



河北銀行  
BANK OF HEBEI

# 年報

2014 年度報告  
Annual Report







朋 友 金 融      知 心 致 行

## 重要提示 *Important*

- 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 2015 年 4 月 22 日，本行第五届董事会第二次会议审议通过。
- 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

二〇一五年四月二十二日

- 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 2<sup>nd</sup> meeting of the 5<sup>th</sup> Board of Directors of this bank on April 22, 2015.
- 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, 2015



## 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
22	董事、监事、高级管理人员和员工情况 Information about directors, supervisors, senior executives and employees
36	公司治理结构 Corporate governance structure
42	股东大会情况简介 General information about general meeting
44	董事会报告 Directors' report
56	监事会报告 Supervisors' report
60	重要事项 Important matters
64	财务报告 Financial report
65	备查文件目录 List of documents for reference
66	附件 Appendix

## 董事长致辞

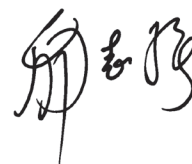
2014年是河北银行取得丰硕成果的一年。这一年，本行资产规模突破1800亿元，实现净利润近18亿元。伴随资产规模扩张和盈利能力提升，全行风险管控能力得到进一步增强。银监会监管评级继续保持二类行。在英国《银行家》公布的全球1000大银行一级资本排名中，位居492位，较上年提高9位。

2014年，本行持续强化创新能力，创新驱动效应明显增强。先后获得理财管理计划和理财直接融资工具、信贷资产证券化、非金融企业债务融资工具承销、基础类衍生品业务等资质，并开展了实际业务操作，走在了全国城商行前列，金融市场和同业业务取得长足发展。在零售和小微业务领域推出多款特色产品服务，带动了业务发展和基础客户群稳步增长。同时，本行持续深化业务转型，坚持向低资本消耗业务转变，中间业务收入大幅增加，占营业收入比重迅速提高。

2014年，本行机构布局再提速，新设秦皇岛、承德2家分行和53家营业网点，实现了河北省11个设区市全覆盖，服务京津冀协同发展的能力初步形成。

2014年12月，本行完成了董事会换届。在第四届董事会卓越工作的基础上，本届董事会将锐意进取、开拓创新、扎实工作，力争早日把河北银行建设成“环渤海区域领先的公众银行”的目标变为现实。

董事长：





## ***Message from Board Chairman***

The year 2014 saw fruitful results of Bank of Hebei. This year, the bank increased its total assets beyond 180 billion RMB and generated net profits of about 1.8 billion RMB. Along with the increased assets and improved profitability, the bank's risk control capabilities improved. The bank's regulatory rating according to China Banking Regulatory Commission continued the bank's position as a class 2 bank. The bank earned the 492<sup>nd</sup> spot on the list of global 1000 banks published by British magazine "the Banker", as opposed to 501<sup>st</sup> the last year.

In 2014, the bank continued to improve its innovation capabilities, as innovation played a greater role as a driving force. The bank acquired and implemented a series of business licenses including financing management program, direct financing instrument license, credit assets securitization license, non-financial corporate debt financing instrument underwriting license and basic derivative license, making the bank one of the first city commercial banks in China to do so, with remarkable achievements made in financial market transactions and interbank transactions. The bank launched several distinctive products and services in the fields of retail banking and micro-enterprise services, resulting in business growth and steadily expanded basic customer base. Meanwhile, the bank continued with its business transformation effort and pursued transition to low-capital-intensive business model, with remarkably increased income from intermediary services, which accounted for a larger percentage of its business income.

In 2014, the bank's geographic presence further expanded, as a branch was set up in Qinhuangdao and Chengde respectively and 53 POSs were established to cover all 11 municipal-level cities in Hebei province. The capabilities to serve Beijing, Tianjin and Hebei through synergistic effects took initial shape.

In December 2014, the bank elected its fifth board of directors. Based on the successful performance of its fourth board of directors, the fifth board of directors will forge ahead, innovate and work hard to build Bank of Hebei into a leading public bank in Bohai-rim region.

**Qiao Zhiqiang**

Chairman

## 行长致辞

2014年，是河北银行发展历史上不平凡的一年。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，统筹推进各项工作，不断提高创新能力和工作效率，积极防范化解经营风险，较好完成了各项工作任务。

这一年，全行上下锐意改革，团结协作，对标先进，开拓进取，业务发展再创佳绩。按合并报表口径，截至2014年末，本行资产总额1821.61亿元，增长19.63%。存款余额1382.34亿元，增长18.16%。贷款余额752.3亿元，增长20.86%。实现净利润17.77亿元，增长21.08%。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，面对“三期叠加”挑战和经营风险压力，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，并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。通过全行的共同努力，资产质量保持总体平稳。

这一年，本行以深化转型为主线，以真正为客户创造价值为导向，将效率和产品作为我行核心能力去打造。通过一年的努力，本行小微企业服务重心进一步下沉，零售业务对全行资产、负债两个板块的战略支撑作用不断增强，金融市场业务资产管理能力持续提升。物理渠道和电子渠道建设取得快速发展，实现了河北省设区市的分行级机构全覆盖。全行的执行能力、创新能力和精细化管理能力也得到提升。

2015年，本行将继续深化“三驾马车”的市场定位，持续强化金融综合服务能力，着力夯实业务基础，加快提升精细化管理水平和创新能力，不断积累差异化的竞争优势，以更加优良的业绩和专业化的金融服务回报股东、回馈社会。

行长：

姚浩俊



## ***Message from President***

The year 2014 was remarkable in the history of Bank of Hebei. Faced with severe economic and financial situation and a complicated business environment, the bank, under the leadership of its board of directors and effective supervision of its board of supervisors, continued to improve its innovation capabilities and operating efficiency and prevent and eliminated operating risks proactively strictly according to its business plan and objectives set at the beginning of the year, with remarkable achievements.

In 2014, the bank forged ahead like a team, setting another historic record in terms of business performance. On the consolidated basis, as of the end of 2014, the bank's total assets amounted to 182.61 billion RMB, a YOY rise of 19.63%. Balance of deposits amounted to 138.234 billion RMB, a YOY rise of 18.16%; balance of loans amounted to 75.23 billion RMB, a YOY rise of 20.86%. Net profits amounted to 1.777 billion RMB, a YOY rise of 21.08%. The capital adequacy ratio, provision coverage ratio and other key regulated indicators remained substantially stable, demonstrating a strong capability to deal with risks.

In 2014, faced with the challenges brought by three major trends and operating risks, the bank insisted on the robust and prudent risk preference established by the board of directors, endeavored to prevent and control risks, integrated the idea of robust business growth and regulatory compliance into the business activities of the whole organization, while readjusting its credit structure in response to the latest changes of the macroeconomic situations and the industry policies. Thanks to the concerted efforts of the whole organization, the quality of the assets at the bank remained substantially stable.

This year, the bank focused on efficiency and product as the core capabilities, with a view to deepening its transformative efforts and creating value for customers in a true sense. After one year's efforts, the bank's micro enterprise service went deeper and retail banking business played a greater role as a strategic pillar for assets and liabilities of the bank, with continuously improved capabilities to manage assets in financial market. The construction of physical and electronic channels was well underway, covering all branches in every municipal-level cities across Hebei Province. The bank's capabilities to get job done, innovate and manage to the detail have been improved.

In 2015, the bank will continue improving its capabilities as an integrated financial service provider by following its troika strategy, solidify its operational foundation, enhance its fine management capabilities and innovation capabilities and build up its differentiated competitive edge, in an effort to benefit its shareholders and other stakeholders with better business performance and specialized 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

首次注册登记日期：1996 年 5 月 27 日  
最近变更注册登记日期：2012 年 12 月 11 日  
首次注册登记地点：河北省工商行政管理局  
最近变更注册登记地点：河北省工商行政管理局  
企业法人营业执照注册号：130000000007820  
税务登记号码：冀石国税桥东字 --130103236047921  
冀石地税桥东字 --130103236047921  
组织机构代码：23604792-1  
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 3 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

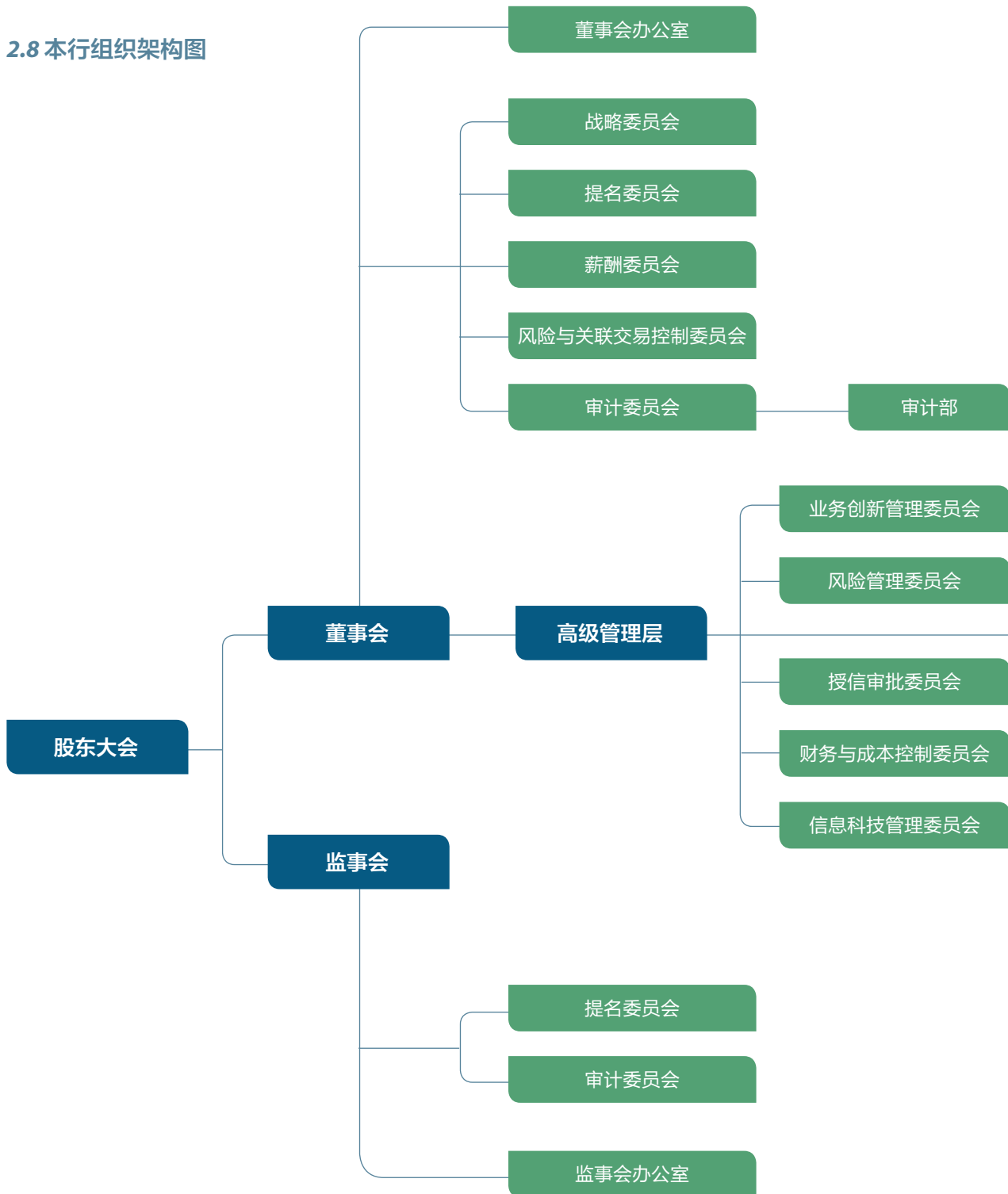
Newspaper designated for information disclosure: “Financial Times”  
Website designated to release of annual reports: <http://www.hebbank.com>  
Filing place of annual reports: board office of the bank.

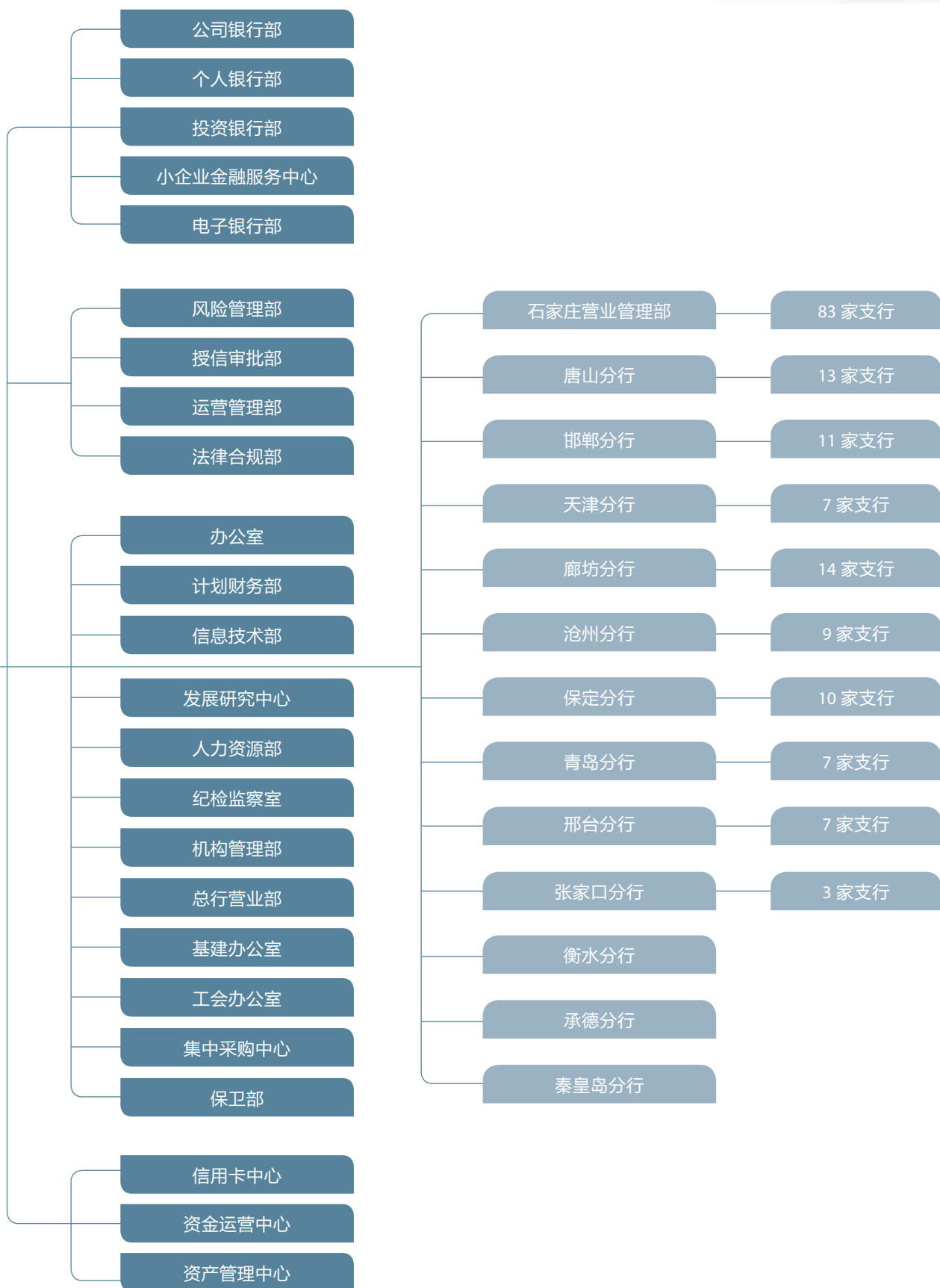
### 2.6 Other related information

Date of first registration: May 27, 1996  
Date of latest registration change: December 11, 2012  
Place of first registration: Hebei Provincial Administration for Industry and Commerce  
Place of latest registration change: Hebei Provincial Administration for Industry and Commerce  
Business license registration number: 130000000007820  
Tax registration number: Jishiguoshuiqiaodongzi -130103236047921  
Organization code: 23604792-1  
Accounting firm engaged by the bank: KPMG Huazhen (Special General Partnership)  
Office address of accounting firm: 3/F, Office Building #2, Oriental Plaza, #1, East Changan Avenue, Beijing.

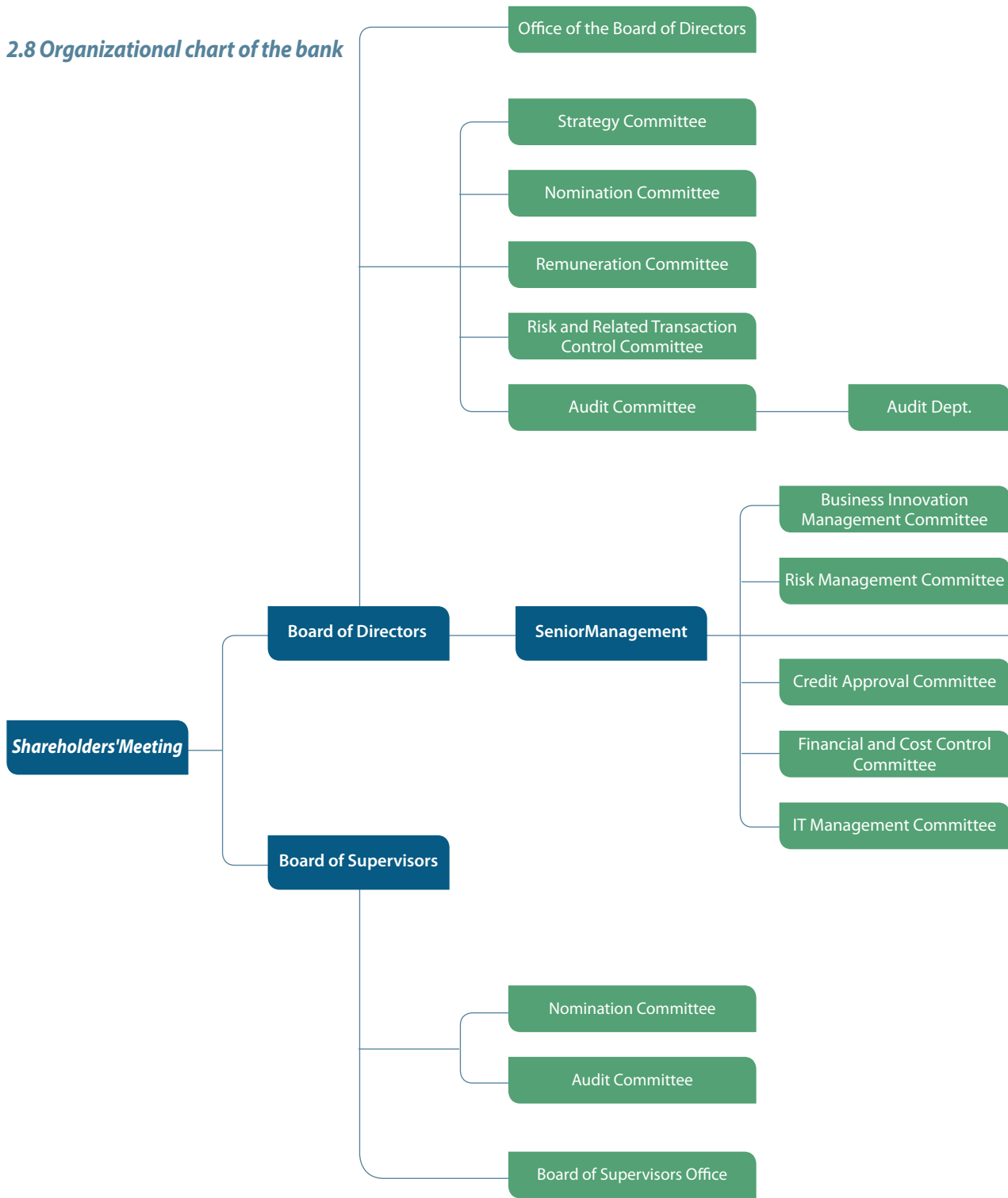
### 2.7 This report has been prepared in both Chinese and English. The Chinese version shall prevail in case of any inconsistency between the Chinese and English version.

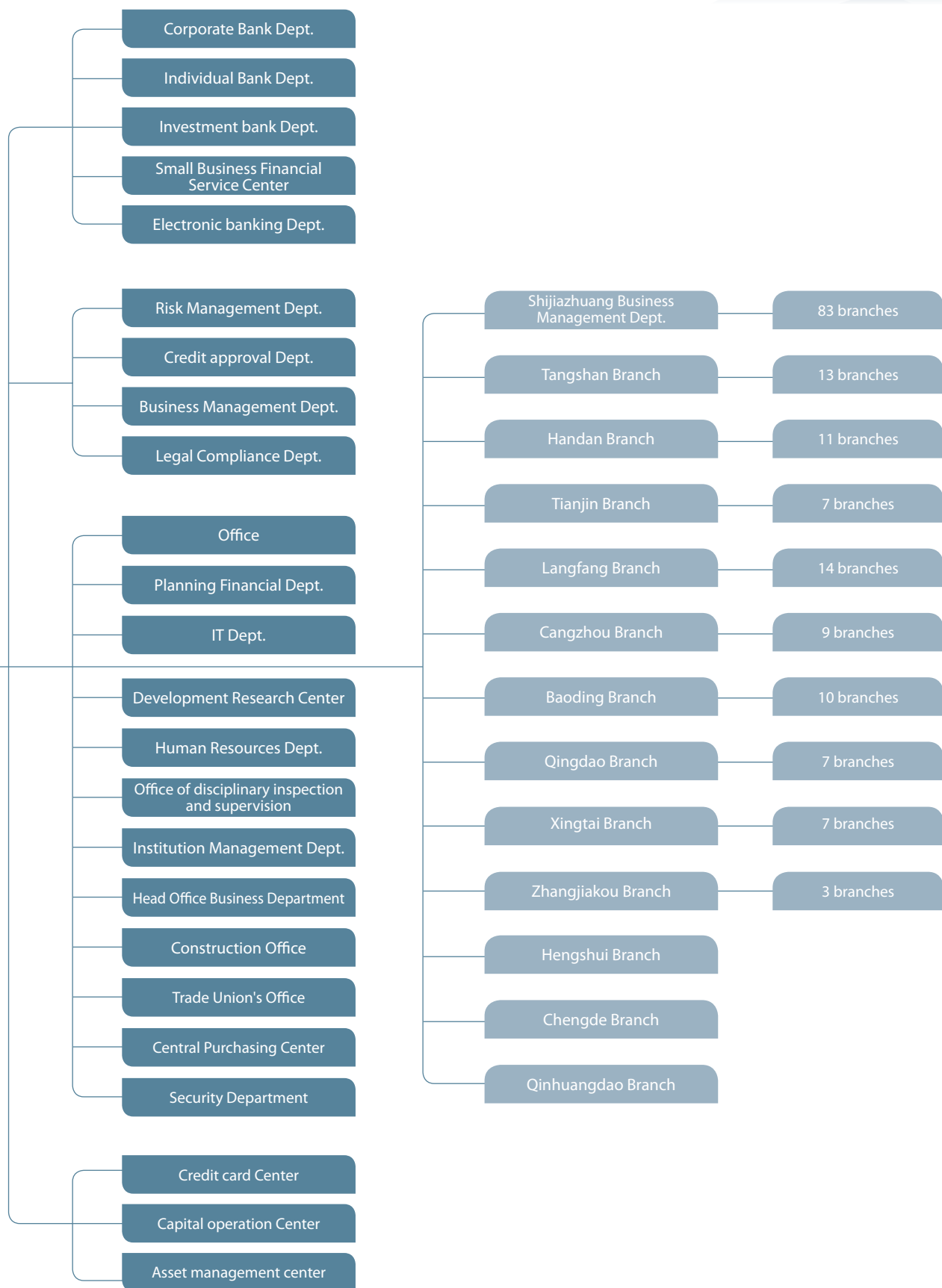
## 2.8 本行组织架构图





**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	2014 年
营业利润	2,221,992
利润总额	2,209,034
净利润	1,776,898
归属于母公司的净利润	1,774,342
经营活动产生的现金流量净额	16,915,928

#### 3.1.2 报告期末前两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 (%)	2014 年	2013 年
资产总额	19.63%	182,161,056	152,267,603
负债总额	19.58%	171,433,701	143,357,636
营业收入	42.93%	5,962,820	4,171,990
利润总额	22.03%	2,209,034	1,810,260
净利润	21.08%	1,776,898	1,467,566
基本每股收益 (元)	20.51%	0.47	0.39
稀释每股收益 (元)	20.51%	0.47	0.39
加权平均净资产收益率 (%)	4.81%	18.10	17.27
经营活动产生的现金流量净额	78.74%	16,915,928	9,464,153
每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	78.74%	4.49	2.51
股东权益	20.40%	10,727,355	8,909,967
归属于母公司的股东权益	20.43%	10,696,068	8,881,236
每股净资产 (元)	20.25%	2.85	2.37

注: 2013 年度数据已重述。

## 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	2014
Operating profits	2,221,992
Total profits	2,209,034
Net profits	1,776,898
Net profits attributable to the parent company	1,774,342
Net cash flow from operating activities	16,915,928

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

(in RMB 1000)

Item	Year-on-year change (%)	2014	2013
Total assets	19.63%	182,161,056	152,267,603
Total liabilities	19.58%	171,433,701	143,357,636
Business income	42.93%	5,962,820	4,171,990
Total profits	22.03%	2,209,034	1,810,260
Net profits	21.08%	1,776,898	1,467,566
Basic earnings per share (RMB)	20.51%	0.47	0.39
Diluted earnings per share (RMB)	20.51%	0.47	0.39
Weighted average ROE (%)	4.81%	18.10	17.27
Net cash flow from operating activities	78.74%	16,915,928	9,464,153
Net cash flow per share from operating activities (RMB)	78.74%	4.49	2.51
Shareholder's equities	20.40%	10,727,355	8,909,967
Shareholders' equities attributable to parent company	20.43%	10,696,068	8,881,236
Net assets per share (RMB)	20.25%	2.85	2.37

Note: FY 2013 data already restated.

