近日，联合资信发布辽阳辽东农商银行2022年度跟踪评级报告。联合资信通过对辽东农商银行主体及其相关债项的信用状况进行跟踪分析和评估，确定下调辽东农商银行主体长期信用等级为 A，下调“16 辽东农商二级”（3 亿元）信用等级为 A-，评级展望调整为负面。

联合资信表示，在新冠疫情和区域经济下行背景下，辽东农商银行主营业务规模有所下降、信贷资产质量明显恶化、拨备水平不足、盈利大幅下降且转为亏损状态、资本已显不足等因素对其经营发展及信用水平可能带来不利影响。

联合资信称，未来，考虑到当地同业竞争较为激烈和区域经济体量较小，辽东农商银行主营业务发展承压；同时，董监高成员变动较大；此外，辽东农商银行大部分贷款为无还本续贷
贷款，考虑到此类贷款受新冠肺炎疫情和宏观经济下行影响较大，信贷资产质量下行压力极大，且拨备面临较大计提
压力，未来盈利或将持续承压，资本补充压力仍将持续。

综上所述，联合资信认为辽东农商银行信用水平在未来可能下降，因此评级展望调整为负面。

盈利大幅下降

数据显示，截至2021年末，辽东农商银行的资产总额为252.43亿元。2021年，辽东农商银行实现营业收入 1.50 亿元，较上年下降 80.35%。其中利息净收入1.04亿元，较上年下降 78.25%；投资收益 0.43 亿元，较上年下降 84.89%。

辽东农商银行净利润也呈现下滑态势。2019年及2020年，该行净利润分别为2.66亿元、2.17亿元。2021年，该行净利润再次下降，且由盈利转为亏损1.06亿元。

此外，近年来，辽东农商银行净息差
大幅收窄。2019年至2021年，该行净息差分别为2.79%、2.66%及0.45%。

联合资信表示，2021 年，由于净息差大幅收窄，辽东农商银行营业收入大幅下降，净利润大幅下降，且转为亏损状态，盈利能力弱，需对其盈利能力的变化情况保持关注。

资产质量明显恶化

盈利大幅下降的同时，辽东农商银行资产质量也面临挑战。2021 年，受新冠疫情及区域经济下行影响，当地企业受到冲击较大，偿债能力大幅减弱，辽东农商银行

关注类贷款、逾期贷款和不良贷款规模及占比大幅增长，信贷资产质量明显恶化，且不良贷款率已突破监管限制。

据披露，截至2019年末、2020年末，辽东农商银行不良贷款率分别1.45%、2.82%。2021年末，该行不良贷款率大幅上升至11.52%，已超监管红线5%。

从风险处置情况来看，2021年，辽东农商银行共处置不良贷款21.31亿元，五级分类划分标准仍有待进一步提升。此外，为支持企业在新冠疫情冲击下的复工复产，辽东农商银行为贷款客户办理了无还本续贷业务，截至 2021 年末，无还本续贷规模107.97亿元，其中74.73亿元划入正常类贷款，25.53亿元划入关注类贷款当中，无还本续贷贷款占贷款总额比重为79%。

联合资信在评级报告中指出，辽东农商银行无还本续贷规模较大，主要为公司贷款，同时贷款客户以重工企业为主，考虑到新冠疫情反复和区域经济下行对此类贷款客户冲击较大，辽东农商银行信贷资产质量面临下行压力极大，需对其信贷资产质量未来的变化情况保持关注。

从贷款拨备情况来看，2021
年，随着其不良贷款规模大幅增
长，辽东农商银行拨备覆盖率
大幅下降至54.28%，已不满足监管要求，拨备水平明显不足，贷款减值准备面临较大计提压力。

资本已显不足

随着信贷资产质量明显恶化，辽东农商银行贷款损失准备缺口明显增长，对资本造成一定损耗，资本充足性指标大幅下降。

截至2021年末，辽东农商银行的资本充足率、一级资本充足率、
核心一级资本充足率分别为8.43%、6.77%、6.77%，均低于相应监管标准。

风险加权资产
余额有所下降，风险资产系数随之下降；另一方面，由于该行信贷资产质量明显恶化，贷款损失准备缺口明显增长，对其资本形成较大损耗，资本实力大幅下降。

同时，由于该行通过以物抵债

处置不良贷款规模较大，导致抵债资产
规模大幅增长，对资本形成一定占用；辽东农商银行资本充足性指标随之大幅下降，资本水平已显不足，考虑到其未赎回的二级资本债券补充效应会逐年递减，未来面临较大的资本补充压力。

公司治理水平有待提升

资料显示，辽东农商银行成立于2013年8月，是在原辽阳县农村信用合作联社基础上组建而成的股份制商业银行。截至 2021 年末，辽东农商银行股本为10.50
亿元，无控股股东或实际控制人。

2021 年，辽东农商银行 3 名董事（包括董事长）进行了变更、5
名监事进行了变更，原行长和 3 名副行长已离任，辽东农商银行聘任马义先生为新任行长，聘任原党委副书记于洪光为新任董事长。据了解，马义历任辽宁海城农商银行党委委员和副行长，于洪光历任灯塔农商银行党委书记、董事长。

值得一提的是，2021年2月，辽东农商银行因违规进行分红、未经审批任命高管及董事行为、违规使用信贷资
金入股、贷款资金用于偿还银行承兑汇票垫款、违规办理展期、贷款三查
管理不严，被辽阳市银保监罚款120万元，且对上述违规行为的当事人原行长兴成旭、原副行长张连普、原副行长刘永、现法人及原董事长孟宪伟等人分别处以 5
万元罚款，需对其后续处置情况保持关注。

联合资信在评级报告中指出，辽东农商银行 2021 年董监高成员变动较大，且因多条违规行为被处以行政处罚，公司治理和内控水平有待提升。

关于本篇文章的更多报道，我们已在【和讯财经APP】上刊登，应用商店搜索“和讯财经”，下载并参与猜指数活动赢取京东卡和万元现金大奖