

银行高管“放水”酿出 7 亿骗贷大案

事件起因

客户朱某莫名多出
188 万元房贷款

客户发现自己征信记录中多出的一笔房贷，最终成为一起涉案金额高达 7.08 亿元惊天骗贷案的导火索。明明符合房贷 7 折优惠利率申请条件，却屡遭到贷款银行拒绝。去年 5 月，购房者朱某对外公布了自己的遭遇。在查询个人信用报告后，朱某发现自己的名下竟莫名其妙地多出一套房贷，金额高达 188 万元。虽然这笔贷款一直在正常还贷，但这笔贷款直接导致了朱某无法享受房贷优惠利率，而且为其带来了极大的信用风险。而这笔 188 万元贷款的办理银行农商行对此表示“存在差错”并“已做更改”，其余问题只称还在核实中。

后经警方调查，朱某名下第二套房贷所涉及的楼盘和开发商纯属虚构，已涉嫌诈骗。调查结果显示，胡毅正是这场惊天骗局的始作俑者，而农商行的 8 名工作人员充当



了“帮凶”的角色。胡毅向农商行的 8 名工作人员行贿近千万元，并编造假二手房交易手续，购买小企业

注册手续，从农商行商务中心区支行及大郊亭和十八里店支行疯狂骗贷。与此同时，收受贿赂的银行高管

事件回放

现年 30 岁的胡毅早年经营过房地产，后来开办了华鼎信用担保有限责任公司，从事个人房贷的信用担保业务。时间长了，他也找到了银行信贷的漏洞，曾以虚假按揭在一家全国性银行的北京分理处骗贷。2007 年前后，胡毅开始重点攻关北京农村商业银行。

胡毅很快和北京农商行的一位高管搭上了关系，并由此结识了北京农商行 CBD 支行行长田军、行长助理刘利华、授信审批部经理闫雪松、副经理张嘉等。

胡毅在案发后供述自己骗贷的初衷是，他运作过司法拍卖项目，但苦于没有足够资金，所以想用骗来的贷款参加司法拍卖，竞拍地产项目后再加价卖出，最后将贷款还给银行，如此实现“空手套白狼”。

恰巧，北京农商行此时开始“试水”房贷业务，正在寻找合作伙伴，没想到刚开张就撞上了胡毅这个巨骗。

领会长心思送上宝马车

为成功骗贷，胡毅不惜本钱钱拉拢 CBD 支行行长田军。一次聊天

时，田军说他看中宝马的某款车型，可在北京“没看到有卖的”，让胡毅帮着打听打听。胡毅心领神会，没过几天就把这款宝马来买送给了田军。

CBD 支行是北京农商行一级支行，下辖大郊亭支行和十八里店支行等 4 个支行。田军安排胡毅在大郊亭支行办理按揭业务，将胡毅介绍给了大郊亭支行行长孙建华、副行长李欢。

在田军等人以督促下级银行开展房贷业务为名，一再催促大郊亭支行尽快向胡毅放贷，所以华鼎公司的按揭业务竟然可以做到免面签。

即使如此，胡毅仍嫌大郊亭支



田军



胡毅

行手续繁琐，他和大郊亭支行只做了 40 笔左右房贷后，就转向 CBD 支行下辖的另一个支行——十八里店支行。

据检方指控，胡毅及其前妻李京晶于 2007 年 12 月至 2008 年 12 月间，指使下属，虚构二手房交易的事实，采取冒用借款人员身份与银行签订《借款合同》、《抵押合同》、《保证合同》等方法，从北京农村商业银行大郊亭支行、十八里店支行骗取贷款 250 余笔，共计人民币 4.47 亿余元。

一枚公章戳破惊天骗局

2008 年底，十八里店支行遭遇房贷审计，田军等人这时才得知胡毅已无力偿还房贷按揭，一旦断供，假按揭之事必然引爆。为堵假按揭的窟窿，田军等人又想到了另一种从银行“空手套白狼”的方式——小企业贷款。

