

辽宁金融监管反腐进行时，有效贷款投放难题待解

在追赃挽损、肃清流毒、问责追责同时，如何振兴本地经济、修复对外形象、帮助中小银行走上可持续发展之路尤为关键。



继河南金融监管反腐风暴后，辽宁近期接连多位监管干部“落马”，地方中小银行风险案件背后的监管腐败正在被清算。

2022年中秋节前夕，据银保监会9月9日消息：辽宁营口监管分局党委书记、局长朱生辉涉嫌严重违纪违法，目前正接受银保监会辽宁监管局纪委纪律审查，经辽宁省监察委员会指定管辖，营口市监委对

其监察调查；锦州监管分局原二级巡视员姜涛涉嫌严重违纪违法，目前正接受辽宁监管局纪委纪律审查，经辽宁省监察委员会指定管辖，营口市监委对其监察调查。至此，近三周内辽宁省已经有六位监管干部被查或被通报新进展。

此前的 2022 年 8 月 19 日，辽宁银保监局银行机构检查处原处长、一级调研员初莲萍被开除党籍和公职，同日辽阳银保监分局农村银行监管科科长刘培铁被查；2022 年 9 月 1 日，辽阳银保监分局原党委书记、局长郑卫红与辽宁营口银保监分局原党委委员、副局长靳松均被开除党籍和公职。这几名干部接连被查，与各自监管的领域及高风险机构难脱干系。

辽宁省本轮反腐系多部委联合行动，涉及面较广并且力度很大，金融、政法领域均为反腐重点对象。据 2022 年 5 月官方通报，辽宁省已对 63 名中小银行“一把手”采取留置和刑事强制措施。

在陆续查清中小银行风险背后原因并对相关责任人追责、问责之后，如何帮助这些银行转型发展、步入正轨尤为关键。

I. 营口分局两人相继落马

近年来“落马”的金融监管干部，大部分与所监管领域或机构密切关

注。这次被查的两名监管干部，其任职的监管分局辖内机构也状况频出。

出生于 1963 年 4 月的朱生辉，现年 59 岁，是辽宁盘山人，党校本科学历，函授工程学位，1981 年 10 月参加工作，1997 年 3 月加入中国共产党。

朱生辉曾在当地人民银行工作 22 年。其中，1981 年 10 月至 1984 年 11 月，他在人民银行盘山县支行工作；1984 年 11 月至 1993 年 12 月，在人民银行盘锦市分行计划科工作；1993 年 12 月至 2001 年 5 月，历任人民银行盘锦市分行计划科副科长、金融管理科副科长、金融管理科科长，人民银行盘锦市中心支行金融管理科科长；2001 年 5 月至 2003 年 12 月，任人民银行盘锦市中心支行党委委员、副行长。

中国人民银行与原银监会“分家”后，朱生辉到了银监部门工作。2003 年 12 月至 2007 年 9 月，任盘锦银监分局党委书记、局长；2007 年 9 月至 2011 年 12 月，任朝阳银监分局党委书记、局长；2011 年 12 月至 2019 年 5 月，任盘锦银监分局党委书记、局长；2019 年 5 月至 2019 年 9 月，任营口银保监分局党委书记、局长；2019 年 9 月至今，任营口银保监分局党委书记、局长、一级调研员。

由此可见，朱生辉在银保监系统工作的近 19 年中，任职最久的是盘锦银监分局，前后两段时间合计 11 年左右；其次是朝阳银监分局，任职四年多；在营口银保监分局任职时间为三年多。

朱生辉任职营口银保监分局期间，营口沿海银行曾一度发生民众集中取款风波，该行大股东彼时为海航集团，该集团后续已宣告破产重整。

在朱生辉被查之前，营口监管分局的靳松已先行被查并被“双开”。靳松自 2005 年 8 月至 2020 年 9 月在营口监管分局工作超 15 年，曾官至副局长，与朱生辉共事过一年半时间。

