



河北銀行
BANK OF HEBEI



1996-2016
20th Anniversary of BHB
河北銀行20周年
朋友金融 知心致行

年報



2016 年度報告
Annual Report



朋 友 金 融 知 心 致 行



重要提示 Important Notice

- 本行董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。
- 本年度报告于 2017 年 4 月 18 日，经本行第五届董事会第十次会议审议通过。
- 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、副行长兼总会计师王振宇及财务部门负责人霍华英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

二〇一七年四月十八日

- Board of Directors, Board of Supervisors, Directors, Supervisors and Senior Management of the Company guarantee that there is no fraudulent disclosure, misleading statement or material omission in this report and shall be severally and jointly responsible for the authenticity, accuracy and integrity of the contents of this report.
- This Annual Report has been discussed and approved by the sixth meeting of the fifth Board of Directors of this bank on April 18, 2017.
- 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, Vice President and Chief Accountant Wang Zhenyu, and Head of the finance function Huo Huaying guarantee the authenticity and integrity of the financial statements in this Annual Report.

Board of Directors of Bank of Hebei Co., Ltd.

April 18, 2017



目录 Contents

- 02 董事长致辞
Message from Board Chairman
- 06 公司基本情况简介
Company Profile
- 12 会计数据和业务数据摘要
Summary of Accounting and Business Data
- 16 股本变动及股东情况
Changes in share capital and information about shareholders
- 20 董事、监事、高级管理人员和员工情况
Information about Directors, Supervisors, Senior Executives and Employees
- 34 公司治理结构
Corporate Governance Structure
- 40 股东大会情况简介
General Information about General Meeting
- 42 董事会报告
Directors' report
- 56 监事会报告
Supervisors' Report
- 64 重要事项
Important Matters
- 68 财务报告
Financial Report
- 69 备查文件目录
List of documents for reference
- 70 附件
Appendices



董事长致辞

2016 年是我行成立 20 周年。20 年来，我们由小发源，不畏艰难，一步一个台阶，冲出了成长的困境，实现了战略的突破，取得了令人瞩目的成绩。

2016 年，我们不忘初心，继续前行。面对复杂严峻的经营环境，积极适应经济金融新常态，牢牢把握业务发展机遇，不断提高风险管理和精细化管理能力，圆满完成了全年任务目标。

综合实力继续提升。这一年，本行资产规模突破 3000 亿元，实现净利润 26 亿元，主要监管指标保持达标。按一级资本排名，位居全球 1000 家大银行第 371 位，较上年提升 85 位。在中国科学院发布的 2016 年度全国城商行综合竞争力排名中位居第 18 位。

全力支持实体经济。这一年，本行大力支持京津冀协同发展和河北省产业转型升级，对战略性新兴产业、生态环保、现代服务业等重点领域提供多种融资。小微业务特色服务能力不断提升。

持续推进业务转型。这一年，本行公司业务投行化步伐加快，消费信贷和财富管理创新加快推进，物理和电子渠道协同发展，移动金融和互联网金融业务加快布局。综合化经营取得重要成绩。

管理创新取得成效。这一年，本行继续坚持“稳健审慎”的经营理念，着重提升全面风险管理能力。加快后台集约建设，优化考评管理体系，切实提高内部管理水平。业务创新上进一步增强市场影响力。

2017 年是贯彻落实河北省政府支持我行做强做大实施方案的第一年，也是我行新 20 年的起始之年，全行上下更需要凝神聚力，奋发作为。我相信，在各级政府、监管部门、各位股东及社会各界的大力支持下，河北银行一定会迎来更辉煌的未来！

董事长：







Message from Board Chairman

The year of 2016 is the 20th anniversary of the establishment of the bank. In recent 20 years, we have achieved a strategic breakthrough from the small origin and made remarkable achievements by fearlessness of hardship, working toward the goal step by step and getting rid of dilemma of the growth.

In 2016, we have been moving ahead with initial determination. Facing the complex and serious business environment, we have actively adapted to new normal of economy and finance, firmly grasped opportunities for business development, and been keeping the improvement of risk management and delicacy management, so as to successfully achieve the yearly task goal.

The comprehensive strength keeps growing. In this year, the asset size of the bank has overfilled the amount of RMB 300 billion and the net margin of RMB 2.6 billion has been available, and the main supervision index was up to standard. The bank occupies the 371st place among top 1000 global banks based on the tier one capital, which is higher than that of the last year when it occupied the 456th place. It stands the 18th place in the comprehensive competitive rank of national urban commercial banks in 2016.

The real economy is fully supported. In this year, the Beijing-Tianjin-Hebei coordinative development and the industry transformation and upgrading of Hebei Province have been strongly supported by the bank, and the different financing has been provided to key fields, including strategic emerging industries, eco-environment protection and modern service industries. Characteristic service capabilities of small business are continuously improving.

The business transformation is continuously promoted. In this year, the pace of investment banking of company business, the consumption credit and wealth management innovation, the mobile finance and Internet financial services have been accelerated, and the physical and electronic channels were coordinated and developed. Great achievements have been reachable in terms of comprehensive operation.



The management innovation is effective. In this year, the bank continued to adhere to the business philosophy of being “prudent”, and focused on enhancing the risk management ability in all aspects, expediting the intensive background construction and optimizing the evaluation management system to practically improve the internal management level. The market influence has been further strengthened in the aspect of business innovation.

The year of 2017 is the first year to put the implementation plan, where the bank grows stronger and larger under the support of Hebei Provincial Government, into practice, and also the beginning of the future 20 years of the bank; therefore, all staff of the bank shall be more concentrated and diligent. I believe that Hebei Bank will have the brighter future with strong supports from governments, supervision departments, all shareholders and all sectors of society.

Qiao Zhiqiang

Chairman



公司基本情况简介

2.1 公司名称

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

2.2 法定代表人：乔志强

2.3 董事会秘书：赵清辉

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

2.4 注册及办公地址

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

2.5 信息披露

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

2.6 其他有关资料

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

2.7 本报告以中英文编制，在对中英文本理解上发生歧义时，以中文文本为准。



Company Profile

2.1 Company name

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

2.2 Legal representative: Qiao Zhiqiang

2.3 Board secretary: Zhao Qinghui

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

2.4 Registered address and office address

Registered address: #28 Pingan North Street, Shijiazhuang, Hebei Province
Office address: #28 Pingan North Street, Shijiazhuang, Hebei Province
Postal code: 050011
Website: <http://www.hebbank.com>

2.5 Information disclosure

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

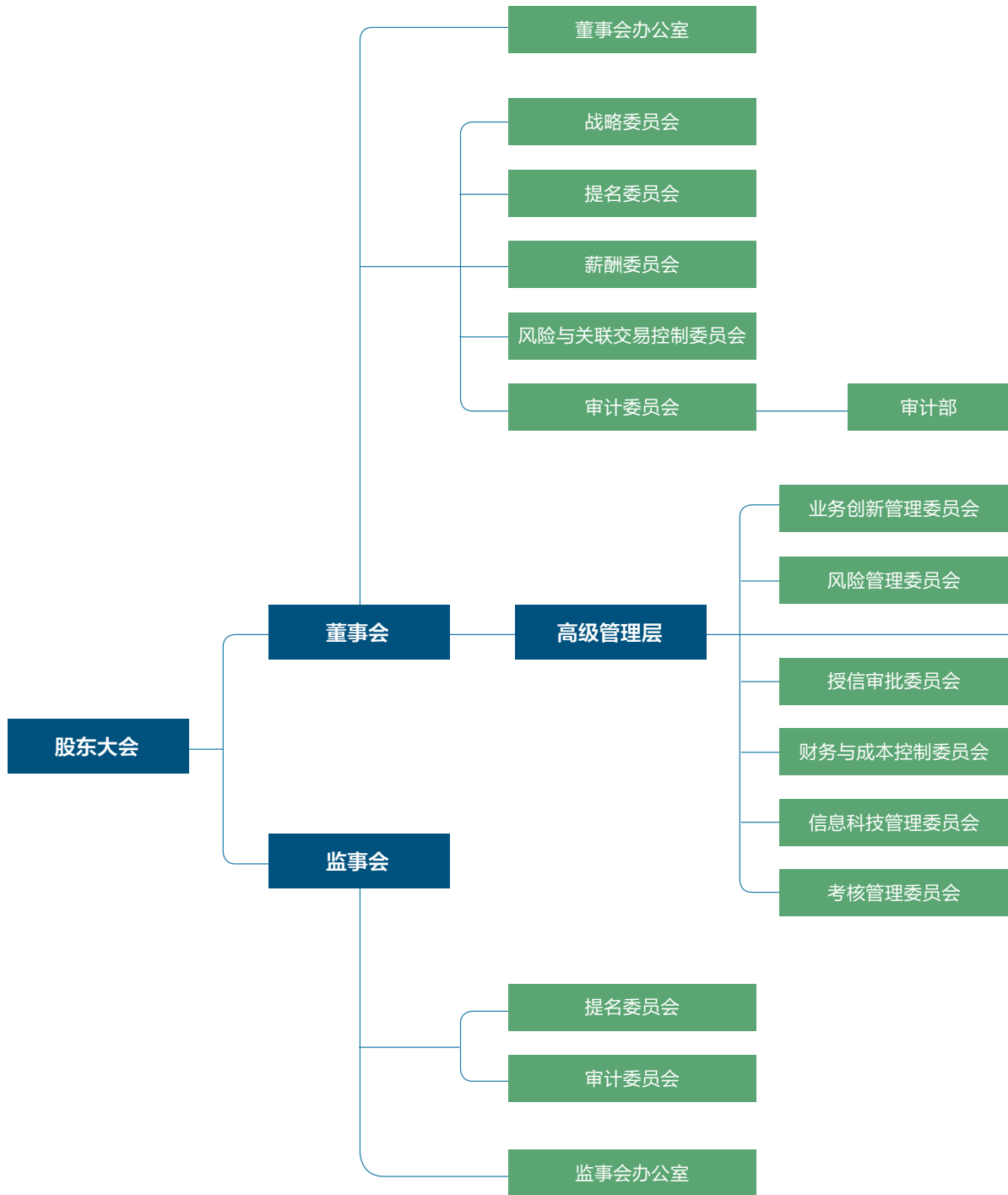
2.6 Other related information

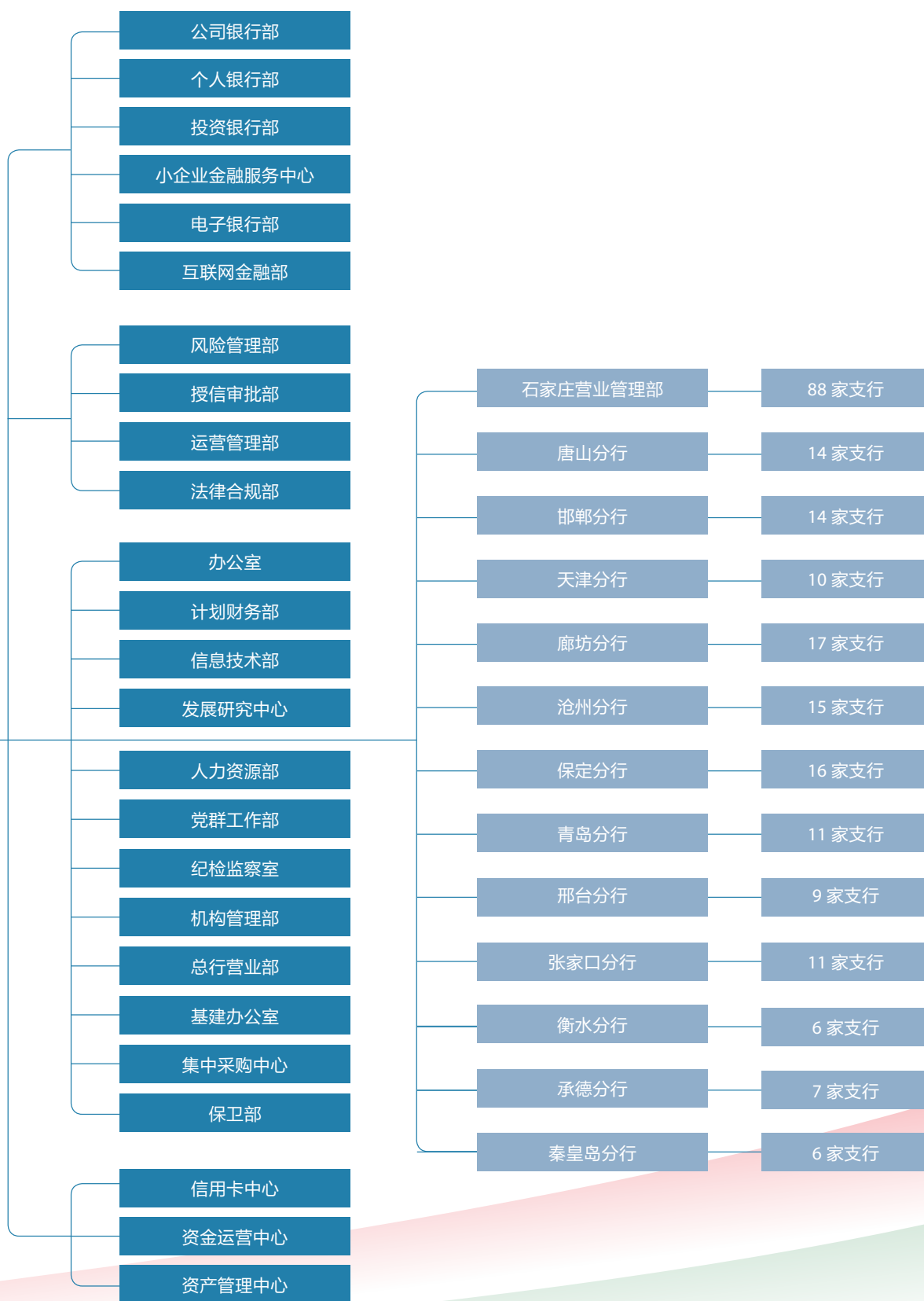
Date of latest registration change: February 26, 2016
Place of latest registration change: Shijiazhuang Administration for Industry and Commerce
Unified Social Credit Code: 91130000236047921J
Accounting firm engaged by the bank: KPMG Huazhen (Special General Partnership)
Office address of accounting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



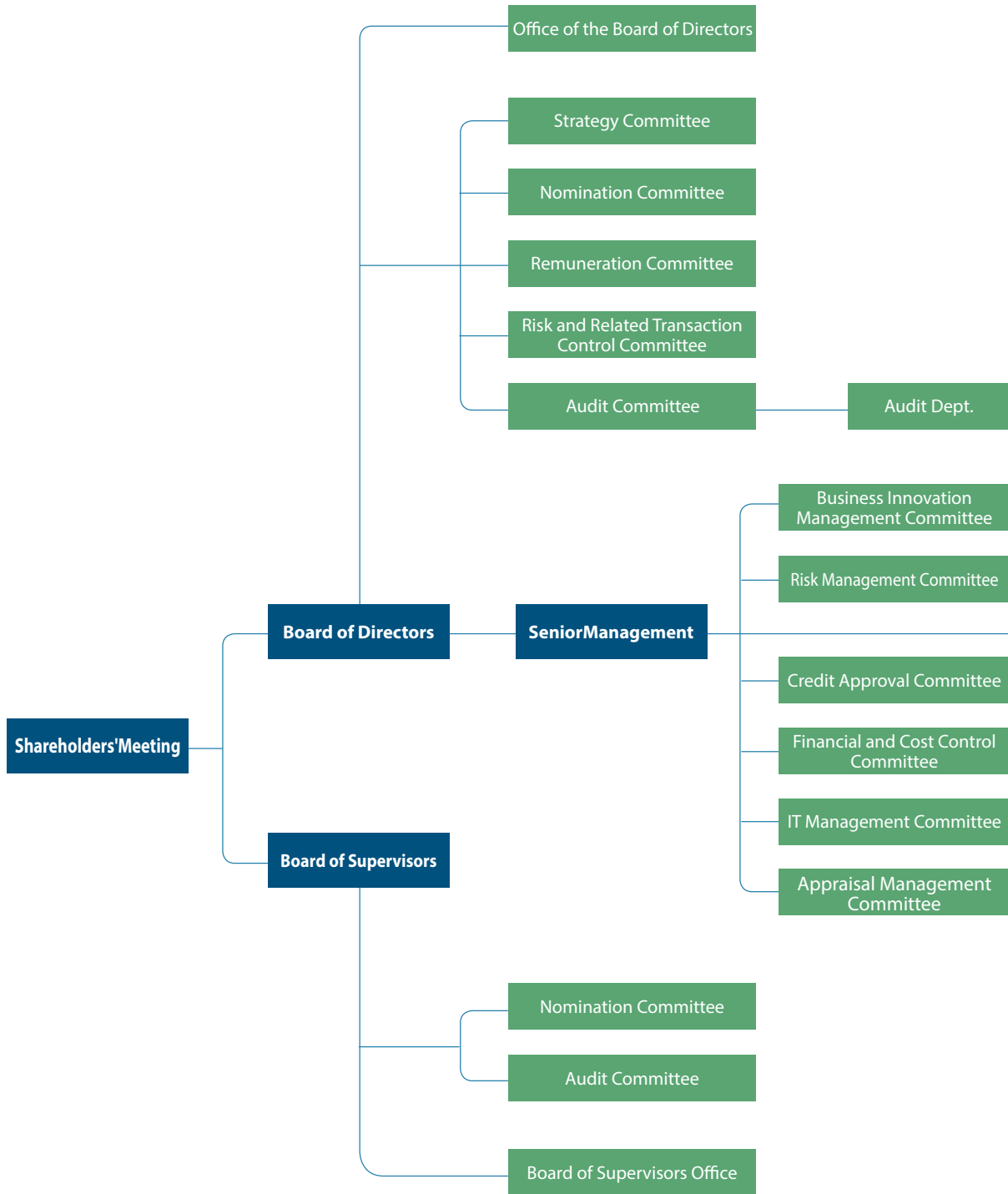
2.8 本行组织架构图

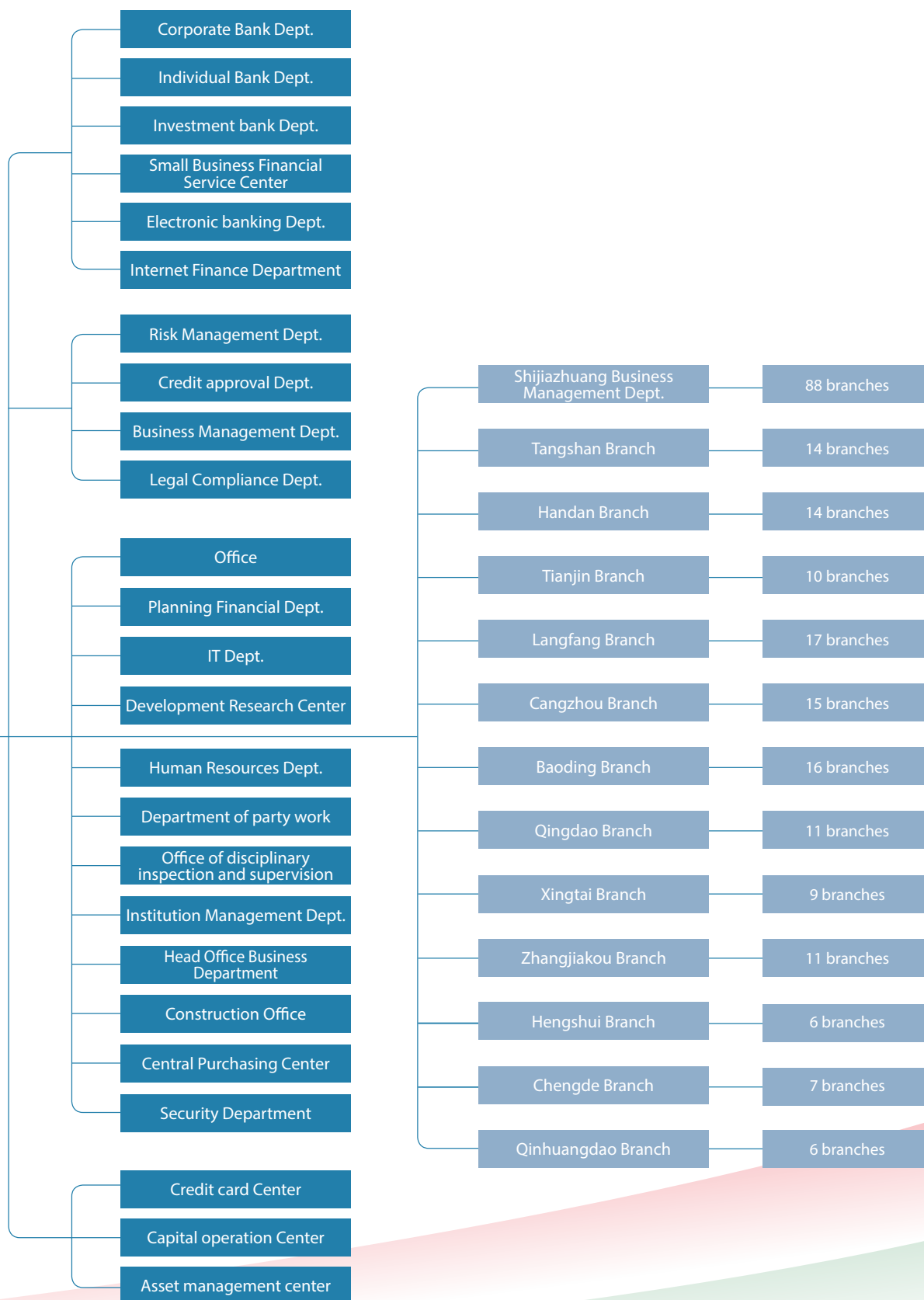






2.8 Organizational chart of the bank







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	2016 年
营业利润	3,338,598
利润总额	3,303,980
净利润	2,641,654
归属于本行股东的净利润	2,625,057
经营活动产生的现金流量净额	5,865,488

3.1.2 报告期末前三年主要会计数据及财务指标

(单位: 人民币千元)

项目	本年比上年增减	2016 年	2015 年	2014 年
资产总额	39.43%	310,427,119	222,638,595	182,161,056
负债总额	41.37%	292,456,363	206,873,317	171,433,701
营业收入	4.42%	7,443,240	7,128,100	5,962,820
利润总额	22.05%	3,303,980	2,707,073	2,209,034
净利润	17.91%	2,641,654	2,240,359	1,776,898
基本每股收益(元)	8.16%	0.53	0.49	0.42
稀释每股收益(元)	8.16%	0.53	0.49	0.42
加权平均净资产收益率(%)	-1.42 个百分点	16.11	17.53	18.05
经营活动产生的现金流量净额	-42.68%	5,865,488	10,232,964	16,915,928
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	-42.93%	1.17	2.05	4.49
股东权益	13.99%	17,970,756	15,765,278	10,727,355
归属于母公司的股东权益	14.37%	17,434,726	15,244,620	10,696,068
每股净资产(元)	13.97%	3.59	3.15	2.85

注: 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, 2014 年度该加权平均数已追溯调整。



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	2016
Operating profits	3,338,598
Total profits	3,303,980
Net profits	2,641,654
Net profits attributable to the parent company	2,625,057
Net cash flow from operating activities	5,865,488

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

(In RMB 1000)

Item	Year-on-year change (%)	2016	2015	2014
Total assets	39.43%	310,427,119	222,638,595	182,161,056
Total liabilities	41.37%	292,456,363	206,873,317	171,433,701
Business income	4.42%	7,443,240	7,128,100	5,962,820
Total profits	22.05%	3,303,980	2,707,073	2,209,034
Net profits	17.91%	2,641,654	2,240,359	1,776,898
Basic earnings per share (RMB)	8.16%	0.53	0.49	0.42
Diluted earnings per share (RMB)	8.16%	0.53	0.49	0.42
Weighted average ROE (%)	-1.42percentage points	16.11	17.53	18.05
Net cash flow from operating activities	-42.68%	5,865,488	10,232,964	16,915,928
Net cash flow per share from operating activities (RMB)	-42.93%	1.17	2.05	4.49
Shareholder's equities	13.99%	17,970,756	15,765,278	10,727,355
Shareholders' equities attributable to parent company	14.37%	17,434,726	15,244,620	10,696,068
Net assets per share (RMB)	13.97%	3.59	3.15	2.85

Basic earning per share is calculated by dividing the current net profits attributable to equity shareholders of this bank by the weighted average of issued and outstanding ordinary shares, which weighted average has been retroactively adjusted for FY 2014.



