



邢台银行股份有限公司

2021 年年度报告

2022 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.....	14
第六章 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	18
第七章 公司治理结构.....	21
第八章 股东大会情况.....	26
第九章 董事会报告.....	27
第十章 监事会报告.....	47
第十一章 重要事项.....	56
第十二章 财务报告.....	57

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

董事会秘书：赵增华

联系电话：0319-5901006

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 号邢台银行董事会办公室

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 231421.80789 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	2021 年	2020 年	2021 年比 2020 年增 减 (%)	2019 年
营业收入	204751	214336	-4.47%	261636
营业利润	36222	12662	186.07%	14868
利润总额	36104	13226	172.98%	14783
净利润	43521	21092	106.34%	21481
归属于母公司 股东的净利润	42898	21117	103.14%	21697
经营活动产生的 现金流量净额	475290	727675	-34.68%	584526
资产总额	13543955	12194336	11.07%	10311737
负债总额	12799449	11495444	11.34%	9619137
股东权益	744505	698892	6.53%	692600

二、报告期末前三年主要财务指标

单位：万元

项目	2021 年	2020 年	2021 年比 2020 年增 减 (%)	2019 年
每股收益（元/股）	0.19	0.1	90.00%	0.1
扣除非经营性损益后每股收益 （元/股）	0.19	0.09	111.11%	0.1
每股净资产（元/股）	3.15	3.1	1.61%	3.07
调整后的每股净资产（元/股）	3.15	3.1	1.61%	3.07

三、报告期末前三年主要业务信息及数据

单位：万元

项目	2021 年末	2020 年末	2019 年末
存款余额	11595146	10364391	8795414
其中：个人活期储蓄存款	723618	512740	382888
个人定期储蓄存款	7498542	6865372	5727047
企业活期存款	2415078	2112525	1759411
企业定期存款	786653	660242	644439
其他存款	171255	213511	281629
贷款余额	7116213	6468944	5610320
其中：公司贷款	4469632	4116388	4203835
个人贷款	2609507	2104481	1409224
贴现	418797	588704	287654
贷款损失准备	381723	340629	290393

四、报告期末前三年补充财务指标

单位：%

项目	2021 年	2020 年	2019 年
资产利润率	0.34	0.19	0.22
资本利润率	6.08	3.11	3.25
资本充足率	14.94	13.78	12.52
一级资本充足率	10.15	10.46	11.37
核心一级资本充足率	10.15	10.46	11.37
拨备覆盖率	188.81	179.17	153.49
拨贷比	5.09	5	4.92

成本收入比	46.58	42.16	36.98
流动性比率	120.60	93.57	66.92
存贷比	64.66	65.7	67.09
不良贷款率	2.70	2.79	2.81

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	2021 年末	2020 年末	2019 年末
资本净额	1106453	888611	722579
其中：一级资本	776768	674467	685562
二级资本	329685	214144	37017

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	2021 年	2020 年	同比变动（%）
营业收入	204751	214336	-4.47%
利息净收入	194961	208648	-6.56%
手续费及佣金净收入	-5919	-2868	-106.38%
投资收益	-3026	8248	-136.69%
公允价值变动收益	18015	0	
汇兑收益	-25	-80	68.75%
资产处置收益	-20	20	-200.00%
其他收益	485	137	254.01%
其他业务收入	280	231	21.21%
营业支出	168529	201673	-16.43%
营业税金及附加	3251	3527	-7.83%
业务及管理费	95121	90039	5.64%
资产减值损失	69888	107838	-35.19%
其他业务成本	269	269	0.00%
营业利润	36222	12662	186.07%
加：营业外收入	165	747	-77.91%
减：营业外支出	283	183	54.64%
利润总额	36104	13226	172.98%
减：所得税费用	-7418	-7866	5.70%
净利润	43521	21092	106.34%

二、生息资产/付息负债分析

单位：万元

项目	2021 年			2020 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	7153618	352812	4.93%	6355143	349729	5.50%
投资业务	4372158	143776	3.29%	3524310	128452	3.64%
存放中央银行款项	1053875	12238	1.16%	1062343	16638	1.57%
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	394318	8570	2.17%	364919	9044	2.48%
总生息资产	12973969	517396	3.99%	11306715	503863	4.46%
负债						
吸收存款	10979768	301044	2.74%	9579902	282074	2.94%
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	823494	21391	2.60%	712608	13141	1.84%
已发行债务证券	0	0	0	0	0	0
总付息负债	11803262	322435	2.73%	10292510	295215	2.87%
利息(收益)净收入		194961			208648	
净利差			1.26%			1.59%
净利息收益率			1.50%			1.85%

三、手续费及佣金净收入

单位：万元

项目	2021 年	2020 年	同比变动 (%)
手续费及佣金收入	3568	2685	32.89%
结算与清算手续费	932	605	54.05%
银行卡手续费	23	23	0.00%
代理业务手续费	1541	269	472.86%
担保及承诺手续费	279	1312	-78.73%
其他业务手续费	793	476	66.60%
手续费及佣金支出	9488	5552	70.89%
手续费及佣金净收入	-5919	-2867	-106.38%

四、其他非利息收益

单位：万元

项目	2021 年	2020 年	同比变动 (%)
资产处置收益	-20	20	-200.00%
其他业务收入	280	231	21.21%

五、业务及管理费

单位：万元

项目	2021 年	2020 年	同比变动 (%)
职工薪酬	51603	46823	10.21%
业务费用	28362	31648	-10.38%

折旧及摊销	15156	11568	31.02%
合计	95121	90039	5.64%

六、减值损失

单位：万元

项目	2021 年	2020 年	同比变动 (%)
贷款减值损失	60552	57421	5.45%
投资业务减值损失	10792	50414	-78.59%
存放同业减值损失	-83		
表外业务信用减值损失	-1535		
抵债资产减值损失	4		
坏账损失		3	
其他	158		
合计	69888	107838	-35.19%

七、所得税费用

单位：万元

项目	2021 年	2020 年	同比变动 (%)
当期所得税	-1497	14890	-110.05%
递延所得税	-5920	-22755	73.98%
合计	-7417	-7866	5.70%

八、资产总额

单位：万元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 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	7497937		6809573	
贷款减值损失准备	381723		340629	
贷款和垫款净额	7116214	52.54%	6468944	53.05%
投资净额	4615553	34.08%	3958209	32.46%
现金及存放中央银行款项	1015715	7.50%	1146473	9.40%
存放和拆放同业及其他金融机构款项 (含买入返售金融资产)	492317	3.63%	296307	2.43%
应收利息	57748	0.43%	62447	0.51%
长期股权投资	0	0.00%	0	0
其他	246409	1.82%	261956	2.15%
资产总额	13543955	100.00%	12194336	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	2021 年	2020 年
年初余额	340629	290393
本年计提	60548	57421

本年转出	0	0
本年核销	20441	7806
本年收回以前年度 已核销贷款损失准备	987	621
折现回拨	0	0
其他	0	0
年末余额	381723	340629

十、投资情况

单位：万元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 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益的金融资产			0	0.00%
可供出售金融资产			824975	20.42%
持有至到期投资			2943846	72.86%
应收款项类投资			271588	6.72%
交易性金融资产	1086839	23.11%		
债权投资	3586782	76.25%		
其他债权投资	30285	0.64%		
投资余额	4703906	100.00%	4040409	100.00%
减：减值准备	88353		82200	
投资净额	4615553		3958209	

十一、抵债资产情况

单位：万元

类别	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
房屋及建筑物	7614	5510
其他	0	0
合计	7614	5510

十二、负债总额

单位：万元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 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	11595146	90.59%	10364391	90.16%
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）	487240	3.81%	395409	3.44%
向中央银行借款	324263	2.53%	214605	1.87%
其他	392800	3.07%	521039	4.53%
负债余额	12799449	100.00%	11495444	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	2021 年 12 月 31 日		2020 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	3201731	27.61%	2772767	26.75%
活期存款	2415078	20.83%	2112525	20.38%

定期存款	786653	6.78%	660242	6.37%
个人存款	8222160	70.91%	7378112	71.19%
活期存款	723618	6.24%	512740	4.95%
定期存款	7498542	64.67%	6865372	66.24%
其他存款	171255	1.48%	213511	2.06%
吸收存款余额	11595146	100.00%	10364391	100.00%

十四、资产负债表外项目分析

单位：万元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
1. 主要表外风险资产	456149	516810
开出信用证	0	0
银行承兑汇票	452999	514044
开出保函	3150	2766
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 2021 年 12 月 31 日，本行股东共有 421 户，股份总额为 231421.80789 万股，具体情况如下：

单位：万股

项目	2021 年末		2020 年末	
	数量	占比	数量	占比
财政持股	35150.814008	15.19%	33476.9657	15.19%
国有企业法人持股	49259.109326	21.29%	46913.4375	21.29%
境内法人持股	144852.474285	62.59%	137954.7374	62.59%
社会自然人持股	322.863649	0.14%	307.4892	0.14%
职工持股	1836.546622	0.79%	1749.092	0.79%
合计	231421.80789	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：

（一）2021 年 4 月，按照河北银保监局《关于邢台银行变更注册资本的批复》，经邢台市行政审批局核准，本行注册资本由 220401.7218 万元人民币变更为 231421.80789 万元人民币。

（二）2021 年 6 月，本行股东河北万方线缆集团有限公司将部分股份转让给新股东河北华恒永兴商贸有限公司，本行企业法人股东增加一户。

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	南宫市财政局	1.63%
10	柏乡县财政局	1.63%
11	河北拓金矿业有限公司	1.63%
12	河北鳳家房地产开发有限公司	1.63%
13	河北庚丰实业有限公司	1.63%
14	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，本行主要股东共有 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，与自然人股东吕文联存在关联关系。

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

2021 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 24 户授信类关联交易，分别是：

- 1、宁晋晶兴电子材料有限公司：授信 8000 万元，担保方式为抵押或保证。
- 2、河北晶龙阳光设备有限公司：授信 20000 万元，担保方式为保证。
- 3、晶澳太阳能有限公司：授信 35000 万元，担保方式为保证。
- 4、邢台晶龙电子材料有限公司：授信 10000 万元，担保方式为保证。
- 5、晶澳(邢台)太阳能有限公司：授信 20000 万元，担保方式为保证。
- 6、邢台晶龙新能源有限责任公司：授信 10000 万元，担保方式为保证。
- 7、邢台顺德教育产业投资有限公司：授信 20000 万元，担保方式为抵押。
- 8、邢台水业集团有限公司：授信 2500 万元，担保方式为保证。
- 9、河北顺德投资集团有限公司：授信 28000 万元，担保方式为保证。
- 10、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。
- 11、邢台冀泉供水有限公司：授信 5000 万元，担保方式为保证。
- 12、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。
- 13、邢台金昊热力开发有限公司：授信 2000 万元，担保方式为质押。
- 14、邢台市顺景旅游开发有限公司：授信 20000 万元，担保方式为保证。
- 15、河北顺翔供应链管理有限公司：授信 15000 万元，担保方式为保证。
- 16、河北万方线缆集团有限公司：授信 7900 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。
- 19、河北茂利商贸有限公司：授信 15000 万元，担保方式为保证。
- 20、河北庄瑞商贸有限公司：授信 25000 万元，担保方式为保证。
- 21、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。
- 22、中诺门窗有限公司：授信 58000 万元，担保方式为抵押或保证。
- 23、邢台市盛昌房地产开发有限公司：授信 8000 万元，担保方式为抵押。
- 24、邢台市汇昌房地产开发有限公司：授信 15000 万元，担保方式为抵押。

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 30806.56 万股，占比 13.31%，其中主要股东出质股权两户，分别为：河北顺德投资集团有限公司，出质股权 13500 万股，占该股东所持股份的 31.52%，占全行股份总额的 5.83%；晶龙实业集团有限公司，出质股权 9800 万股，占该股东所持股份的 35%，占全行股份总额的 4.23%。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 76.47%，占总股份的 1.9%；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 95.23%，占总股份的 1.34%。报告期内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，股东无向本行提名董事或监事情况。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	58	2019年4月至2022年4月
赵文中	董事 行长	男	59	2019年4月至2022年4月任董事 2011年10月至今任行长
聂双群	董事	男	54	2021年12月至2022年4月
胡朝辉	董事 副行长	男	54	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	54	2019年4月至2022年4月
孙丽红	股东董事	女	47	2019年4月至2022年4月
谢勇维	股东董事	男	49	2019年4月至2022年4月
张淼	独立董事	女	38	2019年4月至2022年4月
柳文龙	独立董事	男	57	2019年4月至2022年4月
孙贵峰	职工董事	男	52	2020年12月至2022年4月
王俊成	监事会主席	男	55	2019年4月至2022年4月
李娇	股东监事	女	36	2020年3月至2022年4月
焦玉莹	股东监事	女	48	2020年3月至2022年4月
李届悦	外部监事	男	39	2019年4月至2022年4月
家广其	外部监事	男	58	2019年4月至2022年4月
张爱杰	职工监事	女	49	2019年4月至2022年4月
赵丽辉	职工监事	女	41	2019年4月至2022年4月
张素平	副行长	女	58	2007年9月至今
王木欣	副行长	男	57	2013年6月至今
陈根军	副行长	男	59	2017年6月至今
赵增华	董事会秘书	男	55	2021年5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
张森	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。
聂双群	中共党员，本科学历，1985年8月参加工作，现任邢台银行党委副书记、董事。
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。
张森	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，现任全锋新创中心执行长。
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，职工董事。
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，高级经济师，1988年1月参加工作，现任邢台银行人力资源部部长。
赵丽辉	中共党员，本科学历，经济师，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。
赵增华	中共党员，本科学历，1984年8月参加工作，现任邢台银行董事会秘书。

二、报告期内董事、监事和高级管理人员变动情况

2020年12月2日，本行召开第五届董事会2020年第六次临时会议，审议通过了《关于聘任董事会秘书的议案》，聘任赵增华同志为本行董事会秘书。2021年5月28日，河北银保监局核准董事会秘书任职资格，赵增华同志正式担任本行董事会秘书。

2021年4月29日，本行召开2020年股东年会，审议了《关于增选第五届董事会董事的议案》，增选聂双群同志为我行第五届董事会董事。2021年12月20日，邢台银保监分局核准聂双群董事任职资格，董事任期自批复之日起计算。

三、本行员工基本情况

截至2021年末，本行在职员工1818人，其中女性员工983人，占比54.07%。报告期末，本行员工学历分布如下：研究生学历95人，占比5.23%，本科学历1311人，占比72.11%，大专及以下学历412人，占比22.66%。

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。

2021 年，本行共召开股东大会一次，为 2020 年股东年会，审议各项会议内容共计 18 项，会议由律师见证，召集、召开、表决程序符合相关法律规定，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 10 名董事组成，包括董事长，执行董事 3 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 10 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，临时监事会 1 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 2020 年年度报告》《邢台银行 2021 年半年度报告》《邢台银行 2021 年第一季度信息披露报告》《邢台银行 2021 年第三季度信息披露报告》《邢台银行 2020 年度社会责任报告》《邢台银行关于变更注册资本的公告》及 2020 年四季度，2021 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 28 人次，亲自出席 27 人次，委托出席 1 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

2021 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 10 人次，亲自出席 10 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 4 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，公司监事会按照监管要求及《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 2020 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。

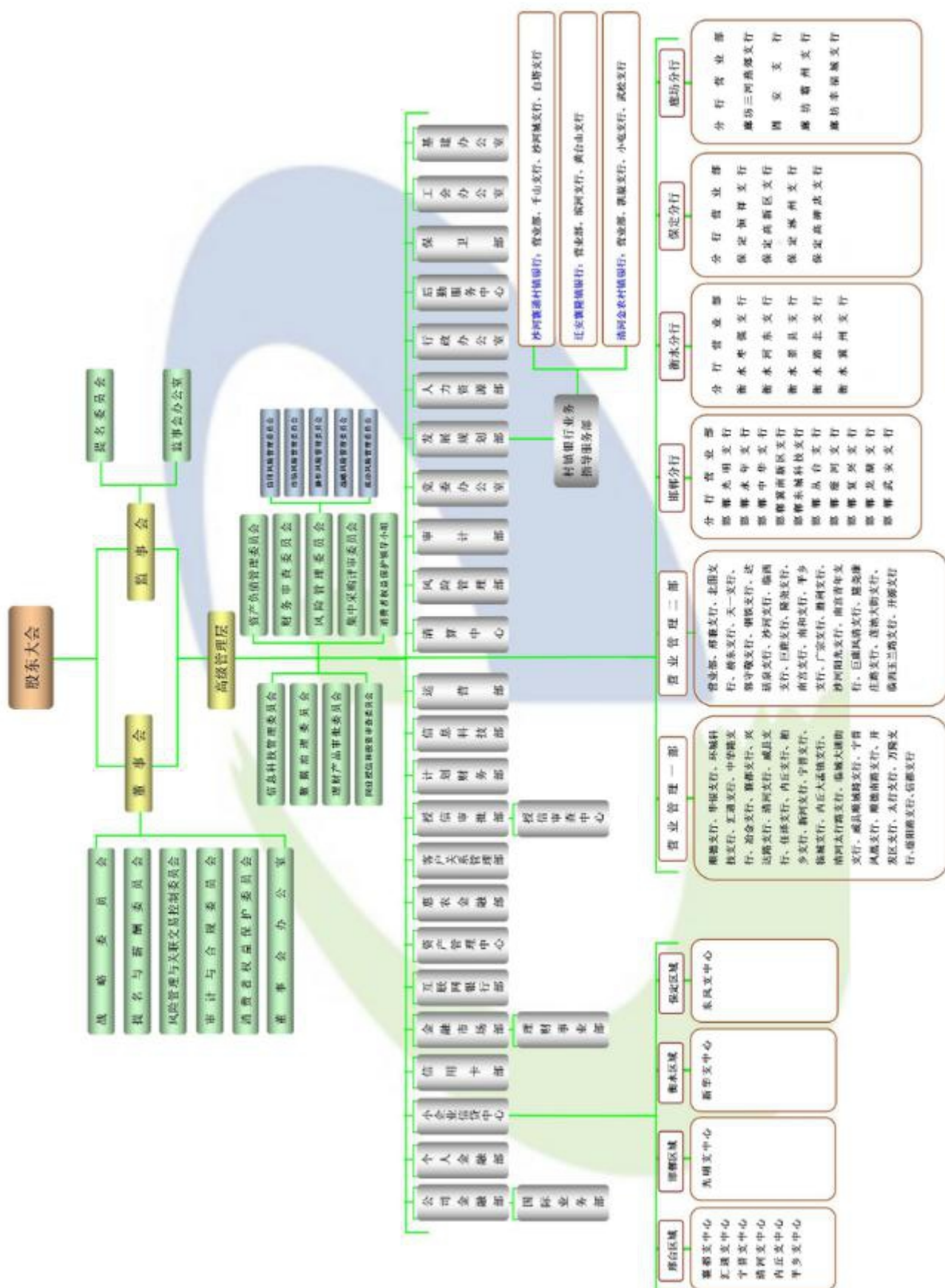
本行独立董事薪酬，依照 2016 年第二次临时股东大会审议通过的《关于独立董事薪酬的议案》标准执行。

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 1 次，具体情况如下：

2021 年 4 月 29 日，在邢台银行总行办公大楼 19 层会议室召开了 2020 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 214002.25 万股，占总股本 231421.80789 万股的 92.47%。大会审议了《邢台银行董事会 2020 年工作报告》《邢台银行高级管理层 2020 年工作报告》《邢台银行监事会 2020 年度工作报告》《邢台银行 2020 年度决算及 2021 年经营预算报告》《邢台银行股份有限公司关于 2020 年度利润分配方案的报告》《关于<邢台银行股份有限公司 2020 年年度报告>的议案》《邢台银行股份有限公司 2020 年度社会责任报告》《关于审议<邢台银行 2020 年度关联交易报告>的议案》《关于增选第五届董事会董事的议案》《关于审议<邢台银行股份有限公司“十四五”（2021 年—2025 年）发展规划纲要>的议案》《关于审议<邢台银行股东协调管理流程>的议案》《关于股东河北万方线缆集团有限公司申请转让股权的议案》《关于股东邢台泰达房地产开发有限公司申请转让股权的议案》《关于确认邢台银行 2020 年第一次临时股东大会决议继续有效的议案》《关于确认邢台银行 2019 年股东年会二号决议继续有效的议案》《关于变更股东名称的议案》，通报了本行董事、监事、高级管理人员 2020 年履职情况评价结果及董事会、高级管理层 2020 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、二〇二一年主要工作

（一）积极作为，强化公司治理

以公司治理建设三年行动工作为契机，主动作为，不断提升公司治理有效性。一是完善“双向进入，交叉任职”领导体制，增选党委专职副书记进入董事会，完成董事会秘书任职资格申报核准，不断健全公司治理架构。二是梳理认定关联方 1108 户，开展主要股东培训，规范主要股东承诺，积极推进股权确权，股权管理更趋规范。三是建立常态化股权和关联交易专项整治自查机制，积极开展公司治理监管评估和公司治理领域自查，不断补足公司治理短板。四是建立监事会与独立董事的定期沟通机制，促进信息交流，强化监督职能。

（二）夯实基础，增强核心实力

注重“内功”修炼，增强抗风险、谋发展硬实力。一是不断增强资本实力。顺利完成 2019 年度利润转增，注册资本由 22.04 亿元增加至 23.14 亿元。成功发行 11 亿元二级资本债券，资本充足率达到 14.94%。二是持续提升信息科技水平。核心 3.0 系统进一步优化，168 个系统运行平稳。成功上线运营态势风险监控管理平台，成为全省首家依托系统预警监测集中取款风险的城商行。两地三中心双活灾备体系运转良好，生产环境下的业务连续性实战演练获得成功。三是坚持“合规+严管+安全”的管理策略，不断加强内部管理。高质量开展“内控合规教育整顿”活动，全年排查各类问题 1426 条，整改 1213 条，梳理完善制度办法 217 个。定期召开案件警示教育暨风险隐患通报会，增加晨会、夕会业务合规学习环节，开展全行法律知识专题培训和金融合规知识竞赛，不断提升全员合规意识。四是资产结构进一步优化，资产质量稳步提升。截至 2021 年末，金融市场部标准化资产占比达到 81%，零售贷款占全部贷款的比例达到 38%，绿色贷款占公司类贷款比例达到 11%，全年清转违约 7 亿元。五是产品创新日益丰富。大额存单产品正式上线，“祥牛惠”异业联盟活动火爆，不断满足客户个性化需求，增强客户粘性。“优税贷”“房抵快贷”“祥牛·福袋”“房享贷”“兴消贷”等

