



邢台银行股份有限公司

2023 年年度报告

2024 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 股份变动及股东情况	13
第六章 董事、监事、高级管理人员和员工情况	17
第七章 公司治理结构	24
第八章 股东大会情况	29
第九章 董事会报告	31
第十章 监事会报告	54
第十一章 重要事项	58
第十二章 财务报告	59

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记载、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。

立信会计师事务所(特殊普通合伙)为本行出具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 242992.898285 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：立信会计师事务所（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	2023 年	2022 年	2023 年比 2022 年增 减 (%)	2021 年
营业收入	296455	238897	24.09%	204751
营业利润	58370	23223	151.35%	36222
利润总额	57853	23142	149.98%	36104
净利润	48038	43688	9.96%	43521
归属于母公司 股东的净利润	48813	43395	12.49%	42898
资产总额	15661738	14209417	10.22%	13543955
负债总额	14676162	13420862	9.35%	12799449
股东权益	985576	788555	24.99%	744505

注：重要会计政策和会计估计的变更。执行《企业会计准则解释第 16 号》，该规定自 2023 年 1 月 1 日起施行，审计对我行作为承租人在首次执行日前已存在的经营租赁涉及数据进行调整，具体影响数据详见后附审计报告中财务报表附注第二十五项，本第三章、第四章 2022 年数据按 2022 年度审计报告披露，不再按 2023 年审计报告期初数据调整。

二、报告期末前三年主要财务指标

项目	2023 年	2022 年	2023 年比 2022 年增 减 (%)	2021 年
每股收益（元/股）	0.2	0.18	11.11%	0.19
扣除非经营性损益后每股收益 （元/股）	0.2	0.18	11.11%	0.19
每股净资产（元/股）	3.37	3.18	5.97%	3.15
调整后的每股净资产（元/股）	3.37	3.18	5.97%	3.15

三、报告期末前三年主要业务信息及数据

单位：万元

项目	2023 年末	2022 年末	2021 年末
存款余额	13675866	12399787	11595146
其中：个人活期储蓄存款	704722	722600	723618
个人定期储蓄存款	9253624	8223126	7498542
企业活期存款	2500930	2471479	2415078
企业定期存款	726056	689565	786653
其他存款	490534	293017	171255
贷款余额	8750076	7934051	7116213
其中：公司贷款	5544918	4855104	4469632
个人贷款	3099205	2777041	2609507
贴现	419355	682610	418797
贷款损失准备	313402	380704	381723

四、报告期末前三年补充财务指标

单位：%

项目	2023 年	2022 年	2021 年
资产利润率	0.32	0.31	0.34
资本利润率	6.13	5.79	6.08
资本充足率	15.35	15.40	14.94
一级资本充足率	11.35	10.91	10.15
核心一级资本充足率	9.66	10.91	10.15
拨贷比	3.46	4.58	5.09
成本收入比	33.05	40.99	46.58

流动性比率	122.64	114.67	120.60
存贷比	66.27	67.06	64.66
不良贷款率	2.26	2.84	2.70

注：资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率依据原中国银监会《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

项目	单位：万元		
	2023 年末	2022 年末	2021 年末
资本净额	1359701	1158347	1106453
其中：一级资本	1005474	820550	776768
二级资本	354227	337797	329685

注：资本净额、一级资本、二级资本依据原中国银监会《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	2023 年	2022 年	2021 年
营业收入	296455	238897	204751
利息收入	596874	568448	517395
利息支出	383858	337833	322434
手续费及佣金净收入	1676	2001	-5919
投资收益	86624	-736	-3026
公允价值变动收益	-5405	6588	18015
汇兑收益	56	156	-25
资产处置收益	0	-34	-20
其他收益	52	96	485
其他业务收入	436	211	280
营业支出	238085	215674	168529
营业税金及附加	4628	3482	3251
业务及管理费	97973	97840	95121
资产减值损失	135484	114288	69888
其他业务成本	0	64	269
营业利润	58370	23223	36222
加：营业外收入	518	59	165
减：营业外支出	1035	140	283
利润总额	57853	23142	36104
减：所得税费用	9815	-20546	-7418
净利润	48038	43688	43521

二、生息资产/付息负债分析

单位：万元

项目	2023 年			2022 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	8689117	431184	4.96%	7906346	384121	4.86%
投资业务	4754225	137114	2.88%	4609278	159546	3.46%
存放中央银行款项	877125	14369	1.64%	941687	13859	1.47%
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	630709	14206	2.25%	516946	10922	2.11%
总生息资产	14951176	596873	3.99%	13974257	568448	4.07%
负债						
吸收存款	13037827	354496	2.72%	11997467	309869	2.58%
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	573767	29361	5.12%	672694	27964	4.16%
已发行债务证券				0	0	0
总付息负债	13611594	383857	2.82%	12670161	337833	2.67%
利息(收益)净收入		213016			230615	

三、手续费及佣金净收入

单位：万元

项目	2023 年	2022 年	2021 年
手续费及佣金收入	4695	5891	3568
结算与清算手续费	560	397	932
银行卡手续费	471	199	23
代理业务手续费	1522	2424	1541
担保及承诺手续费	45	305	279
其他业务手续费	2097	2566	793
手续费及佣金支出	3019	3890	9488
手续费及佣金净收入	1676	2001	-5919

四、其他非利息收益

单位：万元

项目	2023 年	2022 年	2021 年
资产处置收益		-34	-20
其他业务收入	436	211	280

五、业务及管理费

单位：万元

项目	2023 年	2022 年	2021 年
职工薪酬	50568	53133	51603
业务费用	33135	29490	28362
折旧及摊销	14270	15217	15156
合计	97973	97840	95121

六、减值损失

单位：万元

项目	2023 年	2022 年	2021 年
贷款减值损失	125209	123294	60552
投资业务减值损失	-1091	-9923	10792
存放同业减值损失	6	-11	-83
表外业务信用减值损失	-573	702	-1535
抵债资产减值损失	630	0	4
其他损失	11303	226	158
合计	135484	114288	69888

七、所得税费用

单位：万元

项目	2023 年	2022 年	2021 年
当期所得税	294	-540	-1497
递延所得税	9521	-20006	-5920
合计	9815	-20546	-7417

八、资产总额

单位：万元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 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	9063478		8314755	
贷款减值损失准备	313402		380704	
贷款和垫款净额	8750076	55.87%	7934051	55.84%
投资净额	4937891	31.53%	4455531	31.36%
现金及存放中央银行款项	894276	5.71%	937589	6.60%
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)	719847	4.60%	541564	3.81%
应收利息	45556	0.29%	60129	0.42%
长期股权投资	0	0.00%	0	0.00%
其他	314092	2.00%	280553	1.97%
资产总额	15661738	100.00%	14209417	100.00%

注：投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资。其他包括固定资产、在建工程、使用权资产、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	2023年	2022年
年初余额	380704	381723
本年计提	125209	123294
本年转出	0	0
本年核销	200930	127017
本年收回以前年度 已核销贷款损失准备	8419	2704
折现回拨	0	0
其他	0	0
年末余额	313402	380704

十、投资情况

单位：万元

项目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
交易性金融资产	1472467	29.49%	1069842	23.69%
债权投资	3330817	66.71%	3445824	76.31%
其他债权投资	189500	3.80%	0	0.00%
投资余额	4992784	100.00%	4515666	100.00%
减：减值准备	54893		60135	
投资净额	4937891		4455531	

十一、抵债资产情况

单位：万元

类别	2023年12月31日	2022年12月31日
房屋及建筑物	16404	10947
其他	0	0
合计	16404	10947

十二、负债总额

单位：万元

项目	2023年12月31日		2022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	13675866	93.18%	12399787	92.39%
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)	334500	2.28%	287000	2.14%

向中央银行借款	279149	1.90%	246884	1.84%
其他	386647	2.64%	487191	3.63%
负债余额	14676162	100.00%	13420862	100.00%

注：其他包括应付职工薪酬、应交税费、预计负债、应付利息、租赁负债及其他负债。

十三、按产品类型划分的客户存款情况

单位：万元

项目	2023年12月31日		2022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	3226986	23.60%	3161044	25.49%
活期存款	2500930	18.29%	2471479	19.93%
定期存款	726056	5.31%	689565	5.56%
个人存款	9958346	72.81%	8945726	72.14%
活期存款	704722	5.15%	722600	5.83%
定期存款	9253624	67.66%	8223126	66.32%
其他存款	490534	3.59%	293017	2.36%
吸收存款余额	13675866	100.00%	12399787	100.00%

十四、资产负债表外项目分析

单位：万元

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
1. 主要表外风险资产	760129	523166
开出信用证	0	0
银行承兑汇票	757488	521957
开出保函	2641	1209
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 股份变动及股东情况

一、截至报告期末股权结构

截至 2023 年 12 月 31 日，本行股东共有 422 户，股份总额为 242992.898285 万股，具体情况如下：

单位：万股

项目	2023 年末		2022 年末	
	数量	占比	数量	占比
财政持股	36908.354709	15.19%	36908.354709	15.19%
国有企业法人持股	51722.064793	21.29%	51722.064793	21.29%
境内法人持股	152095.098001	62.59%	152095.098001	62.59%
社会自然人持股	339.006831	0.14%	339.006831	0.14%
职工持股	1928.373951	0.79%	1928.373951	0.79%
合计	242992.898285	100%	242992.898285	100%

二、控股股东及实际控制人情况

本行无控股股东及实际控制人。

三、报告期内股份变动情况

（一）持股比例在 5%以上的股东及其股份变化情况

截至报告期末，本行持股比例在 5%以上的股东共有五户，分别为河北顺德投资集团有限公司，持股比例 18.51%；晶龙实业集团有限公司，持股比例 12.10%；邢台旺鑫工贸有限公司，持股比例 10.77%；东莞银行股份有限公司，持股比例 9.79%；丰融有限公司，持股比例 7.93%。报告期内，本行持股比例在 5%以上的股东丰融有限公司因协议转股，持股比例由 10.77%减少至 7.93%。

（二）其他股份变化情况

报告期内，本行因股份转让，法人股东较期初增加一户。

四、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	东莞银行股份有限公司	9.79%
5	丰融有限公司	7.93%
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	河北蔻通国际贸易有限公司	1.82%
9	宁晋县财政局	1.77%
10	南宫市财政局	1.63%
11	柏乡县财政局	1.63%
12	河北拓金矿业有限公司	1.63%
13	河北凰家房地产开发有限公司	1.63%
14	河北庚丰实业有限公司	1.63%
15	河北东盛英华医药有限公司	1.63%

五、截至报告期末主要股东情况

截至报告期末，本行持股 5%以上及向本行委派董事、监事的股东共有 8 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，与本行自然人股东胡朝辉存在关联关系（2024 年 3 月因胡朝辉工作调动，河北

顺德投资集团有限公司不再与胡朝辉存在关联关系)。

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。

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。

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。

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。

河北新时代纺织有限公司。控股股东及实际控制人为王芳辰，最终受益人为河北新时代纺织有限公司。无一致行动人，与其他股东不具有关联关系。

河北华恒永兴商贸有限公司。控股股东及实际控制人为陈丽霞，最终受益人为河北华恒永兴商贸有限公司。无一致行动人，与其他股东不具有关联关系。

六、报告期内关联交易总体情况

按照《银行保险机构关联交易管理办法》，报告期本行关联交易总体情况如下：

1、河北顺德投资集团有限公司及其关联方 2023 年初授信 137000 万元，2023 年 3 月 30 日授信调整为 140500 万元，2023 年 4 月 6 日调整为 151100 万元，2023 年 4 月 19 日调整为 140300 万元，2023 年 11 月 3 日调整为 153800 万元，2023 年 11 月 29 日调整为 139800 万元，2023 年 12 月 1 日调整为 162300 万元，2023 年 12 月 28 日调整为 139800 万元。

2、晶龙实业集团有限公司及其关联方 2023 年初授信 133000 万元，2023 年

1月20日调整为140200万元，2023年7月11日调整为90000万元。

3、邢台旺鑫工贸有限公司及其关联方2023年初授信137000万元，2023年7月17日调整为55000万元，2023年12月4日调整为115000万元。

4、丰融有限公司及其关联方2023年初授信40000万元，到期后未授信。

5、河北东盛英华医药有限公司及其关联方2023年初授信11400万元，2023年10月30日调整为11300万元。

6、河北万方线缆集团有限公司2023年授信7900万元。

7、河北新时代纺织有限公司2023年授信700万元。

8、河北华恒永兴商贸有限公司2023年无授信。

七、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16606.56万股，占总股份的比例为6.83%，其中主要股东出质股权一户，为：河北顺德投资集团有限公司，出质股权13500万股，占该股东所持股份的30.01%，占全行股份总额的5.56%。截至报告期末，本行主要股东股权质押状态正常。

八、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，报告期内，本行出质股权超过其持股50%的股东共有一户，为内丘县北山矿业有限责任公司。股权质押期间，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。

九、股东提名董事、监事情况

报告期内，河北顺德投资集团有限公司、晶龙实业集团有限公司、东莞银行股份有限公司向我行提名了股东董事；河北万方线缆集团有限公司、河北新时代纺织有限公司、河北华恒永兴商贸有限公司向我行提名了股东监事。

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	60	2023年9月至今
吕文联	副董事长、行长	男	56	2023年9月至今任董事 2024年1月至今任副董事长 2023年7月至今任行长
聂双群	董事	男	56	2023年9月至今
胡朝辉	股东董事	男	56	2023年9月至2024年3月
李运涛	股东董事	男	44	2023年11月至今
谢勇维	股东董事	男	51	2023年9月至今
张亚强	独立董事	男	49	2023年11月至今
李豪新	独立董事	男	57	2023年11月至今
齐令芳	独立董事	男	63	2023年11月至今
李宗芳	独立董事	男	52	2023年11月至今
孙贵峰	职工董事	男	54	2023年9月至今
王俊成	监事会主席	男	57	2023年9月至今
李娇	股东监事	女	38	2023年9月至今
朱志海	股东监事	男	59	2023年9月至今
黄君献	股东监事	男	69	2023年9月至今
杜晓燕	外部监事	女	56	2023年9月至今
李军国	外部监事	男	55	2023年9月至今
高俊学	外部监事	男	45	2023年9月至今

张爱杰	职工监事	女	51	2023年9月至今
赵丽辉	职工监事	女	43	2023年9月至今
王木欣	副行长	男	59	2013年6月至今
王耀发	副行长	男	52	2023年8月至今
潘荣位	副行长	男	55	2023年8月至今
赵增华	董事会秘书	男	57	2023年9月至今

注：股东董事胡朝辉同志，因工作原因辞去在我行董事职务，董事辞呈于2024年3月经董事会审议通过。

(二) 截至报告期末，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
胡朝辉	河北顺德投资集团有限公司	股东董事 (于2024年3月 辞任)	总经理
李运涛	晶龙实业集团有限公司	股东董事	总经理助理
谢勇维	东莞银行	股东董事	行长、副董事长(任职 资格于2024年4月获 监管核准)
张亚强	邢台学院工商管理学院	独立董事	教授
李豪新	河北法众律师事务所	独立董事	主任
齐令芳	退休	独立董事	无
李宗芳	立信中联会计师事务所河北分所	独立董事	主任会计师、所长
李娇	河北万方线缆集团有限公司	股东监事	财务总监
朱志海	河北新时代纺织有限公司	股东监事	副总经理兼财务总监
黄君献	河北华恒永兴商贸有限公司	股东监事	副总经理
杜晓燕	退休	外部监事	无
李军国	河北华欣资产评估公司	外部监事	总经理
高俊学	河北鑫旺律师事务所	外部监事	兼职律师

（三）董事、监事、高级管理人员的主要工作经历

1. 董事会

张克星，本科学历，管理学学士，中级经济师。现任本行党委书记、董事长，曾任张家口市商业银行党委委员、监事长，邢台银行党委委员、行长，河北银行党委委员、副行长，邯郸银行党委副书记、行长。

吕文联，本科学历，硕士学位，中级经济师。现任本行党委副书记、副董事长、行长，曾任邢台市城市信用社北围营业部经理，邢台市城市信用社党委委员、董事、董事会秘书、副总经理，邢台市商业银行党委委员、董事、董事会秘书、副行长，邢台银行党委委员、董事、董事会秘书、副行长，河北顺德投资集团有限公司党委副书记、董事、总经理。

聂双群，本科学历。现任本行党委副书记、董事，曾任新河县人民武装部副部长，隆尧县人民武装部副部长，沙河市委常委、武装部部长。

胡朝辉，本科学历，高级经济师。截至报告期末，任河北顺德投资集团有限公司党委副书记、董事、总经理，邢台银行董事（于2024年3月辞任），曾任邢台市城市信用社环城营业部经理，邢台市商业银行环城支行行长兼计财部总经理，邢台银行党委委员、董事、副行长。

李运涛，大专学历。现任晶龙实业集团总经理助理，晶澳太阳能科技股份有限公司监事会主席，邢台银行董事，曾任晶龙实业集团财务科长、财务管理中心主任、投资事业部高级经理。

谢勇维，本科学历，硕士学位，高级理财规划师、中级经济师、助理会计师。现任东莞银行党委委员、行长、副董事长（行长、副董事长任职资格于2024年4月获监管核准），邢台银行董事，曾任深圳市鹏城会计师事务所部门副经理，东莞银行稽核部经理助理、监事会办公室总经理、工会办公室总经理、行长办公室总经理、党委办公室主任、董事会办公室总经理、董事会秘书。

张亚强，博士学历。现任邢台学院工商管理学院教授，马来西亚世纪大学博

博士生导师，邢台市现代服务业发展研究中心秘书长，邢台银行独立董事，曾任邢台机械轧辊集团公司经济师。

李豪新，本科学历。现任河北法众律师事务所主任，邢台银行独立董事，曾任邢台兴天律师事务所副主任。

齐令芳，大专学历。现任邢台银行独立董事，曾任地区审计局商贸审计科副科长，市审计局办公室副主任、固定资产投资审计科科长、财政审计科科长，于2020年5月退休。

李宗芳，研究生学历，中国注册会计师、中国资产评估师、中国机动车高级鉴定估价师，国际注册企业风险管理师、高级信用管理师。现任立信中联会计师事务所河北分所主任会计师、所长，邢台银行独立董事，曾任河北省财政厅会计师事务所审计部副主任，河北华安会计师事务所办公室主任、监管部主任、审计部主任，中磊会计师事务所河北分所副主任会计师、副所长。

孙贵峰，本科学历，理学学士，中级经济师。现任本行营业管理二部行长、职工董事，曾任中国银行邢台市钢铁路支行行长，邢台银行临城支行行长，邢台银行衡水分行行长。

2.监事会

王俊成，本科学历，工学学士，工程师。现任本行党委委员、监事会主席，曾任邢台市政府办公室金融贸易科副科长，邢台市政府督查室副主任，邢台市政府办公室综合二科科长，邢台市七里河新区管委会副主任、党组成员，邢台市金融办副主任。

李娇，本科学历。现任河北万方线缆集团有限公司财务总监，邢台银行监事，曾任河北万方线缆集团有限公司财务主管。

朱志海，中专学历。现任河北新时代纺织有限公司任副总经理兼财务总监，邢台银行监事，曾任巨鹿县水咀厂会计出纳、主管会计兼财务科长、副厂长兼主管会计，河北燕南食品集团有限公司财务主管、财务总监。

黄君献，高中学历。现任河北华恒永兴商贸有限公司副总经理，邢台银行监事，曾在部队服役任营长，曾任宁晋工行主任，永进电缆集团有限公司副总经理。

杜晓燕，本科学历，高级经济师。现任邢台银行外部监事，曾任建设银行邢台分行计算机科员、办公室（投资调研）科员、团委书记兼妇女主任、牵头贷款审批人、国际业务部经理、助理专家，于2022年3月退休。

李军国，本科学历，会计师。现任河北华欣资产评估公司总经理，邢台银行外部监事，曾任邢台地区财税干校教师，冀南会计师事务所审计项目经理。

高俊学，本科学历，硕士学位。现任河北鑫旺律师事务所兼职律师，邢台银行外部监事，曾在河北科技工程职业技术大学任教。

张爱杰，本科学历，经济学学士，高级经济师。现任本行人力资源部部长、职工监事，曾任邢台市城市信用社办公室副主任，邢台市商业银行办公室副主任，邢台市商业银行小企业部副总经理，邢台市商业银行客户服务中心总经理，邢台银行客户服务中心总经理，邢台银行电子银行部总经理。

赵丽辉，本科学历，管理学学士，中级经济师。现任本行风险管理部总经理、职工监事，曾任邢台市商业银行襄都支行副行长，邢台市商业银行计划财务部副总经理，邢台市商业银行计划财务部总经理，邢台银行计划财务部总经理。

3.高级管理人员

吕文联（详细介绍见董事）。

王木欣，本科学历，中级经济师。现任本行党委委员、副行长，曾任邢台市环城城市信用社副主任，邢台市中华路城市信用社主任，邢台市城市信用社信贷管理部总经理，邢台市商业银行信贷管理部总经理，邢台银行行长助理。

王耀发，本科学历，法学学士，高级经济师。现任本行党委委员、副行长，曾任邢台市城市信用社钢铁路营业部副主任，邢台市城市信用社营业部经理，邢台市商业银行营业部总经理，邢台市商业银行小企业业务部总经理，邢台市商业银行小企业信贷中心总经理，邢台银行小企业信贷中心总经理，邢台银行授信审

批部总经理。

潘荣位，本科学历，注册会计师。现任本行党委委员、副行长，曾任工行邢台隆尧支行总会计师，工行邢台新华支行总会计师，工行邢台清河支行副行长，工行邢台分行财务会计部副经理，邢台银行环城支行行长，邢台银行公司金融部总经理，邢台银行廊坊分行行长，邢台银行营业管理二部行长。

赵增华，本科学历。现任本行董事会秘书，曾任临西县委组织部研究室主任，临西县委办公室副主任，临西县公安局党委副书记、副局长、政委，沙河市公安局党委副书记、政委，沙河市副市长、公安局党委副书记、政委，沙河市委常委、组织部长，沙河市委常委、常务副市长，邢台市高开区党委书记，邢台经济开发区党工委副书记、管委会常务副主任(正县级)，南宫市委书记。

二、报告期内董事、监事和高级管理人员变动情况

（一）董事变动情况

2023年9月8日，本行召开2023年第一次临时股东大会，审议了《关于选举第六届董事会董事的议案》，本行完成董事会换届，其中第五届董事会董事赵文中、孙丽红、张淼、柳文龙任期到届不再连任，董事张克星、吕文联、聂双群、胡朝辉、谢勇维连选连任，职工董事孙贵峰由职工代表大会连选连任，增选李运涛、张亚强、李豪新、齐令芳、李宗芳为本行董事。本行新当选的五名董事任职资格于2023年11月经监管部门核准，任期自批复之日起计算。

