

下文乃本集團於截至2013年12月31日止年度的初步財務信息（「2013年初步財務信息」），以及本集團財務狀況及營運業績的管理層討論與分析。初步財務信息按國際財務報告準則編製。該合併2013年初步財務信息未經審計。謹請閣下留意，本附錄所載2013年初步財務信息或會變更。

合併利潤表

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

	附註	截至12月31日止年度	
		2012年	2013年
利息收入.....	4	12,993,170	14,141,665
利息支出.....	4	(6,334,803)	(7,323,890)
利息淨收入.....	4	6,658,367	6,817,775
手續費及佣金收入.....	5	811,437	1,376,550
手續費及佣金支出.....	5	(132,787)	(129,428)
手續費及佣金淨收入.....	5	678,650	1,247,122
交易淨收入.....	6	356,579	283,851
金融投資淨損失.....	7	(87,409)	(46,534)
其他營業淨收入.....	8	105,019	241,622
營業收入.....		7,711,206	8,543,836
營業費用.....	9	(3,025,519)	(3,590,990)
減值損失：			
客戶貸款及墊款.....		(837,225)	(517,717)
其他.....		1,019	11,657
營業利潤.....		3,849,481	4,446,786
分佔聯營公司收益.....		9,429	3,231
稅前利潤.....		3,858,910	4,450,017
所得稅費用.....	10	(987,451)	(1,078,926)
本年淨利潤.....		2,871,459	3,371,091
歸屬於：			
母公司權益持有人.....		2,864,250	3,350,342
非控制性權益.....		7,209	20,749
		<u>2,871,459</u>	<u>3,371,091</u>
每股收益(人民幣元)			
一 基本及稀釋.....	12	<u>0.37</u>	<u>0.41</u>

合併綜合收益表

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

	附註	截至12月31日止年度	
		2012年	2013年
本年淨利潤.....		2,871,459	3,371,091
其他綜合收益(稅後淨額)：			
於其後年度可重新分類至損益的			
其他綜合收益：			
可供出售金融資產淨損失.....		(40,063)	(157,823)
分佔聯營公司其他綜合收益.....		7,585	(56,291)
本年其他綜合損失小計.....		(32,478)	(214,114)
本年綜合收益總額.....		<u>2,838,981</u>	<u>3,156,977</u>
綜合收益總額歸屬於：			
母公司權益持有人.....		2,831,772	3,136,228
非控制性權益.....		7,209	20,749
		<u>2,838,981</u>	<u>3,156,977</u>

合併財務狀況表

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

	附註	截至12月31日	
		2012年	2013年
資產			
現金及存放中央銀行款項.....		51,858,511	51,552,089
存放和拆放同業及其他金融機構款項.....		19,946,805	33,871,192
為交易而持有的金融資產.....		7,878,959	2,512,264
買入返售款項.....		51,745,648	51,110,948
客戶貸款及墊款.....	13	85,298,079	103,515,015
金融投資.....		43,301,170	68,523,601
對聯營公司的投資.....		1,017,014	963,955
物業和設備.....		6,038,230	7,314,942
遞延所得稅資產.....		258,314	333,855
其他資產.....		2,747,422	2,477,579
資產合計		270,090,152	322,175,440
負債			
向中央銀行借款.....		594,861	787,198
同業及其他金融機構存放和拆入款項.....		36,523,548	50,610,868
賣出回購款項.....		22,832,655	19,091,166
客戶存款.....		186,642,384	224,178,126
應交所得稅.....		311,148	262,941
已發行債務證券.....		3,500,000	3,500,000
其他負債.....		2,748,575	3,817,854
負債合計		253,153,171	302,248,153
權益			
歸屬於母公司權益持有人的權益			
股本.....		7,560,198	8,246,900
儲備.....		6,025,456	7,449,935
未分配利潤.....		3,179,086	4,030,707
		16,764,740	19,727,542
非控制性權益.....		172,241	199,745
股東權益合計		16,936,981	19,927,287
負債及股東權益合計		270,090,152	322,175,440

合併股東權益變動表

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

	母公司權益持有人應佔										非控 制性 權益	權益 合計
	儲備							未分配 利潤	合計			
	已發行 股本	資本 公積	盈餘 公積	一般 準備	投資 重估 儲備	其他 儲備	小計					
2012年1月1日	6,187,823	2,262,379	587,816	701,708	15,826	—	3,567,729	1,630,073	11,385,625	144,750	11,530,375	
本年淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	2,864,250	2,864,250	7,209	2,871,459	
其他綜合收益												
—可供出售金融資產公允價值 變動(稅後)	—	—	—	—	(40,063)	—	(40,063)	—	(40,063)	—	(40,063)	
—分佔聯營公司 其他綜合收益	—	—	—	—	—	7,585	7,585	—	7,585	—	7,585	
綜合收益總額	—	—	—	—	(40,063)	7,585	(32,478)	2,864,250	2,831,772	7,209	2,838,981	
所有者投入資本	980,000	1,960,000	—	—	—	—	1,960,000	—	2,940,000	20,000	2,960,000	
2011年年末度股息	—	—	—	—	—	—	—	(392,375)	(392,375)	—	(392,375)	
提取盈餘公積	—	—	281,870	—	—	—	281,870	(281,870)	—	—	—	
提取一般準備(i)	—	—	—	248,617	—	—	248,617	(248,617)	—	—	—	
未分配利潤轉增股本	392,375	—	—	—	—	—	—	(392,375)	—	—	—	
其他	—	—	—	—	—	(282)	(282)	—	(282)	282	—	
2012年12月31日	7,560,198	4,222,379	869,686	950,325	(24,237)	7,303	6,025,456	3,179,086	16,764,740	172,241	16,936,981	

(i) 含子公司提取一般準備人民幣14.760百萬元。

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

	母公司權益持有人應佔										
	儲備							未分配 利潤	合計	非控 制性 權益	權益 合計
	已發行 股本	資本 公積	盈餘 公積	一般 準備	投資 重估 儲備	其他 儲備	小計				
2013年1月1日	7,560,198	4,222,379	869,686	950,325	(24,237)	7,303	6,025,456	3,179,086	16,764,740	172,241	16,936,981
本年淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	3,350,342	3,350,342	20,749	3,371,091
其他綜合收益	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
— 可供出售金融資產公允價值變動(稅後)	—	—	—	—	(157,823)	—	(157,823)	—	(157,823)	—	(157,823)
— 分佔聯營公司其他綜合收益	—	—	—	—	—	(56,291)	(56,291)	—	(56,291)	—	(56,291)
綜合收益總額	—	—	—	—	(157,823)	(56,291)	(214,114)	3,350,342	3,136,228	20,749	3,156,977
所有者投入資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	5,004	5,004
2012年年末股息	—	—	—	—	—	—	—	(171,675)	(171,675)	—	(171,675)
提取盈餘公積	—	—	320,331	—	—	—	320,331	(320,331)	—	—	—
提取一般準備(i)	—	—	—	1,320,013	—	—	1,320,013	(1,320,013)	—	—	—
未分配利潤轉增股本	686,702	—	—	—	—	—	—	(686,702)	—	—	—
其他	—	—	—	—	—	(1,751)	(1,751)	—	(1,751)	1,751	—
2013年12月31日	8,246,900	4,222,379	1,190,017	2,270,338	(182,060)	(50,739)	7,449,935	4,030,707	19,727,542	199,745	19,927,287

(i) 含子公司提取一般準備人民幣35.479百萬元。

財務報表附註

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

1. 編製基礎及會計政策

合規聲明

本財務報表是按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》及其釋義和香港《公司條例》的披露要求而編製。本集團在編製整個有關期間的財務信息過程中提前採用了對始於2013年1月1日的會計期間有效的所有國際財務報告準則以及相關的過度性規定。

除為交易而持有的金融資產和可供出售金融資產(除非其公允價值無法可靠計量)以公允價值計量外，本財務報表均以歷史成本為計價原則。本財務報表以人民幣列示，除有特別說明外，所有金額均以千元為單位列示。

