

# 河北银行股份有限公司



## 目 录

第一节 重要提示.....	1
第二节 公司基本情况简介.....	2
第三节 会计数据和财务数据摘要.....	4
第四节 股本变动及股东情况.....	6
第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	9
第六节 公司治理结构.....	16
第七节 股东大会情况简介.....	17
第八节 董事会报告.....	21
第九节 监事会报告.....	36
第十节 重要事项.....	38
第十一节 财务报告.....	39
第十二节 备查文件目录.....	39
第十三节 附件.....	39

## 第一节 重要提示

●本行董事会、监事会及董事、监事和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。

●本年度报告于 2022 年 4 月 19 日，经本行第七届董事会第四次会议审议通过。

●本行按照中国企业会计准则编制的财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

●本行董事长梅爱斌、副行长兼总会计师王振宇保证年度报告中的财务报告真实、完整。

河北银行股份有限公司董事会

二〇二二年四月十九日

## 第二节 公司基本情况简介

### 2.1 公司名称

法定中文名称：河北银行股份有限公司

（简称“河北银行”，下称“本行”“公司”）

法定英文名称：BANK OF HEBEI CO., LTD.

（缩写“BANK OF HEBEI”）

### 2.2 法定代表人：梅爱斌

### 2.3 董事会秘书：赵清辉

联系地址：河北省石家庄市平安北大街 28 号

联系电话：（86）311-88627003

传 真：（86）311-88627075

电子邮箱：zqh@hebbank.com

### 2.4 注册及办公地址

注册地址：河北省石家庄市平安北大街 28 号

办公地址：河北省石家庄市平安北大街 28 号

邮政编码：050011

互联网网址：<http://www.hebbank.com>

客服与投诉热线：4006129999 （86）311-96368

### 2.5 信息披露

刊登年度报告的指定网站：<http://www.hebbank.com>

年度报告备置地点：本行董事会办公室

### 2.6 其他有关资料

最近变更注册登记日期：2020 年 12 月 30 日

最近变更注册登记机关：石家庄市行政审批局

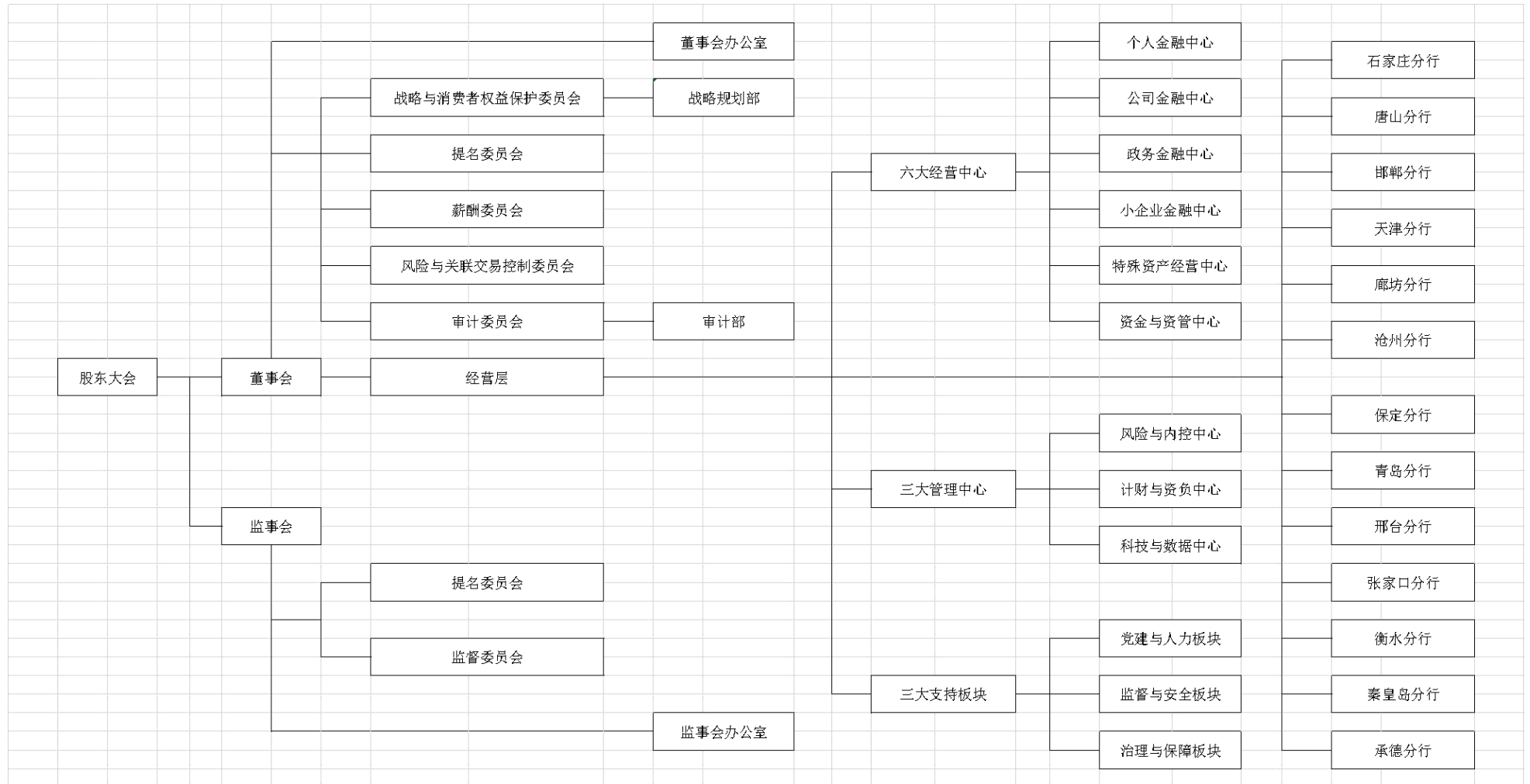
统一社会信用代码：91130000236047921J

本行聘请的会计师事务所：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

会计师事务所办公地址：北京市东城区东长街一号东方广场安永大楼 16 层

### 2.7 本报告以中英文编制，在对中英文本理解上发生歧义时，以中文文本为准。

### 2.8 本行组织架构



## 第三节 会计数据和财务数据摘要

### 3.1 主要会计数据和财务指标

#### 3.1.1 报告期主要财务数据

单位：人民币千元

项目	2021 年
营业利润	2,663,544
利润总额	2,637,362
净利润	2,276,400
归属于本行股东的净利润	2,070,813
经营活动产生的现金流量净额	13,312,744

#### 3.1.2 报告期末前两年主要会计数据及财务指标

单位：人民币千元

项目	2021 年末	2020 年末
资产总额	441,603,082	395,701,873
负债总额	406,091,152	363,645,891
营业收入	9,808,135	8,601,766
基本每股收益（元）	0.28	0.24
稀释每股收益（元）	0.28	0.24

注：基本和稀释每股收益按照归属于母公司普通股股东的本年净利润除以已发行普通股的加权平均数计算。

### 3.2 报告期末前两年补充财务指标

项目	标准值	2021 年末 (%)	2020 年末 (%)
资产利润率	-	0.54	0.49
资本利润率	-	6.84	6.22
拨备覆盖率	-	175.43	133.41
成本收入比	-	28.94	28.55
资本充足率	≥10.5%	12.19	13.32
一级资本充足率	≥8.5%	10.98	11.33
核心一级资本充足率	≥7.5%	9.30	10.17
不良贷款率	≤5%	1.77	1.98
单一集团客户授信集中度	≤15%	12.41	13.37
单一最大客户贷款集中度	≤10%	8.19	6.55
流动性比例（本外币）	≥25%	56.40	62.59

注：1. 资本充足率指标按照《商业银行资本管理办法（试行）》计算；

2. 资产利润率=净利润/期初和期末总资产余额平均数；

3. 资本利润率=归属于本行普通股股东的净利润/归属于本行普通股股东的加权净资产。

### 3.3 报告期末前两年资本构成及变化情况

单位：人民币千元

项目	2021 年末	2020 年末
资本净额	37,370,760	35,890,510
其中：一级资本净额	33,658,125	30,525,558
核心一级资本净额	28,521,959	27,403,828
风险加权资产总额	306,562,543	269,520,288

### 3.4 报告期末流动性覆盖率信息

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日
流动性覆盖率 (%)	149.36
合格优质流动性资产	54,426,982
未来 30 天现金净流出量期末值	36,439,522
净稳定资金比例 (%)	112.99

## 第四节 股本变动及股东情况

### 4.1 报告期内股份变动情况

项目	2021 年末		2020 年末	
	数量 (股)	比例 (%)	数量 (股)	比例 (%)
国家股	348,626,163	4.98	348,626,163	4.98
法人股	6,497,761,483	92.83	6,497,761,483	92.83
个人股	153,612,354	2.19	153,612,354	2.19
合计	7,000,000,000	100	7,000,000,000	100

### 4.2 截至报告期末前两年股份发行情况

截至报告期末前两年，本行未发行股份。

### 4.3 股东情况

截至报告期末，本行共有股东 5168 名，其中国家股股东 1 名，法人股股东 124 名，自然人股股东 5043 名。前十大股东持股情况如下：

单位：股

序号	股东名称	股东性质	持股数量	持股比例	股权质押数量
1	国家能源集团资本控股有限公司	法人股	1,331,118,091	19.02%	
2	百悦投资集团有限公司	法人股	587,507,201	8.39%	
3	河北港口集团有限公司	法人股	573,170,899	8.19%	
4	长春发展农村商业银行股份有限公司	法人股	464,747,361	6.64%	
5	南京栖霞建设集团有限公司	法人股	370,575,111	5.29%	121,780,000
6	石家庄市财政局	国家股	348,626,163	4.98%	
7	北京理想产业发展集团有限公司	法人股	317,675,303	4.54%	89,660,000
8	河北建投能源投资股份有限公司	法人股	280,536,541	4.01%	
9	南京栖霞建设股份有限公司	法人股	222,501,103	3.18%	
10	中冀投资股份有限公司	法人股	135,594,528	1.94%	
合计			4,632,052,301	66.18%	211,440,000

#### 4.3.1 主要股东

(一) 报告期内，本行主要股东持股变化情况如下：

2021 年 8 月 18 日，本行召开第七届董事会 2021 年第一次临时会议，审议通过了《关于国电电力发展股份有限公司股权变更的议案》，同意国电电力发展股份有限公司将持有的本行股权

转让至国家能源投资集团有限责任公司，国家能源投资集团有限责任公司后续将本行股权无偿划转至其全资子公司国家能源集团资本控股有限公司。2021 年 9 月 23 日，河北银保监局出具了《关于国家能源投资集团有限责任公司股东资格及股权变更的批复》（冀银保监复〔2021〕372 号）；2021 年 11 月 25 日，河北银保监局出具了《关于国家能源集团资本控股有限公司股东资格及股权变更的批复》（冀银保监复〔2021〕453 号）。

2020 年 11 月 10 日，本行召开第六届董事会第十一次会议，审议通过了《关于中城建投资控股有限公司股权变更有关情况的报告》，同意中城建投资控股有限公司持有的股权过户至长春发展农村商业银行名下以物抵债。2021 年 9 月 23 日，河北银保监局出具了《关于长春发展农村商业银行股份有限公司股东资格及股权变更的批复》（冀银保监复〔2021〕373 号）。

## （二）截至报告期末，本行主要股东持股情况如下：

国家能源集团资本控股有限公司。控股股东及实际控制人为国家能源投资集团有限责任公司，最终受益人为国家能源集团资本控股有限公司。与其他股东不具有关联关系，无其他一致行动人。

百悦投资集团有限公司。控股股东为四川大地实业集团有限公司，实际控制人为贾鹏，最终受益人为百悦投资集团有限公司。百悦投资集团有限公司与本行股东成都国地置业有限公司为关联人关系，无其他一致行动人。

河北港口集团有限公司。控股股东及实际控制人为河北省国有资产管理委员会，最终受益人为河北港口集团有限公司。与其他股东不具有关联关系，无其他一致行动人。

南京栖霞建设集团有限公司。无控股股东，实际控制人为南京栖霞国有资产经营有限公司，最终受益人为南京栖霞建设集团有限公司。南京栖霞建设集团有限公司与本行股东南京栖霞建设股份有限公司为关联人关系，无其他一致行动人。

长春发展农村商业银行股份有限公司。无控股股东及实际控制人，最终受益人为长春发展农村商业银行股份有限公司。与其他股东不具有关联关系，无其他一致行动人。

石家庄国控城市发展投资集团有限责任公司。2021 年 11 月，按照《石家庄市市属国有企业重组整合总体实施方案》，原石家庄国控投资集团有限责任公司更名为石家庄国控城市发展投资集团有限责任公司，控股股东由石家庄市财政局变更为石家庄市国有资产监督管理委员会。石家庄市财政局与原石家庄国控投资集团有限责任公司共同向本行推荐一名股东监事。2021 年 11 月，按照石家庄市人民政府批复，石家庄市财政局持有的股份无偿划转至石家庄国有资本投资运营集团有限责任公司。目前，股权划转事项所涉股东资格审批等工作正在进行中。

河北建投能源投资股份有限公司。控股股东为河北建设投资集团有限责任公司，实际控制人为河北省国有资产监督管理委员会，最终受益人为河北建投能源投资股份有限公司。河北建投能源投资股份有限公司与本行股东河北建设投资集团有限责任公司为关联人关系，无其他一致行动人。

单位：股

序号	股东名称	持股数量	持股比例	合计持股数	合计持股比例
1	国家能源集团资本控股有限公司	1,331,118,091	19.02%	1,331,118,091	19.02%
2	百悦投资集团有限公司	587,507,201	8.39%	629,256,086	8.99%
	成都国地置业有限公司	41,748,885	0.6%		
3	南京栖霞建设集团有限公司	370,575,111	5.29%	593,076,214	8.47%
	南京栖霞建设股份有限公司	222,501,103	3.18%		
4	河北港口集团有限公司	573,170,899	8.19%	573,170,899	8.19%
5	石家庄市财政局	348,626,163	4.98%	482,626,163	6.89%
	石家庄国控城市发展投资集团有限责任公司	134,000,000	1.91%		
6	长春发展农村商业银行股份有限公司	464,747,361	6.64%	464,747,361	6.64%
7	河北建投能源投资股份有限公司	280,536,541	4.01%	344,939,263	4.93%
	河北建设投资集团有限责任公司	64,402,722	0.92%		
<b>合计</b>				4,418,934,077	63.13%

## 第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 5.1 董事、监事和高级管理人员

#### 5.1.1 董事

姓名	性别	职务	任期
梅爱斌	男	董事长	2021.06-2024.06
王县力	男	副董事长	2021.06-2024.06
陈景东	男	副董事长	资格待核准
江劲松	男	董事	2021.06-2024.06
马兵	女	董事	2021.06-2024.06
卜周庆	男	董事	2021.06-2024.06
曹芸	女	董事	2021.06-2024.06
李阳	女	董事	资格待核准
刁钦义	男	独立董事	2021.06-2024.06
储一昀	男	独立董事	2021.06-2024.06
马群英	男	独立董事	2021.06-2024.06
王科进	男	独立董事	资格待核准
赵景南	男	董事	2021.06-2024.06
赵清辉	男	董事	2021.06-2024.06
李亚	女	职工代表董事	2021.06-2024.06
姜洪源	男	原副董事长	2021.06-2021.12
孙德生	男	原董事	2021.06-2021.12
温建国	男	原董事	2017.12-2021.06
石长海	男	原独立董事	2017.12-2021.06
王玉贵	男	原独立董事	2017.12-2021.06
徐洪才	男	原独立董事	2019.12-2021.06
韩铭珊	男	原独立董事	2019.12-2021.06
郭金华	男	原职工代表董事	2019.06-2021.06

#### 5.1.2 监事

姓名	性别	职务	任期
曹宏伟	男	监事长	2021.06-2024.06
高国良	男	股东监事	2021.06-2024.06
王玉贵	男	外部监事	2021.06-2024.06

徐经长	男	外部监事	2021.06-2024.06
霍华英	女	职工代表监事	2021.06-2024.06
张俊平	女	原股东监事	2017.12-2021.06
郑晓东	男	原外部监事	2017.12-2021.06
李 军	男	原外部监事	2019.12-2021.06
武光林	男	原职工代表监事	2019.06-2021.06

### 5.1.3 董事、监事在股东单位的任职情况一览表

姓名	任职单位名称	职务
陈景东	国家能源集团资本控股有限公司	党委书记、董事长
李 阳	国家能源集团资本控股有限公司	党委委员、副总经理
江劲松	南京栖霞建设集团有限公司	党委书记、董事长
	南京栖霞建设股份有限公司	董事长、总裁
马 兵	百悦投资集团有限公司	副总裁
卜周庆	河北港口集团有限公司	总经理助理、总审计师
曹 芸	河北建投能源投资股份有限公司	党委委员、总会计师
高国良	石家庄城控投资集团有限责任公司	党委副书记、副总经理

### 5.1.4 高级管理人员

姓名	职务	性别
梅爱斌	党委书记、董事长	男
王县力	党委副书记、副董事长、行长	男
赵景南	党委副书记、工会主席	男
王振宇	党委委员、副行长、总会计师	男
赵清辉	党委委员、副行长、董事会秘书	男
郝永存	党委委员、省纪委监委驻行纪检监察组组长	男
曹宏伟	党委委员、监事长	男
阳中良	党委委员、副行长	男
李红丽	副行长	女

### 5.1.5 董事、监事及高级管理人员考评激励机制及年度薪酬情况

报告期内，本行根据《河北银行股份有限公司董事、监事报酬与津贴标准》为独立董事和外部监事提供薪酬，本行独立董事和外部监事报酬与津贴 2021 年实发 84.8 万元。

2021 年为高级管理人员预发薪酬合计 306 万元，最终薪酬待确认。

## 5.1.6 董事、监事、高级管理人员简介

### (一) 董事

#### 梅爱斌先生

硕士研究生学历，经济师。现任本行党委书记、董事长。曾任中国人民银行涿鹿县支行党组书记、行长，中国人民银行张家口市中心支行纪委书记，张家口银行股份有限公司党委书记、董事长、行长，本行行长、副董事长、党委副书记。

#### 王县力先生

硕士研究生学历，高级经济师。现任本行党委副书记、副董事长、行长。曾任农总行信贷部（小企业业务部）副处长、三农政策与业务创新部（三农政策与业务部创新部/三农及普惠金融事业部管理委员会办公室副总经理）副处长、处长、副总经理，广西百色市委常委、副市长（挂职）、农行广西分行党委委员、副行长。

#### 江劲松先生

硕士研究生学历。现任南京栖霞建设集团有限公司党委书记、董事长，南京栖霞建设股份有限公司董事长、总裁，中国房地产业协会第七届常务理事、江苏省房地产业协会副会长、南京市房地产业协会副会长、南京市慈善总会副会长、南京市第十四届、十五届和十六届人大代表，南京市第十六届人大常委会环境资源城乡建设委员会委员，南京市劳动模范、南京市优秀企业家、江苏省“五一”劳动奖章、全国“五一”劳动奖章获得者。

#### 马兵女士

硕士研究生学历，现任百悦投资集团有限公司副总裁。曾任中国保监会发展改革部机构管理处、发展规划处副处长。

#### 卜周庆先生

本科学历，正高级会计师。现任河北港口集团有限公司总经理助理、总审计师。曾任秦皇岛港务局财务处干部，基建科副科长、科长，秦皇岛港集团财务部会计科科长、财务部副部长，秦皇岛港服务管理公司财务处负责人，秦皇岛港股份有限公司财务部部长、河北港口集团财务部副部长、部长。

#### 曹芸女士

硕士研究生学历，高级经济师。现任河北建投能源投资股份有限公司总会计师、党委委员。曾任河北省金融租赁有限公司财务部经理助理、河北证券有限责任公司财务部经理助理、河北省建设投资公司能源事业一部项目经理、河北建投能源投资股份有限公司综合部副经理、河北建设投资集团有限责任公司资本运营部资本运作处处长。

#### 刁钦义先生

本科学历，高级经济师。现任渤海银行外部监事。曾任中国农业银行山东省分行计划处副处长、资金组织部总经理、营业部党委副书记、常务副总经理，山东省分行党委委员、副行长，青岛市分行党委书记、行长，山东省分行党委书记、行长，农总行信贷管理部总经理兼信贷审查审

批中心总经理、运营管理总监、投资总监、合规总监。

#### **储一昀先生**

博士学位。现任上海财经大学会计学院教授、博士生导师、教育部人文社会科学重点研究基地上海财经大学会计与财务研究院专职研究员，财政部会计名家培养工程入选者，首届国家机关事务管理局正高级会计专业技术资格评审委员会委员、中国会计学会理事、中国会计学会会计教育分会执行秘书长，同时兼任中国平安、环旭电子和嘉兴银行独立董事。曾任财政部第一届企业会计准则咨询委员会委员、平安银行外部监事、泰豪科技独立董事。

#### **马群英先生**

硕士研究生学历。现任海南正澄资管科技有限公司总经理。曾任建总行金融市场部业务经理，邮储银行总行资产管理部处长，百信银行智慧财富事业部执行总监，国科瀚海激光科技（北京）有限公司常务副总裁。

#### **赵景南先生**

本科双学历，硕士研究生学历，正高级政工师、经济师。现任本行党委副书记、董事、工会主席。曾任省计委科员、副主任科员、主任科员，省发改委主任科员，省政府办公厅主任科员、副处长、处长，本行纪委书记。

#### **赵清辉先生**

博士学位，高级经济师。现任本行党委委员、董事、副行长、董事会秘书。曾任本行支行行长助理、行长办公室主任助理、国际业务部总经理、行长办公室主任、董事会办公室主任、石家庄营业管理部常务副总经理（兼）、人力资源部总经理（兼）。

#### **李亚女士**

本科学历，高级经济师。现任本行职工代表董事、党委组织部部长、人力资源部总经理。曾任河北银监局政策性银行和邮政储蓄机构监管处副调研员、现场检查一处副处长、邮政储蓄银行和金融资产公司监管处副处长，河北银行法律合规部总经理、董事会办公室主任。

## **（二）监事**

#### **曹宏伟先生**

硕士研究生学历。现任本行党委委员、监事长。曾任平乡县委组织部副科级组织员，省委干部考核办公室主任科员，省政府金融办地方金融处副调研员、副处长、银行处处长，省地方金融监管局（省金融办）银行发展处处长、金融合作与政策法规处处长、综合处（人事处）处长。

#### **高国良先生**

大专学历。石家庄城控投资集团有限责任公司党委副书记、副总经理。曾任石家庄市政府投资管理办公室资本经营与筹融资管理科副主任科员，石家庄国控投资集团有限责任公司融资管理部临时负责人，石家庄国控投资集团有限责任公司总经理助理兼融资管理部部长，石家庄国控投资集团有限责任公司党委委员、总经理助理兼融资管理部部长，石家庄财茂股权投资基金管理有

限公司总经理。

#### **王玉贵先生**

高级经济师。现任中国国际贸易促进会仲裁员、亚太财产保险有限公司独立董事、中国民生银行外部监事。曾任中国远洋运输总公司商保处副处长，中国船东互保协会总经理，北京万通股份公司董事，北京经纬律师事务所律师，中国民生银行董事，中国光大银行董事、监事，英国汽船互保协会董事、民生证券股份有限公司董事，海通证券股份有限公司监事，本行独立董事。

#### **徐经长先生**

博士学历。现任中国人民大学商学院教授、博士生导师，中国会计学会理事、会计基础理论专业委员会副主任委员，中国银行间市场交易商协会会计专业委员会副主任委员，财政部企业会计准则咨询委员会委员，深交所会计专业委员会委员，中国金融会计学会常务理事，三六零、紫光股份、恒顺醋业、航空股份等公司独立董事。曾任中国人民大学商学院 MPAcc 中心及 EMBA 中心主任，中国人民大学商学院会计系副主任、主任。

#### **霍华英女士**

硕士研究生学历，高级经济师。现任本行审计部总经理。曾任本行石家庄分行计划财务部总经理，本行计划财务部副总经理、总经理。

### **（三）高级管理人员**

#### **梅爱斌先生**

请参阅上文[董事]中梅爱斌先生简历。

#### **王县力先生**

请参阅上文[董事]中王县力先生简历。

#### **赵景南先生**

请参阅上文[董事]中赵景南先生简历。

#### **王振宇先生**

本科学历，经济师。现任本行党委委员、副行长兼总会计师。曾任工行正定县支行信贷科副科长、计划科科长，本行资金计划部副主任、资金营运部总经理、计划财务部总经理。

#### **赵清辉先生**

请参阅上文[董事]中赵清辉先生简历。

#### **郝永存先生**

本科学历。现任本行党委委员、省纪委监委驻河北银行纪检监察组组长，省第九届纪律检查委员会委员。曾任省纪委第六纪检监察室副主任、主任，省纪委监委第十一纪检监察室主任，本行党委委员、纪委书记。

#### **曹宏伟先生**

请参阅上文[监事]中曹宏伟先生简历。

### 阳中良先生

博士学历，高级经济师。现任本行党委委员、副行长。曾任江西省彭泽县政府办公室秘书，国家发展和改革委员会价格认证中心办公室秘书、复核裁定部经济师，宜宾市商业银行党委委员、副书记，华融湘江银行北京研发中心副总经理、综合管理部总经理，华融赣南产融投资有限公司党委委员、总经理助理，华融致远投资管理有限公司党委委员、总经理助理，华融渝富股权投资基金管理有限公司董事会董事。

### 李红丽女士

硕士研究生学历，会计师。现任本行副行长。曾任中外合资明石染厂有限公司财务部职员，石家庄城市合作银行裕华路营业部柜员，石家庄市商业银行高新支行营业室主任、行长助理、行长，石家庄市商业银行会计结算部总经理，河北银行首席运营官兼运营管理部总经理，本行行长助理兼个人银行部总经理。

## 5.1.7 报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

### （一）董事变动情况

1. 2021年6月25日，本行第四届第一次职工代表大会选举李亚为职工代表董事。
2. 2021年6月30日，本行2020年度股东大会审议通过了《河北银行第六届董事会换届选举的议案》，选举产生股权董事6名，分别为姜洪源、孙德生、江劲松、卜周庆、曹芸、马兵；选举产生执行董事4名，分别为梅爱斌、王县力、赵景南、赵清辉；选举产生独立董事4名，分别为王科进、刁钦义、储一昀、马群英。2021年8月5日，河北银保监局核准了卜周庆、赵景南、储一昀、马群英、李亚的董事任职资格，2021年8月26日，河北银保监局核准了刁钦义的董事任职资格，王科进董事的任职资格尚待核准。
3. 2021年12月28日本行收到姜洪源先生、孙德生先生的辞职请求，经本行第七届董事会第三次会议审议，批准了姜洪源先生、孙德生先生的辞职请求。
4. 2022年1月13日，本行2022年第一次临时股东大会，选举陈景东、李阳同志为第七届董事会董事，任职资格尚待核准。

### （二）监事变动情况

1. 2021年6月25日，本行第四届第一次职工代表大会选举曹宏伟、霍华英为职工代表监事。
2. 2021年6月30日，本行2020年度股东大会审议通过了《河北银行第六届监事会换届选举的议案》，选举产生股东监事1名，高国良；选举产生外部监事2名，分别为王玉贵、徐经长。

### （三）高级管理人员变动情况

1. 2021年6月11日，本行第六届董事会2021年第四次临时会议审议通过了《关于聘任赵清辉等同志为本行副行长的议案》，同意聘任赵清辉、李红丽同志为本行副行长。
2. 2021年8月5日，本行第七届董事会第一次会议审议通过了《关于聘任副行长和总会计师的议案》。聘任王振宇、赵清辉、阳中良、李红丽同志为本行副行长，王振宇同志兼本行总会计师，赵清辉同志兼本行董事会秘书。任期自2021年8月5日至2024年6月30日止。

3. 2021 年 8 月 6 日，中国银行保险监督管理委员会河北监管局核准了赵清辉、李红丽的副行长任职资格。

## 5.2 员工情况

截至 2021 年末，本行在岗员工 4803 人，其分类结构如下：博士、硕士研究生 751 人，占 15.64%；大学本科学历 3215 人，占 66.94%；大学专科学历 744 人，占 15.49%；中专及中专以下学历的 93 人，占 1.94%。

本行根据《河北银行薪酬管理办法（2017 年修订稿）》等为员工提供薪酬。2021 年，本行员工薪酬实发累计 67447.27 万元。同时，严格执行监管相关规定，对风险有直接或重大影响的人员绩效薪酬实行延期支付，并建立绩效薪酬追索扣回机制。

## 第六节 公司治理结构

### 6.1 公司治理情况

报告期内，本行高度重视公司治理建设，以提高公司治理水平为重要目标。根据监管要求，不断完善以股东大会、董事会、监事会、高级管理层为主体的公司治理架构，“三会一层”职权明确、运行顺畅，各治理主体切实履行职责、积极有效运作，持续优化公司治理工作质效，提升公司治理的合规性和有效性，2021 年公司治理评价等级继续保持为 B 级。

#### 6.1.1 关于董事、董事会及其专门委员会

##### （一）董事会构成及运行情况

报告期内，本行第六届董事会由 14 名董事组成，包括 3 名执行董事、6 名股权董事、4 名独立董事和 1 名职工代表董事；第七届董事会由 15 名董事组成，包括 4 名执行董事、6 名股权董事、4 名独立董事（其中一名董事任职资格尚待核准）和 1 名职工代表董事。董事会的人员数量和人员构成符合法律法规要求。共组织召开董事会、临时董事会 13 次，审议议案 95 项，听取报告 16 项。董事会认真履行职责，严格执行股东大会各项决议。董事会成员积极参加相关会议，就公司战略转型、经营策略、风险管理和内部控制等提出多项意见，独立董事对重大关联交易、高级管理人员聘任等事项均能发表独立客观意见。

##### （二）董事会各专门委员会运行情况

报告期内，董事会下设战略与消费者权益保护委员会、风险与关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬委员会和审计委员会。董事会下设各专门委员会均按照法律法规、公司章程和议事规则的要求召开会议。报告期内，本行共组织召开各类专门委员会 28 次，审议议案 67 项，听取报告 12 项。

#### 6.1.2 关于监事、监事会及其专门委员会

本行第六、七届监事会均由 5 名监事组成，包括 1 名股东代表监事、2 名外部监事和 2 名职工代表监事，监事会人员数量和人员构成符合法律法规要求。

报告期内，监事会共召开会议 5 次，审议议案 39 项，听取报告 7 项；监事会各专门委员会共召开会议 5 次，审议议案 20 项，听取报告 2 项。全体监事均能本着对股东高度负责的态度，勤勉尽职，对本行董事会、高级管理层履职情况以及本行财务状况、风险管理及内部控制等情况进行监督，提出意见建议，充分发挥监事会监督作用，促进本行持续稳健经营。

#### 6.1.3 关于信息披露与透明度

报告期内，本行遵循真实性、准确性、完整性和及时性原则，不断规范信息披露工作。本行按照《商业银行信息披露办法》要求，结合本行实际情况编制了 2020 年度报告，并按时在本行网站披露了年报全文；在本行网站“投资者关系”专栏中及时披露、更新本行概况、股东信息、分红情况、公告信息、高管人员变动等信息；按时在中国债券信息网和中国货币网披露本行二级

资本债券赎回信息、无固定期限资本补充债券付息信息及季度信息披露报告；在中国债券信息网和中国货币网披露主体长期信用评级报告。

## 6.2 独立董事与外部监事履行职责情况

### 6.2.1 独立董事参加董事会会议情况

独立董事姓名	本年应参加董事会次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数
刁钦义	6	6	0	0
储一昀	8	8	0	0
马群英	8	8	0	0
石长海（第六届董事会）	5	5	0	0
王玉贵（第六届董事会）	5	5	0	0
徐洪才（第六届董事会）	5	5	0	0
韩铭珊（第六届董事会）	5	4	1	0

### 6.2.2 外部监事参加监事会会议情况

外部监事姓名	本年应参加监事会次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数
王玉贵	3	2	1	0
徐经长	3	3	0	0
郑晓东（第六届监事会）	2	2	0	0
李 军（第六届监事会）	2	2	0	0

## 6.3 本行经营决策体系

股东大会是本行最高权力机构；董事会是本行的决策机构，负责本行重大事项的决策；监事会是本行的监督机构，负责对董事会及高级管理层进行监督；高级管理层是本行的执行机构，依法组织开展各项经营管理活动，并接受本行董事会领导和监事会监督。

本行实行一级法人体制，各分支机构均为非独立核算单位，其经营管理活动根据总行授权进行，并对总行负责。

本行无控股股东及实际控制人。本行与大股东在业务、人员、资产、机构、财务五方面完全独立。本行为自主经营、自负盈亏的独立法人，具有独立、完整的业务及自主经营能力。

## 6.4 高级管理人员考核与激励约束机制

本行董事会对高级管理人员进行监督和考核。

本行对高级管理人员以及其他对风险有重要影响岗位员工的绩效薪酬实行延期支付。

## 6.5 公司内控制度完整性、合理性和有效性的说明

2021年，本行内审部门依据《企业内部控制基本规范》及其应用指引，《商业银行内部控制指引》和本行《内部控制评价办法》实施内部控制评价，评价围绕公司层面、业务流程和信息系

统三个方面展开。结合本行规模、风险偏好等因素，确定了对本行财务报告构成影响的内部控制缺陷认定标准，按属性分为设计有效性缺陷和运行有效性缺陷。对于此次内控评价发现的缺陷，本行关注缺陷事项整改的同时，从制度流程层面加以改进和提升，并对整改进度持续进行跟踪。

## 第七节 股东大会情况简介

### 7.1 2020 年度股东大会召开情况

2021 年 6 月 30 日，本行 2020 年度股东大会在本行住所第一会议室召开。会议由本行董事会召集，梅爱斌董事长主持会议。会议通知提前 20 天公告于本行网站。参加会议的股东（代理人）共计 18 名，持有的有表决权股份占本行有表决权股份总数的 75.69%。本行董事、监事、高级管理人员出席了本次会议。会议召开符合《公司法》及本行章程的有关规定。

会议审议通过了《河北银行 2020 年度董事会工作报告》《河北银行 2020 年度监事会工作报告》《河北银行 2020 年度财务决算报告》《河北银行 2021 年度财务预算》《河北银行 2020 年度利润分配方案》《河北银行 2020 年度报告》《河北银行 2020 年度审计报告》《河北银行第六届董事会换届选举的议案》《河北银行第六届监事会换届选举的议案》《河北银行 2020 年度关联交易情况报告》《河北银行 2020 年度独立董事履职报告》《河北银行股东沟通对话管理暂行办法》《河北银行 2020 年度董事及监事履职评价报告》等议案。

河北冀华律师事务所对年度股东大会的召集和召开程序、出席会议股东的资格、提案和表决程序等事项的合法、合规性进行了现场见证，并出具了法律意见书。

### 7.2 2021 年临时股东大会召开情况

2021 年 2 月 19 日，本行 2021 年第一次临时股东大会以通讯方式召开。会议由本行董事会召集，梅爱斌董事长主持会议。会议通知提前 15 天公告于本行网站。参加通讯表决的股东共计 14 名，持有的有表决权股份占本行有表决权股份总数的 74.63%。会议召开符合《公司法》及本行章程的有关规定。会议审议通过了《关于选举王县力同志为本行第六届董事会董事的议案》《关于张荣斌同志不再担任本行董事的议案》等议案。

