



金融业整风

编者按:随着反腐败的不断推进,金融行业的整风浪潮也悄然来临。银行掌控着稀有资源——资金,尤其是银行行长们握有分配资金的权力,面临的诱惑尤多,给他们照镜子、正衣冠、洗洗脸、治治病,就更有必要。银行系统密集出现落马行长,也有力地证明了这一点。

然而,如何长期有效地使银行展业合规,少出岔子,不出乱子,却是个值得深入探讨的问题。在内部管理上,将权限与风控有效结合起来,严格风险管理应是题中之义;而持续有效的外部监督也是重要一环,缺乏监督与约束的权力必然泛滥成灾。

银行反腐揭出分支机构权力温床

诱惑与压力下的机构生态

审计署金融审计司司长吕劲松表示,一些银行的基层分支机构与外部人员内外联手,骗取银行贷款,进行一些涉足权力寻租的案件正在多发

◆ 导报首席记者 时超 济南报道

多家地方支行“一把手”近来频频“出事”的情况,再度引起市场对银行业内控机制的担忧。

经济导报记者注意到,自5月建湖农村商业银行建湖支行原行长徐秀云因涉嫌严重违纪,被盐城市纪委调查以来,北京农商行平谷支行原行长韩立峰、建行浙江绍兴城西支行原行长陈惠君等银行分支机构负责人近期均因违规行为,或接受调查,或锒铛入狱。监管层针对地方分支机构的“反腐风暴”,成为银行内部备受关注的热门字眼。

虽然接受导报记者采访的银行支行负责人对此多三缄其口,但不可否认的是,各行对内控开始变得更加严格。

“银监近日发布《商业银行内部控制指引》(征求意见稿),与之相伴而至的是金融业整风浪潮,以后网点的绩效考核和授权与内控评价结果挂钩。”3日,一名股份制银行一级支行行长对导报记者表示。其坦言,在国内银行传统经营模式下,部分银行的支行行长既是业务的营销者,也是业务的审批者,拥有着集营销权与审批权于一体的地位,若没有完善的自我监督体系,相关风险隐患恐将难以杜绝。

“银行必须建立健全高效、系统的内部控制体系。”长期研究金融监管的西安交通大学经济与金融学院教授周广生对此表示,在竞争愈发激烈的市场上,如何权衡地方分支机构权力与风控,成为国内银行业内控提高的一大考验。

权力温床

多名银行业内人士对导报记者表示,银行分支机构负责人拥有的权限,无论是对企业还是个人,均极具诱惑力。

“一般分为大额现金支付、会计授权业务、贷款及贴现业务等几类。”一家股份制银行地方支行的行长助理王强(化名)对导报记者表示,其中现金审核支付权最高额可到100万元,承兑汇票贴现审批权最高到500万元,用信审批权可到单户3000万元。“部分银行的贷款审批权虽然收回,但其他权限并

没有动过,这样下来,支行行长累计可动用的资金也达到数千万元。”

当然,诱人的权力下,也附着着巨额的任务压力,而这也成为了部分支行“一把手”违规的温床。

王强表示,对于资金为王的银行业来说,基层支行行长最主要的任务就是拉存款。其中,一个支行年存款任务动辄数亿元,高者甚至超过10亿元,而行长就要撑起半壁江山。于是,运用手中的权限“拉客户”,成为不少“一把手”不得不为之的事情。“比如,给企业财务总监返点,帮助办理贷款业务等,这其中就有可能涉及违规行为。”

有名曾经做过某股份制银行分支机构信贷经理的人士对导报记者表示,其曾向一家A公司办理过放贷业务,按照相关流程,A公司应向其提供《购销合同》、收货通知、验货证明、仓单、运输证明、增值税专用发票等证明贸易真实性的相关资料,但在放贷审查过程中其发现,该公司并未提供货物仓储证明及运输证明等材料,然而该行行长却表示可以通融。“当时按照提供的贸易合同算,货物流转速度超过行业平均水平一倍多,已经怀疑做假账了,但是最后还是批了。”该人士表示,这家公司贷款审批通过的结果就是,其支行对公存款多了2000万元。

