

辽宁又有两家农村金融机构得到顺利承接。

7月3日，辽宁省联社在官网发布两则公告显示，日前辽宁省辽阳农商行及辽宁太子河村镇银行的网点、人员、存款由沈阳农商行承接。

根据公告，被承接两家银行客户已办理的存折、存单、银行卡等交易介质可以在沈阳农商行继续使用，资金安全、交易安全不受影响，存取款等业务正常办理，各项服务保持不变。

券商中国记者注意到，辽阳农商行此前已连续两年未披露财务报告。2021年10月，中央纪委国家监委通报，辽阳农商行原行长姜冬梅被缉捕并遣返回国。通报披露，姜冬梅涉嫌受贿罪、违法发放贷款罪，2021年3月外逃。当年7月通过国际刑警组织对其发布红色通缉令。中方通过国际执法合作，提请外方执法机关将其抓获并遣返。

辽阳农商行及旗下村镇银行被顺利承接

7月3日，辽宁省联社官网发布的两则公告称，经国家金融管理部门同意，自公告发布之日起（7月2日），辽阳农商行、辽宁太子河村镇银行的网点、人员、存款由沈阳农商行承接。

公告显示，本次承接之后，沈阳农商行将在央行、银保监会的监督下，切实维护存款人和其他客户及相关权利人的合法权益。

7月2日，辽宁省联社官网发布消息称，日前，沈阳农商行辽阳分行挂牌营业。“经过多年发展，沈阳农商行公司治理结构得到进一步优化，服务能力有效提升，为适应新时期金融业态发展，更加优化农村金融服务体系建设，按照市场化方式对辽阳农商行业务进行有序承接。”上述消息称。

据辽阳农商行此前披露，该行是由辽阳市宏伟区、太子河区和弓长岭区三家城区农村信用合作联社基础上，新设合并设立而来。2015年8月开始筹建，次年2月获批，同年6月开业。

截至2019年9月，辽阳农商行资产总额为1653.4亿元，存款余额为991.2亿元，共有营业网点36个，覆盖辽阳市五个行政区，正式员工554人。2018年末，该行持股49%的太子河村镇银行资产总额为23.06亿元。

而沈阳农商行官网披露的2021年年报显示，截至去年末，该行资产总额为649.4亿元，存款总额为557.3亿元，去年营收6.19亿元，净亏损2892.3万元。监管指标方

面，该行2021年末不良贷款率为6.69%，拨备覆盖率为57.68%，资本充足率为7.1%，三项指标均低于监管要求。

根据辽宁省联社官网介绍，目前该机构下辖沈阳、大连2家市级农商行、28家县级农商行、30家县级信用社。截至2021年末，全省各项存款突破7000亿，贷款当年新增累放460亿，涉农贷款总量、增量位居全省第一。

原行长潜逃国外被捕，曾放贷忠旺集团300亿元

事实上，辽阳农商行被承接一事并不是空穴来风，该行近年来已暴露出部分风险。

2021年10月，中央纪委国家监委网站通报，2021年3月，辽阳农商行原行长姜冬梅涉嫌受贿罪、违法发放贷款罪逃亡国外，此后被国际刑警组织列为“红通人员”。去年10月，中方通过国际执法合作，提请外方执法机关将其抓获并遣返。

彼时，中央追逃办负责人表示：“姜冬梅涉案金额巨大，精心谋划出逃，性质和影响特别恶劣，其归案是国际追逃追赃和金融领域反腐败的重大战果。”

券商中国记者获取到的一份辽阳农商行2018年报显示，时任行长的姜冬梅在年报致辞中表示：“重点支持以辽宁忠旺集团为核心的供应链企业，全年投放贷款超过300亿元，为民营企业转型升级给予了鼎力金融支持，为地方经济发展作出了应有贡献。”2018年7月和9月，该行还分别派高管人员、党支部到忠旺集团进行学习调研、考察等活动。

值得关注的是，2018年该行总贷款额度达354亿元，也就是说，若按当年对忠旺集团投放的300亿元贷款计算，忠旺集团2018年新增贷款占该行贷款总量约85%。另外，记者注意到，该行354亿元贷款按担保方式分类来看，保证贷款类占79.15%，抵押贷款和质押贷款占比分别仅为8.44%、12.14%。

据忠旺集团2016年年报显示，2016年，忠旺集团在辽阳农商行日均存放现金为139.47亿元，而当年该行存款余额为445.1亿元。也就是说，忠旺集团2016年在该行存款占银行全部存款的31.33%。忠旺集团披露，2019年末，该公司在辽阳农商行日均现金及等价物为84.99亿元，占该集团现金及等价物总额的66%。

去年10月15日，中国忠旺在港交所发布公告称，其下属公司辽阳忠旺精制铝业有限公司、辽宁忠旺集团有限公司因重大亏损、运营困难，下属公司及其子公司已出现严重经营困难，经多方努力，已无法依靠自身力量解决当前问题。

该公司股票在2021年8月30日停牌。截至今年6月7日，该股票仍未恢复交易。

另外，天眼查显示，去年3月24日，辽阳农商行向辽阳市中级人民法院提交28条申请诉前财产保全立案，其中24条立案与忠旺集团有关，另外4条涉及的上海丰泰置业有限公司，也是忠旺集团间接控股企业。

#### 4股东已被银保监会通报重大违法违规

作为辽阳农商行曾经大客户的忠旺集团，实际上与该行有着密切的股权关联。

根据辽阳农商行2018年年报，该行2户股东——北京华融信泰投资有限公司（下称“华融信泰”）和北京嘉华信达投资有限公司（下称“嘉华信达”）之间存在股权关联关系：忠旺集团分别持有前两者20%的股份。两家公司对辽阳农商行的持股比例分别为6.34%和4.99%。

而在2018年之前，华融信泰和嘉华信达两家公司分别持有辽阳农商行23.64%和18.6%的股权，合计持股比例达42.24%。

此外，辽阳农商行其他股东也问题频出。

2021年12月，银保监会公开第四批15家重大违法违规股东，其中辽阳农商行的前4大股东均位列重大违法违规股东之列，分别是鼎力鑫盛（北京）国际投资管理有限公司、北京正泰宏行善达投资管理有限公司、北京安森金世纪国际投资有限公司和辽阳华亿投资有限公司。

根据辽阳农商行股权信息，上述4家股东持股比例均接近10%。而银保监会通报的股东违法违规行为主要包括违规开展关联交易、隐瞒关联关系、严重逃废银行债务、违规代持股权等行为。

今年5月20日，银保监会召开通气会，有关负责人介绍近年来农村中小银行在改革化险、完善公司治理等方面进展时表示，2018-2020年，开展为期三年的股东股权专项整治，规范和提升农村中小银行股东股权管理和公司治理，股东股权乱象初步遏制。

相关负责人表示，辽宁区域的金融风险绝大多数是存量问题，部分风险已经出清，但要实现完全的出清还需要过程。

“银保监会对中小银行改革持开放态度，会积极与相关部门保持配合，按照市场化、法治化原则推动中小银行的并购和重组，增强中小银行的适应性和竞争力，为中小银行稳健经营奠定重要的微观基础”上述负责人称。

栏目主编：张武 文字编辑：卢晓川 题图来源：上观题图 图片编辑：雍凯

来源：作者：证券时报