

头部城商行原副行长被带走调查 或涉在港 关联交易

在这家银行工作了 20 年的副行长，下海后在香港收购持牌公司，此
务主要为该行的海外业务。

一家头部城商行的银行原副行长近日被有关部门带走调查。

原银行高管离职后，利用此前关系网进行利益输送，并借此获取银行
信贷或资管资金，成了近几年金融反腐的一大重点方向。近期的一个
案例是建行原董秘、投资理财总监张龙，他从建行辞职后到一家民企
投资机构任职，但仍与建行多名中层干部关系密切，存在暗中帮助他
们代持企业股份，进行利益输送等问题。张龙于 2022 年 9 月 16 日
被有关部门宣布调查。

被带走的副行长许宁跃，现年 64 岁，在北京银行工作了 20 年，2016
年，在当了 11 年副行长之后辞职“下海”，在香港创立资管公司“中
国丝路控股集团有限公司”（China Silk Road
Holding Group Limited，下称“丝路控股”）。据了解，许宁跃此
次被调查或与这家公司该行的关联交易有关。

近年来，北京银行屡屡爆出风险案件及合规问题。除了 2019 年震惊市场的康得新存款“蒸发”案，2020 年，北京银行三家支行发生了类似当年民生银行航天桥支行一样的虚假理财案，所涉金额或亦超百亿元。

2016 年 12 月 13 日，北京银行公告称，许宁跃辞去北京银行副行长职务，董事会会议通过聘请冯丽华担任北京银行副行长。公告称，许宁跃任职期间，成功打造科技金融、文化金融、绿色金融、惠民金融等特色品牌，探索投贷联动业务模式。

许宁跃在 2016 年从北京银行离职后，在开曼群岛注册了这家丝路控股。除了许宁跃和其他几个从北京银行离职的中高层，北京银行的民营股东，包括新华联、力勤集团也都有参股。值得注意的是，虽然中文名字类似，但“丝路控股”与国内由外汇储备出资成立的国家主权基金“丝路基金”没有任何关系，也与澳门思璐集团和中国远油集团共同成立的“丝路金融控股有限公司”无关。

I. 或涉关联交易

与许多在香港展业的离岸公司一样，这家注册在开曼群岛的“丝路控股”实际是个空壳母公司，其实际运营公司都是在香港成立的子孙公司。其中，丝路控股的全资子公司“丝路国际金融控股有限公司”（下

称“丝路金控”) 是他们所有在港业务的香港母公司。丝路金控下面又成立了全资子公司丝路国际资本有限公司 (下称“丝路资本”) , 后者实际是许宁跃在香港收购的持牌公司, 也是其主要的业务公司。



在此之前, 许宁跃 (上图) 在北京银行深耕 20 余年。他出生于 1958 年, 厦门大学工商管理硕士。1977 年 10 月至 1993 年 8 月在企业 and 全国总工会事业发展部工作; 1994 年 5 月至 1995 年 12 月, 任北京长安城市信用社主任。

1996 年 1 月, 许宁跃加入刚成立的北京银行。1996 年 1 月至 1998 年 5 月, 他任北京银行长安支行行长; 1998 年 5 月至 2000 年 5 月, 任北京银行燕京支行行长; 2000 年 5 月至 2005 年 3 月, 任北京银行行长助理, 期间还兼任该行中关村科技园区管理部总经理、中关村

科技园区支行行长；2005年3月，他出任北京银行副行长，期间还兼任该行公司业务总监、商务中心区管理部总经理等职务。

丝路资本与北京银行的暧昧关系在其成立之初就已经较为明显。据知情人士称，2016年北京银行筹办香港分行，当时筹办小组的办公点在中环的IFC大楼，而刚刚成立的丝路资本也跟北京银行在同一个办公室，关系可见一斑。后来香港分行并未筹办成功。目前北京银行在香港有一家办事处，另外还有家直接控股的子公司中加国际资产管理有限公司，后者也主营证券交易、投顾、资管等业务，跟丝路资本在业务上有较高重合度，“丝路成立后，应该抢了不少中加的业务”。