3.2 报告期末前三年补充财务指标

项目	标准值	2016 年末 (%)	2015 年末 (%)	2014 年末 (%)
资产利润率	-	0.99	1.11	1.06
资本利润率	-	16.11	17.53	18.05
拨备覆盖率	-	201.55	235.02	280.91
成本收入比	-	34.35	35.32	35.75
资本充足率	≥ 8.5%	12.62	11.93	12.37
一级资本充足率	≥ 6.5%	8.86	9.52	9.00
核心一级资本充足率	≥ 5.5%	8.84	9.52	9.00
不良贷款率	≤ 5%	1.49	1.38	1.16
单一集团客户授信集中度	≤ 15%	12.33	7.24	7.77
单一最大客户贷款集中度	≤ 10%	4.86	6.67	6.71
存贷款比例 (含贴现)	≤ 75%	66.53	61.27	54.42
流动性比例 (本外币)	≥ 25%	41.38	69.67	45.14

注：资本充足率指标按照《商业银行资本管理办法（试行）》计算。

3.3 报告期末资本构成及变化情况

(单位：人民币千元)

项目	2016 年末	2015 年末	2014 年末
资本净额	25,323,378	19,044,679	14,666,434
其中：一级资本净额	17,773,736	15,198,809	10,668,946
核心一级资本净额	17,734,683	15,198,809	10,668,946
风险加权资产总额	200,695,726	159,664,679	118,547,611

3.4 报告期末流动性覆盖率信息

(单位：人民币千元)

项目	2016 年 12 月 31 日
流动性覆盖率 (%)	219.75
合格优质流动性资产	26,084,310
未来 30 天现金净流出量期末值	11,870,170



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

Item	Standard	End of 2016 (%)	End of 2015 (%)	End of 2014 (%)
Return on assets	-	0.99	1.11	1.06
Return on equity	-	16.11	17.53	18.05
Provision coverage ratio	-	201.55	235.02	280.91
Cost-income ratio	-	34.35	35.32	35.75
Capital adequacy ratio	≥ 8.5%	12.62	11.93	12.37
Level-1 capital adequacy ratio	≥ 6.5%	8.86	9.52	9.00
Core level-1 capital adequacy ratio	≥ 5.5%	8.84	9.52	9.00
NPL ratio	≤ 5%	1.49	1.38	1.16
Credit concentration ratio of single group customer	≤ 15%	12.33	7.24	7.77
Loan concentration ratio of single group customer	≤ 10%	4.86	6.67	6.71
Deposit-loan ratio (including discount)	≤ 75%	66.53	61.27	54.42
Liquidity ratio (RMB and foreign currency)	≥ 25%	41.38	69.67	45.14

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

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

(In RMB 1000)

Item	End of 2016	End of 2015	End of 2014
Net capital	25,323,378	19,044,679	14,666,434
Wherein: Net amount of level 1 capital.	17,773,736	15,198,809	10,668,946
Net amount of core level-1 capital	17,734,683	15,198,809	10,668,946
Total amount of risk-weighted assets	200,695,726	159,664,679	118,547,611

3.4 Liquidity coverage ratio at the end of reporting period

(In RMB 1000)

Item	As of December 31, 2016
Liquidity coverage ratio (%)	219.75
Eligible and high-quality current assets	26,084,310
Closing value of net cash outflow in the next 30 days.	11,870,170



股本变动及股东情况

4.1 报告期内股份变动情况

项目	2016 年末		2015 年末		2014 年末	
	数量 (股)	比例 (%)	数量 (股)	比例 (%)	数量 (股)	比例 (%)
国家股	348,626,163	6.97	348,303,771	6.97	262,375,755	6.97
法人股	4,495,247,010	89.91	4,496,841,315	89.93	3,366,232,661	89.36
个人股	156,126,827	3.12	154,854,914	3.10	138,263,312	3.67
合计	5,000,000,000	100	5,000,000,000	100	3,766,871,728	100

4.2 截至报告期末前两年股份发行情况

2015 年，本行共增加股本 12.33 亿股。具体如下：

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

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

2016 年本行未发行股份。



Changes in share capital and information about shareholders

4.1 Changes in shares at during the reporting period

Item	End of 2016		End of 2015		End of 2014	
	Amount (share)	Percentage (%)	Amount (share)	Percentage (%)	Amount (share)	Percentage (%)
State-owned shares	348,626,163	6.97	348,303,771	6.97	262,375,755	6.97
Corporate shares	4,495,247,010	89.91	4,496,841,315	89.93	3,366,232,661	89.36
Personal shares	156,126,827	3.12	154,854,914	3.10	138,263,312	3.67
Total	5,000,000,000	100	5,000,000,000	100	3,766,871,728	100

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

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

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

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

Unissued shares of the bank in 2016



4.3 股东情况

截至报告期末，本行共有股东 5475 名，其中国家股股东 1 名，法人股东 102 名，自然人股东 5372 名。前十大股东持股情况如下：

(单位: 股)

股东名称	股东性质	持股总数	持股比例	质押或冻结的股份数量
1 国电电力发展股份有限公司	法人股	950,798,637	19.02%	0
2 河北港口集团有限公司	法人股	477,670,899	9.55%	0
3 中城建投资控股有限公司	法人股	464,747,361	9.29%	464,747,361
4 南京栖霞建设集团有限公司	法人股	370,575,111	7.41%	0
5 石家庄市财政局	国家股	348,626,163	6.97%	0
6 河北建投能源投资股份有限公司	法人股	280,536,541	5.61%	0
7 北京理想产业发展有限公司	法人股	264,729,419	5.29%	63,960,000
8 南京栖霞建设股份有限公司	法人股	185,417,586	3.71%	0
9 荣盛房地产发展股份有限公司	法人股	133,369,301	2.67%	0
10 中国长城资产管理公司	法人股	118,766,566	2.38%	0
合计		3,595,237,584	71.90%	528,707,361

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



4.3 Information about shareholders

As of the end of the reporting period, the bank had a total of 5475 shareholders, including a state-owned shareholder, 102 corporate shareholders and 5372 natural person shareholders. The shareholdings of the top ten shareholders of the bank are as follows:

(Unit: shares)

	Shareholder name	Nature of shareholder	Total number of shares held	Shareholding ratio (%)	Number of shares pledged or frozen
1	GD Power Development Co., Ltd.	Corporate	950,798,637	19.02%	0
2	Hebei Port Group Co., Ltd.	Corporate	477,670,899	9.55%	0
3	CCCC Investment Holding Co., Ltd.	Corporate	464,747,361	9.29%	464,747,361
4	Nanjing Chixia Development Group Co., Ltd.	Corporate	370,575,111	7.41%	0
5	Finance Bureau of Shijiazhuang	state-owned shares	348,626,163	6.97%	0
6	Jointo Energy Investment Co., Ltd. Hebei.	Corporate	280,536,541	5.61%	0
7	Beijing Ideal Industrial Development Co., Ltd.	Corporate	264,729,419	5.29%	63,960,000
8	Nanjing Chixia Development Co., Ltd.	Corporate	185,417,586	3.71%	0
9	Risesun Real Estate Development Co., Ltd.	Corporate	133,369,301	2.67%	0
10	China Great Wall Asset Management Corporation	Corporate	118,766,566	2.38%	0
	Total		3,595,237,584	71.90%	528,707,361

Note: 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
姜洪源	男	1963 年	副董事长	2014.12.22-2017.12.21
江劲松	男	1968 年	董事	2014.12.22-2017.12.21
仵晓颖	女	1971 年	董事	2014.12.22-2017.12.21
温建国	男	1962 年	董事	2014.12.22-2017.12.21
曹 芸	女	1969 年	董事	2014.12.22-2017.12.21
石长海	男	1964 年	独立董事	2014.12.22-2017.12.21
郑晓东	男	1978 年	独立董事	2014.12.22-2017.12.21
李尊农	男	1962 年	独立董事	2014.12.22-2017.12.21
李艳霞	女	1963 年	董事	2014.12.22-2017.12.21
张荣斌	男	1960 年	董事	2014.12.22-2017.12.21
郭金华	男	1973 年	职工代表董事	2014.12.22-2017.12.21

5.1.2 监事

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



Information about Directors, Supervisors, Senior Executives and Employees

5.1 Directors, supervisors and senior executives

5.1.1 Directors

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

5.1.2 Supervisors

Name	Sex	Date of Birth	Position	Tenure
Sheng Junlong	Male	1959	Chairman of Board of Supervisors	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	总会计师、党组成员、工会主席
江劲松	南京栖霞建设集团有限公司	董事长兼党委书记
	南京栖霞建设股份有限公司	董事长兼总裁
仵晓颖	中城建投资控股有限公司	副总经理
温建国	河北港口集团有限公司	董事、党委常委、总会计师
曹 芸	河北建投能源投资股份有限公司	总会计师

5.1.4 高级管理人员

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

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

5.1.5 董事、监事及高级管理人员考评激励机制及年度薪酬情况

报告期内，本行根据《河北银行股份有限公司董事、监事报酬与津贴标准》为独立董事和外部监事提供薪酬，本行独立董事和外部监事报酬与津贴 2016 年实发 49.308 万元。

按照中共河北省委、河北省人民政府印发的《关于深化省属国有企业负责人薪酬制度改革的实施意见》（冀发[2015]13号）的要求，自 2015 年起，本行已调整高级管理人员薪酬发放水平，2016 年为全部高级管理人员预发薪酬合计 300 万元，高级管理人员的最终薪酬待确认。



5.1.3 Schedule of positions held by directors and supervisors in shareholders

Name	Shareholder employer	Position
Jiang Hongyuan	GD Power Development Co., Ltd.	Member of Party organization, Chief Accountant and Trade union chairman
Jiang Jinsong	Nanjing Chixia Development Group Co., Ltd. Nanjing Chixia Development Co., Ltd.	President and secretary of party committee President and CEO
Wu Xiaoying	CCCC Investment Holdings Co., Ltd.	Deputy general manager
Wen Jianguo	Hebei Port Group Co., Ltd.	Director, standing member of party committee, chief accountant
Cao Yun	Jointo Energy Investment Co., Ltd. Hebei.	Chief accountant

5.1.4 Senior executives

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

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

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

During the reporting period, the Bank offered remuneration to independent directors and external supervisors according to “Remuneration and Allowance Policy for Directors and Supervisors of Bank of Hebei Co., Ltd.” 493,080RMB remuneration and allowances were paid to the bank's directors and supervisors in 2016.

According to the Guidelines for Deepening the Reform of Compensation Policy for Leaders of State-owned Enterprises affiliated to Provincial Government (Jifa (2015) No.13) promulgated by CPC Hebei and Hebei Provincial People's Government, since 2015, the bank has adjusted the pay scale of its senior managers and provisionally paid a total of 3 million RMB compensation to all senior managers in 2016, pending the confirmation of final compensation of senior managers.



5.1.6 董事、监事、高级管理人员简介

(一) 董事

乔志强先生

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

姜洪源先生

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

江劲松先生

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

仵晓颖女士

经济学学士，会计师。现任中城建投资控股有限公司副总经理，中城建银并购投资基金管理合伙人、投资决策委员会委员，中城建信商业保理有限公司财务总监。曾任中国建筑工程总公司深圳公司财务部主管等，国有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有限公司投融资部总经理、资金计划部总经理、基金管理部总经理。



5.1.6 General information about directors, supervisors and senior executives

(1) Directors

Mr. Qiao Zhiqiang

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

Mr. Jiang Hongyuan

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

Mr. Jiang Jinsong

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

Ms. Wu Xiaoying

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



温建国先生

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

曹芸女士

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

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，中国注册会计师协会标准委员会委员，河北省注册会计师协会常务理事，河北省建筑市场发展研究会副会长，石家庄市勘察设计咨询协会副会长。曾任石家庄会计师事务所部门经理、副所长、中喜会计师事务所副主任会计师。

郑晓东先生

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

李尊农先生

本科学历，高级会计师、中国注册会计师。现任中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）首席合伙人。兼任北京注册会计师协会副会长、常务理事，内部治理委员会主任委员；中国注册会计师协会理事、申诉与维权委员会委员；北京康拓红外技术股份有限公司独立董事；青岛国恩科技股份有限公司独立董事；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。



Mr. Wen Jianguo

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

Ms. Cao Yun

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

Started serving as chief accountant of Jointo Energy Investment Co., Ltd. Hebei since June 2011.

Mr. Shi Changhai

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

Mr. Zheng Xiaodong

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

Mr. Li Zunnong

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



李艳霞女士

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

张荣斌先生

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

郭金华先生

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

（二）监事

盛俊龙先生

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

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。现任冀银金融租赁股份有限公司计划财务部总经理。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，投资银行部高级经理。



Ms. Li Yanxia

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

Mr. Zhang Rongbin

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

Mr. Guo Jinhua

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

(2) Supervisors

Mr. Sheng Junlong

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

Mr. Zhang Hongyang

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

Ms. Fu Xueli

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

Ms. Yao Jinghui

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



(三) 高级管理人员

乔志强先生

请参阅上文 [董事] 中乔志强先生简历。

盛俊龙先生

请参阅上文 [监事] 中盛俊龙先生简历。

赵景南先生

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

李艳霞女士

请参阅上文 [董事] 中李艳霞女士简历。

张荣斌先生

请参阅上文 [董事] 中张荣斌先生简历。

杨书林先生

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

王振宇先生

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

赵清辉先生

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



(3) Senior management

Mr. Qiao Zhiqiang

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

Mr. Sheng Junlong

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

Mr. Zhao Jingnan

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

Ms. Li Yanxia

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

Mr. Zhang Rongbin

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

Mr. Yang Shulin

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

Mr. Wang Zhenyu

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

Mr. Zhao Qinghui

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



杨应群先生

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

5.1.7 报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

（一）董事变动情况

2016 年 12 月 20 日，本行第五届董事会第九次会议审议通过了《关于姚浩俊副董事长辞去第五届董事会副董事长、董事、行长的议案》，同意姚浩俊先生辞去本行第五届董事会副董事长、董事及相关专门委员会委员职务。

2016 年 12 月 20 日，本行第五届董事会第九次会议审议通过了《关于任晓霞董事辞去第五届董事会董事的议案》，同意任晓霞女士辞去本行第五届董事会董事及相关专门委员会委员职务。

（二）监事变动情况

2016 年 10 月 31 日，本行第五届监事会第八次会议审议通过了《关于贺全双监事辞去监事职务的议案》，同意贺全双先生辞去本行第五届监事会监事职务。

（三）高级管理人员变动情况

2016 年 12 月 20 日，本行第五届董事会第九次会议审议通过了《关于姚浩俊副董事长辞去第五届董事会副董事长、董事、行长的议案》，同意姚浩俊先生辞去本行行长职务。

5.2 员工情况

截至报告期末，本行在岗员工 4483 人，其分类结构如下：博士、硕士研究生 651 人，占 14.52%；大学本科学历 2719 人，占 60.65%；大学专科学历 975 人，占 21.75%；中专及中专以下学历的 138 人，占 3.08%。

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。2016 年，本行员工薪酬实发累计 57279.20 万元。



Mr. Yang Yingqun

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

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

(1) Changes of directors

On December 20, 2016, the 9th meeting of the 5th Board of Directors of the bank reviewed and adopted the Proposal on the Vice Chairman Yao Haojun's Resignation from His Post of the Bank President, Vice Chairman and Director of the 5th Board of Directors, allowing Mr. Yao Haojun to resign from the 5th Board of Directors as the Vice Chairman and Director, as well as from relevant special committees.

On December 20, 2016, the 9th meeting of the 5th Board of Directors of the bank reviewed and adopted the Proposal on Ren Xiaoxia's Resignation from Her Post of Director of the 5th Board of Directors, allowing Mrs. Ren Xiaoxia to resign from the 5th Board of Directors as the Director, and resign from relevant special committees.

(2) Changes of supervisors

On October 31, 2016, the 8th meeting of the 5th Board of Supervisors of the bank reviewed and adopted the Proposal on He Quanshuang's Resignation from His Post of Supervisor, allowing Mr. He Quanshuang to resign from the 5th Board of Supervisors as the Supervisor.

(3) Changes of senior management

On December 20, 2016, the 9th meeting of the 5th Board of Directors of the bank reviewed and adopted the Proposal on the Vice Chairman Yao Haojun's Resignation from His Post of the Bank President, Vice Chairman and Director of the 5th Board of Directors, allowing Mr. Yao Haojun to resign from his post of the bank president.

5.2 Manpower

As of the end of the reporting period, the bank had 4483 active employees, including 651 with master's or doctoral degree (14.52%), 2719 with bachelor's degree (60.65%), 975 with associate degree (21.75%) and 138 who have received technical secondary education (3.08%).

During the reporting period, the bank paid its employees according to Bank of Hebei Compensation Policy (2010 revision). In 2016, the bank paid a total employee compensation of 572.7920 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、高级管理层为执行机构的有效公司治理架构。本行公司治理以“三会一层”的职责与权限划分为基础，遵循各治理主体独立运作、有效制衡、相互合作、协调运转的原则，建立健全合理的激励、约束机制，持续完善科学、高效的决策、执行和监督机制。

6.1.1 关于董事、董事会及其专门委员会

（一）董事会构成及运行情况

报告期内，本行第五届董事会由 14 名董事组成，包括 4 名执行董事、6 名非执行董事、3 名独立董事和 1 名职工代表董事。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按照法律法规、公司章程和工作细则的要求规范召开会议。

6.1.2 关于监事、监事会及其专门委员会

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



Corporate Governance Structure

6.1 Corporate governance

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

6.1.1 About directors, board of directors and its special committees

(1) Composition and operation of board of directors

During the reporting period the fifth Board of Director of the Bank composed of 14 directors, including 4 executive directors, 6 non-executive directors, 3 independent directors and 1 employee representative director. All directors attended the meetings in time and reviewed the proposals faithfully, and performed due diligence and exercised the decision making function in safeguarding the rights and interests of all shareholders and of the Bank in its entirety.

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

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

6.1.2 About supervisors, board of supervisors and its special committees

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



6.1.3 关于信息披露与透明度

本行不断加强信息披露工作，遵循真实性、准确性、完整性和及时性原则，规范披露信息。报告期内，本行按照《商业银行信息披露办法》的要求，参照上市公司信息披露标准，结合本行实际情况编制了 2015 年度报告，并按时在本行网站披露了年报全文；在本行网站“投资者关系”专栏及时披露、更新本行概况、股东信息、分红情况、公告信息等；按时在中国债券信息网站和中国货币网披露本行二级资本债券季度信息披露报告。

6.2 独立董事与外部监事履行职责情况

6.2.1 独立董事参加董事会会议情况

独立董事姓名	本年应参加董事会次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数
石长海	6	6	0	0
郑晓东	6	5	1	0
李尊农	6	6	0	0

6.2.2 外部监事参加监事会会议情况

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

6.2.3 独立董事对本行有关事项提出异议的情况

报告期内，独立董事未对本行本年度董事会议案和其他非董事会议案事项提出异议。



6.1.3 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 “2015 Annual Report” according to requirements of Commercial Bank Information Disclosure Regulations and the information disclosure standards for listed banks, published the full text of the annual report on the bank’s website and disclosed a summary of the annual report in Financial Times. The general information about the bank, its shareholders, dividend payout and corporate announcements were published in the “Investor Relations” section of the bank’s official website. The quarterly information disclosure reports on secondary capital bonds of the bank were disclosed on www.chinabond.com.cn and www.chinamoney.com.cn in a timely manner.

6.2 Performance of independent directors and external supervisors

6.2.1 Attendance of independent directors at board meetings

Name of independent director	Number of Board Meetings required to be attended during the year	Number of attendances in person	Number of attendances by proxy	Number of absences
Shi Changhai	6	6	0	0
Zheng Xiaodong	6	5	1	0
Li Zunnong	6	6	0	0

6.2.2 Attendance of external directors at meetings of board of supervisors

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

6.2.3 Objections of independent directors to matters of the bank

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



6.3 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。

6.4 高级管理人员考核与激励约束机制

本行董事会对高级管理人员进行监督和考核。

本行对高级管理人员以及其他对风险有重要影响岗位员工的绩效薪酬实行延期支付。

6.5 公司内控制度完整性、合理性和有效性的说明

2016 年，本行审计部依据《商业银行内部控制指引》和本行《内部控制评价办法》实施内部控制评价，评价围绕公司层面、业务流程和信息系统三个方面展开。根据内部控制规范体系要求，结合本公司规模、风险偏好等因素，确定了对本行财务报告构成影响的内部控制缺陷认定标准，视缺陷严重程度，将内部控制缺陷分为重大缺陷、重要缺陷和一般缺陷。此次内部控制评价未发现重大和重要缺陷。对于一般性缺陷，我行持续推动相关责任主体开展整改，并对整改进度持续进行跟踪。



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 adopts the first grade corporation system, with its branches being non-independent accounting units. In addition, the bank shall carry out its operation management activities with authorization from the head office, and shall be responsible for the head office.

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

6.4 Performance rating of senior managers, incentive and restraint mechanism

The bank's board of directors oversees and appraises the performance of senior managers.

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.

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

In 2016, the Bank carried out an internal control assessment according to the Commercial Bank Internal Control Guidelines and the bank's internal control assessment policy, covering major businesses and matters at three levels of company, business process and information system. According to the requirements of corporate internal control standards, and taking into account the size of the bank, industry landscape, risk preference and risk tolerance, by distinguishing financial report internal control and non-financial report internal control, the internal control defect identification criteria suitable for the bank were defined respectively for this year, classifying internal control defects into serious defect, important defect and general defect. This internal control assessment did not identify serious or important defects. For general defects found during the assessment, the bank urged related entities to make timely corrections and keep track of results of the corrections.



股东大会情况简介

7.1 2015 年度股东大会召开情况

2016 年 5 月 13 日，本行二〇一五年度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 25 名，代表有表决权股份 3,936,165,677 股，占本行全部股份的 78.72%。会议审议通过了《二〇一五年度董事会工作报告》、《二〇一五年度监事会工作报告》、《二〇一五年度财务决算报告》、《二〇一五年度利润分配方案》、《二〇一五年度报告》等 9 项议案，听取了《二〇一五年度关联交易情况报告》。

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 2016 年临时股东大会召开情况

2016 年 1 月 14 日，本行二〇一六年第一次临时股东大会以通讯方式召开，参加通讯表决的股东共计 37 名，代表有表决权股份 3,994,892,294 股，占本行全部股份的 79.90%。会议审议通过了《关于发行二级资本债券的议案》。

2016 年 8 月 10 日，本行二〇一六年第二次临时股东大会以通讯方式召开，参加通讯表决的股东共计 30 名，代表有表决权股份 4,291,424,211 股，占本行全部股份的 85.83%。会议审议通过了《关于聘任本行二〇一六年度审计机构的议案》和《关于制定〈股权投资管理办法〉的议案》。

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 2015 General meetings

On May 13, 2016, the FY 2015 general meeting of the bank was convened in the conference room 1 by the Board of Directors, with Chairman Qiao Zhiqiang as the meeting host. 25 shareholders (agents) attended the meeting, representing 3,936,165,677 shares with voting power, which accounts from 78.72% of total shares in the bank. The meeting reviewed and adopted 9 proposals, including the FY 2015 Work Report of the Board of Directors, FY 2015 Work Report of the Board of Supervisors, FY 2015 Final Account Report, FY 2015 Profit Distribution Plan and Annual Report 2015, and debriefed the FY 2015 Related Transaction Report.

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 2016

On January 14, 2016, the first general meeting of the bank in 2016 was convened in the mode of communication. 37 shareholders attended in the meeting, representing 3,994,892,294 shares with voting power, which accounts for 79.90% of total shares in the bank. The meeting reviewed and adopted the Proposal on Issuance of the Secondary Capital Bonds.