小企业贷款是银行对生产经营稳定、产品需求成熟、销售渠道可靠、具备一定信用的小企业客户发放贷款。但在田军等人的指点下，胡毅从“执照贩子”那里买来 40 余家无真实经营背景公司的营业执照、企业公章等全套手续，再以这些空壳公司在十八里店支行骗取小企业贷款。

据检方指控，胡毅骗贷 45 笔，共计人民币 2.61 亿余元。按照几名被告人的如意算盘，他们准备以小企业贷款的资金填补假按揭的窟窿，并预谋在小企业贷款 1 年之后，以小企业破产和清理不良资产等方式，使数亿元欠贷无疾而终！

然而，这个看似天衣无缝的“局”，最终竟毁在一枚公章上。2009 年 2 月 27 日，胡毅前妻李京晶为支取其中一家空壳公司的贷款，前往农商行营业部办理信贷卡。细心的银行柜员发现，这家成立 1 年有余的贷款企业，公章竟然是新的，根本没有沾过印泥，银行详查发现贷款支取账户竟牵扯多笔小企业贷款，于是报警。面对闻讯赶来的民警，李京晶供出了这起 7 个亿的骗贷大案，胡毅也于一周之后落网。

银行业研究中心主任郭田勇表示。他同时称，虽然银监会近年来不断加强对银行内部信贷流程的风险控制力度，但个别银行仍存有侥幸心理。一些与信贷业务关联度很高的人员为了自身利益，不惜冒险放贷给还款能力不足的人。一旦贷款出现坏账，银行、股东以及普通客户的利益都会受到影响。

(摘自《北京商报》、《北京晚报》)

■短评

惊天巨案考问银行风险内控机制

事实上，胡毅骗贷的方法简单而拙劣，主要是骗取个人住房按揭贷款，有时就拿假身份证，有时篡改房产证，后期甚至通过中介公司买来购房者的信息，改了名字后直接给银行。银行审查后发放贷款，然后胡毅将钱套现。

骗术的屡屡得逞，恰恰反映了某些商业银行信贷部门内部审批程序的管理疏漏。一位银行业内人士指出，商业银行的房屋按揭贷

款审批有严格的业务流程，其中的面签环节要求放贷员必须与房屋买卖双方见面，查实之后才可放贷。

但涉案的农商行管理人员以督促下级银行开展房贷业务为名，一再催促银行尽快向胡毅放贷，所以华鼎公司的按揭业务竟然可以做到免面签；甚至还派银行员工上门提供房贷服务，数亿虚假贷款的发放畅行无阻。

“大家知道胡毅是上级行领导认识的关系户，贷款审查就不是那么严格了。其实只要放贷员一个电话，就能发现二手房交易的买卖双方其实都是假的。”此案公诉人表示。

“这一案件应作为银行业集体的教训，而这种银行内部人士串通外部人士作案的情况，已经将公众的注意力引向银行内部风险控制存疏漏上来。”对此，中央财经大学中国

基金业协会秘书长郭田勇表示。他同时称，虽然银监会近年来不断加强对银行内部信贷流程的风险控制力度，但个别银行仍存有侥幸心理。一些与信贷业务关联度很高的人员为了自身利益，不惜冒险放贷给还款能力不足的人。一旦贷款出现坏账，银行、股东以及普通客户的利益都会受到影响。

(摘自《北京商报》、《北京晚报》)

■本期财论

基金亏损 基金公司“旱涝保收”？

据统计，60 家基金管理公司旗下 661 只基金上半年合计亏损 4397.5 亿元，其中股票型基金全线亏损，仅一只基金盈利。

不过，请注意！亏损只是基金，而非基金管理公司。在基金持有人承受巨额亏损的同时，上半年基金管理公司的管理费收入和托管银行的托管费收入却齐刷刷增长。根据天相统计，60 家基金管理公司的管理费收入合计达到 149 亿元，相比去年同期增长 19%，托管银行托管费收入 26.22 亿元，相比去年同期增长 16%。

上半年，沪深 300 指数跌幅达到 28.31%。在单边下跌市中，基金规模成了一把“双刃剑”：按基金公司分类统计，上半年无一家基金公司旗下基金本期利润出现净赚，规模较大尤其是旗下指数型基金管理规模较大的公司首当其冲。15 家基