### 3.2 报告期末前两年补充财务指标

项目	标准值	2014 年末 (%)	2013 年末 (%)
资产利润率	-	1.06	1.07
资本利润率	-	18.10	17.27
拨备覆盖率	-	280.91	358.73
成本收入比	-	35.75	40.39
资本充足率	≥ 8%	12.63	11.60
核心资本充足率	≥ 4%	9.49	10.01
资本充足率	≥ 8.5%	12.37	11.34
一级资本充足率	≥ 6.5%	9.00	9.40
核心一级资本充足率	≥ 5.5%	9.00	9.40
不良贷款率	≤ 5%	1.16	0.68
单一集团客户授信集中度	≤ 15%	7.77	7.80
单一最大客户贷款集中度	≤ 10%	6.71	5.22
存贷款比例	≤ 75%	54.42	53.21
流动性比例 (本外币)	≥ 25%	45.14	70.64

注：1. 2013 年度数据已重述；

2. 资本充足率相关指标按照《商业银行资本充足率管理办法》和《商业银行资本管理办法（试行）》分别计量。

### 3.3 报告期末资本构成及变化情况

(单位：人民币千元)

项目	2014 年末	2013 年末
根据《商业银行资本充足率管理办法》等		
资本净额	14,274,636	10,327,455
其中：核心资本净额	10,723,423	8,908,117
风险加权资产总额	112,974,395	88,994,164
根据《商业银行资本管理办法（试行）》		
资本净额	14,666,434	10,673,516
其中：一级资本净额	10,668,946	8,851,791
核心一级资本净额	10,668,946	8,851,791
风险加权资产总额	118,547,611	94,121,331

注：2013 年度数据已重述。

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

Item	standard value	End of 2014 (%)	End of 2013 (%)
Return on assets	-	1.06	1.07
Return on equity	-	18.10	17.27
Provision coverage ratio	-	280.91	358.73
Cost-income ratio	-	35.75	40.39
Capital adequacy ratio	≥ 8%	12.63	11.60
Core capital adequacy ratio	≥ 4%	9.49	10.01
Capital adequacy ratio	≥ 8.5%	12.37	11.34
Level-1 capital adequacy ratio	≥ 6.5%	9.00	9.40
Core level-1 capital adequacy ratio	≥ 5.5%	9.00	9.40
NPL ratio	≤ 5%	1.16	0.68
Credit concentration ratio of single group customer	≤ 15%	7.77	7.80
Loan concentration ratio of single largest customer	≤ 10%	6.71	5.22
Deposit-loan ratio	≤ 75%	54.42	53.21
Liquidity ratio (RMB and foreign currency)	≥ 25%	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 Capital Adequacy Ratio Regulation and 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 2014	End of 2013
According to the Commercial Banks Capital Adequacy Ratio Regulation and other applicable regulations		
Net capital	14,274,636	10,327,455
wherein: net amount of core capital	10,723,423	8,908,117
total amount of risk-weighted assets	112,974,395	88,994,164
According to the Commercial Banks Capital Management Regulation (interim)		
Net capital	14,666,434	10,673,516
wherein: net amount of level 1 capital.	10,668,946	8,851,791
net amount of core level-1 capital	10,668,946	8,851,791
Total amount of risk-weighted assets	118,547,611	94,121,331

Note: FY 2013 data already restated.

## 股本变动及股东情况

### 4.1 报告期内股份变动情况

(单位: 股)

项目	2014 年末		2013 年末	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
国家股	262,375,755	6.97	232,849,422	7.28
法人股	3,366,232,661	89.36	2,859,973,542	89.37
个人股	138,263,312	3.67	107,177,036	3.35
合计	3,766,871,728	100.00	3,200,000,000	100.00

### 4.2 截至报告期末前两年股份发行情况

2013 年, 本行未发行新股份。

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, 股本变更为 37.67 亿元。

### 4.3 股东情况

截至报告期末, 本行共有股东 5577 名, 其中国家股股东 1 名, 法人股东 101 名, 自然人股东 5475 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	716,307,301	19.02	0
2	中城建投资控股有限公司	法人股	414,953,001	11.02	0
3	河北港口集团有限公司	法人股	359,865,001	9.55	0
4	南京栖霞建设集团有限公司	法人股	330,870,635	8.78	0
5	石家庄市财政局	国家股	262,375,755	6.97	0
6	河北建投能源投资股份有限公司	法人股	250,479,054	6.65	0
7	中国长城资产管理公司	法人股	106,041,577	2.82	0
8	北京理想产业发展有限公司	法人股	96,258,203	2.56	0
9	南京栖霞建设股份有限公司	法人股	88,000,000	2.34	88,000,000
10	北京乐都投资有限公司	法人股	81,949,273	2.18	81,949,273
	合计		2,707,099,800	71.89	169,949,273

注: 1. 报告期内, 经河北银监局批准, 北京北量机电工量具有限责任公司和广州鼎金环保科技有限公司分别将持有的本行股份 1547.98 万股和 487.84 万股转让给北京理想产业发展有限公司。

2. 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。

## Changes in share capital and information about shareholders

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

(unit: share)

Item	end of 2014		end of 2013	
	amount	percentage(%)	amount	percentage(%)
state-owned shares	262,375,755	6.97	232,849,422	7.28
corporate shares	3,366,232,661	89.36	2,859,973,542	89.37
personal shares	138,263,312	3.67	107,177,036	3.35
total	3,766,871,728	100.00	3,200,000,000	100.00

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

In 2013, the bank did not issue any new shares.

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.

### 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	716,307,301	19.02	0
2	CCCC Investment Holding Co., Ltd	Corporate	414,953,001	11.02	0
3	Hebei Port Group Co., Ltd	Corporate	359,865,001	9.55	0
4	Nanjing Chixia Development Group Co., Ltd	Corporate	330,870,635	8.78	0
5	Finance Bureau of Shijiazhuang	state-owned shares	262,375,755	6.97	0
6	Hebei Jointo Energy Investment Co., Ltd	Corporate	250,479,054	6.65	0
7	China Great Wall Asset Management Corporation	Corporate	106,041,577	2.82	0
8	Beijing Ideal Industrial Development Co., Ltd	Corporate	96,258,203	2.56	0
9	Nanjing Qixia Development Co., Ltd	Corporate	88,000,000	2.34	88,000,000
10	Beijing Ledu Investment Co., Ltd.	Corporate	81,949,273	2.18	81,949,273
	Total		2,707,099,800	71.89	169,949,273

Note: 1. During the reporting period, with the approval of CBRC Hebei, Beijing Blue Light Group Ltd and Guangzhou Dingjin Environmental Technology Co., Ltd transferred 15479800 shares and 4878400 shares held by them respectively in the bank to Beijing Ideal Industrial Development Co., Ltd.

2. 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
仵晓颖	女	1971 年	董事	2014.12.22-2017.12.21
江劲松	男	1968 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
王重润	男	1970 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	DoB	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
Wu Xiaoying	female	1971	Director	2014.12.22-2017.12.21
Jiang Jingsong	male	1968	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
Changhai	male	1964	Independent director	2014.12.22-2017.12.21
Zheng Xiaodong	male	1978	Independent director	2014.12.22-2017.12.21
Wang Chongrun	male	1970	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	DoB	Position	Tenure
Sheng Junlong	Male	1959	Chairman of board of supervisors	2014.12.22-2017.12.21
He Quanshuang	Male	1958	Supervisor	2014.12.22-2017.12.21
Zhang Hongyang	Male	1968	External supervisor	2014.12.22-2017.12.21
Fu Xueli	Female	1975	External supervisor	2014.12.22-2017.12.21
Yao Jinghui	Female	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	党组成员、总会计师
任晓霞	国电电力发展股份有限公司	财务产权部副主任
仵晓颖	中城建投资控股有限公司	副总经理
江劲松	南京栖霞建设集团有限公司	董事长、党委书记
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

### 5.1.4 高级管理人员

姓名	职务	性别
姚浩俊	行长	男
李艳霞	副行长	女
张荣斌	副行长	男
杨书林	副行长	男
梁静	副行长	女
王振宇	副行长、总会计师	男
杨应群	副行长	男

### 5.1.5 董事会秘书

姓名	职务	性别
赵清辉	董事会秘书	男

### 5.1.6 纪委书记

姓名	职务	性别
赵景南	纪委书记	男

报告期末，本行董事、监事、高级管理人员、董事会秘书及纪委书记中，除乔志强、姚浩俊、盛俊龙、张荣斌、杨书林、梁静、王振宇、赵清辉、杨应群、郭金华外，均不持有本行股份。

### 5.1.7 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，根据《河北银行股份有限公司高级管理人员薪酬管理办法》为高级管理人员提供报酬。2014年，本行为独立董事和外部监事发放报酬与津贴 72.80 万元，为高级管理人员发放薪酬 1254.75 万元。

### 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
Ren Xiaoxia	GD Power Development Co., Ltd	Deputy director of financial property department
Wu Xiaoying	CCCC Investment Holdings Co., Ltd	Deputy general manager
Jiang Jingsong	Nanjing Chixia Development Group Co., Ltd	President and secretary of party committee
Wen Jianguo	Hebei Port Group Co., Ltd	Director, standing member of party committee, chief accountant
Cao Yun	Hebei Jointo Energy Investment Co., Ltd	Chief accountant

### 5.1.4 Senior executives

Name	Position	Sex
Yao Haojun	President	male
Li Yanxia	Vice president	female
Zhang Rongbin	Vice president	male
Yang Shulin	Vice president	male
Liang Jing	Vice president	female
Wang Zhenyu	Vice president, Chief accountant	male
Yang Yingqun	Vice president	male

### 5.1.5 Board secretary

Name	Position	sex
Zhao Qinghui	Board secretary	male

### 5.1.6 Secretary of disciplinary inspection committee

Name	Position	sex
Zhao Jingnan	Secretary of disciplinary inspection committee	male

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

### 5.1.7 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.", and paid compensation to senior executives according to "Senior Management Compensation Policy of Bank of Hebei Co., Ltd.". In 2014, 728,000 RMB remuneration and allowances were paid to the bank's Independent directors and External supervisors and 12.5475 million RMB compensation was paid to the senior executives of the bank.

## 5.1.8 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党组成员、总会计师。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。

#### 仵晓颖 女士

本科学历，会计师。历任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、基金业务管理部总经理。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、投资决策委员会委员。

#### 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。

#### 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。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。

## 5.1.8 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 Hebei Banking 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 Chairman 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's 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, 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 and chief accountant 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.

#### Ms. Wu Xiaoying

Bachelor's degree, accountant, former general manager of finance department and assistant to president of a state-owned guarantee company, general manager of investment and financing department, general manager of fund planning department and general manager of fund business management department of China City Construction Holding Group Co., Ltd. currently serving as deputy general manager of China City Construction Holding Group Co., Ltd and a managing partner and member of investment decision committee of CCCC Fund.

#### Mr. Jiang Jingsong

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.

#### 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, senior economist, served as assistant to manager of finance department of Hebei Financing Leasing Co., Ltd, assistant manager of finance department of Hebei Securities LLC, project manager at Energy Division I of Hebei Construction Investment Co., Ltd, deputy manager of general office of Hebei Jointo Energy Investment Co., Ltd, director of capital operation department of Hebei Construction Investment Group Ltd; has been serving as chief accountant of Hebei Jointo Energy Investment Co., Ltd since June 2011.

#### 任晓霞 女士

工商管理硕士，会计师。现任国电电力发展股份有限公司财务产权部副主任。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、财务产权部主任助理等职。

#### 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。

#### 王重润 先生

博士，教授，校级教学名师，金融学省级重点学科负责人，河北经贸大学金融学院院长，教育部金融类专业教学指导委员会委员。纽约城市大学（CUNY）访问学者，中国金融工程学会常务理事。河北省钱币学会理事，河北省金融学会理事，河北省投融资协会副会长。《河北经贸大学学报》编委。曾任河北经贸大学金融系教授，保险与投资教研室主任，金融学院副院长，教务处副处长。

#### 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。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，中兴华富华会计事务所主任会计师。

#### 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。

#### 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，会计处财务专务，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。

#### 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，衡水分行行长、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。

## （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员，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。

#### Ms. Ren Xiaoxia

MBA and Accountant, currently serving as deputy director of Finance and Property Management Division of GD Power Development Co., Ltd. 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 Jincheng Tongda Law Firm, former member of Zhejiang Tiance Law Firm and Beijing representative office of Norton Rose Fulbright LLP.

#### Mr. Wang Chongrun

PhD, professor, famous school teacher, head of key discipline of finance at the provincial level, dean of School of Finance of Hebei University of Economics and Business and member of Finance Education Steering Committee of the Ministry of Education. Visiting scholar at City University of New York, executive council member of China Financial Engineering Society; executive council member of Hebei Numismatic Society, executive council member of Hebei Financial Society, vice president of Hebei Association of Investment and Financing, editorial member of the Journal of Hebei University of Economics and Business; former finance professor with Hebei University of Economics and Business, director of insurance and investment teaching research office, vice president of School of Finance of HUEB and deputy director of office of teaching affairs of HUEB.

#### Mr. Li Zunnong

Bachelor's degree; senior accountant and Chinese Certified Public Accountant; currently serving as chief partner of Zhongxinghua CPA Firm (special-general partnership), former deputy head of Policy Section III of Accounting Division of the Ministry of Finance, chief accountant of the Consultancy Center of China Economic and Technical Investment Guarantee Company; chief accountant of Zhongxinghua Fuhua CPA Firm.

#### Ms. Li Yanxia

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

#### Mr. Zhang Rongbin

Senior accountant with bachelor's degree, currently serving as director, vice president and member of party committee of Hebei Bank; 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.

#### Mr. Guo Jinhua

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

### **(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 Hebei Bank 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.

**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。

**(三) 高级管理层**

**姚浩俊 先生**

请参阅上文 [ 董事 ] 中姚浩俊先生简历。

**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。

**梁 静 女士**

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。曾任石家庄市繁荣城市信用社会计主管，石家庄市科海城市信用社营业室主任、信贷科长、总经理助理，本行高新支行信贷科长，中华北大街支行副行长、行长，公司金融部总经理，石家庄市建设投资集团有限公司副总经理兼市国有资产运营公司总经理，邢台市政府副秘书长，本行唐山分行行长，行长助理兼唐山分行行长，行长助理。

**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，本行资金营运部总经理、计划财务部总经理。

#### 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 Hebei Bank. Landed her first job in 1997 and worked as finance specialist, budget management supervisor and senior manager of the financial planning department of Hebei Bank.

### **(3) Senior management**

#### Mr. Yao Haojun

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

#### 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.

#### Ms. Liang Jing

MBA, senior economist; currently serving as vice president and member of Party committee of the Bank. Former accounting supervisor of Shijiazhuang Fanrong City Credit Cooperative; business director, credit section chief and assistant general manager of Shijiazhuang Kehai City Credit Cooperative; credit section chief of Gaoxin Sub-branch of the Bank; vice president and president of Zhonghuabei Street Sub-branch of the Bank; general manager of the Finance Department of the Bank; deputy general manager of Shijiazhuang City Construction & Investment Group Co., Ltd, general manager of the city state-owned assets operation company; deputy secretary general of Xingtai City Government; president and assistant president of Tangshan 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, General Manager of Capital Operation Dept. and General Manager of Planning & Finance Dept. 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、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。

#### （四）董事会秘书

#### 赵清辉 先生

经济学硕士，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、行长办公室助理、国际业务部总经理、行长办公室主任。

#### （五）纪委书记

#### 赵景南 先生

本科双学位，经济学硕士。现任本行纪委书记、党委委员。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。

### 5.1.9 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

2014年12月22日，本行2014年第二次临时股东大会审议通过了《关于董事会换届选举的议案》，选举产生了本行第五届董事会。会议以记名投票表决方式，选举乔志强、姚浩俊、李艳霞、张荣斌为执行董事，选举姜洪源、仵晓颖、江劲松、温建国、曹芸、任晓霞为非执行董事，选举石长海、郑晓东、王重润、李尊农为独立董事；本行设职工代表董事1名，2014年12月12日召开的本行第二届职工代表大会第六次会议选举郭金华为第五届董事会职工代表董事。

董事会换届选举后，南京明、崔建远、郎煜、郑铁军4人不再担任本行董事。

#### （二）监事变动情况

2014年12月22日，本行2014年第二次临时股东大会审议通过了《关于监事会换届选举的议案》，选举产生了本行第五届监事会。会议以记名投票表决方式，选举张洪洋、付雪丽为外部监事，选举贺全双为股东代表监事；本行设职工代表监事2名，2014年12月12日召开的本行第二届职工代表大会第六次会议选举盛俊龙、要敬辉为职工代表监事。

监事会换届选举后，王海刚、周巧娥2人不再担任本行董事。

#### （三）高级管理层变动情况

2014年8月5日，本行第四届董事会第十一次会议审议通过了《关于聘任高级管理人员的议案》，聘任王振宇、杨应群为本行副行长。

2014年12月23日，本行第五届董事会第一次会议审议通过了《关于聘任行长的议案》、《关于聘任副行长和总会计师的议案》、《关于聘任董事会秘书的议案》，聘任姚浩俊为本行行长；聘任李艳霞、张荣斌、杨书林、梁静、王振宇、杨应群为本行副行长，王振宇兼任本行总会计师。

#### Mr. Yang Yingqun

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

#### **(4) Board secretary**

#### Mr. Zhao Qinghui

A senior economist with a master's degree in economics, currently serving as board secretary and member of the Party Committee of the Bank; former assistant president of a branch of the Bank, assistant to president's office, General Manager of International Banking Dept. and Office Director of President of the Bank.

#### **(5) Secretary of disciplinary inspection committee**

#### Mr. Zhao Jingnan

Master's degree in economics; currently serving as the Bank's Discipline Inspection Committee secretary, the Party committee member; 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.

### **5.1.9 Changes of directors, supervisors and senior managers during the reporting period**

#### **(1) Changes of directors**

On December 22, 2014, the second interim general meeting of the bank adopted a proposal to reelection of board of directors and elected the 5<sup>th</sup> board of directors of the bank. Through an open voting process, Qiao Zhiqiang, Yao Haojun, Li Yanxia and Zhang Rongbin were elected executive directors; Jiang Hongyuan, Wu Xiaoying, Jiang Jingsong, Wen Jianguo, Cao Yun and Ren Xiaoxia were elected non-executive directors; Shi Changhai, Zheng Xiaodong, Wang Chongrun and Li Zunnong were elected independent directors. The bank has an employee representative director. Guo Junhua was elected the employee representative director on the 5<sup>th</sup> board of directors of the bank at the 2<sup>nd</sup> Workers' Congress of the Bank held on December 12, 2014.

After the reelection of the board of directors, Nan Jingming, Cui Jianyuan, Lang Yu and Zheng Tiejun ceased to act as directors of the bank.

#### **(2) Changes of supervisors**

On December 22, 2014, the second interim general meeting of the bank adopted a proposal to reelection of board of supervisors and elected the 5<sup>th</sup> board of directors of the bank. Through an open voting process, Zhang Hongyang and Fu Xueli were elected external directors, and He Quanshuang elected the shareholder representative supervisor. The bank has two employee representative supervisors. Sheng Junlong and Yao Jinghui were elected the employee representative supervisors on the 5<sup>th</sup> board of supervisors of the bank at the 6<sup>th</sup> session of the 2<sup>nd</sup> Workers' Congress of the Bank held on December 12, 2014.

After the reelection of the board of supervisors, Wang Haigang and Zhou Qiao'e ceased to act as supervisors of the bank.

#### **(3) Changes of senior management**

On August 5, 2014, the 11<sup>th</sup> meeting of the 4<sup>th</sup> board of directors of the bank adopted a proposal to appointment of senior managers, appointing Wang Zhenyu and Yang Yingqun as the vice presidents of the bank.

On December 23, 2014, the 1<sup>st</sup> meeting of the 5<sup>th</sup> board of directors of the bank adopted a proposal to appointment of president, a proposal to appointment of vice presidents and chief accountant and a proposal to appointment of board secretary, appointing Yao Junhao as the president of the bank, Li Yanxia, Zhangrongbin, Yang Shulin, Liang Jing, Wang Zhenyu and Yang Yingqun as the vice presidents of the bank and Wang Zhangyu as the chief accountant of the bank.