2023年9月8日，本行召开第六届董事会2023年第一次临时会议，审议了《关于选举邢台银行第六届董事会董事长的议案》《关于选举邢台银行第六届董事会副董事长的议案》，选举张克星同志为本行第六届董事会董事长，选举吕文联同志为本行第六届董事会副董事长。本行副董事长任职资格于2024年1月经监管部门核准，任期自批复之日起计算。

（二）监事变动情况

2023年9月8日，本行召开2023年第一次临时股东大会，审议了《关于选举第六届监事会监事的议案》，本行完成监事会换届，其中第五届监事会监事家

广其、李届悦、焦玉莹任期到届不再连任，监事李娇连选连任，职工监事王俊成、张爱杰、赵丽辉由职工代表大会连选连任，增选杜晓燕、李军国、高俊学、黄君献、朱志海为本行监事。

2023年9月8日，本行召开第六届监事会2023年第一次临时会议，审议了《关于选举邢台银行第六届监事会监事长》的议案，选举王俊成同志为本行第六届监事会监事长（监事会主席）。

（三）高级管理人员变动情况

2023年4月3日，本行召开第五届董事会第十七次会议，审议了《关于免去陈根军同志副行长职务的议案》，因陈根军同志到龄退休，免去其本行副行长职务。

2023年4月27日，本行召开第五届董事会2023年第七次临时会议，审议了《关于聘任邢台银行行长的议案》，同意聘任吕文联同志为本行行长。本行行长任职资格于2023年7月经监管部门核准。

2023年5月19日，本行召开第五届董事会2023年第九次临时会议，审议了《关于聘任邢台银行副行长的议案》《关于副行长张素平到龄退休的议案》《关于副行长胡朝辉辞去副行长的议案》，同意聘任王耀发、潘荣位同志为本行副行长，同意胡朝辉同志辞去本行副行长职务，因张素平同志到龄退休，免去其本行副行长职务。本行新聘任的两名副行长任职资格于2023年8月经监管部门核准。

2023年9月8日，本行召开第六届董事会2023年第一次临时会议，审议了《关于聘任第六届董事会董事会秘书的议案》，同意聘任赵增华同志为本行第六届董事会董事会秘书，任期与董事会任期一致。

三、本行员工基本情况

截至2023年末，本行在职员工1797人，其中女性员工970人，占比54%。报告期末，本行员工学历分布如下：研究生学历99人，占比5.51%，本科学历1313人，占比73.07%，大专及以下学历385人，占比21.42%。

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。报告期本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。

2023年，本行共召开股东大会三次，分别为邢台银行2022年股东年会、邢台银行2023年第一次临时股东大会、邢台银行2023年第二次临时股东大会，审议各项会议内容共计30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，本行第六届董事会由11名董事组成，包括董事长1名，执行董事1名，党委专职副书记董事1名，股东董事3名，独立董事4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24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。

本行第六届董事会下设7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，绿色金融发展委员会，数字金融发展委员会，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，本行第六届监事会由 9 名监事组成，包括监事会主席 1 名，股东监事 3 名，外部监事 3 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 3 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，编制了《邢台银行 2022 年年度报告》《邢台银行关于更换 2022 年度会计师事务所的公告》《邢台银行关于行长任职资格获监管机构核准的公告》《邢台银行关于董事会成员变更情况的公告》《邢台银行 2022 年度社会责任报告》及 2022 年四季度，2023 年一季度、二季度、三季度资本充足率信息披露报告，2023 年第一季度、第二季度、第三季度信息披露报告，通过本行网站对外披露，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 60 人次，亲自出席 59 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，公司独立董事对公司本年度董事会各项议案无异议。

三、外部监事及履行职责情况

2023 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 17 人次，亲自出席 16 人次，委托出席 1 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

股东大会为本行最高权力机构，董事会、监事会负责日常管理和监督。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、董事、监事及高级管理人员履职评价、薪酬制度及年度薪酬情况

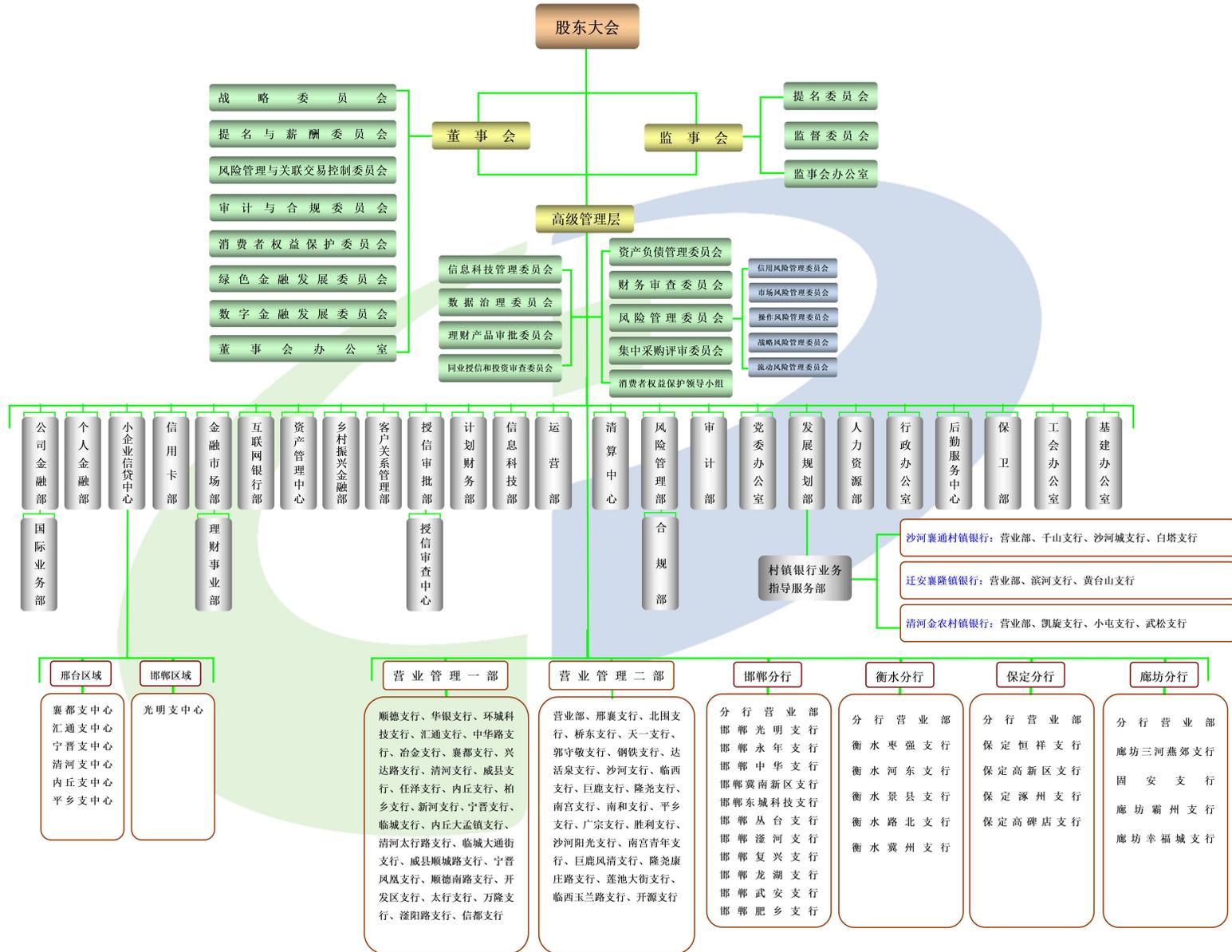
报告期内，公司监事会按照监管要求及《邢台银行监事会对本行董事、监事、高管人员履职评价办法》规定的内容，对本行董事、监事、高管人员 2022 年度的履职情况进行全面评价，本行所有董事、监事、高管人员评价结果为称职。

报告期内，本行第五届董事会独立董事薪酬依照 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》执行，第六届董事会独立董事薪酬依照 2023 年第一次临时股东大会审议通过的《关于独立董事薪酬的议案》执行。本行第五届监事会外部监事薪酬依照 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》执行，第六届监事会外部监事薪酬依照 2023 年第一次临时股东大会审议通过的《邢台银行监事会外部监事薪酬的议案》执行。2023 年度，本行独立董事、外部监事薪酬 35.76 万元。

本行执行董事、职工董事、职工监事及本行高级管理人员薪酬依据《邢台银行股份有限公司负责人绩效考核暂行办法》《邢台银行股份有限公司 2023 年度营业管理部（分行）绩效考核办法》《邢台银行股份有限公司 2023 年度总行机关部室绩效考核办法》《邢台银行股份有限公司绩效薪酬延期支付管理办法（试行）》等薪酬制度执行。2023 年度，本行执行董事、职工董事、职工监事及本行高级管理人员薪酬 542 万元。

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 3 次，具体情况如下：

（一）邢台银行 2022 年股东年会

2023 年 4 月 26 日，在邢台银行总行办公大楼 19 层会议室召开了 2022 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份 203273.38 万股，占总股份 242992.898285 万股的 83.65%。大会审议并全票通过了《邢台银行董事会 2022 年工作报告》《邢台银行高级管理层 2022 年工作报告》《邢台银行监事会 2022 年度工作报告》《邢台银行 2022 年度决算及 2023 年经营预算报告》《关于提请审议〈邢台银行 2022 年度关联交易报告〉的议案》《邢台银行股份有限公司拟变更 2022 年度财务报表审计服务会计师事务所的议案》《关于审议〈邢台银行股份有限公司 2022 年年度报告〉的议案》《邢台银行股份有限公司 2022 年度主要股东评估报告》《关于 2022 年度股东大会决议执行情况的报告》《关于修订〈邢台银行股份有限公司章程〉的议案》《邢台银行股份有限公司资本管理规划（2023 年-2025 年）》，大会还通报了本行董事、监事、高级管理人员 2022 年履职情况评价结果及董事会、高级管理层 2022 年流动性风险管理履职情况评价结果。

（二）邢台银行 2023 年第一次临时股东大会

2023 年 9 月 8 日，在邢台银行总行办公大楼 19 层会议室召开了 2023 年第一次临时股东大会，出席会议的股东及股东授权委托代理人代表股份 227313.18 万股，占总股份 242992.898285 万股的 93.55%。大会审议并全票通过了《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〉（2023 年中期评估及调整）的报告》《邢台银行股份有限公司资本管理规划（2023 年-2025 年）》《关于增持清河金农村镇银行股份的议案》《关于丰融有限公司申请转股的议案》《关于河北拓金矿业有限公司申请转股的议案》《关于宁晋县农

汇和扶贫小额贷款有限公司申请转股的议案》《关于临西县华源轴承有限公司通过拍卖方式受让河北恒祥医药集团有限公司股权的议案》《关于修订<邢台银行股份有限公司章程>的议案》《关于独立董事薪酬的议案》《邢台银行监事会外部监事薪酬的议案》《关于选举第六届董事会董事的议案》《关于选举第六届监事会监事的议案》。

（三）邢台银行 2023 年第二次临时股东大会

2023 年 11 月 29 日，在邢台银行总行办公大楼 19 层会议室召开了 2023 年第二次临时股东大会，出席会议的股东及股东授权委托代理人代表股份 202867.39 万股，占总股份 242992.898285 万股的 83.49%。大会审议并全票通过了《关于与邢台市财政局就亚行转贷项目签订补充协议的议案》《关于审议<邢台银行股份有限公司绿色银行发展规划>的议案》《关于邢台银行总行变更住所的议案》《关于确认邢台银行 2023 年第一次临时股东大会二号决议继续有效的议案》《关于确认邢台银行 2020 年股东年会四号决议继续有效的议案》。

第九章 董事会报告

一、二〇二三年主要工作

（一）多措并举，公司治理建设成效显著

优化架构，健全机制，公司治理有效性、规范性显著提升。一是完成董事会、监事会换届，独立董事、外部监事人数达到董事会、监事会的三分之一，董事会、监事会人员结构更加合理；二是完成行长及两名副行长的聘任工作，高级管理人员得到有效加强；三是在董事会下成立董事会数字金融发展委员会、绿色金融发展委员会，在监事会下成立监事会监督委员会，有效保障董事会、监事会履职质效；四是对照公司治理准则开展公司章程修订，累计修订条款 78 条，公司治理规范性不断提高；五是形成战略定期评估机制，完成“十四五”发展规划评估调整，制定绿色银行发展规划，保障我行稳健发展；六是完成股权确权工作，确权比例达到 99.99%。

（二）履职尽责，董事会运作平稳有效

2023 年，董事会积极履职，推动全行各项工作平稳、有序开展。全年组织召开董事会、股东大会共计 31 次，其中召开董事会例会 4 次，临时董事会 24 次，审议各类议题 121 项，完成高级管理人员聘任，不良资产处置，关联交易等议题的审议工作；召开股东大会 3 次，审议议题 30 项，向股东报告了全年经营情况，审议了年度预决算报告、关联交易报告、年度信息披露报告等重要议题，完成了董事会、监事会换届，有效保障股东权益。董事会通过加强专门委员会运作，有效提升委员会工作质效，全年董事会各专门委员会累计召开会议 40 次，审议各类议题 70 项，为董事会科学决策提供有力保障。

（三）严防风险，保障高质量安全发展

始终将风险防控放在业务发展首位，牢固树立“四个三”合规理念，保障全行高质量安全发展。一是从“心”着手，打牢合规基础。持续通过合规知识竞赛、

案件警示教育、风险隐患通报会等形式，牢固树立“合规”是一家银行生存、发展基石，是员工最大福利的理念，大力营造合规文化氛围，切实提升全员底线思维和红线意识。二是合理配置资产，保证流动性安全。始终保持不少于 500 亿元的短期可变现优质资产，确保流动性充足，有效应对各种风险挑战。三是成功发行 15 亿元永续债，资本实力和核心竞争力进一步增强。四是互联网同城双活灾备环境及外联区成功投产，全行科技灾备能力大幅提升。五是常态化开展安全评估自查，确保全行安全运营无事故。

（四）回归本源，全力支持实体经济

坚持金融回归本源，不断为地方实体经济提供金融活水。一是紧紧围绕市委、市政府 20 个重大专项，持续加大对全市 25 条重点产业链和 46 个特色产业集群的金融支持力度，为“工业立市”战略做出地方银行应有贡献。截至 2023 年末，全行制造业贷款余额 189.74 亿元，较年初增加 19.51 亿元。对 46 个特色产业集群贷款 67.56 亿元，较年初增加 24.23 亿元。支持“专精特新”企业 249 户、金额 69 亿元。二是聚焦普惠金融，助力民营小微涉农企业发展壮大。截至年末，全行小微企业贷款余额达 249.6 亿元，较年初增加 43.4 亿元。其中，普惠小微贷款余额 81.89 亿元，较年初增加 19.51 亿元，支持企业 7480 户，较年初增加 984 户。“冀南微贷”余额 56.1 亿元，支持小微企业和个体工商户 9637 户。全行涉农贷款余额 246.21 亿元，较年初新增 16.08 亿元，为四万一千多家涉农企业提供源源不断的金融“活水”。三是积极响应国家“双碳”战略，发挥与亚洲开发银行合作的优势，累计向 3 个子项目授信 12.36 亿元，放款 6.73 亿元，全年新增绿色贷款 20 亿元，绿色贷款余额达到 236 亿元，以实际行动助力全市绿色发展。

（五）多管齐下，提升获客、黏客能力

突出产品、服务、文化创新，打造“多走一步的银行”品牌。一是积极响应

“人才强市”战略，研发“创业”“消费”5款“太行泉城”人才系列专属信贷产品，制定“商务秘书”服务方案，强化获客、黏客抓手。5款信贷产品累计放款1318笔、金额突破7.69亿元，赢得社会各界一致好评。二是打造“书香银行”，创新“十大服务绝活”，通过定期开展“义剪”“义诊”“优惠购”等活动提供特色增值服务，提升客户满意度。三是深入实施“文化兴市”战略，充分发挥艺术团优势，成功举办四场惠民专场演出，积极参与全市“舞动泉城·唱响泉城”活动展演，成功承办“2023年邢台市中秋交响音乐会”，唱响邢银品牌。

（六）积极探索，强化清廉文化建设

始终将清廉金融文化建设与“全面从严治党、全面从严治行、全面风险管控”同部署、同推进，坚持倡导“不吸客户一支烟，不喝客户一杯茶”的廉洁理念，为高质量安全发展营造风清气正的浓厚氛围。一是强化理论武装，推动思想铸魂。充分利用党委理论中心组集体学习，“周一夜学”、周二廉政合规晨会、周五全行大晨会等形式，多层次开展廉政教育，把廉洁要求纳入日常教育管理监督。二是开展警示教育，做到警钟长鸣。收集典型违法违规案例在全行警示教育暨风险隐患通报会上进行通报，利用廉政教育晨会解读党中央治国理政、管党治党的重要理念和党内法规制度，进一步增强全体干部员工的规矩意识和底线意识。组织开展新任职中层干部廉政谈话会，教育引导新任职干部正确对待权力，拧紧廉洁从业发条。三是强化刚性约束，确保依法合规。通过签订责任状、承诺书，明确主体责任。常态化开展节假日廉洁自律提醒，不定期开展明察暗访，持之以恒纠“四风”树新风。在全行开展干部员工行为排查、合规守廉家访，强化员工合规守廉意识，营造和弘扬崇廉拒腐的良好风尚。四是有序推进巡察工作，扎实推动整改落实。通过巡察发现问题、形成震慑、推动改革、促进发展。

（七）勇于担当，塑造良好社会形象

积极履行社会责任，塑造良好社会形象。一是始终把感恩和奉献放在心上，

用心回馈家乡父老，第一时间拿出 10 余万元救灾物资，紧急驰援抗洪一线。连续 5 年，共计拿出 65 万元，帮助 162 名经济困难学子圆梦大学。二是结合母亲节、父亲节、妇女节和传统节日开展一系列主题活动以及丰富多彩的文体活动，不断提升员工的归属感和凝聚力，为全行高质量安全发展注入强大内生动力。三是在中央、省市主流媒体刊发稿件 200 余篇，赢得良好社会口碑。

（八）强化管理，助推村镇银行稳健发展

积极履行发起行责任，持续加强对村镇银行的监督、指导和管理，保障村镇银行走高质量、安全、“小而美”的道路。截至 2023 年末，清河金农、迁安襄隆和沙河襄通三家村镇银行，资产总额 37.49 亿元，较年初增加 1.31 亿元；各项存款余额 32.77 亿元，较年初增加 1.61 亿元；各项贷款余额 24.03 亿元，较年初增加 1.9 亿元；平均不良贷款率 2.21%；实现拨备前利润 1873.26 万元。

二、二〇二四年工作计划

（一）坚持高质量安全发展

始终将抓发展作为邢台银行第一要务，坚持高质量安全发展这一个总纲不动摇。一是严格把控发展质量。通过逐步消化存量贷款风险，切实防范增量贷款风险，持续优化信贷资产质量，筑牢高质量发展根基；坚持“零售+绿色”经营策略，持续加大对小微企业、科技创新、绿色转型企业和优质涉农企业的支持力度，大力发展“专精特新”企业贷款及绿色贷款，确保新增贷款 50%以上投向小微和绿色领域，深入优化信贷投放；审慎开展金融市场业务，切实将利润实现在安全区域。二是狠抓存款营销。加大对公客户以及国债项目资金营销力度；合规开展储蓄存款营销，持续加强低成本存款营销，不断优化存款结构，有效降低付息成本。三是坚持扩户增容。充分发挥地方银行优势，积极利用“太行泉城”系列产品，三代社保卡换卡等营销抓手，紧盯客户痛点，持续加大产品研发力度，有效提升获客、黏客能力。四是不断提升信息科技基础建设水平，充分发挥信息科技

“保障+引领”作用。

（二）践行“合规+严管+安全”的管理策略

一是坚持“合规心中留，再去做业务”的原则，深入践行“四个三”合规理念，持续开展整章建制，充分利用奖惩机制，不断提升全员合规意识。二是牢固树立风险底线意识，筑牢风险防控“三道防线”，持续构建全面风险管理体系，完善风险管理工具，提升风险防控能力。三是践行“母亲的心，婆婆的嘴，管家的腿”，持续将管理做深做细，做到该操心要操到，该说的话要说到，该去的地方要跑到，为我行高质量安全发展提供坚强保障。四是落实全面从严治党要求，深入开展清廉金融文化建设，打造忠诚、干净、担当、服从的干部员工队伍。

（三）坚持“创新+文化”的保障策略

一是继续深入推进“大科技”战略，切实发挥“保障+引领”作用，为产品、渠道、场景、服务创新提供坚实支撑。二是牢记“为客户提供五星级金融服务”的企业使命，积极开展特色化、差异化、综合化服务创新，打造“多走一步的银行”品牌。三是以综合营业楼搬迁为契机，高质量建设行史馆，高标准推动企业文化落地，进一步发挥企业文化感召、激励、宣传作用，树立我行良好形象。

（四）持续深化公司治理建设

一是强化董事会运作。充分利用独立董事专业优势，不断加强专门委员会运作机制，坚持重大事项党委前置研究，提升董事会决策质效。二是坚持问题导向，常态化开展公司治理评估，定期开展股权和关联交易排查，有效补足公司治理短板。三是切实承担股权事务管理最终责任，持续优化股权结构，加强关联交易和主要股东管理，有效保护中小股东切身利益。四是扎实做好战略执行评估，确保规划执行到位。五是不断强化公司治理主体，健全完善公司治理架构。

（五）高质量完成重点工作

一是高质量推进综合营业楼建设，周密谋划搬迁工作，确保科学有序搬迁，

向社会展现邢台银行新形象；二是深入推进村镇银行改革，切实承担发起行责任；三是积极谋划资本债券发行工作，确保资本充足达标，有效夯实发展基础。

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 24 次，具体情况如下：

（一）2023 年 1 月 9 日，本行召开第五届董事会第十六次会议，审议通过了《邢台银行 2022 年度决算及 2023 年经营预算报告》《邢台银行股份有限公司 2022 年业务连续性专项审计报告》《邢台银行股份有限公司 2022 年数据中心及分支行机房专项审计报告》《邢台银行股份有限公司 2022 年度综合前端、网上银行等 5 个重要信息系统专项审计报告》《邢台银行股份有限公司 2022 年度信息科技风险评估、日常测试人月外包等 10 个重大项目专项审计报告》《邢台银行董事会审计与合规委员会 2023 年工作计划》《邢台银行股份有限公司拟变更 2022 年度财务报表审计服务会计师事务所的议案》《关于人民银行与银保监局对我行反洗钱联合执法检查情况的报告》《关于股东河北顺德投资集团有限公司申请股权质押的议案》《关于监管意见及整改情况的通报》。

