

0分50秒

## 从《人民的名义》桥段说银行监察风暴

“最近热播的《人民的名义》其中一个桥段就是说城商行做银行过桥贷款，收受所谓的过桥返点，可以说这个桥段是银行系统内一部分的真实写照，但这一部分却只是停留在基础业务上。随着郭树清统领银监会以后，目前银行的监查风暴在逐步升温，不仅是剑指反腐，也在逐步将银行系统内隐含的风险暴露出来……在银行系统内是一个自上而下的整个系统性的监管。”

“今天，[民生银行爆出30亿元“假”理财产品 牵涉“飞单”和“萝卜章”](#)这个爆出的时间也是非常巧，这件事情从我的角度来说，其实以前个别业务做得比较激进的银行，下面的网点支行其实一直存在这样的问题：存款不见了，理财忽然变成保单，伪造产品、私刻公章呀……小的银行监管和风控系统的不完善都留下了这样的后门。其实商业银行的体质来说更像是诸侯制，很多分行和支行的一把手权利很大。一般来说出这样的事情，我觉得至少支行行长应该都参与进去了……”

“大银行这方面的风控体系会好一些，四大行的支行行长行长都是轮换制，三年一轮换，新行长上来前面的问题会暴露出来，不会有潜藏的过程造成风险规模过大。”

4分50秒

### 问题一直都有，但这次爆出有很大不同

“风控的问题其实是很多股份制银行一直都有的，对于他们来说这些事情原则上说并不是太大的事儿，但这次我觉得是有很大不同的。”

“一般来说商业银行对这种事情会怎么处理？对银行来说声誉的风险会比信贷风险要大，所以能自己处理就自己处理了。支行能搞到30亿这样的规模，分行的监督和审核的部门也是要负责的。

“大行的分控体系做的不错的，每一笔的转账到信托之类分行和总行都会有监督和质疑的权利，支行就必须对上面做出解释...”

“股份制银行和商业银行在这方面做得是比较差的.....传统中的做法银行能承担就承担了，除非是实在是盖不住没法再瞒下去了。民生爆出这件事情，其实隐含的风险系数已经很高了。看民生银行的股票早在一个半月前就已经被大幅抛售，专业机构投资人或多或少都有感觉了.....暴露出来其实就是因为规模太大了，30亿估计也是赔不起了，钱一般来说也是回不来了。”

# 8.07 ↓ -0.16 (-1.94%)

2017/04/18 14:50:45 48秒前更新 (北京时间)



分时

5日

1月

1年

01

7分45秒

## 一个典型的商业诈骗

“民生银行这30个亿，应该说是一个典型的商业诈骗，应该不止是一个支行行长能做出来的事情，应该整个支行内部都有牵连。为什么说是典型的诈骗呢？从目前公布出来的情况来看，如果

是银行系统内进行销售的产品，一般都有一个归集账户进行扣款。如果第三方理财公司没有系统对接到银行的话，就是一个第三方汇款。这件事情上明显上没有走一个扣款的行为，是一个直接的汇款，就是一个行长背书，私行客户投资人也就信了——从上面申请下来的只有我们行能卖——其实隐藏的就是其实这个产品在银行内部是没有的。……第二是发生的是转账的行为——别的客户有4.2%收益的产品，但要提前赎回所以转卖给你——所以这样一个话术导致很多产品购买者采用的是汇款的形式，那这个钱就出了体系了。”

“这个钱一般会去干嘛？往常的经验一般来说，这些钱就是相当于支行行长变相用这类理财产品做了私下的揽储，然后就去放小贷、P2P之类……赚中间的利差，形式百出，本质上就是套利。民生的情况会是什么？钱回不来，只能报案，事情归结到刑事案件当中去。”

12分40秒

### 民生事件会导致一个监控反向加强的情况

“资本市场反应也是很明显的。民生风控事件爆出的时间非常不巧，正好撞上郭树清主席上来、银行加强监管的窗口上，会导致一个反向加强的情况。一些银行可能在自查的时候已经发现了问题，很多问题正在争取进行一个自我消化和掩盖。而银行今年的任务是合规第一，责任制上已经

管得非常严了，很多事情不能再浑水摸鱼了。这件事情说不定会导致这样的情况——不粉饰了，直接上报。很多事情会快速暴露出来。”

“资本市场非常敏感，四大行的股票被买起，一些股份制银行和商业银行的股票被大规模沽空。足见资本市场对这件事情的投票是怎么样子的。”