

来源：中国经济网

中国经济网北京3月18日讯（记者 华青剑）近日，媒体报道称，前员工指恒丰银行爆发“离职潮”。知情人士告诉中国经济网记者，“最近行里在集中开会，要求工作地点在北京的，去济南就要签署工作地点调整确认书，不然就解除劳动合同。”

另据媒体报道，恒丰银行近日将结束三总部（烟台、北京、上海）的办公局面，并正式把总行由注册地烟台迁出，落户济南。恒丰银行给出318大限，“要么搬要么走”。

中国经济网记者发现，今年1月19日，《济南日报》头版刊发《历下在扬起省会龙头中争当排头兵》文章称，“恒丰银行有望成为首家落户济南的全国性股份制商业银行。”

早在十四年前，恒丰银行就有了迁址意向。2005年，《山东省“十一五”金融业发展规划纲要》明确指出，将恒丰银行总部迁址到济南。去年底，有消息称恒丰银行可能将总部从烟台搬到济南，正式成为山东省管金融机构。

2017年11月28日，山东省政府在烟台市召开恒丰银行专题会议，会上宣布恒丰银行董事长蔡国华涉嫌严重违纪违法，正接受调查。继2015年1月首任董事长姜喜运被刑事拘留后，蔡国华成为恒丰银行第二位“出事”的董事长。

山东省委、省政府不断加强对恒丰银行的管理，并对恒丰银行领导班子进行了调整。2018年1月12日，恒丰银行董事会研究决定聘任王锡峰为该行行长。4月26日，恒丰银行董事会选举陈颖为该行董事长。银保监会分别为6月22日、8月27日分别核准王锡峰、陈颖的任职资格。

此外，张淑敏，任恒丰银行临时党委副书记、监事长；王玉，任恒丰银行临时党委委员、纪委书记；聂大志，任恒丰银行临时党委委员、副行长(拟)；沈健，任恒丰银行临时党委委员、副行长(拟)。

新的领导班子虽然已经就位，但是恒丰银行遇到的麻烦事也不少。在陈颖上任不到一年的时间里，恒丰银行已领18张罚单，被罚1600万元。今年2月，《证券市场红周刊》报道称，政信1号温州公路基金的管理人跑路，作为托管机构的恒丰银行被指消极应对，托管基金利息逾期。业内人士认为，托管机构应当在管理人失去履职能力后，积极协助解决基金的清算和分配等问题。

1月3日，恒丰银行在中国货币网披露2019年度同业存单发行计划。根据该同业存单计划透露的相关业绩数据显示，截至2016年、2017年和2018年三季度末，恒丰

银行总资产分别为1.2万亿元、1.33万亿元和1.05万亿元；总负债分别为1.14万亿元、1.26万亿元和9739亿元；营业收入分别为314亿元、266亿元和138亿元。2016年、2017年、2018年前三季度，恒丰银行净利润分别为92亿元、76亿元和26亿元。

截至2016年、2017年和2018年三季度末，恒丰银行不良贷款率逐年升高，分别为1.78%、1.8%和2.98%；拨备覆盖率分别为170.5%、241.6%和188.2%；资本充足率分别为11.41%、12.28%和12.98%。值得注意的是，恒丰银行不良贷款率高于行业。2018年末，商业银行不良贷款余额2万亿元，不良贷款率1.89%。

截至2018年11月末，恒丰银行股东总数59户，其中58家为境内法人股东，1家为境外法人股东。恒丰银行前十大股东分别为：烟台蓝天投资控股有限公司，持股比例20.59%；新加坡大华银行有限公司，持股比例13.16%；上海鲁润资产管理有限公司，持股比例8.93%；上海佐基投资管理有限公司，持股比例8.23%；厦门福信银泰投资有限公司，持股比例5.73%；君康人寿保险股份有限公司，持股比例3.27%；上海国正投资管理有限公司，持股比例2.75%；上海国之杰投资发展有限公司，持股比例2.69%；成都门里投资有限公司，持股比例2.63%；北京中伍恒利投资发展有限公司，持股比例2.62%。

318大限，恒丰银行迁址济南波澜

恒丰银行是12家全国性股份制商业银行之一，其前身为1987年经国务院同意、中国人民银行批准成立的烟台住房储蓄银行。2003年经中国人民银行批准，改制为恒丰银行股份有限公司，总部设在山东省烟台市。

截至2018年末，恒丰银行在青岛、济南、南京、杭州、成都、重庆、烟台、福州、昆明、西安、宁波、北京、上海、郑州、长沙、武汉等地设16家一级分行、2家总行直属分行，分支机构总数346家；另外还发起设立了5家村镇银行。

