



CREDIT RATING REPORT

报告名称

秦皇岛银行股份有限公司 2024年度信用评级报告

目录

评定等级及主要观点

评级对象

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】00248

大公国际资信评估有限公司通过对秦皇岛银行股份有限公司主体信用状况进行分析和评估，确定秦皇岛银行股份有限公司的主体信用等级为 AA，评级展望为稳定。

特此公告。

大公国际资信评估有限公司

评审委员会主任：

二〇二四年四月十七日



评定等级

信用等级：AA
 评级展望：稳定

主要财务数据和指标（单位：亿元、%）

项目	2023.9	2022	2021	2020
总资产	1,559.88	1,430.40	1,351.95	1,213.40
存款总额	1,291.00	1,235.23	1,165.63	1,039.35
贷款总额	774.67	675.56	581.87	501.51
所有者权益	71.52	66.36	62.50	58.31
营业收入	16.06	19.19	23.77	20.37
净利润	7.44	6.97	6.81	5.59
总资产收益率	0.50	0.50	0.53	0.50
净资产收益率	10.79	10.82	11.28	9.95
不良贷款率	1.95	1.99	1.96	1.96
拨备覆盖率	164.15	163.28	163.27	160.57
流动性比例	167.40	155.82	186.58	175.14
资本充足率	12.02	12.45	13.46	12.31
一级资本充足率	9.14	9.42	10.22	9.00
核心一级资本充足率	7.97	8.13	8.76	9.00

注：公司提供了 2020~2022 年及 2023 年 1~9 月财务报表，大信会计师事务所(特殊普通合伙)对公司 2020 年财务报表进行了审计，北京兴华会计师事务所(特殊普通合伙)对公司 2021~2022 年财务报表分别进行了审计，并均出具了标准无保留意见的审计报告；公司 2023 年 1~9 月财务报表未经审计，且总资产收益率和净资产收益率未经年化；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：崔炜
 评级小组成员：甄锐
 电话：010-67413300
 传真：010-67413555
 客服：4008-84-4008
 Email: dagongratings@dagongcredit.com

主要观点

秦皇岛银行股份有限公司（以下简称“秦皇岛银行”或“公司”）主要从事存贷款等商业银行业务。本次评级结果表明，公司具有一定的区域市场竞争力，能够获得地方政府在资本补充等方面的支持，公司存款稳定性有所增强，且主要流动性指标处于较好水平；但公司房地产贷款占比超过监管规定上限，为公司风险管控带来压力，资产质量易受单一客户影响，且个别大额贷款客户存在终本案件，公司不良贷款规模持续增长，部分投资资产五级分类为关注，且面临资本补充压力。

优势与风险关注

主要优势/机遇：

- 公司存贷款市场份额在秦皇岛市银行业金融机构中均位居首位，具有一定的区域市场竞争力；
- 公司是秦皇岛市本地法人城市商业银行，能够获得地方政府在资本补充等方面的支持；
- 公司存款稳定性有所增强，且主要流动性指标处于较好水平，有助于流动性风险管控。

主要风险/挑战：

- 公司房地产贷款占比超过监管规定上限，为公司信用风险管控带来压力；
- 公司贷款客户集中度较高，资产质量易受单一客户影响，且个别大额贷款客户存在终本案件，未来相关资产质量变化情况需关注；
- 公司不良贷款规模持续增长，同时部分投资资产五级分类为关注，未来清收及减值情况需关注；
- 由于业务规模扩张加大资本消耗，公司面临资本补充压力。

展望

预计未来，秦皇岛银行将保持区域竞争优势，各项业务有望继续增长。综合考虑，大公对未来 1~2 年秦皇岛银行的评级展望为稳定。



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	4.12
（一）市场竞争力	4.56
（二）运营能力	3.13
（三）可持续发展能力	1.00
要素二：偿债来源与负债平衡	4.98
（一）盈利能力	4.10
（二）资产质量	5.09
（三）筹资能力	5.00
（四）债务结构	7.00
（五）保障能力分析	4.63
调整项	-0.10
基础信用等级	a+
外部支持	2
模型结果	AA

调整项说明：风险管理下调 0.10，理由为截至 2023 年 9 月末，公司房地产贷款占比为 30.42%，超过监管规定上限。

外部支持说明：公司是注册地在秦皇岛市的法人城市商业银行，对区域经济社会发展和金融市场运行具有一定重要性，能够获得地方政府在资本补充等方面的支持。

注：大公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	评级时间	项目组成员	评级方法和模型	评级报告
-	-	-	-	-



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”）出具的本信用评级报告（以下简称“本报告”），兹声明如下：

一、评级对象或其发行人与大公、大公子公司、大公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。

二、大公及评级项目组履行了尽职调查义务以及诚信义务，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。

三、本报告的评级结论是大公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。

四、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/信息公布方负责。大公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）而导致大公的评级结果或评级报告不准确或发生任何其他问题，大公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）。

五、本报告系大公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。

六、主体信用等级有效期为 2024 年 4 月 17 日至 2025 年 4 月 16 日，在有效期内，大公将根据《跟踪评级安排》对评级对象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。

七、本报告版权属于大公所有，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。

八、未经大公书面同意，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。



评级对象

（一）主体概况

公司成立于 1998 年 6 月，由秦皇岛市 21 家城市信用社和联社组建而成，2013 年 5 月更为现名。公司历经多次增资扩股，其中 2020 年，公司将 7.83 亿元资本公积转增股本，截至 2020 年末，公司注册资本及实收资本均为 27.42 亿元；2023 年 11 月，秦皇岛市财政局以存放于公司的 10 亿元转股协议存款转为普通股，其中 4.08 亿元增加股本，截至 2023 年末，公司注册及实收资本均为 31.50 亿元，其中，秦皇岛市财政局、秦皇岛开发区国有资产经营有限公司（以下简称“秦皇岛开发区国资公司”）、秦皇岛市海港区国有资产投资经营有限公司、宁波鄞州农村商业银行股份有限公司、秦皇岛金屋房地产开发集团有限公司、秦皇岛经济技术开发区财政局、宁波圣龙（集团）有限公司持股比例分别为 20.10%、17.40%、11.41%、9.44%、8.70%、7.37%和 5.56%，其他股东持股比例均未超过 5.00%（见附件 1-1）。公司无控股股东及实际控制人。截至 2023 年末，秦皇岛开发区国资公司所持公司 0.99 亿股股份处于查封或冻结状态，占公司总股本的 3.15%。

