

河北省

申富平 王重润 主编

城市商业银行发展报告 (2017)

Development Report of City Commercial Banks of Hebei Province(2017)

河北经贸大学金融与企业合作创新中心
河北经贸大学京津冀县域金融研究中心
河北经贸大学金融研究所



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

申富平 王重润 主编
郭江山 曹衷阳 封文丽 郭翠荣 副主编

河北省 城市商业银行发展报告 (2017)

Development Report of City Commercial Banks of Hebei Province(2017)

河北经贸大学金融与企业创新研究中心
河北经贸大学京津冀县域金融研究中心
河北经贸大学金融研究所



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

河北省城市商业银行发展报告 (2017) /申富平,王重润主编. —北京:经济管理出版社,2018.1
ISBN 978-7-5096-5593-1

I. ①河… II. ①申… ②王… III. ①城市商业银行—经济发展—研究报告—华北地区—2017
IV. ①F832.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 323809 号

组稿编辑:杨国强

责任编辑:杨国强 张瑞军

责任印制:黄章平

责任校对:董杉珊

出版发行:经济管理出版社

(北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 A 座 11 层 100038)

网 址:www. E-mp. com. cn

电 话:(010) 51915602

印 刷:玉田县昊达印刷有限公司

经 销:新华书店

开 本:787mm×1092mm/16

印 张:14.75

字 数:256 千字

版 次:2018 年 1 月第 1 版 2018 年 1 月第 1 次印刷

书 号:ISBN 978-7-5096-5593-1

定 价:68.00 元

·版权所有 翻印必究·

凡购本社图书,如有印装错误,由本社读者服务部负责调换。

联系地址:北京阜外月坛北小街 2 号

电话:(010) 68022974 邮编:100836

前 言

党的十九大报告提出，深化金融体制改革，增强金融服务实体经济能力。同时守住不发生系统性金融风险的底线。大力发展普惠金融、绿色金融与科技金融，增强金融服务实体经济的能力，在发展过程中加强区域系统性金融风险的防控。这是未来河北省金融深化改革的发展方向。当前，京津冀协同发展以及雄安新区建设为河北省金融业发展提供了历史契机。金融机构必须要认真学习贯彻十九大精神，研究如何更好服务于京津冀协同发展以及雄安新区建设，这不仅是国家战略需要，也是企业寻求新的增长点的内在需要。总之，在习近平中国特色社会主义思想指引下，中国已经步入新时代，开启新征程。河北省金融业也必将跨入新时代，迎来新发展。

城市商业银行（以下简称城商行）是地方金融体系的重要组成部分，壮大发展城商行对于区域金融稳定以及支持地方实体经济发展具有重要意义。当前经济增长正由高速度向高质量增长转变，金融领域深化改革给城商行带来机遇与挑战，城商行需要尽快完成转型，提升竞争力。在这个背景下，我们在 2016 年工作基础上继续撰写了蓝皮书《河北省城市商业银行发展报告（2017）》，以北京银行与天津银行为参照，对河北省城商行 2016 年发展状况进行了比较分析。

主要包括：①河北省城商行综合竞争力总体情况。从财务与非财务两个维度分析河北省城商行在 2016 年全年的经营管理情况。综合看，唐山银行、河北银行、邯郸银行、张家口银行综合竞争力比较强，而沧州银行、承德银行、保定银行、秦皇岛银行、邢台银行、衡水银行紧随其后。②河北省城商行融资业务发展年度报告。2014 年以来，河北省城商行负债结构有了明显改善，在向主动负债与被动负债相均衡的方向发展，主动负债占比逐年上升，存款占比从原来的 90% 多下降到现在 70% 多。③河北省城商行金融科技发展年度报告。截至 2016 年底，11 家城商行全部开展了网上银行和手机银行服务，河北银行和廊坊银行正式开通了直销银行业务。11 家城商行均已建立了自己的电子商务平台，并且将智能移动终端作为业务创新和拓展的重要渠道，形成了以网银支付为基础，移动支付为主力，电话支付、自助终端、微信银行等多种电子渠道为辅助的电子银行业务结构。尝试利用大数据进行网