小微、个贷产品相继推出，助力零售业务快速发展。

（三）优化机制，提升会议成效

2021 年，董事会持续优化会议机制，固化“视频+现场”的董事会会议形式，规范股东大会程序，有效提升会议成效。全年组织召开董事会、股东大会共计 15 次，其中召开董事会例会 4 次，临时董事会 10 次，审议各类议题 96 项，完成“十四五”发展规划编制和年度评估，规范开展股权确权、亚行转贷、关联交易，推动各项业务实现稳健发展；全年召开股东大会 1 次，审议议题 18 项，向股东报告全年经营情况，审议年度利润分配方案，建立股东协调管理流程，有效保障股东权益。

（四）多措并举，打造清廉银行

切实履行清廉文化建设要求，突出合规至上，培育风清气正的政治生态。一是明确将“高质量安全发展”作为全行经营管理遵循的总纲，增强全员合规守规意识，自觉做到“不出事，再出彩”，同时将“合规”融入企业文化核心理念，营造合规至上、内控优先的合规文化氛围。二是将党风廉政建设作为“十四五”发展规划的保障机制，支持驻行纪检监察组开展监督工作，认真开展新任干部廉政谈话和“每周廉语共勉”活动，充分发挥基层党建和纪检监察岗职能作用。三是深入贯彻落实《党政领导干部选拔任用工作条例》和习近平总书记提出的好干部标准，坚持德才兼备、事业为上、注重实绩、群众公认的选人用人原则，建立科学规范的干部选拔任用制度，严把选任关口。四是将清廉文化建设纳入董监高履职评价体系，提升廉洁履职意识，筑牢思想防线。

（五）顺势而为，优化信贷业务

坚持“零售+绿色”的经营策略，紧跟政策，顺应市场，信贷业务实现快速发展。一是认真贯彻落实市委、市政府“双进双产”、“亩均论英雄”改革要求，回归本源，支持实体，持续加大对传统产业转型升级企业和新兴产业的信贷支持力度。到 2021 年末，全行制造业贷款余额达到 139 亿元，较年初增加 23 亿元，增幅达 20%。全年支持“专精特新”企业 35 户，贷款余额 15.8 亿元，在支持全

市传统产业转型升级和新兴产业发展壮大的同时，实现了我行信贷业务快速发展。二是大力支持普惠小微涉农企业，额度、户数均超去年。截至 2021 年末，全行涉农贷款余额 229.19 亿元，较年初新增 28.43 亿元，助力乡村振兴。小微企业贷款余额达 192.62 亿元，占全行贷款总量的 26.44%，其中，普惠型小微企业贷款余额为 50.89 亿元，较年初增加 7.14 亿元，增速为 16.32%；户数 6035 户，较年初增加 198 户，“小微两增”目标顺利完成。三是绿色经营理念更趋深入。全行绿色贷款余额达到 48.57 亿元，较年初增加 31.7 亿元，绿色贷款增长迅速，信贷结构日趋优化，为我行高质量安全发展奠定坚实基础。

（六）履责担当，打响邢银品牌

积极履行社会责任，打造有温度、有情怀的银行。一是减费让利实体企业，全力保市场主体。2021 年全年为中小微企业和个体工商户减免利息和手续费约 2.5 亿元以上。二是扎实开展“我为群众办实事”实践活动，积极落实市委“访万家帮万企解万难”活动要求，对包联的 120 户困难群众和 9 家企业走访实现全覆盖，对走访发现的困难全部予以解决。三是落实金融“暖春行动”，持续开展“走企助企帮企”活动，截至 2021 年末累积走访各类企业 8000 余户，对其中 263 户企业提供信贷支持约 100 亿元，切实为实体经济纾难解困。四是解决中小企业实际困难，全年累计发放支小再贷款 16.6 亿元，帮助 972 户中小企业渡过难关。五是热心社会公益。南宫疫情爆发后，我行紧急采购 4000 余套被褥、床垫等防疫物资驰援抗疫一线，协助地方政府打赢疫情防控攻坚战。开展“金秋助学 邢银筑梦”公益活动，助力 36 名困难学子圆梦大学。六是积极做好舆论宣传。全年累积在各级新闻媒体刊发稿件 130 余篇，打响邢台银行品牌。

（七）加强管理，助力村镇银行发展

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，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 2021 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 31.9 亿元，较年初增加 1.3 亿元；贷款总额 21.4 亿元，较年初增加 2.4

亿元；实现拨备前利润 3240 万元，实现净利润 1156 万元。

二、二〇二二年工作计划

（一）坚持“绿色+零售”的经营策略，筑牢发展根基

一是坚持发展才是硬道理。坚持以稳为主，稳中求进的经营思路，想方设法做大客户群体，依托客户基数助推业务发展。二是加大对实体经济的信贷投放力度。坚持 2022 年新增贷款一半以上投向小微和绿色领域，大力发展“专精特新”企业贷款及绿色贷款，持续优化信贷结构，同时抓紧推进亚行转贷工作，力争早日实现突破。三是大力发展个人消费贷款业务。坚持产品开路原则，积极落实“上线一批、研发一批、探索一批”的消贷产品研发策略，提升消贷办理线上化水平，不断优化客户体验。四是深化存款营销工作，坚持公私并重，强化公私联动，优化存款结构，提升存款质量。

（二）坚持“合规+严管+安全”的管理策略，提升管理成效

一是巩固“内控合规教育整顿”活动成果，继续深入开展问题整改，风险点梳理，不断优化完善行内的各项制度机制，构建“铁制度、铁流程、铁管理”的风控体系。二是在全面风险管理架构基础上，继续推进建设全面、科学、合理、有效的数字化风险管理体系，积极运用大数据、风控系统，把控风险节点，实现风险管理全条线、全流程、全覆盖。三是坚决压实违约贷款压降责任，加大涉诉贷款清收力度，合规开展不良贷款核销，做好集中度较高企业授信压降，不断提升资产质量。四是加强流动性风险管理，确保流动性和支付安全。五是提高舆情防控意识，加强舆情风险管理。六是加强信息科技风险管理，保障业务连续性。

（三）坚持“创新+文化”的保障策略，激发内在动力

一是继续深入推进“大科技”战略，提升产品、渠道、场景、服务创新能力，坚持“为客户提供五星级金融服务”企业使命，突出特色化、差异化，“把服务做成绝活、把产品做到极致”，全力打造“多走一步”的银行和“小而美”的银行。二是进一步深化企业核心价值理念，不断丰富文化载体，拓宽展示渠道，发挥企业文化感召、激励、宣传作用，树立我行在社会上的良好形象。三是强化“三

亲见、三了解、三约束和三不”合规理念，深入打造合规文化，提升全行合规认同。四是高质量推进综合营业大楼建设，力争年内实现主体结构封顶。五是落实全面从严治党要求，持续深化金融领域反腐，扎实开展清廉金融文化建设，为我行合规稳健经营发展提供强大内生动力和文化支撑。

（四）完善体制机制，提升公司治理有效性

一是打好公司治理建设三年行动收官战，加强成果转化吸收，建立长效机制，不断提升公司治理有效性。二是坚持公司治理常态化评估提升，强化问题导向，有效补足公司治理短板弱项。三是加快推进无固定期限资本债券申报发行工作，夯实发展基础。四是持续加强关联交易管理，健全大股东档案，建立主要股东承诺评估机制，规范股东股权质押，高质量推进股权确权，不断提高股东股权管理水平。五是提升董事履职评价成效，持续优化董事履职评价程序，建立全面、合理的评价维度和指标，强化结果应用，不断规范董事履职。六是优化董事会构成，高质量开展独立董事选聘工作，确保独立董事人员比例要求。

三、董事会会议召开情况

报告期内，本行董事会共召开工作例会 4 次，临时会议 10 次，具体情况如下：

（一）2021 年 1 月 27 日，本行召开第五届董事会第八次会议，审议通过了《关于审议<邢台银行股份有限公司“十四五”（2021 年—2025 年）发展规划纲要>的议案》《关于邢台银行董事会向高级管理层授权的议案》《关于开展股权确权工作及聘请河北冀华律师事务所作为股权确权项目专项法律顾问的议案》《关于 2020 年度公司治理建设情况的报告》《关于审议<邢台银行信息科技风险全面审计项目审计报告>的议案》《关于审议<邢台银行 2020 年信息安全管理专项审计报告>的议案》《关于审议<邢台银行 2020 年信息科技治理专项审计报告>的议案》《关于审议<邢台银行 2020 年信息系统开发、测试和维护专项审计报告>的议案》《关于审议<邢台银行 2020 年业务连续性专项审计报告>的议案》《关于审议<邢台银行 2020 年反洗钱专项审计报告>的议案》《关于<邢台银行股份

有限公司 2020 年四季度资本充足率信息披露报告>的议案》《关于邢台银保监分局股权和关联交易专项整治“回头看”现场检查情况的通报》《关于邢台银保监分局不合理抽贷、断贷专项检查情况的通报》《关于 2020 年度邢台银保监分局非现场监管提示单问题整改情况的通报》《关于调整第五届董事会消费者权益保护委员会、审计与合规委员会委员构成的议案》《邢台银行 2020 年度全面风险报告》《邢台银行关联方 2021 年度授信议案》《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河北东盛英华医药有限公司 2020 年度用信方案》。

（二）2021 年 3 月 25 日，本行召开第五届董事会 2021 年第一次临时会议，审议通过了《关于提请审议邢台银行股东河北顺德投资集团有限公司 2021 年集团授信变化及其新增关联企业河北邢襄房地产开发集团有限公司的授信用信的议案》《关于提请审议邢台银行股东河北顺德投资集团有限公司 2021 年集团授信变化及其新增关联企业邢台顺德教育产业投资有限公司的授信用信的议案》。

（三）2021 年 4 月 7 日，本行召开第五届董事会第九次会议，审议通过了《邢台银行董事会 2020 年工作报告》《邢台银行高级管理层 2020 年工作报告》《邢台银行董事会关于 2020 年董事履职情况的评价报告》《邢台银行董事会关于 2020 年高级管理层履职情况的评价报告》《邢台银行董事会 2020 年度流动性风险管理履职报告》《邢台银行高级管理层 2020 年度流动性风险管理履职报告》《邢台银行 2020 年度决算及 2021 年经营预算报告》《邢台银行股份有限公司关于 2020 年度利润分配方案的报告》《关于<邢台银行股份有限公司 2020 年年度报告>的议案》《邢台银行股份有限公司 2020 年度社会责任报告》《关于审议<邢台银行 2020 年度关联交易报告>的议案》《董事会风险管理与关联交易控制委员会 2021 年工作计划》《董事会战略委员会 2021 年工作计划》《董事会提名与薪酬委员会 2021 年工作计划》《邢台银行 2020 年度消费者权益保护工作报告》《邢台银行 2020 年反洗钱工作专项报告》《关于审议<邢台银行 2021 年第一季度数据治理工作报告>的议案》《邢台银行股份有限公司 2020 年度主要股东评估

报告》《关于确认邢台银行 2020 年第一次临时股东大会决议继续有效的议案》
《关于确认邢台银行 2019 年股东年会二号决议继续有效的议案》《关于审议<
邢台银行股东协调管理流程>的议案》《关于股东河北万方线缆集团有限公司申
请转让股权的议案》《关于股东邢台泰达房地产开发有限公司申请转让股权的议
案》《关于提请召开邢台银行 2020 年股东年会的议案》。

（四）2021 年 4 月 25 日，本行召开第五届董事会 2021 年第二次临时会议，
审议通过了《关于提请审议河北顺德投资集团资产管理有限公司用信的议案》。

（五）2021 年 4 月 29 日，本行召开第五届董事会 2021 年第三次临时会议，
审议通过了《关于<邢台银行股份有限公司 2021 年第一季度信息披露报告>的议
案》《关于<邢台银行股份有限公司 2021 年一季度资本充足率信息披露报告>的
议案》。

（六）2021 年 6 月 25 日，本行召开第五届董事会 2021 年第四次临时会议，
审议通过了《关于提请审议晶龙实业集团有限公司的集团授信及其关联方晶澳
（邢台）太阳能有限公司用信情况的议案》《关于提请审议邢台旺鑫工贸有限公司
关联企业中诺门窗有限公司用信情况的议案》《关于提请审议河北东盛英华医
药有限公司集团授信情况的议案》《关于提请审议河北顺德投资集团有限公司集
团授信及其关联企业邢台冀泉供水有限公司用信情况的议案》。

（七）2021 年 7 月 2 日，本行召开第五届董事会 2021 年第五次临时会议，
审议通过了《关于提请审议河北顺德投资集团有限公司集团授信及其关联方河北
邢襄房地产开发集团有限公司用信情况的议案》。

（八）2021 年 7 月 15 日，本行召开第五届董事会 2021 年第六次临时会议，
审议通过了《关于邢台银行 2021 年分支机构规划的议案》。

（九）2021 年 7 月 29 日，本行召开第五届董事会第十次会议，审议通过了
《邢台银行高级管理层 2021 年上半年工作报告》《关于审议<邢台银行股份有限
公司 2021 年二季度资本充足率信息披露报告>的议案》《关于审议<邢台银行关
联方名单>的议案》《关于审议<邢台银行 2021 年度上半年关联交易管理报告>

的议案》《关于审议<邢台银行股份有限公司 2020 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 2020 年度流动性风险管理专项审计报告>的议案》《关于审议<邢台银行 2020 年资本管理专项审计报告>的议案》《关于审议<邢台银行 2021 年信息科技外包管理专项审计报告>的议案》《关于审议<邢台银行股份有限公司 2020 年度关联交易专项审计报告>的议案》《关于审议<邢台银行 2020 年度绩效考评管理专项审计报告>的议案》《关于审议<邢台银行董事会审计与合规委员会 2021 年工作计划>的议案》《关于审议<邢台银行股份有限公司 2021 年半年度报告>的议案》《关于股东晶龙实业集团有限公司申请股权质押的议案》《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》《关于提请审议关联方中诺门窗有限公司用信的议案》《关于提请审议晶龙实业集团有限公司集团授信及其关联企业邢台晶龙新能源有限责任公司用信的议案》。

（十）2021 年 8 月 27 日，本行召开第五届董事会 2021 年第七次临时会议，审议通过了《关于与邢台市财政局签订转贷协议的议案》《关于提请审议邢台旺鑫工贸有限公司集团授信及其关联企业河北茂利商贸有限公司用信情况的议案》。

（十一）2021 年 9 月 28 日，本行召开第五届董事会 2021 年第八次临时会议，审议通过了《关于提请审议晶澳太阳能有限公司用信情况的议案》。

（十二）2021 年 10 月 28 日，本行召开第五届董事会第十一次会议，审议通过了《邢台银行高级管理层 2021 年三季度工作报告》《关于审议<邢台银行股份有限公司 2021 年三季度资本充足率信息披露报告>的议案》《关于审议<邢台银行股份有限公司 2021 年第三季度信息披露报告>的议案》《关于拟调整邢台银行 2021 年经营目标的议案》《关于审议<邢台银行 2021 年三季度关联交易管理报告>的议案》《关于审议<邢台银行 2021 年信息系统运维管理专项审计报告>的议案》《关于审议<邢台银行 2021 年信息科技风险管理专项审计报告>的议案》《关于审议<邢台银行 2021 年信息科技手机银行、新一代信贷系统审计报告>的议案》《关于审议<2020 年度流动性风险管理专项审计发现问题整改情况>的议

案》《关于邢台银保监分局房地产相关业务专项检查情况的通报》《关于审议<邢台银行股份有限公司 2021 年 15 家分支行机房专项审计报告>的议案》《关于提请审议河北顺德投资集团有限公司集团授信及其关联方邢台市顺景旅游开发有限公司用信情况的议案》《邢台银行“十四五”发展规划 2021 年度主要战略目标中期评估报告》。

（十三）2021 年 11 月 30 日，本行召开第五届董事会 2021 年第九次临时会议，审议通过了《关于邢台银行廊坊霸州支行购买营业场所的议案》《关于提请审议邢台旺鑫工贸有限公司集团授信及其关联方中诺门窗有限公司用信的议案》《关于提请审议河北顺德投资集团有限公司集团授信及其关联方河北顺翔供应链管理有限公司用信的议案》《关于调整邢台银行数据治理委员会成员、职责及工作机制的议案》《关于修订<邢台银行“十四五”发展规划纲要>金融科技建设部分章节的议案》。

（十四）2021 年 12 月 11 日，本行召开第五届董事会 2021 年第十次临时会议，审议通过了《关于提请审议河北顺德投资集团有限公司集团授信及河北顺德投资集团有限公司用信情况的议案》《关于提请审议邢台旺鑫工贸有限公司集团授信及其关联企业邢台市汇昌房地产开发有限公司用信情况的议案》《关于提请审议河北东盛英华医药有限公司集团授信及其关联方河北华氏达医药有限公司用信情况的议案》。

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

2021 年末，本行表内信用资产为 661.98 亿元，较年初增加 66.46 亿元，增长 10.04%；表外信用资产共 84.2 亿元，较年初增加 0.82 亿元，增长 1%。

1. 信用资产分布情况（按表内外划分）

单位：亿元

项目		2021 年
表内信用资产	贴现资产	41.14
	短期贷款	229.68
	中长期贷款	457.62
	小计	728.44
表外信用资产	银行承兑汇票	45.3
	保函	0.3
	未使用的信用卡额度	1.41
	发行非保本理财产品	30.5
	委托贷款	6.69
	小计	84.2
	合计	812.64

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（%）
制造业	138.81	19.06%
批发和零售业	132.54	18.20%
房地产业	65.91	9.05%
建筑业	56.81	7.80%
租赁和商务服务业	34.45	4.73%
合计	428.52	58.83%

3. 贷款风险分类及不良贷款表

单位：亿元

项目/日期	2021 年 12 月
-------	-------------

	余额	占比 (%)
正常贷款	710.53	97.54%
正常类贷款	707.61	97.14%
关注类贷款	2.92	0.40%
不良贷款	17.91	2.46%
次级类贷款	17.87	2.45%
可疑类贷款	0	0.00%
损失类贷款	0.04	0.01%
合计	728.44	100.00%

2、信用风险管理的主要措施

一、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，严格落实信贷业务三查制度。将大数据引进客户评级系统，不断提高我行客户评级授信的科学化水平。

二、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，根据我行的业务对信贷管理相关业务系统进行不断的完善和更新，封堵业务操作和管理中的漏洞；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。

三、积极落实国家信贷政策导向，加大信贷投放力度助力各行业企业尽快恢复生产。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。加大对绿色环保和“专精特新”企业的信贷支持力度；三是根据国家相关政策中小微企业继续实施阶段性延期还本付息，协助受疫情影响企业尽快恢复生产。

四、加强违约贷款和不良贷款督导和管理。由于近几年来国家产业政策调整，环保政策趋严加上近两年来的疫情影响，银行业的信用风险承压严重。面对复杂的外部环境，我行将逾期贷款及不良贷款的管理作为当前最重要的工作之一来

抓。对现有的制度办法加大培训力度，不断提高和规范全行信贷业务人员对逾期贷款和不良贷款的管理，提高对风险客户的催收和管理水平。

五、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，同时总行专责部门配备专业法律队伍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。通过以上措施不断加大不良贷款的处置力度。

六、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；三是定期召开风险主管队伍的考试和经验交流会，不断提高风险主管队伍专业素质，充分发挥风险主管对风险拦截的作用。

（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：

2021 年 12 月末流动性风险指标一览表

主要监管、监测指标	2021 年 12 月末	2020 年末	比年初	比监管标准	行内/监管标准	备注
存贷比	64.60%	65.81%	-1.21%			
人民币超额备付率	2.88%	3.06%	-0.18%			
流动性比例	120.72%	93.10%	27.62%	95.72%	≥ 25.00%	
流动性缺口率	28.66%	8.27%	20.39%	38.66%	≥ -10.00%	
核心负债依存度	77.70%	78.68%	-0.98%	17.70%	≥ 60.00%	

流动性匹配率	161.36%	154.34%	7.02%	61.36%	≥ 100.00%	
优质流动性资产充足率	226.35%	157.97%	68.38%	126.35%	≥ 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，2021 年修订流动性风险管理办法等多个相关制度，健全流动性管理体系；(3) 加快推进资产负债管理系统开发进度，使其功能能够满足流动性监管指标每日监测、实施风险限额管理、强化压力测试、流动性并表管理等监管要求和本行管理需求。

(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

2021 年本行继续健全信息科技风险管控机制。从风险识别、风险计量、风险监测入手，通过选取关键风险指标，持续开展风险监测，动态跟踪风险趋势并及时采取相应的管控措施。2021 年新增网络安全监测指标 4 个，目前关键风险监测指标达到 20 个，包括项目实施、重要信息系统运行、外包风险监测、网络安全监测等主要领域，全年生产运行总体平稳有序，重要信息系统运行基本正常，重要信息系统可用率达到 99.9% 以上，核心业务系统交易成功率达到 99.8% 以上，未发生三级及以上生产事件，顺利完成新冠疫情、国庆等重要时期的生产安全及网络安全保障工作，未发生重大突发事件。

1、信息科技风险基本情况

截止到 2021 年末，全行拥有信息科技相关员工共 70 人，其中信息科技部 66 人、风险管理部 1 人、审计部 3 人，拥有本科 68 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

科技正式员工占比达到了 3.97%，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，2019 年、2020 年、2021 年科技投入分别为 10373 万、5903 万、5026 万，三年科技投入占比达到 8%以上。