公司的经营范围为经批准的商业银行业务。截至 2023 年末，公司共有 62 家分支机构，其中包括 1 家总行营业部，石家庄、廊坊、保定 3 家分行；公司无子公司。

（二）公司治理结构

公司搭建了以股东大会、董事会、监事会和高级管理层为核心的法人治理架构。股东大会是公司的权力机构，由全体股东组成。董事会是股东大会的执行机构、业务经营的决策机构，对股东大会负责。监事会是公司的监督机构，负责监督董事会、高级管理层履行职责情况。高级管理层对董事会负责，并接受监事会监督。截至 2023 年末，公司董事会由 15 名董事组成，其中董事长 1 名、执行董事 2 名、非执行董事 7 名、独立董事 5 名；监事会由 6 名监事组成，其中职工监事 2 名（1 人任监事会主席）、外部监事 2 名、股东监事 2 名；高级管理人员包括董事长、行长、副行长、董事会秘书、首席信息官、财务负责人、风险总监等共 8 人。公司按照不同条线设立了相应职能部门（见附件 1-2）。

关联交易方面，截至 2023 年 9 月末，公司全部关联方表内外授信净额占上季末资本净额比例为 22.66%，最大单一关联方表内外授信净额占上季末资本净额比例为 7.11%，均符合监管要求，相关贷款无不良贷款及逾期贷款，但最大单一关联方表内授信中 4.70 亿元贷款的五级分类为关注。

偿债环境

（一）宏观环境

2023 年我国经济回升向好，高质量发展稳步推进，2024 年随着各项政策效力持续显现，经济有望延续回升向好态势

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，经济总体恢复向好，全年 GDP 同比增长 5.2%，较上年提升 2.2 个百分点。经济结构优化升级，服务业和消费的主引擎作用进一步凸显，制造业高端化、智能化、绿色化转型扎实推进。政策组合拳有力有效，全年围绕扩内需、优结构、提信心、防风险的一批政策及时推出，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过 2.2 万亿元，增发 1 万亿元国债支持灾后恢复重建、提升防灾减灾救灾能力。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，科技创新、先进制造、普惠小微、绿色发展等贷款大幅增长，一揽子



化解地方债务方案制定实施，为切实增强经济活力、防范化解风险，持续推动经济实现质的有效提升和量的合理增长提供有力保障。

2024 年，我国坚持稳中求进、以进促稳、先立后破，进一步加大逆周期、跨周期宏观经济调控力度，继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，推动经济持续恢复向好。财政政策方面，积极的财政政策将适度加力，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政府投资项目提速增效。货币政策方面，稳健的货币政策将灵活适度、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，促进实体经济融资成本稳中有降。总体来看，2024 年随着各项政策效力不断显现，经济稳中向好的积极因素正不断增多，全年经济有望实现 5% 的增长目标，中长期持续向好的基本面保持不变。

（二）行业环境

我国商业银行总体保持平稳运行，但不同类型银行存在分化特征，随着金融服务实体经济、行业规范健康发展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持续出台，商业银行稳健发展的基础不断夯实。

商业银行是我国银行业金融机构的主要组成部分，处于我国金融体系的核心位置。截至 2023 年末，我国商业银行总资产和总负债规模分别为 354.85 万亿元和 327.15 万亿元，分别占银行业金融机构总资产和总负债的 85.0% 和 85.4%。

我国商业银行总体保持平稳运行。资产质量方面，商业银行不良贷款率持续下降，同时拨备覆盖水平整体较高，风险抵补能力较强，但不同类型商业银行资产质量存在分化特征，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，商业银行净息差持续收窄，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整体稳定，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 1 2021~2023 年我国商业银行主要监管指标情况（单位：%）

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

数据来源：国家金融监督管理总局

近年来，银行业政策以推动金融服务实体经济、行业规范健康发展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逐渐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不断夯实。

（三）区域环境

河北省和秦皇岛市经济保持增长，金融市场稳健运行，为公司的业务开展提供了较为有利的外部环境。

2021~2023 年，河北省实现地区生产总值¹分别为 40,391.3 亿元、42,370.4 亿元和 43,944.1 亿元，同比分别增长 6.5%、3.8%和 5.5%。2021~2023 年末，河北省金融机构本外币各项存款余额同比分别增长 9.50%、12.65%和 12.53%；本外币各项贷款余额同比分别增长 11.43%、12.77%和 12.99%，截至 2023 年末，河北省金融机构本外币存、贷款余额分别为 11.28 万亿元和 8.66 万亿元²。

秦皇岛市位于河北省东北部，地处华北、东北两大经济区结合部，居环渤海经济圈中心地带，截至 2023 年末，全市常住人口 310.74 万人。2021 年以来，秦皇岛市地区生产总值、规模以上工业增加值、固定资产投资总额及社会消费品零售总额均保持增长，进出口总额增速有所波动。2021~2023 年末，秦皇岛市金融机构各项本外币存、贷款余额不断提升，截至 2023 年末分别为 5,444.43 亿元和 3,320.42 亿元。