合併基礎

本合併財務報表包括本行及本行子公司截至2012年及2013年12月31日止年度的財務報表。子公司的財務報表採用與本行一致的會計政策和會計期間。

2. 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則的影響

本集團在本財務報表中尚未實施下列已公佈但尚未生效的新增及經修訂國際財務報告準則及國際會計準則：

國際財務報告準則第9號	金融工具 ³
香港財務報告準則第9、7號及香港會計準則第39號修訂	套期會計和對香港財務報告準則第9、7號及香港會計準則第39號的修訂 ³
國際財務報告準則第10、12號及國際會計準則第27號修訂	投資主體 ¹
國際會計準則第19號修訂	香港會計準則第19號修訂僱員福利 — 設定收益計劃：僱員供款 ²
國際會計準則第32號修訂	金融工具：列報 — 金融資產與金融負債的抵銷 ¹
國際會計準則第39號修訂	衍生工具的變更和套期會計的延伸 ¹
國際財務報告解釋公告第21號	徵收費用 ¹

¹ 適用於2014年1月1日或之後的年度報告期間

² 適用於2014年7月1日或之後的年度報告期間

³ 未設定強制生效時間，目前已可以採用

3. 分部信息

為進行管理，本行分成如下四個不同經營分部：

公司銀行業務

公司銀行業務主要指為公司客戶提供金融產品及服務，包括存款、貸款、結算及其他與貿易相關的產品及服務等。

個人銀行業務

個人銀行業務主要指為個人客戶提供金融產品及服務，包括存款、信用卡及借記卡、個人信貸和抵押貸款及個人資產管理服務等。

資金業務

資金業務主要包括貨幣市場交易、證券及其他金融資產投資、債券承分銷、金融衍生品交易以及票據轉貼現及再貼現等自營及代理業務。

其他

其他業務指除公司銀行業務、個人銀行業務及資金業務外，其資產、負債、收入和支出不可直接歸屬或不可合理分配的業務。

3. 分部信息(續)

分部間的轉移價格按照資金來源和運用的期限，匹配中國人民銀行公佈的利率和同業間市場利率確定，費用根據受益情況在分部間分配。

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金業務	其他	合計
<u>截至2012年12月31日止年度</u>					
外部利息淨收入	1,499,386	1,939,153	3,219,828	—	6,658,367
內部利息淨收入/(支出)	1,003,467	286,024	(1,289,491)	—	—
手續費及佣金淨收入	65,542	3,539	609,569	—	678,650
其他淨收入(i)	17,158	—	268,664	88,367	374,189
營業收入	2,585,553	2,228,716	2,808,570	88,367	7,711,206
營業費用	(1,239,034)	(615,841)	(1,141,492)	(29,152)	(3,025,519)
減值損失：					
客戶貸款及墊款	(333,484)	(503,741)	—	—	(837,225)
其他	1,999	—	—	(980)	1,019
營業利潤	1,015,034	1,109,134	1,667,078	58,235	3,849,481
分佔聯營公司利潤	—	—	—	9,429	9,429
稅前利潤	1,015,034	1,109,134	1,667,078	67,664	3,858,910
所得稅費用	—	—	—	—	(987,451)
本年淨利潤	—	—	—	—	<u>2,871,459</u>
其他分部信息：					
折舊與攤銷	70,702	46,431	89,687	1,435	208,255
資本性支出	952,502	625,520	1,208,271	19,329	2,805,622
<u>截至2012年12月31日</u>					
分部資產	87,740,237	49,828,440	131,117,864	1,403,611	270,090,152
分部負債	136,037,077	56,218,371	60,518,261	379,462	253,153,171
其他分部信息：					
信貸承諾	48,349,017	1,040,325	—	—	49,389,342

(i) 包括交易收入、金融投資淨收入和其他營業淨收入。

3. 分部信息(續)

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金業務	其他	合計
截至2013年12月31日止年度					
外部利息淨收入	1,368,598	1,917,640	3,531,537	—	6,817,775
內部利息淨收入/(支出)	1,144,257	408,999	(1,553,256)	—	—
手續費及佣金淨收入	277,379	108,053	861,690	—	1,247,122
其他淨收入(i)	116,410	—	237,317	125,212	478,939
營業收入	2,906,644	2,434,692	3,077,288	125,212	8,543,836
營業費用	(1,480,265)	(887,703)	(1,163,590)	(59,432)	(3,590,990)
減值損失：					
客戶貸款及墊款	(250,911)	(266,806)	—	—	(517,717)
其他	—	—	—	11,657	11,657
營業利潤	1,175,468	1,280,183	1,913,698	77,437	4,446,786
分佔聯營公司利潤	—	—	—	3,231	3,231
稅前利潤	1,175,468	1,280,183	1,913,698	80,668	4,450,017
所得稅費用	—	—	—	—	(1,078,926)
本年淨利潤	—	—	—	—	3,371,091
其他分部信息：					
折舊與攤銷	89,891	75,296	104,471	4,269	273,927
資本性支出	518,754	434,523	602,893	24,635	1,580,805
2013年12月31日					
分部資產	96,748,549	58,822,129	164,884,267	1,720,495	322,175,440
分部負債	161,983,865	68,470,209	71,160,705	633,374	302,248,153
其他分部信息：					
信貸承諾	47,700,560	217,633	180,000	—	48,098,193

(i) 包括交易收入、金融投資淨收入和其他營業淨收入。

4. 利息淨收入

	截至12月31日止年度	
	2012年	2013年
利息收入：		
客戶貸款及墊款	6,537,440	7,621,205
買入返售款項	2,140,515	2,251,530
可供出售款項	269,272	439,120
持有至到期投資	483,866	565,680
應收款項類投資	1,921,011	1,368,540
存放中央銀行款項	490,242	602,087
存放及拆放同業及其他金融機構款項	1,150,824	1,293,503
小計	12,993,170	14,141,665
利息支出：		
客戶存款	(2,967,699)	(4,160,741)
賣出回購款項	(1,400,270)	(1,001,818)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(1,822,705)	(1,963,740)
已發行債務證券	(131,202)	(174,226)
向中央銀行借款	(12,927)	(23,365)
小計	(6,334,803)	(7,323,890)
利息淨收入	6,658,367	6,817,775
其中：已減值貸款的利息收入	17,057	36,169
計入利息收入內：		
上市債務工具	753,138	1,004,800
非上市債務工具	12,240,032	13,136,865
小計	12,993,170	14,141,665

5. 手續費及佣金淨收入

	截至12月31日止年度	
	2012年	2013年
手續費及佣金收入：		
諮詢及顧問費	273,765	488,221
結算手續費	95,299	83,410
代理及託管類業務手續費	374,902	617,264
銀行卡手續費	47,877	149,264
其他	19,594	38,391
小計	811,437	1,376,550
手續費及佣金支出：		
結算手續費	(13,185)	(16,120)
代理手續費	(37,691)	(7,473)
銀行卡手續費	(44,015)	(69,539)
其他	(37,896)	(36,296)
小計	(132,787)	(129,428)
手續費及佣金淨收入	678,650	1,247,122

6. 交易淨收入

	截至12月31日止年度	
	2012年	2013年
中國內地上市：		
債務證券.....	356,579	283,851

以上金額包括為交易而持有的金融資產的買賣損益、利息收入和公允價值變動損益。

7. 金融投資淨損失

	截至12月31日止年度	
	2012年	2013年
可供出售股權投資股息收入.....	507	579
處置可供出售金融資產的淨損失.....	(87,916)	(47,113)
合計.....	(87,409)	(46,534)

8. 其他營業淨收入

	截至12月31日止年度	
	2012年	2013年
出售物業和設備收益淨額.....	209	—
出售抵債資產收益淨額.....	8,887	121,160
滙兌收益／(損失)淨額.....	8,271	(4,750)
租賃收入.....	6,319	3,681
政府補助.....	63,045	97,162
罰款及賠償款.....	5	180
其他.....	18,283	24,189
合計.....	105,019	241,622

9. 營業費用

	截至12月31日止年度	
	2012年	2013年
職工費用.....	1,342,058	1,558,984
一般及行政支出.....	638,034	725,677
營業稅金及附加.....	364,068	528,158
折舊及攤銷.....	208,255	273,927
租賃費.....	172,099	199,053
其他.....	301,005	305,191
合計.....	3,025,519	3,590,990

10. 所得稅費用

	截至12月31日止年度	
	2012年	2013年
當期所得稅費用	1,065,402	1,101,859
遞延所得稅費用	(77,951)	(22,933)
	<u>987,451</u>	<u>1,078,926</u>

11. 股息

	截至12月31日止年度	
	2012年	2013年
已宣告及已派發的普通股股息：		
2012年年末股息：每股人民幣0.025元**		
(2011年年末股息：每股人民幣0.1元*)	<u>392,375</u>	<u>171,675</u>
待批准的擬派發普通股股息(截至12月31日尚未確認)：		
2013年年末股息：***		
(2012年年末股息：每股人民幣0.025元**)	<u>171,675</u>	<u>—</u>