2021 年，本行继续深化信息科技治理架构及各方履职。一是进一步完善信息科技治理架构，修订了《关于印发信息科技管理委员会职责与架构及工作机制的通知》，进一步明确了董事会、监事会、董事长、行长、首席信息官在信息科技治理方面的职责，调整了相关组织职责及信息科技管理委员会的工作机制。二是深化各层级的履职及信息科技三道防线间的互联互通，信息科技管理委员会审议通过了监管评级整改情况、年度信息科技项目建设计划、系统运行情况及运维重点工作、数据治理工作、业务连续性管理办法、信息科技财务情况等多个议题，为后续信息科技开发及测试、重大项目建设、安全管理、运行维护、风险评估、业务连续性管理等多项工作指明方向，使信息科技风险治理发挥实质作用。

2、信息科技风险主要措施

一、积极开展安全评估与检查工作，1 月对手机银行、祥牛云付、邢台微贷系统开展了 App 客户端安全检测。5 月对手机银行、网银开展了漏洞扫描。8 月对手机银行、网银、核心系统开展了渗透测试、漏洞扫描，年末针对网银、中征对接系统、交易大总账、人行二代支付系统、企业服务总线系统、手机银行系统、微信银行系统、智慧网点统一管理平台、综合信贷管理系统、综合前端系统等共计 20 个系统开展了安全评估，对手机银行、网银开展了电子合规化评估；组织专人对分支行机房管理情况进行了现场检查，检查范围覆盖各营管部（分行），并对检查发现的问题当场进行了督促整改，从而保障本行网点信息系统安全稳定运行。

安全开发方面，一是对已发布的金融行业标准进行梳理，选取与信息科技建设相关的 129 份标准，作为日常开发工作中参考的标准。二是发布了《邢台银行信息科技安全开发规范》，分别对开发活动从安全开发基本原则、安全需求、应用安全技术、安全编码、安全测试、版本管理、安全投产等方面，对项目开发质

量的管控活动进行了规范，通过全生命周期的项目管理来保证开发质量；三是继续规范系统测试流程，对相关测试申请、表格模板和需求文档进行了细化。

运维方面，一是继续推进智能运维项目，按计划逐步开展，继续完善对基础环境、各类 IT 基础设施和应用的集中监控，对配置和资产信息的统一监控管理。二是建立态势感知平台项目，按照监管要求开展态势感知平台接入优化工作，重点完成网络攻击数据、DDoS 攻击数据、病毒感染数据、防病毒安装数据和假冒网站数据五大类数据的上报和优化工作。三是完成了中心机房 UPS 电池更换及维保服务采购项目，并顺利完成了电池投产切换。

业务连续性方面，本行依据相关监管文件对《邢台银行业务连续性管理办法》进行了修订和发布，办法明确并细化了各级组织职责和范围，明确了业务连续性相关人员岗位和工作内容，完善了本行业务连续性管理体系，完善了业务连续性日常管理与应急处理组织架构，逐步将业务连续性工作要求纳入到了部门职责和岗位要求之中。演练方面，本行相关部门紧密配合于 11 月 19 日成功开展了业务连续性应急演练，本次演练通过“同城灾备接管演练+一线场景应急演练”的方式来检验本行业务连续性组织管理、应急响应和灾难恢复预案的有效性，全辖所有网点参与了本次演练工作。这是首次由本行主导的真实接管业务的灾备切换演练，通过本次演练，检验了本行业务连续性组织管理，应急响应及业务恢复流程的完整性，有效性，验证了本行双活灾备模式的安全性、稳定性和健壮性，提高了本行各级人员对业务连续性认知程度和运营中断事件的应急执行处置能力。

外包方面，本行进一步完善外包战略，董事会审议通过修订了《邢台银行“十四五”发展规划纲要》增加了外包战略相关内容；逐步降低外包依赖度，外包人员面试、项目开发模式、需求确定、概要/详细设计方案等均需经评审通过后，方能在行内开发环境执行具体开发工作；严格落实外包供应商名录、外包准入机制，规范重要外包商认定标准，并对外包商进行分级分类管理，定期开展外包服务商尽职调查，持续掌握重要外包供应商的经营状况防止外包风险的发生；严格外包人员管理，通过分类管理降低外包人员风险，定期进行外包人员信息安全

培训，规范外包人员日常行为管理，严格禁止外包人员访问生产数据，并对客户敏感信息保护，加强外包过程监控及服务评价，对上线工单的上线过程、业务验证情况等进行了记录与持续跟踪，从而为供应商及外包人员的工作质量、考核评价的提供数据，每季度对各项目组外包人员进行绩效考核。

五、消费者保护工作开展情况

本行严格落实各级监管部门消费者权益保护工作要求，始终践行为客户提供“五星级”金融服务的使命，优化服务流程，持续提升客户服务体验，积极履行社会责任，开展公众教育知识普及宣传，提高消费者金融素养和自我风险防范意识，切实保护消费者的合法权益。

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，本行下发《邢台银行消费者权益保护考核实施方案》《邢台银行金融消费者重大突发事件应急预案》《邢台银行金融消费者权益保护工作事前审查机制》《邢台银行金融知识普及和金融消费者教育制度》等六个消费者权益保护专项管理制度，完善消费者权益保护管理机制，指导消费者权益保护工作有序开展。

报告期内，本行受理消费者投诉 16 件。按照投诉地区分布，邢台地区 15 件，邯郸地区 1 件；按照投诉业务类别分为，个人贷款 6 件、人民币储蓄 5 件、借记卡使用 3 件、对公账户管理 1 件、其他类投诉 1 件，所有投诉均妥善解决。

六、小微企业金融服务开展情况

为加强小微企业金融服务，本行成立小企业信贷中心，并在邢台、邯郸、衡水、保定等地设立 9 家支中心，专门开展小微信贷业务，同时在 58 家分支行设立了小微企业金融服务部。截至报告期末，本行普惠型小微企业贷款余额 50.89 亿元，较年初增加 7.14 亿元，增长 16.33%；户数 6035 户，较年初增加 198 户，增长 3.39%；普惠型小微企业贷款平均利率 7.43%。

第十章 监事会报告

一、监事会工作开展情况

（一）定期召开监事会会议，有效落实监督职能

2021 年，监事会按照行党委的要求，在做好疫情防控的同时，积极做好各项监督工作，切实发挥好监事会在公司治理中的监督作用，按照法律、法规、监管规章和《公司章程》的相关规定，全年共召开 5 次监事会会议，其中，一次临时会议。全年共安排议案 52 项，其中，表决 38 项，通报 8 项，听取专题汇报 6 项。审议通过了《邢台银行监事会 2021 年工作计划》《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》《邢台银行监事会对本行 2020 年度财务进行专项审计的议案》《邢台银行审计部 2021 年工作计划》《邢台银行审计部“十四五”发展战略规划纲要》《邢台银行 2020 年度反洗钱专项审计报告》《邢台银行股份有限公司“十四五”（2021 年-2025 年）发展规划纲要》《邢台银行监事会 2020 年度工作报告》《邢台银行监事会关于对本行董事、监事、高级管理人员 2020 年度履职评价的报告》《邢台银行监事会关于对董事会、高级管理层 2020 年度流动性风险管理履职评价的报告》《邢台银行监事会关于对本行 2020 年度财务专项审计的报告》《邢台银行股份有限公司监事会监督工作实施意见》《关于邢台银行监事所提建议》《邢台银行审计部 2020 年度工作报告》《邢台银行股份有限公司 2020 年年度报告》《邢台银行 2020 年度消费者权益保护工作报告》《邢台银行 2020 年度关联交易管理工作报告》《邢台银行 2020 年度反洗钱工作报告》《邢台银行股份有限公司 2021 年第一季度信息披露报告》《邢台银行股份有限公司 2021 年一季度资本充足率信息披露报告》《邢台银行监事会 2021 年上半年工作报告》《关于修订本行监事会对董事、监事、高级管理层履职评价办法的议案》《邢台银行审计部 2021 年上半年工作报告》《邢台银行 2020 年度关联交易审计报告》《邢台银行 2020 年度流动性风险审计报告》《邢台银行股份有限公司 2021 年半年度工作报告》《邢台银行股份有限公司 2021 年二季度资本充足率信息披露报告》《邢台银行 2021 年上半年消费者权益保护

工作报告》《邢台银行 2021 年上半年关联交易管理报告》《邢台银行关联方名单》《邢台银行监事会 2021 年三季度工作报告》《邢台银行监事会关于对本行董事、高级管理人员及监事履职评价办法》《邢台银行审计部 2021 年三季度工作报告》《邢台银行股份有限公司 2021 年三季度资本充足率信息披露报告》《邢台银行 2021 年第三季度信息披露报告》《邢台银行 2021 年三季度消费者权益保护工作报告》《邢台银行 2021 年三季度关联交易管理报告》《邢台银行“十四五”发展规划 2021 年度主要战略目标中期评估报告》等议案。同时，听取了 6 个部门的专题汇报，并对经营层的经营情况、董事会例会和董事会临时会议等相关议案进行通报，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，能够按照规定出席会议，忠实、严谨、勤勉地履行了职责，并投入足够的时间履行职责，积极参加调研活动，外部监事在本行工作时间不低于 15 个工作日，认真审议了会议议案，客观地发表了意见，独立尽责地履行了职责，保证了监事会议事的充分性和监督的科学性。

2021 年，本行监事会下设提名委员会召开会议 3 次，共审议议案 3 项，委员认真履行了职责，积极发挥自身专业在监督中的作用。

（二）以履职评价为重点，认真履行好监事会监督职责

2021 年，监事会根据本行章程和监管部门要求，一是一季度完成了对董事、监事、高级管理层人员 2020 年度履职评价以及董事会、高级管理层 2020 年度在流动性风险管理方面的履职评价工作。在认真总结以往履职评价经验基础上，监事会本着合规、客观、全面的原则，对董事会的组织运行、成员履职与管理成效，以及高级管理层的履职行为、管理成效、经营业绩进行了多维度的评价。通过多种路径对董事、监事、高级管理层履职情况进行了综合评定得出履职评价结果，监事会出具了履职评价报告，并及时反馈了评价意见。本行监事会肯定了董事会、高级管理层在战略管理、资本补充、风险管理等方面所取得的工作成绩，也指出了决策、运行、管理中存在的不足，并对改进情况及时关注，进一步深化了履职

评价工作。同时，监事会继续强化自我监督约束，对自身组织运行的规范有序性、成员履职的勤勉尽责程度、监督工作的有效性进行了认真的自我评价，分析了自身在履职能力、方式、效率等方面存在的问题，制定了改进措施。评价结束后，监事会按照要求向股东大会进行通报，并将评价结果向监管部门报备，自觉接受监管部门及股东大会的监督；二是根据《银行保险机构公司治理准则》、《商业银行监事会工作指引》等监管要求及本行《公司章程》规定，监事会将对本行上一个年度的业务经营、财务费用、并表管理等进行专项审计，以确保监督的及时性和有效性。一季度，监事会聘请中兴财光华会计师事务所对本行 2020 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，2021 年 4 月 8 日出具专项审计报告，监事会对报告进行了审议，并提出了监督意见。

（三）创新改进监督方式，切实履行好监督职责

一是按照《邢台银行股份有限公司监事会与独立董事沟通联系工作制度》的要求，每季度末与独立董事进行沟通，内容涉及关联交易、利润分配、反洗钱、风险管理等方面，互相交流监督情况，并做好了沟通交流记录，进一步提升了监督效能；二是对经营管理层 2020 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；三是完成了对本行 2020 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；四是完成对本行 2020 年年度报告及 2021 年半年、季度工作报告的审核工作，确保了工作报告内容的真实性、准确性及完整性，并出具审核意见书；五是在监事会召开的例会上，专题听取了计划财务部、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、风险管理报告等重要经营管理报告，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；六是配合市银保监分局、省审计厅、市审计局等做好外来审计和现场检查工作，同时，对检查发现的问题督导相关部室建立问题台账，持续做好后续整改工作；七是指导审计部组织督导总行风险管理部、计划财务部、授

信管理部等业务部门定期开展业务大检查，并将检查发现的问题及问责情况，以“银行业案例警示教育及风险隐患通报会”形式在全行进行通报，全年组织2次通报会，有效提升了全行合规意识；八是对本行“十四五”发展战略规划落地实施情况进行监督；九是强化对内部审计的指导，充分发挥内审的监督作用。结合国家监管政策和监管部门对本行的现场和非现场的检查要求，监事会对审计部的审计工作安排进行了审议，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。通过机制建设、监督体系建设，有效发挥监事会的监督保障作用，切实维护制度的刚性约束，真正从源头杜绝规避和防止违规事项的发生。

（四）强化职责定位、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，是开展监事会工作的基础，确保监事会工作顺利实施的主要平台。监事会作为本行的监督机构，积极参与董事会、经营层的决策过程，并在参与中体现监督作用。一是加强“三长”沟通机制。监事长通过会议、邮件、电话等多种形式，定期和不定期与董事长、行长互通行内外重要信息，提出工作建议；二是监事长出席年内召开的股东大会1次，列席了现场董事会例会4次，临时董事会9次，依法对会议程序和决策过程进行了监督；三是监事长全年参加行党委会43次，参加经营管理层会议27次，专题会议30多次等重要会议，及时了解了本行经营管理重大事项，并向监事通报；四是创新监督手段，依据《邢台银行监事会监督实施意见》的工作要求，2021年下半年，在监事会例会上专门听取授信管理部、个人金融部、小企业信贷中心、信用卡部、互联网银行等六部门的专题工作汇报，提出监督意见和工作建议。五是深入基层开展调研。监事会组织监事及部分部室负责人参加，到总行信息科技部及分、支行开展调研活动；同时，监事长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。六是充分发挥监事们桥

梁纽带作用，为本行发展积极建言献策。一季度和四季度，分别收到外部监事提交 2 份非常有价值的建议，内容：一是《关于加强法律学习的建议》；二是《关于扶持小微企业融资的建议》；上述建议监事会将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）加强审计监督，指导内审开展各类审计

监事会以审计检查为抓手，持续强化对内部控制的监督和改进，强化内控评价审计，筑牢第三道防线。指导审计部 一是完成了对 15 家支行开展全面审计；二是完成了流动性风险管理、关联交易管理、操作风险管理、反洗钱等 11 项专项审计；三是聘请外部审计机构对信息科技进行了信息系统、外包管理，数据中心等 25 项审计；四是完成了 20 位高管的离任审计；五是完成了 4 次员工账户资金交易的排查工作；六是对衡水营业部个人住房按揭贷款开展了现场调查；七是落实内控合规教育整顿活动，汇总下发了历年检查发现问题和屡查屡犯问题；八是协调督导审计部做好市银保监分局、省审计厅、市审计局等外来检查审计问题的整改工作。对股权和关联交易专项整治“回头看”、信贷管理专项检查、房地产贷款专项检查等发现的问题建立问题台账，持续进行督导，按时上报整改情况。目前，股权与关联交易整治“回头看”存在的 6 条问题，已全部整改到位；信贷管理专项检查中存在的 30 条问题，已整改 19 条，正在整改的 11 条；房地产贷款专项检查存在的 57 条问题，已整改 24 条，正在整改的 33 条，对内审今年发现的 392 条问题，已整改 280 条，正在整改的 112 条，通过强化内部审计，强化监督检查，强化问题整改，使各项内控制度进一步得到有效落实。

（六）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，深化公司治理，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》《银行保险机构公司治理指引》《商业银行监事会工作指引》及本行公司章程等相关规定，结合监管要求和本行

战略规划发展实际情况，2021 年年初，制定了《邢台银行股份有限公司监事会监督工作实施意见》，该意见明确了监事会监督工作的指导思想、工作目标、监督范围、监督方式、监督内容、工作措施等，从而有效提升监督的针对性和时效性；二是根据《银行保险业公司治理建设三年行动工作实施方案（2020-2022 年）》要求，监事会制定了《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》，并于 2021 年 2 月份执行；三是根据《银行保险机构公司治理准则》《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》及邢银保监办发【2021】42 号的通知等相关法律、法规及《本行公司章程》等规定，监事会制定了《邢台银行股份有限公司监事会关于对本行董事、高级管理人员及监事履职评价办法》等，该办法从履行忠实义务、勤勉义务、履职专业性、履职独立性与道德水准、履职合规性以及清廉文化建设等六个维度对董事、高级管理人员及监事的履职情况进行评价。2021 年度的履职评价，将按照新修订的履职办法执行。

（七）认真履行信息披露，有效维护利益人的合法权益

2021 年，一是监事会向股东大会报告了监事会 2020 年度工作情况、监事会对本行董事、监事、高级管理层及其成员 2020 年度的履职评价报告及监事会对董事会、高级管理层 2020 年度在流动性风险方面的履职评价的报告，并通过本行门户网站及时向公众及股东披露了组织架构、人员构成及履职情况等信息。二是按照监管部门的有关要求，以及监事会工作职责范围对本行《邢台银行 2020 年年度报告》《邢台银行 2021 年半年度报告》的报告进行审议，对报告的编制和内容进行审核并出具意见书。同时，通过本行门户网站及时向公众及股东进行信息披露。三是按照本行发行二级资本债管理要求，监事会对《邢台银行股份有限公司 2021 年第一、二、三季度信息披露报告》《邢台银行 2021 年第一、二、三季度资本充足率信息披露报告》进行审议监督，并按照要求通过本行门户网站及时向公众及股东披露信息，严谨认真地履行了信息披露义务，有效维护广大股东和其他利益相关者的利益。

（八）加强学习，不断加强监事会自身建设

本行监事会不断优化专门委员会成员结构，进一步强化监事会在公司治理和履职方面的知识学习，持续提升监事履职能力。监事会持续从架构、人员和知识等方面加强自身建设，切实提高工作水平，重视基层调研，能够切实了解基层经营现状以及工作中存在的困难，并提出合理化建议。监事会以风险为导向，以履职监督、财务监督和内控与风险监督为重点开展工作，积极探索履职途经，充分发挥外部监事作用，关注本行内部控制建设与运行，促进落实各项发展战略，促进本行稳健经营健康发展，在公司治理中有效发挥了监督制衡的作用。

二、监事会 2022 年重点工作

（一）强化监督职责，进一步提升履职监督水平

监事会坚持在“全面监督、重点突出，合法有效、监督有力”的职能定位，规范监事会运作程序，认真履行监督职责，促进邢台银行合规、稳健、高质量安全发展。一是依法监督，切实把握好监事会在本行公司治理结构中的职能定位；二是加强机制建设、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评级；三是完善监督机制，促进监事会规范化运作。

（二）依法行使监督手段，充分发挥职能作用

2022 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，发挥好监事会会议监督职能；二是强化重点监督，依法列席本行董事会、股东会、经营层重要会议，掌握本行重大决策事项和各项决策程序的合规性、合法性；三是坚持以财务监督为核心，依法对本行年度、半年度及季度财务情况进行专项监督检查；四是进一步完善履职评价程序，落实好年度履职评价工作；五是做好每年对本行“十四五”发展规划落地执行情况的审议监督，并出具监督情况报告；六是按照监事会职责及银保监局监管的要求，对本行年度、半年、季度工作报告进行审议，并出具书面监督审核意见；七是按照本行发行二级资本债管理要求，做好信息披露的审议监督工作；八是监事会下设提名委员会，根据《提名委员会

工作规则》及要求，每年至少召开 3 次会议，审议相关议案。

（三）认真履行监事会职责，推动监事会有效开展工作

一是进一步加强与董事会和经营班子之间的沟通协调，做到履职不越位、到位不错位、工作不缺位，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董事会、经营层做好决策，推动各项业务的健康发展；三是创新监督理念，构建科学的监督机制。促进监事会工作的科学化、制度化、规范化，提升监督效能；四是加强信息建设，提升监事会工作水平；五是深化内部控制监督与评价，通过加强内外联动监督，促进审计条线更好地发挥内控第三道防线的作用。

（四）加强内部监督，增强监督工作有效性

一是进一步深化日常监督。按照过程监督的要求，注重深入各个层级了解和掌握情况，以监督本行整改存在问题为重点开展事后监督，促进公司完善规章制度，保证决策事项的执行；二是不断创新监督手段，在监事会例会上听取各职能部门的专题汇报，针对汇报的内容提出观点和建议；三是有效开展专项检查，以完善公司治理制度，提升公司管控能力为目标，通过专项检查总结分析本行在制度建设、制度执行等方面存在的薄弱环节，督促本行完善制度，增强制度的执行力；四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收支情况、重要事项核算情况，财务制度执行情况，确保财务报告的真实、准确与完整；五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；六是进一步强化监督成果运用，把监事会检查监督工作成果更有效地转化为本行董事会、经营层改善和推进工作的依据和动力。

（五）加大审计检查力度，严防各类风险发生

2022 年，监事会将继续以内部审计监督检查为主要抓手，牢固树立“以审计促进公司治理”的审计理念。以控制和风险为导向，在监督环节下力气，在预防环节下功夫，不断完善审计在新领域的执行规则，充分发挥审计监督作用，不

断提升内部审计工作成效。2022 年，组织指导本行审计部有序开展内部审计工作，重点做好以下九个方面的工作。一是开展 14 家支行的全面审计工作；二是做好监管要求和本行重要领域的专项审计工作；三是按要求开展高管人员离任审计工作；四是委托外部审计机构开展信息科技全面审计；五是按照监管规定开展信息科技内部审计工作；六是每季度做好员工账户资金交易排查工作；七是对内外审计发现问题进行督促整改，同时，做好后续的跟踪整改工作。按照银保监局的监管要求，建立问题整改台账，对问题认真进行整改，确保内控体系健康运行，避免风险发生；八是指导组织召开本行 2022 年案件警示教育暨风险隐患通报会 2-3 次。进一步强化和提高全行风险意识、合规意识，构建内控合规工作的长效机制，筑牢“底线”；不越“警戒线”；的内控合规理念；九是配合好监管部门对本行的现场检查工作。

（六）加强学习，推进监事会自身建设

认真落实从严治党的要求，把加强政治理论学习、业务学习作为提升监事会工作水平的重要抓手，监事会成员及监事办工作人员要严格要求自己，努力做遵守本行各项规章制度，知行合一的模范。一是加强学习交流，不断丰富监管知识和技能；二是监事会在条件允许的情况下，加强交流学习的机会，不定期参加《监事会制度与工作实务》组织的培训活动，开阔工作思路，增长知识，提高能力，从中找出自身存在的不足，有针对性地展开工作；三是开展调研活动，把握工作主动权，切实履行好监督职责，努力促进合规经营、高质量发展。

