



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



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、公司负责人常士彬、主管会计工作负责人文天一及会计机构负责人（会计主管人员）王征保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 三、本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、大华会计师事务所(特殊普通合伙)对公司出具了标准无保留意见的审计报告。
- 五、本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、本年度报告已在“第二节会计数据、经营情况和管理层分析”之“十、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、经营情况和管理层分析	6
第三节	重大事件	27
第四节	股份变动、融资和利润分配	29
第五节	行业信息	32
第六节	公司治理	33
第七节	财务会计报告	43
附件	会计信息调整及差异情况	183

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
大华、会计师事务所	指	大华会计师事务所（特殊普通合伙）
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12月31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	<input checked="" type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input type="checkbox"/> 做市交易	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、经营情况和管理层分析

一、 业务概要

(一) 商业模式与经营计划实现情况

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，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。

1. 学深悟透下真功，推进主题教育活动走深走实。邢台农商银行深度把握主题教育总要求，在学深悟透上下功夫，在创新载体上下功夫，争创亮点，突出特点，推动主题教育落实基层、见效终端。一是高质量做好“规定动作”，夯基固本促提升。深入贯彻落实党中央和上级党委部署安排，召开党委会议、动员部署会议、“回头看”专题会议、民主（组织）生活会，在每个节点深入研讨谋划，推进主题教育有序开展。持续推进领导干部下基层调研，选题躬身实践、解剖典型案例、交流调研成果、紧抓整治整改，把问题整改贯穿主题教育始终，抓实际问题，解实际困难。二是高标准完成“自选动作”，提质增效再发力。通过组织党课评比活动、开展主题党日活动、组织主题征文和演讲比赛，激励广大党员干部争做爱岗敬业、勇于担当、积极作为、追求卓越的表率。

2. 调整存款结构，降低存款成本。我行牢固树立成本意识，实施全面负债成本管控。一是提高存款利率科学定价能力。2023 年我行先后两次下调定期存款利率，为进一步降低企业综合融资成本扩充空间，切实将政策红利传导至实体经济。二是加大活期存款和对公存款等低成本存款的营销，努力降低负债成本。积极引导企业开展工资代发，社保卡等业务扩大活期储蓄存款来源。

3. 聚焦主责主业，助力经济发展。加大支农、支小和支持重点产业的支持力度，全面助力乡村振兴。

一是严格控制大额贷款。印发《河北邢台农村商业银行股份有限公司大额贷款监测管理办法试行》，进一步加强大额贷款的管理。二是加大对邢台地区重点产业的支持力度。新增贷款投放向小微、涉农领域倾斜，围绕“专精特新”“特色产业集群”等小微企业开展一对一营销、对接；保障绿色信贷、战略性新兴产业和科技创新领域贷款投放平稳。三是以小贷中心建设为抓手，推动信贷转型。将小贷中心建设与乡村振兴相融合，依托“新双基”信用工程，坚持做小、做微，积极推广省联社的“快贷产品”，促使户均贷款余额持续下降。

4. 不断优化选人用人机制、深入推进业务技能提升。一是优化人才结构。通过公开报名、资格审查、民主推荐等程序，公开选拔 17 名中层正职和 48 名中层副职后备干部，使中层人员年龄由 38 岁降到 36 岁，本科以上学历占比 95%，激发干部员工干事创业激情。二是加强干部交流锻炼。坚持把基层作为培养年轻干部的主阵地，鼓励和引导年轻干部到基层一线工作，推动年轻干部多岗位历练，在降低岗位风险的同时，提升了干部队伍能力水平。三是积极参加业务技能比赛。我行积极参加邢台农信系统职工业务技能竞赛和河北省农信系统第五届职工业务技能大赛，获得了优异的成绩，其中厅堂服务项目选手董乐明被选入河北省联社代表队参加全国农信系统第二届职工业务技能大赛。

5. 加大宣传营销力度，推动各项业务稳步增长。一是开展银企对接活动。开展“推动开发区提档升级专项行动”“金团助青企”、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。二是开展贵金属及保险营销活动。为增加我行中间业务收入，优化客户金融服务体验，我行抓住母亲节、520、中高考季组织两次贵金属专项营销，产品涵盖首饰类、工艺品类、收藏品类等，截至 12 月 31 日，贵金属销售金额 224.63 万元，实现中间业务收入 13.63 万元；代理保险销售金额 276.2 万元，实现中间业务收入 186.31 万元。三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，“开门红”期间，优惠名额累计使用 6917 人次；10 月份抓住时机组织开展了手机银行缴热力费专项营销活动，多场景活动有效提升了我行手机银行活跃户数；我行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。截至 12 月 31 日，该渠道累计代收燃气费 26589 笔，合计金额 669.90 万元，占总收代燃气资金的 90.52%。四是丰富宣传渠道。通过媒体、微信公众号、内刊《赢》、简报刊发农信动态、传播农商好声音。截至 12 月末，印发内刊《赢》3 期，在省联社、中国农村金融、河北日报、学习强国平台刊发宣传稿件 132 篇，有力提升品牌形象和社会美誉度。联合邢台广播电视台先后拍摄了《促消费 惠百姓 贴心金融服务不打烊》等 8 则新闻短片，提升广大市民对我行各项产品与服务的了解，增强了客户黏性，促进了业务发展。

(二) 与创新属性相关的认定情况

适用 不适用

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	791,233,788.94	681,274,626.82	16.14%
毛利率%	-	-	-
归属于挂牌公司股东的净利润	218,458,000.42	189,090,027.90	15.53%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	210,443,052.09	196,706,323.44	6.98%
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）	9.93%	9.24%	-
加权平均净资产收益率%（依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）	9.58%	9.61%	-
基本每股收益	0.2200	0.1904	15.55%
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	26,726,926,197.99	24,495,148,649.12	9.11%
负债总计	24,466,527,708.55	22,360,649,245.53	9.42%
归属于挂牌公司股东的净资产	2,214,320,201.21	2,091,761,520.92	5.86%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	2.23	2.11	5.86%
资产负债率%（母公司）	91.33%	91.05%	-
资产负债率%（合并）	91.54%	91.29%	-
流动比率	-	-	-
利息保障倍数	-	-	-
营运情况	本期	上年同期	增减比例%
经营活动产生的现金流量净额	637,895,269.30	-1,513,044,425.38	142.16%
应收账款周转率	-	-	-
存货周转率	-	-	-
成长情况	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	9.11%	8.20%	-
营业收入增长率%	16.14%	-7.54%	-
净利润增长率%	22.99%	3.70%	-
行业主要财务指标及监管指标成长情况	本期	上年同期	增减比例%
资本充足率%	13.34%	13.95%	-
一级资本充足率%	12.19%	12.80%	-
核心一级资本充足率%	10.29%	10.69%	-
不良贷款率%	3.07%	3.03%	-
存贷比%	75.02%	74.14%	-

流动性覆盖率%	-	-	-
净稳定资金比例%	-	-	-
流动性比例%	81.17%	70.64%	-
流动性匹配率%	162.77%	171.05%	-
优质流动性资产充足率%	163.62%	167.57%	-
单一最大客户贷款集中度%	2.85%	3.02%	-
最大十家客户贷款集中度%	25.14%	26.64%	-
正常类贷款迁徙率%	7.70%	12.77%	-
关注类贷款迁徙率%	24.75%	65.06%	-
次级类贷款迁徙率%	69.20%	61.59%	-
可疑类贷款迁徙率%	30.00%	41.27%	-
拨备覆盖率%	176.28%	207.96%	-
拨贷比%	5.42%	6.30%	-
成本收入比%	29.65%	35.52%	-
净利差%	3.59%	3.79%	-
净息差%	3.31%	3.44%	-

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	2,565,184,819.17	9.60%	2,625,077,817.00	10.72%	-2.28%
存放同业款项及其他金融机构款项	265,736,810.45	0.99%	599,213,029.38	2.45%	-55.65%
拆出资金	395,165,931.20	1.48%	357,125,921.85	1.46%	10.65%
发放贷款和垫款	16,930,295,768.72	63.35%	15,069,817,634.33	61.52%	12.35%
交易性金融资产	0.00	0.00%	971,376,236.51	3.97%	-100.00%
债权投资	3,529,785,931.13	13.21%	2,571,881,501.15	10.50%	37.25%
其他权益工具投资	101,476,992.86	0.38%	96,951,076.76	0.40%	4.67%
长期股权投资	91,670,853.35	0.34%	100,788,793.99	0.41%	-9.05%
固定资产	161,425,157.73	0.60%	163,562,045.23	0.67%	-1.31%
在建工程	4,794,901.56	0.02%	9,416,386.83	0.04%	-49.08%
使用权资产	21,854,253.08	0.08%	18,719,304.49	0.08%	16.75%

无形资产	29,953,098.04	0.11%	30,381,599.09	0.12%	-1.41%
递延所得税资产	240,184,985.45	0.90%	246,735,785.39	1.01%	-2.65%
其他资产	2,389,396,695.25	8.94%	1,634,101,517.12	6.67%	46.22%
资产总计	26,726,926,197.99	100.00%	24,495,148,649.12	100.00%	9.11%
负债：					
向中央银行借款	590,031,610.63	2.21%	346,548,806.50	1.41%	70.26%
同业及其他金融机构存放款项	506,302,944.10	1.89%	553,573,093.46	2.26%	-8.54%
吸收存款	22,764,381,944.49	85.17%	20,612,228,816.25	84.15%	10.44%
应付职工薪酬	76,769,086.10	0.29%	70,167,067.36	0.29%	9.41%
应交税费	210,300,901.31	0.79%	205,825,395.41	0.84%	2.17%
应付债券	250,850,684.93	0.94%	506,185,972.60	2.07%	-50.44%
租赁负债	20,041,834.35	0.07%	19,265,705.08	0.08%	4.03%
预计负债	2,606,204.80	0.01%	743,150.06	0.00%	250.70%
递延所得税负债	3,994,248.22	0.01%	2,862,769.19	0.01%	39.52%
其他负债	41,248,249.62	0.15%	43,248,469.62	0.18%	-4.62%
负债合计	24,466,527,708.55	91.54%	22,360,649,245.53	91.29%	9.42%

项目重大变动原因：

债权投资 3,529,785,931.13 元，同比增加 957,904,429.98 元，增幅为 37.25%，增加的主要原因是我行通过增加国债、政策性金融债等利率债资产配置，增加了高流动性资产规模。

(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	656,930,976.96	83.03%	611,116,335.28	89.70%	7.50%
手续费及佣金净收入	5,323,527.76	0.67%	11,653,744.78	1.71%	-54.32%
其他非利息收益	128,979,284.22	16.30%	58,504,546.76	8.59%	120.46%
营业收入	791,233,788.94	100.00%	681,274,626.82	100.00%	16.14%
税金及附加	10,677,778.79	1.35%	10,349,933.29	1.52%	3.17%
业务及管理费	234,263,849.60	29.61%	216,196,156.96	31.73%	8.36%
资产减值损失	-	-	-	-	-
其他业务成本	4,130,000.00	0.52%	3,789,700.00	0.56%	8.98%

营业支出	463,023,903.80	58.52%	413,364,964.28	60.68%	12.01%
营业外收支净额	-3,641,721.35	-	-22,418,725.02	-	-83.76%
利润总额	324,568,163.79	41.02%	245,490,937.52	36.03%	32.21%
所得税	102,769,757.81	12.99%	65,147,553.76	9.56%	57.75%
净利润	221,798,405.98	28.03%	180,343,383.76	26.47%	22.99%
其中：归属本行股东净利润	218,458,000.42	27.61%	189,090,027.90	27.76%	15.53%

项目重大变动原因：

1、其他非利息收益 128,979,284.22 元，同比增加 70,474,737.46 元，增幅为 120.46%，增加的主要原因是本年度减少了交易性资产的持有，增加了国债、同业存单等资产投资，促进了非利息收益的增长。

2、本期利润总额为 324,568,163.79 元，同比增加 79,077,226.27 元，增幅为 32.21%，增加的主要原因是营业收入增加。

3、本期所得税 102,769,757.81 元，同比增加 37,622,204.05 元，增幅为 57.75%，增加的主要原因是利润总额增加。

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	1,213,242,302.53	1,136,686,042.18	6.74%
拆出资金利息收入	22,326,344.76	27,783,554.18	-19.64%
存放中央银行款项利息收入	19,331,550.40	19,715,929.82	-1.95%
存放同业和其他金融机构款项利息收入	16,635,442.89	19,552,089.35	-14.92%
买入返售金融资产利息收入	2,997,765.12	1,736,643.35	72.62%
合计	1,274,533,405.70	1,205,474,258.88	5.73%

利息收入构成变动的的原因：

无

生息资产和付息负债的平均余额、利息收入和支出、平均收息率和平均付息率

单位：元

项目	本期			上期		
	平均余额	利息	平均收息率/成本率(%)	平均余额	利息	平均收息率/成本率(%)
生息资产						
存放中央银行	1,713,567,872.78	19,331,550.40	1.13%	1,929,681,440.66	19,715,929.82	1.02%

存放同业款项	763,791,159.67	16,635,442.89	2.18%	415,977,241.48	19,552,089.35	4.70%
拆出资金	750,333,333.33	22,326,344.76	2.98%	877,586,138.99	27,783,554.18	3.17%
发放贷款及垫款	16,461,648,257.78	1,213,242,302.53	7.37%	14,522,868,792.18	1,136,686,042.18	7.83%
买入返售金融资产	158,363,287.67	2,997,765.12	1.89%	32,666,666.67	1,736,643.35	5.32%
小计	19,847,703,911.23	1,274,533,405.70	6.42%	17,778,780,279.98	1,205,474,258.88	6.78%
付息负债						
同业及其他金融机构存放款项	487,552,085.30	2,959,390.07	0.61%	434,401,390.90	3,077,482.51	0.71%
吸收存款	20,561,394,198.63	585,941,181.80	2.85%	18,517,689,099.10	557,052,874.71	3.01%
中央银行借款	353,926,633.33	7,807,034.55	2.21%	359,342,808.33	6,859,122.10	1.91%
卖出回购金融资产款	547,945.21	8,767.12	1.60%	0.00	0.00	
拆入资金	0.00	0.00		7,643,835.62	0.00	0.00%
应付债券	395,833,333.33	20,164,712.33	5.09%	500,000,000.00	26,334,931.51	5.27%
其他	42,248,359.62	721,342.87	1.71%	41,234,353.92	1,033,512.77	2.51%
小计	21,841,502,555.42	617,602,428.74	2.83%	19,860,311,487.87	594,357,923.60	2.99%
利息净收入	-	656,930,976.96	-	-	611,116,335.28	-

利息净收入构成变动的原因：

1、存放中央银行平均余额 1,713,567,872.78 元，同比减少 216,113,567.88 元，降幅为 11.20%，减少的主要原因是本年度存款准备金率两次下调，存放中央银行法定准备金减少。

2、存放同业款项平均余额 763,791,159.67 元，同比增加 347,813,918.19 元，增幅 83.61%，增加的主要原因是我行通过将日常富余资金存入同业活期账户，降低资金闲置率。

3、拆出资金平均余额 750,333,333.33 元，同比减少 127,252,805.66 元，降幅为 14.50%，减少的主要原因是我行减少了拆出业务，增加其他同业资产配置。

4、发放贷款和垫款平均余额 16,461,648,257.78 元，同比增加 1,938,779,465.60 元，增幅为 13.35%，增加的主要原因是本行以支持地方经济、服务实体为导向，持续不断的加大对中小微企业的贷款支持。

5、买入返售金融资产平均余额 158,363,287.67 元，同比增加 125,696,621.00 元，增幅为 384.79%，增加的主要原因是本年度增加了短期债券质押式逆回购融出业务。

6、同业及其他金融机构存放款项平均余额 487,552,085.30 元，同比增加 53,150,694.40 元，增幅为 12.24%，主要原因是我行投资发起的八家村镇银行清算账户资金增加。

7、吸收存款平均余额 20,561,394,198.63 元，同比增加 2,043,705,099.53 元，增幅为 11.04%，增加的主要原因是本行开展多渠道综合营销，确保各项存款稳步持续增长。

8、拆入资金平均余额 0 元，同比减少 7,643,835.62 元，降幅为 100%，减少的主要原因是我行资金充足，无依靠该业务融入资金的需求。

9、应付债券平均余额 395,833,333.33 元，同比减少 104,166,666.67 元，降幅为 20.83%，减少的主要原因是我行发行的绿色金融债券 18 邢台农商绿色金融 01 到期行权赎回。

3. 业务及管理费构成

项目	本期金额	上期金额
员工费用	146,438,943.12	134,381,740.52
折旧及摊销	31,956,975.46	27,420,581.34
业务费用	53,770,802.79	52,803,040.13
电子设备运转费	666,592.45	450,179.80
研究开发费	1,430,535.78	1,140,615.17
合计	234,263,849.60	216,196,156.96

业务及管理费构成变动的的原因：

1、折旧及摊销 31,956,975.46 元，同比增加 4,536,394.12 元，增幅为 16.54%，增加的主要原因是由于固定资产及无形资产的折旧及摊销费用增加。

2、电子设备运转费 666,592.45 元，同比增加 216,412.65 元，增幅为 48.07%，增加的主要原因是随着业务量不断增大，相应的电子耗材消耗量增多。

3、研究开发费 1,430,535.78 元，同比增加 289,920.61 元，增幅为 25.42%，增加的主要原因是为支持各项业务发展，本年度增加了系统建设投入。

(三) 现金流量分析

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	637,895,269.30	-1,513,044,425.38	142.16%
投资活动产生的现金流量净额	-693,994,407.59	15,852,408.06	-4477.85%
筹资活动产生的现金流量净额	-376,141,609.20	-267,690,000.00	-40.51%

现金流量分析:

1、经营活动产生的现金流量净额为 637,895,269.30 元，同比增加 2,150,939,694.68 元，增幅为 142.16%，增加的主要原因是本年度客户贷款及垫款净增加额同比大幅减少，加之本年度存款准备金率两次下调及拆除业务的减少，导致存放中央银行和同业款项及拆出资金净增加额都相应减少，经营活动现金流出减少，经营活动产生的现金流量净额增加。

2、投资活动产生的现金流量净额为-693,994,407.59 元，同比减少 709,846,815.65 元，降幅为 4477.85%，减少的主要原因是本年度债券交易总量减少，收回投资收到的现金和投资支付的现金都相应减少，投资活动产生的现金流量净额减少。

3、筹资活动产生的现金流量净额为-376,141,609.20 元，同比减少 108,451,609.20 元，降幅为 40.51%，减少的主要原因是本年度绿色金融债到期行权赎回，并支付股金分红及绿色金融债债券利息，筹资活动现金流出增加，因此造成筹资活动产生的现金流量净额同比减少。

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业务,以及	50,000,000	1,587,494,931.21	49,573,425.69	38,516,473.64	-20,289,444.03

		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	606,012,993.12	45,434,358.67	15,752,074.19	86,088.83
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	902,256,837.64	45,766,606.45	18,236,446.28	1,578,964.29
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	657,555,456.48	92,013,179.52	27,875,196.25	-2,229,062.69
武邑邢农商村镇	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	50,000,000	395,236,713.81	37,686,450.88	5,775,629.96	-3,055,929.35

镇银行股份有限公司	司	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。					
张家口崇礼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; 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。	50,000,000	397,133,042.88	29,191,855.75	18,668,938.36	1,548,678.74
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	345,013,994.68	34,528,793.69	13,727,659.05	3,854,577.7
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	50,000,000	289,613,029.11	33,761,749.98	12,982,449.89	1,574,567.97

	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。					
--	------------------------------	--	--	--	--	--

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) 理财产品投资情况

适用 不适用

非金融机构委托理财、高风险委托理财或单项金额重大的委托理财

适用 不适用

(三) 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

(四) 合并范围内包含私募基金管理人的情况

适用 不适用

(五) 持有金融债券情况

债券代码	债券名称	票面利率 (%)	票面金额 (万元)	计提减值
150218	15 国开 18	3.7400	3,000.00	无减值
170210	17 国开 10	4.0400	3,000.00	无减值
180210	18 国开 10	4.0400	1,000.00	无减值
180411	18 农发 11	4.0000	2,000.00	无减值
190203	19 国开 03	3.3000	30,000.00	无减值

190205	19 国开 05	3.4800	5,000.00	无减值
190305	19 进出 05	3.2800	5,000.00	无减值
200203	20 国开 03	3.2300	5,000.00	无减值
200204	20 国开 04	3.4300	2,000.00	无减值
200205	20 国开 05	3.0700	40,000.00	无减值
200212	20 国开 12	3.3400	5,000.00	无减值
210203	21 国开 03	3.3000	1,000.00	无减值
210403	21 农发 03	3.3500	2,000.00	无减值
210405	21 农发 05	3.5200	3,000.00	无减值
210406	21 农发 06	2.7800	3,000.00	无减值
220203	22 国开 03	2.6500	4,000.00	无减值
220207	22 国开 07	2.2200	1,000.00	无减值
220208	22 国开 08	2.6900	30,000.00	无减值
220220	22 国开 20	2.7700	7,000.00	无减值
220402	22 农发 02	2.7400	2,000.00	无减值
092218003	22 农发清发 03	2.3700	5,000.00	无减值
230210	23 国开 10	2.8200	8,000.00	无减值
230218	23 国开 18	2.3500	5,000.00	无减值
230305	23 进出 05	2.8700	2,000.00	无减值
2303102	23 进出 102	2.5000	3,000.00	无减值
合计:			177,000.00	

(六) 其他金融资产情况

项目	期末数			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	最大损失敞口
国债		401,292,658.27		401,292,658.27
地方债		920,095,305.86		920,095,305.86
金融债		1,814,415,064.60		1,814,415,064.60
公司债				
同业存单		393,982,902.40		393,982,902.40
公募基金				
股票				
银行理财产品				
券商资管产品				
信托计划				
其他				
项目	期初数			

	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	最大损失敞口
国债	30,209,390.00			30,209,390.00
地方债		346,838,050.65		346,838,050.65
金融债	71,545,380.00	2,025,434,751.19		2,096,980,131.19
公司债				
同业存单		199,608,699.31		199,608,699.31
公募基金				
股票				
银行理财产品				
券商资管产品	557,000,000.00			557,000,000.00
信托计划	305,421,466.51			305,421,466.51
其他				

五、 贷款相关情况

截至报告期末，我行各项贷款余额 178.61 亿元。其中：正常类贷款 161.69 亿元，关注类贷款 11.43 亿元，次级类贷款 2.69 亿元，可疑类贷款 2.65 亿元，损失类贷款 0.15 亿元。

(一) 贷款风险分类方法及各类不良贷款的结构

按照 2006 年银监发《农村合作金融机构信贷资产风险分类指引》规定，农村信用社依据安全履行合同、及时足额偿还的可能性，将信贷资产划分为正常、关注、次级、可疑、损失五个类别。正常、关注类为正常信贷资产，次级、可疑、损失类为不良信贷资产。

为进一步提高信贷资产风险敏感度和前瞻性，根据农村信用社实际情况，按照信贷资产风险状况具体划分为：正常一级、正常二级、正常三级、正常四级，关注一级、关注二级、关注三级，次级一级、次级二级，可疑一级、可疑二级和损失级，共计十二级量化标准。前七级为正常信贷资产，后五级为不良信贷资产。

