



哈爾濱銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司) 股份代號：6138

2013 年年度報告

本公司經中國銀行業監督管理委員會批准持有B0306H223010001號金融許可證，並經哈爾濱市工商行政管理局核准領取註冊號為230100100006877號企業法人營業執照。本公司根據香港銀行業條例(香港法例第155章)並非一家認可機構，不受香港金融管理局監管，及不獲授權在香港經營銀行／接受存款業務。

目錄

哈爾濱銀行股份有限公司
二零一三年年度報告

釋義	2
公司簡介	3
會計數據和財務指標摘要	8
董事長致辭	12
管理層討論與分析	15
股份變動及股東情況	70
董事會報告	75
監事會報告	82
重要事項	86
內部控制	89
企業管治報告	91
董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況	113
財務報告	128
備查文件目錄	264

釋義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義。

「本公司」或「本行」 或「本集團」	指	哈爾濱銀行股份有限公司(於1997年7月25日根據中國法律在中國註冊成立的股份公司)與(除非定義另有所指)及其所有子公司及分支機構
「董事會」	指	本公司的董事會
「董事」	指	本公司的董事
「監事會」	指	本公司的監事會
「監事」	指	本公司的監事
「財務總監」	指	本公司的財務總監
「中國銀監會」	指	中國銀行業監督管理委員會
「中國證監會」	指	中國證券監督管理委員會
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「香港《上市規則》」	指	香港聯交所證券上市規則
「證券及期貨條例」	指	證券及期貨條例(香港法例第571章)
「《標準守則》」	指	香港《上市規則》附錄10上市發行人董事進行證券交易的標準守則
「IT」	指	信息技術
「小型企業」	指	根據中小型企業劃型標準界定為小型企業的企業，不同行業有不同的劃分標準。例如，從業人員20人以上但1,000人以下且營業收入人民幣3百萬元以上的工業企業屬小型企業，從業人員五人以上但200人以下且營業收入人民幣10百萬元以上的批發業企業亦屬小型企業
「微型企業」	指	根據中小型企業劃型標準界定為微型企業的企業，不同行業有不同的劃分標準。例如，從業人員20人以下或營業收入人民幣3百萬元以下的工業企業屬微型企業，從業人員五人以下或營業收入人民幣10百萬元以下的批發業企業亦屬微型企業
「%」	指	百分比
「H股」	指	本公司股本中每股面值人民幣1.00元的普通股，在香港聯交所上市
「內資股」	指	本公司於中國所發行每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購或繳足
「哈經開」	指	哈爾濱經濟開發投資公司
「《公司章程》」	指	《哈爾濱銀行股份有限公司章程》

公司簡介

公司基本信息

法定中文名稱：

哈爾濱銀行股份有限公司(簡稱：哈爾濱銀行)

英文名稱：

HARBIN BANK Co., Ltd.(簡稱：HARBIN BANK)

法定代表人：

郭志文

香港聯交所授權代表：

劉卓；孫飛霞

董事會秘書：

劉卓

聯席公司秘書：

孫飛霞

魏偉峰

電話：

86-451-86779999

傳真：

86-451-86779888

電子信箱：

ir@hrbb.com.cn

註冊地址：

中國哈爾濱市道里區尚志大街160號

辦公和聯繫地址：

中國哈爾濱市道里區尚志大街160號

香港主要營業地址：

香港灣仔皇后大道東28號

金鐘滙中心18樓

登載本報告的互聯網地址：

www.hrbb.com.cn

本報告備置地點：

中國哈爾濱市道里區尚志大街160號

股票上市地點、股票簡稱和股票代碼：

香港聯合交易所有限公司、哈爾濱銀行、06138

企業法人營業執照註冊號：

230100100006877

稅務登記號：

道里國稅字230102127592111號

黑地稅字230102127046970號

金融許可證機構編碼：

B0306H223010001

組織機構代碼：

12759211-1

首次註冊登記日期：

1997年7月25日

首次註冊登記機關：

中國黑龍江省哈爾濱市工商行政管理局

中國內地法律顧問：

北京市君合律師事務所

中國香港法律顧問：

年利達律師事務所

核數師：

安永會計師事務所，香港執業會計師

香港H股股份登記及過戶處：

香港中央證券登記有限公司

公司簡介(續)

公司情況

哈爾濱銀行於1997年2月取得中國人民銀行核發的金融許可證從事金融業務，1997年7月25日取得企業法人營業執照，總部位於哈爾濱市，是近年來崛起於我國東北地區的一家新興城市商業銀行。現有天津、重慶、大連、瀋陽、成都、哈爾濱等16家分行(含批准籌建1家)，在北京、廣東、江蘇、吉林、黑龍江等14個省及直轄市設立了24家村鎮銀行，本行作為策略投資者投資重組廣東華興銀行。截至2013年12月31日，本集團擁有營業機構301家，分支機構遍佈全國六大行政區。

截至2013年12月31日，本行資產總額人民幣3,221.754億元，貸款總額人民幣1,059.413億元，存款總額人民幣2,241.781億元。

在《21世紀經濟報道》「2013亞洲銀行競爭力排名研究報告」中國內地城市商業銀行排名中位居第4位；在標準普爾2012年發佈的「中國銀行50強」中排名第33位；在英國《銀行家》2013年「全球1,000家大銀行」榜單中，按一級資本總額排名位列第313位，位列中資銀行第27位，在中國東北地區城市商業銀行中排名第1位。

本公司已於2014年3月31日在香港聯交所上市掛牌，共發行2,748,700,000股，每股發行價2.90港元，募集資金淨額約為77.22億港元(共約人民幣61.84億元)。

2013年度主要獲獎情況

2013年度主要獲獎情況一覽表

序號	獲獎單位或個人	獎項名稱	頒獎單位	獲獎時間
1	哈爾濱銀行	2012中國小微金融最佳社會責任獎	中國小額信貸機構聯席會	2013年1月
2	哈爾濱銀行	2012年度優秀中債估值成員	中央國債登記結算有限責任公司	2013年3月
3	哈爾濱銀行	2012年度全國銀行間債券市場優秀成員	中央國債登記結算有限責任公司	2013年3月
4	哈爾濱銀行	2012年度銀行間外匯市場最大進步會員獎	中國外匯交易中心	2013年3月
5	哈爾濱銀行	2012年度銀行間外匯市場最佳交易規範會員獎	中國外匯交易中心	2013年3月
6	哈爾濱銀行	2012年度全國銀行業金融機構小微企業金融服務先進單位	中國銀行業監督管理委員會	2013年4月
7	哈爾濱銀行	2012年度最佳中俄貿易結算銀行	中國貿易金融網 《貿易金融》雜誌	2013年4月
8	哈爾濱銀行	2012年度優秀結算成員	上海清算所	2013年5月
9	哈爾濱銀行 —「乾道嘉」 微型貸款	2013年度中國最佳小額信貸產品	《亞洲銀行家》雜誌	2013年5月
10	哈爾濱銀行	2013年中國金融創新獎： 十佳金融產品創新獎 (零售業務)—「乾道嘉」 農家樂小額信貸金融產品 營銷案例	《銀行家》雜誌 中國社會科學院 金融研究所 財富管理研究中心	2013年6月

公司簡介(續)

序號	獲獎單位或個人	獎項名稱	頒獎單位	獲獎時間
11	哈爾濱銀行	外滙管理A級單位	國家外滙管理局 黑龍江省分局	2013年6月
12	哈爾濱銀行	「2013年全球銀行1000強 排名」位列第313名	《銀行家》雜誌	2013年7月
13	哈爾濱銀行 「商全通」小微 企業融資方案	2013年服務小微企業二十佳 金融產品	中國銀行業協會	2013年12月
14	哈爾濱銀行	2013中國最佳城市商業銀行	《理財周報》	2013年12月
15	哈爾濱銀行 「乾道嘉」	2013中國最佳小微金融服務 品牌	《理財周報》	2013年12月

主要附屬公司

本公司於2013年12月31日的主要子公司的詳情載列如下：

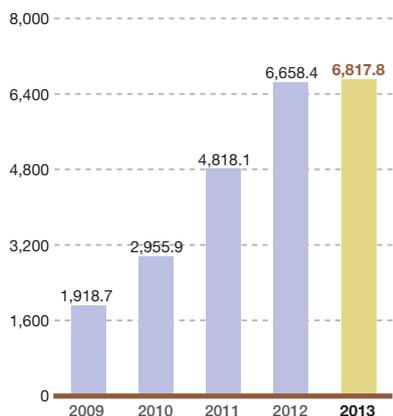
公司名稱	成立／註冊及 營業地點 中國地點	已發行 股本／實收 資本面值 人民幣百萬元	本行直接持有		本公司 投資額 人民幣百萬元	公司性質
			所有權／ 表決權 百分比 %			
巴彥融興村鎮銀行有限責任公司	黑龍江巴彥縣	50	90.00		45	村鎮銀行
會寧會師村鎮銀行有限責任公司	甘肅會寧縣	30	100.00		30	村鎮銀行
北京懷柔融興村鎮銀行有限責任公司	北京懷柔區	100	90.00		90	村鎮銀行
榆樹融興村鎮銀行有限責任公司	吉林榆樹市	30	100.00		30	村鎮銀行
深圳寶安融興村鎮銀行有限責任公司	深圳寶安區	200	70.00		140	村鎮銀行
延壽融興村鎮銀行有限責任公司	黑龍江延壽縣	30	100.00		30	村鎮銀行
重慶市大渡口融興村鎮銀行有限責任公司	重慶大渡口區	60	90.00		54	村鎮銀行
遂寧安居融興村鎮銀行有限責任公司	四川遂寧市	80	75.00		60	村鎮銀行

公司名稱	成立／註冊及 營業地點 中國地點	已發行 股本／實收 資本面值 人民幣百萬元	本行直接持有		本公司 投資額 人民幣百萬元	公司性質
			所有權／ 表決權 百分比 %			
樺川融興村鎮銀行有限責任公司	黑龍江樺川縣	50	98.00		49	村鎮銀行
拜泉融興村鎮銀行有限責任公司	黑龍江拜泉縣	30	100.00		30	村鎮銀行
偃師融興村鎮銀行有限責任公司	河南偃師市	30	100.00		30	村鎮銀行
樂平融興村鎮銀行有限責任公司	江西樂平市	30	100.00		30	村鎮銀行
江蘇如東融興村鎮銀行有限責任公司	江蘇如東縣	100	80.00		80	村鎮銀行
洪湖融興村鎮銀行有限責任公司	湖北洪湖市	30	100.00		30	村鎮銀行
株洲縣融興村鎮銀行有限責任公司	湖南株洲市	50	80.00		40	村鎮銀行
重慶市武隆融興村鎮銀行有限責任公司	重慶武隆縣	50	70.00		35	村鎮銀行
新安融興村鎮銀行有限責任公司	河南新安縣	30	100.00		30	村鎮銀行
安義融興村鎮銀行有限責任公司	江西安義縣	30	100.00		30	村鎮銀行
應城融興村鎮銀行有限責任公司	湖北應城市	30	100.00		30	村鎮銀行
耒陽融興村鎮銀行有限責任公司	湖南耒陽市	50	100.00		50	村鎮銀行
海南保亭融興村鎮銀行有限責任公司	海南保亭縣	30	96.67		29	村鎮銀行
重慶市沙坪壩融興村鎮銀行有限責任公司	重慶沙坪壩區	100	80.00		80	村鎮銀行
河間融惠村鎮銀行有限責任公司	河北河間市	30	100.00		30	村鎮銀行
重慶市酉陽融興村鎮銀行有限責任公司	重慶酉陽縣	60	100.00		60	村鎮銀行

