

二季度资产减值损失同比激增逾5倍

泰安银行：大客户集中&不良攀升

本报记者 张漫游 北京报道

8月初，泰安银行公布2019年二季度业绩数据，该行资产减值损失由2018年6月底的0.37亿元猛增至2019年同期的2.31亿元。

21.76亿元借新还旧贷款中3.62亿元计入不良贷款

“对于一些中小银行来说，通过借新还旧，可以掩盖银行的不利资产，但对银行的风险很大。”

8月1日，泰安银行二季度业绩数据，该行在报告期内发生资产减值损失规模为2.31亿元，较2018年同期的0.37亿元激增超过五倍。

泰安银行2018年业绩披露，该行在2018年的资产减值损失规模已经明显增加。

截至2018年底，泰安银行资产减值损失为2.73亿元，比2017年同期的1.95亿元增长40.33%。

从计提拨备的情况看，根据近日公布的泰安银行2019年评级报告显示，2018年泰安银行由于贷款质量下滑，已经加大拨备计提力度，累计计提贷款损失准备4.40亿元，较2017年大幅增长35.40%，拨备费用占拨备前利润的比例为47.21%，较2017年上升17.27个百分点。

在上述因素的作用下，泰安银行的净利润下降明显，2018年实现净利润4.22亿元，同比下降31.99%。

在资产质量方面，评级报告数据表示，截至2018年末，泰安银行逾期贷款余额为19.79亿元，较2018年初大幅增长70.21%，在总

与资产减值损失规模居高呼应的泰安银行依然沉重的资产质量压力。数据显示，截至2018年底，泰安银行不良率已经由2017年底的2.06%上涨至4.69%。同时，7月31日公布的泰安银行评级报告指出，泰安银行存在借新

21.76亿元借新还旧贷款中3.62亿元计入不良贷款

“对于一些中小银行来说，通过借新还旧，可以掩盖银行的不利资产，但对银行的风险很大。”

贷款中占比上升2.63个百分点至8.03%，其中逾期90天以上贷款为11.41亿元，占总贷款的4.63%。该行按照监管要求充分暴露不良压降偏离度，不良反弹较为明显，截至2018年末，该行不良贷款余额为11.56亿元，较2018年初上升7.13亿元，不良贷款率较2018年初上升2.63个百分点至4.69%。

此外，评级报告还指出，由于逾期和借新还旧贷款增长较快，截至2018年末泰安银行关注贷款较年初大幅增长15.42亿元至26.93亿元，在总贷款中占比2018年初上升5.58个百分点至10.93%。

评级报告显示，截至2018年末，泰安银行借新还旧贷款共21.76亿元，其中18.11亿元放入关注类贷款，3.62亿元计入不良贷款。关注贷款在经济下行时易转化为不良，其迁徙趋势将对该行贷款质量产生较大影响。

某城商行公司部人士告诉记者：“一般需要借新还旧的贷款属于流动资金贷款，要借新还旧至少说明企业经营短期出现问题了，一般而言，旧的贷款需要变为关注类

还旧和续贷的情况，且由于逾期和借新还旧贷款增长较快，截至2018年末该行关注贷款较2018年初大幅增长15.42亿元至26.93亿元。评级报告认为，关注贷款在经济下行时易转化为不良，其迁徙趋势将对泰安银行贷款质量产

泰安银行2016~2018年部分经营数据对比

	2016年	2017年	2018年
资产减值损失/亿元	6.32	1.95	2.73
拨备覆盖率/%	340.27	308.33	105.47
不良贷款规模/亿元	3.75	4.44	11.56
不良贷款率/%	1.94	2.06	4.69

数据来源：泰安银行业绩报

贷款。这时候银行应该就要介入，了解企业的经营情况。如果直接借新还旧，可能会掩盖了企业的经营问题，为银行埋下风险。”

“对于一些中小银行来说，通过借新还旧，可以掩盖银行的不利资产，但对银行的风险很大。”某股份制银行公司部人士向记者补充道，“借新还旧不仅使得银行信贷资产风险失真，在操作借新还旧的过程中，借据、担保责任等重要签订新的合约，还可能产生操作风险。”

评级报告认为，泰安银行信贷资产逾期增速较快，一方面是因

生较大影响。

《中国经营报》记者在采访中了解到，借新还旧曾经是银行掩盖不良的方式之一，如今银行在加码处置不良的同时，不良资产处置乱象也成了监管整治重点，使得部分银行不良进一步暴露。

