



邢农银行

NEEQ:873041

河北邢台农村商业银行股份有限公司

Hebei Xingtai Rural Commercial Bank Company Limited



半年度报告

—2023—

重要提示

- 一、公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，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。
- 二、公司负责人董景良、主管会计工作负责人赵一及会计机构负责人（会计主管人员）乔瑞芳保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 三、本半年度报告已经挂牌公司董事会审议通过，不存在未出席审议的董事。
- 四、本半年度报告未经会计师事务所审计。
- 五、本半年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。
- 六、本半年度报告已在“第二节 会计数据和经营情况”之“六、 公司面临的重大风险分析”对公司报告期内的重大风险因素进行分析，请投资者注意阅读。
- 七、未按要求披露的事项及原因

本报告不存在未按要求进行披露的事项。

目录

第一节	公司概况	5
第二节	会计数据和经营情况	6
第三节	重大事件	16
第四节	股份变动及股东情况	19
第五节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况	21
第六节	财务会计报告	24
附件 I	会计信息调整及差异情况	242
附件 II	融资情况	242

备查文件目录	载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表
	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）
	报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿
文件备置地址	邢农银行董事会办公室

释义

释义项目		释义
公司、本行、邢台农商银行、邢农银行	指	河北邢台农村商业银行股份有限公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
人民银行	指	中国人民银行
中国银保监会、银保监会	指	原中国银行保险监督管理委员会
省联社、河北省联社	指	河北省农村信用社联合社
新三板、股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
中国结算	指	中国证券登记结算有限责任公司
主办券商、海通证券	指	海通证券股份有限公司
高级管理人员	指	行长、副行长、董事会秘书、财务负责人以及监管部门确认的其他高级管理人员
元	指	人民币元
报告期	指	2023年1月1日至2023年6月30日

注：本报告若出现总数与各分项数值之和尾数不符的情况，均为四舍五入原因

第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	河北邢台农村商业银行股份有限公司		
英文名称及缩写	Hebei Xingtai Rural Commercial Bank Company Limited		
	Xingtai Rural Commercial Bank		
法定代表人	董景良	成立时间	2012年12月12日
控股股东	无控股股东	实际控制人及其一致行动人	无实际控制人
行业（挂牌公司管理型行业分类）	金融业(J)-货币金融服务(J66)-货币银行服务(J662)-货币银行服务(J6620)		
主要产品与服务项目	各类存款、贷款及中间业务类产品及金融服务		
挂牌情况			
股票交易场所	全国中小企业股份转让系统		
证券简称	邢农银行	证券代码	873041
挂牌时间	2018年12月7日	分层情况	基础层
普通股股票交易方式	集合竞价交易	普通股总股本（股）	992,937,572
主办券商（报告期内）	海通证券	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	上海市黄浦区中山南路 888 号		
联系方式			
董事会秘书姓名	李鹏	联系地址	河北省邢台市信都区莲池大街 366 号
电话	0319-2260611	电子邮箱	xtrcbdsh@126.com
传真	0319-2261213		
公司办公地址	河北省邢台市信都区莲池大街 366 号	邮政编码	054000
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		
注册情况			
统一社会信用代码	91130000059414689X		
注册地址	河北省邢台市信都区莲池大街 366 号		
注册资本（元）	992,937,572	注册情况报告期内是否变更	否

第二节 会计数据和经营情况

一、 业务概要

(一) 商业模式与经营计划

根据中国证监会发布的《上市公司行业分类指引》，本行所处行业为“J 金融业—66 货币金融服务—662 货币银行服务—6620 货币银行服务”。本行在银行保险业监管部门批准的经营范围內，向客户提供公司及个人银行产品和服务，并从事资金业务。本行主要业务包括公司业务、零售业务和资金业务及其他货币银行业务。本行在邢台市已建立起覆盖范围较广的分支机构，包括总行营业部、23 个支行以及 8 个分理处，并在河北省內发起设立 8 家村镇银行，通过不断推出创新金融产品并提供高效优质服务，在中小型企业客户领域及县域金融、社区金融领域，拥有了成功的经验和相对的竞争优势。

本行的业务经营模式清晰，利润来源稳定，业务主要包括公司银行业务、个人银行业务、中间业务和资金业务。业务的开展以吸收存款为基础，遵循“吸收存款—发放贷款—获取利差”以及“吸收存款—投资债券—获取投资收益”等主要商业模式，通过合理承受风险以获取相应的收益。

2023 年上半年，邢台农商银行在各级政府与监管部门、省联社、邢台审计中心的关怀指导下，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，紧紧围绕稳中求进工作总基调，进一步加强支持中小微企业及实体经济，充分发挥“乡村振兴”主办行作用，全面提升邢台农商银行可持续发展能力和品牌影响力。荣获信都区政府颁发的“2022 年度税收重大贡献单位”、省联社颁发的“统计分析标杆行社”称号。

1. 上半年各项经营指标完成情况。截至 6 月底，我行合并报表口径资产总额 263.68 亿元，比年初增加 18.73 亿元；各项存款余额 225.05 亿元，较年初实现存款增长 18.93 亿元；各项贷款 159.41 亿元，比年初增加 8.71 亿元。截至 6 月底，我行不良贷款率 3.31%；拨备覆盖率 189.34%；拨贷比 6.26%。

2. 强化公司治理，加大村镇银行指导力度。一是做好信息披露工作。及时准确对外披露我行 2022 年度报告、临时报告等各项公告共 15 项，维护、实现投资者的知情权，促进公司规范运作，进一步确保我行与资本市场沟通渠道的畅通。二是进一步加大对村镇银行改革管理。按照监管要求积极推动村镇银行改革，并有效指导、监督村镇银行持续优化资产结构，帮助村镇银行合规审慎开展经营管理活动和持续强化风险控制。

3. 聚焦地方产业政策，融合赋能助力乡村振兴。我行着力将信贷资源更多投向农业农村和乡村振兴相关领域，促进乡村全面振兴取得新进展。一是主动加强与市、县、区农业农村局战略合作。我行与邢台市襄都区、信都区、隆尧县政府及邢台市高新区管委会签订战略合作协议，双方将聚焦乡村振兴重点领域，加大金融支农惠农力度，加强优势互补，提升资金投向的精准度和有效性，为金融支持乡村振

兴不断注入金融活水。二是制定“惠农快贷管理办法”，积极对接各类新市民群体金融服务需求，致力解决新市民安居、创业、就业及民生领域等问题。三是提升新型农业经营主体金融服务水平。精准对接河北省农民专业合作社示范社名单、省级示范家庭农场监测合格名单、省级农业产业化重点龙头企业名单近一千家，逐一建立信用档案，对有需求且符合要求的企业做到应贷尽贷。

4. 加大营销力度，推动各项业务稳步增长。一是开展银企对接活动。上半年开展“推动开发区提档升级专项行动”、“金团助青企”、邢台市襄都区农业农村局政银企对接会，结合产业集群、专精特新企业名单、“小巨人”企业名单等重点企业名单，对重点企业、涉农产业进行走访对接，打通了企业融资的最后一公里。二是持续用好减费让利各项举措。持续降低贷款利率，并用好各项优惠政策，向人行申请普惠小微贷款支持工具激励资金 2 笔共计 584.96 万元；为普惠小微企业阶段性减息 536 万元。三是开展“开门红”营销活动。年初，我行制定印发“开门红”活动方案，通过合理分解任务目标、加大奖励力度，为全年存款目标的完成奠定了较好的基础。四是开展贵金属营销活动。我行以贵金属业务为着力点，抓住母亲节等有特殊意义的时点，推出适销对路的贵金属产品。五是积极与第三方开展合作，延伸服务场景。联合中石油、中石化、商超构建丰富的支付场景；与邢台燃气公司签订合作协议，在市区 100 家福美多超市布放燃气自助缴费设备，我行提供收单通道与结算账户服务，增加低成本存款。

5. 强化绩效考核管理，助推高质量发展。一是督帮并进，赶超进度落实硬举措。对照省联社、邢台审计中心任务指标，以实干为导向，大兴调研之风，既在“督”上推动，帮助支行查找问题、督促任务进度。又在“导”上引领，教方法、出点子，增强全员工作动能。二是精准施策，围绕目标整合推动力。对照年度任务，强化业绩与薪酬的联动机制，对重点工作和完成难度较大的指标设计较高的分值和权重。在考核个人绩效得分时综合考虑本人的实际工作完成情况，有差别的设置考核指标权重，最大限度实现绩效考核的公平公正。三是精准调度，聚焦目标找准着力点。每月对总行各职能部门进行履职评价考核，考核结果与部门员工绩效工资挂钩。每季对支行任务完成情况进行排名，并在全行进行通报，对排名靠后的支行行长予以“末位淘汰”。从而增强员工的紧迫感和危机感，让考核工作始终拉满“进度条”。四是强化考核结果运用。认真落实新时代好干部标准，严格履行人员选拔程序。在干部选拔过程中，牢固树立崇实干重业绩导向，依据近三年绩效考核结果确定组织推荐人选，发挥考核的激励和鞭策作用。

二、 主要会计数据和财务指标

单位：元

盈利能力	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	335,092,224.54	321,899,324.58	4.10%
归属于挂牌公司股东的净利润	143,204,273.14	95,570,984.26	49.84%

归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	135,726,360.06	91,626,221.46	48.13%
加权平均净资产收益率% (依据归属于挂牌公司股东的净利润计算)	6.62%	4.78%	-
加权平均净资产收益率% (依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算)	6.27%	4.58%	-
基本每股收益	0.1438	0.0963	49.33%
经营活动产生的现金流量净额	134,928,066.39	-462,120,686.59	129.20%
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	26,367,999,212.10	24,495,148,649.12	7.65%
负债总计	24,188,343,963.49	22,360,649,245.53	8.17%
归属于挂牌公司股东的净资产	2,135,244,772.08	2,091,761,520.92	2.08%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	2.15	2.11	1.90%
成长情况	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	7.65%	7.35%	-
营业收入增长率%	4.10%	-10.30%	-
净利润增长率%	52.64%	-14.96%	-
行业主要财务及监管指标	本期期末	上年期末	增减比例%
资本充足率%	13.62%	13.95%	-0.33%
一级资本充足率%	12.46%	12.80%	-
核心一级资本充足率%	10.46%	10.69%	-
不良贷款率%	3.31%	3.03%	0.28%
存贷比%	71.8%	74.14%	-2.34%
流动性覆盖率%	-	-	-
净稳定资金比例%	-	-	-
流动性比例%	121.65%	70.64%	51.01%
流动性匹配率%	167.12%	171.05%	-3.93%
优质流动性资产充足率%	159.45%	167.57%	-8.12%
单一最大客户贷款集中度%	2.94%	3.02%	-0.08%
最大十家客户贷款集中度%	25.22%	26.64%	-1.42%
正常类贷款迁徙率%	8.31%	12.77%	-4.46%
关注类贷款迁徙率%	63.68%	65.06%	-1.38%

次级类贷款迁徙率%	147.42%	61.59%	85.83%
可疑类贷款迁徙率%	29.47%	41.27%	-11.80%
拨备覆盖率%	189.34%	207.96%	-18.62%
拨贷比%	6.26%	6.30%	-0.04%
成本收入比%	20%	35.52%	-15.52%
净利差%	3.42%	3.79%	-0.37%
净息差%	3.16%	3.44%	-0.28%

注：

- 1.资本充足率：资本净额 / 应用资本底线及校准后的风险加权资产合计×100%
- 2.一级资本充足率：一级资本净额 / 应用资本底线及校准后的风险加权资产合计×100%
- 3.核心一级资本充足率：核心一级资本净额 / 应用资本底线及校准后的风险加权资产合计×100%
- 4.不良贷款率：(次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款) / 各项贷款×100%
- 5.存贷比：期末贷款余额 / 期末存款余额×100%，按照银监会于 2014 年 6 月 30 日发布实施的《中国银监会关于调整商业银行存贷比计算口径的通知》计算
- 6.流动性比例：流动性资产/流动性负债×100%
- 7.流动性匹配率=加权资金来源/加权资金运用×100%
- 8.优质流动性资产充足率=优质流动性资产/短期现金净流出×100%
- 9.单一最大客户贷款集中度：最大一家客户授信总额/资本净额×100%
- 10.最大十家客户贷款集中度：最大十家客户授信总额 / 资本净额×100%
11. 正常类贷款迁徙率=(年初正常类贷款向下迁徙金额+年初为正常类贷款，报告期内转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额) / 年初正常类贷款余额×100%×折年系数；
12. 关注类贷款迁徙率=年初关注类贷款向下迁徙金额+年初为关注类贷款，报告期内转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额) / 年初关注类贷款余额×100%×折年系数；
13. 次级类贷款迁徙率=(年初次级类贷款向下迁徙金额+年初为次级类贷款，报告期内转为可疑类和损失类贷款并进行处置的金额) / 年初次级类贷款余额×100%×折年系数；
14. 可疑类贷款迁徙率=(年初可疑类贷款向下迁徙金额 +年初为可疑类贷款，报告期内转为损失类贷款并进行处置的金额) / 年初可疑类贷款余额×100%×折年系数
- 15.拨备覆盖率：贷款减值准备余额/不良贷款余额×100%
- 16.拨贷比：贷款减值准备余额/各项贷款余额×100%
- 17.成本收入比：(营业支出—营业税金及附加) / 营业净收入×100%
- 18.净利差：(利息收入/生息资产平均余额-利息支出/付息负债平均余额) ×100%×折年系数
- 19.净息差：利息净收入/生息资产平均余额×100%×折年系数

三、 财务状况分析

(一) 资产及负债状况分析

单位：元

项目	本期期末	上年期末	变动比例%
----	------	------	-------

	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
资产：					
现金及存放中央银行款项	2,319,791,004.06	8.80%	2,625,077,817.00	10.72%	-11.63%
存放同业款项及其他金融机构款项	901,867,023.84	3.42%	599,213,029.38	2.45%	50.51%
拆出资金	963,940,978.11	3.66%	357,125,921.85	1.46%	169.92%
发放贷款和垫款	15,940,880,322.40	60.46%	15,069,817,634.33	61.52%	5.78%
交易性金融资产	103,460,780.00	0.39%	971,376,236.51	3.97%	-89.35%
债权投资	3,102,610,997.26	11.77%	2,571,881,501.15	10.50%	20.64%
其他权益工具投资	96,381,390.39	0.37%	96,951,076.76	0.40%	-0.59%
长期股权投资	90,148,323.53	0.34%	100,788,793.99	0.41%	-10.56%
固定资产	157,868,728.87	0.60%	163,562,045.23	0.67%	-3.48%
在建工程	9,416,386.83	0.04%	9,416,386.83	0.04%	0.00%
使用权资产	23,858,535.50	0.09%	18,719,304.49	0.08%	27.45%
无形资产	28,865,707.60	0.11%	30,381,599.09	0.12%	-4.99%
递延所得税资产	255,666,130.69	0.97%	246,735,785.39	1.01%	3.62%
其他资产	2,373,242,903.02	9.00%	1,634,101,517.12	6.67%	45.23%
资产总计	26,367,999,212.10	100.00%	24,495,148,649.12	100.00%	7.65%
负债：					
向中央银行借款	355,826,057.69	1.35%	346,548,806.50	1.41%	2.68%
同业及其他金融机构存放款项	490,054,473.65	1.86%	553,573,093.46	2.26%	-11.47%
吸收存款	22,505,363,579.43	85.35%	20,612,228,816.25	84.15%	9.18%
应付职工薪酬	46,465,408.52	0.18%	70,167,067.36	0.29%	-33.78%
应交税费	204,697,002.51	0.78%	205,825,395.41	0.84%	-0.55%
应付债券	518,844,132.24	1.97%	506,185,972.60	2.07%	2.50%
租赁负债	21,716,031.97	0.08%	19,265,705.08	0.08%	12.72%
预计负债	3,493,384.53	0.01%	743,150.06	0.00%	370.08%
递延所得税负债	2,720,347.60	0.01%	2,862,769.19	0.01%	-4.97%
其他负债	39,163,545.35	0.15%	43,248,469.62	0.18%	-9.45%

负债合计	24,188,343,963.49	91.73%	22,360,649,245.53	91.29%	8.17%
------	-------------------	--------	-------------------	--------	-------

项目重大变动原因:

无

(二) 经营情况分析

1、 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期 金额变动比例%
	金额	占营业收入 的比重%	金额	占营业收入 的比重%	
利息净收入	312,375,696.26	93.22%	270,600,182.56	84.06%	15.44%
手续费及佣金净收入	2,486,841.94	0.74%	4,141,345.17	1.29%	-39.95%
其他非利息收益	20,229,686.34	6.04%	47,157,796.85	14.65%	-57.10%
营业收入	335,092,224.54	100.00%	321,899,324.58	100.00%	4.10%
税金及附加	4,660,306.62	1.39%	4,976,301.54	1.55%	-6.35%
业务及管理费	66,835,858.66	19.95%	76,809,021.12	23.86%	-12.98%
资产减值损失	-	-	23,285,125.11	7.23%	-100.00%
其他业务成本	-	-	600,086.63	0.19%	-100.00%
营业支出	144,195,442.66	43.03%	196,301,850.47	60.98%	-26.54%
营业外收支净额	324,729.06	-	1,534,097.60	-	-
利润总额	191,221,510.94	57.07%	127,131,571.71	39.49%	50.41%
所得税	46,344,643.94	13.83%	32,216,344.34	10.01%	43.85%
净利润	144,876,867.00	43.23%	94,915,227.37	29.49%	52.64%
其中：归属本行 股东净利润	143,204,273.14	42.74%	95,570,984.26	29.69%	49.84%

项目重大变动原因:

- 1、本期利润总额为191,221,510.94元，同比增加64,089,939.23元，增幅为50.41%，增加的主要原因是营业支出减少，营业收入增加。
- 2、本期所得税为46,344,643.94元，同比增加14,128,299.60元，增幅为43.85%，增加的主要原因是利润总额大幅增加。
- 3、本期净利润为144,876,867.00元，同比增加49,961,639.63元，增幅为52.64%，增加的主要原因是营业收入虽小幅增加，但营业支出较同期大幅降低，在所得税增加的情况下，净利润总体增幅较大。

2、 利息收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
发放贷款和垫款利息收入	584,360,213.16	529,795,472.05	10.30%
拆出资金利息收入	13,107,281.03	16,009,138.68	-18.13%
存放中央银行款项利息收入	9,713,552.58	10,064,457.80	-3.49%

存放同业和其他金融机构款项利息收入	9,307,127.48	12,951,804.54	-28.14%
买入返售金融资产利息收入	1,633,381.36	1,475,564.50	10.70%
合计	618,121,555.61	570,296,437.57	8.39%

利息收入构成变动的原因:

无

(三) 现金流量状况

单位: 元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	134,928,066.39	-462,120,686.59	129.20%
投资活动产生的现金流量净额	-78,375,728.51	-208,072,605.59	62.33%
筹资活动产生的现金流量净额	-96,658,377.20	-242,190,000.00	60.09%

现金流量分析:

1、本期经营活动产生的现金流量净额为 134,928,066.39 元, 同比增加 597,048,752.98 元, 增幅为 129.20%, 增加的主要原因是本年度收取利息、手续费及佣金的现金大幅增加, 经营活动现金流入增加, 客户贷款及垫款净增加额较上年同期减少 5.51 亿元, 经营活动现金流出减少, 使得经营活动产生的现金流量净额增加。

2、本期投资活动产生的现金流量净额为-78,375,728.51 元, 同比增加 129,696,877.08 元, 增幅为 62.33%, 增加的主要原因是本年度依据金融市场环境变化, 投资活动频次减少, 投资活动中的现金流入减少 2,579,473,755.73 元, 投资活动现金流出减少 2,709,170,632.81 元, 使得投资活动产生的现金流量净额增加。

3、本期筹资活动产生的现金流量净额为-96,658,377.20 元, 同比增加 145,531,622.8 元, 增幅为 60.09%, 增加的主要原因是本年筹资活动现金流出减少, 使得筹资活动产生的现金流量净额同比增加。

四、 投资状况分析

(一)主要控股子公司、参股公司情况

√适用 □不适用

单位: 元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
保定清苑区邢农商村镇银行股份	参股公司	吸收公众存款, 发放短期、中期和长期贷款, 办理国内结算, 办理票据承兑与贴现, 从事同业拆借, 从事银行卡业务, 代理发行、代理兑付和承销政府债券, 买卖政府债券和金融债券, 代理收付款项和代理保险	50,000,000	1,388,663,806.08	70,147,101.33	37,219,314.88	-16,713,413.64

有限公司		业务,以及银行业监管机构批准的其他业务。					
邢台任泽区邢农商村镇银行股份有限公司	参股公司	吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;代理发行、代理兑付、承销政府债券;办理国内结算;办理国内票据承兑与贴现;从事同业拆借;从事银行卡业务(借记卡),代理收付款项及代理保险业务;经银行业监督管理委员会批准的其他业务。	50,000,000	543,378,157.76	64,380,470.1	12,503,923.01	297,782.66
邢台市信都区邢农商村镇银行股份有限公司	参股公司	吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;代理发行、代理兑付、承销政府债券;办理国内结算;办理国内票据承兑与贴现;从事同业拆借;从事银行卡业务(借记卡),代理收付款项及代理保险业务;经银行业监督管理机构批准的其他业务。	50,000,000	975,760,909.16	63,408,318.77	21,043,040.92	207,422.97
容城邢农商村镇银行股份有限公司	参股公司	吸收公众存款,发放短期、中期和长期贷款,办理国内结算,办理票据承兑与贴现,从事同业拆借,从事银行卡(借记卡)业务,代理发行、代理兑付和承销政府债券,代理收付款项和代理保险业务,以及银行业监管机构批准的其他业务。	100,000,000	542,423,446.31	109,789,225.66	19,740,485.28	4,042,359.74
武邑邢农商村镇银行股份有限公司	参股公司	吸收公众存款,发放短期、中期和长期贷款,办理国内结算业务,办理票据承兑与贴现,从事同业拆借,从事银行卡(借记卡)业务,代理发行、代理兑付和承销政府债券,代理收付款项及代理保险业务,经银行监督管理机构批准的其他业务。	50,000,000	380,786,963.76	34,863,685.87	8,436,718.66	-12,414,147.99
张家口崇礼邢农商村镇银行	控股子公司	吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;从事同业拆借;从事银行信用卡(借记卡)业务;代理发行、代理兑付、承销政府债券;代理	50,000,000	407,649,264.9	27,427,186.35	9,004,532.01	-215,990.66

股份有限公司		收付款项及代理保险业务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。					
威县邢农商村镇银行股份有限公司	控股子公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；代理发行、代理兑付、承销政府债券；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借从事银行卡业务(借记卡),代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。	50,000,000	353,851,685.48	34,590,834.45	7,318,207.37	3,916,618.46
隆尧邢农商村镇银行股份有限公司	控股子公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；代理发行、代理兑付、承销政府债券；办理国内结算；办理国内票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务(借记卡)；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。	50,000,000	280,816,697.52	31,867,377.99	5,831,742.66	-319,804.02

主要参股公司业务分析

√适用 □不适用

公司名称	与公司从事业务的关联性	持有目的
保定清苑区邢农商村镇银行股份有限公司	同行业	战略投资
邢台任泽区邢农商村镇银行股份有限公司	同行业	战略投资
邢台市信都区邢农商村镇银行股份有限公司	同行业	战略投资
容城邢农商村镇银行股份有限公司	同行业	战略投资
武邑邢农商村镇银行股份有限公司	同行业	战略投资
张家口崇礼邢农商村镇银行股份有限公司	同行业	战略投资
威县邢农商村镇银行股份有限公司	同行业	战略投资
隆尧邢农商村镇银行股份有限公司	同行业	战略投资
河北临西农村商业银行股份有限公司	同行业	战略投资
昌黎县农村信用合作联社	同行业	战略投资
河北省农村信用社联合社	同行业	投资

(二) 公司控制的结构化主体情况

□适用 √不适用

五、 企业社会责任

√适用 □不适用

一是构建金融场景，提升服务质效。充分利用连接城乡的营业网点、自助设备组成的线下阵地，发

挥网上银行、手机银行、微信银行、电话银行等线上化服务优势，构建贴近群众衣食住行的金融场景。在“e挎包”“e缴费”“农信e购”等e系列场景服务基础上，拓宽线下线上场景，通过电子社保卡、生活缴费、手机银行老年版等为不同人群客户提供多样化服务。为满足群众多样化的金融需求，提升客户黏性，上半年开展“手机银行、信用卡满减优惠购活动”，打造覆盖线上线下商圈、吃喝玩乐购等多元化场景。

二是坚守为农初心，助力乡村振兴。积极研发“乡村振兴贷”“美丽乡村贷”“甜瓜贷”等创新信贷产品，扶持乡村振兴特色产业项目，对接河北省农业厅推送的有资金需求的种业企业、奶业企业和养殖大户，以优惠利率将信贷资源优先向“三农”倾斜。

三是普及金融知识，保护消费者权益。通过线上线下相结合的宣传模式，开展“普及金融知识，守住‘钱袋子’”活动，向广大人民群众普及金融知识，提升广大客户风险防范意识，维护地方良好金融环境，保护消费者权益。

六、 公司面临的重大风险分析

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
股权质押比重较高的风险	股权质押比重较高的风险是指股东股权一旦未来本行被质押的股份被拍卖，则本行的股东将发生变化可能会对本行的公司治理结构等产生一定的影响的风险。
经营场所风险	经营场所风险是指在自有房产中，存在更名手续尚未办理完成、房屋出售方无法出具产权证明文件等问题；在租赁房产中，存在部分房屋出租方未向公司提供该等房屋所有权证。若公司经营场所因上述问题不能继续使用将对公司的经营造成一定影响的风险。
声誉风险	声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。
无控股股东、实际控制人的风险	无控股股东、实际控制人的风险是指公司无控股股东和实际控制人，存在导致经营管理及决策效率延缓的风险。
信用风险	信用风险是指商业银行的客户（或交易对手）未能履行合同所规定的义务，或信用质量发生变化影响金融工具价值，从而给本行带来损失的风险。
市场风险	市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于银行的交易和非交易业务中。市场风险可以分为利率风险、汇率风险（包括黄金）、股票价格风险和商品价格风险，分别是指由于利率、汇率、股票价格和商品价格的不利变动所带来的风险。
流动性风险	流动性风险是指商业银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或

