



您的位置：首页 - 财经数字

## 银监会重拳出击银行案件专项治理(9月5日)

文章作者：

《上海证券报》消息，在日前召开的银行业案件专项治理工作第六次会议上，银监会主席刘明康指出，自年初以来，案件专项治理工作已取得初步成效，四家国有商业银行7月份涉案数量和涉案金额同比双下降。但他同时也强调，目前案件专项治理工作还存在一些不容忽视的问题，银监会将从防范信用风险以及切实落实防范操作风险的13项规章制度等方面做好银行业案件专项治理工作，继续推进银行业案件专项治理工作。

### 初现成效

刘明康指出，经过银监会及各银行业金融机构的共同努力，案件专项治理工作已取得初步成效。

第一，案件成功堵截率同比上升。2005年上半年，银行业金融机构案件成功堵截率26%，较去年同期上升5个百分点。其中百万元以上案件成功堵截率24.2%，较去年同期上升2.5个百分点。

第二，案件自查发现率提高。据统计，2005年上半年，银行业金融机构自查发现案件占案件总数的60%，较去年同期提高3个百分点。其中，第2季度自查发现案件占第2季度发案数的62%，自查发现率较1季度提高4个百分点。

第三，挖掘了一批大案。案件专项治理活动开展以来，通过各种形式的检查，各银行业金融机构发现了一批案件。2005年上半年，银行业金融机构挖掘出2004年以前作案的案件占案件总数的52%。

第四，四家国有商业银行7月份案件数量和涉案金额出现下降态势。7月份，四家国有商业银行发生各类案件数和涉案金额均比6月份有所下降。

第五，加大了责任追究力度。2005年上半年，银行业金融机构在严肃查处有关涉案人员的同时，追究有关责任人1697人，其中追究领导责任570人。

对于众人关注的山西“7.28”金融诈骗案和“1.06”河松街支行诈骗案，刘明康透露，银监会最近已经责成有关银行进行了严肃处理。山西7.28金融诈骗案的涉案银行共处理相关责任人员159人，其中建设银行山西省分行行长引咎辞职，交通银行太原分行行长被免职。在中国银行黑龙江河松街支行诈骗案中，中国银行共处理包括中国银行黑龙江省分行原行长和三位副行长在内的相关责任人员共34人。

### 防范信用风险

刘明康指出，案件专项治理工作还存在一些不容忽视的问题。案件专项治理工作进展不平衡，特别是由于一些银行业金融机构仍然未认真执行银监会关于防范操作风险的13条制度，致使今年以来的新案发案率仍然较高，部分银行业金融机构案件多，占比高。这些问题应引起各银行业金融机构的高度重视。

刘明康指出，信用风险目前仍是银行业金融机构最大的风险，且信用风险案件具有涉案人员多、涉案金额巨大、社会影响十分恶劣等特点。此外，银监会对亿元以上大客户的持续监测还发现，部分集团客户的资本运作方式给银行业金融机构资产带来很大风险，容易引发信用风险方面的案件。

刘明康强调，银监会将督促银行业金融机构加强资本约束，建立起防范信用风险的资本约束机制；要求银行业金融机构用审慎的资本约束业务原则，制止可能出现的盲目扩张；同时，银监会将按照“提高资产分类的准确性-提足拨备-做实利润-资本充足率达标”的监管思路，重点关注银行业金融机构的拨备、核销、利润和资本充足率状况，要求银行业严肃查处相关责任人，从根本上建立起防范信用风险案件的长效机制。

### 其它五项重点

除了密切关注信用风险对银行案件的影响外，刘明康还表示，银监会近期还将从以下五个方面做好银行业案件专项治理工作：

进一步加强领导，继续抓好案件专项治理工作，要求各银行业金融机构，把案件专项治理工作纳入日常经营管理活动之中，确保实现年底各类案件案发率和案发值双降的目标；

切实落实银监会关于防范操作风险的13条规章制度；

关注案件高发的重点地区和重点机构，要着重把握五个“W”：Where(高发部位在哪里)，Who(谁在主谋作案)，Way(作案手段和教训)，What(应针对性地整改什么)，When(具体分条分段整改的时限)，有效遏制案件在一些地区和机构高发势头；

督促银行业金融机构建立严格的案件查防体系，要从道德建设、制度安排、监控机制三个方面构筑立体式的案件查防体系；

进一步加大对案件责任人的追究力度，将责任追究制度覆盖到所有部门和所有人员，让责任追究和问责成为企业文化的重要组成部分。

[\[推荐朋友\]](#) [\[关闭窗口\]](#) [\[回到顶部\]](#)

中国博士论坛

中国社会科学院  
保险与经济研究中心

IFB外商投资中心

IFB基金研究  
与评价中心



地址：北京市东城区建国门内大街5号 邮编：100732 电话：010-65136039 传真：010-65138307  
版权所有：中国社会科学院金融研究所