

# 实施“信贷行为审慎年”活动 有效支持实体经济发展

今年以来,按照银监部门的统一部署,咸宁农村商业银行深入开展“信贷行为审慎年”活动,既坚持把握大局,主动作为,加大支持实体经济发展力度,又坚持审慎经营,严控风险,努力实现信贷资金的良性循环。“信贷行为审慎年”活动的实施和推进,为我行快速发展提供了有力保障。我行将在监管部门的指导下,以“信贷行为审慎年”、“金融服务网格化”等重点工作为抓手,进一步强化内部管理,加强风险管理,加大信贷投放,提升服务质量,重点做好以下几项工作:

## 一、优化风控理念,着力调优信贷结构

(一)统一员思想,全力化解存量风险。积极面对风险形势,激励全员把思想和行动高度统一起来,敢于担当,全力以赴抓好存量贷款风险化解工作。坚决破除“新官不理旧事”的陋习,从总行党委做起,对支行长严格要求,发动全员清收化解,将存量风险贷款的化解、不良贷款的清收处置计划与支行长、客户经理的绩效工资挂钩考核,作为工作评价的重要内容。坚守省联社12号文件底线,重点针对房地产类贷款多、大额贷款风险大的实际情况,对抵押充足,暂无资金还款的客户,在本金压缩,利息结清,原抵押不变的前提下,采取展期、借新还旧等措施,用时间换空间,逐年压缩,化解风险。对涉嫌违法违规的,坚决采取法律的、行政的、经济的强制措施,出重拳、下猛药,全力降低不良贷款占比。

(二)正确引导投向,稳妥扩大信贷投放。坚持信贷业务“小额、流动、分散”的经营原则,

为进一步促进依法审慎经营,防控信贷风险,民生银行咸宁支行集思广益、群策群力,扎实推进“信贷行为审慎年”活动的开展落实,将活动的规划部署与支行各项业务的开展紧密结合,已取得一定的工作成效和不俗的社会反响。

## 二、广泛动员,严密部署

根据咸宁银行业“信贷行为审慎年”活动方案要求,民生银行第一时间召开专项会议,确定了“调结构、慎经营、强基础、抓合规”为活动主题,并成立专项工作小组。根据工作会议精神,进行广泛动员,召开全面动员大会,向全体员工通报相关情况和工作安排,确保全员“心往一处想,劲往一处使”,多快好省地推动“信贷行为审慎年”活动的顺利开展。

## 三、大力宣传,扎实推动

活动正式开始之后,我行积极组织员工阅读、了解咸宁银监分局内刊《咸宁银监之窗》,对“信贷行为审慎年”活动最新的政策目标及其他同业开展情况做到了然于胸,并积极学习先进经验和先进做法,以更好地推动活动的开展。同时,我行在营业部、各小微支行厅堂滚动显示屏等处显示“实施‘信贷行为审慎年’活动,有效支持实体经济发展”标语,加大宣传力度。

## 全面规范信贷行为 更好支持实体经济

咸宁农村商业银行党委书记、董事长 许享超

强化贷款投向管理,严把贷款准入关口,逐步调优信贷资产结构。总行按季下发信贷投向指引,落实“有保有压,有进有退”的信贷政策,重点支持“三农”、中小企业、国家振兴行业、新技术产业、现代服务业、低碳经济、改善民生等产业发展。严格限制“两高一剩”,高风险行业和其它受调控行业的信贷投放,逐步压缩存量房地产与建筑业、综合贡献率低、民间融资多的客户。严格执行单一客户不超过10%、集团客户不超过15%的授信集中度监管要求,防止大额贷款风险。在优化信贷投向的同时,不断调整优贷款期限结构,根据企业实际经营情况、资产转换周期等因素,合理确定贷款期限,对大额贷款、中长期贷款,必须逐户制定分期还款计划,防控客户流动性风险。

(三)全面实施对接,壮大优质客户群体。全面实施“强农固本,提质增效”发展战略,着力推进深耕四区,拓展机构客户的“4+1”经营模式,发动全员参与营销,壮大客户群体,优化客户结构,提高资产质量。农区网点要全面恢复贷款业务,积极支持农户发展生产,重点支持有一定种养规模、有项目、诚实守信的农村经营大户,确保满足生产资金需求。大力支持涉农企业做大做强,对国家级、省级、市级涉农

龙头企业实行名单式管理,切实加大对农龙头企业支持力度。重点支持中小企业发展壮大,对接辖内纳税前100户重点企业、工业园区企业、区域骨干客户,主动上门营销,牢牢抓住中小企业客户。跟进支持重点项目建设,组织专班,上门洽谈,积极营销,全面建立金融服务合作关系。

## 二、健全风控机制,严防贷款风险发生

(一)强化授权授信管理。在省联社行业管理的制度框架下,制订分支机构授权办法和考核制度,缩短管理链条,增强市场应变能力。适度下放和扩大分支机构贷款审批权限,减少审批环节,提高工作效率。统筹客户授信管理,规范全行客户用信行为,防止交叉、多头、超额用信。严格落实授信客户的第一还款来源,禁止对无第一还款来源的客户授信和发放贷款。