#### （四）董事会秘书变动情况

2014年12月23日，本行第五届董事会第一次会议审议通过了《关于聘任董事会秘书的议案》，聘任赵清辉为本行董事会秘书。

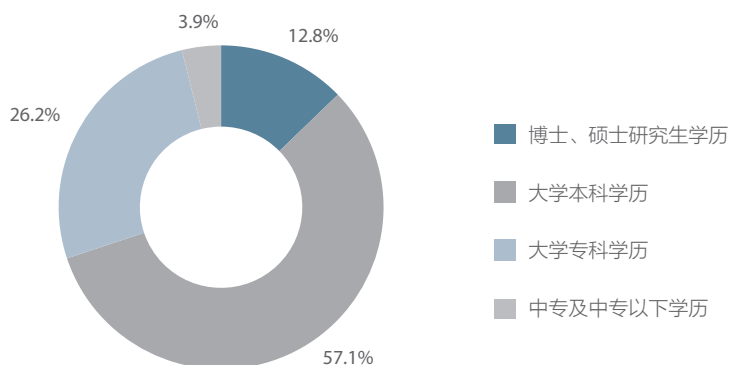
#### （五）纪委书记变动情况

报告期内，本行纪委书记未发生变动。

## 5.2 员工情况

截至报告期末，本行在岗员工 3884 人，其分类结构如下：博士、硕士研究生 499 人，占 12.8%；大学本科学历 2218 人，占 57.1%；大学专科学历 1017 人，占 26.2%；中专及中专以下学历的 150 人，占 3.9%。

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。2014年，本行员工薪酬实发累计 42164.66 万元。



#### (4) Changes of board secretary

On December 23, 2014, the 1<sup>st</sup> meeting of the 5<sup>th</sup> board of directors of the bank adopted a proposal to appointment of board secretary, appointing Zhao Qinghui as the board secretary of the bank.

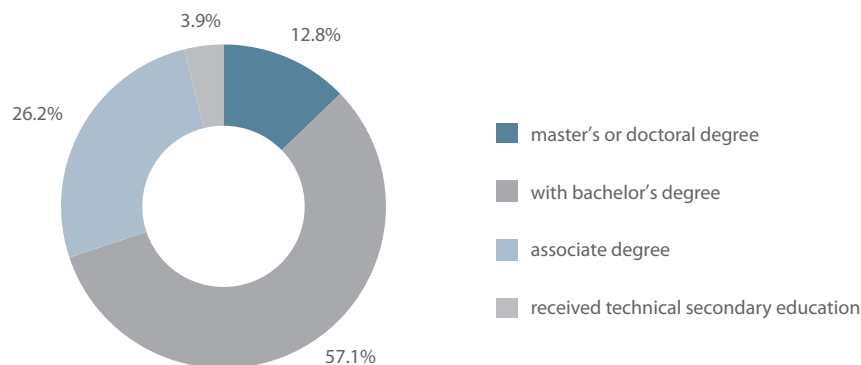
#### (5) Changes of secretary of disciplinary inspection committee

The secretary of disciplinary inspection committee of the bank remained unchanged during the reporting period.

### 5.2 Manpower

As of the end of the reporting period, the bank had 3884 active employees, including 499 with master's or doctoral degree (12.8%), 2218 with bachelor's degree (57.1%), 1017 with associate degree (26.2%) and 150 who have received technical secondary education (3.9%).

During the reporting period, the bank paid its employees according to Hebei Bank Compensation Policy (2010 revision). In 2014, the bank paid a total employee compensation of 421.6466 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）董事会构成及运营情况

报告期内，本行第四届董事会由 14 名董事组成，2014 年 12 月经股东大会选举产生第五届董事会。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法规的要求。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，本行第四届监事会由 5 名监事组成，2014 年 12 月经股东大会选举产生第五届监事会。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。

#### 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，参照上市银行信息披露标准，结合本行实际情况编制了 2013 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；编制了《2012-2013 年社会责任报告》，并在《河北日报》上进行了披露。

## 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 fourth Board of Director of the Bank comprised 14 directors. In December 2014, the general meeting elected the 5<sup>th</sup> board of directors, which comprises 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. All these special committees except for the strategy committee comprise 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

The fourth Board of Supervisor was composed of 5 supervisors. The general meeting elected the fifth board of supervisors in December 2014, which comprises five 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 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 “2013 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. In addition, the bank prepared 2012-2013 Corporate Social Responsibility Report and published it in Hebei Daily.

## 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
南京明（第四届董事会）	6	5	1	0
崔建远（第四届董事会）	6	6	0	0
李尊农（第四届董事会）	7	7	0	0
郎煜（第四届董事会）	6	6	0	0
石长海	1	1	0	0
郑晓东	1	1	0	0
王重润	1	1	0	0

注：石长海、郑晓东、王重润、李尊农于2014年12月当选第五届董事会独立董事。

### 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	5	5	0	0
付雪丽	5	5	0	0

注：张洪洋、付雪丽为本行第四届监事会外部监事，于2014年12月当选第五届监事会外部监事。

### 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。

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。

## 6.2 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
Na Jingmign (4 <sup>th</sup> board of directors)	6	5	1	0
Cui Jianyuan (4 <sup>th</sup> board of directors)	6	6	0	0
Li Zunnong (4 <sup>th</sup> board of directors)	7	7	0	0
Lang Yu (4 <sup>th</sup> board of directors)	6	6	0	0
Shi Changhai	1	1	0	0
Zheng Xiaodong	1	1	0	0
Wang Chongrun	1	1	0	0

Note: Shi Changhai, Zheng Xiaodong, Wang Chongrun and Li Zunnong were elected independent directors on the 5<sup>th</sup> board of directors in December 2014.

### 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	5	5	0	0
Fu Xueli	5	5	0	0

Note: Zhang Hongyang and Fu Xueli were external supervisors of the 4<sup>th</sup> board of supervisors of the bank and were elected external supervisors on the 5<sup>th</sup> board of supervisors in December 2014.

### 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.

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 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；董事会下设薪酬委员会，共有委员 5 名，由独立董事担任主任委员。

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

本行根据《商业银行内部控制指引》等监管要求，参照《企业内部控制基本规范》及其配套指引，建立了一套较为科学、严密的内部控制管理制度体系，并随着业务发展、外部经营环境变化和风险管理的需要持续加以完善，为内部控制工作的长期性和有效性提供了管理机制和制度保障。本行内部控制制度通过渗透至各项业务过程和操作环节，全面覆盖各级机构、岗位和人员，发挥了监督制衡作用，保障了本行持续、稳健发展。

#### ***6.4 Performance rating of senior managers, incentives and disincentives***

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***

The bank has established a science-based, rigorous internal control system according to the regulatory requirements of the "Code of Conduct for Corporate Internal Control" and "Commercial Banks Internal Control Guidelines", which is constantly improved in response to business growth, changes of external business environment and need for risk management, thus providing a management mechanism and institutional safeguard for the long-time effectiveness of internal control activities. The Bank's internal control system covers all branches, jobs and employees by penetrating into every business process and operational process, playing a supervisory and balancing role and ensuring the continuous and steady business growth of the bank.

## 股东大会情况简介

### 7.1 2013 年度股东大会召开情况

2014年5月15日，本行二〇一三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32名，持有表决权股份2,327,642,171股，占本行全部股份的72.74%。会议以记名投票的方式审议通过了10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 2014 年临时股东大会召开情况

2014年8月25日，二〇一四年第一次临时股东大会以通讯方式召开。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（代理人）持有表决权股份2,226,807,138股，占本行全部股份的69.59%。会议审议通过了《关于选聘毕马威华振会计师事务所为本行二〇一四年度审计机构的议案》。

2014年12月22日，二〇一四年第二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2,803,745,420股，占本行全部股份的74.43%。会议审议通过了《关于董事会换届选举的议案》和《关于监事会换届选举的议案》2项议案，董事会、监事会顺利完成换届。

河北三和时代律师事务所对2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 2013 General meetings**

On May 15, 2014, FY 2013 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 32 shareholders (proxies) attended the meeting, holding a total of 2,327,642,171 voting shares, or 72.74% of all shares of the bank. The meeting adopted ten proposals through open voting process and received 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 2014**

On August 25, 2014, the 1<sup>st</sup> interim general meeting of FY 2014 was held via teleconference, convened by the bank's board of directors and presided over by the board chairman Qiao Zhiqiang. Shareholders (proxies) present at the meeting held a total of 2,226,807,138 voting shares, or 69.59% of all shares of the bank. The meeting deliberated and adopted a proposal to appointing KPMG Huazhen CPA Firm as the auditor of the bank for FY 2014.

On December 22, 2014, the 2<sup>nd</sup> interim general meeting of FY 2014 was held in the first meeting room of the bank's premises, convened by the bank's board of directors and presided over by the board chairman Qiao Zhiqiang. A total of 27 shareholders (proxies) attended the meeting, holding a total of 2,803,745,420 voting shares, or 74.43% of all shares of the bank. The meeting deliberated and adopted a proposal to reelection of board of directors and a proposal to reelection of board of supervisors, thus completing the reelection of board of directors and board of supervisors of the bank.

Hebei Sanhe Shidai Law Firm witnessed the two 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

#### (一) 战略转型初见成效，环渤海布局基本完成

按照“一个转变、两条渠道、三驾马车”的战略转型要求，经过两年的发展，已初见成效。

##### 1. 中间业务收入占比达到 12.25%，高出上市城商行平均水平

根据向低资本消耗业务转变要求，2014 年，中间业务收入 7.32 亿元，较上年增加 2.80 亿元，增长 62.18%，中间业务收入占比 12.25%，较上年增加 1.57%，较上市城商行平均水平高出 0.4 个百分点。理财保有量 317.06 亿元，较上年增加 146.44 亿元，增长 85.83%。2014 年，本行取得了资产证券化、信贷资产流转、理财直融工具与理财管理计划、衍生品交易基础类资格、债券做市商资格、非金融企业债券承销团资格等系列资格，成为全国城商行中首批同时具备以上资格的银行。新的业务资格的取得，将盘活本行资产，拓展业务范围，增加盈利空间，进一步推动本行在资本约束下的集约化发展。

##### 2. 两条渠道建设均取得较大发展

一是物理渠道方面，2014 年末，全行营业网点数达到 177 家，当年新增 53 家，主要布设在新设分行和环京津县域。秦皇岛分行、承德分行成功开业，实现了本行在河北省 11 个设区市和 2 个省直管县的机构全覆盖，业务触角已沿伸到京津冀地区，环渤海区域的战略布局基本完成。对综合性支行、零售支行的结构进行优化调整。

二是电子渠道建设方面，手机银行和个人网银用户分别达到 25 万和 40 万，较上年分别增长 132% 和 63%；电子银行综合交易替代率已提升至 64%。2014 年完成互联网服务渠道布局，推出河北银行微博、微信服务号和微信银行。成立独立创新团队，建设河北省首家线上开户的直销银行。完成了 2015-2017 河北银行互联网金融 3 年业务发展规划，提出了“一个突破、二元发展、三线齐飞、四大布局”的 3 年总体目标。一个突破是以电子账户为突破，打破城商行区域限制；二元发展是传统金融互联网化与互联网金融专业化并重；三线齐飞是加强线上个人业务、小微业务、电商业务；四大布局是建设直销银行、P2P、O2O 与金融云。目前，正在按照该业务规划稳步发展。

##### 3. 三驾马车的支撑作用明显

金融市场业务发展较快。一是盈利能力持续提升，集约化运营效果凸显。资产运作日均规模 484 亿元，通过信贷资产证券化盘活全行资产 126 亿元，实现净利息收入 8.95 亿元；全年理财业务实现中间业务收入 2.8 亿元，增幅 237%。二是创新能力为代表的核心竞争力得到培育，获得了一批新的业务资格，拓宽了业务范围，通过业务创新，为金融市场业务，及金融市场业务与公司、零售等业务的协同发展奠定基础，金融市场业务核心竞争力得到提升。三是市场影响力不断扩大，为“河北银行”品牌注入新价值。国有银行、股份制银行分行级以上，城商行、农商行、省级农村信用联社、证券、保险、信托、基金等合作机构 230 余家，以“冀银合作平台”为核心的同业合作模式与内容持续丰富，吸引和培育了一批同业核心客户群，“河北银行”品牌在同业市场中认可度快速提升，品牌价值与市场影响力得到加强。

## Directors' report

### 8.1 Management discussion and analysis

#### **(1) Strategic transformation initiative made substantial progress, as a Bohai-rim presence established.**

According to the strategic transformation initiative of the bank that involves one transformation, two channels and three driving forces, the bank has made initial success after two years of effort.

1. Intermediary business income accounts for 12.25% of the total business income, higher than the average level of listed city commercial banks.

According to the requirements for transition to low-capital-intensive business, the bank generated 732 million RMB income from its intermediary services in 2014, 280 million RMB more than the last year or a YOY rise of 62.18%. Such income from intermediary services account for 12.25% of the total business income of the bank, 1.57% more than that in the last year and 0.4% higher than the average level of listed city commercial banks. The bank held 31.706 billion RMB assets on behalf of its clientele, 14.644 billion RMB more than last year and a YOY rise of 85.83%. In 2014, the bank acquired a series of licenses including assets securitization license, credit asset transfer license, direct financing instrument and financing management program license, derivatives trading license (primary), bond market maker license and non-financial corporate bond underwriting syndicate license, thus becoming the first city commercial bank in China to acquire all of the aforesaid licenses. The acquisition of these business licenses will enable re-capitalization of the bank's assets, expand its scope of business, secure additional revenue streams and contribute to the cost-effective business growth of the bank under the capital constraints.

2. Significant progress made in construction of two channels

In terms of physical channels, at the end of 2014, the bank's number of POSs reached 177 after additional 53 POSs were created in the year, mostly in newly-established branches and counties surrounding Beijing and Tianjin. As Qinhuangdao Branch and Chengde Branch were opened, the bank covers 11 municipal-level cities and 2 provincially-administrated counties in Hebei Province, reaching out to Beijing, Tianjin and Hebei province and establishing its strategic presence in Bohai-rim region. The structure of full-service branches and retailing branches were optimized.

With respect to e-commerce channels, the mobile banking users and personal online banking users of the bank reached 250000 and 400000 respectively, a YOY rise of 132% and 63% respectively. The substitution rate of e-banking in place of traditional banking services has increased to 64%. In 2014, online service channel was established, as the microblog, wechat service account and wechat banking service offering were launched. An independent innovation team was set up to build the first direct-selling bank that enables online account opening in Hebei Province. The company prepared a 3-year business plan for online banking service spanning 2015 through 2017, defining a 3-year overall objective of "one breakthrough, dual approach to business growth, three-pronged business strategy and four business units". One breakthrough refers to breaking the geographic limitations of city commercial bank using e-account as the entry point; dual approach to business growth means equal focus on IP-enabled traditional banking service and specialization of IP-enabled banking; three-pronged business strategy involves improving online personal business, micro-enterprise banking service and e-commerce services; four business units are direct-selling banks, P2P, O2O and financial cloud. At present, the implementation of this business plan is well underway.

3. Three driving forces play a remarkable supporting role

The financial services of the company grow rapidly. First, the profitability of the financial services of the bank constantly improves, highlighting the effectiveness of intensive business operations. The daily average size of capital operations of the bank reached 48.4 billion RMB. 12.6 billion RMB-worth assets of the bank were recapitalized through credit assets securitization, resulting in net interest income of 895 million RMB. In 2014, the bank's financing service generated intermediary business income of 280 million RMB, a YOY rise of 237%. Second, the core competitiveness based on innovation capability was fostered and a group of new business licenses were acquired to broaden its scope of business and enable the growth of its financial market operations and the synergy between financial market operations and corporate and retail banking businesses, resulting in improved core competitiveness of its financial market operations. Third, the bank's sphere of influence in the industry grew, adding new value to the corporate brand "Bank of Hebei". At the levels of state-owned bank and joint-stock bank branches, the bank works with over 230 business partners including city commercial banks, rural commercial banks, provincial-level rural credit cooperatives, securities, insurance, trusts and funds, as a horizontal cooperation model centered on Hebei Banking Partnership Platform grew sophisticated and attracted and cultivated a core clientele of similar business. The corporate brand "Bank of Hebei" became more recognized in the banking industry, as its brand value and market influence were improved.

中小微企业综合金融服务能力持续提升，市场影响力不断增强。2014 年全行小微贷款余额 290.49 亿元，增加 83.45 亿元，连续 4 年实现了小微企业贷款“两个不低于”的计划目标；资产质量较高，年末单户 500 万元以下小微贷款 120.17 亿元，不良贷款余额 0.73 亿元，不良率 0.6%，在业内保持较低水平；小微特色产品不断丰富，陆续推出超值贷、房易贷、账易贷、预抵贷、押余贷、商铺贷、联保贷、年审贷、接续贷、循环贷、流水贷、租金贷、租权贷、积分宝 14 款特色产品，与河北省科技厅、中国人保合作，开展履约保证保险贷款业务，支持科技型中小微企业发展。不断完善贷款调查、审查审批机制，创新单签、双签、三签审批模式，提高小微贷款办理效率。成立了惠友俱乐部，举办专题讲座等活动，为小微客户提供增值服务，提高客户满意度。

零售业务营销模式不断转变，板块作用进一步显现。一是储蓄存款品种日益丰富，2014 年自主研发了易生钱、多利宝和定活通三款负债类产品，通过不断创新产品带动业务发展和基础客户群的增长。截至 2014 年末，储蓄存款余额 482.35 亿元，较年初增加 78.13 亿元，全行存款占比 36.05%。存款增速和市场份额优于同业平均水平。二是贷款产品体系不断丰富，功能不断优化，大大提高了效率并节约了成本，网银自助贷已经在业内处于较为领先水平。全行个人消费类贷款余额 105.76 亿元，较年初增长 38.7 亿元，增幅为 57.7%，不良率为 0.1%，在业内处于领先水平。三是财富管理体系搭建初见成效，理财及代理产品体系更加完善，炫彩系列的推出大大提升朋友财富知名度及市场影响力，在网点规划、产品设计、人员服务能力及服务内容上均有大幅提升。此外，信用卡业务发展迅速，2014 年全年新增有效信用卡 12.18 万张；实现信用卡中间业务收入 2.1 亿元，占全部中收的 28.7%。

## （二）公司业务发展较好

一是对公存款市场份额较年初提高 0.24 个百分点，余额增量和增速在全省主要金融机构中分别排名第二和第三位。以现金管理等特色业务为抓手，主攻机构存款。将机构类存款划分类管理，制定成可复制的标准化合作流程和综合金融服务方案在全行推广，提升营销精准度。针对 37 个总行级重点客户逐一安排人员对接走访，此举增存 26.51 亿元。截至年末，本行机构存款较年初增加 79.3 亿元，占新增对公存款总额的 82%。二是保持稳健发展理念，实现信贷资产结构优化。梳理并下发重点客户名单，充分发挥授信资源配置引导作用，通过名单式营销优化业务结构。充分发挥总对总带头作用，加强与省内各厅局和省属企业合作，对电力、钢铁等行业进行了重点营销。截止年末，对我省“三个一百”等重点客户支持 36 户，金额 47.46 亿元。三是积极响应政府号召，推动绿色信贷和小微业务发展。成功办理了我省首笔排污权抵押贷款，获得了良好的社会影响。

## （三）投行业务取得新突破

去年，全行继续坚持公司业务投行化，在做好结构化融资业务的同时，大力推动业务创新，加强与省直单位对接合作，全年投行业务发展实现突破。一是结构化融资业务稳步发展。去年开展结构化融资业务 42 笔，金额 101.38 亿元，实现业务收入 7.35 亿元，其中中间业务收入 1.23 亿元，带来存款 41.03 亿元。二是直接融资业务取得新突破。完成债券承销 22.1 亿元，其中唐山城投 18 亿元企业债券承销项目为本行贡献 4.11 亿元的日均存款。成功发行一期理财直融工具，为企业融资 1 亿元。三是与省直单位对接合作取得实质性进展。大力推动与河北省财政厅、发改委、河钢集团等开展总对总合作，共带动存款 26.51 亿元。全程参与了政府性产业引导基金组建，河北省发改委 15 亿元战略性新兴产业引导基金已确定本行为托管行。深度介入河北省水利厅南水北调配套工程项目，为项目提供的 5 亿元结构化融资业务给本行带来存款 7.61 亿元，贡献日均存款 3.64 亿元。

The bank's capabilities to serve micro enterprises and SMEs continuously improved, with a greater sphere of influence in the market. In 2014, the bank's balance of small business loan amounted to 29.049 billion RMB, 8.345 billion RMB more than the last year, thus achieving the preset objective set for its small business loan for four years in a row. The quality of assets of the bank was high, as the bank extended a total of 12.017 billion RMB small business loans at the end of 2014 on a basis of 5 million RMB per corporate borrower, with NPL balance of 73 million RMB and NPL ratio of 0.6%, both being among the lowest levels in the industry. The bank launched 14 additional offerings to small-sized companies, including value-for-money loan, house mortgage loan, easy business loan, pre-pledged loan, pledge balance loan, merchant loan, co-insured loan, loan subject to annual audit, continuous loan, recycling loan, circulating loan, rent loan, leasehold loan and bonus point program. In addition, the bank carried out performance bond insurance loan business in collaboration with Hebei Provincial Department of Science and Technology and the People's Insurance Company of China to support the growth of high-tech SMEs. The bank continuously improves its loan investigation and approval policy, explores new ways to approval involving single party, two parties and three parties and increase its loan extension efficiency for small business loans. The Bank established a clientele club, held ad-hoc lectures and provided value-added services to small business clients for improved customer satisfaction.

The bank improved its marketing practices for retail banking business. First, more savings services were offered, and three liability-type products were developed in-house as part of its efforts to drive business growth and expand primary customer base through continuous product innovation. As of the end of 2014, the bank saw savings balance of 48.235 billion RMB, 7.813 billion RMB more than the beginning of the year, with bank-wide savings accounting for 36.05% of the bank's total assets. The growth rate in savings and market share were better than the industry average. Second, the loan product mix was further broadened and functionally optimized, thus significantly increasing the efficiency and reducing the costs. Online self-service loan extension process at the bank enjoys industry leadership. Personal consumer loan balance at the bank amounted to 10.576 billion RMB, 3.87 billion RMB more than the beginning of the year or a YOY rise of 57.7%, with NPL ratio of 0.1%, one of the lowest ratios in the industry. Third, the wealth management system took initial shape at the bank, as the wealth management and proxy product system became more established. The launch of a new image-building offering significantly improved the reputation and market influence of the bank's unique offering called Friends' Wealth, resulting in significant improvement in terms of POS planning, product design, personnel service capabilities and offerings. In addition, the credit card business of the bank grew rapidly, as the bank issued 121800 valid credit cards throughout 2014 and generated intermediary business income of 210 million RMB from credit card business, accounting for 28.7% of total intermediary business income of the bank.

## **(2) Steady business growth**

First, the market share of the bank in corporate savings sector increased 0.24% compared with that at the beginning of 2014, earning the bank the second and third spot among major financial institutions across Hebei province in terms of increase and growth rate in balance. Corporate savings became a primary focus of efforts of the bank, starting with such characteristic offerings as cash management. Corporate savings are managed by category, and replicable standardized partnership process and integrated financial service plan were developed for rollout throughout the bank in order to make marketing efforts more targeted. Specially assigned personnel were instructed to pay visits to 37 key customers at the HQ level, resulting in additional savings of 2.651 billion RMB. As of the end of 2014, the corporate savings at the bank increased by 7.93 billion RMB compared with the beginning of 2014, accounting for 82% of the total additional corporate savings; second, the bank managed to optimize its credit asset portfolio, bearing in mind the need to grow steadily and robustly. A list of key customers was developed and distributed throughout the bank to guide the allocation of credit resources and optimize the business portfolio. Cooperation with provincial government departments and government-controlled enterprises was beefed up, with marketing focus placed on power and steelmaking industries. As of the end of 2014, the bank granted a total loan of 4.746 billion RMB to 36 key customers in Hebei province. Third, in response to the governmental call, the bank went green in favor of environmentally friendly projects and small businesses. The first emission rights mortgage loan was granted by the bank in Hebei province, marking a socially responsible move.

