

中国个人金融年鉴

CHINA PERSONAL FINANCE ALMANAC

主编：唐双宁 刘士余 邱兆祥

马庆泉 李东升



中国经济出版社

www.economyph.com

ISBN 7-5017-5601-5



9 787501 756018 >

ISBN 7-5017-5601-5/F • 4492

定价：490.00 元（上、下册）

中国个人金融年鉴

CHINA PERSONAL FINANCE YEARBOOK

主编：李庆平 副主编：陈永明
编委会：陈永明

中国金融出版社



中国工商银行

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

汇款直通车

跨越时空 快捷轻松



● 到账迅速准确

充分利用业内领先的电子网络，“汇款直通车”使您汇划款项迅速而准确。使用“汇款直通车”汇款，普通汇款24小时之内即可轻松到账并可提取；加急汇款，更可以在2小时内迅速到账并可提取。

● 汇款取款方便

工商银行实力雄厚，规模庞大，2.5万个营业网点遍布全国城镇地区，您可以在您身边的任一工商银行网点办理“汇款直通车”业务。

● 收费经济合理

“汇款直通车”的手续费按汇款金额的1%收费，每笔最低收费为1元，每笔最高收费仅为50元。出于为您防范风险、保障资金安全的考虑，单笔最高汇款限额规定为100万元。

● 汇款方式灵活

根据客户的不同情况，“汇款直通车”有账户汇账户、现金汇账户、现金汇个人等多种方式供您选择，汇款更加轻松，游刃有余。

理财金账户
ELITE CLUB

感受尊崇,与众不同

与众不同的您,理应享受超凡尊崇。工商银行理财金帐户洞察客户需求的个性特征,提供独具特色的 3P 理财服务,方便快捷,体贴周到,为尊崇的您带来全新的尊崇体验。理财金帐户,您的专属理财新通道。

3P 服务,全新体验

Preferential 优先、优惠的理财服务
Professional 专家、专业的投资顾问
Private 私人、个性化银行秘书



理财金账户
ELITE CLUB

自信 自然 自由
Confidence Nature Freedom



详情请向工商银行各地理财中心咨询

咨询服务热线 95588

www.icbc.com.cn



指点迷津, 驾驭财富

有时, 财富的管理比财富的积累更重要。个人理财常常面临着纷繁复杂、迷途重重的境地。工行理财金帐户提供独具特色的3P 理财服务, 以专业的服务水平, 全面满足客户的个性化需求。为您指点迷津, 助您驾驭财富。

3P 服务, 全新体验

Preferential 优先、优惠的理财服务
Professional 专家、专业的投资顾问
Private 私人、个性化银行秘书



理财金账户
ELITE CLUB

自信 自然 自由
Confidence Nature Freedom



详情请向工商银行各地理财中心咨询 咨询服务热线 95588

www.icbc.com.cn

95568 —— 中国民生银行客户服务中心



中国民生银行客户服务中心立足于“以客户为中心”的服务理念，应用国际先进的语音、计算机、网络、通讯技术，采用国内金融业首创的集中加远程的客服中心建设模式，利用电话语音与人工座席相结合的服务方式，通过电话、手机短信、传真、电子邮件等多种信息渠道，满足客户日趋多样的个性化需求，超越时间，空间束缚，为广大客户提供 24 小时全天候的现代化金融服务。

民生银行 95568 客户服务中心系统主要功能：

口头挂失：当您的民生卡、活期一本通、定期一本通不慎丢失又来不及到民生银行网点办理正式挂失手续时，您可以立即拨打民生银行 95568 客户服务电话进行口头挂失，及时将您的凭证置为口头挂失的安全状态，确保您的资金安全。

帐户查询：您可以通过 95568 客户服务电话自助查询或通过人工服务查询在民生银行开立的对公、对私各类帐户余额及帐户历史交易明细。

转帐服务：您可以通过 95568 客户服务电话直接进行同一客户帐户之间的资金划转。

传真服务：直接拨打 95568，使用自助服务或人工服务，您都可以得到帐户对帐单，及时掌握帐户信息。

咨询服务：如果您在办理业务的过程中有任何疑问，您可以拨打 95568 进行业务咨询，我们将为您提供 24 小时全天候服务。

密码修改：通过 95568 客户服务电话系统，个人客户可以修改民生卡、活期一本通、定期一本通的查询密码，企业客户可以对企业存贷款帐户，单位卡查询密码进行修改。

受理投诉及建议：如果您对我行服务有任何不满，您可以随时拨打 95568 进行投诉，我们会在第一时间给您满意答复。如果您有好的建议也请及时告诉我们，我们会在工作中及时加以改进。

