



邢台银行股份有限公司

2020 年年度报告

2021 年 4 月

目 录

第一章 重要提示.....	1
第二章 公司基本信息简介.....	2
第三章 会计数据及业务数据摘要（合并报表口径）	3
第四章 管理层讨论与分析.....	6
第五章 股本变动及股东情况.....	13
第六章 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	17
第七章 公司治理结构.....	20
第八章 股东大会情况.....	25
第九章 董事会报告.....	26
第十章 监事会报告.....	46
第十一章 重要事项.....	53
第十二章 财务报告.....	53

第一章 重要提示

邢台银行股份有限公司（下称“公司”、“本公司”或“本行”）董事会、监事会、及全体董事、监事和高级管理人员承诺本报告所载资料不存在虚假报告、误导和重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）为本行出具了标准无保留意见的审计报告。

第二章 公司基本信息简介

一、公司法定名称

法定中文名称：邢台银行股份有限公司（简称：邢台银行）

法定英文名称：BANK OF XINGTAI CO., LTD.（简称：BANK OF XINGTAI）

二、公司法定代表人：张克星

三、联系方式

传真：0319-5901010

邮政编码：054001

联系地址：河北省邢台市中兴东大街 111 号

四、基本情况简介

公司注册地址：河北省邢台市中兴东大街 111 号

公司办公地址：河北省邢台市中兴东大街 111 号

统一社会信用代码：91130500601199086Y

金融机构编码：B0301H313050001

注册资本：人民币 220401.7218 万元

五、信息披露与备置地点

公司选定的信息披露方式：<http://www.xtbank.com>

年度报告备置地点：董事会办公室

六、其他有关资料

首次注册登记日期：2007 年 11 月 8 日

客服和投诉电话：0319-96306

公司聘请的会计师事务所名称：天健会计师事务所（特殊普通合伙）

第三章 会计数据及业务数据摘要（合并报表口径）

一、报告期末前三年主要会计数据

单位：万元

项目	2020 年	2019 年	2020 年比 2019 年增减 (%)	2018 年
营业收入	214336	261636	-18.08%	213329
营业利润	12662	14868	-14.84%	53673
利润总额	13226	14783	-10.53%	53846
净利润	21092	21481	-1.81%	37767
归属于母公司 股东的净利润	21117	21697	-2.67%	36627
经营活动产生的 现金流量净额	727675	584526	24.49%	-648049
资产总额	12194336	10311737	18.26%	9275800
负债总额	11495444	9619137	19.51%	8600708
股东权益	698892	692600	0.91%	675092

二、报告期末前三年主要财务指标

项目	2020 年	2019 年	2020 年比 2019 年增减 (%)	2018 年
每股收益（元/股）	0.10	0.10	0.00%	0.21
扣除非经营性损益后 每股收益（元/股）	0.09	0.10	-10.00%	0.21
每股净资产（元/股）	3.10	3.07	0.98%	2.99
调整后的每股净资产 （元/股）	3.10	3.07	0.98%	2.99

三、报告期末前三年主要业务信息及数据

单位：万元

项目	2020 年末	2019 年末	2018 年末
存款余额	10364391	8795414	7637407
其中：个人活期储蓄存款	512740	382888	340122
个人定期储蓄存款	6865372	5727047	4307081
企业活期存款	2112525	1759411	1939520
企业定期存款	660242	644439	463689
其他存款	213511	281629	586995
贷款余额	6468944	5610320	4918852
其中：公司贷款	4116388	4203835	3756362
个人贷款	2104481	1409224	1050400
贴现	588704	287654	112090
贷款损失准备	340629	290393	152740

四、报告期末前三年补充财务指标

单位：%

项目	2020 年	2019 年	2018 年
资产利润率	0.19	0.22	0.40
资本利润率	3.11	3.25	6.96
资本充足率	13.78	12.52	13.38
一级资本充足率	10.46	11.37	12.47
核心一级资本充足率	10.46	11.37	12.47
拨备覆盖率	179.17	153.49	148.55
拨贷比	5.00	4.92	3.11

成本收入比	42.16	36.98	44.91
流动性比率	93.57	66.92	61.19
存贷比	65.70	67.09	64.40
不良贷款率	2.79	2.81	2.09
单一最大客户贷款比率	8.10	9.96	6.81

注：资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率依据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》计量的指标比率。

五、报告期末前三年资本构成情况

单位：万元

项目	2020 年末	2019 年末	2018 年末
资本净额	888611	722579	732420
其中：一级资本	674467	685562	682499
二级资本	214144	37017	49921

注：资本净额、一级资本、二级资本依据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》计量的净额。

第四章 管理层讨论与分析

一、利润表分析

单位：万元

项目	2020 年	2019 年	同比变动（%）
营业收入	214336	261636	-18.08%
利息净收入	208648	252651	-17.42%
手续费及佣金净收入	-2868	1775	-261.58%
投资收益	8248	6696	23.18%
公允价值变动收益	0	0	
汇兑收益	-80	28	-385.71%
资产处置收益	20	37	-45.95%
其他收益	137	130	5.38%
其他业务收入	231	319	-27.59%
营业支出	201673	246768	-18.27%
营业税金及附加	3527	3724	-5.29%
业务及管理费	90039	96500	-6.70%
资产减值损失	107838	146353	-26.32%
其他业务成本	269	191	40.84%
营业利润	12662	14868	-14.84%
加：营业外收入	747	205	264.39%
减：营业外支出	183	290	-36.90%
利润总额	13226	14783	-10.53%
减：所得税费用	-7866	-6699	17.42%
净利润	21092	21481	-1.81%

二、生息资产/付息负债分析

单位：万元

项目	2020 年			2019 年		
	平均余额	利息收入/ 支出	平均收 益率/ 成本率	平均余额	利息收入/ 支出	平均收 益率/ 成本率
资产						
发放贷款和垫款	6355143	349729	5.50%	5188216	346396	6.68%
投资业务	3524310	128452	3.64%	2711733	113870	4.20%
存放中央银行款项	1062343	16638	1.57%	1182566	14180	1.20%
存放同业及其他金融机构款项、拆出资金（含买入返售金融资产）和其他生息资产	364919	9044	2.48%	334473	10376	3.10%
总生息资产	11306715	503863	4.46%	9416988	484822	5.15%
负债						
吸收存款	9579902	282074	2.94%	8216411	218314	2.66%
同业及其他金融机构存放、拆入款项（含卖出回购金融资产）和其他计息负债	712608	13141	1.84%	547024	13857	2.53%
已发行债务证券	0	0	0	0	0	0
总付息负债	10292510	295215	2.87%	8763435	232171	2.65%
利息（收益）净收入		208648			252651	
净利差			1.59%			2.50%
净利息收益率			1.85%			2.68%

三、手续费及佣金净收入

单位：万元

项目	2020 年	2019 年	同比变动 (%)
手续费及佣金收入	2685	4534	-40.78%
结算与清算手续费	605	506	19.57%
银行卡手续费	23	1722	-98.66%
代理业务手续费	269	131	105.34%
担保及承诺手续费	1312	1252	4.79%
托管业务手续费	476	923	-48.43%
手续费及佣金支出	5552	2758	101.31%
手续费及佣金净收入	-2867	1775	-261.52%

四、其他非利息收益

位：万元

项目	2020 年	2019 年	同比变动 (%)
资产处置收益	20	37	-45.95%
其他业务收入	231	319	-27.59%

五、业务及管理费

单位：万元

项目	2020 年	2019 年	同比变动 (%)
职工薪酬	46823	51843	-9.68%
业务费用	31648	32329	-2.11%
折旧及摊销	11568	12328	-6.16%
合计	90039	96500	-6.70%

六、资产减值损失

单位：万元

项目	2020 年	2019 年	同比变动 (%)
坏账损失	3	228	-98.68%
贷款减值损失	57421	145125	-60.43%
投资业务减值损失	50414	1000	4941.40%
合计	107838	146353	-26.32%

七、所得税费用

单位：万元

项目	2020 年	2019 年	同比变动 (%)
当期所得税	14890	25453	-41.50%
递延所得税	-22755	-32152	-29.23%
合计	-7866	-6699	17.42%

八、资产总额

单位：万元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
贷款和垫款总额	6809573		5900713	
贷款减值损失准备	340629		290393	
贷款和垫款净额	6468944	53.05%	5610320	54.41%
投资净额	3958209	32.46%	2976424	28.86%
现金及存放中央银行款项	1146473	9.40%	1046036	10.14%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	296307	2.43%	433531	4.21%

(含买入返售金融资产)				
应收利息	62447	0.51%	55474	0.54%
长期股权投资	0	0	0	0
其他	261956	2.15%	189952	1.84%
资产总额	12194336	100.00%	10311737	100.00%

注：投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资。

其他包括衍生金融资产、股东资产、无形资产、递延所得税资产和其他资产。

九、贷款减值准备变动情况

单位：万元

项目	2020 年	2019 年
年初余额	290393	152740
本年计提	57421	143268
本年转出	0	0
本年核销	7806	6131
本年收回以前年度 已核销贷款损失准备	621	516
折现回拨	0	0
其他	0	0
年末余额	340629	290393

十、投资情况

单位：万元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比	金额	占总额 百分比
以公允价值计量且 其变动计入当期损	0	0.00%	0	0.00%

益的金融资产				
可供出售金融资产	824975	20.42%	946143	31.45%
持有至到期投资	2943846	72.86%	1830197	60.84%
应收款项类投资	271588	6.72%	231870	7.71%
投资余额	4040409	100.00%	3008210	100.00%
减：减值准备	82200		31786	
投资净额	3958209		2976424	

十一、抵债资产情况

单位：万元

类别	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
房屋及建筑物	5510	1529
其他	0	0
合计	5510	1529

十二、负债总额

单位：万元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
吸收存款	10364391	90.16%	8795414	91.44%
同业及其他金融机构存放和拆入款项 (含卖出回购金融资产)	395409	3.44%	449731	4.67%
向中央银行借款	214605	1.87%	140000	1.46%
其他	521039	4.53%	233992	2.43%
负债余额	11495444	100.00%	9619137	100.00%

注：其他包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交 、应付利息、递延所得税负债及其他负债。

十三、按产品类型划分的客户存款情况

单位：万元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
公司类存款	2772767	26.75%	2403850	27.33%
活期存款	2112525	20.38%	1759411	20.00%
定期存款	660242	6.37%	644439	7.33%
个人存款	7372691	71.13%	6109935	69.47%
活期存款	512740	4.95%	382888	4.35%
定期存款	6865372	66.19%	5727047	65.12%
其他存款	218932	2.11%	281629	3.20%
吸收存款余额	10364391	100.00%	8795414	100.00%

十四、资产负债表外项目分析

单位：万元

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
1. 主要表外风险资产	516811	494115
开出信用证	0	0
银行承兑汇票	514044	490646
开出保函	2767	3469
贷款承诺	0	0
2. 资本性支出承诺	0	0
3. 经营性租赁承诺	0	0

第五章 股本变动及股东情况

一、截至报告期末股权结构

截至 2020 年 12 月 31 日，本行股东共有 420 户，股本总额为 220401.7218 万股，具体情况如下：

单位：万股

项目	2020 年末		2019 年末	
	数量	占比	数量	占比
财政持股	33476.9657	15.19%	33476.9657	15.19%
国有企业法人持股	46913.4375	21.29%	46913.4375	21.29%
境内法人持股	137954.7374	62.59%	137954.7374	62.59%
社会自然人持股	307.4892	0.14%	307.4892	0.14%
职工持股	1749.092	0.79%	1749.092	0.79%
合计	220401.7218	100%	220401.7218	100%

二、报告期内股权变动情况

报告期内，本行股权变动情况如下：

2020 年 1 月，按照邢台市中级人民法院司法裁定，将本行股东河北铁马矿业有限公司所持股权过户至河北庚丰实业有限公司持有。

三、截至报告期末前十大股东持股情况

序号	股东名称	持股比例
1	河北顺德投资集团有限公司	18.51%
2	晶龙实业集团有限公司	12.10%
3	邢台旺鑫工贸有限公司	10.77%
4	丰融有限公司	10.77%
5	东莞银行股份有限公司	9.79%
6	邢台泰达房地产开发有限公司	2.49%
7	河北永康房地产开发集团有限公司	2.37%
8	宁晋县财政局	1.77%

9	河北万方线缆集团有限公司	1.66%
10	南宫市财政局	1.63%
11	柏乡县财政局	1.63%
12	河北拓金矿业有限公司	1.63%
13	河北鳳家房地产开发有限公司	1.63%
14	河北庚丰实业有限公司	1.63%
15	河北东盛英华医药有限公司	1.63%

四、截至报告期末主要股东情况

截至报告期末，我行持股 5%以上及向我行委派董事、监事的股东共有 7 户，具体情况如下：

河北顺德投资集团有限公司。控股股东及实际控制人为邢台市人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为河北顺德投资集团有限公司。无一致行动人，与其他股东不具有关联关系。

晶龙实业集团有限公司。控股股东及实际控制人为靳保芳，最终受益人为晶龙实业集团有限公司。无一致行动人，与其他股东不具有关联关系。

邢台旺鑫工贸有限公司。控股股东为师冉，实际控制人为崔朝辉，最终受益人为邢台旺鑫工贸有限公司。无一致行动人，与其他股东不具有关联关系。

丰融有限公司。控股股东及实际控制人为胡伟雄，最终受益人为丰融有限公司。无一致行动人，与其他股东不具有关联关系。

东莞银行股份有限公司。无控股股东及实际控制人，最终受益人为东莞银行股份有限公司。无一致行动人，与其他股东不具有关联关系。

河北万方线缆集团有限公司。控股股东及实际控制人为李彩章，最终受益人为河北万方线缆集团有限公司。无一致行动人，与其他股东不具有关联关系。

河北东盛英华医药有限公司。控股股东及实际控制人为武英华，最终受益人为河北东盛英华医药有限公司。无一致行动人，与其他股东不具有关联关系。

五、报告期内与主要股东关联交易情况

2020 年度，按照原中国银监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》，本行披露 18 户授信类关联交易，分别是：

1、河北顺德投资集团资产管理有限公司：授信 26000 万元，担保方式为保证。

2、邢台市国顺土地整理有限公司：授信 13200 万元，担保方式为保证。

3、河北顺德投资集团有限公司：授信 34000 万元，担保方式为保证。

4、邢台水业集团有限公司：授信 4500 万元，担保方式为质押。

5、邢台冀泉供水有限公司：授信 2900 万元，担保方式为保证。

6、邢台金昊热力开发有限公司：授信 1900 万元，担保方式为质押。

7、邢台北控水务有限公司：授信 19162 万元，担保方式为保证。

8、晶澳太阳能有限公司：授信 35000 万元，担保方式为保证。

9、河北晶龙阳光设备有限公司：授信 20000 万元，担保方式为保证。

10、宁晋晶兴电子材料有限公司：授信 8000 万元，担保方式为抵押。

11、河北茂利商贸有限公司：授信 14000 万元，担保方式为保证。

12、河北庄瑞商贸有限公司：授信 25000 万元，担保方式为保证。

13、河北博德房地产开发有限公司：授信 7000 万元，担保方式为抵押。

14、中诺门窗有限公司：授信 38000 万元，担保方式为保证。

15、邢台市盛昌房地产开发有限公司：授信 28000 万元，担保方式为抵押。

16、河北万方线缆集团有限公司：授信 8000 万元，担保方式为保证。

17、河北东盛英华医药有限公司：授信 6500 万元，担保方式为抵押。

18、河北华氏达医药有限公司：授信 4900 万元，担保方式为保证。

六、截至报告期末主要股东出质股权情况

截至报告期末，本行股东出质股权共计 21006.56 万股，占比 9.53%，其中主要股东出质股权一户，为：河北顺德投资集团有限公司，出质股权 13500 万股，

占该股东所持股权的 33.09%，占全行股权总额的 6.13%。截至报告期末，我行主要股东股权质押状态正常。

七、出质股权股东权利限制情况

按照原中国银监会《关于加强商业银行股权质押管理的通知》要求，本行出质股权超过其持股 50%的股东共有两户，分别为邢台泰达房地产开发有限公司，质押股权 4400 万股，占其持股的 80.29%，占总股本的 2%；内丘县北山矿业有限责任公司，质押股权 3106.56 万股，占其持股的 100%，占总股本的 1.41%。2020 年度本行召开的股东大会，对以上股东已质押股权代表的表决权进行了限制。

八、股东提名董事、监事情况

报告期内，股东河北万方线缆集团有限公司、河北东盛英华医药有限公司向本会提名监事各一名。截至报告期末，向本行派出董事、监事的股东共有 5 户，其中股东董事 3 名，股东监事 2 名。

第六章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 董事、监事、高级管理人员基本情况

姓名	职务	性别	年龄	任期
张克星	董事长	男	57	2019年4月至2022年4月
赵文中	董事 行长	男	58	2019年4月至2022年4月任董事 2011年10月至今任行长
胡朝辉	董事 副行长	男	53	2019年8月至2022年4月任董事 2013年6月至今任副行长
吕文联	股东董事	男	53	2019年4月至2022年4月
孙丽红	股东董事	女	46	2019年4月至2022年4月
谢勇维	股东董事	男	48	2019年4月至2022年4月
张淼	独立董事	女	37	2019年4月至2022年4月
柳文龙	独立董事	男	56	2019年4月至2022年4月
孙贵峰	职工董事	男	51	2020年12月至2022年4月
王俊成	监事会主席	男	54	2019年4月至2022年4月
李娇	股东监事	女	35	2020年3月至2022年4月
焦玉莹	股东监事	女	47	2020年3月至2022年4月
李届悦	外部监事	男	38	2019年4月至2022年4月
家广其	外部监事	男	57	2019年4月至2022年4月
张爱杰	职工监事	女	48	2019年4月至2022年4月
赵丽辉	职工监事	女	40	2019年4月至2022年4月
张素平	副行长	女	57	2007年9月至今
王木欣	副行长	男	56	2013年6月至今
陈根军	副行长	男	58	2017年6月至今

(二) 公司董事、监事在任职单位的情况

姓名	所在单位	在本行任职情况	所在单位任职情况
吕文联	河北顺德投资集团有限公司	股东董事	总经理
孙丽红	晶龙实业集团有限公司	股东董事	副总经理
谢勇维	东莞银行	股东董事	副行长

张淼	北京市浩天信和律师事务所	独立董事	高级合伙人
柳文龙	全锋新创中心	独立董事	执行长
李娇	河北万方线缆集团有限公司	股东监事	财务总监
焦玉莹	河北东盛英华医药有限公司	股东监事	副总经理
李届悦	奥马电器钱包金服	外部监事	副总裁兼首席数据官
家广其	河北鑫旺律师事务所律师	外部监事	律师

(三) 董事、监事、高级管理人员的主要工作经历

姓名	主要工作经历
张克星	中共党员，本科学历，1984年8月参加工作，现任邢台银行党委书记，董事长。
赵文中	中共党员，本科学历，高级经济师，1981年9月参加工作，现任邢台银行党委副书记、董事、行长。
胡朝辉	中共党员，本科学历，高级经济师，1991年9月参加工作，现任邢台银行党委委员、董事、副行长。
吕文联	中共党员，本科学历，硕士学位，经济师，1987年8月参加工作，现任河北顺德投资集团有限公司总经理。
孙丽红	中共党员，本科学历，注册会计师、注册税务师，1994年6月参加工作，现任晶龙实业集团有限公司副总经理。
谢勇维	中共党员，本科学历，硕士学位，经济师，高级理财规划师，1996年7月参加工作，现任东莞银行党委委员、副行长。
张淼	中共党员，本科学历，硕士学位，2005年9月参加工作，现任北京市浩天信和律师事务所高级合伙人。
柳文龙	台湾淡江大学财务金融研究所博士生，台湾中兴大学经济研究所硕士。1994年参加工作，先后在花旗银行、万事达卡国际组织、中华商业银行等任职，现任北京华成助业行销公司零售银行业务条线负责人、台湾金融研训院海外业务发展部专任顾问。
孙贵峰	中共党员，本科学历，1993年8月参加工作，现任邢台银行衡水分行行长。
王俊成	中共党员，大学工学学士，工程师，1989年9月参加工作，现任邢台银行党委委员、监事会主席。
李娇	本科学历，2008年8月参加工作，现任河北万方线缆集团有限公司财务总监。
焦玉莹	民进党员，研究生学历，会计师，1996年3月参加工作，现任河北东盛英华医药有限公司副总经理。
李届悦	博士学位。2013年参加工作，现任奥马电器钱包金服副总裁兼首席数据官。
家广其	双学士学位，三级律师。1983年参加工作，先后在青海省龙羊峡水电部第四工程局、邢台地区司法局、邢台地区司法局法律顾问处、邢台仲裁委员会等处工作。
张爱杰	中共党员，本科学历，1995年参加工作，现任邢台银行人力资源部部长。

赵丽辉	中共党员，本科学历，1998 年 8 月参加工作，现任邢台银行风险管理部总经理。
张素平	中共党员，本科学历，经济师，1982 年 3 月年参加工作，现任邢台银行党委委员、副行长。
王木欣	中共党员，本科学历，经济师，1981 年 5 月参加工作，现任邢台银行党委委员、副行长。
陈根军	中共党员，本科学历，1980 年 12 月参加工作，现任邢台银行党委委员、副行长。

二、报告期内董事、监事和高级管理人员变动情况

2020 年 3 月 26 日，本行召开第四届第四次职工代表大会，审议了《孙秀梅同志辞去邢台银行职工董事的议案》《关于选举职工董事的议案》同意孙秀梅辞去本行职工董事职务，选举孙贵峰为新的职工董事。2020 年 6 月 10 日，本行召开 2019 年股东年会，审议了《关于选举第五届董事会董事的议案》同意孙贵峰担任本行职工董事。职工董事任职资格于 2020 年 12 月 21 日获邢台银保监分局批复，任期自批复之日起计算。

2020 年 3 月 27 日，本行召开 2020 年第一次临时股东大会，审议通过了《关于常翠端、贾圣彪两位同志辞去邢台银行股东监事的议案》《关于补选邢台银行股东监事的议案》同意常翠端、贾圣彪辞去本行股东监事职务，选举李娇、焦玉莹为新的股东监事。

2020 年 3 月 12 日，本行召开第五届董事会第四次会议，审议通过了《关于免去刘巧阁同志行长助理职务的议案》因刘巧阁达到了国家法定退休年龄，免去其本行行长助理职务。2020 年 5 月 19 日，本行召开第五届董事会第五次会议，审议通过了《关于解聘高远同志邢台银行行长助理职务的议案》因高远挂职本行期限已满，解聘其本行行长助理职务。

三、本行员工基本情况

截至 2020 年末，本行在职员工 1863 人，其中研究生学历 94 人，占比 5.05%，本科学历 1338 人，占比 71.82%，大专及以下学历 431 人，占比 23.13%。

第七章 公司治理结构

一、本行公司治理情况

报告期内，本行严格遵照《公司法》《商业银行法》等法律法规，认真落实监管部门关于公司治理的要求，建立健全制度体系，科学界定职责边界，不断推动股东大会、董事会、监事会和高级管理层高效运作。报告期我行公司治理具体情况如下：

（一）关于股东与股东大会

股东大会是本行的最高决策机构，根据本行章程主要负责经营方针、重大投资等重大事项的决策，是本行股东行使权利，议事决策的重要途径。

2020 年，本行共召开股东大会两次，其中股东年会一次，临时股东大会一次，审议各项会议内容共计 15 项，会议均由律师见证，召集、召开、表决程序符合相关法律程序规定，有效维护了全体股东各项权益，促进了全行健康发展，报告期内无股东直接干预本行经营管理的情况。

（二）关于董事和董事会

截至报告期末，本行第五届董事会由 9 名董事组成，包括董事长，执行董事 2 名，股东董事 3 名，独立董事 2 名，职工董事 1 名，各董事工作经验丰富，专业知识深厚，任职能力较强。

报告期内，董事会共召开工作例会 4 次，临时会议 6 次，严格按照《公司章程》的规定，在职责和授权范围内认真决策，科学管理，积极履职，很好的维护了公司和全体股东的利益。

本行第五届董事会下设 5 个专门委员会，包括战略委员会，提名与薪酬委员会，审计与合规委员会，风险管理与关联交易控制委员会，消费者权益保护委员

会，各专门委员会的成员和职责明确，能够在各自职权范围积极履职，促进了董事会科学决策。

（三）关于监事和监事会

截至报告期末，本行第五届监事会由 7 名监事组成，包括监事会主席，股东监事 2 名，外部监事 2 名，职工监事 2 名，各监事工作经验丰富，专业知识深厚，任职能力较强。

报告期内，监事会共召开工作例会 4 次。监事会按照《公司章程》的规定认真履行职责，严格进行财务监督，定期及不定期地与外部审查机构和管理层进行情况交流，有针对性地开展专项检查，针对风险隐患和发现的问题，向董事会和管理层提出建议和改进意见，有效发挥监事会作用，促进本行稳健发展。

