

高盛深陷“欺诈门”

其首席执行官在美国会听证会上否认欺诈客户遭谴责



27日,在美国首都华盛顿国会山,抗议者举着标语出席美国国会就高盛事件举行的听证会。(本版图片均据新华社)

新华社华盛顿4月27日电 美国高盛集团首席执行官劳尔德·贝兰克梵27日在美国国会听证会上,否认高盛在有关住房按揭证券业务上存在欺诈客户的行为。

美国国会有关高盛的听证会持续了10多个小时,最后出场作证的贝兰克梵表示,外界指责高盛曾大举做空美国房地产市场,但实际上高盛虽然在过去两年的金融危机中整体盈利,但

在房地产市场业务亏损了12亿美元。

高盛职员法布里斯·图尔也在当天的听证会上声称,他并未向客户隐瞒资料。美国证券交易委员会日前对高盛和图尔提起民事诉讼,指控其在次级住房按揭证券的金融衍生品交易中存在欺诈,致使投资者遭受巨额损失。

但对于高盛的辩护,出席听证会的美国议员大都予以强烈谴责。

美国参议院常设调查小组委员会主席卡尔·莱文指责高盛高管仍在欺骗民众,他说:“你们应该对此懊悔万分。”

高盛目前深陷“欺诈门”。为尽快恢复声誉,挽回投资者信任,高盛连日来除了在国会作证外,还忙于发起“公关”大战,发表数次声明,并在官方网站上刊登长篇文章解释公司在住房按揭贷款市场上的交易行为。



高盛首席执行官劳尔德·贝兰克梵出席听证会。

高盛是谁的敌人?

新华社本报特稿 美国作家马克·吐温说:“历史不会重复,但会重演。”

美国《福布斯》杂志27日评论,这句名言似乎可用来描述高盛集团的一脑门官司,因为这已不是美国政府第一次为金融危机粘贴脸谱,或者面具。

历史重演

美国历史曾多次演绎,某人或某机构被指认为泡沫破灭或金融危机的元凶。

弗兰克·考特罗内曾是瑞士信贷银行的投资银行家,协助过思科公司、亚马逊公司等数十家技术类企业公开上市。互联网泡沫2000年破灭后,他接受数次审讯,但官司最终息事宁人。

迈克尔·米尔肯则是20世纪80年代垃圾债券的“海报男孩”。1990年,他承认6项罪名,包括违反美国证券法。

拉特格斯大学市场历史学家尤金·怀特和纽约大学经济学教授理查德·西拉认为,高盛案酷似20世纪30年代的查尔斯·米切尔案、艾伯特·威金案和费迪南德·佩科拉案。

米切尔曾供职花旗银行前身国民城市银行,因不满足于仅仅承销和发行债券,开始向银行储户推销股票和债券。威金则供职于摩根大通银行前身大通国民银行,同样把投资银行和商业银行活动合并至同一个屋檐下。国会针对二者的调查催生了1932年格拉斯—斯蒂高尔法案和1934年证券交易法案,前者分离了投行和商业银行活动。

树立典型

高盛高层27日国会过堂恰逢金融监管改革议案在国会进入关键节点。

《福布斯》认为,国会需要一个显而易见的反面典型,把他们对米切尔和威金等人的调查如法炮制,使改革从日程变为法律。

乔治敦大学客座教授菲利普·斯瓦戈尔说:“给问题找张脸,这是人的本性。”

斯瓦戈尔和费希尔投资公司首席执行官肯·费希尔认为,揪住高盛不放的过程事实上干扰了人们探寻问题本质。

“我们正寻找引发金融危机的一个原因。”斯瓦戈尔说,“但原因

不止一个。”