泰安银行2016~2018年部分经营数据对比

	2016年	2017年	2018年
资产减值损失/亿元	6.32	1.95	2.73
拨备覆盖率/%	340.27	308.33	105.47
不良贷款规模/亿元	3.75	4.44	11.56
不良贷款率/%	1.94	2.06	4.69

数据来源：泰安银行业绩报

内及山东地区经济增速进一步放缓影响，部分行业风险持续暴露；另一方面是该行客户以中小微企业为主，抗风险能力较弱，部分企业客户资金链断裂。

截至2018年三季度的数据是山东监管局最近一次公布的该辖区银行经营情况的数据。截至2018年9月底，山东监管局辖区中小法人银行业金融机构不良贷款较2018年初“双升”，不良贷款余额899.6亿元，比2018年初增加308.4亿元，不良贷款率4.81%，比2018年初上升1.27个百分点。

最大十家客户贷款在资本净额占比达75.25%

评级报告指出了泰安银行非标投资在证券投资中占比仍较高，对风险控制能力带来挑战。

根据公开信息显示，在2017年，泰安银行制订了2018-2020年3年战略规划，2018年是该行3年计划落地的第一年。然而，梳理泰安银行经营数据，记者注意到，截至2018年底，该行多项指标已触及监管红线。

如在拨备覆盖率方面，根据泰安银行2018年业绩报数据显示，由于不良贷款规模上升较快，截至2018年末，泰安银行拨备覆盖率由2017年底的308.33%大幅下降至2018年底的105.47%。

在客户集中度风险方面，评级报告指出，截至2018年末，泰安银行最大单一贷款在资本净额中占比较2017年上升0.24个百分点至8.71%，最大十家客户贷款在资本净额中占比较2017年下降2.92个百分点，但比例仍然高达75.25%，贷款的客户集中度较高。按照《关于商业银行实行资产负债比例管理的通知》中规定，银行最大十家客户发放贷款总额应该小于等于该行业务净额的50%。

除此之外，评级报告还指出了泰安银行非标投资在证券投资中占比仍较高，对风险控制能力带来挑战。

评级报告显示，2018年泰安银行根据监管要求调整资产结构，证券投资规模均有所下降，截至2018年末，该行投资资产较年初下降1.33%至190.86亿元。从投资结构产品来看，该行证券投资主要由债券、公募基金、资管计划和信托构成。随着类信贷业务到期不再续作，该行存量非标投

资持续下降，但由于当年新投放两笔市财政局牵头的产业引导基金项目，导致年末信托和资管计划余额小幅上升至74.68亿元，在投资中的占比为39.13%。出于流动性的考虑，泰安银行2018年增加了公募基金的投资，主要是债券和货币基金。

对于泰安银行目前经营中面临的资产质量压力大、贷款集中度过高、借新还旧贷款业务多等情况，记者联系了泰安银行，该行表示不对此进行回复。

资产质量及流动性承压 多家农商行遭评级下调

本报记者 王柯瑾 北京报道

近期，2019年银行债项及主体信用评级报告密集出炉，部分商业银行评级下调或评级展望调整为负面受到关注。

10家农商行评级下调或展望为负

据统计，7月以来，截至8月6日，共有10家农商行评级下调或展望调整为负面，分别为：长春农商行、山东莒县农商行、山东聊城农商行、吉林蛟河农商行、贵州仁怀茅台农商行、烟台农商行、山西运城农商行、山西平遥农商行、贵州乌当农商行以及河南伊川农商行。

具体来看，7月31日，中诚信国际信用评级有限责任公司(以下简称“中诚信”)将长春农商行主体信用等级由AA下调为AA-，评级展望为稳定；将山东聊城农商行主体信用等级由AA-下调为A+，评级展望为稳定；将贵州仁怀

据《中国经营报》记者统计，7月以来截至8月6日，已有长春农商行、山东莒县农商行、山东聊城农商行等10家银行被下调评级或评级展望调整为负面，全部为农商行，其中不乏去年已经被下调过评级的银行。

从评级公司关注的情况看，上述银行均存在资产质量下行压力，多家银行存在同业资金依赖程度高、非标投资规模大、存款稳定性偏弱等流动性管理压力。

此外，去年因不良显著上升、评级下调等因素而受到业内关注的贵阳农商行2019年信用评级也于7月31日出炉。报告显示，该行不良贷款率下降，拨备达到监管最低要求之上。中诚信将该行主体信用等级由A+上调为AA-，评级展望为稳定。但记者注意到，截至2019年6月末，该行资本充足率仅为7.77%，仍未达到监管要求。