（四）关于信息披露与透明度

报告期内，本行遵循真实性、准确性、规范性、完整性、及时性和可比性的原则，不断规范信息披露工作。本行按照监管部门的有关要求，编制《邢台银行 2019 年年度报告》《邢台银行 2020 年半年度报告》《邢台银行 2020 年第三季度信息披露报告》《邢台银行 2019 年度社会责任报告》及 2019 年四季度，2020 年一季度、二季度、三季度资本充足率信息披露报告，通过本行网站对外进行披露，并在董事会办公室置备纸质文件方便查阅，有效维护广大股东和其他利益相关者的利益。

二、独立董事及履行职责情况

报告期内，独立董事本着为全体股东负责的态度，履行诚信和勤勉义务，认真参加董事会及各专门委员会会议，积极发表意见，有效维护公司整体利益及中

小股东的合法利益不受侵犯。

（一）独立董事参加会议情况

报告期内，独立董事应参加董事会会议 20 人次，亲自出席 20 人次，委托出席 0 人次，缺席 0 人次。

（二）独立董事对公司有关事项提出异议情况

报告期内，公司独立董事未对公司本年度董事会的议案提出异议。

三、外部监事及履行职责情况

2020 年外部监事在工作中，能够严格按照《公司法》《公司章程》的要求，认真行使本行所赋予的权利。按照相关法律、法规、规章及本行章程的要求，积极维护本行的整体利益和全体股东的合法权益，对本行和全体股东诚实守信、勤勉敬业，积极履行信息披露义务，无违反法律、法规、公司章程和损害本行利益的行为。

（一）外部监事参会情况

报告期内，外部监事应参加监事会会议 8 人次，亲自出席 8 人次，委托出席 0 人次，缺席 0 人次。

（二）外部监事其他履职情况

报告期内，外部监事向本行提出合理化建议 2 项。

四、公司经营决策体系

公司最高权力机构是股东大会，通过董事会、监事会进行管理和监督。行长受聘于董事会，对公司日常经营管理全面负责。公司实行一级法人体制，各分支机构均为非独立核算单位，其经营管理活动根据总行授权进行，并对总行负责。

公司无控股股东。公司前十大股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面

完全独立。公司具有独立完整的业务及自主经营能力，董事会、监事会和内部机构能够独立运作。

五、高级管理人员考评及激励机制、制度情况

报告期内，公司监事会按照《商业银行公司治理指引》要求及《邢台银行监事会对本行董事、监事、高管人员履职评价办法》规定的内容，对本行董事、监事、高管人员 2019 年度的履职情况进行全面评价，本行所有董事、监事、高管人员评价结果为称职。

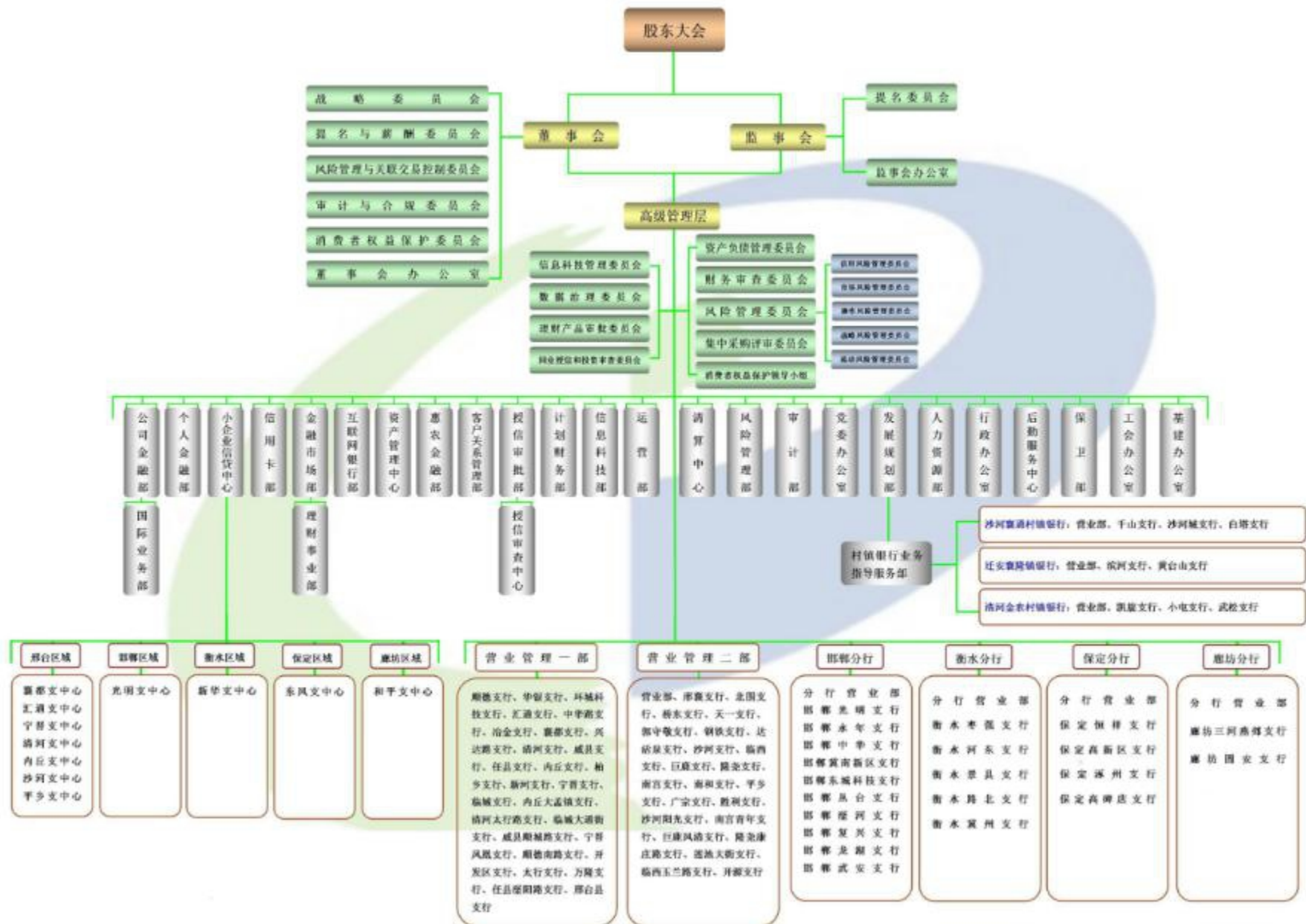
本行独立董事薪酬，依照 2016 年第二次临时股东大会审议通过的《关于独立董事薪酬的议案》标准执行。

本行外部监事薪酬，依照 2016 年股东年会审议通过的《邢台银行第四届监事会外部监事薪酬》标准执行。

本行高级管理人员薪酬依据《邢台银行高级管理人员薪酬管理暂行办法（试行）》《邢台银行股份有限公司高级管理人员绩效工资管理办法》执行。

六、部门及分支机构设置

邢台银行组织结构图



第八章 股东大会情况

报告期内，本行共召开股东大会 2 次，具体情况如下：

2020 年 3 月 27 日，在邢台银行总行办公大楼 19 层会议室以通讯方式召开了 2020 年第一次临时股东大会，参与本次通讯表决的股东及股东授权委托代理人代表股权 153011.23 万股，占总股本 220401.7218 万股的 69.42%。大会审议了《关于邢台银行综合营业楼项目调整投资规模的议案》《关于常翠端、贾圣彪两位同志辞去邢台银行股东监事的议案》《关于补选邢台银行股东监事的议案》。

2020 年 6 月 10 日，在邢台银行总行办公大楼 19 层会议室召开了 2019 年股东年会，出席会议的股东及股东授权委托代理人代表股权 180578.3582 万股，占总股本 220401.7218 万股的 81.93%。大会审议了《邢台银行董事会 2019 年工作报告》《邢台银行监事会 2019 年工作报告》《邢台银行高级管理层 2019 年工作报告》《邢台银行 2019 年度决算及 2020 年经营预算报告》《邢台银行股份有限公司关于 2019 年度利润分配方案的报告》《关于<邢台银行股份有限公司 2019 年年度报告>的议案》《邢台银行股份有限公司 2019 年度社会责任报告》《关于<邢台银行 2019 年度关联交易报告>的议案》《关于划转沙河襄通等三家村镇银行市级国有金融资本出资人职责的议案》《关于选举第五届董事会董事的议案》通报了本行董事、监事、高级管理人员 2019 年履职情况评价结果及董事会、高级管理层 2019 年流动性风险管理履职情况评价结果。

第九章 董事会报告

一、二〇二〇年主要工作

（一）重实际、守规矩，董事会决策核心作用得到充分发挥

重视疫情防控实际，严守监管文件规矩，建立疫情期间“视频+现场”的董事会会议和表决机制，优化股东大会通讯表决的形式和程序，确保各项决策得到充分研究讨论。全年组织召开董事会、股东大会共计 12 次，其中召开董事会例会 4 次，临时董事会 6 次，审议各类议题 74 项，完成综合营业楼项目投资规模、全年经营目标和二级资本债券发行规模的调整，确定了董事会秘书人选，有力推动全行重点工作有序开展。全年召开股东年会和临时股东大会各 1 次，审议议题 15 项，向股东报告了全年经营情况，完成了股东监事更换，确定了年度利润分配方案，有效完善我行公司治理架构，保障股东各项权益。

（二）强机制、谋措施，公司治理水平稳步提升

强化公司治理评估机制，对症下药，切实提升治理水平。一是以公司治理评估为抓手，以评价指标为指导，逐条提出改进措施 200 余项，保障公司治理提升有的放矢；二是制定《邢台银行公司治理建设三年行动工作实施方案》，开展全行公司治理建设民意调查，公司治理观念日益深入人心；三是完成职工董事变更，确定董事会秘书，谋划党委专职副书记进入董事会，不断补足公司治理结构短板。

（三）夯基础、重转化，“大科技”支撑能力显著增强

巩固科技基础，强化业务支撑，产品创新更加游刃有余。一是完成核心系统 3.0 项目群 123 个外围系统的优化工作，形成了以核心系统为支柱，外围系统为辅助的科技支撑根系，通过一年多的运行，核心系统强大的业务扩展和管理支撑潜能初步显现。二是科技转化能力显著提高，“互联网思维”，“大数据思维”成果丰硕。“数字化”信贷工厂投产上线，陆续推出“冀南云贷·吉时贷”、“微企秒贷”等信贷产品，使广大客户体验到足不出户办理贷款的便利与快捷。核心系统升级带动全行向“大数据思维”转变，通过 CRM 系统分析定位客户，已成为服务营销的重要手段。三是信息科技迭代推动渠道建设升级。“祥牛云店”平

台上线，手机银行、网上银行版本更新，“祥牛·云通”自助机具研发投入使用，服务实现线上线下联动，自助人工结合的全方位不间断模式，大大提升客户满意度。

（四）顺趋势、谋转型，“零售+绿色”理念日益深入人心

积极落实新发展理念，高标准启动“十四五”规划编制工作，突出高质量发展这一主题。一是坚持“零售+绿色”的经营策略，上线绿色信贷系统，研发“亩均贷”“绿能贷”信贷产品。二是经过持续不断努力，2020年11月，我行已成功获得亚行董事会近2亿美元的贷款审批。资金将通过转贷方式，由邢台银行发放给河北省符合绿色金融标准的相关项目，从而助力全市乃至全省的环境治理工作。2020年末全行绿色信贷余额19.6亿元，较年初增加8.3亿元。三是全行普惠小微企业贷款余额44亿元，户数5845户，完成普惠小微两增任务。四是移动信贷工厂实现个人类贷款线上运转，住房按揭贷款“智能审批”系统正式上线，2020年末个人消费贷款余额165.8亿元，较年初增加63.3亿元。

（五）重预警，消隐患，风险防控能力持续加强

坚持“合规+严管+安全”的管理策略，有效管控风险，推动高质量发展。一是加强信用风险管理。严把准入关，提高信贷资产质量。二是增强风险管理的IT化水平。利用大数据思维和数据风控模型，更加精准地识别风险隐患，把问题解决在萌芽状态。三是充分发挥风险主管的职能作用，筑牢“第一道防线”。四是加强操作风险的管理。制定重点检查整改计划，提高全员合规意识。五是加强舆情风险防范。与河北新闻网舆情中心合作，明确专人负责，防范舆情风险。成功举办全媒体采风活动，在国家和省市级各类媒体刊发新闻稿件100余篇，网络点击量累计超过4000万人次，有力提升了邢台银行社会影响力。

（六）勇担当、尽责任，支持实体经济发展再上新台阶

针对突发疫情影响，及时提出“帮企业就是帮银行自己”这一理念，积极落实国家“稳企业、保就业”要求。一是积极帮助企业抗疫，在全行开展“走企、助企、帮企”活动，成立174支金融工作队深入企业走访调研，切实为企业解决

生产、销售和资金等实际困难，支持企业早日复工复产达产达效。截至 2020 年末，我行已走访各类企业 6864 户，对提出信贷需求的 263 户企业发放贷款 94.73 亿元，已全部审批完毕。二是疫情期间主动对 125 户、26.7 亿元公司类贷款进行降息优惠，合计降息 3900 余万元。三是针对小微客户和个体工商户，采取下调放款平均利率 10% 优惠，惠及我行存量近 6000 户小微企业和个体工商户，全年减免利息 5000 余万元。四是按照市委“亩均论英雄”要求，对亩均税收评价为 ABC 类企业实施差别化利率，全年为 ABC 类企业减免利息收入约 5000 余万元（按年化测算约 1.24 亿元）。五是第一时间启动“央行支小再贷款”业务，确保低成本引进资金，低成本支持民营小微企业发展。截至 2020 年末，累计发放支小再贷款 12.98 亿元，共计 554 户、751 笔。六是积极落实“应延尽延”政策，对符合条件的普惠小微企业，通过贷款展期、借新还旧、小微企业续贷等方式，给予企业延期还本付息安排。截至 2020 年末，我行共对 885 户中小微企业实施了阶段性延期还本付息，涉及贷款本金 93.15 亿元；发放小微企业信用贷款 3.79 亿元，切实解决小微企业无抵质押物难题。

（七）促创新、聚合力，企业发展软实力显著提升

坚持“创新+文化”的保障理念，为广大客户提供“五星级”金融服务，强化企业文化建设，增强队伍凝聚力、向心力和战斗力。一是加快产品研发力度，在疫情期间及时推出“祥牛·抗疫贷”“绿色成长贷”“科贷通科技成果贷”等十多款信贷产品，对中小微企业多途径提供贷款支持。根据客户体验和需求，及时研发微信银行和人脸识别系统，实现燃气、热力、供水等网上自主缴费。二是进一步优化贷款审批流程，开通“绿色通道”。疫情期间发放此类“绿色通道”贷款 439 笔，累计金额超过 100 亿元。其中支持南宫市疫情防控重点保障企业——河北泰能鸿森医疗科技有限公司加快发展的事迹被新华社报道，全国四百多家媒体转发。三是企业使命、愿景、核心价值观、五大理念和十二条行训的企业文化体系深入人心，已成为全行干部员工工作、生活的行动指南。四是积分制管理和企业文化相互促进，营造出愉快工作、快乐生活的文化氛围，有力提升了全员

的思想境界。五是完成企业文化手册和企业文化落地手册，对 10 家分支机构进行升级改造，对 28 家分支机构进行标识标牌更新和文化元素植入，树立了邢台银行崭新的社会形象。

（八）建机制、强服务，村镇银行实现安全健康发展

切实发挥发起行的引领作用，强化对村镇银行的指导、协调和服务工作，通过加强村镇银行信用风险管理，利用专项审计，联席会议等，促进三家村镇银行安全健康发展。截至 2020 年末，清河金农、迁安襄隆和沙河襄通三家村镇银行各项存款总额 30.6 亿元，较年初增加 1.3 亿元，“十三五”期间共增加 15.5 亿元；贷款总额 19 亿元，较年初增加 4 亿元，“十三五”期间共增加 9.4 亿元；实现拨备前利润 1020.5 万元。

二、二〇二一年工作计划

（一）坚持“三大策略”不动摇，扎实推动“十四五”规划落地

一是坚持“绿色+零售”的经营策略。“十四五”期间，我行存贷款将保持 10%左右发展速度，重点是提升发展质量。大力推行小微企业贷款、个人类贷款和绿色信贷业务，力争到“十四五”末绿色类贷款占全行公司类贷款的 50%，零售类贷款占全行贷款总额的 50%，资产结构进一步优化。二是坚持“合规+严管+安全”的管理策略。坚持稳健审慎经营，明确任何业务都要在合规的前提下发展，严格业务管理，按规矩办事，按流程操作，保证业务和人员双安全，做到“不出事，再出彩”。三是坚持“创新+文化”的保障策略。优化信息科技体制建设，加大产品创新、渠道创新、场景创新和服务创新，体现特色化和差异化，打造“多走一步”的银行和“小而美”的银行，为支持实体经济高质量赶超发展做出积极贡献。同时，今年要尽快完成我行剩余 11 亿元二级资本债发行工作，启动永续债的发行工作。新综合营业大楼要按照施工计划，今年实现出地面“正负零”的节点目标，作为全市重点打造的地标性建筑，两年以后，新的邢台银行大楼将耸立在邢东新区，为全市增添一道靓丽风景线。抓紧推进亚行转贷工作，争取今年完成 1 笔亚行转贷放款，力争今年亚行转贷业务有所突破。

（二）严防各类风险，保障邢台银行发展行稳致远

一是在全面风险管理架构基础上，建设全面、科学、合理、有效的数字化风险管理体系，加强全面风险管理落地实操工作，积极运用大数据，建立数据模型，持续贯彻风险管理全条线、全流程、全覆盖。二是加强信用风险的管理。逐步消化存量贷款的风险，切实防范增量贷款的风险。压缩房地产开发贷款，为按揭贷款业务留出信贷规模。三是加大诉讼贷款的执行力度。要加快诉讼贷款的审理及执行进度，实现“向诉讼要效益”的目标。四是创造条件加大不良贷款的核销力度。在政策准许的前提下，对符合核销条件的不良贷款核销一批，做到应核尽核。五是防范欺诈风险。要细心认真，增强警惕性，提升反欺诈能力，切实保护消费者合法权益。六是强化舆情管理意识。

（三）创新营销工作，激发高质量安全发展新动能

一要严格执行自律协议，降低存款成本，增强高质量安全发展后劲。二是强化公私联动，优化存款结构。三是高度重视并做好扩户增容工作。今后在月度会上对扩户增容的完成情况进行通报，同时针对扩户增容工作制定奖罚措施，督促分支行切实提升获客能力；打造线上异业联盟商户平台，提升获客能力。四是强化客户意识，提升服务能力，不断提升“五星级”金融服务水平。五是加快新产品研发力度，根据市场情况，结合客户层级、区域和个性化需求，进一步丰富产品种类，并建立市场调研常态机制，及时调整产品，达到存款增长与成本控制的有效平衡。六是确保完成“两增两控”任务目标。

（四）完善体制机制建设，进一步提升公司治理有效性

一是坚持党的领导，进一步完善制度章程和组织体系，推动党的领导与公司治理进一步有机融合。二是强化问题导向，做好公司治理监管评估，建立整改全流程责任清单及整改台账，确保各项问题按时保质保量整改到位。三是约束股东行为，严格规范股东股权管理，在股东与自身经营之间设置防火墙避免风险传导，加快股权确权进度，2021年12月底前完成全部股权确权，持续做好股权和关联交易专项整治工作。四是落实高管职责，提升董事会等治理主体的履职质效。五

是深化权益意识，加强利益相关者权益保护。

三、董事会会议召开情况

报告期内，董事会共召开工作例会 4 次，临时会议 6 次，具体情况如下：

（一）2020 年 3 月 4 日，召开第五届董事会 2020 年第一次临时会议，审议通过了《关于股东河北顺德投资集团有限公司申请股权质押的议案》。

（二）2020 年 3 月 12 日，召开第五届董事会第四次会议，审议通过了《关于邢台银行综合营业楼项目调整投资规模的议案》《关于<邢台银行 2019 年 4 季度资本充足率信息披露报告>的议案》《关于审议<邢台银行 2019 年信息科技业务连续性、应急与灾难恢复管理专项审计报告>的议案》《关于对分管现金业务的行领导给予现金管理补贴的议案》《关于免去刘巧阁同志行长助理职务的议案》《关于邢台银行董事会向高级管理层授权的议案》《关于提请召开邢台银行 2020 年第一次临时股东大会的议案》《关于邢台银保监分局 2019 年股权和关联交易专项整治现场检查情况的通报》。

（三）2020 年 4 月 21 日，召开第五届董事会 2020 年第二次临时会议，审议通过了《关于聘任董事会秘书的议案》。

（四）2020 年 5 月 19 日，召开第五届董事会第五次会议，审议通过了《邢台银行董事会 2019 年工作报告》《邢台银行高级管理层 2019 年工作报告》《邢台银行 2019 年度决算及 2020 年经营预算报告》《邢台银行股份有限公司关于 2019 年度利润分配方案的报告》《邢台银行董事会关于 2019 年董事履职情况的评价报告》《邢台银行董事会关于 2019 年高级管理层履职情况的评价报告》《邢台银行董事会 2019 年度流动性风险管理履职报告》《邢台银行高级管理层 2019 年度流动性风险管理履职报告》《关于<邢台银行股份有限公司 2019 年年度报告>的议案》《关于<邢台银行 2020 年 1 季度资本充足率信息披露报告>的议案》《关于<邢台银行 2019 年度全面风险报告>的议案》《关于<邢台银行 2019 年度关联交易报告>的议案》《关于邢台银行关联方 2020 年度授信的议案》《关于提请审议邢台银行关联方河北万方线缆集团有限公司和河北东盛英华医药有限公司

2020 年度授信调整的议案》《关于<邢台银行股份有限公司 2019 年度流动性风险管理专项审计报告>的议案》《关于<邢台银行股份有限公司 2019 年度资本管理专项审计报告>的议案》《关于<邢台银行股份有限公司 2019 年度市场风险管理专项审计报告>的议案》《关于<邢台银行股份有限公司 2019 年度绩效考评管理专项审计报告>的议案》《邢台银行 2019 年反洗钱工作专项报告》《邢台银行 2019 年度消费者权益保护工作报告》《邢台银行 2020 年一季度消费者权益保护工作汇报》《董事会风险管理与关联交易控制委员会 2020 年工作计划》《董事会提名与薪酬委员会 2020 年工作计划》《董事会战略委员会 2020 年工作计划》《董事会审计与合规委员会 2020 年工作计划》《关于审议<邢台银行信息科技 2019 年工作总结及 2020 年工作计划>的议案》《关于审议<信息科技管理委员会成员、职责、工作机制变更>的议案》《关于划转沙河襄通等三家村镇银行市级国有金融资本出资人职责的议案》《邢台银行股份有限公司 2019 年度社会责任报告》《邢台银行股份有限公司 2019 年度主要股东评估报告》《关于选举第五届董事会董事的议案》《关于提请召开邢台银行 2019 年股东年会的议案》《关于解聘高远同志邢台银行行长助理职务的议案》《关于调整员工基本工资的议案》。

（五）2020 年 7 月 9 日，召开第五届董事会 2020 年第三次临时会议，审议通过了《关于股东内丘县北山矿业有限责任公司申请股权质押的议案》。

（六）2020 年 8 月 25 日，召开第五届董事会第六次会议，审议通过了《邢台银行高级管理层 2020 年上半年工作报告》《关于提请审议邢台银行关联方河北顺德投资集团有限公司 2020 年度授信调整的议案》《关于提请审议邢台银行关联方晶龙实业集团有限公司 2020 年度授信调整的议案》《关于提请审议邢台银行关联方邢台旺鑫工贸有限公司 2020 年度授信调整的议案》《关于提请审议邢台银行关联方河北东盛英华医药有限公司 2020 年度授信调整的议案》《关于提请审议邢台银行关联方河北万方线缆集团有限公司 2020 年度授信议案》《关于<邢台银行各风险管理委员会 2020 年中期风险报告>的议案》《关于审议<邢

台银行 2020 年数据中心及分支行机房专项审计报告>的议案》《关于审议<邢台银行股份有限公司 2019 年度操作风险管理专项审计报告>的议案》《关于审议<邢台银行股份有限公司 2019 年度流动性风险管理专项审计发现问题整改情况>的议案》《关于<邢台银行股份有限公司 2020 年二季度资本充足率信息披露报告>的议案》《关于执行新会计准则的议案》《关于<邢台银行股份有限公司 2020 年半年度报告>的议案》《通报股权和关联交易专项整治问题整改进展情况》《邢台银行 2020 年度上半年关联交易管理报告》《关于增选第五届董事会董事的议案》。

（七）2020 年 9 月 16 日，召开第五届董事会 2020 年第四次临时会议，审议通过了《关于股东晶龙实业集团有限公司申请股权质押的议案》。

（八）2020 年 9 月 22 日，召开第五届董事会 2020 年第五次临时会议，审议通过了《关于审议<邢台银行理财存量资产整改计划>的议案》《关于审议基建办董事会特别授权的议案》。

