

河北银行股份有限公司

2020年度及截至2021年3月31日止三个月期间财务报表



KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街1号
东方广场毕马威大楼8层
邮政编码: 100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn

审计报告

毕马威华振审字第 2105153 号

国家能源投资集团有限责任公司及国电电力发展股份有限公司董事会:

一、 审计意见

我们审计了后附的第 1 页至第 141 页的河北银行股份有限公司 (以下简称“河北银行”) 财务报表, 包括 2020 年 12 月 31 日及 2021 年 3 月 31 日的合并及母公司资产负债表, 2020 年度及截至 2021 年 3 月 31 日止三个月期间的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则 (以下简称“企业会计准则”) 的规定编制, 公允反映了河北银行 2020 年 12 月 31 日、2021 年 3 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2020 年度、截至 2021 年 3 月 31 日止三个月期间的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则 (以下简称“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, 我们独立于河北银行, 并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

三、 使用目的

本报告仅供国家能源投资集团有限责任公司及国电电力发展股份有限公司为拟进行的股权转让交易之目的使用, 未经本所书面同意, 不得用于任何其他目的。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2105153 号

四、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

河北银行治理层负责监督河北银行的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- (3) 评价河北银行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。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2105153 号

五、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

- (4) 对河北银行管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对河北银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致河北银行不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容 (包括披露)，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就河北银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。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。

我们与河北银行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。

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师

史剑



中国 北京

贾君宇



2021年8月18日

河北银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表
2020年12月31日及2021年3月31日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2021年 3月31日	2020年 12月31日	2021年 3月31日	2020年 12月31日
资产					
现金及存放中央银行款项	5	30,583,113	31,925,424	30,425,938	31,766,465
存放同业及其他金融机构款项	6	3,702,503	3,625,685	3,313,221	3,210,149
拆出资金	7	2,508,104	219,915	2,508,104	587,527
衍生金融资产	8	2,235	8,488	2,235	8,488
买入返售金融资产	9	19,631,242	14,933,767	19,631,242	14,933,767
发放贷款和垫款	10	250,482,285	239,831,123	223,073,038	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 投资		10,160,231	6,051,966	10,160,231	6,051,966
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融投资		37,870,464	40,240,034	37,870,464	40,240,034
- 以摊余成本计量的 金融投资		45,329,431	53,552,482	45,329,431	53,552,482
长期股权投资	12	-	-	1,080,400	1,080,400
固定资产	13	508,548	529,465	505,969	526,830
在建工程	14	79,366	69,238	79,008	68,880
无形资产	15	85,218	95,901	81,243	91,570
递延所得税资产	16	4,123,145	3,911,005	3,845,383	3,633,242
其他资产	17	2,778,795	707,380	2,758,958	698,265
资产总计		407,844,680	395,701,873	380,664,865	371,659,700

刊载于第 15 页至第 141 页的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
合并资产负债表和资产负债表(续)
2020年12月31日及2021年3月31日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2021年 3月31日	2020年 12月31日	2021年 3月31日	2020年 12月31日
负债及股东权益					
负债					
向中央银行借款	18	4,122,736	4,538,874	4,122,736	4,537,474
同业及其他金融机构 存放款项	19	239,222	66,362	274,698	197,503
拆入资金	20	22,246,394	19,935,886	900,591	1,131,207
衍生金融负债	8	42,172	37,912	42,172	37,912
卖出回购金融资产款	21	9,593,236	7,702,628	9,593,236	7,702,628
吸收存款	22	286,506,069	287,595,147	286,284,039	287,582,759
应付职工薪酬	23	798,181	721,811	685,981	615,854
应交税费	24	959,856	870,203	802,159	713,369
预计负债	25	100,042	245,406	100,042	245,406
应付债券	26	44,750,773	38,854,247	43,223,429	37,341,081
其他负债	27	3,838,423	3,077,415	1,950,085	1,348,520
负债合计		373,197,104	363,645,891	347,979,168	341,453,713

刊载于第 15 页至第 141 页的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
合并资产负债表和资产负债表(续)
2020年12月31日及2021年3月31日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2021年 3月31日	2020年 12月31日	2021年 3月31日	2020年 12月31日
负债及股东权益(续)					
股东权益					
股本	28	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000
其他权益工具	29	4,999,779	2,998,485	4,999,779	2,998,485
资本公积	30	9,610,377	9,610,377	9,609,656	9,609,656
其他综合收益	31	(47,593)	(82,012)	(47,593)	(82,012)
一般准备	32	4,663,589	4,663,589	4,663,589	4,663,589
盈余公积	33	2,940,888	2,940,888	2,940,888	2,940,888
未分配利润	34	3,995,474	3,494,382	3,519,378	3,075,381
归属于本行股东权益合计		33,162,514	30,625,709	32,685,697	30,205,987
少数股东权益		1,485,062	1,430,273	-	-
股东权益合计		34,647,576	32,055,982	32,685,697	30,205,987
负债及股东权益总计		407,844,680	395,701,873	380,664,865	371,659,700

本财务报表已于2021年8月18日获本行董事会批准。


梅爱斌
1301088625962
董事长


王君力
1301088640905
行长


王振宇
1301080109582
主管会计工作负责人
会计机构负责人



刊载于第15页至第141页的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
合并利润表和利润表
2020年度及截至2021年3月31日止三个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2021年 1至3月	2020年	2021年 1至3月	2020年
营业收入					
利息收入		4,293,615	15,670,350	3,898,461	14,367,250
利息支出		(2,068,376)	(7,789,048)	(1,863,264)	(7,099,472)
利息净收入	35	2,225,239	7,881,302	2,035,197	7,267,778
手续费及佣金收入		204,054	890,420	124,222	555,397
手续费及佣金支出		(45,470)	(195,856)	(45,434)	(183,908)
手续费及佣金净收入	36	158,584	694,564	78,788	371,489
投资净收益 / (损失)	37	19,425	(110,415)	19,425	(59,415)
公允价值变动净(损失) / 收益	38	(17,448)	160,638	(17,448)	160,638
汇兑净收益 / (损失)		738	(36,257)	738	(36,257)
其他业务收入		6,148	4,397	6,148	4,396
其他收益		92	7,537	-	7,259
营业收入合计		2,392,778	8,601,766	2,122,848	7,715,888
营业支出					
税金及附加	39	(23,750)	(93,404)	(20,923)	(83,344)
业务及管理费	40	(630,388)	(2,455,541)	(602,487)	(2,345,096)
信用减值损失	41	(1,097,052)	(3,824,503)	(1,007,262)	(3,487,893)
资产减值损失		-	17,439	-	17,439
其他业务成本		-	(7,098)	-	(7,098)
营业支出合计		(1,751,190)	(6,363,107)	(1,630,672)	(5,905,992)
营业利润		641,588	2,238,659	492,176	1,809,896
加: 营业外收入		143	4,657	130	4,646
减: 营业外支出		(101)	(55,230)	(101)	(55,229)
利润总额		641,630	2,188,086	492,205	1,759,313
减: 所得税费用	41	(85,749)	(316,798)	(48,208)	(195,994)
净利润		555,881	1,871,288	443,997	1,563,319

刊载于第 15 页至第 141 页的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
合并利润表和利润表 (续)
2020 年度及截至 2021 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2021 年 1 至 3 月	2020 年	2021 年 1 至 3 月	2020 年
净利润		555,881	1,871,288	443,997	1,563,319
归属于					
本行股东的净利润		501,092	1,695,568	443,997	1,563,319
少数股东损益		54,789	175,720	-	-
每股收益 (人民币元)	43	0.07	0.24	0.06	0.22
其他综合收益的税后净额:	31	34,419	(140,541)	34,419	(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投资公允价值变动		21,769	(232,761)	21,769	(232,761)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资信用损失准备		10,930	150,076	10,930	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		39,892	4,964	39,892	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		(10,103)	4,015	(10,103)	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		(28,069)	(66,835)	(28,069)	(66,835)
综合收益总额		590,300	1,730,747	478,416	1,422,778

刊载于第 15 页至第 141 页的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
合并利润表和利润表 (续)
2020 年度及截至 2021 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2021 年 1 至 3 月	2020 年	2021 年 1 至 3 月	2020 年
归属于本行股东的综合 收益总额	535,510	1,555,027	478,416	1,422,778
归属于少数股东的综合 收益总额	54,790	175,720	-	-

本财务报表已于 2021 年 8 月 18 日获本行董事会批准。



梅爱斌
董事长



王县力
行长



王振宇
主管会计工作负责人
会计机构负责人



河北银行股份有限公司
(公章)

刊载于第 15 页至第 141 页的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
合并现金流量表和现金流量表
2020年度及截至2021年3月31日止三个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2021年 1至3月	2020年	2021年 1至3月	2020年
经营活动产生的现金流量					
吸收存款净增加额		-	35,924,243	-	35,933,407
同业及其他金融机构存放					
款项净增加额		169,899	129,491	76,735	-
拆入资金净增加额		339,354	1,530,312	-	413,419
卖出回购金融资产款					
净增加额		1,890,608	-	1,890,608	-
存放中央银行款项					
净减少额		25,232,937	-	25,215,930	-
存放同业及其他金融机构					
款项净减少额		401,919	-	251,919	-
拆出资金净减少额		-	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
收取利息、手续费及佣金的					
现金		5,008,735	16,552,902	4,559,962	14,874,615
收到其他与经营活动有关的					
现金		554,941	1,312,415	401,824	1,061,714
经营活动现金流入小计		33,598,393	57,329,633	32,396,978	54,163,425

刊载于第 15 页至第 141 页的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
合并现金流量表和现金流量表 (续)
2020 年度及截至 2021 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2021 年 1 至 3 月	2020 年	2021 年 1 至 3 月	2020 年
经营活动产生的现金流量 (续)					
发放贷款和垫款净增加额		13,006,934	32,034,966	9,626,956	28,699,858
存放中央银行存款款项 净增加额		-	3,391,370	-	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
拆出资金净增加额		1,579,980	-	1,579,980	-
吸收存款净减少额		1,363,375	-	1,575,207	-
向中央银行借款净减少额		415,901	1,433,542	414,501	1,434,942
同业及其他金融机构存放 款项净减少额		-	-	-	10,391
拆入资金净减少额		-	-	228,372	-
卖出回购金融资产款 净减少额		-	4,138,672	-	4,138,672
为交易目的而持有的金融 资产净增加额		1,108,823	-	1,108,823	-
支付的利息、手续费及佣金		1,306,580	5,201,552	1,313,939	4,526,473
支付给职工以及为职工支付 的现金		324,831	1,339,234	308,989	1,288,294
支付的各项税费		276,422	1,751,800	236,917	1,501,022
支付的其他与经营活动有关 的现金		1,652,430	311,434	1,637,081	238,203
经营活动现金流出小计		<u>21,035,276</u>	<u>51,445,911</u>	<u>18,030,765</u>	<u>46,925,241</u>
经营活动产生的现金流量净额	44(1)	<u>12,563,117</u>	<u>5,883,722</u>	<u>14,366,213</u>	<u>7,238,184</u>

刊载于第 15 页至第 141 页的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
合并现金流量表和现金流量表(续)
2020年度及截至2021年3月31日止三个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行		
	附注	2021年 1至3月	2020年	2021年 1至3月	2020年
投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		10,342,263	769,891,595	10,342,263	769,881,595
取得投资收益收到的现金		19,425	(59,368)	19,425	(59,415)
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金		3,024	45,687	3,024	45,687
投资活动现金流入小计		10,364,712	769,877,914	10,364,712	769,867,867
投资支付的现金		3,000,159	772,341,746	3,000,159	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		24,934	102,007	24,730	98,319
投资活动现金流出小计		3,025,093	772,443,753	3,024,889	772,440,065
投资活动产生/(使用)的现金流量 净额		7,339,619	(2,565,839)	7,339,823	(2,572,198)

刊载于第 15 页至第 141 页的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
合并现金流量表和现金流量表(续)
2020年度及截至2021年3月31日止三个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2021年 1至3月	2020年	2021年 1至3月	2020年
筹资活动产生的现金流量				
发行其他权益工具收到的				
现金	2,001,294	2,998,485	2,001,294	2,998,485
发行债券和同业存单收到的				
现金净额	5,900,000	42,154,590	5,900,000	41,654,590
子公司借款收到的现金	2,164,371	-	-	-
筹资活动现金流入小计	10,065,665	45,153,075	7,901,294	44,653,075
偿付债券本金所支付的现金	-	53,480,000	-	53,480,000
偿付债券利息所支付的现金	754,282	514,489	337,945	473,489
分配利润所支付的现金	-	1,150,000	-	1,050,000
筹资活动现金流出小计	754,282	55,144,489	337,945	55,003,489
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额	9,311,383	(9,991,414)	7,563,349	(10,350,414)
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(2,147)	(13,428)	(2,147)	(13,428)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	44(2) 29,211,972	(6,686,959)	29,267,238	(5,697,856)
加: 期初/年初现金及现金等价物余额	23,452,074	30,139,033	23,298,562	28,996,418
期末/年末现金及现金等价物余额	44(3) 52,664,046	23,452,074	52,565,800	23,298,562

本财务报表已于2021年8月18日获本行董事会批准。



刊载于第15页至第141页的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
合并股东权益变动表

2020 年度及截至 2021 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	归属于本行股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
	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			小计
2021 年 1 月 1 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	-	-	-	34,419	-	-	501,092	535,511	54,789	590,300
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	2,001,294	-	-	-	-	-	2,001,294	-	2,001,294
3. 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 提取一般准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
上述 1 至 3 小计	-	2,001,294	-	34,419	-	-	501,092	2,536,805	54,789	2,591,594
2021 年 3 月 31 日余额	7,000,000	4,999,779	9,610,377	(47,593)	4,663,589	2,940,888	3,995,474	33,162,514	1,485,062	34,647,576

刊载于第 15 页至第 141 页的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
合并股东权益变动表(续)

2020年度及截至2021年3月31日止三个月期间
(除特别注明外,金额单位为人民币千元)

附注	归属于本行股东权益						少数股东权益	股东权益合计
	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		
2020年1月1日余额	7,000,000	-	9,610,377	58,529	4,455,352	2,706,390	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	1,730,747
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	-	-	-	-	-	234,498	(234,498)	-
- 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	(208,237)	-
- 提取一般准备	-	-	-	208,237	-	-	(1,050,000)	(49,000)
- 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(1,050,000)	(1,099,000)
上述1至3小计	-	2,998,485	-	(140,541)	208,237	234,498	202,833	3,503,512
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	32,055,982

