

北京银行又因违反《反洗钱法》遭罚 今年 6 次受罚合计 596 万元

齐鲁网·闪电新闻 11 月 18 日讯

近日，闪电新闻记者从中国人民银行济南分行获悉，北京银行济南分行在 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日，未按规定履行客户身份识别义务，中国人民银行济南分行根据《中华人民共和国反洗钱法》第三十二条第一款第一项规定，对其处以 45 万元罚款，并根据《中华人民共和国反洗钱法》第三十二条第一款第一项规定，对相关责任人处以 1 万元罚款。

闪电新闻记者通过梳理发现，今年以来北京银行已频频收到巨额罚单。

2019 年 9 月 25 日，北京银行因员工大额消费贷款违规行为长期未有效整改、同业业务专营部门制改革不到位、同业投资违规接受第三方金融机构信用担保，被北京银保监局给予 100 万元罚款的行政处罚，并责令改正。

上一份罚单距此不到一个月，2019 年 9 月 3 日北京银行就已经因存在以下违规行为：个人消费贷款被挪用于支付购房首付款或投资股权、个别个人商办用房贷款违反房地产调控政策、同业投资通过信托通道违规发放土地储备贷款，北京银保监局责令其改正，并对其处以 110 万元罚款的行政处罚。

2019 年 5 月 16 日，因虚增存贷款、信贷资金被挪用、员工管理不到位，北京银行绍兴分行被罚款 146 万元。

2019 年 3 月 13 日，因未按规定审查银行承兑汇票业务贸易背景真实性，北京银行济南分行被罚 35 万元。

2019 年 2 月 1 日，因信贷业务管理严重违反审慎经营规则，北京银行安化路支行被罚 160 万元。同时，对主要负责人唐国宏给予警告并处 10 万元罚款的行政处罚。

除接连遭罚之外，由于中信国安集团的多起违约事件也让北京银行“焦头烂额”。

据今年 6 月份北京银行发布的公告显示，2015 年 7 月，北京银行为中信国安集团有限公司（下称中信国安集团）的一笔保险债权投资计划出具了担保函。2019 年 5 月 27 日，根据债权投资计划合同约定，经债权投资计划项下受益人大会表决通过，该笔债权投资计划提前到期；6 月 20 日，由于中信国安集团未能

自主偿付，北京银行作为担保人，依据保函条款约定，主动履行了全部本金及利息的担保责任。这意味着，作为担保人的北京银行为中信国安集团的 25 亿元违约债权“兜底”了。

北京银行还在公告中特别提到，本行在该笔保函项下垫款后，该笔保函业务终止，但并不意味着形成最终损失。目前，本行已对该项业务采取多项资产保全措施，保全资产的账面价值能够覆盖本笔垫款风险，对该笔业务起到了风险缓释作用，后续将通过向债务人追偿等方式全力维护本行合法权益。

值得一提的是，此前北京银行已为中信国安垫付了 3945.38 万元利息。今年 3 月 18 日北京银行曾发布公告表示，鉴于中信国安未能按期偿还 2019 年一季度利息，2019 年 3 月 15 日公司依据保函条款约定，履行了 3945.38 万元之担保责任，如中信国安未能按合同约定支付本金或利息，该行承担的最大风险敞口为该项目项下的全部本金及利息。后续将按照保函约定承担相应担保责任，并积极主张该行权益。

根据公告显示，北京银行于 2015 年 7 月 31 日开立保险债权融资计划保函一笔，名为“中信国安棉花片危改项目不动产债权投资计划”项下融资本金人民币 25 亿元及利息提供担保，保函到期日为 2021 年 7 月 31 日，实际融资期限 5 年。保函项下被担保人(即申请人)为中信国安，担保人为北京银行。

据闪电新闻记者了解，北京银行是在原北京市 90 家城市信用合作社基础上组建成立，前身为“北京城市合作银行”，2004 年更名为北京银行，并于 2007 年在上交所挂牌上市，是首批完成 A 股上市的四家城商行之一，目前法定代表人为张东宁，总部位于北京市西城区金融大街丙 17 号。

据北京银行今年 8 月份发布的中期业绩显示，截至 6 月末，北京银行表内外总资产达到 3.41 万亿元，其中表内资产总额 2.67 万亿元，较年初增加 975.85 亿元，存、贷款总额分别达到 1.52 万亿元和 1.36 万亿元，增幅分别为 9.70%和 7.67%。实现营业收入 327.42 亿元，同比增长 19.64%；实现归属上市股东净利润 128.69 亿元，同比增长 8.56%；净息差 1.91%、净利差 1.83%，同比提升 9BP、21BP；资产利润率(年化)0.99%，加权平均净资产收益率(年化)13.82%，成本收入比 18.34%。

(来源：齐鲁网。转引自：复旦大学反洗钱研究中心。时间：2019 年 11 月 19 日。网址：<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=36110>。访问时间：2019 年 11 月 19 日 10:20。)