



CREDIT RATING REPORT

报告名称

邯郸银行股份有限公司主体与 相关债项2025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【2025】00927

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：

二〇二五年七月二十二日



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+N	AA	AA	2024.07
22 邯郸银行永 续债 01	15	5+N	AA	AA	2024.07

主要财务数据和指标 (单位: 亿元、%)

项目	2025.3	2024	2023	2022
总资产	2,541.47	2,491.80	2,340.51	2,251.42
存款总额	2,120.12	2,078.77	1,985.06	1,883.92
贷款总额	1,409.52	1,385.10	1,276.65	1,208.42
所有者权益	177.06	184.47	159.39	149.40
营业总收入	8.55	37.76	35.09	31.85
净利润	2.02	8.01	6.45	11.69
总资产收益率	0.08	0.33	0.28	0.54
不良贷款率	1.43	1.38	2.22	1.90
拨备覆盖率	155.93	204.35	137.55	155.01
核心一级资本充 足率	9.90	10.65	9.93	9.66
资本充足率	12.70	13.88	13.07	12.89

注: 公司提供了 2022~2024 年及 2025 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 2022 年财务报表进行了审计, 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, 邯郸长城会计师事务所(普通合伙)对公司 2024 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; 2025 年 1~3 月, 公司财务报表未经审计, 总资产收益率未经年化; 由于四舍五入和小数位原因, 本报告部分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

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, 存款稳定性和流动性风险抵御能力仍较好, 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; 但公司贷款业务的行业和客户集中度仍较高, 资产质量面临较大下行压力, 拨备水平有待提升, 未来盈利和资本面临较大考验。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在邯郸市位居前列, 仍具有较强的区域竞争力;
- 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;
- 公司存款稳定性较好, 且主要流动性指标处于较高水平, 流动性风险抵御能力仍较强。

主要风险/挑战:

- 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;
- 公司关注类贷款占比仍处于较高水平, 资产质量面临较大下行压力, 拨备水平有待提升;
- 2024 年公司利差继续收窄且拨备计提规模继续增长, 未来盈利及资本面临较大考验。



评级模型打分表结果

因《商业银行信用评级方法》（版本号：PF-SYYH-2022-V. 6. 1）进行修订，本评级报告所依据的评级方法与模型变更为《商业银行信用评级方法与模型》，版本号为 PFM-SYYH-2024-V. 6. 2，该方法与模型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	4.29
要素二：偿债来源与负债平衡	5.51
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。

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	2024/07/25	王亚楠、马时伊、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 2025 年 7 月 22 日至 2026 年 7 月 21 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卡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：

表 1 本次被跟踪债券概况及募集资金使用情况（单位：亿元）					
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 2024 年末，公司实收资本为 37.76 亿元，所有者权益为 184.47 亿元，股权结构较为分散，国有企业股东持股比例合计提升至 25.47%，其余股东为民营企业或自然人；同期末，公司第一大股东河北新武安钢铁集团东山冶金有限公司持股比例为 9.31%，前十大股东持股比例合计为 62.14%（见附件 1）。

2024 年以来，公司若干董事、监事及高管发生工作变动。截至 2025 年 3 月末，公司董事会成员 7 名，其中执行董事 1 名、非执行董事 2 名、独立董事 3 名、职工董事 1 名，空缺 2 名董事；监事会由 5 名监事组成，其中股东监事 1 名、职工监事 2 名、外部监事 2 名；高级管理层设行长（代为履职）1 名³、行长助理 2 名、董事会秘书兼董事会办公室主任 1 名、首席信息官 1 名等。截至 2024 年末，公司组织结构情况见附件 1。

跟踪期内，公司子公司减少 1 家，为武安村镇银行股份有限公司（以下简称“武安村镇银行”）。2024 年 10 月 8 日，国家金融监督管理总局河北监管局批复同意公司收购武安村镇银行（冀金复〔2024〕278 号），公司已于 2024 年 12 月完成收购并进行相关账务处理。截至 2024 年末，公司无纳入合并报表范围的子公司。