	支付到期债务的风险。
股份转让受限风险	股份转让受限风险是指商业银行股份在股份转让系统挂牌交易后可能存在与现行监管政策相冲突导致股份转让受限的风险。
操作风险	操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件造成损失的风险。
合规风险	合规风险是指公司无法确保将来在任何时点都能遵守有关监管的法律、行政法规、规则、准则及要求，也无法确保不会因此受到法律制裁或监管处罚的风险。
贷款集中于邢台地区的风险	按照监管“贷款不出县，资金不出省”的要求，本行主要的贷款资产和客户集中于邢台地区,如果邢台地区出现重大的经济衰退，或者邢台地区的信用环境出现明显恶化，可能会导致本行不良贷款增加、贷款损失准备不足，从而对本行的经营业绩和财务状况产生不利影响的风险。
贷款集中于部分客户和行业的风险	贷款集中于部分客户和行业的风险是指公司存在一定的贷款客户和行业的集中风险，行业衰退可能会对本行的经营业绩和财务状况产生不利影响的风险。
抗风险能力有限的风险	抗风险能力有限的风险是指公司成立时间较短，规模较小，对于因经济环境的巨大变化或法律政策的重大改变而产生的风险，本行的抵御能力较弱的风险。
监管变化风险	监管变化风险是指本行所处的行业受各级监管部门的严格监管，监管政策的变化可能使本行的业务成本增加或对本行的业务造成额外限制，对本行的业务、经营业绩和财务状况产生不利影响的风险。
金融电子化的风险	金融电子化的风险是指本行信息系统相关的固有风险，操作失误导致交易异常而增加的监管风险等。
本期重大风险是否发生重大变化：	本期重大风险未发生重大变化

第三节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	三.二.(一)
是否存在提供担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	三.二.(二)
是否存在关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(三)
是否存在经股东大会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(四)

是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在应当披露的其他重大事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 重大事件详情

(一) 重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

(二) 股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

(三) 报告期内公司发生的关联交易情况

单位：元

日常性关联交易情况	预计金额	发生金额
发放贷款及垫款	520,000,000	219,851,670.53
存放同业及其他金融机构款项	850,000,000	2,022,201.23
吸收存款	不适用	197,421,763.34
同业及其他金融机构存放款项	不适用	439,302,788.77
其他重大关联交易情况	审议金额	交易金额
收购、出售资产或股权	-	-
与关联方共同对外投资	-	-
提供财务资助	-	-
提供担保	-	-
委托理财	-	-
企业集团财务公司关联交易情况	预计金额	发生金额
存款	-	-
贷款	-	-

重大关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

上述关联交易为公司日常性关联交易，系公司业务快速发展及生产经营的正常所需，是合理的、必要的。公司与关联方的关联交易行为遵循市场公允原则，关联交易并未影响公司经营成果的真实性。

(四) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
其他	2018年12月7日	-	挂牌	劳务派遣工比例超标承诺	详见详细情况描述	正在履行中
其他	2018年12月7日	-	挂牌	租赁房屋无所	详见详细情况描述	正在履行中

				有权证承诺	述	
董监高	2018年12月7日	-	挂牌	同业竞争承诺	详见详细情况描述	正在履行中
董监高	2018年12月7日	-	挂牌	规范关联交易承诺	详见详细情况描述	正在履行中

承诺事项详细情况：

1、因劳务派遣员工比例超标可能遭受处罚的风险，公司全体董事出具《承诺》：若公司因劳务派遣问题受到相关处罚或遭受任何损失，承诺将以无限连带责任替公司承担，且在承担后不向公司追偿，以保证公司不会因此遭受任何损失。截至报告期末，未发生上述情况。

2、鉴于公司租赁房屋存在部分出租方无法提供房屋所有权证或其他权属证明，或该等房屋所有权人同意转租该等房产的证明文件的情况，公司全体董事作出以下不可撤销的声明与承诺：“（1）若上述自有土地、房屋，租赁房屋的权属瑕疵导致邢农商行无法继续使用房屋而必须搬迁时，本人将负责协助邢台农商行及时在相关区域内找到替代的合法经营场所继续办公营业，搬迁涉及的相关费用由本人承担，保证邢台农商行不因此遭受任何损失。（2）由上述自有土地、房屋，租赁房屋瑕疵导致邢台农商行被相关主管部门追偿相关罚款、滞纳金等，该部分补缴和被追偿的损失由本人承担，保证邢台农商行不因此遭受任何损失。（3）本人自愿如实作出上述声明与承诺，如若违反上述承诺，本人将承担由此引起的一切法律责任”。截至报告期末，未发生上述情况。

3、为避免产生潜在的同业竞争，公司董事、监事、高级管理人员及持股 5%以上股东均作出了《避免同业竞争承诺函》，承诺如下：“（1）本人/本单位未从事或参与与公司存在同业竞争的行为，与公司不存在同业竞争；（2）本人/本单位将不以任何形式取得任何在商业上对公司构成竞争的经济实体、机构、经济组织的控制权，或在经济实体、机构、经济组织中担任高级管理人员或核心技术人员。（3）本人/本单位在作为公司董事、监事、高级管理人员/股东期间，本承诺持续有效，不得撤销。（4）本人/本单位愿意承担因违反上述承诺而给公司造成的全部经济损失”。截至报告期末，未发生上述情况。

4、公司董事、监事、高级管理人员均作出《规范关联交易承诺函》，承诺如下：“本人为河北邢台农村商业银行股份有限公司(以下简称“股份公司”)的董事、监事、高级管理人员，现就本人与股份公司关联交易相关事宜做出如下承诺：（1）本人、本人直系亲属或关系密切的家庭成员没有也不会以任何方式侵占或变相侵占公司资产、资金等资源；（2）本人、本人直系亲属或关系密切的家庭成员，以及本人、本人直系亲属或关系密切的家庭成员控制、投资、任职的其他企业将尽可能减少与公司之间的关联交易；（3）对于确实无法避免的关联交易，将依法签订协议，按照《公司法》、《公司章程》、《关联交易管理制度》及其他相关法律法规的规定，履行相应的决策程序”。截至报告期末，我行关联交易依法合规，未发生上述情况。

超期未履行完毕的承诺事项详细情况：

我行无超期未履行完毕的承诺事项。

第四节 股份变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售 条件股 份	无限售股份总数	932,492,271	93.91%	0	932,492,271	93.91%
	其中：控股股东、实际控制人					
	董事、监事、高管	796,147	0.08%	0	796,147	0.08%
	核心员工	970,850	0.10%	-66,549	904,301	0.09%
有限售 条件股 份	有限售股份总数	60,445,301	6.09%	0	60,445,301	6.09%
	其中：控股股东、实际控制人					
	董事、监事、高管	10,806,213	1.09%	0	10,806,213	1.09%
	核心员工	16,371,520	1.65%	-351,384	16,020,136	1.61%
总股本		992,937,572	-	0	992,937,572	-
普通股股东人数		246				

股本结构变动情况：

适用 不适用

(二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	河北富兴房地产开发有限公司	52,707,600	0	52,707,600	5.31%	0	52,707,600	0	52,707,600
2	邢台家乐园集团商贸有限责任公司	52,707,600	0	52,707,600	5.31%	0	52,707,600	0	0
3	河北世喆商贸有限公司	44,000,000	0	44,000,000	4.43%	0	44,000,000	40,000,000	0
4	河北邢酒酒业股份有限公司	43,923,200	0	43,923,200	4.42%	0	43,923,200	0	0
5	河北中鼎房地产开发股份有	42,166,080	0	42,166,080	4.25%	0	42,166,080	0	0

	限公司								
6	邢台路桥建设集团有限公司	35,138,400	0	35,138,400	3.54%	0	35,138,400	29,040,000	0
7	河北顺德投资集团资产管理有限公司	28,110,720	0	28,110,720	2.83%	0	28,110,720	0	0
8	河北凰家房地产开发有限公司	28,110,720	0	28,110,720	2.83%	0	28,110,720	0	0
9	邢台市襄城商贸有限公司	28,110,720	0	28,110,720	2.83%	0	28,110,720	0	0
10	河北春蕾实业集团有限公司	26,726,700	0	26,726,700	2.69%	0	26,726,700	9,157,500	0
	合计	381,701,740	-	381,701,740	38.44%	0	381,701,740	78,197,500	52,707,600
普通股前十名股东间相互关系说明：公司前十大股东不存在相互关联关系。									

二、 控股股东、实际控制人变化情况

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化

三、 特别表决权安排情况

适用 不适用

第五节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期	
				起始日期	终止日期
董景良	董事长	男	1965年9月	2021年11月30日	2022年2月19日
常士彬	董事	男	1971年7月	2019年2月20日	2022年2月19日
	行长			2019年2月20日	2022年2月19日
孙铁山	董事	男	1974年10月	2021年5月21日	2022年2月19日
	行长助理			2019年10月23日	2022年2月19日
闫士杰	董事	男	1960年1月	2019年2月20日	2022年2月19日
廖礼基	董事	男	1971年12月	2019年2月20日	2022年2月19日
胡江新	董事	男	1968年7月	2021年11月5日	2022年2月19日
王书江	董事	男	1961年4月	2020年9月21日	2022年2月19日
毛江	董事	男	1969年1月	2021年11月5日	2022年2月19日
张培泉	董事	男	1966年3月	2019年2月20日	2022年2月19日
王宁	董事	男	1972年12月	2021年5月21日	2022年2月19日
赵永新	独立董事	男	1970年9月	2020年9月21日	2022年2月19日
冯申	独立董事	男	1988年8月	2020年9月21日	2022年2月19日
马霄	独立董事	男	1980年10月	2020年9月21日	2022年2月19日
刘献利	监事会主席	男	1984年5月	2022年7月22日	2022年2月19日
甄祯	职工监事	女	1984年2月	2023年5月8日	2022年2月19日
李斐	职工监事	女	1986年4月	2023年5月8日	2022年2月19日
郝京茂	股东监事	男	1963年3月	2019年2月20日	2022年2月19日
王爱峰	股东监事	男	1968年6月	2019年2月20日	2022年2月19日
康永革	股东监事	男	1973年11月	2019年2月20日	2022年2月19日
赵立三	外部监事	男	1962年5月	2021年11月5日	2022年2月19日
张之永	外部监事	男	1972年8月	2020年9月21日	2022年2月19日
王晓乐	外部监事	男	1979年3月	2020年9月21日	2022年2月19日
赵一	副行长	男	1980年7月	2019年2月20日	2022年2月19日
李自新	副行长	女	1983年5月	2019年2月20日	2022年2月19日
李鹏	董事会秘书	男	1982年2月	2019年2月20日	2022年2月19日

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

本行董事、监事、高级管理人员相互间不存在关联关系。本行无控股股东、实际控制人。

(二) 持股情况

√适用 □不适用

单位：股

姓名	期初持普通	数量变动	期末持普通	期末普通股	期末持有股	期末被授予的
----	-------	------	-------	-------	-------	--------

	股数		股数	持股比例%	票期权数量	限制性股票数量
甄祯	220,000	0	220,000	0.02%	0	0
李斐	0	0	0	0%	0	0
合计	220,000	-	220,000	0.02%	0	0

(三) 变动情况

√适用 □不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
甄祯	无	新任	职工监事	因工作调任, 被选为职工监事
李斐	无	新任	职工监事	因工作调任, 被选为职工监事
田桂菊	职工监事	离任	无	因工作变动, 离任职工监事
吕晓惠	职工监事	离任	无	因工作变动, 离任职工监事

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况:

√适用 □不适用

甄祯, 女, 1984年2月, 中国国籍, 无境外永久居留权, 中共党员, 本科学历, 2002年12月至2008年5月在邢台市城郊联社南小汪信用社工作; 2008年6月至2009年9月在邢台市城郊联社营业部工作; 2009年10月至2016年3月在邢台农商银行人力资源部工作; 2016年3月至2023年4月任邢台农商银行人力资源部经理; 2023年4月至今任邢台农商银行党群工作部经理。
李斐, 女, 1986年4月, 中国国籍, 无境外永久居留权, 中共党员, 本科学历, 2014年12月至2016年12月在邢台农商银行南大汪支行工作; 2016年12月至2021年11月在邢台农商银行人力资源部工作; 2021年11月至2023年4月任邢台农商银行党群工作部负责人; 2023年4月至今任邢台农商银行人力资源部经理。

(四) 董事、高级管理人员的股权激励情况

□适用 √不适用

二、 员工情况

(一) 在职员工(公司及控股子公司)基本情况

按工作性质分类	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
管理人员	67	0	4	63
业务人员	322	0	8	314
财务人员	27	7	0	34
员工总计	416	7	12	411

(二) 核心员工（公司及控股子公司）基本情况及变动情况

√适用 □不适用

项目	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
核心员工	113	0	3	110

核心员工的变动情况

报告期内，本行田桂菊、王志宏、冯霞三名核心员工退休。此次核心员工变动不会对我行生产经营产生实际影响。

第六节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2023年6月30日	2022年12月31日
资产：			
现金及存放中央银行款项	五、（一）	2,319,791,004.06	2,625,077,817.00
存放同业款项及其他金融机构款项	五、（二）	901,867,023.84	599,213,029.38
贵金属			-
拆出资金	五、（三）	963,940,978.11	357,125,921.85
衍生金融资产	-	-	-
合同资产	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-
应收利息	-	-	-
发放贷款和垫款	五、（四）	15,940,880,322.40	15,069,817,634.33
金融投资：	-	3,302,453,167.65	3,640,208,814.42
交易性金融资产	五、（五）	103,460,780.00	971,376,236.51
债权投资	五、（五）	3,102,610,997.26	2,571,881,501.15
其他债权投资	-	-	-
其他权益工具投资	五、（五）	96,381,390.39	96,951,076.76
持有待售资产	-	-	-
长期股权投资	五、（六）	90,148,323.53	100,788,793.99
投资性房地产	-	-	-
固定资产	五、（七）	157,868,728.87	163,562,045.23
在建工程	五、（八）	9,416,386.83	9,416,386.83
使用权资产	五、（九）	23,858,535.50	18,719,304.49
无形资产	五、（十）	28,865,707.60	30,381,599.09
商誉	-	-	-
递延所得税资产	五、（十一）	255,666,130.69	246,735,785.39
长期待摊费用	-	-	-
其他资产	五、（十二）	2,373,242,903.02	1,634,101,517.12
资产合计	-	26,367,999,212.10	24,495,148,649.12
负债：	-	-	-
向中央银行借款	五、（十四）	355,826,057.69	346,548,806.50
同业及其他金融机构存放款项	五、（十五）	490,054,473.65	553,573,093.46

拆入资金	-	-	-
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	五、(十六)	22,505,363,579.43	20,612,228,816.25
应付职工薪酬	五、(十七)	46,465,408.52	70,167,067.36
应交税费	五、(十八)	204,697,002.51	205,825,395.41
应付利息	-	-	-
合同负债	-	-	-
持有待售负债	-	-	-
应付债券	五、(二十)	518,844,132.24	506,185,972.60
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
租赁负债	五、(二十一)	21,716,031.97	19,265,705.08
长期应付职工薪酬	-	-	-
预计负债	五、(十九)	3,493,384.53	743,150.06
递延所得税负债	五、(十一)	2,720,347.60	2,862,769.19
其他负债	五、(二十二)	39,163,545.35	43,248,469.62
负债合计	-	24,188,343,963.49	22,360,649,245.53
所有者权益：			
股本	五、(二十三)	992,937,572.00	992,937,572.00
其他权益工具	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
资本公积	五、(二十四)	93,430,668.17	93,430,668.17
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	五、(二十五)	8,161,042.79	8,588,307.57
盈余公积	五、(二十六)	281,655,995.08	181,655,995.08
一般风险准备	五、(二十七)	305,501,338.36	305,501,338.36
未分配利润	五、(二十八)	453,558,155.68	509,647,639.74
归属于母公司所有者权益合计	-	2,135,244,772.08	2,091,761,520.92
少数股东权益	五、(二十九)	44,410,476.53	42,737,882.67
所有者权益合计	-	2,179,655,248.61	2,134,499,403.59
负债和所有者权益合计	-	26,367,999,212.10	24,495,148,649.12

法定代表人：董景良

主管会计工作负责人：赵一

会计机构负责人：乔瑞芳

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2023年6月30日	2022年12月31日
资产：			
现金及存放中央银行款项	五、(一)	2,240,292,257.46	2,546,972,062.86

存放同业款项及其他金融机构款项	五、(二)	807,762,339.92	558,756,151.81
贵金属		-	-
拆出资金	五、(三)	963,940,978.11	357,125,921.85
衍生金融资产		-	-
合同资产		-	-
买入返售金融资产		-	-
应收利息		-	-
发放贷款和垫款	五、(四)	15,263,573,906.29	14,390,525,921.93
金融投资：		3,302,453,167.65	3,633,008,814.42
交易性金融资产	五、(五)	103,460,780.00	964,176,236.51
债权投资	五、(五)	3,102,610,997.26	2,571,881,501.15
其他债权投资		-	-
其他权益工具投资	五、(五)	96,381,390.39	96,951,076.76
持有待售资产		-	-
长期股权投资	五、(六)	169,148,323.53	179,788,793.99
投资性房地产		-	-
固定资产	五、(七)	145,121,257.84	149,911,460.88
在建工程	五、(八)	9,416,386.83	9,416,386.83
使用权资产	五、(九)	17,244,018.84	10,363,072.04
无形资产	五、(十)	28,865,707.60	30,381,599.09
商誉		-	-
递延所得税资产	五、(十一)	237,349,697.84	227,336,188.90
长期待摊费用			
其他资产	五、(十二)	2,367,580,865.03	1,626,736,775.60
资产合计		25,552,748,906.94	23,720,323,150.20
负债：			
向中央银行借款	五、(十四)	308,624,235.00	291,516,105.55
同业及其他金融机构存放款项	五、(十五)	562,059,836.39	734,125,399.63
拆入资金		-	0.00
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款		-	0.00
吸收存款	五、(十六)	21,690,867,040.94	19,736,382,497.07
应付职工薪酬	五、(十七)	43,457,683.16	66,674,793.63
应交税费	五、(十八)	204,400,595.11	205,628,847.77
应付利息		-	-
合同负债		-	-
持有待售负债		-	-
应付债券	五、(二十)	518,844,132.24	506,185,972.60
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
租赁负债	五、(二十一)	14,442,248.17	10,129,254.20

长期应付职工薪酬		-	-
预计负债	五、(十九)	3,493,384.53	743,150.06
递延所得税负债	五、(十一)	2,720,347.60	2,862,769.19
其他负债	五、(二十二)	39,069,553.98	43,079,531.92
负债合计		23,387,979,057.12	21,597,328,321.62
所有者权益：			
股本	五、(二十三)	992,937,572.00	992,937,572.00
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积	五、(二十四)	93,430,668.17	93,430,668.17
减：库存股		-	-
其他综合收益	五、(二十五)	8,161,042.79	8,588,307.57
盈余公积	五、(二十六)	281,655,995.08	181,655,995.08
一般风险准备	五、(二十七)	305,501,338.36	305,501,338.36
未分配利润	五、(二十八)	483,083,233.42	540,880,947.40
所有者权益合计		2,164,769,849.82	2,122,994,828.58
负债和所有者权益合计		25,552,748,906.94	23,720,323,150.20

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	2023年1-6月	2022年1-6月
一、营业收入		335,092,224.54	321,899,324.58
利息净收入	五、(三十)	312,375,696.26	270,600,182.56
利息收入		618,121,555.61	570,296,437.57
利息支出		305,745,859.35	299,696,255.01
手续费及佣金净收入	五、(三十一)	2,486,841.94	4,141,345.17
手续费及佣金收入		7,953,476.20	9,785,288.95
手续费及佣金支出		5,466,634.26	5,643,943.78
投资收益（损失以“-”号填列）	五、(三十二)	33,805,952.17	47,048,200.08
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-10,640,470.46	1,836,243.15
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）		-	-
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		-	-
其他收益	五、(三十三)	8,720,365.50	4,352,494.63
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五、(三十四)	-23,302,871.95	-4,344,805.70
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
其他业务收入	五、(三十五)	80,785.06	101,907.84
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、(三十六)	925,455.56	-
二、营业支出		144,195,442.66	196,301,850.47

税金及附加	五、(三十七)	4,660,306.62	4,976,301.54
业务及管理费	五、(三十八)	66,835,858.66	76,809,021.12
信用减值损失	五、(三十九)	72,699,277.38	90,631,316.07
其他资产减值损失	五、(四十)	-	23,285,125.11
其他业务成本	五、(四十一)	-	600,086.63
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		190,896,781.88	125,597,474.11
加: 营业外收入	五、(四十二)	328,021.41	1,862,579.01
减: 营业外支出	五、(四十三)	3,292.35	328,481.41
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		191,221,510.94	127,131,571.71
减: 所得税费用	五、(四十四)	46,344,643.94	32,216,344.34
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		144,876,867.00	94,915,227.37
其中: 被合并方在合并前实现的净利润		-	-
(一) 按经营持续性分类:	-	-	-
1. 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		144,876,867.00	94,915,227.37
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. 少数股东损益		1,672,593.86	-655,756.89
2. 归属于母公司所有者的净利润		143,204,273.14	95,570,984.26
六、其他综合收益税后净额		-427,264.78	1,237,206.65
(一) 归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-427,264.78	1,237,206.65
1. 不能重分类进损益的其他综合收益		-427,264.78	1,237,206.65
(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		-427,264.78	1,237,206.65
(4) 企业自身信用风险公允价值变动		-	-
(5) 其他		-	-
2. 将重分类进损益的其他综合收益		-	-
(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) 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		-	-
(二) 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		144,449,602.22	96,152,434.02

(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		142,777,008.36	96,808,190.91
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		1,672,593.86	-655,756.89
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）	五、（四十五）	0.1438	0.0963
(二) 稀释每股收益（元/股）		-	-

法定代表人：董景良

主管会计工作负责人：赵一

会计机构负责人：乔瑞芳

（四） 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2023年1-6月	2022年1-6月
一、营业收入		312,937,742.50	300,258,778.72
利息净收入	五、（三十）	293,058,941.19	250,399,863.02
利息收入		584,667,001.90	537,621,862.58
利息支出		291,608,060.71	287,221,999.56
手续费及佣金净收入	五、（三十一）	2,519,880.47	4,173,570.36
手续费及佣金收入		7,953,378.06	9,785,101.25
手续费及佣金支出		5,433,497.59	5,611,530.89
投资收益（损失以“-”号填列）	五、（三十二）	33,805,952.17	47,048,200.08
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-10,640,470.46	1,836,243.15
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）		-	-
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		-	-
其他收益	五、（三十三）	5,849,600.00	2,880,043.12
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五、（三十四）	-23,302,871.95	-4,344,805.70
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
其他业务收入	五、（三十五）	80,785.06	101,907.84
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、（三十六）	925,455.56	-
二、营业支出		126,504,948.70	175,756,261.12
税金及附加	五、（三十七）	4,521,586.95	4,880,422.23
业务及管理费	五、（三十八）	53,134,146.45	62,184,217.20
信用减值损失	五、（三十九）	68,849,215.30	85,163,607.77
其他资产减值损失		-	23,285,125.11
其他业务成本	五、（四十）	-	242,888.81
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	五、（四十一）	186,432,793.80	124,502,517.60
加：营业外收入	五、（四十二）	328,021.41	1,862,579.01
减：营业外支出	五、（四十三）	3,291.69	178,155.88
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		186,757,523.52	126,186,940.73

减：所得税费用	五、(四十四)	45,261,480.30	29,940,049.67
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		141,496,043.22	96,246,891.06
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		141,496,043.22	96,246,891.06
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
六、其他综合收益税后净额		-427,264.78	1,237,206.65
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-427,264.78	1,237,206.65
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		-427,264.78	1,237,206.65
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		-	-
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. 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		-	-
七、综合收益总额		141,068,778.44	97,484,097.71
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		-	-
（二）稀释每股收益（元/股）		-	-

（五）合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2023年1-6月	2022年1-6月
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		1,857,509,722.69	1,841,879,210.51
向中央银行借款净增加额		9,272,000.00	27,045,200.00
客户贷款及垫款净减少额		-	-
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额		-	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	-
拆入资金净增加额		-	-

拆出资金净减少额		-	-
买入返售金融资产净减少额		-	-
卖出回购金融资产款净增加额		-	
收取利息、手续费及佣金的现金		714,963,959.98	532,159,839.18
收到的税费返还		-	-
收到其他与经营活动有关的现金	五、(四十六)	9,488,063.56	19,404,912.33
经营活动现金流入小计		2,591,233,746.23	2,420,489,162.02
客户存款和同业及其他金融机构款项净减少额		-	-
向中央银行借款净减少额		-	-
客户贷款及垫款净增加额		1,303,347,566.68	1,854,299,062.58
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额		37,519,612.22	66,760,754.25
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	
拆入资金净减少额		-	-
拆出资金净增加额		599,735,801.68	500,520,202.32
买入返售金融资产净增加额		-	-
卖出回购金融资产款净减少额		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		338,987,567.76	291,143,374.19
支付给职工以及为职工支付的现金		60,861,715.75	78,332,750.88
支付的各项税费		95,389,475.16	74,138,869.65
支付其他与经营活动有关的现金	五、(四十六)	20,463,940.59	17,414,834.74
经营活动现金流出小计		2,456,305,679.84	2,882,609,848.61
经营活动产生的现金流量净额	五、(四十七)	134,928,066.39	-462,120,686.59
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		9,668,691,391.56	12,283,332,753.50
取得投资收益收到的现金		44,450,012.15	9,282,405.94
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-	-
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		9,713,141,403.71	12,292,615,159.44
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		11,967,132.22	6,071,186.10
投资支付的现金		9,779,550,000.00	12,494,616,578.93
质押贷款净增加额		-	-
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		9,791,517,132.22	12,500,687,765.03
投资活动产生的现金流量净额		-78,375,728.51	-208,072,605.59
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		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计			-
偿还债务支付的现金		-	230,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		96,658,377.20	12,190,000.00
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		-	-
筹资活动现金流出小计		96,658,377.20	242,190,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-96,658,377.20	-242,190,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-	-
五、现金及现金等价物净增加额	五、（四十七）	-40,106,039.32	-912,383,292.18
加：期初现金及现金等价物余额	五、（四十七）	2,019,720,726.46	3,784,602,743.78
六、期末现金及现金等价物余额	五、（四十七）	1,979,614,687.14	2,872,219,451.60