正常类核心定义：债务人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。其中：

正常一级：债务人还款能力极强，在本机构及其他金融机构均无违约记录，且债务人在本机构开立的结算账户中经营性资金月均流入额不小于授信总额的 25%，有极充分的证据表明信贷资产本息能够按时足额偿还。

正常二级：债务人还款能力很强，在本机构及其他金融机构近三年内均无违约记录，能够正常还本付息，且在本机构开立的结算账户中经营性资金月均流入额不小于授信总额的 15%，有足够证据表明信贷资产本息能够按时足额偿还。

正常三级:债务人还款能力强,在本机构信用记录良好,还款意愿良好,近两年内一直能够正常还本付息,且在本机构开立的结算账户中经营性资金月均流入额不小于授信总额的 5%,没有理由怀疑信贷资产本息不能按时足额偿还。

正常四级:债务人还款能力较强,在本机构信用记录良好,还款意愿良好,近两年内一直能够还本付息,虽然在本机构开立的结算账户中经营性资金月均流入额小于授信总额 5%,但能够按时归还债务本息的。

正常类基本特征:一切正常。

关注类核心定义:尽管债务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。其中:

关注一级:债务人本金或利息逾期 30 天(含)以内,虽然出现可能对偿还产生不利影响的因素,但风险缓释效果很好。

关注二级:债务人本金或利息逾期 30 天以上、60 天(含)以内,虽然出现可能对偿还产生明显不利影响的因素,但风险缓释效果较好。

关注三级:债务人本金或利息逾期 60 天以上、90 天(含)以内,存在一些对偿还产生较大不利影响的因素,但仍有证据表明通过减少投资、处置非核心资产等其他手段能够足额收回信贷资产本息。

关注类基本特征:潜在缺陷。

次级类核心定义:债务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,也可能造成一定损失。其中:

次级一级:债务人本金或利息逾期 90 天以上、120 天(含)以内,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债务,通过执行担保或动用其他还款来源后,信贷资产可能发生损失但损失极少。

次级二级:债务人本金或利息逾期 120 天以上、180 天(含)以内,还款能力出现明显问题,完全依靠其正常收入无法偿还大部分债务,通过执行担保或动用其他还款来源后,信贷资产预计仍会形成一定损失。

次级类基本特征:缺陷明显,可能损失。

可疑类核心定义:债务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。

可疑一级:债务人本金或利息逾期 180 天以上、270 天(含)以内,无法足额偿还债务,即使执行担保或动用其他还款来源,信贷资产也肯定要形成部分损失。

可疑二级:债务人本金或利息逾期在 270 天以上,无法足额偿还债务,即使执行担保或动用其他还

款来源，信贷资产也肯定要形成较大损失。

可疑类基本特征：肯定损失。

损失类核心定义：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

损失类基本特征：损失严重。

单位：元

项目	期末余额	占总额百分比%	期初余额	占总额百分比%
正常贷款	16,169,347,823.28	90.53%	14,913,663,055.41	92.94%
关注贷款	1,142,517,739.31	6.40%	646,096,491.56	4.03%
不良贷款	549,071,287.45	3.07%	485,733,144.03	3.03%
次级贷款	268,814,599.45	1.51%	136,228,809.23	0.85%
可疑贷款	264,835,818.10	1.48%	249,128,609.77	1.55%
损失贷款	15,420,869.90	0.09%	100,375,725.03	0.63%
贷款合计	17,860,936,850.04	100.00%	16,045,492,691.00	100.00%

(二) 贷款的主要行业分布情况

单位：元

项目	期末余额	占总额百分比%	期初余额	占总额百分比%
批发和零售业	9,369,370,292.80	52.47%	7,923,318,327.60	49.39%
建筑业	3,443,511,410.40	19.28%	2,678,266,352.54	16.69%
制造业	1,878,029,079.93	10.51%	1,979,982,734.04	12.34%
房地产业	709,550,344.58	3.97%	661,429,037.56	4.12%
农、林、牧、渔业	487,580,544.09	2.73%	540,674,850.58	3.37%
消费贷款	700,631,166.03	3.92%	528,527,519.97	3.29%
租赁和商务服务业	407,358,145.14	2.28%	238,808,578.75	1.49%
买断式转贴现	-	-	527,480,726.04	3.29%
采矿业	1,500,000.00	0.01%	30,000.00	
住宿和餐饮业	265,913,637.16	1.49%	286,230,913.56	1.78%
居民服务和其他服务业	77,950,435.36	0.44%	132,629,387.11	0.83%
信息传输、计算机服务和软件业	11,940,000.00	0.07%	13,702,500.00	0.09%
交通运输、仓储和邮政业	74,033,166.74	0.41%	74,187,895.53	0.46%
教育	36,142,682.33	0.20%	82,722,139.57	0.52%
水利、环境和公共设施管理业	19,470,000.00	0.11%	88,648,714.23	0.55%
电力、燃气及水的生产和供应业	96,079,785.54	0.54%	56,649,557.72	0.35%
卫生和社会工作	46,950,000.00	0.26%	46,700,000.00	0.29%

文化、体育和娱乐业	202,306,159.94	1.13%	153,002,456.20	0.95%
科学研究和技术服务业	32,620,000.00	0.18%	32,501,000.00	0.20%
贷款和垫款总额	17,860,936,850.04	100.00%	16,045,492,691.00	100.00%

(三) 前十大单一借款人的贷款情况

单位：元

序号	所属行业	期末贷款余额	占贷款总额比例%	占资本净额比例%
1	批发和零售业	80,000,000.00	0.45%	2.85%
2	建筑业	80,000,000.00	0.45%	2.85%
3	电力、燃气及水的生产和供应业	80,000,000.00	0.45%	2.85%
4	房地产业	80,000,000.00	0.45%	2.85%
5	批发和零售业	75,000,000.00	0.42%	2.67%
6	制造业	70,000,000.00	0.39%	2.49%
7	批发和零售业	64,000,000.00	0.36%	2.28%
8	批发和零售业	60,000,000.00	0.34%	2.13%
9	制造业	59,000,000.00	0.33%	2.10%
10	建筑业	59,000,000.00	0.33%	2.10%
合计		707,000,000.00	3.96%	25.14%

(四) 按担保方式划分的贷款分布情况

单位：元

项目	期末余额	占贷款总额百分比%	期初余额	占贷款总额百分比%
信用贷款	590,654,402.02	3.31%	1,000,521,602.53	6.24%
保证贷款	10,546,629,955.87	59.05%	9,333,476,379.52	58.17%
附担保物贷款	6,723,652,492.15	37.64%	5,711,494,708.95	35.60%
客户贷款总额	17,860,936,850.04	100.00%	16,045,492,691.00	100%

(五) 按逾期期限划分的贷款分布情况

单位：元

项目	期末余额	占贷款总额百分比%	期初余额	占贷款总额百分比%
逾期3个月以内	1,458,856,675.36	8.17%	1,094,827,668.67	6.82%
逾期3个月至1年	147,839,694.35	0.83%	238,912,903.31	1.49%
逾期1年以上至3年以内	163,855,808.32	0.92%	167,231,061.84	1.04%
逾期3年以上	19,333,599.94	0.11%	72,338,740.54	0.45%
逾期贷款合计	1,789,885,777.97	10.03%	1,573,310,374.36	9.81%

客户贷款总额	17,860,936,850.04	100.00%	16,045,492,691.00	100.00%
--------	-------------------	---------	-------------------	---------

(六) 重组贷款情况

单位：元

项目	期末余额	占贷款总额百分比%	期初余额	占贷款总额百分比%
已重组贷款	0	0%	0	0%

(七) 贷款准备的变动情况

单位：元

项目	本期	上年同期
期初余额	1,010,118,394.05	957,865,742.20
本期计提	238,848,829.66	813,339,949.09
本期收回	67,128,644.01	612,087,348.03
其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回	2,614,737.17	12,693,260.24
本期核销	213,953,941.26	148,999,949.21
已减值贷款利息回拨		
期末余额	967,884,638.44	1,010,118,394.05

六、 存款相关情况

截至报告期末，本行吸收各项存款余额 227.64 亿元，较年初增加 21.52 亿元，增幅 10.44%。

单位：元

项目	期末余额	占存款总额百分比%	期初余额	占存款总额百分比%
公司客户存款				
活期存款	1,779,059,660.01	7.82%	1,701,001,403.72	8.25%
定期存款	315,821,316.30	1.39%	286,533,537.07	1.39%
小计	2,094,880,976.31	9.20%	1,987,534,940.79	9.64%
零售客户存款				
活期存款	1,010,151,551.74	4.44%	945,469,546.04	4.59%
定期存款	17,006,768,901.06	74.71%	15,041,147,554.21	72.97%
小计	18,016,920,452.80	79.15%	15,986,617,100.25	77.56%
保证金存款	1,326,425,881.98	5.83%	1,301,064,812.76	6.31%
其他存款	439,292,719.33	1.93%	437,009,742.73	2.12%
合计	21,877,520,030.42	96.10%	19,712,226,596.53	95.63%
应计利息	886,861,914.07	3.90%	900,002,219.72	4.37%
客户存款总额	22,764,381,944.49	100.00%	20,612,228,816.25	100.00%

七、 资本构成及管理情况

1、资本的构成情况：我行资本净额主要分为一级资本和二级资本。一级资本主要由实收资本、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润以及其他一级资本等组成，二级资本主要由我行的超额贷款损失准备等组成。

2、资本的管理情况：资本的管理情况：报告期内，一是本行按照银监会的《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定，持续优化业务结构，加强资本管理。二是坚持稳健经营，转变资本管理思想，建立与财务以及资产风险的管理联系，逐步提升风险资产和风险回报的约束能力，满足监管要求。三是完善资本监管，定期开展内部资本充足评估和资本充足率测试，对全行资本充足程度进行检查和监测，确保资本水平和风险偏好与管理要求相适应。

3、风险加权资产计量：本行按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量的风险加权资产情况：信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法，风险加权资产计算结果如下表。

单位：元

项目	本期期末	上年期末	增幅/增减 (%)
核心一级资本	2,260,398,489.44	2,134,499,403.59	5.90%
核心一级资本扣除项目	91,670,853.35	100,788,793.99	-9.05%
核心一级资本净额	2,168,727,636.09	2,033,710,609.60	6.64%
其他一级资本	400,000,000.00	400,000,000.00	0.00%
其他一级资本扣除项目		-	
一级资本净额	2,568,727,636.09	2,433,710,609.60	5.55%
二级资本	243,179,650.99	218,639,873.21	11.22%
二级资本扣减项		-	
资本净额	2,811,907,287.08	2,652,350,482.81	6.02%
加权风险资产	21,076,783,114.37	19,017,898,751.31	10.83%
其中：信用风险加权资产	19,697,551,730.19	17,709,829,729.97	11.22%
市场风险加权资产		-	
操作风险加权资产	1,379,231,384.18	1,308,069,021.34	5.44%
核心一级资本充足率	10.29%	10.69%	-0.40%
一级资本充足率	12.19%	12.80%	-0.61%
资本充足率	13.34%	13.95%	-0.61%
杠杆率水平	9.16%	9.46%	-0.30%
调整后的表内外资产余额	28,028,712,264.64	25,732,787,405.20	8.92%

八、 抵债资产情况

截止到报告期末，取得抵债资产 1,726,319,525.14 元。

单位：元

抵债资产类别	期末余额	期初余额
抵债资产合计	1,726,319,525.14	1,420,898,059.63
减：抵债资产减值准备	-	-
抵债资产账面净值	1,726,319,525.14	1,420,898,059.63

九、 主要表外项目情况

截止到报告期末，本行表外项目主要为信贷承诺，表外项目余额为 1,476,484,646.95 元，较年初增加 80,268,576.59 元。

单位：元

项目	期末余额	期初余额
信贷承诺	1,476,484,646.95	1,396,216,070.36
其中：不可撤销的贷款承诺		
银行承兑汇票	1,372,700,000.00	1,323,980,420.00
开出保函		
开出信用证		
信用卡承诺	103,784,646.95	72,235,650.36
租赁承诺		
资本性支出承诺		
合计	1,476,484,646.95	1,396,216,070.36

十、 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：	本期内新增股权质押比重较高的风险

第三节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input 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及出售资产、对外投资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	
是否存在破产重整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

(一)重大事件详情（如事项存在选择以下表格填列）

一、 诉讼、仲裁事项

1、 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

是 否

2、 以临时公告形式披露的重大诉讼、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	450,000,000.00	231,612,136.60

存放同业及其他金融机构款项	850,000,000.00	200,000,052.84
吸收存款	不适用	261,223,299.69
同业及其他金融机构存放款项	不适用	469,153,285.1
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。

违规关联交易情况

适用 不适用

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	租赁房屋无所有权证承诺	详见详细情况描述	正在履行中
董监高	2018年12月7日		挂牌	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

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、融资和利润分配

五、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%	-592,961	931,899,310	93.85%
	其中：控股股东、实际控制人					
	董事、监事、高管	796,147	0.08%	-592,961	203,186	0.02%
	核心员工	904,301	0.09%	101,415	1,005,716	0.10%
有限售 条件股 份	有限售股份总数	60,445,301	6.09%	592,961	61,038,262	6.15%
	其中：控股股东、实际控制人					
	董事、监事、高管	10,806,213	1.09%	-197,653	10,608,560	1.07%
	核心员工	16,020,136	1.61%	-1,054,152	14,965,984	1.51%
总股本		992,937,572	-	0	992,937,572	-
普通股股东人数		257				

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 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	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
2	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
3	河北世喆商贸有 限公司	44,000,000	0	44,000,000	4.43%	0	44,000,000	44,000,000	0
4	邢台泰鑫金属制 品有限公司	0	43,923,200	43,923,200	4.42%	0	43,923,200	0	0

5	河北中鼎房地产开发股份有限公司	42,166,080	0	42,166,080	4.25%	0	42,166,080	0	0
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	河北鳳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		337,778,540	43,923,200	381,701,740	38.44%	0	381,701,740	82,197,500	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。

六、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化

七、 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

八、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

九、 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	
1921044	19 邢台农商绿色金	其他	250,000,000	4.60%	2019年12月5日	2024年12月5日	否

	融 01					
合计	-	-	250,000,000	-	-	-

债券违约情况

适用 不适用

公开发行债券的特殊披露要求

适用 不适用

十、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

十一、 权益分派情况

(一) 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

单位：元或股

股东大会审议日期	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2023 年 5 月 19 日	1	-	-
合计	-	-	-

利润分配与公积金转增股本的执行情况：

适用 不适用

河北邢台农村商业银行股份有限公司 2022 年年度权益分派方案已获 2023 年 5 月 19 日召开的股东大会审议通过。

1、本次权益分派基准日合并报表归属于母公司的未分配利润为 509,647,639.74 元，母公司未分配利润为 540,880,947.40 元；

2、本次权益分派共计派发现金红利 99,293,757.20 元；

3、本次权益分派权益登记日为：2023 年 6 月 27 日；

4、除权除息日为：2023 年 6 月 28 日。

(二) 权益分派预案

适用 不适用

第五节 行业信息

是否自愿披露

是 否

第六节 公司治理

一、 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

单位：股

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期		期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%
				起始日期	终止日期				
常士彬	董事	男	1971年7月	2019年2月20日	2022年2月19日	220,000	0	220,000	0.02%
	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	220,000	0	220,000	0.02%
	行长助理			2019年10月23日	2022年2月19日				
董景良	董事	男	1965年9月	2021年11月30日	2022年2月19日	790,614	0	790,614	0.08%
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	9,361,132	0	9,361,132	0.94%
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	220,000	0	220,000	0.02%
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				
文天一	副行长	男	1979年10月	2023年11月23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				
刘卫静	副行长	女	1985年2月	2023年11月23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) 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
文天一	—	新任	副行长	因工作调任，被选为副行长
刘卫静	—	新任	副行长	因工作调任，被选为副行长
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
董景良	董事长	离任	董事	因工作变动，离任董事长职务
陈芳	副行长	离任	无	因工作变动，离任副行长职务
赵一	副行长	离任	无	因工作变动，离任副行长职务
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

文天一，男，1979年10月出生，中国国籍，无境外永久居留权，中共党员，河北经贸大学金融学专业毕业。于2003年3月至2009年11月在邢台城郊信用合作联社南小汪信用社工作；2009年11月至2013年3月在邢台农商银行风险资产管理经营中心工作；2013年3月至2018年1月任邢台农商银行桥东支行行长；2018年1月至2019年7月任邢台农商行开发区支行行长；2019年7月至2023年11月任威县农村信用合作联社党委委员、副主任；2023年11月至今任邢台农商银行副行长。

刘卫静，女，1985年2月出生，中国国籍，无境外永久居留权，中共党员，河北经贸大学工商管理专业毕业。于2011年1月至2012年12月在隆尧县农村信用合作联社客户经理部工作；2013年1月至2014年11月在任县农村信用合作联社客户经理部工作；2014年12月至2015年3月在任县农村信用合

作联社计划财务部工作；2015年4月至2015年11月任任县农村信用合作联社市场拓展部副经理；2015年12月至2016年4月在南宫市农村信用联社股份有限公司人力资源部工作；2016年4月至2020年7月任南宫市农村信用联社股份有限公司金融市场部副经理；2020年8月任南宫市农村信用联社股份有限公司新城信用社主任；2023年11月至今任邢台农商银行副行长。

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2023年8月任邢台农商银行党群工作部经理；2023年8月至今任邢台农商银行人力资源部经理。

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2023年8月任邢台农商银行人力资源部经理；2023年8月至今任邢台农商银行党群工作部经理。

(三) 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）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	6	61
业务人员	322	0	9	313
财务人员	27	9	0	36
员工总计	416	9	15	410

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	17	17
本科	295	306
专科	81	64
专科以下	23	23
员工总计	416	410

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况

1、薪酬政策：2023年以来，我行党委紧紧围绕省联社、邢台审计中心总体工作目标，以绩效考核

为“指挥棒”，全力推动各项业务高质量发展。一是坚持顶层设计。持续优化完善绩效考核各项制度和奖惩机制，确保年度工作有力有效推进。二是以系统化思维部署推进绩效考核工作。制定《支行分类等级考核办法》《部门履职考核办法》《客户经理星级评定》等5项办法及实施细则，坚持“对上对标、对下联动”，切实推动全行考核工作提质增效。三是建立月度考核、季度督导、年度分析机制。特别是对业绩完成差距较大的机构主要负责人，安排相关条线专人进行跟进督导，促进支行业绩快速增长。四是严把支行“二次分配”关。对各支行制定的二次绩效考核细则进行严格把关，对其考核指标、考核占比、计算方式进行可行性分析，确保支行二次考核结果真实准确，切实调动员工工作积极性。五是修订完善《员工延期支付管理办法》，明确重要岗位人员、延期支付比例等，增强重要岗位员工的风险防控意识，促进业务稳健经营。

2、教育培训：为持续提升全行干部员工教育培训质效，2023年我行以现场培训、线上培训、外出学习等方式，对各岗位员工开展多样化教育培训工作。一是强化制度建设，结合实际，制定《2023年员工教育培训计划》，明确牵头部门及培训内容，确保培训工作顺利实施。二是开展宏观经济形势、信贷风险、前台柜面操作风险、中层领导力提升等15期外聘培训，参训人员3500人次，完成率达到100%，全面提升干部员工职业素养和业务能力。三是组织110名中层管理人员前往河北金融学院开展二期高校培训，提高管理人员综合能力素质。四是鼓励员工积极参加会计师、经济师、银行从业等各类资格证书考试工作。截止目前，我行初级、中级各类职称人员112人，干部队伍能力得到了进一步提升。五是组织中高层管理人员前往北京、重庆等地培训学习，在感知先进行社管理理念的同时，提升业务能力水平。六是开展第二期内训师选拔工作，通过“周末大讲堂”“内训师授课”等多种形式搭建培训场景，提高内训师授课率，实现员工内部与企业培训双提升。七是推动线上学习。运用省联社在线学习系统，从文件制度解读、法律风险防控、网络安全培训等在线学习和测试，实现从“要我学”到“我要学”的转变。

3、需公司承担费用的离退休职工人数：截至报告期末，本行需承担部分费用的离退休职工人数为167人。

（二）核心员工（公司及控股子公司）情况

√适用 □不适用

单位：股

姓名	变动情况	职务	期初持普通股股数	持股数量变动	期末持普通股股数
刘秋莲	无变动	核心员工	0	0	0
孙铁山	无变动	执行董事/行长助理 /核心员工	220,000	0	220,000

吕晓惠	无变动	核心员工	220,000	0	220,000
杜宪改	无变动	核心员工	351,384	0	351,384
张爱红	无变动	核心员工	351,384	0	351,384
赵立军	无变动	核心员工	0	0	0
谢毅	无变动	核心员工	0	0	0
乔瑞芳	无变动	核心员工	527,076	0	527,076
段迎春	无变动	核心员工	417,934	-66,549	351,385
李芳	无变动	核心员工	220,000	0	220,000
张志强	无变动	核心员工	0	0	0
赵峰	无变动	核心员工	527,076	0	527,076
赵迎春	无变动	核心员工	330,000	0	330,000
刘强	无变动	核心员工	0	0	0
陈磊	无变动	核心员工	527,076	0	527,076
乔东辉	无变动	核心员工	527,076	0	527,076
甄祯	无变动	职工监事/核心员工	220,000	0	220,000
杨增虎	无变动	核心员工	0	0	0
李增友	无变动	核心员工	0	0	0
尹涛	无变动	核心员工	0	0	0
刘亚蕊	无变动	核心员工	351,384	0	351,384
崔晓芬	无变动	核心员工	330,000	0	330,000
张沪红	无变动	核心员工	351,384	0	351,384
曹利杰	无变动	核心员工	527,076	0	527,076
姚冉	无变动	核心员工	351,384	0	351,384
付聚军	无变动	核心员工	220,000	0	220,000
方越	无变动	核心员工	351,384	0	351,384
张玲	无变动	核心员工	0	0	0
高鹏	无变动	核心员工	519,300	0	519,300
李剑南	无变动	核心员工	0	0	0
李晓东	无变动	核心员工	825,000	101,415	926,415
张海军	无变动	核心员工	0	0	0
秦立东	无变动	核心员工	0	0	0
郭志勇	无变动	核心员工	0	0	0
葛于	无变动	核心员工	0	0	0
曹静雅	无变动	核心员工	527,076	0	527,076
陈培瑜	无变动	核心员工	351,384	0	351,384
安尼	无变动	核心员工	220,000	0	220,000
张红敬	无变动	核心员工	330,000	0	330,000
刘艳菊	无变动	核心员工	0	0	0
耿建东	无变动	核心员工	0	0	0
窦会乐	无变动	核心员工	0	0	0
任栋刚	无变动	核心员工	550,000	0	550,000
郝芳芳	无变动	核心员工	550,000	0	550,000
邵建峨	无变动	核心员工	0	0	0

