

資產與負債

下文的討論及分析應與本招股書附錄一所載的合併財務報表連同附註一併閱讀。本行的合併財務報表乃按照國際財務報告準則審計及編製。以下討論及分析應與本行截至2013年12月31日止年度的未經審計初步財務信息及隨附附註以及本招股書附錄四「財務狀況及經營業績之管理層討論及分析」一併閱讀。

資產

截至2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年9月30日，本行的資產總額分別為人民幣1,258.339億元、人民幣2,066.614億元、人民幣2,700.902億元及人民幣2,616.601億元。本行資產主要包括(i)客戶貸款及墊款，(ii)投資證券和其他金融資產，(iii)現金及存放中央銀行款項，(iv)存放同業及其他金融機構款項，及(v)買入返售金融資產。

下表列示於所示日期本行總資產的各組成部分。

	截至12月31日						截至9月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
客戶貸款及墊款總額	54,024.6	43.0	68,483.8	33.1	87,264.4	32.3	105,010.4	40.1
減值損失準備	(824.1)	(0.7)	(1,465.6)	(0.7)	(1,966.3)	(0.7)	(2,372.0)	(0.9)
客戶貸款及墊款淨額	53,200.5	42.3	67,018.2	32.4	85,298.1	31.6	102,638.4	39.2
投資證券和其他金融資產淨額 ⁽¹⁾	18,249.2	14.5	36,054.3	17.4	51,180.1	18.9	51,846.6	19.8
現金及存放中央銀行款項	23,413.2	18.6	30,935.7	15.0	51,858.5	19.2	40,729.7	15.6
存放同業及其他金融機構款項 ⁽²⁾	9,837.9	7.8	15,907.0	7.7	19,946.8	7.4	27,730.0	10.6
買入返售金融資產	17,863.5	14.2	49,973.6	24.2	51,745.6	19.2	27,783.5	10.6
其他資產 ⁽³⁾	3,269.6	2.6	6,772.6	3.3	10,061.1	3.7	10,931.9	4.2
資產合計	125,833.9	100.0	206,661.4	100.0	270,090.2	100.0	261,660.1	100.0

附註：

- (1) 投資證券和其他金融資產包括金融投資(含應收款項類投資、持有至到期投資及可供出售金融資產)及為交易而持有的金融資產。截至2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年9月30日並無投資證券減值損失相關準備。
- (2) 存放同業及其他金融機構款項是截至2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年9月30日分別扣除人民幣6.0百萬元、人民幣0元、人民幣0元及人民幣0元的減值損失準備後的淨額。
- (3) 其他資產包括對聯營公司的投資、物業和設備、遞延所得稅資產和其他資產。

截至2013年9月30日，本行的資產總額為人民幣2,616.601億元，較截至2012年12月31日的人民幣2,700.902億元下降3.1%。本行資產總額2012年12月31日至2013年9月30日的減少主要是由於買入返售金融資產以及現金及存放中央銀行款項減少所致。

資產與負債

本行的資產總額由截至2010年12月31日的人民幣1,258.339億元增加64.2%至截至2011年12月31日的人民幣2,066.614億元，再增加30.7%至截至2012年12月31日的人民幣2,700.902億元。本行資產總額2010年12月31日至2012年12月31日的增長主要是由於本行客戶貸款及墊款、投資證券和其他金融資產以及買入返售金融資產增加所致。

客戶貸款及墊款

客戶貸款及墊款是本行資產中的最大組成部分。截至2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年9月30日，本行的客戶貸款及墊款總額(扣除減值損失準備後)分別佔本行資產總額的42.3%、32.4%、31.6%及39.2%。本行通過分銷網絡向客戶提供多樣化的貸款產品，其中絕大多數為人民幣貸款。

除本招股書另有說明外，以下討論以本行的客戶貸款及墊款總額(未計入相關減值損失準備)而非本行的客戶貸款及墊款淨額為基礎。本行的客戶貸款及墊款以扣除減值損失準備的方式在合併財務狀況表列示。

本行的客戶貸款及墊款總額由截至2010年12月31日的人民幣540.246億元增加26.8%至截至2011年12月31日的人民幣684.838億元，再增加27.4%至截至2012年12月31日的人民幣872.644億元。截至2013年9月30日，本行的客戶貸款及墊款總額為人民幣1,050.104億元，較截至2012年12月31日增長20.3%。本行客戶貸款及墊款從2010年12月31日至2013年9月30日穩步增加主要由於(i)中國經濟保持穩定增長，市場信貸需求較為旺盛；及(ii)本行努力增加公司貸款，發展個人貸款業務所致。

按業務類型劃分的貸款分佈情況

有關本行所提供產品的詳情，請參閱「業務—本行的主要業務活動」。下表列示於所示日期本行按業務類型劃分的客戶貸款及墊款。

	截至12月31日						截至9月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
公司貸款.....	23,420.8	43.4	35,601.1	52.0	51,108.1	58.6	61,639.4	58.7
個人貸款.....	23,668.2	43.8	29,139.7	42.5	34,810.1	39.9	40,869.4	38.9
票據貼現.....	6,935.6	12.8	3,743.0	5.5	1,346.2	1.5	2,501.6	2.4
客戶貸款及墊款總額 ⁽¹⁾	54,024.6	100.0	68,483.8	100.0	87,264.4	100.0	105,010.4	100.0

附註：

- (1) 截至2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年9月30日，本行的小額信貸(包括小企業法人貸款、小企業自然人貸款、農戶貸款及個人消費貸款)餘額分別為人民幣327.308億元、人民幣443.116億元、人民幣584.481億元及人民幣725.270億元，分別佔本行客戶貸款及墊款總額的60.6%、64.7%、67.0%及69.1%。

截至2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年9月30日，公司貸款分別佔本行客戶貸款及墊款總額的43.4%、52.0%、58.6%及58.7%，個人貸款分別佔本行客戶貸款及墊款總額43.8%、42.5%、39.9%及38.9%。

資產與負債

於往績期間，本行公司貸款整體規模增長較快。公司貸款由截至2010年12月31日的人民幣234.208億元增加52.0%至截至2011年12月31日的人民幣356.011億元，再增加43.6%至截至2012年12月31日的人民幣511.081億元。截至2013年9月30日，本行公司貸款總額為人民幣616.394億元，較截至2012年12月31日增長20.6%。於往績期間，本行加大對企業客戶的信貸支持力度，尤其是對中國政府促進中小企業發展的政策所支持的企業客戶。在推進精細化運作的戰略下，本行建立公司業務市場營銷運行機制，採取營銷分層服務、「平行作業」制度及「交叉銷售」等特色營銷模式，為客戶提供持續跟進服務，促使公司貸款整體增長較快。

於往績期間，本行個人貸款一直保持穩定增長。個人貸款總額由截至2010年12月31日的人民幣236.682億元增加23.1%至截至2011年12月31日的人民幣291.397億元，再增加19.5%至截至2012年12月31日的人民幣348.101億元。截至2013年9月30日，本行個人貸款總額為人民幣408.694億元，較截至2012年12月31日增長17.4%。個人貸款總額穩定增長主要由於國家發佈若干政策支持並鼓勵金融機構發展中小企業金融服務(其中包括個人經營類金融服務)、農村金融服務以及面向居民個人的信貸服務。此外，中國銀監會下調了個人貸款風險權重，引導銀行貸款投向小企業自然人及個人客戶。

票據貼現為本行客戶貸款組合的重要組成部分。截至2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年9月30日，票據貼現總額分別佔本行客戶貸款及墊款總額的12.8%、5.5%、1.5%及2.4%。截至2013年9月30日，本行票據貼現餘額較截至2012年12月31日的人民幣13.462億元增加85.8%至人民幣25.016億元且在本行整體貸款及墊款組合中的比重上升，主要是由於2012年12月31日本行票據貼現餘額相對較小，截至2013年9月30日本行結合貸款規模控制適當增加了票據貼現資產的配置並控制了貸款的規模。而票據貼現餘額從截至2010年12月31日的人民幣69.356億元下降46.0%至截至2011年12月31日的人民幣37.430億元，再下降64.0%至截至2012年12月31日的人民幣13.462億元且在本行整體貸款及墊款組合中的比重下降，主要是由於本行在各個會計期末，結合國家宏觀政策變化，配合規模調控，將存量的部分貼現票據轉售。

資 產 與 負 債

公司貸款

按客戶類別劃分的公司貸款分佈情況

下表列示於所示日期本行按客戶類別劃分的公司貸款分佈情況。

	截至12月31日						截至9月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元, 百分比除外)							
小企業法人貸款	9,062.6	38.7	15,171.9	42.6	23,638.0	46.3	31,657.6	51.4
除小企業法人貸款外的其他公司貸款 ...	14,358.2	61.3	20,429.2	57.4	27,470.1	53.7	29,981.8	48.6
公司貸款總額	23,420.8	100.0	35,601.1	100.0	51,108.1	100.0	61,639.4	100.0

本行的小企業法人貸款從截至2010年12月31日的人民幣90.626億元增加67.4%至截至2011年12月31日的人民幣151.719億元，再增長55.8%至截至2012年12月31日的人民幣236.380億元，進而增長33.9%至截至2013年9月30日的人民幣316.576億元。小企業法人貸款規模的持續增長主要反映了(i)我國經濟穩步增長，小微企業、私營業主等民營經濟對貸款整體需求旺盛；(ii)本行順應國家促進中小企業發展的政策，貫徹監管部門要求，加大對符合國家產業政策的中小企業(尤其是小企業)的信貸支持力度；(iii)本行長期堅持發展小額信貸特色業務的戰略；(iv)本行持續重視小企業法人貸款的技術研發，面對小企業貸款業務客戶推出了多種特色人民幣信貸產品，更貼近客戶需求；及(v)本行改進小企業法人貸款業務管理模式，組建更專業的營銷團隊，加大了營銷力度。截至2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年9月30日，本行的小企業法人貸款分別佔本行公司貸款總額的38.7%、42.6%、46.3%及51.4%。

按貸款期限劃分的公司貸款分佈情況

下表列示本行所示日期按貸款期限劃分的公司貸款分佈情況。

	截至12月31日						截至9月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元, 百分比除外)							
短期貸款 ⁽¹⁾	17,285.9	73.8	27,324.3	76.8	39,524.7	77.3	47,891.6	77.7
中長期貸款 ⁽²⁾	6,134.9	26.2	8,276.8	23.2	11,583.4	22.7	13,747.8	22.3
公司貸款總額	23,420.8	100.0	35,601.1	100.0	51,108.1	100.0	61,639.4	100.0

附註：

- (1) 短期貸款即本行根據相關貸款合約為期少於或等於12個月的公司貸款。
- (2) 中長期貸款即本行根據相關貸款合約為期多於12個月的公司貸款。

資 產 與 負 債

本行公司貸款以短期貸款為主，本行的短期公司貸款從截至2010年12月31日的人民幣172.859億元增加58.1%至截至2011年12月31日的人民幣273.243億元，再增長44.7%至截至2012年12月31日的人民幣395.247億元，進而增長21.2%至截至2013年9月30日的人民幣478.916億元。截至2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年9月30日，本行的短期公司貸款分別佔本行公司貸款總額的73.8%、76.8%、77.3%及77.7%。

本行的中長期公司貸款從截至2010年12月31日的人民幣61.349億元增加34.9%至截至2011年12月31日的人民幣82.768億元，再增長40.0%至截至2012年12月31日的人民幣115.834億元，進而增長18.7%至截至2013年9月30日的人民幣137.478億元。截至2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年9月30日，本行的中長期公司貸款分別佔本行公司貸款總額的26.2%、23.2%、22.7%及22.3%。