关联交易方面，截至 2025 年 3 月末，公司全部关联方表内外授信净额占资本净额比例为 22.29%，最大单一关联方表内外授信净额占资本净额比例为 3.13%，均满足监管要求；其中，关联方不良贷款余额 70 万元，其余均为正常类。

¹ 第 5 年起设有赎回条款。

² 第 5 年起设有赎回条款。

³ 国家金融监督管理总局河北监管局于 2025 年 4 月 17 日核准王志刚行长任职资格。



偿债环境

（一）宏观环境

2025 年一季度国民经济开局良好，我国经济有望继续保持回升向好的发展态势。

2024 年我国经济在内外部环境严峻的背景下，整体运行平稳，实现了质的有效提升和量的合理增长，新质生产力持续发展、绿色低碳转型加快、改革措施不断推出，成为支撑我国经济稳中有进的重要力量。2024 年我国 GDP 同比增长 5.0%，经济总量再上新台阶，首次突破 130 万亿元，规模稳居全球第二位，继续成为世界经济增长的重要动力源。但同时，我国正处在经济结构调整和转型升级的关键阶段，内需不足、预期较弱仍然是中国经济面临的主要挑战。对此，政府加大了宏观政策逆周期调节力度，财政政策、货币政策和房地产政策轮番发力，有效推动了经济的稳定增长，其中消费市场平稳增长，消费结构转型升级趋势明显；投资领域稳步推进，制造业投资发挥引领作用；进出口表现亮眼，实现了总量、增量、质量的齐升。

2025 年一季度，中国经济在复杂多变的内外部环境中砥砺前行，随着各项宏观政策继续发力显效，主要经济指标表现良好，为全年经济发展奠定了坚实基础。一季度国内生产总值同比增长 5.4%，显示出经济复苏的强劲动力和韧性。消费市场持续回暖，社会消费品零售总额同比增长 4.6%，消费结构不断优化升级，服务消费与高品质商品消费增长尤为显著，成为拉动经济增长的重要引擎。投资领域表现稳健，固定资产投资同比增长 4.2%。大规模设备更新政策深入实施，有效激发了制造业投资动能，推动其保持高速增长态势；积极财政政策靠前发力，通过扩大支出规模、加快专项债发行节奏等措施，为基建投资提供了坚实的资金保障。与此同时，房地产市场在政策支持和市场修复共同作用下，供需关系逐步改善，行业运行趋于平稳。外贸方面，尽管面临诸多外部压力，货物贸易进出口总额仍实现了 1.3% 的增长，出口增长 6.9%，一方面彰显了中国在全球产业链中的竞争力，另一方面中国对“一带一路”沿线国家进出口增速高于整体，显示出多元化市场布局的成效。

同时，我国经济发展面临的外部环境更趋复杂严峻，国内经济持续回升向好的基础还需进一步巩固。4 月中央政治局会议的召开为当前经济形势把脉定向，释放了坚定不移办好自己的事，坚定不移扩大高水平对外开放的政策导向，为稳定市场预期、推动高质量发展注入强大信心。未来随着供给侧结构性改革的深化、新质生产力的培育壮大以及宏观政策超常规逆周期调节的持续显效，我国经济有望继续保持回升向好的发展态势。

（二）行业环境

2024 年以来，我国商业银行总体继续平稳运行，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 年末，我国商业银行总资产和总负债规模分别为 380.52 万亿元和 350.87 万亿元，分别占银行业金融机构总资产和总负债的 85.59% 和 85.97%。

2024 年以来，我国商业银行总体继续平稳运行。资产质量方面，截至 2024 年末，商业银行不良贷款率同比下降，同时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 2022~2024 年我国商业银行主要监管指标情况（单位：%）

项目	2024 年	2023 年	2022 年
期末不良贷款率	1.50	1.59	1.63
期末拨备覆盖率	211.19	205.14	205.85
期末贷款拨备率	3.18	3.27	3.36
净息差	1.52	1.69	1.91
成本收入比	35.56	35.26	33.97
资产利润率	0.63	0.70	0.76
资本利润率	8.10	8.93	9.33
期末流动性比例	76.74	67.88	62.85
期末核心一级资本充足率	11.00	10.54	10.74
期末一级资本充足率	12.57	12.12	12.30
期末资本充足率	15.74	15.06	15.17