本财务报表已于2021年8月18日获本行董事会批准。

梅爱斌
1301088625962
董事长

王景力
1088640905
行长

王振宇
109562
主管会计工作负责人
会计机构负责人



河北银行股份有限公司(公章)

刊载于第15页至第141页的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

股东权益变动表

2020 年度及截至 2021 年 3 月 31 日止三个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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
2021 年 1 月 1 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	-	-	-	34,419	-	-	443,997	478,416
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	2,001,294	-	-	-	-	-	2,001,294
3. 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-
- 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
- 提取一般准备	-	-	-	-	-	-	-	-
- 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-
上述 1 至 3 小计	-	2,001,294	-	34,419	-	-	443,997	2,479,710
2021 年 3 月 31 日余额	7,000,000	4,999,779	9,609,656	(47,593)	4,663,589	2,940,888	3,519,378	32,685,697

刊载于第 15 页至第 141 页的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
股东权益变动表 (续)

2020 年度及截至 2021 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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 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								
1. 综合收益总额	-	-	-	(140,541)	-	-	1,563,319	1,422,778
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	-	-	-	-	-	234,498	(234,498)	-
- 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	(208,237)	-
- 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

本财务报表已于 2021 年 8 月 18 日获本行董事会批准。

梅爱斌
1301088625062
董事长

王县芳
301088640905
行长

王振宇
301080109304
主管会计工作负责人

会计机构负责人



河北银行股份有限公司 (公章)

刊载于第 15 页至第 141 页的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
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

1 基本情况

河北银行股份有限公司(以下简称“本行”)的前身系石家庄城市合作银行, 1996年经中国人民银行(以下简称“人行”)《关于石家庄城市合作银行开业的批复》[银复(1996)145号]批准, 由石家庄市财政局、华北制药集团公司等25家单位共同发起成立, 并于同年取得企业法人营业执照, 设立时注册资本为人民币15,912万元。

1998年6月4日, 根据中国人民银行和国家工商行政管理局联合发文《关于城市合作银行变更名称有关问题的通知》[银发(1998)94号]、中国人民银行石家庄分行[石银复(1998)61号]批复, 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”)《中国银监会关于石家庄市商业银行更名的批复》[银监复(2009)450号]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。截至本报告日, 本行的第一大股东为国电电力发展股份有限公司, 持股比例为19.02%。

根据本行2018年12月12日《河北银行股份有限公司2018年第一次临时股东大会决议》、2019年3月29日中国证券监督管理委员会《关于核准河北银行股份有限公司定向发行股票的批复》[证监许可[2019]537号]、2019年9月23日中国银行保险监督管理委员会河北银保监局《河北银保监局关于河北银行变更注册资本方案的批复》[冀银保监复[2019]981号]以及相关协议, 本行增加注册资本人民币10亿元, 变更后的注册资本为人民币70亿元。

本行下设控股子公司3家, 为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和尉犁达西冀银村镇银行有限责任公司; 分行13家, 为唐山分行、邯郸分行、天津分行、廊坊分行、沧州分行、保定分行、青岛分行、石家庄分行、邢台分行、张家口分行、衡水分行、承德分行及秦皇岛分行; 小企业信贷专营机构1家, 为小企业金融服务中心; 支行237家, 主要分布在石家庄地区、唐山地区、邯郸地区、天津市、廊坊地区、沧州地区、保定地区、青岛地区、邢台地区、张家口地区、衡水地区、承德地区以及秦皇岛地区。

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。

2 财务报表编制基础

本集团以持续经营为基础编制财务报表。本财务报表仅供国家能源投资集团有限责任公司及国电电力发展股份有限公司为拟进行的股权转让交易之目的使用。

本集团自 2019 年 1 月 1 日起执行了中华人民共和国财政部 (以下简称“财政部”) 2017 年度修订的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等新金融工具准则, 并自 2021 年 1 月 1 日起执行了财政部 2017 年度修订的《企业会计准则第 14 号——收入》及财政部 2018 年度修订的《企业会计准则第 21 号——租赁》。

(1) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本集团及本行于 2020 年 12 月 31 日及 2021 年 3 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2020 年度及截至 2021 年 3 月 31 日止三个月期间的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

(2) 会计年度

本集团的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(3) 记账本位币及列报货币

本集团记账本位币为人民币, 编制财务报表采用的货币为人民币。本集团选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

3 主要会计政策和主要会计估计

(1) 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定, 包括本行及本行控制的子公司。控制, 是指本集团拥有对被投资方的权力, 通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报, 并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时, 本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利 (包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利)。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的股东权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。

如果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股东权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

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。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

(2) 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，属于可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资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) 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。

(4) 金融工具

(a) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

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

(b) 金融资产的分类

本集团通常根据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，在初始确认时将金融资产分为不同类别：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及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本集团改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本集团管理此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。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具，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：

- 本集团管理此金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；及
- 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。

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

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本集团将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将该本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

(c) 金融资产的后续计量

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

- 以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，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

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(d) 金融负债的分类和后续计量

本集团将金融负债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及以摊余成本计量的金融负债。

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债 (含属于金融负债的衍生金融工具) 和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。

初始确认后, 对于该类金融负债以公允价值进行后续计量, 除与套期会计有关外, 产生的利得或损失 (包括利息费用) 计入当期损益。

- 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后, 采用实际利率法以摊余成本计量。

(e) 抵销

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

- 本集团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;
- 本集团计划以净额结算, 或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(f) 金融工具的减值

本集团以预期信用损失为基础, 对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备:

- 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;
- 除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的信贷承诺等。

本集团持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型, 包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资, 以及衍生金融资产。

预期信用损失的计量

预期信用损失, 是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失, 是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额, 即全部现金短缺的现值。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素：(i) 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；(ii) 货币时间价值；(iii) 在报告期末无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期限为面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因报告期末后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

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。

金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在报告期末存在客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期限为面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

本集团对预期信用损失的计量方式参见附注 50(1)(c)。

预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(g) 金融资产和金融负债公允价值的确定

公允价值是指市场参与者于计量日在本集团可进入的主要市场 (如果没有主要市场，则为最有利的市场) 进行一个有秩序交易时，在该日出售资产所收取的价格或转移负债所支付的价格。

本集团对存在活跃市场的金融资产或金融负债，用活跃市场中的报价确定其公允价值，且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用。活跃市场中的报价应从独立来源获取 (如交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构)，使用较审慎的买价、卖价或中间价。本集团应尽可能多的使用市价法进行公允价值评估，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。

对不存在活跃市场的金融工具，本集团采用适当的估值模型确定其公允价值。所采用的估值模型包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法、参考第三方估值机构的估值结果等。本集团根据具体金融工具或交易策略的风险特性、流动性情况、交易对手风险及定价基础选择适当模型以确保真实、有效反映其公允价值。如果采用现金流量折现法分析，估计的未来现金流量将以管理层的最佳估计为准，而所用的折现率为合同条款及特征在实质上相同的其他金融工具在相关期间期末适用的市场收益率。如果参考第三方估值机构的评估结果时，应评估第三方估值机构的权威性、独立性及专业性。如果采用其他估值技术，使用的参数将以相关期间期末的市场资料为准。

在估计金融资产和金融负债的公允价值时，本集团会考虑可能对金融资产和金融负债的公允价值构成影响的所有市场参数，包括但不限于无风险利率、信用风险、外汇汇率及市场波动。

本集团选择市场参与者普遍认同，且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定金融工具的公允价值。采用估值技术确定金融工具的公允价值时，本集团选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的参数，并尽可能优先使用相关可观察参数，在相关可观察参数无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察参数。

(h) 金融资产和金融负债的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本集团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；
- 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移或未保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了或未保留对该金融资产的控制。

整体满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 所被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入股东权益其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）之和。

金融负债（或其一部分）的现时义务全部或部分已经解除的，本集团终止确认该金融负债（或其一部分）义务已解除的部分。

(5) 衍生金融工具

衍生金融工具具有以下全部特征：

- 其价值随着特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数、或其他变量的变动而变动；

- 不要求初始净投资，或与对市场条件变动具有类似反应的其他类型合同相比要求很少的净投资；及
- 在未来某一日期结算。

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确认，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，公允价值为负数的衍生金融工具确认为一项负债。因公允价值变动产生的利得和损失计入当期损益。

(6) 买入返售和卖出回购金融资产

买入返售金融资产是指本集团根据协议以一定价格向卖方购买并承诺将来以预定价格将该等金融工具转售予原卖方的债券、贷款及票据。卖出回购金融资产是指本集团根据协议以一定价格出售并承诺将来以预定价格回购该等金融工具的债券、贷款及票据。

卖出回购金融资产仍在资产负债表内确认，并按适用的会计政策计量。收到的资金在资产负债表内作为负债列示，并按照摊余成本计量。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，相应确认为利息收入和利息支出。

(7) 长期股权投资

在本行合并财务报表中，对子公司的长期股权投资按附注 3(1) 进行处理。

本行采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本行按照应享有子公司宣告分派的现金股利或利润确认当期投资收益。对子公司的投资按照成本减去减值准备（附注 3(12)）后在资产负债表内列示。

(8) 投资性房地产

本集团将持有的为赚取租金或资本增值，或两者兼有的房地产划分为投资性房地产。本集团采用成本模式计量投资性房地产，即以成本减累计折旧及减值准备后（附注 3(12)）在资产负债表内列示。本集团将投资性房地产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非投资性房地产符合持有待售的条件。

本集团投资性房地产的预计使用寿命、预计残值率和年折旧率分别为：

类别	预计使用寿命	预计净残值率 (%)	年折旧率 (%)
房屋及建筑物	20 年 - 40 年	3%	2.43% - 4.85%

(9) 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 (附注 3(12)) 在资产负债表内列示，在建工程以成本减减值准备 (附注 3(12)) 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。

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 (年)	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%
电子计算机	3 年 - 20 年	3% - 5%	4.75% - 32.33%
交通设备	5 年	5%	19.00%
电器及通讯设备	3 年 - 5 年	3% - 5%	19.00% - 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。

(10) 无形资产

本集团无形资产为使用寿命有限的无形资产，无形资产以成本减累计摊销及减值准备（附注 3(12)）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：

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

(11) 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。

(12) 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；
- 使用权资产；
- 无形资产；
- 采用成本模式计量的投资性房地产；及
- 长期股权投资等。

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。

(13) 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。

(14) 所得税

除因企业合并和直接计入股东权益 (包括其他综合收益) 的交易或者事项产生的所得税外，本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果不属于企业合并交易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)，则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

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，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

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

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

(15) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本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，本集团进行如下评估：

- 合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；
- 承租人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；
- 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。但是，对本集团作为承租人的土地和建筑物租赁，本集团选择不分拆合同包含的租赁和非租赁部分，并将各租赁部分及与其相关的非租赁部分合并为租赁。在分拆合同包含的租赁和非租赁部分时，承租人按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。出租人按附注 3(18) 所述会计政策中关于交易价格分摊的规定分摊合同对价。

(a) 本集团作为承租人

在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量，包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额（扣除已享受的租赁激励相关金额），发生的初始直接费用以及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。

本集团使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。使用权资产按附注 3(12) 所述的会计政策计提减值准备。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，采用本集团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，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：

- 根据担保余值预计的应付金额发生变动；
- 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
- 本集团对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

在对租赁负债进行重新计量时，本集团相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

本集团已选择对短期租赁（租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

(b) 本集团作为出租人

在租赁开始日，本集团将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

本集团作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产，而不是原租赁的标的资产，对转租进行分类。如果原租赁为短期租赁且本集团选择对原租赁应用上述短期租赁的简化处理，本集团将该转租分类为经营租赁。

融资租赁下，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，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本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。应收融资租赁款的终止确认和减值按附注 3(4) 所述的会计政策进行会计处理。未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。本集团将其发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(16) 财务担保、预计负债及或有负债

(a) 财务担保

财务担保是指由发出人（“担保人”）根据债务工具的条款支付指定款项，以补偿担保受益人（“持有人”）因某一特定债务人不能偿付到期债务而产生的损失。担保的公允价值（即已收取的担保费）初始确认为递延收入，列示为其他负债。递延收入在担保期内摊销并于利润表中确认为作出财务担保的收入。此外，当担保持有人可能根据这项担保向本集团提出申索、并且向本集团提出的申索金额预期会高于递延收入的账面值，则按照附注 3(4)(f) 于资产负债表内确认为预计负债。

2020 年度及截至 2021 年 3 月 31 日止三个月期间，本集团对表外信贷承诺使用预期信用损失模型计量特定债务人不能偿付到期债务产生的损失，在预计负债中列示。

(b) 其他预计负债及或有负债

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。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计量。本集团在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。

对过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本集团或该义务的金额不能可靠计量，则本集团会将该潜在义务或现时义务披露为或有负债。

(17) 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。

(18) 收入确认

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

(a) 以下会计政策适用于 2020 年度

收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本集团时，予以确认。

(b) 以下会计政策适用于 2021 年度

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务的控制权时，确认收入。

满足下列条件之一时，本集团属于在某一段时间内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：

- 客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本集团履约过程中在建的商品；
- 本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，本集团已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本集团会考虑下列迹象：

- 本集团就该商品或服务享有现时收款权利；
- 本集团已将该商品的实物转移给客户；
- 本集团已将该商品的法定所有权或所有权上的主要风险和报酬转移给客户；
- 客户已接受该商品或服务。

与本集团取得收入的主要活动相关的具体会计政策描述如下：

(i) 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具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中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。本集团计算实际利率时，考虑金融资产或金融负债的所有合同条款（包括提前还款、回购和类似期权等），对未来现金流量作出预计，但不考虑未来信用损失。另外，本集团还考虑交易费用、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。

(ii) 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。本集团确认的手续费及佣金收入反映其向客户提供服务而预期有权收取的对价金额，并于履行了合同中的履约义务时确认收入。

(19) 政府补助

政府补助是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本集团投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，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。

与资产相关的政府补助，本集团将其确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益或营业外收入。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入其他收益或营业外收入；否则直接计入其他收益或营业外收入。

(20) 支出确认

(a) 利息支出

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相应期间予以确认。

(b) 其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

(21) 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。

(22) 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。本集团及本行的关联方包括但不限于：

- (a) 本行的子公司；
- (b) 对本集团实施共同控制或重大影响的投资方；
- (c) 本集团的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (d) 本集团的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；
- (e) 本集团的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业。

(23) 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计以供财务报告之用，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”。

(24) 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可能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。

(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) 投资性房地产、固定资产和无形资产等资产的折旧和摊销

如附注 3(8)、(9) 和 (10) 所述, 本集团对投资性房地产、固定资产和无形资产等资产在考虑其残值后, 在使用寿命内计提折旧和摊销。本集团定期审阅相关资产的使用寿命, 以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。资产使用寿命是本集团根据对同类资产的已往经验并结合预期的技术改变而确定。如果以前的估计发生重大变化, 则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