(二)强化中介准入管理。对评估公司、评级公司要加强准入管理,以招标形式严格准入条件。建立中介机构评价标准,对评估公司、评级公司,从资质、实力、从业人员素质、合作业务的历史记录等方面,全方位进行量化评价,择优准入,同时严格控制准入数量,促使中介机构相互竞争,扭转中介机构不负责任,按贷款客户要求随意评估的现象,充分发挥中介

机构在信息生产上的作用。同时,建立约束、赔偿机制,对准人的中介机构,签订合作协议,在合作协议中明确规定赔偿机制,评估机构要对评估行为承担连带责任,一旦贷款出现风险,要求中介机构承担一定比例的损失。

(三)强化放款核查管理。设立放款核查中心,将贷款审查与贷款管理分离,保持贷款审查充分的独立性。设置放款核査岗,明确工作职责,规范操作程序,全部贷款发放前由放款核查人员负责对借款主体、贷款用途、抵押物、运作程序等内容进行核査,经核査通过后方能办理合同签订、抵押登记、立据、出账等手续。对在审查、审批、放款核査环节发现资料不全、调查不实、隐瞒事实等违规违纪行为的,要对客户经理、支行长及相关责任人进行严厉处罚。同时,强化支行行长的贷款审查和审批责任,对上报总行审批的贷款,一级支行行长必须作为调查人,承担调查责任;对支行审批的贷款,一级支行行长作为最终审批人,承担审批责任。

(四)强化贷后管理责任。总行设立贷后管理监督岗,负责检查、督促全行上下按照制度规定落实贷后管理工作。支行行长对本支行全部贷款承担管理责任,负责督促客户经理做实贷后管理工作。加强贷款客户资金归行

管理,由管户客户经理负责对客户资金归行率进行监测,并严格执行分期还款计划和按月结息制度。严格考核到期贷款收回率,对基层支行当月贷款到期收回率达不到最低标准的,适时调整或上收贷款审批权;对客户经理当月贷款到期收回率达不到最低标准的,视风险情况暂停或限制贷款营销权。对新增到期未收回贷款,稽核部门要逐笔介入审计,落实追责措施,督促抓好清收和处置工作。

## 三、加强队伍建设,严防不作为乱作为

(一)加强培训教育,促使“不能为”。加强信贷从业人员的业务技能培训和职业道德教育,提高业务操作能力,强化责任、合规意识,做到知规、守规。坚持阳光操作,将业务产品、流程、贷款利率、对象及条件、监督举报电话等向社会公开,使操作流程处于大众监督之下,遏制违规之念。

(二)加大查处力度,督促“不愿为”。明确贷前调查、贷中审查、贷后管理等各环节的岗位操作、管理责任和违规责任追究措施,并切实加大检查力度和频率,严肃查处违规的人和事。始终保持高压态势,对新增风险贷款实行“零容忍”,公开查处违法违规违纪行为,增加违规成本,使想违规的人“不愿为”。

(三)坚持正向激励,引导“敢作为”。充分引入人才竞争机制,畅通晋升渠道,让依法依规、业绩优秀的信贷从业人员,能够得到应有的经济和政治待遇,让想干事的有舞台,能干事的干大事,形成敢于作为、奋发有为的良好风气,努力推动农商行又好又快发展。

## 审慎经营 建设有咸宁特色的商业银行

中国民生银行咸宁支行行长 杭标

三、积极检查,全面自查  
根据银行监管部门《关于全面开展加强内部控制遏制违规经营和违法犯罪专项检查工作的通知》和上级分行要求,我行在全行全面开展该项自查和检查工作,本次自查、检查工作中,严格按照银监分局两个不低的要求,即:支行自查金额不低于相关业务余额的50%,支行条线管理部门检查金额不低于被查机构相关业务余额的30%。通过排查和检查,未发现在重点业务领域新发生有违规经营和违法犯规的情况。

## 四、持续推进,落实安排

本次“信贷行为审慎年”活动是对民生银行合规经营情况一次全面深入的检验,对我行健全制度体系,建立健全内控合规、业务条线检查机制,查漏补缺,提高监督检查效果有极强的指导意义。通过对重点业务领域的排查,

坚持信贷行为审慎、合规、合理,再次提醒全体员工合规底线不可触碰,对进一步增强支持实体经济发展的能力、进一步培育以审慎经营为核心的信贷文化起到了积极作用。下一步,民生银行咸宁支行将从以下几个方面进一步加强合规建设,持续深入地推动“信贷行为审慎年”活动的开展:

1.常抓制度建设不松懈,持续巩固和提升制度执行力。一是持续对规章制度进行梳理、优化,提高规章制度的可操作性,理顺业务流程,做好事前预防合规风险。二是持续开展制度评审、制度检查工作,加强对外部政策规章和总行、分行制度的传达、讲解和实施,跟踪验证制度改进计划落实情况,优化制度平台。三是持续开展制度落实方面的业务监督检查、专项合规检查、审计检查,强化员工对制度和流程的执行力度。

