

实施“信贷行为审慎年”活动 有效支持实体经济发展

突出四大信贷特点 服务咸宁经济发展

中国工商银行咸宁分行党委书记、行长 钱金叶

济、小微企业和个人客户的合理资金需求。

一是紧扣经营效益脉搏，做强做优贸易融资产品。对依托我行核心客户、优质项目的产业链进行产品或商品交易的相关客户进行了开拓和营销。在确认交易背景真实、融资用途可信，还款来源可靠，风控措施到位的前提下，先后累计发放贷款5个多亿，较好地满足了全市交通设施产业、城市基础设施产业、商业物业管理产业及地方特色资源产业等项目的贸易融资需求。

二是紧扣行业政策脉搏，积极拓展先进制造业信贷领域。根据国家政策导向和我行信贷政策要求，通过市场调查和可行性分析，优先和重点支持技术相对成熟，产品市场前景好，节能环保创新型的先进制造业，我行小微企业客户数量和贷款余额实现了“双升”。

三是紧扣经营转型脉搏，出口企业贷款有所增长。充分利用工商银行的品牌优势和全球大银行的竞争实力，积极主动地对接、服务好出口企业，发挥我行退税应收款融资、福费廷、出口押汇等业务的功能，较好地支持了辖

内出口创汇型企业的健康发展，并实现了国际结算量、贸易结算量、非贸易结算量、国际结算收入同业领先，系统进位的佳绩。

四是紧扣社会责任脉搏，有效支持安居工程建设。近年来，我行个人贷款业务持续稳健发展。面对房地产市场相对疲软、客户购房需求和欲望下降、房地产投资商投资热情减弱等不利因素，我行以应变变，处变不惊，主动地适应信贷政策的变化，有效地促进了个人贷款业务的稳步增长。

三、突出创新特色，努力丰富信贷营销内涵。去年，我行在上级行的精心指导和大力支持下，在全省工行率先推出了“政银保集合贷”融资新品种。经过一年多的探索与实践，实现了政府满意、企业乐意、保险愿意、银行惬意的初衷。累计为61家企业发放“政银保集合贷”融资18000余万元，有力地支持了辖内小微企业的生产发展和效益提高。今年，我行又与市政府通力合作，搭建了“无微不至微笑资金”融资平台。由市政府牵线，商业银行参与，担保公司提供阶段性担保，为符合银行贷款条件的

企业按时还贷贷贷提供临时周转服务。通过此项创新，有效地弥补了银行传统信贷产品不足，使工行信贷服务小微企业更接地气、更具针对性和实效性，不断为我市中小微企业发展注入“强心剂”，提供“源动力”。今年，我行共发放4笔5170万元，较好地解决了企业融资难、融资贵、融资慢的问题，达到了为企业“雪中送炭”的效果。

四、突出管理特色，竭力提高信贷资产质量。我行始终坚持合规审慎的信贷文化，严把风险关口，严守风险底线，严格风险问责，取得了贷款数量与质量同步提升的良好业绩。上半年，我行正常贷款占比97.25%，不良贷款率0.94%，在全省工行系统居较好位次。

一是政策引领，严防行业性风险。以“绿色信贷”为营销方向，以工总行行业信贷政策为投放依据，把积极进入类业务做大做强，把适度进入类业务做精做优，前瞻性地规避谨慎类和限制进入类行业风险。

二是有进有退，严防结构性风险。进一步完善贸易融资背景真实性和贷款用途的合规

性的管理，逐步减少此类贷款的市场份额；对风险系数相对较高的个人经营贷款和消费贷款则逐步退出；对关联企业的流动资金贷款进行清理，防止集团过度融资而带来的连锁负面效应，能减则减，能退则退。

三是分类指导，严防区域性风险。按照不良贷款率和“剪刀差”的实际执行情况，对各支行的信贷业务进行分类管理。凡不良贷款余额较多，不良率相对较高的支行，则采取“三限”措施，即限额控制、限量投放、限期整改。

四是存贷互动，严防流动性风险。加强对有贷户销售收入归行和存贷比的管理，从严治理“裸贷”行为。对于期末时点存款和日均存款均低于5%以下的有贷户，如无正当理由的，则从严掌握，原则上不再增加新的融资，并逐步退出。

五是未雨绸缪，严防潜在性风险。加强有贷户的动态监测和管理，及时发现和排除风险隐患。同时切实加强有贷户“剪刀差”管理，减少逾期贷款份额。对所有贷款(不含银团)，全部采取抵押和担保等形式，不发放信用贷款，减少风险敞口，以保证信贷资金的绝对安全。