数据来源：国家金融监督管理总局

2024 年以来，行业政策仍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，促进商业银行围绕科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，以及乡村振兴、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，同时“一省一策”加快农村信用社改革，有序推进中小银行以兼并重组等方式化解区域机构风险。此外，银行业房地产信贷政策继续调整优化，旨在促进房地产市场平稳健康发展，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

2024 年，河北省和邯郸市经济有所增长，金融市场稳健运行，能够为公司业务开展提供较为有利的外部环境。

2024 年，河北省实现地区生产总值 47,526.9 亿元，同比增长 5.4%，全省经济继续增长。截至 2024 年末，河北省金融机构本外币各项贷款余额为 93,488.7 亿元，同比增长 8.0%；本外币各项存款余额为 122,159.9 亿元，同比增长 8.3%⁴，金融市场稳健运行，能够为公司业务开展提供较为有利的外部环境。

2024 年，邯郸市实现地区生产总值 4,704.3 亿元，同比增长 6.1%。邯郸市重点发展“532”主导产业，聚焦精品钢材、装备制造、食品加工、现代物流、文化旅游五大优势产业，培育壮大新材料、新能源、生物健康三大战略性新兴产业，布局发展安防应急、电子信息和网络两大高潜力产业，推进产业基础高级化和产业链现代化，2024 年规模以上工业增加值同比增长 9.5%；固定资产投资（不含农户）同比增长 8.3%；进出口总值同比增长 20.4%；社会消费品零售总额同比增长 6.5%。截至 2024 年末，邯郸市金融机构人民币各项存款余额为 11,084.1 亿元，较年初增加 763.2 亿元；金

⁴ 数据来源：河北省 2024 年国民经济和社会发展统计公报。



融机构人民币各项贷款余额为 8,799.7 亿元，较年初增加 1,037.0 亿元⁵。

财富创造能力

（一）市场竞争力

公司存贷款市场份额在邯郸市位居前列，仍具有较强的区域竞争力。

截至 2025 年 3 月末，公司在邯郸市的存、贷款市场份额分别为 12.34%和 10.88%，排名分别为第 2 位和第 3 位⁶，仍具有较强的区域竞争力。分支机构建设方面，2024 年，公司收购武安村镇银行并在武安市设立 7 家支行；截至 2025 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 137 家，其中在邯郸市设立分、支行共计 76 家。

（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，2024 年以来存贷款业务规模继续增长。

2024 年以来，公司坚持加大信贷投放、服务实体经济，存贷款总额继续增长。存款业务方面，公司继续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，但受企业生产经营资金相对紧张和财政存款减少等影响，2024 年末公司对公存款规模有所下降。贷款业务方面，公司围绕新质生产力、七类经济、“两新”、“两业”、“五篇金融大文章”等领域，主动营销拓展新客户，重点支持科技创新型企业以及节能环保、清洁生产、清洁能源、生态环境、基础设施绿色升级和绿色服务等行业，支持 5G、智能制造、新能源等处于商业应用拓展阶段的行业，并加大普惠小微支持力度，对公贷款规模有所增长且占比仍维持在 90%以上，推动贷款总额继续增加。

表 3 2022~2024 年末及 2025 年 3 月末公司存贷款主要构成情况（单位：亿元、%）

项目	2025 年 3 月末		2024 年末		2023 年末		2022 年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
存款总额	2,120.12	100.00	2,078.77	100.00	1,985.06	100.00	1,883.92	100.00
其中：对公存款	463.16	21.85	443.49	21.33	473.66	23.86	526.73	27.96
个人存款	1,595.01	75.23	1,558.35	74.97	1,459.33	73.52	1,250.55	66.38
保证金存款	61.78	2.91	76.91	3.70	51.93	2.62	106.58	5.66
贷款总额	1,409.52	100.00	1,385.10	100.00	1,276.65	100.00	1,208.42	100.00
其中：对公贷款	1,303.94	92.51	1,286.93	92.91	1,189.13	93.14	1,121.37	92.80
个人贷款	105.59	7.49	98.16	7.09	87.52	6.86	87.05	7.20