金公司旗下基金整体亏损额超过 100 亿元。

很明显，让基金公司“旱涝保收”的最重要的法宝就是 1.5%（股票型基金）管理费提成比例政策。在此项制度安排下，基金公司的赢利首先由基金规模决定，而不是靠是否为基金持有人赚钱从而能否获得奖励。

10 年前，深圳举办首届基金投资峰会的时候，正是“基金黑幕”闹得沸沸扬扬的时节。记得证监会首任主席刘鸿儒在会上呼吁：基金业还是一个襁褓中的孩子，大家要呵护！

在方方面面的呵护下，中国共同基金业获得超常规发展，10 年来基金规模增长了几十倍。作为新兴金融子行业，在 2007 年大牛市的背景下，规模甚至一度超越了保险行

业，并和老百姓的“财产性收入”产生紧密关联。应该说，中国基金业已经从幼年阶段成长为朝气蓬勃的青少年。如果我们还是像对待“襁褓中的孩子”那样对基金业过度呵护，将有违自然的成长规律，必然给基金业带来“少年的烦恼”。

是到了放松部分管制，并在基金业引入更加市场化的竞争机制的时候了。

笔者认为，首先要对现行的管理费提成比例政策进行改革。为稳妥起见，可先实行管理费一定比例的浮动机制。比如，业绩达到优秀的基金，其管理费提取可突破 1.5% 的上限；同样，业绩低于基金业绩标准的，可适当降低管理费提取比例；基金业绩出现亏损的，理应停止提取管理费，鼓励基金公司以牛年之“丰”养熊市之“亏”。

管理费改革的目的是改变现在基金管理人、基金公司股东和基金持有人利益可以分离的现状，让各关联方利益最大程度地捆绑，一荣俱荣，一损俱损。基金公司只有让旗下基金多赚钱，才能符合各方利益，否则大家都没好处。

通过以管理费为核心的系列改革，改变基金业单纯追求规模扩张的粗犷型发展模式，寻找到更加低碳的发展新路径。管理人只有把基金做“强”，而不是一味做“大”，才能使利益最大化。

在管理费改革的基础上，形成行业的优胜劣汰，造就基金的退出机制，而不是像现在这样，虽然良莠不齐，但差的也是“好死不如赖活”。一定程度的新陈代谢，对迈入“青少年”阶段的基金业来说，是有益于健康成长的。（摘自《上海证券报》）

■政策解读

货币发行体改信号 别梦想 资产价格飙升

一项重要的改革已经开始，将深度影响中国的资本货币市场，别梦想汇率大幅上升、房价、股价飙升。人民币基础发放紧缩，是全球货币政策正常化的有机组成部分。这不会导致国际美元减少，但会减少中国央行对各国国债的购买力，总体而言，全球信用货币以及货币乘数都将有所下降。

央行发出改革基础货币发行体制的信号，这是中国主动调整基础货币发行体制的重要举措。

8 月 27 日，国家外汇管理局发布《关于在部分地区开展出口收入存放境外政策试点的通知》（下称《通知》），决定自 2010 年 10 月 1 日起，在北京、广东（含深圳）、山东（含青岛）、江苏 4 个省（市）开展出口收入存放境外政策试点，期限为一年。《通知》同时指出，试点企业存放境外出口收入的年度总额不得超过其上年度出口收入总额的一定比例，该比例根据企业实际情况确定和调整。

我国的基础货币发行体制是落后的，在金融战争中丧失了主动权。我国以外汇占款为主的基础货币发行体制，从根本上来说是为外向型经济服务，即将人民币汇率抑制在一定的低位上，以刺激出口规模。目前汇率已经开始逐渐走向浮动，僵化的货币发行体制既无法适应中国国内经济的发展，同时在外汇消费需求下降、外汇储备过高与国际大宗商品价格上涨的冲击下，货币政策可能与经济形势完全背道而驰。

我国在 1994 年外汇体制改革之前，央行再贷款一直是基础货币发行的主渠道，但在 1994 年之后，外汇占款开始逐渐成为基础货币投放的主流。

面对天量的外汇占款，国内通胀压力居高不下，央行只有靠卖票净回笼与提高存款准备金率回收过剩的流动性。笔者形容央行试图拿两块擦桌布吸干海水，直接导致国内货币购买力节节下降，外汇储备填满了美德的无底洞。

