



俞燕：被清退的银行股东 背后，是那些昔日首富们的 背影





“进入新发展阶段，我国发展内外环境发生深刻变化，面临许多新的重大理论和实践问题，需要正确认识和把握。”

想必，很多人会注意到上周五（10月10日）ZY经济工作会议通报里的这句话。

有专家分析认为，“新的重大理论和实践问题”包括五个层面，其中有两个尤其值得金融业和资本市场关注。

一个是要正确认识和把握防范化解重大风险，压实各方责任，压实企业自救主体责任。

一个是正确认识和把握要资本的特性和行为规律，市场经济中必然会有各种形态的资本，要发挥资本作为生产要素的积极作用，同时有效控制其消极作用。要为资本设置“红绿灯”，依法加强对资本的有效监管，防止资本野蛮生长。

此前的提法通常是防止资本无序扩张。虽然只是四个字的变化，内涵却大有不同。

当晚，CBIRC 发布了第四批重大违法违规股东名单，有 14 家企业和一名自然人“上榜”，涉及五家银行、一家金融租赁公司，违法违规行为主要包括七个方面的问题。

而在这份名单上的股东背后，则有两个大佬的身影，一个曾是黑土地首富，一个则曾是宁夏首富。

曾经在产、融领域叱咤风云、登顶财富之巅的二位，如今皆一地鸡毛，麻烦缠身，一个被大洋彼岸的美国指控犯有七宗罪而量刑 465 年，一个因票据诈骗 280 亿元沦为阶下囚。

当年春风得意马蹄疾，回首沧海桑田百年身。有网友如是酷评：“时代并不会因为没有他们而停止前进。”

扎心。

01

忠旺溃败



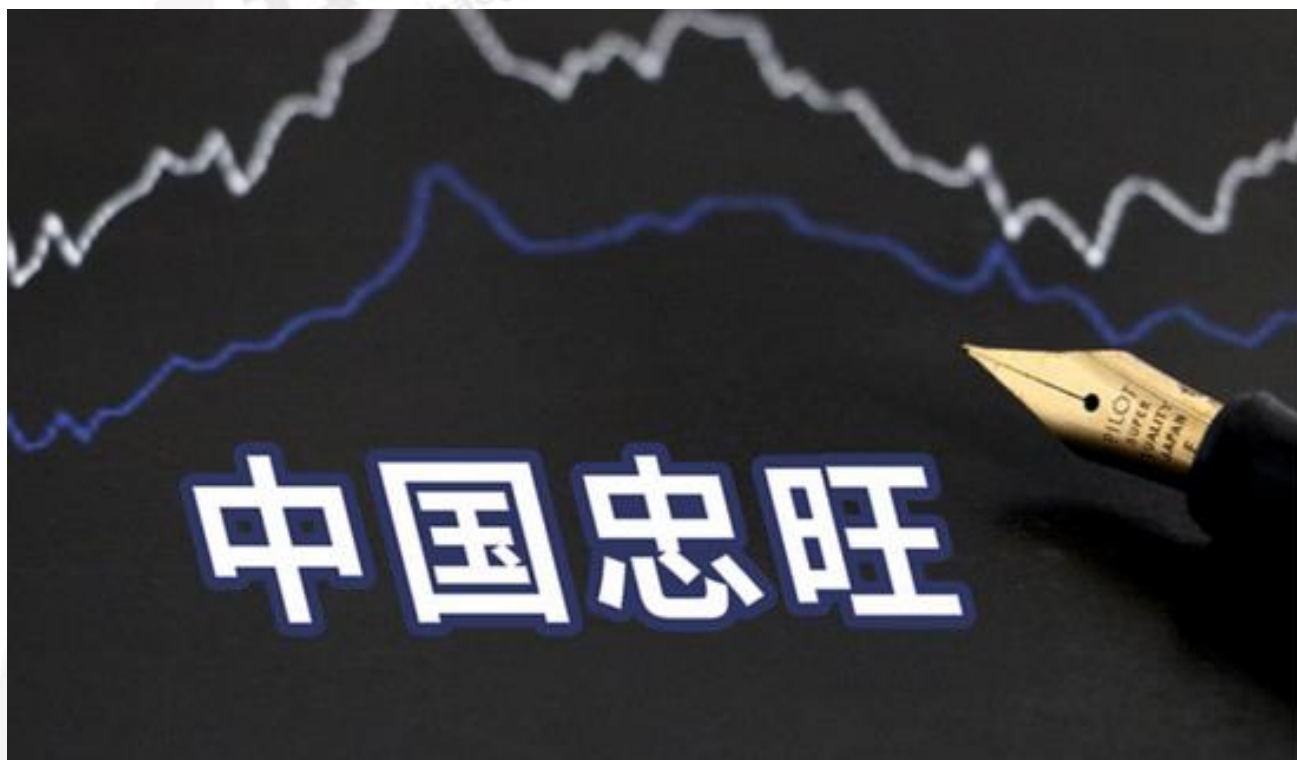
本次的股东清退名单，涉及两家黑土地上的银行：辽阳农村商业银行（下称“辽阳农商行”）和辽阳银行。