（九）2020 年 10 月 28 日，召开第五届董事会第七次会议，审议通过了《邢台银行高级管理层 2020 年三季度工作报告》《关于<邢台银行股份有限公司 2020 年三季度资本充足率信息披露报告>的议案》《关于<邢台银行股份有限公司 2020 年第三季度信息披露报告>的议案》《关于拟调整 2020 年经营目标的议案》《关于邢台银保监分局信贷管理专项检查情况的通报》《关于邢台银行广宗支行拟购买办公场所的议案》。

（十）2020 年 12 月 2 日，召开第五届董事会 2020 年第六次临时董事会，审议通过了《关于聘任董事会秘书的议案》《关于拟调整 2020 年二级资本债券发行规模的议案》《关于调整 2020 年度会计报表审计服务会计师事务所的议案》《关于<邢台银行公司治理建设三年行动工作(2020-2022 年)实施方案>的通报》。

四、风险管理情况

本行经营中面临的主要风险包括信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险、声誉风险及信息科技风险。

（一）信用风险管理

信用风险是指因借款人或交易对手未按照约定履行义务从而使本行业务发生损失的风险。本行涉及的信用风险业务主要包括发放贷款和垫款、可供出售类金融资产、持有至到期投资、长期股权投资、存放同业、拆出资金、其他应收款项、表外资产等。其中最重要的是信贷资产和表外资产，即表内外授信业务。

1、基本数据情况

2020 年末，本行表内信用资产为 661.98 亿元，较年初增加 86.84 亿元，增长 15.1%；表外信用资产共 83.38 亿元，较年初增加 8.6 亿元，增长 11.5%。

（1）信用资产分布情况（按表内外划分）

单位：亿元

项目		2020 年
表内信用资产	贴现资产	58.18
	短期贷款	198.67
	中长期贷款	405.13
	融资租赁	0
	各项垫款	0
	小计	661.98
表外信用资产	银行承兑汇票	51.4
	保函	0.28
	未使用的信用卡额度	1.9
	发行非保本理财产品	22.81
	委托贷款	6.99
	小计	83.38
合计		745.36

（2）贷款行业集中度（前五名）

单位：亿元

行业	余额	占各项贷款比（%）
批发和零售业	121.65	18.38%
制造业	115.93	17.51%
房地产业	72.47	10.95%
建筑业	43.77	6.61%
租赁和商务服务业	39.1	5.92%
合计	393.01	59.37

(3) 贷款风险分类及不良贷款表

单位：亿元

项目/日期	2020 年 12 月	
	余额	占比 (%)
正常贷款	645.13	97.45%
正常类贷款	641.69	96.93%
关注类贷款	3.44	0.52%
不良贷款	16.85	2.55%
次级类贷款	16.79	2.54%
可疑类贷款		
损失类贷款	0.06	0.01%
合计	661.98	100%

2、信用风险管理的主要措施

(1) 严格按照全行授信政策指引落实授信条件，对信贷客户实行一户一策的方式，严格落实信贷业务三查制度，将大数据引进客户评级系统，不断提高信贷业务的审查审批水平。

(2) 不断优化完善信息科技系统，不断提高信贷管理的科技化水平。首先，对新上线的信贷管理系统结合本行业务进行完善，不断提高信贷系统与本行业务契合度；其次，对全行押品管理进行检查，并对押品历史数据进行梳理，完善押品管理的薄弱环节，进一步提高押品管理的科学化水平；最后，进一步加强信贷业务作业监督，进一步细化信贷作业监督审查内容，发挥好最后一道信用风险拦截关口的作用。

(3) 积极落实国家信贷政策导向，助力实体经济尽快摆脱疫情影响，加快恢复生产。一是进一步加强对涉农、扶贫、普惠型小微企业的支持力度，全年顺利实现小微企业“两增两控”任务目标；二是按照全行授信政策指引的要求，对国家重点调控的行业和领域逐步压缩、退出；三是根据五部委关于对中小微企业实施阶段性延期还本付息的通知要求，对受疫情影响严重的中小微企业落实“应延尽延”的信贷政策，帮助企业尽快摆脱疫情影响，尽快恢复正常生产经营秩序。

（4）加强违约贷款和不良贷款督导和管理。面对全球性经济下行压力不断加大以及 2020 年新冠肺炎疫情的影响，银行业在 2020 年面临着较为严重的信用风险压力。面对复杂的经济环境，本行进一步加大对违约贷款和不良贷款的管理力度，同时出台相关的制度办法，指导规范全行信贷业务人员加强违约贷款和不良贷款的管理，不断提高违约贷款和不良贷款管理水平。

（5）加大不良贷款的处置力度。一是对经催收无法收回的不良贷款坚决进行诉讼，同时有总行专门部门负责指导督促分支机构不良贷款涉诉案件，强化涉诉案件管理，提高诉讼清收的效率；二是按照财政部相关规定，对经追索无法收回且符合核销标准的不良贷款进行依法核销。

（6）通过考评和培训不断提高全行信贷业务人员专业水平。一是以考促学：定期在全行组织开展信贷专业知识测试，引导全行信贷人员不断学习专业知识；二是通过不定期开展信贷、法律、财务等专业知识培训，采取内部培训与外部讲师相结合的方式，不断提高全行信贷人员的专业水平。

（二）操作风险管理

操作风险是由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本行面临的操作风险主要来源于四类风险因素：人员风险、流程风险、信息系统风险、外部事件风险。

本行严格遵循中国银监会《商业银行操作风险管理指引》要求，在董事会和高级管理层的领导下，构建了符合现代化管理要求的，既有利于防范和控制本行操作风险，又能确保服务效率的集约化、专业化、扁平化的业务运行机制和管理模式，建立了层次化的操作风险管理体系。董事会承担操作风险管理的最终责任，负责审批操作风险战略、操作风险政策、操作风险偏好和操作风险容忍度，定期获取操作风险分析报告，了解全行操作风险状况；董事会定期听取全行操作风险管理状况，审议操作风险重大事项；高级管理层负责制定、定期审查和监督执行操作风险管理的政策、程序和具体的操作规程，并定期向董事会提交操作风险总体情况的报告；高级管理层下设全面风险管理委员会，由行长任主任，全面风险

管理委员会下设操作风险管理委员会，定期研究分析全行操作风险状况和管理工作并做出决策。各分支机构和各级业务管理部门负责本单位和本条线的操作风险管理，承担本单位操作风险管理的直接责任和本条线操作风险的管理责任，是操作风险管理的第一道防线；总行风险管理部及各级风险管理部门负责操作风险管理方法、程序、系统等的设计和推广以及操作风险的监测、检查和报告等工作，是操作风险管理的第二道防线；各级审计部门为操作风险管理的第三道防线，负责定期检查评估操作风险管理状况，监督操作风险管理政策的执行情况，并向董事会进行报告；总行党群保卫、人力资源、信息科技、风险管理等部门在管理好本单位操作风险的同时，在涉及其职责分工及专业特长的范围内为其他部门或分支机构管理操作风险提供相关资源和支持。

报告期内，本行根据银行业操作风险的最新监管要求和变化趋势，继续强化操作风险管理工具运用和重点领域操作风险治理，持续加强制度梳理与业务检查相结合的操作风险管理模式，不断提升操作风险管理水平：一是持续完善操作风险管理工具，实现制度梳理、流程评估、指标监测的条线全覆盖，夯实操作风险管理基础。不断健全操作风险内控管理体系。二是加强业务自查排查工作，通过加强支行自身业务培训，委派风险主管日常现场业务检查，总行各条线不定期抽查，开展特殊业务专项全面排查，实施应急演练，守住防范业务中断的风险底线。三是健全风险主管队伍建设工作，完成会计主管队伍向风险主管队伍的转型工作。将对一线网点的操作风险监督从前台运营业务扩展到全部业务，纳入了信贷管理与财务印章管理等主要工作，完善了一线网点的业务监督与风险防控。四是强化操作风险培训，针对全行人员，组织开展了各类培训学习及考试；进一步提升了全行员工的操作风险意识和全行操作风险管理能力。

（三）市场风险管理

市场风险是指利率、汇率以及其他市场因素变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。影响本行业务的市场风险主要类别有利率风险与汇率风险，包括交易账户和银行账户。其中，

交易账户指为交易目的或对冲交易账户其他项目的风险而持有的金融工具账户，银行账户为公司所有未划入交易账户的表内外业务账户。

1、市场风险基本情况

本行建立了与业务性质、规模和复杂程度相适应的、完善的、可靠的市场风险管理体系，明确市场风险治理架构下董事会及专门委员会、高级管理层、相关部门的职责和报告要求，明确了实施市场风险的管理政策和识别、计量、监测与控制程序，明确了市场风险报告、信息披露、应急处置及市场风险资本计量程序和要求，明确市场风险内部控制、内外部审计及信息系统建设要求。

报告期内，本行在已有基础上继续完善市场风险管理体系，优化市场风险计量及监控的方法、流程和工具。一是建立了市场风险管理系统，为市场风险管理提供更为强大的工具支撑；二是建立并完善市场风险指标限额管理。

2、市场风险管理主要措施

（1）实行金融市场部驻场工作制度

派驻风险总监及市场风险职能经理对金融市场部各类业务进行风险审查，全流程跟踪，有效降低尽调过程中的风险。继续对同业投资业务进行作业监督审查，严格落实投审会条件，对投前资料、合同协议签订进行审查，降低操作环节风险的发生。

（2）对内控制度流程进行梳理和完善

进一步完善金融市场投资和同业业务经营、风险管理制度体系，梳理并检查已颁布业务管理和风险管理的制度、政策、程序和管理办法的执行情况，有序退出应当建立的、目前还没有颁布的相关制度，对于确实不适应目前经营环境和管理要求的制度、政策，应当退出管理制度体系。

（3）建立严格的经营信息和风险管理数据的报告制度

按照要求金融市场部每日报送上一日金融市场部资产规模及结构表，目前包含期限、金额、利率、记账科目、风险权重占比等，根据年初制定的风险管理工作计划，继续加强要求并完善报送数据质量和内容。

（4）完善市场风险管理信息系统

继续完善优化市场风险管理信息系统功能，科学运用定量和定性分析相结合的办法，及时识别风险类别、影响程度、形成原因及发展趋势，并按照规定的权限和程序对问题采取针对性的处理措施，以有效防范、控制和化解市场风险。

（四）流动性风险管理

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本行已建立流动性风险总分支三级管理模式，总行风险管理部承担对流动性风险监督检查责任；总行计划财务部为流动性风险主责部门，负责统一管理流动性风险的日间备付与头寸调拨、流动性风险计量与管理、压力测试与流动性应急等完整的流动性风险管理；金融市场部是流动性风险管理的执行部门；各分支机构承担对本机构大额资金报备、流动性客户集中度风险报告等职责；各支行派驻风险主管负责所在机构流动性风险管理的监督职责。

本行根据监管政策的要求和宏观经济形式的变化，加强流动性风险制度体系建设，不断改进流动性风险管理技术，定期监控流动性风险指标，定期开展流动性风险压力测试，切实提高流动性风险管理能力。

1、基本数据情况

报告期末，本行各项流动性风险指标如下：

流动性风险指标一览表

主要监管、监测指标	2020 年末	行内/监管标准
存贷比	65.81%	
人民币超额备付率	3.06%	
流动性比例	93.10%	≥ 25.00%
流动性缺口率	8.27%	≥ -10.00%
核心负债依存度	78.68%	≥ 60.00%

流动性匹配率	154.34%	≥	100.00%
优质流动性资产充足率	157.97%	≥	100.00%

报告期内，本行流动性良好，各项监管、监测指标均符合监管要求。

2、流动性风险管理的主要措施

（1）将流动性风险纳入全面风险管理体系，构建流动性风险管理的组织架构，明确流动性风险管理前中后台的部门职责；（2）不断完善流动性风险管理政策制度，完善流动性风险管理的制度体系，2020年制定《集中取款应急预案》，健全流动性风险应急管理机制；（3）完善资产负债管理系统，该系统可实现本行资产负债管理体系落地，强化流动性、利率和汇率风险的统筹管理，合理规划资产负债结构，提升本行对流动性风险的管理能力，以适应利率市场化和新竞争形势下的流动性风险管理要求，运用科技手段提升流动性风险管理的水平；（4）完善头寸管理系统，该系统有头寸预报、头寸核销、头寸监测及头寸考核四个功能模块，实现对日间头寸的管理，可合理安排资金头寸，确保资金的安全性、流动性和盈利性。

（五）声誉风险管理

声誉风险是指在经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本行负面评价的风险；包括事前管理（声誉风险日常管理）和事后处置（突发舆情应急处置）。声誉风险事件（舆情事件）是指造成商业银行较大损失、市场大幅波动、引发系统性风险或影响社会经济秩序稳定的舆情事件。舆情监测是指通过专业的监测平台对舆情，尤其是对负面舆情的监测、预警与应对，从而实现有效化解舆情危机的过程。

本行严格遵循中国银行业监督管理委员会《商业银行声誉风险管理指引》及《邢台市突发公共事件舆论引导应急预案》的相关要求和省、市银监局有关文件精神，依据商业银行“防范主动、应对自如”的声誉风险管理总体思路，强化组织保障，成立由董事长任组长的声誉风险管控和舆情应对工作领导小组，明确董事会为声誉风险管理的最高决策机构，承担全行声誉风险管理的重要责任；高级管理层负责领导声誉风险管理及突发舆情处置工作；办公室为本行声誉风险管控

和舆情应对工作的责任部门；各行、部主要负责人为直接责任人，在组织协调上为及时、有效处置舆情提供了有力保障。完善工作机制，加强声誉风险管控。以标准化、流程化、规范化为目标，制定了《邢台银行股份有限公司声誉风险管控和舆情应对实施意见》，对声誉风险管控和舆情应对的工作原则、组织领导、职责分工、监测与报告、突发事件处置预案、媒体关系维护等作出明确规定，确定了预防为主、积极主动、全局利益、及时报告、全员参与等工作原则，为开展舆情工作奠定了制度基础。

报告期内不断完善声誉风险管理流程和预案，确保无重大负面舆情，提高舆情监测能力，实现互联网监测全覆盖，确保第一时间发现、上报、分析、处理。规范投诉处理流程，投诉受理遵循首问负责制原则、积极主动原则、效率性原则。全程跟进投诉处理进度与结果反馈，提高投诉处理的时效、解决率和满意率，避免因投诉应对不当引发的声誉风险。针对舆情内容开展排查和整改，完善管理制度，追究当事人责任，堵塞舆情风险漏洞，提高工作水平。同时，本行加大新闻宣传力度，利用微博微信发布本行实时动态、新闻消息、优惠政策，通过主动发声引导舆论、疏导客户情绪。开展专业培训，切实提高应对能力。维护媒体关系，营造良好舆论环境。有效树立本行良好品牌形象。

（六）信息科技风险管理

信息科技风险继续在三道防线日常工作的基础上，依据信息科技风险管理计划执行信息科技风险管理各项工作机制，持续开展风险监测，跟踪风险趋势并及时采取相应的管控措施，同时落实监管要求，完善信息科技风险关键指标监测。2020 年全行全年信息系统运行稳定，信息安全事态总体平稳，未发生重大信息科技事件，顺利平稳度过了双 11、元旦、年终结算等重要节日和重要时期等主要节点以及新冠疫情防控特殊时期的生产安全及网络安全保障工作，推进项目管理体系落地，提高项目管理精细化管理水平；监督落实系统化需求测试管理体系，成立需求中心，提升需求分析和测试工作水平，在业务连续性项目工作基础上完善事件和问题处理机制和流程，确保系统故障和事件能及时响应处理，确保生产系统安全、可靠运行。

1、信息科技风险基本情况

截止到 2020 年末，全行拥有信息科技相关员工共 75 人，信息科技正式员工占比达到了 4.36%，满足监管要求，其中信息科技部 72 人、风险管理部 1 人、审计部 2 人，本科 63 人，硕士 10 人，大专 2 人。拥有高级职称 9 人，中级职称 18 人，拥有 CISP 认证 6 人，PMP 认证 2 人，信息科技团队规模和能力继续稳步提升。

加大对信息科技的投入，信息化建设高速发展，为全行的业务发展提供强有力的支撑。2018 年、2019 年、2020 年科技投入分别为 5929 万、10373 万、5903 万，三年科技投入占比达到 8%以上。

2020 年，本行信息科技管理委员会以《信息科技十三五规划》为指导思想，以《邢台银行信息科技 2019 年工作总结及 2020 年工作计划》的既定目标为依据，稳步推进各项工作，践行“大科技”。在信息科技项目立项审议、跟踪、后评价的基础上，将信息科技管理委员会工作例会常态化，先后召开各类会议 7 次，完成 43 个项目的立项工作和 7 个项目的后评价工作，并听取了每季度信息科技生产运行、安全管理、项目建设、风险管理和审计等工作开展情况与汇报。继续完善“三道防线”工作机制，继续完善“两地三中心”容灾格局，稳步提升信息科技治理能力，夯实管理基础，确保各类信息科技工作平稳运行。

2、信息科技风险主要措施

2020 年，本行进一步完善组织架构，参考监管要求，成立独立的需求团队，与测试管理的职能合并，正式成立需求测试中心，建立系统化需求测试管理体系，不断提升业务需求分析的准确性和测试工作水平、效率，同时，调整需求测试管理中心的职能，将项目管理工作独立出来，成立项目管理办公室，既符合监管部门要求，又能够有效发挥项目管理指挥棒作用，形成运维中心、软件研发中心、需求测试中心、数据服务中心，以及项目管理办公室、综合办公室的“一部多中心”模式，为本行信息科技战线的发展奠定了管理基础。在新的管理架构下，需求、开发、测试、运维、项目管理、数据服务等多个维度分工明确，响应迅速有效提升了信息科技团队的作战能力。

2020 年是本行核心 3.0 上线后的第一年。为了确保本行各系统的安全平稳运行，本行在运维工作方面继续进行高标准要求，在现有的基础上，进行不断的优化完善，在机房管理、基础设施、系统、网络 and 支行维护等方面完成了安全保障工作，针对机房基础动力环境进行了多次应急演练，本行强化运维工作的管理能力，持续完善运维制度，梳理优化运维条线工作标准，事件处理效率持续提高，梳理了变更评审和运维交接流程，使新的业务功能、变更的服务与运维能力顺利衔接；梳理并优化完善了事件受理维护登记簿、问题反馈单、项目及生产变更排产反馈表等台账，详细记录事件、问题处理过程，确保生产问题得到及时处理。

完成了等级保护测评项目、IT 审计等内部安全检查，并配合公安局网络安全检查、人行支付系统风险自查、网信办安全检查等外部安全检查工作，同时本行陆续开展了对营管一部、营管二部、邯郸分行的信息安全检查工作，开展了各类安全培训 22 次，包括了消防安全、等级保护知识、信息安全意识培训、移动应用安全培训等。

持续加强信息科技外包管理，强化信息科技外包准入、项目管理计划、风险和成本控制、质量控制等过程管理。加强外包供应商准入、评价、检查、应急演练等管理，保障外包业务连续性；严格供应商公开征集和准入审批、全程跟踪、评价服务过程，按季度评估重要供应商服务水平，确保供应商服务能力和质量；实施重要外包供应商和非驻场外包供应商分类管理，对重要外包商开展尽职调查，加强非驻场外包服务供应商现场检查，完善重要外包服务中断应急预案，积极开展预案演练等。

完善业务连续性日常管理组织，成员由董事会、高级管理层、业务连续性主管部门、执行部门、保障部门、内部审计部门以及各级分支机构组成，由风险管理部牵头组织开展了全行业务影响分析，通过开展业务影响分析，明确了业务恢复优先级和恢复目标，根据业务连续性策略、业务影响分析和风险分析结果，制定了业务连续性计划，满足业务影响分析要求，相关预案具有可操作性。

五、消费者保护工作开展情况

本行将消费者权益保护工作与业务开展深度融合，积极为客户提供“五星级”

金融服务，通过强化内部管理，明晰岗位职责，严格业务管理规定和操作流程，夯实内部管理基础，不断提高服务水平和工作质量。2020 年面对新冠肺炎疫情的影响，本行采取有效措施加强信息主体征信权益保护，及时出台纾困帮扶政策，提升“非接触式”线上服务水平，保障特殊时期客户服务的连续性和稳定性。

报告期内，本行召开董事会消费者权益保护委员会会议 4 次，定期听取全行消费者权益保护工作开展情况，指导有关具体工作，不断提升消费者权益保护工作成效。

报告期内，本行修订了《邢台银行金融消费者权益保护管理办法（修订）》，建立 96306 客服电话、在线客服、手机银行、网络问政平台、行风热线等多种形式的金融消费者反馈渠道；修订了《邢台银行金融消费者投诉管理办法》《邢台银行金融消费者投诉处理流程》，完善了投诉处理问责、回访机制等工作，提高了金融消费者投诉事件的解决效率。上线客户致电人工未成功可要求回电的功能，报告期内回电 626 户。报告期内，本行受理消费者投诉 13 件，均采取有效措施妥善解决，投诉解决率为 100%。

六、小微企业金融服务开展情况

本行成立有小企业金融服务专营机构小企业信贷中心。该中心实行业务部制管理，在邢台、邯郸、衡水、保定、廊坊等地设立了 10 家支中心，专门开展小微信贷业务。报告期内，本行制定了《邢台银行 2020 年公司类授信政策指引》

《关于落实普惠金融服务工作的实施方案》《邢台银行股份有限公司 2020 年度支行（营业部）经营业绩考核办法》《2020 年支行行长擂台争霸赛活动方案》等，明确了大力支持民营小微企业发展的经营方向，确定了“两增两控”的目标，不断提升小微企业金融等普惠金融业务的考核权重，引导全行小微企业金融服务发展。

截至报告期末，本行普惠型小微企业贷款余额 43.99 亿元，较期初增长 16.65%，高于各项贷款增速 1.55 个百分点；有贷款余额的户数 5845 户，较期初增加 418 户。2020 年度普惠型小微企业贷款平均利率 8.67%，较 2019 年平均利

率下降了 1.69 个百分点。

本行积极践行“帮企业就是帮银行”的理念，制定了“走企、助企、帮企”和“访千企、走万户”活动，对民营小微企业进行重点走访帮扶。主动上门送服务，主动对接问需求，认真了解企业生产经营状况、疫情对企业影响程度、复工复产金融服务等需求。对于因疫情影响导致经营困难的，本行实行一户一策、区别对待的原则，加大对小微企业的信贷投放力度。

本行根据人行和银保监会政策要求，对 2020 年到期的普惠小微贷款本息，按照“应延尽延”原则，结合企业受疫情影响情况和经营状况，通过贷款展期、借新还旧、小微企业续贷、调整还款方式、3 个工作日内还旧借新等方式，给予企业一定期限的延期还本付息安排，免收罚息。对于临时性延期还本付息的小微企业贷款，坚持实质性风险判断，不因疫情因素下调贷款风险分类，不影响企业征信记录。为加大普惠小微企业信贷支持力度，切实缓解小微企业融资难问题，本行支持对普惠小微企业发放信用贷款，贷款期限不少于 6 个月。为助力小微企业复工复产，推出“冀南云贷·战疫助力贷”，该产品 2020 年累计发放贷款 3547 笔，金额 12.05 亿元。

本行借助大科技战略支撑，推进产品创新，优化信贷流程，积极布局线上审批模式，提高审批效率，对于优质小微企业开辟绿色审批通道，1-2 个工作日内完成贷款审批。同时，启动数字化信贷工厂建设，小微客户最快可实现当天调查、当天放款。践行“不吸客户一支烟，不喝客户一杯茶”的廉洁理念，让企业享受没有任何附加条件的服务，切实为小微企业减负。

七、2020 年度利润分配计划

按 2019 年转股方案执行后,实际在册总股份 2,314,218,078.90 股为基数，按总股份的 5%进行分配，全体股东每 10 股送红股 0.5 股，派送红股共计 115,710,903.95 股。