薛增军	无变动	核心员工	0	0	0
郭延明	无变动	核心员工	0	0	0
王玉庆	无变动	核心员工	351,384	0	351,384
王征	无变动	核心员工	351,384	0	351,384
魏建高	无变动	核心员工	351,384	0	351,384
武现彬	无变动	核心员工	0	0	0
谢立朋	无变动	核心员工	0	0	0
申林魁	无变动	核心员工	0	0	0
李伟彬	无变动	核心员工	0	0	0
朱琳	无变动	核心员工	0	0	0
梁玉	无变动	核心员工	0	0	0
刘贝贝	无变动	核心员工	527,076	0	527,076
王雪	无变动	核心员工	0	0	0
国艳	无变动	核心员工	0	0	0
赵士哲	无变动	核心员工	220,000	0	220,000
孟凡强	无变动	核心员工	0	0	0
朱世德	无变动	核心员工	351,384	0	351,384
吉伟娜	无变动	核心员工	220,000	0	220,000
郭小康	无变动	核心员工	0	0	0
张伟	无变动	核心员工	0	0	0
马鹏辉	无变动	核心员工	220,000	0	220,000
郭丽霞	无变动	核心员工	0	0	0
赵振河	无变动	核心员工	351,384	0	351,384
郭健	无变动	核心员工	330,000	0	330,000
张项辉	无变动	核心员工	0	0	0
牛珊珊	无变动	核心员工	0	0	0
何喆	无变动	核心员工	0	0	0
谢琳琳	无变动	核心员工	0	0	0
王魁腾	无变动	核心员工	0	0	0
李延泉	无变动	核心员工	0	0	0
赵静	无变动	核心员工	220,000	0	220,000
刘畅	无变动	核心员工	0	0	0
楚丹林	无变动	核心员工	0	0	0
吴龙魁	无变动	核心员工	0	0	0
宋新革	无变动	核心员工	527,076	0	527,076
赵建林	无变动	核心员工	0	0	0
赵瑶	无变动	核心员工	550,000	0	550,000
张宏伟	无变动	核心员工	0	0	0
王硕	无变动	核心员工	0	0	0
张项硕	无变动	核心员工	0	0	0
赵菲	无变动	核心员工	0	0	0
孙启铭	无变动	核心员工	0	0	0
孟新	无变动	核心员工	0	0	0

李明学	无变动	核心员工	0	0	0
耿焯	无变动	核心员工	0	0	0
王慧萌	无变动	核心员工	0	0	0
苏玉华	无变动	核心员工	220,000	0	220,000
赫戈辉	无变动	核心员工	0	0	0
李明浩	无变动	核心员工	0	0	0
姜丽慧	无变动	核心员工	0	0	0
宋建强	无变动	核心员工	0	0	0
光智才	无变动	核心员工	0	0	0
胡新更	无变动	核心员工	0	0	0
王志刚	无变动	核心员工	0	0	0
曹晓辉	无变动	核心员工	0	0	0
师瑞雪	无变动	核心员工	0	0	0
李红霞	无变动	核心员工	351,384	0	351,384
田桂菊	离职	核心员工	0	0	0
李香玉	离职	核心员工	527,076	0	527,076
李先魁	离职	核心员工	0	0	0
王志宏	离职	核心员工	0	0	0
冯霞	离职	核心员工	351,384	0	351,384
郭雪华	离职	核心员工	0	0	0
杨志平	离职	核心员工	0	0	0
王康	离职	核心员工	0	0	0
马顺昌	离职	核心员工	527,076	0	527,076
马章真	离职	核心员工	0	0	0
冯甲	离职	核心员工	0	0	0

核心员工的变动情况

报告期内，本行田桂菊、王志宏、冯霞、李香玉、李先魁、郭雪华、杨志平、王康、马顺昌、马章真、冯甲因工作变动离职。此次核心员工变动不会对我行生产经营产生实际影响。

三、 公司治理及内部控制

事项	是或否
投资机构是否派驻董事	√是 □否
监事会对本年监督事项是否存在异议	□是 √否
管理层是否引入职业经理人	□是 √否
报告期内是否新增关联方	√是 □否

(一) 公司治理基本情况

报告期内，本行严格按照《公司法》、《商业银行法》、《商业银行公司治理指引》等法律法规及规范

性文件的要求，积极围绕改革创新、发展和稳定发展方向，建立完善“三会一层”的公司治理架构，持续推动建立健全决策科学、执行有力、监督有效的公司治理机制。

1、股东和股东大会

本行严格按照《公司章程》、《股东大会议事规则》的要求召集、召开股东大会，保障本行和全体股东的合法权益。报告期内，本行共召开股东大会 1 次，审议通过《董事会年度工作报告》、《2023 年度日常性关联交易预计》等 13 项提案。股东大会召开的程序、决议的内容符合《公司法》和《公司章程》的有关规定，律师现场出具相应的法律意见书。同时本行始终坚持党委研究讨论是董事会、高级管理层决策重大事项的前置程序，持续提高党组织发挥作用的组织化、制度化和具体化水平。

2、董事、董事会与董事会专门委员会

本行董事会由 13 名董事组成，其中执行董事 3 名、独立董事 3 名。独立董事均由具有法律、金融、会计、风险管理等专业能力的学术专家担任，进一步加强董事会成员的专业能力和独立性，使得本行能够更好地应对市场变化和 risk 挑战。董事会下设三农金融服务委员会、提名与薪酬管理委员会、风险管理与关联交易控制委员会、审计委员会、战略委员会、消费者权益保护委员会、信息科技管理委员会，其中风险管理与关联交易控制委员会、审计委员会、提名与薪酬管理委员会的主任委员均由独立董事担任。报告期内，本行共召开董事会会议 4 次，定期听取高级管理层、审计、风险管理等方面的工作报告。

3、监事、监事会与监事会专门委员会

本行监事会由 9 名监事组成，其中外部监事 3 名、职工监事 3 名，监事会人数和人员构成符合法律法规的要求。本行监事会严格按照《银行保险机构公司治理准则》、《公司章程》等要求开展工作。报告期内，本行共计召开监事会会议 4 次，审议通过了包含《2022 年监事会工作报告》、《2022 年财务决算报告及 2023 年度财务预算方案》等各类议案 16 项。监事会下设监督委员会、提名委员会，主任委员均由外部监事担任。报告期内，监事会各专门委员会依据各自的工作职责认真开展工作，发挥了更加积极的作用，加强了对本行运营和管理的监督，确保各项业务的合规性和稳健性。

4、高级管理层

本行高级管理层由 1 名行长、3 名副行长、1 名董事会秘书、1 名行长助理组成。高级管理层下设 9 个专门委员会、16 个职能部门以及 1 个营业部和 31 个分支机构。报告期内，高级管理层全面分析当前发展形势，严格按照董事会所制定批准的发展战略、风险偏好及其他各项政策流程和程序，带领全行员工主动把发展融入国家、地方发展大局当中，进一步深化各领域银政合作，更好支持重点领域，着力推动经济高质量发展。

5、信息披露

本行严格按照中国证监会、国家金融监督管理总局和全国中小企业股份转让系统等监管机构的要求，进一步加强了信息披露和透明度建设。通过定期发布财务报告、业绩报告和重大事项公告，向股东、

投资者和社会公众提供了更加全面、准确的信息，增强了市场信心和公众信任。

(二) 监事会对监督事项的意见

报告期内，监事会按照《公司法》、《银行保险机构公司治理准则》、《公司章程》和监管部门赋予的职责，积极开展监督工作，对本年内的监督事项无异议。

(三) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

本行无控股股东、实际控制人，报告期内依据有关法律法规和《公司章程》的要求规范运作，在业务、资产、机构、人员、财务方面与主要股东及其控制的企业完全独立，并具有完整的业务体系及面向市场独立经营的能力。

(四) 对重大内部管理制度的评价

本行依据有关法律法规和《公司章程》的要求，结合自身的经营规模、业务范围和风险特点制定了较为健全完善的会计核算体系、财务管理和风险控制等内部管理制度体系，能够满足本行发展需要，并能够得到有效执行。同时，本行将根据政策、法律法规及本行发展需要等迭代更新相关制度，保障本行平稳运行。报告期内，未发现内部管理制度存在重大缺陷，且未对本行财务管理及经营活动产生不良影响。

四、 投资者保护

(一) 实行累积投票制的情况

适用 不适用

(二) 提供网络投票的情况

适用 不适用

我行因召开 2022 年年度股东大会，于 2023 年 5 月 18 日 15:00-2023 年 5 月 19 日 15:00 提供网络投票一次，本次参与表决股份数量 1079 股，有效表决权数量 1079 股。

(三) 表决权差异安排

适用 不适用

第七节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	是	
审计意见	无保留意见	
审计报告中的特别段落	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明	
审计报告编号	大华审字[2024] 0011006088 号	
审计机构名称	大华会计师事务所(特殊普通合伙)	
审计机构地址	北京市海淀区西四环中路 16 号院 7 号楼 12 层	
审计报告日期	2024 年 4 月 25 日	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	史禹	门景阳
	1 年	1 年
会计师事务所是否变更	是	
会计师事务所连续服务年限	1 年	
会计师事务所审计报酬 (万元)	25 万元	

审 计 报 告

大华审字[2024]0011006088号

河北邢台农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了河北邢台农村商业银行股份有限公司(以下简称邢农银行)财务报表,包括 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表,2023 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了邢农银行 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2023 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、 其他信息

邢农银行管理层对其他信息负责。其他信息包括邢农银行 2023 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

四、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督邢农银行的财务报告过程。

五、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

3. 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

6. 就邢农银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，

以对财务报表发表意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

大华会计师事务所（特殊普通合伙） 中国注册会计师：史禹

中国·北京

中国注册会计师：门景阳

二〇二四年四月二十五日

二、 财务报表

（一） 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2023年12月31日	2022年12月31日
资产：			
现金及存放中央银行款项	五、1	2,565,184,819.17	2,625,077,817.00
存放同业款项及其他金融机构款项	五、2	265,736,810.45	599,213,029.38
贵金属			
拆出资金	五、3	395,165,931.20	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、4	16,930,295,768.72	15,069,817,634.33
金融投资：	五、5	3,631,262,923.99	3,640,208,814.42
交易性金融资产	五、5、（一）		971,376,236.51
债权投资	五、5、（二）	3,529,785,931.13	2,571,881,501.15
其他债权投资			
其他权益工具投资	五、5、（三）	101,476,992.86	96,951,076.76
持有待售资产			
长期股权投资	五、6	91,670,853.35	100,788,793.99
投资性房地产			

固定资产	五、7	161,425,157.73	163,562,045.23
在建工程	五、8	4,794,901.56	9,416,386.83
使用权资产	五、9	21,854,253.08	18,719,304.49
无形资产	五、10	29,953,098.04	30,381,599.09
商誉			
递延所得税资产	五、11	240,184,985.45	246,735,785.39
长期待摊费用			
其他资产	五、12	2,389,396,695.25	1,634,101,517.12
资产总计		26,726,926,197.99	24,495,148,649.12
负债：			
向中央银行借款	五、13	590,031,610.63	346,548,806.50
同业及其他金融机构存放款项	五、14	506,302,944.10	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、15	22,764,381,944.49	20,612,228,816.25
应付职工薪酬	五、16	76,769,086.10	70,167,067.36
应交税费	五、17	210,300,901.31	205,825,395.41
应付利息			
合同负债			
持有待售负债			
应付债券	五、19	250,850,684.93	506,185,972.60
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	五、20	20,041,834.35	19,265,705.08
长期应付职工薪酬			
预计负债	五、18	2,606,204.80	743,150.06
递延所得税负债	五、11	3,994,248.22	2,862,769.19
其他负债	五、21	41,248,249.62	43,248,469.62
负债合计		24,466,527,708.55	22,360,649,245.53
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五、22	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、23	93,430,668.17	93,430,668.17
减：库存股			
其他综合收益	五、24	11,982,744.64	8,588,307.57
盈余公积	五、25	303,138,053.24	181,655,995.08
一般风险准备	五、26	348,465,454.67	305,501,338.36
未分配利润	五、27	464,365,708.49	509,647,639.74

归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		2,214,320,201.21	2,091,761,520.92
少数股东权益	28	46,078,288.23	42,737,882.67
所有者权益（或股东权益）合计		2,260,398,489.44	2,134,499,403.59
负债和所有者权益（或股东权益）合计		26,726,926,197.99	24,495,148,649.12

法定代表人：董景良 行长：常士彬 主管会计工作负责人：文天一 会计机构负责人：王征

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2023年12月31日	2022年12月31日
资产：			
现金及存放中央银行款项		2,470,217,085.53	2,546,972,062.86
存放同业款项及其他金融机构款项	十四、1	108,809,327.14	558,756,151.81
贵金属		0.00	0.00
拆出资金	十四、2	395,165,931.20	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	十四、3	16,264,942,285.52	14,390,525,921.93
金融投资：	十四、4	3,631,262,923.99	3,633,008,814.42
交易性金融资产	十四、4（一）	0.00	964,176,236.51
债权投资	十四、4（二）	3,529,785,931.13	2,571,881,501.15
其他债权投资		0.00	0.00
其他权益工具投资	十四、4（三）	101,476,992.86	96,951,076.76
持有待售资产			
长期股权投资	十四、5	170,670,853.35	179,788,793.99
投资性房地产			
固定资产		149,464,677.35	149,911,460.88
在建工程		4,794,901.56	9,416,386.83
使用权资产		16,773,843.67	10,363,072.04
无形资产		29,953,098.04	30,381,599.09
商誉			
递延所得税资产		223,036,605.85	227,336,188.90
长期待摊费用			
其他资产		2,385,148,787.46	1,626,736,775.60
资产总计		25,850,240,320.66	23,720,323,150.20
负债：			

向中央银行借款		533,566,261.11	291,516,105.55
同业及其他金融机构存放款项		557,307,721.69	734,125,399.63
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		21,923,061,823.69	19,736,382,497.07
应付职工薪酬		71,519,614.39	66,674,793.63
应交税费		210,072,198.84	205,628,847.77
应付利息			
合同负债			
持有待售负债			
应付债券		250,850,684.93	506,185,972.60
其中：优先股			
永续债			
租赁负债		14,270,822.45	10,129,254.20
长期应付职工薪酬			
预计负债		2,606,204.80	743,150.06
递延所得税负债		3,994,248.22	2,862,769.19
其他负债		41,074,650.52	43,079,531.92
负债合计		23,608,324,230.64	21,597,328,321.62
所有者权益（或股东权益）：			
股本		992,937,572.00	992,937,572.00
其他权益工具		0.00	0.00
其中：优先股		0.00	0.00
永续债		0.00	0.00
资本公积		93,430,668.17	93,430,668.17
减：库存股		0.00	0.00
其他综合收益		11,982,744.64	8,588,307.57
盈余公积		303,138,053.24	181,655,995.08
一般风险准备		348,465,454.67	305,501,338.36
未分配利润		491,961,597.30	540,880,947.40
所有者权益（或股东权益）合计		2,241,916,090.02	2,122,994,828.58
负债和所有者权益（或股东权益）合计		25,850,240,320.66	23,720,323,150.20

（三）合并利润表

单位：元

项目	附注	2023年	2022年
一、营业收入		791,233,788.94	681,274,626.82
利息净收入	五、29	656,930,976.96	611,116,335.28

利息收入	五、29	1,274,533,405.70	1,205,474,258.88
利息支出	五、29	617,602,428.74	594,357,923.60
手续费及佣金净收入	五、30	5,323,527.76	11,653,744.78
手续费及佣金收入	五、30	14,913,095.71	17,892,027.50
手续费及佣金支出	五、30	9,589,567.95	6,238,282.72
投资收益（损失以“-”号填列）	五、31	108,529,928.53	70,338,590.75
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）	五、31	-9,117,940.64	-23,557,135.80
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）		0.00	0.00
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		0.00	0.00
其他收益	五、32	16,540,890.51	11,575,886.63
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五、33	-2,100,735.00	-29,227,122.09
汇兑收益（损失以“-”号填列）		0.00	0.00
其他业务收入	五、34	4,811,535.15	4,460,031.16
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、35	1,197,665.03	1,357,160.31
二、营业支出		463,023,903.80	413,364,964.28
税金及附加	五、36	10,677,778.79	10,349,933.29
业务及管理费	五、37	234,263,849.60	216,196,156.96
信用减值损失	五、38	213,952,275.41	183,029,174.03
其他资产减值损失		0.00	0.00
其他业务成本	五、39	4,130,000.00	3,789,700.00
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		328,209,885.14	267,909,662.54
加：营业外收入	五、40	616,720.93	3,299,892.39
减：营业外支出	五、41	4,258,442.28	25,718,617.41
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		324,568,163.79	245,490,937.52
减：所得税费用	五、42	102,769,757.81	65,147,553.76
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		221,798,405.98	180,343,383.76
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）		221,798,405.98	180,343,383.76
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（净亏损以“-”号填列）		3,340,405.56	-8,746,644.14
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		218,458,000.42	189,090,027.90
六、其他综合收益税后净额		3,394,437.07	2,695,919.83
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		3,394,437.07	2,695,919.83
1. 不能重分类进损益的其他综合收益		3,394,437.07	2,695,919.83
（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		3,394,437.07	2,695,919.83

(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		225,192,843.05	183,039,303.59
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		221,852,437.49	191,785,947.73
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		3,340,405.56	-8,746,644.14
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）		0.2200	0.1904
(二) 稀释每股收益（元/股）		0.22	0.19

法定代表人：董景良 行长：常士彬 主管会计工作负责人：文天一 会计机构负责人：王征

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2023 年	2022 年
一、营业收入		745,854,741.64	640,031,644.12
利息净收入	十四、6	618,785,458.89	572,467,209.34
利息收入	十四、6	1,210,547,915.46	1,140,139,078.09
利息支出	十四、6	591,762,456.57	567,671,868.75
手续费及佣金净收入	十四、7	5,383,556.82	11,710,022.59
手续费及佣金收入	十四、7	14,912,895.47	17,891,723.23
手续费及佣金支出	十四、7	9,529,338.65	6,181,700.64
投资收益（损失以“-”号填列）	十四、8	108,529,928.53	69,963,299.69
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）		-9,117,940.64	-23,557,135.80
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）		0.00	0.00
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		0.00	0.00
其他收益		9,247,332.22	9,301,043.12
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-2,100,735.00	-29,227,122.09

汇兑收益（损失以“-”号填列）		0.00	0.00
其他业务收入		4,811,535.15	4,460,031.16
资产处置收益（损失以“-”号填列）		1,197,665.03	1,357,160.31
二、营业支出		426,873,898.46	372,730,180.63
税金及附加		10,405,697.84	10,153,133.67
业务及管理费		202,356,838.73	184,402,770.38
信用减值损失		209,981,361.89	174,384,576.58
其他资产减值损失		0.00	0.00
其他业务成本		4,130,000.00	3,789,700.00
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		318,980,843.18	267,301,463.49
加：营业外收入		616,720.93	3,299,892.39
减：营业外支出		4,258,441.62	252,443.88
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		315,339,122.49	270,348,912.00
减：所得税费用		100,518,540.92	71,402,211.77
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		214,820,581.57	198,946,700.23
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		214,820,581.57	198,946,700.23
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		0.00	0.00
六、其他综合收益税后净额		3,394,437.07	2,695,919.83
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		3,394,437.07	2,695,919.83
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		3,394,437.07	2,695,919.83
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		218,215,018.64	201,642,620.06
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	2022 年
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		1,952,517,568.15	2,089,194,103.24
向中央银行借款净增加额		243,322,000.00	-36,634,800.00
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		1,404,226,373.58	1,187,670,087.06
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	五、43	18,428,063.29	14,269,661.70
经营活动现金流入小计		3,618,494,005.02	3,254,499,052.00
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		2,115,444,159.04	3,329,011,117.37
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额		-126,572,406.09	243,170,067.57
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		38,040,009.35	297,923,625.98
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		572,597,793.58	531,519,472.93
支付给职工以及为职工支付的现金		149,530,610.15	134,045,075.89
支付的各项税费		170,049,723.33	138,160,308.98
支付其他与经营活动有关的现金	五、43	61,508,846.36	93,713,808.66
经营活动现金流出小计		2,980,598,735.72	4,767,543,477.38
经营活动产生的现金流量净额	五、44	637,895,269.30	-1,513,044,425.38
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		17,364,075,701.51	21,409,632,861.51
取得投资收益收到的现金		130,688,397.01	95,379,388.17
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		0.00	0.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		0.00	0.00
收到其他与投资活动有关的现金		0.00	0.00
投资活动现金流入小计		17,494,764,098.52	21,505,012,249.68
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		40,358,506.11	49,142,061.62

投资支付的现金		18,148,400,000.00	21,440,017,780.00
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		0.00	0.00
支付其他与投资活动有关的现金		0.00	0.00
投资活动现金流出小计		18,188,758,506.11	21,489,159,841.62
投资活动产生的现金流量净额		-693,994,407.59	15,852,408.06
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		0.00	0.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		0.00	0.00
取得借款收到的现金		0.00	0.00
发行债券收到的现金		0.00	0.00
收到其他与筹资活动有关的现金		0.00	0.00
筹资活动现金流入小计		0.00	0.00
偿还债务支付的现金		250,000,000.00	230,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		126,141,609.20	37,690,000.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		0.00	0.00
支付其他与筹资活动有关的现金		0.00	0.00
筹资活动现金流出小计		376,141,609.20	267,690,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-376,141,609.20	-267,690,000.00
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		-432,240,747.49	-1,764,882,017.32
加：期初现金及现金等价物余额	五、44	2,019,720,726.46	3,784,602,743.78
六、期末现金及现金等价物余额	五、44	1,587,479,978.97	2,019,720,726.46

法定代表人：董景良 行长：常士彬 主管会计工作负责人：文天一 会计机构负责人：王征

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2023年	2022年
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		2,032,063,046.80	1,904,547,600.60
向中央银行借款净增加额		241,900,000.00	-39,522,800.00
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		1,337,464,769.95	1,118,728,174.14
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		11,134,505.00	11,994,818.19
经营活动现金流入小计		3,622,562,321.75	2,995,747,792.93
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		2,125,978,164.42	3,209,120,326.21
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额		-7,742,384.93	15,678,312.60
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		38,040,009.35	297,923,625.98
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		554,053,552.66	509,810,132.22
支付给职工以及为职工支付的现金		136,009,606.93	121,021,491.05
支付的各项税费		167,894,690.70	136,771,408.18
支付其他与经营活动有关的现金		53,577,530.90	56,642,645.85
经营活动现金流出小计		3,067,811,170.03	4,346,967,942.09
经营活动产生的现金流量净额		554,751,151.72	-1,351,220,149.16
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		17,356,875,701.51	21,219,452,861.51
取得投资收益收到的现金		130,688,397.01	95,004,097.11
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		0.00	0.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		0.00	0.00
收到其他与投资活动有关的现金		0.00	0.00
投资活动现金流入小计		17,487,564,098.52	21,314,456,958.62
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		36,733,058.11	46,638,916.46
投资支付的现金		18,148,400,000.00	21,242,637,780.00
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		0.00	0.00
支付其他与投资活动有关的现金		0.00	0.00
投资活动现金流出小计		18,185,133,058.11	21,289,276,696.46
投资活动产生的现金流量净额		-697,568,959.59	25,180,262.16

三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		0.00	0.00
取得借款收到的现金		0.00	0.00
发行债券收到的现金		0.00	0.00
收到其他与筹资活动有关的现金		0.00	0.00
筹资活动现金流入小计		0.00	0.00
偿还债务支付的现金		250,000,000.00	230,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		126,141,609.20	37,690,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		0.00	0.00
筹资活动现金流出小计		376,141,609.20	267,690,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-376,141,609.20	-267,690,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		0	0
五、现金及现金等价物净增加额		-518,959,417.07	-1,593,729,887.00
加：期初现金及现金等价物余额		1,997,806,107.68	3,591,535,994.68
六、期末现金及现金等价物余额		1,478,846,690.61	1,997,806,107.68