於往績期間，本行的短期和中長期公司貸款均有所增長。短期公司貸款佔本行公司貸款總額比例提升主要是由於本行公司貸款客戶以中小企業為主，其貸款用途一般為滿足日常生產經營、補充營運資金等，貸款期限通常在1年以內。此外，本行為增加流動性，降低貸款與存款期限的錯配，決定側重於發放短期公司貸款。

按單戶貸款規模劃分的公司貸款分佈情況

下表列示於所示日期本行公司貸款按單戶貸款餘額的分佈情況。

	截至12月31日						截至9月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
不超過人民幣10百萬元	5,244.4	22.3	8,744.2	24.6	11,837.0	23.1	15,928.4	25.8
人民幣10百萬元以上至 人民幣50百萬元	7,141.6	30.5	12,393.5	34.8	18,865.1	36.9	22,311.1	36.2
人民幣50百萬元以上至 人民幣100百萬元	4,090.0	17.5	4,607.5	12.9	8,117.0	15.9	8,129.2	13.2
人民幣100百萬元以上至 人民幣500百萬元	5,844.8	25.0	7,585.9	21.3	11,739.0	23.0	14,270.7	23.2
超過人民幣500百萬元	1,100.0	4.7	2,270.0	6.4	550.0	1.1	1,000.0	1.6
公司貸款總額	23,420.8	100.0	35,601.1	100.0	51,108.1	100.0	61,639.4	100.0

截至2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年9月30日，本行單戶貸款餘額少於人民幣50百萬元的公司貸款分別佔52.8%、59.4%、60.0%及62.0%，主要是由於本行專注於發展小額信貸業務。

資 產 與 負 債

按行業劃分的公司貸款分佈情況

下表列示於所示日期本行按行業劃分的公司貸款分佈情況。

	截至12月31日						截至9月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元, 百分比除外)							
農、林、牧、漁業.....	590.2	2.5	955.2	2.7	2,277.9	4.5	3,130.6	5.1
採礦業.....	97.5	0.4	111.5	0.3	880.1	1.7	893.1	1.4
製造業.....	5,433.1	23.2	7,653.5	21.5	10,793.9	21.1	13,384.4	21.7
電力、燃氣及水的生產和供應業.....	634.0	2.7	1,730.7	4.9	1,460.9	2.9	1,929.5	3.1
建築業.....	1,850.8	7.9	1,312.8	3.7	3,269.6	6.4	5,540.8	9.0
交通運輸、倉儲和郵政業.....	665.2	2.8	1,362.9	3.8	966.3	1.9	1,914.5	3.1
信息傳輸、計算機服務和軟件業.....	292.6	1.2	512.5	1.4	636.7	1.2	540.2	0.9
批發和服務業.....	6,831.6	29.2	15,533.1	43.6	18,512.6	36.2	22,199.2	36.0
住宿和餐飲業.....	445.7	1.9	766.3	2.2	880.5	1.7	1,033.0	1.7
金融業.....	10.0	0.0	5.0	0.0	671.7	1.3	424.0	0.7
房地產業.....	469.8	2.0	907.9	2.6	2,443.9	4.8	1,782.6	2.9
租賃和商務服務業.....	2,175.9	9.3	1,518.9	4.3	2,562.8	5.0	3,980.5	6.5
科學研究、技術服務和地質勘察業.....	63.0	0.3	140.7	0.4	138.9	0.3	200.9	0.3
水利、環境和公共設施管理和投資業.....	2,872.0	12.3	2,253.2	6.3	3,059.6	6.0	2,767.8	4.5
居民服務和其他服務業.....	235.0	1.0	208.3	0.6	1,013.9	2.0	1,057.0	1.7
教育.....	560.9	2.4	332.8	0.9	518.3	1.0	387.0	0.6
衛生、社會保障和社會福利業.....	133.5	0.6	248.8	0.7	379.6	0.7	280.4	0.5
文化、體育和娛樂業.....	60.0	0.3	47.0	0.1	140.5	0.3	188.8	0.3
公共管理和社會組織.....	-	-	-	-	500.4	1.0	5.1	0.0
公司貸款總額.....	23,420.8	100.0	35,601.1	100.0	51,108.1	100.0	61,639.4	100.0

截至2013年9月30日，本行的主要公司貸款客戶集中於(i)批發和服務業、(ii)製造業、(iii)建築業、(iv)租賃和商務服務業及(v)農、林、牧、漁業的貸款，分別佔本行公司貸款的36.0%、21.7%、9.0%、6.5%及5.1%。截至2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年9月30日，本行在這五個行業的公司貸款總額分別佔本行公司貸款總額的72.1%、75.8%、73.2%及78.3%。

資產與負債

本行根據自身風險偏好、業務發展計劃並結合國家宏觀政策變化持續完善針對不同行業的信貸政策，合理調節信貸投向，實現信貸結構有效調整。該等信貸政策載列貸款審批要求、客戶選擇標準及特定行業的信貸配額。

於往績期間，批發和服務業公司客戶所借貸款構成本行公司貸款的最大部分，截至2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年9月30日，分別佔本行公司貸款總額29.2%、43.6%、36.2%及36.0%。

於往績期間，製造業公司客戶所借貸款構成本行公司貸款的第二大部分，截至2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年9月30日，分別佔本行公司貸款總額23.2%、21.5%、21.1%及21.7%。這主要由於本行致力維持及開發一直為中國北部主要行業的製造業客戶。

截至2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年9月30日，本行於建築業公司借款分別佔本行公司貸款總額7.9%、3.7%、6.4%及9.0%。隨著建築業逐漸走出全球金融危機的負面影響，本行的建築業公司貸款自2011年起增加。

個人貸款

下表列示於所示日期本行按產品類型劃分的個人貸款情況。

	截至12月31日						截至9月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
小企業自然人貸款	8,443.6	35.7	11,540.0	39.6	13,731.2	39.4	14,966.8	36.6
個人消費貸款	7,363.2	31.1	8,909.6	30.6	11,203.3	32.2	14,294.4	35.0
農戶貸款	7,861.4	33.2	8,690.1	29.8	9,875.6	28.4	11,608.2	28.4
個人貸款總額	23,668.2	100.0	29,139.7	100.0	34,810.1	100.0	40,869.4	100.0

小企業自然人貸款是本行個人貸款的最大組成部分。小企業自然人貸款從截至2010年12月31日的人民幣84.436億元增加36.7%至2011年12月31日的人民幣115.400億元，進而增加19.0%至2012年12月31日的人民幣137.312億元。小企業自然人貸款從截至2012年12月31日的人民幣137.312億元小幅增長9.0%至2013年9月30日的人民幣149.668億元。於往績期間小企業自然人貸款的增長，主要由於本行落實國家出台的支持中小企業金融服務、農村金融服務及面向居民個人的信貸服務的政策。本行發放的個人貸款中，小企業自然人貸款屬國家支持的範圍。本行響應國家政策並堅持自身發展小額信貸特色業務的戰略，積極推進小企業自然人金融服務的發展。

資產與負債

個人消費貸款從截至2010年12月31日的人民幣73.632億元增加21.0%至2011年12月31日的人民幣89.096億元，進而增加25.7%至2012年12月31日的人民幣112.033億元。個人消費貸款從截至2012年12月31日的人民幣112.033億元增長27.6%至2013年9月30日的人民幣142.944億元。於往績期間個人消費貸款的增長，主要由於(i)本行消費信貸產品體系日趨完善，能夠滿足客戶多元化的需求；及(ii)本行重視營銷活動在個人消費貸款中的作用。本行充分發揮以房貸、車貸、公務員貸款等產品為特色的支行在營銷渠道中的核心地位，並通過在各營業網點、小區等地積極宣傳消費信貸產品，開展多種營銷活動。

農戶貸款從截至2010年12月31日的人民幣78.614億元增加10.5%至2011年12月31日的人民幣86.901億元，進而增加13.6%至2012年12月31日的人民幣98.756億元。農戶貸款從截至2012年12月31日的人民幣98.756億元增加17.5%至2013年9月30日的人民幣116.082億元。近年來農戶貸款規模的加快增長主要由於國家重視提升農村金融服務質量，鼓勵商業銀行開展農戶貸款業務。本行響應國家政策並堅持自身發展小額信貸特色業務的戰略，重視農戶貸款業務的開展。於往績期間，本行農戶貸款業務範圍已從單一的哈爾濱地區拓展至黑龍江省大部分地區，並成功推廣到西北、西南等地區，農戶貸款客戶數量顯著增長。

票據貼現

下表列示於所示日期按債務人類型劃分的票據貼現情況。

	截至12月31日						截至9月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
銀行承兌票據.....	6,726.0	97.0	3,433.4	91.7	1,319.5	98.0	2,485.3	99.3
商業承兌票據.....	209.6	3.0	309.6	8.3	26.7	2.0	16.3	0.7
票據貼現總額.....	6,935.6	100.0	3,743.0	100.0	1,346.2	100.0	2,501.6	100.0

本行是按照國家金融政策、產業政策及本行的信貸政策和經營原則為標準從事票據貼現業務的，並將該業務統一納入本行的信貸管理和風險管控。在開展商業承兌票據貼現業務時，本行要求承兌人資信良好，且具備較好的償債能力和盈利能力。於往績期間本行的票據貼現組合的絕大部分為銀行承兌票據。截至2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年9月30日，銀行承兌票據分別佔本行票據貼現總額的97.0%、91.7%、98.0%及99.3%。於往績期間本行的票據貼現減少主要是由於本行根據國家控制銀行貸款規模的宏觀經濟政策的變化而調整了本行的貸款組合。

資 產 與 負 債

按地理區域劃分的貸款分佈情況

本行根據發放貸款分支機構的地理位置對貸款進行地理區域劃分。本行分支機構通常向其所在地區的借款人發放貸款。下表列示於所示日期本行按地理區域劃分的貸款組合分佈情況。

	截至12月31日						截至9月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元, 百分比除外)							
黑龍江地區 ⁽¹⁾	41,843.4	77.5	48,178.0	70.3	43,112.1	49.4	54,665.3	52.0
東北其餘地區 ⁽²⁾	5,578.4	10.3	8,545.6	12.5	23,787.5	27.2	17,189.7	16.4
西南地區 ⁽³⁾	2,946.7	5.5	6,433.9	9.4	11,834.1	13.6	21,713.9	20.7
華北地區 ⁽⁴⁾	3,366.0	6.2	4,326.9	6.3	6,273.8	7.2	8,142.5	7.8
其他地區 ⁽⁵⁾	290.1	0.5	999.4	1.5	2,256.9	2.6	3,299.0	3.1
客戶貸款總額	54,024.6	100.0	68,483.8	100.0	87,264.4	100.0	105,010.4	100.0

附註：

- (1) 黑龍江地區指總行、哈爾濱分行、雙鴨山分行、雞西分行、鶴崗分行、綏化分行、大慶分行、七台河分行、牡丹江分行、佳木斯分行和齊齊哈爾分行，以及經營地點在黑龍江省內的村鎮銀行。
- (2) 東北其餘地區指大連分行、瀋陽分行，以及經營地點在黑龍江省以外東北地區的村鎮銀行。
- (3) 西南地區指成都分行、重慶分行，以及經營地點在以四川省和重慶市為主的西南地區的村鎮銀行。
- (4) 華北地區指天津分行，以及經營地點在以北京市和河北省為主的華北地區的村鎮銀行。
- (5) 其他地區指經營地點不在上述地區的其他村鎮銀行。

