

跟踪评级公告

联合[2013] 8871 号

联合资信评估有限公司通过对河北银行股份有限公司的信用状况进行跟踪分析，确定将河北银行股份有限公司主体长期信用等级上调至 AA，2010 年次级债券（8 亿元）信用等级上调至 AA⁻，评级展望为稳定。

特此公告。

联合资信评估有限公司
二零一三年七月八日



河北银行股份有限公司

2013年跟踪信用评级报告

本次跟踪评级结果

主体长期信用等级: AA
次级债券信用等级: AA⁻
评级展望: 稳定
评级时间: 2013年7月8日

上次跟踪评级结果

主体长期信用等级: AA⁻
次级债券信用等级: A⁺
评级展望: 稳定
评级时间: 2012年7月11日

主要数据

项 目	2012 年末	2011 年末	2010 年末
资产总额(亿元)	1221.16	1067.05	757.83
股东权益(亿元)	83.77	44.53	37.14
不良贷款率(%)	0.62	0.80	0.67
拨备覆盖率(%)	423.74	310.54	314.76
贷款拨备率(%)	2.64	2.48	2.13
人民币流动性比例(%)	54.78	56.00	51.52
存贷比(%)	55.12	53.18	48.44
资本充足率(%)	12.95	12.27	13.15
核心资本充足率(%)	10.92	9.16	9.83
股东权益/资产总额(%)	6.86	4.17	4.90
项 目	2012 年	2011 年	2010 年
营业收入(亿元)	32.56	26.63	18.34
净利润(亿元)	12.13	9.99	5.71
成本收入比(%)	38.91	39.52	38.16
平均资产收益率(%)	1.06	1.09	0.87
平均净资产收益率(%)	18.90	24.46	16.34

分析师

赖金昌 韩 爽

电话: 010-85679696

传真: 010-85679228

邮箱: lianhe@lhratings.com

地址: 北京市朝阳区建国门外大街2号
中国人保财险大厦17层(100022)

网址: www.lhratings.com

评级观点

2012年,河北银行股份有限公司(以下简称“河北银行”)公司治理机制运行良好,内部控制与风险管理体系建设持续推进,管理水平稳步提升,主营业务发展良好,盈利能力较强,资产质量良好,增资后,财务实力得以提升,资本充足。联合资信评估有限公司确定将河北银行主体长期信用等级上调至 AA,2010 年次级债券(8 亿元)信用等级上调至 AA⁻,评级展望为稳定。该评级结论反映了河北银行次级债券的违约风险很低。

优势

- 主营业务发展良好,在石家庄地区具有较强的竞争优势;
- 历史问题资产处置取得进展,资产质量良好,拨备充足;
- 增资后,财务实力得以提升,资本充足。

关注

- 理财产品、信托产品、定向资产管理计划等投资规模较大,风险需关注;
- 贷款行业集中度较高;
- 业务规模的扩张和跨区域经营的推进对内部控制、风险管理及成本控制等方面提出更高要求;
- 需关注宏观经济增速放缓、经济结构调整以及利率市场化进程推进等因素对商业银行的业务发展、资产质量带来的不利影响。

声 明

一、本报告引用的资料主要由河北银行股份有限公司(以下简称“发行人”)提供,联合资信评估有限公司(以下简称“联合资信”)对以上资料的真实性、准确性和完整性不作任何保证。

二、除因本次评级事项联合资信与发行人构成委托关系外,联合资信、评级人员与发行人不存在任何影响评级行为独立、客观、公正的关联关系。

三、联合资信与评级人员履行了实地调查和诚信义务,有充分理由保证所出具的评级报告遵循了真实、客观、公正的原则。

四、本报告的评级结论是联合资信依据合理的内部信用评级标准和程序做出的独立判断,未因发行人和其他任何组织或个人的不当影响改变评级意见。

五、本报告用于相关决策参考,并非是某种决策的结论、建议。

六、本次信用评级是对发行人发行的次级债券出具的年度定期跟踪报告,在次级债券存续期内,联合资信将进行定期及不定期跟踪评级,根据跟踪评级的结论,评级结果可能会发生变化。



一、主体概况

河北银行股份有限公司(以下简称“河北银行”或“公司”)的前身为成立于 1996 年的石家庄市合作银行,1998 年更名为石家庄市商业银行,2009 年更名为河北银行股份有限公司。2012 年,河北银行新增股份 12.00 亿股,募集资金 30.96 亿元。截至 2012 年末,河北银行股本为 32 亿元,前五大股东及持股比例见表 1。

表 1 河北银行前五大股东及持股情况表 单位: %

股东名称	持股比例
国电电力发展股份有限公司	18.98
中城建投资控股有限公司	10.98
河北港口集团有限公司	9.41
南京栖霞建设集团有限公司	9.05
石家庄市财政局	6.73
合 计	55.15

截至 2012 年末,河北银行设有 9 家分行,其中省外分行 2 家——天津分行和青岛分行;支行 88 家,主要集中在石家庄市内;下设控股子公司 1 家,即平山西柏坡冀银村镇银行有限责任公司;员工人数 3084 人。

截至 2012 年末,河北银行资产总额 1221.16 亿元,其中贷款净额 483.56 亿元;负债总额 1137.39 亿元,其中客户存款 904.52 亿元;股东权益 83.77 亿元;不良贷款率 0.62%,拨备覆盖率 423.74%;资本充足率 12.95%,核心资本充足率 10.92%。2012 年,河北银行实现营业收入 32.56 亿元,净利润 12.13 亿元。

二、已发行债券概况

2010 年 5 月,河北银行在银行间债券市场发行了 8 亿元次级债券,债券概况见表 2。2013 年 5 月,河北银行根据债券发行条款的规定,在次级债券付息日之前及时公布了债券付息公告,并按时足额支付了债券当期利息。

表 2 债券概况表

债券名称	10 河北银行债
发行规模	人民币 8 亿元
利 率	前 5 个计息年度为 5.95%,如发行人不行使赎回权,则从第 6 个计息年度起调整为 8.95%
付息频率	每年付息一次
发行日期	2010 年 5 月 21 日
期 限	10 年期,在第 5 年末附发行人赎回权

三、营运环境

1. 宏观经济环境分析

(1) 国际经济环境

金融危机爆发以来,为尽早实现经济复苏,各国政府财政支出高速增长,发达经济体政府债务负担加重,金融危机已演变为主权债务危机。新兴市场国家在出台经济刺激政策后,经济恢复势头领先于欧美国家,新兴市场国家保持了一定经济增长水平,但面临着通货膨胀的压力。

欧债危机爆发以来,通过国际救助机构的帮助以及危机国家实施的一系列紧缩和改革措施,欧洲金融系统性风险已大幅下降,但仍未完全消除,欧洲国家仍面临内需疲软、就业形势恶化、公共和私营部门债务过高等问题,实体经济投资者和消费者信心不足,经济增长缺乏动力。金融危机以来,美国采取了四轮量化宽松货币政策,在一定程度上缓解了通货紧缩的压力,经济增长有所恢复,但其就业市场形势并未好转,并且受财政悬崖预期的影响,美国未来经济形势依然存在一定不确定性。

(2) 国内经济环境

在金融危机期间,中国经济在以政府投资和宽松的货币政策为主的经济刺激政策推动下,经济增长率保持在 9%以上,在应对外部市场冲击和恢复经济增长方面效果明显。然而经济刺激政策的实施导致了通货膨胀不断攀升和经济结构矛盾加剧。2012 年疲弱的外需环境及国内生产成本的上涨,导致我国外贸进出口总额增速下降明显,同时也极大地影响了国内实体经济的发展。2012 年央行两次下调存款准备

