

北京银行元老闫冰竹失联 或涉控制权安排 及关联交易

自 2022 年国庆节前后北京银行一位原副行长被调查后，与闫冰竹相关的传闻不断，直到近期被发现已失联多日。

全国最大的城商行——北京银行（601169.SH）原董事长闫冰竹，在卸任六年后失联，此前有关他可能被查的传言已有一年多。

现年 70 岁的闫冰竹自 1996 年参与组建北京银行并相继出任首任行长、董事长，是该行头号“元老”，此时距离他退休已经有六年，距离他退出在北京银行保留的办公室也有四年。

北京银行成立于 1996 年，前身是北京城市合作银行，早年在北京市 90 家城市信用社基础上组建而成，于 2005 年引入荷兰 ING 集团作为战略投资者成为单一第一大股东，2007 年 9 月在上交所上市。经过 27 年发展，该行资产规模已位列百余家城商行之首。不过，该行目前的市净率仅在 0.4 倍左右徘徊。

截至 2023 年一季度末，北京银行资产规模达 3.5 万亿元，是全国 19 家系统重要性银行之一。2022 年北京银行实现营业收入 662.76 亿

元，与上年基本持平；归母净利润 247.6 亿元，同比增长 11.4%；上年末不良贷款率 1.43%，同比下降 0.01 个百分点；拨备覆盖率 210.04%，同比下降 0.18 个百分点。

在闫冰竹之前，该行一位资深的原副行长已被查。2022 年 11 月，据报道，曾在北京银行工作 20 年、担任副行长近 11 年的许宁跃被有关部门带走。他于 2016 年底从北京银行辞职后“下海”，掌舵一家在境外注册设立的金控公司，该公司与北京银行关系密切。此番闫冰竹在退休六年后失联，更掀开了北京银行初代高管通过多种方式试图长期控制该行的隐秘史。

I. 谋求长久的控制权

闫冰竹于 2017 年 2 月卸任北京银行董事长。近一年来，有关他被叫走问话、协助调查的说法不断。直至 2023 年 8 月中旬，他“被带走并抄家”的传闻不胫而走。近日本人手机一直关机。种种迹象表明，闫冰竹已失联多日。



公开资料显示，闫冰竹（）1953年出生，西南财经大学经济学硕士、厦门大学工商管理硕士。他曾自我评价是“一个不服输的人”，给外界留下的印象也是比较豪爽、风趣、善于开拓。有接触过他的人士描述，闫冰竹擅长与各类官员和政府部门打交道，“对外能搞定各种关系，北京银行当年很多资源是他拉来的”。

闫冰竹早年在人民银行、工商银行工作，曾历任工行北京分行分理处主任、营业部总经理、分行总稽核等职务。此后，闫冰竹接受北京市委派，从工行辞职并参与组建北京银行，在1996年至2002年期间任北京银行首任行长；2002年至2017年2月，出任北京银行首任董事长。

从首任行长到首任董事长，闫冰竹曾掌舵北京银行长达 21 年之久，对该行的贡献彪炳，但也是因为搭上了经济高速增长的时代列车。该行在 2017 年董事长变动公告中称，在闫冰竹的带领下，北京银行在二十多年内，表内外资产从 200 多亿元增长到近 3 万亿元，增长 150 倍；净资产从 10 亿元增长到近 1500 亿元，增长了 150 倍；全球排名在 10 年间提升了近 500 位。此外，北京银行在没有政府注资和资产剥离的情况下，依靠自身坚持不懈的努力，用发展积累的税后利润化解核销了 67 亿元历史遗留不良资产，维护了首都金融安全。在其带领下，该行相继实现成功更名、引入外资、走出区域、发行上市、综合经营等一系列战略突破，探索形成了中小银行创新发展的模式。

闫冰竹卸任之时已 64 岁，但仍有谋求延迟退休之意。“当年引入外部民企股东新华联，就是高管团队在暗中运作，为了达成某种股权抗衡的局面。”知情人士透露。

北京银行年报显示，2015 年底时，该行前五大股东是：来自荷兰的外资银行 ING BANK N.V. (下称 ING) 持股 13.64%、北京市国有资产经营有限责任公司持股 8.84%、北京能源投资（集团）有限公司持股 5.08%、华泰汽车集团有限公司持股 3.58%、中国证券金融股份有限公司持股 2.83%，北京市的两家国资委所属企业股份合计超过了单一大股东 ING，但股权优势不明显。

此后，知名民企集团新华联控股有限公司（下称“新华联”）开始大举购入北京银行股票。到 2016 年底时，新华联持股占比已达 8.45%，位列北京银行第三大股东；2017 年一季度该行董事长变动时，新华联持股比例已经升至 9.88%，成为该行第二大股东，仅次于 ING 持股的 13.64%。

不过，据了解，新华联后续就被监管部门查出存在违规入股问题。新华联在持有北京银行股权同时，还持有包括长沙银行、宁夏银行、大兴安岭农商行、海南两家村镇银行的股权，突破了监管部门“两参或一控”的银行股权管理要求。此外，新华联入股北京银行的资金并非自有资金，其中不少来自信托公司，实际资金来源成谜。