本行貸款業務主要集中在黑龍江地區。黑龍江地區貸款從2010年12月31日的人民幣418.434億元上升15.1%至2011年12月31日的人民幣481.780億元，而後下降10.5%至2012年12月31日的人民幣431.121億元。黑龍江地區貸款佔本行客戶貸款及墊款總額比例從2010年12月31日的77.5%下降至2011年12月31日的70.3%，再下降至2012年12月31日的49.4%。本行黑龍江地區貸款金額的波動及佔客戶貸款及墊款總額比例的減少主要是由於本行已將貸款業務擴展至黑龍江地區以外。黑龍江地區貸款從2012年12月31日的人民幣431.121億元上升26.8%至2013年9月30日的人民幣546.653億元，佔本行客戶貸款及墊款總額比例從2012年12月31日的49.4%回升至2013年9月30日的52.0%，主要是因為(i)於上述期間黑龍江地區信貸需求旺盛；及(ii)本行黑龍江地區分支機構增加。

本行東北其餘地區貸款從2010年12月31日的人民幣55.784億元上升53.2%至2011年12月31日的人民幣85.456億元，而後上升178.4%至2012年12月31日的人民幣237.875億元。東北其餘地區貸款佔本行客戶貸款及墊款總額比例從2010年12月31日的10.3%上升至2011年12月31

資產與負債

日的12.5%，再上升至2012年12月31日的27.2%。2010年12月31日至2012年12月31日期間，東北其餘地區貸款的增長以及佔比的上升，主要反映隨著本行東北其餘地區分支機構的相繼開立，當地業務發展迅速。東北其餘地區貸款從2012年12月31日的人民幣237.875億元下降27.7%至2013年9月30日的人民幣171.897億元，佔本行客戶貸款及墊款總額比例從2012年12月31日的27.2%下降至2013年9月30日的16.4%，主要是因為於此期間本行在東北其餘地區分支機構增加較慢，在原有貸款到期之後，新增貸款主要投放到了黑龍江及西南等地區。

於往績期間，本行西南地區貸款業務增長快速。西南地區貸款2011年12月31日較2010年12月31日、2012年12月31日較2011年12月31日、2013年9月30日較2012年12月31日分別增長118.3%、83.9%及83.5%。西南地區貸款持續增長，主要是因為重慶分行、成都分行依託當地經濟的高速發展，業務發展迅速。本行西南地區貸款佔客戶貸款及墊款總額的比重已從2010年12月31日的5.5%增長至截至2013年9月30日的20.7%。

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

截至2010年、2011年及2012年12月31日及2013年9月30日，本行以抵押、質押及保證為擔保的貸款共計佔本行客戶貸款及墊款總額的95.7%、95.1%、94.8%及96.3%。如果一筆貸款以多於一種押品作擔保，則根據其最主要的擔保權益作分類。下表列示於所示日期本行貸款按擔保方式分佈的情況。

	截至12月31日						截至9月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
信用貸款.....	2,338.8	4.3	3,358.8	4.9	4,547.3	5.2	3,892.2	3.7
保證貸款.....	20,309.8	37.6	29,474.7	43.0	35,397.0	40.6	46,590.2	44.4
抵押貸款.....	20,156.9	37.3	23,137.9	33.8	31,953.4	36.6	40,889.7	38.9
質押貸款.....	11,219.1	20.8	12,512.4	18.3	15,366.7	17.6	13,638.3	13.0
客戶貸款總額.....	54,024.6	100.0	68,483.8	100.0	87,264.4	100.0	105,010.4	100.0

於往績期間，以保證或抵押品作擔保的貸款佔本行客戶貸款總額較大比重。信用貸款基於本行內部客戶評級標準向信用級別較高的客戶提供。為有效管理和控制與信用貸款相關的潛在風險，本行已為發放信用貸款制定嚴格的條件。本行一般規定，向公司貸款申請人發放信用貸款時必須滿足若干條件，如客戶的信用評級和財務比率、與本行的業務關係及貸款金額等。

借款人集中度

根據適用的中國銀行業法律和法規，本行對任何單一借款人的貸款餘額不得超逾本行資本淨額的10%。

資產與負債

本行對一家哈爾濱市政府全資所有的國有企業哈爾濱市群力新區房地產開發有限責任公司發放了用於開發一宗哈爾濱的基礎設施建設土地的貸款。截至2010年5月31日，該貸款餘額為人民幣30.000億元，佔本行資本淨額比例超逾10%。該貸款已向相關政府機構作出報告。自2010年6月起，借款人已開始償還貸款，截至2010年6月30日，該筆貸款餘額減至人民幣5.500億元，佔本行資本淨額比例為9.82%；該筆貸款已於2012年7月全部償還結清。在該貸款期間，本行並未收到相關中國監管機構通知違反貸款餘額10%的規定，截至最後實際可行日，本行並未因此遭受中國監管機構的任何處罰，中國監管機構在對本行的歷次檢查及出具的監管報告中亦未對此違規提出異議。本行董事認為，該等事件對本行的業務、財務狀況或經營業績並無重大不利影響。

除上述披露者外，本行於往績期間概無違反對任何單一借款人的貸款餘額不得超逾本行資本淨額10%的規定。

下表列示截至2013年9月30日本行十大單一借款人(不包括集團借款人)的貸款餘額，截至2013年9月30日下述全部貸款均非不良貸款。

		截至2013年9月30日		
行業		貸款餘額	佔貸款總額 百分比 ⁽¹⁾	佔資本淨額 百分比 ⁽²⁾
(人民幣百萬元，百分比除外)				
借款人A	批發和服務業	1,000.0	0.94	4.64
借款人B	水利、環境和公共設施 管理和投資業	500.0	0.48	2.32
借款人C	交通運輸、倉儲和郵政業	500.0	0.48	2.32
借款人D	水利、環境和公共設施 管理和投資業	500.0	0.48	2.32
借款人E	房地產業	500.0	0.48	2.32
借款人F	農、林、牧、漁業	450.0	0.43	2.09
借款人G	批發和服務業	440.0	0.42	2.04
借款人H	租賃和商務服務業	435.0	0.41	2.02
借款人I	水利、環境和公共設施 管理和投資業	410.0	0.39	1.90
借款人J	批發和服務業	400.0	0.38	1.86
總計		5,135.0	4.89	23.83

附註：

- (1) 指貸款餘額佔本行貸款總額的百分比。
- (2) 指貸款餘額佔本行資本淨額的百分比。本行於2013年9月30日的資本淨額按照新資本充足率管理辦法的規定計算，請參閱「財務信息 — 資本來源 — 資本充足率」。

根據適用的中國銀行業法律和法規，本行對任何單一集團借款人的授信餘額不得超逾本行資本淨額的15%。本行可按照中國銀監會指引決定單一及集團客戶的範圍。本行制定並已實施相關政策和程序，用以在授信程序中識別隸屬同一集團的借款申請人。截至2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年9月30日，本行對任何集團借款人的授信概無超逾本行資本淨額的15%。

資產與負債

下表列示截至2013年9月30日本行十大集團借款人(不包括單一借款人)的授信餘額，截至2013年9月30日下述全部貸款均非不良貸款。

行業	截至2013年9月30日			
	授信餘額 ⁽¹⁾	佔資本淨額 百分比 ⁽²⁾	貸款餘額	佔貸款總額 百分比 ⁽³⁾
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
集團借款人A...農、林、牧、漁業	1,270.4	5.90	978.4	0.93
集團借款人B...批發和服務業	1,118.0	5.19	1,118.0	1.05
集團借款人C...批發和服務業	1,000.0	4.64	1,000.0	0.95
集團借款人D...居民服務和其他服務業	767.6	3.56	829.0	0.79
集團借款人E...批發和服務業	625.0	2.90	805.0	0.77
集團借款人F...房地產業	527.0	2.45	527.0	0.50
集團借款人G...水利、環境和公共設施 管理和投資業	500.0	2.32	500.0	0.48
集團借款人H...房地產業	500.0	2.32	500.0	0.48
集團借款人I...水利、環境和公共設施 管理和投資業	500.0	2.32	500.0	0.48
集團借款人J...交通運輸、倉儲和郵政業	500.0	2.32	500.0	0.48
總計	7,308.0	33.92	7,257.4	6.91

附註：

- (1) 指授信餘額扣除客戶提供的保證金、銀行存款收據及國債。
- (2) 指授信餘額佔本行資本淨額的百分比。本行於2013年9月30日的資本淨額按照新資本充足率管理辦法的規定計算，請參閱「財務信息—資本來源—資本充足率」。
- (3) 指貸款餘額佔本行貸款總額的百分比。

客戶貸款的剩餘年限情況

下表列示截至2013年9月30日本行按剩餘年限劃分的貸款產品情況。

	截至2013年9月30日					合計
	三個月內	三個月 至一年	一至五年	五年以上	已逾期 ⁽¹⁾	
	(人民幣百萬元)					
公司貸款	11,692.2	39,230.0	7,386.4	2,785.1	545.7	61,639.4
個人貸款	4,459.0	18,952.9	4,695.8	12,009.9	751.8	40,869.4
票據貼現	2,264.2	237.3	—	—	0.1	2,501.6
客戶貸款總額	18,415.4	58,420.2	12,082.2	14,795.0	1,297.6	105,010.4

附註：

- (1) 已逾期貸款包括有指定還款日期在其本金或利息逾期時分類為已逾期的客戶貸款。對於分期貸款，如果部分分期付款已逾期，該等貸款的全部金額均分類為已逾期。

截至2013年9月30日，本行客戶貸款及墊款總額中73.2%將在一年內到期。本行或會按借款人的要求在到期時對部分信用狀況良好的客戶進行續期，續期時這些貸款被視為新發放貸款，並接受與新貸款相同的授信審批政策和程序。

貸款利率情況

近年來，作為銀行體系整體改革的一部分，中國人民銀行採取了一系列措施逐步放寬利率，向以市場為基礎的利率體系轉型。2013年7月，中國人民銀行取消貸款利率浮動區間下限，以給予中國的商業銀行更多決定貸款利率的靈活度。為控制利率風險，本行通常就一年期以上貸款設定浮動利率。而對於一年期或以下貸款，本行一般設定固定利率。對於設定浮動利率的貸款，待基準利率調整後，本行一般會於次年首日或次月首日對其進行利率變更。

就個人住房貸款而言，本行自2008年10月27日起就個人住房貸款收取的利率調整為不低於中國人民銀行貸款基準利率的70%，並根據國務院通知自2010年4月17日起，就二套住房收取的貸款利率調整為不低於中國人民銀行貸款基準利率的110%。請參閱「監督與監管—中國銀行業監督與監管—產品與服務定價」。

本行貸款組合的資產質量

根據中國銀監會指引，本行採取五級貸款分級制度，加以測評並監管貸款組合資產質量。請參閱「監督與監管—中國銀行業監督與監管—貸款分類、準備和核銷—貸款分類」。為進一步加強貸款風險分類管理，實施貸款風險動態管理和風險計量，本行對不同類別貸款實行細化的風險分類標準。請參閱本招股書「風險管理—主要風險管理—信用風險管理」。

貸款分類標準

本行按照中國銀監會的指引，採取一系列標準來確定本行貸款組合的分類。制定這些標準是為了評估借款人償還貸款的可能性及貸款本金與利息的可收回性。

公司貸款及票據貼現

本行公司貸款及票據貼現採取五級分類標準，同時對公司貸款採取進一步的細化的分類標準，以加強對公司貸款的風險管理。本行對公司法人客戶（授信額度在人民幣20百萬元以下的小企業法人客戶除外）的貸款進行分類時，通常考慮借款人的經營情況、現金流量、財務狀況以及償還貸款本金或利息的逾期時間等因素。以下列出本行劃分公司貸款類別的關鍵因素，但這些因素並非本行決定貸款分類的全部因素。