2021 年 9 月 3 日，本行 2021 年第二次临时股东大会以现场+视频方式召开。会议由本行董事会召集，梅爱斌董事长主持会议。会议通知提前 15 天公告于本行网站。参加表决的股东共计 12 名，持有的有表决权股份占本行有表决权股份总数的 65.55%。会议召开符合《公司法》及本行章程的有关规定。会议审议通过了《关于调整董事、监事报酬与津贴标准的议案》等议案。

2021 年 11 月 22 日，本行 2021 年第三次临时股东大会以现场+视频方式召开。会议由本行董事会召集，梅爱斌董事长主持会议。会议通知提前 15 天公告于本行网站。参加表决的股东共计 13 名，持有的有表决权股份占本行有表决权股份总数的 66.67%。会议召开符合《公司法》及本行章程的有关规定。会议审议通过了《关于修订公司章程的议案》《关于修订〈股东大会议事规则〉的议案》《关于修订〈董事会议事规则〉的议案》《关于为子公司出具主要股东承诺书的议案》《关于选聘会计师事务所的议案》《2022—2025 年资本规划》《关于发行无固定期限资本债券的议案》《关于发行绿色金融债券的议案》《关于调整 2021 年度预算的议案》等议案。

河北冀华律师事务所对 3 次临时股东大会的召集和召开程序、出席会议股东的资格、提案和

表决程序等事项的合法、合规性进行了见证，并出具了法律意见书。

## 第八节 董事会报告

### 8.1 管理层讨论与分析

2021 年，面对新冠疫情仍在延续、百年变局加速演进和更趋复杂严峻的内外部环境。本行董事会深入贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，坚持“稳字当头、稳中求进”总基调；坚持党的领导与公司治理深度融合；坚持“建设国内一流省级法人银行”战略愿景，推动新一轮战略规划顺利开局，改革成效逐步显现，行内精神风貌焕然一新。截至 2021 年末，本行集团口径资产总额 4416.03 亿元，较年初增长 11.60%。存款本金总额 3069.77 亿元，增长 8.37%。贷款本金总额 2738.31 亿元，增长 11.76%。全年累计实现营业收入 98.08 亿元，较上年增长 14.02%。实现净利润 22.76 亿元，较上年增长 21.65%。不良贷款率为 1.77%，较年初下降 0.21 个百分点。拨备覆盖率为 175.43%，较年初提升 42.02 个百分点。

#### 8.1.1 审慎把握战略方向，深化高质量转型发展

2021 年，董事会认真贯彻落实国家和省委省政府战略部署，主动服务河北改革发展大局，坚定不移深化改革，加快推进高质量发展，强化战略执行，取得显著成效。

**（一）扎实服务实体经济，树立省级法人银行新形象。**2021 年，董事会围绕十九届六中全会和中央经济工作会议精神，更加突出高质量发展战略导向，强调业务经营回归本源、服务实体，立足本土、服务河北，“河北银行”的金字招牌越擦越亮，服务实体经济的质效进一步提升。一是围绕“三六八九”工作思路，积极支持河北大事要事，服务“两翼两区三群六带”“六个现代化河北”。到 2021 年末，向实体经济投放贷款余额 1758.36 亿元，较年初增长 16.82%；二是坚定不移支持防疫抗疫，支持企业复工复产。2021 年为医院等抗疫重点单位提供授信支持 46.98 亿元，对受疫情影响较大的民生物资、生产流通企业提供贷款 79.1 亿元；三是坚决落实省委省政府战略部署，支持全省重大战略、重点项目和战略新兴产业发展。2021 年在“三件大事”领域贷款余额 216 亿元，在省级重点项目贷款余额 79.2 亿元，向信息智能、生物医药健康、高端装备制造等战略新兴产业授信 22.29 亿元；四是与省直厅局、地市政府、省属国有企业签署战略合作协议，全方位全领域融入河北、服务河北，进一步满足了省内基础设施建设和区域产业升级需求。

**（二）发挥战略引领作用，推动改革全面深化落地。**董事会在审议年度经营预算和主要工作措施等重要事项过程中，持续关注战略转型、风险管理、科技创新、业务发展等重点内容，突出战略引领，认真践行打造国内一流的省级法人银行愿景，扎实推进各项改革措施落地。一是监督经营层树立以高质量发展为导向的经营理念，顺应市场抓住机遇，提高盈利能力。成立专门团队，大力发展线上个人消费贷款业务，“做大”个贷业务规模；二是服务区域产业结构调整和传统产业转型升级，将公司金融中心定位于“做专”，围绕全省重点发展的 12 大主导产业，组建专业化研究团队，开发特色金融产品，设计综合化金融服务方案；三是设立政务金融中心，在省、

市、县三级加强与各级党委、政府和相关部门的合作，为各级党委政府提供全方位金融服务和保障；四是推动以客户为中心的铁三角服务理念落地。围绕客户需求创新金融产品、改进服务机制，学习借鉴华为“铁三角”模式，建立以交付专家、解决方案专家、产品专家为三角的银行版“铁三角”。

**（三）实施矩阵管理模式，持续完善风险管理机制。**董事会坚持稳健审慎的风险偏好，积极履行全面风险管理职责。一是围绕新一轮战略规划，推动“矩阵式”管理理念在全行的落实，完成风险管理组织架构调整。新成立风险与内控中心，由控制风险向经营风险转变，将风险管理团队内嵌到各业务条线，向前台利润中心派驻风险管理团队，对信用风险实行源头管控、双线管理，形成互相监督、互相制约的矩阵式管理体系，从体制机制上强化了风险管控；二是指导经营层调整经营思路，优化业务结构，防范新增风险。将信贷的重点放在低风险、小额分散的零售、小微、政务等业务上，不断提高零售资产的占比，减少新增风险的发生；三是督促经营层规范对公授信业务基本规程及岗位操作要求，建立健全从董事长、行长到分支行、客户经理的全流程责任链条，明确界定了贷前、贷中、出账、贷后各岗位责任；四是制定了《2021 年度风险偏好控制目标》，合理设置风险策略、风险偏好指标和业务层面的风险限额、授信权限，通过定期审议年度、季度风险管理报告，了解本行各类风险状况，准确把握评估风险偏好的执行情况和全面风险管理措施的有效性。

**（四）持续关注内控建设，不断夯实内控合规基础。**董事会高度重视内部控制机制，强化审计监督作用，督导经营层依法合规经营，实现稳健发展。一是董事会按期听取监管意见通报和整改进度，特别是围绕国家审计署京津冀特派办、河北银保监局、财政部河北监管局等监管单位开展的监管会谈、现场检查等要求，积极督促经营层压实整改责任，从严从实坚决整改，并将发现问题、实施整改与管理提升有机结合，不断完善内部控制机制；二是通过听取内部审计部门专项审计报告和内控评价报告，积极开展内控有效性评价；三是持续做好“内控合规管理建设年”活动开展。2021 年，从加强制度建设入手，对全行 1400 余项制度集中开展梳理修订，配套绘制完善业务流程图和风控矩阵，夯实内控合规基础。通过合规知识竞赛让员工知规矩、明底线，全行合规意识进一步增强。

**（五）强化战略落地执行，落实数字化转型新思路。**董事会始终将科技建设摆在全行改革的战略位置，积极主动适应金融科技发展趋势。一是加快提升金融科技能力，在总行成立科技与数据中心，统筹人员与技术力量。在个人、公司、政务、小企业 4 个前台中心内嵌科技与数据团队，与业务融合发展；二是推动以客户为中心的理念落地，提出以从前台向中后台转型的数字化转型思路，引入首席信息官、首席产品官，以客户为中心，围绕前台业务需要，以业务发展为重心，建立一套与正常管理体制机制并行的快速、敏捷、高效的机制，让优秀的金融产品直接快速对接客户。

### 8.1.2 积极落实监管要求，提升公司治理水平

2021 年，董事会高度重视公司治理建设，根据监管要求，持续优化公司治理工作质效，提

升公司治理的合规性和有效性，公司治理评价等级继续保持 B 级。

**（一）持续深化党建，加强党的领导与公司治理融合。**2021 年，董事会积极践行《公司治理建设三年规划》，不断加强党的建设，深化党的领导和公司治理融合的方式和内容。一是坚持将党委研究讨论作为董事会、经营层决策重大事项的前置程序，制定了党委前置研究讨论重大经营管理事项清单，明确了事项范围、研究程序和决策主体；二是根据《银行保险机构公司治理准则》修订了公司《章程》，明确规定了党委重点管政治方向、领导班子、基本制度、重大决策和党的建设的职责和党委在公司治理中的地位；三是坚持和完善“双向进入、交叉任职”领导体制，在董事会换届过程中，党委专职副书记按照法定程序进入董事会，董事会中党委班子成员达到 4 名，占比 27%；四是在全行开展党建工作做实年，全面贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想、把全面从严治党向纵深推进。

**（二）主动对照新准则，完善公司治理制度。**董事会严格按照《银行保险机构公司治理准则》规定，对公司治理的一系列制度进行了修订完善。一是对《章程》进行了修订，进一步明确了股东权利义务、三会职责、董事义务及职业规范；二是对《股东大会议事规则》进行了修订，明确了股东大会普通决议和特殊决议的范围，修订了独立董事、外部监事的提名主体，明确了股东质押股权后的限制措施；三是对《董事会议事规则》进行了修订，明确了董事会职权不得笼统永久授予他人；四是制定了董事会 2022 年度授权方案，进一步明确了股东大会、董事会和经营层的职权范围，理清各治理主体的职权边界，完善股东大会、董事会的授权方式，促进了公司治理运行机制更加科学。

**（三）强化投资者关系，确保股权结构稳定。**2021 年，董事会认真履行股权管理职责，持续加强股权管理工作。一是认真落实股东大会关于利润分配的决议以及股东大会决议事项，组织股息分派工作，切实保障股东权益；二是及时完成了第一大股东的股权变更工作，不仅保证了股权结构稳定，而且为下一步加深与国家能源集团金融板块的深度战略合作、提升本行的市场形象和竞争力打下了基础；三是平稳完成了中城建的股权变更工作，消除了声誉风险隐患；四是加强关联交易管理，提高识别关联方的主动性和准确度，三次更新关联方名单，严控关联交易风险。在审议重大关联交易时，高度关注价格的公允性，实现本年度关联交易各项监管指标符合要求，没有发生违背公允性原则或者损害本公司和股东利益的行为；五是定期对主要股东情况进行评估并形成报告，组织了两次面向全体股东单位的培训，宣讲了《银行保险机构公司治理准则》《股权管理暂行办法》等监管制度，加强了股东对政策的理解，培养了合规意识，主动规范自身行为。

**（四）加强资本管理，夯实业务发展基础。**2021 年，董事会持续倡导资本精细化管理理念，重视资本效率的提升，保持了较好的资本充足率水平。一是董事会通过定期审议风险报告、经营情况报告，了解本行资本充足率等各项指标，风险偏好及资本规划的执行情况，对各类主要风险管理状况和年度风险偏好及风险限额的执行情况进行评估，确保本行资本充足率保持良好水平并持续满足监管要求；二是完成了 20 亿元无固定期限资本补充债券的发行，进一步拓宽了本行资本补充的渠道，增厚了其他一级资本，优化了资本结构，增强了风险抵御能力，提升了服务实体

经济实力，还树立了本行良好的市场形象；三是制定了 2022-2025 年资本补充计划和使用规划，支撑业务持续健康发展。

**（五）规范信息披露，引导公众认知。**董事会坚持依法合规披露信息，认真履行信息披露义务，真实、准确、完整、及时向社会公众和投资者披露信息，主动接受市场约束。一是编制和披露定期报告及各项临时报告，不断提高信息披露的有效性和透明度，切实保障投资者的知情权，向投资者展示本行真实经营情况及投资价值；二是在本行官网披露了年度报告，并按季在中国债券网、中国货币网做好相关信息披露；三是在规范发布定期报告的基础上，积极探索主动信息披露，按季在指定网站发布各类信息、通知、公告等 10 余项，努力为投资者提供更加丰富、有效、全面的信息；四是由联合资信评估股份有限公司所做的信用评级继续保持主体长期信用 AAA 等级，并及时进行了披露，对提高本行社会声誉起到了积极的宣传作用。

**（六）不忘发展初心，积极履行社会责任。**董事会将经营行为和社会责任紧密结合，保持战略定力，在支持实体经济、发展绿色金融、助力乡村振兴、践行普惠金融、关心关爱员工等方面持续发力，实现经济效益和社会效益的同步提升，彰显了地方法人银行的责任与担当。一是董事会助力疫情防控，积极支持复工复产，认真落实疫情防控要求，开通财政拨款绿色通道，确保防疫款项及时拨付划转。出台 7 个方面，13 项具体措施支持防疫抗疫，累计为 2018 户小微企业办理了延期还本付息；二是围绕广大农村客群，实施“渠道下沉、服务下沉”，把优质的金融服务和金融工具推广到广大县域、村镇；三是践行普惠金融，推动民生改善，推出社保业务一站式服务，加强银医合作，使就医“快车道”惠及百姓；四是关注特殊群体，让老年人共享信息化发展成果；五是大力发展绿色金融，不断提升在能源转型、绿色产业、生态建设等领域上的金融支持力度，持续为绿色发展提供更高质量、更有效率的金融服务；六是关爱员工成长，营造和谐劳动关系，本着“时刻为员工着想，以人为本”的理念，把人放在企业发展战略中重要的位置，持续推进员工关怀制度建设。不断加强师资、课程、平台等资源建设，着力于提升员工的通用能力、专业能力和管理能力。保障员工的劳动报酬、劳动安全及相关福利权益。

### 8.1.3 加强董事会规范化建设，不断提高董事会运作效率

董事会始终以提高履职质效为重要目标，不断完善以股东大会、董事会、监事会、高级管理层为主体的公司治理架构，“三会一层”职权明确、运行顺畅，董事会及各专门委员会切实履行职责、积极有效运作，公司治理水平持续提升。

**（一）优化董事会及其专门委员会运作机制。**持续深化对董事会及专门委员会会议议题的全面统筹安排，加强决策事项的会前沟通与落实监督。董事会会议形式更加灵活，通过线上线下结合、多地分设会场等方式，克服疫情影响，保障会议及时顺利召开。董事会沟通机制更加完善，议题需先提交董事会专门委员会研究讨论，专门委员会专业支持作用得到进一步有效发挥。2021 年，共组织召开董事会、临时董事会 13 次，审议议案 95 项，听取报告 16 项。

**（二）顺利完成董事会换届。**2021 年，董事会按照监管部门和有关法律规定的要求，在认真扎实地做好前期准备工作的基础上，严格遵循公司治理流程，严谨规范运作，于 2021 年 6 月

份顺利地完成了第六届董事会的换届和经营层的聘任工作，进一步优化了董事会构成，尤其是加强了独立董事力量，新任独立董事均是金融、会计、法律等行业的专家，有助于董事会履职更加科学、有效。同时启动实施了市场化选聘首席官的工作，通过公开、公平、公正的选聘机制，聘任了首席合规官、首席数据官、首席产品官。

**（三）持续提升董事履职能力。**董事会定期进行董事履职评价工作，加强董事管理，强化董事履职效能评估。一是加强董事履职保障，定期通报监管意见，强化董事对监管政策、行业趋势的了解；二是组织董事听取专项汇报，审议经营通报，促进董事对公司经营管理重大事项的了解；三是组织独立董事赴分行开展调研，对分行经营工作积极建言献策；四是董事会成员能够聚焦国家战略部署和本行改革发展重点问题，通过现场、视频、电话等方式，开展专题调查研究，提出意见建议，推动战略传导，监督战略执行。

## 8.2 信贷资产质量状况

单位：人民币千元

五级分类	期末		期初	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常类	263,247,769	96.13%	237,455,810	96.92%
关注类	5,749,295	2.10%	2,725,263	1.11%
次级类	956,382	0.35%	1,050,926	0.43%
可疑类	1,971,308	0.72%	2,902,613	1.18%
损失类	1,906,601	0.70%	890,947	0.36%
合计	273,831,355	100.00%	245,025,559	100.00%

## 8.3 面临的主要风险及应对策略

### 8.3.1 信用风险

信用风险是指银行借款人或者交易对手无法履行协议中所规定义务的风险。本行对公及金融市场信用风险主要存在于贷款组合、投资组合、担保、承诺和其他表内、表外风险敞口等。

报告期内，本行聚焦加强对公及金融市场存量资产精细化管理、加速数字化转型工作，实现了对公及金融市场资产质量平稳控制和资产结构进一步优化。一是结合宏观经济形势，聚焦河北省重点项目，实现信贷资金向实体经济的精准投放。二是明确重点行业投向，加大绿色信贷领域投放，细化客户准入标准，实行分层分类管理，持续优化客户结构。三是根据风险暴露情况实施差异化督导及考核，强化重点领域风险管理，主动压缩退出存在风险隐患的授信客户，持续优化资产质量。四是推动信用风险管理数字化转型，全面提升信用风险管理能力。以本行风险管理数字化转型为契机，重构信贷流程及相关制度体系，全面提升本行的信用风险管理能力。

### 8.3.2 流动性风险管理

流动性风险是指银行潜在的、无法满足或者无法以合理成本满足资产增长和到期债务支付的

风险。

报告期内，本行持续完善流动性风险管理体系，加强流动性日常管控和应急管理，保障全行流动性风险可控。一是在总行设立资产负债管理部，负责资金来源和资金运用的总量、结构的优化调整，在全面风险管理框架内牵头管理流动性风险，提升流动性风险管理的专业化水平；二是合理配置优质流动性资产，确保流动性储备充足；三是精细化日间头寸管理，制定了较完善的日间头寸管理机制以及大额资金报备机制，合理调度分配资金，超额备付率控制在合理水平；四是加强流动性应急管理，新成立了挤兑风险防控领导小组，制定了挤兑风险防控方案，更新完善流动性应急处置预案，开展流动性应急演练，并定期开展压力测试。

### 8.3.3 市场风险管理

市场风险是指因市场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。本行面临的市场风险主要为利率风险和汇率风险。

报告期内，本行持续优化市场风险限额，加强市场风险计量管理，提升利率风险主动管理策略，有效实施市场风险监测和报告。一是完善市场风险限额管理体系，构建风险限额调整评估机制和限额处置程序，持续优化限额指标，分账户、业务品种等维度实施分类管理，设定相应的敞口限额、敏感度限额、止损限额等。二是加强市场风险计量管理，完善市值评估方法和流程，提高估值的可靠性和规范性。有效开展市场风险压力测试，持续优化模型参数和测试方案，增强测试效果。强化银行账簿利率风险模型管理，提升银行账簿利率风险计量和分析水平。三是通过强化业务久期结构管理、存贷款利率定价管理、贷款重定价周期管理等措施，在保持规模稳步增长的同时，优化利率风险敞口。四是有效实施市场风险日常监测，并建立了不同层次和种类的报告体系，构建良好的市场风险信息沟通共享机制。

### 8.3.4 操作风险管理

操作风险是指由于不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本行面临的操作风险主要有内部欺诈、外部欺诈、就业制度和工作场所安全事件、客户、产品和业务活动，实物资产的损坏、信息科技系统事件，执行、交割和流程管理事件等。

报告期内，本行严格落实监管要求，细化各环节管理要求，加强内控合规管理。一是开展“内控合规管理建设年”活动，把内控合规工作往深里做、往实里做，同时统筹开展包括总分行制度集中梳理修订、合规知识学习竞赛、合规教育宣传培训等各项活动，形成内控合规建设活动联动合力，全面提升本行内控合规管理能力。二是强化业务影响分析和应急演练，加强资源建设，为业务运行提供稳健的资源保障。三是加强操作风险管理工具的应用，进一步细化操作风险限额指标，在重点操作风险领域推进自评估、风险点监测和问题台账的闭环管理。四是扎实推进反洗钱相关工作，全面提升反洗钱工作水平。

### 8.3.5 声誉风险管理

声誉风险是指由银行行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对银行形成负面评价，从而损害银行品牌价值，不利正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳

定的风险。

报告期内，本行坚持以党的政治建设为统领，坚持预防为主，源头防控，以公司治理为着力点，建立与自身实际相协调的声誉风险管理机制，将声誉风险纳入全面风险管理体系。重视舆论环境建设，加大正面宣传，维护良好声誉。自觉接受舆论监督，积极回应社会关切，及时解决有关合理诉求。报告期内未发生重大舆情事件。

### 8.3.6 国别风险管理

国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付金融机构债务，或使金融机构在该国家或地区的商业存在遭受损失。本行涉及国别风险的业务品种为境外存放同业、港澳台人员个人抵押类贷款，均为低国别风险业务且总量较小。

报告期内，本行设置了国别风险偏好指标，日常持续做好监测管理。

## 8.4 报告期末本行分支机构基本情况

序号	分支机构名称	所在地区	分支机构地址
1	河北银行股份有限公司小企业金融服务中心	石家庄	石家庄市平安北大街 28 号
2	<b>河北银行股份有限公司石家庄分行</b>	石家庄	石家庄市平安北大街 28 号
3	河北银行股份有限公司华兴支行	石家庄	石家庄市中华北大街 57 号
4	河北银行股份有限公司北站支行	石家庄	石家庄市市庄路 300 号
5	河北银行股份有限公司北新街支行	石家庄	石家庄市北新街 116 号副 8 号
6	河北银行股份有限公司长安支行	石家庄	石家庄市中山东路 195 号
7	河北银行股份有限公司长征街支行	石家庄	石家庄市长征街 75 号
8	河北银行股份有限公司长江支行	石家庄	石家庄市长江大道 9 号
9	河北银行股份有限公司槐安西路支行	石家庄	石家庄市友谊南大街 265 号
10	河北银行股份有限公司朝阳路支行	石家庄	石家庄市新华区友谊北大街 345 号
11	河北银行股份有限公司方北支行	石家庄	石家庄市裕华东路 133 号
12	河北银行股份有限公司富强大街支行	石家庄	石家庄市富强大街 23-9 号
13	河北银行股份有限公司高新支行	石家庄	石家庄市裕华西路 67-1 号
14	河北银行股份有限公司工农路支行	石家庄	石家庄市红旗大街 46-1 号
15	河北银行股份有限公司广安街支行	石家庄	石家庄市广安大街 92 号
16	河北银行股份有限公司和平支行	石家庄	石家庄市中山西路 366 号
17	河北银行股份有限公司御城路支行	石家庄	石家庄市长安区向阳大街与御城路交叉口恒大御景半岛回迁区 23 号住宅楼沿街一楼底商 2-23-102
18	河北银行股份有限公司新合作支行	石家庄	石家庄市新华区合作路 111-1 号
19	河北银行股份有限公司西兴支行	石家庄	石家庄市西三庄街 86 号
20	河北银行股份有限公司跃进路支行	石家庄	石家庄市跃进路 81 号
21	河北银行股份有限公司中山东路支行	石家庄	石家庄市中山东路 598 号

22	河北银行股份有限公司槐安路支行	石家庄	石家庄市青园街 298 号
23	河北银行股份有限公司槐北路支行	石家庄	石家庄市桥西区建设南大街 88 号
24	河北银行股份有限公司槐南路支行	石家庄	石家庄市体育南大街 306 号
25	河北银行股份有限公司新石南路支行	石家庄	石家庄市新石南路 238 号
26	河北银行股份有限公司建北支行	石家庄	石家庄市建设北大街 179 号
27	河北银行股份有限公司建华支行	石家庄	石家庄市中山东路 452 号
28	河北银行股份有限公司建华南大街支行	石家庄	石家庄市建华南大街 108 号
29	河北银行股份有限公司裕兴支行	石家庄	石家庄市裕华东路 15 号
30	河北银行股份有限公司丰收路支行	石家庄	石家庄市丰收路 186 号
31	河北银行股份有限公司金桥支行	石家庄	石家庄市维明南大街 169 号
32	河北银行股份有限公司开发区支行	石家庄	石家庄市裕华东路 173-1 号
33	河北银行股份有限公司联盟路支行	石家庄	石家庄市联盟路 248 号
34	河北银行股份有限公司平安支行	石家庄	石家庄市平安南大街 79 号
35	河北银行股份有限公司平南支行	石家庄	石家庄市平安南大街 190 号
36	河北银行股份有限公司众美支行	石家庄	石家庄市裕凯路 12 号
37	河北银行股份有限公司义堂路支行	石家庄	石家庄市义堂路 8 号
38	河北银行股份有限公司胜利路支行	石家庄	石家庄市东风路 25 号
39	河北银行股份有限公司师范街支行	石家庄	石家庄市自强路 200 号
40	河北银行股份有限公司石岗支行	石家庄	石家庄市中华北大街 188 号
41	河北银行股份有限公司四中路支行	石家庄	石家庄市四中路 57 号
42	河北银行股份有限公司谈固南大街支行	石家庄	石家庄市谈固南大街 A-63-10、11、12
43	河北银行股份有限公司谈南路支行	石家庄	石家庄市谈南路 49 号
44	河北银行股份有限公司体育街支行	石家庄	石家庄市裕华区体育南大街 360 号
45	河北银行股份有限公司维明街支行	石家庄	石家庄市自强路 127 号
46	河北银行股份有限公司新华东路支行	石家庄	石家庄市新华路 65 号
47	河北银行股份有限公司新华路支行	石家庄	石家庄市新华路 172 号
48	河北银行股份有限公司警安路支行	石家庄	石家庄市新华区警安路 68 号
49	河北银行股份有限公司北郡支行	石家庄	石家庄市中华北大街 370 号
50	河北银行股份有限公司友谊大街支行	石家庄	石家庄市新华路 655 号
51	河北银行股份有限公司友谊南大街支行	石家庄	石家庄市友谊南大街 175 号
52	河北银行股份有限公司裕东科技支行	石家庄	石家庄市裕华区裕华东路 100 号
53	河北银行股份有限公司颐宏路支行	石家庄	石家庄市新华区颐宏路 5 号
54	河北银行股份有限公司裕华中路支行	石家庄	石家庄市裕华西路 7 号
55	河北银行股份有限公司运河桥支行	石家庄	石家庄市丰收路 1 号
56	河北银行股份有限公司金马路支行	石家庄	石家庄市裕华区谈固东街 150 号
57	河北银行股份有限公司翟营南大街支行	石家庄	石家庄市翟营南大街 339 号

58	河北银行股份有限公司正东路支行	石家庄	石家庄市正东路 29 号
59	河北银行股份有限公司中华大街支行	石家庄	石家庄市中华南大街 348 号
60	河北银行股份有限公司中山路支行	石家庄	石家庄市中华南大街 26 号
61	河北银行股份有限公司矿区支行	石家庄	石家庄市矿区南纬东路 63 号
62	河北银行股份有限公司正定支行	石家庄	石家庄市正定县正定镇恒山西路 95 号
63	河北银行股份有限公司藁城支行	石家庄	石家庄市藁城区四明街 79 号
64	河北银行股份有限公司辛集支行	石家庄	石家庄市辛集市兴华路北段 158 号
65	河北银行股份有限公司鹿泉支行	石家庄	石家庄市鹿泉区北斗东路 8 号
66	河北银行股份有限公司晋州支行	石家庄	石家庄市晋州市中兴路 643 号
67	河北银行股份有限公司盛世长安社区支行	石家庄	石家庄市和平东路 313 号四季花城 5 号商业 0107、0108
68	河北银行股份有限公司井陘支行	石家庄	石家庄市井陘县微水镇微新路陘山双星商住楼
69	河北银行股份有限公司裕华万达广场社区支行	石家庄	石家庄市槐岭路 31 号石家庄裕华万达广场 B1-4 号商业 00 单元 0138、0139、0140 号商铺
70	河北银行股份有限公司高邑支行	石家庄	石家庄市高邑县凤中路 78 号
71	河北银行股份有限公司灵寿支行	石家庄	石家庄市灵寿县正南街 17 号
72	河北银行股份有限公司赵县支行	石家庄	石家庄市赵县柏林大街 135 号
73	河北银行股份有限公司栾城支行	石家庄	石家庄市栾城区惠源路 27-1 号
74	河北银行股份有限公司行唐支行	石家庄	石家庄市行唐县龙州东大街 75 号
75	河北银行股份有限公司赞皇支行	石家庄	石家庄市赞皇县太行东路 186 号
76	河北银行股份有限公司公园首府社区支行	石家庄	石家庄市裕华区塔北路 115 号
77	河北银行股份有限公司金石大厦社区支行	石家庄	石家庄市桥西区新石中路 375 号
78	河北银行股份有限公司建国西路社区支行	石家庄	石家庄市桥西区建国路 668 号
79	河北银行股份有限公司鹿泉铜冶支行	石家庄	石家庄市鹿泉区石铜路 614 号
80	河北银行股份有限公司无极支行	石家庄	石家庄市无极县无极东路 117 号
81	河北银行股份有限公司前进街支行	石家庄	石家庄市工农路 255 号
82	河北银行股份有限公司新乐支行	石家庄	石家庄市新乐市鲜虞街 83 号
83	河北银行股份有限公司辛集朝阳路支行	石家庄	石家庄市辛集市朝阳南路 17 号
84	河北银行股份有限公司正定晨光路支行	石家庄	石家庄市正定县燕赵北大街 135 号
85	河北银行股份有限公司联盟东路支行	石家庄	石家庄市联盟路 1 号, 联盟商务楼 116 号商铺
86	河北银行股份有限公司藁城昌盛南街支行	石家庄	石家庄市藁城区昌盛南街 12 号
87	河北银行股份有限公司学府路支行	石家庄	石家庄市学府路 47 号, 河北经贸大学图书馆一层
88	河北银行股份有限公司医大二院支行	石家庄	石家庄市和平西路 215 号, 河北省第二医院沿街商铺
89	河北银行股份有限公司黄河大道科技支行	石家庄	石家庄市黄河大道 136 号, 石家庄市科技创新服务中心 2 号楼一层
90	河北银行股份有限公司汇丰路支行	石家庄	石家庄市汇丰路 69 号
91	<b>河北银行股份有限公司唐山分行</b>	唐山	唐山市路北区翔云道 611 号
92	河北银行股份有限公司唐山建设北路支行	唐山	唐山市路北区建设北路 58 号

93	河北银行股份有限公司唐山丰润支行	唐山	唐山市丰润区曹雪芹西道富力城底商 3-4、3-5 号
94	河北银行股份有限公司唐山高新区科技支行	唐山	唐山市龙泽北路 457 号、459 号
95	河北银行股份有限公司唐山凤凰新城支行	唐山	唐山市路北区兴源道 59 号
96	河北银行股份有限公司唐山迁安支行	唐山	唐山市迁安市兴安大街 1-615 号
97	河北银行股份有限公司唐山丰南支行	唐山	唐山市丰南区新华路 52 号
98	河北银行股份有限公司唐山曹妃甸支行	唐山	唐山市曹妃甸中山路蓝海嘉苑底商 1 号
99	河北银行股份有限公司唐山友谊北路支行	唐山	唐山市友谊东辅路梧桐大道底商 D3-5-5
100	河北银行股份有限公司唐山乐亭支行	唐山	唐山市乐亭县金融大街商业城 A19、A20、A21 号
101	河北银行股份有限公司唐山遵化支行	唐山	唐山市遵化市北二环西路龙源小区三期 I2-7、I2-8
102	河北银行股份有限公司唐山滦州支行	唐山	唐山市滦州市新城燕山北路 89 号
103	河北银行股份有限公司唐山绿锦园支行	唐山	唐山市路北区龙泽北路 119 号
104	河北银行股份有限公司唐山站前支行	唐山	唐山市路北区站前路富丽锦苑底商 62、63 号
105	河北银行股份有限公司唐山滦南支行	唐山	唐山市滦南县建设路翰林雅苑底商 B5-B8
106	<b>河北银行股份有限公司邯郸分行</b>	邯郸	邯郸市丛台区滏东北大街 39 号
107	河北银行股份有限公司邯郸开发区支行	邯郸	邯郸市开发区友谊路 5 号
108	河北银行股份有限公司邯郸武安支行	邯郸	邯郸武安市向阳路 169 号
109	河北银行股份有限公司邯郸邯山支行	邯郸	邯郸市邯山区农林路 21 号青城逸园底商
110	河北银行股份有限公司邯郸春风支行	邯郸	邯郸市邯山区雪驰路 112 号春风小区 22 号楼底商
111	河北银行股份有限公司邯郸复兴支行	邯郸	邯郸市复兴区人民西路 349 号
112	河北银行股份有限公司邯郸永年支行	邯郸	邯郸市永年县中华大街和迎宾路交叉口西行 200 米海城公寓一至三层底商
113	河北银行股份有限公司邯郸冀南新区支行	邯郸	邯郸市冀南新区磁县政通街世纪城一期底商
114	河北银行股份有限公司邯郸丛台东路科技支行	邯郸	邯郸市丛台路 495 号中道大厦 A 座商业 101 号、商业 201 号
115	河北银行股份有限公司邯郸魏县支行	邯郸	邯郸市魏县龙乡北大街 79 号
116	河北银行股份有限公司武安富强支行	邯郸	邯郸市武安市武安镇游览北街二排 1 号
117	河北银行股份有限公司邯郸鑫港支行	邯郸	邯郸市丛台区人和街 119-4、119-5 号
118	河北银行股份有限公司邯郸丛台路支行	邯郸	邯郸市丛台区丛台路甲 31 号
119	河北银行股份有限公司邯郸明珠花园支行	邯郸	邯郸市邯山区滏漳路 126 号
120	河北银行股份有限公司大名支行	邯郸	邯郸市大名县天雄路与贵乡路交叉口西行 200 米路北
121	<b>河北银行股份有限公司天津分行</b>	天津	天津市河西区围堤道 124 号、126 号
122	河北银行股份有限公司天津和平支行	天津	天津市和平区电台道香榭里 1 号底商 101-104、201-212
123	河北银行股份有限公司天津南开支行	天津	天津市南开区南城街 1476 号
124	河北银行股份有限公司天津河东支行	天津	天津市河东区八纬路 227 号、229 号
125	河北银行股份有限公司天津西青支行	天津	天津市西青区中北大道 66 号
126	河北银行股份有限公司天津滨海支行	天津	天津市滨海新区塘沽运通家园 3 号楼-6-杭州道增 202 号、滨海新区塘沽运通家园 3-7-101
127	河北银行股份有限公司天津金纬路支行	天津	天津市河北区金纬路 292 号