信息通知：您将通过手机短信、传真、电子邮件、信件等多种渠道获得银行主动提供的重要信息，包括帐户的变动、新业务的推荐、贷款到期的提醒等多种金融信息。

外汇买卖(即将开通)：您可以通过 95568 客户服务电话办理 24 小时个人外汇买卖，我们同时会给您提供及时丰富的外汇交易信息。

银证通(即将开通)：通过办理民生银行银证通业务，您可以通过 95568 客户服务电话直接使用民生卡帐户进行股票买卖、行情查询、股票的申购和配售等多种操作，足不出户就能炒股。

理财服务(即将开通)：民生银行客户服务中心将集中一批优秀的理财专家，整合金融、证券、保险等各行业的金融产品，对客户进行细分，根据客户的需求提供个性化的理财服务。

地址：中国北京西城区阜外大街 2 号万通新世界广场 B 座 2 层 邮编：100037

电话：(010)68588489

传真：(010)68588576

网址：www.cmbc.com.cn



交通银行总行办公大楼



左 交通银行武汉分行办公大楼

右 交通银行南京分行办公大楼



左 交通银行石家庄分行办公大楼

左下 交通银行郑州分行办公大楼



上 交通银行上海分行办公大楼

下 交通银行北京分行办公大楼





1行左起:

交通银行武汉分行竹叶支行营业厅
交通银行南京分行营业部五星级柜所全体合影
交通银行郑州分行黄河路支行
交通银行广州分行江南支行营业部

2行左起:

交通银行乌鲁木齐分行营业部
交通银行兰州分行营业部
交通银行成都分行城西支行营业部专柜
交通银行太原晋城分行营业部

3行左起:

交通银行长春分行长春大街支行
交通银行天津开发区分行金汇分理处
交通银行合肥分行营业部
交通银行贵阳分行瑞北支行

4行左起:

交通银行长沙分行营业部
交通银行海南分行营业部
交通银行大庆分行营业部
交通银行大连分行金州支行

5行左起:

交通银行温州分行营业部
交通银行常州分行营业部
交通银行上海分行虹口支行营业部



招商银行“金葵花”理财品牌及服务体系新闻发布会现场



招商银行举办个人银行业务大型户外推广活动



招商银行“穿州过省、一卡通行”大型营销活动现场



招商银行“新世纪、新形象、新服务”大型路演活动现场



招商银行“新世纪、新形象、新服务”大型路演活动现场



贵阳市商业银行参加贵州省房地产交易会



招商银行举办购房一卡通大型宣传活动



贵阳市商业银行个人金融业务宣传

一、商业银行省市分行个人金融发展概况

(一)中国工商银行省市分行个人金融发展概况

中国工商银行北京市分行个人金融发展概况

(一)业务基本情况

1. 完成任务情况:到12月末,人民币储蓄存款余额1769亿元,1至12月份储蓄存款余额增加259亿元,完成总行下达存款任务的259%;外币储蓄存款余额336912万美元,1至12月储蓄存款增加29061万美元,完成总行下达全年增储任务的90.8%。个人消费贷款余额94664万元,余额比年初上升25000万元,完成总行下达今年新增贷款计划的104%。

2. 中间业务发展情况:1至12月份代发工资430亿元,比上年增长3.9%;代收移动话费业务量占北京市的65%以上;月均代理销售保险9.1亿元(含批量扣划);银证转帐:为115家券商办理银证转帐清算累计清算231万笔,4521966万元;代收市话费82.9万笔,8501万元;IC卡售电213万笔,46953万元。销售债券159.03亿元;兑付国债119.2亿元;销售开放式基金22949万元,8030户;代理保险714150万元,208万笔;外汇买卖累计25万笔,累计交易额129902万美元。

(二)主要工作及产品创新方面

1. 新系统投产:从去年2月份开始,在分行党委和新系统领导小组的领导下,我部全力以赴投入系统投产的准备工作,成立了中间业务开发小组、参数组、移行组、联机测试组和培训组,累计完成4500万客户25张近27万条信息的采集录入;完成16个大类的118个柜台交易的测试;举办20期6000人次综合业务系统个人金融业务子系统培训,保证了我行零售业务系统投产各阶段工作的顺利开展。