总体来看，河北省和秦皇岛市经济保持增长，金融市场稳健运行，为公司的业务开展提供了较为有利的外部环境。

表 2 2021~2023 年秦皇岛市主要经济和金融指标运行情况（单位：亿元、%）

主要指标	2023 年	2022 年	2021 年
地区生产总值	2,001.01	1,909.52	1,843.76
地区生产总值增速	5.6	3.5	6.8
三次产业结构	13.0:32.0:55.0	13.2:35.7:51.1	13.0:35.6:51.4
规模以上工业增加值增速	7.3	6.5	6.2
固定资产投资总额增速	4.0	8.1	5.2
社会消费品零售总额增速	11.7	0.8	5.0
进出口总额增速	-3.7	13.0	11.7
金融机构本外币存款	5,444.43	4,939.24	4,528.66
金融机构本外币贷款	3,320.42	3,026.99	2,749.14

数据来源：秦皇岛市统计局

财富创造能力

（一）市场竞争力

公司存贷款市场份额在秦皇岛市银行业金融机构中均位居首位，具有一定的区域市场竞争力。

公司是注册地位于秦皇岛市的法人城市商业银行，营业网点覆盖秦皇岛市下辖主要区县，并在廊坊、保定和石家庄设有分支机构。得益于在秦皇岛本地长期展业积累的地缘和人缘优势，截至 2023 年 9 月末，公司存、贷款市场份额³分别为 23.63%和 20.34%，在秦皇岛市 18 家银行业金融机构中均

¹ 数据来源：河北省统计局。

² 数据来源：中国人民银行河北省分行。

³ 公司存贷款市场份额及排名为根据公司提供资料整理。



位居首位，具有一定的區域市場競爭力。同期末，公司在秦皇島市以外存、貸款餘額分別 26.67 億元和 125.94 億元，分別占存款總額 2.07%和貸款總額的 16.26%。

（二）運營能力

公司堅持“服務地方經濟、服務中小企業、服務城鄉居民”的市場定位，持續加強對實體經濟重點領域的金融服務與資金支持，2020 年以來存貸款業務規模持續增長。

公司堅持“服務地方經濟、服務中小企業、服務城鄉居民”的市場定位，不斷完善和創新金融產品體系，持續加強對實體經濟重點領域的金融服務與資金支持，推動存貸業務規模持續增長。

對公業務方面，公司根據國家經濟及產業政策，持續支持小微、涉农、綠色信貸、製造業、民生行業等實體經濟發展，並着力支持區域重點項目建設，增加薄弱環節金融供給，2020 年以來對公貸款業務規模及占比不斷提升，始終是貸款業務的最主要構成；對公存款規模有所波動，2022 年以來規模整體有所下降，主要是受公司加強存款成本管理等因素影響。零售業務方面，住房按揭貸款是公司個人貸款的主要構成，同時，公司創新研發“余值貸”、“快 e 貸”“新市民貸”“民宿貸”等產品，滿足不同層次客戶需求，並依托商戶收單、“網點櫃台”等線上及線下渠道，不斷提升為個體工商戶、小微企業和本地居民等提供綜合金融服務的能力。零售存款方面，公司加強客戶經營和財富管理布局，加強智慧校園、市場、商貿，便捷醫院掛號等場景和市民生活生態圈建設，不斷壯大基礎客群，個人存款規模不斷增長。

表 3 2020~2022 年末及 2023 年 9 月末公司存貸款業務構成情況（單位：億元、%）

項目	2023年9月末		2022年末		2021年末		2020年末	
	金額	占比	金額	占比	金額	占比	金額	占比
存款總額	1,291.00	100.00	1,235.23	100.00	1,165.63	100.00	1,039.35	100.00
其中：個人存款	984.99	76.30	934.81	75.68	840.38	72.10	742.87	71.48
對公存款	268.10	20.77	267.37	21.65	312.29	26.79	286.53	27.57
貸款總額	774.67	100.00	675.56	100.00	581.87	100.00	501.51	100.00
其中：個人貸款	209.39	27.03	199.46	29.52	185.74	31.92	173.56	34.61
對公貸款	565.28	72.97	476.11	70.48	396.13	68.08	327.95	65.39

注：存款總額不包含應計利息，個人貸款含個人經營性貸款，對公貸款含買斷式轉貼現

數據來源：根據公司提供資料整理

截至 2023 年 9 月末，公司貸款主要分布于製造業、批發和零售業及房地產業等，房地產貸款占比超過監管規定上限，未來有待進一步調整，且為公司信用風險管控帶來壓力。

截至 2023 年 9 月末，公司貸款主要分布于製造業、批發和零售業、房地產業等。其中，製造業貸款主要是投向黑色金屬冶煉和壓延加工業、非金屬礦物製品業、化學原料和化學製品製造業、石油、煤炭及其他燃料加工業等細分行業，近年來，公司通過推出專項貸款規模、專屬信貸產品、貸款利率優惠、審批綠色通道等系列措施加大對製造業的信貸資源支持，推進本地先進製造業集群發展，製造業貸款規模及占比快速上升。隨着公司持續落實國家支持普惠小微企業融資相關政策，公司批發和零售業貸款規模較快增長，占比基本保持穩定。2020 年以來，隨着公司控制新增貸款規模，並將貸款投放重心轉移至其他行業，公司房地產業貸款占比持續下降，但整體仍處於較高水平。

**表 4 2020~2022 年末及 2023 年 9 月末公司贷款行业分布情况（单位：亿元、%）**

项目	2023年9月末		2022年末		2021年末		2020年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
制造业	110.54	14.27	68.53	10.14	37.32	6.41	24.18	4.82
批发和零售业	102.64	13.25	90.11	13.34	76.45	13.14	66.16	13.19
房地产业	85.29	11.01	80.21	11.87	77.89	13.39	87.15	17.38
建筑业	76.38	9.86	69.57	10.30	64.91	11.15	57.80	11.52
租赁和商务服务业	68.52	8.85	59.95	8.87	48.62	8.36	47.60	9.49
水利、环境和公共设施管理业	48.28	6.23	49.57	7.34	45.54	7.83	17.54	3.50
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	38.01	4.91	36.71	5.43	35.64	6.13	17.67	3.52
个人非经营性贷款	168.81	21.79	162.71	24.09	153.34	26.35	149.96	29.90
其中：个人住房按揭贷款	159.31	20.57	150.37	22.26	137.67	23.66	127.59	25.44
买断式转贴现	7.68	0.99	11.70	1.73	2.18	0.37	0	0
贷款总额	774.67	100.00	675.56	100.00	581.87	100.00	501.51	100.00

