

工行一省分行行长突遭免职，风险案件初露端倪

一家省分行一把手被免职，引发工行中层干部人事火速调整，背后牵扯了什么风险案件及可能的相关方？



刚刚过去的国庆长假，对一些银行来说颇不平静，部分此前被查的干部相继公布了调查结果，还有在职干部突遭免职。

2022年10月10日是节后A股首个交易日，银行板块整体下跌1.4%，其中招商银行（600036.SH）、邮储银行（601658.SH）领跌，分

别下跌 5.5%、4.93%，这两家重要银行此前被查的核心高管于国庆节前后相继被通报，其中提到的一些问题让市场对相关银行的业务产生了一定担心，造成股价的短期波动。

工行方面，在国庆节前后，被查两年零九个月的私行部“债王”大案也有了最新进展，私行部原副总经理徐卫东及其原下属陈琪，因违法违规情节严重、贪腐金额巨大，一审被重判。

此外，多渠道确认，就在国庆假期之前，工行一位省分行“一把手”近日突遭免职，引发该行人事火速调整。而这背后究竟发生了什么风险事件引发了内部追责，也是市场所关心的重点。

I. 陕西分行麻旭恒被免

从多个渠道了解，工行陕西分行行长麻旭恒于近期被免职，而他正式出位读字分行一把手还不到两年。

麻旭恒毕业于西南财经大学金融学院，早年在工行四川省分行系统工作，于 2014 年左右担任工行四川省德阳市分行行长，后调至工行陕西省分行工作，曾担任过陕西省分行营业部总经理、陕西省分行副行长兼营业部总经理、陕西省分行副行长兼西安分行行长等职务。2017 年 3 月 28 日，陕西监管局核准了麻旭恒工行陕西省分行副行长的任

任职资格，其营业部总经理任职资格按平行调整职务办理，彼时该分行的一把手为高志新。2020年12月18日，陕西监管局又核准了麻旭恒工行陕西省分行行长的任职资格，自此他正式掌舵陕西省分行，直至近日被免职。

省分行一把手突然被免颇为罕见，难免引发内部和市场的关注：近日获悉，工行内部已经进行了调整、补位，工行江西省分行行长牛喜军调任陕西分行行长，有临危受命之意。

牛喜军毕业于山西大学，早年曾在工行山西省朔州分行任职：2012年4月20日，山西监管局核准了牛喜军工行山西省分行副行长的任职资格：2017年5月5日，青岛监管局核准牛喜军工行青岛市分行行长的任职资格：2020年下半年，牛喜军由青岛分行调至江西分行担任行长，至今两年左右。

牛喜军调至陕西分行后，由工行总行授信审批部总经理李新彬出任江西分行行长。据了解，李新彬早年在工总行信贷管理部工作：此后，他担任过工总行公司业务部副总经理、网络融资中心总经理等职务，2017年曾参与上线、发布工行首款全线上纯信用的企业“网上小额贷款”产品。

2021年时，李新彬已由公司业务部调至授信审批部并升任了总经理，

此番调任前不久，李新彬还以授信审批部总经理身份发表了专业文章，分析今年信贷需求不足的深层次特征、系统性成因并提出商业银行信贷支持的针对性策略。他认为，面对复杂的经济形势和下沉的市场趋势，商业银行要主动应对，建立主动授信机制，对未建立信贷关系的优质客户主动核定授信额度，提供更精准、更有效的服务：信贷中台要主动前移，强化中台的“风险经理+产品经理”职责，在责任明晰的基础上，积极运用前台和中台联合作业的模式，把“串联”流程调整为“并联”，共同把融资方案做优，直接提交审议。

II. 风险何来

据多方了解，被免职的麻旭恒，仍留在工行陕西省分行继续工作，负责相关风险项目的清收等相应事务，这也是银行内部处理此类问题的惯例：而麻旭恒被免。与该分行暴露的风险问题或相关案件有关，可能与陕西省当地的民企迈科集团有所牵扯。