正常類：借款人能夠履行合同，沒有其他理由懷疑貸款不能按時足額償還。

關注類：借款人目前有能力償還貸款，但存在一些可能對償還貸款產生不利影響的因素。例如：

- 借款人經營情況一般，主營業務收入及經營活動現金流量穩定性一般；

資產與負債

- 主要財務指標具有一定的波動，且有下降趨勢，但未對貸款產生直接影響；
- 所處行業不景氣，宏觀經濟變化、行業周期、調控政策等對借款人經營產生不利影響；
- 第二還款來源不穩定；或
- 本金或利息已經逾期，但不超過90天。

次級類：借款人償債能力出現明顯問題，完全依靠正常收入無法足額償還貸款，即使執行擔保也可能會造成一定損失。例如：

- 借款人經營虧損，能否持續經營存在較大的不確定性；
- 借款人財務指標嚴重惡化、財務困難，經營活動產生的現金流無法足額償還到期的貸款本息；
- 借款人還款能力不足或抵押不足，存在影響貸款本息足額償還的明顯缺陷；或
- 本金或利息逾期，超過90天，但不超過360天。

可疑類：借款人無法足額償還貸款，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。例如：

- 借款人嚴重虧損，無法持續經營，無力償還貸款本息；
- 借款人已經停產，固定資產貸款項目處於停建、緩建狀態；
- 擔保人無擔保能力；
- 重組後仍然逾期，或借款人仍然無力歸還；或
- 本金或利息逾期，超過360天。

損失類：在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序之後，信貸資產仍然無法收回，或只能收回極少部分。例如：

- 借款人和擔保人資不抵債，主體資格已經依法滅失，貸款本、息無法償還；或
- 預計貸款損失率超過90%。

本行十分注重對小企業法人貸款質量的監管。對於授信額度在人民幣20百萬元以下的小企業法人貸款，本行按照中國銀監會的相關小企業貸款風險分類要求，根據小企業及時足額歸還貸款本息的可能性，償還貸款本金或利息的逾期時間及就該類貸款所提供的擔保情況等，對該類貸款執行更具針對性的標準。

資 產 與 負 債

下表列示本行授信額度在人民幣20百萬元以下的小企業法人貸款按逾期時間作出的分類。

	未逾期	逾期 1至30天	逾期 31至90天	逾期 91至180天	逾期 181至360天	逾期 361天及 以上
信用.....	正常	關注	次級	可疑	可疑	損失
保證.....	正常	正常	關注	次級	可疑	損失
抵押.....	正常	正常	關注	關注	次級	可疑
質押.....	正常	正常	關注	關注	次級	可疑

個人貸款

本行小企業自然人貸款風險分類參照小企業法人的分類標準。對個人消費貸款和農戶貸款採用貸款分類標準時，本行主要考慮償還貸款本金或利息的逾期時間及就該貸款所提供的擔保情況。

下表列示本行個人貸款按逾期時間作出的分類。

	未逾期	逾期 1至30天	逾期 31至60天	逾期 61至90天	逾期 91至120天	逾期 121至180天	逾期 181至270天	逾期 271至360天	逾期 361天及 以上
信用.....	正常	關注	關注	次級	次級	可疑	可疑	可疑	損失
保證.....	正常	正常	關注	關注	次級	次級	可疑	可疑	損失
抵押.....	正常	正常	關注	關注	關注	關注	次級	次級	可疑
質押.....	正常	正常	關注	關注	關注	關注	次級	次級	可疑

貸記卡

下表列示本行貸記卡透支業務按逾期時間作出的分類：

未逾期	逾期 1至90天	逾期 91至120天	逾期 121至180天	逾期 181天及以上
正常.....	關注	次級	可疑	損失

資 產 與 負 債

按貸款分類劃分的貸款分佈情況

下表列示於所示日期本行按五級貸款分類劃分的客戶貸款。本行的「不良貸款」和「減值貸款」具相同涵義，均指本招股書附錄一會計師報告中附註22確認為「已減值的客戶貸款及墊款」的貸款。根據五級貸款分類體系，在適用情況下，本行的不良貸款分類為次級類、可疑類及損失類。

	截至12月31日						截至9月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
正常類.....	53,028.4	98.2	66,711.1	97.4	86,128.3	98.7	102,751.5	97.9
關注類.....	568.3	1.1	1,350.5	2.0	579.9	0.7	1,357.0	1.3
次級類.....	22.5	0.0	89.5	0.1	377.6	0.4	471.3	0.4
可疑類.....	284.2	0.5	246.0	0.4	94.9	0.1	244.3	0.2
損失類.....	121.2	0.2	86.7	0.1	83.7	0.1	186.3	0.2
客戶貸款及墊款總額.....	54,024.6	100.0	68,483.8	100.0	87,264.4	100.0	105,010.4	100.0
不良貸款及不良貸款率 ⁽¹⁾	427.9	0.79%	422.2	0.62%	556.2	0.64%	901.9	0.86%

附註：

(1) 不良貸款率以不良貸款除以客戶貸款及墊款總額計算。

資產與負債

下表列示於所示日期本行按業務類型劃分的貸款五級分類分佈情況。

	截至12月31日						截至9月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元, 百分比除外)							
公司貸款								
正常類	22,848.2	97.6%	34,999.2	98.4%	50,562.9	98.9%	60,693.2	98.5%
關注類	358.7	1.5%	420.8	1.2%	423.4	0.8%	734.7	1.2%
次級類	0.5	0.0%	52.5	0.1%	29.4	0.1%	99.8	0.2%
可疑類	118.6	0.5%	44.4	0.1%	9.8	0.0%	26.5	0.0%
損失類	94.8	0.4%	84.2	0.2%	82.6	0.2%	85.2	0.1%
小計	<u>23,420.8</u>	<u>100.0%</u>	<u>35,601.1</u>	<u>100.0%</u>	<u>51,108.1</u>	<u>100.0%</u>	<u>61,639.4</u>	<u>100.0%</u>
不良貸款及不良貸款率 ⁽¹⁾	213.9	0.91%	181.1	0.51%	121.8	0.24%	211.5	0.34%
個人貸款								
正常類	23,244.6	98.2%	27,968.9	96.0%	34,219.2	98.4%	39,556.7	96.9%
關注類	209.6	0.9%	929.7	3.2%	156.5	0.4%	622.3	1.5%
次級類	22.0	0.1%	37.0	0.1%	348.2	1.0%	371.5	0.9%
可疑類	165.6	0.7%	201.6	0.7%	85.1	0.2%	217.8	0.5%
損失類	26.4	0.1%	2.5	0.0%	1.1	0.0%	101.1	0.2%
小計	<u>23,668.2</u>	<u>100.0%</u>	<u>29,139.7</u>	<u>100.0%</u>	<u>34,810.1</u>	<u>100.0%</u>	<u>40,869.4</u>	<u>100.0%</u>
不良貸款及不良貸款率 ⁽¹⁾	214.0	0.90%	241.1	0.83%	434.4	1.25%	690.4	1.69%
票據貼現								
正常類	6,935.6	100.0%	3,743.0	100.0%	1,346.2	100.0%	2,501.6	100.0%
關注類	-	-	-	-	-	-	-	-
次級類	-	-	-	-	-	-	-	-
可疑類	-	-	-	-	-	-	-	-
損失類	-	-	-	-	-	-	-	-
小計	<u>6,935.6</u>	<u>100.0%</u>	<u>3,743.0</u>	<u>100.0%</u>	<u>1,346.2</u>	<u>100.0%</u>	<u>2,501.6</u>	<u>100.0%</u>
客戶貸款及墊款總額	<u>54,024.6</u>		<u>68,483.8</u>		<u>87,264.4</u>		<u>105,010.4</u>	
不良貸款及不良貸款率 ⁽¹⁾	427.9	0.79%	422.2	0.62%	556.2	0.64%	901.9	0.86%

附註：

(1) 不良貸款率以各業務類別不良貸款除以各業務類別客戶貸款及墊款總額計算。

截至2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年9月30日，本行貸款組合總額的不良貸款率分別為0.79%、0.62%、0.64%及0.86%。本行於往績期間的不良貸款率整體保持較低水平，主要是由於下列因素所致：

- 本行按年制定風險管理政策，並根據市場情況及本行的業務目標不時調整有關風險管理政策及相應的信貸投向；
- 本行繼續致力於提高信用風險管理能力，加強信貸業務貸前調查、貸時審查、

資 產 與 負 債

信貸審批各環節的管理和指導，並對不同業務條線、行業和區域採取具有針對性的信用風險管理措施；

- 本行不斷加強貸後管理，通過完善不良貸款的提前介入機制並加強人員配置，強化了不良貸款的向前延伸管理，加強了對逾期貸款的跟蹤、預警、通報，對及時發現並控制不良貸款起到了積極作用；及
- 本行在總行的統一要求下，協調配合加大了不良貸款清收處置力度。

其中，不良貸款率由截至2012年12月31日的0.64%上升至截至2013年9月30日的0.86%，主要是由於受到黑龍江2013年夏天洪災的影響，加之糧食價格波動較大，本行農戶貸款逾期情況增幅較大，不良貸款有所上升。

按業務類型劃分的不良貸款分佈情況

下表列示本行於所示日期按產品類型劃分的不良貸款情況。

	截至12月31日									截至9月30日		
	2010年			2011年			2012年			2013年		
	金額	估總額 百分比	不良貸款 比率 ⁽¹⁾	金額	估總額 百分比	不良貸款 比率 ⁽¹⁾	金額	估總額 百分比	不良貸款 比率 ⁽¹⁾	金額	估總額 百分比	不良貸款 比率 ⁽¹⁾
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
公司貸款												
小企業法人貸款	26.7	6.3	0.30%	64.1	15.2	0.42%	46.0	8.3	0.19%	140.8	15.7	0.44%
除小企業法人貸款外的其他公司貸款	187.2	43.7	1.30%	117.0	27.7	0.57%	75.8	13.6	0.28%	70.7	7.8	0.24%
小計	213.9	50.0	0.91%	181.1	42.9	0.51%	121.8	21.9	0.24%	211.5	23.5	0.34%
個人貸款												
小企業自然人貸款	82.5	19.3	0.98%	60.9	14.4	0.53%	119.1	21.5	0.87%	149.1	16.5	1.00%
個人消費貸款	45.1	10.5	0.61%	52.9	12.5	0.59%	68.1	12.2	0.61%	95.6	10.6	0.67%
農戶貸款	86.4	20.2	1.10%	127.3	30.2	1.46%	247.2	44.4	2.50%	445.7	49.4	3.84%
小計	214.0	50.0	0.90%	241.1	57.1	0.83%	434.4	78.1	1.25%	690.4	76.5	1.69%
票據貼現	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
不良貸款及不良貸款率	427.9	100.0	0.79%	422.2	100.0	0.62%	556.2	100.0	0.64%	901.9	100.0	0.86%

附註：

(1) 不良貸款率以各業務類別不良貸款除以各業務類別客戶貸款及墊款總額計算。

公司貸款的不良貸款率從截至2010年12月31日的0.91%下降至截至2011年12月31日的0.51%，進而下降至截至2012年12月31日的0.24%，同時不良貸款金額亦持續下降，主要反映了本行(i)持續提高公司貸款的整體信用風險管理能力，確保新投放貸款保持相對較高的質量；(ii)自2010年起，加大了對公司類不良貸款的清收處置力度；及(iii)本行擴大貸款規模。公司貸款中，小企業法人貸款截至2011年12月31日的不良貸款率為0.42%，較2010年12月31日的不良貸款率0.30%有所上升。不良貸款金額亦有所上升，主要是因為隨著本行小企業法人貸款規模的增長，其中出現了部分小企業法人不及時還款的情況，導致了本行小企業法

