



CREDIT RATING REPORT

报告名称

邯郸银行股份有限公司主体与相关债项2024年度跟踪评级报告

目录

评定等级及主要观点

被跟踪债券及募集资金使用情况

主体概况

偿债环境

财富创造能力

偿债来源与负债平衡

外部支持

评级结论



信用等级公告

DGZX-R【2024】01005

大公国际资信评估有限公司通过对邯郸银行股份有限公司及“21 邯郸银行永续债 01”、“22 邯郸银行永续债 01”的信用状况进行跟踪评级，确定邯郸银行股份有限公司的主体信用等级维持 AA+，评级展望维持稳定，“21 邯郸银行永续债 01”、“22 邯郸银行永续债 01”的信用等级维持 AA。

特此公告。

大公国际资信评估有限公司

评审委员会主任：

二〇二四年七月二十五日



评定等级

主体信用					
跟踪评级结果	AA+	评级展望	稳定		
上次评级结果	AA+	评级展望	稳定		
债项信用					
债券简称	发行额 (亿元)	年限 (年)	跟踪评 级结果	上次评 级结果	上次评 级时间
21 邯郸银行永 续债 01	15	5(5+N)	AA	AA	2023.05
22 邯郸银行永 续债 01	15	5(5+N)	AA	AA	2023.05

主要财务数据和指标 (单位: 亿元、%)

项目	2024.3	2023	2022	2021
总资产	2,377.36	2,340.51	2,251.42	2,054.92
存款总额	1,960.16	1,985.06	1,883.92	1,676.97
贷款总额	1,316.66	1,276.65	1,208.42	989.69
所有者权益	172.11	159.39	149.40	127.36
营业总收入	8.89	35.09	31.85	35.91
净利润	5.55	6.45	11.69	10.30
总资产收益率	0.24	0.28	0.54	0.53
净资产收益率	3.35	4.17	8.44	9.11
不良贷款率	2.09	2.22	1.90	1.95
拨备覆盖率	143.44	137.55	155.01	182.29
流动性比例	93.38	101.73	83.98	77.08
资本充足率	13.51*	13.07	12.89	13.13
一级资本充足率	12.61*	12.25	11.94	10.52
核心一级资本充 足率	10.40*	9.93	9.66	9.27

注: 公司提供了 2021~2023 年及 2024 年 1~3 月财务报表, 大华会计师事务所(特殊普通合伙)对公司 2021~2022 年财务报表分别进行了审计, 河北天华会计师事务所有限责任公司对公司 2023 年财务报表进行了审计, 并均出具了标准无保留意见的审计报告; 本报告 2022 年财务数据使用 2023 年审计报告期初数; 公司 2024 年 1~3 月财务报表未经审计, 总资产收益率和净资产收益率未经年化; *为按照《商业银行资本管理办法》口径计算数据; 由于四舍五入和小数位数原因, 本报告部分表格细项数据加总不一定等于合计。

评级小组负责人: 王亚楠

评级小组成员: 马时伊 赵子媛

电话: 010-67413300

传真: 010-67413555

客服: 4008-84-4008

Email: dagongratings@dagongcredit.com

主要观点

邯郸银行股份有限公司(以下简称“邯郸银行”或“公司”)仍主要从事存贷款等商业银行业务。跟踪期内, 公司仍具有较强的区域竞争力, 存款稳定性仍较强, 2023 年末流动性风险抵御能力仍较强, 且能够继续获得地方政府在财政存款、业务拓展等方面的支持; 但另一方面, 2023 年, 公司盈利能力有所弱化, 2023 年末不良和关注类贷款规模及占比均同比增加, 且处于较高水平, 资产质量仍存在较大下行压力, 同时公司贷款业务的行业和客户集中度仍较高。此外, “21 邯郸银行永续债 01”和“22 邯郸银行永续债 01”均具有次级性质并设有减记条款。

优势与风险关注

主要优势/机遇:

- 公司存贷款市场份额继续在邯郸市位居前列, 仍具有较强的区域竞争力;
- 公司定期存款规模继续增加, 存款稳定性仍较强, 且 2023 年末主要流动性指标仍处于较好水平, 流动性风险抵御能力仍较强;
- 公司是邯郸市重要的法人城市商业银行, 在区域经济、金融、社会发展等方面继续发挥重要作用, 且能够继续获得地方政府在财政存款、业务拓展等方面的支持。

主要风险/挑战:

- 2023 年, 公司加大贷款减值损失计提规模, 净利润同比大幅下降, 盈利能力有所弱化;
- 2023 年末, 公司不良和关注类贷款规模及占比均同比增加, 且处于较高水平, 资产质量仍存在较大下行压力;
- 公司贷款业务的行业和客户集中度仍较高, 贷款质量易受单一行业和单一客户信用水平波动影响。



评级模型打分表结果

本评级报告所依据的评级方法为《商业银行信用评级方法》，版本号为 PF-SYYH-2022-V. 6. 1，该方法已在大公国际官网公开披露。本次评级模型及结果如下表所示：

评级要素	分数
要素一：财富创造能力	4.26
（一）市场竞争力	4.85
（二）运营能力	2.86
（三）可持续发展能力	1.00
要素二：偿债来源与负债平衡	4.92
（一）盈利能力	3.09
（二）资产质量	3.44
（三）筹资能力	6.00
（四）债务结构	7.00
（五）保障能力分析	6.47
调整项	无
基础信用等级	aa-
外部支持	2
模型结果	AA+

外部支持说明：公司是邯郸市重要的法人城市商业银行，在区域经济、金融、社会发展等方面具有重要作用，能够继续获得地方政府的支持。

注：大公国际对上述每个指标都设置了1~7分，其中1分代表最差情形，7分代表最佳情形。

评级模型所用的数据根据公开及公司提供资料整理。

最终评级结果由评审委员会确定，可能与上述模型结果存在差异。

评级历史关键信息

主体评级	债项名称	债项评级	评级时间	项目组成员	评级方法和模型	评级报告
AA+/稳定	22 邯郸银行永续债 01	AA	2023/05/29	王亚楠、赵子媛	商业银行信用评级方法（V. 6. 1）	点击阅读全文
	21 邯郸银行永续债 01	AA				
AA+/稳定	22 邯郸银行永续债 01	AA	2022/10/25	李喆、赵子媛	商业银行信用评级方法（V. 6. 1）	点击阅读全文
AA+/稳定	21 邯郸银行永续债 01	AA	2021/08/18	李佳睿、李喆、崔炜	商业银行信用评级方法（V. 4. 1）	点击阅读全文
AA+/稳定	-	-	2020/07/06	崔炜、李喆	商业银行信用评级方法（V. 4. 1）	点击阅读全文
AA/稳定	-	-	2016/07/28	张建国、熊华飞、刘瑜	大公评级方法总论（修订版）	点击阅读全文