注：本表为报监管口径，个人非经营性贷款为不包括个人经营性贷款的个人贷款

数据来源：根据公司提供资料整理

截至 2023 年 9 月末，公司房地产贷款和个人住房贷款占比分别为 30.42%和 20.00%⁴，较 2022 年末分别下降 3.42 个百分点和 1.55 个百分点，但房地产贷款占比仍高于监管规定⁵上限 5.42 个百分点，公司已按照监管要求制定压降计划，未来有待按该计划进一步调整，且在宏观经济承压、房地产行业景气度下降的背景下，公司信用风险管控承压。此外，公司加大与民生保障相关的水电气暖等领域重点项目的支持力度，近年来，水利、环境和公共设施管理业及电力、热力、燃气及水的生产和供应业贷款规模明显增长。

公司贷款客户集中度较高，资产质量易受单一客户影响，且个别大额贷款客户存在终本案件，未来相关资产质量变化情况需关注。

2020 年末以来，公司贷款客户集中度有所波动，但整体处于较高水平，公司资产信用质量易受单一客户影响，加大公司信用风险管控压力。2022 年末，公司单一最大客户贷款比例同比明显上升，主要是公司新增向秦皇岛当地房地产开发商提供融资所致。

表 5 2020~2022 年末及 2023 年 9 月末公司贷款客户集中度情况（单位：%）

项目	2023 年 9 月末	2022 年末	2021 年末	2020 年末
单一最大客户贷款比例	8.80	8.28	5.94	6.41
最大十家客户贷款比例	54.17	53.48	52.20	61.31

数据来源：根据公司提供资料整理

截至 2023 年 9 月末，公司最大十家贷款合计占资本净额的比例为 54.17%，五级分类均为正常，主要是秦皇岛本地企业。其中，第二大贷款客户存在终本案件，未来相关资产质量变化情况需持续关注。

⁴ 人民银行监测口径，房地产贷款中含个人住房贷款。

⁵ 根据《中国人民银行石家庄中心支行 中国银行保险监督管理委员会河北监管局关于建立河北省地方法人银行业金融机构房地产贷款集中度管理制度的通知》（银石发〔2021〕40 号）对房地产贷款集中度管理要求，公司属于三档城市商业银行，房地产贷款和个人住房贷款占比上限分别为 25%和 20%。

**表 6 截至 2023 年 9 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	担保措施
客户一	房地产业	9.06	8.80	正常	抵押
客户二	租赁和商务服务业	6.96	6.76	正常	保证
客户三	批发和零售业	5.00	4.86	正常	信用
客户四	制造业	5.00	4.86	正常	保证
客户五	制造业	5.00	4.86	正常	保证
客户六	租赁和商务服务业	4.99	4.85	正常	保证
客户七	水利、环境和公共设施管理业	4.99	4.84	正常	保证
客户八	租赁和商务服务业	4.93	4.79	正常	抵押
客户九	交通运输、仓储和邮政业	4.93	4.79	正常	信用
客户十	电力、热力、燃气及水生产和供应业	4.89	4.76	正常	保证
合计		55.74	54.17	-	-

数据来源：根据公司提供资料整理

表外业务方面，截至 2023 年 9 月末，公司担保承诺类业务 53.26 亿元，主要包含 39.85 亿元承兑汇票和 9.27 亿元未使用的信用卡授信额度；代理投融资服务类业务 56.56 亿元，主要是 29.90 亿元发行理财产品和 26.67 亿元委托贷款。

（三）可持续发展能力

公司制定了较为明确的发展规划，并持续推进全面风险管理体系建设，但资源要素的限制对战略执行和风险管理提出一定挑战。

公司制定了较为明确的发展规划。在零售业务方面，公司将发力基础零售、个贷业务和财富管理三大业务板块，实现客户精细化运营，做强客户基础；以按揭贷款为支柱业务确保基础规模，着力发展个人经营贷作为重要增量补充，适度创新消费贷业务品种；通过开展网点效能提升，持续提高全员营销能力和营销技巧；通过客户分层管理，提高客户精细化管理水平。在公司业务方面，公司将以区域优势行业客户为重点，扩大行业覆盖和实体经济相关行业的业务规模；拓宽线上业务办理渠道、优化业务办理流程，满足客户多场景需求，并对客户分层管理；构建基础服务平台，切入企业经营场景，依靠标准化产品包、综合服务批量活客和交叉销售，实现经营协同化；由总、分行统筹高价值客户“一户一策”营销，向支行提供营销策略指引和督导。在金融市场业务方面，公司将通过强化自身投资研究能力和板块间协同能力、调整资金业务结构、加速资管业务布局，助推金融市场业务“量”与“质”的同步提升，实现对全行高质量发展的有效支撑。

公司持续推进全面风险管理体系建设，建立以董事会、监事会、经营管理层、各部门及分支机构共同构成公司的全面风险管理组织体系。同时，公司不断完善各类风险监测及防范机制。信用风险方面，公司加强细分行业及区域经济研究，优化授信政策指引；动态调整授信业务审批流程，加强审批、出账等环节系统刚性控制；持续夯实数据基础、应用非零售内部评级系统、上线风险预警系统，提升数字化、智能化风险管理水平；开展重点领域风险排查，加大不良资产处置力度。流动性风险方面，公司不断完善流动性风险管理体系，采取了严格执行流动性限额管理，优化流动性风险管理系统，加强日间流动性头寸管理，开展流动性风险应急演练等措施。市场风险方面，公司主要涉及的是利率风险，公司定期监测人民币生息资产和付息负债在各期限重定价缺口水平，并通过资产负债管理系统对利率风险进行情景分析和压力测试，严格控制利率敏感性相关指标。

