

本资产评估报告依据中国资产评估准则编制

国电电力发展股份有限公司拟资产置换涉
及的置出资产河北银行股份有限公司
股东全部权益价值项目
资产评估报告

中企华评报字(2021)第 6031-01 号

(共一册, 第一册)

北京中企华资产评估有限责任公司

二〇二一年八月六日



资产评估报告编码回执



(中国资产评估协会全国统一编码)

资产评估报告编码： 1111020110202100552

资产评估报告名称： 国电电力发展股份有限公司拟资产置换涉及的置
出资产河北银行股份有限公司股东全部权益价值
项目资产评估报告

资产评估报告文号： 中企华评报字(2021)第6031-01号

资产评估机构名称： 北京中企华资产评估有限责任公司

签字资产评估专业人员： 郁宁(资产评估师)、云丹丹(资产评估师)

说明：本回执仅证明该资产评估报告已进行了全国统一编码，不作为资产评估机构及其签字资产评估专业人员免除相关法律责任的依据。

目录

声明	1
资产评估报告摘要	2
资产评估报告正文	4
一、委托人、被评估单位和资产评估委托合同约定的其他资产评估报告使用人	4
二、评估目的	10
三、评估对象和评估范围	11
四、价值类型及其定义	11
五、评估基准日	11
六、评估依据	11
七、评估方法	15
八、评估程序实施过程和情况	19
九、评估假设	22
十、评估结论	23
十一、特别事项说明	24
十二、评估报告使用限制说明	26
十三、评估报告日	27
资产评估报告附件	28

声明

一、本资产评估报告依据财政部发布的资产评估基本准则和中国资产评估协会发布的资产评估执业准则和职业道德准则编制。

二、本资产评估机构及其资产评估师遵守法律、行政法规和资产评估准则，坚持独立、客观、公正的原则，并对所出具的资产评估报告依法承担责任。

三、委托人或者其他资产评估报告使用人应当按照法律、行政法规规定和资产评估报告载明的使用范围使用资产评估报告；委托人或者其他资产评估报告使用人违反前述规定使用资产评估报告的，资产评估机构及其资产评估师不承担责任。

本资产评估报告仅供委托人、资产评估委托合同中约定的其他资产评估报告使用人和法律、行政法规规定的资产评估报告使用人使用；除此之外，其他任何机构和个人不能成为资产评估报告的使用人。

本资产评估机构及资产评估师提示资产评估报告使用人应当正确理解评估结论，评估结论不等同于评估对象可实现价格，评估结论不应当被认为是对其评估对象可实现价格的保证。

四、评估对象涉及的资产、负债清单及企业经营预测资料由委托人、被评估单位申报并经其采用签名、盖章或法律允许的其他方式确认；委托人和其他相关当事人依法对其提供资料的真实性、完整性、合法性负责。

五、资产评估师已对评估对象及其所涉及资产进行现场调查；已对评估对象及其所涉及资产的法律权属状况给予必要的关注，对评估对象及其所涉及资产的法律权属资料进行了查验，对已经发现的问题进行了如实披露，并且已提请委托人及其他相关当事人完善产权以满足出具资产评估报告的要求。

六、本资产评估机构及资产评估师与资产评估报告中的评估对象没有现存或者预期的利益关系，与相关当事人没有现存或者预期的利益关系，对相关当事人不存在偏见。

七、本资产评估机构出具的资产评估报告中的分析、判断和结果受资产评估报告中假设和限制条件的限制，资产评估报告使用人应当充分考虑资产评估报告中载明的假设、限制条件、特别事项说明及其对评估结论的影响。

资产评估报告摘要

重要提示

本摘要内容摘自评估报告正文，欲了解本评估项目的详细情况和合理理解评估结论，应认真阅读评估报告正文。

国家能源投资集团有限责任公司、国电电力发展股份有限公司：

北京中企华资产评估有限责任公司接受贵公司的共同委托，按照法律、行政法规和资产评估准则的规定，坚持独立、客观、公正的原则，按照必要的评估程序，对河北银行股份有限公司的股东全部权益在评估基准日的市场价值进行了评估。现将评估报告摘要如下：

评估目的：国电电力发展股份有限公司拟资产置换，为此需要对评估基准日置出资产河北银行股份有限公司的股东全部权益的市场价值进行评估，为上述经济行为提供价值参考。

评估对象：河北银行股份有限公司股东全部权益。

评估范围：河北银行股份有限公司的全部资产及负债。

评估基准日：2020年09月30日

价值类型：市场价值

评估方法：收益法、市场法

评估结论：本评估报告选用收益法评估结果作为评估结论，具体评估结论如下：

河北银行评估基准日合并口径总资产账面价值为 39,202,485.16 万元，合并口径总负债账面价值为 36,352,628.77 万元，合并口径所有者权益账面价值 2,849,856.39 万元，其中归属于母公司的所有者权益账面价值 2,711,736.16 万元。收益法评估后股东全部权益价值为 3,221,683.48 万元，评估增值 509,947.32 万元，增值率为 18.81%。母公司口径的所有者权益账面值 2,674,886.95 万元，评估增值 546,796.53 万元，增值率 20.44%。

本评估报告仅为评估报告中描述的经济行为提供价值参考依据，评估结论使用有效期限自评估基准日 2020 年 09 月 30 日起一年内有效。

本次评估未考虑控股股权溢价、少数股权折价对评估对象价值的影响。

评估报告使用者应当充分考虑评估报告中载明的假设、限定条件、特别事项说明及其对评估结论的影响。

国电电力发展股份有限公司拟资产置换
涉及的置出资产河北银行股份有限公司
股东全部权益价值项目
资产评估报告正文

国家能源投资集团有限责任公司、国电电力发展股份有限公司：

北京中企华资产评估有限责任公司接受贵公司的共同委托，按照法律、行政法规和资产评估准则的规定，坚持独立、客观、公正的原则，采用收益法和市场法，按照必要的评估程序，对国电电力发展股份有限公司拟资产置换涉及的置出资产河北银行股份有限公司股东全部权益在 2020 年 09 月 30 日的市场价值进行了评估。现将资产评估情况报告如下。

一、委托人、被评估单位和资产评估委托合同约定的其他资产评估报告使用人

本次评估项目委托人为国家能源投资集团有限责任公司、国电电力发展股份有限公司，被评估单位为河北银行股份有限公司，资产评估委托合同约定的其他资产评估报告使用人包括与经济行为相关的企业、上级国有资产监管部门、政府审批部门及行业协会等。

(一)委托人简介之一

1.公司概况

公司名称：国家能源投资集团有限责任公司(以下简称“国家能源集团”)

公司类型：有限责任公司(国有独资)

注册地址：北京市东城区安定门西滨河路 22 号

办公地址：北京市东城区安定门西滨河路 22 号

法人代表：王祥喜

注册资本：13,209,466.11498 万元人民币

成立时间：1995 年 10 月 23 日

统一社会信用代码：91110000100018267J

2.企业基本情况

国家能源集团全称国家能源投资集团有限责任公司，经党中央、国务院批准，由中国国电集团公司和神华集团有限责任公司两家世界500强企业合并重组而成，于2017年11月28日正式挂牌成立，是中央直管国有重要骨干企业、国有资本投资公司改革试点企业，2020年世界500强排名第108位。

国家能源集团是新中国成立以来中央企业规模最大的一次重组，是党的十九大后改革重组的第一家中央企业。拥有煤炭、火电、新能源、水电、运输、化工、科技环保、金融等8个产业板块，是全球最大的煤炭生产公司、火力发电公司、风力发电公司和煤制油煤化工公司。

(二)委托人简介之二

1.公司概况

公司名称：国电电力发展股份有限公司(以下简称“国电电力”)

公司类型：股份有限公司(上市、国有控股)

股票代码：600795

注册地址：辽宁省大连经济技术开发区黄海西路4号

办公地址：北京市朝阳区安慧北里安园19号楼

法人代表：刘国跃

注册资本：1,965,039.7845万元人民币

成立时间：1992年12月31日

统一社会信用代码：912102001183735667

2.企业基本情况

国电电力前身东北热电有限公司，于1992年12月在大连成立，1997年3月在A股上市，2000年1月重组为“国电电力发展股份有限公司”。2002年12月，国电电力划归原国电集团控股管理。2017年11月国家能源集团成立后，国电电力成为国家能源集团常规能源发电业务(包括火电、水电)整合平台。

国电电力是国家能源集团控股的全国性上市发电公司，产业涉及

火电、水电、风电、光电、煤炭、化工等领域，分布在全国 24 个省、市、自治区。截至 2019 年底，公司控股装机容量 8,937.69 万千瓦，其中，火电装机 6,873.7 万千瓦，占总装机的 76.91%；水电装机 1,437.18 万千瓦，占总装机的 16.08%；风电装机 605.61 万千瓦，占总装机的 6.78%；光伏装机 21.2 万千瓦，占总装机的 0.23%。

(三)被评估单位简介

1.公司概况

公司名称：河北银行股份有限公司(以下简称“河北银行”)

公司类型：股份有限公司(非上市公司)

注册地址：河北省石家庄市平安北大街 28 号

办公地址：河北省石家庄市平安北大街 28 号

法人代表：梅爱斌

注册资本：7,000,000,000 元人民币

成立时间：1996 年 5 月 28 日

统一社会信用代码：91130000236047921J

2.企业基本情况

河北银行(原石家庄市商业银行)成立于 1996 年 5 月,是全国首批五家城市合作银行试点之一,也是河北省成立最早的城市商业银行。经过多年的持续经营,成长壮大为河北省乃至环渤海地区资本充足、内控严密、资产优良、效益良好、具有重要市场影响力的区域性现代股份制商业银行。

河北银行的快速发展得益于发展战略和业务重点与全省经济的深度融合。特别是在 2012 年纳入省级管理后,全行上下充分利用省委省政府给予的广阔平台,紧紧围绕省委省政府的各项工作部署,从全省经济战略着手,加大了对传统优势行业、战略性新兴产业、现代服务业等领域的信贷支持。作为地方性城市商业银行,2012 年,河北银行从自身特点出发,立足“服务中小企业”的基本市场定位,突出对中小微企业的金融扶持力度,对涉及中小企业的服务方案、金融产品、授信流程等进行了不断的创新、完善和优化。通过发展金融市场业务、投行业务,先后协助冀东发展集团、保定高新开发区、河北高

速、东方龙供水等一大批基础设施和民生项目的建设融通资金，拓宽了企业融资渠道。

河北银行将继续立足“服务地方经济，服务中小企业，服务城市居民”的基本市场定位，创新产品服务、优化资源配置、加快业务发展，进一步发挥省级银行的引领作用，不断提高服务社会经济发展的能力和水平，为建设“经济强省、和谐河北”做出更大贡献。

3.企业经营业务

经银行业监督管理机构和其他有权机构的批准，并经工商登记机关核准，河北银行经营范围为：

吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现、发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；开放式基金代销业务；贵金属业务；从事同业拆借；从事银行卡业务；从事电子银行业务；提供信用证服务及担保、代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；同业外汇拆借；外汇担保；外汇票据的承兑和贴现；结汇、售汇；自营外汇买卖、代客外汇买卖，买卖或者代理买卖股票以外的外币有价证券业务；资信调查、咨询、见证业务；企业财务顾问；理财业务；经中国银行业监督管理委员会依法律、法规批准的其他业务。

4.企业分支机构、人员情况、对外投资

(1)分支机构

截至 2020 年 9 月末，全行机构总数为 252 家，包括法人机构 1 家(总行)、专营机构 1 家(小企业金融服务中心)、营业网点 250 家(分行 13 家、支行 237 家)，各区域分布情况如下：

省份	地区	机构总数	法人机构	专营机构	分行	支行	
						支行总数	其中：县域支行
河北省	石家庄	91	1	1	1	88	18
河北省	唐山	15			1	14	6
河北省	邯郸	15			1	14	7
河北省	廊坊	18			1	17	14
河北省	沧州	17			1	16	12

国电电力发展股份有限公司拟资产置换涉及的置出资产河北银行股份有限公司
股东全部权益价值项目资产评估报告

省份	地区	机构总数	法人机构	专营机构	分行	支行	
						支行总数	其中：县域支行
河北省	保定	19			1	18	11
河北省	邢台	11			1	10	4
河北省	张家口	14			1	13	7
河北省	衡水	8			1	7	5
河北省	秦皇岛	9			1	8	1
河北省	承德	10			1	9	7
天津	天津	12			1	11	3
山东	青岛	13			1	12	4
合计		252	1	1	13	237	99

(2) 人员情况

截至 2020 年 9 月末，河北银行在职人数 4,853 人，从机构分布来看，其中总行机关 639 人，占比 13.17%，分支行 4,214 人，占比 86.83%。从学历分布来看，研究生 691 人，占比 14.23%，大学本科 3,226 人，占比 66.48%，大学专科及其他 936 人，占比 19.29%。从人员年龄结构来看，30(含)岁以下 1,094 人，占比 22.54%，30-40(含)岁 1,909 人，占比 39.34%，40-50(含)岁 1,322 人，占比 27.24%，50-60 岁(含) 528 人，占比 10.88%。

(3) 对外投资

河北银行主要对外股权投资 3 项，具体如下：

金额单位：人民币万元

股权投资单位名称	投资比例	投资成本	账面价值
冀银金融租赁股份有限公司	51.00%	1,035,300,000.00	1,035,300,000.00
平山西柏坡冀银村镇银行有限责任公司	59.00%	29,800,000.00	29,800,000.00
尉犁达西冀银村镇银行有限责任公司	51.00%	15,300,000.00	15,300,000.00

5. 企业股权结构

截止评估基准日，河北银行各股东出资额及持股比例如下：

金额单位：人民币元

公司名称	股东性质	实缴注册资本	持股比例(%)
国电电力发展股份有限公司	法人股	1,331,118,091	19.02%
百悦投资集团有限公司	法人股	587,507,201	8.39%
河北港口集团有限公司	法人股	573,170,899	8.19%
中城建投资控股有限公司	法人股	464,747,361	6.64%
南京栖霞建设集团有限公司	法人股	370,575,111	5.29%

国电电力发展股份有限公司拟资产置换涉及的置出资产河北银行股份有限公司
股东全部权益价值项目资产评估报告

公司名称	股东性质	实缴注册资本	持股比例(%)
石家庄市财政局	国家股	348,626,163	4.98%
北京理想产业发展集团有限公司	法人股	317,675,303	4.54%
河北建投能源投资股份有限公司	法人股	280,536,541	4.01%
南京栖霞建设股份有限公司	法人股	222,501,103	3.18%
中冀投资股份有限公司	法人股	135,594,528	1.94%
其他法人股及自然人股东	法人股及自然人股	2,367,947,699	33.82%
合计		7,000,000,000	100.00

6.企业近年主要财务数据及监管指标

河北银行近年业务及资产规模稳步增长，经营效益及盈利水平略有下降，河北银行主要财务数据如下表所示：

(1)资产负债表主要数据

合并口径

(2)金额单位：人民币万元

项 目	2017年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2020年9月30日
资产合计	33,676,260.30	34,225,267.10	36,744,599.40	39,202,485.16
其中：发放贷款和垫款净额	16,149,377.50	18,053,073.50	21,046,660.00	23,028,596.24
负债合计	31,259,013.10	31,585,334.10	33,902,024.40	36,352,628.77
其中：吸收存款	21,083,154.90	22,489,788.10	25,011,059.80	28,173,095.62
所有者权益	2,417,247.20	2,639,933.00	2,842,575.00	2,849,856.39
归属于母公司所有者权益	2,308,960.20	2,524,555.50	2,712,219.70	2,711,736.16

母公司口径

金额单位：人民币万元

项 目	2017年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2020年9月30日
资产合计	32,194,373.30	32,395,951.00	34,609,981.20	37,097,741.64
其中：发放贷款和垫款净额	14,634,651.10	16,247,298.80	18,890,063.10	20,796,360.47
负债合计	29,892,422.50	29,884,560.50	31,926,508.80	34,422,854.69
其中：吸收存款	21,052,461.80	22,468,578.10	25,008,523.80	28,131,603.20
所有者权益	2,301,950.80	2,511,390.50	2,683,472.40	2,674,886.95

(2)损益表主要数据

合并口径

金额单位：人民币万元

项 目	2017年	2018年	2019年	2020年1-9月
营业收入	741,449.30	677,307.50	802,790.80	651,603.08
营业支出	402,816.40	435,871.40	564,808.70	478,922.98
营业利润	338,632.90	241,436.10	237,982.10	172,680.10

国电电力发展股份有限公司拟资产置换涉及的置出资产河北银行股份有限公司
股东全部权益价值项目资产评估报告

项 目	2017 年	2018 年	2019 年	2020 年 1-9 月
利润总额	338,371.60	239,343.50	238,132.70	168,469.52
净利润	271,700.20	202,167.20	204,554.90	145,002.38

母公司口径

金额单位：人民币万元

项 目	2017 年	2018 年	2019 年	2020 年 1-9 月
营业收入	701,163.35	634,940.16	721,877.53	580,465.68
营业支出	374,701.40	409,832.50	524,949.80	421,026.08
营业利润	326,461.95	225,107.66	196,927.73	159,439.60
利润总额	326,023.15	223,057.01	197,052.12	155,611.92
净利润	262,532.66	190,145.96	173,892.29	124,235.53

河北银行 2017 年-2020 年 9 月财务报表已经审计，并出具了无保留意见的审计报告。

(3)主要监控指标执行情况

下表列示了河北银行近年相关监控指标情况，依据银监会 2012 年颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》计算。

母公司口径主要指标如下：

项目	2017 年	2018 年	2019 年	2020 年 9 月
流动性指标				
流动性比例	35.52%	35.67%	49.00%	49.78%
风险监管指标				
不良贷款率	1.78%	2.81%	2.05%	2.12%
拨备覆盖率	150.53%	101.14%	149.88%	114.13%
资本充足率	13.19%	14.38%	13.77%	12.10%
盈利性指标				
成本收入比	34.25%	37.43%	33.04%	30.00%
净资产收益率	11.40%	7.57%	6.48%	4.68%

(四)业务约定书约定的其他评估报告使用者

本评估报告仅供委托人及被评估单位和国家法律、法规规定的评估报告使用者使用，不得被其他任何第三方使用或依赖。

二、评估目的

国电电力发展股份有限公司拟资产置换，为此需要对评估基准日置出资产河北银行股份有限公司的股东全部权益的市场价值进行评估，为上述经济行为提供价值参考。

三、评估对象和评估范围

(一)评估对象

根据本次评估目的，评估对象为河北银行股份有限公司股东全部权益。

(二)评估范围

评估基准日，评估范围内的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产、递延所得税资产及其他资产等，合并口径总资产账面价值为 39,202,485.16 万元；负债包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、衍生金融负债、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付职工薪酬、应交税费、预计负债、应付债券及其他负债等，合并口径总负债账面价值为 36,352,628.77 万元；合并口径所有者权益账面价值 2,849,856.39 万元，其中归属于母公司的所有者权益账面价值 2,711,736.16 万元。

评估基准日，评估范围内的资产、负债账面价值已经审计并出具了无保留意见的审计报告。

四、价值类型及其定义

根据评估目的，确定评估对象的价值类型为市场价值。

市场价值是指自愿买方和自愿卖方，在各自理性行事且未受任何强迫的情况下，评估对象在评估基准日进行正常公平交易的价值估计数额。

五、评估基准日

本报告评估基准日是 2020 年 09 月 30 日。

该基准日由委托方根据经济行为确定。

六、评估依据

(一)经济行为依据

- 1.国家电力发展股份有限公司股东会决议;
- 2.河北银行股份有限公司第六届董事会第七次(例会)会议决议。

(二)法律法规依据

- 1.《中华人民共和国资产评估法》(2016年7月2日第十二届全国人民代表大会常务委员会第二十一次会议通过);
- 2.《中华人民共和国公司法》(2013年12月28日第十二届全国人民代表大会常务委员会第六次会议通过修正);
- 3.《中华人民共和国证券法》(2019年12月28日第十三届全国人大常委会第十五次会议修订);
- 4.《中华人民共和国商业银行法》(2003年12月27日);
- 5.《资产评估行业财政监督管理办法》(财政部令第86号发布,财政部令第97号修改);
- 6.《中华人民共和国企业所得税法》(2018年12月29日第十三届全国人民代表大会常务委员会第七次会议修改);
- 7.《中华人民共和国企业国有资产法》(2008年10月28日第十一届全国人民代表大会常务委员会第五次会议通过);
- 8.《企业国有资产监督管理暂行条例》(国务院令第378号,国务院令第588号修订);
- 9.《国有资产评估管理办法》(国务院令第91号);
- 10.《关于印发<国有资产评估管理办法施行细则>的通知》(国资办发[1992]36号);
- 11.《企业国有资产评估管理暂行办法》(国务院国有资产监督管理委员会令第12号);
- 12.《关于加强企业国有资产评估管理工作有关问题的通知》(国资委产权[2006]274号);
- 13.《关于企业国有资产评估报告审核工作有关事项的通知》(国资产权[2009]941号);
- 14.《企业国有资产评估项目备案工作指引》(国资发产权[2013]64号);

15. 《企业国有资产交易监督管理办法》(国务院国资委 财政部令第 32 号);
16. 《金融企业国有资产转让管理办法》(财政部令第 54 号);
17. 《金融企业国有资产评估监督管理暂行办法》(财政部令第 47 号);
18. 《关于金融企业国有资产评估监督管理有关问题的通知》(财金[2011]59 号);
19. 《企业会计准则——基本准则》(财政部令第 33 号)、《财政部关于修改<企业会计准则——基本准则>的决定》(财政部令第 76 号);
20. 《中华人民共和国增值税暂行条例实施细则》(财政部、国家税务总局令第 65 号);
21. 《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税第[2016]36 号);
22. 《财政部、国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税[2016]46 号);
23. 《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》(财税[2016]70 号);
24. 《财政部税务总局关于调整增值税税率的通知》(财税[2018]32 号);
25. 《关于深化增值税改革有关政策的公告》2019 年第 39 号(财税[2019]39 号);
26. 《财政部 税务总局 海关总署关于深化增值税改革有关政策的公告》(财政部 税务总局 海关总署公告 2019 年第 39 号);
27. 其他与评估工作相关的法律、法规和规章制度等。

(三)评估准则依据

1. 《资产评估基本准则》(财资[2017]43 号);
2. 《资产评估职业道德准则》(中评协[2017]30 号);
3. 《资产评估执业准则—资产评估程序》(中评协[2018]36 号);
4. 《资产评估执业准则—资产评估报告》(中评协[2018]35 号);
5. 《资产评估执业准则—资产评估委托合同》(中评协[2017]33 号);

6. 《资产评估执业准则—资产评估档案》(中评协[2018]37号);
7. 《资产评估执业准则—企业价值》(中评协[2018]38号);
8. 《资产评估执业准则—利用专家工作及相關报告》(中评协[2017]35号);
9. 《资产评估执业准则—资产评估方法》(中评协[2019]35号)
10. 《企业国有资产评估报告指南》(中评协[2017]42号);
11. 《金融企业国有资产评估报告指南》(中评协[2017]43号);
12. 《资产评估机构业务质量控制指南》(中评协[2017]46号);
13. 《资产评估价值类型指导意见》(中评协[2017]47号);
14. 《资产评估专家指引第8号——资产评估中的核查验证》(中评协[2019]39号);
15. 《资产评估专家指引第10号——在新冠肺炎疫情期间合理履行资产评估程序》(中评协[2020]6号);
16. 《资产评估对象法律权属指导意见》(中评协[2017]48号)。

(四)权属依据

- 1.被评估单位的章程、验资报告、出资证明等;
- 2.不动产权证书;
- 3.车辆行驶证;
- 4.其他有关产权证明。

(五)取价依据

- 1.被评估单位提供的历史财务、经营数据及未来预测数据;
- 2.中国人民银行公布的存贷款利率及存款准备金率;
- 3.银监会发布《商业银行市场风险管理指引》(银监会2004年第10号);
- 4.银监会发布《中国银监会关于中国银行业实施新监管标准指导意见》(银监发[2011]44号);
- 5.财政部发布《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号);
- 6.银监会发布《商业银行资本管理办法(试行)》(银监发[2012]1号);
- 7.银监会关于实施《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期安排相关事项的通知(银监发[2012]57号);

- 8.被评估单位提供的以前年度的财务报表、审计报告；
- 9.Wind 资讯金融终端数据库；
- 10.国家有关部门发布的统计信息资料；
- 11.与此次资产评估有关的其他资料。

(六)其他参考依据

- 1.被评估单位提供的资产清单和评估申报表；
- 2.标的公司年度及专项审计报告；
- 3.北京中企华资产评估有限责任公司信息库。

七、评估方法

企业价值评估的基本方法主要有收益法、市场法和资产基础法。

企业价值评估中的收益法，是指将预期收益资本化或者折现，确定评估对象价值的评估方法。收益法常用的具体方法包括股利折现法和现金流量折现法。

企业价值评估中的市场法，是指将评估对象与可比上市公司或者可比交易案例进行比较，确定评估对象价值的评估方法。市场法常用的两种具体方法是上市公司比较法和交易案例比较法。

企业价值评估中的资产基础法，是指以被评估企业评估基准日的资产负债表为基础，合理评估企业表内及表外各项资产、负债价值，确定评估对象价值的评估方法。

《资产评估准则——企业价值》规定，资产评估师执行企业价值评估业务，应当根据评估目的、评估对象、价值类型、资料收集情况等相关条件，分析收益法、市场法和资产基础法三种资产评估基本方法的适用性，恰当选择一种或者多种资产评估基本方法。

资产基础法无法合理量化河北银行股份有限公司作为商业银行的金融服务品牌价值以及拥有的信用等级价值。

《评估准则-企业价值》规定，当存在对评估对象价值有重大影响且难以识别和评估的资产或者负债时，应当考虑资产基础法的适用性。

根据评估目的、评估对象、价值类型、资料收集情况等相关条件，以及三种评估基本方法的适用条件，本次评估选用的评估方法为收益

法、市场法。

(一)收益法介绍

收益法是指通过将被评估单位预期收益资本化或折现以确定评估对象价值的评估思路。由于现金流量更能真实准确地反映企业运营收益，因此在评估实务中较为通行采用现金流量作为收益口径来估算企业价值。

预期收益通常采用企业自由现金流、权益现金流两种形式。企业自由现金流包括归属于股东和债权人在内的所有投资者的现金流量，对应于企业整体价值(包括付息债务价值)，权益现金流仅指归属于股东的现金流量，直接对应于股东全部权益价值。

对于金融企业进行评估时适于采用权益现金流模型，而不采用企业价值评估中常见的自由现金流折现模型，主要原因如下：金融企业的融资决策是获得回报的关键，净利息收入是其收入的重要组成部分。在评估时无法按非金融企业，撇开利息收入及利息费用来评估经营性资产价值。

本次评估采用权益现金流折现模型，并区分明确预测期和永续经营期两个阶段预测其股东全部权益价值；即：

股东全部权益价值=明确预测期的权益现值+预测期终值权益折现+其他综合回报

现金流模型公式为：

$$P = \sum \frac{FCFE_i}{(1+ke)^i} + \frac{FCFE_n(1+g)}{(ke-g)} / (1+ke)^n$$

式中：

P--股东全部权益价值；

FCFE_i--明确预测期的第i期权益现金流；

g--明确预测期后的权益现金流永续增长率；

n--明确预测期数；

ke--权益资本成本；

i—明确预测期计算年，本次评估明确预测期为2020年10月至2025年。

主要参数分别按以下方式求取:

1.权益现金流

权益现金流为净利润减去企业留存的权益,具体公式为:

权益现金流=净利润-权益增加额

净利润的计算具体公式如下:

净利润=利息净收入+手续费及佣金净收入-营业税金及附加-业务及管理费用-资产减值损失-所得税费用

上述项目中:

利息净收入是指利息收入与利息支出的净额,其中利息收入包括内容为:贷款利息收入、金融企业往来利息收入、生息投资收入等;利息支出的内容为:存款利息支出、金融企业往来利息支出等;

手续费及佣金净收入主要包括顾问和咨询费等中间业务净收入内容;

资产减值损失主要由信贷类何投资类资产计提的减值构成;

2.预测期

由于评估基准日被评估单位经营正常,对目前的经营期限无明确限制。故本评估报告假设被评估单位评估基准日后永续经营,相应的收益期为无限期。由于企业近期的收益可以相对合理地预测,而远期收益预测的合理性相对较差,按照通常惯例,评估人员将企业的收益期划分为预测期和预测期后两个阶段。

3.折现率

确定折现率的基本原则是与现金流量相匹配,由此,权益现金流量折现率采用权益资本成本(K_e)。

估算权益资本成本的常用方法是资本资产定价模型。其公式为:

$$K_e = r_f + MRP \times \beta + r_c$$

式中: r_f : 无风险收益率;

MRP: 市场风险溢价;

β : 权益的系统风险系数;

r_c : 企业特定风险调整系数。

(二)市场法介绍

市场法，是指将评估对象与参考企业、在市场上已有交易案例的企业、股东权益、证券等权益性资产进行比较以确定评估对象价值的评估思路。市场法中常用的两种方法是上市公司比较法和交易案例比较法。

交易案例比较法是指获取并分析可比企业的买卖、收购及合并案例资料，计算适当的价值比率，在与被评估单位比较分析的基础上，确定评估对象价值的具体方法。运用交易案例比较法时，应当考虑评估对象与交易案例的差异因素对价值的影响。

上市公司比较法是指获取并分析可比上市公司的经营和财务数据，计算适当的价值比率，在与被评估单位比较分析的基础上，确定评估对象价值的具体方法。上市公司比较法中的可比企业应当是公开市场上正常交易的上市公司。

对于上市公司比较法，由于上市公司的指标数据的公开性，使得该方法具有较好的操作性。使用市场法估值的基本条件是：需要有一个较为活跃的资本、证券市场；市场案例及其与估值目标可比较的指标、参数等资料是可以搜集并量化的。

交易案例比较法与上市公司比较法基本评估思路是一致的，区别是上市公司比较法通过对可比公司的资本市场表现及经营和财务数据进行分析，计算适当的价值比率，而交易案例比较法则是通过分析与被评估单位处于同一或类似行业的公司买卖、收购及合并案例数据进行分析，计算适当的价值比率。

由于近两年商业银行股权转让的交易案例在并购及转让市场较为活跃，且并购案例相关关系，影响交易价格的特定的条件及相关指标数据可以通过银行年报或者上市公司的公告获知，满足对其交易价格做出分析。在 A 股上市公司中，属于商业银行的上市公司数量虽较多但涉及业务为多元金融且业务体量差异较大，未选用上市公司比较法，因此本次评估采用交易案例比较法。

采用交易案例比较法，主要是通过对近期银行公司的股权转让交易案例中，评估人员对其的收入规模、信托资产规模、盈利能力、发展能力及风险因素等方面进行了分析，计算适当的价值比率，如市净

率(P/B)、市盈率(P/E)及EV/EBITDA等,在与被评估企业比较分析的基础上,得出评估对象的价值比率,并据此计算出股权价值。该方法通常也被称为倍数法。

本次估值对象所处行业为银行业,其中价值比率选择市净率(P/B)。采用该价值比率的主要考虑如下:

1.银行在损益表中作为支出提取的减值拨备直接影响盈利水平,从而影响市盈率。减值拨备在一定程度上取决于管理层的风险偏好,稳健的银行可能会在界定贷款质量上更谨慎一些,在拨备上更保守一些;而另一些银行则可能相反。由于银行间减值拨备的提取有一定程度的差异,因而净利润指标不能较好地反映当年的业绩。

2.银行的运营模式具有较强的资本杠杆作用,为了控制这一运营模式的风险,监管机构对资本充足率有严格的要求,市场对其水平也有预期。因而资本充足率或净资产是银行盈利和增长的基本约束。

3.净资产作为累积的存量,当年减值拨备对其影响远远小于对当年利润的影响。银行属于强周期行业,其收益受国家宏观经济政策、货币政策影响较大,相应的P/E比率波动也较大。

考虑到上述因素,本次估值的价值比率取P/B比率。

市净率(P/B比率):

目标企业股权价值=目标企业P/B×目标企业净资产

其中:目标企业P/B=修正后可比企业P/B的加权平均值

修正后可比企业P/B=可比公司P/B×可比企业P/B修正系数

可比企业P/B修正系数=∏影响因素Ai的调整系数

影响因素Ai的调整系数=目标企业系数/可比企业系数

八、评估程序实施过程和情况

评估人员对评估对象涉及的资产和负债实施了评估。主要评估程序实施过程和情况如下:

(一) 接受委托

我公司与委托人就评估目的、评估对象和评估范围、评估基准日等评估业务基本事项，以及各方的权利、义务等达成协议，并与委托方协商拟定了相应的评估工作计划。

(二) 前期准备

- 1.拟定评估方案
- 2.组建评估团队
- 3.实施项目前期指导

针对本项目实际特点和资产分布的情况，我公司制定了详细的资产评估现场工作计划。

为便于被评估单位的财务与资产管理人员理解并做好资产评估材料的填报工作，确保评估申报材料的质量，我公司对被评估单位相关配合人员进行了沟通，并指派专人对资产评估材料填报中碰到的问题进行解答。

为确保评估项目的质量和工作效率，贯彻落实拟定的资产评估操作方案，我公司就项目的经济行为背景、评估对象涉及资产的特点、评估技术思路和具体操作要求等项目团队成员进行了培训。

(三) 现场调查

评估人员通过到现场实地勘察、尽调，对评估对象涉及的资产和负债进行了必要的清查核实，对被评估单位的经营管理状况等进行了必要的尽职调查。

1.资产核实

(1)指导被评估单位相关人员进行填表及相关资料的收集

与企业相关的财务与资产管理人员进行沟通，协助企业按照评估机构提供的“收益法评估申报表”、“资产清查明细表”、“信贷资产调查表”及其填写要求、资料清单，进行细致准确的填报，同时收集被评估资产的产权归属证明文件和反映公司财务状况和经营状况的文件资料。

(2)初步核对被评估单位提供的收益法评估申报表

评估人员通过翻阅有关资料，了解涉及评估范围内具体对象的详细状况后，仔细核对收益法评估申报表，初步检查有无填项不全、错

填、项目不明确及钩稽关系不合理等情况，同时反馈给企业进行补充修改完善。

(3)现场实地勘察和现场访谈

评估人员结合此次评估对象和评估方法的特点，对主要资产财务、经营类资料进行了核实，对固定资产和信贷资产进行抽查；对企业过往的财务状况和经营状况及未来发展战略及发展规划的具体实施情况等进行现场访谈。

(4)核实产权证明文件

评估人员根据被评估单位提供的权属资料进行核实，以确认做到产权清晰。

2.尽职调查

评估人员为了充分了解被评估单位的经营管理状况及其面临的风险，进行了必要的尽职调查。尽职调查的主要内容如下：

(1)被评估单位的历史沿革、主要股东及持股比例、产权和经营管理结构；

(2)被评估单位的资产、财务、风险、经营等管理状况；

(3)被评估单位的经营计划、发展规划和财务预测；

(4)影响被评估单位经营的宏观、区域经济因素；

(5)被评估单位所在行业的发展状况与前景；

(6)其他相关信息资料。

(四)资料收集

评估人员根据评估项目的具体情况进行了评估资料收集，包括直接从市场等渠道独立获取的资料，从被评估单位等相关当事方获取的资料，以及从政府部门、各类专业机构和其他相关部门获取的资料，并对收集的评估资料进行了必要分析、归纳和整理，形成评定估算的依据。

(五)评定估算

评估人员针对各类资产的具体情况，根据选用的评估方法，选取相应的公式和参数进行分析、计算和判断，形成了初步评估结论。项

目负责人对各类资产评估初步结论进行汇总，撰写并形成评估报告草稿。

(六) 内部审核

根据我公司评估业务流程管理办法规定，项目负责人在完成初步资产评估报告后提交公司内部审核。项目负责人在内部审核完成后，与委托人或者委托人同意的其他相关当事人就资产评估报告有关内容进行沟通，根据反馈意见进行合理修改后出具并提交资产评估报告。

九、评估假设

本评估报告分析估算采用的假设条件如下：

(一) 一般假设

- 1.假设国家现行的有关法律法规及政策、国家宏观经济形势无重大变化，本次交易各方所处地区的政治、经济和社会环境无重大变化；
- 2.针对评估基准日资产的实际状况，假设企业持续经营；
- 3.假设和被评估单位相关的利率、汇率、赋税基准及税率、政策性征收费用等评估基准日后不发生重大变化；
- 4.假设评估基准日后被评估单位的管理层是负责的、稳定的，且有能力担当其职务；
- 5.假设公司完全遵守所有有关的法律法规；
- 6.假设评估基准日后无不可抗力及不可预见因素对被评估单位造成重大不利影响；
- 7.国家金融体制平稳运行，国家对金融业政策遵循既定方针，不会有重大不可预期的改变；
- 8.被评估单位提供给评估师的未来经营策略和方向与评估基准日制定的发展规划和经营目标保持一致，未来经营中无重大变化。

(二) 特殊假设

- 1.假设评估基准日后被评估单位采用的会计政策和编写本资产评估报告时所采用的会计政策在重要方面保持一致；
- 2.假设评估基准日后被评估单位在现有管理方式和管理水平的基础上，经营范围、方式与目前保持一致；
- 3.假设评估基准日后被评估单位的现金流入为平均流入，现金流出为平均流出；

4.本次评估是通过对未来业务发展等的合理预期，在满足目标资本充足率、一级资本充足率及核心一级资本充足率的前提下，按最大可分配股息的计算假设来预测河北银行的盈利能力和分配能力；

5.本次未来盈利预测中考虑新型冠状病毒疫情影响，假设被评估单位预计的疫情对未来生产经营影响程度与实际情况差异不大。

本资产评估报告评估结论在上述假设条件下在评估基准日时成立，当上述假设条件发生较大变化时，签名资产评估师及本评估机构将不承担由于假设条件改变而推导出不同评估结论的责任。

十、评估结论

(一)收益法评估结果

河北银行评估基准日合并口径总资产账面价值为 39,202,485.16 万元，合并口径总负债账面价值为 36,352,628.77 万元，合并口径所有者权益账面价值 2,849,856.39 万元，其中归属于母公司的所有者权益账面价值 2,711,736.16 万元。收益法评估后股东全部权益价值为 3,221,683.48 万元，评估增值 509,947.32 万元，增值率为 18.81%。母公司口径的所有者权益账面值 2,674,886.95 万元，评估增值 546,796.53 万元，增值率 20.44%。

(二)市场法评估结果

河北银行评估基准日合并口径总资产账面价值为 39,202,485.16 万元，合并口径总负债账面价值为 36,352,628.77 万元，合并口径所有者权益账面价值 2,849,856.39 万元，其中归属于母公司的所有者权益账面价值 2,711,736.16 万元。市场法评估后的股东全部权益价值为 2,987,670.00 万元，评估增值 275,933.84 万元，增值率为 10.18%。母公司口径的所有者权益账面值 2,674,886.95 万元，评估增值 312,783.05 万元，增值率 11.69%。

(三)评估结论

收益法评估后的股东全部权益价值为 3,221,683.48 万元，市场法评估后的股东全部权益价值为 2,987,670.00 万元，两者相差 234,013.48 万元，差异率为 7.26%。

采用市场法评估，需要选择商业银行股权转让的交易案例，对比

分析被评估单位与可比公司的财务数据，并进行必要的调整。被评估单位及可比公司同属城市商业银行，但是考虑到市场法评估过程中，受交易实例限制且影响股权交易的隐形因素较多，市场法无法较全面、客观地反映目前企业的权益价值。

收益法从企业的经营收益角度衡量企业价值，涵盖了企业的各项综合运营能力以及各项无形资产，按照企业的发展规划，得出企业自身的回报。不仅考虑了各项资产是否在企业中得到合理和充分利用，组合在一起时是否发挥了其应有的贡献，也考虑了银行的经营资质、管理水平、人力资源、风险控制、资产质量、营销网络、要素协同作用等。采用收益法对目标公司进行价值评估，公司的价值等于未来现金流量的现值，估值基于被评估单位的规模及利润增长情况和权益现金流规模，受市场影响较小。根据被评估单位所处行业和经营特点，收益法评估价值能较全面、客观地反映目前企业的权益价值。因此本报告采用收益法的评估结果作为最终评估结论。

根据上述分析，本评估报告评估结论采用收益法评估结果，即：河北银行股份有限公司的股东全部权益价值评估结果为 3,221,683.48 万元。

本资产评估报告的结论中未考虑由于具有控制权可能产生的溢价对评估对象价值的影响。

十一、特别事项说明

以下为在评估过程中已发现可能影响评估结论但非评估人员执业水平和能力所能评定估算的有关事项：

(一)本次评估引用了毕字第 2104758 号审计报告(见附件)。资产评估专业人员根据所采用的评估方法对财务报表的使用要求对其进行了分析和判断，但对相关财务报表是否公允反映评估基准日的财务状况和当期经营成果、现金流量发表专业意见并非资产评估专业人员的责任。

(二)根据《资产评估对象法律权属指导意见》，委托人和其他相关当事人委托资产评估业务，应当依法提供资产评估对象法律权属等资料,并保证其真实性、完整性、合法性；资产评估师的责任是对该资料及其来源进行必要的查验和披露，不代表对资产评估对象的权属提供

任何保证，对资产评估对象法律权属进行确认或发表意见超出资产评估师的执业范围关于评估程序受到限制的情形特别说明以及该事项可能对评估结论的影响。

(三)新冠疫情影响

评估师重点提醒被评估单位需要充分考虑此次疫情对未来生产经营造成的不利影响，最终被评估单位在考虑了此次疫情因素后向评估机构提供了未来盈利预测数据，该盈利预测是本次资产评估报告收益法的主要依据之一。我们对被评估单位的盈利预测进行了必要的调查、分析、判断，采信了被评估单位提供的盈利预测相关数据。

截止评估报告出具日，由于新型冠状病毒疫情尚未完全解除，虽然未来盈利预测数据考虑了此项因素影响，但是被评估单位考虑的影响程度与实际情况可能存在一定差异，预计会对收益法评估结论有一定的影响。评估师敬请委托人进行重点关注。

(四)承担及或有事项

被评估单位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。

被评估单位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。被评估单位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。承兑汇票是指被评估单位对客户签发的汇票作出的兑付承诺。被评估单位预期大部分的承兑汇票均会同时与客户偿付款项结清。

单位：人民币万元

项目	2019年	2020年9月
承兑汇票	2,015,716.00	3,340,377.70
贷记卡承诺	704,402.40	775,380.70
开出信用证	351,292.60	716,622.10
开出保函	41,901.20	47,859.00
合计	3,113,312.20	4,880,239.50

(五)本资产评估报告中，所有以万元为金额单位的表格或者文字表述，如存在总计数与各分项数值之和出现尾差，均为四舍五入原因造成。

(六)本评估结果是反映评估对象在本次评估目的下,根据公开市场原则确定的现行价格,没有考虑将来可能承担的抵押、担保事宜,以及特殊的交易方可能追加付出的价格等对评估价值的影响,也未考虑宏观经济政策发生变化以及遇有自然力和其他不可抗力对资产价格的影响。当前述条件以及评估中遵循的持续经营原则等发生变化时,评估结果一般会失效。

十二、评估报告使用限制说明

(一)本资产评估报告只能用于资产评估报告载明的评估目的和用途、只能由资产评估报告载明的资产评估报告使用人使用。本资产评估报告的全部或者部分内容被摘抄、引用或者被披露于公开媒体,需评估机构审阅相关内容,法律、法规规定以及相关当事方另有约定的除外;

(二)委托人或者其他资产评估报告使用人未按照法律、行政法规规定和资产评估报告载明的使用范围使用资产评估报告的,资产评估机构及其资产评估专业人员不承担责任;

(三)除委托人、资产评估委托合同中约定的其他资产评估报告使用人和法律、行政法规规定的资产评估报告使用人之外,其他任何机构和个人不能成为资产评估报告的使用人;

(四)资产评估报告使用人应当正确理解评估结论。评估结论不等同于评估对象可实现价格,评估结论不应当被认为是对其评估对象可实现价格的保证;

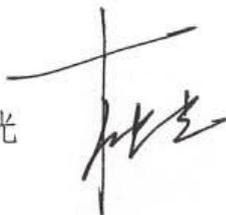
(五)本资产评估报告经承办该评估业务的资产评估师签名并加盖评估机构公章,经国有资产监督管理机构或所出资企业备案(核准)后方可正式使用;