此外，丝路金控在境内有三家全资子孙系公司，包括全资子公司丝路华创（北京）科技发展有限公司（下称丝路华创），全资孙公司丝路华创（北京）咨询有限公司，全资重孙公司丝路华创投资管理（北京）有限公司。这三家公司法人代表都是王善波，之前在北京银行中关村分行工作，也是许宁跃的亲信。

丝路华创主要负责产业基金管理，据了解这些产业基金都与北京银行关系紧密，资金来源很可能也是北京银行，丝路华创收管理费。首开股份2017年曾公告称，与首开资产管理公司和北京信托组成有限合伙人（LP），丝路华创为管理人（GP），合伙设立规模100亿元的基金“北京首开丝路企业管理中心”，而首开股份则计划通过北京银

行世纪城支行向后者申请不超过 50 亿元的项目贷款。此外，有接近北京银行人士称，他们以前做过的非标项目也曾找丝路华创做通道。

而在外界，丝路控股与北京银行也深入绑定。2019 年 1 月，中海集团官网曾报道，该公司常务董事、财务总监陈晓峰会见了丝路金控执行总裁许宁跃和北京银行深圳分行管理层一行。同时参与会见的还有彼时丝路控股的常务副总裁孔云。

孔云曾任北京银行投行部总经理，2016 年跟许宁跃一起去职北京银行创立丝路控股，目前仍为丝路资本的董事之一。事实上，丝路控股及旗下公司大部分员工都来自北京银行，业务也基本来自北京银行。

“他们必须有北京银行的支持，不然这么小的公司，总共不过四十多个员工，怎么能做这么多业务。”根据香港证券市场数据网站 Webb-site 数据，丝路资本在香港证监会持牌员工目前仅 13 人。

据知情人士透露，丝路资本目前持有香港证监会颁发的 1、4、6、9 号牌，相应业务是证券交易、投顾、PO 保荐和资管等，而丝路资本这些年的业务大部分跟北京银行有关。“北京银行的一些客户在香港发债，主要是些城投公司，就指定他们来做债券承销。另外他们也可以在北京银行海外投资项目中的某个环节担任投资顾问，收顾问费，基本上他们的业务就是围绕北京银行在做。”

“这个就看北京银行怎么解释了，自己也有自营美元，境外也有账户，也有合规牌照，为什么要跟一家第三方公司合作这么密切？为什么要专门多设几层结构来让他们做顾问？这些钱去了哪里？这些事也不是许宁跃一个人能说了算的。”前述知情人士表示。

II. “中关村风云”

据多方了解，对许宁跃的实名举报从 2021 年就开始了，而同年，北京银行还爆发了另一起规模上百亿的虚构理财案，导致北京银行一下撤销了三家支行。

2020 年 1 月，江西省福磊矿业有限公司财务负责人发现，其在北京银行大钟寺支行柜台购买的一款为期 17 天的 3 亿元理财产品到期无法兑付。此事经媒体报道后引发监管关注，并成为导火索。

这 3 亿元理财产品被北京银行大钟寺支行时任行长王义挪用，转给其朋友，东方网力（ST 网力，300367.Sz）原控股股东、董事刘光。而这只是王义开设虚假理财，挪用客户资金的一小部分。两位接近北京银行人士估计，这些假理财所涉规模或达上百亿元，由于这些假理财期限短，基本都靠滚续，真正的窟窿可能在数十亿元左右。

与 2017 年轰动一时的民生银行北京分行航天桥支行虚构理财窝案类

似，王义的虚假理财资金同样未进银行，全数账外经营。“虽然大钟寺支行本身规模不大，但是实际上承担管辖行职责，王义同时管辖北太平庄支行和双榆树支行，这三家支行都是中关村分行下属机构，加之手法隐蔽，几个关键岗位串通，所以一直没被发现。”

2020年12月10日，北京市高级人民法院刑事判决书公布，对民生银行北京分行航天桥支行原行长张颖犯合同诈骗罪，判处无期徒刑，剥夺政治权利终身，并处没收个人全部财产；责令张颖退赔违法所得；改判民生银行北京分行航天桥支行原副行长肖野犯吸收客户资金不入账罪，判处有期徒刑九年，并处罚金9万元。此判决为终审判决。