第十章 监事会报告

一、监事会 2020 年主要工作完成情况

（一）认真组织召开监事会会议，有效落实监督职能

2020 年，监事会按照行党委的要求，一手抓疫情防控，一手抓业务监督，按照法律、法规、监管要求和《公司章程》的相关规定，严格按照会议流程和各项议案组织安排。报告期内，共召开 4 次监事会会议，全年安排议案 36 项，审议表决的 25 项，其中，临时议案 1 项。主要内容包括《邢台银行监事会 2019 年度工作报告》、《邢台银行审计部 2019 年度工作报告》、《邢台银行监事会 2020 一季度工作报告》、《邢台银行审计部 2020 年一季度工作报告》、《邢台银行监事会对本行董事、监事、高级管理人员 2019 年度履职评价报告》、《邢台银行监事会对本行 2019 年度董事会、高级管理层在流动性风险管理中履职评价报告》、《邢台银行监事会对本行 2019 年度财务进行专项审计报告》、《关于增补邢台银行监事会下设提名委员会成员》、《邢台银行股份有限公司 2019 年年度报告》、《邢台银行 2019 年度流动性风险管理专项审计报告》、《邢台银行 2019 年度反洗钱工作专项报告》、《邢台银行 2019 年度关联交易报告》、《邢台银行监事会 2020 年二季度工作报告》、《邢台银行审计部 2020 年二季度工作报告》、《邢台银行股份有限公司 2020 年半年度报告》、《邢台银行 2020 年上半年消费者权益保护工作报告》、《邢台银行 2020 年上半年关联交易管理报告》、《邢台银行 2019 年关联交易审计报告》、《邢台银行监事会 2020 年三季度工作报告》、《邢台银行审计部 2020 年三季度工作报告》、《邢台银行股份有限公司 2020 年三季度信息披露报告》、《邢台银行 2020 年三季度消费者权益保护工作报告》、《邢台银行 2020 年三季度关联交易管理报告》、《关于执行新会计准则报告》等方面的议案。同时，对经营层的经营情况、董事会例会和董事会临时会议重要议题进行了通报。四次会议均按照监事会《会议规则》要求组织召开，符合有关法律法规和公司章程的规定，全体监事认真履行监督职责，按照规定出席了会议，认真审议了会议议案，客观、独立地发表了意见和建议，

保证了监事会议事的充分性和监督的科学性。同时积极参加调研等监事会安排的活动，全年在本行工作时间均不低于 15 个工作日，忠实、严谨、勤勉地履行了监事职责。

2020 年，监事会下设提名委员会召开会议 3 次，共审议议案 5 项。各位委员按时出席了会议，对议案进行了认真审议，并参加了专题监督工作，认真履行了委员职责。

（二）以履职评价为重点，进一步加强履职监督工作

严格执行履职评价制度，根据本行公司章程和监管要求，按照监事会制定的履职评价管理办法，监事会办公室提前谋划履职评价方案，及时与董事会办公室及董事、监事、高级管理层进行沟通，于 2020 年一季度完成了对董事、监事、高级管理层 2019 年度履职评价以及董事会、高级管理层 2019 年度在流动性风险管理方面的履职评价工作。在评价过程中，监事会坚持合规、客观、全面的原则，将评价工作与日常工作相结合，与经营绩效相结合、与内控管理相结合，与自评相结合，认真查阅资料，多层面征求意见，对董事会的组织运行、成员履职与工作成效，对高级管理层的履职行为、管理成效、经营业绩，对各位监事履职的勤勉尽责程度、监督工作的有效性等进行了多维度的评价，形成客观真实的履职评价结果，全部称职，出具了履职评价报告。本行监事会肯定了董事会、高级管理层在战略发展、公司治理、资本补充、风险管理等方面所取得工作成绩，也指出了决策、经营、管理等方面存在的不足。同时指出了各位监事在履职能力、监督方式、工作效能等方面存在的问题，制定了改进措施，监事会按期将评价结果上报监管部门与股东大会，自觉接受了监管部门及股东大会的监督。

（三）按照监管要求，认真履行好监事会监督职责

按照公司章程和监管各项工作要求，监事会结合邢台银行发展，把握关键，重点做好以下八个方面的监督工作。一是聘请外部专业机构，对本行财务进行了专项审计。一季度，监事会聘请中兴华会计师事务所对本行 2019 年度财务执行情况进行了专项审计。会计师事务所出具了审计意见，认为本行财务报表符合国

家颁布的企业会计准则和《企业会计制度》的规定，2020年4月17日出具专项审计报告，监事会对报告进行了审议。二是配合总行相关部室做好对邢台银行监管评级工作；三是对经营管理层2019年度市场风险管理履职情况进行整体监督评价，进一步加强市场分析管理，确保邢台银行安全稳健经营；四是完成了对本行2019年度统计数据质量报告的监督评价工作，确保各类数据报送的及时、完整、准确、无误；五是完成对本行2019年年度报告的审核工作，同时，对本行2020年半年、季度工作报告进行了审核，确保了工作报告内容的真实性、准确性及完整性；六是全程参与了本行制定的“十四五”发展战略规划，待定稿后监事会对此议案再进行审议并监督。七是配合本行做好了二级资本债的发行工作；八是配合外部审计、银保监局、省审计厅等来行的现场检查与审计工作。

（四）创新工作方式，着力提升监督有效性

沟通协调是监事会尽职履责的重要途经和手段，监事会作为本行的监督机构，创新监督理念和工作方式，积极参与董事会、经营层的决策过程，并在参与中发挥好监督作用。一是创新深化“三长”沟通机制。监事长通过会议、邮件、电话等多种形式，定期、不定期与董事长、行长互通行内外重要信息；二是监事长积极列席董事会、经营层重要会议，对决策问题提出意见和合理化建议。全年列席了董事会例会4次，临时董事会5次、参加行党委会63次，参加经营管理层会议30次，专题会议20次，及时了解了本行经营管理重大事项，依法对会议程序和决策过程进行了监督，并将有关情况向监事会进行了通报。三是监事会在召开例会时听取了计划财务部、风险管理部、客户关系部、发展规划部、行政办公室等相关部门的专题报告，认真研审了利润分配方案、风险管理、反洗钱、消费者权益保护等条线经营管理情况报告，并及时跟踪了上一个年度监督结果的改进情况，持续深化日常监督；四是深入基层开展调研。监事长多次带领部分监事及分管部室负责人对分行、支行和总行管理部门进行调研、座谈、访谈、巡查，了解本行经营管理、内控管理、风险管理等方面遇到的困难、问题和不足，及时提出意见、建议和风险提示，并通过适当方式向董事会、经营管理层进行反馈；

五是充分发挥监事们专业特长，为本行发展积极建言献策。一季度和三季度，分别收到外部监事《关于线上普惠小微金融产品的实例介绍的建议》、《关于商业银行互联网贷款管理暂行办法的解读》等两份建议，上述建议监事会按照程序要求转董事会。通过参与上述活动，使监督的力度得到有效加强，监督的范围更广泛，有力地促进了监事会工作的有序开展。

（五）完善规章制度，加强监事会的机制建设

为更好发挥监事会的监督职责，规范监事会运作程序，突出监督重点，创新监督手段，发挥监督服务的增值作用，不断提高履职质效。促进本行合规、稳健发展。一是监事会依据《公司法》《商业银行公司治理指引》、《商业银行监事会工作指引》及本行公司章程等相关规定，并结合银保监局监管要求和本行实际情况，起草制定《邢台银行股份有限公司监事会监督工作实施意见》，进一步明确了监事会工作目标、监督范围、监督方法、监督内容等，此实施意见经本行党委会审议通过，待监事会进行审议表决通过后实施。二是为贯彻落实《河北银保监局办公室关于开展河北省银行保险业公司治理建设三年行动工作（2020-2022年）的通知》（冀银保监办发【2020】219号）要求，本行监事会起草制定了《邢台银行股份有限公司监事会建立与独立董事沟通联系工作制度》的议案，此议案于2021年1月29日已经邢台银行第五届监事会第八次会议审议通过。一季度，监事们将按照工作制度要求进行实操运行。三是为进一步提高工作效率和规范现场与非现场监管信息报送行为，落实责任、防范风险，促进本行安全稳健运行。指导审计部和风险部联合制定《邢台银行配合外部现场及非现场监管统计信息报送管理办法》；四是为了更好发挥审计监督的作用，根据银保监局监管要求，指导审计部对《邢台银行反洗钱内部审计制度》以及《邢台银行信息科技风险审计管理办法》进行了完善修订，通过加强机制建设，有效保障了监事会监督作用的发挥。

（六）加大审计监督力度，进一步增强审计效果

监事会把加强对内部审计工作的组织指导作为强化监督的重要手段，高度重

视内部审计与检查问题的整改和问责，组织指导审计部按照 2020 年工作计划，组织有序开展各类审计检查工作，一是全年完成了 17 家支行的全面审计工作，检查内容涵盖前台柜面、反洗钱、存量贷款、消费者权益、财务管理、案件防控等十三各方面；二是根据监管要求，开展了操作风险、流动性风险、市场风险、绩效考评、关联交易、反洗钱、监管数据等 10 个专项审计工作；三是完成 1 家新开业支行的后估工作；四是完成了 19 位高管离任专项审计工作。五是对内部审计、外部检查等发现的问题实行台账式管理，明确责任单位、整改时限，每月督导要账，确保了内外审发现问题整改落实到位；六是指导审计部配合做好了邢台银保监分局、省审计厅对本行现场检查的组织、协调、对接等工作。对内部审计、检查结果形成专题报告，向董事会、高级管理层进行专题反馈，对检查中反映的问题督促经营层进行认真整改；通过监督检查，使各项内控制度得到有效落实，逐步实现用制度来控制风险，降低风险并最终达到防范风险的目的。

（七）加强案防工作的监督检查，筑牢风险防范防线

监事会坚持以预防为主、标本兼治的原则，始终将案件防控作为监督工作重点。一是进一步建立健全全行合规与案件防控体系。明确了总、分、支各单位一把手亲自抓案防的管控机制，把非法集资、反洗钱、员工行为管理、风险排查等作为案件防控重点，坚持早发现、早处理、早整改，一抓到底不放松；二是逐级签订案件防控责任书。指导制定了《邢台银行 2020 年案件防控工作目标责任书》，明确了案件防控的原则、重点、工作措施及问责规定，组织全行人员逐级进行签订，同时定期听取条线汇报、督导检查，确保案防责任落实到位；三是定期开展员工行为排查工作。运用大数据分析、穿透式检查等手段，在日常监督基础上，以排查员工个人账户资金交易情况为重点，每季度集中开展一次风险隐患大排查活动，结合排查情况向经营层提出了管理建议和风险提示；四是召开风险隐患通报会，对违规问题在全行范围点名通报问责。2020 年全行召开 2 次风险隐患通报大会，对他行发生的典型金融案件进行剖析警示，风险管理部、授信审批部、审计部、计财部等部室条线对检查发现的问题、责任人、问责情况在大会上进行

点名通报，从而有效增强全行风险意识、合规意识；五是加强对内部审计的监督指导，充分发挥内审的监督作用。监事会定期对审计部的审计工作报告进行审议，对内部审计的范围、审计方式、审计问责、审计结果运用等方面进行指导，进一步发挥好审计的监督作用，做到以审计促合规，以合规促案防。通过抓典型、抓重点、建机制、强管理、协调联动，实现了对风险防控全流程覆盖，实现了全行全年零案件的目标。

二、监事会 2021 年重点工作

（一）依法完善监督职能，增强监督工作有效性

为更好发挥监事会的监督职责，规范监事会运作程序，认真履行监督职责，有效发挥监督职能作用，促进邢台银行合规、稳健、高质量发展，一是审议出台《邢台银行股份有限公司监事会监督工作实施意见》，并组织实施。目前，此实施意见已经行党委会审议通过，待近期召开监事会审议通过后试行，2021 年，将按照此实施意见开展监督工作；二是依法监督，切实把握好监事会在本行公司治理结构中的职能定位，认真履行好自己的监管职责；三是进一步加强机制建设、完善法人治理结构，提升公司治理的有效性，确保本行在公司治理监管评估中取得好的等级；四是完善监督机制，促进监事会规范化运作，根据《公司法》、《公司章程》等法律规定，以及《河北银保监办公室关于开展河北省银行业保险业公司治理建设三年行动工作（2020-2022 年）的通知（冀银保监办【2020】219 号）要求，不断提升本行公司治理科学性、稳健性和有效性。

（二）强化监督履职，进一步提升公司治理水平

2021 年，监事会将认真贯彻执行《公司法》、《公司章程》及其它法律、法规，完善对本行依法运作的监督管理，使决策和经营活动更加规范、合法。一是按照《监事会议事规则》的规定，全年至少组织召开 4 次监事会工作会议，围绕风险防范、财务专项审计、履职评价、内部审计、关联交易、反洗钱、消费者权益保护等谋划好监事会会议议案，发挥好监事会会议监督职能；二是强化对绩效考核、财务管理、风险防控、流动性管理等重点领域监督；三是开展好年度履

职评价工作；四是对本行制定的“十四五”发展规划工作报告进行审议监督；五是根据监管部门要求，对本行年度、半年、季度工作报告进行审议，并提出监督审核意见，同时，在监事会例会上对经营管理层年度、半年、季度经营情况及董事会例会、临时会议相关的议案等方面进行通报；六是落实好监事会下设提名委员会工作。

（三）创新监督方式，持续推进监督常态化、制度化

本行监事会坚持以“全面监督、重点突出、合法有效、监督有力”为指导，进一步深化监督工作。一是创新监督方式，进一步做好日常监督，监事会要进一步加强与行党委、董事会和经营班子之间的沟通协调，建立更加有效的沟通渠道和方式，强化对决策和执行的监督，做到履职不越位、办事不错位、工作不空位，全面体现“运转协调、有效制衡”的管理理念；二是在管理上积极配合党委、董事会、经营层做好决策，在经营上以高质量发展为目标，深入基层开展调查研究，突出重点，有效开展专项检查，提出切实可行的意见建议，推动各项业务的全面发展；三是加强对财务的日常监测，定期分析检测总行及分支行财务日常收支情况、重要事项核算情况，财务预算执行情况；四是探索指导组织风险合规、内审、纪检监察等部门建立内部监督日常联动机制，定期交流监督检查信息，探讨交叉监督内容，实现内部监督联动，同时发挥中介机构专业优势，借用外部审计（监管）检查成果，进一步发挥好监事会监督作用；五是进一步强化监督成果运用。

（四）加强风险防范，开展防案控险监督

注重风险防控，突出重点检查，不断完善监督机制，创新风险防控举措。一是指导审计部制定《邢台银行 2021 年案件防控工作目标责任书》，明确案件防控的原则、重点、工作措施和问责机制，组织全行人员逐级签订，强化责任，确保案件防控落到实处；二是持续重点加强操作风险、信用风险检查和非现场内控管理监督，及时制止、纠正不规范经营和操作，防止风险从量变转化为质变，严格防控重大风险案件事故发生；三是加强警示教育、加强审计监督、深入开展隐患排查工作等，加大违规问责力度，定期组织开展员工行为排查工作；四是加强

协调联动，督导风险管理部、运营部、授信审批部等业务部室定期组织业务合规检查，全年组织召开 2 次风险隐患通报警示会议。

（五）加大审计监督，严防各类风险发生

2021 年，加大对审计工作指导力度，强化审计质量控制，以审计促进合规管理。一是开展 14 家支行的全面审计工作；二是开展重点工作、重点领域的 11 项专项审计；三是开展 3 家支行的后评估工作；四是按照要求适时开展高管人员离任专项审计；五是开展审计系统升级改造工作；六是做好内、外部检查发现问题的跟踪整改及问责；七是配合好监管部门对本行的检查工作；八是做好员工账户资金交易排查工作。

（六）加强队伍建设，进一步提高监事会履职水平

按照“打铁先要自身硬”的要求，加强学习，练足内功，监事会成员及监事办工作人员要严格要求自己，努力做遵规守法、知行合一的典范。一是加强政治业务学习，进一步提升政治素养和业务水平；二是转变工作作风，进一步提高工作效能；三是创新工作方法，提高监事会监督工作水平。

第十一章 重要事项

一、增加或减少注册资本、分立或合并事项

报告期内，我行无增加或减少注册资本、分立或合并事项。

二、分支行设立情况

2020 年 9 月 11 日，廊坊分行固安支行对外开业。

2020 年 9 月 25 日，廊坊分行三河燕郊支行开业。

第十二章 财务报告

邢台银行股份有限公司

2020 年度审计报告

目 录

一、审计报告.....	第 1—3 页
二、财务报表.....	第 4—11 页
(一) 合并资产负债表.....	第 4 页
(二) 母公司资产负债表.....	第 5 页
(三) 合并利润表.....	第 6 页
(四) 母公司利润表.....	第 7 页
(五) 合并现金流量表.....	第 8 页
(六) 母公司现金流量表.....	第 9 页
(七) 合并所有者权益变动表.....	第 10 页
(八) 母公司所有者权益变动表.....	第 11 页
三、财务报表附注.....	第 12—73 页



审计报告

天健审〔2021〕1-1049号

邢台银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了邢台银行股份有限公司（以下简称邢台银行）财务报表，包括2020年12月31日的合并及母公司资产负债表，2020年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了邢台银行2020年12月31日的合并及母公司财务状况，以及2020年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于邢台银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、其他信息

邢台银行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估邢台银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

邢台银行治理层（以下简称治理层）负责监督邢台银行的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制

之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(二) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对邢台银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致邢台银行不能持续经营。

(五) 评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(六) 就邢台银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



天健会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二一年四月七日

合并资产负债表

2020年12月31日

会商部01表

单位：人民币元

项目	注释号	期末余额	期初余额	项目	注释号	期末余额	期初余额
资产				负债			
现金及存放中央银行款项	1	11,464,726,090.81	10,460,362,922.41	向中央银行借款	15	2,146,052,611.07	1,400,000,000.00
存放同业款项	2	1,963,073,214.69	2,141,216,848.76	同业及其他金融机构存放款项	16		
贵金属	3	1,000,000,000.00		拆入资金	17	919,500,000.00	300,000,000.00
拆出资金				以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				衍生金融负债			
买入返售金融资产	4	624,408,726.45	2,194,090,000.00	卖出回购金融资产款	18	3,434,590,000.00	3,481,100,000.00
应收利息	5		554,737,355.15	吸收存款	19	103,643,905,111.22	87,954,138,933.47
发放贷款和垫款	6	64,689,441,603.33	66,103,197,942.22	应付职工薪酬	20	28,851,922.64	28,088,669.97
可供出售金融资产	7	8,167,393,016.53	9,360,816,925.51	应交税费	21	111,581,672.22	223,779,216.60
持有至到期投资	8	29,243,120,796.11	18,118,953,033.59	应付利息	22	2,443,383,731.05	1,937,622,033.70
应收账款类投资	9	2,171,582,453.02	2,278,471,673.15	持有待售负债			
长期股权投资				预计负债	23	2,254,712,875.40	716,205,002.47
投资性房地产				应付债券			
固定资产	11	711,012,860.42	756,867,545.33	其中：优先股			
无形资产	12	201,008,690.97	147,250,044.56	永续债			
递延所得税资产	13	876,196,419.11	648,642,372.93	递延所得税负债	12	3,479,875.60	16,567,558.77
其他资产				其他负债	24	368,372,770.71	133,869,125.94
				负债合计		114,954,440,569.81	96,191,370,540.92
				所有者权益			
				股本	25	2,204,017,218.00	2,204,017,218.00
				其他权益工具			
				其中：优先股			
				永续债			
				资本公积	26	1,427,972,251.13	1,427,972,251.13
				减：库存股			
				其他综合收益	27	10,439,626.81	49,702,670.33
				盈余公积	28	375,354,048.29	354,283,388.61
				一般风险准备	29	1,438,231,270.06	1,350,797,058.51
				未分配利润	30	1,375,398,258.09	1,382,930,611.18
				归属于母公司所有者权益合计		6,831,412,672.38	6,769,703,203.76
				少数股东权益		157,507,528.70	156,256,570.25
				所有者权益合计		6,988,920,201.08	6,925,959,774.01
				负债和所有者权益总计		121,943,360,770.89	103,117,369,314.93

平张印素

平张印素

主管会计工作的负责人：

第 4 页 共 73 页

行长：

法定代表人：

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审核人章

母公司资产负债表

2020年12月31日

金额单位：人民币元

资产	注释号	期末余额	期初余额	项目	注释号	期末余额	期初余额
流动资产：				负债：			
货币资金	1	11,259,425,439.92	10,219,979,604.21	向中央银行借款	15	2,070,182,611.07	1,400,000,000.00
存放中央银行款项	2	1,154,578,758.28	1,092,774,414.55	同业及其他金融机构存放款项	16	100,000,000.00	350,000,000.00
拆入资金	3	1,000,000,000.00	-	拆入资金	17	519,500,000.00	300,000,000.00
拆出资金				以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				衍生金融资产			
买入返售金融资产	4	-	2,194,090,000.00	卖出回购金融资产款	18	3,434,590,000.00	3,481,100,000.00
应收利息	5	613,659,376.17	650,632,316.12	吸收存款	19	100,584,624,310.50	85,025,318,043.80
发放贷款和垫款	6	62,866,774,754.25	64,675,666,732.64	应付职工薪酬	20	25,408,791.96	25,807,857.46
持有待售资产				应交税费	21	110,631,557.44	223,213,209.99
可供出售金融资产	7	8,167,393,016.53	9,366,816,925.51	应付利息	22	2,313,538,818.28	1,820,809,560.47
持有至到期投资	8	29,243,120,799.11	18,118,953,053.89	持有待售负债			
应收款项类投资	9	2,171,582,453.02	2,278,471,673.15	预计负债			
长期股权投资	10	91,192,788.00	91,192,788.00	应付债券	23	2,254,712,875.40	716,205,002.03
投资性房地产				其中：优先股			
固定资产				永续债			
无形资产	11	663,802,028.22	707,748,307.51	递延所得税负债	12	3,479,875.00	16,567,558.77
递延所得税资产	12	201,005,940.97	147,244,461.30	其他负债	24	905,255,348.37	321,457,014.55
其他资产	13	876,196,419.11	648,642,372.93	负债合计		112,321,924,188.62	93,680,478,239.07
		828,453,326.82	342,290,814.85	所有者权益：			
				股本	25	2,204,017,218.00	2,204,017,218.00
				其他权益工具			
				其中：优先股			
				永续债			
				资本公积	26	1,431,121,901.30	1,431,121,901.30
				减：库存股			
				其他综合收益	27	10,439,626.81	49,702,676.33
				盈余公积	28	375,354,048.29	354,283,388.61
				一般风险准备	29	1,420,203,970.08	1,333,078,402.05
				未分配利润	30	1,374,125,147.20	1,381,815,639.00
				归属于母公司所有者权益合计		6,815,261,911.68	6,754,019,225.29
				少数股东权益			
				所有者权益合计		6,815,261,911.68	6,754,019,225.29
资产总计		119,137,186,100.30	100,434,497,468.35	负债和所有者权益总计		119,137,186,100.30	100,434,497,468.35

法定代表人：

行长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

霍雷

平张印素

第 5 页 共 73 页

张中

星印克

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章

合并利润表

2020年度

会商银02表

编制单位：邢台银行股份有限公司

单位：人民币元

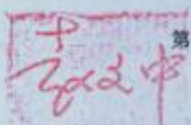
项 目	注释号	本期发生额	上年发生额
一、营业收入		2,143,355,188.24	2,616,363,645.53
利息净收入	1	2,086,483,355.35	2,526,507,964.05
利息收入		5,038,632,513.93	4,848,216,377.39
利息支出		2,952,149,158.58	2,321,708,413.34
手续费及佣金净收入	2	-28,675,924.37	17,753,990.92
手续费及佣金收入		26,847,523.06	45,337,767.97
手续费及佣金支出		55,523,447.43	27,583,777.05
投资收益(损失以“-”号填列)	3	82,484,467.01	66,956,856.84
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
其他收益	4	1,355,408.60	1,302,178.04
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)			
汇兑收益(损失以“-”号填列)	5	-798,298.23	279,511.34
其他业务收入	6	2,310,969.72	3,191,321.72
资产处置收益(损失以“-”号填列)	7	195,210.16	371,822.62
二、营业总支出		2,016,734,200.77	2,467,686,329.48
税金及附加	8	35,268,553.80	37,241,909.13
业务及管理费	9	900,391,033.31	964,997,903.78
资产减值损失	10	1,078,384,693.65	1,463,533,760.19
其他业务成本	11	2,689,920.01	1,912,756.38
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		126,620,987.47	148,677,316.05
加：营业外收入	12	7,465,627.98	2,051,641.62
减：营业外支出	13	1,827,061.65	2,902,829.88
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		132,259,553.80	147,826,127.79
减：所得税费用	14	-78,655,783.69	-66,988,146.46
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		210,915,337.49	214,814,274.25
(一)按经营持续性分类：			
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		210,915,337.49	214,814,274.25
2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(二)按所有权归属分类：			
1.归属于母公司所有者的净利润(净亏损以“-”号填列)		211,173,379.04	216,972,223.72
2.少数股东损益(净亏损以“-”号填列)		-258,041.55	-2,157,949.47
六、其他综合收益的税后净额	15	-39,263,049.52	-32,324,249.84
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-39,263,049.52	-32,324,249.84
(一)不能重分类进损益的其他综合收益			
其中：1.重新计算设定受益计划净负债或净资产的变动			
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		-39,263,049.52	-32,324,249.84
其中：1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		-39,263,049.52	-32,324,249.84
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流量套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		171,652,287.97	182,490,024.41
归属于母公司所有者的综合收益总额		171,910,329.52	184,647,973.88
归属于少数股东的综合收益总额		-258,041.55	-2,157,949.47
八、每股收益：			
(一)基本每股收益			
(二)稀释每股收益			

