

徐诺金被查

多个线索指向中原银行任职时期

中原银行（01216.HK）第二任董事长徐诺金辞任 10 个多月后，正式接受调查。

2024 年 2 月 24 日，河南省纪委监委网站发布通告，河南省人大财政经济委员会副主任委员徐诺金涉嫌严重违纪违法，目前正接受河南省纪委监委纪律审查和监察调查。

这意味着，中原银行连续两任董事长均被查：第一任董事长窦荣兴至案发时已任职六年；徐诺金临危受命，仅在任一年近五个月，即辞任。

2023 年 4 月 6 日，中原银行发布公告称，该行董事长、执行董事徐诺金由于工作调动，已向董事会辞去该行董事长、执行董事及董事会战略发展委员会主任委员的职务。

彼时，中原银行董事会还就徐诺金在任职期间为该行作出的贡献表示“衷心感谢并给予崇高的敬意”。此后，徐诺金担任河南省第十四届人民代表大会财政经济委员会副主任委员。

不过，了解到，在中原银行任职一年多的时间里，徐诺金的一些做法存在争议，其突然辞任背后，有颇为复杂的原因。

1. 缘起内部举报

据了解，徐诺金此番被查的导火索来自中原银行内部人士举报，指向两大线索：一是徐诺金到任之后，半年之内基本把原来的主要中层全洗牌了，“得罪了不少人，告状信不少。”一位接近中原银行的知情

人士透露。另一个线索指向中原银行吸收合并其他三家城商行之后的一些做法，引发争议。

2022年5月25日，中原银行吸收合并洛阳银行、平顶山银行、焦作中旅银行省内三家城商行，合并后资产规模大幅上升，总资产规模超过万亿元。

在吸收合并三家省内城商行后，中原银行的员工达2万多人，关系愈发错综复杂。据此前报道，合并后中原银行员工分好几个“派系”：一派是徐诺金到任之后任用了不少来自地方人民银行的人；另一派主要来自中原银行组建时的中信银行郑州分行系；另外还有其他来自不同地方银行的人员。

“‘一朝天子一朝臣’，但核心问题是公司治理和决策机制是否有根本变化。”一位接近中原银行人士分析。他更透露，“老徐胆子很大。中原银行吸收合并其他三家城商行之后统一制作行服，服装费用就花了大约4亿元，平均每个员工的置装费就花了大概2万元。这其中是不是存在采购腐败，在内部引发很多议论。”

徐诺金最后一次公开露面，是在2023年3月30日。当时，徐诺金在博鳌亚洲论坛接受河南地方媒体“大河财立方”的采访时表示，下一步中原银行将聚焦重点领域，精准发力；围绕省委省政府重点工作部署，为清洁能源、高端制造、工业绿色化升级改造、节能降碳产业提供金融支撑；同时创新产品及服务，搭建“原银绿金”产品体系。在此基础上，开展数智转型，建设绿色信贷系统。

“中原银行作为河南惟一省属法人银行，承担了在河南高质量发展中

勇挑大梁的使命和职责，必须直面挑战，夯实发展根基。”徐诺金发表此番愿景时，仅在他提交辞呈前一周。

对于徐诺金突然辞任董事长，彼时中原银行内外都颇感突然。一位知情人士说，“徐诺金当时空降中原银行，是有河南省委领导支持的，有点临危受命的意思。他当了董事长、成为‘一把手’之后，比较膨胀，甚至有点嚣张，可能觉得可以一手遮天，一些做法得罪了許多人，而实际所为又恐怕并不够检点。”

II. “并不意外”

对于徐诺金此番被查，多位接近人民银行人士表示并不感到意外，直言“老徐不是一个经得起物质诱惑的人”。

徐诺金出生于 1963 年，是经济学博士，国务院特殊津贴专家，第十三届、第十四届全国人大代表，曾在人民银行系统工作 34 年。

1987 年，徐诺金从湖南财经学院毕业后，进入中国人民银行总行金融研究所工作，随后进入中国人民银行总行研究生部攻读硕士和博士学位。此后徐诺金先后在人行海南省分行、广州分行工作；自 2001 年 4 月起，历任人行梧州市中心支行、行长兼国家外汇管理局梧州市中心支局局长，东莞市中心支行党委书记、行长兼国家外汇管理局东莞支局局长。

2013 年 4 月徐诺金回归总行，出任人行调查统计司副司长；一年后再度到地方人行，于 2015 年 8 月担任人行郑州中心支行党委书记、行长，国家外汇管理局河南省分局局长，直至 2021 年 11 月出任中原银行董事长。