注：存款总额、贷款总额不含应计利息

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。

受区域产业结构影响，公司贷款仍主要集中在制造业、批发和零售业及建筑业，行业集中度仍较高，贷款质量易受单一行业信用水平波动影响。2024 年以来，公司加大制造业重点产业链企业、战略性新兴产业等支持力度，制造业贷款规模继续增长，仍是公司第一大贷款行业；同时加强行业限额管理，逐步压降批发零售业的低质量贷款，批发零售业贷款规模及占比有所下降。公司票据贴现业务均为电子银行承兑汇票贴现业务，2024 年以来规模增长较快。

⁵ 数据来源：邯郸市 2024 年国民经济和社会发展统计公报。

⁶ 数据来源：公司提供。



表 4 2022~2024 年末及 2025 年 3 月末公司主要贷款行业分布情况（单位：亿元、%）

项目	2025 年 3 月末		2024 年末		2023 年末		2022 年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
对公贷款	1,303.94	92.51	1,286.93	92.91	1,189.13	93.14	1,121.37	92.80
其中：制造业	355.40	25.21	350.51	25.31	317.52	24.87	294.99	24.41
批发和零售业	165.75	11.76	172.39	12.45	196.15	15.36	179.14	14.82
建筑业	135.10	9.58	134.78	9.73	115.15	9.02	88.36	7.31
票据贴现	243.72	17.29	236.19	17.05	187.07	14.65	160.92	13.32
个人贷款	105.59	7.49	98.16	7.09	87.52	6.86	87.05	7.20
贷款和垫款总额	1,409.52	100.00	1,385.10	100.00	1,276.65	100.00	1,208.42	100.00

数据来源：根据公司提供资料整理

2024 年以来，公司贷款客户集中度指标整体小幅下降，但仍处于较高水平，贷款质量易受单一客户信用水平波动影响。截至 2025 年 3 月末，公司前十大贷款客户主要分布在制造业、建筑业、租赁和商务服务业，其中 1 家客户 9.63 亿元贷款计入关注类，需关注相关贷款质量变化情况，其余贷款五级分类均为正常类。

表 5 2022~2024 年末及 2025 年 3 月末公司客户集中度情况（单位：%）

项目	2025 年 3 月末	2024 年末	2023 年末	2022 年末
单一最大客户贷款比例	7.63	7.16	8.56	8.75
最大十家客户贷款比例	60.27	55.74	64.36	62.06

数据来源：根据公司提供资料整理

（三）可持续发展能力

公司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，公司围绕“深耕邯郸、服务河北，成为河北省内高质量发展的城市商业银行”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、利率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

2024 年，公司利差继续收窄导致利息净收入同比减少，投资资产浮盈及投资收益的增加推动营业总收入水平提升，但拨备计提规模继续增长，公司净利润增长有限，总资产收益率仍处于较低水平，考虑到公司资产质量下行和拨备计提压力仍然较大，公司盈利能力面临较大考验。

2024 年，公司生息资产规模增长，但受 LPR 利率下调影响，公司贷款利率下降，全年净利差同比下降 0.22 个百分点至 1.28%，利息净收入同比减少。非利息收入方面，公司继续对多种金融服务免除手续费，2024 年手续费及佣金净收入转正但规模很小；资产管理计划分红及债券等投资资产处置收益增加推动投资收益小幅增长；受益于债券市场行情，公司所投债券型公募基金估值增长推动公允价值变动收益明显增长。得益于非息收入增长，2024 年公司营业总收入水平同比提升。同期，



公司继续加强成本控制，成本收入比降至 37.90%；公司信用减值损失主要是贷款减值损失，由于信贷资产质量承压，公司继续加大拨备计提力度，2024 年全年计提信用减值损失 14.74 亿元，较上年增长 1.82 亿元。受以上因素共同影响，2024 年公司净利润同比增长，但总资产收益率仍处于较低水平，且考虑到公司资产质量下行压力仍然较大，公司仍需不断加大拨备计提力度，未来盈利能力面临较大考验。

2025 年 1~3 月，受债券市场行情波动影响，公司投资的债券型公募基金估值下降，公允价值变动收益为负，公司营业总收入为 2024 年全年的 22.65%，净利润为 2024 年全年的 25.27%。

