

## 东方金诚国际信用评估有限公司关于将 柳州银行股份有限公司评级展望调整为负面的公告

根据跟踪评级安排,东方金诚国际信用评估有限公司(以下简称“东方金诚”)对柳州银行股份有限公司(以下简称“柳州银行”或“该行”)及“2014年柳州银行股份有限公司第一期小型微型企业贷款专项金融债券”的信用状况进行了不定期跟踪评级。东方金诚决定维持该行主体信用等级AA,债项信用等级AA,将其评级展望调整为负面。上述调整主要基于以下考虑:

1、跟踪期内,广西中美天元集团相关企业诈骗案(简称“吴东案”)仍在法院审理过程中,柳州银行涉及贷款金额较大,受此影响实际损失仍然存在较大的不确定性;

2、跟踪期内,柳州银行贷款风险持续暴露,资产质量下行压力进一步加大。截至2015年末,该行逾期贷款77.55亿元,逾期贷款占比贷款总额的比重达26.98%,其中逾期90天以上贷款占比19.57%。同期末,该行关注类贷款占比19.84%、不良贷款率1.74%,分别较年初增加10.88和0.93个百分点。2016年以来,该行不良贷款及关注类贷款规模显著上升,资产质量下行压力进一步加大;

3、该行非标准化债权投资资产规模较大,流动性风险管理压力较大。截至2015年末该行信托及资产管理计划投资余额308.20亿元,其中关注和次级类资产规模较大,存在较大的信用风险。同时,该行非标资产期限较长,流动性风险管理压力较大;

4、该行盈利能力未得到明显改善。受逾期贷款大幅增加以及净息差缩窄影响,2015年该行实现净利润6.63亿元,同比下降27.16%。资产质量下行背景下,2016年以来该行盈利能力未得到明显改善。

东方金诚将持续关注柳州银行经营状况,并与其保持沟通,以全面分析上述事项对柳州银行主体及债项信用水平可能产生的影响。

特此公告

东方金诚国际信用评估有限公司

二〇一七年一月二十五日