问题频发

“完成存款任务,不仅可以给网点负责人带来丰厚的薪酬回报,还可以帮助其职位得到快速提升。”周广生对此表示,正是银行内部这种扭曲的绩效考核体制,支行行长内部人控制的严重弊端才浮出水面。“当然,也有受到巨额利益诱惑,利用权限私自吸收存款或挪用存款转作‘高利贷’的情况,这一做法危害性更大。”

值得关注的是,受到监管层对“金融反腐”的重视,上述情况近期被频频公之于众。除了开头提到的多名“一把手”受到调查外,今年6月审计署发布的一份报告揭示得更为具体。其内容显示,3家金融企业的一些所属分支机构被审计出违规发放贷款等违规经营问题较突出。其中,仅一家国有银行下属



机构违规发放贷款就高达64.29亿元,另违规办理无真实贸易背景的银行承兑汇票及开立信用证等共计32.49亿元,此外还有违规办理存款业务的现象。

报告显示,上述金融机构存在的主要问题是向手续不全或资本不足的项目发放贷款,违反规定程序向企业发放贷款,违规办理无真实贸易背景的银行承兑汇票及开立信用证业务,以及违规化解不良贷款、超范围吸收存款及违规动用企业缴存的准备金等。

审计署金融审计司司长吕劲松表示,一些银行的基层分支机构与外部人员内外联手,骗取银行贷款,进行一些涉足权力寻租的案件正在多发。

与此同时,相关部门近期对银行业更是频频关照。仅6月初就有银监会主席尚福林到访浙江绍兴银监局、国家开发银行纪委书记周清玉强调严防腐败向信贷领域渗透等风控信号传出。

如何提升?

“银行业自身内控的升级变得尤为必要。”对于上述情况,周广生表示,监管当局对银行系统的关注,将迫使银行加快内控提升,改变“业务开拓先行,内控管理让路”的模式。

然而,一个难题也摆在了银行面前,就是面对奋战在第一线的基

层网点负责人,银行该如何进行管理。

“现在的观点是,‘放权’不合适,‘收权’也不合适。”王强对导报记者表示,近年来有商业银行为了提升信贷资产质量,已经上收了分支机构部分高风险授信业务的审批权限,但随着市场竞争日益激烈,授权不足导致的审批链长、审批效率低下问题也常常出现,这同样影响到了银行的信贷效率。

“授权不足,授权过度,都是问题。”周广生表示,要想改变支行行长的权力温床,必须将其权限与风控有效结合起来,“比如完善银行内部授权授信制度,根据网点的风险控制能力、制度执行以及资产等状况,实行差别化授权制,并进行连续、有效的监督。”

另外,周广生表示,由于国内商业银行多实行垂直管理体系,随着规模的迅速扩大,其授信调查、审查、审批环节链条已经变得愈发冗长,这进而使得对支行业务的管控开始脱节。“下一步,银行需进一步压缩管理环节,缩短管理半径,减少上下级之间信息传递的失真。”周广生表示,这将有利于银行对下属分支进行合理的分权与授权,“必要的时候,可以在总行和分行层面增加独立的审批中心,实行营销与审批权限的分离,实现更为高效、系统的内控效果。”

国内金融行业或掀起一波整风浪潮

继甘肃信托出现多人窝案后,从多个信源处了解到,四川信托原总裁陈军亦被证实已在接受调查。

从目前了解到的情况来看,两家机构涉案人员被调查的缘由均与在项目运作过程中收受贿赂相关。事实上,个别公司从业人员因涉及此类问题被批捕的案例之前并不鲜见,而此番系列案件被曝出,也使得借由“财务顾问费”名义通过第三方不当得利的行业潜规则被进一步公开在阳光之下。

