

墙  
角  
文  
化

菏泽单县支行  
李斌

单县支行的办公大楼,刚刚装修完毕,卫生方面还有很多细节需要打扫,于是领导安排我们打扫卫生,有很多同事不明白,为什么要让我们亲自打扫卫生,领导这样安排的目的是什么?这是我一直考虑的问题。后来在打扫卫生的过程中,逐渐的,我明白了。

就拿面前这个墙角来说吧,墙角处有碎泥屑、小石灰块、小泥块、划痕等等,怎么样才能把这个墙角打扫的一尘不染呢?

首先要坚持。不能看到墙角处有那么多的垃圾,而产生畏难情绪,不能轻易放弃。坚持的前提是目标明确,现在目标就是要把这个墙角打扫的干干净净,目标有了,下面就充分发挥自己的主观能动性,想尽一切办法将这个目标完成。

其次是方法。工作中总会有这样那样的困难,困难各不相同,解决的方法也就各种各样。碎泥屑用扫帚扫不干净,需要用小毛刷轻轻的刷;小泥点用抹布擦不下来,需要用钢丝球轻轻的磨;小石灰块用手抠不动,需要用小铲子轻轻的铲。只要精神不滑坡,办法总比困难多。也许工作的本质,就是解决困难。

再次是认真。认真是一种高贵的品质,打扫卫生需要认真,只有认真才能把细节都打扫的干干净净,工作更需要认真,将一份繁杂的工作分解成一个一个的步骤,不要急躁,踏踏实实,将每个步骤做扎实,才能将工作做好。

再次是工具。工欲善其事,必先利其器。打扫卫生的工具是抹布、扫帚、拖把、钢丝球、小铲子等等,工作中的工具就是我们的知识。我们必须向书本学,向网络学,向同事学,向领导学,向一切可以学习的人和事学,不断的充实自己,锻炼自己,从而提高自己解决问题的能力。

最后是放弃。有的时候,面对困难,也许放弃是最明智的解决方法。比如墙角处的那道划痕,用草酸浸,用肥皂水泡,用牙膏抹,用地板蜡擦,去网上查询,去地板专卖店咨询,都无济于事。这个时候也许我们只有放弃,将精力投入到其他的工作中去,否则只能苦做无用功。

小小的墙角,蕴含着大大的文化,如何打扫一个墙角,就是如何完成一项工作的缩影,打扫卫生就是工作的延伸,是我们工作的一部分,在打扫卫生的过程中,除去身中的娇气,体会其辛苦,才真正明白新支行设立的来之不易。

单县支行如今已然顺利开业了,面对这个陌生又熟悉的市场,我们已经准备好了!

### 口镇支行举行防抢劫演练

口镇支行

年关将近,客户年终现金存取业务量加大,这也正是银行劫案的高发时期。近期,莱商银行口镇支行举行防抢劫演练,全体员工在行长的带领下,认真学习了总行下发的《营业场所突发事件应急预案》,然后所有员工实地进行了预案,应对不同的状况,采取不同的对策。全体员工一致认为这次演练必要而且及时,从思想上提高了大家的警惕性,让大家对日后突发事件可以从容应对,此次演练达到了预期的效果。

渭城朝雨浥轻尘,客舍青青柳色新。劝君更尽一杯酒,西出阳关无故人。

一首《渭城曲》,低低吟唱了多少载,岁月慢慢老去,不变的,是永远流传的深切友情。大唐的柳枝,总是拂动在临别之人的河畔。斟一杯清酒,舟与柳摇荡出唐人的神韵。朝雨丝丝,洒落于满地轻尘。客舍对饮,灞桥折柳。与友相别,空余几番愁绪,几年离索,几多落寞。

抑或夕阳西下,波面闪动着太阳的余晖。粼粼波光映照友人青色的长衫,微风轻拂柳,轻拂一帘,轻拂朋友的离愁别绪。拉着马缰绳,立在驿道两边,道一声珍重,此番别去,许是漂泊南北,许是踏上征途,更也许,是义无反顾地高唱着“安能摧眉折腰事权贵,使我不得开心颜”,长揖而去,拂袖归山,在田园中寻得新的生活。