(*)： 基於以現金派發每股人民幣0.1元之股本的2011年加權平均數

(**)： 基於以現金派發每股人民幣0.025元之股本的2012年加權平均數

(***)： 2013年年末股息計劃待本行管理層考慮

12. 每股收益

基本每股收益的計算如下：

	截至12月31日	
	2012年	2013年
收益：		
歸屬於母公司權益持有人的利潤.....	<u>2,864,250</u>	<u>3,350,342</u>
股份：		
已發行普通股的加權平均數(千股)	7,791,708	8,246,900
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.37</u>	<u>0.41</u>

13. 客戶貸款及墊款

	截至12月31日	
	2012年	2013年
公司類貸款及墊款	51,108,045	63,538,241
個人貸款	34,810,052	40,498,599
票據貼現	1,346,235	1,904,481
	87,264,332	105,941,321
減：減值準備	(1,966,253)	(2,426,306)
	85,298,079	103,515,015
	截至12月31日	
	2012年	2013年
客戶貸款及墊款：		
未發生減值的客戶貸款及墊款	86,708,136	105,037,131
已減值的客戶貸款及墊款		
單項評估	110,332	190,910
組合評估	445,864	713,280
	87,264,332	105,941,321
減：減值損失準備：		
未發生減值的客戶貸款及墊款	1,700,497	1,966,911
已減值的客戶貸款及墊款		
單項評估	92,293	79,224
組合評估	173,463	380,171
	1,966,253	2,426,306
客戶貸款及墊款淨額：		
未發生減值的客戶貸款及墊款	85,007,639	103,070,220
已減值的客戶貸款及墊款		
單項評估	18,039	111,686
組合評估	272,401	333,109
	85,298,079	103,515,015
已減值的客戶貸款及墊款的百分比	0.64%	0.85%

財務狀況及經營業績之管理層討論及分析

總體經營概況

2013年，在國內經濟增速放緩，金融市場化改革進程加速，監管政策更加嚴格，同業競爭日趨激烈的情況下，本行在董事會的正確領導和監事會的監督下，積極應對變革挑戰，加快業務轉型，堅持小額信貸發展戰略，穩健運營，多元並進，強化風險管理，探索轉型模式，不斷提升盈利能力。

盈利能力保持穩定

截至2013年12月31日止年度，本行歸屬於權益股東的淨利潤由截至2012年12月31日止年度的人民幣28.643億元增長17.0%至人民幣33.503億元，主要是由於利息淨收入和手續費及佣金淨收入雙雙增加所致。利息淨收入由截至2012年12月31日止年度的人民幣66.584億元增長2.4%至截至2013年12月31日止年度的人民幣68.178億元。手續費及佣金淨收入由截至2012年12月31日止年度的人民幣6.787億元增長83.8%至截至2013年12月31日止年度的人民幣12.471億元，主要是由於本行發展諮詢和顧問、結算、託管及其他中間業務所致。平均總資產回報率由截至2012年12月31日止年度的1.20%降至截至2013年12月31日止年度的1.14%，平均權益回報率由截至2012年12月31日止年度的20.35%降至截至2013年12月31日止年度的18.36%。

業務規模穩步增長

截至2013年12月31日，本行資產總額為人民幣3,221.754億元，較截至2012年12月31日的人民幣2,700.902億元有所增加，主要是由於本行客戶貸款及墊款與金融投資增加所致。截至2013年12月31日，客戶貸款及墊款總額為人民幣1,059.413億元，而截至2012年12月31日為人民幣872.644億元。截至2013年12月31日，客戶存款總額為人民幣2,241.781億元，而截至2012年12月31日為人民幣1,866.424億元，存款增加主要是由於本行擴充營業網絡及致力吸納客戶存款所致。

資產品質總體可控

截至2013年12月31日，本行不良貸款及不良貸款率分別為人民幣9.042億元及0.85%，而截至2012年12月31日分別為人民幣5.562億元及0.64%。不良貸款及不良貸款率大幅上升主要是由於2013年中國經濟增速放緩，以及同年夏季黑龍江省的洪災，導致黑龍江地區農戶貸款拖欠增加所致。本行貸款減值損失準備率由2012年12月31日的2.25%上升至2.29%，而撥備覆蓋率由2012年12月31日的353.52%下降至268.34%。

主要財務及營運指標概要

下表載列2012年及2013年12月31日與截至該等日期止年度本行主要財務及營運指標概要。

	截至12月31日止年度	
	2012年	2013年
盈利能力指標		
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	1.20%	1.14%
平均權益回報率 ⁽²⁾	20.35%	18.36%
淨利差 ⁽³⁾	3.06%	2.56%
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	3.09%	2.64%
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	8.80%	14.60%
成本收入比率 ⁽⁵⁾	34.51%	35.85%
資本充足指標⁽⁶⁾		
核心資本充足率	11.94%	11.67%
資本充足率	12.97%	12.55%
資產質量指標		
不良貸款率 ⁽⁷⁾	0.64%	0.85%
撥備覆蓋率 ⁽⁸⁾	353.52%	268.34%
貸款減值損失準備率 ⁽⁹⁾	2.25%	2.29%
其他指標		
貸存比	46.75%	47.26%

附註：

- (1) 指淨利潤佔期初及期末的資產總額平均餘額的百分比。
- (2) 指可分配給本行權益股東的淨利潤佔期初及期末歸屬於母公司權益持有人的總權益平均餘額的百分比。
- (3) 按照生息資產總額的平均收益率與計息負債總額的平均成本率的差額計算，基於每日平均生息資產及計息負債計算。
- (4) 按照利息淨收入除以平均生息資產計算，基於每日平均生息資產計算。
- (5) 按營業費用扣除營業稅金及附加除以營業收入計算。
- (6) 按照資本充足率管理辦法和中國其他相關規章制度以及中國公認會計準則計算。自2013年起，本行按照新資本充足率管理辦法的規定，計算並披露資本充足率。見「監督與監管—對資本充足水平的監督」。按照新資本充足率管理辦法的規定計算，截至2013年12月31日，本行的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率分別為10.68%、10.68%及11.95%。
- (7) 按不良貸款總額除以客戶貸款總額計算。
- (8) 按貸款減值損失準備除以不良貸款總額計算。
- (9) 按貸款減值損失準備除以客戶貸款總額計算。

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

合併利潤表主要項目分析

利息淨收入、淨利差及淨利息收益率

下表載列截至2012年及2013年12月31日止年度，本行生息資產和計息負債的平均結餘、該等資產和負債的利息收入及支出以及生息資產平均收益率及計息負債平均成本率。

	截至12月31日止年度					
	2012年			2013年		
	平均結餘 ⁽⁶⁾	利息收入	平均收益率	平均結餘 ⁽⁶⁾	利息收入	平均收益率
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
生息資產						
客戶貸款及墊款	81,767.1	6,537.5	8.00%	99,990.5	7,621.2	7.62%
債務證券投資 ⁽¹⁾	41,719.7	2,674.2	6.41%	40,288.8	2,373.3	5.89%
現金及存放中央銀行款項	33,070.0	490.2	1.48%	41,262.6	602.1	1.46%
存放同業及其他金融機構款項 ⁽²⁾	58,894.2	3,291.3	5.59%	76,989.1	3,545.0	4.60%
生息資產總額	<u>215,451.0</u>	<u>12,993.2</u>	6.03%	<u>258,531.0</u>	<u>14,141.7</u>	5.47%
	截至12月31日止年度					
	2012年			2013年		
	平均結餘 ⁽⁶⁾	利息開支	平均成本率	平均結餘 ⁽⁶⁾	利息開支	平均成本率
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
計息負債						
客戶存款	148,032.3	2,967.7	2.00%	185,801.6	4,160.7	2.24%
同業及其他金融機構存入款項 ⁽³⁾	62,497.1	3,223.0	5.16%	61,956.7	2,965.6	4.79%
已發行債務證券	2,571.0	131.2	5.10%	3,500.0	174.2	4.98%
向中央銀行借款	428.1	12.9	3.01%	664.3	23.4	3.52%
計息負債總額	<u>213,528.5</u>	<u>6,334.8</u>	2.97%	<u>251,922.6</u>	<u>7,323.9</u>	2.91%
利息淨收入		<u>6,658.4</u>			<u>6,817.8</u>	
淨利差 ⁽⁴⁾			<u>3.06%</u>			<u>2.56%</u>
淨利息收益率 ⁽⁵⁾			<u>3.09%</u>			<u>2.64%</u>

