

中行8名省分行行长受罚11个省分行副行长被撤 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__E4_B8_AD_E8_A1_8C8_E5_90_8D_c53_87235.htm 过去的一年中，中国银行处分了8名省分行行长，并撤去11个省分行副行长以上的行长职务。这是中国银行有史以来最严厉的人事处罚措施。今年2月，中国银行黑龙江分行双鸭山四马路支行再度爆出银企内外勾结、盗用巨额银行承兑汇票的大案。该支行前行长胡伟东等人伙同当地一家民营企业，在两年间为其开出96张银行汇票，先后贴现资金达9.146亿元，至今仍有4.325亿元贴现资金尚未偿还。此案距2005年曝光的哈尔滨分行河松街支行资金窃案相隔不过一年，又同样发生在中国银行黑龙江分行的基层，令市场再度关注中国银行的内部控制与风险控制能力。4月10日，中国银行第一次公开回应了该行在内部控制方面的问题与采取的措施。中国银行新闻发言人王兆文称，能及时检查发现发生在基层机构的问题，并及时予以处理、批露，表明中行的内控能力在进一步提高。三次业务大检查 中国银行4月10日发布的新闻稿显示，2005年中国银行启动案件专项治理工作，共查处了52个案件，其中46件是自查发现的，包括今年揭露的黑龙江分行双鸭山四马路支行承兑汇票被盗案。知情人士透露，中国银行查处的52个案件涉及银行内部人员80人，其中75人被开除或辞退，166人被追究领导责任(包括41个各级分行行长被免职)，190人被追究其他责任。在这一串数字中，“震级”最强的是对省分行行长的处分，约有8名省分行行长被处分，11个省分行副行长以上的行长被免职。“这次中国银行的查处力度是前所未有的。”该人士说

。在四马路支行案发后，中行对经营性分支机构再一次进行拉网式大检查，目的是促进基层机构全面执行和落实内控制度，规范操作流程，提高监督效果，防范道德风险。“虽然采取的是抽查方式，但明显更细致了。”中国银行新闻发言人王兆文说。他介绍，原来主要查最后报上来的情况，但有些违规行为发隐藏在过程中，在账上看不出来。这次，检查人员不仅查看最后的账目，还对审批、结算、销账等环节一一检查，每一联都要仔细核对。尽管最后的检查结果还未出来，但已发现了金额为几百万至上千万的数个违规事件。“对违规事件，我们是按照行规行纪查出一个惩处一个，决不手软。”王兆文说，构成犯罪的，还要依法移交司法机关予以严惩。从2005年第一季度开始，中行开始调集总行检查稽核部、法律与合规部、清算支付部及营业部等约200人，分三次面向全国分支机构撒下“大网”。“这三次业务大检查包括全辖11300多个经营性分支机构，覆盖面达到了100%。”王兆文说。普华永道操刀外部审计在自查的同时，中行的长期合作伙伴普华永道也多次动用近100人对辖内的分支机构进行外部审计。内外两条线合力梳理的结果是，在全国分支机构内发现潜在风险点4000多个，主要集中在零售银行(包括消费贷款)、国内结算、公司贷款、财会和清算等五种业务。而这些风险点也几乎全部由操作风险引起，遍布19个业务环节，如贷款账户管理、大额风险管理、内部资金的调拨、外部账户的管理、长期不动户的管理、票据贴现和转贴现等。其中，贷款账户管理的问题主要是账簿和实际不符，大额授信管理的问题则主要表现在越权授信和越权审批。“一些分支行搞化整为零来越权授信，比如本来只有500万的授信权力，他

分4次授信2000万。”一中行人士称。此前，正是出于加强内控、防范案件的考虑，中行于2005年上收了二级分行以下经营性机构的授信审批权，二级分行及其以下机构作为营销窗口，不再有授信审批权。但前述违规行为无疑让此举形同虚设。此外，王兆文还透露，中行内部还针对一批内控薄弱的分支机构，设立“重点关注机构”名单。那些有过违规现象、管理不佳以及当地信用程度较低、法制环境不太好的分支机构，正被各省分行逐个挑选出来上报总行，由总行对它们的稽核检查、条线管理、人员培训、资源配置等方面实施“特别关注”和管理。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