盘锦银行是盘锦银保监分局的主要监管机构之一，这家资产规模 600 亿元左右的城商行近几年业绩可谓大起大落，还因高管多领薪酬引发关注。该行 2017 年、2018 年营收、净利润呈下滑趋势：在高管更迭的 2019 年，营收、净利润又大幅增长 43.7%和 37%；2020 年则出现了明显“增收不增利”，营收大幅上涨 218.7%的情况下却出现亏损，应与资产减值计提波动较大有关。

此外，盘锦市财政局 2020 年曾发布《关于整改盘锦银行超规发放薪酬工作的通知》称，盘锦银行 2016 年至 2018 年度 6 位市管干部薪酬不应高于 836.46 万元，而实际发放了 1222.09 万元，超标准 385.63 万元。

II. 葫芦岛分局姜涛被查

与朱生辉同日宣布被查的姜涛，也曾在营口银保监分局工作九年，后在葫芦岛分局任职一年零五个月。

姜涛出生于 1962 年 5 月，现年 60 岁，山东莱州人，党校本科学历，1980 年 12 月参加工作，1986 年 8 月加入中国共产党。

他也是曾在人民银行系统工作二十多年。1980 年 12 月至 1985 年 1 月，他在人民银行锦州市城内办事处工作；1985 年 1 月至 1990 年 4 月，在人民银行锦州市分行会计科工作；1990 年 4 月至 2000 年 12 月，历任人民银行锦州市分行会计科副科长、会计科科长、办公室主任，人民银行锦州市中心支行办公室主任；2000 年 12 月至 2003 年 12 月，任人民银行锦州市中心支行党委委员、工会主任。

2003 年原银监会成立后，姜涛进入银保监系统。2003 年 12 月至 2010 年 4 月，他任锦州银监分局党委委员、副局长；2010 年 4 月至 2019 年 5 月，任营口银监分局党委书记、局长；2019 年 5 月至 2019 年 9 月，任葫芦岛银保监分局党委书记、局长；2019 年 9 月至 2020 年 9 月，任葫芦岛银保监分局党委书记、局长、一级调研员；2020 年 9 月至 2020 年 10 月，任葫芦岛银保监分局党委书记、局

长、二级巡视员：2020年10月至2022年5月，任锦州银保监分局二级巡视员：2022年5月退休。

姜涛虽然是从锦州银保监分局到龄退休。但他曾在营口银监分局任“一把手”九年，与朱生辉是前后任关系，2019年5月姜涛转任葫芦岛分局“一把手”，朱生辉接棒到了营口分局。此番朱生辉和姜涛均是“经辽宁省监察委员会指定管辖，营口市监委对其监察调查”。姜涛或也与营口沿海银行的相关风险有关。

此外值得注意的是，姜涛在葫芦岛银保监分局仅任职一年零五个月即被调离，而这一时期恰逢葫芦岛银行的多事之秋。

据此前消息，2018年7月，11年前因涉案被免职的葫芦岛银行原行长王学伶官复原职，“他回到葫芦岛银行有一段时间了，并且接下来有望出任董事长”。此后，该行便进入了各方势力角逐的晦暗时期。

据后续获悉，王学伶回归后不久，就又开始大肆借助职务便利为其在辽宁银保监局当二级巡视员的关系人刘文义进行利益输送，导致该行在短短一两年内不良贷款激增。2019年年报显示，葫芦岛银行资产额是1087亿元，负债额是927亿元；不良贷款率是3.73%，同比上升1.97个百分点；拨备覆盖率是105.37%，同比下降近50个百分点；资本充足率是10.77%。不过，通过多方确认，上述数据大幅

失真。

王学伶官复原职仅两年后，2020年8月2日，葫芦岛银行发布公告称，该行原行长王学伶因个人涉嫌严重违纪违法，正接受纪律审查和监察调查。王学伶被查后不到一个月，姜涛被调离葫芦岛银监分局，去了锦州分局。两个月后的2020年12月，王学伶的“靠山”刘文义因涉嫌严重违纪违法，已主动投案。