(七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2023年												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	992,937,572.00	0.00	0.00	0.00	93,430,668.17	0.00	8,588,307.57		181,655,995.08	305,501,338.36	509,647,639.74	42,737,882.67	2,134,499,403.59
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业													

合并													
其他													
二、本 年期 初余 额	992,937,572. 00	0.0 0	0.0 0	0.0 0	93,430,668. 17	0.0 0	8,588,307.5 7	181,655,995. 08	305,501,338. 36	509,647,639.7 4	42,737,882. 67	2,134,499,403. 59	
三、本 期增 减变 动金 额(减 少以 “-” 号填 列)							3,394,437.0 7	121,482,058. 16	42,964,116.3 1	-45,281,931.2 5	3,340,405.5 6	125,899,085.8 5	
(一) 综合 收益 总额							3,394,437.0 7			218,458,000.4 2	3,340,405.5 6	225,192,843.0 5	
(二) 所有 者投 入和 减少 资本													
1. 股 东投 入的													

普 通 股													
2. 其 他 权 益 工 具 持 有 者 投 入 资 本													
3. 股 份 支 付 计 入 所 有 者 权 益 的 金 额													
4. 其 他													
(三) 利 润 分 配								121,482,058.16	42,964,116.31	-263,739,931.67			-99,293,757.20
1. 提 取 盈 余 公 积								121,482,058.16	0.00	-121,482,058.16			0.00
2. 提 取 一 般 风								0.00	42,964,116.31	-42,964,116.31			0.00

险 准 备													
3. 对 所 有 者(或 股 东) 的 分 配									0.00	0.00	-99,293,757.2 0		-99,293,757.20
4. 其 他													
(四) 所 有 者 权 益 内 部 结 转													
1. 资 本 公 积 转 增 资 本(或 股 本)													
2. 盈 余 公 积 转 增 资 本(或 股 本)													
3. 盈													

余 公 积 弥 补 亏 损													
4. 设 定 受 益 计 划 变 动 额 结 转 留 存 收 益													
5. 其 他 综 合 收 益 结 转 留 存 收 益													
6. 其 他													
(五) 专 项 储 备													
1. 本 期 提 取													
2. 本 期 使													

用													
(六) 其他													
四、本 年期 末余 额	992,937,572. 00				93,430,668. 17	11,982,744. 64	303,138,053. 24	348,465,454. 67	464,365,708.4 9	46,078,288. 23	2,260,398,489. 44		

项目	2022年												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
优先股		永续债	其他										
一、上 年期 末余 额	992,937,572. 00				93,430,668. 17		5,892,387. 74		161,761,325. 06	285,606,668. 34	360,346,951. 88	51,484,526. 81	1,951,460,100. 00
加：会 计政 策变 更													
前 期差 错更 正													

同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	992,937,572.00				93,430,668.17	5,892,387.74		161,761,325.06	285,606,668.34	360,346,951.88	51,484,526.81	1,951,460,100.00	
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)						2,695,919.83		19,894,670.02	19,894,670.02	149,300,687.86	-8,746,644.14	183,039,303.59	
(一) 综合收益总额						2,695,919.83				189,090,027.90	-8,746,644.14	183,039,303.59	
(二) 所有者投入和减少													

资本													
1. 股 东 投 入 的 普 通 股													
2. 其 他 权 益 工 具 持 有 者 投 入 资 本													
3. 股 份 支 付 计 入 所 有 者 权 益 的 金 额													
4. 其 他													
(三) 利 润 分 配								19,894,670.0 2	19,894,670.0 2	-39,789,340.0 4			
1. 提 取 盈 余 公								19,894,670.0 2	0.00	-19,894,670.0 2			

积													
2. 提取一般风险准备									0.00	19,894,670.02	-19,894,670.02		
3. 对所有者(或股东)的分配													
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本(或股本)													
2. 盈余公积转													

增 资 本(或 股本)													
3. 盈 余 公 积 弥 补 亏 损													
4. 设 定 受 益 计 划 变 动 额 结 转 留 存 收 益													
5. 其 他 综 合 收 益 结 留 存 收 益													
6. 其 他													
(五) 专 项 储 备													
1. 本													

期 提 取													
2. 本 期 使 用													
(六) 其他													
四、本 年 期 末 余 额	992,937,572.00	0.00	0.00	0.00	93,430,668.17	0.00	8,588,307.57	181,655,995.08	305,501,338.36	509,647,639.74	42,737,882.67	2,134,499,403.59	

法定代表人：董景良 行长：常士彬 主管会计工作负责人：文天一 会计机构负责人：王征

(八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	2023 年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	992,937,572.00				93,430,668.17		8,588,307.57		181,655,995.08	305,501,338.36	540,880,947.40	2,122,994,828.58
加：会计政策变更												
前期差												

错更正											
其他											
二、本年期初 余额	992,937,572.00			93,430,668.17		8,588,307.57	181,655,995.08	305,501,338.36	540,880,947.40	2,122,994,828.58	
三、本期增减 变动金额（减 少以“-”号 填列）						3,394,437.07	121,482,058.16	42,964,116.31	-48,919,350.10	118,921,261.44	
（一）综合收 益总额						3,394,437.07			214,820,581.57	218,215,018.64	
（二）所有者 投入和减少 资本											
1. 股东投入 的普通股											
2. 其他权益 工具持有者 投入资本											
3. 股份支付 计入所有者 权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分 配							121,482,058.16	42,964,116.31	-263,739,931.67	-99,293,757.20	
1. 提取盈余 公积							121,482,058.16	0.00	-121,482,058.16	0.00	
2. 提取一般 风险准备								42,964,116.31	-42,964,116.31	0.00	
3. 对所有 者									-99,293,757.20	-99,293,757.20	

(或股东)的分配											
4. 其他											
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
(五) 专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
(六) 其他											
四、本年年末余额	992,937,572.00			93,430,668.17		11,982,744.64		303,138,053.24	348,465,454.67	491,961,597.30	2,241,916,090.02

项目	2022年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	992,937,572.00				93,430,668.17		5,892,387.74		161,761,325.06	285,606,668.34	381,723,587.21	1,921,352,208.52
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	992,937,572.00				93,430,668.17		5,892,387.74		161,761,325.06	285,606,668.34	381,723,587.21	1,921,352,208.52
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）							2,695,919.83		19,894,670.02	19,894,670.02	159,157,360.19	201,642,620.06
（一）综合收益总额							2,695,919.83				198,946,700.23	201,642,620.06
（二）所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配									19,894,670.02	19,894,670.02	-39,789,340.04	0.00
1. 提取盈余公积									19,894,670.02		-19,894,670.02	0.00
2. 提取一般风险准备										19,894,670.02	-19,894,670.02	0.00

										70.02	70.02	
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本年期末余额	992,937,572.00				93,430,668.17	0.00	8,588,307.57		181,655,995.08	305,501,338.36	540,880,947.40	2,122,994,828.58

河北邢台农村商业银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

一、 公司基本情况

(一) 公司注册地、组织形式和总部地址

河北邢台农村商业银行股份有限公司（以下简称“邢农银行”或“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 12 月 31 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。

(二) 合并财务报表范围

本行本期纳入合并范围的子公司共 3 户，详见附注七、在其他主体中的权益。本期纳入合并财务报表范围的主体与上期相比未发生变化。

(三) 财务报表的批准报出

本财务报表业经本行董事会于 2024 年 4 月 25 日批准报出。

二、 财务报表的编制基础

(一) 财务报表的编制基础

本行根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体企业会计准则、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”）进行确认和计量，在此基础上，结合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》（2023 年修订）的规定，编制财务报表。

(二) 持续经营

本行对报告期末起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项或情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

(三) 记账基础和计价原则

本行会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、 重要会计政策、会计估计

(一) 具体会计政策和会计估计提示

本行根据生产经营特点确定具体会计政策和会计估计，主要体现在金融资产减值、固定资产折旧和无形资产摊销等。具体会计政策和会计估计参见本附注“三、（十二）金融工具”、“三、（十八）固定资产”、“三、（二十二）无形资产”。

(二) 遵循企业会计准则的声明

本行所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

(三) 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(四) 营业周期

本行以 12 个月作为一个营业周期。

(五) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(六) 重要性标准确定方法和选择依据

项目	重要性标准
重要的子公司、非全资子公司	本行将股权投资金额大于 2000 万元的子公司确定为重要的子公司、非全资子公司
重要的单项计提坏账准备的应收款项	本行将金额大于 1000 万元的应收款项确认为重要的单项计提坏账准备的应收款项

(七) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。

本行在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方资产、负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。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。

2. 非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制，为非同一控制下的企业合并。

本行在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。

本行对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，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍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，计入当期损益。

3. 为合并发生的相关费用

为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他直接相关费用，于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

(八) 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

1. 控制的判断标准

控制，是指投资方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。

本行在综合考虑所有相关事实和情况的基础上对是否控制被投资方进行判断。一旦相关事实和情况的变化导致对控制定义所涉及的相关要素发生变化的，本行会进行重新评估。相关事实和情况主要包括：

- (1) 被投资方的设立目的。
- (2) 被投资方的相关活动以及如何对相关活动作出决策。
- (3) 投资方享有的权利是否使其目前有能力主导被投资方的相关活动。
- (4) 投资方是否通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报。
- (5) 投资方是否有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。
- (6) 投资方与其他方的关系。

2. 合并范围

本行合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括本行所控制的单独主体）均纳入合并财务报表。

3. 合并程序

本行以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。本行编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本行一致，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。

合并财务报表时抵销本行与各子公司、各子公司相互之间发生的内部交易对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表、合并股东权益变动表的影响。如果站在企业集团合并财务报表角度与以本行或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从企业集团的角度对该交易予以调整。

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。

对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整

(九) 合营安排分类及共同经营会计处理方法

1. 合营安排的分类

本行根据合营安排的结构、法律形式以及合营安排中约定的条款、其他相关事实和情况等因素，将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。合营企业是指合营方仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

2. 共同经营会计处理方法

本行确认共同经营中利益份额中与本行相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- (1) 确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；
- (2) 确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；
- (3) 确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- (4) 按其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，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

(十) 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，本行将库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金，将同时具备期限短（一般从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

(十一) 外币业务

外币业务交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率折合成人民币记账。

资产负债表日，外币货币性项目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。

(十二) 金融工具

本行在成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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利息收入或利息费用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，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，再扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

1. 金融资产的分类、确认和计量

本行根据所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，将金融资产划分为以下三类：

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

金融资产在初始确认时以公允价值计量,但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的,按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,相关交易费用直接计入当期损益,其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类,当且仅当本行改变管理金融资产的业务模式时,才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

(1) 分类为以摊余成本计量的金融资产

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的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,且管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标,则本行将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。本行分类为以摊余成本计量的金融资产包括现金及存放中央银行款项、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。

本行对此类金融资产采用实际利率法确认利息收入,按摊余成本进行后续计量,其发生减值时或终止确认、修改产生的利得或损失,计入当期损益。除下列情况外,本行根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入:

1) 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。

2) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产,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。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值,本行转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

(2) 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

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的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，且管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标，则本行将该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。

本行对此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，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。

以公允价值计量且变动计入其他综合收益的应收票据及应收账款列报为应收款项融资，其他此类金融资产列报为其他债权投资，其中：自资产负债表日起一年内到期的其他债权投资列报为一年内到期的非流动资产，原到期日在一年以内的其他债权投资列报为其他流动资产。

(3) 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

在初始确认时，本行可以单项金融资产为基础不可撤销地将非交易性权益工具投资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。

此类金融资产的公允价值变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。该金融资产终止确认时，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。本行持有该权益工具投资期间，在本行收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本行，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。本行对此类金融资产在其他权益工具投资项目下列报。

权益工具投资满足下列条件之一的，属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：取得该金融资产的目的主要是为了近期出售；初始确认时属于集中管理的可辨认金融资产工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；属于衍生工具（符合财务担保合同定义的以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外）。

(4) 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

不符合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条件、亦不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均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。

本行对此类金融资产采用公允价值进行后续计量,将公允价值变动形成的利得或损失以及与此类金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

本行对此类金融资产根据其流动性在交易性金融资产、其他非流动金融资产项目列报。

(5) 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

在初始确认时,本行为了消除或显著减少会计错配,可以单项金融资产为基础不可撤销地将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。

混合合同包含一项或多项嵌入衍生工具,且其主合同不属于以上金融资产的,本行可以将其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。但下列情况除外:

- 1) 嵌入衍生工具不会对混合合同的现金流量产生重大改变。
- 2) 在初次确定类似的混合合同是否需要分拆时,几乎不需分析就能明确其包含的嵌入衍生工具不应分拆。如嵌入贷款的提前还款权,允许持有人以接近摊余成本的金额提前偿还贷款,该提前还款权不需要分拆。

本行对此类金融资产采用公允价值进行后续计量,将公允价值变动形成的利得或损失以及与此类金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

本行对此类金融资产根据其流动性在交易性金融资产、其他非流动金融资产项目列报。

2. 金融负债的分类、确认和计量

本行根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式,结合金融负债和权益工具的定义,在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。金融负债在初始确认时分类为:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债、被指定为有效套期工具的衍生工具。

金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,相关的交易费用直接计入当期损益;对于其他类别的金融负债,相关交易费用计入初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类:

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

满足下列条件之一的，属于交易性金融负债：承担相关金融负债的目的主要是为了在近期内出售或回购；属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式模式；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、符合财务担保合同的衍生工具除外。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，所有公允价值变动均计入当期损益。

在初始确认时，为了提供更相关的会计信息，本行将满足下列条件之一的金融负债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负债：

1) 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。

本行对此类金融负债采用公允价值进行后续计量，除由本行自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益。除非由本行自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本行将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

(2) 其他金融负债

除下列各项外，公司将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，对此类金融负债采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益：

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

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

3) 不属于本条前两类情形的财务担保合同，以及不属于本条第1)类情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。

财务担保合同是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除担保期内的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

3. 金融资产和金融负债的终止确认

(1) 金融资产满足下列条件之一的，终止确认金融资产，即从其账户和资产负债表内予以转销：

- 1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止。
- 2) 该金融资产已转移，且该转移满足金融资产终止确认的规定。

(2) 金融负债终止确认条件

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，则终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

本行与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，或对原金融负债（或其一部分）的合同条款做出实质性修改的，则终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债，账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

本行回购金融负债一部分的，按照继续确认部分和终止确认部分在回购日各自的公允价值占整体公允价值的比例，对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负债）之间的差额，应当计入当期损益。

4. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本行在发生金融资产转移时，评估其保留金融资产所有权上的风险和报酬的程度，并分别下列情形处理：

(1) 转移了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的，则终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债。

- (2) 保留了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的，则继续确认该金融资产。
- (3) 既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的（即除本条(1)、(2)之外的其他情形），则根据其是否保留了对金融资产的控制，分别下列情形处理：

1) 未保留对该金融资产控制的，则终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债。

2) 保留了对该金融资产控制的，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认有关金融资产，并相应确认相关负债。继续涉入被转移金融资产的程度，是指本行承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。

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。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。

- (1) 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) 被转移金融资产在终止确认日的账面价值。

2) 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产）之和。

(2) 金融资产部分转移且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分（在此种情形下，所保留的服务资产应当视同继续确认金融资产的一部分）之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

1) 终止确认部分在终止确认日的账面价值。

2) 终止确认部分收到的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产）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。

5. 金融资产和金融负债公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融资产或金融负债，以活跃市场的报价确定其公允价值，除非该项金融资产存在针对资产本身的限售期。对于针对资产本身的限售的金融资产，按照活跃市场的报价扣除市场参与者因承担指定期间内无法在公开市场上出售该金融资产的风险而要求获得的补偿金额后确定。活跃市场的报价包括易于且可定期从交易所、交易商、经纪人、行业集团、定价机构或监管机构等获得相关资产或负债的报价，且能代表在公平交易基础上实际并经常发生的市场交易。

初始取得或衍生的金融资产或承担的金融负债，以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。

不存在活跃市场的金融资产或金融负债，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，并尽可能优先使用相关可观察输入值。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，使用不可观察输入值。

6. 金融工具减值

本行对以摊余成本计量的金融资产、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、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以及因金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成金融负债的财务担保合同以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。

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

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。即使该资产负债表日确定的整个存续期内预期信用损失小于初始确认时估计现金流量所反映的预期信用损失的金额，也将预期信用损失的有利变动确认为减值利得。

除上述采用简化计量方法和购买或源生的已发生信用减值以外的其他金融资产，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，并按照下列情形分别计量其损失准备、确认预期信用损失及其变动：

(1) 如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，处于第一阶段，则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，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

(2) 如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，则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，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

(3) 如果该金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本行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，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

金融工具信用损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。除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外，信用损失准备抵减金融资产的账面余额。对于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，本行在其他综合收益中确认其信用损失准备，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本行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，本行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。

(1) 信用风险显著增加

本行利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于财务担保合同，本行在应用金融工具减值规定时，将本行成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。

本行在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

1) 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；

- 2) 债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化;
- 3) 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化, 这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率;
- 4) 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化;
- 5) 本行对金融工具信用管理方法是否发生变化等。

于资产负债表日, 若本行判断金融工具只具有较低的信用风险, 则本行假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具的违约风险较低, 借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强, 并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化, 但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力, 则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

(2) 已发生信用减值的金融资产

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时, 该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息:

- 1) 发行方或债务人发生重大财务困难;
- 2) 债务人违反合同, 如偿付利息或本金违约或逾期等;
- 3) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑, 给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步;
- 4) 债务人很可能破产或进行其他财务重组;
- 5) 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失;
- 6) 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。

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。

(3) 预期信用损失的确定

本行基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失, 在评估预期信用损失时, 考虑有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

本行以共同信用风险特征为依据, 将金融工具分为不同组合。本行采用的共同信用风险特征包括: 金融工具类型、信用风险评级、账龄组合、逾期账龄组合、债务人所处行业等。

相关金融工具的单项评估标准和组合信用风险特征详见相关金融工具的会计政策。

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：

1) 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；

2) 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；

3) 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。

4) 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。

(4) 减记金融资产

当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。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

7. 金融资产及金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- (1) 本行具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- (2) 本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(十三) 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。

(十四) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产

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。

(十五) 持有待售的非流动资产或处置组

1. 划分为持有待售确认标准

本行将同时满足下列条件的非流动资产或处置组确认为持有待售组成部分：

- (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，并已获得监管部门批准，且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。

确定的购买承诺，是指本行与其他方签订的具有法律约束力的购买协议，该协议包含交易价格、时间和足够严厉的违约惩罚等重要条款，使协议出现重大调整或者撤销的可能性极小。

2. 持有待售核算方法

本行对于持有待售的非流动资产或处置组不计提折旧或摊销，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，应当将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。

对于取得日划分为持有待售类别的非流动资产或处置组，在初始计量时比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量。

上述原则适用于所有非流动资产，但不包括采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产、采用公允价值减去出售费用后的净额计量的生物资产、职工薪酬形成的资产、递延所得税资产、由金融工具相关会计准则规范的金融资产、由保险合同相关会计准则规范的保险合同所产生的权利。

(十六) 长期股权投资

1. 初始投资成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资，具体会计政策详见本附注（七）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法。

(2) 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。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

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；发行或取得自身权益工具时发生的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

2. 后续计量及损益确认

(1) 成本法

本行能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，并按照初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。

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分派的现金股利或利润确认为当期投资收益。

(2) 权益法

本行对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算；对于其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的联营企业的权益性投资，采用公允价值计量且其变动计入损益。

长期股权投资的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。

本行取得长期股权投资后，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；并按

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，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

本行在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。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损益。

本行确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

被投资单位以后期间实现盈利的，公司在扣除未确认的亏损分担额后，按与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面余额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益及长期股权投资的账面价值后，恢复确认投资收益。

3. 长期股权投资核算方法的转换

(1) 公允价值计量转权益法核算

本行原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。

按权益法核算的初始投资成本小于按照追加投资后全新的持股比例计算确定的应享有被投资单位在追加投资日可辨认净资产公允价值份额之间的差额，调整长期股权投资的账面价值，并计入当期营业外收入。

(2) 公允价值计量或权益法核算转成本法核算

本行原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量

准则进行会计处理的权益性投资，或原持有对联营企业、合营企业的长期股权投资，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，在编制个别财务报表时，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资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。

购买日之前持有的股权投资按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入当期损益。

（3） 权益法核算转公允价值计量

本行因处置部分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，处置后的剩余股权改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

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。

（4） 成本法转权益法

本行因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，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。

（5） 成本法转公允价值计量

本行因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的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，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，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。

4. 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之间的差额，应当计入当期损益。采用

权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

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，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- (1) 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- (2) 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- (3) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- (4) 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。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，不属于一揽子交易的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

(1) 在个别财务报表中，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额计入当期损益。处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，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；处置后的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，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，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。

(2) 在合并财务报表中，对于在丧失对子公司控制权以前的各项交易，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益；在丧失对子公司控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权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股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

- (1) 在个别财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置的股权对应的长期

股权投资账面价值之间的差额，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。

(2) 在合并财务报表中，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，确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

5. 共同控制、重大影响的判断标准

如果本行按照相关约定与其他参与方集体控制某项安排，并且对该安排回报具有重大影响的活动决策，需要经过分享控制权的参与方一致同意时才存在，则视为本行与其他参与方共同控制某项安排，该安排即属于合营安排。

合营安排通过单独主体达成的，根据相关约定判断本行对该单独主体的净资产享有权利时，将该单独主体作为合营企业，采用权益法核算。若根据相关约定判断本行并非对该单独主体的净资产享有权利时，该单独主体作为共同经营，本行确认与共同经营利益份额相关的项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本行通过以下一种或多种情形，并综合考虑所有事实和情况后，判断对被投资单位具有重大影响：(1) 在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表；(2) 参与被投资单位财务和经营政策制定过程；(3) 与被投资单位之间发生重要交易；(4) 向被投资单位派出管理人员；(5) 向被投资单位提供关键技术资料。

(十七) 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。此外，对于本行持有以备经营出租的空置建筑物，若董事会作出书面决议，明确表示将其用于经营出租且持有意图短期内不再发生变化的，也作为投资性房地产列报。

本行的投资性房地产按其成本作为入账价值，外购投资性房地产的成本包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出；自行建造投资性房地产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

本行对投资性房地产采用成本模式进行后续计量，按其预计使用寿命及净残值率对

建筑物和土地使用权计提折旧或摊销。

(十八) 固定资产

1. 固定资产确认条件

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。

2. 固定资产初始计量

本行固定资产按成本进行初始计量。

(1) 外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

(2) 自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

(3) 投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。

(4) 购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

3. 固定资产后续计量及处置

(1) 固定资产折旧

固定资产折旧按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。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；已提足折旧仍继续使用的固定资产不计提折旧。

本行根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计

数存在差异的，进行相应的调整。

各类固定资产的折旧方法、折旧年限和年折旧率如下：

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
机器设备	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

（2） 固定资产的后续支出

与固定资产有关的后续支出，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的，在发生时计入当期损益。

（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。

（十九） 在建工程

本行自行建造的在建工程按实际成本计价，实际成本由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成，包括工程用物资成本、人工成本、交纳的相关税费、应予资本化的借款费用以及应分摊的间接费用等。

