

大连银行“踩雷”安信信托，引发市场关注。公司大股东和经营管理方面的缺陷，让大连银行上市的目标“可望而不可及”。

日前，大连银行发布2022年半年度报告显示，上半年大连银行营业收入30.74亿元，同比减少10.99%；净利润4.20亿元，同比减少17.19%。

数据显示，该行2021年实现净利润8.02亿元，同比下降20.1%。这已经是大连银行利润下降的第四年，2022年大连银行还未止住净利润下滑的趋势。从2007年启动A股IPO计划以来，该银行上市之路频频遇阻。

没能打破“利润魔咒”

大连银行前身是由大连市国有股份、中资法人股份及个人股份共同组成的地方性股份制商业银行。目前，在北京、上海、天津、重庆、成都、沈阳、丹东、营口设立8家分行，在大连地区设有总行营业部及10家管理型支行，全行共182个营业网点，员工近6000人。

2021年，大连银行实现营收79.40亿元，同比增幅4.27%；净利润为8.02亿元，同比降幅20.10%。数据显示，2018年至2020年，大连银行净利润分别为16.31亿元、12.51亿元、10.04亿元，同比分别下降10.14%、23.33%、19.73%。

2022年1-6月，大连银行实现营业收入30.74亿元；实现净利润4.2亿元，同比下滑17.19%。从利润表来看，大连银行营业收入的大头为利息净收入、手续费及佣金净收入，但仍未打破“利润魔咒”，息差收窄和较大的贷款拨备计提压力使其盈利能力承压。

延续2021年度的趋势，营业支出仍然较大，其中主要是信用减值损失。2021年末，该行的拨备覆盖率为151.39%，堪堪达到银保监会150%的监管标准底线。该行全年共计提贷款减值损失44.94亿元，较上年增长39.44%，在拨备前利润中的占比同比上升8.77个百分点至88.73%。在2022年上半年，该行仍然继续提高拨备覆盖率，增加至163.43%，截至3月末，大连银行核心一级资本充足率下降至9.39%；由于超额贷款损失准备继续增加，资本充足率上升至12.03%，较大的拨备计提压力导致该行利润改善空间不大，未来该行仍面临持续的资本补充压力。

资本充足率方面也略有下降，2022年上半年，大连银行资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率分别为12.12%、9.4%、9.4%，分别较上年末增长0.17个百分点、下降0.02个百分点、下降0.02个百分点。

中诚信国际在2022年大连银行跟踪评级报告中指出，该行息差收窄和较大的贷款拨

备计提压力导致净利润持续下滑，以及盈利能力弱化、资产质量持续承压、内控机制遭受质疑等问题。

资产质量上，截至今年6月末，大连银行不良贷款率2.48%，较上年末增长0.02个百分点；拨备覆盖率163.43%，较上年末增长12.04个百分点。

今年，大连银行准备继续资本补充工作。根据大连银行披露的2022年同业存单发行计划，该行今年拟发行600亿元同业存单，与2021年备案额度持平。

在业务方面，大连银行“踩雷”安信信托引发市场关注。根据5月大连银行上海分行发布的“关于安信安赢42号-上海董家渡金融城项目集合资金信托计划受益权资产的招商公告”，截至2021年12月31日，安信信托逾欠大连银行受益权本金11.2亿元，逾欠应分配收益约2.75亿元，垫付费用约0万元，本金及应分配收益合计约13.95亿元。

根据安信信托最新公告，涉及原告为大连银行股份有限公司的两宗案件金额分别为6.12亿元、4.2亿元，大连银行已被准许撤诉。

此外，在民事诉讼方面，记者查询天眼查获悉，信用卡纠纷和金融借款合同纠纷也是该行案件纠纷的两大案由，共有600多期信用卡纠纷案件和300多起金融借款合同纠纷。

频收监管罚单

从股东方面来看，大连银行是中国东方资产旗下子公司。作为大连银行的控股股东，中国东方资产持有该行50.29%的股份，参与和主导了该行不良资产剥离工作，并在公司治理、战略制定、管理提升、人才引进等方面为该行提供了大量支持。2021年，大连银行完成7.5亿股股份发行，募资28.35亿元，全部用于补充核心一级资本。东方资产按50.29%的持股比例认购股份。

但是截至今年3月末，大连银行前十大股东中，第四、第六至第十大股东均出现质押该行股权的情况。其中，三位股东持有的该行股权遭冻结。同时，大连银行前十大股东里还出现不少“老赖”股东，比如大连银行第七大股东锦联控股集团，因“违反财产报告制度”被北京市第三中级人民法院列为失信被执行人，其持有的大连银行部分股权也遭到拍卖。大连银行的第三大股东大连实德集团早在2018年8月份就已被列入失信人名单。目前，已4次被列为失信被执行人。

大连银行自身也接连收到罚单，主要集中在贷款业务上。7月6日，大连银行上海分行收到2张罚单，合计被罚款440万元。主要违法违规事实包括：个人经营贷款贷后

管理严重违反审慎经营规则；虚增存贷款；未严格监督流动资金贷款的使用情况；超过借款人实际资金需求发放流动资金贷款；作为抵押物财产保险索赔权益人，未和借款企业共同承担保险费用等。

1月，大连银行股份有限公司瓦房店支行因信贷管理不到位，导致贷款形成不良。中国银保监会大连监管局责令其改正，并处20万元罚款。

此外，大连银行在贷款业务上还存在个人住房按揭贷款首付资金审查不到位、个人经营贷款贷后管理严重违反审慎经营规则、未严格监督流动资金贷款的使用情况等

问题，收到监管罚单。

从罚单的内容可以发现，大连银行在人员管理上的一些漏洞。比如5月，大连银行北京分行被北京银保监局合计罚款340万元并责令改正，其中违规内容包括员工未经任职资格核准违规履行高管职责、违规设置时点性绩效考核指标等人员内部管理方面

的问题。1月，大连银行成都分行负责人对贷款业务过程中贷前调查不尽职、贷后管理不到位，严重违反审慎经营规则违法行为负领导责任，中国银保监会四川监管局取消其高级管理人员任职资格2年。

公司大股东和经营管理方面的缺陷，让大连银行上市的目标“可望而不可及”。其实，大连银行早在2007年就启动A股IPO工作。大连银行原行长王劲平曾表示：“已在2010年年底完成所有上市申报工作，目前处于排队之中，估计2013年上市的可能性比较大。”大连银行在2012年入选首批上市申报企业名单，但2013年大连银行的名字出现在“终止审查”名单上，原因是自查材料在最后期限内依旧未能提交，由此成为当时唯一一家终止上市的银行。

在2015年，四大AMC（资产管理公司）之一的中国东方资产入股大连银行后，向大连银行注资150亿元，其中88亿元用于认购大连银行向其定向增发的股份27亿股，剩余资金购买大连银行向其打包出售的高风险资产。当时，大连银行的上市之路似乎又亮起了曙光。

“我们当然不放弃大连银行的上市工作，东方资产成为该行第一大股东之后要对大连银行进行资产改造，助其未来两三年内完成上市。”东方资产管理公司原副总裁李欣表示。

但时至今日，大连银行的上市步伐并未重新启动，或许完善内控机制、发展经营业务才是当前的重点。

本文源自国际金融报