

邯郸银行股份有限公司 2019 年度报告

重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理层保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本行第二届董事会第二十二次会议于 2020 年 4 月 24 日审议通过了《邯郸银行股份有限公司 2019 年度报告》。

本行 2019 年度财务会计报表已经大华会计师事务所(特殊普通合伙)根据国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

目 录

第一节 简 介

第二节 邯郸银行报告期主要业务数据

第三节 股本、股东及关联交易情况

第四节 董事、监事、高级经营管理层、员工及薪酬管理情况

第五节 组织结构

第六节 公司治理状况

第七节 风险管理

第八节 董事会工作情况

第九节 监事会工作情况

第十节 消费者权益保护

第十一节 重要事项

第十二节 财务报告

第一节 简介

1.1 法定中文名称：邯郸银行股份有限公司

简称：邯郸银行

法定英文名称：BANK OF HANDAN CO., LTD.

简称：BANK OF HANDAN

1.2 法定代表人：郑志英

1.3 注册及办公地址：河北省邯郸市人民东路 508 号

邮政编码：056008

电话：0310-5501899

传真：0310-5505055

互联网网址：<http://www.hdcb.cn>

1.4 选定的信息披露网站：

刊登年度报告的网址：<http://www.hdcb.cn>

年度报告备置地点：董事会办公室

1.5 其他有关资料

首次注册登记日期：2002 年 10 月 18 日

统一社会信用代码：91130000105571467X

金融许可证机构编码：B0331H313040001

第二节 邯郸银行报告期主要业务数据（母公司）

2.1 报告期主要利润指标情况

单位：人民币千元

项目	2019 年
利润总额	921,942
净利润	925,848
营业利润	902,225
营业外收支净额	19,717
经营活动产生的现金流量净额	6,423,029
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	1.70

2.2 截至报告期末前三年的主要会计财务数据和财务指标

单位：人民币千元

项目	2019 年	2018 年	2017 年
营业净收入	2,960,918	2,770,237	2,534,362
年末总资产	169,958,053	159,225,665	148,751,709
年末存款余额	128,138,259	109,284,666	102,189,638
年末贷款余额	70,066,079	65,153,127	54,696,994
年末股东权益	9,430,807	8,227,127	4,931,573
每股收益（元/股）	0.25	0.23	0.41
年末每股净资产（元/股）	2.50	2.18	1.86
净资产收益率（%）	10.49	13.4	15.71

2.3 报告期内资本构成及其变化情况

单位：人民币千元

项目	2019 年末
1.核心一级资本	9,430,807
2.核心一级资本监管扣除项目	72,542
3.其他一级资本	0
4.其他一级资本监管扣除项目	0
5.二级资本	2,717,711
6.二级资本监管扣除项目	0
7.核心一级资本净额	9,358,266
8.一级资本净额	9,358,266
9.总资本净额	12,075,977
10.加权风险资产	99,654,819
其中：信用风险加权资产	93,982,269
市场风险加权资产	526,296
操作风险加权资产	5,146,254

2.4 主要监管指标情况

项目	2019 年末	2018 年末	监管要求
核心一级资本充足率	9.39%	8.83%	≥7.5%
一级资本充足率	9.39%	8.83%	≥8.5%
资本充足率	12.12%	11.93%	≥10.5%
资产流动性比例	57.58%	56.93%	≥25%
拨贷比	3.50%	6.52%	≥2.5%
拨备覆盖率	160.49%	242.29%	≥150%
不良贷款率	2.18%	2.69%	≤5%
存贷款比例	54.68%	59.62%	≤75%

2.5 贷款主要行业分布（前十）

单位：人民币千元

行业种类	2019 年贷款余额	占贷款总额的比例
制造业	17,598,813	25.12%
批发和零售业	14,754,173	21.06%
房地产业	4,083,179	5.83%
租赁和商务服务业	2,639,775	3.77%
建筑业	2,236,221	3.19%
交通运输、仓储和邮政业	2,169,875	3.1%
电力、燃气及水的生产和供应业	1,718,200	2.45%
采矿业	1,701,049	2.43%
水利、环境和公共设施管理业	1,280,849	1.83%
住宿和餐饮业	1,183,100	1.69%
合计	49,365,234	70.47%

本行设立了小微企业贷款的机构微贷中心，截至报告期末，微贷中心共向 5234 家小微企业和个体工商户发放小微贷 560514.33 万元。

2.6 最大十家客户贷款

单位：人民币千元

序号	客户名称	2019 年末余额	占贷款总额比例
1	邯郸金都饭店有限公司	969,600	1.38%
2	河北物流集团金属材料有限公司	962,000	1.37%
3	沧州中铁装备制造材料有限公司	868,000	1.24%
4	邯郸城发土地整理有限公司	866,459	1.24%
5	邯郸钢铁集团有限责任公司	730,000	1.04%
6	三河建荣房地产开发有限公司	700,000	1.00%
7	北京首都航空有限公司	696,000	0.99%
8	石家庄海悦天地企业管理有限公司	667,000	0.95%
9	邯郸市大业房地产开发有限公司	598,000	0.85%
10	冀中能源集团有限责任公司	563,000	0.80%

合计	7,620,059	10.86%
----	-----------	--------

2.7 贷款五级分类情况

单位：人民币千元

项目	2019 年末	
	余额	比重
正常	65,884,897	94.04%
关注	2,655,026	3.79%
次级	204,735	0.29%
可疑	1,262,663	1.80%
损失	58,757	0.08%
贷款合计	70,066,078	100.00%

2.8 贷款损失准备情况

单位：人民币千元

项目	期初数	本期计提	本期收回	本期核销	本期转出	期末数
贷款损失准备	4,251,161	600,000	45,436	2,447,334	0	2,449,263

2.9 买入返售金融资产

单位：人民币千元

项目	期末账面余额	期初账面余额
金融债券	200,010	100,700
同业存单	1,802,464	95,000
合 计	2,002,474	195,700

2.10 持有至到期投资

单位：人民币千元

项目	期末账面余额	期初账面余额
政府债券	7,838,151	8,206,894
金融债券	5,691,304	6,265,419
资产支持证券	0	16,490
企业债券	1,872,311	2,180,480
持有至到期投资总额	15,401,766	16,669,284
减：持有至到期投资减值准备	4,400	4,400
持有至到期投资净额	15,397,366	16,664,884

第三节 股本、股东及关联交易情况

3.1 股东基本情况

截至报告期末，本行股份总数为共 377594.50 万股，其中，7 家国有企业 94750.55 万股，占比 25.09%；54 家民营企业 262196.73 万股，占比 69.44%；1065 名自然人 20647.22 万股，占比 5.47%。

3.2 截至报告期末最大十名股东及持股情况

单位：千股

股东名称	持股数额	持股比例（%）	股权转让情况
河北新武安钢铁集团东山冶金有限公司	351,390	9.31	无
邯郸市建设投资集团有限公司	284,862	7.54	无
河北美食林商贸集团有限公司	282,295	7.48	无
利达重工有限公司	280,870	7.44	无
邯郸阳光新世纪股份有限公司	280,870	7.44	无
河北邯郸世纪建设投资集团有限公司	220,119	5.83	无
河北樱花矿业有限公司	210,216	5.57	无
北京鸿泰国银投资有限公司	157,200	4.16	无
河北邯郸丛台酒业股份有限公司	143,000	3.79	无
河北物流集团金属材料有限公司	138,432	3.67	受让股份
合计	2,349,254	62.23	

3.3 关联交易情况

本行制定了《邯郸银行股份有限公司关联交易管理办法》，确认了关联自然人和关联法人名单。2019 年按照规定要求审查审批重大关联交易。本行不存在向关联方发放无担保贷款、接受本行股权作为质押向关联方提供授信、为关联方的融资行为提供担保等情况。

第四节 董事、监事、高级经营管理层、 员工及薪酬管理情况

4.1 董事会成员

郑志英，男，56岁，邯郸银行党委书记、董事长，国务院特殊津贴专家，董事会战略委员会主任委员，行使法定代表人职权，负责董事会全面工作。历任邯郸信托投资公司、邯郸市城市信用联社（合署办公）办公室副主任（主持工作），邯郸市政府口岸办副主任，邯郸市政府办公厅副主任，邯郸市政府副秘书长，邯郸市城市信用社党委副书记、总经理，邯郸市商业银行党委副书记、行长，邯郸银行党委副书记、行长。

刘刚，男，55岁，邯郸银行党委副书记、董事、行长，董事会提名与薪酬委员会委员。历任邯郸市财政局预算科副科长、（市预算外资金管理局）征管二处处长、农业处处长、预算处处长，馆陶县政府党组成员、副县长，邯郸市城市信用社股份有限公司党委副书记、副总经理，邯郸市商业银行党委副书记、副行长、董事会秘书，邯郸银行党委副书记、常务副行长、董事会秘书。

邢海平，男，50岁，邯郸市建设投资集团有限公司董事长，邯郸银行董事、董事会战略委员会委员。历任涉县畜牧水产局办公室主任，涉县县委办公室秘书科科长，涉县对外贸易与经济合作局局长，邯郸市复兴区人民政府副区长，邯郸市中小企业局副局长，邯郸市工业和信息化局副局长，邯郸市数字化城市监督管理中心主任。

刘勇，男，54岁，河北美食林商贸集团有限公司党总支书记、董事长，邯郸银行董事、董事会战略委员会委员。历任邯郸市贸易中心新亚商场经理，邯郸市美食林集团公司党总支书记、总经理。

韩玉臣，男，65岁，邯郸阳光新世纪股份有限公司党委书记、董事

长，邯郸银行董事、董事会战略委员会委员。历任邯郸市百货公司邯山商场经理，邯郸市百货公司党委副书记、经理，邯郸市阳光百货集团公司党委书记、总经理，邯郸万达工贸有限公司董事长，邯郸阳光新世纪股份有限公司董事长、总经理。

王铁朋，男，53岁，利达重工有限公司董事长、总经理，邯郸银行董事、董事会战略委员会委员。历任邯郸市复兴区轻钢结构厂厂长，鹏利达国际集团公司董事长、总经理，河北利达特种车辆有限公司董事长，河北鹏利达汽车贸易有限公司总经理。

韩文杰，男，49岁，河北新武安钢铁集团东山冶金有限公司总经理，邯郸银行董事、邯郸银行战略委员会委员。

赵洋，男，39岁，河北邯郸世纪建设投资集团有限公司董事长，邯郸银行董事、邯郸银行审计委员会委员。历任邯郸经济开发区团委书记、邯郸经济开发区管委会党政办主任、河北邯郸市世纪建设投资集团有限公司董事、总经理。

赵立臣，男，62岁，河北樱花矿业有限公司董事长，邯郸银行董事、董事会提名与薪酬委员会委员。

韩延敏，女，43岁，邯郸银行党委副书记、董事，董事会审计委员会委员。历任邯郸县户村镇镇长助理，邯郸县河沙镇组织委员、副镇长，邯郸县南堡乡党委副书记，邯郸市纪委监委正科级纪检监察员，邯郸市纪委监委干部管理室副主任，邯郸银行党委委员、纪委书记。

李新波，男，43岁，邯郸银行党委委员、董事、工会主席，董事会风险管理与关联交易控制委员会委员。历任邯郸市财贸办公室秘书处副处长、邯郸市商务局办公室副主任、安全保卫处处长、办公室主任，邯郸市接待办副主任。

刘国芳，男，52岁，中国上市公司市值管理研究中心执行主任、北

京鹿苑天闻投资顾问有限公司总裁，邯郸银行独立董事、董事会提名与薪酬委员会主任委员。历任参考消息编辑，中国证券报主任，世界银行国际金融公司咨询师。

周新旺，男，37岁，清华大学清控三联创业投资（北京）有限公司总经理，邯郸银行独立董事、董事会风险管理与关联交易控制委员会主任委员、战略委员会委员。历任华为技术有限公司技术工程师，中兴通讯股份有限公司国际部部长，苏宁直投资基金投资总监，万泽投资基金董事总经理，清华大学五道口金融学院互联网金融实验室基础研究部及项目孵化总监。

赵保海，男，55岁，邯郸长城会计师事务所所长，邯郸市长城工程咨询有限责任公司、邯郸市长恒资产评估有限公司董事长兼总经理，邯郸银行独立董事、董事会审计委员会主任委员、风险管理与关联交易控制委员会委员。

4.2 监事会成员

王健康，男，56岁，邯郸银行党委委员、监事、监事长，负责监事会全面工作。历任人民银行曲周县支行副行长，人民银行邯郸市中心支行监管一科副科长，人民银行邯郸中心支行银行管理科副科长，邯郸银监分局监管二科副科长、主任科员，邯郸市商业银行党委委员、监事长。