資產與負債

人貸款不良貸款率及規模的略微上升。本行已通過提高貸款信用風險管理能力控制了小企業法人貸款不良貸款率的進一步增長。截至2013年9月30日，本行公司貸款的不良貸款率為0.34%，較截至2012年12月31日的0.24%有所上升，主要是由於中國經濟發展放緩，本行部分小企業法人客戶因抗風險能力較差，償債能力下降，導致應收賬款增加，不良貸款有所上升。

個人貸款的不良貸款率從截至2010年12月31日的0.90%下降至截至2011年12月31日的0.83%，主要是因為本行(i)調整個人貸款組合構成，適當降低了不良貸款比率相對較高的貸款的佔比；及(ii)持續提高個人貸款的整體信用風險管理能力，尤其是通過完善不良貸款的提前介入機制並加強人員配置，強化了個人貸款的貸後管理能力。個人貸款的總體不良貸款率從截至2011年12月31日的0.83%上升至截至2012年12月31日的1.25%，主要是因為受到中國經濟下行的影響，本行部分個人客戶償債能力下降，導致應收賬款增加，不良貸款上升。個人貸款的總體不良貸款率從截至2012年12月31日的1.25%上升至截至2013年9月30日的1.69%，主要是由於受到黑龍江2013年夏天洪災的影響，加之糧食價格波動較大，本行農戶貸款逾期情況增幅較大，不良貸款有所上升。

資 產 與 負 債

按行業劃分的公司不良貸款分佈情況

下表列示於所示日期本行按行業劃分的公司不良貸款(不包括票據貼現)分佈情況。

	截至12月31日									截至9月30日		
	2010年			2011年			2012年			2013年		
	金額	佔總額 百分比	不良貸款 比率 ⁽¹⁾	金額	佔總額 百分比	不良貸款 比率 ⁽¹⁾	金額	佔總額 百分比	不良貸款 比率 ⁽¹⁾	金額	佔總額 百分比	不良貸款 比率 ⁽¹⁾
	(人民幣百萬元, 百分比除外)											
農、林、牧、漁業.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
採礦業.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
製造業.....	27.9	13.1	0.51%	45.4	25.1	0.59%	35.0	28.8	0.32%	69.7	33.0	0.52%
電力、燃氣及水的生產和供應業.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
建築業.....	-	-	-	-	-	-	9.4	7.7	0.29%	10.4	4.9	0.19%
交通運輸、倉儲和郵政業.....	0.3	0.1	0.05%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
信息傳輸、計算機服務和軟件業.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.0	0.5	0.19%
批發和服務業.....	63.8	29.8	0.93%	60.0	33.1	0.39%	73.2	60.1	0.40%	126.6	59.8	0.57%
住宿和餐飲業.....	35.9	16.8	8.05%	33.9	18.7	4.42%	-	-	-	-	-	-
金融業.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
房地產業.....	5.6	2.6	1.19%	41.6	23.0	4.58%	3.8	3.1	0.15%	3.4	1.6	0.19%
租賃和商務服務業.....	-	-	-	-	-	-	0.4	0.3	0.02%	0.4	0.2	0.01%
科學研究、技術服務和地質勘測業.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
水利、環境和公共設施管理和投資業.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
居民服務和其他服務業.....	80.4	37.6	34.21%	0.2	0.1	0.10%	-	-	-	-	-	-
教育.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
衛生、社會保障和社會福利業.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
文化、體育和娛樂業.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
公共管理和社會組織.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
不良貸款及不良貸款率.....	213.9	100.0	0.91%	181.1	100.0	0.51%	121.8	100.0	0.24%	211.5	100.0	0.34%

附註：

(1) 以各行業不良貸款除以各行業客戶貸款及墊款總額計算。

資產與負債

截至2010年12月31日至截至2013年9月30日，本行於住宿和餐飲業的貸款的不良貸款率從8.05%下降到0%，居民服務和其他服務業的不良貸款率從34.21%下降到0%。本行住宿和餐飲業、居民服務和其他服務業不良貸款率持續下降，主要是由於本行通過分析該等行業不良貸款產生的原因，對相關不良貸款進行了有效清收和核銷。

截至2010年12月31日至截至2011年12月31日，本行房地產行業不良貸款率從1.19%上升到4.58%，主要是因為房地產市場受到了中國政府有關房地產行業的宏觀經濟措施的限制性影響。房地產行業不良貸款率從截至2011年12月31日的4.58%下降至截至2012年12月31日的0.15%，主要反映隨著房地產市場的回暖，本行房地產企業客戶償還能力有所恢復。截至2013年9月30日，本行房地產行業不良貸款率為0.19%，與截至2012年12月31日的0.15%基本持平。

截至2010年12月31日至截至2011年12月31日，本行製造業不良貸款率從0.51%上升到0.59%，主要是因為全球經濟形勢不佳，中國製造業出口下滑，同時國內經濟結構調整也給製造業帶來了挑戰，導致製造業增速放緩，一些製造業客戶經營能力下滑。製造業不良貸款率從截至2011年12月31日的0.59%下降至截至2012年12月31日的0.32%，主要是由於本行通過分析該行業不良貸款產生的原因，持續完善針對該行業的信貸政策，控制新增貸款質量，並加大了對該行業不良貸款的清收力度，從而有效降低了該行業的不良貸款率。截至2013年9月30日，本行製造業不良貸款率為0.52%，較截至2012年12月31日的0.32%有所回升，主要是由於受中國經濟下行影響，國內製造業發展放緩。

截至2010年12月31日至截至2011年12月31日，本行批發和服務業不良貸款率從0.93%下降到0.39%。主要是因為本行通過分析該等行業不良貸款產生的原因，持續完善針對該等行業的信貸政策，有效降低了該等行業的不良貸款率。截至2012年12月31日，本行批發和服務業不良貸款率為0.40%，與截至2011年12月31日的0.39%持平。截至2013年9月30日，本行批發和服務業不良貸款率回升至0.57%。2013年本行批發和服務業不良貸款率的回升，主要是由於受全球經濟下行和物價上漲的雙重壓力影響，中小型批發、服務類企業償債能力受到較大衝擊。

資產與負債

按地理區域劃分的不良貸款分佈情況

下表列示於所示日期本行不良貸款按地理區域劃分的分佈情況。關於本行地理區域的釋義，請參閱「按地理區域劃分的貸款分佈情況」。

	截至12月31日									截至9月30日		
	2010年			2011年			2012年			2013年		
	金額	估總額百分比	不良貸款比率 ⁽¹⁾	金額	估總額百分比	不良貸款比率 ⁽¹⁾	金額	估總額百分比	不良貸款比率 ⁽¹⁾	金額	估總額百分比	不良貸款比率 ⁽¹⁾
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
黑龍江地區.....	417.4	97.6	1.00%	401.2	95.0	0.83%	508.8	91.5	1.18%	840.8	93.3	1.54%
東北其餘地區.....	10.4	2.4	0.19%	18.9	4.5	0.22%	31.6	5.7	0.13%	39.1	4.3	0.23%
西南地區.....	-	-	-	1.2	0.3	0.02%	-	-	-	3.0	0.3	0.01%
華北地區.....	0.1	0.0	0.00%	0.1	0.0	0.00%	8.0	1.4	0.13%	11.0	1.2	0.14%
其他地區.....	-	-	-	0.8	0.2	0.08%	7.8	1.4	0.35%	8.0	0.9	0.24%
不良貸款及不良貸款率.....	427.9	100.0	0.79%	422.2	100.0	0.62%	556.2	100.0	0.64%	901.9	100.0	0.86%

附註：

(1) 以各地區不良貸款除以各地區客戶貸款及墊款總額計算。

本行不良貸款絕大部分集中於黑龍江地區，主要由於在往績期間黑龍江地區的客戶貸款及墊款構成本行客戶貸款及墊款最大部分。另外，本行於黑龍江地區的貸款的不良貸款率一般都較其他地區高，主要由於不良貸款率較高的農戶貸款在黑龍江地區佔總貸款比例較其他地區高。請參閱「風險因素—與本行貸款組合相關的風險—本行的貸款集中於若干行業和客戶，若該等行業或客戶財務狀況嚴重惡化，本行的資產質量、財務狀況及經營業績可能會受到重大不利影響」。

按擔保方式劃分的不良貸款分佈情況

下表列示於所示日期本行不良貸款按擔保方式劃分的不良貸款分佈情況。

	截至12月31日									截至9月30日		
	2010年			2011年			2012年			2013年		
	金額	估總額百分比	不良貸款比率 ⁽¹⁾	金額	估總額百分比	不良貸款比率 ⁽¹⁾	金額	估總額百分比	不良貸款比率 ⁽¹⁾	金額	估總額百分比	不良貸款比率 ⁽¹⁾
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
抵押貸款.....	239.6	56.0	1.19%	182.2	43.2	0.79%	190.3	34.2	0.60%	280.8	31.1	0.69%
質押貸款.....	57.8	13.5	0.52%	58.0	13.7	0.46%	59.5	10.7	0.39%	57.7	6.4	0.42%
保證貸款.....	121.2	28.3	0.60%	174.0	41.2	0.59%	258.4	46.5	0.73%	528.1	58.6	1.13%
信用貸款.....	9.3	2.2	0.40%	8.0	1.9	0.24%	48.0	8.6	1.06%	35.3	3.9	0.91%
不良貸款及不良貸款率.....	427.9	100.0	0.79%	422.2	100.0	0.62%	556.2	100.0	0.64%	901.9	100.0	0.86%

附註：

(1) 以各擔保類別不良貸款除以各擔保類別客戶貸款總額計算。

資產與負債

十大不良貸款借款人

下表列示截至2013年9月30日本行的十大不良貸款借款人及其未償還餘額。

截至2013年9月30日					
行業	金額		分類	估不良貸款 總額百分比	估資本淨額 百分比 ⁽¹⁾
	(人民幣百萬元, 百分比除外)				
借款人A	批發和服務業	57.7	損失	6.41	0.27
借款人B	批發和服務業	23.9	次級	2.65	0.11
借款人C	個人	20.5	可疑	2.27	0.10
借款人D	個人	17.0	可疑	1.88	0.08
借款人E	製造業	13.0	損失	1.44	0.06
借款人F	批發和服務業	9.1	次級	1.01	0.04
借款人G	製造業	9.0	次級	1.00	0.04
借款人H	建築業	9.0	可疑	1.00	0.04
借款人I	批發和服務業	8.7	次級	0.96	0.04
借款人J	個人	6.7	次級	0.74	0.03
合計		174.6		19.36	0.81

附註：

(1) 指貸款額佔本行資本淨額的百分比。本行於2013年9月30日的資本淨額按照新資本充足率管理辦法的規定計算，請參閱「財務信息 — 資本來源 — 資本充足率」。

貸款期限分佈

下表列示於所示日期本行客戶貸款及墊款按期限劃分的分佈情況。

	截至12月31日						截至9月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	金額	估總額 百分比	金額	估總額 百分比	金額	估總額 百分比	金額	估總額 百分比
即期貸款	53,209.5	98.5	67,788.9	99.0	86,629.7	99.3	103,712.9	98.8
逾期貸款 ⁽¹⁾ ：								
1至90天	210.0	0.4	119.6	0.2	126.8	0.1	427.0	0.4
91天至1年	367.2	0.7	290.0	0.4	329.6	0.4	427.2	0.4
1年及以上	237.9	0.4	285.3	0.4	178.3	0.2	443.3	0.4
小計	815.1	1.5	694.9	1.0	634.7	0.7	1,297.5	1.2
客戶貸款總額	54,024.6	100.0	68,483.8	100.0	87,264.4	100.0	105,010.4	100.0