折柳送别,此去经年,今一别,道珍重,还复奔波,为着共同的或不同的目标。不管生活到底带来了什么,纵使于尘世已饱受艰辛,此刻,友人只是劝君更尽一杯酒,只是,西出阳关,再无故人。斟酒,对饮,一杯复一杯。折柳,送别,柳寄留意,寄寓朋友的依依惜别与深深担忧。这就是友人,就是友情。倾盖如旧,一见倾心,彼此不因身份地位不同而有所改变,不因生死而隔离,距离,只是加深了牵挂而已。

古之友情,于唐人之中而深显。李白和杜甫京华一见,从此至死不忘。元稹在谪所听说白居易被贬后,重病之中昏夜惊醒,绕室彷徨,如同身受。而白居易到了晚年,读到元稹的遗诗犹涕下沾襟,不能自已。折柳相赠,接枝挥别的动作中,唐人一步步于历史深处向我们走来,将送别刻画成一道风景。

真正的巨人活在事件的深度里,应该相信,历史终会把最有深度的东西保留下来,斜阳中,仿佛看到灞桥的柳枝轻拂,唐代的柳色,依旧清新。

### 唐人·友情

西苑支行  
孟昭伟

(上接第 3 版)候冻结的时间,但甲法院续冻的效力仍优先于轮候冻结的效力。

#### 2、轮候冻结的回执填写

因为前一冻结执行款的不确定性及是否发生续冻的不确定性导致了轮候冻结金额及期限的不确定性,我们在协助轮候冻结后填写回执时也无法填写具体的实际冻结金额和期限,但可在回执上注明:我行已对 x x x,账号执行第 顺位轮候冻结 万元(此处金额写协助冻结通知书上需要冻结的金额即可),待前一冻结解冻或账户余额高于前一冻结金额时,该冻结生效。

#### 二、账户冻结后利息如何处理

根据《中国人民银行、最高人民法院、最高人民检察院、公安部关于查询、冻结、扣划企业事业单位、机关、团体银行存款的通知》的规定,被冻结的款项,不属于赃款的,冻结期间应计付利息,在扣划时其利息一并扣划;属于赃款的,冻结期间不计付利息,如冻结有误,解除冻结时应补计冻结期间利息。此规定同样适用于保证金账户的冻结款项。

在协助执行时我们无法辨别是否赃款,只要被冻结款项不被执行机关明确为赃款而要求止付利息的,均应计付利息。我们也可以向被执行人询问是否计付利息,如果不需计付利息的,在回执上注明“该账户冻结后不计付利息”字样,如果需要计付利息的,可以注明“该账户冻结后计付利息”字样。因为计付利息属常态,按习惯做法也可以不做“该账户冻结后计付利息”的注明,默认计付利息,但是向被执行人询问后确属不需计付利息的,一定要在回执上予以注明“该账户冻结后不计付利息”,以避免因我行不计付利息导致日后与存款人或法院之间产生不必要的纠纷。

——鲁 迅

### 因为爱,世界不再孤单

汇隆支行 高丽

月有阴晴圆缺,人有旦夕祸福。只要人人都献出一点爱,世界将变成温暖的人间。拥有健康和快乐是我们每个人的梦想,但事事并非尽如人意。当我们开心生活、尽情欢笑的时候,当我们努力工作、畅想人生的时候,当我们牵着孩子的小手、共享天伦之乐的时候,当别的小朋友无忧无虑、尽情玩耍的时候,有一位小朋友却正在承受着病痛折磨,在用他微薄的力量与死亡抗争,用他坚强的意志诠释着生命的美丽。

他是钢城区黄庄二村一个一岁半的孩子,一岁半,一个多么让人心疼的年龄,当他还未享受到孩子应有的快乐的时候,当他还未完全看到这个缤纷世界的时候,他却不幸的患上了脑瘤。他的父母均是普通农民,收入微薄,家境贫寒,在这些昂贵的手术费面前束手无策,看着本应快乐享受生命的孩子,做父母的更是心如刀绞。

杨光波行长在一次去黄庄考察单位的路上,见到村民们正在自发的捐款,经打听才知道此事,怀着沉重的心情,在当天晚上召开的全行职工大会上积极倡导为这不幸的孩子捐款,献出自己的一份爱心。全体职工非常赞同杨行长的提议,你 200 元,我 100 元,虽然力量有限,对于高昂的手术费也只是杯水车薪,但我们相信滴水汇成大海,碎石堆成海岛,在社会上众多好心人的帮助下,他会多一份生存的希望。

病魔无情,人间有爱,只要有希望,我们就不能放弃。让我们用我们的心,用我们的爱,点亮一盏希望的灯,帮他撑起一片蔚蓝的天空!用奉献的行动拯救宝贵的生命!愿我们的点滴付出凝聚成爱心的彩虹,让暗淡的生命重新焕发出灿烂的生机!