更有业内人士预测,以此为先声,接下来包括信托在内的国内金融行业有可能掀起一波整风浪潮,不排除更多信托高管及从业人员涉案的可能性。

可以作为佐证的是,一场由监管层面发起、自上而下的检查运动已悄然启动,据透露,已有部分地区的信托公司接到监管方面临时现场检查,要求各公司对列项融资方名单中涉及本公司的相关业务里中介费用部分出示详细的报告和说明。

据知情人士透露,在对一家企业的审计过程中,发现了陈军涉及在项目运作过程中收受贿赂的相关问题且金额

巨大,才对其展开了进一步调查。

此前四川信托也已在官方网站发布重大人事变动公告,称公司董事会于4月29日通过决议,同意陈军辞去总裁职务,同时决定由公司副总裁刘景峰代行总裁一职。

不仅如此,就在不久之前,甘肃信托亦被曝出窝案,官方渠道的消息称,经甘肃省检察院交办,甘肃信托深圳财富管理中心经理陈德萍、北京财富管理中心经理周刚、上海财富管理中心经理杨栓军、兰州财富管理中心经理吴穷等多人被立案侦查。

与四川信托陈军被调查的导火索为受融资方牵扯出案有所不同,甘肃省反贪局人士透露,甘肃信托窝案的调查缘起为接到了相关举报信息。

至于被调查的原因,则同为在项目运作过程中收受贿赂的相关问题。此后事件更是进一步发酵,据目前了解到的信息,甘肃信托公司已有8人涉案,其中还包括主持工作的公司副董事长邵禹斌,日前已因涉嫌受贿罪被批捕。

诸多迹象表明,一场金融反腐风暴正在开始将近几年信托行业高速发展过程中从业人员道德风险引发的诸多隐蔽问题掀开冰山一角。

支行行长权与责

目前,我国商业银行一般是总行下设一级分行;一级分行一般是省(区、直辖市)分行,部分计划单列市也设有一级分行(如青岛、大连等);一级分行一般设有二级分行或者一级支行,各省(区、直辖市)下面各市的分支机构一般叫做二级分行。

如果是直辖市或者计划单列市的一级分行,下一级的分支机构一般叫做一级支行;二级分行下的支行就叫做支行,一级支行下面的分支机构叫做二级支行。支行行长就是指一级支行和二级支行的行长。

据了解,目前支行行长的职责和责任主要包括:

1. 有效地管理支行相关运营业务,为客户提供优质的商业服务,并带领团队完成销售目标;
2. 维护支行良好的服务声誉,以赢得更多的目标客户;
3. 通过与管理团队的合作,使支行有能力对运营的过程中出现的突发事件做出妥善处理;
4. 维护并深化与有极大影响及发展潜力的客户的关系;
5. 采用快速发展计划的建议,以降低成本,并将资金投入到有利于客户的项目;
6. 为高级客户提供更大的盈利空间;
7. 确保支行所有员工认真履行银行和地方的要求,并且通过内部和外部的各项审计和检查;
8. 降低所有潜在运行风险;
9. 推动支行产品和营业执照的申请并确保合规;
10. 确保团队成员了解所有相关法规,银行内部风险和合规政策及各项程序,确保所有的规章制度、政策和风险管理在支行得到切实实行。

近期银行案件概览

案件名称 \ 涉案银行	涉案金额	案件经过及涉案人员处置
农行副行长杨琨协助有关部门调查	未知	农行发布公告称其执行董事、副行长杨琨目前正协助有关部门调查
邮储银行行长陶礼明因经济问题被调查	未知	邮储银行公告称行长陶礼明、资金营运部金融同业处处长陈红平因涉嫌个人经济问题,正协助调查
烟台银行董事长庄永辉被双规	未知	烟台银行董事长庄永辉已被双规批捕
烟台银行某支行行长刘维宁票据案	4.3亿	烟台银行一支行行长刘维宁套现数亿之后潜逃,现已被公安机关控制
天津银行劳联支行内部盗窃案	2000万	天津银行劳联支行一名员工卷款2000万后潜逃
温州银行某支行行长涉嫌集资诈骗巨款	2670万	温州银行顺境支行副行长陈曦因涉嫌集资诈骗,已被移送检察机关