附註：

- (1) 包括可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項類投資。
- (2) 包括存放同業及其他金融機構款項及買入返售金融資產。
- (3) 包括同業及其他金融機構存入款項及賣出回購金融資產款項。
- (4) 按生息資產總額的平均收益率與計息負債總額的平均成本率之間的差額計算，基於每日平均生息資產及計息負債計算。
- (5) 按利息淨收入除以生息資產結餘計算，基於每日平均生息資產計算。
- (6) 按本行日結餘平均值計算。

利息收入

截至2013年12月31日止年度，本行利息收入由截至2012年12月31日止年度的人民幣129.932億元增長8.8%至人民幣141.417億元，主要是由於本行客戶貸款及墊款、存放同業

及其他金融機構款項增加令本行生息資產平均結餘從截至2012年12月31日止年度的人民幣2,154.510億元增長20.0%至截至2013年12月31日止年度的人民幣2,585.310億元。生息資產平均收益率從截至2012年12月31日止年度的6.03%下降至截至2013年12月31日止年度的5.47%，主要是由於2013年利率市場化的推進及中國銀行業競爭日趨激烈所致。

客戶貸款及墊款利息收入

截至2013年12月31日止年度，本行客戶貸款及墊款利息收入由截至2012年12月31日止年度的人民幣65.375億元增長16.6%至人民幣76.212億元，主要是由於本行擴充營業網絡及致力發展小額信貸業務，客戶貸款及墊款的平均結餘同比增長22.3%所致。本行客戶貸款及墊款平均收益率從截至2012年12月31日止年度的8.00%下降至截至2013年12月31日止年度的7.62%。客戶貸款及墊款的平均收益率下降主要是由於利率市場化的推進及業內競爭日趨激烈，公司貸款及個人貸款平均收益率下降所致。

債務證券投資利息收入

本行債務證券投資利息收入由截至2012年12月31日止年度的人民幣26.742億元減少11.3%至截至2013年12月31日止年度的人民幣23.733億元，主要是由於債務證券投資的平均結餘由截至2012年12月31日止年度的人民幣417.197億元下降3.4%至截至2013年12月31日止年度的人民幣402.888億元，加之債務證券投資的平均收益率由截至2012年12月31日止年度的6.41%下降至截至2013年12月31日止年度的5.89%所致。債務證券投資的平均結餘下降主要是由於應收款項類投資平均結餘下降所致，而平均收益率的下降則是由於收益率較其他債務證券投資高的應收款項類投資平均結餘下降所致。

現金及存放中央銀行款項利息收入

本行現金及存放中央銀行款項利息收入由截至2012年12月31日止年度的人民幣4.902億元增加22.8%至截至2013年12月31日止年度的人民幣6.021億元，主要是由於現金及存放中央銀行款項的平均結餘增加所致。截至2013年12月31日止年度本行現金及存放中央銀行款項的平均結餘為人民幣412.626億元，較截至2012年12月31日止年度增長24.8%，主要反映了本行客戶存款規模的擴大。

存放同業及其他金融機構款項利息收入

本行存放同業及其他金融機構款項的利息收入由截至2012年12月31日止年度的人民幣32.913億元增加7.7%至截至2013年12月31日止年度的人民幣35.450億元，主要是由於相關資產的平均結餘增加所致。截至2013年12月31日止年度，平均結餘為人民幣769.891億元，較截至2012年12月31日止年度增長30.7%，主要是由於2013年客戶存款增加，本行增加存放同業

及其他金融機構款項所致。該等資產平均收益率由截至2012年12月31日止年度的5.59%下降至截至2013年12月31日止年度的4.60%，主要是由於本行為優先保證流動性，在市場流動性緊張時期、相關資產收益率較高時減少存放同業及其他金融機構款項的比重。

利息支出

本行利息支出由截至2012年12月31日止年度的人民幣63.348億元增加15.6%至截至2013年12月31日止年度的人民幣73.239億元，主要是由於本行吸收客戶存款上升，導致本行客戶存款大幅增加，導致計息負債的平均結餘從2012年的人民幣2,135.285億元增長18.0%至2013年的人民幣2,519.226億元。

客戶存款利息支出

本行客戶存款利息支出由截至2012年12月31日止年度的人民幣29.677億元增加40.2%至截至2013年12月31日止年度的人民幣41.607億元，主要是由於(i)客戶存款總額的平均結餘由截至2012年12月31日止年度的人民幣1,480.323億元增長25.5%至截至2013年12月31日止年度的人民幣1,858.016億元，及(ii)客戶存款的平均成本率由截至2012年12月31日止年度的2.00%上升至截至2013年12月31日止年度的2.24%。客戶存款總額平均結餘的上升主要反映了本行吸收客戶存款規模的擴大，而客戶存款平均成本率的上升主要是由於利率向市場化的推進導致市場競爭加劇所致。

同業及其他金融機構存入款項利息支出

本行同業及其他金融機構存入款項利息支出由截至2012年12月31日止年度的人民幣32.230億元減少8.0%至截至2013年12月31日止年度的人民幣29.656億元，主要是由於相關負債的平均結餘由截至2012年12月31日止年度的人民幣624.971億元下降0.9%至截至2013年12月31日止年度的人民幣619.567億元，以及相關負債的平均成本率由截至2012年12月31日止年度的5.16%下降至截至2013年12月31日止年度的4.79%。相關負債平均結餘的下降主要反映了本行在市場流動性緊張時主動減少同業資金比重，而相關負債平均成本率的下降主要反映了本行在市場流動性緊張時期為了確保本行的流動性減少了同業及其他金融機構存入款項。

已發行債務證券利息支出

本行已發行債務證券利息支出由截至2012年12月31日止年度的人民幣1.312億元增加至截至2013年12月31日止年度的人民幣1.742億元，主要是由於本行為向本行業務提供中期至長期的穩定資金，而發行本金總額為人民幣25.00億元的金融債券。請參閱「財務信息 — 債項」。

淨利差及淨利息收益率

本行的淨利差由截至2012年12月31日止年度的3.06%下降至截至2013年12月31日止年度的2.56%，而本行淨利息收益率由截至2012年12月31日止年度的3.09%下降至截至2013年12月

31日止年度的2.64%，主要是由於中國人民銀行於2012年下半年將人民幣存款的浮動利率上限上升至基準利率的110%，導致本行客戶存款平均成本率增加，最後導致2013年生息資產平均收益率的下降幅度高於計息負債平均成本率的下降幅度。

手續費及佣金淨收入

本行手續費及佣金淨收入由截至2012年12月31日止年度的人民幣6.787億元增加至截至2013年12月31日止年度的人民幣12.471億元，主要是由於本行相關業務發展，導致本行諮詢及顧問費、代理及託管類業務手續費及銀行卡手續費大幅增加。本行諮詢及顧問費、代理及託管類業務手續費及銀行卡手續費分別由截至2012年12月31日止年度的人民幣2.738億元、人民幣3.749億元及人民幣47.9百萬元分別增加至截至2013年12月31日止年度的人民幣4.882億元、人民幣6.173億元及人民幣1.493億元。

交易淨收入

本行交易淨收入由截至2012年12月31日止年度的人民幣3.566億元下降20.4%至截至2013年12月31日止年度的人民幣2.839億元，主要是由於債券市場的變動導致。

金融投資淨損失

截至2013年12月31日止年度，本行金融投資淨損失為人民幣46.5百萬元，而截至2012年12月31日止年度則為人民幣87.4百萬元，主要是由於債券市場波動及債券交易量下降，導致處置可供出售金融資產損失由截至2012年12月31日止年度的人民幣87.9百萬元減少至截至2013年12月31日止年度的人民幣47.1百萬元。

其他營業淨收入

本行其他營業淨收入由截至2012年12月31日止年度的人民幣1.050億元增加130.1%至截至2013年12月31日止年度的人民幣2.416億元，主要是由於本行處置抵債資產而產生的收益淨額。

營業費用

本行營業費用由截至2012年12月31日止年度的人民幣30.255億元增加18.7%至截至2013年12月31日止年度的人民幣35.910億元，主要是由於本行員工成本及營業稅及附加增加。員工成本增加主要是由於本行增設分行，導致分行員工數目、薪金及福利增加。營業稅及附加增加主要是由於本行營業收入增加。