境心无事事  
事坡上拉车

长征支行  
元凯

伴相誠真  
天明啟芒

泰安支行  
李敏

# 莱商银行导报

主办:莱商银行 2011 年 1 月 4 日 第 1 期 总第 58 期 准印号:2006 莱芜第 3 号 内部资料 免费交流

## 莱商银行举行“三创事迹报告会”

2010 年 12 月 20 日、21 日晚,“莱商银行三创事迹报告会”在总行一楼大堂隆重举行。山东省银监局城商行处副处长秦鸿鸣、山东省银行业协会副秘书长程家熙、山东城商行联盟总经理孟林、莱芜市委常委宣传部部长毕玉惠、市人大常委会副主任谢宜民、市政府副市长刘杰、市中级人民法院院长邵正洪、市政协副主席殷秀林、市委组织部副部长高山和市直机关相关领导应邀出席报告会,莱商银行全体员工以及员工家属、企业代表近 1400 人分别参加了报告会。

为响应市委市政府三创活动号召,弘扬莱商文化,自 2010 年年初以来,我行从不同的角度和层面在全行上下征集先进事迹材料近 90 篇,前后经过了十余次材料修改和三次选拔,最终选择具有代表意义的 11 篇典型材料。11 名汇报人员既有管理人员,又有普通员工,既有老员工,又有新员工,他们通过不同角度和层面的倾情演绎,展示了莱商人敬业爱岗的大局意识、干事创业的进取精神、乐于奉献的社会责任感。本次报告会凝聚了人心,汇聚了力量,展示了莱商形象,诠释了莱商文化,并且得到出席领导的高度评价,引起了现场观众的强烈共鸣,整个报告会在浓重而又热烈的气氛中度过。

李敏实董事长做了总结讲话。他指出,莱商银行在发展过程中涌现出了众多的先进人物和事迹,报告会只是莱商干事创业的一个缩影;莱商能够发展到今天,最重要的就是一直把人作为第一资本来经营,积极探索机制建设的有效途径,把激发人、培养人、塑造人、使用人作为发展的第一要务;莱商事业的发展离不开家庭的支持和社会的关注,莱商的环境培养了一批高素质的人才,希望全体员工以先进为榜样,促进莱商实现更好更快发展。

### 莱商银行泰安新泰支行隆重开业

2010 年 12 月 27 日,莱商银行泰安新泰支行开业庆典在新泰市荣峰国际饭店隆重举行。泰安市委副书记闫新建、莱芜市政府副市长刘曙光、新泰市政府副市长刘学保出席庆典仪式并致辞。泰安市委副书记、金融办主任任树凯,莱芜市政府副秘书长、金融办主任岳宜峰,莱商银行董事长李敏实等共同出席了开业庆典。新泰市金融同业、市直部门、规模以上企业代表近 200 人参加了庆典活动。

泰安市银监局新泰监管办事处主任刘树明宣读了同意莱商银行泰安新泰支行开业的批复,泰安市银监局局长田钢向莱商银行泰安新泰支行行长王素荣颁发了《金融许可证》。

莱商银行行长谭乐清在致辞中讲到,新泰和莱芜相近的历史渊源、相同的经济结构、相融的人脉关系为莱商银行泰安新泰支行的设立和发展创造了得天独厚的优势。支行成立后,将坚持立足地方经济,营造和谐互动的发展局面;坚持服务中小企业的市场定位,打造中小企业的伙伴银行;总行将给予充分的政策支持,促进支行稳步发展,把新泰支行打造成“定位准确、服务优质、特色鲜明、经营稳健、效益良好”的精品银行,为当地经济发展做出应有的贡献。