表 6 2022~2024 年及 2025 年 1~3 月公司收入、支出和盈利情况（单位：亿元、%）

项目	2025 年 1~3 月	2024 年	2023 年	2022 年
营业总收入	8.55	37.76	35.09	31.85
其中：利息净收入	4.99	21.70	23.81	21.37
手续费及佣金净收入	0.03	0.06	-0.02	-0.04
投资收益	7.78	8.88	8.46	10.26
公允价值变动收益	-4.28	6.93	2.26	-0.61
营业总支出	6.46	29.64	28.43	20.55
其中：业务及管理费	2.96	14.31	15.04	14.40
信用减值损失	3.46	14.74	12.92	5.62
净利润	2.02	8.01	6.45	11.69
总资产收益率	0.08	0.33	0.28	0.54
净资产收益率	1.12	4.66	4.17	8.44

注：2025 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

2、筹资能力

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

公司通过发行债券、同业融资等方式补充可用资金，融资渠道仍较为丰富。截至 2024 年末，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，同业融资交易对手较为多元。

3、资产质量

公司关注类贷款占比仍处于较高水平，资产质量面临较大下行压力，拨备水平有待提升。

2024 年以来，公司资产结构保持稳定，信贷类资产和证券投资类资产占比分别维持在 54%和 39%左右，同业资产在总资产中的占比仍很低。

表 7 2022~2024 年末及 2025 年 3 月末公司资产主要构成情况（单位：亿元、%）

项目	2025 年 3 月末		2024 年末		2023 年末		2022 年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
现金类资产	111.04	4.37	112.41	4.51	121.69	5.20	162.58	7.22
同业类资产	12.10	0.48	1.71	0.07	1.49	0.06	4.38	0.19
信贷类资产	1,379.74	54.29	1,347.80	54.09	1,239.72	52.97	1,174.90	52.18
证券投资类资产	984.25	38.73	977.26	39.22	928.04	39.65	853.15	37.89
小计	2,487.14	97.86	2,439.18	97.89	2,290.94	97.88	2,195.01	97.49
资产总计	2,541.47	100.00	2,491.80	100.00	2,340.51	100.00	2,251.42	100.00

数据来源：根据公司提供资料整理



贷款质量方面，2024 年，公司加大风险资产处置力度，通过现金清收、核销和债权转让等方式全年共处置不良贷款 35.89 亿元，期末不良贷款规模和不良率均有所下降。受房地产市场行情等因素影响，部分房地产企业信用风险暴露，截至 2024 年末，公司房地产业关注类和不良类贷款规模分别为 21.71 亿元和 10.38 亿元，占比较高，房地产业不良贷款率为 20.27%；公司建筑业关注类和不良类贷款规模分别为 14.53 亿元和 0.42 亿元⁷。2024 年以来，公司关注类贷款占比有所下降但仍处于较高水平，资产质量面临较大下行压力。逾期贷款方面，2024 年末及 2025 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 2022~2024 年末及 2025 年 3 月末公司贷款五级分类情况（单位：亿元、%）

项目	2025 年 3 月末		2024 年末		2023 年末		2022 年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	1,280.04	90.81	1,242.68	89.72	1,122.08	87.89	1,090.17	90.21
关注类	109.32	7.76	123.29	8.90	126.16	9.88	95.32	7.89
次级类	12.42	0.88	9.36	0.68	7.59	0.59	6.84	0.57
可疑类	7.51	0.53	9.55	0.69	20.62	1.61	15.54	1.29
损失类	0.24	0.02	0.21	0.02	0.20	0.02	0.54	0.04
不良贷款合计	20.17	1.43	19.12	1.38	28.40	2.22	22.92	1.90
贷款总额	1,409.52	100.00	1,385.10	100.00	1,276.65	100.00	1,208.42	100.00

数据来源：根据公司提供资料整理

2024 年以来，公司加大贷款拨备计提力度，但由于核销力度较大，截至 2025 年 3 月末，公司贷款损失准备较 2024 年末下降 7.63 亿元至 31.45 亿元，拨备覆盖率降至 155.93%，考虑到公司资产质量下行压力较大，公司仍需加大拨备计提力度以提升风险抵御能力。