(六)本资产评估报告所揭示的评估结论仅对资产评估报告中描述的经济行为有效,评估结论使用有效期为自评估基准日起一年。

十三、评估报告日

本评估报告提出日期为 2021 年 8 月 6 日。

法定代表人：权忠光



资产评估师：郁宁



资产评估师：云丹丹



北京中企华资产评估有限责任公司



资产评估报告附件

- 附件一、与评估目的相对应的经济行为文件；
- 附件二、被评估单位专项审计报告；
- 附件三、委托人和被评估单位营业执照；
- 附件四、被评估单位金融业务许可证；
- 附件五、委托人和其他相关当事人的承诺函；
- 附件六、签名资产评估师的承诺函；
- 附件七、北京中企华资产评估有限责任公司资产评估资格证书复印件；
- 附件八、北京中企华资产评估有限责任公司备案公告；
- 附件九、北京中企华资产评估有限责任公司营业执照副本复印件；
- 附件十、资产评估师职业资格证书登记卡复印件；
- 附件十一、资产评估委托合同。

国电电力发展股份有限公司拟资产置换涉
及的置出资产河北银行股份有限公司
股东全部权益价值项目
资产评估说明

中企华评报字(2021)第 6031-01 号

(共一册, 第一册)

北京中企华资产评估有限责任公司

二〇二一年八月六日



目 录

第一部分	关于评估说明使用范围的声明	1
第二部分	企业关于进行资产评估有关事项的说明	2
第三部分	企业简介	3
第四部分	资产评估说明	8
第一章	评估对象与评估范围说明	9
一、	评估对象与评估范围	9
二、	企业申报的实物资产情况	9
第二章	资产核实情况总体说明	13
一、	资产核实人员组织、实施时间和过程	13
二、	影响资产核实的事项及处理方法	18
三、	核实结论	18
第三章	收益法评估技术说明	20
一、	宏观经济及行业分析	20
二、	被评估企业基本情况	43
三、	被评估企业的资产与财务分析	46
四、	收益预测的假设条件	51
五、	评估计算及分析过程	52
六、	主要业务数据的预测过程	53
第四章	市场法评估技术说明	85
第五章	评估结论及分析	100
一、	评估结论	100
二、	评估结论与账面价值比较变动情况及原因	101
三、	控制权对评估对象价值的影响考虑	101
	评估说明附件	102

第一部分 关于评估说明使用范围的声明

本资产评估说明仅供国有资产监督管理机构(含所出资企业)、相关监管机构和部门使用。除法律、行政法规规定外,材料的全部或者部分内容不得提供给其他任何单位和个人,不得见诸公开媒体。

第二部分 企业关于进行资产评估有关事项的说明

本部分内容由委托人和被评估单位编写、单位负责人签字、加盖单位公章并签署日期，内容见附件一：《企业关于进行资产评估有关事项的说明》。

第三部分 企业简介

1.公司概况

公司名称：河北银行股份有限公司(以下简称“河北银行”)

公司类型：股份有限公司(非上市公司)

注册地址：河北省石家庄市平安北大街 28 号

办公地址：河北省石家庄市平安北大街 28 号

法人代表：梅爱斌

注册资本：7,000,000,000 元人民币

成立时间：1996 年 5 月 28 日

统一社会信用代码：91130000236047921J

2.企业基本情况

河北银行(原石家庄市商业银行)成立于 1996 年 5 月，是全国首批五家城市合作银行试点之一，也是河北省成立最早的城市商业银行。经过多年的持续经营，成长壮大为河北省乃至环渤海地区资本充足、内控严密、资产优良、效益良好、具有重要市场影响力的区域性现代股份制商业银行。

河北银行的快速发展得益于发展战略和业务重点与全省经济的深度融合。特别是在 2012 年纳入省级管理后，全行上下充分利用省委省政府给予的广阔平台，紧紧围绕省委省政府的各项工作部署，从全省经济战略着手，加大了对传统优势行业、战略性新兴产业、现代服务业等领域的信贷支持。作为地方性城市商业银行，2012 年，河北银行从自身特点出发，立足“服务中小企业”的基本市场定位，突出对中小微企业的金融扶持力度，对涉及中小企业的服务方案、金融产品、授信流程等进行了不断的创新、完善和优化。通过发展金融市场业务、投行业务，先后协助冀东发展集团、保定高新开发区、河北高速、东方龙供水等一大批基础设施和民生项目的建设融通资金，扩宽了企业融资渠道。

综上，河北银行将继续立足“服务地方经济，服务中小企业，服

务城市居民”的基本市场定位，创新产品服务、优化资源配置、加快业务发展，进一步发挥省级银行的引领作用，不断提高服务社会经济发展的能力和水平，为建设“经济强省、和谐河北”做出更大贡献。

3.企业经营业务

经银行业监督管理机构和其他有权机构的批准，并经工商登记机关核准，河北银行经营范围为：

吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现、发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；开放式基金代销业务；贵金属业务；从事同业拆借；从事银行卡业务；从事电子银行业务；提供信用证服务及担保、代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；同业外汇拆借；外汇担保；外汇票据的承兑和贴现；结汇、售汇；自营外汇买卖、代客外汇买卖，买卖或者代理买卖股票以外的外币有价证券业务；资信调查、咨询、见证业务；企业财务顾问；理财业务；经中国银行业监督管理委员会依法律、法规批准的其他业务。

4.企业分支机构、人员情况、对外投资

(1)分支机构

截至 2020 年 9 月末，全行机构总数为 252 家，包括法人机构 1 家(总行)、专营机构 1 家(小企业金融服务中心)、营业网点 250 家(分行 13 家、支行 237 家)，各区域分布情况如下：

省份	地区	机构总数	法人机构	专营机构	分行	支行	
						支行总数	其中：县域支行
河北省	石家庄	91	1	1	1	88	18
河北省	唐山	15			1	14	6
河北省	邯郸	15			1	14	7
河北省	廊坊	18			1	17	14
河北省	沧州	17			1	16	12
河北省	保定	19			1	18	11
河北省	邢台	11			1	10	4

国电电力发展股份有限公司拟资产置换涉及的置出资产河北银行股份有限公司
股东全部权益价值项目资产评估说明

省份	地区	机构总数	法人机构	专营机构	分行	支行	
						支行总数	其中：县域支行
河北省	张家口	14			1	13	7
河北省	衡水	8			1	7	5
河北省	秦皇岛	9			1	8	1
河北省	承德	10			1	9	7
天津	天津	12			1	11	3
山东	青岛	13			1	12	4
合计		252	1	1	13	237	99

(2) 人员情况

截至 2020 年 9 月末，河北银行在职人数 4,853 人，从机构分布来看，其中总行机关 639 人，占比 13.17%，分支行 4,214 人，占比 86.83%。从学历分布来看，研究生 691 人，占比 14.23%，大学本科 3,226 人，占比 66.48%，大学专科及其他 936 人，占比 19.29%。从人员年龄结构来看，30(含)岁以下 1,094 人，占比 22.54%，30-40(含)岁 1,909 人，占比 39.34%，40-50(含)岁 1,322 人，占比 27.24%，50-60 岁(含) 528 人，占比 10.88%。

(3) 对外投资

河北银行主要对外股权投资 3 项，具体如下：

金额单位：人民币万元

股权投资单位名称	投资比例	投资成本	账面价值
冀银金融租赁股份有限公司	51.00%	1,035,300,000.00	1,035,300,000.00
平山西柏坡冀银村镇银行有限责任公司	59.00%	29,800,000.00	29,800,000.00
尉犁达西冀银村镇银行有限责任公司	51.00%	15,300,000.00	15,300,000.00

5. 企业股权结构

截止评估基准日，河北银行各股东出资额及持股比例如下：

金额单位：人民币元

公司名称	股东性质	实缴注册资本	持股比例(%)
国电电力发展股份有限公司	法人股	1,331,118,091	19.02%
百悦投资集团有限公司	法人股	587,507,201	8.39%
河北港口集团有限公司	法人股	573,170,899	8.19%
中城建投资控股有限公司	法人股	464,747,361	6.64%
南京栖霞建设集团有限公司	法人股	370,575,111	5.29%

国电电力发展股份有限公司拟资产置换涉及的置出资产河北银行股份有限公司
股东全部权益价值项目资产评估说明

公司名称	股东性质	实缴注册资本	持股比例(%)
石家庄市财政局	国家股	348,626,163	4.98%
北京理想产业发展集团有限公司	法人股	317,675,303	4.54%
河北建投能源投资股份有限公司	法人股	280,536,541	4.01%
南京栖霞建设股份有限公司	法人股	222,501,103	3.18%
中冀投资股份有限公司	法人股	135,594,528	1.94%
其他法人股及自然人股东	法人股及自然人股	2,367,947,699	33.82%
合计		7,000,000,000	100.00

注：中城建投资控股有限公司全部股权质押冻结，已不具备股东资质。

6.企业近年主要财务数据及监管指标

河北银行近年业务及资产规模稳步增长，经营效益及盈利水平略有下降，河北银行主要财务数据如下表所示：

(1)资产负债表主要数据

合并口径

金额单位：人民币万元

项 目	2017年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2020年9月30日
资产合计	33,676,260.30	34,225,267.10	36,744,599.40	39,202,485.16
其中：发放贷款和垫款净额	16,149,377.50	18,053,073.50	21,046,660.00	23,028,596.24
负债合计	31,259,013.10	31,585,334.10	33,902,024.40	36,352,628.77
其中：吸收存款	21,083,154.90	22,489,788.10	25,011,059.80	28,173,095.62
所有者权益	2,417,247.20	2,639,933.00	2,842,575.00	2,849,856.39
归属于母公司所有者权益	2,308,960.20	2,524,555.50	2,712,219.70	2,711,736.16

母公司口径

金额单位：人民币万元

项 目	2017年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2020年9月30日
资产合计	32,194,373.30	32,395,951.00	34,609,981.20	37,097,741.64
其中：发放贷款和垫款净额	14,634,651.10	16,247,298.80	18,890,063.10	20,796,360.47
负债合计	29,892,422.50	29,884,560.50	31,926,508.80	34,422,854.69
其中：吸收存款	21,052,461.80	22,468,578.10	25,008,523.80	28,131,603.20
所有者权益	2,301,950.80	2,511,390.50	2,683,472.40	2,674,886.95

(2)损益表主要数据

合并口径

金额单位：人民币万元

项 目	2017年	2018年	2019年	2020年1-9月
-----	-------	-------	-------	-----------

国电电力发展股份有限公司拟资产置换涉及的置出资产河北银行股份有限公司
股东全部权益价值项目资产评估说明

项 目	2017 年	2018 年	2019 年	2020 年 1-9 月
营业收入	741,449.30	677,307.50	802,790.80	651,603.08
营业支出	402,816.40	435,871.40	564,808.70	478,922.98
营业利润	338,632.90	241,436.10	237,982.10	172,680.10
利润总额	338,371.60	239,343.50	238,132.70	168,469.52
净利润	271,700.20	202,167.20	204,554.90	145,002.38

母公司口径

金额单位：人民币万元

项 目	2017 年	2018 年	2019 年	2020 年 1-9 月
营业收入	701,163.35	634,940.16	721,877.53	580,465.68
营业支出	374,701.40	409,832.50	524,949.80	421,026.08
营业利润	326,461.95	225,107.66	196,927.73	159,439.60
利润总额	326,023.15	223,057.01	197,052.12	155,611.92
净利润	262,532.66	190,145.96	173,892.29	124,235.53

河北银行 2017 年-2020 年 9 月财务报表已经审计，并出具了无保留意见的审计报告。

(3)主要监控指标执行情况

下表列示了河北银行近年相关监控指标情况，依据银监会 2012 年颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》计算。主要指标如下：

项目	2017 年	2018 年	2019 年	2020 年 9 月
流动性指标				
流动性比例	35.52%	35.67%	49.00%	49.78%
风险监管指标				
不良贷款率	1.78%	2.81%	2.05%	2.12%
拨备覆盖率	150.53%	101.14%	149.88%	114.13%
资本充足率	13.19%	14.38%	13.77%	12.10%
盈利性指标				
成本收入比	34.25%	37.43%	33.04%	30.00%
净资产收益率	11.40%	7.57%	6.48%	4.68%

第四部分 资产评估说明

本部分内容由签字资产评估师编写，共包括评估对象与评估范围说明、资产核实情况总体说明、收益法评估技术说明、市场法评估技术说明、评估结论及分析共五章。

第一章 评估对象与评估范围说明

一、评估对象与评估范围

(一)委托评估对象与评估范围

评估对象是河北银行股份有限公司的股东全部权益。

评估范围是河北银行股份有限公司的全部资产及负债。

(二)委托评估的资产类型与账面金额

评估基准日，评估范围内的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产、递延所得税资产及其他资产等，合并口径总资产账面价值为 39,202,485.16 万元；负债包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、衍生金融负债、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付职工薪酬、应交税费、预计负债、应付债券及其他负债等，合并口径总负债账面价值为 36,352,628.77 万元；合并口径所有者权益账面价值 2,849,856.39 万元，其中归属于母公司的所有者权益账面价值 2,711,736.16 万元。

评估基准日，评估范围内的资产、负债账面价值已经审计并出具了无保留意见的审计报告。

(三)委托评估的资产权属状况

无。

二、企业申报的实物资产情况

企业申报的纳入评估范围的实物资产包括：房屋建筑物、机器设备、在建工程等。

纳入本次评估范围的实物资产根据河北银行的经营需要，分布在

河北省、天津市及青岛市等地区，实物资产的类型及特点如下：

(一)房屋建(构)筑物

纳入本次评估范围的房屋建(构)筑物，主要是总行、分行、支行办公、营业用房及车库等；购置年代在 1990 年到 2018 年间；建筑结构主要包括：框架结构、混合结构等；上述建筑物取得方式为外购。

房屋建筑物的主要特点：

1.纳入本次评估范围的房屋建筑物，主要通过外购、自建和联建方式取得；

2.由于金融行业对营业网点的特殊要求，纳入本次评估范围的营业用房分布广、区域分散；

3.为满足营业网点经营的需要，通常对网点营业用房进行二次装修；

4.同一房屋建筑物多种用途现象较为普遍；

5.由于购置年代、地段、装修、功能用途等差异造成的同一城市不同房屋单方账面成本差异较大。

(二)机器设备

纳入本次评估范围的设备按功能特点分类主要有通讯设备、计算机、电器设备、安全保卫设备、办公设备、运输设备及不属于以上各项的固定资产；按用途主要分为金融业专用设备，如取款机、存取款一体机、查询机、监控设备、捆钞机、验钞机、制卡机、票据清分机、排队机、POS 机等；通用办公及存储设备，如计算机、服务器、打印机、复印机、传真机、扫描仪，网络设备(交换机、路由器、网络设备、网络监控设备)、空调、办公器具等；配套设备，如电梯、中央空调、发电机、配电箱；交通运输工具，如轿车、越野车、商务车等。

河北银行设备类资产因商业银行经营特点及管理模式决定了其设备类资产具有以下特点：

1.设备标准化程度较高。由于各银行之间及各银行内部高质量的数据传输和数据交换的需要，必须配备高度标准化的 IT 软件和硬件；为了降低成本，河北银行对部分标准化设备采用集中成批采购

的方式。因此，河北银行的设备类资产已形成较高的标准化程度。

2.历史购置成本计价比较准确、构成合理。各单位严格遵守固定资产的计价原则及集中采购方式，如金融工具的取款机、存取款一体机、查询机、捆钞机、验钞机、清分机、排队机、POS机，交通工具中的专用运钞车，通用办公及存储设备中的计算机、打印机、复印机、传真机等，均采用由总行机关或系统集中采购方式。因此，资产的历史购置成本计价比较准确、构成合理。

3.分类方法一致。河北银行制订了统一的财务核算制度，设备类资产按采购批次分类核算，并为固定资产折旧制订了相应的分类方法、折旧方法和折旧率。设备类资产的折旧一律采用平均年限法进行计提，折旧率按资产原值、预计净残值率和分类折旧年限计算确定。各类设备的折旧年限、预计净残值率详见下表：

类别	使用年限	预计残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20年	3%	4.85%
运输工具	5年	3%	19.40%
机器、办公设备	3-20年	3%	4.85%-32.33%

4.设备利用率及损耗程度基本一致。由于制订了科学的设备管理制度，各单位设备配置合理，不存在超负荷运转的情况，且维护保养得当，因此，设备利用率及损耗程度基本一致，大部分设备均能正常使用，满足日常办公需要。

(三)在建工程

纳入本次评估范围的在建工程主要为未达到转固条件的消防工程、机房改造、硬件设备、办公及业务软件等。在建工程按实际发生的成本计量，包含在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。

三、企业申报的无形资产情况

企业申报的纳入评估范围的无形资产包括土地使用权和其他等无形资产。无形资产的类型及特点如下：

企业申报的纳入评估范围的土地使用权主要是位于河北石家庄、保定的3宗土地使用权，账面净值3,402.48万元。

企业申报的纳入评估范围的其他无形资产主要为河北银行外购的软件等，各类软件主要包括通用的办公软件、自助服务系统软件、财税库银系统、电子支付系统、数据平台、信贷全流程、核心系统、监控软件等。

四、企业申报的表外资产情况

被评估单位申报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。委托贷款业务均不须本集团承担任何信贷风险，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被评估单位的资产，未在资产负债表内确认。具体如下：

单位：人民币万元

项目	2019年	2020年9月
委托贷款	297,398.50	302,609.00
委托贷款资金	297,398.50	302,609.00

五、引用其他机构报告结论所涉及的相关资产

本评估报告不存在引用其他机构报告的情况。

第二章 资产核实情况总体说明

一、资产核实人员组织、实施时间和过程

根据纳入评估范围的资产类型、数量和分布状况等特点，成立了包括资产清查、收益法及市场法三个专业小组，并制定了详细的现场清查核实计划。评估人员对评估对象涉及的资产和负债进行了必要的清查核实。清查核实过程如下：

(一)清查核实的主要步骤

1.指导被评估单位填表和准备应向评估机构提供的资料

评估人员指导被评估单位的财务与资产管理人员在自行资产清查的基础上，按照评估机构提供的资产状况调查表及其填写要求、资料清单等，对评估对象涉及的资产进行细致准确的填报，同时收集准备资产的产权证明文件和反映性能、状态、经济技术指标等情况的文件资料等。

2.初步审查和完善被评估单位填报的资产状况调查表

评估人员通过查阅有关资料，了解评估对象涉及的资产的详细状况，然后仔细审查各类资产状况调查表，检查有无填项不全、错填、资产项目不明确等情况，并根据经验及掌握的有关资料，检查资产状况调查表有无漏项等，同时反馈给被评估单位对资产状况调查表进行完善。

3.现场实地勘查

根据评估对象涉及的资产类型、数量和分布状况，评估人员在被评估单位相关人员的配合下，按照资产评估准则的相关规定，对各项资产进行了现场勘查，并针对不同的资产性质及特点，采取了不同的勘查方法。

4.补充、修改和完善资产状况调查表

评估人员根据现场实地勘查结果，并和被评估单位相关人员充分

沟通，进一步完善资产状况调查表，以做到：账、表、实相符。

5. 查验产权证明文件资料

评估人员对评估对象涉及的房屋建筑物、车辆等资产的产权证明文件资料进行查验，对权属资料不完善、权属不清晰的情况提请企业核实或出具相关产权说明文件。

6. 尽职调查

评估人员为了充分了解被评估单位的经营管理状况及其面临的风险，进行了必要的尽职调查。尽职调查的主要内容如下：

(1) 被评估单位的历史沿革、主要股东及持股比例、必要的产权和经营管理结构；

(2) 被评估单位的资产、财务经营管理状况；

(3) 被评估单位的经营计划、发展规划和财务预测信息；

(4) 评估对象、被评估单位以往的评估及交易情况；

(5) 影响被评估单位经营管理的宏观、区域经济因素；

(6) 被评估单位所在行业的发展状况与前景；

(7) 了解可比上市公司相关情况。评估人员通过查阅有关上市公司的公开信息资料，了解各被评估单位与相关可比公司在资产规模、资产质量、业务种类、市场收益、未来发展方向及经营策略等方面的差异，并向被评估单位了解形成差异的主要原因；

(8) 其他相关信息资料。

(二) 清查核实的主要方法

本次清查，鉴于河北银行网点较多、经营地点分布较广的特点，采用的清查核实方法主要采取现场抽查的方式，具体如下：

对纳入评估范围内全部资产及负债的清查工作，首先由总行通过财务核心系统提供全行最末级“科目余额表”，并根据“科目余额表”中相关财务信息，根据资产规模、业务分布等特点，选取了总行（含营业部）及石家庄分行进行现场勘察，总行本部相关人员在评估师的辅导下填写“评估清查明细表”，其次，评估人员根据“评估清查明细表”中列示的信贷资产信息，通过现场抽查调阅信贷档案、填写“信贷资产调查表”及访谈信贷管理人员等方式了解并核实信贷资产的发放程序、

主要风险控制及不良贷款和拨备的计提方式；对于“评估清查明细表”中列示的实物资产，评估人员主要通过现场抽样勘查及查阅采购合同、付款凭证及收集产权资料等替代方式履行现场清查核实程序；对于“评估清查明细表”列示的其他资产和负债，主要通过查阅核心系统的总账、明细账及抽查会计凭证等方式履行现场清查核实程序。在清查核实工作中，评估人员结合此次评估对象和评估方法的特点，采取的具体清查核实方法如下：

1.实物资产的清查

对于实物资产的清查，评估人员根据河北银行提供的基准日房屋建筑物、土地及车辆资产清单，逐项核对所有土地和房屋建筑物的产权资料；抽查了机器设备采购发票及车辆行驶证，如有差异，及时和各所属分行进行沟通，以确认做到产权清晰；同时对主要房屋建筑物和部分金融设备进行现场勘察，了解其实际使用及维护状况。

河北银行的在建工程主要是尚未转固的消防工程、机房改造、硬件设备、办公及业务软件等，评估人员结合现场勘查，对在建工程的完工程度、付款进度等情况进行现场了解。

河北银行的抵债资产主要是房屋建筑物，评估人员通过核实抵债物资取得方式、产权证明、相关协议和裁定等资料以及向资产保全和后勤部门访谈、现场勘察等对抵债资产的产权和现状进行核实。

2.非实物类资产的清查核实

根据河北银行提供的报表，非实物类资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、金融投资、长期股权投资、递延所得税资产及其他资产等。

(1)现金及存放中央银行款项

现金及存放中央银行款项主要由现金、法定存款准备金-人民币、法定存款准备金-外币、超额存款准备金和存放中央银行财政性存款构成。对库存现金，主要通过抽查现金盘点报告、出库单等原始资料和凭证，核对该科目的真实性，特别关注是否有大额的白条抵库及未提现支票等异常现象；对运送中的现金，主要核查现金出库单、收集接钞行的入库通知单，通过抽查原始凭证对该科目进行清查核实，确

认该类资产的真实性和完整性。评估人员采用查阅企业管理层提供的审计报告及与计财部门访谈等方式，重点了解和核实河北银行的法定存款准备金金额是否符合相关规定；超额存款准备金、存放中央银行财政性存款主要通过查阅账户的对账单及余额调节表等予以核实。

(2)存放同业款项

存放同业款项核算内容主要包括存放境内银行、存放境外银行等款项。对于存放同业款项主要通过抽查各账户的银行对账单、余额调节表，同时对所收集的资料进行核对，检查是否存在负数的情况、核实银行账号、款项性质、存放单位是否为系统内单位、存放款项是否为定期存款、定期存款存入日期、定期存款到期日、款项、年利率等内容。对于大额的定期存单，收集、审核相应的复印件，必要时检验原件的方式进行清查。同时与相关核算及业务人员了解资产是否存在回收风险及银行五级分类的情况，以了解各具体项目的回收价值。

(3)拆出资金

拆出资金是指金融企业拆借给境内银行同业的款项。对该科目主要是核对各账户的对账单、余额调节表。对所收集的资料仔细进行核对，检查是否存在异常的未达账项、核实各项目的拆出日期、到期日期、拆出的操作方式(网上拆借/网下拆借/其他)、利率类型(浮动/固定)、付息频率以及计息方式。同时与相关核算及业务人员了解资产是否存在回收风险及计提减值准备的情况，以了解各具体项目的回收价值。

(4)金融投资

金融投资主要由交易性金融资产、债权投资、其他债权投资等构成。河北银行投资类产品包括政府债券、金融债券、企业债券、公募基金、信托投资及资产管理计划等。

评估人员通过查阅企业管理层提供的投资类产品明细以及与金融市场和公司投行等部门访谈方式，重点了解和记录投资类资产的计价方法、收益确认方式，以及投资类产品收益变动及相关影响因素。

(5)买入返售金融资产

河北银行买入返售的金融资产按担保物列示，主要为债券和基金；按交易对手分类列示，主要包括境内银行、境内其他金融机构。

评估人员通过与金融市场部门访谈，以及抽阅部分合同协议等方式，了解买入返售资产的具体种类、回售类型及利率。

(6)发放贷款和垫款

发放贷款和垫款主要包括公司贷款和垫款、个人贷款、票据贴现等项目及相应的贷款减值准备。河北银行贷款资产具有数量较大，贷款户分布较广等特点，因此采用查阅企业管理层提供的历年审计报告、抽查信贷档案、查阅企业填列的“信贷资产调查表”以及与信贷部门访谈等方式重点了解和记录发放贷款及垫款的历史统计数据；贷款规模及规模变动原因；不同口径的贷款结构统计及结构变化的原因；不良贷款的比例、形成原因、防范措施及五级分类等情况。我们就金额较大、风险较高的各项信贷资产进行了详细抽查。

(7)递延所得税资产

递延所得税资产主要由于计提的各金融资产公允价值变动、贷款损失准备及其他资产减值准备形成，这些损失需经税务部门批准后方可在税前列支，在未获得批准的减值损失准备之相应的所得税确认为递延税资产。本次对该科目的核实在审计师审定的基础上，通过了解企业各类准备计提的合理性的方式进行核实。

(8)长期股权投资

长期股权投资主要为企业所投资的 3 家公司。评估人员通过查阅有关投资协议或合同、被投资企业章程、营业执照、会计报表等资料，核实各项投资的投资种类、原始投资额、评估基准日账面余额、股权占比、企业对各股权投资的会计核算方法以及各被投资企业目前经营现状等内容。

(9)其他资产

其他资产包括其他应收款、长期待摊费用、在建工程、抵债资产及其他等。评估人员查阅了上述款项所涉及的协议、账册、会计凭证及相关法律文件，并向河北银行有关人员核对了款项形成的原因、银行所承担的风险和回收的依据和可能。

3.负债的清查核实

河北银行负债主要为吸收存款。对于吸收存款的清查，主要采取

查阅企业管理层提供的历年审计报告以及与业务部门和计财部门访谈等方式，重点了解和记录吸收存款的历史统计数据；存款规模及利率变动原因；不同口径的存款结构统计及结构变化的原因，特别是定期和活期占比统计及变化情况。

4.对损益类和权益类会计科目的核实

(1)对于收入的核实和了解：通过查阅企业管理层提供的历年审计报告以及与计财部门访谈等方式，核实申报数据的准确性、了解收入的构成情况、变化趋势、以及影响收入的主要参数和引起参数变化的主要因素等。

(2)业务及管理费用的核实和了解：通过查阅企业管理层提供的历年审计报告以及与计财部门访谈等方式，核实申报数据的准确性、了解业务及管理费用的构成，了解费用发生的依据和文件以及影响费用的主要因素等。

(3)了解税收政策、计提依据及是否有优惠政策等。

(4)对所有者权益的核实：主要是针对资本约束的清查核实，评估人员通过查阅企业管理层提供的历年审计报告、年度报告和根据中国银监会颁布《商业银行资本管理办法(试行)》、《关于实施<商业银行资本管理办法(试行)>过渡期安排相关事项的通知》，核实河北银行披露的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率。

二、影响资产核实的事项及处理方法

资产清查过程中，评估人员没有发现影响资产核实的事项。

三、核实结论

经过清查核实，资产核实结果与被评估单位的账面记录相一致。

对于此次资产清查工作，评估人员是与河北银行计财部和相应的资产管理人員共同进行的。评估人员按照有关规范的要求对委估的资产进行了清查、核实。经履行相应清查程序后证实，企业有完善的财务核算体系和日常管理制度。账务核算遵循权责发生制的原则，未发现财务数据、经营数据的不实、不符等情况；信贷类资产通过查阅信

贷数据库，并对账表、账账进行核对，贷款信息准确完整相符，通过对信贷档案的抽样，其五级分类准确，贷前、贷中、贷后管理符合河北银行对于信贷资产相关规定要求；吸收存款抽阅存款户档案信息，其客户信息准确完整，存款规模及结构变化符合河北银行的发展和特色；资产减值损失计提符合相关规定，不良贷款的比例、风险防范措施及五级分类计提较为合理，风险管理控制合规有效、资产规模及质量得到有效保障，可以满足河北银行经营发展的需要。实物资产管理由各分行专门的实物管理部门和人员负责，未发现账实不符等现象。

第三章 收益法评估技术说明

一、宏观经济及行业分析

(一)国内生产总值

前三季度宏观经济经历疫情冲击后的快速修复过程。其中一季度国内疫情集中爆发，宏观经济遭受剧烈冲击，GDP 同比下降 6.8%。二季度国内疫情得到稳定控制，复工复产稳步推进，工业生产、投资率先修复，当季 GDP 同比增长 3.2%。三季度消费和出口全面发力，经济延续“V 型反转”势头，当季 GDP 同比增速加快至 4.9%，累计增速实现转正——前三季度 GDP 累计同比增长 0.7%，增速较上半年加快 2.3 个百分点。



资料来源：WIND

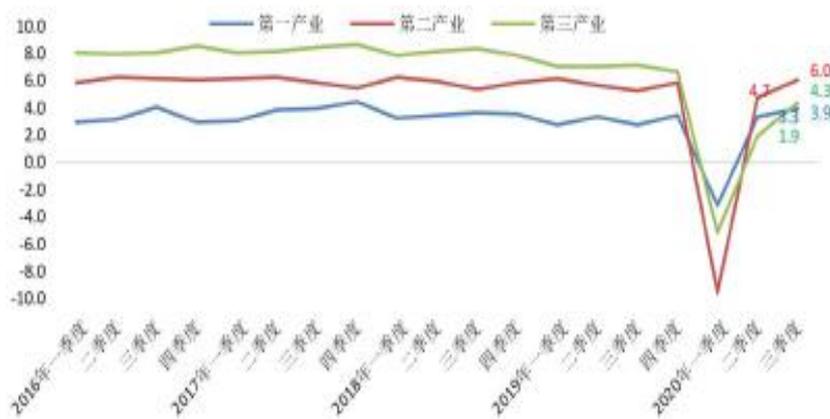
从“三驾马车”来看，拉动经济增长的主要力量正在由投资向消费切换。三季度投资对当季 GDP 增速的拉动作用为 2.6 个百分点，与二季度相比下降了 2.5 个百分点。与此相对应，三季度商品和服务消费加速修复，当季消费对 GDP 增长的拉动作用转正至 1.7 个百分点，较二季度提高 4.1 个百分点，成为三季度 GDP 同比增速延续回升的核心动力。

此外，受防疫物资出口高增、我国出口商品“替代效应”等因素推动，今年以来我国出口贸易表现好于进口，贸易顺差同比扩大。同

时，居民境外出游、留学等受到疫情阻碍，服务贸易逆差大幅收窄——1-8月服务贸易逆差同比收缩 44.2%。由此，二季度以来，净出口对经济增长也起到了正向拉动作用。其中，三季度净出口拉动 GDP 增长 0.6 个百分点，较二季度提高 0.1 个百分点。

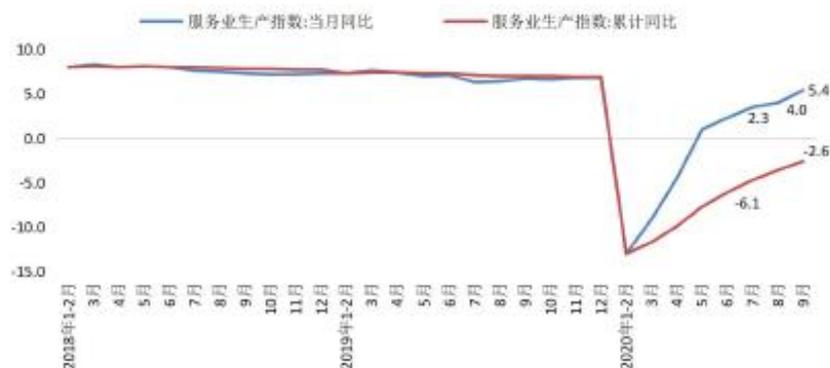
(二)三次产业及行业运行状况

三季度三次产业延续同步复苏。二季度以来，复工复产复商复市稳步推进，三次产业 GDP 增速均现反弹，这一势头在三季度得以延续——当季三次产业 GDP 同比分别增长 3.9%、6.0%和 4.3%，增速较二季度加快 0.6、1.3 和 2.4 个百分点。其中，第二产业 GDP 增速已经恢复至疫情前水平。



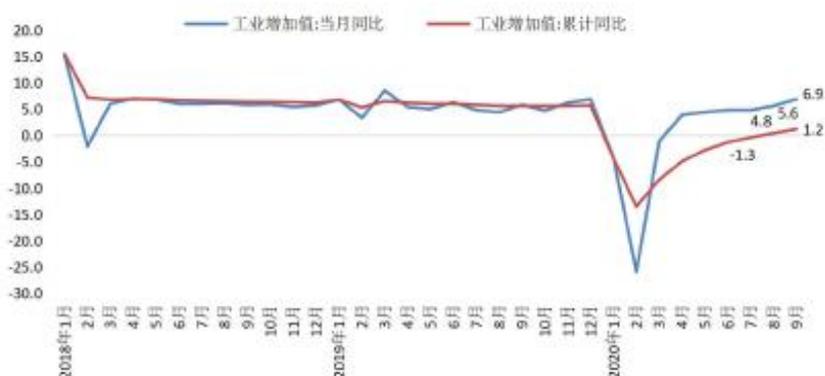
资料来源：WIND

二季度以来，第二产业修复速度要快于第三产业。主要原因是全球疫情仍处高位，国内疫情时有零星反复，防疫措施无法完全撤回，餐饮、旅游、娱乐等线下密接型服务活动仍受到一定限制。从服务业生产指数来看，前三季度累计同比增速仍未实现转正，但降幅较上半年收窄 3.5 个百分点至-2.6%；且从单月数据看，随着限制措施逐步放宽，三季度服务业生产稳步复苏，9月当月同比增速已加快至 5.4%。



资料来源：WIND

三季度工业生产增速进一步回升。在前期供给端复工复产基本完成后，三季度宏观经济需求端加速追赶，供需缺口有所收窄，企业经营预期趋于乐观，部分行业率先进入主动补库存阶段，提振工业生产增速连超预期。1-9月累计，全国规模以上工业增加值同比增长1.2%，增速较上半年回升2.5个百分点。三季度各月中，除7月因受强降水和洪灾扰动，工业生产未现加速外，8月和9月工业生产增速连续上扬。其中，9月当月工业增加值同比增长6.9%，创下今年以来单月最快增速。



资料来源：WIND

受气候因素扰动，三季度采矿业、电力燃气及水的生产和供应业生产增速波动较大，而在工业中占比最高的制造业生产则在内外需共振驱动下总体加速。1-9月累计，制造业增加值同比增长1.7%，增速较上半年加快3.1个百分点。其中，9月当月同比增速升至7.6%，为2019年4月以来单月最高增速，也是当月工业生产超预期扩张的主要拉动。

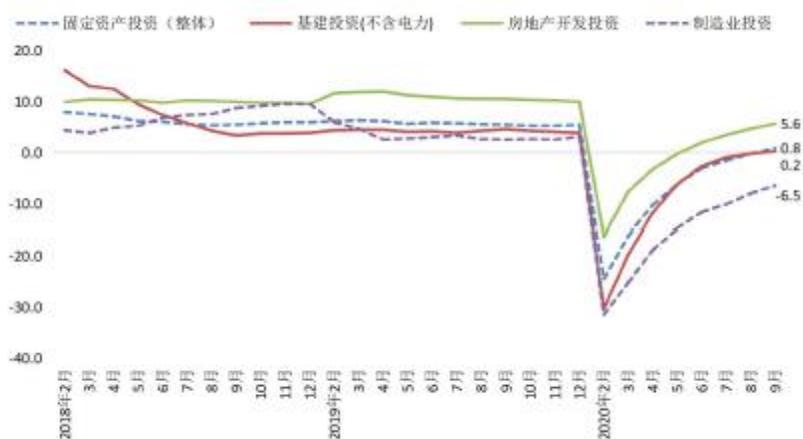
从制造业各细分行业看，三季度建筑链条景气度较高带动建材和机械设备生产表现亮眼。当季通用设备、黑色金属、金属制品等行业生产较二季度明显提速，且快于制造业整体。同时，在汽车销量高增带动下，三季度汽车制造业增加值增速在各行业中居前，其中9月当月同比增速达到16.4%。汽车制造业作为产业链上的关键环节，其生产高增对黑色金属、橡胶和塑料制品等行业生产也有明显拉动。此外，食品、纺织等传统制造业生产景气相对较弱，但随着终端需求好转，以及海外生产能力受到疫情限制导致订单转移至我国，9月这些

行业生产也有明显加速。

(三)固定资产投资

三季度固定资产投资增速继续回升，投资结构有所改善。前三季度固定资产投资累计同比增长 0.8%，增速比上半年加快 3.9 个百分点。其中，三季度当季固定资产投资同比增速达到 8.8%，较二季度加快 5.0 个百分点，在各类宏观经济指标中保持了相对较快的修复势头。

三大类投资中，三季度各月房地产开发投资同比呈现两位数高增，与前期房地产市场迅速升温态势相一致；三季度基建投资表现弱于预期，前三季度基建投资(不含电力)累计同比仅现小幅正增；三季度企业利润好转、出口表现强劲，带动制造业投资回暖，当季制造业投资同比增速实现转正，但前三季度累计同比仍处负增长状态。

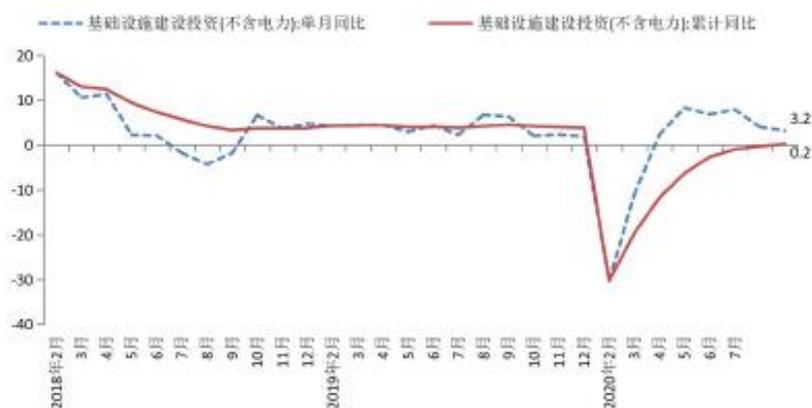


资料来源：WIND

三季度基建投资增速弱于预期。前三季度基建投资(不含电力)累计同比增长 0.2%，增速较上半年加快 2.9 个百分点。5 月以来，伴随地方政府专项债发行提速，基建投资的资金瓶颈问题得到缓解，市场预期下半年基建投资增速将向两位数靠拢。但时至 9 月，基建投资增速仍然温和。

据测算，三季度基建投资同比增长 4.9%，增速较二季度放缓 1.1 个百分点。其中，9 月当月同比增速为 3.0%，较上月意外回落 0.8 个百分点，已为连续第二个月下行。主要原因或为优质项目不足导致地方基建项目筹备较为滞后，以及监管层对经济修复动力的灵活把控所致——近期消费加速回补、出口走势强劲，客观上减轻了基建稳增长的压力。

需求。



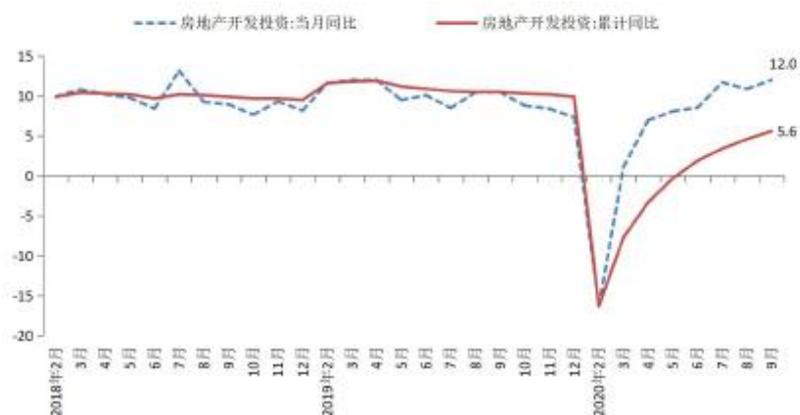
资料来源：WIND

三季度房地产开发投资呈现两位数高增。前三季度房地产开发投资累计同比增长 5.6%，

增速较上半年加快 3.7 个百分点，继续领跑三大类投资。据测算，三季度房地产开发投资同

比增速达到 11.8%，较二季度加快 3.8 个百分点。其中，9 月当月同比增速升至 12.0%，达

到近两年以来的最高增长水平。



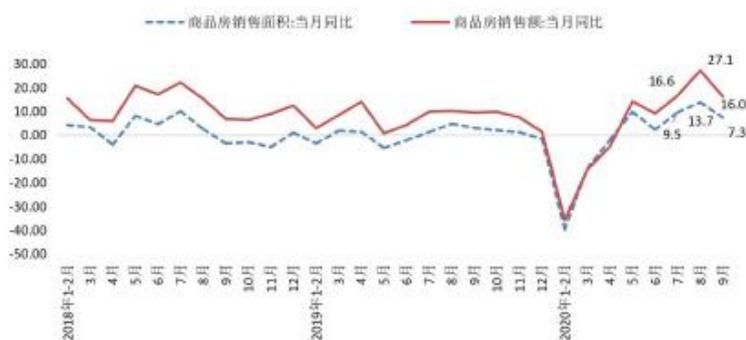
资料来源：WIND

支撑三季度房地产投资高增的因素中，积压需求释放、房贷利率下调推动商品房销售迅

速回暖是主要原因——当季商品房销售额同比增长 19.5%，销售面积同比增长 9.9%，增速较二季度分别加快 12.9 和 6.7 个百分点。其次，通过信贷、债券及销售回款等渠道，三季度房企资金来源持续

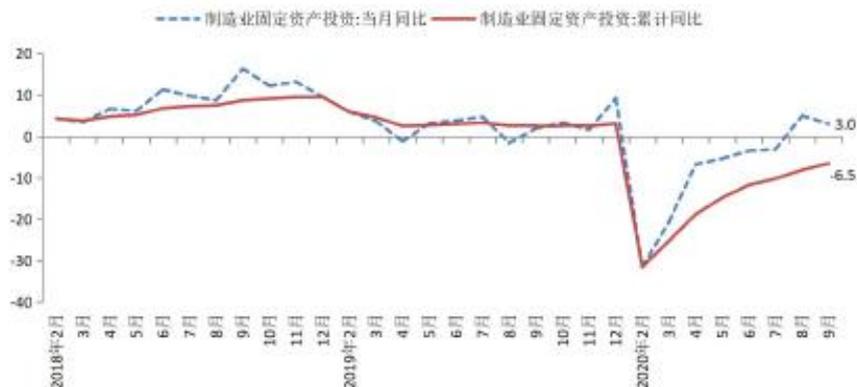
好转，当季房地产开发资金来源同比增长 16.3%。最后，三季度进入全面复工阶段后，房地产施工进度随之提速，当季房地产施工面积同比增长 8.4%，新开工面积同比增长 3.9%，均较二季度明显加快。

不过，就 9 月单月而言，商品房销售额、销售面积、房屋施工面积、新开工面积等关键指标已出现拐头向下态势，当月同比增速分别较上月放缓 11.1、6.4、17.8 和 4.4 个百分点，其中后两项指标已出现月度同比负增长。这意味着在经济修复较快，监管层更加重视防范以高房价为代表的潜在系统性金融风险的背景下，房地产开发投资增速触顶迹象已经显露。



资料来源：WIND

前三季度制造业投资累计同比下降 6.5%，降幅较上半年收窄 5.2 个百分点，仍处负增状态。但三季度制造业投资同比增速已实现回正，当季同比增长 1.6%，其中 8 月、9 月连续两个月保持同比正增。主要原因在于近期工业企业利润连续高增，出口保持强势，企业投资信心得到改善。同时，今年以来政策面鼓励银行加大对企业中长期贷款投放，也为制造业企业投资提供了更为充足的资金来源。