2. 制度管理方面:为保证新系统的顺利投产,我部及时编印了《综合业务系统投产指南》、《交易代码表》、《综合业务系统零售业务操作规程》、《代理业务操作规程》、《批量文件传输系统客户端程序用户手册》,详细介绍115个联机代理业务交易和306个传统业务联机交易的操作流程和应该执行的有关制度规定,以及特殊情况下的应急处理方法,同时拟订了《零售业务制度管理检查主要内容》保证前台和各级管理人员及

时掌握新系统环境下的操作和各项制度管理工作。

3. 完成代理南方稳健开放式基金准备工作。制定了《中国工商银行北京市分行代理销售南方稳健成长证券投资基金发行实施办法》、《北京市分行代理南方稳健成长基金实施及应急方案》、《开放式基金发行工作实施细则》、《中国工商银行北京市分行代理南方稳健成长基金时间表》、《开放式基金业务投产通知》等一系列文件,将基金的各项工作细具体化;根据北京地区市场状况、我行网点分布及设备配备情况,与会计结算处及支行一起商议,选择确定了174家零售网点开办代理开放式基金业务;对相关业务部门进行了1200多人次的基金业务培训;为网点配备了NOTES机和打印机;为经办柜员注册了共1144个柜员号;印制了《个人投资者办理南方稳健成长证券投资基金业务问答》、《代理基金业务网点一览表》折页,制作了“基金名称报价牌”258块,一并分发至支行和网点等工作。

4. 新推出代收北京电信市话费业务;开发推出军人驾驶员可凭“军官证”申请领取牡丹交通卡业务;完成确定20个网点代理深交所B股股东开户及清算业务;开通代收融联信息传播有限公司报刊费业务;5月22日起,在东城支行营业部、望京支行机场分理处储蓄专柜正式代理瑞典“环球退税公司”办理其国外人员消费税的退税业务。

5. 完成与签约券商联合测试推广银证通业务和柜台债券买卖业务的各项准备;与2家证券公司5家营业部开通“银证通”业务,与117家券商开通银证转帐业务;

6. 为缓解客户排队问题,我部与信息科技部联合开发委托转帐缴费移动话费业务;对各支行零售业务科长和咨询员进行了业务培训;制定了《个人金融业务网点柜员业务量考核办法》;从12月10日开始试行简化客户填写凭条内容,取消了存取款业务凭证加盖经办柜员私章的规定;在294个客户排队严重的网点外接终端73台,办理非现金业务,初步实现分区服务模式。

7. 其他主要工作:配合总行个人金融园地测试、国家助学贷款测试;完成储蓄终端系统部分交易的换版工作;完成对日立打印机打印格式的测试工作;对个人消费信贷台帐进行测试;代理基金业务测试;记帐式国债柜台交易测试;向总

行提出解决零存整取利息税计算方法错误问题的业务需求;5月20日与国信证券公司联网正式启用新程序——“银证通”业务。

(中国工商银行北京市分行个人金融业务处)

2001年中国工商银行天津市分行个人金融业务发展概况

(1)1月11日我行召开个人金融专业会,会上贯彻了《关于抓住黄金季节,迎难而上,切实做好2001年一季度揽储工作的通知》精神,要求各支行迅速行动起来,做好一季度揽存工作。

(2)1月16日个人金融业务处召开了“一季度工作动员会”,着重贯彻了总行“关于做好一季度储蓄存款工作的通知”精神,分解下达了2001年人民币储蓄存款年增储指标。

(3)为加强个贷管理,零售业务处拟写了分行《个人消费贷款贷后管理办法》和《个人消费贷款业务操作及审查要点》。

(4)2月13日个人金融业务处与平安保险公司联合召开《代理平安保险工作会议》,会上对2000年代理保险先进单位进行了表彰,同时对2001年代理“平安千禧红”保险工作做出具体安排。

(5)2月16日召开《2001年个人金融工作会议》,会上杨玉池副行长在会上做了题为“抢抓机遇、迎难而上,为“十五”期间个人金融业务的发展创造良好开端”的讲话,结合个人金融业务发展形势,提出2001年我行个人金融工作总的指导思想和工作目标。