后来，新华联逐步减持了北京银行的股份：2017 年末，新华联持股北京银行 8.57%，降为第四大股东；截至 2023 年一季度末，新华联持股比例已经降至 2.47%，位列第六大股东。当时的举牌价格与后来减持的价格可谓是从“腰斩”到“膝盖斩”，而新华联自身也陷入困境。

2017 年 2 月 15 日，北京银行发布公告，闫冰竹辞去董事长职务，由北京银行行长张东宁升任第二任董事长；原副行长杨书剑在 2018 年 1 月被任命为行长。

不过，北京银行不少人的感受是，此时闫冰竹虽然退了，但似乎还可“垂帘听政”，通过之前的几位“旧部”，可以影响甚至干预北京银行的一些决策。“直到 2019 年有关部门巡视北京银行前，闫冰竹在北京银行保留的办公室才正式退掉，真的退出了北京银行。”

II. 多年“老班底”

北京银行成立之初的团队，大部分来自工行北京分行。这些人搭档多年后，陆续成为北京银行高管和骨干。

“相熟的同事在日常合作中可能更有默契，有利于推进工作、提高效率，但时间久了也容易出现内部人控制问题，近些年比较提倡银行高管跨行提拔、轮换。”有资深银行业人士说。

闫冰竹以及北京银行第二任行长严晓燕，早年分别是工行北京分行营业部的主任和副主任；第三任行长、第二任董事长张东宁早年任职于工行北京分行教育处。这三位高管均获厦门大学硕士学位，且在北京银行“搭班子”时间超过 10 年，其中闫冰竹、张东宁在该行共事超 20 年。

此外，该行曾经的副行长姜德耀、副行长杜志红、首席风险官高玉辉等高管，也都来自工行北京分行。其中，杜志红 2021 年到龄退休，

她和北京银行行长助理梁岩在闫冰竹主政时期颇受重用，杜志红任首席财务官，梁岩任人力资源部负责人。

值得一提的是，当年严晓燕、张东宁做行长交接时，还出现过业内罕见的“过渡期”安排。据称，这背后有闫冰竹的意思。“过渡期内，张东宁是党委副书记，严晓燕履行行长职务，指导张东宁，这种安排在商业银行干部任命史上还是头一次。”该行人士回忆。

2013年8月，已经62岁、在北京银行任职长达17年的行长严晓燕提请辞职，新行长由时任党委副书记、副行长张东宁接任。不料，这项人事任免引发董事会成员激烈争论。该行公告称，不少董事、独立董事及股东代表对严晓燕卸任表示不理解甚至反对，认为她管理经验丰富，身体状况良好，能继续胜任行长职务。其中，ING集团股东代表表示，为确保领导职务的顺利交接，ING集团为CEO变更设立了7个月的过渡期，以确保各项工作的衔接。因此，强烈要求北京银行在行长人选变更时，同样设立过渡期，做到与国际惯例接轨。会议最后决定设立过渡期，在此期间严晓燕“辅佐”张东宁开展工作。

2014年1月7日，原北京银监局核准了张东宁北京银行行长的任职资格；2017年2月，他接替闫冰竹出任该行第二任董事长，2017年3月原北京银监局核准张东宁董事长的任职资格。直至2022年2月，时年61岁的张东宁因故提前了一年卸去董事长一职，由北京金

融局局长霍学文接棒。

值得注意的是，在闫冰竹卸任北京银行董事长后不久，2017年4月26日，市场上传出该行原副行长姜德耀携巨款出逃的传言，引发该行股价当日大幅震荡下跌5.35%。对于姜德耀的去向，目前仍不明确。

姜德耀也来自工行北京分行，在北京银行成立初期就加入了该行。1982年7月至1996年1月，他历任工行北京分行支行团委书记、支行办公室副主任；1996年2月至1996年12月，他任浦发银行北京分行办公室副主任；1997年4月至2000年5月，他出任北京银行琉璃厂支行行长；2000年5月至2008年9月相继担任过闫冰竹、严晓燕的行长助理；2006年7月至2009年9月兼任该行天津分行行长；2007年10月至2014年1月兼任该行运营总监；2008年10月至2015年初兼任该行副行长；2015年上半年时辞职。

此外，北京银行后续还有一位原副行长出了问题。据报道，北京银行原副行长许宁跃于10月初左右被有关部门带走。

许宁跃也是北京银行“元老”之一。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、中关村分行行长等职务。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。

在许宁跃2016年从北京银行辞职后，就在中国丝路控股集团有限公司（下称“丝路控股”）的香港全资子公司——中国丝路金融控股有限公司（下称“丝路金控”）担任总裁。丝路控股注册地为开曼群岛，成立日期为2016年1月29日；丝路金控注册时间为2016年2月25日，业务范围包括为证券交易、就证券提供意见、就机构融资提供意见、资产管理。丝路金控在境内外下设了多个子、孙公司，名目繁多，其中一家全资子公司是丝路国际资本有限公司（下称“丝路资本”），也由许宁跃担任丝路资本的董事长兼总裁。据知情人士透露，丝路资本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、IPO保荐、资管。