128	河北银行股份有限公司天津王顶堤支行	天津	天津市南开区复康路 71 号、75 号
129	河北银行股份有限公司天津格调春天社区支行	天津	天津市南开区广开四马路 138 号
130	河北银行股份有限公司天津武清支行	天津	天津市武清区泉州路 83 号、85 号
131	河北银行股份有限公司天津红桥支行	天津	天津市红桥区丁字沽二号路 39 号 101
132	河北银行股份有限公司天津宝坻支行	天津	天津市宝坻区南关大街东侧南段
133	<b>河北银行股份有限公司廊坊分行</b>	廊坊	廊坊市广阳道 55 号
134	河北银行股份有限公司廊坊新开路支行	廊坊	廊坊市新开路尚都新苑东区底商乙 1-101、102 号
135	河北银行股份有限公司廊坊胜芳支行	廊坊	廊坊市霸州市胜芳镇 凤凰城小区三期 31 号商业楼 31-7
136	河北银行股份有限公司廊坊燕郊支行	廊坊	廊坊市三河市燕郊开发区汉王路 261 号
137	河北银行股份有限公司香河支行	廊坊	廊坊市香河县淑阳镇新华大街 117 号
138	河北银行股份有限公司固安科技支行	廊坊	廊坊市固安县新昌街枫尚颐和商业楼
139	河北银行股份有限公司霸州市支行	廊坊	廊坊市霸州市益津南路 300 号
140	河北银行股份有限公司永清支行	廊坊	廊坊市永清县武隆南路 97-2
141	河北银行股份有限公司廊坊永华支行	廊坊	廊坊市安次区永华道盛德花园 51-1 号
142	河北银行股份有限公司大城支行	廊坊	廊坊市大城县永定大街 94 号
143	河北银行股份有限公司文安支行	廊坊	廊坊市文安县政通道 149 号
144	河北银行股份有限公司大厂支行	廊坊	廊坊市大厂县大安西街 139 号
145	河北银行股份有限公司廊坊燕郊燕高路支行	廊坊	廊坊市三河市燕高路 123 号
146	河北银行股份有限公司廊坊燕郊燕顺路支行	廊坊	廊坊市三河市燕顺路 433 号
147	河北银行股份有限公司廊坊裕华支行	廊坊	廊坊市广阳区裕华路 愉景温泉小区办公楼 B 座 102 室
148	河北银行股份有限公司固安新中街支行	廊坊	廊坊市固安县新中东街金海城小区底商 35 号
149	河北银行股份有限公司三河支行	廊坊	廊坊市三河市文化艺术大街 新天地二期 8 号商业 1-106 号
150	河北银行股份有限公司香河安平支行	廊坊	廊坊市香河县南环路中商商业 1-075 号
151	<b>河北银行股份有限公司沧州分行</b>	沧州	沧州市浮阳南大道 22 号
152	河北银行股份有限公司沧州黄骅支行	沧州	沧州市黄骅市迎宾大街 118 号
153	河北银行股份有限公司任丘支行	沧州	沧州市任丘市渤海路 8 号
154	河北银行股份有限公司沧州新华支行	沧州	沧州市黄河东路 26 号
155	河北银行股份有限公司沧州青县支行	沧州	沧州市青县南环路 29 号
156	河北银行股份有限公司沧州泊头支行	沧州	沧州市泊头市安顺中街 32 号
157	河北银行股份有限公司沧州盐山支行	沧州	沧州市盐山县银河大街 126 号
158	河北银行股份有限公司沧州运河支行	沧州	沧州市解放西路 E 世界 5 号楼
159	河北银行股份有限公司沧州宏宇城支行	沧州	沧州市新华西路北侧宏宇城商住小区 A 区 3#101
160	河北银行股份有限公司沧州河间支行	沧州	沧州市河间市京开北大街 2 号
161	河北银行股份有限公司献县支行	沧州	沧州市献县县城平安大街西段日新大厦一楼
162	河北银行股份有限公司沧州金鼎领域支行	沧州	沧州市御河西路金鼎领域小区 11 号楼 108 铺

163	河北银行股份有限公司沧县支行	沧州	沧州市新华区千童大道东侧沧兴一品 S3#商业楼 101、102、103 铺
164	河北银行股份有限公司渤海新区支行	沧州	沧州市黄骅港 307 国道南侧鑫岛大厦 105、106 门市和 204 门市部分
165	河北银行股份有限公司肃宁支行	沧州	沧州市肃宁县武垣西路建设小区二楼四单元
166	河北银行股份有限公司任丘金盾佳苑支行	沧州	沧州市任丘市会战道东侧任南金盾佳苑 C 座底商
167	河北银行股份有限公司东光支行	沧州	沧州市东光县东兴路 东侧东光城市广场 S7 号商业楼 01 号商铺
168	<b>河北银行股份有限公司保定分行</b>	保定	保定市东风中路 1759 号
169	河北银行股份有限公司保定天威路支行	保定	保定市天威西路 289 号
170	河北银行股份有限公司保定涿州支行	保定	保定市涿州市范阳中路 295 号
171	河北银行股份有限公司保定定州支行	保定	保定市定州市博陵南街 2 号
172	河北银行股份有限公司保定白沟支行	保定	保定市高碑店市白沟镇五一路 111 号
173	河北银行股份有限公司保定长城大街支行	保定	保定市长城南大街 429 号
174	河北银行股份有限公司保定徐水支行	保定	保定市徐水区巨力西路 13 号
175	河北银行股份有限公司保定复兴路支行	保定	保定市复兴中路 1771 号
176	河北银行股份有限公司保定瑞兴路支行	保定	保定市瑞兴路 385 号
177	河北银行股份有限公司保定阜平支行	保定	保定市阜平县城厢村
178	河北银行股份有限公司保定高阳支行	保定	保定市高阳县宏润大街 6 号
179	河北银行股份有限公司保定裕华路支行	保定	保定市裕华东路 615 号
180	河北银行股份有限公司保定高新区科技支行	保定	保定市银杏路 198 号
181	河北银行股份有限公司保定涞水支行	保定	保定市涞水县府前街 264 号
182	河北银行股份有限公司保定定兴支行	保定	保定市定兴县华建路 209 号
183	河北银行股份有限公司保定高碑店支行	保定	保定市高碑店市光华南大街 17 号
184	河北银行股份有限公司保定清苑支行	保定	保定市清苑区迎宾中路 312 号
185	河北银行股份有限公司保定安新支行	保定	保定市安新县雁翎东路湿地华城小区 15 号楼底商 1 号
186	河北银行股份有限公司保定雄县支行	保定	雄安新区雄县将台路北段
187	<b>河北银行股份有限公司青岛分行</b>	青岛	青岛市香港中路 61 号 乙远洋大厦一层东南网点、五层（标识层）
188	河北银行股份有限公司青岛胶州支行	青岛	青岛市胶州市澳门路 华鲁国际御龙广场小区 1 号网点楼 21 号网点
189	河北银行股份有限公司青岛莱西支行	青岛	青岛莱西市重庆中路 7 号宏远长安人家小区 21 栋 16-20 号网点、49-55 号网点
190	河北银行股份有限公司青岛李沧支行	青岛	青岛市李沧区夏庄路 99 号一层网点
191	河北银行股份有限公司青岛开发区支行	青岛	青岛市经济技术开发区香江路 99 号 达利广场二层西侧网点
192	河北银行股份有限公司青岛大尧三路社区支行	青岛	青岛市大尧三路 17 号庚一层网点
193	河北银行股份有限公司青岛书院路社区支行	青岛	青岛市书院路 125 号 1 号一层
194	河北银行股份有限公司青岛即墨支行	青岛	青岛市即墨市鹤山路 597 号甲一层、二层网点
195	河北银行股份有限公司青岛绍兴路社区支行	青岛	青岛市绍兴路 3 号乙
196	河北银行股份有限公司青岛敦化路支行	青岛	青岛市敦化路 121 号凯景广场 6 号 写字楼东塔一二层网点

197	河北银行股份有限公司青岛台东一路社区支行	青岛	青岛市台东一路 10 号一、二层网点
198	河北银行股份有限公司青岛平度支行	青岛	青岛市平度市南京路 11-1 号 102 户、11-2 号 103 户
199	<b>河北银行股份有限公司邢台分行</b>	邢台	邢台市信都区建设大街 333 号
200	河北银行股份有限公司邢台世贸天街支行	邢台	邢台市中兴东大街 18 号世贸天街购物广场 9 号楼一至二层 (9A1、9A2、9B1)
201	河北银行股份有限公司邢台沙河支行	邢台	邢台市沙河市人民大街普锦娱乐购物广场 D 区 101 号
202	河北银行股份有限公司邢台宁晋支行	邢台	邢台市宁晋县天宝路与晶龙街交叉口西北角明月豪庭北部 1-3 层
203	河北银行股份有限公司邢台青青家园支行	邢台	邢台市公园东街滨河青青家园综合 3 号楼 1 层 2 号门市
204	河北银行股份有限公司邢台燕云台支行	邢台	邢台市团结西大街燕云台小区 31 号综合楼商铺 101 号
205	河北银行股份有限公司邢台长城花苑支行	邢台	邢台市泉南西大街 228 号商务楼一层西部
206	河北银行股份有限公司邢台清河支行	邢台	邢台市清河县长江东街 79 号
207	河北银行股份有限公司邢台泉南东大街支行	邢台	邢台市泉南东大街与顺德路交叉口唐宁 10 号 A 座 102、103 底商
208	河北银行股份有限公司邢台路家园支行	邢台	邢台市襄都区中兴东大街新世纪嘉园枫雅苑 71 号楼
209	河北银行股份有限公司邢台南宫支行	邢台	邢台市南宫市胜利街以北凤凰路东侧中景官邸 F79-83 号商铺
210	<b>河北银行股份有限公司张家口分行</b>	张家口	张家口市桥东区钻石中路 63 号龙山水郡 7 号楼
211	河北银行股份有限公司张家口怀来支行	张家口	张家口市怀来县沙城镇长城路新城佳苑 15 号楼
212	河北银行股份有限公司张家口长青路支行	张家口	张家口市桥西区长青路 93 号美辰小区 1 号楼
213	河北银行股份有限公司张家口宣化支行	张家口	张家口市宣化区宣府大街 81 号院 1 号楼
214	河北银行股份有限公司张家口崇礼支行	张家口	张家口市崇礼县物资景苑小区 2 号楼底商
215	河北银行股份有限公司张家口永兴街支行	张家口	张家口市永兴西大街 2 号前屯新天地小区 12 号楼
216	河北银行股份有限公司张家口万全支行	张家口	张家口市万全县孔家庄镇民主东街汇隆时代底商
217	河北银行股份有限公司张家口涿鹿支行	张家口	张家口市涿鹿县涿鹿镇隆都路涿中西侧水电文体活动中心
218	河北银行股份有限公司张家口赤城支行	张家口	张家口市赤城县赤城镇霞城大道东大豪苑 19 号
219	河北银行股份有限公司张家口皇城桥支行	张家口	张家口市宣化区皇城桥北路 71 号院 13 号楼
220	河北银行股份有限公司张家口工业街支行	张家口	张家口市桥东区工业东街 27 号
221	河北银行股份有限公司张家口张北支行	张家口	张家口市张北县永春北街阳光家园 8 号楼底商
222	河北银行股份有限公司张家口蔚县支行	张家口	张家口市蔚县建设南大街 5 号
223	河北银行股份有限公司张家口崇礼希望街支行	张家口	张家口市崇礼区西湾子镇长青路崇河 6 号 A 座楼 1-09、1-10
224	<b>河北银行股份有限公司衡水分行</b>	衡水	衡水市育才南大街 219 号
225	河北银行股份有限公司衡水景县支行	衡水	衡水市景县景州镇景新大街 366 号
226	河北银行股份有限公司衡水枣强支行	衡水	衡水市枣强县新华路 111 号
227	河北银行股份有限公司衡水红旗大街支行	衡水	省衡水市桃城区红旗大街 350 号
228	河北银行股份有限公司衡水安平支行	衡水	衡水市安平县裕华南路 13 号
229	河北银行股份有限公司衡水大庆路支行	衡水	衡水市大庆东路 369 号
230	河北银行股份有限公司衡水冀州支行	衡水	衡水市冀州区信都路与兴华街交叉口西北角万都城 1 号楼附属商业楼

231	河北银行股份有限公司衡水深州支行	衡水	衡水市深州市泰山路与顺兴街交叉口西北角吉美购物广场西侧“又一城”底商
232	<b>河北银行股份有限公司秦皇岛分行</b>	秦皇岛	秦皇岛市海港区建设大街 181 号
233	河北银行股份有限公司秦皇岛开发区支行	秦皇岛	秦皇岛市开发区祁连山南路 176、178 号
234	河北银行股份有限公司秦皇岛燕山大街支行	秦皇岛	秦皇岛市海港区燕山大街 51 号
235	河北银行股份有限公司秦皇岛海港支行	秦皇岛	秦皇岛市海港区文化路 58 号
236	河北银行股份有限公司秦皇岛昌黎支行	秦皇岛	秦皇岛市昌黎碣阳大街和五峰山路交叉路口
237	河北银行股份有限公司秦皇岛和平大街支行	秦皇岛	秦皇岛市海港区和平大街 316 号
238	河北银行股份有限公司秦皇岛森林逸城支行	秦皇岛	秦皇岛市海港区河北大街西段 473、475 号
239	河北银行股份有限公司秦皇岛北戴河支行	秦皇岛	秦皇岛市北戴河区海宁路 90-15 号
240	河北银行股份有限公司秦皇岛建国路支行	秦皇岛	秦皇岛市海港区建国路 86 号、88-1 号
241	<b>河北银行股份有限公司承德分行</b>	承德	承德市双桥区新华路 20 号新华园 C 座商业
242	河北银行股份有限公司承德双滦支行	承德	承德市双滦区双塔山中心大街御水花园小区 S1# 商业楼
243	河北银行股份有限公司承德平泉支行	承德	承德市平泉县兴平中路玉宇明珠广场小区 C 区（5 幢）3-4 号
244	河北银行股份有限公司承德丰宁支行	承德	承德市丰宁满族自治县大阁镇宁丰路西 215 号宏江家园 06-08 号底商
245	河北银行股份有限公司承德滦平支行	承德	承德市滦平县城关新建路社区 05 鑫港小区 B1 号商业楼 S7 室
246	河北银行股份有限公司承德县支行	承德	承德市承德县板城大街新基佳园 1 栋商业楼 1-2 层
247	河北银行股份有限公司承德双桥支行	承德	承德市双桥区火神庙综合楼 102、202
248	河北银行股份有限公司承德围场支行	承德	承德市围场县围场镇木兰中路 150 号
249	河北银行股份有限公司承德宽城支行	承德	承德市宽城满族自治县宽城镇滨河街天宝下花园小区 4 号楼 5 铺
250	河北银行股份有限公司承德兴隆支行	承德	承德市兴隆县兴隆镇西关村天马二期住宅小区 1 幢 12 号

## 8.5 本行小微企业金融服务情况

本行已建成总分支立体架构的小微金融服务体系，向小微企业提供专业高效的金融服务。2009 年，在总行成立了全国首批、河北省首家小微金融服务专营机构——小企业金融服务中心，统筹全行小微金融服务工作。并在 13 家分行设立了小企业金融部，组织推动分行小微金融服务工作。为提高基层网点专业化服务水平，在专业市场、产业园区、商圈等小微企业聚集区域陆续设立 30 家小微特色支行，在高新技术产业开发区等科技型企业聚集区域设立 6 家科技支行，专注为小微企业及科技型中小企业提供专业、高效的金融服务。截至 2021 年末，提供小微金融服务的基层网点已有 218 家。

报告期内，本行进一步加强金融科技能力建设，打造高效便捷的小微金融服务体系。依托大数据技术，实现了线上精准获客、客户线上自主申请、系统秒速自动审批、当天线上放款、线上贷后预警，建成了数字化、数据化和线上化的小微金融服务体系，极大地提高了小微金融服务效率。

报告期内，本行积极服务小微客户，较好地完成了各项监管指标。截至 2021 年末，普惠型

小微企业贷款余额 337.75 亿元，户数 2.7 万户，在省内城商行中排名第一。主动降低利率，2021 年普惠型小微贷款加权平均利率同比下降 0.3 个百分点，利率低于省内城商行平均水平。同时坚决杜绝各种不合理收费现象，除贷款利息外不收取任何费用，有效降低了小微客户的融资成本。大力投放普惠型涉农贷款，助力涉农主体发展，2021 年普惠型涉农贷款增速高于各项贷款增速。积极支持小微企业复工复产，并借助延期还本付息、信用贷款和支小再贷款等政策，助力小微企业克服疫情影响。

## 8.6 本行 2021 年度金融消费者投诉数据

2021 年本行共受理投诉（扣除重复投诉）260 件。从业务类别看，个人贷款业务占比 64%，信用卡业务占比 25%，储蓄及借记卡业务占比 9%，其他业务占比 2%。投诉主体主要分布在河北省，其中，石家庄占比 23%，唐山占比 10%，邯郸占比 8%，省内其他地区占比均低于 5%，省外占比 38%，主要分布在山东、山西、天津等省份，所有投诉已妥善解决。

## 第九节 监事会报告

2021 年，本行监事会坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为统领，在行党委的正确领导下，按照国家有关法律、法规和本行章程的规定，切实从维护本行利益和广大股东权益出发，紧紧围绕全行的经营决策、风险管理、内部控制及财务活动进行监督，认真履行监督职责，健全工作机制，提升监督质效，促进全行稳健经营。

### 9.1 依法履行监督职责，充分发挥监督作用

#### 9.1.1 召开监事会会议，对重要事项进行审议

全年共召开监事会会议 5 次，审议 2020 年度财务决算报告、利润分配预案、全面风险管理报告、全行合规管理工作报告、内部审计工作计划及报告、反洗钱工作报告、关联交易报告等各类议案 39 项，听取全行经营情况通报、监管意见及整改情况通报、公司治理评估结果及整改情况等各类报告 7 项；监事会各专门委员会召开会议 5 次，审议议案 20 项，听取报告 2 项。各位监事结合各自专业领域，对全行战略执行、业务经营、风险管理和内部控制等积极建言献策，为本行业务发展提出意见、建议。

#### 9.1.2 认真监督董事会、高级管理层履职尽责

（一）对董事会决策事项、审议程序及董事履职情况进行监督。全年列席董事会会议 13 次，审议和听取各类议案 111 项。董事会坚持金融回归本源、服务实体经济的定位，统筹战略规划，推进转型发展，取得明显成效。各位董事能够按照监管部门的要求和本行章程的规定参加会议，认真听取和审议各项议案，独立客观公正地发表意见，积极有效地履行了董事会的职责，未发现存在损害本行利益和股东权益的行为。

（二）对高级管理人员落实董事会决议情况进行监督。按照中央和省委决策部署，经营层紧紧围绕服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三项任务，坚持抓改革、促发展，调结构、增效益。按照董事会确定的战略目标，聚焦全年任务目标和工作重点，认真贯彻落实董事会各项决议，统筹做好疫情防控和经营发展工作，打好“三大战役”和“三场翻身仗”，推动组织架构改革及数字化转型，积极支持河北“三件大事”，服务实体企业及城乡居民，有效处置化解风险，扎实推动业务转型和高质量发展，圆满完成了既定目标任务。

#### 9.1.3 开展董事、监事及高管人员履职评价

按照相关法律法规及本行董事、监事、高级管理人员履职评价办法，监事会通过调阅履职档案，与董事、高级管理人员现场访谈，开展履职测评等多种方式，对董事、监事、高级管理人员 2020 年度履职情况进行了评价，及时将评价结果报送监管部门，并按要求向股东大会进行了报告。

#### 9.1.4 精心准备，顺利完成监事会换届

按照监管及本行章程，认真筹备，制定第七届监事会监事候选人选任标准及产生程序，严格按照规定对监事任职条件及资格等进行审核，顺利完成第七届监事会换届。

#### 9.1.5 持续加强制度建设，提升监事履职能力

根据监管规定，监事会及时修订了《河北银行董事履职评价办法》《河北银行监事履职评价办法》，

细化评价内容，规范评价流程，切实履行监事会最终评价责任；加强监事培训学习，组织监事参加公司治理及反洗钱监管政策专题培训及考试，提高监事履职能力。

## 9.2 监事会就 2021 年度有关事项发表的独立意见

### 9.2.1 依法合规经营情况

报告期内，本行依法开展经营活动，经营管理规范，经营决策程序符合法律、法规和本行章程的规定，经营业绩客观真实，未发现本行董事、高级管理人员履行职务时有违法、违规或违反章程的行为。

### 9.2.2 财务报告的真实性和完整性

本行年度财务报告真实、准确、完整地反映了本行的实际情况和经营成果，经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，出具了标准无保留意见的审计报告。

### 9.2.3 关联交易情况

本行关联交易主要涉及授信业务，报告期内，未发现违背公允性原则或损害本行利益的行为。

### 9.2.4 风险管理与内部控制情况

在风险管理方面，本行坚持稳健审慎的经营理念，依法合规经营，立足全局，着眼未来，持续强化全面风险管理体系建设；完善风险管理战略及风险偏好指标体系，构建“董事会—高管层—业务层”三级风险偏好及限额管理体系，推动由被动“控制风险”向主动“经营风险”转变；推进“矩阵式”管理落地，实施风险派驻，促进风险关口前移；优化风险管理监测机制，推动监管问题整改，提高全员合规意识，促进风险文化传导，为全行合规经营保驾护航。监事会与独立董事建立了定期沟通交流工作机制，定期就本行经营决策、风险管理情况等交换意见，提高风险管理监督有效性。

在内控管理方面，组织开展内控合规管理建设年活动，结合新发展战略规划，开展岗位职责内控合规自查梳理与整改提升，持续加强和完善内部控制；对内控制度设计健全性及执行有效性开展内部控制评价。

### 9.2.5 股东大会决议的执行情况

报告期内，监事会对董事会提交股东大会审议的各项报告及议案没有异议。监事会对股东大会相关决议的执行情况进行了监督，认为董事会认真执行了股东大会的决议。

## 9.3 监事履职尽责情况

报告期内，本行监事均能够按照本行章程及监事会议事规则和程序有效履行监督职权，积极参加监事会会议，认真审核议案内容，独立、客观发表意见建议；能够按要求列席董事会会议和出席股东大会，积极参加监事会组织的专题研讨工作，并为本行经营管理提出合理化建议；能够做到勤勉诚信，尽职尽责，不存在干预本行正常经营活动和为关系人谋取利益的行为，没有兼任与之相冲突的职务，不存在违法违规行为。

## 第十节 重要事项

### 10.1 重大诉讼、仲裁事项

截至报告期末，本行作为被告的未决诉讼案件涉及金额人民币 27959.85 万元。上述诉讼不会对本行财务或经营结果构成重大不利影响。

### 10.2 增加减少注册资本、分立合并事项

报告期内，本行未发生注册资本变更、分立合并事项。

### 10.3 重大对外股权投资情况

报告期内，本行未发生重大对外股权投资。

### 10.4 本年审批的重大关联交易

（一）本行第六届董事会第十三次会议审议通过了《关于国电联合动力技术有限公司 6 亿元重大关联交易的议案》；

（二）本行第七届董事会第一次会议审议通过了《关于石家庄市公共交通总公司重大关联交易的议案》；

（三）本行第七届董事会第二次会议审议通过了《关于河北省金融租赁有限公司 10 亿元重大关联交易的议案》《关于冀银金融租赁股份有限公司 29 亿元重大关联交易的议案》；

（四）本行第七届董事会 2021 年第三次临时会议审议通过了《关于石家庄地德建设发展有限责任公司 3 亿元重大关联交易的议案》；

（五）本行第七届董事会 2021 年第五次临时会议审议通过了《关于石家庄市住房开发建设集团有限责任公司 5.5 亿元重大关联交易的议案》《关于南京栖霞建设股份有限公司重大关联交易的议案》；

（六）本行第七届董事会第三次会议审议通过了《关于石家庄医疗废物处置有限责任公司重大关联交易的议案》《关于石家庄市公共交通总公司重大关联交易的议案》。

### 10.5 重大合同及其履行情况

报告期内，已审核的非格式合同未收到纠纷报告。

### 10.6 聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，本行聘任安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）担任本行按会计准则编制年度报告的审计机构。

注：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）第一年担任本行按会计准则编制年度报告的审计机构。

## 第十一节 财务报告

本行按照中国企业会计准则编制的财务报表已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

## 第十二节 备查文件目录

- 12.1 本行 2021 年度报告正文。
- 12.2 载有本行法定代表人、财务负责人签名并盖章的会计报表。
- 12.3 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。
- 12.4 本行章程。

## 第十三节 附件

附件：2021 年度审计报告、财务报表及财务报表附注



董事长：梅爱斌

河北银行股份有限公司董事会

二〇二二年四月十九日

河北银行股份有限公司

已审财务报表

2021年度

内容	页码
<b>一、审计报告</b>	1 - 3
<b>二、已审财务报表</b>	
合并及银行资产负债表	4 - 5
合并及银行利润表	6 - 7
合并所有者权益变动表	8 - 9
银行所有者权益变动表	10 - 11
合并及银行现金流量表	12 - 13
财务报表附注	14 - 138
<b>三、补充信息</b>	
1、非经常性损益	A-1
2、净资产收益率	A-2
3、杠杆率披露	A-2
4、净稳定资金比例	A-2

# 北京注册会计师协会

## 业务报告统一编码报备系统

业务报备统一编码:	110002432022623006095
报告名称:	河北银行股份有限公司已审财务报表 2021 年度
报告文号:	安永华明 (2022) 审字第 61284218_A01 号
被审 (验) 单位名称:	河北银行股份有限公司
会计师事务所名称:	安永华明会计师事务所 (特殊普通合伙)
业务类型:	财务报表审计
报告意见类型:	无保留意见
报告日期:	2022 年 04 月 19 日
报备日期:	2022 年 04 月 18 日
签字人员:	许旭明 (110002432766), 王梓 (110002430306)



(可通过扫描二维码或登录北京注协官网输入编码的方式查询信息)

说明: 本备案信息仅证明该报告已在北京注册会计师协会报备, 不代表北京注册会计师协会在任何意义上对报告内容做出任何形式的保证。



Ernst & Young Hua Ming LLP  
Level 16, Ernst & Young Tower  
Oriental Plaza, 1 East Chang An Avenue  
Dongcheng District  
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）  
中国北京市东城区东长安街1号  
东方广场安永大楼16层  
邮政编码: 100738

Tel 电话: +86 10 5815 3000  
Fax 传真: +86 10 8518 8298  
ey.com

## 审计报告

安永华明（2022）审字第61284218\_A01号  
河北银行股份有限公司

河北银行股份有限公司董事会：

### 一、审计意见

我们审计了河北银行股份有限公司（“贵行”）及其子公司（以下简称“贵集团”）的财务报表，包括2021年12月31日的合并及银行资产负债表，2021年度的合并及银行利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的贵集团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，公允反映了贵集团2021年12月31日的合并及银行财务状况以及2021年度的合并及银行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，我们独立于贵集团，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估河北银行股份有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

## 审计报告（续）

安永华明（2022）审字第61284218\_A01号  
河北银行股份有限公司

### 四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

- （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，就可能对河北银行股份有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵集团不能持续经营。
- （5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- （6）就贵集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

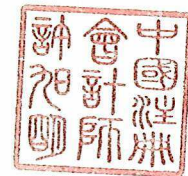
我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第61284218\_A01号  
河北银行股份有限公司

（本页无正文）

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：许旭明



中国注册会计师：王 梓

中国 北京

2022年4月19日

河北银行股份有限公司

2021年12月31日合并及银行资产负债表  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

资产	附注	本集团		本行	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
现金及存放中央银行款项	5	29,680,119	31,925,424	29,527,171	31,766,465
存放同业及其他金融机构 款项	6	2,010,558	3,625,685	1,588,822	3,210,149
拆出资金	7	4,339,618	219,915	5,240,272	587,527
衍生金融资产	8	9,446	8,488	9,446	8,488
买入返售金融资产	9	17,473,405	14,933,767	17,473,405	14,933,767
发放贷款和垫款	10	266,690,826	239,831,123	239,550,078	215,209,635
金融投资	11				
- 以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产		26,302,334	6,051,966	26,302,334	6,051,966
- 以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融资产		43,123,789	40,240,034	43,123,789	40,240,034
- 以摊余成本计量的金 融资产		44,548,627	53,552,482	44,548,627	53,552,482
长期股权投资	12	-	-	1,080,400	1,080,400
固定资产	13	505,260	529,465	502,999	526,830
在建工程	14	71,764	69,238	70,521	68,880
无形资产	15	125,665	95,901	121,131	91,570
使用权资产	16	1,147,832	不适用	1,138,917	不适用
递延所得税资产	17	4,617,639	3,911,005	4,309,606	3,633,242
其他资产	18	956,200	707,380	939,385	698,265
资产总计		<u>441,603,082</u>	<u>395,701,873</u>	<u>415,526,903</u>	<u>371,659,700</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

河北银行股份有限公司

2021年12月31日合并及银行资产负债表（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

	附注	本集团		本行	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
<b>负债</b>					
向中央银行借款	19	11,192,714	4,538,874	11,192,700	4,537,474
同业及其他金融机构存 放款项	20	1,200,518	66,362	2,108,640	197,503
拆入资金	21	22,478,736	19,935,886	1,798,958	1,131,207
衍生金融负债	8	81,202	37,912	81,202	37,912
卖出回购金融资产款	22	11,069,787	7,702,628	11,069,787	7,702,628
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	23	1,294,356	-	1,294,356	-
吸收存款	24	311,973,917	287,595,147	311,504,453	287,582,759
应付职工薪酬	25	946,105	721,811	832,556	615,854
应交税费	26	978,083	870,203	906,659	713,369
预计负债	27	123,773	245,406	123,773	245,406
应付债券	28	40,793,934	38,854,247	39,280,769	37,341,081
租赁负债	29	1,062,560	不适用	1,054,399	不适用
其他负债	30	2,895,467	3,077,415	914,522	1,348,520
<b>负债合计</b>		<b>406,091,152</b>	<b>363,645,891</b>	<b>382,162,774</b>	<b>341,453,713</b>
<b>股东权益</b>					
股本	31	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000
其他权益工具	32	4,999,632	2,998,485	4,999,632	2,998,485
资本公积	33	9,610,377	9,610,377	9,609,656	9,609,656
其他综合收益	34	140,009 (	82,012)	140,009 (	82,012)
一般准备	35	5,134,609	4,663,589	5,134,609	4,663,589
盈余公积	36	3,132,786	2,940,888	3,132,786	2,940,888
未分配利润	37	3,918,277	3,494,382	3,347,437	3,075,381
<b>归属于本行股东权益合计</b>		<b>33,935,690</b>	<b>30,625,709</b>	<b>33,364,129</b>	<b>30,205,987</b>
<b>少数股东权益</b>		<b>1,576,240</b>	<b>1,430,273</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>股东权益合计</b>		<b>35,511,930</b>	<b>32,055,982</b>	<b>33,364,129</b>	<b>30,205,987</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>441,603,082</b>	<b>395,701,873</b>	<b>415,526,903</b>	<b>371,659,700</b>

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人  


后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

主管会计工作负责人  
 会计机构负责人

王振  


河北银行股份有限公司（公章）  


河北银行股份有限公司

2021年度合并及银行利润表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
<b>营业收入</b>				
利息收入	18,028,510	16,005,346	16,046,116	14,367,250
利息支出	(8,860,563)	(7,788,738)	(7,876,819)	(7,099,162)
利息净收入	38 9,167,947	8,216,608	8,169,297	7,268,088
手续费及佣金收入	565,833	555,424	565,823	555,397
手续费及佣金支出	(231,683)	(195,856)	(212,580)	(183,908)
手续费及佣金净收入	39 334,150	359,568	353,243	371,489
投资净收益 / (损失)	40 394,173	(110,725)	456,553	(59,725)
公允价值变动净(损失) / 收益	41 (78,524)	160,638	(78,524)	160,638
汇兑净损失	(18,947)	(36,257)	(18,947)	(36,257)
其他业务收入	5,438	4,397	5,431	4,396
其他收益	3,898	7,537	3,786	7,259
营业收入合计	9,808,135	8,601,766	8,890,839	7,715,888
<b>营业支出</b>				
税金及附加	42 (105,756)	(93,404)	(89,723)	(83,344)
业务及管理费	43 (2,838,916)	(2,455,541)	(2,743,366)	(2,345,096)
信用减值损失	44 (4,195,628)	(3,824,503)	(3,889,026)	(3,487,893)
其他资产减值损失	(100)	17,439	-	17,439
其他业务成本	(4,191)	(7,098)	(4,191)	(7,098)
营业支出合计	(7,144,591)	(6,363,107)	(6,726,306)	(5,905,992)
营业利润	2,663,544	2,238,659	2,164,533	1,809,896
加: 营业外收入	2,472	4,657	2,436	4,646
减: 营业外支出	(28,654)	(55,230)	(28,524)	(55,229)
利润总额	2,637,362	2,188,086	2,138,445	1,759,313
减: 所得税费用	45 (360,962)	(316,798)	(219,471)	(195,994)
净利润	<u>2,276,400</u>	<u>1,871,288</u>	<u>1,918,974</u>	<u>1,563,319</u>
<b>归属于</b>				
本行股东的净利润	2,070,813	1,695,568	1,918,974	1,563,319
少数股东损益	<u>205,587</u>	<u>175,720</u>		
每股收益 (人民币元/股)	46 <u>0.28</u>	<u>0.24</u>		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

河北银行股份有限公司

2021年度合并及银行利润表（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

	附注	本集团		本行	
		2021年	2020年	2021年	2020年
其他综合收益的税后净额：	34	222,021	( 140,541)	222,021	( 140,541)
以后将重分类进损益的其他综合收益：					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		234,338	( 232,761)	234,338	( 232,761)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备		( 68,338)	150,076	( 68,338)	150,076
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动		( 507)	4,964	( 507)	4,964
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用损失准备		( 5,535)	4,015	( 5,535)	4,015
以后不能重分类进损益的其他综合收益：					
其他权益工具投资公允价值变动		62,063	( 66,835)	62,063	( 66,835)
综合收益总额		<u>2,498,421</u>	<u>1,730,747</u>	<u>2,140,995</u>	<u>1,422,778</u>
归属于本行股东的综合收益总额		2,292,834	1,555,027	2,140,995	1,422,778
归属于少数股东的综合收益总额		<u>205,587</u>	<u>175,720</u>		

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人  


主管会计工作负责人  
 会计机构负责人

王振宇  


河北银行股份有限公司（公章）  


后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

河北银行股份有限公司

2021年度合并所有者权益变动表  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

2021年度	归属于本行股东权益										
	附注	股本	其他权益工具	资本公积	综合收益	一般准备	盈余公积	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
2020年12月31日余额		7,000,000	2,998,485	9,610,377	( 82,012)	4,663,589	2,940,888	3,494,382	30,625,709	1,430,273	32,055,982
本年增减变动金额											
1. 综合收益总额		-	-	-	222,021	-	-	2,070,813	2,292,834	205,587	2,498,421
2. 其他权益工具持有者投入资本		-	2,001,147	-	-	-	-	-	2,001,147	-	2,001,147
3. 利润分配	37										
- 提取盈余公积		-	-	-	-	-	191,898	( 191,898)	-	-	-
- 提取一般准备		-	-	-	471,020	-	-	( 471,020)	-	-	-
- 对股东的分配		-	-	-	-	-	-	( 840,000)	( 840,000)	( 59,620)	( 899,620)
- 对其他权益工具持有者的分配		-	-	-	-	-	-	( 144,000)	( 144,000)	-	( 144,000)
上述1至3小计		-	2,001,147	-	222,021	471,020	191,898	423,895	3,309,981	145,967	3,455,948
2021年12月31日余额		7,000,000	4,999,632	9,610,377	140,009	5,134,609	3,132,786	3,918,277	33,935,690	1,576,240	35,511,930

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

河北银行股份有限公司

2021年度合并所有者权益变动表（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

**2020年度**

	归属于本行股东权益							少数 股东 权益合计			
	附注	股本	其他 权益工具	资本公积	综合收益 其他	一般准备	盈余公积		未分配利润	小计	股东 权益合计
2020年1月1日余额		7,000,000	-	9,610,377	58,529	4,455,352	2,706,390	3,291,549	27,122,197	1,303,553	28,425,750
本年增减变动金额											
1. 综合收益总额		-	-	-	(140,541)	-	-	1,695,568	1,555,027	175,720	1,730,747
2. 其他权益工具持有 者投入资本		-	2,998,485	-	-	-	-	-	2,998,485	-	2,998,485
3. 利润分配											
- 提取盈余公积		-	-	-	-	-	234,498	( 234,498)	-	-	-
- 提取一般准备		-	-	-	-	208,237	-	( 208,237)	-	-	-
- 对股东的分配		-	-	-	-	-	-	(1,050,000)	( 1,050,000)	( 49,000)	( 1,099,000)
上述1至3小计		-	2,998,485	-	(140,541)	208,237	234,498	202,833	3,503,512	126,720	3,630,232
2020年12月31日余额		7,000,000	2,998,485	9,610,377	( 82,012)	4,663,589	2,940,888	3,494,382	30,625,709	1,430,273	32,055,982