減值損失

截至2013年12月31日止年度，本行減值損失為人民幣5.061億元，較截至2012年12月31日止年度的人民幣8.362億元下降39.5%，主要是由於本行須核銷的不良貸款有所減少，導致貸

款減值準備減少。根據客戶貸款的實際情況以及監管機構對向客戶貸款及墊款撥備的動態調整的要求，本行於2012年核銷人民幣3.427億元的不良貸款，導致2013年須計提準備的不良貸款相對減少。

所得稅費用

本行所得稅由截至2012年12月31日止年度的人民幣9.875億元增加9.3%至截至2013年12月31日止年度的人民幣10.789億元，主要是由於本行營業利潤增加。

財務狀況主要項目分析

資產

截至2013年12月31日，本行資產總額為人民幣3,221.754億元，較截至2012年12月31日的人民幣2,700.902億元增長19.3%，資產總額增長主要是由於本行客戶貸款及墊款、存放同業及其他金融機構款項及證券和其他金融資產投資增加所致。

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			
	2012年		2013年	
	金額	估總額 百分比	金額	估總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
客戶貸款及墊款總額	87,264.4	32.3%	105,941.3	32.9%
減值損失準備	(1,966.3)	(0.7%)	(2,426.3)	(0.8%)
客戶貸款及墊款淨額	85,298.1	31.6%	103,515.0	32.1%
投資證券和其他金融資產淨額	51,180.1	18.9%	71,035.9	22.1%
現金及存放中央銀行款項	51,858.5	19.2%	51,552.1	16.0%
存放同業及其他金融機構款項	19,946.8	7.4%	33,871.2	10.5%
買入返售金融資產	51,745.6	19.2%	51,110.9	15.9%
其他資產	10,061.1	3.7%	11,090.3	3.4%
資產合計	270,090.2	100.0%	322,175.4	100.0%

客戶貸款及墊款

截至2013年12月31日，本行客戶貸款及墊款總額為人民幣1,059.413億元，較截至2012年12月31日的人民幣872.644億元增長21.4%。

下表列示於所示日期本行按業務類型劃分的貸款分佈情況。

	截至12月31日			
	2012年		2013年	
	金額	估總額 百分比	金額	估總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
公司貸款	51,108.1	58.6%	63,538.2	60.0%
個人貸款	34,810.1	39.9%	40,498.6	38.2%
票據貼現	1,346.2	1.5%	1,904.5	1.8%
客戶貸款及墊款總額	87,264.4	100.0%	105,941.3	100.0%

公司貸款

截至2013年12月31日，本行公司貸款為人民幣635.382億元，較截至2012年12月31日的人民幣511.081億元增長24.3%，主要由於本行順應國家促進中小企業發展的政策要求，加大對本行貸款客戶的信貸支持力度（尤其針對小企業法人客戶）。

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			
	2012年		2013年	
	金額	估總額 百分比	金額	估總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
小企業法人貸款	23,638.0	46.3%	32,661.2	51.4%
除小企業法人貸款外的其他公司貸款	24,470.1	53.7%	30,877.0	48.6%
公司貸款總額	51,108.1	100.0%	63,538.2	100.0%

截至2013年12月31日，本行小企業法人貸款為人民幣326.612億元，較截至2012年12月31日的人民幣236.380億元增加38.2%，主要是由於本行響應國家促進中小企業發展的政策，集中發展小額信貸業務。截至2012年及2013年12月31日，本行小企業法人貸款分別佔公司貸款總額46.3%及51.4%。

個人貸款

本行個人貸款由2012年12月31日的人民幣348.101億元增長16.3%至2013年12月31日的人民幣404.986億元，主要是由於本行順應中國政府支持金融機構向中小企業和農村地區提供金融服務的政策持續發展個人貸款。本行個人貸款（包括小企業自然人貸款和農戶貸款）是本行小額信貸業務的重要組成部分，在本行重點發展小額信貸業務的策略支持下大幅增長。

下表列示於所示日期本行按產品類別劃分的個人貸款明細。

	截至12月31日			
	2012年		2013年	
	金額	估總額 百分比	金額	估總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
小企業自然人貸款	13,731.2	39.4%	15,380.5	38.0%
個人消費貸款	11,203.3	32.2%	15,870.2	39.2%
農戶貸款	9,875.6	28.4%	9,247.9	22.8%
個人貸款總額	34,810.1	100.0%	40,498.6	100.0%

截至2013年12月31日，小企業自然人貸款及個人消費貸款均較2012年12月31日有所增加，主要是由於本行相關個人貸款增加所致。2013年12月31日，農戶貸款為人民幣92.479億元，較2012年12月31日的人民幣98.756億元減少6.4%。

貸款按行業劃分的分佈情況

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			
	2012年		2013年	
	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.....	2,277.9	4.5%	4,163.2	6.6%
採礦業.....	880.1	1.7%	874.6	1.4%
製造業.....	10,793.9	21.1%	13,603.7	21.4%
電力、燃氣及水的生產和供應業.....	1,460.9	2.9%	1,535.6	2.4%
建築業.....	3,269.6	6.4%	5,171.5	8.1%
交通運輸、倉儲和郵政業.....	966.3	1.9%	2,194.0	3.4%
信息傳輸、計算機服務和軟件業.....	636.7	1.2%	544.2	0.9%
商貿業.....	18,512.6	36.2%	21,778.9	34.3%
住宿和餐飲業.....	880.5	1.7%	1,234.0	1.9%
金融業.....	671.7	1.3%	20.0	0.0%
房地產業.....	2,443.9	4.8%	2,236.3	3.5%
租賃和商務服務業.....	2,562.8	5.0%	5,523.2	8.7%
科學研究、技術服務和地質勘察業.....	138.9	0.3%	179.9	0.3%
水利、環境和公共設施管理及投資業.....	3,059.6	6.0%	2,543.6	4.0%
居民服務和其他服務業.....	1,013.9	2.0%	992.2	1.6%
教育業.....	518.3	1.0%	481.2	0.8%
衛生、社會保障和社會福利業.....	379.6	0.7%	264.4	0.4%
文化、體育和娛樂業.....	140.5	0.3%	180.3	0.3%
公共管理和社會組織.....	500.4	1.0%	17.4	0.0%
公司貸款總額.....	51,108.1	100.0%	63,538.2	100.0%

借款人集中度

截至2013年12月31日，本行對任何單一借款人的貸款餘額均未超過本行資本淨額的10%。下表列示截至2013年12月31日本行十大單一借款人(不包括集團借款人)的貸款餘額，概無不良貸款。

		截至2013年12月31日		
行業		貸款餘額	佔貸款總額 百分比	佔資本淨額 百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)				
借款人A	農、林、牧、漁業	1,000.0	0.94%	4.50%
借款人B	批發和服務業	996.0	0.94%	4.48%
借款人C	製造業	754.7	0.71%	3.39%
借款人D	製造業	600.0	0.57%	2.70%
借款人E	批發和服務業	505.8	0.48%	2.28%
借款人F	水利、環境和公共設施管理及 投資業	500.0	0.47%	2.25%
借款人G	交通運輸、倉儲和郵政業	500.0	0.47%	2.25%
借款人H	水利、環境和公共設施管理及 投資業	500.0	0.47%	2.25%
借款人I	房地產業	470.0	0.44%	2.11%
借款人J	房地產業	447.6	0.42%	2.01%
總計		6,274.1	5.92%	28.22%

本行貸款組合的資產質量

截至2013年12月31日，本行貸款組合總額的不良貸款餘額為人民幣9.042億元，較截至2012年12月31日的人民幣5.562億元增長62.6%，主要是由於受到2013年夏天黑龍江洪災的影響，加之期內糧食價格波動較大，本行農戶逾期貸款增幅較大，導致不良貸款增多。

下表列示截至2012年及2013年12月31日本行按五級貸款分類劃分的客戶貸款及墊款。

		截至12月31日			
		2012年		2013年	
		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	86,128.3	98.7%	103,945.6	98.1%	
關注類	579.9	0.7%	1,091.5	1.0%	
次級類	377.6	0.4%	405.4	0.4%	
可疑類	94.9	0.1%	265.3	0.3%	
損失類	83.7	0.1%	233.5	0.2%	
客戶貸款總額	87,264.4	100.0%	105,941.3	100.0%	