法定代表人：

行长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



第 6 页 共 73 页



天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章

母 公 司 利 润 表

2020年度

会商银02表

编制单位：烟台银行股份有限公司

单位：人民币元

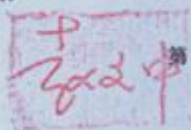
项 目	注释号	本期发生额	上年发生额
一、营业收入		2,075,000,766.97	2,536,174,370.58
利息净收入	1	2,019,513,924.59	2,439,357,112.74
利息收入		4,878,937,684.92	4,690,808,733.76
利息支出		2,859,423,760.33	2,251,451,621.02
手续费及佣金净收入	2	-28,413,843.22	17,970,276.87
手续费及佣金收入		26,767,786.24	45,095,247.61
手续费及佣金支出		55,181,629.46	27,124,970.74
投资收益(损失以“-”号填列)	3	80,954,467.01	73,742,279.88
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
其他收益	4	1,355,408.60	1,302,178.04
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)			
汇兑收益(损失以“-”号填列)	5	-798,298.23	279,511.34
其他业务收入	6	2,310,969.72	3,191,321.72
资产处置收益(损失以“-”号填列)	7	78,138.50	331,689.99
二、营业总支出		1,949,107,616.01	2,380,982,527.38
税金及附加	8	34,481,910.52	36,738,363.84
业务及管理费	9	844,199,001.44	906,021,512.88
资产减值损失	10	1,067,736,784.04	1,436,309,894.28
其他业务成本	11	2,689,920.01	1,912,756.38
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		125,893,150.96	155,191,843.20
加：营业外收入	12	7,017,837.98	1,917,185.33
减：营业外支出	13	1,610,582.77	2,767,195.96
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		131,300,406.17	154,341,832.57
减：所得税费用	14	-79,406,190.64	-70,337,770.45
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		210,706,596.81	224,679,603.02
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		210,706,596.81	224,679,603.02
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
六、其他综合收益的税后净额	15	-39,263,049.52	-32,324,249.84
(一)不能重分类进损益的其他综合收益			
其中：1.重新计算设定受益计划净负债或净资产的变动			
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		-39,263,049.52	-32,324,249.84
其中：1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		-39,263,049.52	-32,324,249.84
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流量套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他			
七、综合收益总额		171,443,547.29	192,355,353.18
八、每股收益：			
(一)基本每股收益			
(二)稀释每股收益			

法定代表人：

行长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



第 7 页 共 73 页



天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章

合并现金流量表

2020年度

会商银03表

编制单位：邢台银行股份有限公司

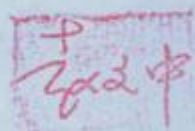
单位：人民币元

项目	注释号	本期发生额	上年发生额
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		15,689,766,177.75	10,318,753,254.07
向中央银行借款净增加额		746,052,611.07	-30,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		219,500,000.00	789,306,250.00
收取利息、手续费及佣金的现金		5,031,263,648.79	3,888,903,772.30
收到其他与经营活动有关的现金		4,361,648,930.73	7,393,794,784.92
经营活动现金流入小计		26,048,231,368.34	22,360,758,061.29
客户贷款及垫款净增加额		9,088,603,758.07	9,829,009,975.77
存放中央银行和同业款项净增加额		502,668,515.84	-889,070,787.16
拆出资金净增加额		1,000,000,000.00	
支付手续费及佣金的现金		2,476,560,590.28	1,907,212,712.21
支付给职工以及为职工支付的现金		468,984,663.18	479,624,809.74
支付的各项税费		522,043,750.04	368,080,177.98
支付其他与经营活动有关的现金		4,712,622,956.02	4,820,638,503.79
经营活动现金流出小计		18,771,484,233.43	16,515,495,392.33
经营活动产生的现金流量净额	1	7,276,747,134.91	5,845,262,668.96
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		511,913,939.01	17,339,311,232.62
取得投资收益收到的现金		54,589,741.74	1,051,214,988.33
处置固定资产和其他长期资产收回的现金净额		195,210.16	460,722.89
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		566,698,890.91	18,390,986,943.84
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		12,320,323.17	206,754,646.61
投资支付的现金		11,126,879,652.10	22,619,061,677.57
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		11,139,199,975.27	22,825,816,324.18
投资活动产生的现金流量净额		-10,572,501,084.36	-4,434,829,380.34
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
发行永续债募集的现金			
发行债券收到的现金		2,780,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		2,780,000,000.00	
偿还债务支付的现金		1,230,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		123,826,193.67	5,944,576.96
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		1,353,826,193.67	5,944,576.96
筹资活动产生的现金流量净额		1,426,173,806.33	-5,944,576.96
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-54,955.40	279,511.34
五、现金及现金等价物净增加额		-1,869,635,098.52	1,404,768,223.00
加：期初现金及现金等价物余额		6,497,140,648.64	5,092,372,425.64
六、期末现金及现金等价物余额	2	4,627,505,550.12	6,497,140,648.64

法定代表人：



行长：



主管会计工作的负责人：



会计机构负责人：



第 8 页 共 73 页

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章

母公司现金流量表

2020年度

会商银03表

编制单位：邢台银行股份有限公司

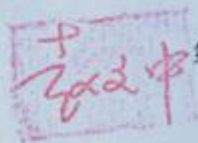
单位：人民币元

项 目	注释号	本期发生额	上年发生额
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		15,309,306,264.70	10,150,165,786.82
向中央银行借款净增加额		670,182,611.07	-30,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		219,500,000.00	789,306,250.00
收取利息、手续费及佣金的现金		4,870,649,203.55	3,717,916,725.28
收到其他与经营活动有关的现金		4,699,812,273.39	7,381,533,085.88
经营活动现金流入小计		25,769,450,352.71	22,008,921,847.98
客户贷款及垫款净增加额		8,684,035,118.57	9,780,453,925.42
存放中央银行和同业款项净增加额		787,493,974.23	-1,042,682,408.56
拆出资金净增加额		1,000,000,000.00	
支付手续费及佣金的现金		2,388,967,071.41	1,846,532,200.36
支付给职工以及为职工支付的现金		438,603,722.75	446,854,390.34
支付的各项税费		516,625,151.89	360,325,891.46
支付其他与经营活动有关的现金		4,687,558,803.66	4,797,380,367.51
经营活动现金流出小计		18,503,283,842.51	16,188,864,366.53
经营活动产生的现金流量净额	1	7,266,166,510.20	5,820,057,481.45
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		511,913,939.01	17,339,311,232.62
取得投资收益收到的现金		54,589,741.74	1,056,470,411.37
处置固定资产和其他长期资产收回的现金净额		78,138.50	424,070.00
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		566,581,819.25	18,396,205,713.99
投资支付的现金		12,320,323.17	179,952,120.95
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		11,126,879,652.10	22,619,061,677.57
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		11,139,199,975.27	22,799,013,798.52
投资活动产生的现金流量净额		-10,572,618,156.02	-4,402,808,084.53
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
发行永续债募集的现金			
发行债券收到的现金		2,780,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		2,780,000,000.00	
偿还债务支付的现金		1,230,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		123,826,193.67	
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		1,353,826,193.67	
筹资活动产生的现金流量净额		1,426,173,806.33	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-54,955.40	279,511.34
五、现金及现金等价物净增加额		-1,880,332,794.89	1,417,528,908.26
加：期初现金及现金等价物余额		6,106,673,427.51	4,689,144,519.25
六、期末现金及现金等价物余额	2	4,226,340,632.62	6,106,673,427.51

法定代表人：



行长：



主管会计工作的负责人：



会计机构负责人：



第 9 页 共 73 页

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章

合并所有者权益变动表

2010年度

项 目	2010年度				2009年度				2008年度				2007年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、上年年末余额	1,427,892,341.13			1,427,892,341.13	1,427,892,341.13			1,427,892,341.13	1,427,892,341.13			1,427,892,341.13	1,427,892,341.13			1,427,892,341.13
加：会计政策变更																
前期差错更正																
其他																
二、本年年初余额	1,427,892,341.13			1,427,892,341.13	1,427,892,341.13			1,427,892,341.13	1,427,892,341.13			1,427,892,341.13	1,427,892,341.13			1,427,892,341.13
三、本年增减变动金额																
(一) 综合收益总额																
1. 净利润																
2. 其他综合收益																
(二) 所有者投入和减少资本																
1. 所有者投入资本																
2. 其他权益工具持有者投入资本																
3. 股份支付计入所有者权益的金额																
4. 其他																
(三) 利润分配																
1. 提取盈余公积																
2. 提取一般风险准备																
3. 对所有者(或股东)的分配																
4. 其他																
(四) 所有者权益内部结转																
1. 资本公积转增资本(或股本)																
2. 盈余公积转增资本(或股本)																
3. 盈余公积弥补亏损																
4. 其他																
四、本年年末余额	1,427,892,341.13			1,427,892,341.13	1,427,892,341.13			1,427,892,341.13	1,427,892,341.13			1,427,892,341.13	1,427,892,341.13			1,427,892,341.13

会计机构负责人：

主管会计工作的负责人：

第 10 页 共 13 页

份数。

法定代表人：

霍雷印

平张印素

张克印

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审 核 之 章

母公司所有者权益变动表

2022年度

编制单位：鄂武康宁药业股份有限公司
 单位：人民币元

项目	本期数				上年同期数			
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计	其他综合收益	盈余公积
一、上年年末余额	8,206,017.21	1,431,121.90	46,702,476.33	264,263,368.41	1,381,813,434.00	6,754,018,225.29	82,476,926.17	331,815,428.31
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年年末余额	8,206,017.21	1,431,121.90	46,702,476.33	264,263,368.41	1,381,813,434.00	6,754,018,225.29	82,476,926.17	331,815,428.31
三、本年期初余额	8,206,017.21	1,431,121.90	46,702,476.33	264,263,368.41	1,381,813,434.00	6,754,018,225.29	82,476,926.17	331,815,428.31
（一）综合收益总额								
1. 所有者投入资本								
2. 其他权益工具持有者投入资本								
3. 股份支付计入所有者权益的金额								
4. 其他								
（二）所有者投入和减少资本								
1. 所有者投入资本								
2. 其他权益工具持有者投入资本								
3. 股份支付计入所有者权益的金额								
4. 其他								
（三）利润分配								
1. 提取盈余公积								
2. 提取一般风险准备								
3. 提取专项储备								
4. 其他								
（四）所有者权益内部结转								
1. 资本公积转增资本（或股本）								
2. 盈余公积转增资本（或股本）								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 其他								
（五）其他								
四、本期期末余额	8,206,017.21	1,431,121.90	46,702,476.33	264,263,368.41	1,381,813,434.00	6,754,018,225.29	82,476,926.17	331,815,428.31

法定代表人：张平素 主管会计工作负责人：张平素 会计机构负责人：张平素

鄂武康宁药业股份有限公司 2022年度 第 11 页 共 73 页

张平素 印 张平素 印 张平素 印

张平素 印 张平素 印 张平素 印

张平素 印 张平素 印 张平素 印

张平素 印 张平素 印 张平素 印

张平素 印 张平素 印 张平素 印

张平素 印 张平素 印 张平素 印

张平素 印 张平素 印 张平素 印

张平素 印 张平素 印 张平素 印

张平素 印 张平素 印 张平素 印

张平素 印 张平素 印 张平素 印

张平素 印 张平素 印 张平素 印

张平素 印 张平素 印 张平素 印

张平素 印 张平素 印 张平素 印

张平素 印 张平素 印 张平素 印

张平素 印 张平素 印 张平素 印

张平素 印 张平素 印 张平素 印

张平素 印 张平素 印 张平素 印

张平素 印 张平素 印 张平素 印

张平素 印 张平素 印 张平素 印

张平素 印 张平素 印 张平素 印

张平素 印 张平素 印 张平素 印

张平素 印 张平素 印 张平素 印

张平素 印 张平素 印 张平素 印

邢台银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度

金额单位：人民币元

一、本行基本情况

邢台银行股份有限公司(以下简称本行)系经中国人民银行批准,于 2002 年 12 月在邢台市市场监督管理局登记注册,总部位于河北省邢台市。现持有统一社会信用代码为 91130500601199086Y 的营业执照,注册资本 2,204,017,218.00 元人民币。经中国银行业监督管理委员会批准,取得机构编码为 B0301H313050001 的金融许可证。法定代表人张克星。

本行属银行业。主要经营活动:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理结算业务;办理票据承兑与贴现;代理发行、代理兑付、承销政府债券;发行金融债券;从事同业拆借;代理收付款项及代理保险业务;从事银行卡业务;提供保管箱服务等。

本财务报表业经本行 2021 年 4 月 7 日第五届第九次董事会批准对外报出。

本行将迁安襄隆村镇银行股份有限公司、沙河襄通村镇银行股份有限公司和清河金农村镇银行股份有限公司纳入报告期合并财务报表范围,情况详见本财务报表附注五之说明。

二、财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本行财务报表以持续经营为编制基础。

(二) 持续经营能力评价

本行不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

三、重要会计政策和会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

（二）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（三）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（四）合并财务报表的编制方法

母公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以母公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料由母公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

（五）现金及现金等价物的确定标准

本行列示于现金流量表中的现金是指本行的库存现金以及可以随时用于支付的存款，包括库存现金、存放于中央银行的超额准备金、存放中央银行的其他款项（不含缴存财政性存款）及原到期日在 3 个月以内的存放同业款项和拆出资金；现金等价物，是指本行持有的期限短（一般是指从购买日起，3 个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

（六）外币业务折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，计入当期损益；以历史成本计量的外币非货币性项目仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其人民币金额；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，差额计入当期损益或其他综合收益。

（七）金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（包括交易性金融资产和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产）、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融

负债(包括交易性金融负债和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债)、其他金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

本行成为金融工具合同的一方时,确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时,按照公允价值计量;对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债,相关交易费用直接计入当期损益;对于其他类别的金融资产或金融负债,相关交易费用计入初始确认金额。

本行按照公允价值对金融资产进行后续计量,且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用,但下列情况除外:(1)持有至到期投资以及贷款和应收款项采用实际利率法,按摊余成本计量;(2)在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资,以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产,按照成本计量。

本行采用实际利率法,按摊余成本对金融负债进行后续计量,但下列情况除外:(1)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,按照公允价值计量,且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用;(2)与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债,按照成本计量;(3)不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同,或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺,在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量:1)按照《企业会计准则第13号——或有事项》确定的金额;2)初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号——收入》的原则确定的累积摊销额后的余额。

金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失,除与套期保值有关外,按照如下方法处理:(1)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失,计入公允价值变动损益;在资产持有期间所取得的利息或现金股利,确认为投资收益;处置时,将实际收到的金额与初始入账金额之间的差额确认为投资收益,同时调整公允价值变动收益。(2)可供出售金融资产的公允价值变动计入其他综合收益;持有期间按实际利率法计算的利息,计入投资收益;可供出售权益工具投资的现金股利,于被投资单位宣告发放股利时计入投资收益;处置时,将实际收到的金额与账面价值扣除原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之后的差额确认为投资收益。

当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风

险和报酬已转移时，终止确认该金融资产；当金融负债的现时义务全部或部分解除时，相应终止确认该金融负债或其一部分。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本行已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给了转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：（1）放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产；（2）未放弃对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：（1）所转移金融资产的账面价值；（2）因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和。金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：（1）终止确认部分的账面价值；（2）终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

4. 主要金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定相关金融资产和金融负债的公允价值。本行将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

（1）第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

（2）第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

（3）第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

5. 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的

账面价值进行检查，如有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

金融资产发生减值的客观证据包括但不限于下列各项：(1) 发行方或债务人发生严重财务困难；(2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；(3) 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；(4) 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；(5) 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；(6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；(7) 权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；(8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；(9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

对于持有至到期投资、贷款和应收款，先将单项金额重大的金融资产区分开来，单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，可以单独进行减值测试，或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试；单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。测试结果表明其发生了减值的，根据其账面价值高于预计未来现金流量现值的差额确认减值损失。

表明可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌，以及被投资单位经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化使本行可能无法收回投资成本。

本行于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查。对于以公允价值计量的权益工具投资，若其于资产负债表日的公允价值低于其成本超过 50%（含 50%）或低于其成本持续时间超过 12 个月（含 12 个月）的，则表明其发生减值；若其于资产负债表日的公允价值低于其成本超过 20%（含 20%）但尚未达到 50% 的，或低于其成本持续时间超过 6 个月（含 6 个月）但未超过 12 个月的，本行会综合考虑其他相关因素，诸如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。对于以成本计量的权益工具投资，本行综合考虑被投资单位经营所处的技术、市场、经济或法律环境等是否发生重大不利变化，判断该权益工具是否发生减值。

以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值回升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值回升直接计入其他综合收益。

以成本计量的可供出售权益工具发生减值时，将该权益工具投资的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益，发生的减值损失一经确认，不予转回。

6. 金融资产和金融负债的列报

本行金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，未作相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：（1）本行具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；（2）本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

（八）买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券及票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

卖出回购交易是指按照合同或协议以一定的价格将相关的资产（包括债券和票据）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目列示。卖出的金融产品仍按原分类列于资产负债表内，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的利息收支，在返售或回购期间内以实际利率确认。实际利率与合同约定利率差别较小的，按合同约定利率计算利息收支。

（九）长期股权投资

1. 共同控制、重大影响的判断

按照相关约定对某项安排存在共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，认定为共同控制。对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定，认定为重大影响。

2. 投资成本的确定

(1) 同一控制下的企业合并形成的, 合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的, 在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积; 资本公积不足冲减的, 调整留存收益。

(2) 非同一控制下的企业合并形成的, 在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

(3) 除企业合并形成以外的: 以支付现金取得的, 按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本; 以发行权益性证券取得的, 按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本; 以债务重组方式取得的, 按《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定其初始投资成本; 以非货币性资产交换取得的, 按《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

3. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算; 对具有共同控制或重大影响的长期股权投资, 采用权益法核算。

4. 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资, 在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的, 按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十) 固定资产

1. 固定资产的确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的, 使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

2. 各类固定资产的折旧方法

项 目	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	20	3	4.85
机器设备	年限平均法	10	3	9.70
器具、家具设备	年限平均法	5	3	19.40
运输工具	年限平均法	4	3	24.25

项 目	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
电子设备	年限平均法	3	无残值	32.33
其他设备	年限平均法	3	3	32.33

3. 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十一) 在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

3. 资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十二) 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、软件及其他等，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

项 目	摊销年限(年)
土地使用权	50
软件	5
其他	10

3. 使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备；使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

(十三) 长期待摊费用

长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损

益。

(十四) 职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

2. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为本行提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

(1) 在职工为本行提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

2) 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产；

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：(1) 本行不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；(2) 本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为

简化相关会计处理,将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

(十五) 应付债券

应付债券按其公允价值,即以实际收到的款项(收到对价的公允价值)扣减交易费用的差额作为初始确认金额,并以摊余成本进行后续计量。对实际收到的借入资金净额和到期应偿还金额之间的差额采用实际利率法在借款期间内摊销,摊销金额计入当期损益。

(十六) 委托贷款及存款

委托贷款业务是指由客户(委托人)提供资金,由本行(受托人)按照委托人的意愿代理发放、管理并协助收回贷款的一项受托业务。委托贷款业务相关风险和收益由委托人承担和享有。资产负债表日,本行按照实际收到委托人提供的资金与根据委托人意愿实际发放的贷款的差额列示于吸收存款项目。

(十七) 收入和支出确认的原则和方法

1. 利息收入和支出

本行对除交易性金融资产和金融负债以外的其他生息金融资产和金融负债,均采用实际利率法确认利息收入和利息支出。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入和利息支出的一种方法。实际利率是指将金融资产和金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量,折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时,本行在考虑金融资产和金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)。金融资产和金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等,在确定实际利率时将予以考虑。本行对金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时,采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

2. 手续费及佣金收入和支出

本行通过在特定时点或一定期间内提供服务收取手续费及佣金和接受服务支付手续费及佣金的,按权责发生制原则确认手续费及佣金收入和支出。

本行通过提供和接受特定交易服务收取和支付的手续费及佣金的,与特定交易相关的

手续费及佣金在交易双方实际约定的条款完成后确认手续费及佣金收入和支出。

3. 让渡资产使用权的收入

本行在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入金额能够可靠计量时，确认让渡资产使用权的收入。

(十八) 政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：(1) 本行能够满足政府补助所附的条件；(2) 本行能够收到政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

4. 与本行日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与本行日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

(十九) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

3. 资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

4. 当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：(1) 企业合并；(2) 直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

(二十) 经营租赁

本行为承租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金计入相关资产成本或确认为当期损益，发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

本行为出租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金确认为当期损益，发生的初始直接费用，除金额较大的予以资本化并分期计入损益外，均直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(二十一) 一般风险准备金

本行按照财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布的《金融企业准备金计提管理办法》(财金(2012)20 号)计提一般风险准备。金融企业应当根据自身情况，确定潜在风险估计值。对于潜在风险估计值高于资产减值准备的差额，计提一般准备。当潜在风险估计值低于资产减值准备时，可不计提一般准备。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。难以一次性达到 1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过 5 年。

(二十二) 重要会计政策变更说明

企业会计准则变化引起的会计政策变更

公司自 2020 年 1 月 1 日起执行财政部于 2019 年度颁布的《企业会计准则解释第 13 号》，该项会计政策变更采用未来适用法处理。

四、税（费）项

主要税种及税率

税 种	计 税 依 据	税 率
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	6%或 3%

税 种	计 税 依 据	税 率
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除30%后余值的1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的12%计缴	1.2%或12%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	7%或5%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

五、企业合并、合并财务报表范围及在其他主体中的权益

（一）控制的重要子公司

子公司全称	业务性质	注册资本	经营范围
通过设立或投资等方式取得			
迁安襄隆村镇银行股份有限公司	银行业	10,000 万元	经营银行业监督管理委员会依照有关法律、法规和其他规定批准的业务
沙河襄通村镇银行股份有限公司	银行业	5,000 万元	经营银行业监督管理委员会依照有关法律、法规和其他规定批准的业务
清河金农村镇银行股份有限公司	银行业	4,000 万元	经营银行业监督管理委员会依照有关法律、法规和其他规定批准的业务

（续上表）

子公司全称	期末实际 出资额	实质上构成对子 公司净投资的其他项目余额	持股 比例 (%)	表决权 比例 (%)
通过设立或投资等方式取得				
迁安襄隆村镇银行股份有限公司	5,100.00 万元		51.00%	51.00%
沙河襄通村镇银行股份有限公司	2,550.00 万元		51.00%	51.00%
清河金农村镇银行股份有限公司	1,469.28 万元		36.73%	36.73%

其他说明：本行对清河金农村镇银行股份有限公司拥有实际控制权。

六、合并财务报表项目注释

(一) 资产负债表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	上年年末数	期末数	上年年末数
库存现金	357,274,824.05	320,951,655.98	344,224,469.02	311,892,290.66
存放中央银行法定准备金	8,233,558,072.55	7,570,806,723.35	8,050,180,565.48	7,349,896,591.25
存放中央银行超额存款准备金	2,736,409,194.21	2,518,330,544.08	2,727,537,405.32	2,507,916,722.30
存放中央银行其他款项	137,484,000.00	50,274,000.00	137,484,000.00	50,274,000.00
合 计	11,464,726,090.81	10,460,362,923.41	11,259,426,439.82	10,219,979,604.21

(2) 对使用有限制、存放在境外、有潜在回收风险的款项的说明

1) 存放中央银行法定准备金系按规定缴存中国人民银行的法定存款准备金，该等款项不能用于日常业务。

2) 存放中央银行的其他款项系缴存中国人民银行的财政性存款，该等款项不能用于日常业务。

2. 存放同业款项

项 目	合并		母公司	
	期末数	上年年末数	期末数	上年年末数
存放境内银行	1,945,752,350.89	2,130,365,091.00	1,154,578,758.28	1,092,774,414.55
存放境内非银行金融机构	17,320,863.80	10,851,757.76		
小 计	1,963,073,214.69	2,141,216,848.76	1,154,578,758.28	1,092,774,414.55
减：坏账准备				
合 计	1,963,073,214.69	2,141,216,848.76	1,154,578,758.28	1,092,774,414.55

3. 拆出资金

项 目	合并		母公司	
	期末数	上年年末数	期末数	上年年末数
拆放境内银行	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00	
小 计	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00	
减：坏账准备				
合 计	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00	

4. 买入返售金融资产

项 目	合并		母公司	
	期末数	上年年末数	期末数	上年年末数
债券		2,194,090,000.00		2,194,090,000.00
小 计		2,194,090,000.00		2,194,090,000.00
减：坏账准备				
合 计		2,194,090,000.00		2,194,090,000.00

