



河北銀行

BANK OF HEBEI

合心合力  
共生共榮



**2015** 年度报告  
Annual Report





河北銀行  
BANK OF HEBEI

朋 友 金 融      知 心 致 行



## 重要提示 Important Notice

- 本行董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。
- 本年度报告于 2016 年 4 月 22 日，经本行第五届董事会第六次会议审议通过。
- 本行按照中国企业会计准则编制的财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。
- 本行董事长乔志强、行长姚浩俊、副行长兼总会计师王振宇及财务部门负责人刘怡刚保证年度报告中财务报告的真实、完整。

河北银行股份有限公司董事会

二〇一六年四月二十二日

- Board of Directors, Board of Supervisors, Directors, Supervisors and Senior Management of the Company guarantee that there is no fraudulent disclosure, misleading statement or material omission in this report and shall be severally and jointly responsible for the authenticity, accuracy and integrity of the contents of this report.
- This Annual Report has been discussed and approved by the sixth meeting of the fifth Board of Directors of this bank on April 22, 2016.
- The financial statements of the bank prepared according to the Chinese Accounting Standard for Business Enterprises have been audited by KPMG Huazhen (Special General Partnership), which has been issued a standard unqualified audit report.
- Qiao Zhiqiang, Chairman of the Company, President Yao Haojun, Vice President and Chief Accountant Wang Zhenyu, and Head of the finance function Liu Yigang guarantee the authenticity and integrity of the financial statements in this Annual Report.

Board of Directors of Bank of Hebei Co., Ltd

April 22, 2016

## 目录 Contents

- 02 董事长致辞  
Message from Board Chairman
- 06 行长致辞  
Message from President
- 10 公司基本情况简介  
Company profile
- 16 会计数据和业务数据摘要  
Summary of accounting and business data
- 20 股本变动及股东情况  
Changes of share capital and information about shareholders
- 24 董事、监事、高级管理人员和员工情况  
Information about directors, supervisors, senior executives and employees
- 38 公司治理结构  
Corporate governance structure
- 44 股东大会情况简介  
General information about general meeting
- 46 董事会报告  
Directors' report
- 58 监事会报告  
Supervisors' report
- 62 重要事项  
Important matters
- 66 财务报告  
Financial report
- 67 备查文件目录  
List of documents for reference
- 68 附件  
Appendix



## 董事长致辞

2015 年，在经济形势复杂多变、金融改革持续深化的大环境下，本行坚定推进转型发展，不断强化风险管理和内部控制，奋发作为，实现了持续快速健康发展。

过去的一年，本行实现业务经营和品牌形象的全面提升。资产总额迈上 2000 亿台阶，达到 2226.39 亿元。盈利能力持续提升，实现净利润 22.40 亿元，较上年增长 26.08%。资产质量总体可控，保持在全国城商行平均水平。获得“全国文明单位”、银监会“全国银行业金融机构小微企业金融服务先进单位”等多项殊荣。

过去的一年，本行紧抓京津冀协同发展战略机遇。做好谋篇布局和顶层设计，统筹推进总分支协同服务，紧跟京津冀发展大势；加大政策支持力度，从营销和审批两个条线全方位加强推动；开辟绿色通道，有效提高效率；充分运用“商行+投行”等组合方式，不断在传统信贷领域外寻求新的对接途径。

过去的一年，本行大力推动业务结构调整优化。积极调整对公信贷投向，其中，战略新兴产业、现代服务业、弱周期行业等领域的新增贷款占比达到 70%；设立小微特色支行、科技支行，聚焦具有区域竞争优势的专业市场、园区内的小微企业，小微贷款余额继续实现较高增速；零售基本客户规模迈上百万台阶，个人消费贷款余额增速超过 70%，个人按揭贷款余额较年初翻番；自营、同业、理财、票据等金融市场业务均实现快速发展，利润贡献度进一步提高。

过去的一年，本行深入推进金融创新，走多元化经营之路。获得黄金询价交易业务资格，发行全银行系统第一单电子渠道投资收益凭证；实现河北省内首家直销银行“彩虹 Bank”上线运行；发起设立冀银金融租赁公司，迈出多元化经营的关键一步。

过去的一年，本行持续加强风险管理，强化内控与合规建设。积极应对宏观经济波动和实体经济转型升级带来的挑战，坚持“稳健、审慎”的风险理念，进一步完善全面风险管理体系，强化审计监督和内控评价，有效提高了风险管理和内控合规水平。

2016 年，在经济新常态和利率市场化双重作用下，银行的生存环境将继续发生深刻变化，本行将立足深刻认识和主动应对，通过改革创新来深化转型发展，推动各项工作迈上新台阶。我相信，有全体员工的努力、有各位股东的支持、有社会各界的帮助，河北银行一定能够为经济社会发展做出更大贡献。

董事长：





## Message from Board Chairman

In 2015, facing the complicated and ever-changing economic landscape and the deepened financial reform, Bank of Hebei continued to pursue business transformation and intensified risk management and internal control efforts, resulting in continuous, rapid and healthy business growth.

Over the past year, Bank of Hebei improved its business operations and brand image across the board, with total assets reaching 222.639 billion RMB and net profits of 2.24 billion RMB, 26.08% higher than the last year. The quality of assets at Bank of Hebei was generally controllable and remained at the industry average in China. In 2015, Bank of Hebei won many honorary titles such as national civilized entity and the “leading financial service provider for small and micro businesses among China’s banking sector” from CRBC.

In the past year, Bank of Hebei seized the strategic opportunity brought about by the coordinated development of Beijing, Tianjin and Hebei Province. With well-conceived strategy and top-level design, the bank made concerted efforts to coordinate service provision at the corporate and subsidiary levels, intensified its financial support to prioritized sectors through marketing and approval processes, established a green channel for greater efficiency, and made full use of commercial bank and investment banking to seek new ways of connection outside the traditional area of credit.

In the past year, Bank of Hebei spared no effort to restructure its business portfolio and readjusted its credit extension to corporate sector, with 70% of new loans channeled to strategic and emerging industries, modern service sector and weak-cycle industries. Branches targeting small and micro businesses and high-tech companies were established to facilitate small and micro businesses in specialized markets and industrial parks with regional competitiveness, with a high growth rate achieved in the balance of loans to small and micro businesses. Community marketing and batch-wise marketing efforts were intensified, thus increasing the number of basic retail customers to one million, increasing the growth rate in balance of personal consumer loans beyond 70% and doubling the balance of personal mortgage loans compared with the beginning of the year. Financial market businesses including self-operated business, interbank business, financing and bill business grew rapidly, with a greater contribution to profitability.

In the past year, Bank of Hebei further pursued financial innovation and went diversified. The bank became qualified to deal with gold inquiry trading business and issued the first electronic channel investment income certificate ever issued among China's banking sector. The bank launched what became the first direct-selling bank "Rainbow Bank" in Hebei Province, securing over 100000 customers by the end of the year. Jiyin Financial Leasing Co., Ltd was established as a critical step towards business diversification

In 2015, the bank continued to intensify risk management, internal control and compliance efforts. Faced with the challenges brought about by the macroeconomic fluctuation and transformation and upgrading of real economy, the bank upheld the robust and prudent business philosophy, improved the total risk control system and intensifies audit supervision and internal control assessment efforts, thus remarkably improving the risk management and internal control compliance level of the bank.

In 2016, facing the economic new normal and interest rate liberalization, with the profound changes to the environment in which banks operate, the bank will deepen its transformation efforts through reform and innovation and bring every effort to the next level. I believe that Bank of Hebei will surely make greater contributions to economic and social development through the concerted efforts of all employees, support from all shareholders and assistance from all walks of life.

**Qiao Zhiqiang**

Chairman



## 行长致辞

2015 年，是本行改革创新、深化转型的关键一年。面对严峻的经济金融形势和复杂的经营环境，在董事会的正确领导和监事会的有效监督下，本行紧紧围绕年初确定的工作思路和经营目标，加快改革创新和转型发展步伐，积极防范和化解经营风险，不断提高精细化管理水平，较好完成了各项工作任务。

这一年，全行上下团结协作、奋发作为，业务发展再创佳绩。按合并报表口径，截至 2015 年末，本行资产总额 2226.39 亿元，增长 22.22%。存款总额 1632.45 亿元，增长 18.09%。贷款总额 1000.17 亿元，增长 32.95%。实现净利润 22.4 亿元，增长 26.08%。资本充足率、拨备覆盖率等主要监管指标总体平稳，保持了较高的风险抵御能力。

这一年，本行坚持董事会确立的“稳健、审慎”的风险偏好，坚持风险防控不动摇，将稳健经营、合规经营的理念融入全行的经营活动中，牢牢把握宏观经济形势变化和产业政策调整方向，主动调整信贷结构，进一步提高新形势下的主动风险管理水平。

这一年，本行不断强化金融综合服务能力和经营质量，大力拓展新的业务增长点，坚持零售、中小微和金融市场业务“三驾马车”战略定位，更加重视零售业务的发展，不断提高中小微业务的质量和效率，不断增强新环境下金融市场业务的资产管理能力。物理渠道和电子渠道建设持续推进，移动金融、互联网金融业务取得快速发展。

2016 年，本行将迎来建行二十周年。站在新的起点上，本行将继续深化“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，坚定不移地推动转型发展，走低资本消耗、全资产经营之路，提高创新、风险管理、精细化管理能力，以更加优良的业绩回报股东，以更加专业化的金融服务回馈社会。

行长：姚浩俊





## Message from President

The year 2015 was a critical year of reform, innovation and transformation at Bank of Hebei. Faced with daunting economic and financial challenges and a complicated business environment, under the leadership of the board and effective supervision of the board of supervisors, bearing in mind the approach and business objectives set at the beginning of the year, Bank of Hebei accelerated its pace of innovation and transformation, proactively prevented and resolved operational risks and constantly improved its fine management practices, with remarkable achievements.

In 2015, Bank of Hebei people made concerted efforts and made another success in business growth. According to the consolidated financial statements, the bank's total assets at the end of the year reached 222.639 billion RMB, 22.22% higher than the beginning of year, balance of deposits amounted to 163.245 billion RMB, 18.09% higher than the beginning of year; balance of loans amounted to 100.017 billion RMB, 32.95% higher than the beginning of year. The bank's profitability grew further, with net profits of 2.24 billion RMB, a YOY increase of 26.08%; The capital sufficiency rate and provisioning coverage ratio and other key regulatory indicators remained stable in the past year, demonstrating the bank's strong resistance to risks.

In 2015, Bank of Hebei upheld the risk appetite of robustness and prudence set by the board of directors, focused on risk prevention and control efforts, integrated the robust and compliant approach to business into the business activities across the board. By keeping track of the macroeconomic landscape and directions of industry policy and proactively adjusting its credit structure, Bank of Hebei raised its level of proactive risk management in the new circumstances.

In the past year, Bank of Hebei further improved its capabilities and quality of business as an integrated financial service provider, explored new streams of revenue, focused on its strategic role as financial service provider for retail, small, medium and micro businesses and financial market, paid more attention to retail business, improved its quality and efficiency of service for medium, small and micro businesses and enhanced its capabilities to manage assets in financial market under new circumstances. More physical and electronic channels were created, with rapid growth achieved in mobile finance and online finance.

The year 2016 will be the twentieth anniversary of the bank. Looking into future, the bank will continue to pursue its mission to serve local economy, SMEs and urban residents, pursue business transformation, follow the approach to less capital consumption and all-asset operation, and enhance its capabilities of innovation, risk management and fine management, with a view to rewarding its shareholders with a better performance and giving back to the wider society with more professional financial services.

**Yao Haojun**

President



## 公司基本情况简介

### 2.1 公司名称

法定中文名称：河北银行股份有限公司  
(简称“河北银行”，下称“本行”、“公司”)  
法定英文名称：BANK OF HEBEI CO.,LTD.  
(缩写“BANK OF HEBEI”)

### 2.2 法定代表人：乔志强

### 2.3 董事会秘书：赵清辉

联系地址：河北省石家庄市平安北大街 28 号  
联系电话：(86) 311-88627003  
传 真：(86) 311-88627075  
电子邮箱：zqh@hebbank.com

### 2.4 注册及办公地址

注册地址：河北省石家庄市平安北大街 28 号  
办公地址：河北省石家庄市平安北大街 28 号  
邮政编码：050011  
互联网网址：<http://www.hebbank.com>

### 2.5 信息披露

选定的信息披露报纸：《金融时报》  
刊登年度报告的指定网站：<http://www.hebbank.com>  
年度报告备置地点：本行董事会办公室

### 2.6 其他有关资料

最近变更注册登记日期：2016 年 2 月 26 日  
最近变更注册登记地点：石家庄市工商行政管理局  
统一社会信用代码：91130000236047921J  
本行聘请的会计师事务所：毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)  
会计师事务所办公地址：北京市东长安街 1 号东方广场东 2 座办公楼 8 层

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

## Company Profile

### 2.1 Company name

Legal Chinese name: 河北银行股份有限公司  
( “Bank of Hebei” , this “Bank” or “company” )  
Legal English name: BANK OF HEBEI CO.,LTD  
( “Bank of Hebei” )

### 2.2 Legal representative: Qiao Zhiqiang

### 2.3 Board secretary: Zhao Qinghui

Add: #28, Pingan North Street, Shijiazhuang, Hebei Province  
Tel: (86)311-88627003  
Fax: (86)311-88627075  
Email: zqh@hebbank.com

### 2.4 Registered address and office address

Registered address: Pingan North Street, Shijiazhuang, Hebei Province  
Office address: Pingan North Street, Shijiazhuang, Hebei Province  
Postal code: 050011  
Website: <http://www.hebbank.com>

### 2.5 Information disclosure

Newspaper designated for information disclosure: “Financial Times”  
Website designated to release of annual reports: <http://www.hebbank.com>  
Filing place of annual reports: board office of the bank.

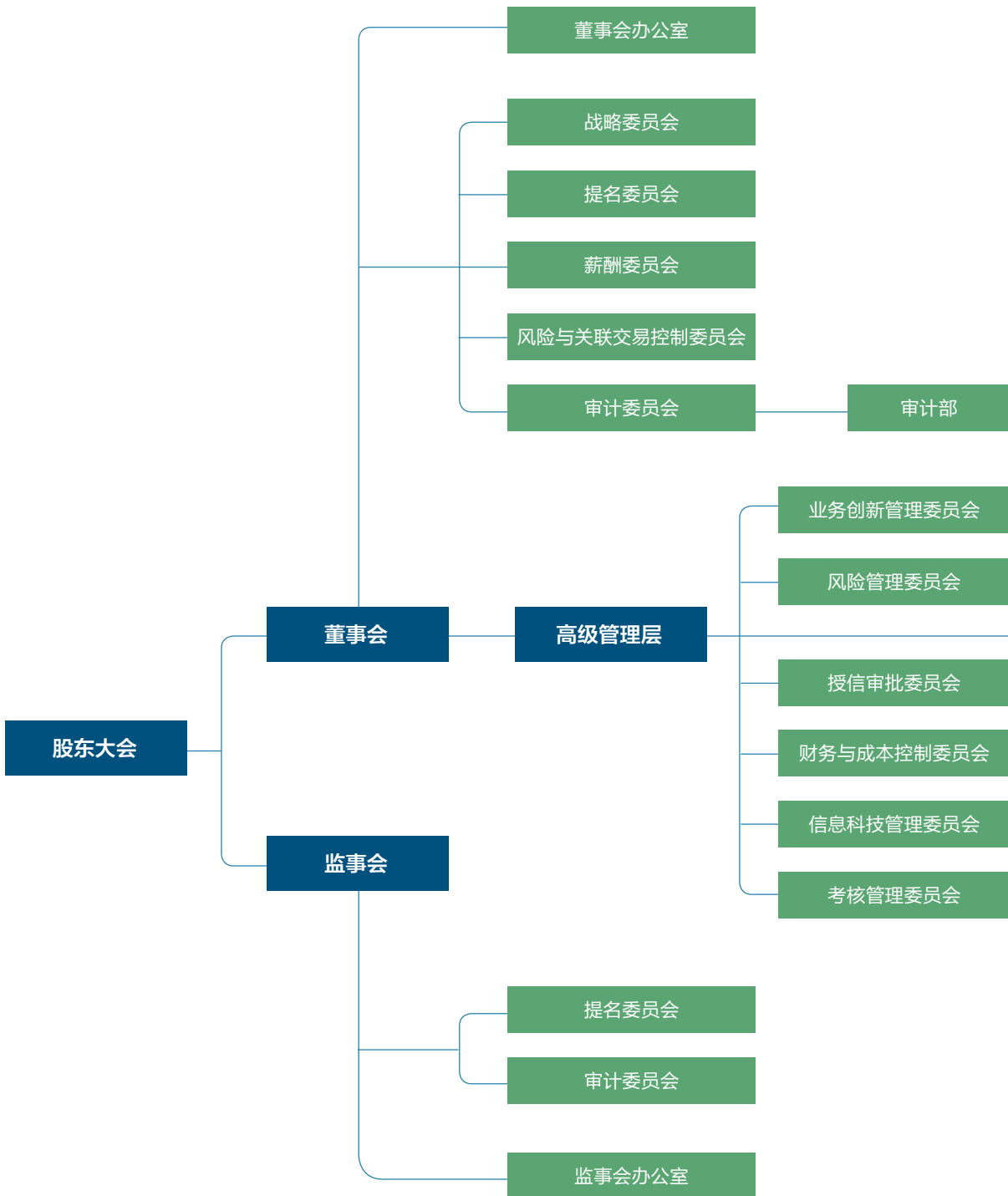
### 2.6 Other related information

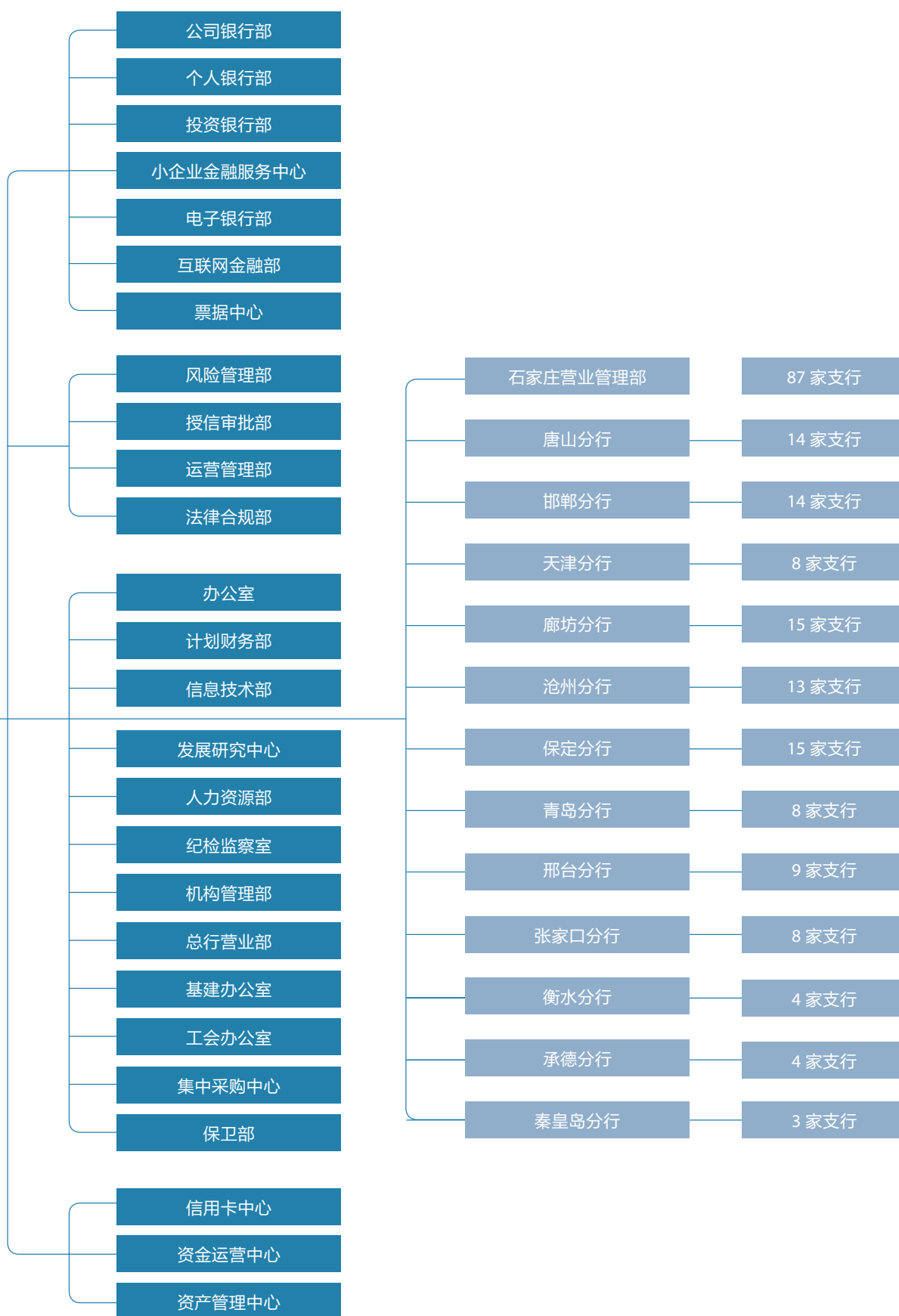
Date of latest registration change: February 26, 2016  
Place of latest registration change: Shijiazhuang Administration for Industry and Commerce  
Unified Social Credit Code: 91130000236047921J  
Accounting firm engaged by the bank: KPMG Huazhen (Special General Partnership)  
Office address of accounting firm: 8/F, Office Building #2, Oriental Plaza, #1, East Chang'an Avenue, Beijing.

### 2.7 This report has been prepared in both Chinese and English. The Chinese version shall prevail in case of any inconsistency between the Chinese and English version



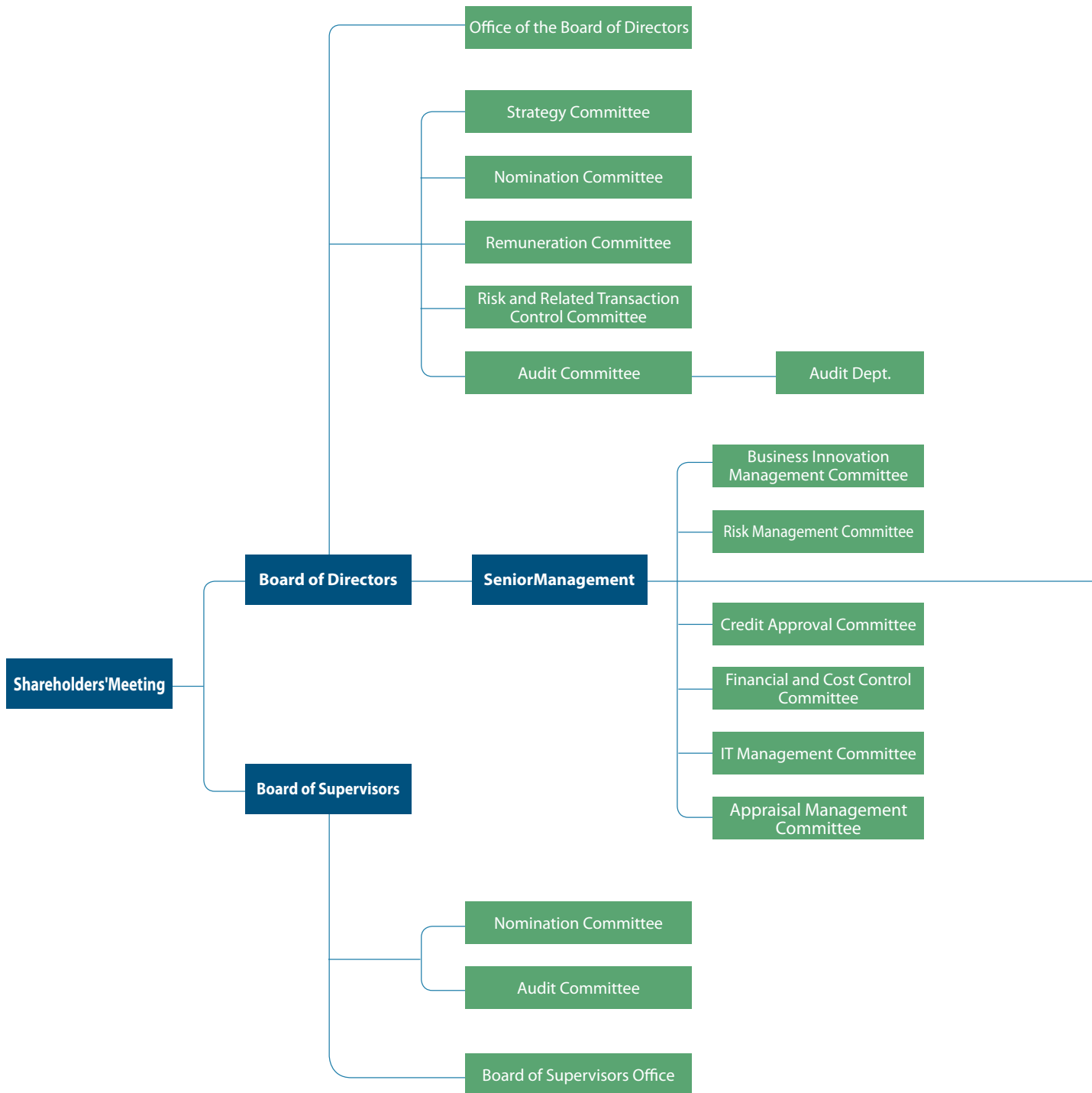
## 2.8 本行组织架构图

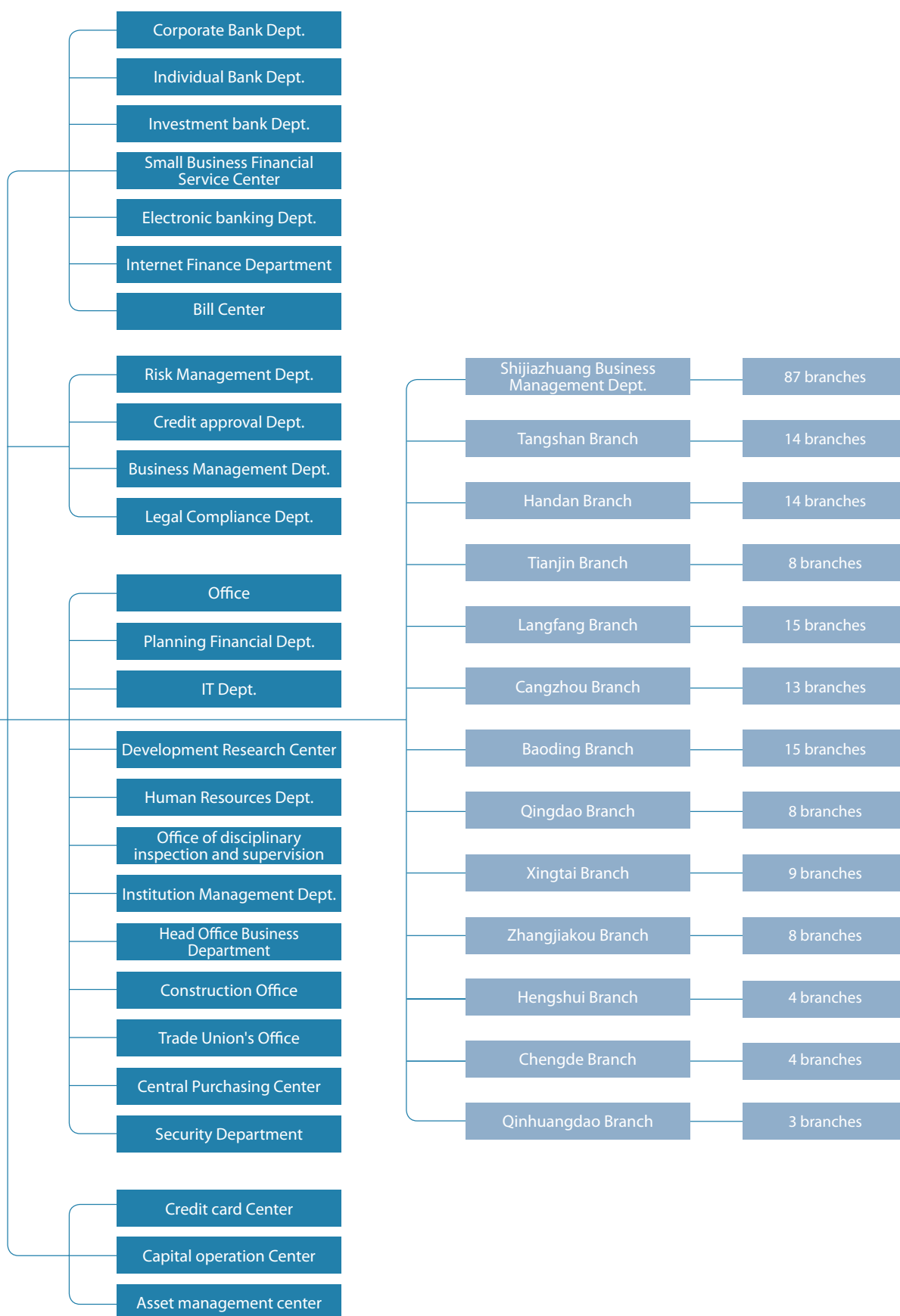






## 2.8 Organizational chart of the bank







## 会计数据和业务数据摘要

### 3.1 主要会计数据和财务指标

#### 3.1.1 报告期主要财务数据

(单位: 人民币千元)

项目	2015 年
营业利润	2,701,265
利润总额	2,707,073
净利润	2,240,359
归属于母公司的净利润	2,238,538
经营活动产生的现金流量净额	10,232,964

#### 3.1.2 报告期末前三年主要会计数据及财务指标

(单位: 人民币千元)

项目	本年比上年增减	2015 年	2014 年	2013 年
资产总额	22.22%	222,638,595	182,161,056	152,267,603
负债总额	20.67%	206,873,317	171,433,701	143,357,636
营业收入	19.54%	7,128,100	5,962,820	4,171,990
利润总额	22.55%	2,707,073	2,209,034	1,810,260
净利润	26.08%	2,240,359	1,776,898	1,467,566
基本每股收益(元)	16.67%	0.49	0.42	0.38
稀释每股收益(元)	16.67%	0.49	0.42	0.38
加权平均净资产收益率(%)	-0.52 个百分点	17.53	18.05	17.39
经营活动产生的现金流量净额	-39.51%	10,232,964	16,915,928	9,464,153
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	-54.34%	2.05	4.49	2.51
股东权益	46.96%	15,765,278	10,727,355	8,909,967
归属于母公司的股东权益	42.53%	15,244,620	10,696,068	8,881,236
每股净资产(元)	10.53%	3.15	2.85	2.37

注: 1.2013 年度数据已重述;

2. 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, 2013 年度、2014 年度该加权平均数已追溯调整; 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。

## Summary of Accounting and Business Data

### 3.1 Key accounting data and financial indicators

#### 3.1.1 Key financial data during reporting period

(in RMB 1000)

Item	2015
Operating profits	2,701,265
Total profits	2,707,073
Net profits	2,240,359
Net profits attributable to the parent company	2,238,538
Net cash flow from operating activities	10,232,964

#### 3.1.2 Key accounting data and financial indicators of past three years before the end of the reporting period

(in RMB 1000)

Item	Year-on-year change (%)	2015	2014	2013
Total assets	22.22%	222,638,595	182,161,056	152,267,603
Total liabilities	20.67%	206,873,317	171,433,701	143,357,636
Business income	19.54%	7,128,100	5,962,820	4,171,990
Total profits	22.55%	2,707,073	2,209,034	1,810,260
Net profits	26.08%	2,240,359	1,776,898	1,467,566
Basic earnings per share (RMB)	16.67%	0.49	0.42	0.38
Diluted earnings per share (RMB)	16.67%	0.49	0.42	0.38
Weighted average ROE (%)	-0.52 percentage points	17.53	18.05	17.39
Net cash flow from operating activities	-39.51%	10,232,964	16,915,928	9,464,153
Net cash flow per share from operating activities (RMB)	-54.34%	2.05	4.49	2.51
Shareholder's equities	46.96%	15,765,278	10,727,355	8,909,967
Shareholders' equities attributable to parent company	42.53%	15,244,620	10,696,068	8,881,236
Net assets per share (RMB)	10.53%	3.15	2.85	2.37

Note: 1. FY 2013 data already restated.