按地理區域劃分的貸款分佈情況

下表列示截至2012年及2013年12月31日本行按地理區域劃分的不良貸款分佈情況。有關地理區域的定義，請見「財務信息—分部經營業績概要」。

	截至12月31日			
	2012年		2013年	
	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.....	43,112.1	49.4%	53,879.6	50.9%
東北其餘地區.....	23,787.5	27.2%	18,343.1	17.3%
西南地區.....	11,834.1	13.6%	23,555.6	22.2%
華北地區.....	6,273.8	7.2%	7,517.2	7.1%
其他地區.....	2,256.9	2.6%	2,645.8	2.5%
客戶貸款及墊款總額.....	87,264.4	100.0%	105,941.3	100.0%

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表列示截至2012年及2013年12月31日本行按擔保方式劃分的客戶貸款及墊款分佈情況。

	截至12月31日			
	2012年		2013年	
	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.....	4,547.3	5.2%	4,902.8	4.6%
保證貸款.....	35,397.0	40.6%	41,061.8	38.8%
抵押貸款.....	31,953.4	36.6%	45,948.2	43.4%
質押貸款.....	15,366.7	17.6%	14,028.5	13.2%
客戶貸款及墊款總額.....	87,264.4	100.0%	105,941.3	100.0%

貸款減值損失準備變動情況

截至2013年12月31日，貸款減值損失準備增加23.4%至人民幣24.263億元。主要是由於本行貸款餘額增長。

以下為年內減值損失準備的變動：

	單項評估	組合評估 (人民幣百萬元)	合計
2011年12月31日及2012年1月1日.....	167.3	1,298.3	1,465.6
折算差異.....	—	—	—
減值損失：.....	(58.2)	895.5	837.3
減值準備計提.....	9.6	895.5	905.1
減值準備回撥.....	(67.8)	—	(67.8)
已減值貸款累計利息.....	(17.1)	—	(17.1)
核銷.....	(0.2)	(342.5)	(342.7)
收回過往年度核銷的貸款及墊款.....	0.5	22.7	23.2
2012年12月31日及2013年1月1日.....	92.3	1,874.0	1,966.3
折算差異.....	(0.5)	(0)	(0.5)
減值損失：.....	27.3	490.4	517.7
減值準備計提.....	30.5	490.4	520.9
減值準備回撥.....	(3.2)	—	(3.2)
已減值貸款累計利息.....	(7.8)	(28.4)	(36.2)
核銷.....	(38.1)	(24.8)	(62.9)
收回過往年度核銷的貸款及墊款.....	6.0	35.9	41.9
2013年12月31日.....	79.2	2,347.1	2,426.3

投資證券和其他金融資產

截至2013年12月31日，本行投資證券和其他金融資產餘額為人民幣710.359億元，較截至2012年12月31日的人民幣511.801億元增長38.8%，主要是由於本行的應收款項類投資由2012年12月31日的人民幣227.333億元增至2013年12月31日的人民幣435.287億元。2013年本行應收款項類投資大幅增加主要是由於本行加大各類投資的運用、持續拓展資金運用渠道及提高信貸產品比重，以期提高本行的資金利用效率。

下表列示截至2012年及2013年12月31日本行投資證券和其他金融資產的組成部分。

	截至12月31日			
	2012年		2013年	
	金額	估總額 百分比	金額	估總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
應收款項類投資	22,733.3	44.4%	43,528.7	61.3%
持有至到期投資	12,323.5	24.1%	17,080.8	24.0%
可供出售金融資產	8,244.3	16.1%	7,914.1	11.2%
為交易而持有的金融資產	7,879.0	15.4%	2,512.3	3.5%
投資證券和其他金融資產總額	51,180.1	100.0%	71,035.9	100.0%

近年來，本行已作出大量應收款項類投資，包括對中國的信託公司發行之資金信託計劃、證券公司發行的定向資產管理計劃和其他商業銀行發行之理財產品的投資。投資該等金融工具涉及風險。請見「風險因素—與本行業務運營相關的風險—本行已在應收款項類投資作出重大投資，有關這類型投資的任何不利發展均可能對本行的盈利造成重大不利影響」。

下表列示於所示日期本行以債券投資和股權投資劃分的投資證券和其他金融資產分佈。

	截至12月31日			
	2012年		2013年	
	金額	估總額 百分比	金額	估總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
債權投資：				
債券投資	29,011.5	56.7%	27,666.3	39.0%
金融機構發行的債務工具 ⁽¹⁾	22,144.0	43.3%	43,345.0	61.0%
小計	51,155.5	100.0%	71,011.3	100.0%
股權投資	24.6	0.0%	24.6	0.0%
投資證券和其他金融資產總額	51,180.1	100.0%	71,035.9	100.0%

附註：

(1) 包括資金信託計劃及結構性理財產品。

2013年12月31日，本行於金融機構所發行債務工具的投資總額為人民幣433.450億元，較2012年12月31日的人民幣221.440億元增加95.7%。該等投資佔投資證券及其他金融資產總額的百分比由2012年12月31日的43.3%增至2013年12月31日的61.0%，主要是由於本行加大對金融機構所發行債務工具的投資，而金融機構所發行債務工具的回報高於其他投資產品。

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。

2013年12月31日，現金及存放中央銀行款項總額為人民幣515.521億元，較2012年12月31日的人民幣518.585億元略降0.6%。

2013年12月31日，存放同業及其他金融機構款項總額為人民幣338.712億元，較2012年12月31日的人民幣199.468億元增加69.8%，主要是由於本行根據資金情況及市場流動性變動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。

2013年12月31日，買入返售金融資產總額為人民幣511.110億元，較2012年12月31日的人人民幣517.456億元減少1.2%。

負債

截至2013年12月31日，本行負債總額為人民幣3,022.482億元，較截至2012年12月31日的人人民幣2,531.532億元增長19.4%。

	截至12月31日			
	2012年		2013年	
	金額	估總額 百分比	金額	估總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
客戶存款.....	186,642.4	73.8%	224,178.1	74.2%
同業及其他金融機構存入款項.....	36,523.5	14.4%	50,610.9	16.7%
賣出回購款項.....	22,832.7	9.0%	19,091.2	6.3%
已發行債務證券.....	3,500.0	1.4%	3,500.0	1.1%
向中央銀行借款.....	594.9	0.2%	787.2	0.3%
其他負債 ⁽¹⁾	3,059.7	1.2%	4,080.8	1.4%
負債合計	253,153.2	100.0%	302,248.2	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、待結算及結算款項及應付職工薪酬等。

客戶存款

截至2013年12月31日，本行客戶存款總額為人民幣2,241.781億元，較截至2012年12月31日的人人民幣1,866.424億元增長20.1%，主要由於本行擴張分支機構、改善服務和加強營銷能力所致。

下表列示截至2012年及2013年12月31日本行按產品類別及存款到期期限劃分的客戶存款。

	截至12月31日			
	2012年		2013年	
	金額	估總額 百分比	金額	估總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
公司存款				
活期存款.....	69,981.5	37.5%	79,909.6	35.6%
定期存款.....	61,058.3	32.7%	76,894.5	34.3%
小計.....	131,039.8	70.2%	156,804.1	69.9%
個人存款				
活期存款.....	27,107.2	14.5%	33,789.1	15.1%
定期存款.....	28,495.4	15.3%	33,584.9	15.0%
小計.....	55,602.6	29.8%	67,374.0	30.1%
客戶存款總額	186,642.4	100.0%	224,178.1	100.0%

同業及其他金融機構存入款項

截至2013年12月31日，本行同業及其他金融機構存入款項餘額為人民幣506.109億元，較截至2012年12月31日的人民幣365.235億元增長38.6%，主要是由於本行為適應市場流動性的變化，考慮資產負債匹配的需求，積極吸收同業負債，拓展負債來源，以增加回報。相信該等負債有助本行管理存款與存貸到期日不匹配的情況。

賣出回購款項

截至2013年12月31日，本行賣出回購款項為人民幣190.912億元，較截至2012年12月31日的人民幣228.327億元減少16.4%。本行賣出回購款項的變動反映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，調整賣出回購款項在負債中的比重，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。

股東權益

截至2013年12月31日，本行股東權益總額為人民幣199.273億元，較截至2012年12月31日的人民幣169.370億元增長17.7%；截至2013年12月31日歸屬於母公司股東的權益總額為人民幣197.275億元，較截至2012年12月31日的人民幣167.647億元增長17.7%。2013年股東權益的增加主要是由於本行淨利潤的增長。