上贷款审批与风险控制。而投融资业务智能化交易尚处于起步阶段,目前仅限于对基金、保险、贵金属业务的线上风险评估以及为客户提供量化投资策略。④河北省城商行信用卡业务发展年度报告。截至2016年底,仅有河北银行发行了信用卡,承德银行、邢台银行、沧州银行、衡水银行则面向事业单位工作人员发行了公务卡,属于不可办理附属卡的信用卡。而秦皇岛银行、张家口银行、唐山银行、保定银行、廊坊银行、邯郸银行暂时还未开通信用卡业务。⑤河北省城商行理财业务发展年度报告。理财产品最大投资对象是债券和货币市场工具为主的低风险自主投资;投资周期较短,高于1年的产品数量相对较少;发行低门槛理财产品数量占比为91.32%;截至2016年底,非保本浮动收益型产品数量最多,固定收益型产品数量次之,保本浮动收益型产品数量最少。理财产品刚性兑付开始打破,但亏损产品比例很低。⑥河北省城商行小微金融业务发展年度报告。河北省多数城商行完成小微企业贷款“三个不低于”指标,少数城商行完成小微企业贷款“两个不低于”指标,2016年河北省小微企业贷款总额已经超过1.1万亿元,11家城商行小微企业贷款约为1596.04亿元,占比14.5%。目前河北省城商行小微企业贷款不良率尚在监管容忍度之内,但经济继续下行将会带来较大压力。⑦雄安新区专题报告。探索河北省城商行雄安新区战略布局策略与途径,包括在雄安新区设立新的金融机构如成立“雄安银行”,开发“雄安新区建设”专属产品,加大产融结合,发起或参股设立产业基金,等等。

与现有的各种银行业发展报告相比,这份报告具有以下几个鲜明特点:一是综合考虑资产规模、安全性、流动性、盈利性等经营竞争力以及社会责任、治理结构等软实力来综合评价城商行竞争力。不以简单的资产规模去衡量评价银行实力,这符合当前经济增长由重数量、重规模向重质量、重内涵转变的发展战略。有助于引导各家银行把精力放在提升服务与风险管控方面上来。二是几个专题报告如金融科技、理财产品以及雄安新区专题等都比较新颖、务实,是城商行关心的热点问题,也是政府与社会所关注的问题,能够为城商行决策以及政府管理提供有价值的参考。三是数据资料翔实可靠,对现状的把握与问题的分析比较准确、深刻,针对性强,并具有较好的史料价值。

由于资料数据的限制,本报告存在诸多不足之处,敬请批评指正。

作 者

2017年12月12日

目 录

第一章 河北省城市商业银行竞争力总体情况	001
一、城市商业银行竞争环境分析	001
二、河北省城市商业银行财务竞争力分析	003
三、河北省城市商业银行非财务竞争力分析	033
第二章 河北省城商行融资业务发展年度报告	055
一、河北省城商行资金来源的基本特征	055
二、2016 年河北省城商行融资结构比较分析	059
三、河北省城商行融资结构变化原因的深入分析	069
四、河北省城商行融资结构变化趋势与建议	074
第三章 河北省城商行金融科技发展年度报告	081
一、金融科技行业概述	082
二、河北省城商行金融科技发展现状	089
三、特色案例分析	096
四、河北省城商行金融科技发展建议	102
第四章 河北省城商行信用卡业务发展年度报告	107
一、银行信用卡业务政策环境分析	107
二、河北省城商行信用卡业务发展现状	112
三、河北省城商行信用卡业务经营案例	133
四、对河北省城商行信用卡市场发展的建议	136

第五章 河北省城商行理财业务发展年度报告	141
一、商业银行理财业务的监管政策背景	141
二、银行理财市场的整体发展环境	145
三、河北省城商行理财产品的发行	151
四、河北省城商行理财产品的资金投向分布	158
五、河北省城商行理财产品的投资收益分析	165
六、河北省城商行理财业务展望	167
第六章 河北省城商行小微金融业务发展年度报告	171
一、目前政府扶持小微企业政策指向分析	171
二、河北省城商行小微金融业务发展现状分析	177
三、城商行小微金融业务模式分析	183
四、经济下行期河北省城商行小微金融面临压力	187
五、新形势下小微金融的创新探索	190
第七章 雄安新区专题报告	197
一、引言	197
二、雄安新区建设为河北省城商行带来的发展机遇	198
三、谋划河北省城商行雄安新区战略布局	200
四、河北省城商行服务雄安新区建设中的合作	204
五、共同参与雄安新区 PPP 项目	208
六、河北省城商行参与雄安新区建设中的绿色金融业务	212
七、加大产融结合，发起或参股设立产业基金	215
参考文献	221
后 记	227