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本行固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

(二十) 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。

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。

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。

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。

当购建或者生产符合资本化条件的资产中部分项目分别完工且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。

购建或者生产的资产各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或可对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

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. 借款费用资本化金额的计算方法

专门借款的利息费用(扣除尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或者进行暂时性投资取得的投资收益)及其辅助费用在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态前，予以资本化。

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利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

借款存在折价或者溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者溢价金额，调整每期利息金额。

(二十一) 使用权资产

本行对使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：

1. 租赁负债的初始计量金额；
2. 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
3. 本行发生的初始直接费用；
4. 本行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（不包括为生产存货而发生的成本）。

在租赁期开始日后，本行采用成本模式对使用权资产进行后续计量。

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。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本行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。对计提了减值准备的使用权资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值参照上述原则计提折旧。

(二十二) 无形资产与开发支出

无形资产是指本行拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、专利权及非专利技术等。

1. 无形资产的初始计量

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。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

2. 无形资产的后继计量

本行在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

(1) 使用寿命有限的无形资产

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按照平均年限法摊销。使用寿命有限的无形资产预计寿命及依据如下：

项目	预计使用寿命	依据
土地使用权	50	可使用年限
软件使用权	5、10	预计可使用年限
著作权	10	可使用年限

(2) 使用寿命不确定的无形资产

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。

期末，对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

3. 划分公司内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

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。

内部研究开发项目研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

4. 开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

- (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。

不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。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。内部开发活动形成的无形资产的成本仅包括满足资本化条件的时点至无形资产达到预定用途前发生的支出总额，对于同一项无形资产在开发过程中达到资本化条件之前已经费用化计入损益的支出不再进行调整。

(二十三) 长期资产减值

本行在每一个资产负债表日检查长期股权投资、采用成本法计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用寿命确定的无形资产等是否存在可能发生减值的迹象。如果长期资产存在减值迹象，则以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。

资产可收回金额的估计，根据其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较高者确定。

可收回金额的计量结果表明，长期资产的可收回金额低于其账面价值的，将长期资产的

账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。

因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

在对商誉进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。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。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

（二十四） 长期待摊费用

1. 摊销方法

长期待摊费用，是指本行已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上的各项费用。长期待摊费用在受益期内按平均年限法分期摊销。

2. 摊销年限

类别	摊销年限
房屋建筑物装修支出	1-3 年

（二十五） 职工薪酬

职工薪酬，是指本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1. 短期薪酬

短期薪酬是指本行在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。本行在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

2. 离职后福利

离职后福利是指本行为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。

本行的离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。

离职后福利设定提存计划主要为参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险、失业保险等；在职工为本行提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本行按照国家规定的标准和年金计划定期缴付上述款项后，不再有其他的支付义务。

3. 辞退福利

辞退福利是指本行在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿，在本行不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

本行向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本行管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本行自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利，本行比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

(二十六) 预计负债

1. 预计负债的确认标准

当与或有事项相关的义务是本行承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，以及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

2. 预计负债的计量方法

本行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。

本行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。

最佳估计数分别以下情况处理：

所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

本行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。

（二十七） 租赁负债

本行对租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本行采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用本行增量借款利率作为折现率。租赁付款额包括：

1. 扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额；
2. 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
3. 在本行合理确定将行使该选择权的情况下，租赁付款额包括购买选择权的行权价格；
4. 在租赁期反映出本行将行使终止租赁选择权的情况下，租赁付款额包括行使终止租赁选择权需支付的款项；
5. 根据本行提供的担保余值预计应支付的款项。

本行按照固定的折现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应当在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

(二十八) 收入

本行的收入主要来源于如下业务类型：

(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。

(二十九) 政府补助

1. 类型

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

根据相关政府文件规定的补助对象，将政府补助划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。本行将所取得的用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助

界定为与资产相关的政府补助；其余政府补助界定为与收益相关的政府补助。若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将补助款划分为与收益相关的政府补助和与资产相关的政府补助：（1）政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；（2）政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。

2. 政府补助的确认

对期末有证据表明公司能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金的，按应收金额确认政府补助。除此之外，政府补助均在实际收到时确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额（人民币 1 元）计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

3. 会计处理方法

与资产相关的政府补助，应当冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在所建造或购买资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期损益或冲减相关成本。

与企业日常活动相关的政府补助计入其他收益或冲减相关成本费用；与企业日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

(三十) 递延所得税资产和递延所得税负债

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。于资产负债表日,递延所得税资产和递延所得税负债,按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

1. 确认递延所得税资产的依据

本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限,确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。但是,同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认:(1)该交易不是企业合并;(2)交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

对于与联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异,同时满足下列条件的,确认相应的递延所得税资产: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。

2. 确认递延所得税负债的依据

公司将当期与以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括:

(1) 商誉的初始确认所形成的暂时性差异;

(2) 非企业合并形成的交易或事项,且该交易或事项发生时既不影响会计利润,也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)所形成的暂时性差异;

(3) 对于与子公司、联营企业投资相关的应纳税暂时性差异,该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

3. 同时满足下列条件时,将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示

(1) 企业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;

(2) 递延所得税资产和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和递延所得税负债转回的期间内,涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

(三十一) 租赁

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。

1. 租赁合同的分拆

当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。

当合同中同时包含租赁和非租赁部分时，根据企业所选择的会计政策选择不同的参考措词。当合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本行按照租赁资产的类别选择是否分拆合同包含的租赁和非租赁部分。

2. 租赁合同的合并

本行与同一交易方或其关联方在同一时间或相近时间订立的两份或多份包含租赁的合同符合下列条件之一时，合并为一份合同进行会计处理：

(1) 该两份或多份合同基于总体商业目的而订立并构成一揽子交易，若不作为整体考虑则无法理解其总体商业目的。

(2) 该两份或多份合同中的某份合同的对价金额取决于其他合同的定价或履行情况。

(3) 该两份或多份合同让渡的资产使用权合起来构成一项单独租赁。

3. 本行作为承租人的会计处理

在租赁期开始日，除应用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，本行对租赁确认使用权资产和租赁负债。

(1) 短期租赁和低价值资产租赁

短期租赁是指不包含购买选择权且租赁期不超过 12 个月的租赁。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，相关租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

4. 本行作为出租人的会计处理

(1) 租赁的分类

本行在租赁开始日将租赁分为融资租赁 and 经营租赁。融资租赁是指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，其所有权最终可能转移，也可能不转移。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

一项租赁存在下列一种或多种情形的，本行通常分类为融资租赁：

1) 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人。

2) 承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款与预计行使选择权时租赁资产的公允价值相比足够低，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将行使该选择权。

- 3) 资产的所有权虽然不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。
- 4) 在租赁开始日，租赁收款额的现值几乎相当于租赁资产的公允价值。
- 5) 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

一项租赁存在下列一项或多项迹象的，本行也可能分类为融资租赁：

- 1) 若承租人撤销租赁，撤销租赁对出租人造成的损失由承租人承担。
- 2) 资产余值的公允价值波动所产生的利得或损失归属于承租人。
- 3) 承租人有能力以远低于市场水平的租金继续租赁至下一期间。

(2) 对融资租赁的会计处理

在租赁期开始日，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。

应收融资租赁款初始计量时，以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作为应收融资租赁款的入账价值。租赁收款额包括：

- 1) 扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额；
- 2) 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 3) 合理确定承租人将行使购买选择权的情况下，租赁收款额包括购买选择权的行权价格；
- 4) 租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权的情况下，租赁收款额包括承租人行使终止租赁选择权需支付的款项；
- 5) 由承租人、与承租人有关的一方以及有经济能力履行担保义务的独立第三方向出租人提供的担保余值。

本行按照固定的租赁内含利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入，所取得的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。

(3) 对经营租赁的会计处理

本行在租赁期内各个期间采用直线法或其他系统合理的方法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入；发生的与经营租赁有关的初始直接费用资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益；取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

(三十二) 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、(十二)3、4 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。

(三十三) 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。

(三十四) 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。

(三十五) 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企业子公司已按照上述要求提取一般准备。

(三十六) 终止经营

本行将满足下列条件之一的，且该组成部分已经处置或划归为持有待售类别的、能够单独区分的组成部分确认为终止经营组成部分：

- (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。

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在利润表中列示。

本行在资产负债表中区别于其他资产单独列示持有待售的非流动资产或持有待售的处置组中的资产，区别于其他负债单独列示持有待售的处置组中的负债。持有待售的非流动资产或持有待售的处置组中的资产与持有待售的处置组中的负债不予相互抵销，分别作为流动资产和流动负债列示。本行在利润表中分别列示持续经营损益和终止经营损益。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。终止经营不再满足持有待售类别划分条件的，本行在当期财务报表中，将原来作为终止经营损益列报的信息重新作为可比会计期间的持续经营损益列报。

(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：

(1) 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。

(2) 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。

(3) 预期信用损失的计量

本行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。

(4) 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、会计估计的变更

1. 会计政策变更

执行企业会计准则解释第 16 号对本行的影响

2022 年 12 月 13 日,财政部发布了《企业会计准则解释第 16 号》(财会〔2022〕31 号,

以下简称“解释 16 号”)，解释 16 号“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”自 2023 年 1 月 1 日起施行，允许企业自发布年度提前执行。本行于本年度施行该事项相关的会计处理。

根据解释 16 号的相关规定，本行对财务报表相关项目未发生调整。

2. 会计估计变更

本期主要会计估计未发生变更。

四、 税项

(一) 主要税种和税率

税种	计税依据/收入类型	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	实缴流转税税额	5%、7%
教育费附加	实缴流转税税额	3%
地方教育费附加	实缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

(二) 税收优惠政策及依据

(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，对金融机构与小微企业、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。

(三) 其他说明

无。

五、 合并财务报表主要项目注释

(以下金额单位若未特别注明者均为人民币元,期末指 2023 年 12 月 31 日,期初指 2023 年 1 月 1 日,上期期末指 2022 年 12 月 31 日)

注释1. 现金及存放中央银行款项

项目	期末余额	期初余额
库存现金	39,392,765.00	39,958,905.51
存放中央银行法定准备金	1,116,161,650.65	1,122,516,093.17
存放中央银行超额存款准备金	1,409,039,403.52	1,459,328,818.32
存放中央银行的其他款项	591,000.00	3,274,000.00
合计	2,565,184,819.17	2,625,077,817.00

注释2. 存放同业款项

项目	期末余额	期初余额
境内存放同业款项	265,189,253.47	598,951,956.92
境外存放同业款项		
加：应计利息	909,043.00	678,045.14
减：损失准备	361,486.02	416,972.68
合计	265,736,810.45	599,213,029.38

1. 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	265,189,253.47			265,189,253.47
应计利息	909,043.00			909,043.00
损失准备	361,486.02			361,486.02
账面价值	265,736,810.45			265,736,810.45

2. 存放同业款项预期信用损失准备变动表

坏账准备	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)	
期初余额	416,972.68			416,972.68
期初余额在本期	—	—	—	—
—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	34,003.74			34,003.74
本期转回	89,490.40			89,490.40
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	361,486.02			361,486.02

注释3. 拆出资金

项目	期末余额	期初余额
拆放其他银行	342,000,000.00	304,000,000.00
——拆放境内银行	342,000,000.00	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	396,500,000.00	358,500,000.00
加：应计利息	414,527.78	271,785.56
减：损失准备	1,748,596.58	1,645,863.71
拆出资金账面价值	395,165,931.20	357,125,921.85

1. 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	396,500,000.00			396,500,000.00
应计利息	414,527.78			414,527.78
损失准备	1,748,596.58			1,748,596.58
账面价值	395,165,931.20			395,165,931.20

2. 拆出资金预期信用损失准备变动表

坏账准备	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)	
期初余额	1,645,863.71			1,645,863.71
期初余额在本期	——	——	——	——
——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	102,732.87			102,732.87
本期转回				
本期转销				
本期核销				

其他变动			
期末余额	1,748,596.58		1,748,596.58

注释4. 发放贷款及垫款

1. 贷款和垫款按计量方式分布情况

项目	期末余额	期初余额
(1) 以摊余成本计量		
个人贷款和垫款	2,606,178,522.13	2,460,554,213.12
信用卡	25,641,903.28	22,610,081.60
住房抵押贷款	433,173,206.82	402,575,470.27
其他	2,147,363,412.03	2,035,368,661.25
企业贷款和垫款	15,254,758,327.91	13,584,938,477.88
贷款	15,254,758,327.91	13,000,465,251.84
贴现		527,480,726.04
其他		56,992,500.00
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	17,860,936,850.04	16,045,492,691.00
加：应计利息	37,243,557.12	34,443,337.38
减：贷款损失准备	967,884,638.44	1,010,118,394.05
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	16,930,295,768.72	15,069,817,634.33

2. 贷款和垫款按个人和企业分布情况

项目	期末余额	期初余额
个人贷款和垫款	2,606,178,522.13	2,460,554,213.12
信用卡	25,641,903.28	22,610,081.60
住房抵押贷款	433,173,206.82	402,575,470.27
其他	2,147,363,412.03	2,035,368,661.25
企业贷款和垫款	15,254,758,327.91	13,584,938,477.88
贷款	15,254,758,327.91	13,000,465,251.84
贴现		527,480,726.04
其他		56,992,500.00
贷款和垫款总额	17,860,936,850.04	16,045,492,691.00
加：应计利息	37,243,557.12	34,443,337.38
减：贷款损失准备	967,884,638.44	1,010,118,394.05
贷款和垫款账面价值	16,930,295,768.72	15,069,817,634.33

3. 发放贷款按行业分布情况

行业分布	期末余额	比例 (%)	期初余额	比例 (%)
批发和零售业	9,369,370,292.80	52.47	7,923,318,327.60	49.39
建筑业	3,443,511,410.40	19.28	2,678,266,352.54	16.69
制造业	1,878,029,079.93	10.51	1,979,982,734.04	12.34
房地产业	709,550,344.58	3.97	661,429,037.56	4.12
农、林、牧、渔业	487,580,544.09	2.73	540,674,850.58	3.37
消费贷款	700,631,166.03	3.92	528,527,519.97	3.29
租赁和商务服务业	407,358,145.14	2.28	238,808,578.75	1.49
买断式转贴现			527,480,726.04	3.29
采矿业	1,500,000.00	0.01	30,000.00	
住宿和餐饮业	265,913,637.16	1.49	286,230,913.56	1.78
居民服务和其他服务业	77,950,435.36	0.44	132,629,387.11	0.83
信息传输、计算机服务和软件业	11,940,000.00	0.07	13,702,500.00	0.09
交通运输、仓储和邮政业	74,033,166.74	0.41	74,187,895.53	0.46
教育	36,142,682.33	0.20	82,722,139.57	0.52
水利、环境和公共设施管理业	19,470,000.00	0.11	88,648,714.23	0.55
电力、燃气及水的生产和供应业	96,079,785.54	0.54	56,649,557.72	0.35
卫生和社会工作	46,950,000.00	0.26	46,700,000.00	0.29
文化、体育和娱乐业	202,306,159.94	1.13	153,002,456.20	0.95
科学研究和技术服务业	32,620,000.00	0.18	32,501,000.00	0.20
贷款和垫款总额	17,860,936,850.04	100.00	16,045,492,691.00	100.00
加：应计利息	37,243,557.12		34,443,337.38	
减：贷款损失准备	967,884,638.44		1,010,118,394.05	
贷款和垫款账面价值	16,930,295,768.72		15,069,817,634.33	

4. 贷款和垫款按地区分布情况

地区分布	期末余额	比例 (%)	期初余额	比例 (%)
河北省内地区	17,860,936,850.04	100.00	16,045,492,691.00	100.00
河北省外地区				
贷款和垫款总额	17,860,936,850.04	100.00	16,045,492,691.00	100.00
加：应计利息	37,243,557.12		34,443,337.38	
减：贷款损失准备	967,884,638.44		1,010,118,394.05	
贷款和垫款账面价值	16,930,295,768.72		15,069,817,634.33	

5. 贷款和垫款按担保方式分布情况

项目	期末余额	期初余额
信用贷款	590,654,402.02	1,000,521,602.53
保证贷款	10,546,629,955.87	9,333,476,379.52
附担保物贷款	6,723,652,492.15	5,711,494,708.95
其中：抵押贷款	5,760,242,457.15	4,997,944,693.98
质押贷款	963,410,035.00	713,550,014.97
贷款和垫款总额	17,860,936,850.04	16,045,492,691.00
加：应计利息	37,243,557.12	34,443,337.38
减：贷款损失准备	967,884,638.44	1,010,118,394.05
贷款和垫款账面价值	16,930,295,768.72	15,069,817,634.33

6. 逾期贷款

项目	期末余额				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天至3 年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	672,346.00	309,474.71	763,058.84		1,744,879.55
保证贷款	884,103,948.79	50,130,463.31	47,827,523.06	3,872,187.06	985,934,122.22
附担保物贷款	574,080,380.57	97,399,756.33	115,265,226.42	15,461,412.88	802,206,776.20
其中：抵押贷款	574,080,380.57	97,399,756.33	115,265,226.42	15,461,412.88	802,206,776.20
质押贷款					
合计	1,458,856,675.36	147,839,694.35	163,855,808.32	19,333,599.94	1,789,885,777.97

(续)

项目	期初余额				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天至3 年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	1,553,153.85	5,949,051.09	421,270.01		7,923,474.95
保证贷款	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	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	330,526,682.77	114,707,466.04	55,211,666.57	19,509,926.40	519,955,741.78
质押贷款	81,765.73				81,765.73
合计	1,094,827,668.67	238,912,903.31	167,231,061.84	72,338,740.54	1,573,310,374.36

7. 贷款损失准备

(1) 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	13,893,471,719.82	3,392,950,659.04	574,514,471.18	17,860,936,850.04
应计利息	29,118,191.34	6,890,832.37	1,234,533.41	37,243,557.12
损失准备	482,575,463.56	178,214,550.40	307,094,624.48	967,884,638.44
账面价值	13,440,014,447.60	3,221,626,941.01	268,654,380.11	16,930,295,768.72

(2) 贷款和垫款预期信用损失准备变动表

坏账准备	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）	
期初余额	580,288,752.95	82,158,324.55	347,671,316.55	1,010,118,394.05
期初余额在本期				
—转入第二阶段	-41,188,137.72	41,188,137.72		
—转入第三阶段	-11,197,895.89	-8,200,323.53	19,398,219.42	
—转回第二阶段				
—转回第一阶段	14,132,072.92	-13,929,117.56	-202,955.36	
本期计提	5,054,578.14	76,997,529.22	156,796,722.30	238,848,829.66
本期转回	64,513,906.84		2,614,737.17	67,128,644.01
—收回原转销贷款和垫款导致的转回			2,614,737.17	2,614,737.17
本期转销				
本期核销			213,953,941.26	213,953,941.26
其他变动				
期末余额	482,575,463.56	178,214,550.40	307,094,624.48	967,884,638.44

注释5. 金融投资

(一) 交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
分类为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产		
债券		101,754,770.00
银行理财产品		7,200,000.00
券商资管产品		557,000,000.00
信托计划		305,421,466.51
其他		
合计		971,376,236.51

(二) 债权投资

1. 债权投资情况

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
国债	401,292,658.27		401,292,658.27			
地方债	921,744,942.36	1,649,636.50	920,095,305.86	347,459,895.69	621,845.04	346,838,050.65
金融债	1,814,415,064.60		1,814,415,064.60	2,025,434,751.19		2,025,434,751.19
同业存单	394,567,166.13	584,263.73	393,982,902.40	199,762,117.82	153,418.51	199,608,699.31
合计	3,532,019,831.36	2,233,900.23	3,529,785,931.13	2,572,656,764.70	775,263.55	2,571,881,501.15

2. 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	3,485,616,037.38			3,485,616,037.38
应计利息	46,403,793.98			46,403,793.98
损失准备	2,233,900.23			2,233,900.23
账面价值	3,529,785,931.13			3,529,785,931.13

3. 减值准备计提情况

坏账准备	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)	
期初余额	775,263.55			775,263.55
期初余额在本期	——	——	——	——
—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	1,458,636.68			1,458,636.68
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	2,233,900.23			2,233,900.23

(三) 其他权益工具投资

项目	期初余额	本期增减变动					期末余额
		追加投资	减少投资	本期计入其他综合收益的利得	本期计入其他综合收益的损失	其他	
河北临西农村商业银行股份有限公司	41,272,207.43			2,553,948.63			43,826,156.06
河北省农村信用社联合社	1,000,000.00						1,000,000.00
昌黎县农村信用合作联社	54,678,869.33			1,971,967.47			56,650,836.80
合计	96,951,076.76			4,525,916.10			101,476,992.86

续:

项目	本期确认的股利收入	累计计入其他综合收益的利得	累计计入其他综合收益的损失	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
河北临西农村商业银行股份有限公司	2,106,000.00	17,826,156.06		
河北省农村信用社联合社	200,000.00		1,849,163.20	
昌黎县农村信用合作联社	1,431,000.00			
合计	3,737,000.00	17,826,156.06	1,849,163.20	

注释6. 长期股权投资

被投资单位	期初余额	减值准备期初余额	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				-8,115,777.61						20,082,186.92	
邢台市信都区邢农商村镇银行股份有限公司	19,029,268.53				631,585.72						19,660,854.25	
邢台任泽区邢农商村镇银行股份有限公司	18,416,160.41				34,435.53						18,450,595.94	
容城邢农商村镇银行股份有限公司	18,848,448.44				-445,812.54						18,402,635.90	
武邑邢农商村镇银行股份有限公司	16,296,952.08				-1,222,371.74						15,074,580.34	
合计	100,788,793.99				-9,117,940.64						91,670,853.35	

注释7. 固定资产

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备	其他	合计
一. 账面原值						
1. 期初余额	235,976,599.70	9,395,418.40	1,201,913.93	37,044,273.06	9,414,421.35	293,032,626.44
2. 本期增加金额	4,949,440.62	1,388,884.43	293,884.95	6,291,598.14	94,512.91	13,018,321.05

购置	4,949,440.62	1,388,884.43	293,884.95	6,291,598.14	94,512.91	13,018,321.05
3. 本期减少金额	724,021.74	353,850.11		5,674,914.92	305,435.17	7,058,221.94
处置或报废	724,021.74	353,850.11		5,674,914.92	305,435.17	7,058,221.94
4. 期末余额	240,202,018.58	10,430,452.72	1,495,798.88	37,660,956.28	9,203,499.09	298,992,725.55
二. 累计折旧						
1. 期初余额	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	9,779,134.46	568,947.89	194,068.83	3,527,879.85	706,952.80	14,776,983.83
本期计提	9,779,134.46	568,947.89	194,068.83	3,527,879.85	706,952.80	14,776,983.83
3. 本期减少金额	518,453.11	343,234.58		5,521,850.49	296,459.04	6,679,997.22
处置或报废	518,453.11	343,234.58		5,521,850.49	296,459.04	6,679,997.22
4. 期末余额	96,263,054.31	7,603,573.22	826,242.92	24,883,038.75	7,991,658.62	137,567,567.82
三. 减值准备						
1. 期初余额						
2. 本期增加金额						
3. 本期减少金额						
4. 期末余额						
四. 账面价值						
1. 期末账面价值	143,938,964.27	2,826,879.50	669,555.96	12,777,917.53	1,211,840.47	161,425,157.73
2. 期初账面价值	148,974,226.74	2,017,558.49	569,739.84	10,167,263.67	1,833,256.49	163,562,045.23