5. 应收利息

项 目	合并		母公司	
	期末数	上年年末数	期末数	上年年末数
客户贷款和垫款	181,295,061.26	169,098,666.75	173,657,847.96	164,993,627.72
存放中央银行款项利息	781,557.11	640,961.85	781,557.11	640,961.85
存放同业款项利息	3,435,860.89	185,686.09	265,723.91	185,686.09
买入返售金融资产利息		1,517,962.80		1,517,962.80
拆出资金利息	1,364,166.66		1,364,166.66	
可供出售金融资产利息	47,002,600.47	70,654,889.94	47,002,600.47	70,654,889.94
持有至到期投资利息	381,289,591.93	306,356,337.45	381,289,591.93	306,356,337.45
应收款项类投资利息	9,297,888.13	6,282,850.27	9,297,888.13	6,282,850.27
小 计	624,466,726.45	554,737,355.15	613,659,376.17	550,632,316.12
减：坏账准备				

项 目	合并		母公司	
	期末数	上年年末数	期末数	上年年末数
合 计	624,466,726.45	554,737,355.15	613,659,376.17	550,632,316.12

6. 发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	上年年末数	期末数	上年年末数
个人贷款和垫款	21,044,810,535.94	14,165,331,811.75	19,820,200,857.28	13,304,682,721.61
其中：个人住房贷款	16,212,077,470.88	9,828,742,780.78	16,169,474,058.73	9,763,325,476.46
个人经营贷款	4,332,204,130.73	3,709,848,239.00	3,168,825,328.68	2,929,024,314.55
个人消费贷款	500,528,934.33	626,740,791.97	481,901,469.87	612,332,930.60
公司贷款和垫款	47,050,918,384.64	44,841,793,350.76	46,377,363,812.41	44,208,846,829.51
其中：贷款	41,163,880,652.39	41,965,256,564.51	40,559,821,565.60	41,334,792,621.84
贴现	5,887,037,732.25	2,876,536,786.25	5,817,542,246.81	2,874,054,207.67
减：贷款损失准备	3,406,287,317.25	2,903,927,220.29	3,330,789,915.44	2,837,868,818.48
合 计	64,689,441,603.33	56,103,197,942.22	62,866,774,754.25	54,675,660,732.64

(2) 按担保方式分布情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	上年年末数	期末数	上年年末数
信用贷款	1,556,252,430.32	1,881,108,614.16	1,536,974,248.91	1,864,367,681.39
保证贷款	20,552,510,123.74	19,549,957,125.75	19,884,344,523.17	18,867,307,150.93
抵押贷款	37,123,622,942.16	31,655,755,195.90	36,016,662,958.69	30,911,491,317.14
质押贷款	8,863,343,424.36	5,920,304,226.70	8,759,582,938.92	5,870,363,401.66
小 计	68,095,728,920.58	59,007,125,162.51	66,197,564,669.69	57,513,529,551.12
减：贷款损失准备	3,406,287,317.25	2,903,927,220.29	3,330,789,915.44	2,837,868,818.48
合 计	64,689,441,603.33	56,103,197,942.22	62,866,774,754.25	54,675,660,732.64

(3) 按行业方式分布情况

单位：万元

项 目	合并			
	期末数		上年年末数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	118,720.90	1.74	88,796.29	1.50
采矿业	106,574.71	1.57	62,880.00	1.07
制造业	1,188,191.20	17.45	1,184,961.25	20.08
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	66,356.92	0.97	61,407.63	1.04
建筑业	426,492.37	6.26	388,609.99	6.59
批发和零售业	1,160,852.43	17.05	1,194,103.41	20.24
交通运输、仓储和邮政业	53,205.43	0.78	92,637.66	1.57
住宿和餐饮业	71,566.93	1.05	72,508.73	1.23
信息传输、计算机服务和软件业	11,981.32	0.18	8,598.00	0.15
金融业	130			
房地产业	724,224.42	10.64	683,414.48	11.58
租赁和商务服务业	371,717.68	5.46	474,061.21	8.03
科学研究和技术服务	150.05		1,616.10	0.03
水利、环境和公共设施管理业	112,453.00	1.65	88,496.41	1.50
居民服务、修理和其他服务业	47,904.61	0.70	23,218.45	0.39
教育	18,339.82	0.27	14,030.60	0.24
卫生、社会工作	19,881.04	0.29	19,651.66	0.33
文化、体育和娱乐业	11,282.70	0.17	9,366.49	0.16
个人贷款（不含个人经营贷款）	1,710,843.58	25.12	1,144,700.45	19.40
贴现	588,703.78	8.65	287,653.70	4.87
小 计	6,809,572.89	100.00	5,900,712.51	100.00
减：贷款损失准备	340,628.73		290,392.72	
合 计	6,468,944.16	——	5,610,319.79	——

（续上表）

项 目	母 公 司			
	期 末 数		上 年 年 末 数	
	金 额	比 例 (%)	金 额	比 例 (%)
农、林、牧、渔业	112,378.67	1.70	81,503.60	1.42
采矿业	102,664.71	1.55	59,095.00	1.03
制造业	1,135,796.44	17.16	1,142,399.48	19.86
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	64,406.92	0.97	59,457.63	1.03
建筑业	421,171.29	6.36	382,825.87	6.66
批发和零售业	1,101,844.20	16.64	1,137,547.31	19.78
交通运输、仓储和邮政业	50,413.01	0.76	90,167.94	1.57
住宿和餐饮业	70,225.07	1.06	72,007.11	1.25
信息传输、计算机服务和软件业	11,781.32	0.18	8,516.15	0.15
金融业	130			
房地产业	724,224.42	10.94	683,414.48	11.88
租赁和商务服务业	370,167.24	5.59	473,115.78	8.23
科学研究和技术服务	150.05		1,616.10	0.03
水利、环境和公共设施管理业	112,453.00	1.70	88,421.63	1.54
居民服务、修理和其他服务业	46,658.50	0.70	22,817.07	0.40
教育	18,280.33	0.28	13,345.60	0.23
卫生、社会工作	19,539.43	0.30	18,772.47	0.33
文化、体育和娱乐业	10,580.08	0.16	9,323.41	0.16
个人贷款（不含个人经营贷款）	1,665,137.55	25.16	1,119,600.88	19.47
贴现	581,754.24	8.79	287,405.45	5.00
小 计	6,619,756.47	100.00	5,751,352.96	100.00
减：贷款损失准备	333,078.99		283,786.88	
合 计	6,286,677.48	——	5,467,566.08	——

(4) 按地区方式分布情况

单位：万元

项 目	合并			
	期末数		上年年末数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
河北地区	6,347,970.64	93.22	5,632,999.14	95.46
其他地区	461,602.25	6.78	267,713.37	4.54
小 计	6,809,572.89	100.00	5,900,712.51	100.00
减：贷款损失准备	340,628.73		290,392.72	
合 计	6,468,944.16	——	5,610,319.79	——

(续上表)

项 目	母公司			
	期末数		上年年末数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
河北地区	6,158,154.22	93.03	5,483,639.59	95.35
其他地区	461,602.25	6.97	267,713.37	4.65
小 计	6,619,756.47	100.00	5,751,352.96	100.00
减：贷款损失准备	333,078.99		283,786.88	
合 计	6,286,677.48	——	5,467,566.08	——

(5) 逾期贷款 (按担保方式)

1) 合并情况

单位：万元

项 目	期末数				
	逾期1天至 90 天(含90天)	逾期90天至360天 (含360天)	逾期360天至3年(含3 年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	36.35	24.59	23.46	10.00	94.40
保证贷款	37,575.34	26,515.66	47,192.87	3,873.13	115,157.00
抵押贷款	83,225.91	22,522.24	25,480.73	910.99	132,139.87
质押贷款	333.90	49,253.00	2,998.65		52,585.55
小 计	121,171.5	98,315.49	75,695.71	4,794.12	299,976.82

项 目	期末数				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期90天至360 天 (含360天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期3年以上	合计
	0				

(续上表)

项 目	上年年末数				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	28.36	30.34	6.85	8.64	74.19
保证贷款	237,119.35	35,310.40	38,715.38	4,803.28	315,948.41
抵押贷款	32,151.05	23,546.33	49,166.11	9,900.62	114,764.11
质押贷款	4,586.99	17.68	3,046.07		7,650.74
小 计	273,885.75	58,904.75	90,934.41	14,712.54	438,437.45

2) 母公司情况

单位: 万元

项 目	期末数				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	36.35	24.59	3.46		64.40
保证贷款	36,883.08	23,679.33	40,237.24	2,364.69	103,164.34
抵押贷款	82,805.91	20,092.24	23,022.59	299.99	126,220.73
质押贷款	333.90	49,253.00	2,998.65		52,585.55
小 计	120,059.24	93,049.16	66,261.94	2,664.68	282,035.02

(续上表)

项 目	上年年末数				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	28.20	25.77			53.97
保证贷款	235,607.42	32,246.88	35,581.42	3,864.34	307,300.06
抵押贷款	31,022.00	22,436.53	47,666.39	9,524.62	110,649.54
质押贷款	4,586.99	17.68	3,046.07		7,650.74

项 目	上年年末数				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
小 计	271,244.61	54,726.86	86,293.88	13,388.96	425,654.31

(6) 贷款损失准备

项 目	合并					
	期末数			上年年末数		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
期初余额		2,903,927,220.29	2,903,927,220.29		1,527,401,147.82	1,527,401,147.82
本期计提		574,211,345.19	574,211,345.19		1,448,830,721.52	1,448,830,721.52
收回已核销					5,164,700.00	5,164,700.00
本期核销		71,851,248.23	71,851,248.23		77,469,349.05	77,469,349.05
期末余额		3,406,287,317.25	3,406,287,317.25		2,903,927,220.29	2,903,927,220.29

(续上表)

项 目	母公司					
	期末数			上年年末数		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
期初余额		2,837,868,818.48	2,837,868,818.48		1,472,402,746.01	1,472,402,746.01
本期计提		563,601,345.19	563,601,345.19		1,421,608,721.52	1,421,608,721.52
收回已核销					5,164,700.00	5,164,700.00
本期核销		70,680,248.23	70,680,248.23		61,307,349.05	61,307,349.05
期末余额		3,330,789,915.44	3,330,789,915.44		2,837,868,818.48	2,837,868,818.48

7. 可供出售金融资产

项 目	合并		母公司	
	期末数	上年年末数	期末数	上年年末数
债券	953,320,688.24	2,255,607,832.50	953,320,688.24	2,255,607,832.50
其中：地方政府债券		100,298,088.00		100,298,088.00
政策性银行金融债券	953,320,688.24	2,155,309,744.50	953,320,688.24	2,155,309,744.50
小 计	953,320,688.24	2,255,607,832.50	953,320,688.24	2,255,607,832.50

项 目	合并		母公司	
	期末数	上年年末数	期末数	上年年末数
权益工具	7,214,072,328.29	7,111,209,093.01	7,214,072,328.29	7,111,209,093.01
其中：按公允价值计量	7,214,072,328.29	7,111,209,093.01	7,214,072,328.29	7,111,209,093.01
小 计	7,214,072,328.29	7,111,209,093.01	7,214,072,328.29	7,111,209,093.01
合 计	8,167,393,016.53	9,366,816,925.51	8,167,393,016.53	9,366,816,925.51

8. 持有至到期投资

项 目	合 并					
	期末数			上年年末数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
债券	29,438,465,348.13	195,344,549.02	29,243,120,799.11	17,867,460,036.50	178,674,600.36	17,688,785,436.14
资管计划				434,512,744.90	4,345,127.45	430,167,617.45
合 计	29,438,465,348.13	195,344,549.02	29,243,120,799.11	18,301,972,781.40	183,019,727.81	18,118,953,053.59
(续上表)						
项 目	母 公 司					
	期末数			上年年末数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
债券	29,438,465,348.13	195,344,549.02	29,243,120,799.11	17,867,460,036.50	178,674,600.36	17,688,785,436.14
资管计划				434,512,744.90	4,345,127.45	430,167,617.45
合 计	29,438,465,348.13	195,344,549.02	29,243,120,799.11	18,301,972,781.40	183,019,727.81	18,118,953,053.59

9. 应收款项类投资

项 目	合并		母公司	
	期末数	上年年末数	期末数	上年年末数
理财产品	100,003,052.30	100,009,978.47	100,003,052.30	100,009,978.47
信托计划	754,979,895.10	890,977,926.83	754,979,895.10	890,977,926.83
资产管理计划	1,860,897,514.86	1,327,710,730.13	1,860,897,514.86	1,327,710,730.13
小 计	2,715,880,462.26	2,318,698,635.43	2,715,880,462.26	2,318,698,635.43
减：应收款项类 投资减值准备	544,298,009.24	40,226,962.28	544,298,009.24	40,226,962.28
合 计	2,171,582,453.02	2,278,471,673.15	2,171,582,453.02	2,278,471,673.15

10. 长期股权投资

(1) 母公司情况

被投资单位	核算方法	投资成本	期初数	增减变动	期末数
迁安襄隆村镇银行 股份有限公司	成本法	51,000,000.00	51,000,000.00		51,000,000.00
清河金农村镇银行 股份有限公司	成本法	14,692,788.00	14,692,788.00		14,692,788.00
沙河襄通村镇银行 股份有限公司	成本法	25,500,000.00	25,500,000.00		25,500,000.00
合 计		91,192,788.00	91,192,788.00		91,192,788.00

(续上表)

被投资 单位	持股 比例 (%)	表决权 比例 (%)	持股比例与表决权 比例不一致的说明	减值准备	本期计提 减值准备	本期现金红利
迁安襄隆村镇银行股份有 限公司	51.00	51.00				
清河金农村镇银行股份有 限公司	36.73	36.73				
沙河襄通村镇银行股份有 限公司	51.00	51.00				
合 计	—	—				

11. 固定资产

(1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加		本期减少	期末数
1) 账面原值小计	1,361,753,785.15	42,871,649.54		14,860,658.42	1,389,764,776.27
房屋及建筑物	1,023,569,290.75	2,007,536.50		694,200.00	1,024,882,627.25
机器设备	29,875,013.86			508,213.00	29,366,800.86
器具、家具设备	75,842,643.93	4,898,465.74		1,915,704.84	78,825,404.83
运输工具	21,823,884.31	1,713,971.05		2,760,570.44	20,777,284.92
电子设备	113,238,546.42	12,966,658.57		8,981,970.14	117,223,234.85
其他设备	97,404,405.88	21,285,017.68			118,689,423.56
	——	本期转入	本期计提	——	——
2) 累计折旧小计	602,172,202.17		84,746,764.76	10,891,088.73	676,027,878.20
房屋及建筑物	352,951,387.81		43,115,064.35		396,066,452.16
机器设备	18,224,385.15		2,578,211.61	382,049.13	20,420,547.63
器具、家具设备	49,465,479.08		8,088,634.10	1,679,080.78	55,875,032.40
运输工具	20,541,637.34		1,324,815.26	2,642,925.05	19,223,527.55
电子设备	82,212,321.45		18,078,191.09	6,187,033.77	94,103,478.77
其他设备	78,776,991.34		11,561,848.35		90,338,839.69
3) 账面净值小计	759,581,582.98	——		——	713,736,898.07
房屋及建筑物	670,617,902.94	——		——	628,816,175.09
机器设备	11,650,628.71	——		——	8,946,253.23
器具、家具设备	26,377,164.85	——		——	22,950,372.43
运输工具	1,282,246.97	——		——	1,553,757.37
电子设备	31,026,224.97	——		——	23,119,756.08
其他设备	18,627,414.54	——		——	28,350,583.87
4) 减值准备小计	2,724,037.65				2,724,037.65
房屋及建筑物	2,598,024.92				2,598,024.92
机器设备					
器具、家具设备	42,845.75				42,845.75
运输工具	31,569.56				31,569.56

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
电子设备	51,597.42			51,597.42
其他设备				
5) 账面价值合计	756,857,545.33	—	—	711,012,860.42
房屋及建筑物	668,019,878.02	—	—	626,218,150.17
机器设备	11,650,628.71	—	—	8,946,253.23
器具、家具设备	26,334,319.10	—	—	22,907,526.68
运输工具	1,250,677.41	—	—	1,522,187.81
电子设备	30,974,627.55	—	—	23,068,158.66
其他设备	18,627,414.54	—	—	28,350,583.87

(2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
1) 账面原值小计	1,289,887,231.59	40,307,615.18	13,836,349.42	1,316,358,497.35
房屋及建筑物	971,589,130.37	98,989.01	694,200.00	970,993,919.38
机器设备	29,875,013.86		508,213.00	29,366,800.86
器具、家具设备	70,168,992.54	4,835,433.74	1,915,704.84	73,088,721.44
运输工具	18,311,857.31	1,326,673.18	1,846,697.44	17,791,833.05
电子设备	102,537,831.63	12,761,501.57	8,871,534.14	106,427,799.06
其他设备	97,404,405.88	21,285,017.68		118,689,423.56
	—	本期转入	本期计提	—
2) 累计折旧小计	579,901,285.85	80,312,902.27	9,895,357.22	650,318,830.90
房屋及建筑物	347,048,123.45	40,191,779.83		387,239,903.28
机器设备	18,224,385.15	2,578,211.61	382,049.13	20,420,547.63
器具、家具设备	45,573,666.23	7,579,798.53	1,679,080.78	51,474,383.98
运输工具	17,286,268.07	1,246,594.19	1,756,468.24	16,776,394.02
电子设备	72,991,851.61	17,154,669.76	6,077,759.07	84,068,762.30
其他设备	78,776,991.34	11,561,848.35		90,338,839.69
3) 账面净值小计	709,985,945.74	—	—	666,039,666.45

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	624,541,006.92	—	—	583,754,016.10
机器设备	11,650,628.71	—	—	8,946,253.23
器具、家具设备	24,595,326.31	—	—	21,614,337.46
运输工具	1,025,589.24	—	—	1,015,439.03
电子设备	29,545,980.02	—	—	22,359,036.76
其他设备	18,627,414.54	—	—	28,350,583.87
4) 减值准备小计	2,237,638.23			2,237,638.23
房屋及建筑物	2,237,638.23			2,237,638.23
机器设备				
器具、家具设备				
运输工具				
电子设备				
其他设备				
5) 账面价值合计	707,748,307.51	—	—	663,802,028.22
房屋及建筑物	622,303,368.69	—	—	581,516,377.87
机器设备	11,650,628.71	—	—	8,946,253.23
器具、家具设备	24,595,326.31	—	—	21,614,337.46
运输工具	1,025,589.24	—	—	1,015,439.03
电子设备	29,545,980.02	—	—	22,359,036.76
其他设备	18,627,414.54	—	—	28,350,583.87

12. 无形资产

(1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
1) 账面原值小计	175,124,429.68	67,451,075.37		242,575,505.05
软件	92,637,761.69	67,451,075.37		160,088,837.06
土地使用权	80,984,781.20			80,984,781.20

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
其他	1,501,886.79			1,501,886.79
2) 累计摊销小计	27,864,385.12	13,702,428.96		41,566,814.08
软件	26,193,269.98	11,926,513.38		38,119,783.36
土地使用权	1,324,165.35	1,625,726.88		2,949,892.23
其他	346,949.79	150,188.70		497,138.49
3) 账面净值小计	147,260,044.56	——	——	201,008,690.97
软件	66,444,491.71	——	——	121,969,053.70
土地使用权	79,660,615.85	——	——	78,034,888.97
其他	1,154,937.00	——	——	1,004,748.30
4) 减值准备小计		——	——	
软件		——	——	
土地使用权		——	——	
其他		——	——	
5) 账面价值合计	147,260,044.56	——	——	201,008,690.97
软件	66,444,491.71	——	——	121,969,053.70
土地使用权	79,660,615.85	——	——	78,034,888.97
其他	1,154,937.00	——	——	1,004,748.30

(2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
1) 账面原值小计	175,085,929.68	67,451,075.37		242,537,005.05
软件	92,599,261.69	67,451,075.37		160,050,337.06
土地使用权	80,984,781.20			80,984,781.20
其他	1,501,886.79			1,501,886.79
2) 累计摊销小计	27,841,468.38	13,689,595.70		41,531,064.08
软件	26,170,353.24	11,913,680.12		38,084,033.36
土地使用权	1,324,165.35	1,625,726.88		2,949,892.23
其他	346,949.79	150,188.70		497,138.49

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
3) 账面净值小计	147,244,461.30	—	—	201,005,940.97
软件	66,428,908.45	—	—	121,966,303.70
土地使用权	79,660,615.85	—	—	78,034,888.97
其他	1,154,937.00	—	—	1,004,748.30
4) 减值准备小计		—	—	
软件		—	—	
土地使用权		—	—	
其他		—	—	
5) 账面价值合计	147,244,461.30	—	—	201,005,940.97
软件	66,428,908.45	—	—	121,966,303.70
土地使用权	79,660,615.85	—	—	78,034,888.97
其他	1,154,937.00	—	—	1,004,748.30

13. 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 已确认的递延所得税资产和递延所得税负债

项 目	合并		母公司	
	期末数	上年年末数	期末数	上年年末数
递延所得税资产				
其他应收款坏账准备	2,933,223.21	2,934,332.02	2,933,223.21	2,934,332.02
可供出售金融资产减值准备	20,589,579.58	23,653,578.10	20,589,579.58	23,653,578.10
固定资产减值准备	559,409.56	559,409.56	559,409.56	559,409.56
持有至到期投资减值准备	48,836,137.26	45,754,931.95	48,836,137.26	45,754,931.95
应收款项类投资减值准备	136,074,502.31	10,056,740.57	136,074,502.31	10,056,740.57
发放贷款及垫款减值准备	667,203,567.19	565,683,380.73	667,203,567.19	565,683,380.73
合 计	876,196,419.11	648,642,372.93	876,196,419.11	648,642,372.93
递延所得税负债				
可供出售金融资产公允价	3,479,875.60	16,567,558.77	3,479,875.60	16,567,558.77

值变动				
合 计	3,479,875.60	16,567,558.77	3,479,875.60	16,567,558.77

2) 未确认递延所得税资产的明细

项 目	合并		母公司	
	期末数	上年年末数	期末数	上年年末数
可抵扣暂时性差异				
坏账准备	84,394.01	46,484.40	84,394.01	46,484.40
固定资产减值准备	486,399.42	486,399.42	486,399.42	486,399.42
其他减值准备	56,521,945.21	51,128,631.61	56,521,945.21	51,128,631.61
小 计	57,092,738.64	51,661,515.43	57,092,738.64	51,661,515.43

14. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	上年年末数	期末数	上年年末数
其他应收款	34,882,641.50	11,889,630.85	34,349,473.15	10,151,473.32
抵债资产	55,096,829.27	15,290,829.27	54,859,578.59	15,049,578.59
长期待摊费用	39,437,535.74	43,728,740.76	37,333,393.77	40,670,304.87
在建工程	1,268,693.97	81,132.08	1,268,693.97	81,132.08
代理业务资产	538,000,000.00	195,000,000.00	538,000,000.00	195,000,000.00
其他	162,653,195.97	80,772,297.36	162,642,187.34	81,338,325.99
合 计	831,338,896.45	346,762,630.32	828,453,326.82	342,290,814.85

(2) 其他应收款

1) 明细情况

① 合并情况

款项性质	期末数			上年年末数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
垫付款项	10,512,686.95		10,512,686.95	7,150,313.34		7,150,313.34
财务周转金				36,880.00		36,880.00

款项性质	期末数			上年年末数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
待结算款项	36,187,241.37	11,817,286.82	24,369,954.55	16,486,249.98	11,783,812.47	4,702,437.51
小 计	46,699,928.32	11,817,286.82	34,882,641.50	23,673,443.32	11,783,812.47	11,889,630.85

② 母公司情况

款项性质	期末数			上年年末数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
垫付款项	10,512,686.95		10,512,686.95	7,150,313.34		7,150,313.34
财务周转金				36,880.00		36,880.00
待结算款项	35,569,679.01	11,732,892.81	23,836,786.20	14,701,608.05	11,737,328.07	2,964,279.98
小 计	46,082,365.96	11,732,892.81	34,349,473.15	21,888,801.39	11,737,328.07	10,151,473.32

2) 应收关联方款项

期末，无应收关联方款项。

(3) 抵债资产

项 目	合并		母公司	
	期末数	上年年末数	期末数	上年年末数
房产	55,103,015.18	15,297,015.18	54,859,578.59	15,049,578.59
小 计	55,103,015.18	15,297,015.18	54,859,578.59	15,049,578.59
减：抵债资产减值准备	6,185.91	6,185.91		
合 计	55,096,829.27	15,290,829.27	54,859,578.59	15,049,578.59

(4) 长期待摊费用

项 目	合并		母公司	
	期末数	上年年末数	期末数	上年年末数
装修费	21,808,520.81	16,470,951.44	21,478,187.82	16,096,305.24
租入固定资产装修	8,562,586.12	15,253,465.18	7,415,747.04	13,777,535.81
其他费用	9,066,428.81	12,004,324.14	8,439,458.91	10,796,463.82
小 计	39,437,535.74	43,728,740.76	37,333,393.77	40,670,304.87