庆典仪式结束后,与会领导共同参观了莱商银行泰安新泰支行营业网点。



### 莱商银行菏泽单县支行隆重开业

2010 年 12 月 27 日,莱商银行菏泽单县支行隆重开业。市委常委、单县县委书记王永江,市政府副秘书长、金融办主任吴福华,市经信委党组成员、民营办主任徐平,市银监分局监管调研员王思钦,市人民银行副行长杨家杰,单县县委副书记、常务副县长穆杰,单县人大常委会副主任孙守兰,单县政协副主席吴基因等领导出席开业庆典仪式并剪彩。庆典仪式由单县县委常委、副县长王瑞宇主持。

菏泽单县支行行长孙式柱在庆典仪式上作了支行筹建汇报,菏泽银监局监管调研员王思钦为菏泽单县支行颁发《中华人民共和国金融许可证》。

单县县委副书记、常务副县长穆杰对莱商银行菏泽分行在当地经济发展中做出的重要贡献给予了高度评价,他希望菏泽单县支行成立后,能秉承莱商银行良好的经营理念,充分发挥自身优势,准确把握市场定位,面向单县中小企业和城乡居民,提供优质的金融产品和服务,促进单县经济社会更好更快发展。

莱商银行监事长徐信英简要介绍了

### 央行两年来首度上调再贷款利率

在货币政策由“适度宽松”回归“稳健”的道路上,央行较为罕见地动用了再贴现及再贷款利率政策工具,进一步释放收紧信号。来自央行网站的数据显示,央行已于 12 月 26 日将再贴现利率由 1.80%上调至 2.25%,为两年来首次调整。此外,央行还上调了对金融机构贷款利率,其中一年期贷款利率由原来的 3.33%上调至 3.85%。专家表示,上调再贷款利率和再贴现率反映了调控部门收缩货币量的意图。上述利率将直接影响金融机构的融资成本,此次调整是为了加大银行过量放贷的成本,金融系统的资金流动将进一步降温。



莱商银行发展情况,对设立菏泽单县支行的目的和发展作了简要说明:一是立足“服务单县经济,服务单县中小企业,服务单县城乡居民”的市场定位;二是发挥莱商银行“廉洁、高效”的信贷机制优势,不断提高服务质量和效率;三是总行、分行要全力支持单县支行发展。

市委常委、单县县委书记王永江和莱商银行监事长徐信英共同为单县支行揭牌。

庆典结束后与会领导一同参观了菏泽单县支行。



### 莱商银行徐州铜山支行正式开业

2010 年 12 月 17 日,莱商银行徐州铜山支行正式开业,这是徐州分行开设的首家支行,标志着徐州分行的布点工作迈出了重要步伐。

徐州铜山支行地处徐州市铜山区中心地段,毗邻工业开发区,地理位置优越,周边商业繁荣,众多高档居民区和高校集聚此地。铜山区被定位为徐州的城市副中心,产业发达,

结构优良,集中了外商投资企业和本地民营企业上万家,金融需求旺盛,不仅是徐州市未来的金融产业服务基地,且具有持续的发展后劲。

铜山支行开业后,将秉承我行“真诚相伴,共赢明天”的企业文化理念,专注为广大中小企业和市民服务,快速融入、高效服务铜山地方经济。

# “6S 管理” 深入实施的再思考

凤城支行 孙秀胜

12 月 12 日,谭乐清行长作为特邀嘉宾参加了凤城支行举办的以“认真反思实施 6S 管理存在的问题”为主题的周一例会。期间,谭行长肯定了凤城支行在经营管理中做出的努力,同时提出了其中的不足,并希望凤城支行在接下来的工作中再接再厉,实现更好的成绩。通过参加此次例会学习,我感触颇多。

哲学中讲到:物质决定意识,意识可以反作用于物质。为保证物质世界的实践活动向更好的方向发展,必须有新的理论和方法去指导实践活动,企业的发展同样遵循这个道理。莱商银行经过十几年的发展,已经成长为全国中小商业银行的楷模,进入了一个快速发展阶段。除了莱商文化的指引外,我们还需要一个方法指导我们日常的经营管理。“6S 管理”就是我为实现精细化、规范化管理引进的方法。