資產負債表外承諾

下表列示截至2012年及2013年12月31日本行的資產負債表外承諾合約金額。

	截至12月31日	
	2012年	2013年
	(人民幣百萬元)	
信貸承諾：		
銀行承兌匯票	46,845.5	42,654.8
開出保證憑信	235.9	1,821.1
開出即期信用證	1,267.7	2,204.1
信用卡信用額度	1,040.3	1,238.2
小計	49,389.4	47,918.2
資本性支出承諾	1,383.7	1,437.4
經營性租賃承諾 ⁽¹⁾	513.2	670.1
國債兌付承諾 ⁽²⁾	1,852.0	1,620.0
風險合作基金救助義務 ⁽³⁾	180.0	180.0
總計	53,318.3	51,825.7

附註：

(1) 指根據不可撤銷的經營性租賃合同未來應付的最低租金。

(2) 本行受財政部委託作為其代理人發行國債。國債持有人可以隨時要求提前兌付持有的國債，而本行須履行

兌付責任，兌付金額為國債本金加截至兌付日的應付利息。本行預計在有關國債到期前，本行所須兌付的國債金額不大。

- (3) 本行於2012年12月31日成為亞洲金融合作聯盟成員，該聯盟設立風險合作基金並劃分為等額的基金份額。在基金成立時每一基金份額為人民幣1億元。本行認繳2份份額，其中，10%的基金份額為現金出資，90%的份額以履行合作責任支付，即本行在人民幣1.8億元額度內，負有通過同業及其他金融機構拆借等亞洲金融合作聯盟規定的方式向受救助成員實施救助的責任。

此外，於2013年12月31日，並無以本行或本行子公司作為被告的重大訴訟案件(2012年12月31日：無)。

分部報告

地理區域分部報告

本行在中國大陸境內經營。

地理區域分佈如下：

中國大陸境內(總行和分行)：

黑龍江地區：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。

東北其餘地區：大連分行、瀋陽分行，以及經營地點在黑龍江省以外東北其他地區的村鎮銀行。

西南地區：成都分行、重慶分行，以及經營地點在以四川和重慶為主的西南地區的村鎮銀行。

華北地區：天津分行，以及經營地點在以北京和河北為主的華北地區的村鎮銀行。

其他地區：在上述地區以外其他地區經營的村鎮銀行。

下表列示於所示期間本行總行及分行各地理區域的若干主要財務指標。

	中國大陸境內					合計	
	黑龍江地區	東北		西南地區	華北地區		其他地區
		其餘地區					
	(人民幣百萬元)						
<u>截至2012年12月31日止年度</u>							
營業收入	5,020.0	872.2	1,122.7	559.6	136.8	7,711.3	
營業費用	2,099.4	322.6	347.0	168.0	88.5	3,025.5	
減值損失	496.2	99.7	158.4	54.4	27.5	836.2	
營業利潤	2,424.4	449.9	617.3	337.2	20.7	3,849.5	
分部資產	171,368.0	33,639.0	43,401.2	17,085.7	4,596.2	270,090.1	
分部負債	155,685.0	33,552.6	43,038.6	16,939.3	3,937.7	253,153.2	
<u>截至2013年12月31日止年度</u>							
營業收入	5,481.7	960.6	1,280.7	568.2	252.6	8,543.8	
營業費用	2,326.9	416.8	538.0	195.3	114.0	3,591.0	
減值損失	265.1	68.7	73.6	54.0	44.7	506.1	
營業利潤	2,889.7	475.1	669.2	318.9	93.8	4,446.7	
分部資產	208,122.2	31,736.4	57,867.1	17,687.4	6,762.4	322,175.5	
分部負債	172,892.7	43,844.1	60,595.2	18,887.4	6,028.7	302,248.1	

下表列示於所示期間本行各地理區域的營業收入及其佔營業收入總額的百分比。

	截至12月31日止年度			
	2012年		2013年	
	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.....	5,020.0	65.1%	5,481.7	64.1%
東北其餘地區.....	872.2	11.3%	960.6	11.2%
西南地區.....	1,122.7	14.6%	1,280.7	15.0%
華北地區.....	559.6	7.3%	568.2	6.7%
其他地區.....	136.8	1.7%	252.6	3.0%
營業收入總額.....	7,711.3	100.0%	8,543.8	100.0%

業務經營分部報告

下表載列截至2012年及2013年12月31日止年度本行各業務分部的營業收入總額。

	截至12月31日止年度			
	2012年		2013年	
	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)			
公司銀行業務.....	2,585.6	33.5%	2,906.6	34.0%
個人銀行業務.....	2,228.7	28.9%	2,434.7	28.5%
資金業務.....	2,808.6	36.4%	3,077.3	36.0%
其他業務 ⁽¹⁾	88.4	1.2%	125.2	1.5%
營業收入總額.....	7,711.3	100.0%	8,543.8	100.0%

附註：

(1) 包括交易淨收入、金融投資淨損益和其他營業淨收入。

業務回顧

公司銀行業務

本行積極應對中國經濟形勢和政策環境變化，通過繼續加強業務創新，全面提升營銷能力和客戶服務水平，推進本行公司銀行業務的穩步發展。截至2013年12月31日止年度，本行來自公司銀行業務的營業收入為人民幣29.066億元，佔同期營業收入總額的34.0%，同比增長12.4%。

截至2013年12月31日，本行公司貸款餘額(不包括票據貼現)達到人民幣635.382億元，同比增長24.3%。同日，小企業法人貸款達到人民幣326.612億元，佔本行公司貸款總額的51.4%，同比增長38.2%。截至2013年12月31日，本行公司存款總額達到人民幣1,568.041億元，同比增長19.7%。2013年，本行亦高度重視發展公司銀行中間業務及服務，不斷優化業務結構，豐富產品類型，各分行亦進一步加強了中間業務產品的推廣。

本行亦憑藉跨區域經營佈局優勢，注重發展中國除黑龍江省外的其他地區的公司客戶，該等地區的公司客戶數量呈增長趨勢。截至2013年12月31日，本行擁有公司客戶數量超過61,000家，其中在本行天津、成都及重慶地區分支機構開戶的公司客戶數量已超過8,400家，本行省外客戶數量同比增長31.8%。

個人銀行業務

2013年，本行通過豐富個人銀行業務產品體系，加強個人客戶營銷，改善個人客戶結構，促進本行個人銀行業務穩健發展。截至2013年12月31日止年度，本行個人客戶數量突破560萬戶，本行的個人銀行業務(包括個人銀行國際業務)的收入為人民幣24.347億元，佔同期營業收入總額的28.5%，同比增長9.2%。截至2013年12月31日，本行的個人貸款餘額為人民幣404.986億元，佔本行客戶貸款總額的38.2%。截至2013年12月31日，小企業自然人貸款、個人消費貸款、農戶貸款分別為人民幣153.805億元、人民幣158.702億元及人民幣92.479億元，分別佔本行個人貸款總額的38.0%、39.2%及22.8%。同日，本行個人存款總額為人民幣673.740億元，同比增長21.2%。

2013年，本行亦不斷豐富信用卡產品及產品功能，研發推出融惠金卡現金分期業務、丁香財富貴賓套卡，並針對不同目標客群，推出一系列聯名卡及主題卡產品。截至2013年12月31日，本行已發行超過121,900張信用卡。於2013年，本行啟動針對高端客戶的財富管理體系建設，推出「丁香財富」高端理財品牌，為貴賓客戶提供各種增值服務，提升高端客戶的服務體驗。本行亦開發設計Bankpad、智慧行銷桌兩項新一代行銷工具。

小企業貸款業務

2013年，本行積極響應國家政策，大力扶持小企業客戶，小企業貸款業務(包括小企業法人貸款業務和小企業自然人貸款業務)已成為本行實施小額信貸戰略的核心業務。截至2013年12月31日，本行的小企業貸款客戶超過33,000戶，其中小企業法人貸款客戶超過4,000戶。本行強化小企業客戶貸款營銷及新客戶服務方式創新。2013年，本行獲批小企業客戶金融業務專營機構牌照並成立了哈爾濱銀行小企業客戶金融服務中心。截至2013年12月31日，本行已建立小企業貸款業務直營團隊11支。本行亦注重打造客戶服務新模式，於2013年創建黑龍江省首家小微客戶聯盟，成立「小微之家」43家和社區金融服務站6家。同時，本行注重提升貸款技術、行為評分卡、貸後管理技術以及系統遠端監控技術等先進技術，通過全面梳理業務流程關鍵節點和風險節點，提高小企業客戶信貸業務效率和風險防範水平，