除已披露的评级报告外，记者还注意到，相关评级机构在7月底还发布了推迟出具部分银行评级报告的公告，包括：成都农商行、山东邹平农商行、山东广饶农商行、山东博兴农商行等。据了解，评级报告延迟披露的原因在于截至目前上述银行仍未披露2018年年报等财务报告。

关于对银行的跟踪评级，某评级公司分析师告诉记者：“因为企业有存续债项，我们每年都会对企业主体做一个跟踪评级，评级是公开的，根据该行各方面的指标客观地得出一个评级观点，任何机构和个人都能看到。”

为1.86%。但中诚信在评级报告中认为，该行贷款行业和客户集中度风险偏高，且逾期及关注贷款占比较高，不良存在较大上升压力。

上述银行中，山西平遥农商行2019年3月不良贷款率下降6.2%、4.79%和1.86%；截至2019年6月末，山东聊城农商行和山西运城农商行不良贷款率分别为8.53%和12.22%。

记者在采访中了解到，在部分地区信用环境偏紧、不良认定标准趋严以及农商行自身风控管理水平等共同作用下，部分农商行资产质量下滑进而导致评级下降。

除已披露的评级报告外，记者还注意到，相关评级机构在7月底还发布了推迟出具部分银行评级报告的公告，包括：成都农商行、山东邹平农商行、山东广饶农商行、山东博兴农商行等。据了解，评级报告延迟披露的原因在于截至目前上述银行仍未披露2018年年报等财务报告。

关于对银行的跟踪评级，某评级公司分析师告诉记者：“因为企业有存续债项，我们每年都会对企业主体做一个跟踪评级，评级是公开的，根据该行各方面的指标客观地得出一个评级观点，任何机构和个人都能看到。”

为1.86%。但中诚信在评级报告中认为，该行贷款行业和客户集中度风险偏高，且逾期及关注贷款占比较高，不良存在较大上升压力。

海峡银行加速不良债权处置

本报记者 秦玉芳 广州报道

近来，福建海峡银行(以下简称“海峡银行”)金融借款诉讼增多。据人民法院公告网显示，仅6月份至今涉及海峡银行金融借款的开庭传票、裁判文书等公告逾30项。

与此同时，海峡银行加快债权转让力度。7月底一份公告显示，该行将21家企业近6亿元债权转让给中国东方资产管理股份有限公司福建省分公司(以下简称“东方福建分公司”)，其中1/3企业涉及金额逾千万元。

随着不良资产的加速处置，

资产处置提速

《中国经营报》记者从人民法院公告网发布的公告初步统计发现，仅6月份至今，海峡银行为上訴人的开庭传票、裁判文书等公告逾30项，主要为金融借款合同纠纷诉讼，被诉人多为中小企业。

诉讼上升的同时，海峡银行不良资产转让加速。7月底，海峡银行发布与东方福建分公司债权转让暨债务催收联合公告。根据公告，海峡银行将21家企业借款人及其担保人享有的主债权及担保合同项下的全部权利，依法转让给东方福建分公司，涉及贷款本金约6亿元。

上述21家借款企业中，借款金额低于500万元的企业仅7家，逾千万元以上的企业7家。其中，福建金联置业有限公司固定资产借款和委托贷款约2.8亿元，漳州市新乐塑胶有限公司流动资金借款9849万元。

上述7家贷款金额逾千万的企业债权中，多为今年以来海峡银行诉讼判决债务。

今年以来海峡银行不良资产转让处置力度加大，仅3月份就连发两次债权转让暨债务催收联合公告，将240余家借款企业债权转让给东方福建分公司。其中，金额逾千万元企业逾40家，多为2016年至2018年期间诉讼判决企业。

2019年1月，海峡银行还发布公告称，将福建隆德实业有限公司及其担保人享有的主债权及担保合同项下的全部权利依法转让给中国华融资产管理股份有限公司福建省分公司。

不良指标“双降”

随着不良资产处置加速，海峡银行不良指标大幅下降。

数据显示，2015年以来，海峡银行不良贷款余额持续上升。截至2018年6月末，该行不良贷款余额达16.01亿元。

2018年下半年，该行上述两项指标快速下降。截至2018年末，海峡银行不良贷款余额降至10.38亿元，同比下降31.9%；不良贷款率1.58%，同比下降0.72个百分点。