## **(3) New breakthrough made in investment banking business**

In 2014, the bank continued focusing on investment banking, pursuing business innovation while ensuring its structured financing operations and working with provincially-affiliated organizations, thus making a substantial improvement to its investment banking business. First, the bank's structured financing business grew steadily. In 2014, the bank concluded 42 structured financing transactions in a total amount of 10.138 billion RMB, generating business income of 735 million RMB (including intermediary business income of 123 million RMB) and additional savings of 4.103 billion RMB. Second, direct financing business saw a new breakthrough. 2.21 billion RMB-worth bonds were underwritten, of which 1.8 billion RMB-worth corporate bond underwriting for Tangshan City Construction Investment Co., Ltd contributed daily average savings of 411 million RMB to the bank. The bank issued the first phase of direct financing instrument, which raised 100 million RMB for its corporate client. Third, cooperation with provincially affiliated organizations made substantial progress. The bank generated additional savings of 2.651 billion RMB from increased efforts to work with Hebei Provincial Department of Finance, Development and Reform Commission and Hebei Iron & Steel Corporation. The bank participated in the establishment of a government-led industry guiding fund and a 1.5 billion RMB-worth strategic new-type industry guiding fund created by Hebei Provincial Development and Reform Commission has been vested in the bank as trustee. The bank got deeply involved in the supporting works of South-North water diversion project conducted by Hebei Provincial Department of Water Resources by providing 500 million RMB-worth structured financing solution, which brought the bank 761 million RMB savings, or daily average savings of 364 million RMB.

#### （四）增强主动风险管理能力，风险管控水平进一步提高

2014年，认真贯彻董事会确立的“稳健、审慎”的风险偏好，稳步推进新资本办法的实施工作，强化内部控制，提高主动风险管理能力，进一步完善了全面风险管理体系。

一是信用风险管理方面。加快授信政策调整，紧跟国家调整产业结构、化解产能过剩等政策方向，对“两高一剩”和相关高风险行业及企业的授信政策进行调整，并贴近市场，结合区域经济特色，提高授信政策的差别化水平，防范区域授信风险，并加大对重点领域风险排查力度。改善风险管理工具。完成了保理、保兑仓、动产质押债项评级的正式上线，初步建立了零售评分卡模型；加快推行客户经理贷前调查及贷后管理质量积分制度。二是操作风险管理方面。修订完善了支付结算、反洗钱、对账管理等一系列制度，确保制度覆盖所有操作风险点。同时对柜面操作等业务流程进行了全面梳理、优化甚至改革，进一步理顺了运营保障、风险控制和业务发展的关系。三是科技风险管理方面。实现了二代支付系统、综合理财销售系统3.0等6个系统上线，持续优化了核心系统、信贷管理系统、网上银行和手机银行等系统，提高了系统安全性和运转效率。加强灾备体系建设，完善信息系统应急管理体系，增强信息科技支撑能力。四是流动性风险管理方面。密切跟踪货币市场流动性状况，持续监控行内的资产结构和期限，合理安排负债来源、融资规模和期限结构，加强压力测试。五是声誉风险管理方面。引入第三方监测公司对网络舆情信息进行监测，提升获取网络舆情信息的能力。六是内控合规建设方面。梳理了现有制度，对《内部控制手册》和《风险控制矩阵》进行了补充、完善与更新；聘用德勤会计师事务所开展了内部控制评价；开展合规自查，加强合规建设，进一步增强了广大员工的合规意识，确保本行各项业务依法合规开展。

#### （五）完成董事会换届，公司治理有效性持续提升

2014年，本行不断提升公司治理水平。一是董事会根据《指引》着手修订本行《公司章程》等文件，目前修订工作正在进行中。二是根据章程规定，第四届董事会任期在2014年12月到期，按照《公司法》和本行《公司章程》等规定，依法合规进行了选举，产生了第五届董事会，董事会换届顺利完成。第五届董事会按照《商业银行公司治理指引》，进一步优化了董事会专门委员会的结构。三是完成了董事及高级管理人员的履职评价、考核。按照《商业银行董事履职评价办法》的要求，结合本行《董事履职评价办法》及实际情况，对全体董事进行了2013年度履职评价。根据高级管理人员的履职情况及经营目标的完成情况，对高级管理人员进行了2013年度考核，董事会薪酬委员会根据《高级管理人员职级浮动管理办法（试行）》确定的标准，拟定了职级浮动高管人员名单，并经董事会审议确定，有效监督了高级管理人员的履职情况。四是加强信息披露，强化社会监督。在本行网站上按时披露了2013年度报告及利润分配等相关信息，在《金融时报》按时披露2013年度报告摘要，并在中国债券信息网和中国货币网及时披露了次级债有关信息。五是编制了《2012-2013年社会责任报告》，本次社会责任报告内容更加丰富，同时在借鉴同业编制体例的基础上，对本行的亮点进行了提炼，使责任报告更具本行特色，并在《河北日报》上进行了披露。

#### （六）加强人才队伍建设，推行核心价值观

一是召开全行人才队伍建设工作会议，推动人才队伍建设为本行战略发展服务。二是将核心价值观凝聚为“责任心、团队、高效率”，在全行上下践行和落实。三是开展党的群众路线教育活动和“提高工作效率、增强客户体验”活动，推动工作作风转变和执行力提升。四是加强人才开发和培训。开展了中层管理人员培训课程、资格认证培训、入职综合培训等多种培训项目使员工工作能力得到提升。五是完善综合考评管理，强化激励约束机制。实施了《河北银行综合考评管理办法》，在全行范围内建立了较为完善、科学的考评管理体系。

#### ***(4) Risk control capabilities improved with proactive efforts to manage risks.***

In 2014, the bank faithfully implemented the prudent and robust risk preference established by the board of directors, pursued the further implementation of the new capital accord, improved its internal control practice and built up its capabilities to proactively manage risks, thus further enhancing its total risk management system.

First, with respect to credit risk control, the bank quickened its pace of fine-tuning its credit extension policy for heavily polluting, energy-consuming and overcapacity industries and related high-risk sectors and companies in line with the government policy for industry restructuring and overcapacity elimination. The bank increased the level of differentiation of credit extension policy, prevented regional credit risks, intensified its efforts to identify and eliminate risks in high-risk areas and improved its risk management tools taking into account the regional economic dynamics and market landscape. Factoring, confirming storage financing and movables mortgage debt rating systems went live, a retail scorecard model was established and the pre-loan investigation and post-loan management quality bonus system for account managers was adopted at a quickened pace. Second, with respect to operational risk management, a series of policies including payment settlement, anti-money laundering and reconciliation management policy were revised to ensure the policy covers all operational risk areas. Meanwhile, the business processes including OTC operation were reexamined, optimized or even reformed in order to identify the relation between operational support, risk control and business growth. Third, with respect to technological risk management, a second-generation payment system, total financing marketing system 3.0 and four other systems went live, while core system, credit management system, online banking and mobile banking system were further refined, thus increasing the system security and operational efficiency. Greater efforts were made to build up the disaster recovery system, improve information system, emergency management system and IT-enabled business support capabilities. Fourth, in terms of liquidity risk management, the bank kept track of the liquidity of monetary market, constantly monitored the structure and term of assets inside the bank, made reasonable allocation of sources of debts, scale of financing and structure of debt term and intensified stress tests. Fifth, in terms of reputational risk management, the bank brought in a third-party monitoring company to monitor the online public opinions and improve its capabilities to acquire information about online public opinions. Sixth, with respect to internal control compliance, the bank took stock of existing policies, expanded, revised and updated its internal control manual and risk control matrix, engaged Deloitte CPA Firm to provide internal control assessment, conducted compliance self-examination, built up its compliance program and made its employees more aware of legal and regulatory compliance, thus ensuring the bank operate with legal and regulatory compliance across the board.

#### ***(5) The corporate governance became more effective with reelection of board of directors***

In 2014, the bank further improved its corporate governance capabilities in the following manners. First, the board of directors has been revising the corporate bylaws of the bank according to the Guidelines. Second, according to the corporate bylaws, the fourth board of directors expired in December 2014 and the fifth board of directors was reelected according to the Company Law and the corporate bylaws of the bank. The fifth board of directors improved the structure of special committees under the board of directors according to the Commercial Banks Corporate Governance Guidelines. Third, the job performance rating was conducted for all directors and senior managers. According to the requirements of the Commercial Bank Director Performance Rating Regulations and the bank's director performance rating policy, the job performance of all directors in 2013 was rated. Job performance of senior managers in 2013 was rated according to their job performance and the percentage of completion of business objectives. The remuneration committee of the board of directors developed a list of senior managers for promotion and demotion according to the criteria set forth in the Regulation on Promotion and Demotion of Senior Managers (interim), which was deliberated and approved by the board of directors for effective supervision of the job performance of senior managers. Fourth, information disclosure efforts were intensified for greater public supervision. The 2013 annual report and profit allocation plan were published in time on the bank's website, the summary of 2013 annual report disclosed in the Financial Times and the information about subordinated debt disclosed on [www.chinabond.com.cn](http://www.chinabond.com.cn) and [www.chinamoney.com.cn](http://www.chinamoney.com.cn) in time. Fifth, 2012-2013 Corporate Social Responsibility Report was prepared and published in Hebei Daily, an well-enriched CSR report illustrating the highlights of the bank based on the reporting practices of other banks.

#### ***(6) Greater efforts made to build a pool of talent and promote the core values***

A working session was held at the head office of the bank to emphasize the need to build a highly competent team in support of the bank's business strategy. The core values of responsibility, teamwork and efficiency were identified and communicated throughout the bank. The bank launched the mass line education initiative and "greater efficiency and better customer experience" initiative to facilitate the transition to a better code of practice and improved capabilities to get job done. Employee development and training efforts were intensified, as a wide range of training programs including middle management training course, qualification certification training program and induction training program were implemented to improve the professional capabilities of employees. The overall performance rating management practice was refined and the incentives and disincentives were improved. Bank of Hebei Overall Performance Rating Policy was implemented as a well-established and science-based performance rating management system throughout the bank.

## 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	73,418,364	97.59%	60,267,812	96.82%
关注类	937,347	1.25%	1,553,747	2.50%
次级类	203,106	0.27%	14,298	0.02%
可疑类	554,995	0.74%	136,949	0.22%
损失类	116,391	0.15%	274,776	0.44%
合计	75,230,203	100.00%	62,247,582	100.00%

注: 2013 年度数据已重述。

## 8.3 面临的主要风险及应对策略

2014 年, 本行继续秉持“稳健、审慎”的风险偏好, 主动管理本行经营活动中面临的信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、合规风险和声誉风险, 继续提升风险管理水平, 各类风险可控。

### (一) 信用风险

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。

2014 年, 本行将信用风险的管理放在突出位置, 通过采取加强集中度管理、提升主动管理能力、强化责任追究等一系列措施, 加强信用风险的管理。

### (二) 流动性风险

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。

本行在流动性风险管理中秉持稳健、审慎的风险偏好, 通过完善制度体系、构建管理架构、合理安排资产负债结构、实施限额管理、完善压力测试和应急机制等各项措施, 平衡收益水平和流动性水平, 将流动性风险控制在本行可以承受的合理范围之内。

### (三) 市场风险

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。

本行根据《商业银行资本管理办法(试行)》、《商业银行市场风险管理指引》、《商业银行压力测试指引》等有关规定对利率风险、汇率风险进行管理, 通过构建合理的市场风险管控框架、实施风险限额、计量、监控与报告等措施建立了市场风险的管理体系并进行持续优化。

## 8.2 Quality of credit assets

(in RMB 1000)

Five categories	End of period		Beginning of period	
	Amount	Percentage(%)	Amount	Percentage(%)
Normal	73,418,364	97.59%	60,267,812	96.82%
Highlighted	937,347	1.25%	1,553,747	2.50%
Secondary	203,106	0.27%	14,298	0.02%
Suspected	554,995	0.74%	136,949	0.22%
Loss	116,391	0.15%	274,776	0.44%
Total	75,230,203	100.00%	62,247,582	100.00%

Note: FY data already restated.

## 8.3 Key risks and countermeasures

In 2014, the bank continuously upheld the prudent and robust risk preference, actively managed credit, market, liquidity, operational, compliance and reputational risks facing it in the course of business operations and constantly improved its risk control capabilities, with all risks kept well under control.

### (1) Credit risk

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.

In 2014, the bank focused on management of credit risks by improving concentration management, improving proactive management capabilities and intensifying accountability measures.

### (2) Liquidity risk

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.

The bank upholds the robust and prudent risk preference when managing its liquidity risks, balances its profitability level and liquidity level and keeps its liquidity risks within acceptable and reasonable range by improving its corporate policies, building a management structure, reasonably restricting its assets and liabilities, managing by quota and refining its stress test and emergency response mechanism.

### (3) Market risk

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 manages its interest rate risk and exchange rate risk according to the Commercial Banks Capital Management Regulations (Interim), Commercial Banks Market Risk Management Guidelines and Commercial Banks Stress Test Guidelines, with a market risk management system established and continuously improved by building a reasonable market risk control framework and implementing risk limit, measurement, monitoring and reporting measures.

#### （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。

2014年，本行加大操作风险管理力度。健全柜面业务操作、支付结算、对账、票据保管等方面内控制度，强化对单位开户、购买重空凭证、资金转账、银企对账和客户信息的管理，加大了对风险易发环节的检查力度，切实防范相关操作风险的发生；制定了反洗钱规定、客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法等13项反洗钱规章，并推进客户洗钱风险划分，持续开展反洗钱宣传和培训；认真落实案防主体责任，定期开展风险排查和员工行为排查，建立逐级定期谈话制度，以关注员工8小时以外行为，全行未发生重大操作风险损失事件和案件。

#### （五）合规风险管理

2014年，本行持续推进合规管理机制建设，倡导遵规守序，防范合规风险。建立合规管理三项长效机制，认真落实年度监管政策，开展全行合规自查，组织合同管理评价；加强合规条线队伍建设，发挥对全行的合规风险控制和服务支持作用。

#### （六）声誉风险管理

2014年，本行加大舆情监测与防范力度。高度重视日常舆情监测工作，将监测职责落到实处。

### 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2014年4月18日、8月5日、11月3日、12月22日—23日；召开董事会临时会议3次，时间分别为2014年1月22日、6月17日、12月4日。年度内董事会共审议通过36项议案，并形成决议。

#### 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17次，审议或听取了34项议案。

#### 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2013年度利润进行了分配，圆满完成《二〇一四年度财务预算》确定的各项目标，对于股东董事不再发放报酬及津贴，于2014年11月5日发行了金融债券，选聘了毕马威华振会计师事务所为2014年度审计机构，股东大会选举产生的第五届董事会已按规定履行职责等。

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

Operational risk means the possibility of loss due to incomplete or questionable internal procedures, employee and information technology system or external events.

In 2014, the bank intensified its operational risk management efforts by revising its internal control policy for OTC business operation, payment settlement, reconciliation and note safekeeping, improving management of corporate account opening, purchasing of important blank vouchers, fund transfer, bank-company reconciliation and customer information and intensifying efforts to examine high-risk business processes to prevent occurrence of related operational risks. 13 anti-money laundering policies and rules including anti-money laundering protocol, Know Your Customer and customer identity data and transaction record retention policy were formulated and implemented, with greater efforts made to educate and train customers in classification and prevention of AML risks. The bank implements an accountability system for responsible parties, conducts risk identification and employee behavior analysis on a regular basis, implements, has established a level-by-level periodical dialogue policy to keep track of employee behaviors outside working hours. As a result, no significant loss resulting from operational risks was reported across the bank.

#### **(5) Compliance risk management**

In 2014, the bank continued with its compliance management program, advocated legal and regulatory compliance and prevented compliance risks. Three long-acting mechanisms for compliance management were established, annual supervisory policy was faithfully implemented, bank-wide compliance self-examination was conducted and contract management assessment carried out. A compliance team was built up to contribute to the compliance risk control across the bank.

#### **(6) Reputational risk management**

its efforts to keep track of and prevent unfavorable public opinions. The monitoring function was effectively carried out by focusing on day-to-day public opinion monitoring activities.

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

#### **8.4.1 Board meetings held in 2014**

During the reporting period, the bank held a board meeting on April 18, August 5, November 3 and December 22/23 of 2014 respectively, and held an interim board meeting on January 22, June and December 4 of 2014 respectively. The board of directors deliberated and adopted 36 proposals and formed resolutions thereon in 2014.

#### **8.4.2 Special committee meetings held in 2014**

During the reporting period, the special committees under the board of directors held a total of 17 meetings, deliberated or heard 34 proposals.

#### **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 2013 were allocated and all objectives set forth in 2014 Financial Budget were achieved, without no additional compensation or allowance payable to shareholding directors. The bank issued financial debentures on November 5, 2014 and appointed KPMG Huazhen CPA Firm as its auditor for FY 2014. The fifth board of directors elected at the general meeting has been performing its duties according to applicable provisions.

## 8.5 利润分配预案

经审计，2014 年本行实现净利润 1,771,682,778.54 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 177,168,277.85 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 2014 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 626,053,616.78 元。

三、按净利润的 5% 计提任意盈余公积金 88,584,138.93 元。

四、向股东分配

以 2014 年 12 月 31 日在册股本 3,766,871,728 股为基数，按每 10 股送 1.2 股向股东送股 452,024,607 股，按每 10 股派现 0.3 元（含税）向股东分配现金股利 113,006,151.84 元。

经过上述分配后，股本总额 4,218,896,335 股，资本公积余额 2,316,004,421.89 元（不含可供出售金融资产公允价值变动），盈余公积余额 1,039,296,523.75 元，一般风险准备余额 1,913,798,695.71 元，未分配利润余额 1,085,661,751.25 元。

备注：本利润分配方案中所有期初数据（即 2013 年期末数据）均为毕马威重述调整后的数据。

## **8.5 Contingency plan of profit allocation**

Through the audit, the bank generated net profits of 1,771,682,778.54 in 2014. A profit allocation plan is hereby proposed as follows according to the Company Law and the corporate bylaws of Hebei Bank:

1. 10% of the net profits will be set aside as legal surplus reserve, i.e., 177,168,277.85 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., 626,053,616.78 RMB.
3. The discretionary surplus reserve will accrue at 5% of the net profits, i.e., 88,584,138.93 RMB.
4. Distribution to shareholders

Using the registered share capital comprising 3,766,871,728 shares as of December 31, 2014 as the base number, 452,024,607 bonus shares were issued to shareholders on a ratio of 1.2 bonus share per 10 shares, and cash dividends of 113,006,151.84 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 4,218,896,335 shares, the balance of capital surplus amounts to 2,316,004,421.89 RMB (excluding changes in fair value of financial assets available for sale), balance of surplus reserve 1,039,296,523.75 RMB, balance of general risk provision 1,913,798,695.71 RMB and balance of undistributed profits 1,085,661,751.25 RMB.

Note: all beginning data (i.e., data at the end of 2013) contained in this profit allocation plan are data restated and adjusted by KPMG.

## 监事会报告

### 9.1 监事会会议情况

报告期内，本行第四届监事会召开会议 4 次，时间分别为 2014 年 4 月 18 日、8 月 5 日、11 月 3 日、12 月 22 日；召开监事会临时会议 1 次，时间为 2014 年 12 月 2 日。上述会议共审议通过 16 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 8 次，审议通过了 13 项议案，有效发挥了专业职能。

### 9.2 监事会换届工作

2014 年 12 月，第四届监事会任期届满需换届改选。借本次换届选举的机会，进一步规范监事会成员的结构。在第五届监事会人员组成中，有 2 名外部监事具有会计、法律等专业背景，与本行没有股权等关联关系，具有较强的独立履行相应职责的能力；增加 1 名职工监事。

### 9.3 依法监督董事会、高级管理层履职尽责情况

（一）监事会选派监事分别列席了董事会会议，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。

（二）对董事会及董事、高级管理层及其成员、本行监事年度的履职进行了监督评价。

（三）继续开展重点领域的专项检查。本年度，监事会对高级管理人员职务消费进行了专项检查。本行高级管理人员能够按照省委要求和本行规定执行。

### 9.4 监事会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。

## **Supervisors' Report**

### **9.1 Meetings of board of supervisors held in 2014**

During the reporting period, the fourth board of supervisors of the bank held a meeting on April 18, August 5, November 3 and December 22 of 2014 respectively, and held an interim meeting on December 2, 2014. These meetings deliberated and adopted 16 proposals and formed resolutions thereon.

During the reporting period, the special committees under the board of supervisors held a total of 8 meetings, deliberated and adopted 13 proposals, effectively fulfilling their specialized functions.

### **9.2 Reelection of board of supervisors**

In December 2014, the fourth board of supervisors expired and needed to be reelected. The composition of the board of supervisors was further refined by taking the advantage of this reelection. The fifth board of supervisors consists of 2 external supervisors with accounting, legal and other professional backgrounds who have no equity or other connections with the bank and have strong capabilities to fulfill duties independently. An employee supervisor was added to the fifth board of supervisors.

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

(1). 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.

(2). The board of supervisors supervised and evaluated the performance of duties by the board of directors, directors, senior management and its members and supervisors of the bank in 2014.

(3). Continued efforts to examine high-risk areas. In 2014, the board of supervisors examined the job-related expenditures of senior managers, finding that the senior managers of the bank acted in accordance with the requirements of the competent authorities and the corporate bylaws of the bank.

### **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.

### （三）资本管理情况

报告期内，本行根据董事会制定的《二〇一三年——二〇一五年资本规划》，经监管部门批准，于2014年12月3日在银行间市场公开发行了总规模20亿的二级资本债券，票面利率5.75%。本期二级资本债券发行募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充我行二级资本。

### （四）关联交易情况

本行关联交易主要涉及授信业务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）风险管理与内部控制情况

报告期内，本行根据《商业银行内部控制指引》等监管要求，强化内控合规管理，完善内部控制体系，全年未发生案件、声誉风险和安全责任事故。一是修订了信贷、票据结算等方面的内控制度，确保各项业务运营合规；二是完成了同城灾备中心全部应用系统的建设，提高了抵御信息系统风险的能力；三是坚持主动风险管理，及时对市场与流动性风险监测情况进行分析并报告。

### （六）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2013年度股东大会及临时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。

**(3) Capital management**

During the reporting period, the bank issued 2 billion RMB-worth secondary capital bonds to the interbank market on December 3, 2014 according to 2013/2015 Capital Plan developed by the board of directors with the approval of the regulatory authorities, with nominal interest rate of 5.75%. All of the funds raised from this issue of secondary capital bonds after deduction of the placing costs were used as additional secondary capital of the bank.

**(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) Risk management and internal control**

During the reporting period, the bank intensified its internal control compliance management efforts and improved its internal control system according to the regulatory requirements of the Commercial Banks Internal Control Guidelines, without a single case or reputational loss or safety-related incidents reported throughout the year. first, the bank revised its internal control policies concerning credit and clearing to ensure legal and regulatory compliance of all business activities; second, all application systems at the local disaster recovery center were built in place, thus improving the bank's capabilities to deal with IT-related risks; third, the bank proactively managed risks by analyzing and reporting on the market and liquidity risks in a timely manner.