2. Basic earning per share is calculated by dividing the current net profits attributable to equity shareholders of this bank by the weighted average of issued and outstanding ordinary shares, which weighted average has been retroactively adjusted for FY 2013 and FY 2014. Since this group has no shares that might have potential effect of dilution during the related period, there is no difference between the basic and diluted earnings per share.



### 3.2 报告期末前三年补充财务指标

项目	标准值	2015 年末 (%)	2014 年末 (%)	2013 年末 (%)
资产利润率	-	1.11	1.06	1.07
资本利润率	-	17.53	18.05	17.39
拨备覆盖率	-	235.02	280.91	358.73
成本收入比	-	35.32	35.75	40.39
资本充足率	≥ 8.5%	11.93	12.37	11.34
一级资本充足率	≥ 6.5%	9.52	9.00	9.40
核心一级资本充足率	≥ 5.5%	9.52	9.00	9.40
不良贷款率	≤ 5%	1.38	1.16	0.68
单一集团客户授信集中度	≤ 15%	7.24	7.77	7.80
单一最大客户贷款集中度	≤ 10%	6.67	6.71	5.22
存贷款比例 (含贴现)	≤ 75%	61.27	54.42	53.21
流动性比例 (本外币)	≥ 25%	69.67	45.14	70.64

注：1.2013 年度数据已重述；

2. 资本充足率指标按照《商业银行资本管理办法（试行）》计算。

### 3.3 报告期末资本构成及变化情况

(单位：人民币千元)

项目	2015 年末	2014 年末	2013 年末
资本净额	19,044,679	14,666,434	10,673,516
其中：一级资本净额	15,198,809	10,668,946	8,851,791
核心一级资本净额	15,198,809	10,668,946	8,851,791
风险加权资产总额	159,664,679	118,547,611	94,121,331

注：2013 年度数据已重述。

### 3.4 报告期末流动性覆盖率信息

(单位：人民币千元)

项目	2015 年 12 月 31 日
流动性覆盖率 (%)	271.27
合格优质流动性资产	23,508,402
未来 30 天现金净流出量期末值	8,666,201

### 3.2. Additional financial indicators of the past three years before the end of the reporting period

Item	Standard	End of 2015 (%)	End of 2014 (%)	End of 2013 (%)
Return on assets	-	1.11	1.06	1.07
Return on equity	-	17.53	18.05	17.39
Provision coverage ratio	-	235.02	280.91	358.73
Cost-income ratio	-	35.32	35.75	40.39
Capital adequacy ratio	≥ 8.5%	11.93	12.37	11.34
Level-1 capital adequacy ratio	≥ 6.5%	9.52	9.00	9.40
Core level-1 capital adequacy ratio	≥ 5.5%	9.52	9.00	9.40
NPL ratio	≤ 5%	1.38	1.16	0.68
Credit concentration ratio of single group customer	≤ 15%	7.24	7.77	7.80
Loan concentration ratio of single group customer	≤ 10%	6.67	6.71	5.22
Deposit-loan ratio (including discount)	≤ 75%	61.27	54.42	53.21
Liquidity ratio (RMB and foreign currency)	≥ 25%	69.67	45.14	70.64

Note: 1. FY 2013 data already restated.

2. The indicators related to capital adequacy ratio are measured according to the Commercial Banks Assets Management Regulation (interim).

### 3.3. Composition and changes of capital as of the end of reporting period

(in 1000 RMB)

Item	End of 2015	End of 2014	End of 2013
Net capital	19,044,679	14,666,434	10,673,516
Wherein: Net amount of level 1 capital.	15,198,809	10,668,946	8,851,791
Net amount of core level-1 capital	15,198,809	10,668,946	8,851,791
Total amount of risk-weighted assets	159,664,679	118,547,611	94,121,331

Note: FY 2013 data already restated.

### 3.4 Liquidity coverage ratio at the end of reporting period

(in 1000 RMB)

Item	As of December 31, 2015
Liquidity coverage ratio (%)	271.27
Eligible and high-quality current assets	23,508,402
Closing value of net cash outflow in the next 30 days.	8,666,201



## 股本变动及股东情况

### 4.1 报告期内股份变动情况

项目	2015 年末		2014 年末		2013 年末	
	数量 (股)	比例 (%)	数量 (股)	比例 (%)	数量 (股)	比例 (%)
国家股	348,303,771	6.97	262,375,755	6.97	232,849,422	7.28
法人股	4,496,841,315	89.93	3,366,232,661	89.36	2,859,973,542	89.37
个人股	154,854,914	3.10	138,263,312	3.67	107,177,036	3.35
合计	5,000,000,000	100	3,766,871,728	100	3,200,000,000	100

### 4.2 截至报告期末前两年股份发行情况

2014 年，本行按照《二〇一三年度利润分配方案》对股东进行送股和转增，并经中国银监会河北监管局冀银监复 [2014]246 号文批准，增加股本 5.67 亿股，总股本变更为 37.67 亿股。

2015 年，本行共增加股本 12.33 亿股。具体如下：

本行按照《二〇一四年度利润分配方案》对股东进行送股，并经中国银监会河北监管局冀银监复 [2015]160 号文批准，增加股本 4.52 亿股，总股本变更为 42.19 亿股。

本行二〇一五年第三次临时股东大会审议通过了《二〇一五年增资扩股实施方案》，并经中国银监会河北监管局冀银监复 [2015]188 号文批准，本行定向发行新股 7.81 亿股；经中国银监会河北监管局冀银监复 [2015]284 号文批准，本行总股本变更为 50 亿股。

## Changes in share capital and information about shareholders

### 4.1. Changes in shares at during the reporting period

Item	End of 2015		End of 2014		End of 2013	
	Amount (share)	Percentage (%)	Amount (share)	Percentage (%)	Amount (share)	Percentage (%)
State-owned shares	348,303,771	6.97	262,375,755	6.97	232,849,422	7.28
Corporate shares	4,496,841,315	89.93	3,366,232,661	89.36	2,859,973,542	89.37
Personal shares	154,854,914	3.10	138,263,312	3.67	107,177,036	3.35
Total	5,000,000,000	100	3,766,871,728	100	3,200,000,000	100

### 4.2 Issue of shares over the past two years before the end of reporting period

In 2014, the bank issued bonus shares to its shareholders and increased share capital according to the 2013 Profit Allocation Plan. With the approval of China Banking Regulatory Commission Hebei Branch (Jiyinjianfu (2014) No. 246), the bank's share capital was changed to 3.767 billion RMB after an increase of 567 million shares in its share capital.

In 2015, the bank increased its share capital by a total of 1.233 billion shares, as follows:

The bank issued additional shares as dividends to its shareholders according to the FY 2014 Profit Allocation Plan and increased its share capital by 452 million shares to 4.219 billion shares with the approval of CRBC Hebei (CRBC Hebei approval (2015) No. 160).

In 2015, the third interim general meeting of the bank reviewed and adopted the FY 2015 Capital Increase Implementation Plan, and the bank issued 781 million new shares through private placement approach with the approval of CRBC Hebei (CRBC Hebei approval (2015)No. 188). With the approval of CRBC Hebei (CRBC Hebei approval (2015) No. 284), the bank's total share capital increased to 5 billion shares.



### 4.3 股东情况

截至报告期末，本行共有股东 5550 名，其中国家股股东 1 名，法人股东 104 名，自然人股东 5445 名。前十大股东持股情况如下：

(单位：股)

股东名称	股东性质	持股总数	持股比例 (%)	质押或冻结的股份数量
1 国电电力发展股份有限公司	法人股	950,798,637	19.02%	0
2 河北港口集团有限公司	法人股	477,670,899	9.55%	0
3 中城建投资控股有限公司	法人股	464,747,361	9.29%	0
4 南京栖霞建设集团有限公司	法人股	370,575,111	7.41%	0
5 石家庄市财政局	国家股	348,303,771	6.97%	0
6 河北建投能源投资股份有限公司	法人股	280,536,541	5.61%	0
7 北京理想产业发展有限公司	法人股	264,729,419	5.29%	30,240,000
8 南京栖霞建设股份有限公司	法人股	185,417,586	3.71%	98,560,000
9 荣盛房地产发展股份有限公司	法人股	133,369,301	2.67%	0
10 中国长城资产管理公司	法人股	118,766,566	2.38%	0
合计		3,594,915,192	71.90%	128,800,000

注：1. 报告期内，经中国银行业监督管理委员会河北监管局批准，唐山市德龙钢铁有限公司将其持有的本行股份 3696 万股转让给北京理想产业发展有限公司；

2. 报告期内，荣盛房地产发展股份有限公司购买我行定向发行股份 133,369,301 股；

3. 前十大股东关联关系情况：南京栖霞建设集团有限公司为南京栖霞建设股份有限公司股东，其余股东间不存在关联关系。

### 4.3. Information about shareholders

As of the end of the reporting period, the bank had a total of 5577 shareholders, including a state-owned shareholder, 101 corporate shareholders and 575 natural person shareholders. The shareholdings of the top ten shareholders of the bank are as follows:

(unit: shares)

	Shareholder name	Nature of shareholder	Total number of shares held	Shareholding ratio (%)	Number of shares pledged or frozen
1	GD Power Development Co., Ltd	Corporate	950,798,637	19.02%	0
2	Hebei Port Group Co., Ltd	Corporate	477,670,899	9.55%	0
3	CCCC Investment Holding Co., Ltd	Corporate	464,747,361	9.29%	0
4	Nanjing Chixia Development Group Co., Ltd	Corporate	370,575,111	7.41%	0
5	Finance Bureau of Shijiazhuang	state-owned shares	348,303,771	6.97%	0
6	Jointo Energy Investment Co., Ltd.Hebei.	Corporate	280,536,541	5.61%	0
7	Beijing Ideal Industrial Development Co., Ltd	Corporate	264,729,419	5.29%	30,240,000
8	Nanjing Chixia Development Co., Ltd	Corporate	185,417,586	3.71%	98,560,000
9	Risesun Real Estate Development Co., Ltd	Corporate	133,369,301	2.67%	0
10	China Great Wall Asset Management Corporation	Corporate	118,766,566	2.38%	0
	Total		3,594,915,192	71.90%	128,800,000

Note: 1. During the reporting period, with the approval of CRBC Hebei, Tangshan Delong Steel Co., Ltd transferred its 36.96 million shares in this bank to Beijing Ideal Industry Development Co., Ltd.

2. During the reporting period, Risesun Real Estate Development Co., Ltd purchased 133,369,301 shares from the bank through private placement.

3. Connections between top ten shareholders: Nanjing Chixia Development Group Co., Ltd is a shareholder of Nanjing Chixia Development Co., Ltd. Other shareholders were not connected with each other.



## 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 5.1 董事、监事和高级管理人员

#### 5.1.1 董事

姓名	性别	出生年份	职务	任期
乔志强	男	1964 年	董事长	2014.12.22-2017.12.21
姚浩俊	男	1963 年	副董事长	2014.12.22-2017.12.21
姜洪源	男	1963 年	副董事长	2014.12.22-2017.12.21
江劲松	男	1968 年	董事	2014.12.22-2017.12.21
仵晓颖	女	1971 年	董事	2014.12.22-2017.12.21
温建国	男	1962 年	董事	2014.12.22-2017.12.21
曹芸	女	1969 年	董事	2014.12.22-2017.12.21
任晓霞	女	1970 年	董事	2014.12.22-2017.12.21
石长海	男	1964 年	独立董事	2014.12.22-2017.12.21
郑晓东	男	1978 年	独立董事	2014.12.22-2017.12.21
李尊农	男	1962 年	独立董事	2014.12.22-2017.12.21
李艳霞	女	1963 年	董事	2014.12.22-2017.12.21
张荣斌	男	1960 年	董事	2014.12.22-2017.12.21
郭金华	男	1973 年	职工代表董事	2014.12.22-2017.12.21

#### 5.1.2 监事

姓名	性别	出生年份	职务	任期
盛俊龙	男	1959 年	监事长	2014.12.22-2017.12.21
贺全双	男	1958 年	监事	2014.12.22-2017.12.21
张洪洋	男	1968 年	外部监事	2014.12.22-2017.12.21
付雪丽	女	1975 年	外部监事	2014.12.22-2017.12.21
要敬辉	女	1974 年	职工代表监事	2014.12.22-2017.12.21

## Information about directors, supervisors, senior executives and employees

### 5.1 Directors, supervisors and senior executives

#### 5.1.1 Directors

Name	Sex	Date of Birth	Position	Tenure
Qiao Zhiqiang	Male	1964	Chairman	2014.12.22-2017.12.21
Yao Haojun	Male	1963	Vice Chairman	2014.12.22-2017.12.21
Jiang Hongyuan	Male	1963	Vice Chairman	2014.12.22-2017.12.21
Jiang Jinsong	Male	1968	Director	2014.12.22-2017.12.21
Wu Xiaoying	Female	1971	Director	2014.12.22-2017.12.21
Wen Jianguo	Male	1962	Director	2014.12.22-2017.12.21
Cao Yun	Female	1969	Director	2014.12.22-2017.12.21
Ren Xiaoxia	Female	1970	Director	2014.12.22-2017.12.21
Shi Changhai	Male	1964	Independent Director	2014.12.22-2017.12.21
Zheng Xiaodong	Male	1978	Independent Director	2014.12.22-2017.12.21
Li Zunnong	Male	1962	Independent Director	2014.12.22-2017.12.21
Li Yanxia	Female	1963	Director	2014.12.22-2017.12.21
Zhang Rongbin	Male	1960	Director	2014.12.22-2017.12.21
Guo Jinhua	Male	1973	Employee Representative Director	2014.12.22-2017.12.21

#### 5.1.2 Supervisors

Name	Sex	Date of Birth	Position	Tenure
Sheng Junlong	Female	1959	Chairman of Board of Supervisors	2014.12.22-2017.12.21
He Quanshuang	Female	1958	supervisor	2014.12.22-2017.12.21
Zhang Hongyang	Female	1968	External Supervisor	2014.12.22-2017.12.21
Fu Xueli	Male	1975	External Supervisor	2014.12.22-2017.12.21
Yao Jinghui	Male	1974	Employee Representative Supervisor	2014.12.22-2017.12.21



### 5.1.3 董事、监事在股东单位的任职情况一览表

姓名	任职单位名称	职务
姜洪源	国电电力发展股份有限公司	总会计师、党组成员、工会主席
任晓霞	中国国电集团公司	财务管理部资金管理处处长
江劲松	南京栖霞建设集团有限公司	董事长兼党委书记
	南京栖霞建设股份有限公司	董事长兼总裁
仵晓颖	中城建投资控股有限公司	副总经理
温建国	河北港口集团有限公司	董事、党委常委、总会计师
曹芸	河北建投能源投资股份有限公司	总会计师
贺全双	北京理想产业发展有限公司	财务总监

注：中国国电集团公司为国电电力发展股份有限公司第一大股东。

### 5.1.4 高级管理人员

姓名	职务	性别
乔志强	董事长	男
姚浩俊	行长	男
盛俊龙	监事长	男
赵景南	党委副书记、纪委书记	男
李艳霞	副行长	女
张荣斌	副行长	男
杨书林	副行长	男
王振宇	副行长、总会计师	男
赵清辉	董事会秘书	男
杨应群	副行长	男

报告期末，本行董事、监事和高级管理人员中，除乔志强、姚浩俊、盛俊龙、张荣斌、杨书林、王振宇、赵清辉、杨应群、郭金华外，均不持有本行股份。

### 5.1.5 董事、监事及高级管理人员考评激励机制及年度薪酬情况

报告期内，本行根据《河北银行股份有限公司董事、监事报酬与津贴标准》为独立董事和外部监事提供薪酬，本行独立董事和外部监事报酬与津贴 2015 年实发 67.75 万元。

按照中共河北省委、河北省人民政府印发的《关于深化省属国有企业负责人薪酬制度改革实施意见》（冀发[2015]13号）的要求，自 2015 年起，本行已调整高级管理人员薪酬发放水平，2015 年为全部高级管理人员预发薪酬合计 300 万元，高级管理人员的最终薪酬待确认。

### 5.1.3 Schedule of positions held by directors and supervisors in shareholders

Name	Shareholder employer	Position
Jiang Hongyuan	GD Power Development Co., Ltd	Member of Party organization, Chief Accountant and Trade union chairman
Ren Xiaoxia	China Guodian Corporation	Head of fund management section of financial management department
Jiang Jinsong	Nanjing Chixia Development Group Co., Ltd Nanjing Chixia Development Co., Ltd	President and secretary of party committee President and CEO
Wu Xiaoying	CCCC Investment Holdings Co., Ltd	Deputy general manager
Wen Jianguo	Hebei Port Group Co., Ltd	Director, standing member of party committee, chief accountant
Cao Yun	Jointo Energy Investment Co., Ltd. Hebei.	Chief accountant
He Quanshuang	Beijing Ideal Industrial Development Co., Ltd	Financial Director

Note: China Guodian Corporation is the largest shareholder of Guodian Power Development Co., Ltd.

### 5.1.4 Senior executives

Name	Position	Sex
Qiao Zhiqiang	President	Male
Yao Haojun	President	Male
Sheng Junlong	Chief Supervisor	Male
Zhao Jingnan	Deputy secretary of Party committee, secretary general of discipline inspection committee	Male
Li Yanxia	Vice president	Female
Zhang Rongbin	Vice president	Male
Yang Shulin	Vice president	Male
Wang Zhenyu	Vice president, chief accountant	Male
Zhao Qinghui	Board Secretary	Male
Yang Yingqun	Vice president	Male

At the end of this reporting period, all of directors, supervisors and senior executives except for Qiao Zhiqiang, Yao Haojun, Sheng Junlong, Zhang Rongbin, Yang Shulin, Wang Zhenyu, Zhao Qinghui, Yang Yingjun and Guo Jinhua did not hold any shares in this bank.

### 5.1.5 Performance rating, incentives and annual compensation of directors, supervisors and senior managers

During the reporting period, the Bank offered remuneration to independent directors and external supervisors according to “Remuneration and Allowance Policy for Directors and Supervisors of Bank of Hebei Co., Ltd.” 677,500 RMB remuneration and allowances were paid to the bank's directors and supervisors.

According to the Guidelines for Deepening the Reform of Compensation Policy for Leaders of State-owned Enterprises affiliated to Provincial Government (Jifa (2015) No.13) promulgated by CPCCC Hebei and Hebei Provincial People's Government, since 2015, the bank has adjusted the pay scale of its senior managers and provisionally paid a total of 3 million RMB compensation to all senior managers in 2015, pending the confirmation of final compensation of senior managers.



## 5.1.6 董事、监事、高级管理人员简介

### (一) 董事

#### 乔志强先生

研究生学历，管理学博士，高级经济师。现任河北银行董事长、党委书记。河北省企业家协会副会长，河北省银行业协会副会长，河北省第十一届政协委员。曾任中国人民银行河北省分行办公室副主任、主任，中国人民银行天津分行石家庄金融监管办综合处处长，石家庄市商业银行行长、副董事长、党委副书记。

#### 姚浩俊先生

工商管理硕士，高级经济师。现任河北银行副董事长、行长、党委副书记。1986年至1993年在中国人民银行河北省分行工作。1993年至1996年组建石家庄市金达城市信用社并任信用社主任。曾任石家庄市商业银行北站支行行长、石家庄市商业银行行长助理、副行长、党委委员。

#### 姜洪源先生

研究生学历，高级会计师。现任国电电力发展股份有限公司总会计师、党组成员、工会主席。曾任国家电力公司财务与产权管理部会计处处长，中国国电集团公司财务产权部副主任。

#### 江劲松先生

硕士。现任南京栖霞建设集团有限公司董事长兼党委书记、南京栖霞建设股份有限公司董事长兼总裁、南京兴隆房地产开发有限公司董事长、南京金港房地产开发有限公司董事长、南京市栖霞区汇锦农村小额贷款有限公司董事长、南京迈燕房地产开发有限公司董事长、无锡栖霞建设有限公司董事长、南京栖霞建设仙林有限公司董事长、苏州卓辰置业有限公司董事长、南京卓辰投资有限责任公司董事长、海南卓辰置业有限公司董事长、南京万辰创业投资有限责任公司董事、中国房地产业协会第七届常务理事、江苏省房地产业协会副会长、南京市第十四届、十五届人大代表，南京市劳动模范、南京市优秀企业家、江苏省“五一”劳动奖章、全国“五一”劳动奖章获得者。曾任南京栖霞建设股份有限公司副总裁、常务副总裁等职务。

#### 仵晓颖女士

经济学学士，会计师。现任中城建投资控股有限公司副总经理，中城建银并购投资基金管理合伙人兼总裁、投资决策委员会委员，中城建信商业保理有限公司财务总监。历任中国建筑工程总公司深圳公司财务部副经理、总部财务部国内财务处主管；国有中资担保公司财务部总经理、董事长助理；中国城市建设控股集团投融资部总经理、资金计划部总经理、基金管理部总经理。

## 5.1.6 General information about directors, supervisors and senior executives

### (1) Directors

#### Mr. Qiao Zhiqiang

Qiao Zhiqiang, PhD in management and senior economist, is currently the Chairman and Secretary of Party Committee of the Bank, Vice Chairman of Hebei Enterprisers Association, Vice President of Bank of Hebeiiing Association, member of the Eleventh CPPCC of Hebei, former deputy director and director of general office of the People's Bank of China Hebei Branch, head of general office of Financial Regulation Department of the People's Bank of China Hebei Branch, President, Vice President and Deputy Secretary of Party Committee of Shijiazhuang Commercial Bank.

#### Mr. Yao Junhao

Yao Haojun, MBA and senior economist, is currently the vice chairman, president and deputy secretary of Party committee of the Bank. From 1986 to 1993, he worked for Hebei Branch of the People' Bank of China. From 1993 to 1996, he incorporated Shijiazhuang Jinda Urban Credit Cooperative and acted as Director of the cooperative. Former president of Shijiazhuang Commercial Bank Beizhan Branch, assistant to President, Vice President and member of Party Committee of Shijiazhuang Commercial Bank.

#### Mr. Jiang Hongyuan

Postgraduate and senior accountant, currently serving as member of Party group, chief accountant and trade union chairman of GD Power Development Co., Ltd. Former director of accounting dept. of Financial and Property Management Division of State Power Corporation and deputy director of Finance and Property Division of China Guodian Corporation.

#### Mr. Jiang Jinsong

Postgraduate, Currently serving as board chairman and secretary of party committee of Nanjing Chixia Development Group Co., Ltd, board chairman and president of Nanjing Chixia Development Co., Ltd, president of Nanjing Xinglong Real Estate Development Co., Ltd, president of Nanjing Jingang Real Estate Development Co., Ltd, president of Nanjing Chixia District Huijin Rural Small Loan Co., Ltd, president of Nanjing Maiyan Real Estate Development Co., Ltd, president of Wuxi Chixia Development Co., Ltd, president of Nanjing Chixia Development Xianlin Co., Ltd, president of Suzhou Zhuochen Real Estate Co., Ltd, president of Nanjing Zhuochen Investment Co., Ltd, president of Hainan Zhuochen Real Estate Co., Ltd, director of Nanjing Wanchen Venture Capital Co., Ltd, member of the 7<sup>th</sup> executive council of China Real Estate Industry Association, vice president of Jiangsu Real Estate Industry Association, deputy to the 14<sup>th</sup> and 15<sup>th</sup> People's Congress of Nanjing, model worker in Nanjing, outstanding enterpriser in Nanjing, winner of May 1<sup>st</sup> Labor Medal in Jiangsu Province and China. Former vice president and executive vice president of Nanjing Chixia Development Co., Ltd.

#### Ms. Wu Xiaoying

Bachelor of economics and accountant; currently serves as deputy general manager of CCCC Investment Holding Co., Ltd, managing partner and president of CCCC Fund, member of investment decision committee and CFO of CCCC Factoring Co., Ltd. Once worked as deputy manage of finance department of China State Construction Engineering Corporation Shenzhen Branch, head of domestic finance section of HQ's finance department, general manager of finance department and assistant president of a state-owned guarantee company; general manager of investment and financing department of CCCC Holding Group, general manager of fund planning department and general manager of fund management department of CCCC Holding Group.



### 温建国先生

本科学历，会计师。现任河北港口集团有限公司董事、党委常委、总会计师。曾任交通部秦皇岛港务局财务处干部、副主任科员，秦皇岛银港集装箱公司财务部经理，交通部秦皇岛港务局财务会计处副处长、处长，秦皇岛港务集团有限公司财务部部长。

### 曹芸女士

管理学硕士，高级经济师。现任河北建投能源投资股份有限公司总会计师。曾任河北省金融租赁有限公司财务部经理助理、河北证券有限责任公司财务部经理助理、河北省建设投资公司能源事业一部项目经理、河北建投能源投资股份有限公司综合部副经理、河北建设投资集团有限责任公司资本运营部资本运作处处长。2011年6月起任河北建投能源投资股份有限公司总会计师。

### 任晓霞女士

工商管理硕士，会计师。现任中国国电集团公司财务管理部资金管理处处长。曾任金自天正智能控制股份有限公司经理助理，国电电力发展股份有限公司证券投资部业务经理、财务部业务经理、财务产权部副主任等职。

### 石长海先生

经济学学士、研究生学历，高级会计师，资深注册会计师、注册税务师、注册房地产估价师。现任中喜会计师事务所（特殊普通合伙）副主任会计师、合伙人，中喜会计师事务所石家庄分所负责人、河北金石工程造价咨询有限公司总经理，中国注册会计师协会标准委员会委员，河北注册会计师协会常务理事，河北省建筑市场发展研究会副会长，石家庄市勘察设计咨询协会副会长。曾任石家庄会计师事务所部门经理、副所长、中喜会计师事务所副主任会计师。

### 郑晓东先生

法学硕士。现任北京金诚同达律师事务所合伙人。曾任职于浙江天册律师事务所、诺顿罗氏律师事务所北京办公室。

### 李尊农先生

本科学历，高级会计师、中国注册会计师。现任中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）首席合伙人。兼任北京注册会计师协会副会长、常务理事，内部治理委员会主任委员；中国注册会计师协会申诉与维权委员会委员；北京康拓红外技术股份有限公司独立董事；青岛国恩科技股份有限公司独立董事；河南好想你枣业股份有限公司独立董事；曾任财政部会计司制度三处副处长，中国经济技术投资担保公司咨询中心总会计师。

### 李艳霞女士

工商管理硕士，高级经济师。现任河北银行董事、副行长、党委委员。曾任空军 5721 工厂助理工程师，石家庄信托投资公司办公室主任、副总经理、工会主席，河北国信投资有限公司副总经理、工会主席、党总支委员。

#### Mr. Wen Jianguo

Accountant with bachelor's degree, currently serving as director and a standing member of Party Committee and Chief Accountant of Hebei Port Group Co., Ltd. Former cadre of Financial Division, senior staff member of Ministry of Communication Qinhuangdao Port Bureau; Manager of Financial Dept of Qinhuangdao Yingang Container Co.,Ltd and director of Financial & Accounting Dept of Qinhuangdao Port Bureau and Director of Financial Division of Qinhuangdao Port Group Co., Ltd.

#### Ms. Cao Yun

Master of management and senior economist; currently serves as chief accountant of Jointo Energy Investment Co., Ltd Hebei; once worked as assistant manager of finance department of Hebei Financial Leasing Co., Ltd, assistant manager of finance department of Hebei Securities Co., Ltd, project manager of energy business unit 1 of Hebei Construction & Investment Group Co., Ltd, deputy manager of general department of Hebei Construction & Investment Co., Ltd and head of capital operation section of capital operation department of Hebei Construction & Investment Group Co., Ltd. Started serving as chief accountant of Jointo Energy Investment Co., Ltd Hebei since June 2011.

#### Ms. Ren Xiaoxia

MBA and Accountant, currently serving as the head of the fund management section of the financial management department of China Guodian Corporation. Former assistant manager of Aritime Intelligent Control Co., Ltd., Business Manager of Securities Investment Dept., Business Manager of Financial Dept. and director of finance and property management division of GD Power Development Co., Ltd.

#### Mr. Shi Changhai

Master of economics, senior accountant, senior certified accountant and tax agent and real estate valuator; currently serving as deputy chief accountant and partner of Zhongxi CPA Firm (special-general partnership), head of Zhongxi CPA Firm Shijiazhuang Branch, general manager of Hebei Jinshi Engineering Costing Consulting Co., Ltd, member of Standards Committee of Chinese Institute of Certified Public Accountants, executive council member of Hebei Institute of Certified Public Accountants, vice president of Building Market Development Research Association of Hebei Province and vice president of Shijiazhuang Association for Survey, Design and Consultation. Former division manager and president of Shijiazhuang CPA Firm and deputy chief accountant of Zhongxi CPA Firm.

#### Mr. Zheng Xiaodong

Master of law, currently serving as a partner of Beijing JinchengTongda& Neal, former member of Zhejiang Tiance Law Firm and Beijing representative office of Norton Rose Fulbright LLP.

#### Mr. Li Zunnong

Senior accountant and Chinese CPA with bachelor's degree; currently works as chief partner of Zhongxinghua Certified Public Accountants LLP (special general partnership), while at the same time serving as the vice chairman and executive director of Beijing Institute of Certified Public Accountants as well as chairman of internal governance committee of the aforesaid Association; member of the appeal and protection committee of the Chinese Institute of Certified Public Accountants; independent director of Beijing Kangtuo Infrared Technology Co. Ltd; independent director of Qingdao Guoen Technology Co., Ltd; independent director of Henan Haoxiangni Dates Co., Ltd; former deputy director of the institution section 3 of the Accounting Department of the Ministry of Finance and chief accountant of the information center of China National Economic and Technology Investment Guaranty Corporation.