(f) 对投资对象控制程度的判断

本集团按照附注 3(1) 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) 以及对这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 46(2)。

(g) 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。

(25) 主要会计政策的变更

本集团于 2021 年度执行了财政部于近年颁布的以下企业会计准则修订:

- 《企业会计准则第 21 号——租赁 (修订)》(“新租赁准则”)
- 《企业会计准则第 14 号——收入 (修订)》(“新收入准则”)

(a) 新租赁准则

新租赁准则修订了财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 21 号——租赁》(简称“原租赁准则”)。本集团自 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则,对会计政策相关内容进行调整。

新租赁准则完善了租赁的定义,本集团在新租赁准则下根据租赁的定义评估合同是否为租赁或者包含租赁。对于首次执行日前已存在的合同,本集团在首次执行日选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

• 本集团作为承租人

原租赁准则下,本集团根据租赁是否实质上将与资产所有权有关的全部风险和报酬转移给本集团,将租赁分为融资租赁和经营租赁。

新租赁准则下,本集团不再区分融资租赁与经营租赁。本集团对所有租赁(选择简化处理方法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。

在分拆合同包含的租赁和非租赁部分时,本集团按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

本集团选择根据首次执行新租赁准则的累积影响数,调整首次执行新租赁准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额,不调整可比期间信息。

对于首次执行日前的经营租赁,本集团在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日本集团增量借款利率折现的现值计量租赁负债,并按照以下方法计量使用权资产:

- 与租赁负债相等的金额,并根据预付租金进行必要调整。

对于首次执行日前的经营租赁,本集团在应用上述方法时采用了如下简化处理:

- 对将于首次执行日后 12 个月内完成的租赁作为短期租赁处理;
- 计量租赁负债时,对具有相似特征的租赁采用同一折现率;
- 使用权资产的计量不包含初始直接费用;
- 存在续租选择权或终止租赁选择权的,根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期;
- 作为使用权资产减值测试的替代,根据首次执行日前按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》计入资产负债表的亏损合同的亏损准备金额调整使用权资产;

- 对首次执行新租赁准则当年年初之前发生的租赁变更，不进行追溯调整，根据租赁变更的最终安排，按照新租赁准则进行会计处理。

- 本集团作为出租人

本集团无需对其作为出租人的租赁调整首次执行新租赁准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额。本集团自首次执行日起按照新租赁准则进行会计处理。

- 2021 年 1 月 1 日执行新租赁准则对财务报表的影响

在计量租赁负债时，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。本集团使用的加权平均利率为 3.57%。

2020 年 12 月 31 日披露的重大经营租赁的尚未支付的最低租赁付款额与 2021 年 1 月 1 日租赁负债的调节表：

	<u>本集团</u>	<u>本行</u>
2020 年 12 月 31 日合并财务报表中披露的 重大经营租赁的尚未支付的最低租赁付款额	703,531	694,929
按 2021 年 1 月 1 日本集团增量借款利率 折现的现值	650,109	641,835
	650,109	641,835
2021 年 1 月 1 日新租赁准则下的租赁负债	650,109	641,835

执行新租赁准则对 2021 年 1 月 1 日合并资产负债表及资产负债表相关项目的调整汇总如下：

本集团

	2020 年 <u>12 月 31 日</u>	2021 年 <u>1 月 1 日</u>	<u>调整数</u>
其他资产	707,380	1,357,489	650,109
其他负债	3,077,415	3,727,524	650,109
	3,077,415	3,727,524	650,109

本行

	2020 年 <u>12 月 31 日</u>	2021 年 <u>1 月 1 日</u>	<u>调整数</u>
其他资产	698,265	1,340,100	641,835
其他负债	<u>1,348,520</u>	<u>1,990,355</u>	<u>641,835</u>

(b) 新收入准则

新收入准则包括一个单一的、适用于源自客户合同收入确认的模型以及两种收入确认的方法：在某一时间点确认收入或者在一段时间内确认收入。该模型的特点是以合同为基础、通过五个步骤来分析决定某项交易是否可以确认收入，以及收入确认金额和收入确认时点。

新收入准则引入了广泛的定性和定量披露要求，旨在使财务报表使用者能够理解源自客户合同收入与现金流量的性质、金额、时间和不确定性。

采用该准则未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

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 3月31日	2020 年 12月31日	2021 年 3月31日	2020 年 12月31日
库存现金		937,210	983,320	931,842	976,311
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	25,477,540	25,520,430	25,350,726	25,392,041
- 超额存款准备金	(2)	3,925,088	5,347,634	3,900,239	5,324,098
- 财政性存款		230,430	61,245	230,430	61,245
小计		29,633,058	30,929,309	29,481,395	30,777,384
应计利息		12,845	12,795	12,701	12,770
合计		30,583,113	31,925,424	30,425,938	31,766,465

注:

- (1) 法定存款准备金为本集团按规定向人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 3月31日	2020 年 12月31日
人民币存款缴存比率	9.0%	9.0%
外币存款缴存比率	5.0%	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人行相应规定执行。

- (2) 超额存款准备金存放于人行，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 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
存放中国境内款项				
- 银行	3,451,839	3,393,555	3,057,308	2,978,655
- 非银行金融机构	200	188	200	188
小计	3,452,039	3,393,743	3,057,508	2,978,843
存放中国境外款项				
- 银行	236,312	221,892	236,312	221,892
小计	236,312	221,892	236,312	221,892
应计利息	21,226	11,054	20,475	10,418
减：减值准备	(7,074)	(1,004)	(1,074)	(1,004)
合计	3,702,503	3,625,685	3,313,221	3,210,149

7 拆出资金

	本集团		本行	
	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
拆放中国境内款项				
- 银行	-	200,000	-	-
- 非银行金融机构	2,500,000	20,020	2,500,000	570,020
小计	2,500,000	220,020	2,500,000	570,020
应计利息	9,224	115	9,224	17,727
减：减值准备	(1,120)	(220)	(1,120)	(220)
合计	2,508,104	219,915	2,508,104	587,527

8 衍生金融资产、衍生金融负债

本集团及本行

	2021 年 <u>3 月 31 日</u>	2020 年 <u>12 月 31 日</u>
衍生金融资产		
货币衍生工具	2,235	1,290
利率衍生工具	-	7,198
合计	<u>2,235</u>	<u>8,488</u>
衍生金融负债		
商品衍生工具	(42,172)	(37,912)
合计	<u>(42,172)</u>	<u>(37,912)</u>

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 <u>3 月 31 日</u>	2020 年 <u>12 月 31 日</u>
中国境内		
- 银行	4,092,845	4,982,230
- 其他金融机构	15,544,675	9,958,529
小计	19,637,520	14,940,759
减：减值准备	(6,278)	(6,992)
合计	<u>19,631,242</u>	<u>14,933,767</u>

(2) 按担保物类型分析

	2021年 3月31日	2020年 12月31日
债券	19,637,520	14,940,759
减：减值准备	(6,278)	(6,992)
合计	19,631,242	14,933,767

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 3月31日	2020年 12月31日	2021年 3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	91,997,147	89,236,485	91,959,387	89,198,716
- 融资租赁	28,040,439	25,239,549	-	-
小计	120,037,586	114,476,034	91,959,387	89,198,716
个人贷款和垫款				
- 住房和商用房按揭贷款	50,110,348	49,030,767	50,097,748	49,019,577
- 个人经营贷款	27,874,017	37,305,398	27,752,182	37,181,702
- 个人消费贷款	43,866,449	26,280,232	43,828,759	26,255,119
- 贷记卡透支	5,328,587	4,956,661	5,328,587	4,956,661
- 其他	7,090	6,498	7,090	6,498
小计	127,186,491	117,579,556	127,014,366	117,419,557
公司贷款和垫款				
- 票据贴现	974,500	974,500	974,500	974,500
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	248,198,577	233,030,090	219,948,253	207,592,773

	本集团		本行	
	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2021年 3月31日	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： 公司贷款和垫款				
- 票据贴现	8,936,466	11,995,469	8,936,466	11,995,469
发放贷款和垫款总额	257,135,043	245,025,559	228,884,719	219,588,242
应计利息	1,059,291	1,259,698	695,768	954,717
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款 损失准备	(7,712,049)	(6,454,134)	(6,507,449)	(5,333,324)
发放贷款和垫款账面价值	<u>250,482,285</u>	<u>239,831,123</u>	<u>223,073,038</u>	<u>215,209,635</u>

截至2021年3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0.23亿元(2020年12月31日：人民币0.09亿元)。

(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 3月31日	2020年 12月31日	2021年 3月31日	2020年 12月31日
制造业	21,266,005	20,662,951	19,145,767	18,264,651
租赁和商务服务业	22,598,354	19,771,408	18,529,101	16,542,565
水利、环境和公共设施管理业	19,928,924	18,826,734	6,473,954	6,569,809
房地产业	15,395,763	15,897,065	15,059,470	15,523,590
建筑业	9,240,138	9,318,054	6,514,616	6,535,663
批发和零售业	7,982,485	7,767,409	7,558,161	7,347,559
交通运输、仓储和邮政业	6,708,960	6,707,986	5,027,604	5,157,990
电力、燃气及水的生产和供应业	6,200,129	5,335,108	4,203,956	3,725,312
公共管理和社会组织	1,089,901	1,076,963	1,089,901	1,076,963
教育	456,154	452,304	284,580	280,755
其他	9,170,773	8,660,052	8,072,277	8,173,859
公司贷款和垫款合计	<u>120,037,586</u>	<u>114,476,034</u>	<u>91,959,387</u>	<u>89,198,716</u>
个人贷款和垫款	127,186,491	117,579,556	127,014,366	117,419,557
票据贴现	9,910,966	12,969,969	9,910,966	12,969,969
发放贷款和垫款总额	<u>257,135,043</u>	<u>245,025,559</u>	<u>228,884,719</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 3月31日	2020年 12月31日	2021年 3月31日	2020年 12月31日
信用贷款	63,610,629	58,943,119	63,193,084	58,684,978
保证贷款	88,560,240	85,347,905	72,170,539	71,820,124
附担保物贷款				
- 抵押贷款	97,177,762	90,844,446	86,030,585	81,299,648
- 质押贷款	7,786,412	9,890,089	7,490,511	7,783,492
合计	<u>257,135,043</u>	<u>245,025,559</u>	<u>228,884,719</u>	<u>219,588,242</u>

(4) 已逾期贷款按担保方式分析 (未含应计利息)

本集团

	2021年3月31日				
	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	合计
信用贷款	525,149	108,464	417,233	768,901	1,819,747
保证贷款	468,088	529,223	1,406,195	95,381	2,498,887
附担保物贷款					
- 抵押贷款	584,568	1,205,954	1,137,344	245,213	3,173,079
- 质押贷款	1,983	13,635	158	213	15,989
合计	<u>1,579,788</u>	<u>1,857,276</u>	<u>2,960,930</u>	<u>1,109,708</u>	<u>7,507,702</u>
占贷款和垫款总额百分比	<u>0.62%</u>	<u>0.72%</u>	<u>1.15%</u>	<u>0.43%</u>	<u>2.92%</u>

	2020年12月31日				
	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	合计
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>

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天以上(含 1 天)的贷款。

本行

	2021 年 3 月 31 日				
	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	合计
	信用贷款	525,149	108,464	417,233	768,901
保证贷款	360,206	525,317	1,406,106	95,381	2,387,010
附担保物贷款					
- 抵押贷款	552,102	1,205,954	1,056,344	245,213	3,059,613
- 质押贷款	1,983	908	158	213	3,262
合计	<u>1,439,440</u>	<u>1,840,643</u>	<u>2,879,841</u>	<u>1,109,708</u>	<u>7,269,632</u>
占贷款和垫款总额百分比	<u>0.64%</u>	<u>0.80%</u>	<u>1.26%</u>	<u>0.48%</u>	<u>3.18%</u>
	2020 年 12 月 31 日				
	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	合计
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>

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天以上(含 1 天)的贷款。

(5) 按贷款预期信用损失的评估方式分析 (不含应计利息)

本集团

	2021年3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	240,193,104	2,077,558	5,927,915	248,198,577
减：以摊余成本计量的发放 贷款和垫款损失准备	(2,750,686)	(574,554)	(4,386,809)	(7,712,049)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	237,442,418	1,503,004	1,541,106	240,486,528
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	8,936,466	-	-	8,936,466

	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	(2,941,733)	(603,682)	(2,908,719)	(6,454,134)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	222,836,700	1,813,038	1,926,218	226,575,956
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	11,995,469	-	-	11,995,469

本行

	2021年3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	212,177,891	1,940,170	5,830,192	219,948,253
减：以摊余成本计量的发放 贷款和垫款损失准备	(1,559,118)	(568,576)	(4,379,755)	(6,507,449)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	210,618,773	1,371,594	1,450,437	213,440,804
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	8,936,466	-	-	8,936,466

	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>11,995,469</u>

(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	2,941,733	603,682	2,908,719	6,454,134
转移：				
- 第一阶段	109,163	(22,457)	(86,706)	-
- 第二阶段	(676,581)	680,816	(4,235)	-
- 第三阶段	(1,748,559)	(2,940)	1,751,499	-
本期计提	2,124,930	(684,548)	128,182	1,568,564
本期转出	-	-	(438,310)	(438,310)
本期核销	-	-	-	-
收回原转销贷款	-	-	127,661	127,661
2021年3月31日	<u>2,750,686</u>	<u>574,553</u>	<u>4,386,810</u>	<u>7,712,049</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	902,776	209,198	1,773,777	2,885,751
本年转出	-	-	(329,449)	(329,449)
本年核销	-	-	(3,003,494)	(3,003,494)
收回原转销贷款	-	-	135,086	135,086
2020年12月31日	<u>2,941,733</u>	<u>603,682</u>	<u>2,908,719</u>	<u>6,454,134</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	-	-	-	-
本期计提	<u>14,574</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14,574</u>
2021年3月31日	<u>23,386</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23,386</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	<u>3,837</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,837</u>
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	603,014	2,904,963	5,333,324
转移：				
- 第一阶段	109,163	(22,949)	(86,214)	-
- 第二阶段	(676,581)	680,816	(4,235)	-
- 第三阶段	(1,746,191)	(2,940)	1,749,131	-
本期计提	2,047,380	(689,366)	126,760	1,484,774
本期转出	-	-	(354,520)	(354,520)
本期核销	-	-	-	-
收回原转销贷款	-	-	43,871	43,871
2021年3月31日	<u>1,559,118</u>	<u>568,575</u>	<u>4,379,756</u>	<u>6,507,449</u>
	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	211,352	1,770,021	2,549,141
本年转出	-	-	(329,449)	(329,449)
本年核销	-	-	(3,003,494)	(3,003,494)
收回原转销贷款	-	-	135,086	135,086
2020年12月31日	<u>1,825,347</u>	<u>603,014</u>	<u>2,904,963</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	-	-	-	-
本期计提	14,574	-	-	14,574
2021 年 3 月 31 日	<u>23,386</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23,386</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	-	-	-	-
本期计提	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。截至 2021 年 3 月 31 日，本集团及本行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中，已发生信用减值的发放贷款和垫款账面价值为人民币 0.00 亿元（2020 年 12 月 31 日：人民币 0.00 亿元），计提减值准备金额为人民币 0.23 亿元（2020 年 12 月 31 日：人民币 0.09 亿元）。