西安迈科金属国际集团有限公司(下称“迈科集团”)是陕西当地知名民企之一。迈科集团创立于1993年，系金属和矿物贸易商，主营业务包括大宗商品交易、供应链金融服务、期货经纪、交易市场、产业金融、现代物流，位列中国企500强第168位，在中国内地及香港地区、新加坡、英国伦敦等地设有20多家经营机构和办事处，直接雇员超过1000人。

该集团官网称，凭借多年的行业积淀，集团与国际知名有色金属供应商建立了启努字的合作关系，拥有充足的电解铜进口资源，在中国创下优异的绩和交付记录，居于行业龙头地位，是中国及世界金属交易的重要参与者，也是中国市场活跃的交易机构。2021年，集团实现营收 1598.78 亿元。

不过，多位铜业人士表示，近一年来，由于市场价格越来越透明，进入门槛不高，贸易行业本身很难赚钱，因此都在谋求转型。联合资信发布的迈科集团 2021 年评级报告称，近年来，传统贸易商盈利空间日益收窄，风险敞口扩大，面临的市场风险较高。迈科集团 2020 年电解铜进口量 135 万吨，约占到全国进口量的 40%。该板块毛利率水平在 1.01%。

另据了解，迈科近些年在房地产方面动作频频、投入较大。诸如在西安高新区核心位置买田置地、建豪华双子塔楼等行为，使得该集团在当地的形象像是“大二豪、暴发户”。

不过，自 2020 年初新冠疫情暴发以来，迈科流动性状况堪忧。“(迈科)资金一直比较紧，买货(铜)越来越贵，资金不太够了：一部分钱投资到房地产里又出不来。”一位铜业资深人士表示。另一位资深大宗商品贸易人士也提到，迈科转向房地产有些“不务正业”，且目前已

被套牢；此外，对于讲求高周转性的贸易行业，疫情后供应链受阴，物流效率低，冲击同样不小。

值得注意的是，工行陕西省分行与迈科集团的合作已久，迈科集团为该分行的重要客户之一，银企关系密切，双方管理层曾在多个公开场合进行互动。

例如 2018 年 11 月，工行陕西省分行发布支持民营企、发展八项措施，并与陕西省 32 家民营企业签署《主理行合作协议》，其中就着重介绍了迈科：该集团 1993 年即与工行陕西分行建立了信贷关系，近年来为进一步提升对迈科集团等大型民营企业的服务层级和响应效率，工行陕西分行向工总行推荐，为客户开启了“总行统一指导，分管分行落地”的新型服务模式；同时，充分发挥工银集团优势，为企业提供跨境双向人民币资金池结算业务，双银结售汇服务，海外代付、跨境直贷、风险参贷等跨境融资服务；近两年，工行陕西分行累计为迈科集团办理国际贸易融资 12 亿美元、跨境双向人民币资金池业务 28 亿元。

据多方了解，麻旭恒此番被免，与国际业务、贸易融资业务出问题有关，目前说法较多。有说法称，该行在国际业务中将“交款提货”弄成了“没付款而货就被提走了”，涉案金额颇大；有说法称，是国际业务、贸易业务中存在违规操作被查到了，从而导致案发，甚至还引

发了行内风险排查；还有说法称，可能涉及贵金属质押。

通过咨询的其他银行一位从事相关业务的人士称，国际贸易结算包括汇款、托收、信用证等多种形式，其中信用证是国际结算中应用最普遍的一种方式。他表示，信用证业务涉及申请人(进口商)、开证银行、通知银行、受益人(出口商)等多方及多个流程环节，虽然银行对各个环节都有合规要求和相对严格的操作步骤，但在具体执行时，有些分支机构或人员基于对相熟大企业、大客户多年合作的信任或其他某种原因，可能并未完全按照既定流程或规章制度走，存在违规操作或者核验单证不到位、不审慎，就容易产生各种纠纷，甚至欺诈。此外，他提到，也不排除银行的某项业务本身的流程设计存在漏洞或管理较为混乱，导致内外勾结被钻了空子，酿成风险案件。