#### Ms. Li Yanxia

MBA and senior economist; currently serving as director, Vice President and member of Party committee of Bank of Hebei; former assistant engineer at PLA Air Force 5721 Plant, office director, deputy general manager and trade union chairwoman of Shijiazhuang Trust and Investment Co., Ltd, deputy general manager, trade union chairwoman and member of general Party branch of Hebei Guosen Investment Co., Ltd.



### 张荣斌先生

本科学历，正高级会计师。现任河北银行董事、副行长、党委委员。曾任河北经贸大学教师，石家庄市商业银行证券部证券专务，财务会计部财务组长，个人金融部总经理助理、副总经理，ISO9000 推行工作办公室主任，翟营大街支行行长，新疆库尔勒市商业银行副行长。

### 郭金华先生

本科学历，金融学硕士，经济师。现任河北银行职工代表董事，唐山分行行长、党委书记。曾任本行支行信贷员，行长办公室文员，本行人民广场支行行长助理、南三条支行行长、天津分行副行长、衡水分行行长。

## (二) 监事

### 盛俊龙先生

研究生学历，高级经济师。现任河北银行监事长、党委委员、工会主席。曾任山西省太原市卷烟厂技术员，正定县科委科员，正定县委办公室科员，石家庄市委办公室秘书二科科长，石家庄市委办公厅秘书二科副科级秘书、副处长、处长，副局级资料员，石家庄市商业银行党委副书记、纪委书记、监事长。

### 贺全双先生

本科学历，高级会计师。现任北京理想产业发展有限公司财务总监。曾任东方集团大连公司财务经理、东北旺农场总会计师、光大国际工程总公司总会计师、北京三泰正方生物环境科技公司总会计师。

### 张洪洋先生

本科学历，律师。现任河北正晨律师事务所主任。曾任河北省人民检察院起诉处科员，远东商务律师事务所律师。

### 付雪丽女士

本科学历，中国注册会计师，中国注册评估师，高级会计师。现任河北大众会计师事务所所长。曾任石家庄卷烟厂出纳、会计，河北华益德会计师事务所审计部经理、中兴华富华会计师事务所河北分所所长，河北有源会计师事务所所长。

### 要敬辉女士

会计学硕士，中国注册会计师。现任河北银行投资银行部高级经理。1997 年参加工作，曾任河北银行计划财务部财务专管员、预算管理主管、高级经理。

#### Mr. Zhang Rongbin

Senior accountant with bachelor's degree, currently serving as director, vice president and member of party committee of Bank of Hebei; former teacher with Hebei University of Economics and Business, securities specialist with Shijiazhuang City Commercial Bank's securities department, finance specialist with accounting department, assistant general manager and deputy general manager of personal financing department, director of office for compliance with ISO9000 standards and president of Zhaiying Street Branch of Shijiazhuang City Commercial Bank, and vice president of Kuerle Commercial Bank, Xinjiang.

#### Mr. Guo Jinhua

Master of finance, economist, currently serving as employee representative director of Bank of Hebei, president and secretary of party committee of Bank of Hebei Hengshui Branch; former loan officer and president's office clerk of Bank of Hebei, assistant president of People's Square Branch, president of Nansantiao Branch and vice president of Tianjin Branch of Bank of Hebei, and president of Bank of Hebei Hengshui Branch.

### (2). Supervisors

#### Mr. Sheng Junlong

Senior economist with master's degree, currently serving as chief supervisor, a member of Party Committee and Chairman of Trade Union of Bank of Hebei Co., Ltd. Former technician of Taiyuan Cigar Factory of Shanxi Province, office clerk of Science Committee of Zhengding County, office clerk of Party Committee Office of Zhengding Government, office clerk of Secretary Dept. 2 of Shijiazhuang Municipal Party Committee Office, Vice Director, Director and Data Manager of Shijiazhuang Municipal Party Committee Office; deputy secretary of Party committee, secretary general of discipline inspection committee and chief supervisor of Shijiazhuang Commercial Bank.

#### Mr. He Quanshuang

Senior accountant with bachelor's degree, currently serving as the CFO of Beijing Ideal Industrial Development Co., Ltd; former CFO of Oriental Group Dalian Branch, chief accountant of Dongbeiwang Farm, chief accountant of Everbright International Engineering Corporation and chief accountant of Beijing Suntide Zhengfang Bio-environmental Technology Co., Ltd.

#### Mr. Zhang Hongyang

Lawyer with bachelor's degree, currently serving as director of Hebei Zhengcheng Law Firm, former prosecution division clerk of Hebei Provincial People's Procuratorate and a lawyer with Far East Business Law Firm.

#### Ms. Fu Xueli

Chinese CPA with bachelor's degree, Chinese certified valuator and senior accountant; currently serving as head of Hebei Dazhong CPA Firm; former cashier and accountant with Shijiazhuang Cigarette Factory, manager of audit department of Hebei Huayide CPA Firm, head of Zhongxinghua Fuhua CPA Firm Hebei Branch and head of Hebei Youyuan CPA Firm.

#### Ms. Yao Jinghui

Master of accounting, Chinese CPA, currently serving as senior manager of the investment banking department of Bank of Hebei. Landed her first job in 1997 and worked as finance specialist, budget management supervisor and senior manager of the financial planning department of Bank of Hebei.



### (三) 高级管理人员

#### 乔志强先生

请参阅上文 [ 董事 ] 中乔志强先生简历。

#### 姚浩俊先生

请参阅上文 [ 董事 ] 中姚浩俊先生简历。

#### 盛俊龙先生

请参阅上文 [ 监事 ] 中盛俊龙先生简历。

#### 赵景南先生

本科双学位, 经济学硕士。现任本行党委副书记、纪委书记。曾任省计划委员会工业处科员、副主任科员、主任科员, 省发改委能源处主任科员, 省政府办公厅建设环保处正科级干部、主任科员, 省政府办公厅主任科员级秘书、副处长级秘书、处长级秘书。

#### 李艳霞女士

请参阅上文 [ 董事 ] 中李艳霞女士简历。

#### 张荣斌先生

请参阅上文 [ 董事 ] 中张荣斌先生简历。

#### 杨书林先生

本科学历, 高级经济师。现任本行副行长、党委委员。曾任保定金融高等专科学校人事处科员、副科长、科长兼统筹办主任, 工商银行保定分行办公室副主任, 本行金桥支行副行长、建北支行行长、中华南大街支行行长、工农路支行行长。

#### 王振宇先生

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

#### 赵清辉先生

经济学博士, 高级经济师。现任本行董事会秘书、党委委员。曾任本行支行行长助理、行长办公室主任助理、国际业务部总经理、行长办公室主任、董事会办公室主任、人力资源部总经理 ( 兼任 ) 。

### (3). Senior management

#### Mr. Qiao Zhiqiang

Please refer to the biography of Mr. Qiao Zhiqiang in the aforesaid “Directors” section.

#### Mr. Yao Haojun

Please refer to the biography of Mr. Yao Haojun in the aforesaid “Directors” section.

#### Mr. Sheng Junlong

Please refer to the biography of Mr. Sheng Junlong in the aforesaid “Directors” section.

#### Mr. Zhao Jingnan

Master's degree in economics; currently serving as deputy secretary of Party committee and secretary general of discipline inspection committee of the Bank; former deputy director of industrial section of Hebei Provincial Development Planning Commission, director of Energy Department of Hebei Provincial Development and Reform Commission, director of Construction Environmental Protection Department of Hebei Provincial Government Office, secretary of general office of Hebei Provincial Government.

#### Ms. Li Yanxia

Please refer to the biography of Ms. Li Yanxia in the aforesaid “Directors” section.

#### Mr. Zhang Rongbin

Please refer to the biography of Mr. Zhang Rongbin in the aforesaid “Directors” section

#### Mr. Yang Shulin

Senior economist with bachelor's degree, currently serving as Vice President and member of Party committee of the Bank. former office clerk, vice section chief, chief of Personnel Dept. & Director of Planning Office of Baoding Finance College, Vice Director of Baoding Branch Office of ICBC, Vice President of Jinqiao Sub-branch, President of Jianbei Sub-Branch, President of Zhonghua South Street Sub-branch and President of Gongnong Road Sub-branch of the Bank.

#### Mr. Wang Zhenyu

An economist with bachelor's degree, currently serving as vice president, chief accountant and a member of Party Committee of the Bank. Former vice chief of Loan Dept. and chief of planning dept. of ICBC Zhengding Sub-branch, deputy director of the fund planning department of the Bank; General Manager of Capital Operation Dept. and General Manager of Planning & Finance Dept. of the Bank.

#### Mr. Zhao Qinghui

PhD in economics and senior economist; currently works as board secretary and Party committee member of the Bank; former assistant president of a branch of the Bank, assistant director of President's Office, general manager of international business department, manager of President's Office, manager of board office and general manager of HR department (plural) of the Bank.



### 杨应群先生

本科学历，工商管理硕士，高级经济师。现任本行副行长、党委委员。曾任工商银行桥西支行信贷员，本行信贷处副处长、个人金融部总经理、营业部总经理、公司银行部总经理，本行廊坊分行行长，本行行长助理兼石家庄营业管理部总经理。

## 5.1.7 报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

### （一）董事变动情况

2015 年 11 月 9 日，王重润先生因工作原因不再担任本行独立董事职务。

### （二）监事变动情况

报告期内，本行监事无变动。

### （三）高级管理人员变动情况

2015 年 5 月 11 日，梁静女士因工作需要不再担任本行副行长职务。

## 5.2 员工情况

截至报告期末，本行在岗员工 4232 人，其分类结构如下：博士、硕士研究生 585 人，占 13.8%；大学本科学历 2502 人，占 59.1%；大学专科学历 1002 人，占 23.7%；中专及中专以下学历的 143 人，占 3.4%。

报告期内，本行根据《河北银行薪酬管理办法（2010 年修订稿）》等为员工提供薪酬。2015 年，本行员工薪酬实发累计 44753.92 万元。

#### Mr. Yang Yingqun

MBA and senior economist; currently serving as vice president and member of Party committee of Bank of Hebei; former loan officer of ICBC Qiaoxi Branch, deputy manager of loan department of Bank of Hebei, general manager of personal financing department of Bank of Hebei, general manager of corporate banking department of Bank of Hebei, president of Bank of Hebei Langfang Branch, assistant president of Bank of Hebei and general manager of Shijiazhuang business management department of Bank of Hebei.

### 5.1.7. Changes of directors, supervisors and senior managers during the reporting period

#### (1). Changes of directors

As of November 9, 2015, Mr. Wang Chongrun no longer served as the independent director of the Bank due to operational reasons.

#### (2) Changes of supervisors

There was no change to the supervisors of the bank during the reporting period.

#### (3) Changes of senior management

As of May 11, 2015, Ms. Liang Jing no longer served as the vice president of the Bank due to operational reasons.

### 5.2. Manpower

As of the end of the reporting period, the bank had 4232 active employees, including 585 with master's or doctoral degree (13.8%), 2502 with bachelor's degree (59.1%), 1002 with associate degree (23.7%) and 143 who have received technical secondary education (3.4%).

During the reporting period, the bank paid its employees according to Bank of Hebei Compensation Policy (2010 revision). In 2015, the bank paid a total employee compensation of 447.5392 million RMB.



## 公司治理结构

### 6.1 公司治理情况

本行根据《公司法》、《商业银行法》和《商业银行公司治理指引》等法律法规和规章，构建了“三会一层”的现代公司治理架构，建立了以股东大会为最高权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、管理层为执行机构的有效公司治理架构。本行公司治理以“三会一层”的职责与权限划分为基础，遵循各治理主体独立运作、有效制衡、相互合作、协调运转的原则，建立健全合理的激励、约束机制，持续完善科学、高效的决策、执行和监督机制。

#### 6.1.1 关于董事、董事会及其专门委员会

##### （一）董事会构成及运行情况

报告期内，本行第五届董事会由 15 名董事组成，包括 4 名执行董事、6 名非执行董事、4 名独立董事和 1 名职工代表董事，董事会的人数和人员构成符合法律要求。全体董事均按时出席会议并认真审议各项议案，勤勉尽职，有效发挥决策职能，维护全体股东和本行整体利益。

##### （二）董事会各专门委员会运作情况

董事会下设战略委员会、提名委员会、薪酬委员会、风险与关联交易控制委员会以及审计委员会；除战略委员会外，其他专门委员会均由独立董事担任主任委员。董事会下设的各委员会均能够按照法律法规、公司章程和工作细则的要求规范召开会议。

#### 6.1.2 关于监事、监事会及其专门委员会

报告期内，本行第五届监事会由 5 名监事组成，包括 1 名股东代表监事、2 名外部监事和 2 名职工代表监事。全体监事均能本着对股东高度负责的态度，勤勉尽职，对本行董事会、高级管理层履职情况以及本行财务状况进行监督，保障本行持续稳健发展。

## Corporate Governance Structure

### 6.1 Corporate governance

The Bank established a modern corporate governance structure composed of the general meeting, board of directors, board of supervisors and senior management according to the “Company Law”, “Commercial Bank Law” and “Commercial Bank Corporate Governance Guidelines” and other applicable Chinese laws and regulations, where the general meeting serves as the highest-level authority, board of directors makes decisions, board of supervisors provide supervision and the senior management implements decisions made by the board of directors. The bank’s corporate governance practice is based on the clear division of responsibility and authority among the board of directors, board of supervisors and senior management and follows the principle of independent operation, effective check and balance, mutual cooperation and coordinated operation of all governing entities, with reasonable incentives and disincentives established to constantly improve a science-based, efficient mechanism of decision making, implementation and supervision.

#### 6.1.1 About directors, board of directors and its special committees

##### (1). Composition and operation of board of directors

During the reporting period the fifth Board of Director of the Bank composed of 15 directors, including 4 executive directors, 6 non-executive directors, 4 independent directors and 1 employee representative director. The number and composition of the Board of Directors comply with relevant laws and regulations. All directors attended the meetings in time and reviewed the proposals faithfully, and performed due diligence and exercised the decision making function in safeguarding the rights and interests of all shareholders and of the Bank in its entirety.

##### (2). Operation of each special committee under the board of directors

The Board of Director is composed of the Strategy Committee, Nomination Committee, Remuneration Committee, Risk and Related-party Transaction Control Committee, and Audit Committee. Except for the strategy committee, chairmen of other special committees held by the independent directors. All committees under the board of directors can convene meetings in line with the laws and regulations, the Articles of Association and the code of conduct.

#### 6.1.2 About supervisors, board of supervisors and its special committees

During the reporting period the fifth Board of Supervisors of the Bank composed of 5 supervisors, including 1 shareholder supervisor, 2 external supervisors and 2 employee representative supervisors. All supervisors are highly accountable for shareholders, diligent and dutiful, and supervised the performance of the Board of Directors, senior management, and the financial position of the Bank to ensure the continuous and stable development of the Bank.



### 6.1.3 关于信息披露与透明度

本行不断加强信息披露工作，遵循真实性、准确性、完整性和及时性原则，规范披露信息。报告期内，本行按照《商业银行信息披露办法》的要求，参照上市公司信息披露标准，结合本行实际情况编制了 2014 年度报告，并按时在本行网站披露了年报全文，在《金融时报》披露了年报摘要；在本行网站“投资者关系”专栏及时披露、更新本行概况、股东信息、分红情况、公告信息等；按时在中国债券信息网和中国货币网披露本行 2014 年二级资本债券季度信息披露报告。

## 6.2 独立董事与外部监事履行职责情况

### 6.2.1 独立董事参加董事会会议情况

独立董事姓名	本年应参加董事会次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数
石长海	7	7	0	0
郑晓东	7	7	0	0
王重润	6	6	0	0
李尊农	7	7	0	0

### 6.2.2 外部监事参加监事会会议情况

外部监事姓名	本年应参加监事会次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数
张洪洋	4	3	1	0
付雪丽	4	4	0	0

### 6.2.3 独立董事对本行有关事项提出异议的情况

报告期内，独立董事未对本行本年度董事会议案和其他非董事会议案事项提出异议。

## 6.3 本行经营决策体系

股东大会是本行最高权力机构；董事会是本行的决策机构，负责本行重大事项的决策；监事会是本行的监督机构，负责对董事会及高级管理层进行监督；高级管理层是本行的执行机构，依法组织开展各项经营管理活动，并接受本行董事会领导和监事会监督。本行实行一级法人体制，各分支机构均为非独立核算单位，其经营管理活动根据总行授权进行，并对总行负责。

### 6.1.3. Information disclosure and transparency

The bank constantly improves its information disclosure practice by following the principle of authenticity, accuracy, integrity and timeliness. During the reporting period, Bank prepared “2014 Annual Report” according to requirements of Commercial Bank Information Disclosure Regulations and the information disclosure standards for listed banks, published the full text of the annual report on the bank's website and disclosed a summary of the annual report in Financial Times. The general information about the bank, its shareholders, dividend payout and corporate announcements were published in the “Investor Relations” section of the bank's official website. The quarterly information disclosure reports on secondary capital bonds of the bank for FY 2014 were disclosed on www.chinabond.com.cn and www.chinamoney.com.cn in a timely manner.

## 6.2 Performance of independent directors and external supervisors

### 6.2.1 Attendance of independent directors at board meetings

Name of independent director	Number of Board Meetings required to be attended during the year	Number of attendances in person	Number of attendances by proxy	Number of absences
Shi Changhai	7	7	0	0
Zheng Xiaodong	7	7	0	0
Wang Chongrun	6	6	0	0
Li Zunnong	7	7	0	0

### 6.2.2 Attendance of external directors at meetings of board of supervisors

Name of external supervisor	Number of Board Meetings required to be attended during the year	Number of attendances in person	Number of attendances by proxy	Number of absences
Zhang Hongyang	4	3	1	0
Fu Xueli	4	4	0	0

### 6.2.3 Objections of independent directors to matters of the bank

During the reporting period, none of independent directors raised any objections to any proposals submitted to the board of directors of the bank or other matters not subject to deliberation by the board of directors.

## 6.3 Business decision making system of the bank

The general meeting is the highest-level authority governing the bank, while the board of directors serves as the decision-making body of the bank responsible for deciding upon significant matters of the bank. The board of supervisors is a supervisory body of the bank responsible for supervising the board of directors and senior management. The senior management is an implementing body of the bank, carries out business management activities according to applicable laws and regulations and subjects itself to the direction of the board of directors and supervision by the board of supervisors of the bank. The bank practices a first-level legal person system, where all branches are non-independent accounting units, whose business management activities are conducted under the authority of the head office of the bank and who are held accountable to the head office of the bank.



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

## 6.4 高级管理人员考核与激励约束机制

本行董事会对高级管理人员进行监督和考核。

本行对高级管理人员以及其他对风险有重要影响岗位员工的绩效薪酬实行延期支付。

本行通过设置科学合理的考评指标，建立高级管理人员薪酬与责任、风险、经营业绩相挂钩的考核机制，有效发挥高级管理人员的主观能动性。同时坚持激励与约束相统一，优化高级管理人员薪酬结构，激励并约束高级管理人员的努力方向与本行利益保持一致。

## 6.5 公司内控制度完整性、合理性和有效性的说明

2015 年，本行依据《商业银行内部控制指引》和本行《内部控制评价办法》实施内部控制评价，纳入评价范围的主要业务和事项包括公司层面、业务流程、信息系统三个层面。根据企业内部控制规范体系要求，结合本行规模、行业特征、风险偏好和风险承受度等因素，区分财务报告内部控制和非财务报告内部控制，分别确定了本年度适用于本行的内部控制缺陷认定标准，将内部控制缺陷分为重大缺陷、重要缺陷和一般缺陷。本次内部控制评价未发现重大、重要缺陷。对于评价过程中发现的一般性缺陷，本行督促有关机构及时进行整改，并对落实情况进行持续跟踪。

The bank has no controlling shareholder or actual controller. The bank is totally independent from its majority shareholder in five aspects, namely, business, personnel, assets, organization and finance. The Bank is an independent legal person that is responsible for its own management decisions, profits and losses, and has independent and complete business and decision-making ability.

#### **6.4 Performance rating of senior managers, incentive and restraint mechanism**

The bank's board of directors oversees and appraises the performance of senior managers. There is a remuneration committee under the board of directors, which comprises 5 members and operates under the leadership of an independent director.

The bank implements deferred payment policy for the performance-based remuneration of its senior managers and other employees whose jobs have significant impact on the risks facing the bank.

By setting scientific and reasonable key performance indicators, the Bank has established a performance rating mechanism linking the remuneration of senior managers with their responsibility, risks and business performance so as to effectively bring their initiative into full play. Meanwhile, the Bank offers both incentives and disincentives, optimizes the remuneration structure of senior managers and incentivizes and restrains senior managers to act in the best interest of the bank.

#### **6.5 Description of the integrity, reasonableness and effectiveness of the bank's internal control policy**

In 2015, the Bank carried out an internal control assessment according to the Commercial Bank Internal Control Guidelines and the bank's internal control assessment policy, covering major businesses and matters at three levels of company, business process and information system. According to the requirements of corporate internal control standards, and taking into account the size of the bank, industry landscape, risk preference and risk tolerance, by distinguishing financial report internal control and non-financial report internal control, the internal control defect identification criteria suitable for the bank were defined respectively for this year, classifying internal control defects into serious defect, important defect and general defect. This internal control assessment did not identify serious or important defects. For general defects found during the assessment, the bank urged related entities to make timely corrections and keep track of results of the corrections.



## 股东大会情况简介

### 7.1 2014 年度股东大会召开情况

2015 年 5 月 12 日，本行二〇一四年度股东大会在本行住所第一会议室召开，会议由乔志强董事长委托姚浩俊副董事长主持。参加会议的股东（代理人）共计 31 名，持有表决权股份 2902515838 股，占本行全部股份的 77.05%。会议以记名投票的方式审议通过了《二〇一四年董事会工作报告》等 8 项议案，听取了 1 项汇报。

河北三和时代律师事务所对年度股东大会的召集和召开程序、出席会议股东的资格、提案和表决程序等事项的合法、合规性进行了现场见证，并出具了法律意见书。

### 7.2 2015 年临时股东大会召开情况

2015 年 3 月 3 日，二〇一五年第一次临时股东大会在本行住所第一会议室召开。会议由本行董事会召集，乔志强董事长主持会议，参加会议的股东（代理人）共计 27 名，持有表决权股份 2803745420 股，占本行全部股份的 74.43%。会议审议通过了《关于公开发行 H 股股票并在香港联合交易所有限公司上市的议案》等 8 项议案。

2015 年 7 月 9 日，二〇一五年第二次临时股东大会以通讯表决方式召开，会议由本行董事会召集，乔志强董事长主持会议。参加会议的股东共计 20 名，持有表决权股份 3222755790 股，占本行全部股份的 76.39%。会议审议通过了《关于调整冀银金融租赁股份有限公司股权结构的议案》。

2015 年 8 月 6 日，二〇一五年第三次临时股东大会在本行住所第一会议室召开。会议由本行董事会召集，乔志强董事长主持会议，参加会议的股东（代理人）共计 28 名，代表有表决权股份 3277618883 股，占本行有表决权股份总数的 86.40%。会议审议通过了《二〇一五年增资扩股实施方案》等 6 项议案。

河北三和时代律师事务所对 3 次临时股东大会的召集和召开程序、出席会议股东的资格、提案和表决程序等事项的合法、合规性进行了见证，并出具了法律意见书。

## General Information about General Meeting

### 7.1 FY 2014 General meetings

On May 12, 2015, FY 2014 general meeting of the bank was held in the first meeting room of the bank's premises, presided over by vice board chairman Yao Haojun under the direction of board chairman Qiao Zhiqiang. A total of 31 shareholders (proxies) attended the meeting, holding a total of 2,902,515,838 voting shares, or 77.05% of all shares of the bank.

The meeting reviewed and adopted 8 proposals including the FY 2014 Board Activity Report through open ballot, and heard one presentation

Hebei Sanhe Shidai Law Firm witnessed the general meeting with respect to convention and holding procedure, qualifications of attendants, legitimacy and legal compliance of proposals and voting procedure, with a legal opinion issued to this effect.

### 7.2 Interim general meetings held in FY 2015

On March 3, 2015, the 1<sup>st</sup> interim general meeting of FY 2015 was held in the first meeting room of the bank's office building, convened by the bank's board of directors and presided over by the board chairman Qiao Zhiqiang. A total of 27 shareholders (proxies) present at the meeting, holding a total of 2,803,745,420 voting shares, or 69.5974.43% of all shares of the bank. The meeting reviewed and adopted 8 proposals including the Proposal concerning Public Issuance of H Shares and IPO on Stock Exchange of Hong Kong.

On July 9, 2015, the 2<sup>nd</sup> interim general meeting of FY 2015 was held via communication voting, convened by the bank's board of directors and presided over by the board chairman Qiao Zhiqiang. A total of 20 shareholders attended the meeting, holding a total of 3,222,755,790 voting shares, or 76.39% of all shares of the bank. The meeting reviewed and adopted the Proposal concerning Adjustment of Equity Structure of Jiyin Financial Leasing Co., Ltd.

On August 6, 2015, the 3<sup>rd</sup> interim general meeting of FY 2015 was held in the first meeting room of the bank's office building, convened by the bank's board of directors and presided over by the board chairman Qiao Zhiqiang. A total of 28 shareholders (proxies) attended the meeting, holding a total of 3,277,618,883 voting shares, or 86.40% of all shares of the bank. The meeting reviewed and adopted six proposals including the Proposed Implementation Plan for FY 2015 Capital Increase.

Hebei Sanhe Shidai Law Firm witnessed the three interim general meetings with respect to convention and holding procedure, qualifications of attendants, legitimacy and legal compliance of proposals and voting procedure, with a legal opinion issued to this effect.



## 董事会报告

### 8.1 管理层讨论与分析

2015 年是公司第五届董事会履职以来的第一个完整年度。在经济形势复杂多变、金融改革持续深化的大环境下，新一届董事会审时度势、科学决策，持续完善公司治理，坚定推进转型发展，不断强化风险管理和内部控制，带领全行上下攻坚克难、奋发作为，较好地完成了各项经营目标和工作任务，引领全行实现了快速健康发展。现将 2015 年度董事会主要工作情况报告如下：

#### （一）引领实现业务经营和品牌形象的全面提升

2015 年，本行抢抓机遇，加快发展，实现了增长质量、经营效益和社会影响力的同步提高，综合实力显著增强。按合并报表口径统计，年末全行资产总额达到 2226.39 亿元，较年初增长 22.22%；存款余额 1632.45 亿元，较年初增长 18.09%；贷款余额 1000.17 亿元，较年初增长 32.95%。盈利能力持续提升，实现净利润 22.40 亿元，较上年增长 26.08%；资产利润率 1.11%，较年初提高 0.05 个百分点；成本收入比 35.32%，较年初下降 0.43 个百分点；实现每股收益 0.49 元，较上年增长 0.07 元。资产质量总体可控，不良贷款率 1.38%，拨备覆盖率 235.02%，贷款拨备率 3.23%，保持在全国城商行平均水平。进一步得到了社会认可，获得“全国文明单位”、银监会“全国银行业金融机构小微企业金融服务先进单位”等多项殊荣，纳入了银监会全国城商行“领头羊”计划。

#### （二）以战略统领全局，有效推进转型发展

2015 年是全行三年发展战略规划的收官之年，董事会引领全行继续以“一个转变、两条渠道、三驾马车”为发展主线，积极开拓创新，推进转型发展，全力支持管理层在重点领域和关键环节的改革，使规划主要目标得到落实。一是紧抓京津冀协同发展战略机遇。做好谋篇布局和顶层设计，统筹推进总分支协同服务，紧跟京津冀发展大势；加大政策支持力度，优化集中度指标控制标准，并提高政策针对性，从营销和审批两个角度全方位加强引导；开辟绿色通道，建立京津冀协同发展重点授信业务直报制度，有效提高审批效率；充分运用“商行+投行”等组合方式，不断在传统信贷领域外寻求新的对接途径。二是大力推动业务结构调整优化。积极优化对公信贷投向，战略新兴产业、现代服务业、弱周期行业等领域的新增贷款占比达到 70%；设立小微特色支行、科技支行，聚焦具有区域竞争优势的专业市场、园

## Directors' report

### 8.1 Management discussion and analysis

The year 2015 was the first complete year ever worked by the 5<sup>th</sup> board of directors of the bank since they took the office. Facing a complicated and ever-changing economic landscape and continuously deepened financial reform, the new board continuously improved the corporate governance practice through science-based and timely decisions, pushed forward corporate transformation, constantly stepped up the risk management and internal control efforts, led the whole organization to forge ahead and overcome difficulties, accomplishing business targets and corporate tasks effectively and leading the bank onto a track of fast and healthy growth. The main activities of the board in 2015 are reported as follows:

#### **(1). Led the bank to achieve all-round improvement in business performance and brand image.**

In 2015, the bank managed to grow its business faster in terms of quality, profitability and social influence, resulting in remarkably improved corporate strength. According to the consolidated financial statements, the bank's total assets at the end of the year reached 222.639 billion RMB, 22.22% higher than the beginning of year, balance of deposits amounted to 163.245 billion RMB, 18.09% higher than the beginning of year; balance of loans amounted to 100.017 billion RMB, 32.95% higher than the beginning of year. The bank's profitability grew further, with net profits of 2.240 billion RMB, a YOY increase of 26.08%; asset-profit ratio reached 1.11%, 0.05% higher than the beginning of year; cost-income ratio reached 35.32%, 0.42% down from the beginning of year; earning per share reached 0.49 RMB, 0.07 RMB higher than the last year. The quality of assets at the bank was generally controllable, with nonperforming loan ratio of 1.38%, provision coverage of 235.02% and loan provisioning rate of 3.29%, all at the industry leverage nationwide. The bank was further recognized by the wider society by winning many honorable titles including National Civilized Entity and the “Leading Financial Service Provider for Small and Micro Enterprises among China's Banking Institutions”, as well as by being included in CRBC's Leadership Program for China's City Commercial Banks.

