

银行人事震荡频现 内部治理体系待完善

本报记者 郝亚娟 张漫游
上海 北京报道

近期，银行高管震动不断。其中，多家银行董监高人员被调查尤为引人关注。

今年3月，银保监会发文提出，坚持内部管控、行业自律与外部监管三管齐下，重点监管对银行保险机构运营有重大影响

多家银行管理层被查

针对性地解决社会反映强烈、犯罪案件频发、对于银行保险机构稳健经营有重要影响的重点领域违法犯罪问题，惩防结合、标本兼治，管住人、看住钱、筑牢制度的防火墙。

5月11日，浙江嘉兴市实业资产集团有限公司党委书记兼董事长、嘉兴银行董事冯水祥涉嫌严重违纪违法，目前正在接受嘉兴市纪委监委纪律审查和监察调查。

记者就冯水祥被查是否涉及到嘉兴银行相关业务、将如何处理等问题采访了该行，其独家回复记者称：“我行于5月12日获悉，我行非执行董事冯水祥正在接受嘉兴市纪委监委纪律审查和监察调查，当前已无法与本人取得联系。目前由冯水祥担任法定代表人的嘉兴市实业资产集团有限公司和嘉兴民丰集团有限公司在我行授信4亿元，业务状况均正常。我行日常经营管理也没有因该事件受到影响。”

不仅嘉兴银行，近期多家银行管理层正经历被调查。黑龙江鸡西农村商业银行原副行长陈伟、蚌埠农村商业银行原党委书记、董事长张绍新涉嫌严重违纪违法，接受纪律审查和监察调查等。

首创证券研发部总经理王剑辉向记者分析道，在过去几年，中小银行发展迅速，在人才

响的违法犯罪问题。

与此同时，《中国经营报》记者注意到，相较于大型银行，中小银行的管理层流动性更大。

分析人士指出，管理层的流动会在一定程度上影响银行经营，银行的经营管理情况也会制约中小银行发展，继而影响银行留住管理人才。

选拔、培养方面疏于管理，以至于部分高管素质并不符合要求，为后续的风险暴露埋下隐患。此外，还与银行内部的层级管理有关，通常来讲，高管被查与其所负责的业务板块有关联。

为了规范中小银行的发展，监管层也强化了对管理层的考核。3月，银保监会官网发布《关于预防银行业保险业从业人员金融违法犯罪的指导意见》提出，针对性地解决社会反映强烈、犯罪案件频发、对于银行保险机构稳健经营有重要影响的重点领域违法犯罪问题，惩防结合、标本兼治，管住人、看住钱、筑牢制度的防火墙。坚持内部管控、行业自律与外部监管三管齐下。

严监管趋势下，银行高管任命遭否决频添新例。2020年以来，已经有20余家银行机构的管理层任职资格被监管层否定。如近日，内蒙古五原农商银行拟任行长辛明光，任职资格被巴彦淖尔银保监局否决；呼伦贝尔农商银行关于韩新平董事长任职资格核准的申请未得到监管层批准等。

人事动荡折射公司治理问题

重点解决银行大股东、管理层舞弊造成的内控失效，以及因部门职责交叉、边界不清晰、管理不到位等造成的内控有效性不足问题。

“放眼国内商业银行的合规管理现状，行动滞后、管理被动和效率欠佳等问题无处不在。”究其根本，麦肯锡方面认为，国内合规管理存在四大痛点，即合规管理体系尚不健全，未形成自上而下的治理架构；缺乏可操作性较强的管理制度与流程；缺乏大数据等科技支持的系统建设；合规文化尚未充分建立，专业队伍建设亟待加强。

银保监会在此前发布的《关于对部分地方中小银行机构现场检查情况的通报》中亦提到，部分地方中小银行机构进行现场检查亦发现存在公司治理不健全、股东股权管理不规范的问题，主要表现为高管人员长期缺席，如有的机构董事长长期缺席，未指定符合任职资格条件的人员代为履职；有的机构监事长期缺席；“两会一层”履职不规范，部分机构未按规定对高管层及成员开展履职评价，评价结果未按时报告股东大会；重大关联交易管理不到位，部分贷款发放属于重大关联交易，未提交关联交易委员会审核并报董事会批准等。

王剑辉指出，人才流失势必影响到银行在某一业务方面的发展，对于中小银行而言，还应加强自身的人才培养，不能简单依赖于职业经理人，高薪挖角是不可持续的。

某国有大行内控合规部人士指出，针对当前中小银行治理体系不完善、大股东利用商业银行谋取不当利益和银行资金问题，需要从治理层面解决，重点是解决大股东、管理层舞弊造成的内控失效；对于大型国有商业银行、股份制银行，重点是进一步厘清和压实管理责任，进一步解决部门职责交叉、边界不清晰、管理不