评级报告声明

为便于报告使用人正确理解和使用大公国际资信评估有限公司（以下简称“大公国际”）出具的本信用评级报告（以下简称“本报告”），兹声明如下：

一、本报告中所载的主体信用等级仅作为大公国际对邯郸银行股份有限公司及相关债项跟踪评级使用，未经大公国际书面同意，本报告及评级观点和评级结论不得用于其他债券的发行等证券业务活动。

二、评级对象或其发行人与大公国际、大公国际子公司、大公国际控股股东及其控制的其他机构不存在任何影响本次评级客观性、独立性、公正性、审慎性的官方或非官方交易、服务、利益冲突或其他形式的关联关系。

大公国际评级人员与评级委托方、评级对象或其发行人之间，不存在影响评级客观性、独立性、公正性、审慎性的关联关系。

三、大公国际及评级项目组履行了尽职调查以及诚信义务，有充分理由保证所出具本报告遵循了客观、真实、公正、审慎的原则。

四、本报告的评级结论是大公国际依据合理的技术规范和评级程序做出的独立判断，评级意见未因评级对象或其发行人和其他任何组织机构或个人的不当影响而发生改变。

五、本报告引用的资料主要由评级对象或其发行人提供或为已经正式对外公布的信息，相关信息的合法性、真实性、准确性、完整性均由评级对象或其发行人/信息公布方负责。大公国际对该部分资料的合法性、真实性、准确性、完整性和有效性不作任何明示、暗示的陈述或担保。

由于评级对象或其发行人/信息公布方提供/公布的信息或资料存在瑕疵（如不合法、不真实、不准确、不完整及无效）而导致大公国际的评级结果或评级报告不准确或发生任何其他问题，大公国际对此不承担任何责任（无论是对评级对象或其发行人或任何第三方）。

六、本报告系大公国际基于评级对象及其他主体提供材料、介绍情况作出的预测性分析，不具有鉴证及证明功能，不构成相关决策参考及任何买入、持有或卖出等投资建议。该预测性分析受到材料真实性、完整性等影响，可能与实际经营情况、实际兑付结果不一致。大公国际对于本报告所提供信息所导致的任何直接或间接的投资盈亏后果不承担任何责任。

七、本次评级结果中的信用等级自本评级报告出具之日起生效，主体信用等级有效期为 2024 年 7 月 25 日至 2025 年 7 月 24 日（若受评债券在该日期前均不再存续，则有效期至受评债券到期日），债券信用等级有效期为受评债券存续期。在有效期内，大公国际将根据需要对评级对象或其发行人进行定期或不定期跟踪评级，且有权根据后续跟踪评级的结论，对评级对象做出维持、变更或终止信用等级的决定并及时对外公布。

八、本报告版权属于大公国际所有，未经授权，任何机构和个人不得复制、转载、出售和发布；如引用、刊发，须注明出处，且不得歪曲和篡改。



跟踪评级说明

根据大公国际承做的邯郸银行信用评级的跟踪评级安排及相关合同条款，大公国际对评级对象的经营和财务状况以及履行债务情况进行了信息收集和分析，并结合其外部经营环境变化等因素，得出跟踪评级结论。

本次跟踪评级为定期跟踪。

被跟踪债券及募集资金使用情况

本次被跟踪债券概况及募集资金使用情况如下表所示：

债券简称	发行额度	债券余额	发行期限	募集资金用途	进展情况
21 邯郸银行永续债 01	15.00	15.00	2021.09.24 ~ 与公司持续经营存续期一致 ¹	补充公司其他一级资本	已按募集资金要求使用
22 邯郸银行永续债 01	15.00	15.00	2022.11.28 ~ 与公司持续经营存续期一致 ²	补充公司其他一级资本	已按募集资金要求使用

数据来源：根据公司提供及公开资料整理

主体概况

截至 2023 年末，公司注册资本和实收资本均为 37.76 亿元，其中国有法人资本共计占比 23.19%，社会法人资本占比 71.35%，个人股占比 5.47%³；前十大股东共计持股 23.28 亿股，占总股本的 61.64%，公司无控股股东及实际控制人（见附件 1）。

2023 年以来，公司若干董事、监事、高管发生工作变动。截至 2024 年 3 月末，公司董事会由 9 名董事组成，其中 1 名董事待监管部门核准；监事会由 5 名监事组成，因退休暂空缺 1 名；高级管理层设副行长 1 名、董事会秘书兼董事会办公室主任 1 名等。截至 2023 年末，公司组织结构情况见附件 1。

截至 2024 年 3 月末，公司在邯郸市、石家庄市、保定市、邢台市和秦皇岛市设立分支机构共 130 家⁴；跟踪期内，公司合并范围未发生变化，同期末，公司控股子公司 1 家，为武安村镇银行股份有限公司。

关联交易方面，截至 2023 年末，公司全部关联方表内外授信净额占资本净额比例为 40.95%，其中最大单一关联方表内外授信净额占资本净额比例为 5.67%，均满足监管要求，且全部关联方均无不良贷款情况。

截至本报告出具日，公司在债券市场发行的各类债务融资工具均已按时还本付息。

¹ 第 5 年起设有赎回条款。

² 第 5 年起设有赎回条款。

³ 由于四舍五入原因，国有法人占比、社会法人资本占比和个人股占比合计数不等于 100%。

⁴ 为母公司机构数量。



偿债环境

（一）宏观环境

2023 年我国经济总体回升向好，高质量发展扎实推进，2024 年一季度 GDP 同比增长 5.3%，实现良好开局，全年经济回升向好态势将持续巩固和增强。

2023 年，面对复杂严峻的国际环境和艰巨繁重的国内发展任务，我国坚持稳中求进的工作总基调，着力扩大内需、优化结构，全年经济总体回升向好，GDP 同比增长 5.2%，在世界主要经济体中名列前茅。高质量发展扎实推进，科技创新引领产业加快转型升级，制造业绿色化、高端化、智能化发展特征显著。政策组合拳有力有效，其中财政政策加力提效，加强重点领域支出保障，全年新增税费优惠超 2.2 万亿元，增发 1 万亿国债支持灾后恢复重建等。货币政策精准有力，两次降低存款准备金率、两次下调政策利率，推动实体经济融资成本持续下降，加强科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融和数字金融发展，制定实施一揽子化解地方债务方案，有效防范化解风险，各项政策协同发力，推动经济实现质的有效提升和量的合理增长。