#### **(2). Effectively pursued business transformation under an overarching strategy**

The year 2015 was the final year of the bank's 3-year business growth strategy, during which the board led the entire bank to innovate and transform under the guidelines of “one transformation, two channels and three driving forces”, supporting the management to reform in prioritized areas and critical business processes and achieve key performance indicators. First, Seizing the strategic opportunity brought about by the coordinated development of Beijing, Tianjin and Hebei, the board developed a business strategy and top-level design to drive coordinated provision of services at the corporate and branch levels, intensified the policy support, optimized the control criteria for the concentration indicators and made the corporate policies more specific and targeted for greater guidance from the perspective of marketing and approval. A green channel was established to increase the approval efficiency through direct reporting of prioritized credit extension business in support of the coordinated development of Beijing, Tianjin and Hebei. The combination of commercial bank and investment bank was effectively utilized to seek new ways of connection outside the traditional fields of credit. Second, greater efforts were made to adjust and optimize its business portfolio. The direction of commercial lending was optimized, as 70% of new loans were granted to strategic emerging industries, modern service sector and weak-cycle industry; Branches targeting small and micro



区内的小微企业，小微贷款余额继续实现较高增速；积极开展社区营销和批量营销，零售基本客户规模迈上百万台阶，个人消费贷款余额增速超过 70%，个人按揭贷款余额较年初翻番；自营、同业、理财、票据等金融市场业务均实现快速发展，利润贡献度进一步提高。三是深入推进金融创新。成功发行深圳证券交易所首单并购重组私募债券，获得黄金询价交易业务资格，发行全银行系统第一单电子渠道投资收益凭证；推出小企业快速贷、接续贷，年末特色产品余额超过 60 亿元；研发出个人结构性存款、个人快享贷等零售产品，社区居民投融资渠道更加丰富。四是加快物理机构和电子渠道布局。新增营业网点 38 家，实现了河北省环首都县域机构全覆盖；在上海组建了研发、资金运营和票据团队，全方位提高金融创新能力；实现河北省内首家直销银行“彩虹 Bank”上线运行，年末客户超过 10 万户；发起设立冀银金融租赁公司，迈出多元化经营的关键一步。

为继续做好顶层设计和整体规划，为转型发展保驾护航，在总结好前述三年规划的基础上，董事会认真分析国内外经济金融形势，牢牢把握银行业发展方向，统筹制定了《二〇一六—二〇一七年发展规划》明确了发展目标，指明了发展路径，制定了具体行动计划和关键举措，并推动在全行范围内学习领会，分解落实，逐项制定细化措施，确保规划得到有效推进。根据规划，本行将紧紧围绕“打造环渤海区域领先的公众银行”的发展愿景，以提高发展质量和效益为中心，加快提升创新、全面风险管理和精细化管理三大关键能力，抓紧培育体制、流程、数据三大比较优势，有效突破人才、科技两大发展瓶颈，初步建成以客户为中心的综合金融服务商。

### （三）拓宽资本补充渠道，提高资本管理水平

为有效补充资本，董事会积极引导建立多种补充渠道。一是启动并引领完成了新一轮的增资扩股工作，共吸引 30 家单位参与认购，总股本由 42.19 亿股增至 50 亿股，年末资本充足率达到 11.93%。二是为进一步充实二级资本，优化资本结构，满足未来一定时期各项业务持续发展对资本的需要，董事会推进资本工具创新，及时启动了二级资本债券发行工作，相关发行报批工作正顺利推进。三是在前期上市辅导的基础上，2015 年，经认真分析与研究，董事会决定在 A 股 IPO，现正积极推动各项准备工作。

在持续完善资本管理机制的工作中，董事会继续推动落实好《河北银行股份有限公司资本管理暂行办法》，审议确定了《二〇一六年—二〇一八年资本管理规划》，资本管理水平稳步提升。同时，督促经营层进一步提高资本约束意识，加强资本精细化管理，优化资本配置，大力发展低资本消耗业务，提高资本回报水平。

businesses and high-tech companies were established to facilitate small and micro businesses in specialized markets and industrial parks with regional competitiveness, with a high growth rate achieved in the balance of loans to small and micro businesses. Community marketing and batch-wise marketing efforts were intensified, thus increasing the number of basic retail customers to one million, increasing the growth rate in balance of personal consumer loans beyond 70% and doubling the balance of personal mortgage loans compared with the beginning of the year. Financial market businesses including self-operated business, interbank business, financing and bill business grew rapidly, with a greater contribution to profitability. Third, financial innovations were deepened. The bank successfully issued the first M&A private placement bonds on Shenzhen Stock Exchange, became qualified to deal with gold inquiry trading business and issued the first electronic channel investment income certificate ever issued among China's banking sector. The bank launched quick loan and continuous loan services for small businesses, with the end-of-year balance of distinctive products exceeding 6 billion RMB. Personal structured deposit, personal quick loan and other retail products were developed and launched, thus diversifying the investment and financing channels for community residents. Fourth, the deployment of physical establishments and electronic channels was accelerated, as 38 more points of sales were established to cover all counties surrounding the capital city of Hebei; A R&D team, a fund operation team and a bill team were set up in Shanghai to improve the bank's financial innovation abilities across the board. The bank launched what became the first direct-selling bank "Rainbow Bank" in Hebei Province, securing over 100000 customers by the end of the year. Jiyin Financial Leasing Co., Ltd was established as a critical step towards business diversification.

To better the top-level design and overall planning in support of business transformation, based on a review of the aforesaid three-year plan and by keeping track of the domestic and international economic and financial landscape and the direction of banking sector, the board developed 2016-2017 business development plan, defining the business objectives, identifying the growth path and setting forth a specific action plan and critical initiatives, which have been communicated across the organization, specified and implemented and supported by detailed measures, thus ensuring effective implementation of the plan. According to the plan, bearing in mind its mission to build a leading public bank in Bohai-rim region and focusing on quality of growth and cost effectiveness, the bank accelerated its efforts to improve three critical capabilities of innovation, total risk control and refined management, lost no time to develop its three comparative strengths of corporate policy, process and data, made breakthroughs in talent and technology development and initially became a customer-centric integrated financial service provider.

### **(3). Broadened the channels of capital replenishment and improved the capital management capabilities**

To effectively replenish its capital, the board actively led and established various replenishment channels. First, a new round of capital increase was initiated and completed, involving 30 corporate subscribers and increasing its total share capital from 4.219 billion shares to 5 billion shares and bringing the capital sufficiency ratio to 11.93% at the end of the year. Second, to further enrich its secondary capital, optimize the capital structure and meet the capital need of various business units in the foreseeable future, the board pursued innovation in capital instruments and started issuing the secondary capital bonds, with related issuance registration efforts well underway. Third, based on the pre-listing tutoring, the board decided to launch IPO on A-shares market after careful analysis and study in 2015, with preparations for IPO well underway.

While constantly improving the capital management process, the board continued to implement the Interim Policy of Bank of Hebei Co., Ltd on Capital Management and reviewed and adopted 2016-2018 Capital Management Plan, resulting in steady improvement in capital management capabilities. Meanwhile, the board urged the management to become more aware of capital constraints, intensify fine capital management efforts, optimize capital allocation, prioritize businesses involving less capital consumption and improve the return of capital.



#### **（四）持续加强风险管理，强化内控与合规建设**

2015 年，董事会积极应对宏观经济波动和实体经济转型升级带来的挑战，督促本行坚持“稳健审慎”的经营理念，进一步完善全面风险管理体系，强化审计监督和内控评价，有效提高了本行风险管理和内控合规水平。一是加强全面风险管理。听取全面风险管理、授信业务风险情况、市场风险管理体系评价、流动性风险评价等相关专项报告，审议批准了《关于调整二〇一五年度风险偏好单一集团客户授信集中度指标标准的议案》、《关于拟定二〇一六年风险偏好指标的议案》，督促本行紧跟产业政策方向，优化授信政策，调整信贷结构，加大不良清收转化力度，确保信用风险总体可控；同时，加强对市场风险、流动性风险和操作风险的管控，提升全面风险管理水平。二是强化内部控制与审计监督。督促持续完善内部控制体系，推动案防工作和合规文化建设。聘请德勤华永会计师事务所对内部控制设计与运行有效性进行评价，并充分运用评价结果，吸收提升建议。认真听取内部审计工作报告，督促完善内审制度体系，加强审计力量，创新审计手段，提升审计工作水平。继续聘请毕马威华振会计师事务所提供高质量的审计服务，充分发挥外部审计师作用。三是加强关联交易管理。严格执行《关联交易管理暂行办法》，依法确定关联方名单，审议重大关联交易，认真听取关联交易报告，确保各项关联交易依法合规，严控关联交易风险。

#### **（五）不断加强董事会自身建设，持续完善公司治理机制**

2015 年，董事会严格遵循各项法律法规和公司章程要求，以自身建设为基础，着力提升董事会运作效率和水平，强化董事会履职机制，并持续完善公司治理机制，保障本行健康持续发展。一是强化经营指导。着眼于深化重点领域和关键环节改革，认真审议确定了年度总体经营目标与主要工作措施，听取管理层关于年度、半年度和季度经营等情况的汇报，深入研究财务计划、利润分配、网点铺设、信息科技建设等重大事项，提升了董事会的决策效能。二是加强制度建设。严格按照上市银行标准，完善公司治理制度，推动了公司治理机制的进一步完善。三是加强履职评价。按照本行董事和高级管理人员履职评价、考核管理等相关办法，对董事和高管年度履职情况进行了综合评价、考核，有效监督了董事和高管的履职情况。四是加强信息披露管理。严格执行信息披露工作相关管理规定，在本行网站上按时披露年度报告及利润分配等信息，在《金融时报》披露年度报告摘要，并在中国债券信息网和中国货币网披露次级债有关信息，有效保障了股东和投资者的知情权。

#### **(4). Constantly improved risk control and intensified internal control and compliance efforts**

In 2015, faced with the challenges brought about by the macroeconomic fluctuation and transformation and upgrading of real economy, the bank urged the management to stick to the robust and prudent business philosophy, improve the total risk control system and intensify audit supervision and internal control assessment efforts, thus remarkably improving the risk management and internal control compliance level of the bank. First, total risk control efforts were intensified. The board heard ad-hoc reports on total risk control, credit business risk profile, market risk management system assessment and liquidity risk assessment, reviewed and approved the Proposal to Adjusting the 2015 Credit Concentration Indicator for Corporate Customers with Single Risk Appetite and the Proposal to Drafting 2016 Risk Preference Indicator, urged the bank to keep track of the industry policy, optimize the credit extension policy, adjust the credit structure and intensify the efforts to reclaim and transform the nonperforming loans, thus ensuring the credit risk will be generally controlled. Meanwhile, greater efforts were made to control market, liquidity and operational risks and raise the level of total risk control. Second, Internal control and audit supervision efforts were intensified. The board urged the management to constantly improve the internal control system and build up a culture of risk prevention and compliance. Deloitte & Touche Huayong CPA Firm was engaged to assess the internal control design and operational effectiveness and their improvement suggestions and assessment results were sufficiently utilized. The board attentively heard the internal audit reports and called for improvement of internal control system, greater audit efforts, innovative ways of audit and improvement of audit performance. The board continued to engage KPMG Huazhen CPA Firm to provide high-quality audit services and make full use of each external auditor. Third, related-party transactions were better managed by strictly following the Interim Regulations on Related-Party Transactions, developing the list of related parties according to laws, reviewing significant related-party transactions and hearing related-party transaction reports to ensure all related-party transactions are compliant with laws and regulations with the minimum possible risks.

#### **(5). Constantly improved the board's capabilities and the corporate governance process**

In 2015, the board strictly complied with all applicable laws and regulations and the requirements of corporate bylaws, endeavored to increase the operational efficiency and capabilities of the board, improve its performance process, and further refine the corporate governance process to ensure the business sustainability of the bank. First, intensify the operational guidance. Focusing on deepening reform in prioritized areas and critical processes, the board carefully reviewed and defined the annual business objectives and key measures, heard the management report on annual, semiannual and quarterly business performance, looked into such critical matters as financial plans, profit allocation, deployment of points of sales and IT drive, thus increasing the decision-making capabilities of the board. Second, greater system building efforts. The board improved the corporate governance policy and drove the further improvement of the corporate governance process strictly according to the standards for a listed bank. Third, intensified performance appraisal efforts. According to the bank's policies on performance appraisal of directors and senior managers, the board conducted overall annual performance assessment and appraisal of directors and senior managers and effectively supervised the job performance of directors and senior managers. Fourth, intensified efforts to manage information disclosure. The bank's policy on information disclosure was strictly complied with by disclosing annual report and profit allocation information on the bank's website, disclosing the abstract of annual report on the Financial Times and disclosing information about subordinated debts on [www.chinabond.com.cn](http://www.chinabond.com.cn) and [www.chinamoney.com.cn](http://www.chinamoney.com.cn), thus effectively protecting the shareholders' and investors' right to know.



## （六）规范召开各项会议，严格执行股东大会决议

2015 年，董事会召集召开了 2014 年度股东大会和三次临时股东大会，审议议案 23 项，股东大会各项决议均得到有效落实。董事会会议共计召开 7 次，审议议案 48 项，听取汇报 14 项；并充分发挥董事会专门委员会作用，召开各专门委员会 12 次，审议议案 33 项，听取汇报 4 项，其中，战略委员会 4 次，审议议案 14 项，听取汇报 3 项；薪酬委员会 1 次，审议议案 1 项；审计委员会 3 次，审议议案 6 项；风险与关联交易控制委员会 4 次，审议议案 12 项，听取汇报 1 项。在会议期间，董事会成员勤勉履职，认真了解经营管理信息，发挥经验和专长，围绕上市、增资扩股、发行二级资本债券、金融租赁公司设立、发展规划、风险管控、关联交易、审计监督等各类重大事项建言献策，推动落实股东大会各项决议，体现了高度的责任心和良好的专业素质。

2016 年，在经济新常态和利率市场化双重作用下，银行的生存环境发生了深刻变化，董事会将立足深刻认识和主动应对，科学决策并加强监督，积极推动战略规划落地实施，健全公司治理体系，全面加强风险防控，通过改革创新来深化转型发展，推动本行经营发展迈上新台阶。

## 8.2 信贷资产质量状况

（单位：人民币千元）

五级分类	期末		期初	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常类	97,153,035	97.14	73,418,364	97.59
关注类	1,487,833	1.49	937,347	1.25
次级类	283,930	0.28	203,106	0.27
可疑类	919,599	0.92	554,995	0.74
损失类	173,002	0.17	116,391	0.15
合计	100,017,399	100	75,230,203	100

## 8.3 面临的主要风险及应对策略

2015 年，面对错综复杂的经营环境，我行继续贯彻“稳健、审慎”的风险偏好，保持定力，对冲压力，积极防范化解经营风险。通过适时调整授信政策、加强重点环节管理、细化贷后管理落实、提高清收转化质效、完善不良问责机制等措施，全力管控信用风险；合理安排资产负债结构，提高流动性风险管理能力；完成增资扩股，提升资本管理能力；持续强化内控合规管理，全年未发生案件和声誉风险事件；主要经营指标发展良好，风险状况总体可控。

### (6) Held various meetings according to applicable rules and strictly carrying out resolutions of general meeting

In 2015, the board convened and held the 2014 general meeting and three interim general meetings, where 23 proposals were reviewed, with all general meeting resolutions effectively carried out. The board convened a total of 7 board meetings, reviewed 48 proposals and heard 14 reports. By making full use of special committees under the board, the board convened 12 special committee meetings, reviewed 33 proposals and heard 4 reports, including four strategy committee meetings, where 14 proposals were reviewed and 3 reports were heard; one compensation committee meeting, where one proposal was reviewed; three audit committee meetings, where 6 proposals were reviewed; four meetings of the risk and related-party transaction control committee, where 12 proposals were reviewed and one report was heard. During these meetings, board members diligently performed their duties by fully understanding business management information, providing input on significant matters by leveraging respective experience and expertise, including IPO, capital increase, issuance of secondary capital bonds, establishment of a financial leasing company, business planning, risk control, related-party transactions and audit supervision, as well as by causing to be implemented all general meeting resolutions, exhibiting a strong sense of responsibility and good professional competency.

In 2016, facing the economic new normal and interest rate liberalization, with the profound changes to the environment in which banks operate, the board will deal with the challenges through science-based decision making process and intensified supervision efforts, work to ensure implementation of business strategy, improve the corporate governance system, intensify risk control and prevention efforts and bring the business performance of the bank to the next level through deeper business transformation supported by reform and innovation.

## 8.2 Quality of credit assets

(in 1000 RMB)

Five categories	End of period		Beginning of period	
	Amount	Percentage (%)	Amount	Percentage (%)
Normal	97,153,035	97.14	73,418,364	97.59
Highlighted	1,487,833	1.49	937,347	1.25
Secondary	283,930	0.28	203,106	0.27
Suspected	919,599	0.92	554,995	0.74
Loss	173,002	0.17	116,391	0.15
Total	100,017,399	100	75,230,203	100

## 8.3 Key risks and countermeasures

In 2015, faced with a complicated business environment, the bank upheld its risk appetite of robustness and prudence and took proactive measures to resolve operational risks, controlling the credit risk by making timely adjustments to credit extension policy, focusing on management of critical business processes, ensuring effective post-loan management, increasing the effectiveness and efficiency of loan reclamation and transformation and refining the nonperforming loan accountability system. The bank rationalized its asset-liability structure, improved its capabilities to manage liquidity risk, completed a new round of capital increase, enhanced assets management capabilities, and constantly strengthened internal control compliance management, with zero incidence of cases and reputational risk. Key business indicators were desirable and the risk profile was generally controlled.



### （一）信用风险管理

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

报告期内，本行采取加大清收力度、调整授信授权政策、提升贷后管理水平等措施，积极管控信用风险。一是适应市场变化，及时调整授信政策，积极压降产能过剩行业授信，有效防范行业风险；二是加强重点产品、重点环节管理；三是细化实施措施，强化贷后管理执行落实；四是加强督导调度，努力提高清收转化质效；五是加大不良追究力度，完善不良问责机制。

### （二）流动性风险管理

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

报告期内，本行持续完善流动性风险管理政策，合理安排资产负债结构，提高资金来源多元化和稳定性，加强流动性风险识别、计量、监测和控制，形成较完备的流动性风险管控体系。报告期内，本行流动性指标均较好满足监管要求，总体流动性状况平稳。

### （三）市场风险管理

市场风险是指因市场价格的不利变动而使表内外业务发生损失的可能性。本行涉及的市场风险主要包括利率风险和汇率风险。

本行目前已构建了合理的市场风险管控框架，持续完善风险识别、计量、监控与报告等，建立了市场风险的管理体系并进行持续优化。报告期内，本行完善了市场风险限额管理、利率管理架构，完成了贷款定价系统建设以及系统实施应用的相关配套工作，通过定期压力测试评估市场变动对本行的影响并及时采取有效应对措施。报告期内，本行市场风险总体可控。

### （四）操作风险管理

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

报告期内，本行依法合规经营，全行各级经营机构按照监管要求及全行各项授权管理权限开展经营管理活动，未发生重大操作风险损失事件、未发生重大责任案件。

### （五）声誉风险管理

报告期内，本行完善监测与反应机制、及时处理负面舆情，积极履行社会责任，树立良好形象；全行未发生责任类重大声誉风险事件。

### **(1) Credit risk management**

Credit risk means that the bank borrowers or transaction counterparties become unable to fulfill their obligations specified in the transaction agreements. The credit risks facing the bank mainly lie in loan portfolio, investment portfolio, guarantees, commitments and other balance and off-balance risk exposures.

During the reporting period, the bank actively managed its credit risk by intensifying loan reclamation efforts, adjusting its credit extension and authorization policy and increasing the post-loan management performance. First, in response to the changing market conditions, the bank readjusted its credit extension policy, reduced its credit extension to industries suffering overcapacity problems and effectively guarded against industry risks. Second, intensified management of key products and business processes; third, refined implementation measures, with focus on post-loan management; fourth, intensified supervisory and dispatching efforts to increase the effectiveness and efficiency of loan reclamation and transformation; fifth, intensified efforts to account for nonperforming loans and improved the nonperforming loan accountability process.

### **(2) Liquidity risk management**

Liquidity risk means the commercial bank becomes unable to acquire sufficient funds at a reasonable cost in time to repay debts falling due, fulfill other payment obligations and meet other financial needs of normal business operations.

During the reporting period, the bank continued to improve its liquidity risk management policy, rationalized its asset-liability structure, increased the diversity and stability of its sources of funding, intensified its efforts to identify, measure, monitor and control liquidity risk and established a comprehensive liquidity risk control system. During the reporting period, the liquidity indicator of the bank met the regulatory requirements, indicating a stable liquidity profile as a whole.

### **(3) Market risk management**

Market risk means the possibility that any unfavorable changes of the market prices cause losses to business both on and off the balance sheet. The market risks facing the bank consist mainly of interest rate risk and exchange rate risk.

The bank has established a reasonable market risk control framework, constantly improved risk identification, measurement, monitoring and reporting practices and established and constantly refines a market risk management system. During the reporting period, the bank refined its market risk limit management and interest rate management structure and completed the development, implementation and application of a loan pricing system, evaluated the impact of market fluctuations on the bank through periodical stress test and took effective countermeasures in time. During the reporting period, the bank's market risk was generally controllable.

### **(4) Operational risk management**

Operational risk refers to the risk of loss caused by incomplete or problematic internal procedure, employee and information technology system as well as external events. The operational risks facing the bank comprise internal and external frauds, employment policy, workplace safety incidents, customers, products, business activities and events, damage to physical assets, IT system events, execution, handover and process management events.

During the reporting period, the bank operated according to applicable laws and regulations and all business units of the bank at all levels carried out business management activities according to the regulatory requirements and applicable terms of reference at the bank, without occurrence of any significant events of operational risk or loss or any case of significant liability.

### **(5) Reputational risk management**

During the reporting period, the bank completed its monitoring and response process and dealt with negative public opinions in time, actively fulfilled its social responsibility and established a good corporate image, without occurrence of any significant event of reputational loss.



## 8.4 董事会日常工作情况

### 8.4.1 董事会会议召开情况

报告期内，本行共召开董事会会议 4 次，时间分别为 2015 年 4 月 22 日、7 月 14 日、11 月 9 日、12 月 25 日；召开董事会临时会议 3 次，时间分别为 2015 年 1 月 5 日、2 月 10 日、6 月 23 日。年度内董事会共审议通过 48 项议案，并形成决议；听取 14 项报告。

### 8.4.2 董事会专门委员会召开情况

报告期内，董事会下设各专门委员会共召开会议 12 次，审议 33 项议案，听取 4 项报告。

### 8.4.3 董事会对股东大会决议的执行情况

报告期内，本行认真贯彻执行股东大会决议，严格按决议要求开展各项相关工作。对 2014 年度利润进行了分配，圆满完成《二〇一五年度财务预算》确定的各项目标，完成了 2015 年增资扩股工作，聘任毕马威华振会计师事务所完成 2015 年度审计工作，发起设立的冀银金融租赁股份有限公司于 2015 年 12 月开业等。

## 8.5 利润分配预案

审计后，2015 年本行实现净利润 2,239,190,823.05 元，根据《公司法》和《河北银行股份有限公司章程》中相关规定，现提出利润分配方案如下：

一、按净利润的 10% 计提法定盈余公积金 223,919,082.31 元。

二、根据 2013 年第四届董事会第六次会议审议通过的《一般准备计提方案》，本行 2015 年末一般风险准备金计提比例按照《金融企业准备金计提管理办法》中“金融企业计提一般风险准备金比例原则上不低于 1.5%”的规定执行，按照风险资产余额的 1.5% 差额计提一般风险准备 623,773,323.86 元。

三、按净利润的 5% 计提任意盈余公积金 111,959,541.15 元。

四、向股东分配

以 2015 年 12 月 31 日在册股本 5,000,000,000 股为基数，按每 10 股派现 0.5 元（含税）向股东分配现金股利 250,000,000 元。

经过上述分配后，股本总额 5,000,000,000 股，资本公积余额 3,839,261,771.46 元（不含其他综合收益），盈余公积余额 1,375,175,147.21 元，一般风险准备余额 2,537,572,019.57 元，未分配利润余额 2,115,200,626.98 元。

上述利润分配预案须经本行 2015 年度股东大会审议通过。

## 8.4 Day-to-day activities of the board of directors

### 8.4.1 Board meetings held in 2015

During the reporting period, the bank held a board meeting on April 22, July 14, November 9 and December 25 of 2015 respectively, and held an interim board meeting on January 5, February 10, and June 23 of 2015 respectively. The board of directors deliberated and adopted 48 proposals and formed resolutions thereon in 2015. 14 reports were heard.

### 8.4.2 Special committee meetings held in 2015

During the reporting period, special committees under the board of directors held a total of 12 meetings, where 33 proposals were reviewed and 4 reports were heard.

### 8.4.3 Implementation of general meeting resolutions by the board of directors

During the reporting period, the bank faithfully implemented the resolutions adopted the general meeting and acted strictly according to the resolutions. The profits generated from FY 2014 were allocated and all objectives set forth in 2015 Financial Budget were achieved, A new round of capital increase was completed in 2015, KPMG Huazhen CPA Firm was engaged to complete FY 2015 audit and Jiyin Financial Leasing Co., Ltd was established and became operational in December 2015.

## 8.5 Contingency plan of profit allocation

Through the audit, the bank generated net profits of 2,239,190,823.05 in 2015. A profit allocation plan is hereby proposed as follows according to the Company Law and the corporate bylaws of Bank of Hebei:

1. 10% of the net profits will be set aside as legal surplus reserve, i.e., 223,919,082.31 RMB.
2. According to the General Provision Accrual Plan adopted at the 6<sup>th</sup> meeting of the 4<sup>th</sup> board of directors in 2013, the bank's general risk provision at the end of 2014 will accrue according to the provisions of the Financial Enterprise Provision Accrual Regulations that the general risk provision accrued at financial enterprises shall be no less than 1.5% of net profits in principle. Therefore, the general risk provision will be accrued at 1.5% difference of the balance of risky assets, i.e., 623,773,323.86 RMB.
3. The discretionary surplus reserve will accrue at 5% of the net profits, i.e., 111,959,541.15 RMB.
4. Distribution to shareholders

Using the registered share capital comprising 5,000,000,000 shares as of December 31, 2015 as the base number, cash dividends of 250,000,000 RMB were distributed to shareholders at a ratio of 0.3 RMB (pretax) per 10 shares.

After the aforesaid distributions, the total share capital of the bank totals 5,000,000,000 shares, the balance of capital surplus amounts to 3,839,261,771.46 RMB (excluding changes in fair value of financial assets available for sale), balance of surplus reserve 1,375,175,147.21 RMB, balance of general risk provision 1,375,175,147.21 RMB and balance of undistributed profits 2,115,200,626.98 RMB.

The aforesaid profit allocation plan is subject to review and approval by the bank's general meeting 2015.



## 监事会报告

### 9.1 监事会会议情况

报告期内，本行第五届监事会召开会议 4 次，时间分别为 4 月 22 日、7 月 14 日、11 月 12 日、12 月 25 日，会议审议通过了《二〇一四年度监事会工作报告》等 22 项议案，并形成决议。

报告期内，监事会下设各专门委员会共召开会议 5 次，审议通过了 19 项议案，有效发挥了专业职能。

### 9.2 依法监督董事会、高级管理层履职尽责情况

监事会选派监事列席了董事会会议，对董事会的决策、审议程序及董事履职情况进行了现场监督。报告期内，董事会共召开会议 4 次，临时会议 3 次，通过决议 48 项；董事亲自出席董事会的比例达到 98.1%。专门委员会召开会议 12 次，通过决议 33 项。

董事会聘任的高级管理层人员，在经营管理过程中，能够认真贯彻国家的法律法规和《公司章程》的有关规定，坚持依法合规经营，未发现有损害股东利益之行为发生。高级管理层能够积极贯彻落实董事会通过的各项决议，未发现不执行的情况。2015 年本行高级管理层较好地完成董事会下发的各项任务指标。

### 9.3 监事会 2015 年度就有关事项发表的独立意见

#### （一）依法合规经营情况

报告期内，本行严格按照《公司法》及其他有关法律、法规及本行各项规章制度运作，经营决策程序合法有效，经营业绩客观真实，没有发现本行董事、高级管理人员履行职务时有违法违规，违反章程或损害本行及股东利益的行为。

#### （二）财务报告的真实性

报告期内，本行年度财务报告真实、公允、完整地反映了本行的财务状况和经营成果。年度财务报告经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计，出具了标准无保留意见的审计报告。

#### （三）资本管理情况

报告期内，本行增资扩股共发行新股 781,103,665 股，发行价格 2.95 元 / 股，募集资金 2,304,255,811.75 元，全部用于补充核心一级资本。

## Supervisors' Report

### 9.1 Meetings of board of supervisors held in 2015

During the reporting period, the fifth board of supervisors of the bank held four meetings, each on April 22, July 14, November 12 and December 25 respectively, where 22 proposals including the 2014 Board of Supervisors Activity Report were reviewed and approved and resolutions were formed. During the reporting period, the special committees under the board of supervisors held a total of 5 meetings, where 19 proposals were reviewed and approved, effectively playing their part as professional bodies.

### 9.3 Supervision of board of directors and senior management in fulfillment of their duties according to applicable laws

The board of supervisors sent supervisors to the board meetings for onsite supervision of decision-making and deliberation proceedings of the board of directors and performance of duties by directors. During the reporting period, the board of directors held a total of 4 meetings and 3 interim meetings, where 48 resolutions were adopted. 98.1% of directors attended the board meetings in person. Special committees held 12 meetings, where 33 resolutions were adopted.

Senior managers engaged by the board of directors faithfully comply with the applicable laws and regulations and the corporate bylaws in the course of business management, without any identified acts jeopardizing shareholder interests. The senior management actively implemented all resolutions adopted by the board of directors without exception. In 2015, the bank's senior management achieved all targets assigned by the board of directors.

### 9.4 Independent opinions aired by the board of supervisors concerning related matters.

#### (1) Legal and regulatory compliance

During the reporting period, the bank operated strictly according to the Company Law and other applicable laws and regulations and rules and regulations of the bank and carried out business decision process in a lawful and effective manner, with objective and true business performance. None of directors or senior managers of the bank was found to have violated any laws or regulations or corporate bylaws or jeopardized the interests of the bank or its shareholders.

#### (2) Trueness of the financial report

During the reporting period, the annual financial report of the bank reflects the financial status and business performance of the bank in a true, fair and complete manner. The annual financial report of the bank has been audited by KPMG Huazhen CPA Firm (special-general partnership), who has issued a standard unqualified audit report.

#### (3) Capital management

During the reporting period, the bank issued 781,103,665 news shares as part of its capital increase initiative at a price of 2.95 RMB/share, raising 2,304,255,811.75 RMB, all of which was used to replenish the core tier-one capital.



#### **（四）关联交易情况**

本行关联交易主要涉及授信业务，均由正常经营活动需要所产生，交易的条件及利率均执行本行业务管理和监管机构的一般规定，未发现违背公允性原则或损害股东利益的行为。

#### **（五）对外投资情况**

报告期内，本行发起设立冀银金融租赁股份有限公司，公司注册资本 10 亿元，本行出资 5.1 亿元，持股比例 51%。符合监管规定。

#### **（六）出售资产情况**

报告期内，本行出售资产交易价格合理，无内幕交易，交易过程符合法律规定，未发现损害股东权益及本行利益的情况。

#### **（七）风险管理与内部控制情况**

报告期内，本行继续坚持“稳健、审慎”的风险偏好，积极优化全面风险管理体系，强化内控合规管理，大力提升风险处置化解力度，整体内控管理效能得到持续提升。

#### **（八）股东大会决议的执行情况**

报告期内，监事会对董事会提交股东大会审议的各项报告及议案没有异议。监事会对 2014 年度股东大会相关决议的执行情况进行了监督，认为董事会认真执行了股东大会的决议。

**(4) Related-party transactions**

Related-party transactions of the bank mainly involve credit transactions incurred as a result of normal business operations on such terms and at such interest rate as generally specified by the bank and the regulatory authorities. There was no violation of the fair principle or infringement upon shareholder interests during the reporting period.

**(5) External investment**

During the reporting period, the bank established Jiyin Financial Leasing Co., Ltd with registered capital of 1 billion RMB, of which 51% came from the bank. This shareholding ratio complies with the regulatory requirements.