On August 10, 2016, the second general meeting of the bank in 2016 was convened in the mode of communication. 30 shareholders attended the meeting, representing 4,291,424,211 shares with voting power, which accounts for 85.83% of total shares in the bank. The meeting reviewed and adopted the Proposal on the Appointment of Audit Authority for the Bank in 2016 and the Proposal on Developing the Equity Investment Management Measures.

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

2016 年是本行建行 20 周年。在这一年，面对经济发展的新常态和激烈的市场竞争环境，第五届董事会认真研判经济金融形势，深入推动经营转型和改革创新，持续健全公司治理，强化风险防控，激发了全行上下的积极性和创造性，较好地完成了各项经营目标和工作任务，引领全行实现了快速健康发展。现将 2016 年度董事会主要工作情况报告如下：

一、加快经营发展，整体实力迈上新台阶

2016 年，本行攻坚克难、奋发作为，在有效支持实体经济发展的同时，实现了自身经营规模和质量效益的同步提升，综合实力显著增强。按合并报表口径统计，年末资产总额突破 3000 亿元，达到 3104.27 亿元，较年初增长 39.43%；存款余额 1951.53 亿元，较年初增长 19.55%；贷款余额 1298.27 亿元，较年初增长 29.80%。盈利能力持续提升，实现净利润 26.42 亿元，较上年增长 17.91%；成本收入比 34.35%，较年初下降 0.97 个百分点；实现每股收益 0.53 元，较上年增长 8.16%。资产质量总体可控，不良贷款率 1.49%，拨备覆盖率 201.55%，优于全国银行业平均水平。按一级资本排名，较上年提升 85 位，位居全球 1000 家大银行第 371 位。

二、发挥战略引领作用，有效推进转型发展

2016 年，根据《二〇一六—二〇一七年发展规划》，董事会引领全行紧紧围绕“打造环渤海区域领先的公众银行”的发展愿景，以提高发展质量和效益为中心，突出强化一个转变、两条渠道和三驾马车的发展内涵，全力支持管理层在重点领域和关键环节的改革，不断激发经营活力和动力，取得了良好成效。一是大力支持京津冀协同发展和河北省产业转型升级。积极创新融资方式，合理设计产品组合，对交通一体化、生态环境保护、产业转移等京津冀协同发展重点领域给予明确政策支持，以“商行 + 投行”的形式提供多种融资，同时，紧抓河北省产业转型升级重要机遇，战略性新兴产业、绿色产业等重点领域授信余额均实现大幅增长。二是积极推动业务结构调整优化。公司业务投行化步伐加快，在产业基金、企业资产证券化、债权融资计划、选择权贷款、PPP 项目融资等创新投行业务品种实现突破，创造了多个全国或全省首单业务。充分发挥小微业务特色支行、科技支行的产品和效率优势，小微企业金融服务能力不断提升，完成小微贷款“三个不低于”监管指标。加快推进消费信贷和财富管理业务创新，满足零售客户多样化需求，全年新增基础客户超过十万户，管理客户总资产迈上千亿台阶。助力美丽乡村建设，践行普惠金融理念，在河北省内设立助农取款服务点，有效改善了农村金融支付环境。金融市场业务进一步做专做强，投研能力、创新能力和风险管理能力得到有效提升，冀银合作平台合作范围持续扩展，冀银流动性互助基金成功设立，



Directors' report

8.1 Management discussion and analysis

2016 is the 20th anniversary of the bank. In this year, faced with the “new normal” of economic development and fierce market competition, the fifth Board of Directors carefully studied the economic and financial trend, deeply promoted the operational transformation and innovation, continuously strengthened the corporate governance and reinforced the risk control, thus stimulating the initiative and creativity of all staff, well accomplishing the operation targets and tasks, and leading the bank to achieve rapid and sound development. Main work accomplished by the Board of Directors in 2016 is summarized as follows:

(1) Speed up the business development and take new steps in overall strength

In 2016, the bank made a progress in its business scale and quality benefits while effectively supporting the real economy development through unremitting efforts, with its overall strength obviously enhanced. According to the consolidated statements, total assets of the bank reached RMB 310.427 billion at the year end (break through RMB 300 billion), with a 39.43% growth compared with beginning of the year; the deposit balance reached RMB 195.153 billion, with a 19.55% growth compared with the year beginning; the loan balance reached RMB 129.827 billion, 29.80% higher than that at beginning of the year. In addition, the bank also enjoyed a sustained promotion in its profitability, with a net profit of RMB 2.642 billion, 17.91% higher than that of the previous year; the cost-income ratio was 34.35%, with a 0.97% drop compared with beginning of the year; the earnings per share reached RMB 0.53, with an 8.16% growth compared with the previous year. The asset quality was, on the whole, controllable, with a bad loan ratio of 1.49% and provision coverage of 201.55%, higher than average level of the banking industry nationwide. If ranked by tier one capital, the bank was 85 higher than the rankings of the previous year, ranking the 371st in 1000 banks worldwide.

(2) Take the leading role and effectively push forward the transformation development

In 2016, the Board of Directors, based on the 2016-2017 Development Plan, led the bank to, closely around the development vision of “building a leading public bank in Circum-Bohai Sea region” and focusing on the development quality and benefit improvement, highlight the development connotation of “a shift, two channels and troika”, fully support the reform in key fields and links by the management, and constantly stimulate the operation vitality, achieving good results. First, strongly support the synergetic development in Beijing-Tianjin-Hebei region, as well as industry transformation and upgrading in Hebei Province. In such aspect, the bank actively innovated the financing method, reasonably designed the product combinations, gave policy support to the key fields of synergetic development in Beijing-Tianjin-Hebei region, such as the traffic integration, ecological environmental protection and industrial transfer, provided diversified financing in the mode of “commercial bank + investment bank”, and seized the opportunity for industry transformation and upgrading in Hebei Province, with substantial growth in credit balance in key fields such as strategic emerging industry and green industry. Second, actively promote the business structure adjustment and optimization. The bank quickened its pace in investment banking, with breakthroughs in innovative investment banking business varieties such as industry funds, enterprise



进一步增强了市场影响力。三是做好物理和电子渠道协同发展。进一步推动网点下沉，增设社区支行、县域支行等类型网点，有针对性地提高了机构覆盖的深度和广度。移动金融和互联网金融布局加快，显著提升了客户体验，手机银行、直销银行和个人网上银行合计新增 50 余万客户。四是综合经营取得重要成绩。推动产业资本与金融资本深度融合，充分发挥控股子公司冀银金融租赁股份有限公司在服务京津冀产业转移升级、大气污染防治和农业现代化建设等领域的作用，成立一年时间，实现租赁资产投放近百亿元。同时，为更好地满足新消费重点领域的金融需求，加快消费金融公司的筹建申请步伐。五是推动深入学习贯彻做强做大实施方案。2016 年 12 月，河北省政府办公厅印发了《支持河北银行做强做大实施方案》。为确保这一重大工作的落地执行和取得实质性成果，要求全行高度重视，层层宣传贯彻，坚持主动作为，按照方案要求力争到 2020 年基本建成与河北经济发展水平相适应的机制完善、资本充足、内控严密、效益良好的综合金融服务集团。

三、积极推进资本补充，提升资本管理水平

为适应改革创新与转型发展的需要，董事会切实履行资本管理职责，加快推进资本补充工作，全面提升资本管理水平。一是圆满完成 35 亿元二级资本债券发行工作，所募集资金全部用于充实二级资本，无论是绝对价格还是相对价差均为同期市场最低，也是本行二级资本债券发行历史上的最优价格。二是为进一步充实本行资本，满足未来持续发展需要，确保资本充足率达到监管要求，着手开展 2017 年增资扩股的前期论证和沟通工作。三是积极推动上市申报的各项准备工作。四是推进落实《二〇一六年—二〇一八年资本管理规划》，督促经营层进一步强化资本约束意识，提高资本精细化管理水平，大力发展低资本消耗的轻资产业务，提升资本利用效率。



asset securitization, debt financing plan, selective loan and PPP financing project, achieving the first order business at national level or provincial level. In addition, the bank gave full play to the products and efficiency advantages of special branches and technology branches, with continuous service ability improvement in small and micro businesses, accomplishing the “three no lower than” supervision indicators for small loans; quickened the pace of consumer credit service and wealth management service innovation to satisfy the diversified demands of retail customers, with a newly-added customer base of more than 100,000 and a total asset of over RMB 100 billion under its management; gave assistance to rural construction, practiced the concept of inclusive finance, setup farmer-oriented withdrawal services in Hebei Province, thus effectively improving the financial payment environment in rural areas; the financial market business was enhanced, the investment research ability, innovation ability and risk management ability were effectively improved, the cooperative scope of Jiyin cooperation platform was continuously expanded and the Jiyin circulating mutual fund was successfully setup, thus further enhancing the market influence. Third, well fulfill the synergetic development of physical and electronic channel. In this aspect, the bank further promoted the website subsidence and added more community branches and county branches, thus effectively improving the depth and breadth of institutional coverage; speeded up the layout of mobile finance and internet finance and promoted the customer experience, with more than 500,000 newly-added customers to mobile banks, direct banks and personal online banks. Fourth, make great progress in comprehensive operation. In this regard, the bank promoted the deep integration of industrial capital and financial capital, gave full play to the role of Jiyin Financial Leasing Co., Ltd. (holding subsidiary of the bank) in Beijing-Tianjin-Hebei industry transformation and upgrading, air pollution control and agricultural modernization construction; the company, within one year upon being established, achieved a leasing asset of approximately RMB 10 billion. In addition, to satisfy the financial demands of new and key consumer fields, the pace of establishing consumer finance companies was quickened. Fifth, learn and implement the plan for “being bigger and stronger”. In December 2016, Hebei government office issued the Implementation Plan for Bank of Hebei to Be Bigger and Stronger. To ensure implementation and substantive results of this plan, it was required that the entire bank should pay high attention to the work, promote and implement the specific work contents layer by layer and stick to initiative actions, to establish a comprehensive financial service group with sound mechanism, adequate capital, strict internal control and good benefits accommodating to the economic development level of Hebei by 2020 in accordance with the plan requirements.

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

In order to meet the needs of reform and innovation as well as the transformation development, the Board of Directors effectively fulfill the responsibility of capital management to accelerate the promotion of capital supplement and comprehensively improve the level of capital management. First, successfully complete the issue of secondary capital bonds of RMB 3.5 billion, and all the proceeds shall be used to enrich the secondary capital. Both the absolute price and the relative difference are the lowest in the market during the same period, which are the optimal prices in the history of issuing the secondary capital bonds of the bank. Second, in order to further enrich the capital of the bank, meet the needs of sustainable development in the future and ensure the capital adequacy ratio to meet regulatory requirements, the early demonstration and communication of 2017 increase in capital and share shall be started. Third, actively promote all the preparatory work for listing. Fourth, promote the implementation of the Capital Management Plan from 2016 to 2018 to supervise the management layer to further strengthen the consciousness of capital constraint, improve the level of delicacy capital management, strive to develop the asset-light business of low capital consumption and improve the utilization efficiency of the capital.



四、深化全面风险管理，加强内部控制建设

2016 年，董事会积极应对宏观经济波动和实体经济转型升级带来的挑战，持续督促本行坚持“稳健审慎”的经营理念，进一步完善全面风险管理体系，强化审计监督和内控评价，有效提高了本行风险管理和内控水平。一是进一步提高全面风险管理水平。为提高全面风险管理的系统性、规范性和有效性，制定了《全面风险管理办法》；审议确定了 2017 年风险偏好指标，认真听取了年度全面风险管理报告和季度授信业务风险情况报告，要求进一步加大风险防控力度，加强资产质量控制，确保全行整体风险可控。二是强化内部控制与审计监督。制定了《内部审计章程》，对进一步健全内部审计体系、提升内部审计有效性起到了重要作用；为规范和加强对控股子公司的管理，维护稳健运行，制定了《股权投资管理办法》及《并表管理办法（试行）》；认真听取了年度内部控制评价工作开展情况报告、内部审计工作报告、市场风险管理审计评价报告、流动性风险管理审计评价报告，督促加强内控和审计力量。继续聘请毕马威华振会计师事务所作为本行 2016 年度审计机构，充分发挥外部审计师作用。三是提升关联交易管理水平。修订了《关联交易管理暂行办法》，依法确定关联方名单，审议重大关联交易，认真听取关联交易报告，以加强关联交易管理并控制关联交易风险。

五、持续做好董事会自身建设，不断完善公司治理机制

2016 年，董事会坚持严格遵循各项法律法规和公司章程要求，着力提升董事会运作效率和水平，不断完善公司治理机制，保障本行健康持续发展。一是提升决策效能。认真审议确定了年度总体经营目标与主要工作措施，听取管理层关于年度、半年度和季度经营等情况的汇报，深入研究财务预算、决算、利润分配、网点铺设、信息科技建设等重大事项，有效提升了董事会的决策效能。二是完善制度建设。严格按照上市银行标准和监管要求，完善公司治理制度，推动了公司治理机制的进一步完善。三是加强履职评价。按照本行董事和高级管理人员履职评价、考核管理等相关办法，对董事和高管年度履职情况进行了综合评价、考核，有效监督了董事和高管的履职情况。四是严格信息披露。严格执行信息披露工作相关管理规定，在本行网站上按时披露年度报告、社会责任报告及利润分配等信息，并按规定披露二级资本债券有关信息，持续提高信息披露的有效性。



(4) Deepening all-round risk management and strengthening the establishment of internal control

In 2016, faced with the challenges brought about by the macroeconomic fluctuation and transformation and upgrading of real economy, the bank urged the management to stick to the robust and prudent business philosophy, improve the total risk control system and intensify audit supervision and internal control assessment efforts, thus remarkably improving the risk management and internal control compliance level of the bank. First, the level of comprehensive risk management was further improved. The Measures for Comprehensive Risk Management has been prepared to improve systematicness, normativity and validity of the comprehensive risk management. In the deliberation, 2017 risk preference index has been determined, the annual comprehensive risk management and quarterly credit business risk have been reported carefully and it is necessary to further strengthen risk prevention and control efforts, enhance asset quality control and ensure the controllable total risk of the bank. Second, internal control and audit supervision was strengthened. The Regulations for Internal Audit has been prepared, which plays an important role in further improvement of the internal audit system and promotion of the internal audit effectiveness; the Measures for the Administration of Equity Investment and the Measures for Consolidated Supervision (Trial) have been prepared to standardize and strengthen the management of subsidiaries and maintain stable operation. The implementation of annual internal control evaluation, internal audit, audit evaluation of market risk management and audit evaluation of liquidity risk management have been reported carefully to supervise and strengthen the internal control and audit power. KPMG Huazhen Accounting Firm is continued to be employed as the 2016 annual audit institutions of the bank to give full play to the role of external auditors. Third, the level of the related party transaction management was improved. The Interim Measures for the Administration of Related Party Transactions has been revised to determine the list of related parties and audit the major related party transactions under the law, and the related party transactions is reported carefully to strengthen the management of related party transactions and control the risk of related party transactions.

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

In 2016, the board strictly complied with all applicable laws and regulations and the requirements of corporate bylaws, endeavored to increase the operational efficiency and capabilities of the board, improve its performance process, and further refine the corporate governance process to ensure the business sustainability of the bank. First, intensify the operational guidance. Focusing on deepening reform in prioritized areas and critical processes, the board carefully reviewed and defined the annual business objectives and key measures, heard the management report on annual, semiannual and quarterly business performance, looked into such critical matters as financial plans, profit allocation, deployment of points of sales and IT drive, thus increasing the decision-making capabilities of the board. Second, greater system building efforts. The board improved the corporate governance policy and drove the further improvement of the corporate governance process strictly according to the standards for a listed bank. Third, intensified performance appraisal efforts. According to the bank's policies on performance appraisal of directors and senior managers, the board conducted overall annual performance assessment and appraisal of directors and senior managers and effectively supervised the job performance of directors and senior managers. Fourth, the information disclosure was strictly controlled. Strictly implement the administrative regulations related to the information disclosure to disclose the annual report, social responsibility report and profit distribution and other relevant information on the website of the bank on time and disclose the relevant information of secondary capital bonds as required for improving the effectiveness of information disclosure continuously.



六、规范召开各项会议，严格执行股东大会决议

2016 年，董事会召集召开了 2015 年度股东大会和两次临时股东大会，审议议案 12 项，听取汇报 1 项，股东大会各项决议均得到有效落实。董事会会议共计召开 6 次，审议议案 37 项，听取汇报 10 项；并充分发挥董事会专门委员会作用，召开各专门委员会 15 次，审议议案 32 项，听取汇报 8 项。在会议期间，董事会成员勤勉履职，积极了解经营管理信息，发挥经验和专长，围绕上市、增资扩股、发行绿色金融债券、发起设立消费金融公司、风险管控、审计监督等各类重大事项建言献策，推动落实股东大会各项决议，体现了高度的责任心和良好的专业素质。

2017 年是本行转型发展的关键之年，董事会将带领全行上下继续保持顽强拼搏、锐意进取的精神状态，积极应对经济金融新形势下的各种挑战，紧抓京津冀协同发展战略和河北省政府支持本行做强做大所带来的重大机遇，努力推动改革创新与转型发展，不断提高整体治理水平，持续强化风险管理和内部控制体系建设，以实际行动和良好的业绩回报股东和社会。

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	125,576,577	96.73	97,153,035	97.14
关注类	2,314,685	1.78	1,487,833	1.49
次级类	232,167	0.18	283,930	0.28
可疑类	1,425,333	1.10	919,599	0.92
损失类	277,827	0.21	173,002	0.17
合计	129,826,588	100.00	100,017,399	100

8.3 面临的主要风险及应对策略

2016 年，面对复杂严峻的经营环境，全行上下积极适应经济金融新常态，牢牢把握业务发展机遇，努力防范和化解经营风险，不断提高创新、风险管理和精细化管理能力。健全了全面风险管理体系，制定了《全面风险管理办法》和《全面风险管理实施细则》，将风险防控的触角延伸到所有机构和员工，并将全面风险管理落地情况与负责条线和个人的考核、追责挂钩。全年主要经营指标发展良好，实现了平稳运营，风险状况总体可控。



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

In 2016, the board convened and held the 2015 general meeting and three interim general meetings, where 12 proposals were reviewed and heard 1 reports, with all general meeting resolutions effectively carried out. The board convened a total of 6 board meetings, reviewed 37 proposals and heard 10 reports. By making full use of special committees under the board, the board convened 15 special committee meetings, reviewed 32 proposals and heard 8 reports. During these meetings, board members diligently performed their duties by fully understanding business management information, providing input on significant matters by leveraging respective experience and expertise, including IPO, capital increase, issuance of Green Financial bonds, establishment of a financial leasing company, business planning, risk control, related-party transactions and audit supervision, as well as by causing to be implemented all general meeting resolutions, exhibiting a strong sense of responsibility and good professional competency.

The year of 2017 is the key for the critical transformation development in the bank and the Board of Directors will lead the whole bank to continuously maintain indomitable enterprising spirit, actively respond to various challenges under the new economic and financial situation, seize the great opportunities of the coordinated development strategy in Beijing, Tianjin and Hebei and the support from the Hebei Provincial Government in the development of the bank and strive to promote the reform and innovation as well as transformation development to continuously improve the overall governance level and strengthen risk management and internal control system construction for returning to shareholders and society by taking practical action and using good performance.

8.2 Quality of credit assets

(In RMB 1000)

Five categories	End of period		Beginning of period	
	Amount	Percentage (%)	Amount	Percentage (%)
Normal	125,576,577	96.73	97,153,035	97.14
Highlighted	2,314,685	1.78	1,487,833	1.49
Secondary	232,167	0.18	283,930	0.28
Suspected	1,425,333	1.10	919,599	0.92
Loss	277,827	0.21	173,002	0.17
Total	129,826,588	100.00	100,017,399	100

8.3 Key risks and countermeasures

In the face of complex and grim business environment, the whole bank actively adapted to the new normal economic and financial situation, firmly grasped the opportunities of business development, and strived to prevent and reduce business risk and continuously improved the ability of innovation, risk management and delicacy management in 2016. The comprehensive risk management system was improved and the Measures for Comprehensive Risk Management and the Rules for the Implementation of Comprehensive Risk Management were prepared to extend all the aspects in the risk prevention and control to all the institutions and staff and connect the implementation of comprehensive risk management to the responsible system, personal assessment and accountability. In this year, there was a good development of the main operating index, with realization of smooth operation and controllable overall risk.



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。报告期内，本行积极防控信用风险，加强存量资产管理，加大不良资产清收化解力度，努力提升资产管理质效。一是实施授信体制改革。建立了客户经理、风险经理贷前双线调查机制，强化贷前调查质量；推行授信审批集中体制改革，建立健全授信审批集中管理机制。二是适应市场变化，及时动态调整授信政策及导向，积极压降产能过剩行业授信，有效防范行业风险。三是提高贷后管理水平，完善贷后管理制度，优化贷后检查模板，建立了直接管理人关联积分机制，引导分、支行层层落实贷后管理要求。四是加大清收力度。建立完善清收团队，加大考核和督导调度力度，通过“抓落实、重传导、促进度”等手段，从总分、分支等多层次提升清收效果。五是强化授信业务责任追究机制，加大责任追究力度。

二、流动性风险管理

流动性风险是指银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿还到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。报告期内，本行通过完善流动性管理政策及监测指标体系，合理安排资产负债规模、结构及期限错配等措施，有效防范了流动性风险，各项监管指标达标，流动性总体稳定。一是修订完善《人民币资金头寸管理办法》，加强头寸管理；修订完善《流动性风险应急管理预案》，加强应急管理。二是实施限额管理，完善了相关缺口限额、负债集中度等限额，建立了流动性计量监测模型，加强监测和预警。三是合理安排资产负债结构，促进存款稳定增长，并综合运用多种负债融资工具，提高资金来源的多元化和稳定程度。四是做好压力测试，组织应急演练，完善应急管理。



(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. During the reporting period, the bank actively prevented and controlled the credit risk, strengthened the stock assets management, intensified efforts to liquidate and resolve non-performing assets, and strived to improve the quality and efficiency of asset management. First, the credit system reform was implemented. The double investigation mechanism involving the Customer Manager and the Risk Manager prior to granting the loan was established to strengthen the quality of pre-loan investigation; implemented the reform of centralized credit approval system to establish the perfect centralized credit approval management system. Second, adapted to market changes, dynamically adjusted the credit policy and guidance and actively suppressed the credit of the overcapacity industry, so the industry risks were prevented effectively. Third, improved the level of post-loan management, completed the post-loan management system, optimized the post-loan inspection template and established the mechanism of integral associated with direct manager to guide all the branches to implement the requirements for post-loan management layer upon layer. Fourth, efforts in liquidating were intensified. Established the completed team for liquidating, increased the scheduling intensity of assessment and supervision and improved the liquidating effects by multiple levels from the head office and branches by means of “grasping practice, emphasizing transmission and promoting progress”. Fifth, strengthen the accountability mechanism for credit business, increase accountability efforts.

(2) Liquidity risk management

Liquidity risk means the commercial bank becomes unable to acquire sufficient funds at a reasonable cost in time to repay debts falling due, fulfill other payment obligations and meet other financial needs of normal business operations. During the reporting period, taking advantage of the improved liquidity management policies and monitoring index system, reasonable arrangement of assets and liabilities scale, structure and maturity mismatch and other measures, the bank effectively prevented the liquidity risks so that various regulatory indexes were satisfactory and overall liquidity was stable. First, the Measures for the Administration of RMB Fund Positions were revised and improved to strengthen the position management; the Plan for liquidity risk emergency management was revised and improved to strengthen emergency management. Second, implemented the limit management, improved the relevant gap limit, liabilities concentration and other limits and established the liquidity measurement monitoring model to strengthen monitoring and early warning. Third, the assets and liabilities structure is reasonably arranged to promote the steady growth of deposits, with making comprehensive use of a variety of liability financing tools to improve the diversification and stability of funding sources. Fourth, stress was tested, with organization of emergency drills and improvement of emergency management.