杨文英，女，54岁，邯郸银行监事、审计部总经理。历任邯郸市城市信用社稽核监察部副总经理，邯郸市商业银行稽核监察部副总经理，邯郸银行审计部副总经理。

王清波，男，49岁，邯郸银行监事、信贷审查委员会主任兼授信审批部总经理。历任邯郸市城市信用社汇荣营业部信贷科长，邯郸市城市信用社汇荣营业部副主任，邯郸银行联纺路支行行长、党支部书记，邯郸银行公司业务一部总经理、党支部书记，武安支行行长、党支部书记。

李继敏，女，38岁，邯郸市赵王物流有限公司总经理，邯郸银行监事。历任中国农业银行邯郸分行客户经理、分理处主任。

李成巨，男，55岁，冀中能源邯郸矿业集团有限公司总会计师，邯郸银行监事。历任邯郸矿务局财务处副主任会计师、审计处主任会计师、副部长，邯郸矿业集团亨健矿业公司副总经理，邯郸矿业集团聚源公司董事长，邯郸矿业集团结算中心主任、副总会计师、资本运营部部长。

朱 辉，男，55岁，邯郸市海联工贸有限公司总经理，邯郸银行监事。历任邯郸市经编厂经营副厂长，邯郸市万业工贸有限公司总经理。

丁琍琿，女，66岁，上海金程教育培训有限公司咨询总监，邯郸银行外部监事。历任安徽省芜湖市人民银行营业部会计主管，安徽省芜湖市工商银行营业部会计主管，上海交通银行静安支行会计科长、清算中心财务中心副主任、主任、宝山区支行副行长，上海宝钢特殊金属材料股份有限公司董事，西安高科技天地源股份有限公司董事。

4.3 高级经营管理层成员

刘 刚，请参阅董事会成员简历。

韩延敏，请参阅董事会成员简历。

张海红，男，46岁，邯郸银行党委委员、副行长。历任邯郸市建设投资公司计财部经理，邯郸市建设投资公司副总经理。

郭建新，男，56岁，邯郸银行党委委员、副行长兼石家庄分行行长。历任汇通城市信用社副主任、邯山南大街营业部经理、邯钢路营业部经理、邯钢路支行行长、武安支行行长。

李新波，请参阅董事会成员简历。

朱月申，男，53岁，邯郸银行董事会秘书兼董事会办公室主任。历任邯郸市城市信用联社营业部主任，邯郸市城市信用社和平路营业部经理，邯郸市城市信用社营业部经理、稽核监察部经理兼票据中心负责人，

邯郸市商业银行稽核监察部总经理、董事会办公室主任，邯郸银行董事会办公室主任兼馆陶支行行长。

4.4 董事、监事及高级管理人员变更情况

无。

4.5 独立董事、外部监事在本行工作情况

报告期内，建立了独立董事和外部监事履职评价档案，独立董事刘国芳、周新旺、赵保海，外部监事丁珣珺在本行工作时间均在 15 天以上。

4.6 员工情况

截至报告期末，本行员工2268人。按受教育程度分：博士研究生学历1人，硕士研究生学历307人，本科学历1380人，专科及以下学历580人。

4.7 薪酬管理

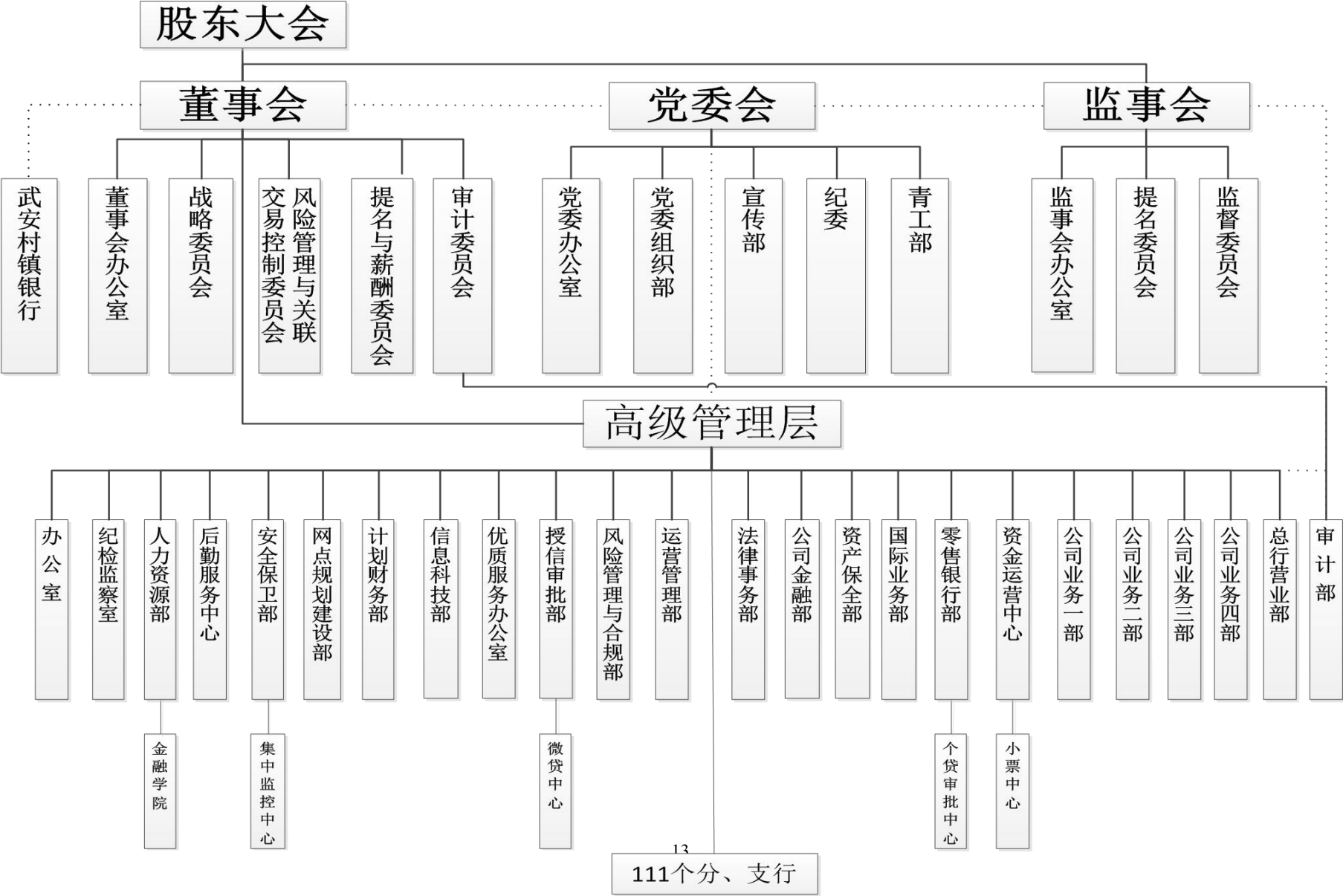
4.7.1 报告期内，董事会提名与薪酬委员会由 3 人组成，设主任委员 1 名，委员 2 名，按照《邯郸银行提名与薪酬管理委员会实施细则》开展工作。

4.7.2 报告期内，按照薪酬管理办法有关规定发放薪酬，薪酬主要由固定薪酬、绩效薪酬、福利性收入等部分组成。对员工支付税前薪酬总额 39155.22 万元，对高级经营管理人员和重要岗位人员绩效薪酬实行了 3 年以上延期支付。

4.7.3 报告期内，本行有 3 名独立董事、1 名外部监事。2 名独立董事、1 名外部监事在本行领取津贴，非执行董事、股东监事均不在本行领取薪酬。

第五节 组织结构

5.1 组织结构图（截至报告期末）



5.2 董事会专门委员会职责

5.2.1 战略委员会职责：

1. 预审本行经营管理目标、资本规划和长期发展战略；
2. 监督、检查本行年度经营计划、融投资方案的执行情况；
3. 审核重大组织调整和机构布局方案；
4. 评估各类业务的协调发展状况；
5. 定期评估并完善本行公司治理。

5.2.2 风险管理与关联交易控制委员会职责：

1. 监督本行高级管理层关于信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险和声誉风险等风险的控制情况；
2. 对本行风险政策、管理状况及风险承受能力进行定期评估，提出完善本行风险管理和内部控制的意见；
3. 负责确认本行关联方，制定关联交易管理制度；
4. 接受一般关联交易的备案，负责审查和批准重大关联交易；
5. 负责审查特别重大关联交易，报董事会审批。

5.2.3 提名与薪酬委员会职责：

1. 拟定董事和高级管理层成员的选任程序和标准；
2. 对董事和高级管理层成员的任职资格进行初步审核，并向董事会提出建议；
3. 审议全行薪酬管理制度和政策；
4. 拟定董事和高级管理层成员的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案建议，并监督方案实施。

5.2.4 审计委员会职责：

1. 检查本行风险及合规状况、会计政策、财务报告程序和财务状况；

2. 负责本行年度审计工作；
3. 提出外部审计机构的聘请与更换建议；
4. 就审计后的财务报告信息真实性、准确性、完整性和及时性作出判断性报告，提交董事会审议。

5.3 监事会专门委员会职责

5.3.1 提名委员会职责：

1. 负责拟订监事的选任程序和标准，对监事候选人的任职资格进行初步审核，并向监事会提出建议；
2. 负责对董事的选聘程序进行监督；
3. 负责对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价并向监事会报告；
4. 负责对全行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督。

5.3.2 监督委员会职责：

1. 负责拟订对本行财务活动的监督方案并实施相关检查；
2. 监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；
3. 负责对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查。

5.4 分支机构情况

(截至报告期末)

序号	机构名称	营业地址
1	总行营业部	邯郸市人民东路 508 号邯银大厦西楼一层、二层西部
2	石家庄分行	石家庄市桥西区裕华西路 66 号海悦国际
3	人民西路支行	邯郸市复兴区人民西路 409 号兴隆商务公寓 A 座 103 号
4	磁县支行	邯郸市磁县朝阳北大街 189 号
5	丛台东路支行	邯郸市丛台东路与滏东大街交叉路口东 200 米路南广安二期 418 号
6	房产大厦支行	邯郸市滏东大街 196 号房产大厦二楼
7	肥乡支行	邯郸市肥乡县井堂街南 44 号

序号	机构名称	营业地址
8	峰峰鼓山南街支行	邯郸市峰峰矿区鼓山南街 27 号
9	峰峰支行	邯郸市峰峰矿区滏阳东路 35 号
10	复兴支行	邯郸市铁西大街 10 号
11	邯钢路支行	邯郸市邯钢路 42 号
12	东柳大街支行	邯郸市丛台路 495 号中道大厦 B 座东部 1+2 层商铺
13	汇丰支行	邯郸市陵西南大街 62 号
14	汇荣支行	邯郸市人民路 149 号
15	汇通支行	邯郸市和平路东段 367 号
16	家和路支行	邯郸市家和路 59 号
17	开发区支行	邯郸市开发区联通南路 18 号金都饭店东北部一层、二层
18	联纺路支行	邯郸市联纺路 38 号
19	明珠支行	邯郸市陵园路 152 号
20	天铁支行	涉县更乐镇神山
21	铁西支行	邯郸市复兴区岭南路 68 号金丰二期 13 号楼百花大街 66--（5.6.7.8）临街门市房（一、二）层
22	武安支行	武安市光明街与矿建路交叉口东南角
23	行政服务中心支行	邯郸市人民路 342 号
24	学院路支行	邯郸市学院路与滏西大街交叉口西南角（金威园区）
25	雪驰路支行	邯郸市雪驰路东段 92 号春风小区 21 号楼临街门市 1 层至 2 层部分
26	永年支行	邯郸市永年县临洺关镇迎宾路北侧海城国际南 3 号商务楼 1-4 层
27	浴新大街支行	邯郸市浴新南大街 50 号金洲商务大厦临北底商
28	中华北大街支行	邯郸市中华大街与青年路交叉口西南角慧谷大厦中部一层、二层商铺
29	渚河路支行	邯郸市滏河南大街 289 号(滏德大厦一楼)
30	滏东大街支行	邯郸市滏东大街 168 号东方绿城楼下
31	滏河大街支行	邯郸市滏河北大街 266 号
32	鑫港支行	邯郸市鑫港国际电气城一层东南角
33	罗城头支行	邯郸市学院北路 175 号
34	汇达支行	邯郸市和平路北胡同 25 号
35	远大支行	邯郸市滏东北大街 245 号
36	联纺西支行	邯郸市复兴区联纺路 92 号
37	成安支行	邯郸市成安县新兴西街 58 号
38	中华大街支行	邯郸市中华南大街 300 号阳光滏瑞特家居建材广场西北临街底商
39	鸡泽支行	邯郸市鸡泽县中长街 127 号
40	馆陶支行	邯郸市馆陶县新华北路 206 号
41	人民路支行	邯郸市人民路 77 号鑫岭数码广场
42	丛台路支行	邯郸市丛台路 77 号滏山商务楼一、二层 6 号门市
43	广平支行	邯郸市广平县城人民西路 1 号双李大厦