15. 资产减值准备明细表

(1) 合并情况

项 目	期初数	本期计提	本期减少		期末数
			转回	转销	
坏账准备	11,783,812.47	33,474.35			11,817,286.82
可供出售金融资产减值准备	94,614,312.38	-12,255,994.06			82,358,318.32
持有至到期投资减值准备	183,019,727.81	12,324,821.21			195,344,549.02
固定资产减值准备	2,724,037.65				2,724,037.65
发放贷款及垫款减值准备	2,903,927,220.29	574,211,345.19		71,851,248.23	3,406,287,317.25
应收款项类投资价值准备	40,226,962.28	504,071,046.96			544,298,009.24
合 计	3,236,296,072.88	1,078,384,693.65		71,851,248.23	4,242,829,518.30

(2) 母公司情况

项 目	期初数	本期计提	本期减少		期末数
			转回	转销	
坏账准备	11,737,328.07	-4,435.26			11,732,892.81
可供出售金融资产减值准备	94,614,312.38	-12,255,994.06			82,358,318.32
持有至到期投资减值准备	183,019,727.81	12,324,821.21			195,344,549.02
固定资产减值准备	2,237,638.23				2,237,638.23
发放贷款及垫款减值准备	2,837,868,818.48	563,601,345.19		70,680,248.23	3,330,789,915.44
应收款项类投资价值准备	40,226,962.28	504,071,046.96			544,298,009.24
合 计	3,169,704,787.25	1,067,736,784.04		70,680,248.23	4,166,761,323.06

16. 向中央银行借款

项 目	合并		母公司	
	期末数	上年年末数	期末数	上年年末数
再贴现	766,066,111.07		766,066,111.07	
向中央银行借款	1,379,986,500.00	1,400,000,000.00	1,304,116,500.00	1,400,000,000.00
合 计	2,146,052,611.07	1,400,000,000.00	2,070,182,611.07	1,400,000,000.00

17. 同业及其他金融机构存放款项

项 目	合并		母公司	
	期末数	上年年末数	期末数	上年年末数
境内银行			100,000,000.00	350,000,000.00
合 计			100,000,000.00	350,000,000.00

18. 拆入资金

项 目	合并		母公司	
	期末数	上年年末数	期末数	上年年末数
境内银行拆入	519,500,000.00	300,000,000.00	519,500,000.00	300,000,000.00
合 计	519,500,000.00	300,000,000.00	519,500,000.00	300,000,000.00

19. 卖出回购金融资产款

项 目	合并		母公司	
	期末数	上年年末数	期末数	上年年末数
债券	3,434,590,000.00	3,481,100,000.00	3,434,590,000.00	3,481,100,000.00
合 计	3,434,590,000.00	3,481,100,000.00	3,434,590,000.00	3,481,100,000.00

20. 吸收存款

项 目	合并		母公司	
	期末数	上年年末数	期末数	上年年末数
活期存款	26,252,650,905.21	21,303,487,248.26	25,649,566,479.85	20,882,769,130.96
其中：公司	21,125,248,785.82	17,589,150,090.23	20,691,521,400.48	17,291,116,900.90
个人	5,127,402,119.39	3,714,337,158.03	4,958,045,079.37	3,591,652,230.06
定期存款	75,266,143,237.12	63,708,622,673.88	72,925,539,101.69	61,353,164,128.31
其中：公司	6,602,422,487.86	6,439,162,555.72	6,494,982,571.50	6,338,592,045.16
个人	68,653,720,749.26	57,269,460,118.16	66,430,556,530.19	55,014,572,083.15
保证金存款	1,871,519,804.04	2,161,701,944.86	1,842,208,986.03	2,134,796,583.23
通知存款	95,721,034.32	120,773,963.17		

项 目	合 并		母 公 司	
	期末数	上年年末数	期末数	上年年末数
其他	167,870,130.53	659,553,103.30	167,309,742.93	654,588,203.30
合 计	103,643,905,111.22	87,954,138,933.47	100,584,624,310.50	85,025,318,045.80

21. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	28,088,669.97	445,346,023.03	444,582,770.46	28,851,922.54
离职后福利—设定提存计划		23,383,645.63	23,383,645.63	
合 计	28,088,669.97	468,729,668.66	467,966,416.09	28,851,922.54

2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	25,807,857.46	414,514,582.59	414,913,648.09	25,408,791.96
离职后福利—设定提存计划		22,646,294.72	22,646,294.72	
合 计	25,807,857.46	437,160,877.31	437,559,942.81	25,408,791.96

(2) 短期薪酬明细情况

1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	26,315,643.43	360,784,633.48	358,248,354.37	28,851,922.54
职工福利费	-4,282.18	31,599,382.37	31,595,100.19	
社会保险费		17,139,684.50	17,139,684.50	
其中：医疗保险费		16,911,749.00	16,911,749.00	
工伤保险费		117,771.51	117,771.51	
生育保险费		110,163.99	110,163.99	
住房公积金		28,339,862.69	28,339,862.69	
工会经费和职工教育经费	1,777,308.72	7,482,459.99	9,259,768.71	

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
小 计	28,088,669.97	445,346,023.03	444,582,770.46	28,851,922.54

2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	24,040,161.26	335,881,705.61	334,513,074.91	25,408,791.96
职工福利费	-4,282.18	29,441,793.63	29,437,511.45	
社会保险费		15,791,519.81	15,791,519.81	
其中：医疗保险费		15,582,003.28	15,582,003.28	
工伤保险费		103,823.62	103,823.62	
生育保险费		105,692.91	105,692.91	
住房公积金		26,251,531.29	26,251,531.29	
工会经费和职工教育经费	1,771,978.38	7,148,032.25	8,920,010.63	
小 计	25,807,857.46	414,514,582.59	414,913,648.09	25,408,791.96

(3) 设定提存计划明细情况

1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险		4,110,237.53	4,110,237.53	
失业保险费		179,764.15	179,764.15	
企业年金缴费		19,093,643.95	19,093,643.95	
小 计		23,383,645.63	23,383,645.63	

2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险		3,644,379.15	3,644,379.15	
失业保险费		160,288.06	160,288.06	
企业年金缴费		18,841,627.51	18,841,627.51	
小 计		22,646,294.72	22,646,294.72	

22. 应交税费

项 目	合并		母公司	
	期末数	上年年末数	期末数	上年年末数
增值税	43,992,893.08	31,581,734.88	43,456,610.71	31,204,506.37
企业所得税	60,156,757.80	181,870,682.27	59,903,272.55	181,810,266.53
个人所得税	1,286,951.58	2,305,198.67	1,193,238.46	2,237,018.40
城市维护建设税	3,050,628.61	4,142,914.24	3,015,957.76	4,118,265.31
土地使用税	3,003.00	3,003.00	3,003.00	3,003.00
印花税	7,830.74	11,197.67	5.05	5.05
教育费附加	1,395,486.70	1,929,097.55	1,377,433.80	1,918,230.53
地方教育费附加	927,050.53	1,286,065.04	918,289.25	1,278,820.34
其他	771,070.18	649,323.28	763,746.86	643,094.46
合 计	111,591,672.22	223,779,216.60	110,631,557.44	223,213,209.99

23. 应付利息

项 目	合并		母公司	
	期末数	上年年末数	期末数	上年年末数
应付存款利息	2,425,920,569.36	1,935,455,828.80	2,296,075,656.59	1,818,643,345.57
应付同业存放款项利息	1,773,333.33	547,777.78	1,773,333.33	547,777.78
应付向中央银行借款利息	912,306.56		912,306.56	
应付卖出回购金融资产款利息	2,291,196.68	1,618,427.12	2,291,196.68	1,618,427.12
应付拆入资金利息	497,284.03		497,284.03	
应付债券利息	11,989,041.09		11,989,041.09	
合 计	2,443,383,731.05	1,937,622,033.70	2,313,538,818.28	1,820,809,550.47

24. 应付债券

(1) 合并情况

债券类型	期初数	本期增加	本期减少	期末数
同业存单	716,205,002.47	1,394,653,622.93	1,256,145,750.00	854,712,875.40
其他债券		1,400,000,000.00		1,400,000,000.00
合 计	716,205,002.47	2,794,653,622.93	1,256,145,750.00	2,254,712,875.40

(2) 母公司情况

债券类型	期初数	本期增加	本期减少	期末数
同业存单	716,205,002.03	1,394,653,623.37	1,256,145,750.00	854,712,875.40
其他债券		1,400,000,000.00		1,400,000,000.00
合 计	716,205,002.03	2,794,653,623.37	1,256,145,750.00	2,254,712,875.40

25. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	上年年末数	期末数	上年年末数
代理业务负债	134,988,435.22	25,764,463.31	672,988,435.22	219,294,463.31
应付股利	1,028,290.60		1,028,290.60	
其他应付款	60,783,104.63	38,905,796.76	59,795,421.04	36,159,412.25
递延收益	4,860,285.75	7,827,825.03	4,860,285.75	7,807,486.76
清算资金往来	166,712,654.51	61,371,040.84	166,582,915.76	58,195,652.23
合 计	368,372,770.71	133,869,125.94	905,255,348.37	321,457,014.55

(2) 其他应付款

项 目	合并		母公司	
	期末数	上年年末数	期末数	上年年末数
久悬未取款项	7,946,260.84	1,512,720.87	7,909,342.27	1,467,428.44
预提费用	800,870.47	349,206.32	800,870.47	349,206.32
质量保证金	17,443,407.78	13,274,731.51	17,271,794.23	13,099,150.01
履约保证金	6,966,396.00	7,179,496.00	6,966,396.00	7,179,496.00
预收手机银行卡押金	748,129.00	750,170.00	748,070.00	750,170.00

项 目	合并		母公司	
	期末数	上年年末数	期末数	上年年末数
其他	26,878,040.54	15,839,472.06	26,098,948.07	13,313,961.48
小 计	60,783,104.63	38,905,796.76	59,795,421.04	36,159,412.25

26. 股本

投资者名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数
河北顺德投资集团有限公司	407,966,112.13			407,966,112.13
晶龙实业集团有限公司	266,638,048.00			266,638,048.00
邢台旺鑫工贸有限公司	237,416,009.00			237,416,009.00
丰融有限公司	237,416,008.13			237,416,008.13
东莞银行股份有限公司	215,781,888.00			215,781,888.00
邢台泰达房地产开发有限公司	54,801,749.78			54,801,749.78
河北永康房地产开发集团有限公司	52,202,520.55			52,202,520.55
宁晋县财政局	38,925,839.00			38,925,839.00
河北万方线缆集团有限公司	36,634,000.51			36,634,000.51
南宫市财政局	35,963,648.00			35,963,648.00
柏乡县财政局	35,963,648.00			35,963,648.00
河北拓金矿业有限公司	35,963,648.00			35,963,648.00
河北凰家房地产开发有限公司	35,963,648.00			35,963,648.00
河北东盛英华医药有限公司	35,963,648.00			35,963,648.00
河北庚丰实业有限公司	35,963,648.00			35,963,648.00
邢台家乐园集团商贸有限责任公司	33,317,478.40			33,317,478.40
邢台市公共交通总公司	32,367,283.20			32,367,283.20
内丘县北山矿业有限责任公司	31,065,613.67			31,065,613.67

投资者名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数
巨鹿县财政局	26,972,736.00			26,972,736.00
奎山实业集团有限公司	26,972,736.00			26,972,736.00
其他法人股东	269,191,495.52			269,191,495.52
自然人股东	20,565,812.11			20,565,812.11
合 计	2,204,017,218.00			2,204,017,218.00

27. 资本公积

(1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	1,431,121,901.30			1,431,121,901.30
其他资本公积	-3,149,650.17			-3,149,650.17
合 计	1,427,972,251.13			1,427,972,251.13

(2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	1,431,121,901.30			1,431,121,901.30
合 计	1,431,121,901.30			1,431,121,901.30

28. 其他综合收益

(1) 合并情况

项 目	期初数	本期发生额					期末数
		本期所得税前 发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减：所得税费用	税后归属 于母公司	税后归 属于少 数股东	
将重分类进损益的其他综合收益	49,702,676.33	-52,350,732.69		-13,087,683.17			10,439,626.81
其中：可供出售金融资产公允价值变动损益	49,702,676.33	-52,350,732.69		-13,087,683.17			10,439,626.81
其他综合收益合计	49,702,676.33	-52,350,732.69		-13,087,683.17			10,439,626.81

(2) 母公司情况

项 目	期初数	本期发生额			期末数
		本期所得税前 发生额	减：前期计入其他综合收 益当期转入损益	减：所得税费用	
将重分类进损益的其他 综合收益	49,702,676.33	-52,350,732.69		-13,087,683.17	10,439,626.81
其中：可供出售金融资产 公允价值变动损益	49,702,676.33	-52,350,732.69		-13,087,683.17	10,439,626.81
其他综合收益合计	49,702,676.33	-52,350,732.69		-13,087,683.17	10,439,626.81

29. 盈余公积

(1) 明细情况

1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	354,283,388.61	21,070,659.68		375,354,048.29
合 计	354,283,388.61	21,070,659.68		375,354,048.29

2) 母公司情况

母公司情况同合并情况。

(2) 盈余公积本期增减原因及依据说明

盈余公积本期增加 21,070,659.68 元,详见本财务报表附注合并财务报表项目注释之未分配利润之说明。

30. 一般风险准备

(1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	1,350,797,058.51	87,434,211.55		1,438,231,270.06
合 计	1,350,797,058.51	87,434,211.55		1,438,231,270.06

(2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	1,333,078,402.05	87,125,568.03		1,420,203,970.08
合 计	1,333,078,402.05	87,125,568.03		1,420,203,970.08

注：详见本财务报表附注合并财务报表项目注释之未分配利润之说明。

31. 未分配利润

(1) 明细情况

1) 合并情况

项 目	金 额	提取或分配比例
期初未分配利润	1,382,930,611.18	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	211,173,379.04	
减：提取法定盈余公积	21,070,659.68	10%
提取一般风险准备	87,434,211.55	
应付普通股股利	110,200,860.90	
期末未分配利润	1,375,398,258.09	

2) 母公司情况

项 目	金 额	提取或分配比例
期初未分配利润	1,381,815,639.00	
加：本期净利润	210,706,596.81	
减：提取法定盈余公积	21,070,659.68	10%
提取一般风险准备	87,125,568.03	
应付普通股股利	110,200,860.90	
期末未分配利润	1,374,125,147.20	

(2) 其他说明

根据本行 2020 年 6 月股东大会通过的《邢台银行股份有限公司关于 2019 年度利润分配方案的报告》，以截至 2019 年 12 月 31 日邢台银行股份有限公司登记在册的全体股东为基准，按照期末股数 2,204,017,218.00 股为基数，按股本的 10% 进行分配，其中 5% 进行配送红股，向全体股东每 10 股送红股 0.5 股，派送红股共计 110,200,860.90 股，派送红股尚在监管审批过程中，暂未过户登记；5% 进行现金分红，现金分红共计 110,200,860.90 元。按照本期净利润的 10% 计提法定盈余公积金 21,070,659.68 元，本年提取一般风险准备金 87,125,568.03 元。

（二）利润表项目注释

1. 利息净收入

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
利息收入：	5,038,632,513.93	4,848,216,377.39	4,878,937,684.92	4,690,808,733.76
发放贷款和垫款	3,497,287,039.52	3,479,285,812.98	3,377,991,400.22	3,354,970,933.15
其中：个人贷款和垫款	971,379,824.94	765,693,439.00	901,717,972.13	693,644,938.54
公司贷款和垫款	2,311,142,860.65	2,622,242,275.78	2,262,947,186.23	2,572,718,229.63
票据贴现	139,766,764.55	56,247,285.79	138,328,652.48	53,504,952.57
逾期贷款及罚息	74,997,589.38	35,102,812.41	74,997,589.38	35,102,812.41
存放同业	60,541,605.00	44,325,182.37	23,981,539.05	14,990,720.04
存放中央银行	166,381,371.24	141,803,717.16	162,543,064.14	138,099,976.37
拆出资金	9,225,444.41	4,360,944.44	9,225,444.41	4,360,944.44
买入返售金融资产	20,677,011.70	37,734,811.74	20,677,011.70	37,734,811.74
持有至到期投资等金融资产	1,284,520,042.06	1,140,705,908.70	1,284,519,225.40	1,140,651,348.02
利息支出：	2,952,149,158.58	2,321,708,413.34	2,859,423,760.33	2,251,451,621.02
同业存放			8,543,333.32	8,970,300.52
拆入资金	20,407,619.71	17,374,017.86	20,407,619.71	17,374,017.86
吸收存款	2,820,739,359.19	2,159,871,202.18	2,721,746,351.18	2,078,100,929.44
卖出回购金融资产款	13,033,082.60	23,035,553.32	13,033,082.60	23,035,553.32
发行债券	26,642,664.46	43,939,436.60	26,642,664.46	43,939,436.60
转贴现利息支出	15,929,647.04	846,250.00	15,929,647.04	846,250.00
向中央银行借款利息支出	45,056,520.56	36,995,138.89	42,780,797.00	36,995,138.89
其他利息支出	10,340,265.02	39,646,814.49	10,340,265.02	42,189,994.39
利息净收入	2,086,483,355.35	2,526,507,964.05	2,019,513,924.59	2,439,357,112.74

2. 手续费及佣金净收入

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
手续费及佣金收入	26,847,523.06	45,337,767.97	26,767,786.24	45,095,247.61
其中：结算类业务收入	6,053,734.47	6,469,776.47	6,030,109.16	6,427,783.32
银行卡业务收入	225,383.77	144,223.64	181,292.41	110,040.25
代理类业务收入	2,693,386.16	1,318,881.29	2,693,386.16	1,153,182.45
担保类业务收入	116,379.27	353,776.19	116,379.27	353,776.19
承诺类业务收入	12,999,913.55	12,515,503.78	12,999,913.55	12,515,503.78
其他手续费收入	4,758,725.84	24,535,606.60	4,746,705.69	24,534,961.62
手续费及佣金支出	55,523,447.43	27,583,777.05	55,181,629.46	27,124,970.74
其中：结算类业务支出	3,837,844.91	4,060,186.24	3,722,203.55	3,889,128.51
银行卡业务支出	366,290.90	456,829.43	147,689.59	169,080.85
代理类业务支出	51,699.36	10,217.89	51,699.36	10,217.89
佣金等其他支出	51,267,612.26	23,056,543.49	51,260,036.96	23,056,543.49
手续费及佣金净收入	-28,675,924.37	17,753,990.92	-28,413,843.22	17,970,276.87

3. 投资收益

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
处置持有至到期投资取得的投资收益	117,878,585.36	3,261.72	117,878,585.36	3,261.72
处置可供出售金融资产取得的投资收益	-35,394,749.06	67,083,724.51	-36,924,749.06	73,869,147.55
处置应收款项类投资取得的收益	630.71	-130,129.39	630.71	-130,129.39
合 计	82,484,467.01	66,956,856.84	80,954,467.01	73,742,279.88

4. 其他收益

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
与收益相关的政府补助[注]	1,086,013.27	1,302,178.04	1,086,013.27	1,302,178.04
代扣个人所得税手续费返还	269,395.33		269,395.33	
合 计	1,355,408.60	1,302,178.04	1,355,408.60	1,302,178.04

[注]本期计入其他收益的政府补助情况详见本财务报表附注六(四)之说明

5. 汇兑收益

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
汇兑损益	-798,298.23	279,511.34	-798,298.23	279,511.34
合 计	-798,298.23	279,511.34	-798,298.23	279,511.34

6. 其他业务收入

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
租赁收入	1,897,127.37	2,845,380.74	1,897,127.37	2,845,380.74
其他	413,842.35	345,940.98	413,842.35	345,940.98
合 计	2,310,969.72	3,191,321.72	2,310,969.72	3,191,321.72

7. 资产处置收益

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
固定资产处置收益	195,210.16	371,822.62	78,138.50	331,689.99
合 计	195,210.16	371,822.62	78,138.50	331,689.99

8. 税金及附加

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
城市维护建设税	12,853,517.56	13,899,158.82	12,695,539.78	13,780,694.69
房产税	8,262,573.76	7,390,417.91	7,847,189.96	7,188,635.91
土地使用税	640,627.28	597,066.06	629,123.36	588,761.06
车船使用税	45,843.50	50,533.50	42,570.00	47,580.00
印花税	2,148,391.37	1,972,974.15	2,073,558.70	1,890,699.25
教育费附加	5,809,800.23	6,378,308.55	5,735,597.33	6,324,449.12
地方教育附加	3,873,200.23	4,252,205.76	3,823,731.52	4,216,299.43
其他	1,634,599.87	2,701,244.38	1,634,599.87	2,701,244.38
合 计	35,268,553.80	37,241,909.13	34,481,910.52	36,738,363.84

9. 业务及管理费

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
职工薪酬	468,229,388.73	482,449,440.13	437,117,619.25	450,432,929.80
折旧及摊销费	115,682,356.94	120,125,170.69	110,358,773.48	115,068,765.42
宣传费	104,572,804.09	138,112,167.70	102,539,659.89	135,908,133.02
租赁费	48,364,110.21	46,725,820.41	42,604,556.64	40,945,589.67
劳务费	46,077,937.71	44,547,150.74	42,906,959.65	41,556,287.14
办公费	38,666,448.77	41,381,301.45	36,512,562.88	38,855,752.42
保险费	22,765,289.36	19,161,365.74	22,703,368.50	19,105,420.31
安全防卫费	21,955,240.63	20,588,235.69	19,856,415.44	18,410,019.17
系统维护费	9,358,838.97	21,585,265.67	9,358,838.97	21,585,265.67
电子设备运转费	8,247,923.59	14,612,000.17	7,143,981.98	12,556,142.63
中介机构费	2,968,064.10	6,669,308.80	2,850,164.10	6,490,017.80
业务招待费	1,101,688.62	1,673,411.16	986,112.34	1,333,192.35
差旅费	811,347.31	1,798,551.31	728,413.19	1,589,412.92

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
其他	11,589,594.28	5,568,714.12	8,531,575.13	2,184,584.56
合 计	900,391,033.31	964,997,903.78	844,199,001.44	906,021,512.88

10. 资产减值损失

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
可供出售金融资产减值损失	-12,255,994.06	2,000,000.00	-12,255,994.06	2,000,000.00
持有至到期投资减值损失	12,324,821.21		12,324,821.21	
发放贷款及垫款减值损失	574,211,345.19	1,448,830,721.52	563,601,345.19	1,421,608,721.52
应收款项类投资价值损失	504,071,046.96	10,419,600.00	504,071,046.96	10,419,600.00
其他应收款坏账损失	33,474.35	2,281,572.76	-4,435.26	2,281,572.76
抵债资产减值损失		1,865.91		
合 计	1,078,384,693.65	1,463,533,760.19	1,067,736,784.04	1,436,309,894.28

11. 其他业务成本

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
折旧	2,689,920.01	1,912,756.38	2,689,920.01	1,912,756.38
合 计	2,689,920.01	1,912,756.38	2,689,920.01	1,912,756.38

12. 营业外收入

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
抵债资产利得	550,458.72		550,458.72	
政府补助	306,578.75	1,046,863.63		1,039,840.90

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
违约赔偿收入（罚没收入）	2,308,043.45	570,986.74	2,278,043.45	570,986.74
补偿款	3,578,238.23	30,200.00	3,578,238.23	30,200.00
其他	722,308.83	403,591.25	611,097.58	276,157.69
合 计	7,465,627.98	2,051,641.62	7,017,837.98	1,917,185.33

[注]本期计入其他收益的政府补助情况详见本财务报表附注六(四)之说明

13. 营业外支出

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
对外捐赠	622,202.00	723,200.00	491,032.00	588,000.00
资产报废、毁损损失	93,392.37	155,480.63	92,231.07	155,149.13
罚款支出	1,103,711.79	1,993,848.33	1,023,711.79	1,993,848.33
其他	7,755.49	30,300.92	3,607.91	30,198.50
合 计	1,827,061.65	2,902,829.88	1,610,582.77	2,767,195.96

14. 所得税费用

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
当期所得税费用	148,898,262.49	254,528,366.80	148,147,855.54	251,178,742.81
递延所得税费用	-227,554,046.18	-321,516,513.26	-227,554,046.18	-321,516,513.26
合 计	-78,655,783.69	-66,988,146.46	-79,406,190.64	-70,337,770.45