第一章 河北省城市商业银行竞争力 总体情况

一、城市商业银行竞争环境分析

影响城市商业银行（以下简称城商行）竞争力的因素有很多，但大致可以归纳为两大类：一类是包括经济发展状况、金融生态环境、政府管理因素等在内的宏观方面因素或称外部因素；另一类是包括银行发展定位和战略、经营管理水平等因素在内的微观因素或称内部因素。但随着经济的发展，城商行面临的竞争环境也随之变化。

（一）城商行宏观竞争环境的变化

随着国内经济进入增长速度换挡期、结构调整阵痛期、前期刺激政策消化期的“三期叠加”阶段，城商行快速扩张所依赖的宏观经济红利不再，加之监管政策日趋严格，城商行发展面临的金融生态环境发生了根本性逆转。

第一，经济增速放缓，城商行经营面临下行周期的严峻考验。随着中国经济进入发展方式转型和结构调整的新阶段，GDP 目标增速和实际增速预期将显著下降，限制了银行资产规模扩张的能力。同时，前期大规模投资产生的部分行业产能过剩的问题也逐渐浮现，最终将体现在银行资产负债表上，负债增速有所减缓，不良率上升，持续保持较高资产质量的压力增大。再加上城商行经营的地域特性，在经济下行周期中将会面临更大的持续盈利和风险管理方面的挑战。

第二，金融市场化改革加速，既有盈利模式受到较大冲击。2016 年，中国利率

市场化改革迈出新步伐，金融机构贷款利率管制全面放开，利率市场化改革已成为不可逆转的趋势，随着同业之间竞争加剧，如果仅仅依靠价格等传统手段进行竞争，将会迫使净利差水平向下限收敛，由此带来利差水平的显著下降。由于外部经营环境的影响，未来城商行发展很难复制前 10 年的高速增长，利差水平的下降将导致收入和利润增速放缓。

第三，监管标准日益提高，城商行面临更加严格的监管环境。2016 年以来，一系列新监管办法及监管标准相继出台：一是新资本管理办法实施，城商行面临更高的资本要求、更严格的合格资本标准以及更广的风险覆盖范围。二是银监会《2016 年商业银行理财业务监督管理办法（征求意见稿）》向社会公布，该征求意见稿吸纳了原有 28 个关于银行理财业务监管文件的重要内容，并提出一些创新性管理措施，从而形成一个更为全面的监督管理文件，城商行过去依赖同业业务推进规模扩张的增长模式难以为继。

（二）城商行微观竞争环境的变化

城商行路径依赖的传统增长方式与需求结构的趋势转变形成明显反差，供求不匹配弱化了城商行增长后劲，而过往增长路径下的发展模式在模糊城商行发展定位的同时扭曲其决策机制，城商行发展转型陷入内生增长动力不足与外部环境变动的恶性循环。

第一，需求结构趋势性转折挑战既有模式。①资本市场日趋成熟弱化以商业银行为媒介的间接融资市场，加速金融脱媒现象。2016 年，国内银行贷款占社会融资总量的 69.9%，金融体系高度依赖银行系统。然而，伴随资本市场的快速发展，社会融资渠道逐渐多元化，包括信托、理财、债券等在内的非信贷资金渠道发展壮大。同期委托贷款、信托贷款、企业债券占比分别达到 12.3%、4.8% 和 16.8%，合计占比达到 33.9%，信托、债券等资金来源在社会融资中扮演着越来越重要的角色，在提升全社会资源配置效率的同时也在很大程度上影响着城商行作为金融中介机构的发展模式。②互联网金融竞争传统商业银行领域，不仅分流了城商行客户资源，同时也在逐步蚕食传统业务领域，由互联网企业主导和参与的第三方支付、网络金融产品、在线理财与财富管理、P2P 贷款、网络金融平台等业务蓬勃兴起。互联网金融的出现使过去的市场格局发生了剧变，而不断衍生出的新的金融商业模式也成为挑战城商行传统金融模式的重要变量。虽然包括国有银行在内的大型商业银行纷纷