會計數據和財務指標摘要

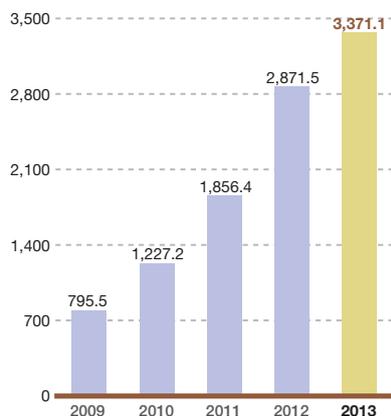
利息淨收入

人民幣百萬元



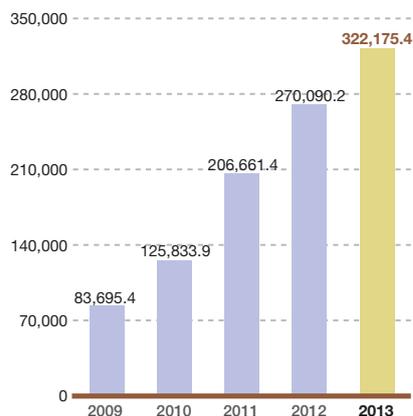
淨利潤

人民幣百萬元



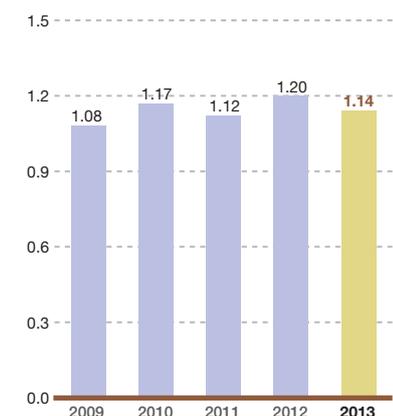
資產總額

人民幣百萬元



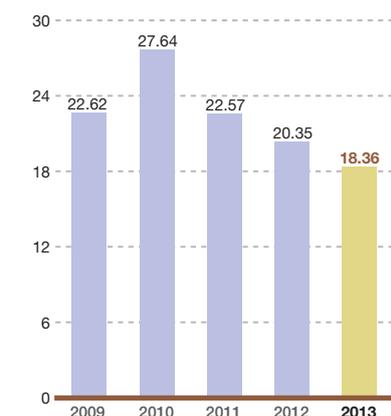
平均總資產回報率

%



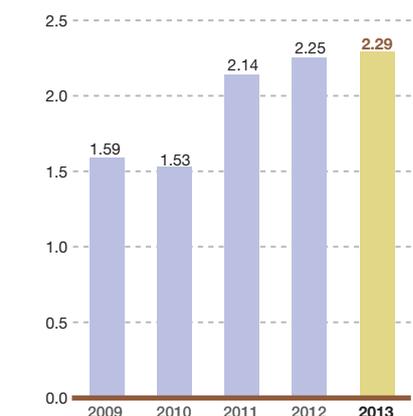
平均權益回報率

%



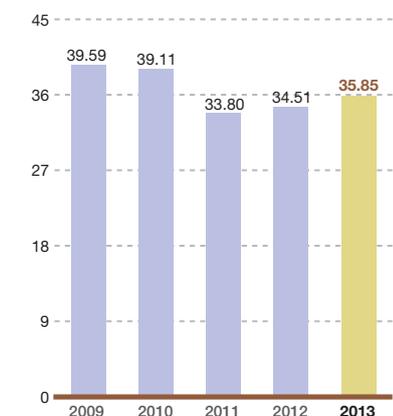
貸款減值損失準備率

%



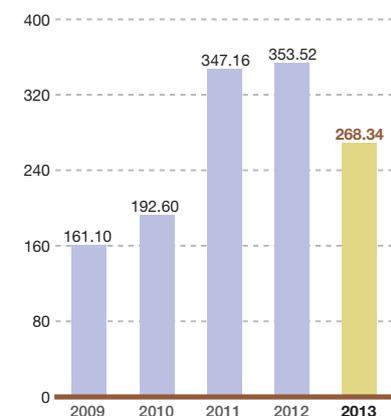
成本收入比

%



撥備覆蓋率

%



資本充足率

%



財務摘要

本年度報告所載有關2010、2011、2012及2013年度的財務資料乃以合併基準按照國際財務報告準則編製，除特別註明外，為本集團數據，以人民幣列示，僅2009年度的數據未按國際會計準則進行審計。

	截至12月31日止年度					
	2013年	2012年	2013年比 2012年	2011年	2010年	2009年 ⁽¹⁰⁾
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
經營業績	變動率					
利息淨收入	6,817.8	6,658.4	2.39%	4,818.1	2,955.9	1,918.7
手續費及佣金淨收入	1,247.1	678.7	83.75%	411.8	116.2	36.3
營業收入	8,543.9	7,711.3	10.80%	5,414.0	3,245.4	2,038.0
營業支出	(3,591.0)	(3,025.5)	18.69%	(2,082.8)	(1,401.5)	(925.3)
減值損失	(506.1)	(836.2)	-39.48%	(823.8)	(227.0)	(90.2)
稅前利潤	4,450.0	3,859.0	15.31%	2,507.4	1,616.9	1,022.5
淨利潤	3,371.1	2,871.5	17.40%	1,856.4	1,227.2	795.5
歸屬於本行股東的淨利潤	3,350.3	2,864.3	16.97%	1,854.2	1,227.6	795.5
每股計(人民幣元)	變動率					
歸屬於本行股東的						
每股淨資產	2.39	2.22	7.65%	1.84	2.40	1.83
每股收益	0.41	0.37	10.81%	0.34	0.26	0.17
盈利能力指標	變動					
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	1.14%	1.20%	-0.06%	1.12%	1.17%	1.08%
平均權益回報率 ⁽²⁾	18.36%	20.35%	-1.99%	22.57%	27.64%	22.62%
淨利差 ⁽³⁾	2.56%	3.06%	-0.50%	3.27%	3.38%	2.72%
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.64%	3.09%	-0.45%	3.29%	3.34%	2.78%
手續費及佣金淨收入						
佔營業收入比	14.60%	8.80%	5.80%	7.61%	3.58%	1.78%
成本收入比 ⁽⁵⁾	35.85%	34.51%	1.34%	33.80%	39.11%	39.59%

會計數據和財務指標摘要(續)

	截至12月31日					
	2013年	2012年	2012年	2011年	2010年	2009年 ⁽¹⁰⁾
	(人民幣百萬元, 百分比除外)					
資本充足率指標⁽⁶⁾			變動			
核心資本充足率	11.67%	11.94%	-0.27%	11.37%	9.04%	10.23%
資本充足率	12.55%	12.97%	-0.42%	12.61%	11.75%	12.87%
資產質量指標			變動			
不良貸款率 ⁽⁷⁾	0.85%	0.64%	0.21%	0.62%	0.79%	0.99%
撥備覆蓋率 ⁽⁸⁾	268.34%	353.52%	-85.18%	347.16%	192.60%	161.10%
貸款減值損失準備率 ⁽⁹⁾	2.29%	2.25%	0.04%	2.14%	1.53%	1.59%
其他指標			變動			
存貸比	47.26%	46.75%	0.51%	46.92%	47.86%	57.13%
規模指標			變動率			
資產總額	322,175.4	270,090.2	19.28%	206,661.4	125,833.9	83,695.4
其中：客戶貸款及墊款	103,515.0	85,298.1	21.36%	67,018.2	53,200.5	42,844.6
負債總額	302,248.2	253,153.2	19.39%	195,131.0	120,695.2	79,854.2
其中：客戶存款	224,178.1	186,642.4	20.11%	145,962.4	112,891.6	74,996.9
股本	8,246.9	7,560.2	9.08%	6,187.8	2,100.3	2,100.3
歸屬於本行股東權益	19,727.5	16,764.7	17.67%	11,385.6	5,034.2	3,841.2
非控制性權益	199.7	172.3	15.90%	144.8	95.6	0.0
權益總額	19,927.2	16,937.0	17.66%	11,530.4	5,138.7	3,841.2

附註：

- (1) 指期內淨利潤佔期初及期末的資產總額平均餘額的百分比。
- (2) 指期內可分配給本行權益股東的淨利潤佔期初及期末分配給母公司權益股東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生息負債計算。
- (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。核心資本充足率 = (核心資本 - 核心資本扣除項) / (風險加權資產 + 12.5 × 市場風險資本)；資本充足率 = (資本 - 資本扣除項) / (風險加權資產 + 12.5 × 市場風險資本)。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。核心一級資本充足率 = (核心一級資本 - 對應資本扣除項) / 風險加權資產；一級資本充足率 = (一級資本 - 對應資本扣除項) / 風險加權資產；資本充足率 = (總資本 - 對應資本扣除項) / 風險加權資產。按照新資產充足率管理辦法的計算，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。
- (10) 2009年數據為本公司合併報表數據，並未按照國際會計準則進行審計。

風險水平	一級指標	二級指標	要求(%)	本行的比率(%)			
				截至12月31日			
				2013年	2012年	2011年	2010年
流動性風險	流動性比率 ⁽¹⁾	人民幣	≥ 25	41.94%	40.22%	42.62%	47.48%
		外幣		148.65%	145.93%	307.11%	177.20%
	單一集團客戶 信貸風險 ⁽²⁾		≤ 15	7.45%	4.86%	6.31%	11.75%
		單一借款人 貸款風險 ⁽³⁾	≤ 10	4.50%	3.11%	4.67%	8.20%

按以下方式計算：

- (1) 流動性比率=流動資產/流動負債×100%。流動資產包括現金、黃金、超額存款準備金、一個月或以內到期的同業及其他金融機構拆出和存放淨額、一個月內到期的應收利息及其他應收款項、一個月或以內到期的合格貸款、一個月或以內到期的債務證券投資、可在國外二級市場上隨時變現的債務證券和其他一個月或以內到期的流動性資產(剔除其中的不良資產)。流動負債包括：活期存款(不含政策性存款)、一個月或以內到期的定期存款(不含政策性存款)、一個月內到期的同業及其他金融機構拆入和存放淨額、一個月或以內到期的已發行債務證券、一個月內到期的應付利息及各項應付款項、一個月內到期的中國人民銀行借款和其他一個月內到期的負債。
- (2) 單一集團借款人信貸風險=最大一家集團借款人授信總額/資本淨額×100%。最大一家集團借款人指期末授信總額最高的一家集團借款人。
- (3) 單一借款人貸款風險=最大一家借款人貸款總額/資本淨額×100%。最大一家借款人是期末各項未償貸款額最高的一家借款人。

董事長致辭



郭志文 董事長

2013年，在國內宏觀經濟增速放緩，金融市場化改革進程加速，同業競爭日趨激烈的背景下，本公司積極應對變革挑戰，全力推進H股上市工作，以深入實施「小額信貸發展戰略」為統領，圍繞「風險管理年」工作主題，發展邁出了新步伐，工作取得了新成績，面貌出現了新變化。

過去一年，公司治理建設取得新進展。董事會組成結構進一步優化，高管隊伍構成更加合理，監事會監督、督導職能不斷強化，公司治理建設水平邁上新台階。

過去一年，參控股公司發展取得新成果。廣東華興銀行業務遍及廣州、深圳、佛山、東莞等多個發達地區，24家控股村鎮銀行深入開拓本

地市場，落實小額信貸發展戰略，各項業務快速發展，做出了新的貢獻。

過去一年，經營業績取得新突破。貸款總額突破人民幣1,000億元，存款總額突破人民幣2,000億元，資產總額突破人民幣3,000億元，淨利潤突破人民幣30億元，在英國《銀行家》公佈的2013年全球一千家大銀行排名中，本公司位列全球313位，比2012年大幅提高85位。

過去一年，小額信貸發展邁入新階段。經過長期堅持，小額信貸戰略已經與本公司整體戰略融為一體，公司上下對發展戰略高度認同。小額信貸客戶數量、貸款規模、收益水平進一步提高，順利完成多項小額信貸技術輸出項目，連續五次榮獲銀監會「全國銀行業金融機構小微企業金融服務先進單位」稱號，成為國內小額信貸領域的領軍者之一，並向着更高目標邁進。