2024 年，我国经济发展坚持稳中求进、以进促稳、先立后破，在转方式、调结构、提质量、增效益上持续发力，一季度实现良好开局，GDP 同比增长 5.3%，其中基建投资、制造业投资、出口表现强劲，消费对经济增长的主引擎作用持续显著。政策方面，积极的财政政策适度加力，支出结构不断优化、资金效益不断提升，财政政策靠前发力护航投资项目提速增效。稳健的货币政策灵活适度、精准有效，资源优化配置作用逐步完善，注重引导资金流向新能源、高端装备制造、生物医药等战略性新兴产业，加大对实体经济支持力度，降低社会综合融资成本，助力新质生产力加速发展。总体来看，我国经济基础稳、优势多、韧性强、潜能大，全年经济回升向好态势将持续巩固和增强。

（二）行业环境

2024 年以来，我国商业银行继续平稳运行，但不同类型银行仍存在分化特征，随着推进银行业高质量发展、全面加强监管和防范化解金融风险导向的进一步确立以及相关政策措施的陆续出台，商业银行稳健发展的基础将继续夯实。

商业银行仍是我国银行业金融机构的主要组成部分，继续处于我国金融体系的核心位置。截至 2024 年 3 月末，我国商业银行总资产和总负债规模分别为 367.94 万亿元和 339.41 万亿元，分别占银行业金融机构总资产和总负债的 85.6%和 86.0%。

2024 年以来，我国商业银行继续平稳运行。资产质量方面，截至 3 月末，商业银行不良贷款率较 2023 年末保持稳定，拨备覆盖率继续处于较高水平，风险抵补能力仍较强，但不同类型商业银行资产质量仍存在分化特征，城市商业银行和农村商业银行等区域性商业银行不良贷款水平偏高。盈利水平方面，商业银行净息差继续收窄，资产和资本利润率均呈下降趋势，盈利稳定性面临一定考验。流动性方面，商业银行流动性比例仍显著高于监管标准，体现出较好的流动性风险抵御能力。资本充足性方面，商业银行资本充足水平维持稳定，但城市商业银行和农村商业银行同时面临资本消耗较大和资本补充方式相对有限的双重压力。



表 2 2021~2023 年及 2024 年 1~3 月我国商业银行主要监管指标情况（单位：%）

项目	2024 年 1~3 月	2023 年	2022 年	2021 年
期末不良贷款率	1.59	1.59	1.63	1.73
期末拨备覆盖率	204.54	205.14	205.85	196.91
期末贷款拨备率	3.26	3.27	3.36	3.40
净息差	1.54	1.69	1.91	2.08
成本收入比	28.95	35.26	33.97	32.08
资产利润率	0.74	0.70	0.76	0.79
资本利润率	9.57	8.93	9.33	9.64
期末流动性比例	68.66	67.88	62.85	60.32
期末核心一级资本充足率	10.77	10.54	10.74	10.78
期末一级资本充足率	12.35	12.12	12.30	12.35
期末资本充足率	15.43	15.06	15.17	15.13

数据来源：国家金融监督管理总局

2024 年以来，行业政策以推动银行业高质量发展、全面加强监管和防范化解金融风险为主线，一方面以“稳”字当头，促进商业银行围绕小微企业、“三农”、绿色金融、制造业等重点领域和薄弱环节，加大对实体经济的金融支持；另一方面，监管部门全面加强监管，贯彻落实机构监管、行为监管、功能监管、穿透式监管、持续监管的“五大监管”要求，并引导商业银行通过展期、借新还旧、置换等市场化方式化解融资平台债务风险，推动中小银行兼并重组等方式以化解区域机构风险。此外，银行业房地产信贷政策继续成为宏观政策调整优化的重点，商业银行要稳定房地产开发贷款投放、支持个人住房贷款合理需求。整体来看，商业银行平稳运行和健康发展的基础将继续夯实。

（三）区域环境

2023 年，河北省和邯郸市经济继续发展，金融市场稳健运行。

2023 年，河北省实现地区生产总值 43,944.1 亿元，同比增长 5.5%，全省经济继续增长。截至 2023 年末，河北省金融机构人民币各项贷款余额为 86,389.3 亿元，较年初增加 10,007.6 亿元；人民币各项存款余额为 112,396.1 亿元，较年初增加 12,571.0 亿元⁵，金融市场稳健运行。2023 年，邯郸市实现地区生产总值 4,382.2 亿元，同比增长 5.7%，截至 2023 年末，邯郸市金融机构人民币各项存款余额为 10,320.9 亿元，较年初增加 1,047.4 亿元；人民币各项贷款余额为 7,762.6 亿元，较年初增加 1,020.9 亿元⁶，信贷和存款总量继续扩大，金融市场稳健运行。

财富创造能力

（一）市场竞争力

公司存贷款市场份额继续在邯郸市位居前列，仍具有较强的区域竞争力。

截至 2023 年末，公司在邯郸市的存、贷款市场份额分别为 12.34%和 11.42%，均排名第 2 位⁷，仍具有较强的区域竞争力。分支机构建设方面，2023 年末，公司分支机构数量继续增加，进一步扩大了市场影响力。