应战，推出电商平台、类余额宝理财产品，但作为国内银行业第三梯队的城商行却因为自身人力资源、技术支撑的不足而应对乏力。

第二，传统路径依赖加剧供求结构失衡。在传统扩张路径下，城商行以增长为主要目标，在规模走上扩张快车道的时候，资本快速消耗、结构失衡成为常态。批发性融资的高成本以及同业资产收益的波动性使城商行的盈利水平难以得到保证，短期内更加难以支撑其转型发展。面临金融生态环境的逆转以及需求结构的趋势性转折，传统路径依赖造成转型的严重滞后，无法满足直接融资及互联网金融对商业模式转型的需求，进一步加剧城商行服务及产品供给与客户需求之间的矛盾。

第三，城商行发展定位模糊。传统粗放式增长方式模糊了城商行自身发展定位。城商行成立之初立足“服务地方经济、服务中小企业、服务广大市民”的市场定位，然而，宏观经济红利及监管套利使城商行走上网点扩张、规模增长的同质化发展道路。在不科学的激励约束机制下，以规模为核心指标的考核体系弱化了结构、转型、资本节约等科学发展目标。这种供求结构失衡，再加上发展定位的模糊、决策机制的扭曲，进一步加重城商行发展转型压力。

总之，随着经济体制改革的深入和金融市场国际化的趋势，城市商业银行的发展必定面临着一个机遇与挑战并存的客观环境，有必要在理解和掌握现实环境及未来发展趋势的基础上，分析其所面临的宏微观环境，充分发挥其独特的资源配置能力和自身的战略能力。

二、河北省城市商业银行财务竞争力分析

本节我们将对河北省 11 家城市商业银行经营状况进行分析。同时把北京银行与天津银行作为参照系，通过与先进对比，可以更好地了解河北省城商行的经营状况。本课题组沿用 2015 年报告对竞争力的定义，将城市商业银行竞争力分为经营竞争力与软实力。根据商业银行“流动性、安全性、盈利性”的经营原则，从盈利能力、流动性、资本充足率、资产质量等方面，结合数据的可得性，选取 6 个财务指标进行竞争力分析。这 6 个指标分别是 ROA（资产收益率）、CIR（成本收

入比率)、NPL (不良贷款率)、LR (流动性比率)、CAR (资本充足率) 以及 PCP (人均利润)。

(一) 整体财务状况

各家城市商业银行 2016 年相关财务指标见表 1-1。

表 1-1 京津冀城商行 2016 年各财务比率值

单位：%，万元

	资产收益率 (ROA)	成本收入比率 (CIR)	不良贷款率 (NPL)	流动性比率 (LR)	资本充足率 (CAR)	人均利润 (PCP)
北京银行	0.90	25.81	1.27	50.10	12.10	123
天津银行	0.69	27.52	1.54	34.39	11.88	69
河北银行	0.99	34.35	1.49	41.38	12.62	59
张家口银行	1.11	38.32	1.14	72.94	11.98	54
邯郸银行	0.90	30.84	0.54	44.02	11.89	61
沧州银行	0.94	39.94	1.78	71.00	15.61	42
唐山银行	0.89	8.23	0.05	68.86	12.51	156
承德银行	0.98	33.33	1.50	46.75	12.18	63
邢台银行	0.80	49.67	1.55	58.60	12.01	25
保定银行	0.70	28.40	1.23	54.39	10.57	70
衡水银行	0.62	49.37	1.78	72.29	11.75	16
秦皇岛银行	0.87	34.95	1.92	47.05	11.00	53
平均	0.86	33.39	1.31	55.15	12.17	65.92

从资产收益率 (ROA) 看，平均值为 0.86%，超过平均值的有 8 家银行。其中，张家口银行表现最好，达到了 1.11%。最低的为衡水银行，仅为 0.62%，低于平均值 0.24 个百分点。成本收入比率 (CIR) 是银行营业费用与营业收入的比率，反映出银行每一单位的收入需要支出多少成本，该比率越低，说明银行单位收入的成本支出越低，银行获取收入的能力越强。从成本收入比率看，平均值为 33.39%，超过平均值的有 6 家银行，其中邢台银行与衡水银行都超过了 49%。最低的是唐山银行，仅为 8.23%，说明唐山银行在控制经营成本方面表现出色。从不良贷款率 (NPL) 看，平均值为 1.31%。唐山银行最低，仅为 0.05%，其次为邯郸银行，仅为 0.54%，而 2015 年唐山银行与邯郸银行的不良贷款率分别为 0.06%、1.27%，邯郸银行不良贷款率显著下降。从流动性比率 (LR) 看，平均值为 55.15%，有 5 家银行