但作为区域性法人银行，公司在技术、人才引进等方面存在一定劣势，资源要素的限制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

2020~2022 年，受市场利率下行及负债端资金成本相对刚性等因素影响，公司息差水平整体收窄，且处于相对较低水平，加之投资收益持续下降，公司营业收入及总资产收益率均有所波动，考虑到未来公司仍存在拨备计提压力，公司盈利能力提升面临一定不利因素。

2020~2022 年，公司息差水平整体收窄，且处于相对较低水平⁶，主要是以债券为主的证券投资类资产在生息资产中的占比较高，相关资产收益率受市场利率下行至低位的影响较大；同时，受同业竞争激烈等影响，存款利率降幅相对有限，加之存续债券为固定利率计息，公司负债端资金成本相对刚性。受此影响，加之投资收益持续下降，公司营业收入波动下降，其中 2021 年同比增加，主要是债券投资及贷款规模增长较快，且贷款平均收益率同比上升，带动利息净收入较大幅度增长。

非利息收入方面，公司手续费及佣金净收入主要由代理业务、银行卡业务、顾问和咨询业务、托管及其他受托业务等产生，近年来规模有所波动，在营业收入中的占比相对较小。公司投资收益主要核算金融资产的转让价差收益和基金分红等；2022 年，公司投资收益同比降幅较大，主要是受市场行情及交易节奏影响，债券交易收入大幅缩减。公司公允价值变动收益主要是产生于交易性金融资产的市值波动，在营业收入中的占比相对较小。公司其他非利息收入还包括其他业务收入、其他收益、资产处置收益等，对营业收入的贡献度均始终较低。

表 7 2020~2022 年及 2023 年 1~9 月公司营业收入构成情况（单位：亿元、%）

项目	2023 年 1~9 月		2022 年		2021 年		2020 年	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
利息净收入	10.07	62.71	12.10	63.08	11.67	49.11	7.64	37.52
手续费及佣金净收入	-0.12	-0.73	0.02	0.08	-0.05	-0.22	0.08	0.37
投资收益	5.25	32.71	7.11	37.07	11.19	47.08	12.55	61.62
公允价值变动收益	0.67	4.15	-0.21	-1.10	0.93	3.92	0	0
营业收入	16.06	100.00	19.19	100.00	23.77	100.00	20.37	100.00
净息差	1.25		1.19		1.20		1.29	
净利差	1.07		1.01		1.00		1.11	

注：2023 年 1~9 月，公司净息差及净利差均经年化

数据来源：根据公司提供资料整理

公司营业支出主要由业务及管理费和减值损失构成，其中业务及管理费主要是人力成本及经营管理费用。2020~2022 年，由于分支机构数量及团队规模随业务拓展而同步扩充，公司业务及管理费逐年增长，且相对营业收入增长较快，致使成本收入比有所上升。公司减值损失规模有所波动，其中 2021 年有所增加，主要是公司在新金融工具会计准则下采用预期信用损失模型计提减值准备，金融资产减值计提规模有所加大；2022 年大幅下降，主要是公司贷款核销力度明显减弱，对贷款减值损失准备的消耗相应减少，故公司新增计提贷款拨备规模下降，且基于前期已计提拨备水平，公司降低了对债权投资的新增减值计提规模。

⁶ 2020~2022 年及 2023 年 1~9 月，全国城市商业银行平均净息差分别为 2.00%、1.91%、1.67%和 1.60%。

**表 8 2020~2022 年及 2023 年 1~9 月公司盈利情况（单位：亿元、%）**

项目	2023年1~9月		2022年		2021年		2020年	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
营业支出	8.62		14.26		18.79		16.32	
其中：业务及管理费	5.54		9.37		8.57		6.65	
信用减值损失	2.76		4.56		9.91		-	
资产减值损失	-		-		-		9.42	
成本收入比	34.52		48.85		36.03		32.64	
净利润	7.44		6.97		6.81		5.59	
总资产收益率	0.50		0.50		0.53		0.50	
净资产收益率	10.79		10.82		11.28		9.95	

注：2023 年 1~9 月，公司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

盈利方面，2020~2022 年，公司净利润持续增长，其中 2021 年主要是受营业收入增长带动，2022 年主要是由于减值损失计提规模及营业外支出均同比减少；但同期，受息差水平收窄等影响，公司总资产收益率及净资产收益率有所波动，考虑到面对不良贷款规模持续增长，未来公司仍存在拨备计提压力，公司盈利能力提升面临一定不利因素。

2、筹资能力

公司主要通过同业融资等补充可用资金，同业融资交易对手较为多元。

公司主要通过同业存放、卖出回购等同业融资补充可用资金，截至 2023 年 9 月末，同业融资的主要交易对手方包括国有大型银行、股份制银行、城市商业银行、农村商业银行、民营银行等，同业融资交易对手较为多元。截至 2023 年 9 月末，公司存续二级资本债券本金金额 15 亿元，为“19 秦皇岛银行二级 01”和“20 秦皇岛银行二级 01”；存续同业存单余额 33.61 亿元。

3、资产质量

随着拨备计提规模的增加，公司拨备覆盖率小幅上升；但公司不良贷款及关注类贷款规模持续增长，信贷资产质量需持续关注，同时，公司部分投资资产五级分类为关注，未来清收及减值情况需关注。

2020 年以来，公司资产持续增长，且以信贷类资产和证券投资类资产为主。其中，随着信贷投放力度的加大，信贷类资产规模及占比持续提升，证券投资类资产规模持续增长但占比持续下降。现金类资产规模整体有所下降，主要是在连续降准背景下，公司释放存放央行准备金用于信贷投放。公司同业类资产以拆出资金为主，在资产中的占比始终较小。