三、市场风险管理

市场风险是指因市场价格的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本行涉及的市场风险主要包括利率风险和汇率风险。本行目前已构建了合理的市场风险管控框架，持续完善风险识别、计量、监控与报告等，建立了市场风险的管理体系并持续进行优化。报告期内，一是针对不同产品市场风险实施分类限额管理，有效控制市场风险。二是提高预判能力，做好利率监测分析，建立定期利率分析报告机制。三是建立完善存贷款定价机制，提高精细化管理水平。四是开展市场风险压力测试，结合测试结果对限额管理、资本配置及市场风险管理的政策和程序及时进行改进。

四、操作风险管理

操作风险是指由于不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本行面临的操作风险主要有内部欺诈、外部欺诈、就业制度和工作场所安全事件、客户、产品和业务活动事件、实物资产的损坏、信息科技系统事件、执行、交割和流程管理事件等。报告期内，本行依法合规经营，未发生重大操作风险损失事件、未发生重大责任案件。一是开展了操作风险管理提升年活动，通过制度梳理、培训学习、检查督导、整改验收一系列活动，提高了全行操作风险识别力，强化了制度执行力，提升了操作管控力。二是前移风险管控，完成全行 190 余项产品、业务模式准入评估，提升风险管理识别力。三是更新调整全行《内部控制手册》及《风险控制矩阵》，使之与本行业务管理流程、业务产品创新相匹配。

五、声誉风险管理

声誉风险是指由银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对银行负面评价的风险。报告期内，本行完善声誉风险监测与反应机制，通过建立舆情联络员、网评员队伍、健全 24 小时实时监测机制等措施，切实做好负面舆情监测及处置工作。同时，积极履行社会责任，树立良好形象，全行未发生重大声誉风险事件。



(3) Market risk management

Market risk means the possibility that any unfavorable changes of the market prices cause losses to business both on and off the balance sheet. The market risks facing the bank consist mainly of interest rate risk and exchange rate risk. The bank has established a reasonable market risk control framework, constantly improved risk identification, measurement, monitoring and reporting practices and established and constantly refines a market risk management system. During the reporting period, four measures were taken. First, limit management was implemented by category according to market risks of different products to effectively control the market risk. Second, the anticipation ability was improved, with monitoring analysis and establishing the regular interest rate analysis reporting mechanism. Third, the deposit and loan pricing mechanism was established and improved to improve the level of delicacy management. Fourth, stress of market risks was tested, and the limit management, capital allocation and market risk management policies and procedures were improved in time by combining with the test results.

(4) Operational risk management

Operational risk refers to the risk of loss caused by incomplete or problematic internal procedure, employee and information technology system as well as external events. The operational risks facing the bank comprise internal and external frauds, employment policy, workplace safety incidents, customers, products, business activities and events, damage to physical assets, IT system events, execution, handover and process management events. During the reporting period, there was no major operational risk loss and serious liability case since the bank operated the business under the laws. First, the activities of operational risk management improvement year were carried out. Taking advantage of a series of activities including system arrangement, training and learning, inspection and supervision, rectification and acceptance, the ability of operational risk identification of the whole bank was enhanced, ability of system execution was strengthened and the ability of operation and control was improved. Second, risk management and control was shifted forward, with completion of the access assessment for products more than 190 and business modes of the whole bank to enhance the ability of risk management identification. Third, the Internal Control Manual and the Risk Control Matrix were updated and adjusted in the whole bank so that they were matched to business management process and business product innovation of the bank.

(5) Reputational risk management

Reputational risk refers to the risk of the negative evaluation to the bank from the stakeholders due to bank operation, management and other behaviors or external events. During the reporting period, the bank improved the reputation risk monitoring and response mechanism, and practically completed the negative public opinion monitoring and disposal by establishing public opinion communicator and on-line commentator team, improving 24-hour real-time monitoring mechanism and taking other measures. At the same time, we actively fulfilled our social responsibilities and set up a good image, so there was no significant reputational risk event in the whole bank.



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 2016 年 4 月 22 日、7 月 22 日、10 月 21 日、12 月 20 日；召开董事会临时会议 2 次，时间分别为 2016 年 7 月 14 日、9 月 9 日。年度内董事会共审议通过 37 项议案，并形成决议；听取 10 项报告。

8.4.2 董事会专门委员会召开情况

报告期内，董事会下设各专门委员会共召开会议 15 次，审议 32 项议案，听取 8 项报告。

8.4.3 董事会对股东大会决议的执行情况

报告期内，本行认真贯彻执行股东大会决议，严格按决议要求开展各项相关工作。对 2015 年度利润进行了分配，圆满完成《二〇一六年度财务预算》确定的各项目标，完成了 2016 年二级资本债券发行工作，聘任毕马威华振会计师事务所开展 2016 年度审计工作等。

8.5 利润分配预案

审计后，2016 年本行实现净利润 2,609,058,093.00 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 260,905,809.30 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 2016 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 1,088,542,164.87 元。

三、按净利润的 5% 计提任意盈余公积金 130,452,904.65 元。

四、向股东分配

以 2016 年 12 月 31 日在册股本 5,000,000,000 股为基数，按每 10 股派现 0.8 元（含税）向股东分配现金股利 400,000,000 元。

经过上述分配后，股本总额 5,000,000,000 股，资本公积余额 3,839,261,771.46 元（不含其他综合收益），盈余公积余额 1,766,533,861.16 元，一般风险准备余额 3,626,114,184.44 元，未分配利润余额 2,844,357,841.16 元。

上述利润分配预案须经本行 2016 年度股东大会审议通过。



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

8.4.1 Board meetings held in 2016

During the reporting period, the bank held a board meeting on April 22, July 22, October 21 and December 20 of 2016 respectively, and held an interim board meeting on July 14, September 9 of 2016 respectively. The board of directors deliberated and adopted 37 proposals and formed resolutions thereon in 2016. 10 reports were heard.

8.4.2 Special committee meetings held in 2015

During the reporting period, special committees under the board of directors held a total of 15 meetings, where 32 proposals were reviewed and 8 reports were heard.

8.4.3 Implementation of general meeting resolutions by the board of directors

During the reporting period, the bank faithfully implemented the resolutions adopted the general meeting and acted strictly according to the resolutions. The profits generated from FY 2015 were allocated and all objectives set forth in 2016 Financial Budget were achieved, A new round of capital increase was completed in 2016, KPMG Huazhen CPA Firm was engaged to complete FY 2016 audit.

8.5 Contingency plan of profit allocation

Through the audit, the bank generated net profits of 2,609,058,093.00 in 2016. A profit allocation plan is hereby proposed as follows according to the Company Law and the corporate bylaws of Bank of Hebei:

1. 10% of the net profits will be set aside as legal surplus reserve, i.e., 260,905,809.30 RMB.
2. According to the General Provision Accrual Plan adopted at the 6th meeting of the 4th board of directors in 2013, the bank's general risk provision at the end of 2016 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., 1,088,542,164.87 RMB.
3. The discretionary surplus reserve will accrue at 5% of the net profits, i.e., 130,452,904.65RMB.
4. Distribution to shareholders

Using the registered share capital comprising 5,000,000,000 shares as of December 31, 2016 as the base number, cash dividends of 400,000,000RMB were distributed to shareholders at a ratio of 0.8 RMB (pretax) per 10 shares.

After the aforesaid distributions, the total share capital of the bank totals 5,000,000,000 shares, the balance of capital surplus amounts to 3,839,261,771.46 RMB (excluding changes in fair value of financial assets available for sale), balance of surplus reserve 1,766,533,861.16 RMB, balance of general risk provision 3,626,114,184.44RMB and balance of undistributed profits 2,844,357,841.16 RMB.

The aforesaid profit allocation plan is subject to review and approval by the bank's general meeting 2016.



监事会报告

2016 年,本行监事会严格按照国家有关法律,法规和《河北银行股份有限公司章程》的要求,从切实维护本行利益和广大股东权益出发,认真履行监督职责。现将主要工作情况报告如下:

9.1 监事会工作开展情况

9.1.1 监事会会议情况

报告期内,本行第五届监事会召开会议 4 次,会议听取了《二〇一五年关联交易情况报告》等 4 项报告;对董事、监事、高级管理人员二〇一五年度履职情况进行了评价;审议通过了《二〇一五年度监事会工作报告》、《二〇一五年度财务决算报告》、《二〇一五年全面风险管理报告》等 21 项议案。

监事会专门委员会共召开会议 6 次,会议审议通过了《二〇一六年外包服务项目专项检查报告》、《二〇一七年度财务预算》等 16 项议案。

9.1.2 深入开展专项检查工作,促进本行稳健合规、可持续发展

报告期内,监事会根据《商业银行内部控制指引》的规定,结合本行制定的年度重点工作,及日常监督和监管要求,组织开展了专项检查工作,并有针对性地提出管理建议,促进本行稳健合规、可持续发展。

2016 年 5 月,监事会组成检查组,采取抽查外包服务合同或协议,与使用部门座谈等形式组织对本行外包服务项目进行了专项检查。董事长及行领导高度重视专项检查报告,对报告中提出的问题明确指示相关部门落实整改。



Supervisors' Report

In 2016, starting from safeguarding the interests of the bank and the shareholders' rights and interests, the Board of Supervisors of our bank conscientiously performed their oversight responsibility in strict accordance with the relevant laws and regulations of the state and requirements of Articles of Bank of Hebei Co., Ltd.. The main work is reported as follows:

9.1 Work development of the Board of Supervisors

9.1.1 Meetings of board of supervisors held in 2016

During the reporting period, the fifth session of the Board of Supervisors of the bank held 4 meetings, and heard 4 reports as Report on Related Party Transactions in 2015; in addition, evaluation of duty performance on directors, supervisors and senior management personnel in 2015 was also made; and 21 proposals has been deliberated and approved such as Report on the Work of the Board of Supervisors in 2015, Final Account Report in 2015 and Report on Comprehensive Risk Management in 2015.

The special committee of the Board of Supervisors held a total of 6 meetings, during which 16 proposals have been deliberated and approved such as Special Inspection Report on Outsourcing Services in 2016 and Annual Financial Budget in 2017.

9.1.2 Carry out special inspections in a deep-going way to promote sound compliance and sustainable development of the bank

During the reporting period, the Board of Supervisors organized and carried out special inspections and proposed some management suggestions according to the provisions of Guidelines on Internal Control of Commercial Banks, combined with the annual key work formulated by the bank and daily supervision and regulatory requirements to promote sound compliance and sustainable development of the bank.

In May 2016, the Board of Supervisors composed inspection teams to organize to conduct special inspection on outsourcing services of the bank taking sampling outsourcing service contracts or agreements in the form of discussion with user departments. Chairman of the board and the leadership of the bank attached great importance to the special inspection report, and made clear instructions to the relevant departments to implement the rectification for issues raised in the report.



2016 年 11 月，监事会组成检查组，采取审阅评估机构对抵押物给出的评估价值报告、与经办人员交流座谈、比照抵押物属地的同类房地产的交易价格等形式对评估机构与本行的合作情况进行了专项检查。董事长及行领导对报告中提出的问题明确指示相关部门落实整改，相关部室根据董事长及主管行领导的批示，积极组织整改，已将整改情况报告反馈给监事会。

9.2 依法监督董事会、高级管理层履职尽职情况

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。报告期内，董事会共召开会议 6 次，通过决议 37 项；董事亲自出席董事会的比例达到 93.98%。专门委员会召开会议 15 次，通过决议 32 项。

董事会聘任的高级管理层人员，在经营管理过程中，能够认真贯彻国家的法律法规和《本行章程》的有关规定，坚持依法合规经营，未发现有损害股东利益之行为发生。高级管理层能够积极贯彻落实董事会通过的各项决议，未发现不执行的情况。2016 年本行高级管理层积极适应经济金融新常态，精准把握业务发展机遇，努力防范和化解风险，不断提高创新能力和工作效率，较好地完成董事会下发的各项任务指标。

9.3 监事会就 2016 年度有关事项发表的独立意见

9.3.1 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，经营管理规范，经营决策程序合法有效，经营业绩客观真实，未发现本行董事、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。

9.3.2 财务报告的真实性的真实性

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。



In November 2016, the Board of Supervisors composed inspection teams to conduct special inspections on cooperation between evaluation organizations and the bank in forms of reviewing report on assessed valuation value of the mortgaged property made by evaluation agency, making exchanges and discussions with handling personnel, contrasting transaction price of the same kind of real estate in collateral territory. Chairman of the board and the leadership of the bank made clear instructions to the relevant departments to implement the rectification for issues raised in the report, relevant department offices have actively organized the rectification according to instructions of the chairman of the board and executive leadership of the bank, and rectification report has been fed back to the Board of Supervisors.

9.2 Supervision of Board of Directors and senior management in fulfillment of their duties according to applicable laws

The Board of Supervisors sent supervisors to the board meetings for onsite supervision of decision-making and deliberation proceedings of the Board of Directors and performance of duties by directors. During the reporting period, the Board of Directors held a total of 6 meetings, where 37 resolutions were adopted. 93.98% of directors attended the board meetings in person. Special committees held 15 meetings, where 32 resolutions were adopted.

Senior managers engaged by the Board of Directors faithfully comply with the applicable laws and regulations and the corporate bylaws in the course of business management, without any identified acts jeopardizing shareholder interests. The senior management actively implemented all resolutions adopted by the Board of Directors without exception. In 2016, the senior management of the bank actively adapted to economic and financial new normal, accurately grasped the business opportunities for development, strenuously prevented and defused risks, and continuously improved the innovation ability and work efficiency, achieving good completion of the task indicators issued by the Board of Directors.

9.3 Independent opinions aired by the Board of Supervisors concerning related matters.

9.3.1 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.

9.3.2 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.



9.3.3 资本管理情况

报告期内，本行发行二级资本债券 35 亿元，所募集资金用于充实二级资本。

9.3.4 关联交易情况

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

9.3.5 出售资产情况

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

9.3.6 风险管理与内部控制情况

报告期内，本行继续坚持“稳健、审慎”的经营理念，进一步完善全面风险管理体系，强化审计监督和内控评价，有效提高了本行风险管理和内控合规水平。一是制定了《全面风险管理办法》，提升了全面风险管理的系统性、规范性和有效性；二是合规案防与审计工作常抓不懈，严守合规底线，全年未发生案件、声誉风险和重大操作风险事件；三是加强对控股子公司的管理，制定了《股权投资管理办法》、《并表管理办法（试行）》；四是加强信息科技风险管理，实现网络及应用监控平台系统上线运行，与传统 IT 运维监控系统形成联动；五是持续完善市场与流动性风险限额管理，细化业务风险限额指标并动态调整。实施了流动性风险压力测试，建立了流动性管理的动态协调机制，确保了流动性风险管理程序的完整和有效，各项流动性指标满足监管要求。

9.3.7 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 2015 年度股东大会相关决议的执行情况进行了监督，认为董事会认真执行了股东大会的决议。



9.3.3 Capital management

During the reporting period, the bank issued secondary capital bonds of RMB 3.5 billion Yuan, and the funds raised were used to enrich the secondary capital.

9.3.4 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.

9.3.5 Sale of assets

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

9.3.6 Risk management and internal control

During the reporting period, the bank continued to adhere to the operation philosophy of “steady and prudent” to further improve the comprehensive risk management system, strengthen audit supervision and internal control evaluation, and effectively improve the level of risk management and internal control compliance of the bank. Firstly, the bank formulated The Measures for Comprehensive Risk Management, which improved the systematicness, normalization and effectiveness of comprehensive risk management; secondly, the bank unremittingly adhered to case prevention for compliance and audit work, adhering to the baseline of compliance, which enables no occurrence of cases and events of reputation risk and serious operational risk; thirdly, the bank strengthened the management of holding subsidiaries and formulated The Measures for the Administration of Equity Investment and the Measures for Consolidated Supervision (Trial) ; fourthly, the bank strengthened information technology risk management to achieve on-line operation of network and application monitoring platform system, forming the linkage with the traditional IT operation and maintenance monitoring system; five is the continuous improvement of the market and liquidity risk limit management, fifthly, the bank continued to improve market and liquidity risk limit management, refined business risk limit indicators and performed dynamic adjustment. In addition, liquidity risk stress test was carried out, and dynamic coordination mechanism of liquidity management is established to ensure the integrity and effectiveness of the liquidity risk management procedures and liquidity indicators meeting regulatory requirements.

9.3.7 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 2015 general meeting and interim general meetin.



9.4 监事履职情况

报告期内，本行监事会共召开会议 4 次，专门委员会会议 6 次，监事亲自出席会议比率为 100%，符合监管要求及《本行章程》的规定。

报告期内，本行监事均能够按照本行监事会工作规则和程序有效履行决策和监督职权，认真参加监事会会议，列席董事会会议和出席股东大会，积极参加监事会组织的监督检查工作，并为本行经营管理提出合理化建议，诚信勤勉，尽职尽责，不存在干预本行正常经营活动为关系人谋利益的行为；没有兼任与之相冲突的职务。2016 年本行监事能够依法履行职责，不存在违法违规行为。监事会通过监事自评、互评等形式对本行监事 2016 年履职情况进行了评价，评价结果均为称职。



9.4 Duty performance of supervisors

During the reporting period, the Board of Supervisors of the bank held 4 meetings and 6 special committee meetings, the proportion of attendance of the Board of Supervisors reached 100%, in line with regulatory requirements and the provisions of Articles of the Bank.

During the reporting period, supervisors of the bank could effectively perform authority of decision-making and supervision, seriously attend meetings of the Board of Supervisors, attend board meetings and general meeting of shareholders, actively participate in the supervision and inspection work organized by the Board of Supervisors, propose reasonable suggestions for the operation and management of the bank according to working rules and procedures of the Board of Supervisors of the bank, during which the supervisors has been honesty, diligent, conscientious and responsible, and there was no behavior of interfering with the normal business activities of the bank for the interests of stakeholders; and there was also no behavior of holding conflicting concurrent post. In 2016, supervisors of the bank could perform their duties according to law, and there was no violation of laws and regulations. The Board of Supervisors evaluated the performance of the supervisors in 2016 by ways of self evaluation and mutual evaluation of supervisors, results of which were all qualified.



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 49892.19 万元，其中两笔票据贴现追索纠纷案件合计 49676.68 万元，我行对业务前手银行享有追索权，且可要求承兑企业还款，预计产生损失的可能性较小。上述诉讼不会对本行财务或经营结果构成重大不利影响。

10.2 增加减少注册资本、分立合并事项

报告期内，本行注册资本无变动，未发生分立合并事项。

10.3 重大对外股权投资情况

报告期内，本行未发生重大对外股权投资。

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)

项目	年度交易金额	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
利息收入	164	225
利息支出	18	120

项目	年末交易余额	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款	2,085	4,818
吸收存款	1,704	2,389



Important Matters

10.1 Significant legal actions and arbitrations

As of the end of the reporting period, the pending litigation case in which the bank acts as defendant, involves an amount of RMB 498.9219 million Yuan, of which two cases of bills discount recourse totaled RMB 496.7668 million Yuan, the bank shall have the right to recourse to the business front bank, and shall require acceptance enterprise for repayment, the possibility of loss is expected to be small. The above litigation shall not have significant adverse impact on the bank's financial affairs or operating results of the bank.

10.2 Increase or decrease in registered capital, separation and consolidation

During the reporting period, there was no change in the registered capital of the bank and no discrete merger.

10.3 Significant external equity investments

During the reporting period, the bank did not produce significant external equity investment.

10.4 Related-party transactions

10.4.1 Related-party transactions with key managers

(In RMB 1000)

Annual transaction amount		
Item	Dec. 31, 2016	Dec. 31, 2015
Interest income	164	225
Interest expense	18	120
Balance of transaction at the end of year		
Item	Dec. 31, 2016	Dec. 31, 2015
Loans and advances	2,085	4,818
Deposits taken	1,704	2,389



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	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
利息收入	6,483	50
利息支出	53,654	491,011
年末交易余额		
项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款	100,000	35,000
应收利息	-	32
吸收存款	13,329,714	12,839,763
应付利息	167,222	107,006
年末重大表外项目		
项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	1,112,558	117,000

10.4.3 本行与子公司的交易

年度交易金额		
项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
利息收入	1,415	-
利息支出	7,275	-
年度交易余额		
项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
吸收存款	39,189	31,716
发放贷款和垫款	706,000	-
应收利息	1,563	-

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 RMB 1000)

Annual transaction amount		
Item	Dec. 31, 2016	Dec. 31, 2015
Interest income	6,483	50
Interest expense	53,654	491,011
Balance of transaction at the end of year		
Item	Dec. 31, 2016	Dec. 31, 2015
Loans and advances	100,000	35,000
Interest receivable	-	32
Deposits taken	13,329,714	12,839,763
Interest payable	167,222	107,006
Significant off-sheet items at the end of year		
Item	Dec. 31, 2016	Dec. 31, 2015
Bank acceptance	1,112,558	117,000

10.4.3 Transactions between the bank and its subsidiaries

Annual balance of transactions		
Item	Dec. 31, 2016	Dec. 31, 2015
Interest income	1,415	-
Interest expense	7,275	-
Annual balance of transactions		
Item	Dec. 31, 2016	Dec. 31, 2015
Deposits taken	39,189	31,716
Loans and advances	706,000	-
Interest receivable	1,563	-

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 2016 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 2016 annual report of the bank.
- 12.2. Accounting statements bearing the signatures of the legal representative and person in charge of finance of the bank and corporate seal of the bank
- 12.3. Original copy of audit report bearing the stamp of CPA firm and signatures and stamps of CPAs.
- 12.4. Original copy of documents and announcements disclosed by the bank in the Financial Times during the reporting period
- 12.5. Corporate bylaws of the bank



附件 Appendices

附件：河北银行 2016 年度审计报告、财务报表及财务报表附注

Appendix: 2016 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.

