

# 大连银行 18 亿元不良追踪 谁该为此负责？

据新华社报道，4月13日，辽宁省委副书记、省长李乐成在京密集拜会多个部委和央企，除了与科技部、工商银行和国铁集团的会晤外，与银保监会主席郭树清的工作座谈，也被重点关注。

辽宁是全国拥有城商行数量最多的省份，全国共有 125 家，辽宁就独占 14 家，分别是：盛京银行、锦州银行、辽沈银行、大连银行、阜新银行、营口银行、鞍山银行、葫芦岛银行、朝阳银行、丹东银行、抚顺银行、本溪银行、盘锦银行、铁岭银行。其中，盛京银行、锦州银行、大连银行等多家银行因踩雷问题而屡上热搜。几家问题银行未来该如何处置，是银保监系统和辽宁地方政府共同面对的难题。

近期，曾牵涉到知名反腐案件的大连银行再次受到有关部门关注。

2023年2月10日，大连银行官网公告，原董事长彭寿斌辞职，暂由副董事长、行长王旭代为履行董事长职责。网上没有披露彭寿斌的离职去向，有不少市场人士认为，已经当了近七年行长的王旭有可能会升为董事长。

据多方获悉，原董事长彭寿斌已履新至与大连银行同属于中国东方资产旗下的中华联合保险担任监事长；而大连银行近期则因为不良贷款而被关注。

知情人士透露，在 2022 年 11 月下旬，大连市有关部门向福建三盛实业有限公司（下称“福建三盛”）调查福建三盛为大连银行一笔 18 亿元贷款提供保证的情况，目前这笔贷款已成为坏账，而有关人员再三询问“该笔贷款发放过程是否存在行贿行为？”

18 亿元对于大连银行并非小数目，已远远超过该行一年的净利润，这无疑为本就净利润从 2018 年至 2021 年连续四年下滑的大连银行雪上加霜。2022 年报还未披露，但上半年该行仅实现净利润 4.2 亿元，已同比进一步下滑 17.19%。从 2021 年报来看，贷款余额 19.6 亿元的客户即能排进贷款客户前十名。

## **I . 18 亿元逾期贷款**

2020 年 8 月 12 日，烟台盛祥置业有限公司（下称“烟台盛祥置业”）因开发三盛汝悦铭著项目向大连银行申请房地产开发贷款 18 亿元，约定贷款期限 3 年，利率为 1 年期以上贷款市场报价利率加 465 基点（一个基点为 0.01），最低不低于 8%，并由烟台盛祥置业的母公司福建一盛提供担保由于遭遇房地产行业宏观调整，项目到了开发阶

段后，从 2021 年 10 月起一直处于停工状态。

2022 年 10 月 10 日，一位三盛汝悦铭著项目的购房者在网上向烟台市委书记江成举报，该项目的开发商是表演式复工，实质上根本没有复工。一个多月后，烟台市芝罘区住房和城乡建设局回应称：芝罘区住建局已约谈三盛汝悦铭著项目建设单位，要求其保障项目施工进度，早日复工。

另外，烟台芝罘区住建局还公布了烟台盛祥置业的资金监管账户，余额仅为 6542.5 万元。因此，前述购房者认为，按照销售比项目账面应该有 2 亿以上的共管资金，就算花了一部分用来盖房子，但按照工程进度，后续至少还需 1.4 亿元以上。部分业主担心房屋预售款项已被转移挪用担心该项目烂尾。

由于贷款人烟台盛祥置业的经营不见起色，大连银行转而向保证人福建三盛追索贷款。据获悉，2022 年 12 月 5 日，大连银行向福建三盛申报责权，要求就该 18 亿贷款的本息余额承担保证责任。该笔贷款借款期限是 2020 年 8 月 13 日至 2023 年 8 月 12 日，暂计至当日，授信本金余额 14.3 亿元，利息约 8863 万元。