表 9 2020~2022 年末及 2023 年 9 月末公司资产构成情况（单位：亿元、%）

项目	2023 年 9 月末		2022 年末		2021 年末		2020 年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
现金类资产	74.87	4.80	68.80	4.81	121.07	8.96	126.49	10.42
同业类资产	23.95	1.54	30.89	2.16	20.73	1.53	18.12	1.49
信贷类资产	766.68	49.15	667.02	46.63	571.87	42.30	486.21	40.07
证券投资类资产	667.88	42.82	636.49	44.50	613.61	45.39	555.40	45.77
小计	1,533.38	98.30	1,403.20	98.10	1,327.29	98.18	1,186.21	97.76
资产总计	1,559.88	100.00	1,430.40	100.00	1,351.95	100.00	1,213.40	100.00

数据来源：根据公司提供资料整理

贷款质量方面，公司综合运用清收、核销等方式处置存量不良贷款，近年来处置规模持续下降。



2020 年以来，受需求收缩、预期转弱等宏观经济因素影响，加之小微企业及个体工商户客群抗风险能力较弱，公司不良贷款规模及关注类贷款规模均持续增长，不良贷款率相对较高，信贷资产质量需关注。截至 2023 年 9 月末，公司不良贷款主要分布于批发和零售业、租赁和商务服务业、房地产业和制造业，上述行业不良贷款占不良贷款合计余额的比例分别为 31.16%、13.31%、10.22%和 9.97%。其中，房地产业不良贷款主要是受房地产市场行情波动、相关企业融资渠道收紧等因素影响，同期末该行业不良贷款率及关注类贷款占比分别为 1.81%和 17.47%；制造业不良贷款在细分领域中分布较为分散，其中化学原料和化学制品制造业及汽车制造业占比相对较高。

表 10 2020~2022 年末及 2023 年 9 月末公司贷款五级分类情况（单位：亿元、%）

项目	2023 年 9 月末		2022 年末		2021 年末		2020 年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	737.61	95.22	641.84	95.01	550.86	94.67	472.21	94.16
关注类	21.99	2.84	20.28	3.00	19.59	3.37	19.46	3.88
次级类	6.26	0.81	4.66	0.69	2.38	0.41	0.70	0.14
可疑类	8.67	1.12	8.62	1.28	8.97	1.54	8.96	1.79
损失类	0.15	0.02	0.15	0.02	0.07	0.01	0.18	0.04
不良贷款合计	15.07	1.95	13.44	1.99	11.42	1.96	9.84	1.96
贷款总额	774.67	100.00	675.56	100.00	581.87	100.00	501.51	100.00

数据来源：根据公司提供资料整理

2020 年以来，公司逾期 90 天以上贷款与不良贷款的比例均小于 100%，逾期 90 天以上贷款均纳入不良贷款管理。

表 11 2020~2022 年末及 2023 年 9 月末公司逾期贷款情况（单位：亿元、%）

项目	2023 年 9 月末		2022 年末		2021 年末		2020 年末	
	金额	占比*	金额	占比*	金额	占比*	金额	占比*
逾期贷款	14.85	1.92	12.89	1.91	12.61	2.17	11.19	2.23
其中：逾期 90 天以上	14.41	1.86	12.08	1.79	10.52	1.81	9.80	1.95
逾期 90 天以上贷款/不良贷款		95.62		89.88		92.08		99.58

注：*为在贷款总额中的占比

数据来源：根据公司提供资料整理

为应对不良贷款增长，公司不断增加贷款损失准备规模，拨备覆盖率随之小幅上升。

表 12 2020~2022 年末及 2023 年 9 月末公司拨备覆盖情况（单位：亿元、%）

项目	2023 年 9 月末	2022 年末	2021 年末	2020 年末
贷款损失准备	24.75	21.95	18.65	15.79
拨备覆盖率	164.15	163.28	163.27	160.57
贷款拨备率	3.19	3.25	3.20	3.15

数据来源：根据公司提供资料整理

截至 2023 年 9 月末，公司证券投资类资产余额 671.35 亿元⁷，是公司的第二大资产构成，以债券投资为最主要构成，同时公司配置了一定比例的基金和非标投资资产以提升投资收益。同期末，公司债券投资 482.91 亿元，主要包括 137.47 亿元国债、259.90 亿元地方政府债、69.93 亿元政策性金融债、6.14 亿元非金融企业债券；公司基金投资包括 149.68 亿元公募债券基金及 7.49 亿元以房地产业和其他服务业信贷类资产为底层资产的私募基金；公司非标投资 31.26 亿元，主要是信托

⁷ 报监管口径，本段下同。



产品及证券业资产管理产品。同期末，因融资主体出现流动性风险或产品收益未达预期，公司所持 14.30 亿元证券投资类资产五级分类为关注，其中资产支持证券 6.58 亿元，已计提减值准备 3.03 亿元；信托产品 6.82 亿元，已计提减值 0.68 亿元；资产管理产品 0.90 亿元，以公允价值计量。上述关注类投资资产未来清收情况及减值风险需持续关注。

（二）债务及资本结构

公司以吸收存款为主的负债持续增长，定期存款占比持续上升，存款稳定性有所增强，且主要流动性指标处于较好水平，有助于流动性风险管控。

2020 年以来，随着业务规模拓展，公司以吸收存款为主的负债规模持续增长。其中，公司利用再贴现、支小再贷款等货币政策工具的力度有所加大，对央行负债规模持续上升，公司对同业负债以卖出回购金融资产款、同业存放款项为主，受流动性调节需求影响，规模有所波动，但在负债中的占比始终较低。公司债券类负债主要是公开发行的二级资本债及同业存单。

表 13 2020~2022 年末及 2023 年 9 月末公司负债构成情况（单位：亿元、%）

项目	2023 年 9 月末		2022 年末		2021 年末		2020 年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
对央行负债	27.03	1.82	24.10	1.77	22.20	1.72	11.07	0.96
对同业负债	70.35	4.73	32.61	2.39	21.80	1.69	44.49	3.85
存款类负债	1,337.59	89.87	1,280.48	93.87	1,196.92	92.82	1,039.35	89.98
债券类负债	48.95	3.29	21.43	1.57	44.37	3.44	33.15	2.87
小计	1,483.92	99.70	1,358.62	99.60	1,285.29	99.68	1,128.05	97.66
负债合计	1,488.36	100.00	1,364.04	100.00	1,289.45	100.00	1,155.08	100.00

