

锦州银行年报难产背后

在经历了延期披露、核数师“出走”等一系列风波后，锦州银行2018年年报终于有望发布。锦州银行日前发布公告称，预计将于2019年8月底前刊发2018年年度业绩。不过，锦州银行年报难产背后的根源依旧为市场所关注。锦州银行贷款及垫款90%以上均为公司贷款，而导致上一任核数师安永出走的关键问题是部分机构贷款实际用途与信贷文件不符。在分析人士看来，锦州银行应该放弃过去规模取胜的思路，更多地提高自己的核心竞争力来固本培基。

年报“难产”

在经历了频繁延期以及核数师离职等尴尬局面的背景下，锦州银行2018年业绩发布终于迎来了曙光。根据锦州银行日前发布的公告，该行董事会已决定委任国富浩华（香港）会计师事务所为新任核数师以填补临时空缺，预计将于2019年8月底前刊发2018年年度业绩。

锦州银行年报迟迟未能现身早已引发外界关注。在最终确定刊发日期前，该行的年报已经二度延期，锦州银行最早于3月29日发布公告称，由于需要额外时间提供核数师所需资料，2018年度业绩将会延迟刊发。5月14日，锦州银行再次发布公告称，根据目前可得资料，难以合理准确地给出审核工作的预计完成日期。5月底，该行的核数师安永选择了辞任。

而这距离安永成为锦州银行核数师也仅有一年时间。2018年5月，该行发布公告称表示，由于毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）及毕马威会计师事务所分别为锦州银行境内及国际核数师的服务年期已达到规定期限，因此毕马威将退任该行境内及国际核数师。在竞争性招标程序后，该行确定安永为该行核数师。

由于2018年的年报迟迟未能出炉，锦州银行的经营状况引发投资者焦虑。

锦州银行近年业绩经营数据

	资产总额(亿元)	不良贷款率		营业收入(亿元)	净利润(亿元)
2013年末	1755.14	0.87%	2013年	39.22	13.55
2014年末	2506.93	0.99%	2014年	57.94	21.23
2015年末	3616.6	1.03%	2015年	115.17	49.08
2016年末	5390.6	1.14%	2016年	164.14	81.99
2017年末	7234.18	1.04%	2017年	188.06	90.9
2018年6月末	7483.92	1.26%	2018年上半年	96.72	43.4

该公司股票自今年4月1日起停牌至今，股价定格在7港元/股。锦州银行方面表示，尽管银行的H股及境外优先股暂停买卖，集团仍继续其正常业务营运，并无发生重大变动。

对锦州银行年报失约的原因，北京科技大学经济管理学院金融工程系教授刘澄对北京商报记者表示，锦州银行经营状况难以披露的原因，或许与该行经营状况存在较大不确定因素有关。

首创证券研发部总经理王剑辉分析指出，通常银行年报缓交都是有未定事宜还未完成，例如资产核查价值没有完善，或债务债权没有确定技术上的原因，如果银行有合理的解释，监管是可以允许此类情况发生。但如果在经营方面或者资产方面出现一些非正常状况，也会延迟报表的公布。

针对年报披露事宜的最新进展，北京商报记者向锦州银行发去采访提纲，截至发稿，并未收到回复。

贷款认定之谜

锦州银行成立于1997年1月22日，总部位于辽宁省锦州市，于2015年12月7日在香港联合交易所主板挂牌上市，目前注册资本为人民币67.82亿元。

由于2018年的年报数据未能披露，目前还不能判定锦州银行的业绩发展情况。但从已披露的业绩数据来看，该行的资产规模扩张明显，营业收入一直

呈现持续上涨的态势。2013—2017年的五年时间里，锦州银行资产总额大增4.87倍，至7234.18亿元；营业收入也呈现多倍增长。根据2018年半年报数据，截至2018年6月30日，锦州银行资产总额为7483.92亿元，营业收入为96.72亿元，较2017年中期增长13.4%；净利润43.4亿元，同比增长7.7%。报告期末，该行发放贷款和垫款净额2406.09亿元，较2017年末增长15.1%；存款余额为3516.27亿元，较2017年末增长2.7%。

从结构来看，在锦州银行发放贷款及垫款中，公司贷款占据90%以上。相关公司贷款的认定也成为安永辞任的核心关键。安永在辞任核数师时表示，安永注意到有迹象显示，锦州银行向其机构客户发放的某些贷款实际用途与其信贷文件中所述的用途不一致。

除此之外，锦州银行不良贷款率也呈现逐年攀升的态势。2013—2017年锦州银行的不不良贷款率分别为0.87%、0.99%、1.03%、1.14%、1.04%。2018年上半年，锦州银行不良贷款率飙升至1.26%，较2017年末上升0.22个百分点。