（二）2023 年 2 月 6 日，本行召开第五届董事会 2023 年第一次临时会议，审议通过了《关于提请审议晶龙实业集团有限公司集团授信及晶澳（邢台）太阳能有限公司用信情况的议案》。

（三）2023 年 2 月 23 日，本行召开第五届董事会 2023 年第二次临时会议，审议通过了《关于提请审议晶澳（邢台）太阳能有限公司用信情况的议案》。

（四）2023 年 3 月 30 日，本行召开第五届董事会 2023 年第三次临时会议，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邢台金瀚排水有限公司用信的议案》。

（五）2023 年 4 月 3 日，本行召开第五届董事会第十七次会议，审议通过

了《邢台银行董事会 2022 年工作报告》《邢台银行高级管理层 2022 年工作报告》《邢台银行董事会关于 2022 年董事履职情况的评价报告》《邢台银行董事会关于 2022 年高级管理层履职情况的评价报告》《关于提请审议〈邢台银行董事会和高级管理层 2022 年度流动性风险管理履职报告〉的议案》《关于审议〈邢台银行股份有限公司 2022 年年度报告〉的议案》《关于审议〈邢台银行股份有限公司 2022 年四季度资本充足率信息披露报告〉的议案》《关于提请审议〈邢台银行 2022 年风险与内控合规评估报告〉的议案》《关于提请审议〈邢台银行 2022 年度关联交易报告〉的议案》《关于提请审议〈邢台银行关联方 2023 年度授信报告〉的议案》《关于提请审议〈董事会风险管理与关联交易控制委员会 2023 年工作计划〉的议案》《关于审议〈邢台银行 2022 年度消费者权益保护工作报告及 2023 年工作计划〉的议案》《关于审议〈邢台银行处置洗钱和恐怖融资风险事件应急预案〉的议案》《关于审议〈邢台银行反洗钱和反恐怖融资管理规定〉（修订稿）的议案》《关于审议〈邢台银行股份有限公司 2022 年度反洗钱和反恐怖融资专项报告〉的议案》《关于免去陈根军同志副行长职务的议案》《关于审议〈邢台银行股份有限公司 2023 年度总行机关部室绩效考核办法〉的议案》《关于审议〈邢台银行股份有限公司 2023 年度营业管理部（分行）绩效考核办法〉的议案》《关于审议〈董事会提名与薪酬委员会 2023 年工作计划〉的议案》《关于审议〈邢台银行股份有限公司 2022 年度反洗钱和反恐怖融资专项审计报告〉的议案》《关于审议〈邢台银行股份有限公司 2022 年度绩效考评及薪酬管理专项审计报告〉的议案》《关于审议〈邢台银行股份有限公司 2022 年度资本管理专项审计报告〉的议案》《河北省审计厅关于邢台银行股份有限公司 2022 年风险状况专项审计调查的审计决定书及调查报告》《关于审议〈董事会战略委员会 2023 年工作计划〉的议案》《邢台银行股份有限公司 2022 年度主要股东评估报告》《关于 2022 年度股东大会决议执行情况的报告》《关于修订〈邢台银行股份有限公司章程〉的议案》《关于提

请召开邢台银行 2022 年股东年会的议案》。

（六）2023 年 4 月 6 日，本行召开第五届董事会 2023 年第四次临时会议，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资产管理有限公司用信的议案》。

（七）2023 年 4 月 10 日，本行召开第五届董事会 2023 年第五次临时会议，审议通过了《邢台银行股份有限公司资本管理规划（2023 年-2025 年）》。

（八）2023 年 4 月 21 日，本行召开第五届董事会 2023 年第六次临时会议，审议通过了《关于审议〈邢台银行股份有限公司 2022 年度并表报告〉的议案》《关于审议〈邢台银行预期信用损失法实施管理办法〉的议案》《关于审议〈邢台银行股份有限公司 2023 年 1 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 2023 年第一季度信息披露报告〉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邢台市国顺土地整理有限公司用信的议案》。

（九）2023 年 4 月 27 日，本行召开第五届董事会 2023 年第七次临时会议，审议通过了《关于聘任邢台银行行长的议案》。

（十）2023 年 5 月 12 日，本行召开第五届董事会 2023 年第八次临时会议，审议通过了《关于邢台银行董事会向高级管理层授权的议案》。

（十一）2023 年 5 月 19 日，本行召开第五届董事会 2023 年第九次临时会议，审议通过了《关于〈邢台银行 2023 年第 001 号不良资产处置方案〉的议案》《关于聘任邢台银行副行长的议案》《关于副行长张素平到龄退休的议案》《关于副行长胡朝辉辞去副行长的议案》。

（十二）2023 年 5 月 29 日，本行召开第五届董事会 2023 年第十次临时会议，审议通过了《关于提请审议晶澳（邢台）太阳能有限公司用信情况的议案》《邢台银行股份有限公司 2022 年度社会责任报告》。

（十三）2023年6月20日，本行召开第五届董事会2023年第十一次临时会议，审议通过了《关于〈邢台银行2023年第002号不良资产处置方案〉的议案》。

（十四）2023年7月17日，本行召开第五届董事会2023年第十二次临时会议，审议通过了《关于提请审议晶龙实业集团有限公司集团授信的议案》。

（十五）2023年8月24日，本行召开第五届董事会第十八次会议，审议通过了《邢台银行高级管理层2023年上半年工作报告》《关于审议〈邢台银行股份有限公司2023年2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2023年第二季度信息披露报告〉的议案》《关于提请审议邢台旺鑫工贸有限公司集团授信的议案》《关于提请审议邢台银行2023年二季度关联交易报告的议案》《关于审议〈邢台银行股份有限公司2022年度关联交易专项审计报告〉的议案》《关于审议〈邢台银行股份有限公司2022年度流动性风险管理专项审计报告〉的议案》《关于审议〈邢台银行股份有限公司2022年度市场风险管理专项审计报告〉的议案》《关于审议〈邢台银行股份有限公司2022年度操作风险管理专项审计报告〉的议案》《关于审议〈邢台银行股份有限公司“十四五”（2021年-2025年）发展规划纲要〉（2023年中期评估及调整）的报告》《关于选举第六届董事会董事的议案》《关于修订〈邢台银行股份有限公司章程〉的议案》《关于独立董事薪酬的议案》《邢台银行股份有限公司资本管理规划（2023年-2025年）》《关于增持清河金农村镇银行股份的议案》《关于丰融有限公司申请转股的议案》《关于河北拓金矿业有限公司申请转股的议案》《关于宁晋县农汇和扶贫小额贷款有限公司申请转股的议案》《关于临西县华源轴承有限公司通过拍卖方式受让河北恒祥医药集团有限公司股权的议案》《关于提请召开邢台银行2023年第一次临时股东大会的议案》《关于河北东盛英华医药有限公司申请股权质押的议案》。

（十六）2023年8月31日，本行召开第五届董事会2023年第十三次临时

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的关联企业河北顺翔供应链管理有限公司用信的议案》。

（十七）2023年9月8日，本行召开第六届董事会2023年第一次临时会议，审议通过了《关于选举邢台银行第六届董事会董事长的议案》《关于选举邢台银行第六届董事会副董事长的议案》《关于聘任第六届董事会董事会秘书的议案》《关于第六届董事会各专门委员会构成的议案》。

（十八）2023年9月15日，本行召开第六届董事会2023年第二次临时会议，审议通过了《关于〈邢台银行2023年第003号不良资产处置方案〉的议案》。

（十九）2023年9月25日，本行召开第六届董事会2023年第三次临时会议，审议通过了《关于申请对2023年003号拟处置不良资产采取自主协商转让的议案》。

（二十）2023年9月27日，本行召开第六届董事会2023年第四次临时会议，审议通过了《关于提请审议河北顺德投资集团有限公司的关联企业河北顺翔供应链管理有限公司用信的议案》。

（二十一）2023年10月19日，本行召开第六届董事会2023年第五次临时会议，审议通过了《关于〈邢台银行2023年第004号不良资产处置方案〉的议案》《关于审议〈邢台银行股份有限公司2023年第三季度信息披露报告〉的议案》《关于审议〈邢台银行股份有限公司2023年三季度资本充足率信息披露报告〉的议案》《关于与邢台市财政局就亚行转贷项目签订补充协议的议案》。

（二十二）2023年11月6日，本行召开第六届董事会2023年第六次临时会议，审议通过了《关于提请审议河北东盛英华医药有限公司集团授信及其用信的议案》《关于提请审议河北顺德投资集团有限公司集团授信及其用信的议案》。

（二十三）2023年11月14日，本行召开第六届董事会2023年第七次临时会议，审议通过了《关于提请审议〈邯郸分行营业部申请通过司法拍卖的方式购

买张海庆集团部分不良贷款抵押物请示》的议案》《关于审议〈邢台银行股份有限公司绿色银行发展规划〉的议案》《关于审议〈邢台银行股份有限公司公司治理指引〉的议案》《关于审议〈邢台银行股份有限公司亚行转贷项目财务管理办法〉的议案》《关于邢台银行 2023 年分支机构规划的议案》《关于邢台银行总行变更住所的议案》《关于确认邢台银行第六届董事会 2023 年第一至第五次临时会议各项决议效力的议案》《关于确认邢台银行 2023 年第一次临时股东大会二号决议继续有效的议案》《关于确认邢台银行 2020 年股东年会四号决议继续有效的议案》《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》《关于提请召开邢台银行 2023 年第二次临时股东大会的议案》。

（二十四）2023 年 11 月 29 日，本行召开第六届董事会 2023 年第八次临时会议，审议通过了《关于〈邢台银行 2023 年第 005 号不良资产处置方案〉的议案》。

（二十五）2023 年 12 月 1 日，本行召开第六届董事会 2023 年第九次临时会议，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河北顺德投资集团有限公司用信的议案》。

（二十六）2023 年 12 月 11 日，本行召开第六届董事会 2023 年第十次临时会议，审议通过了《关于提请审议邢台旺鑫工贸有限公司集团授信调整及其关联方用信情况的议案》。

（二十七）2023 年 12 月 18 日，本行召开第六届董事会第一次会议，审议通过了《邢台银行高级管理层 2023 年三季度工作报告》《关于提请审议邢台银行 2023 年前三季度风险与内控合规评估报告的议案》《关于审议〈邢台银行股份有限公司信息科技风险全面审计报告〉的议案》《关于审议〈邢台银行股份有限公司信息科技风险管理专项审计报告〉的议案》《关于审议〈邢台银行股份有限公司 2023 年度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 2023 年信息系统运行维护专项审计报告>的议案》《关于审议<邢台银行股份有限公司 2023 年业务连续性专项审计报告>的议案》《关于审议<邢台银行股份有限公司 2023 年灾备数据中心及分支行机房专项审计报告>的议案》《关于审议<邢台银行股份有限公司综合前端、核心系统等 14 个重要信息系统审计报告>的议案》《关于审议<邢台银行股份有限公司祥牛云通软硬件服务采购、数据仓库人月等 14 重大项目专项审计报告>的议案》《关于审议<邢台银行 2022 年度流动性风险管理专项审计问题整改情况>的议案》《关于审议<审计部关于续聘 2023 年度财务报表审计服务会计师事务所的申请>的议案》。

(二十八) 2023 年 12 月 31 日, 本行召开第六届董事会 2023 年第十一次临时会议, 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、信息科技风险及国别风险。

(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(单体口径)

2023 年末, 本行表内信用资产为 882.32 亿元, 较年初增加 72.97 亿元, 增长 9.02%; 表外信用资产共 114.42 亿元, 较年初增加 22.16 亿元, 增长 24.02%; 单一客户集中度为 6.94%。

(1) 信用资产分布情况(按表内外划分)

单位: 亿元

项目	2023 年末
----	---------

表内信用资产	贴现资产	41.16
	短期贷款	279.38
	中长期贷款	559.33
	其他贷款	2.45
	小计	882.32
表外信用资产	银行承兑汇票	75.75
	保函	0.26
	未使用的信用卡额度	1.47
	发行非保本理财产品	32.16
	委托贷款	4.78
小计	114.42	
合计		996.74

(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	189.74	21.50%
批发和零售业	169.11	19.17%
房地产业	61.44	6.96%
建筑业	59.81	6.78%
租赁和商务服务业	39.6	4.49%
合计	519.7	58.90%

(3) 贷款风险分类及不良贷款表

单位：亿元

项目/日期	2023年12月	
	余额	占比（%）
正常贷款	862.32	97.73%
正常类贷款	850.5	96.39%
关注类贷款	11.82	1.34%
不良贷款	20	2.27%
次级类贷款	19.22	2.18%
可疑类贷款	0.53	0.06%
损失类贷款	0.25	0.03%
合计	882.32	100.00%

2、信用风险管理的主要措施

(1) 不断提高信贷业务的管理水平。不断加强信贷业务三查工作，严把信

贷业务准入关口。同时，引用外部数据不断提高本行评级授信的科学化水平。在信贷业务操作中将大数据逐步运用到贷前调查、贷中审查和贷后检查的信贷业务全流程中。针对近几年信用风险的新状况，要求分支行对重点客户实行台账式管理，明确专人负责，跟踪客户的风险确保对客户风险能够早发现、早处置。

(2) 不断总结经验，梳理信用风险案例。不断对行业内信用风险案件以及案例进行归纳总结，分析信用风险产生的原因，将总结的经验在全行范围内进行分享和学习。不断提高本行信用风险管理水平。

(3) 加强信贷业务检查，提高整体风险防范水平。固定开展信贷业务相关的检查，对检查发现的问题采取台账式管理，由总行派驻的风险主管监督分支行的问题整改并在每季度在全行范围内进行通报，不断提高一线信贷业务人员依法合规意识。

(4) 每年初对国家最新的行业及产业政策进行分析，并根据国家最新政策调整年度授信政策指引。坚持“零售+绿色”的经营策略，信贷业务逐步向包括普惠型小微企业在内的零售业务转型，落实国家加大对普惠小企业信贷支持的政策，同时分散集中度风险。

(5) 不断加大不良资产的处置力度。严格落实国家化解金融风险的总体要求。进一步加强不良贷款的处置力度，总行相关部门定期跟踪不良贷款的处置进展，指导分支行做好不良贷款的清收处置工作，对经催收无效的不良贷款坚决采取法律诉讼的方式维护本行权益，同时积极拓宽不良资产的处置渠道，综合采用核销、资产转让等方式提高不良资产处置效率，积极化解存量信用风险。

(6) 加强信贷业务队伍的建设。一是每年适时组织信贷从业人员开展业务培训，采取行内培训与外部专家培训相结合的方式，不断提高信贷队伍的专业水平；二是每年定期组织信贷人员考试，明确奖优罚劣，督促信贷人员不断加强业务学习；三是定期召开风险主管队伍的考试和经验交流培训会，召开例会进行最新风险问题提示和案例分享，逐步提高风险主管风险防控水平。

(二) 操作风险管理

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

本行在董事会和高级管理层的领导下，严格执行监管要求，建立健全操作风险管理体系。本行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，听取全行操作风险管理状况汇报，审议操作风险重大事项；本行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。

本行已建立起较为全面的操作风险管理制度体系，成立了自总行到分行、支行的各层级操作风险管理委员会，明确了相关人员的岗位职责。建立了以总行各业务部门和分支行为一道防线，总行风险管理部为二道防线，总行审计部为三道防线的风险防控体系。各层级操作风险管理机构和人员，严格履行岗位职责，防范业务操作风险。同时，总行在一级支行及小企业信贷中心、金融市场部和信息科技部派驻风险管理专职人员，负责风险防控与监督工作，加强三道防线的沟通协调工作，保障风险机制的稳定运转。并通过定期召开风险主管交流会的形式，总行各业务条线听取基层建议，不断健全完善操作风险防控机制。

报告期内，本行结合操作风险的最新监管要求和本行业务实际，持续优化操作风险管理工具运用，开展重点领域操作风险治理工作，不断加强制度梳理与业务检查相结合的操作风险管理模式，进一步提升操作风险管理水平：

一是强化操作风险管理工具的推广应用。在总行管理层面，持续落实制度梳理、流程评估、指标监测各项工作，不断夯实操作风险管理基础，从制度建设和技术操作层面，提高操作风险管理水平。

二是积极开展各机构、各业务领域的风险排查工作。一方面加强各条线人员的自身业务培训，通过委派风险主管开展日常现场业务检查。另一方面，总行各条线根据业务发展情况不定期抽查，立查立改，发现风险隐患，堵塞管理漏洞。

三是持续健全风险主管队伍建设。定期开展风险主管队伍的交流学习会，加强风险主管之间的业务沟通，取长补短。总行各部门不断完善本条线风险主管的工作职责，强化风险主管的业务监督和风险防范职责。

四是持续开展全行干部员工的操作风险培训。各部门、各条线持续组织全行人员开展各类培训学习及考试，以考促学，并开展风险案例警示教育学习，不断提升全行员工的操作风险意识和操作风险管理能力。

（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、应急处置等程序和要求，明确市场风险内部控制、内外部审计要求。

报告期内，本行在已有基础上持续优化市场风险计量及监控的方法、流程和工具。一是根据监管要求以及业务需要持续建立、修订相关制度文件；二是实时监测、调整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。一是对金融市场部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、投中、投后的风险。二是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。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) 监管指标监测。根据监管政策指引及业务监督导向，每月对重点要求指标进行再梳理再排查，确保不触碰监管红线，合规经营。

(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义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：

2023 年 12 月末流动性风险指标一览表

主要监管、监测指标	2023年12月 月末	2022年末	比年初	比监管 标准	行内/监管标准		备注
存贷比	66.10%	66.95%	-0.85%				
人民币超额备付率	1.51%	2.23%	-0.72%				
流动性比例	122.27%	113.90%	8.37%	97.27%	≥	25.00%	
流动性缺口率	40.85%	23.79%	17.06%	50.85%	≥	-10.00%	
核心负债依存度	79.98%	77.01%	2.97%	19.98%	≥	60.00%	
流动性匹配率	159.24%	160.93%	-1.69%	59.24%	≥	100.00%	
优质流动性资产充足率	149.29%	174.98%	-25.69%	49.29%	≥	100.00%	

报告期内，本行流动性风险可控，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，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建设，实施风险限额管理、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《中国银保监会关于印发银行保险机构声誉风险管理办法（试行）的通知》及邢台市委《关于建立网络舆情快速反应机制的实施细则》的相关

要求和省、市银保监局有关文件精神，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，修订了《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

1、信息科技风险基本情况

截止到 2023 年末，全行拥有信息科技相关员工共 63 人。其中本科 53 人，硕士 8 人，大专 2 人。拥有高级职称 8 人，中级职称 19 人，初级和助理职称 4 人。信息科技正式员工占比达到全行员工的 3.8%，本科以上学历人员 61 人，占信息科技正式员工的 96.83%；研究生学历以上 8 人，占信息科技正式员工的 12.7%。满足监管要求，信息科技团队规模和能力都得到了极大的提升。

2023 年本行董事会、信息科技管理委员会继续通过例会、立项审批和项目后评价会议等形式开展对信息科技日常工作的管理和审议职责。其中，董事会共审议信息科技相关议题 14 个，内容涵盖信息科技数据治理、信息科技风险管理和审计等相关议题，高管层通过党委会和信息科技管理委员会例会的形式参与信息科技管理和监督工作，发挥其对信息科技工作的管理和监督职责，2023 年高管层对全年度 26 个信息科技拟立项项目和 16 个信息科技项目招标文件以及 10 个其他专项事项进行了审议。

2、信息科技风险主要措施

(1) 信息科技运行方面，2023 年本行生产运行总体平稳有序，重要信息系统运行平稳正常，重要信息系统可用率达到 99.8%以上，核心业务系统交易成功率达到 99.7%以上，本行积极开展了主要生产设备、业务系统、网络设备、安全设备等维保服务购买和续签，按季度开展深度健康检查，在保证主机、网络设备的高可用性的同时定期开展数据清理，优化系统性能并在业务高峰、节假日等特殊时段对信息系统开展非常规巡检维护，加大巡检维护频度，同时加强对系统及设备进行监控，通过智能运维平台对信息系统及相关主机设备进行监控，并通过运维告警监控平台进行容量告警；通过告警平台对网络设备进行监控，并通过手机微信告警，确保了生产事件的及时处理和主要生产系统的平稳运行。

(2) 信息安全方面，2023 年，本行在安全管理及科技风险防范方面主要做了以下工作：一是积极开展安全评估工作、等保测评工作和 App 备案工作，完成季度安全评估、网联系统等级保护定级备案和 App 备案管理系统信息更新工作。二是积极参加河北省第五届网络安全知识竞赛、2023 河北省金融业网络安全技能竞赛、“冀信 2023”网络安全技能竞赛，获“冀信 2023”邢台地区选拔赛二等奖。三是配合省人行完成 ACS 系统突袭式应急演练和二代支付前置机切换演练，增强了本行应对突发事件的应对能力。四是完成本行存储、小型机、服务器、操作系统、云平台、数据库等基础设施三次季度深度巡检，为本行生产系统安全运行做好了基础保障。五是完成了内网终端安全准入系统的推广安装，接入内网的计算机设备均需认证通过后方可获取内网权限，提升了内网安全。六是根据人

民银行监管要求开展 App 备案工作和等保测评工作，确保本行信息系统建设安全、合规、稳定运行。针对网络钓鱼攻击，持续开展钓鱼仿冒网站监测工作。本年度监测到钓鱼网站 136 例，仿冒 APP23 例，虚假电话不实信息 207 例，侵权社交媒体账号 4 例，全部在第一时间做了关停处理。七是积极开展安全培训，分别从网络安全技能提升、等级保护、安全意识、安全漏洞防范四个方面开展 13 次安全培训。

(3) 信息系统开发、测试和维护方面，2023 年，本行不断完善软件开发需求及测试管理机制体系，依托精准有效的需求管控和科学高效的测试工作，进一步提升本行信息系统建设的效率和水平，加强项目生命周期中关键节点管理，提高项目质量、建设效率，一是发起投产申请，对各类工单进行投产管理和上线评审。二是对项目进行源代码归档管理累计 80 次，并进行了 2 次源代码恢复演练；调整配置 SVN 人员权限共 50 次。三是落实需求分级分类管理要求，登记需求台账，做好需求工单流程化管理，深入软件开发的需求过程中，对接做好需求交流、分析、评审、确认等相关管理工作，并对需求文档进行规范审查和严格的出入口管控。四是做好日常工单的测试管理工作。截止当前共计分析需求点 10854 个，编写案例 42116 个，执行案例 70921 个，发现缺陷 3352 个，组织案例评审 164 次、组织测试验收 169 次。对测试成果物进行 SVN 归档并定时复查，做好测试阶段管控。五是加强对系统性能的测试管理：先后对互联网容灾项目群、建设新一代票据业务系统、新建联网核查系统、开发贵金属交易及数据查询功能等 7 个工单进行非功能测试包含容量测试以及稳定性测试；同时组织执行互联网容灾项目群的 9 个系统的灾备演练工作，通过持续发压监控各系统各阶段业务连续性。