法定代表人：董景良

主管会计工作负责人：赵一

会计机构负责人：乔瑞芳

（六） 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2023年1-6月	2022年1-6月
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		1,813,403,248.39	1,721,291,948.08
向中央银行借款净增加额		17,100,000.00	20,017,200.00
客户贷款及垫款净减少额		-	-
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额		-	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	-
拆入资金净增加额		-	-
拆出资金净减少额		-	-
买入返售金融资产净减少额		-	-
卖出回购金融资产款净增加额		-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		680,831,801.53	498,412,700.03
收到的税费返还		-	-
收到其他与经营活动有关的现金	五、（四十六）	6,617,298.06	17,932,460.82
经营活动现金流入小计		2,517,952,347.98	2,257,654,308.93

客户存款和同业及其他金融机构款项净减少额		-	-
向中央银行借款净减少额		-	-
客户贷款及垫款净增加额		1,301,531,919.69	1,708,668,233.40
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额		29,901,612.98	22,873,674.03
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	-
拆入资金净减少额		-	-
拆出资金净增加额		599,735,801.68	500,520,202.32
买入返售金融资产净增加额		-	-
卖出回购金融资产款净减少额		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		328,017,696.61	282,327,480.61
支付给职工以及为职工支付的现金		54,692,789.91	72,140,287.01
支付的各项税费		94,496,828.93	73,431,955.21
支付其他与经营活动有关的现金	五、(四十六)	17,069,521.74	11,465,270.42
经营活动现金流出小计		2,425,446,171.54	2,671,427,103.00
经营活动产生的现金流量净额	五、(四十七)	92,506,176.44	-413,772,794.07
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		9,661,491,391.56	12,283,332,753.50
取得投资收益收到的现金		44,450,012.15	9,282,405.94
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-	-
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		9,705,941,403.71	12,292,615,159.44
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		9,814,433.22	5,003,999.10
投资支付的现金		9,779,550,000.00	12,494,616,578.93
质押贷款净增加额		-	-
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		9,789,364,433.22	12,499,620,578.03
投资活动产生的现金流量净额		-83,423,029.51	-207,005,418.59
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		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		-	-
偿还债务支付的现金		-	230,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		96,658,377.20	12,190,000.00

支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		96,658,377.20	242,190,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-96,658,377.20	-242,190,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-	-
五、现金及现金等价物净增加额	五、(四十七)	-87,575,230.27	-862,968,212.66
加：期初现金及现金等价物余额	五、(四十七)	1,997,806,107.68	3,591,535,994.68
六、期末现金及现金等价物余额	五、(四十七)	1,910,230,877.41	2,728,567,782.02

三、 财务报表附注

(一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
3. 是否存在前期差错更正	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
5. 存在控制关系的关联方是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	财务报表项目注释 五、(二十八)
9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
10. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
11. 是否存在上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
12. 是否存在企业结构变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
13. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
15. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
16. 是否存在重大的资产减值损失	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
17. 是否存在预计负债	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	财务报表项目附注、五、(十九)

附注事项索引说明:

关于“8. 是否存在向所有者分配利润的情况”，我行以公司总股本 992,937,572 股为基数，向全体股东每 10 股派 1.000000 元人民币现金。具体内容详见《河北邢台农村商业银行股份有限公司 2022 年年度权益分派实施公告》(公告编号：2023-016)。

（二） 财务报表项目附注

河北邢台农村商业银行股份有限公司 二〇二三年半年度财务报表附注 (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

河北邢台农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）前身为邢台市城郊农村信用合作联社（以下简称“原城郊农信联社”），根据《中国银监会关于加快推进农村合作金融机构股权改造的指导意见》（银监发[2012]92号）的规定，按照《河北省农村信用社联合社关于印发2011年县级农村联社股份制改革工作方案的通知》（冀信联[2011]1号）的精神，在原城郊农信联社的基础上采取发起设立的方式于2012年12月12日设立的股份有限公司。

本行的企业法人营业执照统一社会信用代码：91130000059414689X。本行的金融许可证机构编码为：B1421H213050001。2018年9月28日在新三板挂牌。

截至2023年6月30日止，注册资本为99,293.76万元，注册地：河北省邢台市信都区莲池大街366号，总部地址：河北省邢台市信都区莲池大街366号。本行主要经营活动为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务（借记卡）；代理收付款项；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

本行的并列第一大股东为河北富兴房地产开发有限公司、邢台家乐园集团商贸有限责任公司，无实际控制人。

本财务报表业经本行董事会于 2023 年 8 月 28 日批准报出。

(二) 合并财务报表范围

本行子公司的相关信息详见本附注“七、在其他主体中的权益”。

本报告期合并范围变化情况详见本附注“六、合并范围的变更”。

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”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》的相关规定编制。

(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

本行根据实际生产经营特点，确定金融资产减值、固定资产折旧、无形资产摊销确认政策，具体会计政策和会计估计参见本附注“三、（十）金融工具”、“三、（十六）固定资产”、“三、（十九）无形资产”。

(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 6 月 30 日的合并及母公司财务状况以及 2023 年半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。境外机构的记账本位币按其经营所处的主要经济环境合理确定。本财务报表以人民币列示。

(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) 合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排分为共同经营和合营企业。

共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。

本行确认与共同经营中利益份额相关的下列项目：

- (1) 确认本行单独所持有的资产，以及按本行份额确认共同持有的资产；
- (2) 确认本行单独所承担的负债，以及按本行份额确认共同承担的负债；
- (3) 确认出售本行享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- (4) 按本行份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- (5) 确认单独所发生的费用，以及按本行份额确认共同经营发生的费用。

本行对合营企业的投资采用权益法核算，详见本附注“三、(十四)长期股权投资”。

(八) 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。

(九) 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。

(十) 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。

(十一) 贵金属

贵金属主要包括黄金和其他贵金属。本行非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量, 以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本行为交易目的而获得的贵

金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并以公允价值于资产负债表日进行后续计量，相关变动计入当期损益。

(十二) 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。

(十三) 持有待售

主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，划分为持有待售类别。

本行将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

（1）根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；

（2）出售极可能发生，即本行已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求本行相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，已经获得批准。

划分为持有待售的非流动资产（不包括金融资产、递延所得税资产、采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产、职工薪酬形成的资产）或处置组，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

(十四) 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。

(十五) 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物（含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物）。

与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠的计量时，计入投资性房地产成本；否则，于发生时计入当期损益。

本行对现有投资性房地产采用成本模式计量。对按照成本模式计量的投资性房地产一出租用建筑物采用与本行固定资产相同的折旧政策，出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策执行。

(十六) 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经济利益，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	5~20	3	4.85~19.40
机械设备	年限平均法	5~10	3	9.70~19.40
运输设备	年限平均法	5	3	19.40
电子设备	年限平均法	3~5	3	19.40~32.33
其他	年限平均法	5	3	19.40

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。

(十七) 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。

(十八) 借款费用

1、 借款费用资本化的确认原则

本行发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产

的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

2、 借款费用资本化期间

资本化期间，指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

（1）资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；

（2）借款费用已经发生；

（3）为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。

3、 暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生的非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，则借款费用暂停资本化；该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。

4、 借款费用资本化率、资本化金额的计算方法

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款，以专门借款当期实际发生的借款费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，来确定借款费用的资本化金额。

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款，根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的借款费用金额。资本化率根据一般借款加权平均实际利率计算确定。

在资本化期间内，外币专门借款本金及利息的汇兑差额，予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本。除外币专门借款之外的其他外币借款本金及其利息所产生的汇兑差额计入当期损益。

(十九) 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	预计使用寿命	摊销方法	残值率	依据
土地使用权	50	平均年限法	0%	可使用年限
软件使用权	5	平均年限法	3%	预计可使用年限
著作权	10	平均年限法	0%	可使用年限

3、 划分研究阶段和开发阶段的具体标准

本行内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段：为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

开发阶段：在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

4、 开发阶段支出资本化的具体条件

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- (1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- (2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- (4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- (5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

(二十) 长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

对于因企业合并形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产、尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少在每年年度终了进行减值测试。

本行进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

(二十一) 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。

各项费用的摊销期限及摊销方法为：

项目	摊销方法	摊销年限
房屋建筑物装修支出	平均年限法	1-3年

(二十二) 附回购条件的资产转让

对于根据标准回购协议及融券交易下提供的担保品(股票或债券)，本集团将按照预先确定的价格进行回购，实质上保留了担保品上几乎所有的风险和报酬，并不终止确认担保品。

详见本附注“五、（十二）买入返售金融资产和卖出回购金融资产款”。

(二十三) 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。

(二十四) 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。

(二十五) 股份支付

本行的股份支付是为了获取职工或其他方提供服务而授予权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债的交易。本行的股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

1、 以权益结算的股份支付及权益工具

以权益结算的股份支付换取职工提供服务的，以授予职工权益工具的公允价值计量。对于授予后立即可行权的股份支付交易，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。对于授予后完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的股份支付交易，在等待期内每个资产负债表日，本行根据对可行权权益工具数量的最佳估计，按照授予日公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

在等待期内，如果取消了授予的权益工具，则本行对取消所授予的权益性工具作为加速行权处理，将剩余等待期内应确认的金额立即计入当期损益，同时确认资本公积。但是，如果授予新的权益工具，并在新权益工具授予日认定所授予的新权益工具是用于替代被取消的权益工具的，则以与处理原权益工具条款和条件修改相同的方式，对所授予的替代权益工具进行处理。

2、 以现金结算的股份支付及权益工具

以现金结算的股份支付，按照本行承担的以股份或其他权益工具为基础计算确定的负债的公允价值计量。授予后立即可行权的股份支付交易，本行在授予日按照承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。对于授予后完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的股份支付交易，在等待期内的每个资产负债表日，本行以对可行权情况的最佳估计为基础，按照本行承担负债的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，并相应计入负债。在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

(二十六) 优先股、永续债等其他金融工具

本行根据所发行优先股/永续债的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形

式，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

本行发行的永续债/优先股等金融工具满足以下条件之一，在初始确认时将该金融工具整体或其组成部分分类为金融负债：

- (1) 存在本行不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产履行的合同义务；
- (2) 包含交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；
- (3) 包含以自身权益进行结算的衍生工具（例如转股权等），且该衍生工具不以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产进行结算；
- (4) 存在间接地形成合同义务的合同条款；
- (5) 发行方清算时永续债与发行方发行的普通债券和其他债务处于相同清偿顺序的。

不满足上述任何一项条件的永续债/优先股等金融工具，在初始确认时将该金融工具整体或其组成部分分类为权益工具。

(二十七) 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。

(二十八) 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。

(二十九) 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；
- 既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易或事项。

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。

(三十) 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。

对于由新冠肺炎疫情直接引发的、就现有租赁合同达成的租金减免、延期支付等租金减让，同时满足下列条件的，本行对所有租赁选择采用简化方法，不评估是否发生租赁变更，也不重新评估租赁分类：

- 减让后的租赁对价较减让前减少或基本不变，其中，租赁对价未折现或按减让前折现率折现均可；

- 综合考虑定性和定量因素后认定租赁的其他条款和条件无重大变化。

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。

本行按照本附注“三、(二十)长期资产减值”所述原则来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

(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。

（5）新冠肺炎疫情相关的租金减让

对于采用新冠肺炎疫情相关租金减让简化方法的，本行不评估是否发生租赁变更，继续按照与减让前一致的折现率计算租赁负债的利息费用并计入当期损益，继续按照与减让前一致的方法对使用权资产进行计提折旧。发生租金减免的，本行将减免的租金作为可变租赁付款额，在达成减让协议等解除原租金支付义务时，按未折现或减让前折现率折现金额冲减相关资产成本或费用，同时相应调整租赁负债；延期支付租金的，本行在实际支付时冲减前期确认的租赁负债。

对于短期租赁和低价值资产租赁，本行继续按照与减让前一致的方法将原合同租金计入相关资产成本或费用。发生租金减免的，本行将减免的租金作为可变租赁付款额，在减免期间冲减相关资产成本或费用；延期支付租金的，本行在原支付期间将应支付的租金确认为应付款项，在实际支付时冲减前期确认的应付款项。

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、(十)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、(十)金融工具”关于修改或重新议定合同的政策进行会计处理。

(3) 新冠肺炎疫情相关的租金减让

对于采用新冠肺炎疫情相关租金减让简化方法的经营租赁，本行继续按照与减让前一致的方法将原合同租金确认为租赁收入；发生租金减免的，本行将减免的租金作为可变租赁付款额，在减免期间冲减租赁收入；延期收取租金的，本行在原收取期间将应收取的租金确认为应收款项，并在实际收到时冲减前期确认的应收款项。

对于采用新冠肺炎疫情相关租金减让简化方法的融资租赁，本行继续按照与减让前一致的折现率计算利息并确认为租赁收入。发生租金减免的，本行将减免的租金作为可变租赁付款额，在达成减让协议等放弃原租金收取权利时，按未折现或减让前折现率折现金额冲减原确认的租赁收入，不足冲减的部分计入投资收益，同时相应调整应收融资租赁款；延期收取租金的，本行在实际收到时冲减前期确认的应收融资租赁款。

3、 售后租回交易

本行按照本附注“三、(二十七)收入”所述原则评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

(1) 作为承租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本行作为承租人按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本行作为承租人继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债。金融负债的会计处理详见本附注“三、(十)金融工具”。

(2) 作为出租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本行作为出租人对资产购买进行会计处理，并根据前述“2、本行作为出租人”的政策对资产出租进行会计处理；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本行作为出租人不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产。金融资产的会计处理详见本附注“三、(十)金融工具”。

(三十一) 资产证券化业务

作为经营活动的一部分，本行将部分信贷资产证券化，一般是将这些资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。

金融资产终止确认的前提条件详见本附注“三、(十)3、金融资产终止确认和金融资产转移”。对于未能符合终止确认条件的信贷资产证券化，相关金融资产不终止确认，从第三方投资者筹集的资金以融资款处理；对于符合部分终止确认条件的信贷资产证券化，本行在资产负债表上按照本行的继续涉入程度确认该项金融资产，其余部分终止确认。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，终止确认部分的账面价值与其对价之间的差额计入当期损益。

(三十二) 套期会计

1、 套期保值的分类

(1) 公允价值套期，是指对已确认资产或负债，尚未确认的确定承诺（除外汇风险外）的公允价值变动风险进行的套期。

(2) 现金流量套期，是指对现金流量变动风险进行的套期，此现金流量变动源于与已确认资产或负债、很可能发生的预期交易有关的某类特定风险，或一项未确认的确定承诺包含的外汇风险。

(3) 境外经营净投资套期，是指对境外经营净投资外汇风险进行的套期。境外经营净投资，是指企业在境外经营净资产中的权益份额。

2、套期关系的指定及套期有效性的认定

在套期关系开始时，本行对套期关系有正式的指定，并准备了关于套期关系、风险管理目标和套期策略的正式书面文件。该文件载明了套期工具性质及其数量、被套期项目性质及其数量、被套期风险的性质、套期类型、以及本行对套期工具有效性的评估。套期有效性，是指套期工具的公允价值或现金流量变动能够抵销被套期风险引起的被套期项目公允价值或现金流量变动的程度。

本行持续地对套期有效性进行评价，判断该套期在套期关系被指定的会计期间内是否满足运用套期会计对于有效性的要求。如果不满足，则终止运用套期关系。

运用套期会计，应当符合下列套期有效性的要求：

(1) 被套期项目与套期工具之间存在经济关系。

(2) 被套期项目与套期工具经济关系产生的价值变动中，信用风险的影响不占主导地位。

(3) 采用适当的套期比率，该套期比率不会形成被套期项目与套期工具相对权重的失衡，从而产生与套期会计目标不一致的会计结果。如果套期比率不再适当，但套期风险管理目标没有改变的，应当对被套期项目或套期工具的数量进行调整，以使得套期比率重新满足有效性的要求。

3、套期会计处理方法

(1) 公允价值套期

套期衍生工具的公允价值变动计入当期损益。被套期项目的公允价值因套期风险而形成的变动，计入当期损益，同时调整被套期项目的账面价值。

就与按摊余成本计量的金融工具有关的公允价值套期而言，对被套期项目账面价值所作的调整，在调整日至到期日之间的剩余期间内进行摊销，计入当期损益。按照实际利率法的摊销可于账面价值调整后随即开始，并不得晚于被套期项目终止针对套期风险产生的公允价值变动而进行的调整。

如果被套期项目终止确认，则将未摊销的公允价值确认为当期损益。

被套期项目为尚未确认的确定承诺的，该确定承诺的公允价值因被套期风险引起的累计公允价值变动确认为一项资产或负债，相关的利得或损失计入当期损益。套期工具的公允价值变动亦计入当期损益。

(2) 现金流量套期

套期工具利得或损失中属于有效套期的部分，直接确认为其他综合收益，属于无效套期的部分，计入当期损益。

如果被套期交易影响当期损益的，如当被套期财务收入或财务费用被确认或预期销售发生时，则将其他综合收益中确认的金额转入当期损益。如果被套期项目是一项非金融资产或非金融负债的成本，则原在其他综合收益中确认的金额转出，计入该非金融资产或非金融负债的初始确认金额（或则原在其他综合收益中确认的，在该非金融资产或非金融负债影响损益的相同期间转出，计入当期损益）。

如果预期交易或确定承诺预计不会发生，则以前计入其他综合收益中的套期工具累计利得或损失转出，计入当期损益。如果套期工具已到期、被出售、合同终止或已行使（但并未被替换或展期），或者撤销了对套期关系的指定，则以前计入其他综合收益的金额不转出，直至预期交易或确定承诺影响当期损益。

(3) 境外经营净投资套期

对境外经营净投资的套期，包括作为净投资的一部分的货币性项目的套期，其处理与现金流量套期类似。套期工具的利得或损失中被确定为有效套期的部分计入其他综合收益，而无效套期的部分确认为当期损益。处置境外经营时，任何计入其他综合收益的累计利得或损失转出，计入当期损益。

(三十三) 终止经营

终止经营是满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已被本行处置或被本行划归为持有待售类别：

- (1) 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；
- (2) 该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；
- (3) 该组成部分是专为转售而取得的子公司。

持续经营损益和终止经营损益在利润表中分别列示。终止经营的减值损失和转回金额等经营损益及处置损益作为终止经营损益列报。对于当期列报的终止经营，本行在当期财务报表中，将原来作为持续经营损益列报的信息重新作为可比会计期间的终止经营损益列报。

(三十四) 抵债资产

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。

(三十五) 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。

(三十六) 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。

(三十七) 其他重要会计政策和会计估计

本行根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。

很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

金融资产的分类

本行需要对金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及公司的财务状况。

业务模式是以收取合同现金流量为目标且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的，分类为以摊余成本计量的金融资产；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且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的，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）；除此之外的其他金融资产，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。

所得税

在计提所得税时本行需进行大量的估计工作，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。尤其是部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税以及应交所得税负债、递延所得税资产和递延所得税负债产生影响。

预期信用损失的计量

本集团对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，以及信用承诺使用预期信用损失模型计量其减值准备；其中涉及关键定义、参数和假设的建立和定期复核，例如对未来的宏观经济情况和借款人的信用行为的估计(例如，客户违约的可能性及相应损失)。对预期信用损失的计量存在许多重大管理层判断和假设，例如：

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；
- 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；
- 用于前瞻性计量的预测经济指标以及多经济情景及其权重影响的参数和假设；
- 针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整；及

- 阶段三的企业贷款和垫款及债权投资的未来现金流预测。

金融工具的公允价值

对于不存在活跃市场的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括：使用熟悉情况的交易各方自愿进行的近期公平市场交易(若可获得)，参照本质相同的其他金融工具的现行公允价值，折现现金流量分析和期权定价模型。在可行的情况下，估值技术尽可能使用市场参数。然而，当缺乏市场参数时，管理层需就自身和交易对手的信贷风险、市场波动率、相关性等方面作出估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

(三十八) 重要会计政策和会计估计的变更

1、 重要会计政策变更

无。

2、 重要会计估计变更

无。

3、 其他重要会计政策和会计估计变更情况

无。

(三十九) 其他

无。

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	6 、 3
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计缴	5 、 7
教育费附加	按实际缴纳的增值税计缴	3
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税计缴	2
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25

(二) 税收优惠

(1) 根据《财政部税务总局关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关政策的公告》（财政部、税务总局公告 2019 年第 85 号）规定，金融企业根据《贷款风险分类指引》（银监发【2017】54 号），涉农贷款和中小企业贷款损失准备金分别按照各风险分类对应比例准予在计算应纳税所得额时扣除，该政策自 2019 年 1 月 1 日起执行至 2023 年 12 月 31 日。

(2) 根据《财政部税务总局关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》（财政部、税务总局公告 2019 年第 86 号）规定，金融企业贷款损失准备金税前扣除限额为准予提取贷款损失准备金的贷款资产余额的 1%，该政策自 2019 年 1 月 1 日起执行至 2023 年 12 月 31 日。

(3) 根据《财政部、国家税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77 号）的规定，自 2018 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对金融机构

与小型企业、微型企业签订的借款合同免征印花税。根据《财政部 税务总局关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（财政部、税务总局公告 2021 年第 6 号）规定优惠政策执行期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

（4）根据《财政部 国家税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税〔2018〕91 号）的规定，自 2018 年 9 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。根据《财政部 税务总局关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（财政部、税务总局公告 2021 年第 6 号）规定优惠政策执行期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

（5）根据《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》（财税【2016】36 号）第一条第二十三项规定，对金融机构同业往来利息收入免征增值税。

（6）根据《财政部、国家税务总局关于延续支持农村发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44 号）规定，自 2017 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对金融机构农户小额贷款的利息收入，在计算应纳税所得额时，按 90% 计入收入总额。同时根据财政部税务总局公告 2020 年第 22 号规定，对规定于 2019 年 12 月 31 日执行到期的上述税收优惠政策，实施期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

五、 财务报表项目注释

以下项目注释中，“集团”表示合并财务报表，“本行”表示母公司财务报表。

（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	44,388,795.79	39,958,905.51
存放中央银行法定准备金	1,155,043,340.76	1,122,516,093.17
存放中央银行超额存款准备金	1,119,689,867.51	1,459,328,818.32
存放中央银行的其他款项	669,000.00	3,274,000.00
合计	2,319,791,004.06	2,625,077,817.00

— 本行

项目	期末余额	上年年末余额
库存现金	39,461,404.88	35,026,792.90
存放中央银行法定准备金	1,115,823,719.97	1,085,922,106.99
存放中央银行超额存款准备金	1,084,338,132.61	1,422,749,162.97
存放中央银行的其他款项	669,000.00	3,274,000.00
合计	2,240,292,257.46	2,546,972,062.86

(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	901,608,988.61	598,951,956.92
境外存放同业款项		
加：应计利息	700,063.29	678,045.14
减：损失准备	442,028.06	416,972.68
合计	901,867,023.84	599,213,029.38

存放同业款项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	901,608,988.61			901,608, 988.61
应计 利息	700,063.29			700,063. 29
损失 准备	442,028.06			442,028. 06
账面 价值	901,867,023.84			901,867, 023.84

存放同业款项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	416,972.68			416,9 72.68
上年年末余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	25,055.38			25,05 5.38
本期转回				
本期转销				
本期核销				

其他变动			
期末余额	442,028.06		442,028.06

本行

项目	期末余额	上年年末余额
境内存放同业款项	807,482,091.37	558,541,470.73
境外存放同业款项		
加：应计利息	369,738.95	304,171.48
减：损失准备	89,490.40	89,490.40
合计	807,762,339.92	558,756,151.81

存放同业款项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	807,482,091.37			807,482,091.37
应计利息	369,738.95			369,738.95
损失准备	89,490.40			89,490.40
账面价值	807,762,339.92			807,762,339.92

存放同业款项预期信用损失准备变动表

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
损失准备	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)	合计
上年年末余额	89,490.40			89,490.40
上年年末余额在本期				0.40
--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				
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	89,490.40			89,490.40
				0.40

(三) 拆出资金

集团

项目	期末余额	上年年末余额
----	------	--------

拆放其他银行	904,000,000.00	304,000,000.00
拆放境内银行	904,000,000.00	304,000,000.00
拆放境外银行		
拆放非银行金融机构	54,500,000.00	54,500,000.00
拆放境内非银行金融机构	54,500,000.00	54,500,000.00
拆放境外非银行金融机构		
小计	958,500,000.00	358,500,000.00
加：应计利息	7,791,222.08	271,785.56
减：损失准备	2,350,243.97	1,645,863.71
拆出资金账面价值	963,940,978.11	357,125,921.85

拆出资金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	850,000,000.00	108,500,000.00		958,500,000.00
应计利息	7,706,129.58	85,092.50		7,791,222.08
损失准备	739,807.13	1,610,436.84		2,350,243.97
账面价值	856,966,322.45	106,889,563.16		963,940,978.11