其中，辽阳华亿投资有限公司（下称“辽阳华亿”）在两家银行皆有持股，在辽阳银行持股 1.89%，在辽阳农商行持股 9.25%。

北京正泰宏行善达投资管理有限公司（下称“正泰宏行”）、北京安森金世纪国际投资有限公司（下称“安森金世纪”）、鼎力鑫盛（北京）国际投资管理有限公司（下称“鼎力鑫盛”）在辽阳农商行的股比分别为 9.96361%、9.96361%、9.78568%。

天眼查和公开信息显示，这四家股东层层穿透后，皆与辽宁忠旺集团有限公司（下称“忠旺集团”）有关。此外，辽阳农商行还有一家股东北京华融信泰投资有限公司（原名北京忠旺华融投资有限公司）亦属忠旺系，其对外投资的两个项目，一个是辽阳农商行，一个是忠旺集团财务公司。

而在辽阳银行的股东里，除了辽阳华亿，还有辽宁程程塑料有限公司（下称“程程塑料”）和辽宁程威塑料型材有限公司（下称“程威塑料”），皆为忠旺系。其中，前者是辽阳银行第一大股东，后者是宁波福烨贸易有限公司（下称“宁波福烨”）的全资控股股东，而宁波福烨正是忠旺集团“曲线”入股君康人寿的路径。



在潜入金融业的几大资本系里，忠旺可以说是最隐蔽、最低调的一家。当年若不是因为君康人寿的那场股权哗变，让舆论的焦点蓦然落到忠旺集

团身上，忠旺集团以及实控人，可能还要潜伏在金融瓜友视野之外。

如果从进入金融机构的手法上来看，忠旺系颇有 MT 系之风：通过名目繁多的隐性关联企业“马甲”公司，叠床架屋的股权结构，迂回进入。比如，入主君康人寿，是通过入股君康人寿的控股股东的方式，把君康人寿变成了它的孙公司甚至是曾孙公司。

如果只是看忠旺集团在招股说明书以及提供给评级公司的股权结构的资料（股比 50%以下的参股公司还不提供），你是看不到一家金融机构的。密密麻麻的股权图上，满屏全是实业公司，像是一家埋头忙于实干派的制造业企业。

根据新财富杂志多年前梳理的几大资本系的图谱，忠旺系手里早已握有了银行、保险、财务公司、金融租赁公司等，其中，仅持有或曾持有过的银行，便有辽阳银行、辽阳农商行、锦州银行、吉林银行、大连银行、龙江银行、抚顺银行、大庆商业银行。

2015 年 12 月，忠旺系参股的锦州银行主导发起设立锦银金融租赁有限公司，忠旺系持股 20.41%。

据报道，截至 2016 年末，忠旺系通过辽宁宏程塑料有限公司，分别持有龙江银行 2.86%、大连银行 2.56%、吉林银行 2.55%，且皆居前十大股东之列；此外，通过程威塑料及辽宁腾华塑料，合计持有锦州银行 5.16% 股权。

这叠床架屋的水平，就问你服不服？

更妙的是，忠旺集团的最终控制方并不是刘忠田，而是刘忠田背后的刘氏家族依托。

2020 年 3 月 2 日，根据开曼群岛律师 Harney Westwood & Riegels Singapore LLP 就刘氏家族信托的控制人事宜出具的法律意见书，早在 2013 年刘忠田便设立了该信托，而该信托的期限是 150 年。

这是要成为百年家族的架式啊！

在刘忠田持有的银行中，辽阳银行的份额无疑最重，在实际上达到了控股股东的地位。

工商信息显示，早在 2009 年 6 月 30 日，刘忠田就通过辽阳鹏力模具有限公司参股了当时还叫辽阳商业银行的辽阳银行。

彼时，中国忠旺控股有限公司（下称“忠旺控股”，1333.HK）刚刚登陆港股一个多月，刘忠田借由上市，身价高达过 240 亿元（按发行价估算），一举超过当年福布斯榜首富、刘永好的二哥刘永行，成为内地新首富。

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_31210