证券投资类资产仍是公司资产的第二大构成。2024 年以来，债券和公募基金等投资规模增加带动公司证券投资类资产规模增加，截至 2025 年 3 月末，公司投资资产规模 953.52 亿元⁸，其中安全性较高的国债、地方政府债、铁道债、金融债和同业存单合计占比为 57.56%；非金融企业债占比为 3.48%，发行主体以 AAA 级国央企为主；公募基金占比为 26.11%，以债券型基金为主，底层资产主要为利率债；资产管理计划占比为 10.90%，底层资产为债券等标准化资产；信托计划占比为 1.36%，均为债务重组产生，划分为关注类资产，底层资产为房屋、土地等实物资产及股权投资、应收款等，主要投向房地产业和航空运输业，其余投资资产均划分为正常类，投资资产安全性较好。

（二）债务及资本结构

公司存款稳定性较好，且主要流动性指标处于较高水平，流动性风险抵御能力仍较强；但资产质量和盈利承压导致公司资本补充压力加大。

2024 年以来，存款类负债仍是公司负债的最主要构成，占比维持在 90%以上；对央行负债及债券类负债在公司总负债中的占比较为稳定；公司适当增加同业融资规模满足业务需求，对同业负债规模及占比有所提升。

⁷ 报监管口径。

⁸ 不含应计利息。



表 9 2022~2024 年末及 2025 年 3 月末公司负债主要构成情况 (单位: 亿元、%)

项目	2025 年 3 月末		2024 年末		2023 年末		2022 年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
对央行负债	34.59	1.46	34.59	1.50	31.99	1.47	18.85	0.90
对同业负债	113.91	4.82	94.90	4.11	84.22	3.86	60.24	2.87
存款类负债	2,170.03	91.78	2,130.97	92.36	2,033.14	93.22	1,920.49	91.36
债券类负债	22.88	0.97	23.27	1.01	17.74	0.81	89.45	4.26
小计	2,341.42	99.03	2,283.72	98.98	2,167.09	99.36	2,089.02	99.38
负债总额	2,364.40	100.00	2,307.33	100.00	2,181.11	100.00	2,102.02	100.00

数据来源: 根据公司提供资料整理

存款期限结构方面, 2024 年以来, 公司的定期存款规模占比仍较高且以个人定期存款为主, 存款稳定性较好, 核心负债依存度保持在 75%左右。

表 10 2022~2024 年末及 2025 年 3 月末公司存款期限结构情况 (单位: 亿元、%)

项目	2025 年 3 月末		2024 年末		2023 年末		2022 年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
定期存款	1,641.28	77.41	1,607.04	77.31	1,512.66	76.20	1,304.69	69.25
活期存款	416.84	19.66	394.76	18.99	419.74	21.14	471.95	25.05

数据来源: 根据公司提供资料整理

从资产负债匹配情况来看, 公司增加利率债等优质流动性资产配置, 稳步提高稳定存款规模, 流动性比例和流动性覆盖率指标处于较高水平, 流动性风险抵御能力仍较强。2024 年以来, 公司存贷比小幅上升至 66%左右。

表 11 2022~2024 年末及 2025 年 3 月末公司流动性情况 (单位: %)

项目	监管要求	2025 年 3 月末	2024 年末	2023 年末	2022 年末
存贷比	-	66.48	66.63	64.31	64.14
流动性比例	≥25.00	96.85	112.07	101.73	83.98
流动性覆盖率	≥100.00	193.65	217.13	200.37	237.19
核心负债依存度*	≥60.00	75.35	74.28	76.81	72.32

注: *为母公司口径

数据来源: 根据公司提供资料整理

公司主要通过利润留存等方式补充资本, 但 2024 年以来, 债券等投资资产公允价值变动带来的其他综合收益变动等导致资本净额有所波动, 同时公司风险加权资产有所增长, 资本充足水平整体下降, 截至 2025 年 3 月末公司资本充足率为 12.70%, 核心一级资本充足率为 9.90%。考虑到公司资产质量和盈利承压导致内源性资本补充能力受限, 未来公司仍需多途径补充资本以提升资本实力。