序号	机构名称	营业地址
44	邱县支行	邯郸市邱县振兴街 101 号
45	曲周支行	邯郸市曲周县曲周镇府东街 9 号
46	魏县支行	邯郸市魏县魏州西路 248 号
47	正定支行	正定县府西街 3 号恒丰翠庭 10-2.10-3 商铺
48	石家庄裕华路支行	石家庄市桥西区金正缔景城 144-148 号商铺(裕华路与中华大街交叉口西南角)
49	人和支行	邯郸市联纺路 168 号
50	光明大街支行	邯郸市光明南大街 59 号
51	大名支行	邯郸市大名县大名府路 192 号
52	涉县支行	邯郸市涉县涉城镇振兴路 342 号
53	临漳支行	邯郸市临漳县城建安西路 166 号
54	无极支行	石家庄市无极县无极西路 27 号
55	石家庄万达支行	石家庄市裕华区建华南大街 132 号石家庄裕华万达广场 B2-4 号商业 00 单元 (0101.0102.0103.0104 商铺)
56	石家庄瑞城社区支行	石家庄市金山街南段瑞城 B-4 南侧商铺 101-104 号
57	石家庄维明南大街支行	石家庄市桥西区维明南大街 225 号恒大城商业 1 号 00 单元 0102.0103 及恒大城 5 号 00 单元 0106 号商铺
58	石家庄体育南大街支行	河北省石家庄市裕华区体育南大街 183 号
59	武安富强街支行	武安市富强街富中花园 3 号北户门市
60	联纺东社区支行	邯郸市丛台区联纺东路 521 号
61	石家庄北城国际社区支行	石家庄市北城国际石纺路商铺 B116 号
62	石家庄众美支行	石家庄市裕华区方文路 4 号凤凰城玉兰苑 5 号商住楼 103 号
63	石家庄华林国际支行	石家庄市中华北大街 221 号华林国际商业广场南区 C 座 C-04 号商铺
64	石家庄高新区支行	石家庄市黄河大道 98 号澳怡大厦 103 号房 (部分) 及 104 号房 (全部)
65	辛集支行	辛集市兴华北路 254 号
66	藁城支行	石家庄经济技术开发区创业路 20 号
67	中华尚都支行	邯郸市中华北大街金色尚都 520-6.520-7.520-8 号
68	赵都支行	邯郸市浴新南大街 401.405.407 号
69	永年新洛路支行	邯郸市永年县城临洛关新洛路 66 号
70	石家庄联盟路支行	石家庄市新华区联盟路 1 号, 联盟商务楼 0103 和 0104 号房
71	石家庄友谊南大街支行	石家庄市友谊南大街振二街 2#商业楼 102.103 号
72	石家庄谈固东街支行	石家庄市长安区建投十号院谈固东街 S2 商业北段 108 号-110 号
73	石家庄谈固支行	石家庄市长安区裕华路 173 号
74	城东支行	邯郸市雪驰路东段汇通巷
75	世纪大街支行	邯郸市汉成华都西门口向南 60 米路东 (S6 商业)
76	农林路支行	邯郸市农林路与育才街交叉口西南角兴业苑一层、二层西部

序号	机构名称	营业地址
77	滨河支行	邯郸市和平路与滏河南大街交叉口东南角滨河世纪大厦北部一层至二层
78	石家庄建设南大街支行	石家庄市长安区建设南大街 29 号众鑫大厦 102 号
79	石家庄平安支行	石家庄市长安区平安北大街 19 号
80	鹿泉支行	石家庄市鹿泉区北斗东路 61 号
81	新兴国际支行	邯郸市 309 国道 168 号新兴时代广场 9 号、10 号底商
82	光明北大街支行	邯郸市光明北大街与望岭路交叉口向西 20 米路南
83	丛台科技支行	邯郸市丛台区丛台西路 25 号鹿诚商务大厦西部一层、二层
84	石家庄建设北大街支行	石家庄市长安区建设北大街 223 号中浩商务楼 3 号商铺
85	赵王支行	邯郸市兴和路 259-261-263 号
86	石家庄中山东路支行	石家庄市桥西区大经街 28 号
87	石家庄中山西路支行	石家庄市桥西区中山西路 356 号中电信息大厦 1A002.2A002 号商铺
88	武安桥西支行	武安市桥西路 35 号临街东侧门市一层
89	栾城支行	石家庄市栾城区宏达路南侧泰安街西侧
90	石家庄新华路支行	石家庄市新华区新华路 355 号人大招待处商务楼
91	保定分行	保定市朝阳北大街 999 号
92	石家庄东岗支行	石家庄市裕华区建设南大街东岗怡园南区六号楼底商南三、南四商铺
93	石家庄友谊北大街支行	石家庄市新华区友谊北大街 351 号信诚商务大厦
94	石家庄塔坛国际支行	石家庄市桥西区胜利南街 118 号塔坛国际商贸城 1 号楼 00 单元
95	大名凤凰城支行	邯郸市大名县天雄路东段凤凰城商业楼 1-1 商铺
96	建设大街支行	邯郸市复兴区建设大街 7 号、5 号
97	石家庄和平东路支行	石家庄市和平东路 303 号和平时光家园 14-1 号住宅楼底商 101.102 号
98	石家庄裕华西路支行	石家庄市裕华西路 164 号 0-103
99	石家庄晋州支行	石家庄晋州市中兴路北(中兴路 2 号)
100	鸡泽曹庄支行	邯郸市鸡泽县曹庄镇曹庄社区综合服务中心楼
101	邢台分行	邢台市新兴东大街 265 号
102	石家庄自强路支行	石家庄市桥西区交易街 3 号
103	秦皇岛分行	秦皇岛市北戴河区联峰路 72 号总部大厦
104	保定复兴中路支行	保定市复兴中路康诚锋尚公寓 1789 号
105	保定五四路支行	保定市五四中路 793 号书香门第 11.12 号商铺
106	保定裕华路支行	保定市裕华东路 212 号
107	涿州支行	涿州市范阳中路 85 号富力花园 4 号商业楼
108	白沟支行	保定市白沟新城富民路鹏润美林苑 9 号商业
109	定州支行	定州市中兴路通达紫锦园小区商 4 号楼东 A1 号
110	冀南新区支行	邯郸市中华南大街冀南新区科创中心内 P2 楼一、二层南侧
111	邢台莲池大街支行	邢台市桥西区莲池大街 386 号永辉金融港一层

5.5 武安村镇银行情况

2011 年 12 月 27 日，本行作为主发起行，成立了武安村镇银行

股份有限公司，注册资本 5000 万元，本行持有其 42%股份，为该公司的控股股东。武安村镇银行 2019 年末总资产 30.35 亿元，较年初增长 32.62%；贷款余额 13.31 亿元，较年初增长 40.91%；存款余额 28.19 亿元，较年初增长 33.57%；实现盈利 1674.22 万元，同比增长 1.86%。

第六节 公司治理状况

6.1 机构设置情况

6.1.1 股东大会

本行股东大会由 1126 个股东组成。制定了《股东大会议事规则》，严格按照《公司法》及有关法规召集、召开股东大会，实行律师见证制度，保证了股东依法行使权力。

6.1.2 董事会

本行董事会由 14 名董事组成。董事会下设办公室、战略委员会、风险管理与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会和审计委员会。5 个职能机构尽职尽责，规范运作，为董事会决策提供了有效支持。

6.1.3 监事会

本行监事会由 7 名监事组成。监事会下设办公室、提名委员会和监督委员会。制定了《监事会议事规则》《监事会办公室工作细则》和《监事会提名与薪酬委员会工作细则》。监事会对董事和高级管理层履职尽责情况、重大经营项目情况和年度经营真实性情况进行了有效监督。

6.2 股东大会召开情况

2018 年度股东大会于 2019 年 6 月 18 日召开，参加会议的股东及股东代理人所代表的股份符合《中华人民共和国公司法》和本行章程的有关规定。聘请邯郸市群星律师事务所赵智安律师进行了见证。会议表决通过：《邯郸银行董事会工作报告》《邯郸银行监事会工作报告》《邯郸银行 2018 年财务决算与 2019 年财务预算方案》《邯郸

银行 2018 年利润分配方案》。通报了《邯郸银行董事会关于关联交易制度执行及关联交易情况的报告》《邯郸银行监事会关于对董事、监事和高级管理人员履职评价情况的报告》。

6.3 董事会召开情况

1. 第二届第十七次董事会会议于 2019 年 1 月 28 日在本行召开。应到董事 14 人，实到 14 人。会议表决通过：《关于天铁贷款风险处置的议案》《关于 2019 年分支机构发展规划的议案》。通报了《关于 2018 年增资扩股完成情况的报告》。

2. 第二届第十八次董事会会议于 2019 年 6 月 18 日在本行召开。应到董事 14 人，实到 13 人，1 人委托。会议表决通过：《邯郸银行工作报告》《邯郸银行关于取消 25%工资总额限额的议案》《邯郸银行 2018 年财务决算与 2019 年财务预算方案》《邯郸银行 2018 年利润分配方案》《邯郸银行 2018 年度报告》。

3. 第二届第十九次董事会会议于 2019 年 7 月 25 日采取通讯方式召开。应表决董事 14 人，实际表决董事 11 人。会议表决通过：《邯郸银行关于出资人职责划转的议案》。

4. 第二届第二十次董事会会议于 2019 年 10 月 31 日在本行召开。应到董事 14 人，实到 12 人，2 人委托。会议表决通过：《邯郸银行批量转让不良贷款的议案》《邯郸银行关于唐山市德龙钢铁有限公司受让股权的议案》《邯郸银行关于河北物流集团金属材料有限公司受让股权的议案》。通报了邯郸银行 1-9 月份工作情况。

6.4 监事会召开情况

1. 第二届第十七次监事会会议于 2019 年 1 月 28 日在本行召开。应

到监事7人，实到7人。会议审查了第二届第十七次董事会会议各项议案。

2. 第二届第十八次监事会会议于2019年6月18日在本行召开。应到监事7人，实到7人。会议表决通过了《邯郸银行监事会工作报告》、《邯郸银行监事会关于对董事、监事和高级管理人员履职评价情况的报告》，审查了第二届第十八次董事会会议各项议案。

3. 第二届第十九次监事会会议于2019年7月25日在本行召开。应到监事7人，实到7人。会议审查了第二届第十九次董事会会议各项议案。

4. 第二届第二十次监事会会议于2019年10月31日在本行召开。应到监事7人，实到7人。会议审查了第二届第二十次董事会会议各项议案。

第七节 风险管理

本行牢固树立合规经营稳健发展的理念，始终坚持在风险可控的前提下谋求稳定持续的健康发展，做到业务发展与风险控制同部署、同落实、同检查、同考核。本行认真实施《邯郸银行全面风险管理办法》，构筑了分工合理、职责明确、相互制衡、报告关系清晰的风险管理组织架构，建立起有效识别、评估、计量、监测、控制各类风险的全面风险管理体系，全面风险管理机制发挥了作用，各类风险得到有效防控。

7.1 信用风险状况及对策

本行在经营发展、业务管理中始终坚持“风险防范重于业务发展”，以安全运营为目标。在信贷工作中具体采取以下措施：一是严格落实贷款“三查”制度，贷款审批实行审贷分离、分级审批，贷款发放实行贷放分离、实贷实付，同时加强信贷文化建设，提高信贷业务水平。二是多维度优化信贷结构，提升信贷质量。制定了《2019年授信工作指导意见》，明确协同京津冀发展，紧盯基础重点项目；政府主导和市场机制相结合，选择稳健性行业给予支持。三是强化信贷集中度管理，降低集中度风险。四是加强贷后管理。根据还款能力和风险程度进行分类管理、分类处置，做到信用风险早发现、早预警、早化解。坚持每日监测不良、欠息、逾期贷款情况。建立了不良、欠息、逾期贷款台账，定期召开不良贷款调度会。五是加快不良贷款转化盘活，有效降低不良贷款。精准发力，一户一策，充分利用盘活、法律诉讼等手段。