11 金融投资

注	本集团		本行		
	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	(1)	10,160,231	6,051,966	10,160,231	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投资	(2)	37,870,464	40,240,034	37,870,464	40,240,034
以摊余成本计量的金融投资	(3)	45,329,431	53,552,482	45,329,431	53,552,482
合计		93,360,126	99,844,482	93,360,126	99,844,482

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

	本集团		本行	
	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
持有作交易用途：				
债券投资				
- 金融债券	474,006	471,085	474,006	471,085
- 政府债券	1,114,048	-	1,114,048	-
- 企业债券	219,454	219,825	219,454	219,825
小计	1,807,508	690,910	1,807,508	690,910
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融投资 (准则要求)：				
资产管理计划及受益权 (a)	4,659,989	5,145,280	4,659,989	5,145,280
基金投资 (b)	3,510,227	20	3,510,227	20
理财产品 (c)	182,507	215,756	182,507	215,756
小计	8,352,723	5,361,056	8,352,723	5,361,056
合计	10,160,231	6,051,966	10,160,231	6,051,966

(a) 资产管理计划及受益权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。

(b) 基金投资主要为本集团及本行购买的公募基金产品。

(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。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

本集团及本行

	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债券投资		
- 金融债券 (a)	15,548,605	16,771,107
- 政府债券 (a)	14,222,225	15,658,051
- 企业债券	824,191	830,620
应计利息	424,373	331,410
小计	<u>31,019,394</u>	<u>33,591,188</u>
其他投资		
资产管理计划及受益权 (b)	4,261,901	4,190,850
应计利息	860,404	806,523
小计	<u>5,122,305</u>	<u>4,997,373</u>
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投资		
- 权益投资 (c)	11,700	11,700
- 商业银行无固定期限资本债券 (c)	1,717,065	1,639,773
小计	<u>1,728,765</u>	<u>1,651,473</u>
合计	<u>37,870,464</u>	<u>40,240,034</u>

(a) 于 2021 年 3 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 9.00 亿元 (2020 年 12 月 31 日: 人民币 9.00 亿元)。

(b) 资产管理计划及受益权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 3 月 31 日和 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，其公允价值分别为人民币 16.40 亿元、17.17 亿元；于 2021 年 3 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，持有城市商业银行资金清算中心 40 万股股权，持有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该类权益工具投资，无从其他综合收益转入留存收益的累计利得或损失。

(d) 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	-	-	-	-
- 第二阶段	-	-	-	-
- 第三阶段	-	-	-	-
本期 (转回) / 计提	(1,458)	-	2,689	1,231
2021 年 3 月 31 日	6,140	-	333,893	340,033
	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	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投资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，且不减少金融投资在资产负债表中列示的账面价值。截至 2021 年 3 月 31 日，本行已发生信用减值的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资账面余额为人民币 5.41 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 4.54 亿元)，计提减值准备金额为人民币 3.34 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 3.31 亿元)。

(3) 以摊余成本计量的金融投资

本集团及本行

	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债券投资		
- 政府债券 (a)	19,103,920	22,022,958
- 金融债券 (a)	12,030,365	13,985,416
- 企业债券	1,759,805	4,913,336
应计利息	448,958	693,255
小计	33,343,048	41,614,965
其他投资		
资产管理计划及受益权 (b)	13,709,221	13,644,687
应计利息	48,016	44,544
小计	13,757,237	13,689,231
减：减值准备 (c)	(1,770,854)	(1,751,714)
合计	45,329,431	53,552,482

(a) 于 2021 年 3 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 15.26 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 24.76 亿元)。

(b) 资产管理计划及受益权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) 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	-	-	-	-
- 第三阶段	-	12,545	(12,545)	-
本期 (转回) / 计提	35	(25,090)	44,194	19,139
2021 年 3 月 31 日	<u>95,995</u>	<u>-</u>	<u>1,674,858</u>	<u>1,770,853</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 3 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>

注：

(1) 对子公司的投资

	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
平山西柏坡冀银村镇银行有限责任公司	29,800	29,800
冀银金融租赁股份有限公司	1,035,300	1,035,300
尉犁达西冀银村镇银行有限责任公司	15,300	15,300

主要子公司介绍如下：

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

13 固定资产

本集团

	房屋及建筑物	电子计算机	交通设备	电器及 通讯设备	办公设备	合计
成本						
2020年1月1日余额	586,793	197,071	53,797	555,620	51,257	1,444,538
本年增加	10,821	12,087	2,352	42,000	381	67,641
本年减少	-	(4,253)	(3,492)	(17,545)	(960)	(26,250)
2020年12月31日余额	597,614	204,905	52,657	580,075	50,678	1,485,929
本期增加	-	162	-	957	(400)	719
本期减少	-	(1,059)	-	(1,948)	(45)	(3,052)
2021年3月31日余额	597,614	204,008	52,657	579,084	50,233	1,483,596
减：累计折旧						
2020年1月1日余额	191,780	165,143	47,982	443,772	42,688	891,365
本年计提折旧	34,217	16,447	4,215	32,724	2,278	89,881
折旧冲销	-	(3,970)	(3,149)	(16,725)	(938)	(24,782)
2020年12月31日余额	225,997	177,620	49,048	459,771	44,028	956,464
本期计提折旧	5,903	2,976	455	11,898	194	21,426
折旧冲销	-	(1,005)	-	(1,801)	(36)	(2,842)
2021年3月31日余额	231,900	179,591	49,503	469,868	44,186	975,048
账面价值						
2021年3月31日	365,714	24,417	3,154	109,216	6,047	508,548
2020年12月31日	371,617	27,285	3,609	120,304	6,650	529,465

本行

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>电子计算机</u>	<u>交通设备</u>	<u>电器及 通讯设备</u>	<u>办公设备</u>	<u>合计</u>
成本						
2020 年 1 月 1 日余额	586,793	196,551	52,145	551,088	50,553	1,437,130
本年增加	10,821	12,087	2,352	40,891	-	66,151
本年减少	-	(4,253)	(3,492)	(17,545)	(960)	(26,250)
2020 年 12 月 31 日余额	597,614	204,385	51,005	574,434	49,593	1,477,031
本期增加	-	169	-	347	-	516
本期减少	-	(1,059)	-	(1,948)	(45)	(3,052)
2021 年 3 月 31 日余额	597,614	203,495	51,005	572,833	49,548	1,474,495
减：累计折旧						
2020 年 1 月 1 日余额	191,781	164,782	46,910	440,927	41,999	886,399
本年计提折旧	34,216	16,391	3,912	31,835	2,230	88,584
折旧冲销	-	(3,970)	(3,149)	(16,725)	(938)	(24,782)
2020 年 12 月 31 日余额	225,997	177,203	47,673	456,037	43,291	950,201
本期计提折旧	5,903	2,972	385	11,445	462	21,167
折旧冲销	-	(1,005)	-	(1,801)	(36)	(2,842)
2021 年 3 月 31 日余额	231,900	179,170	48,058	465,681	43,717	968,526
账面价值						
2021 年 3 月 31 日	365,714	24,325	2,947	107,152	5,831	505,969
2020 年 12 月 31 日	371,617	27,182	3,332	118,397	6,302	526,830

截至 2021 年 3 月 31 日，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)。

14 在建工程

	<u>本集团</u>	<u>本行</u>
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)
本年转入长期待摊费用	(4,393)	(4,570)
本年其他减少	(642)	(642)
	71,698	71,340
2020 年 12 月 31 日余额	71,698	71,340
本期增加	10,128	10,128
	81,826	81,468
2021 年 3 月 31 日余额	81,826	81,468
减：减值准备		
2020 年 1 月 1 日余额	2,460	2,460
	2,460	2,460
2020 年 12 月 31 日余额	2,460	2,460
	2,460	2,460
2021 年 3 月 31 日余额	2,460	2,460
账面价值		
2021 年 3 月 31 日	79,366	79,008
2020 年 12 月 31 日	69,238	68,880

15 无形资产

本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>计算机软件</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
成本				
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)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2020 年 12 月 31 日余额	52,875	268,435	1,016	322,326
本期增加	-	14,087	-	14,087
在建工程转入	-	-	-	-
本期减少	-	-	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2021 年 3 月 31 日余额	<u>52,875</u>	<u>282,522</u>	<u>1,016</u>	<u>336,413</u>
累计摊销				
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)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2020 年 12 月 31 日余额	19,144	206,681	600	226,425
本期摊销	294	24,386	90	24,770
本期减少	-	-	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2021 年 3 月 31 日余额	<u>19,438</u>	<u>231,067</u>	<u>690</u>	<u>251,195</u>
账面价值				
2021 年 3 月 31 日	<u>33,437</u>	<u>51,455</u>	<u>326</u>	<u>85,218</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>33,731</u>	<u>61,754</u>	<u>416</u>	<u>95,901</u>

本行

	<u>土地使用权</u>	<u>计算机软件</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
成本				
2020 年 1 月 1 日余额	52,875	242,156	1,124	296,155
本期增加	-	-	-	-
在建工程转入	-	38,838	-	38,838
本年减少	-	(19,658)	(108)	(19,766)
	<u>52,875</u>	<u>261,336</u>	<u>1,016</u>	<u>315,227</u>
2020 年 12 月 31 日余额	52,875	261,336	1,016	315,227
本期增加	-	14,087	-	14,087
在建工程转入	-	-	-	-
本期减少	-	-	-	-
	<u>52,875</u>	<u>275,423</u>	<u>1,016</u>	<u>329,314</u>
2021 年 3 月 31 日余额	52,875	275,423	1,016	329,314
累计摊销				
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)
	<u>19,144</u>	<u>203,913</u>	<u>600</u>	<u>223,657</u>
2020 年 12 月 31 日余额	19,144	203,913	600	223,657
本期摊销	294	24,030	90	24,414
本期减少	-	-	-	-
	<u>19,438</u>	<u>227,943</u>	<u>690</u>	<u>248,071</u>
2021 年 3 月 31 日余额	19,438	227,943	690	248,071
账面价值				
2021 年 3 月 31 日	<u>33,437</u>	<u>47,480</u>	<u>326</u>	<u>81,243</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>33,731</u>	<u>57,423</u>	<u>416</u>	<u>91,570</u>

16 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

	2021 年 3 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	15,283,472	3,820,868	14,326,752	3,581,688
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	399,020	99,755	484,932	121,233
预收手续费收入	415,068	103,767	415,068	103,767
应付职工薪酬	344,984	86,246	344,984	86,246
表外资产减值损失	195,708	48,927	245,408	61,352
衍生金融工具浮亏	39,852	9,963	29,276	7,319
其他	124,396	31,099	124,396	31,099
	16,802,500	4,200,625	15,970,816	3,992,704
递延所得税负债：				
递延利息收入	(193,660)	(48,415)	(203,660)	(50,915)
固定资产加速折旧	(114,992)	(28,748)	(114,992)	(28,748)
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产公允价值变动	(1,268)	(317)	(8,144)	(2,036)
	(309,920)	(77,480)	(326,796)	(81,699)
小计	(309,920)	(77,480)	(326,796)	(81,699)
递延所得税账面价值	16,492,580	4,123,145	15,644,020	3,911,005

本行

	2021 年 3 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	14,421,412	3,605,353	13,464,692	3,366,173
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	399,020	99,755	484,932	121,233
应付职工薪酬	281,056	70,264	281,056	70,264
表外资产减值损失	195,708	48,927	245,408	61,352
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融投资公允价值变动	-	-	-	-
递延利息收入	110,748	27,687	100,744	25,186
衍生金融工具浮亏	39,852	9,963	29,276	7,319
其他	49,996	12,499	49,996	12,499
	15,497,792	3,874,448	14,656,104	3,664,026
递延所得税负债:				
固定资产加速折旧	(114,992)	(28,748)	(114,992)	(28,748)
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产公允价值变动	(1,268)	(317)	(8,144)	(2,036)
小计	(116,260)	(29,065)	(123,136)	(30,784)
递延所得税账面价值	15,381,532	3,845,383	14,532,968	3,633,242

(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 3 月 31 日
递延所得税资产：				
资产减值准备	3,581,688	239,180	-	3,820,868
应付职工薪酬	86,246	-	-	86,246
以公允价值计量且其变动计入当期				
损益的金融投资公允价值变动	-	-	-	-
递延利息收入				
-	-	-	-	-
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	-	(21,478)	99,755
表外资产减值损失	61,352	(12,425)	-	48,927
衍生金融工具浮亏	7,319	2,644	-	9,963
预收手续费收入	103,767	-	-	103,767
其他	31,099	-	-	31,099
小计	<u>3,992,704</u>	<u>229,399</u>	<u>(21,478)</u>	<u>4,200,625</u>
递延所得税负债：				
固定资产加速折旧	(28,748)	-	-	(28,748)
以公允价值计量且其变动计入当期				
损益的金融资产公允价值变动	(2,036)	1,719	-	(317)
递延利息收入	(50,915)	2,500	-	(48,415)
小计	<u>(81,699)</u>	<u>4,219</u>	<u>-</u>	<u>(77,480)</u>
递延所得税账面价值	<u>3,911,005</u>	<u>233,618</u>	<u>(21,478)</u>	<u>4,123,145</u>

	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当期				
损益的金融投资公允价值变动	44,799	(44,799)	-	-
递延利息收入	31,904	(31,904)	-	-
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
表外资产减值损失	24,922	36,430	-	61,352
衍生金融工具浮亏	644	6,675	-	7,319
预收手续费收入	-	103,767	-	103,767
其他	21,106	9,993	-	31,099
小计	<u>3,071,140</u>	<u>830,574</u>	<u>90,990</u>	<u>3,992,704</u>
递延所得税负债：				
固定资产加速折旧	(17,776)	(10,972)	-	(28,748)
以公允价值计量且其变动计入当期				
损益的金融资产公允价值变动	-	(2,036)	-	(2,036)
递延利息收入	-	(50,915)	-	(50,915)
小计	<u>(17,776)</u>	<u>(63,923)</u>	<u>-</u>	<u>(81,699)</u>
递延所得税账面价值	<u>3,053,364</u>	<u>766,651</u>	<u>90,990</u>	<u>3,911,005</u>