表 12 2022~2024 年末及 2025 年 3 月末公司资本充足情况 (单位: 亿元、%)

项目	监管要求	2025 年 3 月末	2024 年末	2023 年末	2022 年末
资本净额	-	188.31	201.04	169.85	170.88
风险加权资产	-	1,483.00	1,447.98	1,299.92	1,326.12
资本充足率	≥10.50	12.70	13.88	13.07	12.89
一级资本充足率	≥8.50	11.92	12.72	12.25	11.94
核心一级资本充足率	≥7.50	9.90	10.65	9.93	9.66
杠杆率	≥4.00	6.67	7.06	6.58	6.61

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，分支机构覆盖邯郸市下辖区县，并分布在石家庄市、保定市、邢台市和秦皇岛市；公司在邯郸市的存、贷款市场份额均居于前列，是邯郸市重要的金融企业。2024 年，公司融入邯郸经济发展战略，支持地方企业发展，期末在邯郸市的贷款余额 1,004.3 亿元，较年初增长 10.6%，在区域经济、金融、社会发展等方面继续发挥重要作用。同期，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，2024 年末，邯郸市地方财政在公司的存款余额为 145.84 亿元，占公司在邯郸市对公存款余额的 35.13%。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

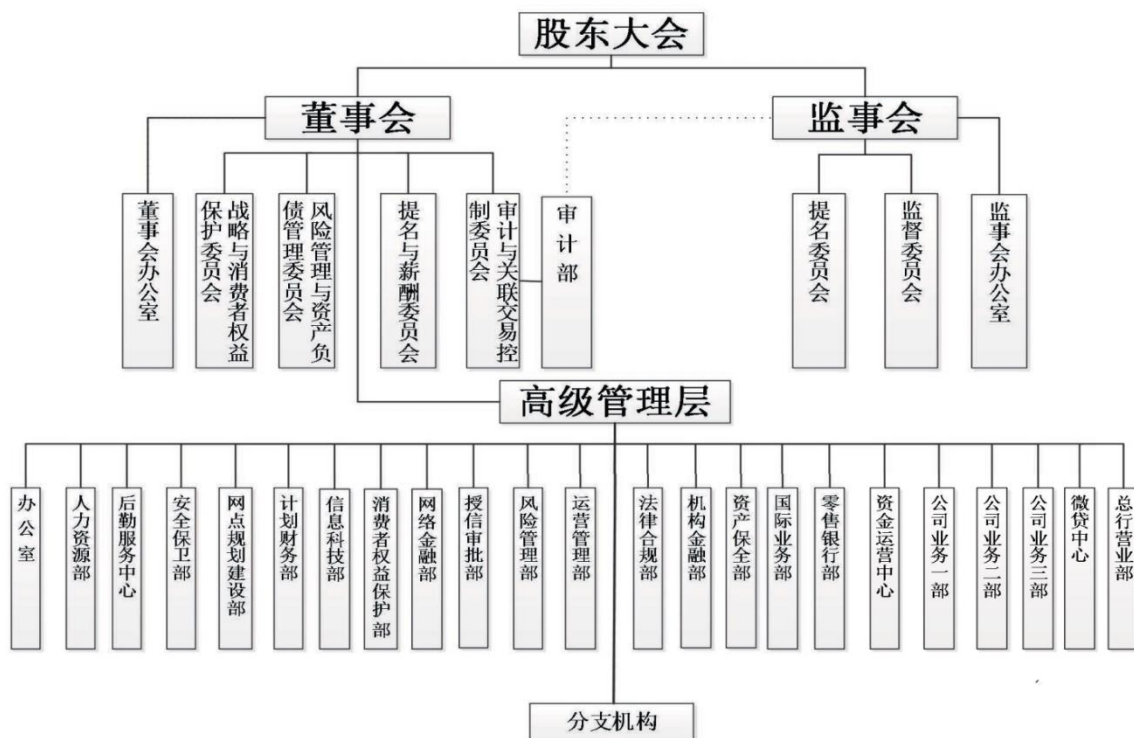
截至 2024 年末邯郸银行股份有限公司股权结构及组织结构图

(单位: 万股、%)