金率和两次降息，以及持续的逆回购操作，保证了市场的流动性，全年货币供给保持平稳增长，社会融资总量达 15.76 万亿元，较 2011 年增加 2.93 万亿元，有力支持了实体经济的发展。据国家统计局《2012 年国民经济和社会发展统计公报》显示，2012 年在固定资产投资增长的拉动下，全年 GDP 增长 7.8%，较 2011 年下降 1.4 个百分点，增速放缓。

目前，国内经济面临的挑战是推进金融财税体制改革，调整经济结构，优化资源配置，以缓解经济结构矛盾，增强可持续发展的动力。2013 年，中国经济正处在转换和寻求新平衡的关键时期，政府将继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策。尽管国际形势的不明朗对我国企业出口和投资造成一定的不利影响，但整体经济将保持平稳发展。

表 3 宏观经济主要指标表

单位：%/亿美元

项 目	2012 年	2011 年	2010 年	2009 年	2008 年
GDP 增长率	7.8	9.3	10.4	9.2	9.6
CPI 增长率	2.6	5.4	3.3	-0.7	5.9
PPI 增长率	-1.7	6.0	5.5	-5.4	6.9
M2 增长率	13.8	13.6	19.0	27.7	17.8
固定资产投资增长率	20.3	23.8	23.8	30.0	25.9
社会消费品零售总额增长率	14.3	17.1	18.3	15.5	22.7
进出口总额增长率	6.2	22.5	34.7	-13.9	17.8
进出口贸易差额	2311	1551	1831	1961	2955

资料来源：国家统计局、人民银行、Wind 资讯。

（3）区域经济发展概况

河北省地处华北地区的腹心地带，下辖 11 个地级市、22 个县级市、108 个县，全省面积 18.88 万平方公里。河北省矿产资源丰富，目前已发现各类矿产 150 多种。河北省是国内主要能源供应基地之一，也是国内能源工业发展较早的地区。

近年来，河北省经济保持平稳较快发展。2012 年，河北省全年生产总值达到 26575.0 亿元，较上年增长 9.6%，其中第一产业增加值 3186.7 亿元，增长 4.0%；第二产业增加值 14001.0 亿元，增长 11.5%；第三产业增加值 9387.3 亿元，增长 8.4%；三次产业结构比为 12.0：52.7：35.3；规模以上工业增加值 11069.6 亿元，较上年增长 13.4%。河北省经济结构以工业为主，工业发展较快。近年来，河北省加大力度实施重点产业调整振兴规划，加快钢铁、装备制造、石化等传统产业的改造升级，推动战略性新兴产业的发展，不断壮大现代服务业，经济结构调整取得一定进展。2012 年，河北省

民营经济增加值实现 17232.8 亿元，较上年增长 12.3%，占全省生产总值的比重为 64.8%，占比有所提高。

2012 年，河北省实现财政收入 3479.3 亿元，较上年增长 15.3%；全社会固定资产投资完成 19661.3 亿元，较上年增长 20.0%；全省社会消费品零售总额实现 9154.0 亿元，较上年增长 15.5%；城镇居民人均可支配收入达 20543.0 元，较上年增长 12.3%。

2012 年末，河北省金融机构本外币各项存款余额 34013.0 亿元，较上年末增长 15.0%；本外币各项贷款余额 20850.9 亿元，较上年末增长 14.9%。近年来，大型商业银行、全国性股份制商业银行、城市商业银行、外资银行等金融机构加大在河北省设立分支机构的力度，河北省银行业竞争有所加剧。近年来，河北省银行业资产质量持续改善，但不良贷款率仍高于全国平均水平。

总体看，河北省经济保持良好的发展态势，为本地区金融业的发展提供了良好的外部环境。

境。河北省金融业发展较快，银行业竞争有所加剧。

2. 行业分析

(1) 行业概况

商业银行在我国金融体系中处于重要的地位，银行是企业主要的融资渠道，银行存款仍是居民投资的主要方式之一。近年来，我国商业银行整体运营态势良好，资产和负债规模增速保持平稳，经营效率有所上升。2012 年，我国商业银行平均资产收益率 1.3%，净息差为 2.75%，盈利水平稳步提升。近年来，我国商业银行整体资产质量不断提高。2012 年，受宏观经济增速放缓的影响，企业经营风险加大，商业银行不良贷款余额有所增加，但总体资产质量保持良好水平。截至 2012 年末，商业银行不良贷款余额 0.49 万亿元、不良贷款率为 0.95%、拨备覆盖率和贷款拨备率分别为 295.51% 和 2.81%，拨备保持较好水平(见图 1)。然而，在当前外部冲击和内部转型的压力下，近年来银行业巨量信贷投放对资产质量所带来的负面影响已逐渐显现，未来一段时间，仍需关注其变化。截至 2012 年末，我国商业银行核心资本充足率为 10.62%，资本充足率为 13.25%，资本较为充足。

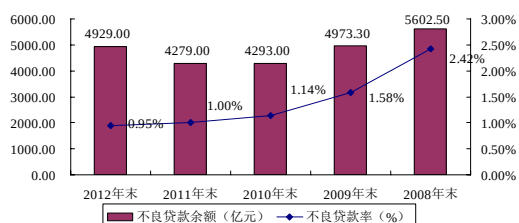


图 1 近年来我国商业银行业不良贷款变化图

注：1. 商业银行包括大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村商业银行以及外资银行。
2. 资料来源：中国银监会。

总体看，国内银行业处于较快发展阶段，内部管理和风险控制水平持续提升，业务创新能力逐步提高，盈利能力强。但在保护性政策利差下，银行资产规模快速膨胀，信贷资产质量存在隐忧，资本充足性面临压力。随着利率市场化进程的推进，商业银行利差水平将有所

压缩，并且商业银行不良贷款余额的上升，将使相应的减值准备计提增加，对商业银行利润会形成一定的挤压，未来银行业盈利增长将面临压力。

(2) 市场竞争

由于国内市场经济所处的发展阶段和特殊的利率政策，中国银行业呈现业务模式趋同、同质化竞争严重的局面。规模竞争在银行业竞争中占据重要地位，银行业形成了以大型国有控股商业银行和全国性股份制商业银行为主导的竞争格局(见图 2)。

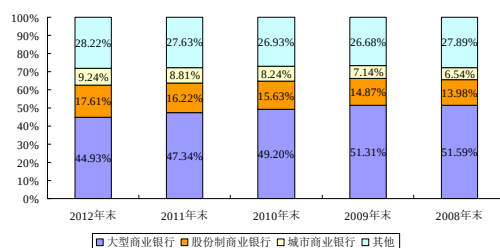


图 2 近年来我国银行业金融机构资产占比变化图

注：1. 其他类金融机构包括政策性银行、农村商业银行、农村合作银行、城市信用社、农村信用社、非银行金融机构、外资银行、新型农村金融机构和邮政储蓄银行。
2. 资料来源：中国银监会。

凭借长期经营的积累，国有控股商业银行在经营网点、客户资源、规模效益、人力资源等方面处于行业领先地位，市场份额一直处于市场前列。同时，国有商业银行实施了综合化经营战略，业务多元化程度得到提升，增强了抵御金融脱媒冲击的能力，并通过非银行子公司的业务增长进一步提升市场竞争力，保持市场领先地位。股份制商业银行采取相对灵活的经营机制和现代化的经营管理方式，经过多年的迅猛发展，已经成为我国金融体系的重要组成部分。但由于银行间的产品同质化严重，差异化经营、特色化发展成为股份制商业银行近几年的战略目标。城市商业银行具有明显地域优势，是民营中小企业创业和发展的重要资金支持者。近年来，城市商业银行资产规模迅速发展，异地分支机构数量也大幅增长，但异地分支机构的设立，对城市商业银行资本、人力资源、管理水平等方面带来了巨大挑战。农村金融机构加快推进股权改造和经营机制转换，