(4) 外包方面，本行已建立完善的信息科技外包管理组织架构及工作机制，信息科技外包管理的组织架构包括董事会授权的信息科技管理委员会、高级管理层、信息科技外包执行团队、信息科技外包风险主管部门、信息科技外包风险监督部门、信息科技外包审计部门。

2023 年，根据《银行保险机构信息科技外包风险监管办法》，本行梳理新

的外包管理体系框架，完成了新管理体系中的《邢台银行信息科技外包战略》、《邢台银行信息科技外包风险管理办法》和《邢台银行信息科技外包服务商管理细则》的修订发文，并开展相关培训、落实相关外包管理工作，本行根据《银行保险机构信息科技外包风险监管办法》，本行梳理外包管理体系框架，一是规范外包人员管理。严格落实外包人员管理规定，共办理了 149 人次外包人员入场手续，104 人次的离场手续；组织计划财务部、风险管理部、审计部、党委办公室等部门对 3 批次 37 名外包人员进行定级定价面试，确保外包人员技术级别、工作内容相匹配；组织项目经理分别对四个季度的驻场外包人员进行绩效考核，提高对外包人员的精细化管理水平；组织一次外包人员信息安全培训会，由外部信息安全专家对所有驻场外包人员进行一次关于安全漏洞的培训，提高信息安全意识。二是加强外包服务商管理。组织科技项目经理对 20 个人月类项目和 21 个其它项目进行信息科技外包服务水平考评；通过调研问卷+自主调研的方式对 26 个外包服务商开展尽职调查；组织项目经理对 86 个信息科技外包服务商进行集中准入评价工作，推动外包服务商提供持续、稳定、优质的服务，有效控制了信息科技外包风险，提升了项目质量。

（七）国别风险管理

本行在报告期内未涉及国外机构，不存在国别风险。

五、消费者保护工作开展情况

本行以为客户提供“五星级”金融服务作为企业使命，将消费者权益保护要求融入业务流程各环节，保护消费者的合法权益。印发《邢台银行股份有限公司金融消费者权益保护管理办法（修订）》《邢台银行 2023 年金融消费者权益保护工作计划》《邢台银行 2023 年消费者权益保护考核实施方案》等文件，完善消保制度体系，加强各环节管理，持续改善客户体验。本行聚焦老年人、青少年、新市民等重点群体，开展“3·15 消费者权益日”“金融消费者权益保护教育宣传月”等主题宣传活动，提高消费者风险防范意识。

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，本行受理消费者投诉 49 件，投诉办结率达到 100%。按照投诉地区划分，前三位是邢台（76%），衡水（10%）、廊坊（8%）；按照投诉业务划分，贷款业务 17 件、人民币储蓄 15 件、银行卡业务 7 件、对公业务 3 件、电子银行业务 3 件，社保业务 2 件、其他类业务 2 件。

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，专门开展小微信贷业务，同时在 60 家分支行设立了小微企业金融服务部。截至报告期末，本行普惠小微企业贷款余额为 81.89 亿元，比年初增加 19.51 亿元，增速为 31.28%；户数是 7480 户，比年初增加 984 户，增长 14.59%；普惠型小微企业贷款平均利率 6.01%。

第十章 监事会报告

一、认真履行监督职责

（一）规范开展履职监督。全年组织召开监事会会议 7 次，其中临时会议 3 次；安排会议内容 76 项，其中审议表决的内容 57 项，通报内容 14 项，听取专题汇报 5 项。内容涉及经营层工作报告、履职评价、财务专项审计、关联交易、反洗钱、消费者权益保护、股东大会决议落实情况、监督检查以及对董事会相关议案进行通报等方面；召开监事会提名委员会会议 3 次，审议议案 4 项；监事长出席股东大会 3 次，列席董事会会议 4 次，临时董事会 23 次，参加基层调研 40 多次，依法对会议程序和决策过程进行了监督。各位监事亲自出席监事会议，认真研究审议各项议案和专题报告，独立客观发表意见，恰当行使表决权利，忠实、严谨、勤勉地履行了职责。

（二）切实强化横向交流。监事会积极参与董事会、经营管理层的决策过程，注重发挥监督作用。监事长定期和不定期与董事长、行长沟通内外重要信息，全年参加行党委会 61 次，经营管理层会议 22 次，专题会议 40 余次，及时了解我行决策经营管理各方面的重要信息，掌握我行重大决策事项和各项决策程序的合规性、合法性，及时提出有利于改善业务经营、风险防范等方面的建设性意见，并在监事会上向监事通报相关内容。

（三）积极发挥纽带作用。各位监事结合我行经营管理实际和监事会重点工作安排，认真走访调研，积极建言献策。监事会全年分别收到外部监事和股东监事工作建议 4 份，均按程序转董事会、经营管理层办理。

（四）扎实推进评级工作。积极推进公司治理、监管评级中存在问题的监督整改。完成监管评级自评报告和城商行单体机构风险评估报告，完成对本行 2022 年度的监管评级、市场风险管理、统计数据质量以及二级资本债发行等评级的相关工作。

二、规范开展履职评价

（一）完善履职评价机制。进一步完善履职评价程序和评价机制，认真做好对董事、监事、高管层的履职评价工作。围绕董监高参会、发言、调研、沟通、日常工作等履职信息，建立履职档案，从忠实义务、履行勤勉义务、履职专业性、履职独立性与道德水准、履职合规性、清廉金融文化建设等六个维度，依法依规、公平公正、高标准完成董事、监事、高管层上年度履职评价工作。上年度纳入履职评价范围的董事、监事及高级管理人员评价结果全部为称职。监事会结合履职评价情况向董事、监事及高级管理人员反馈评价结果并提出了工作建议，评价结果将按要求向监管部门报送，并向年度股东大会报告。

（二）严格落实监管要求。以银保监部门监管评级指标完成情况为重点，扎实做好对董事会、高级管理层在流动性风险管理方面的履职评价。监事会在充分了解董事会、高管层在经营过程中内控策略、风险管理、制度执行、程序及流动性风险限额等重大事项的把控、决策、执行的基础上，结合董事会自评情况，按照流动性风险管理办法拟定的内容、程序、标准等要求，对董事会、高管层在流动性风险管理中的履职情况进行综合评价，评价结果全部为称职。评价结果将按要求向监管部门报送，并向年度股东大会报告。

三、切实发挥监督作用

（一）突出监督重点。监事会新设立监督委员会，对董事会、高级管理层行使职权进行监督，负责组织实施相关检查等工作。对 2023 年度召开的 3 次股东大会审议通过的 30 项议题执行情况进行重点监督，其中 27 项已办结，对未办结的 3 项议题，督促相关部门加大工作力度，限时办结。围绕财务监督、风险防控等重点，监事会例会专题听取计划财务部、运营部、风险管理部等相关业务的开展、合规建设、风险排查情况汇报，提出监督意见。在充分发挥内部审计作用的同时，充分借鉴外部审计、监管检查成果，进一步强化监事会监督作用。

（二）强化财务监督。坚持以财务监督为核心，依法对我行季度、半年度及年度财务情况进行专项监督检查。监事会聘请立信会计师事务所按照审计准则对本行 2023 年度财务执行情况进行专项审计，会计师事务所出具了标准无保留意见的审计报告。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，财务报告的编制和审核程序符合法律、行政法规和监管规定。

（三）强化内控监督。加强与二、三道防线的协调联动，进一步深化监督工作。指导审计部和风险管理部牵头，组织总行各部室定期开展业务合规大检查，上半年、下半年分别组织召开了全行案件警示教育及风险隐患通报会，对检查发现的问题隐患、责任人、问责情况进行了通报，建立问题隐患台账，限期整改到位。指导审计部每季度开展一次员工账户资金交易排查工作，及时解决苗头、倾向性问题，有效防范和化解操作风险、道德风险。指导审计部对内外部检查、内部审计发现的问题进行梳理建立台账，下发整改通知单，要求期限进行整改，不定期召开协调会对整改情况进行督导，在全行进行培训指导各业务条线在制度上、执行上强化问题整改，促进内控制度落地落实。

（四）强化审计监督。整合内外部审计力量，强化对风险防范、风险发现、风险处置、问责整改的全流程监督。2023 年，指导审计部完成了 16 家分支行的全面审计工作，完成了监管部门要求的关联交易、流动性风险等 12 项专项审计以及离任审计，完成了重要信息系统、重大项目、信息科技外包、信息科技风险管理、数据中心、业务连续性等 29 项信息科技审计。对近年来内外部审计检查发现的问题及整改情况进行了梳理、分析，形成专门的建议，转总行业务部室条线，力争从制度上、执行上得到完善；对未整改到位的问题，下发督办通知单，加大整改力度，督促支行、部室进行整改。配合国家金融监督管理局邢台监管分局做好监督检查、自评报送等工作，对发现的问题实行台账式管理，明确责任单位、整改时限，每月督导要账，确保了审计发现问题整改落实到位。

四、努力加强自身建设

（一）加强理论武装。认真学习习近平新时代中国特色社会主义思想，贯彻落实中央金融工作会议精神及监管新规要求，坚持学以致用、以学促干，切实加强监事会在公司治理和履职方面的理论武装，持续提升监事履职能力。

（二）深入基层调研。结合全行工作安排，深入基层开展调研活动，深入了解基层经营过程中遇到的新情况、新问题，及时帮助基层解决工作中遇到的困难，对战略决策、经营管理、风险防范等提出合理化意见和建议。

（三）创新工作模式。树立“监督就是服务”的工作理念，构建“监督+服务”工作模式，全面加强以会议监督、检查调研监督、履职评价监督、内部审计监督、外部检查监督为主要方式的监督体系建设，促进监事会工作科学化、制度化、规范化，进一步提升监督效能。

第十一章 重要事项

一、增加或减少注册资本、分立或合并事项

报告期内，本行无注册资本变更、分立或合并事项。

二、分支行设立情况

2023年5月16日，廊坊幸福城支行获准开业。

2023年7月6日，邯郸肥乡支行获准开业。

第十二章 财务报告



立信会计师事务所(特殊普通合伙)
BDO CHINA SHU LUN PAN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

审计报告

信会师报字[2024]第 ZG30177 号

邢台银行股份有限公司：

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 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2023 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 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2023 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、 管理层和治理层对财务报表的责任

邢台银行管理层（以下简称管理层）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。



治理层负责监督邢台银行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

（五）评价财务报表的总体列报（包括披露）、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，以对合并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。





立信会计师事务所(特殊普通合伙)
BDO CHINA SHU LUN PAN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

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。



中国注册会计师：



中国注册会计师：



中国·上海

2024年4月8日



邢台银行股份有限公司
合并资产负债表
2023年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)



项目	附注	期末余额	上年年末余额
资产:			
现金及存放中央银行款项	(一)	8,942,841,724.04	9,375,994,361.00
存放同业款项	(二)	6,902,271,807.27	5,812,200,038.96
贵金属			
拆出资金	(三)	300,300,916.10	6,978,822.22
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
买入返售金融资产			
持有待售资产			
发放贷款和垫款	(四)	87,645,742,559.08	79,502,418,255.37
金融投资:			
交易性金融资产	(五)	14,724,673,375.37	10,701,701,018.80
债权投资	(五)	33,059,867,546.89	34,289,358,837.89
其他债权投资	(五)	1,900,761,050.56	
其他权益工具投资			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	(七)	574,577,088.71	607,322,298.13
在建工程	(八)	491,034,241.53	269,823,263.30
使用权资产	(九)	105,679,340.23	107,977,850.49
无形资产	(十)	224,723,196.95	222,234,671.88
商誉			
递延所得税资产	(十一)	1,027,057,215.35	1,120,489,536.73
其他资产	(十二)	717,852,049.06	411,081,756.11
资产总计		156,617,382,111.14	142,027,580,710.88
负债:			
向中央银行借款	(十三)	2,791,489,000.00	2,469,998,180.17
同业及其他金融机构存放款项			
拆入资金	(十五)	845,592,657.53	370,561,388.89
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款	(十六)	140,058,148,015.66	128,156,647,892.50
应付职工薪酬	(十七)	38,269,742.02	34,564,314.62
应交税费	(十八)	35,594,896.97	15,738,318.50
应付款项			
合同负债			
持有待售负债			
预计负债	(十九)	10,587,847.69	16,318,692.50
应付债券	(二十)	2,534,749,726.77	2,534,844,931.50
其中: 优先股			
永续债			
租赁负债	(二十一)	91,911,225.79	92,495,842.02
递延所得税负债			
其他负债	(二十二)	355,280,175.41	454,728,451.99
负债合计		146,761,623,287.84	134,145,898,012.69
所有者权益(或股东权益):			
实收资本(或股本)	(二十三)	2,429,928,982.85	2,429,928,982.85
其他权益工具	(二十四)	1,500,000,000.00	
其中: 优先股			
永续债		1,500,000,000.00	
资本公积	(二十五)	1,427,972,251.13	1,427,972,251.13
减: 库存股			
其他综合收益	(二十六)	1,892,015.11	7,258,159.86
盈余公积	(二十七)	510,366,025.20	460,515,266.99
一般风险准备	(二十八)	1,489,587,121.82	1,489,466,396.82
未分配利润	(二十九)	2,338,148,484.76	1,899,993,706.63
归属于母公司所有者权益(或股东权益)合计		9,697,894,880.87	7,715,134,764.28
少数股东权益		157,863,942.43	166,547,933.91
所有者权益(或股东权益)合计		9,855,758,823.30	7,881,682,698.19
负债和所有者权益(或股东权益)总计		156,617,382,111.14	142,027,580,710.88

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



报表第1页



邢台银行股份有限公司
母公司资产负债表
2023年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注	期末余额	上年年末余额
资产:			
现金及存放中央银行款项	(一)	8,717,958,659.13	9,162,361,036.19
存放同业款项	(二)	5,894,136,568.90	4,453,043,766.03
贵金属			
拆出资金	(三)	300,300,916.10	6,978,822.22
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
买入返售金融资产			
持有待售资产			
发放贷款和垫款	(四)	85,340,563,429.61	77,370,957,082.70
金融投资:			
交易性金融资产	(五)	14,724,673,375.37	10,701,701,018.80
债权投资	(五)	32,790,439,044.95	34,019,930,335.97
其他债权投资	(五)	1,900,761,050.56	
其他权益工具投资			
长期股权投资	(六)	91,192,788.00	91,192,788.00
投资性房地产			
固定资产	(七)	537,410,035.40	566,965,662.73
在建工程	(八)	491,034,241.53	269,823,263.30
使用权资产	(九)	105,679,340.23	107,977,850.49
无形资产	(十)	224,723,196.95	222,234,671.88
商誉			
递延所得税资产	(十一)	1,027,057,215.35	1,120,489,536.73
其他资产	(十二)	714,875,055.41	407,385,138.57
资产总计		152,960,778,917.49	138,501,040,973.61
负债:			
向中央银行借款	(十三)	2,747,289,000.00	2,407,418,180.17
同业及其他金融机构存放款项	(十四)	842,648.14	
拆入资金	(十五)	845,592,657.53	370,561,388.89
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款	(十六)	136,625,519,565.68	124,889,777,861.51
应付职工薪酬	(十七)	31,978,052.03	31,408,475.79
应交税费	(十八)	34,206,122.04	14,515,436.85
应付款项			
合同负债			
持有待售负债			
预计负债	(十九)	10,587,847.69	16,318,692.50
应付债券	(二十)	2,534,749,726.77	2,534,844,931.50
其中: 优先股			
永续债			
租赁负债	(二十一)	91,911,225.79	92,495,842.02
递延所得税负债			
其他负债	(二十二)	353,420,597.81	452,160,127.70
负债合计		143,276,097,443.48	130,809,500,936.93
所有者权益(或股东权益):			
实收资本(或股本)	(二十三)	2,429,928,982.85	2,429,928,982.85
其他权益工具	(二十四)	1,500,000,000.00	
其中: 优先股			
永续债		1,500,000,000.00	
资本公积	(二十五)	1,431,121,901.30	1,431,121,901.30
减: 库存股			
其他综合收益	(二十六)	1,892,015.11	7,258,159.86
盈余公积	(二十七)	510,366,025.20	460,515,266.99
一般风险准备	(二十八)	1,470,736,799.54	1,470,736,799.54
未分配利润	(二十九)	2,340,635,750.01	1,891,978,926.14
所有者权益(或股东权益)合计		9,684,681,474.01	7,691,540,036.68
负债和所有者权益(或股东权益)总计		152,960,778,917.49	138,501,040,973.61

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



报表第2页



邢台银行股份有限公司
合并利润表
2023 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)



项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		2,962,550,041.07	2,388,967,472.96
利息净收入	(三十)	2,130,163,533.09	2,306,148,939.47
利息收入		5,968,738,050.72	5,684,477,313.73
利息支出		3,838,574,517.63	3,378,328,374.26
手续费及佣金净收入	(三十一)	16,761,994.73	20,014,179.19
手续费及佣金收入		46,951,256.98	58,910,799.37
手续费及佣金支出		30,189,262.25	38,896,620.18
投资收益(损失以“-”号填列)	(三十二)	866,244,332.62	-7,367,434.25
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投资收益(损失以“-”号填列)		733,659,657.78	2,314,674.97
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
其他收益	(三十三)	522,797.11	962,040.06
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	(三十四)	-54,055,478.98	65,880,462.67
汇兑收益(损失以“-”号填列)	(三十五)	555,813.55	1,552,771.93
其他业务收入	(三十六)	4,357,048.95	2,112,670.10
资产处置收益(损失以“-”号填列)	(三十七)		-336,156.21
二、营业总支出		2,380,854,086.61	2,156,735,905.26
税金及附加	(三十八)	46,279,203.35	34,817,160.23
业务及管理费	(三十九)	979,732,303.82	978,404,525.88
信用减值损失	(四十)	1,348,540,942.50	1,142,875,960.74
其他资产减值损失	(四十一)	6,301,636.94	
其他业务成本	(四十二)		638,258.41
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		583,695,954.46	232,231,567.70
加: 营业外收入	(四十三)	5,177,122.07	590,380.69
减: 营业外支出	(四十四)	10,346,971.67	1,396,726.00
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		578,526,104.86	231,425,222.39
减: 所得税费用	(四十五)	98,149,489.06	-206,549,751.82
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		480,376,615.80	437,974,974.21
(一) 按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		480,376,615.80	437,974,974.21
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. 归属于母公司股东的净利润(净亏损以“-”号填列)		488,126,261.34	435,042,128.00
2. 少数股东损益(净亏损以“-”号填列)		-7,749,645.54	2,932,846.21
六、其他综合收益的税后净额		-5,366,144.75	3,745,072.96
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-5,366,144.75	3,745,072.96
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益			
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			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		-5,366,144.75	3,745,072.96
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		-3,791,741.30	-1,107,644.27
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用损失准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他		-1,574,403.45	4,852,717.23
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		475,010,471.05	441,720,047.17
归属于母公司所有者的综合收益总额		482,760,116.59	438,787,200.96
归属于少数股东的综合收益总额		-7,749,645.54	2,932,846.21
八、每股收益			
(一) 基本每股收益(元/股)			
(二) 稀释每股收益(元/股)			

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



邢台银行股份有限公司
母公司利润表
2023年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)



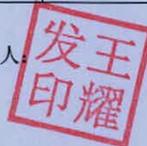
项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		2,881,149,473.17	2,303,661,928.52
利息净收入	(三十)	2,046,058,419.06	2,220,641,721.81
利息收入		5,793,043,398.02	5,502,891,002.84
利息支出		3,746,984,978.96	3,282,249,281.03
手续费及佣金净收入	(三十一)	16,958,548.14	20,256,817.49
手续费及佣金收入		46,875,165.28	58,839,795.87
手续费及佣金支出		29,916,617.14	38,582,978.38
投资收益(损失以“-”号填列)	(三十二)	866,789,435.05	-7,367,434.25
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投资收益(损失以“-”号填列)		733,659,657.78	2,314,674.97
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
其他收益	(三十三)	485,687.40	921,074.98
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	(三十四)	-54,055,478.98	65,880,462.67
汇兑收益(损失以“-”号填列)	(三十五)	555,813.55	1,552,771.93
其他业务收入	(三十六)	4,357,048.95	2,112,670.10
资产处置收益(损失以“-”号填列)	(三十七)		-336,156.21
二、营业总支出		2,279,196,147.65	2,078,047,458.45
税金及附加	(三十八)	45,531,371.51	34,033,830.49
业务及管理费	(三十九)	912,204,997.93	911,875,831.51
信用减值损失	(四十)	1,316,064,038.38	1,131,499,538.04
其他资产减值损失	(四十一)	5,395,739.83	
其他业务成本	(四十二)		638,258.41
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		601,953,325.52	225,614,470.07
加: 营业外收入	(四十三)	1,655,105.90	425,558.30
减: 营业外支出	(四十四)	9,887,083.24	1,256,320.56
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		593,721,348.18	224,783,707.81
减: 所得税费用	(四十五)	95,213,766.10	-208,134,857.78
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		498,507,582.08	432,918,565.59
(一) 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		498,507,582.08	432,918,565.59
(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		-5,366,144.75	3,745,072.96
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益			
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			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		-5,366,144.75	3,745,072.96
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		-3,791,741.30	-1,107,644.27
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用损失准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他		-1,574,403.45	4,852,717.23
七、综合收益总额		493,141,437.33	436,663,638.55
八、每股收益			
(一) 基本每股收益(元/股)			
(二) 稀释每股收益(元/股)			

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



邢台银行股份有限公司
合并现金流量表
2023 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量:			
客户存款和同业存放款项净增加额		12,760,790,369.47	8,045,711,704.47
向中央银行借款净增加额		322,648,000.10	-773,786,374.35
向其他金融机构拆入资金净增加额		475,000,000.00	-70,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		5,329,217,855.35	5,486,385,805.24
回购业务资金净增加额			
收到其他与经营活动有关的现金		196,503,945.67	1,422,076,284.29
经营活动现金流入小计		19,084,160,170.59	14,110,387,419.65
客户贷款及垫款净增加额		9,479,550,229.87	9,627,119,603.28
存放中央银行和同业款项净增加额		268,424,097.41	852,787,805.95
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		293,035,400.00	-593,035,400.00
返售业务资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		4,607,770,908.52	2,388,827,750.19
支付给职工及为职工支付的现金		511,639,491.28	539,450,085.45
支付的各项税费		305,398,359.74	237,671,370.05
支付其他与经营活动有关的现金		946,846,092.67	298,625,168.16
经营活动现金流出小计		16,412,664,579.49	13,351,446,383.08
经营活动产生的现金流量净额	(四十六)	2,671,495,591.10	758,941,036.57
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		36,133,319,398.98	12,355,369,009.41
取得投资收益收到的现金		866,789,435.05	-7,367,434.25
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			478,688.23
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		37,000,108,834.03	12,348,480,263.39
投资支付的现金		40,247,263,459.72	10,392,928,450.04
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		303,806,900.44	247,317,901.29
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		40,551,070,360.16	10,640,246,351.33
投资活动产生的现金流量净额		-3,550,961,526.13	1,708,233,912.06
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			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金		1,500,000,000.00	2,471,941,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		1,500,000,000.00	2,471,941,000.00
偿还债务支付的现金		2,352,527.65	1,710,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		121,504,795.27	121,600,000.00
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		47,350,209.70	51,789,847.88
筹资活动现金流出小计		171,207,532.62	1,883,389,847.88
筹资活动产生的现金流量净额		1,328,792,467.38	588,551,152.12
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		555,813.55	1,552,771.93
五、现金及现金等价物净增加额		449,882,345.90	3,057,278,872.68
加: 期初现金及现金等价物余额		8,235,850,302.09	5,178,571,429.41
六、期末现金及现金等价物余额	(四十六)	8,685,732,647.99	8,235,850,302.09

