

# 建行原投资理财总监张龙被查，掀开旋转门后乾坤

曾在银行业金融机构重要岗位任职的干部辞职加入民企后，该如何限制其从业范围并规范行为，防止利益绑定后自肥？



2022年上半年，国有第二大行——建行掀起了一轮金融反腐风暴，包括总行、深圳分行在内的多名干部接连被查。近日，又有一位离职15年的建行原高管张龙宣布被查，而在五个多月前，行内外不少人对此已有耳闻。

2022年9月16日傍晚，据中央纪委国家监委驻建行纪检监察组、

山东省纪委监委消息：建行原投资理财总监张龙涉嫌严重违纪违法，目前正接受中央纪委国家监委驻建行纪检监察组纪律审查和山东省平度市监委监察调查。

查阅发现，自 2022 年 2 月 24 日中央巡视组向建行党委反馈巡视意见以来，至少已有七名干部被查，张龙是其中级别最高的一位。张龙 2007 年 5 月离开建行前为该行董秘兼投资理财总监，属于高管层。

而相关通报表明，虽然被查时离开建行已经有 12 年，但张龙的案情仍与建行有关。据悉，张龙此番被查主要是他离开建行之后的一些安排，牵扯了建行多名中层干部，祸起利益输送。

值得注意的是，在张龙宣布被查的前一周，建行于 9 月 10 日发布《关于十九届中央第八轮巡视整改进展情况的通报》（下称《通报》）称，要严防重点领域廉洁风险，加大金融反腐力度，严肃查处建行机构业务部原总经理黄曦、深圳市分行原党委书记王业等多名总行党委管理干部违纪违法案件，保持反腐败高压态势，持续强化震慑。

## I. 早年的海归高管

出生于 1965 年 1 月的张龙现年 57 岁，湖南平江人，履历相当漂亮。他 1985 年毕业于清华大学工程物理系、获本科学位，1989 年毕业

于美国芝加哥大学工商管理学院。获硕士学位，1996年毕业于美国加州大学经济系、获博士学位。

张龙早年主要从事经济研究工作，1992年6月至1992年10月任国际货币基金组织研究部经济学家：1992年10月至1994年8月任布鲁金斯研究所高级研究分析员：1994年8月至1998年8月任国际金融公司地区经济学家、投资官员。

1998年下半年，张龙加入建行。彼时的建行正处在从“专业银行”向“商业银行”全面转型时期，急需引进和补充具备国际视野的专业化人才，张龙是较早海归并加入建行的专业人士。张龙在建行工作的八年多时间里颇受重视、屡获提拔。有部分人称其个人风格比较市场化，为人谦和、智商高，“但印象中他似乎一直不太喜欢国企单位的环境和条条框框”。

张龙早年在建行信贷部门工作多年：1998年8月至2001年2月，任建行信贷管理委员会办公室副主任、主任：2001年2月至2003年3月，任建行风控管理委员会信贷审批办公室主任：2003年3月至2004年12月，任建行信贷审批部总经理：2004年12月至2006年3月，任建行信贷审批部总经理兼管理机制改革推进办公室主任。

2004年，国内最早的银行理财业务萌芽，光大银行发行了国内首只

外币、人民币理财产品，其他银行亦有跟进，但这一领域对当时的商业银行来说还属于较前沿和创新的业务，与国外商业银行存在不小差距。

张龙作为海归人才，被建行委以重任，在建行工作期间，也业绩斐然。2006年3月，张龙出任建行投资与理财业务委员会常务副主任；2006年6月，他又出任建行投资理财总监，彼时建行还聘任了顾京圃为批发业务总监、杜亚军为零售业务总监，这三位总监均对行长负责，协助行长或行长授权的副行长组织、制订、执行银行的投资理财、批发、零售业务战略，参与全行层面重要经营决策过程。张龙在担任建行投资理财总监近半年后，于2006年12月兼任建行董秘。

2007年5月，张龙从建行辞职，出任内蒙古瑞丰矿业有限责任公司总经理。据了解，当时的一个背景是，讨论筹划许久的国有银行高管层股权激励计划“难产”而这是公认的留住职业银行家的手段之一。除了张龙，这一时期还有部分其他银行的高管选择辞职。

值得注意的是，离开建行近七年的张龙，于2014年1月起开始还担任了建行的独立董事。2017年4月28日，他因个人原因向建行董事会提出辞呈，辞去了独立非执行董事职务。

## II. 离职多年后案发

张龙在建行担任独董期间,他的另一个身份为中宝睿信投资有限公司(下称“中宝睿信”)董事长。

查阅发现,中宝睿信成立时间为2011年5月23日,彼时张龙离职建行已经有四年左右。中宝睿信的经营范围为项目投资、投资管理、资产管理,注册地址在北京市怀柔区杨宋镇。据知情人士透露,中宝睿信的办公地点可能在金融街附近。

中宝睿信的法定代表人为张龙,注册资本3亿元,其中张龙作为自然人股东出资500万元(持股比例1.67%)、宁夏宝丰地产开发有限公司(下称“宝丰地产”)作为法人股东出资295亿元(持股比例98.34%)。宝丰地产的大股东为宁夏宝丰集团有限公司,为宁夏的煤化工巨头。