来看一组数据就知道中国货币发放之可怕。2009 年底，我国 33.54 万亿元的 GDP 规模，是 1978 年 3645.2 亿元 GDP 规模的 92 倍；同期广义货币供应量 M2 从 1978 年的 859.45 亿元增长到 2009 年底的 60.62 万亿元，为 705 倍；狭义货币供应量 M1 从 1978 年的 212.03 亿元，增长到 2009 年底的 22 万亿元，达到 1037 倍，大幅高出同期 GDP 和物价 CPI 增长之和。加上货币乘数很高，2009 年金融风暴剧烈冲击，1 月达到 3.83，此后一路反弹，货币购买力不下降才见鬼。

国家外管局发出的《通知》，是减少基础货币投放的重要努力。

以往企业出口获得外汇必须强制结汇，把外汇当宝贝上交给央行，由央行到境外投资。秉承安全第一的原则，投资到各优质主权债，近两年增加了资源矿产等实物资产，但相对于节节上升的外汇仍然是杯水车薪。截至今年 6 月末，中国外汇储备余额高达 24543 亿美元，同比增长 15.1%，规模居世界第一。人民币汇率简直成了现成的箭靶，无论是美国入朝不保夕的负债消费，还是全球的债券泡沫，全都可以从强制结汇、人民币过量投放找到源头。央行是猪八戒照镜子里外不是人，对外必须应对顺差过大、汇率过低的指责，对内必须应对基础货币发放过量、靠通货膨胀掠夺民财的指责。

这部分资金量不少。2009 年上述四省（市）出口额约占全国总出口额的约 57%。当然，这绝不是说 10 月 1 日以后将减少 50% 的基础货币发放，目前只是某些企业的试点，并且试点企业存放境外出口收入的年度总额不得超过其上年度出口收入总额的一定比例，主动权控制在央行手中，什么时候想增加发放量，收紧一些就行。从这两年的情况看，M2 保持在 17% 是个各方满意的指标。

(摘自《每日经济新闻》)

■投资热讯

外汇局：继续保持对“热钱”高压打击态势

对市场高度关注的“热钱”问题，外汇局表示，要做好应对和打击“热钱”流入专项行动相关案件的查实和处罚工作，继续保持对“热钱”的高压打击态势。下半年我国外汇收支形势总体可能仍然比较复杂，面临一定的不确定性，必须密切监测形势，深入评估风险，制定行之有效的应对预案和措施，将有重点、有选择地推动资本项目改革。

针对下半年可能出现的外汇收支复杂的形势，国家外汇管理局表示，下一阶段要继续保持对“热钱”的高压打击态势，有重点、有选择地推动资本项目改革。这是日前召开的国家外汇局分局长座谈会上传出的信息。

国家外汇局提出，各级外汇管理部门要加快转变外汇管理理念和方式，大力推进外汇管理重点领域改革：要将进出口核销改革推向深入，认真总结进口核销改革试点经验，条件成熟后在全国推广。择机启动出口收汇核销改革，继续推动贸易便利化；推进数据和系统整合，提高数据综合利用和监测分析水平，满足统计监测、分析预警、管理检查等方面的管理需求；在风险可控的前提下，有重点、有选择地推动资本项目改革；配合人民币汇率形成机制改革，积极推进外汇市场发展，研究增加符合市场需求的交易品种，强化对做市商的监管和指导；进一步提高外汇管理透明度。继续推进法规清理整合工作，完善法规整体框架。对于社会关注的热点问题，进一步加强与媒体和公众沟通交流；加强外汇储备经营管理，进一步拓展和完善投资渠道和平台建设，优化货币和资产摆布。

今年上半年，外汇局就深入开展应对和打击“热钱”专项行动，共排查跨境交易 347 万笔，累计金额 4400 多亿美元。目前，已查实 197 起涉嫌违规案件，其中立案 150 起，已办结 42 起，其余案件的相关违法行为定性及处罚工作正有序进行。

(摘自《金融界》)