二〇一七年四月十八日

April 18, 2017



目录

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



KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街1号
东方广场毕马威大楼8层
邮政编码: 100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn



毕马威华振审字第 1700397 号

审计报告

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 120 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 2016 年 12 月 31 日的合并资产负债表和资产负债表，2016 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 1700397 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 2016 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况以及 2016 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



中国 北京

马晓波



2017 年 4 月 18 日



合并资产负债表和资产负债表

2016 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	
		2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
资产					
现金及存放中央银行款项	5	33,571,482	31,024,344	33,517,159	30,985,787
存放同业款项	6	13,543,719	22,754,892	13,193,813	21,658,884
拆出资金	7	3,333	231,389	3,333	231,389
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	8	9,255,153	4,204,839	9,255,153	4,204,839
衍生金融资产	9	50,544	-	50,544	-
买入返售金融资产	10	11,866,875	2,475,009	11,203,836	2,475,009
应收利息	11	2,096,070	842,425	2,044,443	841,204
发放贷款和垫款	12	125,925,861	96,782,235	118,668,852	96,618,295
可供出售金融资产	13	67,362,613	24,929,396	67,362,613	24,929,396
持有至到期投资	14	26,250,836	14,343,330	26,250,836	14,343,330
应收款项类投资	15	18,102,545	22,838,369	18,102,545	22,838,369
长期股权投资	16	-	-	535,500	535,500
固定资产	17	575,556	597,674	573,143	597,330
在建工程	18	38,625	32,633	37,324	32,633
无形资产	19	97,408	103,656	97,245	103,656
递延所得税资产	20	942,589	729,575	937,813	728,977
其他资产	21	743,910	748,829	726,790	748,183
资产总计		310,427,119	222,638,595	302,560,942	221,872,781

刊载于第 87 页至第 163 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）

2016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	
		2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
负债及股东权益					
负债					
向中央银行借款		394,439	668,296	394,439	668,296
同业及其他金融机构存放款项	22	9,895,659	14,416,746	9,913,297	14,448,462
拆入资金	23	12,680,543	1,580,838	6,150,543	1,580,838
衍生金融负债	9	1,695	968	1,695	968
卖出回购金融资产款	24	16,975,248	8,842,446	16,975,248	8,842,446
吸收存款	25	195,152,686	163,244,639	194,828,176	162,977,435
应付职工薪酬	26	626,231	457,301	609,890	456,189
应交税费	27	356,733	464,986	334,132	464,867
应付利息	28	2,122,485	1,757,542	2,082,131	1,755,690
预计负债	29	194,641	167,440	194,641	167,440
应付债券	30	52,735,882	13,763,399	52,735,882	13,763,399
其他负债	31	1,320,121	1,508,716	928,551	1,508,541
负债合计		292,456,363	206,873,317	285,148,625	206,634,571

刊载于第 87 页至第 163 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）

2016 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	
		2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
负债及股东权益（续）					
股东权益					
股本	32	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
资本公积	33	3,839,262	3,839,262	3,839,262	3,839,262
其他综合收益	34	(63,951)	121,000	(63,951)	121,000
一般准备	35	3,626,114	2,537,572	3,626,114	2,537,572
盈余公积	36	1,766,534	1,375,175	1,766,534	1,375,175
未分配利润	37	3,266,767	2,371,611	3,244,358	2,365,201
归属于母公司股东权益合计		17,434,726	15,244,620	17,412,317	15,238,210
少数股东权益		536,030	520,658	-	-
股东权益合计		17,970,756	15,765,278	17,412,317	15,238,210
负债及股东权益总计		310,427,119	222,638,595	302,560,942	221,872,781

本财务报表已于 2017 年 4 月 18 日获本行董事会批准。



法定代表人



主管会计工作负责人



会计机构负责人



刊载于第 87 页至第 163 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

2016 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	
		2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
营业收入					
利息收入		11,178,834	10,477,972	11,031,118	10,461,727
利息支出		(4,764,485)	(4,388,444)	(4,693,805)	(4,384,030)
利息净收入	38	6,414,349	6,089,528	6,337,313	6,077,697
手续费及佣金收入		1,240,154	924,377	1,130,633	924,366
手续费及佣金支出		(140,220)	(115,263)	(138,922)	(115,258)
手续费及佣金净收入	39	1,099,934	809,114	991,711	809,108
投资净损益	40	(64,955)	42,621	(63,680)	45,171
公允价值变动净损益	41	(40,746)	107,605	(40,746)	107,605
汇兑净收益		31,217	68,831	31,217	68,828
其他业务收入		3,441	10,401	3,441	10,401
营业收入合计		7,443,240	7,128,100	7,259,256	7,118,810
营业支出					
税金及附加	42	(195,540)	(530,731)	(193,627)	(530,427)
业务及管理费	43	(2,556,793)	(2,517,588)	(2,516,971)	(2,511,643)
资产减值损失	44	(1,352,309)	(1,378,513)	(1,251,999)	(1,377,843)
其他业务成本		-	(3)	-	(3)
营业支出合计		(4,104,642)	(4,426,835)	(3,962,597)	(4,419,916)
营业利润		3,338,598	2,701,265	3,296,659	2,698,894
加: 营业外收入		17,659	7,837	14,603	7,836
减: 营业外支出		(52,277)	(2,029)	(52,277)	(2,029)
利润总额		3,303,980	2,707,073	3,258,985	2,704,701
减: 所得税费用	45	(662,326)	(466,714)	(649,927)	(465,510)
净利润		2,641,654	2,240,359	2,609,058	2,239,191

刊载于第 87 页至第 163 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）

2016 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	
		2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
净利润		2,641,654	2,240,359	2,609,058	2,239,191
归属于本行股东的净利润		2,625,057	2,238,538	2,609,058	2,239,191
少数股东损益		16,597	1,821		
基本和稀释每股收益 (人民币元)	46	0.53	0.49		
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		(184,431)	119,384	(184,431)	119,384
现金流量套期损益的有效部分		(520)	(726)	(520)	(726)
综合收益总额		2,456,703	2,359,017	2,424,107	2,357,849
归属于本行股东的综合收益总额		2,440,106	2,357,196		
归属于少数股东的综合收益总额		16,597	1,821		

本财务报表已于 2017 年 4 月 18 日获本行董事会批准。



法定代表人



主管会计工作负责人



会计机构负责人



刊载于第 87 页至第 163 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

2016 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	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
经营活动产生的现金流量				
吸收存款净增加额	31,908,047	25,011,114	31,850,740	25,145,495
存放中央银行存款款项净减少额	-	1,634,996	-	1,604,949
向中央银行借款净增加额	-	358,373	-	358,373
同业及其他金融机构存放款项净增加额	-	937,749	-	947,817
存放同业款项净减少额	-	221,219	-	-
拆入资金净增加额	4,569,705	-	4,569,705	-
拆出资金净减少额	228,056	-	228,056	-
收取利息、手续费及佣金的现金	11,712,842	11,205,980	11,089,589	11,189,248
收回的已于以前年度核销的贷款	3,017	100	3,017	100
买入返售金融资产款净减少额	-	3,897,999	-	3,897,999
卖出回购金融资产款净增加额	8,132,801	807,218	8,132,801	807,218
收到其他与经营活动有关的现金	94,884	86,258	76,456	86,256
经营活动现金流入小计	56,649,352	44,161,006	55,950,364	44,037,455

刊载于第 87 页至第 163 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）

2016 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	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
经营活动产生的现金流量（续）				
发放贷款和垫款净增加额	30,499,516	25,153,127	23,306,137	25,133,620
向中央银行借款净减少额	273,856	-	273,856	-
存放中央银行存款款项净增加额	4,589,482	-	4,571,677	-
存放同业款项净增加额	3,810,730	-	3,810,730	8,990
同业及其他金融机构存放款项净减少额	4,521,087	-	4,535,165	-
拆出资金净增加额	-	201,889	-	201,889
拆入资金净减少额	-	1,725,518	-	1,725,518
支付的利息、手续费及佣金	3,525,503	3,880,825	3,492,027	3,875,922
支付给职工以及为职工支付的现金	1,139,118	1,302,980	1,128,257	1,299,593
支付的各项税费	1,028,345	1,148,993	1,008,468	1,146,904
买入返售金融资产款净增加额	668,769	-	5,730	-
支付的其他与经营活动有关的现金	727,458	514,710	687,320	510,244
经营活动现金流出小计	50,783,864	33,928,042	42,819,367	33,902,680
经营活动产生的现金流量净额	47(1)	5,865,488	13,130,997	10,134,775

刊载于第 87 页至第 163 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）

2016 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	1,784,876,181	784,327,078	1,784,876,181	784,327,078
取得投资收益收到的现金	-	42,621	-	45,171
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	51,597	9,593	51,574	9,586
投资活动现金流入小计	1,784,927,778	784,379,292	1,784,927,755	784,381,835
投资支付的现金	1,841,320,688	802,852,605	1,841,320,688	802,852,605
取得投资收益支付的现金	64,955	-	63,680	-
设立子公司支付的现金	-	-	-	510,000
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	146,650	189,069	137,770	191,917
投资活动现金流出小计	1,841,532,293	803,041,674	1,841,522,138	803,554,522
投资活动产生的现金流量净额	(56,604,515)	(18,662,382)	(56,594,383)	(19,172,687)

刊载于第 87 页至第 163 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）

2016 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	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	-	2,304,256	-	2,304,256
子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	490,000	-	-
子公司借款收到的现金	6,530,000	-	-	-
发行债券收到的现金净额	70,071,507	13,239,422	70,071,507	13,239,422
筹资活动现金流入小计	76,601,507	16,033,678	70,071,507	15,543,678
偿付债券本金所支付的现金	31,900,000	4,400,000	31,900,000	4,400,000
偿付债券利息所支付的现金	171,703	260,633	171,703	260,633
分配利润所支付的现金	252,500	115,456	250,000	113,006
筹资活动现金流出小计	32,324,203	4,776,089	32,321,703	4,773,639
筹资活动产生的现金流量净额	44,277,304	11,257,589	37,749,804	10,770,039
汇率变动对现金及现金等价物的影响	120,573	42,667	120,573	42,667
现金及现金等价物净增加额	47(2) (6,341,150)	2,870,838	(5,593,009)	1,774,794
加: 年初现金及现金等价物余额	31,950,885	29,080,047	30,842,494	29,067,700
年末现金及现金等价物余额	47(3) 25,609,735	31,950,885	25,249,485	30,842,494

本财务报表已于 2017 年 4 月 18 日获本行董事会批准。



法定代表人



主管会计工作负责人



会计机构负责人



刊载于第 87 页至第 163 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

2016 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
2016 年 1 月 1 日余额	5,000,000	3,839,262	121,000	2,537,572	1,375,175	2,371,611	15,244,620	520,658	15,765,278
本年增减变动金额									
1. 综合收益总额	-	-	(184,951)	-	-	2,625,057	2,440,106	16,597	2,456,703
2. 利润分配									
- 提取盈余公积	-	-	-	-	391,359	(391,359)	-	-	-
- 提取一般准备	-	-	-	1,088,542	-	(1,088,542)	-	-	-
- 对股东的分配	-	-	-	-	-	(250,000)	(250,000)	(1,225)	(251,225)
上述 1 至 2 小计	-	-	(184,951)	1,088,542	391,359	895,156	2,190,106	15,372	2,205,478
2016 年 12 月 31 日余额	5,000,000	3,839,262	(63,951)	3,626,114	1,766,534	3,266,767	17,434,726	536,030	17,970,756

刊载于第 87 页至第 163 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)

2015 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			
2015 年 1 月 1 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
本年增减变动金额	-	-	118,658	-	-	2,238,538	2,357,196	1,821	2,359,017
1. 综合收益总额	-	-	118,658	-	-	2,238,538	2,357,196	1,821	2,359,017
2. 股本变动	781,104	1,523,152	-	-	-	-	2,304,256	490,000	2,794,256
3. 利润分配	-	-	-	-	-	(335,879)	-	-	-
- 提取盈余公积	-	-	-	-	335,879	(335,879)	-	-	-
- 提取一般准备	-	-	623,773	-	-	(623,773)	-	-	-
- 对股东的分配	-	-	-	-	-	(113,006)	(113,006)	(2,450)	(115,456)
4. 股东权益内部结转	452,024	-	-	-	-	(452,024)	-	-	-
- 未分配利润转增资本	-	106	-	-	-	-	106	-	106
5. 其他	1,233,128	1,523,258	118,658	623,773	335,879	713,856	4,548,552	489,371	5,037,923
上述 1 至 5 小计	5,000,000	3,839,262	121,000	2,537,572	1,375,175	2,371,611	15,244,620	520,658	15,765,278
2015 年 12 月 31 日余额	5,000,000	3,839,262	121,000	2,537,572	1,375,175	2,371,611	15,244,620	520,658	15,765,278

本财务报表已于 2017 年 4 月 18 日获本行董事会批准。



法定代表人



主管会计工作负责人



会计机构负责人



刊载于第 87 页至第 163 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

2016 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
2016 年 1 月 1 日余额	5,000,000	3,839,262	121,000	2,537,572	1,375,175	2,365,201	15,238,210
本年增减变动金额							
1. 综合收益总额	-	-	(184,951)	-	-	2,609,058	2,424,107
2. 利润分配	37						
- 提取盈余公积	-	-	-	-	391,359	(391,359)	-
- 提取一般准备	-	-	-	1,088,542	-	(1,088,542)	-
- 对股东的分配	-	-	-	-	-	(250,000)	(250,000)
上述 1 至 2 小计	-	-	(184,951)	1,088,542	391,359	879,157	2,174,107
2016 年 12 月 31 日余额	5,000,000	3,839,262	(63,951)	3,626,114	1,766,534	3,244,358	17,412,317

刊载于第 87 页至第 163 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)

2015 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

本财务报表已于 2017 年 4 月 18 日获本行董事会批准。



法定代表人



主管会计工作负责人



会计机构负责人



刊载于第 87 页至第 163 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年经中国人民银行(以下简称“人行”)《关于石家庄城市合作银行开业的批复》[银复(1996)145号]批准,由石家庄市财政局、华北制药集团公司等25家单位共同发起成立,并于同年取得企业法人营业执照,设立时注册资本为人民币15,912万元。

1998年6月4日,根据中国人民银行和国家工商行政管理局联合发文《关于城市合作银行变更名称有关问题的通知》[银发(1998)94号]、中国人民银行石家庄分行[石银复(1998)61号]批复,更名为石家庄市商业银行。2009年11月19日经中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)《中国银监会关于石家庄市商业银行更名的批复》[银监复(2009)450号]批准,更名为河北银行股份有限公司。

本行统一社会信用代码:91130000236047921J,金融许可证机构编码:B0282H213010001,注册资本为人民币50亿元整,法定代表人:乔志强,注册地址:石家庄市平安北大街28号。截至本报告日,本行的第一大股东为国电电力发展股份有限公司,持股比例为19.02%。

根据《河北银行股份有限公司二〇一一年第一次临时股东大会决议》通过的《二〇一一年增资扩股实施方案》,于2011年9月7日经中国银行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。

根据《河北银行股份有限公司二〇一三年度股东大会决议》,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,按每10股派现0.50元(含税)向股东分配现金股利人民币1.6亿元;根据《河北银行二〇〇九年度股东大会决议》及《河北银行二〇一〇年度股东大会决议》,将2009年利润分配后留存的未分配利润人民币0.93亿元和资本公积人民币1.54亿元对2009年8月31日在册股本进行分配,其中未分配利润按每10股送股0.7141股,资本公积按每10股转增1.1857股。2014年9月24日,河北银监局冀银监复[2014]290号《关于河北银行股份有限公司变更注册资本的批复》,同意本行注册资本由人民币32亿元变更为人民币37.67亿元。



2015 年 5 月 12 日，根据《河北银行股份有限公司二〇一四年度股东大会决议》，以 2014 年 12 月 31 日在股本 37.67 亿股为基数，按每 10 股送 1.2 股向股东送股 4.52 亿股；2015 年 8 月 6 日，《河北银行股份有限公司二〇一五年度第三次临时股东大会决议》，以每股 2.95 元的价格增发 7.81 亿股股票。

截至 2016 年 12 月 31 日，总股本人民币 500,000.00 万元，其中国家资本人民币 34,862.62 万元，法人资本人民币 449,524.70 万元，个人资本人民币 15,612.68 万元。详见附注 32。

本行下设控股子公司 2 家，为平山西柏坡冀银村镇银行有限责任公司和冀银金融租赁股份有限公司；分行 13 家，为唐山分行、邯郸分行、天津分行、廊坊分行、沧州分行、保定分行、青岛分行、石家庄营业管理部、邢台分行、张家口分行、衡水分行、承德分行、秦皇岛分行；支行 224 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、完整地反映了本集团及本行于 2016 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2016 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，本集团将对该等贷款或应收款项进行核销，核销时冲减已计提的减值准备。已核销的贷款或应收款项在期后收回时，收回的金额冲减当期减值准备支出。

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

- 持有至到期投资

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

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



- 可供出售金融资产

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

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

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

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

(5) 买入返售和卖出回购金融资产款

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

卖出回购金融资产款仍在资产负债表内确认，并按适用的会计政策计量。收到的资金在资产负债表内作为负债列示，并按照摊余成本计量。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，相应确认为利息收入和利息支出。

(6) 长期股权投资

在本集团合并财务报表中，对子公司的长期股权投资按附注 3(1) 进行处理。

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

(7) 投资性房地产

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



本集团投资性房地产的预计使用寿命、预计残值率和年折旧率分别为：

类别	预计使用寿命	预计净残值率 (%)	年折旧率 (%)
房屋及建筑物	20 年 - 40 年	3%	2.43% - 4.85%

(8) 固定资产及在建工程

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(9) 经营租赁租入资产

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



(10) 无形资产

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

各项无形资产的摊销年限分别为：

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

(11) 抵债资产

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

(12) 非金融资产的减值

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

- 固定资产；
- 在建工程；
- 无形资产；
- 采用成本模式计量的投资性房地产；及
- 长期股权投资等。

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计其可收回金额。

资产组是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。资产组由创造现金流入相关的资产组成。本集团在认定资产组时，主要考虑该资产组能否独立产生现金流入，同时考虑管理层对经营活动的管理方式以及对资产使用或者处置的决策方式等。

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



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

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

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

(13) 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

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

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

(14) 职工薪酬

(a) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益。

(b) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益。

(c) 离职后福利 - 设定受益计划

本集团的设定受益计划是对于离岗休养人员的其他长期福利计划。

本集团根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等做出估计，计量设定受益计划所产生的义务，然后将其予以折现后的现值确认为一项设定受益计划负债。

本集团将设定受益计划产生的离岗休养长期福利义务于离岗休养计划获得批准时予以确认，一次性计入当期损益。对于离岗休养人员的其他长期福利计划，本集团将属于服务成本、设定受益计划负债的利息费用以及重新计量设定受益计划负债所产生的变动计入当期损益或相关资产成本。



(d) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

(15) 所得税

除因直接计入股东权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损），则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关，或者是对不同的纳税主体相关、但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。



(16) 财务担保、预计负债及或有负债

(a) 财务担保

财务担保是指由发出人（“担保人”）根据债务工具的条款支付指定款项，以补偿担保受益人（“持有人”）因某一特定债务人不能偿付到期债务而产生的损失。担保的公允价值（即已收取的担保费）初始确认为递延收入，列示为其他负债。递延收入在担保期内摊销并于利润表中确认为作出财务担保的收入。此外，当担保持有人可能根据这项担保向本集团提出申索、并且向本集团提出的申索金额预期会高于递延收入的账面值，则按照附注 3(16)(b) 所述确认预计负债。

(b) 其他预计负债及或有负债

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能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并以供财务报告之用，除非该等经营分部具有相似的服务性质、客户类型、提供服务的方法以及监管环境等经济特性。个别不重要的经营分部如果符合以上大部分条件，则可以合并为“其他分部”。

(23) 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

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

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

投资的个别方式评估的贷款和垫款及金融投资减值损失金额为该金融资产预计未来现金流量现值的净减少额。当运用组合方式评估上述金融资产的减值损失时，减值损失金额是根据与该金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验确定，并根据反映当前经济状况的可观察数据以及管理层基于历史经验的判断进行调整。管理层定期审阅预计未来现金流量时采用的方法和假设，以减小估计损失与实际损失之间的差额。可供出售权益投资的客观减值证据包括投资公允价值的大幅或持续下跌。在确定公允价值是否出现大幅或持续下跌时需要进行判断。在进行判断时，本集团会考虑债务工具历史市场波动记录和债务人的信用情况、财务状况及所属行业表现等因素。

(b) 金融工具的公允价值

对不存在活跃市场可提供报价的金融工具需要采用估值技术确定公允价值。估值技术包括采用市场的最新交易



信息，参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。估值技术在使用前需经过验证和调整，以确保估值结果反映实际市场状况。本集团制定的估值模型尽可能多地采用市场信息并尽量少采用本集团特有信息。需要指出的是估值模型使用的部分信息需要管理层进行估计（例如信用和交易对手风险、风险相关系数等）。本集团定期审阅上述估计和假设，必要时进行调整。

(c) 持有至到期投资的分类

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

(d) 所得税

确定所得税涉及对某些交易未来税务处理的判断。本集团慎重评估各项交易的税务影响，并计提相应的所得税。本集团定期根据更新的税收法规重新评估这些交易的税务影响。递延所得税资产按可抵扣暂时性差异确认。递延所得税资产只会在未来期间很可能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。

(e) 非金融资产的减值

本集团定期对非金融资产进行减值评估，以确定资产可收回金额是否下跌至低于账面价值。如果情况显示非金融资产的账面价值可能无法全部收回，有关资产便会视为已减值，并相应确认减值损失。

由于本集团不能获得资产（或资产组）的公开市价，因此不能可靠估计资产的公允价值。在预计未来现金流量现值时，需要对该资产（或资产组）的售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本集团在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关数据，包括根据合理和有依据的假设所作出有关售价和相关经营成本的预测。

(f) 投资性房地产、固定资产和无形资产等资产的折旧和摊销

如附注 3(7)、(8) 和 (10) 所述，本集团对投资性房地产、固定资产和无形资产等资产在考虑其残值后，在使用寿命内计提折旧和摊销。本集团定期审阅相关资产的使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。资产使用寿命是本集团根据对同类资产的已往经验并结合预期的技术改变而确定。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

(g) 对投资对象控制程度的判断

本集团按照附注 3(1) 中列示的控制要素判断本集团是否控制有关非保本理财产品及资产管理计划。



本集团管理或投资非保本理财产品和资产管理计划。判断是否控制该类结构化主体，本集团主要评估其所享有的对该类结构化主体的整体经济利益（包括直接持有产生的收益以及预期管理费）以及对该类结构化主体的决策权范围。本集团在该类结构化主体中的整体经济利益占比都不重大。同时根据法律和监管法规的规定，对于这些结构化主体，决策者的发起、销售和管理行为需在投资协议中受到严格限制。因此，本集团认为作为代理人而不是主要责任人，无需将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。

有关本集团享有权益或者作为发起人但未纳入合并财务报表范围的非保本理财产品和资产管理计划，参见附注 49(2)。

(h) 设定受益计划

本集团已将设定受益计划对应的离岗休养人员的其他长期福利计划和补充退休福利确认为一项负债，该等福利费用支出及负债的金额依据各种假设条件计算。这些假设条件包括折现率、死亡率、离职率和其他因素。管理层认为这些假设是合理的，但实际经验值及假设条件的变化将影响本集团员工与设定受益计划相关的福利支出费用和负债余额。

4、税项

本行及子公司适用的主要税项及税率如下：

(1) 营业税

营业税按应税收入金额计缴。营业税税率为 5%。

(2) 增值税

根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改增值税试点的通知》（财税【2016】36号），自 2016 年 5 月 1 日起，本集团原缴纳营业税的业务改为缴纳增值税。增值税税率为 6%。

(3) 城市维护建设税

按增值税、营业税的 5% - 7% 计缴。

(4) 教育费附加

按增值税、营业税的 3% 计缴。

(5) 地方教育附加费

按增值税、营业税的 2% 计缴。

(6) 所得税

企业所得税按应纳税所得额计缴。所得税税率为 25%。



5、现金及存放中央银行款项

注	本集团		本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
库存现金	1,190,513	1,027,420	1,187,754	1,023,889
存放中央银行款项				
- 法定存款准备金 (1)	26,921,646	21,938,538	26,880,409	21,912,364
- 超额存款准备金 (2)	4,980,132	7,182,827	4,969,805	7,173,975
- 财政性存款	479,191	875,559	479,191	875,559
小计	32,380,969	29,996,924	32,329,405	29,961,898
合计	33,571,482	31,024,344	33,517,159	30,985,787

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：

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
人民币存款缴存比率	14.5%	14.0%
外币存款缴存比率	5.0%	5.0%

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

(2) 超额存款准备金存放于人行，主要用于资金清算。

6、存放同业及其他金融机构款项

按交易对手类型和所在地区分析

	本集团		本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
存放中国境内款项				
- 非银行金融机构	115	10	115	10
- 银行	12,130,325	22,231,981	11,780,419	21,135,973
小计	12,130,440	22,231,991	11,780,534	21,135,983
存放中国境外款项				
- 银行	1,413,279	522,901	1,413,279	522,901
小计	1,413,279	522,901	1,413,279	522,901
合计	13,543,719	22,754,892	13,193,813	21,658,884
减：减值准备	-	-	-	-
合计	13,543,719	22,754,892	13,193,813	21,658,884



7、拆出资金

本集团及本行

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
拆放中国境内款项		
- 非银行金融机构	3,333	231,389
小计	3,333	231,389
减：减值准备	-	-
合计	3,333	231,389

8、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团及本行

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
为交易而持有的债券投资		
中国境内		
- 政府	-	10,144
- 银行及其他金融机构	8,271,271	52,386
- 企业	983,882	889,173
为交易而持有的基金投资	-	3,253,136
合计	9,255,153	4,204,839

9、衍生金融资产、衍生金融负债

本集团及本行

	2016 年	2015 年
衍生金融资产		
货币衍生工具	50,544	-
合计	50,544	-
衍生金融负债		
利率衍生工具	1,620	968
商品衍生工具	75	-
合计	1,695	968



10、买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型分析

	本集团		本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	11,203,836	2,474,517	11,203,836	2,474,517
- 其他金融机构	663,039	492	-	492
减：减值准备	-	-	-	-
合计	11,866,875	2,475,009	11,203,836	2,475,009