“6S”是指在管理过程中的 6 个阶段,即整理、整顿、清扫、清洁、安全、素养。针对我行的实际情况,6S 管理办法的流程重要为划分不同的工作区域、对每个工作区域的环境和服务进行梳理整顿,制订统一标准,大对对业务处理流程、员工岗位职责进行统一修订,小到对每个位置的物品摆放、每个抽屉的功能分类都做了统一详细的规定。并通过全员参与,培养员工自我管理意识和能力,营造清洁、舒适、高效的工作和服务环境,不断提升员工的整体素养,打造莱商银行优质高效的服务品牌。

但是,6S 管理办法涉及的内容主要为日常工作的小细节,容易实施,也容易被忽视,且不易长期保持。如何保持员工对 6S 管理办法的长久贯彻,是必须要解决的问题。对此,我认为必须做到以下四点。

## 一、全员参与,共建 6S 学习的良好氛围

未来最成功的公司将是学习型公司。为更好的发挥 6S 的效能作用,不仅要利用晨会进行知识加强和提高,更要以人性化、科学化管理方式在员工日常工作学习中进行渗透,使员工在提升自身的知识水平的同时提高对客户的服务水平。

学习过程中,不仅要有领导带头和率先示范,而且更要求每个员工切实以 6S 管理办法持之以恒要求自己。做到不仅实现环境的干净整洁、凭证账表的整齐有序、操作流程和标准规范的更加明晰,更重要的是要逐步促进金融服务水平实现新的提升。

组织员工相互借鉴和学习优秀的作法 and 经验,做到互帮互学,共同进步。在任何一个完整的组织中,一个小单位的力量是薄弱的,但是当这些小单位相互聚集、相互

实事求是地说,存款工作难。但是,存款工作是一个系统工程,有其固有的客观规律,只要象刘玲同志那样,充分发挥主观能动性,想方设法,真诚服务,用心服务,就能牢牢认识和把握存款工作的规律性,变被动为主动,破解存款之“难题”,在存款工作中如鱼得水。

对照刘玲同志的成功经验,结合我行实际,做好存款工作,我们的体会有以下三点:

**一是思想要重视。**存款工作关乎全行发展大计,存款总量与增量,不仅关系我行的声誉,更直接影响我行资产规模,信贷投放,试想,如果我们存贷比严重失衡,贷款发放将成为无源之水,无本之木。如果是这样,我们的利润从何而来,我们的网点机构更无法扩张。支行从成立之初,就牢牢树立存款兴行的思想,充分调动全体员工的积极性,把存款工作放在优先发展的战略位置,加强调度,严格考核,对存款工作长抓不懈。

**二是目标要明确。**存款工作需要有一个明确具体的规划和目标,要认真分析所在区域的经济 development 状况和同业竞争情况,寻找存款工作的突破口和侧重点,做到“知己知彼、百战不殆”。我行在分行年初《存款工作指导意见》的指引下,做到有的放矢,在仔细研究所在区域各行业、各系统、各社区存款动态的基础上,合理配置营销人力资源,制定有区别、分层次的营销策略,甚至制作有形的作战图,有针对性、计划性地开展攻关。每月、每周甚至每日,支行都制定详细的存款目标和任务,对于有些暂时吸收不到的存款,也不放弃,而是放长线,钓大鱼。

**三是服务要真诚。**刘玲同志的实践证明:只要通过真诚、用心的服务,就有收获,就能取得骄人的业绩。银行作为一种服务行业,拼的就是服务,我们充分发挥先进的莱商银行品牌优势,把莱商银行文化传承到每一笔具体业务环节,用真诚、用心的服务,培植我们商行自己忠诚的客户,不断增加我们的人气,人气有了,就不怕没有财气。要站在客户的角度考虑问题,充分了解自己的客户,寻找利益结合点,给他一个把款存到我行的充分理由。由于工作到位,区财政局的领导很感动,要求全局党员干部向莱商银行客户经理学习,并承诺把新增项目资金和部分在其他行社开立帐户的存款户开立到我行。

