

银监会彻查建行法兰克福分行曝光十大缺陷 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/87/2021_2022__E9_93_B6_E7_9B_91_E4_BC_9A_E5_c53_87234.htm 知情人透露，日前，银监会向中国建设银行总行通报了去年10月18日至30日对建行法兰克福分行的现场检查情况。包括超出授权额度拆放资金在内的十大问题因此浮出水面。银监会发现，该分行在执行当地监管要求、授权制度执行等10个方面存在重大缺陷。银监会已要求建行提出有效的整改措施并上报银监会。业内人士分析，严查建行法兰克福分行，表明银监会对国有商业银行海外分行的监管日趋严厉。十大问题来源

：www.examda.com 建行法兰克福分行个别业务存在潜在的合规性风险，这是银监会检查中发现的第一个问题。“按照有关规定，银行必须遵守‘四眼原则’，就是办理每一笔信贷业务必须经过两位总经理的一致同意。”建行内部知情人士告诉记者，银监会抽查发现，该分行办理的海外代付业务存在违反“四眼原则”的情况。被查出的一次明显违规是，2005年4月在法兰克福分行对建行浙江分行的两笔海外代付业务中，审批档案上缺少中方总经理的签名。此外，同年的5月中旬，该分行系统内往来资产大于系统内往来负债300余万欧元。知情人透露，银监会发现的第二大问题为法兰克福分行个别业务超过授权范围和额度，存在管理风险。按照建行授权规定，建行授予该分行单笔资金拆放权限有一个数千万美元的最大额度，超过须报总行审批。但该行曾拆出的额度最高超过限额2000多万美元，远超出授权的额度而事先未经总行审批。在债券投资业务中，也发生过超出总行授权额度

的情形。第三个问题是，重要业务信息的数据统计不准确。例如，该行在信贷承诺业务中，非欧元账户折欧元发生额按当日系统汇率折算后固定不变，而期末余额按日重估，导致业务统计不准确。知情人称，银监会还认为，建行法兰克福分行的业务核算系统设置也存在缺陷，账、表数据不符的问题时有发生，甚至表内栏目出现勾稽不平衡的现象。就在2005年6月的表格中，“单位存款”合计项、“海外分支机构存放款项”的横向数据，包括期初余额、本期发生额和期末余额之间存在勾稽不平衡的问题。在信息报告与反馈机制方面，信息传递机制严重滞后。建行总行甚至不能及时获取该分行的业务经营数据，只能通过月报、季报了解情况。银监会的突击检查，还意外曝出法兰克福分行数据资料的安全隐患。“银监会人员在现场检查的时候，分行的计算机机房竟然在上午下班后不锁门，被逮了个正着。”前述建行内部人士说。检查人员还发现，该分行的会计、财务纸制档案随意摆放在办公区域内，且未上锁，据此认为该分行重要会计档案管理不规范。在风险管理和内控制度方面，银监会也检查出三大问题：即风险管理的独立性需要增强、内部审计覆盖不足和外部审计意见不落实、重要的内控制度不健全。启动整改 中国国有商业银行的海外分行一直是政策监管的薄弱环节。2002年1月，中国银行纽约分行就曾因管理层违规，被美国货币监理署(OCC)课以1000万美元罚款。建行法兰克福分行于1999年由代表处升格而来，在德国持有全能银行牌照，是目前建行获准开业的5家海外分行之一。“银监会来法兰克福现场检查的时间是去年10月18日到30日。”建行一位知情人士说，检查的重点是该分行截至2005年6月末的信贷资

产、债券投资业务和资金交易业务，并评价上述业务的合规性、风险状况以及内部控制水平，包括授权授信的科学合理性、IT控制的可靠性、业务信息数据质量、风险管理独立性、内部审计有效性等。检查结束后，银监会按照规定的程序征求了建行总行和法兰克福分行的意见，这次向建行通报的检查结果就是在征求建行意见基础上的定论。对该分行在资金业务中超出建行总行授权问题、会计制度方面存在的缺陷，银监会均认为“风险较高，立即整改”。然而，对于检查结果，建行内部人士也曾有过不同意见。对于银监会检查出的该分行超出授权额度拆放资金的问题，该分行认为建行总行的两个规定存在矛盾。根据《中国建设银行法人授权书》【建总授(2003)41号】的规定，该分行单笔资金拆放不超过数千万美元，但如果按照建国际(2003)96号文件的规定，对该交易对手核定了更高的额度，而法兰克福分行对交易对手拆出的资金并没有超出后一规定，因此不需向总行申报。对于银监会查出的债券投资授权方面的超授权问题，该分行解释，银监会查出的那笔债券投资，问题出在欧元与美元的汇率计算日期上，如果按照建行总行授权书生效日而不是业务发生日汇率折算，并未超过总行授权额度。但据知情人透露，银监会检查组认为，该分行在理解和执行总行授权管理政策方面，是不全面和审慎的，建行总行的政策规定也是不科学的。银监会要求建行总行的规定进一步明确，避免产生理解歧义，分支行执行授权应严格，并及时与总行沟通，避免误操作和超权限的现象发生。知情人称，针对检查中发现的问题，银监会对建行法兰克福分行提出了监管意见。对于该分行核心业务核算系统存在的严重缺陷，银监会提醒，应该向建

行总行实时、全口径、全科目上报信息数据，严防信息不完整、数据不准确引发的管理风险，提高全面风险管理水平。

“银监会已经要求建行总行提出整改措施和整改时间表，并将整改方案和落实情况上报银监会，银监会将对整改情况进行持续监管。”建行总行一位人士认为，“银监会希望通过这次检查，督促海外分行稳健发展。” 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com