(2) 按担保物类型分析

	本集团		本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
债券	8,466,667	-	8,466,667	-
其他受益权	663,039	492	-	492
银行承兑汇票	-	2,474,517	-	2,474,517
商业承兑汇票	2,737,169	-	2,737,169	-
小计	11,866,875	2,475,009	11,203,836	2,475,009
减：减值准备	-	-	-	-
合计	11,866,875	2,475,009	11,203,836	2,475,009

11、应收利息

	本集团		本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应收贷款和垫款利息	454,267	288,867	401,961	287,961
应收投资利息	1,587,776	487,241	1,587,776	487,241
其他应收利息	54,027	66,317	54,706	66,002
合计	2,096,070	842,425	2,044,443	841,204



12、发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
公司贷款和垫款	71,371,071	62,613,889	64,054,972	62,503,466
个人贷款和垫款				
- 个人消费贷款	10,871,524	10,176,030	10,864,796	10,169,336
- 个人经营贷款	12,475,381	9,147,661	12,467,908	9,141,576
- 住房和商用房按揭贷款	19,088,241	7,286,175	19,082,788	7,280,239
- 贷记卡透支	3,032,957	3,602,745	3,032,957	3,602,745
- 其他	43,471	40,295	35,571	21,289
小计	45,511,574	30,252,906	45,484,020	30,215,185
票据贴现	12,943,943	7,150,604	12,925,727	7,130,258
发放贷款和垫款总额	129,826,588	100,017,399	122,464,719	99,848,909
减：贷款损失准备				
- 个别评估	(989,044)	(750,038)	(989,044)	(750,038)
- 组合评估	(2,911,683)	(2,485,126)	(2,806,823)	(2,480,576)
贷款损失准备	(3,900,727)	(3,235,164)	(3,795,867)	(3,230,614)
发放贷款和垫款账面价值	125,925,861	96,782,235	118,668,852	96,618,295

(2) 按客户行业分布情况分析

	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
制造业	15,899,506	16,025,698	15,886,388	16,008,758
批发和零售业	9,327,111	11,474,001	9,077,697	11,405,975
房地产业	9,413,386	8,007,197	9,215,949	8,007,197
租赁和商务服务业	8,039,000	8,136,125	8,202,048	8,132,626
建筑业	2,450,811	3,912,101	2,248,692	3,894,245
交通运输、仓储和邮政业	6,062,109	5,494,189	5,765,953	5,494,189
电力、燃气及水的生产和供应业	4,440,193	3,034,948	3,884,407	3,032,048
公共管理和社会组织	993,320	486,200	675,000	485,000
水利、环境和公共设施管理业	8,425,315	2,088,015	4,301,070	2,088,015
教育	507,910	621,200	507,910	621,200
其他	5,812,410	3,334,215	4,289,858	3,334,213
公司贷款和垫款合计	71,371,071	62,613,889	64,054,972	62,503,466
个人贷款和垫款	45,511,574	30,252,906	45,484,020	30,215,185
票据贴现	12,943,943	7,150,604	12,925,727	7,130,258
发放贷款和垫款总额	129,826,588	100,017,399	122,464,719	99,848,909



	本集团		本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
减：贷款损失准备				
- 个别评估	(989,044)	(750,038)	(989,044)	(750,038)
- 组合评估	(2,911,683)	(2,485,126)	(2,806,823)	(2,480,576)
贷款损失准备	(3,900,727)	(3,235,164)	(3,795,867)	(3,230,614)
发放贷款和垫款账面价值	125,925,861	96,782,235	118,668,852	96,618,295

(3) 按担保方式分布情况分析

	本集团		本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
信用贷款	17,296,387	16,717,181	17,293,754	16,715,981
保证贷款	29,043,861	26,421,144	29,022,969	26,388,073
附担保物贷款				
- 抵押贷款	58,651,100	39,200,666	50,656,354	39,183,625
- 质押贷款	24,835,240	17,678,408	25,491,642	17,561,230
发放贷款和垫款总额	129,826,588	100,017,399	122,464,719	99,848,909
减：贷款损失准备				
- 个别评估	(989,044)	(750,038)	(989,044)	(750,038)
- 组合评估	(2,911,683)	(2,485,126)	(2,806,823)	(2,480,576)
贷款损失准备	(3,900,727)	(3,235,164)	(3,795,867)	(3,230,614)
发放贷款和垫款账面价值	125,925,861	96,782,235	118,668,852	96,618,295

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析

本集团

	2016 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	54,277	292,931	381,813	188	729,209
保证贷款	512,634	649,922	365,937	1,147	1,529,640
附担保物贷款					
- 抵押贷款	467,322	870,749	164,392	18,466	1,520,929
- 质押贷款	100,655	27,492	33,599	5,519	167,265
合计	1,134,888	1,841,094	945,741	25,320	3,947,043
占贷款和垫款总额百分比	0.87%	1.42%	0.73%	0.02%	3.04%



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

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

2016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	54,277	292,931	381,813	188	729,209
保证贷款	512,634	649,922	362,139	1,147	1,525,842
附担保物贷款					
- 抵押贷款	467,322	870,749	164,392	18,466	1,520,929
- 质押贷款	100,655	27,492	33,599	5,519	167,265
合计	1,134,888	1,841,094	941,943	25,320	3,943,245
占贷款和垫款总额百分比	0.93%	1.50%	0.77%	0.02%	3.22%

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

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

	2016 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	128,333,047	1,493,541	129,826,588	1.49%
减: 对应贷款和垫款的损失准备	(2,911,683)	(989,044)	(3,900,727)	
发放贷款和垫款账面价值	125,421,364	504,497	125,925,861	

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

本行

	2016 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	120,971,178	1,493,541	122,464,719	1.58%
减: 对应贷款和垫款的损失准备	(2,806,823)	(989,044)	(3,795,867)	
发放贷款和垫款账面价值	118,164,355	504,497	118,668,852	

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



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

	2016 年		合计
	按组合方式评估的贷款和垫款的损失准备	按个别方式评估的已减值贷款和垫款的损失准备	
年初余额	2,485,126	750,038	3,235,164
本年计提	428,247	933,595	1,361,842
本年转回	(1,690)	(22,523)	(24,213)
本年收回	-	3,017	3,017
折现回拨	-	(15,244)	(15,244)
本年核销	-	(659,839)	(659,839)
年末余额	2,911,683	989,044	3,900,727

	2015 年		合计
	按组合方式评估的贷款和垫款的损失准备	按个别方式评估的已减值贷款和垫款的损失准备	
年初余额	1,938,113	518,427	2,456,540
本年计提	551,821	596,830	1,148,651
本年转回	-	(18,776)	(18,776)
本年收回	-	100	100
折现回拨	-	(12,801)	(12,801)
本年核销	(4,808)	(333,742)	(338,550)
年末余额	2,485,126	750,038	3,235,164



本行

	2016 年		合计
	按组合 方式评估的 贷款和垫款的 损失准备	按个别方式 评估的已减值 贷款和垫款的 损失准备	
年初余额	2,480,576	750,038	3,230,614
本年计提	326,247	933,595	1,259,842
本年转回	-	(22,523)	(22,523)
本年收回	-	3,017	3,017
折现回拨	-	(15,244)	(15,244)
本年核销	-	(659,839)	(659,839)
	2,806,823	989,044	3,795,867

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



13、可供出售金融资产

可供出售债券投资以公允价值列示，并由下列政府或机构发行：

本集团及本行

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
可供出售债券投资	16,474,669	11,295,598
中国境内		
- 政府	9,218,516	6,595,178
- 银行及其他金融机构	6,721,312	3,195,650
- 企业	534,841	1,504,770
可供出售权益投资	11,700	11,700
其他投资	51,078,885	13,622,923
小计	67,565,254	24,930,221
减：减值准备	(202,641)	(825)
合计	67,362,613	24,929,396

注：于 2016 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 48(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

本集团及本行

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
中国境内		
- 政府	12,701,812	13,251,510
- 银行及其他金融机构	13,499,024	985,627
- 企业	50,000	106,193
合计	26,250,836	14,343,330
公允价值	26,513,937	14,905,293

注：于 2016 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 48(1)。其余投资均不存在投资变现的重大限制。



15、应收款项类投资

本集团及本行

	注	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
理财产品	(1)	-	100,000
信托受益计划	(2)	8,869,292	7,776,973
资产管理计划	(3)	9,381,706	15,266,160
国债投资		92,466	117,613
小计		18,343,464	23,260,746
减：减值准备		(240,919)	(422,377)
合计		18,102,545	22,838,369

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。

16、长期股权投资

本行

	注	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
对子公司的投资	(1)	535,500	535,500

注：

- (1) 对子公司的投资

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
平山西柏坡冀银村镇银行有限责任公司	25,500	25,500
冀银金融租赁股份有限公司	510,000	510,000

主要子公司介绍如下：

公司名称	主要经营地	注册地址	注册资本 人民币千元	投资比例	表决权 比例	主营业务	经济性质 或类型	法定 代表人
平山西柏坡冀银村镇 银行有限责任公司	中国河北省 石家庄市	中国河北省 石家庄市	50,000	51.00%	51.00%	银行业务	有限 责任公司	张澎
冀银金融租赁股份 有限公司	中国河北省 石家庄市	中国河北省 石家庄市	1,000,000	51.00%	51.00%	租赁业务	股份 有限公司	乔志强



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
成本						
2015年1月1日余额	444,365	104,827	47,678	364,158	34,720	995,748
本年增加	1,445	34,689	4,685	81,506	6,854	129,179
由在建工程转入	10,651	-	-	7,987	-	18,638
由投资性房地产转入	1,796	-	-	-	-	1,796
本年减少	(2,192)	(1,606)	(3,227)	(5,903)	(222)	(13,150)
2015年12月31日余额	456,065	137,910	49,136	447,748	41,352	1,132,211
本年增加	-	26,456	7,314	74,552	4,808	113,130
由在建工程转入	3,118	-	-	4,406	-	7,524
由投资性房地产转入	2,278	-	-	-	-	2,278
本年减少	(130)	(3,374)	(644)	(23,671)	(471)	(28,290)
2016年12月31日余额	461,331	160,992	55,806	503,035	45,689	1,226,853
减：累计折旧						
2015年1月1日余额	93,283	55,177	23,975	221,960	15,415	409,810
本年计提折旧	17,952	19,941	7,672	77,488	5,550	128,603
由投资性房地产转入	496	-	-	-	-	496
折旧冲销	(1,205)	(730)	(240)	(2,151)	(46)	(4,372)
2015年12月31日余额	110,526	74,388	31,407	297,297	20,919	534,537
本年计提折旧	18,564	26,650	8,047	80,426	6,394	140,081
由投资性房地产转入	2,175	-	-	-	-	2,175
折旧冲销	-	(2,331)	(355)	(22,395)	(415)	(25,496)
2016年12月31日余额	131,265	98,707	39,099	355,328	26,898	651,297
账面价值						
2016年12月31日	330,066	62,285	16,707	147,707	18,791	575,556
2015年12月31日	345,539	63,522	17,729	150,451	20,433	597,674

本行

	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子及其他设备	办公家具	合计
成本						
2015年1月1日余额	444,366	104,545	47,358	363,544	34,543	994,356
本年增加	1,444	34,685	4,685	81,489	6,854	129,157
由在建工程转入	10,651	-	-	7,987	-	18,638
由投资性房地产转入	1,796	-	-	-	-	1,796
本年减少	(2,192)	(1,606)	(3,227)	(5,903)	(222)	(13,150)
2015年12月31日余额	456,065	137,624	48,816	447,117	41,175	1,130,797



	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
本年增加	-	26,455	6,616	72,661	4,808	110,540
由在建工程转入	3,118	-	-	4,406	-	7,524
由投资性房地产转入	2,278	-	-	-	-	2,278
本年减少	(130)	(3,374)	(644)	(23,651)	(471)	(28,270)
2016 年 12 月 31 日余额	461,331	160,705	54,788	500,533	45,512	1,222,869
减：累计折旧						
2015 年 1 月 1 日余额	93,283	54,991	23,805	221,588	15,308	408,975
本年计提折旧	17,952	19,899	7,610	77,390	5,510	128,361
由投资性房地产转入	496	-	-	-	-	496
折旧冲销	(1,205)	(728)	(239)	(2,151)	(42)	(4,365)
2015 年 12 月 31 日余额	110,526	74,162	31,176	296,827	20,776	533,467
本年计提折旧	18,564	26,650	7,963	80,227	6,176	139,580
由投资性房地产转入	2,175	-	-	-	-	2,175
折旧冲销	-	(2,331)	(355)	(22,395)	(415)	(25,496)
2016 年 12 月 31 日余额	131,265	98,481	38,784	354,659	26,537	649,726
账面价值						
2016 年 12 月 31 日	330,066	62,224	16,004	145,874	18,975	573,143
2015 年 12 月 31 日	345,539	63,462	17,640	150,290	20,399	597,330

截至 2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，产权手续不完备的房屋及建筑物账面净值分别为人民币 0.88 亿元和人民币 0.37 亿元。

18、在建工程

	本集团	本行
成本		
2015 年 1 月 1 日余额	41,280	41,280
本年增加	51,146	51,146
本年转入无形资产	(20,295)	(20,295)
本年转入固定资产	(18,638)	(18,638)
本年转入长期待摊	(14,159)	(14,159)
本年其他减少	(2,367)	(2,367)
2015 年 12 月 31 日余额	36,967	36,967
本年增加	20,603	19,302
本年转入无形资产	(7,087)	(7,087)
本年转入固定资产	(7,524)	(7,524)
2016 年 12 月 31 日余额	42,959	41,658
减：减值准备		
2015 年 12 月 31 日余额	4,334	4,334
本年增加	-	-



	本集团	本行
本年核销	-	-
2016年12月31日余额	4,334	4,334
账面价值		
2016年12月31日	38,625	37,324
2015年12月31日	32,633	32,633

19、无形资产

本集团

	土地使用权	计算机软件	其他	合计
成本				
2015年1月1日余额	53,019	156,161	357	209,537
本年增加	1,364	10,250	-	11,614
在建工程转入	-	20,295	-	20,295
本年减少	-	(50)	-	(50)
2015年12月31日余额	54,383	186,656	357	241,396
本年增加	-	8,011	100	8,111
在建工程转入	-	7,087	-	7,087
本年减少	-	(23,418)	-	(23,418)
2016年12月31日余额	54,383	178,336	457	233,176
累计摊销				
2015年1月1日余额	12,834	97,963	146	110,943
本年摊销	1,185	25,545	71	26,801
本年减少	-	(4)	-	(4)
2015年12月31日余额	14,019	123,504	217	137,740
本年摊销	1,214	20,092	92	21,398
本年减少	-	(23,370)	-	(23,370)
2016年12月31日余额	15,233	120,226	309	135,768
账面价值				
2016年12月31日	39,150	58,110	148	97,408
2015年12月31日	40,364	63,152	140	103,656

本行

	土地使用权	计算机软件	其他	合计
成本				
2015年1月1日余额	53,019	156,161	357	209,537
本年增加	1,364	10,250	-	11,614
在建工程转入	-	20,295	-	20,295
本年减少	-	(50)	-	(50)
2015年12月31日余额	54,383	186,656	357	241,396



	土地使用权	计算机软件	其他	合计
本年增加	-	7,828	100	7,928
在建工程转入	-	7,087	-	7,087
本年减少	-	(23,418)	-	(23,418)
2016 年 12 月 31 日余额	54,383	178,153	457	232,993
累计摊销				
2015 年 1 月 1 日余额	12,834	97,963	146	110,943
本年摊销	1,185	25,545	71	26,801
本年减少	-	(4)	-	(4)
2015 年 12 月 31 日余额	14,019	123,504	217	137,740
本年摊销	1,214	20,072	92	21,378
本年减少	-	(23,370)	-	(23,370)
2016 年 12 月 31 日余额	15,233	120,206	309	135,748
账面价值				
2016 年 12 月 31 日	39,150	57,947	148	97,245
2015 年 12 月 31 日	40,364	63,152	140	103,656

20、递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延所得税资产:				
资产减值损失	3,125,872	781,468	2,731,332	682,833
可供出售金融资产公允价值变动	83,608	20,902	-	-
应付职工薪酬	153,080	38,270	173,004	43,251
递延利息收入	309,880	77,470	170,260	42,565
其他	241,632	60,408	178,068	44,517
	3,914,072	978,518	3,252,664	813,166
递延所得税负债:				
固定资产加速折旧	(29,128)	(7,282)	(63,300)	(15,825)
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	(162,300)	(40,575)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产公允价值变动	(17,660)	(4,415)	(108,764)	(27,191)
其他	(96,928)	(24,232)	-	-
	(143,716)	(35,929)	(334,364)	(83,591)
递延所得税净值	3,770,356	942,589	2,918,300	729,575



本行

	2016年12月31日		2015年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产:				
资产减值损失	3,103,656	775,914	2,728,940	682,235
可供出售金融资产公允价值变动	83,608	20,902	-	-
应付职工薪酬	153,080	38,270	173,004	43,251
递延利息收入	309,880	77,470	170,260	42,565
其他	198,328	49,582	178,068	44,517
	3,848,552	962,138	3,250,272	812,568
递延所得税负债:				
固定资产加速折旧	(29,128)	(7,282)	(63,300)	(15,825)
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	(162,300)	(40,575)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产公允价值变动	(17,660)	(4,415)	(108,764)	(27,191)
其他	(50,512)	(12,628)	-	-
	(97,300)	(24,325)	(334,364)	(83,591)
递延所得税净值	3,751,252	937,813	2,915,908	728,977

(2) 按变动分析

本集团

	2016年 1月1日	在利润表中 确认	在其他综合 收益中确认	2016年 12月31日
递延所得税资产:				
资产减值损失	682,833	98,635	-	781,468
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	20,902	20,902
应付职工薪酬	43,251	(4,981)	-	38,270
递延利息收入	42,565	34,905	-	77,470
其他	44,517	15,718	173	60,408
小计	813,166	144,277	21,075	978,518
递延所得税负债:				
固定资产加速折旧	(15,825)	8,543	-	(7,282)
可供出售金融资产公允价值变动	(40,575)	-	40,575	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产公允价值变动	(27,191)	22,776	-	(4,415)
其他	-	(24,232)	-	(24,232)
小计	(83,591)	7,087	40,575	(35,929)
递延所得税净值	729,575	151,364	61,650	942,589



	2015 年 1 月 1 日	在利润表中 确认	在其他综合 收益中确认	2015 年 12 月 31 日
递延所得税资产:				
资产减值损失	521,339	161,494	-	682,833
应付职工薪酬	19,671	23,580	-	43,251
递延利息收入	30,998	11,567	-	42,565
其他	16,627	27,648	242	44,517
小计	588,635	224,289	242	813,166
递延所得税负债:				
固定资产加速折旧	-	(15,825)	-	(15,825)
可供出售金融资产公允价值变动	(780)	-	(39,795)	(40,575)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产公允价值变动	(290)	(26,901)	-	(27,191)
小计	(1,070)	(42,726)	(39,795)	(83,591)
递延所得税净值	587,565	181,563	(39,553)	729,575

本行

	2016 年 1 月 1 日	在利润表中 确认	在其他综合 收益中确认	2016 年 12 月 31 日
递延所得税资产:				
资产减值损失	682,235	93,679	-	775,914
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	20,902	20,902
应付职工薪酬	43,251	(4,981)	-	38,270
递延利息收入	42,565	34,905	-	77,470
其他	44,517	4,892	173	49,582
小计	812,568	128,495	21,075	962,138
递延所得税负债:				
固定资产加速折旧	(15,825)	8,543	-	(7,282)
可供出售金融资产公允价值变动	(40,575)	-	40,575	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产公允价值变动	(27,191)	22,776	-	(4,415)
其他	-	(12,628)	-	(12,628)
小计	(83,591)	18,691	40,575	(24,325)
递延所得税净值	728,977	147,186	61,650	937,813



	2015年 1月1日	在利润表中 确认	在其他综合 收益中确认	2015年 12月31日
递延所得税资产:				
资产减值损失	520,742	161,494	-	682,236
应付职工薪酬	19,671	23,580	-	43,251
递延利息收入	30,998	11,567	-	42,565
其他	16,627	27,648	242	44,517
小计	588,038	224,289	242	812,569
递延所得税负债:				
固定资产加速折旧	-	(15,825)	-	(15,825)
可供出售金融资产公允价值变动	(780)	-	(39,795)	(40,575)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产公允价值变动	(290)	(26,901)	-	(27,191)
小计	(1,070)	(42,726)	(39,795)	(83,591)
递延所得税净值	586,968	181,563	(39,553)	728,978

21、其他资产

	注	本集团		本行	
		2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
其他应收款	(1)	373,990	368,759	373,990	368,759
长期待摊费用	(2)	337,764	336,564	333,805	335,918
抵债资产	(3)	-	-	-	-
预付款项		11,325	35,215	11,000	35,215
投资性房地产		1,062	1,568	1,062	1,568
其他		19,769	6,723	6,933	6,723
合计		743,910	748,829	726,790	748,183

注:

(1) 其他应收款



(a) 按性质分析如下:

	本集团及本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应收理财投资收益	265,150	265,817
房屋维修基金	39,843	36,231
清算款项	800	-
诉讼费垫款	28,344	22,958
其他	70,386	56,392
小计	404,523	381,398
减: 坏账准备	(30,533)	(12,639)
合计	373,990	368,759

(b) 按账龄分析如下:

本行及本集团

	2016 年 12 月 31 日			
	金额	比例	坏账准备	净值
1 年以内 (含 1 年)	364,803	90%	(874)	363,929
1 年以上 2 年以内 (含 2 年)	2,797	1%	(484)	2,313
2 年以上 3 年以内 (含 3 年)	2,143	1%	(2,135)	8
3 年以上	34,780	8%	(27,040)	7,740
合计	404,523	100%	(30,533)	373,990

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

(2) 长期待摊费用

	本集团		本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
固定资产改良支出	181,970	193,993	178,011	193,347
租赁费	100,420	102,681	100,420	102,681
其他	55,374	39,890	55,374	39,890
合计	337,764	336,564	333,805	335,918



(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。

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
房屋及建筑物	55,158	55,158
减：减值准备	(55,158)	(55,158)
合计	-	-

22、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	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
中国境内存放款项				
- 银行	9,640,245	14,415,779	9,657,883	14,447,495
- 其他金融机构	255,414	967	255,414	967
合计	9,895,659	14,416,746	9,913,297	14,448,462

23、拆入资金

按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
中国境内拆入款项				
- 银行	12,680,543	1,580,838	6,150,543	1,580,838
合计	12,680,543	1,580,838	6,150,543	1,580,838

24、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

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
中国境内		
- 银行	15,126,196	7,752,379
- 其他金融机构	1,849,052	1,090,067
合计	16,975,248	8,842,446

上述卖出回购交易的担保物为债券和票据。



25、吸收存款

	本集团		本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
活期存款				
- 公司客户	70,109,497	50,157,924	69,896,776	49,987,453
- 个人客户	18,192,185	14,636,962	18,185,439	14,631,429
小计	88,301,682	64,794,886	88,082,215	64,618,882
定期存款				
- 公司客户	36,941,652	32,682,721	36,907,965	32,669,120
- 个人客户	29,714,026	35,083,361	29,653,547	35,006,366
小计	66,655,678	67,766,082	66,561,512	67,675,486
保证金存款				
- 承兑汇票保证金	8,734,225	13,379,085	8,734,225	13,379,085
- 信用证保证金	17,101	52,592	17,101	52,592
- 担保保证金	236,527	398,764	236,527	398,764
- 其他	1,825,898	2,578,813	1,815,020	2,578,209
小计	10,813,751	16,409,254	10,802,873	16,408,650
结构性存款				
- 公司客户	6,746,881	3,847,880	6,746,882	3,847,880
- 个人客户	22,427,912	10,087,811	22,427,912	10,087,811
小计	29,174,793	13,935,691	29,174,794	13,935,691
汇出汇款及应解汇款	171,646	305,948	171,646	305,948
信用卡存款	35,136	32,778	35,136	32,778
合计	195,152,686	163,244,639	194,828,176	162,977,435