**(6) Sale of assets**

During the reporting period, the bank sold its assets for reasonable price without any insider trading, according to the applicable laws. No circumstances where shareholder interests or the bank's interests are jeopardized were identified.

**(7) Risk management and internal control**

During the reporting period, the bank continued to stick to its risk appetite of robustness and prudence, actively optimized its total risk control system, intensified internal control compliance management efforts, and strengthened efforts to deal with and resolve risks, with continuous improvement in overall internal control management effectiveness.

**(8) Resolutions adopted at general meetings**

During the reporting period, the board of supervisors had no objections to any reports or proposals submitted by the board of directors to the general meeting for deliberation. The board of supervisors supervised the implementation of resolutions adopted at the 2014 general meeting and interim general meetings, believing the board of directors faithfully has implemented the resolutions adopted by the general meeting.



## 重要事项

### 10.1 重大诉讼、仲裁事项

截至报告期末，本行作为被告的未决诉讼案件涉及金额人民币 1849.66 万元。就作为被告的未决诉讼案件可能遭受的损失，本行已作为预计负债计入资产负债表中。上述诉讼不会对本行财务或经营结果构成重大不利影响。

### 10.2 增加减少注册资本、分立合并事项

报告期内，本行共增加注册资本 12.33 亿元。一是按照《二〇一四年度利润分配方案》对股东进行送股，增加注册资本 4.52 亿元，于 2015 年 9 月 9 日取得变更后的营业执照，注册资本变更为 42.19 亿元；二是完成 2015 年增资扩股，增加注册资本 7.81 亿元，于 2015 年 12 月 10 日取得变更后的营业执照，注册资本变更为 50 亿元。

### 10.3 重大对外股权投资情况

报告期内，本行发起设立冀银金融租赁股份有限公司，公司注册资本 10 亿元，本行出资 5.1 亿元，持股比例 51%。

### 10.4 关联交易事项

#### 10.4.1 与关键管理人员的关联交易

(单位：人民币千元)

年度交易金额		
项目	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
利息收入	225	27
利息支出	120	16
年末交易余额		
项目	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款	4,818	4,574
吸收存款	2,389	7,059

## Important Matters

### 10.1 Significant legal actions and arbitrations

As of the end of the reporting period, the pending litigations in which the bank were involved as the defendant involved a total amount of 18.4966 million RMB. The bank has included the possible loss from such pending litigations in its balance sheet as estimated liabilities. The aforesaid litigations will not produce any significant impact on the financial position or business performance of the bank.

### 10.2 Increase or decrease in registered capital, separation and consolidation

During the reporting period, the bank increased its registered capital by 1.233 billion RMB through two measures. First, shares were allotted as bonus to shareholders according to the 2014 Profit Allocation Plan, increasing the registered capital by 452 million RMB. A renewed business license was obtained on September 9, 2015, indicating a renewed registered capital of 4.219 billion RMB. Second, a new round of capital increase was completed in 2015, increasing the registered capital by 781 million RMB. A renewed business license was obtained on December 10, 2015, indicating a renewed registered capital of 5 billion RMB.

### 10.3 Significant external equity investments

During the reporting period, the bank established Jiyin Financial Leasing Co., Ltd with registered capital of 1 billion RMB, of which 51% came from the bank..

### 10.4 Related-party transactions

#### 10.4.1 Related-party transactions with key managers

(in 1000 RMB)

Annual transaction amount		
Item	Dec. 31, 2015	Dec. 31, 2014
Interest income	225	27
Interest expense	120	16
Balance of transaction at the end of year		
Item	Dec. 31, 2015	Dec. 31, 2014
Loans and advances	4,818	4,574
Deposits taken	2,389	7,059



#### 10.4.2 与其他关联方之间的交易

(单位: 人民币千元)

年度交易金额		
项目	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
利息收入	50	2,704
利息支出	491,011	173,720

年末交易余额		
项目	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款	35,000	50,000
应收利息	32	96
吸收存款	12,839,763	9,886,449
应付利息	107,006	53,364

年末重大表外项目		
项目	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	117,000	—

#### 10.4.3 本行与子公司的交易

年度交易余额		
项目	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
同业及其他金融机构存放款项	31,716	21,628

#### 10.5 重大合同及其履行情况

报告期内本行重大合同执行情况良好。

#### 10.6 聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内, 本行聘任毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)担任本行按会计准则编制年度报告的审计机构。

#### 10.7 公司、公司董事会及董事在报告期内有无受监管部门处罚情况

无

## 10.4.2 Transactions with other related parties

(in 1000 RMB)

Annual transaction amount		
Item	Dec. 31, 2015	Dec. 31, 2014
Interest income	50	2,704
Interest expense	491,011	173,720
Balance of transaction at the end of year		
Item	Dec. 31, 2015	Dec. 31, 2014
Loans and advances	35,000	50,000
Interest receivable	32	96
Deposits taken	12,839,763	9,886,449
Interest payable	107,006	53,364
Significant off-sheet items at the end of year		
Item	Dec. 31, 2015	Dec. 31, 2014
Bank acceptance	117,000	—

## 10.4.3 Transactions between the bank and its subsidiaries

Annual balance of transactions		
Item	December 31, 2015	December 31, 2014
Deposits at bank and other financial institutions	31,716	21,628

## 10.5 Significant contracts and their performance

All significant contracts of the bank were properly performed during the reporting period.

## 10.6 Appointment and termination of CPA firm

During the reporting period, the bank engaged KPMG Huazhen CPA Firm (special-general partnership) as the auditor of the bank responsible for preparing annual reports according to the accounting standards.

## 10.7 Penalties imposed by regulatory authorities on the company, its board of directors or directors during the reporting period

N/A



## 财务报告

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

## Financial Report

**The financial statements prepared by the bank according to the Chinese Enterprise Accounting Standards have been audited by KPMG Huazhen CPA Firm (special-general partnership), who has issued a standard unqualified audit report.**

## 备查文件目录

- 12.1 本行 2015 年度报告正文。
- 12.2 载有本行法定代表人、财务负责人签名并盖章的会计报表。
- 12.3 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 12.4 报告期内本行在《金融时报》上公开披露过的文件正本及公告的原稿。
- 12.5 本行章程。

## List of documents for reference

- 12.1. Text of 2015 annual report of the bank.
- 12.2. Accounting statements bearing the signatures of the legal representative and person in charge of finance of the bank and corporate seal of the bank
- 12.3. Original copy of audit report bearing the stamp of CPA firm and signatures and stamps of CPAs.
- 12.4. Original copy of documents and announcements disclosed by the bank in the Financial Times during the reporting period
- 12.5. Corporate bylaws of the bank



## 附件 Appendices

附件：河北银行 2015 年度审计报告、财务报表及财务报表附注

Appendix 1: 2015 Audit Report and Notes to Financial Statements of Bank of Hebei.

董事长：

Chairman:

河北银行股份有限公司董事会

Board of directors of Bank of Hebei Co., Ltd

二〇一六年四月二十二日

April 22, 2016

## 目录

70	一、审计报告
72	二、财务报表及附注
72	1. 合并资产负债表和资产负债表
75	2. 合并利润表和利润表
77	3. 合并现金流量表和现金流量表
80	4. 合并股东权益变动表
82	5. 股东权益变动表



**KPMG Huazhen LLP**  
8th Floor, KPMG Tower  
Oriental Plaza  
1 East Chang An Avenue  
Beijing 100738  
China

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

Telephone 电话 +86 (10) 8508 5000  
Fax 传真 +86 (10) 8518 5111  
Internet 网址 kpmg.com/cn



## 审计报告

毕马威华振审字第 1601462 号

河北银行股份有限公司董事会:

我们审计了后附的第 1 页至第 123 页的河北银行股份有限公司(以下简称“贵行”)及其子公司(统称“贵集团”)的财务报表,包括 2015 年 12 月 31 日的合并资产负债表和资产负债表,2015 年度的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及财务报表附注。

### 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵行管理层的责任,这种责任包括:(1)按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制财务报表,并使其实现公允反映;(2)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。

### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则,计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序,以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断,包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时,注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制,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。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性,以及评价财务报表的总体列报。

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。



审计报告(续)

毕马威华振审字第 1601462 号

三、 审计意见

我们认为,上述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的规定编制,公允反映了贵行 2015 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况以及 2015 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师

李砾

李砾



中国 北京

姚岚

姚岚



2016 年 4 月 22 日



## 合并资产负债表和资产负债表

2015 年 12 月 31 日

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	5	31,024,344	32,850,214	30,985,787	32,781,645
存放同业款项	6	22,754,892	20,774,987	21,658,884	20,544,779
拆出资金	7	231,389	129,500	231,389	129,500
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	8	4,204,839	500,493	4,204,839	500,493
买入返售金融资产	9	2,475,009	5,411,347	2,475,009	5,411,347
应收利息	10	842,425	719,252	841,204	717,556
发放贷款和垫款	11	96,782,235	72,773,663	96,618,295	72,628,560
可供出售金融资产	12	24,929,396	4,616,739	24,929,396	4,616,739
持有至到期投资	13	14,343,330	15,607,405	14,343,330	15,607,405
应收款项类投资	14	22,838,369	26,835,959	22,838,369	26,835,959
长期股权投资	15	-	-	535,500	25,500
固定资产	16	597,674	585,938	597,330	585,381
在建工程	17	32,633	36,462	32,633	36,462
无形资产	18	103,656	98,594	103,656	98,594
递延所得税资产	19	729,575	587,565	728,977	586,968
其他资产	20	748,829	632,938	748,183	631,773
<b>资产总计</b>		<b>222,638,595</b>	<b>182,161,056</b>	<b>221,872,781</b>	<b>181,738,661</b>

刊载于第 84 页至第 158 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 合并资产负债表和资产负债表（续）

2015年12月31日  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2015年 12月31日	2014年 12月31日	2015年 12月31日	2014年 12月31日
负债及股东权益					
负债					
向中央银行借款		668,296	309,923	668,296	309,923
同业及其他金融机构存放款项	21	14,416,746	13,478,997	14,448,462	13,500,645
拆入资金	22	1,580,838	3,306,356	1,580,838	3,306,356
衍生金融负债		968	106	968	106
卖出回购金融资产款	23	8,842,446	8,035,229	8,842,446	8,035,229
吸收存款	24	163,244,639	138,233,525	162,977,435	137,831,940
应付职工薪酬	25	457,301	291,344	456,189	290,457
应交税费	26	464,986	418,724	464,867	418,025
应付利息	27	1,757,542	1,529,959	1,755,690	1,527,623
预计负债	28	167,440	66,216	167,440	66,216
应付债券	29	13,763,399	4,789,311	13,763,399	4,789,311
其他负债	30	1,508,716	974,011	1,508,541	973,825
<b>负债合计</b>		<b>206,873,317</b>	<b>171,433,701</b>	<b>206,634,571</b>	<b>171,049,656</b>

刊载于第 84 页至第 158 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



## 合并资产负债表和资产负债表（续）

2015 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
负债及股东权益 (续)					
股东权益					
股本	31	5,000,000	3,766,872	5,000,000	3,766,872
资本公积	32	3,839,262	2,316,004	3,839,262	2,316,004
其他综合收益	33	121,000	2,342	121,000	2,342
一般准备	34	2,537,572	1,913,799	2,537,572	1,913,799
盈余公积	35	1,375,175	1,039,296	1,375,175	1,039,296
未分配利润	36	2,371,611	1,657,755	2,365,201	1,650,692
归属于母公司股东权益合计		15,244,620	10,696,068	15,238,210	10,689,005
少数股东权益		520,658	31,287	-	-
股东权益合计		15,765,278	10,727,355	15,238,210	10,689,005
负债及股东权益总计		222,638,595	182,161,056	221,872,781	181,738,661

本财务报表已于 2016 年 4 月 22 日获本行董事会批准。



法定代表人



主管会计工作  
负责人



会计机构负责人



刊载于第 84 页至第 158 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 合并利润表和利润表

2015 年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
<b>营业收入</b>					
利息收入		10,477,972	9,269,203	10,461,727	9,250,484
利息支出		(4,388,444)	(4,045,213)	(4,384,030)	(4,040,945)
利息净收入	37	6,089,528	5,223,990	6,077,697	5,209,539
手续费及佣金收入		924,377	731,582	924,366	731,576
手续费及佣金支出		(115,263)	(65,706)	(115,258)	(65,703)
手续费及佣金净收入	38	809,114	665,876	809,108	665,873
投资净收益	39	42,621	28,142	45,171	28,142
公允价值变动净收益	40	107,605	13,024	107,605	13,024
汇兑净收益		68,831	15,935	68,828	15,935
其他业务收入		10,401	15,853	10,401	15,847
营业收入合计		7,128,100	5,962,820	7,118,810	5,948,360
<b>营业支出</b>					
营业税金及附加	41	(530,731)	(358,786)	(530,427)	(358,474)
业务及管理费	42	(2,517,588)	(2,131,961)	(2,511,643)	(2,125,687)
资产减值损失	43	(1,378,513)	(1,223,350)	(1,377,843)	(1,221,731)
其他业务成本		(3)	(26,731)	(3)	(26,731)
营业支出合计		(4,426,835)	(3,740,828)	(4,419,916)	(3,732,623)
营业利润		2,701,265	2,221,992	2,698,894	2,215,737
加: 营业外收入		7,837	6,610	7,836	5,901
减: 营业外支出		(2,029)	(19,568)	(2,029)	(19,568)
利润总额		2,707,073	2,209,034	2,704,701	2,202,070
减: 所得税费用	44	(466,714)	(432,136)	(465,510)	(430,388)
净利润		2,240,359	1,776,898	2,239,191	1,771,682

刊载于第 84 页至第 158 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



## 合并利润表和利润表（续）

2015 年度  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
净利润		2,240,359	1,776,898	2,239,191	1,771,682
归属于本行股东的净利润		2,238,538	1,774,342	2,239,191	1,771,682
少数股东损益		1,821	2,556		
基本和稀释每股收益(人民币元)	45	0.49	0.42		
其他综合收益的税后净额:					
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		119,384	200,596	119,384	200,596
现金流量套期损益的有效部分		(726)	-	(726)	-
综合收益总额		2,359,017	1,977,494	2,357,849	1,972,278
归属于本行股东的综合收益总额		2,357,196	1,974,938		
归属于少数股东的综合收益总额		1,821	2,556		

本财务报表已于 2016 年 4 月 22 日获本行董事会批准。



法定代表人



主管会计工作  
负责人



会计机构负责人



刊载于第 84 页至第 158 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 合并现金流量表和现金流量表

2015 年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
<b>经营活动产生的现金流量</b>				
吸收存款净增加额	25,011,114	21,245,188	25,145,495	21,144,023
存放中央银行存款款项净减少额	1,634,996	-	1,604,949	-
向中央银行借款净增加额	358,373	309,923	358,373	309,923
同业及其他金融机构存放款项净增加额	937,749	2,217,405	947,817	2,204,770
存放同业款项净减少额	221,219	4,583,563	-	4,687,364
拆入资金净增加额	-	2,574,728	-	2,574,728
收取利息、手续费及佣金的现金	11,205,980	10,051,155	11,189,248	10,032,994
收回的已于以前年度核销的贷款	100	32	100	32
买入返售金融资产款净减少额	3,897,999	2,647,828	3,897,999	2,647,828
卖出回购金融资产款净增加额	807,218	3,100,741	807,218	3,100,741
收到其他与经营活动有关的现金	86,258	20,988	86,256	19,876
经营活动现金流入小计	44,161,006	46,751,551	44,037,455	46,722,279
发放贷款和垫款净增加额	25,153,127	13,273,600	25,133,620	13,275,197
存放中央银行存款款项净增加额	-	4,056,318	-	4,042,155
存放同业款项净增加额	-	-	8,990	-
拆出资金净增加额	201,889	11,209	201,889	11,209
拆入资金净减少额	1,725,518	-	1,725,518	-
支付的利息、手续费及佣金	3,880,825	3,872,464	3,875,922	3,869,228
支付给职工以及为职工支付的现金	1,302,980	1,044,523	1,299,593	1,041,085
支付的各项税费	1,148,993	786,379	1,146,904	783,738
支付的其他与经营活动有关的现金	514,710	6,791,130	510,244	6,788,688
经营活动现金流出小计	33,928,042	29,835,623	33,902,680	29,811,300
经营活动产生的现金流量净额	46(1)	10,232,964	10,134,775	16,910,979

刊载于第 84 页至第 158 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



## 合并现金流量表和现金流量表（续）

2015 年度  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
<b>投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	784,327,078	659,855,592	784,327,078	659,785,848
取得投资收益收到的现金	42,621	28,142	45,171	28,142
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	9,593	49,815	9,586	49,815
投资活动现金流入小计	784,379,292	659,933,549	784,381,835	659,863,805
投资支付的现金	802,852,605	659,597,940	802,852,605	659,528,196
设立子公司支付的现金	-	-	510,000	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	189,069	536,627	191,917	536,317
投资活动现金流出小计	803,041,674	660,134,567	803,554,522	660,064,513
投资活动产生的现金流量净额	<b>(18,662,382)</b>	<b>(201,018)</b>	<b>(19,172,687)</b>	<b>(200,708)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量</b>				
吸收投资收到的现金	2,304,256	-	2,304,256	-
子公司吸收少数股东投资收到的现金	490,000	-	-	-
发行债券收到的现金净额	13,239,422	3,989,020	13,239,422	3,989,020
筹资活动现金流入小计	16,033,678	3,989,020	15,543,678	3,989,020
偿付债券本金所支付的现金	4,400,000	-	4,400,000	-
偿付债券利息所支付的现金	260,633	70,908	260,633	70,908
分配利润所支付的现金	115,456	156,313	113,006	156,313
筹资活动现金流出小计	4,776,089	227,221	4,773,639	227,221
筹资活动产生的现金流量净额	<b>11,257,589</b>	<b>3,761,799</b>	<b>10,770,039</b>	<b>3,761,799</b>

刊载于第 84 页至第 158 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 合并现金流量表和现金流量表（续）

2015年度  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2015年	2014年	2015年	2014年
汇率变动对现金及现金等价物的影响	42,667	(2,035)	42,667	(2,035)
现金及现金等价物净增加额	46(2) 2,870,838	20,474,674	1,774,794	20,470,035
加：年初现金及现金等价物余额	29,080,047	8,605,373	29,067,700	8,597,665
年末现金及现金等价物余额	46(3) 31,950,885	29,080,047	30,842,494	29,067,700

本财务报表已于2016年4月22日获本行董事会批准。



法定代表人



主管会计工作  
负责人



会计机构负责人



刊载于第84页至第158页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



### 合并股东权益变动表 (续)

2014 年度  
(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		
2014 年 1 月 1 日余额	3,200,000	2,470,188	(198,254)	1,287,745	773,543	1,348,014	28,731	8,909,967
本年增减变动金额								
1. 综合收益总额	-	-	200,596	-	-	1,774,342	2,556	1,977,494
2. 利润分配								
36								
- 提取盈余公积	-	-	-	-	265,753	(265,753)	-	-
- 提取一般准备	-	-	-	626,054	-	(626,054)	-	-
- 对股东的分配	320,000	-	-	-	-	(480,000)	-	(160,000)
3. 股东权益内部结转								
- 资本公积转增资本	154,078	(154,078)	-	-	-	-	-	-
- 未分配利润转增资本	92,794	-	-	-	-	(92,794)	-	-
4. 其他	-	(106)	-	-	-	-	(106)	(106)
上述 1 至 4 小计	566,872	(154,184)	200,596	626,054	265,753	309,741	2,556	1,817,388
2014 年 12 月 31 日余额	3,766,872	2,316,004	2,342	1,913,799	1,039,296	1,657,755	31,287	10,727,355

本财务报表已于 2016 年 4 月 22 日获本行董事会批准。



法定代表人



主管会计工作  
负责人



会计机构负责人



81 刊载于第 84 页至第 158 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



## 股东权益变动表

2015 年度  
(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
2015 年 1 月 1 日余额		3,766,872	2,316,004	2,342	1,913,799	1,039,296	1,650,692	10,689,005
本年增减变动金额								
1. 综合收益总额		-	-	118,658	-	-	2,239,191	2,357,849
2. 股本变动								
- 所有者投入资本		781,104	1,523,152	-	-	-	-	2,304,256
3. 利润分配	36							
- 提取盈余公积		-	-	-	-	335,879	(335,879)	-
- 提取一般准备		-	-	-	623,773	-	(623,773)	-
- 对股东的分配		-	-	-	-	-	(113,006)	(113,006)
4. 股东权益内部结转								
- 资本公积转增股本		-	-	-	-	-	-	-
- 未分配利润转增股本		452,024	-	-	-	-	(452,024)	-
5. 其他		-	106	-	-	-	-	106
上述 1 至 5 小计		1,233,128	1,523,258	118,658	623,773	335,879	714,509	4,549,205
2015 年 12 月 31 日余额		5,000,000	3,839,262	121,000	2,537,572	1,375,175	2,365,201	15,238,210

刊载于第 84 页至第 158 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

股东权益变动表 (续)

2014 年度

(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
2014 年 1 月 1 日余额	3,200,000	2,470,188	(198,254)	1,287,745	773,543	1,343,611	8,876,833
本年增减变动金额							
1. 综合收益总额	-	-	200,596	-	-	1,771,682	1,972,278
2. 利润分配	36						
- 提取盈余公积	-	-	-	-	265,753	(265,753)	-
- 提取一般准备	-	-	-	626,054	-	(626,054)	-
- 对股东的分配	320,000	-	-	-	-	(480,000)	(160,000)
3. 股东权益内部结转							
- 资本公积转增股本	154,078	(154,078)	-	-	-	-	-
- 未分配利润转增股本	92,794	-	-	-	-	(92,794)	-
4. 其他	-	(106)	-	-	-	-	(106)
上述 1 至 4 小计	566,872	(154,184)	200,596	626,054	265,753	307,081	1,812,172
2014 年 12 月 31 日余额	3,766,872	2,316,004	2,342	1,913,799	1,039,296	1,650,692	10,689,005

本财务报表已于 2016 年 4 月 22 日获本行董事会批准。



法定代表人



主管会计工作  
负责人



会计机构负责人





## 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“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50亿元整,法定代表人:乔志强,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《河北银行股份有限公司二〇一一年第一次临时股东大会决议》通过的《二〇一一年增资扩股实施方案》,于2011年9月7日经中国银行业监督管理委员会河北监管局《河北银监局关于河北银行变更注册资本方案的批复》(银监冀局复[2011]199号)批准;及2011年12月23日召开的《二〇一一年第三次临时股东大会》通过的《关于变更注册资本的议案》和《关于修改公司章程的议案》,于2012年5月29日经中国银行业监督管理委员会河北监管局《河北银监局关于河北银行股份有限公司变更注册资本和核准公司章程的批复》(银监冀局复[2012]117号)批准,河北银行向国电电力发展股份有限公司、石家庄市财政局、中城建投资控股有限公司等29家法人股东增资扩股12亿股,以货币资金增加注册资本人民币12亿元。

2013年5月8日,根据《河北银行股份有限公司二零一二年度股东大会决议》,以2012年12月31日在册股本32亿股为基数,按每10股派现1.5元(含税)向股东分配现金股利计4.8亿元。

2014年9月24日,根据《河北银行股份有限公司二零一三年度股东大会决议》,将2009年利润分配后留存的未分配利润人民币0.93亿元和资本公积人民币1.54亿元对2009年8月31日在册股本进行分配(其中未分配利润按每10股送股0.7141股,资本公积按每10股转增1.1857股)。

2015年5月12日,根据《河北银行股份有限公司二零一四年度股东大会决议》,以2014年12月31日在册股本37.7亿股为基数,按每10股送1.2股向股东送股4.5亿股;2015年8月6日,《河北银行股份有限公司二零一五年度第三次临时股东大会决议》,以每股2.95元的价格增发7.81亿股股票。

截至2015年12月31日,总股本人民币500,000万元,其中国家资本人民币34,830万元,法人资本人民币449,684万元,个人资本人民币15,486万元。详见附注31。

本行下设控股子公司 2 家，为平山西柏坡冀银村镇银行有限责任公司和冀银金融租赁股份有限公司；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、石家庄营业管理部、邢台分行、张家口分行、衡水分行、承德分行、秦皇岛分行；支行 202 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。

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、从事资金业务及其他金融服务。

## 2、财务报表编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

### (1) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行于 2015 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2015 年度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

本行的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本行及子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

## 3、主要会计政策和主要会计估计

### (1) 合并财务报表

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

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

如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

编制合并财务报表时，子公司采用与本行一致的会计年度和会计政策。合并时所有集团内部交易及余额，包括未



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

## (2) 外币折算

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折合为人民币。即期汇率是中国人民银行公布的人民币外汇牌价。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算，汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，属于可供出售金融资产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。

本集团在初始确认时按取得资产或承担负债的目的，把金融资产和金融负债分为不同类别：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、贷款及应收款项、持有至到期投资、可供出售金融资产和其他金融负债。

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。

初始确认后，金融资产和金融负债的后续计量如下：

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债（包括交易性金融资产或金融负债）

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债包括本集团为了近期内出售或回购而持有的金融资产和金融负债，采用短期获利模式进行管理的金融工具和衍生金融工具。

初始确认后，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债以公允价值计量，不扣除将来处置该金融资产或结清金融负债时可能发生的交易费用。公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。

- 持有至到期投资

持有至到期投资指本集团有明确意图和能力持有至到期的且到期日固定、回收金额固定或可确定的非衍生金融资

产，但不包括：

- 可供出售的非衍生金融资产；或
- 符合贷款及应收款项定义的非衍生金融资产。

初始确认后，持有至到期投资以实际利率法按摊余成本计量。

#### - 贷款及应收款项

贷款及应收款项指本集团持有的有固定或可确定回收金额且在活跃市场中没有报价的非衍生金融资产，但不包括：

- 准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产，并将其归类为持有作交易用途的金融资产；
- 可供出售的非衍生金融资产；或

- 因债务人信用恶化以外的原因，使本集团可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产。这些资产分类为可供出售金融资产。

贷款及应收款项主要包括发放贷款和垫款、应收款项类投资、存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产等。初始确认后，贷款和应收款项以实际利率法按摊余成本计量。

#### - 可供出售金融资产

可供出售金融资产指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产以及没有归类到其他类别的金融资产。

对公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具投资，初始确认后按成本计量，其他可供出售金融资产初始确认后以公允价值计量。公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额计入当期损益外，其他利得或损失计入其他综合收益，在可供出售金融资产终止确认时转出，计入当期损益。按实际利率法计算的可供出售金融资产的利息，计入当期损益。

#### - 其他金融负债

其他金融负债是指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金融负债。

其他金融负债初始确认后采用实际利率法按摊余成本计量。

#### (b) 金融资产及金融负债的列报

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：

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



#### (c) 金融资产和金融负债的终止确认

当收取某项金融资产的现金流量的合同权利终止或将所有权上几乎所有的风险和报酬转移时，本公司终止确认该金融资产。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，本公司将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 所转移金融资产的账面价值
- 因转移而收到的对价，与原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和。

金融负债现时义务全部或部分已经解除的，本公司终止确认该金融负债或其一部分。

#### (d) 权益工具

本行发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益。回购本行权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

#### (e) 金融资产的减值

本集团在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，在有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且本集团能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括但不限于：

- (i) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- (ii) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- (iii) 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- (iv) 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- (v) 权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- (vi) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌等。

#### - 贷款和应收款项

本集团采用个别方式和组合方式评估贷款和应收款项的减值损失。

#### 个别方式

本集团对单项金额重大的或具有独特信用风险特征的贷款和应收款项采用个别方式评估其减值损失。当有客观证

据表明贷款或应收款项发生减值时，该贷款或应收款项的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按实际利率折现的现值低于其账面价值的差额确认为资产减值损失，计入当期损益。

本集团可能无法确定导致减值的单一事件，但本集团可以通过若干事件所产生的综合影响确定该金融资产是否出现减值。

短期贷款及应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小的，在确定相关减值损失时未对其预计未来现金流量进行折现。

计算有抵押的贷款及应收款项的预计未来现金流量的现值时，会反映收回抵押品可能产生的现金流量减去取得及出售该抵押品的成本。

#### 组合方式

以组合方式评估减值的贷款和应收款项包括已以个别方式评估但没有客观证据表明已发生减值的贷款和应收款项以及没有单独进行减值测试的单项金额不重大的同类贷款和应收款项。以组合方式评估时，贷款和应收款项将根据类似的信用风险特征分类及进行减值测试。减值的客观证据主要包括该组贷款或应收款项虽无法辨认其中的单笔贷款或应收款项的现金流量在减少，但根据已公开的数据对其进行总体评价后发现，该组贷款或应收款项自初始确认以来，其预计未来现金流量确已减少且可计量。

#### 单项金额并不重大的同类贷款

对于单项金额并不重大的同类贷款，本集团采用滚动率方法评估组合的减值损失。该方法使用对违约概率和历史损失经验进行统计分析计算减值损失；并根据反映当前经济状况的可观察数据以及管理层基于历史经验的判断进行调整。

#### 以个别方式评估但没有客观证据表明已发生减值的贷款

单项金额重大的贷款，必须经过个别方式评估。如个别方式评估中没有任何发生减值的客观证据或不能可靠地计量发生减值的客观证据对预计未来现金流量的影响，则将其归类为具有类似信用风险特征的金融资产组合，并以组合方式评估其减值损失。此评估涵盖了于资产负债表日出现减值但有待日后才能个别确认已出现减值的贷款。

评估组合减值损失的因素包括：

- 具有类似信用风险特征的贷款组合的历史损失经验；
- 从出现损失到该损失被识别所需时间；及
- 当前经济及信用环境，以及管理层基于历史经验对目前环境下固有损失的判断。

从出现损失到该损失被识别所需的时间由管理层结合经营环境及历史经验确定。

当可根据客观证据对金融资产组合中的个别资产确定其减值时，这些资产将会从该金融资产组合中剔除。按组合方式评估减值的资产不包括按个别方式进行减值评估并且已经或继续确认减值损失的资产。



本集团定期审阅和评估所有已发生减值的贷款和应收款项的预计可收回金额的变动及其引起的损失准备的变动。

贷款和应收款项确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已经恢复，且客观上与确认损失后发生的事项有关，本集团将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

当采取法律手段和其他必要的追偿措施后仍未能收回贷款或应收款项，在完成所有必要审批程序及确定损失金额后，本集团将对这些贷款或应收款项进行核销，核销时冲减已计提的减值准备。已核销的贷款或应收款项在期后收回时，收回的金额冲减当期减值准备支出。

重组贷款是指本集团因借款人财务状况恶化以至无法按照原贷款条款如期还款而与其酌情重新确定贷款条款的贷款项目。于重组时，本集团将重组贷款按单项方式评估为已减值贷款。本集团持续监管重组贷款，当该重组贷款达到特定标准时将不再认定为已减值贷款。

#### - 持有至到期投资

当持有至到期投资的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值时，本集团将该持有至到期投资的账面价值减记至该现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

在持有至到期投资确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，本集团将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

#### - 可供出售金融资产

可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，本集团将原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失转出，计入当期损益。