2005年，《山东省“十一五”金融业发展规划纲要》明确指出，恒丰银行总部将迁址到济南。据生活日报报道，“规划纲要”指出，要充分挖掘和利用恒丰银行为全国性商业银行的宝贵牌照资源，在省委、省政府和中国银监会的支持推动下，将恒丰银行总部迁址到济南，实施增资扩股和股权置换，引进战略投资者，全面改造恒丰银行现有的股权结构，健全公司治理机构。

2006年11月，济南时报报道称，山东省力争在今年恒丰银行总部从烟台迁至济南，目前迁址工作正在准备中。山东省政府公布了《关于做强做大我省金融业的意见》指出，要加快对恒丰银行进行股权改造、健全公司治理结构、扩充资本金等综合改革，逐步将其打造成资本充足、内控严密、运营安全、具有竞争力的现代化股份

制商业银行。

直到2017年11月原董事长蔡国华因涉嫌严重违法违纪被查前，恒丰银行总行迁入济南的计划都没有正式启动。

2018年11月，有消息称恒丰银行可能在年底前将总部从烟台搬到济南，正式成为山东省管金融机构。恒丰银行方面未对此事做出回复。

2019年年初，《济南日报》头版刊发《历下在扬起省会龙头中争当排头兵》文章称，“恒丰银行有望成为首家落户济南的全国性股份制商业银行。”

券商中国报道称，恒丰银行近日将结束三总部（烟台、北京、上海）的办公局面，并正式把总行由注册地烟台迁出，落户济南。而且迁移时限很快就到，总行已向涉及员工下发“工作地点调整确认书”，员工将于本月18日统一到岗报到。

经此调整，原驻于北京和上海两地的总行中后台部门，将全数撤并至济南新总部办公，烟台保留少数中后台团队。“好多人根本不想搬，但是没办法，反正要么‘318’去报到，要么走。”恒丰银行内部人士说。

不过，截至目前，恒丰银行注册地变更一事，尚未获得中国银保监会批准。

私募基金实控人因P2P爆雷跑路 恒丰银行托管基金利息逾期

恒丰银行托管的政信1号温州公路私募基金，因基金管理人投融谱华资产的实控人李振军P2P爆雷跑路，而导致客户一直未能收到承诺的收益。

今年2月，据《证券市场红周刊》报道，有基金持有人表示，管理人跑路导致无法发动收益分配指令至托管行恒丰银行，恒丰银行以此为借口迟迟不将收益分配给基金持有人。多位业内人士指出，托管机构应当在管理人失去履职能力后，积极协助解决基金的清算和分配等问题。

政信1号温州公路私募基金为契约型债权投资基金，募资规模2.996亿元，存续期为2年，收益率分为8.5%、8.8%和9%三档。该产品的管理人为浙江投融谱华资产管理有限公司、管理费0.5%/年，托管机构则是恒丰银行上海分行、托管费为0.05%/年。

为了保证产品偿付，政信1号温州公路有3重担保措施：融资主体国丰汇融控股将其60%的股权质押，国丰汇融控股的股东方浙江交隧、中城银信连带责任担保，实控人无限连带责任担保。而PPP项目也有两层风控——温州经开区财政局确认列入财

政预算+温州滨海新城投资集团连带责任担保，其中滨海新城投资集团作为温州经开区最重要的城投融资平台，是AA+级的发债主体，发行了一期5亿元的公司债。

被列入财政部PPP项目库且具有多重担保，看似无懈可击的项目链条，最终断在了管理人身上。2018年P2P行业大面积爆雷，除投融长富集团旗下P2P业务“投融家”外，李振军还投资了另一P2P公司“多多理财”。2018年7月，杭州公安局上城分局通告称对多多理财“涉嫌非法吸收公众存款案受案侦查”，公司实控人李振军失联，直接导致投融家遭遇挤兑。李振军同时还是投融谱华资产的执行董事兼总经理，政信1号温州公路基金也被拖入泥潭。

恒丰银行表示，由于基金管理人已不具备管理能力，无法履行管理职责；根据基金合同约定，托管人无权在未经基金管理人出具划款指令情况下擅自分配投资收益，才出现了利息滞留在托管账户的尴尬情况。

政信1号温州公路私募基金将在2019年3-9月份陆续到期。但是因合同约定和托管银行的不积极履职，产品兑付进展缓慢。恒丰银行称担心在缺乏管理人指令的情况下即分配利息；此举存在不合规嫌疑，只能建议投资人采取其他措施，譬如更换政信1号温州公路基金的管理人。

在托管机构消极应对下，投资人拟在3月召开投资人大会，更换基金管理人。会议将就更换基金管理人、基金清算方案等事项作出表决，投资人将提名重庆皇极股权投资基金管理有限公司来接替投融谱华资产的管理人地位，负责基金管理、收益分配等业务。