超过平均值,依次为张家口银行、衡水银行、沧州银行、唐山银行、邢台银行。最低的为天津银行,为 34.39%。不过流动性比率并非越高越好,监管部门要求不低于 25%即可。保持较高的流动性固然可以降低流动性风险,但机会成本也随之增加。所以,流动性比率多高合适要因时因事而论。从资本充足率(CAR)看,平均值为 12.17%,超过平均值的有 4 家银行,即沧州银行、河北银行、唐山银行、承德银行,居后两位的是保定银行和秦皇岛银行。从人均利润(PCP)看,平均值为 65.92 万元,超过此值的银行有 4 家,分别是唐山银行、北京银行、保定银行与天津银行,其中,唐山银行与北京银行人均创利均超过了 100 万元,最低是衡水银行。

接下来我们将从资产负债、盈利性、风险管理和资本管理四个方面进行详细的比较分析。

(二) 财务指标比较

京津冀地区 13 家城商行(包括北京银行与天津银行)资产规模差异较大,经营管理水平参差不齐,但是竞争局面十分激烈。

1. 资产负债分析

与 2015 年相比,2016 年我国城商行的资产增速和负债增速放缓,资产增速为 24.5%,低于 2015 年 0.9 个百分点;负债增速为 25%,低于 2015 年 0.5 个百分点,但是分别高于银行业金融机构资产增速、负债增速 8.7 个和 9 个百分点,见图 1-1。

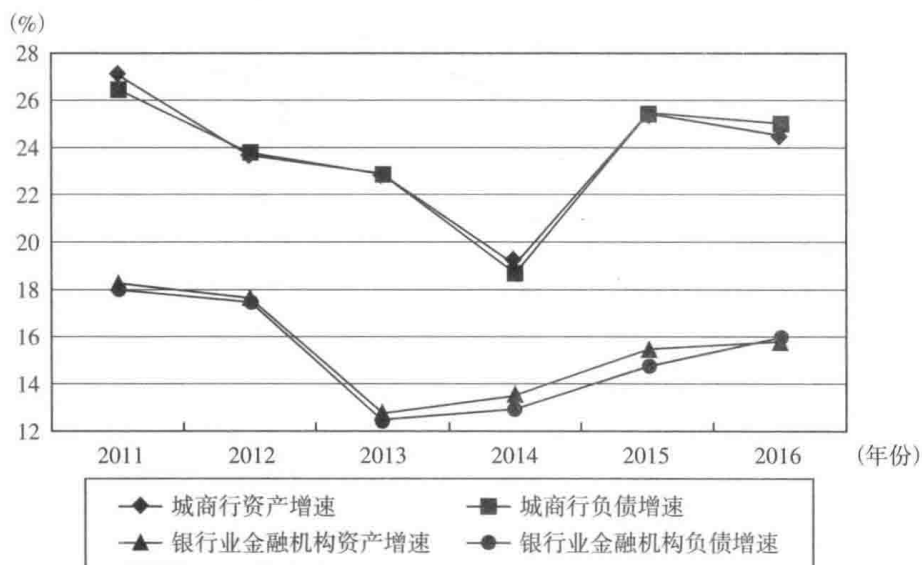


图 1-1 2011~2016 年城商行及银行业金融机构资产、负债增速

根据银监会 2016 年统计指标月度情况表，截至 2016 年底，城商行资产总额达到 28.24 万亿元，比 2015 年增长 24.5%；负债总额达到 26.40 万亿元，比 2015 年增长 25.0%。2016 年城商行资产和负债在全部银行业金融机构资产和负债中的占比进一步提升。截至 2016 年底，城商行资产总额在全部银行业金融机构中的占比升至 12.5%，比 2015 年底提高 0.8 个百分点（见图 1-2）。根据银监会 2016 年年报，从机构类型看，资产规模在全部银行业金融机构中占比从高到低前三位依次是大型商业银行、股份制商业银行、农村金融机构，分别为 36%、19.0%、13.2%，城市商业银行资产规模占比居第四位。