(6)2月19日,中国证监会和外汇局联合发布了《关于境内居民个人投资境内上市外资股若干问题的通知》以后,外币储蓄存款余额开始大幅下降,为了稳定局面,个人金融业务处会同金融机构处、外汇处、会计结算处加班研究措施,写出核算办法,于2月26日正式开始办理代理股民外币存款帐户资金向B股保证金帐户的划转业务。

(7)针对本外币存款滑坡,个人金融业务处于3月9日紧急召开本、外币储蓄存款分析动员会,冯芝圃副处长提出了抓住六个有利条件,转化五大不利因素,落实七项揽储措施的要求。要求各支行充分认识时间的紧迫性,迅速行动起来,努力完成一季度储蓄存款任务。

(8)3月22日至3月24日总行个人金融业务部制度处组织六个省市行的处长、科长来我天津分行召开《中国工商银行自动柜员机管理办

法》座谈会。

(9)4月5日个人金融业务处召开各支行科长和检查辅导员会议,布置了二季度个人金融专业的内控制度检查安排,要求各支行按照安排项目做好自查。

(10)配合会计新系统上机个人金融业务处抽调主力完成了CB2000储蓄机构代扣个人住房贷款和代联通移动通讯实时收费的程序,以上程序将于5月8日开通。

(11)4月22日,杨玉池副行长周日下午召开了存款分析会,会上冯芝圃副处长就我行在同业中的占比情况进行了透彻的分析,杨副行长要求各支行领导要加强对存款的监测,摸清辖区每一个储蓄所的储源情况、增减数据和原因,逐所拿办法、订措施,加强分类指导。

(12)4月28日个人金融业务处与天津福利彩票中心对中华福利彩票进行了清理、交接,未发行福利彩票清点完毕,资金划转到位,双方在交接清册签字,代理工作圆满结束。

(13)5月18日分行召开科长会议,针对储蓄存款持续下滑的问题,个人金融业务处提出了重点解决代理业务挤占存款窗口问题;开展优质服务竞赛活动;积极做好到期国债兑付转存工作;做好新业务品种开发和传统业务包装工作;加大网点整合步伐;加强对储蓄存款的监测力度;运用考核奖励机制,调动职工积极性和加强思想政治工作,稳定职工情绪、稳定个人金融队伍的九条措施。

(14)5月份分行行文下发了《个人金融专业2001年考核竞赛办法》,全年兑现奖励126万元。

(15)根据总行安排,在技术保障部的支持下,5月份完成了《人民币储蓄存款情况调查》,摸清了我行大众客户层、中间客户层、富裕客户层的比例情况和一年以上久悬未取户分种类、分年度、分金额的帐户底数,并写出调查报告提出措施。

(16)5月20日我行各储蓄网点开始代理中国移动通讯实时收费。

(17)5月份我行开始代理平保、太保、人保、泰康人寿四家保险公司的财险、寿险业务,5月29日召开了支行有关业务人员参加的培训会,约50余人参加。

(18)为进一步发展我行个人消费贷款市场,分行个人金融业务处在规范管理,防范风险的前提下,恢复了部分停办汽车贷款支行的业务权限;对县支行放开办理个人综合消费贷款的质押业务权限,并加快处理县支行的报批手续。

(19)7月2日我行与华泰保险公司协议代办《居安理财型家庭财产综合保险业务》。

(20)根据分行在个人金融专业开展的以文明服务、存款增长、核算管理、安全防范为内容的优质文明服务竞赛活动安排,6月13日至19日个人金融业务处会同分行服务办和分行保卫处对全行149个自办所的服务工作进行了服务检查,同时,对储蓄存款下降原因进行了调研。

(21)7月6日至7日召开CB2000整合版上机培训会,冯芝圃副处长就新系统上机的组织领导、工程进度、培训安排等做了初步动员;何文利副处长对CB2000系统结构和功能进行了辅导,结合系统投产前准备工作的要求提出了天津分行整合版投产实施计划。

(22)7月12日针对人民币储蓄存款持续下滑状况,分行杨玉池副行长主持召开了各支行主管行长参加的存款分析会,在分析市场、查找主、客观原因的基础上,分行提出了三季末增存12亿元的总目标,并分别下达了7、8、9三个月应达到的目标。