過去一年，風險管理工作有新特點。通過加強內控風險體系建設、實施新資本協議，本公司風險管理正由單一業務、單一條線模式向組合風險管理模式轉變，全員合規意識不斷增強，風險管理工作呈現出流程化、系統化、集中化特點。

總之，過去一年，本公司通過了形勢變化的考驗，更及時調整經營策略，準確把握未來發展方向，贏得了發展先機，確立了領先優勢，具

備了在更高層次上，取得更加輝煌業績的基礎和信心。在此，我謹代表公司董事會向長期以來關心、支持本公司發展的廣大股東及社會各界致以崇高敬意和衷心感謝！

本公司已於2014年3月31日，在香港聯交所主板成功上市，這充分體現了國際資本市場對本公司的認可和信任，這也使我們深受鼓舞。展望2014年，本公司將以成功上市為契機，緊緊圍繞「品牌建設年」工作主題，持續推進建設「國內一流、國際知名小額信貸銀行」發展戰略，嚴格遵守香港《上市規則》，提高盈利能力，踐行社會責任，為客戶提供更加優質的服務！為股東帶來更加豐厚的投資回報！以更加優異的市場表現回饋社會各界的信任與厚愛！

郭志文

董事長
郭志文



一、過往經濟與金融環境

2013年，全球經濟從周期性波動走向實質性同步復蘇。美國經濟在房地產市場復蘇、頁岩氣革命和製造業回歸等因素推動之下，延續溫和增長的勢頭；歐債危機平息、資金回流、外需趨穩和監管改革鞏固金融信心等因素，推動歐洲經濟走出衰退；日本經濟受安倍政府新經濟政策的推動，也實現了較快的反彈和復蘇。但在新興市場，由於擔憂美聯儲撤銷量化寬鬆政策和本身在之前經歷了過快的信貸增長，許多國家都遭遇了資金流出和金融市場動蕩的衝擊，實體經濟增長出現較大幅度減速。

在國際政治經濟形勢動蕩、複雜多變、經濟復蘇乏力的大背景下，我國經濟正處於弱周期低增速運行狀態，呈現「穩中向好」的態勢，國家繼續實施以穩增速、調結構、提質增效為主的宏觀調控政策，重點轉向深化改革和結構調整，經濟周期進入趨穩增長階段。全年國內生產總值(GDP)56.9萬億元，同比增長7.7%，居民消費價格指數(CPI)同比上漲2.6%。2013年央行繼續實施

管理層討論與分析(續)

穩健的貨幣政策，創新調控思路和方式，適時適度預調微調。根據流動性形勢變化，靈活調整流動性操作的方向和力度，綜合運用並適時創新流動性管理工具，有效應對了多種因素引起的短期資金波動。

黑龍江省位於中國東北地區，毗鄰俄羅斯。受益於政策支持和優越的地理環境，黑龍江省已成為中國最重要的糧食作物基地。黑龍江省亦擁有豐富的木材及礦產資源。經過數十年的改革與發展，黑龍江省已逐漸建立了以重工業為主、大型企業作為支柱配合石化、食品、機械、煤炭及林業作為基礎的工業體系。

受惠於自2003年來實施的振興中國東北地區等老工業基地的發展戰略，穩定的農業收入貢獻，以及出口型經濟的壯大，黑龍江省近年來基礎建設不斷完善，經濟快速發展。

2013年，哈爾濱市開創了經濟社會發展的新局面，經濟綜合實力跨上歷史新台階。全年地區生產總值突破5,000億元大關，比上年增長9%左右，社會消費品零售總額增長14%左右，固定資產投資5,200億元，增長32%。全年動工建設2,000萬元以上項目1,041個，完成投資1,300億元。糧食生產戰勝多種自然災害再奪豐收，總產量達330億斤，實現「十連增」。

二、利潤表分析

	截至12月31日止年度			
	2013年	2012年	變動金額	變動率
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
利息收入	14,141.7	12,993.2	1,148.5	8.8%
利息支出	(7,323.9)	(6,334.8)	(989.1)	15.6%
利息淨收入	6,817.8	6,658.4	159.4	2.4%
手續費及佣金收入	1,376.5	811.4	565.1	69.7%
手續費及佣金支出	(129.4)	(132.7)	3.3	-2.5%
手續費及佣金淨收入	1,247.1	678.7	568.4	83.8%
交易淨收入	283.9	356.6	(72.7)	-20.4%
金融投資淨損益	(46.5)	(87.4)	40.9	-46.8%
其他營業淨收入	241.6	105.0	136.6	130.1%
營業收入	8,543.9	7,711.3	832.6	10.8%
營業費用	(3,591.0)	(3,025.5)	(565.5)	18.7%
減值損失：				
客戶貸款	(517.7)	(837.2)	319.5	-38.2%
其他	11.6	1.0	10.7	1,070.0%
營業利潤	4,446.8	3,849.6	597.2	15.5%
分佔聯營公司收益	3.2	9.4	(6.2)	-66.0%
稅前利潤	4,450.0	3,859.0	591.0	15.3%
所得稅費用	(1,078.9)	(987.5)	(91.4)	9.3%
淨利潤	3,371.1	2,871.5	499.6	17.4%

截至2013年12月31日止年度，本行淨利潤由截至2012年12月31日止年度的人民幣28.715億元增長17.4%至人民幣33.711億元，其中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。

(一) 利息淨收入、淨利差及淨利息收益率

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。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。

管理層討論與分析(續)

	截至12月31日止年度					
	2013年			2012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	99,990.5	7,621.2	7.62%	81,767.1	6,537.5	8.00%
債務證券投資 ⁽¹⁾	40,288.8	2,373.3	5.89%	41,719.7	2,674.2	6.41%
存放中央						
銀行款項	41,262.6	602.1	1.46%	33,070.0	490.2	1.48%
存拆放同業及						
其他金融						
機構款項 ⁽²⁾	76,989.1	3,545.0	4.60%	58,894.2	3,291.3	5.59%
生息資產總額	258,531.0	14,141.7	5.47%	215,451.0	12,993.2	6.03%

	截至12月31日止年度					
	2013年			2012年		
	平均結餘 ⁽⁶⁾	利息支出	平均成本率	平均結餘 ⁽⁶⁾	利息支出	平均成本率
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
計息負債						
客戶存款	185,801.6	4,160.7	2.24%	148,032.3	2,967.7	2.00%
同業及其他金融						
機構存拆入						
款項 ⁽³⁾	61,956.7	2,965.6	4.79%	62,497.1	3,223.0	5.16%
已發行債務證券	3,500.0	174.2	4.98%	2,571.0	131.2	5.10%
向中央銀行借款	664.3	23.4	3.52%	428.1	12.9	3.01%
計息負債總額	251,922.6	7,323.9	2.91%	213,528.5	6,334.8	2.97%
淨利息收入		6,817.8			6,658.4	
淨利差⁽⁴⁾			2.56%			3.06%
淨利息收益率⁽⁵⁾			2.64%			3.09%

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。

下表載列於所示期間，本行由於規模和利率變動導致利息收入和利息支出變動的情況。規模變化以生息資產和計息負債的平均結餘變動衡量，而利率變動則以生息資產和計息負債的平均利率變動衡量。規模和利率變動的共同影響計入利率變動中。

	截至12月31日止年度		
	2013年對比2012年		
	增長／(下降)的原因		淨增長／
	規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	(下降) ⁽³⁾
(人民幣百萬元)			
生息資產			
客戶貸款	1,457.0	(373.2)	1,083.8
債務證券投資	(91.7)	(209.1)	(300.8)
存放中央銀行款項	121.4	(9.6)	111.8
存拆放同業及其他金融機構款項	1,011.2	(757.6)	253.7
利息收入變化	2,598.0	(1,449)	1,148.5
計息負債			
客戶存款	757.2	435.9	1,193.0
同業及其他金融機構存拆入款項	(27.9)	(229.5)	(257.4)
已發行債務證券	47.4	(4.4)	43.0
向中央銀行借款	7.1	3.3	10.4
利息支出變化	1,139.0	(150.0)	989.1

附註：

- (1) 代表本年度平均結餘扣除去年平均結餘乘以去年平均收益／成本。
- (2) 代表本年度平均收益／成本扣除去年平均收益／成本乘以本年度平均結餘。
- (3) 代表本年度利息收入／支出扣除去年利息收入／支出。

(二) 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。

1. 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，結果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。

下表載列於所示期間，本行客戶貸款及墊款各組成部分的平均結餘、利息收入以及平均收益率情況。

	截至12月31日止年度					
	2013年			2012年		
	平均結餘	利息收入	平均 收益率	平均結餘	利息收入	平均收益率
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
公司貸款	56,235.9	4,145.7	7.37%	41,246.7	3,086.8	7.48%
個人貸款	38,056.8	3,083.6	8.10%	31,650.5	2,830.9	8.94%
票據貼現	5,697.8	391.9	6.88%	8,869.9	619.8	6.99%
客戶貸款總額	99,990.5	7,621.2	7.62%	81,767.1	6,537.5	8.00%

2. 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。

3. 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。

4. 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。

(三) 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年的人人民幣2,135.285億元增長18.0%至2013年的人人民幣2,519.226億元。

1. 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日止年度的人人民幣1,480.323億元增長25.5%至截至2013

管理層討論與分析(續)

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。

	截至12月31日止年度					
	2013年			2012年		
	平均結餘	利息支出	平均成本率	平均結餘	利息支出	平均成本率
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
公司存款						
活期	60,442.9	367.4	0.61%	56,914.4	440.1	0.77%
定期	72,656.4	2,558.3	3.52%	50,191.3	1,634.1	3.26%
小計	133,099.3	2,925.7	2.20%	107,105.7	2,074.2	1.94%
個人存款						
活期	23,170.1	113.1	0.49%	23,490.4	78.7	0.34%
定期	29,532.2	1,121.9	3.80%	17,436.2	814.8	4.67%
小計	52,702.3	1,235.0	2.34%	40,926.6	893.5	2.18%
客戶總存款	185,801.6	4,160.7	2.24%	148,032.3	2,967.7	2.00%



2. 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而減少了同業及其他金融機構存入款項。

3. 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25.000億元的金融債券。

(四) 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，結果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。

管理層討論與分析(續)

(五) 非利息收入

1. 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。

	截至12月31日止年度			
	2013年	2012年	變動金額	變動率
			(人民幣百萬元，百分比除外)	
手續費及佣金收入	1,376.6	811.4	565.2	69.7%
諮詢及顧問費	488.2	273.8	214.4	78.3%
結算手續費	83.4	95.3	(11.9)	-12.5%
代理及託管類業務 手續費	617.3	374.9	242.4	64.7%
其中：非保本理財 手續費	284.7	96.9	187.8	193.8%
銀行卡手續費	149.3	47.9	101.4	211.7%
其他	38.4	19.6	18.8	95.9%
手續費及佣金支出	(129.4)	(132.7)	3.3	-2.5%
手續費及佣金淨收入	1,247.1	678.7	568.5	83.8%

2013年，本行實現諮詢及顧問費人民幣4.882億元，同比增加人民幣2.144億元，增幅78.3%。主要由於本行拓展諮詢及顧問業務，客戶數不斷增加及業務量持續增長。

2013年，本行實現結算手續費收入人民幣83.4百萬元，較去年同期略有下降。

2013年，本行實現代理及託管類業務手續費收入人民幣6.173億元，同比增加人民幣2.424億元，增幅64.7%。主要由於本行信託資金託管業務及理財業務有所增長。

2013年本行銀行卡手續費收入實現人民幣1.493億元，同比增加人民幣1.014億元，增幅211.7%。主要得益於本行銀行卡業務的發展及推廣以及2013年本行銀行卡的發卡量及交易量增加。