**(6) 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 2013 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 2356.39 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

无

### 10.3 重大对外股权投资情况

无

### 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	2014 年	2013 年 (已重述)
利息收入	27	27
利息支出	16	41

年末交易余额		
项目	期末数	期初数
发放贷款和垫款	4,574	1,913
吸收存款	7,059	3,137

注: 2013 年度数据已重述。

## 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 23.5639 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

N/A

### 10.3 Significant external equity investments

N/A

### 10.4 Related-party transactions

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

(in 1000 RMB)

annual transaction amount		
item	2014	2013(restated)
interest income	27	27
interest expense	16	41
balance of transaction at the end of year		
item	Ending amount	Beginning amount
Loans and advances	4,574	1,913
Deposits taken	7,059	3,137

Note: FY 2013 data already restated.

### 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	2014 年	2013 年 (已重述)
利息收入	2,704	1,619
利息支出	24	43

年末交易余额		
项目	期末数	期初数
发放贷款和垫款	50,000	—
应收利息	96	—
吸收存款	89	8,722
应付利息	—	1

年末重大表外项目		
项目	期末数	期初数
银行承兑汇票	—	7,042

注：2013 年度数据已重述。

### 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	2014	2013(restated)
interest income	2,704	1,619
interest expense	24	43
balance of transaction at the end of year		
item	Ending amount	Beginning amount
Loans and advances	50,000	—
Interest receivable	96	—
Deposits taken	89	8,722
Interest payable	—	1
Significant off-sheet items at the end of year		
item	Ending amount	Beginning amount
Bank acceptance	—	7,042

Note: FY 2013 data already restated.

### 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 2014 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*

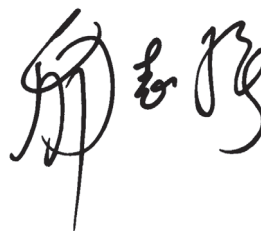
- 12.1 *Text of 2014 annual report of the bank.*
- 12.2 *Accounting statements bearing the signatures of the legal representative and CFO of the bank and corporate seal of the bank*
- 12.3 *Original copy of audit report bearing the stamp of CPA firm and signatures and stamps of CPAs.*
- 12.4 *Original 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 2014 年度审计报告及财务报表附注

Appendix: 2014 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

二〇一五年四月二十二日

April 22, 2015

# 目录

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



**KPMG Huazhen**  
**(Special General Partnership)**  
8th Floor, Tower E2  
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  
东方广场东2办公楼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 1501366 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 131 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 2014 年 12 月 31 日的合并资产负债表和资产负债表,2014 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 1501366 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 2014 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况以及 2014 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

孙威

孙威 

2015 年 4 月 22 日

## 合并资产负债表和资产负债表

2014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	
		2014年 12月31日	2013年12月 31日(已重述)	2014年 12月31日	2013年12月 31日(已重述)
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	6	32,850,214	27,814,612	32,781,645	27,764,844
存放同业款项	7	20,774,987	6,565,450	20,544,779	6,439,043
拆出资金	8	129,500	18,291	129,500	18,291
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	9	500,493	736,829	500,493	736,829
买入返售金融资产	10	5,411,347	7,456,885	5,411,347	7,456,885
应收利息	11	719,252	565,689	717,556	564,589
发放贷款和垫款	12	72,773,663	60,719,300	72,628,560	60,570,951
可供出售金融资产	13	4,616,739	6,778,655	4,616,739	6,778,655
持有至到期投资	14	15,607,405	16,213,068	15,607,405	16,213,068
应收款项类投资	15	26,835,959	23,946,637	26,835,959	23,946,637
长期股权投资	16	-	-	25,500	25,500
投资性房地产		2,868	3,318	2,868	3,318
固定资产	17	585,938	381,589	585,381	381,063
在建工程	18	36,462	18,809	36,462	18,809
无形资产	19	98,594	99,542	98,594	99,542
递延所得税资产	20	587,565	407,079	586,968	406,890
其他资产	21	630,070	541,850	628,905	540,335
<b>资产总计</b>		<b>182,161,056</b>	<b>152,267,603</b>	<b>181,738,661</b>	<b>151,965,249</b>

刊载于第 82 页至第 154 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)

2014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	
		2014年 12月31日	2013年12月 31日(已重述)	2014年 12月31日	2013年12月 31日(已重述)
<b>负债和股东权益</b>					
<b>负债</b>					
向中央银行借款		309,923	-	309,923	-
同业及其他金融机构存放款项	23	13,478,997	11,261,592	13,500,645	11,295,875
拆入资金	24	3,306,356	731,628	3,306,356	731,628
衍生金融负债		106	-	106	-
卖出回购金融资产款	25	8,035,229	4,934,488	8,035,229	4,934,488
吸收存款	26	138,233,525	116,988,337	137,831,940	116,687,917
应付职工薪酬	27	291,344	221,810	290,457	220,926
应交税费	28	418,724	223,208	418,025	222,340
应付利息	29	1,529,959	1,230,625	1,527,623	1,229,324
预计负债	30	66,216	36,596	66,216	36,596
应付债券	31	4,789,311	798,012	4,789,311	798,012
其他负债	32	974,011	6,931,340	973,825	6,931,310
<b>负债合计</b>		<b>171,433,701</b>	<b>143,357,636</b>	<b>171,049,656</b>	<b>143,088,416</b>

刊载于第 82 页至第 154 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)

2014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	
		2014年 12月31日	2013年12月 31日(已重述)	2014年 12月31日	2013年12月 31日(已重述)
负债和股东权益(续)					
股东权益					
股本	33	3,766,872	3,200,000	3,766,872	3,200,000
资本公积	34	2,316,004	2,470,188	2,316,004	2,470,188
其他综合收益	35	2,342	(198,254)	2,342	(198,254)
一般准备	36	1,913,799	1,287,745	1,913,799	1,287,745
盈余公积	37	1,039,296	773,543	1,039,296	773,543
未分配利润	38	1,657,755	1,348,014	1,650,692	1,343,611
归属于本行股东权益合计		10,696,068	8,881,236	10,689,005	8,876,833
少数股东权益		31,287	28,731	-	-
股东权益合计		10,727,355	8,909,967	10,689,005	8,876,833
负债和股东权益总计		182,161,056	152,267,603	181,738,661	151,965,249

本财务报表已于2015年4月22日获本行董事会批准。



乔志强  
法定代表人



王振宇  
主管会计工作和会计机构  
负责人



河北银行股份有限公司  
(公章)

刊载于第82页至第154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

2014 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	
		2014 年	2013 年 (已重述)	2014 年	2013 年 (已重述)
<b>营业收入</b>					
利息收入		9,403,270	7,633,855	9,384,551	7,621,283
利息支出		(4,179,280)	(3,789,242)	(4,175,012)	(3,786,537)
利息净收入	39	5,223,990	3,844,613	5,209,539	3,834,746
手续费及佣金收入		731,582	422,561	731,576	422,560
手续费及佣金支出		(65,706)	(28,363)	(65,703)	(28,354)
手续费及佣金净收入	40	665,876	394,198	665,873	394,206
投资净收益/(损失)	41	28,142	(77,078)	28,142	(77,078)
公允价值变动净收益/(损失)	42	13,024	(12,312)	13,024	(12,312)
汇兑净收益		15,935	4,511	15,935	4,511
其他业务收入		15,853	18,058	15,847	18,048
营业收入合计		5,962,820	4,171,990	5,948,360	4,162,121
<b>营业支出</b>					
营业税金及附加		(358,786)	(257,179)	(358,474)	(256,923)
业务及管理费	43	(2,131,961)	(1,685,159)	(2,125,687)	(1,679,778)
资产减值损失	44	(1,223,350)	(425,360)	(1,221,731)	(424,658)
其他业务成本		(26,731)	(1,844)	(26,731)	(1,843)
营业支出合计		(3,740,828)	(2,369,542)	(3,732,623)	(2,363,202)
<b>营业利润</b>		<b>2,221,992</b>	<b>1,802,448</b>	<b>2,215,737</b>	<b>1,798,919</b>
加: 营业外收入		6,610	10,437	5,901	8,110
减: 营业外支出		(19,568)	(2,625)	(19,568)	(2,625)
<b>利润总额</b>		<b>2,209,034</b>	<b>1,810,260</b>	<b>2,202,070</b>	<b>1,804,404</b>
减: 所得税费用	45	(432,136)	(342,694)	(430,388)	(341,046)
<b>净利润</b>		<b>1,776,898</b>	<b>1,467,566</b>	<b>1,771,682</b>	<b>1,463,358</b>

刊载于第 82 页至第 154 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）

2014 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	
		2014 年	2013 年 (已重述)	2014 年	2013 年 (已重述)
净利润		1,776,898	1,467,566	1,771,682	1,463,358
归属于					
本行股东的净利润		1,774,342	1,465,503	1,771,682	1,463,358
少数股东损益		2,556	2,063		
基本和稀释每股收益 (人民币元)	47	0.47	0.39		
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		200,596	(216,085)	200,596	(216,085)
综合收益总额		1,977,494	1,251,481	1,972,278	1,247,273
归属于本行股东的综合收益总额		1,974,938	1,249,418		
归属于少数股东的综合收益总额		2,556	2,063		

本财务报表已于 2015 年 4 月 22 日获本行董事会批准。



乔志强  
法定代表人



王振宇  
主管会计工作和会计机构  
负责人



河北银行股份有限公司  
(公章)

刊载于第 82 页至第 154 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

2014 年  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年 (已重述)	2014 年	2013 年 (已重述)
<b>经营活动产生的现金流量</b>				
吸收存款净增加额	21,245,188	26,518,352	21,144,023	26,417,989
向中央银行借款净增加额	309,923	-	309,923	-
同业及其他金融机构存放款项净增加额	2,217,405	2,329,345	2,204,770	2,361,057
存放同业款项净减少额	4,583,563	-	4,687,364	-
拆入资金净增加额	2,574,728	-	2,574,728	-
拆出资金净减少额	-	193,769	-	193,769
衍生金融负债增加额	106	-	106	-
收取利息、手续费及佣金的现金	10,051,155	7,934,801	10,032,994	7,924,392
收回的已于以前年度核销的贷款	32	2,380	32	2,380
买入返售金融资产款净减少额	2,647,828	-	2,647,828	-
卖出回购金融资产款净增加额	3,100,741	-	3,100,741	-
收到其他与经营活动有关的现金	20,882	6,604,732	19,770	6,602,397
经营活动现金流入小计	46,751,551	43,583,379	46,722,279	43,501,984
发放贷款和垫款净增加额	13,273,600	12,441,194	13,275,197	12,395,142
向中央银行借款净减少额	-	44,938	-	-
存放中央银行存款款项净增加额	4,056,318	4,268,778	4,042,155	4,254,727
存放同业款项净减少额	-	3,489,037	-	3,492,766
拆出资金净增加额	11,209	-	11,209	-
拆入资金净减少额	-	628,350	-	628,350
支付的利息、手续费及佣金	3,872,464	3,387,929	3,869,228	3,385,641
支付给职工以及为职工支付的现金	1,044,523	921,764	1,041,085	919,396
支付的各项税费	786,379	536,466	783,738	534,571
买入返售金融资产款净增加额	-	2,069,921	-	2,069,921
卖出回购金融资产款净减少额	-	1,052,611	-	1,052,611
支付的其他与经营活动有关的现金	6,791,130	5,278,238	6,788,688	5,273,560
经营活动现金流出小计	29,835,623	34,119,226	29,811,300	34,006,685
经营活动产生的现金流量净额	48(1)	16,915,928	16,910,979	9,495,299

刊载于第 82 页至第 154 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）

2014年  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2014年	2013年(已重述)	2014年	2013年(已重述)
<b>投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	659,855,592	647,458,431	659,785,848	647,244,356
取得投资收益收到的现金	28,142	320	28,142	320
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	49,815	14,880	49,815	14,880
投资活动现金流入小计	659,933,549	647,473,631	659,863,805	647,259,556
投资支付的现金	659,597,940	657,892,017	659,528,196	657,677,942
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	536,627	254,171	536,317	254,042
投资活动现金流出小计	660,134,567	658,146,188	660,064,513	657,931,984
投资活动产生的现金流量净额	(201,018)	(10,672,557)	(200,708)	(10,672,428)
<b>筹资活动产生的现金流量</b>				
发行债券收到的现金净额	4,002,279	1,342	4,002,279	1,342
筹资活动现金流入小计	4,002,279	1,342	4,002,279	1,342
偿付债券本金所支付的现金	10,980	-	10,980	-
偿付债券利息所支付的现金	73,188	48,942	73,188	48,942
分配利润所支付的现金	156,312	486,116	156,312	486,116
筹资活动现金流出小计	240,480	535,058	240,480	535,058
筹资活动产生的现金流量净额	3,761,799	(533,716)	3,761,799	(533,716)

刊载于第 82 页至第 154 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)

2014 年  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2014 年	2013 年 (已重述)	2014 年	2013 年 (已重述)
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(2,035)	(19,311)	(2,035)	(19,311)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	48(2)	20,474,674	(1,761,431)	20,470,035	(1,730,156)
加: 年初现金及现金等价物余额		8,605,373	10,366,804	8,597,665	10,327,820
年末现金及现金等价物余额	48(3)	29,080,047	8,605,373	29,067,700	8,597,664

本财务报表已于 2015 年 4 月 22 日获本行董事会批准。



乔志强  
法定代表人



王振宇  
主管会计工作和会计机构  
负责人



河北银行股份有限公司  
(公章)

## 合并股东权益变动表

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			小计
2014 年 1 月 1 日余额	3,200,000	2,470,188	(198,254)	1,287,745	773,543	1,348,014	8,881,236	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	1,974,938	2,556	1,977,494
2. 利润分配									
38									
- 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)	-	(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	1,814,832	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	10,696,068	31,287	10,727,355

刊载于第 82 页至第 154 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)

2013 年度 (已重述)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	归属于本行股东权益					少数股东权益	股东权益合计		
	股本	资本公积	其他综合收益	一般准备	盈余公积			未分配利润	小计
2012 年 12 月 31 日余额	3,200,000	2,432,274	-	830,451	598,196	1,289,521	8,350,442	26,668	8,377,110
会计政策变更	-	(17,831)	17,831	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	82,323	(44,156)	(332,536)	(294,369)	-	(294,369)
2013 年 1 月 1 日余额	3,200,000	2,414,443	17,831	912,774	554,040	956,985	8,056,073	26,668	8,082,741
本年增减变动金额									
1. 综合收益总额	-	-	(216,085)	-	-	1,465,503	1,249,418	2,063	1,251,481
2. 利润分配	38								
- 提取盈余公积	-	-	-	-	219,503	(219,503)	-	-	-
- 提取一般准备	-	-	-	374,971	-	(374,971)	-	-	-
- 对股东的分配	-	-	-	-	-	(480,000)	(480,000)	-	(480,000)
3. 其他	-	55,745	-	-	-	-	55,745	-	55,745
上述 1 至 3 小计	-	55,745	(216,085)	374,971	219,503	391,029	825,163	2,063	827,226
2013 年 12 月 31 日余额	3,200,000	2,470,188	(198,254)	1,287,745	773,543	1,348,014	8,881,236	28,731	8,909,967

本财务报表已于 2015 年 4 月 22 日获本行董事会批准。



乔志强  
法定代表人



王振宇  
主管会计工作和会计机构  
负责人



河北银行股份有限公司  
(公章)

## 股东权益变动表

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	38						
- 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

刊载于第 82 页至第 154 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)

2013 年度 (已重述)  
(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
2012 年 12 月 31 日余额	3,200,000	2,432,274	-	830,450	598,196	1,287,264	8,348,184
会计政策变更	-	(17,831)	17,831	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	82,324	(44,156)	(332,537)	(294,369)
2013 年 1 月 1 日余额	3,200,000	2,414,443	17,831	912,774	554,040	954,727	8,053,815
本年增减变动金额							
1. 综合收益总额	-	-	(216,085)	-	-	1,463,358	1,247,273
2. 利润分配	38						
- 提取盈余公积	-	-	-	-	219,503	(219,503)	-
- 提取一般准备	-	-	-	374,971	-	(374,971)	-
- 对股东的分配	-	-	-	-	-	(480,000)	(480,000)
3. 其他	-	55,745	-	-	-	-	55,745
上述 1 至 3 小计	-	55,745	(216,085)	374,971	219,503	388,884	823,018
2013 年 12 月 31 日余额	3,200,000	2,470,188	(198,254)	287,745	773,543	1,343,611	8,876,833

本财务报表已于 2015 年 4 月 22 日获本行董事会批准。



乔志强

法定代表人



王振宇

主管会计工作和会计机构  
负责人



河北银行股份有限公司

(公章)

刊载于第 82 页至第 154 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 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5月28日经中国人民银行(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。1998年11月24日取得河北省工商行政管理局核发的企业法人营业执照, 设立时注册资本为人民币26,120.25万元。

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。

本行企业法人营业执照注册号: 130000000007820, 金融许可证机构编码: B0282H213010001, 注册资本为人民币376,687.17万元, 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。截至2013年12月31日, 河北银行股份有限公司股本总额未发生变化, 2013年度无新增股本。2014年9月24日, 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)。截至2014年12月31日, 总股本人民币376,687万元, 其中国家资本人民币26,238万元, 法人资本人民币336,623万元, 个人资本人民币13,826万元。详见附注33。

本行下设控股子公司1家, 为平山西柏坡冀银村镇银行有限责任公司; 分行13家, 为唐山分行、邯郸分行、天津分行、廊坊分行、沧州分行、保定分行、青岛分行、石家庄营业管理部、邢台分行、张家口分行、衡水分行、承德分行、秦皇岛分行; 支行164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2014年12月31日的合并财务状况和财务状况、2014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）按原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：

	预计使用寿命（年）	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%
机器设备	3 年 - 20 年	3% - 5%	4.75% - 32.33%
运输工具	5 年	5%	19.00%
电子及其他设备	3 年 - 5 年	3% - 5%	19.00% - 32.33%
办公家具	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、清偿负债同时进行时，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，但如该等经营分部的服务性质、客户类型、提供服务的方法以至监管环境的本质等经济特性均属类似，则作别论。个别不重要的经营分部如果符合以上大部份条件，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) 发放贷款和垫款以及存放和拆放同业款项的减值损失

本集团定期判断是否有任何客观证据表明发放贷款和垫款以及存放和拆放同业款项发生了减值损失。如有，本集团将估算减值损失的金额。减值损失金额为账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。估算减值损失时，需要对是否存在客观证据表明上述款项已发生减值损失作出重大判断，并需要对预计未来现金流量的现值作出重大估计。

(b) 可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资的减值损失

在判断是否存在客观证据表明可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资发生减值时，本集团会定期评估其公允价值相对于成本或账面价值是否存在大幅度的且非暂时性的下跌，或分析被投资对象的财务状况和业务前景，包括行业状况、技术变革、经营和融资现金流等。这些很大程度上依赖于管理层的判断，并且影响减值损失的金额。

(c) 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至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。

(d) 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。

(e) 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拥有足够应纳税所得用作抵扣暂时性差异时确认，所以需要管理层判断获得未来应纳税所得的可能性。本集团持续审阅对递延所得税的判断，如果预计未来很可能获得能利用递延所得税资产的未来应纳税所得，将确认相应的递延所得税资产。

(f) 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。

(g) 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。

(h) 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 50(2)。

(i) 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、会计政策变更和前期差错更正的说明

(1) 会计政策变更及影响

(a) 变更的内容及原因

本集团于 2014 年 7 月 1 日起执行下述财政部新颁布 / 修订的企业会计准则：

- (i) 《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》（以下简称“准则 2 号 (2014)”）
- (ii) 《企业会计准则第 9 号——职工薪酬》（以下简称“准则 9 号 (2014)”）
- (iii) 《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》（以下简称“准则 30 号 (2014)”）
- (iv) 《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》（以下简称“准则 33 号 (2014)”）
- (v) 《企业会计准则第 39 号——公允价值计量》（以下简称“准则 39 号”）
- (vi) 《企业会计准则第 40 号——合营安排》（以下简称“准则 40 号”）
- (vii) 《企业会计准则第 41 号——在其他主体中权益的披露》（以下简称“准则 41 号”）

同时，本行于 2014 年 3 月 17 日开始执行财政部颁布的《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》（“财会 [2014] 13 号文”）以及在 2014 年度财务报告中开始执行财政部修订的《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（以下简称“准则 37 号 (2014)”）。

采用上述企业会计准则后的主要会计政策已在附注 3 中列示。

本集团采用上述企业会计准则的主要影响如下：

#### (i) 长期股权投资

采用准则 2 号 (2014) 之前, 本集团将持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响, 并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资作为其他长期股权投资, 按成本法进行后续计量。采用准则 2 号 (2014) 之后, 本集团将这类投资改按金融工具的相关政策核算 (参见附注 3(4)), 并采用追溯调整法对比较财务报表的相关项目进行了调整。

除上述变更外, 准则 2 号 (2014) 还对权益法核算等进行了修订, 本集团已根据这些修订内容修改了相关的会计政策 (参见附注 3(6)), 并采用追溯调整法对比较财务报表的相关项目进行了调整。

准则 2 号 (2014) 的修订涉及核算范围及一些确认计量方面的规定。同时原披露要求已在准则 41 号中一并考虑。本集团已重新评估了修订后准则对本集团的影响。该准则的修订对本集团财务报表 (包括当期及比较期间) 无重大影响。

#### (ii) 职工薪酬

本集团根据准则 9 号 (2014) 有关短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利的分类、确认和计量等会计处理要求, 对现有的职工薪酬进行了重新梳理, 变更了相关会计政策, 采用该准则未对本集团财务状况和经营成果产生重大影响。

#### (iii) 财务报表列报

根据准则 30 号 (2014) 的要求, 本集团修改了财务报表中的列报, 包括将利润表中其他综合收益项目分别以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目与以后会计期间不能重分类进损益的项目进行列报等。

本集团对比较报表的列报进行了相应调整。

#### (iv) 合并范围

准则 33 号 (2014) 引入了单一的控制模式, 以确定是否对被投资方进行合并。有关控制判断的结果, 主要取决于本集团是否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。由于采用准则 33 号 (2014), 本集团已对是否能够控制被投资方及是否将该被投资方纳入合并范围的会计政策进行了修改。

采用该准则不会改变本集团截至 2014 年 7 月 1 日止的合并范围。

#### (v) 公允价值计量

准则 39 号重新定义了公允价值, 制定了统一的公允价值计量框架, 规范了公允价值的披露要求。采用准则 39 号未对本集团资产和负债的公允价值计量产生任何重大影响。本集团根据准则 39 号进行的披露, 请参见附注 55。

对 2014 年 7 月 1 日之前的公允价值计量与准则 39 号要求不一致的, 本集团不作追溯调整。对新的披露要求未提供比较信息。

#### (vi) 合营安排

采用准则 40 号前, 本集团将合营安排分为共同控制经营、共同控制资产及合营企业。根据准则 40 号的规定, 本集团根据合营安排的结构、法律形式以及合同条款等因素, 将合营安排分为共同经营和合营企业。

本集团根据准则 40 号, 修改了有关合营安排的会计政策, 并重新评估了本集团参与合营安排的情况。采用准则 40 号未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