⁵ 数据来源：河北省 2023 年国民经济和社会发展统计公报。

⁶ 数据来源：邯郸市 2023 年国民经济和社会发展统计公报。

⁷ 数据来源：公司提供。



（二）运营能力

公司继续提升客户体验和服务效率，同时加大多个领域信贷投放力度，2023 年末存贷款业务规模继续增长。

2023 年末，公司存、贷款业务规模继续增长。存款业务方面，2023 年以来，公司继续推行“免费政策”、“进社区政策”、“不排队银行”等策略提升客户体验和服务效率，个人存款规模增长，推动公司存款总额增长，但同时，受宏观经济形势影响，客户在公司签发银行承兑汇票规模下降，公司保证金存款规模有所下降；由于城乡居民医保统筹基金专户存款减少及财政性存款减少等，公司对公存款规模有所下降。同期，公司加大对新能源、新材料、节能环保企业等绿色领域以及乡村振兴重点帮扶县（区）的信贷支持力度，加大对小微、民营、涉农等利率较高的弱势领域信贷投放力度，并推出“续贷”、“两年贷”、“次日贷”等产品，提高贷款办理效率，缓解企业融资困难，期末对公贷款规模同比增加，推动贷款规模继续增加。

表 3 2021~2023 年末及 2024 年 3 月末公司存贷款主要构成情况（单位：亿元、%）

项目	2024 年 3 月末		2023 年末		2022 年末		2021 年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
存款总额	1,960.16	100.00	1,985.06	100.00	1,883.92	100.00	1,676.97	100.00
其中：对公存款	424.34	21.65	473.66	23.86	526.73	27.96	489.24	29.17
个人存款	1,496.54	76.35	1,459.33	73.52	1,250.55	66.38	1,140.41	68.00
保证金存款	39.22	2.00	51.93	2.62	106.58	5.66	47.24	2.82
贷款总额	1,316.66	100.00	1,276.65	100.00	1,208.42	100.00	989.69	100.00
其中：对公贷款	1,230.18	93.43	1,189.13	93.14	1,121.37	92.80	907.53	91.70
个人贷款	86.48	6.57	87.52	6.86	87.05	7.20	82.16	8.30

数据来源：根据公司提供资料整理

公司贷款业务的行业和客户集中度仍较高，贷款质量易受单一行业和单一客户信用水平波动影响。

2023 年以来，公司增加对河北省内国有建筑公司等贷款投放，建筑业贷款规模及占比有所提升。截至 2024 年 3 月末，公司贷款投向仍以制造业及批发和零售业为主，行业集中度仍较高。其中，制造业贷款主要分布于黑色金属冶炼和压延加工业以及石油、煤炭及其他燃料加工业等细分领域，随着地区产业结构调整，过剩产能逐渐淘汰，相关企业生产经营困难较多，公司主要贷款行业的资产质量需持续关注。同期末，公司房地产贷款和个人住房按揭贷款占贷款总额的比重分别为 7.61%和 3.60%，符合监管要求⁸。

⁸ 根据《中国人民银行中国银行保险监督管理委员会关于建立银行业金融机构房地产贷款集中度管理制度的通知》（银发〔2020〕322 号）等文件对房地产贷款集中度管理要求，邯郸银行属于三档城市商业银行，房地产贷款和个人住房按揭贷款占比上限分别为 22.50%和 17.50%。



表 4 2021~2023 年末及 2024 年 3 月末公司主要贷款行业分布情况（单位：亿元、%）

项目	2024 年 3 月末		2023 年末		2022 年末		2021 年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
制造业	312.70	23.75	317.52	24.87	294.99	24.41	276.70	27.96
批发和零售业	192.40	14.61	196.15	15.36	179.14	14.82	167.03	16.88
建筑业	123.76	9.40	115.15	9.02	88.36	7.31	59.71	6.03
票据贴现	215.68	16.38	187.07	14.65	160.92	13.32	74.45	7.52
个人贷款	86.48	6.57	87.52	6.86	87.05	7.20	82.16	8.30
贷款和垫款总额	1,316.66	100.00	1,276.65	100.00	1,208.42	100.00	989.69	100.00

数据来源：根据公司提供资料整理

截至 2023 年末，公司单一最大客户集中度同比下降 0.19 个百分点至 8.56%，最大十家客户集中度同比提高 2.30 个百分点至 64.36%。截至 2024 年 3 月末，公司单一最大客户集中度较 2023 年末下降 0.67 个百分点，最大十家客户集中度较 2023 年末下降 4.68 个百分点，但公司贷款业务客户集中度指标仍处于较高水平，贷款质量易受单一客户信用水平波动影响。同期末，公司前十大贷款客户中，1 家客户贷款出现逾期，计入关注类，需关注相关贷款质量变化情况。

表 5 截至 2024 年 3 月末公司最大十家客户贷款情况（单位：亿元、%）

客户名称	所属行业	贷款余额	占资本净额比例	五级分类
客户一	采矿业	14.52	7.89	正常
客户二	建筑业	13.32	7.25	正常
客户三	制造业	13.00	7.07	正常
客户四	制造业	10.72	5.83	正常
客户五	制造业	10.08	5.48	正常
客户六	制造业	10.00	5.44	正常
客户七	租赁和商务服务业	9.94	5.41	正常
客户八	住宿和餐饮业	9.64	5.24	关注
客户九	批发和零售业	9.47	5.15	正常
客户十	制造业	9.06	4.92	正常
合计		109.75	59.68	-

数据来源：根据公司提供资料整理

公司表外业务主要以银行承兑汇票、贷款承诺和信用证为主，截至 2023 年末，公司表外信用承诺规模合计为 95.50 亿元，同比下降 38.59%，主要是银行承兑汇票减少所致；截至 2024 年 3 月末，随着银行承兑汇票继续减少，公司表外信用承诺规模继续下降至 79.85 亿元。

（三）可持续发展能力

公司继续围绕战略目标进行经营管理，完善风险管理制度和流程，但资源要素的限制对战略执行和风险管理仍提出一定挑战。

跟踪期内，公司继续围绕“深耕邯郸、服务河北、面向京津冀，成为京津冀区域领先的城市商业银行”的战略目标进行经营管理。风险管理方面，公司继续实施《邯郸银行全面风险管理办法》，完善针对信用风险、流动性风险、市场风险等的风险管理制度和流程，建立有效识别、评估、计量、监测、控制各类风险的全面风险管理体系。但同时，作为区域性城市商业银行，公司在人才引进、技术资源等方面仍存在一定劣势，并对战略执行和风险管理提出一定挑战。