职工和自然人持股情况不断规范，风险管理机制和流程银行建设步伐加快。目前，外资法人银行是在华外资银行的主要存在形式。2011 年底，外资法人银行存贷比指标五年的宽限期结束，外资银行面临的流动性压力加大。外资银行在国内的竞争力有待进一步提升。同时，随着金融市场不断发展，银行业面临保险、基金、证券、信托等金融机构的激烈竞争。

总体看，我国银行业的竞争日趋激烈，各类商业银行只有充分发挥自身优势，并加速改革、转型进程，才能在激烈的竞争中保持竞争优势。

（3）行业风险

目前我国主要商业银行能够按照国际先进商业银行的规范要求搭建风险管理组织体系，逐步强化风险管理体系的垂直性和独立性；业务操作流程和分级授权制度不断完善和优化，内部风险评估体系基本建立。大型商业银行已经开始按照巴塞尔新资本协议内部评级法的要求开发内部评级系统。

信用风险

商业银行整体信用风险管理水平在近年来有明显提高，但由于商业银行经过了高速扩张期，在国内宏观经济增速放缓及国际经济形势不乐观的情况下，未来几年商业银行的信贷资产质量面临一定压力。商业银行面临的信用风险将主要体现在以下几个方面：政府融资平台贷款、房地产业贷款、小微企业贷款及表外融资业务等。

近年来，地方投资冲动带动融资平台债务规模迅速增长。2012 年以来，监管部门清理整顿地方融资平台贷款的力度持续加大，商业银行纷纷收紧了平台贷款，城投债、信托产品成为地方融资平台新的重要资金来源，地方融资平台债务规模快速增长，潜在风险进一步加大。在国务院持续出台房地产市场调控政策背景下，未来房地产业的发展具有很大的不确定性，房地产企业的盈利能力受到一定的负面影响，使得商业银行房地产业贷款面临一定的信用风

险。为支持中小企业发展，国家出台了支持小型和微型企业发展的金融、财税政策措施，各银行业金融机构持续加强对符合国家产业和信贷政策的小微企业的融资支持力度。尽管小微企业贷款收益率较高，风险相对分散，但小微企业过短的生命周期、贷款抵押品的不足、还款能力弱等因素都使商业银行面临一定的信用风险。此外，部分行业出现产能过剩问题，以及一些经济发达地区爆发民间借贷危机导致区域金融环境恶化等情况，给商业银行所面临的信用风险带来了较大压力。

我国商业银行表外业务中银行承兑汇票和理财业务发展较快，表外融资功能迅速增强，随之也酝酿了较大的表外业务信用风险。银监会已经针对商业银行理财产品、银行承兑汇票等表外业务出台了一系列风险管理措施，以规范银行业表外业务。

近年来，为达到存贷比、贷款集中度以及信贷额度等监管要求，部分商业银行直接持有信托计划和理财产品，或者通过与其他银行协同利用同业存放款绕道投资信托计划和理财产品，实际为客户提供信贷支持，该部分资产以投资资产的形式存在，未计提减值准备，该类资产隐藏的信用风险需关注。

流动性风险

随着金融市场的发展，多层次投资渠道得到拓宽，以及当前商业银行存款利率偏低等因素的影响，居民投资多元化趋势加强，长期来看银行业面临储蓄存款流出的压力增加，存款波动加大，负债稳定性降低。同时，由于存款的短期化和贷款的中长期性，商业银行资产与负债错配问题日益突出。近年来，商业银行同业业务规模快速增长，特别是同业负债规模增长较快，商业银行对同业资金依赖度增强，潜在的流动性风险值得关注。为加强商业银行流动性风险管理，银监会引入了巴塞尔委员会《计量标准》中的流动性覆盖率和净稳定资金比例，要求商业银行流动性覆盖率和净稳定资金比例均不得低于 100%。总体看，商业银行流动性管

理的压力加大。

市场风险

近年来，理财产品的大规模发行、民间借贷现象泛滥等问题，都反映了利率市场化的内生需求。目前利率市场化改革已经列入了“十二五”规划，利率市场化改革的步伐逐步加快。利率波动的加大，使得商业银行面临的利率风险上升；另一方面，近年来随着银行业的债券投资规模持续增长，利率波动对债券投资收益及公允价值的影响加大，银行业需加强其交易账户和银行账户的利率风险管理。近年来银行业同业业务规模呈快速增长趋势，利率波动使得银行业同业业务面临的市场风险上升。随着海外业务的不断发展及人民币汇率波动幅度加大，商业银行汇率风险也在上升。

操作风险

近几年，银监会加大对银行合规性的监管力度，针对银行业内控和管理的薄弱环节，发布了加大防范操作风险工作力度的“十三条”措施，并实施了商业银行内部控制指引和信息披露办法。各银行也逐步重视防范操作风险，加强内控体系的建设和内部稽核力度，银行业整体操作风险管理水平得到提升。但近年来票据诈骗、银行理财纠纷、假担保等金融案件仍不断暴露，表明商业银行特别是中小银行操作风险管理架构有待完善、管理水平仍有待提高。

总体而言，近年来，我国商业银行按照业务条线不断细化相关风险的监控措施，整体风险得到有效控制。然而，游离在监管范围之外的“影子银行”，对银行业的稳健运营产生不利影响，目前，监管部门正在加强对“影子银行”体系的统计监测和风险评估，以防控相应风险向银行业传导。

（4）银行业监管与支持

中国银监会成立以来，在总结自身监管经验的基础上，吸收国际主流监管理念，提出了“管法人、管风险、管内控、提高透明度”的监管理念，形成了“准确分类—提足拨备—充分核销—做实利润—资本充足”的持续监管思路，以

及“风险可控、成本可算、信息充分披露”的金融创新监管原则，基本构建了符合我国实际的银行业监管理念框架体系；建立了覆盖资本水平、公司治理、内部控制、信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、国别风险、声誉风险等方面的银行业审慎监管框架，形成了一套符合我国银行业运营实际的审慎监管“工具箱”。监管部门通过现场监管、非现场监管、窗口指导等方式，对商业银行各项经营活动进行持续监管。近年来，我国银行业监管过程中注重合规监管和风险监管，监管方式和手段逐步改进，监管的全面性、专业性和有效性得到提高。

2011年，银监会颁布了银行业实施新监管标准的指导意见和商业银行资本充足率管理办法，制定了提高我国银行业监管有效性的中长期规划，以及巴塞尔II和巴塞尔III同步实施的计划。根据各类银行业金融机构的实际情况，银监会在统一设定适用于各类银行业金融机构最低监管标准的同时，适当提高了系统重要性银行监管标准，对不同机构设置了差异化的过渡期安排，这有助于各类银行业金融机构向新监管标准的平稳过渡。2012年6月7日，银监会发布了《商业银行资本管理办法（试行）》，并于2013年1月1日正式施行。

相对于国际银行业，我国银行业监管过程中的行政色彩比较浓厚，较强的政府支持因素亦成为对银行评级过程中考虑的重要因素之一。在审慎的监管环境和政府的有力支持下，我国银行业在全球金融危机中表现稳健，经营业绩良好。然而，银行业作为与经济周期密切相关的行业，且我国银行业金融机构运营过程中仍存在规避监管和短期利益行为，这都使监管的有效性和政策执行度有一定程度的削弱。以上因素，使我国银行业监管也面临着新的挑战。