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



报表第5页



邢台银行股份有限公司
母公司现金流量表
2023 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

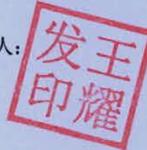
项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量:			
客户存款和同业存放款项净增加额		12,600,531,389.87	8,122,537,788.51
向中央银行借款净增加额		341,028,000.10	813,046,374.35
向其他金融机构拆入资金净增加额		475,000,000.00	-70,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		5,151,832,497.67	5,303,019,274.90
回购业务资金净增加额			
收到其他与经营活动有关的现金		193,670,164.67	1,164,158,267.12
经营活动现金流入小计		18,762,062,052.31	13,706,468,956.18
客户贷款及垫款净增加额		9,289,456,997.75	9,549,787,898.34
存放中央银行和同业款项净增加额		236,513,648.15	809,582,533.37
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		293,035,400.00	-593,035,400.00
返售业务资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		4,520,564,954.75	2,291,864,578.12
支付给职工及为职工支付的现金		472,950,634.87	498,003,854.11
支付的各项税费		298,347,829.99	232,141,522.40
支付其他与经营活动有关的现金		908,288,035.14	223,960,396.83
经营活动现金流出小计		16,019,157,500.65	13,012,305,383.17
经营活动产生的现金流量净额	(四十六)	2,742,904,551.66	694,163,573.01
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		36,133,319,398.98	12,305,338,724.79
取得投资收益收到的现金		866,789,435.05	-7,367,434.25
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			476,622.88
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		37,000,108,834.03	12,298,447,913.42
投资支付的现金		40,247,263,459.72	10,392,928,450.04
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		303,469,417.08	247,001,760.48
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		40,550,732,876.80	10,639,930,210.52
投资活动产生的现金流量净额		-3,550,624,042.77	1,658,517,702.90
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金		1,500,000,000.00	2,471,941,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		1,500,000,000.00	2,471,941,000.00
偿还债务支付的现金		2,352,527.65	1,710,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		121,504,795.27	121,600,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		47,350,209.70	51,789,847.88
筹资活动现金流出小计		171,207,532.62	1,883,389,847.88
筹资活动产生的现金流量净额		1,328,792,467.38	588,551,152.12
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		555,813.55	1,552,771.93
五、现金及现金等价物净增加额		521,628,789.82	2,942,785,199.96
加: 期初现金及现金等价物余额		7,480,948,432.84	4,538,163,232.88
六、期末现金及现金等价物余额	(四十六)	8,002,577,222.66	7,480,948,432.84

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



报表第6页



邢台银行股份有限公司
合并所有者权益变动表（续）

2023 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	上期金额										
	归属于母公司所有者权益						少数股东权益		所有者权益合计		
	股本	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	所有者权益合计
一、上年年末余额	2,314,218,078.90		1,427,972,251.13		3,513,086.90	417,719,555.40	1,489,418,491.82	1,628,467,548.91	7,281,309,013.06	163,615,087.70	7,444,924,100.76
加：会计政策变更						-496,144.97		-4,465,304.77	-4,961,449.74		-4,961,449.74
前期差错更正											
同一控制下企业合并											
其他											
二、本年初余额	2,314,218,078.90		1,427,972,251.13		3,513,086.90	417,223,410.43	1,489,418,491.82	1,624,002,244.14	7,276,347,563.32	163,615,087.70	7,439,962,651.02
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	115,710,903.95				3,745,072.96	43,291,856.56	47,905.00	275,991,462.49	438,787,200.96	2,932,846.21	441,720,047.17
（一）综合收益总额					3,745,072.96			435,042,128.00	438,787,200.96	2,932,846.21	441,720,047.17
（二）所有者投入和减少资本	115,710,903.95							-115,710,903.95			
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配											
1. 提取盈余公积											
2. 提取一般风险准备											
3. 对所有者（或股东）的分配											
4. 其他											
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）						43,291,856.56	47,905.00	-43,339,761.56			
2. 盈余公积转增资本（或股本）						43,291,856.56		-43,291,856.56			
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
四、本期期末余额	2,429,928,982.85		1,427,972,251.13		7,258,159.86	460,515,266.99	1,489,466,396.82	1,899,993,706.63	7,715,134,764.28	166,547,933.91	7,881,682,698.19

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：
张克

主管会计工作负责人：

王玉耀

会计机构负责人：

霍雷



邢台银行股份有限公司
母公司所有者权益变动表

2023 年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	本期金额						所有者权益合计			
	股本	其他权益工具 永续债	其他	资本公积	减: 库存 股	其他综合收益		盈余公积	一般风险准备	未分配利润
一、上年年末余额	2,429,928,982.85			1,431,121,901.30		7,258,159.86	460,515,266.99	1,470,736,799.54	1,891,978,926.14	7,691,540,036.68
加: 会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年初余额	2,429,928,982.85			1,431,121,901.30		7,258,159.86	460,515,266.99	1,470,736,799.54	1,891,978,926.14	7,691,540,036.68
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)		1,500,000,000.00				-5,366,144.75	49,850,758.21		448,656,823.87	1,993,141,437.33
(一) 综合收益总额						-5,366,144.75			498,507,582.08	493,141,437.33
(二) 所有者投入和减少资本		1,500,000,000.00								1,500,000,000.00
1. 所有者投入的普通股										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4. 其他										
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积							49,850,758.21		-49,850,758.21	
2. 提取一般风险准备							49,850,758.21		-49,850,758.21	
3. 对所有者(或股东)的分配										
4. 其他										
(四) 所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本(或股本)										
2. 盈余公积转增资本(或股本)										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 设定受益计划变动额结转留存收益										
5. 其他综合收益结转留存收益										
6. 其他										
四、本期末余额	2,429,928,982.85	1,500,000,000.00		1,431,121,901.30		1,892,015.11	510,366,025.20	1,470,736,799.54	2,340,635,750.01	9,684,681,474.01

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



邢台银行股份有限公司
母公司所有者权益变动表（续）

2023 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	上期金额						所有者权益合计		
	股本	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积		一般风险准备	未分配利润
一、上年年末余额	2,314,218,078.90		1,431,121,901.30		3,513,086.90	417,719,555.40	1,470,736,799.54	1,677,528,425.83	7,259,837,847.87
加: 会计政策变更						-496,144.97		-4,465,304.77	-4,961,449.74
前期差错更正									
其他									
二、本年期初余额	2,314,218,078.90		1,431,121,901.30		3,513,086.90	417,223,410.43	1,470,736,799.54	1,618,063,121.06	7,254,876,398.13
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	115,710,903.95				3,745,072.96	43,291,856.56		273,915,805.08	436,663,638.55
(一) 综合收益总额					3,745,072.96			432,918,565.59	436,663,638.55
(二) 所有者投入和减少资本	115,710,903.95							-115,710,903.95	
1. 所有者投入的普通股									
2. 其他权益工具持有者投入资本									
3. 股份支付计入所有者权益的金额									
4. 其他	115,710,903.95								
(三) 利润分配								-115,710,903.95	
1. 提取盈余公积								-115,710,903.95	
2. 提取一般风险准备								-43,291,856.56	
3. 对所有者(或股东)的分配								-43,291,856.56	
4. 其他									
(四) 所有者权益内部结转									
1. 资本公积转增资本(或股本)									
2. 盈余公积转增资本(或股本)									
3. 盈余公积弥补亏损									
4. 设定受益计划变动额结转留存收益									
5. 其他综合收益结转留存收益									
6. 其他									
四、本期期末余额	2,429,928,982.85		1,431,121,901.30		7,258,159.86	460,515,266.99	1,470,736,799.54	1,891,978,926.14	7,691,540,036.68

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



邢台银行股份有限公司
二〇二三年度财务报表附注
(除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)

一、 公司基本情况

(一) 公司概况

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 2,429,928,982.85 元人民币。经原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 2024 年 4 月 8 日第六届第三次董事会批准对外报出。

(二) 合并财务报表范围

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。

二、 财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

(二) 持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

三、重要会计政策及会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行2023年12月31日的合并及母公司财务状况以及2023年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

(二) 会计期间

自公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度。

(三) 营业周期

本行营业周期为12个月。

(四) 记账本位币

本行在中国境内机构采用人民币为记账本位币。

(五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并：合并方在企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按照合并日被合并方资产、负债在最终控制方合并财务报表中的账面价值为基础计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并：合并成本为购买方在购买日为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。在合并中取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债在购买日按公允价值计量。

为企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

(六) 合并财务报表的编制方法

1、合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，合并范围包括本行及全部子公

司（包括结构化主体）。控制，是指公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

2、合并程序

本行将整个企业集团视为一个会计主体，按照统一的会计政策编制合并财务报表，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。本行与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响予以抵销。内部交易表明相关资产发生减值损失的，全额确认该部分损失。如子公司采用的会计政策、会计期间与本行不一致的，在编制合并财务报表时，按本行的会计政策、会计期间进行必要的调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

（1）增加子公司或业务

在报告期内，因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，将子公司或业务合并当期期初至报告期末的经营成果和现金流量纳入合并财务报表，同时对合并财务报表的期初数和比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础自购买日起纳入合并财务报表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，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的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益。

（2）处置子公司

①一般处理方法

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权投资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与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益。

②分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明该多次交易事项为一揽子交易：

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- iv. 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

各项交易属于一揽子交易的，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；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。

各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

(3) 购买子公司少数股权

因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算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，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

(4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

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，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

(七) 现金及现金等价物的确定标准

现金，是指本行的库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指本行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

(八) 外币业务和外币报表折算

1、 外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。

2、 外币财务报表的折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率。

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。

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，如该非货币性项目为可供出售权益工具，折算差额计入其他综合收益，其他项目产生的折算差额计入当期损益。处置境外经营时，将与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自所有者权益项目转入处置当期损益。

(九) 金融工具

1、 金融工具的分类

根据本行管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，金融资产于初始确认时分类为：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和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本行将同时符合下列条件且未被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，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本行将同时符合下列条件且未被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，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）：

- 业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；
- 合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本行可以在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本行将其余所有的金融资产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。

在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本行可以将本应分类为以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地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。

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

- 1) 该项指定能够消除或显著减少会计错配。
- 2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。
- 3) 该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

当且仅当本行改变管理金融资产的业务模式时，本行对受影响的相关金融资产进行重分类。金融资产重分类，自其业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天，采用未来适用法进行相关会计处理。

2、 金融工具的确认依据和计量方法

确认依据

本行在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

计量方法

(1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收利息、发放贷款和垫款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

终止确认时，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金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

终止确认时，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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

(5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

(6) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付利息、应付债券等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

3、 金融资产终止确认和金融资产转移

满足下列条件之一时，本行终止确认金融资产：

- 收取金融资产现金流量的合同权利终止；
- 金融资产已转移，且已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 金融资产已转移，虽然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，但是未保留对金融资产的控制。

发生金融资产转移时，如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

发生金融资产转移时，如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，且未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。本行将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

- (1) 所转移金融资产的账面价值；
- (2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（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金融资产（债务工具）的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

- (1) 终止确认部分的账面价值；
- (2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（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金融资产（债务工具）的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

4、金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本行若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。本行若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

5、金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活

跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，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，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

6、金融资产减值

本行以单项或组合的方式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金融资产（债务工具）、部分贷款承诺和财务担保合同的预期信用损失进行估计。

本行考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

对于上述纳入预期信用损失计量的金融工具，本行评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

(i) 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。

(ii) 阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具。

(iii) 阶段三：已发生信用减值的金融工具。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期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。

信用风险显著增加的判断标准

本行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本行考虑在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下即可获得合理且有依据的信息，包括基于历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本行以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，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，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本行认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

定量标准

- 在报告日，剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例

定性标准

- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化
- 五级分类为关注级别
- 预警客户清单

上限标准

- 债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 30 天

已发生信用减值资产的定义

在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本行所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本行评估是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 债务人对本行的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独

识别的事件所致。对已发生信用减值的金融资产，本行主要以单项金融资产为基础，分析不同情形下的预计未来现金流量（包括所持担保物的可变现价值），按原实际利率折现确定的现值与账面价值的差额，作为减值损失或利得计入当期损益。

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本行对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本行以当前风险管理所使用的巴塞尔新资本协议体系为基础，根据新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本行的违约概率以新资本协议内评模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息并剔除审慎性调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；
- 违约损失率是指本行对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口是指在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本行应被偿付的金额。

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本行通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键宏观经济指标，如国内生产总值、生产价格指数、居民消费价格指数、固定资产投资完成额、住宅价格指数、社会融资规模等。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本行在此过程中应用了专家判断，根据专家判断的结果，每季度对这些经济

指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

除了提供基准经济情景外，本行结合统计分析及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本行以加权的 12 个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

本行不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。

7、 衍生金融工具和嵌入衍生工具

衍生金融工具是指其价值随着特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数、或其他变量的变动而变动；不要求初始净投资，或与对市场情况变动具有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的净投资；在未来某一日期结算的金融工具。

本行使用远期外汇合约、利率掉期和股指期货合约等衍生金融工具分别规避汇率、利率和证券价格变动等风险。衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始计量，并以其公允价值进行后续计量。衍生金融工具的公允价值变动包含在公允价值变动损益内，同时在资产负债表的“衍生金融资产”和“衍生金融负债”中反映。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。公允价值从活跃市场上的公开市场报价中取得（包括最近的市场交易价格等），或使用估值技术确定（例如：现金流量折现法、期权定价模型等）。

嵌入衍生金融工具是同时包含非衍生金融工具主合同的混合（组合）工具的一个组成部分，并导致该混合（组合）工具中的某些现金流量以类似于单独存在的衍生金融工具的变动方式变动。

主合同为金融资产的混合工具，本行将其作为一个整体进行金融资产的分类和计量；主合同为非金融资产的混合工具，同时满足下列条件时，本行从混合工具中分拆嵌入衍生工具，作为单独存在的衍生工具处理：

- 与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；
- 与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义；及
- 嵌入衍生工具相关的混合（组合）工具不是以公允价值计量，公允价值

的变动也不计入当期利润表。

上述分拆出的嵌入衍生金融工具以公允价值计量，且其变动计入当期利润表。对无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的，本行将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。

8、金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利当前是可执行的，同时交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。抵销权应当不取决于未来事项，而且在本行和所有交易对手方的正常经营过程中，或在出现违约、无力偿债或破产等各种情形下，本行均可执行该法定权利。

9、财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者作为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累积摊销额后的余额两者孰高进行后续计量。

贷款承诺是本行向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

10、金融资产合同修改

本行有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本行在进行评估时考虑的因素包括：

(1) 当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额；

(2) 是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条

款，导致合同的风险特征发生了实质性变化；

(3) 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；

(4) 贷款利率出现重大变化；

(5) 贷款币种发生改变；

(6) 增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本行将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。

在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本行将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本行也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本行根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总值，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总值时，仍使用初始实际利率（或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率）对修改后的现金流量进行折现。

11、可转换债券

本行发行可转换债券时依据条款确定其是否同时包含负债和权益成份。发行的可转换债券既包含负债也包含权益成份的，在初始确认时将负债和权益成份进行分拆，并分别进行处理。在进行分拆时，先确定负债成份的公允价值并以此作为其初始确认金额，再按照可转换债券整体的发行价格扣除负债成份初始确认金额后的金额确定权益成份的初始确认金额。交易费用在负债成份和权益成份之间按照各自的相对公允价值进行分摊。负债成份作为负债列示，以摊余成本进行后续计量，直至被撤销、转换或赎回。权益成份作为权益列示，不进行后续计量。

(十) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。

购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。

出售该等资产所得款项，包括应计利息，在资产负债表中列示为卖出回购款项，以反映其作为向本行贷款的经济实质。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

(十一) 长期股权投资

1、 共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，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。本行与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本行的合营企业。

重大影响，是指对被投资单位的财务和经营决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。本行能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本行联营企业。

2、 初始投资成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，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长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，按上述原则确认的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，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

对于非同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和作为初始投资成本。

(2) 通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

3、 后续计量及损益确认方法

（1）成本法核算的长期股权投资

本行对子公司的长期股权投资，采用成本法核算，除非投资符合持有待售的条件。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本行按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

（2）权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

本行按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动（简称“其他所有者权益变动”），调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，并按照本行的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润和其他综合收益等进行调整后确认。

本行与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本行的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益，但投出或出售的资产构成业务的除外。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。

本行对合营企业或联营企业发生的净亏损，除负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

(3) 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

部分处置权益法核算的长期股权投资，剩余股权仍采用权益法核算的，原权益法核算确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础按相应比例结转，其他所有者权益变动按比例结转入当期损益。

因处置股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，其他所有者权益变动在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整，对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础按比例结转，因采用权益法核算确认的其他所有者权益变动按比例结转入当期损益；剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，确认为金融资产，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益，对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益和其他所有者权益变动全部结转。

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，属于一揽子交易的，各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理；在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应得长期股权投资账面价值之间的差额，在个别财务报表中，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。不属于一揽子交易的，对每一项交易分别进行会计处理。

(十二) 固定资产

1、 固定资产的确认和初始计量

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产按成本（并考虑预计弃置费用因素的影响）进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入且其成本能

够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

2、 折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供服务，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

类别	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	3.00	4.85
机器设备	年限平均法	10	3.00	9.70
器具、家具设备	年限平均法	3	3.00	32.33
办公设备	年限平均法	5	3.00	19.40
运输工具	年限平均法	4	3.00	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	3.00	32.33

3、 固定资产处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

(十三) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态前所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

(十四) 无形资产

1、 无形资产的计价方法

(1) 本行取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产

达到预定用途所发生的其他支出。

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

2、 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

项目	摊销年限(年)
土地使用权	50
软件	5-16
其他	10

(十五) 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。

(十六) 职工薪酬

1、 短期薪酬的会计处理方法

本行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。

本行为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本行提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

本行发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本，其中，非货币性福利按照公允价值计量。

2、 离职后福利的会计处理方法

(1) 设定提存计划

本行按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本行提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

此外，本行还参与了由国家相关部门批准的企业年金计划/补充养老保险基金。

本行按职工工资总额的一定比例向年金计划/当地社会保险机构缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

(2) 设定受益计划

本行根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

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，本行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。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的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转回至损益，在原设定受益计划终止时在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

3、 辞退福利的会计处理方法

本行向职工提供辞退福利的，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：公司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；公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

(十七) 预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本行将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本行承担的现时义务；
- (2) 履行该义务很可能导致经济利益流出本行；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值

等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

本行在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

(十八) 收入

1、 利息收入和支出

本行利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融负债等产生的利息收入与支出。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将各期利息收入或利息支出分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期间的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。本行支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本行自初始确认起，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。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

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，本行在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

2、 手续费及佣金收入

本行通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

本行根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本行已向客户转让商品或提供服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）列示为合同资产。合同资产的减值适用新金融工具准则。本行拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

本行已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

合同成本包括合同履约成本与合同取得成本。

本行为履行合同而发生的成本，不属于存货、固定资产或无形资产等相关准则规范范围的，在满足下列条件时作为合同履约成本确认为一项资产：

- 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关。
- 该成本增加了企业未来用于履行履约义务的资源。
- 该成本预期能够收回。

本行为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销；但是对于合同取得成本摊销期限未超过一年的，本行在发生时将其计入当期损益。（提示：对于合同取得成本摊销期限未超过一年的，也可以选择先确认为一项资产，并采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销。企业应根据实际情况进行披露。）

(十九) 政府补助

1、 类型

政府补助，是本行从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

2、 确认时点

政府补助在本行能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。

3、 会计处理

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。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当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）；

与收益相关的政府补助，用于补偿本行以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本行已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

(二十) 递延所得税资产和递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除因企业合并和直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本行将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：

- 商誉的初始确认；

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本行能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

资产负债表日，本行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，减记的金额予以转回。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

(二十一) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。在合同开始日，本行评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

合同中同时包含多项单独租赁的，本行将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

1、 本行作为承租人

(1) 使用权资产

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 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；
- 承租人发生的初始直接费用；

- 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，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本行后续采用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；否则，租赁资产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

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：

- 固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项；
- 购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；
- 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权。

本行采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本行的增量借款利率作为折现率。

本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本行重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将差额计入当期损益：

- 当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果发生变化，或前述选择权的实际行权情况与原评估结果不一致的，本行按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；
- 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动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本行按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

(3) 短期租赁和低价值资产租赁

本行选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。本行转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

(4) 租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本行将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本行重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本行相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本行相应调整使用权资产的账面价值。

2、 本行作为出租人

在租赁开始日，本行将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁，是指无论所有权最终是否转移，但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。经营租赁，是指除融资租赁以外的其他租赁。本行作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

(1) 经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本行将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。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。经营租赁发生变更的，本行自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

(2) 融资租赁会计处理

在租赁开始日，本行对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本行对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本行按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按照本附注“三、(九) 金融工具”进行会计处理。

未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本行将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本行分别下列情形对变更后的租赁进行处理：

- 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本行自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；
- 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本行按照本附注“三、(九) 金融工具”关于修改或重新议定合同的政策进行会计处理。

(二十二) 抵债资产

披露要求：披露与抵债资产相关的会计处理方法。

以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时，该抵债资产以放弃债权的公允价值和使该资产达到当前位置和状态所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、保险费等其他成本作为初始确认成本。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本行将账面价值调减至可变现净值。

(二十三) 受托业务

本行通常作为代理人、托管人在受托业务中为个人、证券投资基金、社会保障基金、保险公司、合格境外投资者、年金计划和其他客户持有和管理资产的服务。这些代理活动所涉及的资产不属于本行，因此不包括在本行资产负债表中。

本行也经营委托贷款业务。委托贷款业务指由委托人提供资金，本行根据委托人确

定的借款人、用途、金额、币种、期限、利率等代为发放、协助监督使用并收回的贷款。其风险由委托人承担，本行只收取相关手续费。委托贷款不纳入本行资产负债表。

(二十四) 一般风险准备

本行在中国境内的银行业子公司应于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号），要求金融企业计提的一般风险准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。本行在中国境内的金融业子公司已按照上述要求提取一般准备。