偿债来源与负债平衡

（一）偿债来源

1、盈利能力

2023 年，公司加大贷款减值损失计提规模，净利润同比大幅下降，盈利能力有所弱化。

2023 年，随着生息资产规模扩大和公允价值变动收益增加，公司以利息净收入为主的营业总收入同比增长。同期，由于公司适当下调贷款利率，同时付息负债规模和成本均有所上升，公司净息差和净利差分别同比下降 0.17 个百分点和 0.25 个百分点至 1.26% 和 1.50%。非利息收入方面，公司继续推行“免费银行”策略，对政府定价以外的全部金融服务收费和贷款等免除手续费，2023 年，公司手续费及佣金净收入仍为负。2023 年，公司投资收益下降主要是投资的公募基金分红收入减少、其他债权投资到期导致相应投资收益下降等所致；公司公允价值变动收益增长较快，主要是受益于市场行情，公司投资的债券估值和基金净值大幅增加所致。

表 6 2021~2023 年及 2024 年 1~3 月公司收入、支出和盈利情况（单位：亿元、%）

项目	2024 年 1~3 月	2023 年	2022 年	2021 年
营业总收入	8.89	35.09	31.85	35.91
其中：利息净收入	5.42	23.81	21.37	20.21
手续费及佣金净收入	0.01	-0.02	-0.04	0.01
投资收益	1.66	8.46	10.26	11.53
公允价值变动收益	1.77	2.26	-0.61	4.16
营业总支出	3.34	28.43	20.55	25.52
其中：业务及管理费	2.73	15.04	14.40	12.23
信用减值损失	0.58	12.92	5.62	12.82
净利润	5.55	6.45	11.69	10.30
总资产收益率	0.24	0.28	0.54	0.53
净资产收益率	3.35	4.17	8.44	9.11

注：2024 年 1~3 月总资产收益率和净资产收益率未经年化

数据来源：根据公司提供资料整理

2023 年，公司业务费用的提升推动业务及管理费继续增长，成本收入比增至 42.87%，面临较大的成本控制压力。公司的信用减值损失主要源于贷款减值损失，同期，为应对不良类贷款增长压力，增强风险抵御能力，公司加大贷款减值损失计提规模，信用减值损失增幅明显。受此影响，公司净利润同比大幅下降，资产收益率有所下降，盈利能力有所弱化。

2024 年 1~3 月，公司营业总收入同比小幅下降 0.25%。同期，公司为控制成本，主动压降各项费用，业务及管理费同比下降 30.16%，净利润同比增长 28.15%。

2、筹资能力

公司通过发行债券、同业融资等补充可用资金，且同业融资交易对手仍较为多元，融资渠道仍较为丰富。

公司通过发行债券、同业融资等补充可用资金，融资渠道仍较为丰富。截至 2024 年 3 月末，公司存续的债券包括无固定期限资本债券“21 邯郸银行永续债 01”和“22 邯郸银行永续债 01”。同时，公司与政策性银行、大型国有银行、股份制银行、城市商业银行等均建立了良好的合作关系，同业融资交易对手仍较为多元。



3、资产质量

2023 年末，公司不良和关注类贷款规模及占比均同比增加，且处于较高水平，资产质量仍存在较大下行压力，且拨备覆盖水平低于同期银行业平均水平，信用风险抵御能力有待提升。

公司资产仍主要由信贷类资产和证券投资类资产构成。2023 年以来，随着信贷投放和投资资产配置规模增加，公司资产规模继续增长。

表 7 2021~2023 年末及 2024 年 3 月末公司资产主要构成情况（单位：亿元、%）

项目	2024 年 3 月末		2023 年末		2022 年末		2021 年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
现金类资产	102.30	4.30	121.69	5.20	162.58	7.22	121.97	5.94
同业类资产	4.77	0.20	1.49	0.06	4.38	0.19	1.14	0.06
信贷类资产	1,279.03	53.80	1,239.72	52.97	1,174.90	52.18	956.36	46.54
证券投资类资产	942.07	39.63	928.04	39.65	853.15	37.89	912.88	44.42
小计	2,328.17	97.93	2,290.94	97.88	2,195.01	97.49	1,992.35	96.95
资产总计	2,377.36	100.00	2,340.51	100.00	2,251.42	100.00	2,054.92	100.00

数据来源：根据公司提供资料整理

贷款质量方面，公司不良贷款主要来源于制造业以及批发和零售业，原因是邯郸市推进地区经济结构转型，钢铁、煤炭等传统制造业产能过剩逐步清退，部分制造业企业经营受限，加之中小企业及民营企业为主的批发和零售业抗风险能力较差，外部环境不利变化进一步加剧了该行业客户的经营困难。2023 年，阶段性延期还本付息政策⁹到期后，公司将原本不纳入逾期贷款口径的延期贷款集中调整为逾期贷款，逾期 90 天以上贷款规模大幅增加，公司将逾期 90 天以上贷款计入关注类或不良类贷款，受此影响，截至 2023 年末，公司不良贷款率同比增长，且仍高于行业平均水平，同时关注类贷款规模及占比继续增加，处于较高水平，资产质量仍存在较大下行压力。逾期贷款方面，2023 年末及 2024 年 3 月末，公司未将逾期 90 天以上贷款全部划入不良贷款管理，资产质量承压。

表 8 2021~2023 年末及 2024 年 3 月末公司贷款五级分类情况（单位：亿元、%）

项目	2024 年 3 月末		2023 年末		2022 年末		2021 年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	1,167.32	88.66	1,122.08	87.89	1,090.17	90.21	925.76	93.54
关注类	121.77	9.25	126.16	9.88	95.32	7.89	44.65	4.51
次级类	7.03	0.53	7.59	0.59	6.84	0.57	0.83	0.08
可疑类	20.11	1.53	20.62	1.61	15.54	1.29	18.00	1.82
损失类	0.43	0.03	0.20	0.02	0.54	0.04	0.45	0.05
不良贷款合计	27.56	2.09	28.40	2.22	22.92	1.90	19.28	1.95
贷款总额	1,316.66	100.00	1,276.65	100.00	1,208.42	100.00	989.69	100.00

数据来源：根据公司提供资料整理

截至 2023 年末，公司贷款损失准备为 39.07 亿元，同比增加 3.54 亿元，贷款拨备率同比上升 0.12 个百分点至 3.06%；但由于不良贷款增长较快，公司拨备覆盖率同比下降 17.46 个百分点至 137.55%，低于同期银行业平均水平，信用风险抵御能力有待提升。截至 2024 年 3 月末，公司贷款损失准备为 39.54 亿元；拨备覆盖率和贷款拨备率分别为 143.44%和 3.00%。

