

外逃农行行长: 被期货亏损压垮的金融人生

■ 本报记者 李海

江苏江阴长寿镇孙家巷,一个尚未被拆迁的村庄,至今仍然保留着苏南地区家家户户两层楼、三层楼的传统风格。

路边一套独门独院,气派考究的白色三层小楼掩映在绿树丛中,即便在这普遍富庶的苏南农村,也显得鹤立鸡群。这就是中国农业银行(601288)江阴要塞支行原行长孙锋的家,一个曾经非常幸福的家。

今年39岁的孙锋一直是孙氏家族的骄傲,至今家族老人们对他的为人正派、有出息而称道。

但幸福的破碎来得非常突然。



国际刑警组织官方网站上公布的通缉信息与中国农业银行江阴要塞支行原行长孙锋个人信息存在矛盾,此“SUN FENG”极有可能不是彼“孙锋”。

策划好的出逃

孙锋出走前曾对几位亲人有过很简单的口信,只说“出去旅游一趟,可能五六年再回来”。至于具体去向,他只是说,先去泰国旅游,之后很可能要去新西兰或加拿大,现在孙锋到底在何处则无人知晓。

2011年12月28日上午,孙锋带着妻子夏亚琴及其60多岁的父母、9岁的女儿和两岁的儿子到泰国“旅游”,后全家毫无征兆地“失踪”了。

2012元旦之后,亲朋好友、左右邻居和孙锋所在的要塞支行同事们才意识到,这或许是一起策划好的出逃。

“你们知道吗?我姐姐全家都跑了。”孙锋的舅舅后来在街上偶遇一位熟人时,惊讶地告诉对方。

“你现在才知道啊!”这位熟人比他还惊讶,因为几乎所有人都知道了孙锋全家出走的消息。这位熟人告诉《中国企业报》记者,孙锋的妻

舅曾因儿子结婚急需用钱向孙锋借钱,遭拒而与孙锋之间关系疏远。

与孙锋同族的一位孙姓村民告诉《中国企业报》记者,孙锋出走前曾对几位亲人有过很简单的口信,只说“出去旅游一趟,可能五六年再回来”。

至于具体去向,他只是说,先去泰国旅游,之后很可能要去新西兰或加拿大,现在孙锋到底在何处则无人知晓。

孙姓村民说,在事发之前一个多月里,孙锋夫妇曾多次发生过激烈争吵。在最激烈之时,孙锋曾有过跳楼自杀的想法。而孙锋的父母一直是在江阴经商,为人友善,一辈子生长在本乡本土,更是不愿意出国。他的妻

子夏亚琴一直在本地一家企业做翻译,去年年底(事发前)才辞职。

对孙锋出事,孙家巷多名村民和族人均深感极为惋惜。

“他从小就不乱花钱,没什么坏毛病,也不抽烟,为人随和,外面也没什么小三、二奶的,连跳舞都不去。”孙姓村民说,“本来他家小日子过的挺红火的,在江阴两处房产一年也能够租个几十万元,海南还有一套房子每年放假过去住住,听说又是市里重点培养的年轻干部,本来前途远大,家庭里一直很为他感到自豪,这下子唉!”

与孙锋父母相熟的一些人士则

叹息道,孙锋母亲胖墩墩的,多年来一直经营着“孙府浴室”和一家小旅馆,为人非常热情和友善,而其父早在上世纪70年代期间就到浙江做竹编生意,后来也做过贩卖化纤等不少行当,生意一直做得有声有色。

“他(孙锋)小时候家里条件不好,吃过苦头的,这下子出去又得吃苦头了。”孙锋年届古稀的伯父对《中国企业报》记者叹息道。

而《中国企业报》记者从各方面了解并获得证实,孙锋在案发之前就已取得了新加坡国籍和护照,至于所供职单位中国农业银行是否知晓记者不得而知。

借款炒期货局面失控

孙锋做期货亏损不是一次性的,而是像滚雪球一样越滚越大,随着巨额亏损增加,孙锋想扳回局面的迫切心理也在增强,于是逐渐通过借债方式继续加大对期货投入,拆东墙补西墙,最终导致局面不可收拾。

3月25日无锡市公安局官方网站发布消息称,2011年12月31日,孙锋因涉嫌合同诈骗被江阴警方立案侦查。2012年1月7日,检察机关对孙锋批准逮捕。认定孙锋是以个人名义先后骗取多名亲友借款1.26亿余元。

孙姓村民和《中国企业报》记者交谈中提及到一个微小细节,孙锋曾经借了本村六大队某人100万元。去年年底,该人忽然发现自己账户上多了50万元,而前后不差几天,孙锋出事

的消息就传开了。

孙姓村民说,这说明孙锋本意是想把钱还给人家的,只是实在没有钱了。

有知情者告诉《中国企业报》记者,孙锋在职期间热衷于炒期货。去年上半年稍有斩获,但在下半年损失惨重,亏损后无法归还巨额借贷,甚至无法面对债权人,并非对外放贷无法收回。

