

邢台银行股份有限公司

2024 年第三季度信息披露报告

根据《关于邢台银行发行二级资本债券的批复》（冀银保监复〔2019〕1415号）、《关于邢台银行资本工具计划发行额度的批复》（冀金复〔2023〕13号）和中国人民银行《准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2020〕第42号）（银许准予决字〔2023〕第115号）相关规定，本行严格遵照《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》的规定，按季度披露财务信息、经营信息和资本管理信息。

一、经营情况

截至2024年9月末，本行合并口径下资产总额17087925.35万元，负债总额16036801.33万元，归属于母公司所有者的净利润59633.10万元。

二、资本管理情况

（一）制度要求

国家金融监管总局对本行各级资本充足率最低要求如下：（1）核心一级资本充足率不得低于7.5%；（2）一级资本充足率不得低于8.5%；（3）资本充足率不得低于10.5%。

（二）资本充足率情况

截至2024年9月末，本行合并口径下资本充足率为14.29%，

一级资本充足率为10.45%，核心一级资本充足率为8.85%。具体情况详见下表。

单位：万元、%

项目	余额
1. 核心一级资本净额	831806.22
2. 一级资本净额	981806.22
3. 资本净额	1342893.29
4. 信用风险加权资产	8998052.79
5. 市场风险加权资产	62.40
6. 操作风险加权资产	400972.99
7. 校准前风险加权资产合计（4.+5.+6.）	9399088.17
8. 核心一级资本充足率%（1./7.）	8.85%
9. 一级资本充足率%（2./7.）	10.45%
10. 资本充足率%（3./7.）	14.29%

注：根据国家金融监督管理总局令第 4 号《商业银行资本管理办法》相关规定，本行信用风险采用权重法计量资本要求，市场风险采用标准法，操作风险采用基本指标法。

三、对外投资

截至2024年9月末，本行长期股权投资账面净值9119.28万元，具体情况如下表：

投资对象	账面净值（元）	持股比例（%）
迁安襄隆村镇银行股份有限公司	51,000,000.00	51
沙河襄通村镇银行股份有限公司	25,500,000.00	51
清河金农村镇银行股份有限公司	14,692,788.00	36.85

四、已发行资本工具情况

截至2024年9月30日，本行二级资本债券、无固定期限资本

债券等资本类债券存续余额为40亿元。

（一）二级资本债券发行

2018年12月21日，本行股东大会审议通过了《关于邢台银行股份有限公司发行二级资本债券的议案》。2019年12月23日，原中国银保监会河北监管局出具了《河北银保监局关于邢台银行发行二级资本债券的批复》（冀银保监复〔2019〕1415号）；2020年3月17日，中国人民银行出具了《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2020〕第42号），批准本行在全国银行间债券市场公开发行不超过25亿元人民币的二级资本债券。2020年6月29日，本行在全国银行间债券市场公开发行了4亿元的二级资本债券（第一期），票面利率采用固定利率方式，票面利率5.2%。2020年12月17日，本行在全国银行间债券市场公开发行了10亿元的二级资本债券（第二期），票面利率采用固定利率方式，票面利率4.8%。2021年7月23日，本行在全国银行间债券市场公开发行了11亿元的二级资本债券（第三期），票面利率采用固定利率方式，票面利率4.8%。三期债券期限均为10年（在第5年末附有条件的发行人赎回权，发行人在有关监管机构批准并满足一定条件的前提下有权按面值部分或全部赎回该品种债券），本行严格按照监管规定完成利息支付及信息披露。

（二）无固定期限资本债券发行

2022年4月29日，本行股东大会审议通过了《关于发行无固定期限资本债券的议案》。2023年7月27日，国家金融监督管理

总局河北监管局出具了《关于邢台银行资本工具计划发行额度的批复》（冀金复〔2023〕13号）；2023年9月26日，中国人民银行出具了《准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2023〕第115号），批准本行在全国银行间债券市场公开发行不超过15亿元人民币的无固定期限资本债券。2023年11月23日，本行在全国银行间债券市场公开发行了15亿元的无固定期限资本债券，票面利率采用分阶段调整方式，票面利率4.8%。本期债券的存续期与发行人持续经营存续期一致，设置发行人有条件赎回条款（发行人自发行之日起5年后，有权于每年付息日（含发行之日后第5年付息日）全部或部分赎回本期债券），本行严格按照监管规定完成利息支付及信息披露。