从股东权益内转出并计入当期损益的累计损失数额等于该金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额后与当期公允价值之间的差额，减去原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与原减值损失确认后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。对于已确认减值损失的可供出售权益工具投资，其减值损失不通过损益转回。该类资产公允价值的任何上升直接计入其他综合收益。

对被投资企业没有控制、共同控制、重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的股权投资发生减值时，本集团将此股权投资的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益，该减值损失不能转回。

#### (5) 买入返售和卖出回购金融资产款

买入返售的标的资产不予确认，支付款项作为应收款项于资产负债表中列示，并按照摊余成本计量。

卖出回购金融资产款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。

#### (6) 长期股权投资

在本集团合并财务报表中，对子公司的长期股权投资按附注 3(1) 进行处理。

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

#### (7) 投资性房地产

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

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%

#### (8) 固定资产及在建工程

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备（附注 3(12)）在资产负债表内列示，在建工程以成本减减值准备（附注 3(12)）后在资产负债表内列示。

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

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

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

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



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

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

资产类别	预计使用寿命 (年)	预计净残值率 (%)	年折旧率 (%)
房屋及建筑物	15 年 - 49 年	3% - 5%	1.94% - 6.47%
电子计算机	3 年 - 20 年	3% - 5%	4.75% - 32.33%
交通设备	5 年	5%	19.00%
电器及通讯设备	3 年 - 5 年	3% - 5%	19.00% - 32.33%
办公设备	3 年 - 5 年	3% - 10%	18.00% - 32.33%

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

#### (9) 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。

#### (10) 无形资产

本集团无形资产为使用寿命有限的无形资产，无形资产以成本减累计摊销及减值准备（附注 3(12)）在资产负债表内列示。本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销。

各项无形资产的摊销年限分别为：

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

#### (11) 抵债资产

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

#### (12) 非金融资产的减值

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

- 固定资产；
- 在建工程；

- 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（附注 3(13)）减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。有迹象表明单项资产可能发生减值的，本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；如难以对单项资产的可收回性进行估计，本集团以该资产所属的资产组或资产组组合为基础确定资产组的可收回金额。

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

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

### (13) 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等），并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

### (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(16)(b) 所述确认预计负债。

##### (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

金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际利率在发生时计入当期损益。利息收入包括折让或溢价摊销，或生息资产的初始账面金额与到期日金额之间的差异按实际利率基准计算的摊销。

实际利率法，是指按照金融资产的实际利率计算其摊余成本及利息收入的方法。实际利率是将金融资产在预计存续期间或更短的期间（如适用）内的未来现金流量，折现至该金融资产当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本集团会在考虑金融工具的所有合同条款（如提前还款权、看涨期权、类似期权等，但不会考虑未来信用损失）的基础上预计未来现金流量。计算项目包括属于实际利率组成部分的订约方之间所支付或收取的各项费用、交易费用和所有其他溢价或折价。

已计提减值准备的资产按照计算相关减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率（“折现回拨”）计算利息收入。

##### (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) 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。

## (20) 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。

## (21) 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:

- (i) 本行的子公司;
- (ii) 对本集团实施共同控制或重大影响的投资方;
- (iii) 本集团的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员;
- (iv) 本集团的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员;
- (v) 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。

## (22) 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”。

## (23) 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) 发放贷款和垫款及金融投资(可供出售金融资产、持有至到期投资以及贷款和应收款项)的减值损失

本集团定期审阅贷款和垫款及金融投资组合,以评估其是否出现减值损失,并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示单项贷款和垫款及金融投资预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示相关金融资产组合中债务人的还款状况出现负面变动的可观察数据,或国家或地区经济状况发生变化引起组合内资产违约等事项。

投资的个别方式评估的贷款和垫款及金融投资减值损失金额为该金融资产预计未来现金流量现值的净减少额。当运用组合方式评估上述金融资产的减值损失时,减值损失金额是根据与该金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验确定,并根据反映当前经济状况的可观察数据以及管理层基于历史经验的判断进行调整。管理层定期审阅



预计未来现金流量时采用的方法和假设，以减小估计损失与实际损失之间的差额。可供出售权益投资的客观减值证据包括投资公允价值的大幅或持续下跌。在确定公允价值是否出现大幅或持续下跌时需要进行判断。在进行判断时，本集团会考虑债务工具历史市场波动记录和债务人的信用情况、财务状况及所属行业表现等因素。

#### (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) 持有至到期投资的分类

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。在评价某项金融资产是否符合归类为持有至到期投资的条件时，管理层需要做出重大判断。如果本集团有明确意图和能力持有某项投资至到期日的判断发生偏差，可能会导致整个投资组合被重分类为可供出售金融资产。

#### (d) 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。

#### (e) 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。

#### (f) 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(7)、(8) 和 (10) 所述，本集团对投资性房地产、固定资产和无形资产等资产在考虑其残值后，在使用寿命内计提折旧和摊销。本集团定期审阅相关资产的使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。资产

使用寿命是本集团根据对同类资产的已往经验并结合预期的技术改变而确定。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

(g) 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结构化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 48(2)。

(h) 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

本行及子公司适用的主要税项及税率如下：

(1) 营业税

营业税按应税收入金额计缴。营业税税率为 5%。

(2) 城市维护建设税

按营业税的 5% - 7% 计缴。

(3) 教育费附加

按营业税的 3% 计缴。

(4) 地方教育附加费

按营业税的 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	
		2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
库存现金		1,027,420	966,135	1,023,889	963,294
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	21,938,538	23,283,394	21,912,364	23,227,172
- 超额存款准备金	(2)	7,182,827	7,434,985	7,173,975	7,425,479
- 财政性存款		875,559	1,165,700	875,559	1,165,700
小计		29,996,924	31,884,079	29,961,898	31,818,351
合计		31,024,344	32,850,214	30,985,787	32,781,645

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:

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
人民币存款缴存比率	14.0%	17.5%
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	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
存放中国境内款项				
- 非银行金融机构	10	-	10	-
- 银行	22,231,981	20,640,234	21,135,973	20,410,026
小计	22,231,991	20,640,234	21,135,983	20,410,026
存放中国境外款项				
- 银行	522,901	138,742	522,901	138,742
小计	522,901	138,742	522,901	138,742
合计	22,754,892	20,778,976	21,658,884	20,548,768
减: 减值准备	-	(3,989)	-	(3,989)
合计	22,754,892	20,774,987	21,658,884	20,544,779

## 7、拆出资金

本集团及本行

	2015年 12月31日	2014年 12月31日
拆放中国境内款项		
- 银行	-	3,500
- 非银行金融机构	231,389	130,000
小计	231,389	133,500
减：减值准备	-	(4,000)
合计	231,389	129,500

## 8、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团及本行

	2015年 12月31日	2014年 12月31日
为交易而持有的债券投资		
中国境内		
- 政府	10,144	60,166
- 银行及其他金融机构	52,386	437,591
- 企业	889,173	2,736
为交易而持有的基金投资	3,253,136	-
合计	4,204,839	500,493

## 9、买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型和所在地区分析

本集团及本行

	2015年 12月31日	2014年 12月31日
中国境内		
- 银行	2,474,517	4,762,650
- 其他金融机构	492	652,896
减：减值准备	-	(4,199)
合计	2,475,009	5,411,347



(2) 按担保物类型分析

本集团及本行

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
债券	-	1,030,159
其他受益权	492	652,896
银行承兑汇票	2,474,517	3,732,491
小计	2,475,009	5,415,546
减：减值准备	-	(4,199)
合计	2,475,009	5,411,347

10、应收利息

	本集团		本行	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
应收贷款和垫款利息	288,867	257,294	287,961	256,746
应收投资利息	487,241	332,353	487,241	332,353
其他应收利息	66,317	129,605	66,002	128,457
合计	842,425	719,252	841,204	717,556

11、发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款	62,613,889	49,108,667	62,503,466	49,013,794
个人贷款和垫款				
- 个人消费贷款	10,176,030	6,769,401	10,169,336	6,742,099
- 个人经营贷款	9,147,661	5,926,364	9,141,576	5,925,040
- 住房和商用房按揭贷款	7,286,175	3,934,473	7,280,239	3,929,252
- 贷记卡透支	3,602,745	3,860,475	3,602,745	3,860,475
- 其他	40,295	153,330	21,289	153,330
小计	30,252,906	20,644,043	30,215,185	20,610,196
票据贴现	7,150,604	5,477,493	7,130,258	5,457,230
发放贷款和垫款总额	100,017,399	75,230,203	99,848,909	75,081,220
减：贷款损失准备				
- 个别评估	(750,038)	(518,427)	(750,038)	(518,427)
- 组合评估	(2,485,126)	(1,938,113)	(2,480,576)	(1,934,233)
贷款损失准备	(3,235,164)	(2,456,540)	(3,230,614)	(2,452,660)
发放贷款和垫款账面价值	96,782,235	72,773,663	96,618,295	72,628,560

(2) 按客户行业分布情况分析

	本集团		本行	
	2015年 12月31日	2014年 12月31日	2015年 12月31日	2014年 12月31日
制造业	16,025,698	16,178,470	16,008,758	16,147,422
批发和零售业	11,474,001	12,240,169	11,405,975	12,196,662
房地产业	8,007,197	5,623,386	8,007,197	5,623,386
租赁和商务服务业	8,136,125	3,776,715	8,132,626	3,776,715
建筑业	3,912,101	2,254,438	3,894,245	2,244,896
交通运输、仓储和邮政业	5,494,189	2,140,846	5,494,189	2,140,846
电力、燃气及水的生产和供应业	3,034,948	1,738,075	3,032,048	1,734,300
公共管理和社会组织	486,200	941,000	485,000	941,000
水利、环境和公共设施管理业	2,088,015	860,550	2,088,015	860,550
教育	621,200	655,727	621,200	655,727
其他	3,334,215	2,699,291	3,334,213	2,692,290
公司贷款和垫款合计	62,613,889	49,108,667	62,503,466	49,013,794
个人贷款和垫款	30,252,906	20,644,043	30,215,185	20,610,196
票据贴现	7,150,604	5,477,493	7,130,258	5,457,230
发放贷款和垫款总额	100,017,399	75,230,203	99,848,909	75,081,220
减：贷款损失准备				
- 个别评估	(750,038)	(518,427)	(750,038)	(518,427)
- 组合评估	(2,485,126)	(1,938,113)	(2,480,576)	(1,934,233)
贷款损失准备	(3,235,164)	(2,456,540)	(3,230,614)	(2,452,660)
发放贷款和垫款账面价值	96,782,235	72,773,663	96,618,295	72,628,560

(3) 按担保方式分布情况分析

	本集团		本行	
	2015年 12月31日	2014年 12月31日	2015年 12月31日	2014年 12月31日
信用贷款	16,717,181	10,088,883	16,715,981	10,085,384
保证贷款	26,421,144	22,718,956	26,388,073	22,689,150
附担保物贷款				
- 抵押贷款	39,200,666	29,467,573	39,183,625	29,454,636
- 质押贷款	17,678,408	12,954,791	17,561,230	12,852,050
发放贷款和垫款总额	100,017,399	75,230,203	99,848,909	75,081,220
减：贷款损失准备				
- 个别评估	(750,038)	(518,427)	(750,038)	(518,427)
- 组合评估	(2,485,126)	(1,938,113)	(2,480,576)	(1,934,233)
贷款损失准备	(3,235,164)	(2,456,540)	(3,230,614)	(2,452,660)
发放贷款和垫款账面价值	96,782,235	72,773,663	96,618,295	72,628,560



(4) 已逾期贷款的逾期期限分析

本集团

	2015 年 12 月 31 日				合计
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	119,270	176,959	369,574	14	665,817
保证贷款	760,537	359,694	219,822	2,147	1,342,200
附担保物贷款					
- 抵押贷款	170,007	223,514	56,090	23,219	472,830
- 质押贷款	53,665	18,321	-	214	72,200
合计	1,103,479	778,488	645,486	25,594	2,553,047
占贷款和垫款总额百分比	1.10%	0.78%	0.64%	0.03%	2.55%

	2014 年 12 月 31 日				合计
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	90,088	318,762	11,734	14	420,598
保证贷款	343,423	87,872	39,188	8,973	479,456
附担保物贷款					
- 抵押贷款	189,468	17,347	20,626	26,558	253,999
- 质押贷款	102,943	-	57,967	19,068	179,978
合计	725,922	423,981	129,515	54,613	1,334,031
占贷款和垫款总额百分比	0.97%	0.56%	0.17%	0.07%	1.77%

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

	2015 年 12 月 31 日				合计
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	119,270	176,959	369,574	14	665,817
保证贷款	760,537	359,694	219,822	2,147	1,342,200
附担保物贷款					
- 抵押贷款	170,007	223,514	56,090	23,219	472,830
- 质押贷款	53,665	18,321	-	214	72,200
合计	1,103,479	778,488	645,486	25,594	2,553,047
占贷款和垫款总额百分比	1.10%	0.78%	0.64%	0.03%	2.55%

2014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	90,088	318,762	11,734	14	420,598
保证贷款	343,423	87,872	39,188	8,973	479,456
附担保物贷款					
- 抵押贷款	189,468	17,347	20,626	26,558	253,999
- 质押贷款	102,943	-	57,967	19,068	179,978
合计	725,922	423,981	129,515	54,613	1,334,031
占贷款和垫款总额百分比	0.97%	0.56%	0.17%	0.07%	1.77%

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) 贷款和垫款及减值准备分析

本集团

2015年12月31日				
	(注(a)) 按组合方式评估 损失准备的贷款 和垫款	(注(b)) 按个别方式评估 损失准备的已减值 贷款和垫款	总额	已减值贷款和垫款 总额占贷款和垫款 总额的百分比
发放贷款和垫款总额	98,876,582	1,140,817	100,017,399	1.38%
减: 对应贷款和垫款的损失准备	(2,485,126)	(750,038)	(3,235,164)	
发放贷款和垫款账面价值	96,391,456	390,779	96,782,235	

2014年12月31日				
	(注(a)) 按组合方式评估 损失准备的贷款 和垫款	(注(b)) 按个别方式评估 损失准备的已减值 贷款和垫款	总额	已减值贷款和垫款 总额占贷款和垫款 总额的百分比
发放贷款和垫款总额	74,424,009	806,194	75,230,203	1.16%
减: 对应贷款和垫款的损失准备	(1,938,113)	(518,427)	(2,456,540)	
发放贷款和垫款账面价值	72,485,896	287,767	72,773,663	

本行

2015年12月31日				
	(注(a)) 按组合方式评估 损失准备的贷款和 垫款	(注(b)) 按个别方式评估 损失准备的已减值 贷款和垫款	总额	已减值贷款和垫款 总额占贷款和垫款 总额的百分比
发放贷款和垫款总额	98,708,092	1,140,817	99,848,909	1.38%
减: 对应贷款和垫款的损失准备	(2,480,576)	(750,038)	(3,230,614)	
发放贷款和垫款账面价值	96,227,516	390,779	96,618,295	



2014 年 12 月 31 日				
	(注 (a)) 按组合方式评估 损失准备的贷款和 垫款	(注 (b)) 按个别方式评估 损失准备的已减值 贷款和垫款	总额	已减值贷款和垫款 总额占贷款和垫款 总额的百分比
发放贷款和垫款总额	74,275,026	806,194	75,081,220	1.16%
减: 对应贷款和垫款的损失准备	(1,934,233)	(518,427)	(2,452,660)	
发放贷款和垫款账面价值	72,340,793	287,767	72,628,560	

注:

(a) 按组合方式评估损失准备的贷款和垫款包括评级为正常或关注的公司贷款和垫款及全部个人贷款和垫款。

(b) 已减值贷款和垫款包括有客观证据表明出现减值, 并按个别方式评估的评级为次级、可疑或损失的公司贷款和垫款及按组合方式评估的评级为次级、可疑或损失的个人贷款和垫款。

(c) 上述注 (a) 及 (b) 所述的贷款分类的定义见附注 53(1)。

(6) 贷款损失准备变动情况

本集团

2015 年			
	按组合方式评估的 贷款和垫款的损失 准备	按个别方式评估的 已减值贷款和垫款 的损失准备	合计
年初余额	1,938,113	518,427	2,456,540
本年计提	551,821	596,830	1,148,651
本年转回	-	(18,776)	(18,776)
本年收回	-	100	100
折现回拨	-	(12,801)	(12,801)
本年核销	(4,808)	(338,742)	(338,550)
年末余额	2,485,126	750,038	3,235,164

2014 年			
	按组合方式评估的 贷款和垫款的损失 准备	按个别方式评估的 已减值贷款和垫款 的损失准备	合计
年初余额	1,181,271	347,011	1,528,282
本年计提	787,193	376,164	1,163,357
本年转回	(30,351)	-	(30,351)
本年收回	-	32	32
折现回拨	-	(7,318)	(7,318)
本年核销	-	(197,462)	(197,462)
年末余额	1,938,113	518,427	2,456,540

本行

	2015 年		合计
	按组合方式评估的 贷款和垫款的损失 准备	按个别方式评估的 已减值贷款和垫款 的损失准备	
年初余额	1,934,233	518,427	2,452,660
本年计提	551,151	596,830	1,147,981
本年转回	-	(18,776)	(18,776)
本年收回	-	100	100
折现回拨	-	(12,801)	(12,801)
本年核销	(4,808)	(333,742)	(338,550)
年末余额	2,480,576	750,038	3,230,614

	2014 年		合计
	按组合方式评估的 贷款和垫款的损失 准备	按个别方式评估的 已减值贷款和垫款 的损失准备	
年初余额	1,179,010	347,011	1,526,021
本年计提	785,574	376,164	1,161,738
本年转回	(30,351)	-	(30,351)
本年收回	-	32	32
折现回拨	-	(7,318)	(7,318)
本年核销	-	(197,462)	(197,462)
年末余额	1,934,233	518,427	2,452,660

## 12、可供出售金融资产

可供出售债券投资以公允价值列示，并由下列政府或机构发行：

本集团及本行

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
可供出售债券投资	11,295,598	4,605,864
中国境内		
- 政府	6,595,178	3,791,504
- 银行及其他金融机构	3,195,650	574,979
- 企业	1,504,770	239,381
可供出售权益投资	11,700	11,700
其他投资	13,622,923	-
小计	24,930,221	4,617,564
减：减值准备	(825)	(825)
合计	24,929,396	4,616,739



注：于 2015 年 12 月 31 日，可供出售债券投资中有部分用于回购协议交易的质押，详见附注 47(1)。其余投资均不存在投资变现的重大限制。

### 13、持有至到期投资

本集团及本行

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
中国境内		
- 政府	13,251,510	13,647,004
- 银行及其他金融机构	985,627	1,364,014
- 企业	106,193	596,387
合计	14,343,330	15,607,405
公允价值	14,905,293	15,634,517

注：

于 2015 年 12 月 31 日，持有至到期投资中有部分用于回购协议交易，详见附注 47(1)。其余投资均不存在投资变现的重大限制。

### 14、应收款项类投资

本集团及本行

	注	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
理财产品	(1)	100,000	130,000
信托受益计划	(2)	7,776,973	4,097,473
资产管理计划	(3)	15,266,160	22,750,392
国债投资		117,613	151,677
小计		23,260,746	27,129,542
减：减值准备		(422,377)	(293,583)
合计		22,838,369	26,835,959

注：

(1) 理财产品为购买其他金融机构发行的期限固定、回收金额可确定的理财产品。

(2) 信托受益计划主要为购买的信托公司、证券公司、保险或资产管理公司发行的信托受益计划。

(3) 资产管理计划主要为证券公司作为资金管理人运作的资产管理计划。

## 15、长期股权投资

本行

	注	2015年 12月31日	2014年 12月31日
对子公司的投资	(1)	535,500	25,500

注：

(1) 对子公司的投资

	2015年 12月31日	2014年 12月31日
平山西柏坡冀银村镇银行有限责任公司	25,500	25,500
冀银金融租赁股份有限公司	510,000	-

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	51.00%	51.00%	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	1,000,000	51.00%	51.00%	租赁业务	股份有限公司	乔志强

## 16、固定资产

本集团

	房屋及 建筑物	机器设备	运输工具	电子及 其他设备	办公家具	合计
<b>成本</b>						
2014年1月1日余额	324,144	75,320	39,371	286,031	22,287	747,153
本年增加	207,945	33,528	15,787	98,678	12,882	368,820
本年减少	(87,724)	(4,021)	(7,480)	(20,551)	(449)	(120,225)
2014年12月31日余额	444,365	104,827	47,678	364,158	34,720	995,748
本年增加	1,445	34,689	4,685	81,506	6,854	129,179
由在建工程转入	10,651	-	-	7,987	-	18,638
由投资性房地产转入	1,796	-	-	-	-	1,796
本年减少	(2,192)	(1,606)	(3,227)	(5,903)	(222)	(13,150)
2015年12月31日余额	456,065	137,910	49,136	447,748	41,352	1,132,211
<b>减：累计折旧</b>						
2014年1月1日余额	119,952	43,778	17,864	172,380	11,590	365,564
本年计提折旧	13,756	14,195	7,764	68,196	4,135	108,046
折旧冲销	(40,425)	(2,796)	(1,653)	(18,616)	(310)	(63,800)
2014年12月31日余额	93,283	55,177	23,975	221,960	15,415	409,810



	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子及其他设备	办公家具	合计
本年计提折旧	17,952	19,941	7,672	77,488	5,550	128,603
由投资性房地产转入	496	-	-	-	-	496
折旧冲销	(1,205)	(730)	(240)	(2,151)	(46)	(4,372)
2015 年 12 月 31 日余额	110,526	74,388	31,407	297,297	20,919	534,537
账面价值						
2015 年 12 月 31 日	345,539	63,522	17,729	150,451	20,433	597,674
2014 年 12 月 31 日	351,082	49,650	23,703	142,198	19,305	585,938

本行

	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子及其他设备	办公家具	合计
成本						
2014 年 1 月 1 日余额	324,144	75,065	39,181	285,524	22,110	746,024
本年增加	207,945	33,500	15,657	98,571	12,882	368,555
本年减少	(87,723)	(4,020)	(7,480)	(20,551)	(449)	(120,223)
2014 年 12 月 31 日余额	444,366	104,545	47,358	363,544	34,543	994,356
本年增加	1,444	34,685	4,685	81,489	6,854	129,157
由在建工程转入	10,651	-	-	7,987	-	18,638
由投资性房地产转入	1,796	-	-	-	-	1,796
本年减少	(2,192)	(1,606)	(3,227)	(5,903)	(222)	(13,150)
2015 年 12 月 31 日余额	456,065	137,624	48,816	447,117	41,175	1,130,797
减：累计折旧						
2014 年 1 月 1 日余额	119,952	43,637	17,757	172,100	11,515	364,961
本年计提折旧	13,756	14,151	7,702	68,105	4,100	107,814
折旧冲销	(40,425)	(2,797)	(1,654)	(18,617)	(307)	(63,800)
2014 年 12 月 31 日余额	93,283	54,991	23,805	221,588	15,308	408,975
本年计提折旧	17,952	19,899	7,610	77,390	5,510	128,361
由投资性房地产转入	496	-	-	-	-	496
折旧冲销	(1,205)	(728)	(239)	(2,151)	(42)	(4,365)
2015 年 12 月 31 日余额	110,526	74,162	31,176	296,827	20,776	533,467
账面价值						
2015 年 12 月 31 日	345,539	63,462	17,640	150,290	20,399	597,330
2014 年 12 月 31 日	351,083	49,554	23,553	141,956	19,235	585,381

截至 2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，产权手续不完备的房屋及建筑物账面净值分别为人民币 0.37 亿元、人民币 1.68 亿元。

## 17、在建工程

本集团及本行

		在建工程
成本		
2014年1月1日余额		23,627
本年增加		33,467
本年转入无形资产		(12,927)
本年其他减少		(2,887)
2014年12月31日余额		41,280
本年增加		51,146
本年转入无形资产		(20,295)
本年转入固定资产		(18,638)
本年转入长期待摊		(14,159)
本年其他减少		(2,367)
2015年12月31日余额		36,967
减：减值准备		
2014年12月31日余额		4,818
本年增加		242
本期核销		(726)
2015年12月31日余额		4,334
账面价值		
2015年12月31日		32,633
2014年12月31日		36,462

## 18、无形资产

本集团及本行

	土地使用权	计算机软件	其他	合计
成本				
2014年1月1日余额	53,019	130,303	357	183,679
本年增加	-	12,931	-	12,931
在建工程转入	-	12,927	-	12,927
2014年12月31日余额	53,019	156,161	357	209,537
本年增加	1,364	10,250	-	11,614
在建工程转入	-	20,295	-	20,295
本期减少	-	(50)	-	(50)
2015年12月31日余额	54,383	186,656	357	241,396
累计摊销				
2014年1月1日余额	11,653	72,409	75	84,137
本年摊销	1,181	25,554	71	26,806
2014年12月31日余额	12,834	97,963	146	110,943



	土地使用权	计算机软件	其他	合计
本年摊销	1,185	25,545	71	26,801
本年减少	-	(4)	-	(4)
2015 年 12 月 31 日余额	14,019	123,504	217	137,740
账面价值				
2015 年 12 月 31 日	40,364	63,152	140	103,656
2014 年 12 月 31 日	40,185	58,198	211	98,594

## 19、递延所得税资产

### (1) 按性质分析

#### 本集团

	2015 年 12 月 31 日		2014 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:				
资产减值损失	2,731,332	682,833	2,085,356	521,339
应付职工薪酬	173,004	43,251	78,684	19,671
递延利息收入	170,260	42,565	123,992	30,998
其他	178,068	44,517	66,508	16,627
	3,252,664	813,166	2,354,540	588,635
递延所得税负债:				
固定资产加速折旧	(63,300)	(15,825)	-	-
可供出售金融资产公允价值变动	(162,300)	(40,575)	(3,120)	(780)
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	(108,764)	(27,191)	(1,160)	(290)
	(334,364)	(83,591)	(4,280)	(1,070)
递延所得税净值	2,918,300	729,575	2,350,260	587,565

#### 本行

	2015 年 12 月 31 日		2014 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:				
资产减值损失	2,728,940	682,235	2,082,968	520,742
应付职工薪酬	173,004	43,251	78,684	19,671
递延利息收入	170,260	42,565	123,992	30,998
其他	178,068	44,517	66,508	16,627
	3,250,272	812,568	2,352,152	588,038

	2015年12月31日		2014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)
递延所得税负债:				
固定资产加速折旧	(63,300)	(15,825)	-	-
可供出售金融资产公允价值变动	(162,300)	(40,575)	(3,120)	(780)
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	(108,764)	(27,191)	(1,160)	(290)
	(334,364)	(83,591)	(4,280)	(1,070)
递延所得税净值	2,915,908	728,977	2,347,872	586,968

(2) 按变动分析

本集团

	2015年 1月1日	在利润表中确认	在其他综合 收益中确认	2015年 12月31日
递延所得税资产:				
资产减值损失	521,339	161,494	-	682,832
应付职工薪酬	19,671	23,580	-	43,250
递延利息收入	30,998	11,567	-	42,565
其他	16,627	27,648	242	44,519
小计	588,635	224,289	242	813,166
递延所得税负债:				
固定资产加速折旧	-	(15,825)	-	(15,825)
可供出售金融资产公允价值变动	(780)	-	(39,795)	(40,575)
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	(290)	(26,901)	-	(27,191)
小计	(1,070)	(42,726)	(39,795)	(83,591)
递延所得税净值	587,565	181,563	(39,553)	729,575

	2014年 1月1日	在利润表中确认	在其他综合 收益中确认	2014年 12月31日
递延所得税资产:				
资产减值损失	299,648	221,691	-	521,339
可供出售金融资产公允价值变动	66,085	-	(66,085)	-
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产公允价值变动	2,966	(2,966)	-	-
应付职工薪酬	21,465	(1,794)	-	19,671
递延利息收入	7,627	23,371	-	30,998
其他	9,288	7,339	-	16,627
小计	407,079	247,641	(66,085)	588,635
递延所得税负债:				



	2014 年 1 月 1 日	在利润表中确认	在其他综合 收益中确认	2014 年 12 月 31 日
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	(780)	(780)
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	-	(290)	-	(290)
小计	-	(290)	(780)	(1,070)
递延所得税净值	407,079	247,351	(66,865)	587,565

本行

	2015 年 1 月 1 日	在利润表中确认	在其他综合 收益中确认	2015 年 12 月 31 日
递延所得税资产：				
资产减值损失	520,742	161,494	-	682,235
应付职工薪酬	19,671	23,580	-	43,251
递延利息收入	30,998	11,567	-	42,565
其他	16,627	27,648	242	44,517
小计	588,038	224,289	242	812,568
递延所得税负债：				
固定资产加速折旧	-	(15,825)	-	(15,825)
可供出售金融资产公允价值变动	(780)	-	(39,795)	(40,575)
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	(290)	(26,901)	-	(27,191)
小计	(1,070)	(42,726)	(39,795)	(83,591)
递延所得税净值	586,968	181,563	(39,553)	728,977

	2014 年 1 月 1 日	在利润表中 确认	在其他综合 收益中确认	2014 年 12 月 31 日
递延所得税资产：				
资产减值损失	299,459	221,283	-	520,742
可供出售金融资产公允价值变动	66,085	-	(66,085)	-
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产公允价值变动	2,966	(2,966)	-	-
应付职工薪酬	21,465	(1,794)	-	19,671
递延利息收入	7,627	23,371	-	30,998
其他	9,288	7,339	-	16,627
小计	406,890	247,233	(66,085)	588,038
递延所得税负债：				
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	(780)	(780)
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	-	(290)	-	(290)
小计	-	(290)	(780)	(1,070)
递延所得税净值	406,890	246,943	(66,865)	586,968

## 20、其他资产

	注	本集团		本行	
		2015年 12月31日	2014年 12月31日	2015年 12月31日	2014年 12月31日
其他应收款	(1)	368,759	240,824	368,759	240,824
长期待摊费用	(2)	336,564	277,640	335,918	276,475
抵债资产	(3)	-	27,095	-	27,095
预付款项		35,215	82,176	35,215	82,176
投资性房地产		1,568	2,868	1,568	2,868
其他		6,723	2,335	6,723	2,335
合计		748,829	632,938	748,183	631,773

注：

(1) 其他应收款

(a) 按性质分析如下：

	本集团		本行	
	2015年 12月31日	2014年 12月31日	2015年 12月31日	2014年 12月31日
应收理财投资收益	265,817	172,744	265,817	172,744
房屋维修基金	36,231	33,580	36,231	33,580
清算款项	-	2,473	-	2,473
诉讼费垫款	22,958	12,833	22,958	12,833
其他	56,392	46,873	56,392	46,873
小计	381,398	268,503	381,398	268,503
减：坏账准备	(12,639)	(27,679)	(12,639)	(27,679)
合计	368,759	240,824	368,759	240,824

(b) 按账龄分析如下：

本集团

	2015年12月31日			
	金额	比例	坏账准备	净值
1年以内(含1年)	319,991	84%	(2)	319,989
1年以上2年以内(含2年)	12,576	3%	(97)	12,479
2年以上3年以内(含3年)	1,096	0%	(65)	1,031
3年以上	47,735	13%	(12,475)	35,260
合计	381,398	100%	(12,639)	368,759