证券投资类资产仍是公司资产的第二大构成。2023 年，随着债券投资规模增加，公司证券投资

⁹ 资料来源：《关于进一步加大对小微企业贷款延期还本付息支持力度的通知》（银发〔2022〕252 号）。



类资产规模同比有所提升。截至 2024 年 3 月末，公司主要投资标的包括地方政府债 274.30 亿元、公募基金 237.63 亿元、国债 134.51 亿元、证券资管产品 104.14 亿元、政策性金融债 50.48 亿元、资产支持证券 8.78 亿元、信用债 24.24 亿元、铁道债 8.20 亿元和商业性金融债 60.13 亿元。信用债方面，截至 2024 年 3 月末，公司持有信用债余额 24.24 亿元，涉及发债主体 28 家，主体评级以 AAA 为主，其中中央企业 17 家，所投债券余额 18.24 亿元；其余均为地方国有企业，分布在江苏、湖南、浙江、广东和河北 5 个省份。非标债权方面，截至 2024 年 3 月末，公司非标债权投资余额 7.52 亿元，均为信托投资计划，主要是破产重整专项服务信托计划，底层资产为房屋、土地等实物资产及股权投资、应收账款等。

证券投资类资产质量方面，公司主要持有债券、基金等流动性强可随时变现的标准化资产，整体风险较低。截至 2024 年 3 月末，公司无不良类投资资产，关注类投资资产规模为 7.52 亿元，计提减值准备 0.12 亿元，均为信托投资计划，其中 0.1 亿元目前已调整为正常类。此外，同期末，公司投资资产中违约债券“17 永泰能源 CP004”¹⁰已通过现金清偿收回 50.00 万元，收回留债本金 745.22 万元、利息 443.25 万元，通过以股抵债合计收回现金 4,110 万元，“17 永泰能源 CP004”相关的股权和债权账面价值合计 1.08 亿元，其中留债部分计提减值 0.38 亿元，计提后账面价值 0.04 亿元，股权分类为交易性金融资产，账面价值 1.04 亿元；根据公司提供信息，目前违约主体已完成重整转为正常资产，但公司后续清偿工作仍需关注。

(二) 债务及资本结构

公司以吸收存款为主的负债规模保持增长，定期存款规模继续增加，存款稳定性仍较强，且 2023 年末主要流动性指标仍处于较好水平，流动性风险抵御能力仍较强。

2023 年以来，公司以吸收存款为主的负债规模保持增长；为降低资金成本，公司调整负债结构，减少同业存单发行，增加卖出回购业务规模，推动公司同业负债规模继续增长，同时债券类负债规模大幅下降。

表 9 2021~2023 年末及 2024 年 3 月末公司负债主要构成情况（单位：亿元、%）

项目	2024 年 3 月末		2023 年末		2022 年末		2021 年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
对央行负债	32.06	1.45	31.99	1.47	18.85	0.90	8.72	0.45
对同业负债	130.02	5.90	84.22	3.86	60.24	2.87	54.83	2.84
存款类负债	2,011.26	91.20	2,033.14	93.22	1,920.49	91.36	1,703.58	88.38
债券类负债	16.65	0.76	17.74	0.81	89.45	4.26	148.27	7.69
小计	2,189.99	99.31	2,167.09	99.36	2,089.02	99.38	1,915.40	99.37
负债总额	2,205.25	100.00	2,181.11	100.00	2,102.02	100.00	1,927.57	100.00

数据来源：根据公司提供资料整理

从存款期限结构来看，2023 年以来，公司定期存款规模继续增加，占比仍保持较高水平，存款稳定性仍较强。

¹⁰ 公司投资金额为 2.00 亿元。该债券已构成实质违约，2020 年 12 月 16 日，永泰能源集团股份有限公司（以下简称“永泰能源”）发布《永泰能源集团股份有限公司重整计划》，对于无永泰能源及其子公司财产提供抵押担保的普通债权，通过留债延期清偿、以股抵债方式清偿。



表 10 2021~2023 年末及 2024 年 3 月末公司存款期限结构情况（单位：亿元、%）

项目	2024 年 3 月末		2023 年末		2022 年末		2021 年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
定期存款	1,552.44	79.20	1,512.66	76.20	1,304.69	69.25	1,169.39	69.73
活期存款	368.02	18.78	419.74	21.14	471.95	25.05	459.65	27.41

数据来源：根据公司提供资料整理

公司继续加强资产负债管理，增加国债等优质流动性资产的配置，截至 2023 年末，公司流动性比例有所上升，主要流动性指标仍处于较好水平，流动性风险抵御能力仍较强。2023 年以来，公司流动性覆盖率持续下降，主要是由于公司卖出回购业务规模增加，质押债券较多导致优质流动性资产减少，截至 2024 年 3 月末，公司流动性覆盖率仍满足监管要求。根据公司提供的 2024 年第一季度流动性压力测试报告，以 2024 年 3 月末数据为基础，在基准、轻度、中度、重度压力情境下，风险缓释后，公司未出现现金流缺口，最短生存期大于 30 天。

表 12 2021~2023 年末及 2024 年 3 月末公司流动性情况（单位：%）

项目	监管要求	2024 年 3 月末	2023 年末	2022 年末	2021 年末
存贷比	-	67.17	64.31	64.14	59.02
流动性比例	≥25.00	93.38	101.73	83.98	77.08
流动性覆盖率	≥100.00	143.44	200.37	237.19	268.12
核心负债依存度*	≥60.00	76.94	76.81	72.32	65.50

注：*为母公司口径

数据来源：根据公司提供资料整理

2023 年末，公司资本净额有所减少，主要是受阶段性延期还本付息政策到期影响，公司调减以前年度确认的贷款利息收入，未分配利润减少所致；风险加权资产同比下降，主要是由于公司调整投资方向，低风险资产投放增加，对应的风险权重下降。2024 年 3 月末，公司资本净额较 2023 年末大幅增长，主要是利润增长叠加债券、基金等公允价值变动带来的其他综合收益增加所致；风险加权资产较 2023 年末增长，主要是公司按照《商业银行资本管理办法》（以下简称“资本新规”）要求重新计算风险加权资产，部分业务风险权重提高所致。2023 年以来，公司资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率有所提高。