但福建三盛表示，目前对大连银行申报的债权尚未予以确认。三盛实业就这笔贷款多次联系大连银行，但大连银行未提供任何贷款合同和

保证合同、董事会决议等资料。而在三盛实业与其他银行的多笔贷款文件中，原董事会成员林美璜签字的签字已经司法鉴定确认系伪造，林美璜从未就三盛实业任何银行贷款参加董事会决议，也更未签字做出书面决议。

“大连银行这笔巨额贷款的保证未经福建三盛全体董事会成员一致同意。因此在大连银行未进一步提供保证有效的文件之前，无法确认债权。”福建三盛人士表示。

2022年，大连银行多次因信贷管理不到位，而收到监管部门多张罚单。

另据公开信息显示，烟台盛祥置业和福建三盛实业均已负债累累。2023年3月6日，烟台盛祥置业因无法清偿约1165万元债务被烟台市芝罘区人民法院立案强制执行；2023年3月24日施工方江苏南通六建建设集团起诉烟台盛祥置业对外追收债权的纠纷在如皋市人民法院开庭审理。截至2023年3月，福建三盛实业被强制执行的债务超过1亿元。大连银行的这18亿贷款恐难免成为坏账。

## II. 大连清收挽损

目前，大连银行共有11家股东。第一大股东为四大AMC公司之一

中国东方资产。2014年，受原大股东大连实德集团破产牵连，大连银行的资产质量跌入谷底，不良率一度高达5.59%。2015年，东方资产通过“增资入股+承接近百亿高风险资产”的方式重组大连银行。2016年，东方资产又受让了部分原股东的股份，在大连银行的持股比例达到50.29%，并延续至今。

大连银行的第二大股东为大连市政府全资的大连融达投资有限责任公司，持股11.05%。其余9家股东的股份均不超过4%，且其中7家股东所持都被质押，大连实德集团、锦联控股、东兆长泰集团3家股东所持股份不仅被质押，还被冻结。

大连银行现任行长王旭，是在东方资产入主后上任。2015年9月，原大连银行党委委员、行长王劲平因涉嫌严重违法违纪，接受有关部门调查，之后大连银行行长一直缺位。正在漩涡之中的大连银行，面临着利润大幅下滑等棘手问题，上市计划更是一拖再拖。2015年底，大连银行资产总额为2443.60亿元，已较两年前减少了400亿元；2015年净利润仅约1.29亿元，而2013年是23.17亿元；不良贷款率仍在3.89%的高位。2016年6月，大连银行宣布聘任王旭为新一任行长。知情人士表示，王旭是受到了大连银行新任大股东东方资产的推举。

王旭生于1971年9月，现年51周岁。1992年7月参加工作，上

海财经大学 MBA 毕业，高级经济师。他在出任大连银行行长之前，一直在恒丰银行工作。1996 年，年仅 25 岁的王旭进入恒丰银行的前身“烟台住房储蓄银行”工作。当时该行是由工商银行、农业银行、中国银行和建设银行四大国有银行，以及其他知名金融机构发起设立，被认为实力雄厚，发展前景好。不到 3 年，1999 年初，王旭就从营业部副主任晋升为烟台住房储蓄银行龙口市支行行长，开始独当一面。

2002 年起，恒丰银行开始筹备改制，当年 7 月，王旭被任命为资产管理委员会办公室主任，同时兼任了改制办主任。2003 年初，银行改制成功更名为恒丰银行，开始在全省范围内发展业务王旭被派到青岛，筹备恒丰银行青岛分行的设立工作，担任筹备组组长。银行设立后，王旭顺理成章地担任了恒丰银行青岛分行的第一任行长。2013 年，在分行工作了近十年的王旭，升任恒丰银行总行行长助理，同时兼任办公室主任。2015 年，王旭又到重庆分行担任行长。不过这次出任并没有持续很长时间，就去往大连银行。