本财务报表由以下人士签署：



法定代表人

主管会计工作负责人

会计机构负责人



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

河北银行股份有限公司

2021年度银行所有者权益变动表  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	一般准备	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
2020年12月31日余额	7,000,000	2,998,485	9,609,656	( 82,012)	4,663,589	2,940,888	3,075,381	30,205,987
本年增减变动金额								
1. 综合收益总额	-	-	-	222,021	-	-	1,918,974	2,140,995
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	2,001,147	-	-	-	-	-	2,001,147
3. 利润分配								
- 提取盈余公积	-	-	-	-	-	191,898	( 191,898)	-
- 提取一般准备	-	-	-	-	471,020	-	( 471,020)	-
- 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	( 840,000)	( 840,000)
- 对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	( 144,000)	( 144,000)
上述1至3小计	-	2,001,147	-	222,021	471,020	191,898	272,056	3,158,142
2021年12月31日余额	<u>7,000,000</u>	<u>4,999,632</u>	<u>9,609,656</u>	<u>140,009</u>	<u>5,134,609</u>	<u>3,132,786</u>	<u>3,347,437</u>	<u>33,364,129</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

河北银行股份有限公司

2021年度银行所有者权益变动表（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

2020年度	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	一般准备	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
2020年1月1日余额		7,000,000	-	9,609,656	58,529	4,455,352	2,706,390	3,004,797	26,834,724
本年增减变动金额		-	-	-	(140,541)	-	-	1,563,319	1,422,778
1. 综合收益总额		-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本		-	2,998,485	-	-	-	-	-	2,998,485
3. 利润分配	37	-	-	-	-	-	-	-	-
- 提取盈余公积		-	-	-	-	-	234,498	(234,498)	-
- 提取一般准备		-	-	-	-	208,237	-	(208,237)	-
- 对股东的分配		-	-	-	-	-	-	(1,050,000)	(1,050,000)
上述1至3小计		-	2,998,485	-	(140,541)	208,237	234,498	70,584	3,371,263
2020年12月31日余额		7,000,000	2,998,485	9,609,656	(82,012)	4,663,589	2,940,888	3,075,381	30,205,987

本财务报表由以下人士签署：



法定代表人

主管会计工作负责人  
会计机构负责人



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

2021年度合并及银行现金流量表  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
<b>经营活动产生的现金流量</b>				
向中央银行借款净增加额	6,588,996	-	6,590,382	-
同业及其他金融机构存放款项净增加额	1,128,456	134,475	1,905,044	-
拆入资金净增加额	2,488,655	2,039,753	669,084	413,419
卖出回购金融资产款净增加额	3,367,159	-	3,367,159	-
为交易目的而持有的金融负债净增加额	1,294,356	-	1,294,356	-
吸收存款净增加额	23,722,399	35,919,258	23,266,088	35,933,407
存放中央银行款项净减少额	1,435,512	-	1,433,877	-
存放同业款项净减少额	1,753,340	-	1,693,341	-
拆出资金的净减少额	-	875,413	-	875,413
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	1,004,857	-	1,004,857
收取的利息、手续费及佣金	18,841,567	16,541,993	16,843,887	14,874,615
收到其他与经营活动有关的现金	595,948	1,312,417	303,363	1,061,714
经营活动现金流入小计	61,216,388	57,828,166	57,366,581	54,163,425
存放中央银行款项净增加额	-	( 3,388,572)	-	( 3,394,045)
存放同业及其他金融机构款项净增加额	-	( 1,843,341)	-	( 1,693,341)
拆出资金的净增加额	( 2,943,737)	-	( 3,843,737)	-
发放贷款和垫款净增加额	(29,657,696)	(32,052,692)	(26,428,796)	(28,699,858)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	( 2,096,648)	-	( 2,096,648)	-
向中央银行借款净减少额	-	( 1,433,542)	-	( 1,434,942)
同业及其他金融机构存放款项净减少额	-	-	-	( 10,391)
卖出回购金融资产款净减少额	-	( 4,138,672)	-	( 4,138,672)
支付的利息、手续费及佣金	( 7,070,338)	( 5,189,849)	( 6,078,122)	( 4,526,163)
支付给职工及为职工支付的现金	( 1,490,800)	( 1,338,445)	( 1,432,450)	( 1,287,344)
支付的各项税费	( 1,560,334)	( 1,751,800)	( 1,175,157)	( 1,501,022)
支付其他与经营活动有关的现金	( 3,084,091)	( 322,940)	( 3,051,470)	( 239,153)
经营活动现金流出小计	(47,903,644)	(51,459,853)	(44,106,380)	(46,924,931)
经营活动产生的现金流量净额	47(1) 13,312,744	6,368,313	13,260,201	7,238,494


河北银行股份有限公司

2021年度合并及银行现金流量表（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

	附注	本集团		本行	
		2021年	2020年	2021年	2020年
<b>投资活动产生的现金流量</b>					
收回投资收到的现金		214,382,059	769,891,595	214,444,439	769,881,595
取得投资收益收到的现金		456,553	( 110,678)	456,553	( 59,725)
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收到的现金		<u>7,084</u>	<u>45,687</u>	<u>7,084</u>	<u>45,687</u>
投资活动现金流入小计		214,845,696	769,826,604	214,908,076	769,867,557
投资支付的现金		(226,915,707)	(772,341,746)	(226,915,707)	(772,341,746)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产所支付的现金		( <u>98,426</u> )	( <u>102,007</u> )	( <u>93,968</u> )	( <u>98,319</u> )
投资活动现金流出小计		(227,014,133)	(772,443,753)	(227,009,675)	(772,440,065)
投资活动产生的现金流量净额		( 12,168,437)	( 2,617,149)	( 12,101,599)	( 2,572,508)
<b>筹资活动产生的现金流量</b>					
发行其他权益工具收到的现金		2,001,147	2,998,485	2,001,147	2,998,485
发行债券和同业存单收到的现金 净额		<u>39,740,000</u>	<u>42,154,590</u>	<u>39,740,000</u>	<u>41,654,590</u>
筹资活动现金流入小计		41,741,147	45,153,075	41,741,147	44,653,075
偿付债券本金所支付的现金		( 38,584,846)	( 53,480,000)	( 38,527,346)	( 53,480,000)
偿付债券利息所支付的现金		( 559,035)	( 525,882)	( 559,035)	( 473,489)
分配股利所支付的现金		( 1,043,620)	( 1,099,000)	( 984,000)	( 1,050,000)
支付的其他与筹资活动有关的现金		( <u>295,417</u> )	<u>-</u>	( <u>294,614</u> )	<u>-</u>
筹资活动现金流出小计		(40,482,918)	(55,104,882)	(40,364,995)	(55,003,489)
筹资活动产生的现金流量净额		1,258,229	( 9,951,807)	1,376,152	( 10,350,414)
汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>18,947</u>	( <u>13,428</u> )	<u>18,947</u>	( <u>13,428</u> )
现金及现金等价物净增加/(减少)额	47(2)	2,421,483	( 6,214,071)	2,553,701	( 5,697,856)
加：年初现金及现金等价物余额		<u>23,824,010</u>	<u>30,038,081</u>	<u>23,298,562</u>	<u>28,996,418</u>
年末现金及现金等价物余额	47(3)	<u>26,245,493</u>	<u>23,824,010</u>	<u>25,852,263</u>	<u>23,298,562</u>

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人  1301088625962

主管会计工作负责人  1301040109582  
会计机构负责人

 河北银行股份有限公司（公章）  
1301080105582

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

## 1 基本情况

河北银行股份有限公司(以下简称“本行”)经中国人民银行(或称“中央银行”)批准于1996年在中华人民共和国(以下简称“中国”)河北省石家庄市注册成立,本行成立时的名称为石家庄城市合作银行。1998年6月4日,根据中国人民银行石家庄分行的批复,本行更名为石家庄市商业银行。2009年11月19日经中国银行业监督管理委员会(以下简称“原银监会”)批准更名为河北银行股份有限公司。本行统一社会信用代码:91130000236047921J,金融许可证机构编码:B0282H213010001,注册资本为人民币70亿元整,法定代表人:梅爱斌,注册地址:石家庄市平安北大街28号。

本行及所属子公司(以下简称“本集团”)的主要业务为提供公司和个人银行服务、从事资金业务、融资租赁及其他金融服务。

2021年11月25日,河北银保监局发出《关于国家能源集团资本控股有限公司股东资格及变更股权的批复》(银保监复〔2021〕453号)同意国家能源投资集团有限责任公司将其持有的全部本行股份转至国家能源集团资本控股有限公司。截至2021年12月31日,国家能源集团资本控股有限公司总计持有本行股份133,111.81万股,持股比例19.02%。

本财务报表已于2022年4月19日由本行董事会审核通过。

## 2 财务报表编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时,除某些金融工具外,均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

### 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本行及本集团于2021年12月31日的财务状况以及2021年度的经营成果和现金流量。

### 3 主要会计政策和主要会计估计

#### (1) 会计年度

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

#### (2) 记账本位币及列报货币

本集团记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币千元为单位表示。

#### (3) 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本行控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本行所控制的结构化主体等）。

编制合并财务报表时，子公司采用与本行一致的会计年度和会计政策。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

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的份额的，其余部分仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

#### (4) 外币折算

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折合为人民币。即期汇率是中国人民银行公布的人民币外汇牌价。于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算，汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，属于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的外币非货币性项目的差额，计入其他综合收益；其他差额计入当期损益。

### 3 主要会计政策和主要会计估计（续）

#### (5) 现金和现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、存放中央银行可随时支取的备付金、期限短的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

#### (6) 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

##### 金融工具的确认和终止确认

本集团于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。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

- （1）收取金融资产现金流量的权利届满；
- （2）转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且（a）实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或（b）虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

##### 基准利率改革导致合同变更

由于基准利率改革，本集团部分金融工具条款已被修改以将参考的原基准利率替换为替代基准利率、改变参考基准利率的计算方法以及对金融工具的条款进行其他修改。

对于按实际利率法核算的金融资产或金融负债，仅因基准利率改革直接导致其合同现金流量的确定基础发生变更，且变更前后的确定基础在经济上相当的，本集团不对该变更是否导致终止确认进行评估，也不调整该金融资产或金融负债的账面余额，本集团按照变更后的未来现金流量重新计算实际利率，并以此为基础进行后续计量。

### 3 主要会计政策和主要会计估计（续）

#### (6) 金融工具（续）

##### 金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团企业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、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。当且仅当本集团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。

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：

##### *以摊余成本计量的债务工具投资*

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：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；该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。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

##### *以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资*

金融资产同时符合下列条件的，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：本集团管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该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。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转出，计入当期损益。

##### *以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资*

本集团不可撤销地选择将部分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，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当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转出，计入留存收益。

##### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产*

上述以摊余成本计量的金融资产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之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，所有公允价值变动计入当期损益。

### 3 主要会计政策和主要会计估计（续）

#### (6) 金融工具（续）

##### 金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

##### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债*

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（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。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。对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，按照公允价值进行后续计量，除由本集团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；如果由本集团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，本集团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。

##### *其他金融负债*

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

##### 金融工具减值

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

对于不含重大融资成分的应收款项以及合同资产，本集团运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产、贷款承诺及财务担保合同，本集团在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本集团按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果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，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

### 3 主要会计政策和主要会计估计（续）

#### (6) 金融工具（续）

##### 金融工具减值（续）

本集团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。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本集团假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

关于本集团对预期信用损失计量的假设等披露参见附注3(25)。

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。

当本集团不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本集团直接减记该金融资产的账面余额。

##### 金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：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；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。

##### 财务担保合同

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

##### 衍生金融工具

本集团使用衍生金融工具，例如以外汇远期合同、商品远期合同和利率互换，分别对汇率风险、商品价格风险和利率风险进行套期。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

### 3 主要会计政策和主要会计估计（续）

#### (6) 金融工具（续）

##### 金融资产转移

本集团已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

#### (7) 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指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回报金额。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。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。

本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指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。

采用权益法时，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，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的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，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

### 3 主要会计政策和主要会计估计（续）

#### (7) 长期股权投资（续）

采用权益法时，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，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值。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可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认，但投出或出售的资产构成业务的除外。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。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。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。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，因处置终止采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，全部转入当期损益；仍采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理并按比例转入当期损益，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按相应的比例转入当期损益。

#### (8) 固定资产及在建工程

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备后在资产负债表内列示，在建工程以成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。

在有关建造的资产达到预定可使用状态之前发生的与购建固定资产有关的一切直接或间接成本，全部资本化为在建工程。在建工程于达到预定可使用状态时转入固定资产。在建工程不计提折旧。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本集团提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

### 3 主要会计政策和主要会计估计（续）

#### (8) 固定资产及在建工程（续）

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其预计使用寿命内按年限平均法计提折旧。各类固定资产的预计使用寿命、预计净残值率和年折旧率分别为：

资产类别	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	15年 - 49年	3% - 5%	1.94% - 6.47%
交通设备	5年	5%	19.00%
机器设备	3年 - 20年	3% - 5%	4.75% - 32.33%
办公设备	3年 - 5年	3% - 10%	18.00% - 32.33%

本集团至少在每年年度终了对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

#### (9) 无形资产

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）及减值准备后在资产负债表内列示。本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销。

各项无形资产的摊销年限分别为：

资产类别	摊销年限
土地使用权	40年
计算机软件	3年 - 10年
其他	5年

#### (10) 抵债资产

抵债资产是指本集团依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。抵债资产以公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和其他成本计入抵债资产账面价值。抵债资产不计提折旧或进行摊销。初始确认及后续重新评估的减值损失计入损益。

### 3 主要会计政策和主要会计估计（续）

#### (11) 非金融资产的减值

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，主要包括：

- 固定资产；
- 在建工程；及
- 无形资产。

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计其可收回金额。

资产组是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。资产组由创造现金流入相关的资产组成。本集团在认定资产组时，主要考虑该资产组能否独立产生现金流入，同时考虑管理层对经营活动的管理方式以及对资产使用或者处置的决策方式等。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。有迹象表明单项资产可能发生减值的，本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；如难以对单项资产的可收回性进行估计，本集团以该资产所属的资产组或资产组组合为基础确定资产组的可收回金额。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，综合考虑资产的预计未来现金流量、使用寿命和折现率等因素选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，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，在以后会计期间不会转回。

### 3 主要会计政策和主要会计估计（续）

#### (12) 职工薪酬

##### (a) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益。

##### (b) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益。

##### (c) 离职后福利 - 设定受益计划

本集团的设定受益计划是对于离岗休养人员的其他长期福利计划。

本集团根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等做出估计，计量设定受益计划所产生的义务，然后将其予以折现后的现值确认为一项设定受益计划负债。

本集团将设定受益计划产生的离岗休养长期福利义务于离岗休养计划获得批准时予以确认，一次性计入当期损益。对于离岗休养人员的其他长期福利计划，本集团将属于服务成本、设定受益计划负债的利息费用以及重新计量设定受益计划负债所产生的变动计入当期损益或相关资产成本。

##### (d) 辞退福利

本集团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提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

### 3 主要会计政策和主要会计估计（续）

#### (13) 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的计入所有者权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本集团对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债。除非：

- 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且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；
- 对于与子公司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。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且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；
- 对于与子公司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。

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应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。

### 3 主要会计政策和主要会计估计（续）

#### (14) 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- 该义务是本集团承担的现时义务；
- 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并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。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

非同一控制下企业合并中取得的被购买方或有负债在初始确认时按照公允价值计量，在初始确认后，按照预计负债确认的金额，和初始确认金额扣除收入确认原则确定的累计摊销额后的余额，以两者之中的较高者进行后续计量。

#### (15) 受托业务

本集团在受托业务中作为客户的管理人、受托人或代理人。本集团的资产负债表不包括本集团因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺，因为该等资产的风险及收益由客户承担。

本集团通过与客户签订委托贷款协议，由客户向本集团提供资金（“委托资金”），并由本集团按照客户的指示向第三方发放贷款（“委托贷款”）。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托资金的风险及回报，因此委托贷款及委托资金按其本金记录为资产负债表表外项目，而且并未就这些委托贷款计提任何减值准备。

#### (16) 利息收入和支出

本集团利润表中的“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及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融负债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，本集团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。本集团支付或收取的、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。

### 3 主要会计政策和主要会计估计（续）

#### (16) 利息收入和支出（续）

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，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，本集团在后续期间，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。

#### (17) 手续费及佣金收入

本集团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。

#### (18) 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。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；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益（但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益），相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本集团提供贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

#### (19) 股利分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的股利，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

### 3 主要会计政策和主要会计估计（续）

#### (20) 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本集团的关联方。

#### (21) 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部。本集团管理层定期审阅报告分部的经营业绩，以决定向其配置资源及评估其表现。个别重要的经营分部不会合并以供财务报告之用，除非该等经营分部具有相似的服务性质、客户类型、提供服务的方法以及监管环境等经济特性。个别不重要的经营分部如果符合以上大部分条件，则可以合计为“其他分部”。

#### (22) 租赁

##### 租赁的识别

在合同开始日，本集团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。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

##### 租赁期的评估

租赁期是本集团有权使用租赁资产且不可撤销的期间。本集团有续租选择权，即有权选择续租该资产，且合理确定将行使该选择权的，租赁期还包含续租选择权涵盖的期间。本集团有终止租赁选择权，即有权选择终止租赁该资产，但合理确定将不会行使该选择权的，租赁期包含终止租赁选择权涵盖的期间。发生本集团可控范围内的重大事件或变化，且影响本集团是否合理确定将行使相应选择权的，本集团对其是否合理确定将行使续租选择权、购买选择权或不行使终止租赁选择权进行重新评估。

### 3 主要会计政策和主要会计估计（续）

#### (22) 租赁（续）

##### 作为承租人

##### *租赁变更*

租赁变更是原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更，包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权，延长或缩短合同规定的租赁期等。

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

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

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本集团重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，本集团采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，采用租赁变更生效日的本集团增量借款利率作为折现率。

就上述租赁负债调整的影响，本集团区分以下情形进行会计处理：

- (a) 租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团调减使用权资产的账面价值，以反映租赁的部分终止或完全终止，部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益；
- (b) 其他租赁变更，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

##### *承租人增量借款利率*

对于无法确定租赁内含利率的租赁，本集团采用承租人增量借款利率作为折现率计算租赁付款额的现值。确定增量借款利率时，本集团根据所处经济环境，以可观察的利率作为确定增量借款利率的参考基础，在此基础上，根据自身情况、标的资产情况、租赁期和租赁负债金额等租赁业务具体情况对参考利率进行调整以得出适用的增量借款利率。

##### *短期租赁和低价值资产租赁*

本集团转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。本集团对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

### 3 主要会计政策和主要会计估计（续）

#### (22) 租赁（续）

##### 作为出租人

租赁开始日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为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。本集团作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

##### *作为融资租赁出租人*

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

本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本集团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。

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

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

未作为一项单独租赁进行会计处理的融资租赁变更，本集团分别下列情形对变更后的租赁进行处理：

- (a) 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本集团自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；
- (b) 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本集团按照附注3(6)关于修改或重新议定合同的规定进行会计处理。

##### *作为经营租赁出租人*

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。经营租赁发生变更的，本集团自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额应当视为新租赁的收款额。

### 3 主要会计政策和主要会计估计（续）

#### (22) 租赁（续）

##### 售后租回交易

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本集团作为承租人按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本集团作为承租人继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债，按照附注3(16)对该金融负债进行会计处理。

##### *作为出租人*

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本集团作为出租人对资产购买进行会计处理，并根据前述规定对资产出租进行会计处理；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本集团作为出租人不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照附注3(6)对该金融资产进行会计处理。

#### (23) 使用权资产

本集团使用权资产类别主要包括房屋建筑物。

在租赁期开始日，本集团将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，包括：(a) 租赁负债的初始计量金额；(b) 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；(c) 承租人发生的初始直接费用；(d) 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本集团后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团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，本集团在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值时，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

#### (24) 租赁负债

在租赁期开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

### 3 主要会计政策和主要会计估计(续)

#### (25) 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

##### (a) 预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量的金融资产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，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为（例如，客户违约的可能性及相应损失）。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及众多重大判断，例如：

- 判断信用风险显著增加的标准；
- 违约及已发生信用减值资产的定义；
- 选择计量预期信用损失的适当模型和假设；
- 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息和权重；及
- 为预期信用损失的计量进行金融工具的分组，将具有类似信用风险特征的项目划入一个组合。

##### (b) 金融工具的公允价值

对不存在活跃市场可提供报价的金融工具需要采用估值技术确定公允价值。估值技术包括采用市场的最新交易信息，参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。估值技术在使用前需经过验证和调整，以确保估值结果反映实际市场状况。本集团制定的估值模型尽可能多地采用市场信息并尽量少采用本集团特有信息。需要指出的是估值模型使用的部分信息需要管理层进行估计（例如信用和交易对手风险、风险相关系数等）。本集团定期审阅上述估计和假设，必要时进行调整。

##### (c) 所得税

确定所得税涉及对某些交易未来税务处理的判断。本集团慎重评估各项交易的税务影响，并计提相应的所得税。本集团定期根据更新的税收法规重新评估这些交易的税务影响。递延所得税资产按可抵扣暂时性差异确认。递延所得税资产只会在未来期间很有可能拥有足够应纳税所得用作抵扣暂时性差异时确认，所以需要管理层判断获得未来应纳税所得的可能性。本集团持续审阅对递延所得税的判断，如果预计未来很可能获得能利用递延所得税资产的未来应纳税所得，将确认相应的递延所得税资产。

### 3 主要会计政策和主要会计估计（续）

#### (25) 主要会计估计及判断（续）

##### (d) 非金融资产的减值

本集团定期对非金融资产进行减值评估，以确定资产可收回金额是否下跌至低于账面价值。如果情况显示非金融资产的账面价值可能无法全部收回，有关资产便会视为已减值，并相应确认减值损失。

由于本集团不能获得资产（或资产组）的公开市价，因此不能可靠估计资产的公允价值。在预计未来现金流量现值时，需要对该资产（或资产组）的售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本集团在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关数据，包括根据合理和有依据的假设所作出有关售价和相关经营成本的预测。

##### (e) 对投资对象控制程度的判断

本集团按照附注 3(3) 中列示的控制要素判断本集团是否控制有关非保本理财产品及资产管理计划。

本集团管理或投资非保本理财产品和资产管理计划。判断是否控制该类结构化主体，本集团主要评估其所享有的对该类主体的整体经济利益（包括直接持有产生的收益以及预期管理费）以及对该类结构化主体的决策权范围。本集团在该类结构化主体中的整体经济利益占比都不重大。同时根据法律和监管法规的规定，对于这些结构化主体，决策者的发起、销售和管理行为需在投资协议中受到严格限制。因此，本集团认为作为代理人而不是主要责任人，无需将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。

有关本集团享有权益或者作为发起人但未纳入合并财务报表范围的非保本理财产品和资产管理计划，参见附注 49(2)。

##### (f) 设定受益计划

本集团已将设定受益计划对应的离岗休养人员的其他长期福利计划和补充退休福利确认为一项负债，该等福利费用支出及负债的金额依据各种假设条件计算。这些假设条件包括折现率、死亡率、离职率和其他因素。管理层认为这些假设是合理的，但实际经验值及假设条件的变化将影响本集团员工与设定受益计划相关的福利支出费用和负债余额。

### 3 主要会计政策和主要会计估计（续）

#### (26) 会计政策变更

##### 企业会计准则—新租赁准则

2018年12月，财政部修订印发了《企业会计准则第21号—租赁》（简称“新租赁准则”），除境内外同时上市的企业及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业自2019年1月1日起施行外，其他执行企业会计准则的企业自2021年1月1日起施行。准则要求取消承租人关于融资租赁与经营租赁的分类，要求承租人对所有租赁（选择简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外）确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用。

本集团自2021年1月1日起采用新租赁准则。本集团选择追溯调整并不重述比较数据，本会计报表列示的2021年与租赁业务相关的财务信息与按原租赁准则列示的2020年比较信息并无可比性。

对于2020年会计报表中披露的经营租赁尚未支付的最低租赁付款额，本集团使用2021年1月1日的增量借款利率对租赁付款额进行折现，与2021年1月1日计入资产负债表的租赁负债的差异调整过程如下：

	集团金额	本行金额
2020年12月31日经营租赁最低租赁额	604,710	586,334
减：2021年1月1日增量借款利率折现的影响	( 52,163)	( 51,339)
加：其他调整	<u>73,470</u>	<u>75,496</u>
2021年1月1日租赁负债	<u>626,017</u>	<u>610,491</u>
2021年1月1日使用权资产	<u>734,957</u>	<u>718,573</u>

##### 企业会计准则—新收入准则

2017年7月，财政部修订并颁布《企业会计准则第14号—收入》（简称“新收入准则”），建立了一个五步法模型用于核算与客户之间的合同产生的所有收入。该准则下，主体确认的收入应反映其向客户转移商品或劳务的对价，该对价为预计有权向客户收取的金额。准则的原则是提供一个更结构化的方法来计量和确认收入。本集团于2021年1月1日起采用上述收入准则，该准则不适用于与金融工具相关的收入，因此不会影响本集团大部分收入，包括新金融工具准则所涵盖的利息净收入、投资收益、公允价值变动收益和汇兑收益。本集团实施该准则对集团财务报表不产生重大影响。

#### **4 税项**

本集团适用的主要税项及税率如下：

##### **(1) 增值税**

按税法规定计算的应税收入的 6%计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应缴增值税。

##### **(2) 城市维护建设税**

按增值税的 5% - 7%计缴。

##### **(3) 教育费附加**

按增值税的 3%计缴。

##### **(4) 地方教育附加费**

按增值税的 2%计缴。

##### **(5) 所得税**

企业所得税按应纳税所得额计缴。所得税税率为 25% 。

## 5 现金及存放中央银行款项

注	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
库存现金	898,763	983,320	893,313	976,311
存放中央银行款项				
- 法定存款准备金 (1)	24,063,968	25,520,430	23,937,214	25,392,041
- 超额存款准备金 (2)	4,622,731	5,347,634	4,602,084	5,324,098
- 财政性存款	82,196	61,245	82,195	61,245
小计	28,768,895	30,929,309	28,621,493	30,777,384
应计利息	12,461	12,795	12,365	12,770
合计	<u>29,680,119</u>	<u>31,925,424</u>	<u>29,527,171</u>	<u>31,766,465</u>

(1) 法定存款准备金为本集团按规定向中国人民银行缴存的存款准备金。于报告期末，本行存款准备金的缴存比率为：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
人民币存款缴存比率	8.0%	9.0%
外币存款缴存比率	9.0%	5.0%

上述法定存款准备金不可用于本集团的日常业务运作。本行子公司的人民币存款准备金缴存比率按中国人民银行相应规定执行。

(2) 超额存款准备金存放于中国人民银行，主要用于资金清算。

## 6 存放同业及其他金融机构款项

按交易对手类型和所在地区分析

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
存放中国境内款项				
- 银行	1,683,638	3,393,555	1,256,505	2,978,655
- 非银行金融机构	<u>26</u>	<u>188</u>	<u>26</u>	<u>188</u>
小计	1,683,664	3,393,743	1,256,531	2,978,843
存放中国境外款项				
- 银行	<u>333,157</u>	<u>221,892</u>	<u>333,157</u>	<u>221,892</u>
小计	333,157	221,892	333,157	221,892
应计利息	1,012	11,054	262	10,418
减：减值准备	( <u>7,275</u> )	( <u>1,004</u> )	( <u>1,128</u> )	( <u>1,004</u> )
合计	<u>2,010,558</u>	<u>3,625,685</u>	<u>1,588,822</u>	<u>3,210,149</u>

河北银行股份有限公司  
2021年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

7 拆出资金

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
拆放中国境内款项				
- 银行	153,017	200,000	153,017	-
- 非银行金融机构	<u>4,100,000</u>	<u>20,020</u>	<u>5,000,000</u>	<u>570,020</u>
小计	4,253,017	220,020	5,153,017	570,020
应计利息	91,996	115	92,650	17,727
减：减值准备	( <u>5,395</u> )	( <u>220</u> )	( <u>5,395</u> )	( <u>220</u> )
合计	<u>4,339,618</u>	<u>219,915</u>	<u>5,240,272</u>	<u>587,527</u>

8 衍生金融资产及衍生金融负债

本集团及本行

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	名义本金	公允价值	名义本金	公允价值
衍生金融资产				
利率衍生工具	1,200,000	9,446	254,471	7,198
货币衍生工具	-	-	<u>717,739</u>	<u>1,290</u>
合计	<u>1,200,000</u>	<u>9,446</u>	<u>972,210</u>	<u>8,488</u>
衍生金融负债				
货币衍生工具	8,196,731	(45,546)	-	-
商品衍生工具	2,950,257	(22,127)	6,758,365	(37,912)
利率衍生工具	<u>1,000,000</u>	<u>(13,529)</u>	-	-
合计	<u>12,146,988</u>	<u>(81,202)</u>	<u>6,758,365</u>	<u>(37,912)</u>

河北银行股份有限公司  
2021年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

**9 买入返售金融资产**

本集团及本行

**(1) 按交易对手类型分析**

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
中国境内		
- 银行	16,481,794	4,982,230
- 其他金融机构	<u>996,125</u>	<u>9,958,529</u>
小计	17,477,919	14,940,759
减：减值准备	( 4,514)	( 6,992)
合计	<u>17,473,405</u>	<u>14,933,767</u>

**(2) 按担保物类型分析**

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
债券	17,477,919	14,940,759
减：减值准备	( 4,514)	( 6,992)
合计	<u>17,473,405</u>	<u>14,933,767</u>

河北银行股份有限公司  
2021年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

10 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按性质分析

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
以摊余成本计量：				
公司贷款和垫款				
- 贷款	93,388,505	89,236,485	93,348,705	89,198,716
- 融资租赁	<u>27,893,549</u>	<u>25,239,549</u>	-	-
小计	121,282,054	114,476,034	93,348,705	89,198,716
个人贷款和垫款				
- 住房和商用房按揭贷款	52,318,221	49,030,767	52,304,717	49,019,577
- 个人消费贷款	53,065,477	37,311,896	52,928,326	37,188,200
- 个人经营贷款	32,136,341	26,280,232	32,104,127	26,255,119
- 贷记卡透支	<u>7,303,769</u>	<u>4,956,661</u>	<u>7,303,769</u>	<u>4,956,661</u>
小计	144,823,808	117,579,556	144,640,939	117,419,557
贴现	<u>115,370</u>	<u>974,500</u>	<u>115,370</u>	<u>974,500</u>
以摊余成本计量发放贷款和垫款总额	266,221,232	233,030,090	238,105,014	207,592,773
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：				
贴现	<u>7,610,123</u>	<u>11,995,469</u>	<u>7,610,123</u>	<u>11,995,469</u>
发放贷款和垫款总额	273,831,355	245,025,559	245,715,137	219,588,242
应计利息	1,337,543	1,259,698	891,748	954,717
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备	( <u>8,478,072</u> )	( <u>6,454,134</u> )	( <u>7,056,807</u> )	( <u>5,333,324</u> )
发放贷款和垫款账面价值	<u>266,690,826</u>	<u>239,831,123</u>	<u>239,550,078</u>	<u>215,209,635</u>

于 2021 年 12 月 31 日，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备金额为人民币 0.03 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 0.09 亿元)。

河北银行股份有限公司  
2021年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

10 发放贷款和垫款（续）

(2) 按客户行业分布情况分析（未含应计利息）

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
租赁和商务服务业	29,300,034	19,771,408	22,338,305	16,542,565
制造业	19,805,900	20,662,951	17,901,311	18,264,651
水利、环境和公共设施管理业	18,648,922	18,826,734	8,134,262	6,569,809
房地产业	13,041,665	15,897,065	12,934,415	15,523,590
建筑业	10,012,541	9,318,054	7,319,925	6,535,663
交通运输、仓储和邮政业	7,719,830	6,707,986	5,406,594	5,157,990
采矿业	6,807,880	5,839,880	6,507,880	5,839,880
批发和零售业	5,872,553	7,767,409	5,542,103	7,347,559
电力、燃气及水的生产和供应业	5,715,598	5,335,108	4,221,776	3,725,312
公共管理和社会组织	403,122	1,076,963	403,122	1,076,963
教育	349,781	452,304	259,107	280,755
其他	<u>3,604,228</u>	<u>2,820,172</u>	<u>2,379,905</u>	<u>2,333,979</u>
公司贷款和垫款合计	121,282,054	114,476,034	93,348,705	89,198,716
个人贷款和垫款	144,823,808	117,579,556	144,640,939	117,419,557
贴现	<u>7,725,493</u>	<u>12,969,969</u>	<u>7,725,493</u>	<u>12,969,969</u>
发放贷款和垫款总额	<u>273,831,355</u>	<u>245,025,559</u>	<u>245,715,137</u>	<u>219,588,242</u>

(3) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况分析（未含应计利息）

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
信用贷款	68,367,008	58,943,119	67,599,273	58,684,978
保证贷款	84,340,680	85,347,905	65,795,447	71,820,124
附担保物贷款				
- 抵押贷款	109,833,504	90,844,446	102,646,534	81,299,648
- 质押贷款	<u>11,290,163</u>	<u>9,890,089</u>	<u>9,673,883</u>	<u>7,783,492</u>
合计	<u>273,831,355</u>	<u>245,025,559</u>	<u>245,715,137</u>	<u>219,588,242</u>

## 10 发放贷款和垫款（续）

### (4) 已逾期贷款按担保方式分析（未含应计利息）

本集团

	2021年12月31日				合计
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年以 上3年以内 (含3年)	逾期 3年以上	
信用贷款	904,413	146,999	30,176	181,790	1,263,378
保证贷款	2,027,887	460,683	1,055,014	372,669	3,916,253
附担保物贷款					
- 抵押贷款	2,040,143	1,319,827	1,147,527	25,905	4,533,402
- 质押贷款	6,408	1,257	12,902	196	20,763
合计	<u>4,978,851</u>	<u>1,928,766</u>	<u>2,245,619</u>	<u>580,560</u>	<u>9,733,796</u>
占贷款和垫款总额百分比	<u>1.82%</u>	<u>0.70%</u>	<u>0.82%</u>	<u>0.21%</u>	<u>3.55%</u>

	2020年12月31日				合计
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年以 上3年以内 (含3年)	逾期 3年以上	
信用贷款	429,893	75,338	402,705	768,780	1,676,716
保证贷款	182,786	420,296	1,392,159	87,158	2,082,399
附担保物贷款					
- 抵押贷款	1,466,098	700,062	742,684	217,476	3,126,320
- 质押贷款	12,727	908	158	213	14,006
合计	<u>2,091,504</u>	<u>1,196,604</u>	<u>2,537,706</u>	<u>1,073,627</u>	<u>6,899,441</u>
占贷款和垫款总额百分比	<u>0.85%</u>	<u>0.49%</u>	<u>1.04%</u>	<u>0.44%</u>	<u>2.82%</u>

## 10 发放贷款和垫款（续）

### (4) 已逾期贷款按担保方式分析（未含应计利息）（续）

本行

	2021年12月31日				合计
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年以 上3年以内 (含3年)	逾期 3年以上	
信用贷款	904,413	146,999	30,176	181,790	1,263,378
保证贷款	2,016,690	458,533	1,055,014	372,669	3,902,906
附担保物贷款					
- 抵押贷款	2,039,245	1,205,946	1,147,527	25,905	4,418,623
- 质押贷款	6,408	1,257	175	196	8,036
合计	<u>4,966,756</u>	<u>1,812,735</u>	<u>2,232,892</u>	<u>580,560</u>	<u>9,592,943</u>
占贷款和垫款总额百分比	<u>2.02%</u>	<u>0.74%</u>	<u>0.91%</u>	<u>0.24%</u>	<u>3.91%</u>