徐诺金比较鲜明的个性在央行时期就有端倪。2014年，时任调统司副司长的徐诺金和时任调统司司长盛松成因为对当时经济走势看法有分歧而“隔空喊话”。

彼时，徐诺金认为经济已处于准通缩之中，应重视经济增速，用“降税、降息、降准”的办法应对经济下行压力，释放经济增长潜力。盛松成则判断部分指标短暂回落是经济运行的正常现象，政策要保持定力，同时有所作为，坚持区间调控、定向调控，继续坚持稳健的货币政策，继续坚持结构调整政策。“两个人都是调统司的，一个正司长、一个副司长，有不同看法可以内部讨论，一般不至于将分歧公开化。”有接近央行总行人士对此表示。

有接近央行人士分析，徐诺金在央行总行调查统计司任职时，主要工作是数据统计和分析，“没有什么权力，省分行也没有太多油水。徐诺金出事，大概率是在中原银行时期。银行‘一把手’的权力很大”。

III.中原银行的波折与挑战

中原银行的前身是河南省13家城商行。2014年底，13家城商行通过新设合并的方式组建河南首家省级法人银行——中原银行，至今刚进入第十个年头，但三任董事长中已有两任“落马”，其他被查处的高管成员也有多位。

据此前报道，自2021年下半年窦荣兴被有关部门带走调查后，中原银行原高管班底中先后有四名高管被查，原高管班子几乎一锅端——除了窦荣兴，还有原副行长赵卫华、副董事长魏杰、副监事长贾继红三人相继于2022年4月、6月、2023年初接受河南省纪委监委纪

律审查和监察调查。

据河南省纪委监委发布的消息，窦荣兴于 2022 年 6 月因受贿罪、违法发放贷款罪被“双开”。近期从接近中原银行人士处了解到，窦荣兴一案已经结案，因前述两宗罪窦荣兴被法院判处 18 年的刑罚。

中原银行原高管团队的老班底中，一度只留下了窦荣兴主导时期的首任行长王炯，他自 2022 年 8 月起担任该行副董事长。但 2023 年 10 月，王炯仅仅就职九个月后，就辞任中原银行第二届董事会副董事长等职务。目前中原银行的高管团队包括来自河南省联社的郭浩担任董事长，来自人行河南分行的刘凯担任行长，来自中信银行郑州分行的潘文尧担任董事会秘书。

中原银行在 2022 年吸收合并三家省内城商行之后，虽然总资产规模突破 1.3 万亿元大关，截至 2023 年 9 月末的资产总额为 13553.49 亿元，成为河南首家突破万亿元资产规模的城商行，但近两年经营和资产质量均面临不小的挑战。

截至 2023 年 6 月末，中原银行的不良贷款余额为 158.71 亿元，不良贷款率 2.19%，比上年末上升了 0.26 个百分点，也远超过 2023 年上半年的行业不良率平均水平 1.62%。

从不良贷款的行业分布来看，中原银行的房地产业不良贷款增长突出，令资产质量承压。截至 2023 年 6 月末，该行的房地产业不良贷款率较 2022 年末再次上升 0.81%，达到 6.44%。中原银行对此的解释是吸收合并机构的涉房业务占比高，房企还款能力弱。而据了解，中原银行与河南本地房地产龙头河南建业合作密切，而河南建业近年已危

机四伏。

联合资信在2023年跟踪评级报告中指出,从不良贷款行业分布来看,由于中原银行制造业、批发和零售业贷款客户中抗风险能力较弱的小微企业居多,上述行业企业受经济下行等外部冲击影响较大,故行业不良贷款暴露较多,且不良贷款率高于全行平均水平;此外,由于吸收合并的目标银行涉房业务占比较高,且房地产行业延续萧条态势,涉房企业销售困难导致还款能力减弱,故中原银行存在一定规模的房地产行业不良贷款,且不良率高于全行平均水平。

作为2017年7月19日在香港联交所主板挂牌上市的银行,中原银行自2019年年中以来股价就处于下跌趋势中,尤其是2021年下半年窦荣兴被带走调查后,股价快速跌破1港元/股,2023年年中之后股价一直不足0.4港元/股,已沦为“仙股”,且成交额寥寥无几。

截至2023年12月,中原银行在阿里司法拍卖平台上的股权和债权拍卖共有25笔,其中只有5笔成功,其余几笔均流拍。

2024年1月下旬,一拖(洛阳)柴油机有限公司和国能驻马店热电有限公司两家国企将手中合计所持约3.5亿股中原银行股份在北京产权交易所公开挂牌出售,折合每股出售底价2.07元,要求一次性现金支付。当时中原银行股价只有约0.33港元,前述价格成交难度可想而知。

截至2023年6月30日,中原银行共有68.32亿股内资股股份存在质押情形,占已发行普通股股份总数的18.69%。除此之外,涉及司法冻结的内资股股份有27.64亿股,占已发行普通股股份总数的

7.56%。中原银行股份被质押或冻结合计占已发行普通股股份总数的26.25%。