合并资产负债表

2024年9月30日

编制单位：邢台银行股份有限公司

单位：人民币元

资产	期末余额	期初余额	负债和股东权益	期末余额	期初余额
资产：			负债：		
现金及存放中央银行款项	9,084,662,312.82	8,942,841,724.04	向中央银行借款	1,971,360,000.00	2,791,489,000.00
存放同业款项	4,762,675,057.50	6,902,271,807.27	同业及其他金融机构存放款项	508,231,138.21	
贵金属			拆入资金	739,592,657.53	845,592,657.53
拆出资金	600,244,427.62	300,300,916.10	交易性金融负债		
衍生金融资产			以公允价值计量且其变动		
			计入当期损益的金融负债		
买入返售金融资产	1,297,448,667.17		衍生金融负债		
应收利息			卖出回购金融资产款		
持有待售资产			吸收存款	153,461,781,292.36	140,058,148,015.66
发放贷款和垫款	93,302,805,274.44	87,645,742,559.08	应付职工薪酬	43,023,098.17	38,269,742.02
以公允价值计量且其变动			应交税费	76,724,535.53	35,594,896.97
计入当期损益的金融资产					
可供出售金融资产			应付利息		
持有至到期投资			持有待售负债		
应收款项类投资			预计负债	9,125,781.33	10,587,847.69
金融投资：			应付债券	2,552,224,172.47	2,534,749,726.77
交易性金融资产	18,388,890,281.88	14,724,673,375.37	其中：优先股		
债权投资	31,764,716,096.46	33,059,867,546.89	永续债		
其他债权投资	7,157,975,460.43	1,900,761,050.56	租赁负债	74,882,494.95	91,911,225.79
其他权益工具投资			递延所得税负债		
长期股权投资			其他负债	931,068,093.32	355,280,175.41
投资性房地产			负债合计	160,368,013,263.87	146,761,623,287.84
固定资产	1,279,092,353.19	574,577,088.71	所有者权益(或股东权益)：		
在建工程		491,034,241.53	实收资本(或股本)	2,429,928,982.85	2,429,928,982.85
使用权资产	85,001,880.49	105,679,340.23	其他权益工具	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
无形资产	214,674,177.12	224,723,196.95	其中：优先股		
商誉			永续债	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
递延所得税资产	1,027,057,215.35	1,027,057,215.35	资本公积	1,427,972,251.13	1,427,972,251.13
其他资产	1,914,010,305.79	717,852,049.06	减：库存股		
			其他综合收益	52,917,691.38	1,892,015.11
			盈余公积	510,366,025.20	510,366,025.20
			一般风险准备	1,489,587,121.82	1,489,587,121.82
			未分配利润	2,934,479,464.56	2,338,148,484.76
			归属于母公司所有者权益合计	10,345,251,536.94	9,697,894,880.87
			少数股东权益	165,988,709.45	157,863,942.43
			所有者权益合计	10,511,240,246.39	9,855,758,823.30
资产总计	170,879,253,510.26	156,617,382,111.14	负债和所有者权益总计	170,879,253,510.26	156,617,382,111.14

合 并 利 润 表

2024年9月30日

编制单位：邢台银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	本期数	本年累计数
一、营业总收入	4,415,491,525.67	4,415,491,525.67
利息净收入	2,037,886,352.23	2,037,886,352.23
利息收入	4,828,796,378.72	4,828,796,378.72
利息支出	2,790,910,026.49	2,790,910,026.49
手续费及佣金净收入	29,225,013.60	29,225,013.60
手续费及佣金收入	44,888,884.82	44,888,884.82
手续费及佣金支出	15,663,871.22	15,663,871.22
投资收益(损失以“-”号填列)	2,108,490,422.64	2,108,490,422.64
其中:对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	2,071,585,415.16	2,071,585,415.16
其他收益	1,507,058.11	1,507,058.11
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	232,496,804.44	232,496,804.44
汇兑收益(损失以“-”号填列)	-223,103.42	-223,103.42
其他业务收入	6,108,978.07	6,108,978.07
资产处置收益(损失以“-”号填列)		
二、营业总支出	3,797,728,167.80	3,797,728,167.80
税金及附加	50,878,081.60	50,878,081.60
业务及管理费	731,348,041.29	731,348,041.29
信用减值损失	3,016,538,848.69	3,016,538,848.69
其他资产减值损失	-1,742,063.14	-1,742,063.14
资产减值损失		
其他业务成本	705,259.36	705,259.36
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)	617,763,357.87	617,763,357.87
加:营业外收入	2,551,992.65	2,551,992.65
减:营业外支出	12,063,728.00	12,063,728.00
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)	608,251,622.52	608,251,622.52
减:所得税费用	3,795,875.70	3,795,875.70
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	604,455,746.82	604,455,746.82
(一) 按经营持续性分类:		
1. 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	604,455,746.82	604,455,746.82
2. 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)		
(二) 按所有权归属分类:		
1. 归属于母公司所有者的净利润(净亏损以“-”号填列)	596,330,979.80	596,330,979.80
2. 少数股东损益(净亏损以“-”号填列)	8,124,767.02	8,124,767.02
六、其他综合收益的税后净额	38,271,074.72	38,271,074.72
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	38,271,074.72	38,271,074.72
(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		
5. 其他		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	38,271,074.72	38,271,074.72
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	38,271,074.72	38,271,074.72
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益		
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6. 其他债权投资信用减值准备		
7. 现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分)		
8. 外币财务报表折算差额		
9. 其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	642,726,821.54	642,726,821.54
归属于母公司所有者的综合收益总额	634,602,054.52	634,602,054.52
归属于少数股东的综合收益总额	8,124,767.02	8,124,767.02
八、每股收益:		
(一) 基本每股收益		
(二) 稀释每股收益		