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 3月 31 日
递延所得税资产：				
资产减值损失	3,366,173	239,180	-	3,605,353
应付职工薪酬	70,264	-	-	70,264
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融投资公允价值变动	-	-	-	-
递延利息收入	25,186	2,501	-	27,687
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	-	(21,478)	99,755
表外资产减值损失	61,352	(12,425)	-	48,927
衍生金融工具浮亏	7,319	2,644	-	9,963
其他	12,499	-	-	12,499
小计	<u>3,664,026</u>	<u>231,900</u>	<u>(21,478)</u>	<u>3,874,448</u>
递延所得税负债：				
固定资产加速折旧	(28,748)	-	-	(28,748)
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产公允价值变动	(2,036)	1,719	-	(317)
小计	<u>(30,784)</u>	<u>1,719</u>	<u>-</u>	<u>(29,065)</u>
递延所得税账面价值	<u>3,633,242</u>	<u>233,619</u>	<u>(21,478)</u>	<u>3,845,383</u>

	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当期				
损益的金融投资公允价值变动	44,799	(44,799)	-	-
递延利息收入	31,904	(6,718)	-	25,186
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
表外资产减值损失	24,922	36,430	-	61,352
衍生金融工具浮亏	644	6,675	-	7,319
其他	12,499	-	-	12,499
小计	<u>2,916,485</u>	<u>656,551</u>	<u>90,990</u>	<u>3,664,026</u>
递延所得税负债：				
固定资产加速折旧	(17,776)	(10,972)	-	(28,748)
以公允价值计量且其变动计入当期				
损益的金融资产公允价值变动	-	(2,036)	-	(2,036)
小计	<u>(17,776)</u>	<u>(13,008)</u>	<u>-</u>	<u>(30,784)</u>
递延所得税账面价值	<u>2,898,709</u>	<u>643,543</u>	<u>90,990</u>	<u>3,633,242</u>

17 其他资产

	本集团		本行	
	2021 年 3月 31 日	2020 年 12月 31 日	2021 年 3月 31 日	2020 年 12月 31 日
其他应收款	389,229	115,094	382,102	112,605
使用权资产	1,319,086	-	1,310,813	-
长期待摊费用	133,000	297,990	129,050	293,887
抵债资产	5,928	5,928	5,928	5,928
预付款项	61,357	32,871	61,357	30,810
应收利息	483,257	179,838	482,772	179,376
其他	386,938	75,659	386,936	75,659
合计	<u>2,778,795</u>	<u>707,380</u>	<u>2,758,958</u>	<u>698,265</u>

18 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
借入中央银行款项	3,017,886	3,144,202	3,017,886	3,142,802
票据再贴现	1,102,961	1,392,546	1,102,961	1,392,546
小计	4,120,847	4,536,748	4,120,847	4,535,348
应计利息	1,889	2,126	1,889	2,126
合计	4,122,736	4,538,874	4,122,736	4,537,474

19 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 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
中国境内存放款项				
- 银行	237,737	65,676	273,943	197,210
- 其他金融机构	67	65	67	65
小计	237,804	65,741	274,010	197,275
应计利息	1,418	621	688	228
合计	239,222	66,362	274,698	197,503

20 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 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
中国境内拆入款项				
- 银行	22,008,872	19,759,801	900,000	1,128,372
应计利息	237,522	176,085	591	2,835
合计	22,246,394	19,935,886	900,591	1,131,207

21 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 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
	中国境内	
- 银行	9,593,236	7,702,628
合计	9,593,236	7,702,628

上述卖出回购交易的担保物为债券。

22 吸收存款

	本集团		本行	
	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2021年 3月31日	2020年 12月31日
活期存款				
-公司客户	81,270,953	88,716,200	81,227,826	88,886,212
-个人客户	22,742,481	21,954,802	22,726,453	21,933,683
小计	<u>104,013,434</u>	<u>110,671,002</u>	<u>103,954,279</u>	<u>110,819,895</u>
定期存款				
-公司客户	49,894,496	49,149,379	49,884,264	49,139,150
-个人客户	112,687,377	106,359,789	112,552,238	106,228,500
小计	<u>162,581,873</u>	<u>155,509,168</u>	<u>162,436,502</u>	<u>155,367,650</u>
保证金存款				
-承兑汇票保证金	5,828,434	5,952,858	5,817,295	5,941,719
-担保保证金	208,389	208,829	208,389	208,829
-信用证保证金	191,682	190,069	191,682	190,069
-其他	1,205,121	1,147,615	1,205,121	1,147,615
小计	<u>7,433,626</u>	<u>7,499,371</u>	<u>7,422,487</u>	<u>7,488,232</u>
结构性存款				
-公司客户	7,899	207,899	7,899	207,899
-个人客户	3,727,433	3,554,423	3,727,433	3,554,423
小计	<u>3,735,332</u>	<u>3,762,322</u>	<u>3,735,332</u>	<u>3,762,322</u>
通知存款	3,125,796	3,162,060	3,124,425	3,158,456
保本理财资金	852,040	2,536,410	852,040	2,536,410
地方财政库款	-	-	-	-
其他	147,066	114,373	147,066	114,373
吸收存款总额	<u>281,889,167</u>	<u>283,254,706</u>	<u>281,672,131</u>	<u>283,247,338</u>
应计利息	4,616,902	4,340,441	4,611,908	4,335,421
合计	<u>286,506,069</u>	<u>287,595,147</u>	<u>286,284,039</u>	<u>287,582,759</u>

23 应付职工薪酬

本集团

	2021 年 1 月 1 日	本期发生额	本期支付额	2021 年 3 月 31 日
短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	595,756	268,931	(237,297)	627,390
职工福利费	-	34,981	(34,981)	-
基本医疗保险	608	20,652	(8,367)	12,893
工伤险	418	1,039	(934)	523
生育险	93	137	(48)	182
住房公积金	1,293	23,521	(13,488)	11,326
工会经费及教育经费	72,589	8,147	(656)	80,080
离职后福利 - 设定提存计划				
基本养老保险费	29,234	29,223	(24,764)	33,693
补充养老保险费	-	12,068	(2,021)	10,047
失业保险费	9,510	1,539	(1,312)	9,737
其他长期福利 - 内部退养福利	12,310	962	(962)	12,310
合计	721,811	401,200	(324,830)	798,181
	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	17,938	515	(6,143)	12,310
合计	599,651	1,460,605	(1,338,445)	721,811

本行

	2021 年 1月 1日	本期发生额	本期支付额	2021 年 3月 31日
短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	498,747	249,510	(221,617)	526,640
职工福利费	-	34,607	(34,607)	-
基本医疗保险	50	19,984	(7,700)	12,334
工伤险	395	1,009	(904)	500
生育险	59	132	(43)	148
住房公积金	331	22,977	(12,945)	10,363
工会经费及教育经费	66,605	7,867	(2,876)	71,596
离职后福利 - 设定提存计划				
基本养老保险费	27,912	28,529	(24,044)	32,397
补充养老保险费	-	12,043	(2,022)	10,021
失业保险费	9,445	1,495	(1,268)	9,672
其他长期福利 - 内部退养福利	12,310	962	(962)	12,310
合计	615,854	379,115	(308,988)	685,981

	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	525,751	1,377,447	(1,287,344)	615,854

24 应交税费

	本集团		本行	
	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应交企业所得税	776,719	726,345	625,104	582,029
应交增值税	158,761	122,236	153,690	111,406
应交税金及附加	22,039	17,622	21,432	16,326
其他	2,337	4,000	1,933	3,608
合计	<u>959,856</u>	<u>870,203</u>	<u>802,159</u>	<u>713,369</u>

25 预计负债

本集团及本行

	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
预计表外项目损失 (1)	<u>100,042</u>	<u>245,406</u>

(1) 预计表外项目损失变动情况如下:

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 1 月 1 日	245,406	-	-	245,406
转移:				
本期计提 / (转回)	(145,364)	-	-	(145,364)
2021 年 3 月 31 日	<u>100,042</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>100,042</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
转移:				
本期 (转回) / 计提	145,719	-	-	145,719
2020 年 12 月 31 日	<u>245,406</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>245,406</u>

26 应付债券

	注	本集团		本行	
		2021年 3月31日	2020年 12月31日	2021年 3月31日	2020年 12月31日
应付同业存单	(3)	34,486,516	28,694,068	34,486,516	28,694,068
应付金融债券	(1)	6,499,947	6,499,901	4,999,947	4,999,901
应付二级资本债券	(2)	3,499,709	3,499,543	3,499,709	3,499,543
应计利息		264,601	160,735	237,257	147,569
合计		44,750,773	38,854,247	43,223,429	37,341,081
公允价值		44,164,905	38,374,409	42,687,660	36,897,164

(1) 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%。

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%。

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%。

(2) 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，票面年利率为3.75%。本行可以选择于2021年9月8日按面值赎回这些债券。

(3) 于2021年3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349.60亿元，年收益率为1.67%至4.37%，原始到期日为三个月到一年内不等。

27 其他负债

	本集团		本行	
	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他应付款	2,258,957	2,104,324	378,898	375,429
租赁负债	1,253,959	-	1,245,686	-
其他代理业务	38,697	730,771	38,697	730,771
清算资金往来	195,340	43,970	195,340	43,970
其他	91,470	198,350	91,464	198,350
合计	<u>3,838,423</u>	<u>3,077,415</u>	<u>1,950,085</u>	<u>1,348,520</u>

28 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

	2021 年 3 月 31 日	2020 年 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	153,612	153,612
合计	<u>7,000,000</u>	<u>7,000,000</u>

29 其他权益工具

无固定期限资本债券

(a) 于 2021 年 3 月 31 日发行在外的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	初始利率	发行价格	数量 (百万股)	折合 人民币	到期日	转股条件	转换情况
2020 年无固定 期限资本债券	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
2021 年无固定 期限资本债券	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						(221)			
账面价值						4,999,779			

(b) 主要条款

(i) 发行规模

发行规模共计人民币 50 亿元。

(ii) 债券期限

债券的存续期与发行人持续经营存续期一致。

(iii) 票面利率

债券采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每 5 年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。发行时的票面利率通过簿记建档、集中配售的方式确定。

债券票面利率包括基准利率和固定利差两个部分。基准利率为债券申购文件公告日或基准利率调整日前 5 个交易日（不含当日）中国债券信息网（或中央国债登记结算有限责任公司（以下简称“中央结算公司”）认可的其他网站）公布的中债国债到期收益率曲线 5 年期品种到期收益率的算术平均值（四舍五入计算到 0.01%）。固定利差为债券发行时确定的票面利率扣除债券发行时的基准利率，固定利差一经确定不再调整。

在基准利率调整日(即发行缴款截止日每满 5 年的当日), 将确定未来新的一个票面利率调整期内的票面利率水平, 确定方式为根据基准利率调整日的基准利率加发行定价时所确定的固定利差得出。如果基准利率在调整日不可得, 届时将根据监管部门要求由发行人和投资者确定此后的基准利率或其确定原则。

(iv) 发行人有条件赎回权

债券发行设置发行人有条件赎回条款。发行人自发行之日起 5 年后, 有权于每年付息日(含发行之日后第 5 年付息日)全部或部分赎回债券。在债券发行后, 如发生不可预计的监管规则变化导致债券不再计入其他一级资本, 发行人有权全部而非部分地赎回债券。

发行人须在得到银保监会批准并满足下述条件的前提下行使赎回权: 1、使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的工具, 并且只有在收入能力具备可持续性的条件下才能实施资本工具的替换; 2、或者行使赎回权后的资本水平仍明显高于银保监会规定的监管资本要求。

(v) 受偿顺序

债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于债券顺位的次级债务之后, 发行人股东持有的所有类别股份之前; 债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。如《中华人民共和国破产法》后续修订或相关法律法规对发行人适用的债务受偿顺序另行约定的, 以相关法律法规规定为准。

(vi) 利息发放

发行人有权取消全部或部分债券派息, 且不构成违约事件。发行人在行使该项权利时将充分考虑债券持有人的利益。发行人可以自由支配取消的债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外, 不构成对发行人的其他限制。若取消全部或部分债券派息, 需由股东大会审议批准, 并及时通知投资者。

如发行人全部或部分取消债券的派息, 自股东大会决议通过次日起, 直至决定重新开始向债券持有人全额派息前, 发行人将不会向普通股股东进行收益分配。对普通股股东停止收益分配, 不会构成发行人取消派息自主权的限制, 也不会对发行人补充资本造成影响。

债券派息必须来自于可分配项目, 且派息不与发行人自身评级挂钩, 也不随着发行人未来评级变化而调整。

债券采取非累积利息支付方式，即未向债券持有人足额派息的差额部分，不累积到下一计息年度。

债券不含有利率跳升机制及其他赎回激励。

(vii) 回售

投资者不得回售债券。

(viii) 减记条款

按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1) 银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；(2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存。减记部分不可恢复。

触发事件发生日指银保监会或相关部门认为触发事件已发生，并且向发行人发出通知，同时发布公告的日期。

触发事件发生后两个工作日内，发行人将就触发事件的具体情况、债券将被减记的金额、减记金额的计算方式、减记的执行日以及减记执行程序予以公告，并通知债券持有人。

30 资本公积

	本集团		本行	
	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 3 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	56,618	56,618	55,897	55,897
合计	<u>9,610,377</u>	<u>9,610,377</u>	<u>9,609,656</u>	<u>9,609,656</u>

31 其他综合收益	2020 年 12 月 31 日	本年所得税 前发生额	前期计入		2021 年 3 月 31 日
			其他综合收益	所得税费用	
本集团及本行					
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发放贷款和垫款公允价值变动	2,591	(4,950)	(3,455)	2,102	(3,712)
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	14,574	-	(3,642)	18,678
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资公允价值变动	(388,182)	(464,387)	517,576	(13,298)	(348,291)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备	295,833	(13,467)	-	3,366	285,732
合计	(82,012)	(468,230)	514,121	(11,472)	(47,593)

	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 收益的金融投资公允价值变动	(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 收益的金融投资减值准备	145,757	200,102	-	(50,026)	295,833
合计	58,529	(308,669)	121,279	46,849	(82,012)

32 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，本行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。本行的一般准备于 2021 年 3 月 31 日的余额为人民币 46.64 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 46.64 亿元)。