六是循规蹈矩，严防操作性风险。切实加强贷前、贷中和贷后各环节的流程管理，从每个环节把关守口。凡在市分行权限内的贷款审批事项，每笔融资都要实行集中审查和民主决策，从源头堵漏险控，对管理要求不能有效落实的贷款事项从严掌握。

今年以来，武汉农村商业银行咸宁分行根据咸宁银监分局的统一部署，按照“成立领导小组、利用多元渠道、组织专项检查、完善管理制度”等“四到位”的方式认真部署、精心安排，并结合“两加强、两遏制”专项工作，全方位深入开展“信贷行为审慎年”活动。下面，我从坚持合规审慎理念，培育良好信贷文化的角度来谈谈对“信贷行为审慎年”活动的认识。

一、提高认识，深刻领会审慎经营理念

不审慎的信贷行为会造成大额信用风险时有发生，在极端情况下甚至将衍生系统性、区域性的金融风险。信贷经营的不审慎行为主要反映在“三查”制度执行不到位：一是贷前调查不反映，对借款人提供的虚假财务报表不能充分识别与揭示，对借款人信用状况等非财务因素调查分析不到位；二是贷中审查不严，对授信业务存在的风险隐患没有充分揭示，科学合理化建议、切实可行行的风险防范措施等提示不到位；三是未落实信用条件办理放款手续，或受托支付审查不严，导致信贷资金回流或化整为零规避受托支付等；四是贷后管理不到位，未及时发现客户经营及担保能力、抵质押物变化情况，采取借新还旧、转贷或调整贷款等方式掩盖风险，贷款风险分类失真等。

例如，某借款人由于所处行业整体盈利能

力下降及经营不善导致经营现金流不能覆盖还款来源，借款人采取“多头贷款”、“拆东墙补西墙”方式，掩藏经营风险。银行为了掩盖已显现的风险，还借借款人通过“过桥”资金还款，然后采取“还旧借新”，甚至增加授信额度方式进行续贷。这种操作模式是典型的信贷不审慎行为，如果产生大额损失则会演变成违法行为。因此，我行时刻教导员工尤其是信贷从业人员要深刻吸取这些“小事”的教训，保持清醒的头脑，杜绝各种不审慎的信贷行为，努力营造健康审慎的信贷文化。

二、把握实质，深刻理解审慎信贷文化 审慎信贷文化的基本要求就是根据《商业银行法》等相关法律法规制定明确的审慎经营规章制度，并抓好四个“回归”和一个“做实”。一是回归“安全性、流动性、效益性”，把“三性”原则贯穿于银行经营决策的全过程，走理性发展的道路；二是回归“铁账本、铁算盘、铁规章”，把“三铁”作为对银行经营的刚性要求；三是回

武汉农村商业银行咸宁分行党委书记、行长 汤建

归“贷前调查、贷中审查、贷后检查”制度，做实贷款“三查”；四是回归“前中后台三分离”安排，夯实银行有效内控的基础；五是对“三法一指引”的实施情况进行重检，坚持真实受托支付。

三、多措并举，积极培育审慎信贷文化 武农商咸宁分行将以“信贷行为审慎年”活动为契机，将外部压力转化为内部动力，打基础、管长远，要求全行每一位员工将审慎信贷文化融入日常工作和生活之中，内化于心、外化于行，从以下五个方面积极培育以信贷行为审慎为核心理念的信贷文化。

一是强化基础，健全完善各项规章制度。对信贷文化建设中存在的问题进行自查自纠，堵塞风险漏洞，提升风险防控能力，特别是对信贷业务各岗位、各环节、各步骤进行明确规范，使制度覆盖信贷业务全流程，不留管理真空，切实做到以制度优化管理，以制度约束行为，以制度规范操作。

二是加强管理，强化制度有效执行到位。

从明确基础管理的检验标准入手，加大基础管理，落实各项制度与工作措施，力求把全面风险管理的理念贯穿于信贷业务的每个岗位、每个人、每个环节，形成环环相连、环环紧扣、环环制约的管理链条，体现风险的全过程监管和全方位控制，为信贷文化的长远建设提供有力保障。

三是强化培训，提升信贷人员综合素质。通过定期开展信贷人员知识技能及思想道德培训，在培训内容上突出“合规理念、风险内控、信贷文化、产品创新、服务技能、营销技巧”，不断更新信贷人员知识，提高信贷人员业务能力，打造一支思想品德端正、忠诚度高的信贷专业队伍，自觉抵制各种不审慎信贷行为。