及提升對分支機構授權內業務的管控水平，以確保小企業客戶貸款業務快速發展的同時保證資產質量。

農戶貸款業務

國家現代化大農業建設和城鎮化建設促進本行擴充農村金融業務。本行圍繞現代農業產業特點，積極探索農村金融服務的新模式。截至2013年12月31日，本行農戶貸款客戶超過19萬戶，本行亦於2013年實現了對15家分行農戶全面發放貸款。於2013年期間，本行大力開展「乾道嘉」助農e站建設工作，截至2013年12月31日已建立「乾道嘉」助農e站896家。於2013年，本行的「乾道嘉」在中國《銀行家》雜誌發起的「中國金融創新獎」評選活動中，榮獲「十佳金融產品創新獎」。

資金業務

2013年，本行不斷加強宏觀政策的研究和市場形勢的分析，最大限度地減少市場極端波動及中國經濟發展放緩所帶來的不利影響，確保了本行的資金業務收益穩步增長。截至2013年12月31日止年度，本行的資金業務(包括國際資金業務)營業收入為人民幣30.773億元，佔本行營業收入的36.0%，同比增長9.6%。

貨幣市場交易

本行緊密跟蹤2013年間貨幣市場資金狀態及市場資金成本變動，在保障流動性安全的基礎上，積極把握市場機遇，提升盈利空間。截至2013年12月31日，本行的存拆放同業及其他金融機構款項以及買入返售金融資產餘額為人民幣849.821億元，同比增長18.5%，佔本行資產總額的26.4%。截至同日，本行的同業及其他金融機構存拆入款項以及賣出回購金融資產餘額為人民幣697.020億元，同比增長17.4%，佔本行負債總額的23.1%。本行於2013年連續第十一年被全國銀行間同業拆借中心評為「全國銀行間債券市場交易量100強機構」，亦連續四年被中央國債登記結算有限責任公司評為「全國銀行間債券市場優秀結算成員」。

證券及其他金融資產投資

本行於2013年期間通過進一步加強了對於金融市場及政策環境變化的研究和分析力度，不斷調整投資策略。截至2013年12月31日，本行債券投資餘額為人民幣276.663億元，同比下降4.6%。同日，投資於金融機構發行的債務工具餘額為人民幣433.450億元，同比增長人民幣212.010億元，增幅95.7%。根據中央國債登記結算有限責任公司資料顯示，本行截至2013年12月31日止12個月的債券交易量為人民幣2.16萬億元。

代客戶進行資金業務

2013年期間，商業銀行理財業務、信託業務及小額貸款公司業務依然保持高速增長，針對與這一情況有關的信貸和銀行體系的波動，中國銀監會已採取一系列措施監管這些業務。

截至2013年12月31日，本行所發行的理財產品的未兌現餘額為人民幣305.950億元。2013年3月25日，中國銀監會頒發了《關於規範商業銀行理財業務投資運作有關問題的通知》，要求商業銀行實現每個理財產品與所投資資產的對應，並限制理財產品籌集的資金對非標準化債權資產的投資。截至2013年12月31日，本行發行的所有理財產品均與所投資資產對應，本行對於非標準化債權資產的投資餘額從截至2013年9月30日的人民幣162.980億元降至截至2013年12月31日的人民幣65.320億元，約佔本行截至2013年12月31日理財產品投資餘額的21.4%和截至2012年12月31日總資產的2.4%，該等餘額均符合中國銀監會的監管要求。¹

本行日後擬繼續審慎使用理財產品所籌集資金投資於非標準化債權資產及股權資產，亦擬進一步加強風險管理，全面提升與該等投資有關的信貸風險及合規風險的識別、量化、監測及控制。請參閱「風險因素—與本行業務運營有關的風險—本行近年來已更加注重開發理財產品，涉及此類產品的監管政策有任何不利發展和變化可能會對本行的業務、財務狀況、經營業績和前景造成重大不利影響。」

小額信貸業務

本行通過堅持發展小額信貸業務，小額信貸業務於期內持續增長。截至2013年12月31日，本行的小額信貸餘額為人民幣731.598億元，同比增長25.2%，佔本行客戶貸款總額的69.1%。截至2013年12月31日止年度，本行小額信貸業務利息收入為人民幣51.720億元，佔本行客戶貸款利息收入總額的67.9%。

小額信貸技術輸出

本行在繼續大力發展小額信貸業務的同時，持續總結提煉小額信貸核心技術，實施技術創新，小額信貸技術輸出實現新的突破，截至2013年12月31日，本行已簽訂小額信貸技術輸出合約23個（其中已成功完成16個），截至同日，小額信貸技術輸出所得手續費收入總額為人民幣15.6百萬元。

¹ 根據《關於規範商業銀行理財業務投資運作有關問題的通知》，商業銀行理財資金投資於非標準化債權資產的餘額不應超過(i)其理財產品的35%；或(ii)其上一財政年度經審計年報所披露總資產的4%（以較低者為準）。

國際業務

截至2013年12月31日，本行國際結算量首次突破23.00億美元。截至2013年12月31日，本行公司客戶外滙貸款餘額為202.5百萬美元；公司客戶外滙存款餘額為83.8百萬美元。於2013年，本行成功取得遠期結售滙牌照，並上線運行遠期結售滙系統。

截至2013年12月31日止年度，本行累計辦理盧布現鈔兌換業務71.456億盧布，盧布現滙交易量達177.603億盧布，境內人民幣對盧布做市交易量為55.867億盧布。自業務開辦至2013年12月31日止，本行累計實施盧布現鈔跨境調運9.850億盧布，累計辦理對俄銀行人民幣購售業務交易量為人民幣0.818億元。本行亦進一步健全對俄金融業務經營機構和產品體系，建立對俄一站式服務平台—「中俄跨境金融服務中心」。本行借力國家發改委和哈爾濱市政府等多方平台支持，成立了對俄電子商務專項小組，實現了盧布—人民幣直接結滙。2013年，本行先後成功舉辦「對俄銀行間金融合作峰會」及「對俄金融同業合作論壇」，與六家俄羅斯商業銀行簽署了《跨境金融全面合作協議》。於2013年12月31日，對俄代理行數量增至107戶，覆蓋至全俄各地區。

機構建設

2013年，本行穩步推進機構建設，創新網點渠道，成立2家分行和28家支行。為進一步拓展業務，按照業務分類實施專業化、集中化管理模式，本行成立了糧食事業部。

網上銀行

本行在2013年升級公司銀行業務及個人銀行業務網銀功能。截至2013年12月31日，本行網上銀行客戶超過317,000戶。自業務開展以來至2013年12月31日止，通過本行網上銀行服務進行的公司客戶交易總額及個人客戶交易總額分別為人民幣20,230.617億元和人民幣2,667.817億元。

前景展望

受惠於中國新一輪改革及調整，本行預期2014年銀行業仍然發展迅速。由於(其中包括)中國經濟增長放緩、互聯網金融發展加速以及銀行業對民間資本開放，本行預期業內競爭壓力加大。此外，由於中國監管機構為加強監管而頒佈一系列現時政策措施，本行預期銀行業將進行若干重組及調整，包括實施存款保證金制度以及加強流動性監管。

2014年本行計劃繼續堅持發展小額信貸特色業務的經營戰略，不斷做強我行核心競爭優勢。本行計劃通過設立(其中包括)金融租賃公司，以及根據市場實際情況適時以其他對

外投資和市場化收購方式設立基金公司、消費金融公司等，實現本行的多元化經營。此外，本行計劃提高本行綜合管理的關注度，包括資產及負債與營運效率及風險管理並重，以改善資產質量及實現業務可持續發展。本行以改革創新促進轉型發展，完善資本管理和定價體系，全面加快新業務、新技術、新產品和新思維的創新，積極應對利率市場化和資本監管改革的挑戰。

購買、出售或購回本行股份

由於本行於2013年尚未於香港聯交所上市，故香港上市規則於年內並不適用於本行。

企業管治常規守則

由於本行於2013年尚未於香港聯交所上市，故截至2013年12月31日止年度，香港上市規則附錄十四《企業管治守則》對本行而言並不適用。於香港聯交所上市後，本行將遵守香港上市規則的企業管治規定及企業管治守則。

審計委員會

本行已根據香港上市規則成立審計委員會，並制定書面職權範圍。審計委員會已審閱本附錄所載本行截至2013年12月31日止年度的未經審計初步財務信息。