拆出资金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	1,645,863.71		1,645,863.71
上年年末余额在本期			
--转入第二阶段	-1,610,436.84	1,610,436.84	
--转入第三阶段			
--转回第二阶段			
--转回第一阶段			
本期计提	704,380.26		704,380.26
本期转回			
本期转销			
本期核销			
其他变动			
期末余额	739,807.13	1,610,436.84	2,350,243.97

本行

项目	期末余额	上年年末余额
拆放其他银行	904,000,000.00	304,000,000.00
拆放境内银行	904,000,000.00	304,000,000.00
拆放境外银行		
拆放非银行金融机构	54,500,000.00	54,500,000.00
拆放境内非银行金融机构	54,500,000.00	54,500,000.00
拆放境外非银行金融机构		
小计	958,500,000.00	358,500,000.00

加：应计利息	7,791,222.08	271,785.56
减：损失准备	2,350,243.97	1,645,863.71
拆出资金账面价值	963,940,978.11	357,125,921.85

拆出资金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	850,000,000.00	108,500,000.00		958,500,000.00
应计利息	7,706,129.58	85,092.50		7,791,222.08
损失准备	739,807.13	1,610,436.84		2,350,243.97
账面价值	856,966,322.45	106,889,563.16		963,940,978.11

拆出资金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	1,645,863.71			1,645,863.71
上年年末余额在本期				
--转入第二阶段	-1,610,436.84	1,610,436.84		
--转入第三				

阶段				
--转回第二 阶段				
--转回第一 阶段				
本期计提	704,380.26			704,380.26
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	739,807.13	1,610,436.84		2,350,243.97

(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	2,584,607,506.22	2,460,554,213.12
-信用卡	24,329,989.68	22,610,081.60
-住房抵押贷款	443,251,134.28	402,575,470.27
-其他	2,117,026,382.26	2,035,368,661.25
企业贷款和垫款	14,383,321,285.95	13,584,938,477.88
-贷款	14,145,823,718.22	13,000,465,251.84
-贴现	190,040,946.37	527,480,726.04
-其他	47,456,621.36	56,992,500.00
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	16,967,928,792.17	16,045,492,691.00
加：应计利息	35,707,737.14	34,443,337.38

减：贷款损失准备	1,062,756,206.91	1,010,118,394.05
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	15,940,880,322.40	15,069,817,634.33
贷款和垫款账面价值	15,940,880,322.40	15,069,817,634.33

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	2,281,435,853.59	2,143,917,139.55
-信用卡	24,329,989.68	22,610,081.60
-住房抵押贷款	357,439,349.29	330,161,382.22
-其他	1,899,666,514.62	1,791,145,675.73
企业贷款和垫款	13,976,110,492.26	13,193,008,752.12
-贷款	13,738,612,924.53	12,608,535,526.08
-贴现	190,040,946.37	527,480,726.04
-其他	47,456,621.36	56,992,500.00
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	16,257,546,345.85	15,336,925,891.67
加：应计利息	33,638,880.55	32,398,544.21
减：贷款损失准备	1,027,611,320.11	978,798,513.95
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	15,263,573,906.29	14,390,525,921.93
贷款和垫款账面价值	15,263,573,906.29	14,390,525,921.93

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	2,584,607,506.22	2,460,554,213.12

-信用卡	24,329,989.68	22,610,081.60
-住房抵押贷款	443,251,134.28	402,575,470.27
-其他	2,117,026,382.26	2,035,368,661.25
企业贷款和垫款	14,383,321,285.95	13,584,938,477.88
-贷款	14,145,823,718.22	13,000,465,251.84
-贴现	190,040,946.37	527,480,726.04
-其他	47,456,621.36	56,992,500.00
贷款和垫款总额	16,967,928,792.17	16,045,492,691.00
加：应计利息	35,707,737.14	34,443,337.38
减：贷款损失准备	1,062,756,206.91	1,010,118,394.05
贷款和垫款账面价值（包含利息）	15,940,880,322.40	15,069,817,634.33

本行

项目	期末余额	上年年末余额
个人贷款和垫款	2,281,435,853.59	2,143,917,139.55
-信用卡	24,329,989.68	22,610,081.60
-住房抵押贷款	357,439,349.29	330,161,382.22
-其他	1,899,666,514.62	1,791,145,675.73
企业贷款和垫款	13,976,110,492.26	13,193,008,752.12
-贷款	13,738,612,924.53	12,608,535,526.08
-贴现	190,040,946.37	527,480,726.04
-其他	47,456,621.36	56,992,500.00
贷款和垫款总额	16,257,546,345.85	15,336,925,891.67
加：应计利息	33,638,880.55	32,398,544.21
减：贷款损失准备	1,027,611,320.11	978,798,513.95
贷款和垫款账面价值（包含利息）	15,263,573,906.29	14,390,525,921.93

3、 发放贷款按行业分布情况

集团

行业分布	期末余额	比例（%）	上年年末余额	比例（%）
批发和零售业	8,627,912,077.06	50.85	7,923,318,327.60	49.39
建筑业	2,985,105,975.09	17.59	2,678,266,352.54	16.69
制造业	2,082,209,947.47	12.27	1,979,982,734.04	12.34
房地产业	666,400,398.95	3.93	661,429,037.56	4.12
农、林、牧、渔业	591,427,708.89	3.49	540,674,850.58	3.37
消费贷款	585,912,798.12	3.45	528,527,519.97	3.29
租赁和商务服务业	230,809,521.96	1.36	238,808,578.75	1.49
买断式转贴现	328,458,208.46	1.94	527,480,726.04	3.29
采矿业	190,040,946.37	1.12	30,000.00	
住宿和餐饮业	49,273,338.44	0.29	286,230,913.56	1.78
居民服务和其他服务业	111,035,166.21	0.65	132,629,387.11	0.83
信息传输、计算机服务和软件业	39,007,000.00	0.23	13,702,500.00	0.09
交通运输、仓储和邮政业	148,765,460.67	0.88	74,187,895.53	0.46
教育	82,292,608.00	0.48	82,722,139.57	0.52
水利、环境和公共设施管理业	72,252,780.64	0.43	88,648,714.23	0.55
电力、燃气及水的生产和供应业	58,310,087.38	0.34	56,649,557.72	0.35
卫生和社会工作	10,052,000.00	0.06	46,700,000.00	0.29
文化、体育和娱乐业	62,262,768.46	0.37	153,002,456.20	0.95
科学研究和技术服务业	46,400,000.00	0.27	32,501,000.00	0.20
贷款和垫款总额	16,967,928,792.17	100.00	16,045,492,691.00	100.00
加：应计利息	35,707,737.14		34,443,337.38	
减：贷款损失准备	1,062,756,206.91		1,010,118,394.05	
贷款和垫款账面价值（包含利息）	15,940,880,322.40		15,069,817,634.33	

本行

行业分布	期末余额	比例（%）	上年年末余额	比例（%）
批发和零售业	8,426,578,057.97	51.83	7,736,812,442.15	50.45
建筑业	2,917,530,255.35	17.95	2,610,556,017.55	17.02
制造业	2,024,472,507.46	12.45	1,911,710,388.03	12.46
房地产业	649,636,422.65	4.00	643,854,640.04	4.20
农、林、牧、渔业	439,788,962.87	2.71	381,098,306.66	2.48
消费贷款	508,085,204.14	3.13	483,053,960.73	3.15
住宿和餐饮业	226,177,636.19	1.39	236,445,466.25	1.54
租赁和商务服务业	328,458,208.46	2.02	234,734,558.35	1.53
买断式转贴现	190,040,946.37	1.17	527,480,726.04	3.44
采矿业			30,000.00	
水利、环境和公共设施管理业	88,600,000.00	0.54	88,600,000.00	0.58
教育	34,957,000.00	0.22	82,253,908.64	0.54
文化、体育和娱乐业	132,086,666.67	0.81	125,804,113.59	0.82
交通运输、仓储和邮政业	81,542,608.00	0.50	66,758,663.67	0.44
居民服务和其他服务业	72,252,780.64	0.44	74,659,199.97	0.49
电力、燃气及水的生产和供应业	48,937,089.08	0.30	50,870,000.00	0.33
信息传输、计算机服务和软件业	10,002,000.00	0.06	9,902,500.00	0.06
科学研究和技术服务业	32,000,000.00	0.20	32,001,000.00	0.21
卫生和社会工作	46,400,000.00	0.29	40,300,000.00	0.26
贷款和垫款总额	16,257,546,345.8	100.00	15,336,925,891.6	100.00
	5		7	
加：应计利息	33,638,880.55		32,398,544.21	
减：贷款损失准备	1,027,611,320.11		978,798,513.95	
贷款和垫款账面价值（包含利息）	15,263,573,906.2		14,390,525,921.9	
	9		3	

4、 贷款和垫款按地区分布情况

集团

地区分布	期末余额	比例（%）	上年年末余额	比例（%）
河北省内地区	16,967,928,792.17	100.00	16,045,492,691.00	100.00
河北省外地区				
贷款和垫款总额	16,967,928,792.17		16,045,492,691.00	
加：应计利息	35,707,737.14		34,443,337.38	
减：贷款损失准备	1,062,756,206.91		1,010,118,394.05	
贷款和垫款账面价值（包含利息）	15,940,880,322.40		15,069,817,634.33	

本行

地区分布	期末余额	比例（%）	上年年末余额	比例（%）
河北省内地区	16,257,546,345.85	100.00	15,336,925,891.67	100.00
河北省外地区				
贷款和垫款总额	16,257,546,345.85		15,336,925,891.67	
加：应计利息	33,638,880.55		32,398,544.21	
减：贷款损失准备	1,027,611,320.11		978,798,513.95	
贷款和垫款账面价值（包含利息）	15,263,573,906.29		14,390,525,921.93	

5、 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	669,101,806.97	1,000,521,602.53
保证贷款	10,208,787,824.71	9,333,476,379.52
附担保物贷款	6,090,039,160.49	5,711,494,708.95
其中：抵押贷款	5,410,249,144.75	4,997,944,693.98
质押贷款	679,790,015.74	713,550,014.97
贷款和垫款总额	16,967,928,792.17	16,045,492,691.00
加：应计利息	35,707,737.14	34,443,337.38
减：贷款损失准备	1,062,756,206.91	1,010,118,394.05
贷款和垫款账面价值（包含利息）	15,940,880,322.40	15,069,817,634.33

本行

项目	期末余额	上年年末余额
信用贷款	539,448,992.93	866,325,392.85
保证贷款	9,754,015,985.21	8,885,993,186.16
附担保物贷款	5,964,081,367.71	5,584,607,312.66
其中：抵押贷款	5,290,827,563.82	4,877,458,297.69
质押贷款	673,253,803.89	707,149,014.97
贷款和垫款总额	16,257,546,345.85	15,336,925,891.67
加：应计利息	33,638,880.55	32,398,544.21
减：贷款损失准备	1,027,611,320.11	978,798,513.95
贷款和垫款账面价值（包含利息）	15,263,573,906.29	14,390,525,921.93

6、逾期贷款

集团

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	10,012,921.06	6,804,299.02	673,855.40		17,491,075.48	1,553,153.85	5,949,051.09	421,270.01		7,923,474.95
保证贷款	660,238,558.04	92,378,302.30	166,160,897.79	46,804,242.06	965,582,000.19	762,666,066.32	118,256,386.18	111,598,125.26	52,828,814.14	1,045,349,391.90
附担保物 贷款	627,883,164.43	142,180,433.18	78,500,233.04	19,509,922.70	868,073,753.35	330,608,448.50	114,707,466.04	55,211,666.57	19,509,926.40	520,037,507.51
其中：抵 押贷款	627,823,110.60	142,180,433.18	78,500,233.04	19,509,922.70	868,013,699.52	330,526,682.77	114,707,466.04	55,211,666.57	19,509,926.40	519,955,741.78
质押贷款	60,053.83				60,053.83	81,765.73				81,765.73
合计	1,298,134,643.53	241,363,034.50	245,334,986.23	66,314,164.76	1,851,146,829.02	1,094,827,668.67	238,912,903.31	167,231,061.84	72,338,740.54	1,573,310,374.36

本行

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36 0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	9,742,921.06	5,190,000.00	574,658.84		15,507,579.90	353,428.09	5,299,631.65	421,270.01		6,074,329.75
保证贷款	660,238,558.04	91,580,967.09	166,160,897.79	46,804,242.06	964,784,664.98	762,666,066.32	117,459,050.97	109,598,125.26	52,828,814.14	1,042,552,056.69
附担保物 贷款	627,883,164.43	142,180,433.18	77,900,233.04	19,509,922.70	867,473,753.35	330,608,448.50	114,707,466.04	54,611,666.57	19,509,926.40	519,437,507.51
其中：抵 押贷款	627,823,110.60	142,180,433.18	77,900,233.04	19,509,922.70	867,413,699.52	330,526,682.77	114,707,466.04	54,611,666.57	19,509,926.40	519,355,741.78
质押贷款	60,053.83				60,053.83	81,765.73				81,765.73
合计	1,297,864,643.53	238,951,400.27	244,635,789.67	66,314,164.76	1,847,765,998.23	1,093,627,942.91	237,466,148.66	164,631,061.84	72,338,740.54	1,568,063,893.95

7、 贷款损失准备

(1) 贷款损失准备变动情况

集团

贷款和垫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	13,033,017,724.08	3,236,349,634.22	698,561,433.87	16,967,928,792.17
应计利息	27,032,656.80	6,917,821.92	1,757,258.42	35,707,737.14
损失准备	453,321,666.54	205,312,511.34	404,122,029.03	1,062,756,206.91
账面价值	12,606,728,714.34	3,037,954,944.80	296,196,663.26	15,940,880,322.40

贷款和垫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	580,288,752.95	82,158,324.55	347,671,316.55	1,010,118,394.05
上年年末余额在本				

期				
--转入第二阶段	-125,320,061.24	125,320,061.24		
--转入第三阶段	-46,334,895.00	-49,670,898.66	96,005,793.66	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段	5,460,264.97	-5,457,912.50	-2,352.47	0.00
本期计提	215,047,723.68	94,982,907.89	-2,579,749.89	307,450,881.68
本期转回				
——收回原转销贷款和垫款导致的转回				
本期转销	175,820,118.81	42,019,971.19	36,972,978.82	254,813,068.82
本期核销				
其他变动				
期末余额	453,321,666.55	205,312,511.34	404,122,029.03	1,062,756,206.91

本行

贷款和垫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	12,322,635,277.76	3,236,349,634.22	698,561,433.87	16,257,546,345.85
应计	24,963,800.21	6,917,821.92	1,757,258.42	33,638,880.55

利息				0.55
损失准备	418,176,779.74	205,312,511.34	404,122,029.03	1,027,611,320.11
账面价值	11,929,422,298.23	3,037,954,944.80	296,196,663.26	15,263,573,906.29

贷款和垫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	548,968,872.85	82,158,324.55	347,671,316.55	978,798,513.95
上年年末余额在本期				
--转入第二阶段	-125,320,061.24	125,320,061.24		
--转入第三阶段	-46,334,895.00	-49,670,898.66	96,005,793.66	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段	5,460,264.97	-5,457,912.50	-2,352.47	
本期计提	211,222,716.98	94,982,907.89	-2,579,749.89	303,625,874.98
本期转回				
——收回原转销贷款和垫款导致的转回				
本期转销	175,820,118.81	42,019,971.19	36,972,978.82	254,813,068.82
本期核销				

其他变动				
期末余额	418,176,779. 75	205,312,511.34	404,122,029.03	1,027,6 11,320. 11

(五) 金融投资

1、 交易性金融资产

集团

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	103,460,780.00		103,460,780.00	99,644,040.00		99,644,040.00
公募基金						
股票						
银行理财产品						
券商资管产品						

信托计划					
其他					
合计	103,460,780.00		103,460,780.00	99,644,040.00	99,644,040.00

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	101,754,770.00		101,754,770.00	99,644,040.00		99,644,040.00
公募基金						
股票						

银行理财产品	7,200,000.00		7,200,000.00	7,200,000.00	7,200,000.00
券商资管产品	557,000,000.00		557,000,000.00	573,024,958.32	573,024,958.32
信托计划	305,421,466.51		305,421,466.51	305,421,466.51	305,421,466.51
其他					
合计	971,376,236.51		971,376,236.51	985,290,464.83	985,290,464.83

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	103,460,780.00		103,460, 780.00	99,644,040.00		99,644, 040.00
公募基金						
股票						
银行理财 产品						
券商资 管产品						
信托计 划						

其他					
合计	103,460,780.00		103,460,780.00	99,644,040.00	99,644,040.00

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	101,754,770.00		101,754,770.00	99,644,040.00		99,644,040.00
公募基金						40.00

股票					
银行理财产品					
券商资管产品	557,000,000.00		557,000,000.00	573,024,958.32	573,024,958.32
信托计划	305,421,466.51		305,421,466.51	305,421,466.51	305,421,466.51
其他					
合计	964,176,236.51		964,176,236.51	978,090,464.83	978,090,464.83

交易性金融资产中的债券按发行机构分类情况：

集团

项目	期末余额	上年年末余额
政府及中央银行	31,023,680.00	30,209,390.00
政策性银行	72,437,100.00	71,545,380.00
公共实体		
金融机构		
公司		
其他机构		
合计	103,460,780.00	101,754,770.00

本行

项目	期末余额	上年年末余额
政府及中央银行	31,023,680.00	30,209,390.00
政策性银行	72,437,100.00	71,545,380.00
公共实体		
金融机构		
公司		
其他机构		
合计	103,460,780.00	101,754,770.00

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	减值准备	账面价值	初始成本	利息	减值准备	账面价值
国债	890,000,000.00	10,187,776.20		900,187,776.20				
地方债	231,410,000.00	5,720,739.30	424,390.20	236,706,349.10	343,810,000.00	3,649,895.69	621,845.04	346,838,050.65
金融债	1,170,000,000.00	23,036,977.59		1,193,036,977.59	1,980,000,000.00	45,434,751.19		2,025,434,751.19
企业债								
同业存单	790,000,000.00	-16,618,955.97	701,149.66	772,679,894.37	200,000,000.00	-237,882.18	153,418.51	199,608,699.31
资管计划								
合计	3,081,410,000.00	22,326,537.12	1,125,539.86	3,102,610,997.26	2,523,810,000.00	48,846,764.70	775,263.55	2,571,881,501.15

本行

项目	期末余额				上年年末余额			
	初始成本	利息	减值准备	账面价值	初始成本	利息	减值准备	账面价值
国债	890,000,000.00	10,187,776.20		900,187,776.20				
地方债	231,410,000.00	5,720,739.30	424,390.20	236,706,349.10	343,810,000.00	3,649,895.69	621,845.04	346,838,050.65
金融债	1,170,000,000.00	23,036,977.59		1,193,036,977.59	1,980,000,000.00	45,434,751.19		2,025,434,751.19
企业债								
同业存单	790,000,000.00	-16,618,955.97	701,149.66	772,679,894.37	200,000,000.00	-237,882.18	153,418.51	199,608,699.31
资管计划								

合计	3,081,410,000.00	22,326,537.12	1,125,539.86	3,102,610,997.26	2,523,810,000.00	48,846,764.70	775,263.55	2,571,881,501.15
----	------------------	---------------	--------------	------------------	------------------	---------------	------------	------------------

(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	3,081,410,000.00			3,081,410,000.00
应计利息	22,326,537.12			22,326,537.12
损失准备	1,125,539.86			1,125,539.86
账面价值	3,102,610,997.26			3,102,610,997.26

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	775,263.55			775,263.55
上年年末余额在本期				
--转入第二阶段				

--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	350,276.31			350,276.31
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	1,125,539.86			1,125,539.86

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	3,081,410,000.00			3,081,410,000.00
应计利息	22,326,537.12			22,326,537.12
损失准备	1,125,539.86			1,125,539.86
账面价值	3,102,610,997.26			3,102,610,997.26

债权投资预期信用损失准备变动表

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
损失准备	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)	合计
上年年末余额	775,263.55			775,263.55
上年年末余额在本期				3.55
--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	350,276.31			350,276.31
本期转回				6.31
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	1,125,539.86			1,125,539.86
				39.86

3、 其他权益工具投资

(1) 其他权益工具投资情况

集团

项目	期末余额/本期			上年年末余额/上期			指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
	初始成本	本期末公允价值	本期确认的股利收入	初始成本	本期末公允价值	本期确认的股利收入	
河北临西农村商业银行股份有限公司	26,000,000.00	40,247,723.01	4,446,000.00	26,000,000.00	41,272,207.43		
河北省农村信用社联合社	1,000,000.00	1,000,000.00	200,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	250,000.00	
昌黎县农村信用合作联社	58,500,000.00	55,133,667.38		58,500,000.00	54,678,869.33		
合计	85,500,000.00	96,381,390.39	4,646,000.00	85,500,000.00	96,951,076.76	250,000.00	

本行

项目	期末余额/本期			上年年末余额/上期			指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
	初始成本	本期末公允价值	本期确认的股利收入	初始成本	本期末公允价值	本期确认的股利收入	
河北临西农村商业银行股份有限公司	26,000,000.00	40,247,723.01	4,446,000.00	26,000,000.00	41,272,207.43		
河北省农村信用社联合社	1,000,000.00	1,000,000.00	200,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	250,000.00	
昌黎县农村信用合作联社	58,500,000.00	55,133,667.38		58,500,000.00	54,678,869.33		
合计	85,500,000.00	96,381,390.39	4,646,000.00	85,500,000.00	96,951,076.76	250,000.00	

	0.00	9		0.00	6		
--	------	---	--	------	---	--	--

(六) 长期股权投资

1、 对联营、合营企业投资

集团

被投资单位	上年年末余额	本期增减变动								期末余额	减值准备 期末余额
		追加 投资	减少 投资	权益法下确认 的投资损益	其他综合收 益调整	其他权 益变动	宣告发放现 金股利或利 润	计提减 值准备	其他		
联营企业											
保定清苑区邢农商村镇 银行股份有限公司	28,197,964.53			-6,685,365.46						21,512,599.07	
邢台市信都区邢农商村 镇银行股份有限公司	19,029,268.53			82,969.19						19,112,237.72	
邢台任泽区邢农商村镇 银行股份有限公司	18,416,160.41			119,113.06						18,535,273.47	
容城邢农商村镇银行股 份有限公司	18,848,448.44			808,471.95						19,656,920.39	

武邑邢农商村镇银行股份有限公司	16,296,952.08			-4,965,659.20						11,331,292.88
合计	100,788,793.99			-10,640,470.46						90,148,323.53

本行

被投资单位	上年年末余额	本期增减变动							期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备		
2. 联营企业										
保定清苑区邢农商村镇银行股份有限公司	28,197,964.53			-6,685,365.46						21,512,599.07
邢台市信都区邢农商村镇银行股份有限公司	19,029,268.53			82,969.19						19,112,237.72
邢台任泽区邢农商村镇银行股份有限公司	18,416,160.41			119,113.06						18,535,273.47
容城邢农商村镇银行股份有限公司	18,848,440.00			808,471.95						19,656,911.95

限公司	8.44								20.39
武邑邢农商村镇银行股份有 限公司	16,296,95 2.08			-4,965,659.20					11,331,2 92.88
合计	100,788,7 93.99			-10,640,470.46					90,148,3 23.53

2、 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
张家口崇礼邢农商村镇银行股份有限公司	25,500,000.00			25,500,000.00		
威县邢农商村镇银行股份有限公司	25,500,000.00			25,500,000.00		
隆尧邢农商村镇银行股份有限公司	28,000,000.00			28,000,000.00		
合计	79,000,000.00			79,000,000.00		

(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	电子设备	其他	合计
1. 账面原值:						
(1) 上年年末余额	235,976,599.70	9,395,418.40	1,201,913.93	37,041,273.06	9,417,421.35	293,032,626.44
(2) 本期增加金额	700,631.77			1,160,532.58	26,315.79	1,887,480.14
—购置	700,631.77			1,160,532.58	26,315.79	1,887,480.14
(3) 本期减少金额						
—处置或报废						
(4) 期末余额	236,677,231.47	9,395,418.40	1,201,913.93	38,201,805.64	9,443,737.14	294,920,106.58
2. 累计折旧						
(1) 上年年末余额	87,002,372.96	7,377,859.91	632,174.09	26,877,009.39	7,581,164.86	129,470,581.21
(2) 本期增加金额	5,191,680.25	242,837.38	96,664.19	1,642,497.41	407,117.27	7,580,796.50

—计提	5,191,680.25	242,837.38	96,664.19	1,642,497.41	407,117.27	7,580,796.50
(3) 本期减少金额						
—处置或报废						
(4) 期末余额	92,194,053.21	7,620,697.29	728,838.28	28,519,506.80	7,988,282.13	137,051,377.71
3. 减值准备						
(1) 上年年末余额						
(2) 本期增加金额						
(3) 本期减少金额						
(4) 期末余额						
4. 账面价值						
(1) 期末账面价值	144,483,178.26	1,774,721.11	473,075.65	9,682,298.84	1,455,455.01	157,868,728.87
(2) 上年年末账面价值	148,974,226.74	2,017,558.49	569,739.84	10,164,263.67	1,836,256.49	163,562,045.23

本行

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备	其他	合计
1. 账面原值:						

(1) 上年年末余额	222,205,699.70	9,067,584.40	479,682.07	33,806,992.83	7,236,541.21	272,796,500.21
(2) 本期增加金额	700,631.77			1,141,228.58	7,920.79	1,849,781.14
—购置	700,631.77			1,141,228.58	7,920.79	1,849,781.14
(3) 本期减少金额						
—处置或报废						
(4) 期末余额	222,906,331.47	9,067,584.40	479,682.07	34,948,221.41	7,244,462.00	274,646,281.35
2. 累计折旧						
(1) 上年年末余额	84,603,941.32	7,187,340.08	208,713.75	24,443,485.25	6,441,558.93	122,885,039.33
(2) 本期增加金额	4,864,621.39	242,837.38	27,490.49	1,363,043.54	141,991.38	6,639,984.18
—计提	4,864,621.39	242,837.38	27,490.49	1,363,043.54	141,991.38	6,639,984.18
(3) 本期减少金额						
—处置或报废						
(4) 期末余额	89,468,562.71	7,430,177.46	236,204.24	25,806,528.79	6,583,550.31	129,525,023.51
3. 减值准备						
(1) 上年年末余额						
(2) 本期增加金额						
(3) 本期减少金额						
(4) 期末余额						
4. 账面价值						
(1) 期末账面价值	133,437,768.76	1,637,406.94	243,477.83	9,141,692.62	660,911.69	145,121,257.84