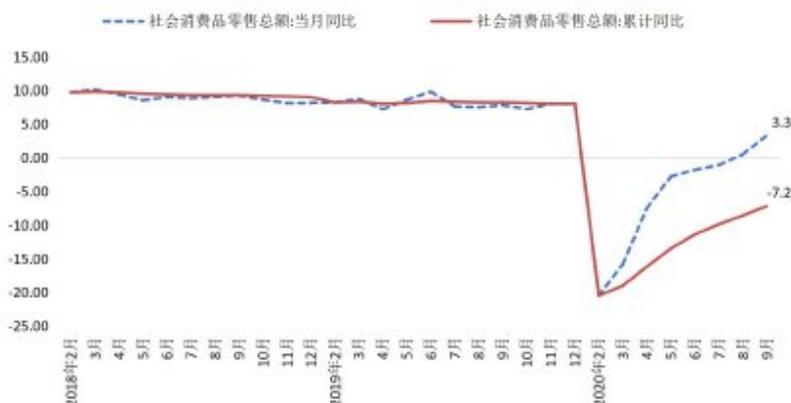


资料来源：WIND

此外，从内部结构看，今年以来制造业转型升级趋势持续。前三季度高技术制造业投资累计同比增速为 9.3%，较上半年加快 3.5 个百分点，明显高于制造业整体。其中，符合转型升级方向且出口增长强劲的计算机、通讯和其他电子设备制造业投资累计同比增速达到 11.7%。

(四)消费

三季度社零增速加速回升。三季度以来，居民收入增速触底反弹，消费信心边际修复，加之疫情影响持续减退，餐饮业需求回暖，推动社零增速加速回升。前三季度社零累计同比下降 7.2%，降幅较上半年收窄 4.2 个百分点。三季度当季社零同比降幅收窄至 0.4%，已接近回正。其中，9 月社零同比增速在 8 月小幅转正基础上进一步加快至 3.3%，当月粮油食品、饮料、烟酒等类别商品零售额增速明显加快，显示两节临近对 9 月消费产生较大提振。

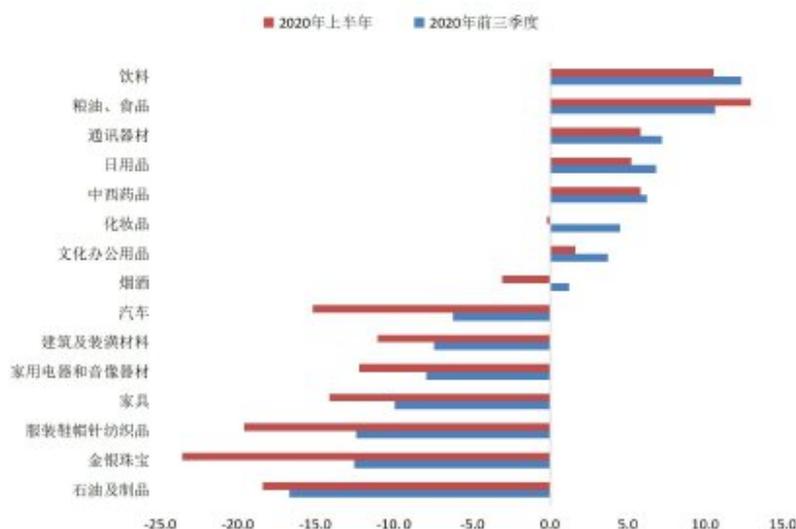


资料来源：WIND

三季度当季商品零售额同比增长 0.3%，增速较上季度加快 2.2 个百分点。其中，除汽车以外的消费品零售额同比下降 1.6%，但 9 月当月同比增速已回升至 2.4%，为疫情以来首度转正。三季度餐饮业活动持续恢复，当季餐饮收入同比下降 5.9%，降幅较二季度大幅收窄 13.4 个百分点，成为拉动当季社零增速回升的重要力量。

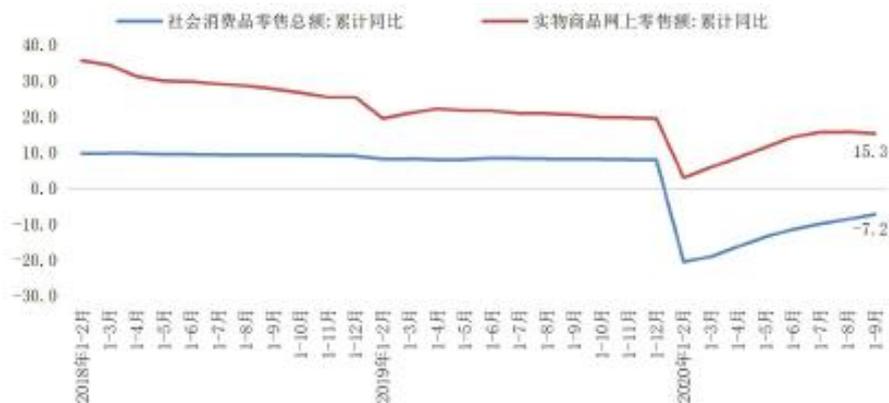
从具体商品类别来看，疫情对以汽车为代表的可选消费品造成的冲击明显大于必需品。因此，今年以来必需品消费表现相对稳定，可选消费品零售额增速则在一季度剧烈下滑后，自二季度起，在需求回补带动下实现较快反弹，这一势头在三季度得以延续。其中，在汽车

促消费政策和积压需求释放共同拉动下，三季度各月汽车零售额均实现两位数高增——当月同比增速均值达到 11.8%，对整体商品零售产生重要支撑。



资料来源：WIND

随着居民线下消费活动恢复，近期线上消费增速有所放缓。由于疫情期间居民线下消费活动受到限制，不少线下商家转战线上，微商电商、网络直播等新模式、新业态迅速发展，今年以来，线上消费对稳定整体消费大局发挥了重要作用。不过，随着居民线下消费活动基本恢复，近期线上消费增速有所放缓。前三季度实物网上商品零售额累计同比增长 15.3%，增速较上半年加快 1.0 个百分点，但较 1-8 月下滑了 0.5 个百分点，仍比同期社零累计增速高出 22.5 个百分点。



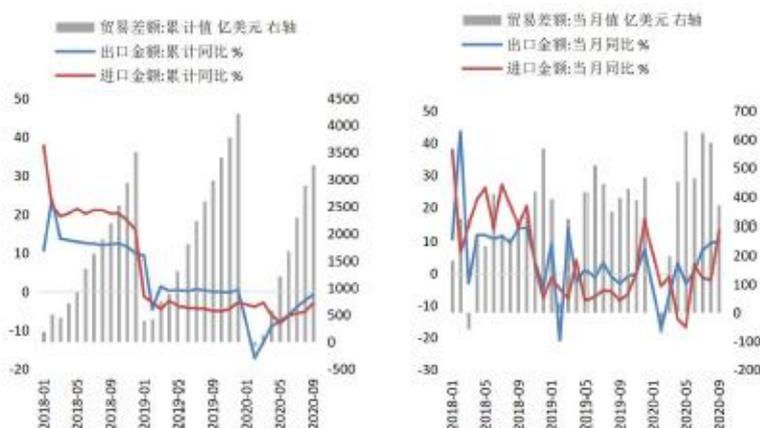
资料来源：WIND

(五)进出口

进出口同步改善，三季度我国对外货物贸易加速回升。以美元计

价，前三季度我国出口贸易额累计同比下降 0.8%，进口额下降 3.1%，降幅较上半年分别收窄 5.4 和 3.3 个百分点。进出口同步改善带动下，前三季度我国货物贸易进出口总值同比下降 1.8%，降幅较上半年收窄 4.5 百分点。其中，三季度进出口总值同比增长 6.3%，增速较二季度加快 10.6 个百分点。

贸易差额方面，二季度以来，由于出口表现强于进口，我国货物贸易顺差同比高增，加之服务贸易逆差收窄，净出口对经济增长形成正向拉动。具体来看，前三季度我国货物贸易顺差累计 3260.5 亿美元，同比增长 10.8%。其中，三季度货物贸易顺差累计 1582.5 亿美元，环比扩大 2.3%，同比扩大 34.3%。



资料来源：WIND

三季度我国出口贸易进一步走强。据测算，三季度我国出口贸易额同比增速在二季度微幅转正基础上进一步加速。以美元计价，当季出口额同比增长 8.8%，增速较二季度加快 8.7 个百分点。主要原因是海外疫情仍处在高位平台期，而我国疫情已得到稳定控制，国内产能修复进度优势明显。在欧美各国普遍实施大规模经济刺激计划，需求端逐步恢复的背景下，我国出口正在成为弥补海外供需缺口的重要因素。同时，三季度以口罩及医疗仪器为代表的防疫物资出口保持高增，对整体出口增速仍具有较强的正向拉动作用。

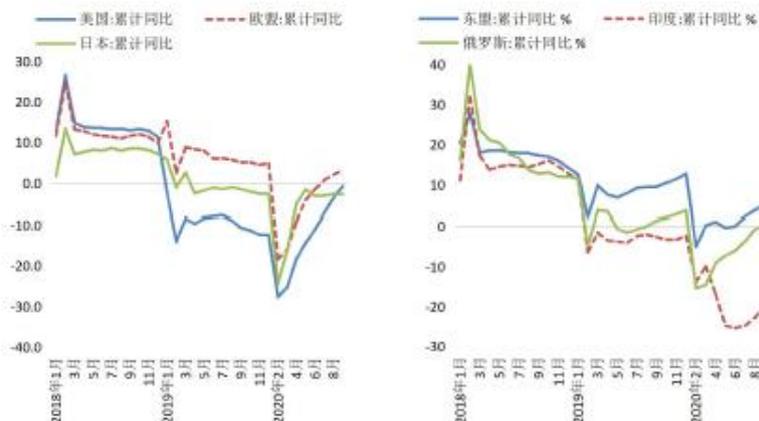


三季度我国对主要市场出口表现有所分化，对美国 and 东盟出口表现亮眼。发达经济体方面，三季度各月我国对美国出口额保持两位数高增，当季对美出口额同比增长 17.7%，增速较上季度大幅加快 16.7 个百分点。主要原因有三：一是上年同期经贸摩擦影响加剧，出口基数大幅走低；二是前期美国国内实施大规模财政救助计划，其中包括对每个成年人提供 1200 美元补贴等举措，这带动美国国内消费需求反弹速度明显快于产能修复；三是作为我国对美出口的主要竞争对手，当前墨西哥、土耳其、印度等国疫情仍处高发状态，产能修复较为缓慢，这使得我国商品在美市场份额显著扩大。

不过，近期欧盟地区疫情明显反弹，三季度我国对欧盟出口额同比下降 5.8%，降幅较上季度扩大 2.7 个百分点。三季度我国对日本出口也转为负增，当季出口额同比下降 1.8%，增速较上季度恶化 12.2 个百分点，也与当地疫情未得到彻底控制，经济复苏疲弱有关。新兴市场方面，三季度当季我国对东盟出口额同比增长 13.8%，增速较上季度加快 13.8 个百分点。今年以来，东盟已反超欧盟，成为我国第一大出口市场，与这一区域疫情形势较为稳定、经济所受冲击相对较小直接相关。另外，近期我国对东盟地区的越南、印尼等国机械设备出口增速较快，也不排除存在一定产能外迁因素。

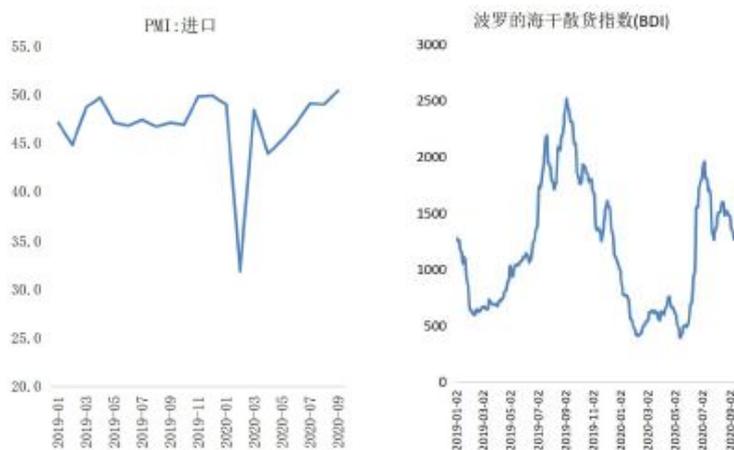
三季度我国对印度出口额同比下降 9.9%，降幅较上季度收窄 29.8 个百分点，其中，9 月我国对印度出口年内首次恢复同比正增长，增速为 4.0%，上年同期基数大幅下行是一个主要推动因素。另外，当前印度每日新发病例处于全球首位，国内生产重启阻力很大，短期内或将支撑我国对印出口。三季度我国对俄罗斯出口额同比增长

10.7%，增速较上季度加快 8.3 个百分点。近期俄罗斯国内疫情再现反复，预计年内对我国商品进口需求不会明显减弱。



资料来源：WIND

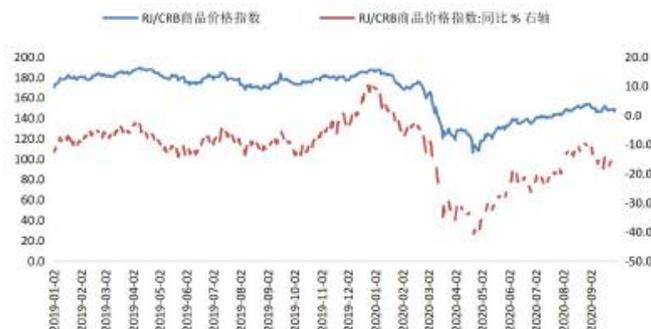
内外需共振下，三季度进口增速大幅回升。据测算，三季度我国进口贸易额同比增长 3.2%，扭转上半年同比负增状态，增速较二季度大幅回升 12.9 个百分点。这与当季制造业 PMI 进口指数的改善及 BDI 指数的抬升相印证。其中，9 月进口额同比增速录得超预期的 13.2%，创下年内单月最高增速。



资料来源：WIND

三季度进口增速回升的核心原因在于，国内投资、消费延续回暖，内需持续改善；同时，出口增速进一步加快，这对相关原材料和中间品进口也有较强拉动。另一个重要原因在于，6 月以来，人民币持续升值，9 月美元兑人民币中间价均值为 6.81，与 5 月相比，平均升值幅度达到 4.2%。人民币升值利好国内进口企业成本下降，也会在一定程度上提振企业进口需求。

此外，5月以来，各国重启经济使得需求前景改善、OPEC+严格执行限产等因素推动油价回升，并带动大宗商品价格整体反弹。三季度RJ-CRB商品价格指数均值环比上行15.0%，同比降幅较二季度收窄13.3个百分点至-16.4%。这意味着，与二季度相比，三季度价格因素对进口金额增速的拖累也有明显减弱。

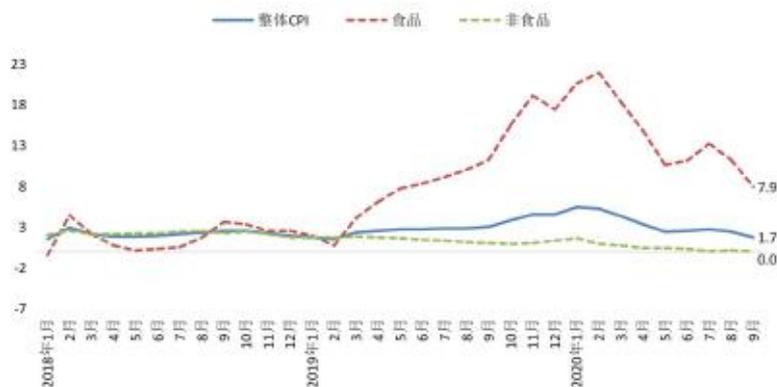


资料来源：WIND

(六)物价

主因猪肉价格涨幅下滑带动食品CPI回落，以及需求疲弱抑制非食品CPI上涨，三季度CPI同比增速整体下行。前三季度CPI累计同比上涨3.3%，涨幅较上半年下滑0.5个百分点，显示三季度CPI涨势趋缓。主要原因是在CPI中权重较大的猪肉价格涨幅显著收窄，带动食品CPI同比涨幅收敛——前三季度食品CPI累计同比上涨14.3%，涨幅较上半年下滑1.9个百分点。同时，非食品价格涨势也有所放缓。前三季度非食品CPI累计同比上涨0.5%，涨幅较上半年回落0.2个百分点。整体上看，三季度食品和非食品价格“剪刀差”进一步收窄。

具体来看，在经历了3-5月涨幅的快速下行后，6月餐饮业复工加大猪肉需求，加之洪灾影响供给，猪肉价格阶段性止跌反弹，带动6-7月CPI同比连续两个月小幅回升。8月之后，伴随上年猪肉价格基数开始跳涨，国内生猪产能持续改善，猪肉价格同比涨幅大幅下行。同时，在疫情影响周期拉长背景下，居民消费心理仍比较谨慎，其他各类商品价格缺乏上涨动力，核心CPI徘徊在2013年有历史记录以来的最低水平附近。由此，8月CPI同比重回下行通道，9月CPI同比涨幅回落至1.7%，时隔19个月重回“1时代”。



资料来源：WIND

三季度 PPI 继续处于通缩状态。前三季度 PPI 累计同比下跌 2.0%，跌幅较一季度扩大 0.1 个百分点，显示三季度 PPI 仍处通缩状态。分大类看，前三季度生产资料 PPI 累计同比下跌 3.0%，跌幅与上半年持平；生活资料 PPI 累计同比上涨 0.8%，涨幅较上半年下滑 0.2 个百分点。

与二季度大宗商品价格暴跌拖累生产资料 PPI 跌幅扩大，进而导致 PPI 通缩加剧有所不同，三季度生活资料 PPI 涨势走弱对 PPI 的拖累更加明显。具体看，三季度国际油价波动回升，国内基建、地产等相关建筑链条景气度较高支撑工业品价格回暖，带动生产资料 PPI 环比上涨，当季各月同比跌幅也较上季度有所收窄；但在供给基本恢复、终端需求依然偏弱，以及前期上游价格下跌向下游传导等因素影响下，三季度生活资料 PPI 环比上涨动力不足，同比涨幅也较二季度有所放缓。



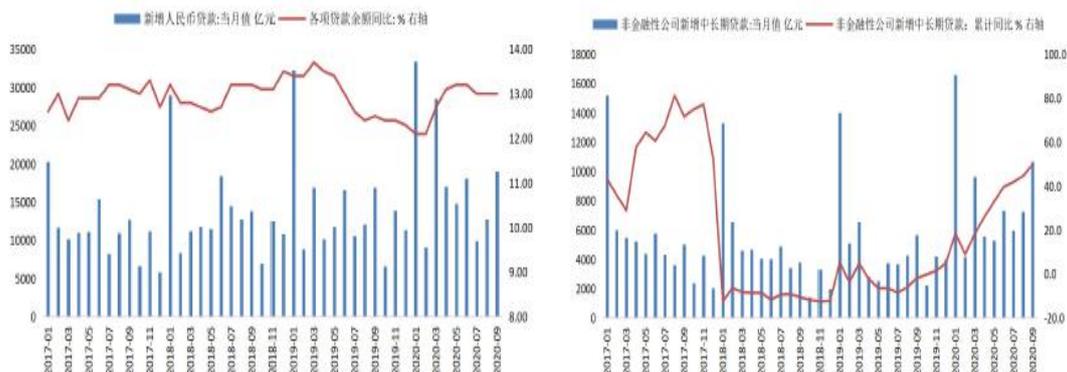
资料来源：WIND

从月度走势看，7-8 月 PPI 通缩边际好转，月度同比跌幅连续小幅收窄。但 9 月 PPI 同比跌幅再度走阔，表现逊于预期。一方面，

受大宗商品价格波动、供需状况、市场预期变化等内外部因素影响，9月工业品价格整体冲高回落。在此背景下，当月生产资料 PPI 环比上涨动能趋弱，但因基数走低，同比跌幅继续收窄。另一方面，9月生活资料 PPI 环比、同比同步转跌，是拖累当月 PPI 整体修复进程被打断的主要原因。这一方面与农畜产品等原材料价格下跌有关，但更为关键的是，生活资料价格走势低迷折射出当前终端消费依然偏弱。

(七)信贷、社融及货币政策

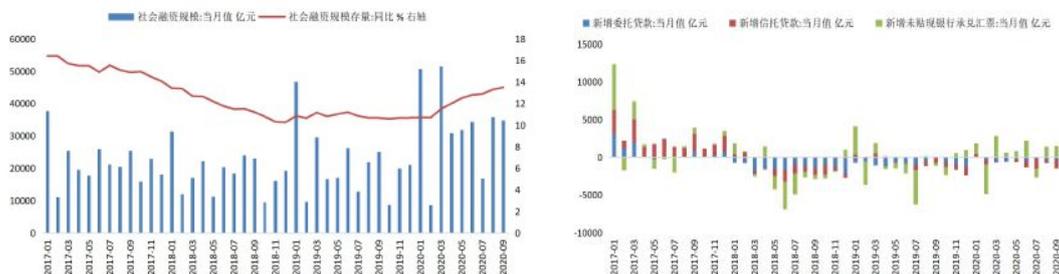
信贷方面，三季度累计新增人民币贷款 4.4 万亿元，同比增长 12.6%。其中，7 月实体经济融资需求不足叠加房企融资环境收紧，当月信贷大幅少增，表外融资显著多减，拖累新增社融规模远低于预期；8 月新增表外票据融资及新增人民币贷款大幅反弹，房地产调控收紧对信托贷款冲击有限，新增社融规模大幅回升；9 月新增人民币贷款环比季节性多增，同比多增则主要受企业和居民中长期贷款拉动。其中，支持实体经济的企业中长期贷款超预期高增，显示出宽信用精准化调整的特征；而在商品房销售放缓背景下，新增居民中长期贷款仍创下疫情以来单月最高，则与前期部分商品房销售的按揭贷款滞后发放有关。



数据来源：WIND

社融方面，前三季度社融规模为 29.62 万亿元，同比增长 43.7%，其中三季度当季社融规模为 8.8 万亿，同比增长 46.8%。分月来看，7 月新增人民币贷款季节性回落，短贷大幅走低拖累贷款增量不及预期，企业中长期贷款同比依然负增，实体经济融资需求持续低迷；8 月短期扰动消退，企业短期贷款及表内票据融资恢复正增，政策引导带动企业中长期贷款增速加快，当月新增人民币贷款扭转了上月大幅

少增的局面；9月社融环比少增，主要受新增政府和企业债券融资规模环比萎缩，以及房地产融资政策收紧导致信托贷款大幅多减影响；同比多增近万亿，大幅超过市场预期，则主要源于人民币贷款、政府债券融资和表外票据融资三项新增规模同比扩大。



数据来源：WIND

货币供应量方面，9月末M2同比增长10.9%，增速比上月末加快0.5个百分点，比上年同期加快2.5个百分点，直接原因在于前期政府债券大规模发行，季末财政支出力度显著加大，导致9月财政存款下降约8300亿，对M2增速起到明显拉动作用。另外，9月企业贷款大幅多增，带动当月企业存款大幅增加，也是推动M2走高的一个原因。整体上看，尽管9月末M2增速反弹幅度略高于市场预期，但并未改变下半年以来稳中有降态势。这体现了疫情冲击高峰过后，监管层强调“总量适度，坚决不搞大水漫灌”的政策目标。

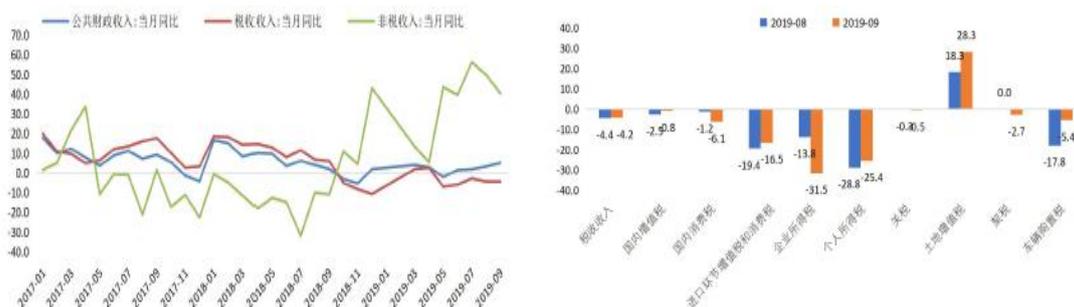
9月末，M1同比增速较上月末加快0.1个百分点至8.1%，创近30个月以来新高，比上年同期大幅加快4.7个百分点。我们认为，9月末M1增速持续上扬主要源于以下几点：首先，疫情高峰后经济修复推进，各类市场主体业务活动增强。其次，前期信贷大规模流向企业后，企业手中的活期存款也在增加。最后，高频数据显示，9月全国30个大中城市商品房销量同比增速下滑，但仍保持正增长。这意味着当月房企活期存款继续处于较高水平，近期房地产调控收紧尚未对M1增速起到明显拖累作用。

(八) 财政收支与财政政策

1-9月累计财政收入同比增长3.3%，增速较上年同期下滑5.4个百分点。其中，税收收入同比下降0.4%，增速较上年同期大幅下滑13.1个百分点，主要原因是减税政策效果持续显现，相关经济活动增

速放缓，以及 PPI 同比涨幅收敛；非税收入同比增长 29.2%，增速较上年同期提高 42.0 个百分点，除低基数影响外，也受到央企利润上缴，以及中央和地方财政多渠道盘活国有资金和资产筹集收入等因素拉动。

值得一提的是，三季度财政收入增速整体回升。当季财政收入同比增长 3.2%，增速较上季度提高 2.5 个百分点，主要体现非税收入高增的拉动作用——当季非税收入同比增长 46.8%，增速大幅高于上季度的 30.6%；同期税收收入同比下降 3.7%，降幅较上季度扩大 0.3 个百分点，除个人所得税收入降幅较上季度有所收敛外，增值税、企业所得税、消费税等其他关键税种收入增速均有所下滑。



数据来源：WIND

支出方面，1-9 月累计，财政支出同比增长 9.4%，增速较去年同期加快 1.9 个百分点。其中，民生类支出增速涨跌互现，而在稳增长需求上升背景下，基建类支出增速全面反弹——1-9 月城乡社区支出累计同比增长 12.6%，增速较去年同期加快 5.1 个百分点，农林水事务支出增长 8.7%，增速较去年同期加快 2.6 个百分点，交通运输支出增长 8.5%，增速较去年同期加快 5.4 个百分点。从三季度来看，当季财政支出同比增长 6.5%，增速较上季度下滑 0.6 个百分点，较一季度下滑 8.5 个百分点。今年前三季度财政支出增速前高后低特征明显，这一方面反映支出节奏前移的影响，另一方面也因支出发力的后劲受到收入端增速下滑的制约，尤其是地方政府面临较大的财政收支压力。



数据来源：WIND

(九)区域经济与银行业发展状况

1.河北经济运行情况

2019年河北省实现地区生产总值(GDP)35,104.5亿元,按可比价格计算,比上年增长6.8%,超过了6.5%左右的预期目标。其中,第一产业增加值3,518.4亿元,增长1.6%;第二产业增加值15,597.3亿元,增长4.9%;第三产业增加值17,988.8亿元,增长9.4%。

2020年前三季度,全省实现生产总值(GDP)25,804.4亿元,同比增长1.5%,增速比上半年加快2.0个百分点。其中第一产业增加值2,283.3亿元,同比增长1.9%,比上半年加快0.3个百分点;第二产业增加值9,861.2亿元,增长1.7%,加快1.6%;第三产业增加值13,659.9亿元,增长1.2%,加快2.5%。

(1)农业生产形势较好

蔬菜生产平稳增长,总产量3191.3万吨,增长2.4%。水果生产稳中有增,园林水果总产量555.8万吨,增长0.8%。畜牧业生产企稳向好。生猪存栏1679.8万头,增长21.9%;禽蛋产量293.3万吨,增长0.3%;牛奶产量355.6万吨,增长10.9%。畜牧、蔬菜、果品三大支柱产业产值占农林牧渔业总产值比重为74.9%,同比提高1.0个百分点。

(2)工业生产加快回升

2020年前三季度,规模以上工业企业增加值同比增长2.7%,增速比上半年加快1.9个百分点。其中,9月份增加值增长7.3%,比8月份加快0.9个百分点。工业三大门类生产全面好转,制造业带动作用增强。制造业增加值同比增长2.9%,比上半年加快2.0个百分点,拉动规模以上工业增加值增长2.4个百分点,比上半年提高1.6个百分点;采矿业增加值增长4.2%,比上半年加快2.6个百分点;电力、

热力、燃气及水的生产和供应业增长 0.3%，加快 0.9 个百分点。主要经济类型企业生产好转，私营企业生产持续活跃。私营企业增加值增长 5.2%，比上半年加快 2.4 个百分点；股份制企业增长 3.2%，加快 2.0 个百分点；外商及港澳台商投资企业增长 1.0%，加快 1.6 个百分点。大、中、小型企业全面增长，大中型企业恢复较快。大中型企业增加值同比增长 2.6%，比上半年加快 2.8 个百分点；小型企业增长 2.9%，比规模以上工业增速快 0.2 个百分点。

(3)服务业增速加快

信息传输、软件和信息技术服务业增加值增长 13.9%，增速比上半年加快 1.2 个百分点；房地产业增加值增长 6.0%，加快 1.1 个百分点；水利环境和公共设施管理业增加值增长 4.8%，加快 1.3 个百分点；卫生和社会工作增加值增长 3.0%，加快 0.7 个百分点；公共管理社会保障和社会组织业增加值增长 9.1%，加快 5.9 个百分点；金融业增加值增长 6.5%，与上半年持平。

(4)固定资产投资回升

全年完成全社会固定资产投资比上年增长 10.2%。

2020 年前三季度，固定资产投资同比增长 1.7%，增速比上半年加快 0.8 个百分点。其中，建设项目完成投资增长 1.3%，增速比上半年加快 0.4 个百分点；房地产开发投资同比增长 3.6%，加快 3.0 个百分点。新开工项目增加。新开工项目 9693 个，同比增长 8.9%，完成投资增长 2.2%，其中 10 亿元以上新开工项目完成投资增长 23.2%。服务业投资逐步回升。服务业投资同比增长 7.4%，增速比上半年加快 2.8 个百分点，占固定资产投资的比重为 56.2%，同比提高 3.0 个百分点。基础设施投资持续加力。全省基础设施投资同比增长 11.5%，增速比上半年加快 3.9 个百分点。民生领域投资快速增长。水生产和供应业投资增长 1.3 倍，燃气生产和供应业增长 40.5%，生态保护和环境治理业增长 79.8%，道路运输业增长 49.2%，多式联运和运输代理业增长 97.4%。

(5)消费品市场总体稳定

2020 年前三季度，社会消费品零售总额 8639.1 亿元，同比下降

3.7%，降幅比上半年收窄 1.9 个百分点。城乡市场同步复苏，城镇市场消费品零售额 6949.6 亿元，同比下降 1.7%，降幅比上半年收窄 2.9 个百分点；乡村市场消费品零售额 1689.4 亿元，下降 11.2%。居民基本生活类商品快速增长。粮油食品、饮料、烟酒和日用品等生活类商品零售额同比分别增长 19.1%、27.5%、27.8%和 17.8%；消费升级类商品增长较快，建筑及装潢材料类商品零售额增长 24.8%，家用电器和音像器材类商品增长 22.5%，化妆品类增长 40.2%，可穿戴智能设备增长 48.8%。

(6)外贸进出口增长平稳

进出口总值 3109.5 亿元，增长 4.8%。其中，出口总值 1767.2 亿元，增长 0.9%；进口总值 1342.3 亿元，增长 10.4%。实际利用外资 86.9 亿美元，增长 5.8%，比上半年加快 2 个百分点。

(7)民生得到有力保障

保就业成效明显。6 月末，城镇登记失业率为 3.25%，控制在 4.5% 的计划目标以内；居民消费价格涨幅回落。上半年，居民消费价格同比上涨 3.3%，涨幅比一季度回落 1.2 个百分点；居民收入趋势向好。上半年，全省居民人均可支配收入比上年同期增长 2.8%，增速比第一季度加快 4.1 个百分点。

总的来看，2020 年面对新冠肺炎疫情的严峻重启和挑战，河北省疫情防控和经济发展取得了明显成效，特别是进入第二季度，经济运行持续恢复向好。

2.河北省银行业发展状况

2019 年，河北省人民银行各分支机构坚持金融服务实体经济的根本要求，落实稳健的货币政策，加强逆周期调节和结构调整，着力疏通货币政策传导，信贷增长平稳，结构持续优化，贷款利率下行，社会融资规模同比多增，为实现“六稳”和经济高质量发展营造了适宜的货币金融环境。

(1)银行业规模持续增长

2019 年末，河北省银行业金融机构资产总额 87332.0 亿元，同比增长 9.3%。其中，城市商业银行和小型农村金融机构资产总额合计近

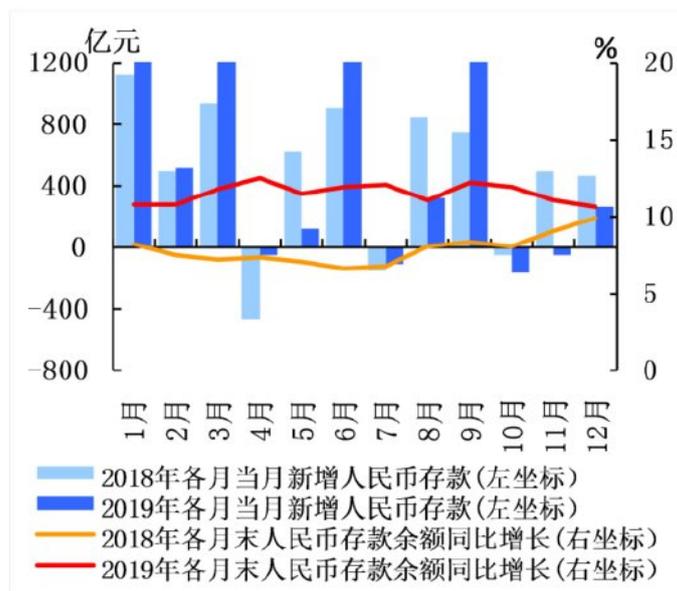
3.7 万亿元，占全省银行业资产总额的比重达 42.1%；新型农村金融机构资产总额达到 606.2 亿元。2019 年，国家开发银行、邮政储蓄银行各新设二级分行 1 家，为国家开发银行河北雄安分行、邮政储蓄银行河北雄安分行；辖内股份制商业银行新设二级分行 3 家；辖内城商行新设分行 4 家；辖内村镇银行增加 3 家。2019 年末，全省已开业新型农村金融机构 111 家，全省银行业组织体系更加完善。

表 1 2019 年河北省银行业金融机构情况

机构类别	营业网点			法人机构 (个)
	机构个数 (个)	从业人数 (人)	资产总额 (亿元)	
一、大型商业银行	3309	73292	33315.1	0
二、国家开发银行和政策性银行	166	3539	5267.5	0
三、股份制商业银行	506	10774	5646.9	0
四、城市商业银行	1221	24719	18620.9	11
五、小型农村金融机构	4885	48768	18117.7	147
六、财务公司	7	265	1034.7	7
七、信托公司	1	273	158.2	1
八、邮政储蓄	1456	17492	3816.4	0
九、外资银行	2	49	31.8	0
十、新型农村机构	312	4796	606.2	109
十一、其他	3	473	716.5	3
合 计	11868	184440	87332.0	278

(2)存款余额较快增长，住户存款拉动作用明显

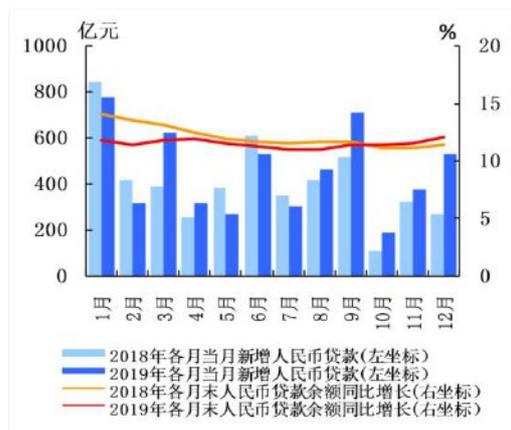
2019 年末，全省金融机构本外币各项存款余额达到 73216.3 亿元，同比增长 10.5%，较上年高 0.9 个百分点；比年初增加 6946.6 亿元，同比多增 1152.6 亿元。人民币存款余额达到 72884.5 亿元，同比增长 10.6%，比上年高 0.8 个百分点；比年初增加 6950.1 亿元，同比多增 1073.0 亿元。分部门看，住户存款余额 46693.1 亿元，比年初增加 6168.8 亿元，同比多增 1400.9 亿元。企业存款余额 14269.5 亿元，比年初增加 381.2 亿元，去年同期为减少 164.1 亿元。机关团体存款余额 9818.6 亿元，比年初增加 507.5 亿元，同比少增 530.2 亿元。财政性存款余额 1676.4 亿元，比年初增加 16.5 亿元，同比少增 53.4 亿元。非银存款余额 728.3 亿元，比年初减少 141.0 亿元，上年同期为增加 103.0 亿元。2019 年末，河北省外币各项存款余额 47.6 亿美元，比年初减少 1.3 亿美元，同比少减 13.9 亿美元。



数据来源：中国人民银行石家庄中心支行。

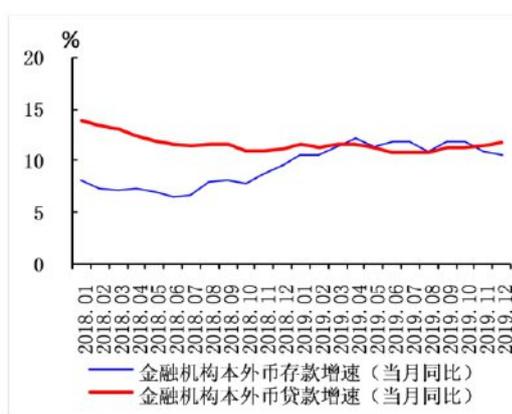
(3) 贷款增速和增量高于上年，支持实体经济力度加大

2019年末，河北省金融机构本外币贷款余额超过5万亿元，达到53788.5亿元，同比增长11.8%，增速比上年高0.7个百分点；比年初增加5324.9亿元，同比多增529.8亿元。人民币各项贷款余额53448.1亿元，同比增长12.0%，比上年同期高0.6个百分点；比年初增加5356.1亿元，同比多增506.4亿元。分部门看，住户贷款余额19369.1亿元，比年初增加2400.3亿元，同比多增576.7亿元。企业及机关团体贷款余额34320.7亿元，比年初增加2909.1亿元，同比少增48.5亿元。分期限看，中长期贷款增长较快，同比增长13.3%，高于全部贷款增速1.5个百分点；新增3812.2亿元，占全部贷款增量的71.6%。在信用收缩压力较大、结构性矛盾还比较突出的背景下，贷款增速和增量上升，体现出逆周期调节力度的加大。



数据来源：中国人民银行石家庄中心支行。

图2 2018~2019年河北省金融机构人民币贷款增长变化



数据来源：中国人民银行石家庄中心支行。

图3 2018~2019年河北省金融机构本外币存款、贷款增速变化

贷款的行业投向不断优化。提高对就业空间广、消费贡献高的第三产业信贷服务能力，促进实体经济活动运转加快。12月末，第三产业贷款余额1.9万亿元，占全部行业贷款比重为59.5%，较上年同期扩大1.0个百分点；第三产业贷款增量占比为70.5%，比上年同期提高5.5个百分点。从结构看，批发零售业贷款投放最多，增量占比为20.2%，比上年同期扩大6.4个百分点。

对薄弱环节的信贷支持力度加大。继续扩大普惠金融定向降准支持范围，缓解民营小微企业融资困难，提振市场信心，政策效果显现。一是民营企业贷款平稳增长。全省民营企业贷款余额2.04万亿元，同比增长10.4%。其中，私人控股企业贷款余额同比增长13.1%，高于全部贷款增速1.3个百分点，比年初增加1786.8亿元，同比多增85.5亿元。二是深化普惠小微金融服务。普惠小微贷款余额3664.9亿元，比年初增加483.9亿元。其中，单户授信1000万以下小微企业贷款余额1398.5亿元，比年初增加226.7亿元。三是金融助力脱贫攻坚。不断引导金融资源向贫困地区倾斜，全省贫困县金融机构各项贷款余额6246.7亿元，同比增长15.7%，高于全部贷款增速3.9个百分点。

再贷款和再贴现的定向支持力度加大。支农(扶贫)再贷款稳步增长。截至2019年末，全省支农再贷款余额63.5亿元。其中，扶贫再贷款余额50.7亿元，同比增长38%，支农、扶贫再贷款余额创历史新高；全省支小再贷款余额64.7亿元，全年累计发放支小再贷款64.7亿元，比上年增加13.2亿元，借用金融机构家数达到18家，较去年

增加了 8 家。再贴现资金投放势头强劲。2019 年末，全省再贴现余额 183.7 亿元，比年初增加 82.8 亿元，同比增长 82.1%。2019 年，中国人民银行石家庄中心支行创新再贴现操作模式，研究制定《关于开办河北省民营小微票据再贴现“直通车”业务的通知》，专项安排 50 亿元再贴现额度，大力推广民营小微票据再贴现“直通车”业务。在此业务的带动下，金融机构票据融资发展较快，2019 年末，全省票据融资余额比年初增加 456.2 亿元，同比增长 24.9%。

(4) 贷款利率下降，LPR 形成机制改革的政策效应初步显现

2019 年 12 月，金融机构一般贷款加权平均利率为 6.7%，同比下降 0.26 个百分点，较 LPR 形成机制改革前的 7 月份下降 0.28 个百分点。12 月份，企业贷款加权平均利率为 6.14%，同比下降 0.37 个百分点。其中，小微企业贷款加权平均利率为 7.16%，同比下降 0.29 个百分点；普惠小微企业贷款加权平均利率为 7.37%，同比下降 0.97 个百分点。河北省金融机构发放的人民币贷款中，实行 LPR 减点的贷款占比由 8 月份的 8.4% 上升至 12 月份的 10.7%，加点的贷款占比则由 91.5% 下降至 87.9%。12 月份，3 个月以内大额美元存款加权平均利率较 1 月下降 0.62 个百分点。地方法人金融机构的定价机制建设进一步完善，参与利率市场化程度不断加深，120 家地方法人金融机构通过合格审慎评估成为全国市场利率定价自律机制成员。

(5) 银行业金融机构改革继续推进

大型商业银行积极调整授信结构，倾斜资源，服务京津冀协同发展、雄安新区建设、冬奥会筹办等，着力提升综合金融服务能力；落实数字化转型战略部署，重塑个人金融服务体系；加快机构调整，如授信审批方面增设授信审批中心，提升审批效率，提升服务实体经济质效。定价管理方面，下沉定价授权，在符合自律机制要求的前提下，存款和房贷定价授权全部下放经营单位。机构建设方面，及时调整机构建设布局规划，重点支持自贸区、示范区及国家重点发展区域，加大服务小微、民企和普惠金融工作力度。中国农业银行河北省分行持续深化三农金融事业部改革，加大“三农”和县域信贷投放，2019 年末县域贷款余额 2309.8 亿元，较年初增长 236.3 亿元，增速 11.4%，

高于全行各项贷款平均增速。全省农村商业银行批复筹建 1 家，开业 3 家。全省村镇银行整体实现规范有序发展，全年共批准开业 3 家，批筹 2 家，“多县一行”制试点机构一唐县汇泽村镇银行两家异地支行顺利开业；“投资管理行”一中银富登村镇银行已批准筹建。

(6)不良贷款余额和不良贷款率双下降，资本充足率稳中有升

2019 年末，河北省银行业金融机构不良贷款余额 1191.7 亿元，比年初减少 76.3 亿元；不良贷款率 2.21%，比年初下降 0.42 个百分点。2019 年末，河北省银行业金融机构累计实现净利润 683.9 亿元，同比多盈 27.7 亿元。资产利润率 0.82%，同比下降 0.03 个百分点。成本收入比率 34.82%，同比上升 1.06 个百分点。净息差 2.30%，同比下降 1.19 个百分点，连续五年下降。资本充足率稳中有升，全省平均资本充足率 13.24%，比年初提高 0.25 个百分点。