过去属于死神,未来属于你自己。

帮助的时候就能表现出强大的力量。同样,我们需要在每一员工的共同努力下,使行内呈现出整齐清洁的工作环境,从而吸引更多客户,增强发展后劲。

## 二、明确目标,积极落实文明规范服务

实施 6S 管理办法是对我行服务水平的检测和进一步提升。首先,强调整体卫生和服务环境的宽敞整洁。6S 管理带来的工具定位、操作定位和细致的流程管理使员工的业务操作更加规范,差错率降低,业务量增加,工作效率提高,内外满意度稳步提升。其次,在 6S 管理的推广过程中注重员工素养的提高,加强素质教育,开展业务培训。再次,强化银行专业知识培训,强化流程操作的规范化培训,并同时与服务技能培训、特殊服务用语培训、英语培训、手语培训等相结合,促进全员更新观念,提高素养,激发员工服务热情。

## 三、奖惩恰当,夯实管理办法的实施

一流的企业必定有一流的战略目标,一流的战略目标只有细化量化到具体的指标才有意义。6S 管理的具体指标应是总分行系统目标和指标体系的一部分,是对有关目标的细分和化解,并应具体量化。

应全面分析存在于执行 6S 管理办法过程中存在的不足,提出相应的整改目标,制定奖惩措施,进一步做到认识到位,责任明确,措施具体,在硬件设施和软件服务方面着力,切实做好文明服务工作。

应制定相应的考核措施,同时制定相应的惩罚制度,惩罚制度应以激励为主、惩罚为辅。同时,激励和惩罚制度应对范围内的所有人员一视同仁,并严格执行,确保实施效果。

## 四、总结反馈,高效循环实现自我超越

由于实践中各种问题的不确定性可能造成结果和预期目标存在偏差,因此必须进行事后的监督和反馈,通过后期的控制和反馈,领导和员工可以共同商讨应对措施,在下一步的工作中不断改进。

6S 管理的成果评价和员工的行为奖惩,既可以对这一阶段的实施活动效果进行检查,也可以为下一阶段的工作提供参考和借鉴。在此基础上可以制定新的目标并组织实施,以开展新一轮的循环目标管理。

实施 6S 管理办法之后,可以极大的延长公共物品的使用寿命,美化营业网点环境,提高日常工作效率,最终达到降低成本和让顾客满意的结果。成本的降低可以提升利润,顾客满意之后可以从心理上真诚接纳我们,从而通过口碑效应应扩大莱商银行的影响力,提高市场占有率,获得更加客观的利润,如此周而复始,形成良好的循环。总的来说,6S 管理不仅是对网点规范化建设的有益补充,还与以“真诚相伴、共赢明天”为主题的莱商文化很好地融合,有益于帮助我们实现打造百年莱商的宏伟目标。

# 用真诚和用心破解存款难题

菏泽牡丹支行 张新记

**四是用心要良苦。**不可回避的事实是,尽管我们的员工很优秀,但是比较年轻,缺少营销经验,所以在工作中,需要对照刘玲工作法,好好揣摩,用心体会。所谓用心,其一指对莱商银行的感恩之心,总分行领导信任我们,给我们提供一个很好的工作岗位和机会,我们一定要常怀感恩之心,切实承担起责任来;其二指奉献莱商银行事业之心,我们要强化“事业无止境,永拉上坡车”的精神,不计较个人恩怨与得失,讲大局、讲奉献;其三指做好存款工作的必胜信心,我们莱商银行的事业,前无古人,后无来者,我们的文化先进,战无不胜,相信我们一定能做好存款工作;其四指具体存款营销工作的心计,发展才是硬道理,要象刘玲那样,多动脑筋、多想办法,把稳定的存款动员到我行。

**五是措施要得力。**刘玲工作法中的好办法可谓不胜枚举。存款工作,要想干,巧干,方能干好,只要处处留心、用心,存款就能左右逢源。六月份,正值高考来临之际,我行深入牡丹区重点高中,给即将考上大学的高三学生推出了金凤卡业务;利用中、老年在支行门前广场练习太极的机会,我们给该队冠名“莱商银行牡丹支行太极队”,让他们给我们做免费的宣传;我们适时实施了“存款贷款一体化营销”战略,让客户经理和信贷员一同走出去,介绍我行快速、廉洁、优质、高效的服务;冠名赞助牡丹区中小學生演讲比赛,让莱商银行情暖万家;定期举办银企洽谈会,增加有贷户结算是;从关心客户的孩子上学、老人过生、介绍招商引资项目等入手,与客户风雨同舟、同甘共苦,使他们在感觉到我行“真诚相伴,共赢明天”先进文化理念的同时,情不自禁把存款存入我行。