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

2021 年 4 月，按照河北银保监局《关于邢台银行变更注册资本的批复》，经邢台市行政审批局核准，本行注册资本由 220401.7218 万元人民币变更为 231421.80789 万元人民币。

报告期内，我行无分立或合并事项。

二、分支行设立情况

2021 年 12 月 16 日，廊坊霸州支行获准筹建。

2021 年 12 月 16 日，廊坊幸福城支行获准筹建。

第十二章 财务报告



审 计 报 告

天健审〔2022〕1-58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2021年12月31日的合并及母公司资产负债表，2021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2021年12月31日的合并及母公司财务状况，以及2021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。

诚信 公正 务实 专业

第1页共95页

地址：中国北京市中关村南大街18号
Add: No.18 Zhongguancun South Street
Beijing, China
网址：www.pccpa.cn
邮编：100081
电话：(010) 62167760
传真：(010) 62156158

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：

二〇二二年四月八日



合并资产负债表

2021年12月31日

会商银01表

单位:人民币元

编制单位: 烟台银行股份有限公司

资产	期末数	上年年末数	负债和股东权益	注释号	期末数	上年年末数
资产:			负债:			
现金及存放中央银行款项	1 3,243,749,466.94	11,464,726,090.81	向中央银行借款	16	3,243,749,466.94	2,146,052,611.07
存放同业款项	2 1,963,073,214.69	1,963,073,214.69	同业及其他金融机构存放款项	17		
贵金属			拆入资金	18	440,852,527.78	519,500,000.00
拆出资金	3 600,031,832.20	1,000,000,000.00	交易性金融负债			
衍生金融资产			以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
买入返售金融资产	4 1,991,413,023.56		衍生金融负债			
应收利息		624,466,726.45	卖出回购金融资产款	19	698,080,167.12	3,434,590,000.00
持有待售资产			吸收存款	20	119,207,807,009.51	103,643,905,111.22
发放贷款和垫款	5 71,300,742,711.46	64,689,441,603.33	应付职工薪酬	21	31,228,205.14	28,851,922.54
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			应交税费	22	45,306,569.65	111,591,672.22
可供出售金融资产		8,167,393,016.53	应付利息			2,443,383,731.05
持有至到期投资		29,243,120,799.11	持有待售负债			
应收款项类投资		2,171,582,453.02	预计负债	23	9,294,148.38	
金融投资:			应付债券	24	3,769,748,801.91	2,254,712,875.40
交易性金融资产	6 10,915,109,326.24		其中: 优先股			
债权投资	7 35,369,207,493.45		永续债			
其他债权投资	8 304,041,094.61		租赁负债	25	126,648,033.04	
其他权益工具投资			递延所得税负债	14	50,498,303.17	3,479,875.60
长期股权投资	9		其他负债	26	371,481,490.66	368,372,770.71
投资性房地产			负债合计		127,994,494,723.30	114,954,440,569.81
固定资产	10 653,457,792.43	711,012,860.42	所有者权益(或股东权益):			
在建工程	11 93,944,086.73		实收资本(或股本)	27	2,314,218,078.90	2,204,017,218.00
使用权资产	12 146,493,831.98		其他权益工具			
无形资产	13 221,179,781.48	201,008,690.97	其中: 优先股			
商誉			永续债			
递延所得税资产	14 976,038,128.30	876,196,419.11	资本公积	28	1,427,972,251.13	1,427,972,251.13
其他资产	15 372,977,204.61	831,338,896.45	减: 库存股			
			其他综合收益	29	3,513,086.90	10,439,626.81
			盈余公积	30	417,719,555.40	375,354,048.29
			一般风险准备	31	1,489,418,491.82	1,438,231,270.06
			未分配利润	32	1,628,467,548.91	1,375,398,258.09
			归属于母公司所有者权益合计		7,281,309,013.06	6,831,412,872.38
			少数股东权益		163,745,134.24	157,507,528.70
			所有者权益合计		7,445,054,147.30	6,988,920,201.08
资产总计	135,439,548,870.60	121,943,360,770.89	负债和所有者权益总计		135,439,548,870.60	121,943,360,770.89

法定代表人:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:

张克印
1305017003226

张素印

霍雷印

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章

母 公 司 资 产 负 债 表

2021年12月31日

会商银01表

单位:人民币元

编制单位: 烟台银行股份有限公司

资产:	注释	期末数	上年年末数	负债和所有者权益	注释	期末数	上年年末数
现金及存放中央银行款项		9,571,938,969.40	11,259,426,439.82	向中央银行借款	16	3,220,429,466.94	2,070,182,611.07
存放同业款项		1,291,627,437.64	1,154,578,758.28	同业及其他金融机构存放款项	17		100,000,000.00
贵金属				拆入资金	18	440,852,527.78	519,500,000.00
拆出资金	3	600,031,832.20	1,000,000,000.00	交易性金融负债			
衍生金融资产				以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
买入返售金融资产	4	1,991,413,023.56		衍生金融负债			
应收利息			613,659,376.17	卖出回购金融资产款	19	698,080,167.12	3,434,590,000.00
持有待售资产				吸收存款	20	115,864,244,123.45	100,584,624,310.50
发放贷款和垫款	5	69,246,398,944.95	62,866,774,754.25	应付职工薪酬	21	28,146,682.61	25,408,791.96
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				应交税费	22	43,065,497.04	110,631,557.44
可供出售金融资产			8,167,393,016.53	应付利息			2,313,538,818.28
持有至到期投资			29,243,120,799.11	持有待售负债			
应收款项类投资			2,171,582,453.02	预计负债	23	9,294,148.38	
金融投资:				应付债券	24	3,769,748,801.91	2,254,712,875.40
交易性金融资产	6	10,915,109,326.24		其中: 优先股			
债权投资	7	35,052,132,058.83		永续债			
其他债权投资	8	304,041,094.61		租赁负债	25	126,648,033.04	
其他权益工具投资				递延所得税负债	14	50,498,303.17	3,479,875.60
长期股权投资	9	91,192,788.00	91,192,788.00	其他负债	26	368,635,619.14	905,255,348.37
投资性房地产				负债合计		124,619,643,370.58	112,321,924,188.62
固定资产	10	609,534,829.82	663,802,028.22	所有者权益(或股东权益):			
在建工程	11	93,944,086.73		实收资本(或股本)	27	2,314,218,078.90	2,204,017,218.00
使用权资产	12	146,493,831.98		其他权益工具			
无形资产	13	221,179,781.48	201,005,940.97	其中: 优先股			
商誉				永续债			
递延所得税资产	14	976,038,128.30	876,196,419.11	资本公积	28	1,431,121,901.30	1,431,121,901.30
其他资产	15	368,405,084.71	828,453,326.82	减: 库存股			
				其他综合收益	29	3,513,086.90	10,439,626.81
				盈余公积	30	417,719,555.40	375,354,048.29
				一般风险准备	31	1,470,736,799.54	1,420,203,970.08
				未分配利润	32	1,622,528,425.83	1,374,125,147.20
				股东权益合计		7,259,837,847.87	6,815,261,911.68
资产总计		131,879,481,218.45	119,137,186,100.30	负债和所有者权益总计		131,879,481,218.45	119,137,186,100.30

法定代表人:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:

张克印
1305017003226

张素平

霍雷印

第 5 页 共 95 页

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章

合并利润表

2021年度

会商报02表

单位：人民币元

项 目	注释 号	本期数	上年同期数
营业收入		2,047,510,092.70	2,143,355,188.24
利息净收入	1	1,949,614,859.81	2,086,483,355.35
利息收入		5,173,957,723.92	5,038,632,513.93
利息支出		3,224,342,864.11	2,952,149,158.58
手续费及佣金收入	2	-59,192,189.46	-28,675,924.37
手续费及佣金支出		35,685,372.96	26,847,523.06
手续费及佣金支出		94,877,562.42	55,523,447.43
投资收益(损失以“-”号填列)	3	-30,263,275.87	82,484,467.01
其中:对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益			
其他收益	4	4,852,023.19	1,355,408.60
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	5	180,152,308.63	
汇兑收益(损失以“-”号填列)	6	-245,935.46	-798,298.23
其他业务收入	7	2,795,247.53	2,310,969.72
资产处置收益(损失以“-”号填列)	8	-202,945.67	195,210.16
二、营业总支出		1,685,285,373.19	2,016,734,200.77
税金及附加	9	32,506,168.03	35,268,553.80
业务及管理费	10	951,208,491.75	900,391,033.31
信用减值损失	11	698,843,421.97	
其他资产减值损失			
资产减值损失	12	37,371.43	1,078,384,693.65
其他业务成本	13	2,689,920.01	2,689,920.01
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		362,224,719.51	126,620,987.47
加:营业外收入	14	1,645,156.90	7,465,627.98
减:营业外支出	15	2,832,820.42	1,827,061.65
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		361,037,055.99	132,259,553.80
减:所得税费用	16	-74,176,025.16	-78,655,783.69
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		435,213,081.15	210,915,337.49
(一) 按经营持续性分类:			
1. 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		435,213,081.15	210,915,337.49
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)		428,975,475.61	211,173,379.04
2. 少数股东损益(净亏损以“-”号填列)		6,237,605.54	-258,041.55
六、其他综合收益的税后净额		7,277,021.40	-39,263,049.52
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		7,277,021.40	-39,263,049.52
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		-2,480,629.21	
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动		-2,480,629.21	
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		9,757,650.61	-39,263,049.52
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动		9,757,650.61	
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			-39,263,049.52
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分)			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 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		442,490,102.55	171,652,287.97
归属于母公司所有者的综合收益总额		436,252,497.01	171,910,329.52
归属于少数股东的综合收益总额		6,237,605.54	-258,041.55
八、每股收益:			
(一) 基本每股收益			
(二) 稀释每股收益			

法定代表人:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:

第 6 页 共 95 页



母 公 司 利 润 表

2021年度

会商银02表

单位：人民币元

编制单位：邢台银行股份有限公司

项 目	注 释	本期数	上年同期数
一、营业总收入		1,954,532,471.34	2,075,000,766.97
利息净收入	1	1,856,761,237.85	2,019,513,924.59
利息收入		5,002,850,157.30	4,878,937,684.92
利息支出		3,146,088,919.45	2,859,423,760.33
手续费及佣金净收入	2	-58,979,206.33	-28,413,843.22
手续费及佣金收入		35,598,440.59	26,767,786.24
手续费及佣金支出		94,577,646.92	55,181,629.46
投资收益(损失以“-”号填列)	3	-30,593,149.66	80,954,467.01
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益			
其他收益	4	4,852,023.19	1,355,408.60
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	5	180,152,308.63	
汇兑收益(损失以“-”号填列)	6	-245,935.46	-798,298.23
其他业务收入	7	2,795,247.53	2,310,969.72
资产处置收益(损失以“-”号填列)	8	-210,054.41	78,138.50
二、营业总支出		1,608,515,641.95	1,949,107,616.01
税金及附加	9	31,772,534.98	34,481,910.52
业务及管理费	10	890,919,525.05	844,199,001.44
信用减值损失	11	683,133,661.91	
其他资产减值损失			
资产减值损失	12		1,067,736,784.04
其他业务成本	13	2,689,920.01	2,689,920.01
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		346,016,829.39	125,893,150.96
加：营业外收入	14	1,098,751.08	7,017,837.98
减：营业外支出	15	2,726,859.67	1,610,582.77
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		344,388,720.80	131,300,406.17
减：所得税费用	16	-79,266,350.32	-79,406,190.64
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		423,655,071.12	210,706,596.81
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		423,655,071.12	210,706,596.81
(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		7,277,021.40	-39,263,049.52
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		-2,480,629.21	
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动		-2,480,629.21	
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		9,757,650.61	-39,263,049.52
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动		9,757,650.61	
3.可供出售金融资产公允价值变动损益			-39,263,049.52
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6.其他债权投资信用减值准备			
7.现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分)			
8.外币财务报表折算差额			
9.其他			
七、综合收益总额		430,932,092.52	171,443,547.29
八、每股收益：			
(一)基本每股收益			
(二)稀释每股收益			

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



第 7 页 共 95 页

合并现金流量表

2021年度

会商银03表

单位：人民币元

编制单位：邢台银行股份有限公司

项目	注释号	本期数	上年同期数
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		12,329,273,036.07	15,689,766,177.75
向中央银行借款净增加额		1,096,574,763.18	746,052,611.07
向其他金融机构拆入资金净增加额		-79,500,000.00	219,500,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		5,279,534,747.10	5,031,263,648.79
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到其他与经营活动有关的现金		3,679,916,564.60	4,361,648,930.73
经营活动现金流入小计		22,305,799,110.95	26,048,231,368.34
客户贷款及垫款净增加额		6,886,179,575.99	9,088,603,758.07
存放中央银行和同业款项净增加额		1,945,479,042.05	502,668,515.84
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额		400,000,000.00	1,000,000,000.00
返售业务资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		2,427,420,556.92	2,476,560,590.28
支付给职工以及为职工支付的现金		524,671,283.71	468,984,663.18
支付的各项税费		265,458,471.09	522,043,750.04
支付其他与经营活动有关的现金		5,103,688,962.46	4,712,622,956.02
经营活动现金流出小计		17,552,897,892.22	18,771,484,233.43
经营活动产生的现金流量净额	1	4,752,901,218.73	7,276,747,134.91
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		11,269,883,498.70	511,913,939.01
取得投资收益收到的现金		13,202,213.09	54,589,741.74
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		77,065.97	195,210.16
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		11,283,162,777.76	566,698,890.91
投资支付的现金		17,705,465,979.18	11,126,879,652.10
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		158,998,965.84	12,320,323.17
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		17,864,464,945.02	11,139,199,975.27
投资活动产生的现金流量净额		-6,581,302,167.26	-10,572,501,084.36
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
发行债券收到的现金		3,604,903,870.41	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		3,604,903,870.41	2,780,000,000.00
偿还债务支付的现金		1,072,838,888.89	1,230,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		91,655,890.41	123,826,193.67
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金		60,696,327.83	
筹资活动现金流出小计		1,225,191,107.13	1,353,826,193.67
筹资活动产生的现金流量净额		2,379,712,763.28	1,426,173,806.33
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-245,935.46	-54,955.40
五、现金及现金等价物净增加额		551,065,879.29	-1,869,635,098.52
加：期初现金及现金等价物余额		4,627,505,550.12	6,497,140,648.64
六、期末现金及现金等价物余额		5,178,571,429.41	4,627,505,550.12

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



第 8 页 共 95 页



母公司现金流量表

2021年度

会商银03表

单位：人民币元

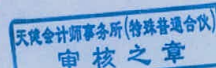
编制单位：烟台银行股份有限公司

项目	注释号	本期数	上年同期数
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		12,074,806,185.33	15,309,306,264.70
向中央银行借款净增加额		1,149,124,763.18	670,182,611.07
向其他金融机构拆入资金净增加额		-79,500,000.00	219,500,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		5,108,351,513.91	4,870,649,203.55
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到其他与经营活动有关的现金		3,145,453,098.61	4,699,812,273.39
经营活动现金流入小计		21,398,235,561.03	25,769,450,352.71
客户贷款及垫款净增加额		6,649,896,606.24	8,684,035,118.57
存放中央银行和同业款项净增加额		1,978,359,764.61	787,493,974.23
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额		400,000,000.00	1,000,000,000.00
返售业务资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		2,348,866,696.76	2,388,967,071.41
支付给职工以及为职工支付的现金		488,455,507.49	438,603,722.75
支付的各项税费		255,033,539.46	516,625,151.89
支付其他与经营活动有关的现金		5,082,351,242.55	4,687,558,803.66
经营活动现金流出小计		17,202,963,357.11	18,503,283,842.51
经营活动产生的现金流量净额	1	4,195,272,203.92	7,266,166,510.20
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		11,269,553,624.91	511,913,939.01
取得投资收益收到的现金		13,202,213.09	54,589,741.74
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		55,299.94	78,138.50
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		11,282,811,137.94	566,581,819.25
投资支付的现金		17,388,465,979.18	11,126,879,652.10
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		158,165,474.23	12,320,323.17
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		17,546,631,453.41	11,139,199,975.27
投资活动产生的现金流量净额		-6,263,820,315.47	-10,572,618,156.02
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金		3,604,903,870.41	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		3,604,903,870.41	2,780,000,000.00
偿还债务支付的现金		1,072,838,888.89	1,230,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		91,655,890.41	123,826,193.67
支付其他与筹资活动有关的现金		59,792,443.84	
筹资活动现金流出小计		1,224,287,223.14	1,353,826,193.67
筹资活动产生的现金流量净额		2,380,616,647.27	1,426,173,806.33
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-245,935.46	-54,955.40
五、现金及现金等价物净增加额		311,822,600.26	-1,880,332,794.89
加：期初现金及现金等价物余额		4,226,340,632.62	6,106,673,427.51
六、期末现金及现金等价物余额		4,538,163,232.88	4,226,340,632.62

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



第 9 页 共 95 页

张克星印
1305017003226

第 10 页 共 95 页

母公司所有者权益变动表

2021年度

单位：人民币元

项目	本期数				上期数						
	实收资本 (或股本)	资本公积	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计	实收资本 (或股本)	资本公积	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计	所有者权益合计
一、上年年末余额	10,430,000.00	375,354,006.29	1,428,200,970.08	1,374,125,117.20	8,628,200,913.08	10,430,000.00	375,354,006.29	1,428,200,970.08	1,374,125,117.20	8,628,200,913.08	6,751,010,225.29
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年年末余额	10,430,000.00	375,354,006.29	1,428,200,970.08	1,374,125,117.20	8,628,200,913.08	10,430,000.00	375,354,006.29	1,428,200,970.08	1,374,125,117.20	8,628,200,913.08	6,751,010,225.29
三、上年年末余额	110,200,000.00	42,305,407.11	50,532,829.46	208,055,475.03	410,922,692.52	110,200,000.00	42,305,407.11	50,532,829.46	208,055,475.03	410,922,692.52	41,242,088.39
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
四、本年年末余额	110,200,000.00	42,305,407.11	50,532,829.46	208,055,475.03	410,922,692.52	110,200,000.00	42,305,407.11	50,532,829.46	208,055,475.03	410,922,692.52	171,184,547.29
五、所有者权益合计											
六、所有者权益合计											
七、所有者权益合计											
八、所有者权益合计											
九、所有者权益合计											
十、所有者权益合计											
十一、所有者权益合计											
十二、所有者权益合计											
十三、所有者权益合计											
十四、所有者权益合计											
十五、所有者权益合计											
十六、所有者权益合计											
十七、所有者权益合计											
十八、所有者权益合计											
十九、所有者权益合计											
二十、所有者权益合计											
二十一、所有者权益合计											
二十二、所有者权益合计											
二十三、所有者权益合计											
二十四、所有者权益合计											
二十五、所有者权益合计											
二十六、所有者权益合计											
二十七、所有者权益合计											
二十八、所有者权益合计											
二十九、所有者权益合计											
三十、所有者权益合计											
三十一、所有者权益合计											
三十二、所有者权益合计											
三十三、所有者权益合计											
三十四、所有者权益合计											
三十五、所有者权益合计											
三十六、所有者权益合计											
三十七、所有者权益合计											
三十八、所有者权益合计											
三十九、所有者权益合计											
四十、所有者权益合计											
四十一、所有者权益合计											
四十二、所有者权益合计											
四十三、所有者权益合计											
四十四、所有者权益合计											
四十五、所有者权益合计											
四十六、所有者权益合计											
四十七、所有者权益合计											
四十八、所有者权益合计											
四十九、所有者权益合计											
五十、所有者权益合计											
五十一、所有者权益合计											
五十二、所有者权益合计											
五十三、所有者权益合计											
五十四、所有者权益合计											
五十五、所有者权益合计											
五十六、所有者权益合计											
五十七、所有者权益合计											
五十八、所有者权益合计											
五十九、所有者权益合计											
六十、所有者权益合计											
六十一、所有者权益合计											
六十二、所有者权益合计											
六十三、所有者权益合计											
六十四、所有者权益合计											
六十五、所有者权益合计											
六十六、所有者权益合计											
六十七、所有者权益合计											
六十八、所有者权益合计											
六十九、所有者权益合计											
七十、所有者权益合计											
七十一、所有者权益合计											
七十二、所有者权益合计											
七十三、所有者权益合计											
七十四、所有者权益合计											
七十五、所有者权益合计											
七十六、所有者权益合计											
七十七、所有者权益合计											
七十八、所有者权益合计											
七十九、所有者权益合计											
八十、所有者权益合计											
八十一、所有者权益合计											
八十二、所有者权益合计											
八十三、所有者权益合计											
八十四、所有者权益合计											
八十五、所有者权益合计											
八十六、所有者权益合计											
八十七、所有者权益合计											
八十八、所有者权益合计											
八十九、所有者权益合计											
九十、所有者权益合计											
九十一、所有者权益合计											
九十二、所有者权益合计											
九十三、所有者权益合计											
九十四、所有者权益合计											
九十五、所有者权益合计											
九十六、所有者权益合计											
九十七、所有者权益合计											
九十八、所有者权益合计											
九十九、所有者权益合计											
一百、所有者权益合计											

霍雷印

平张印

星张印

天晟会计师事务所(特殊普通合伙) 审核之章

邢台银行股份有限公司

财务报表附注

2021 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2,314,218,078.90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;提供信用证服务及担保;外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、国际结算、同业外汇拆借、外币兑换、外汇票据的承兑和贴现、外汇担保、外汇借款、资信调查、咨询、见证业务、自营外汇买卖和代客外汇买卖;即期结汇、售汇;买卖政府债券、金融债券;经中国银监会批准的其它业务。(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)。

本财务报表业经本行2022年4月8日第五届第十三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。

第12页共95页

天院会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章

三、重要会计政策、会计估计和前期差错

(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三类：(1) 以摊余成本计量的金融资产；(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；(3) 以公允价值计量且其变动计入当期