表 12 2021~2023 年末及 2024 年 3 月末公司资本充足情况（单位：亿元、%）

项目	监管要求	2024 年 3 月末	2023 年末	2022 年末	2021 年末
资本净额	-	183.89	169.85	170.88	158.55
风险加权资产总额	-	1,361.15	1,299.92	1,326.12	1,207.29
资本充足率	≥10.50	13.51	13.07	12.89	13.13
一级资本充足率	≥8.50	12.61	12.25	11.94	10.52
核心一级资本充足率	≥7.50	10.40	9.93	9.66	9.27

注：2024 年 3 月末数据按照资本新规口径计算

数据来源：根据公司提供资料整理

外部支持

公司是邯郸市重要的法人城市商业银行，在区域经济、金融、社会发展等方面继续发挥重要作用，且能够继续获得地方政府在财政存款、业务拓展等方面的支持。

公司是邯郸市重要的法人城市商业银行，存贷款市场份额在邯郸市排名靠前，是邯郸市重要的



金融企业。2023 年，公司加大对绿色领域和乡村振兴重点帮扶县（区）的贷款投放，相关金融服务能力继续提升，在区域经济、金融、社会发展等方面继续发挥重要作用。具体来看，2023 年，公司对新能源、新材料、节能环保企业等发放绿色信贷余额合计为 40.11 亿元，同比增长 98.62%；截至 2023 年末，公司涉农贷款余额 385.75 亿元，同比增长 14.67%，其中对邯郸市 6 个乡村振兴重点帮扶县贷款余额 51.7 亿元，同比增长 29.6%。2023 年，公司能够继续获得地方政府在财政存款、业务拓展等方面的支持，有利于其持续经营和稳健发展。具体来看，邯郸市政府对公司的存款支持力度相对较大，截至 2023 年末，公司邯郸地区财政性存款余额为 157.7 亿元，占邯郸地区对公存款余额的 38.0%。此外，公司是邯郸市级社保基金专户开户行并协助搭建邯郸市级国库集中支付及公务卡系统，公司还与河北省多地市住房和城乡建设部门、邯郸市建设局、邯郸市公积金管理中心、邯郸市人力资源和社会保障局开展了业务合作。

评级结论

综合分析，大公国际维持邯郸银行信用等级 AA+，评级展望维持稳定。“21 邯郸银行永续债 01”、“22 邯郸银行永续债 01”信用等级维持 AA。



附件 1 公司治理

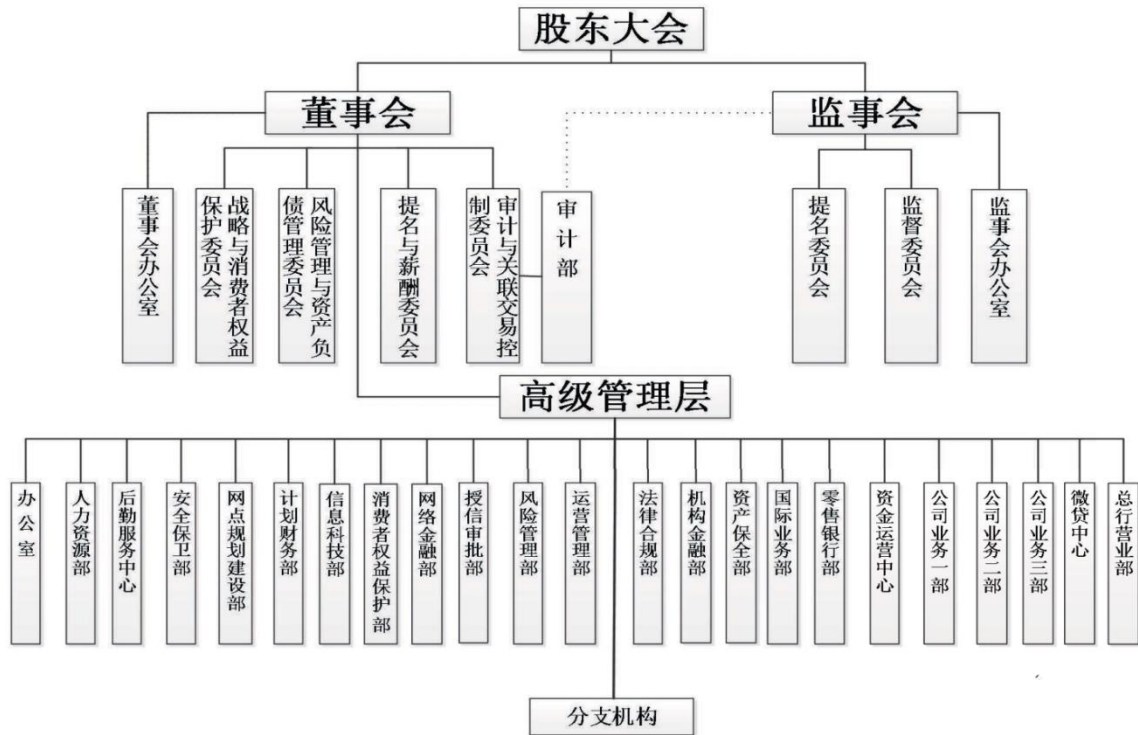
截至 2023 年末邯郸银行股份有限公司股权结构及组织架构图

(单位: 万股、%)

序号	股东名称	股东性质	持股数	持股比例
1	邯郸市财政局 (邯郸市建设投资集团有限公司、邯郸城市发展投资集团有限公司)	国有法人	35,639	9.44
2	河北新武安钢铁集团东山冶金有限公司	社会法人	35,139	9.31
3	河北美食林商贸集团有限公司	社会法人	28,230	7.48
4	邯郸阳光新世纪集团股份有限公司	社会法人	28,087	7.44
5	利达重工有限公司	社会法人	27,987	7.41
6	河北邯郸世纪建设投资集团有限公司	国有法人	22,012	5.83
7	河北樱花矿业有限公司	社会法人	21,022	5.57
8	河北邯郸丛台酒业股份有限公司	社会法人	14,300	3.79
9	河北物流集团金属材料有限公司	国有法人	13,843	3.67
10	冀中能源邯郸矿业集团有限公司	国有法人	13,656	3.62
合计		-	239,915	63.56