1. 期末未办妥产权证书的固定资产

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
襄都支行房产	154,680.07	暂未办理
东郭村支行房产	487,534.85	暂未办理
南小汪支行房产	176,959.21	暂未办理
大梁庄支行房产	80,356.42	暂未办理
中华路支行房产	17,016,000.00	正在办理
巨鹿支行房产	6,136,470.81	正在办理
威县支行房产	7,577,863.73	正在办理
威县村镇银行办公大楼	10,718,349.89	正在办理

注释8. 在建工程

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
信息化项目建设	4,794,901.56		4,794,901.56	9,416,386.83		9,416,386.83
合计	4,794,901.56		4,794,901.56	9,416,386.83		9,416,386.83

注释9. 使用权资产

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	合计
一. 账面原值				
1. 期初余额	33,583,387.34	10,803.13	147,893.81	33,742,084.28
2. 本期增加金额	16,261,016.36			16,261,016.36
租赁	16,261,016.36			16,261,016.36
3. 本期减少金额	12,124,808.62			12,124,808.62
处置	12,124,808.62			12,124,808.62
4. 期末余额	37,719,595.08	10,803.13	147,893.81	37,878,292.02
二. 累计折旧				
1. 期初余额	14,940,097.40	3,805.67	78,876.72	15,022,779.79
2. 本期增加金额	10,563,868.11	1,902.80	39,438.36	10,605,209.27
本期计提	10,563,868.11	1,902.80	39,438.36	10,605,209.27
3. 本期减少金额	9,603,950.12			9,603,950.12
处置	9,603,950.12			9,603,950.12
4. 期末余额	15,900,015.39	5,708.47	118,315.08	16,024,038.94

三. 减值准备				
1. 期初余额				
2. 本期增加金额				
3. 本期减少金额				
4. 期末余额				
四. 账面价值				
1. 期末账面价值	21,819,579.69	5,094.66	29,578.73	21,854,253.08
2. 期初账面价值	18,643,289.94	6,997.46	69,017.09	18,719,304.49

注释10. 无形资产

项目	土地使用权	著作权	软件使用权	合计
一. 账面原值				
1. 期初余额	2,230,000.00	18,301,886.85	13,315,550.36	33,847,437.21
2. 本期增加金额			2,744,385.26	2,744,385.26
购置			2,744,385.26	2,744,385.26
3. 本期减少金额				
4. 期末余额	2,230,000.00	18,301,886.85	16,059,935.62	36,591,822.47
二. 累计摊销				
1. 期初余额	1,025,800.53	457,547.13	1,982,490.46	3,465,838.12
2. 本期增加金额	44,599.99	1,830,188.56	1,298,097.76	3,172,886.31
本期计提	44,599.99	1,830,188.56	1,298,097.76	3,172,886.31
3. 本期减少金额				
4. 期末余额	1,070,400.52	2,287,735.69	3,280,588.22	6,638,724.43
三. 减值准备				
1. 期初余额				
2. 本期增加金额				
3. 本期减少金额				
4. 期末余额				
四. 账面价值				
1. 期末账面价值	1,159,599.48	16,014,151.16	12,779,347.40	29,953,098.04
2. 期初账面价值	1,204,199.47	17,844,339.72	11,333,059.90	30,381,599.09

注释11. 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	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	839,145,331.77	209,786,332.99	854,686,702.03	213,671,675.54
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	39,955,570.37	9,988,892.57	53,036,691.58	13,259,172.87
计提未支付的薪酬	65,614,081.25	16,403,520.31	63,194,789.54	15,798,697.39
合计	960,739,941.71	240,184,985.45	986,943,141.47	246,735,785.39

2. 未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	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	15,976,992.86	3,994,248.22	11,451,076.76	2,862,769.19
合计	15,976,992.86	3,994,248.22	11,451,076.76	2,862,769.19

注释12. 其他资产

项目	期末余额	期初余额
存出保证金	300,000.00	300,000.00
应收利息	58,159,167.78	171,795,973.15
其他应收款	599,769,754.60	33,324,718.10
抵债资产	1,726,319,525.14	1,420,898,059.63
长期待摊费用	4,848,247.73	7,485,153.30
清算资金往来		297,612.94
合计	2,389,396,695.25	1,634,101,517.12

(一) 应收利息

项目	期末余额	期初余额
发放贷款和垫款	50,953,948.00	170,220,973.15
存放同业	1,575,000.00	1,575,000.00
拆放同业	5,630,219.78	
合计	58,159,167.78	171,795,973.15

(二) 其他应收款

1. 按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
诉讼费	2,743,458.81	3,995,073.00
押金及保证金	195,920.00	245,920.00
备用金及暂付款	44,961,088.68	29,069,598.19
其他应收款项	594,789,161.31	1,456,111.81
小计	642,689,628.80	34,766,703.00
减：坏账准备	42,919,874.20	1,441,984.90
合计	599,769,754.60	33,324,718.10

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	642,689,628.80			642,689,628.80
损失准备	42,919,874.20			42,919,874.20
账面价值	599,769,754.60			599,769,754.60

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

坏账准备	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）	
期初余额	1,441,984.90			1,441,984.90
期初余额在本期	——	——	——	——
—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	41,477,889.30			41,477,889.30
本期转回				
本期转销				
本期核销				

其他变动			
期末余额	42,919,874.20		42,919,874.20

(三) 抵债资产

项目	期末余额	期初余额
房屋及建筑物	1,200,474,422.67	1,167,172,627.82
土地使用权	525,845,102.47	253,725,431.81
小计	1,726,319,525.14	1,420,898,059.63
减：抵债资产减值准备		
合计	1,726,319,525.14	1,420,898,059.63

注释13. 向中央银行借款

项目	期末余额	期初余额
中央银行款项	589,706,000.00	346,384,000.00
加：应计利息	325,610.63	164,806.50
合计	590,031,610.63	346,548,806.50

注释14. 同业及其他金融机构存放款项

项目	期末余额	期初余额
同业存放款项	498,517,012.42	545,838,058.39
其他金融机构存放款项	8,401.28	8,340.24
加：应计利息	7,777,530.40	7,726,694.83
合计	506,302,944.10	553,573,093.46

注释15. 吸收存款

项目	期末余额	期初余额
活期存款	2,789,211,211.75	2,646,470,949.76
公司	1,779,059,660.01	1,701,001,403.72
个人	1,010,151,551.74	945,469,546.04
定期存款（含通知存款）	17,761,882,936.69	15,764,690,834.01
公司	315,821,316.30	286,533,537.07
个人	17,006,768,901.06	15,041,147,554.21
转股协议存款	400,000,000.00	400,000,000.00

财政性存款	780,874.58	33,061,474.47
应解汇款	38,511,844.75	3,948,268.26
保证金存款	1,326,425,881.98	1,301,064,812.76
加：应计利息	886,861,914.07	900,002,219.72
合计	22,764,381,944.49	20,612,228,816.25

吸收存款说明：

本行与邢台市信都区地方金融监督管理局签署协议，将河北省人民政府发行的支持中小银行发展专项债券募集的部分资金作为协议存款存入本行，用于补充本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。协议约定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，当本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，本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。

注释16. 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	67,807,279.38	129,228,658.46	125,054,657.35	71,981,280.49
（1）工资、奖金、津贴和补贴	55,591,544.28	98,593,759.30	94,471,503.96	59,713,799.62
（2）职工福利费		10,713,040.20	10,713,040.20	
（3）社会保险费	71,398.14	9,194,822.45	9,181,248.70	84,971.89
其中：医疗保险费	19,004.75	5,936,832.11	5,923,891.89	31,944.97
工伤保险费	607.82	384,190.34	383,556.81	1,241.35
生育保险费				
补充医疗保险费	51,785.57	2,873,800.00	2,873,800.00	51,785.57
（4）住房公积金	473,549.40	7,713,712.62	7,682,816.52	504,445.50
（5）工会经费和职工教育经费	818,495.56	3,008,343.89	3,001,487.97	825,351.48
（6）短期利润分享计划	10,852,292.00			10,852,292.00

(7) 劳动保护费		4,980.00	4,560.00	420.00
离职后福利-设定提存计划	2,359,787.98	16,827,681.95	14,399,664.32	4,787,805.61
合计	70,167,067.36	146,056,340.41	139,454,321.67	76,769,086.10

2. 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	29,175.30	11,680,151.59	11,678,917.19	30,409.70
失业保险费	19,285.85	471,203.56	469,414.73	21,074.68
补充养老保险费	2,311,326.83	4,676,326.80	2,251,332.40	4,736,321.23
合计	2,359,787.98	16,827,681.95	14,399,664.32	4,787,805.61

注释17. 应交税费

税费项目	期末余额	期初余额
增值税	17,185,761.83	13,452,646.14
企业所得税	182,208,388.69	182,023,507.46
个人所得税	8,274,054.19	8,133,332.37
城市维护建设税	1,773,408.52	1,543,277.12
教育费附加	519,317.19	406,829.75
地方教育费附加	339,970.89	265,802.57
合计	210,300,901.31	205,825,395.41

注释18. 预计负债

项目	期末余额	期初余额	形成原因
贷款承诺计提损失准备	496,139.03	151,628.14	计提预期信用损失
承兑汇票计提损失准备	2,110,065.77	591,521.92	计提预期信用损失
合计	2,606,204.80	743,150.06	

注释19. 应付债券

1. 应付债券类别

项目	期末余额	期初余额
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

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	250,000,000.00
加：应计利息	850,684.93	6,185,972.60
合计	250,850,684.93	506,185,972.60

2. 应付债券的增减变动

债券名称	面值	票面利率(%)	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额
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	5.60	2018/8/13	5年	250,000,000.00	255,408,219.18
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	4.60	2019/12/5	5年	250,000,000.00	250,777,753.42
合计	500,000,000.00				500,000,000.00	506,185,972.60

续：

债券名称	本期发行	按面值 计提利息	溢折价 摊销	本期偿还	期末余额	是否 违约
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）		8,591,780.82		264,000,000.00		否
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）		11,572,931.51		11,500,000.00	250,850,684.93	否
合计		20,164,712.33		275,500,000.00	250,850,684.93	

注释20. 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
本金	20,978,337.75	20,195,869.84
未确认融资费用	936,503.40	930,164.76
合计	20,041,834.35	19,265,705.08

注释21. 其他负债

项目	期末余额	期初余额
应付股利	12,306,149.48	13,654,001.48
其他应付款	27,652,866.40	28,374,844.18

递延收益	217,255.96	202,350.28
其他流动负债	1,071,977.78	1,017,273.68
合计	41,248,249.62	43,248,469.62

(一) 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
质保金	6,152,887.52	6,009,948.52
暂收款	6,234,579.73	6,117,629.79
其他应付款项	15,153,087.35	15,274,136.14
久悬未取款	112,311.80	973,129.73
合计	27,652,866.40	28,374,844.18

(二) 递延收益

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
助学贷款	202,350.28	23,441.71	8,536.03	217,255.96	生源地助学贷款
合计	202,350.28	23,441.71	8,536.03	217,255.96	

注释22. 股本

项目	期初余额	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

注释23. 资本公积

项目	期初余额	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

注释24. 其他综合收益

项目	期初余额	本期发生额								期末余额	
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入以摊余成本计量的金融资产	减：套期储备转入相关资产或负债	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	减：结转重新计量设定受益计划变动额		减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益
一、不能重分类进损益的其他综合收益	8,588,307.57	4,525,916.10				1,131,479.03	3,394,437.07				11,982,744.64
1. 其他权益工具投资公允价值变动	8,588,307.57	4,525,916.10				1,131,479.03	3,394,437.07				11,982,744.64
二、将重分类进损益的其他综合收益											
其他综合收益合计	8,588,307.57	4,525,916.10				1,131,479.03	3,394,437.07				11,982,744.64

注释25. 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	181,655,995.08	21,482,058.16		203,138,053.24
任意盈余公积		100,000,000.00		100,000,000.00
合计	181,655,995.08	121,482,058.16		303,138,053.24

注释26. 一般风险准备

项目	期初余额	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	42,964,116.31	20.00		348,465,454.67
合计	305,501,338.36	42,964,116.31	20.00		348,465,454.67

注释27. 未分配利润

项目	本期	上期
调整前上期期末未分配利润	509,647,639.74	360,346,951.88
调整期初未分配利润合计数 (调增+, 调减-)		
调整后期初未分配利润	509,647,639.74	360,346,951.88
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	218,458,000.42	189,090,027.90
减: 提取法定盈余公积	21,482,058.16	19,894,670.02
提取任意盈余公积	100,000,000.00	
提取一般风险准备	42,964,116.31	19,894,670.02
应付普通股股利	99,293,757.20	
转为股本的普通股股利		
期末未分配利润	464,365,708.49	509,647,639.74

注释28. 少数股东权益

子公司名称	少数股权比例 (%)	期末余额	期初余额
张家口崇礼邢农商村镇银行股份有限公司	49.00	14,304,009.33	13,545,156.75
威县邢农商村镇银行股份有限公司	49.00	16,919,108.91	15,030,365.84
隆尧邢农商村镇银行股份有限公司	44.00	14,855,169.99	14,162,360.08
合计		46,078,288.23	42,737,882.67

注释29. 利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	1,274,533,405.70	1,205,474,258.88
存放同业	16,635,442.89	19,552,089.35
存放中央银行	19,331,550.40	19,715,929.82
拆出资金	22,326,344.76	27,783,554.18
发放贷款及垫款	1,213,242,302.53	1,136,686,042.18
买入返售金融资产	2,997,765.12	1,736,643.35
债权投资利息收入		
利息支出	617,602,428.74	594,357,923.60
同业存放	2,959,390.07	3,077,482.51
向中央银行借款	7,807,034.55	6,859,122.10
拆入资金		
吸收存款	585,941,181.80	557,052,874.71
发行债券	20,164,712.33	26,334,931.51
卖出回购金融资产	8,767.12	
其他	721,342.87	1,033,512.77
利息净收入	656,930,976.96	611,116,335.28

注释30. 手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	14,913,095.71	17,892,027.50
结算与清算手续费	9,904,137.56	15,862,061.81
代理业务手续费	2,106,057.56	521,763.37
银行卡手续费	2,840,560.67	1,455,815.14
其他	62,339.92	52,387.18
手续费及佣金支出	9,589,567.95	6,238,282.72
手续费支出	9,074,242.65	5,764,088.38
代理业务手续费		196,745.24
银行卡手续费	496,517.30	255,255.22
其他	18,808.00	22,193.88
手续费及佣金净收入	5,323,527.76	11,653,744.78

注释31. 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-9,117,940.64	-23,557,135.80

交易性金融资产在持有期间的投资收益	19,681,268.02	8,997,616.78
处置交易性金融资产取得的投资收益	3,905,380.00	977,221.04
债权投资在持有期间的投资收益	84,480,559.21	79,361,007.02
处置债权投资取得的投资收益	3,503,661.94	4,309,881.71
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	6,077,000.00	250,000.00
合计	108,529,928.53	70,338,590.75

注释32. 其他收益

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额
政府补助	16,540,890.51	11,575,886.63
合计	16,540,890.51	11,575,886.63

注释33. 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融工具	-2,100,735.00	-29,225,295.67
贴现资产		-1,826.42
合计	-2,100,735.00	-29,227,122.09

注释34. 其他业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
租金	4,811,535.15	4,460,031.16
合计	4,811,535.15	4,460,031.16

注释35. 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
使用权资产处置	1,197,665.03	1,357,160.31	1,197,665.03
合计	1,197,665.03	1,357,160.31	1,197,665.03

注释36. 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	4,629,174.22	4,697,684.93

教育费附加	3,368,516.70	3,045,237.57
房产税	2,075,359.42	1,964,258.15
土地使用税	232,708.80	249,478.29
车船使用税	1,360.00	1,080.00
印花税	370,659.65	392,194.35
合计	10,677,778.79	10,349,933.29

注释37. 业务及管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
员工费用	146,438,943.12	134,381,740.52
折旧及摊销	31,956,975.46	27,420,581.34
业务费用	53,770,802.79	52,803,040.13
电子设备运转费	666,592.45	450,179.80
研究开发费	1,430,535.78	1,140,615.17
合计	234,263,849.60	216,196,156.96

注释38. 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
存放同业款项减值损失	-55,486.66	92,991.80
拆出资金减值损失	102,732.87	408,678.35
发放贷款及垫款减值损失	169,105,448.48	188,559,340.81
债权投资减值损失	1,458,636.68	-97,792.86
表外科目预期信用减值损失	1,863,054.74	-5,938,438.66
其他应收款减值损失	41,477,889.30	4,394.59
合计	213,952,275.41	183,029,174.03

注释39. 其他业务成本

项目	本期发生额	上期发生额
抵债资产运营费用	4,130,000.00	3,789,700.00
合计	4,130,000.00	3,789,700.00

注释40. 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额

资产清理	486,371.68	2,057,512.63	486,371.68
久悬未取款项收入	37,152.14	869,626.26	37,152.14
质保金		216,849.50	
政府补助		73,500.00	
其他	93,197.11	82,404.00	93,197.11
合计	616,720.93	3,299,892.39	616,720.93

注释41. 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入本期非经常性损益的金额
对外捐赠	12,880.00	250,000.00	12,880.00
久悬未取款项支出	3,357.87	27.63	3,357.87
罚款与滞纳金支出	438,033.53	128,453.78	438,033.53
非流动资产毁损报废损失	169,719.58	24,288.00	169,719.58
破产退回已收款项	3,634,450.64		3,634,450.64
其他	0.66	25,315,848.00	0.66
合计	4,258,442.28	25,718,617.41	4,258,442.28

注释42. 所得税费用

1. 所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	96,218,957.87	83,841,903.80
递延所得税费用	6,550,799.94	-18,694,350.04
合计	102,769,757.81	65,147,553.76

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额
利润总额	324,568,163.79
按法定/适用税率计算的所得税费用	81,142,040.95
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	21,541,573.19
非应税收入的影响	-26,361.32
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	112,504.99
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	102,769,757.81

注释43. 现金流量表附注

1. 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
其他业务收入	715,611.92	703,847.72
政府补助	17,095,730.44	12,133,949.22
其他营业外收入	616,720.93	1,431,864.76
合计	18,428,063.29	14,269,661.70

2. 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
业务及管理费	56,128,829.49	55,873,704.26
往来款	1,121,575.25	12,271,812.52
其他营业外支出	4,258,441.62	25,568,291.88
合计	61,508,846.36	93,713,808.66

注释44. 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

项目	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	221,798,405.98	180,343,383.76
加：信用减值损失	213,952,275.41	183,029,174.03
其他资产减值损失		
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	14,776,983.83	13,420,769.66
使用权资产折旧	10,605,209.27	9,419,408.65
无形资产摊销	3,172,886.31	791,395.79
长期待摊费用摊销	3,707,154.22	5,003,798.33
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）	1,396,186.61	3,390,384.94

公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	2,100,735.00	29,227,122.09
财务费用（收益以“-”号填列）	26,221,342.87	26,533,512.77
投资损失（收益以“-”号填列）	-108,529,928.53	-70,338,590.75
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	6,550,799.94	-9,375,149.60
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	1,131,479.03	-9,319,200.44
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）	-1,994,678,635.81	-3,672,191,146.04
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	2,235,690,375.17	1,797,020,711.43
其他		
经营活动产生的现金流量净额	637,895,269.30	-1,513,044,425.38
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	1,587,479,978.97	2,019,720,726.46
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		

2. 与租赁相关的总现金流出

本期与租赁相关的总现金流出为人民币 13,064,815.83 元（上期：人民币 9,124,242.82 元）。

3. 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	1,587,479,978.97	2,019,720,726.46
其中：库存现金	39,392,765.00	39,958,905.51
可随时用于支付的存放中央银行款项	1,409,630,403.52	1,221,030,665.41
存放同业款项	138,456,810.45	758,731,155.54
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	1,587,479,978.97	2,019,720,726.46

注释45. 所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末账面余额	期末账面价值	受限情况
现金及存放中央银行款项	1,116,161,650.65	1,122,523,728.54	法定存款准备金
存放同业款项	22,000,000.00	22,000,000.00	省联社流动性风险金
存放同业款项	105,280,000.00	60,000,000.00	超过三个月
拆出资金	395,165,931.20	357,125,921.85	定期期限超过3个月
债权投资	537,240,000.00	262,990,000.00	在央行质押
发放贷款及垫款	29,350,000.00	29,350,000.00	央行再贷款质押
合计	2,205,197,581.85	1,853,989,650.39	

注释46. 租赁

(一) 作为承租人的披露

本行使用权资产、租赁负债和与租赁相关的总现金流出情况详见注释9、注释20和注释44。本行作为承租人，计入损益情况如下：

项目	本期发生额	上期发生额
租赁负债的利息	721,342.87	1,033,512.77
短期租赁费用		
低价值资产租赁费用		
未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额		

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	注册资本	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	5000万元	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	5000万元	邢台	邢台市	银行业金	51.00		设立

份有限公司		威县	威县	融机构			
隆尧邢农商村镇银行股份有限公司	5000 万元	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	备注
张家口崇礼邢农商村镇银行股份有限公司	49.00	758,852.58		14,304,009.33	
威县邢农商村镇银行股份有限公司	49.00	1,888,743.07		16,919,108.91	
隆尧邢农商村镇银行股份有限公司	44.00	692,809.91		14,855,169.99	

3. 重要非全资子公司的主要财务信息

这些子公司的主要财务信息为本行内各企业之间相互抵消前的金额。

项目	期末余额		
	张家口崇礼邢农商村镇银行股份有限公司	威县邢农商村镇银行股份有限公司	隆尧邢农商村镇银行股份有限公司
流动资产	38,012,365.00	149,382,414.84	141,447,269.50
非流动资产	359,120,677.88	195,631,579.84	148,165,759.61
资产合计	397,133,042.88	345,013,994.68	289,613,029.11
流动负债	364,786,393.75	310,133,297.91	253,586,963.69
非流动负债	3,154,793.38	351,903.08	2,264,315.44
负债合计	367,941,187.13	310,485,200.99	255,851,279.13
营业收入	18,668,938.36	13,727,659.05	12,982,449.89
净利润	1,548,678.74	3,854,577.70	1,574,567.97
综合收益总额	1,548,678.74	3,854,577.70	1,574,567.97
经营活动现金流量	-121,354,795.31	1,542,494.52	37,466,090.17

续：

项目	期初余额		
	张家口崇礼邢农商村镇银行股份有限公司	威县邢农商村镇银行股份有限公司	隆尧邢农商村镇银行股份有限公司
流动资产	164,398,651.09	118,000,558.31	85,542,961.02
非流动资产	347,887,304.59	213,357,955.86	166,202,585.59
资产合计	512,285,955.68	331,358,514.17	251,745,546.61

流动负债	478,277,325.25	300,367,143.11	217,104,522.21
非流动负债	6,365,453.42	317,155.07	2,453,842.39
负债合计	484,642,778.67	300,684,298.18	219,558,364.60
营业收入	18,632,622.72	10,943,538.30	11,666,821.68
净利润	-2,670,167.35	-8,553,530.49	-7,379,618.63
综合收益总额	-2,670,167.35	-8,553,530.49	-7,379,618.63
经营活动现金流量	45,710,623.57	-21,105,820.35	-20,576,065.35

