

河南的银行，最近可谓是风波不断。4月开始的河南村镇银行事件还在不断发酵，但一波未平一波又起，最近，又有一家河南银行出事了！

而这已经是中原银行落马的第三位创始高管。落马前，中原银行各地分行还曾因违规，频繁被河南省银保监局处罚、通报。

近日暴雷的河南村镇银行背后的新财富集团，也曾出现在中原银行背后。

1 中原银行创始高管班底

一年内三人接连被查

6月17日，中央纪委国家监委网站通报，中原银行股份有限公司原副董事长魏杰涉嫌严重违纪违法，目前正在接受河南省纪委监委纪律审查和监察调查。



一年内创始高管三名接连落马，中原银行究竟怎么了？

2 “万亿城商行” 背后股东，

惊现新财富集团身影

5月26日，中原银行发布公告称，吸收合并洛阳银行、焦作中旅银行、平顶山银行事项已获银保监会批准批复。

目前，中原银行正在推进相关工作，此次合并完成，新中原银行的总资产规模或超1.2万亿，在城商行中资产规模排名也将从原来的第12位提升至第8位。

但这家“准”万亿城商行，却牵扯近最近暴雷的河南村镇银行事件中。

河南的银行界绕不开一个人，那就是新财富集团的吕奕。因为最近河南村镇银行事件热度的不断攀升，吕奕的大名变得广为人知。

据河南许昌当地公安部门发布的警情通报，2022年4月，公安机关依法对河南新财富集团投资控股有限公司涉嫌重大犯罪立案侦查。据初步查明，以该公司实际控制人吕某为首的犯罪团伙从2011年就开始利用村镇银行实施系列严重犯罪。

据第一财经报道，吕奕控制的新财富集团控制的多家“影子公司”渗透到河南多家银行，通过抵押股权至其影子股东埋伏的银行，套取出现金。

而中原银行合并吸收的多家银行，背后的股东也有吕奕河南新财富集团的身影。

有媒体报道，一份吕奕向郑州银行副行长行贿的刑事判决书披露，吕奕曾实控河南海菱实业发展有限公司、河南祺旺实业发展有限公司、河南航天家电股份有限公司、郑州超凡办公设备有限公司、郑州博奥森电器有限公司、石家庄文昊商贸有限公司、南京合生和商贸有限公司、河南鼎佳实业发展有限公司、河南新世纪投资股份有限公司、郑州帛珏商贸有限公司等多家公司。通过这些公司，新财富集团渗透到了多家银行。

其中的河南航天家电股份有限公司，正好就是中原银行的股东。新财富集团渗透中原银行要追溯到其成立前，资料显示，中原银行是由十三家城商行合并重组而成，其中之一就是驻马店银行。2013年6月30日，河南航天家电股份有限公司突击入股驻马店银行，出资4416万人民币，获得驻马店银行的5.6%股权。重组完成后，航天家电也借此成为中原银行的股东。

除了合并多年的驻马店银行，最近两年刚吸收合并的银行也同样被新财富集团渗透。2021年10月27日，中原银行发布公告称，拟吸收合并洛阳银行、平顶山银行及焦作中旅银行。而其中的洛阳银行、平顶山银行，其股东中也有新财富集团的身影。

其中海菱实业出现在洛阳银行的股东名单中。2020年年报显示，其持股3.53%。2022年2月，洛阳银行已经被中原银行吸收合并，成为中原银行的洛阳分行。合并报告中，洛阳银行的股东列表没有出现海菱实业的名字，但其在2016年将洛阳银行股权质押的信息仍然显示有效。

平顶山银行，则是通过吕奕的第一桶金，兰尉高速的建设方——兰尉高速开发有限公司实现渗透的。工商资料显示，兰尉高速持有平顶山银行8.12%的股权。今年4月，平顶山银行也被中原银行正式吸收合并。

3 隐患重重、频现违规

不良率高居不下

中原银行虽然成立以来飞速发展，2017年还成功在港股上市，但另一方面，中原银行也是银保监会处罚名单的“常客”，其内部管理较为混乱，多为外界诟病。

据不完全统计，2018年以来，中原银行中行、中原银行郑州花园路支行、洛阳分行、郑州分行、鹤壁分行、焦作分行、南阳分行、商丘分行、驻马店分行等各地支行相继因为各种原因，被河南银监局各地分局处罚。

而2021年中原银行被处罚尤为频繁。2021年1月，因为2020年底引起市场巨震的“永煤债违约”风波，中原银行在为永煤集团提供中介服务过程中存在如未充分保证尽职调查质量、未及时履行信息披露督促义务、尽职调查工作底稿不规范等违规行为，被中国银行间市场交易商协会责令整改。

随后7月，河南银保监会连续公布4条处罚通报，对象都是中原银行总行，因“内控先行”执行不到位、个贷业务流程调整不审慎、审批系统对风险审查评估不到位，被河南监管局罚款150万元，相关责任人被警告并罚款。

另一方面，中原银行的法律诉讼2018年以来也在激增。据企查查数据显示，2018年2022年6月，涉及中原银行的文书分别为29份、117份、964份、271份、61份。

中原银行的经营状况也并不乐观。据其2021年报披露，截至2021年末，中原银行实现总资产规模7682.33亿元，同比增长1.4%；营业收入192.83亿元，同比减少0.7%；归母净利润35.65亿元，同比增长8%。其中营业收入不增反降，且该行ROA为0.48%，盈利能力较差。

资产质量也令人担忧。财报显示，截至报告期末，中原银行不良贷款率为2.18%，拨备覆盖率为153.49%，资本充足率为13.3%。而据银保监会数据，2021年我国城市商业银行资本充足率为13.08%，拨备覆盖率为188.71%，不良贷款率为1.82%。中原银行的不佳贷款率和拨备覆盖率均未达到我国城商行的平均指标，抗风险能力较差。

值得注意的是，根据吸收合并协议，被合并的三家银行清产核资后的全部有效财产、债权、债务等均由中原银行依法承继和承接。财报显示，中原银行2021年末的不良贷款总额为84.76亿元，本就承担不少不良资产的中原银行，如今又将吸收三家合并银行的不良资产。

因此，在合并重组过程中，处理历史不良包袱的任务就十分重要了。据了解，目前已有两家地方AMC机构河南资产管理有限公司、中原资产管理有限公司入局协助中原银行处理不良资产。

本文源自深蓝财经