(23)为进一步发展个贷业务市场,分行在违约率降至1‰的前提下于7月17日通知支行恢复开办汽车消费贷款业务。

(24)7月根据我行开办委托贷款业务需要,分行拿出对私委托贷款业务的核算手续,并指定河西支行作为对私委托贷款业务受理行。

(25)7月份根据总行开展代理大专院校学生收费业务的文件要求,指定各分理处所在储蓄所为大学生提供加急业务当日抵达、普通业务次日抵达的个人汇款服务。

(26)8月14日个人金融业务处召开各支行个贷科长会议,就新系统个贷台帐CIS采集表的填写、核对进行了培训;传达贯彻了总行工银发198号文件,贯彻了7月1日起对个人消费贷款按照贷款五级分类标准提取呆帐准备的规定;通报了截至7月末的违约率情况。

(27)8月下旬个人金融业务处会同分行稽核中心组织人力对全行316个储蓄机构进行了个人金融专业依法合规的全面复查,检查内容以

章、证、帐、款管理;钥匙、磁卡、密码管理;特殊业务管理;人员管理等为重点。8月26日分行召开了80余名检查人员参加的动员会,就检查内容、重点进行了培训。

(28)针对个人消费贷款质押品中暴露的问题,个人金融业务处8月30日紧急召开个贷科长会议,要求各支行立即对小额抵押和综合消费贷款的质押品、抵押品进行真实性检查,全面核对押品;同时明确核对质押存单真伪时必须与事后监督核对的规定,增加制约措施,强化核对环节。

(29)9月17日分行组织了180名个人金融业务管理人员参加的CB2000培训会,请珠海开发中心科技人员对CITE与GIFT的操作区别进行了重点培训。

(30)9月14日至30日,个人金融业务处组织了CITE操作系统的全面测试,分行测试组白天进行业务种类的测试和试运行,晚间组织各支行约40余人进行上机演练和培训,提高操作骨干对新系统的认知程度。

(31)9月14日分行个人金融业务处会同会计处召开支行个人金融科和会计科科长会议,对人民银行津银办发(2001)149号文件“印发天津市辖区储蓄存款使用支票的规定”的文件精神进行了贯彻,并结合我行具体情况拟发了储蓄所代理解付支票的核算办法。

(32)9月14日个人金融业务处组织支行发行2001年第三期国债,本次我行承销额为5亿元,发行截至日为11月13日。

(33)9月18日我行按照人民银行天津市分行关于“实名制”执行情况检查的要求,集中力量利用一周的时间组织支行对2001年6月份的“实名制”执行情况进行了自查。

(34)9月23日至28日分行个人金融业务处组织各支行理财中心理财员、负责人和理财管理近300人进行了两期每期三天的理财业务培训。分行向证券、保险和高等院校选聘教师就商业银行个人金融业务、商业银行理财业务情况、市场营销理论、个人客户经理基础知识、证券保险基础知识和个贷业务等内容进行了培训。

(35)10月1~7日个人金融业务处组织支行利用国庆假期对个人消费贷款2.7万户的客户资料台帐进行了集中录入,分行有关领导和业务人员深入支行现场指导。国庆节以后,个人金融业务处有关人员逐个支行抓个贷核算系统与储蓄所、会计部门的数据勾对、修改工作。

(36)10月8日起,个人金融专业进行CB2000零售子系统二期测试。在完善相关参

数、熟悉 CITE 版操作界面的同时,解决营业日终批量处理后相关帐务的处理、核对问题。10月14日会同会计、银行卡、专业进行了联合压力测试。

(37)10月19日分行召开个人金融存、贷款工作会议,杨玉池副行长传达了总行9月21日个人金融业务研讨会精神,对我行存、贷款业务市场进行了分析,并针对全年工作目标提出了“大干七十天,努力完成个人金融业务全年工作目标”的要求。

(38)10月21日个人金融业务处组织各支行将我行手工处理的外币储蓄帐户移植入 GS—815 主机,各支行指定一个网点作为今后手工外币业务的受理网点,为 CB2000 投产打下基础。

(39)10月23日正式开通“银证通”业务。个人金融业务处于10月16日召开培训会议,开办“银证通”相关业务的操作及规定,各支行主管电话银行网点的科长和电话银行经办“银证通”业务的31个网点的负责人、经办人约90人参加。