制表:张广德 牛小森

青岛国林折戟疑受律所连累

<< 上接 A1 版

此次 IPO, 合纵科技计划发行不超过 2740 万股, 公开发售股份数量不超过 1370 万股。募集资金计划投入“智能化户外环网开关设备生产线改扩建”等项目, 投资额预计 2.44 亿元。

值得注意的是, 合纵科技在进军资本市场的征途上可谓屡战屡败。此前, 其曾两度闯关创业板 IPO, 都以失败告终。2010 年首次申请上市时, 由于竞争对手北京科锐状告公司侵犯其专利权, 导致公司上市计划搁浅, 合纵科技其后停止了涉案业务; 2011 年 11 月二次上市时, 公司仍未能过关。

然而, 合纵科技的“留守”并不能弥补中国风投的遗憾。其投资比例最高的北京碧海舟和最近涉足的青岛国林, 虽然分别属于新材料概念和环保概念, 具有良好的市场前景, 但依旧在此次 IPO 中以失败告终。

“中国宝安旗下子公司众多, 涉及概念也五花八门, 此前因‘石墨矿’炒作令其备受质疑。在披露中国风投融资的 3 家企业进入到申请 IPO 阶段时, 中国宝安也立即遭到爆料, 成为公司又一炒作概念。此次两家企业在最后一天终止审查, 无疑会对中国宝安的股价表现及业绩产生不利影响。”锐财经首席分析

师王政表示。

祸起中介律所?

事实上, 青岛国林最终终止审查挥别资本之路, 早有预兆。

在此轮 IPO 预披露正式开闸的第二天, 国内臭氧行业代表企业青岛国林, 便登上了证监会于 4 月 19 日晚间同步披露的“中止审查”名单。

信息显示, 其注册地在青岛, 属专用设备制造业, 保荐机构为齐鲁证券有限公司, 会计师事务所和律师事务所分别为大信会计师事务所(特殊普通合伙)、天

银律所。中止审查的原因为“情形二”, 即发行人主体资格存疑, 或中介机构执业行为受限, 导致审核程序无法继续。

“如果是发行人主体资格存疑, 那问题就很严重了, 意味着保荐机构完全没有履行责任, 不过可能性很小。相比之下, 青岛国林因中介机构执业行为受限导致中止的可能性更大。”某大型证券投行总部执行总经理严鹏表示。

导报记者统计发现, 在 4 月 19 日证监会披露的深交所创业板 16 家中止审查企业名单中, 除青岛国林外, 另有北京朝歌数码科技、重庆市伟岸测器制造、北京万向新元科技等 9 家企业的律师事务所

为天银律所, 中止原因与青岛国林相同。

此外, 在深交所中小板中止审查企业名单中, 许昌恒源发制品、广州市嘉诚国际物流、亚翔系统集成科技(苏州)等 5 家企业的律师事务所为天银律所。上交所也有淮北矿业、安徽迎驾贡酒等 5 家律师事务所为天银律所的企业进入中止审查状态。而这 10 家企业的中止原因均为“情形二”。

导报记者查询发现, 在 7 月 1 日晚间证监会披露的终止审查企业名单中, 除青岛国林外, 由天银律所提供服务的北京朝歌数码科技、许昌恒源发制品、广州市嘉诚国际物流、淮北矿业等企业也遗憾上榜。

此外, 重庆市伟岸测器制造、亚翔系统集成科技(苏州)等处于中止审查阶段的企业, 则将其律所更改为北京市海润律师事务所。在目前尚未终止审查的在审企业和中止审查企业中, 已无一家企业将天银律所作为自己的中介机构。

事实上, 天银律所早有“前科”, 曾在一年内牵连多家公司上市丑闻, 并引起市场高度关注。

“要保证中介机构对上市公司的监督质量, 完全依靠自身提高职业道德素质和执业水平是不够的, 主管部门应不断加强对中介机构的约束力度。”严鹏对此表示。