四是突出重心，扎实推进审慎信贷工作。以信贷行为审慎年活动作为全年的重要工作和重要抓手，始终将信贷行为审慎年活动作为一条主线，贯穿于“三个办法一个指引”的执行之中，贯穿于金融风险和案件防控之中，贯穿于改进信贷管理、优化信贷结构之中，贯穿于

适应新常态、支持实体经济之中。我行作为异地分行要不探索、创新或借鉴先进的信贷管理方法和操作模式，并本土化地应用到日常信贷管理之中，固化于制度、流程和系统之中，不断充实完善审慎信贷文化内涵，实现审慎信贷文化的持续培育和与时俱进。

五是身体力行，培育良好审慎信贷文化。全行干部员工要争做审慎信贷文化的执行者，党员干部更应率先垂范。要树立“审慎意识、合规意识、风险意识”，培养“事事掂量、处处留心、时时警醒”的习惯，对信贷业务做到心中有标准、执行有依据，以身作则，遵规守法，让按权限、按流程、按制度办理信贷业务成为全行信贷从业人员的自觉行动，杜绝各类“不知不觉”的或“胆大妄为”的违法违规现象，以自身的审慎思想和行为去感染周围的人，传递审慎信贷文化的实质内涵。通过信贷文化的引导，推动形成良好的信贷理念、信贷价值取向、信贷行为规范，推动信贷经营管理水平的提高，从而提高信贷资产质量，促进辖内各项信贷业务持续健康发展。

本栏目由咸宁银监分局主办

咸宁市国有建设用地使用权网上挂牌出让公告

咸土网挂G[2015]046—052号

根据《中华人民共和国土地管理法》《招拍挂挂牌出让国有建设用地使用权规定》和《咸宁市国有建设用地使用权网上挂牌出让规则》等有关规定，经湖北省咸宁市人民政府批准，湖北省咸宁市国土资源局定于2015年8月11日至2015年9月11日，在湖北省咸宁市国土资源网上交易系统公开挂牌出让咸土网挂G[2015]046—052号地块国有建设用地使用权，并授权咸宁市土地交易中心具体承办，现将有关事项公告如下：

一、地块简介(宗地的四至见挂牌宗地图)

地块编号	G[2015]046号	G[2015]047号	G[2015]048号	G[2015]049号
宗地位置	咸宁高新技术产业园区区107国道东侧	咸宁高新技术产业园区区金桂大道南侧十六潭路北侧	咸宁高新技术产业园区工业大道北侧	咸宁高新技术产业园区龟山路与工业大道交叉口
土地面积（㎡）	25750.43 (38.63亩)	41297.03 (61.95亩)	33333.35 (50.00亩)	33333.35 (50.00亩)
容积率	≥1.0	≤2.8	≤2.5	≤2.5
建筑密度	≥40%	商业≤40% 住宅≤28%	商业≤40% 住宅≤28%	商业≤40% 住宅≤28%
建筑层数	厂房≥2层	/	/	/
绿地率	≤15%	商业≥30% 住宅≥35%	商业≥30% 住宅≥35%	商业≥30% 住宅≥35%
规划用途	工业用地	商服用地(50%) 居住用地(50%)	商服用地(50%) 居住用地(50%)	商服用地(50%) 居住用地(50%)
行业分类	医疗器械制造业	/	/	/
投资强度 (万元/公顷)	≥3000	/	/	/
出让年限	50年	商服40年 住宅70年	商服40年 住宅70年	商服40年 住宅70年
履约保证金 (万元)	85	750	600	600
竞买备用金	不少于205万元的银行资信证明(含保证金)	不少于1200万元的银行资信证明(含保证金)	不少于900万元的银行资信证明(含保证金)	不少于950万元的银行资信证明(含保证金)
挂牌起始价 (万元)	410	2400	1800	1900

地块编号	G[2015]050号	G[2015]051号	G[2015]052号
宗地位置	咸宁高新技术产业园区贺路路与十六潭路交叉口	咸宁高新技术产业园区永安大道与工业大道交叉口	龙潭大道东侧
土地面积（㎡）	29998.56 (45.00亩)	45535.20 (68.30亩)	100779.54 (151.17亩)
容积率	≤2.8	≤2.5	≤1.2
建筑密度	商业≤40% 住宅≤28%	商业≤40% 住宅≤28%	≤30%
建筑高度	/	/	≤24米
绿地率	商业≥30% 住宅≥35%	商业≥30% 住宅≥35%	≥30%
规划用途	商服用地(50%) 居住用地(50%)	商服用地(50%) 居住用地(50%)	商服用地
出让年限	商服40年 住宅70年	商服40年 住宅70年	40年
履约保证金 (万元)	550	800	1100
竞买备用金	不少于900万元的银行资信证明(含保证金)	不少于1300万元的银行资信证明(含保证金)	不少于2700万元的银行资信证明(含保证金)
挂牌起始价 (万元)	1800	2600	5400