15. 其他综合收益的税后净额

其他综合收益的税后净额详见本财务报表附注合并资产负债表项目注释之其他综合收益说明。

(三) 现金流量表项目注释

1. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
1) 将净利润调节为经营活动现金流量:				
净利润	210,915,337.49	214,814,274.25	210,706,596.81	224,679,603.02
加: 资产减值准备	1,078,384,693.65	1,463,533,760.19	1,067,736,784.04	1,436,309,894.28
固定资产折旧	88,897,372.70	90,850,943.07	84,463,510.21	86,859,195.69
无形资产摊销	13,702,428.96	10,373,013.24	13,689,595.70	10,360,179.98
长期待摊费用摊销	30,925,396.28	23,520,688.92	29,728,156.72	21,691,770.42
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)	-195,210.16	-371,822.62	-78,138.50	-331,689.99
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	93,392.37	155,480.63	92,231.07	155,149.13
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)				
利息支出				
汇兑损失(收益以“-”号填列)	798,298.23	-279,511.34	798,298.23	-279,511.34
投资损失(收益以“-”号填列)	-82,484,467.01	-66,956,856.84	-80,954,467.01	-73,742,279.88
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-227,554,046.18	-321,516,513.26	-227,554,046.18	-321,516,513.26
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等的减少(增加以“-”号填列)				
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-11,071,033,696.02	1,077,138,199.12	-10,871,711,749.00	1,071,202,578.78
经营性应付项目的增	17,234,297,634.60	3,354,001,013.60	17,039,249,738.11	3,364,669,104.62

补充资料	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
加(减少以“-”号填列)				
其他				
经营活动产生的现金流量净额	7,276,747,134.91	5,845,262,668.96	7,266,166,510.20	5,820,057,481.45
2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:				
债务转为资本				
一年内到期的可转换公司债券				
融资租入固定资产				
3) 现金及现金等价物净变动情况:				
现金的期末余额	4,627,505,550.12	6,497,140,648.64	4,226,340,632.62	6,106,673,427.51
减: 现金的期初余额	6,497,140,648.64	5,092,372,425.64	6,106,673,427.51	4,689,144,519.25
加: 现金等价物的期末余额				
减: 现金等价物的期初余额				
现金及现金等价物净增加额	-1,869,635,098.52	1,404,768,223.00	-1,880,332,794.89	1,417,528,908.26

2. 现金和现金等价物的构成

项 目	合并		母公司	
	期末数	上年年末数	期末数	上年年末数
1) 现金	4,627,505,550.12	4,303,050,648.64	4,226,340,632.62	3,912,583,427.51
其中: 库存现金	357,274,824.05	320,951,665.98	344,224,469.02	311,892,290.66
可用于支付的存放中央银行款项	2,736,409,194.21	2,518,330,544.08	2,727,537,405.32	2,507,916,722.30
存放同业款项	1,533,821,531.86	1,463,768,448.58	1,154,578,758.28	1,092,774,414.55
2) 现金等价物		2,194,090,000.00		2,194,090,000.00
其中: 三个月内到期的买入返售金融资产		2,194,090,000.00		2,194,090,000.00
3) 期末现金及现金等价物余额	4,627,505,550.12	6,497,140,648.64	4,226,340,632.62	6,106,673,427.51

(四) 政府补助

与收益相关，且用于补偿本行已发生的相关成本费用或损失的政府补助

项 目	金额	列报项目	说明
稳岗资金	71,278.75	营业外收入	与收益相关
普惠小微企业贷款延期还本付息政策激励金	235,300.00	营业外收入	与收益相关
稳岗就业返还	859,413.27	其他收益	与收益相关
金融创新奖励资金	226,000.00	其他收益	与收益相关
创业担保贷款奖补资金	600.00	其他收益	与收益相关
小 计	1,392,592.02		

七、关联方及关联交易

(一) 关联方关系

1. 主要股东包括持有本行 5%以上(含 5%)表决权股份的股东

关联方名称	与本行的关系
河北顺德投资集团有限公司	持本行 5%以上股份股东
晶龙实业集团有限公司	持本行 5%以上股份股东
邢台旺鑫工贸有限公司	持本行 5%以上股份股东
丰融有限公司	持本行 5%以上股份股东
东莞银行股份有限公司	持本行 5%以上股份股东

2. 本行的子公司

被投资单位	核算方法	投资成本	期初数	增减变动	期末数
迁安襄隆村镇银行股份有限公司	成本法	51,000,000.00	51,000,000.00		51,000,000.00
清河金农村镇银行股份有限公司	成本法	14,692,788.00	14,692,788.00		14,692,788.00
沙河襄通村镇银行股份有限公司	成本法	25,500,000.00	25,500,000.00		25,500,000.00
合 计		91,192,788.00	91,192,788.00		91,192,788.00

(续上表)

被投资单位	持股比例 (%)	表决权比 例(%)	持股比例与表决权 比例不一致的说明	减值准备	本期计提 减值准备	本期现 金红利
迁安襄隆村镇银行 股份有限公司	51.00	51.00				
清河金农村镇银行 股份有限公司	36.73	36.73				
沙河襄通村镇银行 股份有限公司	51.00	51.00				
合 计	—	—				

3. 其他关联方

从关联交易金额的重要性考虑,本财务报告披露的其他关联方主要包括:持有本行 5%以上(含 5%)股份的股东的控股股东控制或共同控制的实体。

(二) 关联方交易情况

1. 关联交易及确定交易价格的原则

本行在日常业务过程中与关联方发生业务往来交易。这些交易包括吸收存款和发放贷款等。本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行,其定价原则与独立第三方交易一致。

2. 关联交易

(1) 与主要股东之间的关联交易

项 目	本期数	上年同期数
利息收入	10,788,443.34	1,453,611.05
利息支出	6,616,151.97	542,461.30

(2) 与其他关联方之间的关联交易

项 目	本期数	上年同期数
利息收入	130,850,094.98	155,242,771.26
利息支出	2,218,378.53	1,576,296.90

3. 关联交易余额

(1) 与主要股东之间的关联交易

项 目	本期数	上年同期数
发放贷款与垫款	118,000,000.00	155,000,000.00

项 目	本期数	上年同期数
吸收存款	321,099,242.39	37,911,902.83

(2) 与其他关联方之间的关联交易

项 目	本期数	上年同期数
发放贷款与垫款	1,808,056,802.89	2,461,800,000.00
吸收存款	237,807,322.46	342,973,500.53

八、承诺事项和或有事项

(一) 信贷承诺

项 目	期末数	上年年末数
开出保函	27,666,022.72	34,686,733.08
银行承兑汇票	5,140,437,225.25	4,906,458,156.24
合 计	5,168,103,247.97	4,941,144,889.32

(二) 经营租赁承诺

于资产负债表日，本行根据不可撤销的经营租赁协议，在未来期间所需要支付的最低租赁付款额列示如下：

项 目	期末数	上年年末数
1年以内（含，下同）	46,894,418.81	42,450,530.86
1-2年	39,001,901.95	46,894,418.81
2-3年	32,025,899.94	39,001,901.95
3年以上	70,293,660.54	72,310,500.47
合 计	188,215,881.24	200,657,352.09

除上述披露事项外，截至资产负债表日，本行不存在其他需要披露的重大承诺和或有事项。

九、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日，本行无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十、金融工具风险管理

（一）金融工具风险管理概述

本行的经营活动大量运用了金融工具。本行以固定利率或浮动利率吸收不同期限的存款并将这些资金运用于高质量资产以获得高于平均水平的利差。本行通过进行合理的资产负债结构匹配以增加利差，同时保持足够的流动性以保证负债到期后及时偿付。本行在中国人民银行制定的利率体系下，在中国大陆地区开展业务。

本行通过向企业或个人提供多种形式的信贷服务以获得高于平均水平的利差。此类金融工具不仅包括资产负债表中的客户贷款还包括提供担保与其他承诺，如担保及承兑。

本行的经营活动面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险和流动性风险。本行风险管理的主要内容可概括为对经营活动中所面临的各类风险进行识别、计量、监测和控制，同时满足监管部门、存款人和其他利益相关者的要求。

本行董事会是全行风险管理的最高决策机构，负责确定全行的总体风险偏好、风险容忍度；其下设的董事会风险管理委员会在董事会的授权下负责审批风险管理的战略、政策和程序。高级管理层负责授权范围内信用风险、市场风险、操作风险的控制以及相关政策、程序的审批。此外本行根据全面风险管理的要求设置有风险管理部、授信审批部、计划财务部等部门，执行不同的风险管理职能，强化涵盖三大风险的组合管理能力。

（二）信用风险

信用风险是指商业银行在经营信贷、拆借、投资等业务时，由于客户违约或资信下降而给银行造成损失的可能性和收益的不确定性。本行信用风险主要存在于贷款、同业拆借、债券投资、票据承兑、信用证等表内、表外业务。

目前本行由董事会风险管理委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。本行管理信用风险部门主要分为以下几个层次：总体信用风险控制由本行风险管理部牵头，总行授信审批部、资产保全部、公司业务部、小企业金融部、个人业务部、金融市场部等其他部门实施；在分行和中心支行层级，本行成立了风险管理部对辖内信用风险进行管理。

1. 信用风险的衡量

风险管理部负责集中监控和评估发放贷款及垫款及表外信用承诺的信用风险,并定期向高级管理层和董事会报告。

本行依照中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》规定对信贷资产进行五级风险分类,将信贷资产分类为正常、关注、次级、可疑、损失五个等级,并采用实时分类、定期清分、适时调整的方式及时对分类等级进行调整,提高对信用风险管理的精细化程度。

《贷款风险分类指引》要求中国的商业银行将公司及个人贷款划分为以下五类:正常、关注、次级、可疑和损失,其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为:

正常类:借款人能够履行合同,没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类:尽管借款人目前有能力偿还贷款本息,但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类:借款人的还款能力出现明显问题,完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也可能会造成一定损失。

可疑类:借款人无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也肯定要造成较大损失。

损失类:在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后,本息仍然无法收回,或只能收回极少部分。

2. 风险限额管理及缓解措施

本行主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序,定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力,适当地调整信贷额度,及时制定风险控制措施来控制信用风险。同时,获取抵押物以及取得担保亦是本行控制信用风险的方式。

(1) 风险限额管理

1) 发放贷款及垫款

本行制定了信用风险限额年度指标体系,规定单一客户、单一集团客户、行业、表外及不良贷款的信用风险限额,以及具体的监测部门和主控部门。年度限额管理指标体系经经营层内部控制与风险管理委员会以及董事会风险管理委员会审议通过后实施。

本行风险管理部门根据监管指标和信贷政策规定的集中度指标,定期对相关风险限额的执行情况进行分析,按月向高级管理层、按季度向风险管理委员会及监管机构汇报执行情况。

2) 债券投资

本行设有债券投资组合限额、发行人限额、单次发行限额、集中度限额以及风险限额等结构限额，从组合层面上管理债券的信用风险。

(2) 风险缓释措施

1) 贷款担保及抵(质)押物

本行根据授信风险程度会要求借款人提供保证人担保或抵(质)押物作为风险缓释。抵(质)押物作为担保手段之一在授信业务中普遍予以采用，本行接受的抵(质)押品主要包括有价单证、债券、股权、房产、土地使用权、机器设备、交通工具等。

本行指定专业中介评估机构对抵(质)押品进行评估。在业务审查过程中，以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考。本行由总行授权审批机构对评估结果进行认定，并最终确定信贷业务的抵(质)押率。

授信后，本行动态了解并掌握抵(质)押物权属、状态、数量、市值和变现能力等，每年组织抵押品重新评估工作。对减值贷款本行根据抵(质)押物的价值情况决定是否要求客户追加抵押物，或提供变现能力更强的抵押物。

对于第三方保证的贷款，本行依据与主借款人相同的程序和标准，对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估。

对于贷款和应收款项以外的其他金融资产，相关抵押物视金融工具的种类而决定。

2) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。在开出保函时，银行做出了不可撤销的保证，即本行将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付，因此，本行承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本行将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

3. 最大信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级(如不符合相互抵销条件的净额结算协议等)的情况下，于资产负债表日最大信用风险敞口的金额，系指金融资产账面余额扣除减值准备后的账面价值。本行最大信用风险敞口金额列示如下：

项 目	期末数	期初数
资产负债表内项目风险敞口：		
现金及存放中央银行款项	11,464,726,090.81	10,460,362,923.41
存放同业款项	1,963,073,214.69	2,141,216,848.76

项 目	期末数	期初数
拆出资金	1,000,000,000.00	
买入返售金融资产		2,194,090,000.00
应收利息	624,466,726.45	554,737,355.15
发放贷款和垫款	64,689,441,603.33	56,103,197,942.22
可供出售金融资产	8,167,393,016.53	9,366,816,925.51
持有至到期投资	29,243,120,799.11	18,118,953,053.59
应收款项类投资	2,171,582,453.02	2,278,471,673.15
其他资产	831,338,896.45	346,762,630.32
小 计	120,155,142,800.39	101,564,609,352.11
资产负债表外项目风险敞口:		
开出保函	27,666,022.72	34,686,733.08
银行承兑汇票	5,140,437,225.25	4,906,458,156.24
收到托收及委收结算凭证	7,592,888.52	
小 计	5,175,696,136.49	4,941,144,889.32
合 计	125,330,838,936.88	106,505,754,241.43

4. 金融资产的信用质量信息

未逾期金融资产是指本金和利息都没有逾期的金融资产。已逾期金融资产是指本金或利息逾期1天或以上的金融资产。已发生减值的金融资产是指单独进行减值测试后确定的已发生减值的金融资产。

金融资产的信用风险主要参考本行按照中国银行业监督管理委员会五级分类标准划分的金融资产信用质量情况进行评估。

5. 金融资产信用风险集中度

本行交易对手或债务人很大程度上集中于本地,由此具备了某些共同或相似的经济特性,因此本行在信用风险管理策略上着重于行业集中度的管理。本行按行业分布和地区分布列示的信贷风险详见附注六(一)6.发放贷款和垫款之说明。

(三) 流动性风险管理

流动性风险是指在履行与金融负债有关的义务时遇到的资金短缺的风险。流动性风险包括因无法履行还款责任,或者因无法及时和以合理的价格为本行资产组合变现提供资金所带来的风险。

本行面临各类日常现金提款的要求,其中包括通知存款、隔夜拆借、活期存款、到期的定期存款、应付债券、客户贷款提款、担保的付款要求。根据历史经验,相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走,而是续留本行,但同时为确保应对不可预料的资金需求,本行规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。

此外,本行必须将一定比例的人民币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。

保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本行的管理极为重要。由于业务具有不确定的期限和不同的类别,银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。未匹配的头寸可能会提高收益,但同时也增大了流动性的风险。

(四) 市场风险管理

市场风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。影响本行业务的市场风险主要类别有利率风险与汇率风险。

1. 利率风险管理

利率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因利率变动而发生的波动风险。本行的利率风险主要来源于利率敏感性资产和负债的到期日或者重新定价期限不相匹配,致使净利息收入受到利率水平变动的影响。

由于市场利率的波动,本行的利差可能增加,也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本行遵守人民银行规定的利率体系经营业务。根据历史经验,人民银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率(但变动幅度不一定相同)。此外,根据人民银行的规定,人民币贷款利率可按基准利率上下浮动。人民币票据贴现利率由市场决定,但不能低于人民银行规定的再贴现利率。为了有效地对这类风险进行监控,本行采用量化的方法来监控和管理资产和负债组合的整体利率风险。通过调整资产和负债的到期日、设定市场风险限额等手段管理利率风险。本行通过利率缺口分析,来评估本行在一定时期内到期或者需要重新定价的生息资产和计息负债两者的差额,进而为调整生息资产和计息负债的到期日提供依据。同时,本行通过制定投资组合指引和授权限额,来控制和管理本行的利率风险。

2. 汇率风险管理

外汇风险,是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

(1) 本行以人民币为记账本位币,资产和负债均以人民币为主,外币以美元和欧元为主。

本行金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分布列示如下:

1) 本行截至2020年12月31日金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分项列示如下:

项 目	人民币	美元 折人民币	港币 折人民币	其他币种 折人民币	合 计
资产:					
现金及存放中央银行款项	11,464,726,090.81				11,464,726,090.81
存放同业款项	1,940,053,359.46	23,019,855.23			1,963,073,214.69
拆出资金	1,000,000,000.00				1,000,000,000.00
应收利息	624,434,982.81	31,743.64			624,466,726.45
发放贷款和垫款	64,689,441,603.33				64,689,441,603.33
可供出售金融资产	8,167,393,016.53				8,167,393,016.53
持有至到期投资	29,243,120,799.11				29,243,120,799.11
应收款项类投资	2,171,582,453.02				2,171,582,453.02
其他资产	831,338,896.45				831,338,896.45
资产总额	120,132,091,201.52	23,051,698.87			120,155,142,800.39
负债:					
向中央银行借款	2,146,052,611.07				2,146,052,611.07
拆入资金	519,500,000.00				519,500,000.00
卖出回购金融资产款	3,434,590,000.00				3,434,590,000.00
吸收存款	103,638,533,300.42	5,371,810.80			103,643,905,111.22
应付利息	2,443,383,727.20	3.85			2,443,383,731.05
应付债券	2,254,712,875.40				2,254,712,875.40
其他负债	351,134,782.25	17,237,988.46			368,372,770.71
负债总额	114,787,907,296.34	22,609,803.11			114,810,517,099.45
资产负债净头寸	5,344,183,905.18	441,795.76			5,344,625,700.94

2) 本行截至2019年12月31日金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分项列示如下:

项 目	人民币	美元 折人民币	港币 折人民币	其他币种 折人民币	合 计
资产:					

项 目	人民币	美元 折人民币	港币 折人民币	其他币种 折人民币	合 计
现金及存放中央银行款项	10,460,362,923.41				10,460,362,923.41
存放同业款项	2,013,633,415.65	127,583,433.11			2,141,216,848.76
买入返售金融资产	2,194,090,000.00				2,194,090,000.00
应收利息	554,706,468.79	30,886.36			554,737,355.15
发放贷款和垫款	56,103,197,942.22				56,103,197,942.22
可供出售金融资产	9,366,816,925.51				9,366,816,925.51
持有至到期投资	18,118,953,053.59				18,118,953,053.59
应收款项类投资	2,278,471,673.15				2,278,471,673.15
其他资产	346,762,630.32				346,762,630.32
资产总额	101,436,995,032.64	127,614,319.47			101,564,609,352.11
负债：					
向中央银行借款	1,400,000,000.00				1,400,000,000.00
拆入资金	300,000,000.00				300,000,000.00
卖出回购金融资产款	3,481,100,000.00				3,481,100,000.00
吸收存款	87,835,541,903.06	118,597,030.41			87,954,138,933.47
应付利息	1,935,420,428.69	2,201,605.01			1,937,622,033.70
应付债券	716,205,002.47				716,205,002.47
其他负债	124,909,843.42	8,959,282.52			133,869,125.94
负债总额	95,793,177,177.64	129,757,917.94			95,922,935,095.58
资产负债净头寸	5,643,817,855.00	-2,143,598.47			5,641,674,256.53

十一、其他重要事项

(一) 以公允价值计量的资产和负债

1. 本行截至2020年12月31日以公允价值计量的资产和负债分项列示如下：(本表不存在必然的勾稽关系)

项 目	期初 公允价值	本期公允价值 变动损益	计入权益 的累计	本期计提 的减值准备	期末 公允价值
以公允价值计量的资产：					

项 目	期初 公允价值	本期公允价值 变动损益	计入权益 的累计	本期计提 的减值准备	期末 公允价值
可供出售金融资产	9,366,816,925.51		13,919,502.41		8,167,393,016.53
合 计	9,366,816,925.51		13,919,502.41		8,167,393,016.53

2. 本行以公允价值计量的资产和负债所使用的估值技术输入值

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。第二层次：除输入第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。输入值参数的来源包括中国债券信息网等。第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

项 目	期末公允价值			
	第一层次公允 价值计量	第二层次公允 价值计量	第三层次公 允价值计量	合 计
持续的公允价值计量				
1. 可供出售金融资产	6,222,254,843.65	1,945,138,172.88		8,167,393,016.53
持续以公允价值计量的资产总额	6,222,254,843.65	1,945,138,172.88		8,167,393,016.53

(二) 本行截至 2020 年 12 月 31 日外币货币性项目

1. 明细情况

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算成人民币余额
存放同业款			
其中：美元	3,528,001.23	6.5249	23,019,855.23
应收利息			
其中：美元	4,865.00	6.5249	31,743.64
吸收存款			
其中：美元	823,278.64	6.5249	5,371,810.80
应付利息			
其中：美元	0.59	6.5249	3.85
其他负债			
其中：美元	2,641,877.80	6.5249	17,237,988.46

(三) 委托贷款及存款

项 目	期末数	上年年末数
委托贷款	798,933,495.99	915,549,349.37

(四) 担保物

1. 本行在票据再贴现和正回购(卖出回购)交易中,作为负债、或有负债担保物的金融资产的账面价值分项列示如下:

项 目	期末数	上年年末数
债券	3,434,590,000.00	3,481,100,000.00
合 计	3,434,590,000.00	3,481,100,000.00

2. 本行在逆回购(买入返售)交易中收到的、在担保物所有人没有违约时就可以出售或再作为担保物的金融资产的公允价值分项列示如下:

项 目	期末数	上年年末数
债券		2,194,090,000.00
合 计		2,194,090,000.00

本行有义务于约定的返售日返还上述担保物。2020年12月31日和2019年12月31日,本行将无可以出售或再次向外作为担保的担保物。

(五) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1. 未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息

2020年12月31日,与本行相关联、但未纳入本行合并财务报表范围的结构化主体是本行通过持有第三方机构发起设立的结构化主体中的份额而享有投资权益的结构化主体。该等未纳入合并财务报表范围的结构化主体,主要包括信托受益权、资产管理计划及金融机构发行的理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取手续费,其融资方式是向投资者发行投资产品。

2. 与权益相关资产负债的账面价值和最大损失敞口

项 目	财务报表 列报项目	账面价值		最大损失敞口	
		期末数	上年年末数	期末数	上年年末数
理财产品	应收款项类投资	2,171,582,453.02	2,278,471,673.15	2,171,582,453.02	2,278,471,673.15

3. 最大损失敞口的确定方法

本行在上述第三方发起设立的结构化持有的权益份额对应最大风险敞口为其在财务状况表中确认的报告期末的摊余成本与公允价值的较高者。





营业执照

扫描二维码，
国家企业信用信息公示系统
了解更多登记、备案、许可、监管信息



统一社会信用代码

913300005793421213 (3/3)

(副本)

名称 天健会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 胡少先

经营范围 审计企业会计报表、出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；信息系统审计；法律、法规规定
的其他业务。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)

成立日期 2011年07月18日

合伙期限 2011年07月18日至长期

主要经营场所 浙江省杭州市西湖区涌溪路128号6楼

登记机关



2021年3月18日

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过
国家信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家企业信用信息公示系统网址: <http://www.gsxt.gov.cn>

国家市场监督管理总局监制



证书序号: 000390

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证券监督管理委员会审查, 批准
天健会计师事务所 (特殊普通合伙) 执行证券、期货相关业务。

首席合伙人: 胡少先

证书号: 44

发证时间: 二〇一一年十一月八日

证书有效期至: 二〇一一年十一月八日



天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章



会计师事务所 执业证书

名称：天健会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：胡少先

主任会计师：

经营场所：浙江省杭州市西溪路128号6楼

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：330000001

批准执业文号：浙财会〔2011〕25号

批准执业日期：1998年11月21日设立，2011年6月28日转制

中华人民共和国财政部制

证书序号：0007666

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关：

2019年12月25日

中华人民共和国财政部制



姓名 刘结斌
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1963-08-06
Date of birth
工作单位 湖南开元有限责任会计师事务所
Working unit
身份证号码 430103630806201
Identity card No.

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
(his renewal).



00000001005
会计师事务所名称
Name of Certificate
会计师事务所名称
Authorized Institute of CPAs
会计师事务所名称
Date of Issue

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.

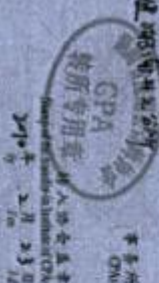


2017
This certificate is valid for another year after this renewal.



72

同意调入
Agree for holder to be transferred from



注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of a Change of Working Unit by a CPA
同意调入
Agree for holder to be transferred from
注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of a Change of Working Unit by a CPA
注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of a Change of Working Unit by a CPA
注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of a Change of Working Unit by a CPA

NOTES

1. 注册会计师工作单位变更事项登记，是指注册会计师因工作调动、辞职、被辞退、开除、死亡等原因，离开原工作单位，重新选择工作单位，并办理相关手续的行为。
2. 注册会计师工作单位变更事项登记，应当在注册会计师协会办理。
3. 注册会计师工作单位变更事项登记，应当在注册会计师协会办理。
4. 注册会计师工作单位变更事项登记，应当在注册会计师协会办理。
5. 注册会计师工作单位变更事项登记，应当在注册会计师协会办理。

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



北京注册会计师协会
Beijing Institute of CPAs
000003015400

发证日期: 2015 年 08 月 15 日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



2016 年 3 月 22 日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



2017 年 3 月 21 日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



2017 年 3 月 21 日




姓名: 马林
Full name: 马林
性别: 男
Sex: 男
出生日期: 1988-08-24
Date of birth: 1988-08-24
工作单位: 天健会计师事务所(特殊普通合伙)
Work unit: 天健会计师事务所(特殊普通合伙)
身份证号: 420281198808240065
Identity card No: 420281198808240065

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审核人章