今后,我要更加积极响应总分行号召,努力把存款工作更上一个台阶。我行坚信:只要以刘玲同志的先进事迹为榜样,真诚服务,用心工作,就一定能破解存款难题。

——雷 莱

随着我行国际业务的蓬勃发展,国际贸易融资需求日益增加,作为出口贸易重要的融资方式,出口押汇越来越多的受到我行客户的青睐。针对支行业务过程中的一些疑惑和不懂,谨就出口押汇业务做一下简单的介绍,谬误之处还望包涵和斧正。

出口押汇是货物出口之后出口商凭符合条件的相关单据到银行融资的一种短期外汇贷款方式,根据结算方式的不同可分为出口信用证押汇、出口托收押汇和 T/T 押汇三种类型,其中 T/T 押汇也叫做 OA(赊销)押汇,是以国际电汇为结算方式的赊销贸易项下应收帐款作为押汇对象的融资,由于赊销项下货款收汇期限较长,故而押汇期限普遍较长,一般以 90 天为宜;至于出口信用证押汇和出口托收押汇,则分别以出口信用证和出口托收项下收汇为押汇对象,由于付款期限较短,一般按 60 天,个别远期付款情况可适当调整为 90 天,在叙做押汇过程中,支行要根据客户申请、贸易背景以及客户经营状况综合考虑,选择合适期限。

我行出口押汇业务的审批资料主要包括审查审批表、出口押汇申请书、出口押汇合同、保证合同、调查报告以及企业资信报告、自然人连带责任保证书,合资企业还要根据其组织结构的区别需要股东会决议或者董事会决议等。为简化流程,方便客户需求、提高我行贸易融资的业务效率,支行可综合考虑客户的实际状况如业务频率、融资需求,以及担保单位的偿付能力和稳定性等因素签订最高额保证合同,在合同约定期限和额度范围内办理押汇无需逐笔签订担保合同、股东会决议、董事会决议、自然人连

任保证书,合资企业还要根据其组织结构的区别需要股东会决议或者董事会决议等。为简化流程,方便客户需求、提高我行贸易融资的业务效率,支行可综合考虑客户的实际状况如业务频率、融资需求,以及担保单位的偿付能力和稳定性等因素签订最高额保证合同,在合同约定期限和额度范围内办理押汇无需逐笔签订担保合同、股东会决议、董事会决议、自然人连

任保证书,合资企业还要根据其组织结构的区别需要股东会决议或者董事会决议等。为简化流程,方便客户需求、提高我行贸易融资的业务效率,支行可综合考虑客户的实际状况如业务频率、融资需求,以及担保单位的偿付能力和稳定性等因素签订最高额保证合同,在合同约定期限和额度范围内办理押汇无需逐笔签订担保合同、股东会决议、董事会决议、自然人连

## 信用卡用卡心得

济南分行风险管理部 王殿辉

信用卡是商业银行(或发卡公司)向个人和单位发行的,凭以向特约单位购物、消费和向银行存取现金,具有消费信用的特制载体卡片。随着信用卡逐渐进入我们的生活,毋庸置疑,在给我们生活带来方便的同时,也带来了一些问题。如何更好的使用信用卡,降低用卡风险呢?根据信用卡的使用,我认为应做好以下几点:

首先,保护好卡片及密码。申请信用卡后,查询申请进度并及时查收发卡函件,防止信用卡被他人冒领。在卡片激活后,应及时将交易密码修改为自己便于记忆且不易被别人猜到的密码。卡片应妥善存放,防止卡片消磁、损毁或丢失。目前,国内大多数银行对交易密码、补发新卡业务收取十元至一百元不等的手续费,所以大家应妥善保管好卡片及交易密码。如果暂时不使用信用卡,那么你可以先不用激活信用卡,否则发卡行可能会收取一定的年费。