损益的金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；（2）金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；（3）不属于上述（1）或（2）的财务担保合同，以及不属于上述（1）并以低于市场利率贷款的贷款承诺；（4）以摊余成本计量的金融负债。

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

（1）金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

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。但是，本行初始确认的应收账款未包含重大融资成分或本行不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照《企业会计准则第14号——收入》所定义的交易价格进行初始计量。

（2）金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

采用公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

采用公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和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。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因本行自身信用风险变动引起的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公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失（包括利息费用、除因本行自身信用风险变动引起的公允价值变动）计入当期损益，除非该金融负债属于套期关系的一部分。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

3) 不属于上述 1) 或 2) 的财务担保合同，以及不属于上述 1) 并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 按照金融工具的减值规定确定的损失准备金额；② 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融负债所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

② 金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

2) 当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，相应终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本行转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；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。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）未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；（2）保留了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）所转移金融资产在终止确认日的账面价值；（2）因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日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，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。

4. 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. 金融工具减值

（1）金融工具减值计量和会计处理

本行以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、合同资产、租赁应收款、分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本行购买或源生的已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本行在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

对于租赁应收款、由《企业会计准则第14号——收入》规范的交易形成的应收款项及合同资产，本行运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述计量方法以外的金融资产，本行在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加，本行按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本行按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

本行利用可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

于资产负债表日，若本行判断金融工具只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

本行以单项金融工具或金融工具组合为基础评估预期信用风险和计量预期信用损失。当以金融工具组合为基础时，本行以共同风险特征为依据，将金融工具划分为不同组合。

本行在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本行在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

6. 金融资产和金融负债的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，本行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，且该种法定权利是当前可执行的；（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。

不满足终止确认条件的金融资产转移，本行不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

（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。

本行通过多次交易分步实现同一控制下企业合并形成的长期股权投资，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日，根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确定初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，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。

本行通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

1) 在个别财务报表中，按照原持有的股权投资的账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

2) 在合并财务报表中，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益。但由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

(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

对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

4. 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权的处理方法

(1) 个别财务报表

对处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额，计入当期损益。对于剩余股权，

对被投资单位仍具有重大影响或者与其他方一起实施共同控制的，转为权益法核算；不能再对被投资单位实施控制、共同控制或重大影响的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的相关规定进行核算。

(2) 合并财务报表

1) 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权，且不属于“一揽子交易”的

在丧失控制权之前，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价），资本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

丧失对原子公司控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

2) 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权，且属于“一揽子交易”的

将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

5. 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
电子设备	年限平均法	3	无残值	33.33
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、专利权及非专利技术等，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

长期待摊费用核算已经支出，摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用。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) 预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为本行承担的现时义务,履行该义务很可能导致经济利益流出本行,且该义务的金额能够可靠的计量时,本行将该项义务确认为预计负债。

2. 本行按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量,并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

(十六) 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。

(十七) 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。

(十八) 收入和支出确认的原则和方法

1. 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具,利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款(例如提前还款权)并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本,但不包括预期信用损失。

本行根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为“利息收入”,但下列情况除外:(1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产,自初始确认起,按照该

金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；(2) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本(即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额)和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

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。

(十九) 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

政府文件规定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。政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作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。

（二十）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。

（二十一）租赁

1. 本行作为承租人

在租赁期开始日，公司将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

对于所有短期租赁和低价值资产租赁，公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

（1）使用权资产

使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：1）租赁负债的初始计量金额；2）在

租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；3) 承租人发生的初始直接费用；4) 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

公司按照直线法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

(2) 租赁负债

在租赁开始日，本行将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用本行增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本行按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。

2. 本行作为出租人

在租赁开始日，本行将实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁划分为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

经营租赁

本行在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入，发生的初始直接费用予以资本化并按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。本行取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(二十二) 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。

(二十三) 重要会计政策、会计估计变更说明

1. 本行自2021年1月1日起执行财政部修订后的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第23号——金融资产转移》《企业会计准则第24号——套期保值》以及《企业会计准则第37号——金融工具列报》(以下简称新金融工具准则)。根据相关新旧准则衔接规定，对可比期间信息不予调整，首次执行日执行新准则与原准则的差异追溯调整本报告期初留存收益或其他综合收益。

新金融工具准则改变了金融资产的分类和计量方式，确定了三个主要的计量类别：摊余成本；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；以公允价值计量且其变动计入当期损益。本行考虑自身业务模式，以及金融资产的合同现金流特征进行上述分类。权益类投资需按公允价值计量且其变动计入当期损益，但在初始确认时可选择按公允价值计量且其变动计入其他综合收益(处置时的利得或损失不能回转到损益，但股利收入计入当期损益)，且该选择不可撤销。

新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”，适用于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、租赁应收款。

(1) 执行新金融工具准则对本行2021年1月1日财务报表的主要影响如下：

1) 合并财务报表

项 目	资产负债表		
	2020年12月31日	新金融工具准则 和财务报表调整影响	2021年1月1日
现金及存放中央银行款项	11,464,726,090.81	781,557.11	11,465,507,647.92
存放同业款项	1,963,073,214.69	3,435,860.89	1,966,509,075.58
拆出资金	1,000,000,000.00	421,688.91	1,000,421,688.91
应收利息	624,466,726.45	-624,466,726.45	
发放贷款和垫款	64,689,441,603.33	178,087,360.07	64,867,528,963.40
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	

项 目	资产负债表		
	2020 年 12 月 31 日	新金融工具准则 和财务报表调整影响	2021 年 1 月 1 日
交易性金融资产		8,614,974,987.49	8,614,974,987.49
债权投资		30,469,326,656.94	30,469,326,656.94
其他债权投资		981,778,947.83	981,778,947.83
递延所得税资产	876,196,419.11	-3,144,861.92	873,051,557.19
向中央银行借款	2,146,052,611.07	912,306.56	2,146,964,917.63
拆入资金	519,500,000.00	497,284.03	519,997,284.03
卖出回购金融资产款	3,434,590,000.00	2,291,196.68	3,436,881,196.68
吸收存款	103,643,905,111.22	2,425,920,569.36	106,069,825,680.58
应付利息	2,443,383,731.05	-2,443,383,731.05	
预计负债		24,646,037.10	24,646,037.10
应付债券	2,254,712,875.40	11,989,041.09	2,266,701,916.49
递延所得税负债	3,479,875.60	809,321.44	4,289,197.04
其他综合收益	10,439,626.81	-14,203,561.31	-3,763,934.50
未分配利润	1,375,398,258.09	27,847,404.98	1,403,245,663.07
归属于母公司所有者权益合计	6,831,412,672.38	13,643,843.67	6,845,056,516.05
资产减值损失	1,078,384,693.65	-1,078,384,693.65	
信用减值损失		1,078,384,693.65	1,078,384,693.65

2) 母公司财务报表

项 目	资产负债表		
	2020 年 12 月 31 日	新金融工具准则 和财务报表调整影响	2021 年 1 月 1 日
现金及存放中央银行款项	11,259,426,439.82	781,557.11	11,260,207,996.93
存放同业款项	1,154,578,758.28	265,723.91	1,154,844,482.19
拆出资金	1,000,000,000.00	421,688.91	1,000,421,688.91
应收利息	613,659,376.17	-613,659,376.17	
发放贷款和垫款	62,866,774,754.25	170,450,146.77	63,037,224,901.02
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	

项 目	资产负债表		
	2020 年 12 月 31 日	新金融工具准则 和财务报表调整影响	2021 年 1 月 1 日
应收款项类投资	2,171,582,453.02	-2,171,582,453.02	
交易性金融资产		8,614,974,987.49	8,614,974,987.49
债权投资		30,469,326,656.94	30,469,326,656.94
其他债权投资		981,775,947.83	981,775,947.83
递延所得税资产	876,196,419.11	-3,144,861.92	873,051,557.19
向中央银行借款	2,070,182,611.07	912,306.56	2,071,094,917.63
同业及其他金融机构存 放款项	100,000,000.00	1,773,333.33	101,773,333.33
拆入资金	519,500,000.00	497,284.03	519,997,284.03
卖出回购金融资产款	3,434,590,000.00	2,291,196.68	3,436,881,196.68
吸收存款	100,584,624,310.50	2,296,075,656.59	102,880,699,967.09
应付利息	2,313,538,818.28	-2,313,538,818.28	
预计负债		24,646,037.10	24,646,037.10
应付债券	2,254,712,875.40	11,989,041.09	2,266,701,916.49
递延所得税负债	3,479,875.60	809,321.44	4,289,197.04
其他综合收益	10,439,626.81	-14,203,561.31	-3,763,934.50
未分配利润	1,374,125,147.20	27,847,404.98	1,401,972,552.18
资产减值损失	1,067,736,784.04	-1,067,736,784.04	
信用减值损失		1,067,736,784.04	1,067,736,784.04

(2) 2021 年 1 月 1 日，本行金融资产和金融负债按照新金融工具准则和按原金融工具准则的规定进行分类和计量结果对比如下表：

1) 合并财务报表

项 目	原金融工具准则		财务报表格式调整	新金融工具准则	
	计量类别	账面价值	调整事项	计量类别	账面价值
现金及存放中 央银行款项	贷款与应收款 项	11,464,726,090.81	781,557.11	以摊余成本计 量	11,465,507,647.92
存放同业款项	贷款与应收款 项	1,963,073,214.69	3,435,860.89	以摊余成本计 量	1,966,509,075.58
拆出资金	贷款与应收款 项	1,000,000,000.00	421,688.91	以摊余成本计 量	1,000,421,688.91

项 目	原金融工具准则		财务报表格式调整	新金融工具准则	
	计量类别	账面价值	调整事项	计量类别	账面价值
发放贷款和垫款	贷款与应收款项	64,689,441,603.33	5,814,334,545.62	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	5,814,334,545.62
			178,687,360.07	以摊余成本计量	59,053,194,417.78
可供出售金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	8,167,393,016.53	-8,167,393,016.53		
持有至到期投资	持有至到期投资	29,243,120,799.11	-29,243,120,799.11		
应收款项类投资	贷款与应收款项	2,171,582,453.02	-2,171,582,453.02		
交易性金融资产			8,614,974,987.49	以公允价值计量且其变动计入当期损益	8,614,974,987.49
债权投资			30,469,326,656.94	以摊余成本计量	30,469,326,656.94
其他债权投资			981,778,947.83	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	981,778,947.83
向中央银行借款	其他金融负债	2,146,052,611.07	912,306.56	以摊余成本计量	2,146,964,917.63
拆入资金	其他金融负债	519,500,000.00	497,284.03	以摊余成本计量	519,997,284.03
卖出回购金融资产款	其他金融负债	3,434,590,000.00	2,291,196.68	以摊余成本计量	3,436,881,196.68
吸收存款	其他金融负债	103,643,905,111.22	2,425,920,569.36	以摊余成本计量	106,069,825,680.58
预计负债	其他金融负债		24,646,037.10	以摊余成本计量	24,646,037.10
应付债券	其他金融负债	2,254,712,875.40	11,989,041.09	以摊余成本计量	2,266,701,916.49

2) 母公司财务报表

项 目	原金融工具准则		财务报表格式调整	新金融工具准则	
	计量类别	账面价值	调整事项	计量类别	账面价值
现金及存放中央银行款项	贷款与应收款项	11,259,426,439.82	781,557.11	以摊余成本计量	11,260,207,996.93
存放同业款项	贷款与应收款项	1,154,578,758.28	265,723.91	以摊余成本计量	1,154,844,482.19
拆出资金	贷款与应收款项	1,000,000,000.00	421,688.91	以摊余成本计量	1,000,421,688.91
发放贷款和垫款	贷款与应收款项	62,866,774,754.25	5,814,334,545.62	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	5,814,334,545.62
			170,450,146.77	以摊余成本计量	57,222,890,355.40

项 目	原金融工具准则		财务报表格式调整	新金融工具准则	
	计量类别	账面价值	调整事项	计量类别	账面价值
可供出售金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	8,167,393,016.53	-8,167,393,016.53		
持有至到期投资	持有至到期投资	29,243,120,799.11	-29,243,120,799.11		
应收款项类投资	贷款与应收款项	2,171,582,453.02	-2,171,582,453.02		
交易性金融资产			8,614,974,987.49	以公允价值计量且其变动计入当期损益	8,614,974,987.49
债权投资			30,469,326,656.94	以摊余成本计量	30,469,326,656.94
其他债权投资			981,778,947.83	以公允价值计量且其变动计入当期损益	981,778,947.83
向中央银行借款	其他金融负债	2,070,182,611.07	912,306.56	以摊余成本计量	2,071,094,917.63
同业及其他金融机构存放款项	其他金融负债	100,000,000.00	1,773,333.33	以摊余成本计量	101,773,333.33
拆入资金	其他金融负债	519,500,000.00	497,284.03	以摊余成本计量	519,997,284.03
卖出回购金融资产款	其他金融负债	3,434,590,000.00	2,291,196.68	以摊余成本计量	3,436,881,196.68
吸收存款	其他金融负债	100,584,624,310.50	2,296,075,656.59	以摊余成本计量	102,880,699,967.09
预计负债	其他金融负债		24,646,037.10	以摊余成本计量	24,646,037.10
应付债券	其他金融负债	2,254,712,875.40	11,989,041.09	以摊余成本计量	2,266,701,916.49

(3) 2021年1月1日，本行原金融资产和金融负债账面价值调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新金融资产和金融负债账面价值的调节表如下：

1) 合并财务报表

项 目	按原金融工具准则列示的账面价值（2020年12月31日）	重分类	重新计量	按新金融工具准则列示的账面价值（2021年1月1日）
(1) 金融资产				
1) 摊余成本				
现金及存放中央银行款项	11,464,726,090.81	781,557.11		11,465,507,647.92
存放同业款项	1,963,073,214.69	3,435,860.89		1,966,509,075.58
拆出资金	1,000,000,000.00	1,364,166.66	-942,477.75	1,000,421,688.91
发放贷款和垫款	64,689,441,603.33	-5,636,247,185.55		59,053,194,417.78

债权投资		30,518,290,732.19	-	30,469,326,656.94
以摊余成本计量的总金融资产	79,117,240,908.83	24,887,625,131.30	48,964,075.25	103,954,959,487.13

2) 以公允价值计量且其变动计入当期损益

交易性金融资产		8,529,278,870.93	85,696,116.56	8,614,974,987.49
以公允价值计量且其变动计入当期损益的总金融资产		8,529,278,870.93	85,696,116.56	8,614,974,987.49

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益

可供出售金融资产	8,167,393,016.53	-8,167,393,016.53		
发放贷款和垫款		5,814,334,545.62		5,814,334,545.62
其他债权投资		972,116,746.07	9,662,201.76	981,778,947.83
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的总金融资产	8,167,393,016.53	-1,380,941,724.84	9,662,201.76	6,796,113,493.45

(2) 金融负债

1) 摊余成本

向中央银行借款	2,146,052,611.07	912,306.56		2,146,964,917.63
拆入资金	519,500,000.00	497,284.03		519,997,284.03
卖出回购金融资产款	3,434,590,000.00	2,291,196.68		3,436,881,196.68
吸收存款	103,643,905,111.22	2,425,920,569.36		106,069,825,680.58
预计负债			24,646,037.10	24,646,037.10
应付债券	2,254,712,875.40	11,989,041.09		2,266,701,916.49
以摊余成本计量的总金融负债	111,998,760,597.69	2,441,610,397.72	24,646,037.10	114,465,017,032.51

2) 母公司财务报表

项 目	按原金融工具准则列示的账面价值(2020年12月31日)	重分类	重新计量	按新金融工具准则列示的账面价值(2021年1月1日)
-----	------------------------------	-----	------	----------------------------

(1) 金融资产

1) 摊余成本

现金及存放中央银行款项	11,259,426,439.82	781,557.11		11,260,207,996.93
存放同业款项	1,154,578,758.28	265,723.91		1,154,844,482.19
拆出资金	1,000,000,000.00	1,364,166.66	-942,477.75	1,000,421,688.91

项 目	按原金融工具准则列示的账面价值 (2020 年 12 月 31 日)	重分类	重新计量	按新金融工具准则列示的账面价值 (2021 年 1 月 1 日)
发放贷款和垫款	62,866,774,754.25	-5,643,884,398.85		57,222,890,355.40
债权投资		30,518,290,732.19	48,964,075.25	30,469,326,656.94
以摊余成本计量的总金融资产	76,280,779,952.35	24,876,817,781.02	49,906,553.00	101,107,691,180.37

2) 以公允价值计量且其变动计入当期损益

交易性金融资产		8,529,278,870.93	85,696,116.56	8,614,974,987.49
以公允价值计量且其变动计入当期损益的总金融资产		8,529,278,870.93	85,696,116.56	8,614,974,987.49

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益

可供出售金融资产	8,167,393,016.53	-8,167,393,016.53		
发放贷款和垫款		5,814,334,545.62		5,814,334,545.62
其他债权投资		972,116,746.07	9,662,201.76	981,778,947.83
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的总金融资产	8,167,393,016.53	-1,380,941,724.84	9,662,201.76	6,796,113,493.45

(2) 金融负债

1) 摊余成本

向中央银行借款	2,070,182,611.07	912,306.56		2,071,094,917.63
拆入资金	519,500,000.00	497,284.03		519,997,284.03
卖出回购金融资产款	3,434,590,000.00	2,291,196.68		3,436,881,196.68
吸收存款	100,584,624,310.50	2,296,075,656.59		102,880,699,967.09
预计负债			24,646,037.10	24,646,037.10
应付债券	2,254,712,875.40	11,989,041.09		2,266,701,916.49
以摊余成本计量的总金融负债	108,863,609,796.97	2,311,765,484.95	24,646,037.10	111,200,021,319.02

(4) 2021 年 1 月 1 日，本行原金融资产减值准备期末金额调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新损失准备的调节表如下：

1) 合并财务报表

项 目	按原金融工具准则计提损失准备/按或有事项准则确认的预计负债 (2020 年 12 月 31 日)	重分类	重新计量	按新金融工具准则计提损失准备 (2021 年 1 月 1 日)
拆出资金减值准备			-942,477.75	-942,477.75
可供出售金融资产减值准备	82,358,318.32		-82,358,318.32	
持有至到期投资减值准备	195,344,549.02		-195,344,549.02	
应收款项类投资减值准备	544,298,009.24		-544,298,009.24	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款及其应计利息减值准备	3,406,287,317.25			3,406,287,317.25
债权投资减值准备			775,606,633.51	775,606,633.51
预计负债-表外业务减值准备			24,646,037.10	24,646,037.10
合 计	4,228,288,193.83		-22,690,683.72	4,205,597,510.11

2) 母公司财务报表

项 目	按原金融工具准则计提损失准备/按或有事项准则确认的预计负债 (2020 年 12 月 31 日)	重分类	重新计量	按新金融工具准则计提损失准备 (2021 年 1 月 1 日)
拆出资金减值准备			-942,477.75	-942,477.75
可供出售金融资产减值准备	82,358,318.32		-82,358,318.32	
持有至到期投资减值准备	195,344,549.02		-195,344,549.02	
应收款项类投资减值准备	544,298,009.24		-544,298,009.24	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款及其应计利息减值准备	3,330,789,915.44			3,330,789,915.44
债权投资减值准备			775,606,633.51	775,606,633.51
预计负债-表外业务减值准备			24,646,037.10	24,646,037.10
合 计	4,152,790,792.02		-22,690,683.72	4,130,100,108.30

2. 本行自 2021 年 1 月 1 日（以下称首次执行日）起执行经修订的《企业会计准则第 21 号——租赁》（以下简称新租赁准则）。

对本行作为承租人的租赁合同，本行根据首次执行日执行新租赁准则与原准则的累计影响数调整本报告期初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调

整。具体处理如下：

对于首次执行日前的融资租赁，本行在首次执行日按照融资租入资产和应付融资租赁款的原账面价值，分别计量使用权资产和租赁负债。

对于首次执行日前的经营租赁，本行在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日本行增量借款利率折现的现值计量租赁负债，按照假设自租赁期开始日即采用新租赁准则的账面价值（采用首次执行日本行增量借款利率作为折现率）与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产。

在首次执行日，本行按照本财务报表附注六（一）12 的规定，对使用权资产进行减值测试并进行相应会计处理。

执行新租赁准则对本行 2021 年 1 月 1 日财务报表的主要影响如下：

项 目	资产负债表		
	2020 年 12 月 31 日	新租赁准则调整影响	2021 年 1 月 1 日
使用权资产		186,352,569.26	186,352,569.26
租赁负债		167,658,901.08	167,658,901.08
其他资产	831,338,896.45	-18,693,668.18	812,645,228.27

3. 本行自 2021 年 1 月 1 日起执行财政部修订后的《企业会计准则第 14 号——收入》（以下简称新收入准则）。根据衔接规定，企业应当根据首次执行新收入准则的累积影响数调整期初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。该准则不适用于与金融工具相关的收入，因此不会影响本行大部分收入，包括新金融工具准则所涵盖的利息净收入、投资收益、公允价值变动收益和汇兑收益。本行实施该准则对本行财务报表不产生重大影响。

四、税项

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%
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	1.2%或 12%

第 35 页 共 95 页

税 种	计 税 依 据	税 率
	金收入的 12%计缴	
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

控制的重要子公司

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	—	—				

六、合并财务报表项目注释

说明：本财务报表附注的期初数指财务报表上年年末数按新金融工具准则、新租赁准则调整后的 2021 年 1 月 1 日的数据。

(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	期初数	期末数	期初数
库存现金	187,101,237.35	357,274,824.05	173,610,013.89	344,224,469.02
存放中央银行法定准备金	6,823,076,150.87	8,233,558,072.55	6,664,579,632.03	8,050,180,565.48
存放中央银行超额存款准备金	3,086,240,183.44	2,736,409,194.21	3,072,925,781.35	2,727,537,405.32
存放中央银行其他款项	60,728,000.00	137,484,000.00	60,728,000.00	137,484,000.00
应计利息	95,542.13	781,557.11	95,542.13	781,557.11
合 计	10,157,241,113.79	11,465,507,647.92	9,971,938,969.40	11,260,207,996.93