附註：

(1) 有指定還款日期的客戶貸款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。對於分期貸款，如果部分貸款已逾期，該等貸款的全部金額均被分類為已逾期。

客戶貸款減值損失準備

本行使用國際會計準則第39號的減值概念，加以評估本行貸款減值並決定減值損失準備水平，並確認年內作出的相關準備。本行的貸款扣除減值損失準備後在合併資產負債表內報告。當有客觀證據表明因初次確認貸款後發生的事件而有減值並影響貸款的預計未

資產與負債

來現金流量時，我們將對單筆金額重大的貸款進行個別評估，確定減值損失準備。貸款減值損失準備按貸款的賬面值與估計可收回金額之間的差額計量。估計可收回金額為貸款的估計未來現金流量的現值，其中包括抵質押品的可收回價值。

單筆金額重大且經逐筆評估確定不存在減值證據的貸款，包括歸類為正常類和關注類的貸款，將進行組合評估，以確定減值損失準備。單筆金額不重大且性質相似的貸款亦將進行組合評估，以確定減值損失準備。對於進行組合評估貸款的減值損失準備，主要依據本行以往類似貸款組合的損失情況和當前的經濟狀況而定。

有關計算貸款的估計可收回金額的方法說明，請參閱本招股書「財務信息 — 重大會計判斷及會計估計 — 客戶貸款、存放和拆放同業款項以及應收款項類投資的減值損失」及本招股書附錄一所載本行合併財務報表附註45(a)。

按貸款分類劃分的減值損失準備分佈情況

下表列示於所示日期本行按貸款分類劃分的減值損失準備分佈情況。

	截至12月31日									截至9月30日		
	2010年			2011年			2012年			2013年		
	金額	估總額 百分比	準備貸款 比率 ⁽¹⁾	金額	估總額 百分比	準備貸款 比率 ⁽¹⁾	金額	估總額 百分比	準備貸款 比率 ⁽¹⁾	金額	估總額 百分比	準備貸款 比率 ⁽¹⁾
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
正常.....	462.8	56.2	0.87%	1,129.1	77.0	1.69%	1,653.1	84.0	1.92%	1,877.0	79.1	1.83%
關注.....	11.4	1.4	2.00%	45.1	3.1	3.34%	27.2	1.4	4.69%	86.8	3.7	6.40%
次級.....	7.8	0.9	34.29%	26.6	1.8	29.78%	134.7	6.9	35.66%	106.5	4.5	22.60%
可疑.....	220.9	26.8	77.69%	178.1	12.2	72.39%	67.6	3.4	71.23%	115.4	4.9	47.24%
損失.....	121.2	14.7	100.00%	86.7	5.9	100.00%	83.7	4.3	100.00%	186.3	7.8	100.00%
貸款減值損失準備合計.....	824.1	100.0	1.53%	1,465.6	100.0	2.14%	1,966.3	100.0	2.25%	2,372.0	100.0	2.26%

附註：

(1) 根據各類別的貸款減值損失準備的金額除以該類別的貸款總額計算。

資 產 與 負 債

下表列示於所示日期本行根據五級貸款分類劃分的減值損失準備分佈情況。

	截至12月31日									截至9月30日		
	2010年			2011年			2012年			2013年		
	金額	佔總額 百分比	準備貸款 比率 ⁽¹⁾	金額	佔總額 百分比	準備貸款 比率 ⁽¹⁾	金額	佔總額 百分比	準備貸款 比率 ⁽¹⁾	金額	佔總額 百分比	準備貸款 比率 ⁽¹⁾
	(人民幣百萬元, 百分比除外)											
公司貸款及票據貼現												
正常.....	230.3	27.9	0.77%	539.8	36.8	1.39%	978.3	49.7	1.88%	1,157.4	48.7	1.83%
關注.....	7.2	0.9	2.00%	10.5	0.7	2.50%	18.1	0.9	4.26%	46.9	2.0	6.38%
次級.....	0.2	0.0	31.46%	13.3	0.9	25.34%	7.3	0.4	24.84%	28.8	1.2	28.89%
可疑.....	116.7	14.2	98.37%	42.8	2.9	96.35%	6.9	0.4	70.24%	23.1	1.0	87.17%
損失.....	94.8	11.5	100.00%	84.2	5.8	100.00%	82.6	4.2	100.00%	85.2	3.6	100.00%
小計.....	<u>449.2</u>	<u>54.5</u>	<u>1.48%</u>	<u>690.6</u>	<u>47.1</u>	<u>1.76%</u>	<u>1,093.2</u>	<u>55.6</u>	<u>2.08%</u>	<u>1,341.4</u>	<u>56.5</u>	<u>2.09%</u>
個人貸款												
正常.....	232.5	28.3	1.00%	589.3	40.2	2.11%	674.8	34.2	1.97%	719.6	30.3	1.82%
關注.....	4.2	0.5	2.00%	34.6	2.4	3.72%	9.1	0.5	5.83%	39.9	1.7	6.41%
次級.....	7.6	0.9	34.36%	13.3	0.9	36.06%	127.4	6.5	36.57%	77.7	3.3	20.91%
可疑.....	104.2	12.6	62.89%	135.3	9.2	67.10%	60.7	3.1	71.35%	92.3	3.9	42.38%
損失.....	26.4	3.2	100.00%	2.5	0.2	100.00%	1.1	0.1	100.00%	101.1	4.3	100.00%
小計.....	<u>374.9</u>	<u>45.5</u>	<u>1.58%</u>	<u>775.0</u>	<u>52.9</u>	<u>2.66%</u>	<u>873.1</u>	<u>44.4</u>	<u>2.51%</u>	<u>1,030.6</u>	<u>43.5</u>	<u>2.52%</u>
貸款減值損失準備合計	<u>824.1</u>	<u>100.0</u>	<u>1.53%</u>	<u>1,465.6</u>	<u>100.0</u>	<u>2.14%</u>	<u>1,966.3</u>	<u>100.0</u>	<u>2.25%</u>	<u>2,372.0</u>	<u>100.0</u>	<u>2.26%</u>

附註：

(1) 根據各類別的貸款減值損失準備的金額除以該類別的貸款總額計算。

資 產 與 負 債

按業務類型劃分的減值損失準備分佈情況

下表列示於所示日期本行按業務類型劃分的客戶貸款減值損失準備分佈情況。

	截至12月31日									截至9月30日		
	2010年			2011年			2012年			2013年		
	金額	佔總額百分比	準備貸款比率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	準備貸款比率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	準備貸款比率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	準備貸款比率 ⁽¹⁾
	(人民幣百萬元, 百分比除外)											
公司貸款												
小企業法人貸款	106.1	12.9	1.17%	194.4	13.3	1.28%	512.0	26.0	2.17%	654.2	27.6	2.07%
除小企業法人貸款外的其他公司貸款	341.0	41.4	2.37%	492.0	33.5	2.41%	572.3	29.1	2.08%	643.5	27.1	2.15%
小計	447.1	54.3	1.91%	686.4	46.8	1.93%	1,084.3	55.1	2.12%	1,297.7	54.7	2.11%
個人貸款												
小企業自然人貸款	130.3	15.8	1.54%	229.0	15.7	1.98%	255.5	13.0	1.86%	329.7	13.9	2.20%
個人消費貸款	140.3	17.0	1.91%	338.7	23.1	3.80%	367.4	18.7	3.28%	310.1	13.1	2.17%
農戶貸款	104.3	12.7	1.33%	207.3	14.1	2.39%	250.2	12.7	2.53%	390.8	16.5	3.37%
小計	374.9	45.5	1.58%	775.0	52.9	2.66%	873.1	44.4	2.51%	1,030.6	43.5	2.52%
票據貼現	2.1	0.2	0.03%	4.2	0.3	0.11%	8.9	0.5	0.66%	43.7	1.8	1.75%
貸款減值損失準備合計	824.1	100.0	1.53%	1,465.6	100.0	2.14%	1,966.3	100.0	2.25%	2,372.0	100.0	2.26%

附註：

(1) 根據各類別的貸款減值損失準備的金額除以該類別的貸款總額計算。

資 產 與 負 債

按地理區域劃分的減值損失準備分佈情況

下表列示於所示日期本行按地理區域劃分的客戶貸款減值損失準備分佈的情況。關於本行地理區域的釋義，請參閱「按地理區域劃分的貸款分佈情況」。

	截至12月31日									截至9月30日		
	2010年			2011年			2012年			2013年		
	金額	佔總額 百分比	準備貸款 比率 ⁽¹⁾	金額	佔總額 百分比	準備貸款 比率 ⁽¹⁾	金額	佔總額 百分比	準備貸款 比率 ⁽¹⁾	金額	佔總額 百分比	準備貸款 比率 ⁽¹⁾
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
黑龍江地區.....	697.2	84.6	1.67%	1,184.9	80.9	2.46%	1,296.1	65.9	3.01%	1,408.9	59.5	2.58%
東北其餘地區.....	64.0	7.8	1.15%	112.0	7.6	1.31%	235.4	12.0	0.99%	354.1	14.9	2.06%
西南地區.....	28.9	3.5	0.98%	84.8	5.8	1.32%	254.1	12.9	2.15%	394.2	16.6	1.82%
華北地區.....	31.7	3.8	0.94%	71.9	4.9	1.66%	135.6	6.9	2.16%	156.8	6.6	1.93%
其他地區.....	2.3	0.3	0.78%	12.0	0.8	1.20%	45.1	2.3	2.00%	58.0	2.4	1.76%
貸款減值損失準備合計.....	824.1	100.0	1.53%	1,465.6	100.0	2.14%	1,966.3	100.0	2.25%	2,372.0	100.0	2.26%