其次,谨慎刷卡,及时还款。商业银行是根据申请人的经济实力来发行信用卡的,其信用额度与还款能力相匹配,持卡人在享受透支消费、到期足额还款免息(不含透支取现)权利的同时,也承担逾期还款罚息的责任,甚至逾期还款。在刷卡时持卡人使用信用额度透支消费,但是还款期到后,需用现金偿还透支的信用额度。一旦信用卡的透支额度超过了持卡人当月的收入,无法在最后还款期前足额还款,那么持卡人就不再享受免息待遇,将被记收消费透支额度从消费日至还款日之间每日万分之五(折合年利率 18%)的逾期利息。如果持卡人没有还够当期的最小还款额,那么持卡人除了承担逾期利息之外,还要承担一定额度的滞纳金,并且个人信用会有不良

世间的活动,缺点虽多,但仍是美好的。

信用记录,一旦有不良信用记录,将会影响以后个人贷款的申请。所以,如果持卡人不能按期足额还款,应及时办理分期付款或尽量多的还款,以减少个人损失。

第三,尽量不要透支取现。有人认为,到期不能足额还款时可以用透支取现的钱还上期欠款。其实这种想法是很错误的。首先,透支取现是要收取一定额度的手续费的;其次,透支取现自取款之日起每日记收万分之五的利息,是不享受免息期待遇的;最后,透支取现后还会增加下一期的还款额度。一旦透支取现,持卡人承受的息费支出、还款压力是比较大的。因此,大家在使用信用卡的过程中尽量不要透支取现。

第四,不使用的信用卡及时销户。信用卡激活后,虽然发卡行大都有免除年费的优惠政策,但是若信用卡长期不使用,达不到免除年费条件时,发卡行还是会收取年费的。因此,如果持卡人的信用卡长期不使用,持卡人应首先清偿信用卡账户欠款,使信用卡账户额度归零,防止长期透支产生的高额息费及不良信用记录,并及时向发卡行提交销户申请,注销卡片。同时,持卡人应将注销的信用卡做剪角处理(破坏卡片背面磁条),防止信用卡被他人盗用。

另外,我们在生活中应注意保护个人隐私,防止个人信息被不法分子利用,同时详细了解发卡行的信用卡收费项目,以减少不必要的支出。

任何事物都是矛盾的统一体,要想把握一个事物,首先就要认识该事物,认清它的矛盾,在运用过程中,充分发挥事物好的方面,同时抑制其不利的方面,它就能帮助我们。信用卡的出现给我们带来便利,同时使用时他也有一定的风险,只要我们能充分认识到信用卡的风险,做好防范措施,信用卡带给我们更多的是方便,让我们的生活更加精彩。

结合支行工作中办理协助冻结银行存款时所咨询的问题,现将几点注意事项总结提示如下:

**一、轮候冻结的实践应用问题**

1、续冻与轮候冻结的效力

续冻是指同一案件执行人在冻结期满前办理继续冻结手续。逾期不办理继续冻结手续的,视为自动撤销冻结。续冻系因同一案件而对原冻结的延续,其效力应等同于原冻结的效力,而且续冻并无次数限制,只要是在法定的案件办理期限内并且在冻结期满前办理继续冻结手续即可。

轮候冻结是指对已被人民法院冻结的存款,其他人民法院或同一法院的另案执行人又进行冻结,因为法律规定不能重复冻结,所以只能轮候冻结。轮候冻结的生效以先前采取冻结措施的另案执行程序终结为前提,所以轮候冻结的效力低于前一冻结的效力,又因为续冻的效力等同于原冻结的效力,所以即便续冻办理时间迟于轮候冻结的办理时间,续冻的效力也应优先于轮候冻结的效力。用公式表示如下:原冻结效力(第一顺位)=续冻效力(前提是原冻结期满前办理续冻手续)>第二顺位轮候冻结>第三顺位轮候冻结,以此类推。

举例说明:2008 年 10 月 9 日甲法院至某银行某支行要求对杨某的账号办理冻结,冻结金额人民币 3 万元整,冻结期限:2008 年 10 月 9 日起至 2009 年 4 月 8 日止。2008 年 12 月 19 日乙法院也到该行要求对杨某的该账号办理轮候冻结,2009 年 4 月 5 日甲法院到银行要求对杨某的账号继续冻结。甲法院办理续冻的时间虽迟于乙法院办理轮(下转第四版)

## 关于银行存款冻结的两点实践应用问题

风险管理部 李丽萍

——罗 丹