不过，这几年大连银行并不轻松。虽然资产总额至 2021 年底增至 4557 亿元，但 2018 年至 2021 年间，净利润连续四年下降，分别为 16.31 亿元、12.51 亿元、10.04 亿元、8.02 亿元，同比下降 10.14%、23.33%、19.73%、20.1%。2021 年营业收入 79.40 亿元，不良率高达 2.46%，不良贷款额 59.80 亿元。

正是因为大连银行的坏账问题严重，大连市政府作为该行的第二大股东组建了“清收挽损专班”。知情人士分析，“相关情况可能已经涉嫌违法犯罪。”

3月10日，王旭在由哈尔滨银行联合盛京银行大连银行、锦州银行、吉林银行、吉林九台农村商业银行、龙江银行、辽沈银行八家东北地区商业银行主办的“金融助力新时代东北振兴”高峰论坛上，发表讲话。

### III. 兴业银行亦卷入

造成坏账的福建三盛实业是家什么样的企业？

福建三盛实业曾经是亚洲最具规模的橡塑发泡、EVA、PE、珍珠棉、XPE、IXPE 发泡及特种发泡的专业生产企业，以前逐年盈利，现背负几十亿债务，其官网显示，借款超 8.6 亿元，保证责任超 15.5 亿元，已被最高人民法院公示为被执行人。其老板正是因“兄弟内斗”而让小股民苦不堪言的三盛林氏兄弟——哥哥林荣东、弟弟林荣滨。

为林氏兄弟控制的 ST 三盛 (300282.ST) 、三盛控股 (02183.HK)、三盛实业提供了多笔银行贷款及债券融资支持的，除了大连银行外，还有兴业银行。据粗略统计，目前兴业银行给予的融资中，至少有

12 亿元人民币可能会成为坏账。

根据上市公司公告，最大的一笔是，三盛控股于 2017 年 11 月 17 日完成配售 1.35 亿美元的债券，配售代理为兴业银行香港分行，债券的唯一认购人为兴业银行总行。这笔债券即将于 2018 年 11 月 15 日到期时，由于三盛控股预期无力偿还，又于同年 10 月 30 日发起交换要约，将这笔债券交换为新债券。新债券即将于 2021 年 11 月 13 日到期时，三盛控股又无资金可供偿还，兴业银行香港分行作为配售代理，于同年 11 月 9 日帮助三盛控股配售金额为 7000 万美元的票据，用来清偿前述 2018 年交换的债券。后来，票据于 2022 年 11 月 10 日到期，三盛控股未兑付本金 7000 万美元及利息约 873 万美元。

第二笔更有些奇怪。在前述兴业银行总行认购的 1.35 亿美元债券于 2021 年 11 月 13 日到期、三盛控股无力兑付的情况下，兴业银行居然于 3 天后，也就是当月 26 日又向三盛实业提供 1.8 亿元的贷款。该笔贷款到期，三盛实业亦未清偿，兴业银行于 2022 年 12 月 21 日向三盛实业申报债权。但与大连银行 18 亿元债权案相似的是，兴业银行也未能提供证明债权真实合法存在的资料，故三盛实业清算组对兴业银行申报的债权暂不予确认。

此外，还有三盛控股发行并于新加坡交易所上市的于 2022 年 7 月 5



日到期的 13.0% 优先票据(本金 1 亿美元及利息约 646 万美元), 于 2023 年 1 月 14 日到期的债券(本金约 4.60 亿元人民币及利息 492 万元), 都未兑付。有接近三盛人士称, 这两笔融资兴业银行也有参与认购, 但公告并未披露, 也不确定和前述 2017 年 1.35 亿美元债券的关系。

三盛集团融资管理中心下面设立了融资一部、二部、三部, 融资二部总经理程章勇曾专门负责对接兴业银行的贷款, 现已经离职。“程章勇了解所有的贷款经过。” 知情人士称。