宝丰集团董事长及实控人是现年49岁左右的党彦宝,为宁夏知名富豪,也有宁夏首富之称,在2022年5月一份国内“2022新财富500富人榜”中位列第31名,财富达到917亿元左右。宝丰集团旗下主要上市公司是宝丰能源(600989.SH),主营业务为煤制烯烃,主要产品为聚乙烯(PE),聚丙烯(PP)。截至2022年6月末,宝丰能源资产规模515亿元,较上年末增长16%;上半年实现营收143.9亿元,同比增长37.63%;归属于上市公司股东的净利润为40.15亿元,同

比增长 7.53%。宝丰能源于 2019 年 5 月上市，目前市值已超 900 亿元。

据知情人士向透露，张龙此番被查与 2022 年 4 月被查的建行深圳分行原行长王业等人有关，且与“宝丰系”有所牵扯。

早在王业等人被查的 2022 年 4 月，张龙被带走的消息已经在坊间有所流传。值得注意的是，王业在 2014 年调任建行深圳分行行长之前，曾在建行总行授信审批部担任总经理，而张龙早年曾执掌总行授信审批部八年之久。

截至目前，建行深圳分行公布被查的干部已有四人，除了王业，另外三位分别是分行副行长张学庆、分行原风险总监韩凤林、曾在深圳分行人事部门任职的建行华南研修院副院长李保奇，这四人均是被山东省青岛市监察委员会调查，而张龙是被山东省平度市监委调查。

据知情人士透露，建行深圳分行与宝丰系”相关企业关系密切。“王业给他们放贷款，可能换取了相关企业的股份，并借此赚了不少钱，其中一些股份疑似由张龙代持。”

还有知情人士提到，王业案发与其“白手套”有关。“王业的白手套疑似是一位杨姓深圳老板，建行深圳分行中层干部要是想升官，都得

先请这个杨老板吃饭，因此他有‘地下组织部长’之称；而且除了建行，他在深圳其他银行里也颇有门路。”

另据了解，在王业被查后，建行深圳分行时不时就有人被有关部门带走问话，这家曾经的“标杆分行”一度笼罩在人心惶惶的气氛中。

值得一提的是，在王业、张龙被查之前，建行总行授信审批部已有一位干部落马，即 2021 年 12 月主动投案的原专职贷款审批人(副总经理级)李年丰。彼时正值中央巡视组进驻期间。李年丰于 2012 年 12 月至 2022 年 1 月在总行授信审批部工作，经纪检部门调查，李年丰存在“拥有非上市公司股份”“利用职务上的便利，在信贷审批中为他人谋取利益，非法收受巨额财物”等问题。

根据原银监会 2009 年发布的《银行业金融机构从业人员职业操守指引》，办理授信、资信调查、融资等业务的从业人员，在涉及亲属关系或利害关系人时，应主动提出回避，不从事与本机构有利害关系的第二职业：从业人员投资股票应遵守有关法律法规和本机构有关规定，从业人员不得利用内幕信息买卖有相关关系的上市公司股票。

### **III. 资金池时代的理财“黑洞”**

除了信贷业务，前述多人被查或还牵扯表外理财“资金池”业务。

据知情人一透露，王业在建行深圳分行时搞了上千亿元的表外理财“资金池”。“最开始时不少分行这么做，后续逐渐收紧分行权限，只有北京、上海、深圳几个大的分行还可以这么做，即分行自己发理财产品募集资金，分行自己去投资，这个资金池可以在全国范围内做投资，类似于全国放贷。”该人士说，深圳分行的资金池有点像王业自己的“金库”，当年投的不少资产都有问题，在资管新规发布后，这部分存量资产需要回表处置，仍在不断暴露问题，“借助职务便利谋取私利，出了问题却由银行兜底，这本质上是损公肥私的行为。”

据了解，在2018年4月资管新规发布之前，表外理财“资金池”模式下乱象横生，银行理财作为市场最大金主，不少从业人员被各路机构和融资方围猎和贿赂。甚至主动索贿、中饱私囊。

彼时的银行理财为“刚性兑付”，由于未实现净值化，理财资金所投资产的优劣不会马上显现，于是一些管理者或业务人员便肆无忌惮将资金投向一些问题资产或未上市企业股权，私下收受融资方“好处”或股份，如果资产后续“爆雷”或出问题，可以通过“资金池”悄然掩盖。资管新规发布后，上述模式难以为继，存量资产问题逐渐“浮出水面”，不少银行已经启动追责、问责。

前述知情人士续称，由于王业等人在深圳分行搞的资金池业务可以在

全国范围投资，所以建行深圳分行案涉及面很广。

值得注意的是，张龙离职建行之前，曾任该行投资理财总监，而他从建行辞职去中宝睿信投资有限公司后，也从事资管业务。此外，他当年的下属黄曦，曾在建行总行投行部、资管部任职多年。

黄曦早期先后在建行信贷管理部技改处、能源交通处、分行管理二处、业务综合处、信贷管理委员会、公司业务部中小企业业务管理中心任职。张龙当时在建行信贷管理部工作期间，为黄曦的领导。

2006年11月，即张龙担任建行投资理财总监半年后，黄曦被调到建行相关条线，并担任建行投资银行部副总经理至2013年2月，在此期间张龙出资的中宝睿信投资公司成立。

2013年2月至2015年2月，黄曦任建行投资银行部总经理，2015年2月至2016年1月，黄曦任建行资产管理部(投资银行部)总经理，王业在这一时期被调至深圳分行担任行长。2016年1月至2018年7月，黄曦任建行机构业务部总经理。此后，她入职泰禾集团负责资金部。2022年3月中旬黄曦因巡视发现问题被留置，2022年5月11日宣布被查。