	2014 年 12 月 31 日			
	金额	比例	坏账准备	净值
1 年以内 (含 1 年)	199,307	74%	(2)	199,305
1 年以上 2 年以内 (含 2 年)	7,289	3%	(163)	7,126
2 年以上 3 年以内 (含 3 年)	1,350	1%	(99)	1,251
3 年以上	60,557	22%	(27,415)	33,142
合计	268,503	100%	(27,679)	240,824

本行

	2015 年 12 月 31 日			
	金额	比例	坏账准备	净值
1 年以内 (含 1 年)	319,991	84%	(2)	319,989
1 年以上 2 年以内 (含 2 年)	12,576	3%	(97)	12,479
2 年以上 3 年以内 (含 3 年)	1,096	0%	(65)	1,031
3 年以上	47,735	13%	(12,475)	35,260
合计	381,398	100%	(12,639)	368,759

	2014 年 12 月 31 日			
	金额	比例	坏账准备	净值
1 年以内 (含 1 年)	199,307	74%	(2)	199,305
1 年以上 2 年以内 (含 2 年)	7,289	3%	(163)	7,126
2 年以上 3 年以内 (含 3 年)	1,350	1%	(99)	1,251
3 年以上	60,557	22%	(27,415)	33,142
合计	268,503	100%	(27,679)	240,824

(2) 长期待摊费用

	本集团		本行	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
固定资产改良支出	193,993	167,549	193,347	166,672
租赁费	102,681	78,650	102,681	78,651
其他	39,890	31,441	39,890	31,152
合计	336,564	277,640	335,918	276,475

### (3) 抵债资产

本集团及本行所有抵债资产系房屋及建筑物、运输设备等。

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
房屋及建筑物	55,158	62,481
运输设备	-	1,900
其他	-	3,610
小计	55,158	67,991
减：减值准备	(55,158)	(40,896)
合计	-	27,095

## 21、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	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
中国境内存放款项				
- 银行	14,415,779	13,378,995	14,447,495	13,400,643
- 其他金融机构	967	100,002	967	100,002
合计	14,416,746	13,478,997	14,448,462	13,500,645

根据河北省银监局的要求，本集团自 2014 年起将其发行的保本类理财产品募集的资金按购买方的性质分别计入同业及其他金融机构存放款项和吸收存款中。

## 22、拆入资金

按交易对手类型及所在地区分析

本集团及本行

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
中国境内拆入款项		
- 银行	1,580,838	1,370,656
- 其他金融机构	-	1,935,700
合计	1,580,838	3,306,356



### 23、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

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
中国境内		
- 银行	7,752,379	6,348,486
- 其他金融机构	1,090,067	1,686,743
合计	<b>8,842,446</b>	<b>8,035,229</b>

上述卖出回购交易的担保物为债券和票据。

### 24、吸收存款

	本集团		本行	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
活期存款				
- 公司客户	50,157,924	38,515,527	49,987,453	38,278,588
- 个人客户	14,636,962	11,126,429	14,631,429	11,119,477
小计	64,794,886	49,641,956	64,618,882	49,398,065
定期存款				
- 公司客户	32,682,721	29,917,764	32,669,120	29,844,279
- 个人客户	35,083,361	39,372,507	35,006,366	39,288,626
小计	67,766,082	69,290,271	67,675,486	69,132,905
保证金存款				
- 承兑汇票保证金	13,379,085	15,338,683	13,379,085	15,338,683
- 信用证保证金	52,592	158,851	52,592	158,851
- 担保保证金	398,764	496,074	398,764	496,074
- 其他	2,578,813	2,390,529	2,578,209	2,390,201
小计	16,409,254	18,384,137	16,408,650	18,383,809
结构性存款				
- 公司客户	3,847,880	600,000	3,847,880	600,000
- 个人客户	10,087,811	-	10,087,811	-
小计	13,935,691	600,000	13,935,691	600,000
汇出汇款及应解汇款	305,948	300,818	305,948	300,818
信用卡存款	32,778	16,343	32,778	16,343
合计	<b>163,244,639</b>	<b>138,233,525</b>	<b>162,977,435</b>	<b>137,831,940</b>

根据河北省银监局的要求，本集团自 2014 年起将其发行的保本类理财产品募集的资金按购买方的性质分别计入同业及其他金融机构存放款项和吸收存款中。

## 25、应付职工薪酬

### 本集团

	注	2015年 1月1日	本年计提额	本年减少额	2015年 12月31日
短期薪酬	(1)	201,325	1,309,572	(1,134,833)	376,064
离职后福利					
- 设定提存计划	(2)	11,330	151,459	(149,338)	13,451
其他长期福利					
- 内部退养福利	(3)	78,689	7,906	(18,809)	67,786
合计		291,344	1,468,937	(1,302,980)	457,301

	注	2014年 1月1日	本年计提额	本年减少额	2014年 12月31日
短期薪酬	(1)	129,064	1,006,079	(933,818)	201,325
离职后福利					
- 设定提存计划	(2)	6,882	131,549	(127,101)	11,330
其他长期福利					
- 内部退养福利	(3)	85,864	13,739	(20,914)	78,689
合计		221,810	1,151,367	(1,081,833)	291,344

### 本行

	注	2015年 1月1日	本年计提额	本年减少额	2015年 12月31日
短期薪酬	(1)	200,438	1,306,318	(1,131,804)	374,952
离职后福利					
- 设定提存计划	(2)	11,330	151,101	(148,980)	13,451
其他长期福利					
- 内部退养福利	(3)	78,689	7,906	(18,809)	67,786
合计		290,457	1,465,325	(1,299,593)	456,189

	注	2014年 1月1日	本年计提额	本年减少额	2014年 12月31日
短期薪酬	(1)	128,255	1,002,883	(930,700)	200,438
离职后福利					
- 设定提存计划	(2)	6,807	131,266	(126,743)	11,330
其他长期福利					
- 内部退养福利	(3)	85,864	13,739	(20,914)	78,689
合计		220,926	1,147,888	(1,078,357)	290,457



注:

(1) 短期薪酬

本集团

	2015 年 1 月 1 日	本年发生额	本年支付额	2015 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	174,767	1,026,246	(864,809)	336,204
职工福利费	-	134,382	(134,382)	-
基本医疗保险	2,184	40,224	(39,276)	3,132
工伤保险	74	2,221	(1,994)	301
生育险	48	3,105	(2,977)	176
住房公积金	903	73,742	(74,194)	451
工会经费及教育经费	23,349	29,652	(17,201)	35,800
合计	201,325	1,309,572	(1,134,833)	376,064

	2014 年 1 月 1 日	本年发生额	本年支付额	2014 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	101,987	746,618	(673,838)	174,767
职工福利费	-	137,207	(137,207)	-
基本医疗保险	2,674	35,809	(36,299)	2,184
工伤保险	63	1,868	(1,857)	74
生育险	48	2,933	(2,933)	48
住房公积金	653	63,044	(62,794)	903
工会经费及教育经费	23,639	18,600	(18,890)	23,349
合计	129,064	1,006,079	(933,818)	201,325

本行

	2015 年 1 月 1 日	本年发生额	本年支付额	2015 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	173,952	1,023,686	(862,421)	335,217
职工福利费	-	134,141	(134,141)	-
基本医疗保险	2,183	40,111	(39,176)	3,118
工伤保险	72	2,217	(1,989)	300
生育险	47	3,095	(2,967)	175
住房公积金	904	73,467	(73,919)	452
工会经费及教育经费	23,280	29,601	(17,191)	35,690
合计	200,438	1,306,318	(1,131,804)	374,952

	2014年 1月1日	本年发生额	本年支付额	2014年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	101,330	744,132	(671,510)	173,952
职工福利费	-	136,870	(136,870)	-
基本医疗保险	2,649	35,704	(36,170)	2,183
工伤险	57	1,868	(1,853)	72
生育险	46	2,923	(2,922)	47
住房公积金	577	62,832	(62,505)	904
工会经费及教育经费	23,596	18,554	(18,870)	23,280
合计	128,255	1,002,883	(930,700)	200,438

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团

	2015年 1月1日	本年发生额	本年支付额	2015年 12月31日
基本养老保险费	10,191	108,797	(108,891)	10,097
补充养老保险费	-	33,222	(33,222)	-
失业保险费	1,139	9,440	(7,225)	3,354
合计	11,330	151,459	(149,338)	13,451

	2014年 1月1日	本年发生额	本年支付额	2014年 12月31日
基本养老保险费	6,125	97,926	(93,860)	10,191
补充养老保险费	2	23,870	(23,872)	-
失业保险费	755	9,753	(9,369)	1,139
合计	6,882	131,549	(127,101)	11,330

本行

	2015年 1月1日	本年发生额	本年支付额	2015年 12月31日
基本养老保险费	10,191	108,510	(108,604)	10,097
补充养老保险费	-	33,170	(33,170)	-
失业保险费	1,139	9,421	(7,206)	3,354
合计	11,330	151,101	(148,980)	13,451

	2014年 1月1日	本年发生额	本年支付额	2014年 12月31日
基本养老保险费	6,053	97,718	(93,580)	10,191
补充养老保险费	-	23,821	(23,821)	-
失业保险费	754	9,727	(9,342)	1,139
合计	6,807	131,266	(126,743)	11,330



(3) 其他长期福利 - 内部退养福利

本集团符合条件的未达到法定退休年龄的员工可享受长期带薪缺勤福利。于资产负债表确认的金额代表报告期末承诺支付的预计福利责任的折现值。本集团于报告期末的应付其他长期职工福利采用预期累计福利单位法进行估计。

(a) 本集团及本行其他长期职工福利明细列示如下：

本集团及本行

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
其他长期职工福利责任现值	67,786	78,689

(b) 本集团及本行其他内部退休福利变动情况如下：

本集团及本行

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
年初余额	78,689	85,864
利息成本	2,699	3,026
精算利得	5,207	10,713
支付的现金	(18,809)	(20,914)
年末余额	67,786	78,689

(c) 本集团及本行采用的主要精算假设为：

本集团及本行

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
折现率	2.49%	3.56%

(d) 敏感性分析：

	2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	增加	减少	增加	减少
折现率 (变动 50 个基点)	(950)	930	(1,127)	1,155

除以上所述基本养老保险计划和其他长期职工福利 (内部退养福利) 外, 本集团无其他需支付职工退休福利及其他退休后福利的重大责任。上述应付职工薪酬中并无属于拖欠性质的余额。

## 26、应交税费

	本集团		本行	
	2015年 12月31日	2014年 12月31日	2015年 12月31日	2014年 12月31日
应交营业税及附加	182,131	90,412	182,064	90,347
应交企业所得税	273,813	323,619	273,763	322,987
其他	9,042	4,693	9,040	4,691
合计	464,986	418,724	464,867	418,025

## 27、应付利息

	本集团		本行	
	2015年 12月31日	2014年 12月31日	2015年 12月31日	2014年 12月31日
应付吸收存款利息	1,637,369	1,361,746	1,635,517	1,359,410
应付同业款项利息	79,586	107,803	79,586	107,803
应付债券利息	23,898	53,073	23,898	53,073
应付其他利息	16,689	7,337	16,689	7,337
合计	1,757,542	1,529,959	1,755,690	1,527,623

## 28、预计负债

本集团及本行

	2015年			
	年初余额	本年增加	本年冲销	年末余额
预计表外项目减值准备	63,319	102,097	-	165,416
预计未决诉讼损失	2,897	1,424	(2,297)	2,024
合计	66,216	103,521	(2,297)	167,440

	2014年			
	年初余额	本年增加	本年冲销	年末余额
预计表外项目减值准备	36,596	26,723	-	63,319
预计未决诉讼损失	-	2,897	-	2,897
合计	36,596	29,620	-	66,216



## 29、应付债券

本集团及本行

	注	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
应付次级债券	(1)	-	799,435
应付金融债券	(2)	1,996,550	1,995,329
应付二级资本债券	(3)	1,995,536	1,994,547
应付同业存单	(4)	9,771,313	-
合计		13,763,399	4,789,311

注:

(1) 于 2010 年 5 月 21 日发行的 10 年期次级债券为固定利率，发行总额人民币 8 亿元，期限为 10 年期，票面年利率为 5.95%。本行可以选择于 2015 年 5 月 21 日按面值赎回这些债券，如果不行使赎回权，则其票面年利率为 8.95%。本行已于 2015 年 5 月 21 日按面值赎回这些债券。

(2) 于 2014 年 11 月 6 日发行的 3 年期金融债券为固定利率，发行总额人民币 10 亿元，期限为 3 年期，票面年利率为 4.70%。

于 2014 年 11 月 6 日发行的 5 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 4.90%。

(3) 于 2014 年 12 月 4 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 20 亿元，期限为 10 年期，票面年利率为 5.75%。本行可以选择于 2019 年 12 月 4 日按面值赎回这些债券。

(4) 于 2015 年 4 月 15 日开始发行同业存单。其中，第 005 期为分期付息，其余均为零息债券。于 2015 年 12 月 31 日同业存单明细如下:

债券名称	存单代码	期限 (月)	金额	起息日	到期日	利率
第 002 期	111590457	9	500,000	16/04/2015	18/01/2016	5.05%
第 005 期	111591029	12	100,000	26/06/2015	26/06/2016	Shibor_3M+80.00BP
第 006 期	111591178	9	300,000	17/07/2015	17/04/2016	4.00%
第 007 期	111591250	12	500,000	29/07/2015	29/07/2016	4.15%
第 008 期	111591265	12	400,000	30/07/2015	01/08/2016	4.15%
第 009 期	111591270	12	500,000	31/07/2015	01/08/2016	4.15%
第 011 期	111592324	6	500,000	09/11/2015	09/05/2016	3.30%
第 012 期	111592449	12	300,000	16/11/2015	16/11/2016	3.55%
第 013 期	111592451	12	1,000,000	16/11/2015	16/11/2016	3.55%
第 014 期	111592466	6	500,000	17/11/2015	17/05/2016	3.30%
第 015 期	111592511	9	1,050,000	18/11/2015	18/08/2016	3.45%
第 016 期	111592558	9	1,000,000	19/11/2015	19/08/2016	3.45%
第 017 期	111592581	12	1,050,000	20/11/2015	20/11/2016	3.55%
第 018 期	111592800	12	800,000	03/12/2015	03/12/2016	3.60%

债券名称	存单代码	期限(月)	金额	起息日	到期日	利率
第 019 期	111592863	6	500,000	07/12/2015	07/06/2016	3.45%
第 020 期	111593014	12	700,000	11/12/2015	11/12/2016	3.60%
第 021 期	111593015	12	300,000	11/12/2015	11/12/2016	3.60%

### 30、其他负债

	本集团		本行	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
清算资金往来	156,405	360,549	156,400	360,549
其他应付款	806,291	345,162	806,128	344,983
其他代理业务	268,796	156,838	268,796	156,838
其他	277,224	111,462	277,217	111,455
合计	1,508,716	974,011	1,508,541	973,825

### 31、股本

本集团及本行于资产负债表日的股本结构如下:

本集团及本行

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
国家资本	348,304	262,376
法人资本	4,496,841	3,366,233
个人资本	154,855	138,263
合计	5,000,000	3,766,872

本行于 2015 年 8 月 6 日召开的股东大会审议通过,以每股 2.95 元的价格增发 7.81 亿股股票。

本行于 2015 年 5 月 12 日召开的股东大会审议通过,以 2014 年 12 月 31 日在册股本 37.7 亿股为基数,按每 10 股送 1.2 股向股东送股 4.5 亿股。

本行于 2014 年 5 月 15 日召开的股东大会审议通过,以 2013 年 12 月 31 日在册股本 32 亿股为基数,按每 10 股送 1 股向股东送股 3.2 亿股,并将 2009 年利润分配后留存的未分配利润人民币 0.93 亿元和资本公积人民币 1.54 亿元对 2009 年 8 月 31 日在册股本进行分配,其中未分配利润按每 10 股送股 0.7141 股,资本公积按每 10 股转增 1.1857 股。



### 32、资本公积

本集团及本行

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
股本溢价	3,783,517	2,260,365
其他资本公积	55,745	55,639
合计	3,839,262	2,316,004

### 33、其他综合收益

本集团及本行

项目	2015 年 12 月 31 日						归属于 母公司 的其他 综合收益 年末余额
	归属于 母公司股东 的其他 综合收益 年初余额	本年所得税 前发生额	减： 前期计入 其他综合 收益当期 转入损益	减： 所得税费用	税后归属于 本行股东	税后归属于 少数股东	
以后将重分类进损益的 其他综合收益							
其中：可供出售金融资 产公允价值变动损益	2,342	167,256	(8,077)	(39,795)	119,384	-	121,726
现金流量套期损益的有 效部分	-	(968)	-	242	(726)	-	(726)
合计	2,342	166,288	(8,077)	(39,553)	118,658	-	121,000

项目	2014 年 12 月 31 日						归属于 母公司 的其他 综合收益 年末余额
	归属于 母公司股东 的其他 综合收益 年初余额	本年所得税 前发生额	减： 前期计入 其他综合 收益当期 转入损益	减： 所得税费用	税后归属于 本行股东	税后归属于 少数股东	
以后将重分类进损益的 其他综合收益							
其中：可供出售金融资 产公允价值变动损益	(198,254)	315,319	(47,858)	(66,865)	200,596	-	2,342
合计	(198,254)	315,319	(47,858)	(66,865)	200,596	-	2,342

### 34、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，本行的一般准备余额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。

### 35、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 2015 年 12 月 31 日的余额为人民币 8.96 亿元(2014 年 12 月 31 日: 人民币 6.72 亿元)，任意盈余公积于 2015 年 12 月 31 日的余额为人民币 4.79 亿元(2014 年 12 月 31 日: 人民币 3.67 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% 提取法定盈余公积金。法定盈余公积金累计额达到注册资本的 50% 时，可以不再提取。

### 36、未分配利润

(1) 经本行于 2014 年 5 月 15 日召开的股东大会审议通过，本行 2013 年度利润分配方案如下：

- 按 2013 年度净利润的 10% 提取法定盈余公积金，计人民币 1.38 亿元；
- 按风险资产余额的 1.3% 差额提取一般准备，计人民币 4.34 亿元；
- 按 2013 年净利润的 5% 计提任意盈余公积金，计人民币 0.69 亿元；
- 以 2013 年 12 月 31 日在册股本人民币 32 亿股为基数，按每 10 股送 1 股向股东送股 3.2 亿股，按每 10 股派现人民币 0.50 元(含税)向股东分配现金股利人民币 1.6 亿元；
- 将 2009 年利润分配后留存的未分配利润人民币 0.93 亿元和资本公积人民币 1.54 亿元对 2009 年 8 月 31 日在册股本进行分配，其中未分配利润按每 10 股送股 0.7141 股，资本公积按每 10 股转增 1.1857 股。

(2) 经本行于 2015 年 5 月 12 日召开的股东大会审议通过，本行 2014 年度利润分配方案如下：

- 按 2014 年度净利润的 10% 提取法定盈余公积金，计人民币 1.77 亿元；
- 按风险资产余额的 1.5% 差额提取一般准备，计人民币 6.26 亿元；
- 按 2014 年净利润的 5% 计提任意盈余公积金，计人民币 0.89 亿元；
- 以 2013 年 12 月 31 日在册股本人民币 37.7 亿股为基数，按每 10 股送 1.2 股向股东送股 4.5 亿股，按每 10 股派现人民币 0.30 元(含税)向股东分配现金股利人民币 1.1 亿元。

### 37、利息净收入

注	本集团		本行	
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
利息收入				
存放中央银行款项利息收入	397,504	379,199	396,718	378,300
存放同业款项利息收入	430,336	262,999	423,876	254,526
拆出资金收入	1,437	1,272	1,437	1,272
发放贷款和垫款利息收入	(1)			
- 公司贷款和垫款	3,378,243	3,507,786	3,372,440	3,501,095
- 个人贷款和垫款	1,528,028	1,112,514	1,525,724	1,110,568



注	本集团		本行	
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
- 票据贴现	351,619	92,757	350,727	92,303
买入返售金融资产利息收入	185,413	330,664	185,413	330,664
投资利息收入	4,205,392	3,582,012	4,205,392	3,581,756
小计	10,477,972	9,269,203	10,461,727	9,250,484
利息支出				
向中央银行借款利息支出	(17,123)	(3,934)	(17,123)	(3,934)
同业存放款项利息支出	(749,146)	(987,967)	(749,146)	(987,967)
拆入资金利息支出	(59,194)	(69,432)	(59,194)	(69,432)
吸收存款利息支出				
- 公司存款	(1,764,426)	(1,543,125)	(1,762,596)	(1,541,345)
- 个人存款	(1,262,597)	(1,137,215)	(1,260,013)	(1,134,727)
卖出回购金融资产利息支出	(168,833)	(230,352)	(168,833)	(230,352)
债券利息支出	(366,332)	(73,188)	(366,332)	(73,188)
其他利息支出	(793)	-	(793)	-
小计	(4,388,444)	(4,045,213)	(4,384,030)	(4,040,945)
利息净收入	6,089,528	5,223,990	6,077,697	5,209,539

注:

(1) 于 2015 年和 2014 年, 本集团和本行已减值金融资产产生的利息收入分别为人民币 0.13 亿元和人民币 0.07 亿元。

### 38、手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
手续费及佣金收入				
理财业务手续费收入	494,347	281,743	494,347	281,743
银行卡手续费及佣金收入	206,766	213,039	206,766	213,039
代理业务手续费收入	111,185	122,637	111,185	122,637
结算业务手续费收入	51,196	57,835	51,185	57,829
保理业务手续费收入	12,068	28,453	12,068	28,453
网银业务手续费收入	9,981	6,827	9,981	6,827
委托业务手续费收入	3,822	5,764	3,822	5,764
其他手续费收入	35,012	15,284	35,012	15,284
小计	924,377	731,582	924,366	731,576
手续费及佣金支出				
银行卡手续费支出	(77,305)	(28,602)	(77,305)	(28,602)
结算手续费支出	(8,778)	(9,547)	(8,778)	(9,547)
其他手续费支出	(29,180)	(27,557)	(29,175)	(27,554)
小计	(115,263)	(65,706)	(115,258)	(65,703)
手续费及佣金净收入	809,114	665,876	809,108	665,873

### 39、投资净收益 / ( 损失 )

	本集团		本行	
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
交易性债券买卖价差收益	36,628	24,926	36,628	24,926
股利收入	440	360	2,990	360
衍生金融负债	(2,524)	(36)	(2,524)	(36)
可供出售债券买卖价差收益 / ( 损失 )	8,077	(31,265)	8,077	(31,265)
应收款项类投资买卖价差收益	-	34,157	-	34,157
合计	42,621	28,142	45,171	28,142

### 40、公允价值变动净收益

本集团及本行

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
交易性债券投资及基金	107,605	13,024

### 41、营业税金及附加

	本集团		本行	
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
营业税	474,307	320,591	474,030	320,308
城市维护建设税	32,713	22,185	32,699	22,170
教育费附加	14,227	9,606	14,219	9,598
地方教育费附加	9,484	6,404	9,479	6,398
合计	530,731	358,786	530,427	358,474

### 42、业务及管理费

	本集团		本行	
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	1,026,246	746,618	1,023,686	744,132
职工福利费	134,382	137,207	134,141	136,870
基本医疗保险	40,224	35,809	40,111	35,704
工伤险	2,221	1,868	2,217	1,868
生育险	3,105	2,933	3,095	2,923
住房公积金	73,742	63,044	73,467	62,832
工会经费及教育经费	29,652	18,600	29,601	18,554
小计	1,309,572	1,006,079	1,306,318	1,002,883
离职后福利 - 设定提存计划				



	本集团		本行	
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
基本养老保险	108,797	97,926	108,510	97,718
补充养老保险	33,222	23,870	33,170	23,821
失业保险	9,440	9,753	9,421	9,727
小计	151,459	131,549	151,101	131,266
折旧及摊销	223,467	186,053	222,786	185,821
租金及物业管理费	222,910	172,921	222,578	172,586
其他	610,180	635,359	608,860	633,131
小计	1,056,557	994,333	1,054,224	991,539
合计	2,517,588	2,131,961	2,511,643	2,125,687

#### 43、资产减值损失

	本集团		本行	
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
存放同业款项	(75)	(1,216)	(75)	(1,216)
拆出资金	(500)	500	(500)	500
买入返售金融资产	(4,199)	839	(4,199)	839
发放贷款和垫款	1,129,875	1,133,006	1,129,205	1,131,387
应收款项类投资	128,794	94,004	128,794	94,004
抵债资产	25,786	(3,736)	25,786	(3,736)
其他	98,832	(47)	98,832	(47)
合计	1,378,513	1,223,350	1,377,843	1,221,731

#### 44、所得税费用

(1) 所得税费用:

	附注	本集团		本行	
		2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
本年所得税		705,375	679,487	704,171	677,331
以前年度所得税调整		(57,098)	-	(57,098)	-
递延所得税费用	19(2)	(181,563)	(247,351)	(181,563)	(246,943)
合计		466,714	432,136	465,510	430,388

(2) 所得税费用与会计利润的关系:

	本集团		本行	
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
税前利润	2,707,073	2,209,034	2,704,701	2,202,070
法定税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的预期所得税	676,768	552,259	676,175	550,519
不可作纳税抵扣支出的项目				
- 薪酬福利	4,420	24,915	4,420	24,915
- 业务招待费	1,682	1,946	1,682	1,941
- 其他	14,455	10,035	13,844	10,032
非纳税收益项目				
- 国债利息收入	(163,178)	(150,563)	(163,178)	(150,563)
- 其他	(10,335)	(6,456)	(10,335)	(6,456)
- 以前年度所得税调整	(57,098)	-	(57,098)	-
本年所得税费用	466,714	432,136	465,510	430,388

45、每股收益

本集团基本每股收益的具体计算如下:

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
收益:		
归属于本行普通股股东的本年净利润	2,238,538	1,774,342
股份:		
已发行普通股的加权平均数	4,544,356	4,218,896
基本每股收益 (人民币元)	0.49	0.42

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。

46、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	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
净利润	2,240,359	1,776,898	2,239,191	1,771,682
加: 资产减值准备	1,378,513	1,223,350	1,377,843	1,221,731
固定资产折旧及无形资产、长期待摊费用摊销	223,467	186,053	222,786	185,821
处置固定资产、无形资产和其他长期资产净损失	(655)	7,059	(655)	7,059
公允价值变动净收益 / ( 损失 )	(107,605)	(13,024)	(107,605)	(13,024)



	本集团		本行	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
投资净收益 / ( 损失 )	(42,621)	(28,142)	(45,171)	(28,142)
债券利息支出	366,157	73,188	366,157	73,188
递延所得税资产的增加	(181,932)	(180,486)	(181,932)	(180,078)
经营性应收项目的增加	(19,873,559)	(10,208,868)	(20,113,393)	(10,092,333)
经营性应付项目的增加	26,230,840	24,079,900	26,377,554	23,965,075
经营活动产生的现金流量净额	10,232,964	16,915,928	10,134,775	16,910,979

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

	本集团		本行	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
现金及现金等价物年末余额	31,950,885	29,080,047	30,842,494	29,067,700
减: 现金及现金等价物年初余额	(29,080,047)	(8,605,373)	(29,067,700)	(8,597,665)
现金及现金等价物净增加额	2,870,838	20,474,674	1,774,794	20,470,035

(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	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
库存现金	1,027,420	966,135	1,023,889	963,294
存放中央银行款项超额存款准备金	7,182,827	7,434,985	7,173,975	7,425,479
现金等价物	23,740,638	20,678,927	22,644,630	20,678,927
其中: 原始期限在三个月以内的存放同业款项	21,749,892	19,548,768	20,653,884	19,548,768
原始期限在三个月以内的拆出资金	-	100,000	-	100,000
原始期限在三个月以内的买入返售金融资产	1,990,746	1,030,159	1,990,746	1,030,159
现金及现金等价物余额	31,950,885	29,080,047	30,842,494	29,067,700

#### 47、担保物信息

(1) 用作担保物的资产

本集团及本行

	附注	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
用于回购协议交易:			
- 可供出售债权投资	12(1)	2,640,000	1,144,010
- 持有至到期投资	13(1)	5,170,000	6,963,212
- 票据贴现		1,052,498	-
- 其他		3,966,000	-
合计		12,828,498	8,107,222

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。

**48、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 2015 年 12 月 31 日, 本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值列示如下:

	本集团及本行		
	2015 年 12 月 31 日		
	以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产	可供出售金融资产	应收款项类投资
理财产品	-	1,074,770	100,000
信托受益计划	-	2,798,348	7,776,973
资产管理计划	-	9,749,805	15,266,160
投资基金	3,253,136	-	-
合计	3,253,136	13,622,923	23,143,133

	本集团及本行		
	2014 年 12 月 31 日		
	以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产	可供出售金融资产	应收款项类投资
理财产品	-	-	130,000
信托受益计划	-	-	4,097,473
资产管理计划	-	-	22,750,392
合计	-	-	26,977,865



于 2015 年 12 月 31 日，资产管理计划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 2015 年 12 月 31 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本且非保收益理财产品的规模余额为人民币 455.29 亿元 (2014 年 12 月 31 日：人民币 272.19 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：

截止 2015 年末，本集团在附注 48(2) 所述结构化主体赚取的手续费及佣金收入为人民币 3.55 亿元 (2014 年：人民币 2.01 亿元)。

由本集团发起并于 2015 年 12 月 31 日之前到期的非保本理财产品发行总量为人民币 448.46 亿元 (2014 年：人民币 391.89 亿元)。

#### 49、金融资产转移

(1) 资产证券化

本行在正常经营过程中进行资产证券化交易。本行将部分信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。

于 2014 年 10 月，本行将账面价值为人民币 27.95 亿元、由客户贷款组成的信贷资产池，出售给由独立第三方信托公司作为受托人设立的《冀元 2014 年第一期信贷资产证券化信托》之特殊目的信托，由其发行相关资产支持证券。由于发行对价与被转让金融资产的账面价值相同，本行在该金融资产转让过程中未确认收益或损失。

根据本行与独立第三方信托公司签订的服务合同，本行仅对上述资产证券化项下的信贷资产进行管理，提供与信贷资产及其处置回收有关的管理服务及其它服务，并收取规定的服务报酬。

于 2015 年 10 月，本行将账面价值为人民币 38.90 亿元、由客户结构化融资组成的结构化融资资产池，出售给由独立第三方基金公司子公司作为受托人设立的“冀银鑫泰 1 号专项资产管理计划”之特殊目的信托，由其发行相关资产支持证券。由于发行对价与被转让金融资产的账面价值相同，本行在该金融资产转让过程中未确认收益或损失。

根据本行与独立第三方基金公司子公司签订的服务合同，本行仅对上述资产证券化项下的结构化融资进行管理，提供与结构化融资及其处置回收有关的管理服务及其他服务，并收取规定的服务报酬。