(二十五) 重要会计政策和会计估计的变更

执行《企业会计准则解释第 16 号》

关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理解释第 16 号规定，对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易（包括承租人在租赁期开始日初始确认租赁负债并计入使用权资产的租赁交易，以及因固定资产等存在弃置义务而确认预计负债并计入相关资产成本的交易等单项交易），不适用豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定，企业在交易发生时应当根据《企业会计准则第 18 号——所得税》等有关规定，分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。

该规定自 2023 年 1 月 1 日起施行，允许企业自 2022 年度提前执行。对于在首次施行该规定的财务报表列报最早期间的期初至施行日之间发生的适用该规定的单项交易，以及财务报表列报最早期间的期初因适用该规定的单项交易而确认的租赁负债和使用权资产，以及确认的弃置义务相关预计负债和对应的相关资产，产生应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的，企业应当按照该规定进行调整。

集团及本行

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目	对 2022 年 1 月 1 日余额的影响金额
公司作为承租人对于首次执行日前已存在的经营租赁的调整	递延所得税资产	
	递延所得税负债	4,961,449.74
	未分配利润	4,465,304.77
	盈余公积	496,144.97

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目	2023.12.31 /2023 年度	2022.12.31 /2022 年度
公司作为承租人对于首次执行日前已存在的经营租赁的调整	递延所得税资产		
	递延所得税负债	428,473.50	1,090,947.63
	所得税费用	428,473.50	1,090,947.63
	未分配利润	385,626.15	981,852.87
	盈余公积	42,847.35	109,094.76

四、 税项

(一) 主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的应税收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	3%、6%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计缴	7%、5%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25%

五、 财务报表项目注释

(一) 现金及存放中央银行款项

集团

项目	期末余额	上年年末余额
库存现金	224,778,361.48	217,735,286.09
存放中央银行法定准备金	6,818,656,305.98	6,434,471,296.70
存放中央银行超额存款准备金	1,799,428,532.24	2,489,950,635.92
存放中央银行的其他款项	99,892,000.00	233,737,000.00
应收利息	86,524.34	100,142.29
合计	8,942,841,724.04	9,375,994,361.00

本行

项目	期末余额	上年年末余额
库存现金	211,600,210.60	203,053,864.81
存放中央银行法定准备金	6,606,951,391.95	6,235,523,393.17
存放中央银行超额存款准备金	1,799,428,532.24	2,489,950,635.92
存放中央银行的其他款项	99,892,000.00	233,733,000.00
应计利息	86,524.34	100,142.29
合计	8,717,958,659.13	9,162,361,036.19

(二) 存放同业款项

集团

项目	期末余额	上年年末余额
境内存放同业款项	6,892,397,099.84	5,407,005,826.34
境外存放同业款项	6,128,654.43	1,669,815.29
应收利息	3,746,053.00	3,524,397.33
合计	6,902,271,807.27	5,412,200,038.96

本行

项目	期末余额	上年年末余额
境内存放同业款项	5,985,419,825.39	4,449,785,378.37
境外存放同业款项	6,128,654.43	1,669,815.29
应计利息	2,562,089.08	1,588,572.37
合计	5,994,110,568.90	4,453,043,766.03

(三) 拆出资金

集团及本行

项目	期末余额	上年年末余额
拆放其他银行	300,000,000.00	6,964,600.00
拆放境内银行	300,000,000.00	6,964,600.00
应计利息	357,500.00	14,222.22
小计	300,357,500.00	6,978,822.22
减：损失准备	56,583.90	
拆出资金账面价值	300,300,916.10	6,978,822.22

(四) 发放贷款和垫款

1、 贷款和垫款按计量方式分布情况

集团

项目	期末余额	上年年末余额
(1) 以摊余成本计量		
个人贷款和垫款	30,992,051,198.17	27,770,407,708.46
-个人住房贷款	21,502,112,424.72	20,971,914,294.21

项目	期末余额	上年年末余额
-个人经营贷款	7,120,696,213.64	5,617,555,895.24
-个人消费贷款	2,369,242,559.81	1,180,937,519.01
企业贷款和垫款	59,642,733,394.48	55,377,142,576.59
-贷款	55,449,175,420.00	48,551,041,935.49
-贴现	4,193,557,974.48	6,826,100,641.10
应计利息	144,977,823.52	161,910,290.93
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	90,779,762,416.17	83,309,460,575.98
减：贷款损失准备	3,134,019,857.09	3,807,042,320.61
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	87,645,742,559.08	79,502,418,255.37

本行

项目	期末余额	上年年末余额
(1) 以摊余成本计量		
个人贷款和垫款	29,403,060,937.72	26,301,470,172.14
-个人住房贷款	21,471,425,604.65	20,939,134,680.42
-个人经营贷款	5,639,635,935.05	4,233,352,037.29
-个人消费贷款	2,291,999,398.02	1,128,983,454.43
企业贷款和垫款	58,829,186,293.59	54,633,635,983.69
-贷款	54,711,920,462.98	47,891,202,852.41
-贴现	4,117,265,830.61	6,742,433,131.28
应计利息	139,737,166.22	155,811,921.22
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	88,371,984,397.53	81,090,918,077.05
减：贷款损失准备	3,031,420,967.92	3,719,960,994.35
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	85,340,563,429.61	77,370,957,082.70

2、 贷款和垫款按个人和企业分布情况
集团

项目	期末余额	上年年末余额
个人贷款和垫款	30,992,051,198.17	27,770,407,708.46
-个人住房贷款	21,502,112,424.72	20,971,914,294.21
-个人经营贷款	7,120,696,213.64	5,617,555,895.24
-个人消费贷款	2,369,242,559.81	1,180,937,519.01
企业贷款和垫款	59,642,733,394.48	55,377,142,576.59
-贷款	55,449,175,420.00	48,551,041,935.49

项目	期末余额	上年年末余额
-贴现	4,193,557,974.48	6,826,100,641.10
应计利息	144,977,823.52	161,910,290.93
贷款和垫款总额	90,779,762,416.17	83,309,460,575.98
减：贷款损失准备	3,134,019,857.09	3,807,042,320.61
贷款和垫款账面价值（不含利息）	87,500,764,735.56	79,340,507,964.44
贷款和垫款账面价值（包含利息）	87,645,742,559.08	79,502,418,255.37

本行

项目	期末余额	上年年末余额
个人贷款和垫款	29,403,060,937.72	26,301,470,172.14
-个人住房贷款	21,471,425,604.65	20,939,134,680.42
-个人经营贷款	5,639,635,935.05	4,233,352,037.29
-个人消费贷款	2,291,999,398.02	1,128,983,454.43
企业贷款和垫款	58,829,186,293.59	54,633,635,983.69
-贷款	54,711,920,462.98	47,891,202,852.41
-贴现	4,117,265,830.61	6,742,433,131.28
应计利息	139,737,166.22	155,811,921.22
贷款和垫款总额	88,371,984,397.53	81,090,918,077.05
减：贷款损失准备	3,031,420,967.92	3,719,960,994.35
贷款和垫款账面价值（不含利息）	85,200,826,263.39	77,215,145,161.48
贷款和垫款账面价值（包含利息）	85,340,563,429.61	77,370,957,082.70

3、 发放贷款按行业分布情况

集团

行业分布	期末余额（万元）	比例（%）	上年年末余额（万元）	比例（%）
农、林、牧、渔业	149,189.65	1.65	138,066.69	1.67
采矿业	129,301.62	1.43	155,653.82	1.87
制造业	1,963,260.52	21.66	1,760,761.89	21.18
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	134,092.22	1.48	50,246.97	0.60
建筑业	603,514.22	6.66	494,437.42	5.95
批发和零售业	1,769,824.20	19.53	1,402,632.43	16.87
交通运输、仓储和邮政业	48,516.11	0.54	45,185.55	0.54
住宿和餐饮业	58,051.55	0.64	76,042.53	0.91
信息传输、计算机服务和软件	6,813.15	0.08	8,397.58	0.10

邢台银行股份有限公司
二〇二三年度
财务报表附注

行业分布	期末余额(万元)	比例(%)	上年年末余额(万元)	比例(%)
业				
金融业	250.00		35.00	
房地产业	614,446.50	6.78	642,696.17	7.73
租赁和商务服务业	402,916.03	4.45	395,787.09	4.76
科学研究和技术服务	14,081.50	0.16	17,911.07	0.22
水利、环境和公共设施管理业	173,096.99	1.91	132,376.56	1.59
居民服务、修理和其他服务业	13,492.63	0.15	8,549.72	0.10
教育	104,472.87	1.15	99,199.59	1.19
卫生、社会工作	25,630.61	0.28	24,874.06	0.30
文化、体育和娱乐业	8,331.46	0.09	7,901.05	0.10
个人贷款(不含个人经营贷款)	2,424,960.74	26.76	2,249,957.46	27.06
贴现	419,235.89	4.60	604,042.38	7.26
应计利息	14,497.78		16,191.03	
贷款和垫款总额	9,077,976.24		8,330,946.06	
减: 贷款损失准备	313,401.99		380,704.23	
贷款和垫款账面价值(不含利息)	8,750,076.47		7,934,050.80	
贷款和垫款账面价值(包含利息)	8,764,574.25		7,950,241.83	

本行

行业分布	期末余额(万元)	比例(%)	上年年末余额(万元)	比例(%)
农、林、牧、渔业	142,182.92	1.61	131,820.41	1.63
采矿业	124,536.62	1.41	152,543.82	1.88
制造业	1,897,366.84	21.50	1,702,316.04	21.03
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	131,453.52	1.49	48,207.41	0.60
建筑业	598,090.75	6.78	488,619.95	6.04
批发和零售业	1,691,056.77	19.17	1,327,725.92	16.40
交通运输、仓储和邮政业	43,919.45	0.50	41,486.75	0.51
住宿和餐饮业	55,997.92	0.63	73,782.87	0.91
信息传输、计算机服务和软件业	6,268.86	0.07	8,332.58	0.10
金融业	250.00		35.00	
房地产业	614,446.50	6.96	642,696.17	7.94
租赁和商务服务业	396,047.32	4.49	390,575.38	4.83
科学研究和技术服务	13,643.50	0.15	17,363.07	0.21

行业分布	期末余额(万元)	比例(%)	上年年末余额(万元)	比例(%)
水利、环境和公共设施管理业	171,036.99	1.94	130,886.56	1.62
居民服务、修理和其他服务业	12,276.23	0.14	7,286.73	0.09
教育	103,292.86	1.17	98,405.74	1.22
卫生、社会工作	25,385.75	0.29	24,626.93	0.30
文化、体育和娱乐业	8,022.75	0.09	7,678.41	0.09
个人贷款(不含个人经营贷款)	2,376,342.49	26.93	2,203,445.25	27.22
贴现	411,606.68	4.68	595,675.63	7.38
应计利息	13,973.72		15,581.19	
贷款和垫款总额	8,837,198.44		8,109,091.81	
减: 贷款损失准备	303,142.10		371,996.10	
贷款和垫款账面价值(不含利息)	8,520,082.62		7,721,514.52	
贷款和垫款账面价值(包含利息)	8,534,056.34		7,737,095.71	

4、 贷款和垫款按担保方式分布情况

集团

项目	期末余额	上年年末余额
信用贷款	4,895,977,376.49	4,402,844,451.56
保证贷款	33,733,077,501.77	25,701,149,237.97
附担保物贷款	52,005,729,714.39	53,043,556,595.52
其中: 抵押贷款	43,859,703,105.98	42,675,133,144.46
质押贷款	8,146,026,608.41	10,368,423,451.06
应计利息	144,977,823.52	161,910,290.93
贷款和垫款总额	90,779,762,416.17	83,309,460,575.98
减: 贷款损失准备	3,134,019,857.09	3,807,042,320.61
贷款和垫款账面价值(不含利息)	87,500,764,735.56	79,340,507,964.44
贷款和垫款账面价值(包含利息)	87,645,742,559.08	79,502,418,255.37

本行

项目	期末余额	上年年末余额
信用贷款	4,845,528,636.51	4,359,709,739.04
保证贷款	32,702,014,674.58	24,821,148,754.70
附担保物贷款	50,684,703,920.22	51,754,247,662.09
其中: 抵押贷款	42,644,824,955.68	41,499,543,284.85

项目	期末余额	上年年末余额
质押贷款	8,039,878,964.54	10,254,704,377.24
应计利息	139,737,166.22	155,811,921.22
贷款和垫款总额	88,371,984,397.53	81,090,918,077.05
减：贷款损失准备	3,031,420,967.92	3,719,960,994.35
贷款和垫款账面价值（不含利息）	85,200,826,263.39	77,215,145,161.48
贷款和垫款账面价值（包含利息）	85,340,563,429.61	77,370,957,082.70

5、逾期贷款
集团

(单位:万元)

项目	期末余额				上年年末余额				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	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	13.18	108.21	134.99	138.39	394.77	652.94	192.78	88.56	139.60	1,073.88
保证贷款	138.03	135,681.80	10,211.89	2,345.97	148,377.69	72,142.93	60,887.47	18,383.60	5,144.65	156,558.65
附担保物贷款	18,591.97	8,973.01	19,094.10	9,646.62	56,305.70	148,538.68	62,229.62	69,094.16	9,675.11	289,537.57
其中:抵押贷款	18,591.97	8,973.01	19,094.10	9,646.62	56,305.70	110,517.12	62,144.62	34,711.16	9,675.11	217,048.01
质押贷款						38,021.56	85.00	34,383.00		72,489.56
合计	18,743.18	144,763.02	29,440.98	12,130.98	205,078.16	221,334.55	123,309.87	87,566.32	14,959.36	447,170.10

本行

(单位: 万元)

项目	期末余额					上年年末余额				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	9.68	95.31	112.14	135.71	352.84	503.59	173.04	85.96	136.72	899.31
保证贷款	91.00	135,644.82	8,239.92	703.98	144,679.72	69,883.13	60,263.02	17,251.62	843.65	148,241.42
附担保物贷款	18,591.97	8,973.01	18,764.10	8,642.54	54,971.62	147,437.19	60,829.62	68,078.96	8,557.49	284,903.26
其中: 抵押贷款	18,591.97	8,973.01	18,764.10	8,642.54	54,971.62	109,990.19	60,744.62	33,695.96	8,557.49	212,988.26
质押贷款						37,447.00	85.00	34,383.00		71,915.00
合计	18,692.65	144,713.14	27,116.16	9,482.23	200,004.18	217,823.91	121,265.68	85,416.54	9,537.86	434,043.99

(五) 金融投资
1、 交易性金融资产
集团及本行

类别	期末余额					
	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	公允价值合计	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	初始成本合计
债券	231,266,023.09		231,266,023.09	225,805,990.00		225,805,990.00
公募基金	12,641,983,466.56		12,641,983,466.56	12,470,092,657.62		12,470,092,657.62
信托计划	1,851,423,885.72		1,851,423,885.72	1,841,600,000.00		1,841,600,000.00
合计	14,724,673,375.37		14,724,673,375.37	14,537,498,647.62		14,537,498,647.62

类别	上年年末余额					
	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	公允价值合计	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	初始成本合计
债券	124,936,009.19		124,936,009.19	125,805,990.00		125,805,990.00
公募基金	7,995,607,711.18		7,995,607,711.18	7,799,628,318.22		7,799,628,318.22
券商资管产品	566,806,898.55		566,806,898.55	489,753,432.04		489,753,432.04
信托计划	2,014,350,399.88		2,014,350,399.88	1,987,335,603.03		1,987,335,603.03
合计	10,701,701,018.80		10,701,701,018.80	10,402,523,343.29		10,402,523,343.29

2、 债权投资
(1) 债权投资情况
集团

项目	期末余额						上年年末余额					
	初始成本	利息调整	应计利息	减值准备	账面价值		初始成本	利息调整	应计利息	减值准备	账面价值	
国债	13,600,000,000.00	129,666,929.07	118,609,642.23		13,848,276,571.30		13,730,000,000.00	250,504,428.33	119,909,772.87		13,599,405,344.54	
地方债	15,134,460,000.00	489,941,863.87	134,781,789.27	2,946,965.32	15,756,236,687.82		12,650,000,000.00	94,309,622.25	118,810,494.51	2,403,742.46	12,860,716,374.30	
金融债	1,650,940,000.00	-17,825,840.58	12,968,747.98	562,412.63	1,645,520,494.77		5,226,240,000.00	40,887,258.26	129,495,631.14	35,126.53	5,396,587,762.87	
企业债	319,000,000.00	-2,929,537.38	8,355,060.28	28,070,646.39	296,354,876.51		196,875,023.59		6,465,815.22	81,582,260.74	121,758,578.07	
其他	2,000,130,800.00	2,679,408.24	28,019,774.52	517,351,066.27	1,513,478,916.49		2,822,447,020.00	-174,775.30	5,942,843.59	517,324,310.18	2,310,890,778.11	
合计	32,704,530,800.00	601,532,823.22	302,735,014.28	548,931,090.61	33,059,867,546.89		34,625,562,043.59	115,482,323.12	380,624,557.33	601,345,439.91	34,289,358,837.89	

本行

项目	期末余额					上年年末余额				
	初始成本	利息调整	应计利息	减值准备	账面价值	初始成本	利息调整	应计利息	减值准备	账面价值
国债	13,330,000,000.00	132,230,049.07	116,618,020.29		13,578,848,069.36	13,460,000,000.00	247,941,308.33	117,918,150.95		13,329,976,842.62
地方债	15,134,460,000.00	489,941,863.87	134,781,789.27	2,946,965.32	15,756,236,687.82	12,650,000,000.00	94,309,622.25	118,810,494.51	2,403,742.46	12,860,716,374.30
金融债	1,650,940,000.00	-17,825,840.58	12,968,747.98	562,412.63	1,645,520,494.77	5,226,240,000.00	40,887,258.26	129,495,631.14	35,126.53	5,396,587,762.87
企业债	319,000,000.00	-2,929,537.38	8,355,060.28	28,070,646.39	296,354,876.51	196,875,023.59		6,465,815.22	81,582,260.74	121,758,578.07
其他	2,000,130,800.00	2,679,408.24	28,019,774.52	517,351,066.27	1,513,478,916.49	2,822,447,020.00	-174,775.30	5,942,843.59	517,324,310.18	2,310,890,778.11
合计	32,434,530,800.00	604,095,943.22	300,743,392.34	548,931,090.61	32,790,439,044.95	34,355,562,043.59	112,919,203.12	378,632,935.41	601,345,439.91	34,019,930,335.97

(2) 债权投资损失准备

集团

债权投资信用风险与预期信用损失情况

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）	
账面余额	33,251,818,637.50		356,980,000.00	33,608,798,637.50
损失准备	4,149,517.52		544,781,573.09	548,931,090.61
账面价值	33,247,669,119.98		-187,801,573.09	33,059,867,546.89

债权投资预期信用损失准备变动表

损失准备	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）	
上年年末余额	436,721,538.77		164,623,901.14	601,345,439.91
上年年末余额在本期	2,933,467.38		598,411,972.53	601,345,439.91
--转入第二阶段				
--转入第三阶段	-433,788,071.39		433,788,071.39	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	42,723,073.73		-53,630,399.44	-10,907,325.71
本期转回				
本期转销				
本期核销	41,507,023.59			41,507,023.59
其他变动				
期末余额	4,149,517.52		544,781,573.09	548,931,090.61

本行
债权投资信用风险与预期信用损失情况

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）	
账面余额	32,982,390,135.56		356,980,000.00	33,339,370,135.56
损失准备	4,149,517.52		544,781,573.09	548,931,090.61
账面价值	32,978,240,618.04		-187,801,573.09	32,790,439,044.95

债权投资预期信用损失准备变动表

损失准备	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）	
上年年末余额	436,721,538.77		164,623,901.14	601,345,439.91
上年年末余额在本期	2,933,467.38		598,411,972.53	601,345,439.91
--转入第二阶段				
--转入第三阶段	-433,788,071.39		433,788,071.39	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	42,723,073.73		-53,630,399.44	-10,907,325.71
本期转回				
本期转销				
本期核销	41,507,023.59			41,507,023.59
其他变动				
期末余额	4,149,517.52		544,781,573.09	548,931,090.61

3、 其他债权投资
(1) 其他债权投资情况
集团及本行

项目	期末余额				上年年末余额					
	初始成本	利息调整	公允价值变动	应计利息	账面价值	初始成本	利息调整	公允价值变动	应计利息	账面价值
国债	1,900,000,000.00	-6,008,036.61	1,013,996.92	5,755,090.25	1,900,761,050.56					
合计	1,900,000,000.00	-6,008,036.61	1,013,996.92	5,755,090.25	1,900,761,050.56					

(六) 长期股权投资

1、 对子公司投资

本行

被投资单位	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
迁安襄隆村镇银行股份有限公司	51,000,000.00			51,000,000.00		
沙河襄通村镇银行股份有限公司	25,500,000.00			25,500,000.00		
清河金农村镇银行股份有限公司	14,692,788.00			14,692,788.00		
合计	91,192,788.00			91,192,788.00		

(七) 固定资产

1、 固定资产情况
集团

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	器具、家具设备	电子设备	其他设备	合计
1. 账面原值:							
(1) 上年年末余额	924,917,097.84	27,204,618.63	20,455,131.12	78,809,856.28	111,962,946.47	243,003,547.75	1,406,353,198.09
(2) 本期增加金额	40,000.00	187,076.99		5,155,441.61	7,218,461.87	19,220,907.46	31,821,887.93
—购置	40,000.00	187,076.99		5,155,441.61	7,218,461.87	19,220,907.46	31,821,887.93
(3) 本期减少金额	4,025,576.40			3,720,233.76	3,453,146.27	120,183.50	11,319,139.93
—处置或报废	4,025,576.40			3,720,233.76	3,453,146.27	120,183.50	11,319,139.93
(4) 期末余额	920,931,521.44	27,391,695.62	20,455,131.12	80,245,064.13	115,728,262.07	262,104,271.71	1,426,855,946.09
2. 累计折旧							
(1) 上年年末余额	362,128,593.26	21,463,535.16	19,445,847.04	63,168,479.13	100,138,711.75	229,961,695.97	796,306,862.31
(2) 本期增加金额	40,166,419.28	1,580,473.81	220,704.25	6,561,038.66	7,261,944.84	8,215,612.64	64,006,193.48
—计提	40,166,419.28	1,580,473.81	220,704.25	6,561,038.66	7,261,944.84	8,215,612.64	64,006,193.48
(3) 本期减少金额	1,377,880.77			3,607,162.58	3,419,097.54	116,456.94	8,520,597.83
—处置或报废	1,377,880.77			3,607,162.58	3,419,097.54	116,456.94	8,520,597.83
(4) 期末余额	400,917,131.77	23,044,008.97	19,666,551.29	66,122,355.21	103,981,559.05	238,060,851.67	851,792,457.96
3. 减值准备							
(1) 上年年末余额	2,598,024.92		42,422.50	31,992.81	51,597.42		2,724,037.65
(2) 本期增加金额							
—计提							
(3) 本期减少金额	2,237,638.23						2,237,638.23