据孙氏族人介绍,孙锋从无锡财经学校毕业后,就先后在华西、周庄、

长寿、璜塘、要塞等地的农业银行支行任职。

江阴地处苏锡常“金三角”几何中心,是全国县域经济第一名的城市。这几个地方更是江阴地区富中之富。

孙锋在其多年的任职中,结识了江阴本地相当多的企业老板,并利用其多年在银行业积累下的名望和人脉资源,直接吸引当地民间资本,并以高额回报作为许诺,这成为他主要的借款资金来源。其开出的借款年利息最高甚至达到了30%。

族人明确告诉《中国企业报》记者,来自亲戚的借款非常少,因为他家祖上一直不富裕,父亲的外婆家在苏北,这边亲戚一则不多,二则都不是很富裕。

知情者说,孙锋做期货亏损不是一次性的,而是像滚雪球一样越滚越大,随着巨额亏损增加,孙锋想扳回局面的迫切心理也在增强,于是逐渐通过借债方式继续加大对期货投入,拆东墙补西墙,最终导致局面不可收拾。而孙锋付出去的利息已达到千万元级。

隐蔽资本游戏浮出水面

作为华士镇龙砂村党支部书记的赵积娣,没有想到她所运作的资金重点投入对象孙锋在2011年的12月陷入危机,不得已跑路国外。而原本隐蔽的资本游戏,也因此浮出水面,引起了龙砂村村民公愤。

孙锋出逃事件中,江阴市华士镇龙砂村党支部书记赵积娣是最大的受害者之一。

1989年1月,赵积娣开始担任东升村的党支部书记。2002年3月由东升村、华北村二村合并,设立了东升村;2006年8月再由东升村与华丰村二村合并成现在的龙砂村。赵积娣始终是合并后村子的党委书记,至今已有23年。

龙砂村内部的知情者告诉《中国企业报》记者,赵积娣从2009年初开

始陆续投入高利贷资金就已高达亿元,其中挪用村集体资金总额约在5000万元左右,投资给孙锋金额估算应在3000万元左右。

作为华士镇龙砂村党支部书记的赵积娣,没有想到她所运作的资金重点投入对象孙锋在2011年的12月陷入危机,不得已跑路国外,赵积娣于是向江阴警方报了案。而原本隐蔽的资本游戏,也因此浮出水面,引起了龙砂村村民公愤。

目前,应中国公安部要求,国际

刑警组织已经在其官方网站上向全球发出红色通缉令。

国际刑警组织官方网站公布的通缉信息显示,“SUN FENG”生于1972年12月5日,现年39岁,沈阳人,身高一米八,体重70公斤,涉嫌罪名是“life and health”。

国际刑警组织没有说明这几个词是什么含义,翻译成中文意思是“生命和健康”,在这里是否指涉嫌危害他人生命和健康安全呢?

一位了解情况的警方人士告诉

《中国企业报》记者,总部设在法国里昂的国际刑警组织,是按照中国公安部的要求在去年11月14日向全球发出的通缉令。

孙锋却在去年12月28日携家潜逃境外,而江阴检察机关今年1月7日才指控孙锋犯了“合同欺诈罪”对其批准逮捕。

虽然在江阴坊间有许多传言,但都没有提到他有谋财害命这一说法。由此可见,此“SUN FENG”与彼“孙锋”极有可能不是同一个人。

折射银行监管缺失

一个行长未经组织批准便赴泰国旅游,而且使用的是新加坡护照,农行竟然表示对此完全不知,这只能说明孙锋终能成功出逃彻底暴露出中国农业银行在管理制度这方面形同虚设。

从2003年起,中国农业银行就相继发生海南省分行临高县支行原副行长陈建学挪用公款3000万元案、北京海淀区支行某分理处原副主任王强票据诈骗案、江西省分行昌江支行营业部原记账员陈俊强做假账户方式将200万元划入自己开立账户案、大庆分行卧里屯支行原行长张彦朋挪用公款2600万元案、农行邯郸分行原金库管库主任晓峰、马向景监守自盗现金5000万元案、西藏分行原行长韩文明受贿案。到这次爆出的江阴要塞支行

原行长孙锋卷款案,更是震惊业界。《中国企业报》记者发现一个有趣的现象,每当发生银行员工携款外逃事件,银行共同做法就是“捂”,作为“一号机密”加以封锁消息,“谁说出去追究谁的责任”。而对外口径多是以“事发员工均系个人行为,目前未发现有挪用、侵占银行资金以及客户存、贷款资金的行为,其民间借贷资金与银行资金无关,未造成银行和客户资金损失”。

北京市金永律师事务所资深律师杜福海对《中国企业报》表示,银行员

工特别是支行长一级的管理者突然蒸发,简单地用“纯属个人行为”解释,在法律上确实站不住脚。

杜福海律师说,类似案件以前也曾发生,金额若百十万元之内,银行通常都悄悄处理了。而现在一些支行长卷入民间高利贷事件“跑路”,金额动辄几个亿,银行无奈,只能用“纯属个人行为”来搪塞。