	2020年12月31日				合计
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年以 上3年以内 (含3年)	逾期 3年以上	
信用贷款	429,893	75,338	402,705	768,780	1,676,716
保证贷款	180,790	416,898	1,392,159	87,158	2,077,005
附担保物贷款					
- 抵押贷款	1,439,098	673,026	715,684	217,476	3,045,284
- 质押贷款	-	908	158	213	1,279
合计	<u>2,049,781</u>	<u>1,166,170</u>	<u>2,510,706</u>	<u>1,073,627</u>	<u>6,800,284</u>
占贷款和垫款总额百分比	<u>0.94%</u>	<u>0.53%</u>	<u>1.14%</u>	<u>0.49%</u>	<u>3.10%</u>

10 发放贷款和垫款（续）

(5) 按贷款预期信用损失的评估方式分析（未含应计利息）

本集团

	2021年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	250,735,051	10,651,890	4,834,291	266,221,232
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备	( 2,692,702)	( 2,956,977)	(2,828,393)	( 8,478,072)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>248,042,349</u>	<u>7,694,913</u>	<u>2,005,898</u>	<u>257,743,160</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	<u>7,610,123</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,610,123</u>
	2020年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	225,778,433	2,416,720	4,834,937	233,030,090
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备	( 2,648,722)	( 817,390)	(2,988,022)	( 6,454,134)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>223,129,711</u>	<u>1,599,330</u>	<u>1,846,915</u>	<u>226,575,956</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	<u>11,995,469</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11,995,469</u>

10 发放贷款和垫款（续）

(5) 按贷款预期信用损失的评估方式分析（未含应计利息）（续）

本行

	2021年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	223,697,389	9,702,092	4,705,533	238,105,014
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备	(1,932,943)	(2,401,546)	(2,722,318)	(7,056,807)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>221,764,446</u>	<u>7,300,546</u>	<u>1,983,215</u>	<u>231,048,207</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	<u>7,610,123</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,610,123</u>
	2020年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	200,440,274	2,401,996	4,750,503	207,592,773
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备	(1,825,347)	(603,015)	(2,904,962)	(5,333,324)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>198,614,927</u>	<u>1,798,981</u>	<u>1,845,541</u>	<u>202,259,449</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	<u>11,995,469</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11,995,469</u>

## 10 发放贷款和垫款（续）

### (6) 贷款损失准备变动情况

本集团

以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备变动：

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021年1月1日	2,648,722	817,390	2,988,022	6,454,134
转移：				
- 第一阶段	54,393	( 49,296)	( 5,097)	-
- 第二阶段	( 117,505)	123,131	( 5,626)	-
- 第三阶段	( 16,784)	( 359,719)	376,503	-
本年计提	123,876	2,425,471	1,651,170	4,200,517
本年核销	-	-	(2,599,527)	(2,599,527)
其他变动	-	-	422,948	422,948
2021年12月31日	<u>2,692,702</u>	<u>2,956,977</u>	<u>2,828,393</u>	<u>8,478,072</u>
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	2,971,232	641,959	3,153,049	6,766,240
转移：				
- 第一阶段	1,980	3,158	( 5,138)	-
- 第二阶段	( 252,916)	255,353	( 2,437)	-
- 第三阶段	( 681,339)	(505,986)	1,187,325	-
本年计提	609,765	422,906	1,853,080	2,885,751
本年转出	-	-	( 329,449)	( 329,449)
本年核销	-	-	(3,003,494)	(3,003,494)
其他变动	-	-	135,086	135,086
2020年12月31日	<u>2,648,722</u>	<u>817,390</u>	<u>2,988,022</u>	<u>6,454,134</u>

## 10 发放贷款和垫款（续）

### (6) 贷款损失准备变动情况（续）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备变动：

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021年1月1日	8,812	-	-	8,812
转移：				
- 第一阶段	-	-	-	-
- 第二阶段	-	-	-	-
- 第三阶段	-	-	-	-
本年转回	(5,865)	-	-	(5,865)
2021年12月31日	<u>2,947</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,947</u>

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	4,975	-	-	4,975
转移：				
- 第一阶段	-	-	-	-
- 第二阶段	-	-	-	-
- 第三阶段	-	-	-	-
本年计提	3,837	-	-	3,837
2020年12月31日	<u>8,812</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,812</u>

本行

以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备变动：

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021年1月1日	1,825,347	603,015	2,904,962	5,333,324
转移：				
- 第一阶段	54,242	( 49,145)	( 5,097)	-
- 第二阶段	( 102,483)	108,109	( 5,626)	-
- 第三阶段	( 16,711)	( 283,634)	300,345	-
本年计提	172,548	2,023,201	1,704,313	3,900,062
本年核销	-	-	(2,599,527)	(2,599,527)
其他变动	-	-	422,948	422,948
2021年12月31日	<u>1,932,943</u>	<u>2,401,546</u>	<u>2,722,318</u>	<u>7,056,807</u>

10 发放贷款和垫款（续）

(6) 贷款损失准备变动情况（续）

以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备变动：

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	2,181,876	647,115	3,153,049	5,982,040
转移：				
- 第一阶段	9,958	( 4,820)	( 5,138)	-
- 第二阶段	( 252,916)	255,353	( 2,437)	-
- 第三阶段	( 681,339)	(505,986)	1,187,325	-
本年计提	567,768	211,353	1,770,020	2,549,141
本年转出	-	-	( 329,449)	( 329,449)
本年核销	-	-	(3,003,494)	(3,003,494)
其他变动	-	-	135,086	135,086
2020年12月31日	<u>1,825,347</u>	<u>603,015</u>	<u>2,904,962</u>	<u>5,333,324</u>

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备变动：

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021年1月1日	8,812	-	-	8,812
转移：				
- 第一阶段	-	-	-	-
- 第二阶段	-	-	-	-
- 第三阶段	-	-	-	-
本年转回	(5,865)	-	-	(5,865)
2021年12月31日	<u>2,947</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,947</u>
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	4,975	-	-	4,975
转移：				
- 第一阶段	-	-	-	-
- 第二阶段	-	-	-	-
- 第三阶段	-	-	-	-
本年计提	3,837	-	-	3,837
2020年12月31日	<u>8,812</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,812</u>

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少发放贷款和垫款在资产负债表中列示的账面价值。

## 11 金融投资

本集团及本行

	注	2021年 12月31日	2020年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(1)	26,302,334	6,051,966
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	(2)	43,123,789	40,240,034
以摊余成本计量的金融资产	(3)	<u>44,548,627</u>	<u>53,552,482</u>
合计		<u>113,974,750</u>	<u>99,844,482</u>

### (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团及本行

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
持有作交易用途：		
债券投资		
- 政府债券	1,668,824	-
- 金融债券	829,859	471,085
- 企业债券	<u>264,652</u>	<u>219,825</u>
小计	2,763,335	690,910
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：		
基金投资 (a)	18,852,689	20
信托投资、资产管理计划及其他 (b)	4,519,814	5,145,280
理财产品 (c)	<u>166,496</u>	<u>215,756</u>
小计	<u>23,538,999</u>	<u>5,361,056</u>
合计	<u>26,302,334</u>	<u>6,051,966</u>

(a) 基金投资主要为本集团及本行购买的货币基金及债券基金。

(b) 信托投资、资产管理计划及其他主要为本集团及本行购买的由证券公司、资产管理公司及信托公司等机构管理的资产管理计划、信托受益计划等资产管理类产品及其受益权。

(c) 理财产品主要为本集团及本行购买的其他银行发行的期限固定的理财产品。

## 11 金融投资（续）

### (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

本集团及本行

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债券投资		
- 政府债券 (a)	25,567,932	15,658,051
- 金融债券 (a)	11,436,858	16,710,880
- 企业债券	534,078	830,620
应计利息	<u>510,942</u>	<u>331,410</u>
小计	38,049,810	33,530,961
其他投资		
信托投资、资产管理计划及其他(b)	2,892,909	4,272,741
应计利息	<u>474,141</u>	<u>784,859</u>
小计	3,367,050	5,057,600
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		
- 商业银行无固定期限资本债券 (c)	1,695,229	1,639,773
- 权益投资 (d)	<u>11,700</u>	<u>11,700</u>
小计	<u>1,706,929</u>	<u>1,651,473</u>
合计	<u>43,123,789</u>	<u>40,240,034</u>

- (a) 于 2021 年 12 月 31 日，本行用于向中央银行借款业务的质押债券金额为人民币 26.63 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 9.00 亿元)。
- (b) 信托投资、资产管理计划及其他主要为本集团及本行购买的由证券公司、资产管理公司及信托公司等机构管理的资产管理计划、信托计划等资产管理类产品及其受益权。
- (c) 本行将持有的商业银行无固定期限资本债券及非交易性权益工具投资不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资。于 2021 年 12 月 31 日，本行持有的商业银行无固定期限资本债券票面金额人民币 17.00 亿元，其公允价值为人民币 16.95 亿元；于 2020 年 12 月 31 日，本行持有的商业银行无固定期限资本债券票面金额人民币 17.00 亿元，其公允价值为人民币 16.40 亿元。
- (d) 于 2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日，本行持有中国银联股份有限公司 800 万股股权、城市商业银行资金清算中心 40 万股股权及石家庄市人民商场股份有限公司 330 万股股权，公允价值合计人民币 0.12 亿元。本行于本报告期间未处置上述投资，无从其他综合收益转入留存收益的累计利得或损失。

11 金融投资（续）

(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（续）

(e) 减值准备变动情况如下：

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021年1月1日	7,598	-	331,204	338,802
转移：				
- 第一阶段	10,145	-	( 10,145)	-
- 第二阶段	-	-	-	-
- 第三阶段	( 32)	-	32	-
本年转回	( 9,861)	-	( 25,614)	( 35,475)
2021年12月31日	<u>7,850</u>	<u>-</u>	<u>295,477</u>	<u>303,327</u>
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	8,774	-	185,571	194,345
转移：				
- 第一阶段	-	-	-	-
- 第二阶段	-	-	-	-
- 第三阶段	( 75)	-	75	-
本年(转回)/计提	( 1,101)	-	145,558	144,457
2020年12月31日	<u>7,598</u>	<u>-</u>	<u>331,204</u>	<u>338,802</u>

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产其减值准备在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

河北银行股份有限公司  
2021年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

11 金融投资（续）

(3) 以摊余成本计量的金融资产

本集团及本行

	2021 年 12月31日	2020 年 12月31日
债券投资		
- 政府债券 (a)	23,458,998	22,022,958
- 金融债券 (a)	8,654,481	13,985,416
- 企业债券	386,944	4,913,336
应计利息	<u>538,337</u>	<u>693,255</u>
小计	33,038,760	41,614,965
其他投资		
信托投资、资产管理计划及其他(b)	13,403,711	13,644,687
应计利息	<u>20,315</u>	<u>44,544</u>
小计	13,424,026	13,689,231
减：减值准备 (c)	( <u>1,914,159</u> )	( <u>1,751,714</u> )
合计	<u>44,548,627</u>	<u>53,552,482</u>

(a) 于 2021 年 12 月 31 日，本行用于向中央银行借款业务的质押债券金额为人民币 78.22 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 24.76 亿元)。

(b) 信托投资、资产管理计划及其他主要为本集团及本行购买的由证券公司、资产管理公司及信托公司等机构管理的资产管理计划、信托受益计划等资产管理类产品及其受益权。

11 金融投资（续）

(3) 以摊余成本计量的金融资产（续）

(c) 减值准备变动情况如下：

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021年1月1日	95,960	12,545	1,643,209	1,751,714
转移：				
- 第一阶段	-	-	-	-
- 第二阶段	(20,772)	20,772	-	-
- 第三阶段	-	(12,545)	12,545	-
本年计提	534	151,840	6,442	158,816
其他变动	-	-	3,629	3,629
2021年12月31日	<u>75,722</u>	<u>172,612</u>	<u>1,665,825</u>	<u>1,914,159</u>

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	147,729	242,844	717,806	1,108,379
转移：				
- 第一阶段	-	-	-	-
- 第二阶段	(920)	920	-	-
- 第三阶段	(30,315)	(120,080)	150,395	-
本年(转回)/计提	(20,534)	(111,139)	775,008	643,335
2020年12月31日	<u>95,960</u>	<u>12,545</u>	<u>1,643,209</u>	<u>1,751,714</u>

## 12 长期股权投资

本行

	注	2021年 12月31日	2020年 12月31日
对子公司的投资	(1)	<u>1,080,400</u>	<u>1,080,400</u>

### (1) 对子公司的投资

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
冀银金融租赁股份有限公司	1,035,300	1,035,300
平山西柏坡冀银村镇银行有限责任公司	29,800	29,800
尉犁达西冀银村镇银行有限责任公司	15,300	15,300

子公司介绍如下：

公司名称	主要经营地	注册地址	注册资本 人民币千元	投资比例	表决权 比例	主营业务	经济性质 或类型	法定 代表人
平山西柏坡冀银村镇银行有限责任公司	中国河北省石家庄市	中国河北省石家庄市	50,000	59.00%	59.00%	银行业务	有限责任 公司	张澎
冀银金融租赁股份有限公司	中国河北省石家庄市	中国河北省石家庄市	2,000,000	51.00%	51.00%	租赁业务	股份有限 公司	高艳霞
尉犁达西冀银村镇银行有限责任公司	中国新疆维吾尔自治区巴音郭楞蒙古自治州	中国新疆维吾尔自治区巴音郭楞蒙古自治州	30,000	51.00%	51.00%	银行业务	有限责任 公司	李雁兵

河北银行股份有限公司  
2021年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

### 13 固定资产

#### 本集团

	房屋及建筑物	交通设备	机器设备	办公设备	合计
<b>成本</b>					
2020年1月1日余额	586,793	53,797	752,691	51,257	1,444,538
本年增加	10,821	2,352	54,087	381	67,641
本年减少	-	(3,492)	(21,798)	(960)	(26,250)
2020年12月31日余额	597,614	52,657	784,980	50,678	1,485,929
本年增加	-	2,202	49,397	1,249	52,848
本年减少	-	(3,989)	(21,793)	(1,090)	(26,872)
2021年12月31日余额	597,614	50,870	812,584	50,837	1,511,905
<b>减：累计折旧</b>					
2020年1月1日余额	(191,780)	(47,982)	(608,915)	(42,688)	(891,365)
本年计提折旧	(34,217)	(4,215)	(49,171)	(2,278)	(89,881)
折旧冲销	-	3,149	20,695	938	24,782
2020年12月31日余额	(225,997)	(49,048)	(637,391)	(44,028)	(956,464)
本年计提折旧	(23,609)	(2,557)	(46,942)	(1,982)	(75,090)
折旧冲销	-	3,836	20,030	1,043	24,909
2021年12月31日余额	(249,606)	(47,769)	(664,303)	(44,967)	(1,006,645)
<b>账面价值</b>					
2021年12月31日	<u>348,008</u>	<u>3,101</u>	<u>148,281</u>	<u>5,870</u>	<u>505,260</u>
2020年12月31日	<u>371,617</u>	<u>3,609</u>	<u>147,589</u>	<u>6,650</u>	<u>529,465</u>

河北银行股份有限公司  
2021年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

13 固定资产（续）

本行

	房屋及建筑物	交通设备	机器设备	办公设备	合计
<b>成本</b>					
2020年1月1日余额	586,793	52,145	747,639	50,553	1,437,130
本年增加	10,821	2,352	52,978	-	66,151
本年减少	-	(3,492)	(21,798)	(960)	(26,250)
2020年12月31日余额	597,614	51,005	778,819	49,593	1,477,031
本年增加	-	2,202	48,747	1,117	52,066
本年减少	-	(3,954)	(21,779)	(1,089)	(26,822)
2021年12月31日余额	597,614	49,253	805,787	49,621	1,502,275
<b>减：累计折旧</b>					
2020年1月1日余额	(191,780)	(46,910)	(605,709)	(41,999)	(886,398)
本年计提折旧	(34,217)	(3,912)	(48,226)	(2,230)	(88,585)
折旧冲销	-	3,149	20,695	938	24,782
2020年12月31日余额	(225,997)	(47,673)	(633,240)	(43,291)	(950,201)
本年计提折旧	(23,609)	(2,329)	(46,098)	(1,899)	(73,935)
折旧冲销	-	3,802	20,015	1,043	24,860
2021年12月31日余额	(249,606)	(46,200)	(659,323)	(44,147)	(999,276)
<b>账面价值</b>					
2021年12月31日	<u>348,008</u>	<u>3,053</u>	<u>146,464</u>	<u>5,474</u>	<u>502,999</u>
2020年12月31日	<u>371,617</u>	<u>3,332</u>	<u>145,579</u>	<u>6,302</u>	<u>526,830</u>

于2021年12月31日，本集团及本行产权手续不完备的房屋及建筑物账面价值为人民币0.09亿元（2020年12月31日：人民币0.09亿元）。

河北银行股份有限公司  
2021年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

14 在建工程

	本集团	本行
成本		
2020年1月1日余额	82,867	82,122
本年增加	41,517	41,468
本年转入固定资产	( 8,200)	( 8,200)
本年转入无形资产	(39,451)	(38,838)
本年转入长期待摊	( 4,393)	( 4,570)
本年其他减少	( <u>642</u> )	( <u>642</u> )
2020年12月31日余额	71,698	71,340
本年增加	54,784	52,881
本年转入固定资产	-	-
本年转入无形资产	(52,258)	(51,240)
本年转入长期待摊	-	-
本年其他减少	<u>-</u>	<u>-</u>
2021年12月31日余额	74,224	72,981
减：减值准备		
2020年1月1日余额	( <u>2,460</u> )	( <u>2,460</u> )
2020年12月31日余额	( <u>2,460</u> )	( <u>2,460</u> )
2021年12月31日余额	( <u>2,460</u> )	( <u>2,460</u> )
账面价值		
2021年12月31日	<u>71,764</u>	<u>70,521</u>
2020年12月31日	<u>69,238</u>	<u>68,880</u>

河北银行股份有限公司  
2021年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

15 无形资产

本集团

	土地使用权	计算机软件	其他	合计
<b>成本</b>				
2020年1月1日余额	52,875	246,669	1,124	300,668
本年增加	-	1,973	-	1,973
在建工程转入	-	39,451	-	39,451
本年减少	-	(19,658)	(108)	(19,766)
2020年12月31日余额	52,875	268,435	1,016	322,326
本年增加	-	13,486	912	14,398
在建工程转入	-	52,258	-	52,258
本年减少	-	(28)	-	(28)
2021年12月31日余额	52,875	334,151	1,928	388,954
<b>累计摊销</b>				
2020年1月1日余额	(17,967)	(187,717)	(591)	(206,275)
本年摊销	(1,177)	(18,964)	(97)	(20,238)
本年减少	-	-	88	88
2020年12月31日余额	(19,144)	(206,681)	(600)	(226,425)
本年摊销	(1,177)	(35,489)	(226)	(36,892)
本年减少	-	28	-	28
2021年12月31日余额	(20,321)	(242,142)	(826)	(263,289)
<b>账面价值</b>				
2021年12月31日	<u>32,554</u>	<u>92,009</u>	<u>1,102</u>	<u>125,665</u>
2020年12月31日	<u>33,731</u>	<u>61,754</u>	<u>416</u>	<u>95,901</u>

河北银行股份有限公司  
2021年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

15 无形资产（续）

本行

	<u>土地使用权</u>	<u>计算机软件</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
<b>成本</b>				
2020年1月1日余额	52,875	242,156	1,124	296,155
本年增加	-	-	-	-
在建工程转入	-	38,838	-	38,838
本年减少	-	(19,658)	(108)	(19,766)
2020年12月31日余额	52,875	261,336	1,016	315,227
本年增加	-	13,366	312	13,678
在建工程转入	-	51,240	-	51,240
本年减少	-	(28)	-	(28)
2021年12月31日余额	52,875	325,914	1,328	380,117
<b>累计摊销</b>				
2020年1月1日余额	(17,967)	(186,114)	(591)	(204,672)
本年摊销	(1,177)	(17,799)	(97)	(19,073)
本年减少	-	-	88	88
2020年12月31日余额	(19,144)	(203,913)	(600)	(223,657)
本年摊销	(1,177)	(34,012)	(168)	(35,357)
本年减少	-	28	-	28
2021年12月31日余额	(20,321)	(237,897)	(768)	(258,986)
<b>账面价值</b>				
2021年12月31日	<u>32,554</u>	<u>88,017</u>	<u>560</u>	<u>121,131</u>
2020年12月31日	<u>33,731</u>	<u>57,423</u>	<u>416</u>	<u>91,570</u>

河北银行股份有限公司  
2021年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

16 使用权资产

	<u>本集团</u>	<u>本行</u>
成本		
2021年1月1日余额	734,957	718,573
本年增加	<u>684,554</u>	<u>684,554</u>
2021年12月31日余额	1,419,511	1,403,127
累计折旧		
2021年1月1日余额	( 208,183)	( 208,183)
本年计提	<u>( 63,496)</u>	<u>( 56,027)</u>
2021年12月31日余额	<u>( 271,679)</u>	<u>( 264,210)</u>
账面价值		
2021年1月1日余额	<u>526,774</u>	<u>510,390</u>
2021年12月31日余额	<u>1,147,832</u>	<u>1,138,917</u>

本集团及本行的使用权资产为租入的房屋及建筑物。

## 17 递延所得税资产

### (1) 按性质分析

本集团

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产：				
资产减值准备	17,606,904	4,401,726	14,326,752	3,581,688
应付职工薪酬	568,448	142,112	344,984	86,246
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	119,284	29,821	484,932	121,233
信贷承诺减值准备	108,228	27,057	245,408	61,352
衍生金融工具公允价值变动	42,136	10,534	29,276	7,319
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具公允价值变动	23,264	5,816	-	-
利息收入	15,436	3,859	211,408	52,852
其他	<u>128,768</u>	<u>32,192</u>	<u>124,396</u>	<u>31,099</u>
小计	<u>18,612,468</u>	<u>4,653,117</u>	<u>15,767,156</u>	<u>3,941,789</u>
递延所得税负债：				
固定资产折旧	( 141,912)	( 35,478)	( 114,992)	( 28,748)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具公允价值变动	-	-	( 8,144)	( 2,036)
小计	( <u>141,912</u> )	( <u>35,478</u> )	( <u>123,136</u> )	( <u>30,784</u> )
净额	<u>18,470,556</u>	<u>4,617,639</u>	<u>15,644,020</u>	<u>3,911,005</u>

## 17 递延所得税资产（续）

### (1) 按性质分析（续）

本行

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延所得税资产：				
资产减值准备	16,462,972	4,115,743	13,464,692	3,366,173
应付职工薪酬	471,828	117,957	281,056	70,264
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	119,284	29,821	484,932	121,233
信贷承诺减值准备	108,228	27,057	245,408	61,352
衍生金融工具公允价值变动	42,136	10,534	29,276	7,319
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具公允价值变动	23,264	5,816	-	-
利息收入	87,080	21,770	100,744	25,186
其他	<u>65,544</u>	<u>16,386</u>	<u>49,996</u>	<u>12,499</u>
小计	17,380,336	4,345,084	14,656,104	3,664,026
递延所得税负债：				
固定资产折旧	( 141,912)	( 35,478)	( 114,992)	( 28,748)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具公允价值变动	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>( 8,144)</u>	<u>( 2,036)</u>
小计	<u>( 141,912)</u>	<u>( 35,478)</u>	<u>( 123,136)</u>	<u>( 30,784)</u>
净额	<u>17,238,424</u>	<u>4,309,606</u>	<u>14,532,968</u>	<u>3,633,242</u>

河北银行股份有限公司  
2021年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

17 递延所得税资产（续）

(2) 按变动分析

本集团

	2021年 1月1日	在利润表中 确认	在其他综合 收益中确认	2021年 12月31日
递延所得税资产：				
资产减值准备	3,581,688	820,038	-	4,401,726
应付职工薪酬	86,246	55,866	-	142,112
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产公 允价值变动	121,233	-	(91,412)	29,821
信贷承诺减值准备	61,352	( 34,295)	-	27,057
衍生金融工具公允价值变动	7,319	3,215	-	10,534
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具公允价 值变动	-	5,816	-	5,816
利息收入	52,852	( 48,993)	-	3,859
其他	<u>31,099</u>	<u>1,093</u>	<u>-</u>	<u>32,192</u>
小计	3,941,789	802,740	(91,412)	4,653,117
递延所得税负债：				
固定资产折旧	( 28,748)	( 6,730)	-	( 35,478)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具公允价 值变动	( 2,036)	2,036	-	-
小计	( 30,784)	( 4,694)	-	( 35,478)
净额	<u>3,911,005</u>	<u>798,046</u>	<u>(91,412)</u>	<u>4,617,639</u>

河北银行股份有限公司  
2021年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

17 递延所得税资产（续）

(2) 按变动分析（续）

本集团

	2020年 1月1日	在利润表中 确认	在其他综合 收益中确认	2020年 12月31日
递延所得税资产：				
资产减值准备	2,861,991	719,697	-	3,581,688
应付职工薪酬	55,531	30,715	-	86,246
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产公允 价值变动	30,243	-	90,990	121,233
信贷承诺减值准备	24,922	36,430	-	61,352
衍生金融工具公允价值变动	644	6,675	-	7,319
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具公允价值 变动	44,799	(44,799)	-	-
利息收入	31,904	20,948	-	52,852
其他	<u>21,106</u>	<u>9,993</u>	<u>-</u>	<u>31,099</u>
小计	3,071,140	779,659	90,990	3,941,789
递延所得税负债：				
固定资产折旧	( 17,776)	( 10,972)	-	( 28,748)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具公允价值 变动	<u>-</u>	<u>( 2,036)</u>	<u>-</u>	<u>( 2,036)</u>
小计	<u>( 17,776)</u>	<u>( 13,008)</u>	<u>-</u>	<u>( 30,784)</u>
净额	<u>3,053,364</u>	<u>766,651</u>	<u>90,990</u>	<u>3,911,005</u>

河北银行股份有限公司  
2021年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

17 递延所得税资产（续）

(2) 按变动分析（续）

本行

	2021年 1月1日	在利润表中 确认	在其他综合 收益中确认	2021年 12月31日
递延所得税资产：				
资产减值损失	3,366,173	749,570	-	4,115,743
应付职工薪酬	70,264	47,693	-	117,957
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产公允 价值变动	121,233	-	(91,412)	29,821
信贷承诺减值准备	61,352	( 34,295)	-	27,057
衍生金融工具公允价值变动	7,319	3,215	-	10,534
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具公允价值 变动	-	5,816	-	5,816
利息收入	25,186	( 3,416)	-	21,770
其他	<u>12,499</u>	<u>3,887</u>	<u>-</u>	<u>16,386</u>
小计	3,664,026	772,470	(91,412)	4,345,084
递延所得税负债：				
固定资产折旧	( 28,748)	( 6,730)	-	( 35,478)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具公允价值 变动	( 2,036)	2,036	-	-
小计	( 30,784)	( 4,694)	-	( 35,478)
净额	<u>3,633,242</u>	<u>767,776</u>	<u>(91,412)</u>	<u>4,309,606</u>

河北银行股份有限公司  
2021年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

17 递延所得税资产（续）

(2) 按变动分析（续）

本行

	2020年 1月1日	在利润表中 确认	在其他综合 收益中确认	2020年 12月31日
递延所得税资产：				
资产减值损失	2,722,714	643,459	-	3,366,173
应付职工薪酬	48,760	21,504	-	70,264
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产公允 价值变动	30,243	-	90,990	121,233
信贷承诺减值准备	24,922	36,430	-	61,352
衍生金融工具公允价值变动	644	6,675	-	7,319
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具公允价值 变动	44,799	( 44,799)	-	-
利息收入	31,904	( 6,718)	-	25,186
其他	<u>12,499</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12,499</u>
小计	2,916,485	656,551	90,990	3,664,026
递延所得税负债：				
固定资产折旧	( 17,776)	( 10,972)	-	( 28,748)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具公允价值 变动	<u>-</u>	<u>( 2,036)</u>	<u>-</u>	<u>( 2,036)</u>
小计	<u>( 17,776)</u>	<u>( 13,008)</u>	<u>-</u>	<u>( 30,784)</u>
净额	<u>2,898,709</u>	<u>643,543</u>	<u>90,990</u>	<u>3,633,242</u>

## 18 其他资产

		本集团		本行	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
其他应收款	(1)	189,801	115,094	186,124	112,605
长期待摊费用		203,778	297,990	200,331	293,887
抵债资产	(2)	9,116	5,928	5,928	5,928
预付款项	(3)	29,883	32,871	23,380	30,810
应收利息		328,849	179,838	328,849	179,376
其他		194,773	75,659	194,773	75,659
合计		<u>956,200</u>	<u>707,380</u>	<u>939,385</u>	<u>698,265</u>

### (1) 其他应收款

		本集团		本行	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
其他应收款					
一年以内		196,772	158,403	193,095	155,914
一年至三年		44,803	11,036	44,803	11,036
三年以上		38,207	29,152	38,207	29,152
减：减值准备		( 89,981)	( 83,497)	( 89,981)	( 83,497)
合计		<u>189,801</u>	<u>115,094</u>	<u>186,124</u>	<u>112,605</u>

### (2) 抵债资产

		本集团		本行	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
抵债资产		46,934	43,646	43,646	43,646
减：减值准备		(37,818)	(37,718)	(37,718)	(37,718)
合计		<u>9,116</u>	<u>5,928</u>	<u>5,928</u>	<u>5,928</u>

河北银行股份有限公司  
2021年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

18 其他资产（续）

(3) 预付账款

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
预付账款				
一年以内	14,800	7,529	8,297	5,468
一年至三年	2,722	9,300	2,722	9,300
三年以上	<u>12,814</u>	<u>17,133</u>	<u>12,814</u>	<u>17,133</u>
减：减值准备	( 453)	( 1,091)	( 453)	( 1,091)
合计	<u>29,883</u>	<u>32,871</u>	<u>23,380</u>	<u>30,810</u>

19 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
借入中央银行款项	9,928,102	3,144,202	9,928,088	3,142,802
票据再贴现	<u>1,197,642</u>	<u>1,392,546</u>	<u>1,197,642</u>	<u>1,392,546</u>
小计	11,125,744	4,536,748	11,125,730	4,535,348
应计利息	<u>66,970</u>	<u>2,126</u>	<u>66,970</u>	<u>2,126</u>
合计	<u>11,192,714</u>	<u>4,538,874</u>	<u>11,192,700</u>	<u>4,537,474</u>

河北银行股份有限公司  
2021年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

## 20 同业及其他金融机构存放款项

按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
中国境内存放款项				
- 银行	1,194,155	65,676	2,102,277	197,210
- 其他金融机构	42	65	42	65
小计	1,194,197	65,741	2,102,319	197,275
应计利息	6,321	621	6,321	228
合计	<u>1,200,518</u>	<u>66,362</u>	<u>2,108,640</u>	<u>197,503</u>

## 21 拆入资金

按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
中国境内拆入款项				
- 银行	22,248,456	19,759,801	1,797,456	1,128,372
应计利息	230,280	176,085	1,502	2,835
合计	<u>22,478,736</u>	<u>19,935,886</u>	<u>1,798,958</u>	<u>1,131,207</u>

## 22 卖出回购金融资产款

按交易对手类型及所在地区分析  
本集团及本行

	2021年	2020年
	12月31日	12月31日
中国境内		
- 银行	<u>11,069,787</u>	<u>7,702,628</u>
合计	<u>11,069,787</u>	<u>7,702,628</u>

上述卖出回购交易的担保物为债券。

河北银行股份有限公司  
2021年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

23 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
债券卖空	1,294,356	-
合计	<u>1,294,356</u>	<u>-</u>

24 吸收存款

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
活期存款				
- 公司客户	89,585,696	88,716,200	89,368,708	88,886,212
- 个人客户	<u>26,566,112</u>	<u>21,954,802</u>	<u>26,389,053</u>	<u>21,933,683</u>
小计	116,151,808	110,671,002	115,757,761	110,819,895
定期存款				
- 公司客户	41,064,740	49,149,379	41,058,104	49,139,150
- 个人客户	<u>120,761,442</u>	<u>106,359,789</u>	<u>120,708,072</u>	<u>106,228,500</u>
小计	161,826,182	155,509,168	161,766,176	155,367,650
保证金存款				
- 承兑汇票保证金	17,194,584	5,941,719	17,194,584	5,941,719
- 担保保证金	556,933	208,829	556,933	208,829
- 信用证保证金	1,376,386	190,069	1,376,386	190,069
- 其他	<u>1,129,724</u>	<u>1,158,754</u>	<u>1,121,741</u>	<u>1,147,615</u>
小计	20,257,627	7,499,371	20,249,644	7,488,232
结构性存款				
- 公司客户	1,967,818	207,899	1,967,819	207,899
- 个人客户	<u>3,631,421</u>	<u>3,554,423</u>	<u>3,631,421</u>	<u>3,554,423</u>
小计	5,599,239	3,762,322	5,599,240	3,762,322
通知存款	3,025,886	3,162,060	3,024,405	3,158,456
保本理财资金	-	2,536,410	-	2,536,410
其他	<u>116,500</u>	<u>114,373</u>	<u>116,200</u>	<u>114,373</u>
吸收存款总额	306,977,242	283,254,706	306,513,426	283,247,338
应计利息	<u>4,996,675</u>	<u>4,340,441</u>	<u>4,991,027</u>	<u>4,335,421</u>
合计	<u>311,973,917</u>	<u>287,595,147</u>	<u>311,504,453</u>	<u>287,582,759</u>

河北银行股份有限公司  
2021年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

25 应付职工薪酬

本集团

	2021年 1月1日	本年发生额	本年支付额	2021年 12月31日
短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	595,756	1,133,012	( 920,742)	808,026
职工福利费	-	144,682	( 144,682)	-
基本医疗保险	608	89,944	( 88,303)	2,249
工伤险	418	4,280	( 4,264)	434
生育险	93	193	( 193)	93
住房公积金	1,293	94,898	( 94,966)	1,225
工会经费及教育经费	72,589	40,129	( 25,349)	87,369
离职后福利 - 设定提存计划				
基本养老保险费	29,234	119,385	( 119,347)	29,272
补充养老保险费	-	82,265	( 82,265)	-
失业保险费	9,510	5,945	( 6,162)	9,293
其他长期福利 - 内部退养福利	<u>12,310</u>	<u>361</u>	<u>( 4,527)</u>	<u>8,144</u>
合计	<u>721,811</u>	<u>1,715,094</u>	<u>(1,490,800)</u>	<u>946,105</u>
	2020年 1月1日	本年发生额	本年支付额	2020年 12月31日
短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	441,720	1,062,554	( 908,518)	595,756
职工福利费	-	133,731	( 133,731)	-
基本医疗保险	2,121	76,398	( 77,911)	608
工伤险	2,073	514	( 2,169)	418
生育险	166	364	( 437)	93
住房公积金	33,191	90,005	( 121,903)	1,293
工会经费及教育经费	61,999	32,308	( 21,718)	72,589
离职后福利 - 设定提存计划				
基本养老保险费	31,345	17,030	( 19,141)	29,234
补充养老保险费	-	46,285	( 46,285)	-
失业保险费	9,098	901	( 489)	9,510
其他长期福利 - 内部退养福利	<u>17,938</u>	<u>515</u>	<u>( 6,143)</u>	<u>12,310</u>
合计	<u>599,651</u>	<u>1,460,605</u>	<u>(1,338,445)</u>	<u>721,811</u>

