

衡水银行股份有限公司

2019 | 半年度报告



守善固本 追求卓越

衡水银行股份有限公司 2019 年半年度报告

2019 年，衡水银行股份有限公司（以下简称“本行”）以“恢复重建、强本固基”为基本定位，着眼于长远、健康、可持续发展，在确保平安、稳健的基础上，坚持眼光向内强本固基，眼光向外创新发展，全面提升自身发展能力，各项工作均取得显著成效，业务发展稳中有升，基本实现了时间过半任务过半的既定目标。

一、监管评级

本行 2018 年度监管评级为 **3 级**。

二、经营情况

截至 2019 年 6 月末，本行资产总额达到 744.90 亿元，比年初增加 136.70 亿元，增长 22.48%，其中各项贷款余额 291.27 亿元，比年初增加 44.62 亿元，增长 18.09%；负债总额 691.94 亿元，比年初增加 134.67 亿元，增长 24.17%，其中各项存款余额 568.64 亿元，比年初增加 103.77 亿元，增长 22.32%。

2019 年上半年，我行累计实现净利润 2.03 亿元，比去年同期增加 0.48 亿元，增幅 30.98%；实现拨备前利润 6.27 亿元，同比增加 2.41 亿元，增长 62.49%，盈利情况较去年同期大幅提高；缴纳各项税金 1.11 亿元。

截至 2019 年 6 月末，本行资本充足率为 14.37%，拨备覆盖率为 137.56%，贷款损失准备充足率为 481.52%，成本收入比为 39.4%，资产利润率为 0.6%，资本利润率为 7.81%，单一集团集中度 14.9%，单

一客户集中度为 8.75%，核心负债依存度为 65.1%，流动性比例为 69.45%，优质流动性资产充足率为 117.54%。

三、董监高变动情况

2019 年 6 月 25 日，本行董事会聘任张东峰先生为本行行长，任期至董事会重新做出决定日止，董事长曲俊杰先生不再代为履行行长职务。

张东峰，男，汉族，1969 年 11 月出生，河南省沈丘县人，中共党员，中级经济师，毕业于中南财经政法大学经济信息管理专业，本科学历，工学学士学位。现任本行行长。曾任中国建设银行河南省分行计财部、人力资源部组长、郑州城东路支行行长、郑州金水支行（分行级）公司部总经理助理，中国民生银行郑州分行投资银行部总经理，恒丰银行郑州分行企业金融部副总裁兼投资银行部总经理、洛阳分行筹备组组长、行长等职。2019 年 6 月起担任衡水银行行长。

附：衡水银行股份有限公司 2019 年半年度财务报表



资产负债表

编制单位：衡水银行股份有限公司

2019年6月30日

单位：元

资产	行次	期初数	期末数	负债及所有者权益	行次	期初数	期末数
现金及银行存款	1	275,416,076.67	101,118,112.17	向中央银行借款	28		
存放中央银行款项	2	9,255,590,684.23	10,165,622,839.52	联行存放款项	29		101,820,277.75
贵金属	3			同业及其他金融机构存放款项	30	5,404,910,000.00	7,010,354,974.91
存放联行款项	4	7,056,300.87		拆入资金	31	2,620,000,000.00	3,445,000,000.00
存放同业款项	5	820,617,127.85	2,370,897,498.84	交易性金融负债	32		
拆出资金	6	4,120,000,000.00	2,580,000,000.00	衍生金融负债	33		
交易性金融资产	7	4,349,893,053.64	7,214,144,445.50	卖出回购金融资产款	34		
衍生金融资产	8			吸收存款	35	46,487,634,272.85	56,864,256,338.50
买入返售金融资产	9	2,630,060,000.00		应付职工薪酬	36	95,747,296.41	195,770,836.15
应收款项类金融资产	10			应交税费	37	45,721,548.94	26,772,633.87
应收利息	11	307,929,291.01	688,114,222.51	应付利息	38	985,723,265.45	1,129,502,619.88
其他应收款	12	209,194,546.14	202,218,211.46	其他应付款	39	84,287,980.93	339,369,190.81
发放贷款和垫款	13	22,534,834,905.27	27,598,618,277.37	预计负债	40		
可供出售金融资产	14			应付债券	41		
持有至到期投资	15	15,215,010,287.85	22,518,774,708.80	递延所得税负债	42		
长期股权投资	16	6,534,000.00	6,534,000.00	其他负债	43	2,407,837.87	172,635,977.14
投资性房地产	17			负债合计	44	55,726,432,202.45	69,193,844,599.01
固定资产	18	355,116,493.30	360,348,395.26	股东权益：	-		
在建工程	19	559,832,448.49	512,482,874.56	实收资本（或股本）	45	2,818,279,174.00	2,818,279,174.00
固定资产清理	20			国有资本	46	491,251,200.00	491,251,200.00
无形资产	21	61,963,557.75	60,430,503.02	集体资本	47		
商誉	22			法人资本	48	2,257,041,574.00	2,257,041,574.00
长期待摊费用	23	2,778,501.64	2,275,080.94	其中：国家法人资本	49		
抵债资产	24	108,227,655.00	108,227,655.00	个人资本	50	69,986,400.00	69,986,400.00
递延所得税资产	25			外商资本	51		
其他资产	26			资本公积	52	2,131,678,397.27	2,131,678,397.27
				减：库存股	53		
				盈余公积	54	280,537,882.57	280,537,882.57
				一般风险准备	55	346,450,000.00	346,450,000.00
				未分配利润	56	-483,322,726.58	-280,983,227.90
				本年利润	57		
				外币报表折算差额	58		
				归属于母公司股东权益合计	59		
				少数股东权益	60		
				股东权益合计	61	5,093,622,727.26	5,295,962,225.94
资产总计	27	60,820,054,929.71	74,489,806,824.95	负债和股东权益总计	62	60,820,054,929.71	74,489,806,824.95