33 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 3 月 31 日的余额为人民币 19.92 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 19.92 亿元)，任意盈余公积于 2021 年 3 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，本行在弥补以前年度亏损后按净利润的 5%提取任意盈余公积。

34 未分配利润

(1) 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%差额提取一般风险准备，计人民币 2.08 亿元；
- 按 2020 年度净利润的 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 股派现人民币 1.20 元 (含税)。

35 利息净收入

	本集团		本行	
	2021年 1至3月	2020年	2021年 1至3月	2020年
注				
利息收入				
存放中央银行款项利息收入	105,383	395,516	104,794	393,536
存放同业及其他金融机构款项利息收入	57,192	184,687	61,810	241,314
拆出资金收入	15,554	50,454	15,505	46,229
发放贷款和垫款利息收入 (1)				
- 公司贷款和垫款	1,557,290	5,727,945	1,161,254	4,387,911
- 个人贷款和垫款	1,723,222	6,177,735	1,720,125	6,164,341
- 票据贴现	22,056	106,042	22,056	106,042
买入返售金融资产利息收入	73,458	306,729	73,458	306,729
金融投资利息收入	739,460	2,721,242	739,459	2,721,148
小计	4,293,615	15,670,350	3,898,461	14,367,250
利息支出				
向中央银行借款利息支出	(24,048)	(118,247)	(24,039)	(118,221)
同业及其他金融机构存放款项利息支出	(1,030)	(2,588)	(693)	(2,195)
拆入资金利息支出	(194,010)	(655,270)	(4,931)	(25,060)
吸收存款利息支出				
- 公司存款	(512,076)	(2,114,116)	(511,669)	(2,111,916)
- 个人存款	(968,779)	(3,392,057)	(967,676)	(3,387,704)
卖出回购金融资产利息支出	(33,758)	(202,766)	(33,758)	(202,766)
债券利息支出	(334,471)	(1,300,748)	(320,294)	(1,248,354)
转贴现利息支出	-	(2,312)	-	(2,312)
其他利息支出	(204)	(944)	(204)	(944)
小计	(2,068,376)	(7,789,048)	(1,863,264)	(7,099,472)
利息净收入	2,225,239	7,881,302	2,035,197	7,267,778

注:

- (1) 于2021年1至3月和2020年,本集团和本行已发生信用减值金融资产产生的利息收入分别为人民币0.51亿元和人民币0.59亿元。

36 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2021年 1至3月	2020年	2021年 1至3月	2020年
手续费及佣金收入				
融资租赁手续费收入	78,954	329,450	-	-
银行卡手续费及佣金收入	29,197	96,901	29,197	96,901
理财业务手续费收入	36,290	172,206	36,290	172,206
代理业务手续费收入	8,232	81,994	7,359	76,448
投行业务手续费收入	20,477	74,681	20,477	74,681
结算业务手续费收入	6,825	39,547	6,820	39,526
网银业务手续费收入	2,513	14,934	2,513	14,934
委托业务手续费收入	370	1,394	370	1,394
保理业务手续费收入	129	209	129	209
其他手续费收入	21,067	79,104	21,067	79,098
小计	204,054	890,420	124,222	555,397
手续费及佣金支出				
代理手续费支出	(15,433)	(50,895)	(15,433)	(50,895)
银行卡手续费支出	(6,481)	(47,215)	(6,481)	(47,215)
结算手续费支出	(4,188)	(10,882)	(4,153)	(10,839)
其他手续费支出	(19,368)	(86,864)	(19,367)	(74,959)
小计	(45,470)	(195,856)	(45,434)	(183,908)
手续费及佣金净收入	158,584	694,564	78,788	371,489

37 投资净收益 / (损失)

	本集团		本行	
	2021年 1至3月	2020年	2021年 1至3月	2020年
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	11,374	(38,692)	11,374	(38,692)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	5,092	(10,451)	5,092	(10,451)
衍生金融工具投资	2,963	(22,322)	2,963	(22,322)
以摊余成本计量的金融投资	(4)	(36,676)	(4)	(36,676)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融负债	-	(2,274)	-	(2,274)
股利收入	-	-	-	51,000
合计	19,425	(110,415)	19,425	(59,415)

38 公允价值变动净收益 / (损失)

本集团及本行

	2021年 1至3月	2020年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	(6,875)	187,339
衍生金融工具	(10,573)	(26,701)
合计	(17,448)	160,638
其中：因终止确认而转出至投资收益的合计金额	5,345	85,364

39 税金及附加

	本集团		本行	
	2021 年 1 至 3 月	2020 年	2021 年 1 至 3 月	2020 年
城市维护建设税	6,128	50,115	4,852	45,429
教育费附加	8,630	16,140	8,081	14,130
地方教育费附加	5,469	11,042	5,105	9,702
其他	3,523	16,107	2,885	14,083
合计	<u>23,750</u>	<u>93,404</u>	<u>20,923</u>	<u>83,344</u>

40 业务及管理费

	本集团		本行	
	2021 年 1 至 3 月	2020 年	2021 年 1 至 3 月	2020 年
短期薪酬	357,408	1,395,874	336,086	1,314,665
离职后福利 - 设定提存计划	42,830	64,216	42,067	62,267
其他长期福利 - 内部退养福利	962	515	962	515
租金及物业管理费	55,480	242,551	55,480	241,178
折旧及摊销	105,948	179,758	105,332	175,040
其他	67,760	572,627	62,560	551,431
合计	<u>630,388</u>	<u>2,455,541</u>	<u>602,487</u>	<u>2,345,096</u>

41 信用减值损失

	本集团		本行	
	2021 年 1 至 3 月	2020 年	2021 年 1 至 3 月	2020 年
存放同业及其他金融机构款项	6,070	602	70	602
拆出资金	900	(1,265)	900	(1,265)
买入返售金融资产	(714)	3,305	(714)	3,305
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量 (附注 10(6))	1,568,564	2,885,751	1,484,774	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))	14,574	3,837	14,574	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))	1,231	144,457	1,231	144,457
- 以摊余成本计量 (附注 11(3))	19,139	643,335	19,139	643,335
信用承诺 (附注 25(1))	(145,364)	145,719	(145,364)	145,719
其他	(367,348)	(1,238)	(367,348)	(1,238)
合计	<u>1,097,052</u>	<u>3,824,503</u>	<u>1,007,262</u>	<u>3,487,893</u>

42 所得税费用

(1) 所得税费用:

	附注	本集团		本行	
		2021 年 1 至 3 月	2020 年	2021 年 1 至 3 月	2020 年
本年所得税		316,269	1,140,596	278,728	896,684
以前年度所得税调整		-	(5,783)	-	(5,783)
递延所得税费用	16(2)	(230,520)	(818,015)	(230,520)	(694,907)
合计		<u>85,749</u>	<u>316,798</u>	<u>48,208</u>	<u>195,994</u>

(2) 所得税费用与会计利润的关系:

	本集团		本行	
	2021 年 1 至 3 月	2020 年	2021 年 1 至 3 月	2020 年
税前利润	641,630	2,188,086	492,205	1,759,313
法定税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的预期所得税	160,408	547,022	123,051	439,828
不可作纳税抵扣支出的项目				
- 业务招待费	195	1,588	195	1,584
- 其他	937	31,688	753	18,082
非纳税收益项目				
- 国债利息收入	(48,512)	(166,081)	(48,512)	(166,081)
- 其他	(27,279)	(91,636)	(27,279)	(91,636)
- 以前年度所得税调整	-	(5,783)	-	(5,783)
所得税费用	<u>85,749</u>	<u>316,798</u>	<u>48,208</u>	<u>195,994</u>

43 每股收益

本集团基本每股收益的具体计算如下:

	2021 年 1 至 3 月	2020 年
收益:		
归属于本行普通股股东的本年净利润	<u>501,092</u>	<u>1,695,568</u>
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>0.07</u>	<u>0.24</u>

基本每股收益按照归属于本行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。

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。

44 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 1至3月	2020年	2021年 1至3月	2020年
净利润	555,881	1,871,288	443,997	1,563,319
加: 信用减值损失	1,097,052	3,824,503	1,007,262	3,487,893
资产减值损失转回	-	(17,439)	-	(17,439)
折旧及摊销	105,948	179,758	105,332	175,040
公允价值变动净损失 / (收益)	17,448	(160,638)	17,448	(160,638)
投资净收益 / (损失)	(19,425)	110,415	(19,425)	59,415
债券利息支出	532,489	1,300,748	320,293	1,248,354
递延所得税资产的增加	(256,576)	(557,691)	(256,576)	(434,583)
经营性应收项目的减少 / (增加)	9,549,240	(34,736,949)	11,963,670	(31,768,177)
经营性应付项目的增加	981,060	34,069,727	784,212	33,085,000
经营活动产生的现金流量净额	<u>12,563,117</u>	<u>5,883,722</u>	<u>14,366,213</u>	<u>7,238,184</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

	本集团		本行	
	2021年 1至3月	2020年	2021年 1至3月	2020年
现金及现金等价物期末 / 年末余额	52,664,046	23,452,074	52,565,800	23,298,562
减: 现金及现金等价物期初 / 年初余额	<u>23,452,074</u>	<u>30,139,033</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>29,211,972</u>	<u>(6,686,959)</u>	<u>29,267,238</u>	<u>(5,697,856)</u>

(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 1 至 3 月	2020 年	2021 年 1 至 3 月	2020 年
库存现金	937,210	983,320	931,842	976,311
存放中央银行款项超额存款准备金	29,281,521	5,344,836	29,244,038	5,324,098
现金等价物	22,445,315	17,123,918	22,389,920	16,998,153
其中: 原始期限在三个月以内的存放				
同业款项	1,907,794	1,433,159	1,852,399	1,507,394
原始期限在三个月以内的拆出				
资金	900,000	750,000	900,000	550,000
原始期限在三个月以内的买入				
返售金融资产	19,637,521	14,940,759	19,637,521	14,940,759
现金及现金等价物余额	52,664,046	23,452,074	52,565,800	23,298,562

45 担保物信息

(1) 用作担保物的资产

本集团及本行

	2021 年 3 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投资	3,798,597	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投资	5,580,397	1,339,900
- 以公允价值计量且其变动计入当期		
损益的金融投资	-	2,195,420
合计	9,378,994	7,728,920

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。

(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。

46 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 3 月 31 日及 2020 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 3 月 31 日		
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融投资	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 金融投资	以摊余成本 计量的金融投资
资产管理计划及收益权	4,659,989	4,261,901	13,709,221
理财产品	182,507	-	-
基金投资	3,510,227	-	-
应计利息	-	860,404	48,016
合计	8,352,723	5,122,305	13,757,237

	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 的金融投资	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 金融投资	以摊余成本 计量的金融投资
资产管理计划及收益权	5,145,280	4,190,850	13,644,687
理财产品	215,756	-	-
基金投资	20	-	-
应计利息	-	806,523	44,544
合计	5,361,056	4,997,371	13,689,231

于 2021 年 3 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。

于 2021 年 3 月 31 日，本集团发起设立但未纳入本集团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 266.98 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 249.34 亿元)。

47 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。

截至 2012 年 12 月 31 日及以前，本集团按照原银监会的《商业银行资本充足率管理办法》及其他相关规定进行资本充足率的计算。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 3 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 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	9.86%	10.17%
一级资本充足率	11.65%	11.33%
资本充足率	13.65%	13.32%

48 关联方关系及交易

(1) 关联方关系

(a) 合并持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东

截至 2021 年 3 月 31 日，合并持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东名称及持股情况如下：

序号	股东名称	注册地	注册资本	业务性质及经营范围	合计持股比例
1	国电电力发展股份有限公司	辽宁省大连市	19,650,397,845	电力、热力生产、销售；新能源项目；高新技术咨询等。	19.02%
2	百悦投资集团有限公司	北京市	500,000,000	投资管理、投资咨询；资产管理；物业管理；销售服装装饰等。 基础设施建设项目开发、建设；土地整理；建筑材料销售；物业管理；其它与基础设施相关的咨询等。	8.99%
3	成都国地置业有限公司	四川省成都市	300,000,000	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、照明灯具、金属材料、百货销售；室内装饰设计；实业投资。	8.47%
4	南京栖霞建设股份有限公司	江苏省南京市	200,000,000	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。	8.19%
5	河北港口集团有限公司	河北省唐山市	8,000,000,000	港口建设投资及投资管理	6.64%
	中城建投资控股有限公司	北京市	700,000,000	投资及投资管理；投资咨询。	

(b) 本行的子公司

有关本行子公司的详细信息载于附注 12。

(2) 本集团与关键管理人员之外的关联方之间的交易

(a) 本行与子公司的交易

	2021 年 <u>3 月 31 日</u>	2020 年 <u>12 月 31 日</u>
年末交易余额:		
吸收存款	326,812	636,703
拆出资金	-	567,726
同业存放	73,354	166,519
发放贷款	-	-
	-	-
年度交易金额:		
利息收入	6,453	67,101
利息支出	2,487	8,491
	2,487	8,491

(b) 与合并持股本行 5%以上股东的交易

	2021 年 <u>3 月 31 日</u>	2020 年 <u>12 月 31 日</u>
年末交易余额:		
发放贷款和垫款	886,800	444,500
吸收存款	63,670	13,022
应付利息	96	27
	96	27
年度交易金额:		
手续费收入	-	3
利息收入	14,445	27,202
利息支出	55	297
	55	297

(c) 与其他关联方之间的交易

	2021 年 <u>3 月 31 日</u>	2020 年 <u>12 月 31 日</u>
年末交易余额:		
发放贷款和垫款	23,470,396	3,513,016
吸收存款	2,415,556	2,315,288
应付利息	1,034	669
	1,034	669
年度交易金额:		
利息收入	292,655	1,140,903
利息支出	5,355	33,903
手续费收入	141	432
	141	432
年末表外项目余额:		
银行承兑汇票	577,440	687,553
开出保函	10,941	10,941
	10,941	10,941

(3) 本集团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 <u>3 月 31 日</u>	2020 年 <u>12 月 31 日</u>
年末交易余额:		
发放贷款和垫款	2,334	1,825
吸收存款	3,101	2,448
	3,101	2,448
年度交易金额:		
利息收入	27	109
利息支出	2	12
	2	12

本集团上述关联方交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方保持一致。

49 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，从而进非经常性损益行业务管理。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。