2.坚持重点领域风险防范,持续强化案件风险排查效果。一是按照“关口前移、以查促防”的原则,重点落实信贷领域、支付结算领域、柜台操作领域、网络电信诈骗方面和电子银行领域的案件防控工作。二是结合银行业案件高发领域及我行的业务特点,以防范利用银行信用及资源参与民间借贷、非法集资、内外勾结诈骗、以贷谋私、私自代销理财产品等为重点,组织开展以信贷、票据、跨业合作和员工异常行为等为主要内容的案件风险排查,对排查发现的重点风险和突出问题开展专项治理。三是持续加大对员工异常行为排查力度,高度重视员工思想和日常表现等情况,加强对员工“八小时之外”的动态管理,及时纠正不良倾向和苗头,防范违法违纪违规案件的发生。

3.强化检查监督,实施专项合规检查。2015年,政策变化将会趋向更快,风险因素将

会更多,对各自业务条线、产品经营中的“监管底线”,在组织支行业务条线部门继续实施业务督导检查的基础上,一是落实民生银行武汉分行年度检查计划,对各业务条线检查计划完成情况进行跟踪,对检查中发现风险及采取防控措施,减少风险暴露。二是以监管合规为切入点、侧重点,运用现场检查与非现场检查方式,开展全行重点业务的专项合规检查,推动合规风险管理措施有效实施,防范操作风险。三是通过督导检查工作,及时梳理、掌握风险防控重点,有效识别合规风险点,提前制定风险缓释措施,及时化解重点领域、重点产品与重点环节的风险隐患,防范发生系统性、严重性的合规风险。

4.进一步完善合规和案防工作培训教育机制,建立完善的员工合规及案防培训体系,将案防工作要求和理念融入到日常的业务培训、职业操守教育、合规教育以及案件警示教育等活动之中,提升员工案防意识和防范风险的能力。

本栏目由咸宁银监分局主办

## 人体衰老与血液变化



献血专栏

近年来,随着人们生活质量的提高,衰老成为大家逐渐关注的社会性话题。人体的衰老,表现为人体外型的变化,主要器官功能的变化以及血液成分的变化等。根据科学的研究显示,随着年龄的增加,骨髓内血细胞的再生能力会减退,红细胞、白细胞、血小板的活性也会逐渐降低,从而使代谢能力降低。此外还发现老年人血液中的各种淋巴因子以及巨球蛋白的含量均有所降低。上述的种种现象引起很多人的注意,它启示血液成分的变化与人体的衰老有非常密切的关系。而抵抗衰老可以从以下几个方面入手:

1.不断的补充各种淋巴和微量蛋白

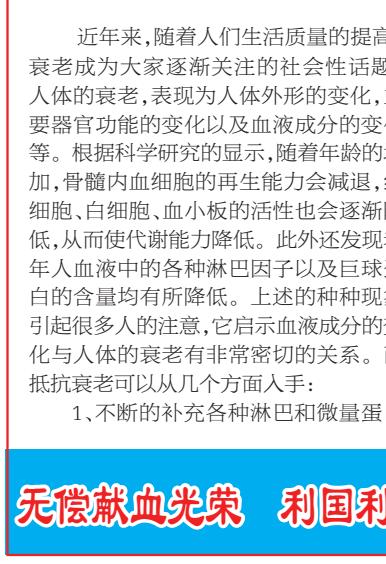
制剂,由于血液的成分衍生物分离计数不断的发展,目前已经能制备出多种淋巴因子和巨球蛋白,另外基因工程重组DNA的各种淋巴因子也相继问世,再过几年后,可以逐步满足人们的需要。待老年后,一旦发现某种成分含量低或者缺失,就可以补充所需的成分从而抵抗衰老。

2.保持抗病能力,在人们年轻的时候把部分白细胞收集起来,添加低温保护剂,置于零下196摄氏度的液氮容器中冷冻起来,待老年后,再把保存完好的白细胞经过解冻、洗涤后再输入体内,这些白细胞在功能方面同40~50年前一样,具有抗病性能。另外,冷冻保存的骨髓细胞和胚胎同样可以达到上述效果。因为这两种细胞是造血干细胞,具有造血功能,可以抵抗某些严重的老年疾病,预防老年生理衰退疾病,不但可以对抗衰老,还可以使老年人身体健康,精力充沛。

献血热线:8265078 18995811036 18971815018

献血地址:市中心血站(温泉幸福路1号)、中国信合(大商城对面)

市中心血站热忱欢迎广大市民踊跃参加无偿献血,奉献爱心!



无偿献血光荣 利国利民利己

献血热线:8265078 18995811036 18971815018

献血地址:市中心血站(温泉幸福路1号)、中国信合(大商城对面)

市中心血站热忱欢迎广大市民踊跃参加无偿献血,奉献爱心!

