



郑宇/摄 张常春/制图

编者按:林立是华林证券实际控制人、深圳前首富,目前身家79.3亿。他因投资中国平安而成功,因控股华林证券而卷入舆论漩涡。此前,他极少接受媒体采访,并非刻意的低调使得他和资本市场若即若离,也被外界视为神秘人物。

日前,林立接受证券时报记者专访,讲述他投资中国平安、华林证券的故事,并回应各方对他的种种质疑。

# 深圳前首富林立:不会卖华林证券

将以华林证券为平台打造金融控股集团

证券时报记者 陈霞 秦利

与深圳前首富林立的耀眼财富形成强烈对比的是,他非常低调,极少接受媒体采访。

2013年,华林证券的原平安系人事变动引起媒体关注,接着又曝出华林证券股权纷争漩涡,但仍不见该券商实际控制人林立有任何回应。

日前,经过证券时报记者多方努力,最终联系上了深圳立业集团董事长林立。1月6日下午3点,在深圳免税大厦8楼,林立在深圳立业集团的会议室里接受了证券时报记者的独家专访。在两个半小时的访谈中,林立对各种疑问进行了回复,包括收购平安的资金来源、华林证券存在的小股东股权之争等。

林立对业界传闻他会卖掉华林证券的说法予以否认。他表示,华林不会卖,投行业务也不会收缩,他的目标是未来以华林证券为平台,打造金融控股集团。

## 将打造金控集团

证券时报记者:投资平安和投资华林都发生在2003年,与投资平安相比,投资华林充满了波折,您对华林的现状如何评价?

林立:华林和平安对我的意义并不一样。平安是一次股权投资,而当时华林证券规模适中,收购成本合理,账面资产和负债基本持平,符合收购要求。我当时的思路是首先拿到经营牌照,有了行业入场券,再通过专业化管理,结合国家政策和市场改革,逐步做大做强。

虽然华林现在没有达到我的预期,但放到整个业界,表现也算中规中矩。我的设想是进行持续培育,以华林为基础平台,打造一个金融控股集团。

## 自律和低调的富豪

初见林立,记者还是有些吃惊,因为找不到一些介绍富豪的标准形容词来描述他——不是谦和、儒雅、自信,也不是张扬、强势,唯一能概括的就是“普通”二字。

林立和记者身边的同事、擦肩而过的路人无二,再敏锐的嗅觉也在他那里感受不到“身家79.3亿元”的气场。

年过50的他看上去很年轻,他每天都要运动2个小时——早上练1个小时的瑜伽,下午进行各种球类运动。如此持续运动迄今已有5年时间,不仅让他获

得自律和克己的健康生活,也让他的体重从160斤减少到现在的120斤。

林立的办公桌上空空如也,不见纸张。原来他要求自己每天要看的资料都要签署的文件都必须当日完成,彻底无积压。

这么多年来,林立行事低调,极少接受媒体采访,网上仅有他本人的一张照片还是年轻时的登记照。即使在2008年,市场上有传言称他已经被抓起来的时候,他也没有出面澄清。“假的真不了。”他说。

林立认为,自己是个幸运的人,能

又进行了增资扩股和部分管理层持股,当时我并不是控股股东。2003年至2005年,证券市场持续低迷,加之管理层的一些原因,华林陷入了经营危机。按照当时监管机构的要求,必须由股东出资垫付亏损,否则华林面临倒闭危机。

当时华林大小股东有17个,为使得华林能够继续经营,2006年起我先后出售了多家上市银行的原始股,总共筹集3.94亿元,补足华林的亏损,并将部分华林股东的股份一并打包收购。在对华林垫资补亏后,恰逢行业综合治理,一直无法完成股权过户手续,直到2013年3月份才完华林的股权过户,变更后,立业集团以持股71.62%成为绝对控股股东,如果有问题我们也无法办理过户手续。

由于当时是整体打包收购,所以我并不了解此前华林管理层与小股东的股权纠纷。事后经过查证,才了解到:当时华林的管理层持股采取与外围公司签订“回购协议”的方式,由外围公司“代持”管理层股份。据我所知,这些外围“代持方”并没有实际出资。并且当时所有的股权转让协议和回购协议经过司法鉴定都是合法有效的。

证券时报记者:2009年传出国信证券吸收合并华林证券的消息,后来为什么没有了下文?

林立:国信与华林的合并在当时是国内首次尝试,行业政策和制度不清晰,双方在推进期间也遇到一定的阻力。合并工作推进缓慢,影响了核心人员的稳定性,不可避免影响到公司的经营,同时也影响了定价,股东们未能如期达到设定目标,在推进2年后,最终停止了整个计划。

证券时报记者:据说因为华林负面消息缠身,你会卖掉华林?

林立:肯定不会卖掉,我上面也提到华林对于立业集团的意义。我对华

林的未来自有信心,当然我们也有很多现实问题需要解决和突破。

证券时报记者:华林证券下一步的战略如何?

林立:华林未来发展关键在创新,下一步将在金融互联网方面有所动作。华林正在筹建成立一个金融创新研究所,主要研究国内国际流行的金融产品;另外,华林未来2年到3年计划在全国成立200多个轻型营业部,为客户提供立体全方位服务,以上动作的目的是能够设计出简单清晰适合普通老百姓购买的产品,只有帮助客户赚钱了,证券公司才能做大做强。

另外,立业集团也会以华林作为平台,尝试向其他金融领域拓展业务。我们希望华林未来以互联网技术为依托,加大产品和服务的创新,通过3-5年的发展,实现规模提升,能够达到中型券商的水平。

## 投资平安用自筹资金

证券时报记者:市场上一直对您投资平安的资金来源有疑问,有人质疑这些钱是挪用了华林的证券保证金。您对此怎么看?

