

□记者 于传将

恒丰银行江阴银行 票据闹剧重演

江阴银行(002807)票据“萝卜章”事件再获最新进展。

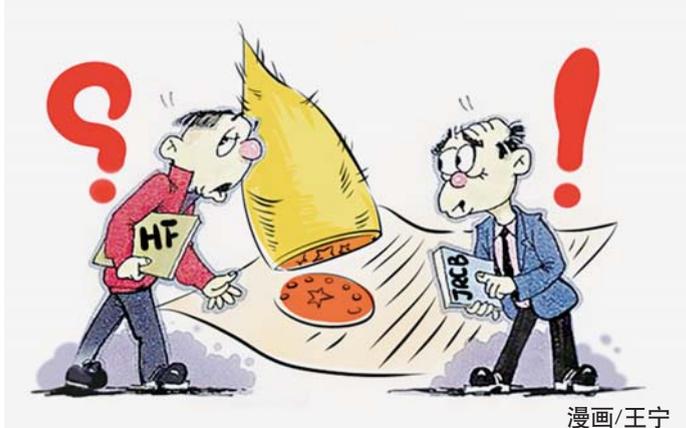
3月1日晚,恒丰银行发布公告,否认该行与伪造公章一事有关。公告称“恒丰银行从始至终都未参与宣汉诚民村镇银行内部员工的违法行为”,并且“恒丰银行因为宣汉诚民村镇银行时任行长的刑事犯罪行为遭受了损失,作为涉案票据业务的受害者,向法院提起民事诉讼,完全是依法维护自身权益的行为”。

恒丰银行上述公告中的“宣汉诚民村镇银行”是江阴银行的控股子公司。记者注意到,这是恒丰银行第二次因票据业务起诉宣汉诚民村镇银行。上一桩是去年6月份发生的轰动一时的“嘉兴案”,该案件与当前的案件性质相似。所以这次“萝卜章”案件也被决定与“嘉兴案”做并案处理。

“这次票据案又将恒丰银行推上风口浪尖。恒丰银行上次手撕江阴银行不成,反倒吃了一嘴鸡毛,这次的闹剧大抵也会是相似结局。‘萝卜章’血洗债市的惨痛还未走远,票据圈的相似剧情则再次上演”,业内人士如此评价道。

“萝卜章”各执一词

2月28日,江阴银行发布公告称,其控股子公司宣汉诚民村镇银行收到苏州市中级人民法院寄达的传票。宣汉诚民村镇银行因未能在约定回购日期履行回购义务,致使恒丰银行常熟支行造成垫款损失。恒丰银行常熟支行就此起诉宣汉诚民村镇银行,要求后者支付垫款损失本金8979万元及利息2103万元,合计约1.1亿元。



漫画/王宁

诉讼事由显示,宣汉诚民村镇银行与恒丰银行常熟支行签订《票据代理回购协议》,委托恒丰银行常熟支行代理进行银行承兑汇票卖出回购业务、代理银行承兑汇票转贴现等票据买卖业务。

“案件经本行和宣汉诚民村镇银行会同律师分析,此案与本行《招股说明书》所披露的恒丰银行嘉兴分行诉宣汉诚民村镇银行案系同一性质案件,而‘嘉兴案’所涉票据代理回购业务,系恒丰银行与票据中介涉嫌采取伪造、私刻公章等手段,冒用宣汉诚民村镇银行名义从事的票据买卖。”江阴银行在公告中如是披露。

对此,恒丰银行公告回应称“恒丰银行从始至终都未参与宣汉诚民村镇银行内部员工的违法行为。我行常熟支行诉宣汉诚民村镇银行一案,尚未进入实质性审判程序。江阴银行、宣汉诚民村镇银行以律师分析为名,主观臆断案件性质,不但于法无据

且误导公众。”

江阴银行还在公告中表示,宣汉诚民村镇银行的业务范围和经营区域均受到限制,其不具备票据交易主体资格,实际也未从事过任何票据回购业务。

“早在2015年7月该案件暴露之初,宣汉警方已经将该案的主要犯罪事实基本查清。时任宣汉诚民村镇银行行长吴国建、营销业务部主任王永华已因收受受贿、非法向票据中介出借宣汉诚民村镇银行在兴业银行临汾分行开立的同业账户等行为,被判处‘非国家工作人员受贿罪’。”恒丰银行在公告中表示,“江阴银行曾表示愿意对恒丰银行垫付的利息先行支付,但此后江阴银行始终没有履行承诺。”

