

正值半年报披露窗口，在银保监会公开敦促银行做实利润、大力让利实体之后，银行尤其中小银行的财务报告关注度骤增。

日前，坐标东北的阜新银行公布半年报，该行1-6月合计实现营收9.45万亿元，净利润2.54亿元，同比双双下滑。另一方面，阜新银行3.65%的不良贷款率较年初提高了1.67个百分点，拨备覆盖率却腰斩。

作为辽西北最大的城商行，阜新银行早在2016年就曾启动上市计划，但最终搁浅。在2018年-2019年的中小银行上市潮中，阜新银行再次放出风声，称已与建银国际就H股上市项目等事项达成合作，计划2019年实现上市。

但也是自2019年起，这家盈利、资产连年滑坡的东北城商行频频曝出骗贷与违法放贷丑闻，并接连收到银保监部门多份罚单。

疫情冲击叠加固有弊病，阜新银行上市计划或再次搁浅，当前盈利与风险防控能力成为关注焦点。

盈利不济 资产质量连年滑坡

根据天眼查提供的银行类企业资料，阜新银行前身为阜新市城市信用联社，于2001年由17家城市信用社的全部股东、阜新市财政局和其他9家法人股东发起设立，2009年更为现名。

20年间，阜新银行资产规模从不足30亿增至接近1800亿，期间翻了75倍多。成立初期，阜新银行营收只有4200多万，直到2004年迅速突破2亿营收，净利润在2007年才略有起色，2016年二者分别突破24亿元、11亿元。

但2016年也成为阜新银行的盈利高点，此后便一蹶不振。截至今年6月末，该行总资产规模达1780.09亿元，同比增速6.76%。但从盈利角度，阜新银行营收、净利润延续了前两年的下滑趋势，分别下滑了15.38%、31.49%，背后的毛利率也从2016年的59.77%高点一路滑坡至30%以下。

值得一提的是，在上半年资本市场的火爆行情带动下，阜新银行投资收益大涨近10倍达到1150.37万元。此前，阜新银行已经连续2年在证券投资上折戟，2018年、2019年投资净收益分别为-5491.36万元、-698.16万元。

而作为盈利的主要来源，阜新银行的利息净收入增势进入疲软期，这也成为公司赚钱能力下降的主要原因。今年上半年，该行利息净收入由窄幅增长转向负增长，同比下降15.87%至9.18亿元。

从存贷余额来看，截至今年上半年末，阜新银行存款余额 1380.32 亿元，较年初增加 130.77 亿元，其中储蓄存款占比 56.75%，贷款余额 885.61 亿元较年初增加 57.23 亿元，增速6.91%明显下滑。归其原因，该行表示是因为支持当地中小微企业复工复产增加短期贷款投放。

比起盈利不济，更值得关注的是阜新银行的资产质量。今年上半年，尽管逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例已经从接近100%降至92%以下，但阜新银行的不良贷款率由年初的 1.98%上升至 3.65%，较年初增加了1.67 个百分点，远高于行业平均水平。

而相比今年年初，阜新银行的资本充足率下降了0.52个百分点，已降至监管红线之下，一级资本充足率也逼近监管红线，拨备覆盖率直接较年初腰斩至75.77%，远低于150%的监管要求。

内控漏洞频出 赴港上市再搁浅

作为辽西北一大城商行，尽管近年来基本面有所滑坡，但阜新银行早在业绩高光的 2016年就启动了上市计划。

当年5月，阜新市政府决定专门成立阜新银行上市工作协调推进组，以进一步推进该行上市工作，内容包括做好该行政府及政府关联类不良贷款等处置工作，统筹国有股权减持计划并安排国有股份减持资金等。之后辽宁省政府又多次关注阜新银行的上市事宜。

直到2018年11月，辽宁省经贸代表团赴港开展招商引资活动期间，正式传出阜新银行的赴港上市计划，消息称该行已与建银国际就香港H股上市项目和进一步扩大合作领域签署全面战略合作协议，力促阜新银行在2019年实现上市。

官方资料显示，阜新银行下设分支机构 83 家，包括 7 家分行和 76 家支行，除阜新本地43家支行外，机构还覆盖沈阳、大连、营口、葫芦岛、盘锦、抚顺等辽宁省内多个地级市。截至目前，阜新银行总股本为33.4亿元，前十大股东均为辽宁当地民企，合计持股接近40%。

原本是万事俱备只欠东风，但随着业绩和资产质量双双滑坡，阜新银行早年的内控问题逐渐暴露出来。

去年4月，大连银保监局公布2019年第66号处罚决定书，称阜新银行大连分行存在发放贷款用于收回借款企业逾期银行承兑汇票垫款本息的行为，决定对后者处罚人民币50万元。

而去年12月辽宁省高级人民法院公布的一份“旧案”判决书显示，因内控不严，阜新银行不仅未能及时收回贷款客户的贷款及欠息，反而在该行行长及大连分行副行长被欺诈甚至威胁后，在2010年至2015年间先后被该客户骗取4750万元资金，最终该行损失2750万元。而关于威胁理由，文件中提到了“向中纪委举报阜新银行违规进驻大连以及阜新银行领导买官卖官”等内容。

今年5月29日，阜新银行因存在违规处置信贷资产、发放贷款用于偿还企业欠息的行为，被罚款七十万元，两位管理人员因失职被警告。

几乎在阜新银行收到上述罚单的同时，阜新银行控股的沈阳于洪永安村镇银行因存在以贷还贷、以贷还息，贷款资金用于归还银承垫款或支付银承垫款利息、银行承兑汇票保证金，违规向域外企业发放贷款及签发银行承兑汇票等违法违规行为，被辽宁银保监局开具60万元罚单，公司多位高管因失职被罚。