四、公司治理与内部控制

1. 公司治理

2012 年，河北银行股东大会、董事会、监事会和高级管理层按照《公司法》、《公司章程》等有关规定，发挥各自职能，公司治理运行情况良好。

2012 年，河北银行共召开 3 次股东大会，就修改公司章程、设立子公司等重大事项进行讨论并形成决议。河北银行董事会由 15 名董事组成，其中独立董事 5 名。2012 年，董事会共召开 5 次会议，审议通过了年度经营计划、年度财务预算、风险管理评价等 35 项议案。河北银行监事会由 5 名监事组成，其中外部监事 2 名。2012 年，河北银行监事会共召开 4 次会议，会议审议了关联方确认报告、利润分配方案、内部控制检查报告等议案。河北银行监事还通过列席股东大会及董事会会议、开展调研等手段履行职责。河北银行高级管理层按照公司章程和相关制度要求，负责全行日常经营管理工作，组织落实董事会和股东大会通过的决议。

总体看，河北银行公司治理体系运行良好，公司治理水平不断提升。

2. 内部控制

河北银行遵循《商业银行内部控制指引》、《企业内部控制基本规范》等法规，建立了较为有效的内部控制管理制度体系和垂直化风险防控体系。河北银行根据前、中、后台分离的原则设立职能部门，组织结构图见附录 2。河北银行授信审批部为风险管理部二级部门，风险管理部集中较多职责，涉及贷款业务全过程管理，不利于风险控制。

2012 年，河北银行制定了《操作风险与控制自评管理办法》、《银行合规管理制度手册》等规章制度，细化了操作风险控制与合规管理工作流程，有助于提升操作风险管理和合规管理水平。河北银行还编制印发了《柜面业务操作规程》、《贷后管理操作手册》等业务指导规

范，进一步规范柜面业务操作，提高贷后管理的标准化、流程化和信息化水平。

2012 年，河北银行审计部加大力度开展审计监督活动，定期和不定期对内部控制执行情况进行监督检查，并对整改情况进行持续追踪。河北银行强化内审部门作为第三道防线的职能，加大对重点领域和重点业务的内部审计力度，配合监管部门开展法定审计工作及后续整改工作。河北银行初步建立了以风险为导向的审计模型，并将该模型应用于现场稽核检查。河北银行稽核力度的加大和手段的多元化有助于提升稽核工作效果。

近期，河北银行聘请知名咨询机构对公司内控体系进行了梳理和设计，随着各项内控优化措施的实施，公司内控体系有望进一步完善。

3. 发展战略

河北银行将成为环渤海区域领先的公众银行作为战略目标。河北银行根据外部经济环境和自身发展战略目标制定了未来三年战略规划，走差异化、特色化的发展道路，由高资本消耗模式向资本节约型发展模式转变。

河北银行从以下几方面设定了三年战略规划的具体目标：2015 年，资产规模突破 2000 亿，在环渤海区域排名前 5 名，在全国排名前 20 名，资产规模跨入行业先进行列；股本达 60 亿元，净资产达 150 亿元，资本实力得到增强；主要经营指标要达到上市银行的平均水平，并实现上市。此外，河北银行计划于 2013 年底前实现分支机构覆盖河北省 11 个区市，完成环首都、环渤海区域主要城市的机构布局。河北银行将三年战略规划目标进行了任务分解，针对环渤海地区的重点城市和其他城市的分支机构、各业务条线以及各业务部门制定了差异化的目标。河北银行从公司治理、风险管理、渠道建设、信息科技、产品创新以及资本管理等方面制定了保障措施，以保证战略目标的实现。

河北银行制定了 2013 年经营计划，并依据三年战略规划分解设立了 2013 年的经营目标。

河北银行将以上市银行为标准,完善公司治理,加强风险防范,以产品创新和产品组合推动业务发展,提高集约化经营和精细化管理水平,走低资本消耗、可持续经营的发展方式,实现特色化、差异化发展。

总体看,河北银行的战略规划符合自身特色,有助于培育特色化的竞争优势。但异地分支机构设立、上市等目标受监管政策影响较大,存在一定的不确定性,此外,业务规模的扩张和跨区域经营的推进对河北银行的内部控制、风险管理及成本控制等方面提出更高要求。

五、主要业务经营分析

河北银行现有网点大部分位于石家庄市内。2012年,公司存款和贷款规模在石家庄市的市场占比分别为8.58%和6.29%,位列第5和第7。河北银行在当地市场具有较强的竞争力,未来跨区域经营战略的推进将为河北银行的业务发展提供更大的空间。

1. 公司银行业务

2012年,河北银行通过引入中高级客户经理,加强业务团队建设,提升针对机构客户的服务水平,并采取多种措施加大机构存款的营销力度,有效推动了公司存款的持续增长。截至2012年末,公司存款(含保证金存款、通知存款、应解汇款及临时存款)余额591.12亿元,较上年末增长17.82%,占存款总额的65.35%,占比较上年末有所下降。其中,保证金存款余额为110.91亿元,较上年末增长80.90%,主要是由于表外开出承兑汇票业务的快速增长所致。

2012年,河北银行通过建立重点项目和重点企业名单制度,指导分支机构开展营销工作,并通过加强与担保公司合作的方式,推动公司贷款业务的发展。截至2012年末,公司贷款余额410.54亿元,较上年末增长26.35%,占贷款总额的82.66%。

2012年,河北银行制定了小微企业金融服务三年发展规划,明确了未来三年小微企业业务的战略定位、发展路径、机构建设等,为小微企业业务专业化发展奠定基础。2012年,河北银行新增设立2家小微企业金融服务分中心。河北银行加大了贷款资源向小微企业的倾斜力度,在控制风险的前提下,简化小微企业贷款授信流程,推动小微企业贷款业务的较快发展。截至2012年末,河北银行小微企业贷款约占公司贷款余额的25%。

2. 零售银行业务

2012年,河北银行通过丰富零售银行业务产品体系、加强业务之间的联动性、提升品牌形象以及加强重点社区营销力度等措施推动储蓄存款业务持续增长。截至2012年末,河北银行储蓄存款余额为313.39亿元,较上年末增长32.70%,占存款总额的34.65%。河北银行储蓄存款以定期为主,定期存款占储蓄存款的比重保持在70%以上,稳定性好。

2012年,河北银行加大了个人贷款业务的投入力度,并通过优化审批流程和激励措施,有效地推动个人贷款业务快速发展。截至2012年末,河北银行个人贷款余额86.12亿元,较上年末增长30.92%,占贷款总额的17.34%。

2012年,河北银行加大了个人理财产品的研发和推广力度,理财产品发行规模的持续增长,对增加中间业务收入和稳定个人存款起到了积极作用。

3. 同业及资金业务

2012年,河北银行新增同业合作机构40余家。为了提高资金运用效率,河北银行增加了票据逆回购、存放同业等资金短期运作,实现了较好的收益。2012年末,河北银行同业资产余额77.03亿元,占资产总额的6.31%;同业负债余额162.82亿元,占负债总额的14.31%。

2012年,河北银行以“流动性、安全性、收益性”相统一作为资金营运业务的基本原则。2012年末,河北银行债券投资余额209.06亿元,

其中，90%以上为政府债券、政策性银行债以及央行票据。为获取更高的投资收益，河北银行加大了理财产品、信托产品等金融资产的投资力度。截至2012年末，河北银行理财产品、信托产品以及定向资产管理计划的投资余额168.62亿元，较上年末增长216.37%。2012年，河北银行理财产品、信托产品等投资利息收入增长较快。