河北银行股份有限公司  
2021年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

25 应付职工薪酬（续）

本行

	2021年 1月1日	本年发生额	本年支付额	2021年 12月31日
短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	498,747	1,085,315	( 878,966)	705,096
职工福利费	-	140,978	( 140,978)	-
基本医疗保险	50	86,569	( 84,929)	1,690
工伤险	395	4,111	( 4,096)	410
生育险	59	169	( 168)	60
住房公积金	331	92,359	( 92,428)	262
工会经费及教育经费	66,605	38,125	( 25,015)	79,715
离职后福利 - 设定提存计划				
基本养老保险费	27,912	116,205	( 116,168)	27,949
补充养老保险费	-	79,216	( 79,216)	-
失业保险费	9,445	5,744	( 5,959)	9,230
其他长期福利 - 内部退养福利	12,310	361	( 4,527)	8,144
合计	<u>615,854</u>	<u>1,649,152</u>	<u>(1,432,450)</u>	<u>832,556</u>
	2020年 1月1日	本年发生额	本年支付额	2020年 12月31日
短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	377,104	988,542	( 866,899)	498,747
职工福利费	-	131,499	( 131,499)	-
基本医疗保险	1,562	74,172	( 75,684)	50
工伤险	2,050	487	( 2,142)	395
生育险	133	334	( 408)	59
住房公积金	31,729	88,249	( 119,647)	331
工会经费及教育经费	56,579	31,382	( 21,356)	66,605
离职后福利 - 设定提存计划				
基本养老保险费	29,622	16,737	( 18,447)	27,912
补充养老保险费	-	44,665	( 44,665)	-
失业保险费	9,034	865	( 454)	9,445
其他长期福利 - 内部退养福利	17,938	515	( 6,143)	12,310
合计	<u>525,751</u>	<u>1,377,447</u>	<u>(1,287,344)</u>	<u>615,854</u>

## 26 应交税费

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
应交企业所得税	815,281	726,345	743,857	582,029
应交增值税	141,019	122,236	141,019	111,406
应交税金及附加	18,678	17,622	18,678	16,326
其他	<u>3,105</u>	<u>4,000</u>	<u>3,105</u>	<u>3,608</u>
合计	<u>978,083</u>	<u>870,203</u>	<u>906,659</u>	<u>713,369</u>

## 27 预计负债

本集团及本行

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
信用承诺减值准备(1)	108,226	245,406
预计未决诉讼损失	<u>15,547</u>	-
合计	<u>123,773</u>	<u>245,406</u>

### (1) 信用承诺减值准备变动情况如下：

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021年1月1日	245,406	-	-	245,406
本年转回	<u>(137,180)</u>	-	-	<u>(137,180)</u>
2021年12月31日	<u>108,226</u>	-	-	<u>108,226</u>
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	99,687	-	-	99,687
本年计提	<u>145,719</u>	-	-	<u>145,719</u>
2020年12月31日	<u>245,406</u>	-	-	<u>245,406</u>

## 28 应付债券

	注	本集团		本行	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
应付同业存单	(1)	39,280,768	28,694,068	39,280,769	28,694,068
应付金融债券	(2)	1,500,000	6,499,901	-	4,999,901
应付二级资本债券	(3)	-	3,499,543	-	3,499,543
应计利息		13,166	160,735	-	147,569
合计		<u>40,793,934</u>	<u>38,854,247</u>	<u>39,280,769</u>	<u>37,341,081</u>
公允价值		<u>40,250,120</u>	<u>38,374,409</u>	<u>38,749,881</u>	<u>36,897,164</u>

(1) 于 2021 年 12 月 31 日，本行发行的未到期的大额可转让同业存单金额为人民币 397.40 亿元，收益率为 2.45%至 3.35%，原始到期日为三个月到一年内不等。

(2) 于 2020 年 4 月 27 日，本行子公司冀银金融租赁股份有限公司发行的 3 年期金融债券为固定利率，发行总额人民币 5 亿元，票面年利率为 3.30%。

于 2019 年 12 月 16 日，本行子公司冀银金融租赁股份有限公司发行的 3 年期金融债券为固定利率，发行总额人民币 10 亿元，票面年利率为 4.10%。

于 2018 年 9 月 10 日发行的 3 年期绿色金融债券为固定利率，发行总额人民币 25 亿元，票面年利率为 4.30%，已到期赎回。

于 2018 年 5 月 22 日发行的 3 年期绿色金融债券为固定利率，发行总额人民币 25 亿元，票面年利率为 4.80%，已到期赎回。

(3) 于 2016 年 9 月 8 日发行含减记条款的二级资本债券为固定利率，发行总额人民币 35 亿元，期限为 10 年期，在第 5 年末附发行人赎回权，票面年利率为 3.75%。本行已于 2021 年 9 月 8 日按面值提前赎回该债券。

河北银行股份有限公司  
2021年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

**29 租赁负债**

	<u>本集团</u> 2021年 12月31日	<u>本行</u> 2021年 12月31日
一年以内	299,645	294,614
一年至五年	743,191	739,667
五年以上	<u>163,570</u>	<u>163,570</u>
未折现租赁负债合计	<u>1,206,406</u>	<u>1,197,851</u>
租赁负债	<u>1,062,560</u>	<u>1,054,399</u>

**30 其他负债**

	<u>本集团</u>		<u>本行</u>	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
其他应付款	2,265,257	2,104,324	284,581	375,429
其他代理业务	131,070	730,771	131,070	730,771
清算资金往来	247,010	43,970	246,743	43,970
其他	<u>252,130</u>	<u>198,350</u>	<u>252,128</u>	<u>198,350</u>
合计	<u>2,895,467</u>	<u>3,077,415</u>	<u>914,522</u>	<u>1,348,520</u>

**31 股本**

本集团及本行于资产负债表日的股本结构如下：

本集团及本行

	<u>2021年</u> 12月31日	<u>2020年</u> 12月31日
国家资本	348,626	348,626
法人资本	6,497,762	6,497,762
个人资本	<u>153,612</u>	<u>153,612</u>
合计	<u>7,000,000</u>	<u>7,000,000</u>

### 32 其他权益工具

#### 无固定期限资本债券

在外发行 金融工具	发行时间	会计分类	初始利		数量	折合			
			息率	发行价格		人民币	到期日	转股条件	转换情况
无固定期限 资本债券 (1)	2020 年 12 月 25 日	权益工具	4.80%	人民币 100 元 / 张	30	3,000,000	永久存续	无	无
无固定期限 资本债券 (2)	2021 年 3 月 26 日	权益工具	4.80%	人民币 100 元 / 张	20	2,000,000	永久存续	无	无
合计						5,000,000			
减：发行费用						(368)			
账面价值						<u>4,999,632</u>			

(1) 本行于 2020 年 12 月 25 日在全国银行间债券市场发行总额为人民币 30 亿元的减记型无固定期限资本债券，并于 2020 年 12 月 30 日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币 100 元，前 5 年票面利率为 4.80%，每 5 年调整一次。

(2) 本行于 2021 年 3 月 26 日在全国银行间债券市场发行总额为人民币 20 亿元的第一期减记型无固定期限资本债券，并于 2021 年 3 月 31 日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币 100 元，前 5 年票面利率为 4.80%，每 5 年调整一次。

上述债券的存续期与本行持续经营存续期一致。自发行之日起 5 年后，在满足赎回先决条件且得到中国银行保险监督管理委员会（简称“银保监会”）批准的前提下，本行有权于每年付息日全部或部分赎回上述债券。当满足减记触发条件时，本行有权在报银保监会并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的上述债券按照票面总金额全部或部分减记。上述债券本金的清偿顺序在存款人、一般债权人和次级债务之后，股东持有的股份之前；上述债券与其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

### 33 资本公积

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
股本溢价	9,553,759	9,553,759	9,553,759	9,553,759
其他资本公积	<u>56,618</u>	<u>56,618</u>	<u>55,897</u>	<u>55,897</u>
合计	<u>9,610,377</u>	<u>9,610,377</u>	<u>9,609,656</u>	<u>9,609,656</u>

河北银行股份有限公司  
 2021年度财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

### 34 其他综合收益

#### 本集团及本行

	<u>2020年 12月31日</u>	<u>本年所得税 前发生额</u>	<u>前期计入其他综合 收益当期转入损益</u>	<u>所得税费用</u>	<u>2021年 12月31日</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放 贷款和垫款公允价值变动	2,591	2,776	( 3,452)	169	2,084
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放 贷款和垫款减值准备	7,746	( 7,381)	-	1,846	2,211
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融 资产公允价值变动	(388,182)	52,329	342,873	(98,801)	( 91,781)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融 资产减值准备	<u>295,833</u>	<u>(91,117)</u>	<u>-</u>	<u>22,779</u>	<u>227,495</u>
合计	<u>( 82,012)</u>	<u>(43,393)</u>	<u>339,421</u>	<u>(74,007)</u>	<u>140,009</u>

河北银行股份有限公司  
 2021年度财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

34 其他综合收益（续）

	2019年 12月31日	本年所得税 前发生额	前期计入其他综合 收益当期转入损益	所得税费用	2020年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放 贷款和垫款公允价值变动	( 2,373)	3,452	3,165	( 1,653)	2,591
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放 贷款和垫款减值准备	3,731	5,354	-	( 1,339)	7,746
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融 资产公允价值变动	( 88,586)	(517,577)	118,114	99,867	(388,182)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融 资产减值准备	<u>145,757</u>	<u>200,102</u>	<u>-</u>	<u>(50,026)</u>	<u>295,833</u>
合计	<u>58,529</u>	<u>(308,669)</u>	<u>121,279</u>	<u>46,849</u>	<u>( 82,012)</u>

### 35 一般准备

根据财政部于 2012 年 3 月印发的《金融企业准备金计提管理办法》的规定，本集团的一般准备原则上不低于风险资产期末余额的 1.5%。该规定从 2012 年 7 月 1 日开始施行。本集团的一般准备于 2021 年 12 月 31 日的余额为人民币 51.35 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 46.64 亿元)。

### 36 盈余公积

本集团的盈余公积包括法定盈余公积和任意盈余公积，其中法定盈余公积于 2021 年 12 月 31 日的余额为人民币 21.84 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 19.92 亿元)，任意盈余公积于 2021 年 12 月 31 日的余额为人民币 9.49 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 9.49 亿元)。本行及其子公司在弥补以前年度亏损后需按净利润的 10%提取法定盈余公积，本行从净利润中提取法定盈余公积金后，经股东大会决议，可以提取任意盈余公积金。

### 37 未分配利润

- (1) 本行根据《公司法》的规定，按照 2021 年度净利润 10%提取法定盈余公积，计人民币 1.92 亿元；本行根据财政部于 2012 年 3 月印发的《金融企业准备金计提管理办法》的规定，按照风险资产余额的 1.5%差额提取一般准备，计人民币 4.71 亿元。
- (2) 经本行于 2021 年 6 月 30 日召开的股东大会审议通过，本行于 2020 年度利润分配方案如下：
  - 按 2020 年度净利润的 10%提取法定盈余公积，计人民币 1.56 亿元；
  - 按风险资产余额的 1.5%差额提取一般准备，计人民币 2.08 亿元；
  - 按 2020 年净利润的 5%计提任意盈余公积，计人民币 0.78 亿元；
  - 以 2020 年 12 月 31 日在册股本 70 亿股为基数，每 10 股派现 1.2 元 (含税)。

河北银行股份有限公司  
2021年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

38 利息净收入

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
利息收入				
存放中央银行款项利息收入	423,637	395,516	423,637	393,536
存放同业及其他金融机构款 项利息收入	34,152	184,687	55,285	241,314
拆出资金利息收入	157,816	50,454	157,816	46,229
发放贷款和垫款利息收入				
- 公司贷款和垫款	6,557,056	6,062,941	4,561,262	4,387,911
- 个人贷款和垫款	7,654,254	6,177,735	7,646,521	6,164,341
- 票据贴现	191,580	106,042	191,580	106,042
买入返售金融资产利息收入	307,013	306,729	307,013	306,729
金融资产利息收入	<u>2,703,002</u>	<u>2,721,242</u>	<u>2,703,002</u>	<u>2,721,148</u>
小计	18,028,510	16,005,346	16,046,116	14,367,250
利息支出				
向中央银行借款利息支出	( 165,481)	( 118,247)	( 165,472)	( 118,221)
同业及其他金融机构存放款 项利息支出	( 6,476)	( 2,588)	( 10,942)	( 2,195)
拆入资金利息支出	( 964,430)	( 655,270)	( 40,166)	( 25,060)
吸收存款利息支出				
- 公司存款	(2,143,057)	(2,114,116)	(2,141,804)	(2,111,916)
- 个人存款	(3,984,723)	(3,392,057)	(3,979,539)	(3,387,704)
卖出回购金融资产利息支出	( 215,089)	( 202,766)	( 215,089)	( 202,766)
发行债券利息支出	(1,343,568)	(1,300,748)	(1,286,068)	(1,248,354)
转贴现利息支出	( 37,519)	( 2,312)	( 37,519)	( 2,312)
其他利息支出	( 220)	( 634)	( 220)	( 634)
小计	<u>(8,860,563)</u>	<u>(7,788,738)</u>	<u>(7,876,819)</u>	<u>(7,099,162)</u>
利息净收入	<u>9,167,947</u>	<u>8,216,608</u>	<u>8,169,297</u>	<u>7,268,088</u>

河北银行股份有限公司  
2021年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

**39 手续费及佣金净收入**

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
手续费及佣金收入				
理财业务手续费收入	263,006	172,206	263,006	172,206
银行卡手续费及佣金收入	80,300	96,901	80,300	96,901
投行业务手续费收入	66,257	74,681	66,257	74,681
结算业务手续费收入	46,508	39,547	46,498	39,526
代理业务手续费收入	33,459	76,448	33,459	76,448
网银业务手续费收入	10,532	14,934	10,532	14,934
委托业务手续费收入	1,108	1,394	1,108	1,394
保理业务手续费收入	184	209	184	209
其他手续费收入	64,479	79,104	64,479	79,098
小计	565,833	555,424	565,823	555,397
手续费及佣金支出				
代理手续费支出	( 77,622)	( 50,895)	( 77,622)	( 50,895)
银行卡手续费支出	( 73,707)	( 47,215)	( 73,707)	( 47,215)
结算手续费支出	( 13,916)	( 10,882)	( 13,858)	( 10,839)
其他手续费支出	( 66,438)	( 86,864)	( 47,393)	( 74,959)
小计	(231,683)	(195,856)	(212,580)	(183,908)
手续费及佣金净收入	<u>334,150</u>	<u>359,568</u>	<u>353,243</u>	<u>371,489</u>

**40 投资净收益 / (损失)**

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	429,429	( 38,692)	429,429	(38,692)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	19,854	( 10,451)	19,854	(10,451)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	( 10,875)	( 2,584)	( 10,875)	( 2,584)
以摊余成本计量的金融资产	( 10,064)	( 36,676)	( 10,064)	(36,676)
衍生金融工具	( 34,171)	( 22,322)	( 34,171)	(22,322)
股利收入	-	-	62,380	51,000
合计	<u>394,173</u>	<u>(110,725)</u>	<u>456,553</u>	<u>(59,725)</u>

河北银行股份有限公司  
2021年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

**41 公允价值变动净(损失)/ 收益**

本集团及本行

	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	4,980	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(41,367)	187,339
衍生金融工具	(42,137)	( 26,701)
合计	<u>(78,524)</u>	<u>160,638</u>
其中：因终止确认而转出至投资收益的合计金额	<u>47,645</u>	<u>85,364</u>

**42 税金及附加**

	<u>本集团</u>		<u>本行</u>	
	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
城市维护建设税	46,264	50,115	38,545	45,429
教育费附加	26,217	16,140	22,902	14,130
地方教育费附加	17,188	11,042	14,986	9,702
其他	<u>16,087</u>	<u>16,107</u>	<u>13,290</u>	<u>14,083</u>
合计	<u>105,756</u>	<u>93,404</u>	<u>89,723</u>	<u>83,344</u>

**43 业务及管理费**

	<u>本集团</u>		<u>本行</u>	
	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
职工薪酬				
短期薪酬	1,507,138	1,395,874	1,447,626	1,314,665
离职后福利 - 设定提存计划	207,595	64,216	201,165	62,267
其他长期福利 - 内部退养福利	361	515	361	515
折旧及摊销	432,892	179,758	420,612	175,040
租赁负债利息费用	38,003	不适用	37,574	不适用
租金及物业管理费	481	242,551	-	241,178
其他	<u>652,446</u>	<u>572,627</u>	<u>636,028</u>	<u>551,431</u>
合计	<u>2,838,916</u>	<u>2,455,541</u>	<u>2,743,366</u>	<u>2,345,096</u>

河北银行股份有限公司  
2021年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

44 信用减值损失

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
存放同业及其他金融机构款项	6,271	602	124	602
拆出资金	5,175	( 1,265)	5,175	( 1,265)
买入返售金融资产	( 2,479)	3,305	( 2,479)	3,305
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量 (附注 10(6))	4,200,517	2,885,751	3,900,062	2,549,141
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益 (附注 10(6))	( 5,865)	3,837	( 5,865)	3,837
金融投资				
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益 (附注 11(2))	( 35,475)	144,457	( 35,475)	144,457
- 以摊余成本计量 (附注 11(3))	158,816	643,335	158,816	643,335
信用承诺 (附注 27(1))	( 137,180)	145,719	( 137,180)	145,719
其他	<u>5,848</u>	<u>( 1,238)</u>	<u>5,848</u>	<u>( 1,238)</u>
合计	<u>4,195,628</u>	<u>3,824,503</u>	<u>3,889,026</u>	<u>3,487,893</u>

45 所得税费用

(1) 所得税费用：

附注	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
本年所得税	1,149,469	1,140,596	977,768	896,684
以前年度所得税调整	( 15,147)	( 5,783)	( 15,147)	( 5,783)
递延所得税费用 17(2)	<u>( 773,360)</u>	<u>( 818,015)</u>	<u>(743,150)</u>	<u>(694,907)</u>
合计	<u>360,962</u>	<u>316,798</u>	<u>219,471</u>	<u>195,994</u>

#### 45 所得税费用（续）

##### (2) 所得税费用与会计利润的关系：

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
税前利润	2,637,362	2,188,086	2,138,445	1,759,313
法定税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的预期所得税	659,341	547,022	534,611	439,828
不可抵扣的费用	227,934	33,276	211,121	19,666
无须纳税的收益	( 511,114)	( 257,717)	( 511,114)	( 257,717)
利用以前年度可抵扣亏损	( 52)	-	-	-
对以前期间当期所得税的调整	( 15,147)	( 5,783)	( 15,147)	( 5,783)
所得税费用	<u>360,962</u>	<u>316,798</u>	<u>219,471</u>	<u>195,994</u>

#### 46 每股收益

本集团基本每股收益的具体计算如下：

	2021年	2020年
收益：		
归属于本行股东的当年净利润	2,070,813	1,695,568
减：对其他权益工具持有者的分配	( 144,000)	-
归属于本行普通股股东的当年净利润	1,926,813	1,695,568
股份：		
已发行普通股的加权平均数	<u>7,000,000</u>	<u>7,000,000</u>
基本每股收益 (人民币元)	<u>0.28</u>	<u>0.24</u>

基本每股收益按照归属于本行普通股股东的当年净利润，除以已发行普通股的加权平均数计算。

由于本集团于相关期间并无任何会有潜在稀释影响的股份，所以基本及稀释每股收益并无任何差异。

#### 47 现金流量表补充资料

##### (1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
净利润	2,276,400	1,871,288	1,918,974	1,563,319
加：信用减值损失	4,195,628	3,824,503	3,889,026	3,487,893
其他资产减值损失 / (冲回)	100	( 17,439)	-	( 17,439)
折旧及摊销	432,892	179,758	420,612	175,040
公允价值变动净损失 / (收益)	78,524	( 160,638)	78,524	( 160,638)
投资净 (收益) / 损失	( 394,173)	110,725	( 456,553)	59,725
发行债券利息支出	1,343,568	1,300,748	1,286,068	1,248,354
租赁负债利息支出	38,003	不适用	37,574	不适用
递延所得税资产的增加	( 1,100,919)	( 557,691)	( 1,070,648)	( 434,583)
经营性应收项目的增加	(32,756,132)	(34,302,321)	(30,668,631)	(31,768,177)
经营性应付项目的增加	<u>39,198,853</u>	<u>34,119,380</u>	<u>37,825,255</u>	<u>33,085,000</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>13,312,744</u>	<u>6,368,313</u>	<u>13,260,201</u>	<u>7,238,494</u>

##### (2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
现金及现金等价物年末余额	26,245,493	23,824,010	25,852,263	23,298,562
减：现金及现金等价物年初余额	<u>23,824,010</u>	<u>30,038,081</u>	<u>23,298,562</u>	<u>28,996,418</u>
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>2,421,483</u>	<u>( 6,214,071)</u>	<u>2,553,701</u>	<u>( 5,697,856)</u>

#### 47 现金流量表补充资料（续）

##### (3) 本集团及本行持有现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
库存现金	898,763	983,320	893,313	976,311
存放中央银行款项超额存款准备金	4,622,731	5,347,634	4,602,084	5,324,098
现金等价物				
其中：原始期限在三个月以内的				
存放同业款项	1,956,820	1,802,297	1,589,687	1,507,394
原始期限在三个月以内的				
拆出资金	1,289,260	750,000	1,289,260	550,000
原始期限在三个月以内的				
买入返售金融资产	<u>17,477,919</u>	<u>14,940,759</u>	<u>17,477,919</u>	<u>14,940,759</u>
现金及现金等价物余额	<u>26,245,493</u>	<u>23,824,010</u>	<u>25,852,263</u>	<u>23,298,562</u>

#### 48 担保物信息

##### (1) 用作担保物的资产

本集团及本行

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
用于回购协议交易：		
- 以摊余成本计量的金融资产	7,858,336	4,193,600
- 以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产	3,757,026	1,339,900
- 以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产	-	<u>2,195,420</u>
合计	<u>11,615,362</u>	<u>7,728,920</u>

注：

- (a) 于资产负债表日，用于回购协议交易的担保物以相关资产的账面价值列报。  
(b) 于资产负债表日，上述大部分担保物的剩余担保期限短于 12 个月。

#### 48 担保物信息（续）

##### (2) 收到的担保物

本集团按一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物。本集团持有的买入返售协议担保物中，没有在交易对手未违约的情况下而可以直接处置或再抵押的担保物。

#### 49 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

##### (1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益：

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括金融机构理财产品、信托受益计划和资产管理计划等。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

于 2021 年 12 月 31 日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值列示如下：

	本集团及本行		
	2021 年 12 月 31 日		
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 金融资产	以摊余成本 计量的金融资产
基金投资	18,852,689	-	-
信托投资、资产管理计划及其他	4,488,914	2,892,909	8,039,128
理财产品	166,496	-	-
应计利息	-	474,141	20,315
合计	<u>23,508,099</u>	<u>3,367,050</u>	<u>8,059,443</u>

**49 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益（续）**

**(1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益：（续）**

	本集团及本行		
	2020年12月31日		
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 金融资产	以摊余成本 计量的金融资产
信托投资、资产管理计划及其他	5,145,280	4,272,741	13,644,687
理财产品	215,756	-	-
基金投资	20	-	-
应计利息	-	784,859	44,544
合计	<u>5,361,056</u>	<u>5,057,600</u>	<u>13,689,231</u>

于2021年12月31日及2020年12月31日，上述结构化主体的最大损失敞口等于其账面价值。

**(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益：**

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本且非保收益理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。于资产负债表日，本集团直接持有投资以及应收管理手续费而在资产负债表中反映的资产账面价值金额不重大。

2021年，本集团在上述结构化主体赚取的手续费及佣金收入为人民币2.05亿元（2020年：人民币1.37亿元）。

于2021年12月31日，本集团发起设立但未纳入合并财务报表范围的非保本且非保收益理财产品的规模余额为人民币321.83亿元（2020年12月31日：人民币249.34亿元）。

**(3) 本集团于本年度发起但于本年末已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体：**

由本集团于2021年发起并于2021年12月31日之前到期的非保本理财产品发行总量为人民币209.00亿元（2020年：人民币199.13亿元）。

## 50 资本充足率

本集团的资本管理包括资本充足率管理、资本融资管理以及经济资本管理三个方面。其中资本充足率管理是资本管理的重点。本集团按照原银监会的指引计算资本充足率。本集团资本分为核心一级资本、其他一级资本和二级资本三部分。

资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。本集团资本充足率管理目标是在满足法定监管要求的基础上，根据实际面临的风险状况，参考国内先进同业的资本充足率水平及本集团经营状况，审慎确定资本充足率目标。

本集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率。

自 2013 年 1 月 1 日起，本集团按照原银监会《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定的要求计算资本充足率。根据原银监会的上述规定，本集团需在不晚于 2021 年 12 月 31 日，满足核心一级资本充足率不低于 7.50%，一级资本充足率不低于 8.50%，资本充足率不低于 10.50%的要求。

表内加权风险资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定，并考虑合格抵押和担保的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算，同时针对其或有损失的特性进行了调整。场外衍生工具交易的交易对手信用风险加权资产为交易对手违约风险加权资产与信用估值调整风险加权资产之和。市场风险加权资产根据标准法计量。操作风险加权资产根据基本指标法计量。

本集团的资本充足率及相关数据是按照中国会计准则编制的财务报表为基础进行计算。本集团遵守了原银监会规定的资本要求。

本集团按照原银监会的《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	9.30%	10.17%
一级资本充足率	10.98%	11.33%
资本充足率	12.19%	13.32%

## 51 关联方关系及交易

### (1) 关联方关系

本集团控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响；或另一方控制、共同控制本集团或对本集团施加重大影响；或本集团与另一方同受一方控制、共同控制或重大影响被视为关联方。关联方可为个人或企业。

对本集团有重大影响的关联方包括本行董事、监事、总行及分行高级管理人员、有权决定或者参与本行授信和资产转移的其他人员及与这些人士关系密切的家庭成员，本行关联法人或其他组织的控股自然人股东、董事、关键管理人员(不包括商业银行的内部人与主要自然人股东及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织)，本行董事、监事、总行及分行高级管理人员、有权决定或者参与本行授信和资产转移的其他人员及与这些人士关系密切的家庭成员控制的或共同控制的企业及其控股子公司，对本行的经营或财务政策有影响的主要股东及其控制或共同控制的企业。

河北银行股份有限公司  
2021年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

51 关联方关系及交易（续）

(1) 关联方关系（续）

(a) 本行主要股东

序号	股东名称	注册地	注册资本	2021年12月31日		2020年12月31日		业务性质及经营范围	经济性质或类型	法定代表人
				对本行持有股数（万股）	对本行持股比例	对本行持有股数（万股）	对本行持股比例			
1	国家能源集团资本控股有限公司	北京市	人民币73.45亿元	133,111.81	19.02%	不适用	不适用	项目投资；资产管理；信息咨询（中介除外）；企业总部管理。	有限责任公司	陈景东
2	百悦投资集团有限公司	北京市	人民币5亿元	58,750.72	8.99%	58,750.72	8.99%	投资管理、投资咨询；资产管理；物业管理；销售服装服饰等。	有限责任公司	贾毅
3	成都国地置业有限公司	四川省成都市	人民币3亿元	4,174.89		4,174.89		基础设施建设工程的开发、建设；土地整理；建筑材料销售；物业管理；其他与基础设施相关的咨询等。	有限责任公司	杨家勇
4	南京栖霞建设集团有限公司	江苏省南京市	人民币2亿元	37,057.51	8.47%	37,057.51	8.47%	房地产项目建设、销售、租赁及售后服务；工程建设管理；建筑材料、装饰材料等；室内装饰设计；实业投资。	有限责任公司	江劲松
5	南京栖霞建设股份有限公司	江苏省南京市	人民币10.5亿元	22,250.11		22,250.11		住宅小区综合开发建设；商品房销售、租赁、售后服务；投资兴办实业；教育产业投资。	股份有限公司	江劲松
6	河北港口集团有限公司	河北省唐山市	人民币80亿元	57,317.09	8.19%	57,317.09	8.19%	港口建设投资及投资管理。	有限责任公司	曹子玉
7	长春发展农村商业银行股份有限公司	吉林省长春市	人民币14.72亿元	46,474.74	6.64%	不适用	不适用	吸收人民币公众存款；发放人民币短期、中期和长期贷款；办理国内结算等，经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。	股份有限公司	倪晓东
8	河北建投能源投资股份有限公司	河北省石家庄市	人民币17.92亿元	28,053.65	4.93%	28,053.65	4.93%	投资、建设，经营管理以电力生产为主的能源项目；自有房屋租赁；	股份有限公司	王双海
9	河北建设投资集团有限责任公司	河北省石家庄市	人民币150亿元	6,440.27		6,440.27		对能源、交通、水务、农业、旅游业、服务业、房地产、工业、商业的投资及管理。	有限责任公司	李连平
10	石家庄国控城市发展投资集团有限责任公司	河北省石家庄市	人民币300亿元	13,400.00	1.92%	13,400.00	1.92%	以自有资金对国家非限制或非禁止的项目进行投资；城市更新改造；物业管理；房屋租赁等。	有限责任公司	赵继军
11	国电电力发展股份有限公司	辽宁省大连市	人民币196.5亿元	不适用	不适用	133,111.81	19.02%	电力、热力生产、销售；新能源项目；高新技术咨询等。	股份有限公司	刘国跃
12	中城建投资控股有限公司	北京市	人民币7亿元	不适用	不适用	46,474.74	6.64%	投资及投资管理；投资咨询。	有限责任公司	郭文辉

## 51 关联方关系及交易（续）

### (1) 关联方关系（续）

#### (b) 本行的子公司

有关本行子公司的详细信息载于附注 12。

#### (c) 关联自然人基本情况

根据中国银保监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》关联自然人认定标准，本集团关联自然人包括本行董事、监事、总行及分行高级管理人员、有权决定或者参与本行授信和资产转移的其他人员及与这些人士关系密切的家庭成员，本行关联法人或其他组织(不包括商业银行的内部人与主要自然人股东及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织)的控股自然人股东、董事、关键管理人员。

#### (d) 其他关联方

其他关联方包括董事、监事及高级管理层成员及与其关系密切的家庭成员控制的或共同控制的实体及其附属公司；及附注 51(1)(a)所载本行主要股东或其控股股东控制或共同控制的实体。

### (2) 关联交易

#### (a) 重大关联交易

重大关联交易是指本集团与一关联方之间单笔交易金额占本行资本净额 1%以上，或本集团与一个关联方发生交易后本行与该关联方交易余额占本行资本净额 5%以上的交易。

#### (b) 定价政策

本集团与关联方的交易主要按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

51 关联方关系及交易（续）

(2) 关联交易（续）

(c) 本行与子公司的交易

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占同类交易的比例	金额	占同类交易的比例
年末交易余额：				
拆出资金	900,654	17.17%	585,338	99.59%
存款及同业存放	<u>908,122</u>	<u>0.29%</u>	<u>803,222</u>	<u>0.28%</u>
年度交易金额：				
利息收入	29,764	0.19%	67,101	0.47%
利息支出	<u>5,442</u>	<u>0.07%</u>	<u>8,491</u>	<u>0.12%</u>

(d) 本行与主要股东的交易

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占同类交易的比例	金额	占同类交易的比例
年末交易余额：				
发放贷款和垫款	2,776,418	1.13%	2,817,948	1.28%
吸收存款	1,425,996	0.46%	2,138,563	0.74%
以摊余成本计量的金融资产	296,468	0.64%	298,348	0.54%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	<u>10,318</u>	<u>0.02%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
年度交易金额：				
手续费收入	10	-	17	-
利息收入	158,284	0.98%	141,800	0.99%
利息支出	<u>18,976</u>	<u>0.24%</u>	<u>23,819</u>	<u>0.34%</u>

51 关联方关系及交易（续）

(2) 关联交易（续）

(e) 与其他关联方之间的交易

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占同类交易的比例	金额	占同类交易的比例
年末交易余额：				
发放贷款和垫款	2,132,897	0.86%	1,882,237	0.85%
吸收存款	<u>2,195,787</u>	<u>0.70%</u>	<u>2,302,933</u>	<u>0.80%</u>
年末表外项目余额：				
银行承兑汇票	-	-	687,553	2.14%
开出保函	<u>2,485</u>	<u>0.25%</u>	<u>10,941</u>	<u>3.00%</u>
年度交易金额：				
利息收入	99,375	0.62%	1,034,718	7.13%
利息支出	25,946	0.09%	33,903	0.48%
手续费收入	<u>276</u>	<u>0.05%</u>	<u>418</u>	<u>0.08%</u>

(f) 与关键管理人员之间的交易

关键管理人员是指有权力直接或间接地计划、指挥和控制本集团活动的人员，包括董事会和监事会成员以及高级管理人员。

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占同类交易的比例	金额	占同类交易的比例
年末交易余额：				
发放贷款和垫款	1,041	-	1,825	-
吸收存款	<u>2,478</u>	<u>-</u>	<u>2,448</u>	<u>-</u>
年度交易金额：				
利息收入	54	-	109	-
利息支出	<u>13</u>	<u>-</u>	<u>12</u>	<u>-</u>

## 52 分部报告

本集团按业务条线和经营地区将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。本集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式列报，这些内部报送信息是提供给本集团管理层以向分部分配资源并评价分部业绩。本集团以经营分部为基础，确定了下列报告分部：

### *公司银行业务*

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务，包括企业贷款、贸易融资、存款服务、代理服务、现金管理服务、财务顾问与咨询服务、汇款和结算服务、托管服务及担保服务等。

### *零售银行业务*

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务，包括个人贷款、存款服务、银行卡服务、个人理财服务和汇款服务和证券代理服务等。

### *资金业务*

该分部经营本集团的资金业务，包括于银行间进行同业拆借交易、回购交易、债券投资和买卖、自营衍生金融工具及自营外汇买卖。资金业务分部亦包括代客进行衍生金融工具交易和代客外汇买卖。该分部还对本集团流动性水平进行管理，包括发行债券。

### *其他业务*

该分部主要包括权益投资及相关收益。

分部资产及负债和分部收入、费用及经营成果是按照本集团会计政策计量。

内部收费及转让定价是参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。与第三方交易产生的利息收入和支出以“对外净利息收入 / 支出”列示，内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“分部间净利息收入 / 支出”列示。

分部收入、支出、资产与负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部收入、支出、资产和负债包含在编制财务报表时抵销的内部往来的余额和内部交易。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产及其他长期资产所发生的支出总额。

