质；2 标段：独立具有独立法人资格，具有水电工程监理乙级（含）以上监理资质。项目总监必须有注册建造师证书。每个标段只允许报一个标段。
七、报名事宜：请于 2010 年 7 月 20 日至 2010 年 7 月 26 日 17 时止（法定双休日、节假日休息）携带授权委托书及受托人身份证、营业执照副本、资质证书副本、注册监理工程师证书（以上证件核对原件收加盖公章复印件）到海口市国贸大道 36 号嘉陵大厦 10 楼 B4 报名。
联系人：李小姐 0898-68558231

招 标 公 告

一、招标人：海南省第三建筑工程公司
二、招标代理：福建建安建设工程（住宅小区、办公楼及附属工程）
三、项目概况：位于海口市金盘开发区北侧，占地面积约 51.81 亩，资金自筹。本次招标分勘察和设计二个标段。
四、投标人资格：投标人须具有国内独立法人资格。勘察标：须具备岩土工程勘察甲级或以上资质，项目负责人须具备在本单位注册的土木工程师（岩土）或高级工程师资格；设计标：须具备建筑工程设计甲级或以上资质，项目负责人具备国家注册一级建筑师资格。
五、报名时间及地点：2010 年 7 月 20 日至 7 月 26 日 17 时止。在海口市华海路 12 号华山别墅 24 栋。报名时须提供：委托书及其身份证、营业执照副本、资质证书副本、项目负责人资格证。（以上资料原件收加盖公章复印件，委托书收原件）。
联系人：王工 13976990219

招 标 公 告

一、招标人：海南广播电视总台
二、招标代理：海南广电传媒影视有限公司（筹）
三、项目概况：海南广播电视总台全资子公司，根据产业发展需要，现面向台内外公开招聘海南广电传媒影视有限公司（筹）总经理 1 名。
四、报名时间：7 月 12 日—7 月 25 日
五、咨询电话：66826596 66804258
六、海南广播电视总台
七、2010 年 7 月 12 日