(40)11月19日个人金融业务处组织测试人员编写的新系统核算操作规程定稿,并于11月20日组织支行个人金融业务科科长、分理处业务

主管、业务骨干约250人进行新系统管理要点和操作培训。

(41)11月20~23日个人金融业务处组织支行逐日进行帐务核对,21日开始对各储蓄网点柜员 CIS、客户 CIS 进行正式数据移行。11月23日日终开始数据移行,个人金融业务处组织成立了全天候业务咨询小组和业务支持小组对各支行提出的问题解答和现场支援。截至25日凌晨各行对移行报表两次核对后,确认移行数据无误。全行共移行储蓄帐户7034605户,移行零售业务个人客户信息5796327条。

(42)11月24~25日储蓄所对外停业2天,全行指定储蓄所启动应急付款系统,个人金融业务处安排业务咨询小组在95588座席解答支行业务问题和解决客户挂失、取款问题。11月26日 CB2000 综合业务系统正式投产。

(43)12月份个人金融业务处组织力量进行新系统升级版测试,并重点解决新系统投产后储蓄所临柜操作、帐簿设置、事后监督、柜员权限卡管理等环节的规范问题。

(中国工商银行天津市分行个人金融业务处)

2001 年中国工商银行河北省分行个人金融

今年以来,我处认真贯彻省行行长会议和总行个人金融业务工作会议精神,紧密围绕全年工作重点,努力转变经营观念,不断加快业务创新步伐,促进了各项业务的健康发展。

(一)主要业务完成情况

1. 储蓄存款超额完成年度增长任务。年末,我行人民币储蓄存款余额为937.33亿元,较年初增加63.74亿元,同比多增36.1亿元,完成总行下达年度增长任务的205.6%;外币储蓄存款余额为12661万美元,较年初增加2082万美元,完成总行下达年度增长任务的138.8%。

2. 人民币储蓄存款同业增量占比位次上升。年末,我行人民币储蓄存款同业增量占比为27.84%,同比多增9.26个百分点,在省内四家国有商业银行的占比排名较上年提高1个位次。在全国工行系统的增量排位为第10位,较上年提高2个位次。

3. 个人消费信贷业务增势良好。年末,我行累计发放个人消费贷款18.72亿元,累计收回15.05亿元。个人消费贷款余额为9.52亿元,较年初增加3.67亿元,完成总行下达任务的

183.35%,增长率为52.75%。新增贷款占到全行新增贷款总量的6.4%。贷款余额居全国工行系统第7位,较年初上升2个位次。个人消费贷款中不良贷款余额较年初下降830万元,不良率控制在总行指标之内。

4. 中间业务不断拓展,服务功能增强。截至目前,我行已开办了包括汇款直通车、银证通、电话银行、代发工资等业务在内的三大类70多个中间业务品种。全年共办理中间业务8035万笔,金额925.32亿元;代发工资单位11328户,代发工资人数192万,代发金额136.57亿元;全年发行国库券30.05亿元,兑付到期国库券26.3亿元。

5. 个人理财网点装修改造超额完成预定计划。今年总行分配我行40个个人理财网点的装修改造任务。截至目前,我行共装修改造个人理财网点58个。美观、统一的网点形象为理财业务日后的发展奠定了坚实的基础。

(二)主要工作

1. 全力做好储蓄存款增长工作

(1)抓好旺季增储。一季度是储蓄存款增长

的旺季。去年12月份,我处下发了《关于做好2001年第一季度储蓄存款工作的通知》(工银冀传真[2000]95号),明确了各行一季度的储蓄存款任务,并对旺季工作进行了安排部署。组织开展了以“抓服务、促管理、增存款、保市场”为主题的揽储劳动竞赛活动,在全行掀起了抢抓储蓄存款的高潮。在活动中,各行主动出击,积极上门揽储,不断创新服务手段,合理调整劳务组织,克服了人员紧张的困难,保证了春节期间的正常营业;通过开展形式多样的宣传营销活动,努力推介金融产品,提高了我行的社会影响力。一季度,我行人民币储蓄存款增长31.7亿元,超额26.8%完成总行下达的季度增长任务。