河北银行股份有限公司  
2021年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

52 分部报告（续）

(1) 经营分部利润、资产及负债

本集团

2021年	公司 银行业务	零售 银行业务	资金业务	其他业务及 未分配项目	合计
<b>营业收入</b>					
对外净利息收入	4,213,238	3,685,902	1,268,807	-	9,167,947
分部间净利息收入/(支出)	<u>675,541</u>	<u>82,835</u>	<u>( 758,376)</u>	-	-
利息净收入	4,888,779	3,768,737	510,431	-	9,167,947
手续费及佣金净收入	61,367	29,790	242,993	-	334,150
投资净收益	-	-	394,173	-	394,173
公允价值变动净损失	-	-	( 78,524)	-	( 78,524)
汇兑净损失	-	-	( 18,947)	-	( 18,947)
其他业务收入	1,903	2,284	1,251	-	5,438
其他收益	-	-	-	<u>3,898</u>	<u>3,898</u>
营业收入合计	<u>4,952,049</u>	<u>3,800,811</u>	<u>1,051,377</u>	<u>3,898</u>	<u>9,808,135</u>
<b>营业支出</b>					
税金及附加	( 37,014)	( 44,418)	( 24,324)	-	( 105,756)
业务及管理费	(1,102,943)	( 776,916)	( 499,898)	(459,159)	(2,838,916)
信用减值损失	(2,846,871)	(1,216,449)	( 132,308)	-	(4,195,628)
其他资产减值损失	( 100)	-	-	-	( 100)
其他业务成本	<u>( 1,467)</u>	<u>( 1,760)</u>	<u>( 964)</u>	-	<u>( 4,191)</u>
营业支出合计	<u>(3,988,395)</u>	<u>(2,039,543)</u>	<u>( 657,494)</u>	<u>(459,159)</u>	<u>(7,144,591)</u>
营业利润/(亏损)	963,654	1,761,268	393,883	(455,261)	2,663,544
加：营业外收入	865	1,038	569	-	2,472
减：营业外支出	<u>( 10,029)</u>	<u>( 12,035)</u>	<u>( 6,590)</u>	-	<u>( 28,654)</u>
营业外净支出	<u>( 9,164)</u>	<u>( 10,997)</u>	<u>( 6,021)</u>	-	<u>( 26,182)</u>
分部利润/(亏损) 总额	<u>954,490</u>	<u>1,750,271</u>	<u>387,862</u>	<u>(455,261)</u>	<u>2,637,362</u>
<b>其他补充信息</b>					
- 折旧及摊销费用	<u>173,157</u>	<u>99,565</u>	<u>69,263</u>	<u>90,907</u>	<u>432,892</u>
- 资本性支出	<u>39,371</u>	<u>22,638</u>	<u>15,748</u>	<u>20,669</u>	<u>98,426</u>
2021年12月31日					
分部资产	<u>131,332,623</u>	<u>159,054,891</u>	<u>145,925,612</u>	<u>672,317</u>	<u>436,985,443</u>
分部负债	<u>157,037,364</u>	<u>158,129,345</u>	<u>89,175,329</u>	<u>1,749,114</u>	<u>406,091,152</u>

河北银行股份有限公司  
2021年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

52 分部报告（续）

(1) 经营分部利润、资产及负债（续）

2020年	公司 银行业务	零售 银行业务	资金业务	其他业务及 未分配项目	合计
营业收入					
对外净利息收入	3,773,336	2,745,305	1,697,967	-	8,216,608
分部间净利息收入/(支出)	<u>596,974</u>	<u>62,203</u>	<u>(659,177)</u>	-	-
利息净收入	4,370,310	2,807,508	1,038,790	-	8,216,608
手续费及佣金净收入	87,115	21,143	251,310	-	359,568
投资净损失	-	-	(110,725)	-	(110,725)
公允价值变动净收益	-	-	160,638	-	160,638
汇兑净收益	-	-	(36,257)	-	(36,257)
其他业务收入	1,627	1,671	1,099	-	4,397
其他收益	-	-	-	<u>7,537</u>	<u>7,537</u>
营业收入合计	<u>4,459,052</u>	<u>2,830,322</u>	<u>1,304,855</u>	<u>7,537</u>	<u>8,601,766</u>
营业支出					
税金及附加	(34,559)	(35,494)	(23,351)	-	(93,404)
业务及管理费	(1,055,688)	(669,497)	(293,790)	(436,566)	(2,455,541)
信用减值损失	(2,281,176)	(749,056)	(794,271)	-	(3,824,503)
其他资产减值损失	17,439	-	-	-	17,439
其他业务成本	<u>(2,626)</u>	<u>(2,697)</u>	<u>(1,775)</u>	-	<u>(7,098)</u>
营业支出合计	<u>(3,356,610)</u>	<u>(1,456,744)</u>	<u>(1,113,187)</u>	<u>(436,566)</u>	<u>(6,363,107)</u>
营业利润/(亏损)	1,102,442	1,373,578	191,668	(429,029)	2,238,659
加：营业外收入	1,723	1,770	1,164	-	4,657
减：营业外支出	<u>(20,435)</u>	<u>(20,987)</u>	<u>(13,808)</u>	-	<u>(55,230)</u>
营业外净支出	<u>(18,712)</u>	<u>(19,217)</u>	<u>(12,644)</u>	-	<u>(50,573)</u>
分部利润/(亏损) 总额	<u>1,083,730</u>	<u>1,354,361</u>	<u>179,024</u>	<u>(429,029)</u>	<u>2,188,086</u>
其他补充信息					
- 折旧及摊销费用	<u>73,701</u>	<u>43,142</u>	<u>14,381</u>	<u>48,534</u>	<u>179,758</u>
- 资本性支出	<u>41,822</u>	<u>24,482</u>	<u>8,161</u>	<u>27,542</u>	<u>102,007</u>
2020年12月31日					
分部资产	<u>127,859,556</u>	<u>132,479,467</u>	<u>131,068,234</u>	<u>383,611</u>	<u>391,790,868</u>
分部负债	<u>151,544,083</u>	<u>138,786,111</u>	<u>71,623,522</u>	<u>1,692,175</u>	<u>363,645,891</u>

## 52 分部报告（续）

### (2) 地区信息

本集团经营区域主要集中于河北地区及河北以外地区。

非流动资产主要包括固定资产、在建工程和无形资产。列报地区信息时，非流动资产是以资产所在地为基准归集；营业收入是以产生收入的子公司及分行所在地为基准归集；发放贷款和垫款是以分行所在地为基准归集。各地区的划分如下：

- “河北地区”是指本行总行、石家庄、唐山、邯郸、廊坊、保定、沧州、邢台、张家口、衡水、承德以及秦皇岛等地以及冀银金融租赁股份有限公司、平山西柏坡冀银村镇银行有限责任公司服务的地区。
- “河北以外地区”是指本行以下分行服务的地区：青岛、天津，以及尉犁达西冀银村镇银行有限责任公司服务的地区。

本集团

	营业收入	
	2021年	2020年
河北地区	9,036,921	7,913,796
河北以外地区	<u>771,214</u>	<u>687,970</u>
合计	<u>9,808,135</u>	<u>8,601,766</u>
	非流动性资产	
	2021年12月31日	2020年12月31日
河北地区	1,817,393	659,969
河北以外地区	<u>33,128</u>	<u>34,635</u>
合计	<u>1,850,521</u>	<u>694,604</u>
	发放贷款和垫款	
	2021年12月31日	2020年12月31日
河北地区	257,949,571	230,206,694
河北以外地区	<u>15,881,784</u>	<u>14,818,865</u>
合计	<u>273,831,355</u>	<u>245,025,559</u>

## 53 风险管理

本集团金融工具使用方面所面临的主要风险包括：信用风险、市场风险、流动性风险及操作风险。

本集团根据监管政策、市场环境和业务发展变化制定并不断完善风险管理政策、限额体系、控制流程和信息系统，对各类风险进行分析、识别、监控和报告。

本集团在下文主要论述上述风险敞口及其形成原因，风险管理目标、政策和过程，计量风险的方法等。

### (1) 信用风险

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定对本集团的义务或承诺而使本集团可能蒙受损失的风险。信用风险主要来自本集团的发放贷款和垫款以及债券投资等资金业务。信用风险是本集团业务经营所面临的最重大的风险之一。当所有交易对手集中在单一行业或地区时，本集团可能面临较大风险。这主要是由于不同的交易对手会因处于同一地区或行业而受到同样的经济发展影响，可能影响到其还款能力。

本集团对信用风险实行统一集中管理，最大程度的控制信用风险。总行设立风险与内控中心统筹全行的全面风险管理和内控管理，负责授信业务的审查审批工作。中心下设4个部门，风险管理部、授信审批部、法律合规部、信贷管理部。其中，风险管理部负责组织全行的全面风险管理，负责市场风险、信息科技风险管理和国别风险；授信审批部负责全行授信业务授权、审查、审批管理；法律合规部负责法律风险、合规风险、内控；信贷管理部在全行信用风险管理框架下，负责建立完善对公和金融市场信用风险管理。成立个人风险部和小企业风险部，分别负责个人和小企业业务的信用风险管理。在分行层面设立风险管理部，负责分行的风险管理、授信审查、合规管理等工作。

本集团通过主动控制，平衡收益和风险，以使每类业务活动获得至少与其所承担风险水平相匹配的收益，实现资本优化配置。本集团通过制定政策、限额管理、贷前调查、贷中审查、贷后管理、风险分类、不良清收等对信用风险进行管理。本集团建立了以独立尽责审查、风险评审及问责审批为核心内容的“三位一体”授信决策机制，提高信贷审批的专业性和独立性。

本集团高度重视信用风险管理工作，认真贯彻落实董事会和监管机构的各项要求，坚持筑牢风险防线，严守系统性风险底线，结合目前的经济环境，及时调整授信政策，强化授信业务准入、审查审批、发放和贷后管理，加强重点领域风险预警、排查和不良资产处置，继续优化资产结构，资产质量持续稳定，总体信用风险可控。在考虑经济环境变化等因素下，本集团合理计提减值准备，继续提升风险抵补能力。

## 53 风险管理（续）

### (1) 信用风险（续）

#### (a) 信用风险的计量

##### (i) 发放贷款和垫款及表外信用承诺

本集团风险管理部牵头负责各类信贷业务，以及金融投资的信用风险管理。对于对公授信业务，本集团建立起对公客户信用评级模型以及债项评级模型，通过对法人客户偿债能力和偿债意愿的综合评价，了解每个客户信用等级情况；通过对本集团法人客户单笔授信业务预期损失程度的评估，了解法人客户债项等级。二者作为法人客户准入管理、授信审批、风险定价等风险管理决策的重要依据。对于零售授信业务，本集团通过个人零售打分卡模型对贷款和客户的信用风险进行计量，零售线上业务建立了贷后预警模型，结合引入的外部大数据信息，有效防控风险。

##### (ii) 存放、拆放同业款项及买入返售金融资产

对于存放及拆放同业和买入返售业务，本集团将其纳入对金融机构的综合授信审批体系中，结合金融机构同业客户的行内评级和客户分类，对其规模实力、管理水平、行业地位、发展前景、外部环境、与本集团的合作关系以及财务状况等方面对金融机构进行定性、定量分析和综合评价，在此基础上进行授信审批。

##### (iii) 债券投资及衍生金融工具

在投资银行债券及企业债券、与客户进行衍生金融产品交易前，本集团均需对债券发行主体、衍生金融工具交易潜在客户进行信用评级。本集团还合理使用外部信用评级评估风险。

本集团从事的衍生品信用风险主要通过保证金存款和银行信贷安排来降低。

在批准之前，资产负债管理部门负责对代客结售汇以保证金方式缓释的业务核定潜在风险暴露比例。授权批准人负责批准信用额度。信用监督部门负责对具体业务进行审查，具体操作按业务管理办法执行。

## 53 风险管理（续）

### (1) 信用风险（续）

#### (b) 信用风险额度管理及缓释措施

##### (i) 信用风险额度管理

###### - 发放贷款和垫款及表外信用承诺

本集团按照审批意见为信贷客户建立授信额度，根据审批的用信条件进行审查，监控授信额度使用情况。严控超额度或超条件用信的情况发生，对于客户提供的担保品，根据担保品价值的变化冻结、调整授信额度。

本集团严格执行监管机构相关规定，落实各项监管措施，控制客户授信集中度，并对授信额度进行监控。

###### - 债券投资和衍生交易

本集团根据债券投资和衍生工具的授信批复以及风险敞口等相关信息对同业或非同业客户额度进行管理。

##### (ii) 信用风险缓释措施

###### - 抵质押物

在信贷政策中，本集团对可接受的抵、质押物进行了专门的描述，并按照抵、质押物的性质及变现程度的不同规定了不同的抵、质押率，并对专业评估机构的资格等作出了专门的要求。本集团还通过信用风险管理系统对抵质押物及其权属凭证实施严格管理，防范操作风险发生。

对于授信期间押品价格下降或数量减少，导致押品实际价值不符合抵（质）押率时，本集团将对所涉及的授信额度进行冻结，并要求客户补充押品、保证金或归还相对应的授信额度。

对于房地产开发贷款，本集团按照相关监管要求，根据在建工程进度、续建成本、预期完工期限、售价及合理的折现率评估物业的抵押价值，以防止过度授信。

## 53 风险管理（续）

### (1) 信用风险（续）

#### (b) 信用风险额度管理及缓释措施（续）

##### (ii) 信用风险缓释措施（续）

本集团可接受的抵质押物包括金融质押品、房地产、应收账款和其他押品，主要包括以下类型：

- 存单、贵金属
- 债券
- 票据
- 股票 / 基金
- 保单、理财产品
- 居住用房地产
- 商业用房地产
- 土地使用权
- 房地产类在建工程及其他类在建工程
- 应收账款、收费权
- 资源资产
- 经营权
- 股权
- 存货
- 仓单、提单
- 备用信用证、保函
- 出口退税账户
- 机器设备
- 交通运输设备
- 可转让知识产权

#### - 信用承诺

信贷承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。本集团在开出保函、信用证、银行承兑汇票时作出了不可撤销的保证，即本集团将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代其支付，本集团承担与贷款相同的信用风险，进行该业务时严格按本集团相关规定进行审批。

本集团已将保证金做为风险缓释措施之一，在办理相关授信业务时，除对个别信誉良好的客户外，收取一定金额的保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。

## 53 风险管理（续）

### (1) 信用风险（续）

#### (c) 减值及准备金计提政策

##### (i) 信用风险的评价方法

###### - 金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

第一阶段：金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，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。

第二阶段：金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，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。

第三阶段：金融资产违约并被视为信用减值。

###### - 信用风险显著增加

本集团至少于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。本集团进行金融工具的损失阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。本集团分别从风险分类、风险逾期天数、内外部评级、违约概率、市场价格等信息判断金融工具信用风险自初始确认后是否显著增加。

## 53 风险管理（续）

### (1) 信用风险（续）

#### (c) 减值及准备金计提政策（续）

##### (ii) 违约及已发生信用减值的定义

当金融资产发生减值时，本集团将该金融资产界定为已发生违约，一般来讲，金融资产逾期超过 90 天则被认定为违约。

本集团在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具是否已发生信用减值。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，此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：

- 债务人或发行方发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本集团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；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 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；
- 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；或
- 逾期超过 90 天。

上述标准适用于本集团所有的金融工具，且与内部信用风险管理所采用的违约定义一致。

##### (iii) 预期信用损失的计量

本集团根据上述阶段划分，使用预期信用损失模型来计量金融资产损失准备。预期信用损失是违约概率 (PD)、违约风险敞口 (EAD) 及违约损失率 (LGD) 三者的乘积折现后的结果。相关定义如下：

违约概率是指借款人在未来 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。

违约风险敞口是指在未来 12 个月或在整个剩余存续期，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

违约损失率是指本集团对违约敞口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，以及担保物或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

## 53 风险管理（续）

### (1) 信用风险（续）

#### (c) 减值及准备金计提政策（续）

##### (iii) 预期信用损失的计量（续）

本集团通过预计未来各年中单个敞口或资产组合的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。本集团将这三者相乘并根据其存续（即没有得更早期间发生提前还款或违约的情况）的可能性进行调整。本集团对于全生命周期预期信用损失的计算，采用计算各期的预期信用损失，再将各期计算结果折现至资产负债表日加总。预期信用损失计算中使用的折现率为初始实际利率或其近似值。

整个存续期违约概率是运用到期模型、以 12 个月违约概率推导而来。到期模型描述了资产组合整个存续期的违约情况演进规律。该模型基于历史观察数据开发，并适用于同一组合和信用等级下的所有资产。上述方法得到经验分析的支持。

12 个月及整个存续期的违约风险敞口根据预期还款安排确定，不同类型的产品将有所不同。

- 对于分期还款以及一次性偿还的金融资产，本集团根据合同约定的还款计划确定 12 个月或整个存续期违约风险敞口，并针对预期借款人作出的超额还款和提前还款 / 再融资进行调整。
- 对于表外信贷承诺，违约风险敞口参数使用现期暴露法进行计算，通过资产负债表日表外项目名义金额乘以信用转换系数 (CCF) 得到。
- 本集团根据对影响违约后收回的因素来确定 12 个月及整个存续期的违约损失率。不同产品类型的违约损失率有所不同。
- 对于担保类的金融资产，本集团主要根据担保物类型及预期价值、强制出售时的折扣率、收回时间及预计的收回成本等确定违约损失率。
- 对于信用类的金融资产，由于从不同借款人可收回金额差异有限，所以本集团通常在产品层面确定违约损失率。

在确定 12 个月及整个存续期违约概率、违约风险敞口及违约损失率时应考虑前瞻性经济信息。

本集团每季度监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率及担保物价值的变动情况。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

## 53 风险管理（续）

### (1) 信用风险（续）

#### (c) 减值及准备金计提政策（续）

##### (iv) 预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息，本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标，如国内生产总值 (GDP)、居民消费价格指数 (CPI)、生产价格指数 (PPI)、采购经理指数 (PMI)、广义货币供应量 (M2)、工业增加值、国房景气指数等。本集团通过进行回归分析确定这些经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系，以确定这些指标历史上的变化对违约概率和违约损失率的影响。本集团至少于每年对这些经济指标进行预测，并提供未来一年经济情况的最佳估计。

本集团建立了计量模型用以确定乐观、中性、悲观三种情形的风险权重。本集团根据未来 12 个月三种情况下信用损失的加权平均值计提第一阶段的信用损失准备，根据未来存续期内三种情形下信用损失的加权平均值计提第二阶段及第三阶段信用损失准备。

#### (d) 最大信用风险敞口

本集团所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额。除附注 56(1) 和 56(4) 所载本集团作出的信贷承诺和涉及的未决诉讼外，本集团没有提供任何其他可能令本集团承受信用风险的担保。

53 风险管理（续）

(1) 信用风险（续）

(d) 最大信用风险敞口（续）

于报告期末，本集团不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
存放中央银行款项	28,781,356	30,942,104
存放同业及其他金融机构款项	2,010,558	3,625,685
拆出资金	4,339,618	219,915
衍生金融资产	9,446	8,488
买入返售金融资产	17,473,405	14,933,767
发放贷款及垫款	266,690,826	239,831,123
金融投资		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	26,302,334	6,051,966
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	41,416,860	38,588,561
以摊余成本计量的金融资产	44,548,627	53,552,482
其他资产	<u>548,533</u>	<u>327,803</u>
小计	432,121,563	388,081,894
信贷承诺	<u>62,682,626</u>	<u>49,808,766</u>
最大信用风险敞口	<u>494,804,189</u>	<u>437,890,660</u>

53 风险管理（续）

(1) 信用风险（续）

(e) 发放贷款和垫款

贷款和垫款按逾期和减值情况列示如下：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款		
未逾期未发生信用减值 (i)	256,431,584	226,130,649
已逾期未发生信用减值 (ii)	4,955,357	2,064,504
已发生信用减值 (iii)	4,834,291	4,834,937
应计利息	1,337,543	1,259,698
减：减值准备	( 8,478,072)	( 6,454,134)
小计	259,080,703	227,835,654
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款		
未逾期未发生信用减值 (i)	<u>7,610,123</u>	<u>11,995,469</u>
合计	<u>266,690,826</u>	<u>239,831,123</u>

(i) 未逾期未发生信用减值

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
公司贷款	122,601,335	122,727,275
个人贷款	<u>141,440,372</u>	<u>115,398,843</u>
合计	<u>264,041,707</u>	<u>238,126,118</u>

53 风险管理（续）

(1) 信用风险（续）

(e) 发放贷款和垫款（续）

(ii) 已逾期未发生信用减值

	逾期 一个月以内	逾期 一至三个月	逾期 三至六个月	逾期 六个月以上	合计
2021年12月31日					
公司贷款	1,826,133	1,115,372	-	-	2,941,505
个人贷款	<u>916,173</u>	<u>1,097,679</u>	-	-	<u>2,013,852</u>
合计	<u>2,742,306</u>	<u>2,213,051</u>	-	-	<u>4,955,357</u>

	逾期 一个月以内	逾期 一至三个月	逾期 三至六个月	逾期 六个月以上	合计
2020年12月31日					
公司贷款	323,543	600,384	-	-	923,927
个人贷款	<u>521,079</u>	<u>619,498</u>	-	-	<u>1,140,577</u>
合计	<u>844,622</u>	<u>1,219,882</u>	-	-	<u>2,064,504</u>

本集团认为该部分逾期贷款，可以通过借款人经营偿还、担保人代偿及处置抵质押物或查封物等方式获得补偿，因此并未将其认定为发生信用减值的贷款。

(iii) 已发生信用减值

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
公司贷款	3,464,707	3,794,801
个人贷款	<u>1,369,584</u>	<u>1,040,136</u>
合计	<u>4,834,291</u>	<u>4,834,937</u>

## 53 风险管理（续）

### (1) 信用风险（续）

#### (f) 存放及拆放同业款项

存放及拆放同业款项业务的交易对手包括境内银行、境内非银行金融机构及境外银行。于2021年12月31日和2020年12月31日，本集团存放同业及其他金融机构款项的交易对手主要为全国性股份制商业银行、国有控股商业银行、地区商业银行和外资商业银行，拆放同业的交易对手主要为全国性股份制商业银行、地区商业银行及信用良好、具有相当规模的境内非银行金融机构。具体信息参见附注6和附注7。

#### (g) 买入返售金融资产

于2021年12月31日和2020年12月31日，本集团买入返售金融资产的交易对手包括国有控股商业银行、全国性股份制商业银行、地区商业银行等。具体信息参见附注9。

#### (h) 金融投资

下表列示了对本集团持有的投资（未含应计利息）按发行人及投资类别分类进行披露的信用风险：

	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 金融资产	以公允价值计 量且其变动计 入其他综合收 益的金融资产	以摊余成本 计量的金融 资产	合计
2021年12月31日				
债券投资				
- 政府债券	1,668,824	25,567,932	23,458,998	50,695,754
- 金融债券 (i)	829,859	11,436,858	8,654,481	20,921,198
- 企业债券	264,652	534,078	386,944	1,185,674
信托投资、资产管理计划 及其他 (ii)	4,519,814	2,892,909	13,403,711	20,816,434
基金投资	18,852,689	-	-	18,852,689
理财产品	166,496	-	-	166,496
合计	<u>26,302,334</u>	<u>40,431,777</u>	<u>45,904,134</u>	<u>112,638,245</u>

河北银行股份有限公司  
2021年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

53 风险管理（续）

(1) 信用风险（续）

(h) 金融投资（续）

	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 金融资产	以公允价值计 量且其变动计 入其他综合收 益的金融资产	以摊余成本 计量的金融 资产	合计
2020年12月31日				
债券投资				
- 政府债券	-	15,658,051	22,022,958	37,681,009
- 金融债券 (i)	471,085	16,710,880	13,985,416	31,167,381
- 企业债券	219,825	830,620	4,913,336	5,963,781
信托投资、资产管理计划 及其他 (ii)				
	5,145,280	4,272,741	13,644,687	23,062,708
基金投资	20	-	-	20
理财产品	<u>215,756</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>215,756</u>
合计	<u>6,051,966</u>	<u>37,472,292</u>	<u>54,566,397</u>	<u>98,090,655</u>

(i) 本集团持有的金融债券主要为中国政策性银行及商业银行发行的债券。

(ii) 于2021年12月31日和2020年12月31日，本集团持有的信托投资、资产管理计划及其他的交易对手主要是证券公司和资产管理公司等金融机构。

(i) 衍生金融资产、衍生金融负债

本集团衍生金融资产及衍生金融负债信息参见附注8。

河北银行股份有限公司  
2021年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

## 53 风险管理（续）

### (1) 信用风险（续）

#### (j) 金融工具信用质量分析

于2021年12月31日，本集团金融工具风险阶段划分如下：

	2021年12月31日							
	账面原值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	29,680,119	-	-	29,680,119	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	2,017,833	-	-	2,017,833	( 7,275)	-	-	( 7,275)
拆出资金	4,345,013	-	-	4,345,013	( 5,395)	-	-	( 5,395)
买入返售金融资产	17,477,919	-	-	17,477,919	( 4,514)	-	-	( 4,514)
发放贷款和垫款	252,072,594	10,651,890	4,834,291	267,558,775	(2,692,702)	(2,956,977)	(2,828,393)	( 8,478,072)
金融投资	39,446,758	1,985,000	5,031,028	46,462,786	( 75,722)	( 172,612)	(1,665,825)	( 1,914,159)
其他资产	183,340	628	126,150	310,118	-	( 19)	( 90,415)	( 90,434)
以摊余成本计量的金融资产合计	<u>345,223,576</u>	<u>12,637,518</u>	<u>9,991,469</u>	<u>367,852,563</u>	<u>(2,785,608)</u>	<u>(3,129,608)</u>	<u>(4,584,633)</u>	<u>(10,499,849)</u>
信贷承诺	<u>62,682,626</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>62,682,626</u>	<u>(108,227)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(108,227)</u>

河北银行股份有限公司  
2021年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

53 风险管理（续）

(1) 信用风险（续）

(j) 金融工具信用质量分析（续）

	2020年12月31日							
	账面原值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	31,925,424	-	-	31,925,424	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	3,626,689	-	-	3,626,689	( 1,004)	-	-	( 1,004)
拆出资金	220,135	-	-	220,135	( 220)	-	-	( 220)
买入返售金融资产	14,940,759	-	-	14,940,759	( 6,992)	-	-	( 6,992)
发放贷款和垫款	225,778,433	2,416,720	4,834,937	233,030,090	(2,648,722)	(817,390)	(2,988,022)	(6,454,134)
金融投资	50,274,136	84,320	4,945,740	55,304,196	( 95,960)	( 12,545)	(1,643,209)	(1,751,714)
其他资产	112,509	531	119,513	232,553	-	( 16)	( 84,572)	( 84,588)
以摊余成本计量的金融资产合计	<u>326,878,085</u>	<u>2,501,571</u>	<u>9,900,190</u>	<u>339,279,846</u>	<u>(2,752,898)</u>	<u>(829,951)</u>	<u>(4,715,803)</u>	<u>(8,298,652)</u>
信贷承诺	<u>49,808,766</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>49,808,766</u>	<u>(245,406)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(245,406)</u>

河北银行股份有限公司  
2021年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

53 风险管理（续）

(1) 信用风险（续）

(j) 金融工具信用质量分析（续）

	2021年12月31日							
	账面原值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款	7,610,123	-	-	7,610,123	( 2,947)	-	-	( 2,947)
金融投资	41,097,360	-	319,500	41,416,860	( 7,850)	-	(295,477)	(303,327)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产合计	<u>48,707,483</u>	<u>-</u>	<u>319,500</u>	<u>49,026,983</u>	<u>(10,797)</u>	<u>-</u>	<u>(295,477)</u>	<u>(306,274)</u>
	2020年12月31日							
	账面原值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款	11,995,469	-	-	11,995,469	( 8,812)	-	-	( 8,812)
金融投资	38,134,152	-	454,409	38,588,561	( 7,598)	-	(331,204)	(338,802)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产合计	<u>50,129,621</u>	<u>-</u>	<u>454,409</u>	<u>50,584,030</u>	<u>(16,410)</u>	<u>-</u>	<u>(331,204)</u>	<u>(347,614)</u>

## 53 风险管理（续）

### (2) 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的不利变动，而使本集团业务发生损失的风险。

董事会承担对本集团市场风险管理实施监控的最终责任，确保本集团有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。风险与关联交易控制委员会负责在董事会的授权范围内对市场风险管理情况进行监控，审核高级管理层提出的关于市场风险管理的战略、政策、程序以及可以承受市场风险水平的有关建议。本集团业务经营和发展中所面临的市场风险绝大部分集中于资金业务。总行风险管理部在全行全面风险框架下牵头组织全行市场风险管理，拟定市场风险管理基本政策和程序，组织对本集团市场风险的识别、计量、监测和控制；资产负债管理部拟定银行账簿利率风险管理政策，组织、协调、实施银行账簿利率风险管理；资金运营部等业务经营部门在本集团风险偏好、限额指标及资产负债管理计划范围内开展业务，主动实施业务范围内市场风险的识别、计量、监控和报告工作。

本集团区分银行账户和交易账户，并根据银行账户和交易账户的不同性质和特点，采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法。交易账户包括本集团拟于短期内出售、从实际或预期的短期价格波动中获利或锁定敞口的投资。银行账户包括除交易账户以外的业务。本集团主要通过敏感度指标、情景分析和外汇敞口分析计量监测交易账户的市场风险，通过敏感性缺口分析、压力测试和有效久期分析计量和监控非交易业务的市场风险。

敏感度指标分析是以总体敏感度额度及每个档期敏感度额度控制，按照不同期限分档计算利率风险。

情景分析是一种多因素分析方法，结合设定的各种可能情景的发生概率，研究多种因素同时作用时可能产生的影响。

外汇敞口分析是衡量汇率变动对当期损益影响的一种方法。外汇敞口主要来源于银行表内外业务中的货币错配。

敏感性缺口分析是衡量利率变动对当期损益影响的一种方法。具体而言，就是将所有生息资产和付息负债按照利率重新定价的期限划分到不同的时间段以匡算未来资产和负债现金流的缺口。

压力测试的结果是采用市场变数的压力变动，对一系列前瞻性的情景进行评估，以测量对损益的影响。

## 53 风险管理（续）

### (2) 市场风险（续）

有效久期分析是对不同的时段运用不同的权重，根据在特定的利率变化情况下，假设金融工具市场价值的实际百分比变化，来设计各时段风险权重，从而更好地反映利率的变动所导致的资产和负债经济价值的非线性变化。

#### *利率风险*

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的重新定价风险和资金交易头寸的风险。

#### *重新定价风险*

重新定价风险也称为期限错配风险，是最主要和最常见的利率风险形式，来源于银行资产、负债和表外业务到期期限（就固定利率而言）或重新定价期限（就浮动利率而言）存在的差异。这种重新定价的不对称使银行的收益或内在经济价值会随着利率的变动而变化。

计划财务部负责利率风险的计量、监测和管理。在计量和管理风险方面，本集团定期评估各档期利率敏感性重定价缺口以及利率变动对本集团净利息收入和经济价值的影响。利率风险管理的主要目的是减少利率变动对净利息收入和经济价值的潜在负面影响。

#### *交易性利率风险*

有关风险主要来自资金业务的投资组合。其利率风险是通过久期分析监控。此外，本集团还采用辅助方法计算其对利率变动的敏感度，敏感度以公允价值因利率变动 100 个基点（1%）的相应变动表示。

河北银行股份有限公司  
2021年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

53 风险管理（续）

(2) 市场风险（续）

(a) 下表列示报告期实际利率及于相关期间期末资产与负债按预期下一个重定价日期（或到期日，以较早者为准）的分布：

本集团

	合计	2021年12月31日				
		不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
资产						
现金及存放中央银行款项	29,680,119	993,420	28,686,699	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	2,010,558	1,012	2,009,546	-	-	-
拆出资金	4,339,618	91,996	299,685	3,947,937	-	-
买入返售金融资产	17,473,405	4,739	17,468,666	-	-	-
发放贷款和垫款	266,690,826	3,343,441	152,317,357	42,163,825	68,081,635	784,568
金融投资（注（1））	113,974,750	26,703,787	12,438,122	13,188,564	32,429,767	29,214,510
其他	7,433,806	7,424,360	-	826	8,620	-
总资产	<u>441,603,082</u>	<u>38,562,755</u>	<u>213,220,075</u>	<u>59,301,152</u>	<u>100,520,022</u>	<u>29,999,078</u>

河北银行股份有限公司  
2021年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

53 风险管理（续）

(2) 市场风险（续）

(a) 下表列示报告期实际利率及于相关期间期末资产与负债按预期下一个重定价日期（或到期日，以较早者为准）的分布（续）

本集团

	2021年12月31日					
	合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
负债						
向中央银行借款	11,192,714	435,098	453,777	10,303,839	-	-
同业及其他金融机构存放款项	1,200,518	6,321	1,194,197	-	-	-
拆入资金	22,478,736	230,280	9,525,750	12,454,956	267,750	-
卖出回购金融资产款	11,069,787	1,187	11,068,600	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,294,356	14,697	100,238	1,179,421	-	-
吸收存款	311,973,917	5,113,174	159,205,553	78,861,643	66,226,271	2,567,276
应付债券	40,793,934	13,166	16,810,943	23,969,825	-	-
其他	6,087,190	4,943,428	13,840	332,210	715,171	82,541
总负债	<u>406,091,152</u>	<u>10,757,351</u>	<u>198,372,898</u>	<u>127,101,894</u>	<u>67,209,192</u>	<u>2,649,817</u>
资产负债缺口	<u>35,511,930</u>	<u>27,805,404</u>	<u>14,847,177</u>	<u>(67,800,742)</u>	<u>33,310,830</u>	<u>27,349,261</u>

河北银行股份有限公司  
 2021年度财务报表附注（续）  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

53 风险管理（续）

(2) 市场风险（续）

(a) 下表列示相关期间期末资产与负债按预期下一个重定价日期（或到期日，以较早者为准）的分布（续）

本集团

	2020年12月31日					
	合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
资产						
现金及存放中央银行款项	31,925,424	1,057,360	30,868,064	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	3,625,685	11,054	1,921,709	1,692,922	-	-
拆出资金	219,915	115	200,001	19,799	-	-
买入返售金融资产	14,933,767	6,644	14,927,123	-	-	-
发放贷款和垫款	239,831,123	17,447,516	151,951,264	70,432,343	-	-
金融投资（注（1））	99,844,482	2,809,002	22,262,927	19,915,365	36,442,192	18,414,996
其他	5,321,477	5,312,989	7,198	1,290	-	-
总资产	<u>395,701,873</u>	<u>26,644,680</u>	<u>222,138,286</u>	<u>92,061,719</u>	<u>36,442,192</u>	<u>18,414,996</u>

河北银行股份有限公司  
2021年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

53 风险管理（续）

(2) 市场风险（续）

(a) 下表列示相关期间期末资产与负债按预期下一个重定价日期（或到期日，以较早者为准）的分布（续）

本集团

	2020年12月31日					
	合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
负债						
向中央银行借款	4,538,874	2,126	1,327,283	3,209,465	-	-
同业及其他金融机构存放款项	66,362	621	65,741	-	-	-
拆入资金	19,935,886	176,085	5,736,700	13,698,701	324,400	-
卖出回购金融资产款	7,702,628	3,708	7,698,920	-	-	-
吸收存款	287,595,147	4,223,943	126,685,637	117,505,757	39,179,810	-
应付债券	38,854,247	160,735	6,061,754	27,050,449	2,081,766	3,499,543
其他	4,952,747	4,914,835	3,121	34,791	-	-
总负债	<u>363,645,891</u>	<u>9,482,053</u>	<u>147,579,156</u>	<u>161,499,163</u>	<u>41,585,976</u>	<u>3,499,543</u>
资产负债缺口	<u>32,055,982</u>	<u>17,162,627</u>	<u>74,559,130</u>	<u>( 69,437,444)</u>	<u>( 5,143,784)</u>	<u>14,915,453</u>

注：

(1) 2021年及2020年，本集团金融投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以摊余成本计量的金融资产。

## 53 风险管理（续）

### (2) 市场风险（续）

#### (b) 利率敏感性分析

本集团

	2021 年 12月31日 增加 / (减少)	2020 年 12月31日 增加 / (减少)
利息净收入增加 / (减少)		
收益率曲线平行上移 100 个基点	(325,982)	(323,553)
收益率曲线平行下移 100 个基点	325,982	323,553