(7)跨境人民币业务持续发展

坚持“本币优先”原则，加强政策宣传和市场培育，持续优化市场环境，提升金融服务水平，全面推进河北省跨境人民币业务发展。组织全省开展人民币跨境使用十周年主题宣传活动，通过媒体报道、政策宣讲、主题征文、知识竞赛、演讲比赛、微视频大赛等形式，多维度、全方位立体宣传，掀起了宣传和使用跨境人民币的热潮，提升市场主体本币优先意识。开展“送政策、摸实情、促发展”调研活动，走进重点企业开展“一对一”走访，查找本币结算障碍，为企业出实招，解难题，消除操作层面人民币使用障碍。推动自贸区更高水平贸易投资便利化试点政策落地，指导自贸区银行为优质企业简化业务流程，提高结算效率，促进贸易投资便利化，支持自贸区建设。2019 年，全省人民币跨境收付金额 624.3 亿元，同比增长 27.3%，占同期本外币跨境收付总额的 12.8%，办理结算企业 6975 家，较 2018 年新增 969 家，市场主体进一步壮大。

二、被评估企业基本情况

(一)河北银行基本概况

1.企业基本情况

河北银行(原石家庄市商业银行)成立于1996年5月,是全国首批五家城市合作银行试点之一,也是河北省成立最早的城市商业银行。经过多年的持续经营,一步步成长壮大为河北省乃至环渤海地区资本充足、内控严密、资产优良、效益良好、具有重要市场影响力的区域性现代股份制商业银行

河北银行的快速发展得益于发展战略和业务重点与全省经济的深度融合。特别是在2012年纳入省级管理后,全行上下充分利用省委省政府给予的广阔平台,紧紧围绕省委省政府的各项工作部署,从全省经济战略着手,加大了对传统优势行业、战略性新兴产业、现代服务业等领域的信贷支持。作为地方性城市商业银行,2012年,河北银行从自身特点出发,立足“服务中小企业”的基本市场定位,突出对中小微企业的金融扶持力度,对涉及中小企业的服务方案、金融产品、授信流程等进行了不断的创新、完善和优化。通过发展金融市场业务、投行业务,先后协助冀东发展集团、保定高新开发区、河北高速、东方龙供水等一大批基础设施和民生项目的建设融通资金,拓宽了企业融资渠道。

河北银行将继续立足“服务地方经济,服务中小企业,服务城市居民”的基本市场定位,创新产品服务、优化资源配置、加快业务发展,进一步发挥省级银行的引领作用,不断提高服务社会经济发展的能力和水平,为建设“经济强省、和谐河北”做出更大贡献。

2.企业近年主要财务数据及监管指标

河北银行近年业务及资产规模稳步增长,经营效益及盈利水平略有下降,河北银行主要财务数据如下表所示:

(1)资产负债表主要数据

合并口径

金额单位:人民币万元

项 目	2017年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2020年9月30日
资产合计	33,676,260.30	34,225,267.10	36,744,599.40	39,202,485.16
其中:发放贷款和垫款净额	16,149,377.50	18,053,073.50	21,046,660.00	23,028,596.24

国电电力发展股份有限公司拟资产置换涉及的置出资产河北银行股份有限公司
 股东全部权益价值项目资产评估说明

项 目	2017年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2020年9月30日
负债合计	31,259,013.10	31,585,334.10	33,902,024.40	36,352,628.77
其中：吸收存款	21,083,154.90	22,489,788.10	25,011,059.80	28,173,095.62
所有者权益	2,417,247.20	2,639,933.00	2,842,575.00	2,849,856.39
归属于母公司所有者权益	2,308,960.20	2,524,555.50	2,712,219.70	2,711,736.16

母公司口径

金额单位：人民币万元

项 目	2017年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2020年9月30日
资产合计	32,194,373.30	32,395,951.00	34,609,981.20	37,097,741.64
其中：发放贷款和垫款净额	14,634,651.10	16,247,298.80	18,890,063.10	20,796,360.47
负债合计	29,892,422.50	29,884,560.50	31,926,508.80	34,422,854.69
其中：吸收存款	21,052,461.80	22,468,578.10	25,008,523.80	28,131,603.20
所有者权益	2,301,950.80	2,511,390.50	2,683,472.40	2,674,886.95

(2)损益表主要数据

合并口径

金额单位：人民币万元

项 目	2017年	2018年	2019年	2020年1-9月
营业收入	741,449.30	677,307.50	802,790.80	651,603.08
营业支出	402,816.40	435,871.40	564,808.70	478,922.98
营业利润	338,632.90	241,436.10	237,982.10	172,680.10
利润总额	338,371.60	239,343.50	238,132.70	168,469.52
净利润	271,700.20	202,167.20	204,554.90	145,002.38

母公司口径

金额单位：人民币万元

项 目	2017年	2018年	2019年	2020年1-9月
营业收入	701,163.35	634,940.16	721,877.53	580,465.68
营业支出	374,701.40	409,832.50	524,949.80	421,026.08
营业利润	326,461.95	225,107.66	196,927.73	159,439.60
利润总额	326,023.15	223,057.01	197,052.12	155,611.92
净利润	262,532.66	190,145.96	173,892.29	124,235.53

河北银行 2017 年-2020 年 9 月财务报表已经审计，并出具了无保留意见的审计报告。

(3)主要监控指标执行情况

下表列示了河北银行近年相关监控指标情况，依据银监会 2012 年颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》计算。

母公司口径主要指标如下：

国电电力发展股份有限公司拟资产置换涉及的置出资产河北银行股份有限公司
股东全部权益价值项目资产评估说明

项目	2017年	2018年	2019年	2020年9月
流动性指标				
流动性比例	35.52%	35.67%	49.00%	49.78%
风险监管指标				
不良贷款率	1.78%	2.81%	2.05%	2.12%
拨备覆盖率	150.53%	101.14%	149.88%	114.13%
资本充足率	13.19%	14.38%	13.77%	12.10%
盈利性指标				
成本收入比	34.25%	37.43%	33.04%	30.00%
净资产收益率	11.40%	7.57%	6.48%	4.68%

3.企业经营概况

截止 2020 年 09 月 30 日,河北银行实现营业收入 580,900.69 万元;实现净利润 124,235.53 万元。其中:实现利息净收入 527,847.92 万元;实现手续费及佣金净收入 39,364.31 万元。

总资产达到 37,097,741.64 万元。其中:发放贷款及垫款账面净额为 20,796,360.47 万元。总负债 34,422,854.69 万元,其中,吸收存款 28,131,603.20 万元。所有者权益合计 2,674,886.95 万元。归母所有者权益账面价值 2,711,736.16 万元。

(二)河北银行未来发展战略定位

河北银行未来发展战略定位是坚持高质量发展,打造国内一流的省级银行,核心内容是明确六大业务方向、突出四大改革赋能和提升六大专项支撑能力。其中六大业务方向中,个人金融中心重点是做大个人金融资产规模,成为全行的利润增长点;公司金融中心重点是做强省市国企业务,打造行业专精和综合金融服务能力;政务金融中心重点是加强与各级政府的联动,推动政务民生场景搭建;小企业金融中心重点是由融资专家向中小企业的综合金融服务专家转型;资金与资管中心重点是控制风险,提高投研能力,提升整体收益水平;特殊资产经营中心重点是培育投行化资产处置能力,打造未来利润增长点。四大改革赋能主要包括构建六大利润中心、强化人才团队和激励机制建设、推动数字化转型和风险向经营转型。六项能力建设,主要是着力提升资产负债管理能力、科技支撑能力、渠道管理能力、运营管理能力、财务管理能力和内控管理能力。

三、被评估企业的资产与财务分析

河北银行近年业务及资产规模稳步增长，经营效益及盈利水平略有下降，河北银行主要财务数据如下表所示：

(一)历史年度财务分析

被评估单位近三年一期资产负债表如下：

母公司口径

金额单位：人民币万元

科目名称	2017年	2018年	2019年	2020年09月
资产：				
现金及存放中央银行款项	3,776,425.90	3,162,284.00	2,858,253.30	3,052,425.67
存放同业款项	289,058.10	124,393.60	162,628.20	305,652.84
追加存放同业				
拆出资金	71,979.40	23,150.40	173,629.10	146,731.86
交易性金融资产	184,964.30	199,248.70	813,820.60	668,413.66
衍生金融资产	0.10		181.90	1,123.70
买入返售金融资产	702,068.90	1,191,838.60	2,001,882.80	1,396,736.18
应收利息	324,671.60	370,431.50		
发放贷款和垫款	14,634,651.10	16,247,298.80	18,890,063.10	20,796,360.47
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产			3,865,312.50	4,764,547.14
以摊余成本计量的金融资产			5,309,017.00	5,352,069.15
可供出售金融资产	7,390,621.30	5,998,840.00		
持有至到期投资	2,060,857.00	3,015,465.80		
应收款项类投资	2,406,351.80	1,687,242.90		
长期股权投资	106,765.00	108,040.00	108,040.00	108,040.00
固定资产	48,035.20	57,986.00	55,073.00	50,101.03
在建工程	3,805.70	5,183.80	7,966.20	6,913.72
无形资产	9,572.50	10,530.00	9,148.30	7,554.75
其他资产	77,147.80	71,692.00	65,094.30	358,795.18
资产总计	32,194,373.30	32,395,951.00	34,609,981.20	82,276.30
负债：				
向中央银行借款		908,920.00	601,807.90	370,065.58
同业及其他金融机构存放款项	1,568,838.80	167,934.20	20,797.10	36,689.05
追加同业拆借				
拆入资金	931,722.40	104,316.00	71,891.00	174,700.91
衍生金融负债	15,085.60	152.50	485.40	3,404.49
卖出回购金融资产款	1,504,448.00	1,621,549.60	1,184,130.10	1,795,047.54
吸收存款	21,052,461.80	22,468,578.10	25,008,523.80	28,131,603.20
应付职工薪酬	55,807.60	51,082.00	52,575.10	70,491.29
应交税费	21,248.20	40,522.30	57,703.60	61,342.58
应付利息	233,132.80	245,947.60		
预计负债	7,616.80	6,289.80	9,968.70	15,464.59
应付次级债务	4,396,462.50	4,197,294.00	4,839,162.50	3,585,813.27
其他负债	105,598.00	71,974.40	79,463.60	178,232.19
负债合计	29,892,422.50	29,884,560.50	31,926,508.80	34,422,854.69

国电电力发展股份有限公司拟资产置换涉及的置出资产河北银行股份有限公司
 股东全部权益价值项目资产评估说明

科目名称	2017年	2018年	2019年	2020年09月
股东权益：				
股本	600,000.00	600,000.00	700,000.00	700,000.00
资本公积	655,941.40	655,941.40	960,965.60	960,965.58
其他综合收益	-40,223.90	9,069.70	5,852.90	-21,968.18
盈余公积	216,033.30	244,555.20	270,639.00	270,639.07
一般准备	395,419.40	408,454.30	445,535.20	445,535.20
未分配利润	474,780.60	593,369.90	300,479.70	319,715.29
股东权益合计	2,301,950.80	2,511,390.50	2,683,472.40	2,674,886.95
负债和股东权益总计	32,194,373.30	32,395,951.00	34,609,981.20	37,097,741.64

合并口径

金额单位：人民币万元

科目名称	2017年	2018年	2019年	2020年09月
资产				
现金及存放中央 银行款项	3,784,583.20	3,173,230.70	2,877,061.20	3,066,157.50
存放同业款项	335,656.00	154,667.60	211,550.20	377,779.40
拆出资金	71,979.40	83,150.40	173,643.90	22,796.98
以公允价值计量 且其变动计入当 期损益的金融资 产	184,964.30	199,248.70	814,825.30	668,413.66
买入返售金融资 产	702,068.90	1,191,838.60	2,001,882.80	1,396,736.18
应收利息	338,213.80	389,599.70	-	-
发放贷款和垫款	16,149,377.50	18,053,073.50	21,046,660.00	23,028,596.24
可供出售金融资 产	7,390,621.30	5,998,840.00	-	-
持有至到期投资	2,060,857.00	3,015,465.80	-	-
应收款项类投资	2,406,351.80	1,687,242.90	-	-
衍生金融资产	0.10	-	181.90	1,123.70
长期股权投资	-	-	-	-
固定资产	48,404.90	58,275.70	55,317.30	50,323.96
在建工程	3,840.00	5,275.80	8,040.70	7,010.78
无形资产	9,803.60	10,783.20	9,439.30	7,978.39
递延所得税资产	111,735.70	131,465.30	305,336.40	375,226.19
其他资产	77,802.80	73,109.20	66,330.90	83,725.90
以公允价值计量 且其变动计入其 他综合收益的金 融资产	-	-	3,865,312.50	4,764,547.14
以摊余成本计量 的金融资产	-	-	5,309,017.00	5,352,069.15
资产总计	33,676,260.30	34,225,267.10	36,744,599.40	39,213,108.80
负债				
向中央银行借款	-	908,920.00	601,807.90	370,205.58
同业及其他金融 机构存放款项	1,565,689.70	151,532.60	1,258.90	29,951.31
拆入资金	2,172,660.30	1,647,088.50	1,791,182.50	1,743,489.81
卖出回购金融资	1,504,448.00	1,621,549.60	1,184,130.10	1,795,047.54

国电电力发展股份有限公司拟资产置换涉及的置出资产河北银行股份有限公司
 股东全部权益价值项目资产评估说明

科目名称	2017年	2018年	2019年	2020年09月
产款				
吸收存款	21,083,154.90	22,489,788.10	25,011,059.80	28,173,095.62
应付职工薪酬	58,259.00	54,499.40	59,965.10	80,288.46
应交税费	25,636.10	47,667.70	66,385.60	64,684.05
应付利息	246,357.10	265,065.20		
预计负债	7,616.80	6,289.80	9,968.70	15,464.59
应付债券	4,396,462.50	4,197,294.00	4,939,339.70	3,739,780.53
其他负债	183,643.10	195,486.70	236,440.70	337,216.80
衍生金融负债	15,085.60	152.50	485.40	3,404.49
递延所得税负债			-	-
负债合计	31,259,013.10	31,585,334.10	33,902,024.40	36,352,628.90
股东权益			-	-
股本	600,000.00	600,000.00	700,000.00	700,000.00
资本公积	656,013.50	656,013.50	961,037.70	961,037.70
一般风险准备	395,419.40	408,454.30	445,535.20	445,535.20
盈余公积	216,033.30	2,444,555.20	270,639.00	270,639.07
未分配利润	481,717.90	606,462.80	329,154.90	356,492.38
其他综合收益	-40,223.90	9,069.70	5,852.90	(21,968.18)
少数股东权益	108287	115,377.50	130,355.30	138,120.23
所有者权益合计	2,417,247.20	2,639,933.00	2,842,575.00	2,849,856.39
负债及所有者权益总计	33,676,260.30	34,225,267.10	36,744,599.40	39,202,485.16

被评估单位近三年一期经营情况如下：

母公司口径

金额单位：人民币万元

科目名称	2017年	2018年	2019年	2020年09月
营业收入：				
利息收入	1,286,296.80	1,213,019.20	1,322,278.80	1,060,550.90
利息支出	627,087.85	626,757.94	641,136.27	522,581.17
利息净收入	659,208.95	586,261.26	681,142.53	537,969.73
手续费及佣金收入	87,274.60	48,962.40	42,182.40	41,828.60
手续费及佣金支出	11,214.80	9,655.60	14,503.00	12,586.04
手续费及佣金净收入	76,059.80	39,306.80	27,679.40	29,242.56
公允价值变动净损益	-21,854.70	16,095.10	-19,242.10	770.49
投资收益	-24,412.20	8,684.00	29,059.30	11,541.28
汇兑净收益	11,159.00	-17,414.90	1,602.90	599.66
其他业务收入	484.60	354.40	555.60	342.02
资产处置收益	492.90	588.40	181.80	-
其他收益	25.00	1,065.10	898.10	435.01
营业收入合计	701,163.35	634,940.16	721,877.53	580,900.75
营业支出：				
营业税金及附加	6,475.20	6,476.70	7,463.90	6,584.26
业务及管理费	240,118.70	237,689.20	238,539.70	174,115.39
信用减值损失				257,130.21
资产减值损失	128,107.50	165,666.10	278,946.20	
其他业务成本	-	0.50	-	114.17
营业支出合计	374,701.40	409,832.50	524,949.80	437,944.03
营业利润	326,461.95	225,107.66	196,927.73	142,956.66

国电电力发展股份有限公司拟资产置换涉及的置出资产河北银行股份有限公司
 股东全部权益价值项目资产评估说明

科目名称	2017年	2018年	2019年	2020年09月
加：营业外收入	769.90	550.40	416.20	214.72
减：营业外支出	1,208.70	2,601.04	291.81	4,477.41
利润总额	326,023.15	223,057.01	197,052.12	138,693.97
减：所得税费用	63,490.49	32,911.05	23,159.83	14,458.44
净利润	262,532.66	190,145.96	173,892.29	124,235.59

合并口径

金额单位：人民币万元

科目名称	2017年	2018年	2019年	2020年09月
营业收入				
利息收入	1,346,457.00	1,306,462.00	1,441,829.10	1,159,167.50
利息支出	671,366.60	699,195.30	711,332.30	571,391.40
利息净收入	675,090.40	607,266.70	730,496.80	587,776.10
手续费及佣金收入	111,809.10	72,046.40	74,637.70	68,240.80
手续费及佣金支出	11,344.80	11,377.80	15,465.40	13,026.50
手续费及佣金净收入	100,464.30	60,668.60	59,172.30	55,214.30
投资净(收益)/损失	-24,412.20	8,684.00	28,911.80	6,441.30
公允价值变动净(收益)/损失	-21,854.70	16,095.10	-19,242.10	770.50
汇兑净(收益)/损失	11,159.00	-17,414.90	1,602.90	599.70
其他业务收入	484.60	354.50	555.60	342.10
资产处置收益	492.90	588.40	181.80	-
其他收益	25.00	1,065.10	1,111.70	459.20
营业收入合计	741,449.30	677,307.50	802,790.80	651,603.20
营业支出				
业务及管理费	245,745.70	244,835.70	249,528.70	182,745.31
信用减值损失			306,840.20	288,985.10
资产减值损失	150,071.50	183,742.10		18.11
税金及附加	6,999.20	7,293.10	8,439.80	7,060.29
其他业务成本		0.50	-	114.17
营业支出合计	402,816.40	435,871.40	564,808.70	478,922.98
营业利润	338,632.90	241,436.10	237,982.10	172,680.10
营业外收入	950.80	560.70	443.00	266.88
营业外支出	1,212.10	2,653.30	292.40	4,477.46
利润总额	338,371.60	239,343.50	238,132.70	168,469.52
所得税费用	66,671.40	37,176.30	33,577.80	23,467.14
净利润	271,700.20	202,167.20	204,554.90	145,002.38

河北银行 2017 年-2020 年 9 月财务报表已经审计，并出具了无保留意见的审计报告。

(二)主要指标分析

下表列示了河北银行近年相关监控指标情况，依据银监会 2012 年颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》计算。母公司口径主要指标如下：

项目	2017年	2018年	2019年	2020年9月
流动性指标				
流动性比例	35.52%	35.67%	49.00%	49.78%
风险监管指标				

国电电力发展股份有限公司拟资产置换涉及的置出资产河北银行股份有限公司
股东全部权益价值项目资产评估说明

项目	2017年	2018年	2019年	2020年9月
不良贷款率	1.78%	2.81%	2.05%	2.12%
拨备覆盖率	150.53%	101.14%	149.88%	114.13%
资本充足率	13.19%	14.38%	13.77%	12.10%
盈利性指标				
成本收入比	34.25%	37.43%	33.04%	30.00%
净资产收益率	11.40%	7.57%	6.48%	4.68%

河北银行近年部分相关监控指标接近监管红线。不良贷款率在2018年上升至较高水平，拨备的覆盖水平不够充足；资本充足率同行业平均水平差异不大；随着资产质量的下降，2018年及以后的净资产收益率较低，但总体流动性较为充裕。

(三)对财务报表及相关申报资料的重大或者实质性调整
无。

四、收益预测的假设条件

本次收益法评估时，主要基于以下重要假设及限制条件进行的，当以下重要假设及限制条件发生较大变化时，评估结果应进行相应的调整：

(一)一般假设

- 1.假设国家现行的有关法律法规及政策、国家宏观经济形势无重大变化，本次交易各方所处地区的政治、经济和社会环境无重大变化；
- 2.针对评估基准日资产的实际状况，假设企业持续经营；
- 3.假设和被评估单位相关的利率、汇率、赋税基准及税率、政策性征收费用等评估基准日后不发生重大变化；
- 4.假设评估基准日后被评估单位的管理层是负责的、稳定的，且有能力担当其职务；
- 5.除非另有说明，假设公司完全遵守所有有关的法律法规；
- 6.假设评估基准日后无不可抗力及不可预见因素对被评估单位造成重大不利影响；
- 7.国家金融体制平稳运行，国家对金融业政策遵循既定方针，不会有重大不可预期的改变；

8.被评估单位提供给评估师的未来经营策略和方向与评估基准日制定的发展规划和经营目标保持一致，未来经营中无重大变化。

(二)特殊假设

1.假设评估基准日后被评估单位采用的会计政策和编写本资产评估报告时所采用的会计政策在重要方面保持一致；

2.假设评估基准日后被评估单位在现有管理方式和管理水平的基础上，经营范围、方式与目前保持一致；

3.假设评估基准日后被评估单位的现金流入为平均流入，现金流出为平均流出；

4.本次评估是通过对未来业务发展等的合理预期，在满足目标资本充足率、一级资本充足率及核心一级资本充足率的前提下，按最大可分配股息的计算假设来预测河北银行的盈利能力和分配能力；

5.本次未来盈利预测中考虑新型冠状病毒疫情影响，假设被评估单位预计的疫情对未来生产经营影响程度与实际情况差异不大。

本评估报告的结论在上述假设条件前提下成立，当未来经济环境发生较大变化时，评估机构将不承担由于假设条件改变而推导出不同评估结论的责任。

五、评估计算及分析过程

(一)收益法具体方法和模型的选择

收益法是指通过估算被评估企业未来预期收益并根据适当的折现率将其折现成现值，借以确定被评估企业价值的一种资产评估方法。由于现金流量更能真实准确地反映企业运营收益，因此在评估实务中较为通行采用现金流量作为收益口径来估算企业价值。

本评估报告选用现金流量折现法中的权益现金流折现模型。权益现金流折现模型的具体描述如下：

股东全部权益价值=权益现金流现值合计+权益等价物价值-少数股东权益

权益现金流=净利润-权益增加额

权益增加额=期末所有者权益-期初所有者权益。

权益增加额的计算中，考虑了资本充足率等监管指标对资本规模的要求等因素对河北银行股利支付的相关影响来确定权益增加额。

具体计算公式如下：

$$P = \sum_{i=1}^n \frac{F_i}{(1+r)^i} \times \frac{F_n \times (1+g)}{(r-g) \times (1+r)^n}$$

其中：P：评估基准日的权益现金流现值合计；

Fi：评估基准日后第i年预期的权益现金流量；

Fn：预测期末年预期的权益现金流量；

r：折现率(此处为权益资本成本,Ke)；

n：预测期；

i：预测期第i年；

g：永续期增长率。

其中，权益资本成本采用资本资产定价模型(CAPM)计算。计算公式如下：

$$K_e = R_f + \beta \times M_r p + R_c$$

其中：Rf：无风险收益率；

Mrp：市场风险溢价；

β：权益的系统风险系数；

Rc：企业特定风险调整系数。

(二)收益期和预测期的确定

1.收益期的确定

本次预测采用持续经营假设，即假设企业将无限期经营，将预测的时间分为明确的预测期和永续期。

2.预测期的确定

评估人员经过综合分析及参考被评估单位管理层意见，预计被评估单位于2025年达到稳定经营状态，故预测期截止到2025年底。

六、主要业务数据的预测过程

(一)权益现金流的预测

对河北银行的未来财务数据预测是以企业2017年至2020年9月

的经营业绩为基础，遵循我国现行的有关法律、法规，根据国家宏观政策、国家及地区的宏观经济状况，河北银行的未来发展战略规划和经营计划、优势、劣势、机遇及风险等，尤其是其所面临的市场环境和未来的发展前景及潜力，并结合河北银行 2020 年度经营计划、未来发展规划，在本报告评估假设和限制条件下，对未来的财务数据进行预测。

本盈利预测在所有重大方面遵循了我国现行法律法规和财务制度的有关规定，各项预测数据满足中国银行监督管理委员会相关监管指标的要求。其中主要数据预测说明如下：

A.资产负债表的预测

1.吸收存款、发放贷款及垫款的预测

吸收存款、发放贷款及垫款是资产负债表的核心科目，从宏观看，存款和贷款规模增长率与经济增长率具有明显的相关性；存款及贷款规模也受到存款准备金率等监管指标的约束，亦存在明显的相关性，因此本次评估对吸收存款、发放贷款及垫款规模统一预测。

2020 年前三季度宏观经济经历疫情冲击后的快速修复过程，其中一季度国内疫情集中爆发，宏观经济遭受剧烈冲击，GDP 同比下降 6.8%。二季度国内疫情得到稳定控制，复工复产稳步推进，工业生产、投资率先修复，当季 GDP 同比增长 3.2%。三季度消费和出口全面发力，经济延续“V 型反转”势头，当季 GDP 同比增速加快至 4.9%，累计增速实现转正——前三季度 GDP 累计同比增长 0.7%，增速较上半年加快 2.3 个百分点。

2020 年 9 月末，广义货币(M2)余额 216.41 万亿元，同比增长 10.9%，增速分别比上月末和上年同期高 0.5 个和 2.5 个百分点；狭义货币(M1)余额 60.23 万亿元，同比增长 8.1%，增速分别比上月末和上年同期高 0.1 个和 4.7 个百分点；流通中货币(M0)余额 8.24 万亿元，同比增长 11.1%。前三季度净投放现金 5181 亿元。

就全国存、贷款运行情况而言，2020 年 9 月末，本外币贷款余额 175.49 万亿元，同比增长 12.8%。月末人民币贷款余额 169.37 万亿元，同比增长 13%，增速与上月末持平，比上年同期高 0.5 个百分点。

2020年1-9月人民币贷款增加16.26万亿元，同比多增2.63万亿元。分部门看，住户部门贷款增加6.12万亿元，其中，短期贷款增加1.53万亿元，中长期贷款增加4.6万亿元；企(事)业单位贷款增加10.56万亿元，其中，短期贷款增加2.71万亿元，中长期贷款增加7.25万亿元，票据融资增加4368亿元；非银行业金融机构贷款减少4720亿元。9月份，人民币贷款增加1.9万亿元，同比多增2047亿元。

2020年9月末，外币贷款余额8994亿美元，同比增长12.5%。前三季度外币贷款增加1125亿美元，同比多增1076亿美元。9月份，外币贷款减少34亿美元，同比少减18亿美元。

2020年9月末，本外币存款余额216.86万亿元，同比增长10.7%。月末人民币存款余额211.08万亿元，同比增长10.7%，增速分别比上月末和上年同期高0.4个和2.4个百分点。

2020年1-9月人民币存款增加18.15万亿元，同比多增4.93万亿元。其中，住户存款增加9.95万亿元，非金融企业存款增加5.49万亿元，财政性存款增加6278亿元，非银行业金融机构存款增加4765亿元。9月份，人民币存款增加1.58万亿元，同比多增8633亿元。

9月末，外币存款余额8487亿美元，同比增长15.9%。前三季度外币存款增加909亿美元，同比多增862亿美元。9月份，外币存款增加292亿美元，同比多增279亿美元。

河北省银行业市场主要参与者包括工行、农行、中行、建行等国有行，兴业、浦发、民生等股份制银行以及河北省内各地市城市商业银行、河北农信社、河北省内农商行、其他城商行(北京银行、天津银行等)。国有行依托网点和对公优势，基础客户群丰厚，产品线丰富，品牌影响力较大；股份制银行投资类产品较多，但由于网点相对较少，在省内竞争中增长较为缓慢；省内城商行竞争较为激烈，存款竞争聚焦在产品利率定价方面，同业城商行利率普遍高于河北银行，河北银行需依托网点为客户提供优质服务获客提升。个贷版块，主要参与者和竞争者为大型商业银行及股份制银行，主要竞争因素为针对优质客户，在贷款定价及营销获客方面存在竞争。

存款方面，河北银行 2017 年、2018 年、2019 年及 2020 年 9 月的日均存款余额分别为 19,166,624.94 万元、20,088,857.25 万元、22,247,885.95 万元及 25,439,687.22 万元，2018 年、2019 年、2020 年分别同比增长 4.81%、10.75%、14.35%。

贷款方面，河北银行 2017 年、2018 年、2019 年及 2020 年 9 月的日均贷款余额(未扣除贷款减值准备前)分别为 13,690,675.23 万元、15,655,846.60 万元、17,574,935.88 万元、19,747,509.58 万元，2018 年、2019 年、2020 年同比增长 14.35%、12.26%、12.36%。

河北银行主要业务条线的经营情况如下：

(1)公司银行业务

河北银行以客户为中心，持续推进分层管理；以市场份额提升为目标，积极推动各项业务稳健快速增长；以控制成本、防范风险为前提，夯实业务发展基础；以提高管理质效为抓手，贴近市场、深入一线，加强自身能力提升和分支行管理指导，实现各项业务高质量发展。

截至 2020 年 09 月 30 日，全行贷款余额 2,079.64 亿元，较年初净增 190.63 亿元，较年初增速 10.09%，2019 年全行对公重点客户新增 80 户，任务完成率 205%；对公基本结算户新增 1006 户，完成率 126%。

(2)个人银行业务

截止 2020 年 9 月 30 日，个人存款时点余额(不含保本理财)1274.38 亿元，较年初增加 232.44 亿元，同比增长 118.3 亿元。近期变化为稳定增长趋势。个人银行业务发展策略为：稳增长、调结构、抓基础，创爆点。其中：河北银行个人储蓄存款产品线包括整存整取、通知存款、易生钱、个人结构性存款、大额存单等十余款产品，可以满足不同客户需要。同时河北银行不断研发借记卡产品，如省职工会卡、ETC 联名卡等，结合衣食住行等生活场景，拓宽借记卡应用场景。

河北银行个人消费贷款业务主要分为按揭贷款和其他消费类贷款，截止 9 月末，河北银行个人消费贷款时点余额 721.46 亿元，较年初增加 57.14 亿元，今年以来累放贷款 251.77 亿元，加权利率 6.62%。河北银行个贷业务产品线支持客户办理抵押、保证、质押、信用等不同担保方式的业务，近三年河北银行持续推进个贷业务线上化，加快

推进消费贷款转型升级。基于互联网技术的不断进步以及各类外部大数据的持续丰富，打破空间、时间限制的线上贷款业务快速发展，为金融机构加速线上贷款发展带来机遇，目前我部推进视频平台、员工APP、信贷前置系统建设，加快发展线上贷款。

(3)电子银行业务

近年来河北银行电子银行客户，特别是手机银行客户数连年快速增长，目前电子银行客户数已达到近300万，覆盖大多数活跃客户。在此基础上，手机银行1天的客户访问数量，能达到同一天厅堂客户数的10倍，手机银行已承载了河北银行90%的客户服务工作。电子银行交易规模也不断攀升，目前电子银行交易替代率已达到97%以上，成为河北银行最主要的交易渠道。

电子银行平台建设推动了河北银行在产品创新、渠道协同、线上销售、客户服务等方面的能力提升，促进了河北银行更好地满足客户对银行差异化服务、一致化体验的多层次需求。通过线上生活及本地特色服务场景，打造线上“生活圈”“本地圈”“服务圈”服务体系，大大增强了客户黏性。

截至2020年10月末，河北银行电子银行业务中，手机银行：2020年手机银行签约客户达到246.2万户，较年初(208.5万)新增37.7万户；个人网银：个人网银签约数162.2万，较年初(82.5万)新增79.7万户；企业网银：签约户数6.1182万，较年初(5.8万)新增0.3万户；微信银行：关注粉丝达到122.35万，较年初(103.81万)增加18.万。

未来河北银行未来总体规划的主要内容是明确六大业务方向、突出四大改革赋能和提升六大专项支撑能力。具体的规划是：

针对各业务线条具体发展规划如下：

▶个人金融中心

一以客户为中心的经营理念，搭建精细的产品服务体系。二是做专财富管理，构建一站式的综合金融服务。三是通过流程优化、线上化，提升基础服务能力，打造便捷高效的基础金融服务。四是全面提升数字化风控能力，加快推进客户下沉，扩大零售信贷资产规模。

▶公司金融中心

一是丰富传统信贷、交易银行、投行在内的多元化融资方式，构建投融资一体化解决方案。二是聚焦核心行业，建立专业风控，制定标准化核心行业综合金融解决方案，打造开放银行。三是大力发展轻资本消耗业务，打造河北银行撮合交易业务品牌。

▶政务金融中心

一是积极参与数字政务平台建设，配合推动区域经济发展。二是加强与各级政府对接，力争成为政府金融服务专家。三是依托数字化手段，参与构建医疗健康、养老、教育三大政务民生场景，有序切入法院、水、电、气、暖等各类缴费场景。

▶小企业金融中心

一是加强信用类创新，利用数据风控提升信用类产品的贷款余额占比。二是丰富融资产品的多元化类型，打造拳头产品，向线上化和数字化转型。三是以融资为核心，加快从价格竞争向服务竞争转变，满足中小企业经营管理过程全方位综合金融服务。四是针对中小企业不同生命周期的特点与需求，联合行内外多方力量(如 VC/PC)，提供涵盖各类差异化金融服务，伴随客户成长。

▶资金与资管中心

一是厘清行内相关部门职责分工和管理流程，提升金融市场流动性管理水平。二是适当放开投资品种范围，提高盈利能力。三是积极申请资金业务相关牌照，助力业务开展。四是打造资管产品差异化组合，满足零售客户需求同时，提升中收水平。五是提高金融市场投研能力，发挥前中后台风险管理职能，提高风险控制水平。

▶特殊资产经营中心

一是建立不良资产经营的清收模板、处置流程和操作规范，形成不良资产经营的标准打法，提升不良资产处置能力。二是制定不良资产移交制度，扫清内部不良移交障碍。三是创新不良资产处置模式，积极参与区域风险化解。

尽管我国经济发展将逐步进入调整期，但银行业未来总体发展状况良好。通过对河北银行近几年存、贷款情况的分析，以及河北银行未来年度的发展战略规划，可以预计河北银行未来年度存、贷款继续

增长且增速放缓。

2.投资类资产规模的预测

河北银行的投资类资产主要包括交易性金融资产债权投资和其他债权投资。主要投资类型有政府债券、金融机构债券、公司债券、同业存单、资产支持证券等债券类投资；基金(货币型及债券型基金)和联合投资基金(与其他商业银行共同发起设立的投资于银行间市场的联合投资项目)；资金信托计划、资产管理计划、债权融资计划。

目前银行间债券市场的债券发行机构范围包括财政部、政策性银行、铁道部、商业银行、非银行金融机构、国际开发机构和非金融企业等各类市场参与主体，债券种类日趋多样化，信用层次更加丰富。

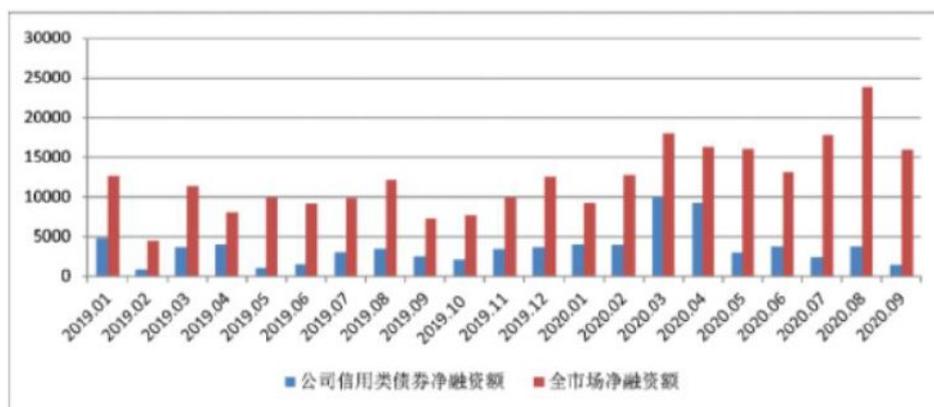
综合来看，银行间市场已成为政府、金融机构和企业的重要融资和投资平台，也是货币政策操作的重要平台，在有效配置金融资源、保障货币政策有效传导、维护宏观经济健康运行等方面发挥着越来越重要的作用。

2019年，债券市场发行规模延续了上年的增长态势，直接融资功能持续发挥。因新增央行票据发行及地方政府债发行金额较去年同期小幅上涨，利率债整体表现良好，结束连续两年负增长；商业银行次级债券在拓宽银行资本补充渠道相关政策的大力支持下发行规模快速攀升；各类型传统信用债在市场流动性合理充裕、主要券种发行成本趋降的环境下，发行金额同比稳定增长。发债主体信用等级仍集中于AA级及以上；企业性质仍以国有企业为主，民营企业占比较少。债券市场违约状况较2018年有所缓和，但与过去年份相比仍处于较高水平。随着金融市场和债券市场对外开放程度不断加深，境外机构债券托管余额和持有中国国债的规模不断攀升。2020年9月，债券市场发行规模环比小幅下降，结束连续两月的增长，同比则持续增长且增幅扩大；全市场净融资额不及上月，其中公司信用类债券净融资降至今年以来最低水平；债市存量规模已较上年末增加13.91万亿元。

2020年1-9月，全国债券市场共发行各类债券36894期，同比增长17.39%，增速较上年同期上升5.34个百分点；发行金额合计43.22万亿元，同比增长25.17%，增速较上年同期提高22.23个百分点。

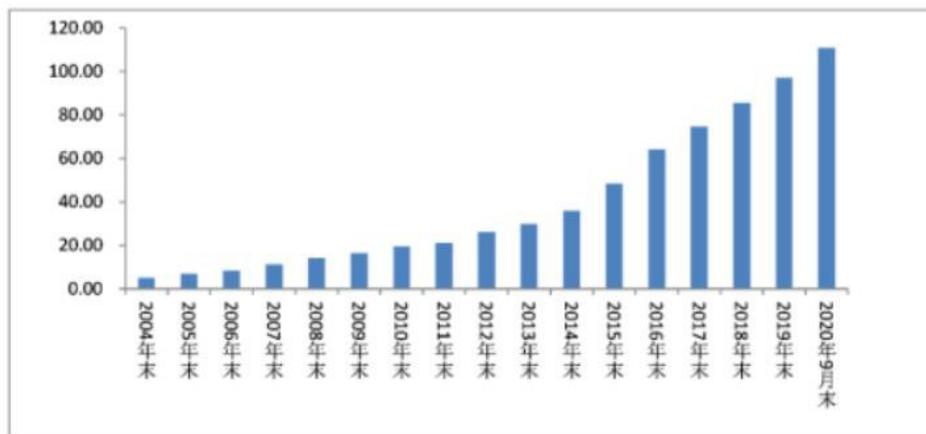
各债券品种来看，国债、地方政府债、央行票据、政策性银行债等利率债品种合计发行 14.90 万亿元，同比增长 45.59%，占同期债券发行总额的 35.20%；同业存单合计发行 13.28 万亿元，同比增长 2.73%，占同期债券发行总额的 31.38%；短期融资券、中期票据、企业债和公司债等在内的传统信用债券合计发行 9.53 万亿元，同比增长 34.68%，占同期债券发行总额的 22.52%；商业银行债、商业银行次级债券等非政策性金融债合计发行 2.96 万亿元，同比增长 40.69%，占同期债券发行总额的 7.00%；资产支持证券合计发行 1.65 万亿元，同比增长 12.34%，占同期债券发行总额的 3.90%。

2020 年 1-9 月，全市场债券净融资额为 14.28 万亿元，同比增加 5.81 万亿元，同比增长 68.54%；其中公司信用类债券净融资额为 4.10 万亿元，同比增加 1.65 万亿元，同比增长 67.69%。



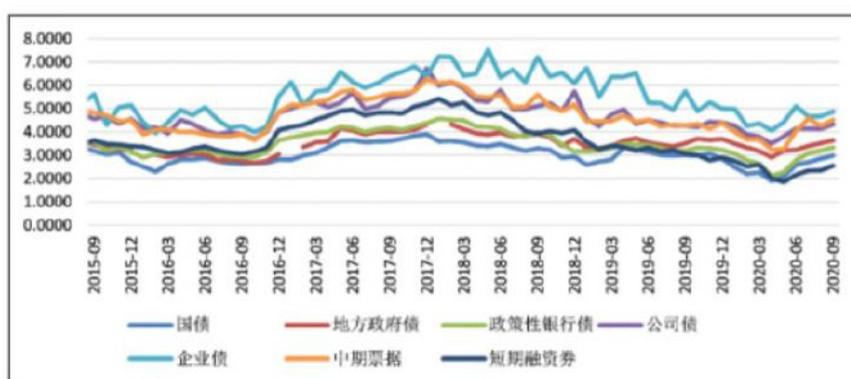
数据来源：Wind 资讯，中国人民银行统计司社融口径，新世纪评级整理

从债券市场存量规模看，截至 2020 年 9 月末，全国债券市场存量余额 111.01 万亿元，较 2019 年末增加 13.91 万亿元。



数据来源：Wind 资讯，新世纪评级整理

2020 年第三季度，我国经济稳步修复，各项经济和金融数据好于预期。在此基本面下，央行继续实施稳健的货币政策，主要通过逆回购和 MLF 等常规的公开市场操作，向市场提供必要的流动性支持，与此同时也更加强调结构性货币政策工具的精准滴灌作用，提高政策的“直达性”。9 月，债券市场各主要券种的发行利率总体较 6 月明显回升，但走势有所分化。国债、地方政府债、政策性银行债、公司债、中期票据和短期融资券 9 月的加权平均发行利率分别为 2.9885%、3.6380%、3.3349%、4.3214%、4.5226%和 2.5572%，较 6 月分别上升 40BP、40BP、55BP、18BP、48BP 和 39BP。企业债 9 月的加权平均发行利率为 4.8662%，较 6 月下降 24BP，但 7 月和 8 月的加权平均发行利率分别为 4.6688%和 4.6835%，持续上行。



数据来源：Wind 资讯，新世纪评级

2020 年第三季度，我国债券市场在各项政策支持下继续平稳有序发展，债券发行规模实现快速增长，全市场净融资额同比增加显著。随着我国经济的稳步修复，各项经济和金融数据好于预期，货币政策

回归正常化，与此同时也更加强调结构性货币政策工具的直达性和精准性；央行主要通过逆回购和 MLF 等常规的公开市场操作，向市场提供必要的流动性支持，在此影响下，债券市场发行利率和主要收益率普遍回升。具体债券品种方面，政策推动下，抗疫国债于 7 月密集发行顺利收官；因财政部要求加快专项债券发行进度，争取在 10 月底前发行完毕，地方政府专项债券发行提速；同业存单发行规模在结构性存款压降及政府债券供给压力下，量价齐升；证券公司债发行规模快速攀升，商业银行小微金融债券发行热度延续，城商行“永续债”发行常态化，带动非政策性金融债实现较快增长；多项政策支持下传统信用债券保持增长。

展望四季度，国内经济基本面修复进程有望持续，全年经济增长总体向好。在这样的背景下，我国货币政策取向将保持相对稳定，央行主要通过常规的公开市场操作保持流动性合理充裕，债券市场融资环境维持紧平衡。从全球范围来看，新冠肺炎疫情的爆发与蔓延使得全球经济恢复面临较大不确定性，我国经济增长面临的外部环境依然复杂严峻、充满挑战。预计国内货币金融政策仍将持续支持实体经济发展、支持企业扩大债券，债券市场的发行规模有望保持增长。具体债券类型方面，新增地方政府专项债券发行将于 10 月收官；结构性存款压降下，银行同业存单需求依然较为旺盛；在重点支持中小银行补充资本的政策下，发行“永续债”的城商行数量有望持续增加；在支持企业扩大债券融资的环境下，信用类债券有望保持稳定增长。

2017 年-2020 年 9 月，河北银行投资类资产日均余额分别为 11,467,142.94 万元、9,464,446.03 万元、9,676,282.96 和 9,374,236.54 万元，分别占河北银行生息资产的 38.52%、32.47%、30.78%和 27.75%。河北银行的投资类资产余额近年有所缩减，所占银行生息资产比重亦呈下降趋势。

河北银行投行业务主要全行信用债券、非标融资、资产证券化等。相对于有可比性的竞争对手，主要优势是政策灵活、贴近市场，主要劣势为属于城商行且排名不靠前、资金成本较高。

监管政策趋严后，尤其是资管新规、委贷新规等政策出台后，非

标业务受到较大影响。经济下行、去杠杆、风险暴露三重因素叠加后，融资需求大幅下降，同时银行风险偏好降低，信贷投放或投资难度加大。包商银行接管事件后，中小银行同业融资难度加大，融资成本增高。