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。

26、应付职工薪酬

本集团

	注	2016 年 1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	2016 年 12 月 31 日
短期薪酬	(1)	376,064	1,516,567	(1,329,079)	563,552
离职后福利	(2)	13,451	198,315	(202,169)	9,597
- 设定提存计划					
其他长期福利	(3)	67,786	3,249	(17,953)	53,082
- 内部退养福利					
合计		457,301	1,718,131	(1,549,201)	626,231



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

本行

	注	2016年 1月1日	本年计提额	本年减少额	2016年 12月31日
短期薪酬	(1)	374,952	1,488,155	(1,315,366)	547,741
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	13,451	197,066	(201,450)	9,067
其他长期福利 - 内部退养福利	(3)	67,786	3,249	(17,953)	53,082
合计		456,189	1,688,470	(1,534,769)	609,890

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

注:

(1) 短期薪酬

本集团

	2016年 1月1日	本年发生额	本年支付额	2016年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	336,204	1,208,542	(1,076,968)	467,778
职工福利费	-	140,797	(140,797)	-
基本医疗保险	3,132	56,954	(56,367)	3,719
工伤险	301	3,507	(2,181)	1,627
生育险	176	2,477	(2,643)	10
住房公积金	451	71,167	(25,315)	46,303
工会经费及教育经费	35,800	33,123	(24,808)	44,115
合计	376,064	1,516,567	(1,329,079)	563,552



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

本行

	2016 年 1 月 1 日	本年发生额	本年支付额	2016 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	335,217	1,181,367	(1,062,849)	453,735
职工福利费	-	140,616	(140,616)	-
基本医疗保险	3,118	56,278	(55,925)	3,471
工伤险	300	3,478	(2,161)	1,617
生育险	175	2,442	(2,617)	-
住房公积金	452	70,902	(25,639)	45,715
工会经费及教育经费	35,690	33,072	(25,559)	43,203
合计	374,952	1,488,155	(1,315,366)	547,741

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



(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团

	2016年 1月1日	本年发生额	本年支付额	2016年 12月31日
基本养老保险费	10,097	144,337	(144,419)	10,015
补充养老保险费	-	44,130	(48,984)	(4,854)
失业保险费	3,354	9,848	(8,766)	4,436
合计	13,451	198,315	(202,169)	9,597

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

本行

	2016年 1月1日	本年发生额	本年支付额	2016年 12月31日
基本养老保险费	10,097	143,227	(143,798)	9,526
补充养老保险费	-	44,067	(48,921)	(4,854)
失业保险费	3,354	9,772	(8,731)	4,395
合计	13,451	197,066	(201,450)	9,067

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

(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

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
其他长期职工福利责任现值	53,082	67,786

(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

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
年初余额	67,786	78,689
利息成本	1,608	2,699
精算利得	1,641	5,207
支付的现金	(17,953)	(18,809)
年末余额	53,082	67,786

(c) 本集团及本行采用的主要精算假设为:

本集团及本行

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
折现率	2.73%	2.49%

(d) 敏感性分析:

	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	增加	减少	增加	减少
折现率 (变动 50 个基点)	(686)	702	(950)	930

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。



27、应交税费

	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
应交营业税及附加	8,927	182,131	8,927	182,064
应交企业所得税	240,004	273,813	225,287	273,763
应交增值税	102,937	-	96,328	-
其他	4,865	9,042	3,590	9,040
合计	356,733	464,986	334,132	464,867

28、应付利息

	本集团		本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
应付吸收存款利息	1,882,343	1,637,369	1,880,864	1,635,517
应付同业款项利息	58,578	79,586	58,578	79,586
应付债券利息	65,096	23,898	65,096	23,898
应付银行借款利息	38,875	-	-	-
应付其他利息	77,593	16,689	77,593	16,689
合计	2,122,485	1,757,542	2,082,131	1,755,690

29、预计负债

本集团及本行

	2016年			
	年初余额	本年增加	本年冲销	年末余额
预计表外项目损失	165,416	-	(20,794)	144,622
预计未决诉讼损失	2,024	50,019	(2,024)	50,019
合计	167,440	50,019	(22,818)	194,641

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



30、应付债券

本集团及本行

	注	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应付金融债券	(1)	1,997,831	1,996,550
应付二级资本债券	(2)	5,496,222	1,995,536
应付同业存单	(3)	45,241,829	9,771,313
合计		52,735,882	13,763,399

注:

(1) 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%。

(2) 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。

于 2016 年 9 月 8 日发行含减记条款的二级资本债券为固定利率，发行总额人民币 35 亿元，期限为 10 年期，票面年利率为 3.75%。本行可以选择于 2021 年 9 月 8 日按面值赎回这些债券。

(3) 于 2016 年 12 月 31 日，本行发行的未到期的大额可转让同业存单账面价值为人民币 452 亿元，年收益率为 2.85% 至 3.5%，原始到期日为三个月到一年内不等。

31、其他负债

	本集团		本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
清算资金往来	244,830	156,405	244,830	156,400
其他应付款	633,879	806,291	242,316	806,128
其他代理业务	396,363	268,796	396,363	268,796
其他	45,049	277,224	45,042	277,217
合计	1,320,121	1,508,716	928,551	1,508,541



32、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

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
国家资本	348,626	348,304
法人资本	4,495,247	4,496,841
个人资本	156,127	154,855
合计	5,000,000	5,000,000

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

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

33、资本公积

本集团及本行

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
股本溢价	3,783,517	3,783,517
其他资本公积	55,745	55,745
合计	3,839,262	3,839,262

34、其他综合收益

本集团及本行

项目	2016年12月31日				
	其他 综合收益 年初余额	本年所得税 前发生额	减： 前期计入 其他综合 收益当期 转入损益	减： 所得税费用	其他 综合收益 年末余额
以后将重分类进损益的其 他综合收益					
其中：可供出售金融资产 公允价值变动损益	121,726	(60,439)	(185,469)	61,477	(62,705)
现金流量套期损益的有效 部分	(726)	(3,774)	3,081	173	(1,246)
合计	121,000	(64,213)	(182,388)	61,650	(63,951)



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

35、一般准备

根据财政部于 2012 年 3 月印发的《金融企业准备金计提管理办法》的规定，本行的一般准备余额原则上不低于风险资产期末余额的 1.5%。该规定从 2012 年 7 月 1 日开始施行。

36、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 2016 年 12 月 31 日的余额为人民币 11.57 亿元 (2015 年 12 月 31 日：人民币 8.96 亿元)，任意盈余公积于 2016 年 12 月 31 日的余额为人民币 6.10 亿元 (2015 年 12 月 31 日：人民币 4.79 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，本行在弥补以前年度亏损后按净利润的 5% 提取任意盈余公积。

37、未分配利润

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

- 按 2014 年度净利润的 10% 提取法定盈余公积金，计人民币 1.77 亿元；
- 按风险资产余额的 1.5% 差额提取一般准备，计人民币 6.26 亿元；
- 按 2014 年净利润的 5% 计提任意盈余公积金，计人民币 0.89 亿元；

- 以 2013 年 12 月 31 日在册股本 37.7 亿股为基数，按每 10 股送 1.2 股向股东送股 4.5 亿股，按每 10 股派现人民币 0.30 元 (含税) 向股东分配现金股利人民币 1.1 亿元。

(2) 经本行于 2016 年 5 月 13 日召开的股东大会审议通过，本行于 2015 年度利润分配方案如下：

- 按 2015 年度净利润的 10% 提取法定盈余公积，计人民币 2.24 亿元；



- 按风险资产余额的 1.5% 差额提取一般准备，计人民币 6.24 亿元；
- 按 2015 年净利润的 5% 计提任意盈余公积，计人民币 1.12 亿元。
- 以 2015 年 12 月 31 日在册股本 50 亿股为基数，每 10 股派现 0.5 元（含税）。

38、利息净收入

注	本集团		本行	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
利息收入				
存放中央银行款项利息收入	420,639	397,504	420,209	396,718
存放同业款项利息收入	122,959	430,336	114,632	423,876
拆出资金收入	503	1,437	503	1,437
发放贷款和垫款利息收入	(1)			
- 公司贷款和垫款	3,481,568	3,378,243	3,344,977	3,372,440
- 个人贷款和垫款	1,906,113	1,528,028	1,904,295	1,525,724
- 票据贴现	327,554	351,619	327,004	350,727
买入返售金融资产利息收入	221,842	185,413	221,842	185,413
投资利息收入	4,697,656	4,205,392	4,697,656	4,205,392
小计	11,178,834	10,477,972	11,031,118	10,461,727
利息支出				
向中央银行借款利息支出	(12,944)	(17,123)	(12,944)	(17,123)
同业存放款项利息支出	(454,379)	(749,146)	(454,379)	(749,146)
拆入资金利息支出	(162,821)	(59,194)	(94,516)	(59,194)
吸收存款利息支出				
- 公司存款	(1,452,589)	(1,764,426)	(1,457,184)	(1,762,596)
- 个人存款	(1,328,104)	(1,262,597)	(1,328,104)	(1,260,013)
卖出回购金融资产利息支出	(291,881)	(168,833)	(284,911)	(168,833)
债券利息支出	(1,055,425)	(366,332)	(1,055,425)	(366,332)
其他利息支出	(1,650)	(793)	(1,650)	(793)
转贴现利息支出	(4,692)	-	(4,692)	-
小计	(4,764,485)	(4,388,444)	(4,693,805)	(4,384,030)
利息净收入	6,414,349	6,089,528	6,337,313	6,077,697

注：

(1) 于 2016 年和 2015 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 0.15 亿元和人民币 0.13 亿元。



39、手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
手续费及佣金收入				
理财业务手续费收入	735,549	494,347	735,549	494,347
银行卡手续费及佣金收入	124,688	206,766	124,688	206,766
代理业务手续费收入	79,146	33,663	79,146	33,663
结算业务手续费收入	34,054	51,196	34,047	51,185
保理业务手续费收入	2,091	12,068	2,091	12,068
网银业务手续费收入	15,680	9,981	15,680	9,981
委托业务手续费收入	2,715	3,822	2,715	3,822
投行业务手续费收入	104,295	77,522	104,295	77,522
融资租赁手续费收入	17,238	-	-	-
咨询费收入	85,925	-	-	-
其他手续费收入	38,773	35,012	32,422	35,012
小计	1,240,154	924,377	1,130,633	924,366
手续费及佣金支出				
银行卡手续费支出	(83,862)	(77,305)	(83,862)	(77,305)
结算手续费支出	(6,638)	(8,778)	(6,630)	(8,778)
其他手续费支出	(49,720)	(29,180)	(48,430)	(29,175)
小计	(140,220)	(115,263)	(138,922)	(115,258)
手续费及佣金净收入	1,099,934	809,114	991,711	809,108

40、投资净损益

	本集团		本行	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
交易性债券买卖价差收益	122,203	36,628	122,203	36,628
股利收入	1,120	440	2,395	2,990
衍生金融资产 / 负债	(2,809)	(2,524)	(2,809)	(2,524)
可供出售债券买卖价差 (损失) / 收益	(185,469)	8,077	(185,469)	8,077
合计	(64,955)	42,621	(63,680)	45,171



41、公允价值变动净损益

本集团及本行

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
交易性债券及基金投资	(91,612)	107,605
衍生金融资产	50,866	-
合计	(40,746)	107,605
其中：因终止确认而转出至投资收益的合计金额	119,395	34,104

42、税金及附加

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
营业税	141,394	474,307	141,266	474,030
城市维护建设税	28,353	32,713	27,314	32,699
教育费附加	12,400	14,227	11,953	14,219
地方教育费附加	8,260	9,484	7,961	9,479
其他	5,133	-	5,133	-
合计	195,540	530,731	193,627	530,427

43、业务及管理费

	本集团		本行	
	2016年	2015年	2016年	2015年
短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	1,208,542	1,026,246	1,181,367	1,023,686
职工福利费	140,797	134,382	140,616	134,141
基本医疗保险	56,954	40,224	56,278	40,111
工伤保险	3,507	2,221	3,478	2,217
生育保险	2,477	3,105	2,442	3,095
住房公积金	71,167	73,742	70,902	73,467
工会经费及教育经费	33,123	29,652	33,072	29,601
小计	1,516,567	1,309,572	1,488,155	1,306,318
离职后福利 - 设定提存计划				
基本养老保险	144,337	108,797	143,227	108,510
补充养老保险	44,130	33,222	44,067	33,170
失业保险	9,848	9,440	9,772	9,421
小计	198,315	151,459	197,066	151,101
折旧及摊销	242,536	223,467	241,014	222,786
租金及物业管理费	252,457	222,910	249,819	222,578
其他	346,918	610,180	340,917	608,860
小计	841,911	1,056,557	831,750	1,054,224
合计	2,556,793	2,517,588	2,516,971	2,511,643



44、资产减值损失

	本集团		本行	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
发放贷款和垫款	1,337,629	1,129,875	1,237,319	1,129,205
可供出售金融资产	201,816	-	201,816	-
应收款项类投资	(181,458)	128,794	(181,458)	128,794
抵债资产	-	25,786	-	25,786
其他	(5,678)	94,058	(5,678)	94,058
合计	1,352,309	1,378,513	1,251,999	1,377,843

45、所得税费用

(1) 所得税费用：

	附注	本集团		本行	
		2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
本年所得税		812,387	705,375	795,810	704,171
以前年度所得税调整		1,303	(57,098)	1,303	(57,098)
递延所得税费用	20(2)	(151,364)	(181,563)	(147,186)	(181,563)
合计		662,326	466,714	649,927	465,510

(2) 所得税费用与会计利润的关系：

	本集团		本行	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
税前利润	3,303,980	2,707,073	3,258,985	2,704,701
法定税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的预期所得税	825,995	676,768	814,746	676,175
不可作纳税抵扣支出的项目				
- 薪酬福利	2,906	4,420	2,906	4,420
- 业务招待费	1,509	1,682	1,509	1,682
- 其他	23,386	14,455	22,236	13,844
非纳税收益项目				
- 国债利息收入	(172,040)	(163,178)	(172,040)	(163,178)
- 其他	(20,733)	(10,335)	(20,733)	(10,335)
- 以前年度所得税调整	1,303	(57,098)	1,303	(57,098)
本年所得税费用	662,326	466,714	649,927	465,510



46、每股收益

本集团基本每股收益的具体计算如下：

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
收益：		
归属于本行普通股股东的本年净利润	2,625,057	2,238,538
股份：		
已发行普通股的加权平均数	5,000,000	4,544,356
基本每股收益（人民币元）	0.53	0.49

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。

47、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	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
净利润	2,641,654	2,240,359	2,609,058	2,239,191
加：资产减值准备	1,352,309	1,378,513	1,251,999	1,377,843
固定资产折旧及无形资产、长期待摊 费用摊销	242,536	223,467	241,014	222,786
处置固定资产、无形资产和其他长期 资产净损失	114	(655)	114	(655)
公允价值变动净损益	40,746	(107,605)	40,746	(107,605)
投资净损益	64,955	(42,621)	63,680	(45,171)
债券利息支出	1,055,425	366,157	1,055,425	366,157
递延所得税资产的增加	(150,997)	(181,932)	(146,818)	(181,932)
经营性应收项目的增加	(39,342,422)	(19,873,559)	(31,644,162)	(20,113,393)
经营性应付项目的增加	39,961,168	26,230,840	39,659,941	26,377,554
经营活动产生的现金流量净额	5,865,488	10,232,964	13,130,997	10,134,775



(2) 现金及现金等价物净变动情况:

	本集团		本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
现金及现金等价物年末余额	25,609,735	31,950,885	25,249,485	30,842,494
减: 现金及现金等价物年初余额	(31,950,885)	(29,080,047)	(30,842,494)	(29,067,700)
现金及现金等价物净增加额	(6,341,150)	2,870,838	(5,593,009)	1,774,794

(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	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
库存现金	1,190,514	1,027,420	1,187,754	1,023,889
存放中央银行款项超额存款准备金	4,977,389	7,182,827	4,969,805	7,173,975
现金等价物	19,441,832	23,740,638	19,091,926	22,644,630
其中: 原始期限在三个月以内的存放 同业款项	8,727,989	21,749,892	8,378,083	20,653,884
原始期限在三个月以内的拆出资金	-	-	-	-
原始期限在三个月以内的买入返售金融资产	10,713,843	1,990,746	10,713,843	1,990,746
现金及现金等价物余额	25,609,735	31,950,885	25,249,485	30,842,494

48、担保物信息

(1) 用作担保物的资产

本集团及本行

	附注	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
用于回购协议交易:			
- 可供出售债权投资	13(1)	6,170,000	2,640,000
- 持有至到期投资	14(1)	12,500,000	5,170,000
- 票据贴现		-	1,052,498
- 其他		-	3,966,000
合计		18,670,000	12,828,498

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。

49、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益：

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括金融机构理财产品、信托受益计划和资产管理计划等。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

于 2016 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		
	2016 年 12 月 31 日		
	以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产	可供出售金融资产	应收款项类投资
理财产品	-	2,253,998	-
信托受益计划	-	9,579,066	8,869,292
资产管理计划	-	39,245,821	9,381,706
合计	-	51,078,885	18,250,998

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

于 2016 年 12 月 31 日，上述结构化主体的最大损失敞口等于其账面价值。



(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益:

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体, 主要包括本集团发行的非保本且非保收益理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费, 其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。于资产负债表日, 本集团直接持有投资以及应收管理手续费而在资产负债表中反映的资产账面价值金额不重大。

于 2016 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 580.64 亿元 (2015 年 12 月 31 日: 人民币 455.29 亿元)。

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

于 2016 年 12 月 31 日, 本集团在附注 49(2) 所述结构化主体赚取的手续费及佣金收入为人民币 5.58 亿元 (2015 年: 人民币 3.55 亿元)。

由本集团发起并于 2016 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 452.56 亿元 (2015 年: 人民币 448.46 亿元)。

50、金融资产转移

(1) 资产证券化

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

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

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

(2) 贷款转让

于 2016 年 6 月及 12 月, 本行分别转让了人民币 5.34 亿元和人民币 2.21 亿元的信贷资产, 转让对价分别为人民币 1.75 亿元和人民币 0.18 亿元。

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



(3) 应收款项类投资转让

于 2016 年，本行转让了人民币 80 亿元的应收款项类投资，转让对价与被转让资产的账面价值相同。

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

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：

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	8.84%	9.52%
一级资本充足率	8.86%	9.52%
资本充足率	12.62%	11.93%



52、关联方关系及交易

(1) 关联方关系

(a) 本集团主要股东于报告期内持股比例变化情况

公司名称	对本行持股的比例	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
国电电力发展股份有限公司	19.02%	19.02%
河北港口集团有限公司	9.55%	9.55%
中城建投资控股有限公司	9.29%	9.29%
南京栖霞建设集团有限公司	7.41%	7.41%
石家庄市财政局	6.97%	6.97%
河北建投能源投资股份有限公司	5.61%	5.61%
北京理想产业发展有限公司	5.29%	5.29%

(b) 本行的子公司

有关本行子公司的详细信息载于附注 16

(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

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
年度交易余额:		
吸收存款	39,189	31,716
发放贷款和垫款	706,000	-
应收利息	1,563	-
年度交易金额:		
利息收入	1,415	-
利息支出	7,275	-

(b) 与其他关联方之间的交易

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
年末交易余额:		
发放贷款和垫款	100,000	35,000
应收利息	-	32
吸收存款	13,329,714	12,839,763
应付利息	167,222	107,006
年度交易金额:		



	2016年 12月31日	2015年 12月31日
利息收入	6,483	50
利息支出	53,654	491,011
年末表外项目余额:		
银行承兑汇票	1,112,558	117,000

(c) 关键管理人员

关键管理人员是指有权力直接或间接地计划、指挥和控制本集团活动的人员，包括董事会和监事会成员以及高级管理人员。

与关键管理人员之间的交易

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
年末交易余额:		
发放贷款和垫款	2,085	4,818
吸收存款	1,704	2,389
年度交易金额:		
利息收入	164	225
利息支出	18	120

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、现金管理服务、财务顾问与咨询服务、汇款和结算服务、托管服务及担保服务等。

零售银行业务

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

资金业务

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



水平进行管理，包括发行债券。

其他业务

该分部主要包括权益投资及相关收益。

分部资产及负债和分部收入、费用及经营成果是按照本集团会计政策计量。

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

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

(1) 经营分部利润、资产及负债

本集团

	2016 年				合计
	公司 银行业务	零售 银行业务	资金业务	其他业务及 未分配项目	
营业收入					
对外净利息收入/(支出)	2,303,498	733,629	3,377,222	-	6,414,349
分部间净利息收入/(支出)	664,638	442,973	(1,107,611)	-	-
利息净收入	2,968,136	1,176,602	2,269,611	-	6,414,349
手续费及佣金净收入	706,920	279,466	113,548	-	1,099,934
投资收益	-	-	(66,075)	1,120	(64,955)
公允价值变动收益	-	-	(40,746)	-	(40,746)
汇兑净收益	-	-	31,217	-	31,217
其他业务收入	1,154	635	1,652	-	3,441
营业收入合计	3,676,210	1,456,703	2,309,207	1,120	7,443,240
营业支出					
营业税金及附加	(70,715)	(38,627)	(86,198)	-	(195,540)
业务及管理费	(971,399)	(519,522)	(883,836)	(182,036)	(2,556,793)
资产减值损失	(1,175,157)	(156,794)	(20,358)	-	(1,352,309)
其他业务成本	-	-	-	-	-
营业支出合计	(2,217,271)	(714,943)	(990,392)	(182,036)	(4,104,642)
营业利润	1,458,939	741,760	1,318,815	(180,916)	3,338,598
加: 营业外收入	5,933	3,257	8,469	-	17,659
减: 营业外支出	(17,565)	(9,642)	(25,070)	-	(52,277)



	2016 年				
	公司 银行业务	零售 银行业务	资金业务	其他业务及 未分配项目	合计
营业外净收入	(11,632)	(6,385)	(16,601)	-	(34,618)
分部利润总额	1,447,307	735,375	1,302,214	(180,916)	3,303,980
分部资产	102,763,157	58,268,539	148,140,970	1,255,899	310,428,565
分部负债	126,008,134	71,795,047	93,503,584	1,149,055	292,455,820
其他补充信息					
- 折旧及摊销费用	(157,678)	(81,166)	(27,295)	(71,621)	(337,760)
- 资本性支出	197,240	101,515	34,311	93,308	426,374

	2015 年				
	公司 银行业务	零售 银行业务	资金业务	其他业务及 未分配项目	合计
营业收入					
对外净利息收入 / (支出)	2,613,657	305,986	3,169,885	-	6,089,528
分部间净利息收入 / (支出)	565,400	502,278	(1,067,678)	-	-
利息净收入	3,179,057	808,264	2,102,207	-	6,089,528
手续费及佣金净收入	411,248	293,403	104,463	-	809,114
投资收益	-	-	42,181	440	42,621
公允价值 变动收益	-	-	107,605	-	107,605
汇兑净收益	-	-	68,831	-	68,831
其他业务收入	4,239	1,662	4,500	-	10,401
营业收入合计	3,594,544	1,103,329	2,429,787	440	7,128,100
营业支出					
营业税金及附加	(218,883)	(96,073)	(215,775)	-	(530,731)
业务及管理费	(1,017,398)	(413,247)	(976,694)	(110,249)	(2,517,588)
资产减值损失	(1,095,416)	(135,741)	(147,356)	-	(1,378,513)
其他业务成本	(3)	-	-	-	(3)
营业支出合计	(2,331,700)	(645,061)	(1,339,825)	(110,249)	(4,426,835)
营业利润	1,262,844	458,268	1,089,962	(109,809)	2,701,265
加: 营业外收入	3,196	1,252	3,389	-	7,837
减: 营业外支出	(826)	(324)	(879)	-	(2,029)
分部利润总额	1,265,214	459,196	1,092,472	(109,809)	2,707,073
分部资产	86,991,082	42,021,135	92,373,863	1,252,515	222,638,595
分部负债	104,255,307	61,336,966	40,630,914	650,130	206,873,317
其他补充信息					
- 折旧及摊销费用	84,730	43,439	16,487	78,811	223,467
- 资本性支出	147,885	75,820	28,776	137,554	390,035