7.2 流动性风险状况及对策

本行始终把流动性风险管理放在经营管理的重要位置。2019年末流动性比例 57.58%，高于 25% 的监管标准 32.58 个百分点；流动性

缺口率 0.87%，高于-10%的监管标准 10.87 个百分点；核心负债依存度 61.27%，高于 60%的监管标准 1.27 个百分点；人民币超额准备金比率 1.1%，超额准备金日均 2.65 亿元。本行各项流动性监管指标满足监管要求，并且经受住了不同压力情景下的流动性压力测试考验。

影响流动性风险的主要因素包括流动性风险限额指标执行情况、主要金融市场的交易量和价格等变动情况、新产品新业务和新机构中所包含的流动性风险等。

目前本行已建立完善有效的流动性风险防控体系，日常管理到位，流动性风险控制能力较强。具体措施如下：一是建立了完备的流动性风险管理架构。明确了高级管理层及各部门的职责，以及流动性风险报告流程和内容。二是建立了完善的流动性风险管理体系。建立了有效的流动性风险识别、计量、监测和控制体系，该体系保障了全行资金的正常、合理运作。三是制定了有效的流动性风险管理策略。四是加强流动性风险监测。①每半月对各项流动性指标进行监测，综合考虑业务发展、技术更新及市场变化等因素，重新评估风险管理策略、政策和程序。②建立资金业务监测体系，提出限额方案，根据业务发展进行限额调整和指标修订。每日对流动性风险进行监测，发现问题及时预警和处置，有效防范和控制因同业业务可能引发的流动性风险。

7.3 市场风险状况及对策

本行密切关注各项经济指标变化和货币政策动向，合理调整资产负债结构。2019 年末本行利率风险敏感度为 7.33%，累计外汇敞口头寸比例 2.05%，市场风险处于较低水平。

目前本行资产负债结构合理，可以根据利率走势及时调整，市场风险处于较低水平。具体措施如下：一是建立了市场风险管理体系。构建了本行市场风险管理框架，明确了董事会、监事会、高级管理层、

风险管理部门和承担市场风险的业务经营部门的权限与职责分工。二是积极防范利率风险。及时传导、严格执行人民银行规定的利率政策；加强对经济政策研究、加强对利率走势的研判；优化资产负债结构；加强对分支行利率执行情况监督。三是建立资金业务风险监测体系。按日对办理的资金业务进行监督核查，定期向高级管理层报告。四是实行限额管理。继续完善限额管理体系，规范同业业务经营行为。风险管理人员监测市场风险限额的遵守情况，发现问题进行风险提示。五是对账户进行分析研究、价值重估。每日对市场行情进行分析研究，对市场行情波动较大或报表有效日对交易账户进行价值重估。六是建立了全面、严密的压力测试程序。按照压力测试方案对突发的小概率事件可能造成的潜在损失进行模拟和估计，评估本行在极端不利情况下的亏损承受能力。

7.4 操作风险状况及对策

本行建立了操作风险防控体系，改进业务流程，切实防范操作风险。一是持续完善制度规范。建立了涵盖内控管理、反洗钱管理、账户管理、现金管理、国库业务的会计业务内控体系和信贷、资金等业务的内控体系，明确了防控风险的业务环节、岗位任务、职责权限，做到各个业务环节都有章可循。本行还每年修订业务操作规范，并结合监管要求和我行实际情况及时下发业务风险提示。二是会计业务全流程闭环管理。通过委派会计科长、远程集中授权加强事前、事中业务审核，通过事后监督中心加强事后业务监督，通过会计督导对事前、事中及事后业务全流程督促和辅导。整个会计业务形成闭环管理，实现规范操作、控制风险。三是开展案防合规教育和风险排查活动，对各分支机构进行全面检查，检查内容包括会计业务、员工行为、印章管理、贷后管理、案防合规教育等方面，进一步强化了案件防控教育，提高了全体员工遵纪守法、严守规章制度、恪守职业操守的主动性和

自觉性。四是积极开展季度案件风险排查，对风险苗头早预警、早发现、早处置，最大限度消除案件风险隐患。

7.5 合规风险状况及对策

在合规风险管理方面，全行坚持以人为本，立足全员教育，传承“三铁”行风；严格落实银保监部门“双线问责、上追两级、一票否决”的监管要求，加大违规操作查处问责力度；扎实开展员工不良行为排查工作，防范打击员工参与民间借贷和非法集资活动；建设合规文化，使全体员工牢固树立纪律“红线”和道德底线，做到不能、不敢、不愿违规；实现全年不良贷款率、业务差错率、客户投诉率、案件查处率、对账率、交通事故率、违规员工辞退人数等风险控制目标。

7.6 声誉风险状况及对策

本行注重强化声誉风险管理，加强声誉风险理念引导，明确职责分工，构建了全方位的声誉风险管理组织体系；建立了清晰的声誉风险管理流程，采取科学的声誉风险管理方法；加强沟通协调，妥善处理各种关系，形成有效的声誉风险防控联动效应。一是董事会及高管层高度重视声誉风险管理的重要性和紧迫性，并以身作则，自上而下树立全行的声誉风险意识。二是进一步规范本行舆情管理工作，完善舆情监测、预警、应对机制，明确了各分支行、总行各部门在舆情管理工作中的职责和权限，提高全行舆情应对能力和处置效率，维护和提升本行声誉。同时，大力宣传本行“快乐银行”企业文化，提高本行的社会美誉度。三是指定部门和专人按照规定的时间、频率、范围进行舆情监控，发现舆情及时按程序处理解决。四是强化业务部门声誉风险意识。在业务拓展过程中注重防控声誉风险，以积极的态度对待消费者的批评和投诉。对各类投诉进行分类管理，发现问题及时处理。五是增强全员声誉风险意识。注重对员工声誉风险意识的养成和声誉管理技能的培训，使声誉风险防范成为全员自觉意识和行为。

7.7 信息科技风险状况及对策

本行设立了信息科技管理委员会和业务连续性管理委员会等信息科技风险管理防线，进一步加强信息科技治理、信息安全、业务连续性计划与应急处置等方面的管理，实现了对信息科技风险的识别、监测和控制，确保了业务连续性运作，提高了信息科技风险管理水平。一是完善科技治理、信息科技风险评估、信息安全、信息系统开发、测试和维护、信息科技运行和业务连续性管理等一系列信息安全制度及操作规范，防范信息科技风险，推动全行信息安全管理工作。二是完成信息安全管理体系统认证。建立了新的信息安全管理体系统，为保障本行业务的正常运作，降低信息安全风险，避免信息安全事件的发生提供了可靠的保障。三是完成网络安全等级保护测评。完成对本行一个三级系统和七个二级系统的等级保护年度测评及备案工作，取得了相关部门的认可和肯定，提高了整体安全保护能力。四是信息科技得到监管部门和社会各界的高度评价。连续三年荣获银保监会科技监管评级 2 级 C 档，为全省城商行最高等级；互联网系统荣获国家工信部“2019 年‘十佳上云’金融行业优秀案例”，被中国金融认证中心授予“最佳互联网金融创新奖”；网上银行荣获人总行、国家市场监管总局“企业标准领跑者”；科技金融荣获“中国地方金融十佳科技创新银行”。

7.8 内部控制和全面审计

持续开展内部控制评价和监督。一是加强内控评价和监督，促进合规建设。对内外部检查发现的问题，建立问题台账，挂账跟踪督办，对存在问题按照内控评价管理办法进行了扣分和处罚；完成对分支机构（部）年度内部控制情况评价，有效促进了分支机构合规经营和规范发展。二是做好年度授权工作，强化法人统一管理。制定了年度授权及转授权方案，根据业务发展动态调整，通过授权管理，有效控制

风险。三是加强制度性文件审核，强化内控制度建设。定期组织召开制审会，审核制度性文件，提升了本行制度的质量和水平，促进了本行内部控制制度建设。四是加强内部审计，提升全行合规管理水平。全年组织完成财务、合同、存单质押贷款、个人金融信息保护等现场检查，组织开展“巩固治乱象成果 促进合规建设”专项整治及高管人员离任审计等工作，对发现问题提出了整改意见，积极督促相关部门整改落实，消除了风险隐患，促进了本行依法合规经营。五是做好非现场审计及现场审计系统开发、优化工作。续做好非现场审计系统的监测工作，根据系统预警提示完成查证跟踪、报告、督促整改等一系统工作。同时，在现有非现场审计的基础上，上线现场审计模块，使现场审计和非现场审计相结合，充分利用科技化审计手段，切实提高审计工作效率。

第八节 董事会工作情况

8.1 2019 年主要业务工作情况

（一）合规履行董事会决策职能，认真落实股东大会决议。各位董事勤勉尽职，积极出席会议并发表专业意见，对我行一系列重大决策和重大事项进行深入细致地研究和审议。组织召开了 4 次董事会和 2018 年度股东大会，审议通过了《邯郸银行董事会工作报告》《邯郸银行监事会工作报告》《邯郸银行工作报告》《邯郸银行 2018 年财务决算与 2019 年财务预算方案》《邯郸银行 2018 年利润分配方案》《邯郸银行 2018 年度报告》《关于天铁贷款风险处置的议案》等 13 项议案。董事会通报了《关于关联交易制度执行及关联交易情况的报告》，监事会通报了《关于对董事、监事和高级管理人员履职评价的报告》。董事会认真组织实施股东大会各项决议，圆满完成 2018 年度确定的各项工作任务。

（二）启动了战略规划修订和制订工作。根据形势变化和工作需要，2019 年 10 月我行成立了以董事长为组长的战略规划领导小组，委托道口水木管理咨询（北京）有限公司对《邯郸银行“十三五”规划（2016-2020）》进行修订，同时制订未来十年《邯郸银行战略规划（2021-2030）》。

（三）围绕银保监部门要求开展了多项自查整改工作。按照银保监会《关于开展“巩固治乱象成果 促进合规建设”工作的通知》《关于防范城商行民营银行股权质押风险的通知》和《关于开展银行保险机构股权和关联交易专项整治工作的通知》要求，制定了工作方案，

围绕股东管理、股权管理、关联交易、公司治理等内容开展了自查自纠工作，报送了《关于对股权质押情况的自查报告》《关于“巩固治乱象成果 促进合规建设”的自查整改报告》《关于开展股权和关联交易专项整治的自查报告》和《关于开展股权和关联交易专项整治的整改报告》。

（四）完成了信息披露和履职评价工作。一是在收集整理各项数据的基础上，编辑了《邯郸银行 2018 年度报告（草案）》，经董事会审议通过后，在邯郸银行网站公开披露。二是按照相关规定，对全体董事和高级管理人员 2018 年度履职情况进行了客观评价，并将评价结果报送监事会。在此基础上建立了董事、高管人员履职档案。

（五）创建“快乐银行”，提高服务实体经济效率。深化“办事快、客户乐、我快乐”的“快乐银行”企业文化建设，创建“不排队银行”，高峰时段客户平均等候时间仅 4 分钟；积极推广“续贷”、“两年贷”和“次日贷”3 项信贷便利措施，2019 年办理“三贷”132.3 亿元，占全部对公贷款累放额的 30.8%。

（六）履行“地方银行”主责，服务地方实体经济。在省金融办代表省政府组织的河北省银行业金融机构服务实体经济评价中，被评为全省 13 家城商行（包括北京银行、天津银行）第一。在《银行家》杂志发布的《2019 中国商业银行竞争力评价报告中》，我行获评“最具区域竞争力城市商业银行”。

1. 积极支持重点项目建设。2019 年共支持省市重点项目及承建企业 55 个，年末授信余额 124.2 亿元，占全部对公贷款的 23.6%。积极参与京津冀协同发展，年末信贷余额 21.1 亿元，较年初增加 4.7 亿

元。

2. 大力支持民营、小微、“三农”等弱势领域发展。一是落实好《邯郸银行支持民营经济发展十八项措施》，年末民营企业贷款428.3亿元，增长13.2%，占全部贷款的61.2%。二是年末小微企业贷款243亿元，占各项贷款的34.7%，实现了“两增两控”监管要求。三是涉农贷款184.3亿元，增长8.6%，占全部贷款的26.3%。

3. 突出开展金融扶贫。一是做好结对帮扶工作。鸡泽、馆陶、肥乡、大名、广平5个原贫困县域贷款21.4亿元，增加1亿元；贷款平均利率6.92%，下降0.3个百分点。二是通过支持农业产业化龙头企业开展扶贫工作。年末龙头企业贷款116户、22.1亿元。三是创新开展“文化助农行动”。将帮扶的肥乡区申营村西调剧团这一“肥乡非物质文化遗产”冠名为“邯银剧社”，2020年1月4日在邯郸大剧院进行了首场演出，受到各方好评。