[注]：期初数与上年年末数（2020 年 12 月 31 日）差异详见本财务报表附注三（二十三）1 之说明。

(2) 其他说明

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。

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	期初数	期末数	期初数
存放境内银行	2,310,561,045.00	1,945,752,350.89	1,277,533,938.43	1,154,578,758.28
存放境内非银行金融机构	8,951,618.95	17,320,963.80		
存放境外同业款项	12,767,541.81		12,767,541.81	
应计利息	5,291,244.00	3,435,960.89	1,325,957.40	265,723.91
小 计	2,337,671,449.76	1,966,509,075.58	1,291,627,437.64	1,154,844,482.19
减：坏账准备				
合 计	2,337,671,449.76	1,966,509,075.58	1,291,627,437.64	1,154,844,482.19

[注]：期初数与上年年末数（2020 年 12 月 31 日）差异详见本财务报表附注三（二十三）1 之说明。

3. 拆出资金

(1) 明细情况

项 目	合 并		母 公 司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
拆放境内银行		1,000,000,000.00		1,000,000,000.00
拆放境内非银行金融机构	600,000,000.00		600,000,000.00	
应计利息	145,000.00	1,364,166.66	145,000.00	1,364,166.66
小 计	600,145,000.00	1,001,364,166.66	600,145,000.00	1,001,364,166.66
减：坏账准备	113,167.80	942,477.75	113,167.80	942,477.75
合 计	600,031,832.20	1,000,421,688.91	600,031,832.20	1,000,421,688.91

[注]：期初数与上年年末数（2020 年 12 月 31 日）差异详见本财务报表附注三（二十三）1 之说明。

(2) 拆出资金坏账准备

1) 合并情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发 生信用减值)	整个存续期预 期信用损失 (已发生信用 减值)	
期初数	942,477.75			942,477.75
期初数在本期	—	—	—	
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提	-829,309.95			-829,309.95
本期收回				

本期转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	113,167.80			113,167.80

2) 母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发 生信用减值)	整个存续期预 期信用损失 (已发生信用 减值)	
期初数	942,477.75			942,477.75
期初数在本期	——	——	——	
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提	-829,309.95			-829,309.95
本期收回				
本期转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	113,167.80			113,167.80

4. 买入返售金融资产

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
债券	1,991,000,000.00		1,991,000,000.00	
应计利息	413,023.56		413,023.56	
小 计	1,991,413,023.56		1,991,413,023.56	
减：坏账准备				

合 计	1,991,413,023.56		1,991,413,023.56	
-----	------------------	--	------------------	--

5. 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	期初数	期末数	期初数
个人贷款和垫款	26,095,073,979.95	21,044,810,535.94	24,680,713,054.99	19,820,200,857.28
其中：个人住房贷款	20,575,825,815.26	16,212,077,470.88	20,534,303,682.63	16,169,474,058.73
个人经营贷款	4,906,053,530.35	4,332,204,130.73	3,569,142,475.95	3,168,825,328.68
个人消费贷款	613,194,634.34	500,528,934.33	577,265,896.41	481,901,469.87
公司贷款和垫款	48,884,292,019.07	47,048,182,794.69	48,163,540,519.75	46,374,156,111.22
其中：贷款	44,696,320,811.34	41,163,880,652.39	44,049,800,192.26	40,559,821,565.60
贴现	4,187,971,207.73	5,884,302,142.30	4,113,740,327.49	5,814,334,545.62
应计利息	138,608,452.99	180,822,950.02	132,484,714.70	173,657,847.96
减：贷款损失准备	3,817,231,740.55	3,406,287,317.25	3,730,339,344.49	3,330,789,915.44
其中：单项计提数				
组合计提数	3,817,231,740.55	3,406,287,317.25	3,730,339,344.49	3,330,789,915.44
合 计	71,300,742,711.46	64,867,528,963.40	69,246,398,944.95	63,037,224,901.02

[注]：期初数与上年年末数（2020 年 12 月 31 日）差异详见本财务报表附注三（二十三）1 之说明。

(2) 按担保方式分布情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
信用贷款	3,845,730,575.60	1,623,012,325.81	3,737,272,772.02	1,533,766,547.72
保证贷款	22,516,651,611.40	20,552,510,123.74	21,738,399,110.87	19,884,344,523.17
抵押贷款	41,130,724,087.44	37,123,622,942.16	39,913,169,967.27	36,016,662,958.69
质押贷款	7,486,259,724.58	8,793,847,938.92	7,455,411,724.58	8,759,582,938.92
应计利息	138,608,452.99	180,822,950.02	132,484,714.70	173,657,847.96

小 计	75,117,974,452.01	68,273,816,280.65	72,976,738,289.44	66,368,014,816.46
减：贷款损失准备	3,817,231,740.55	3,406,287,317.25	3,730,339,344.49	3,330,789,915.44
其中：单项计提数				
组合计提数	3,817,231,740.55	3,406,287,317.25	3,730,339,344.49	3,330,789,915.44
合 计	71,300,742,711.46	64,867,528,963.40	69,246,398,944.95	63,037,224,901.02

(3) 按行业方式分布情况

单位：万元

项 目	合并			
	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	127,773.01	1.70	118,720.90	1.74
采矿业	109,790.00	1.46	106,574.71	1.57
制造业	1,448,963.23	19.32	1,188,191.20	17.45
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	49,936.61	0.67	66,356.92	0.97
建筑业	574,653.17	7.66	426,605.29	6.27
批发和零售业	1,389,623.04	18.53	1,161,242.90	17.05
交通运输、仓储和邮政业	24,759.34	0.33	53,205.43	0.78
住宿和餐饮业	70,383.48	0.94	71,596.33	1.05
信息传输、计算机服务和软件业	3,213.38	0.04	11,981.32	0.18
金融业	95.00	0.00	130.00	0.00
房地产业	659,138.62	8.79	724,224.42	10.64
租赁和商务服务业	346,182.25	4.62	376,824.34	5.53
科学研究和技术服务	22,421.95	0.30	150.05	0.00
水利、环境和公共设施管理业	136,583.89	1.82	112,453.00	1.65
居民服务、修理和其他服务业	12,924.54	0.17	48,000.80	0.70
教育	25,360.07	0.34	18,399.82	0.27
卫生、社会工作	19,237.45	0.26	19,881.04	0.29
文化、体育和娱乐业	13,979.80	0.19	11,287.70	0.17

个人贷款（不含个人经营贷款）	2,162,128.98	28.85	1,705,042.95	25.04
贴现	300,788.78	4.01	588,430.21	8.65
小 计	7,497,936.59	100.00	6,809,299.33	100.00
应计利息	13,860.85		18,082.30	
减：贷款损失准备	381,723.17		340,628.73	
其中：单项计提数				
组合计提数	381,723.17		340,628.73	
合 计	7,130,074.27	——	6,486,752.90	——

（续上表）

项 目	母公司			
	期末数		期初数	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
农、林、牧、渔业	121,616.85	1.67	112,378.67	1.70
采矿业	105,280.00	1.45	102,664.71	1.55
制造业	1,388,092.86	19.06	1,135,796.44	17.16
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	47,644.86	0.65	64,406.92	0.97
建筑业	568,139.94	7.80	421,171.29	6.36
批发和零售业	1,325,393.34	18.19	1,101,844.20	16.65
交通运输、仓储和邮政业	21,887.85	0.30	50,413.01	0.76
住宿和餐饮业	68,989.83	0.95	70,225.07	1.06
信息传输、计算机服务和软件业	3,049.38	0.04	11,781.32	0.18
金融业	95.00	0.00	130.00	0.00
房地产业	659,138.62	9.05	724,224.42	10.94
租赁和商务服务业	344,541.37	4.73	370,167.24	5.59
科学研究和技术服务	22,421.95	0.31	150.05	0.00
水利、环境和公共设施管理业	134,823.89	1.85	112,453.00	1.70
居民服务、修理和其他服务业	11,471.03	0.16	46,658.50	0.70

第 42 页 共 95 页

教育	25,167.31	0.35	18,280.33	0.28
卫生、社会工作	18,971.92	0.26	19,539.43	0.30
文化、体育和娱乐业	13,078.80	0.18	10,580.08	0.16
个人贷款（不含个人经营贷款）	2,111,157.05	28.97	1,665,137.55	25.16
贴现	293,463.51	4.03	581,433.47	8.78
小 计	7,284,425.36	100.00	6,619,435.70	100.00
应计利息	13,248.47		17,365.78	
减：贷款损失准备	373,033.93		333,078.99	
其中：单项计提数				
组合计提数	373,033.93		333,078.99	
合 计	6,924,639.90	—	6,303,722.49	—

(4) 按地区方式分布情况

项 目	合并			
	期末数		期初数	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
河北地区	70,954,105,776.75	94.63	63,480,178,521.34	93.22
其他地区	4,025,260,222.27	5.37	4,612,814,809.29	6.78
小 计	74,979,365,999.02	100.00	68,092,993,330.63	100.00
应计利息	138,608,452.99		180,822,950.02	
减：贷款损失准备	3,817,231,740.55		3,406,287,317.25	
其中：单项计提数				
组合计提数	3,817,231,740.55		3,406,287,317.25	
合 计	71,300,742,711.46	—	64,867,528,963.40	—

(续上表)

项 目	母公司			
	期末数		期初数	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
河北地区	68,818,993,352.47	94.47%	61,581,542,159.21	93.03

其他地区	4,025,260,222.27	5.53%	4,612,814,809.29	6.97
小 计	72,844,253,574.74	100.00	66,194,356,968.50	100.00
应计利息	132,484,714.70		173,657,847.96	
减：贷款损失准备	3,730,339,344.49		3,330,789,915.44	
合 计	69,246,398,944.95	—	63,037,224,901.02	—

(5) 逾期贷款（按担保方式）

1) 合并情况

单位：万元

项 目	期末数				合计
	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	
信用贷款	47.19	277.53	38.31		363.03
保证贷款	151,004.95	13,007.63	27,551.39	3,141.04	194,705.01
抵押贷款	80,075.51	58,019.50	32,531.19	3,055.42	173,681.62
质押贷款	39.20		49,486.90		49,526.10
小 计	231,166.85	71,304.66	109,607.79	6,196.46	418,275.76

(续上表)

项 目	期初数				合计
	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	
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	121,171.50	98,315.49	75,695.71	4,794.12	299,976.82

2) 母公司情况

项 目	期末数				合计
	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	
信用贷款	45.29	277.53	38.31		361.13
保证贷款	151,001.07	12,678.65	27,544.84	3,141.04	194,365.60

抵押贷款	80,075.51	57,169.51	32,531.19	2,547.88	172,324.09
质押贷款	39.20		49,486.90		49,526.10
小 计	231,161.07	70,125.69	109,601.24	5,688.92	416,575.92

(续上表)

项 目	期初数				合计
	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	
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

6. 交易性金融资产

(1) 合并情况

项 目	期末数				
	公允价值			初始成本	
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	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	公允价值小计	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	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
债券	177,377,695.00		177,377,695.00	175,472,479.18	175,472,479.18
基金	7,958,246,900.94		7,958,246,900.94	7,799,629,318.22	7,799,629,318.22
其他	2,732,762,136.72		2,732,762,136.72	2,695,975,838.48	2,695,975,838.48
应计利息	46,722,593.58		46,722,593.58		
合 计	10,915,109,326.24		10,915,109,326.24	10,671,077,635.88	10,671,077,635.88

(续上表)

项 目	期初数				
	公允价值			初始成本	
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	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	公允价值小计	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	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
基金	6,621,930,513.59		6,621,930,513.59	6,599,635,818.22	6,599,635,818.22

其他	1,964,837,931.26		1,964,837,931.26	1,969,975,838.48		1,969,975,838.48
应计利息	28,206,542.64		28,206,542.64			
合 计	8,614,974,987.49		8,614,974,987.49	8,569,611,656.70		8,569,611,656.70

(2) 母公司情况

项 目	期末数					
	公允价值			初始成本		
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	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	公允价值小计	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	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	初始成本小计
债券	177,377,695.00		177,377,695.00	175,472,479.18		175,472,479.18
基金	7,958,246,900.94		7,958,246,900.94	7,799,629,318.22		7,799,629,318.22
其他	2,732,762,136.72		2,732,762,136.72	2,695,975,838.48		2,695,975,838.48
应计利息	46,722,593.58		46,722,593.58			
合 计	10,915,109,326.24		10,915,109,326.24	10,671,077,635.88		10,671,077,635.88

(续上表)

项 目	期初数			
	公允价值		初始成本	
	分类为以公允价值计量	指定为以公允价值计量	分类为以公允价值计量	指定为以公允价值计量

	量且其变动计入当期损益的金融资产	且其变动计入当期损益的金融资产		量且其变动计入当期损益的金融资产	且其变动计入当期损益的金融资产	小计
基金	6,621,930,513.59		6,621,930,513.59	6,599,635,818.22		6,599,635,818.22
其他	1,964,837,931.26		1,964,837,931.26	1,969,975,838.48		1,969,975,838.48
应计利息	28,206,542.64		28,206,542.64			
合 计	8,614,974,987.49		8,614,974,987.49	8,569,611,656.70		8,569,611,656.70

[注]：期初数与上年年末数（2020 年 12 月 31 日）差异详见本财务报表附注三（二十三）1 之说明。

7. 债权投资

(1) 明细情况

1) 合并情况

项 目	期末数				
	初始成本	利息调整	应计利息	减值准备	账面价值
债券投资	35,127,840,711.51			368,666,392.89	34,759,174,318.62
信托计划	739,979,983.31			514,862,569.75	225,117,413.56
应计利息	384,915,761.27				384,915,761.27
合 计	36,252,736,456.09			883,528,962.64	35,369,207,493.45

(续上表)

项 目	期初数				
	初始成本	利息调整	应计利息	减值准备	账面价值
债券投资	29,438,465,348.13			3,637,109.45	29,434,828,238.68
信托计划	1,415,880,462.26			771,969,524.06	643,910,938.20
应计利息	390,587,480.06				390,587,480.06
合 计	31,244,933,290.45			775,606,633.51	30,469,326,656.94

2) 母公司情况

项 目	期末数				
	初始成本	利息调整	应计利息	减值准备	账面价值
债券投资	34,810,765,276.89			368,666,392.89	34,442,098,884.00
信托计划	739,979,983.31			514,862,569.75	225,117,413.56
应计利息	384,915,761.27				384,915,761.27
合 计	35,935,661,021.47			883,528,962.64	35,052,132,058.83

(续上表)

项 目	期初数				
	初始成本	利息调整	应计利息	减值准备	账面价值
债券投资	29,438,465,348.13			3,637,109.45	29,434,828,238.68
信托计划	1,415,880,462.26			771,969,524.06	643,910,938.20
应计利息	390,587,480.06				390,587,480.06
合 计	31,244,933,290.45			775,606,633.51	30,469,326,656.94

[注]：期初数与上年年末数（2020 年 12 月 31 日）差异详见本财务报表附注三（二十三）1 之说明。

(2) 债权投资减值准备

1) 合并情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未 发生信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已发 生信用减值)	
期初数	385,750,476.61		389,856,156.90	775,606,633.51
期初数在本期	——	——	——	
一转入第二阶段				
一转入第三阶段				
一转回第二阶段				
一转回第一阶段				
本期计提	41,043,756.04		66,878,573.09	107,922,329.13
本期收回				
本期转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	426,794,232.65		456,734,729.99	883,528,962.64

2) 母公司情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未 发生信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已发 生信用减值)	
期初数	385,750,476.61		389,856,156.90	775,606,633.51
期初数在本期	——	——	——	
一转入第二阶段				
一转入第三阶段				
一转回第二阶段				

一转回第一阶段				
本期计提	41,043,756.04		66,878,573.09	107,922,329.13
本期收回				
本期转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	426,794,232.65		456,734,729.99	883,528,962.64

8. 其他债权投资

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
债券	302,848,000.00	962,982,890.00	302,848,000.00	962,982,890.00
应计利息	1,193,094.61	18,796,057.83	1,193,094.61	18,796,057.83
合 计	304,041,094.61	981,778,947.83	304,041,094.61	981,778,947.83

[注]：期初数与上年年末数（2020 年 12 月 31 日）差异详见本财务报表附注三（二十三）I 之说明。

9. 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
沙河冀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	——	——				

10. 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	1,389,764,776.27	23,722,660.77		18,596,270.06	1,394,891,166.98
房屋及建筑物	901,148,311.34	8,062,897.71			909,211,209.05
机器设备	29,366,800.86	668,644.28		149,276.00	29,886,169.14
运输工具	20,777,284.92	242,354.20		564,508.00	20,455,131.12
器具、家具设备	78,825,404.83	6,842,677.55		5,595,085.31	80,072,997.07
电子设备	117,223,234.85	7,610,334.81		10,555,096.10	114,278,473.56
其他固定资产	242,423,739.47	295,752.22		1,732,304.65	240,987,187.04
	——	本期转入	本期计提	——	——
2) 累计折旧小计	676,027,878.20	80,080,863.56		17,399,404.86	738,709,336.90
房屋及建筑物	273,886,911.72	43,397,727.70			317,284,639.42
机器设备	20,420,547.63	2,566,291.47		144,797.72	22,842,041.38
运输工具	19,223,527.55	522,507.80		547,572.76	19,198,462.59
器具、家具设备	55,875,032.40	8,050,619.86		4,919,595.98	59,006,056.28
电子设备	94,103,478.77	14,369,658.63		10,067,494.48	98,405,642.92

第 52 页 共 95 页

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
其他固定资产	212,518,380.13	11,174,058.10	1,719,943.92	221,972,494.31
3) 账面净值小计	713,736,898.07	—	—	656,181,830.08
房屋及建筑物	627,261,399.62	—	—	591,926,569.63
机器设备	8,946,253.23	—	—	7,044,127.76
运输工具	1,553,757.37	—	—	1,256,668.53
器具、家具设备	22,950,372.43	—	—	21,066,940.79
电子设备	23,119,756.08	—	—	15,872,830.64
其他固定资产	29,905,359.34	—	—	19,014,692.73
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				
运输工具	31,569.56			31,569.56
器具、家具设备	42,845.75			42,845.75
电子设备	51,597.42			51,597.42
其他设备				
5) 账面价值合计	711,012,860.42	—	—	653,457,792.43
房屋及建筑物	624,663,374.70	—	—	589,328,544.71
机器设备	8,946,253.23			7,044,127.76
运输工具	1,522,187.81	—	—	1,225,098.97
器具、家具设备	22,907,526.68	—	—	21,024,095.04
电子设备	23,068,158.66	—	—	15,821,233.22
其他设备	29,905,359.34	—	—	19,014,692.73

(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		22,889,169.16			
小计	1,316,358,497.35			17,473,245.06	1,321,774,421.45
房屋及建筑物	847,259,603.47		8,062,897.71		855,322,501.18
机器设备	29,366,800.86		668,644.28	149,276.00	29,886,169.14
运输工具	17,791,833.05		95,625.00	95,625.00	17,791,833.05
器具、家具设备	73,088,721.44		6,793,697.55	5,418,028.31	74,464,390.68
电子设备	106,427,799.06		6,972,552.40	10,078,011.10	103,322,340.36
其他设备	242,423,739.47		295,752.22	1,732,304.65	240,987,187.04
	—	本期转入	本期计提	—	—
2) 累计折旧			75,982,741.86		
小计	650,318,830.90			16,299,619.36	710,001,953.40
房屋及建筑物	265,060,362.84		40,409,422.76		305,469,785.60
机器设备	20,420,547.63		2,566,291.47	144,797.72	22,842,041.38
运输工具	16,776,394.02		373,755.88	92,756.25	17,057,393.65
器具、家具设备	51,474,383.98		7,635,557.85	4,747,850.69	54,362,091.14
电子设备	84,068,762.30		13,823,655.80	9,594,270.78	88,298,147.32
其他设备	212,518,380.13		11,174,058.10	1,719,943.92	221,972,494.31
3) 账面净值		—		—	
小计	666,039,666.45				611,772,468.05
房屋及建筑物	582,199,240.63		—	—	549,852,715.58
机器设备	8,946,253.23		—	—	7,044,127.76

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
运输工具	1,015,439.03	—	—	734,439.40
器具、家具设备	21,614,337.46	—	—	20,102,299.54
电子设备	22,359,036.76	—	—	15,024,193.04
其他设备	29,905,359.34	—	—	19,014,692.73
4) 减值准备	2,237,638.23			2,237,638.23
小计				
房屋及建筑物	2,237,638.23			2,237,638.23
机器设备				
运输工具				
器具、家具设备				
电子设备				
其他设备				
5) 账面价值	663,802,028.22	—	—	609,534,829.82
合计				
房屋及建筑物	579,961,602.40	—	—	547,615,077.35
机器设备	8,946,253.23	—	—	7,044,127.76
运输工具	1,015,439.03	—	—	734,439.40
器具、家具设备	21,614,337.46			20,102,299.54
电子设备	22,359,036.76	—	—	15,024,193.04
其他设备	29,905,359.34	—	—	19,014,692.73

11. 在建工程

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
邢台银行综合营业楼	93,944,086.73	1,268,693.97	93,944,086.73	1,268,693.97
合 计	93,944,086.73	1,268,693.97	93,944,086.73	1,268,693.97

(2) 在建工程

1) 明细情况

项 目	合并					
	期末数			期初数		
	账面余额	减值准	账面价值	账面余额	减值准	账面价值
邢台银行综合营业楼	93,944,086.73		93,944,086.73	1,268,693.97		1,268,693.97
合 计	93,944,086.73		93,944,086.73	1,268,693.97		1,268,693.97

(续上表)

项 目	母公司					
	期末数			期初数		
	账面余额	减值准	账面价值	账面余额	减值准	账面价值
邢台银行综合营业楼	93,944,086.73		93,944,086.73	1,268,693.97		1,268,693.97
合 计	93,944,086.73		93,944,086.73	1,268,693.97		1,268,693.97

2) 重要在建工程项目本期变动情况

① 合并情况

工程名称	预算数	期初数	本期增加	转入固定资产	其他减少	期末数
邢台银行综合营业楼	793,925,500.00	1,268,693.97	92,675,392.76			93,944,086.73
小 计	793,925,500.00	1,268,693.97	92,675,392.76			93,944,086.73