河北银行目前的公司投行业务把资产质量放在第一位，严把质量关，优中选优，推进资产规模稳步增长。未来 3-5 年贵行在公司业务领域面临的最大的挑战主要是经济下行带来的系统性风险。

通过对债券市场的分析，以及河北银行未来年度存贷款规模，判断分析未来年度的投资状况。债券市场一直是河北银行金融市场业务重要投资领域。考虑到河北银行的未来发展规划和经济发展状况，预计未来河北银行投资类业务规模的将以 3%-8% 的增长速度平稳增长，且增长趋势将逐渐放缓。

具体预测数据详见“利息收入预测表”。

3.其他生息资产及付息负债规模的预测

3.1 存放中央银行款项

河北银行存放中央银行款项主要包括存放中央银行法定存款准备金、超额存款准备金和存放中央银行的财政性款项。

法定准备金系指河北银行按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金和外汇存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。一般性存款系指河北银行吸收的财政预算外存款、个人储蓄存款、单位存款、委托资金净额及其他各项存款。2020 年 9 月 30 日，河北银行适用的人民币存款准备金缴存比率为 8.5%，外汇存款准备金缴存比率为 5%，中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。

存放中央银行超额存款准备金系河北银行存放于中国人民银行超过法定准备金的款项，主要用于资金清算、头寸调拨等。

存放中央银行的财政性款项系指河北银行按规定向中国人民银行缴存的地方金库存款，中国人民银行对缴存的财政性存款不计付利息。

2018 年以来，中国人民银行已 7 次下调存款类金融机构人民币存

款准备金率。中国人民银行决定，自 2019 年 1 月 15 日起三次下调各类存款类金融机构人民币存款准备金率各 0.5 个百分点，为支持实体经济发展，降低社会融资实际成本，中小金融机构的存款准备金率 2019 年 9 月 16 日下调至 11%，中国人民银行决定于 2020 年 1 月 6 日再次下调金融机构存款准备金率 0.5 个百分点，中小金融机构存款准备金率下调至 10.5%。考虑到河北银行符合区域金融机构等定向降准条件，适用 8.5%法定准备金率和外币存款准备金率 5%，同时结合河北银行资金管理水平，预计本次评估法定存款准备金率、超额存款准备金率、缴存中央财政性存款以河北银行历史年度平均规模水平进行预测。

3.2 同业往来款项

河北银行同业往来款项主要为存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产和追加存放同业款项等。河北银行存放同业款项业务的交易对手包括中国内地及其他国家和地区的银行和非银行金融机构。同业拆借是金融企业之间，为了调剂资金余缺，利用资金融通过程的时间差、空间差、行际差来调剂资金而进行的短期借贷。

同业业务在我国发展较快，银行间回购、拆借市场交易活跃，成交量大幅增加。同业业务可以拓宽商业银行的收入渠道，降低商业银行对存贷利差收入的依赖性。其次同业业务风险小，可以降低银行整体风险水平；同时在资本约束下，发展同业业务，可有力缓解资本压力。

2020 年 1-9 月银行间人民币市场以拆借、现券和回购方式合计成交 1041.68 万亿元，日均成交 5.54 万亿元，日均成交同比增长 17.5%。其中，同业拆借日均成交同比下降 2.7%，现券日均成交同比增长 25.4%，质押式回购日均成交同比增长 19.8%。

9 月份同业拆借加权平均利率为 1.8%，分别比上月和上年同期低 0.24 个和 0.75 个百分点；质押式回购加权平均利率为 1.93%，分别比上月和上年同期低 0.13 个和 0.63 个百分点。

河北银行同业往来款项余额逐年降低，后期同业款项规模主要根据所确定的存贷款规模综合分析确定。

追加同业存放款项是在预测资产规模、负债规模及所有者权益的基础上，资金投入金额与资金来源金额出现差额的平衡科目。

3.3 其他付息负债的预测

其他付息负债包括向中央银行借款、同业存放、卖出回购金融资产、应付债券、拆入资金和追加同业存放等。考虑到河北银行的融资渠道及相关融资成本，未来各年的债务规模主要根据存贷款及相应的同业业务规模合理确定。

追加同业存放款项是在预测资产规模、负债规模及所有者权益的基础上，资金投入金额与资金来源金额出现差额的平衡科目。

具体预测数据详见“利息支出预测表”。

4. 非生息资产及负债的预测

4.1 非生息资产的预测

非生息资产包括无形资产、固定资产、长期待摊费用、递延所得税资产和其他资产。

4.1.1 固定资产、无形资产

固定资产、无形资产原值预测：根据基准日的原值确认下年度期初原值，根据河北银行未来年度业务增长情况，以及发展战略规划，确定各年度固定资产、无形资产原值增加额进而得出年末固定资产原值、无形资产原值；

累计折旧预测：在会计估计及会计政策不发生变更的基础上预测出当年计提的折旧，结合期初累计折旧余额计算出年末累计折旧额。

根据上述对固定资产原值、无形资产原值、累计折旧的预测数据计算出预测期固定资产的期末净值、无形资产的期末净值。

4.1.2 长期待摊费用

长期待摊费用，主要根据各项资产的具体性质合理确定未来可能的规模；同时在会计估计及会计政策不发生变更的基础上测算出当年计提的摊销额。

4.1.3 递延所得税资产

河北银行的递延所得税资产主要是因资产减值准备等产生可抵

扣项的暂时性差异。对于此部分资产以本年计提(增加)的减值准备为基础结合河北银行历史年度实际承担的所得税税率计算其增加额；以本年核销或转出(减少)的减值准备为基础结合河北银行历史年度实际承担的所得税税率计算其减少额。

通过上述对递延所得税资产预测期增减变动额，计算出期末递延所得税资产规模。

4.1.4 其他资产

河北银行的其他资产包括其他应收款、待抵扣进项税、预付账款、清算资金往来及其他等，银行经营规模相关，对于此部分资产以基准日规模占比为基础进行预测，预计 2020 年及以后年度保持稳定

4.2 非付息负债的预测

河北银行的非付息负债包括应付职工薪酬、应交税费、应付利息、其他非付息负债等。应付职工薪酬、应交税费及应付利息根据以前年度周转情况合理计算确定。其他非付息负债以基准日规模为基础，在以后年度保持小幅的增长。

5.所有者权益预测

5.1 股本的预测

评估基准日河北银行共有股本 700,000.00 万股，本次评估不考虑增资扩股的影响，预计基准日以后年度其股本将保持目前水平不变。

5.2 资本公积的预测

评估基准日河北银行资本公积账面价值为 960,965.58 万元，预计基准日以后年度资本公积将保持不变。

5.3 盈余公积的预测

评估基准日河北银行盈余公积的账面价值为 270,639.07 万元，本次评估当期末盈余公积未达期末实收资本的 50%时，以预期净利润的 10%计提年增加额，预计期末盈余公积达到期末实收资本的 50%时不再计提。

5.4 一般准备的预测

根据《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)规定，一般准备是指金融企业运用动态拨备原理，采用内部模型法或标准法

计算风险资产的潜在风险估计值后，扣减已计提的资产减值准备，从净利润中计提的、用于部分弥补尚未识别的可能性损失的准备金。金融企业应当根据自身实际情况，选择内部模型法或标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析，确定潜在风险估计值。对于潜在风险估计值高于资产减值准备的差额，计提一般准备。当潜在风险估计值低于资产减值准备时，可不计提一般准备。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%，本次评估，未来年度一般准备余额按风险资产期末余额的 1.5%考虑。

承担风险和损失的资产具体包括发放贷款和垫款、存放同业及其他资产等。

根据预测期的风险资产期末余额乘以相应比例后计算出以后年度的一般准备期末数，然后通过本年期末数减去期初数得出一般准备的本年计提数。

5.5 未分配利润

首先，根据预期的风险加权资产乘以目标资本充足率后计算出资本净额，再加上核心一级资本扣除项，减去其他一级资本及二级资本计算出核心一级资本。然后，根据未分配利润=核心一级资本-股本-盈余公积-一般准备，计算出期末的未分配利润数。最后，结合利润表当年增加的净利润及计提的盈余公积、一般准备计算出本年度的利润分配，即为现金股利。

具体数据详见“所有者权益变动表”。

5.6 资本充足率

根据 2012 年 6 月 7 日中国银行业监督管理委员会第 115 次主席会议通过的《商业银行资本管理办法(试行)》，商业银行各级资本充足率不得低于以下最低要求：核心一级资本充足率不得低于 5%；一级资本充足率不得低于 6%；资本充足率不得低于 8%。同时，商业银行应当在最低资本要求的基础上计提储备资本，储备资本要求为风险加权资产的 2.5%，由核心一级资本来满足。特定情况下，商业银行应当在最低资本要求和储备资本要求之上计提逆周期资本，逆周期资本要求为风险加权资产的 0-2.5%，由核心一级资本来满足。除了以上规定

的最低资本要求、储备资本和逆周期资本要求外，系统重要性银行还应当计提附加资本，国内系统重要性银行附加资本要求为风险加权资产的 1%，由核心一级资本满足。管理办法要求各商业银行应在 2018 年底前达到本办法规定的资本充足率监管要求，鼓励有条件的商业银行提前达标。同时，在过渡期内分年度资本充足率要求为：

各项指标	2013 年	2014 年	2015 年	2016 年	2017 年	2018 年
资本充足率	8.50%	8.90%	9.30%	9.70%	10.10%	10.50%
一级资本充足率	6.50%	6.90%	7.30%	7.70%	8.10%	8.50%
核心一级资本充足率	5.50%	5.90%	6.30%	6.70%	7.10%	7.50%

河北银行核心资本相对较为充足，未来年度在进行相应的利润分配后，资本充足率仍超过监管要求。

在银监会新资本监管框架下，资本已成为商业银行发展资产负债业务的核心要素。2020 年 9 月，河北银行资本充足率为 12.10%，较 2019 年末有一定下降。加强资本管理，推动银行中长期的风险、盈利及业务规划相平衡，既关系河北银行当前业务开展，又关系河北银行未来发展能力，是增强资本实力、完善公司治理、提升资产质量的关键举措，是促进“一体两翼”发展战略的重要基础，是推动“提质增效”、提升经营管理水平、强化综合竞争实力的重要途径。

从当前宏观经济金融环境来看，受新冠肺炎疫情影响，我国经济运行主要指标经历疫情冲击后的快速修复，2020 年三季度经济延续“V 型反转”势头，累计增速实现转正。国内金融改革进程加快，信用风险及汇率风险管理面临较大挑战，外部经济环境总体趋紧，市场竞争更加激烈，资产负债管理难度加大。未来商业银行维持稳健增长态势仍面临挑战，对资本质量和资本充足要求将不断提高。

中国银保监会于 2012 年发布《商业银行资本管理办法(试行)》，对非系统重要性银行的核心资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率提出最低要求。宏观审慎评估体系(MPA)将广义信贷增速水平与银行资本水平直接挂钩，且宏观审慎资本充足率是决定评估结果的核心指标之一，属于“一票否决”指标，对商业银行资本要求进一步提高。河北银行资本规划必须维持资本充足率达标，确保 3A 级及以上监管评级，以推动改革发展，确保战略目标顺利实现。

2021-2022 年间河北银行资本充足率目标为：核心一级资本充足

率不低于 8%，一级资本充足率不低于 9%，资本充足率不低于 11%。

2020 年河北银行资本规划主要目标为：核心一级资本充足率不低于 10%，一级资本充足率不低于 11%，资本充足率不低于 13%。

对于资本充足率，根据下列公式计算确定：

核心一级资本充足率=(核心一级资本-对应资本扣减项)/风险加权资产×100%。

一级资本充足率=(一级资本-对应资本扣减项)/风险加权资产×100%

资本充足率=(总资本-对应资本扣减项)/风险加权资产×100%

具体数据详见“资本充足率预测表”。

B.损益表的预测

河北银行的收入主要由与贷款和投资活动相关的净利息收入和与贷款投资无关的非利息收入(手续费及佣金收入及其他收入)构成，成本主要由信用减值损失、资产减值损失、营业税金及附加、业务及管理费、其他费用构成。对盈利的预测是根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》和中国人民银行《银行贷款损失准备计提指引》的有关规定，以银行足额提取了当年各类贷款和投资损失的准备金为前提条件的。

1.净利息收入的预测

净利息收入是银行生息资产的利息回报与生息负债所需利息支出的差额。利息收入包括一般贷款利息收入、金融机构往来利息收入、存放央行款项利息收入、生息性投资利息收入；相应的利息支出包括一般存款利息支出、金融机构往来利息支出形成的利息支出。

净利息收入=利息收入-利息支出

2012 年 6 月 8 日，中国人民银行决定下调一年期存贷款利率 0.25 个百分点，并将存款利率浮动区间的上限调整为基准利率的 1.1 倍，贷款利率浮动区间的下限调整为基准利率的 0.8 倍。自此，利率市场化进入实质性阶段。同年 7 月 5 日，央行又宣布下调金融机构人民币存贷款基准利率，一年期存款利率下调 0.25 个百分点，贷款利率下调 0.31 个百分点，同时将金融机构贷款利率浮动区间的下限调整为基准利率的 0.7 倍。个人住房贷款利率浮动区间不作调整，这也是自 2008

年金融危机以来首次非对称降息，市场利率化在货币宽松的环境中继续迈进。存贷款利差也自 2008 年以来首次下降 0.06%。

2014 年 11 月 22 日央行又采取非对称方式下调金融机构人民币贷款和存款基准利率。其中，金融机构一年期贷款基准利率下调 0.4 个百分点至 5.6%；一年期存款基准利率下调 0.25 个百分点至 2.75%。存贷款利差下降 0.15%。同时结合推进利率市场化改革，将金融机构存款利率浮动区间的上限由存款基准利率的 1.1 倍调整为 1.2 倍；其他各档次贷款和存款基准利率相应调整，并对基准利率期限档次作适当简并。此次将存款利率浮动区间上限进一步扩大，不仅有利于更大程度上发挥市场机制在利率形成中的决定性作用，也为未来全面放开存款利率管制奠定了坚实的基础。

2015 年 1 月 CPI 破 1，创五年来新低，PPI 出现连续 35 个月负增长，环比降幅扩大，通货紧缩压力增大。央行自始开始一年内连续五次下调金融机构一年期贷款基准利率和一年期存款基准利率。同时结合推进利率市场化改革，将金融机构存款利率浮动区间的上限由存款基准利率的 1.2 倍依次扩大到 1.3 倍和 1.5 倍；其他各档次存贷款基准利率及个人住房公积金存贷款利率相应调整。连续调整后央行目前执行的基准利率为：

中国人民银行基准贷款利率调整表

调整时间	六个月(含)	一年(含)	一至三年(含)	三至五年(含)	五年以上
2015 年 10 月 25 日	4.35%	4.35%	4.75%	4.75%	4.90%
2015 年 8 月 26 日	4.60%	4.60%	5.00%	5.00%	5.15%
2015 年 6 月 28 日	4.84%	4.85%	5.25%	5.25%	5.40%
2015 年 5 月 11 日	5.35%	5.35%	5.75%	5.75%	5.90%
2015 年 3 月 1 日	5.60%	5.35%	6.00%	6.00%	6.15%
2014 年 11 月 22 日	5.60%	5.60%	6.00%	6.00%	6.15%

中国人民银行基准存款利率调整表

调整时间	活期存款	定期存款利率					
		三个月	半年	一年	二年	三年	五年
2015 年 10 月 25 日	0.35%	1.10%	1.30%	1.50%	2.10%	2.75%	--
2015 年 8 月 26 日	0.35%	1.35%	1.55%	1.75%	2.35%	3.00%	--
2015 年 6 月 28 日	0.35%	1.60%	1.80%	2.00%	2.60%	3.25%	--
2015 年 5 月 11 日	0.35%	1.85%	2.05%	2.25%	2.85%	3.50%	--
2015 年 3 月 1 日	0.35%	2.35%	2.55%	2.50%	3.35%	4.00%	--
2014 年 11 月 22 日	0.35%	2.10%	2.30%	2.50%	3.10%	3.75%	--

2017 年，受实体经济去产能、房地产抑泡沫和金融降杠杆等影

响，货币信贷进一步扩张可能性较小，整体将稳中趋缓。考虑到股市进一步企稳，债市回调压力加大但幅度较小，这将使得资本市场在支持实体经济融资过程中作用进一步增大，直接融资占比进一步上升。与此同时，受房地产市场降温、基建投资进一步发力、新兴产业加快形成等影响，信贷结构将较 2016 年有所改善。第一，非金融企业贷款需求回升。近期出现了工业生产和投资形势好于预期的苗头，尤其是民间投资触底回升，这一增长势头将延续至 2017 年，带动相关融资需求回升。第二，基建投资融资需求仍然较大。2017 年，预计宽财政将进一步发力，基础设施投融资领域的信贷需求仍将保持较快增长。第三，个人住房按揭贷款增长放缓。受新一轮房地产调控政策影响，房地产市场将在 2017 年进一步降温，主要表现在房地产销售放缓和个人按揭贷款增长回落。预计 2017 年 M2 增长 11.5% 左右，社会融资规模存量增长 12.5% 左右，新增人民币贷款 11 万亿元左右。

2018 年，贷款利率下行，企业贷款和小微企业贷款利率分别连续四个月和五个月下降。12 月，非金融企业及其他部门贷款加权平均利率为 5.63%，同比下降 0.11 个百分点，比 9 月下降 0.31 个百分点。其中，一般贷款加权平均利率为 5.91%，比 9 月下降 0.28 个百分点；票据融资加权平均利率为 3.84%，比 9 月下降 0.38 个百分点。个人住房贷款利率基本稳定，12 月加权平均利率为 5.75%，比 9 月微升 0.03 个百分点。前期出台的支持民营、小微企业的政策效果逐步显现，企业贷款加权平均利率已连续四个月下降，累计下降 0.25 个百分点，其中，微型企业贷款利率已连续五个月下降，累计下降 0.39 个百分点。总体看，包括银行贷款、债券、表外融资等在内的全社会综合融资成本较上年末有所下降。受美联储连续四次加息、境内外币资金供求变化等因素影响，外币存贷款利率持续上升。12 月，活期、3 个月以内大额美元存款加权平均利率分别为 0.40% 和 2.64%，分别较上年末上升 0.20 个和 0.94 个百分点；3 个月以内、3(含)-6 个月美元贷款加权平均利率分别为 3.61% 和 3.89%，分别较上年末上升 0.94 个和 0.90 个百分点。

2018 年四次下调金融机构存款准备金率，加强对小微企业、民

营企业等实体经济的信贷支持力度。1月，普惠金融定向降准全面实施，释放资金约4,500亿元。普惠金融定向降准是将原有定向降准政策拓展和优化为统一对普惠金融领域贷款达到一定标准的金融机构执行较低的存款准备金率。4月和10月，中国人民银行两次下调大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、非县域农村商业银行和外资银行人民币存款准备金率各1个百分点，并置换部分中期借贷便利，净释放资金约1.15万亿元。7月，中国人民银行下调大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、非县域农村商业银行和外资银行人民币存款准备金率0.5个百分点。其中，五家国有商业银行和十二家股份制商业银行释放资金约5,000亿元，用于支持市场化法治化“债转股”，其他金融机构释放资金约2,000亿元。这些降准措施能够增加银行体系资金稳定性，优化流动性结构，增加金融机构支持小微企业、民营企业 and 市场化法治化“债转股”等重点领域和薄弱环节的资金来源，推动实体经济健康发展。

2019年，对中小银行实行较低存款准备金率，构建“三档两优”的存款准备金新框架。2019年1月，降低金融机构存款准备金率1个百分点，分别于1月15日和1月25日实施，并置换金融机构一季度到期的中期借贷便利。扩大普惠金融定向降准优惠政策覆盖面，自2019年起将普惠金融定向降准小型和微型企业贷款考核标准由“单户授信小于500万元”调整为“单户授信小于1000万元”，扩大了普惠金融定向降准优惠政策的覆盖面，使更多的小微企业受益。为进一步深化金融供给侧结构性改革，引导农村金融机构服务县域，加强对“三农”和小微企业的支持，从2019年5月15日开始，中国人民银行将服务县域的农村商业银行与农村信用社的存款准备金率并档，对仅在本县级行政区域内经营，或在其他县级行政区域设有分支机构但上年末资产规模小于100亿元的农村商业银行，降低存款准备金率2至3.5个百分点至8%，执行与农村信用社相同档次的存款准备金率。此次调整于5月15日、6月17日、7月15日分三次实施，总计释放长期流动性约3,000亿元，降准农村商业银行将其全部用于民营和小微企业贷款。我国存款准备金“三档两优”的新框架基本形成。为支持实体经济

发展，降低社会融资实际成本，中国人民银行决定于 2019 年 9 月 16 日全面下调金融机构存款准备金率 0.5 个百分点(不含财务公司、金融租赁公司和汽车金融公司)。在此之外，为促进加大对小微、民营企业的支持力度，再额外对仅在省级行政区域内经营的城市商业银行定向下调存款准备金率 1 个百分点，于 10 月 15 日和 11 月 15 日分两次实施到位，每次下调 0.5 个百分点。

人民银行宣布从 2013 年 10 月 25 日起建立 LPR 集中报价和发布机制。2019 年 8 月 17 日，人民银行发布改革完善贷款市场报价利率形成机制公告，在报价原则、形成方式、期限品种、报价行、报价频率和运用要求等六个方面对 LPR 进行改革，同时将贷款基准利率中文名更改为贷款市场报价利率，英文名 LPR 保持不变。2019 年 8 月 25 日，人民银行发布公告，要求自 2019 年 10 月 8 日起，新发放商业性个人住房贷款利率以最近一个月相应期限的贷款市场报价利率为定价基准加点形成。加点数值应符合全国和当地住房信贷政策要求，体现贷款风险状况，合同期限内固定不变。2019 年 10 月 28 日，人民银行发布公告，要求自 2020 年 1 月 1 日起，各金融机构不得签订参考贷款基准利率定价的浮动利率贷款合同。自 2020 年 3 月 1 日起，金融机构应与存量浮动利率贷款客户就定价基准转换条款进行协商，将原合同约定的利率定价方式转换为以 LPR 为定价基准加点形成(加点可为负值)，加点数值在合同剩余期限内固定不变；也可转换为固定利率。

LPR 报价银行应符合宏观审慎政策框架要求，已建立内部收益率曲线和内部转移定价机制，具有较强的自主定价能力，已制定本行贷款市场报价利率管理办法，以及有利于开展报价工作的其他条件。市场利率定价自律机制对报价行报价质量进行考核，并定期调整报价行成员，监督和管理贷款市场报价利率运行，规范报价行与指定发布人行为。2019 年 8 月 17 日，全国银行间同业拆借中心披露了最新的贷款市场报价利率(LPR)报价行。截至目前，贷款市场报价利率如下：



根据上述分析,随着利率市场化改革的进一步深化,息差空间将进一步收窄,并将逐步趋同于国际(尤其是日本、香港、台湾等东亚各国)银行业息差水平。因此预计 2019 年及以后年度存贷利差收窄是必然趋势,但也可以通过业务创新、优化配置资产,缓解利差收窄带来的短期内的经营压力。

在利率市场化与银行竞争加剧的市场环境下,河北银行存贷款业务面临的主要挑战是:

负债成本的增加。放宽利率水平后,商业银行的存款利率定价变得灵活,价格竞争将进一步加剧。无论在科技系统、人员素质、客户基础和资源投入上,中小银行与国有银行及股份制银行相比均存在较大差距,因此在激烈的市场竞争中,中小商业银行处于弱势地位,存款成本将会进一步提高。

盈利能力显著下降。随着利率市场化改革的深入,为了争夺市场份额,在存款业务方面,中小商业银行不得不提高存款利率,以吸收更多的存款,这就增加了负债成本;在贷款业务方面,则需要降低利率才能有效吸引客户,导致中小商业银行的息差收入急剧下降,利润空间逐步压缩。

河北银行利率定价基础依据为人民银行基准利率及河北省市场利率定价自律机制规定的浮动政策,在此基础上,充分调研竞争区域内各类银行同类型产品的定价,再结合行内资产收益率,从而作出具

有相对优势的定价建议提交资产负债管理委员会审批。

结合上述分析及河北银行贷款利率的定价情况,预计河北银行对公贷款、个人贷款、贴现的利率在 2020 年各类贷款业务平均利率的基础上将均呈现小幅下降趋势,吸收存款公司客户和个人客户及按活期定期不同种类根据其发展特点和未来规划,未来保持不同程度的小幅上升趋势。

根据对贷款、吸收存款平均规模,以及贷款、吸收存款利率水平的预测,计算出贷款利息收入以及存款利息支出。

具体预测数据详见“贷款利息收入预测表,存款利息支出预测表”。

2.投资类资产利息收入的预测

河北银行投资类资产包括政府债券、金融债券、公司债券、信托投资及资产管理计划等可以在银行间市场流通转让的投资产品。根据目前债券市场利率分析及结合企业实际情况,预计未来受累货币宽松态势将呈现缓慢下降趋势。根据对投资类资产平均规模及平均收益率水平的预测,计算出投资类业务的利息收入。

具体预测数据详见“投资类业务利息收入预测表”。

3.其他生息资产利息收入

3.1 存放中央银行款项利息收入

河北银行在央行的生息资产主要包括法定存款准备金-人民币、法定存款准备金-外币、超额存款准备金以及存放中央银行财政性存款。

2008 年 11 月 27 日,央行下调存款准备金利率,其中法定存款准备金利率由 1.89%下调至 1.62%,超额存款准备金利率由 0.99%下调至 0.72%。2016 年 3 月 1 号,中国人民银行普遍下调金融机构人民币存款准备金率 0.5 个百分点,以保持金融体系流动性合理充裕。2018 年四次下调金融机构存款准备金率,加强对小微企业、民营企业等实体经济的信贷支持力度。1 月,普惠金融定向降准全面实施,释放资金约 4,500 亿元。4 月和 10 月,中国人民银行两次下调大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、非县域农村商业银行和外资银行人民币存款准备金率各 1 个百分点,并置换部分中期借贷便利,净释放

资金约 1.15 万亿元。7 月，中国人民银行下调大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、非县域农村商业银行和外资银行人民币存款准备金率 0.5 个百分点。2019 年 1 月，降低金融机构存款准备金率 1 个百分点，分别于 1 月 15 日和 1 月 25 日实施，并置换金融机构一季度到期的中期借贷便利。为进一步深化金融供给侧结构性改革，引导农村金融机构服务县域，加强对“三农”和小微企业的支持，从 2019 年 5 月 15 日开始，中国人民银行将服务县域的农村商业银行与农村信用社的存款准备金率并档，对仅在本县级行政区域内经营，或在其他县级行政区域设有分支机构但上年末资产规模小于 100 亿元的农村商业银行，降低存款准备金率 2 至 3.5 个百分点至 8%，执行与农村信用社相同档次的存款准备金率。此次调整于 5 月 15 日、6 月 17 日、7 月 15 日分三次实施，总计释放长期流动性约 3000 亿元，降准农村商业银行将其全部用于民营和小微企业贷款。我国存款准备金“三档两优”的新框架基本形成。缴存中央财政性存款不计息。为支持实体经济发展，降低社会融资实际成本，中国人民银行决定于 2019 年 9 月 16 日全面下调金融机构存款准备金率 0.5 个百分点(不含财务公司、金融租赁公司和汽车金融公司)。在此之外，为促进加大对小微、民营企业的支持力度，再额外对仅在省级行政区域内经营的城市商业银行定向下调存款准备金率 1 个百分点，于 10 月 15 日和 11 月 15 日分两次实施到位，每次下调 0.5 个百分点。

为支持实体经济发展，促进加大对中小微企业的支持力度，降低社会融资实际成本，中国人民银行决定对农村信用社、农村商业银行、农村合作银行、村镇银行和仅在省级行政区域内经营的城市商业银行定向下调存款准备金率 1 个百分点，于 4 月 15 日和 5 月 15 日分两次实施到位，每次下调 0.5 个百分点，共释放长期资金约 4000 亿元。中国人民银行决定自 4 月 7 日起将金融机构在央行超额存款准备金利率从 0.72% 下调至 0.35%。

结合上述分析及企业实际情况，2020 年及以后年度预计河北银行存放中央银行款项的利率水平保持基准日现有水平。根据上述对存放中央银行款项平均规模的预测，计算出预测期内存放中央银行款项

利息收入。

3.2 同业往来利息收支

河北银行同业往来利息收入主要包括存放同业款项、拆出资金及其他金融机构款项等的利息收入，同业往来利息支出主要包括同业存放、卖出回购金融资产及其他等的利息支出。

银行间同业拆借利率(SHIBOR)采用报价制度，以拆借利率为基础，即参与银行每天对各个期限的拆借品种进行报价，对报价进行加权平均处理后，公布各个期限的平均拆借利率即为 SHIBOR 利率。正常情况下，平均同业拆借利率应该在平均存款利率、平均贷款利率之间，并受供给和需求的影响。

2020 年 1-9 月，银行间货币市场成交 300 万亿元，同比增长 19.7%。其中，信用拆借成交 38 万亿元，同比增长 4.8%；质押式回购成交 259.8 万亿元，同比增长 22.5%；买断式回购成交 2.2 万亿元，同比下降 5.7%。从融资结构看，大型商业银行、政策性银行和股份制商业银行依然位列资金净融出前三名，资金净融入前三位则是证券公司、基金和基金公司的特定客户资产管理业务。

2020 年 9 月份，同业拆借月加权平均利率为 1.8%，较上月下行 24 个基点；质押式回购月加权平均利率为 1.9%，较上月下行 14 个基点。

根据目前河北银行同业拆借利率分析，2020 年及以后年度市场利率将保持现有水平并在平稳中运行。根据上述对同业往来平均规模及对收益率水平的预测，计算出同业往来产生的利息收入。

具体预测数据详见“其他利息收入预测表，其他利息支出预测表”。

4. 非利息收入的预测

非利息收入包括手续费及佣金净收入、公允价值变动净损益、投资收益、汇兑收益、资产处置收益、其他收益、其他业务收入。

4.1 手续费及佣金净收入的预测

历史年度手续费及佣金收入、支出数据如下表：

金额单位：人民币万元

项目	2017 年	2018 年	2019 年	2020 年 1-9 月
手续费及佣金收入	87,274.60	48,962.40	53,091.80	51,950.35

手续费及佣金支出	11,214.80	9,655.60	14,503.00	12,586.04
手续费及佣金净收入	76,059.80	39,306.80	38,588.80	39,364.31

与国内商业银行相比，目前河北银行的中间业务收入占比处于中间水平，考虑到城市商业银行在经营范围、服务对象以及地域经营的限制，其中间业务的净收入仍然会较低，且受到疫情影响，业务将受到一定程度的影响，未来年度将根据以前年度的手续费及佣金净收入规模基础上进行预测。

具体预测数据详见“手续费及佣金收支预测表”。

4.3 其他非利息收入的预测

其他非利息收入包括公允价值变动净损益、投资收益、汇兑收益、资产处置收益、其他收益、其他业务收入。

公允价值变动净损益，主要包含以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及衍生金融工具，此部分损益，根据企业历史年度数据及结合企业目前情况进行预测。

投资收益以前年度主要包括可供出售金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产处置收益和按权益法确认的长期股权投资收益。本次对于未来年度投资收益，根据企业历史年度数据及结合企业目前情况进行预测。

汇兑损益主要是外汇买卖及结售汇收益，由于汇率波动的不确定性，未来年度对该损益不予考虑。

资产处置收益，由于具有不确性，未来年度对该收益不予考虑。

其他收益主要包含财政补助、政府补助，未来年度对该损益不予考虑。

其他业务收入主要为收取为客户提供纸质凭证收费收入、基本电子汇划费收入、网银企业 USBK 设备出售收入、银行汇票汇划费收入和手续费收入，本次对于未来年度其他业务水平参考历史年度水平进行预测。

具体预测数据详见“其他非利息损益预测表”。

5.非利息支出的预测

非利息支出是指银行经营需要的成本，主要包括资产(信用)减值损失、营业税金及附加、业务及管理费及其他业务成本等。

5.1 资产(信用)减值损失

从 2019 年起,河北银行采用新金融工具准则对信贷资产进行减值计提。新准则对拨备计提的方法有明确的要求,即用预期损失减值模型代替以往已发生损失减值模型。该模型以违约概率(PD)、违约损失率(LGD)、违约风险暴露(EAD)等风险量化信息作为减值计提的基础,并将减值范围扩大到了信用债等其他承担信用风险的资产范围。

预期信用损失的确定具体为:河北银行对相关金融工具(主要包括发放贷款和垫款、债权投资、其他债权投资和信贷承诺事项)采用风险参数模型法确定其信用损失。河北银行以共同风险特征为依据,将金融工具分为不同组别并映射不同的风险参数。河北银行采用的共同信用风险特征包括:金融工具类型、信用风险评级、担保物类型、初始确认日期、剩余合同期限、债务人所处行业、债务人所处地理位置和担保物相对于金融资产的价值等。

2017 年、2018 年、2019 年及 2020 年 9 月,河北银行不良贷款率为 1.78%、2.81%、2.05%、2.12%。

随着国内经济压力的下行,市场不确定因素增多,宏观经济及企业经营面临诸多困难,违约风险损失逐渐增加,近几年河北银行不良贷款率水平处于波动上升趋势。

河北银行针对这种局面,不断完善全行制度体系,健全风险管理网络,厘清风险管理机制,建立重点监测指标体系。结合其未来几年的发展战略规划,银行将加强信贷风险控制,未来五年将逐步控制在 2.5%以下。

河北银行拨备覆盖率目前未达到 150%。随着银行未来贷款质量的好转,并结合银行未来发展规划预计 2020 年及以后年度的拨备覆盖率逐步上升至 150%以上。

公式“期末贷款减值准备=不良贷款余额×拨备覆盖率”

根据上述预测的贷款规模、不良贷款率及拨备覆盖率,计算出期末的贷款减值准备,再根据预测的年核销及转回金额计算出本期计提的贷款减值损失。

具体预测数据详见“资产减值损失预测表”。

5.2 业务及管理费

河北银行的业务及管理费包括人力资源费用、非付现费用以及其他日常费用等。

对于人力资源费用的预测,主要在预测了河北银行未来职工人数及平均工资的基础上预测得出,以后年度随着存贷款规模的增长、机构网点的增多,人员工资会逐年有所增长。

非付现费用主要为折旧及摊销,根据上述生息资产的规模的预测,并预计河北银行会计及折旧政策不发生变化,由此预测出年计提的折旧及摊销金额。

其他日常费用主要包括租赁及物业费、宣传费、公杂费、电子设备运转费等较为固定的费用。近年来河北银行的业务费用较为稳定,预计随着业务规模的扩大,预计 2020 年及以后年度业务管理费用将有所增加。

具体预测数据详见“业务管理费预测表”。

5.3 税金及附加

营业税金及附加主要核算的内容是城市维护建设税和教育费附加(含地方教育费附加)。历史年度数据如下表:

单位:人民币万元

项目	2017 年	2018 年	2019 年	2020 年 1-9 月
城建税	2,980.60	3,121.00	3,556.90	3,232.82
教育费附加(含地方教育费附加)	2,216.20	2,290.30	2,630.20	2,380.04
其他	1,278.40	1,065.40	1,276.80	971.40
合计	6,475.20	6,476.70	7,463.90	6,584.26

其税金及附加在增值税基础上根据适用附加税率计算附加税。其中城市维护建设税税率为 7%,教育费附加税率为 3%,地方教育费附加税率为 2%。

具体预测数据详见“营业税金及附加预测表”。

6. 所得税费用的预测

河北银行的所得税包括当期所得税和递延所得税。对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产,按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量;根据资产与负债于资产负债表日的账面

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

具体预测数据详见“所得税费用预测表”。

(二)折现率的预测

折现率的选取应与收益额口径保持一致，此次因河北银行为非上市银行，因此折现率参考可比银行按 CAPM 模型计算的权益资本成本进行计算。权益资本成本的具体计算公式为：

$$K_e = R_f + \beta \times M_{rp} + R_c$$

其中： R_f ：无风险收益率；

M_{rp} ：市场风险溢价；

β ：权益的系统风险系数；

R_c ：企业特定风险调整系数。

1.无风险收益率的确定

国债收益率通常被认为是无风险的，根据 Wind 金融资讯终端数据，10 年期国债在评估基准日的到期年收益率为 3.1482%，故无风险收益率 R_f 取 3.1482%。

2.市场风险溢价的确定

由于国内证券市场是一个新兴而且相对封闭的市场。一方面，历史数据较短，并且在市场建立的前几年中投机气氛较浓，市场波动幅度很大；另一方面，目前国内对资本项目下的外汇流动仍实行较严格的管制，再加上国内市场股权割裂的特有属性，因此，直接通过历史数据得出的股权风险溢价不具有可信度；而在成熟市场中，由于有较长的历史数据，市场总体的股权风险溢价可以直接通过分析历史数据得到；因此国际上新兴市场的风险溢价通常也可以采用成熟市场的风险溢价进行调整确定。

市场风险溢价=成熟股票市场的基本补偿额+国家风险补偿额

式中：成熟股票市场的基本补偿额取 1928-2019 年美国股票与国债的算术平均收益差 6.43%；国家风险补偿额取 0.69%。

$$\begin{aligned} \text{则：} \quad MRP &= 6.43\% + 0.69\% \\ &= 7.12\% \end{aligned}$$

评估市场风险溢价 M_{rp} 取 7.12%。

3. 权益风险系数的确定

本次评估选取了在 A 股上市公司中与河北银行最具可比性并同为城市商业银行的宁波银行、郑州银行、杭州银行、南京银行、长沙银行、成都银行等六家银行，查询出上述银行截止到评估基准日 2 年的 β 系数，取平均值 1.0325 作为行业贝塔系数。

银行为高财务杠杆公司，银行资本受银监会监管，各银行资本充足率均需要满足监管要求，其贝塔系数受资产配置的风险程度影响较大，和资本结构关系不大，影响其估值的主要因素是利息收入和融资的期限错配，因此不对其贝塔系数按资本结构还原，直接采用上市公司贝塔系数的平均数作为河北银行的贝塔系数。

4. 企业特定风险调整系数 R_c 的确定

企业特有风险调整系数为根据待估企业与所选择的可比上市公司在企业经营环境、企业规模、经营管理、抗风险能力、特殊因素等所形成的优劣势方面的差异进行的调整。

由于河北银行的规模与可比上市公司相比略小，抵御风险的能力略差，经综合分析，确认企业特定风险为 1.00%。

5. 权益资本成本的确定

$$\begin{aligned} K_e &= R_f + \beta \times M_{rp} + R_c \\ &= 3.1482\% + 1.0325 \times 7.12\% + 1\% \\ &= 11.50\% \end{aligned}$$

根据上述确定的参数，代入上式，则可计算出企业的 K_e 值 11.50%。

(三) 权益现金流折现价值计算过程

本次评估，对河北银行采用权益现金流并区分预测期收益现值和预测期后价值两个阶段预测其股东全部权益价值，权益现金流按年中流出考虑。

股东全部权益价值 = 预测期收益现值 + 预测期后价值 + 其他权益性投资价值 - 少数股东权益

(1) 明确预测期的权益现金流现值

权益现金流=净利润+折旧、摊销+减值损失+负债增加额+递延所得税增加额-追加投资

从另一种角度来考虑，权益现金流事实上是股东现金流入与流出之差，即股息与追加投入资本的差额，因此测算权益现金流时可以使用公式：权益现金流=普通股股利-追加资本对权益现金流计算的正确性进行校验。

具体模型为：权益现金流=净利润-权益增加额

明确预测期的权益现金流现值为 1,098,483.85 万元。

具体预测数据详见“权益现金流量表”。

(2)明确预测期后的连续价值

对明确预测期 2025 年后的连续价值的预测，评估人员按以下公式进行测算：

$$\text{连续价值} = \frac{FCFE_1}{(ke - g)} / (1 + ke)^n$$

其中：

FCFE₁--明确预测期后一年的权益现金流

ke--权益资本成本

g--明确预测期后的权益现金流永续增长率

注：FCFE₁=收益法模型计算公式中的 Fn*(1+g)

经济增长与金融发展之间的关系很早就受到许多学者的关注并对之进行了较为详细的讨论。从银行经济学理论和银行发展历史来看，经济增长和发展是银行需求总量增加和结构升级的根本源泉。全球银行市场的发展历史也表明，各国的经济增长与其银行业的发展是正相关的。同国际银行业的发展规律相一致，可以预见，随着中国经济的持续平稳增长，中国银行市场将会继续较快发展。

从我国的具体情况来看，根据目前各机构及学者的分析和预计，随着中国经济结构的转型和经济增长模式的转换，长期来看我国宏观经济预计将结束高速增长期，GDP 增长率将呈放缓趋势，因此银行需求的增长将随之放缓，银行市场竞争格局逐渐趋于稳定，达到国际银行业的平均水平。

综合以上分析，在明确预测期 2025 年之后，参考发达国家 GDP

长期稳定增长率水平，综合对未来经济的预期、银行市场的远期稳定发展潜力，确定预测期后河北银行的稳定增长率为 3%，即在稳定增长期内河北银行权益现金流增长率为 3%。

河北银行 2025 年后一年的权益现金流为 270,172.17 万元， k_e 为 11.50%，应用上述公式计算的连续价值即永续期权益现金流为：

永续期权益现金流为 1,952,267.78 万元

具体预测数据详见“权益现金流量表”。

(四)权益等价物价值的确定

河北银行权益等价物主要为对外长期股权投资。

截止 2020 年 9 月末，河北银行共有长期股权投资 3 项，分别是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及尉犁达西冀银村镇银行有限责任公司。评估人员对被投资单位采用收益法进行整体评估，以经评估后的所有者权益价值乘以持股比例，得出其对外股权投资的评估价值。具体情况如下：

股权投资单位名称	投资比例	长期股权投资账面价值 (万元)	整体评估价值 (万元)	长期股权投资评估价值 (万元)
冀银金融租赁股份有限公司	51%	103,530.00	324,560.65	165,525.93
平山西柏坡冀银村镇银行有限责任公司	59%	2,980.00	8,120.48	4,791.08
尉犁达西冀银村镇银行有限责任公司	51%	1,530.00	1,205.56	614.84
合计		108,040.00	333,886.72	170,931.85

(五)股东全部权益价值的确定

股东全部权益价值=预测期收益现值+预测期后价值+长期股权投资

$$=1,098,483.85+1,952,267.78+170,931.85$$

$$=3,221,683.48 \text{ 万元}$$

即采用收益法评估，河北银行股东全部权益价值评估值为 3,221,683.48 万元。

第四章 市场法评估技术说明

一、 评估方法及实施过程

(一)评估方法简介

市场法，是指将评估对象与参考企业、在市场上已有交易案例的企业、股东权益、证券等权益性资产进行比较以确定评估对象价值的评估思路。市场法中常用的两种方法是上市公司比较法和交易案例比较法。

交易案例比较法是指获取并分析可比企业的买卖、收购及合并案例资料，计算适当的价值比率，在与被评估单位比较分析的基础上，确定评估对象价值的具体方法。运用交易案例比较法时，应当考虑评估对象与交易案例的差异因素对价值的影响。

上市公司比较法是指获取并分析可比上市公司的经营和财务数据，计算适当的价值比率，在与被评估单位比较分析的基础上，确定评估对象价值的具体方法。上市公司比较法中的可比企业应当是公开市场上正常交易的上市公司。

对于上市公司比较法，由于上市公司的指标数据的公开性，使得该方法具有较好的操作性。使用市场法估值的基本条件是：需要有一个较为活跃的资本、证券市场；市场案例及其与估值目标可比较的指标、参数等资料是可以搜集并量化的。

交易案例比较法与上市公司比较法基本评估思路是一致的，区别是上市公司比较法通过对可比公司的资本市场表现及经营和财务数据进行分析，计算适当的价值比率，而交易案例比较法则是通过分析与被评估单位处于同一或类似行业的公司买卖、收购及合并案例数据进行分析，计算适当的价值比率。

由于近两年商业银行股权转让的交易案例在并购及转让市场较为活跃，且并购案例相关关系，影响交易价格的特定的条件及相关指标数据可以通过银行年报或者上市公司的公告获知，满足对其交

易价格做出分析。在 A 股上市公司中，属于商业银行的上市公司数量虽较多但涉及业务为多元金融且业务体量差异较大，未选用上市公司比较法，因此本次评估采用交易案例比较法。

(二)评估实施过程

1.明确被评估企业的基本情况，包括评估对象及其相关权益状况，如企业性质、资本规模、业务范围、营业规模、市场份额，成长潜力等。

2.选择与被评估企业进行比较分析的交易案例。首先对准交易案例企业进行筛选，以确定合适的交易案例。对准交易案例的具体情况详细的研究分析，包括主要经营业务范围、主要目标市场、收入构成、公司规模、盈利能力等方面。通过对这些准交易案例企业的业务情况和财务情况的分析比较，以选取具有可比性的交易案例。