他说,美国政府应好好总结评级机构利益冲突、住房抵押贷款支持债券和美国存在的其他问题。

各得其所

参议员卡尔·莱文领导的参议院常设调查小组委员会说,他们掌握的证据为国会通过金融监管改革议案提供了理由。

高盛高管国会受审当天股市收盘时,高盛市值增加了5.49亿美元。

加利福尼亚大学证券法教授罗伯特·希尔曼告诉美国彭博新闻记者:“双方各得其所。国会可能做了他们感觉不得不做的事情,把高盛人拎过去并让他们难堪。高盛的目标则是阐明他们未卷入欺诈或非法行为。双方可能都做到了。”

国会方面,一些参议员利用这一场合宣传自己有关金融监管议案的立场。莱文在总结听证会时呼吁实施比议案内容更严格的金融监管措施,但包括汤姆·科伯恩在内的共和党议员说,他们感到议案没能解决诸如如何处理“大至不能倒”的金融机构等事项。



高盛副总裁法布里斯·图尔出席听证会。



记者在听证会上采访。

新闻分析

高盛之辩

4月27日是高盛“欺诈门”事件发展中的一个重要时间节点。

当日,美国参议院针对高盛在相关交易中存在欺诈嫌疑等问题举行了长达10余个小时的听证会。在听证会上,高盛这家美国最大投行的5名现任高级职员和2名前任高管先后作证并接受质询。最后出场的高盛首席执行官劳尔德·贝兰克梵对相关指控和猜疑予以否认。

作为这场听证会的主角,贝兰克梵在作证中首先高调赞扬了政府在危机中的得力措施以及高盛获得的官方支持。他还详细解释了投行机构在美国金融和经济体系中所起的作用。

然而,这些显然不是参议员们关心的内容。但对于各界高度关注的高盛“欺诈门”是否属实,高盛是否曾大规模做空美国房地产市场这些焦点问题,贝兰克梵似乎“着墨不多”。

对于第一个焦点,贝兰克梵并没有解释个中细节,只是谈到诚信和以客户为中心是高盛企业文化的内核。他说:“如果客户认为我们不值得信任,公司是无法生存下来的。”他在证词中还对美国证券交易委员会的指控表示“强烈异议”,认为由于交易的复杂性,外界对其理解可能存在偏差。对于大举做空美国房地产市场的猜忌,贝兰克梵说,尽管高盛在过去两年的金融危机中整体盈利,但在房地产市场业务亏损了12亿美元。

在证词中,高盛还强调了三点:其一,作为做市商,高盛尽量满足客户交易要求对于整个市场非常重要。其二,客户在住房按揭贷款市场上的损失并非高盛的产品设计和信息披露存在缺陷,而是整个市场反转的结果。其三,高盛的风险管理决定并不能提供对于未来市场走势的明确判定。

美国国会参议院常设调查小组委员会日前公布的多份高盛公司内部电子邮件显示,高盛高管2007年在美国房地产市场日益崩溃时曾自夸通过做空次级抵押贷款债券而大赚特赚。莱文认为,这些内部文件显示“高盛长期将自身利益置于客户之上”。

高盛目前至少面临三条战线。其一,如何应对美国证券交易委员会提起的诉讼;其二,在大众和业界如何挽回遭到严重质疑的声誉,避免盈利和股价受到明显影响;其三,如何在监管趋严的环境中处理好与政府的关系。

高盛已经聘请了美国公关界重要人物、与民主党关系密切的前白宫法律顾问马克·法比亚尼帮助处理目前的公关危机。同时,高盛还聘请了华尔街多位顶级律师以应对诉讼案。

(据新华社北京4月28日电)

相关链接

高盛集团

高盛集团(Goldman Sachs)是一家国际领先的投资银行和证券公司,向全球提供广泛的投资、咨询和金融服务,拥有大量的多行业客户,包括私营公司、金融企业、政府机构以及个人。

高盛集团成立于1869年,是世界上历史最悠久、规模最大的投资银行之一,总部设在纽约,并在东京、伦敦和香港设有分部,在23个国家拥有41个办事处。

20世纪90年代初,高盛公司开始把中国作为全球业务发展的重点地区。(据新华网)