其他手續費及佣金實現人民幣38.4百萬元，同比增加人民幣18.8百萬元，增幅95.9%。主要與外匯服務有關。

2. 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。

3. 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。

4. 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，主要是本行處置抵債資產而產生的收益淨額。

(六) 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。

	截至12月31日止年度			
	2013年	2012年	變動金額	變動率
			(人民幣百萬元，百分比除外)	
職工費用	1,559.0	1,342.1	216.9	16.2%
營業稅金及附加	528.2	364.1	164.1	45.1%
折舊及攤銷	273.9	208.3	65.6	31.5%
其他	1,229.9	1,111.0	118.9	10.7%
營業費用總額	3,591.0	3,025.5	565.5	18.7%

員工成本是本行營業費用的最大組成部分，截至2012年及2013年12月31日止年度佔營業費用總額分別為44.4%及43.4%。

管理層討論與分析(續)

下表載列於所示期間本行員工成本的主要組成部分。

	截至12月31日止年度			
	2013年	2012年	變動金額	變動率
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
員工成本				
工資、獎金和津貼	1,248.8	1,085.1	163.7	15.1%
社會保險費	126.6	96.6	30.0	31.1%
住房公積金	69.1	53.9	15.2	28.2%
職工福利	95.8	79.5	16.3	20.5%
公會經費和職工教育 經費	12.3	20.8	(8.5)	-40.9%
內退福利	6.4	6.1	0.3	4.9%
合計	1,559.0	1,342.1	216.9	16.2%

2013年本行員工成本人民幣15.590億元，同比增加人民幣2.169億元，增幅16.2%。主要是由於本行增設分支機構，導致分行員工數目、薪金及福利增加。

2013年本行營業稅金及附加人民幣5.282億元，同比增加人民幣1.641億元，增幅45.1%。主要是由於利息收入、手續費及佣金收入增長所致。

2013年折舊及攤銷人民幣2.739億元，同比增加人民幣0.656億元，增幅31.5%。主要是由於本行分銷網絡擴大，營業用房相關的資本開支增加。

2013年其他營業費用人民幣12.299億元，同比增加人民幣1.189億元，增幅10.7%。主要是加大業務拓展所致。

(七) 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。

	截至12月31日止年度			
	2013年	2012年	變動金額	變動率(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
客戶貸款及墊款	517.7	837.2	(319.5)	-38.2%
其他資產	(11.6)	(1.0)	(10.6)	1,060.0%
資產減值損失總額	506.1	836.2	(330.1)	-39.5%

(八) 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。

	截至12月31日止年度			
	2013年	2012年	變動金額	變動率(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
稅前利潤	4,450.0	3,859.0	591.0	15.3%
按中國法定稅率計算的				
所得稅費用	1,112.5	964.8	147.7	15.3%
不可抵扣支出	20.1	64.2	(44.1)	-68.7%
免稅收入	(52.9)	(39.2)	(13.7)	34.9%
歷年清算追繳	0	0.1	(0.1)	-100.0%
分佔聯營公司損益	(0.8)	(2.4)	1.6	-66.7%
實際所得稅費用	1,078.9	987.5	91.4	9.3%

管理層討論與分析(續)

三、財務狀況主要項目分析

(一) 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			
	2013年		2012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)			
客戶貸款及墊款總額	105,941.3	32.9%	87,264.4	32.3%
客戶貸款及墊款減值 損失準備	(2,426.3)	-0.8%	(1,966.3)	-0.7%
客戶貸款及墊款淨額	103,515.0	32.1%	85,298.1	31.6%
投資證券和其他金融 資產淨額	71,035.9	22.1%	51,180.1	18.9%
現金及存放中央銀行款項	51,552.1	16.0%	51,858.5	19.2%
存拆放同業及其他金融 機構款項	33,871.2	10.5%	19,946.8	7.4%
買入返售金融資產	51,111.0	15.9%	51,745.6	19.2%
其他資產	11,090.3	3.4%	10,061.1	3.7%
資產總額	322,175.4	100.0%	270,090.2	100.0%

1. 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			
	2013年		2012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)			
公司貸款	63,538.2	60.0%	51,108.1	58.6%
個人貸款	40,498.6	38.2%	34,810.1	39.9%
票據貼現	1,904.5	1.8%	1,346.2	1.5%
客戶貸款及墊款總額	105,941.3	100.0%	87,264.4	100.0%

(1) 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			
	2013年		2012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)			
小企業法人貸款 ¹	32,661.2	51.4%	23,638.0	46.3%
除小企業法人貸款外的 其他公司貸款	30,877.0	48.6%	24,470.1	53.7%
公司貸款總額	63,538.2	100.0%	51,108.1	100.0%

¹ 小企業法人貸款包括中小企業劃型標準所界定的小型企業及微型企業客戶發放的公司貸款。根據中小企業劃型標準，不同行業有不同的劃分標準。例如，從業人員20人以上但1,000人以下且年度營業收入人民幣3百萬元以上的工業企業屬小型企業，從業人員五人以上但200人以下且年度營業收入人民幣10百萬元以上的批發業企業亦屬小型企業；從業人員20人以下或年度營業收入人民幣3百萬元以下的工業企業屬微型企業，從業人員五人以下或年度營業收入人民幣10百萬元以下的批發業企業亦屬微型企業。

管理層討論與分析(續)

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%。

(2) 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			
	2013年		2012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)			
小企業自然人貸款	15,380.5	38.0%	13,731.2	39.4%
個人消費貸款	15,870.2	39.2%	11,203.3	32.2%
農戶貸款	9,247.9	22.8%	9,875.6	28.4%
個人貸款總額	40,498.6	100.0%	34,810.1	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%。

2. 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，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			
	2013年		2012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)			
應收款項類投資	43,528.7	61.3%	22,733.3	44.4%
持有至到期投資	17,080.8	24.0%	12,323.5	24.1%
可供出售金融資產	7,914.1	11.2%	8,244.3	16.1%
為交易而持有的 金融資產	2,512.3	3.5%	7,879.0	15.4%
投資證券和其他金融 資產總額	71,035.9	100.0%	51,180.1	100.0%

管理層討論與分析(續)

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			
	2013年		2012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)			
債權投資：				
債券投資	27,666.3	39.0%	29,011.5	56.7%
金融機構發行的 債務工具 ⁽¹⁾	43,345.0	61.0%	22,144.0	43.3%
小計	71,011.3	100.0%	51,155.5	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	71,035.9	100.0%	51,180.1	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。

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			
	2013年		2012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)			
政府債券	3,069.0	11.1%	3,117.3	10.7%
金融機構債券	349.0	1.2%	—	—
公司債券	7,771.4	28.1%	6,906.3	23.8%
政策性銀行債券	16,476.9	59.6%	18,987.9	65.5%
債券投資總額	27,666.3	100.0%	29,011.5	100.0%

報告期內，本行結合市場利率變化，合理配置投資期限，進一步優化投資期限結構。下表列示截至所示日期按剩餘期限劃分的投資證券和其他金融資產的情況。

	截至12月31日			
	2013年		2012年	
	金額	佔比	金額	佔比
	(人民幣百萬元, 百分比除外)			
1個月內	7,236.3	10.2%	663.4	1.3%
1至3個月	2,116.6	3.0%	4,113.9	8.0%
3個月至1年	16,833.9	23.7%	11,739.7	22.9%
1至5年	29,457.8	41.5%	24,862.2	48.6%
5年以上	15,346.7	21.6%	9,776.3	19.1%
無期限	44.6	0.0%	24.6	0.1%
合計	71,035.9	100.0%	51,180.1	100.0%

管理層討論與分析(續)

3. 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，既保證流動性亦確保資金效率。

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日的人民幣517.456億元減少1.2%。

(二) 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日的人民幣2,531.532億元增長19.4%。

	截至12月31日			
	2013年		2012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)			
客戶存款	224,178.1	74.2%	186,642.4	73.8%
同業及其他金融機構				
存入款項	50,610.9	16.7%	36,523.5	14.4%
賣出回購款項	19,091.2	6.3%	22,832.7	9.0%
已發行債務證券	3,500.0	1.1%	3,500.0	1.4%
向中央銀行借款	787.2	0.3%	594.9	0.2%
其他負債 ⁽¹⁾	4,080.8	1.4%	3,059.7	1.2%
負債合計	302,248.2	100.0%	253,153.2	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。

1. 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			
	2013年		2012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)				
公司存款				
活期存款	79,909.6	35.6%	69,981.5	37.5%
定期存款	76,894.5	34.3%	61,058.3	32.7%
小計	156,804.1	69.9%	131,039.8	70.2%
個人存款				
活期存款	33,789.1	15.1%	27,107.2	14.5%
定期存款	33,584.9	15.0%	28,495.4	15.3%
小計	67,374.0	30.1%	55,602.6	29.8%
客戶存款總額	224,178.1	100.0%	186,642.4	100.0%



管理層討論與分析(續)

2. 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。

3. 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。

(三) 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。

	截至12月31日			
	2013年		2012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)			
股本	8,246.9	41.4%	7,560.2	44.6%
儲備	7,449.9	37.4%	6,025.4	35.6%
未分配利潤	4,030.7	20.2%	3,179.1	18.8%
歸屬本銀行股東權益	19,727.5	99.0%	16,764.7	99.0%
非控制性權益	199.8	1.0%	172.3	1.0%
權益總額	19,927.3	100.0%	16,937.0	100.0%

四、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	
	2013年	2012年
	(人民幣百萬元)	
信貸承諾：		
銀行承兌匯票	42,654.8	46,845.5
開出保證憑信	1,821.1	235.9
開出即期信用證	2,204.1	1,267.7
信用卡信用額度	1,238.2	1,040.3
小計	47,918.2	49,389.4
資本性支出承諾	1,437.4	1,383.7
經營性租賃承諾 ⁽¹⁾	670.1	513.2
國債兌付承諾 ⁽²⁾	1,620.0	1,852.0
風險合作基金救助義務 ⁽³⁾	180.0	180.0
總計	51,825.7	53,318.3

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)。至本報告日，本行並無重大或有負債。

五、貸款質量分析

報告期內，本行不斷加強信用風險管理，完善信貸業務調查、信貸審批的相關環節，強化貸後管理措施，加大不良貸款清收處置力度，貸款質量總體保持在可控水平。但受外界經營環境變化及自然災害影響，本行不良貸款面臨上升壓力。截至2013年12月31日，本行不良貸款額較上年增加人民幣3.480億元，不良貸款率較上年末上升0.21%。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年夏天黑龍江省洪災的影響，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。

(一) 按五級分類劃分的貸款分佈情況

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

	截至12月31日			
	2013年		2012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	103,945.6	98.1%	86,128.3	98.7%
關注類	1,091.5	1.0%	579.9	0.7%
次級類	405.4	0.4%	377.6	0.4%
可疑類	265.3	0.3%	94.9	0.1%
損失類	233.5	0.2%	83.7	0.1%
客戶貸款總額	105,941.3	100.0%	87,264.4	100.0%
不良貸款及不良貸款率⁽¹⁾	904.2	0.85%	556.2	0.64%

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。

根據五級貸款分類體系，本行的不良貸款分類為次級類、可疑類及損失類。

(二) 按業務類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按業務類型劃分的貸款及不良貸款情況。

	截至12月31日					
	2013年			2012年		
	貸款金額	不良 貸款金額	不良 貸款比率	貸款金額	不良 貸款金額	不良 貸款比率
	(人民幣百萬元, 百分比除外)					
公司貸款						
小企業法人貸款	32,661.2	160.9	0.49%	23,638.0	46.0	0.19%
除小企業法人 貸款外的其他 公司貸款	30,877.0	30.0	0.10%	27,470.1	75.8	0.28%
小計	63,538.2	190.9	0.30%	51,108.1	121.8	0.24%
個人貸款						
小企業自然人 貸款	15,380.5	110.7	0.72%	13,731.2	119.1	0.87%
個人消費貸款	15,870.2	88.1	0.56%	11,203.3	68.1	0.61%
農戶貸款	9,247.9	514.5	5.56%	9,875.6	247.2	2.50%
小計	40,498.6	713.3	1.76%	34,810.1	434.4	1.25%
票據貼現	1,904.5	—	—	1,346.2	—	—
總計	105,941.3	904.2	0.85%	87,264.4	556.2	0.64%