(二) 在合营安排或联营企业中的权益

1. 重要的联营企业

联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		会计处理方法
				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	保定市清苑区	银行业金融机构	40.00		长期股权投资 权益法
容城邢农商村镇银行股份有限公司	保定容城	保定市容城	银行业金融机构	20.00		长期股权投资 权益法
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
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
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

2. 重要联营企业的主要财务信息

项目	期末余额/本期发生额				
	保定清苑区邢农商村镇银行股份有限公司	邢台市信都区邢农商村镇银行股份有限公司	邢台任泽区邢农商村镇银行股份有限公司	容城邢农商村镇银行股份有限公司	武邑邢农商村镇银行股份有限公司
流动资产	592,114,961.56	405,179,671.06	214,697,248.71	201,850,844.05	233,491,794.13
非流动资产	995,379,969.65	497,077,166.58	391,315,744.41	455,704,612.43	161,744,919.68
资产合计	1,587,494,931.21	902,256,837.64	606,012,993.12	657,555,456.48	395,236,713.81
流动负债	1,536,548,029.40	855,906,606.51	559,628,548.31	564,286,182.50	352,045,958.57
非流动负债	1,373,476.12	583,624.68	950,086.14	1,256,094.46	5,504,304.36
负债合计	1,537,921,505.52	856,490,231.19	560,578,634.45	565,542,276.96	357,550,262.93
归属于母公司股东权益	49,573,425.69	45,766,606.45	45,434,358.67	92,013,179.52	37,686,450.88
按持股比例计算的净资产份额	19,829,370.28	18,306,642.58	18,173,743.47	18,402,635.90	15,074,580.34
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	20,082,186.92	19,660,854.25	18,450,595.94	18,402,635.90	15,074,580.34
存在公开报价的合营企业权益投资的公允价值					
营业收入	38,516,473.64	18,236,446.28	15,752,074.19	27,875,196.25	5,775,629.96
财务费用					
所得税费用	-5,198,119.25	527,768.56	-299,470.47	-725,494.72	-933,485.06
净利润	-20,289,444.03	1,578,964.29	86,088.83	-2,229,062.69	-3,055,929.35

其他综合收益					
综合收益总额	-20,289,444.03	1,578,964.29	86,088.83	-2,229,062.69	-3,055,929.35
本年度收到的来自合营企业的股利					

续：

项目	期初余额/上期发生额				
	保定清苑区邢农商村镇银行股份有限公司	邢台市信都区邢农商村镇银行股份有限公司	邢台任泽区邢农商村镇银行股份有限公司	容城邢农商村镇银行股份有限公司	武邑邢农商村镇银行股份有限公司
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
存在公开报价的合营企业权益投资的公允价值					
营业收入	42,813,398.42	21,227,427.74	15,658,372.20	27,680,738.70	12,038,588.53

财务费用					
所得税费用	-5,129,444.42	-2,025,517.71	-1,853,343.77	-1,079,473.17	-2,928,318.54
净利润	-16,139,725.48	-11,841,749.14	-14,905,621.12	-4,395,105.70	-8,808,190.89
其他综合收益					
综合收益总额	-16,139,725.48	-11,841,749.14	-14,905,621.12	-4,395,105.70	-8,808,190.89
本年度收到的来自合营企业的股利					

八、与金融工具相关的风险披露

本行的主要金融工具包括股权投资、债权投资、发行债券、发放贷款及垫款、表外信用承诺、存放及拆放同业款项等。在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括信用风险、流动性风险、市场风险。与这些金融工具相关的风险，以及本行为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述：

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。

（一）金融工具产生的各类风险

1. 信用风险

信用风险是指交易对手未能履行合同义务而导致本公司产生财务损失的风险，管理层已制定适当的信用政策，并且不断监察信用风险的敞口。本行的信用风险敞口主要源于信贷业务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、存放及拆放同业款项、债券投资业务等。

（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 risk 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：信贷发起及评估；信贷评审及审批；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%

国债	70%
金融机构债券	70%
上市公司股票	70%
房产、土地使用权	70%
车辆	70%

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、(十二) 6. 金融工具减值”。

(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	期初余额
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	252,579.21	258,511.89
存放同业款项	26,573.68	59,921.30
拆出资金	39,516.59	35,712.59
买入返售金融资产		
衍生金融资产		

应收利息	5,815.92	17,179.60
发放贷款和垫款	1,693,029.58	1,506,981.76
金融投资：		
交易性金融资产		97,137.62
债权投资	352,978.59	257,188.15
其他权益工具投资	10,147.70	9,695.11
其他资产	264,093.58	178,487.61
小计	2,644,734.84	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	10,378.46	7,223.57
开出承兑汇票	137,270.00	132,398.04
小计	147,648.46	139,621.61
合计	2,792,383.31	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	期初余额
取得抵债资产额	30,542.15	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

①贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

单位：万元

地区分布	期末余额	比例 (%)	期初余额	比例 (%)
河北省内地区	1,786,093.69	100.00	1,604,549.27	100.00
河北省外地区				
贷款和垫款总额	1,786,093.69	100.00	1,604,549.27	100.00

②贷款和垫款按个人和企业分布情况列示如下：

单位：万元

项目	期末余额	期初余额
个人贷款和垫款	260,617.85	246,055.42
信用卡	2,564.19	2,261.01

住房抵押贷款	43,317.32	40,257.55
其他	214,736.34	203,536.87
企业贷款和垫款	1,525,475.83	1,358,493.85
贷款	1,525,475.83	1,300,046.53
贴现		52,748.07
其他		5,699.25
贷款和垫款总额	1,786,093.69	1,604,549.27

③贷款和垫款按行业分布情况列示如下：

单位：万元

行业分布	期末余额	比例 (%)	期初余额	比例 (%)
批发和零售业	936,937.03	52.47	792,331.84	49.39
建筑业	344,351.14	19.28	267,826.64	16.69
制造业	187,802.91	10.51	197,998.27	12.34
房地产业	70,955.03	3.97	66,142.90	4.12
农、林、牧、渔业	48,758.05	2.73	54,067.49	3.37
消费贷款	70,063.12	3.92	52,852.75	3.29
租赁和商务服务业	40,735.81	2.28	23,880.86	1.49
买断式转贴现			52,748.07	3.29
采矿业	150.00	0.01	3.00	
住宿和餐饮业	26,591.36	1.49	28,623.09	1.78
居民服务和其他服务业	7,795.04	0.44	13,262.94	0.83
信息传输、计算机服务和软件业	1,194.00	0.07	1,370.25	0.09
交通运输、仓储和邮政业	7,403.32	0.41	7,418.79	0.46
教育	3,614.27	0.20	8,272.21	0.52
水利、环境和公共设施管理业	1,947.00	0.11	8,864.87	0.55
电力、燃气及水的生产和供应业	9,607.98	0.54	5,664.96	0.35
卫生和社会工作	4,695.00	0.26	4,670.00	0.29
文化、体育和娱乐业	20,230.62	1.13	15,300.25	0.95
科学研究和技术服务业	3,262.00	0.18	3,250.10	0.20
贷款和垫款总额	1,786,093.68	100.00	1,604,549.28	100.00

④贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下：

单位：万元

项目	期末余额	期初余额
信用贷款	59,065.44	100,052.16
保证贷款	1,054,663.00	933,347.64
附担保物贷款	672,365.25	571,149.47

其中：抵押贷款	576,024.25	499,794.47
质押贷款	96,341.00	71,355.00
贷款和垫款总额	1,786,093.69	1,604,549.27

2) 贷款和垫款按减值情况列示

①减值贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

单位：万元

地区分布	期末余额	占比 (%)	减值比率 (%)	期初余额	占比 (%)	减值比率 (%)
河北省内地区	57,451.45	100.00		47,992.89	100.00	
河北省外地区						
合计	57,451.45	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：

单位：万元

项目	期末余额	占比 (%)	减值比率 (%)	期初余额	占比 (%)	减值比率 (%)
个人贷款和垫款	24,375.09	42.43		24,353.56	50.74	
企业贷款和垫款	33,076.36	57.57		23,639.33	49.26	
合计	57,451.45	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：

单位：万元

地区分布	期末金额			期初金额		
	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	57,451.45	32,917.01	24,534.44	47,992.89	34,767.13	13,225.76
河北省外地区						
合计	57,451.45	32,917.01	24,534.44	47,992.89	34,767.13	13,225.76

3) 逾期贷款和垫款列示

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：

单位：万元

项目	期末余额				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天至3 年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	67.23	30.95	76.31		174.49
保证贷款	88,410.39	5,013.05	4,782.75	387.22	98,593.41
附担保物贷款	57,408.04	9,739.98	11,526.52	1,546.14	80,220.68
其中：抵押贷款	57,408.04	9,739.98	11,526.52	1,546.14	80,220.68
质押贷款					
合计	145,885.67	14,783.97	16,385.58	1,933.36	178,988.58

续

项目	期初余额				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天至3 年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	155.32	594.91	42.13		792.35
保证贷款	76,266.61	11,825.64	11,159.81	5,282.88	104,534.94
附担保物贷款	33,060.84	11,470.75	5,521.17	1,950.99	52,003.75
其中：抵押贷款	33,052.67	11,470.75	5,521.17	1,950.99	51,995.57
质押贷款	8.18				8.18
合计	109,482.77	23,891.29	16,723.11	7,233.87	157,331.04

②逾期贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

单位：万元

项目	期末余额	期初余额
河北省内地区	178,988.58	157,331.04
河北省外地区		
小计	178,988.58	157,331.04
减：逾期3个月内的贷款和垫款总额	145,885.67	109,482.77
逾期超过3个月的贷款和垫款总额	33,102.91	47,848.27
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：

单位：万元

项目	期末余额
----	------

	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
政府及中央银行	132,138.80					132,138.80
政策性银行	181,441.51					181,441.51
合计	313,580.30					313,580.30

续

项目	期初余额					
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
政府及中央银行	37,339.75					37,339.75
政策性银行	205,154.54					205,154.54
合计	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:

单位: 万元

项目	期末余额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	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	313,580.30			313,580.30
A(含)以上				
A以下				
合计	313,580.30			313,580.30

续

项目	期初余额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	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	313,580.30			313,580.30
A(含)以上				
A以下				
合计	313,580.30			313,580.30

(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、注释 12、(三) 抵债资产”

2. 流动性风险

流动性风险是指本行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。本行下属成员行各自负责其现金流量预测。

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。

本行对流动性风险管理的具体程序包括：

1) 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；

2) 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；

3) 通过资产负债管理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；

4) 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。

3. 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为利率风险。

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。

4. 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	期初余额
核心一级资本净额	216,872.76	203,371.07
一级资本净额	256,872.76	243,371.07
二级资本净额	24,317.97	21,863.99
资本净额	281,190.73	265,235.05
风险资产总额	1,969,755.17	1,901,789.88
核心一级资本充足率(%)	10.29	10.69
一级资本充足率(%)	12.19	12.80
资本充足率(%)	13.34	13.95

九、 公允价值

(一) 以公允价值计量的金融工具

本行按公允价值三个层次列示了以公允价值计量的金融资产工具截止 2023 年 12 月 31 日的账面价值。公允价值整体归类于三个层次时，依据的是公允价值计量时使用的各重要输入值所属三个层次中的最低层次。三个层次的定义如下：

第 1 层次：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 2 层次：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；

第二层次输入值包括：1) 活跃市场中类似资产或负债的报价；2) 非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；3) 除报价以外的其他可观察输入值，包括在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线、隐含波动率和信用利差等；4) 市场验证的输入值等。

第 3 层次：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。

(二) 期末公允价值计量

1. 持续的公允价值计量

项目	期末公允价值			
	第 1 层次	第 2 层次	第 3 层次	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产小计				

债务工具投资				
权益工具投资				
衍生金融资产				
其他				
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产小计				
债务工具投资				
混合工具投资				
其他				
衍生金融资产				
应收款项融资				
其他债权投资				
其他权益工具投资			101,476,992.86	101,476,992.86
其他非流动金融资产				
资产合计			101,476,992.86	101,476,992.86
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债小计				
发行的交易性债券				
衍生金融负债				
其他				
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
衍生金融负债				
负债合计				

十、 关联方及关联交易

(一) 本企业的母公司情况

1. 本行的母公司情况的说明

本行不存在母公司。

2. 本行最终控制方

本行不存在最终控制方。

3. 其他说明

无。

(二) 本行的子公司情况

本行子公司情况详见附注七（一）在子公司中的权益。

(三) 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附注七（二）在合营安排或联营企业中的权益。

(四) 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%
邢台家乐园集团商贸有限责任公司	主要股东，持股 5.31%
董景良	执行董事
常士彬	执行董事、行长
石便云	董事常士彬之配偶
孙铁山	执行董事、行长助理
白玉霞	董事孙铁山之配偶
孙浩宇	董事孙铁山之子
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
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
郝京茂	监事
段梅彩	监事郝京茂配偶
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
李自新	副行长
宋亮	副行长李自新之配偶
李华瑞	副行长李自新之父
郝书敏	副行长李自新之母
李自达	副行长李自新之弟
李自艳	副行长李自新之妹
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实际控制，持股 100%
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实际控制，持股 100%
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通过河北家乐园房地产开发有限公司实际控制，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通过河北家乐园房地产开发有限公司控股，持股 71.83%
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通过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通过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通过河北家乐园房地产开发有限公司控股，持股 70%
邢台家乐园物业服务有限公司	主要股东邢台家乐园集团商贸有限责任公司实际控制，持股 100%
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实际控制，持股 100%
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通过河北家乐园房地产开发有限公司

	发有限公司实际控制，持股 100%
家乐园商贸股份有限公司	董事廖礼基实际控制，持股 93.39%
邢台家乐园天一商贸有限公司	董事廖礼基实际控制，通过家乐园商贸股份有限公司持股 93.39%
河北家乐园购物广场有限责任公司	董事廖礼基实际控制，通过家乐园商贸股份有限公司持股 93.39%
内丘县家乐园大卖场商贸有限责任公司	董事廖礼基实际控制，通过家乐园商贸股份有限公司持股 93.39%
河北中鼎房地产开发股份有限公司	主要股东，持股 4.25%
邢台钟鼎和泰房地产开发有限公司	主要股东河北中鼎房地产开发股份有限公司实际控制，持股 100%
邢台中鼎基业房地产开发有限公司	主要股东河北中鼎房地产开发股份有限公司实际控制，持股 100%
邢台中鼎麒麟房地产开发有限公司	主要股东河北中鼎房地产开发股份有限公司实际控制，持股 100%
邢台中鼎北康庄房地产开发有限公司	主要股东河北中鼎房地产开发股份有限公司实际控制，持股 100%
邢台中鼎和昌房地产开发有限公司	主要股东河北中鼎房地产开发股份有限公司实际控制，持股 100%
邢台中鼎和顺房地产开发有限公司	主要股东河北中鼎房地产开发股份有限公司实际控制，持股 100%
邢台睿鼎房地产开发有限公司	主要股东河北中鼎房地产开发股份有限公司实际控制，持股 100%
邢台中鼎和佳房地产开发有限公司	主要股东河北中鼎房地产开发股份有限公司实际控制，持股 100%
华夏麒麟（北京）物业管理股份有限公司	董事胡江新控制企业，持股 60%
河北中鼎物业服务有限公司	董事胡江新控制，通过华夏麒麟（北京）物业管理股份有限公司持股 60%
邢台优鼎商贸有限公司	董事胡江新控制，通过华夏麒麟（北京）物业管理股份有限公司持股 60%
邢台市郡加物业服务有限公司	董事胡江新控制，通过华夏麒麟（北京）物业管理股份有限公司持股 60%
隆尧中鼎物业服务有限责任公司	董事胡江新控制，通过华夏麒麟（北京）物业管理股份有限公司持股 60%
河北凰家房地产开发有限公司	主要股东
河北永康房地产开发集团有限公司	2023 年 9 月 8 日之前由监事康永革实际控制，持股 85%
邢台市永兴房地产开发有限公司	2023 年 9 月 8 日之前监事康永革通过河北永康房地产开发集团有限公司控制，持股 85%
邢台耀顺房地产开发有限公司	2023 年 9 月 8 日之前监事康永革通过河北永康房地产开发集团有限公司控制，持股 85%
邢台永正房地产开发有限公司	2023 年 9 月 8 日之前监事康永革通过河北永康房地产开发集团有限公司控制，持股 85%
邢台市燕赵房地产开发有限公司	2023 年 9 月 8 日之前监事康永革通过河北永康房地产开发集团有限公司控制，持股 85%
邢台永义房地产开发有限公司	2023 年 9 月 8 日之前监事康永革通过河北永康房地产开发集团有限公司控制，持股 78.63%
河北利江生物科技有限公司	主要股东
昌果生物医药科技河北有限公司	董事毛江之女毛瑞琪实际控制，持股 100%
天津市美隆投资有限公司	主要股东

河北大都房地产开发有限公司	监事王爱峰实际控制，持股 100%
邢台市大都房地产开发有限公司	监事王爱峰实际控制，持股 94.67%，监事王爱峰之配偶孙建芳持股 5.33%
河北瑞德房地产开发有限公司	监事王爱峰实际控制，持股 96.67%，监事王爱峰之配偶孙建芳持股 3.33%
河北海湾建筑工程有限公司	监事王爱峰实际控制，持股 80%，监事王爱峰之配偶孙建芳持股 20%
河北凯德房地产开发有限公司	监事王爱峰与配偶孙建芳控股公司，通过天津市奥凯投资有限公司持股 50%
邢台市达力斯儿童玩具有限公司	主要股东
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	监事康永革任董事长；董事廖礼基间接持股并为该公司董事
邢台市三知餐饮有限公司	董事廖礼基控制，通过家乐园商贸股份有限公司持股 47.63%
邢台合利商贸有限公司	董事廖礼基控制，通过家乐园商贸股份有限公司持股 47.63%
邢台市宏辉房地产开发有限责任公司	2023 年 9 月 8 日之前监事康永革通过河北永康房地产开发集团有限公司控制，持股 85%
邢台宏翎房地产开发有限公司	2023 年 9 月 8 日之前监事康永革通过河北永康房地产开发集团有限公司控制，持股 85%
邢台市宏耀房地产开发有限公司	2023 年 9 月 8 日之前监事康永革通过河北永康房地产开发集团有限公司施加影响，持股 41.65%
邢台永鑫房地产开发有限公司	2023 年 9 月 8 日之前监事康永革通过河北永康房地产开发集团有限公司施加影响，持股 40.10%
邢台宏儒房地产开发有限公司	2023 年 9 月 8 日之前监事康永革通过河北永康房地产开发集团有限公司施加影响，持股 25.5%
邢台宏柘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通过河北家乐园房地产开发有限公司控股，持股 60%
邢台市襄城商贸有限公司	主要股东
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

(五) 关联方交易

1. 购买商品、接受劳务的关联交易

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
保定清苑区邢农商村镇银行股份有限公司	同业利息收入	11,047.14	11,100.47
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	0.16	0.16
邢台任泽区邢农商村镇银行股份有限公司	同业利息收入	0.04	

昌果生物医药科技河北有限公司	贷款利息收入	4,634,250.00	4,743,208.33
河北鳳家房地产开发有限公司	贷款利息收入	2,849,444.44	3,673,888.91
河北利江生物科技有限公司	贷款利息收入	2,966,888.87	3,149,111.09
河北富兴房地产开发有限公司	贷款利息收入	2,547,609.44	2,983,263.92
广宗县奥新自行车零件有限公司	贷款利息收入	2,354,236.07	2,176,763.86
邢台钟鼎和泰房地产开发有限公司	贷款利息收入		2,431,333.31
家乐园商贸股份有限公司	贷款利息收入		3,242,983.33
邢台英飒智能电子玩具有限公司	贷款利息收入		512,340.32
董监高及其近亲属	贷款利息收入	161,851.94	323,428.93

2. 销售商品、提供劳务的关联交易

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
武邑邢农商村镇银行股份有限公司	同业利息支出	464,515.32	12,019.67
邢台任泽区邢农商村镇银行股份有限公司	同业利息支出	228,147.04	355,780.54
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	452,771.42	343,105.24
容城邢农商村镇银行股份有限公司	同业利息支出	218,325.58	217,681.00
保定清苑区邢农商村镇银行股份有限公司	同业利息支出	428,245.39	254,345.32
河北家乐园房地产开发有限公司	存款利息支出	500,024.15	956,815.92
邢台宏坤房地产开发有限公司	存款利息支出	312,272.25	205,124.49
河北悦海房地产开发有限公司	存款利息支出	66,311.48	28.26
邢台继超房地产开发有限公司	存款利息支出	64,489.44	14,528.57
河北利江生物科技有限公司	存款利息支出	31,549.35	3,260.80
邢台宏儒房地产开发有限公司	存款利息支出	20,612.89	
邢台中鼎北康庄房地产开发有限公司	存款利息支出	20,120.84	11,322.67
河北霖丰房地产开发有限公司	存款利息支出	15,846.72	8,254.15
邢台合利商贸有限公司	存款利息支出	13,098.80	
邢台中鼎和佳房地产开发有限公司	存款利息支出	11,561.11	18,796.38
邢台宏翎房地产开发有限公司	存款利息支出	11,558.80	
邢台市宏耀房地产开发有限公司	存款利息支出	11,351.61	
河北中鼎房地产开发股份有限公司	存款利息支出	11,039.64	9,833.56
河北中鼎物业服务有限公司	存款利息支出	10,587.97	11,096.77
邢台睿鼎房地产开发有限公司	存款利息支出	9,528.76	11,239.61
河北大都房地产开发有限公司	存款利息支出	9,114.96	
邢台钟鼎和泰房地产开发有限公司	存款利息支出	8,541.69	37,891.64
河北凯德房地产开发有限公司	存款利息支出	8,029.07	8,000.64

邢台中鼎麒麟房地产开发有限公司	存款利息支出	7,856.52	11,332.97
沙河市万泽置业房地产开发有限公司	存款利息支出	7,206.50	12,669.06
邢台宏拓房地产开发有限公司	存款利息支出	6,547.30	
邢台中鼎基业房地产开发有限公司	存款利息支出	6,384.71	1,342.73
邢台房商联合企业管理有限公司	存款利息支出	5,957.89	6,294.43
邢台永正房地产开发有限公司	存款利息支出	5,033.56	8,746.24
邢台中鼎和顺房地产开发有限公司	存款利息支出	4,384.72	10,854.99
邢台家乐园天一商贸有限公司	存款利息支出	4,362.81	4,156.15
邢台中鼎和昌房地产开发有限公司	存款利息支出	3,533.07	1,024.68
河北凰家房地产开发有限公司	存款利息支出	3,224.39	4,533.77
河北永康房地产开发集团有限公司	存款利息支出	2,705.13	337.63
昌果生物医药科技河北有限公司	存款利息支出	2,695.98	1,766.44
邢台市永兴房地产开发有限公司	存款利息支出	2,591.91	5,122.84
华夏麒麟（北京）物业管理股份有限公司	存款利息支出	2,142.16	4,629.72
沙河市荣鑫房地产开发有限公司	存款利息支出	1,427.00	1,411.99
邢台市郡加物业服务有限公司	存款利息支出	1,170.84	2,940.99
邢台耀顺房地产开发有限公司	存款利息支出	1,106.20	13,840.43
内丘县家乐园大卖场商贸有限责任公司	存款利息支出	730.35	424.41
家乐园商贸股份有限公司	存款利息支出	533.88	528.99
邢台优鼎商贸有限公司	存款利息支出	462.42	72.28
邢台永义房地产开发有限公司	存款利息支出	353.39	1,003.51
邢台家乐园集团商贸有限责任公司	存款利息支出	240.64	447.54
隆尧中鼎物业服务有限责任公司	存款利息支出	222.07	397.78
河北富兴房地产开发有限公司	存款利息支出	159.97	82.37
邢台市三知餐饮有限公司	存款利息支出	112.80	
广宗县奥新自行车零件有限公司	存款利息支出	106.75	238.39
邢台市宏辉房地产开发有限责任公司	存款利息支出	94.88	
河北海湾建筑工程有限公司	存款利息支出	92.90	66.26
天津市美隆投资有限公司	存款利息支出	44.82	
河北瑞德房地产开发有限公司	存款利息支出	37.12	36.99
河北天尚电梯安装有限公司	存款利息支出	26.46	18.07
邢台市达力斯儿童玩具有限公司	存款利息支出	18.77	57.95
邢台永鑫房地产开发有限公司	存款利息支出	8.98	
邢台市燕赵房地产开发有限公司	存款利息支出	8.25	33.63
邢台市襄城商贸有限公司	存款利息支出	4.80	
邢台家乐园物业服务有限公司	存款利息支出		556.66
河北家乐园购物广场有限责任公司	存款利息支出		550.04

