

信用评级公告

联合信评[2018] 252 号

联合资信评估有限公司关于上调 营口沿海银行股份有限公司主体及存续期内二级资本债券 信用等级的公告

联合资信评估有限公司（以下简称“联合资信”）决定将营口沿海银行股份有限公司（以下简称“营口沿海银行”）的主体长期信用等级由 AA⁻上调至 AA，2016 年二级资本债券（简称“16 沿海银行二级”）信用等级上调至 AA⁻，评级展望为稳定。

本次级别调整主要基于营口沿海银行综合竞争力、财务实力的综合考量。近年来，营口沿海银行对其资产负债结构进行调整，主营业务发展较快，市场竞争力有所增强，对外投资力度较大，投资收益保持较高水平。营口片区作为辽宁自贸区的重要组成部分，辽宁自贸区建设的正式启动为当地金融机构带来良好的业务发展机遇和拓展空间。2018 年，营口沿海银行启动增资和股权转让工作，引入国有背景股东，预计发行 5.50 亿股，募集资金共计 17.49 亿元，其中 5.50 亿元将计入股本；目前增资议案已获辽宁省银监局审批，股权结构和公司治理有望得以优化，增资完成后，资本实力将得到提升。2018 年以来，营口沿海银行资产负债规模较上年末进一步扩大，受异地贷款业务规模增长和保证金存款增长的影响，存贷款规模较上年末增长较明显，营业收入呈增长态势，前 9 个月净利润已超过去年全年水平，信贷资产质量整体保持平稳；截至 2018 年 9 月末资产总额 683.33 亿元，负债总额 631.35 亿元，股东权益 51.97 亿元；2018 年 1~9 月实现营业收入 16.25 亿元，净利润 8.55 亿元。

另一方面，联合资信关注到，近年来，营口沿海银行业务规模和业务结构呈较大波动，业务经营的稳定性有待提升，未来股权结构的变化对其经营策略、业务稳定性的影响有待进一步关注；存款稳定性较弱，对票据业务的依赖度高，核心负债来源有待加强；贷款面临行业和区域集中度高的问题，且 2018 年新增异地大额贷款、投向租赁行业的贷款集中度高等



信用风险问题需持续关注；信托计划和资产管理计划投资规模大，相关风险及非标资产结构调整对盈利水平的影响均值得关注。联合资信将对上述影响营口沿海银行信用状况的因素持续关注。

特此公告。