2019年一季度不良指标有所回升。评级报告数据显示，截至3月末，该行不良率升至1.97%，不良贷款余额增至13.16亿元。

对于2018年下半年不良大幅“双降”的原因，海峡银行方面未给予明确回复。评级报告指出，加大不良资产核销和转让力度，关注类贷款和不良贷款增长态势得到一定控制。

评级报告数据显示，2018年海峡银行核销贷款15.98亿元，较2017年增长近6亿元，同比增幅达59%；2019年一季度，该行核销贷款1.55亿元。2018年末，海峡银行重组贷款余额1.66亿元。

此外，评级报告还指出，不良资产转让方面，2018年该行转让不良资产7笔，债权本金合计34.98亿元，转让价格合计25.29亿元。

海峡银行在2018年年报中指出，报告期内通过完善司法协助清收机制，继续将福州地区经营机构已诉讼贷款集中总行统一管理并清收，加大核销力度，

海峡银行2018年下半年不良大幅“双降”，截至2018年末不良贷款余额降至10.38亿元、不良贷款率降至1.58%。

分析认为，2018年以来，海峡银行对不良资产规模进行压缩，不良贷款和关注类贷款得到一定控制；但该行展期及借新还旧等贷款规模仍较大，仍面临较大的问题资产化解和拨备计提压力。

不良“双降”的同时，该行净利润仍呈下降趋势。数据显示，海峡银行2016年以来营收及净利润指标“三连降”，截至2018年末实现净利润4.75亿元，同比降幅26.9%。

资产处置提速

《中国经营报》记者从人民法院公告网发布的公告初步统计发现，仅6月份至今，海峡银行为上訴人的开庭传票、裁判文书等公告逾30项，主要为金融借款合同纠纷诉讼，被诉人多为中小企业。

诉讼上升的同时，海峡银行不良资产转让加速。7月底，海峡银行发布与东方福建分公司债权转让暨债务催收联合公告。根据公告，海峡银行将21家企业借款人及其担保人享有的主债权及担保合同项下的全部权利，依法转让给东方福建分公司，涉及贷款本金约6亿元。

上述21家借款企业中，借款金额低于500万元的企业仅7家，逾千万元以上的企业7家。其中，福建金联置业有限公司固定资产借款和委托贷款约2.8亿元，漳州市新乐塑胶有限公司流动资金借款9849万元。

上述7家贷款金额逾千万的企业债权中，多为今年以来海峡银行诉讼判决债务。

今年以来海峡银行不良资产转让处置力度加大，仅3月份就连发两次债权转让暨债务催收联合公告，将240余家借款企业债权转让给东方福建分公司。其中，金额逾千万元企业逾40家，多为2016年至2018年期间诉讼判决企业。

2019年1月，海峡银行还发布公告称，将福建隆德实业有限公司及其担保人享有的主债权及担保合同项下的全部权利依法转让给中国华融资产管理股份有限公司福建省分公司。

不良指标“双降”

随着不良资产处置加速，海峡银行不良指标大幅下降。

数据显示，2015年以来，海峡银行不良贷款余额持续上升。截至2018年6月末，该行不良贷款余额达16.01亿元。

2018年下半年，该行上述两项指标快速下降。截至2018年末，海峡银行不良贷款余额降至10.38亿元，同比下降31.9%；不良贷款率1.58%，同比下降0.72个百分点。

2019年一季度不良指标有所回升。评级报告数据显示，截至3月末，该行不良率升至1.97%，不良贷款余额增至13.16亿元。

对于2018年下半年不良大幅“双降”的原因，海峡银行方面未给予明确回复。评级报告指出，加大不良资产核销和转让力度，关注类贷款和不良贷款增长态势得到一定控制。

评级报告数据显示，2018年海峡银行核销贷款15.98亿元，较2017年增长近6亿元，同比增幅达59%；2019年一季度，该行核销贷款1.55亿元。2018年末，海峡银行重组贷款余额1.66亿元。

此外，评级报告还指出，不良资产转让方面，2018年该行转让不良资产7笔，债权本金合计34.98亿元，转让价格合计25.29亿元。

海峡银行在2018年年报中指出，报告期内通过完善司法协助清收机制，继续将福州地区经营机构已诉讼贷款集中总行统一管理并清收，加大核销力度，