4. 积极发展小额票据贴现业务。办理300万元以下小票贴现20.5亿元，增加1亿元。小票中心连续6年被省金融市场协会授予“河北省小额票据贴现业务先进单位”，累计获得省财政奖励152.6万元，其中2019年23万元。

（七）创建“免费银行”，致力缓解企业融资贵问题。2019年为客户免费2361万元，相当于全行利润的2.6%；小微企业贷款加权平均利率下降0.1个百分点，贫困县域贷款利率较年初下降0.3个百分点。

（八）创建“优服银行”，积极发展普惠金融。扎实推进“优质服务驻点辅导”工作，推行“7S”效能提升活动，全年全行共收到各类表扬169次，受理服务投诉仅17次，比上年减少2次，保持优质服务水平。

承建了河北省首家硬币兑换中心，建立征信自助查询代理点。普惠金融受到各界好评，获得省财政普惠金融奖励资金30.6万元。在“第八届中国新型金融机构论坛”上，荣获“十佳普惠金融城商银行”；在第17届中国财经风云榜发布会上，获评“2019年度区域服务领军银行”。

（九）创办“夜间银行”，被团中央授予“全国青年文明号”。在邯郸、石家庄、保定开办夜间银行的基础上，2019年在秦皇岛开办了暑期夜间银行。2019年1月“邯郸银行 夜间银行”商标获得国家知识产权局颁发的《商标注册证》；7月总行营业部夜间银行荣获“全国青年文明号”；在“第二届中国普惠金融创新发展峰会”上，获评“中国普惠金融可持续发展典型案例”，是唯一的商业银行；在“2019中国金融创新发展论坛”上，荣获“金融创新服务实体经济十大案例”，是唯一获奖的地级市城商行。

（十）创建“智慧银行”，积极稳妥推进互联网金融服务。一是信息科技得到监管部门和社会各界的高度评价。连续三年荣获银保监会科技监管评级2级C档，为全省城商行最高等级；互联网系统荣获国家工信部“2019年‘十佳上云’金融行业优秀案例”，被中国金融认证中心授予“最佳互联网金融创新奖”；网上银行荣获人总行、国家市场监管总局“企业标准领跑者”；科技金融荣获“中国地方金融十佳科技创新银行”。二是渠道服务能力快速扩张。全年共完成互联网渠道“上新”30个批次，成功“推新”大小微功能52项，升级优化201项，互联网渠道使用环境得到全面优化提升。三是网上业务快速增长。2019年互联网渠道实现月均交易量62.4万笔、311.7亿元，同比分别增长16.3%、6.1%；用户新增20.5万户，增长29.7%；电子业务替代率提

升至 86.4%，提高 7.5 个百分点；累计吸收储蓄存款 17.5 亿元，较年初增加 15.5 亿元。

（十一）创建“省域银行”，域外存款超全行五分之一。新设域外支行 5 个，域外分支行达到 43 个，占分支行总数的 38%，覆盖全省 60%以上的人口；域外分支行员工 630 人，占全行员工的 29%；域外存款 269 亿元，增长 32.7%，超过邯郸域内存款增速的 1 倍，占全行存款的 21%；域外贷款 106 亿元，占全行贷款的 15%——初步建成了“省域银行”，域外地区已成为重要的业务增长点，为服务全省、分散风险打下了坚实基础。

8.2 2019 年党建工作开展情况

（一）坚持“高站位、大格局、重实效”，进一步健全“123459”党建工作大格局。保证党建经费，2019 年度安排党建经费预算 333 万元，实际支出 338 万元；全行配备专兼职党务干部 227 人（其中专职 20 人），占全行党员数的 24.6%；行党委对 3 个治理主体全面发挥领导核心和政治核心作用，全年共召开董事会 4 次，研究议题 11 个，在上会前全部经过了党委会讨论研究；建好《邯郸银行》报、“网上邯银”、冀南银行纪念馆、党员活动室 4 个党建阵地，《邯郸银行》报以《邯郸日报》特刊形式扩大发行，开展了“不忘初心、牢记使命——纪念冀南银行成立 80 周年”系列宣传教育活动；充分发挥 5 个专职党务部门的专职作用，有效保障了党务、党建工作的开展；进一步完善了书记带头制、一岗双责制、“两手”“四同”制、目标考核制、正反典型制、活动引领制、“三会一课”制、严格党员标准制、严格执纪制 9 项制度。

（二）深入开展“不忘初心、牢记使命”主题教育。认真安排部署，制定实施方案，抽调专人成立领导小组和办公室，严格按照上级部署扎实推进主题教育的开展。7月10日党委书记以党课的形式对主题教育预热升温工作进行了部署，7月26日印发了实施方案。在抓好自学、党委会第一议题学的基础上，主题教育期间组织班子成员集中封闭学习3轮共13天。12月6日召开“不忘初心、牢记使命”专题民主生活会，班子和成员认真深入开展批评和自我批评，达到了解决问题、增进团结、共同进步的目的。认真抓好整改落实，制定了整改措施，目前各项整改工作正在有序推进，23项整改问题中已有22项整改完成或取得了阶段性成果。

（三）认真做好巡察整改工作。4月29日至6月20日，市委巡察组对我行开展了常规巡察，8月21日反馈了巡察意见。行党委高度重视，对于巡察组指出的问题和建议，细化制定了57项整改措施。11月20日，21个问题全部按期整改完成，建立完善相关制度23项。

（四）成为全国唯一荣获“全国民族团结进步模范集体”的商业银行。积极开展民族团结进步创建工作，荣获国务院表彰的“全国民族团结进步模范集体”，是全国商业银行唯一、邯郸市唯一的受表彰单位。党委书记、董事长郑志瑛同志参加了全国民族团结进步表彰大会，并受邀参加了国庆系列活动，现场聆听了3次习近平总书记重要讲话。10月11日，郑志瑛同志与我省全国民族团结进步模范代表接受了省委书记王东峰等省领导会见，并作汇报发言。《邯郸银行荣获全国民族团结进步模范集体》被中国银行业协会评为“2019年中国银行业好新闻”，为全国地级市城商行唯一。

（五）党建带群建工作取得显著成效，在“全国文明单位”年度测评中名列第一。在连年保持“全国文明单位”，荣获“全国五一劳动奖状”“全国三八红旗集体”“全国五四红旗团委(团支部)”的基础上，行团委又荣获 2018 年度“河北省五四红旗团委”，总行营业部夜间银行荣获“2017—2018 年度全国青年文明号”。在全市 2019 年度全国文明单位测评中名列第一。

第九节 监事会工作情况

9.1 2019 年主要工作情况

（一）认真履行监督职责，充分发挥监事会作用。

1. 对董事会、高级管理层进行履职监督。一是全年组织召开 4 次监事会会议，先后审议、审查议案 13 项，各次会议召开均符合有关法律及本行《章程》规定，各位监事对会议议案进行了审议，并提出了很好的意见和建议。二是根据《邯郸银行董事、监事和高级管理人员履职评价办法》，对 14 名董事、7 名监事和 6 名高级管理人员任职期间的履职情况进行了评价，并将结果通报股东大会。

2. 开展财务审计，加强监督管理。根据《公司法》和本行《章程》，组织人员对我行财务管理情况进行了审计。重点对绩效核算、工资发放、党费使用、对外捐赠、税款缴纳、费用的拨付使用等进行了检查，对上年度财务检查问题整改情况进行了后续跟踪监督，针对存在的问题，提出了整改意见，并督促整改。

（二）加强内部审计，提升全行合规管理水平。

1. 加大内审检查力度，及时发现和整改违规问题。全年组织完成清算中心对账、财务、合同、存单质押贷款、个人金融信息保护、同业、武安村镇银行、信息科技等现场检查，组织开展“巩固治乱象成果 促进合规建设”专项整治及高管人员离任审计等工作，对发现问题提出了整改意见，积极督促相关部门整改落实，消除了风险隐患，促进了我行依法合规经营。

2. 配合外部监管做好检查和整改工作。一是牵头做好银保监专

项整治和风险排查工作，主要是：①做好整治银行业市场乱象“回头看”工作。②做好部分重点领域风险排查专项工作。③牵头做好违规涉企服务收费专项治理排查工作。二是牵头配合外部审计做好调研及调查工作，主要是：①配合审计署对我行开展流动性风险调研。②配合市审计局对我行开展全面审计。③配合市审计局对我行土地及房屋建筑物管理使用情况开展专项审计调查。④配合省审计厅对我行2018年度经营状况进行专项审计调查。三是牵头做好银保监及人行监管发现问题的整改工作，主要是：①做好银保监分局监管会谈问题及意见的整改落实。②做好人行石家庄中心支行综合执法检查问题整改落实。③做好邯郸银保监分局监管提示书所列问题的整改落实。

3. 做好非现场审计及现场审计系统优化、开发工作。一是全年优化非现场审计模型63个，根据非现场审计系统预警模型，提示不良和已核销贷款的贷款企业在我行的存款情况，帮助支行扣款330万元。二是在现有非现场审计的基础上，上线现场审计模块，使现场审计和非现场审计相结合，充分利用科技化审计手段，切实提高审计工作效率。目前，审计系统现场审计模块已进入系统开发实施阶段。

4. 加强内控评价和监督，促进合规建设。一是针对内外部检查发现的问题，建立问题台账，挂账跟踪督办，对存在问题按照内控评价管理办法进行了扣分和处罚。二是组织对分支行（部）2018年度内部控制情况进行了评价，并将评价结果进行了全行通报。2018年我行内审工作被省审计厅、邯郸市审计局评为先进集体，其经验做法在全省内审系统作经验交流。

（三）加强全面风险管理，提升风险防控能力。

1. 积极配合评级工作，各项评级保级晋位。一是完成 2018 年度监管评级、执行人行政策综合评价工作。二是完成 2018 年度“陀螺”体系评价工作，我行进入资产规模 2000 亿元以下城商行综合评价 20 强。三是 2018 年信息科技风险管理监管评级再次被评为 2 级 C 档，居我省城商行前列。

2. 落实全面风险管理办法，有效防范各类风险。一是组织完成半年和年度全面风险管理报告，全面分析我行面临的信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、科技风险、法律风险和声誉风险，并提出防范和化解各类风险的意见和建议，确保我行各类风险得到有效控制。二是定期监测资本充足率指标，组织完成内部资本充足评估，按要求上报监管部门。

3. 加强资金业务风险监测，防范市场风险和流动性风险。一是每日进行资金业务限额监测。二是根据资金业务需求，在系统中完成投组、审批流程、授信参数的设置。三是审核资金业务授信准入方案及制度的修订工作。

4. 加强信息科技风险管理，防范信息科技风险。一是通过强化网络信息安全管理，对生产中心及灾备中心进行风险排查，组织应急演练，合理安排和控制重要时期系统变更和上线等手段加强信息科技风险管理，确保了信息系统稳定运行。二是对二代系统建设应用架构进行全面梳理，对系统重要性风险、业务影响分析进行初步预评估，初步划定同城应用级灾备中心建设的有关需求，明确了灾备中心所需承载的主要业务系统清单。同时，到河北银行、沧州银行、张家口银行以及国家开发银行学习灾备建设新思路，交流科技风险防范经验做

法。三是对信息科技部日常工作进行风险评估，形成风险评估报告、风险监测报告，并按时上报监管部门。同时，对内部不检查发现的问题及提出的意见进行全面梳理，督促整改落实。四是推动全行信息安全管理。全行 111 套信息系统运行稳定，系统可用率达 99.9%。全年共受理服务请求 1777 个，生产变更 208 个，完成了全年四个季度的例行巡检，全行未发生信息科技重大事件，保障了全行信息系统业务连续性。

5. 扎实做好案件防控工作，确保全行零案件。一是完成 2018 年度案防自我评估，按照银监部门的《银行业金融机构案防工作评估指标体系（法人机构）》逐项开展自评估，形成相关材料并完成评估报告。二是集中开展了案防合规教育和风险排查百日活动。重点围绕案防合规教育、员工不良行为、印章管理、会计业务、信贷业务贷后管理检查等方面，对全行所有业务条线和全体员工进行了一次“大排查”，发现问题 67 个，向支行下发了现场检查意见书，对发现的问题建立了台账并督促整改。三是完成 2019 年度授权及调整工作。全年下发授权书 146 份、授权文件 77 份，年中受理授权变更 43 个批次。

9.2 监事会对年度报告的审核意见

（一）年度报告的编制和审核程序符合《公司法》《企业会计准则》、本行《章程》及银行业监督管理部门有关规定。

（二）年度报告的内容真实、准确、完整地反映了本行的实际情况，年度财务报告经大华会计师事务所（特殊普通合伙）出具了标准无保留意见的审计报告。

第十节 消费者权益保护

2019 年，本行严格贯彻落实金融监管部门相关意见和要求，持续改善公众金融服务，保护金融消费者合法权益，不断提高服务效能，创新消保工作做法，取得了良好的社会效益。