3.对所选择的交易案例的业务和财务情况进行分析，与被评估企业的情况进行比较、分析，并做必要的调整。首先收集交易案例企业的财务信息，如行业统计数据、信托公司公开信息、研究机构的研究报告等。对上述从公开渠道获得的业务、财务信息进行分析调整，以使交易案例企业的财务信息尽可能准确及客观，使其与被评估企业的财务信息具有可比性。

4.选择、计算、调整价值比率。在对参考企业财务数据进行分析调整后，需要选择合适的价值比率，如市盈率(P/E 比率)、市净率(P/B 比率)、市销率(P/S 比率)等权益比率，或企业价值比率，并根据以上工作对价值比率进行必要的分析和调整。

5.运用价值比率得出评估结果。在计算并调整交易案例企业的价值比率后，与评估对象相应的财务数据或指标相乘，计算得到需要的权益价值或企业价值。

二、被评估企业业务界定及估值思路

(一)被评估企业性质及业务界定

1.河北银行目前开展的主要业务

经银行业监督管理机构和其他有权机构的批准，并经工商登记机关核准，河北银行经营范围为：

吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现、发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；开放式基金代销业务；贵金属业务；从事同业拆借；从事银行卡业务；从事电子银行业务；提供信用证服务及担保、代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；同业外汇拆借；外汇担保；外汇票据的承兑和贴现；结汇、售汇；自营外汇买卖、代客外汇买卖，买卖或者代理买卖股票以外的外币有价证券业务；资信调查、咨询、见证业务；企业财务顾问；理财业务；经中国银行业监督管理委员会依法律、法规批准的其他业务。

2.河北银行分支机构情况及对外投资

河北银行成立于 1996 年 5 月，是全国首批五家城市合作银行试点之一。目前，河北银行注册资本 70.00 亿元，在岗员四千余名，设有石家庄分行和 13 家分行(唐山分行、天津分行、邯郸分行、沧州分行、廊坊分行、保定分行、青岛分行、邢台分行、张家口分行、衡水分行、秦皇岛分行、承德分行)以及两家村镇银行(平山西柏坡村镇银行、尉犁达西冀银村镇银行)、一家金融租赁银行(冀银租赁)、分支机构 252 个。河北银行是河北省成立最早的城市商业银行，为河北省乃至环渤海地区资本充足、内控严密、资产优良、效益良好、具有重要市场影响力的现代股份制商业银行。

(二)被评估企业估值思路

对于河北银行股东权益价值，本次采用市场法中的交易案例比较法进行评估。

采用交易案例比较法，主要是通过对近期银行公司的股权转让交易案例中，评估人员对其的收入规模、信托资产规模、盈利能力、发展能力及风险因素等方面进行了分析，计算适当的价值比率，如市净率(P/B)、市盈率(P/E)及 EV/EBITDA 等，在与被评估企业比较分析的基础上，得出评估对象的价值比率，并据此计算出股权价

值。该方法通常也被称为倍数法。

本次估值对象所处行业为银行业，其中价值比率选择市净率(P/B)。采用该价值比率的主要考虑如下：

1. 银行在损益表中作为支出提取的减值拨备直接影响盈利水平，从而影响市盈率。减值拨备在一定程度上取决于管理层的风险偏好，稳健的银行可能会在界定贷款质量上更谨慎一些，在拨备上更保守一些；而另一些银行则可能相反。由于银行间减值拨备的提取有一定程度的差异，因而净利润指标不能较好地反映当年的业绩。

2. 银行的运营模式具有较强的资本杠杆作用，为了控制这一运营模式的风险，监管机构对资本充足率有严格的要求，市场对其水平也有预期。因而资本充足率或净资产是银行盈利和增长的基本约束。

3. 净资产作为累积的存量，当年减值拨备对其影响远远小于对当年利润的影响。银行属于强周期行业，其收益受国家宏观经济政策、货币政策影响较大，相应的 P/E 比率波动也较大。

考虑到上述因素，本次估值的价值比率取 P/B 比率。

市净率(P/B 比率)：

目标企业股权价值=目标企业 P/B × 目标企业净资产

其中：目标企业 P/B=修正后可比企业 P/B 的加权平均值

修正后可比企业 P/B=可比公司 P/B × 可比企业 P/B 修正系数

可比企业 P/B 修正系数=∏ 影响因素 Ai 的调整系数

影响因素 Ai 的调整系数=目标企业系数/可比企业系数

(三)被评估企业财务及经营状况

河北银行近年业务及资产规模稳步增长，经营效益及盈利水平持续提高，河北银行主要财务数据如下表所示：

被评估单位近三年一期资产负债表如下：

母公司口径

金额单位：人民币万元

科目名称	2017 年	2018 年	2019 年	2020 年 09 月
资产：				
现金及存放中央银行	3,776,425.90	3,162,284.00	2,858,253.30	3,052,425.67

国电电力发展股份有限公司拟资产置换涉及的置出资产河北银行股份有限公司
股东全部权益价值项目资产评估说明

科目名称	2017年	2018年	2019年	2020年09月
款项				
存放同业款项	289,058.10	124,393.60	162,628.20	305,652.84
追加存放同业				
拆出资金	71,979.40	23,150.40	173,629.10	146,731.86
交易性金融资产	184,964.30	199,248.70	813,820.60	668,413.66
衍生金融资产	0.10		181.90	1,123.70
买入返售金融资产	702,068.90	1,191,838.60	2,001,882.80	1,396,736.18
应收利息	324,671.60	370,431.50		
发放贷款和垫款	14,634,651.10	16,247,298.80	18,890,063.10	20,796,360.47
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产			3,865,312.50	4,764,547.14
以摊余成本计量的金融资产			5,309,017.00	5,352,069.15
可供出售金融资产	7,390,621.30	5,998,840.00		
持有至到期投资	2,060,857.00	3,015,465.80		
应收款项类投资	2,406,351.80	1,687,242.90		
长期股权投资	106,765.00	108,040.00	108,040.00	108,040.00
固定资产	48,035.20	57,986.00	55,073.00	50,101.03
在建工程	3,805.70	5,183.80	7,966.20	6,913.72
无形资产	9,572.50	10,530.00	9,148.30	7,554.75
其他资产	77,147.80	71,692.00	65,094.30	358,795.18
资产总计	32,194,373.30	32,395,951.00	34,609,981.20	82,276.30
负债：				
向中央银行借款		908,920.00	601,807.90	370,065.58
同业及其他金融机构存放款项	1,568,838.80	167,934.20	20,797.10	36,689.05
追加同业拆借				
拆入资金	931,722.40	104,316.00	71,891.00	174,700.91
衍生金融负债	15,085.60	152.50	485.40	3,404.49
卖出回购金融资产款	1,504,448.00	1,621,549.60	1,184,130.10	1,795,047.54
吸收存款	21,052,461.80	22,468,578.10	25,008,523.80	28,131,603.20
应付职工薪酬	55,807.60	51,082.00	52,575.10	70,491.29
应交税费	21,248.20	40,522.30	57,703.60	61,342.58
应付利息	233,132.80	245,947.60		
预计负债	7,616.80	6,289.80	9,968.70	15,464.59
应付次级债务	4,396,462.50	4,197,294.00	4,839,162.50	3,585,813.27
其他负债	105,598.00	71,974.40	79,463.60	178,232.19
负债合计	29,892,422.50	29,884,560.50	31,926,508.80	34,422,854.69
股东权益：				
股本	600,000.00	600,000.00	700,000.00	700,000.00
资本公积	655,941.40	655,941.40	960,965.60	960,965.58
其他综合收益	-40,223.90	9,069.70	5,852.90	-21,968.18
盈余公积	216,033.30	244,555.20	270,639.00	270,639.07
一般准备	395,419.40	408,454.30	445,535.20	445,535.20
未分配利润	474,780.60	593,369.90	300,479.70	319,715.29
股东权益合计	2,301,950.80	2,511,390.50	2,683,472.40	2,674,886.95
负债和股东权益总计	32,194,373.30	32,395,951.00	34,609,981.20	37,097,741.64

合并口径

金额单位：人民币万元

国电电力发展股份有限公司拟资产置换涉及的置出资产河北银行股份有限公司
股东全部权益价值项目资产评估说明

科目名称	2017年	2018年	2019年	2020年09月
资产				
现金及存放中央 银行款项	3,784,583.20	3,173,230.70	2,877,061.20	3,066,157.50
存放同业款项	335,656.00	154,667.60	211,550.20	377,779.40
拆出资金	71,979.40	83,150.40	173,643.90	22,796.98
以公允价值计量 且其变动计入当 期损益的金融资 产	184,964.30	199,248.70	814,825.30	668,413.66
买入返售金融资 产	702,068.90	1,191,838.60	2,001,882.80	1,396,736.18
应收利息	338,213.80	389,599.70	-	-
发放贷款和垫款	16,149,377.50	18,053,073.50	21,046,660.00	23,028,596.24
可供出售金融资 产	7,390,621.30	5,998,840.00	-	-
持有至到期投资	2,060,857.00	3,015,465.80	-	-
应收款项类投资	2,406,351.80	1,687,242.90	-	-
衍生金融资产	0.10	-	181.90	1,123.70
长期股权投资		-	-	-
固定资产	48,404.90	58,275.70	55,317.30	50,323.96
在建工程	3,840.00	5,275.80	8,040.70	7,010.78
无形资产	9,803.60	10,783.20	9,439.30	7,978.39
递延所得税资产	111,735.70	131,465.30	305,336.40	375,226.19
其他资产	77,802.80	73,109.20	66,330.90	83,725.90
以公允价值计量 且其变动计入其 他综合收益的金 融资产			3,865,312.50	4,764,547.14
以摊余成本计量 的金融资产			5,309,017.00	5,352,069.15
资产总计	33,676,260.30	34,225,267.10	36,744,599.40	39,213,108.80
负债				
向中央银行借款		908,920.00	601,807.90	370,205.58
同业及其他金融 机构存放款项	1,565,689.70	151,532.60	1,258.90	29,951.31
拆入资金	2,172,660.30	1,647,088.50	1,791,182.50	1,743,489.81
卖出回购金融资 产款	1,504,448.00	1,621,549.60	1,184,130.10	1,795,047.54
吸收存款	21,083,154.90	22,489,788.10	25,011,059.80	28,173,095.62
应付职工薪酬	58,259.00	54,499.40	59,965.10	80,288.46
应交税费	25,636.10	47,667.70	66,385.60	64,684.05
应付利息	246,357.10	265,065.20		
预计负债	7,616.80	6,289.80	9,968.70	15,464.59
应付债券	4,396,462.50	4,197,294.00	4,939,339.70	3,739,780.53
其他负债	183,643.10	195,486.70	236,440.70	337,216.80
衍生金融负债	15,085.60	152.50	485.40	3,404.49
递延所得税负债			-	-
负债合计	31,259,013.10	31,585,334.10	33,902,024.40	36,352,628.90
股东权益				
股本	600,000.00	600,000.00	700,000.00	700,000.00
资本公积	656,013.50	656,013.50	961,037.70	961,037.70

国电电力发展股份有限公司拟资产置换涉及的置出资产河北银行股份有限公司
 股东全部权益价值项目资产评估说明

科目名称	2017年	2018年	2019年	2020年09月
一般风险准备	395,419.40	408,454.30	445,535.20	445,535.20
盈余公积	216,033.30	2,444,555.20	270,639.00	270,639.07
未分配利润	481,717.90	606,462.80	329,154.90	356,492.38
其他综合收益	-40,223.90	9,069.70	5,852.90	(21,968.18)
少数股东权益	108287	115,377.50	130,355.30	138,120.23
所有者权益合计	2,417,247.20	2,639,933.00	2,842,575.00	2,849,856.39
负债及所有者权益总计	33,676,260.30	34,225,267.10	36,744,599.40	39,202,485.16

被评估单位近三年一期经营情况如下：

母公司口径

金额单位：人民币万元

科目名称	2017年	2018年	2019年	2020年09月
营业收入：				
利息收入	1,286,296.80	1,213,019.20	1,311,369.40	1,050,429.09
利息支出	627,087.85	626,757.94	641,136.27	522,581.17
利息净收入	659,208.95	586,261.26	670,233.13	527,847.92
手续费及佣金收入	87,274.60	48,962.40	53,091.80	51,950.35
手续费及佣金支出	11,214.80	9,655.60	14,503.00	12,586.04
手续费及佣金净收入	76,059.80	39,306.80	38,588.80	39,364.31
公允价值变动净损益	-21,854.70	16,095.10	-19,242.10	770.49
投资收益	-24,412.20	8,684.00	29,059.30	11,541.28
汇兑净收益	11,159.00	-17,414.90	1,602.90	599.66
其他业务收入	484.60	354.40	555.60	342.02
资产处置收益	492.90	588.40	181.80	-
其他收益	25.00	1,065.10	898.10	435.01
营业收入合计	701,163.35	634,940.16	721,877.53	580,900.69
营业支出：				
营业税金及附加	6,475.20	6,476.70	7,463.90	6,584.26
业务及管理费	240,118.70	237,689.20	238,539.70	174,115.39
信用减值损失				257,130.21
资产减值损失	128,107.50	165,666.10	278,946.20	
其他业务成本	-	0.50	-	114.17
营业支出合计	374,701.40	409,832.50	524,949.80	437,944.03
营业利润	326,461.95	225,107.66	196,927.73	142,956.66
加：营业外收入	769.90	550.40	416.20	214.72
减：营业外支出	1,208.70	2,601.04	291.81	4,477.41
利润总额	326,023.15	223,057.01	197,052.12	138,693.97
减：所得税费用	63,490.49	32,911.05	23,159.83	14,458.44
净利润	262,532.66	190,145.96	173,892.29	124,235.53

合并口径

金额单位：人民币万元

科目名称	2017年	2018年	2019年	2020年09月
营业收入				
利息收入	1,346,457.00	1,306,462.00	1,430,919.70	1,149,045.77
利息支出	671,366.60	699,195.30	711,332.30	571,391.38
利息净收入	675,090.40	607,266.70	719,587.40	577,654.39

国电电力发展股份有限公司拟资产置换涉及的置出资产河北银行股份有限公司
股东全部权益价值项目资产评估说明

手续费及佣金收入	111,809.10	72,046.40	85,547.10	78,362.50
手续费及佣金支出	11,344.80	11,377.80	15,465.40	13,026.46
手续费及佣金净收入	100,464.30	60,668.60	70,081.70	65,336.04
投资净(收益)/损失	-24,412.20	8,684.00	28,911.80	6,441.28
公允价值变动净(收益)/损失	-21,854.70	16,095.10	-19,242.10	770.49
汇兑净(收益)/损失	11,159.00	-17,414.90	1,602.90	599.66
其他业务收入	484.60	354.50	555.60	342.06
资产处置收益	492.90	588.40	181.80	-
其他收益	25.00	1,065.10	1,111.70	459.16
营业收入合计	741,449.30	677,307.50	802,790.80	651,603.08
营业支出			-	-
业务及管理费	245,745.70	244,835.70	249,528.70	182,745.31
信用减值损失			306,840.20	288,985.10
资产减值损失	150,071.50	183,742.10		18.11
税金及附加	6,999.20	7,293.10	8,439.80	7,060.29
其他业务成本		0.50	-	114.17
营业支出合计	402,816.40	435,871.40	564,808.70	478,922.98
营业利润	338,632.90	241,436.10	237,982.10	172,680.10
营业外收入	950.80	560.70	443.00	266.88
营业外支出	1,212.10	2,653.30	292.40	4,477.46
利润总额	338,371.60	239,343.50	238,132.70	168,469.52
所得税费用	66,671.40	37,176.30	33,577.80	23,467.14
净利润	271,700.20	202,167.20	204,554.90	145,002.38

河北银行 2017 年-2020 年 9 月财务报表已经审计，并出具了无保留意见的审计报告。

(3)主要监控指标执行情况

下表列示了河北银行近年相关监控指标情况，依据银监会 2012 年颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》计算。主要指标如下：

项目	2017 年	2018 年	2019 年	2020 年 9 月
流动性指标				
流动性比例	35.81%	36.16%	49.05%	49.78%
风险监管指标				
不良贷款率	1.61%	2.53%	1.84%	2.12%
拨备覆盖率	162.66%	111.85%	169.66%	114.13%
资本充足率	13.27%	14.34%	13.98%	12.10%
盈利性指标				
成本收入比	33.14%	36.15%	31.08%	30.00%
净资产收益率	13.58%	8.07%	8.09%	4.68%

三、可比公司的选取及概况

(一)可比公司的选取

对于河北银行股东全部权益价值，本次采用市场法中的交易案例比较法进行评估，采用该方法首先是要选取股权转让案例。近期

商业银行的股权转让交易案例中，评估人员对其的收入规模、资产规模、盈利能力、发展能力及风险因素等方面进行了分析，最终选取了与河北银行具有较强可比性的邯郸银行、沧州银行和天津金城银行三家公司的股权交易案例作为可比案例。具体信息如下：

首次披露日	交易基准日	交易标的	股权比例	交易买方	交易总价值 (万元)
2018-12-31	2018-9-30	邯郸银行	0.50%	晨光生物(300138.SZ)	5,000.00
2018-7-12	2018-4-30	沧州银行	6.32%	沧州明珠(002108.SZ)	70,820.00
2020-6-6	2019-12-31	天津金城银行	30.00%	三六零(601360.SH)	128,149.20

(二)可比公司基本情况

► 邯郸银行

1.公司概况

邯郸银行是国有控股商业银行，现有总、分、支、子行 120 个，分布在邯郸、石家庄、保定、邢台、秦皇岛、定州、辛集市。2008 年 7 月 10 日正式开业以来，河北银行坚持业务发展与风险防范两手抓、两促进，实现了“区域化—集团化—规模化—特色化—品牌化”五大跨越：

河北银行紧紧围绕金融业“服务实体经济、防范金融风险、深化金融改革”三项任务，着眼于创建业务增长常态机制，坚持用工匠精神做创新银行，依靠机制，立足长远，促进发展，被河北省政府连续 2 年授予“金融创新奖”；在“中国金融机构金牌榜”评选中被评为“最具创新力中小银行”；在“2015 中国金融创新论坛”活动中荣获“最佳金融创新奖”，“夜市银行”荣获“十佳金融产品创新奖（零售业务）”。

2.业务概况及分析

邯郸银行主要经营业务包括吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理结算业务；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；发行金融债券；从事同业拆借；代理收付款项及代理保险业务（代理保险业务限有资格的分支机构经营）；从事银行卡业务；提供保管箱服务；提供信用证服务及担保；外汇存款，外汇贷款，外汇汇款，外币兑换，国际结算，同业外汇拆借，外汇票据的承兑和贴现，外汇担保，资信调查、咨询、见证业务；

即期结汇、售汇业务；经中国银监会批准的其他业务。

3.财务及经营指标

邯郸银行近四年的主要财务及经营指标数据如下：

■ 规模及经营业绩

金额单位：人民币百万元

项目	2019年	2018年	2017年	2016年
规模指标				
总资产	169,958	159,226	151,508	144,816
客户贷款及垫款	70,066	65,153	54,697	45,848
总负债	160,527	150,999	143,730	137,690
客户存款总额	128,138	109,285	102,190	90,045
归属于本行股东的权益	9,431	8,227	7,777	7,127
经营业绩				
营业收入	2,961	2,770	2,530	3,022
营业利润	902	912	1,387	1,568
利润总额	922	938	1,392	1,592
归属于本行股东的净利润	926	882	1,170	1,260

■ 主要财务指标

项目	2019年	2018年	2017年	2016年
盈利能力指标				
总资产回报率	0.56%	0.57%	0.79%	0.00%
净资产收益率	10.49%	13.40%	15.71%	19.17%
成本收入比	47.94%	44.28%	36.05%	31.69%
资本充足指标				
核心一级资本充足率	9.39%	8.83%	9.71%	10.99%
资本充足率	12.12%	11.93%	12.91%	11.89%
资产质量指标				
不良贷款率	2.18%	2.69%	1.96%	1.98%
拨备覆盖率	160.49%	242.29%	170.62%	169.92%
贷款拨备率	3.50%	6.52%	3.30%	3.40%
补充财务指标				
流动性比例	57.58%	56.93%	47.36%	44.02%
存贷款比例	54.68%	59.62%	53.50%	50.90%

► 沧州银行

1.公司概况

沧州银行的前身系沧州市商业银行，于1998年9月19日在13家城市信用社的基础上重组设立，2009年3月经国家银监会批准更名为“沧州银行”。现注册资本38.39亿元，其中市政府持股6.1亿股，占比16%，在岗干部员工2000余人，陆续设立廊坊、保定、唐山、邯郸、邢台、秦皇岛、衡水、石家庄8家域外分行，44家县域支行和30家市区支行，初步实现“扎根沧州、立足河北、辐射京津”的战略目标。

经过十多年的发展，沧州银行已经成为一家服务优良、产品丰

富、内控严密、效益良好、信誉卓著的现代金融企业，逐渐形成了自身的经营特色和竞争优势。

回首过去，我们与广大客户和各界朋友一起共克时艰、共同成长；展望未来，我们愿与大家一起携手同进、再创辉煌，为河北经济社会又好又快发展做出新的更大贡献！

2.业务概况及分析

沧州银行主要经营业务包括吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现、转贴现；办理银行卡业务；发行金融债券；代理发行、代理兑付；承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；代客理财；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；办理地方财政信用周转使用资金的委托存贷款业务；办理经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

3.财务及经营指标

沧州银行近四年的主要财务及经营指标数据如下：

■规模及经营业绩		金额单位：人民币百万元			
项目	2019年	2018年	2017年	2016年	
规模指标					
总资产	160,240	147,776	124,067	111,912	
客户贷款及垫款	85,948	72,422	59,971	46,386	
总负债	148,613	137,087	114,542	103,101	
客户存款总额	140,420	126,951	104,825	90,703	
归属于本行股东的权益	11,627	10,689	9,525	8,811	
经营业绩					
营业收入	3,612	3,616	3,385	2,882	
营业利润	1,511	1,490	1,297	1,200	
利润总额	1,510	1,473	1,302	1,199	
归属于本行股东的净利润	1,239	1,120	1,000	911	
■主要财务指标					
项目	2019年	2018年	2017年	2016年	
盈利能力指标					
总资产回报率	0.80%	0.82%	0.85%	0.93%	
净资产收益率	11.10%	11.09%	10.90%	13.42%	
成本收入比	39.61%	38.61%	36.89%	40.20%	
资本充足指标					
核心一级资本充足率	11.58%	11.83%	12.18%	12.62%	
资本充足率	13.40%	14.30%	14.87%	15.61%	
资产质量指标					
不良贷款率	2.27%	2.37%	1.75%	1.78%	

国电电力发展股份有限公司拟资产置换涉及的置出资产河北银行股份有限公司
股东全部权益价值项目资产评估说明

拨备覆盖率	167.01%	157.73%	197.04%	168.40%
贷款拨备率	3.79%	3.74%	3.45%	3.00%
补充财务指标				
流动性比例	84.61	86.36	75.27	71.00
存贷款比例	63.65	59.29	59.25	53.20

► 天津金城银行

1. 公司概况

天津金城银行成立于 2015 年 4 月 27 日，是天津自贸区内注册设立的唯一一家民营法人银行，也是全国首批、北方首家民营银行。

天津金城银行坚持稳健、专注、创新、凝聚、融合、共赢的核心价值观，提供普惠金融服务，为实体经济提供更便捷的金融供给；拥抱金融科技，坚持创新驱动和互联网驱动，打造基于供应链的互联网化的公司银行；聚焦汽车金融、财政金融、旅游、现代物流、医疗卫生、节能环保、航空航天、电子商务等八大细分行业市场，致力于打造公司治理完备、商业模式先进、管理体制健全、经营理念领先、客户体验最佳的一流商业银行。

天津金城银行坚持互联网金融、创新金融和传统金融“一主两翼”的发展，形成了特色鲜明的“金城模式”，今后将进一步增强服务实体经济、服务供应链上中小客户的能力，持续打造特色品牌产品。

2. 业务概况及分析

天津金城银行主要经营业务包括吸收公众存款、主要是法人及其他组织存款；发放短期、中期和长期贷款，主要针对法人及其他组织发放贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

3. 财务及经营指标

天津金城银行近四年的主要财务及经营指标数据如下：

项目	金额单位：人民币百万元			
	2019 年	2018 年	2017 年	2016 年

国电电力发展股份有限公司拟资产置换涉及的置出资产河北银行股份有限公司
股东全部权益价值项目资产评估说明

规模指标				
总资产	30,700	21,368	18,862	22,041
客户贷款及垫款	14,759	10,250	7,463	6,773
总负债	27,222	17,971	15,617	18,948
客户存款总额	23,579	12,273	9,162	10,182
归属于本行股东的权益	3,478	3,397	3,245	3,093
经营业绩				
营业收入	737	566	604	551
营业利润	228	206	192	175
利润总额	227	205	205	174
归属于本行股东的净利润	170	152	152	128

主要财务指标				
项目	2019年	2018年	2017年	2016年
盈利能力指标				
总资产回报率	0.65%	0.76%	0.75%	0.68%
净资产收益率	4.95%	4.58%	4.81%	4.24%
成本收入比	40.11%	50.84%	48.85%	53.64%
资本充足指标				
核心一级资本充足率	16.22%	22.14%	21.93%	24.21%
资本充足率	16.65%	23.29%	23.09%	24.94%
资产质量指标				
不良贷款率	1.12%	0.58%	0.43%	0.00%
拨备覆盖率	152.37%	502.32%	760.79%	9671.70%
贷款拨备率	1.70%	2.91%	3.27%	0.00%
补充财务指标				
流动性比例	104.13%	77.55%	39.79%	39.88%
存贷款比例	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

四、 对比分析及估值过程

(一) 可比公司估值水平

根据对相关数据的统计分析，评估基准日可比公司静态估值水平具体如下。其中：平均市净率为 1.18 倍。

证券代码	证券简称	交易标的	交易基准日	股权比例	交易价格(万元)	市净率(PB)
300138.SZ	晨光生物	邯郸银行	2018-9-30	0.50%	5,000.00	1.28
002108.SZ	沧州明珠	沧州银行	2018-4-30	6.32%	70,820.00	1.12
601360.SH	三六零	天津金城银行	2019-12-31	30.00%	128,149.20	1.17
均值						1.18

数据来源：Wind 资讯

(二) 目标公司与可比公司的对比分析

1. 价值倍数影响因素

公司价值或价值倍数实际上是由某些综合因素所驱动的，当这些驱动因素相近时，公司的价值水平也会趋于一致。因此找出这些因

素并进行合理的对比分析，便可以更进一步的确定更加合理的可比公司。

基于银行业的特点，影响权益价值倍数的指标主要包括净资产收益率 ROE、增长率 g。其他一些反映盈利及资产质量的指标，也会对银行估值产生一定的影响，如成本收入比、不良贷款率、拨备覆盖率、资本充足率等。

因此，本次主要通过对上述各项指标在目标公司与可比公司之间的对比分析，并对相应的价值比率进行必要的调整后，确定目标公司的价值比率。

2.价值倍数影响因素的对比分析

本次市场法采用合并口径进行分析和计算，目标公司与可比公司影响价值倍数的各主要指标情况如下：

对比指标	河北 银行	邯郸 银行	沧州 银行	天津金城 银行
平均净资产收益率	4.68%	13.40%	10.90%	4.95%
盈利复合增长率	-15.80%	-16.35%	10.87%	5.67%
成本收入比	30.00%	44.28%	36.89%	40.11%
不良贷款率	2.12%	2.69%	1.75%	1.12%
拨备覆盖率	114.13%	242.29%	197.04%	152.37%
资本充足率	12.10%	11.93%	14.87%	16.65%

可比公司数据来源：Wind 资讯、各银行年度报告

上述指标的简要情况说明如下：

盈利增长率 g，本次主要采用了目标公司与可比公司 2017 年度至 2019 年净利润复合增长率；

其他各项财务指标以及监管指标，目标公司采用 2020 年 9 月末指标值；可比公司采用距各交易基准日较近的可取得年报指标值。

(三)价值倍数影响因素修正及目标公司价值倍数的确定

通过对比分析，可以确定可比公司与目标公司在多项指标方面都具有较强的可比性，但考虑到各项指标间仍有差异，我们采取对相关指标进行打分，并对 PB 进行修正的方式，以消除这些差异，具体修正过程如下：

公司简称	河北	邯郸	沧州	天津金城
	银行	银行	银行	银行
净资产收益率	4.68%	13.40%	10.90%	4.95%

国电电力发展股份有限公司拟资产置换涉及的置出资产河北银行股份有限公司
股东全部权益价值项目资产评估说明

复合增长率	-15.80%	-16.35%	10.87%	5.67%
成本收入比	30.00%	44.28%	36.89%	40.11%
不良贷款率	2.12%	2.69%	1.75%	1.12%
拨备覆盖率	114.13%	242.29%	197.04%	152.37%
资本充足率	12.10%	11.93%	14.87%	16.65%
指标打分				
净资产收益率	100	106	104	100
复合增长率	100	100	103	103
成本收入比	100	98	99	99
不良贷款率	100	98	101	103
拨备覆盖率	100	103	102	101
资本充足率	100	100	101	102
调整系数				
净资产收益率	1.00	0.94	0.96	1.00
复合增长率	1.00	1.00	0.97	0.97
成本收入比	1.00	1.02	1.01	1.01
不良贷款率	1.00	1.02	0.99	0.97
拨备覆盖率	1.00	0.97	0.98	0.99
资本充足率	1.00	1.00	0.99	0.98
综合系数	1.00	0.95	0.90	0.92
市净率				
调整前 PB		1.28	1.12	1.17
调整后 PB		1.21	1.01	1.08
估值水平				
调整前 PB 均值	1.18			
调整后 PB 均值	1.10			

根据测算，本次采用调整后的市净率 PB 均值 1.10 倍作为目标公司河北银行的权益价值倍数水平。

五、被评估企业评估值的确定

评估基准日，河北银行股份总数为 700,000.00 万股，每股净资产 BPS 为 3.87 元。

每股评估值为：

$$P=3.87 \times 1.10=4.27 \text{ 元}$$

评估基准日河北银行权益价值为：

$$4.27 \text{ 元/股} \times 700,000.00 \text{ 万股} = 2,987,670.00 \text{ 万元}$$

即采用市场法评估，河北银行股东全部权益价值评估值为 2,987,670.00 万元。

第五章 评估结论及分析

一、评估结论

北京中企华资产评估有限责任公司受国家能源投资集团有限责任公司、国电电力发展股份有限公司的共同委托，根据有关法律、法规和资产评估准则，遵循独立、客观、公正的原则，采用收益法和市场法两种评估方法，按照必要的评估程序，对河北银行股份有限公司的股东全部权益价值在 2020 年 09 月 30 日的市场价值进行了评估。根据以上评估工作，得出如下评估结论：

(一)收益法评估结果

河北银行评估基准日合并口径总资产账面价值为 39,202,485.16 万元，合并口径总负债账面价值为 36,352,628.77 万元，合并口径所有者权益账面价值 2,849,856.39 万元，其中归属于母公司的所有者权益账面价值 2,711,736.16 万元。收益法评估后股东全部权益价值为 3,221,683.48 万元，评估增值 509,947.32 万元，增值率为 18.81%。母公司口径的所有者权益账面值 2,674,886.95 万元，评估增值 546,796.53 万元，增值率 20.44%。

(二)市场法评估结果

河北银行评估基准日合并口径总资产账面价值为 39,202,485.16 万元，合并口径总负债账面价值为 36,352,628.77 万元，合并口径所有者权益账面价值 2,849,856.39 万元，其中归属于母公司的所有者权益账面价值 2,711,736.16 万元。市场法评估后的股东全部权益价值为 2,987,670.00 万元，评估增值 275,933.84 万元，增值率为 10.18%。母公司口径的所有者权益账面值 2,674,886.95 万元，评估增值 312,783.05 万元，增值率 11.69%。

(三)评估结论

收益法评估后的股东全部权益价值为 3,221,683.48 万元，市场法评估后的股东全部权益价值为 2,987,670.00 万元，两者相差 234,013.48 万元，差异率为 7.26%。

采用市场法评估，需要选择商业银行股权转让的交易案例，对比

分析被评估单位与可比公司的财务数据，并进行必要的调整。被评估单位及可比公司同属城市商业银行，但是考虑到市场法评估过程中，受交易实例限制且影响股权交易的隐形因素较多，市场法无法较全面、客观地反映目前企业的权益价值。

收益法从企业的经营收益角度衡量企业价值，涵盖了企业的各项综合运营能力以及各项无形资产，按照企业的发展规划，得出企业自身的回报。不仅考虑了各项资产是否在企业中得到合理和充分利用，组合在一起时是否发挥了其应有的贡献，也考虑了银行的经营资质、管理水平、人力资源、风险控制、资产质量、营销网络、要素协同作用等。采用收益法对目标公司进行价值评估，公司的价值等于未来现金流量的现值，估值基于被评估单位的规模及利润增长情况和权益现金流规模，受市场影响较小。根据被评估单位所处行业和经营特点，收益法评估价值能较全面、客观地反映目前企业的权益价值。因此本报告采用收益法的评估结果作为最终评估结论。

根据上述分析，本评估报告评估结论采用收益法评估结果，即：河北银行股份有限公司的股东全部权益价值评估结果为 3,221,683.48 万元。

二、评估结论与账面价值比较变动情况及原因

收益法评估结果高于企业净资产账面价值，主要原因：

账面价值是反映企业的历史成本，收益法是从企业的经营收益角度衡量企业价值。收益法通过对被评估企业未来的经营状况和获利能力进行分析，更能反映企业股东全部权益的市场价值，该价值内涵包含了企业全部的经营成果和发展能力的市场价值。故评估结果相对于账面成本有部分增值。

三、控制权对评估对象价值的影响考虑

本资产评估报告的结论中未考虑由于具有控制权可能产生的溢价对评估对象价值的影响。

评估说明附件

附件一、《企业关于进行资产评估有关事项的说明》

附件二、平山西柏坡冀银村镇银行有限责任公司资产评估说明

附件三、尉犁达西冀银村镇银行有限责任公司资产评估说明

附件四、冀银金融租赁股份有限公司资产评估说明

附件五、收益法评估明细表

河北银行股份有限公司

2019年度及截至2020年9月30日止九个月期间财务报表



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 2104758 号

国家能源投资集团有限责任公司和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 137 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 2019 年 12 月 31 日及 2020 年 9 月 30 日的合并及母公司资产负债表, 2019 年度及截至 2020 年 9 月 30 日止九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 2019 年 12 月 31 日、2020 年 9 月 30 日的合并及母公司财务状况以及 2019 年度、截至 2020 年 9 月 30 日止九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 2104758 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 2104758 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5日

河北银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表
2019年12月31日及2020年9月30日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2020年 9月30日	2019年 12月31日	2020年 9月30日	2019年 12月31日
资产					
现金及存放中央银行款项	5	30,661,575	28,770,612	30,524,257	28,582,533
存放同业及其他金融机构款项	6	3,777,794	2,115,502	3,056,528	1,626,282
拆出资金	7	227,970	1,736,439	1,467,319	1,736,291
衍生金融资产	8	11,237	1,819	11,237	1,819
买入返售金融资产	9	13,967,362	20,018,828	13,967,362	20,018,828
发放贷款和垫款	10	230,285,962	210,466,600	207,963,605	188,900,631
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		6,684,137	8,148,253	6,684,137	8,138,206
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融投资		47,645,471	38,653,125	47,645,471	38,653,125
- 以摊余成本计量的 金融投资		53,520,692	53,090,170	53,520,692	53,090,170
长期股权投资	12	-	-	1,080,400	1,080,400
固定资产	13	503,240	553,173	501,010	550,730
在建工程	14	70,108	80,407	69,137	79,662
无形资产	15	79,784	94,393	75,547	91,483
递延所得税资产	16	3,752,262	3,053,364	3,587,952	2,898,709
其他资产	17	837,257	711,248	822,763	698,882
资产总计		392,024,851	367,493,933	370,977,417	346,147,751

刊载于第 15 页至第 137 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)
2019年12月31日及2020年9月30日
(除特别注明外,金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2020年 9月30日	2019年 12月31日	2020年 9月30日	2019年 12月31日
负债及股东权益					
负债					
向中央银行借款	18	3,702,056	6,018,079	3,700,656	6,018,079
同业及其他金融机构 存放款项	19	299,513	12,589	366,891	207,971
拆入资金	20	17,434,898	17,911,825	1,747,009	718,910
衍生金融负债	8	34,045	4,854	34,045	4,854
卖出回购金融资产款	21	17,950,475	11,841,301	17,950,475	11,841,301
吸收存款	22	281,730,956	250,110,598	281,316,032	250,085,238
应付职工薪酬	23	802,885	599,651	704,913	525,751
应交税费	24	646,840	711,795	613,426	624,975
预计负债	25	154,646	99,687	154,646	99,687
应付债券	26	37,397,805	49,393,397	35,858,133	48,391,625
其他负债	27	3,372,169	2,364,407	1,782,323	794,636
负债合计		363,526,288	339,068,183	344,228,549	319,313,027

刊载于第 15 页至第 137 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)
2019年12月31日及2020年9月30日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2020年 9月30日	2019年 12月31日	2020年 9月30日	2019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
资本公积	29	9,610,377	9,610,377	9,609,656	9,609,656
其他综合收益	30	(219,682)	58,529	(219,682)	58,529
一般准备	31	4,455,352	4,455,352	4,455,352	4,455,352
盈余公积	32	2,706,390	2,706,390	2,706,390	2,706,390
未分配利润	33	3,564,924	3,291,549	3,197,152	3,004,797
归属于本行股东权益合计		27,117,361	27,122,197	26,748,868	26,834,724
少数股东权益		1,381,202	1,303,553	-	-
股东权益合计		28,498,563	28,425,750	26,748,868	26,834,724
负债及股东权益总计		392,024,851	367,493,933	370,977,417	346,147,751

本财务报表已于2021年8月5日获本行董事会批准。



梅爱斌
法定代表人



王县力
行长



王振宇
主管会计工作负责人
会计机构负责人



刊载于第15页至第137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
 2019年度及截至2020年9月30日止九个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2020年 1至9月	2019年	2020年 1至9月	2019年
营业收入					
利息收入		11,591,575	14,418,291	10,605,509	13,222,788
利息支出		(5,713,914)	(7,113,323)	(5,225,812)	(6,411,362)
利息净收入	34	5,877,661	7,304,968	5,379,697	6,811,426
手续费及佣金收入		682,408	746,377	418,266	421,824
手续费及佣金支出		(130,265)	(154,654)	(125,860)	(145,030)
手续费及佣金净收入	35	552,143	591,723	292,426	276,794
投资净收益	36	64,413	289,118	115,413	290,593
公允价值变动净收益/ (损失)	37	7,705	(192,421)	7,705	(192,421)
汇兑净收益		5,997	16,029	5,997	16,029
其他业务收入		3,421	5,556	3,420	5,556
资产处置收益		-	1,818	-	1,818
其他收益		4,592	11,117	4,350	8,981
营业收入合计		6,516,032	8,027,908	5,809,008	7,218,776
营业支出					
税金及附加	38	(70,603)	(84,398)	(65,843)	(74,639)
业务及管理费	39	(1,827,453)	(2,495,287)	(1,741,154)	(2,385,397)
信用减值损失	40	(2,889,851)	(3,068,402)	(2,571,121)	(2,769,462)
资产减值损失		(181)	-	(181)	-
其他业务成本		(1,142)	-	(1,142)	-
营业支出合计		(4,789,230)	(5,648,087)	(4,379,441)	(5,249,498)
营业利润		1,726,802	2,379,821	1,429,567	1,969,278
加: 营业外收入		2,669	4,430	2,147	4,162
减: 营业外支出		(44,775)	(2,924)	(44,774)	(2,918)
利润总额		1,684,696	2,381,327	1,386,940	1,970,522
减: 所得税费用	41	(234,672)	(335,778)	(144,584)	(231,599)
净利润		1,450,024	2,045,549	1,242,356	1,738,923

刊载于第 15 页至第 137 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)
2019年度及截至2020年9月30日止九个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2020年 1至9月	2019年	2020年 1至9月	2019年
净利润		1,450,024	2,045,549	1,242,356	1,738,923
归属于					
本行股东的净利润		1,323,375	1,894,746	1,242,356	1,738,923
少数股东损益		126,649	150,803	-	-
每股收益(人民币元)	42	0.19	0.31		
其他综合收益的税后净额:	30	(278,211)	(61,477)	(278,211)	(61,477)
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		(333,745)	(182,904)	(333,745)	(182,904)
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		61,832	122,279	61,832	122,279
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		(6,483)	(3,231)	(6,483)	(3,231)
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		185	2,379	185	2,379
综合收益总额		1,171,813	1,984,072	964,145	1,677,446

刊载于第 15 页至第 137 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)
2019年度及截至2020年9月30日止九个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2020年 1至9月	2019年	2020年 1至9月	2019年
归属于本行股东的综合 收益总额	1,045,164	1,833,269	964,145	1,677,446
归属于少数股东的综合 收益总额	126,649	150,803	-	-

本财务报表已于2021年8月5日获本行董事会批准。


梅爱斌
01088625962
法定代表人


王景力
01088640503
行长


王振宇
0109562
主管会计工作负责人
会计机构负责人



刊载于第15页至第137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
2019年度及截至2020年9月30日止九个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2020年 1至9月	2019年	2020年 1至9月	2019年
经营活动产生的现金流量				
吸收存款净增加额	30,416,663	22,437,567	30,028,017	22,628,150
存放中央银行款项 净减少额	-	1,718,673	-	1,754,227
存放同业及其他金融机构款项 减少额	77,198	39,714	-	-
同业及其他金融机构存放款项 增加额	367,924	-	159,006	-
拆入资金净增加额	8,008,121	1,243,616	1,029,658	-
收取利息、手续费及佣金的 现金	12,290,991	16,517,022	10,777,347	14,960,234
为交易目的而持有的金融资产: 减少额	-	245,217	-	245,217
收到其他与经营活动有关的 现金	-	505,517	-	181,566
经营活动现金流入小计	58,614,536	42,707,326	49,338,925	39,769,394

刊载于第 15 页至第 137 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)
2019年度及截至2020年9月30日止九个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2020年 1至9月	2019年	2020年 1至9月	2019年
经营活动产生的现金流量(续)				
发放贷款和垫款净增加额	29,798,013	35,538,315	21,017,971	32,566,835
向中央银行借款净减少额	2,271,813	3,118,910	2,271,913	3,118,910
存放中央银行存款款项净增加	2,796,307	-	2,811,542	-
存放同业及其他金融机构款项 增加额	580,000	-	580,000	-
同业及其他金融机构存放 款项净减少额	-	1,583,775	-	1,471,676
拆出资金净增加额	335,117	806,153	335,117	806,153
拆入资金净减少额	-	-	-	328,207
支付的利息、手续费及佣金 为交易目的而持有的金融资产: 增加额	4,118,111	5,137,400	3,255,778	4,402,634
支付给职工以及为职工支付 的现金	1,399,681	-	1,399,681	-
支付的各项税费	936,063	1,421,155	899,341	1,374,397
支付的其他与经营活动有关 的现金	1,035,944	1,308,553	845,497	1,079,078
卖出回购金融资产款 净减少额	-	4,374,196	-	4,374,196
支付的其他与经营活动有关 的现金	841,585	837,760	617,317	814,790
经营活动现金流出小计	44,112,634	52,124,217	34,034,157	50,336,876
经营活动产生/(使用)的现金流 净额	43(1) 14,501,902	(11,416,891)	15,304,768	(10,567,482)

刊载于第 15 页至第 137 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)
2019 年度及截至 2020 年 9 月 30 日止九个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2020 年 1 至 9 月	2019 年	2020 年 1 至 9 月	2019 年
投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		514,460,518	772,529,674	514,460,518	772,519,674
取得投资收益收到的现金		115,413	290,546	115,413	290,593
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金		20,857	19,740	20,857	19,740
投资活动现金流入小计		<u>514,596,788</u>	<u>772,839,960</u>	<u>514,596,788</u>	<u>772,830,007</u>
投资支付的现金					
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产所支付的现金		41,018	71,840	38,723	70,081
投资活动现金流出小计		<u>522,053,437</u>	<u>762,480,350</u>	<u>522,051,142</u>	<u>762,458,591</u>
投资活动 (使用) / 产生的现金流量 净额		<u>(7,456,649)</u>	<u>10,359,610</u>	<u>(7,454,354)</u>	<u>10,371,416</u>