2013年，本行積極響應國家政策，加強貸款結構調整，繼續大力發展小額信貸業務(小企業法人貸款及個人貸款)。報告期末，公司貸款不良率小幅上升0.06%至0.30%，主要受小企業法人貸款不良上升的影響。個人貸款不良率上升0.51%至1.76%，主要受農戶貸款不良增加較多的影響。

管理層討論與分析(續)

(三) 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

	截至12月31日							
	2013年				2012年			
	貸款金額	佔總額 百分比	不良 貸款金額	不良 貸款比率	貸款金額	佔總額 百分比	不良 貸款金額	不良 貸款比率
	(人民幣百萬元, 百分比除外)							
農、林、牧、漁業	4,163.2	3.9%	1.6	0.04%	2,277.9	2.6%	—	—
採礦業	874.6	0.8%	—	—	880.1	1.0%	—	—
製造業	13,603.7	12.8%	60.3	0.44%	10,793.9	12.4%	35.0	0.32%
電力、燃氣及水的 生產和供應業	1,535.6	1.5%	—	—	1,460.9	1.7%	—	—
建築業	5,171.5	4.9%	10.4	0.20%	3,269.6	3.8%	9.4	0.29%
交通運輸、倉儲和 郵政業	2,194.0	2.1%	—	—	966.3	1.1%	—	—
信息傳輸、計算器 服務和軟件業	544.2	0.5%	0.9	0.17%	636.7	0.7%	—	—
批發和服務業	21,778.9	20.6%	113.9	0.52%	18,512.6	21.2%	73.2	0.40%
住宿和餐飲業	1,234.0	1.2%	—	—	880.5	1.0%	—	—
金融業	20.0	0.0%	—	—	671.7	0.8%	—	—
房地產業	2,236.3	2.1%	3.4	0.15%	2,443.9	2.8%	3.8	0.15%
租賃和商務服務業	5,523.2	5.2%	0.4	0.01%	2,562.8	2.9%	0.4	0.02%
科學研究、技術服務和 地質勘察業	179.9	0.2%	—	—	138.9	0.2%	—	—
水利、環境和公共設施 管理和投資業	2,543.6	2.4%	—	—	3,059.6	3.5%	—	—
居民服務和 其他服務業	992.2	0.9%	—	—	1,013.9	1.2%	—	—
教育	481.2	0.5%	—	—	518.3	0.6%	—	—
衛生、社會保障和 社會福利業	264.4	0.3%	—	—	379.6	0.4%	—	—
文化、體育和娛樂業	180.3	0.2%	—	—	140.5	0.2%	—	—
公共管理和社會組織	17.4	0.0%	—	—	500.4	0.6%	—	—
公司貸款總額	63,538.2	60.0%	190.9	0.30%	51,108.1	58.6%	121.8	0.24%
個人貸款總額	40,498.6	38.2%	713.3	1.76%	34,810.1	39.9%	434.4	1.25%
票據貼現	1,904.5	1.8%	—	—	1,346.2	1.5%	—	—
總計	105,941.3	100.0%	904.2	0.85%	87,264.4	100.0%	556.2	0.64%

2013年12月31日，本行公司貸款不良貸款主要集中在批發和服務業和製造業，不良貸款率分別為0.52%和0.44%。

(四) 按地區劃分的貸款及不良貸款分部情況

下表列出於所示日期按地區劃分的貸款及不良貸款情況。

	截至12月31日							
	2013年				2012年			
	貸款金額	佔總額 百分比	不良 貸款金額	不良 貸款比率	貸款金額	佔總額 百分比	不良 貸款金額	不良 貸款比率
	(人民幣百萬元, 百分比除外)							
黑龍江地區	53,879.6	50.9%	805.4	1.49%	43,112.1	49.4%	508.8	1.18%
東北其餘地區	18,343.1	17.3%	73.2	0.40%	23,787.5	27.2%	31.6	0.13%
西南地區	23,555.6	22.2%	0.7	0.00%	11,834.1	13.6%	—	—
華北地區	7,517.2	7.1%	17.7	0.24%	6,273.8	7.2%	8.0	0.13%
其他地區	2,645.8	2.5%	7.2	0.27%	2,256.9	2.6%	7.8	0.35%
總計	105,941.3	100.0%	904.2	0.85%	87,264.4	100.0%	556.2	0.64%

2013年12月31日，本行不良貸款絕大部分集中於黑龍江地區，主要由於在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，以及不良貸款率較高的農戶貸款在黑龍江地區佔比較高。

(五) 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分部情況

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的貸款及不良貸款情況。

	截至12月31日							
	2013年				2012年			
	金額	佔總額 百分比	不良 金額	不良 貸款比率	金額	佔總額 百分比	不良 金額	不良 貸款比率
	(人民幣百萬元, 百分比除外)							
信用貸款	4,902.8	4.6%	38.9	0.79%	4,547.3	5.2%	48.0	1.06%
保證貸款	41,061.8	38.8%	586.8	1.43%	35,397.0	40.6%	258.4	0.73%
抵押貸款	45,948.2	43.4%	278.5	0.61%	31,953.4	36.6%	190.3	0.60%
質押貸款	14,028.5	13.2%	—	—	15,366.7	17.6%	59.5	0.39%
總計	105,941.3	100.0%	904.2	0.85%	87,264.4	100.0%	556.2	0.64%

管理層討論與分析(續)

(六) 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。

行業		截至2013年12月31日		
		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%

(七) 逾期客戶貸款及墊款

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			
	2013年		2012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)				
即期貸款	104,566.0	98.7%	86,629.7	99.3%
逾期貸款 ⁽¹⁾				
1至90天	440.1	0.4%	126.8	0.1%
91天至1年	588.3	0.6%	329.6	0.4%
1年及以上	346.9	0.3%	178.3	0.2%
小計	1,375.3	1.3%	634.7	0.7%
客戶貸款總額	105,941.3	100.0%	87,264.4	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。

截至2013年12月31日，逾期貸款總額為人民幣13.753億元，較上年末增加人民幣7.406億元；逾期貸款佔貸款總額的比例為1.3%，較上年末增加0.6%。逾期貸款增加主要由於逾期農戶貸款的增加。

(八) 貸款減值準備的變化

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。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%。

以下為年內減值損失準備的變動：

	單項評估	組合評估	合計
	(人民幣百萬元)		
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

管理層討論與分析(續)

六、分部報告

(一) 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 其餘地區	西南地區	華北地區	其他地區	
						(人民幣百萬元)
截至2013年12月 31日止年度						
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

	中國大陸境內					合計
	黑龍江 地區	東北 其餘地區	西南地區	華北地區	其他地區	
						(人民幣百萬元)
截至2012年12月 31日止年度						
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

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

(二) 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			
	2013年		2012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	2,906.6	34.0%	2,585.6	33.5%
個人銀行業務	2,434.7	28.5%	2,228.7	28.9%
資金業務	3,077.3	36.0%	2,808.6	36.4%
其他業務 ⁽¹⁾	125.2	1.5%	88.4	1.2%
營業收入總額	8,543.8	100.0%	7,711.3	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。

管理層討論與分析(續)

七、資本充足率分析

本集團持續優化業務結構，加強資本管理，截至2013年12月31日，本集團的資本充足率、一級資本充足率及核心一級資本充足率分別為11.95%、10.68%及10.68%，滿足中國銀監會關於《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期內的監管要求。按舊辦法計算，截至2013年12月31日，本集團的資本充足率及核心資本充足率分別為12.55%、11.67%，較2012年12月31日分別下降0.42%、0.27%，主要由於資產規模增加，導致風險加權資產相應增加。

本行按照銀監會的《商業銀行資本充足率管理辦法》及其他相關規定計算的核心資本充足率及資本充足率(舊辦法)如下：

	截至12月31日	
	2013年	2012年
	(人民幣百萬元，百分比除外)	
核心資本	19,926.6	16,764.5
核心資本扣除項目	(500.2)	(500.2)
核心資本淨額	19,426.4	16,264.3
附屬資本：		
貸款損失一般準備	1,059.4	897.5
長期次級債務	900.0	1,000.0
扣除前總資本	21,886.0	18,662.0
資本扣除項目	(1,000.4)	(1,000.4)
資本淨額	20,885.6	17,661.6
加權風險資產及市場風險資產調整	166,454.1	136,190.0
核心資本充足率(%)	11.67%	11.94%
資本充足率(%)	12.55%	12.97%

本行按照銀監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》的資本充足率(新辦法)如下：

	截止2013年 12月31日
	(人民幣百萬元，百分比除外)
核心資本	19,926.6
核心一級資本監管扣除項目	(58.7)
全額扣除項目	(58.7)
核心一級資本淨額	19,867.9
其他一級資本淨額	—
一級資本淨額	19,867.9
二級資本淨額	2,362.8
資本淨額	22,230.7
信用風險加權資產總額	169,098.0
市場風險加權資產總額	3,589.7
操作風險加權資產總額	13,326.8
風險加權資產總額	186,014.5
核心一級資本充足率	10.68%
一級資本充足率	10.68%
資本充足率	11.95%

八、業務運作

(一) 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，通過不斷加強業務創新，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%。在東北地區尤其是黑龍江省建立了穩固的客戶基礎，同時本行亦憑藉跨區域經營佈局和網點資源優勢，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持續增長。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、重慶地區分支機構開戶的公司客戶數量已超過8,400家，客戶數量同比增長31.8%。

1. 公司存款

本行依據法定的利率及利率浮動區間向公司客戶提供活期存款及定期存款，主要以人民幣計值，小部分以外幣計值。2013年對公存款保持穩定增長，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%。公司存款日均餘額人民幣1,330.993億元，較上年增加人民幣259.936億元，增幅達24.3%。

2. 公司貸款

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%，其中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%。同時，公司貸款資產質量不斷好轉，不良貸款人民幣1.909億元，不良率0.30%。信貸結構不斷優化，從行業結構看，截至2013年12月31日，本行公司貸款客戶主要集中於批發和服務業，製造業，租賃和商務服務業，建築業及農、林、牧、漁業等行業，分別佔本行公司貸款34.3%、21.4%、8.7%、8.1%及6.6%。

3. 公司業務產品

公司業務產品體系進一步完善。根據經濟特點和主要行業狀況，針對客戶實際需求，本行不斷研發產品，目前已經具備負債業務產品、資產業務產品、中間業務等多種產品大類，特別是國內保理、銀行承兌匯票、國內信用證、現金管理等多款產品也為業務發展提供了有利的產品支持。

4. 公司客戶經理

公司序列客戶經理隊伍不斷優化，目前本行具備完備的公司序列客戶經理管理辦法，並通過定期推出管理細則，對客戶經理的選拔、退出、考核等作出了明確的規定和有效的管理。通過培訓指導等手段，本行公司客戶經理隊伍數量和總體素質也在不斷提升，充分發揮營銷主力軍的角色，對公司業務的拓展起到了重要的作用。

5. 對公示範工作

一是總分共建，成立總行糧食事業部和分行糧食金融中心，初步建成糧食產業特色化運營模式，業務拓展有序進行，通過「糧貸通」產品投放而一舉成功。

二是實行推動金融支持文化產業項目。本行是唯一一家金融示範單位，參加哈爾濱市文化企業博覽會，獲得了市領導及主辦方的高度評價。

三是拓展渠道，全面推動交叉銷售營銷工作。在授信業務貸前調查報告中創新引入交叉銷售概念，嵌入交叉銷售計劃表，開展案例評選活動，通過案例的吸收與轉化實現案例的複製與推廣，切實提高分行交叉銷售能力。