附註：

(1) 根據各類別的貸款減值損失準備的金額除以該類別的貸款總額計算。

資產與負債

按行業劃分的公司貸款減值損失準備分佈情況

下表列示於所示日期本行按行業劃分的公司貸款(不包括票據貼現)減值損失準備分佈情況。

	截至12月31日									截至9月30日		
	2010年			2011年			2012年			2013年		
	金額	佔總額百分比	準備貸款比率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	準備貸款比率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	準備貸款比率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	準備貸款比率 ⁽¹⁾
	(人民幣百萬元, 百分比除外)											
農、林、牧、漁業.....	6.8	1.5	1.15%	15.1	2.2	1.58%	42.2	3.9	1.85%	56.8	4.4	1.81%
採礦業.....	1.0	0.2	1.01%	1.9	0.3	1.72%	16.9	1.6	1.92%	16.4	1.3	1.84%
製造業.....	80.8	18.1	1.49%	156.4	22.8	2.04%	230.6	21.3	2.11%	298.9	23.0	2.23%
電力、燃氣及水的生產和供應業.....	7.3	1.6	1.15%	29.2	4.3	1.69%	32.4	3.0	2.22%	35.7	2.8	1.85%
建築業.....	17.3	3.9	0.93%	22.5	3.3	1.72%	72.3	6.7	2.21%	110.7	8.5	2.00%
交通運輸、倉儲和郵政業.....	6.9	1.5	1.03%	22.5	3.3	1.65%	18.8	1.7	1.93%	35.2	2.7	1.84%
信息傳輸、計算機服務和軟件業.....	1.5	0.3	0.50%	8.4	1.2	1.64%	10.7	1.0	1.68%	10.1	0.8	1.87%
批發和服務業.....	135.2	30.4	1.98%	272.3	39.7	1.75%	437.6	40.2	2.36%	496.4	38.3	2.24%
住宿和餐飲業.....	40.3	9.0	9.04%	46.1	6.7	6.02%	17.5	1.6	1.99%	19.1	1.5	1.85%
金融業.....	0.1	0.0	1.01%	0.1	0.0	2.00%	0.1	0.0	0.01%	7.8	0.6	1.84%
房地產業.....	13.0	2.9	2.76%	29.0	4.2	3.20%	58.6	5.4	2.40%	42.6	3.2	2.39%
租賃和商務服務業.....	19.2	4.3	0.88%	25.4	3.7	1.67%	47.2	4.4	1.84%	74.3	5.7	1.87%
科學研究、技術服務和地質勘察業.....	0.6	0.1	0.93%	2.4	0.3	1.72%	2.5	0.2	1.80%	3.7	0.3	1.84%
水利、環境和公共設施管理和投資業.....	28.6	6.4	1.00%	40.8	5.9	1.81%	39.1	3.6	1.28%	54.5	4.2	1.97%
居民服務和其他服務業.....	80.9	18.1	34.44%	3.7	0.6	1.75%	12.9	1.2	1.27%	19.4	1.5	1.84%
教育.....	5.7	1.3	1.01%	5.7	0.8	1.72%	9.5	0.9	1.83%	7.2	0.6	1.86%
衛生、社會保障和社會福利業.....	1.4	0.3	1.03%	4.2	0.6	1.68%	7.4	0.7	1.97%	5.2	0.3	1.85%
文化、體育和娛樂業.....	0.5	0.1	0.84%	0.7	0.1	1.49%	1.8	0.2	1.28%	3.6	0.3	1.91%
公共管理和社會組織.....	0.0	0.0	0.00%	0.0	0.0	0.00%	26.2	2.4	5.24%	0.1	0.0	1.96%
貸款減值損失準備合計.....	447.1	100.0	1.91%	686.4	100.0	1.93%	1,084.3	100.0	2.12%	1,297.7	100.0	2.11%

附註：

(1) 根據各類別的貸款減值損失準備的金額除以該類別的貸款總額計算。

資產與負債

貸款減值損失準備的變動

下表列示於所示年度本行客戶貸款減值損失準備的變動。

	金額 (人民幣百萬元)
截至2010年1月1日	692.6
本年計提 ⁽¹⁾	238.7
收回原核銷貸款導致的轉回	1.9
本年核銷	(103.8)
貸款因折現價值上升導致轉回 ⁽²⁾	(5.2)
折算差異	(0.1)
截至2010年12月31日	824.1
本年計提 ⁽¹⁾	876.0
收回原核銷貸款導致的轉回	8.8
本年核銷	(232.7)
貸款因折現價值上升導致轉回 ⁽²⁾	(10.4)
折算差異	(0.2)
截至2011年12月31日	1,465.6
本年計提 ⁽¹⁾	837.2
收回原核銷貸款導致的轉回	23.3
本年核銷	(342.7)
貸款因折現價值上升導致轉回 ⁽²⁾	(17.1)
折算差異	(0.0)
截至2012年12月31日	1,966.3
本年計提 ⁽¹⁾	422.1
收回原核銷貸款導致的轉回	12.6
本年核銷	(0.4)
貸款因折現價值上升導致轉回 ⁽²⁾	(28.3)
折算差異	(0.3)
截至2013年9月30日	2,372.0

附註：

- (1) 指貸款減值損失總額(貸款減值損失準備的增加)，已扣除轉回(釋放貸款減值損失準備)。
- (2) 指已減值貸款的現值隨著時間而增加的數額，本行將之確認為利息收入。

資 產 與 負 債

投資證券和其他金融資產

本行主要根據對持有該等資產的意圖以及國際會計準則第39號將投資證券和其他金融資產分為(i)應收款項類投資；(ii)持有至到期投資；(iii)可供出售金融資產；及(iv)為交易而持有的金融資產。截至2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年9月30日，本行投資證券和其他金融資產分別佔本行資產總額的14.5%、17.4%、18.9%及19.8%。下表列示於所示日期本行投資證券和其他金融資產的組成部分。

	截至12月31日						截至9月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
應收款項類投資	4,205.6	23.0	13,635.5	37.8	22,733.3	44.4	18,037.3	34.8
持有至到期投資	5,862.0	32.2	12,286.8	34.1	12,323.5	24.1	14,350.0	27.7
可供出售金融資產	2,863.0	15.7	5,351.2	14.8	8,244.3	16.1	12,257.7	23.6
為交易而持有的金融資產	5,318.6	29.1	4,780.8	13.3	7,879.0	15.4	7,201.6	13.9
投資證券和其他金融資產總額	18,249.2	100.0	36,054.3	100.0	51,180.1	100.0	51,846.6	100.0

本行的投資證券和其他金融資產從截至2012年12月31日的人民幣511.801億元增長1.3%至截至2013年9月30日的人民幣518.466億元，主要是由於持有至到期投資、可供出售金融資產增加但部分被應收款項類投資及為交易而持有的金融資產的減少抵銷所致。

投資證券和其他金融資產從截至2010年12月31日的人民幣182.492億元增長97.6%至截至2011年12月31日的人民幣360.543億元，進而增長42.0%至截至2012年12月31日的人民幣511.801億元，主要是由於本行加大對各類存款的吸收力度，不斷拓展資金運營渠道，增大信用產品的配置比例，以提高資金的使用效益。

資產與負債

按投資類別劃分本行投資證券和其他金融資產的分佈情況

下表列示於所示日期本行以債券投資及權益投資劃分的投資證券和其他金融資產分佈情況。

	截至12月31日						截至9月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
債權投資：								
債券投資.....	15,513.8	85.0	23,386.8	64.9	29,011.5	56.7	33,985.1	65.6
金融機構發行的債務工具 ⁽¹⁾	2,710.8	14.9	12,642.9	35.0	22,144.0	43.3	17,836.9	34.4
小計.....	18,224.6	99.9	36,029.7	99.9	51,155.5	100.0	51,822.0	100.0
權益投資.....	24.6	0.1	24.6	0.1	24.6	0.0	24.6	0.0
投資證券和其他金融資產總額.....	18,249.2	100.00	36,054.3	100.00	51,180.1	100.00	51,846.6	100.00

附註：

(1) 包括資金信託計劃及結構性理財產品。

債權投資

債權投資佔本行投資證券和其他金融資產的絕大部分。本行債權投資包括債券投資和金融機構發行的債務工具。

金融機構發行的債務工具投資

本行的金融機構發行的債務工具投資總額從截至2010年12月31日的人民幣27.108億元上升至截至2011年12月31日的人民幣126.429億元並進而上升至截至2012年12月31日的人民幣221.440億元，且佔本行投資證券和其他金融資產總額的比例由截至2010年12月31日的14.9%上升至截至2011年12月31日的35.0%並進一步上升至截至2012年12月31日的43.3%。我們出於以下因素大幅增加了我們對於金融機構發行債務工具的投資：首先，我們透過信託公司及證券公司能接觸更多有融資需要的客戶。其次，本行加大對各類存款的吸收力度，使本行可用作投資的資金增加，而金融機構發行的債務工具的回報率亦一般高於市場上的其他投資產品。此外，對於有中國商業銀行擔保的資金信託計劃或定向資產管理計劃的投資，根據資本管理辦法計算風險加權資產的風險加權比率為25%，有助我們以更高效率運用資本。

本行的金融機構發行的債務工具投資總額從截至2012年12月31日的人民幣221.440億元下降19.5%至截至2013年9月30日的人民幣178.369億元且佔本行投資證券和其他金融資產

資產與負債

總額的比例由截至2012年12月31日的43.3%下降至截至2013年9月30日的34.4%，主要是由於部分存量金融機構發行的債務工具的到期，且本行此類投資的新增幅度相對減小所致。

債券投資

下表列示於所示日期本行於債券投資的組成部分。

	截至12月31日						截至9月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元, 百分比除外)							
政府債券.....	4,655.8	30.0	2,752.2	11.8	3,117.3	10.7	3,198.8	9.4
金融機構債券.....	-	-	-	-	-	-	329.0	1.0
公司債券.....	1,962.7	12.7	4,951.4	21.2	6,906.3	23.8	8,320.7	24.5
政策性銀行債券.....	8,895.3	57.3	15,683.2	67.0	18,987.9	65.5	22,136.6	65.1
債券投資總額.....	15,513.8	100.0	23,386.8	100.0	29,011.5	100.0	33,985.1	100.0

權益投資

本行的權益投資主要包括對中國銀聯股份有限公司及城市商業銀行資金清算中心的投資。截至2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年9月30日，本行的權益投資額均為人民幣24.6百萬元。

投資組合剩餘期限情況

下表列示截至2013年9月30日按剩餘期限劃分的投資證券和其他金融資產(不包括權益投資)的情況。

	截至2013年9月30日					
	三個月內	三個月至一年	一至五年	五年以上	無固定期限	合計
	(人民幣百萬元)					
應收款項類投資.....	332.5	6,729.9	10,974.9	-	-	18,037.3
持有至到期投資.....	823.8	2,951.1	5,947.4	4,627.7	-	14,350.0
可供出售金融資產.....	1,028.8	1,317.5	6,875.2	2,991.6	20.0	12,233.1
為交易而持有的金融資產.....	250.0	307.2	5,042.4	1,602.0	-	7,201.6
投資證券和其他金融資產總額.....	2,435.1	11,305.7	28,839.9	9,221.3	20.0	51,822.0

賬面值與公允價值

本行所有分類為可供出售金融資產(權益投資除外)和為交易而持有的金融資產按公允價值列賬。可供出售金融資產中的權益投資公允價值以成本扣除減值損失準備列示。應

資產與負債

收款項類投資及持有至到期投資均以歷史成本為計價原則。下表列示了截至所示日期本行未以公允價值反映或披露的投資證券和其他金融資產的賬面值及公允價值。

	截至12月31日						截至9月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	賬面值	公允價值	賬面值	公允價值	賬面值	公允價值	賬面值	公允價值
	(人民幣百萬元)							
應收款項類投資	4,205.6	4,109.7	13,635.5	13,583.7	22,733.3	22,686.7	18,037.3	18,023.1
持有至到期投資	5,862.0	5,698.9	12,286.8	12,149.5	12,323.5	12,082.1	14,350.0	13,901.4
可供出售金融資產中的權益投資	24.6	-	24.6	-	24.6	-	24.6	-

投資集中度

下表列示截至2013年9月30日本行的十大債權投資賬面值情況。

	截至2013年9月30日			
	賬面值	估債權投資 總額百分比	估總股東 權益百分比 ⁽¹⁾	市場/ 公允價值
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
投資A	2,003.2	3.9	10.5	1,960.6
投資B	2,000.4	3.9	10.5	1,996.4
投資C	1,783.6	3.4	9.4	1,783.6
投資D	1,290.0	2.5	6.8	1,290.0
投資E	992.1	1.9	5.2	946.6
投資F	988.7	1.9	5.2	951.0
投資G	800.0	1.5	4.2	800.0
投資H	795.0	1.5	4.2	795.0
投資I	780.5	1.5	4.1	780.5
投資J	761.1	1.5	4.0	704.9
總計	12,194.6	23.3	64.1	12,008.6