21天后的2020年12月31日，北京银保监局对北京银行此次虚假理财案公开处罚信息，称其存在包括“对外销售虚假金融产品；出具与事实不符的单位定期存款开户证实书”当在内的共11项违法违规事实，对其给予约4000万元行政处罚罚款。此外，北京银保监局还对包括王义、大钟寺支行原营业室主任谢威和客户经理杨晓飞分别给予禁止终身从事银行业工作的行政处罚。此外，据了解，目前北京银行已经撤销了大钟寺、北太平庄和双榆树三家支行又因这三家支行都在中关村，而被北京银行内部成为“中关村案”。

近年来，北京银行屡屡爆出风险案件及合规问题。之前备受关注的风险案件之一为康得新案。2019年1月，昔日“股债双高”的明星

企业康得新 15 亿元债券违约,但其财报显示货币资金尚有 150 亿元,其中 122.09 亿元存放于北京银行西单支行,但是这笔百亿存款却没法使用。由此牵出一系列纠纷及问题,并引发监管部门关注。

统计数据显示,2021 年北京银行在城商行中收罚单数最多且被罚金额最高,其中因涉及“服务收费管理不力,违规收费;理财和同业投资业务严重违反审慎经营规则;贷款管理不到位导致贷款资金被挪用”严重违规,该行于 2021 年 9 月被监管部门处以罚款 820 万元。

III. 全国第一城商行跌宕史

北京银行 (601169.SH) 成立于 1996 年,迄今已发展 26 年。北京银行的前身是北京城市合作银行、北京市商业银行,北京城市合作银行早年是在北京市 90 家城市信用社基础上组建而成的。

2005 年,北京银行正式引入荷兰 ING 集团和国际金融公司作为境外投资者,迈出了中外资本融合的第一步;2006 年,北京银行开启区域化战略,相继在天津、上海、西安、深圳等十余个区域中心城市以及香港、荷兰阿姆斯特丹设立超过 680 家分支机构;2007 年,北京银行登陆上交所,该行自称创下了股权清理最难、上市进程最快、融资效率最高、冻结资金最多等记录。该行当前的三大股东分别为:持股 13.03%的荷兰国际集团全资子公司“ING BANK N.V.”、持股

8.63%的北京市国有资产经营有限责任公司、持股 8.59%的北京能源集团。

目前，北京银行最大的股东仍然是荷兰的 ING Bank，此外新华联持股 2.47%，北京联东投资持股 1.55%。

截至 2022 年 6 月末，北京银行资产规模达到 3.2 万亿元，较上年末增长 4.63%，位列百余家城商行之首，其中贷款占比为 55.5%。上半年实现营业收入 339.43 亿元，同比增长 1.71%；归属于上市公司股东净利润 135.74 亿元，同比增长 7.88%。不良贷款率 1.64%，拨备覆盖率 194.93%。在央行、银保监会 2022 年度我国系统重要性银行评估中，北京银行位列第一组。

不过值得一提的是，作为头部城商行，北京银行并未首批获批理财子公司，而包括杭州银行、宁波银行、南京银行在内的多家城商行先期拿到“入场券”。最早一批城商行理财子公司于 2019 年 12 月正式营业，而北京银行直到 2022 年 8 月 21 日才拿到筹建北银理财的监管批复。

在 2018 年的现场检查中，监管部门曾发现丝路华创作为北京银行的同业交易对手，未纳入名单制准入管理，给出的意见是透明度待提高。监管部门并指出在借款人经营情况具有不确定性、融资需求无法科学

测算、保证人代偿能力不足、未提供其他有效风险缓释措施的情况下，北京银行给丝路租赁的 10 亿元高额度授信不审慎。当时监管部门已经查出，丝路租赁实际融资人为香港注册的丝路控股。其股权情况及实际控制人不透明，却由北京银行包括许宁跃、孔云、王善波等部分原高管参与经营，并再次提醒北京银行，对丝路租赁的授信决策应该严格按照商业原则，防止利益输送。

2017 年 10 月，执掌北京银行多年的老将闫冰竹在 64 岁的时候退任，由原行长张东宁接任董事长。到了 2022 年，当张东宁年满 62 岁、为北京银行效力 26 年后退休，接任者是北京金融管理局局长霍学文。除了许宁跃被查，账外经营、利益输送的案例逐渐暴露，近期也有阴云笼罩在该行已经退役的老将身上。