序号	股东名称	股东性质	持股数	持股比例
1	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
2	邯郸阳光新世纪集团股份有限公司	社会法人	29,887	7.92
3	邯郸市建设投资集团有限公司	国有法人	28,486	7.54
4	河北美食林商贸集团有限公司	社会法人	28,230	7.48
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		-	234,562	62.14

注: 截至 2024 年末, 公司前十大股东中, 邯郸阳光新世纪集团股份有限公司共质押公司股份 130,000,000 股

数据来源: 根据公开资料整理



资料来源: 根据公开资料整理



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	2025 年 1~3 月 (未经审计)	2024 年	2023 年	2022 年
主要财务数据				
期末现金及存放中央银行款项	111.04	112.41	121.69	162.58
期末交易性金融资产	314.94	294.14	265.56	236.91
期末发放贷款及垫款	1,379.74	1,347.80	1,239.72	1,174.90
期末债权投资	55.16	56.38	58.35	82.90
期末其他债权投资	608.64	621.25	598.77	528.27
期末资产总计	2,541.47	2,491.80	2,340.51	2,251.42
期末吸收存款	2,170.03	2,130.97	2,033.14	1,920.49
期末负债合计	2,364.40	2,307.33	2,181.11	2,102.02
期末股本	37.76	37.76	37.76	37.76
期末所有者权益合计	177.06	184.47	159.39	149.40
营业总收入	8.55	37.76	35.09	31.85
利息净收入	4.99	21.70	23.81	21.37
净利润	2.02	8.01	6.45	11.69
经营活动产生的现金流量净额	-	3.43	44.49	28.01
投资活动产生的现金流量净额	-	-14.77	-72.96	72.24
筹资活动产生的现金流量净额	-	0.15	-31.57	-49.40
主要财务及监管指标				
净息差	0.96	1.09	1.26	1.43
净利差	1.13	1.28	1.50	1.75
总资产收益率	0.08	0.33	0.28	0.54
净资产收益率	1.12	4.66	4.17	8.44
期末单一最大客户贷款比例	7.63	7.16	8.56	8.75
期末最大十家客户贷款比例	60.27	55.74	64.36	62.06
期末不良贷款率	1.43	1.38	2.22	1.90
期末拨备覆盖率	155.93	204.35	137.55	155.01
期末贷款拨备率	2.23	2.82	3.06	2.94
成本收入比	34.56	37.90	42.87	45.22
期末存贷比	66.48	66.63	64.31	64.14
期末流动性比例	96.85	112.07	101.73	83.98
期末流动性覆盖率	193.65	217.13	200.37	237.19
期末核心负债依存度	75.35	74.28	76.81	72.32
期末资本充足率	12.70	13.88	13.07	12.89
期末一级资本充足率	11.92	12.72	12.25	11.94
期末核心一级资本充足率	9.90	10.65	9.93	9.66

注: 2025 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
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）
净息差	$(\text{银行全部利息收入}-\text{银行全部利息支出})/\text{全部生息资产}$
净利差	$\text{平均生息资产收益率}-\text{平均计息负债付息率}$
成本收入比	$\text{业务及管理费}/\text{营业收入}\times 100\%$
总资产收益率	$\text{净利润}\times 2/(\text{当年年末总资产}+\text{上年年末总资产})\times 100\%$
净资产收益率	$\text{净利润}\times 2/(\text{当年年末净资产}+\text{上年年末净资产})\times 100\%$
不良贷款率	$\text{不良贷款余额}/\text{当年各项贷款总额}\times 100\%$
拨备覆盖率	$\text{贷款损失准备}/\text{不良贷款余额}\times 100\%$
贷款拨备率	$\text{贷款损失准备}/\text{贷款余额}\times 100\%$
单一最大客户贷款比例	$\text{最大单一客户贷款余额}/\text{资本净额}\times 100\%$
前十大客户贷款比例	$\text{最大十家客户贷款余额}/\text{资本净额}\times 100\%$
流动性比例	根据银行业监管口径计算
核心负债依存度	$\text{核心负债}/\text{总负债}\times 100\%$
流动性覆盖率	根据银行业监管口径计算
资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率、杠杆率	根据银行业监管口径计算



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。