(vii) 在其他主体中权益的披露

准则 41 号规范并修改了企业对子公司、合营安排、联营企业以及未纳入合并范围的结构化主体中所享有的权益的相关披露要求。本集团已根据该准则修改了相关披露，详见相关附注。

(viii) 金融负债与权益工具的区分以及金融工具的列报和披露

财会 [2014] 13 号文明确了发行方对于所发行的金融工具分类为金融负债或权益工具的具体指引。采用财会 [2014] 13 号文未对本集团的财务报表 (包括当期及比较期间) 产生重大影响。

准则 37 号 (2014) 对金融资产和金融负债的抵销规定，增加了进一步指引，并修订了金融工具的披露要求。该抵销规定要求未对本集团的列报产生影响。此外，本集团已根据该准则修改了相关披露要求，详见相关附注。

(b) 变更对财务报表的影响

上述会计政策变更对本集团及本行的财务报表影响如下：

(i) 变更对当年财务报表的影响

采用变更后会计政策编制的 2014 年合并利润表及利润表各项目、2014 年 12 月 31 日合并资产负债表及资产负债表各项目，与假定采用变更前会计政策编制的这些报表项目相比，受影响项目的增减情况如下：

- 本年会计政策变更对 2014 年合并利润表及利润表各项目无影响。

- 本年会计政策变更对 2014 年 12 月 31 日合并资产负债表及资产负债表各项目的的影响分析如下：

	采用变更后会计政策增加 / (减少) 报表项目金额	
	本集团	本行
<b>资产：</b>		
可供出售金融资产	10,875	10,875
长期股权投资	(10,875)	(10,875)
<b>资产合计</b>	-	-
<b>股东权益：</b>		
资本公积	(2,342)	(2,342)
其他综合收益	2,342	2,342
<b>股东权益合计</b>	-	-

(ii) 变更对当年财务报表的影响

上述会计政策变更对本集团及本行 2013 年度净利润及 2013 年年初及年末股东权益无影响。

2013年12月31日受影响的资产负债表中的资产与负债项目如下:

	本集团			本行		
	调整前	调整数	调整后	调整前	调整数	调整后
可供出售金融资产	6,767,780	10,875	6,778,655	6,767,780	10,875	6,778,655
长期股权投资	10,875	(10,875)	-	36,375	(10,875)	25,500
合计	6,778,655	-	6,778,655	6,804,155	-	6,804,155

2013年度利润表中的收入费用项目未受影响。

(2) 前期差错更正及影响

(a) 前期差错更正的性质及原因

下列为本集团前期财务报表中的重大会计差错的说明。对于这些会计差错，本集团对财务报表中列示的最早期财务数据进行了重述。

(i) 重复确认的同业存款利息收入

本集团于前期财务报表中，对一笔存放同业款项在活期和定期账户中分别通过手工和系统计提的方式重复计提利息，本集团对此会计差错进行了更正，并进行了重述。相关影响详见本附注(b)。

(ii) 不符合收入确认条件的手续费及佣金收入

本集团于前期财务报表中，将部分不符合收入确认条件的手续费确认为收入。本集团按照附注3(18)所述的收入确认原则，根据权责发生制对前期确认的手续费收入及相应的营业税金及附加进行了重述。相关影响详见本附注(b)。

(iii) 保本理财产品核算

本集团于前期财务报表中，将保本理财产品于其他资产和其他负债项下进行核算。本集团于本财务报表中按照附注3(4)所述的对本理财产品中的各类金融资产和负债于相关科目进行确认和计量，相关影响详见本附注(b)。

(iv) 信贷承诺

本集团于前期财务报表中，未确认一笔期限为2013年7月至2015年7月的融资性保函，金额为人民币2亿元；未终止确认一笔提前到期的贷款承诺，金额为2,110.5万元，本集团对此差错进行了更正并进行了重述。相关影响详见本附注(b)。

(v) 重组贷款

本集团于前期财务报表中，未终止确认原贷款中已重组部分原值，并将已重组部分现值确认为一项新的金融资产。本集团对此会计差错进行了更正，并进行了重述，相关影响详见本附注(b)。

(vi) 应收款项类投资减值准备

本集团于前期财务报表中，未足额计提应收款项类投资的减值准备。本集团对此会计差错进行了更正，并进行了重述相关影响详见本附注(b)。

(vii) 其他会计差错更正

除上述会计差错外，本集团对贷款利息收入、汇兑损益、所得税费用确认、应付职工薪酬、预计负债等会计差错根据附注 3 所述会计政策进行了相应更正，并进行了重述，相关影响详见本附注 (b)。

(b) 前期差错更正对财务报表的影响

上述前期差错更正对本集团及本行的财务报表影响如下：

(i) 上述前期差错更正对本集团及本行 2013 年度净利润及 2013 年年初及年末股东权益的影响汇总如下：

附注	本集团增加 / (减少) 当年报表项目金额		
	2013 年净利润	2013 年年末股东权益	2013 年年初股东权益
重述前之净利润及股东权益	1,386,004	9,122,774	8,377,110
同业存款利息收入	4(2)(a)(i) (33,215)	(42,497)	(9,282)
手续费及佣金收入	4(2)(a)(ii) (26,137)	(42,495)	(16,358)
资产减值损失	4(2)(a)(v)(vi) 184,208	(196,969)	(381,177)
其他	4(2)(a)(vii) (43,294)	69,154	112,448
<b>合计</b>	<b>81,562</b>	<b>(212,807)</b>	<b>(294,369)</b>
重述后之净利润及股东权益	1,467,566	8,909,967	8,082,741

(ii) 2013 年 12 月 31 日受影响的资产负债表中的资产与负债项目：

	本集团增加 / (减少) 当年报表项目金额		
	重述前	重述数	重述后
<b>资产：</b>			
存放同业款项	6,061,009	504,441	6,565,450
买入返售金融资产	6,143,711	1,313,174	7,456,885
应收利息	608,186	(42,497)	565,689
应收款项类投资	19,826,883	4,119,754	23,946,637
在建工程	13,069	5,740	18,809
递延所得税	354,254	52,825	407,079
其他资产	6,665,750	(6,123,900)	541,850
<b>资产合计</b>	<b>39,672,862</b>	<b>(170,463)</b>	<b>39,502,399</b>
<b>负债：</b>			
吸收存款	116,943,958	44,379	116,988,337
应付职工薪酬	135,946	85,864	221,810
应交税费	225,243	(2,035)	223,208
预计负债	122,460	(85,864)	36,596
<b>负债合计</b>	<b>117,427,607</b>	<b>42,344</b>	<b>117,469,951</b>

	本集团增加 / (减少) 当年报表项目金额		
	重述前	重述数	重述后
<b>股东权益</b>			
一般准备	1,264,073	23,672	1,287,745
盈余公积	805,439	(31,896)	773,543
未分配利润	1,552,511	(204,497)	1,348,014
归属于本行股东权益合计	3,622,023	(212,721)	3,409,302
少数股东权益	28,817	(86)	28,731
股东权益合计	3,650,840	(212,807)	3,438,033
<b>表外项目:</b>			
开出保函	71,776	200,000	271,776
信贷承诺	21,105	(21,105)	-

(iii) 2013 年度受影响的利润表中的收入费用项目:

	本集团及本行		
	重述前	重述数	重述后
利息收入	7,667,070	(33,215)	7,633,855
手续费及佣金收入	448,698	(26,137)	422,561
营业税金及附加	(258,451)	1,272	(257,179)
资产减值损失	(609,568)	184,208	(425,360)
所得税费用	(298,128)	(44,566)	(342,694)
归属于本行股东的净利润	1,383,855	81,648	1,465,503
少数股东损益	2,149	(86)	2,063

## 5、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 3% - 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 1% - 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%。

**6、现金及存放中央银行款项**

注	本集团		本行	
	2014年12月31日	2013年12月31日 (已重述)	2014年12月31日	2013年12月31日 (已重述)
库存现金	966,135	606,314	963,294	603,955
存放中央银行款项				
- 法定存款准备金 (1)	23,283,394	19,831,468	23,227,172	19,789,409
- 超额存款准备金 (2)	7,434,985	6,815,522	7,425,479	6,810,172
- 财政性存款	1,165,700	561,308	1,165,700	561,308
小计	31,884,079	27,208,298	31,818,351	27,160,889
合计	<b>32,850,214</b>	<b>27,814,612</b>	<b>32,781,645</b>	<b>27,764,844</b>

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：

	2014年12月31日	2013年12月31日
人民币存款缴存比率	17.5%	18.0%
外币存款缴存比率	5.0%	5.0%

上述法定存款准备金不可用于本集团的日常业务运作。本行子公司的人民币存款准备金缴存比率按人行相应规定执行。

(2) 超额存款准备金存放于人行，主要用于资金清算。

**7、存放同业款项**

按交易对手类型和所在地区分析

附注	本集团		本行	
	2014年12月31日	2013年12月31日 (已重述)	2014年12月31日	2013年12月31日 (已重述)
存放中国境内款项				
- 银行	20,640,234	6,472,767	20,410,026	6,346,360
存放中国境外款项				
- 银行	138,742	97,888	138,742	97,888
小计	20,778,976	6,570,655	20,548,768	6,444,248
减：减值准备 22	(3,989)	(5,205)	(3,989)	(5,205)
合计	<b>20,774,987</b>	<b>6,565,450</b>	<b>20,544,779</b>	<b>6,439,043</b>

## 8、拆出资金

本集团及本行

	附注	2014年12月31日	2013年12月31日
拆放中国境内款项			
- 银行		3,500	21,791
- 非银行金融机构		130,000	-
小计		133,500	21,791
减：减值准备	22	(4,000)	(3,500)
合计		129,500	18,291

## 9、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

	2014年12月31日	2013年12月31日
交易性债券	500,493	736,829

交易性债券由下列机构发行

本集团及本行

	2014年12月31日	2013年12月31日
中国境内		
- 政府	60,166	37,720
- 银行及其他金融机构	437,591	268,811
- 企业	2,736	430,298
合计	500,493	736,829
非上市	500,493	736,829

## 10、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

	附注	2014年12月31日	2013年12月31日(已重述)
中国境内			
- 银行		5,415,546	7,460,245
减：减值准备	22	(4,199)	(3,360)
合计		5,411,347	7,456,885

(2) 按担保物类型分析

本集团及本行

	附注	2014年12月31日	2013年12月31日(已重述)
政府债券		1,030,159	427,869
其他受益权		652,896	2,620,457
银行承兑汇票		3,732,491	4,411,919
小计		5,415,546	7,460,245
减: 减值准备	22	(4,199)	(3,360)
合计		5,411,347	7,456,885

11、应收利息

	本集团		本行	
	2014年12月31日	2013年12月31日(已重述)	2014年12月31日	2013年12月31日(已重述)
应收贷款和垫款利息	257,294	165,190	256,746	164,232
应收投资利息	332,353	375,883	332,353	375,883
其他应收利息	129,605	24,616	128,457	24,474
合计	719,252	565,689	717,556	564,589

12、发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

	附注	本集团		本行	
		2014年12月31日	2013年12月31日(已重述)	2014年12月31日	2013年12月31日(已重述)
公司贷款和垫款		49,108,667	48,537,139	49,013,794	48,418,513
个人贷款和垫款					
- 个人消费贷款		6,769,401	4,918,361	6,742,099	4,913,180
- 个人经营贷款		5,926,364	3,254,158	5,925,040	3,246,849
- 住房和商用房按揭贷款		3,934,473	2,721,489	3,929,252	2,716,578
- 贷记卡透支		3,860,475	2,070,441	3,860,475	2,070,441
- 其他		153,330	207,364	153,330	207,364
小计		20,644,043	13,171,813	20,610,196	13,154,412
票据贴现		5,477,493	538,630	5,457,230	524,047
发放贷款和垫款总额		75,230,203	62,247,582	75,081,220	62,096,972
减: 贷款损失准备					

	附注	本集团		本行	
		2014年12月31日	2013年12月31日 (已重述)	2014年12月31日	2013年12月31日 (已重述)
- 个别评估		(518,427)	(347,011)	(518,427)	(347,011)
- 组合评估		(1,938,113)	(1,181,271)	(1,934,233)	(1,179,010)
贷款损失准备	22	(2,456,540)	(1,528,282)	(2,452,660)	(1,526,021)
发放贷款和垫款账面价值		72,773,663	60,719,300	72,628,560	60,570,951

(2) 按客户行业分布情况分析

	附注	本集团		本行	
		2014年12月31日	2013年12月31日 (已重述)	2014年12月31日	2013年12月31日 (已重述)
制造业		16,178,470	17,214,488	16,147,422	17,159,313
批发和零售业		12,240,169	11,738,399	12,196,662	11,689,273
房地产业		5,623,386	5,273,756	5,623,386	5,273,756
租赁和商务服务业		3,776,715	2,241,396	3,776,715	2,241,396
建筑业		2,254,438	2,692,894	2,244,896	2,687,470
交通运输、仓储和邮政业		2,140,846	1,878,390	2,140,846	1,878,390
电力、燃气及水的生产和供应业		1,738,075	1,416,280	1,734,300	1,412,080
公共管理和社会组织		941,000	943,000	941,000	943,000
水利、环境和公共设施管理业		860,550	1,008,826	860,550	1,008,826
教育		655,727	796,910	655,727	796,910
其他		2,699,291	3,332,800	2,692,290	3,328,099
公司贷款和垫款合计		49,108,667	48,537,139	49,013,794	48,418,513
个人贷款和垫款		20,644,043	13,171,813	20,610,196	13,154,412
票据贴现		5,477,493	538,630	5,457,230	524,047
发放贷款和垫款总额		75,230,203	62,247,582	75,081,220	62,096,972
减：贷款损失准备					
- 个别评估		(518,427)	(347,011)	(518,427)	(347,011)
- 组合评估		(1,938,113)	(1,181,271)	(1,934,233)	(1,179,010)
贷款损失准备	22	(2,456,540)	(1,528,282)	(2,452,660)	(1,526,021)
发放贷款和垫款账面价值		72,773,663	60,719,300	72,628,560	60,570,951

(3) 按担保方式分布情况分析

附注	本集团		本行	
	2014年12月31日	2013年12月31日 (已重述)	2014年12月31日	2013年12月31日 (已重述)
信用贷款	9,894,230	9,366,633	9,890,731	9,361,934
保证贷款	22,718,956	22,168,318	22,689,150	22,167,539
附担保物贷款				
- 抵押贷款	29,467,573	21,965,165	29,454,636	21,940,571
- 质押贷款	13,149,444	8,747,466	13,046,703	8,626,928
发放贷款和垫款总额	75,230,203	62,247,582	75,081,220	62,096,972
减：贷款损失准备				
- 个别评估	(518,427)	(347,011)	(518,427)	(347,011)
- 组合评估	(1,938,113)	(1,181,271)	(1,934,233)	(1,179,010)
贷款损失准备	22	(2,456,540)	(2,452,660)	(1,526,021)
发放贷款和垫款账面价值	72,773,663	60,719,300	72,628,560	60,570,951

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析

本集团

	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	124,109	11,734	14	225,945
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	194,653	57,967	19,068	374,631
合计	725,922	423,981	129,515	54,613	1,334,031
占贷款和垫款总额百分比	0.96%	0.56%	0.17%	0.07%	1.76%

	2013年12月31日(已重述)				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	18,571	6,650	202,438	14	227,673
保证贷款	1,521	12,943	40,628	7,105	62,197
附担保物贷款					
- 抵押贷款	23,593	14,923	32,300	26,319	97,135
- 质押贷款	-	59,247	19,644	214	79,105
合计	43,685	93,763	295,010	33,652	466,110
占贷款和垫款总额百分比	0.07%	0.15%	0.47%	0.05%	0.74%

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

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	124,109	11,734	14	225,945
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	194,653	57,967	19,068	374,631
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%

2013 年 12 月 31 日 (已重述)					
	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	18,571	6,650	202,438	14	227,673
保证贷款	1,521	12,943	40,628	7,105	62,197
附担保物贷款					
- 抵押贷款	23,593	14,923	32,300	26,319	97,135
- 质押贷款	-	59,247	19,644	214	79,105
合计	43,685	93,763	295,010	33,652	466,110
占贷款和垫款总额百分比	0.07%	0.15%	0.48%	0.05%	0.75%

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

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	

2013年12月31日(已重述)				
	(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	61,860,471	387,111	62,247,582	0.68%
减: 对应贷款和垫款的损失准备	(1,181,271)	(347,011)	(1,528,282)	
发放贷款和垫款账面价值	60,679,200	40,100	60,719,300	

本行

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	

2013年12月31日(已重述)				
	(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	61,709,861	387,111	62,096,972	0.69%
减: 对应贷款和垫款的损失准备	(1,179,010)	(347,011)	(1,526,021)	
发放贷款和垫款账面价值	60,530,851	40,100	60,570,951	

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54(1)。

(6) 贷款损失准备变动情况

本集团

	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 (附注 22)
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

	2013 年 (已重述)		
	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 (附注 22)
年初余额	926,115	383,879	1,309,994
本年计提	256,872	(33,486)	223,386
本年转回	(1,716)	-	(1,716)
本年收回	-	2,380	2,380
折现回拨	-	(5,312)	(5,312)
本年核销	-	(450)	(450)
年末余额	1,181,271	347,011	1,528,282

本行

	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 (附注 22)
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

2013 年 (已重述)			
	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 (附注 22)
年初余额	924,556	383,879	1,308,435
本年计提	256,170	(33,486)	222,684
本年转回	(1,716)	-	(1,716)
本年收回	-	2,380	2,380
折现回拨	-	(5,312)	(5,312)
本年核销	-	(450)	(450)
年末余额	1,179,010	347,011	1,526,021

### 13、可供出售金融资产

本集团及本行

	注	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日 (已重述)
可供出售债权投资	(1)	4,605,864	6,767,780
可供出售权益投资		11,700	11,700
小计		4,617,564	6,779,480
减: 减值准备	22	(825)	(825)
合计		4,616,739	6,778,655

注:

(1) 可供出售债权投资由以下机构发行:

	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日 (已重述)
中国境内		
- 政府	3,791,504	5,383,907
- 银行及其他金融机构	574,979	1,355,292
- 其他机构	239,381	28,581
合计	4,605,864	6,767,780

于 2014 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 49(1)。其余投资均不存在投资变现的重大限制。

#### 14、持有至到期投资

按发行机构类型和所在地区分析

本集团及本行

	2014年12月31日	2013年12月31日
中国境内		
- 政府	13,647,004	15,054,930
- 银行及其他金融机构	1,364,014	1,057,294
- 企业	596,387	100,844
合计	15,607,405	16,213,068
非上市	15,607,405	16,213,068
公允价值	15,634,517	15,753,719

注:

(1) 于 2014 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 49(1)。其余投资均不存在投资变现的重大限制。

(2) 于 2014 年, 本集团没有提前出售持有至到期投资 (2013 年: 无)。

#### 15、应收款项类投资

本集团及本行

	注	2014年12月31日	2013年12月31日(已重述)
理财产品	(1)	130,000	198,900
信托受益计划	(2)	4,097,473	4,779,289
资产管理计划	(3)	22,750,392	15,860,530
国债投资		151,677	198,512
其他债权投资	(4)	-	3,008,985
企业债券		-	100,000
小计		27,129,542	24,146,216
减: 减值准备	22	(293,583)	(199,579)
合计		26,835,959	23,946,637

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。

(4) 其他债权投资主要为委托其他银行发放的贷款。

## 16、长期股权投资

本行

	注	2014年12月31日	2013年12月31日(已重述)
对子公司的投资	(1)	25,500	25,500

注:

(1) 对子公司的投资

	2014年12月31日	2013年12月31日(已重述)
平山西柏坡冀银村镇银行有限责任公司	25,500	25,500

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	赵蜀军

## 17、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>						
2013年1月1日余额	259,015	58,433	31,399	231,890	18,860	599,597
本年增加	56,182	18,272	13,756	61,633	4,817	154,660
在建工程转入	-	1,063	-	-	-	1,063
本年转入投资性房地产	28,397	-	-	-	-	28,397
本年减少	(19,450)	(2,448)	(5,784)	(7,492)	(1,390)	(36,564)
2013年12月31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
本年转入投资性房地产	(42)	-	-	-	-	(42)
本年减少	(87,682)	(4,021)	(7,480)	(20,551)	(449)	(120,183)
2014年12月31日余额	444,365	104,827	47,678	364,158	34,720	995,748
<b>减: 累计折旧</b>						
2013年1月1日余额	106,886	35,892	13,068	128,165	10,085	294,096
本年计提折旧	11,578	9,440	6,190	48,362	2,745	78,315
本年转入投资性房地产	14,654	-	-	-	-	14,654
折旧冲销	(13,166)	(1,554)	(1,394)	(4,147)	(1,240)	(21,501)
2013年12月31日余额	119,952	43,778	17,864	172,380	11,590	365,564

	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	13,756	14,195	7,764	68,196	4,135	108,046
本年转入投资性房地产	(491)	-	-	-	-	(491)
折旧冲销	(39,934)	(2,796)	(1,653)	(18,616)	(310)	(63,309)
2014年12月31日余额	93,283	55,177	23,975	221,960	15,415	409,810
<b>账面价值</b>						
2014年12月31日	351,082	49,650	23,703	142,198	19,305	585,938
2013年12月31日	204,192	31,542	21,507	113,651	10,697	381,589
<b>本行</b>						
	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备	其他	合计
<b>成本</b>						
2013年1月1日余额	259,015	58,201	31,209	231,489	18,732	598,646
本年增加	56,182	18,249	13,756	61,526	4,768	154,481
在建工程转入	-	1,063	-	-	-	1,063
本年转入投资性房地产	28,397	-	-	-	-	28,397
本年减少	(19,450)	(2,448)	(5,784)	(7,491)	(1,390)	(36,563)
2013年12月31日余额	324,144	75,065	39,181	285,524	22,110	746,024
本年增加	207,946	33,500	15,657	98,571	12,882	368,556
本年转入投资性房地产	(42)	-	-	-	-	(42)
本年减少	(87,682)	(4,020)	(7,480)	(20,551)	(449)	(120,182)
2014年12月31日余额	444,366	104,545	47,358	363,544	34,543	994,356
<b>减：累计折旧</b>						
2013年1月1日余额	106,887	35,805	12,994	127,980	10,037	293,703
本年计提折旧	11,578	9,385	6,156	48,267	2,719	78,105
本年转入投资性房地产	14,653	-	-	-	-	14,653
折旧冲销	(13,166)	(1,553)	(1,393)	(4,147)	(1,241)	(21,500)
2013年12月31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
本年转入投资性房地产	(491)	-	-	-	-	(491)
折旧冲销	(39,934)	(2,797)	(1,654)	(18,617)	(307)	(63,309)
2014年12月31日余额	93,283	54,991	23,805	221,588	15,308	408,975
<b>账面价值</b>						
2014年12月31日	351,083	49,554	23,553	141,956	19,235	585,381
2013年12月31日	204,192	31,428	21,424	113,424	10,595	381,063

## 18、在建工程

本集团及本行

		在建工程 (已重述)
<b>成本</b>		
2013年1月1日余额		23,878
本年增加		16,761
本年转入固定资产		(1,063)
本年转入无形资产		(12,756)
本年其他减少		(3,193)
2013年12月31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
<b>减：减值准备</b>		
2013年1月1日余额		(4,818)
2013年12月31日余额		(4,818)
2014年12月31日余额		(4,818)
<b>账面价值</b>		
2014年12月31日		36,462
2013年12月31日		18,809