而农行江阴要塞支行原行长孙锋长期从事巨额非法集资,利用该行监

管漏洞从事非法借贷,巨亏之后潜逃东南亚。农行在其出逃三天后电话联系不上的情况下才去报案,可见其监管存在巨大漏洞。

此外,对银行员工尤其管理者出入境,是有严格的报批管理程序。并且领导干部的护照不得私自留存,需将证照上缴组织部门统一进行保管。一个行长未经组织批准便赴泰国旅游,而且使用的是新加坡护照,农行竟然表示对此完全不知,这只能说明孙锋终能成功出逃彻底暴露出中国农业银行在管理制度这方面形同虚设。

延伸

周庄支行原行长发表声明——

去职无关 孙锋出逃案

■ 本报记者 李海

3月31日20点,在江阴地方论坛“暨阳社区”里出现一篇爆炸性帖子:《还原真相,关注某报(报纸真实名称此处隐去,编者注)对我的失实报道!》

此贴立刻引发转载,转发量在短时间内达到12000多次,评论近300条,至4月7日13:10为止,跟帖的页数已经达到15页。

据了解,某报在3月28日发表了《农行外逃行长集资案追踪:周庄支行行长被免职》一文,该帖主要针对文中提到的农行周庄支行原行长陈华被免职做出回应。

发帖者系陈华本人

在跟帖中部分网友对其身份真实性持怀疑态度,尤其质疑发帖人“正义归来”注册时间及其真实身份。但多数江阴本地网友强烈支持此声明。

《中国企业报》记者发现,“正义归来”注册时间是3月31日17:29分,属于“暨阳社区”新注册成员。

“正义归来”随后在4月1日13:43分回复部分网友的质疑:“本人是实名作出声明,的确有些跟帖是因我名字而去的,但网上跟帖我也搞不清是哪个,我走的确不是时候,但我所讲却是事实。”

经《中国企业报》记者多方核实,网民“正义归来”就是中国农业银行江阴周庄支行原行长陈华。

因个人自身发展而辞职

陈华在声明开头,首先表明自己的身份和辞职时间:“本人陈华,原任农行周庄支行行长,后考虑自身发展,2012年2月10日因个人原因正式向农行提出辞职申请,经过各项程序,2012年2月29日农行正式批准本人辞职,所有辞职程序均符合各项规定。”

陈华在声明中还说,他与孙锋事件毫无关联,从未为孙锋民间借贷事情去牵线搭桥,也没有为其任何借款提供过担保。

陈华还郑重声明,到目前为止,从来没有哪个部门因孙锋事件对他进行调查,警方也没有与他联系过,调查或了解孙锋事件。

列举报道不实之处

陈华将其报文章中涉及他的一些不实报道做了归纳。

例如:标题中说“农行外逃行长集资案追踪,周庄支行行长被免职”,让人容易误解为与孙锋事件有牵连而被免职;

文中说“陈某由于为孙锋集资牵线搭桥,并为其超过1000万元借款提供担保”,“周庄支行行长此前为孙锋民间借贷牵线搭桥,骗取了不少当地企业的资金,同时还为孙锋过千万的一笔借款款以担保”不符合实际;

文中多次提及“陈某正在接受相关部门的调查”、“陈某最近确实被警方调查过”、“陈行长在接受相关部门的调查后,并未被拘捕,案件尚在侦查中”属于虚乌有。

陈华在声明的最后说:“文章见报后,对本人造成了极大干扰,周围怀疑声不断,使我甚至我的家人都承受了巨大压力,无法进行正常的工作与生活。因此对本人造成了极大负面影响,我郑重声明,某报的新闻中涉及本人的报道与事实不符,本人特此澄清。”

4月2日11:26分,应网友要求,陈华上传了一张《江阴市单位终止解除劳动关系证明》个人留存单,以此证实其回应的真实性。



陈华发表在论坛上的《江阴市单位终止解除劳动关系证明》个人留存单。

质疑

孙锋出国通过 农行系统审批?

■ 本报记者 李海

孙锋出逃后,联系到中国银行开平支行原行长余振东案等,“银行行长何以能轻松外逃”又一次成为公众热议话题。

据江阴市一名科级干部介绍,江阴市对副科级以上干部采取重大事项报批备案制,买房子、结婚、境外旅行都要到纪检和人事部门备案报批,出国不论因公因私都要由单位直接领导和市委主管领导签字才可以。他说,不过银行属于业务部门垂直管理,具体程序不太了解。

根据某媒体获得的一份中国农业银行因私出境审批表,出境要填写去往地点、启返程的日期与出境理由,需要部门负责人、上级分行的人事主管、分行行长的意见和签字。

该媒体采访到江阴市公安局政工监督室主任朱福顺,对方称,警方调查发现孙锋的出国手续齐全,各种签字都有。受孙锋事件牵连,近日江阴农行主要领导职务有所调整,原行长已离任。

但《中国企业报》记者调查表明,孙锋是持新加坡护照出境的,而且农行是在电话通知其到市里开会未果才发现孙锋出逃并报案的。依此推断,农行很有可能事先不知道孙锋出境,其“出国通过农行系统审批”的说法存疑。