刊载于第 15 页至第 137 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)
2019年度及截至2020年9月30日止九个月期间
(除特别注明外,金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2020年 1至9月	2019年	2020年 1至9月	2019年
筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	-	4,050,242	-	4,050,242
发行债券和同业存单收到的 现金净额	23,885,435	40,408,615	23,386,285	39,408,615
筹资活动现金流入小计	23,885,435	44,458,857	23,386,285	43,458,857
偿付债券本金所支付的现金	36,510,000	33,850,000	36,510,000	33,850,000
偿付债券利息所支付的现金	358,750	938,510	358,750	938,510
分配利润所支付的现金	1,099,000	602,500	1,050,000	600,000
筹资活动现金流出小计	37,967,750	35,391,010	37,918,750	35,388,510
筹资活动(使用)/产生的现金流量 净额	(14,082,315)	9,067,847	(14,532,465)	8,070,347
汇率变动对现金及现金等价物的 影响	(5,090)	8,223	(5,090)	8,223
现金及现金等价物净(减少)/增加 额	43(2) (7,093,152)	8,018,789	(6,687,141)	7,882,504
加:期初/年初现金及现金等价物 余额	30,139,033	22,120,244	28,996,418	21,113,914
期末/年末现金及现金等价物余额	43(3) 23,045,881	30,139,033	22,309,277	28,996,418

本财务报表已于2021年8月5日获本行董事会批准。

			
梅爱斌 法定代表人	王喆 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137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

2019 年度及截至 2020 年 9 月 30 日止九个月期间

(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	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		
2020 年 1 月 1 日余额	7,000,000	9,610,377	58,529	4,455,352	2,706,390	3,291,549	27,122,197	1,303,553	28,425,750
本期增减变动金额									
1. 综合收益总额	-	-	(278,211)	-	-	1,323,375	1,045,164	126,649	1,171,813
2. 股本变动									
- 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 利润分配									
- 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 提取一般准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 对股东的分配	-	-	-	-	-	(1,050,000)	(1,050,000)	(49,000)	(1,099,000)
上述 1 至 3 小计	-	-	(278,211)	-	-	273,375	(4,836)	77,649	72,813
2020 年 9 月 30 日余额	7,000,000	9,610,377	(219,682)	4,455,352	2,706,390	3,564,924	27,117,361	1,381,202	28,498,563

刊载于第 15 页至第 137 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)

2019 年度及截至 2020 年 9 月 30 日止九个月期间
(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	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		
2018 年 12 月 31 日余额	6,000,000	6,560,135	90,697	4,084,543	2,445,552	6,064,628	25,245,555	1,153,775	26,399,330
会计政策变更	-	-	29,309	-	-	(3,436,176)	(3,406,869)	-	(3,406,869)
2019 年 1 月 1 日余额	6,000,000	6,560,135	120,006	4,084,543	2,445,552	2,628,450	21,838,686	1,153,775	22,992,461
本年增减变动金额									
1. 综合收益总额	-	-	(61,477)	-	-	1,864,746	1,833,269	150,803	1,984,072
2. 股本变动	1,000,000	3,050,242	-	-	-	-	4,050,242	-	4,050,242
3. 利润分配	-	-	-	-	260,838	(260,838)	-	-	-
- 提取盈余公积	-	-	-	370,809	(370,809)	-	-	-	-
- 提取一般准备	-	-	-	-	(600,000)	(600,000)	(600,000)	(1,025)	(601,025)
- 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-
上述 1 至 3 小计	1,000,000	3,050,242	(61,477)	370,809	260,838	663,099	5,283,511	149,778	5,433,289
2019 年 12 月 31 日余额	7,000,000	9,610,377	58,529	4,455,352	2,706,390	3,291,549	27,122,197	1,309,653	28,425,750

本财务报表已于 2021 年 8 月 5 日获本行董事会批准。

梅爱斌
法定代表人

王振宇
主管会计工作负责人

王景印
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 137 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

2019 年度及截至 2020 年 9 月 30 日止九个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	股本	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
本期增减变动金额							
1. 综合收益总额	-	-	(278,211)	-	-	1,242,356	964,145
2. 股本变动							
- 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-
3. 利润分配							
- 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-
- 提取一般准备	-	-	-	-	-	-	-
- 对股东的分配	-	-	-	-	-	(1,050,000)	(1,050,000)
上述 1 至 3 小计	-	-	(278,211)	-	-	192,356	(85,855)
2020 年 9 月 30 日余额	7,000,000	9,609,656	(219,682)	4,455,352	2,706,390	3,197,153	26,748,869

刊载于第 15 页至第 137 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)

2019 年度及截至 2020 年 9 月 30 日止九个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	股本	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
2018 年 12 月 31 日余额 会计政策变更	6,000,000	6,559,414	90,697 29,309	4,084,543	2,445,552	5,933,699 (3,436,178)	25,113,905 (3,406,869)
2019 年 1 月 1 日余额	6,000,000	6,559,414	120,006	4,084,543	2,445,552	2,497,521	21,707,036
本年增减变动金额							
1. 综合收益总额	-	-	(61,477)	-	-	1,738,923	1,677,446
2. 股本变动							
- 所有者投入资本	1,000,000	3,050,242	-	-	-	-	4,050,242
3. 利润分配							
- 提取盈余公积	-	-	-	-	260,838	(260,838)	-
- 提取一般准备	-	-	-	370,809	-	(370,809)	-
- 对股东的分配	-	-	-	-	-	(600,000)	(600,000)
上述 1 至 3 小计	1,000,000	3,050,242	(61,477)	370,809	260,838	507,276	5,127,688
2019 年 12 月 31 日余额	7,000,000	9,609,656	58,529	4,455,352	2,706,390	3,004,797	26,834,724

本财务报表已于 2021 年 8 月 5 日获本行董事会批准。

梅爱斌
法定代表人

王景力
行长

王振宇
主管会计工作负责人
王振宇
会计机构负责人



刊载于第 15 页至第 137 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，尚未执行财政部 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 2019 年 12 月 31 日及 2020 年 9 月 30 日的合并财务状况和财务状况、2019 年度及截至 2020 年 9 月 30 日止九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，其余部分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。

金融资产转移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(13)）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(13)）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(13)）在资产负债表内列示，在建工程以成本减减值准备（附注 3(13)）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：

<u>资产类别</u>	<u>预计使用寿命 (年)</u>	<u>预计净残值率 (%)</u>	<u>年折旧率 (%)</u>
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) 经营租赁租入资产

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(11) 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(13)）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

(12) 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。

(13) 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；
- 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。

(14) 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。

(15) 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。

(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。

2019 年度，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。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、并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

(a) 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。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为“利息收入”，但下列情况除外：

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；
- 对于购入或源生的为未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本（即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额）和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一时间相联系，应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

(b) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时确认。

(c) 其他收入

其他收入按权责发生制原则确认。

(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有可能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(11)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) 以及对该类结构化主体的决策权范围。本集团在该类结构化主体中的整体经济利益占比都不重大。同时根据法律和监管法规的规定, 对于这些结构化主体, 决策者的发起、销售和管理行为需在投资协议中受到严格限制。因此, 本集团认为作为代理人而不是主要责任人, 无需将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。

有关本集团享有权益或者作为发起人但未纳入合并财务报表范围的非保本理财产品和资产管理计划, 参见附注 45(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。

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	
		2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
库存现金		1,039,049	1,045,896	1,033,450	1,035,659
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	24,786,139	21,781,093	24,660,665	21,649,659
- 超额存款准备金	(2)	4,615,382	5,522,588	4,608,938	5,476,214
- 财政性存款		209,899	409,583	209,899	409,583
小计		29,611,420	27,713,264	29,479,722	27,535,456
应计利息		11,106	11,452	11,085	11,418
合计		30,661,575	28,770,612	30,524,257	28,582,533

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：

	2020 年 9 月 30 日	2019 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	
	2020 年 9月30日	2019 年 12月31日	2020 年 9月30日	2019 年 12月31日
存放中国境内款项				
- 银行	3,579,731	1,913,942	2,858,986	1,425,447
- 非银行金融机构	186	153	186	153
小计	<u>3,579,917</u>	<u>1,914,095</u>	<u>2,859,172</u>	<u>1,425,600</u>
存放中国境外款项				
- 银行	195,929	200,897	195,929	200,897
小计	<u>195,929</u>	<u>200,897</u>	<u>195,929</u>	<u>200,897</u>
应计利息	2,828	912	2,307	187
减：减值准备	(880)	(402)	(880)	(402)
合计	<u>3,777,794</u>	<u>2,115,502</u>	<u>3,056,528</u>	<u>1,626,282</u>

7 拆出资金

	本集团		本行	
	2020 年 9月30日	2019 年 12月31日	2020 年 9月30日	2019 年 12月31日
拆放中国境内款项				
- 银行	-	648,833	-	648,833
- 非银行金融机构	211,201	1,083,230	1,450,550	1,083,230
小计	211,201	1,732,063	1,450,550	1,732,063
应计利息	17,349	5,861	17,349	5,713
减：减值准备	(580)	(1,485)	(580)	(1,485)
合计	<u>227,970</u>	<u>1,736,439</u>	<u>1,467,319</u>	<u>1,736,291</u>

8 衍生金融资产、衍生金融负债

本集团及本行

	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
衍生金融资产		
利率衍生工具	10,879	1,819
货币衍生工具	356	-
权益衍生工具	2	-
	11,237	1,819
衍生金融负债		
商品衍生工具	(27,548)	(1,208)
货币衍生工具	(6,497)	(3,009)
权益衍生工具	-	(637)
	(34,045)	(4,854)

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

	2020 年 <u>9 月 30 日</u>	2019 年 <u>12 月 31 日</u>
中国境内		
- 银行	2,571,949	7,902,864
- 其他金融机构	11,400,936	12,119,651
小计	13,972,885	20,021,515
减：减值准备	(5,523)	(3,687)
合计	13,967,362	20,018,828

(2) 按担保物类型分析

	2020 年 <u>9 月 30 日</u>	2019 年 <u>12 月 31 日</u>
债券	13,972,885	20,022,515
减：减值准备	(5,523)	(3,687)
合计	13,967,362	20,018,828

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	
	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：				
公司贷款和垫款				
- 贷款	85,866,846	77,860,290	85,825,279	78,077,183
- 融资租赁	22,859,107	22,359,627	-	-
小计	108,725,953	100,019,917	85,825,279	78,077,183
个人贷款和垫款				
- 住房和商用按揭贷款	47,292,378	44,652,952	47,283,459	44,645,163
- 个人经营贷款	35,719,563	23,228,898	35,699,423	23,129,548
- 个人消费贷款	25,017,752	29,854,002	25,000,695	29,819,388
- 借记卡透支	4,420,666	4,438,931	4,420,666	4,438,931
- 其他	139,593	5,962	6,825	5,962
小计	112,589,952	102,180,745	112,411,068	102,038,992
公司贷款和垫款				
- 贴现	974,500	1,444,500	974,500	1,444,500
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	222,290,405	203,645,162	199,210,847	181,560,675
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				
- 贴现	12,955,565	12,684,076	12,955,565	12,684,076
发放贷款和垫款总额	235,245,970	216,329,238	212,166,412	194,244,751
应计利息	1,243,501	903,602	897,772	637,920
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款 损失准备	(6,203,509)	(6,766,240)	(5,100,579)	(5,962,040)
发放贷款和垫款账面价值	230,285,962	210,466,600	207,963,605	188,900,631

截至 2020 年 9 月 30 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 0.05 亿元（2019 年 12 月 31 日：人民币 0.05 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	
	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
制造业	21,792,959	18,560,193	19,366,233	16,191,783
水利、环境和公共设施管理业	21,583,580	15,741,068	8,641,129	4,243,868
房地产业	15,590,349	15,380,223	15,073,553	14,343,564
租赁和商务服务业	13,925,229	13,241,405	12,355,080	11,991,757
批发和零售业	9,276,795	7,992,557	9,062,460	7,844,265
建筑业	7,945,893	8,434,944	6,572,473	7,430,380
交通运输、仓储和邮政业	6,760,288	7,316,478	5,199,094	5,158,968
电力、燃气及水的生产和供应业	5,442,294	7,966,947	4,109,246	6,384,809
公共管理和社会组织	1,111,042	998,071	1,111,042	998,071
教育	521,420	488,681	349,870	316,022
其他	4,776,104	3,899,350	3,985,099	3,173,696
公司贷款和垫款合计	108,725,953	100,019,917	85,825,279	78,077,183
个人贷款和垫款	112,589,952	102,180,745	112,411,068	102,038,992
票据贴现	13,930,065	14,128,576	13,930,065	14,128,576
发放贷款和垫款总额	235,245,970	216,329,238	212,166,412	194,244,751

(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	
	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
信用贷款	57,725,700	49,936,793	57,459,566	49,660,926
保证贷款	78,081,704	69,760,455	66,150,476	60,744,082
附担保物贷款				
- 抵押贷款	87,563,941	82,789,963	78,947,041	72,364,163
- 质押贷款	11,874,625	13,842,027	9,609,329	11,475,580
合计	235,245,970	216,329,238	212,166,412	194,244,751

(4) 已逾期贷款按担保方式分析 (未含应计利息)

本集团

	2020 年 9 月 30 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	443,158	59,733	354,308	843,808	1,701,007
保证贷款	484,805	798,429	769,503	68,007	2,120,744
附担保物贷款					
- 抵押贷款	639,424	855,019	638,986	202,535	2,335,964
- 质押贷款	217,315	908	158	213	218,594
合计	<u>1,784,702</u>	<u>1,714,089</u>	<u>1,762,955</u>	<u>1,114,563</u>	<u>6,376,309</u>
占贷款和垫款总额百分比	<u>0.76%</u>	<u>0.73%</u>	<u>0.75%</u>	<u>0.47%</u>	<u>2.71%</u>
	2019 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	306,174	39,990	1,104,561	537,089	1,987,814
保证贷款	1,129,194	221,658	1,078,861	68,629	2,496,342
附担保物贷款					
- 抵押贷款	1,059,829	368,634	398,837	172,891	2,000,191
- 质押贷款	672	623	-	213	1,508
合计	<u>2,495,869</u>	<u>630,905</u>	<u>2,582,259</u>	<u>778,822</u>	<u>6,485,855</u>
占贷款和垫款总额百分比	<u>1.15%</u>	<u>0.29%</u>	<u>1.19%</u>	<u>0.36%</u>	<u>3.00%</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

	2020 年 9 月 30 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	443,158	59,733	354,308	843,808	1,701,007
保证贷款	484,805	798,429	769,503	68,007	2,120,744
附担保物贷款					
- 抵押贷款	479,611	763,805	638,986	202,535	2,084,937
- 质押贷款	7,681	908	158	213	8,960
合计	<u>1,415,255</u>	<u>1,622,875</u>	<u>1,762,955</u>	<u>1,114,563</u>	<u>5,915,648</u>
占贷款和垫款总额百分比	<u>0.67%</u>	<u>0.76%</u>	<u>0.83%</u>	<u>0.53%</u>	<u>2.79%</u>
	2019 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	306,174	39,990	1,104,561	537,089	1,987,814
保证贷款	1,129,194	221,658	1,078,861	66,629	2,496,342
附担保物贷款					
- 抵押贷款	978,829	368,634	398,837	172,891	1,919,191
- 质押贷款	672	623	-	213	1,508
合计	<u>2,414,869</u>	<u>630,905</u>	<u>2,582,259</u>	<u>776,822</u>	<u>6,404,855</u>
占贷款和垫款总额百分比	<u>1.24%</u>	<u>0.32%</u>	<u>1.33%</u>	<u>0.40%</u>	<u>3.30%</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(未含应计利息)

本集团

	2020年9月30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	214,960,822	2,736,651	4,592,932	222,290,405
减：以摊余成本计量的发放 贷款和垫款损失准备	(2,688,795)	(1,115,839)	(2,398,875)	(6,203,509)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	212,272,027	1,620,812	2,194,057	216,086,896
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	12,955,585	-	-	12,955,565
	<u>12,955,585</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12,955,565</u>
	2019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	196,658,149	2,995,937	3,991,076	203,645,162
减：以摊余成本计量的发放 贷款和垫款损失准备	(2,971,232)	(641,959)	(3,153,049)	(6,766,240)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	193,686,917	2,353,978	838,027	196,878,922
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	12,684,076	-	-	12,684,076
	<u>12,684,076</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12,684,076</u>

本行

	2020 年 9 月 30 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	192,341,924	2,367,205	4,501,718	199,210,847
减：以摊余成本计量的发放 贷款和垫款损失准备	(1,598,289)	(1,078,894)	(2,423,396)	(5,100,579)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	190,743,635	1,288,311	2,078,322	194,110,268
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	12,955,565	-	-	12,955,565
	<u>12,955,565</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12,955,565</u>
	2019 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	174,994,561	2,575,038	3,991,076	181,560,675
减：以摊余成本计量的发放 贷款和垫款损失准备	(2,181,876)	(647,115)	(3,153,049)	(5,982,040)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	172,812,685	1,927,923	838,027	175,578,635
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	12,684,076	-	-	12,684,076
	<u>12,684,076</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12,684,076</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:

	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	<u>合计</u>
2020 年 1 月 1 日	2,971,232	641,959	3,153,049	6,766,240
转移:				
- 第一阶段	24,714	(21,362)	(3,352)	-
- 第二阶段	(343,661)	374,980	(31,319)	-
- 第三阶段	(444,519)	(511,219)	955,738	-
本期计提	481,029	631,481	1,321,713	2,434,223
本期转出	-	-	(232,421)	(232,421)
本期核销	-	-	(2,857,404)	(2,857,404)
收回原转销贷款	-	-	92,871	92,871
汇率变动及其他	-	-	-	-
2020 年 9 月 30 日	<u>2,688,795</u>	<u>1,115,839</u>	<u>2,398,875</u>	<u>6,203,509</u>
	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	<u>合计</u>
2019 年 1 月 1 日	2,190,575	548,231	6,717,988	9,456,794
转移:				
- 第一阶段	22,438	(21,626)	(812)	-
- 第二阶段	(453,368)	480,195	(26,827)	-
- 第三阶段	(249,397)	(488,753)	738,150	-
本期计提	1,460,984	123,912	1,147,128	2,732,024
本期转出	-	-	(96,224)	(96,224)
本期核销	-	-	(5,459,658)	(5,459,658)
收回原转销贷款	-	-	133,304	133,304
汇率变动及其他	-	-	-	-
2019 年 12 月 31 日	<u>2,971,232</u>	<u>641,959</u>	<u>3,153,049</u>	<u>6,766,240</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：

	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	<u>合计</u>
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	247	-	-	247
2020 年 9 月 30 日	<u>5,222</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,222</u>
	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	<u>合计</u>
2019 年 1 月 1 日	1,803	-	-	1,803
转移：				
- 第一阶段	-	-	-	-
- 第二阶段	-	-	-	-
- 第三阶段	-	-	-	-
本期计提	3,172	-	-	3,172
2019 年 12 月 31 日	<u>4,975</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,975</u>

本行

以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备变动:

	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	<u>合计</u>
2020年1月1日	2,181,876	647,115	3,153,049	5,982,040
转移:				
- 第一阶段	7,802	(4,450)	(3,352)	-
- 第二阶段	(343,661)	344,000	(339)	-
- 第三阶段	(444,519)	(511,219)	955,738	-
本期计提	196,790	603,448	1,315,255	2,115,493
本期转出	-	-	(233,109)	(233,109)
本期核销	-	-	(2,856,716)	(2,856,716)
收回原转销贷款	-	-	92,871	92,871
汇率变动及其他	-	-	-	-
2020年9月30日	<u>1,598,288</u>	<u>1,078,894</u>	<u>2,423,397</u>	<u>5,100,579</u>
	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	<u>合计</u>
2019年1月1日	1,685,315	548,231	6,717,988	8,951,534
转移:				
- 第一阶段	13,442	(12,630)	(812)	-
- 第二阶段	(449,528)	476,355	(26,827)	-
- 第三阶段	(249,397)	(488,753)	738,150	-
本年计提	1,182,044	123,912	1,147,128	2,453,084
本年转出	-	-	(96,224)	(96,224)
本年核销	-	-	(5,459,658)	(5,459,658)
收回原转销贷款	-	-	133,304	133,304
汇率变动及其他	-	-	-	-
2019年12月31日	<u>2,181,876</u>	<u>647,115</u>	<u>3,153,049</u>	<u>5,982,040</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：

	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	<u>合计</u>
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	247	-	-	247
2020 年 9 月 30 日	<u>5,222</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,222</u>
	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	<u>合计</u>
2019 年 1 月 1 日	1,803	-	-	1,803
转移：				
- 第一阶段	-	-	-	-
- 第二阶段	-	-	-	-
- 第三阶段	-	-	-	-
本期计提	3,172	-	-	3,172
2019 年 12 月 31 日	<u>4,975</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,975</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 2020 年 9 月 30 日及 2019 年 12 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，无已发生信用减值的发放贷款和垫款。

2020 年度，本集团及本行向独立的第三方转让的发放贷款和垫款本金金额为人民币 0.55 亿元（2019 年度：人民币 19.90 亿元），转让价款（含原贷款利息、罚息等）为人民币 0.57 亿元（2019 年度：人民币 14.39 亿元）。

11 金融投资

注	本集团		本行	
	2020年 9月30日	2019年 12月31日	2020年 9月30日	2019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)	6,684,137	8,148,253	6,684,137	8,138,206
	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)	47,645,471	38,653,125	47,645,471	38,653,125
	以摊余成本计量的金融投资			
(3)	53,520,692	53,090,170	53,520,692	53,090,170
合计	107,850,300	99,891,548	107,850,300	99,881,501

(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	
	2020年 9月30日	2019年 12月31日	2020年 9月30日	2019年 12月31日
持有作交易用途：				
债券投资				
- 政府债券	1,082,959	-	1,082,959	-
- 金融债券	817,196	1,410,948	817,196	1,410,948
- 企业债券	260,449	295,215	260,449	295,215
- 资产支持证券	-	927	-	927
小计	2,160,604	1,707,090	2,160,604	1,707,090
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)				
	4,493,190	6,399,977	4,493,190	6,399,977
理财产品(b)				
	30,336	41,169	30,336	31,122
基金投资				
	7	17	7	17
小计	4,523,533	6,441,163	4,523,533	6,431,116
合计	6,684,137	8,148,253	6,684,137	8,138,206

(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) 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

	<u>2020 年</u> <u>9 月 30 日</u>	<u>2019 年</u> <u>12 月 31 日</u>
债券投资		
- 政府债券 (a)	21,520,756	9,854,498
- 金融债券 (a)	18,646,128	18,780,414
- 企业债券	862,679	1,383,791
应计利息	343,613	341,127
小计	41,373,176	30,359,830
其他投资		
资产管理计划及受益权 (b)	5,333,633	7,194,066
应计利息	926,962	1,087,529
小计	6,260,595	8,281,595
权益投资 (c)	11,700	11,700
合计	47,645,471	38,653,125

(a) 于 2020 年 9 月 30 日，本行用于向中央银行借款业务的质押债券金额为人民币 26.22 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 37.00 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) 本行将部分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 2020 年 9 月 30 日和 2019 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。于 2020 年 9 月 30 日和 2019 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权益投资公允价值为人民币 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
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	(69)	-	69	-
本期 (转回) / 计提	(2,063)	-	84,506	82,443
2020 年 9 月 30 日	6,642	-	270,146	276,788
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019 年 1 月 1 日	10,583	9,580	11,142	31,305
转移:				
- 第一阶段	-	-	-	-
- 第二阶段	-	-	-	-
- 第三阶段	(21)	(9,455)	9,476	-
本年 (转回) / 计提	(1,788)	(125)	164,953	163,040
2019 年 12 月 31 日	8,774	-	185,571	194,345

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 2020 年 9 月 30 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 8.87 亿元 (2019 年 12 月 31 日: 人民币 5.56 亿元)，计提减值准备金额为人民币 2.77 亿元 (2019 年 12 月 31 日: 人民币 1.94 亿元)。

(3) 以摊余成本计量的金融投资

本集团及本行

	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
债券投资		
- 政府债券 (a)	18,808,113	20,164,738
- 金融债券 (a)	14,890,729	14,239,393
- 企业债券	4,807,324	886,365
应计利息	511,812	662,045
小计	39,017,978	35,952,541
其他投资		
资产管理计划及受益权 (b)	15,770,138	18,186,853
应计利息	102,860	59,155
小计	15,872,998	18,246,008
减：减值准备 (c)	(1,370,284)	(1,108,379)
合计	53,520,692	53,090,170

(a) 于 2020 年 9 月 30 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 62.38 亿元（2019 年 12 月 31 日：人民币 81.38 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:

	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	<u>合计</u>
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	(29,968)	(179,644)	209,612	-
本期 (转回) / 计提	(64,555)	(55,688)	382,148	261,905
2020 年 9 月 30 日	<u>52,286</u>	<u>8,432</u>	<u>1,309,566</u>	<u>1,370,284</u>
	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	<u>合计</u>
2019 年 1 月 1 日	157,083	177,677	634,088	968,848
转移:				
- 第一阶段	-	-	-	-
- 第二阶段	(2,699)	2,699	-	-
- 第三阶段	-	-	-	-
本年 (转回) / 计提	(6,655)	62,468	83,718	139,531
2019 年 12 月 31 日	<u>147,729</u>	<u>242,844</u>	<u>717,806</u>	<u>1,108,379</u>

12 长期股权投资

本行

	注	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
对子公司的投资	(1)	1,080,400	1,080,400

注:

(1) 对子公司的投资

		2020 年 9 月 30 日	2019 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

	<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						
2019年1月1日余额	586,793	190,823	53,451	552,487	47,979	1,431,533
本年增加	-	11,059	1,854	13,646	4,367	30,926
本年减少	-	(4,811)	(1,508)	(10,513)	(1,089)	(17,921)
2019年12月31日余额	586,793	197,071	53,797	555,620	51,257	1,444,538
本期增加	10,820	7,587	1,443	11,045	587	31,482
本期减少	-	(3,399)	(2,582)	(13,914)	(963)	(20,858)
2020年9月30日余额	597,613	201,259	52,658	552,751	50,881	1,455,162
减：累计折旧						
2019年1月1日余额	168,110	149,494	44,809	448,033	38,330	848,776
本年计提折旧	23,670	20,288	4,409	5,469	5,368	59,205
折旧冲销	-	(4,640)	(1,238)	(9,730)	(1,010)	(16,616)
2019年12月31日余额	191,780	165,143	47,982	443,772	42,688	891,365
本期计提折旧	28,288	15,759	2,835	34,124	2,764	83,770
折旧冲销	-	(3,148)	(2,287)	(13,268)	(4,510)	(23,213)
2020年9月30日余额	220,068	177,754	48,530	464,628	40,942	951,922
账面价值						
2020年9月30日	377,545	23,505	4,128	88,123	9,939	503,240
2019年12月31日	395,013	31,928	5,815	111,848	8,569	553,173

本行

	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						
2019 年 1 月 1 日余额	586,792	190,330	51,799	548,383	47,604	1,424,908
本年增加	-	11,032	1,854	13,218	4,038	30,142
本年减少	-	(4,811)	(1,508)	(10,513)	(1,089)	(17,921)
2019 年 12 月 31 日余额	586,792	196,551	52,145	551,088	50,553	1,437,129
本期增加	10,821	7,587	1,443	10,660	206	30,717
本期减少	-	(3,399)	(2,582)	(13,914)	(963)	(20,858)
2020 年 9 月 30 日余额	597,613	200,739	51,006	547,834	49,796	1,446,988
减：累计折旧						
2019 年 1 月 1 日余额	168,111	149,188	44,021	445,941	37,787	845,048
本年计提折旧	23,670	20,234	4,125	4,716	5,222	57,967
折旧冲销	-	(4,640)	(1,236)	(9,730)	(1,010)	(16,616)
2019 年 12 月 31 日余额	191,781	164,782	46,910	440,927	41,999	886,399
本期计提折旧	28,287	15,716	2,604	33,427	2,758	82,792
折旧冲销	-	(3,148)	(2,287)	(13,268)	(4,510)	(23,213)
2020 年 9 月 30 日余额	220,068	177,350	47,227	461,086	40,247	945,978
账面价值						
2020 年 9 月 30 日	377,545	23,389	3,779	86,748	9,549	501,010
2019 年 12 月 31 日	395,011	31,769	5,235	110,161	8,554	550,730

截至 2020 年 9 月 30 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 (2019 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		
2019 年 1 月 1 日余额	55,218	54,298
本年增加	47,021	46,663
本年转入固定资产	(1,702)	(1,701)
本年转入无形资产	(5,970)	(5,438)
本年其他减少	(11,700)	(11,700)
	82,867	82,122
2019 年 12 月 31 日余额	82,867	82,122
本期增加	15,669	15,443
本期转入固定资产	(5,351)	(5,351)
本期转入无形资产	(15,553)	(15,553)
本期其他减少	(5,064)	(5,064)
	72,568	71,597
2020 年 9 月 30 日余额	72,568	71,597
减：减值准备		
2019 年 1 月 1 日余额	2,460	2,460
	2,460	2,460
2019 年 12 月 31 日余额	2,460	2,460
	2,460	2,460
2020 年 9 月 30 日余额	2,460	2,460
账面价值		
2020 年 9 月 30 日	70,108	69,137
2019 年 12 月 31 日	80,407	79,662

15 无形资产

本集团

	土地使用权	计算机软件	其他	合计
成本				
2019 年 1 月 1 日余额	52,875	240,065	1,124	294,064
本年增加	-	2,134	-	2,134
在建工程转入	-	4,470	-	4,470
2019 年 12 月 31 日余额	52,875	246,669	1,124	300,668
本期增加	-	2,152	-	2,152
在建工程转入	-	15,553	-	15,553
本期减少	-	(1,747)	(268)	(2,015)
2020 年 9 月 30 日余额	52,875	262,627	856	316,358
累计摊销				
2019 年 1 月 1 日余额	16,791	168,974	468	186,233
本年摊销	1,176	18,743	123	20,042
2019 年 12 月 31 日余额	17,967	187,717	591	206,275
本期摊销	883	29,672	-	30,555
本期减少	-	-	(256)	(256)
2020 年 9 月 30 日余额	18,850	217,389	335	236,574
账面价值				
2020 年 9 月 30 日	34,025	45,238	521	79,784
2019 年 12 月 31 日	34,908	58,952	533	94,393

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				
2019 年 1 月 1 日余额	52,875	236,702	1,124	290,701
本年增加	-	1,516	-	1,516
在建工程转入	-	3,938	-	3,938
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2019 年 12 月 31 日余额	52,875	242,156	1,124	296,155
在建工程转入	-	15,553	-	15,553
本期减少	-	(1,747)	(268)	(2,015)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2020 年 9 月 30 日余额	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
累计摊销				
2019 年 1 月 1 日余额	16,791	168,142	468	185,401
本年摊销	1,176	17,972	123	19,271
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2019 年 12 月 31 日余额	17,967	186,114	591	204,672
本期摊销	883	28,847	-	29,730
本期减少	-	-	(256)	(256)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2020 年 9 月 30 日余额	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
账面价值				
2020 年 9 月 30 日	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2019 年 12 月 31 日	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

16 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

	2020 年 9 月 30 日		2019 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	13,714,308	3,428,577	11,447,964	2,861,991
应付职工薪酬	255,804	63,951	222,124	55,531
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	151,316	37,829	179,196	44,799
递延利息收入	133,352	33,338	127,616	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	592,436	148,109	120,972	30,243
表外资产减值损失	154,645	38,661	99,689	24,922
衍生金融工具浮亏	22,756	5,689	2,576	644
其他	86,195	21,549	84,423	21,106
	15,110,812	3,777,703	12,284,560	3,071,140
递延所得税负债：				
固定资产加速折旧	(101,764)	(25,441)	(71,104)	(17,776)
小计	(101,764)	(25,441)	(71,104)	(17,776)
递延所得税账面价值	15,009,048	3,752,262	12,213,456	3,053,364

本行

	2020 年 9 月 30 日		2019 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	13,157,200	3,289,300	10,890,856	2,722,714
应付职工薪酬	191,872	47,968	195,040	48,760
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	151,316	37,829	179,196	44,799
递延利息收入	133,352	33,338	127,616	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	592,436	148,109	120,972	30,243
表外资产减值损失	154,644	38,661	99,689	24,922
衍生金融工具浮亏	22,756	5,689	2,576	644
其他	49,996	12,499	49,995	12,499
	<u>14,453,572</u>	<u>3,613,393</u>	<u>11,665,940</u>	<u>2,916,485</u>
递延所得税负债：				
固定资产加速折旧	(101,764)	(25,441)	(71,104)	(17,776)
小计	<u>(101,764)</u>	<u>(25,441)</u>	<u>(71,104)</u>	<u>(17,776)</u>
递延所得税账面价值	<u>14,351,808</u>	<u>3,587,952</u>	<u>11,594,836</u>	<u>2,898,709</u>

(2) 按变动分析

本集团

	2020 年 1 月 1 日	在利润表中确认	在其他综合 收益中确认	2020 年 9 月 30 日
递延所得税资产：				
资产减值准备	2,861,991	566,586	-	3,428,577
应付职工薪酬	55,531	8,420	-	63,951
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	(6,970)	-	37,829
递延利息收入	31,904	1,434	-	33,338
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	-	117,866	148,109
表外资产减值损失	24,922	13,739	-	38,661
衍生金融工具浮亏	644	5,045	-	5,689
其他	21,106	443	-	21,549
小计	<u>3,071,140</u>	<u>588,697</u>	<u>117,866</u>	<u>3,777,703</u>
递延所得税负债：				
固定资产加速折旧	(17,776)	(7,665)	-	(25,441)
小计	<u>(17,776)</u>	<u>(7,665)</u>	<u>-</u>	<u>(25,441)</u>
递延所得税账面价值	<u>3,053,364</u>	<u>581,032</u>	<u>117,866</u>	<u>3,752,262</u>

	2019年 1月1日	准则切换影响	在利润表中确认	在其他综合 收益中确认	2019年 12月31日
递延所得税资产:					
资产减值准备	1,250,968	1,131,688	479,335	-	2,861,991
应付职工薪酬	57,559	-	(2,028)	-	55,531
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	13,558	-	18,348	-	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	-	(30,232)	-	60,475	30,243
表外资产减值损失	13,054	13,367	(1,499)	-	24,922
衍生金融工具浮亏	381	-	263	-	644
其他	26,710	-	(5,604)	-	21,106
小计	1,362,230	1,114,823	533,612	60,475	3,071,140
递延所得税负债:					
固定资产加速折旧	(14,302)	-	(3,474)	-	(17,776)
可供出售金融资产公允价值变动	(30,232)	30,232	-	-	-
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	(3,043)	-	3,043	-	-
小计	(47,577)	30,232	(431)	-	(17,776)
递延所得税账面价值	1,314,653	1,145,055	533,181	60,475	3,053,364

本行

	2020 年 1 月 1 日	在利润表中 确认	在其他综合 收益中确认	2020 年 9 月 30 日
递延所得税资产：				
资产减值损失	2,722,714	566,586	-	3,289,300
应付职工薪酬	48,760	(792)	-	47,968
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	(6,970)	-	37,829
递延利息收入	31,904	1,434	-	33,338
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	-	117,866	148,109
表外资产减值损失	24,922	13,739	-	38,661
衍生金融工具浮亏	644	5,045	-	5,689
其他	12,499	-	-	12,499
	<u>2,916,485</u>	<u>579,042</u>	<u>117,866</u>	<u>3,613,393</u>
小计	2,916,485	579,042	117,866	3,613,393
递延所得税负债：				
固定资产加速折旧	(17,776)	(7,665)	-	(25,441)
	<u>(17,776)</u>	<u>(7,665)</u>	<u>-</u>	<u>(25,441)</u>
小计	(17,776)	(7,665)	-	(25,441)
递延所得税账面价值	<u>2,898,709</u>	<u>571,377</u>	<u>117,866</u>	<u>3,587,952</u>

	2019年 1月1日	准则切换 影响	在利润表中 确认	在其他综合 收益中确认	2019年 12月31日
递延所得税资产:					
资产减值损失	1,173,427	1,131,688	417,599	-	2,722,714
应付职工薪酬	55,235	-	(6,475)	-	48,760
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	13,558	-	18,346	-	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	-	(30,232)	-	60,475	30,243
表外资产减值损失	13,054	13,367	(1,499)	-	24,922
衍生金融工具净亏	381	-	263	-	644
其他	15,171	-	(2,672)	-	12,499
小计	1,270,826	1,114,823	470,361	60,475	2,916,485
递延所得税负债:					
固定资产加速折旧	(14,302)	-	(3,474)	-	(17,776)
可供出售金融资产公允价值变动	(30,232)	30,232	-	-	-
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	(3,043)	-	3,043	-	-
小计	(47,577)	30,232	(431)	-	(17,776)
递延所得税账面价值	1,223,249	1,146,055	469,930	60,475	2,898,709

17 其他资产

	本集团		本行	
	2020年 9月30日	2019年 12月31日	2020年 9月30日	2019年 12月31日
其他应收款	137,278	155,282	127,266	148,737
长期待摊费用	284,218	280,967	279,736	275,146
抵债资产	5,857	2,228	5,857	2,228
预付款项	14,521	15,233	14,521	15,233
投资性房地产	-	325	-	325
应收利息	263,330	185,179	263,330	185,179
其他	132,053	72,034	132,053	72,034
合计	837,257	711,248	822,763	698,882

18 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
借入中央银行款项	3,360,632	4,500,000	3,359,232	4,500,000
票据再贴现	339,145	1,470,290	339,145	1,470,290
小计	3,699,777	5,970,290	3,698,377	5,970,290
应计利息	2,279	47,789	2,279	47,789
合计	3,702,056	6,018,079	3,700,656	6,018,079

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	
	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
中国境内存放款项				
- 银行	298,686	12,261	366,064	207,643
- 其他金融机构	609	23	609	23
小计	299,295	12,284	366,673	207,666
应计利息	218	305	218	305
合计	299,513	12,589	366,891	207,971

20 拆入资金

按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
中国境内拆入款项				
- 银行	17,289,622	17,721,491	1,744,611	714,953
应计利息	145,276	190,334	2,398	3,957
合计	<u>17,434,898</u>	<u>17,911,825</u>	<u>1,747,009</u>	<u>718,910</u>

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

	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
中国境内		
- 银行	<u>17,950,475</u>	<u>11,841,301</u>
合计	<u>17,950,475</u>	<u>11,841,301</u>

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	
	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
活期存款				
- 公司客户	82,148,123	93,918,795	81,896,037	94,133,673
- 个人客户	21,653,335	20,267,460	21,643,096	20,233,888
小计	103,801,458	114,186,255	103,539,133	114,367,561
定期存款				
- 公司客户	53,852,873	30,828,730	53,840,155	30,776,208
- 个人客户	99,725,072	76,037,584	99,601,179	75,899,579
小计	153,577,945	106,866,314	153,441,334	106,675,787
保证金存款				
- 承兑汇票保证金	4,849,944	3,978,504	4,838,999	3,967,808
- 担保保证金	87,936	201,731	87,936	201,731
- 信用证保证金	308,665	176,411	308,665	176,411
- 其他	1,215,113	1,286,122	1,215,113	1,286,122
小计	6,461,658	5,642,768	6,450,713	5,632,072
结构性存款				
- 公司客户	2,078,888	3,963,527	2,078,888	3,963,527
- 个人客户	4,316,339	6,511,465	4,316,339	6,511,465
小计	6,395,227	10,474,992	6,395,227	10,474,992
保本理财资金	4,189,687	7,027,054	4,189,687	7,027,054
通知存款	3,148,035	2,631,166	3,147,753	2,629,566
地方财政库款	-	403,639	-	403,639
汇出汇款及应解汇款	126,568	73,123	126,568	73,123
信用卡存款	32,877	30,137	32,877	30,137
待结算财政款项	18,655	-	18,655	-
小计	277,752,110	247,335,448	277,341,947	247,313,931
应计利息	3,978,846	2,775,150	3,974,085	2,771,307
合计	281,730,956	250,110,598	281,316,032	250,085,238

23 应付职工薪酬

本集团

	2020年 1月1日	本期发生额	本期支付额	2020年 9月30日
短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	441,720	863,940	(721,139)	584,521
职工福利费	-	80,751	(80,751)	-
基本医疗保险	2,121	46,670	(32,772)	16,019
工伤险	2,073	753	(531)	2,295
生育险	166	971	(258)	879
住房公积金	33,191	66,322	(53,003)	46,510
工会经费及教育经费	61,999	24,514	(11,646)	74,867
离职后福利 - 设定提存计划				
基本养老保险费	31,345	26,347	(17,425)	40,267
补充养老保险费	-	33,472	(23,735)	9,737
失业保险费	9,098	1,209	(455)	9,852
其他长期福利 - 内部退养福利	17,938	3,639	(3,639)	17,938
合计	599,651	1,148,588	(945,354)	802,885
	2019年 1月1日	本年发生额	本年支付额	2019年 12月31日
短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	392,702	961,012	(911,994)	441,720
职工福利费	-	136,719	(136,719)	-
基本医疗保险	3,449	63,941	(65,269)	2,121
工伤险	1,783	3,853	(3,563)	2,073
生育险	24	5,474	(5,332)	166
住房公积金	30,923	86,456	(84,188)	33,191
工会经费及教育经费	61,023	32,464	(31,488)	61,999
离职后福利 - 设定提存计划				
基本养老保险费	20,333	140,372	(129,360)	31,345
补充养老保险费	-	41,635	(41,635)	-
失业保险费	8,777	5,488	(5,167)	9,098
其他长期福利 - 内部退养福利	25,980	(1,375)	(6,667)	17,938
合计	544,994	1,476,039	(1,421,382)	599,651

本行

	2020 年			2020 年
	<u>1月 1 日</u>	<u>本期发生额</u>	<u>本期支付额</u>	<u>9月 30 日</u>
短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	377,104	804,771	(685,617)	496,258
职工福利费	-	79,371	(79,371)	-
基本医疗保险	1,562	45,081	(31,183)	15,460
工伤保险	2,050	729	(507)	2,272
生育险	133	953	(239)	847
住房公积金	31,729	64,646	(51,328)	45,047
工会经费及教育经费	56,579	23,791	(11,355)	69,015
离职后福利 - 设定提存计划				
基本养老保险费	29,622	24,587	(15,655)	38,554
补充养老保险费	-	33,396	(23,659)	9,737
失业保险费	9,034	1,176	(425)	9,785
其他长期福利 - 内部退养福利	17,938	3,639	(3,639)	17,938
合计	<u>525,751</u>	<u>1,082,140</u>	<u>(902,978)</u>	<u>704,913</u>
	2019 年			2019 年
	<u>1月 1 日</u>	<u>本年发生额</u>	<u>本年支付额</u>	<u>12月 31 日</u>
短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	364,959	890,150	(878,005)	377,104
职工福利费	-	134,311	(134,311)	-
基本医疗保险	2,885	62,221	(63,544)	1,562
工伤保险	1,760	3,729	(3,439)	2,050
生育险	(9)	5,339	(5,197)	133
住房公积金	29,959	84,008	(82,238)	31,729
工会经费及教育经费	57,441	29,978	(30,840)	56,579
离职后福利 - 设定提存计划				
基本养老保险费	19,136	134,115	(123,629)	29,622
补充养老保险费	-	41,549	(41,549)	-
失业保险费	8,709	5,303	(4,978)	9,034
其他长期福利 - 内部退养福利	25,980	(1,375)	(6,667)	17,938
合计	<u>510,820</u>	<u>1,389,328</u>	<u>(1,374,397)</u>	<u>525,751</u>

24 应交税费

	本集团		本行	
	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
应交企业所得税	484,614	541,865	463,830	464,436
应交增值税	126,899	148,307	116,268	140,339
应交税金及附加	25,118	17,915	23,841	16,961
其他	10,209	3,708	9,487	3,239
合计	<u>646,840</u>	<u>711,795</u>	<u>613,426</u>	<u>624,975</u>

25 预计负债

本集团及本行

	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
预计表外项目损失 (1)	<u>154,646</u>	<u>99,687</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
2020 年 1 月 1 日	99,687	-	-	99,687
转移:				
本年计提 / (转回)	<u>54,959</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>54,959</u>
2020 年 9 月 30 日	<u>154,646</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>154,646</u>
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019 年 1 月 1 日	105,683	-	-	105,683
转移:				
本年 (转回) / 计提	<u>(5,996)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(5,996)</u>
2019 年 12 月 31 日	<u>99,687</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>99,687</u>