## 19、无形资产

本集团及本行

	土地使用权	计算机软件	其他	合计
<b>成本</b>				
2013年1月1日余额	32,190	111,843	332	144,365
本年增加	20,829	21,027	25	41,881
本年减少	-	(2,567)	-	(2,567)
2013年12月31日余额	53,019	130,303	357	183,679
本年增加	-	25,858	-	25,858
2014年12月31日余额	53,019	156,161	357	209,537
<b>累计摊销</b>				
2013年1月1日余额	10,925	50,264	6	61,195

	土地使用权	计算机软件	其他	合计
本年摊销	728	24,690	69	25,487
本年减少	-	(2,545)	-	(2,545)
2013年12月31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
账面价值				
2014年12月31日	40,185	58,198	211	98,594
2013年12月31日	41,366	57,894	282	99,542

## 20、递延所得税资产

本集团

	2014年			
	年初余额	本年增减计入损益	本年增减计入权益	年末余额
资产减值损失	299,648	221,691	-	521,339
应付职工薪酬	21,465	(1,794)	-	19,671
公允价值变动	69,051	(3,256)	(66,865)	(1,070)
其他	16,915	30,710	-	47,625
净额	407,079	247,351	(66,865)	587,565

本行

	2014年			
	年初余额	本年增减计入损益	本年增减计入权益	年末余额
资产减值损失	299,459	221,283	-	520,742
应付职工薪酬	21,465	(1,794)	-	19,671
公允价值变动	69,051	(3,256)	(66,865)	(1,070)
其他	16,915	30,710	-	47,625
净额	406,890	246,943	(66,865)	586,968

于资产负债表日，列示在资产负债表中的递延所得税资产和负债净额：

	本集团		本行	
	2014年12月31日	2013年12月31日 (已重述)	2014年12月31日	2013年12月31日 (已重述)
递延所得税资产	588,635	407,079	588,038	406,890
递延所得税负债	(1,070)	-	(1,070)	-
	587,565	407,079	586,968	406,890

## 21、其他资产

注	本集团		本行	
	2014年12月31日	2013年12月31日 (已重述)	2014年12月31日	2013年12月31日 (已重述)
其他应收款 (1)	323,000	338,793	323,000	338,397
长期待摊费用 (2)	277,640	175,352	276,475	174,236
抵债资产 (3)	27,095	27,095	27,095	27,095
其他	2,335	610	2,335	607
合计	<b>630,070</b>	<b>541,850</b>	<b>628,905</b>	<b>540,335</b>

注:

(1) 其他应收款

(a) 按性质分析如下:

附注	本集团		本行	
	2014年12月31日	2013年12月31日 (已重述)	2014年12月31日	2013年12月31日 (已重述)
应收理财投资收益	172,744	127,441	172,744	127,441
其他应收款项	148,866	93,948	148,866	93,948
其他	32,506	148,569	32,506	148,173
小计	354,116	369,958	354,116	369,562
减: 坏账准备 22	(31,116)	(31,165)	(31,116)	(31,165)
合计	<b>323,000</b>	<b>338,793</b>	<b>323,000</b>	<b>338,397</b>

(b) 按账龄分析如下:

本集团

	2014年12月31日			
	金额	比例	坏账准备	净值
1年以内(含1年)	312,908	88%	(2)	312,906
1年以上2年以内(含2年)	7,456	2%	(163)	7,293
2年以上3年以内(含3年)	1,550	1%	(99)	1,451
3年以上	32,202	9%	(30,852)	1,350
合计	<b>354,116</b>	<b>100%</b>	<b>(31,116)</b>	<b>323,000</b>

2013年12月31日(已重述)				
	金额	比例	坏账准备	净值
1年以内(含1年)	321,067	87%	(47)	321,020
1年以上2年以内(含2年)	5,917	2%	(216)	5,701
2年以上3年以内(含3年)	2,653	1%	(739)	1,914
3年以上	40,321	10%	(30,163)	10,158
合计	369,958	100%	(31,165)	338,793

本行

2014年12月31日				
	金额	比例	坏账准备	净值
1年以内(含1年)	312,908	88%	(2)	312,906
1年以上2年以内(含2年)	7,456	2%	(163)	7,293
2年以上3年以内(含3年)	1,550	1%	(99)	1,451
3年以上	32,202	9%	(30,852)	1,350
合计	354,116	100%	(31,116)	323,000

2013年12月31日(已重述)				
	金额	比例	坏账准备	净值
1年以内(含1年)	320,871	87%	(47)	320,824
1年以上2年以内(含2年)	5,717	2%	(216)	5,501
2年以上3年以内(含3年)	2,653	1%	(739)	1,914
3年以上	40,321	10%	(30,163)	10,158
合计	369,562	100%	(31,165)	338,397

(2) 长期待摊费用

	本集团		本行	
	2014年12月31日	2013年12月31日(已重述)	2014年12月31日	2013年12月31日(已重述)
固定资产改良支出	167,549	96,610	166,672	95,696
租赁费	78,650	51,662	78,651	51,663
其他	31,441	27,080	31,152	26,877
合计	277,640	175,352	276,475	174,236

(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。

	附注	2014年12月31日	2013年12月31日(已重述)
房屋及建筑物		62,481	66,217
运输设备		1,900	1,900
其他		3,610	3,610
小计		67,991	71,727
减: 减值准备	22	(40,896)	(44,632)
合计		27,095	27,095

22、资产减值准备

资产减值准备情况汇总如下:

本集团

	附注	2014年1月1日	本年计提	本年转回	本年核销及其他	2014年12月31日
存放同业款项	7	5,205	75	(1,291)	-	3,989
拆出资金	8	3,500	500	-	-	4,000
买入返售金融资产	10	3,360	1,074	(235)	-	4,199
发放贷款和垫款	12	1,528,282	1,163,357	(30,351)	(204,748)	2,456,540
可供出售金融资产	13	825	-	-	-	825
应收款项类投资	15	199,579	250,355	(156,351)	-	293,583
在建工程	18	4,818	-	-	-	4,818
其他应收款	21(1)	31,165	9	(56)	(2)	31,116
抵债资产	21(3)	44,632	-	(3,736)	-	40,896
合计		1,821,366	1,415,370	(192,020)	(204,750)	2,839,966

	附注	2013年1月1日	本年计提	本年转回	本年核销及其他	2013年12月31日(已重述)
存放同业款项	7	3,986	1,283	-	(64)	5,205
拆出资金	8	11,433	-	-	(7,933)	3,500
买入返售金融资产	10	-	3,360	-	-	3,360
发放贷款和垫款	12	1,309,994	223,386	(1,716)	(3,382)	1,528,282
可供出售金融资产	13	825	-	-	-	825
应收款项类投资	15	-	199,579	-	-	199,579
在建工程	18	4,818	-	-	-	4,818
其他应收款	21(1)	41,770	-	(517)	(10,088)	31,165
抵债资产	21(3)	50,764	-	(15)	(6,117)	44,632
合计		1,423,590	427,608	(2,248)	(27,584)	1,821,366

## 本行

	附注	2014年1月1日	本年计提	本年转回	本年核销及其他	2014年12月31日
存放同业款项	7	5,205	75	(1,291)	-	3,989
拆出资金	8	3,500	500	-	-	4,000
买入返售金融资产	10	3,360	1,074	(235)	-	4,199
发放贷款和垫款	12	1,526,021	1,161,738	(30,351)	(204,748)	2,452,660
可供出售金融资产	13	825	-	-	-	825
应收款项类投资	15	199,579	250,355	(156,351)	-	293,583
在建工程	18	4,818	-	-	-	4,818
其他应收款	21(1)	31,165	9	(56)	(2)	31,116
抵债资产	21(3)	44,632	-	(3,736)	-	40,896
合计		1,819,105	1,413,751	(192,020)	(204,750)	2,836,086

	附注	2013年1月1日	本年计提	本年转回	本年核销及其他	2013年12月31日 (已重述)
存放同业款项	7	3,986	1,283	-	(64)	5,205
拆出资金	8	11,433	-	-	(7,933)	3,500
买入返售金融资产	10	-	3,360	-	-	3,360
发放贷款和垫款	12	1,308,435	222,684	(1,716)	(3,382)	1,526,021
可供出售金融资产	13	825	-	-	-	825
应收款项类投资	15	-	199,579	-	-	199,579
在建工程	18	4,818	-	-	-	4,818
其他应收款	21(1)	41,770	-	(517)	(10,088)	31,165
抵债资产	21(3)	50,764	-	(15)	(6,117)	44,632
合计		1,422,031	426,906	(2,248)	(27,584)	1,819,105

### 23、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	
	2014年12月31日	2013年12月31日	2014年12月31日	2013年12月31日
中国境内				
- 银行	13,378,995	9,913,797	13,400,643	9,948,080
- 其他金融机构	100,002	1,347,795	100,002	1,347,795
合计	13,478,997	11,261,592	13,500,645	11,295,875

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。对2014年之前发行的保本类理财产品募集的资金均计入其他负债中。

## 24、拆入资金

按交易对手类型及所在地区分析

本集团及本行

	2014年12月31日	2013年12月31日
中国境内		
- 银行	1,370,656	731,628
- 其他金融机构	1,935,700	-
合计	3,306,356	731,628

## 25、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

	2014年12月31日	2013年12月31日
中国境内		
- 银行	6,348,486	3,665,727
- 其他金融机构	1,686,743	1,268,761
合计	8,035,229	4,934,488

上述卖出回购交易的担保物均为债券。

## 26、吸收存款

	本集团		本行	
	2014年12月31日	2013年12月31日 (已重述)	2014年12月31日	2013年12月31日 (已重述)
活期存款				
- 公司客户	38,515,527	33,550,703	38,278,588	33,354,742
- 个人客户	11,126,429	10,407,663	11,119,477	10,391,548
小计	49,641,956	43,958,366	49,398,065	43,746,290
定期存款				
- 公司客户	29,917,764	25,812,332	29,844,279	25,784,396
- 个人客户	39,372,507	30,135,829	39,288,626	30,075,681
小计	69,290,271	55,948,161	69,132,905	55,860,077
保证金存款				
- 承兑汇票保证金	15,338,683	14,897,654	15,338,683	14,897,654
- 信用证保证金	158,851	415,018	158,851	415,018
- 担保保证金	496,074	350,824	496,074	350,824

	本集团		本行	
	2014年12月31日	2013年12月31日 (已重述)	2014年12月31日	2013年12月31日 (已重述)
-其他	2,390,529	1,249,989	2,390,201	1,249,729
小计	18,384,137	16,913,485	18,383,809	16,913,225
汇出汇款及应解汇款	300,818	159,584	300,818	159,584
信用卡存款	16,343	8,741	16,343	8,741
结构性存款				
-公司客户	600,000	-	600,000	-
合计	138,233,525	116,988,337	137,831,940	116,687,917

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。对2014年之前发行的保本类理财产品募集的资金均计入其他负债中。

## 27、应付职工薪酬

	注	本集团		本行	
		2014年12月31日	2013年12月31日 (已重述)	2014年12月31日	2013年12月31日 (已重述)
短期薪酬	(1)	201,325	129,064	200,438	128,255
离职后福利					
-设定提存计划	(2)	11,330	6,882	11,330	6,807
其他长期福利					
-内部退养福利	(3)	78,689	85,864	78,689	85,864
合计		291,344	221,810	290,457	220,926

注：

(1) 短期薪酬

本集团

	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	682,917	(610,137)	174,767
职工福利费	-	183,506	(183,506)	-
基本医疗保险	2,674	35,809	(36,299)	2,184
工伤险	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	988,677	(916,416)	201,325

	2013年1月1日	本年发生额	本年支付额	2013年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	46,889	614,111	(559,013)	101,987
职工福利费	-	133,906	(133,906)	-
基本医疗保险	2,650	29,264	(29,240)	2,674
工伤险	164	1,491	(1,592)	63
生育险	31	2,395	(2,378)	48
住房公积金	23,677	49,298	(72,322)	653
工会经费及教育经费	11,975	27,544	(15,880)	23,639
<b>合计</b>	<b>85,386</b>	<b>858,009</b>	<b>(814,331)</b>	<b>129,064</b>

本行

	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	680,431	(607,809)	173,952
职工福利费	-	183,212	(183,212)	-
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
<b>合计</b>	<b>128,255</b>	<b>985,524</b>	<b>(913,341)</b>	<b>200,438</b>

	2013年1月1日	本年发生额	本年支付额	2013年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	46,592	612,128	(557,390)	101,330
职工福利费	-	133,792	(133,792)	-
基本医疗保险	2,650	29,122	(29,123)	2,649
工伤险	159	1,485	(1,587)	57
生育险	30	2,383	(2,367)	46
住房公积金	23,677	49,062	(72,162)	577
工会经费及教育经费	11,917	27,512	(15,833)	23,596
<b>合计</b>	<b>85,025</b>	<b>855,484</b>	<b>(812,254)</b>	<b>128,255</b>

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团

	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

	2013年1月1日	本年发生额	本年支付额	2013年12月31日
基本养老保险费	5,054	74,922	(73,851)	6,125
补充养老保险费	2,154	16,957	(19,109)	2
失业保险费	670	7,549	(7,464)	755
合计	7,878	99,428	(100,424)	6,882

本行

	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

	2013年1月1日	本年发生额	本年支付额	2013年12月31日
基本养老保险费	5,054	74,612	(73,613)	6,053
补充养老保险费	2,154	16,919	(19,073)	-
失业保险费	670	7,525	(7,441)	754
合计	7,878	99,056	(100,127)	6,807

(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

	2014年12月31日	2014年12月31日(已重述)
其他长期职工福利责任现值	78,689	85,864

(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

	2014年12月31日	2013年12月31日(已重述)
年初余额	85,864	96,063
利息成本	3,026	4,284
精算利得	(8,496)	(12,744)
支付的现金	(1,705)	(1,739)
年末余额	78,689	85,864

利息成本和精算利得及支付的现金于当年的职工薪酬费用中确认, 见附注 43。

(c) 本集团及本行采用的主要精算假设为:

本集团及本行

	2014年12月31日	2013年12月31日(已重述)
折现率	3.56%	4.50%

(d) 敏感性分析:

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	增加	减少	增加	减少
折现率(变动50个基点)	(1,127)	1,155	(1,296)	1,329

虽然分析没有将未来现金流量表中全部的预期分配计算在内, 但可以对其他长期职工福利敏感性提供近似假设。

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。

## 28、应交税费

	本集团		本行	
	2014年12月31日	2013年12月31日(已重述)	2014年12月31日	2013年12月31日(已重述)
应交营业税及附加	90,412	71,236	90,347	71,098
应交企业所得税	323,619	146,351	322,987	145,624
其他	4,693	5,621	4,691	5,618
合计	418,724	223,208	418,025	222,340

## 29、应付利息

	本集团		本行	
	2014年12月31日	2013年12月31日	2014年12月31日	2013年12月31日
应付吸收存款利息	1,361,746	1,114,199	1,359,410	1,112,898
应付同业款项利息	107,803	81,755	107,803	81,755
应付其他利息	60,410	34,671	60,410	34,671
合计	1,529,959	1,230,625	1,527,623	1,229,324

## 30、预计负债

本集团及本行

	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

	2013年(已重述)			
	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	34,763	1,833	-	36,596
预计未决诉讼损失	3,093	-	(3,093)	-
合计	37,856	1,833	(3,093)	36,596

## 31、应付债券

本集团及本行

	注	2014年12月31日	2013年12月31日
应付次级债券	(1)	799,435	798,012
应付金融债券	(2)	1,995,329	-
应付二级资本债券	(3)	1,994,547	-
合计		4,789,311	798,012

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%。

(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。

### 32、其他负债

	本集团		本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日 (已重述)	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日 (已重述)
清算资金往来	360,549	195,400	360,549	195,400
其他应付款	345,162	306,502	344,983	306,486
其他代理业务	156,838	142,885	156,838	142,885
代理理财资金	76,266	6,147,770	76,266	6,147,770
其他	35,196	138,783	35,189	138,769
合计	974,011	6,931,340	973,825	6,931,310

### 33、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

	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
国家资本	262,376	232,849
法人资本	3,366,233	2,859,974
个人资本	138,263	107,177
合计	3,766,872	3,200,000

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。

### 34、资本公积

本集团及本行

	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日 (已重述)
股本溢价	2,260,365	2,414,413
其他资本公积	55,639	55,775
合计	2,316,004	2,470,188

### 35、其他综合收益

本集团及本行

	可供出售金融资产公允价值变动
2013年1月1日余额	17,831
本年增/(减)变动金额	(216,085)
2013年12月31日余额	(198,254)
本年增/(减)变动金额	200,596
2014年12月31日余额	2,342

### 36、一般准备

2012年7月1日之前,根据财政部有关规定,本行需根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般准备,用于弥补尚未识别的可能损失。原则上一般准备余额不低于风险资产期末余额的1%。

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。

### 37、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2014年12月31日的余额为人民币6.72亿元(2013年12月31日:人民币4.95亿元),任意盈余公积于2014年12月31日的余额为人民币3.67亿元(2013年12月31日:人民币2.79亿元)。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。法定盈余公积累计额达到注册资本的50%时,可以不再提取。

### 38、未分配利润

(1) 经本行于2013年5月8日召开的股东大会审议通过,本行2012年度利润分配方案如下:

- 按2012年度净利润的10%提取法定盈余公积金,计人民币1.21亿元;

- 按风险资产余额的1.1%差额提取一般准备,计人民币2.63亿元;

- 按净利润的5%提取任意盈余公积金,计人民币0.60亿元;

- 以2012年12月31日在册股本人民币32亿元为基数,按每10股派现人民币1.5元(含税)向股东分配现金股利,共计人民币4.80亿元。

(2) 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。

### 39、利息净收入

注	本集团		本行	
	2014 年	2013 年 (已重述)	2014 年	2013 年 (已重述)
<b>利息收入</b>				
存放中央银行款项利息收入	379,199	314,460	378,300	313,907
存放同业款项利息收入	262,999	83,504	254,526	77,920
拆出资金收入	1,272	67,913	1,272	67,913
发放贷款和垫款利息收入 (1)				
- 公司贷款和垫款	3,507,786	3,064,634	3,501,095	3,062,124
- 个人贷款和垫款	1,112,514	653,194	1,110,568	652,340
- 票据贴现	226,825	549,735	226,371	547,589
买入返售金融资产利息收入	330,664	437,260	330,664	437,260
投资利息收入	3,582,011	2,463,155	3,581,755	2,462,230
<b>小计</b>	<b>9,403,270</b>	<b>7,633,855</b>	<b>9,384,551</b>	<b>7,621,283</b>
<b>利息支出</b>				
向中央银行借款利息支出	(3,934)	(2,636)	(3,934)	(2,574)
同业存放款项利息支出	(987,967)	(771,956)	(987,967)	(771,956)
拆入资金利息支出	(69,432)	(36,750)	(69,432)	(36,732)
吸收存款利息支出				
- 公司存款	(1,543,125)	(1,172,541)	(1,541,344)	(1,171,609)
- 个人存款	(1,137,214)	(955,045)	(1,134,727)	(953,357)
卖出回购金融资产利息支出	(230,352)	(370,612)	(230,352)	(370,612)
债券利息支出	(73,188)	(48,942)	(73,188)	(48,942)
其他利息支出	(134,068)	(430,760)	(134,068)	(430,755)
<b>小计</b>	<b>(4,179,280)</b>	<b>(3,789,242)</b>	<b>(4,175,012)</b>	<b>(3,786,537)</b>
<b>利息净收入</b>	<b>5,223,990</b>	<b>3,844,613</b>	<b>5,209,539</b>	<b>3,834,746</b>

注:

(1) 于 2014 年和 2013 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 0.07 亿元和人民币 0.05 亿元。

#### 40、手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2014年	2013年(已重述)	2014年	2013年(已重述)
<b>手续费及佣金收入</b>				
理财业务手续费收入	281,743	104,495	281,743	104,495
银行卡手续费及佣金收入	213,039	139,703	213,039	139,703
代理业务手续费收入	122,637	90,287	122,637	90,287
结算业务手续费收入	57,835	44,838	57,829	44,838
保理业务手续费收入	28,453	24,262	28,453	24,262
网银业务手续费收入	6,827	10,368	6,827	10,368
委托业务手续费收入	5,764	1,887	5,764	1,887
其他手续费收入	15,284	6,721	15,284	6,720
<b>小计</b>	<b>731,582</b>	<b>422,561</b>	<b>731,576</b>	<b>422,560</b>
<b>手续费及佣金支出</b>				
银行卡手续费支出	(28,602)	(6,541)	(28,602)	(6,541)
结算手续费支出	(9,547)	(6,766)	(9,547)	(6,766)
其他手续费支出	(27,557)	(15,056)	(27,554)	(15,047)
<b>小计</b>	<b>(65,706)</b>	<b>(28,363)</b>	<b>(65,703)</b>	<b>(28,354)</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>665,876</b>	<b>394,198</b>	<b>665,873</b>	<b>394,206</b>

#### 41、投资净收益/(损失)

本集团及本行

	2014年	2013年
交易性债券买卖价差收益/(损失)	24,926	(63,190)
股利收入	360	320
衍生金融负债	(36)	-
可供出售债券买卖价差损失	(31,265)	(26,694)
应收款项类投资买卖价差收益	34,157	12,486
<b>合计</b>	<b>28,142</b>	<b>(77,078)</b>

#### 42、公允价值变动净收益/(损失)

本集团及本行

	2014年	2013年
交易性债券投资	13,024	(12,312)

#### 43、业务及管理费

	本集团		本行	
	2014年	2013年(已重述)	2014年	2013年(已重述)
短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	682,917	614,111	680,431	612,128
职工福利费	183,506	133,906	183,212	133,792
基本医疗保险	35,809	29,264	35,704	29,122
工伤险	1,868	1,491	1,868	1,485
生育险	2,933	2,395	2,923	2,383
住房公积金	63,044	49,298	62,832	49,062
工会经费及教育经费	18,600	27,544	18,554	27,512
小计	988,677	858,009	985,524	855,484
离职后福利 - 设定提存计划				
基本养老保险	97,926	74,922	97,718	74,612
补充养老保险	23,870	16,957	23,821	16,919
失业保险	9,753	7,549	9,727	7,525
小计	131,549	99,428	131,266	99,056
内部退养福利	(7,175)	(10,199)	(7,175)	(10,199)
物业及设备支出				
折旧及摊销	186,053	133,850	185,821	133,640
租金及物业管理费	172,921	129,503	172,586	128,201
其他	659,936	474,568	657,665	473,596
小计	1,018,910	737,921	1,016,072	735,437
合计	2,131,961	1,685,159	2,125,687	1,679,778

#### 44、资产减值损失

	本集团		本行	
	2014年	2013年(已重述)	2014年	2013年(已重述)
存放同业款项	(1,216)	1,283	(1,216)	1,283
拆出资金	500	-	500	-
买入返售金融资产	839	3,360	839	3,360
发放贷款和垫款	1,133,006	221,670	1,131,387	220,968
应收款项类投资	94,004	199,579	94,004	199,579
其他应收款	(47)	(517)	(47)	(517)
抵债资产	(3,736)	(15)	(3,736)	(15)
合计	1,223,350	425,360	1,221,731	424,658