注: 邯郸市建设投资集团有限公司、邯郸城市发展投资集团有限公司均由邯郸市财政局集中统一履行出资人职责。

数据来源: 根据公司提供资料整理



资料来源: 根据公司提供资料整理



附件 2 邯郸银行股份有限公司主要财务指标

(单位: 亿元、%)

项目	2024 年 1~3 月 (未经审计)	2023 年	2022 年	2021 年
主要财务数据				
期末现金及存放中央银行款项	102.30	121.69	162.58	121.97
期末交易性金融资产	260.03	265.56	236.91	250.88
期末发放贷款及垫款	1,279.03	1,239.72	1,174.90	956.36
期末债权投资	58.39	58.35	82.90	115.85
期末其他债权投资	618.08	598.77	528.27	542.97
期末资产总计	2,377.36	2,340.51	2,251.42	2,054.92
期末吸收存款	2,011.26	2,033.14	1,920.49	1,703.58
期末负债合计	2,205.25	2,181.11	2,102.02	1,927.57
期末股本	37.76	37.76	37.76	37.76
期末所有者权益合计	172.11	159.39	149.40	127.36
营业总收入	8.89	35.09	31.85	35.91
利息净收入	5.42	23.81	21.37	20.21
净利润	5.55	6.45	11.69	10.30
经营活动产生的现金流量净额	-	44.49	28.01	-50.40
投资活动产生的现金流量净额	-	-72.96	72.24	-4.59
筹资活动产生的现金流量净额	-	-31.57	-49.40	54.93
主要财务及监管指标				
净息差	1.11	1.26	1.43	1.32
净利差	1.31	1.50	1.75	1.76
总资产收益率	0.24	0.28	0.54	0.53
净资产收益率	3.35	4.17	8.44	9.11
期末单一最大客户贷款比例	7.89	8.56	8.75	6.56
期末最大十家客户贷款比例	59.68	64.36	62.06	57.42
期末不良贷款率	2.09	2.22	1.90	1.95
期末拨备覆盖率	143.44	137.55	155.01	182.29
期末贷款拨备率	3.00	3.06	2.94	3.55
成本收入比	30.66	42.87	45.22	34.05
期末存贷比	67.17	64.31	64.14	59.02
期末流动性比例	93.38	101.73	83.98	77.08
期末流动性覆盖率	143.44	200.37	237.19	268.12
期末资本充足率	13.51*	13.07	12.89	13.13
期末一级资本充足率	12.61*	12.25	11.94	10.52
期末核心一级资本充足率	10.40*	9.93	9.66	9.27

注: *为按照资本新规口径计算数据; 2024 年 1~3 月总资产收益率和净资产收益率未经年化; 2023 年, 公司进行会计差错更正, 2022 年财务数据为 2023 年审计报告期初数



附件 3 主要指标的计算公式

指标名称	计算公式
总资产收益率	净利润×2/(当年年末总资产+上年年末总资产)×100%
净资产收益率	净利润×2/(当年年末净资产+上年年末净资产)×100%
现金类资产	现金及存放中央银行款项
同业类资产	存放同业款项+拆出资金+买入返售金融资产
信贷类资产	发放贷款和垫款
证券投资类资产	可供出售金融资产+持有至到期投资+应收款项类金融资产+交易性金融资产+以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。新金融工具准则下为：交易性金融资产+其他债权投资+其他权益工具投资+债权投资
对央行负债	向中央银行借款
对同业负债	同业及其他金融机构存放款项+拆入资金+卖出回购金融资产款
存款类负债	吸收存款
债券类负债	应付债券（含同业存单）
不良贷款率	不良贷款余额/当年各项贷款总额×100%
拨备覆盖率	贷款损失准备/不良贷款余额×100%
贷款拨备率	贷款损失准备/贷款余额×100%
资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率	根据银行业监管口径计算
流动性比例	根据银行业监管口径计算
核心负债依存度	核心负债/总负债×100%
优质流动性资产充足率	根据银行业监管口径计算
流动性覆盖率	根据银行业监管口径计算
成本收入比	业务及管理费/营业收入×100%
单一最大客户贷款比例	最大单一客户贷款余额/资本净额×100%
前十大客户贷款比例	最大十家客户贷款余额/资本净额×100%
净息差	(银行全部利息收入-银行全部利息支出)/全部生息资产
净利差	平均生息资产收益率-平均计息负债付息率



附件 4 信用等级符号和定义

4-1 一般主体评级信用等级符号及定义

信用等级		定义
AAA		偿还债务的能力极强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低。
AA		偿还债务的能力很强，受不利经济环境的影响不大，违约风险很低。
A		偿还债务能力较强，较易受不利经济环境的影响，违约风险较低。
BBB		偿还债务能力一般，受不利经济环境影响较大，违约风险一般。
BB		偿还债务能力较弱，受不利经济环境影响很大，有较高违约风险。
B		偿还债务的能力较大地依赖于良好的经济环境，违约风险很高。
CCC		偿还债务的能力极度依赖于良好的经济环境，违约风险极高。
CC		在破产或重组时可获得保护较小，基本不能保证偿还债务。
C		不能偿还债务。
展望	正面	存在有利因素，一般情况下，信用等级上调的可能性较大。
	稳定	信用状况稳定，一般情况下，信用等级调整的可能性不大。
	负面	存在不利因素，一般情况下，信用等级下调的可能性较大。

注：除 AAA 级、CCC 级（含）以下等级外，每一个信用等级可用“+”、“-”符号进行微调，表示略高或略低于本等级。

4-2 中长期债项信用等级符号及定义

信用等级	定义
AAA	偿还债务的能力极强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低。
AA	偿还债务的能力很强，受不利经济环境的影响不大，违约风险很低。
A	偿还债务能力较强，较易受不利经济环境的影响，违约风险较低。
BBB	偿还债务能力一般，受不利经济环境影响较大，违约风险一般。
BB	偿还债务能力较弱，受不利经济环境影响很大，有较高违约风险。
B	偿还债务的能力较大地依赖于良好的经济环境，违约风险很高。
CCC	偿还债务的能力极度依赖于良好的经济环境，违约风险极高。
CC	在破产或重组时可获得保护较小，基本不能保证偿还债务。
C	不能偿还债务。

注：除 AAA 级、CCC 级（含）以下等级外，每一个信用等级可用“+”、“-”符号进行微调，表示略高或略低于本等级。