（一）健全多渠道投诉机制。坚持将投诉管理作为消费者权益保护工作的一项重要工作常抓不懈，持续提升投诉受理和处理能力。一是加强和完善客户投诉管理机制，成立投诉处置联席小组，畅通投诉渠道，每月将典型投诉案例以通报形式转发全行学习，引以为戒。二是建立高效的响应机制和预案机制的同时，建立了本行消费者投诉数据统计监测分析系统，实现了投诉处理线上流转和系统化、流程化、规范化管理，对待客户提出的问题积极响应，进一步提高了消费者投诉的处理效率。三是将历年反映最集中的问题编发案例，加强预案演练，运用正确的话术应对，用软实力赢得客户的信任与支持。四是将消费者投诉转化为管理资源，对客户提出的问题以及处理情况进行分析，提出工作改进建议，并反馈给相关条线部门，及时改进产品和服务，与之形成联动机制，行之有效地阻断了类似的投诉再次发生。

行领导信箱、来信、监管部门、客服中心等各渠道收到服务投诉 17 次，减少 2 次，投诉涉及 17 个支行和 1 个总行部门。全行收到客户表扬 169 次，共涉及 75 个分支行和 2 个总行部门。其中，客服中心受理表扬 101 次，领导信箱收到表扬 5 次，来信表扬 42 次，收到锦旗 19 面，来电来访表扬 2 次。

（二）加强员工服务能力培训。一是为全面提高网点服务管理，打造名副其实的优服品牌，开展了 7S 管理服务效能提升活动。通过选取部分具有代表性支行现场调研，编撰《邯郸银行 7S 规范管理手册》，在邯郸、石家庄和保定分别开展了服务主管培训，选取 9 个网

点学习导入 7S 管理标准，其他分支行跟训学习等多措并举，使各分支行的工作环境得到明显改善，员工的精神面貌焕然一新。二是争创“星级营业网点”的网点。推荐的 7 个营业网点全部被中银协评为“银行业文明规范服务星级营业网点”，其中五星级 1 个，四星级 4 个，全行星级网点达到 16 个，占全行营业网点的 15%。三是开展了各业务条线专题培训，包括客户身份识别专题培训、新版人民币业务知识培训、反洗钱专业知识培训、个人信息安全保护专题培训、互联网支付与安全培训等，不断提升员工职业素养，更好地为消费者服务，保护消费者合法权益。四是对新员工重点进行了商务礼仪和服务规范培训。

（三）积极开展消费者宣传教育活动。一是建立金融知识普及长效机制。要求各分支行参照总行下发的宣教内容制定适合本支行的计划、方案。并定期对开展活动、排查以及演练情况进行检查。二是多渠道开展宣传教育活动。在全年集中宣传活动中，参与宣传人员数达 3000 余人次，受众人数达 15 万人次，共发放各种宣传材料 60 万余份，进一步扩充了消费者金融知识面，提高了人民群众自觉抵制非法集资、电信诈骗、反宣币的意识和能力。被人民银行邯郸中心支行评为“2019 年反假货币宣传月活动突出贡献先进单位”，17 个支行获评“2019 年反假货币宣传月活动先进网点”，25 名同志被评为“2019 年反假货币宣传月活动先进个人”。三是建立完善公众教育区。

（四）发展普惠金融。“夜间银行”被团中央等授予“全国青年文明号”。坚持“夙夜在公、日夜守望”理念，为忙人、急人、夜市人提供夜间金融服务，在邯郸、石家庄、保定、秦皇岛（暑期）开办了全省乃至全国首批夜间银行，满足了广大民营小微客户夜间特殊金融服务需求。2019 年 11 月 28 日是“夜间银行”开办 7 周年，7 年间夜间银行累计办理业务 41.4 万笔，接待客户 23.4 万人次，交易金额 661.6 亿元，收入现金 65.2 亿元，其中清点残币 2.4 亿元。总行营

业部夜间银行业务量 5.41 万笔，收入现金 5.9 亿元，分别相当于白班的 31%和 52%。2019 年 1 月“邯郸银行 夜间银行”商标获得国家知识产权局颁发的《商标注册证》；7 月总行营业部夜间银行被团中央等 21 个部门联合命名“2017-2018 年度全国青年文明号”；在第二届中国普惠金融创新发展峰会上，夜间银行获评“中国普惠金融可持续发展典型案例（2019）”。

（五）关爱特殊群体提供便捷无障碍设施。一是完善配套公共设施，改善网点服务环境。在营业网点设置了无障碍专用通道等助残设施和引导服务标识。配备协助引导盲人办理各项业务等。配备老花镜、助盲卡、爱心轮椅、盲人手写板、盲人用语音点钞机、残疾人卫生间、残疾人专用电梯按钮、盲人密码键盘、婴儿推车等设施方便特殊和弱势群体办理业务。二是加强特殊技能培训，提升服务水平。定期对大堂经理的服务标准、服务用语和手语进行培训，各网点利用晨会时间练习手语服务技能，并要求大堂经理等重要岗位员工能够熟练使用手语与聋哑客户进行沟通，优先安排残疾人客户到爱心窗口办理业务，减少特殊群体客户服务等候时间，积极履行企业社会责任，为残障弱势群体倾力打造人文的服务体验，将理解、尊重、关心、帮助残障人士弱势群体行动渗透于日常工作的每个细节。三是对因老弱病残、意外事件等原因本人无法亲自来办理业务的特殊客户，秉承“风险可控、人性服务”的原则，对存在实际困难的特殊消费者提供延伸上门的便利服务，让冷冰冰的制度彰显“暖暖”温情。四是不同网点根据所在区域和服务对象不同，提供多方面的服务。如冬春之际，雾霾沙尘天气频发，在客户等候区准备清咽利肺的花果茶等；支行周边老年客户群体较集中，免费为老年人提供血压检测；将支行营业大厅设为区环境卫生管理大队的“爱心服务点”，为环卫工人、周边学校、幼儿园接送孩子的家长们提供热水、卫生间以及避雨御寒祛暑的休息场所等。

第十一节 重要事项

11.1 重大诉讼、仲裁事项：报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

11.2 分支机构设立情况：2019年正式开业的支行有4个，分别为：白沟支行、定州支行、冀南新区支行、邢台莲池大街支行。

11.3 聘任会计师事务所：本行聘请大华会计师事务所（特殊普通合伙）承担本行2019年度财务报告的审计服务工作。

11.4 聘任律师事务所：报告期内，本行聘请邯郸市群星律师事务所承担本行法律事务咨询服务工作。

11.5 股权质押情况：报告期内，邯郸阳光新世纪股份有限公司将持有本行股份 234057981 股办理质押。

审 计 报 告

大华审字[2020] 006710号

邯郸银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了邯郸银行股份有限公司(以下简称邯郸银行)财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2019 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了邯郸银行 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2019 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于邯郸银行，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、 管理层和治理层对财务报表的责任

邯郸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，邯郸银行管理层负责评估邯郸银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算邯郸银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督邯郸银行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

3. 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关

披露的合理性。

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

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. 就邯郸银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表意见。我们负责指导、监督和执行集团审计。我们对审计意见承担全部责任。

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

大华会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师：陈伟



陈伟

中国注册会计师：赵金



赵金

二〇二〇年四月十六日

合并资产负债表

2019年12月31日

编制单位：邯郸银行股份有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

资产	附注六	期末余额	期初余额
现金及存放中央银行款项	注释1	13,926,506,649.83	15,734,440,276.79
存放同业款项	注释2	2,917,298,102.72	6,574,467,345.01
贵金属	注释3	2,881,672.32	3,034,871.50
拆出资金	注释4	1,400,000,000.00	2,450,000,000.00
衍生金融资产	注释5		
买入返售金融资产	注释5	2,002,474,000.00	195,700,000.00
应收利息	注释6	899,289,998.66	862,345,197.81
持有待售资产	注释7		
发放贷款和垫款	注释7	68,875,545,533.36	61,773,912,401.83
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	注释8	2,056,229,189.04	3,843,925,824.60
可供出售金融资产	注释9	56,263,008,080.83	48,549,211,174.85
持有至到期投资	注释10	15,397,365,935.17	16,664,883,552.67
应收款项类投资	注释11	3,988,942,336.15	2,277,112,512.94
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	注释12	1,158,253,179.47	980,736,877.05
无形资产	注释13	462,658,113.96	54,640,516.37
商誉			
递延所得税资产	注释14	408,139,206.54	409,480,648.51
其他资产	注释15	3,213,452,093.64	1,118,559,121.66
资产总计		172,972,044,091.69	161,492,450,321.59

(后附财务报表附注为合并财务报表的组成部分)

企业法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并资产负债表（续）

2019年12月31日

编制单位：邯郸银行股份有限公司

负债和股东权益	附注六	期末余额	期初余额
向中央银行借款	注释16	2,000,000,000.00	1,300,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	注释17	3,492,635,907.48	4,050,174,574.37
拆入资金	注释18	699,357,200.00	2,566,820,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	注释19	5,405,730,652.17	4,361,289,357.74
吸收存款	注释20	130,957,247,497.09	111,395,180,494.89
应付职工薪酬	注释21	233,994,751.17	260,449,958.19
应交税费	注释22	61,421,778.10	35,733,120.18
应付利息	注释23	2,452,873,417.31	1,814,080,224.17
持有待售负债	注释24		
预计负债			
应付债券	注释24	17,504,709,716.14	26,687,045,531.17
递延所得税负债	注释14	272,396,002.47	228,022,657.23
其他负债	注释25	346,094,294.09	468,494,058.98
负债合计		163,426,461,216.02	153,167,289,976.92
股东权益：			
股本	注释26	3,775,945,061.00	3,775,945,061.00
资本公积	注释27	1,517,219,260.79	1,517,219,260.79
减：库存股			
其他综合收益	注释28	1,295,458,307.68	1,017,626,279.45
盈余公积	注释29	92,584,833.78	597,783,936.40
一般风险准备	注释30	1,778,133,076.88	1,778,133,076.88
未分配利润	注释31	1,013,065,174.72	-425,013,974.98
归属于母公司股东权益合计		9,472,405,714.85	8,261,693,639.54
少数股东权益		73,177,160.82	63,466,705.13
股东权益合计		9,545,582,875.67	8,325,160,344.67
负债和股东权益总计		172,972,044,091.69	161,492,450,321.59

（后附财务报表附注为合并财务报表的组成部分）

企业法定代表人：

郑英

主管会计工作负责人：

郑建利

会计机构负责人：

张清波

合并利润表

2019年度

编制单位：邯郸银行股份有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	附注六	本期金额	上期金额
一、营业总收入		3,025,019,566.70	2,839,185,360.10
利息净收入	注释32	1,959,695,317.51	1,493,751,515.01
利息收入		6,132,691,233.10	5,546,329,478.78
利息支出		4,172,995,915.59	4,052,577,963.77
手续费及佣金净收入	注释33	5,641,254.38	-7,210,880.11
手续费及佣金收入		12,648,690.56	16,543,054.96
手续费及佣金支出		7,007,436.18	23,753,935.07
投资收益	注释34	1,029,144,029.56	1,296,450,444.70
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	注释35	2,303,364.44	2,519,849.99
汇兑收益（损失以“-”号填列）	注释36	16,274,672.79	29,303,931.00
其他业务收入	注释37	11,960,928.02	12,971,381.59
资产处置收益	注释38		11,399,117.92
其他收益			
二、营业总支出		2,100,443,644.72	1,905,543,366.05
税金及附加	注释39	39,743,216.83	32,723,968.09
业务及管理费	注释40	1,456,168,690.94	1,260,919,397.96
资产减值损失	注释41	604,531,736.95	611,900,000.00
其他业务成本			
三、营业利润		924,575,921.98	933,641,994.05
加：营业外收入	注释42	21,535,564.17	29,918,292.40
减：营业外支出	注释43	1,775,311.16	4,056,664.25
四、利润总额		944,336,174.99	959,503,622.20
减：所得税费用	注释44	1,745,672.22	61,340,055.96
五、净利润		942,590,502.77	898,163,566.24
其中：同一控制下企业合并被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类			
持续经营净利润		942,590,502.77	898,163,566.24
终止经营净利润			
（二）按所有权归属分类			
归属于母公司所有者的净利润		932,880,047.08	888,630,888.89
少数股东损益		9,710,455.69	9,532,677.35
六、其他综合收益的税后净额		277,832,028.23	935,545,836.94
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		277,832,028.23	935,545,836.94
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划净变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		277,832,028.23	935,545,836.94
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		277,832,028.23	935,545,836.94
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 其他债权投资公允价值变动			
5. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
7. 现金流量套期储备			
8. 外币财务报表折算差额			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		1,220,422,531.00	1,833,709,403.18
归属于母公司所有者的综合收益总额		1,210,712,075.31	1,824,176,725.83
归属于少数股东的综合收益总额		9,710,455.69	9,532,677.35
八、每股收益：			
（一）基本每股收益		0.25	0.24
（二）稀释每股收益		0.25	0.24