III. 贷款投放难题

在密集问责监管干部之前，辽宁省已经在推动中小银行改革化险，较受市场关注的进展是新设成立辽沈银行。

辽沈银行于2021年5月21日获批筹建。2021年6月7日获批开业。据此前消息称，该行主要是吸收合并了原来的两家城商行辽阳银行、营口沿海银行，辽沈银行筹建组的人员主要来自招行，农行，辽沈银行组建的整体思路是按职业经理人制度选聘高管、按市场化原则选聘专业人才。

辽沈银行成立后的首份年报已经披露。数据显示，截至2021年末，该行资产规模为2250亿元，但其中贷款只有138.6亿元(占总资产比例为6%)，交易性金融资产1715亿元(占总资产比例为76%)：负

债规模为 2062 亿元,其中存款为 2000 亿元(占总负债比例为 97%)。由此可见,该行资产负债分布十分不均衡,负债端几乎全部由存款支撑,而资产端的贷款投放却占比很小,主要靠投资债券、基金等金融资产维持运营,2021 年净利润亏损近 12 亿元。

由于辽沈银行 2021 年才合并成立,尚无同期可比数据参考,上述资产分布严重失衡是否与处置历史包袱有关、是否属于银行合并初期的暂时性问题,尚难以判别。

不过,有在当地工作过的银行业人士表示,信贷投放难在当地比较突出。通过查阅银保监会数据发现,截至 2022 年 7 月末,辽宁银保监局辖内银行业(不含大连)资产额 75324 亿元,同比增长 4%,其中各项贷款余额仅 39989 亿元,同比下降 2.6%;负债额 73735 亿元,同比增长 6.5%,其中各项存款余额 54217 亿元,同比增长 5.9%。

值得注意的是,自 2022 年以来,辽宁省除了 1 月份贷款余额同比微增外,其余六个月贷款余额同比均是不升反降状态,存贷比(贷款总额/存款总额)半年内已经由 2022 年年初的 76.5%降至 2022 年 7 月的 73.7%,下降近 3 个百分点。而全国商业银行监管数据显示,2021 年末存贷比为 79.69%,2022 年二季度末存贷比为 78.44%。

前述银行业人士表示,客观来说 2022 年上半年面临新冠疫情的局部

反复，贷款投放整体都不太容易，但辽宁本地的银行投放难还有其他深层次的原因。

“市场上一直流传投资不过海关好的招商引资项目几乎很少到东北这边来，而本地经济又因营商环境较差、人口流出等问题缺乏活力。我们之前花了挺长时间搞调研和走访，但发现有效的、风险相对可控的融资需求确实较少，有说法称当地支柱产业除了烧烤就是 KTV，有点夸张，但也反映了一些有效贷款需求不足的情况。”他无奈地说道，“有些小本买卖个体户压根不贷款，有些则是通过歪门邪道贷了款就没打算还”。

他续称，目前的监管导向是地方银行应专注本地，禁止异地展业，防止本地资金被抽走，但有些地方的区域经济不是短期内能改善的，银行面临两难窘境，“不放(贷款)不行，硬着头皮放又可能会产生不良，经办人员要被问责”。

地方法人银行的经营发展的确与当地经济相关。近期，上市银行 2022 年中期业绩已经相继披露。据统计，至少有 11 家上市城农商行净利润同比增长率超过了 20%，其中 10 家在江浙地区，另外 1 家是成都银行(601838.SH)；但也有银行净利润下滑明显，其中包括东北地区的哈尔滨银行(06138.HK)同比下滑 42%、锦州银行(00416.HK)同比下滑 23.5%、盛京银行(02066.HK)同比下滑 8.4%。

但也有业内人士认为，地方城商行、农商行本来就应深耕本地市场，之前有些中小银行盲目追求规模扩张和盈利开展跨区域经营，而本行的风控和业务资质又跟不上，结果是不仅没有创造更好的经营业绩，反而暴发了各种风险案件，深陷泥潭。“银行本来就是经营风险的机构，打铁还得自身硬。南方省份的经济是活跃。但当地银行数量明显已经很饱和并且竞争十分激烈，这些东北的小银行去南方有何竞争力？”