附註：

(1) 相關計算總股東權益的資料，請參閱「財務信息 — 資本來源 — 股東權益」。

本行資產的其他組成部分

本行資產的其他組成部分主要包括：(i)現金及存放中央銀行款項、(ii)存放同業及其他金融機構款項、及(iii)買入返售金融資產。

現金及存放中央銀行款項主要包括現金、法定存款準備金和超額存款準備金。法定存款準備金為本行按要求存放於中國人民銀行的最低現金存款額。最低額按中國人民銀行規定的客戶存款的百分比確定。超額存款準備金指本行存放於中國人民銀行而超出法定存款準備金的存款，主要用作資金清算用途。截至2013年9月30日，本行現金及存放中央銀行

資產與負債

款項為人民幣407.297億元，較截至2012年12月31日的人民幣518.585億元減少21.5%，主要是由於本行存放中央銀行的超額存款準備金的減少。截至2010年、2011年及2012年12月31日，本行的現金及存放中央銀行款項分別為人民幣234.132億元、人民幣309.357億元及人民幣518.585億元，整體增加主要是由於客戶存款增加導致法定存款準備相應增加。

本行存放同業及其他金融機構款項，由截至2010年12月31日的人民幣98.379億元增長61.7%至截至2011年12月31日的人民幣159.070億元，進而增長25.4%至截至2012年12月31日的人民幣199.468億元。截至2013年9月30日，本行存放同業及其他金融機構款項達人民幣277.300億元，較截至2012年12月31日的人民幣199.468億元增長39.0%。本行存放同業及其他金融機構款項於往績期間的增長，主要反映了本行根據資金情況及市場流動性變化，積極調整非信貸資產比重，以便在保證流動性的基礎上確保資金效率，並能根據本行的流動資金情況對該等資產的持有量作出較快調整，從而在滿足流動資金需求的同時也獲得較高的收益率。本行相信，該等資產有助本行控制貸款及存貸到期日不相符的情況。該等資產的交易對手均為同業，與本行給予公司及個人客戶的貸款相比，涉及信用風險一般較低，而收益率相對較高；根據監管部門的資本管理辦法，在計算加權風險資產時，該等資產的風險權重較低。

本行買入返售金融資產包括買入返售證券、票據和信託受益權。買入返售金融資產由截至2010年12月31日的人民幣178.635億元大幅增長179.8%至截至2011年12月31日的人民幣499.736億元，進而上漲3.5%至截至2012年12月31日的人民幣517.456億元，此後減少46.3%至2013年9月30日的人民幣277.835億元。於往績期間的前三年度，該等金融資產的增加主要反映了本行根據資金情況及市場流動性變化，積極調整非信貸資產比重，在保證流動性的基礎上確保資金效率；同時反映了該等資產對存貸到期日不符的互補作用、信用風險較低及風險權重較低。截至2013年9月30日，該等金融資產較截至2012年12月31日的減少主要是由於本行應市場流動性的變化而減持該等資產。截至2013年9月30日止九個月，由於監管政策調整等原因，市場流動性整體偏緊。

本行其他資產中，對聯營公司的投資主要包括對廣東華興銀行股份有限公司的投資。通過投資參股廣東華興銀行，本行間接進入了珠三角地區，進一步拓寬了本行未來發展空間，提高了本行的市場影響力。請參閱「本行的歷史及營運改革 — 本行的股權結構及公司結構」。

負債及資金來源

截至2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年9月30日，本行負債合計分別為人民幣1,206.952億元、人民幣1,951.310億元、人民幣2,531.532億元及人民幣2,426.517億元。本行的負債主要包括(i)客戶存款、(ii)同業及其他金融機構存拆入款項、(iii)賣出回購金融資產、(iv)已發行債務證券，以及(v)向中央銀行借款。

資 產 與 負 債

下表列示於所示日期本行總負債的組成部分。

	截至12月31日						截至9月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
客戶存款.....	112,891.6	93.6	145,962.4	74.8	186,642.4	73.8	191,130.0	78.8
同業及其他金融機構存入款項.....	2,594.2	2.1	18,051.1	9.3	36,523.5	14.4	37,208.1	15.3
賣出回購金融資產.....	2,871.7	2.4	27,972.5	14.3	22,832.7	9.0	6,289.8	2.6
已發行債務證券.....	1,000.0	0.8	1,000.0	0.5	3,500.0	1.4	3,500.0	1.4
向中央銀行借款.....	-	-	174.8	0.1	594.9	0.2	756.0	0.3
其他負債 ⁽¹⁾	1,337.7	1.1	1,970.2	1.0	3,059.7	1.2	3,767.8	1.6
負債合計.....	120,695.2	100.0	195,131.0	100.0	253,153.2	100.0	242,651.7	100.0

附註：

(1) 其他負債主要包括應交所得稅及其他應交稅金、應付利息、待結算及清算款項及應付職工薪酬等。

本行的總負債由截至2010年12月31日的人民幣1,206.952億元增長61.7%至截至2011年12月31日的人民幣1,951.310億元，再增長29.7%至截至2012年12月31日的人民幣2,531.532億元，主要是由於客戶存款以及同業及其他金融機構存入款項增加。

本行的總負債由截至2012年12月31日的人民幣2,531.532億元下降4.1%至截至2013年9月30日的人民幣2,426.517億元，主要是由於本行賣出回購金融資產大幅下降，惟部分被客戶存款和其他負債增長所抵銷。

客戶存款是本行的主要資金來源，截至2010年、2011年及2012年12月31日以及2013年9月30日分別佔本行總負債的93.6%、74.8%、73.8%及78.8%。

資產與負債

客戶存款

本行向客戶提供活期和定期存款產品。下表列示於所示日期按業務類別和本行存款的到期期限劃分的客戶存款。

	截至12月31日						截至9月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元, 百分比除外)							
公司存款								
活期存款.....	58,850.2	52.1	70,284.4	48.2	69,981.5	37.5	62,369.8	32.6
定期存款.....	21,741.0	19.3	33,414.8	22.9	61,058.3	32.7	71,766.0	37.5
小計.....	80,591.2	71.4	103,699.2	71.1	131,039.8	70.2	134,135.8	70.1
個人存款								
活期存款.....	14,505.0	12.8	19,292.7	13.2	27,107.2	14.5	24,399.3	12.8
定期存款.....	17,795.4	15.8	22,970.5	15.7	28,495.4	15.3	32,594.9	17.1
小計.....	32,300.4	28.6	42,263.2	28.9	55,602.6	29.8	56,994.2	29.9
客戶存款總額	112,891.6	100.0	145,962.4	100.0	186,642.4	100.0	191,130.0	100.0

本行客戶存款總額由截至2010年12月31日的人民幣1,128.916億元增加29.3%至截至2011年12月31日的人民幣1,459.624億元，再增加27.9%至截至2012年12月31日的人民幣1,866.424億元，然後進一步增加2.4%至截至2013年9月30日的人民幣1,911.300億元。於往績期間，本行增設分支機構及村鎮銀行，滲透不同市場，拓展黑龍江省內外業務。此外，本行通過業務流程優化與信息系統改造等手段提高服務質量和效率，並通過交叉銷售、聯動營銷等方式，推出免收異地取款手續費等優惠措施，促進營銷工作的開展。

截至2013年9月30日，本行公司存款佔客戶存款總額的70.1%，個人存款佔客戶存款總額的29.9%。公司存款佔比從截至2010年12月31日的71.4%下降到截至2012年12月31日的70.2%及截至2013年9月30日的70.1%，主要是由於本行考慮到個人存款的穩定性較高，加大個人存款的吸收力度，提高個人存款的比例，優化存款結構。

截至2013年9月30日，本行定期存款佔客戶存款總額的54.6%，活期存款佔客戶存款總額的45.4%。活期存款佔比從截至2010年12月31日的64.9%下降到截至2012年12月31日的52.0%，並進而下降至截至2013年9月30日的45.4%，主要是由於本行為優化存款期限結構，提高存款穩定性，適度提高了定期存款比重。

資 產 與 負 債

按地理區域劃分的存款分佈情況

本行根據吸收存款分支機構的地理位置對存款進行地理區域劃分。本行分支機構通常主辦各自所在地區的存款業務。下表列示於所示日期本行按地理區域劃分的客戶存款情況。關於本行地理區域的釋義，請參閱「按地理區域劃分的貸款分佈情況」。

	截至12月31日						截至9月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
黑龍江地區 ⁽¹⁾	89,952.8	79.7	105,473.7	72.3	120,652.0	64.6	118,188.9	61.8
東北其餘地區 ⁽²⁾	11,598.5	10.3	17,654.4	12.1	25,333.8	13.6	26,893.5	14.1
西南地區 ⁽³⁾	5,111.1	4.5	12,501.7	8.6	24,616.7	13.2	30,378.0	15.9
華北地區 ⁽⁴⁾	5,883.7	5.2	9,114.3	6.2	13,449.5	7.2	12,646.1	6.6
其他地區 ⁽⁵⁾	345.5	0.3	1,218.3	0.8	2,590.4	1.4	3,023.5	1.6
客戶存款總額	112,891.6	100.0	145,962.4	100.0	186,642.4	100.0	191,130.0	100.0

按剩餘期限劃分的存款分佈情況

下表列示截至2013年9月30日本行按剩餘期限劃分的客戶存款分佈情況。

	截至2013年9月30日					
	即時償還	三個月內	三個月至一年			合計
			一至五年	五年以上		
	(人民幣百萬元)					
公司存款	64,567.8	24,494.2	31,005.9	14,067.9	–	134,135.8
個人存款	26,967.9	10,616.2	14,844.3	4,565.8	–	56,994.2
客戶存款總額	91,535.7	35,110.4	45,850.2	18,633.7	–	191,130.0

資產與負債

按幣種劃分的存款分佈情況

本行存款絕大部分為人民幣存款，部分存款為美元存款，其他幣種存款很少。下表列示截至2013年9月30日本行按幣種劃分的客戶存款分佈情況。

	截至12月31日						截至9月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
人民幣存款.....	112,752.2	99.88	145,778.4	99.88	186,103.9	99.71	190,565.9	99.71
美元存款.....	124.1	0.11	165.4	0.11	514.2	0.28	501.8	0.26
其他外幣存款.....	15.3	0.01	18.6	0.01	24.3	0.01	62.3	0.03
客戶存款總額.....	<u>112,891.6</u>	<u>100.00</u>	<u>145,962.4</u>	<u>100.00</u>	<u>186,642.4</u>	<u>100.00</u>	<u>191,130.0</u>	<u>100.00</u>

本行負債的其他組成部分

本行負債的其他組成部分主要包括(i)同業及其他金融機構存入款項；及(ii)賣出回購金融資產。

本行同業及其他金融機構存入款項由截至2010年12月31日的人民幣25.942億元大幅增長595.8%至截至2011年12月31日的人民幣180.511億元，再增長102.3%至截至2012年12月31日的人民幣365.235億元，進而輕微上升1.9%至截至2013年9月30日的人民幣372.081億元。於往續期間，該等負債的增長主要反映了本行為了適應市場流動性的變化，綜合考慮資產負債匹配的需求，更好匹配同業資產業務，積極吸收同業負債，拓展負債來源，以增加回報淨額。此外，本行相信該等負債有助本行控制存款及存貸到期日不相符的情況。隨着本行規模及聲譽的擴大，本行與同業之間的關係加強，同業給予本行的授信額度有所增加。

本行賣出回購金融資產由截至2010年12月31日的人民幣28.717億元大幅上漲874.1%至截至2011年12月31日的人民幣279.725億元，而後下降18.4%至截至2012年12月31日的人民幣228.327億元，進而下降72.5%至截至2013年9月30日的人民幣62.898億元。本行賣出回購款項規模的變化，主要反映了本行綜合考慮資產負債匹配的需求，根據市場流動性及本行資金需要，積極調整賣出回購款項在本行負債中的比重，以及該等負債對存貸到期日不符的互補作用、與同業間的交流增多。