与此同时，该行逾期3个月以内贷款出现猛增。截至2018年上半年末，该行逾期3个月以内（含3个月）的贷款金额较2017年末大增2.6倍至31.66亿元。分析人士指出，若按照新版商业银行金融资产风险分类的认定，锦州银行不良贷款相关数据或将进一步升高。

“锦州银行此前快速跑马圈地，规模保持了大幅增长，但在大面积获客的情况下难免要降低合格标准，所以客户质量不高。”刘澄指出；若存在风控管理不规范等问题，会导致一些不良资产的攀升。”王剑辉表示，对银行来说，不良资产的整体上升肯定会增加逾期的危险，不良资产的同步上升，就意味着处理不良资产的难度加大，导致未来发展资本金出现短缺。

避免盲目冒进

事实上，自包商银行被接管后，市场曾一度出现了对中小银行流动性的担忧情绪，在此背景下，我国同业存单发行规模和成功率出现下降。而锦州银行发行的同业存单成为首个获得央行信用增进的案例。由锦州银行年报难产所引发的市场对其稳定经营能力存疑的态度可见一斑。

而罚单频出也令锦州银行内控管理水平频被市场关注。据北京商报记者统计，自2018年至今，锦州银行一共收到银保监会开具的7张罚单，合计罚没235万元，大多涉及“贷后管理不到位”、“以贷转存质押再贷款虚增存贷款规模”等问题。

盲目扩张的锦州银行该如何寻求差异化发展？在王剑辉看来，中小区域性银行未来首先要专注特色领域或者在某些行业中发挥更大作用，一定要有清晰的市场定位和竞争策略，不能从雷同的角度和大型银行竞争。要通过科技手段提升客户营销、产品推广的效率，从而降低成本，使得银行的盈利能力相对得到一定的保证。但同时也要注意避免盲目冒进，一定要在业务拓展方面坚守主业。

刘澄也强调，锦州银行应该放弃过去规模取胜的思路，更多地提高自己的核心竞争力来固本培基，花时间强化该行的客户基数以及风控能力，这样才能为未来的发展打下基础。

北京商报记者 孟凡震 宋亦桐

· 资讯 ·

交通银行与亿通行发行联名信用卡

北京商报讯(记者 宋亦桐)7月3日，交通银行携手亿通行App在交通银行北京市分行举行联名卡发布会。这是交通银行首次与交通App联手，旨在为北京市民带来更加方便、省钱的出行体验。交通银行与亿通行秉承着“绿色出行，低碳生活”的理念，积极倡导广大市民乘坐地铁等公共交通工具，此举可以有效降低北京的拥堵情况，为首都的道路畅通保驾护航。

交通银行亿通行联名信用卡主要面对通勤客户，充分整合双方优势资源。推出了“周一至周五坐地铁，每天两次，每次一分钱”的活动，即活动期间，成功核发指定交通银行北京亿通行信用卡主卡的新客户，自核卡日起45天（含）内激活，在亿通行App内选择支付宝、微信或京东支付，并使用上述支付渠道绑定交通银行北京亿通行信用卡，即可享周一至周五每天2次、每次1分钱扫码乘地铁，单次立减上限9.99元，有效期到激活次月的4日为止，每周不设立减优惠上限，活动立减优惠上限100元。

组织多彩活动 关注亲子教育

——中信银行北京分行组织系列化亲子教育活动，助力客户子女快乐成长

近日，中信银行北京分行围绕客户所关注的子女教育和亲子关系，整合、筛选多方面优质资源，为私人银行客户家庭定制了丰富多彩的系列化亲子活动，受到了广大客户的一致好评。

利用周末时光，客户全家出行，亲子相伴参加由中信银行组织的美式橄榄球、营地项目、马术等活动，在充满欢乐的运动项目中，既锻炼了孩子们的身体，培养了勇气、担当、团结的意识，也进一步增强了亲子关系。

中信银行北京分行精心筛选活动资源，根据客户及家庭的

需求，定制每一场亲子活动，以客户为核心，把客户体验放在第一位，确保活动的高品质。中信银行北京分行邀请到专业青少年美式橄榄球培训机构明星教练，为私人客户子女讲解橄榄球的规则和独特魅力，体验美式橄榄球训练和战术配合；联合国内知名营地教育机构资深营地专家带领客户及子女玩转STEM、水火箭、嘎嘎球、皮划艇等美式营地项目；携手中国内地获得国际认证的马术俱乐部资深教练带领小朋友与马匹近距离接触，讲解马具使用，学习马术文化和马匹

的喂食。

中信银行北京分行将继续整合优质资源，围绕“有品位、高品质、强品牌”的服务理念，为客户提供包括高端品鉴、财富规划、亲子教育、留学咨询、健康养生五大板块活动体系，进一步提升客户服务体验，让每一位客户感受到中信温度！