湖北省宜昌市中级人民法院公告

(2014)鄂宜昌中执字第00212号

关于申请执行人中国农业银行股份有限公司三峡分行与被执行人皮朝匀、邓琼、皮昭友、湖北未名建设工程有限公司、潘永凡、陈晚英、潘智、宋晓霞、潘成、咸宁市志成物业发展有限公司金融借款合同纠纷一案。本院于依据(2014)鄂宜昌中执保字第00132号民事裁定书，于2014年4月23日查封了被执行人潘永凡、陈晚英、潘智、宋晓霞、潘成、咸宁市志成物业发展有限公司已抵押给申请执行行人中国农业银行股份有限公司三峡分行的如下财产：

1.被执行人咸宁市志成物业发展有限公司所有的位于咸宁市咸安区文笔路23、24号两处房产及其分摊的土地使用权[房屋所有权证号：咸宁市房权证咸安字第10022597、10009894号；地号：咸安国有(2005)第1377、1378号]；

2.被执行人潘永凡、陈晚英所有的位于咸宁市咸安区文笔路15号的房产及其分摊的土地使用权[房屋所有权证号：咸宁市房权证咸安字第10022595号；地号：咸安国有(2007)第295号]；

3.被执行人潘智、宋晓霞所有的位于咸宁市咸安区文笔路15号的房产及其分摊的土地使用

权[房屋所有权证号：咸宁市房权证咸安字第10022594号；地号：咸安国有(2007)第304号]；

4.被执行人潘成所有的位于咸宁市咸安区文笔路15号的房产及其分摊的土地使用权[房屋所有权证号：咸宁市房权证咸安字第10022596号；地号：咸安国有(2003)第200300484号]。

以上财产已由相关部门协助本院登记查封，查封期限为2年(从2014年4月23日到2016年4月22日止)。在上述期限内，未经本院同意，任何单位或个人不得对被查封的财产有转移、损毁、变卖、抵押、租赁、侵占、赠送等行为。否则，本院将依法追究其法律责任。

在执行过程中，本院已依申请执行人的申请对上述财产进行了委托评估，评估价值为79326208元。现上述财产正在第三次拍卖中，请各位承租户立即如向向本院提供上述房屋的租赁合同、租金支付凭证等证据材料，否则，承担由此产生的一切不利法律后果。

特此公告。

湖北省宜昌市中级人民法院
二一〇五年八月七日

崇阳中医院骨伤科

湖北省重点专科

咸医广[2015]第04—10—1号

电话:3066175 3066171 13971802002

地址:崇阳县天城镇程家巷36号

遗失声明

赵佳遗失居民身份证，证号：421221199409250084，**特声明作废。**

咸宁市咸安区古田加油站遗失个人独资企业营业执照正本，注册号：422301000027734，**特声明作废。**

咸宁市咸安区古田加油站遗失国税税务登记证正本，证号：421202316455327，**特声明作废。**

咸宁市汇通快运服务有限公司遗失太平洋财产保险寄送的未来标志2张，单证号：QJAU150607746、QJAU150607747，**特声明作废。**

咸宁市京奥建材有限公司遗失财务专用章，**特声明作废。**

咸宁市国土资源局城区直属分局土地证书注销公告

第2015001号

根据《土地登记办法》的相关规定，依据咸宁市咸安区人民政府裁定书及协助执行通知书，现对原权利人持有的土地权利证书进行注销公告，原土地权利证书废止。若自本公告发布之日起60日内无书面异议的，原颁发单位将办理相应的权属证书，同时原权属证书作废。

土地使用权人	土地座落	分摊面积	证书编号	证书类别
刘文英	咸安区双溪桥镇人民政府	25.09㎡	咸土资城国用(2008)第2239号	国有出让

咸宁市国土资源局城区直属分局 2015年8月11日

公告

根据《土地登记办法》的相关规定，下列土地使用权人已就其土地权属证书遗失向原颁发单位报失并申请补办，现书面公告征询异议。自本公告发布之日起60日内无书面异议的，原颁发单位将补发相应的权属证书，同时原遗失权属证书作废。

土地使用权人	土地座落	面积	证书编号	证书类别
咸安区双溪桥镇人民政府	咸安区双溪桥镇	1656.00平方米	*****	国有土地使用证

咸安区国土资源局 2015年8月11日