6. 渠道建設

一是積極推進各分行業務發展，做好對公業務指導工作，促進分行特色化經營，建立區域競爭優勢。

二是客戶經理作為公司業務的營銷主渠道，條線不斷完善其管理和考核模式，革新培訓模式，引入「哈爾濱銀行公金學院」統一規劃、統一培訓、統一管理的條線培訓理念，使條線的隊伍建設和人才培養更上一個新的台階。

三是提出風險經理管理思路，初步建立了公司條線風險經理隊伍框架，通過強化提升全方位、全過程的業務風險監控，全面提高風險管理的專業化水平。

(二) 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%。

1. 個人存款

本行堅持個人金融業務品牌價值、將服務與銷售相結合，充分發揮區域優勢，抓好旺季重點時段、高端重點客戶、目標市場重點項目的業務推廣與銷售。截至2013年12月31日，本行個人存款總額為人民幣673.740億元，同比增長21.2%。個人存款日均餘額人民幣527.023億元，較上年增加人民幣117.757億元，增幅達28.8%。個人存款總量、年度增量、市場份額均列區域同業前列。

2. 個人貸款

本行的個人貸款是本行小額信貸業務的重要組成部分，主要包括小企業自然人貸款、個人消費貸款及農戶貸款。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，佔本行貸款總額的38.2%，其中小企業自然人貸款、個人消費貸款、農戶貸款餘額分別為人民幣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%。

本行以成為國內一流國際知名小額信貸銀行為目標，繼續鞏固個人貸款業務的優勢地位，不斷優化信貸結構，創新個人信貸產品，促進客戶結構調整和產品結構調整，個人貸款實現穩健增長，存量、增量在當地金融市場均處於領先位置。

在客戶細分的基礎上，根據市場需求優化現有產品結構，專門對現有個人消費類貸款產品等個人貸款辦法進行修改，為客戶提供差異化的個人貸款產品和服務。

3. 銀行卡

銀行卡新增發卡持續攀升。報告期末，本行累計發售借記卡593.24萬張，當年新增發卡量116.00萬張。

本行一直致力於加強信用卡業務創新，研發滿足各類市場需求的新產品，先後發行哈爾濱市、肇源市等地區公務卡，北方假日、卓展等聯名卡和嘉園系列主題卡；研發電話POS業務；推出以汽車分期業務為主的一系列大額分期產品，為信用卡業務保持較強的市場競爭力奠定了堅實基礎。截至2013年12月31日，本行信用卡發卡總量達到12.19萬張，比上年末增加7.22萬張。

4. 代理業務

2013年，隨着互聯網金融的快速發展，本行更加注重以「客戶為中心」的經營理念，致力於提升客戶服務體驗，着力加強個人中間業務產品體系、電子渠道、客戶服務等方面建設。同時着力開展基金代銷、代理保險、貴金屬等其他代理業務，以滿足客戶多元化需求。

(三) 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%。

1. 貨幣市場交易

2013年受境外資本等因素的影響，推動資金基準利率大幅上移，隔夜加權利率創下歷史新高。隨着央行大量向市場注入資金，流動性逐漸緩解，全年貨幣市場呈現先升後降的震盪行情。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」。

2. 證券及其他金融資產投資

2013年，本行通過進一步加強對於金融市場及政策環境變化的研究和分析，不時調整投資策略。2013年，受資金因素的影響，債券市場收益率大幅上行，各期限品種收益率均創下歷史新高。在此環境背景下，本行密切關注經濟環境及債券市場的變化，根據對市場利率走勢的判斷，靈活調整交易賬戶頭寸，以實現較好的價差收入。同時，合理安排投資時機，做到穩健投資、適時獲利。

2013年，隨着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，為加大各類投資的運用、持續拓展資金運用渠道，本行適當增加了金融機構發行的債務工具的投資，以期提高本行的資金利用效率。

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%。截至同日，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數據顯示，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。

3. 代客戶管理資金業務

本行2013年在確保理財資金投向與國家宏觀調控政策、監管政策一致的前提下，努力滿足理財客戶需求。截至2013年12月31日止12個月，本行向客戶發行387期理財產品，募集資金合計人民幣809.022億元，較2012年增長35.1%。2013年所發行的理財產品的未兌現餘額為人民幣305.950億元，其中對於非標準化債權資產的投資餘額為人民幣65.320億元，約佔本行截至2013年12月31日理財產品資金投資餘額的21.4%和截至2012年12月31日總資產的2.4%，均符合銀監會的監管要求。

本行理財與財富管理業務從客戶需求出發，根據市場變化和客戶風險承受能力推出不同期限和收益率的理財產品，以滿足理財客戶的投資需求。本行經過多年的發展，已經建立起相當完善的「丁香花理財」產品體系，獲客戶廣泛接受。2013年《理財周報》舉辦的中國最受尊敬銀行暨最佳零售銀行評選活動中，本行理財產品獲「2013中國最佳銀行理財產品」。

(四) 重點特色業務發展情況

1. 小額信貸業務

本行堅持小額信貸戰略不動搖，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%。

下表載列於所示日期本行按產品類型劃分的小額信貸餘額分佈情況。

	截至12月31日			
	2013年		2012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)			
小企業法人貸款	32,661.2	44.6%	23,638.0	40.4%
個人貸款	40,498.6	55.4%	34,810.1	59.6%
小額信貸總額	73,159.8	100.0%	58,448.1	100.0%

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。本行持續強化小企業貸款業務營銷及客戶服務方式創新，全方位發展小企業貸款業務。

2013年，本行獲得中國銀監會批准籌建小企業專營機構，並於2013年10月14日正式成立小企業金融服務中心。以該中心為基礎建立專營機構垂直化管理架構，籌組小企業直營團隊，為小微客戶打造專業化服務渠道，截至2013年12月31日小企業金融服務中心已建立11支直營團隊。

本行創新成立哈爾濱銀行紫丁香小微企業客戶聯盟，通過向聯盟客戶提供預授信服務、信用卡額度提升等金融服務以及客戶成長培訓、客戶交易撮合等非金融服務，為銀行交叉銷售、客戶轉介、風險管理搭建快捷平台，可進一步提高客戶滿意度，實現銀企共贏。截至2013年末，已成立小微企業之家43家和社區金融服務站6家。

本行努力為小微企業客戶提供全方位的產品服務體系，根據小微客戶特點和需求，持續研發特色產品。2013年，本行推出了增信通等產品，並實現對商全通、聯保貸款、醫保通等產品的全面升級。

本行不斷加強風險管理，有效提升小企業信貸資產質量。2013年，通過運用行為評分卡貸後管理技術，系統遠程監控技術及高效靈活的逐日監控措施等，持續加強小企業風險管控。

2013年，本行小企業貸款業務先後獲得1項國際獎項、3項國內獎項及3項省級獎項，分別是：(1)「乾道嘉」小額貸款被《亞洲銀行家》雜誌評為「2013年度中國最佳小額信貸產品」大獎。(2)在2013年中國中小銀行發展高峰論壇暨第二屆最佳中小銀行評選頒獎典禮上，榮獲「2012年最佳中小銀行—中小企業服務獎」，連續第五次被中國銀監會評選為「全國銀行業金融機構小微企業金融服務先進單位」。「商全通」小微企業融資方案被中國銀行業協會評選為「2013年服務小微企業二十佳金融產品」。(3)榮獲省銀監局頒發的「黑龍江銀監局2012年度小微企業金融服務先進單位」、「小微企業金融服務特色產品」、「小微企業金融服務宣傳月活動優秀組織獎」三項榮譽。

農戶貸款業務

經過多年來不斷的努力和探索，本行農戶貸款業務在客戶拓展、隊伍建設、產品創新、渠道建設、風險控制等方面取得了較為豐碩的成果。2013年，本行借助黑龍江省實施「兩大平原」現代農業綜合配套改革有利契機，積極調整業務管理模式，不斷加強農村金融產品創新，持續增強農戶貸款風險管控能力，農戶貸款業務競爭優勢顯著提升。截至2013年12月31日，本行農戶貸款客戶超過19萬戶，農戶貸款餘額人民幣92.479億元。

報告期內，本行進一步優化農戶貸款業務管理架構，由農村金融部對農戶貸款業務實施專業化管理，設立縣域農金中心，強化縣域支行管理，搭建了科學、有效的業務運營模式和架構，為更好地服務農村客戶提供了保障。

報告期內，本行根據現代農業發展趨勢，加快推進農村金融特色信貸產品創新，研發並推出了農村土地承包經營權抵押貸款、林權抵押貸款、農民專業合作社社員貸款、城鎮化農戶綜合消費貸款等產品，市場競爭力穩步提升，亦有效滿足了農村地區客

戶多元化的金融需求。2013年，本行「乾道嘉」農家樂小額信貸金融產品在中國《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。

報告期內，本行積極推進「乾道嘉」助農e站建設工作，截止2013年12月31日，本行在黑龍江省內建成「乾道嘉」助農e站896家，為農村客戶提供小額現金取款、轉賬、卡內餘額查詢等服務，使更多的農村地區農戶享受到基礎性的金融服務。2013年，在中國人民銀行總行的農村支付環境建設先進單位評比活動中，本行「乾道嘉」助農e站被評為中國人民銀行總行的「全國改善農村支付服務環境先進集體」。

小額信貸技術輸出

本行堅持探索改進小額信貸核心技術，並率先向其他銀行同業機構輸出。目前，本行小額信貸技術輸出服務已經拓展到西南、華中、華東、華北等地區，覆蓋四川、河南、山東、江蘇、浙江等省份，目標客戶涵蓋城商行、農商行、農信社、村鎮銀行等多種金融機構，實現了由單一項目輸出合作拓展到批量項目輸出，同時技術輸出標準化、流程化、制度化建設也已經實現了突破。

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(已成功完成其中16個)，小額信貸技術輸出所得收入總額為人民幣15.6百萬元。2013年4月，在中國銀監會主辦的「中國銀行業小微企業金融服務成就展」上，本行小額信貸技術輸出連續第二年作為重要成果被展出。

2. 國際業務

本行堅持國內業務、國際業務協同發展，努力為客戶提供境內外、本外幣全面金融服務。2013年，本行國際結算量達23.1億美元，同比增長52%。截至2013年12月31日，本行公司客戶外匯貸款餘額為202.5百萬美元；公司客戶外匯存款餘額為83.8百萬美元。

本行在對俄金融業務網絡、經營體系、特色產品開發、專業人才培養及中俄跨境電子商務服務等方面不斷進行探索和創新，形成了對俄金融核心競爭力。本行始終堅持推動對俄邊貿發展，支持對俄口岸建設。2013年，本行重點發展綏芬河、東寧口岸對俄金融業務，各項對俄金融業務發展速度加快，在盧布做市交易、盧布現鈔兌換等領域保持境內同業中領先水平。同期，本行累計辦理盧布現鈔兌換業務71.456億盧布，佔境內金融同業機構盧布現鈔兌換總量的一半以上，盧布現匯交易量達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，本行累計實施跨境交易盧布現鈔9.850億盧布，累計實現向俄羅斯銀行買賣人民幣業務0.818億元。

對俄金融業務經營機構和產品體系逐步健全，建立對俄一站式服務平台—「中俄跨境金融服務中心」，成為外匯管理指定的盧布現鈔調運和平盤銀行。借助國家發改委、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，完成與省內最大的對俄B2C電商企業的對接工作，實現了盧布—人民幣直接結匯。2013年本行先後成功舉辦「中俄銀行間金融合作峰會」及「對俄金融同業合作論壇」，與6家俄羅斯商業銀行簽署了《跨境金融全面合作協議》，對俄代理行數量增長至107戶，覆蓋至全俄各地區。同時，本行成功取得自營及代客遠期結售匯牌照，並執行遠期結售匯系統。

