

# 目 錄

本招股書是哈爾濱銀行股份有限公司僅為香港公開發售及香港發售股份而刊發，除本招股書根據香港公開發售提呈的香港發售股份外，並非出售任何證券的要約或招攬購買任何證券的要約。本招股書不得用作且並非在任何其他司法管轄區或在任何其他情況下的要約或邀請。本行並無採取任何行動准許在香港以外的任何司法管轄區公開發售發售股份，亦無採取任何行動准許在香港以外的任何司法管轄區派發本招股書。派發本招股書及提呈和銷售發售股份須受規限，除非該等司法管轄區適用的證券法准許根據有關證券監管機關的登記或授權或豁免規定而進行，否則不得在其他司法管轄區派發本招股書及提呈和銷售發售股份。閣下作出投資決定時應僅依賴本招股書及申請表格所載資料。本行並未授權任何人士向閣下提供有別於本招股書所載內容的資料。閣下不應依賴本招股書以外的任何資料或陳述，亦不應將其視為已獲本行、售股股東、聯席全球協調人、聯席賬簿管理人、聯席保薦人、聯席牽頭經辦人、承銷商、彼等各自的董事或參與全球發售的任何其他人士授權提供的資料或陳述。本行網站www.hrbb.com.cn所載資料不屬於本招股書的一部分。

	頁次
預期時間表.....	i
目錄.....	iii
概要.....	1
釋義及慣例.....	14
前瞻性陳述.....	25
風險因素.....	26
有關本招股書及全球發售的資料.....	52
豁免遵守香港上市規則.....	57
董事、監事及參與全球發售的各方.....	63
本行資料.....	69
行業概覽.....	71
監督與監管.....	81
本行的歷史及營運改革.....	117
業務.....	129
風險管理.....	184
本行與主要股東的關係及關連交易.....	204
董事、監事及高級管理層.....	206
主要股東.....	225
股本.....	228
企業投資者.....	231
資產與負債.....	236
財務信息.....	274

---

# 目 錄

---

	<u>頁次</u>
未來計劃及所得款項用途.....	327
承銷.....	328
全球發售的架構.....	336
如何申請香港發售股份.....	344
附錄一—會計師報告.....	I-1
附錄二—未經審計補充財務信息.....	II-1
附錄三—未經審計備考財務信息.....	III-1
附錄四—本行截至2013年12月31日止年度的未經審計初步財務信息.....	IV-1
附錄五—主要法律及監管規定概要.....	V-1
附錄六—公司章程概要.....	VI-1
附錄七—稅務與外匯.....	VII-1
附錄八—法定及一般資料.....	VIII-1
附錄九—送呈公司註冊處及備查文件.....	IX-1