总体看，资金运用方面，河北银行在保持流动性和资金安全性前提下，加大了理财产品、信托产品等高收益金融资产的投资力度。

六、风险管理分析

1. 信用风险管理

2012年初，河北银行制定年度授信工作指导意见，并在此基础上根据宏观调控政策、市场环境的变化按季对授信政策进行微调。河北银行持续推进分级授权管理体制建设，在强化总行监督管理职能的基础上，加大审批权限的下放。河北银行制定了公司客户授信业务贷后管理办法，实施授信后监督评价、授信重点户定期汇报等制度，强化贷后管理。河北银行修订了信贷资产风险分类管理办法，将贷款分类由10级调整为12级，对贷款风险分类的具体标准和办法作了规定。

河北银行贷款主要投向制造业、批发和零售业、房地产业、建筑业以及交通运输、仓储和邮政业等行业。2012年末，河北银行前五大行业贷款余额占贷款总额的64.66%(见表4)，贷款行业集中度较高。

表4 前五大贷款行业贷款余额占比 单位：%

行 业	2012 年末	2011 年末	2010 年末
制造业	32.88	31.85	31.92
批发和零售业	16.94	14.62	17.20
房地产业	7.48	4.10	6.07
建筑业	3.83	4.87	2.61
交通运输、仓储和邮政业	3.53	5.29	6.10
合 计	64.66	60.73	63.90

2012年，河北银行通过设立较高的房地产贷款准入门槛，采取封闭式的资金运作方式，定期开展压力测试工作等措施，防范房地产开发贷款的业务风险。截至2012年末，河北银行房地产业和建筑业贷款余额合计为56.18亿元，占贷款总额的11.31%，占比有所上升。2012年，河北银行加大力度压缩政府融资平台贷款规模。2012年末，河北银行按平台类贷款管理的贷款余额为29.65亿元，占贷款总额的5.97%，其中现金流全覆盖和基本覆盖类平台贷款占比约为90%，现金流覆盖程度较好，平台类贷款风险不显著。

截至2012年末，河北银行单一最大客户贷款集中度为5.08%，最大十家客户贷款集中度为33.86%(见表5)，贷款客户集中风险不高。

表5 河北银行贷款客户集中度指标表 单位：%

项 目	2012 年末	2011 年末	2010 年末
单一最大客户贷款集中度	5.08	6.79	6.12
最大十家客户贷款集中度	33.86	51.03	55.22

从担保方式上看，河北银行贷款以附担保物贷款、保证贷款为主，2012年末，上述贷款分别占贷款总额的44.37%、39.21%，其余为信用贷款。河北银行对贷款担保方式要求较严格，以确保第二还款来源的有效性。

2006年，河北银行以发放专项贷款的形式，一次性将20亿元的不良贷款等额置换给了河北国信投资股份有限公司(国有独资企业，以下简称“国信投资”)。2007年以来，国信投资通过清收处置、财政专项资金及税款返还等方式共偿还贷款5.58亿元。2011年，河北银行与当地政府对剩余的14.42亿元专项贷款制定了具体的处置方案：河北银行在增发股份过程中，新入股股东需额外出资认购国信投资的历史不良资产，新法人股东承担3.00亿元，政府承担7.42亿元，剩余4.00亿元转为正常贷款逐年偿还。截至2012年末，新股东认购资金已经到位；河北省政府偿还了2.12亿元，石家庄市政府对余额为5.30亿元的其他应收款出具了付款承诺；

转成正常贷款的余额为 3.65 亿元，联合资信认为该部分贷款将可能形成损失。

2012 年末，河北银行不良贷款余额和不良贷款率分别为 3.09 亿元和 0.62%，不良贷款率下降明显。2012 年末，河北银行关注类贷款余

额和占比均较上年末上升明显，需关注贷款质量的变化情况。河北银行逾期贷款余额有所上升，2012 年末，逾期贷款余额为 2.42 亿元(见表 6)。

表 6 河北银行贷款五级分类情况表

单位：亿元/%

项 目	2012 年末		2011 年末		2010 年末	
	余额	占比	余额	占比	余额	占比
正常	474.49	95.54	377.12	96.52	316.70	96.44
关注	19.08	3.84	10.47	2.68	9.47	2.88
次级	0.52	0.11	1.92	0.49	1.44	0.44
可疑	2.38	0.48	0.95	0.24	0.54	0.16
损失	0.19	0.03	0.25	0.07	0.24	0.07
不良贷款合计	3.09	0.62	3.11	0.80	2.22	0.67
逾期贷款	2.42	0.49	2.26	0.58	1.69	0.51
贷款合计	496.66	100.00	390.71	100.00	328.38	100.00

河北银行表外业务以银行承兑汇票为主。2012 年末，河北银行开出银行承兑汇票余额为 192.64 亿元，较上年末增长 88.84%。河北银行承兑汇票的保证金比例约为 54%。河北银行表外业务有一定的信用风险敞口，但其风险基本可控。

2. 流动性风险管理

2012 年，河北银行按日对融资规模进行监测，确保融资规模控制在目标值内，并按月对各项流动性指标进行监测，确保各项流动性指标控制在合理范围之内；制定了流动性风险压力测试方案，按季形成流动性风险压力测试报告；制定了流动性风险管理应急预案，成立了专项应急领导小组负责处理流动性风险应急事件，对可能出现的资金营运失衡、支付危机等流动性风险事件制定了应对措施。2012 年末，河北银行人民币流动性比例为 54.78%。河北银行整体流动性压力不大。

3. 市场风险管理

2012 年，河北银行制定了金融市场业务前中后台风险控制管理办法、交易账户和银行账

户划分管理办法和市场风险量化管理办法等制度，明确了高级管理层及下设风险管理委员会、风险管理部、计划财务部等部门在市场风险管理中的职责和操作规程，市场风险管理架构进一步完善。风险管理部在向金融市场部派驻高级风险经理的基础上，建立了市场风险独立报告路线，以加强对市场风险的管控力度。河北银行引入了资金管理系统，在系统中预设了信用债评级限额、公允价值维护、组合限额管理等风险控制功能，实现了日常监控的系统化。

经河北银行测算，以 2012 年末为时点，在市场收益率曲线向上平移 200 个基点的情形下，河北银行交易类债券资产市值将减少 0.52 亿元，市值变动率为 5.18%；银行账户利息净收入将下降 1.66 亿元，占全年利息净收入的 5.54%；股东权益将下降 17.24 亿元，占年末资本净额的 17.62%，利率变动对资本净额的影响较大。

河北银行外币资产负债的主要币种是美元。2012 年末，河北银行表内美元资产负债净头寸折合人民币 1.32 亿元，规模较小，汇率风险不显著。

4. 操作风险管理

2012 年,河北银行修订了核心系统操作规范等制度,通过授权管理和系统约束,统一结算业务作业流程,加强结算业务的管理,以控制资金结算操作风险;通过组建出账中心和清算中心,集中管理信贷业务面临的操作风险;梳理风险易发点并下发内控风险提示,对员工异常行为、柜面业务和信贷业务等主要操作环节进行风险提示,通过集中培训、派驻同业学习等方式,提高员工风险控制意识;提升灾难恢复等级,开展核心业务系统、大小额支付系统等重要业务系统的切换演练,提高预防和应对信息系统突发事件的能力。

总体看,河北银行风险管理体系不断完善,风险管理水平逐步提高,但业务规模的扩大、跨区域经营的推进以及利率市场化等因素对河北银行的风险管理水平提出更高的要求。河北银行需提高风险管理的前瞻性,提高风险管理的专业化和精细化。