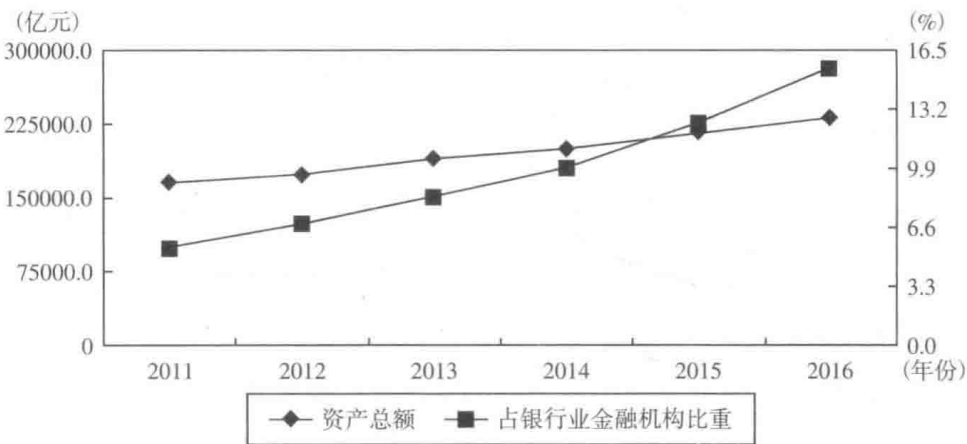


图 1-2 2011~2016 年城商行资产总额与其在银行业金融机构中的占比

截至 2016 年底，城商行负债总额在全部银行业金融机构中的占比升至 12.6%，比 2015 年底提高 0.8 个百分点，见图 1-3。

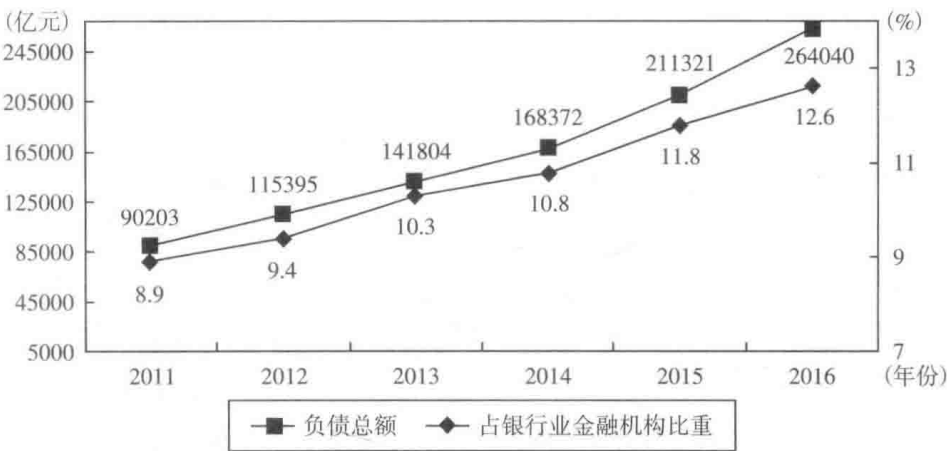


图 1-3 2011~2016 年城商行负债总额与其在银行业金融机构中的占比

2016 年 6 月末，全国城商行已有 133 家，共计 1.4 万个营业网点，其中，资产规模在 1 万亿元以上的大型城商行有 3 家，其中北京银行资产规模 21163.39 亿元；在 5000 亿~10000 亿元规模的中型城商行共 6 家，天津银行在内，其资产规模为 6573.10 亿元；在 1000 亿~5000 亿元规模的中小型城商行共 57 家，其中京津冀城商行有 6 家——河北银行、廊坊银行、唐山银行、张家口银行、邯郸银行和沧州银行，资产规模超过了 1000 亿元，分别为 3104.27 亿元、2041.87 亿元、2036.12 亿元、1670.12 亿元、1453.47 亿元和 1119.12 亿元。在 1000 亿元以下规模的小型城商行，京津冀城商行有 5 家——承德银行、邢台银行、保定银行、衡水银行和秦皇岛银行，其资产规模分别为 905.63 亿元、771.87 亿元、816.73 亿元、375.75 亿元和 507.47 亿元。

综上所述，城商行的资产负债总额是持续走高的。在京津冀城商行中，北京银行的资产负债总额最突出，体现出了大行的优势。虽然城商行资产规模仅占整个银行业的 11%，不及五大行、股份制和农村金融机构，机构数量 133 家，不足农村信用社的 1/10，但在地方经济发展中，城商行发挥着不可替代的作用。