(续上表)

工程名称	工程累计投入占预算比例 (%)	工程进度 (%)	利息资本化累计金额	本期利息资本化金额	本期利息资本化率 (%)	资金来源
邢台银行综合营业楼	12%	12%				
小 计	12%	12%				

② 母公司情况

工程名称	预算数	期初数	本期增加	转入固定资产	其他减少	期末数
邢台银行综合营	793,925,500.00	1,268,693.97	92,675,392.76			93,944,086.73

业楼						
小 计	793,925,500.00	1,268,693.97	92,675,392.76			93,944,086.73

(续上表)

工程名称	工程累计投入 占预算比例(%)	工程进度(%)	利息资本 化累计金额	本期利息 资本化金额	本期利息资本 化率(%)	资金来源
邢台银行综 合营业楼	12%	12%				
小 计	12%	12%				

12. 使用权资产

(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				
房屋及建筑物	172,883,624.19	18,781,575.80	21,773,121.22	169,892,078.77
其他设备	13,468,945.07			13,468,945.07
账面原值小计	186,352,569.26	18,781,575.80	21,773,121.22	183,361,023.84
(2) 累计折旧				
房屋及建筑物		37,505,629.61	3,979,556.59	33,526,073.02
其他设备		3,341,118.84		3,341,118.84
累计折旧小计		40,846,748.45	3,979,556.59	36,867,191.86
(3) 账面净值				
房屋及建筑物	172,883,624.19			136,366,005.75
其他设备	13,468,945.07			10,127,826.23
账面净值小计	186,352,569.26			146,493,831.98
(4) 减值准备				
房屋及建筑物				
其他设备				
减值准备小计				
(5) 账面价值				
房屋及建筑物	172,883,624.19			136,366,005.75
其他设备	13,468,945.07			10,127,826.23
账面价值合计	186,352,569.26			146,493,831.98

(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				
房屋及建筑物	172,883,624.19	18,781,575.80	21,773,121.22	169,892,078.77
其他设备	13,468,945.07			13,468,945.07
账面原值小计	186,352,569.26	18,781,575.80	21,773,121.22	183,361,023.84
(2) 累计折旧				
房屋及建筑物		37,505,629.61	3,979,556.59	33,526,073.02
其他设备		3,341,118.84		3,341,118.84
累计折旧小计		40,846,748.45	3,979,556.59	36,867,191.86
(3) 账面净值				
房屋及建筑物	172,883,624.19			136,366,005.75
其他设备	13,468,945.07			10,127,826.23
账面净值小计	186,352,569.26			146,493,831.98
(4) 减值准备				
房屋及建筑物				
其他设备				
减值准备小计				
(5) 账面价值				
房屋及建筑物	172,883,624.19			136,366,005.75
其他设备	13,468,945.07			10,127,826.23
账面价值合计	186,352,569.26			146,493,831.98

[注]：期初数与上年年末数（2020 年 12 月 31 日）差异详见本财务报表附注三（二十三）2 之说明。

13. 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	242,575,505.05	42,600,912.31		285,176,417.36
软件	160,088,837.06	42,600,912.31		202,689,749.37
土地使用权	80,984,781.20			80,984,781.20
其他	1,501,886.79			1,501,886.79

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
2) 累计摊销小计	41,566,814.08	22,429,821.80		63,996,635.88
软件	38,119,783.36	20,653,906.23		58,773,689.59
土地使用权	2,949,892.23	1,625,726.88		4,575,619.11
其他	497,138.49	150,188.69		647,327.18
3) 账面净值小计	201,008,690.97	—	—	221,179,781.48
软件	121,969,053.70	—	—	143,916,059.78
土地使用权	78,034,888.97	—	—	76,409,162.09
其他	1,004,748.30	—	—	854,559.61
4) 减值准备小计		—	—	
软件		—	—	
土地使用权		—	—	
其他		—	—	
5) 账面价值合计	201,008,690.97	—	—	221,179,781.48
软件	121,969,053.70	—	—	143,916,059.78
土地使用权	78,034,888.97	—	—	76,409,162.09
其他	1,004,748.30	—	—	854,559.61

(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	242,537,005.05	42,600,912.31		285,137,917.36
软件	160,050,337.06	42,600,912.31		202,651,249.37
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	41,531,064.08	22,427,071.80		63,958,135.88
软件	38,084,033.36	20,651,156.23		58,735,189.59
土地使用权	2,949,892.23	1,625,726.88		4,575,619.11
其他	497,138.49	150,188.69		647,327.18
3) 账面净值小计	201,005,940.97	—	—	221,179,781.48

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
软件	121,966,303.70	—	—	143,916,059.78
土地使用权	78,034,888.97	—	—	76,409,162.09
其他	1,004,748.30	—	—	854,559.61
4) 减值准备小计		—	—	
软件		—	—	
土地使用权		—	—	
其他		—	—	
5) 账面价值合计	201,005,940.97	—	—	221,179,781.48
软件	121,966,303.70	—	—	143,916,059.78
土地使用权	78,034,888.97	—	—	76,409,162.09
其他	1,004,748.30	—	—	854,559.61

14. 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项 目	合并			
	期末数		期初数	
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产
其他应收款减值准备	13,081,787.34	3,270,446.84	11,732,892.81	2,933,223.21
固定资产减值准备	2,237,638.23	559,409.56	2,237,638.23	559,409.56
债权投资减值准备	883,528,962.64	220,882,240.66	775,606,633.51	193,901,658.38
发放贷款和垫款减值准备	2,995,896,808.74	748,974,202.19	2,672,021,969.93	668,005,492.48
拆出资金坏账准备	113,167.80	28,291.95	942,477.75	235,619.44
其他资产公允价值变动			5,018,579.34	1,254,644.84
表外资产信用减值准备	9,294,148.38	2,323,537.10	24,646,037.10	6,161,509.28
合 计	3,904,152,513.13	976,038,128.30	3,492,206,228.67	873,051,557.19

(续上表)

项 目	母公司			
	期末数		期初数	
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产
其他应收款减值准备	13,081,787.34	3,270,446.84	11,732,892.81	2,933,223.21
固定资产减值准备	2,237,638.23	559,409.56	2,237,638.23	559,409.56
债权投资减值准备	883,528,962.64	220,882,240.66	775,606,633.51	193,901,658.38
发放贷款和垫款减值准备	2,995,896,808.74	748,974,202.19	2,672,021,969.93	668,005,492.48
拆出资金坏账准备	113,167.80	28,291.95	942,477.75	235,619.44
其他资产公允价值变动			5,018,579.34	1,254,644.84
表外资产信用减值准备	9,294,148.38	2,323,537.10	24,646,037.10	6,161,509.28
合 计	3,904,152,513.13	976,038,128.30	3,492,206,228.67	873,051,557.19

[注]：期初数与上年年末数（2020 年 12 月 31 日）差异详见本财务报表附注三(二十三)1 之说明。

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项 目	合并			
	期末数		期初数	
	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债
交易性金融资产价值变动	197,309,096.78	49,327,274.20	17,156,788.15	4,289,197.04
其他资产公允价值变动	4,684,115.87	1,171,028.97		
合 计	201,993,212.65	50,498,303.17	17,156,788.15	4,289,197.04

(续上表)

项 目	母公司			
	期末数		期初数	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产价值变动	197,309,096.78	49,327,274.20	17,156,788.15	4,289,197.04
其他资产公允价值变动	4,684,115.87	1,171,028.97		
合 计	201,993,212.65	50,498,303.17	17,156,788.15	4,289,197.04

[注]：期初数与上年年末数（2020 年 12 月 31 日）差异详见本财务报表附注三（二十三）1 之说明。

15. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
其他应收款	29,995,643.08	34,882,641.50	29,581,639.02	34,349,473.15
抵债资产	76,142,484.60	55,096,829.27	74,078,033.92	54,859,578.59
长期待摊费用	17,745,026.85	20,743,867.56	16,220,255.14	18,639,725.59
代理业务资产	98,183,418.25	538,000,000.00	98,183,418.25	538,000,000.00
其他	150,910,631.83	162,653,195.97	150,341,738.38	162,642,187.34
合 计	372,977,204.61	811,376,534.30	368,405,084.71	808,490,964.67

[注]：其他资产期初数与上年年末数（2020 年 12 月 31 日）差异主要系长期待摊费用和在建工程；长期待摊费用受新租赁准则影响，在建工程本期单独列示。

(2) 其他应收款

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
垫付款项	18,125,965.85	10,512,686.95	18,125,965.85	10,512,686.95
待结算款项	11,869,677.23	24,369,954.55	11,455,673.17	23,836,786.20
小 计	29,995,643.08	34,882,641.50	29,581,639.02	34,349,473.15

(3) 抵债资产

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
房产	76,186,041.94	55,103,015.18	74,078,033.92	54,859,578.59
小 计	76,186,041.94	55,103,015.18	74,078,033.92	54,859,578.59
减：抵债资产减值准备	43,557.34	6,185.91		
合 计	76,142,484.60	55,096,829.27	74,078,033.92	54,859,578.59

(4) 长期待摊费用

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
装修费	2,154,350.73	3,114,852.63	2,154,350.73	2,784,519.64
租入固定资产装修	6,015,835.86	8,562,586.12	4,999,919.50	7,415,747.04
其他费用	9,574,840.26	9,066,428.81	9,065,984.91	8,439,458.91
小 计	17,745,026.85	20,743,867.56	16,220,255.14	18,639,725.59

16. 向中央银行借款

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
再贴现	1,507,474,774.25	766,066,111.07	1,507,474,774.25	766,066,111.07
向中央银行借款	1,735,152,600.00	1,379,986,500.00	1,711,832,600.00	1,304,116,500.00
应付利息	1,122,092.69	912,306.56	1,122,092.69	912,306.56
合 计	3,243,749,466.94	2,146,964,917.63	3,220,429,466.94	2,071,094,917.63

[注]：期初数与上年年末数（2020 年 12 月 31 日）差异详见本财务报表附注三（二十三）1 之说明。

17. 同业及其他金融机构存放款项

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
境内银行				101,773,333.33
合 计				101,773,333.33

18. 拆入资金

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
境内银行拆入	440,000,000.00	519,500,000.00	440,000,000.00	519,500,000.00
应付利息	852,527.78	497,284.03	852,527.78	497,284.03
合 计	440,852,527.78	519,997,284.03	440,852,527.78	519,997,284.03

[注]：期初数与上年年末数（2020 年 12 月 31 日）差异详见本财务报表附注三（二十三）1 之说明。

19. 卖出回购金融资产款

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
债券	697,500,000.00	3,434,590,000.00	697,500,000.00	3,434,590,000.00
应付利息	580,167.12	2,291,196.68	580,167.12	2,291,196.68
合 计	698,080,167.12	3,436,881,196.68	698,080,167.12	3,436,881,196.68

[注]：期初数与上年年末数（2020 年 12 月 31 日）差异详见本财务报表附注三（二十三）1 之说明。

20. 吸收存款

(1) 明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数

活期存款	31,386,967,867.94	26,252,650,905.21	30,748,480,575.99	25,649,566,479.85
其中：公司	24,150,784,580.98	21,125,248,785.82	23,668,554,908.33	20,691,521,400.48
个人	7,236,183,286.96	5,127,402,119.39	7,079,925,667.66	4,958,045,079.37
定期存款	82,851,942,873.95	75,256,143,237.12	80,428,193,499.81	72,925,539,101.69
其中：公司	7,866,526,410.78	6,602,422,487.86	7,749,967,871.47	6,494,982,571.50
个人	74,985,416,463.17	68,653,720,749.26	72,678,225,628.34	66,430,556,530.19
保证金存款	1,536,686,956.25	1,871,519,804.04	1,508,754,369.04	1,842,208,986.03
通知存款	101,519,471.86	95,721,034.32		
其他	74,344,903.59	167,870,130.53	74,002,050.99	167,309,742.93
应付利息	3,356,144,995.92	2,425,920,569.36	3,104,813,627.62	2,296,075,656.39
合 计	119,207,607,009.51	106,069,825,680.58	115,864,244,123.45	102,880,699,967.09

[注]：期初数与上年年末数（2020 年 12 月 31 日）差异详见本财务报表附注三（二十三）1 之说明。

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	28,851,922.54	464,699,650.26	462,323,367.66	31,228,205.14
离职后福利—设定提存计划		62,337,095.35	62,337,095.35	
合 计	28,851,922.54	527,036,745.61	524,660,463.01	31,228,205.14

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	25,408,791.96	432,080,774.06	429,342,883.41	28,146,682.61
离职后福利—设定提存计划		59,065,836.08	59,065,836.08	
合 计	25,408,791.96	491,146,610.14	488,408,719.49	28,146,682.61

（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	4,336,934.11	367,492,028.53	366,957,586.30	4,891,376.34
职工福利费		27,004,874.45	27,004,874.45	
社会保险费		21,558,974.10	21,558,974.10	
其中：医疗保险费		20,067,375.93	20,067,375.93	
工伤保险费		1,328,884.12	1,328,884.12	
生育保险费		162,714.05	162,714.05	
住房公积金		28,836,456.22	28,836,456.22	
工会经费和职工教育经费		7,552,044.95	7,552,044.95	
其他短期薪酬	24,494,988.43	12,255,272.01	10,413,431.64	26,336,828.80
小 计	28,851,922.54	464,699,650.36	462,323,367.66	31,228,205.14

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	913,803.53	341,266,112.55	340,370,062.27	1,809,853.81
职工福利费		24,924,210.55	24,924,210.55	
社会保险费		19,769,586.96	19,769,586.96	
其中：医疗保险费		18,440,872.52	18,440,872.52	
工伤保险费		1,223,300.51	1,223,300.51	
生育保险费		105,413.93	105,413.93	
住房公积金		26,633,454.82	26,633,454.82	
工会经费和职工教育经费		7,232,137.17	7,232,137.17	
其他短期薪酬	24,494,988.43	12,255,272.01	10,413,431.64	26,336,828.80
小 计	25,408,791.96	432,080,774.06	429,342,883.41	28,146,682.61

(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		60,401,264.44	60,401,264.44	
失业保险费		1,935,830.91	1,935,830.91	

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
小 计		62,337,095.35	62,337,095.35	

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		57,283,471.50	57,283,471.50	
失业保险费		1,782,364.58	1,782,364.58	
小 计		59,065,836.08	59,065,836.08	

22. 应交税费

项 目	合 并		母 公 司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
增值税	37,970,128.35	43,992,893.08	37,517,757.17	43,456,610.71
企业所得税	1,603,137.72	60,156,757.80		59,903,272.55
代扣代缴个人所得税	1,396,659.53	1,286,951.58	1,266,979.11	1,193,238.46
城市维护建设税	2,399,818.30	3,050,628.61	2,372,159.94	3,015,957.76
土地使用税	3,003.00	3,003.00	3,003.00	3,003.00
印花税	5,606.32	7,830.74		5.05
教育费附加	1,097,848.44	1,395,486.70	1,084,277.27	1,377,433.80
地方教育附加	731,512.33	927,050.53	722,464.89	918,289.25
其他	98,855.66	771,070.18	98,855.66	763,746.86
合 计	45,306,569.65	111,591,672.22	43,065,497.04	110,631,557.44

23. 预计负债

(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
表外信用资产减值准备	24,646,037.10		15,351,888.72	9,294,148.38
合 计	24,646,037.10		15,351,888.72	9,294,148.38

2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
表外信用资产减值准备	24,646,037.10		15,351,888.72	9,294,148.38
合 计	24,646,037.10		15,351,888.72	9,294,148.38

[注]：期初数与上年年末数（2020 年 12 月 31 日）差异详见本财务报表附注三(二十三)1 之说明。

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	854,712,875.40	1,289,383,545.01	909,192,550.00	1,234,903,870.41
其他债券	1,400,000,000.00	1,100,000,000.00		2,500,000,000.00
应付利息	11,989,041.09	91,655,890.41	68,800,000.00	34,844,931.50
合 计	2,266,701,916.49	2,481,039,435.42	977,992,550.00	3,769,748,801.91

(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	854,712,875.40	1,289,383,545.01	909,192,550.00	1,234,903,870.41
其他债券	1,400,000,000.00	1,100,000,000.00		2,500,000,000.00
应付利息	11,989,041.09	91,655,890.41	68,800,000.00	34,844,931.50
合 计	2,266,701,916.49	2,481,039,435.42	977,992,550.00	3,769,748,801.91

[注]：期初数与上年年末数（2020 年 12 月 31 日）差异详见本财务报表附注三(二十三)1 之说明。

25. 租赁负债

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
房屋及建筑物	115,867,937.89	156,193,065.03	115,867,937.89	156,193,065.03
其他设备	10,780,095.15	11,465,836.05	10,780,095.15	11,465,836.05

合 计	126,648,033.04	167,658,901.08	126,648,033.04	167,658,901.08
-----	----------------	----------------	----------------	----------------

[注]：期初数与上年年末数（2020 年 12 月 31 日）差异详见本财务报表附注三（二十三）2 之说明。

26、其他负债

（1）明细情况

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
代理业务负债	19,306,004.61	134,988,435.22	19,306,004.61	672,988,435.22
应付股利	1,028,290.60	1,028,290.60	1,028,290.60	1,028,290.60
其他应付款	62,431,882.55	60,783,104.63	60,320,214.71	59,795,421.04
递延收益	1,881,635.35	4,860,285.75	1,868,504.93	4,860,285.75
清算资金往来	286,833,677.55	168,485,987.84	286,112,604.29	166,582,915.76
合 计	371,481,490.66	370,146,104.04	368,635,619.14	905,255,348.37

（2）其他应付款

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
久悬未取款项	19,617,056.02	7,946,260.84	18,298,771.54	7,909,342.27
预提费用		800,870.47		800,870.47
质量保证金	16,172,373.90	17,443,407.78	16,152,373.90	17,271,794.23
履约保证金	6,040,396.00	6,966,396.00	6,040,396.00	6,966,396.00
预收收手机银行卡押金	747,449.00	748,129.00	747,390.00	748,070.00
其他	19,854,607.63	26,878,040.54	19,081,283.27	26,098,948.07
小 计	62,431,882.55	60,783,104.63	60,320,214.71	59,795,421.04

27. 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	20,398,305.61		428,364,417.74
品龙实业集团有限公司	266,638,048.00	13,331,902.40		279,969,950.40
邢台旺鑫工贸有限公司	237,416,009.00	11,870,800.43		249,286,809.43
丰融有限公司	237,416,008.13	11,870,800.41		249,286,808.54
东莞银行股份有限公司	215,781,888.00	10,789,094.40		226,570,982.40
邢台泰达房地产开发有限公司	54,801,749.78	2,740,087.49		57,541,837.27
河北永康房地产开发集团有限公司	52,202,520.55	2,610,126.03		54,812,646.58
宁晋县财政局	38,925,839.00	1,946,291.95		40,872,130.95
河北万方线缆集团有限公司	36,634,000.51	1,831,700.03	11,589,699.00	26,876,001.54
北华恒永兴商贸有限公司		11,589,699.00		11,589,699.00
南宫市财政局	35,963,648.00	1,798,182.40		37,761,830.40
柏乡县财政局	35,963,648.00	1,798,182.40		37,761,830.40
河北拓金矿业有限公司	35,963,648.00	1,798,182.40		37,761,830.40
河北凰家房地产开发有限公司	35,963,648.00	1,798,182.40		37,761,830.40
河北东盛英华医药有限公司	35,963,648.00	1,798,182.40		37,761,830.40
河北庚丰实业有限公司	35,963,648.00	1,798,182.40		37,761,830.40
邢台家乐园集团商贸有限责任公司	33,317,478.40	1,665,873.92		34,983,352.32
邢台市公共交通总公司	32,367,283.20	1,618,364.16		33,985,647.36
内丘县北山矿业有限责任公司	31,065,613.67	1,553,280.68		32,618,894.35
巨鹿县财政局	26,972,736.00	1,348,636.80		28,321,372.80
奎山实业集团有限公司	26,972,736.00	1,348,636.80		28,321,372.80
其他法人股东	269,191,495.52	13,459,574.78		282,651,070.30
自然人股东	20,565,812.11	1,028,290.61		21,594,102.72
合 计	2,204,017,218.00	121,790,559.90	11,589,699.00	2,314,218,078.90

注：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。2021 年 3 月，本行收到河北银保监局关于我行变更注册资本的批复，

第 70 页 共 95 页

并于当月按 2019 年利润分配方案进行了账务处理。截至 2021 年 3 月 31 日，我行在册总股本数为 2,314,218,078.90 股。

本行 2020 年股东年会审议通过了股东河北万方线缆集团有限公司转让 11589699 股给河北华恒永兴商贸有限公司的申请。转让完成后，河北万方线缆集团有限公司持股由 38465700.54 股减少至 26876001.54 股，占比由 1.66%减少至 1.16%；河北华恒永兴商贸有限公司拟持股 11589699 股，占比 0.5%。按照监管要求，邢台银行于 2021 年 6 月 15 日向邢台银保监分局进行了报告。

28. 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

29. 其他综合收益

(1) 明细情况

1) 合并情况

项 目	期初数	本期发生额					期末数
		其他综合收益的税后净额				减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益（税后归属于母公司）	
		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		

将重分类进损益的其他综合收益	-3,763,934.50	9,702,695.21		2,425,673.81	7,277,021.40		3,513,086.90
其中：权益法下可转损益的其他综合收益							
其他债权投资公允价值变动	-3,763,934.50	9,702,695.21		2,425,673.81	7,277,021.40		3,513,086.90
其他综合收益合计	-3,763,934.50	9,702,695.21		2,425,673.81	7,277,021.40		3,513,086.90

2) 母公司情况

项 目	期初数	本期发生额					期末数
		其他综合收益的税后净额				减：前 期计入 其他综 合收益 当期转 入留存 收益	
		本期所得税前发生 额	减：前 期计入 其他综 合收益 当期转 入留存	减：所得税费用	税后净额		
将重分类进损益的其他 综合收益	-3,763,934.50	9,702,695.21		2,425,673.81	7,277,021.40		3,513,086.90
其中：权益法下可转损 益的其他综合收 益							
其他债权投资公 允价值变动	-3,763,934.50	9,702,695.21		2,425,673.81	7,277,021.40		3,513,086.90
其他综合收益合计	-3,763,934.50	9,702,695.21		2,425,673.81	7,277,021.40		3,513,086.90