(2) 上年年末账面价值	137,601,758.38	1,880,244.32	270,968.32	9,363,507.58	794,982.28	149,911,460.88
--------------	----------------	--------------	------------	--------------	------------	----------------

2、 未办妥产权证书的固定资产情况

集团

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
襄都支行	5,100.00	暂未办理
东郭村支行	555,616.08	暂未办理
南小汪支行	182,988.78	暂未办理
大梁庄支行	79,434.57	暂未办理
西北留支行	19,500.00	暂未办理
中华路支行	17,598,000.00	正在办理
世贸天街支行	10,461,545.14	正在办理
巨鹿支行	6,356,386.20	正在办理
威县支行	7,849,434.95	正在办理
威县村镇银行办公大楼	11,045,409.50	正在办理

本行

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
襄都支行	5,100.00	暂未办理
东郭村支行	555,616.08	暂未办理
南小汪支行	182,988.78	暂未办理
大梁庄支行	79,434.57	暂未办理
西北留支行	19,500.00	暂未办理
中华路支行	17,598,000.00	正在办理
世贸天街支行	10,461,545.14	正在办理
巨鹿支行	6,356,386.20	正在办理

威县支行	7,849,434.95	正在办理
------	--------------	------

(八) 在建工程

1、 在建工程情况

集团

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
信息化建设	9,416,386.83		9,416,386.83	9,416,386.83		9,416,386.83
合计	9,416,386.83		9,416,386.83	9,416,386.83		9,416,386.83

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
信息化建设	9,416,386.83		9,416,386.83	9,416,386.83		9,416,386.83
合计	9,416,386.83		9,416,386.83	9,416,386.83		9,416,386.83

(九) 使用权资产

集团

项目	房屋及建筑物	机器设备	其他	合计
1. 账面原值				

(1) 上年年末余额	29,615,254.05	10,803.13	147,893.81	29,773,950.99
(2) 本期增加金额	12,045,592.06			12,045,592.06
—新增租赁	12,045,592.06			12,045,592.06
(3) 本期减少金额	5,457,671.49			5,457,671.49
—处置	5,457,671.49			5,457,671.49
(4) 期末余额	36,203,174.62	10,803.13	147,893.81	36,361,871.56
2. 累计折旧				
(1) 上年年末余额	10,971,964.11	3,805.67	78,876.72	11,054,646.50
(2) 本期增加金额	4,896,060.53	951.40	19,719.18	4,916,731.11
—计提	4,896,060.53	951.40	19,719.18	4,916,731.11
(3) 本期减少金额	3,468,041.55			3,468,041.55
—处置	3,468,041.55			3,468,041.55
(4) 期末余额	12,399,983.09	4,757.07	98,595.90	12,503,336.06
3. 减值准备				
(1) 上年年末余额				
(2) 本期增加金额				
(3) 本期减少金额				
(4) 期末余额				
4. 账面价值				
(1) 期末账面价值	23,803,191.53	6,046.06	49,297.91	23,858,535.50
(2) 上年年末账面价值	18,643,289.94	6,997.46	69,017.09	18,719,304.49

本行

项目	房屋及建筑物	其他	合计
1. 账面原值			
(1) 上年年末余额	17,221,934.96	147,893.81	17,369,828.77
(2) 本期增加金额	12,045,592.06		12,045,592.06
—新增租赁	12,045,592.06		12,045,592.06
(3) 本期减少金额	5,457,671.49		5,457,671.49
—处置	5,457,671.49		5,457,671.49

(4) 期末余额	23,809,855.53	147,893.81	23,957,749.34
2. 累计折旧			
(1) 上年年末余额	6,927,880.01	78,876.72	7,006,756.73
(2) 本期增加金额	3,155,296.14	19,719.18	3,175,015.32
—计提	3,155,296.14	19,719.18	3,175,015.32
(3) 本期减少金额	3,468,041.55		3,468,041.55
—处置	3,468,041.55		3,468,041.55
(4) 期末余额	6,615,134.60	98,595.90	6,713,730.50
3. 减值准备			
(1) 上年年末余额			
(2) 本期增加金额			
(3) 本期减少金额			
(4) 期末余额			
4. 账面价值			
(1) 期末账面价值	17,194,720.93	49,297.91	17,244,018.84
(2) 上年年末账面价值	10,294,054.95	69,017.09	10,363,072.04

(十) 无形资产

1、 无形资产情况

集团

项目	土地使用权	著作权	信息系统	合计
1. 账面原值				
(1) 上年年末余额	2,230,000.00	18,301,886.85	13,315,550.36	33,847,437.21
(2) 本期增加金额				
—购置				
(3) 本期减少金额				
(4) 期末余额	2,230,000.00	18,301,886.85	13,315,550.36	33,847,437.21
2. 累计摊销				
(1) 上年年末余额	1,025,800.53	457,547.13	1,982,490.46	3,465,838.12

(2) 本期增加金额	22,300.00	915,094.27	578,497.22	1,515,891.49
—计提	22,300.00	915,094.27	578,497.22	1,515,891.49
(3) 本期减少金额				
(4) 期末余额	1,048,100.53	1,372,641.40	2,560,987.68	4,981,729.61
3. 减值准备				
(1) 上年年末余额				
(2) 本期增加金额				
(3) 本期减少金额				
(4) 期末余额				
4. 账面价值				
(1) 期末账面价值	1,181,899.47	16,929,245.45	10,754,562.68	28,865,707.60
(2) 上年年末账面价值	1,204,199.47	17,844,339.72	11,333,059.90	30,381,599.09

本行

项目	土地使用权	著作权	信息系统	合计
1. 账面原值				
(1) 上年年末余额	2,230,000.00	18,301,886.85	13,315,550.36	33,847,437.21
(2) 本期增加金额				
—购置				
(3) 本期减少金额				
(4) 期末余额	2,230,000.00	18,301,886.85	13,315,550.36	33,847,437.21
2. 累计摊销				
(1) 上年年末余额	1,025,800.53	457,547.13	1,982,490.46	3,465,838.12
(2) 本期增加金额	22,300.00	915,094.27	578,497.22	1,515,891.49
—计提	22,300.00	915,094.27	578,497.22	1,515,891.49
(3) 本期减少金额				
(4) 期末余额	1,048,100.53	1,372,641.40	2,560,987.68	4,981,729.61
3. 减值准备				
(1) 上年年末余额				
(2) 本期增加金额				

(3) 本期减少金额				
(4) 期末余额				
4. 账面价值				
(1) 期末账面价值	1,181,899.47	16,929,245.45	10,754,562.68	28,865,707.60
(2) 上年年末账面价值	1,204,199.47	17,844,339.72	11,333,059.90	30,381,599.09

(十一) 递延所得税资产/递延所得税负债

1、 未经抵销的递延所得税资产

集团

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
	资产减值准备	918,295,249.62	229,573,812.43	854,686,702.03
公允价值变动	16,024,958.32	4,006,239.58	16,024,958.32	4,006,239.59
可抵扣亏损	44,938,500.15	11,234,625.02	53,036,691.58	13,259,172.87
计提未支付的薪 酬	43,405,814.62	10,851,453.66	63,194,789.54	15,798,697.39
合计	1,022,664,522.71	255,666,130.69	986,943,141.47	246,735,785.39

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
	资产减值准备	889,968,018.41	222,492,004.60	830,125,007.65
公允价值变动	16,024,958.32	4,006,239.58	16,024,958.32	4,006,239.59

计提未支付的薪酬	43,405,814.62	10,851,453.66	63,194,789.54	15,798,697.39
合计	949,398,791.35	237,349,697.84	909,344,755.51	227,336,188.90

2、 未经抵销的递延所得税负债

集团

项目	期末余额		上年年末余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
	其他权益工具投资公允价值变动	10,881,390.39	2,720,347.60	11,451,076.76
合计	10,881,390.39	2,720,347.60	11,451,076.76	2,862,769.19

本行

项目	期末余额		上年年末余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
	其他权益工具投资公允价值变动	10,881,390.39	2,720,347.60	11,451,076.76
合计	10,881,390.39	2,720,347.60	11,451,076.76	2,862,769.19

(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
存出保证金	300,000.00	300,000.00
应收利息	74,759,211.25	171,795,973.15
其他应收款	490,642,837.63	33,324,718.10
抵债资产	1,801,809,525.14	1,420,898,059.63
长期待摊费用	5,621,726.80	7,485,153.30
预缴所得税	109,602.20	
清算资金往来		297,612.94
合计	2,373,242,903.02	1,634,101,517.12

本行

项目	期末余额	上年年末余额
存出保证金		
应收利息	74,759,211.25	171,795,973.15
其他应收款	490,347,339.30	33,307,309.87
抵债资产	1,801,809,525.14	1,420,898,059.63
长期待摊费用	664,789.34	735,432.95
清算资金往来		
合计	2,367,580,865.03	1,626,736,775.60

2、 应收利息

集团

项目	期末余额	上年年末余额
发放贷款和垫款	73,184,211.25	170,220,973.15
存放同业	1,575,000.00	1,575,000.00
拆出资金		
小计	74,759,211.25	171,795,973.15
减：损失准备		
应收利息账面价值合计	74,759,211.25	171,795,973.15

本行

项目	期末余额	上年年末余额
发放贷款和垫款	73,184,211.25	170,220,973.15
存放同业	1,575,000.00	1,575,000.00
拆出资金		
小计	74,759,211.25	171,795,973.15
减：损失准备		
应收利息账面价值合计	74,759,211.25	171,795,973.15

3、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
诉讼费	2,919,660.57	3,995,073.00
押金及保证金	216,920.00	245,920.00
备用金及暂付款	29,530,907.34	29,069,598.19
社保	497,604.95	

营销活动优惠	548,850.00	
其他应收款项	474,802,397.77	1,456,111.81
合计	508,516,340.63	34,766,703.00

(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	508,516,340.63			508,516,340.63
损失准备	17,873,503.00			17,873,503.00
账面价值	490,642,837.63			490,642,837.63

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	1,441,984.90			1,441,984.90
上年年末余额在本期				
--转入第二				

阶段			
--转入第三阶段			
--转回第二阶段			
--转回第一阶段			
本期计提	16,431,518.10		16,431,518.10
本期转回			
本期转销			
本期核销			
期末余额	17,873,503.00		17,873,503.00

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
诉讼费	2,913,589.00	3,995,073.00
押金及保证金	206,920.00	236,920.00
备用金及暂付款	29,251,480.58	29,069,598.19
社保	497,604.95	
营销活动优惠	548,850.00	
其他应收款项	474,802,397.77	1,447,703.58
合计	508,220,842.30	34,749,294.77

(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	508,220,842.30			508,220,842.30
损失准备	17,873,503.00			17,873,503.00
账面价值	490,347,339.30			490,347,339.30

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	1,441,984.90			1,441,984.90
上年年末余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	16,431,518.10			16,431,518.10

			518.10
本期转回			
本期转销			
本期核销			
期末余额	17,873,503.00		17,873,503.00

4、 抵债资产

集团

项目	期末余额	上年年末余额
房屋及建筑物	1,200,474,422.67	1,167,172,627.82
土地使用权	601,335,102.47	253,725,431.81
小计	1,801,809,525.14	1,420,898,059.63
减：抵债资产减值准备		
合计	1,801,809,525.14	1,420,898,059.63

本行

项目	期末余额	上年年末余额
房屋及建筑物	1,200,474,422.67	1,167,172,627.82
土地使用权	601,335,102.47	253,725,431.81
小计	1,801,809,525.14	1,420,898,059.63
减：抵债资产减值准备		
合计	1,801,809,525.14	1,420,898,059.63

(十三) 资产减值准备明细

集团

项目	上年年末余额	本期计提额	本期减少额			期末余额
			转回	转销	合计	
损失准备—存放同业款项	416,972.68	25,055.38				442,028.06
损失准备—买入返售资产						
损失准备—拆出资金	1,645,863.71	704,380.26				2,350,243.97
损失准备—发放贷款及垫款	1,010,118,394.05	307,450,881.68		254,813,068.82	254,813,068.82	1,062,756,206.91
损失准备—债权投资	775,263.55	350,276.31				1,125,539.86
损失准备—其他债权投资						
损失准备—应收利息						
长期股权投资减值准备						
固定资产减值准备						
在建工程减值准备						
抵债资产跌价准备						
贷款承诺减值准备	151,628.14	233,728.46				385,356.60

承兑汇票减值准备	591,521.92	2,516,506.01				3,108,027.93
损失准备-其他应收款	1,441,984.90	16,431,518.10				17,873,503.00
合计	1,015,141,628.95	327,712,346.20		254,813,068.82	254,813,068.82	1,088,040,906.33

本行

项目	上年年末余额	本期计提额	本期减少额			期末余额
			转回	转销	合计	
损失准备—存放同业款项	89,490.40					89,490.40
损失准备—买入返售资产						
损失准备—拆出资金	1,645,863.71	704,380.26				2,350,243.97
损失准备—发放贷款及垫款	978,798,513.95	303,625,874.98		254,813,068.82	254,813,068.82	1,027,611,320.11
损失准备—债权投资	775,263.55	350,276.31				1,125,539.86
损失准备—其他债权投资						
损失准备—应收利息						
长期股权投资减值准备						
固定资产减值准备						

在建工程减值准备						
抵债资产跌价准备						
贷款承诺减值准备	151,628.14	233,728.46				385,356.60
承兑汇票减值准备	591,521.92	2,516,506.01				3,108,027.93
损失准备-其他应收款	1,441,984.90	16,431,518.10				17,873,503.00
合计	983,494,266.57	323,862,284.12		254,813,068.82	254,813,068.82	1,052,543,481.87

(十四) 中央银行款项及国家外汇存款

集团

项目	期末余额	上年年末余额
中央银行款项	355,656,000.00	346,384,000.00
加：应计利息	170,057.69	164,806.50
合计	355,826,057.69	346,548,806.50

本行

项目	期末余额	上年年末余额
中央银行款项	308,470,000.00	291,370,000.00
加：应计利息	154,235.00	146,105.55
合计	308,624,235.00	291,516,105.55

(十五) 同业及其他金融机构存放款项

集团

项目	期末余额	上年年末余额
同业存放款项	482,369,584.19	545,838,058.39
其他金融机构存放款项	32,195.96	8,340.24
加：应计利息	7,652,693.50	7,726,694.83
合计	490,054,473.65	553,573,093.46

本行

项目	期末余额	上年年末余额
同业存放款项	554,436,926.93	726,402,575.93
其他金融机构存放款项	32,195.96	8,340.24
加：应计利息	7,590,713.50	7,714,483.46
合计	562,059,836.39	734,125,399.63

(十六) 吸收存款

集团

项目	期末余额	上年年末余额
活期存款	2,946,346,311.95	2,646,470,949.76
公司	1,942,243,625.16	1,701,001,403.72
个人	1,004,102,686.79	945,469,546.04
定期存款（含通知存款）	16,827,713,983.60	15,364,690,834.01
公司	309,402,167.84	286,533,537.07
个人	16,485,334,399.88	15,041,147,554.21
转股协议存款	400,000,000.00	400,000,000.00
财政性存款	4,822,176.11	33,061,474.47
应解汇款	28,155,239.77	3,948,268.26
保证金存款	1,459,121,728.15	1,301,064,812.76
加：应计利息	872,181,555.73	900,002,219.72
合计	22,505,363,579.43	20,612,228,816.25

本行

项目	期末余额	上年年末余额
活期存款	2,881,412,463.53	2,487,727,950.04
公司	1,890,697,453.25	1,639,719,789.31
个人	990,715,010.28	848,008,160.73
定期存款（含通知存款）	16,102,038,348.34	14,668,434,735.55
公司	288,102,167.84	271,533,537.07
个人	15,780,958,764.62	14,359,891,455.75
转股协议存款	400,000,000.00	400,000,000.00
财政性存款	4,822,176.11	33,061,474.47
应解汇款	28,155,239.77	3,948,268.26
保证金存款	1,459,121,728.15	1,301,064,812.76
加：应计利息	848,294,500.92	879,154,998.72
合计	21,690,867,040.94	19,736,382,497.07

4 亿转股协议存款为河北省人民政府发行支持中小银行发展专项债券，邢台市信都区地方金融监督管理局将募集到的资金作为协议存款存入邢农银行，该转股协议存款用于补充邢农银行的其他一级资本或转股条件触发后转为普通股并计入核心一级资本，在专项债券发行之日满六年起每年兑付本金 20%，满十年全部本金兑付完毕，到期日为专项债券还本日，分别为 2027 年 10 月 8 日、2028 年 10 月 8 日、2029 年 10 月 8 日、2030 年 10 月 8 日和 2031 年 10 月 8 日，年利率为 3.13%，与对应的地方政府专项债券发行利率适配，每半年付息一次。

转股协议存款存续期间，当邢农银行核心一级资本充足率低于 5.125%或无法生存触发事件发生时，转股条件满足。转股可采取全额转股或部分转股两种方式，邢农银行有权将转股协议存款本金全额或部分转为普通股，促使核心一级资本充足率恢复到 5.125%或以上，转股后不可恢复。

(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	67,807,279.38	37,152,838.54	59,088,926.97	45,871,190.95
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	55,591,544.28	28,684,902.87	50,638,223.03	33,638,224.12
(2) 职工福利费		1,437,248.68	1,436,828.68	420.00
(3) 社会保险费	71,398.14	3,109,212.36	3,095,161.79	85,448.71
其中：医疗保险费	19,004.75	2,937,669.27	2,924,226.52	32,447.50
工伤保险费	607.82	171,543.09	170,935.27	1,215.64
生育保险费				
补充医疗保险费	51,785.57			51,785.57
(4) 住房公积金	473,549.40	3,299,393.40	3,272,089.20	500,853.60
(5) 工会经费和职工教育经费	818,495.56	622,081.23	646,624.27	793,952.52
(6) 短期利润分享计划	10,852,292.00			10,852,292.00
(7) 劳动保护费				
设定提存计划	2,359,787.98	5,663,083.52	7,428,653.93	594,217.57
合计	70,167,067.36	42,815,922.06	66,517,580.90	46,465,408.52

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	64,345,396.60	31,776,508.03	53,226,832.44	42,895,072.19
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	52,342,497.53	24,371,465.18	45,821,789.59	30,892,173.12
(2) 职工福利费		1,143,786.12	1,143,786.12	
(3) 社会保险费	51,785.57	2,810,825.45	2,810,825.45	51,785.57
其中：医疗保险费		2,652,598.24	2,652,598.24	
工伤保险费		158,227.21	158,227.21	
生育保险费				
补充医疗保险费	51,785.57			51,785.57
(4) 住房公积金	446,245.20	2,910,109.20	2,910,109.20	446,245.20
(5) 工会经费和职工教育经费	652,576.30	540,322.08	540,322.08	652,576.30

(6) 短期利润分享计划	10,852,292.00			10,852,292.00
(7) 劳动保护费				
设定提存计划	2,329,397.03	5,231,524.05	6,998,310.11	562,610.97
合计	66,674,793.63	37,008,032.08	60,225,142.55	43,457,683.16

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
基本养老保险	29,175.30	4,934,558.70	4,934,558.70	29,175.30
失业保险费	19,285.85	243,978.48	242,762.83	20,501.50
补充养老保险费	2,311,326.83	484,546.34	2,251,332.40	544,540.77
合计	2,359,787.98	5,663,083.52	7,428,653.93	594,217.57

本行

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		4,522,698.72	4,522,698.72	
失业保险费	18,070.20	224,278.99	224,278.99	18,070.20
补充养老保险费	2,311,326.83	484,546.34	2,251,332.40	544,540.77
合计	2,329,397.03	5,231,524.05	6,998,310.11	562,610.97

(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	15,820,909.89	13,452,646.14
企业所得税	176,803,621.20	182,023,507.46
个人所得税	8,414,352.45	8,133,332.37
城市维护建设税	1,207,219.55	1,543,277.12
教育费附加	789,349.86	672,632.32
印花税	1,661,549.56	
合计	204,697,002.51	205,825,395.41

本行

税费项目	期末余额	上年年末余额
增值税	15,580,383.67	13,290,128.49
企业所得税	176,779,051.84	182,023,507.46
个人所得税	8,405,468.08	8,116,595.53
城市维护建设税	1,195,322.84	1,534,109.87
教育费附加	467,411.51	398,703.85
地方教育费附加	311,607.67	265,802.57
印花税	1,661,349.50	
合计	204,400,595.11	205,628,847.77

(十九) 预计负债

集团

项目	期末余额	上年年末余额	形成原因
未决诉讼			
重组义务			

待执行的亏损合同			
贷款承诺计提损失准备	385,356.60	151,628.14	计提预期信用损失
财务担保合同计提损失准备			
承兑汇票计提损失准备	3,108,027.93	591,521.92	计提预期信用损失
其他			
合计	3,493,384.53	743,150.06	

本行

项目	期末余额	上年年末余额	形成原因
未决诉讼			
重组义务			
待执行的亏损合同			
贷款承诺计提损失准备	385,356.60	151,628.14	计提预期信用损失
财务担保合同计提损失准备			
承兑汇票计提损失准备	3,108,027.93	591,521.92	计提预期信用损失
其他			
合计	3,493,384.53	743,150.06	

(二十) 应付债券

1、 应付债券明细

集团

项目	期末余额	上年年末余额
河北邢台农村商业银行股份有限公司2018年绿色金融债券（第一期）	250,000,000.0 0	250,000,000.0 0

河北邢台农村商业银行股份有限公司2019年绿色金融债券（第一期）	250,000,000.0 0	250,000,000.0 0
加：应计利息	18,844,132.24	6,185,972.60
合计	518,844,132.2 4	506,185,972.6 0

本行

项目	期末余额	上年年末余额
河北邢台农村商业银行股份有限公司2018年绿色金融债券（第一期）	250,000,000.0 0	250,000,000.0 0
河北邢台农村商业银行股份有限公司2019年绿色金融债券（第一期）	250,000,000.0 0	250,000,000.0 0
加：应计利息	18,844,132.24	6,185,972.60
合计	518,844,132.2 4	506,185,972.6 0

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

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
河北邢台农村商业银行股份有限公司2018年绿色金融债券（第一期）	250,000,000.00	2018/8/13	5年	250,000,000.00	255,408,219.18		6,949,577.84			262,357,797.02
河北邢台农村商业银行股份有限公司2019年绿色金融债券（第一期）	250,000,000.00	2019/12/5	5年	250,000,000.00	250,777,753.42		5,708,581.80			256,486,335.22
合计				500,000,000.00	506,185,972.60		12,658,159.64			518,844,132.24

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
河北邢台农村商业银行股份有限公司2018年绿色金融债券(第一期)	250,000,000.00	2018/8/13	5年	250,000,000.00	255,408,219.18		6,949,577.84			262,357,797.02
河北邢台农村商业银行股份有限公司2019年绿色金融债券(第一期)	250,000,000.00	2019/12/5	5年	250,000,000.00	250,777,753.42		5,708,581.80			256,486,335.22
合计				500,000,000.00	506,185,972.60		12,658,159.64			518,844,132.24

(二十一) 租赁负债

集团

项目	期末余额	上年年末余额
本金	23,277,691.91	20,195,869.84
未确认融资费用	1,561,659.94	930,164.76
合计	21,716,031.97	19,265,705.08

本行

项目	期末余额	上年年末余额
本金	15,238,600.09	10,520,253.45
未确认融资费用	796,351.92	390,999.25
合计	14,442,248.17	10,129,254.20

(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
应付股利	16,289,381.48	13,654,001.48
其他应付款	21,469,614.24	28,374,844.18
递延收益	202,350.28	202,350.28
其他流动负债	1,202,199.35	1,017,273.68
合计	39,163,545.35	43,248,469.62

本行

项目	期末余额	上年年末余额
应付股利	16,289,381.48	13,654,001.48
其他应付款	21,393,866.87	28,265,680.95
递延收益	202,350.28	202,350.28
其他流动负债	1,183,955.35	957,499.21
合计	39,069,553.98	43,079,531.92

2、 其他应付款

按款项性质列示其他应付款：

集团

项目	期末余额	上年年末余额
质保金	6,110,321.53	6,009,948.52
暂收款	4,836,503.04	6,117,629.79
其他应付款项	9,659,480.44	15,274,136.14
久悬未取存款	863,309.23	973,129.73
合计	21,469,614.24	28,374,844.18

本行

项目	期末余额	上年年末余额
质保金	6,035,770.39	5,901,981.52

暂收款	4,836,503.04	6,117,629.79
其他应付款项	9,659,390.41	15,274,046.11
久悬未取存款	862,203.03	972,023.53
合计	21,393,866.87	28,265,680.95

3、 递延收益

集团

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
助学贷款	202,350.28			202,350.28	生源地助学贷款
合计	202,350.28			202,350.28	

涉及政府补助的项目：

负债项目	上年年末余额	本期新增补助金额	本期计入当期损益金额	其他变动	期末余额	与资产相关/与收益相关
生源地助学贷款	202,350.28				202,350.28	与收益相关
合计	202,350.28				202,350.28	

本行

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
助学贷款	202,350.28			202,350.28	生源地助学贷款
合计	202,350.28			202,350.28	

涉及政府补助的项目：

负债项目	上年年末 余额	本期新增补 助金额	本期计入当期损 益金额	其他 变动	期末余 额	与资产相关/与 收益相关
生源地助 学贷款	202,350.2 8				202,35 0.28	与收益相关
合计	202,350.2 8				202,35 0.28	