到位等造成的内控有效性不足问题，形成架构合理、分离制衡、有机协作的管理体制。

从银保监会副主席周亮在4月份国务院联防联控机制举行新闻发布会上介绍的情况看，近年来银行机构已经强化了公司治理。周亮介绍道，近三年来银保监会在推动中小银行深化改革、防范化解风险方面主要做了7项工作，其中就包括完善公司治理，实行薪酬延期支付、追索扣回，强化激励和约束机制；优化股权结构，严格审核股东资质，规范股东行为，依法整治违规占用银行资金、非法获取银行股权、股权代持以及使用不正当手段操纵银行经营管理的行为；加大

金融反腐力度等。

一边是高管被查，另一边是“求贤若渴”。记者注意到，今年以来多家银行发布了高管招聘公告。以枣庄银行为例，该行面向全国公开选聘若干高级管理人员，包括枣庄银行总行行长1名、副行长1名；总行首席信息官1名；总行内审部门负责人1名。

“人才与银行经营管理之间是互相作用的，人才促进银行发展，好的经营情况也会吸引人才、留住人才。”上述城商行管理层告诉记者：“个别管理人员的变化虽不会改变银行整体的走向，但可能会改变发展中的一些路径或方式，这会带业务人员工作开展带

来一定影响。”

不过，光大证券银行业首席分析师王一峰告诉记者：“原则上一个银行的战略应该由董事会制定，关系到银行的持续稳健经营，因此银行的战略通常比较稳定。在实际运行中，银行的管理层变动会对其经营产生扰动，使得银行的经营方向和业绩出现较大变动，这意味着银行下一阶段的业务转型、经营业绩的摩擦成本相对较高。”

某科技公司人士也坦言：“我们与银行合作中最怕高管变动。一旦业务条线的负责领导和行长变更，之前谈好的合作就会被搁置，项目进度停滞；银行的对外采购也会大幅减少。”

人主上市公司坐地放贷 武信控股拖欠11亿被诉

本报记者 石健 北京报道

三年累计向控股上市公司放贷19亿元，却拖欠11亿元股权交易对价款。*ST友谊(000679.SZ)控股股东武信投资控股(深圳)股份有限公司(以下简称“武信控

控股股东被诉

2020年1月14日，*ST友谊公告称，大连友谊集团有限公司(以下简称“友谊集团”)因合同纠纷案，将武信控股等三家公司起诉至大连市中级人民法院，并申请对武信投资控股所持公司股份进行冻结。公开信息显示，武信投资控股持股*ST友谊1亿股，持股占比28.06%。友谊集团为*ST友谊二股东，持股占比1.87%。

事实上，这场纠纷还要从*ST友谊大股东易主说起。

2015年12月，*ST友谊公告称，武汉金融控股(集团)有限公司(以下简称“武汉金控”)旗下8家公司，欲借道登陆资本市场。然而，这单交易于2016年5月以失败告终。

2016年6月2日，友谊集团与

“武汉开投”)股权遭冻结一事引发市场持续关注。

值得注意的是，就在股权遭冻结的前6天，武信控股还释放了利好消息，称“拟计划将此1亿股转让给武汉市国资委旗下的武汉开发投资有限公司(以下简称

武汉信用投资集团股份有限公司(以下简称“武信投资集团”)、武汉凯生经贸发展有限公司(以下简称“凯生经贸”)《股份转让意向协议》，将其持有的*ST友谊1亿股无限售流通股转让给武信投资集团与凯生经贸共同设立的子公司，也就是武信控股。

根据协议，标的股份转让价格包括三个内容，一是以6亿元作为支付给友谊集团的现金对价；二是以7亿元用作收购方按照协议约定承担拟置出资产债务的款项；三是以15亿元用作友谊集团支付拟置出资产的转让价款。同时约定，武信投资集团及凯生经贸应在股份转让完成后，促成*ST友谊将其拥有的商业及酒店类资产及相应负债、业务转让给友谊集团。

二次股权转让

2020年1月8日，*ST友谊公告称，武信控股与武汉开发投资有限公司(以下简称“武汉开投”)签署协议，将其持有的*ST友谊1亿股股权以3.6元/股的价格转让给武汉开投，合计转让价款为3.6亿元。

消息一出，*ST友谊在1月9日、10日接连涨停。在这两天，*ST友谊登上龙虎榜，仅1月9日，*ST友谊一字板涨停，股价报收4.31元，买一封单曾超15万手。不过，1月13日，*ST友谊遭遇大额资金流出，当日卖出金额最大共计2700多万元。1月14日，*ST友谊再度公告，因与武信控股存在合同纠纷，法院已经冻结相关股份。自股权冻结以来的4个月时间，*ST友谊的股价也由1月10日的4.74元/股，跌至5月14日的2.66元/