(后附财务报表附注为合并财务报表的组成部分)

企业法定代表人：

郭东

主管会计工作负责人：

郭东

会计机构负责人：

郭东

合并现金流量表

2019年度

编制单位：邮储银行股份有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	附注六	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		21,468,969,629.74	-12,074,144,928.28
向中央银行借款净增加额		700,000,000.00	775,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		-1,867,462,800.00	903,805,600.00
收取利息、手续费及佣金的现金		5,959,655,977.56	3,965,773,597.46
收到其他与经营活动有关的现金		46,006,996.00	259,462,587.73
经营活动现金流入小计		26,307,169,803.30	-6,170,103,143.09
客户贷款及垫款净增加额		12,873,692,512.60	11,554,029,053.35
存放中央银行和同业款项净增加额		-1,064,546,070.93	4,344,181.20
支付利息、手续费及佣金的现金		2,783,085,281.77	2,971,312,204.99
支付给职工以及为职工支付的现金		736,116,316.88	595,686,646.77
支付的各项税费		256,862,090.13	368,584,748.39
支付的其他与经营活动有关的现金		654,370,762.23	572,616,292.45
经营活动现金流出小计		16,239,580,892.68	16,066,573,127.15
经营活动产生的现金流量净额		10,067,588,910.62	-22,236,676,270.24
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资所收到的现金		62,880,646,536.39	168,774,597,879.29
取得投资收益收到的现金		903,702,431.58	2,938,766,139.35
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		910,210.53	11,879,030.25
投资活动现金流入小计		63,785,259,178.50	171,725,243,048.89
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		115,233,387.52	180,910,788.34
投资支付的现金		66,840,517,396.37	167,900,771,282.18
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		66,955,750,783.89	168,081,682,070.52
投资活动产生的现金流量净额		-3,170,491,605.39	3,643,560,978.37
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			1,478,279,795.00
发行债券收到的现金		65,903,662,896.78	86,750,228,348.97
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		65,903,662,896.78	88,228,508,143.97
偿还债务支付的现金		75,740,000,000.00	70,780,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		102,445,757.10	126,736,714.49
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		75,842,445,757.10	70,906,736,714.49
筹资活动产生的现金流量净额		-9,938,782,860.32	17,321,771,429.48
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		16,274,672.79	29,303,931.00
五、现金及现金等价物净增加额		-3,025,410,882.30	-1,242,039,931.39
加：期初现金及现金等价物余额		12,043,876,782.26	13,285,916,713.65
六、期末现金及现金等价物余额		9,018,465,899.96	12,043,876,782.26

(后附财务报表附注为合并财务报表的组成部分)

企业法定代表人：

郭建刚

主管会计工作负责人：

郭建刚

会计机构负责人：

贾清波

合并股东权益变动表

2019年度

(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

编制单位: 邯郸银行股份有限公司

本期金额

	股本	其他权益工具	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	一般风险准备	盈余公积	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
一、上年年末余额	3,775,945,061.00		1,517,219,260.79		1,017,626,279.45	1,778,133,076.88	597,783,936.40	-425,013,974.98	63,466,705.13	8,325,160,344.67
加: 会计政策变更										
前期差错更正										
同一控制下企业合并										
其他										
二、本年初余额	3,775,945,061.00		1,517,219,260.79		1,017,626,279.45	1,778,133,076.88	597,783,936.40	-425,013,974.98	63,466,705.13	8,325,160,344.67
三、本年增减变动金额					277,832,028.23		-505,199,102.62	1,438,079,149.70	9,710,455.69	1,220,422,531.00
(一) 综合收益总额					277,832,028.23			932,880,047.08	9,710,455.69	1,220,422,531.00
(二) 股东投入和减少资本										
1. 股东投入的普通股										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入股东权益的金额										
4. 其他										
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积							92,584,833.78	-92,584,833.78		
2. 对股东的分配							92,584,833.78	-92,584,833.78		
3. 其他										
(四) 股东权益内部结转										
1. 资本公积转增股本							-597,783,936.40	597,783,936.40		
2. 盈余公积转增股本										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 设定受益计划变动额结转留存收益										
5. 其他综合收益结转留存收益										
6. 其他										
(五) 专项储备										
1. 本期提取										
2. 本期使用										
(六) 其他										
四、本期末余额	3,775,945,061.00		1,517,219,260.79		1,295,458,307.68	1,778,133,076.88	92,584,833.78	1,013,065,174.72	73,177,160.82	9,545,582,875.67

(后附财务报表附注为合并财务报表的组成部分)

企业法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in black ink.

合并股东权益变动表

2019年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

上期金额

归属母公司股东权益									
股本	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	一般风险准备	盈余公积	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计	
一、上年年末余额	2,655,045,894.00								
二、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额									
(二) 股东投入和减少资本									
1. 股东投入的普通股									
2. 其他权益工具持有者投入资本									
3. 股份支付计入股东权益的金额									
4. 其他									
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积									
2. 对股东的分配									
3. 其他									
(四) 股东权益内部结转									
1. 资本公积转增股本									
2. 盈余公积转增股本									
3. 盈余公积弥补亏损									
4. 设定受益计划变动额结转留存收益									
5. 其他综合收益结转留存收益									
6. 其他									
(五) 专项储备									
1. 本期提取									
2. 本期使用									
(六) 其他									
四、本年年末余额	3,775,945,061.00		1,517,219,260.79	1,017,626,279.45	1,778,133,076.88	425,013,974.98	63,466,705.13	8,325,160,344.67	

(后附财务报表附注为合并财务报表的组成部分)

企业法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

母公司资产负债表

2019年12月31日

编制单位：邯郸银行股份有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

资产	附注十二	期末余额	期初余额
现金及存放中央银行款项		13,094,641,665.13	15,373,138,215.42
存放同业款项		2,039,863,652.21	7,005,344,132.82
贵金属		2,881,672.32	3,034,871.50
拆出资金		1,400,000,000.00	2,450,000,000.00
衍生金融资产			
买入返售金融资产		2,002,474,000.00	195,700,000.00
应收利息		885,357,942.85	851,616,668.29
持有待售资产			
发放贷款和垫款	注释1	67,616,816,190.94	60,901,966,319.65
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		2,056,229,189.04	3,843,925,824.60
可供出售金融资产		56,263,008,080.83	47,129,211,174.85
持有至到期投资		15,397,365,935.17	16,664,883,552.67
应收款项类投资		3,988,942,336.15	2,277,112,512.94
长期股权投资		21,000,000.00	21,000,000.00
投资性房地产			
固定资产		1,131,218,919.31	951,558,425.51
无形资产		462,658,113.96	54,640,516.37
递延所得税资产		393,484,117.02	393,741,046.58
其他资产		3,202,111,273.70	1,108,791,481.92
资产总计		169,958,053,088.63	159,225,664,743.12

(后附财务报表附注为合并财务报表的组成部分)

企业法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

资产负债表（续）

2019年12月31日

编制单位：邯郸银行股份有限公司

负债和股东权益	附注十二	期末余额	期初余额
向中央银行借款		2,000,000,000.00	1,300,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项		3,492,635,907.48	4,050,916,039.56
拆入资金		699,357,200.00	2,566,820,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款		5,405,730,652.17	4,361,289,357.74
吸收存款	注释2	128,138,259,234.41	109,284,666,238.43
应付职工薪酬		230,277,919.74	256,857,958.25
应交税费		59,773,609.79	31,811,840.52
应付利息		2,382,228,490.37	1,763,918,342.53
持有待售负债			
预计负债			
应付债券		17,504,709,716.14	26,687,045,531.17
递延所得税负债		272,396,002.47	228,022,657.23
其他负债		341,877,007.24	467,189,794.88
负债合计		160,527,245,739.81	150,998,537,760.31
股东权益：			
股本		3,775,945,061.00	3,775,945,061.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		1,517,219,260.79	1,517,219,260.79
减：库存股			
其他综合收益		1,295,458,307.68	1,017,626,279.45
一般风险准备		1,772,560,432.14	1,772,560,432.14
盈余公积		92,584,833.78	597,783,936.40
未分配利润		977,039,453.44	-454,007,986.97
股东权益合计		9,430,807,348.82	8,227,126,982.81
负债和股东权益总计		169,958,053,088.63	159,225,664,743.12

（后附财务报表附注为财务报表的组成部分）

企业法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



母公司利润表

2019年度

编制单位：邯郸银行股份有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	附注十二	本期金额	上期金额
一、营业总收入		2,960,917,809.38	2,770,236,875.09
利息净收入	注释3	1,895,506,052.57	1,424,822,160.62
利息收入		5,988,907,994.94	5,423,805,684.78
利息支出		4,093,401,942.37	3,998,983,524.16
手续费及佣金净收入		5,728,762.00	-7,230,010.73
手续费及佣金收入		12,565,809.00	16,458,213.91
手续费及佣金支出		6,837,047.00	23,688,224.64
投资收益	注释4	1,029,144,029.56	1,296,450,444.70
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		2,303,364.44	2,519,849.99
汇兑收益（损失以“-”号填列）		16,274,672.79	29,303,931.00
其他业务收入		11,960,928.02	12,971,381.59
资产处置收益			11,399,117.92
其他收益			
二、营业总支出		2,058,692,542.09	1,858,511,523.63
税金及附加		38,839,112.17	31,908,183.18
业务及管理费		1,419,495,217.97	1,226,603,340.45
资产减值损失		600,358,211.95	600,000,000.00
其他业务成本			
三、营业利润		902,225,267.29	911,725,351.46
加：营业外收入		21,492,135.83	29,918,292.40
减：营业外支出		1,775,311.16	4,056,664.25
四、利润总额		921,942,091.96	937,586,979.61
减：所得税费用		-3,906,245.83	55,859,063.97
五、净利润		925,848,337.78	881,727,915.64
（二）终止经营净利润			
五、其他综合收益的税后净额		277,832,028.23	935,545,836.94
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划净变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		277,832,028.23	935,545,836.94
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		277,832,028.23	935,545,836.94
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 其他债权投资公允价值变动			
5. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备			
8. 外币财务报表折算差额			
六、综合收益总额		1,203,680,366.01	1,817,273,752.58

（后附财务报表附注为财务报表的组成部分）

企业法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司现金流量表

2019年度

编制单位：邯郸银行股份有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	附注十二	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		19,339,754,158.33	-11,598,096,973.24
向中央银行借款净增加额		700,000,000.00	800,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		-1,867,462,800.00	903,805,600.00
收取利息、手续费及佣金的现金		5,813,100,126.48	3,843,065,218.74
收到其他与经营活动有关的现金		43,093,973.25	258,903,319.81
经营活动现金流入小计		24,028,485,458.06	-5,792,322,834.69
客户贷款及垫款净增加额		12,482,809,252.36	11,412,543,446.25
存放中央银行和同业款项净增加额		-1,027,596,475.86	-121,214,680.01
支付利息、手续费及佣金的现金		2,723,803,964.67	2,941,037,912.75
支付给职工以及为职工支付的现金		715,941,859.12	577,673,504.13
支付的各项税费		245,394,783.43	354,057,995.19
支付的其他与经营活动有关的现金		636,522,520.44	558,043,017.39
经营活动现金流出小计		15,776,875,904.16	15,722,141,195.70
经营活动产生的现金流量净额		8,251,609,553.90	-21,514,464,030.39
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资所收到的现金		62,880,646,536.39	168,774,597,879.29
取得投资收益收到的现金		903,702,431.58	2,938,766,139.35
收到其他与投资活动有关的现金		910,210.53	11,879,030.25
投资活动现金流入小计		63,785,259,178.50	171,725,243,048.89
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		115,077,787.52	180,671,958.34
投资支付的现金		66,840,517,396.37	167,900,771,282.18
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		66,955,595,183.89	168,081,443,240.52
投资活动产生的现金流量净额		-3,170,336,005.39	3,643,799,808.37
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			1,478,279,795.00
发行债券收到的现金		65,903,662,896.78	86,750,228,348.97
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		65,903,662,896.78	88,228,508,143.97
偿还债务支付的现金		75,740,000,000.00	70,780,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		102,445,757.10	126,736,714.49
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		75,842,445,757.10	70,906,736,714.49
筹资活动产生的现金流量净额		-9,938,782,860.32	17,321,771,429.48
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		16,274,672.79	29,303,931.00
五、现金及现金等价物净增加额		-4,841,234,639.02	-519,588,861.54
加：期初现金及现金等价物余额		12,348,541,550.11	12,868,130,411.65
六、期末现金及现金等价物余额		7,507,306,911.09	12,348,541,550.11