(二十三) 股本

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	992,937,572.00						992,937,572.00

(二十四) 资本公积

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)	93,430,668.17			93,430,668.17
其他资本公积				
合计	93,430,668.17			93,430,668.17

(二十五) 其他综合收益

集团

项目	上年年末余额	本期金额							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	税后归属于少数股东	
1. 不能重分类进损益的其他综合收益	8,588,307.57	-569,686.37	-142,421.59			-427,264.78	-427,264.78		8,161,042.79
其中：其他权益工具投资公允价值变动	8,588,307.57	-569,686.37	-142,421.59			-427,264.78	-427,264.78		8,161,042.79
2. 将重分类进损益的其他综合收益									
其中：权益法下可转损益的其他综合收益									
其他综合收益合计	8,588,307.57	-569,686.37	-142,421.59			-427,264.78	-427,264.78		8,161,042.79

本行

项目	上年年末 余额	本期金额				合计	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		
1. 不能重分类进损益的其他 综合收益	8,588,307. 57	-569,686.37	-142,421.59			-427,26 4.78	8,161,04 2.79
其中：其他权益工具投资公允 价值变动	8,588,307. 57	-569,686.37	-142,421.59			-427,26 4.78	8,161,04 2.79
2. 将重分类进损益的其他综 合收益							
其中：权益法下可转损益的其 他综合收益							

其他综合收益合计	8,588,307. 57	-569,686.37	-142,421.59			-427,26 4.78	8,161,04 2.79
----------	------------------	-------------	-------------	--	--	-----------------	------------------

(二十六) 盈余公积

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	181,655,995.08			181,655,995.08
任意盈余公积		100,000,000.00		100,000,000.00
合计	181,655,995.08	100,000,000.00		281,655,995.08

(二十七) 一般风险准备

项目	上年年末余额	本期计提	计提比例(%)	本期减少	期末余额
一般风险准备	305,501,338.36		10.00		305,501,338.36
合计	305,501,338.36		10.00		305,501,338.36

(二十八) 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	509,647,639.74	360,346,951.88
调整年初未分配利润合计数(调增+, 调减-)		
调整后年初未分配利润	509,647,639.74	360,346,951.88
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	143,204,273.14	189,090,027.90
减: 提取法定盈余公积		19,894,670.02
提取任意盈余公积	100,000,000.00	
提取一般风险准备		19,894,670.02
应付普通股股利	99,293,757.20	

转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	453,558,155.68	509,647,639.74

本行

项目	本期金额	上期金额
调整前上年末未分配利润	540,880,947.40	381,723,587.21
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后年初未分配利润	540,880,947.40	381,723,587.21
加：本期归属于母公司所有者的净利润	141,496,043.22	198,946,700.23
减：提取法定盈余公积		19,894,670.02
提取任意盈余公积	100,000,000.00	
提取一般风险准备		19,894,670.02
应付普通股股利	99,293,757.20	
期末未分配利润	483,083,233.42	540,880,947.40

(二十九) 少数股东权益

集团

子公司名称	少数股权比例（%）	期末余额	上年年末余额
张家口崇礼邢农商村镇银行股份有限公司	49.00	13,439,321.33	13,545,156.75
威县邢农商村镇银行股份有限公司	49.00	16,949,508.89	15,030,365.84
隆尧邢农商村镇银行股份有限公司	44.00	14,021,646.31	14,162,360.08
合计		44,410,476.53	42,737,882.67

(三十) 利息净收入

集团

项目	本期金额	上期金额
利息收入	618,121,555.61	570,296,437.57
存放同业	9,307,127.48	12,951,804.54
存放中央银行	9,713,552.58	10,064,457.80
拆出资金	13,107,281.03	16,009,138.68
发放贷款及垫款	584,360,213.16	529,795,472.05
买入返售金融资产	1,633,381.36	1,475,564.50
债权投资利息收入		
利息支出	305,745,859.35	299,696,255.01
同业存放	2,097,346.65	2,688,075.55
向中央银行借款	3,080,429.69	3,227,717.40
拆入资金		965,833.33
吸收存款	285,952,109.12	277,919,653.19
发行债券	12,658,159.64	13,667,014.47
卖出回购金融资产	8,767.12	
其他	1,949,047.13	1,227,961.07
利息净收入	312,375,696.26	270,600,182.56

本行

项目	本期金额	上期金额
利息收入	584,667,001.90	537,621,862.58
存放同业	6,892,413.20	9,107,268.99
存放中央银行	9,341,827.10	9,747,200.32
拆出资金	13,107,281.03	16,009,138.68
发放贷款及垫款	553,692,099.21	501,282,690.09

买入返售金融资产	1,633,381.36	1,475,564.50
债权投资利息收入		
利息支出	291,608,060.71	287,221,999.56
同业存放	1,326,425.78	1,133,190.93
向中央银行借款	2,626,967.23	2,755,886.77
拆入资金		965,833.33
吸收存款	273,185,266.73	267,472,112.99
发行债券	12,658,159.64	13,667,014.47
卖出回购金融资产	8,767.12	
其他	1,802,474.21	1,227,961.07
利息净收入	293,058,941.19	250,399,863.02

(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：	7,953,476.20	9,785,288.95
结算与清算手续费	5,952,969.88	9,030,928.64
代理业务手续费	723,103.69	61,974.85
银行卡手续费	1,222,157.21	643,791.10
其他	55,245.42	48,594.36
手续费及佣金支出	5,466,634.26	5,643,943.78
手续费支出	5,308,682.63	5,499,506.46
银行卡手续费	142,199.63	131,200.32
其他	15,752.00	13,237.00
手续费及佣金净收入	2,486,841.94	4,141,345.17

本行

项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金收入：	7,953,378.06	9,785,101.25
结算与清算手续费	5,952,871.85	9,030,740.94
代理业务手续费	723,103.69	61,974.85
银行卡手续费	1,222,157.21	643,791.10
其他	55,245.31	48,594.36
手续费及佣金支出	5,433,497.59	5,611,530.89
结算与清算手续费	5,275,545.96	5,467,093.57
银行卡手续费	142,199.63	131,200.32
其他	15,752.00	13,237.00
手续费及佣金净收入	2,519,880.47	4,173,570.36

(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
权益法核算的长期股权投资收益	-10,640,470.46	1,836,243.15
处置长期股权投资产生的投资收益		
交易性金融资产在持有期间的投资收益	2,825,676.09	9,562,492.87
处置交易性金融资产取得的投资收益		-2,558,875.39
债权投资在持有期间的投资收益	36,914,921.25	39,068,351.71
处置债权投资取得的投资收益	59,825.29	-1,110,012.26
其他债权投资在持有期间取得的投资收益		
处置其他债权投资取得的投资收益		
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	4,646,000.00	250,000.00
合计	33,805,952.17	47,048,200.08

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		
权益法核算的长期股权投资收益	-10,640,470.46	1,836,243.15
处置长期股权投资产生的投资收益		
交易性金融资产在持有期间的投资收益	2,825,676.09	9,562,492.87
处置交易性金融资产取得的投资收益		-2,558,875.39
债权投资在持有期间的投资收益	36,914,921.25	39,068,351.71
处置债权投资取得的投资收益	59,825.29	-1,110,012.26
其他债权投资在持有期间取得的投资收益		
处置其他债权投资取得的投资收益		
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	4,646,000.00	250,000.00
合计	33,805,952.17	47,048,200.08

(三十三) 其他收益

集团

项目	本期金额	上期金额
人行奖励金	8,720,365.50	4,352,494.63
合计	8,720,365.50	4,352,494.63

计入其他收益的政府补助

补助项目	本期金额	上期金额	与资产相关/与收益相关
人行奖励金	8,720,365.50	3,792,319.25	与收益相关

稳岗补贴		542,335.57	与收益相关
税收优惠		17,839.81	与收益相关
合计	8,720,365.50	4,352,494.63	

本行

项目	本期金额	上期金额
政府补助	5,849,600.00	2,880,043.12
合计	5,849,600.00	2,880,043.12

计入其他收益的政府补助

补助项目	本期金额	上期金额	与资产相关/与收益相关
人行奖励金	5,849,600.00	2,337,707.55	与收益相关
稳岗补贴		542,335.57	与收益相关
合计	5,849,600.00	2,880,043.12	

(三十四) 公允价值变动收益/（损失）

集团

项目	本期金额	上期金额
交易性金融工具	-23,302,871.95	-4,344,805.70
合计	-23,302,871.95	-4,344,805.70

本行

项目	本期金额	上期金额
交易性金融工具	-23,302,871.95	-4,344,805.70
合计	-23,302,871.95	-4,344,805.70

(三十五) 其他业务收入

集团

项目	本期金额	上期金额
租金	80,785.06	101,907.84
合计	80,785.06	101,907.84

本行

项目	本期金额	上期金额
租金	80,785.06	101,907.84
合计	80,785.06	101,907.84

(三十六) 资产处置收益

集团

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
使用权资产处置	925,455.56		925,455.56
合计	925,455.56		925,455.56

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
使用权资产处置	925,455.56		925,455.56
合计	925,455.56		925,455.56

(三十七) 税金及附加

集团

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	1,749,838.79	2,114,588.91
教育费附加	1,619,194.45	1,516,242.28
房产税	1,004,346.01	1,027,526.48
土地使用税	116,354.40	121,806.57
印花税	170,572.97	196,137.30
合计	4,660,306.62	4,976,301.54

本行

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	1,707,522.02	2,093,903.17
教育费附加	1,584,582.86	1,498,152.69

房产税	962,121.35	984,490.33
土地使用税	115,481.42	121,008.74
印花税	151,879.30	182,867.30
合计	4,521,586.95	4,880,422.23

(三十八) 业务及管理费

集团

项目	本期金额	上期金额
员工费用	37,160,056.91	47,998,649.62
折旧及摊销	15,978,562.10	15,085,004.67
业务费用	13,263,956.47	13,428,640.90
电子设备运转费	223,694.37	108,386.31
研究开发费	209,588.81	188,339.62
合计	66,835,858.66	76,809,021.12

本行

项目	本期金额	上期金额
员工费用	31,475,679.44	42,599,779.01
折旧及摊销	11,388,251.10	9,662,207.65
业务费用	9,850,188.73	9,822,419.89
电子设备运转费	210,438.37	93,673.31
研究开发费	209,588.81	6,137.34
合计	53,134,146.45	62,184,217.20

(三十九) 信用减值损失

集团

项目	本期金额	上期金额
存放同业款项减值损失	25,055.38	86,987.70
买入返售金融资产减值损失		
拆出资金减值损失	704,380.26	334,057.45
发放贷款及垫款减值损失	52,671,541.32	95,194,207.80
债权投资减值损失	350,276.31	109,654.17
其他债权投资减值损失		
应收利息减值损失		
表外科目预期信用减值损失	2,516,506.01	-5,139,712.89
其他应收款减值损失	16,431,518.10	46,121.84
合计	72,699,277.38	90,631,316.07

本行

项目	本期金额	上期金额
存放同业款项减值损失		89,561.99
买入返售金融资产减值损失		
拆出资金减值损失	704,380.26	334,057.45
发放贷款及垫款减值损失	48,846,534.62	89,723,925.21
债权投资减值损失	350,276.31	109,654.17
其他债权投资减值损失		
应收利息减值损失		
表外科目预期信用减值损失	2,516,506.01	-5,139,712.89
其他应收款减值损失	16,431,518.10	46,121.84
合计	68,849,215.30	85,163,607.77

(四十) 其他资产减值损失

集团

项目	本期金额	上期金额
抵债资产减值损失		23,285,125.11
合计		23,285,125.11

本行

项目	本期金额	上期金额
抵债资产减值损失		23,285,125.11
合计		23,285,125.11

(四十一) 其他业务成本

集团

项目	本期金额	上期金额
租赁负债未确认融资费用摊销		600,086.63
合计		600,086.63

本行

项目	本期金额	上期金额
租赁负债未确认融资费用摊销		242,888.81
合计		242,888.81

(四十二) 营业外收入

集团

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
久悬未取款项收入	4,624.30	758,166.98	4,624.30
质保金		394,424.14	
政府补助	230,200.00	73,500.00	230,200.00
其他	93,197.11	636,487.89	93,197.11
合计	328,021.41	1,862,579.01	328,021.41

计入营业外收入的政府补助

补助项目	本期金额	上期金额	与资产相关/与收益相关
财政金融合力支持企业发展专项奖金	230,200.00	73,500.00	与收益相关
合计	230,200.00	73,500.00	

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
----	------	------	---------------

久悬未取款项收入	4,624.30	758,166.98	4,624.30
质保金		394,424.14	
政府补助	230,200.00	73,500.00	230,200.00
其他	93,197.11	636,487.89	93,197.11
合计	328,021.41	1,862,579.01	328,021.41

计入营业外收入的政府补助

补助项目	本期金额	上期金额	与资产相关/与收益相关
财政金融合力支持企业发展专项奖金	230,200.00	73,500.00	与收益相关
合计	230,200.00	73,500.00	

(四十三) 营业外支出

集团

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠		200,000.00	
久悬未取款项支出	3,291.69	27.63	3,291.69
罚款与滞纳金支出		128,128.25	
其他	0.66	325.53	0.66
合计	3,292.35	328,481.41	3,292.35

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
----	------	------	---------------

对外捐赠		50,000.00	
久悬未取款项支出	3,291.69	27.63	3,291.69
罚款与滞纳金支出		128,128.25	
合计	3,291.69	178,155.88	3,291.69

(四十四) 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	55,274,989.24	29,430,722.87
递延所得税费用	-8,930,345.30	2,785,621.47
合计	46,344,643.94	32,216,344.34

本行

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	55,274,989.24	29,430,722.87
递延所得税费用	-10,013,508.94	509,326.80
合计	45,261,480.30	29,940,049.67

2、 会计利润与所得税费用调整过程

集团

项目	本期金额
利润总额	191,221,510.94
按法定/适用税率计算的所得税费用	47,805,377.74
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	-1,488,026.22
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	27,292.42
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
所得税费用	46,344,643.94

本行

项目	本期金额
利润总额	186,757,523.52
按法定/适用税率计算的所得税费用	46,689,380.88
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	-1,444,941.19
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	17,040.61
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
所得税费用	45,261,480.30

(四十五) 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

1、 基本每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的合并净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算：

项目	本期金额	上期金额
归属于母公司普通股股东的合并净利润	142,777,008.36	95,570,984.26
本行发行在外普通股的加权平均数	992,937,572.00	992,937,572.00
基本每股收益	0.1438	0.0963
其中：持续经营基本每股收益	0.1438	0.0963
终止经营基本每股收益		

(四十六) 现金流量表项目

1、 收到的其他与经营活动有关的现金

集团

项目	本期金额	上期金额
往来款	358,891.59	13,082,835.46
其他业务收入	80,785.06	107,003.23
政府补助	8,950,565.50	4,425,994.63
其他营业外收入	97,821.41	1,789,079.01
合计	9,488,063.56	19,404,912.33

本行

项目	本期金额	上期金额
往来款	358,891.59	13,082,835.46
其他业务收入	80,785.06	107,003.23
政府补助	6,079,800.00	2,953,543.12

其他营业外收入	97,821.41	1,789,079.01
合计	6,617,298.06	17,932,460.82

2、 支付的其他与经营活动有关的现金

集团

项目	本期金额	上期金额
业务及管理费	13,537,125.95	13,725,366.83
往来款	6,923,522.95	3,360,986.50
其他营业外支出	3,291.69	328,481.41
合计	20,463,940.59	17,414,834.74

本行

项目	本期金额	上期金额
业务及管理费	10,060,627.10	9,922,230.54
往来款	7,005,602.95	1,364,911.63
其他营业外支出	3,291.69	178,128.25
合计	17,069,521.74	11,465,270.42

(四十七) 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	144,876,867.00	94,915,227.37
加：信用减值损失	72,699,277.38	90,631,316.07
其他资产减值损失		23,285,125.11
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧、使用权资产折旧	11,894,085.46	12,355,838.53
无形资产摊销	1,515,891.49	22,300.02
长期待摊费用摊销	1,785,642.82	2,706,866.12
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）		
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）	23,302,871.95	4,344,805.70
财务费用（收益以“-”号填列）	13,002,087.18	14,267,101.10
投资损失（收益以“-”号填列）	-33,805,952.17	-47,048,200.08
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-8,930,345.30	10,069,223.10
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-142,421.59	-6,871,199.42
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）	-1,783,149,387.64	-985,621,494.14
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	1,691,879,449.81	324,822,403.93
其他		
经营活动产生的现金流量净额	134,928,066.39	-462,120,686.59
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	1,979,614,687.14	2,872,219,451.60
减：现金的期初余额	2,019,720,726.46	3,784,602,743.78
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		

现金及现金等价物净增加额	-40,106,039.32	-912,383,292.18
--------------	----------------	-----------------

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	141,496,043.22	96,246,891.06
加：信用减值损失	68,849,215.30	85,163,607.77
其他资产减值损失		23,285,125.11
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧、使用权资产折旧	9,018,773.67	8,926,929.90
无形资产摊销	1,515,891.49	22,300.02
长期待摊费用摊销	70,643.61	712,977.73
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）		
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）	23,302,871.95	4,344,805.70
财务费用（收益以“-”号填列）	12,855,514.26	13,909,903.28
投资损失（收益以“-”号填列）	-33,805,952.17	-47,048,200.08
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-10,013,508.94	7,792,928.43
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-142,421.59	-6,871,199.42
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）	-1,875,978,530.03	-834,005,363.34
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	1,755,337,635.67	233,746,499.77
其他		
经营活动产生的现金流量净额	92,506,176.44	-413,772,794.07
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	1,910,230,877.41	2,728,567,782.02
减：现金的期初余额	1,997,806,107.68	3,591,535,994.68
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-87,575,230.27	-862,968,212.66

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	1,979,614,687.14	2,019,720,726.46
其中：库存现金	44,388,795.79	39,958,905.51
可随时用于支付的存放中央银行款项	1,120,358,867.51	1,462,595,182.95
存放同业款项	814,867,023.84	517,166,638.00
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	1,979,614,687.14	2,019,720,726.46

本行

项目	期末余额	上年年末余额
一、现金	1,910,230,877.41	1,997,806,107.68
其中：库存现金	39,461,404.88	35,026,792.90
可随时用于支付的存放中央银行款项	1,085,007,132.61	1,426,023,162.97
存放同业款项	785,762,339.92	536,756,151.81
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	1,910,230,877.41	1,997,806,107.68

(四十八) 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
现金及存放中央银行款项	1,155,043,340.76	法定存款准备金
存放同业款项	22,000,000.00	省联社流动性风险金
存放同业款项	65,000,000.00	定期期限超过3个月
拆出资金	963,940,978.11	定期期限超过3个月
合计	2,205,984,318.87	

本行

项目	期末账面价值	受限原因
现金及存放中央银行款项	1,115,823,719.97	法定存款准备金
存放同业款项	22,000,000.00	省联社流动性风险金
拆出资金	963,940,978.11	定期期限超过3个月
合计	2,101,764,698.08	

(四十九) 政府补助

1、 与收益相关的政府补助

种类	计入当期损益或冲减相关成本费用损失的金额		计入当期损益或冲减相关成本费用损失的项目
	本期金额	上期金额	
人行激励金	8,720,365.50	3,792,319.25	其他收益
稳岗补贴		542,335.57	其他收益
财政金融合力支持企业发展专项奖金	230,200.00	17,839.81	营业外收入
石交所挂牌奖励		73,500.00	营业外收入

(五十) 租赁

1、 作为承租人

集团

项目	本期金额	上期金额
租赁负债的利息费用	343,927.54	600,086.63
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的短期租赁费用		
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的低价值资产租赁费用（低价值资产的短期租赁费用除外）		
计入相关资产成本或当期损益的未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额		
其中：售后租回交易产生部分		
转租使用权资产取得的收入		
与租赁相关的总现金流出	5,342,98	2,436,21

	8.30	0.04
售后租回交易产生的相关损益		
售后租回交易现金流入		
售后租回交易现金流出		

本行

项目	本期金额	上期金额
租赁负债的利息费用	197,354.62	242,888.81
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的短期租赁费用		
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的低价值资产租赁费用（低价值资产的短期租赁费用除外）		
计入相关资产成本或当期损益的未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额		
其中：售后租回交易产生部分		
转租使用权资产取得的收入		
与租赁相关的总现金流出	5,342,988.30	2,436,210.04
售后租回交易产生的相关损益		
售后租回交易现金流入		
售后租回交易现金流出		

2、 执行新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定的影响

集团

对于满足条件的由新冠肺炎疫情直接引发的租金减免、延期支付租金等租金减让，本行选择按照《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》采用简化

方法进行会计处理。

本行

对于满足条件的由新冠肺炎疫情直接引发的租金减免、延期支付租金等租金减让，本行选择按照《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》采用简化方法进行会计处理。

六、 合并范围的变更

无。

七、 在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

1、 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		取得方式
				直接	间接	
张家口崇礼邢农商村镇银行股份有限公司	张家口崇礼	张家口市崇礼区	银行业金融机构	51.00		设立
威县邢农商村镇银行股份有限公司	邢台威县	邢台市威县	银行业金融机构	51.00		设立
隆尧邢农商村镇银行股份有限公司	邢台隆尧	邢台市隆尧	银行业金融机构	56.00		设立

2、 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东 持股比例	本期归属于少数 股东的损益	本期向少数股东宣 告分派的股利	期末少数股东 权益余额
张家口崇礼邢农商村镇 银行股份有限公司	49.00	-105,835.42		13,439,321.33
威县邢农商村镇银行股 份有限公司	49.00	1,919,143.05		16,949,508.89
隆尧邢农商村镇银行股 份有限公司	44.00	-140,713.77		14,021,646.31

3、重要非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	期末余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
张家口崇礼邢农商村镇银行股份有限公司	392,459,041.24	15,190,223.66	407,649,264.90	375,760,361.99	4,461,716.56	380,222,078.55
威县邢农商村镇银行股份有限公司	336,325,578.92	17,526,106.56	353,851,685.48	318,937,648.14	323,202.89	319,260,851.03
隆尧邢农商村镇银行股份有限公司	270,897,669.74	9,919,027.78	280,816,697.52	246,460,455.18	2,488,864.35	248,949,319.53

子公司名称	上年年末余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
张家口崇礼邢农商村镇银行股份有限公司	164,398,651.09	347,887,304.59	512,285,955.68	478,277,325.25	6,365,453.42	484,642,778.67
威县邢农商村镇银行股份有限公司	118,000,558.31	213,357,955.86	331,358,514.17	300,367,143.11	317,155.07	300,684,298.18
隆尧邢农商村镇银行股份有限公司	85,542,961.02	166,202,585.59	251,745,546.61	217,104,522.21	2,453,842.39	219,558,364.60

子公司名称	本期金额	上期金额
-------	------	------

	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
张家口崇礼邢农商村镇银行股份有限公司	9,004,532.01	-215,990.66	-215,990.66	-88,133,444.34	11,054,372.98	-174,127.07	-174,127.07	-13,292,190.03
威县邢农商村镇银行股份有限公司	7,318,207.37	3,916,618.46	3,916,618.46	29,646,603.77	5,623,378.36	-1,222,370.22	-1,222,370.22	907,973.50
隆尧邢农商村镇银行股份有限公司	5,831,742.66	-319,804.02	-319,804.02	38,462,835.93	4,962,794.52	64,833.60	64,833.60	3,303,230.25

(二) 在合营安排或联营企业中的权益

1、 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法	对本行活动是否具有战略性
				直接	间接		
保定清苑区邢农商村镇银行股份有限公司	保定清苑区	保定清苑区	银行业金融机构	40.00		长期股权投资权益法	是
容城邢农商村镇银行股份有限公司	保定容城	保定容城	银行业金融机构	20.00		长期股权投资权益法	是
邢台市信都区邢农商村镇银行股份有限公司	邢台市信都区	邢台市信都区	银行业金融机构	40.00		长期股权投资权益法	是
邢台任泽区邢农商村镇银行股份有限公司	邢台市任泽区	邢台市任泽区	银行业金融机构	40.00		长期股权投资权益法	是
武邑邢农商村镇银行股份有限公司	衡水市武邑县	衡水市武邑县	银行业金融机构	40.00		长期股权投资权益法	是

2、重要联营企业的主要财务信息

项 目	期末余额/本期金额				
	清苑邢农商	信都区邢农商	任泽区邢农商	容城邢农商	武邑邢农商
流动资产	643,590,443.48	443,808,260.15	187,592,685.52	114,291,365.92	201,427,692.88
非流动资产	745,073,362.60	531,952,649.01	355,785,472.24	428,132,080.39	179,359,270.88
资产合计	1,388,663,806.08	975,760,909.16	543,378,157.76	542,423,446.31	380,786,963.76
流动负债	1,318,516,704.75	912,352,590.39	478,997,687.66	432,634,220.65	345,923,277.89
非流动负债					
负债合计	1,318,516,704.75	912,352,590.39	478,997,687.66	432,634,220.65	345,923,277.89
归属于母公司股东权益	70,147,101.33	63,408,318.77	64,380,470.10	109,789,225.66	34,863,685.87
按持股比例计算的净资产份额	28,058,840.53	25,363,327.51	25,752,188.04	21,957,845.13	13,945,474.35
调整事项					
—商誉					
—内部交易未实现利润					
—其他					
对联营企业权益投资的账面价值	21,512,599.07	19,112,237.72	18,535,273.47	19,656,920.39	11,331,292.88
存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值					
营业收入	37,219,314.88	21,043,040.92	12,503,923.01	19,740,485.28	8,436,718.66
财务费用					

所得税费用		68,843.84	99,260.89	394,915.15	
净利润	-16,713,413.64	207,422.97	297,782.66	4,042,359.74	-12,414,147.99
其他综合收益					
综合收益总额	-16,713,413.64	207,422.97	297,782.66	4,042,359.74	-12,414,147.99
本年度收到的来自联营企业的股利					