邢台银行股份有限公司
二〇二三年度
财务报表附注

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	器具、家具设备	电子设备	其他设备	合计
—处置或报废	2,237,638.23						2,237,638.23
(4) 期末余额	360,386.69		42,422.50	31,992.81	51,597.42		486,399.42
4. 账面价值							
(1) 期末账面价值	519,654,002.98	4,347,686.65	746,157.33	14,090,716.11	11,695,105.60	24,043,420.04	574,577,088.71
(2) 上年年末账面价值	560,190,479.66	5,741,083.47	966,861.58	15,609,384.34	11,772,637.30	13,041,851.78	607,322,298.13

本行

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	器具、家具设备	电子设备	其他设备	合计
1. 账面原值:							
(1) 上年年末余额	871,028,389.97	27,204,618.63	17,791,833.05	73,246,785.89	101,281,472.46	242,974,007.75	1,333,527,107.75
(2) 本期增加金额		187,076.99		5,106,091.61	6,986,377.15	19,129,288.82	31,408,834.57
—购置		187,076.99		5,106,091.61	6,986,377.15	19,129,288.82	31,408,834.57
(3) 本期减少金额	4,025,576.40			3,393,116.89	2,222,206.27	120,183.50	9,761,083.06
—处置或报废	4,025,576.40			3,393,116.89	2,222,206.27	120,183.50	9,761,083.06
(4) 期末余额	867,002,813.57	27,391,695.62	17,791,833.05	74,959,760.61	106,045,643.34	261,983,113.07	1,355,174,859.26
2. 累计折旧							
(1) 上年年末余额	347,336,297.84	21,463,535.16	17,135,270.12	58,237,941.66	90,204,249.37	229,946,512.64	764,323,806.79
(2) 本期增加金额	37,334,344.67	1,580,473.81	77,562.90	6,329,782.16	6,886,137.32	8,205,070.68	60,413,371.54
—计提	37,334,344.67	1,580,473.81	77,562.90	6,329,782.16	6,886,137.32	8,205,070.68	60,413,371.54
(3) 本期减少金额	1,377,880.77			3,289,859.22	2,188,157.54	116,456.94	6,972,354.47
—处置或报废	1,377,880.77			3,289,859.22	2,188,157.54	116,456.94	6,972,354.47
(4) 期末余额	383,292,761.74	23,044,008.97	17,212,833.02	61,277,864.60	94,902,229.15	238,035,126.38	817,764,823.86

邢台银行股份有限公司
二〇二二年度
财务报表附注

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	器具、家具设备	电子设备	其他设备	合计
3. 减值准备							
(1) 上年年末余额	2,237,638.23						2,237,638.23
(2) 本期增加金额							
—计提							
(3) 本期减少金额	2,237,638.23						2,237,638.23
—处置或报废	2,237,638.23						2,237,638.23
(4) 期末余额							
4. 账面价值							
(1) 期末账面价值	483,710,051.83	4,347,686.65	579,000.03	13,681,896.01	11,143,414.19	23,947,986.69	537,410,035.40
(2) 上年年末账面价值	521,454,453.90	5,741,083.47	656,562.93	15,008,844.23	11,077,223.09	13,027,495.11	566,965,662.73

(八) 在建工程

1、 在建工程情况

集团及本行

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
邢台银行 综合营业 楼	491,034,241.53		491,034,241.53	269,823,263.30		269,823,263.30
合计	491,034,241.53		491,034,241.53	269,823,263.30		269,823,263.30

2、重要的在建工程项目本期变动情况
集团及本行

项目名称	预算数	上年年末余额	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额	工程累计投入占预算比例 (%)	工程进度	利息资本化累计金额	其中：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	911,130,042.00	269,823,263.30	221,210,978.23			491,034,241.53	53.89	54.00				自筹
合计	911,130,042.00	269,823,263.30	221,210,978.23			491,034,241.53						

(九) 使用权资产

集团及本行

项目	房屋及建筑物	其他设备	合计
1. 账面原值			
(1) 上年年末余额	171,740,748.35	13,468,945.07	185,209,693.42
(2) 本期增加金额	41,324,821.98	1,445,034.21	42,769,856.19
—新增租赁	41,324,821.98	1,445,034.21	42,769,856.19
(3) 本期减少金额	4,251,683.14		4,251,683.14
—处置	4,251,683.14		4,251,683.14
(4) 期末余额	208,813,887.19	14,913,979.28	223,727,866.47
2. 累计折旧			
(1) 上年年末余额	70,549,605.25	6,682,237.68	77,231,842.93
(2) 本期增加金额	38,387,159.38	4,184,055.48	42,571,214.86
—计提	38,387,159.38	4,184,055.48	42,571,214.86
(3) 本期减少金额	1,754,531.55		1,754,531.55
—处置	1,754,531.55		1,754,531.55
(4) 期末余额	107,182,233.08	10,866,293.16	118,048,526.24
3. 减值准备			
(1) 上年年末余额			
(2) 本期增加金额			
—计提			
(3) 本期减少金额			
—处置			
(4) 期末余额			
4. 账面价值			
(1) 期末账面价值	101,631,654.11	4,047,686.12	105,679,340.23
(2) 上年年末账面价值	101,191,143.10	6,786,707.39	107,977,850.49

(十) 无形资产

1、 无形资产情况

集团

项目	土地使用权	软件	其他	合计
1. 账面原值				
(1) 上年年末余额	80,984,781.20	229,116,459.12	1,501,886.79	311,603,127.11
(2) 本期增加金额		29,985,029.94		29,985,029.94

项目	土地使用权	软件	其他	合计
—购置		29,985,029.94		29,985,029.94
(3) 本期减少金额				
—处置				
(4) 期末余额	80,984,781.20	259,101,489.06	1,501,886.79	341,588,157.05
2. 累计摊销				
(1) 上年年末余额	6,201,345.99	82,381,260.08	785,849.16	89,368,455.23
(2) 本期增加金额	1,625,726.88	25,740,589.33	130,188.66	27,496,504.87
—计提	1,625,726.88	25,740,589.33	130,188.66	27,496,504.87
(3) 本期减少金额				
—处置				
(4) 期末余额	7,827,072.87	108,121,849.41	916,037.82	116,864,960.10
3. 减值准备				
(1) 上年年末余额				
(2) 本期增加金额				
—计提				
(3) 本期减少金额				
—处置				
(4) 期末余额				
4. 账面价值				
(1) 期末账面价值	73,157,708.33	150,979,639.65	585,848.97	224,723,196.95
(2) 上年年末账面价值	74,783,435.21	146,735,199.04	716,037.63	222,234,671.88

本行

项目	土地使用权	软件	其他	合计
1. 账面原值				
(1) 上年年末余额	80,984,781.20	229,077,959.12	1,501,886.79	311,564,627.11
(2) 本期增加金额		29,985,029.94		29,985,029.94
—购置		29,985,029.94		29,985,029.94
(3) 本期减少金额				
—处置				
(4) 期末余额	80,984,781.20	259,062,989.06	1,501,886.79	341,549,657.05
2. 累计摊销				
(1) 上年年末余额	6,201,345.99	82,342,760.08	785,849.16	89,329,955.23
(2) 本期增加金额	1,625,726.88	25,740,589.33	130,188.66	27,496,504.87
—计提	1,625,726.88	25,740,589.33	130,188.66	27,496,504.87
(3) 本期减少金额				

项目	土地使用权	软件	其他	合计
—处置				
(4) 期末余额	7,827,072.87	108,083,349.41	916,037.82	116,826,460.10
3. 减值准备				
(1) 上年年末余额				
(2) 本期增加金额				
—计提				
(3) 本期减少金额				
—处置				
(4) 期末余额				
4. 账面价值				
(1) 期末账面价值	73,157,708.33	150,979,639.65	585,848.97	224,723,196.95
(2) 上年年末账面价值	74,783,435.21	146,735,199.04	716,037.63	222,234,671.88

(十一) 递延所得税资产

1、 未经抵消的递延所得税资产

集团及本行

项目	期末余额		上年年末余额	
	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	128,055,229.06	32,013,807.27	12,958,084.91	3,239,521.23
固定资产减值准备			2,237,638.23	559,409.56
债权投资减值准备	731,884,515.26	182,971,128.82	784,298,864.56	196,074,716.14
发放贷款和垫款减值准备	3,435,714,474.60	858,928,618.65	3,932,505,547.56	983,126,386.89
拆出资金坏账准备	56,583.90	14,145.98		
抵债资产减值准备	5,395,739.83	1,348,934.96		
表外资产信用减值准备	10,587,847.69	2,646,961.92	16,318,692.52	4,079,673.13
合同负债	91,911,225.79	22,977,806.45	92,495,842.02	23,123,960.51
合计	4,403,605,616.13	1,100,901,404.05	4,840,814,669.80	1,210,203,667.46

2、 未经抵消的递延所得税负债

集团及本行

项目	期末余额		上年年末余额	
	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
交易性金融资产公允价值变动	187,174,727.75	46,793,681.94	241,230,206.72	60,307,551.68
其他资产公允价值变动	2,522,686.83	630,671.70	9,648,465.72	2,412,116.43
使用权资产	105,679,340.24	26,419,835.06	107,977,850.49	26,994,462.62
合计	295,376,754.82	73,844,188.70	358,856,522.93	89,714,130.73

3、 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

集团及本行

项目	期末余额		上年年末余额	
	互抵后的可抵扣或应纳税暂时性差异	递延所得税资产或负债	互抵后的可抵扣或应纳税暂时性差异	递延所得税资产或负债
其他应收款减值准备	128,055,229.06	32,013,807.27	12,958,084.91	3,239,521.23
固定资产减值准备			2,237,638.23	559,409.56
债权投资减值准备	731,884,515.26	182,971,128.82	784,298,864.56	196,074,716.14
发放贷款和垫款减值准备	3,435,714,474.60	858,928,618.65	3,932,505,547.56	983,126,386.89
拆出资金坏账准备	56,583.90	14,145.98		
抵债资产减值准备	5,395,739.83	1,348,934.96		
表外资产信用减值准备	10,587,847.69	2,646,961.92	16,318,692.52	4,079,673.13
交易性金融资产公允价值变动	-187,174,727.75	-46,793,681.94	-241,230,206.72	-60,307,551.68
其他资产公允价值变动	-2,522,686.83	-630,671.70	-9,648,465.72	-2,412,116.43
使用权资产	-13,768,114.45	-3,442,028.61	-15,482,008.47	-3,870,502.11
合计	4,108,228,861.31	1,027,057,215.35	4,481,958,146.87	1,120,489,536.73

(十二) 其他资产

1、 其他资产

集团

项目	期末余额	上年年末余额
其他应收款	402,265,783.74	40,195,648.24
长期待摊费用	11,469,275.01	15,216,233.61

项目	期末余额	上年年末余额
抵债资产	164,036,293.05	109,469,412.35
代理业务资产	36,286,226.74	77,878,801.91
其他	103,794,470.52	168,321,660.00
合计	717,852,049.06	411,081,756.11

本行

项目	期末余额	上年年末余额
其他应收款	401,746,084.56	39,721,238.53
长期待摊费用	10,592,942.53	14,385,107.23
抵债资产	162,883,939.48	107,418,961.67
代理业务资产	36,286,226.74	77,878,801.91
其他	103,365,862.10	167,981,029.23
合计	714,875,055.41	407,385,138.57

2、其他应收款

集团

(1) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	上年年末账面余额
垫付款项	15,096,920.61	28,267,832.97
待结算款项	515,410,083.08	25,200,914.95
合计	530,507,003.69	53,468,747.92

(2) 其他应收款分类披露

其他应收款信用风险与预期信用损失情况

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）	
账面余额	530,507,003.69			530,507,003.69
损失准备	128,241,219.95			128,241,219.95
账面价值	402,265,783.74			402,265,783.74

其他应收款预期信用损失准备变动表

损失准备	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）	
上年年末余额	13,273,099.68			13,273,099.68
上年年末余额在本期	13,273,099.68			13,273,099.68
--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	115,104,048.27			115,104,048.27
本期转回	-135,928.00			-135,928.00
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	128,241,219.95			128,241,219.95

本行

(1) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	上年年末账面余额
垫付款项	15,096,920.61	28,267,832.97
待结算款项	514,704,393.01	24,411,490.47
合计	529,801,313.62	52,679,323.44

(2) 其他应收款分类披露

其他应收款信用风险与预期信用损失情况

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）	
账面余额	529,801,313.62			529,801,313.62
损失准备	128,055,229.06			128,055,229.06
账面价值	401,746,084.56			401,746,084.56

其他应收款预期信用损失准备变动表

损失准备	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）	
上年年末余额	12,958,084.91			12,958,084.91
上年年末余额在本期	12,958,084.91			12,958,084.91
--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	115,097,144.15			115,097,144.15
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	128,055,229.06			128,055,229.06

(十三) 向中央银行借款

集团

项目	期末余额	上年年末余额
中央银行款项	2,791,489,000.00	2,468,840,999.90
应付利息		1,157,180.27
合计	2,791,489,000.00	2,469,998,180.17

本行

项目	期末余额	上年年末余额
中央银行款项	2,747,289,000.00	2,406,260,999.90
国家外汇存款		1,157,180.27
合计	2,747,289,000.00	2,407,418,180.17

(十四) 同业及其他金融机构存放款项

本行

项目	期末余额	上年年末余额
同业存放款项	842,561.24	
应付利息	86.90	
合计	842,648.14	

(十五) 拆入资金

集团及本行

项目	期末余额	上年年末余额
境内同业拆入	845,000,000.00	370,000,000.00
应付利息	592,657.53	561,388.89
合计	845,592,657.53	370,561,388.89

(十六) 吸收存款

集团

项目	期末余额	上年年末余额
活期存款	32,056,521,329.24	31,940,792,242.60
公司	25,009,303,905.38	24,714,789,746.24
个人	7,047,217,423.86	7,226,002,496.36
定期存款（含通知存款）	99,796,802,262.64	89,126,912,616.58
公司	7,260,557,741.21	6,895,652,703.51
个人	92,536,244,521.43	82,231,259,913.07
存入保证金	4,848,079,337.37	2,869,750,669.12
其他	57,264,884.29	60,421,915.77
应付利息	3,299,480,202.12	4,158,770,448.43
合计	140,058,148,015.66	128,156,647,892.50

本行

项目	期末余额	上年年末余额
活期存款	31,616,377,744.03	31,472,242,113.93
公司	24,700,157,432.75	24,381,272,441.39

项目	期末余额	上年年末余额
个人	6,916,220,311.28	7,090,969,672.54
定期存款（含通知存款）	96,979,986,948.48	86,502,340,875.63
公司	7,150,785,884.05	6,793,249,011.67
个人	89,829,201,064.43	79,709,091,863.96
存入保证金	4,828,170,341.17	2,847,106,184.01
其他	56,922,079.29	60,079,110.77
应付利息	3,144,062,452.71	4,008,009,577.17
合计	136,625,519,565.68	124,889,777,861.51

(十七) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬列示

集团

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	34,564,314.62	450,173,550.93	446,468,123.53	38,269,742.02
（1）工资、奖金、津贴和补贴	4,034,511.32	350,353,011.38	348,121,301.00	6,266,221.70
（2）职工福利费		26,389,879.53	26,389,879.53	
（3）社会保险费		24,092,239.35	24,092,239.35	
其中：医疗保险费		22,464,029.66	22,464,029.66	
工伤保险费		1,484,826.36	1,484,826.36	
生育保险费		143,383.33	143,383.33	
（4）住房公积金		30,991,673.76	30,991,673.76	
（5）工会经费和职工教育经费		7,146,256.43	7,146,256.43	
（6）其他短期薪酬	30,529,803.30	11,200,490.48	9,726,773.46	32,003,520.32
离职后福利-设定提存计划		65,171,367.75	65,171,367.75	
合计	34,564,314.62	515,344,918.68	511,639,491.28	38,269,742.02

本行

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	31,408,475.79	412,313,845.59	411,744,269.35	31,978,052.03
（1）工资、奖金、津贴和补贴	2,456,854.19	320,902,123.61	321,094,963.88	2,264,013.92
（2）职工福利费		24,074,929.36	24,074,929.36	
（3）社会保险费		22,043,963.65	22,043,963.65	
其中：医疗保险费		20,594,713.80	20,594,713.80	

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
工伤保险费		1,356,404.82	1,356,404.82	
生育保险费		92,845.03	92,845.03	
(4) 住房公积金		28,337,015.16	28,337,015.16	
(5) 工会经费和职工教育经费		6,837,086.99	6,837,086.99	
(6) 其他短期薪酬	28,951,621.60	10,118,726.82	9,356,310.31	29,714,038.11
离职后福利-设定提存计划		61,206,365.52	61,206,365.52	
合计	31,408,475.79	473,520,211.11	472,950,634.87	31,978,052.03

2、 设定提存计划列示

集团

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
养老保险		63,246,809.45	63,246,809.45	
失业保险费		1,924,558.30	1,924,558.30	
合计		65,171,367.75	65,171,367.75	

本行

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
养老保险		59,442,432.24	59,442,432.24	
失业保险费		1,763,933.28	1,763,933.28	
合计		61,206,365.52	61,206,365.52	

(十八) 应交税费

集团

税费项目	期末余额	上年年末余额
增值税	25,240,306.70	8,195,720.11
企业所得税	880,023.56	397,759.72
个人所得税	1,167,541.02	1,461,639.09
土地使用税		3,003.00
城市维护建设税	4,722,437.67	3,183,927.87
教育费附加	2,099,640.04	1,441,398.88
地方教育费附加	1,399,760.01	960,932.62
印花税	5,772.37	5,867.67

税费项目	期末余额	上年年末余额
其他	79,415.60	88,069.54
合计	35,594,896.97	15,738,318.50

本行

税费项目	期末余额	上年年末余额
增值税	24,868,354.37	7,748,328.99
个人所得税	1,079,789.96	1,142,246.81
土地使用税		3,003.00
城市维护建设税	4,697,759.62	3,153,826.61
教育费附加	2,088,481.49	1,427,977.12
地方教育费附加	1,392,321.00	951,984.78
其他	79,415.60	88,069.54
合计	34,206,122.04	14,515,436.85

(十九) 预计负债

集团及本行

项目	期末余额	上年年末余额
表外信用资产减值准备	10,587,847.69	16,318,692.50
合计	10,587,847.69	16,318,692.50

(二十) 应付债券

1、 应付债券明细

集团及本行

项目	期末余额	上年年末余额
次级债券	2,500,000,000.00	2,500,000,000.00
应付利息	34,749,726.77	34,844,931.50
合计	2,534,749,726.77	2,534,844,931.50

2、 应付债券的增减变动（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）
集团及本行

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	上年年末余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
20 邢台银行二级 01	400,000,000.00	2020/6/30	10 年	400,000,000.00	400,000,000.00		10,542,465.75			410,542,465.75
20 邢台银行二级 02	1,000,000,000.00	2020/12/21	10 年	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00		1,351,370.61			1,001,351,370.61
21 邢台银行二级 01	1,100,000,000.00	2021/7/27	10 年	1,100,000,000.00	1,100,000,000.00		22,855,890.41			1,122,855,890.41
合计				2,500,000,000.00	2,500,000,000.00		34,749,726.77			2,534,749,726.77

邢台银行股份有限公司
二〇二二年度
财务报表附注

(二十一) 租赁负债
集团及本行

项目	期末余额	上年年末余额
租赁付款额	98,696,976.32	101,111,272.12
减：一年内到期的租赁负债	6,785,750.53	8,615,430.10
合计	91,911,225.79	92,495,842.02

(二十二) 其他负债

1、 其他负债分类

集团

项目	期末余额	上年年末余额
其他	100.01	85,402.06
待处理财产溢余	1,300.00	
财政存款	26,308,738.21	
代理业务负债	26,777,631.84	14,010,211.05
其他应付款	49,638,971.13	78,390,451.84
清算资金往来	252,481,541.04	362,182,414.01
递延收益	0.60	58,570.45
应付股利	71,892.58	1,402.58
合计	355,280,175.41	454,728,451.99

本行

项目	期末余额	上年年末余额
待处理财产溢余	1,300.00	
财政存款	26,308,738.21	
代理业务负债	26,777,631.84	14,010,211.05
其他应付款	48,000,389.62	76,314,178.59
清算资金往来	252,331,135.56	361,834,335.48
应付股利	1,402.58	1,402.58
合计	353,420,597.81	452,160,127.70

(二十三) 股本

本行

项目	上年年末余额	本期变动增 (+) 减 (-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	2,429,928,982.85						2,429,928,982.85

(二十四) 其他权益工具

集团及本行

1、 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

发行在外的金融工具	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
永续债		1,500,000,000.00		1,500,000,000.00
合计		1,500,000,000.00		1,500,000,000.00

(二十五) 资本公积

集团

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（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

本行

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（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

(二十六) 其他综合收益
集团及本行

项目	上年年末余额	本期金额						税后归属于 少数股东	期末余额
		本期所得税前 发生额	减：所得税 费用	减：前期计 入其他综合 收益当期转 入损益	减：前期计 入其他综合 收益当期转 入留存收益	合计	税后归属于母 公司		
1. 将重分类进损益的其他 综合收益	7,258,159.86	-7,147,589.48	-1,781,444.73				-5,366,144.75		1,892,015.11
金融资产重分类计入其 他综合收益的金额	4,385,026.44	-5,055,655.07	-1,263,913.77				-3,791,741.30		593,285.14
其他	2,873,133.42	-2,091,934.41	-517,530.96				-1,574,403.45		1,298,729.97
其他综合收益合计	7,258,159.86	-7,147,589.48	-1,781,444.73				-5,366,144.75		1,892,015.11

(二十七) 盈余公积

集团及本行

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	460,515,266.99	49,850,758.21		510,366,025.20
任意盈余公积				
合计	460,515,266.99	49,850,758.21		510,366,025.20

(二十八) 一般风险准备

集团

项目	上年年末余额	本期计提	本期减少	期末余额
一般风险准备	1,489,466,396.82	120,725.00		1,489,587,121.82
合计	1,489,466,396.82	120,725.00		1,489,587,121.82

本行

项目	上年年末余额	本期计提	本期减少	期末余额
一般风险准备	1,470,736,799.54			1,470,736,799.54
合计	1,470,736,799.54			1,470,736,799.54