2. 盈利性分析

盈利能力类指标反映商业银行获取利润的能力，也称作商业银行的资金或资本增值能力。下面我们用杜邦分析法对京津冀 13 家城市商业银行经营业绩进行层层分解，深入剖析不同银行利润率产生的根本原因。表 1-2 列示了城商行盈利模式背后的关键因素。

表 1-2 2016 年京津冀城商行盈利类指标值

单位：%

城商行	资本回报率 (ROE)	权益乘数 (EM)	资产回报率 (ROA)	收入净利率 (NPM)	资产利用率 (AU)	成本收入比 (CIR)
北京银行	12.86	14.29	0.90	40.18	2.24	25.81
天津银行	11.5	16.67	0.69	38.24	1.8	27.52
河北银行	16.5	16.67	0.99	35.5	2.4	34.35
张家口银行	13.87	12.5	1.11	36.87	2.6	38.32
邯郸银行	18	20	0.90	41.8	2.14	30.84
沧州银行	11.75	12.5	0.94	31.61	2.58	39.94
唐山银行	14.84	16.67	0.89	16.96	4.23	8.23

续表

城商行	资本回报率 (ROE)	权益乘数 (EM)	资产回报率 (ROA)	收入净利率 (NPM)	资产利用率 (AU)	成本收入比 (CIR)
承德银行	19.6	20	0.98	44.51	2.19	33.33
邢台银行	16	20	0.80	29.83	1.96	49.67
保定银行	17.5	25	0.70	45.06	1.72	28.40
衡水银行	7.75	12.5	0.62	27.86	2.24	49.37
秦皇岛银行	17.4	20	0.87	42.72	2.03	34.95
廊坊银行	13.20	20	0.66	27.05	2.45	31.81

首先，从 2016 年 13 家京津冀城商行 ROE 指标值看，除了天津银行、沧州银行和衡水银行外，其他银行都大于北京银行，而且从 ROE 分解成 ROA 与 EM 角度分析，天津银行和衡水银行的 ROA 更低，虽然除张家口银行外的 12 家城商行的 ROA 指标值均未突破 1%，但天津银行和衡水银行甚至都未超过 0.70%，反映了这两家银行经营业绩相对更差，并且天津银行的权益乘数要高于衡水银行，说明天津银行的财务杠杆率高，财务风险较大，借助 EM 提升了 ROE。与此同时，邯郸银行和承德银行的资本回报率是最高的，它们的权益乘数相同但相对较低，ROA 均在 0.90% 之上，承德银行为 0.98%，说明在保持相同财务风险的同时，承德银行的总体运营效率高。

其次，从收入净利率（NPM）指标值看，唐山银行的 NPM 只有 16.96%，在所有银行中最低，显示唐山银行控制营业成本的能力较弱，其资产收益率（ROA）也并不高。由于收入净利率（NPM）指标可以分解为资产收益率（ROA）除以资产利用率（AU），所以其较低的资产收益率（ROA）意味着较高的资产利用率（AU），其 AU 在京津冀城市商业银行中最高，达到 4.23%。由于唐山银行的非利息收入（包括手续费及佣金净收入 0.43 亿元、投资收益 0.13 亿元、公允价值变动收益 3.65 亿元和汇兑收益 0.01 亿元）合计仅为 4.22 亿元，占营业收入的 4.90%，因此唐山银行的收入主要来源于贷款利息净收入。

为了增加可比性，我们以河北省城市商业银行中规模最大的河北银行和北京银行进行比较，就能很好地发现差距所在，见表 1-3。

表 1-3 北京银行与河北银行 ROE 影响因素比较

单位：%

项目	北京银行	河北银行
收入净利率（NPM）	40.18	35.5
资产利用率（AU）	2.24	2.4
利息净收入占营业收入之比	79.07	89.17
净息差	1.93	2.25
净利差	1.77	2.07
业务及管理费占营业支出之比	48.74	68.29
成本收入比	25.81	34.35