法定代表人：

财务负责人：

制表人：



杨东



利 润 表

编制单位：衡水银行股份有限公司

2019年1至6月

单位：元

行次	项 目 名 称	本期数	上年同期数
1	一、营业收入	1,050,218,387.25	640,269,182.49
2	（一）利息净收入	297,382,962.23	297,581,337.96
3	利息收入	1,702,306,814.90	1,146,845,709.88
4	利息支出	1,404,923,852.67	849,264,371.92
5	（二）手续费及佣金净收入	19,282,884.40	32,418,158.54
6	手续费及佣金收入	23,095,647.27	34,751,570.26
7	手续费及佣金支出	3,812,762.87	2,333,411.72
8	（三）投资收益（损失以“-”号填列）	732,581,759.47	309,240,968.55
9	其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
10	（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
11	（五）其他收入	970,781.15	1,028,717.44
12	汇兑收益（损失以“-”号填列）		
13	其他业务收入	970,781.15	1,028,717.44
14	二、营业支出	830,170,962.19	446,671,945.10
15	（一）税金及附加	9,747,769.62	9,177,422.83
16	（二）业务及管理费	413,793,192.57	242,063,522.27
17	（三）资产减值损失	406,630,000.00	195,431,000.00
18	（四）其他业务成本		274,757.28
19	三、营业利润（亏损以“-”号填列）	220,047,425.06	193,597,237.39
20	加：营业外收入	510,592.97	979,088.41
21	减：营业外支出	264,255.00	4,179,528.10
22	四、利润总额（亏损以“-”号填列）	220,293,763.03	190,396,797.70
23	减：所得税费用	17,476,923.34	355,551,979.30
24	五、净利润（亏损以“-”号填列）	202,816,839.69	154,844,818.40
25	归属于母公司所有者的净利润	202,816,839.69	154,844,818.40
26	少数股东损益		
27	六、每股收益：		
28	（一）基本每股收益	0.07	0.11
29	（二）稀释每股收益	0.07	0.11
30	七、其他综合收益		
31	八、综合收益总额	202,816,839.69	154,844,818.40
32	（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	202,816,839.69	154,844,818.40
33	（二）归属于少数股东的综合收益总额		

法定代表人：

财务负责人：

制表人：



杨克

白玉平

现金流量表

编制单位：衡水银行股份有限公司

2019年1至6月

项 目	上年同期数	本期数
客户存款和同业存放款净增加额	4,967,556,669.47	11,982,331,286.47
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额	2,360,000,000.00	825,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金	851,668,946.79	1,092,693,878.68
收到的其他与经营活动有关的现金	963,154,499.54	438,485,399.44
经营活动现金流入小计	9,142,380,115.80	14,338,510,564.59
客户贷款及垫款净增加额	2,183,098,610.44	5,486,599,840.76
存放中央银行和同业款项净增加额	1,493,372,707.13	-4,170,060,000.00
支付的利息、手续费及佣金的现金	508,800,096.83	750,382,308.34
支付给职工以及为职工支付的现金	174,702,325.08	225,148,972.60
支付的各项税费	77,743,083.81	110,759,824.97
支付的其他与经营活动有关的现金	46,026,897.60	55,985,535.16
经营活动现金流出小计	4,483,743,720.89	2,458,816,481.83
经营活动产生的现金流量净额	4,658,636,394.91	11,879,694,082.76
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	39,980,488,458.72	115,137,917,082.74
取得投资收益所收到的现金	269,827,739.04	401,837,111.98
收到的其他与投资活动有关的现金		49,574.33
投资活动现金流入小计	40,250,316,197.76	115,539,803,769.05
投资支付的现金	43,959,981,361.71	125,119,824,189.03
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	35,677,991.09	13,649,101.00
支付的其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	43,995,659,352.80	125,133,473,290.03
投资活动产生的现金流量净额	-3,745,343,155.04	-9,593,669,520.98
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资所收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计		
筹资活动产生的现金流量净额	0.00	0.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额		
五、现金及现金等价物净增加额	913,293,239.87	2,286,024,561.78
加：期初现金及现金等价物余额	5,628,557,121.96	10,351,623,888.75
六、期末现金及现金等价物余额	6,541,850,361.83	12,637,648,450.53

法定代表人：



财务负责人：

杨光

制表人：





地址：河北省衡水市桃城区和平东路广场胡同9号

邮编：053000 电话：0318-2065026

www.hengshuibank.com