(2)加大考核挂钩力度。在科学分解今年储蓄存款任务的基础上,我行加大了考核挂钩的力度,拨付4000万元经营费用与人民币储蓄存款增长和同业增量占比挂钩,同时还加大了对外币储蓄存款考核的分值。各二级分行也制定了各自的考核办法,如邢台分行制定了《个人金融业务目标考核办法》,拿出500万元与日均增存、行长目标考核挂钩,按季、年兑现奖励。通过拉大支行间费用分配上的差距,最大限度地调动各支行的工作积极性。

(3)发挥重点行作用。我处对省行营业部、邯郸、唐山、保定等四个大行实行了处长包行制度,将其确定为增存重点,多次深入大行进行检查督导存款工作。全年四大行人民币储蓄存款共增长33.72亿元,占全行总增额的52.9%。

(4)建立存款监测制度。今年我处建立了人民币储蓄存款“日监测、旬分析、月通报、季考核”制度。即按日监测各行进度,按旬分析变化原因,按月通报任务完成和占比情况,按季考核各项指标及内部管理工作。今年以来先后对3个存款增长少、同业增量占比低的二级分行的主管行长进行了调度。针对省行营业部4月份储蓄存款增长缓慢、同业占比下降的问题,我处组织人员对其下属的6个重点支行进行了调研,针对发现的问题向该部提出了意见和建议。据此,省行营业部采取了积极有效的增储措施,加大了考核力度,召开了3次大规模的增储动员会。6月份该部人民币储蓄存款实现增长2.79亿元,一举扭转了存款持续下滑的被动局面。

(5)搞好900亿营销。7月20日至8月20日我处抓住人民币储蓄存款超900亿元之机,在全省开展了为期一个月的“庆祝人民币储蓄存款超900亿”的大型宣传活动,在电视台、网络、报纸等多家新闻媒体进行连续宣传,并先后印制、发放了120万份宣传材料和取款袋,对我行的业

务品种及服务特色进行了介绍,极大的提高了我行的社会形象。8月份,我行人民币储蓄存款增加2.9亿元,同业增量占比达34.34%。

2. 加快个人消费信贷业务发展

(1)整合业务、充实人员。根据总行要求,今年3月底之前个人汽车消费贷款和大额耐用消费品贷款归口个人金融业务处管理。3月份,我处着手进行了人员配备、贷款交接和150科目的清理工作。在各行领导和有关部门的支持配合下,如期顺利完成了任务。多数二级分行和支行都配备了主管消费信贷的专职人员。全行共接收个人汽车消费贷款2900户,余额2.3亿元;大额耐用消费品60户,余额32万元。1998年以前发放的1300多万元非消费性贷款被清理出了150科目。

(2)调整策略、开拓市场。经过市场调研,省行确定了营运性汽车消费贷款和房产抵押贷款作为今年消费信贷业务的发展重点,采取了“积极稳妥、先行试点、探索经验、逐步推广”的原则,选择了沧州分行解放路支行作为房产抵押贷款的试点行,积极探索房产抵押贷款的新路子。同时选择了汽车贷款市场潜力大、信贷管理水平高的省行营业部石正支行、邯郸分行向阳支行和张家口分行红旗楼支行试办运营车辆贷款业务。8月21日至22日,我处在沧州召开了个人消费信贷工作现场会。会议在认真总结上半年我行个人消费信贷业务的基础上,决定在全辖推广房产抵押消费贷款业务。之后,各行加快了业务发展步伐。10月份,我行个人消费信贷新增5827万元,增长量居全国工行系统第2位。

(3)强化管理、防范风险。为提高我行个人消费信贷管理水平,防范贷款风险,我处建立了个人消费信贷统计分析制度。根据个人消费信贷业务发展和管理的需要,制定了《个人消费贷款月报表》和《个人消费贷款质量监测月报表》,按月对贷款发放和质量状况进行综合分析、监测。10月末组织人员对全省8个二级分行的个人消费信贷业务进行了检查,共检查个人消费信贷业务639笔、金额2507万元,对检查中发现的问题进行了整改和通报。11月份在邢台进行了个人消费信贷业务子系统的试点工作。参加系统测试人员克服困难,顺利完成各项数据的录入、移行工作,确保了投产。该系统的投产对提高我行个人消费信贷管理水平,防范和控制风险将起到重大作用。结合人民银行“无指定具体用途消费贷款”的检查,我处组织各行开展了业务自查活动,严密了贷款手续,规范了贷款用途,对内部员工发放的无指定消费贷款进行了清理,减