上述敏感性分析基于本集团的资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价按年化计算对本集团净损益和股东权益的影响。上述敏感性分析基于以下假设：

- 资产负债表日利率变动适用于本集团所有的金融工具；
- 资产负债表日利率变动 100 个基点是假定自资产负债表日起下一个完整年度内的利率变动；
- 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- 资产和负债组合并无其他变化；
- 其他变量（包括汇率）保持不变；及
- 不考虑本集团进行的风险管理措施。

由于基于上述假设，利率增减导致本集团净损益和股东权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

#### (c) 外汇风险

本集团的外汇风险主要包括资金业务外汇自营性投资以及其他外汇敞口所产生的风险。本集团通过即期和远期外汇掉期及将以外币为单位的资产与相同币种的对应负债匹配来管理外汇风险。

河北银行股份有限公司  
2021年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

53 风险管理（续）

(2) 市场风险（续）

(c) 外汇风险（续）

本集团

	2021年12月31日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
现金及存放中央款项	29,606,940	52,787	20,392	29,680,119
存放同业及其他金融机构款 项	1,771,142	195,976	43,440	2,010,558
发放贷款和垫款	266,665,614	19,906	5,306	266,690,826
其他	<u>142,881,224</u>	<u>340,355</u>	<u>-</u>	<u>143,221,579</u>
资产总计	<u>440,924,920</u>	<u>609,024</u>	<u>69,138</u>	<u>441,603,082</u>
向中央银行借款	11,192,714	-	-	11,192,714
同业及其他金融机构存放 款项	1,200,518	-	-	1,200,518
拆入资金	22,478,736	-	-	22,478,736
吸收存款	311,891,824	81,272	821	311,973,917
其他	<u>59,244,739</u>	<u>266</u>	<u>262</u>	<u>59,245,267</u>
负债合计	<u>406,008,531</u>	<u>81,538</u>	<u>1,083</u>	<u>406,091,152</u>
净头寸	<u>34,916,389</u>	<u>527,486</u>	<u>68,055</u>	<u>35,511,930</u>
资产负债表外信贷承诺	<u>62,682,626</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>62,682,626</u>

河北银行股份有限公司  
2021年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

53 风险管理（续）

(2) 市场风险（续）

(c) 外汇风险（续）

本集团

	2020年12月31日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
现金及存放中央款项	31,904,061	15,189	6,174	31,925,424
存放同业及其他金融机构款 项	2,763,099	736,358	126,228	3,625,685
发放贷款和垫款	239,819,527	9,659	1,937	239,831,123
其他	<u>120,311,153</u>	<u>8,488</u>	<u>-</u>	<u>120,319,641</u>
资产总计	<u>394,797,840</u>	<u>769,694</u>	<u>134,339</u>	<u>395,701,873</u>
向中央银行借款	4,538,874	-	-	4,538,874
同业及其他金融机构存放 款项	66,362	-	-	66,362
拆入资金	19,706,985	228,901	-	19,935,886
吸收存款	287,441,029	154,118	-	287,595,147
其他	<u>51,509,611</u>	<u>(26)</u>	<u>37</u>	<u>51,509,622</u>
负债合计	<u>363,262,861</u>	<u>382,993</u>	<u>37</u>	<u>363,645,891</u>
净头寸	<u>31,534,979</u>	<u>386,701</u>	<u>134,302</u>	<u>32,055,982</u>
资产负债表外信贷承诺	<u>49,808,766</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>49,808,766</u>

外汇敏感性分析

本集团

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
按年度化计算净利润的增加 / (减少)	增加 / (减少)	增加 / (减少)
汇率上升 100 个基点	5,955	5,210
汇率下降 100 个基点	(5,955)	(5,210)

## 53 风险管理（续）

### (2) 市场风险（续）

#### (c) 外汇风险（续）

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构以及某些简化的假设。有关的分析基于以下假设：

- (i) 各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘（中间价）汇率绝对值波动100个基点造成的汇兑损益；
- (ii) 各币种对人民币汇率同时同向波动；
- (iii) 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和期权，且所有头寸将会被持有，并在到期后续期。

由于基于上述假设，汇率变化导致本集团汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

### (3) 流动性风险

流动性风险是指商业银行虽有清偿能力，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。本集团根据流动性风险管理政策对未来现金流量进行监测，并确保维持适当水平的高流动性资产。

董事会承担对本集团流动性风险管理实施监控的最终责任，确保本集团有效地识别、计量、监测。风险与关联交易控制委员会负责在董事会的授权范围内对流动性风险管理情况进行监控，审核高级管理层提出的关于流动性风险管理的战略、政策、程序。

本集团政策目标包括：

- 维持稳健充足的流动性水平，建立科学完善的流动性风险管理体系，确保在正常经营环境或压力状态下，都能及时满足资产、负债及表外业务引发的支付义务和流动性需求，有效平衡资金的效益性和安全性；及
- 根据市场变化和业务发展，对资产负债规模和结构作出及时合理的调整，在确保流动性的前提下，适度追求利润最大化和成本最小化，实现银行资金“安全性、流动性和效益性”的统一。

## 53 风险管理（续）

### (3) 流动性风险（续）

资产负债管理部在全面风险管理框架下牵头流动性风险管理，拟订流动性风险管理的政策、程序、限额和监测指标，组织流动性风险识别、计量、监测和控制，负责本集团流动性风险日常管理，管理本集团本外币资金头寸，实施本集团资产负债管理。资金运营部在开展金融市场业务中，根据全行资产负债计划合理安排本部门的资产负债结构，控制流动性风险，应用货币市场工具，调剂资金余缺；关注金融市场的重大变化，并及时报告流动性风险管理部门，调整资金业务操作策略。遇有重大的支付危机或结构性变化时须及时向董事会作出汇报并提出建议。本集团持有资产的资金来源大部分为吸收存款。近年来本集团吸收存款持续增长，并且种类和期限类型多样化，成为稳定的资金来源。本集团主要采用流动性缺口分析衡量流动性风险，并采用不同的情景分析和压力测试以评估流动性风险的影响。

河北银行股份有限公司  
2021年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

53 风险管理（续）

(3) 流动性风险（续）

本集团的资产与负债于相关期间期末根据相关剩余到期日分析如下：

本集团

	2021年12月31日							
	无期限/ 已逾期	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	24,146,163	5,533,956	-	-	-	-	-	29,680,119
存放同业及其他金融机构款项	-	2,010,558	-	-	-	-	-	2,010,558
拆出资金	-	-	-	303,567	4,036,051	-	-	4,339,618
买入返售金融资产	-	-	17,473,405	-	-	-	-	17,473,405
发放贷款和垫款	3,343,441	3,677,796	10,570,080	8,213,156	50,540,066	118,609,738	71,736,549	266,690,826
金融投资	1,706,929	24,067,058	1,197,383	5,872,082	14,119,170	31,754,021	35,258,107	113,974,750
其他	7,424,360	-	-	-	826	8,620	-	7,433,806
总资产	<u>36,620,893</u>	<u>35,289,368</u>	<u>29,240,868</u>	<u>14,388,805</u>	<u>68,696,113</u>	<u>150,372,379</u>	<u>106,994,656</u>	<u>441,603,082</u>

河北银行股份有限公司  
2021年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

53 风险管理（续）

(3) 流动性风险（续）

本集团

	2021年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
负债								
向中央银行借款	-	-	104,775	624,086	10,463,853	-	-	11,192,714
同业及其他金融机构存放款项	-	850,249	-	350,269	-	-	-	1,200,518
拆入资金	-	-	8,957,030	12,356,500	1,165,206	-	-	22,478,736
卖出回购金融资产款	-	-	11,069,787	-	-	-	-	11,069,787
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	101,488	1,192,868	-	-	1,294,356
吸收存款	-	118,856,354	17,290,061	24,807,432	80,393,665	68,006,156	2,620,249	311,973,917
应付债券	-	-	4,962,199	10,348,744	23,337,677	2,145,314	-	40,793,934
其他	2,389,029	219,070	1,523,263	10,625	1,147,491	715,171	82,541	6,087,190
总负债	<u>2,389,029</u>	<u>119,925,673</u>	<u>43,907,115</u>	<u>48,599,144</u>	<u>117,700,760</u>	<u>70,866,641</u>	<u>2,702,790</u>	<u>406,091,152</u>
资产负债缺口	<u>34,231,864</u>	<u>(84,636,305)</u>	<u>(14,666,247)</u>	<u>(34,210,339)</u>	<u>(49,004,647)</u>	<u>79,505,738</u>	<u>104,291,866</u>	<u>35,511,930</u>

河北银行股份有限公司  
2021年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

53 风险管理（续）

(3) 流动性风险（续）

本集团

	2020年12月31日							合计
	无期限/ 已逾期	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	25,581,675	6,343,749	-	-	-	-	-	31,925,424
存放同业及其他金融机构款项	-	1,831,917	-	-	1,793,768	-	-	3,625,685
拆出资金	-	-	200,116	-	19,799	-	-	219,915
买入返售金融资产	-	-	14,933,767	-	-	-	-	14,933,767
发放贷款和垫款	1,794,918	5,558,841	7,608,905	14,392,317	40,150,855	100,473,882	69,851,405	239,831,123
金融投资	1,651,473	2,473,810	4,330,149	10,349,755	23,032,774	36,740,486	21,266,035	99,844,482
其他	<u>5,312,989</u>	-	<u>7,198</u>	-	<u>1,290</u>	-	-	<u>5,321,477</u>
总资产	<u>34,341,055</u>	<u>16,208,317</u>	<u>27,080,135</u>	<u>24,742,072</u>	<u>64,998,486</u>	<u>137,214,368</u>	<u>91,117,440</u>	<u>395,701,873</u>

河北银行股份有限公司  
2021年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

53 风险管理（续）

(3) 流动性风险（续）

本集团

	2020年12月31日							合计
	无期限/ 已逾期	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	
负债								
向中央银行借款	-	-	276,602	1,050,974	3,211,298	-	-	4,538,874
同业及其他金融机构存放款项	-	66,362	-	-	-	-	-	66,362
拆入资金	-	-	1,582,243	4,765,307	13,260,707	327,629	-	19,935,886
卖出回购金融资产款	-	-	7,702,628	-	-	-	-	7,702,628
吸收存款	-	111,680,017	9,430,680	89,603,765	72,418,622	4,462,063	-	287,595,147
应付债券	-	-	699,546	5,362,207	27,156,821	2,094,932	3,540,741	38,854,247
其他	<u>997,452</u>	<u>180,570</u>	<u>2,006,484</u>	<u>57,621</u>	<u>671,628</u>	<u>1,032,992</u>	<u>6,000</u>	<u>4,952,747</u>
总负债	<u>997,452</u>	<u>111,926,949</u>	<u>21,698,183</u>	<u>100,839,874</u>	<u>116,719,076</u>	<u>7,917,616</u>	<u>3,546,741</u>	<u>363,645,891</u>
资产负债缺口	<u>33,343,603</u>	<u>(95,718,632)</u>	<u>5,381,952</u>	<u>(76,097,802)</u>	<u>(51,720,590)</u>	<u>129,296,752</u>	<u>87,570,699</u>	<u>32,055,982</u>

河北银行股份有限公司  
2021年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

53 风险管理（续）

(3) 流动性风险（续）

本集团非衍生金融负债于相关期间期末根据未经折现合同现金流量分析如下：

本集团

	2021年12月31日							
	账面金额	未折现合同 现金流量	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上
向中央银行借款	11,192,714	11,256,719	-	-	626,098	10,630,621	-	-
同业及其他金融机构存放款项	1,200,518	1,200,518	1,200,518	-	-	-	-	-
拆入资金	22,478,736	22,506,412	-	3,580,356	6,176,220	12,481,889	267,947	-
卖出回购款金融资产款	11,069,787	11,071,912	-	11,071,912	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,294,356	1,339,127	-	-	101,997	1,237,130	-	-
吸收存款	311,973,917	319,569,325	122,472,452	10,634,442	25,304,792	84,442,745	73,463,559	3,251,335
应付债券	40,793,934	41,274,642	-	4,970,701	10,402,736	24,388,039	1,513,166	-
其他金融负债	<u>3,992,793</u>	<u>4,136,639</u>	<u>1,332,320</u>	<u>53,125</u>	<u>30,928</u>	<u>709,900</u>	<u>1,733,996</u>	<u>276,370</u>
合计	<u>403,996,755</u>	<u>412,355,294</u>	<u>125,005,290</u>	<u>30,310,536</u>	<u>42,642,771</u>	<u>133,890,324</u>	<u>76,978,668</u>	<u>3,527,705</u>

河北银行股份有限公司  
2021年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

53 风险管理（续）

(3) 流动性风险（续）

本集团

	2020年12月31日							
	账面金额	未折现合同 现金流量	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上
向中央银行借款	4,538,874	4,594,258	-	276,840	1,053,024	3,264,394	-	-
同业及其他金融机构存放款项	66,362	66,362	66,362	-	-	-	-	-
拆入资金	19,935,886	20,189,259	-	1,571,791	4,203,167	14,066,028	348,273	-
卖出回购款金融资产款	7,702,628	7,705,135	-	7,705,135	-	-	-	-
吸收存款	287,595,147	288,496,721	111,792,426	3,789,235	14,694,249	119,180,417	39,040,394	-
应付债券	38,854,247	39,363,176	-	700,040	5,391,426	28,136,211	1,587,165	3,548,334
其他金融负债	<u>2,190,398</u>	<u>2,190,398</u>	<u>43,970</u>	<u>834,067</u>	<u>54,500</u>	<u>218,870</u>	<u>1,032,991</u>	<u>6,000</u>
合计	<u>360,883,542</u>	<u>362,605,309</u>	<u>111,902,758</u>	<u>14,877,108</u>	<u>25,396,366</u>	<u>164,865,920</u>	<u>42,008,823</u>	<u>3,554,334</u>

## 53 风险管理（续）

### (4) 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、系统以及外部事件所造成损失的风险。

本集团正在积极探索层次化的操作风险管理体系以全面识别、评估、控制、管理和报告所有业务环节的操作风险。这套体系覆盖了商业银行、零售银行、交易销售、公司金融、支付结算、代理服务、资产管理等全部业务条线以及人力资源管理、财务管理、法律事务、反洗钱管理、行政办公管理等全部支持辅助性活动。该体系的主要内容如下：

- 在高级管理层领导下的、前中后台各司其职的、层次化的操作风险管理架构；
- 以操作风险管理基本政策为核心的、覆盖操作风险管理各个领域的较为完整的操作风险管理制度体系；
- 针对所有产品与服务建立的标准化的、可操作的和可追踪的并定期进行重检和修订的标准作业流程；
- 以操作风险控制自我评估 (RCSA)、关键风险指标 (KRI)、损失事件收集、IT 系统监测等为主的操作风险管理工具体系；
- 针对包括公共卫生事件、自然灾害、IT 系统故障、挤提、盗抢等各类突发事件的应急预案体系和业务持续性方案体系；
- 操作风险管理绩效考核机制和对各类违规违纪行为进行追究和处分的全员问责制度；及
- 以内部审计和合规检查为基础的独立的风险评估体系。

## 54 公允价值

### (1) 公允价值确定方法和假设

本集团在估计金融工具公允价值时运用了下述主要方法和假设。

#### (a) 债券及股权投资

对于存在活跃市场的债券及股权投资，其公允价值是按资产负债表日的市场报价确定的。

## 54 公允价值（续）

### (1) 公允价值确定方法和假设（续）

#### (b) 其他非衍生金融资产

公允价值根据预计未来现金流量的现值进行估计，折现率为资产负债表日的市场利率。

#### (c) 应付债券及其他非衍生金融负债

应付债券的公允价值是按资产负债表日的市场报价确定或根据预计未来现金流量的现值进行估计的。其他非衍生金融负债的公允价值是根据预计未来现金流量的现值进行估计的。折现率为资产负债表日的市场利率。

#### (d) 衍生金融工具

远期及掉期外汇合同的公允价值是根据资产负债表日远期外汇价格的现值与合同汇率之间的差额或根据市场报价来确定。利率掉期合同的公允价值是根据预计未来现金流量的现值进行估计。

### (2) 公允价值数据

#### (a) 金融资产

本集团的金融资产主要包括现金、存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、发放贷款和垫款以及投资。

存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金主要以市场利率计息，并主要于一年内到期。因此这些款项的账面价值与公允价值相若。

大部分发放贷款和垫款按与人行利率相若的浮动利率定价。因此，这些贷款和垫款的账面价值与公允价值相若。

对于以摊余成本计量的金融资产在活跃市场中没有报价的，公允价值根据定价模型或现金流折现法进行估算，其公允价值与账面价值相若。

#### (b) 金融负债

本集团的金融负债主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、吸收存款和应付债券。

应付债券的账面价值和公允价值于附注 28 中披露。其他金融负债的账面价值与公允价值相若。

## 54 公允价值（续）

### (3) 公允价值分层

下表按公允价值三个层级列示了以公允价值计量的金融工具于资产负债表日的账面价值。公允价值计量中的层级取决于对计量整体具有重大意义的最低层级的输入值。三个层级的定义如下：

第一层级： 相同资产或负债在活跃市场的报价 (未经调整)。

第二层级： 输入变量为除了第一层级中的活跃市场报价之外的可观察变量，通过直接 (如价格) 或者间接 (价格衍生) 可观察。此层级包括债券及大多数场外衍生工具合约。输入参数 (如中债收益率曲线、伦敦同业拆借利率收益率曲线) 的来源是中债、彭博和上海清算所交易系统。

第三层级： 资产或负债的输入变量并不是基于可观察的市场数据 (即不可观察的输入变量)。该层级包括一项或多项重大输入为不可观察变量的复杂衍生工具合约和结构性存款。

该公允价值层级要求尽量利用可观察的公开市场数据，在进行估值时，尽量考虑使用相关并可观察的市场价格。

以公允价值计量的金融工具当有可靠的市场报价时采用市场报价作为公允价值。当没有可靠的市场报价时需要采用估值技术，比如通过对比其他类似的金融资产、现金流折现、期权定价等，采用的参数包括无风险利率、基准利率、信用点差及汇率。当使用现金流折现法时，管理层会尽最大的努力尽量准确地估计现金流，折现率则参考类似的金融产品。

河北银行股份有限公司  
2021年度财务报表附注（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

54 公允价值（续）

(3) 公允价值分层（续）

本集团及本行

	2021年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
<b>资产</b>				
发放贷款和垫款	-	7,610,123	-	7,610,123
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	30,900	24,673,639	1,597,795	26,302,334
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	-	43,112,089	11,700	43,123,789
衍生金融资产	-	9,446	-	9,446
合计	<u>30,900</u>	<u>75,405,297</u>	<u>1,609,495</u>	<u>77,045,692</u>
<b>负债</b>				
衍生金融负债	-	81,202	-	81,202
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	1,294,356	-	1,294,356
合计	<u>-</u>	<u>1,375,558</u>	<u>-</u>	<u>1,375,558</u>
	2020年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
<b>资产</b>				
发放贷款和垫款	-	11,995,469	-	11,995,469
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	6,051,966	-	6,051,966
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	-	35,170,734	5,069,300	40,240,034
衍生金融资产	-	8,488	-	8,488
合计	<u>-</u>	<u>53,226,657</u>	<u>5,069,300</u>	<u>58,295,957</u>
<b>负债</b>				
衍生金融负债	-	37,912	-	37,912
合计	<u>-</u>	<u>37,912</u>	<u>-</u>	<u>37,912</u>

于2021年和2020年内，本集团以公允价值计量的金融工具公允价值层级的第一层级、第二层级和第三层级之间无重大转移。

## 54 公允价值（续）

### (4) 基于重大不可观察的模型输入计量的公允价值

采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具主要包括结构化存款以及指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。所采用的估值模型为现金流折现模型。该估值模型中涉及的不可观察假设包括折现率和市场价格波动率。

于 2021 年 12 月 31 日，对于采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具，采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响并不重大。

## 55 委托贷款业务

本集团的委托业务中包括接受政府部门、企业或个人的委托，以其提供的资金发放委托贷款。本集团的委托贷款业务均不须本集团承担任何信贷风险，本集团只以代理人的身份，根据委托方的指示持有和管理这些资产及负债，并就所提供的服务收取手续费。由于委托资产并不属于本集团的资产，未在资产负债表内确认。

本集团及本行

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
委托贷款	<u>3,400,114</u>	<u>3,694,440</u>
委托贷款资金	<u>3,400,114</u>	<u>3,694,440</u>

## 56 承担及或有事项

### (1) 信贷承诺

本集团的信贷承诺包括贷款及贷记卡承诺、承兑汇票、信用证及财务担保。

本集团贷款承诺指已审批并签订合同的尚未支用贷款额度，贷记卡承诺指贷记卡剩余透支额度。本集团提供财务担保及信用证服务，以保证客户向第三方履行合约。承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会同时与客户偿付款项结清。

## 56 承担及或有事项（续）

### (1) 信贷承诺（续）

本集团及本行

	2021 年 <u>12月31日</u>	2020 年 <u>12月31日</u>
承兑汇票	45,978,330	32,274,941
贷记卡承诺	11,501,317	10,028,935
开出信用证	4,202,866	7,140,570
开出保函	<u>1,000,113</u>	<u>364,320</u>
合计	<u>62,682,626</u>	<u>49,808,766</u>

上述信贷承诺业务可能使本集团承担信贷风险，在履约或期满前，本集团管理层会合理评估其或有损失在必要时确认预计负债。于 2021 年 12 月 31 日，本集团对信用承诺计提预计负债余额为人民币 1.08 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 2.45 亿元)，请参见附注 27。

### (2) 经营租赁承担

根据不可撤销的有关房屋等经营租赁协议，本集团及本行于资产负债表日以后应支付的最低租赁付款额如下：

	本集团 2020 年 <u>12月31日</u>	本行 2020 年 <u>12月31日</u>
1 年以内(含 1 年)	186,022	177,778
1 年以上 2 年以内(含 2 年)	152,439	147,136
2 年以上 3 年以内(含 3 年)	115,858	112,645
3 年以上 5 年以内(含 5 年)	115,940	114,638
5 年以上	<u>34,451</u>	<u>34,137</u>
合计	<u>604,710</u>	<u>586,334</u>

## 56 承担及或有事项（续）

### (3) 资本支出承诺

本集团及本行于资产负债表日已授权的资本支出承诺如下：

	本集团及本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日
已授权未订约	219,570	1,428
已签约未订付	<u>96,669</u>	<u>3,021</u>
合计	<u>316,239</u>	<u>4,449</u>

### (4) 未决诉讼和纠纷

截至 2021 年 12 月 31 日，本集团在正常业务经营中存在若干作为被告的法律诉讼及仲裁事项，案件涉及金额人民币 2.80 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 2.78 亿元)。

## 57 比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本年度之列报要求。

## 58 期后事项

截至本财务报表批准日，本集团无需要披露的其他重大资产负债表日后事项。

河北银行股份有限公司  
补充资料  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

**1 非经常性损益**

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益 (2008) 》的规定，本集团非经常性损益列示如下：

	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
非经常性损益净额：		
- 政府补助	3,898	7,537
- 资产处置损失	( 694)	-
- 公益性捐赠支出	(11,440)	(15,069)
- 赔偿金和罚款支出	( 500)	(38,835)
- 其他净(损失) / 收益	<u>(13,548)</u>	<u>4,056</u>
小计	<u>(22,284)</u>	<u>(42,311)</u>
非经常性损益净额	(22,284)	(42,311)
减：所得税影响	(注) <u>5,446</u>	<u>869</u>
合计	<u>(16,838)</u>	<u>(41,442)</u>
其中：归属于本行股东	(16,845)	(41,546)
归属于少数股东	7	104

注： 部分处置固定资产净损失、抵债资产变现净损失，以及包含于其他净损失中的赔偿金、违约金及罚金和非公益性捐赠支出不能在税前抵扣。

河北银行股份有限公司  
补充资料（续）  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 2 净资产收益率

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号 — 净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订) 计算的净资产收益率如下：

	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
归属于本行普通股股东的年末净资产	28,936,058	27,627,224
归属于本行普通股股东的加权净资产	28,242,631	27,269,982
扣除非经常性损益前		
- 归属于本行普通股股东的净利润	1,926,813	1,695,569
- 加权平均净资产收益率	6.84%	6.22%
扣除非经常性损益后		
- 归属于本行普通股股东的净利润	1,943,658	1,737,115
- 加权平均净资产收益率	6.90%	6.37%

## 3 杠杆率披露

本集团按照中国原银监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》(中国银监会令 2015 年第 1 号) 计算的杠杆率披露如下：

序号	项目	<u>2021 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2020 年</u> <u>12 月 31 日</u>
1	一级资本净额	33,658,125	30,525,558
2	调整后的表内外资产余额	498,518,269	439,308,608
3	杠杆率	6.75%	6.95%

## 4 净稳定资金比例

序号	项目	<u>2021 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2020 年</u> <u>12 月 31 日</u>
1	可用的稳定资金	286,846,468	257,151,378
2	所需的稳定资金	253,870,784	220,591,138
3	净稳定资金比例	112.99%	116.57%

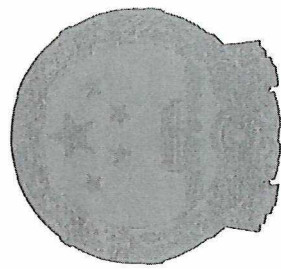
根据《商业银行流动性风险管理办法》的规定，商业银行的净稳定资金比例不得低于 100%。



证书序号: 0004095

## 说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批, 准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的, 应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的, 应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



# 会计师事务所 执业证书

名称: 安永华明会计师事务所 (特殊普通合伙)

首席合伙人: 毛鞍宁

主任会计师:

经营场所:

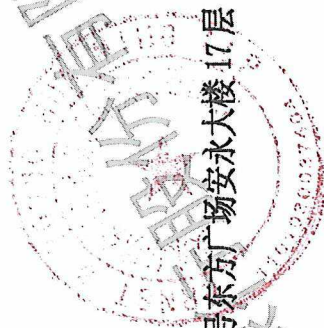
北京市东长安街1号东方广场安永大楼17层

组织形式: 特殊的普通合伙企业

执业证书编号: 11000243

批准执业文号: 财会函 (2012) 35 号

批准执业日期: 二〇一二年七月二十七日



本复印件仅供河北建投集团使用



从事证券服务业务会计师事务所备案名单及基本信息  
(截至2020年10月10日)

序号	会计师事务所名称	统一社会信用代码	执业证书编号	备案成立日期
1	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)	9111000061421390A	11000243	2020-11-02
2	北京国富会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108810077940G	11010274	2020-11-02
3	北京兴华会计师事务所(特殊普通合伙)	911101020855463270	11000010	2020-11-02
4	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)	91110000599649382G	11000241	2020-11-02
5	大华会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108590676650Q	11010148	2020-11-02
6	大信会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108590611484C	11010141	2020-11-02
7	德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)	91310000055878701B	31000012	2020-11-02
8	公证天业会计师事务所(特殊普通合伙)	91320200078269333C	32020028	2020-11-02
9	广东正中珠江会计师事务所(特殊普通合伙)	914401010827260072	44010079	2020-11-02
10	广东中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)	914401010491031781	44010157	2020-11-02
11	和信会计师事务所(特殊普通合伙)	91370100061188932Z	37010001	2020-11-02
12	华兴会计师事务所(特殊普通合伙)	91350100084340326U	35010001	2020-11-02
13	利安达会计师事务所(特殊普通合伙)	911101050905990096	11000164	2020-11-02
14	立信会计师事务所(特殊普通合伙)	91310101568063764U	31000006	2020-11-02
15	立信中联会计师事务所(特殊普通合伙)	911201160795417077A	12010023	2020-11-02
16	鹏盛会计师事务所(特殊普通合伙)	91440300770329160G	44710029	2020-11-02
17	普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)	913100000609134343	31000007	2020-11-02
18	容诚会计师事务所(特殊普通合伙)	911101020854027874	11010032	2020-11-02
19	瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108569499231D	11010130	2020-11-02
20	上海会计师事务所(特殊普通合伙)	91310106096242261L	31000008	2020-11-02
21	深圳益盟会计师事务所(普通合伙)	91440300770332722R	44710034	2020-11-02
22	四川华信(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)	91510500083391472Y	51010003	2020-11-02
23	苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)	91320000086046285F	32000026	2020-11-02
24	唐山市新正会计师事务所(普通合伙)	911302035795687109	13020011	2020-11-02
25	天衡会计师事务所(特殊普通合伙)	913200000831585821	32000010	2020-11-02
26	天健会计师事务所(特殊普通合伙)	913300005793421213	33000001	2020-11-02

27	天圆全会计师事务所(特殊普通合伙)	911101080896649376	11000374	2020-11-02
28	天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)	911101085923425568	11010150	2020-11-02
29	希格玛会计师事务所(特殊普通合伙)	91610136073401690Z	61010047	2020-11-02
30	信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)	91110101592354581W	11010136	2020-11-02
31	亚太(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)	911100000785632412	11010075	2020-11-02
32	永拓会计师事务所(特殊普通合伙)	91110105085458861W	1100010Z	2020-11-02
33	尤尼泰福晋会计师事务所(特殊普通合伙)	913702000437CA8979	37020009	2020-11-02
34	致同会计师事务所(特殊普通合伙)	91110105892348555X	11010156	2020-11-02
35	中汇会计师事务所(特殊普通合伙)	9133000008737063A	33000014	2020-11-02
36	中勤万信会计师事务所(特殊普通合伙)	911101020859698750Q	11000162	2020-11-02
37	中华华会计师事务所(特殊普通合伙)	91120116668390414	12010011	2020-11-02
38	中审亚太会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108061301173Y	11010170	2020-11-02
39	中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)	91420106081978608H	42010005	2020-11-02
40	中天运会计师事务所(特殊普通合伙)	91110102089661664J	11000204	2020-11-02
41	中喜会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010185530738XF	11000168	2020-11-02
42	中兴光华会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010208376569XD	11010205	2020-11-02
43	中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)	91110102082881466K	11000167	2020-11-02
44	中审天通会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108089663085K	11000267	2020-11-02
45	中准会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108082889906D	11000170	2020-11-02
46	众华会计师事务所(特殊普通合伙)	91310114084119251J	31000003	2020-11-02

注:本表信息根据会计师事务所首次备案材料生成,行政机关对备案材料完成实质性审核后,会计师事务所对相关信息进行核实、准确、完整负责;为会计师事务所从事证券服务业务备案,不代表对其执业能力的认可。按照会计师事务所名称首字排序,排名不分先后。

已备案会计师事务所基本信息、注册会计师基本信息、近三年行政处罚信息详见附件。

附件下载:

从事证券服务业务会计师事务所备案名单及基本信息(截至2020年10月10日).xls

发布日期: 2020年11月03日

【大中小】 【打印版】 【关闭窗口】

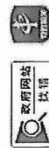
网站地图 | 联系我们

主办单位: 中华人民共和国财政部

网站标识码: bm14000001 京公网安备110102020300006号

技术支持: 财政部信息中心

中华人民共和国财政部 版权所有, 如有转载, 请注明来源



政府网站 找帮



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



毛敏宁(310000010043)  
您已通过2017年年检  
江苏省注册会计师协会



毛敏宁(310000010043)  
您已通过2018年年检  
江苏省注册会计师协会

证书编号:  
No. of Certificate

310000010043  
江苏省注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs

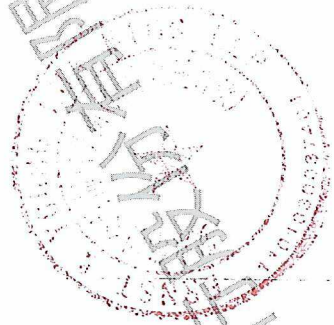
发证日期:  
Date of Issuance

1999 年 12 月 28 日  
/y /m /d

毛敏宁  
2017-6-5



姓名 毛敏宁  
Sex 男  
出生日期 1974-08-15  
工作单位 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)  
身份证号码 310104740815201  
Identity card No.



本复印件仅供使用

本复本复印件仅供河北省注册会计师协会使用

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



毛敏予(3100000010043)  
您已通过2019年年检  
江苏省注册会计师协会



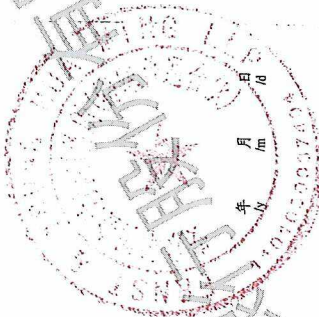
毛敏予(3100000010043)  
您已通过2020年年检  
江苏省注册会计师协会

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



毛敏予(310000010043)  
您已通过2021年年检  
江苏省注册会计师协会

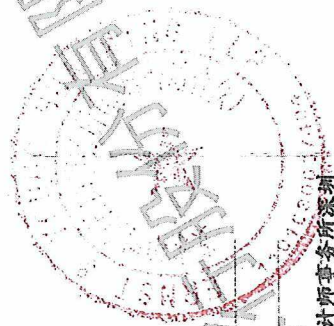


年 月 日  
m d

本复印件仅供参考



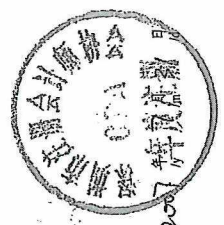
姓名 许旭明  
 Full name Xu Xiuming  
 性别 男  
 Sex Male  
 出生日期 1977-10-04  
 Date of birth 1977-10-04  
 工作单位 安永华明会计师事务所深圳分所  
 Working unit Aon Hewitt  
 身份证号码 440923197710040056  
 Identity card No. 440923197710040056



证书编号: 110002432766  
 No. of Certificate 110002432766  
 批准注册协会: 深圳市注册会计师协会  
 Authorized Institute of CPAs Shenzhen Institute of CPAs  
 发证日期: 2006 年 6 月 29 日  
 Date of Issuance 2006 / 6 / 29

年度检验登记  
 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。  
 This certificate is valid for another year after this renewal.



2021年度审计报告使用

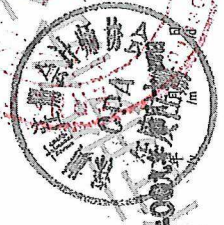
年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

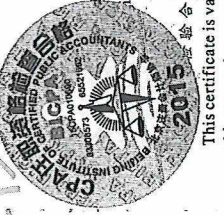
本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



姓名：许思明  
证书编号：110002432766



本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



本复本复印件仅供北京注册会计师协会使用

本复印件仅供打印使用

注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

安永华明深圳分所  
CPAs

转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
2010年11月30日

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

安永华明  
CPAs

转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
2010年11月16日

注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

安永华明  
CPAs

转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
2012年8月2日

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

安永华明  
CPAs

转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
2012年8月2日

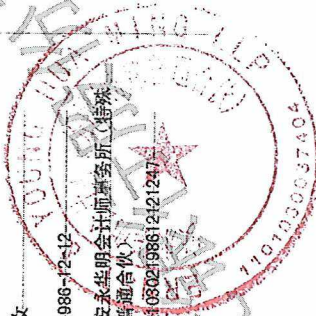
本复印件仅供河北河钢集团使用



姓名: 王梓  
 性别: 女  
 出生日期: 1988-12-12  
 工作单位: 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)  
 身份证号码: 210502198812121247  
 Identity card No.:



证书编号: 1100024530305  
 No. of Certificate  
 北京注册会计师协会  
 Authorized Institute of CPAs  
 发证日期: 2014年05月19日  
 Date of Issuance



姓名: 王梓  
 证书编号: 1100024530305

年 / 月 / 日  
 /m /d