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

企业法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

2019年度

(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

企业法定代表人:

主管会计工作负责人:

金計机构负责人:



母公司股东权益变动表

2019年度

编制单位：湖北银行股份有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	一般风险准备	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	2,655,045,884.00		1,159,838,642.79		85,056,606.83	1,772,560,432.14	714,852,952.51	-1,378,225,777.75	5,009,128,740.62
加：会计政策变更									
前期差错更正									
其他					-2,976,164.42		-117,069,016.11	42,489,875.14	-77,555,305.39
二、本年年初余额	2,655,045,884.00		1,159,838,642.79		82,080,442.51	1,772,560,432.14	597,783,936.40	-1,335,735,902.61	4,931,573,435.23
三、本年增减变动金额	1,120,899,177.00		357,380,618.00		935,545,836.94			881,727,915.64	3,295,563,547.58
(一) 综合收益总额					935,545,836.94			881,727,915.64	1,817,273,752.58
(二) 股东投入和减少资本	569,890,000.00		888,389,795.00						1,478,279,795.00
1. 股东投入的普通股	569,890,000.00		884,895,000.00						1,474,725,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本									
3. 股份支付计入股东权益的金额									
4. 其他			3,554,795.00						3,554,795.00
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积									
2. 对股东的分配									
3. 提取一般风险准备									
(四) 股东权益内部结转	531,009,177.00		-531,009,177.00						
1. 资本公积转增股本	531,009,177.00		-531,009,177.00						
2. 盈余公积转增股本									
3. 盈余公积弥补亏损									
4. 设定受益计划变动额结转留存收益									
5. 其他综合收益结转留存收益									
6. 其他									
(五) 专项储备									
1. 本期提取									
2. 本期使用									
(六) 其他									
四、本年年末余额	3,775,945,061.00		1,517,219,260.79		1,017,626,279.45	1,772,560,432.14	597,783,936.40	-454,007,986.97	8,227,126,982.81

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

企业法定代表人：郑永

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：张清

关联方及关联交易

(一) 本行关联法人有关信息披露

股东名称	公司类型	注册地	持股比例	表决权比例
河北新武安钢铁集团东山冶金有限公司	制造业	河北省邯郸市武安市中兴路东段路北	9.31%	9.31%
邯郸市建设投资集团有限公司	建设投资	邯郸市丛台区滏东大街甲 1 号	7.54%	7.54%
河北美食林商贸集团有限公司	批发和零售业	邯郸市和平路 450 号	7.48%	7.48%
利达重工有限公司	制造业	邯郸市邯山区马庄工业小区内	7.44%	7.44%
邯郸阳光新世纪股份有限公司	批发和零售业	邯郸市丛台区 中华大街 29 号	7.44%	7.44%
河北邯郸世纪建设投资集团有限公司	建设投资	河北省邯郸市联纺东路 588 号	5.83%	5.83%
河北樱花矿业有限公司	采矿业	河北唐山滦县	5.57%	5.57%

(二) 关联方交易

1. 本公司其他关联法人投资情况

股东名称	投资金额	持股比例 (%)	表决权比例 (%)
河北新武安钢铁集团东山冶金有限公司	351,389,577.00	9.31	9.31
邯郸市建设投资集团有限公司	284,861,632.00	7.54	7.54
河北美食林商贸集团有限公司	282,295,312.00	7.48	7.48
利达重工有限公司	280,869,577.00	7.44	7.44
邯郸阳光新世纪股份有限公司	280,869,577.00	7.44	7.44
河北邯郸世纪建设投资集团有限公司	220,118,754.00	5.83	5.83
河北樱花矿业有限公司	210,216,253.00	5.57	5.57

2. 本公司其他关联法人 2019 年 12 月 31 日存款余额

股东名称	年末余额	年初余额
邯郸市建设投资集团有限公司	73,122.60	12,640.30
河北美食林商贸集团有限公司	16,766,098.92	10,898,766.89
利达重工有限公司	133,816.90	58,776.27
邯郸阳光新世纪股份有限公司	43,521,276.12	56,381,343.72
河北新武安钢铁集团东山冶金有限公司	19,788.43	4,964,172.04
河北邯郸世纪建设投资集团有限公司	121,990.01	209,799.72
河北樱花矿业有限公司	343,198.32	498,807.84

3. 本公司与其他关联法人 2019 年 12 月 31 日交易余额

关联方名称	关联方集团成员	担保方式	交易余额	贷款及承兑敞口 余额	交易方式
河北美食林商贸集团有限公司	河北美食林商贸集团有限公司	保证	140,000,000.00	140,000,000.00	贷款
		抵押	78,000,000.00	78,000,000.00	贷款
		保证	158,000,000.00	158,000,000.00	贷款
	邯郸市千鑫商贸有限公司	抵押	142,000,000.00	142,000,000.00	贷款
	邯郸市千鹤商贸有限公司	保证	30,000,000.00	30,000,000.00	贷款
	小计		548,000,000.00	548,000,000.00	
利达重工有限公司	利达重工有限公司	抵押	90,000,000.00	90,000,000.00	贷款
	河北利达特种车辆有限公司	保证	50,000,000.00	50,000,000.00	贷款
		保证	200,000,000.00	200,000,000.00	贷款
		保证	100,000,000.00	100,000,000.00	贷款
	中恒天汽车集团有限公司	保证	90,000,000.00	90,000,000.00	贷款
	福泰动力有限公司	保证	98,000,000.00	98,000,000.00	贷款
		保证	50,000,000.00	50,000,000.00	贷款
		保证	70,000,000.00	70,000,000.00	贷款
		保证	30,000,000.00	30,000,000.00	贷款
		保证	90,000,000.00	90,000,000.00	贷款
	小计		868,000,000.00	868,000,000.00	
邯郸阳光新世纪股份有限公司	邯郸阳光新世纪股份有限公司	抵押	100,000,000.00	100,000,000.00	贷款
		抵押	98,000,000.00	98,000,000.00	贷款
		质押	28,500,000.00	28,500,000.00	贷款
		抵押	26,000,000.00	26,000,000.00	贷款
	邯郸阳光百货有限责任公司	抵押	49,000,000.00	49,000,000.00	贷款
	邯郸市阳光超市有限公司	保证	9,000,000.00	9,000,000.00	贷款
	小计		310,500,000.00	310,500,000.00	
河北邯郸世纪建设投资集团有限公司	邯郸开发区城市发展有限公司	抵押	150,000,000.00	150,000,000.00	贷款
		保证	349,500,000.00	349,500,000.00	贷款
	小计		499,500,000.00	499,500,000.00	
河北樱花矿业有限公司	河北樱花矿业有限公司	抵押	29,000,000.00	29,000,000.00	贷款
		抵押	150,000,000.00	150,000,000.00	贷款
		抵押	102,500,000.00	102,500,000.00	贷款
	邯郸市旭日房地产开发有限公司	抵押	25,200,000.00	25,200,000.00	贷款
	小计		306,700,000.00	306,700,000.00	
合计			2,532,700,000.00	2,532,700,000.00	

4. 本公司与其他关联法人本年度重大交易情况

客户名称	起始日	到期日	交易余额	主担保方式	风险分类
河北美食林商贸集团有限公司	2019/5/23	2021/5/23	78,000,000.00	抵押	正常
河北美食林商贸集团有限公司	2019/7/25	2021/7/25	158,000,000.00	保证	正常
邯郸市千鹤商贸有限公司	2019/7/23	2021/7/23	30,000,000.00	保证	正常
小计			266,000,000.00		
利达重工有限公司	2019/6/19	2020/6/11	90,000,000.00	抵押	正常
河北利达特种车辆有限公司	2019/9/10	2022/9/8	200,000,000.00	保证	正常
河北利达特种车辆有限公司	2019/9/11	2020/9/10	50,000,000.00	保证	正常
河北利达特种车辆有限公司	2019/2/28	2020/2/27	100,000,000.00	保证	正常
福泰动力有限公司	2019/6/18	2020/6/18	50,000,000.00	保证	正常
福泰动力有限公司	2019/9/11	2020/9/7	30,000,000.00	保证	正常
福泰动力有限公司	2019/6/19	2020/6/15	70,000,000.00	保证	正常
福泰动力有限公司	2019/9/12	2020/9/3	90,000,000.00	保证	正常
小计			680,000,000.00		
邯郸阳光新世纪股份有限公司	2019/11/19	2022/11/15	100,000,000.00	抵押	正常
邯郸市阳光超市有限公司	2019/7/16	2021/7/16	9,000,000.00	保证	正常
小计			109,000,000.00		
邯郸开发区城市发展有限公司	2019/6/13	2021/6/13	349,500,000.00	保证	正常
邯郸开发区城市发展有限公司	2019/12/19	2020/12/19	150,000,000.00	抵押	正常
小计			499,500,000.00		
河北樱花矿业有限公司	2019/4/24	2020/4/24	150,000,000.00	抵押	正常
小计			150,000,000.00		
合计			1,704,500,000.00		



91110108590676050Q



(副本)(7-1)

名称 大华会计师事务所 (特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

找事務合伙人 梁春, 杨雄

具出、记

本业理目、后止

资审代项批策禁

业中计：营门政

证直算训经部业

事决会主选相市

验算务自拿本

告清财询法日从

立年度咨依得类

分设管业的的不

建企准；）

开本问、无经营活动。

出基查，须营业活

表企业、务；依法经营活

报公告税他展经济

计办报其动、开的容目的内项目

会有咨的定经营范围

业出具定的范围内项目

企报出会核准辅

查出资、规划批准限和

审验资帐法开依据知

成立日期 2012年02月09日

合伙期限 2012年02月09日至长期

主要经营场所
北京市海淀区西四环中路16号院7号楼1101



2019年11月20日

登记机关

此件仅用于业务报
告专用，复印无效。

证书序号: 0000093

说明

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

会计师事务所

执业证书

名称: 大华会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 梁春

主任会计师:

经营场所: 北京市海淀区西四环中路16号院7号楼12层

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 11010148

批准执业文号: 京财会许可[2011]0101号

批准执业日期: 2011年11月03日

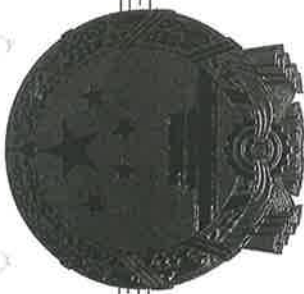
此件仅用于业务报告专用, 复印无效。

发证机关:



二〇一七年七月七日

中华人民共和国财政部制



证书序号: 000191

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证



经财政部、中国证券监督管理委员会审查, 批准

大华会计师事务所 (特殊普通合伙)

执行证券、期货相关业务。

首席合伙人: 梁春

此件仅用于业务报告专用, 复印无效

证书号: 01

发证时间: 二〇〇八年九月



证书有效期至: 二〇〇八年九月 十六日



姓名: 陈伟
Full name: 陈伟
性别: 男
Sex: 男
出生日期: 1982-11-01
Date of Birth: 1982-11-01
工作单位: 北京兴华会计师事务所有限责任公司
Working unit: 北京兴华会计师事务所有限责任公司
身份证号码: 341224198211010012
Identity card No.: 341224198211010012



证书编号: 110009102676
No. of Certificate: 110009102676
批准注册协会: 北京注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs: Beijing Institute of CPAs
发证日期: 2013年11月16日
Date of Issuance: 2013-11-16



姓名: 陈伟
证书编号: 110009102676

2018-05-11

2017-03-31

2016-04-08

2012年2月15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
转出协会盖章
Sum of the transfer-out Institute of CPAs
2012年12月15日

同意调入
Agree the holder to be transferred to
转入协会盖章
Sum of the transfer-in Institute of CPAs
2012年12月15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
转出协会盖章
Sum of the transfer-out Institute of CPAs
2011年12月15日

同意调入
Agree the holder to be transferred to
转入协会盖章
Sum of the transfer-in Institute of CPAs
2011年12月15日



姓名 葛金
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1987-05-03
Date of birth
工作单位 大华会计师事务所(特殊普通合伙)
Working unit
身份证号码 42058219870503067X
Identity card No.



姓名 葛金
证书编号: 110101480175
2015-05-11

证书编号: 110101480175
No. of Certificate

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

发证日期: 2015 年 05 月 16 日
Date of Issuance