两度互拍票据案

“首先,确实一直是在沟通,但是没有很好地沟通下来。其

次,我方不可能承诺支付垫款,因为协议和印章都不是真实的。”江阴银行董秘陆建生接受媒体采访时表示,假公章案报案的时间是在“嘉兴案”法院诉讼之前,“知晓票据事件发生后,我们第一时间向银监局汇报,银监局要求恒丰银行提供票据协议,恒丰银行提供了10份协议,我们看到以后发现协议上的章是假的,有重大假章的嫌疑,于是报案”。

上述提到的“嘉兴案”,在江阴银行的上市招股书中有详细介绍。宣汉诚民村镇银行时任行长吴国建和营销业务部主任王永华涉嫌接受贿赂并致票据中介冒用宣汉诚民村镇银行名义开立同业账户和买卖票据。在“嘉兴案”中,恒丰银行嘉兴分行垫付的利息合计5046万元,并根据央行规定的同期贷款利率计算,自原告垫付票据款次日起至实际给付之日期间,所产生的资金损失赔偿合计约1.48亿元,本案诉讼标的共计1.98亿元。

陆建生解释称,案件的根源是因为江阴银行揭发票据事件后,票据的周转被江阴端堵截,票据中介在无法进行票据交易的情况下才产生了恒丰银行持有票据有所损失。按道理江阴银行不发现这个案件,票据中介到期回购恒丰银行就没有损失了。被堵住了无法再继续去做交易,所以票据中介抵押给恒丰银行的票据,才产生一个垫付资金的利息损失。

据江阴银行此前公告披露,恒丰银行常熟支行与宣汉诚民村镇银行的上述“萝卜章”票据案,尚未进入实质性审判程序,本案将于3月23日进行证据交换。

据江阴银行此前公告披露,恒丰银行常熟支行与宣汉诚民村镇银行的上述“萝卜章”票据案,尚未进入实质性审判程序,本案将于3月23日进行证据交换。

济南无P2P 实现银行存管

据济南市金融办披露,去年7月份,济南正式启动了互联网金融风险专项整治,济南市互联网金融风险专项整治办对144家可能涉及网贷的机构进行了初步摸底排查,并对全市54家网贷机构进行了现场检查,发现正常开展网贷业务的有18家,部分网贷机构存在资金池、自融、单一借款额过高、自身提供担保、扩大宣传的现象,没有一家网贷机构通过银行进行资金存管。

“全国其他城市许多网络借贷机构已经实现了银行存管,济南没有一家实现存管,如果济南的网贷机构不积极实现银行存管,有可能错失行业发展的先机。”济南市金融办网络借贷监管相关处室负责人认为,因为网络借贷机构实行的是备案管理,要实现有效管理,最重要的一个手段就是通过银行掌握资金流向,看清资金从哪里来,到哪里去。

银行则对P2P平台资金存管持谨慎态度,济南一家银行的负责人表示,银行对网贷平台所设门槛较高,根本原因是银行要承担一些风险,“银行介入以后,投资者对网贷平台的信任度会提升,一旦出现问题,银行的声誉便会受损。相关业务实际利润贡献并不高,而且银行要承担声誉风险。”

综合报道

“涨停板敢死队” 重出江湖



顺丰控股(002352)大涨后,来自山东的“涨停板敢死队”浮出水面,即国海证券济南历山路营业部。该营业部自2月24日至3月1日合计买入金额为2.04亿元,占顺丰控股流通市值(截至3月1日)的3.72%,期间顺丰控股股价涨幅达39.47%。

除了顺丰控股之外,该营业部近期还现身许多牛股。如同力水泥、华友钴业、上峰水泥、利君股份、太阳电缆等30只股票,这30只股票近一年平均涨幅高达89.71%,涨幅最大的顺丰控股,同期涨幅为541.80%;其次是张家港行、江阴银行和华友钴业,同期涨幅分别为238.16%、200.90%和285.13%。

国海证券历山路营业部到底是何来历?“舜耕历山下,此地藏蛟龙”,刚出正月,历山名郡沿街商铺一楼柱子上的对联依旧鲜艳。下联正好贴在国海证券指示牌的下面,让人不禁会心一笑。

