

建国以来规模最大的银行骗贷案——广西中美天元集团420亿骗贷案，近日在广西柳州中法迎来一审判决。



因银行董事长当街被砍杀而曝光的巨额银行骗贷案

若非一宗血案，吴东家族持续的骗贷和贷款诈骗行为，可能至今都不会收手。

这是一起发生于2014年的血案。

在2014年5月10日15时许，在柳州市城中区曙光东路，柳州银行董事长李耀清步行去他家小区门外的修鞋摊修补运动鞋，后与司机一同原路返回小区。

此时，小区大门外一辆雪佛兰轿车上走下一名年轻男子，他拔出插在背后的一把20厘米长的菜刀，猛砍李耀清3刀。据办案人员介绍，一名目睹惨状的妇女当场吓晕。

事发后，李耀清司机迅速将李抬上车，赶到最近的医院救治。病历显示，李出血1500毫升，中度休克，差点丧命。

在柳州银行董事长李耀清的肩背处，三条长长的伤疤见证了他的生死一刻。



柳州银行年报显示，2013年11月15日，该行高管发生变动。

从2005年10月25日开始担任董事长的柳州银行第二任董事长刘忠，在柳州银行董事长任上操盘近8年后，获得升迁前往首府南宁担任广西金融投资集团有限公司董事、党委副书记、副总经理。

柳州银行董事会选举李耀清为第三任董事长，2014年1月28日李耀清的任职资格获广西银监局核准。此前李耀清在广西监管部门工作。

同期的广西北部湾银行也发生了高管变动，2013年10月，罗军被选举为董事长。

柳州银行董事长李耀清和北部湾银行董事长罗军的走马上任，令北部湾银行和柳州银行的贷款风控把关趋于严格。正是他们上任后的这些动作，惹来了一场祸事。



2010年至2013年11月，刘忠违反《中华人民共和国商业银行法》等法律法规规定，规避银监部门监管，采取将中美天元集团旗下公司拆分为多个单一公司的方式，超授信集中度向中美天元集团旗下的南宁市正晨石化有限公司等16家公司签发贷款66笔，贷款票面金额共计95.5240亿元，敞口68.7448亿元。提请法院以受贿罪、违法发放贷款罪追究刘忠的刑事责任。

据中纪委公布，刘忠利用职务之便，替他人谋取利益并收取巨额财物、违规收取下属礼金；不正确履行职责，违规给有关企业发放巨额贷款，使柳州银行造成巨大损失，涉嫌违法犯罪，决定给予刘忠开除党籍、开除公职处分；收缴其违纪所得；将其涉嫌犯罪问题及线索移送司法机关依法处理。



一名熟悉吴东经历的老乡回忆，生于1968年的吴东，与博白县旺茂镇其他农家子弟一样，经历了比较贫困的童年。与别人家的父母不同，少年时期的吴东被其父亲送去学习杂技，随后进入了博白杂技团，前往全国各地进行杂技表演。

在杂技团呆了不久之后，吴东进入博白造纸厂担任领导司机，由于头脑活络，随后逐渐走上造纸厂的关键职位，并最终执掌该厂。

知情人回忆，离开博白造纸厂之后，吴东前去广西滨海城市北海市，在北海创办了北海新特药药业公司，主要的业务是药品销售连锁店和药品购销。此后他在玉林和北海两地奔跑，创办了药品销售企业海生药业集团，该企业一度在玉林的大街小巷布下众多连锁店。

吴东在2000年前后，在商人辈出的博白，算不上超级富豪，但他最大的特点是紧跟房地产的井喷形势，把大量从药业挣到的钱，投入到圈地上。广西农信社人士透露，吴东前期的资本运作方式走的是“地生钱、钱再生地”，即先大量圈地，再以这些“高估”土地到银行抵押贷款，贷款后再圈地，如此周而复始获得大量的信贷资金。这种方式本身就埋下了隐患，如某天某家银行停贷，即陷入不可持续风险。

### 银行变私企“提款机”

吴东开始进入公众视野，始于2007年前后。北京广西企业商会网站显示，2007年9月16日，该商会在广西大厦3楼北部湾宴会厅举行了“迎接中秋，共聚乡情”的联谊宴会，商会副会长吴东出席。

2008年1月1日，北京广西商会在南宁举行的元旦新年联谊宴会上，吴东的头衔变成商会常务副会长。同年10月22日至25日，第五届中国-东盟博览会在南宁隆重召开，吴东作为知名企业家受“两会一节”组委会邀请出席博览会。2008年12月12日，广西壮族自治区成立五十周年庆祝大会在南宁举行，吴东亦受邀参加大会。

以上露脸活动，体现了吴东在广西商界的地位提升。真正有官员为吴东站台，是在2010年之后。在吴东家族控制的中美天元集团的企业网站上，有多篇记载该集团商务活动的报道。

在广西商界声名鹊起的同时，吴东家族企业在银行疯狂贷款。2010年，吴东家族旗下3家企业上榜柳州银行“最大十家客户贷款”名单。至2014年，吴东家族企业多次名列柳州银行年度“最大十家客户贷款”名单。

从银行拿到巨额贷款的吴东家族，用从银行贷出的钱购买了柳州银行、北部湾银行、桂林银行的股份，并一度成为上述三家银行的大股东之一。

广西柳州银行在吴东家族企业一系列涉嫌骗贷的行为中深受其害，一度沦为吴东家族的“提款机”。

现有案件材料显示，吴东家族涉嫌主要以虚假抵押的方式获得巨额贷款之后，除了进行石油、房地产等交易外，还在各地大肆购买豪宅名车，其中不乏宾利、劳斯莱斯、悍马、奔驰等。

另据案件材料显示，2012年，吴东家族企业还以融资租赁的方式占有达索猎鹰7X公务飞机一架，空管信息显示，2013年，这架飞机飞越南宁至全国多个城市。吴东之子吴洲和吴浩在接受警方讯问时，均表示吴东购买飞机大约花费近2亿元。

来源：中国基金报