(2) 贷款转让

于 2015 年 9 月，本行转让了人民币 6.30 亿元的信贷资产，转让对价与被转让信贷资产的账面价值相同。

(3) 应收款项类投资转让

于 2015 年，本行转让了人民币 280.97 亿元的应收款项类投资，转让对价与被转让资产的账面价值相同。

## 50、资本充足率

本集团的资本管理包括资本充足率管理、资本融资管理以及经济资本管理三个方面。其中资本充足率管理是资本管理的重点。本集团按照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。

根据银监会的上述规定，本集团需在不晚于 2018 年 12 月 31 日，满足核心一级资本充足率不低于 7.50%，一级资本充足率不低于 8.50%，资本充足率不低于 10.50% 的要求。

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

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

本集团按照银监会的《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：

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	9.52%	9.00%
一级资本充足率	9.52%	9.00%
资本充足率	11.93%	12.37%



## 51、关联方关系及交易

### (1) 关联方关系

#### (a) 本行的关联方信息

关联方名称	与本集团关系
石家庄市财政局	本行 5% 以上股东
南京栖霞建设集团有限公司	本行 5% 以上股东
国电电力发展股份有限公司	本行 5% 以上股东
河北建投能源投资股份有限公司	本行 5% 以上股东
河北港口集团有限公司	本行 5% 以上股东
中城建投资控股有限公司	本行 5% 以上股东
北京理想产业发展有限公司	本行 5% 以上股东
河北省人民政府国有资产监督管理委员会	股东母公司
河北建设投资集团有限责任公司	股东母公司
中国城市建设控股集团有限公司	股东母公司
河北西柏坡发电有限责任公司	股东子公司
河北邯郸热电股份有限公司	股东子公司
河北西柏坡第二发电有限责任公司	股东子公司
南京栖霞建设股份有限公司	股东子公司
河北建投盛乾再生能源开发有限公司	股东子公司
邢台国泰发电有限责任公司	股东子公司
国电电力河北新能源开发有限公司	股东子公司
国电崇礼和泰风能有限公司	股东子公司
国电天唯康保风能有限公司	股东子公司
山西雁门关风力发电科技有限公司	股东子公司
邯郸国际陆港有限公司	股东子公司
北京中物理想房地产开发有限公司	股东孙公司
北京理想资产管理有限公司	股东孙公司
苏州理想房地产开发有限公司	股东孙公司
廊坊理想房地产开发有限公司	股东孙公司
唐山曹妃甸煤炭港务有限公司	股东孙公司
沧州渤海港务有限公司	股东孙公司
河北灵达环保能源有限责任公司	股东母公司的子公司
河北建投新能源有限公司	股东母公司的子公司
沧州市供水排水集团有限公司	股东母公司的子公司
石家庄楚风楼酒店	董事近亲属控制的企业
河北昭力文化传媒有限公司	董事近亲属控制的企业

#### (b) 本行的子公司

有关本行子公司的详细信息载于附注 15

(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

	2015年 12月31日	2014年 12月31日
年度交易余额:		
同业及其他金融机构存放款项	31,716	21,628

(b) 与其他关联方之间的交易

	2015年 12月31日	2014年 12月31日
年度交易余额:		
利息收入	50	2,704
利息支出	491,011	173,720
年末交易余额:		
发放贷款和垫款	35,000	50,000
应收利息	32	96
	35,032	50,096
吸收存款	12,839,763	9,886,449
应付利息	107,006	53,364
	12,946,769	9,939,813
年末重大表外项目:		
银行承兑汇票	117,000	-

(c) 关键管理人员

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。

与关键管理人员之间的交易

	2015年 12月31日	2014年 12月31日
年度交易余额:		
利息收入	225	27
利息支出	120	16

	2015年 12月31日	2014年 12月31日
年末交易余额:		
发放贷款和垫款	4,818	4,574
吸收存款	2,389	7,059



## 52、分部报告

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

### 公司银行业务

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

### 零售银行业务

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

### 资金业务

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

### 其他业务

该分部主要包括权益投资及相关收益。

分部资产及负债和分部收入、费用及经营成果是按照本集团会计政策计量。

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

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

(1) 经营分部利润、资产及负债

本集团

	2015 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 / (支出)	2,613,657	305,986	3,169,885	-	6,089,528
分部间净利息收入 / (支出)	565,400	502,278	(1,067,678)	-	-
利息净收入	3,179,057	808,264	2,102,207	-	6,089,528
手续费及佣金净收入	411,248	293,403	104,463	-	809,114
投资收益	-	-	42,181	440	42,621
公允价值变动收益	-	-	107,605	-	107,605
汇兑净收益	-	-	68,831	-	68,831
其他业务收入	4,239	1,662	4,500	-	10,401
营业收入合计	3,594,544	1,103,329	2,429,787	440	7,128,100
营业支出					
营业税金及附加	(218,833)	(96,073)	(215,775)	-	(530,731)
业务及管理费	(1,017,398)	(413,247)	(976,694)	(110,249)	(2,517,588)
资产减值损失	(1,095,416)	(135,741)	(147,356)	-	(1,378,513)
其他业务成本	(3)	-	-	-	(3)
营业支出合计	(2,331,700)	(645,061)	(1,339,825)	(110,249)	(4,426,835)
营业利润	1,262,844	458,268	1,089,962	(109,809)	2,701,265
加: 营业外收入	3,196	1,252	3,389	-	7,837
减: 营业外支出	(826)	(324)	(879)	-	(2,029)
分部利润总额	1,265,214	459,196	1,092,472	(109,809)	2,707,073

	2015 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	
分部资产	86,991,082	42,021,135	92,373,863	1,252,515	222,638,595
分部负债	104,255,307	61,336,966	40,630,914	650,130	206,873,317
其他补充信息					
- 折旧及摊销费用	84,730	43,439	16,487	78,811	223,467
- 资本性支出	147,885	75,820	28,776	137,554	390,035



	2014 年				
	公司 银行业务	零售 银行业务	资金业务	其他业务及 未分配项目	合计
营业收入					
对外净利息收入/(支出)	2,317,487	94,430	2,812,073	-	5,223,990
分部间净利息收入/(支出)	368,040	460,930	(828,970)	-	-
利息净收入	2,685,527	555,360	1,983,103	-	5,223,990
手续费及佣金净收入	144,914	382,102	138,860	-	665,876
投资收益	-	-	27,782	360	28,142
公允价值变动收益	-	-	13,024	-	13,024
汇兑净收益	-	-	15,935	-	15,935
其他业务收入	6,705	2,106	7,042	-	15,853
营业收入合计	<b>2,837,146</b>	<b>939,568</b>	<b>2,185,746</b>	<b>360</b>	<b>5,962,820</b>

	2014 年				
	公司 银行业务	零售 银行业务	资金业务	其他业务及 未分配项目	合计
营业支出					
营业税金及附加	(146,587)	(59,414)	(152,785)	-	(358,786)
业务及管理费	(895,413)	(327,389)	(750,792)	(158,367)	(2,131,961)
资产减值损失	(921,556)	(207,672)	(94,122)	-	(1,223,350)
其他业务成本	(11,306)	(3,551)	(11,874)	-	(26,731)
营业支出合计	<b>(1,974,862)</b>	<b>(598,026)</b>	<b>(1,009,573)</b>	<b>(158,367)</b>	<b>(3,740,828)</b>
营业利润	862,284	341,542	1,176,173	(158,007)	2,221,992
加: 营业外收入	2,796	878	2,936	-	6,610
减: 营业外支出	(8,277)	(2,599)	(8,692)	-	(19,568)
分部利润总额	856,803	339,821	1,170,417	(158,007)	2,209,034
分部资产	74,389,912	32,468,401	74,303,037	999,706	182,161,056
分部负债	89,925,809	51,557,258	29,595,566	355,068	171,433,701
其他补充信息					
- 折旧及摊销费用	76,602	40,045	12,990	56,416	186,053
- 资本性支出	226,113	118,208	38,342	166,531	549,194

## (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；经营收入是以产生收入的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、营管部、村镇银行地区以及唐山、邯郸、廊坊、保定、沧州、邢台、张家口、衡水、承德以及秦皇岛等分行服务的地区。

- “河北以外地区”是指本行以下分行服务的地区：青岛以及天津。

本集团	营业收入	
	2015 年	2014 年
河北地区	6,731,873	5,413,597
河北以外地区	396,225	549,223
合计	7,128,098	5,962,820

本集团	非流动性资产	
	2015 年	2014 年
河北地区	680,717	662,239
河北以外地区	53,246	58,755
合计	733,963	720,994

### 53、风险管理

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

本集团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。

本集团已制定风险管理政策以识别和分析本集团所面临的风险，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控本集团的风险水平。本集团会定期重检这些风险管理政策及有关内部控制系统，以适应市场情况或本集团经营活动的改变。内部审计部门也定期及不定期检查内部控制系统的执行是否符合风险管理政策。

#### (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。信用风险主要来自贷款组合、债券投资组合及各种形式的担保。

#### 信贷业务

董事会拟定本集团风险管理战略和可接受的总体风险水平，并对本集团的风险控制情况进行监督和对风险状况及风险管理策略进行定期评估，提出完善本集团与风险管理有关的内部控制的意见。本集团从事信用风险管理的职能部门主要包括授信审批部、风险管理部和法律合规部等部门，并向分行派驻授信总监和向事业部派驻风险总监。风险管理部负责全面风险管理体系建设的总体推进与风险监控和管理，并负责有关风险管理政策的制定。授信审批机构独立于客户关系及产品管理部门，确保授信审批的独立性。公司银行部和个人银行部等前线部门按照本集团风险管理政策制度与流程开展信贷业务。

本集团不断完善内部控制机制，强化信贷业务全流程管理，按照有效制衡的原则，将信贷业务管理各环节的责任落实到各部门和岗位，并建立了全面考核和全员问责机制。



对于公司及同业信贷业务，本集团制定了信贷投向政策，针对不同的行业分别制定行业组合限额并实行动态监控，定期向董事会报告。本集团的信用风险管理政策覆盖授信调查、审查审批和贷后管理等关键环节。本集团在授信调查环节，进行客户信用风险评级并完成授信调查报告；审查审批环节，信贷业务均须经过有权审批人审批；贷后管理环节，本集团对存量信贷资产进行持续监控，对任何可能对借款人还款能力造成影响的负面事件立即预警，并采取应对措施，防范和控制风险。此外，本集团继续推进平行作业、双线审批。风险经理与客户经理平行作业，对授信业务全过程中的关键环节和风险点实施控制。

对于个人信贷业务，本集团加强对申请人的信用评估工作，客户经理受理个人信贷业务时需要对信贷申请人收入、信用记录和贷款偿还能力等进行评估。客户经理的报批材料和建议提交专职贷款审批机构或人员进行审批。本集团对个人贷款进行贷后监控，重点关注借款人的偿款能力和抵押品状况及其价值变化情况。一旦贷款出现逾期，本集团将根据标准化催收作业流程开展催收工作。

本集团采用贷款风险分类方法监控贷款组合风险状况。贷款按风险程度分为正常、关注、次级、可疑及损失五类。后三类被视为已减值贷款和垫款，当一项或多项事件发生证明客观减值证据存在，并可能出现损失时，该贷款被界定为已减值贷款和垫款。已减值贷款和垫款的减值准备将视情况以组合或个别方式评估。

贷款和垫款的五个类别的主要定义列示如下：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

#### 资金业务

本集团根据交易产品、交易对手、交易对手所在地理区域设定信用额度，通过系统实时监控信用额度的使用状况，并会定期重检及调整信用额度。

#### (a) 最大信用风险敞口

本集团所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额。除附注 56(1) 和 56(4) 所载本集团作出的信贷承诺和涉及的未决诉讼外，本集团没有提供任何其他可能令本集团承受信用风险的担保。于 2014 年 12 月 31 日就上述事项承受的最大信用风险敞口已在附注 53(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：

	2015年 12月31日	2014年 12月31日
存放中央银行款项	29,996,924	31,884,079
存放同业及其他金融机构款项	22,754,892	20,774,987
拆出资金	231,389	129,500
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	951,703	500,493
买入返售款项	2,475,009	5,411,347
客户贷款及垫款	96,782,235	72,773,663
可供出售金融资产	24,918,521	4,616,739
持有至到期投资	14,343,330	15,607,405
应收款项类投资	22,838,369	26,835,959
其他资产	1,246,399	1,042,252
小计	216,538,771	179,576,424
信贷承诺	47,155,524	40,323,046
最大信用风险敞口	263,694,295	219,899,470

(ii) 金融资产按资产质量的分布列示如下：

本集团

	2015年12月31日				
	发放贷款 和垫款	存/拆放同业 及其他金融 机构款项	买入返售 金融资产	投资 (*)	其他 (**)
已减值					
按个别方式评估总额	1,140,817	-	-	30,000	18,230
减值准备	(750,038)	-	-	(18,990)	(15,990)
小计	390,779	-	-	11,010	2,240
按组合方式评估总额	235,714	-	-	-	-
减值准备	(181,940)	-	-	-	-
小计	53,774	-	-	-	-
已逾期未减值					
- 逾期3个月以内(含3个月)	1,121,184	-	-	-	-
- 逾期3个月至6个月以内 (含6个月)	55,330	-	-	-	-
总额	1,176,514	-	-	-	-
减值准备	(97,782)	-	-	-	-
小计	1,078,732	-	-	-	-
未逾期未减值					
总额	97,464,354	22,986,281	2,475,009	63,444,300	1,244,159
减值准备	(2,205,404)	-	-	(403,387)	-
小计	95,258,950	22,986,281	2,475,009	63,040,913	1,244,159
合计	96,782,235	22,986,281	2,475,009	63,051,923	1,246,399



本集团

	2014 年 12 月 31 日				
	发放贷款 和垫款	存 / 拆放同业 及其他金融 机构款项	买入返售 金融资产	投资 (*)	其他 (**)
已减值					
按个别方式评估总额	806,194	7,416	-	-	32,837
减值准备	(518,427)	(7,416)	-	-	(31,103)
小计	287,767	-	-	-	1,734
按组合方式评估总额	68,298	-	-	-	-
减值准备	(62,258)	-	-	-	-
小计	6,040	-	-	-	-
已逾期未减值					
- 逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	460,874	-	-	-	633
- 逾期 3 个月至 6 个月以内 (含 6 个月)	1,959	-	-	-	-
总额	462,833	-	-	-	633
减值准备	(29,557)	-	-	-	(13)
小计	433,276	-	-	-	620
未逾期未减值					
总额	73,892,878	20,905,087	5,415,546	47,855,004	1,039,898
减值准备	(1,846,298)	(600)	(4,199)	(294,408)	-
小计	72,046,580	20,904,487	5,411,347	47,560,596	1,039,898
合计	72,773,663	20,904,487	5,411,347	47,560,596	1,042,252

\* 投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售债权投资、持有至到期投资及应收款项类投资。

\*\* 其他包括应收利息和其他应收款等。

(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行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。



(i) 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))	2015年12月31日					
		合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
资产							
现金及存放中央银行款项	1.49%	31,024,344	1,902,979	29,121,365	-	-	-
存放同业款项	3.79%	22,754,892	-	22,424,892	330,000	-	-
拆出资金	3.95%	231,389	-	214,722	-	16,667	-
买入返售金融资产	4.26%	2,475,009	-	2,475,009	-	-	-
发放贷款和垫款(注(2))	6.19%	96,782,235	-	27,374,072	67,128,885	1,505,490	773,788
投资(注(3))	5.41%	66,315,934	3,264,012	4,162,486	13,962,713	33,764,209	11,162,514
其他	-	3,054,792	2,212,447	177,855	303,710	276,467	84,313
总资产		222,638,595	7,379,438	85,950,401	81,725,308	35,562,833	12,020,615

本集团

	实际利率 (注(1))	2015年12月31日					
		合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
负债							
向中央银行借款	2.90%	668,296	-	485,769	182,527	-	-
同业及其他金融机构 存放款项	4.75%	14,416,746	-	2,870,746	11,546,000	-	-
拆入资金	1.79%	1,580,838	-	496,760	1,084,078	-	-
卖出回购金融资产款	2.50%	8,842,446	-	8,842,446	-	-	-
吸收存款	2.18%	163,244,639	586,941	124,750,987	30,117,437	7,789,274	-
应付债券	4.83%	13,763,399	-	498,996	9,272,317	1,996,550	1,995,536
其他	-	4,356,953	2,604,329	1,340,189	327,447	81,515	3,473
总负债		206,873,317	3,191,270	139,285,893	52,529,806	9,867,339	1,999,009
资产负债缺口		15,765,278	4,188,168	(53,335,492)	29,195,502	25,695,494	10,021,606

本集团

	实际利率 (注 (1))	2014 年 12 月 31 日					
		合计	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
资产							
现金及存放中央银行款项	1.52%	32,850,214	2,131,835	30,718,379	-	-	-
存放同业款项	4.49%	20,774,987	-	20,594,987	180,000	-	-
拆出资金	4.28%	129,500	-	99,500	-	30,000	-
买入返售金融资产	5.66%	5,411,347	-	5,020,303	248,261	142,783	-
发放贷款和垫款 (注 (2))	6.95%	72,773,663	-	46,262,335	24,559,366	1,097,493	854,469
投资 (注 (3))	5.37%	47,560,596	10,875	9,506,479	10,896,770	16,197,393	10,949,079
其他	-	2,660,749	1,941,576	349,245	166,661	121,045	82,222
总资产		182,161,056	4,084,286	112,551,228	36,051,058	17,588,714	11,885,770

本集团

	实际利率 (注 (1))	2014 年 12 月 31 日					
		合计	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
负债							
向中央银行借款	4.06%	309,923	-	-	309,923	-	-
同业及其他金融机构 存放款项	5.52%	13,478,997	-	4,113,997	9,365,000	-	-
拆入资金	2.51%	3,306,356	-	2,822,955	483,401	-	-
卖出回购金融资产款	3.14%	8,035,229	-	8,035,229	-	-	-
吸收存款	2.13%	138,233,525	987,794	80,568,365	46,469,695	10,207,671	-
应付债券	7.06%	4,789,311	-	-	-	1,995,328	2,793,983
其他	-	3,280,360	1,760,025	831,896	534,809	122,668	30,962
总负债		171,433,701	2,747,819	96,372,442	57,162,828	12,325,667	2,824,945
资产负债缺口		10,727,355	1,336,467	16,178,786	(21,111,770)	5,263,047	9,060,825

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) 以上列示为 3 个月内的发放贷款和垫款金额包括于 2015 年 12 月 31 日余额为人民币 14.49 亿元 (2014 年 12 月 31 日: 人民币 7.26 亿元) 的逾期金额 (扣除减值准备)。

(3) 投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资。



(ii) 利率敏感性分析

本集团

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
利息净收入变动 / (减少)	增加 / (减少)	增加 / (减少)
收益率曲线平行上移 100 个基点	(314,389)	3,450
收益率曲线平行下移 100 个基点	314,389	(3,450)

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。

(b) 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

	2015 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	30,927,418	76,442	20,484	31,024,344
存放同业款项	22,003,236	620,993	130,663	22,754,892
应收利息	-	-	-	-
发放贷款和垫款	94,648,750	1,795,598	337,887	96,782,235
其他	72,068,577	7,148	1,399	72,077,124
资产总计	219,647,981	2,500,181	490,433	222,638,595
向中央银行借款	668,296	-	-	668,296
同业及其他金融机构存放款项	14,416,746	-	-	14,416,746

	2015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)
拆入资金	-	1,431,839	148,999	1,580,838
吸收存款	162,806,547	419,721	18,371	163,244,639
应付利息	1,737,441	18,436	1,665	1,757,542
其他	25,205,256	-	-	25,205,256
负债合计	204,834,286	1,869,996	169,035	206,873,317
净头寸	14,813,695	630,185	321,398	15,765,278
资产负债表外信贷承诺	46,811,310	344,214	-	47,155,524

本集团

	2014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	32,755,980	73,144	21,090	32,850,214
存放同业款项	20,507,891	229,631	37,465	20,774,987
应收利息	701,810	16,747	695	719,252
发放贷款和垫款	68,927,383	3,838,613	7,667	72,773,663
其他	55,042,940	-	-	55,042,940
资产总计	177,936,004	4,158,135	66,917	182,161,056
向中央银行借款	309,923	-	-	309,923
同业及其他金融机构存放款项	13,478,997	-	-	13,478,997
拆入资金	100,000	3,206,356	-	3,306,356
吸收存款	137,835,679	368,247	29,599	138,233,525
应付利息	1,520,499	9,169	291	1,529,959
其他	14,574,941	-	-	14,574,941
负债合计	167,820,039	3,583,772	29,890	171,433,701
净头寸	10,115,965	574,363	37,027	10,727,355
资产负债表外信贷承诺	39,938,052	384,136	858	40,323,046

由于本集团的外币净头寸不重大，因此外汇风险不重大。

外汇敏感性分析

本集团

	2015年 12月31日	2014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	1,099	749
汇率下降100个基点	(1,099)	(749)



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：

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；

各币种对人民币汇率同时同向波动；

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，汇率变化导致本行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。计划财务部负责本行流动性风险日常管理，管理本行本外币资金头寸，实施本行资产负债管理。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客户存款。近年来本集团客户存款持续增长，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

	2015年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	22,814,098	8,210,246	-	-	-	-	-	31,024,344
存放同业款项	-	2,439,258	19,310,634	675,000	330,000	-	-	22,754,892
拆出资金	-	-	-	-	214,722	16,667	-	231,389
买入返售金融资产	-	-	1,991,238	483,771	-	-	-	2,475,009
发放贷款和垫款	1,084,105	439,180	6,398,794	5,731,993	38,184,777	20,270,526	24,672,860	96,782,235
投资	10,875	11,010	1,332,188	2,253,588	14,150,517	37,275,776	11,281,980	66,315,934
其他	1,875,803	12,080	438,484	134,748	257,113	336,564	-	3,054,792
总资产	25,784,881	11,111,774	29,471,338	9,279,100	53,137,129	57,899,533	35,954,840	222,638,595

本集团

	2015年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
负债								
向中央银行借款	-	-	268,031	217,738	182,527	-	-	668,296
同业及其他金融机构存放款项	-	6,746	2,564,000	300,000	11,546,000	-	-	14,416,746
拆入资金	-	-	431,824	-	1,149,014	-	-	1,580,838
卖出回购金融资产款	-	-	8,842,446	-	-	-	-	8,842,446
吸收存款	-	106,430,342	10,191,836	8,715,749	30,117,437	7,789,275	-	163,244,639
应付债券	-	-	498,996	-	9,272,317	1,996,550	1,995,536	13,763,399
其他	167,440	1,238,256	2,160,010	89,377	544,265	86,347	71,258	4,356,953
总负债	167,440	107,675,344	24,957,143	9,322,864	52,811,560	9,872,172	2,066,794	206,873,317
资产负债缺口	25,617,441	(96,563,570)	4,514,195	(43,764)	325,569	48,027,361	33,888,046	15,765,278



本集团

	2014 年 12 月 31 日							合计
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	24,449,094	8,401,120	-	-	-	-	-	32,850,214
存放同业款项	-	251,856	7,479,967	13,043,164	-	-	-	20,774,987
拆出资金	-	-	-	99,500	-	30,000	-	129,500
买入返售金融资产	-	-	2,636,198	2,384,105	248,261	142,783	-	5,411,347
发放贷款和垫款	476,594	250,490	6,806,068	7,483,543	32,064,364	10,157,561	15,535,043	72,773,663
投资	10,875	-	433,777	8,486,156	10,820,142	27,769,130	40,516	47,560,596
其他	1,663,857	11,168	298,842	129,812	279,430	277,640	-	2,660,749
总资产	26,600,420	8,914,634	17,654,852	31,626,280	43,412,197	38,377,114	15,575,559	182,161,056

本集团

	2014 年 12 月 31 日							合计
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
负债								
向中央银行借款	-	-	-	-	309,923	-	-	309,923
同业及其他金融机构存放款项	-	8,997	200,000	3,005,000	10,265,000	-	-	13,478,997
拆入资金	-	-	528,330	458,925	2,319,101	-	-	3,306,356
卖出回购金融资产款	-	-	8,035,229	-	-	-	-	8,035,229
吸收存款	-	51,017,025	15,111,903	14,379,154	46,470,695	11,254,748	-	138,233,525
应付债券	-	-	-	-	-	1,995,328	2,793,983	4,789,311
其他	66,216	548,327	1,606,647	166,639	668,244	139,406	84,881	3,280,360
总负债	66,216	51,574,349	25,482,109	18,009,718	60,032,963	13,389,482	2,878,864	171,433,701
资产负债缺口	26,534,204	(42,659,715)	(7,827,257)	13,616,562	(16,620,766)	24,987,632	12,696,695	10,727,355

本集团非衍生金融负债于相关期间期末根据未经折现合同现金流量分析如下:

本集团

	2015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
非衍生金融负债								
向中央银行借款	668,296	671,001	-	268,320	218,740	183,941	-	-
同业及其他金融机构存 放款项	14,416,746	14,615,958	6,746	2,569,508	301,469	11,738,235	-	-
拆入资金	1,580,838	1,605,392	-	434,681	-	1,170,711	-	-
卖出回购款金融资产款	8,842,446	8,843,400	-	8,843,400	-	-	-	-
吸收存款	163,244,639	164,244,927	106,430,342	10,201,596	8,747,851	30,572,307	8,292,831	-
应付债券	13,763,399	15,553,687	-	501,004	-	9,727,683	2,865,000	2,460,000
其他金融负债	3,092,694	3,092,694	1,222,100	1,148,080	89,285	543,409	86,347	3,473
合计	205,609,058	208,627,059	107,659,188	23,966,589	9,357,345	53,936,286	11,244,178	2,463,473

本集团

	2014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
非衍生金融负债								
向中央银行借款	309,923	318,076	-	-	-	318,076	-	-
同业及其他金融机构 存放款项	13,478,997	13,834,713	8,997	200,332	3,033,190	10,592,194	-	-
拆入资金	3,306,356	3,307,340	-	528,437	459,024	2,319,879	-	-
卖出回购款金融资产款	8,035,229	8,138,971	-	8,138,971	-	-	-	-
吸收存款	138,233,525	138,976,989	51,017,025	15,125,323	14,430,230	47,089,697	11,314,714	-
应付债券	4,789,311	6,332,308	-	-	-	-	2,371,797	3,960,511
其他金融负债	2,125,702	2,125,702	530,608	614,718	166,639	668,139	139,406	6,192
合计	170,279,043	173,034,099	51,556,630	24,607,781	18,089,083	60,987,985	13,825,917	3,966,703



#### (4) 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员、系统以及外部事件所造成损失的风险。

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

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

#### 54、公允价值

##### (1) 公允价值确定方法和假设

本集团在估计金融工具公允价值时运用了下述主要方法和假设。

##### (a) 债券及股权投资

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

##### (b) 应收款项及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。

可供出售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以公允价值列报。持有至到期投资和应收款项类投资的账面价值和公允价值分别于附注 13、14 中披露。

##### (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 29 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

	2015 年 12 月 31 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 债券	-	951,703	-	951,703
- 基金	3,253,136	-	-	3,253,136
可供出售金融资产				
- 债券	-	11,295,598	-	11,295,598
- 其他	-	-	13,633,798	13,633,798
合计	3,253,136	12,247,301	13,633,798	29,134,235
负债				
衍生金融负债	-	(968)	-	(968)

	2014 年 12 月 31 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 债券	-	500,493	-	500,493
可供出售金融资产				
- 债券	-	4,605,864	-	4,605,864
合计	-	5,106,357	-	5,106,357
负债				
衍生金融负债	-	(106)	-	(106)

于 2015 年内，本集团未发生以公允价值计量的第一层级、第二层级和第三层级金融资产和金融负债之间的转换。

(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 2015 年 12 月 31 日，对于采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具，采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响并不重大。

**55、委托贷款业务**

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

本集团及本行

	2015年 12月31日	2014年 12月31日
委托贷款	4,046,047	3,701,482
委托贷款资金	4,046,047	3,701,482

## 56、承担及或有事项

### (1) 信贷承诺

本集团的信贷承诺包括贷款及贷记卡承诺、承兑汇票、信用证及财务担保。

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

本集团及本行

	2015年 12月31日	2014年 12月31日
贷记卡承诺	6,990,006	7,246,914
承兑汇票	39,599,315	31,916,158
开出保函	163,014	283,943
开出信用证	403,189	876,031
合计	47,155,524	40,323,046

上述信贷承诺业务可能使本集团承担信贷风险。本集团管理层定期评估其或有损失并在必要时确认预计负债。由于有关授信额度可能在到期前未被使用，上述合同金额并不代表未来的预期现金流出。

### (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：

本集团及本行

	2015年 12月31日	2014年 12月31日
1年以内(含1年)	219,697	183,513
1年以上2年以内(含2年)	212,980	169,565
2年以上3年以内(含3年)	181,632	156,090
3年以上5年以内(含5年)	303,803	289,523
5年以上	331,782	366,832
合计	1,249,894	1,165,523



### (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		本行	
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
已授权未订约	33,516	29,988	33,516	29,988
已签约未订付	79,948	233,536	79,948	233,536
合计	113,464	263,524	113,464	263,524

### (4) 未决诉讼和纠纷

于 2015 年 12 月 31 日，本集团尚有作为被起诉方的未决诉讼案件及纠纷，涉及索偿总额人民币 0.19 亿元 (2014 年 12 月 31 日：人民币 0.24 亿元)。根据内部律师及外部经办律师意见，本集团已在 2015 年 12 月 31 日计提预计负债人民币 0.03 亿元。

## 57、期后事项

截至本财务报表批准日，本集团无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, 本集团及本行非经常性损益列示如下:

	2015 年	2014 年
非经常性损益净额:		
- 政府补助	1,079	1,311
- 固定资产清理净收益 / ( 损失 )	655	(7,059)
- 公益性捐赠支出	(2,082)	(261)
- 赔偿金和罚款支出	(202)	(8,321)
- 其他净收益	6,358	1,372
营业外收支净额	5,808	(12,958)
其他应收款减值准备转回损益	3,864	56
非经常性损益净额	9,672	(12,902)
减: 所得税影响 (注)	(2,518)	1,127
合计	7,154	(11,775)
其中: 归属于本行股东	7,153	(12,036)
归属于少数股东	1	261

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:

	2015 年	2014 年
归属于本行普通股股东的年末净资产	15,244,620	10,696,068
归属于本行普通股股东的加权净资产	12,768,906	9,828,652
扣除非经常性损益前		
- 归属于本行普通股股东的净利润	2,238,538	1,774,342
- 加权平均净资产收益率	17.53%	18.05%
扣除非经常性损益后		
- 归属于本行普通股股东的净利润	2,231,385	1,786,378
- 加权平均净资产收益率	17.48%	18.18%



### 3、杠杆率披露

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

序号	项目	2015 年 12 月 31 日
1	一级资本净额	15,198,808
2	调整后的表内外资产余额	220,100,294
3	杠杆率	5.77%





**河北銀行**  
BANK OF HEBEI

地址：河北省石家庄市平安北大街 28 号

邮编：050011

传真：0311-88627123

网址：[www.hebbank.com](http://www.hebbank.com)

客服电话：**400-612-9999**（全国） **0311-96368**（本地）



本报告以环保纸张印制