(二十九) 未分配利润

集团

项目	本期金额	上期金额
调整前上年末未分配利润	1,899,993,706.63	1,628,467,548.91
调整年初未分配利润合计数(调增+, 调减-)		-4,465,304.77
调整后年初未分配利润	1,899,993,706.63	1,624,002,244.14
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	488,126,261.34	435,042,128.00
减: 提取法定盈余公积	49,850,758.21	43,291,856.56
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	120,725.00	47,905.00
应付普通股股利		115,710,903.95
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	2,338,148,484.76	1,899,993,706.63

本行

项目	本期金额	上期金额
调整前上年末未分配利润	1,891,978,926.14	1,622,528,425.83
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		-4,465,304.77
调整后年初未分配利润	1,891,978,926.14	1,618,063,121.06
加：本期归属于母公司所有者的净利润	498,507,582.08	432,918,565.59
减：提取法定盈余公积	49,850,758.21	43,291,856.56
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		115,710,903.95
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	2,340,635,750.01	1,891,978,926.14

(三十) 利息净收入

集团

项目	本期金额	上期金额
利息收入	5,968,738,050.72	5,684,477,313.73
存放同业	83,739,158.73	70,352,173.94
存放中央银行	143,685,596.80	138,594,651.22
拆出资金	30,745,018.83	13,536,782.88
发放贷款及垫款	4,258,890,649.07	3,789,735,058.22
其中：个人贷款和垫款	1,451,245,153.44	1,434,132,559.55
公司贷款和垫款	2,664,331,160.95	2,231,183,424.87
票据贴现	143,314,334.68	124,419,073.80
买入返售金融资产	31,087,448.28	25,316,292.84
债权投资利息收入	1,165,413,238.89	1,381,098,912.30
其他债权投资利息收入	44,066,563.87	2,028,621.42
其他	211,110,376.25	263,814,820.91
其中：已减值金融资产利息收入		
利息支出	3,838,574,517.63	3,378,328,374.26
同业存放		35,096,129.59
向中央银行借款	48,634,237.65	42,995,544.97
拆入资金	19,891,025.39	9,570,612.86
吸收存款	3,544,963,203.34	3,098,690,396.97
发行债券	121,504,795.27	121,600,000.00
卖出回购金融资产	3,827,412.22	10,860,024.32

项目	本期金额	上期金额
转贴现利息支出	95,441,857.06	54,387,017.11
其他利息支出	4,311,986.70	5,128,648.44
利息净收入	2,130,163,533.09	2,306,148,939.47

本行

项目	本期金额	上期金额
利息收入	5,793,043,398.02	5,502,891,002.84
存放同业	66,783,119.06	49,044,392.44
存放中央银行	140,980,253.63	135,186,761.41
拆出资金	30,745,018.83	13,536,782.88
发放贷款及垫款	4,111,411,728.55	3,642,024,357.17
其中：个人贷款和垫款	1,355,756,017.80	1,347,072,395.80
公司贷款和垫款	2,614,334,095.10	2,172,770,930.30
票据贴现	141,321,615.65	122,181,031.07
买入返售金融资产	31,087,448.28	25,316,292.84
债权投资利息收入	1,156,877,238.87	1,371,938,973.77
其他债权投资利息收入	44,066,563.87	2,028,621.42
其他	211,092,026.93	263,814,820.91
利息支出	3,746,984,978.96	3,282,249,281.03
同业存放	648.14	35,096,129.59
向中央银行借款	47,511,717.12	42,251,637.76
拆入资金	19,891,025.39	9,570,612.86
吸收存款	3,454,495,537.06	3,003,355,210.95
发行债券	121,504,795.27	121,600,000.00
卖出回购金融资产	3,827,412.22	10,860,024.32
转贴现利息支出	95,441,857.06	54,387,017.11
其他	4,311,986.70	5,128,648.44
利息净收入	2,046,058,419.06	2,220,641,721.81

(三十一) 手续费及佣金净收入

集团

项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金收入：	46,951,256.98	58,910,799.37
其中：结算类业务收入	5,597,452.83	3,969,281.92

项目	本期金额	上期金额
银行卡业务收入	4,713,819.08	1,988,091.47
其他手续费收入	36,639,985.07	52,953,425.98
手续费及佣金支出	30,189,262.25	38,896,620.18
其中：结算类业务支出	2,373,878.54	433,915.10
银行卡业务支出	5,007,333.56	2,176,554.24
其他手续费支出	22,808,050.15	36,286,150.84
手续费及佣金净收入	16,761,994.73	20,014,179.19

本行

项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金收入：	46,875,165.28	58,839,795.87
其中：结算类业务收入	5,547,574.54	3,923,329.81
银行卡业务收入	4,688,112.47	1,963,040.08
其他手续费收入	36,639,478.27	52,953,425.98
手续费及佣金支出	29,916,617.14	38,582,978.38
其中：结算类业务支出	2,214,484.15	232,056.07
银行卡业务支出	4,935,658.44	2,090,833.47
其他手续费支出	22,766,474.55	36,260,088.84
手续费及佣金净收入	16,958,548.14	20,256,817.49

(三十二) 投资收益

1、 投资收益情况

集团

项目	本期金额	上期金额
处置交易性金融资产取得的投资收益	130,371,494.92	-9,666,867.67
处置债权投资取得的投资收益	733,659,657.78	2,314,674.97
处置其他债权投资取得的投资收益	2,213,179.92	-15,241.55
合计	866,244,332.62	-7,367,434.25

本行

项目	本期金额	上期金额
成本法核算的长期股权投资收益	545,102.43	
处置交易性金融资产取得的投资收益	130,371,494.92	-9,666,867.67

项目	本期金额	上期金额
处置债权投资取得的投资收益	733,659,657.78	2,314,674.97
处置其他债权投资取得的投资收益	2,213,179.92	-15,241.55
合计	866,789,435.05	-7,367,434.25

(三十三) 其他收益

集团

项目	本期金额	上期金额
政府补助	264,747.01	733,965.08
代扣个人所得税手续费	258,050.10	228,074.98
合计	522,797.11	962,040.06

本行

项目	本期金额	上期金额
政府补助	227,637.30	693,000.00
代扣个人所得税手续费	258,050.10	228,074.98
合计	485,687.40	921,074.98

(三十四) 公允价值变动收益/（损失）

集团及本行

项目	本期金额	上期金额
交易性金融工具	-54,055,478.98	65,880,462.67
合计	-54,055,478.98	65,880,462.67

(三十五) 汇兑收益

集团及本行

项目	本期金额	上期金额
汇兑收益	555,813.55	1,552,771.93
合计	555,813.55	1,552,771.93

(三十六) 其他业务收入

集团及本行

项目	本期金额	上期金额
租赁收入	3,703,745.79	966,237.74
其他	653,303.16	1,146,432.36
合计	4,357,048.95	2,112,670.10

(三十七) 资产处置收益

集团及本行

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
固定资产处置利得		-336,156.21	
合计		-336,156.21	

(三十八) 税金及附加

集团

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	17,781,307.19	12,875,632.37
教育费附加	7,944,580.98	5,943,921.92
地方教育费附加	5,296,387.21	3,963,021.11
土地使用税	797,452.97	726,267.84
房产税	10,899,096.57	8,595,950.50
车船使用税	52,800.00	49,020.00
印花税	1,947,225.10	1,612,154.11
残疾人保障金	1,559,254.73	1,049,840.58
水资源税	1,098.60	871.80
其他费用性税金		480.00
合计	46,279,203.35	34,817,160.23

本行

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	17,670,129.49	12,759,811.11
教育费附加	7,894,786.54	5,892,214.84

项目	本期金额	上期金额
地方教育费附加	5,263,190.94	3,928,529.88
土地使用税	780,148.68	714,354.12
房产税	10,457,630.05	8,115,795.38
车船使用税	48,000.00	44,220.00
印花税	1,857,132.48	1,527,712.78
残疾人保障金	1,559,254.73	1,049,840.58
水资源税	1,098.60	871.80
其他费用性税金		480.00
合计	45,531,371.51	34,033,830.49

(三十九) 业务及管理费

集团

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	505,683,623.42	531,328,904.16
折旧及摊销费	142,702,396.74	152,169,054.67
宣传费	77,393,680.73	79,130,081.55
租赁费	8,051,054.88	6,517,411.05
劳务费	69,420,341.00	60,489,295.16
办公费	34,978,580.90	27,136,869.14
保险费	57,713,801.55	41,399,386.87
安全防卫费	28,726,519.39	26,165,183.68
系统维护费	12,072,362.31	9,053,474.62
电子设备运转费	10,254,643.52	8,197,407.85
中介机构费	6,131,289.06	3,969,974.08
业务招待费	703,095.35	444,293.18
差旅费	864,103.28	383,938.97
其他	25,036,811.69	32,019,250.90
合计	979,732,303.82	978,404,525.88

本行

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	464,758,573.55	490,371,136.72
折旧及摊销费	138,847,352.25	147,822,932.72
宣传费	74,798,561.80	76,913,704.42

项目	本期金额	上期金额
租赁费	1,802,690.08	160,429.36
劳务费	66,541,168.32	57,531,951.38
办公费	34,323,668.85	26,715,993.86
保险费	56,526,498.60	40,317,418.62
安全防卫费	26,473,360.96	24,536,382.90
系统维护费	9,888,178.46	6,875,173.00
电子设备运转费	9,873,489.52	7,518,405.85
中介机构费	6,106,289.06	3,926,974.08
业务招待费	470,015.23	294,445.24
差旅费	709,929.15	335,710.15
其他	21,085,222.10	28,555,173.21
合计	912,204,997.93	911,875,831.51

(四十) 信用减值损失
集团

项目	本期金额	上期金额
其他应收款坏账损失	115,104,048.27	-77,279.73
债权投资减值损失	-10,907,325.71	-99,230,098.08
其他债权投资减值损失	492,542.41	
发放贷款及垫款减值损失	1,252,088,604.67	1,232,940,242.94
其他	-8,236,927.14	9,243,095.61
合计	1,348,540,942.50	1,142,875,960.74

本行

项目	本期金额	上期金额
其他应收款坏账损失	115,097,144.15	-123,702.43
债权投资减值损失	-10,907,325.71	-99,230,098.08
其他债权投资减值损失	492,542.41	
发放贷款及垫款减值损失	1,219,618,604.67	1,221,610,242.94
其他	-8,236,927.14	9,243,095.61
合计	1,316,064,038.38	1,131,499,538.04

(四十一) 其他资产减值损失

集团

项目	本期金额	上期金额
抵债资产减值准备	6,301,636.94	
合计	6,301,636.94	

本行

项目	本期金额	上期金额
抵债资产减值准备	5,395,739.83	
合计	5,395,739.83	

(四十二) 其他业务成本

集团及本行

项目	本期金额	上期金额
其他		638,258.41
合计		638,258.41

(四十三) 营业外收入

集团

项目	本期金额	上期金额
资产处置收益	10,632.41	2,231.89
违约赔偿收入		707.55
其他	5,166,489.66	540,441.25
政府补助		47,000.00
合计	5,177,122.07	590,380.69

本行

项目	本期金额	上期金额
资产处置收益	5,122.69	
违约赔偿收入		707.55
其他	1,649,983.21	424,850.75
合计	1,655,105.90	425,558.30

(四十四) 营业外支出

集团

项目	本期金额	上期金额
对外捐赠	649,628.24	1,270,000.00
罚款支出	1,700,500.00	
资产处置损失	6,721,354.60	27,585.33
其他	1,275,488.83	99,140.67
合计	10,346,971.67	1,396,726.00

本行

项目	本期金额	上期金额
对外捐赠	557,168.24	1,180,000.00
罚款支出	1,350,500.00	
资产处置损失	6,713,372.09	
其他	1,266,042.91	76,320.56
合计	9,887,083.24	1,256,320.56

(四十五) 所得税费用

1、 所得税费用表

集团

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	2,935,722.96	-5,397,503.02
递延所得税费用	95,213,766.10	-201,152,248.80
合计	98,149,489.06	-206,549,751.82

本行

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用		-6,982,608.98
递延所得税费用	95,213,766.10	-201,152,248.80
合计	95,213,766.10	-208,134,857.78

(四十六) 现金流量表补充资料

1、 现金流量表补充资料

集团

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	488,126,261.34	435,042,128.00
信用减值损失	1,348,540,942.50	1,142,875,960.74
其他资产减值损失	6,301,636.94	
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	64,006,193.48	73,827,925.21
使用权资产折旧	42,571,214.86	41,798,149.21
无形资产摊销	27,496,504.87	25,371,819.35
长期待摊费用摊销	8,628,483.53	11,214,432.67
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)	6,713,182.76	336,156.21
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		895.35
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	54,055,478.98	-65,880,462.67
财务费用(收益以“-”号填列)		
投资损失(收益以“-”号填列)	-866,244,332.62	7,367,434.25
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	95,213,766.10	-201,152,248.80
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
存货的减少(增加以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-11,225,465,066.33	-8,153,159,770.73
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	12,621,551,324.69	7,441,298,617.78
其他		
经营活动产生的现金流量净额	2,671,495,591.10	758,941,036.57
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	8,685,732,647.99	7,900,850,302.09
减：现金的期初余额	8,235,850,302.09	5,178,571,429.41
加：现金等价物的期末余额		335,000,000.00
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	449,882,345.90	3,057,278,872.68

本行

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	498,507,582.08	432,918,565.59
加：信用减值损失	1,316,064,038.38	1,131,499,538.04
其他资产减值损失	5,395,739.83	
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	60,413,371.54	69,926,058.54
使用权资产折旧	42,571,214.86	41,798,149.21
无形资产摊销	27,496,504.87	25,371,819.35
长期待摊费用摊销	8,366,260.98	10,770,177.39
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）	6,708,249.40	336,156.21
固定资产报废损失（收益以“—”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“—”号填列）	54,055,478.98	-65,880,462.67
财务费用（收益以“—”号填列）		
投资损失（收益以“—”号填列）	-866,789,435.05	7,367,434.25
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）	95,213,766.10	-201,152,248.80
递延所得税负债增加（减少以“—”号填列）		
存货的减少（增加以“—”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）	-10,976,678,128.26	-8,239,248,174.85
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	12,471,579,907.95	7,480,456,560.75
其他		
经营活动产生的现金流量净额	2,742,904,551.66	694,163,573.01
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	8,002,577,222.66	7,145,948,432.84
减：现金的期初余额	7,480,948,432.84	4,538,163,232.88
加：现金等价物的期末余额		335,000,000.00
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	521,628,789.82	2,942,785,199.96

2、 现金和现金等价物的构成
集团

项目	期末余额	上年年末余额
一、现金	8,685,732,647.99	7,900,850,302.09
其中：库存现金	224,778,361.48	217,735,286.09
可随时用于支付的存放中央银行款项	1,799,428,532.24	2,489,950,635.92
存放同业款项	6,661,525,754.27	5,193,164,380.08
二、现金等价物		335,000,000.00
其中：三个月内到期的债券投资		335,000,000.00
三、期末现金及现金等价物余额	8,685,732,647.99	8,235,850,302.09

本行

项目	期末余额	上年年末余额
一、现金	8,002,577,222.66	7,145,948,432.84
其中：库存现金	211,600,210.60	203,053,864.81
可随时用于支付的存放中央银行款项	1,799,428,532.24	2,489,950,635.92
存放同业款项	5,991,548,479.82	4,452,943,932.11
二、现金等价物		335,000,000.00
其中：三个月内到期的债券投资		335,000,000.00
三、期末现金及现金等价物余额	8,002,577,222.66	7,480,948,432.84

(四十七) 所有权或使用权受到限制的资产

集团

项目	期末账面价值	受限原因
存放中央银行款项	6,818,656,305.98	存放中央银行法定准备金
存放同业款项	237,000,000.00	存放同业定期款项
合计	7,055,656,305.98	

本行

项目	期末账面价值	受限原因
存放中央银行款项	6,606,951,391.95	存放中央银行法定准备金
合计	6,606,951,391.95	

六、 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、钢筋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	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	新旭光	主要经营社会经济咨询服务、企业管理咨询、信息咨询服务、选矿、金属矿石销售等	60,000.00	7.93%
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	卢国锋	主要经营存贷款、结算业务、票据等金融业务	234,160.00	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
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				

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
清河金农村镇银行 股份有限公司	36.85	36.85				
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	20,146,666.65	0.35	37,589,249.92	0.68
其他关联方	103,391,634.43	1.78	149,846,202.30	2.71

(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	1,314,658.74	0.04	3,260,107.23	0.10
其他关联方	6,356,873.05	0.17	1,324,686.87	0.04

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	274,500,000.00	0.31	731,500,000.00	0.90
其他关联方	1,966,500,000.00	2.23	1,869,500,000.00	2.31

(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	125,948,547.52	0.09	126,351,960.70	0.10
其他关联方	642,881,316.62	0.48	138,631,844.19	0.11

七、 金融工具风险

(一) 金融工具风险管理概述

本集团经营活动大量运用了金融工具。本行以固定利率或浮动利率吸收不同期限的存款并将这些资金运用于高质量资产以获得高于平均水平的利差。本行通过进行合理的资产负债结构匹配以增加利差，同时保持足够的流动性以保证负债到期后及时偿付。本行在中国人民银行制定的利率体系下，在中国大陆地区开展业务。本行通过向企业或个人提供多种形式的信贷服务以获得高于平均水平的利差。此类金融工具不仅包括资产负债表中的客户贷款还包括提供担保与其他承诺，如担保及承兑。本行的经营活动面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险和流动性风险。本行风险管理的主要内容可概括为对经营活动中所面临的各类风险进行识别、计量、监测和控制，同时满足监管部门、存款人和其他利益相关者的要求。

本行董事会是全行风险管理的最高决策机构，负责确定全行的总体风险偏好、风险容忍度；其下设的董事会风险管理委员会在董事会的授权下负责审批风险管理的战略、政策和程序。高级管理层负责授权范围内信用风险、市场风险、操作风险的控制以及相关政策、程序的审批。此外本行根据全面风险管理的要求设置有风险管理部、授信审批部、金融市场部、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。

信用风险的衡量

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

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

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

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

本行实施基于 PD（违约概率）模型的客户信用评级系统。PD 模型运用逻辑回归原理预测客户在未来一年内的违约概率。根据计算得到的违约概率值，通过相关的映射关系表，得到客户的风险评级。本行根据每年客户实际违约情况，对模型进行回溯测试，使模型计算结果与客观实际更加贴近。

2. 风险限额管理及缓解措施

本行主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在

客户偿还利息和本金的能力，适当地调整信贷额度，及时制定风险控制措施来控制信用风险。同时，获取抵押物以及取得担保亦是本行控制信用风险的方式。

(1) 风险限额管理

1) 发放贷款及垫款

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

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

2) 债券投资

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

(2) 风险缓释措施

1) 贷款担保及抵(质)押物

本行根据授信风险程度会要求借款人提供保证人担保或抵(质)押物作为风险缓释。抵(质)押物作为担保手段之一在授信业务中普遍予以采用，本行接受的抵(质)押品主要包括有价单证、债券、股权、房产、土地使用权、机器设备、交通工具等。本行指定专业中介评估机构对抵(质)押品进行评估。在业务审查过程中，以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考。本行由总行授权审批机构对评估结果进行认定，并最终确定信贷业务的抵(质)押率。

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

对于第三方保证的贷款，本行依据与主借款人相同的程序 and 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。本集团最大信用风险敞口金额列示如下:

项目	2023年12月31日	2022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	8,942,841,724.04	9,375,994,361.00
存放同业款项	6,902,271,807.27	5,412,200,038.96
拆出资金	300,300,916.10	6,978,822.22
买入返售金融资产		
应收利息	不适用	不适用
发放贷款和垫款	87,645,742,559.08	79,502,418,255.37
可供出售金融资产	不适用	不适用
持有至到期投资	不适用	不适用
应收款项类投资	不适用	不适用
交易性金融资产	14,724,673,375.37	10,701,701,018.80
债权投资	33,059,867,546.89	34,289,358,837.89
其他债权投资	1,900,761,050.56	
其他资产	542,346,481.00	303,662,794.44
小计	154,018,805,460.31	139,592,314,128.68
资产负债表外项目风险敞口:		
开出保函	26,409,267.93	12,091,867.67
银行承兑汇票	7,574,875,871.40	5,219,573,201.17
收到委托及委托结算凭证	19,337,454.24	6,042,699.39
小计	7,620,622,593.57	5,237,707,768.23
合计	161,639,428,053.88	144,830,021,896.91

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国家金融监督管理总局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五(四)发放贷款和垫款。

(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) 集团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。

集团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) 集团截至 2023 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	8,942,692,987.34	148,736.70	8,942,841,724.04
存放同业款项	6,888,953,711.52	13,318,095.75	6,902,271,807.27
拆出资金	300,300,916.10		300,300,916.10
发放贷款和垫款	87,645,742,559.08		87,645,742,559.08
交易性金融资产	14,724,673,375.37		14,724,673,375.37
债权投资	33,059,867,546.89		33,059,867,546.89
其他债权投资	1,900,761,050.56		1,900,761,050.56
其他资产	542,346,481.00		542,346,481.00
资产总额	154,005,338,627.86	13,466,832.45	154,018,805,460.31
负债：			
向中央银行借款	2,791,489,000.00		2,791,489,000.00
拆入资金	845,592,657.53		845,592,657.53
吸收存款	140,052,080,607.52	6,067,408.14	140,058,148,015.66
其他负债	348,194,271.04	7,085,904.37	355,280,175.41
负债总额	144,037,356,536.09	13,153,312.51	144,050,509,848.60
资产负债净头寸	9,967,982,091.77	313,519.94	9,968,295,611.71

2) 本行截至2022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	9,375,499,874.40	494,486.60	9,375,994,361.00
存放同业款项	5,408,485,329.98	3,714,708.98	5,412,200,038.96
拆出资金		6,978,822.22	6,978,822.22
发放贷款和垫款	79,502,418,255.37		79,502,418,255.37
交易性金融资产	10,701,701,018.80		10,701,701,018.80

项目	人民币	美元 折人民币	合计
债权投资	34,289,358,837.89		34,289,358,837.89
其他资产	411,081,756.11		411,081,756.11
资产总额	139,688,545,072.55	11,188,017.80	139,699,733,090.35
负债:			
向中央银行借款	2,232,406,000.00		2,232,406,000.00
拆入资金	370,561,388.89		370,561,388.89
吸收存款	128,155,349,075.67	1,298,816.83	128,156,647,892.50
其他负债	445,198,688.48	9,529,763.51	454,728,451.99
负债总额	131,203,515,153.04	10,828,580.34	131,214,343,733.38
资产负债净头寸	8,485,029,919.51	359,437.46	8,485,389,356.97

八、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。

九、其他重要事项

(一) 委托贷款及存款

项目	期末数	期初数
委托贷款	672,746,543.73	725,555,582.63

(二) 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

2023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	交易性金融资产	14,311,692,657.62	10,522,097,760.01	14,493,407,352.28	10,276,717,353.29

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。