(1) 经营分部利润、资产及负债

本集团

	2021年1至3月				合计
	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	
营业收入					
对外净利息收入	912,807	592,342	720,090	-	2,225,239
分部间净利息收入 / (支出)	531,623	(5,143)	(526,480)	-	-
利息净收入	1,444,430	587,199	193,610	-	2,225,239
手续费及佣金净收入	96,433	4,793	57,358	-	158,584
投资净收益	-	-	19,425	-	19,425
公允价值变动净收益	-	-	(17,448)	-	(17,448)
汇兑净收益	-	-	738	-	738
其他业务收入	2,275	2,336	1,537	-	6,148
其他收益	-	-	-	92	92
营业收入合计	<u>1,543,138</u>	<u>594,328</u>	<u>255,220</u>	<u>92</u>	<u>2,392,778</u>
营业支出					
税金及附加	(8,788)	(9,024)	(5,938)	-	(23,750)
业务及管理费	(274,573)	(155,153)	(61,950)	(138,712)	(630,388)
信用减值损失	(1,019,813)	(42,039)	(35,200)	-	(1,097,052)
营业支出合计	<u>(1,303,174)</u>	<u>(206,216)</u>	<u>(103,088)</u>	<u>(138,712)</u>	<u>(1,751,190)</u>
营业利润 / (亏损)	239,964	388,112	152,132	(138,620)	641,588
加：营业外收入	54	54	35	-	143
减：营业外支出	(37)	(38)	(26)	-	(101)
营业外净收入	17	16	9	-	42
分部利润 / (亏损) 总额	<u>239,981</u>	<u>388,128</u>	<u>152,141</u>	<u>(138,620)</u>	<u>641,630</u>
分部资产	<u>131,998,203</u>	<u>141,915,568</u>	<u>128,699,600</u>	<u>5,231,309</u>	<u>407,844,680</u>
分部负债	<u>143,839,002</u>	<u>145,443,572</u>	<u>81,674,408</u>	<u>2,240,122</u>	<u>373,197,104</u>
其他补充信息					
- 折旧及摊销费用	<u>(43,439)</u>	<u>(24,368)</u>	<u>(8,476)</u>	<u>(29,665)</u>	<u>(105,948)</u>
- 资本性支出	<u>648</u>	<u>364</u>	<u>127</u>	<u>443</u>	<u>1,582</u>

	2020 年				合计
	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	
营业收入					
对外净利息收入	3,438,340	2,745,305	1,697,657	-	7,881,302
分部间净利息收入 / (支出)	596,974	62,203	(659,177)	-	-
利息净收入	4,035,314	2,807,508	1,038,480	-	7,881,302
手续费及佣金净收入	422,111	21,143	251,310	-	694,564
投资净收益	-	-	(110,415)	-	(110,415)
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	-	-	-	7,537	7,537
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)
资产减值损失	17,439	-	-	-	17,439
其他业务成本	(2,626)	(2,697)	(1,775)	-	(7,098)
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	(20,435)	(20,987)	(13,808)	-	(55,230)
营业外净支出	(18,712)	(19,217)	(12,644)	-	(50,573)
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>
分部资产	<u>127,859,556</u>	<u>132,479,467</u>	<u>131,068,234</u>	<u>4,294,616</u>	<u>395,701,873</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>
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>(48,535)</u>	<u>(179,759)</u>
- 资本性支出	<u>76,634</u>	<u>44,859</u>	<u>14,953</u>	<u>50,466</u>	<u>186,912</u>

(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
	1至3月	12月31日
河北地区	2,202,243	7,913,796
河北以外地区	190,535	687,970
合计	2,392,778	8,601,766

	非流动性资产	
	2021年	2020年
	3月31日	12月31日
河北地区	639,567	659,969
河北以外地区	33,565	34,635
合计	673,132	694,604

	发放贷款和垫款	
	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
河北地区	242,095,183	230,206,694
河北以外地区	15,039,860	14,818,865
合计	257,135,043	245,025,559

50 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指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，以应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。

本集团坚持“稳健、审慎”的风险偏好，实现信用风险的统一集中管理，总行授信审批委员会是全行授信审批的最高决策机构。在总行层面，设立风险管理部、授信审批部、资产保全部、法律合规部等风险管理部门。风险管理部牵头全行的全面风险管理，负责制定全行总体风险政策，组织各条线、各分行开展信用风险管理工作。在总行的风险管理架构下，授信审批部主要负责信用风险审查审批和实施把控，资产保全部负责全行不良贷款的管理、清收化解工作，法律合规部负责合规风险管理。在分行层面设立了风险管理部，负责分行的风险管理、授信审查、合规管理、清收处置等工作。

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。

(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。

(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。

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。

(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。

(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。

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（即没有在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。

(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 53(1) 和 53(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。于 2021 年 3 月 31 日就上述事项承受的最大信用风险敞口已在附注 50(1) 披露。

- (i) 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 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	29,645,903	30,942,104
存放同业及其他金融机构款项	3,702,503	3,625,685
拆出资金	2,508,104	219,915
买入返售金融资产	19,631,242	14,933,767
发放贷款及垫款	250,482,285	239,831,123
金融投资		
- 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	10,160,231	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投资	37,870,464	40,240,034
- 以摊余成本计量的金融投资	45,329,431	53,552,482
其他资产	933,843	327,803
小计	400,264,006	389,724,879
信贷承诺	50,510,272	49,808,766
最大信用风险敞口	411,578,339	439,533,645

(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 <u>3 月 31 日</u>	2020 年 <u>12 月 31 日</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款		
第一阶段		
- 未逾期未发生信用减值 (a)	240,160,204	225,694,063
- 已逾期未发生信用减值 (b)	<u>32,900</u>	<u>84,370</u>
第二阶段		
- 未逾期未发生信用减值 (a)	530,671	436,586
- 已逾期未发生信用减值 (b)	<u>1,546,887</u>	<u>1,980,134</u>
第三阶段		
- 已发生信用减值 (c)	<u>5,927,915</u>	<u>4,834,937</u>
应计利息	<u>1,059,291</u>	<u>1,259,698</u>
减：减值准备	<u>(7,712,049)</u>	<u>(6,454,134)</u>
小计	<u>241,545,819</u>	<u>227,835,654</u>

	2021 年 3 月 31 日	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		
第一阶段		
- 未逾期未发生信用减值 (a)	8,936,466	11,995,469
- 已逾期未发生信用减值 (b)	-	-
第二阶段		
- 未逾期未发生信用减值 (a)	-	-
- 已逾期未发生信用减值 (b)	-	-
第三阶段		
- 已发生信用减值 (c)	-	-
小计	<u>8,936,466</u>	<u>11,995,469</u>
合计	<u>250,482,285</u>	<u>239,831,123</u>
- 未逾期未发生信用减值		
	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
公司贷款	124,982,199	122,727,275
个人贷款	124,645,142	115,398,843
合计	<u>249,627,341</u>	<u>238,126,118</u>

- 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 3 月 31 日					
公司贷款	282,088	181,315	-	-	463,403
个人贷款	650,870	465,514	-	-	1,116,384
合计	<u>932,958</u>	<u>646,829</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,579,787</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	521,079	619,498	-	-	1,140,577
合计	<u>844,622</u>	<u>1,219,882</u>	<u>-</u>	<u>-</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。

- 已发生信用减值

	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
公司贷款	4,502,950	3,794,803
个人贷款	1,424,965	1,040,134
合计	<u>5,927,915</u>	<u>4,834,937</u>

(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3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3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 损益的金融投资	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的金融投资	以摊余成本 计量的金融投资	合计
2021年3月31日				
债券投资				
- 政府债券	1,114,048	14,222,225	19,103,920	34,440,193
- 金融债券 (i)	474,006	15,565,670	12,030,365	29,515,489
- 企业债券	219,454	824,191	1,759,805	3,058,002
- 永续债	-	1,700,000	-	-
- 资产支持证券	-	-	-	-
资产管理计划及受益权 (ii)	4,659,989	4,261,901	13,709,221	21,481,349
基金投资	3,510,227	-	-	182,507
理财产品	182,507	-	-	4,659,989
权益工具	-	11,700	-	11,700
合计	<u>10,160,231</u>	<u>36,585,687</u>	<u>46,603,311</u>	<u>93,349,229</u>

	以公允价值 计量且其变动 计入当期 损益的金融投资	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的金融投资	以摊余成本 计量的金融投资	合计
2020 年 12 月 31 日				
债券投资				
- 政府债券	-	15,658,051	22,022,957	38,794,064
- 金融债券 (i)	471,085	16,771,107	13,985,416	30,114,552
- 企业债券	219,825	830,620	4,913,336	5,963,781
- 资产支持证券	-	-	-	-
资产管理计划及受益权 (ii)	5,145,280	4,190,850	13,644,687	22,980,817
基金投资	20	-	-	20
理财产品	215,756	-	-	215,756
权益工具	-	11,700	-	11,700
商业银行无固定期限资本债券	-	1,639,773	-	1,639,773
合计	<u>6,051,966</u>	<u>39,102,101</u>	<u>54,566,396</u>	<u>99,720,463</u>

- (i) 本集团持有的金融债券主要为中国政策性银行发行的债券。
- (ii) 于 2021 年 3 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日，本集团持有的资产管理计划及受益权的交易对手主要是证券公司、全国性股份制商业银行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。

(i) 金融工具信用质量分析

于 2021 年 3 月 31 日，本集团金融工具风险阶段划分如下：

	2021 年 3 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	30,583,113	-	-	30,583,113	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	3,709,577	-	-	3,709,577	(7,074)	-	-	(7,074)
拆出资金	2,509,224	-	-	2,509,224	(1,120)	-	-	(1,120)
买入返售金融资产	19,637,520	-	-	19,637,520	(6,278)	-	-	(6,278)
发放贷款和垫款	240,193,104	2,077,558	5,927,915	248,198,577	(2,750,686)	(574,554)	(4,386,809)	(7,712,049)
金融投资	42,370,492	-	4,729,793	47,100,285	(67,633)	(28,363)	(1,674,858)	(1,770,854)
其他资产	354,144	519	118,195	472,858	(1,211)	(158)	(82,260)	(83,629)
以摊余成本计量的金融资产合计	339,357,174	2,078,077	10,775,903	352,211,154	(2,834,002)	(603,075)	(6,143,927)	(9,581,004)

	2020年12月31日				合计	预期信用减值准备			合计
	账面原值					第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	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	3,615,635	-	-	3,615,635	(1,004)	-	-	(1,004)	
拆出资金	220,020	-	-	220,020	(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	(2,941,733)	(603,683)	(2,908,718)	(6,454,134)	
金融投资	49,603,442	83,195	4,879,760	54,566,397	(67,597)	(40,908)	(1,643,209)	(1,751,714)	
其他资产	79,877	519	118,195	198,591	(1,079)	(158)	(82,260)	(83,497)	
以摊余成本计量的金融资产合计	326,163,590	2,500,434	9,832,892	338,496,916	(3,018,625)	(644,749)	(4,634,187)	(8,297,561)	

2021 年 3 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	8,936,466	-	-	8,936,466	(23,386)	-	-	(23,386)
金融投资	37,329,447	-	541,017	37,870,464	(6,139)	-	(333,894)	(340,033)
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	46,265,913	-	541,017	46,806,930	(14,951)	-	(333,893)	(348,844)
信贷承诺	50,510,272	-	-	50,510,272	(100,042)	-	-	(100,042)

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	39,785,625	-	454,409	40,240,034	(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	51,781,094	-	454,409	52,235,503	(12,573)	-	(331,204)	(343,777)
信贷承诺	49,808,766	-	-	49,808,766	(245,406)	-	-	(245,406)

(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;计划财务部通过制定全行资产负债管理计划,具体实施利率风险和汇率风险的管理;资金运营中心根据本集团风险偏好指标及资产负债管理计划,开展资金投资于自营交易业务,实施具体市场风险识别、计量、监测和控制。

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。

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。

(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:

	实际利率 (注(1))	2021年3月31日						
		合计	不计息	无期限	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	1.48%	30,583,113	1,180,485	-	29,402,628	-	-	-
存放同业及其他金融机构 款项	1.27%	3,702,503	21,226	-	1,517,408	2,163,869	-	-
拆出资金	3.53%	2,508,104	9,224	-	899,597	1,599,283	-	-
买入返售金融资产	2.25%	19,631,242	1,095	-	19,630,147	-	-	-
发放贷款和垫款	5.20%	250,482,285	22,543,799	-	124,083,675	103,854,811	-	-
投资(注(2))	3.27%	93,360,126	1,783,412	-	7,165,733	24,269,302	37,625,722	22,515,957
其他		7,577,307	7,575,072	-	-	2,235	-	-
总资产		407,844,680	33,114,313	-	182,699,188	131,889,500	37,625,722	22,515,957

本集团

	实际利率 (注(1))	2021年3月31日						
		合计	不计息	无期限	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	2.36%	4,122,736	1,889	-	975,378	3,145,469	-	-
同业及其他金融机构存放 款项	1.94%	239,222	2,644	-	82,578	154,000	-	-
拆入资金	1.64%	22,246,394	237,522	-	10,655,001	10,972,971	380,900	-
卖出回购金融资产款	1.32%	9,593,236	-	-	9,593,236	-	-	-
吸收存款	2.22%	286,506,069	5,832,535	-	251,597,523	24,323,453	4,752,558	-
应付债券	3.37%	44,750,773	264,601	-	17,267,621	22,044,340	1,674,502	3,499,709
其他	2.82%	5,738,674	5,696,502	-	14,569	27,603	-	-
总负债		373,197,104	12,035,693	-	290,185,906	60,667,836	6,807,960	3,499,709
资产负债缺口		34,647,576	21,078,620	-	(107,486,718)	71,221,664	30,817,762	19,016,248

本集团

实际利率 (注 (1))	2020年12月31日						
	合计	不计息	无期限	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	1	-	200,115	19,799	-	-
买入返售金融资产	14,933,767	1,095	-	14,932,672	-	-	-
发放贷款和垫款	239,831,123	17,447,516	-	151,951,264	70,432,343	-	-
投资(注(2))	99,844,482	1,849,152	-	22,262,927	19,915,365	35,089,849	20,727,189
其他	5,321,477	5,312,989	-	7,198	1,290	-	-
总资产	395,701,873	25,679,167	-	222,143,949	92,061,719	35,089,849	20,727,189

本集团

	实际利率 (注 (1))	2020 年 12 月 31 日						
		合计	不计息	无期限	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	2.79%	4,538,874	2,126	-	1,327,283	3,209,465	-	-
同业及其他金融机构存放 款项	1.68%	66,362	-	-	66,362	-	-	-
拆入资金	2.06%	19,935,886	176,084	-	5,736,701	13,698,701	324,400	-
卖出回购金融资产款	1.78%	7,702,628	-	-	7,702,628	-	-	-
吸收存款	2.14%	287,595,147	4,340,442	-	241,965,828	36,915,728	4,373,149	-
应付债券	3.17%	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		363,645,891	9,594,222	-	262,863,677	80,909,134	6,779,315	3,499,543
资产负债缺口		32,055,982	16,084,945	-	(40,719,728)	11,152,585	28,310,534	17,227,646