项 目	上年年末余额/上期金额				
	清苑邢农商	信都区邢农商	任泽区邢农商	容城邢农商	武邑邢农商
流动资产	489,073,636.16	337,440,389.00	151,053,414.08	120,309,131.80	170,857,217.11
非流动资产	731,414,095.32	486,709,756.99	340,850,586.17	410,714,808.14	211,826,253.71
资产合计	1,220,487,731.48	824,150,145.99	491,904,000.25	531,023,939.94	382,683,470.82
流动负债	1,148,843,304.72	778,216,870.63	445,460,980.92	435,889,175.86	339,674,145.06
非流动负债	1,781,557.04	1,745,633.20	1,094,749.49	892,521.86	2,266,945.53
负债合计	1,150,624,861.76	779,962,503.83	446,555,730.41	436,781,697.72	341,941,090.59
归属于母公司股东权益	69,862,869.72	44,187,642.16	45,348,269.84	94,242,242.22	40,742,380.23
按持股比例计算的净资产份额	27,945,147.89	17,675,056.87	18,139,307.94	18,848,448.44	16,296,952.08
调整事项	252,816.64	1,354,211.67	276,852.47		
—商誉					

—内部交易未实现利润					
—其他	252,816.64				
对联营企业权益投资的账面价值	28,197,964.53	19,029,268.53	18,416,160.41	18,848,448.44	16,296,952.08
存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值					
营业收入	20,507,717.66	9,968,072.58	4,929,924.35	13,557,765.94	4,455,168.37
财务费用					
所得税费用	374,302.49	119,603.05		1,288,392.82	
净利润	3,418,755.09	526,857.83	1,240,826.35	3,873,894.83	-2,532,778.82
其他综合收益					
综合收益总额	3,418,755.09	526,857.83	1,240,826.35	3,873,894.83	-2,532,778.82
本年度收到的来自联营企业的股利					

(三) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

本行未纳入合并范围的结构化主体主要包括本行所购买的资金投资和管理计划，此类理财产品（“非保本理财产品”）的本金和收益未有任何承诺，本行以交易性金融资产等进行核算管理。根据产品运作情况收到收益，该类未纳入合并范围的理财产品的最大损失风险敞口为该等理财产品的账面价值。

八、与金融工具相关的风险

(一) 金融工具风险管理概述

1、主要的金融风险

本行在经营过程中面临的金融工具风险主要包括信用风险、流动性风险和市场风险。其中，市场风险包括利率风险、汇率风险和其他价格风险。

2、金融风险管理的目标

本行金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，优化资本配置，实现股东利益的最大化。

3、金融风险管理框架

本行董事会负责制定本行总体风险偏好，审议和批准本行风险管理的目标和战略，并承担对本行的金融风险管理实施监控的最终责任。

本行高级管理层负有整体管理责任，负责风险管理的各个方面，包括实施风险管理策略、措施和信贷政策，批准风险管理的内部制度、措施和程序；风险管理总部、财务管理部等相关职能部门负责管理金融风险。

本行通过分行层面向总行风险管理职能部门直接报告的模式管理分行的风险，

通过在业务部门内设立专门的风险管理团队对业务条线的风险状况实施监控管理；通过委任子公司的董事会或风险管理委员会的若干成员，监控子公司的风险管理。

(二) 信用风险

信用风险是指金融工具的一方不履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

信用风险是本行业务经营所面临的最重大的风险之一。

本行的信用风险敞口主要源于信贷业务以及债券投资业务，以及表外信用承诺业务，如衍生交易、贷款承诺、承兑汇票、保函及信用证等。

1、 信用风险的计量

(1) 发放贷款和垫款及表外信用承诺

风险管理总部负责集中监控和评估发放贷款和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。

本行主要基于客户对约定义务的“违约可能性”和财务状况，并考虑当前的信用敞口及未来可能的发展趋势，计量企业贷款和垫款的信用风险。对个人客户，本行采用标准的信贷审批程序评估个人贷款的信用风险，采用基于历史违约率的模型计量信用卡的信用风险。

对于表外业务产生的信用风险，本行按照产品特点分别管理。这些表外信用风险敞口主要包括贷款承诺、开出保函、承兑汇票和信用证等。

本行根据银监会制定的《贷款风险分类指引》（简称“指引”）计量并管理本行企业及个人贷款和垫款的质量。按指引要求，本行将企业及个人贷款和垫款划分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中次级、可疑和损失贷款被视为不良贷款。同时，本行参考指引将信用风险敞口下表外业务进行评估和风险分类。

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。

五级分类和信用评级根据权限由总行和一级分行认定。本行每年对信用评级进行一次集中审阅，对五级分类进行年度常规审阅和季度重审，并实时根据客户经营、财务等情况对以上分类与评级进行动态调整。

本行按照行业、地域和客户维度组合识别信用风险，管理层定期对有关信息进行监控。

管理层定期审阅影响本行信贷风险管理流程的各种要素，包括贷款组合的增长、资产结构的改变、集中度以及不断变化的组合风险特征。同时，管理层致力于对本行信贷风险管理流程进行不断改进，以最有效地管理上述变化对本行信用风险带来的影响。这些改进包括但不限于对资产组合层面控制的调整，例如对借款人准入清单、行业配额及准入标准的修正。对于会增加本行信用风险的特定贷款或贷款组合，管理层将采取各种措施，包括追加担保人或抵质押物，以尽可能地增强本行的资产安全性。

（2）存放及拆放同业款项

对于存放及拆放同业，本行主要考虑同业规模、财务状况及内、外部信用风险评级结果确定交易对手的信用情况。考虑到当前不利的信用市场状况，本行自2008年实施了多种措施以更好的管理及报告信用风险，包括成立特别委员会并定期或不定期召开会议讨论市场变化对本行信用风险敞口的影响以及应对措施，并基于交易对手风险制定了关注清单。

（3）债券及衍生金融工具

债券的信用风险源于信用利差、违约率和损失率以及基础资产信用质量等的变化。

本行对债券信用风险的管理，通过监控外部机构对债券的信用评级、债券发行人的内部信用评级以及证券化产品基础资产的信用质量（包括检查违约率、还款率）、行业和地区状况、损失覆盖率和交易对手风险以识别信用风险敞口。

本行制定政策严格控制未平仓衍生合约净敞口的金额及期限。受到信用风险影响的金额以有利于本行的金融工具的现行公允价值（即公允价值为正数的该等资产）为限。衍生产品的信用风险作为客户及金融机构综合授信额度的一部分予以管理。衍生金融工具的信用风险敞口通常不以获得抵押品或其他担保来降低风险。

2、 信用风险限额管理及缓释措施

本行进行客户层面的风险限额管理，并同时监控单一客户及行业的风险集中度。

（1）信用风险限额管理

①发放贷款和垫款及表外信用承诺

本行对企业贷款及个人贷款的贷款审批程序可大致分为三个阶段：(i)信贷发起及评估；(ii)信贷评审及审批；(iii)资金发放和发放后管理。

除以足额国债、票据或保证金作为抵质押品或占用已批准的金融机构的授信额度的低风险贷款之外，国内的企业客户授信由总行公司业务总部及分行的公司业务部发起，提交给风险管理总部进行尽责审查，并由总行及一级分行的有权审批人审批。

个人贷款由分行个人金融业务部门发起。除个人质押贷款及国家助学贷款可经二级及其以下支行进行批准外，其余贷款均须由一级分行的有权审批人审批。高风险个人贷款，须由一级分行的风险管理部审查。

本行通过定期分析现有及潜在借款人的本息偿还能力，适时调整授信限额，对信用风险敞口进行管理。

②债券投资和衍生交易

本行针对金融工具的类型及交易对手、债券发行人和债券的信用质量设定授信额度，并对该额度进行动态监控。

(2) 信用风险缓释措施

①抵押和担保

本行通过一系列政策和措施降低信用风险。其中，最通用的方法是要求借款人交付保证金、提供抵质押品或担保。本行专门制订了接受抵质押品的指引，由风险管理总部确定可接受的抵质押品及其最高贷款比例。贷款发起时一般根据抵质押品的种类确定贷款比例，并由风险管理总部对抵质押品价值进行后续跟踪。

对于企业贷款，针对主要的抵质押品设定的最高贷款比例列示如下：

抵质押品种类	最高贷款比例
存单	90.00%
国债	70.00%
金融机构债券	70.00%
上市公司股票	70.00%
房产、土地使用权	70.00%
车辆	70.00%

个人住房贷款通常以房产作为抵押品，其他贷款是否需要抵质押由贷款的性质

决定。

对于第三方提供担保的贷款，本行通过综合评估保证人的财务状况、信用记录及偿债能力，对担保人进行信用评级。

除贷款和垫款之外的其他金融资产的抵质押品，由金融工具本身的性质决定。通常情况下，除了以金融工具组合提供信用支持的资产支持性证券或类似金融工具外，债券、国债和其他合格票据没有担保。

买入返售协议下，也存在资产被作为抵质押品的情况。在该等协议下，即使抵质押品所有人未违约，本行也可以出售相应抵质押品或再次向外抵押。

②净额结算协议

本行与大额交易的交易对手订立净额结算协议，借此进一步降低信用风险。由于交易通常按总额结算，净额结算协议不一定会导致资产负债表上资产及负债的互抵。但是，在出现违约时，与该交易对手的所有交易将被终止且按净额结算，有利合约的相关信用风险会因净额结算方式而降低。对于存在净额结算协议的衍生金融工具，本行所承担的整体信用风险可能在短期内大幅波动，原因是采用净额结算安排的每宗交易均会影响信用风险。

3、 信贷资产准备金计提政策

参见本附注“三、（十）6. 金融资产减值”。

4、 信用风险敞口

在不考虑任何抵押、担保或其他信用增级措施的情况下，资产负债表日最大信用风险敞口的金额列示如下：

单位：万元

项目	期末余额	上年年末余额
表内资产项目相关的信用风险敞口如下：		
存放中央银行款项	227,540.22	258,511.89
存放同业款项	90,186.70	59,921.30
拆出资金	96,394.10	35,712.59
买入返售金融资产		
衍生金融资产		
应收利息	7,475.92	17,179.60
发放贷款和垫款	1,594,088.03	1,506,981.76
金融投资：		
交易性金融资产	10,346.08	97,137.62
债权投资	310,261.10	257,188.15
其他权益工具投资	9,638.14	9,695.11
其他资产	260,853.18	178,487.61
小计	2,606,783.47	2,420,815.63
表外资产项目相关的信用风险敞口如下：		
开出保函		
贷款承诺和其他信用承诺	8,273.27	7,223.57
开出承兑汇票	148,820.00	132,398.04
小计	157,093.27	139,621.61
合计	2,763,876.74	2,560,437.24

5、 抵质押物和其他信用增级措施

本行取得的抵债资产和处置抵质押物情况

单位：万元

项目	期末余额	上年年末余额
取得抵债资产额	38,091.15	141,817.94
处置抵押质押物额		

6、 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款风险集中度

本行的发放贷款和垫款的总额列示如下：

①贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

集团

单位：万元

地区分布	期末余额	比例 (%)	上年年末余额	比例 (%)
河北省内地区	1,696,792.88	100.00	1,604,549.27	100.00
河北省外地区				
贷款和垫款总额	1,696,792.88	100.00	1,604,549.27	100.00

本行

单位：万元

地区分布	期末余额	比例 (%)	上年年末余额	比例 (%)
河北省内地区	1,625,754.63	100.00	1,533,692.59	100.00
河北省外地区				
贷款和垫款总额	1,625,754.63	100.00	1,533,692.59	100.00

②贷款和垫款按个人和企业分布情况列示如下：

集团

单位：万元

项目	期末余额	上年年末余额
个人贷款和垫款	258,460.75	246,055.42

信用卡	2,433.00	2,261.01
住房抵押贷款	44,325.11	40,257.55
其他	211,702.64	203,536.87
企业贷款和垫款	1,438,332.13	1,358,493.85
贷款	1,414,582.37	1,300,046.53
贴现	19,004.09	52,748.07
其他	4,745.66	5,699.25
贷款和垫款总额	1,696,792.88	1,604,549.27

本行

单位：万元

项目	期末余额	上年年末余额
个人贷款和垫款	228,143.59	214,391.71
信用卡	2,433.00	2,261.01
住房抵押贷款	35,743.93	33,016.14
其他	189,966.65	179,114.57
企业贷款和垫款	1,397,611.05	1,319,300.88
贷款	1,373,861.29	1,260,853.55
贴现	19,004.09	52,748.07
其他	4,745.66	5,699.25
贷款和垫款总额	1,625,754.63	1,533,692.59

③贷款和垫款按行业分布情况列示如下：

集团

单位：万元

行业分布	期末余额	比例 (%)	上年年末余额	比例 (%)
批发和零售业	862,791.21	50.85	792,331.84	49.39
建筑业	298,510.60	17.59	267,826.64	16.69
制造业	208,220.99	12.27	197,998.27	12.34
房地产业	66,640.04	3.93	66,142.90	4.12
农、林、牧、渔业	59,142.77	3.49	54,067.49	3.37
消费贷款	58,591.28	3.45	52,852.75	3.29
租赁和商务服务业	23,080.95	1.36	23,880.86	1.49
买断式转贴现	32,845.82	1.94	52,748.07	3.29
采矿业	19,004.09	1.12	3.00	
住宿和餐饮业	4,927.33	0.29	28,623.09	1.78
居民服务和其他服务业	11,103.52	0.65	13,262.94	0.83
信息传输、计算机服务和软件业	3,900.70	0.23	1,370.25	0.09
交通运输、仓储和邮政业	14,876.55	0.88	7,418.79	0.46
教育	8,229.26	0.48	8,272.21	0.52
水利、环境和公共设施管理业	7,225.28	0.43	8,864.87	0.55
电力、燃气及水的生产和供应业	5,831.01	0.34	5,664.96	0.35
卫生和社会工作	1,005.20	0.06	4,670.00	0.29
文化、体育和娱乐业	6,226.28	0.37	15,300.25	0.95
科学研究和技术服务业	4,640.00	0.27	3,250.10	0.20
贷款和垫款总额	1,696,792.88	100.00	1,604,549.28	100.00

本行

单位：万元

行业分布	期末余额	比例 (%)	上年年末余额	比例 (%)
批发和零售业	842,657.81	51.83	773,681.25	50.45
建筑业	291,753.03	17.95	261,055.60	17.02
制造业	202,447.25	12.45	191,171.04	12.46
房地产业	64,963.64	4.00	64,385.46	4.20

农、林、牧、渔业	43,978.90	2.71	38,109.83	2.48
消费贷款	50,808.52	3.13	48,305.40	3.15
住宿和餐饮业	22,617.76	1.39	23,644.55	1.54
租赁和商务服务业	32,845.82	2.02	23,473.46	1.53
买断式转贴现	19,004.09	1.17	52,748.07	3.44
采矿业			3.00	
水利、环境和公共设施管理业	8,860.00	0.54	8,860.00	0.58
教育	3,495.70	0.22	8,225.39	0.54
文化、体育和娱乐业	13,208.67	0.81	12,580.41	0.82
交通运输、仓储和邮政业	8,154.26	0.50	6,675.87	0.44
居民服务和其他服务业	7,225.28	0.44	7,465.92	0.49
电力、燃气及水的生产和供应业	4,893.71	0.30	5,087.00	0.33
信息传输、计算机服务和软件业	1,000.20	0.06	990.25	0.06
科学研究和技术服务业	3,200.00	0.20	3,200.10	0.21
卫生和社会工作	4,640.00	0.29	4,030.00	0.26
贷款和垫款总额	1,625,754.64	100.01	1,533,692.60	100.00

④贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下：

集团

单位：万元

项目	期末余额	上年年末余额
信用贷款	66,910.18	100,052.16
保证贷款	1,020,878.78	933,347.64
附担保物贷款	609,003.92	571,149.47
其中：抵押贷款	541,024.91	499,794.47
质押贷款	67,979.00	71,355.00
贷款和垫款总额	1,696,792.88	1,604,549.27

本行

单位：万元

项目	期末余额	上年年末余额
信用贷款	53,944.90	86,632.54
保证贷款	975,401.60	888,599.32
附担保物贷款	596,408.14	558,460.73
其中：抵押贷款	529,082.76	487,745.83
质押贷款	67,325.38	70,714.90
贷款和垫款总额	1,625,754.63	1,533,692.59

(2) 贷款和垫款按减值情况列示如下：

①减值贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

集团

单位：万元

地区分布	期末金额	占比 (%)	减值比率 (%)	上年年末金额	占比 (%)	减值比率 (%)
河北省内地区	69,856.14	100.00		47,992.89	100.00	
河北省外地区						
合计	69,856.14	100.00		47,992.89	100.00	

本行

单位：万元

地区分布	期末金额	占比 (%)	减值比率 (%)	上年年末金额	占比 (%)	减值比率 (%)

河北省内地区	69,856.14	100.00		47,992.89	100.00	
河北省外地区						
合计	69,856.14	100.00		47,992.89	100.00	

②减值贷款和垫款按个人和企业分布情况列示如下：

集团

单位：万元

项目	期末金额	占比（%）	减值比率（%）	上年年末金额	占比（%）	减值比率（%）
个人贷款和垫款	25,133.91	35.98		24,353.56	50.74	
企业贷款和垫款	44,722.23	64.02		23,639.33	49.26	
合计	69,856.14	100.00		47,992.89	100.00	

本行

单位：万元

项目	期末金额	占比（%）	减值比率（%）	上年年末金额	占比（%）	减值比率（%）
个人贷款和垫款	25,133.91	35.98		24,353.56	50.74	
企业贷款和垫款	44,722.23	64.02		23,639.33	49.26	

款	23					
合计	69,856.14	100.00		47,992.89	100.00	

③减值贷款和垫款及其减值准备按地区分布情况列示如下：

集团

单位：万元

地区分布	期末金额			上年年末金额		
	减值贷款	减值准备	净值	减值贷款	减值准备	净值
河北省内地区	69,856.14	40,412.20	29,443.94	47,992.89	34,767.13	13,225.76
河北省外地区						
合计	69,856.14	40,412.20	29,443.94	47,992.89	34,767.13	13,225.76

本行

单位：万元

地区分布	期末金额			上年年末金额		
	减值贷款	减值准备	净值	减值贷款	减值准备	净值
河北省内地区	69,856.14	40,412.20	29,443.94	47,992.89	34,767.13	13,225.76
河北省外地区						
合计	69,856.14	40,412.20	29,443.94	47,992.89	34,767.13	13,225.76

(5) 逾期贷款和垫款

①逾期贷款和垫款按担保方式和逾期天数分布情况列示如下：

集团

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	1,001.29	680.43	67.39		1,749.11	155.32	594.91	42.13		792.35
保证贷款	66,023.86	9,237.83	16,616.09	4,680.42	96,558.20	76,266.61	11,825.64	11,159.81	5,282.88	104,534.94
附担保物贷款	62,788.32	14,218.04	7,850.02	1,950.99	86,807.38	33,060.84	11,470.75	5,521.17	1,950.99	52,003.75
其中：抵押贷款	62,782.31	14,218.04	7,850.02	1,950.99	86,801.37	33,052.67	11,470.75	5,521.17	1,950.99	51,995.57
质押贷款	6.01				6.01	8.18				8.18
贷款和垫款总额	129,813.46	24,136.30	24,533.50	6,631.42	185,114.68	109,482.77	23,891.29	16,723.11	7,233.87	157,331.04

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	974.29	519.00	57.47		1,550.76	35.34	529.96	42.13		607.43
保证贷款	66,023.86	9,158.10	16,616.09	4,680.42	96,478.47	76,266.61	11,745.91	10,959.81	5,282.88	104,255.21
附担保物贷款	62,788.32	14,218.04	7,790.02	1,950.99	86,747.38	33,060.84	11,470.75	5,461.17	1,950.99	51,943.75

其中：抵押贷款	62,782.31	14,218.04	7,790.02	1,950.99	86,741.37	33,052.67	11,470.75	5,461.17	1,950.99	51,935.57
质押贷款	6.01				6.01	8.18				8.18
贷款和垫款总额	129,786.46	23,895.14	24,463.58	6,631.42	184,776.60	109,362.79	23,746.61	16,463.11	7,233.87	156,806.39

②逾期贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

集团

单位：万元

项目	期末余额	上年年末余额
河北省内地区	185,114.68	157,331.04
河北省外地区		
小计	185,114.68	157,331.04
减：逾期3个月内的贷款和垫款总额	129,813.46	64,721.99
逾期超过3个月的贷款和垫款总额	55,301.22	23,640.96
单项金额重大并单项计提的减值准备-逾期超过3个月的贷款和垫款		

本行

单位：万元

项目	期末余额	上年年末余额
河北省内地区	184,776.60	156,806.39
河北省外地区		
小计	184,776.60	156,806.39
减：逾期3个月内的贷款和垫款总额	129,786.46	64,721.99
逾期超过3个月的贷款和垫款总额	54,990.14	23,640.96
单项金额重大并单项计提的减值准备-逾期超过3个月的贷款和垫款		

7、 债券资产

按照债券的信用评级或发行人评级和风险性质列示债券资产的账面价值如下：

集团

单位：万元

项目	期末余额						上年年末余额					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计
政府及中央银行	26,200.93					26,200.93	37,339.75					37,339.75
政策性银行	124,243.71					124,243.71	205,154.54					205,154.54
公共实体												
金融机构												
公司												
其他机构												
合计	150,444.64					150,444.64	242,494.29					242,494.29

本行

单位：万元

项目	期末余额						上年年末余额					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计
政府及中央银行	26,200.93					26,200.93	37,339.75					37,339.75
政策性银行	124,243.71					124,243.71	205,154.54					205,154.54
公共实体												
金融机构												
公司												
其他机构												
合计	150,444.64					150,444.64	242,494.29					242,494.29

债券投资账面价值（不含应计利息）按外部信用评级及预期信用损失减值阶段列示如下：

集团

单位：万元

项目	期末余额				上年年末余额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	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）		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）	
未评级	150,444.64			150,444.64	242,494.29			242,494.29
A（含）以上								
A以下								
合计	150,444.64			150,444.64	242,494.29			242,494.29

本行

单位：万元

项目	期末余额				上年年末余额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	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）		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）	
未评级	150,444.64			150,444.64	242,494.29			242,494.29

				44.64			94.29
A (含)							
) 以上							
A以下							
合计	150,444.64			150,444.64	242,494.29		242,494.29

8、 抵债资产

本行因债务人违约而取得的抵债资产详见本附注“五、(十二)4、抵债资产”。

(三) 流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。

本行的流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

1、 流动性风险管理

本行建立了有效的流动性风险管理体系，包括董事会及高级管理层的审批和有效监控，完善的流动性风险管理政策和程序，有效的流动性风险识别、计量、监测和控制程序，完善的内部控制和有效的监督机制，充分适当的信息管理系统和有效的应急处理机制等内容。

本行在董事会授权风险管理委员会下设流动性风险控制委员会，专司流动性风险管理职责，定期评估流动性风险管理。计划财务部、资金营运部、国际业务部和内审部为流动性风险主要管理部门，其他有关职能部门配合流动性管理政策的实施。

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、担保及其他现金结算的衍生金融工具的付款要求。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，本行认为通常情况下第三方不会按照担保或开具信用证所承诺的金额全额提取资金，因此提供担保和开具信用证所需要的资金一般会低于信贷承

诺的金额；同时，大量的信贷承诺可能因为过期或中止而无需实际履行，因此信贷承诺的合同金额不代表未来所需的资金需求。

本行对流动性风险管理的具体程序包括：

- 日常资金管理，通过监控未来的现金流量，以确保满足资金头寸需求，包括存款到期或被客户借款时需要增资的资金；
- 根据整体的资产负债状况设定各种比例要求（包括但不限于贷存比、备付金比率、流动性比例和流动性缺口率、为每个分行设定指导性的目标比率）和交易金额限制，以监控和管理流动性风险；
- 通过资产负债管理系统计量和监控流动性缺口和流动性比率，并对本行的总体资产与负债进行流动性情景分析和流动性压力测试，满足内部和外部监管的要求；利用各种技术方法对本行的流动性需求进行测算，在预测需求及在职权范围内的基础上做出流动性风险管理的决策；建立流动性风险的定期报告制度，及时向高级管理层报告流动性风险最新情况；
- 进行金融资产到期日集中度风险管理，并持有合理数量的高流动性和高市场价值的资产，用以保证在任何事件导致现金流中断时，本行有能力保证到期债务支付及资产业务增长等的需求。

(四) 市场风险

金融工具的市场风险，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，包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

市场风险存在于本行的交易账户和银行账户中。本行的业务分为交易账户和银行账户。交易账户包括由以交易为目的持有及为规避交易账户市场风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。交易账户旨在从短期价格波动中赢利。银行账户指交易账户之外的资产和负债。

影响本行业务的市场风险主要类别有利率风险、汇率风险。

本行董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理政策和程序，确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责落实董事会确定的市场风险管理政策与市场风险偏好，协调风险总量与业务目标的匹配。风险管理总部负责本行集团层面市场风险识别、计量、监测、控制与报告。业务部门负责对所管理账户的市场风险的监控和报告。

1、 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。

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，致使利息净收入受到利率水平变动的影响。

(五) 资本管理

本行的资本管理以资本充足率和核心资本充足率为核心，目标是使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报的要求，并推动本行的风险管理，密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的协调。

本行根据中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号《商业银行资本管理办法（试行）》和其他相关规定的方法对资本充足率以及监管资本的运用作定期监控，分别与每年年末及每季度给银监部门提供所需信息，并保证满足银监会商业银行核心一级资本充足率不得低于 5%、一级资本充足率不得低于 6%、资本充足率不得低于 8% 的要求。