恒丰银行换帅后 领18张罚单遭罚1600万

2018年4月26日，恒丰银行官网发布公告，陈颖当选恒丰银行董事、董事长。8月27日，中国银保监会核准陈颖的任职资格。

2018年5月29日，陈颖以恒丰银行临时党委书记、拟任董事长的身份到成都分行调研，强调“要强化依法合规理念，将合规贯穿到经营管理的各方面、全过程，坚决杜绝违法违规行”。

2018年12月22日，陈颖在恒丰银行2019年工作务虚会上表示，持续健全完善公司治理机制，进一步规范股东股权关系，持续完善“三会一层”组织架构，加快推动组织架构改革落地。进一步规范内部管理，加强建设制度体系，健全业务管理流程，完善风险管控机制，健全内控合规机制，优化做细成本管理，做好科技系统建设，实施人才战略工程。

然而在陈颖上任不到一年的时间里，恒丰银行已领18张罚单，被罚1600万元。

2018年5月8日，恒丰银行烟台分行因违法违规办理商业承兑汇票转贴现业务，被中国银监会烟台监管分局罚款150万元。

2018年6月5日，恒丰银行三分行分别遭罚。恒丰银行泉州分行因不正当吸收存款、贷款用途审查及贷后跟踪未尽职、转贴现资金未转入合规账户、违规为非保本理财产品承诺保本收益等，被福建银监局处以280万罚款，恒丰银行泉州分行副行长林明被其处以警告。恒丰银行福州分行因授信调查未尽职，被福建银监局处以40万元罚款。恒丰银行重庆巴南支行存在违规办理无真实贸易背景的银行承兑汇票、采取不正当手段违规发放贷款的违法违规行为，被巴南监管分局依法罚款80万元。

2018年8月1日，恒丰银行西安分行因未按照规定履行客户身份识别义务、未按照规定保存客户身份资料、未按照规定报送可疑交易报告，中国人民银行西安分行对其处以105万元罚款，对相关责任人处以8万元罚款。

2018年8月16日，国家外汇管理局网站发布《国家外汇管理局关于外汇违规案例的通报》，其中恒丰银行温州分行未按规定尽职审核转口贸易真实性，凭企业虚假提单办理转口贸易付汇业务，被处以罚没款146.4万元。

2018年8月29日，恒丰银行聊城分行因存在银行承兑汇票贴现资金回流出票人账户用作开立银行承兑汇票保证金的违法违规行为，被聊城监管分局处以35万元罚款。随后，聊城分行又因为银行承兑汇票业务贸易背景审查不严格、违规办理银行承兑汇票业务，再次被聊城监管分局罚款35万元。

2018年10月11日，恒丰银行绍兴支行因控管理不审慎、企业信贷资金用途管理不到位，被绍兴监管分局罚款75万元。

2018年10月31日，人民银行青岛中心支行公布的政处罚信息现实，恒丰银行青岛分行因未按规定建立反洗钱内控制度，未按规定履行客户身份识别义务，未按规定报送可疑交易，被人民银行青岛市中心支行处以90万元罚款，对相关责任人处罚8.5万元。

2018年11月19日，中国人民银行滨州市中心支行发布行政处罚决定书，恒丰银行滨州分行因未按规定履行客户身份识别义务，被处40万元罚款，并对一名相关责任人员处以1万元罚款。

2018年12月11日，中国人民银行重庆营业管理部公布的行政处罚信息公示表显示，恒丰银行重庆分行因违反有关反洗钱规定的行为，被处以罚款96万元，并对相关

责任人员共处以罚款3万元。

2018年12月17日，因恒丰银行上海分行违反《征信业管理条例》和《个人信用信息基础数据库管理暂行办法》，被中国人民银行上海分行处以163万元罚款。

2018年12月27日，中国人民银行昆明中心支行网站公布的行政处罚决定书显示，恒丰银行昆明分行存在违反征信管理规定的行为，被处以50万元罚款，对相关责任人共处65万元罚款。

2019年1月2日，银保监会网站公布的行政处罚信息公示表显示，恒丰银行福州分行员工行为管理不到位。中国银保监会福建监管局对其处以罚款50万元。郑锦对恒丰银行福州分行员工行为管理不到位直接负责，被予以警告，又吃一罚单。

2019年1月4日，银保监会网站公布的行政处罚信息公示表显示，恒丰银行泉州分行向未经授信准入的交易对手办理商业承兑汇票转贴现业务形成案件风险事件。中国银保监会泉州监管分局对其处以罚款40万元。

2019年2月3日，银保监会网站公布的行政处罚信息公示表显示，恒丰银行南京分行票据贴现资金管控不严、贴现资金直接回流出票人。中国银行保险监督管理委员会江苏监管局对其处以罚款人民币40万元。