邢台荣鼎房地产经纪有限公司	存款利息支出		1,224.43
邢台英飒智能电子玩具有限公司	存款利息支出		1,213.17
邢台君鼎房地产经纪有限公司	存款利息支出		1,075.81
邢台汇鼎房地产经纪有限公司	存款利息支出		906.31
邢台皓鼎商贸有限公司	存款利息支出		401.94
董监高及其近亲属	存款利息支出	11,040.27	13,982.74

3. 关键管理人员薪酬

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员薪酬	3,399,267.00	3,368,128.00

4. 关联方应收应付款项

(1) 本行应收关联方款项

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
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	49.26	49.10
	邢台任泽区邢农商村镇银行股份有限公司	3.58	3.54
	保定清苑区邢农商村镇银行股份有限公司		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	49,000,000.00	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	3,612,136.60	5,414,535.14

(2) 本行应付关联方款项

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
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	140,558,156.71	75,151,352.87
	邢台市信都区邢农商村镇银行股份有限公司	132,130,520.29	190,719,313.92
	邢台任泽区邢农商村镇银行股份有限公司	39,663,852.74	44,111,241.94
	保定清苑区邢农商村镇银行股份有限公司	48,313,910.12	134,568,186.76
	容城邢农商村镇银行股份有限公司	108,486,845.24	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	70,594,465.89	94,823,218.23
	河北利江生物科技有限公司	41,252,507.14	4,079,592.45
	河北家乐园房地产开发有限公司	37,719,019.98	74,200,925.73
	河北悦海房地产开发有限公司	26,568,298.96	9,273.38
	邢台继超房地产开发有限公司	16,021,060.85	5,868,830.30
	邢台宏儒房地产开发有限公司	6,101,777.33	
	邢台中鼎北康庄房地产开发有限公司	4,097,313.77	353,561.92
	河北霖丰房地产开发有限公司	3,470,911.88	3,306,123.15
	邢台市宏耀房地产开发有限公司	3,205,986.02	
	邢台宏柘房地产开发有限公司	2,809,821.30	
	河北大都房地产开发有限公司	2,567,073.89	2,544,206.43
	河北凯德房地产开发有限公司	2,267,615.78	2,259,586.71
	邢台睿鼎房地产开发有限公司	2,211,720.75	1,715,492.17
	河北凰家房地产开发有限公司	2,146,346.67	1,208,492.50
	邢台商商联合企业管理有限公司	1,631,805.28	1,725,327.39
	河北中鼎物业服务有限公司	1,428,783.85	1,151,364.34
	邢台合利商贸有限公司	1,427,796.08	
	邢台中鼎和昌房地产开发有限公司	1,185,743.43	1,855,931.32
	邢台钟鼎和泰房地产开发有限公司	1,017,057.27	1,571,191.43
	邢台中鼎麒麟房地产开发有限公司	916,530.96	1,458,991.04
	邢台中鼎基业房地产开发有限公司	882,855.39	974,043.48
	邢台市永兴房地产开发有限公司	690,925.53	729,448.76
	河北永康房地产开发集团有限公司	659,916.52	635,697.91
	邢台中鼎和顺房地产开发有限公司	569,468.55	3,194,349.12
	沙河市荣鑫房地产开发有限公司	400,198.22	398,013.57
	邢台市郡加物业服务有限公司	301,897.22	1,015,652.94
	邢台家乐园天一商贸有限公司	288,429.94	1,491,542.46
	邢台中鼎和佳房地产开发有限公司	277,231.77	2,448,509.48
	河北中鼎房地产开发股份有限公司	265,498.59	337,188.85
	邢台家乐园物业服务有限公司	175,821.08	48,555.48

	内丘县家乐园大卖场商贸有限责任公司	139,146.81	186,876.22
	家乐园商贸股份有限公司	114,815.28	181,400.57
	邢台优鼎商贸有限公司	103,960.09	229,525.55
	河北富兴房地产开发有限公司	101,384.01	10,660.23
	昌果生物医药科技河北有限公司	83,216.07	122,579.98
	邢台耀顺房地产开发有限公司	81,870.05	2,706,989.55
	邢台市宏辉房地产开发有限责任公司	73,609.87	
	邢台市达力斯儿童玩具有限公司	41,290.62	6,691.19
	邢台永正房地产开发有限公司	36,132.72	3,588,288.28
	隆尧中鼎物业服务有限责任公司	31,439.85	199,717.78
	邢台市三知餐饮有限公司	27,986.64	
	邢台宏翎房地产开发有限公司	18,992.80	
	天津市美隆投资有限公司	12,143.93	12,100.94
	河北瑞德房地产开发有限公司	10,486.37	10,446.25
	河北天尚电梯安装有限公司	9,732.84	9,698.38
	沙河市万泽置业房地产开发有限公司	9,465.72	174,987.22
	华夏麒麟（北京）物业管理股份有限公司	9,308.95	315,325.79
	邢台家乐园集团商贸有限责任公司	7,647.24	406.6
	邢台永义房地产开发有限公司	5,745.16	362,720.51
	邢台永鑫房地产开发有限公司	2,538.85	
	邢台市燕赵房地产开发有限公司	2,333.93	2,325.68
	邢台市襄城商贸有限公司	1,354.48	
	河北海湾建筑工程有限公司	1,343.16	1,240.26
	广宗县奥新自行车零件有限公司	341.66	850.74
	邢台市宏煜房地产开发有限公司	66.80	
	邢台盈泰房地产开发有限公司	0.84	0.84
	邢台英飒智能电子玩具有限公司		2,251,262.89
	邢台君鼎房地产经纪有限公司		40,588.23
	邢台荣鼎房地产经纪有限公司		11,352.43
	邢台群睿房地产中介服务中心（有限合伙）		1,434.39
	邢台汇鼎房地产经纪有限公司		1,426.24
	邢台皓鼎商贸有限公司		974.06
	邢台市大都房地产开发有限公司		279.24
	河北家乐园购物广场有限责任公司		155.79
	董监高及其近亲属	27,143,065.06	29,700,244.08

十一、 承诺及或有事项、表外事项

（一）重要承诺事项

本行不存在需要披露的重要承诺事项。

（二）资产负债表日存在的重要或有事项

本行不存在需要披露的重要或有事项。

（三）表外事项

1. 信贷承诺

项目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	1,372,700,000.00	1,323,980,420.00
未使用的信用卡额度	103,784,646.95	72,235,650.36
合计	1,476,484,646.95	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	期初余额
委托贷款	61,878,123.57	90,471,688.75
委托贷款资金	61,878,123.57	90,471,688.75

3. 其他表外事项

本行不存在其他需要披露的表外事项。

十二、资产负债表日后事项

截至财务报告批准报出日止，本行无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十三、其他重要事项说明

（一）分部信息

本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。本行的经营分部是指同时满足下列条件的组成部分：

- （1）该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；

(2) 管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；

(3) 能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。
本行以经营分部为基础确定报告分部，满足下列条件之一的经营分部确定为报告分部：

(1) 该经营分部的分部收入占所有分部收入合计的 10% 或者以上；

(2) 该分部的分部利润（亏损）的绝对额，占所有盈利分部利润合计额或者所有亏损分部亏损合计额的绝对额两者中较大者的 10% 或者以上。

本行的业务单一，主要为货币金融服务，管理层将此业务视作为一个整体实施管理、评估经营成果，因此，本财务报表不呈报分部信息。

(二) 其他

本行拆借给西藏金融租赁有限公司 5,450 万元，2022 年 12 月 30 日本行与西藏金融租赁有限公司、东旭集团有限公司签署了债务重组协议，西藏金融租赁有限公司将 5,450 万元债务转让给东旭集团有限公司，并对该笔债务展期十年，该笔拆借资金期末已计提 808,549.37 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、 母公司财务报表主要项目注释

注释1. 存放同业款项

项目	期末余额	期初余额
境内存放同业款项	108,636,109.25	558,541,470.73
境外存放同业款项		
加：应计利息	173,217.89	304,171.48
减：损失准备		89,490.40
合计	108,809,327.14	558,756,151.81

1. 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	整个存续期预期信用损失(已	

		生信用减值)	发生信用减值)	
账面余额	108,636,109.25			108,636,109.25
应计利息	173,217.89			173,217.89
损失准备				
账面价值	108,809,327.14			108,636,109.25

2. 存放同业款项预期信用损失准备变动表

坏账准备	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)	
期初余额	89,490.40			89,490.40
期初余额在本期	---	---	---	---
—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				
本期转回	89,490.40			89,490.40
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额				

注释2. 拆出资金

项目	期末余额	期初余额
拆放其他银行	342,000,000.00	304,000,000.00
拆放境内银行	342,000,000.00	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	396,500,000.00	358,500,000.00
加：应计利息	414,527.78	271,785.56
减：损失准备	1,748,596.58	1,645,863.71
拆出资金账面价值	395,165,931.20	357,125,921.85

1. 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	396,500,000.00			396,500,000.00
应计利息	414,527.78			414,527.78
损失准备	1,748,596.58			1,748,596.58
账面价值	395,165,931.20			395,165,931.20

2. 拆出资金预期信用损失准备变动表

坏账准备	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)	
期初余额	1,645,863.71			1,645,863.71
期初余额在本期	—	—	—	—
—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	102,732.87			102,732.87
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	1,748,596.58			1,748,596.58

注释3. 发放贷款及垫款

1. 贷款和垫款按计量方式分布情况

项目	期末余额	期初余额
(1) 以摊余成本计量		
个人贷款和垫款	2,310,465,779.39	2,143,917,139.55
信用卡	25,641,903.28	22,610,081.60
住房抵押贷款	364,915,292.41	330,161,382.22

其他	1,919,908,583.70	1,791,145,675.73
企业贷款和垫款	14,852,438,276.70	13,193,008,752.12
—— 贷款	14,852,438,276.70	12,608,535,526.08
贴现		527,480,726.04
其他		56,992,500.00
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	17,162,904,056.09	15,336,925,891.67
加：应计利息	34,666,077.99	32,398,544.21
减：贷款损失准备	932,627,848.56	978,798,513.95
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	16,264,942,285.52	14,390,525,921.93

2. 贷款和垫款按个人和企业分布情况

项目	期末余额	期初余额
个人贷款和垫款	2,310,465,779.39	2,143,917,139.55
信用卡	25,641,903.28	22,610,081.60
住房抵押贷款	364,915,292.41	330,161,382.22
其他	1,919,908,583.70	1,791,145,675.73
企业贷款和垫款	14,852,438,276.70	13,193,008,752.12
贷款	14,852,438,276.70	12,608,535,526.08
贴现		527,480,726.04
其他		56,992,500.00
贷款和垫款总额	17,162,904,056.09	15,336,925,891.67
加：应计利息	34,666,077.99	32,398,544.21
减：贷款损失准备	932,627,848.56	978,798,513.95
贷款和垫款账面价值	16,264,942,285.52	14,390,525,921.93

3. 发放贷款按行业分布情况

行业分布	期末余额	比例 (%)	期初余额	比例 (%)
批发和零售业	9,163,934,804.96	53.40	7,736,812,442.15	50.45
建筑业	3,376,213,909.07	19.67	2,610,556,017.55	17.02
制造业	1,824,343,072.31	10.63	1,911,710,388.03	12.46
房地产业	692,515,736.96	4.03	643,854,640.04	4.20
农、林、牧、渔业	340,408,954.72	1.98	381,098,306.66	2.48
消费贷款	630,939,116.25	3.68	483,053,960.73	3.15
住宿和餐饮业	215,269,699.05	1.25	236,445,466.25	1.54
租赁和商务服务业	403,008,000.00	2.35	234,734,558.35	1.53
买断式转贴现			527,480,726.04	3.44

采矿业	1,500,000.00	0.01	30,000.00	
水利、环境和公共设施管理业	13,470,000.00	0.08	88,600,000.00	0.58
教育	35,335,000.00	0.21	82,253,908.64	0.54
文化、体育和娱乐业	170,960,000.00	1.00	125,804,113.59	0.82
交通运输、仓储和邮政业	64,324,531.56	0.37	66,758,663.67	0.44
居民服务和其他服务业	55,311,231.21	0.32	74,659,199.97	0.49
电力、燃气及水的生产和供应业	87,720,000.00	0.51	50,870,000.00	0.33
信息传输、计算机服务和软件业	8,130,000.00	0.05	9,902,500.00	0.06
科学研究和技术服务业	32,620,000.00	0.19	32,001,000.00	0.21
卫生和社会工作	46,900,000.00	0.27	40,300,000.00	0.26
贷款和垫款总额	17,162,904,056.09	100.00	15,336,925,891.67	100.00
加：应计利息	34,666,077.99		32,398,544.21	
减：贷款损失准备	932,627,848.56		978,798,513.95	
贷款和垫款账面价值	16,264,942,285.52		14,390,525,921.93	

4. 贷款和垫款按地区分布情况

地区分布	期末余额	比例 (%)	期初余额	比例 (%)
河北省内地区	17,162,904,056.09	100.00	16,045,492,691.00	100.00
河北省外地区				
贷款和垫款总额	17,162,904,056.09		16,045,492,691.00	
加：应计利息	34,666,077.99		34,443,337.38	
减：贷款损失准备	932,627,848.56		1,010,118,394.05	
贷款和垫款账面价值	16,264,942,285.52		15,069,817,634.33	

5. 贷款和垫款按担保方式分布情况

项目	期末余额	期初余额
信用贷款	473,263,984.92	866,325,392.85
保证贷款	10,093,668,263.74	8,885,993,186.16
附担保物贷款	6,595,971,807.43	5,584,607,312.66
其中：抵押贷款	5,641,219,233.10	4,877,458,297.69
质押贷款	954,752,574.33	707,149,014.97
贷款和垫款总额	17,162,904,056.09	15,336,925,891.67
加：应计利息	34,666,077.99	32,398,544.21
减：贷款损失准备	932,627,848.56	978,798,513.95

贷款和垫款账面价值	16,264,942,285.52	14,390,525,921.93
-----------	-------------------	-------------------

6. 逾期贷款

项目	期末余额				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天至3 年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	672,346.00	105,749.95	763,058.84		1,541,154.79
保证贷款	884,103,948.79	50,130,463.31	47,827,523.06	3,872,187.06	985,934,122.22
附担保物贷款	574,080,380.57	97,399,756.33	114,665,226.42	15,461,412.88	801,606,776.20
其中：抵押贷款	574,080,380.57	97,399,756.33	114,665,226.42	15,461,412.88	801,606,776.20
质押贷款					
合计	1,458,856,675.36	147,635,969.59	163,255,808.32	19,333,599.94	1,789,082,053.21

(续)

项目	期初余额				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天至3 年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	353,428.09	5,299,631.65	421,270.01		6,074,329.75
保证贷款	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	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	330,526,682.77	114,707,466.04	54,611,666.57	19,509,926.40	519,355,741.78
质押贷款	81,765.73				81,765.73
合计	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	13,195,438,925.87	3,392,950,659.04	574,514,471.18	17,162,904,056.09
应计利息	26,540,712.21	6,890,832.37	1,234,533.41	34,666,077.99

损失准备	447,318,673.68	178,214,550.40	307,094,624.48	932,627,848.56
账面价值	12,774,660,964.40	3,221,626,941.01	268,654,380.11	16,264,942,285.52

(2) 贷款和垫款预期信用损失准备变动表

坏账准备	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)	
期初余额	548,968,872.85	82,158,324.55	347,671,316.55	978,798,513.95
期初余额在本期				
—转入第二阶段	-41,188,137.72	41,188,137.72		
—转入第三阶段	-11,197,895.89	-8,200,323.53	19,398,219.42	
—转回第二阶段				
—转回第一阶段	14,132,072.92	-13,929,117.56	-202,955.36	
本期计提		76,997,529.22	156,796,722.30	233,794,251.52
本期转回	63,396,238.48		2,614,737.17	66,010,975.65
—收回原转销贷款和垫款导致的转回			2,614,737.17	2,614,737.17
本期转销				
本期核销			213,953,941.26	213,953,941.26
其他变动				
期末余额	447,318,673.68	178,214,550.40	307,094,624.48	932,627,848.56

注释4. 金融投资

(一) 交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
分类为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产		
债券		101,754,770.00
券商资管产品		557,000,000.00
信托计划		305,421,466.51
其他		
合计		964,176,236.51

(二) 债权投资

1. 债权投资情况

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
国债	401,292,658.27		401,292,658.27			
地方债	921,744,942.36	1,649,636.50	920,095,305.86	347,459,895.69	621,845.04	346,838,050.65
金融债	1,814,415,064.60		1,814,415,064.60	2,025,434,751.19		2,025,434,751.19
同业存单	394,567,166.13	584,263.73	393,982,902.40	199,762,117.82	153,418.51	199,608,699.31
合计	3,532,019,831.36	2,233,900.23	3,529,785,931.13	2,572,656,764.70	775,263.55	2,571,881,501.15

2. 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	3,485,616,037.38			3,485,616,037.38
应计利息	46,403,793.98			46,403,793.98
损失准备	2,233,900.23			2,233,900.23
账面价值	3,529,785,931.13			3,529,785,931.13

3. 减值准备计提情况

坏账准备	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)	
期初余额	775,263.55			775,263.55
期初余额在本期	—	—	—	—
—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	1,458,636.68			1,458,636.68
本期转回				
本期转销				
本期核销				

其他变动			
期末余额	2,233,900.23		2,233,900.23

(三) 其他权益工具投资

项目	期初余额	本期增减变动					期末余额
		追加投资	减少投资	本期计入其他综合收益的利得	本期计入其他综合收益的损失	其他	
河北临西农村商业银行股份有限公司	41,272,207.43			2,553,948.63			43,826,156.06
河北省农村信用社联合社	1,000,000.00						1,000,000.00
昌黎县农村信用合作联社	54,678,869.33			1,971,967.47			56,650,836.80
合计	96,951,076.76			4,525,916.10			101,476,992.86

续：

项目	本期确认的股利收入	累计计入其他综合收益的利得	累计计入其他综合收益的损失	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
河北临西农村商业银行股份有限公司	2,106,000.00	17,826,156.06		
河北省农村信用社联合社	200,000.00		1,849,163.20	
昌黎县农村信用合作联社	1,431,000.00			
合计	3,737,000.00	17,826,156.06	1,849,163.20	

注释5. 长期股权投资

1. 对联营、合营企业的投资

被投资单位	期初余额	减值准备期初余额	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				-8,115,777.61						20,082,186.92	
邢台市信都区邢农商村镇银行股份有限公司	19,029,268.53				631,585.72						19,660,854.25	
邢台任泽区邢农商村镇银行股份有限公司	18,416,160.41				34,435.53						18,450,595.94	
容城邢农商村镇银行股份有限公司	18,848,448.44				-445,812.54						18,402,635.90	
武邑邢农商村镇银行股份有限公司	16,296,952.08				-1,222,371.74						15,074,580.34	
合计	100,788,793.99				-9,117,940.64						91,670,853.35	

2. 对子公司的投资

被投资单位	期初余额	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		

注释6. 利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	1,210,547,915.46	1,140,139,078.09
存放同业	13,365,036.70	15,423,484.62
存放中央银行	18,608,491.83	19,042,500.69
拆出资金	22,326,344.76	27,783,554.18
发放贷款及垫款	1,153,250,277.05	1,076,152,895.25
买入返售金融资产	2,997,765.12	1,736,643.35
债权投资利息收入		
利息支出	591,762,456.57	567,671,868.75
同业存放	2,757,883.72	2,339,429.84
向中央银行借款	6,821,910.57	5,898,554.96
拆入资金		
吸收存款	561,559,578.01	532,643,238.08
发行债券	20,164,712.33	26,334,931.51
卖出回购金融资产	8,767.12	
其他	449,604.82	455,714.36
利息净收入	618,785,458.89	572,467,209.34

注释7. 手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	14,912,895.47	17,891,723.23
结算与清算手续费	9,903,937.58	15,861,767.33
代理业务手续费	2,106,057.56	521,763.37
银行卡手续费	2,840,560.67	1,455,815.14
其他	62,339.66	52,377.39
手续费及佣金支出	9,529,338.65	6,181,700.64
手续费支出	9,014,013.35	5,707,506.30

代理业务手续费		196,745.24
银行卡手续费	496,517.30	255,255.22
其他	18,808.00	22,193.88
手续费及佣金净收入	5,383,556.82	11,710,022.59

注释8. 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-9,117,940.64	-23,557,135.80
交易性金融资产在持有期间的投资收益	19,681,268.02	8,997,616.78
处置交易性金融资产取得的投资收益	3,905,380.00	601,929.98
债权投资在持有期间的投资收益	84,480,559.21	79,361,007.02
处置债权投资取得的投资收益	3,503,661.94	4,309,881.71
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	6,077,000.00	250,000.00
合计	108,529,928.53	69,963,299.69

十五、 补充资料

(一) 非经常性损益

1. 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	1,514,317.13	
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）	16,540,890.51	
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	-3,958,373.45	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小计	14,096,834.19	
所得税影响额	-3,524,208.55	
少数股东权益影响额（税后）	-2,557,677.31	
合计	8,014,948.33	

（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	
		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	9.93	0.2200	0.2200
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.58	0.2119	0.2119

（三）其他

截至资产负债表日，本行股东冻结、质押的股份为 243,783,496.00 股，占本行股份总数的 24.55%，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

二〇二四年四月二十五日

附件 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

2022年12月13日，财政部发布了《企业会计准则解释第16号》（财会〔2022〕31号，以下简称“解释16号”），解释16号“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”自2023年1月1日起施行，允许企业自发布年度提前执行。本行于本年度施行该事项相关的会计处理。

根据解释16号的相关规定，本行对财务报表相关项目未发生调整。

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	1,514,317.13
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）	16,540,890.51
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-3,958,373.45
非经常性损益合计	14,096,834.19
减：所得税影响数	3,524,208.55
少数股东权益影响额（税后）	2,557,677.31
非经常性损益净额	8,014,948.33

三、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用