#### 45、所得税费用

(1) 本年所得税费用组成:

	附注	本集团		本行	
		2014年	2013年(已重述)	2014年	2013年(已重述)
本年所得税		679,487	321,367	677,331	319,662
递延所得税的变动	20	(247,351)	21,327	(246,943)	21,384
合计		432,136	342,694	430,388	341,046

(2) 所得税费用与会计利润的关系:

	本集团		本行	
	2014年	2013年(已重述)	2014年	2013年(已重述)
税前利润	2,209,034	1,810,260	2,202,070	1,804,404
法定税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的预期所得税	552,259	452,565	550,519	451,101
不可作纳税抵扣支出的项目				
- 薪酬福利	24,915	19,110	24,915	19,110
- 业务招待费	1,946	1,664	1,941	1,656
- 其他	10,035	40,258	10,032	40,082
非纳税收益项目				
- 国债利息收入	(150,563)	(161,767)	(150,563)	(161,767)
- 其他	(6,456)	(9,136)	(6,456)	(9,136)
本年所得税费用	432,136	342,694	430,388	341,046

#### 46、其他综合收益

本集团及本行

	2014年	2013年(已重述)
以后将重分类至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	203,650	(289,635)
减: 所得税	(66,865)	72,028
前期计入其他综合收益当期转入损益	63,811	1,522
合计	200,596	(216,085)

本集团及本行于本年度不存在以后会计期间不能重分类进损益的其他综合收益项目。

#### 47、每股收益

本集团基本每股收益的具体计算如下：

	2014 年	2013 年 (已重述)
收益：		
归属于本行普通股股东的本年净利润	1,774,342	1,465,503
股份：		
已发行普通股的加权平均数	3,766,872	3,766,872
基本每股收益 (人民币元)	0.47	0.39

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。

#### 48、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	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日 (已重述)	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日 (已重述)
净利润	1,776,898	1,467,566	1,771,682	1,463,358
加：计提的资产减值准备	1,223,350	425,360	1,221,731	424,658
固定资产折旧及无形资产、长期待摊费用摊销	186,053	133,850	185,821	133,640
处置固定资产、无形资产和其他长期资产净损失	7,059	184	7,059	184
公允价值变动净(收益)/损失	(13,024)	12,312	(13,024)	12,312
投资净(收益)/损失	(28,142)	77,078	(28,142)	77,078
债券利息支出	73,188	48,942	73,188	48,942
递延所得税资产的增加	(180,486)	(50,701)	(180,078)	(50,644)
经营性应收项目的增加	(10,208,868)	(22,388,009)	(10,092,333)	(22,329,097)
经营性应付项目的增加	24,079,900	29,737,571	23,965,075	29,714,868
经营活动产生的现金流量净额	16,915,928	9,464,153	16,910,979	9,495,299

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日 (已重述)	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日 (已重述)
现金及现金等价物期末余额	29,080,047	8,605,373	29,067,700	8,597,664
减：现金及现金等价物期初余额	(8,605,373)	(10,366,804)	(8,597,665)	(10,327,820)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	20,474,674	(1,761,431)	20,470,035	(1,730,156)

(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	
	2014年12月31日	2013年12月31日(已重述)	2014年12月31日	2013年12月31日(已重述)
库存现金	966,135	606,314	963,294	603,955
存放中央银行款项超额存款准备金	7,434,985	6,815,522	7,425,479	6,810,172
现金等价物	20,678,927	1,183,537	20,678,927	1,183,537
其中: 原始期限在三个月以内的存放同业款项	19,548,768	755,668	19,548,768	755,668
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	1,030,159	427,869	1,030,159	427,869
现金及现金等价物余额	29,080,047	8,605,373	29,067,700	8,597,664

#### 49、担保物信息

(1) 用作担保物的资产

本集团及本行

	附注	2014年12月31日	2013年12月31日(已重述)
用于回购协议交易:			
- 可供出售债权投资	13(1)	1,144,010	340,960
- 持有至到期投资	14(1)	6,963,212	605,899
合计		8,107,222	946,859

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。

#### 50、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, 主要包括在应收款项类投资中核算的金融机构理财产品、信托受益计划和资产管理计划。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 2014 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

	2014年12月31日	2013年12月31日(已重述)
应收款项类投资		
理财产品	130,000	198,900
信托受益计划	4,097,473	4,779,289
资产管理计划	22,750,392	15,860,530
小计	26,977,865	20,838,719
减: 减值准备	(293,583)	(199,579)
合计	26,684,282	20,639,140

于2014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2014年12月31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2014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272.19亿元(2013年12月31日: 人民币109.26亿元)。

(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:

2014年, 本集团在附注50(2)所述结构化主体赚取的手续费及佣金收入为人民币2.01亿元(2013年: 人民币0.41亿元)。

由本集团发起并于2014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391.89亿元(2013年: 人民币98.29亿元)。

## 51、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：

	2014年12月31日	2013年12月31日(已重述)
核心一级资本充足率	9.00%	9.40%
一级资本充足率	9.00%	9.40%
资本充足率	12.37%	11.34%

## 52、关联方关系及交易

### (1) 本集团的关联方

#### 关联方信息

本集团的关联方包括：

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
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

关联方名称	与本集团关系
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
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	股东母公司的孙公司
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

(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

本行子公司是本行的关联方，本行与子公司的交易在集团合并层面抵消，故在此附注中不做披露。

(b) 与其他关联方之间的交易

	2014 年	2013 年 (已重述)
年度交易金额:		
利息收入	2,704	1,619
利息支出	24	43

	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日 (已重述)
年末交易余额:		
发放贷款和垫款	50,000	-
应收利息	96	-
	50,096	-
吸收存款	89	8,722
应付利息	-	1
	89	8,723
年末重大表外项目:		
银行承兑汇票	-	7,042

(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

	2014 年	2013 年 (已重述)
年度交易金额:		
利息收入	27	27
利息支出	16	41

	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日 (已重述)
年末交易余额:		
发放贷款和垫款	4,574	1,913
吸收存款	7,059	3,137

### 53、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、财务顾问与咨询服务、汇款和结算服务及担保服务等。

#### 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、债券投资和买卖及自营外汇买卖。资金业务分部亦包括代客外汇买卖。该分部还对本集团流动性水平进行管理，包括发行债券。

#### 其他业务及未分配项目

该分部包括不能直接归属于公司银行业务、零售银行业务和资金业务分部的资产、负债、收入和支出。

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

	2014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注(a)	
<b>营业收入</b>					
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
<b>营业收入合计</b>	<b>2,837,146</b>	<b>939,568</b>	<b>2,185,746</b>	<b>360</b>	<b>5,962,820</b>
<b>营业支出</b>					
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)
<b>营业支出合计</b>	<b>(1,974,862)</b>	<b>(598,026)</b>	<b>(1,009,573)</b>	<b>(158,367)</b>	<b>(3,740,828)</b>
<b>营业利润</b>	<b>862,284</b>	<b>341,542</b>	<b>1,176,173</b>	<b>(158,007)</b>	<b>2,221,992</b>
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)
<b>分部利润总额</b>	<b>856,803</b>	<b>339,821</b>	<b>1,170,417</b>	<b>(158,007)</b>	<b>2,209,034</b>

	2014年12月31日				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 注(a)	
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

	2013年(已重述)				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 注(a)	
营业收入					
对外净利息收入/(支出)	2,225,235	(201,559)	1,820,937	-	3,844,613
分部间净利息					
收入/(支出)	187,398	478,230	(665,628)	-	-
利息净收入	2,412,633	276,671	1,155,309	-	3,844,613
手续费及佣金净收入	97,914	251,340	44,944	-	394,198
投资(损失)/收益	-	-	(77,398)	320	(77,078)
公允价值变动净损失	-	-	(12,312)	-	(12,312)
汇兑净收益	-	-	4,511	-	4,511
其他业务收入	9,033	1,806	7,219	-	18,058
营业收入合计	2,519,580	529,817	1,122,273	320	4,171,990

	2013年12月31日(已重述)				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 注(a)	
营业支出					
营业税金及附加	(125,376)	(32,946)	(98,857)	-	(257,179)
业务及管理费	(777,275)	(219,847)	(523,273)	(164,764)	(1,685,159)
资产减值损失	(167,373)	(53,819)	(204,168)	-	(425,360)
其他业务成本	(923)	(184)	(737)	-	(1,844)

2013年12月31日(已重述)					
	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注(a)	合计
营业支出合计	(1,070,947)	(306,796)	(827,035)	(164,764)	(2,369,542)
营业利润	1,448,633	223,021	295,238	(164,444)	1,802,448
加: 营业外收入	5,221	1,043	4,173	-	10,437
减: 营业外支出	(1,314)	(262)	(1,049)	-	(2,625)
分部利润总额	1,452,540	223,802	298,362	(164,444)	1,810,260
分部资产	66,177,914	23,138,696	62,161,666	789,327	152,267,603
分部负债	80,399,855	44,375,719	18,258,381	323,681	143,357,636
其他补充信息					
- 折旧及摊销费用	47,686	28,479	8,968	48,717	133,850
- 资本性支出	96,158	57,426	18,083	98,238	269,905

注:

(a) 其他业务及未分配项目包括递延所得税资产。

(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。

营业收入		
	2014年	2013年(已重述)
河北地区	5,413,597	3,781,885
河北以外地区	549,223	390,105
合计	5,962,820	4,171,990

非流动性资产		
	2014年12月31日	2013年12月31日(已重述)
河北地区	662,239	486,302
河北以外地区	58,755	13,638
合计	720,994	499,940

## 54、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和风险管理部。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，负责有关风险管理政策的制定并同时对接信项目进行持续监控，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。授信审批部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，本集团对已启用授信项目进行持续监控，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，对接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接信申请人收入、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，重点关注借款人的还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以个别方式评估。

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，也可能会造成一定损失。

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 57(1) 和 57(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 54(1) 披露。

#### (i) 金融资产按资产质量的分布列示如下：

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)
<b>小计</b>	<b>287,767</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,734</b>
按组合方式评估总额	68,298	-	-	-	-
减值准备	(62,258)	-	-	-	-
<b>小计</b>	<b>6,040</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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)
<b>小计</b>	<b>433,276</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>620</b>
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)	-
<b>小计</b>	<b>72,046,580</b>	<b>20,904,487</b>	<b>5,411,347</b>	<b>47,560,596</b>	<b>1,039,898</b>
<b>合计</b>	<b>72,773,663</b>	<b>20,904,487</b>	<b>5,411,347</b>	<b>47,560,596</b>	<b>1,042,252</b>

本集团

	2013年12月31日(已重述)				
	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	387,111	7,416	-	-	32,924
减值准备	(347,011)	(7,416)	-	-	(31,150)
小计	<b>40,100</b>	-	-	-	<b>1,774</b>
按组合方式评估总额	38,913	-	-	-	-
减值准备	(33,937)	-	-	-	-
小计	<b>4,976</b>	-	-	-	-
已逾期未减值					
-逾期3个月以内(含3个月)	38,852	-	-	-	739
-逾期3个月至6个月以内(含6个月)	1,234	-	-	-	-
总额	40,086	-	-	-	739
减值准备	(1,957)	-	-	-	(15)
小计	<b>38,129</b>	-	-	-	<b>724</b>
未逾期未减值					
总额	61,781,472	6,585,030	7,460,245	47,875,593	901,984
减值准备	(1,145,377)	(1,289)	(3,360)	(200,404)	-
小计	<b>60,636,095</b>	<b>6,583,741</b>	<b>7,456,885</b>	<b>47,675,189</b>	<b>901,984</b>
合计	<b>60,719,300</b>	<b>6,583,741</b>	<b>7,456,885</b>	<b>47,675,189</b>	<b>904,482</b>

\* 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。风险管理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。资金交易部负责开展资金投资与自营交易业务。财务管理部负责进行银行账户下的利率风险日常监控与管理,国际业务部负责汇率风险的日常监控管理。风险合规部负责组织起草市场风险管理基本政策和程序,以及对本集团市场风险的识别、计量和监测。

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。

#### (a) 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。

财务管理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))	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	-	32,850,214	-	-	-
存放同业款项	4.49%	20,774,987	-	20,594,987	180,000	-	-
拆出资金	4.28%	129,500	-	129,500	-	-	-
买入返售金融资产	5.66%	5,411,347	-	2,535,921	2,871,316	4,110	-
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	2,660,749	-	-	-	-
总资产		182,161,056	2,671,624	111,879,436	38,507,452	17,298,996	11,803,548

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	-	987,255	2,319,101	-	-
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	-	81,556,159	46,469,695	10,207,671	-
应付债券	7.06%	4,789,311	-	-	-	-	4,789,311
其他	-	3,280,360	2,671,398	608,962	-	-	-
总负债		171,433,701	2,671,398	95,611,525	58,153,796	10,207,671	4,789,311
资产负债缺口		10,727,355	226	16,267,911	(19,646,344)	7,091,325	7,014,237

本集团

	实际利率 (注(1))	2013年12月31日(已重述)					
		合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
现金及存放中央银行款项	1.51%	27,814,612	-	27,814,612	-	-	-
存放同业款项	5.82%	6,565,450	-	5,965,450	600,000	-	-
拆出资金	3.75%	18,291	-	18,291	-	-	-
买入返售金融资产	5.19%	7,456,885	-	4,085,653	3,371,232	-	-

	实际利率 (注 (1))	2013 年 12 月 31 日 (已重述)					
		合计	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
发放贷款和垫款	7.61%	60,719,300	-	38,151,179	21,144,917	561,882	861,322
投资	4.29%	47,675,189	10,875	17,180,046	3,835,769	16,139,719	10,508,780
其他	-	2,017,876	2,015,074	2,670	132	-	-
总资产		152,267,603	2,025,949	93,217,901	28,952,050	16,701,601	11,370,102

本集团

	实际利率 (注 (1))	2013 年 12 月 31 日 (已重述)					
		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							
同业及其他金融机构存放款项	5.71%	11,261,592	-	5,556,592	5,705,000	-	-
拆入资金	2.28%	731,628	-	499,946	231,682	-	-
卖出回购金融资产款	3.72%	4,934,488	-	4,934,488	-	-	-
吸收存款	2.08%	116,988,337	-	66,846,953	41,268,275	6,844,616	2,028,493
应付债券	6.14%	798,012	-	798,012	-	-	-
其他	-	8,643,579	2,504,125	6,139,454	-	-	-
总负债		143,357,636	2,504,125	84,775,445	47,204,957	6,844,616	2,028,493
资产负债缺口		8,909,967	(478,176)	8,442,456	(18,252,907)	9,856,985	9,341,609

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 2014 年 12 月 31 日余额为人民币 0.56 亿元 (2013 年 12 月 31 日: 人民币 0.38 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

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净损益及股东权益的可能影响。在假定其他变量保持不变的前提下, 于 2014 年 12 月 31 日, 假定利率上升 100 个基点将导致利息净收入增加人民币 0.15 亿元 (2013 年: 增加人民币 0.19 亿元), 其他综合收益减少人民币 1.19 亿元 (2013 年: 减少人民币 1.68 亿元); 利率下降 100 个基点将导致利息净收入发生同等金额相反方向的变动, 其他综合收益增加人民币 1.31 亿元 (2013 年: 增加人民币 1.82 亿元)。

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。

本集团

	2014年12月31日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (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	2,856	18,234	32,850,214
存放同业款项	20,507,891	229,631	13,125	24,340	20,774,987
应收利息	664,394	54,739	-	119	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	177,898,588	4,196,127	15,981	50,360	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	3,811	25,788	138,233,525
应付利息	1,522,632	7,327	-	-	1,529,959
其他	14,574,941	-	-	-	14,574,941
负债合计	167,822,172	3,581,930	3,811	25,788	171,433,701
净头寸	10,076,416	614,197	12,170	24,572	10,727,355
资产负债表外信贷承诺	39,938,052	384,136	-	858	40,323,046

本集团

	2013年12月31日(已重述)				
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	27,809,643	4,759	109	101	27,814,612
存放同业款项	6,448,085	91,995	22	25,348	6,565,450
应收利息	546,516	19,173	-	-	565,689
发放贷款和垫款	59,360,229	1,359,071	-	-	60,719,300
其他资产	56,584,261	18,291	-	-	56,602,552
总资产	150,748,734	1,493,289	131	25,449	152,267,603
<b>负债</b>					
同业及其他金融机构存放款项	11,261,592	-	-	-	11,261,592
拆入资金	-	731,628	-	-	731,628
吸收存款	116,931,438	47,173	8	9,718	116,988,337
应付利息	1,225,120	5,505	-	-	1,230,625
其他负债	13,145,454	-	-	-	13,145,454
总负债	142,563,604	784,306	8	9,718	143,357,636
净头寸	8,185,130	708,983	123	15,731	8,909,967
资产负债表外信贷承诺	35,213,608	1,353,675	-	296	36,567,579

由于本集团的外币净头寸不重大，因此外汇风险不重大。

(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。

本集团整体的流动性情况由风险管理委员会管理。该委员会负责按监管要求和审慎原则制定流动性政策。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。

财务管理部牵头执行流动性风险管理政策，负责制定并及时修订流动性风险管理策略，负责对全行流动性风险的识别、计量、监测和缓释管理。财务管理部和资金交易部负责日常头寸管理与预测，并根据流动性管理策略保持适当水平的高流动性资产组合。遇有重大的支付危机或结构性变化时须及时向风险管理委员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

	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	23,458,785	7,225,411	2,166,018	-	-	-	-	32,850,214
存放同业款项	-	251,856	7,479,967	13,043,164	-	-	-	20,774,987
拆出资金	-	-	30,000	99,500	-	-	-	129,500
买入返售金融资产	-	-	1,604,527	933,717	2,871,316	1,787	-	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	1,491,133	-	718,528	724	-	450,364	-	2,660,749
总资产	25,437,387	7,727,757	19,238,885	30,046,804	45,755,822	38,378,842	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	-	-	244,985	3,868,427	9,365,000	585	-	13,478,997
拆入资金	-	-	627,830	359,425	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	-	-	-	-	-	-	4,789,311	4,789,311
其他	364,969	1,090	2,914,301	-	-	-	-	3,280,360
总负债	364,969	51,018,115	27,244,171	18,607,006	58,154,796	11,255,333	4,789,311	171,433,701
资产负债缺口	25,072,418	(43,290,358)	(8,005,286)	11,439,798	(12,398,974)	27,123,509	10,786,248	10,727,355

本集团

	2013年12月31日(已重述)							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	20,939,611	6,832,942	-	-	-	42,059	-	27,814,612
存放同业款项	-	1,466,601	4,092,269	406,580	600,000	-	-	6,565,450
拆出资金	-	-	18,291	-	-	-	-	18,291
买入返售金融资产	-	-	1,115,853	3,281,050	3,059,982	-	-	7,456,885
发放贷款和垫款	56,958	26,247	5,145,272	5,624,968	30,551,786	9,355,294	9,958,775	60,719,300
投资	10,875	-	9,836,074	6,588,495	3,889,820	27,321,432	28,493	47,675,189
其他	904,597	1,512	761,220	116,870	210,700	22,977	-	2,017,876
总资产	21,912,041	8,327,302	20,968,979	16,017,963	38,312,288	36,741,762	9,987,268	152,267,603

本集团

	2013年12月31日(已重述)							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								
同业及其他金融机构存放款项	-	-	2,738,677	2,817,915	5,705,000	-	-	11,261,592
拆入资金	-	-	438,977	60,969	231,682	-	-	731,628
卖出回购金融资产款	-	-	4,934,488	-	-	-	-	4,934,488
吸收存款	-	47,794,652	8,689,134	9,907,098	41,507,732	9,061,228	28,493	116,988,337
应付债券	-	-	-	-	-	798,012	-	798,012
其他	-	-	2,506,116	6,137,463	-	-	-	8,643,579
总负债	-	47,794,652	19,307,392	18,923,445	47,444,414	9,859,240	28,493	143,357,636
资产负债缺口	21,912,041	(39,467,350)	1,661,587	(2,905,482)	(9,132,126)	26,882,522	9,958,775	8,909,967

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

	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	310,970	-	310,970	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	13,478,997	13,838,549	-	245,549	3,904,046	9,688,361	593	-
拆入资金	3,306,356	3,344,962	-	628,488	360,931	2,355,543	-	-
卖出回购款金融资产款	8,035,229	8,045,732	-	8,045,732	-	-	-	-
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	4,911,815	-	-	-	-	-	4,911,815
其他金融负债	3,280,254	2,916,251	1,090	2,914,301	2	796	62	-
合计	171,433,595	172,345,268	51,018,115	27,270,363	18,695,209	59,134,397	11,315,369	4,911,815

本集团

	2013年12月31日(已重述)							
	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								
同业及其他金融机构存放款项	11,261,592	11,498,502	-	2,745,192	2,844,730	5,908,580	-	-
拆入资金	731,628	735,586	-	439,395	61,201	234,990	-	-
卖出回购款金融资产款	4,934,488	4,942,135	-	4,942,135	-	-	-	-
吸收存款	116,988,337	117,617,314	47,794,652	8,696,666	9,941,450	42,047,449	9,108,357	28,740
应付债券	798,012	798,012	-	-	-	-	798,012	-
其他金融负债	8,643,579	8,643,579	-	2,506,116	6,137,463	-	-	-
合计	143,357,636	144,235,128	47,794,652	19,329,504	18,984,844	48,191,019	9,906,369	28,740

#### (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。

本集团已经建立了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“有效的风险管理创造价值”为核心的操作风险管理文化，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。

## 55、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。

### (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 14、15 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 31 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。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，本集团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

	2014年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
<b>资产</b>				
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
- 其他	-	-	10,875	10,875
合计	-	5,106,357	10,875	5,117,232
<b>负债</b>				
衍生金融负债	-	-	(106)	(106)

	2013年12月31日（已重述）			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
<b>资产</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 债券	-	736,829	-	736,829
可供出售金融资产				
- 债券	-	6,767,780	-	6,767,780
- 其他	-	-	10,875	10,875
合计	-	7,504,609	10,875	7,515,484

于 2014 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 2014 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。

### 56、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

	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日 (已重述)
委托贷款	3,701,482	1,564,357
委托贷款资金	3,701,482	1,564,357

### 57、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。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。

本集团及本行

	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日 (已重述)
贷记卡承诺	7,246,914	4,069,603
承兑汇票	31,916,158	29,608,050
开出保函	283,943	271,776
开出信用证	876,031	2,618,150
合计	40,323,046	36,567,579

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 12 月 31 日以后应支付的最低租赁付款额如下：

本集团及本行

	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日 (已重述)
1 年以内 (含 1 年)	183,513	141,433
1 年以上 2 年以内 (含 2 年)	169,565	130,074
2 年以上 3 年以内 (含 3 年)	156,090	117,113
3 年以上 5 年以内 (含 5 年)	289,523	200,902
5 年以上	366,832	274,337
合计	1,165,523	863,859

(3) 资本承担

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	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日 (已重述)	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日 (已重述)
已授权未订约	29,988	38,353	29,988	38,353
已签约未订付	233,536	117,455	233,536	117,294
合计	263,524	155,808	263,524	155,647

(4) 未决诉讼和纠纷

于 2014 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 0.24 亿元 (2013 年 12 月 31 日：人民币 0.04 亿元)。根据内部律师及外部经办律师意见，本集团已在 2014 年计提预计负债人民币 0.03 亿元。

**58、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。





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