许宁跃被查系被人举报，称他辞职“下海”后掌舵的境外金控公司与北京银行存在关联交易，涉嫌利益输送，而关联交易若要顺利进行，需要层层批准，凭一己之力恐难完成。

III. 关联交易疑云

据了解，有关部门2019年对北京银行展开巡视。自此，北京银行一

些不寻常的关联交易和相关安排逐渐被揭了盖子。

种种蛛丝马迹显示,丝路控股、丝路金控等与北京银行关系非比寻常:

第一,公司成立之初的资本金,部分来自于北京银行的一些民企股东;

第二,包括许宁跃在内,这些公司不少高管与员工均来自北京银行;

第三,相关资金、业务基本均来自或围绕北京银行。

丝路金控成立之际,北京银行的民企股东除了当时持股 8.45%的新华联、持股 1.12%的北京联东投资集团有限公司(下称“北京联东”),还有小股东力勤投资集团等,其中力勤投资集团官网提到“集团入股丝路控股,主要用于投资丝路控股在香港的全资子公司丝路金控”。

“北京银行在海外投资的项目,丝路资本可以在某一环节担任投顾,收取顾问费;还有些发债业务,比如北京银行一些客户去香港发债,会指定丝路资本来做债券承销,赚取承销费。”该人士称。

在境内,丝路金控设立全资子公司丝路华创(北京)科技发展有限公司(下称“华创科技”),下设全资子公司——丝路华创(北京)咨询有限公司(下称“华创咨询”),成立于2016年5月9日。华创咨询又对外投资设立了至少三家全资子公司:一是丝路华创投资管理(北京)有限公司(下称“华创投资”),二是丝路华创资本(北京)有限公司(下称“华创资本”),三是丝路华创基金管理(北京)有

限公司（下称“华创基金”）。前两家公司成立时间均为 2016 年 5 月 24 日，华创基金成立时间为 2017 年 7 月 21 日。

工商登记资料显示，华创科技、华创咨询、华创投资、华创资本、华创基金五家公司的管理层均来自北京银行。最开始时的董事长为武振朴，他曾任北京银行下辖某支行行长。2017 年 3 月，董事长由武振朴变更为孔云，孔云此前任北京银行投行部总经理。2018 年 1 月，孔云退出后，五家公司法定代表人变更为王善波。王善波也来自北京银行，许宁跃担任北京银行副行长兼中关村分行行长时，王善波任中关村分行行长助理，是许宁跃的手下。

丝路金控与其境内外的多家子、孙公司成立以及北京银行一众干部辞职“下海”均发生在 2016 年、2017 年间。据了解，这些安排借由的一个政策背景是，银行投贷联动试点正风起云涌。而北京中关村示范区入选全国首批试点地区，北京银行入选首批试点银行。分管对公业务并兼任中关村分行行长的许宁跃，正是北京银行投贷联动业务的主要推动者和参与者之一。

许宁跃在北京银行获批投贷联动试点不久后，就与投行部总经理孔云、中关村分行行助王善波等人离开银行，在外面自立门户，于境内外设立多家投资类公司，围绕北京银行展业，担当股权投资基金管理人（GP），借此收取管理费，而基金的资金来源实际都辗转来自北京

银行的表内外。

知情人士表示，在丝路金控之前，还有一家外部资管机构与北京银行关系不一般，即北加投资管理有限公司（下称“北加投资”）。公开资料显示，北加投资成立于2014年6月10日，注册资本100亿元。北加投资的大股东是华跃投资管理有限公司（持股99%，下称华跃投资）、北京联东（持股1%）。北加投资于2021年1月被上海市黄浦区市场监督管理局吊销营业执照，处罚事由是“成立后无正当理由超过六个月未开业，或者开业后自行停业连续六个月以上”。公开资料显示，北加投资法定代表人乌斌，在北京银行旗下的重庆永川北银村镇银行担任过监事会主席；北加投资的一位董事，是前述多家丝路“华创系”公司原董事长武振朴，他早年为北京银行某支行行长。

2018年后，这些灰色操作的反噬开始了，其中包括监管部门现场检查北京银行，发现了信贷、同业、表外业务的一些问题，直接指向了丝路金控等相关公司。其中在信贷方面，北京银行在2018年给丝路国际融资租赁有限公司（下称“丝路租赁”）10亿元授信额度，彼时丝路租赁刚成立不到一年，连完整的财报数据都没有，北京银行在借款人经营情况不明、未提供有效风险缓释措施的情况下就给予了高额授信。公开资料显示，丝路租赁成立于2017年4月24日，法定代表人也是孔云、王善波等人，公司股权70%由丝路金控持有、30%股权由华创科技持有，丝路租赁目前已注销。而在同业业务方面，北

京银行同业投资交易对手华创投资并未纳入名单制准入管理。