对于资本市场的大浪滔天,前台接待人员反应淡然,告诉记者:“不知道谁操作的,现在都是网上开户,没见过这些人”。该营业部总经理王洪波对于记者的到来则表示“公司有制度,无法接受采访”,对于营业部已经成为“网红”的事实,他说:“我们并不出名”。

中国证券报

招行托管规模超十万亿 居行业第二

□记者 于传将
□通讯员 赵光远

在轻型银行发展战略的引领下,招商银行资产托管业务持续快速增长,截至2016年末,该行托管规模突破十万亿元大关,行业排名第二,成为国内两家托管规模超过十万亿元的托管行之一,创造了三年间托管资产规模增长5.5倍的佳绩。

尤其值得一提的是,2016

年11月,招行荣获全国社保理事会基本养老保险基金托管机构资格,成为基本养老保险基金托管行。

作为资管行业发展“大管家”,托管机构必须提供优质高效的托管专业服务,这是托管银行生存发展的基础,正如招行总行资产托管部总经理姜然所说,“托管服务的核心竞争力,就是互联网技术与托管专业服务的完美结合”。

强大的托管系统平台支持,是招行托管业务快速发展的技术保障。招商银行一直着力打造自己的托管系统平台,并持续领跑国内托管系统建设。该行自主研发托管核心业务系统,率先采用分布式开发技术,对托管系统架构进行颠覆式重构,从而实现了托管“一键估值”,极大地提高了托管人和管理人运作效率,切实提升了托管客户体验度。

凭借多元化产品与优势专

业服务,招行较好地满足了投资者各类理财服务需求,对冲单一(如股票)市场波动及经济调整对于业务的冲击,在托管产品营销、核算估值、清算交收、投资监督及增值服务等方面,确定了扎实高效、精益求精、创新增值等专业服务领先地位,得到了合作客户充分认可与专业机构高度评价,2016年度该行连获“2016年度中国本土最佳托管银行”(《The Asset》)、“2016最佳托管银行”(《21世纪经济报道》)以及“十佳金融产品创新奖”(《银行家》)等三项托管奖项。

鲁信集团进军保险业



□记者 于传将

日前,中国保险行业协会对中援人寿的申请信息进行了预披露。据了解,中援人寿由山东省鲁信投资控股集团有限公司

(简称“鲁信集团”)发起设立,拟注册资本金12亿元,拟注册地山东省青岛市。

预披露的信息显示,鲁信集团与一汽资本控股均出资2.4亿元持股20%,并列为中援人寿第一大股东;青岛城市建设投资集团出资0.96亿元,持股8%;青岛全球财富中心开发建设有限公司出资1.2亿元,持股10%;东营市黄河三角洲投资基金管理有限公司持股5%;股东名单中还有北京东方一代防水工程有限公司、内蒙古中烟华贸营销有限公司、光合文旅控股股份有限公

司、山东金宇轮胎有限公司、山东锦立泰进出口有限公司。

对于一汽而言,这并非其首次进军保险领域。早在2011年,中国一汽集团旗下的一汽资本控股有限公司、一汽财务有限公司、一汽轿车股份有限公司、长春一汽富维汽车零部件股份有限公司、天津一汽夏利汽车股份有限公司等共同出资设立鑫安汽车保险公司,其注册地在长春,目前在吉林、山东、青岛、四川、天津等地区设有分支机构。

而据一汽资本控股相关负责人介绍,中援人寿大股东主要是山东国资委方面,由他们负责牵头申请筹办。

记者注意到,鲁信集团在公

开发行2016年公司债券(第一期)募集说明书中表示,“山东省政府批准公司入股济南市农商行和中援人寿保险股份有限公司,成立资产管理公司,公司金融业务范围进一步扩大,有利于公司金融板块的进一步发展。”

据了解,鲁信集团前身为山东省国际信托投资公司,初创于1987年,是经中国人民银行和山东省人民政府批准设立的非银行金融机构。作为山东省政府授权的投资主体和国有资产运营机构,2015年6月鲁信集团经山东省国资委批准改建为国有资本投资公司,为山东省最大的国有投融资平台和国有资本投资公司试点企业。