

运营商财经 苏佳/文

8月5日，招行武汉分行被湖北银保监局罚了，是什么原因？

被处罚 当事人 姓名或 名称	个人姓名		叶葳、谢忱
	单 位	名称	招商银行股份有限公司武汉分行
		法定代表人（主 要负责人）姓名	刘波
主要违法违规事实 (案由)			<p>一、违规审批用于固定资产投资项目的流动资金贷款；</p> <p>二、贷款受托支付不及时；</p> <p>三、贷前调查不尽职形成风险；</p> <p>四、违规发放贷款用于偿还银行承兑汇票垫款；</p> <p>五、贷后管理不尽职，贷款资金被挪用；</p> <p>六、信贷资产非真实洁净转让；</p> <p>七、理财资金违规变相用于置换土地出让金；</p> <p>八、国内信用证项下福费廷转卖业务逆时序操作；</p> <p>九、违规通过保理业务向房地产项目提供融资。</p>

详细来讲，招行武汉分行违规审批用于固定资产投资项目的流动资金贷款；贷款受托支付不及时；贷前调查不尽职形成风险；违规发放贷款用于偿还银行承兑汇票垫款；贷后管理不尽职，贷款资金被挪用；信贷资产非真实洁净转让；理财资金违规变相用于置换土地出让金；国内信用证项下福费廷转卖业务逆时序操作；违规通过保理业务向房地产项目提供融资被罚285万元，相关责任人叶葳、谢忱分别被予以警告。

一连被查出多项贷款问题和理财违规问题，刘波是怎么看的呢？

其实刘波本身的学历和资历都挺深的，他毕业于西南财经大学统计学院，早在2012年4月的时候刘波担任招行日照分行的行长，犯了有三四年便被调到了招行资产负债管理部担任总经理助理。

在那之后，刘波的升职速度贾逵啊，2017年9月成为招行深圳分行行长助理，1年后升职成为深圳分行副行长，2020年11月，再次回到总行担任招行资产托管部总经理，2021年12月来到招行武汉分行行长。

他有着丰富的分行工作经验，同时在总行部工作时工作重心明确，这些都对于他领导武汉分行有颇多益处。当然，此次受罚的诸多事项，刘波还是要上心一些更加审慎的管理。