数据来源：根据公司提供资料整理

公司存款以定期存款为主，由于居民储蓄意愿较强且存款定期化趋势明显，2020 年以来公司定期存款占比持续上升，存款稳定性有所增强。

表 14 2020~2022 年末及 2023 年 9 月末公司存款业务期限构成情况（单位：亿元、%）

项目	2023 年 9 月末		2022 年末		2021 年末		2020 年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
定期存款	1,043.15	80.80	985.07	79.75	899.93	77.21	798.37	76.81
活期存款	209.95	16.26	217.11	17.58	252.74	21.68	231.04	22.23

数据来源：根据公司提供资料整理

近年来，得益于良好的存款稳定性，公司核心负债依存度处于较好水平，同时得益于公司加强资产负债匹配管理，债券等高流动性资产的配置比例保持较高水平，公司流动性比例及优质流动性资产充足率整体处于较好水平，有助于流动性风险管控。其中，2022 年以来，公司优质流动性资产充足率整体有所下降，主要是公司释放部分超额准备金用于信贷投放，加之以国债和地方政府债作为质押债券进行卖出回购业务和增加向央行借款。受上述因素影响，加之一个月内到期同业负债和存款规模有所增加，2022 年以来公司流动性比例整体亦有所下降。

**表 15 2020~2022 年末及 2023 年 9 月末公司流动性情况（单位：%）**

项目	监管要求	2023 年 9 月末	2022 年末	2021 年末	2020 年末
存贷款比例	-	60.08	54.71	49.96	48.25
流动性比例	≥25	167.40	155.82	186.58	175.14
核心负债依存度	≥60	74.49	75.55	76.65	73.17
优质流动性资产充足率	≥100	129.59	144.34	243.80	208.77

数据来源：根据公司提供资料整理

近年来，公司通过利润留存、发行资本补充债券和股东增资等方式补充资本，资本净额不断提升，但由于业务规模扩张加大资本消耗，公司面临资本补充压力。

近年来，公司通过利润留存、发行资本补充债券和股东增资等方式补充资本，资本净额不断提升。2020 年 9 月，公司发行 7 亿元二级资本补充债券；2021 年，公司获得 10 亿元转股协议存款补充其他一级资本，且上述存款于 2023 年 11 月转为普通股后对核心一级资本形成补充，推动公司核心一级资本充足率有所上升。但由于业务规模扩张速率相对较高，加大资本消耗，公司资本充足水平有所波动。截至 2023 年末，公司核心一级资本充足率及一级资本充足率均为 8.91%，资本充足率为 11.81%。2024 年 1 月，国家金融监督管理总局河北监管局批复同意公司变更注册资本方案，募集股份 3.80 亿股，本次增资扩股完成后，公司资本规模将进一步提升，但考虑到未来公司继续保持较大的展业力度，公司仍面临资本补充压力。

表 16 2020~2022 年末及 2023 年 9 月末公司资本充足情况（单位：亿元、%）

项目	2023 年 9 月末	2022 年末	2021 年末	2020 年末
资本净额	102.91	96.59	92.40	77.99
风险加权资产	856.42	775.55	686.61	633.54
资本充足率	12.02	12.45	13.46	12.31
一级资本充足率	9.14	9.42	10.22	9.00
核心一级资本充足率	7.97	8.13	8.76	9.00

数据来源：根据公司提供资料整理

外部支持

公司是秦皇岛市本地法人城市商业银行，能够获得地方政府在资本补充等方面的支持。

公司是注册地在秦皇岛市本地的法人城市商业银行，截至 2023 年 9 月末，存贷款市场份额在秦皇岛市银行业金融机构中均位居首位，对区域经济社会发展和金融市场运行具有一定重要性，且公司股东包括当地财政局、国有企业、事业单位等，能够获得地方政府在资本补充等方面的支持。2021 年 9 月，2021 年河北省支持中小银行发展专项债券（二期）-2021 年河北省政府专项债券（三十六期）发行，公司从中获得 10 亿元额度，由秦皇岛市财政局代表秦皇岛市人民政府履行相关职责，以转股协议存款形式补充公司资本。2023 年 11 月，秦皇岛市财政局将上述 10 亿元转股协议存款转为普通股，其中 4.08 亿元增加注册及实收资本⁸。本次增资扩股后，公司注册及实收资本增至 31.50 亿元，资本实力得到提升，秦皇岛市财政局对公司持股比例上升至 20.10%。

评级结论

综合分析，大公评定秦皇岛银行信用等级为 AA，评级展望为稳定。

⁸ 经公开渠道查询，2023 年 12 月，公司注册资本增至 31.50 亿元完成相关工商变更。



跟踪评级安排

在本信用评级报告所载信用等级有效期内，大公国际资信评估有限公司（以下简称“大公”）将持续关注评级对象外部经营环境的变化、影响其经营或财务状况的重大事项以及评级对象履行债务的情况，并根据评级行业主管部门要求进行跟踪评级。

大公将在发生可能影响评级对象信用质量的重大事项后，启动不定期跟踪评级程序，并在评级分析结束后，将跟踪评级报告和评级结果向评级对象、监管部门及监管部门要求的披露对象进行披露。

如评级对象不能及时提供跟踪评级所需资料，大公可采取公告延迟披露跟踪评级报告，或根据有关的公开信息资料进行分析并调整信用等级，或宣布评级报告所公布的信用等级暂时失效、终止评级等评级行动。



