

华夏时报 (chinatimes.net.cn) 记者王仲琦 冯樱子 北京报道

一家银行连续4年被出具保留意见的审计报告实数罕见。

5月12日，铁岭新星村镇银行（下称“铁岭新星银行”）官网披露，该行《2019年度铁岭新星村镇银行审计报告》被瑞华会计师事务所出具保留意见的审计。瑞华会计师事务所在报告中提到，出具保留意见的原因是无法判断集体的贷款损失准备和一般风险准备余额是否合理。

值得注意的是，这是自2016年以来，铁岭新星村镇银行第4次被瑞华会计师事务所在年报中出具保留意见，而且都与没有足额计提贷款损失准备和一般风险准备有关。

公开信息显示，铁岭新星村镇银行成立于2008年8月18日，是经国家银监会批准、省政府同意开设的辽宁首批村镇银行。总行位于辽宁省铁岭市，目前有8家分支机构，分别为：总行营业部、南马路支行、新台子支行、城南支行、镇西堡支行、城北支行、水木华园支行、铁西支行。注册资本1亿2000万元。铁岭银行是该行第一大股东，持股23.75%。

值得一提的是，近年铁岭新星银行盈利水平每况愈下，自2016年以来，该行净利润逐年下滑，从盈利2000多万元滑落至如今的不足800万元。

对于盈利下滑和连续4年被出具保留意见的审计报告等问题，《华夏时报》记者与铁岭新星村镇银行取得了联系。该行相关工作人员回复称“以公开披露的信息为准”。

2019年度铁岭新星银行审计报告显示，瑞华会计师事务所对铁岭新星银行去年的资产负债表、利润表、现金流量表、股东权益变动表以及相关财务报表审计后，对铁岭新星银行出具了保留意见的审计报告。

审计时发现，铁岭新星银行根据担保、抵质押物评估价值是否高于贷款本金将逾期贷款划分为正常类或关注类。会计师因无法获取部分逾期贷款抵押、质押物在2019年12月31日估值的充分审计证据，无法判断该行贷款分类是否正确，同时也无法判断在此基础上计提的贷款损失准备和一般风险准备余额是否合理。

根据监管部门的要求，商业银行的贷款按照5级分类管理，分为正常类、关注类、次级类、可疑类和损失类，其中后三类为不良贷款。同时，监管部门要求，将逾期90天以上的贷款也要计入不良。然后银行要按照风险的高低对贷款组合计提贷款损失准备，用于抵御信贷资产质量下行时带来的风险。具体来说，正常类、关注类、

次级类、可疑类和损失类贷款对应的计提比例分别为1.5%、3%、30%、60%、100%。

因此，从上述审计报告来看，铁岭新星银行在划分贷款5级分类时，是根据担保、抵质押物评估价值是否高于贷款本金将逾期贷款划分为正常类或关注类贷款，没有严格执行监管部门的要求。简单的说就是，即使贷款逾期超过90天，但因为担保、抵质押物评估价值高于贷款本金，便没有计入不良贷款，那么在计提贷款损失准备时就会出现是否合理的问题。

其实，铁岭新星银行计提拨备不足的而被出具保留意见的情况由来已久，可以说是屡错屡犯。

该行2016审计报告指出，截至2016年12月31日，铁岭新星银行计提贷款损失准备6851万元。根据中国银监会关于印发《贷款风险分类指引》的通知（银监发[2007]54号）的相关规定，该银行未足额计提贷款损失准备；铁岭新星银行资产负债表中“一般风险准备”列示金额430万元，根据财政部关于印发《金融企业准备金计提管理办法》的通知（财金[2012]20号）的相关规定，该银行未足额计提一般风险准备。

2017审计报告显示，铁岭新星银行计提贷款损失准备余额7051万元。中国银监会印发《贷款风险分类指引》银监发（2007）54号第十条、第十一条对贷款五级分类的划分规定：“贷款本金或者利息逾期，至少应划分至关注类；逾期一定期限，至少应划分至次级类”。因铁岭新星银行对贷款五级分类标准与《贷款风险分类指引》银监发（2007）54号的规定存在不一致情况，因此认为铁岭新星银行未足额计提贷款损失准备。

此外，截至2017年12月31日，铁岭新星银行一般风险准备余额430万元。但跟据相关规定，该行未足额计提一般风险准备。

同样的问题一直在铁岭新星银行发生。2018年，铁岭新星银行计提贷款损失准备余额7151万元，一般风险准备余额430万元。该行依然存在计提拨备不足的问题。

记者注意到，铁岭新星银行在年报中没有披露不良贷款余额、不良贷款率和拨备覆盖率等数据，现有数据也无法准确推算出这些指标，但审计报告中关于该行逾期贷款计入贷款分类的方法可知，铁岭新星银行并没有按照监管要求将全部不良贷款计入，加上计提拨备不足，该行信贷资产质量并不乐观。

那么是否可以通过增加计提拨备来抵御潜在的风险呢？

众所周知，计提贷款损失准备和一般风险准备会对银行的盈利影响很大，而铁岭新星银行自身的经营状况一路下滑，对补足拨备显得力不从心。

年报显示，该行从2015年开始净利润一直在减少。具体来看，铁岭新星银行2015年实现盈利2261万元，同比减少15.48%。从此该行的盈利进入下行通道。2016年，该行盈利1893万元，同比下降16.3%；2017年，铁岭新星银行实现净利润1864万元，较上一年降低1.53%；2018年，该行盈利1316万元，同比大幅下滑29.36%。进入2019年，该行盈利下滑的势头不但没有被遏制，反而下滑的幅度进一步扩大，去年盈利仅768万元，同比骤降41.68%。

责任编辑：孟俊莲 主编：冉学东