通过对 ROE 分解为 NPM 与 AU 来看，河北银行的经营成本控制能力（NPM 为 35.5%）还是远远低于北京银行（40.18%），其利润的增加还是源于利息净收入，北京银行的资产利用率是 2.24%，低于河北银行的 2.4%，说明河北银行总资产的毛收益率较高，其从总资产中创造利润较强。那这是否就表明河北银行具有很强的竞争力呢？简单地说，利润来源于收入与成本之差，无论从净息差还是净利差分析，河北银行分别为 2.25%、2.07%，分别高于北京银行的 1.93%、1.77%，这意味着较北京地区而言，河北省银行业处于垄断态势，这为河北银行创造了垄断利润。虽然 2013 年河北银行提出“一个转变，两条渠道，三驾马车”转型总体思路，转变增长方式，由高资本的消耗转为低资本的消耗，改变传统的单纯依靠信贷来实现资产增长的思维方式，加快发展资产管理、财富管理、私人银行、投行业务、金融市场业务等轻资产业务，但与北京银行相比，其传统信贷业务还是重点。

国外商业银行的主要收入来源是中间业务收入，国外大部分商业银行的非利息净收入一直高于利息净收入。而且国外商业银行的中间业务普遍存在品种多、覆盖面广、创新机制强的特点，尤其是新兴中间业务品种较为丰富。从收入的分类看，国外商业银行的中间业务收入的主要构成部分是投资性收入，其远远高于银行卡、清算、结算、投资咨询等传统业务所获得的服务性收入的比重。图 1-4 和表 1-4 列示了 2011~2015 年^①国内外商业银行非利息收入占比和主要中间业务占比情况，国内的商业银行以工商银行为例。

① 由于数据的可得性，只获得到了 2015 年的数据。

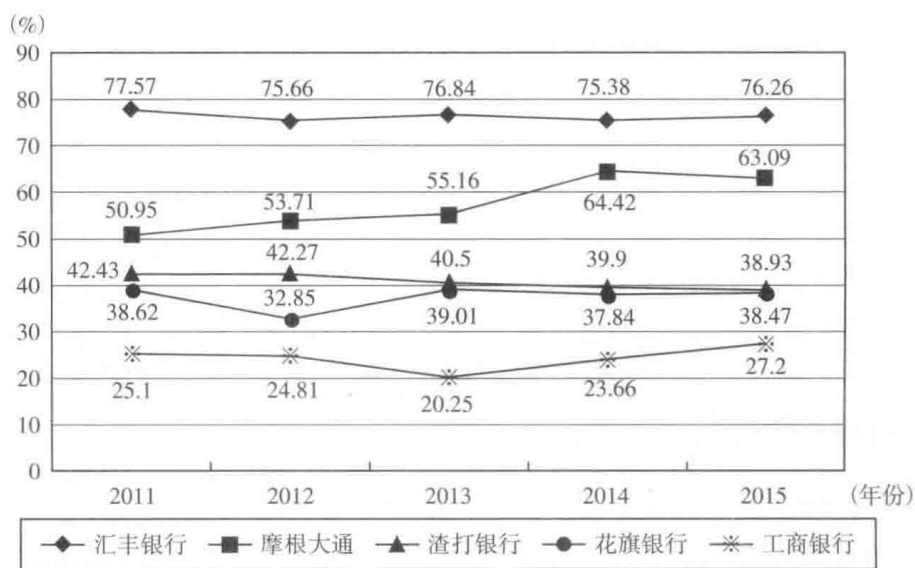


图 1-4 国内外商业银行非利息收入占比

表 1-4 国内外商业银行 2013~2015 年主要中间业务占比情况

单位：%

银行名称	主要中间业务类型	2013 年	2014 年	2015 年
摩根大通	佣金与手续费	28.34	30.94	30.99
	银行卡收入	11.30	5.85	11.84
花旗银行	佣金与手续费	56.65	44.59	39.89
	管理与信托费用	31.96	22.92	20.21
汇丰银行	佣金与手续费	72.91	72.85	77.34
	交易收入	17.40	19.78	17.41
渣打银行	佣金与手续费	53.81	57.00	61.32
	交易收入	32.99	25.86	15.50
工商银行	理财与私人银行	21.08	21.53	28.56
	银行卡收入	19.50	21.25	19.86

资料来源：各行年报。

北京银行通过战略转型，实现信贷业务与非信贷业务均衡发展，优化收入结构，收入来源多元化，降低单一依赖信贷业务的经营风险。图 1-5 列示了 2011~2016 年北京银行非利息收入业务增长趋势。