(五) 分銷渠道

1. 物理網點

截至報告期末，本集團擁有營業機構301家，其中：分行15家，支行244家，村鎮銀行24家，村鎮銀行支行18家。本年度新設立分行級小企業金融服務中心1家；分行2家，包括佳木斯分行和齊齊哈爾分行；傳統支行28家，包括(a)在省外設立了天津河北支行、大連金州支行、瀋陽蘇家屯支行、瀋陽遼中支行、重慶涪陵支行、重慶北部新區支行、重慶西永支行、重慶兩江新區支行、重慶開縣支行、成都新都支行、成都金沙支行。(b)在省內設立了佳木斯分行、齊齊哈爾分行、哈爾濱群力支行、哈爾濱和眾

支行、哈爾濱和潤支行、哈爾濱方正同安支行、依蘭佳星支行、雙鴨山八五九支行、雙鴨山國貿支行、雞西恒山支行、七台河旭日支行、七台河茄子河支行、綏化北林支行、牡丹江綏芬河光華支行、牡丹江文化支行、牡丹江穆稜支行、大慶銀億支行、大慶龍鳳支行、綏化正陽支行。

2. 電子銀行

本行通過自助設備、網上銀行、客戶服務中心及電話銀行以及手機銀行等電子銀行渠道為企業及個人客戶提供全天候的服務。

(1) 自助設備

截至2013年12月31日，本行擁有710台自助設備，比上年末增長21.58%。本行的自助設備包括自動取款機、存取款一體機及多媒體查詢機等，提供存取款、賬戶查詢、代理繳費、更改密碼及轉賬服務。本行的自助設備位於不同地點，包括購物商場、主要街道、酒店大堂、超級市場、大型住宅區、醫院及大學院校，以支持本行業務及方便客戶。

本行為中國銀聯成員，而中國銀聯在中國經營銀行卡及電子銀行同業信息交換及網絡服務。本行加入中國銀聯可大幅擴大分銷網絡，讓本行客戶可使用中國境內外網絡內任何一台具有銀聯標識的自助設備。

(2) 網上銀行

截至2013年末，本行網上銀行客戶共317,562戶，比上年末增長65.35%，其中企業網上銀行客戶達25,722戶，比上年末增長48.6%；全年交易金額達人民幣13,907.4億元，比上年增長265.88%。個人網上銀行客戶達291,840戶，比上年末增長67.01%，全年交易金額人民幣1,334.89億元，比上年增長48.22%。

本行企業網上銀行服務可提供多種不同類別的服務，包括賬戶管理、集團服務、國際業務、電子商業匯票、網銀互聯管理、銀企對賬等功能。本行的個人網上銀

行可提供的服務類別包括賬戶服務、理財產品、基金投資、貸款服務、信用卡、轉賬服務、自助繳費等功能。

(3) 電話銀行

本行自2010年開始通過全國統一客戶服務電話95537為客戶提供全天候不間斷的專人服務和自助語音服務，包括賬戶查詢、代理繳費、信用卡業務、口頭掛失、專人諮詢和外呼等。截至2013年12月31日止，年度客服中心總業務量共計2,512,208筆。

(4) 手機銀行

本行於2012年開始為客戶提供手機銀行服務，主要包括業務查詢、轉賬、繳費等各種金融及衍生服務。本行的手機銀行服務支持賬戶管理、基礎理財、轉賬匯款、自助繳費、信用卡及基金等多項交易功能。於2013年末，手機銀行客戶達76,104戶，比上年末增長344.71%；全年交易金額人民幣20,174.3萬元，比上年增長399.73%；全年動賬交易筆數106,546筆，比上年增長272.47%。

(六) 信息技術

扎實推進科技項目建設，成果豐碩。一批重點項目成功上線，包括全流程信貸、ECIF、數據平台第一階段、對公OCRM、新短信平台、事中事後監督管理系統等，推動了本行業務的開展和管理的提升。

科技隊伍建設取得較大的進展。引入了大量的高端人才，建立了新的管理層，科技員工達到230人，持續開展員工能力培養工作，員工能力普遍得到顯著提升。

信息科技風險防範能力進一步加強，信息科技風險工作獲得監管機構好評。一是在年度監管評級科技部分的檢查中取得好成績，名列全國各城商行的前列；二是順利通過了ISO27001信息安全體系認證的年審，信息安全管理能力符合國家認證要求。

管理層討論與分析(續)

加強科技規範化管理，提升科技管理和運營效率。信息科技管理委員會和科技建設聯席會議機制持續運行，外包管理、年度計劃管理等管理體系全面推行。

研發技術能力和管理能力同步提升，全年共完成開發任務800個，其中自主完成大中型開發項目約20個，開發管理體系基本全面建成。

科技服務與運維管理體系持續加強。一是科技支持服務高質高效，日均電話服務40個，協助解決總行各部門及分支行對外數據查詢823次、對外數據維護699次，為本行業務發展提供了系統保障；二是容災二期、虛擬化二期、關鍵時間點備份、監控二期等項目順利完成。

(七) 員工及人力資源管理

1. 人員基本情況

截止2013年末，本行在崗員工共7,534人，其中大學本科及以上學歷員工6,209人，佔在崗員工人數的82.41%。此外，本行附屬子公司村鎮銀行共有在職員工939人。

2. 人力資源管理總體情況

2013年，本行繼續秉承人才興行理念，不斷優化人力資源配置。積極拓展招募渠道，甄選研發測評工具，全方位物色和引進人才；堅持「人崗匹配、人事相宜」的用人原則，引導員工進行科學職業規劃，充分調動員工的工作積極性；完善人力資源制度建設，優化人力資源管理系統，人力資本價值大幅提升。

薪酬方面，本行已成功搭建了多元化、規範化、系統化的寬帶薪酬管理體系，實行薪酬市場化、區域差異化管理模式，科學有效的激勵本行員工，保障本行策略發展的順利實施。

3. 培訓情況

本行關注員工成長，注重分層級培訓，採用多種形式激發培訓效能，培訓內容涉及專業技能、管理技巧、英語知識、業務前沿等方面，培訓覆蓋率達100%，全面提高員工的素質和能力，有力地支持全行的業務發展。

九、風險管理

2013年度，本行以風險管理為年度工作主題，奉行「風險管理創造價值」的風險管理核心理念，以實現經風險調整後的收益最大化為風險管理目標，深入開展全行風險管理變革，全面推廣風險管理的文化普及與技術運用，努力構建全員參與的風險防控網絡，切實提高我公司風險防控能力，實現全面、全員、全流程的全面風險管理模式。

(一) 信用風險

信用風險是指債務人或交易對手未能履行合同所規定的義務或信用質量發生變化，影響金融產品價值，因而給我公司造成經濟損失的風險。本行信用風險主要存在於貸款組合、投資組合、擔保、承諾和其他表內、表外風險敞口等業務。本行信用風險管理執行統一的風險偏好，將風險控制在可容忍的範圍內，以達到良好的風險回報收益，實現對信用風險的識別、計量、監測、控制。

本行於年初制定了2013年主要風險管理政策框架，結合國家經濟結構調整政策和區域發展規劃，立足我公司業務特色，從行業、客戶、風險緩釋、風險定價等多層面明確我公司信用風險管理政策。

報告期內，本行以實施巴塞爾協議為契機，啟動零售和非零售風險內部評級模型開發及應用項目，完成了總體政策、辦法的制定工作及全行數據分析和補錄工作，在此基礎上開展了統計建模工作，並充分運用建模項目成果，形成了以風險調整後收益RAROC為核心的比較完整的信用風險限額管理體系。參照巴塞爾新資本要求及同業先進經驗，建立分行

管理層討論與分析(續)

信貸業務授權新模式，在業務歷史數據分析的基礎上，綜合區域差異、風險管理水平、同業競爭及風險偏好等因素確定業務基準授權權限。全流程信貸系統一期項目成功上線，實現了對貸款整個流程的有效管控，加速推進本行信貸精細化管理進程，以上風險管理工具及系統的應用有效地提升了本行的信用風險管理水平。

(二) 流動性風險

流動性風險是指商業銀行無法以合理成本及時獲得充足資金，以償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的資金需求的風險。

本行由資產負債管理委員會負責制定流動性管理的方針和政策，並審議流動性管理活動中的重大問題。日常管理由風險管理部、計劃財務部、國際業務部和投行同業部負責，在計劃財務部設置司庫，專施全行資金集中管理職能。本行建立了覆蓋全行的流動性風險管理體系，對面臨的流動性風險進行全面的 management。設置流動性風險管理指標，並按規定頻率對指標進行監測和控制，每季度進行流動性風險壓力測試，對流動性風險進行控制和管理，制定了多部門聯動的流動性風險應急預案，以確保能夠有效化解流動性危機。報告期內成功應對了全行業系統性流動性風險，未發生到期支付困難及其他流動性危機事件。

報告期內，本行以實施巴塞爾協議為契機，啟動流動性風險管理項目，以符合巴塞爾資本協議監管要求和內部全面風險管理需求為目標，對流動性風險管理的組織架構、制度體系、監測方法和手段進行梳理和完善，流動性風險管理能力得到很大提高。

本集團資產及負債按到期日分析如下：

	截至2013年12月31日								
	3個月								合計
	已逾期	即時償還	1個月內	1至3個月	至1年	1至5年	5年以上	無期限	
資產總計	930.5	19,646.3	50,217.9	31,615.1	87,379.7	56,341.9	32,578.8	43,465.2	322,175.4
負債合計	—	117,162.2	25,720.8	33,541.4	88,172.9	37,606.7	44.1	—	302,248.2
流動性淨額	930.5	(97,515.9)	24,497.1	(1,926.3)	(793.2)	18,735.2	32,534.7	43,465.2	19,927.3

(三) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。

本行目前所面臨的市場風險有利率風險和匯率風險，本行市場風險管理的目標是根據全行風險偏好，以控制潛在的市場風險損失在本行可以承受的合理範圍內，實現經風險調整的收益最大化。

利率風險分析

利率風險主要包括銀行賬戶利率風險及交易賬戶利率風險。

銀行賬戶利率風險指因利率的波動使資產負債組合的利息淨收入或長期市值減少的風險。本行銀行賬戶利率風險主要來源於銀行資產、負債和表外業務到期日(就固定利率而言)或重新定價日(就浮動利率而言)所存在的差異。本行通過利率重定價分析及敏感性分析來評估承受的銀行賬戶利率風險，並進一步評估在不同利率情景下，利率變動對淨利息收入和企業淨值的影響。

利率重新定價分析

下表載列截至2013年12月31日，本行根據(i)預計下次重新定價日，及(ii)資產和負債最後到期日(以較早者為準)進行缺口分析的結果。

	截至2013年12月31日					
	3個月				不計息	合計
	3個月內	至1年	1至5年	5年以上		
	(人民幣百萬元)					
資產總計	151,777.0	106,448.0	36,809.6	13,761.9	13,379.0	322,175.4
負債合計	174,234.6	86,912.8	36,672.7	43.9	4,384.3	302,248.2
利率敏感度缺口	(22,457.6)	19,535.2	136.9	13,718.0	不適用	不適用

敏感度分析

本行使用敏感度分析衡量利率變動對本行的利息淨收入及股東權益的可能影響。對利息淨收入的影響指一定利率變動對期末持有的預計未來一年內進行利率重定價的金融資產及負債所產生的利息淨收入的影響。對權益的影響指因一定利率變動而對年末持有的固定利率可供出售金融資產進行重估所產生的公允價值淨變動對其他合併收益的影響。

下表載列於所示日期根據本行的資產及負債作出的利率敏感度分析結果。

	截至12月31日			
	2013年		2012年	
	利息 淨收入變動	股東 權益變動	利息 淨收入變動	股東 權益變動
	(人民幣百萬元)			
上升100個基點	(140.0)	(107.2)	(80.6)	(153.9)
下降100個基點	140.0	113.4	80.6	162.3