26 应付债券

	注	本集团		本行	
		2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
		9 月 30 日	12 月 31 日	9 月 30 日	12 月 31 日
应付同业存单	(3)	27,301,019	39,745,439	27,301,019	39,745,439
应付金融债券	(1)	6,499,855	5,999,715	4,999,856	4,999,715
应付二级资本债券	(2)	3,499,376	3,498,901	3,499,376	3,498,901
应计利息		97,555	149,342	57,882	147,570
合计		37,397,805	49,393,397	35,858,133	48,391,625
公允价值		37,032,163	49,000,928	35,529,583	48,000,424

(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 2020 年 9 月 30 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 275.10 亿元，收益率为 2.90%至 3.45%，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	
	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
其他应付款	2,853,721	1,827,783	1,264,221	258,012
其他代理业务	212,366	208,659	212,366	208,659
清算资金往来	346	158,856	-	158,856
其他	305,736	169,109	305,736	169,109
合计	<u>3,372,169</u>	<u>2,364,407</u>	<u>1,782,323</u>	<u>794,636</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

	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
	国家资本	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 资本公积

	本集团		本行	
	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 9 月 30 日	2019 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>

30 其他综合收益

本集团及本行

	2019 年 12 月 31 日	本年所得税		前期计入		2020 年 9 月 30 日
		前发生额	当期转入损益	其他综合收益	所得税费用	
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	(2,373)	(8,191)	87	1,621	(8,856)	
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	231	-	(46)	3,916	
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)	(382,968)	(34,214)	83,437	(422,331)	
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	77,290	-	(15,458)	207,589	
合计	58,529	(313,638)	(34,127)	69,554	(219,682)	

	2018 年 12 月 31 日	会计政策变更	2019 年 1 月 1 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	2019 年 12 月 31 日
以后将重分类进损益的其他综合收益							
可供出售金融资产公允价值变动损益	90,697	(90,697)	-	-	-	-	-
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	-	859	859	(3,165)	(1,145)	1,078	(2,373)
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	-	1,352	1,352	3,172	-	(793)	3,731
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	-	94,318	94,318	(231,314)	(12,557)	60,967	(88,586)
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	-	23,477	23,478	163,041	-	(40,762)	145,757
合计	90,697	29,309	120,007	(68,266)	(13,702)	20,490	58,529

31 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 2020 年 9 月 30 日的余额为人民币 44.55 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 44.55 亿元)。

32 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 2020 年 9 月 30 日的余额为人民币 18.36 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 18.36 亿元)，任意盈余公积于 2020 年 9 月 30 日的余额为人民币 8.70 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 8.70 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。

33 未分配利润

(1) 经本行于 2019 年 11 月 15 日召开的股东大会审议通过，本行于 2018 年度利润分配方案如下：

- 按 2018 年度净利润的 10%提取法定盈余公积，计人民币 1.90 亿元；
- 按风险资产余额的 1.5%差额提取一般准备，计人民币 1.30 亿元；
- 按 2018 年净利润的 5%计提任意盈余公积，计人民币 0.95 亿元。
- 以 2018 年 12 月 31 日在册股本 60 亿股为基数，每 10 股派现 1 元(含税)。

(2) 经本行于 2020 年 6 月 8 日召开的股东大会审议通过，本行于 2019 年度利润分配方案如下：

- 按 2019 年度净利润的 10%提取法定盈余公积，计人民币 1.74 亿元；
- 按风险资产余额的 1.5%差额提取一般准备，计人民币 3.71 亿元；
- 按 2019 年净利润的 5%计提任意盈余公积，计人民币 0.87 亿元。
- 以 2019 年 12 月 31 日在册股本 70 亿股为基数，每 10 股派现 1.5 元(含税)。

34 利息净收入

注	本集团		本行	
	2020年 1至9月	2019年	2020年 1至9月	2019年
利息收入				
存放中央银行款项利息收入	289,875	377,466	268,372	375,684
存放同业及其他金融机构款项利息收入				
拆出资金收入	138,867	264,413	182,430	310,018
拆出资金收入	40,754	35,543	36,645	31,461
发放贷款和垫款利息收入 (1)				
- 公司贷款和垫款	4,223,706	5,002,868	3,209,262	3,776,494
- 个人贷款和垫款	4,527,813	5,189,723	4,518,232	5,181,122
- 票据贴现	84,111	74,441	84,111	74,441
买入返售金融资产利息收入	242,460	342,894	242,460	342,894
金融投资利息收入	2,044,089	3,130,953	2,043,997	3,130,674
小计	11,591,875	14,418,291	10,605,509	13,222,788
利息支出				
向中央银行借款利息支出	(97,146)	(242,058)	(97,129)	(242,058)
同业及其他金融机构存放款项利息支出				
拆入资金利息支出	(1,999)	(25,899)	(1,951)	(25,899)
拆入资金利息支出	(464,344)	(702,014)	(19,110)	(7,028)
吸收存款利息支出				
- 公司存款	(1,551,291)	(1,613,821)	(1,549,517)	(1,612,548)
- 个人存款	(2,468,148)	(2,543,607)	(2,465,020)	(2,539,677)
卖出回购金融资产利息支出	(141,155)	(348,328)	(141,155)	(348,328)
债券利息支出	(966,874)	(1,636,195)	(948,973)	(1,634,423)
转贴现利息支出	(2,312)	(27)	(2,312)	(27)
其他利息支出	(645)	(1,374)	(645)	(1,374)
小计	(5,713,914)	(7,113,323)	(5,225,812)	(6,411,362)
利息净收入	5,877,761	7,304,968	5,379,696	6,811,426

注：

- (1) 于 2020 年 1 至 9 月和 2019 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 0.18 亿元和人民币 0.11 亿元。

35 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2020年 1至9月	2019年	2020年 1至9月	2019年
手续费及佣金收入				
融资租赁手续费收入	259,950	317,396	-	-
银行卡手续费及佣金收入	67,792	100,791	67,792	100,791
理财业务手续费收入	123,967	69,786	123,967	69,786
代理业务手续费收入	66,517	72,061	62,365	64,929
投行业务手续费收入	47,390	81,985	47,390	81,985
结算业务手续费收入	31,866	25,375	31,852	25,357
网银业务手续费收入	10,651	15,284	10,651	15,284
委托业务手续费收入	905	1,923	905	1,923
保理业务手续费收入	209	628	209	628
其他手续费收入	73,161	61,148	73,155	61,141
小计	682,408	746,377	418,286	421,824
手续费及佣金支出				
银行卡手续费支出	(26,627)	(57,336)	(26,627)	(57,336)
结算手续费支出	(8,014)	(14,389)	(7,981)	(14,357)
其他手续费支出	(95,624)	(82,929)	(91,252)	(73,337)
小计	(130,265)	(154,654)	(125,860)	(145,030)
手续费及佣金净收入	552,143	591,723	292,426	276,794

36 投资净收益 / (损失)

	本集团		本行	
	2020年 1至9月	2019年	2020年 1至9月	2019年
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	128,276	145,290	128,276	145,290
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	613	105,241	613	105,241
以摊余成本计量的金融投资	(36,283)	40,165	(36,283)	40,165
衍生金融工具投资损失	(26,434)	(1,578)	(26,434)	(1,578)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融负债	(1,759)	-	(1,759)	-
股利收入	-	-	51,000	1,475
合计	64,413	289,118	115,413	290,593

37 公允价值变动净收益/（损失）

本集团及本行

	2020 年 1至9月	2019 年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	27,883	(191,370)
衍生金融工具	(20,178)	(1,051)
合计	7,705	(192,421)
其中：因终止确认而转出至投资收益的合计金额	85,631	115,911

38 税金及附加

	本集团		本行	
	2020 年 1至9月	2019 年	2020 年 1至9月	2019 年
城市维护建设税	35,096	40,170	32,328	35,569
教育费附加	15,468	17,753	14,280	15,781
地方教育费附加	10,312	11,836	9,520	10,521
其他	9,727	14,639	9,715	12,768
合计	70,603	84,398	66,843	74,639

39 业务及管理费

	本集团		本行	
	2020 年 1至9月	2019 年	2020 年 1至9月	2019 年
短期薪酬	1,083,921	1,289,919	1,019,342	1,209,736
离职后福利 - 设定提存计划	61,028	187,495	59,159	180,967
其他长期福利 - 内部退养福利	3,639	(1,375)	3,639	(1,375)
租金及物业管理费	174,471	240,376	173,279	238,937
折旧及摊销	131,731	188,292	128,238	183,665
其他	372,663	590,580	357,497	573,467
合计	1,827,453	2,495,287	1,741,154	2,385,397

40 信用减值损失

	本集团		本行	
	2020 年 1至9月	2019 年	2020 年 1至9月	2019 年
存放同业及其他金融机构款项	478	(343)	478	(343)
拆出资金	(905)	515	(905)	515
买入返售金融资产	1,836	(6,419)	1,836	(6,419)
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量 (附注 10(6))	2,434,223	2,732,024	2,115,493	2,453,084
- 以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益 (附注 10(6))	247	3,172	247	3,172
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))	82,443	163,040	82,443	163,041
- 以摊余成本计量 (附注 11(3))	261,905	139,531	261,905	139,531
信用承诺 (附注 25(1))	58,859	(5,996)	58,859	(5,996)
其他	50,765	42,878	50,765	42,878
合计	2,889,851	3,068,402	2,571,121	2,789,462

41 所得税费用

(1) 所得税费用:

	附注	本集团		本行	
		2020 年 1至9月	2019 年	2020 年 1至9月	2019 年
本年所得税		846,616	923,245	746,873	755,816
以前年度所得税调整		(5,783)	(4,457)	(5,783)	(4,457)
递延所得税费用	16(2)	(606,161)	(583,010)	(596,506)	(519,760)
合计		234,672	335,778	144,584	231,599

(2) 所得税费用与会计利润的关系:

	本集团		本行	
	2020 年 1至9月	2019 年	2020 年 1至9月	2019 年
税前利润	1,684,696	2,381,327	1,386,940	1,970,522
法定税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的预期所得税	421,174	595,332	346,735	492,631
不可作纳税抵扣支出的项目				
- 业务招待费	912	1,433	912	1,428
- 其他	31,934	14,134	16,285	12,661
非纳税收益项目				
- 国债利息收入	(110,649)	(149,745)	(110,649)	(149,745)
- 其他	(102,916)	(120,7919)	(102,916)	(120,919)
- 以前年度所得税调整	(5,783)	(4,457)	(5,783)	(4,457)
所得税费用	<u>234,672</u>	<u>335,778</u>	<u>144,584</u>	<u>231,599</u>

42 每股收益

本集团基本每股收益的具体计算如下:

	2020 年 1至9月	2019 年
收益:		
归属于本行普通股股东的本年净利润	<u>1,323,375</u>	<u>1,894,746</u>
股份:		
已发行普通股的加权平均数	<u>7,000,000</u>	<u>6,083,333</u>
基本每股收益 (人民币元)	<u>0.19</u>	<u>0.31</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。

43 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	
	2020 年 1至9月	2019 年	2020 年 1至9月	2019 年
净利润	1,450,024	2,045,549	1,242,355	1,738,923
加: 资产减值准备	181	-	181	-
信用减值准备	2,889,851	3,068,402	2,571,121	2,789,462
固定资产折旧及无形资产、 长期待摊费用摊销	131,731	188,292	128,238	183,665
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产净收益	-	(1,818)	-	(1,818)
公允价值变动净 (收益) / 损失	(7,705)	192,421	(7,705)	192,421
投资净收益	(64,413)	(289,118)	(115,413)	(290,593)
债券利息支出	986,874	1,636,195	948,973	1,634,423
递延所得税资产的增加	(606,560)	(914,500)	(596,904)	(851,250)
经营性应收项目的增加	(29,930,133)	(33,782,438)	(26,231,142)	(30,076,869)
经营性应付项目的增加	39,652,052	16,440,124	37,365,064	14,114,154
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	<u>14,501,902</u>	<u>(11,416,891)</u>	<u>15,584,768</u>	<u>(10,567,482)</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

	本集团		本行	
	2020 年 1至9月	2019 年	2020 年 1至9月	2019 年
现金及现金等价物期末/年末余额	23,045,881	30,139,033	22,309,277	28,996,418
减: 现金及现金等价物期初/年初余额	30,139,033	(22,120,244)	28,996,418	21,113,914
现金及现金等价物净 (减少) /增加额	<u>(7,093,152)</u>	<u>8,018,789</u>	<u>(6,687,141)</u>	<u>7,882,504</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	
	2020 年 1 至 9 月	2019 年	2020 年 1 至 9 月	2019 年
库存现金	1,039,049	1,045,896	1,033,450	1,035,659
存放中央银行款项超额存款准备金	4,615,382	5,522,588	4,608,938	5,476,214
现金等价物	17,391,450	23,570,549	16,946,889	22,484,545
其中: 原始期限在三个月以内的存放				
同业款项	3,199,659	2,162,498	2,475,098	1,626,494
原始期限在三个月以内的拆出				
资金	220,000	1,386,630	220,000	836,630
原始期限在三个月以内的买入				
返售金融资产	13,971,791	20,021,421	13,971,791	20,021,421
现金及现金等价物余额	23,045,881	30,139,033	22,589,277	28,996,418

44 担保物信息

(1) 用作担保物的资产

本集团及本行

	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
用于回购协议交易:		
- 可供出售债权投资	不适用	不适用
- 持有至到期投资	不适用	不适用
- 以摊余成本计量的金融投资	12,150,158	8,138,350
- 以公允价值计量且其变动计入		
其他综合收益的金融投资	3,737,621	3,699,500
- 以公允价值计量且其变动计入当期		
损益的金融投资	706,931	-
合计	16,594,710	11,837,850

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。

45 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 2020 年 9 月 30 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		
	2020 年 9 月 30 日		
	以公允价值计量		
	以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融投资	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	4,493,190	5,333,633	15,770,138
理财产品	30,336	-	-
基金投资	7	-	-
应计利息	-	926,962	102,860
	4,523,533	6,260,595	15,872,998
合计			

本集团			
2019 年 12 月 31 日			
以公允价值计量			
	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	6,399,977	7,194,066	18,186,853
理财产品	41,169	-	-
基金投资	17	-	-
应计利息	-	1,087,529	59,155
	6,441,163	8,281,595	18,246,008
合计			

本行			
2019 年 12 月 31 日			
以公允价值计量			
	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	6,399,977	7,194,066	18,186,853
理财产品	31,122	-	-
基金投资	17	-	-
应计利息	-	1,087,529	59,155
	6,431,116	8,281,595	18,246,008
合计			

于 2020 年 9 月 30 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 2020 年 9 月 30 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 219.91 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 244.06 亿元)。

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

于 2020 年 9 月 30 日，本集团在附注 45(2) 所述结构化主体赚取的手续费及佣金收入为人民币 0.94 亿元 (2019 年：人民币 0.02 亿元)。

由本集团发起并于 2020 年 9 月 30 日之前到期的非保本理财产品发行总量为人民币 116.39 亿元 (2019 年：人民币 224.53 亿元)。

46 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 2020 年 9 月 30 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：

	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	10.44%	11.29%
一级资本充足率	10.48%	11.34%
资本充足率	12.52%	13.98%

47 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 2020 年 9 月 30 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 成都置地置业有限公司	北京市 四川省成都市	500,000,000 300,000,000	投资管理、投资咨询;资产管理;物业管理;销售服装服饰等。 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	南京栖霞建设集团有限公司 南京栖霞建设股份有限公司	江苏省南京市 江苏省南京市	200,000,000 1,050,000,000	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。 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。	8.47%
4	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	8.19%
5	中城建设投资控股有限公司	北京市	700,000,000	投资及管理;投资咨询。	6.64%

(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

	2020 年 <u>9 月 30 日</u>	2019 年 <u>12 月 31 日</u>
年末交易余额:		
发放贷款和垫款	1,239,349	449,440
拆入资金	360,500	550,000
吸收存款	195,146	756,823
同业存放	97,482	195,381
	<u> </u>	<u> </u>
年度交易金额:		
利息收入	51,638	54,776
利息支出	6,085	8,190
	<u> </u>	<u> </u>

(b) 与合并持股本行 5%以上股东的交易

	2020 年 <u>9 月 30 日</u>	2019 年 <u>12 月 31 日</u>
年末交易余额:		
发放贷款和垫款	446,700	300,000
吸收存款	12,504	96,879
应付利息	172	29
	<u> </u>	<u> </u>
年度交易金额:		
手续费收入	3	3,797
利息收入	19,879	2,167
利息支出	102	35
	<u> </u>	<u> </u>

(c) 与其他关联方之间的交易

	2020 年 <u>9 月 30 日</u>	2019 年 <u>12 月 31 日</u>
年末交易余额:		
发放贷款和垫款	21,373,168	1,246,664
吸收存款	1,956,233	14,539,442
应付利息	366	5,952
	23,329,767	15,792,058
年度交易金额:		
利息收入	871,302	66,219
利息支出	29,127	183,818
手续费收入	8	41
	899,537	250,078
年末表外项目余额:		
银行承兑汇票	471,585	131,996
开出保函	14,881	23,081
	486,466	155,077

(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。

	2020 年 <u>9 月 30 日</u>	2019 年 <u>12 月 31 日</u>
年末交易余额:		
发放贷款和垫款	2,476	4,006
吸收存款	1,714	1,224
	4,190	5,230
年度交易金额:		
利息收入	77	231
利息支出	11	4
	88	235

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。

48 分部报告

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

公司银行业务

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

零售银行业务

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

资金业务

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

其他业务

该分部主要包括权益投资及相关收益。

分部资产及负债和分部收入、费用及经营成果是按照本集团会计政策计量。

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

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

(1) 经营分部利润、资产及负债

本集团

	2020 年 1 至 9 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	2,749,507	2,117,483	1,010,771		5,877,761
分部间净利息收入 / (支出)	592,701	56,513	(649,214)	-	-
利息净收入	3,342,208	2,173,996	361,557	-	5,877,761
手续费及佣金净收入	327,510	27,504	197,129	-	552,143
投资净收益	-	-	64,413	-	64,413
公允价值变动净收益	-	-	7,705	-	7,705
汇兑净收益	-	-	5,997	-	5,997
其他业务收入	1,266	1,334	787	34	3,421
其他收益	-	-	-	4,592	4,592
营业收入合计	3,670,984	2,202,834	637,588	4,626	6,516,032
营业支出					
税金及附加	(26,123)	(27,535)	(16,239)	(706)	(70,603)
业务及管理费	(777,993)	(450,845)	(187,548)	(411,067)	(1,827,453)
信用减值损失	(2,030,580)	(513,265)	(346,006)	-	(2,889,851)
资产减值损失	(181)	-	-	-	(181)
其他业务成本	(422)	(445)	(264)	(11)	(1,142)
营业支出合计	(2,835,299)	(992,090)	(550,057)	(411,784)	(4,789,230)
营业利润/(亏损)	835,685	1,210,744	87,531	(407,158)	1,726,802
加: 营业外收入	987	1,041	614	27	2,669
减: 营业外支出	(16,567)	(17,462)	(10,298)	(448)	(44,775)
营业外净支出	(15,580)	(16,421)	(9,684)	(421)	(42,106)
分部利润 / (亏损) 总额	820,105	1,194,323	77,847	(407,579)	1,684,696
分部资产	121,334,859	126,859,199	139,641,516	4,189,277	392,024,851
分部负债	149,964,616	134,789,378	77,223,874	1,548,420	363,526,288
其他补充信息					
- 折旧及摊销费用	(57,961)	(27,663)	(9,221)	(36,884)	(131,729)
- 资本性支出	16,601	7,923	2,641	10,564	37,729

	2019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	3,109,584	2,840,909	1,245,381	-	7,195,874
分部间净利息收入 / (支出)	419,657	(63,300)	(356,357)	-	-
利息净收入	3,529,241	2,886,703	889,024	-	7,304,968
手续费及佣金净收入	317,270	8,892	265,461	-	591,723
投资净收益	-	-	287,918	1,200	289,118
公允价值变动净收益	-	-	(192,421)	-	(192,421)
汇兑净收益	-	-	16,029	-	16,029
其他业务收入	2,008	2,017	1,533	-	5,556
资产处置收益	-	-	-	1,818	1,818
其他收益	-	-	-	11,117	11,117
营业收入合计	3,848,517	2,897,712	1,267,544	14,135	8,027,908
营业支出					
税金及附加	(30,707)	(30,239)	(23,452)	-	(84,398)
业务及管理费	(1,021,359)	(654,521)	(349,574)	(469,833)	(2,495,287)
信用减值损失	(1,767,082)	(745,157)	(556,163)	-	(3,068,402)
营业支出合计	(2,819,148)	(1,429,917)	(929,189)	(469,833)	(5,648,087)
营业利润(亏损)	1,029,369	1,467,795	338,355	(455,698)	2,379,821
加: 营业外收入	1,600	1,808	1,222	-	4,430
减: 营业外支出	(1,056)	(1,061)	(807)	-	(2,924)
营业外净收入	544	547	415	-	1,506
分部利润 / (亏损) 总额	1,029,913	1,468,342	338,770	(455,698)	2,381,327
分部资产	124,681,773	115,035,901	123,844,214	3,932,045	367,445,933
分部负债	138,603,766	113,758,294	86,077,846	628,277	339,068,183
其他补充信息					
- 折旧及摊销费用	(79,083)	(45,190)	(20,712)	(43,307)	(188,292)
- 资本性支出	116,786	66,734	30,587	63,954	278,059

(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 and 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	
	2020 年	
	1 至 9 月	2019 年
河北地区	6,000,744	7,965,705
河北以外地区	515,288	62,203
合计	6,516,032	8,027,908

本集团	非流动性资产	
	2020 年	
	9 月 30 日	2019 年
河北地区	618,729	690,623
河北以外地区	34,403	37,350
合计	653,132	727,973

本集团	发放贷款和垫款	
	2020 年	
	9 月 30 日	2019 年
河北地区	220,720,862	202,484,242
河北以外地区	14,525,108	13,844,996
合计	235,245,970	216,329,238

49 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 2020 年 9 月 30 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：

	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	29,622,526	27,724,716
存放同业及其他金融机构款项	3,777,794	2,115,502
拆出资金	227,970	1,736,439
买入返售金融资产	13,967,362	20,018,828
发放贷款及垫款	230,285,962	210,466,600
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	6,684,137	8,148,253
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	47,645,471	38,653,125
- 以摊余成本计量的金融投资	53,520,692	53,090,170
其他资产	415,129	355,694
小计	386,147,043	362,309,327
信贷承诺	48,802,395	31,133,122
最大信用风险敞口	434,949,438	393,442,449

(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:

	2020 年 <u>9 月 30 日</u>	2019 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)	214,827,470	196,652,159
- 已逾期未发生信用减值 (b)	<u>133,352</u>	<u>5,990</u>
第二阶段		
- 未逾期未发生信用减值 (a)	1,085,303	784,546
- 已逾期未发生信用减值 (b)	<u>1,651,348</u>	<u>2,211,391</u>
第三阶段		
- 已发生信用减值 (c)	<u>4,592,932</u>	<u>3,991,076</u>
应计利息	<u>1,243,501</u>	<u>903,602</u>
减: 减值准备	<u>(6,203,509)</u>	<u>(6,766,240)</u>
小计	<u>217,330,397</u>	<u>197,782,524</u>

	2020 年 9 月 30 日	2019 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)	12,955,565	12,684,076
- 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>12,955,565</u>	<u>12,684,076</u>
合计	<u>230,285,962</u>	<u>210,466,600</u>
- 未逾期未发生信用减值		
	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
公司贷款	118,332,754	109,147,526
个人贷款	<u>110,535,584</u>	<u>100,973,255</u>
合计	<u>228,868,338</u>	<u>210,120,781</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
2020年9月30日					
公司贷款	368,211	409,458	-	-	777,669
个人贷款	497,860	509,171	-	-	1,007,031
合计	<u>866,071</u>	<u>918,629</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,784,700</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
2019年12月31日					
公司贷款	1,112,049	676,480	-	-	1,788,529
个人贷款	204,038	224,814	-	-	428,852
合计	<u>1,316,087</u>	<u>901,294</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,217,381</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

	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
公司贷款	3,545,597	3,212,438
个人贷款	1,047,335	778,638
合计	4,592,932	3,991,076

(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 2020 年 9 月 30 日和 2019 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 2020 年 9 月 30 日和 2019 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
2020年9月30日				
债券投资				
- 政府债券	1,082,959	21,520,756	18,808,113	41,411,828
- 金融债券 (i)	817,196	18,646,128	14,890,729	34,354,053
- 企业债券	260,449	862,679	4,807,324	5,930,452
- 资产支持证券	-	-	-	-
资产管理计划及受益权 (ii)	4,493,190	5,333,633	15,770,138	25,596,961
基金投资	7	-	-	7
理财产品	30,336	-	-	30,336
权益工具	-	11,700	-	11,700
合计	6,684,137	46,374,896	54,276,304	107,335,337
2019年12月31日				
债券投资				
- 政府债券	-	9,854,498	20,164,738	30,019,236
- 金融债券 (i)	1,410,948	18,780,414	14,239,393	34,430,755
- 企业债券	295,215	1,383,791	886,365	2,565,371
- 资产支持证券	927	-	-	927
资产管理计划及受益权 (ii)	6,399,977	7,194,066	18,186,853	31,780,896
基金投资	17	-	-	17
理财产品	41,169	-	-	41,169
权益工具	-	11,700	-	11,700
合计	8,148,253	37,224,469	53,477,349	98,850,071

(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 2020 年 9 月 30 日和 2019 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 2020 年 9 月 30 日，本集团金融工具风险阶段划分如下：

	2020 年 9 月 30 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	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	30,661,575	-	-	30,661,575	-
存放同业及其他金融机构款项	3,775,846	-	-	3,775,846	(880)
拆出资金	227,833	-	-	227,833	(580)
买入返售金融资产	13,972,885	-	-	13,972,885	(5,523)
发放贷款和垫款	214,960,822	2,736,651	4,592,932	222,290,405	(2,688,795)
金融投资	49,678,133	83,376	4,514,795	54,276,304	(52,286)
其他资产	63,671	95,018	53,161	211,850	(7,074)
以摊余成本计量的金融资产合计	313,340,765	2,915,045	9,160,888	325,416,698	(2,755,138)
					(1,115,839)
					(8,432)
					(34,825)
					(32,674)
					(6,203,509)
					(1,370,284)
					(74,573)
					(3,741,115)
					(7,655,349)

	2019年12月31日				预期信用减值准备			
	账面原值		合计	预期信用减值准备			合计	
	第一阶段	第二阶段		第三阶段	第一阶段	第二阶段		第三阶段
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	28,770,612	-	-	-	-	-	-	
存放同业及其他金融机构款项	2,114,992	-	-	(402)	-	-	(402)	
拆出资金	1,732,063	-	-	(1,485)	-	-	(1,485)	
买入返售金融资产	20,021,420	-	-	(3,687)	-	-	(3,687)	
发放贷款和垫款	196,658,149	2,995,937	3,991,076	(2,971,232)	(641,959)	(3,153,049)	(6,766,240)	
金融投资	46,633,860	4,676,412	2,167,077	(119,366)	(271,207)	(717,806)	(1,108,379)	
其他资产	70,068	104,564	58,502	(7,385)	(36,357)	(34,111)	(77,853)	
以摊余成本计量的金融资产合计	296,001,165	7,776,913	6,216,655	(3,103,558)	(949,523)	(3,904,966)	(7,958,047)	

2020 年 9 月 30 日

	账面原值			预期信用减值准备			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
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	12,955,565	-	-	(5,222)	-	-	(5,222)
金融投资	46,759,058	-	887,413	(6,642)	-	(270,146)	(276,788)
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	59,713,623	-	887,413	(11,864)	-	(270,146)	(282,010)
信贷承诺	48,802,395	-	-	(154,646)	-	-	(154,646)

2019 年 12 月 31 日

	账面原值			预期信用减值准备			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
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	12,684,076	-	-	(4,975)	-	-	(4,975)
金融投资	38,097,523	-	555,602	(6,774)	-	(185,571)	(194,345)
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	50,781,599	-	555,602	(13,749)	-	(185,571)	(199,320)
信贷承诺	31,133,122	-	-	(99,687)	-	-	(99,687)

(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:

本集团

	实际利率 (注(1))	2020年9月30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	1.14%	30,661,575	1,260,054	-	29,401,521	-	-	-
存放同业及其他金融机构 款项	0.61%	3,777,794	2,828	-	2,904,413	870,553	-	-
拆出资金	2.12%	227,970	717	-	227,253	-	-	-
买入返售金融资产	1.35%	13,967,362	-	-	13,967,362	-	-	-
发放贷款和垫款	3.92%	230,285,962	1,243,501	12,955,565	99,325,293	102,768,369	13,950,262	42,972
投资(注(2))	2.19%	107,850,300	8,569,384	-	24,884,803	36,851,302	30,159,118	7,385,693
其他	-	5,253,888	5,242,651	-	-	11,237	-	-
总资产		392,024,851	16,319,135	12,955,565	170,710,645	140,501,461	44,109,380	7,428,665

本集团

	实际利率 (注(1))	2020 年 9 月 30 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	2.16%	3,702,056	2,279	-	-	3,699,777	-	-
同业及其他金融机构存放 款项	1.32%	299,513	218	-	-	299,295	-	-
拆入资金	1.84%	17,434,898	145,276	-	6,848,890	9,445,055	995,677	-
卖出回购金融资产款	1.29%	17,950,475	-	-	17,950,475	-	-	-
吸收存款	1.59%	281,730,956	5,517,846	-	146,653,426	129,559,684	-	-
应付债券	2.40%	37,397,806	97,555	-	10,168,343	19,753,555	4,728,086	2,650,267
其他	-	5,376,009	5,341,964	-	34,045	-	-	-
总负债		363,891,713	11,105,138	-	181,655,179	162,757,366	5,723,763	2,650,267
资产负债缺口		28,133,138	5,213,987	12,955,565	(10,944,534)	(22,255,905)	38,385,617	4,778,398

本集团

	2019年12月31日							
	实际利率 (注(1))	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	1.49%	28,770,612	1,466,931	-	27,303,681	-	-	-
存放同业及其他金融机构 款项	0.29%	2,115,502	912	-	1,626,940	487,650	-	-
拆出资金	3.57%	1,736,439	5,861	-	981,190	749,388	-	-
买入返售金融资产	2.32%	20,018,828	1,095	-	20,017,733	-	-	-
发放贷款和垫款	5.06%	210,466,600	903,602	12,687,363	90,494,752	93,631,721	12,710,011	39,151
投资(注(2))	3.03%	99,891,548	10,309,809	-	22,453,700	33,251,141	27,212,745	6,664,153
其他	-	4,494,404	4,492,585	-	-	1,819	-	-
总资产		367,493,933	17,180,795	12,687,363	162,877,996	128,121,719	39,922,756	6,703,304

本集团

	2019 年 12 月 31 日							
	实际利率 (注(1))	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	3.21%	6,018,079	47,789	-	1,447,214	4,523,076	-	-
同业及其他金融机构存放 款项	3.20%	12,589	305	-	12,284	-	-	-
拆入资金	3.22%	17,911,825	190,334	-	7,019,965	9,680,978	1,020,548	-
卖出回购金融资产款	2.69%	11,841,301	-	-	11,841,301	-	-	-
吸收存款	2.07%	250,110,586	4,237,946	-	131,183,395	114,689,257	-	-
应付债券	2.25%	49,393,397	149,342	-	13,424,319	26,078,783	6,242,052	3,498,901
其他	3.54%	3,780,394	3,775,540	-	2,278	2,576	-	-
总负债		339,068,183	8,401,256	-	164,930,756	154,974,670	7,262,600	3,498,901
资产负债缺口		28,425,750	8,779,539	12,687,363	(2,052,760)	(26,852,951)	32,660,156	3,204,403

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) 2019 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。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

	2020 年 9 月 30 日	2019 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	(903,621)	(342,236)
收益率曲线平行下移 100 个基点	903,621	342,236

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

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

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

(c) 外汇风险

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

于资产负债表日的外汇风险敞口如下:

本集团

	2020年9月30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	30,583,740	55,541	22,294	30,661,575
存放同业及其他金融机构款项	3,545,752	101,476	130,566	3,777,794
发放贷款和垫款	230,213,755	64,799	7,408	230,285,962
其他	126,406,132	693,360	28	127,299,520
资产总计	390,749,379	1,115,176	160,296	392,024,851
向中央银行借款	3,702,056	-	-	3,702,056
同业及其他金融机构存放款项	299,513	-	-	299,513
拆入资金	16,685,787	749,111	-	17,434,898
吸收存款	281,602,517	127,712	727	281,730,956
其他	59,817,416	382,672	158,777	60,358,865
负债合计	362,107,289	1,259,495	159,504	363,526,288
净头寸	28,642,090	(144,319)	792	28,498,563
资产负债表外信贷承诺	48,802,395	-	-	48,802,395

本集团

	2019 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	126,054,019	87,200	-	126,093,280
资产总计	366,637,647	715,176	141,110	367,493,933
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	65,012,114	2,957	21	65,015,092
负债合计	338,474,253	560,845	33,085	339,068,183
净头寸	28,163,394	154,331	108,025	28,425,750
资产负债表外信贷承诺	31,133,122	-	-	31,133,122

外汇敏感性分析

本集团

	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
按年度化计算净利润的增加 / (减少)	增加 / (减少)	增加 / (减少)
汇率上升 100 个基点	(281)	282
汇率下降 100 个基点	281	(282)

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

	2020 年 9 月 30 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	25,007,144	5,654,431	-	-	-	-	30,661,575
存放同业及其他金融机构款项	-	1,630,648	-	-	2,147,146	-	3,777,794
拆出资金	-	-	-	-	227,970	-	227,970
买入返售金融资产	-	-	13,967,362	-	-	-	13,967,362
发放贷款和垫款	2,004,370	516,881	11,732,154	14,737,784	55,387,373	71,640,370	230,285,962
投资	11,700	6,224,507	1,174,566	6,427,961	28,921,352	51,941,622	107,850,300
其他	5,232,864	-	-	-	6,722	12,507	5,253,888
总资产	32,256,078	14,026,467	26,874,082	21,165,745	86,690,563	123,594,499	392,024,851

本集团

	2020年9月30日						合计
	无期限	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	-	1,739,145	600,000	1,362,911	-	-	3,702,056
同业及其他金融机构存放款项	-	-	-	254,011	-	-	299,513
拆入资金	-	1,279,706	5,651,873	9,501,840	1,001,480	-	17,434,899
卖出回购金融资产款	-	17,950,475	-	-	-	-	17,950,475
吸收存款	-	3,815,274	6,520,152	95,667,729	36,467,170	1,827,736	281,730,956
应付债券	-	974,875	9,189,238	19,745,336	4,807,998	2,680,358	37,397,805
其他	425,581	2,015,521	44,949	932,575	1,815,697	-	5,375,227
总负债	425,581	27,774,996	22,006,212	127,464,402	44,092,345	4,508,084	363,891,930
资产负债缺口	31,830,497	(900,914)	(840,467)	(40,773,839)	79,502,154	82,909,323	26,132,921

本集团

	2019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	22,195,665	6,563,495	-	11,452	-	-	28,770,612
存放同业及其他金融机构款项	-	1,626,940	30,000	110,912	347,650	-	2,115,502
拆出资金	-	-	932,565	50,250	753,624	-	1,736,439
买入返售金融资产	-	-	20,018,828	-	-	-	20,018,828
发放贷款和垫款	1,831,866	472,396	10,722,436	13,469,389	50,620,507	65,474,704	210,466,600
投资	11,700	2,707,072	1,123,228	6,147,010	27,657,267	49,671,374	99,891,548
其他	4,289,303	-	-	-	45,911	111,190	4,494,404
总资产	28,376,534	11,369,903	32,827,057	19,789,013	79,424,959	115,257,268	367,493,933

本集团

	2019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	
负债							
向中央银行借款	-	-	614,586	832,628	4,570,865	-	6,018,079
同业及其他金融机构存放款项	-	12,284	-	305	-	-	12,589
拆入资金	-	-	1,314,712	5,806,478	9,761,760	1,028,875	17,911,825
卖出回购金融资产款	-	-	11,841,301	-	-	-	11,841,301
吸收存款	-	122,007,976	3,387,063	5,788,356	84,930,365	32,374,240	250,110,598
应付债券	-	-	1,287,573	12,196,746	26,078,783	6,350,196	49,393,397
其他	343,399	98,517	1,399,279	31,206	647,442	1,260,551	3,780,394
总负债	343,399	122,118,777	19,844,514	24,595,719	125,989,215	41,013,862	339,068,183
资产减值缺口	28,033,135	(110,748,874)	12,982,543	(4,806,706)	(46,564,256)	74,243,406	28,426,750

本集团非衍生金融负债于相关期间末根据未经折现合同现金流量分析如下：

本集团

	2020年9月30日						
	账面金额	未折现合同现金流量		实时偿还	1个月		
		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	3,702,056	3,756,527	1,744,708	607,536	1,404,283	-	-
同业及其他金融机构存放款项	299,513	301,749	-	54	254,011	-	-
拆入资金	17,434,898	18,117,183	1,329,785	5,873,049	9,873,678	1,040,671	-
卖出回购款金融资产款	17,950,475	17,953,802	17,953,802	-	-	-	-
吸收存款	281,730,956	282,736,807	3,828,895	6,543,431	96,009,287	36,597,367	1,834,261
应付债券	37,397,805	38,874,315	1,013,365	9,552,040	20,524,905	4,997,824	2,786,181
其他金融负债	2,853,720	2,853,720	533,132	40,185	386,370	1,628,784	-
合计	361,369,423	364,594,103	26,403,687	22,616,295	128,452,534	44,264,646	4,620,442

本集团

	2019年12月31日							
	账面金额	未折现合同 现金流量	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上
向中央银行借款	6,018,079	6,106,627	-	615,078	835,882	4,655,667	-	-
同业及其他金融机构存放款项	12,589	12,683	12,288	-	395	-	-	-
拆入资金	17,911,825	18,612,773	-	1,316,306	5,853,120	10,047,698	1,395,649	-
卖出回购款金融资产款	11,841,301	11,843,496	-	11,843,496	-	-	-	-
吸收存款	250,110,698	251,003,556	122,443,575	3,399,155	5,809,022	85,233,588	32,489,825	1,628,391
应付债券	49,393,397	51,343,509	-	1,290,127	12,203,054	26,876,152	6,543,400	4,430,776
其他金融负债	2,106,272	2,106,272	195,774	393,494	29,660	286,172	1,202,172	-
合计	337,394,061	341,028,916	122,651,637	18,857,658	24,731,133	127,088,277	41,631,046	6,059,167

(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体制体系；
- 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。

50 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

	2020 年 9 月 30 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
资产				
发放贷款和垫款	-	12,955,565	-	12,955,565
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	6,684,137	-	6,684,137
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	41,029,563	5,345,333	46,374,896
衍生金融资产	-	11,237	-	11,237
合计	-	60,680,502	5,345,333	66,025,835
负债				
衍生金融负债	-	34,045	-	34,045
合计	-	34,045	-	34,045
2019 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	-	12,684,076	-	12,684,076
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	8,148,253	-	8,148,253
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	30,018,703	7,205,766	37,224,469
衍生金融资产	-	1,819	-	1,819
合计	-	50,852,851	7,205,766	58,058,617
负债				
衍生金融负债	-	4,854	-	4,854
合计	-	4,854	-	4,854

于 2020 年和 2019 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 2020 年 9 月 30 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。

51 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

	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
委托贷款	3,026,090	2,973,985
委托贷款资金	3,026,090	2,973,985

52 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

	2020 年 <u>9 月 30 日</u>	2019 年 <u>12 月 31 日</u>
承兑汇票	33,403,777	20,157,160
贷记卡承诺	7,753,807	7,044,024
开出信用证	7,166,221	3,512,926
开出保函	478,590	419,012
	48,802,395	31,133,122
合计	48,802,395	31,133,122

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 2020 年 9 月 30 日，本集团对信用承诺计提预计负债为人民币 1.55 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 1.00 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		本行	
	2020 年 <u>9 月 30 日</u>	2019 年 <u>12 月 31 日</u>	2020 年 <u>9 月 30 日</u>	2019 年 <u>12 月 31 日</u>
1 年以内 (含 1 年)	227,679	231,863	226,409	230,075
1 年以上 2 年以内 (含 2 年)	190,959	190,121	189,482	189,844
2 年以上 3 年以内 (含 3 年)	150,694	162,474	147,722	162,474
3 年以上 5 年以内 (含 5 年)	149,834	202,734	147,822	202,734
5 年以上	29,163	67,601	29,163	67,601
	748,329	854,793	739,598	852,728
合计	748,329	854,793	739,598	852,728

(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	
	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
已授权未订约	32,918	96,130
已签约未订付	7,564	19,707
合计	40,482	115,837

(4) 未决诉讼和纠纷

截至 2020 年 9 月 30 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 2.82 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 0.62 亿元)。

53 比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本期度之列报要求。

54 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:

	2020 年 <u>1至9月</u>	<u>2019 年</u>
非经常性损益净额:		
- 政府补助	4,350	8,981
- 资产处置收益	-	2,676
- 公益性捐赠支出	(5,204)	(12,154)
- 赔偿金和罚款 (支出) / 收入	(38,751)	(614)
- 其他净收益	7,022	3,853
小计	<u>(32,583)</u>	2,742
非经常性损益净额	(32,583)	2,742
减: 所得税影响	(注) (1,542)	(839)
合计	<u><u>(34,125)</u></u>	<u>1,903</u>
其中: 归属于本行股东	(34,374)	1,905
归属于少数股东	249	(2)

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:

	2020 年 1 至 9 月	2019 年
归属于本行普通股股东的年末净资产	27,117,361	27,122,197
归属于本行普通股股东的加权净资产	27,200,551	23,411,099
扣除非经常性损益前		
- 归属于本行普通股股东的净利润	1,323,375	1,894,746
- 加权平均净资产收益率	6.49%	8.09%
扣除非经常性损益后		
- 归属于本行普通股股东的净利润	1,357,749	1,892,842
- 加权平均净资产收益率	6.65%	8.09%

3 杠杆率披露

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

序号	项目	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
1	一级资本净额	27,634,200	27,965,135
2	调整后的表内外资产余额	436,420,990	397,436,502
3	杠杆率	6.33%	7.04%



统一社会信用代码
91110000599649382G

营业执照

(副本) (3-1)



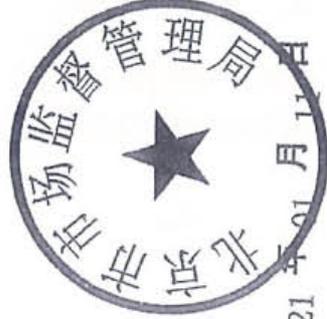
扫描二维码登录
“国家企业信用
信息公示系统”
了解更多信息。
备案、许可、监
管信息

名称 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)
类型 会计师事务所
负责人 邹俊
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。)

成立日期 2012年07月10日
合伙期限 2012年07月10日至 长期

北京市东城区东长安街1号东方广场东2座办公楼8层

主要经营场所



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

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

其他用途无效

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.

本文件仅用出具业务报告目的使用，不得作任何其他用途

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: 一 一 年 八 月 日
Date of Issuance: 01 01 2011 08 01



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
3.31
年检合格

2017
3.31
月 日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

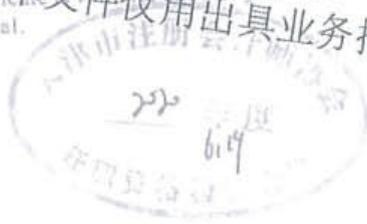
本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

本文件仅用出具业务报告目的使用，不得作任何其他用途。

天津市注册会计师协会
2018 年度
3.31
年检合格

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 月 日
y m 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.

本文件仅用出具业务报告目的使用，不得作任何其他用途。

年 月 日
y m d

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
事务所 CPAs
转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2012年8月20日

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)
事务所 CPAs
转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2012年8月20日

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)
事务所 CPAs
转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2015年12月4日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

毕马威华振会计师事务所
事务所 CPAs
转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2015年12月7日

本文件仅用出具业务报告目的使用，不得作任何其他用途。

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

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

2020年6月29日

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

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

2020年7月16日

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法定业务时，应将本证书退还主管注册会计师协会。
- 四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补发手续。

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 performing 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.

本文件仅用于出具业务报告目的，不得作任何其他用途。



姓名 Full name: 王四宇
性别 Sex: 男
出生日期 Date of birth: 1985-03-14
工作单位 Work unit: 华信会计师事务所
身份证号 Identity card No: 418801198503140101



本文件仅用出具业务报告目的使用，不得作任何其他用途。
会计师事务所特殊普通合伙





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.

2020
6.19

年 月 日
6 19

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 月 日

本文件仅用出具业务报告目的使用，不得作任何其他用途。