向*ST友谊放贷19亿元

实际上，在武信控股成为控股股东后，*ST友谊的经营状况并未改观，以致目前的“戴帽披星”。

天眼查平台显示，武信控股目前有三位股东，分别是武信投资集团、凯生经贸和武汉恒盛嘉业经贸有限公司(以下简称“恒生经贸”)，持股比例分别为40%、38%、22%。

值得注意的是，三位控股方的办公地点均为武汉市，而武信控股的办公地点则为深圳前海。对于为什么选择深圳前海，有分析人士表示，2014年起，财政部、国家税务总局开始实施对深圳前海深港现代服务业合作区企业所得税优惠政策，税收优惠比例为15%。由

此，十几万中小企业纷纷来到深圳前海注册，这可能是武信控股选择在深圳前海开办公司的原因之一。

对此，有投资人在互动易上向*ST友谊董秘提问称，武信控股明知在合同纠纷案未落实之前股份有被冻结的可能，仍抛出股份转让计划，导致二级市场股价异动，并引发高位密集抛售近千万股，是否巧合？

*ST友谊董秘回答对此表示，“公司于2020年1月8日晚披露的《详式权益变动报告书》风险提示部分已充分表明股权转让的买卖双方明确股权纠纷及可能带来的风险，并提请广大投资者关注。公司于1月8日晚披露《关于控股股东签署〈股份转让协议〉暨控制权变更的提示性公告》后，公司股价波动较大，反映出二级市场不同参与者对于公司控制权拟转让事宜及相应风险的预期与态度。

‘武汉开投’)。该消息引发*ST友谊股价连续涨停。不过，随着股权冻结的消息流出，股价又迅速下跌。

市场高度关注的是，在如此情况下，武信控股的股权转让是否能成功？

值得注意的是，武信控股于2016年6月8日成立。在成立20天后的6月28日，友谊集团与其签署了《股份转让协议》，并于2016年7月20日完成标的股份的交割。2016年9月，*ST友谊以合计85.51万元的价格，转让旗下三家子公司股权，接盘方均为友谊集团。这三家子公司总计欠*ST友谊3.66亿元债务，亦通过一定方式一次性支付。

2019年12月，友谊集团提起上诉称，截止起诉日，武信投资集团、凯生经贸、武信控股仅向友谊集团支付了16.64亿元交易对价。上述三家公司未按照协议约定条款全部履行，已严重违约。在该诉讼中，*ST友谊被列为案件第三人。

值得一提的是，天眼查平台显示，武信控股的大股东为武信投资集团，该公司的法定代表人兼董事长为唐武，而唐武同时还是武汉开投的法定代表人兼董事长。那么，上述股权转让是否存在关联交易？同时，武信控股对于冻结股权之后还有哪些动作？对此，《中国经营报》记者向武信控股发送采访函，对方表示，“目前正在处理相关事宜，不便接受采访”。

对于武汉开投方面是否会转变收购意向，有分析人士告诉记者，“冻结股份解冻尚看不到明晰时间表，由于大连友谊今年继续亏损，很可能因为控股权不能易主而导致暂停上市，除了上市公司受损之外，中小股东及投资人利益也会受到侵害。”

期限内根据实际用款需要分笔发放；2018年度，*ST友谊及公司控股子公司因经营发展需要，向武信控股借款11.6亿元，期限12个月，年利率8.6%。据不完全统计，武信控股已累计向*ST友谊放贷19亿元。对于年化率8.6%是如何设置的这一问题，武信控股未予回应。

虽然*ST友谊未就上述还贷情况进行说明。但在2019年12月的一则公告中，*ST友谊透露了公司存在子公司部分债务逾期情况。公司控股子公司盛发置业因开发产品销售过慢，资金状况紧张，致使部分债务逾期未能清偿，逾期贷款本金2.5亿元。

Bank 中国光大银行

共享阳光·创新生活

掌薪宝

ZHANG XIN BAO

光大银行掌薪宝

为您提供一站式余额理财解决方案

赚进来 转出趣



【风险提示】

1. 基金为光大银行代销产品，代销基金产品由发行机构发行与管理，代销机构不承担产品投资、兑付及风险管理责任，最终产品安排以产品条款为准。市场有风险，投资需谨慎。
2. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益。理财非存款，产品有风险，投资需谨慎。
3. 产品的属性、风险特征及收费标准等信息详见产品合同或咨询您的客户经理。

扫描二维码，了解更多

95595

www.cebbank.com