七、财务分析

河北银行提供了 2012 年合并财务报表,合并范围包括平山西柏坡冀银村镇银行。中瑞岳华会计师事务所对上述财务报表进行了审计,并出具了标准无保留的审计意见。

1. 财务概况

截至 2012 年末,河北银行资产总额 1221.16 亿元,其中贷款净额 483.56 亿元;负债总额 1137.39 亿元,其中客户存款 904.52 亿元;股东权益 83.77 亿元;不良贷款率 0.62%,拨备覆盖率 423.74%;资本充足率 12.95%,核心资本充足率 10.92%。2012 年,河北银行实现营业收入 32.56 亿元,净利润 12.13 亿元。

2. 资产质量

截至 2012 年末,河北银行资产总额 1221.16 亿元,较上年末增长 14.44%,增速明显放缓。

河北银行资产以现金、同业资产、贷款和投资资产为主(见表 7)。

表 7 河北银行资产结构表 单位:亿元/%

项 目	2012 年末		2011 年末		2010 年末	
	余额	占比	余额	占比	余额	占比
现金资产	218.70	17.91	194.13	18.19	154.65	20.41
同业资产	77.03	6.31	168.51	15.79	88.04	11.62
贷款净额	483.56	39.60	381.04	35.71	321.40	42.41
投资资产	377.96	30.95	278.59	26.11	177.56	23.43
其他类资产	63.92	5.23	44.79	4.20	16.18	2.13
资产总额	1221.16	100.00	1067.05	100.00	757.83	100.00

截至 2012 年末,河北银行同业资产余额 77.03 亿元,较上年末下降 54.29%。其中,买入返售金融资产余额 29.09 亿元,质押标的以银行承兑汇票、应收租赁款和信托受益权为主。河北银行对资本实力较弱的农村信用社授信额度较大,且买入返售金融资产质押标的存在一定的信用风险。

截至 2012 年末,河北银行贷款净额为 483.56 亿元,较上年末增长 26.91%,增速较快。2012 年,河北银行加大了不良资产的清收核销力度,不良贷款余额和不良贷款率均较上年末有所下降,信贷资产质量较好。2012 年,河北银行加大了贷款损失准备计提力度(见表 8),拨备覆盖水平有所提高,拨备充足。

表 8 河北银行拨备情况表 单位:亿元/%

项 目	2012 年末	2011 年末	2010 年末
贷款损失准备	13.10	9.67	6.98
拨备覆盖率	423.74	310.54	314.76
贷款拨备率	2.64	2.48	2.13

截至 2012 年末,河北银行投资资产余额 377.96 亿元,占资产总额的 30.95%,占比较上年末有所上升。其中,债券投资余额为 209.06 亿元,主要为政府债券、政策性银行债以及央行票据,另有少量信用等级较高的企业债券,债券投资信用风险小;理财产品投资余额 142.62 亿元,该产品主要是其他金融机构发行

的固定期限的理财产品；信托计划投资余额 15.06 亿元，资金投向主要为信托公司作为资金受托管理人运作的信托贷款；定向资产管理计划投资余额 10.93 亿元，该定向资产管理计划主要是河北银行作为委托人将资金委托给证券公司，证券公司需接受河北银行指令进行资金投资和管理。

河北银行其他类资产含 44.59 亿元公司发行的保本类理财产品，另有 5.30 亿元的其他应收款，石家庄市政府对该部分应收款出具了付款承诺。

总体看，河北银行资产规模保持较快增长，资产质量较好，理财产品、信托产品、定向资产管理计划等投资资产存在的风险需关注。

3. 负债结构

2012 年末，河北银行负债总额 1137.39 亿元，较上年末增长 11.23%，增速明显放缓。河北银行负债以同业负债和客户存款为主(见表 9)。

表 9 河北银行负债结构表 单位：亿元/%

项 目	2012 年末		2011 年末		2010 年末	
	余额	占比	余额	占比	余额	占比
同业负债	162.82	14.32	208.54	20.39	20.28	2.81
客户存款	904.52	79.53	737.89	72.16	677.91	94.06
其他类负债	70.05	6.16	76.09	7.44	22.51	3.12
负债总额	1137.39	100.00	1022.52	100.00	720.69	100.00

截至 2012 年末，河北银行同业负债余额 162.82 亿元，占负债总额的 14.32%，同业负债占比有所回落。河北银行同业融入交易对手以大型商业银行、邮政储蓄银行以及资产规模较大的城市商业银行为主。总体看，河北银行同业融资渠道较为畅通。

2012 年末，河北银行客户存款余额为 904.52 亿元，较上年末增长 22.58%，占负债总额的 79.53%，占比明显上升。其中，储蓄存款(含信用卡存款)占客户存款总额的 34.65%，近年来储蓄存款占比呈上升趋势；定期存款(含通知存款)余额为 407.24 亿元，占客户存款总额的

45.02%。河北银行存款稳定性好。

总体看，河北银行负债规模增长较快，负债结构呈现一定的波动性，客户存款中储蓄存款和定期存款占比呈上升趋势，存款稳定性好。

4. 经营效率与盈利能力

2012 年，河北银行实现营业收入为 32.56 亿元，较上年末增长 22.27%，增长较快(见表 10)。

表 10 河北银行收入及成本情况表 单位：亿元/%

项 目	2012 年	2011 年	2010 年
营业收入	32.56	26.63	18.34
利息净收入	29.99	24.28	17.89
手续费及佣金净收入	2.70	2.02	0.55
投资收益	-0.22	0.02	-0.27
营业支出	18.72	15.04	11.46
业务及管理费	12.67	10.52	7.00
资产减值损失	3.92	2.94	3.39
净利润	12.13	9.99	5.71
成本收入比	38.91	39.52	38.16
平均资产收益率	1.06	1.09	0.87
平均净资产收益率	18.90	24.46	16.34

利息净收入是河北银行营业收入最主要的来源，得益于贷款和应收账款类投资规模的扩大，河北银行利息净收入增长较快。2012 年，河北银行实现利息净收入 29.99 亿元，占营业收入的 92.10%。随着利率市场化改革的推进和同业竞争的加剧，河北银行利差有所收窄。2012 年，河北银行大力发展中间业务，手续费及佣金净收入增幅较大，主要来自电子银行业务以及理财业务手续费收入的增长。2012 年，河北银行实现手续费及佣金收入 2.70 亿元，占营业收入的 8.28%，占比仍较低。

营业支出方面，由于河北银行正处于快速扩张阶段，异地分支机构的设立和员工数量增加致使业务及管理费用较快增长。2012 年，河北银行业务及管理费 12.67 亿元，占营业支出的 67.68%。2012 年，河北银行成本收入比为 38.91%，相对较高。随着异地业务的扩张，河北银行业务及管理费用将保持较快增长的趋势。

势。河北银行采取较为审慎的拨备计提政策，资产减值损失计提力度较大。

2012 年，河北银行利息净收入的快速增长带动净利润的持续增长，但增速有所放缓；河北银行平均资产收益率和平均净资产收益率有所回落。

总体看，河北银行营业收入和净利润较快增长，收入结构比较单一，盈利能力较强。随着利率市场化改革进程的加快，商业银行利差可能会进一步收窄，未来河北银行盈利增长压力将上升。

5. 流动性

2012 年末，河北银行超额存款准备金率为 5.26%，较上年末有所下降(见表 11)。2012 年末，河北银行人民币流动性比例保持较高水平，存贷比处于较好水平。整体看，河北银行流动性良好，但大额理财产品、信托产品、定向资产管理计划等投资资产对公司流动性将带来一定的负面影响。

表 11 河北银行流动性指标表 单位：%

项 目	2012 年末	2011 年末	2010 年末
超额存款准备金率	5.26	8.14	7.73
人民币流动性比例	54.78	56.00	51.52
存贷款比例	55.12	53.18	48.44