注：

- (1) 实际利率是指利息收入 / 支出除以平均生息资产 / 负债的年化比率。
- (2) 2021 年及 2020 年，本集团投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资及以摊余成本计量的金融投资。

(b) 利率敏感性分析

本集团

	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
利息净收入增加 / (减少)	增加 / (减少)	增加 / (减少)
收益率曲线平行上移 100 个基点	(540,705)	(323,553)
收益率曲线平行下移 100 个基点	540,705	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该负债匹配来管理外汇风险。

于资产负债表日的外汇风险敞口如下：

本集团

	2021 年 3 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	30,562,957	10,747	9,409	30,583,113
存放同业及其他金融机构款项	3,437,455	114,037	151,011	3,702,503
发放贷款和垫款	250,463,115	19,170	-	250,482,285
其他	123,074,544	2,235	-	123,076,779
资产总计	407,538,071	146,189	160,420	407,844,680
向中央银行借款	4,122,736	-	-	4,122,736
同业及其他金融机构存放款项	239,222	-	-	239,222
拆入资金	22,246,394	-	-	22,246,394
吸收存款	286,467,055	21,174	17,840	286,506,069
其他	60,082,683	-	-	60,082,683
负债合计	373,157,559	21,174	17,840	373,197,104
净头寸	34,380,512	125,015	142,580	34,647,576
资产负债表外信贷承诺	50,510,272	-	-	50,510,272

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	28,749,047	15,477	6,088	28,770,612
存放同业及其他金融机构款项	1,469,345	553,119	93,038	2,115,502
发放贷款和垫款	210,365,236	59,380	41,984	210,466,600
其他	126,006,080	87,200	-	126,093,280
资产总计	<u>366,589,708</u>	<u>715,176</u>	<u>141,110</u>	<u>367,445,994</u>
向中央银行借款	6,018,079	-	-	6,018,079
同业及其他金融机构存放款项	12,589	-	-	12,589
拆入资金	17,493,223	387,330	31,272	17,911,825
吸收存款	249,938,248	170,558	1,792	250,110,598
其他	64,964,175	2,957	21	64,967,153
负债合计	<u>338,426,314</u>	<u>560,845</u>	<u>33,085</u>	<u>339,020,244</u>
净头寸	<u>28,163,394</u>	<u>154,331</u>	<u>108,025</u>	<u>28,425,750</u>
资产负债表外信贷承诺	<u>49,808,766</u>	-	-	<u>49,808,766</u>

外汇敏感性分析

本集团

	2021 年	2020 年
	3 月 31 日	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	307	599
汇率下降 100 个基点	(307)	(599)

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。

风险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。计划财务部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。资金运营中心在开展金融市场业务中，根据全行资产负债计划合理安排中心业务的资产负债结构，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。

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3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	
资产							
现金及存放中央银行款项	25,707,970	4,875,143	-	-	-	-	30,583,113
存放同业及其他金融机构款项	-	2,080,960	30,066	150,330	1,441,147	-	3,702,503
拆出资金	-	-	905,897	-	1,602,207	-	2,508,104
买入返售金融资产	-	-	19,631,242	-	-	-	19,631,242
发放贷款和垫款	9,260,304	107,752,078	6,359,168	12,535,326	45,421,559	61,896,079	250,482,285
投资	11,700	1,744,399	1,316,806	4,136,316	27,116,748	34,389,318	93,360,126
其他	7,575,072	-	-	-	2,235	-	7,577,307
总资产	42,555,046	116,452,580	28,243,179	16,821,972	75,583,896	96,285,397	407,844,680

本集团

	2021 年 3 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	-	-	110,968	864,634	3,147,134	-	-	4,122,736
同业及其他金融机构存放款项	-	54,546	-	30,110	154,566	-	-	239,222
拆入资金	-	-	3,986,324	6,791,430	11,087,232	381,408	-	22,246,394
卖出回购金融资产款	-	-	9,593,236	-	-	-	-	9,593,236
吸收存款	-	226,772,905	8,403,617	21,747,053	24,730,458	4,852,036	-	286,506,069
应付债券	-	-	5,552,674	11,714,946	22,207,588	1,701,846	3,573,719	44,750,773
其他	1,960,386	53,133	1,085,328	29,971	555,495	1,577,729	476,632	5,738,674
总负债	1,960,386	226,880,584	28,732,147	41,178,144	61,882,473	8,513,019	4,050,351	373,197,104
资产负债缺口	40,594,660	(110,428,004)	(488,968)	(24,356,172)	13,701,423	87,772,378	27,852,259	34,647,576

本集团

	2020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	
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	-	-	200,115	19,800	-	-	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	239,831,123
投资	11,700	2,473,810	4,330,149	10,349,755	23,032,774	36,740,486	99,844,482
其他	5,312,989	-	7,198	-	1,290	-	5,321,477
总资产	32,701,282	16,208,317	27,080,134	24,742,072	64,998,487	137,214,368	395,701,873

本集团

	2020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	-	-	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	-	232,507,698	3,999,689	9,013,736	37,611,961	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	997,452	180,570	2,006,484	57,621	671,628	1,032,992	6,000	4,952,747
总负债	997,452	232,754,630	16,267,192	20,249,845	81,912,415	7,917,616	3,546,741	363,645,891
资产负债缺口	31,703,830	(216,546,313)	10,812,942	4,492,227	(16,913,928)	129,296,752	89,210,472	32,055,982

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3月31日							
	未折现合同 账面金额	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	4,122,736	4,161,636	-	111,538	868,492	3,181,606	-	-
同业及其他金融机构存放款项	239,222	244,031	54,546	-	30,268	159,217	-	-
拆入资金	22,246,394	22,365,833	-	3,949,212	6,760,571	11,250,672	405,378	-
卖出回购款金融资产款	9,593,236	9,593,799	-	9,593,799	-	-	-	-
吸收存款	286,506,069	287,265,086	226,772,905	8,413,222	21,846,169	25,205,533	5,027,257	-
应付债券	44,750,773	45,232,129.0	-	5,560,604	11,772,665	22,730,712	1,587,165	3,580,983
其他金融负债	3,638,423	3,838,423	53,133	1,183,036	20,000	527,893	1,577,729	476,632
合计	371,296,853	372,700,937	226,880,584	28,811,411	41,298,165	63,055,633	8,597,529	4,057,615

本集团

		2020年12月31日					
		未折现合同	1个月	1个月	3个月	1年	5年以上
		账面金额	以内	至3个月	至1年	至5年	
			实时偿还				
		现金流量					
向中央银行借款	4,538,874	4,594,258	-	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	-	4,203,167	14,066,028	348,273	-
卖出回购款金融资产	7,702,628	7,705,135	-	-	-	-	-
吸收存款	287,595,147	288,496,721	232,620,107	9,263,258	38,590,388	4,233,733	-
应付债券	38,854,247	39,363,176	-	5,391,426	28,136,211	1,587,165	3,548,334
其他金融负债	2,190,398	2,190,398	-	54,500	218,870	1,032,991	6,000
合计	360,883,542	362,605,309	232,686,469	19,965,375	84,275,891	7,202,162	3,554,334

(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；
- 以各分支行、各业务及职能条线部门的操作风险管理岗位为依托的专业操作风险管理团队；
- 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。

51 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。

(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投资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 26 中披露。其他金融负债的账面价值与公允价值相若。

(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。

本集团及本行

	2021 年 3 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
资产				
发放贷款和垫款	-	257,135,044	-	257,135,044
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	-	10,160,231	-	10,160,231
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	-	32,312,086	4,273,601	36,585,687
衍生金融资产	-	2,235	-	2,235
合计	-	299,609,596	4,273,601	303,883,197
负债				
衍生金融负债	-	42,172	-	42,172
合计	-	42,172	-	42,172
2020 年 12 月 31 日				
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
资产				
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投资	-	34,899,551	4,202,550	39,102,101
衍生金融资产	-	8,488	-	8,488
合计	-	52,955,474	4,202,550	57,158,024
负债				
衍生金融负债	-	37,912	-	37,912
合计	-	37,912	-	37,912

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。

(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。

截至 2021 年 3 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。

52 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 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
委托贷款	<u>3,778,490</u>	<u>3,694,440</u>
委托贷款资金	<u>3,778,490</u>	<u>3,694,440</u>

53 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。

本集团及本行

	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
承兑汇票	30,723,662	32,274,941
贷记卡承诺	11,314,333	10,028,935
开出信用证	8,129,161	7,140,570
开出保函	343,116	364,320
	50,510,272	49,808,766

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 3 月 31 日，本集团对信用承诺计提预计负债为人民币 1.00 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 2.45 亿元)，请参见附注 25。

(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 12 月 31 日	本行 2020 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	218,471	214,704
1 年以上 2 年以内 (含 2 年)	169,273	165,507
2 年以上 3 年以内 (含 3 年)	118,567	117,498
3 年以上 5 年以内 (含 5 年)	129,732	129,732
5 年以上	67,488	67,488
	703,531	694,929

(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 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
已授权未订约	914	1,428
已签约未订付	3,156	3,021
合计	4,070	4,449

(4) 未决诉讼和纠纷

截至 2021 年 3 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 2.77 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 2.78 亿元)。

54 比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本年度及本期之列报要求。

55 期后事项

截至本财务报表批准日，本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。

河北银行股份有限公司
 财务报表补充资料
 (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:

	2021 年 1 至 3 月	2020 年
非经常性损益净额:		
- 政府补助	92	7,537
- 公益性捐赠支出	(29)	(15,069)
- 赔偿金和罚款 (支出) / 收入	-	(38,835)
- 其他净收益	104	4,056
小计	167	(42,311)
非经常性损益净额	167	(42,311)
减: 所得税影响 (注)	(42)	869
合计	125	(41,442)
其中: 归属于本行股东	86	(41,546)
归属于少数股东	39	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。

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:

	2021 年 1 至 3 月	2020 年
归属于本行普通股股东的年末净资产	31,161,220	27,627,224
归属于本行普通股股东的加权净资产	27,877,770	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	501,092	1,695,569
- 加权平均净资产收益率	1.80%	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	501,006	1,737,115
- 加权平均净资产收益率	1.80%	6.37%

3 杠杆率披露

本集团按照中国银监会《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	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
1	一级资本净额	33,384,624	30,525,558
2	调整后的表内外资产余额	448,520,794	439,308,608
3	杠杆率	7.44%	6.95%

4 净稳定资金比例

<u>序号</u>	<u>项目</u>	2021年	2020年
		<u>03月31日</u>	<u>12月31日</u>
1	可用的稳定资金	266,723,130	257,151,378
2	所需的稳定资金	231,533,710	220,591,138
3	净稳定资金比例	115.20%	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%。



统一社会信用代码

91110000599649382G

营业执照

(副本) (3-1)



扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、备案、许可、监管信息

名称 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)
 类型 台港澳投资特殊普通合伙企业
 负责人 邹俊

成立日期 2012年07月10日
 合伙期限 2012年07月10日至 长期

经营范围 审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。(市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)

主要经营场所 北京市东城区东长安街1号东方广场东2座办公楼8层



2021年01月11日

不得作任何其他用途。 登记用途。

本文件仅用于出具业务报告目的使用



证书序号: NO.000421

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, 应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



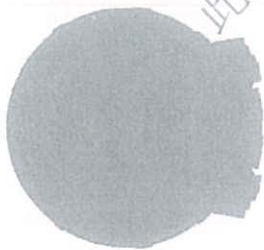
发证机关:

二〇一二年七月五日

中华人民共和国财政部制

其他用途无效

此复印件仅供出具业务报告目的使用



会计师事务所 执业证书

名称: 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 邹俊

主任会计师:

办公场所: 北京市东长安街1号东方广场

东2座办公楼8层

组织形式: 特殊的普通合伙企业

会计师事务所编号: 11000241

注册资本(出资额): 人民币壹亿零壹拾伍万元整

批准设立文号: 财会函(2012) 31号

批准设立日期: 二〇一二年七月五日





姓 名
Full name 史剑
性 别
Sex 男
出生日期
Date of birth 1973-11-20
工作单位
Working unit 毕马威会计师事务所
身份证号码
ID Card No. 110108197311276318



本文件仅用于河北银行出具业务报告的使用

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.



姓名: 史剑
证书编号: 110002411188

证书编号: 110002411188
No. of Certificate

批准注册协会: 北京注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2012年8月1日
Date of Issuance: 2012 / 8 / 1



不得作任何其他用途
Not to be used for any other purpose

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.

2016年度
3.31
任职资格检查合格

沧州市注册会计师协会
2017年度
3.31
任职资格检查合格

日/d

月/m

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.

沧州市注册会计师协会
2018年度
3.31
任职资格检查合格
其他用途

沧州市注册会计师协会
2019年度
3.31
任职资格检查合格

日/d

月/m

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.



年 /y

月 /m

日 /d

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 /y

月 /m

日 /d

注册会计师事务所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



转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

同意调入
Agree the holder to be transferred to



转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

注册会计师事务所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



转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

同意调入
Agree the holder to be transferred to



转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

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

毕马威华振会计师事务所
CPAs

转出协会
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2010年7月29日
m d

同意调入

Agree the holder to be transferred to

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)
CPAs
转出协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2010年7月16日
m d

注意事项

- 一、注册会计师执行业务，必要时须向委托方出示本证书。
- 二、本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
- 三、注册会计师停止执行业务时，应将本证书缴还注册会计师事务所。
- 四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会登报声明作废后，办理补办手续。

NOTES

1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.



中国注册会计师协会

本文件仅用于出具业务报告目的使用，不得作任何其他用途。

姓名	贾君宇
Full name	
性别	女
Sex	
出生日期	1987-11-29
Date of birth	
工作单位	华马威华桥会计师事务所（特殊普通合伙）
Working unit	
身份证号码	120104198711297344
Identity card No.	



华马威

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.



证书编号:
No. of Certificate 110002414679

批准注册协会:
Authorized Institute of CPA 北京注册会计师协会

发证日期: 2017 年 04 月 14 日
Date of Issuance 2017 /y 04 /m 14 /d



本文件仅用于出具业务报告目的使用，不得作任何其他用途

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 /y 月 /m 日 /d

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 /y 月 /m 日 /d

本文件仅用于出具业务报告目的使用，不得作任何其他用途

一
务



103E

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

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)
CPAs



同意调入
Agree the holder to be transferred to



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

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

年 月 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

年 月 日
/y /m /d

本文件仅用于出具业务报告目的使用，不得作任何其他用途

毕马威
特殊普通合伙