本行财务管理部负责对下列资本项目进行的管理：

核心一级资本，包括实收资本或普通股、资本公积、 盈余公积、一般风险准备、未分配利润和少数股东资本可计入部分。

其它一级资本，包括其它一级资本工具及其溢价和少数股东资本可计入部分。

二级资本，包括二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

商誉、其它无形资产（土地使用权除外）、由经营亏损引起的净递延税资产、贷款损失准备缺口等需要从资本中扣减的项目已从核心一级资本和二级资本中对应扣除以符合监管要求。

表内风险加权资产采用不同的风险权重进行计量，风险权重在考虑资产和交易对手的信用状况及质押保证后确定。表外风险敞口的处理方法相似。

本行采取了包括调整表内及表外资产结构等多种措施对风险加权资产进行管理。

本行各资产负债表日的资本充足率的有关情况如下：

单位：万元

项目	期末余额	上年年末余额
核心一级资本净额	208,950.69	203,371.07
一级资本净额	248,950.69	243,371.07
二级资本净额	23,045.67	21,863.99
资本净额	271,996.36	265,235.05
风险资产总额	1,997,505.63	1,901,789.88
核心一级资本充足率（%）	10.46	10.69
一级资本充足率（%）	12.46	12.80
资本充足率（%）	13.62	13.95

九、公允价值的披露

公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次：

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

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定。

(一) 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量				
(一) 交易性金融资产			103,460,780.00	103,460,780.00
1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			103,460,780.00	103,460,780.00
(1) 债务工具投资			103,460,780.00	103,460,780.00
(2) 权益工具投资				
(3) 衍生金融资产				
(4) 其他				
2.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				
(1) 债务工具投资				
(2) 其他				
(二) 其他债权投资				
(三) 其他权益工具投资				
(四) 投资性房地产				
1.出租用的土地使用权				
2.出租的建筑物				
3.持有并准备增值后转让的土地使用权				
持续以公允价值计量的资产总额			103,460,780.00	103,460,780.00
(五) 交易性金融负债				

1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
其中：发行的交易性债券				
衍生金融负债				
其他				
2.指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
持续以公允价值计量的负债总额				
二、非持续的公允价值计量				
（一）持有待售资产				
非持续以公允价值计量的资产总额				
如：持有待售负债				
非持续以公允价值计量的负债总额				

十、关联方及关联交易

（一）本行的子公司情况

本行子公司的情况详见本附注“七、在其他主体中的权益”。

（二）本行的合营和联营企业情况

本行重要的合营或联营企业详见本附注“七、在其他主体中的权益”。

本期与本行发生关联方交易，或前期与本行发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下：

合营或联营企业名称	与本行关系
保定清苑区邢农商村镇银行股份有限公司	本行联营企业
邢台市信都区邢农商村镇银行股份有限公司	本行联营企业
邢台任泽区邢农商村镇银行股份有限公司	本行联营企业
容城邢农商村镇银行股份有限公司	本行联营企业

武邑邢农商村镇银行股份有限公司	本行联营企业
-----------------	--------

(三) 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本行的关系
河北富兴房地产开发有限公司	主要股东，持股 5.31%；监事郝京茂持股 75%，为实际控制人
邢台家乐园集团商贸有限责任公司	主要股东，持股 5.31%；董事廖礼基持股 51%，为实际控制人并担任法定代表人
董景良	董事长
常士彬	执行董事（行长）
石便云	执行董事（行长）常士彬之配偶
孙铁山	执行董事（行长助理）
白玉霞	行长助理孙铁山之配偶
孙浩宇	行长助理孙铁山之子
张培泉	董事
祝书勉	董事张培泉之配偶
张少博	董事张培泉之子
闫士杰	董事
闫博	董事闫士杰之子
闫士跃	董事闫士杰之兄
王宁	董事
廖礼基	董事、主要股东邢台家乐园集团商贸有限责任公司实际控制人，持股 51%
张文霞	董事廖礼基之配偶
毛江	董事
杨宝书	董事毛江之配偶
毛瑞琪	董事毛江之女
毛桂芹	董事毛江之姐
毛素芹	董事毛江之姐
王书江	董事
王庆广	董事王书江之子
王庆雷	董事王书江之子
胡江新	董事
李彩桃	董事胡江新之配偶
胡志洪	董事胡江新之兄
赵永新	独立董事
冯申	独立董事
马霄	独立董事
刘献利	监事长、职工监事

甄祯	职工监事
邱小权	职工监事甄祯之配偶
赵秀华	职工监事甄祯之母
李斐	职工监事
董保贤	职工监事李斐之配偶
李海峰	职工监事李斐之父
李佳	职工监事李斐之妹
李彬彬	职工监事李斐之妹
郝京茂	监事、主要股东河北富兴房地产开发有限公司实际控制人，持股 75%
段梅彩	监事郝京茂之配偶
郝媛媛	监事郝京茂之女
康永革	监事
王爱峰	监事
孙建芳	监事王爱峰之配偶
张之永	外部监事
张一搏	外部监事张之永之子
王晓乐	外部监事
赵一	副行长
刘丽	副行长赵一之配偶
李自新	副行长
宋亮	副行长李自新之配偶
李鹏	董事会秘书
邢台盈泰房地产开发有限公司	主要股东河北富兴房地产开发有限公司 100%控制
河北家乐园房地产开发有限公司	主要股东邢台家乐园集团商贸有限责任公司 100%控制
沙河市万泽置业房地产开发有限公司	主要股东邢台家乐园集团商贸有限责任公司控股子公司河北家乐园房地产开发有限公司控股，持股 100%
邢台继超房地产开发有限公司	主要股东邢台家乐园集团商贸有限责任公司控股子公司河北家乐园房地产开发有限公司控股，持股 51%
沙河市荣鑫房地产开发有限公司	主要股东邢台家乐园集团商贸有限责任公司控股子公司河北家乐园房地产开发有限公司控股，持股 51%
河北霖丰房地产开发有限公司	主要股东邢台家乐园集团商贸有限责任公司控股子公司河北家乐园房地产开发有限公司控股，持股 67%
河北悦海房地产开发有限公司	主要股东邢台家乐园集团商贸有限责任公司控股子公司河北家乐园房地产开发有限公司控股，持股 67%

邢台家乐园物业服务服务有限公司	主要股东邢台家乐园集团商贸有限责任公司 100%控制
河北天尚电梯安装有限公司	主要股东邢台家乐园集团商贸有限责任公司 100%控制
邢台宏坤房地产开发有限公司	主要股东邢台家乐园集团商贸有限责任公司控制公司，间接持股 100%
邢台群睿房地产中介服务中心（有限合伙）	主要股东邢台家乐园集团商贸有限责任公司控股子公司，持股 90%
家乐园商贸股份有限公司	董事廖礼基控股企业，持股 93.39%
邢台家乐园天一商贸有限公司	董事廖礼基控股企业，持股 93%
河北家乐园购物广场有限责任公司	董事廖礼基控股企业，持股 93%
内丘县家乐园大卖场商贸有限责任公司	董事廖礼基控股企业，持股 93%
河北中鼎房地产开发股份有限公司	控股股东，持股比例 4.25%，董事长为本行董事胡江新
邢台钟鼎和泰房地产开发有限公司	控股股东河北中鼎房地产开发股份有限公司 100%控制
邢台中鼎基业房地产开发有限公司	控股股东河北中鼎房地产开发股份有限公司 100%控制
邢台中鼎麒麟房地产开发有限公司	控股股东河北中鼎房地产开发股份有限公司 100%控制
邢台中鼎北康庄房地产开发有限公司	控股股东河北中鼎房地产开发股份有限公司 100%控制
邢台中鼎和昌房地产开发有限公司	控股股东河北中鼎房地产开发股份有限公司 100%控制
邢台中鼎和顺房地产开发有限公司	控股股东河北中鼎房地产开发股份有限公司 100%控制
邢台睿鼎房地产开发有限公司	控股股东河北中鼎房地产开发股份有限公司 100%控制
邢台中鼎和佳房地产开发有限公司	控股股东河北中鼎房地产开发股份有限公司 100%控制
华夏麒麟（北京）物业管理股份有限公司	董事胡江新控股企业，持股 60%
河北中鼎物业服务服务有限公司	董事胡江新控股企业，持股 60%
邢台优鼎商贸有限公司	董事胡江新控股企业，持股 60%
邢台市郡加物业服务服务有限公司	董事胡江新控股企业，持股 60%
隆尧中鼎物业服务有限责任公司	董事胡江新控股企业，持股 60%
河北凰家房地产开发有限公司	控股股东，持股比例 2.83%，董事闫士杰持股 85%，为实际控制人
河北永康房地产开发集团有限公司	监事康永革控股公司，持股 85%
邢台市永兴房地产开发有限公司	监事康永革控股公司，持股 85%
邢台耀顺房地产开发有限公司	监事康永革控股公司，持股 85%
邢台永正房地产开发有限公司	监事康永革控股公司，持股 85%
邢台市燕赵房地产开发有限公司	监事康永革控股公司，持股 85%
邢台永义房地产开发有限公司	监事康永革控股公司，持股 78.6%

河北利江生物科技有限公司	控股股东，持股 2.23%，董事毛江控股公司，持股 44.23%并担任执行董事，为实际控制人
昌果生物医药科技河北有限公司	董事毛江之女 100%控制
天津市美隆投资有限公司	控股股东，持股 1.54%，监事王爱峰控股公司，持股 90%
河北大都房地产开发有限公司	监事王爱峰 100%控制
邢台市大都房地产开发有限公司	监事王爱峰 100%控制
河北瑞德房地产开发有限公司	监事王爱峰 100%控制
河北海湾建筑工程有限公司	监事王爱峰 100%控制
河北凯德房地产开发有限公司	监事王爱峰控股公司，持股 50%
邢台市达力斯儿童玩具有限公司	控股股东，持股 0.99%，派驻董事王书江
广宗县奥新自行车零件有限公司	董事王书江之子王庆广担任监事
邢台房商联合企业管理有限公司	董事廖礼基间接持股并为该公司董事，董事胡江新为该公司董事，监事康永革为该公司董事长
河北临西农村商业银行股份有限公司	本行对外投资单位
昌黎县农村信用合作联社	本行对外投资单位

(四) 关联交易情况

1、 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

利息收入情况表

关联方	关联交易内容	本期金额	上期金额
张家口崇礼邢农商村镇银行股份有限公司	同业利息收入		73,333.33
邢台任泽区邢农商村镇银行股份有限公司	同业利息收入		3.51
邢台市信都区邢农商村镇银行股份有限公司	同业利息收入		0.07
保定清苑区邢农商村镇银行股份有限公司	同业利息收入		3,760.88
河北富兴房地产开发有限公司	贷款利息收入	1,225,000.00	1,480,000.00
家乐园商贸股份有限公司	贷款利息收入		2,760,000.00
广宗县奥新自行车零件有限公司	贷款利息收入	1,282,847.20	
昌果生物医药科技河北有限公司	贷款利息收入	2,525,250.00	
河北凰家房地产开发有限公司	贷款利息收入	1,718,888.89	1,920,000.00
河北利江生物科技有限公司	贷款利息收入	1,597,555.55	1,620,000.00
河北永康房地产开发集团有限公司	贷款利息收入		172,394.85

董监高及其近亲属	贷款利息收入	173,226.67	172,796.69
----------	--------	------------	------------

利息支出情况表

关联方	关联交易内容	本期金额	上期金额
武邑邢农商村镇银行股份有限公司	同业利息支出		87,729.27
邢台任泽区邢农商村镇银行股份有限公司	同业利息支出		179,645.22
邢台市信都区邢农商村镇银行股份有限公司	同业利息支出		234,880.18
容城邢农商村镇银行股份有限公司	同业利息支出		74,034.43
保定清苑区邢农商村镇银行股份有限公司	同业利息支出		117,937.71
河北家乐园房地产开发有限公司	存款利息支出	264,693.41	507,290.96
邢台宏坤房地产开发有限公司	存款利息支出	166,262.12	86,264.34
邢台中鼎和佳房地产开发有限公司	存款利息支出	8,242.78	
邢台中鼎和顺房地产开发有限公司	存款利息支出	3,669.85	6,206.07
河北中鼎房地产开发股份有限公司	存款利息支出	8,779.82	2,888.36
邢台市永兴房地产开发有限公司	存款利息支出	1,291.31	3,488.06
邢台耀顺房地产开发有限公司	存款利息支出	854.42	6,789.44
河北凰家房地产开发有限公司	存款利息支出	827.07	3,908.80
华夏麒麟（北京）物业管理股份有限公司	存款利息支出	1,430.90	1,383.68
沙河市万泽置业房地产开发有限公司	存款利息支出	4,892.60	14,326.78
邢台家乐园天一商贸有限公司	存款利息支出	2,869.21	
河北利江生物科技有限公司	存款利息支出	13,118.85	14,916.17
河北富兴房地产开发有限公司	存款利息支出	38.81	1,580.58
邢台永正房地产开发有限公司	存款利息支出	1,099.52	2,702.15
河北家乐园购物广场有限责任公司	存款利息支出		394.25
河北富兴房地产开发有限公司新河分公司	存款利息支出		22.02
邢台群睿房地产中介服务中心（有限合伙）	存款利息支出		1,302.30
河北海湾建筑工程有限公司	存款利息支出	17.76	2.08
河北永康房地产开发集团有限公司	存款利息支出	1,228.41	1,398.88
内丘县家乐园大卖场商贸有限责任公司	存款利息支出	270.13	102.82
邢台市燕赵房地产开发有限公司	存款利息支出	4.11	25.22
家乐园商贸股份有限公司	存款利息支出	239.48	383.72
邢台家乐园物业服务有限公司	存款利息支出	465.13	345.77
沙河市荣鑫房地产开发有限公司	存款利息支出	705.93	703.43
邢台家乐园集团商贸有限责任公司	存款利息支出	27.85	40.94
河北瑞德房地产开发有限公司	存款利息支出	18.49	18.42
河北天尚电梯安装有限公司	存款利息支出	17.17	169.75
昌果生物医药科技河北有限公司	存款利息支出	990.31	3,599.01

邢台市大都房地产开发有限公司	存款利息支出	0.49	213.95
天津市美隆投资有限公司	存款利息支出	21.42	32.64
河北凯德房地产开发有限公司	存款利息支出	3,999.98	3,985.82
河北中鼎物业服务有限公司	存款利息支出	7,015.81	8,057.01
邢台优鼎商贸有限公司	存款利息支出	133.63	262.97
邢台市郡加物业服务有限公司	存款利息支出	941.37	1,668.43
隆尧中鼎物业服务有限责任公司	存款利息支出	220.05	42.66
邢台永义房地产开发有限公司	存款利息支出	341.16	507.89
邢台继超房地产开发有限公司	存款利息支出	28,841.12	
河北霖丰房地产开发有限公司	存款利息支出	15,846.66	
河北悦海房地产开发有限公司	存款利息支出	3,843.70	
邢台皓鼎商贸有限公司	存款利息支出	1.71	
邢台荣鼎房地产经纪有限公司	存款利息支出	138.46	
邢台汇鼎房地产经纪有限公司	存款利息支出	283.34	
邢台君鼎房地产经纪有限公司	存款利息支出	418.64	
邢台中鼎基业房地产开发有限公司	存款利息支出	3,434.52	
邢台中鼎麒麟房地产开发有限公司	存款利息支出	4,022.03	
邢台中鼎北康庄房地产开发有限公司	存款利息支出	10,721.53	
邢台中鼎和昌房地产开发有限公司	存款利息支出	2,078.48	
邢台睿鼎房地产开发有限公司	存款利息支出	5,934.72	
邢台市达力斯儿童玩具有限公司	存款利息支出	11.74	
广宗县奥新自行车零件有限公司	存款利息支出	104.37	
邢台市襄城商贸有限公司	存款利息支出	2.39	
邢台市宏辉房地产开发有限责任公司	存款利息支出	0.61	
董监高及其近亲属	存款利息支出	5,158.96	87,207.27

2、 关键管理人员薪酬

单位：万元

项目	本期金额	上期金额
关键管理人员薪酬	211.32	238.19

(五) 关联方应收应付款项

1、 应收项目

项目名称	关联方	期末账面余额	上年年末账面余额
存放同业款项			
	邢台市信都区邢农商村镇银行股份有限公司	49.18	49.10
	邢台任泽区邢农商村镇银行股份有限公司	3.56	3.54
	保定清苑区邢农商村镇银行股份有限公司	2,022,148.49	2,011,101.35
发放贷款和垫款			
	昌果生物医药科技河北有限公司	70,000,000.00	70,000,000.00
	河北凰家房地产开发有限公司	40,000,000.00	40,000,000.00
	河北利江生物科技有限公司	40,000,000.00	40,000,000.00
	河北富兴房地产开发有限公司	35,000,000.00	35,000,000.00
	广宗县奥新自行车零件有限公司	29,000,000.00	29,000,000.00
	邢台钟鼎和泰房地产开发有限公司		28,000,000.00
	邢台英飒智能电子玩具有限公司		9,500,000.00
	董监高及其近亲属	5,851,670.53	5,414,535.14

2、 应付项目

项目名称	关联方	期末账面余额	上年年末账面余额
同业及其他金融机构存放款项			
	武邑邢农商村镇银行股份有限公司	86,162,779.30	75,151,352.87
	邢台市信都区邢农商村镇银行股份有限公司	213,378,548.65	190,719,313.92
	邢台任泽区邢农商村镇银行股份有限公司	52,357,550.50	44,111,241.94
	保定清苑区邢农商村镇银行股份有限公司	58,069,380.50	134,568,186.76
	容城邢农商村镇银行股份有限公司	29,334,529.82	82,950,184.06
	河北临西农村商业银行股份有限公司		
吸收存款			
	邢台宏坤房地产开发有限公司	75,511,435.00	94,823,218.23
	河北家乐园房地产开发有限公司	51,947,911.90	74,200,925.73
	邢台继超房地产开发有限公司	15,217,636.50	5,868,830.30
	河北利江生物科技有限公司	2,948,873.57	4,079,592.45
	邢台永正房地产开发有限公司	2,473,978.48	3,588,288.28
	河北霖丰房地产开发有限公司	3,543,728.72	3,306,123.15
	邢台中鼎和顺房地产开发有限公司	215,332.80	3,194,349.12

邢台耀顺房地产开发有限公司	181,626.97	2,706,989.55
河北大都房地产开发有限公司	0.00	2,544,206.43
邢台中鼎和佳房地产开发有限公司	51,076.64	2,448,509.48
河北凯德房地产开发有限公司	2,263,586.69	2,259,586.71
邢台英飒智能电子玩具有限公司	49,397.35	2,251,262.89
邢台中鼎和昌房地产开发有限公司	1,356,190.94	1,855,931.32
邢台房商联合企业管理有限公司	1,677,400.87	1,725,327.39
邢台睿鼎房地产开发有限公司	57,197.21	1,715,492.17
邢台钟鼎和泰房地产开发有限公司	2,342,163.03	1,571,191.43
邢台家乐园天一商贸有限公司	1,333,827.83	1,491,542.46
邢台中鼎麒麟房地产开发有限公司	1,584,109.91	1,458,991.04
河北凰家房地产开发有限公司	430,389.94	1,208,492.50
河北中鼎物业服务有限公司	745,411.14	1,151,364.34
邢台市郡加物业服务有限公司	262,338.83	1,015,652.94
邢台中鼎基业房地产开发有限公司	1,060,606.68	974,043.48
邢台市永兴房地产开发有限公司	730,741.07	729,448.76
河北永康房地产开发集团有限公司	1,182,335.59	635,697.91
沙河市荣鑫房地产开发有限公司	398,718.14	398,013.57
邢台永义房地产开发有限公司	6,367.80	362,720.51
邢台中鼎北康庄房地产开发有限公司	377,899.39	353,561.92
河北中鼎房地产开发股份有限公司	299,579.96	337,188.85
华夏麒麟（北京）物业管理股份有限公司	316,756.69	315,325.79
邢台优鼎商贸有限公司	98,263.60	229,525.55
隆尧中鼎物业服务有限责任公司	937.83	199,717.78
内丘县家乐园大卖场商贸有限责任公司	190,848.94	186,876.22
家乐园商贸股份有限公司	32,447.05	181,400.57
沙河市万泽置业房地产开发有限公司	422,651.82	174,987.22
昌果生物医药科技河北有限公司	116,480.68	122,579.98
邢台家乐园物业服务有限公司	62,785.98	48,555.48
邢台君鼎房地产经纪有限公司	47,691.16	40,588.23
天津市美隆投资有限公司	12,122.36	12,100.94
邢台荣鼎房地产经纪有限公司	80,184.97	11,352.43
河北富兴房地产开发有限公司	63,516.59	10,660.23
河北瑞德房地产开发有限公司	10,466.74	10,446.25
河北天尚电梯安装有限公司	9,715.55	9,698.38
河北悦海房地产开发有限公司	13,117.08	9,273.38
邢台市达力斯儿童玩具有限公司	6,582.93	6,691.19
邢台市燕赵房地产开发有限公司	2,329.79	2,325.68
邢台群睿房地产中介服务中心（有限合伙）	0.00	1,434.39
邢台汇鼎房地产经纪有限公司	414,323.82	1,426.24
河北海湾建筑工程有限公司	81,268.02	1,240.26
邢台皓鼎商贸有限公司	975.77	974.06
广宗县奥新自行车零件有限公司	949.04	850.74

	邢台家乐园集团商贸有限责任公司	1,377,434.45	406.60
	邢台市大都房地产开发有限公司	279.73	279.24
	河北家乐园购物广场有限责任公司	0.00	155.79
	邢台盈泰房地产开发有限公司	0.84	0.84
	邢台市襄城商贸有限公司	1,352.07	
	邢台市宏辉房地产开发有限责任公司	7,188,166.61	
	董监高及其近亲属	18,620,250.28	29,700,244.08

十一、承诺、或有事项和表外事项

(一) 表外事项

1、 信贷承诺

项目	期末余额	上年年末余额
银行承兑汇票	1,488,200,000.00	1,323,980,420.00
未使用的信用卡额度	82,732,705.70	72,235,650.36
合计	1,570,932,705.70	1,396,216,070.36

2、 受托业务

本行向第三方提供托管、信托及资产管理服务。来自于受托业务的收入已包括在财务报表附注五、(三十一)所述的“手续费及佣金净收入”中，这些受托资产并没有包括在本行的合并资产负债表内。

项目	期末余额	上年年末余额
委托贷款	94,946,315.71	90,471,688.75
委托贷款资金	94,946,315.71	90,471,688.75

3、 其他表外事项

无。

(二) 重要承诺事项

1、 资产负债表日存在的重要承诺

无。

(三) 或有事项

1、 资产负债表日存在的重要或有事项

无。

十二、 资产负债表日后事项

无。

十三、 其他重要事项

无。

(一) 金融工具项目计量基础分类表

1、 金融资产计量基础分类表

单位：万元

		期末				
金融资产项目	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		以公允价值计量且其变动计入当期损益		
		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	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	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	按照《金融工具确认和计量》准则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	按照《套期会计》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
债券	232,993.11			10,346.08		
基金						
同业存单	77,267.99					
银行理财产品						
资管产品						

信托计划					
非交易性权益投资			9,638.14		
合计	310,261.10		9,638.14	10,346.08	

上年年末

金融资产项目	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		以公允价值计量且其变动计入当期损益		
		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	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	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	按照《金融工具确认和计量》准则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	按照《套期会计》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
债券	237,227.28			10,175.48		
基金						

同业 存单	19,960.87					
银行 理财 产品				720.00		
资管 产品				55,700.00		
信托 计划				30,542.15		
非交 易性 权益 投资			9,695.11			
合计	257,188.1 5		9,695.11	97,137.63		

(二) 其他

本行在河北省农村信用社联合社协调下将 6,000 万元的风险救助金拆借给河北沙河农村商业银行股份有限公司使用，截止 2023 年 6 月 30 日河北沙河农村商业银行股份有限公司归还 600 万元，剩余 5,400 万元，拆借期间为 2021 年 11 月 25 日至 2026 年 11 月 24 日，该笔拆借资金期末已计提 801,887.88 元信用减值损失。

除上述事项之外无需要披露的其他重要事项。

十四、补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	925,455.56	
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	8,950,565.50	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益		

单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	94,529.72	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小计	9,970,550.78	
所得税影响额	-2,492,637.70	
少数股东权益影响额（税后）		
合计	7,477,913.09	

(二) 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益（元）	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	6.62	0.1438	0.1438
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	6.27	0.1367	0.1367

(三) 其他

截至资产负债表日，本行股东冻结、质押的股份为 245,283,496.00 股，占本行股份总数的 24.70%，本行被冻结、质押的股份较分散，主要存在于法人股东，一旦未来本行被冻结、质押的股份被拍卖，则本行的股东将发生变化，尽管目前本行不存在控股股东和实际控制人，但股东的变化可能会对本行的公司治理结构等产生一定的影响。

河北邢台农村商业银行股份有限公司
二〇二三年八月二十八日

附件 I 会计信息调整及差异情况

一、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

(一) 会计数据追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 其他原因 不适用

(二) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

适用 不适用

二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
非流动资产处置损益	925,455.56
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	8,950,565.50
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	94,529.72
非经常性损益合计	9,970,550.78
减：所得税影响数	2,492,637.70
少数股东权益影响额（税后）	0
非经常性损益净额	7,477,913.09

三、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

附件 II 融资情况

一、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

(一) 报告期内的股票发行情况

适用 不适用

(二) 存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

二、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

三、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

单位：元

代码	简称	债券类型	融资金额	票面利率%	存续期间		是否违约
					起始日期	终止日期	
1821030	18 邢台农商绿色金融 01	绿色金融债券	250,000,000.00	5.6%	2018 年 8 月 15 日	2023 年 8 月 15 日	否
1921044	19 邢台农商	绿色金融	250,000,000.00	4.6%	2019 年 12 月	2024 年 12 月	否

	绿色金融 01	债券			5 日	5 日	
合计	-	-	500,000,000.00	-	-	-	-

债券违约情况:

适用 不适用

募集资金用途变更情况

适用 不适用

四、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用