(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、在建工程和无形资产。列报地区信息时，非流动资产是以资产所在地为基准归集；经营收入是以产生收入的分行所在地为基准归集。各地区的划分如下：

- “河北地区”是指本行总行、营管部、村镇银行地区以及唐山、邯郸、廊坊、保定、沧州、邢台、张家口、衡水、承德以及秦皇岛等分行服务的地区。

- “河北以外地区”是指本行以下分行服务的地区：青岛以及天津。

本集团	营业收入	
	2016 年	2015 年
河北地区	6,825,136	6,731,873
河北以外地区	618,104	396,225
合计	7,443,240	7,128,098

本集团	非流动性资产	
	2016 年	2015 年
河北地区	662,947	680,717
河北以外地区	48,642	53,246
合计	711,589	733,963

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、风险管理部和法律合规部等部门，并向分行派驻授信总监和向事业部派驻风险总监。风险管理部负责全面风险管理体系建设的总体推进与风险监控和管理，并负责有关风险管理政策的制定。授信审批机构独立于客户关系及产品管理部门，确保授信审批的独立性。公司银行部和个人银行部等前线部门按照本集团风险管理政策制度与流程开展信贷业务。

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

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

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

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

贷款和垫款的五个类别的主要定义列示如下：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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



资金业务

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

(a) 最大信用风险敞口

本集团所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额。除附注 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 2016 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) 于报告期末，本集团不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下：

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	32,380,969	29,996,924
存放同业及其他金融机构款项	13,543,719	22,754,892
拆出资金	3,333	231,389
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	9,255,153	951,703
买入返售款项	11,866,875	2,475,009
客户贷款及垫款	125,925,861	96,782,235
可供出售金融资产	67,553,554	24,918,521
持有至到期投资	26,250,836	14,343,330
应收款项类投资	22,063,086	22,838,369
其他资产	2,429,758	1,246,399
小计	311,273,144	216,538,771
信贷承诺	39,148,208	47,155,524
最大信用风险敞口	350,421,352	263,694,295

(ii) 金融资产按资产质量的分布列示如下：

本集团

	2016 年 12 月 31 日				
	发放贷款 和垫款	存 / 拆放同业 及其他金融 机构款项	买入返售 金融资产	投资 (*)	其他 (**)
已减值					
按个别方式评估总额	1,493,541	-	-	350,000	43,547
减值准备	(989,044)	-	-	(220,455)	(31,914)
小计	504,497	-	-	129,545	11,633
按组合方式评估总额	435,679	-	-	-	-
减值准备	(350,198)	-	-	-	-



2016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 (**)
小计	85,481	-	-	-	-
已逾期未减值					
- 逾期3个月以内(含3个月)	1,109,098	-	-	-	-
- 逾期3个月至6个月以内(含6个月)	513,027	-	-	-	-
- 逾期6个月至1年(含1年)	606,108	-	-	-	-
- 逾期1年以上	30,000	-	-	-	-
总额	2,258,233	-	-	-	-
减值准备	(165,504)	-	-	-	-
小计	2,092,729	-	-	-	-
未逾期未减值					
总额	125,639,134	13,547,052	11,866,875	121,064,707	2,418,125
减值准备	(2,395,980)	-	-	(223,105)	-
小计	123,243,154	13,547,052	11,866,875	120,841,602	2,418,125
合计	125,925,861	13,547,052	11,866,875	120,971,147	2,429,758

本集团

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



2015 年 12 月 31 日					
	发放贷款 和垫款	存 / 拆放同业 及其他金融 机构款项	买入返售 金融资产	投资 (*)	其他 (**)
合计	96,782,235	22,986,281	2,475,009	63,051,923	1,246,399

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

** 其他包括应收利息和其他应收款等。

(2) 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的不利变动，而使本集团业务发生损失的风险。

董事会承担对本集团市场风险管理实施监控的最终责任，确保本集团有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。风险与关联交易控制委员会负责在董事会的授权范围内对市场风险管理情况进行监控，审核高级管理层提出的关于市场风险管理的战略、政策、程序以及可以承受市场风险水平的有关建议。本集团业务经营和发展中所面临的市场风险绝大部分集中于资金业务。总行风险管理部在全行全面风险框架下牵头组织全行市场风险管理，拟定市场风险管理基本政策和程序，组织对本集团市场风险的识别、计量、监测和控制；计划财务部通过制定全行资产负债管理计划，具体实施利率风险和汇率风险的管理；资金运营中心根据本行风险偏好指标及资产负债管理计划，开展资金投资于自营交易业务，实施具体市场风险识别、计量、监测和控制。

本集团区分银行账户和交易账户，并根据银行账户和交易账户的不同性质和特点，采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法。交易账户包括本集团拟于短期内出售、从实际或预期的短期价格波动中获利或锁定敞口的投资。银行账户包括除交易账户以外的业务。本集团主要通过敏感度指标、情景分析和外汇敞口分析计量监测交易账户的市场风险，通过敏感性缺口分析、压力测试和有效久期分析计量和监控非交易业务的市场风险。

敏感度指标分析是以总体敏感度额度及每个档期敏感度额度控制，按照不同期限分档计算利率风险。

情景分析是一种多因素分析方法，结合设定的各种可能情景的发生概率，研究多种因素同时作用时可能产生的影响。

外汇敞口分析是衡量汇率变动对当期损益影响的一种方法。外汇敞口主要来源于银行表内外业务中的货币错配。

敏感性缺口分析是衡量利率变动对当期损益影响的一种方法。具体而言，就是将所有生息资产和付息负债按照利率重新定价的期限划分到不同的时间段以匡算未来资产和负债现金流的缺口。

压力测试的结果是采用市场变数的压力变动，对一系列前瞻性的情景进行评估，以测量对损益的影响。



有效久期分析是对不同的时段运用不同的权重，根据在特定的利率变化情况下，假设金融工具市场价值的实际百分比变化，来设计各时段风险权重，从而更好地反映利率的变动所导致的资产和负债经济价值的非线性变化。

利率风险

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的重新定价风险和资金交易头寸的风险。

重新定价风险

重新定价风险也称为期限错配风险，是最主要和最常见的利率风险形式，来源于银行资产、负债和表外业务到期期限（就固定利率而言）或重新定价期限（就浮动利率而言）存在的差异。这种重新定价的不对称使银行的收益或内在经济价值会随着利率的变动而变化。

计划财务部负责利率风险的计量、监测和管理。在计量和管理风险方面，本集团定期评估各档期利率敏感性重新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))	2016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	1.90%	33,571,482	1,669,704	31,901,778	-	-	-
存放同业款项	0.14%	13,543,719	-	13,543,719	-	-	-
拆出资金	4.91%	3,333	-	3,333	-	-	-
买入返售金融资产	2.27%	11,866,875	-	8,522,264	3,056,697	287,914	-
发放贷款和垫款(注(2))	5.11%	125,925,861	-	37,199,972	86,850,886	1,783,722	91,281
投资(注(3))	4.38%	120,971,147	10,875	19,814,893	25,070,454	68,263,185	7,811,740
衍生金融资产	-	50,544	50,544	-	-	-	-
其他	-	4,494,158	2,398,231	491,002	600,180	901,912	102,833
总资产		310,427,119	4,129,354	111,476,961	115,578,217	71,236,733	8,005,854



本集团

	实际利率 (注 (1))	2016 年 12 月 31 日					
		合计	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
负债							
向中央银行借款	2.41%	394,439	-	383,183	11,256	-	-
同业及其他金融机构存放款项	3.33%	9,895,659	-	2,783,929	7,111,730	-	-
拆入资金	2.45%	12,680,543	-	4,011,835	8,668,708	-	-
卖出回购金融资产款	2.20%	16,975,248	-	16,975,248	-	-	-
吸收存款	1.93%	195,152,686	1,391,201	152,896,907	34,735,990	6,128,588	-
应付债券	3.51%	52,735,882	-	6,993,159	39,247,585	998,916	5,496,222
其他	-	4,621,906	2,512,839	1,542,813	516,501	39,523	10,230
总负债		292,456,363	3,904,040	185,587,074	90,291,770	7,167,027	5,506,452
资产负债缺口		17,970,756	225,314	(74,110,113)	25,286,447	64,069,706	2,499,402

本集团

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

本集团

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



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 2016 年 12 月 31 日余额为人民币 15.23 亿元 (2015 年 12 月 31 日：人民币 14.49 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

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
利息净收入变动 / (减少)	增加 / (减少)	增加 / (减少)
收益率曲线平行上移 100 个基点	(551,453)	(314,389)
收益率曲线平行下移 100 个基点	551,453	314,389

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该负债匹配来管理外汇风险。



于资产负债表日的外汇风险敞口如下:

本集团

	2016 年 12 月 31 日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
现金及存放中央款项	33,446,760	104,002	20,720	33,571,482
存放同业款项	11,759,596	1,689,497	94,626	13,543,719
发放贷款和垫款	125,049,962	869,139	6,760	125,925,861
应收利息	2,079,292	16,012	766	2,096,070
其他	135,239,443	50,544	-	135,289,987
资产总计	307,575,053	2,729,194	122,872	310,427,119
向中央银行借款	394,439	-	-	394,439
同业及其他金融机构存放款项	7,883,929	2,011,730	-	9,895,659
拆入资金	10,520,447	2,160,096	-	12,680,543
吸收存款	193,748,247	1,387,667	16,772	195,152,686
应付利息	1,934,261	26,460	161,764	2,122,485
其他	72,210,551	-	-	72,210,551
负债合计	286,691,874	5,585,953	178,536	292,456,363
净头寸	20,883,179	(2,856,759)	(55,664)	17,970,756
资产负债表外信贷承诺	39,022,880	114,780	10,548	39,148,208

本集团

	2015 年 12 月 31 日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
现金及存放中央款项	30,927,418	76,442	20,484	31,024,344
存放同业款项	22,003,236	620,993	130,663	22,754,892
应收利息	833,878	7,148	1,399	842,425
发放贷款和垫款	94,648,750	1,795,598	337,887	96,782,235
其他	71,234,699	-	-	71,234,699
资产总计	219,647,981	2,500,181	490,433	222,638,595
向中央银行借款	668,296	-	-	668,296
同业及其他金融机构存放款项	14,416,746	-	-	14,416,746
拆入资金	-	1,431,839	148,999	1,580,838
吸收存款	162,806,547	419,721	18,371	163,244,639
应付利息	1,737,441	18,436	1,665	1,757,542
其他	25,205,256	-	-	25,205,256
负债合计	204,834,286	1,869,996	169,035	206,873,317
净头寸	14,813,695	630,185	321,398	15,765,278
资产负债表外信贷承诺	46,811,310	344,214	-	47,155,524



外汇敏感性分析

本集团

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
按年度化计算净利润的增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)
汇率上升 100 个基点	(3,149)	1,099
汇率下降 100 个基点	3,149	(1,099)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构以及某些简化的假设。有关的分析基于以下假设：

(i) 各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动 100 个基点造成的汇兑损益；

(ii) 各币种对人民币汇率同时同向波动；

(iii) 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和期权，且所有头寸将会被持有，并在到期后续期。

由于基于上述假设，汇率变化导致本行汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

(3) 流动性风险

流动性风险是指商业银行虽有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。本集团根据流动性风险管理政策对未来现金流量进行监测，并确保维持适当水平的高流动性资产。

董事会承担对本集团流动性风险管理实施监控的最终责任，确保本集团有效地识别、计量、监测。风险与关联交易控制委员会负责在董事会的授权范围内对流动性风险管理情况进行监控，审核高级管理层提出的关于流动性风险管理的战略、政策、程序。

本集团政策目标包括：

- 维持稳健充足的流动性水平，建立科学完善的流动性风险管理体系，确保在正常经营环境或压力状态下，都能及时满足资产、负债及表外业务引发的支付义务和流动性需求，有效平衡资金的效益性和安全性；及

- 根据市场变化和业务发展，对资产负债规模和结构作出及时合理的调整，在确保流动性的前提下，适度追求利润最大化和成本最小化，实现银行资金“安全性、流动性和效益性”的统一。

风险管理部在全面风险管理框架下牵头流动性风险管理，拟订流动性风险管理的政策、程序、限额和监测指标，组织流动性风险识别、计量、监测和控制。计划财务部负责本行流动性风险日常管理，管理本行本外币资金头寸，实施本行资产负债管理。资金运营中心在开展金融市场业务中，根据全行资产负债计划合理安排中心业务的资产负



债结构，控制流动性风险，应用货币市场工具，调剂资金余缺；关注金融市场的重大变化，并及时报告流动性风险管理部，调整资金业务操作策略。遇有重大的支付危机或结构性变化时须及时向董事会作出汇报并提出建议。

本集团持有资产的资金来源大部分为吸收存款。近年来本集团吸收存款持续增长，并且种类和期限类型多样化，成为稳定的资金来源。

本集团主要采用流动性缺口分析衡量流动性风险，并采用不同的情景分析和压力测试以评估流动性风险的影响。

本集团的资产与负债于相关期间期末根据相关剩余到期日分析如下：

本集团

	2016 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	27,351,387	6,220,095	-	-	-	-	-	33,571,482
存放同业款项	-	2,837,644	5,746,345	4,959,730	-	-	-	13,543,719
拆出资金	-	-	3,333	-	-	-	-	3,333
衍生金融资产	-	-	22,597	-	27,947	-	-	50,544
买入返售金融资产	-	-	8,466,666	55,598	3,056,697	287,914	-	11,866,875
发放贷款和垫款	2,461,152	220,445	7,366,660	8,833,088	41,609,067	27,330,786	38,104,663	125,925,861
投资	10,875	124,433	13,524,797	5,503,431	25,000,290	68,995,581	7,811,740	120,971,147
其他	1,993,565	15,583	722,822	404,535	950,780	406,873	-	4,494,158
总资产	31,816,979	9,418,200	35,853,220	19,756,382	70,644,781	97,021,154	45,916,403	310,427,119

本集团

	2016 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	-	-	96,514	286,669	11,256	-	-	394,439
同业及其他金融机构存放款项	-	13,929	420,000	2,350,000	7,111,730	-	-	9,895,659
拆入资金	-	-	1,240,060	2,771,775	8,668,708	-	-	12,680,543
卖出回购金融资产款	-	-	16,975,248	-	-	-	-	16,975,248
吸收存款	-	130,302,091	10,287,657	13,698,360	34,735,990	6,128,588	-	195,152,686
应付债券	-	-	-	6,993,159	39,247,585	998,916	5,496,222	52,735,882
其他	194,641	1,507,410	2,003,534	185,809	593,016	130,706	6,790	4,621,906
总负债	194,641	131,823,430	31,023,013	26,285,772	90,368,285	7,258,210	5,503,012	292,456,363
资产负债缺口	31,622,338	(122,405,230)	4,830,207	(6,529,390)	(19,723,504)	89,762,944	40,413,391	17,970,756



本集团

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

本集团

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

本集团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

	2016 年 12 月 31 日							
	账面金额	未折现合同 现金流量	实时偿还	1 个月 以内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年以上
向中央银行借款	394,439	395,776	-	96,841	287,641	11,294	-	-
同业及其他金融机构存放款项	9,895,659	9,996,292	13,929	420,940	2,358,412	7,203,011	-	-
拆入资金	12,680,543	12,973,238	-	1,274,148	2,806,629	8,892,461	-	-
卖出回购款金融资产款	16,975,248	16,979,267	-	16,979,267	-	-	-	-
吸收存款	195,152,686	198,574,380	132,665,381	10,296,331	13,749,458	35,274,230	6,588,980	-
应付债券	52,735,882	56,644,671	-	-	7,066,841	40,698,330	2,378,250	6,501,250
其他金融负债	3,175,732	3,175,732	1,509,743	834,957	174,837	580,139	69,140	6,916
合计	291,010,189	298,739,356	134,189,053	29,902,484	26,443,818	92,659,465	9,036,370	6,508,166

本集团

	2015 年 12 月 31 日							
	账面金额	未折现合同 现金流量	实时偿还	1 个月 以内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	668,296	671,001	-	268,320	218,740	183,941	-	-
同业及其他金融机构存放款项	14,416,746	14,615,958	6,746	2,569,508	301,469	11,738,235	-	-
拆入资金	1,580,838	1,605,392	-	434,681	-	1,170,711	-	-
卖出回购款金融资产款	8,842,446	8,843,400	-	8,843,400	-	-	-	-
吸收存款	163,244,639	164,244,927	106,430,342	10,201,596	8,747,851	30,572,307	8,292,831	-
应付债券	13,763,399	15,553,687	-	501,004	-	9,727,683	2,865,000	2,460,000
其他金融负债	3,092,694	3,092,694	1,222,100	1,148,080	89,285	543,409	86,347	3,473
合计	205,609,058	208,627,059	107,659,188	23,966,589	9,357,345	53,936,286	11,244,178	2,463,473

(4) 操作风险

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

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

- 在高级管理层领导下的、前中后台各司其职的、层次化的操作风险管理架构；
- 以操作风险管理基本政策为核心的、覆盖操作风险管理各个领域的较为完整的操作风险管理制度体系；
- 针对所有产品与服务建立的标准化的、可操作的和可追踪的并定期进行重检和修订的标准作业流程；
- 以操作风险控制自我评估 (RCSA)、关键风险指标 (KRI)、损失事件收集、IT 系统监测等为主的操作风险管理工



具体系；

- 以各分支行、各业务及职能条线部门的操作风险管理岗位为依托的专业操作风险管理团队；
- 针对包括公共卫生事件、自然灾害、IT 系统故障、挤提、盗抢等各类突发事件的应急预案体系和业务持续性方案体系；
- 操作风险管理绩效考核机制和对各类违规违纪行为进行追究和处分的全员问责制度；及
- 以内部审计和合规检查为基础的独立的风险评估体系。

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。

(d) 衍生金融工具

远期及掉期外汇合同的公允价值是根据资产负债表日远期外汇价格的现值与合同汇率之间的差额或根据市场报价来确定。利率掉期合同的公允价值是根据预计未来现金流量的现值进行估计。

(2) 公允价值数据

(a) 金融资产

本集团的金融资产主要包括现金、存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、发放贷款和垫款以及投资。

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金主要以市场利率计息，并主要于一年内到期。因此这些款项的账面价值与公允价值相若。

大部分发放贷款和垫款按与人行利率相若的浮动利率定价。因此，这些贷款和垫款的账面价值与公允价值相若。



可供出售金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以公允价值列报。持有至到期投资和应收款项类投资的账面价值和公允价值分别于附注 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 30 中披露。其他金融负债的账面价值与公允价值相若。

(3) 公允价值分层

下表按公允价值三个层级列示了以公允价值计量的金融工具于资产负债表日的账面价值。公允价值计量中的层级取决于对计量整体具有重大意义的最低层级的输入值。三个层级的定义如下：

第一层级：相同资产或负债在活跃市场的报价（未经调整）。

第二层级：输入变量为除了第一层级中的活跃市场报价之外的可观察变量，通过直接（如价格）或者间接（价格衍生）可观察。此层级包括债券及大多数场外衍生工具合约。输入参数（如中债收益率曲线、伦敦同业拆借利率收益率曲线）的来源是中债、彭博和上海清算所交易系统。

第三层级：资产或负债的输入变量并不是基于可观察的市场数据（即不可观察的输入变量）。该层级包括一项或多项重大输入为不可观察变量的复杂衍生工具合约和结构性存款。

该公允价值层级要求尽量利用可观察的公开市场数据，在进行估值时，尽量考虑使用相关并可观察的市场价格。

以公允价值计量的金融工具当有可靠的市场报价时采用市场报价作为公允价值。当没有可靠的市场报价时需要采用估值技术，比如通过对比其他类似的金融资产、现金流折现、期权定价等，采用的参数包括无风险利率、基准利率、信用点差及汇率。当使用现金流折现法时，管理层会尽最大的努力尽量准确地估计现金流，折现率则参考类似的金融产品。

本集团及本行

	2016 年 12 月 31 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 债券	-	9,255,153	-	9,255,153
可供出售金融资产				
- 债券	-	16,474,669	-	16,474,669
- 其他	-	-	50,887,944	50,887,944
合计	-	25,729,822	50,887,944	76,617,766



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

于2016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2016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

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
委托贷款	3,469,057	4,046,047
委托贷款资金	3,469,057	4,046,047



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。本集团提供财务担保及信用证服务，以保证客户向第三方履行合约。承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会同时与客户偿付款项结清。

本集团及本行

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
贷记卡承诺	8,172,753	6,990,006
承兑汇票	30,638,120	39,599,315
开出保函	118,085	163,014
开出信用证	219,250	403,189
合计	39,148,208	47,155,524

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

(2) 经营租赁承担

根据不可撤销的有关房屋等经营租赁协议，本集团及本行于资产负债表日以后应支付的最低租赁付款额如下：

	本集团		本行	
	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	214,844	219,697	214,491	219,697
1 年以上 2 年以内 (含 2 年)	205,860	212,980	204,501	212,980
2 年以上 3 年以内 (含 3 年)	183,684	181,632	182,334	181,632
3 年以上 5 年以内 (含 5 年)	297,692	303,803	296,686	303,803
5 年以上	271,456	331,782	271,456	331,782
合计	1,173,536	1,249,894	1,169,468	1,249,894



(3) 资本支出承诺

本集团及本行于资产负债表日已授权的资本支出承诺如下：

	本集团及本行	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日
已授权未订约	50,108	33,516
已签约未订付	37,649	79,948
合计	87,757	113,464

(4) 未决诉讼和纠纷

截至 2016 年 12 月 31 日，本集团在正常业务经营中存在若干作为被告的法律诉讼及仲裁事项，案件涉及金额人民币 4.99 亿元，其中两笔票据贴现追索纠纷案件合计 4.97 亿元，本集团对业务前手银行享有追索权，且可要求承兑企业还款，预计产生损失的可能性较小（2015 年 12 月 31 日：人民币 0.19 亿元）。本集团已在 2016 年 12 月 31 日计提预计负债人民币 0.50 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。



河北银行股份有限公司 财务报表补充资料

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

1、非经常性损益

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益 (2008)》的规定, 本集团及本行非经常性损益列示如下:

	2016 年	2015 年
非经常性损益净额:		
- 政府补助	4,541	1,079
- 固定资产清理净 (损失) / 收益	(114)	655
- 公益性捐赠支出	(2,263)	(2,082)
- 赔偿金和罚款支出	(31)	(202)
- 其他净损益	(36,748)	6,358
营业外收支净额	(34,615)	5,808
其他应收款减值准备转回损益	-	3,864
非经常性损益净额	(34,615)	9,672
减: 所得税影响 (注)	8,646	(2,518)
合计	(25,969)	7,154
其中: 归属于本行股东	(27,092)	7,153
归属于少数股东	1,123	1

注: 部分处置固定资产净损失、抵债资产变现净损失, 以及包含于其他净损失中的赔偿金、违约金及罚金和非公益性捐赠支出不能在税前抵扣。

2、净资产收益率

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号 — 净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订) 计算的净资产收益率如下:

	2016 年	2015 年
归属于本行普通股股东的年末净资产	17,434,726	15,244,620
归属于本行普通股股东的加权净资产	16,298,006	12,768,906
扣除非经常性损益前		
- 归属于本行普通股股东的净利润	2,625,057	2,238,538
- 加权平均净资产收益率	16.11%	17.53%
扣除非经常性损益后		
- 归属于本行普通股股东的净利润	2,652,149	2,231,385
- 加权平均净资产收益率	16.27%	17.48%



3、杠杆率披露

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

序号	项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
1	一级资本净额	17,773,736	15,198,808
2	调整后的表内外资产余额	301,854,332	220,100,294
3	杠杆率	5.18%	5.77%



河北銀行
BANK OF HEBEI

地址：河北省石家庄市平安北大街 28 号

邮编：050011

传真：0311-88627123

网址：www.hebbank.com

客服电话：400-612-9999（全国） 0311-96368（本地）



本报告以环保纸张印制