2012 年，河北银行经营现金流净流入额有所减少(见表 12)，主要是由于同业存放款的减少和贷款的增加所致；投资力度较大，投资现金流为净流出；筹资现金流净流出主要是支付次级债券利息和股东分红所致。

表 12 河北银行现金流状况表 单位：亿元

项 目	2012 年	2011 年	2010 年
经营活动产生的现金流量净额	12.10	115.38	79.88
投资活动产生的现金流量净额	-87.21	-93.78	-37.49
筹资活动产生的现金流量净额	-4.11	27.45	6.76
现金及现金等价物净增加额	-79.22	49.05	49.15
年末现金及现金等价物余额	108.94	188.16	139.11

总体看，河北银行流动性良好，投资力度

的加大导致现金流趋紧。

6. 资本充足性

2012 年，河北银行新增股份 12.00 亿股，募集资金 30.96 亿元，资本得到较大补充。2012 年度利润分配预案中河北银行计划向股东分配现金股利 4.80 亿元。河北银行分红力度较大，将在一定程度上影响留存收益对资本的补充作用。

2012 年，随着业务规模的扩张，河北银行加权风险资产增长较快(见表 13)。2012 年，河北银行风险资产系数上升较快，主要是由于贷款在资产总额的比重上升所致。河北银行资产业务对资本的消耗较快。

2012 年，河北银行增资扩股对资本补充明显。截至 2012 年末，河北银行股东权益与资产总额的比率为 6.86%，较上年末上升幅度较大，河北银行财务杠杆水平有所下降。2012 年末河北银行资本充足率和核心资本充足率均较上年末有所提高，资本充足。

表 13 河北银行资本构成及变化情况表 单位：亿元/%

项 目	2012 年末	2011 年末	2010 年末
资本净额	98.35	58.88	49.06
其中：核心资本净额	82.92	43.92	36.66
加权风险资产	759.42	479.68	373.17
风险资产系数	62.19	44.95	49.21
股东权益/资产总额	6.86	4.17	4.90
资本充足率	12.95	12.27	13.15
核心资本充足率	10.92	9.16	9.83

7. 次级债券偿付能力

截至报告出具日，河北银行已发行且在存续期的债券余额为 8 亿元，为次级债券。以 2012 年末财务数据为基础进行简单计算，河北银行可快速变现资产、股东权益和净利润对次级债券余额的保障倍数见表 14。总体看，河北银行对次级债券的偿付能力很强。

表 14 河北银行次级债券保障情况表 单位：倍

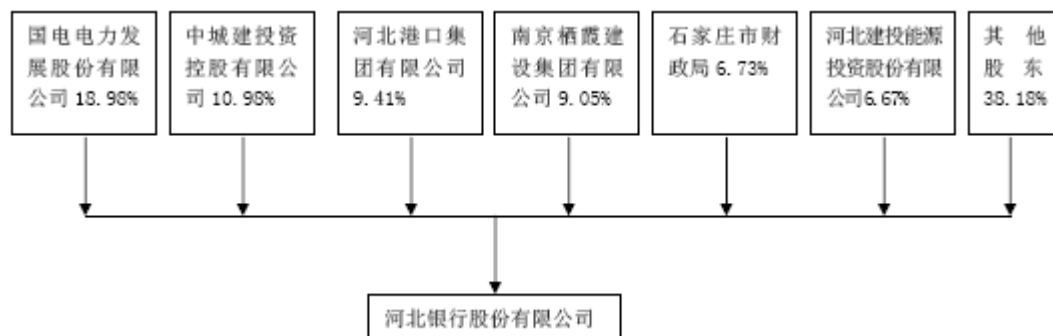
项 目	2012 年	2011 年
-----	--------	--------

可快速变现资产/次级债券余额	42.95	52.63
股东权益/次级债券余额	10.47	5.57
净利润/次级债券余额	1.52	1.25

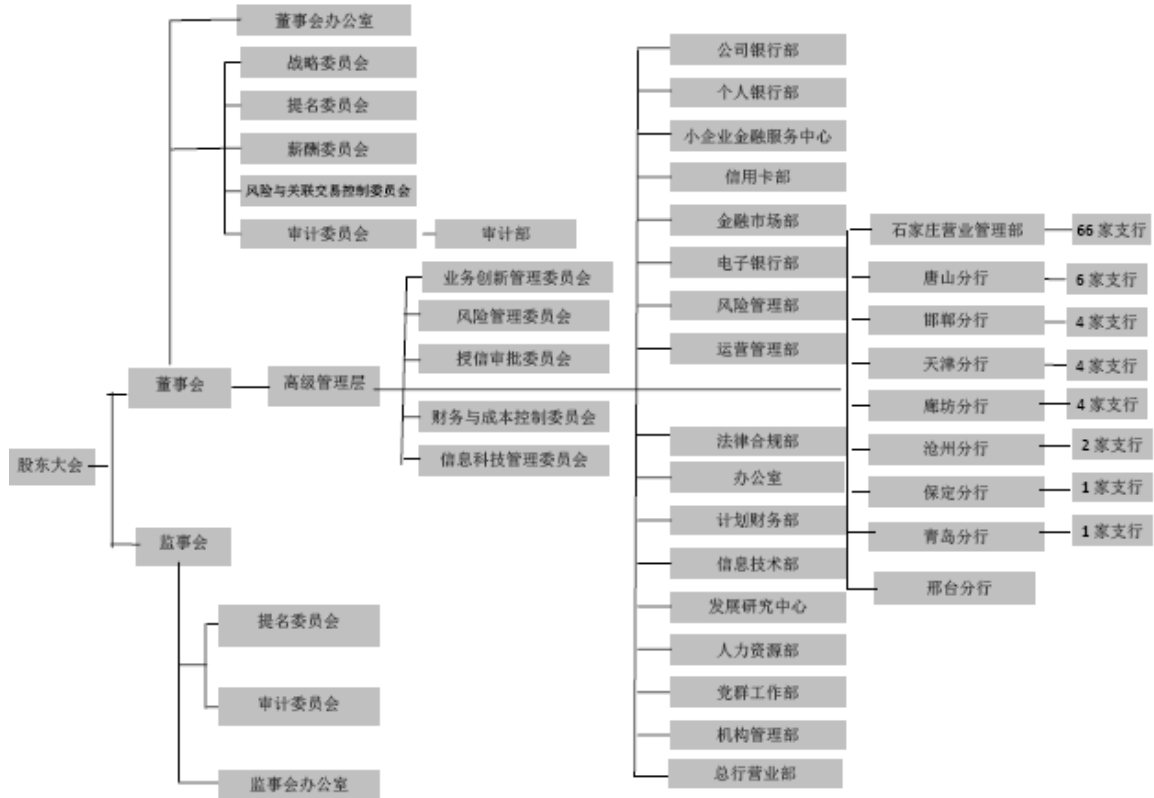
八、评级展望

2012 年，河北银行主营业务发展较快，资产规模较快增长，收入水平明显提升，盈利能力较强；不良贷款率较低，资产质量良好，贷款拨备充足。增资扩股后，河北银行资本得到较大补充，资本充足，但资产业务快速发展对资本消耗明显，资本管理力度有待加强。随着跨区域经营的发展和业务规模的扩张，河北银行需完善内部控制体系，加强风险管理力度，提高成本控制水平。未来宏观经济增速放缓、经济结构的调整以及利率市场化进程的推进，将会对银行业盈利的增长及资产质量形成一定压力。综上所述，联合资信认为，在未来一段时期内河北银行信用水平将保持稳定。