林立:当时我收购平安股权的资金主要来自股票收益、房地产收益、投资工业的收益,以及部分银行贷款。几乎动用了我当时所有的资金,还包括出售了位于深圳振华路的航天立业华庭大厦。

挪用了华林的证券保证金是绝对不可能的。从投资华林到现在,自始至终我从未挪用过华林的一分钱,没有在华林报销过一笔费用,作为股东我不参与华林的日常管理。

证券时报记者:市场上还有种说法称,你持有的平安股权是帮别人代持的?你愿意“代持”是不可能的。反问一下,你愿意真金白银投资5个多亿,再找人代持?

林立:通过学习和感受,他对近年风起云涌的互联网金融也格外关注,他称华林证券未来的突破口就可能在互联网金融领域。

林立还有一个社会身份是“深圳同心俱乐部副主席”。深圳同心俱乐部是一批以深圳市全国政协委员、全国人大代表为核心的人士发起成立的,虽然人数只有100多人,但长期以来为深圳的经济发展与深港合作作出了突出的贡献。“我希望能做一些事情回馈社会,也回馈这个时代。”林立说。

(陈霞 秦利)

## 林立:投资中国平安是有准备的偶遇

一场偶然的股权投资使他成为深圳首富,一场精心的战略投资却使他处于舆论漩涡。深圳立业集团董事长林立这两笔投资效果反差强烈,给他带来了两种心情。日前,林立接受证券时报记者专访,讲述了他和平安、华林证券的故事。

### 有准备的偶遇

1979年,林立进入中国人民银行紫金县分行当会计,此后又在当地的农行任职。1986年后,林立来到深圳,在中国银行任职。

林立说,短暂的银行从业经历,使得他更早懂得了金融保险的魅力,为投资平安打下了基础。林立说,他的第一桶金来自深圳的“老五股”。

上世纪90年代初,当时由于公众对股票的认识不够,使得深发展在内的深圳“老五股”在股份制改造时期的工作进展非常困难,认股证经常被丢得满地都是。

在银行任职的林立看到其中机会。在朋友帮助下,他参与了深圳“老五股”的投资,拟定在证券交易所上市后,“老五股”的股价当时均出现暴涨。那个年代,只要你手里有点资金基本都可以赚钱。”林立说。

赚得第一桶金后,林立1995年离开银行,创立了深圳立业集团,开始投资实业和房地产,在深圳华强北的振华路开发了有名的航天立业大厦。如果按照这个轨迹发展,林立有可能成为房地产企业家,但在2003年他遇到了改变命运的企业——中国平安。

和现在的风光无限相比,2001年~2003年是中国平安最困难的时候,由于推出大量高利率投资险,而资本市场的扭转下跌使得全国爆发了大规模的投连险群体退保事件。

2003年,平安当时的第一大股东、持股16.09%的深圳市投资管理公司,在深圳市产权交易所每股不低于5.93元的价格,挂牌出售8800万股平安股份,约合当时平安总股本的3.6%。

第一次挂牌转让时,竟然没有企业举牌。”林立说,在金融市场浸淫多年的他意识到这是一个机会。

当时我们对平安进行了分析,认为平安前景非常好,中国肯定会诞生一家大型的保险公司。另外我们很认同平安的管理团队,这些因素加在一起促使我们决定投资平安”,林立说,当时我们的投资还是引起了轰动,媒体报道的标题就是地产大鳄吃掉了平

安8800万股。”林立用“幸运、偶然机会”来形容他投资平安的成功,因为投资平安带来的巨大股权收益,使他在2007年一跃成为深圳首富,身家突破140亿元。

据了解,目前林立旗下深圳立业集团仍持有中国平安7883万股。而立立则持有立业集团99.6%股权。2013年福布斯华人富豪榜中,林立以净资产14.5亿美元排名榜单154位。

### 很多事情还没有做好

林立说,他虽然担任平安监事多年,但更多的是在办公室和平安董事长马明哲谈公事,很少涉及私事。没能成为至交好友,并不影响林立欣赏和尊重马明哲。

马明哲一些做法,尤其是引入外脑方面,华林从最初就开始效仿。稍有不同的是,在马明哲热衷引进国外金融专家的时候,华林的目光瞄准的是国内领军人物。华林10年里经历了三次较大的人事变动,来的都是业内有影响力的人物,包括以前君安证券、国信证券和平安证券的领军人物都曾被招致麾下,每次人事变动也给华林证券带来了较大的改变。包括固定收益、投行方面,华林都一度冲到业内第一梯队。但是,这种频繁的高管人事变动也使得华林错过了一些发展良机。除因为引进一些行业能人使得华林在特定时期某个业务指标靠前者外,该公司各项指标大多居于行业中下游。

我们也不想这样”,林立说,2003年我们投资华林时,当时该公司基本资不抵债,我们当时觉得只要有创新思路,公司一定可以慢慢做大的。”

投资平安和华林,这两笔投资同时发生在2003年。但10年后,两家公司的境况截然不同。中国平安一年净利润高达400亿,而华林只能勉强盈利。

林立表示,华林发展缓慢除了用人方面的问题外,主要是以前股权一直没有厘清。2013年3月华林证券股权变更正式完成,立业集团真正成为控股股东,华林将有新的发展契机。”他向证券时报记者展示了不久前刚刚找专业设计公司设计的华林证券新的LOGO(标志)。

对于华林现有管理团队人事变动,林立表示,没有业界猜测的那样剧烈震荡,目前华林团队已经稳定下来,并且华林也做了相关人事激励制度的调整,一切都保持了良性运作。”

很多事情我还没有做好,之前曾设想以华林带头使得我们在金融领域做出一定成绩,但现在看来并不理想,下一步要更加努力。”林立说。(秦利 陈霞)