[注]：期初数与上年年末数（2020 年 12 月 31 日）差异详见本财务报表附注三（二十三）1 之说明。

30. 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	375,354,048.29	42,365,507.11		417,719,555.40
合 计	375,354,048.29	42,365,507.11		417,719,555.40

2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	375,354,048.29	42,365,507.11		417,719,555.40
合 计	375,354,048.29	42,365,507.11		417,719,555.40

31. 一般风险准备

(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
一般风险准备	1,438,231,270.06	51,187,221.76		1,489,418,491.82
合 计	1,438,231,270.06	51,187,221.76		1,489,418,491.82

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	1,420,203,970.08	50,532,829.46		1,470,736,799.54
合 计	1,420,203,970.08	50,532,829.46		1,470,736,799.54

32. 未分配利润

(1) 合并情况

项 目	金 额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	1,375,398,258.09	
调整期初未分配利润合计数(调增+,调减-)	27,847,404.98	
调整后期初未分配利润	1,403,245,663.07	
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	428,975,475.61	
减: 提取法定盈余公积	42,365,507.11	10%
提取一般风险准备	51,187,221.76	
应付普通股股利	110,200,860.90	
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	1,628,467,548.91	

(2) 母公司情况

项 目	金 额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	1,374,125,147.20	
调整期初未分配利润合计数(调增+,调减-)	27,847,404.98	
调整后期初未分配利润	1,401,972,552.18	
加: 本期净利润	423,655,071.12	
减: 提取法定盈余公积	42,365,507.11	10%
提取一般风险准备	50,532,829.46	
应付普通股股利	110,200,860.90	
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	1,622,528,425.83	

[注]: 期初数与上年年末数(2020 年 12 月 31 日)差异详见本财务报表附注三(二十三)1 之说明。

(二) 利润表项目注释

1. 利息净收入

(1) 明细情况

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	5,173,957,723.92	5,038,632,513.93	5,002,850,157.30	4,878,937,684.92
发放贷款和垫款	3,528,119,535.63	3,497,287,039.52	3,388,534,350.40	3,377,991,400.22
其中: 个人贷款和垫款	1,353,064,410.50	971,379,824.94	1,265,928,877.11	901,717,972.13
公司贷款和垫款	1,966,530,701.79	2,311,142,860.65	1,921,582,515.76	2,262,947,186.23
票据贴现	143,885,402.53	139,766,764.55	141,076,049.84	138,328,652.48
逾期贷款及罚息	64,639,020.81	74,997,589.38	59,946,907.69	74,997,589.38
存放同业	48,883,368.91	60,541,605.00	22,915,040.36	23,981,539.05
存放中央银行	122,375,852.09	166,381,371.24	116,821,799.25	162,543,064.14

拆出资金	14,742,399.99	9,225,444.41	14,742,399.99	9,225,444.41
金融资产	1,459,836,567.30	1,305,197,053.76	1,459,836,567.30	1,305,196,237.10
利息支出	3,224,342,864.11	2,952,149,158.58	3,146,088,919.45	2,859,423,760.33
同业存放	1,286,572.78		1,065,555.56	8,543,333.32
拆入资金	10,322,306.24	20,407,619.71	10,322,306.24	20,407,619.71
吸收存款	3,010,435,796.99	2,820,739,359.19	2,933,427,797.42	2,721,746,351.18
卖出回购金融资产款	20,949,223.15	13,033,082.60	20,949,223.15	13,033,082.60
发行债券	111,039,435.42	26,642,664.46	111,039,435.42	26,642,664.46
转贴现利息支出	12,518,130.04	15,929,647.04	12,518,130.04	15,929,647.04
向中央银行借款利息支出	50,689,687.10	45,056,520.56	49,664,759.23	42,780,797.00
其他利息支出	7,101,712.39	10,340,265.02	7,101,712.39	10,340,265.02
利息净收入	1,949,614,859.81	2,086,483,355.35	1,856,761,237.85	2,019,513,924.59

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	35,685,372.96	26,847,523.06	35,598,440.59	26,767,786.24
其中：结算类业务收入	9,318,789.61	6,053,734.47	9,285,150.18	6,030,109.16
银行卡业务收入	232,189.42	225,383.77	191,885.29	181,292.41
代理类业务收入	15,410,782.75	2,693,386.16	15,410,782.75	2,693,386.16
担保类业务收入	30,017.29	116,379.27	30,017.29	116,379.27
承诺类业务收入	2,759,865.05	12,999,913.55	2,759,865.05	12,999,913.55
其他手续费收入	7,933,728.84	4,758,725.84	7,920,740.03	4,746,705.69
手续费及佣金支出	94,877,562.42	55,523,447.43	94,577,646.92	55,181,629.46
其中：结算类业务支出	818,940.47	3,837,844.91	674,411.92	3,722,203.55
银行卡业务支出	234,108.08	366,290.90	115,059.53	147,689.59
代理类业务支出		51,699.36		51,699.36
佣金等其他支出	93,824,513.87	51,267,612.26	93,788,175.47	51,260,036.96

手续费及佣金净收入	-59,192,189.46	-28,675,924.37	-58,979,206.33	-28,413,843.22
-----------	----------------	----------------	----------------	----------------

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
交易性金融资产在持有期间的投资收益	-42,560,817.48	119,408,585.36	-42,560,817.48	117,878,585.36
处置交易性金融资产取得的投资收益	329,873.79			
债权投资持有期间取得的利息收入	2,549,482.91	-36,924,749.06	2,549,482.91	-36,924,749.06
处置其他债权投资取得的投资收益	9,418,184.91	630.71	9,418,184.91	630.71
合 计	-30,263,275.87	82,484,467.01	-30,593,149.66	80,954,467.01

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]	4,577,300.00	1,086,013.27	4,577,300.00	1,086,013.27
代扣个人所得税手续费返还	274,723.19	269,395.33	274,723.19	269,395.33
合 计	4,852,023.19	1,355,408.60	4,852,023.19	1,355,408.60

[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五(四)之说明

5. 公允价值变动收益

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
交易性金融资产	180,152,308.63		180,152,308.63	
合 计	180,152,308.63		180,152,308.63	

6. 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
汇兑收益	-245,935.46	-798,298.23	-245,935.46	-798,298.23
合 计	-245,935.46	-798,298.23	-245,935.46	-798,298.23

7. 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	2,212,932.96	1,897,127.37	2,212,932.96	1,897,127.37
其他	582,314.57	413,842.35	582,314.57	413,842.35
合 计	2,795,247.53	2,310,969.72	2,795,247.53	2,310,969.72

8. 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	-202,945.67	195,210.16	-210,054.41	78,138.50
合 计	-202,945.67	195,210.16	-210,054.41	78,138.50

9. 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	11,135,488.82	12,853,517.56	11,013,898.58	12,695,539.78
房产税	7,836,760.87	8,262,573.76	7,421,377.07	7,847,189.96
土地使用税	644,480.61	640,627.28	632,976.69	629,123.36
车船使用税	51,780.00	45,843.50	47,120.00	42,570.00
印花税	2,100,186.83	2,148,391.37	2,018,613.60	2,073,558.70
教育费附加	5,502,845.09	5,809,800.23	5,443,485.92	5,735,597.33
地方教育附加	3,668,563.29	3,873,200.23	3,628,990.60	3,823,731.52
其他	1,566,062.52	1,634,599.87	1,566,062.52	1,634,599.87
合 计	32,506,168.03	35,268,553.80	31,772,534.98	34,481,910.52

10. 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	516,026,811.91	468,229,388.73	480,306,119.34	437,117,619.25
折旧及摊销费	151,564,340.74	115,682,356.94	147,130,874.42	110,358,773.48
宣传费	81,219,719.11	104,572,804.09	79,489,929.85	102,539,659.89
租赁费	6,959,763.07	48,364,110.21	1,123,157.40	42,604,556.64
劳务费	71,023,038.85	46,077,937.71	68,369,059.39	42,906,959.65
办公费	34,687,296.22	38,666,448.77	33,675,563.72	36,512,562.88
保险费	26,855,443.12	22,765,289.36	26,238,557.11	22,703,368.50
安全防卫费	28,390,906.42	21,955,240.63	26,257,435.05	19,856,415.44
系统维护费	5,840,208.48	9,358,838.97	5,840,208.48	9,358,838.97
电子设备运转费	8,641,533.09	8,247,923.59	7,705,116.19	7,143,981.98
中介机构费	4,603,061.44	2,968,064.10	4,569,061.44	2,850,164.10
业务招待费	1,037,458.23	1,101,688.62	902,244.04	986,112.34
差旅费	628,541.12	811,347.31	559,917.83	728,413.19
其他	13,730,369.95	11,589,594.28	8,752,280.79	8,531,575.13
合 计	951,208,491.75	900,391,033.31	890,919,525.05	844,199,001.44

11. 信用减值损失

项 目	合 并		母 公 司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
债权投资减值损失	107,922,329.13	504,139,874.11	107,922,329.13	504,139,874.11
其他应收款坏账损失	1,578,654.59	33,474.35	1,348,894.53	-4,435.26
存放同业减值损失	-829,309.95		-829,309.95	
发放贷款及垫款减值损失	605,523,636.92	574,211,345.19	590,043,636.92	563,601,345.19

表外业务信用减值损失	-15,351,888.72		-15,351,888.72	
合 计	698,843,421.97	1,078,384,693.65	683,133,661.91	1,067,736,784.04

12. 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
抵债资产减值损失	37,371.43			
合 计	37,371.43			

13. 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	2,689,920.01	2,689,920.01	2,689,920.01
合 计	2,689,920.01	2,689,920.01	2,689,920.01	2,689,920.01

14. 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
政府补助[注]	432,500.00	306,578.75		
违约赔偿收入	420,745.09	2,308,043.45	420,745.09	2,278,043.45
罚款收入	4,504.00		4,504.00	
补偿款		3,578,238.23		3,578,238.23
其他	787,407.81	1,272,767.55	673,501.99	1,161,556.30
合 计	1,645,156.90	7,465,627.98	1,098,751.08	7,017,837.98

[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

15. 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	817,800.00	622,202.00	725,800.00	491,032.00
资产报废、毁损损失	13,404.33	93,392.37		92,231.07
罚款支出	1,650,000.00	1,103,711.79	1,650,000.00	1,023,711.79
违约赔偿支出	345,000.00		345,000.00	
其他	6,616.09	7,755.49	6,059.67	3,607.91
合 计	2,832,820.42	1,827,061.65	2,726,859.67	1,610,582.77

16. 所得税费用

(1) 明细情况

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	-14,972,886.37	148,898,262.49	-20,063,211.53	148,147,855.54
递延所得税费用	-59,203,138.79	-227,554,046.18	-59,203,138.79	-227,554,046.18
合 计	-74,176,025.16	-78,655,783.69	-79,266,350.32	-79,406,190.64

17. 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

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	435,213,081.15	210,915,337.49	423,655,071.12	210,736,566.81
加: 资产减值准备	37,371.43			
信用减值损失	698,843,421.97	1,078,384,693.65	682,433,661.91	1,067,736,784.04

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
固定资产折旧	80,080,893.56	88,897,372.70	75,982,741.86	84,883,510.23
使用权资产折旧	40,860,748.45		40,860,748.45	
无形资产摊销	22,429,821.80	13,702,828.96	22,427,071.80	13,689,868.70
长期待摊费用摊销	15,213,555.75	30,935,356.28	11,208,730.81	29,728,156.72
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)	202,945.67	-195,230.16	205,054.41	-78,138.50
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	8,582.21	93,382.37		92,231.07
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-180,152,308.63		-180,152,308.63	
利息支出				
汇兑损失(收益以“-”号填列)	245,935.46	798,294.25	245,935.46	798,288.23
投资损失(收益以“-”号填列)	30,263,275.87	-82,484,967.01	30,583,149.66	-80,954,967.01
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-102,986,571.11	-227,554,046.18	-102,986,571.11	-227,554,046.18
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	46,209,106.13		46,209,106.13	
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)	-5,886,174,157.90	-11,071,022,896.02	-6,034,537,352.82	-10,871,711,749.09
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	9,552,619,946.08	17,234,297,634.60	9,178,376,365.07	17,039,249,738.11
其他				
经营活动产生的现金流量净额	6,752,901,218.73	7,276,747,134.91	6,295,272,203.92	7,266,166,510.20
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				

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
2) 现金及现金等价物净变动情况:				
现金的期末余额	5,178,571,429.41	4,627,505,550.12	4,538,163,232.88	4,226,340,632.62
减: 现金的期初余额	4,627,505,550.12	6,407,140,648.64	4,226,340,632.62	6,106,673,427.51
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	551,065,879.29	-1,809,635,098.52	311,822,600.26	-1,880,332,794.89

(2) 现金和现金等价物的构成

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
1) 现金	5,178,571,429.41	4,627,505,550.12	4,538,163,232.88	4,226,340,632.62
其中: 库存现金	187,101,237.35	357,274,824.05	173,610,013.89	344,234,469.02
可用于支付的存放中央 银行存款项	3,086,240,183.44	2,736,409,194.21	3,072,925,781.35	2,727,537,405.32
存放同业款项	1,905,230,008.62	1,533,821,531.86	1,291,627,437.64	1,154,578,758.28
2) 现金等价物				
其中: 三个月内到期的债 券投资				
3) 期末现金及现金等价 物余额	5,178,571,429.41	4,627,505,550.12	4,538,163,232.88	4,226,340,632.62

(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
金融机构考核奖励	10,000.00	其他收益	与收益相关
支持实体经济先进金融 机构奖	10,000.00	其他收益	与收益相关
纳税贡献奖	50,000.00	其他收益	与收益相关
金融创新奖励资金	4,507,300.00	其他收益	与收益相关

项 目	金 额	列报项目	说 明
普惠小微企业贷款延期还本付息政策激励金	432,500.00	营业外收入	与收益相关
小 计	5,009,800.00		

2. 本期计入当期损益的政府补助金额为 4,577,300.00 元。

七、关联方及关联交易

(一) 关联方关系

1. 主要关联方包括持有本行 5%以上(含 5%)表决权股份的股东

股东名称	经济性质或类型	注册地	法定代表人	主营业务(经营范围)	注册资本(万元)	持股比例
河北顺德投资集团有限公司	有限责任公司(国有独资)	邢台市信都区冶金北路 889 号	邢利	主要经营以自有资金向燃气行业、供水行业、公共交通运输行业、土地平整行业、房地产行业、城市建设行业、广告行业、城市基础设施建设项目等进行投资	200,000.00	18.51%
晶龙实业集团有限公司	有限责任公司(自然人投资或控股)	邢台市宁晋县晶龙大街 16 号	曹瑞英	主要经营输变电工程施工、电力仪器仪表维修等	30,000.00	12.10%
邢台旺鑫工贸有限公司	有限责任公司(自然人投资或控股)	任县任城镇人民大街北侧	郭银涛	主要经营机械配件、密封件、铜器链接套筒等的生产销售,建材、钢材销售等	5,000.00	10.77%
丰融有限公司	有限责任公司(自然人投资或控股)	邢台市中兴东大街 1889 号河北工业大学国家大学科技园(邢台)园区 11 号楼 01 房间	靳旭光	主要经营以自有资金向矿业、农业、批发零售业、房地产业投资,投资管理、资本管理等	60,000.00	10.77%
东莞银行股份有限公司	股份制商业银行	东莞市莞城区体育路 21 号	卢国峰	主要经营存贷款、结算业务、票据等金融业务	218,000.00	9.79%

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

被投资单位	核算方法	投资成本	期初数	增减变动	期末数
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) 关联方利息收入

项 目	本期数		上年同期数	
	发生额	占全部利息 收入比重(%)	发生额	占全部利息 收入比重(%)
主要关联方	2,962,888.75	0.06	10,788,443.34	0.21
其他关联方	123,483,906.68	2.39	130,850,094.98	2.60

(2) 关联方利息支出

项 目	本期数		上年同期数	
	发生额	占全部利息 支出比重(%)	发生额	占全部利息 支出比重(%)
主要关联方	6,325,019.28	0.20	6,616,151.97	0.22

第 84 页 共 95 页

项 目	本期数		上年同期数	
	发生额	占全部利息支出比重(%)	发生额	占全部利息支出比重(%)
其他关联方	4,180,787.48	0.13	2,218,378.53	0.08

3. 关联交易余额

(1) 关联方贷款余额

项 目	期末数		期初数	
	期末余额	占全部贷款余额的比重(%)	期末余额	占全部贷款余额的比重(%)
主要关联方	278,000,000.00	0.37	118,000,000.00	0.17
其他关联方	2,711,000,000.00	3.61	1,808,056,802.89	2.65

(2) 关联方存款余额

项 目	期末数		期初数	
	期末余额	占全部存款余额的比重(%)	期末余额	占全部存款余额的比重(%)
主要关联方	159,005,806.94	0.13	321,099,242.39	0.30
其他关联方	438,943,368.33	0.37	237,807,322.46	0.22

八、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。

本行董事会是全校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、资产管理中心、公司金融部、小企业信贷中心、个人金融部、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，每年组织抵质押品重新评估工作。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	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
资产负债表内项目风险敞口：		
现金及存放中央银行款项	10,157,241,113.79	11,464,726,090.81
存放同业款项	2,337,671,449.76	1,963,073,214.69
拆出资金	600,031,832.20	1,000,000,000.00
买入返售金融资产	1,991,413,023.56	
应收利息	不适用	624,466,726.45
发放贷款和垫款	71,300,742,711.46	64,689,441,603.33
可供出售金融资产	不适用	8,167,393,016.53
持有至到期投资	不适用	29,243,120,799.11
应收款项类投资	不适用	2,171,582,453.02
交易性金融资产	10,915,109,326.24	不适用
债权投资	35,369,207,493.45	不适用
其他债权投资	304,041,094.61	不适用
其他资产	372,977,204.61	831,338,896.45
小 计	133,348,435,249.68	120,155,142,800.39
资产负债表外项目风险敞口：		
开出保函	31,504,695.76	27,666,022.72

第 88 页 共 95 页

银行承兑汇票	4,529,988,705.56	5,140,437,225.25
收到委托及委托结算凭证	11,618,484.21	7,592,888.52
小 计	4,573,111,885.53	5,175,696,136.49
合 计	137,921,547,135.21	125,330,838,936.88

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)5. 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2021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	合 计
资产：			
现金及存放中央银行款项	10,157,145,478.29	95,635.50	10,157,241,113.79
存放同业款项	2,318,071,528.55	19,599,921.21	2,337,671,449.76
拆出资金	600,031,832.20		600,031,832.20
发放贷款和垫款	71,300,742,711.46		71,300,742,711.46
交易性金融资产	10,915,109,326.24		10,915,109,326.24
债权投资	35,369,207,493.45		35,369,207,493.45
买入返售金融资产	1,991,413,023.56		1,991,413,023.56

项 目	人民币	美元 折人民币	合 计
其他股权投资	304,041,094.61		304,041,094.61
其他资产	372,977,204.61		372,977,204.61
资产总额	133,328,739,692.97	19,695,556.71	133,348,435,249.68
负债:			
向中央银行借款	3,243,749,466.94		3,243,749,466.94
拆入资金	440,852,527.78		440,852,527.78
卖出回购金融资产款	698,080,167.12		698,080,167.12
吸收存款	119,205,152,166.47	2,454,843.04	119,207,607,009.51
应付债券	3,769,748,205.48	595.43	3,769,748,801.91
其他负债	354,637,670.37	16,843,820.29	371,481,490.66
负债总额	127,712,230,205.16	19,299,258.76	127,731,519,463.92
资产负债净头寸	5,616,519,487.81	396,297.95	5,616,915,785.76

2) 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	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	23,051,598.87	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

项 目	人民币	美元 折人民币	合 计
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	441,795.75	5,344,625,700.94

九、承诺事项和或有事项

(一) 信贷承诺

项 目	期末数	期初数
开出保函	31,504,695.76	27,666,022.72
银行承兑汇票	4,529,988,705.56	5,140,437,225.25
合 计	4,561,493,401.32	5,168,103,247.97

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。

十、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。

十一、以公允价值计量的资产和负债

(一) 本行截至2021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 公允价值变动	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：					
其他债权投资	981,778,947.83		4,714,144.77		304,041,094.61
合 计	981,778,947.83		4,714,144.77		304,041,094.61

(二) 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			合 计
	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	
持续的公允价值计量				
1. 其他债权投资	304,041,094.61			304,041,094.61
2. 交易性金融资产	10,915,109,326.24			10,915,109,326.24
持续以公允价值计量的资产总额	11,219,150,420.85			11,219,150,420.85

十二、其他重要事项

(一) 本行截至 2021 年 12 月 31 日外币货币性项目

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算成人民币余额
存放央行款项			
其中：美元	15,000.00	6.3757	95,635.50
存放同业款			
其中：美元	3,074,159.89	6.3757	19,599,921.21
应收利息			
其中：美元	93.39	6.3757	595.43
吸收存款			
其中：美元	385,031.14	6.3757	2,454,843.04
应付利息	0.90	6.3757	5.74
其中：美元	0.90	6.3757	5.74
其他负债			
其中：美元	2,641,877.80	6.3757	16,843,820.29

(二) 委托贷款及存款

项 目	期末数	期初数
委托贷款	787,506,868.13	798,933,495.99

(三) 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	期初数
债券	698,080,167.12	3,436,881,196.68
合 计	698,080,167.12	3,436,881,196.68

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	期初数
债券	1,991,413,023.56	
合 计	1,991,413,023.56	

本行有义务于约定的返售日返还上述担保物。2021年12月31日和2020年12月31日,本行无可以出售或再次向外作为担保的担保物。

(四) 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

2021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	不适用	2,171,582,453.02	不适用	2,171,582,453.02
理财产品	交易性金融资产	10,691,009,037.66	不适用	10,691,009,037.66	不适用
理财产品	债权投资	225,117,413.56	不适用	225,117,413.56	不适用

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。