附录 1 股权结构图



附录 2 组织结构图



附录 3 合并资产负债表

编制单位：河北银行股份有限公司

单位：亿元

项 目	2012 年末	2011 年末	2010 年末
现金及银行存款	5.70	4.31	4.64
存放中央银行款项	213.00	189.82	150.00
存放同业款项	35.17	100.17	12.22
拆出资金	12.77	0.38	0.81
交易性金融资产	10.11	15.10	16.36
买入返售金融资产	29.09	67.96	75.01
应收款项类金融资产	173.56	62.13	49.83
应收利息	4.36	4.32	2.62
发放贷款和垫款	483.56	381.04	321.40
可供出售金融资产	37.77	43.27	33.51
持有至到期投资	156.23	157.68	77.45
长期股权投资	0.11	0.11	0.11
投资性房地产	0.17	0.30	0.30
固定资产	3.06	2.51	2.38
在建工程	0.13	0.19	0.15
无形资产	0.83	0.59	0.55
递延所得税资产	2.65	1.94	1.73
其他资产	52.89	35.25	8.75
资产总计	1221.16	1067.05	757.83
向中央银行借款	0.45	0.10	-
同业及其他金融机构存放款项	89.35	128.78	0.68
拆入资金	13.60	9.38	-
卖出回购金融资产款	59.87	70.38	19.60
吸收存款	904.52	737.89	677.91
应付职工薪酬	0.93	0.73	0.39
应交税费	1.77	1.20	1.03
应付利息	8.50	5.42	3.50
预计负债	1.34	1.21	1.18
应付债券	7.97	7.95	7.94
递延所得税负债	0.06	0.15	-
其他负债	49.03	59.33	8.47
负债合计	1137.39	1022.52	720.69
股本	32.00	20.00	20.00
资本公积	24.32	5.59	5.18
盈余公积	5.98	4.17	2.67
一般风险准备	8.30	5.67	3.95
未分配利润	12.90	8.85	5.10
归属于母公司所有者权益合计	83.50	44.28	36.90
少数股东权益	0.27	0.25	0.24
所有者权益(或股东权益)合计	83.77	44.53	37.14
负债和所有者权益(股东权益)合计	1221.16	1067.05	757.83

附录 4 合并利润表

编制单位：河北银行股份有限公司

单位：亿元

项 目	2012 年度	2011 年度	2010 年度
一、营业收入	32.56	26.63	18.34
(一)利息净收入	29.99	24.28	17.89
利息收入	56.23	37.70	26.72
利息支出	26.24	13.42	8.83
(二)手续费及佣金净收入	2.70	2.02	0.55
手续费及佣金收入	2.92	2.08	0.58
手续费及佣金支出	0.23	0.06	0.03
(三)投资收益(损失以“-”填列)	-0.22	0.02	-0.27
(四)公允价值变动损益(损失以“-”填列)	-0.04	0.08	0.03
(五)其他收入	0.14	0.22	0.14
汇兑收益(损失以“-”填列)	-0.01	0.07	0.01
其他业务收入	0.15	0.15	0.14
二、营业支出	18.72	15.04	11.46
(一)营业税金及附加	2.02	1.57	1.07
(二)业务及管理费	12.67	10.52	7.00
(三)资产减值损失或呆账损失(转回以“-”填列)	3.92	2.94	3.39
(四)其他业务成本	0.11	0.01	0.00
三、营业利润(亏损以“-”填列)	13.84	11.59	6.88
加：营业外收入	0.04	0.11	0.05
减：营业外支出	0.11	0.01	0.28
四、利润总额(亏损以“-”填列)	13.77	11.69	6.64
减：所得税费用	1.65	1.70	0.93
五、净利润(亏损以“-”填列)	12.13	9.99	5.71

附录 5 合并现金流量表

编制单位：河北银行股份有限公司

单位：亿元

项 目	2012 年度	2011 年度	2010 年度
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额	127.20	188.09	171.95
向中央银行借款净增加额	0.35	0.10	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	22.09	60.16	19.60
收取利息、手续费及佣金的现金	45.29	29.37	18.21
收到其他与经营活动有关的现金	21.63	1.28	0.02
经营活动现金流入小计	216.56	278.99	209.77
客户贷款及垫款净增加额	105.95	70.21	64.41
存放中央银行和同业款项净增加额	29.08	41.61	62.45
向其他金融机构拆出资金净增加额	11.52	28.16	-4.93
支付手续费及佣金的现金	22.90	11.56	0.03
支付给职工以及为职工支付的现金	6.33	4.77	3.15
支付的各项税费	4.01	3.55	1.74
支付其他与经营活动有关的现金	24.68	3.77	3.04
经营活动现金流出小计	204.46	163.61	129.90
经营活动产生的现金流量净额	12.10	115.38	79.88
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	4811.79	9182.10	3991.55
取得投资收益收到的现金	13.80	7.23	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	0.01	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-	-
投资活动现金流入小计	4825.60	9189.33	3991.55
投资支付的现金	1.52	9281.10	4026.74
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	4911.29	2.01	2.29
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	-
投资活动现金流出小计	4912.81	9283.11	4029.03
投资活动产生的现金流量净额	-87.21	-93.78	-37.49
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金	-	30.96	0.24
发行债券收到的现金	-	-	7.94
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-
筹资活动现金流入小计	-	30.96	8.18
偿还债务支付的现金	-	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	4.11	3.51	1.42
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-	-
筹资活动现金流出小计	4.11	3.51	1.42
筹资活动产生的现金流量净额	-4.11	27.45	6.76
四、汇率变动对现金的影响	-	-	-
五、现金及现金等价物净增加额	-79.22	49.05	49.15
加：年初现金及现金等价物余额	188.16	139.11	89.96
年末现金及现金等价物余额	108.94	188.16	139.11

附录 6 商业银行主要财务指标计算公式

现金类资产	现金+存放中央银行款项
同业资产	存放同业及其他金融机构款项+拆出资金+买入返售金融资产
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
投资资产	交易性金融资产+衍生金融资产+可供出售金融资产+持有至到期投资+应收款项类投资+长期股权投资+投资性房地产
可快速变现资产	现金+存放中央银行款项+存放同业款项+拆出资金+交易性金融资产+买入返售金融资产+可供出售金融资产
n 年年均复合增长率	$(\sqrt[n]{\text{期末余额} / \text{期初余额}} - 1) \times 100\%$
单一最大客户贷款比例	最大单一客户贷款余额/资本净额 $\times 100\%$
最大十家客户贷款比例	最大十家客户贷款余额/资本净额 $\times 100\%$
不良贷款率	不良贷款余额/贷款余额 $\times 100\%$
贷款拨备率	贷款损失准备金余额/贷款余额 $\times 100\%$
拨备覆盖率	贷款损失准备金余额/不良贷款余额 $\times 100\%$
利率敏感度	利率平移一定基点导致净利息收入变动额/全年净利息收入 $\times 100\%$
超额存款准备金率	(库存现金+超额存款准备金)/存款余额 $\times 100\%$
流动性比例	流动性资产/流动性负债 $\times 100\%$
存贷比	贷款余额/存款余额 $\times 100\%$
风险资产系数	风险加权资产/资产总额
核心资本充足率	核心资本净额 / 各项风险加权资产 $\times 100\%$
资本充足率	资本净额 / 各项风险加权资产 $\times 100\%$
成本收入比	业务及管理费用/营业收入 $\times 100\%$
平均资产收益率	净利润/[(期初资产总额+期末资产总额) /2] $\times 100\%$
平均净资产收益率	净利润/[(期初净资产总额+期末净资产总额) /2] $\times 100\%$

附录 7 商业银行长期债券信用评级的等级设置及其含义

联合资信商业银行长期债券信用等级划分为三等九级，分别为：AAA、AA、A、BBB、BB、B、CCC、CC、C。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。各等级含义如下表所示：

级 别	含 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。