附件 1 公司治理

1-1 截至 2023 年末秦皇岛银行股份有限公司前十大股东持股情况

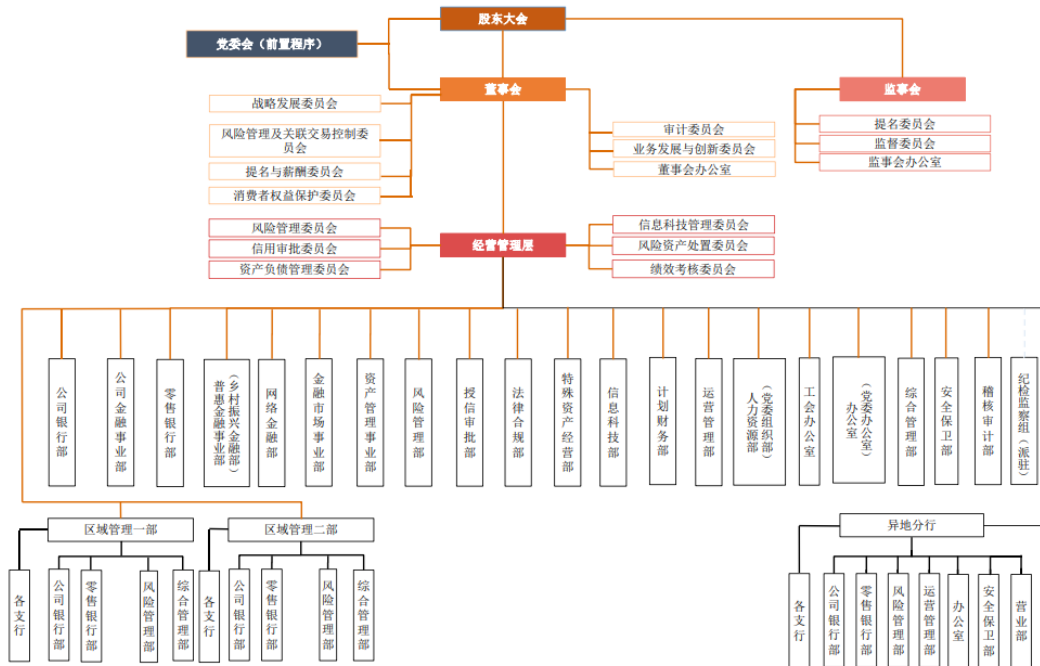
(单位: 万股、%)

股东名称	股东性质	持股数量	持股比例
秦皇岛市财政局	财政股	63,316.33	20.10
秦皇岛开发区国有资产经营有限公司	国有股	54,810.70	17.40
秦皇岛市海港区国有资产投资经营有限公司	国有股	35,938.00	11.41
宁波鄞州农村商业银行股份有限公司	企业股	29,750.00	9.44
秦皇岛金屋房地产开发集团有限公司	企业股	27,419.00	8.70
秦皇岛经济技术开发区财政局	财政股	23,227.50	7.37
宁波圣龙(集团)有限公司	企业股	17,500.00	5.56
河北港口集团有限公司	国有股	14,000.00	4.44
秦皇岛汇泓投资有限公司	企业股	13,682.20	4.34
秦皇岛市财信资产事务中心	事业单位	5,012.35	1.59
合计		284,656.08	90.37

数据来源: 根据公司提供资料整理



1-2 截至 2023 年 9 月末秦皇岛银行股份有限公司组织架构图



资料来源：根据公司提供资料整理



附件 2 秦皇岛银行股份有限公司主要财务指标

(单位: 亿元、%)

项目	2023 年 1~9 月 (未经审计)	2022 年	2021 年	2020 年
期末现金及存放中央银行款项	74.87	68.80	121.07	126.49
期末存放同业款项	1.51	1.26	1.57	1.46
期末拆出资金	22.44	21.64	19.16	11.48
期末发放贷款及垫款	766.68	667.02	571.87	486.21
期末债权投资	475.82	478.32	454.75	-
期末其他债权投资	0.21	0.21	2.33	-
期末资产总计	1,559.88	1,430.40	1,351.95	1,213.40
期末向中央银行借款	27.03	24.10	22.20	11.07
期末吸收存款	1,337.59	1,280.48	1,196.92	1,039.35
期末负债合计	1,488.36	1,364.04	1,289.45	1,155.08
期末股本	27.42	27.42	27.42	27.42
期末资本公积	1.11	1.11	1.11	1.11
期末未分配利润	19.39	14.81	14.12	11.61
期末所有者权益合计	71.52	66.36	62.50	58.31
营业收入	16.06	19.19	23.77	20.37
利息净收入	10.07	12.10	11.67	7.64
净利润	7.44	6.97	6.81	5.59
经营活动产生的现金流量净额	-	-3.72	49.38	39.97
投资活动产生的现金流量净额	-	-18.73	-48.11	-34.84
筹资活动产生的现金流量净额	-	-25.68	9.20	22.70
总资产收益率	0.50	0.50	0.53	0.50
净资产收益率	10.79	10.82	11.28	9.95
净息差	1.25	1.19	1.20	1.29
净利差	1.07	1.01	1.00	1.11
成本收入比	34.52	48.85	36.03	32.64
期末单一客户贷款比例	8.80	8.28	5.94	6.41
期末最大十家客户贷款比例	54.17	53.48	52.20	61.31
期末不良贷款率	1.95	1.99	1.96	1.96
期末拨备覆盖率	164.15	163.28	163.27	160.57
期末流动性比例	167.40	155.82	186.58	175.14
期末优质流动性资产充足率	129.59	144.34	243.80	208.77
期末资本充足率	12.02	12.45	13.46	12.31
期末一级资本充足率	9.14	9.42	10.22	9.00
期末核心一级资本充足率	7.97	8.13	8.76	9.00

注: 2023 年 1~9 月, 公司净息差及净利差经年化, 总资产收益率和净资产收益率未经年化



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/(当期期末总资产+上期期末总资产)×100%
净资产收益率	净利润×2/(当期期末净资产+上期期末净资产)×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	根据银行业监管口径计算
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%
最大十家客户贷款比例	最大十家客户贷款余额/资本净额×100%
净息差	根据银行业监管口径计算
净利差	根据银行业监管口径计算



附件 4 信用等级符号和定义

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。