根據本行截至2013年12月31日的資產及負債計算，如果利率上升100個基點，截至2013年12月31日止年度的利息淨收入將減少人民幣1.400億元，股東權益將減少人民幣1.072億元。根據本行截至2013年12月31日的資產及負債計算，如果利率下降100個基點，截至2013年12月31日止年度的利息淨收入將增加人民幣1.400億元，股東權益將增加人民幣1.134億元。

上述利率敏感性分析僅作為例證，以簡化情況為基礎。該分析顯示在本行現時利率風險狀況下，利息淨收入及權益各自的預計收益曲線情形及估計變動。但該影響並未考慮管理層為減低利率風險而可能採取的風險管理措施。上述估計假設所有期限的利率均以相同幅度變動，因此並不反映若干利率改變而其他利率維持不變對利息淨收入及權益的潛在影響。

交易賬戶利率風險指由於利率的不利變動使本行交易賬戶下表內外業務發生損失的風險。本行交易賬戶利率風險主要存在於交易業務，具體包括債券交易和衍生產品交易。交易賬戶利率風險管理方面，本行明確交易賬戶與銀行賬戶劃分標準，每日對交易賬戶的資產進行市值重估，設置交易限額、止損限額和風險限額進行限額管理並按規定頻率進行監測，採用久期分析、敏感性分析等方法進行交易賬戶利率風險計量。本行嚴格參照監管要求，採用標準法進行交易賬戶利率風險資本計量。

(四) 匯率風險分析

外匯風險指由於匯率的不利變動使本行表內外業務發生損失的風險。本行外匯風險存在於與外幣相關的交易和非交易業務中，包括外幣貸款、外幣存款、外匯自營、代客結售匯等。本行設置交易限額、止損限額和敞口限額對外匯交易業務進行外匯風險管理。本行針對盧布做市業務和盧布現鈔兌換業務，每交易日進行盧布敞口管理，並將全行匯率風險在總行集中管理，以降低本行匯率風險水平，提高匯率風險管理效率，本行嚴格參照監管要求，採用標準法進行外匯風險資本計量。

本行主要經營人民幣業務，部分交易涉及美元及盧布，其他幣種交易較少。

下表載列截至2013年12月31日本行按幣種劃分的金融資產和負債。

	截至2013年12月31日				
	美元 折合 人民幣	盧布 折合 人民幣	其他幣種 折合 人民幣	本外幣 折合 人民幣合計	
	(人民幣百萬元)				
資產總計	320,676.8	1,369.5	61.1	68.1	322,175.4
負債合計	300,976.8	1,180.4	34.6	56.3	302,248.2
資產負債淨頭寸	19,700.0	189.1	26.5	11.8	19,927.3
信貸承諾	47,693.0	404.3	—	0.9	48,098.2

管理層討論與分析(續)

敏感度分析

下表列示於所示日期美元相對人民幣每年貶值1%對本行稅前利潤及權益所產生的影響，若上述幣種以相同幅度升值，則將對本行稅前利潤和權益產生相同金額的相反影響。下表中所披露的影響金額是建立在本行年末外匯敞口保持不變的假設下，並未考慮本行為消除外匯敞口對利潤的不利影響可能採取的措施。

截至12月31日					
		2013年		2012年	
匯率變動%		稅前 利潤變動	股東 權益變動	稅前 利潤變動	股東 權益變動
(人民幣百萬元)					
美元	-1%	(1.9)	—	(4.5)	—

(五) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統及外界事件所造成損失的風險。

本行在堅持統一操作風險偏好下，運用操作風險標準法管理體系，開展日常風險管控工作，建立起一套集治理架構、政策制度、管理工具、計量方法和信息系統在內的操作風險管理體系，有效控制高風險領域操作風險事件發生。

報告期內，本行以實施巴塞爾協議為契機，開展內控信息化注入工程，科學設計控制矩陣，有效識別控制點，全面固化到業務信息系統中，實現高風險領域、薄弱環節的風險點自動化硬控制。在全行範圍內推動風險與控制自我評估、關鍵風險指標、損失數據收集等三大管理工具的應用。啓動流程銀行建設，優化與重建業務流程和風險管控流程。推進會計、財務、印章、出賬等高風險業務及重要管理領域的集中式風險管控模式建設，降低業務操作風險。

(六) 聲譽風險

聲譽風險是指由本行經營、管理及其他行為或外界事件導致利益相關方對本行負面評價的風險。本行聲譽風險管理的目標是通過建立有效的聲譽風險管理機制，實現對聲譽風險的識別、監測、控制和化解，以建立和維護本行的良好形象，推動本行持續、健康的發展。

本行聲譽風險應急領導小組負責本行重大聲譽事件的全面應急指揮、組織協調和過程控制等應急處置、恢復工作。各部門及各分行根據各自職責進行聲譽風險的識別、評估、監測、防控等日常工作。

本行聲譽風險管理的主要措施包括：

- 制定統一的聲譽風險管理基本政策及管理制度，確保制度的完整性及可操作性；
- 與各類媒體溝通，提升本行正面形象；
- 關注輿情的動向，實行每日輿情報告制度，加強預警和應對金融敏感問題的能力；
- 建立新聞發言人制度，總行辦公室負責協調總行對內對外關係；
- 加強客戶服務及投訴管理，提高服務質量和服務水平；及
- 加強對一線員工的培訓工作。

十、人力資源開發與管理

本行多年來一直秉承人才興行理念，注重人力資源的開發和管理工作。2013年，在人力資源選拔和引進方面，本行加強與傳統媒體和新媒體合作，豐富招募渠道，全方位、持續性地挖掘和引進人才，科學使用甄選測評工具選拔人才，在社會招聘及校園招聘市場均樹立了良好僱主品牌形象，榮獲「中華英才網2012-2013年度最佳僱主品牌獎」、「北京大學光華管理學院2012-2013最佳合作夥伴獎」、「前程無憂人力資源傑出企業管理獎」三項殊榮。

管理層討論與分析(續)

在人力資源配置和儲備方面，本行堅持「人崗匹配、人事相宜」的用人原則，通過在職鍛煉、競聘晉升、任職交流等方式，充分發揮了員工的工作積極性，保證員工職業生涯的科學規劃；通過競聘考核和民主評價方式，建立本行幹部能上能下的靈活使用機制；通過總分行空缺崗位競聘、分支行行長助理儲備和青年骨幹選拔等方式，完善本行人才梯隊結構建設，成功儲備行長助理82人，選拔青年骨幹123人。

在人力資源培養和開發方面，本行創新培養理念，堅持本行特色推行職業經理人培養計劃、暑期實習生計劃等項目，培養和打造未來管理者和技術專家，目前共培養職業經理人培養對象175人，已按計劃取得階段性成果，培養效果顯著。同時，本行關注員工成長，注重分層級培訓，採用多種形式激發培訓效能，培訓內容涉及專業技能、管理技巧、英語知識、業務前沿等方面，培訓覆蓋率達100%。通過培訓加快提高員工的素質和能力，提升人力資本價值，有力地支持全行的業務發展。

在人力資源風險識別和防範方面，本行以員工行為監督為核心，下發《哈爾濱銀行員工行為集中排查工作通知》、《關於開展不兼容崗位管理情況自查及整改的通知》和不相容崗位目錄及《關於切實抓好「四項制度」貫徹落實工作的意見》，實施重點排查，規範管理，貫徹四項制度，嚴守風險底線，化解重點隱患，提升本行員工內控管理成效。

十一、展望

2014年，世界經濟有望真正走出國際金融危機的陰霾，美、日、歐三大經濟體形勢整體好轉，逐步走向同步復蘇的軌道，同時實現正增長，新興市場經濟增長將更趨穩定，全球經濟增長力度將增強。中國經濟在全面深化改革、外部環境轉好、新型城鎮化推進和消費恢復性增長等因素影響下，將繼續「穩中向好」。中國政府將繼續實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策。財政政策重在減稅節支，提高財政資金使用效益，加大財稅體制改革力度；貨幣政策堅持穩健，重在盤活存量，力促經濟運行在合理區間，穩定經濟主體預期。

2014年銀行業將面臨更多的挑戰，行業整體盈利增長將逐步趨向經濟體平均水平。經濟調結構、去槓桿，金融脫媒，利率市場化全面推進，存款保險制度出台，以及資產質量壓力、行業准入有序放開等都將對銀行業績形成壓力。面對金融業深化改革和內外部競爭加劇的形勢，本行將加大創新力度，加快推進轉型，根本轉變傳統理念和模式，認真貫徹落實黨的十八屆三中全會、中央經濟工作會議精神，把握「穩中求進、提質增效」的總基調，以轉型調整為主綫，以價值最大化為目標，以有效防範風險為保障，堅持實施小額信貸戰略，深入推進經營管理創新，對小額信貸專業市場和目標客戶進行細分，綫上綫下一體化拓展營銷渠道，有針對性地推進產品創新和服務創新。積極延伸業務觸角，大力開拓微型金融、消費金融、互聯網金融領域，多元化拓展收入來源。緊跟市場需求變化，不斷優化現有的管理模式和技術手段，加強專業團隊和專營機構建設，提高專業化、特色化服務水平和服務效率。深化國內外小額信貸交流與合作，學習借鑒先進的經驗方法，保證國內領先地位，努力擴大品牌影響力，為我國小額信貸事業發展作出積極的貢獻。

股份變動及股東情況

一、本行股份變動情況

(一) 轉增資本

本行於2013年9月13日經本行股東大會批准本行將2012年末分配利潤轉增註冊資本，轉增後本行的註冊資本增加人民幣686,701,310元，已發行股份總數由7,560,198,243股內資股增加至8,246,899,533股內資股。

除上述所增資本外，2013年本行或其子公司沒有發行可轉或贖回證券、期權或認股證。

(二) 2014年3月31日於香港聯交所上市

本行於2014年3月31日於香港聯交所上市，共發行2,748,700,000股H股(假設無行使超額配售權)，完成發行後本行總股本增加至10,995,599,533股，註冊資本共人民幣10,995,599,533元。

單位：股

	2013年1月1日		報告期內增減(+/-)			2014年3月31日	
	股數	比例	發行新股	送股	小計	股數	比例
內資股							
1. 非上市法人持股	7,484,879,767	99.00%		679,487,985	679,487,985	7,889,497,752	71.75%
其中：(1) 國有法人持股	2,239,236,609	29.62%		230,423,191	230,423,191	2,194,789,800	19.96%
(2) 民營法人持股	5,245,643,158	69.38%		449,064,794	449,064,794	5,694,707,952	51.79%
2. 非上市自然人股	75,318,476	1.00%		7,213,325	7,213,325	82,531,801	0.75%
H股							
3. H股股東			2,748,700,000		2,748,700,000	3,023,570,000	27.50%
股份總額	7,560,198,243	100%		686,701,310	686,701,310	10,995,599,553	100%

二、股東情況

(一) 報告期末股東總數

截至2013年12月31日，本行共有內資股股東3,670名。

(二) 報告期末本公司5%以上內資股股東持股情況，如下表：

序號	內資股股東名稱	持內資股數(股)	已發行總 股比(%)
1	哈爾濱經濟開發投資公司	2,431,114,194	29.48
2	哈爾濱科創興業投資有限公司	720,262,554	8.73
3	黑龍江科軟軟件科技有限公司	719,816,019	8.73
4	黑龍江鑫永勝商貿有限公司	639,804,806	7.76
5	黑龍江天地源遠網絡科技有限公司	572,253,048	6.94
6	黑龍江拓凱經貿有限公司	522,447,109	6.33

股份變動及股東情況(續)

(三) 香港《證券及期貨交易條例》的股份權益及淡倉

報告期內，本公司股票未於香港聯交所上市，因此香港《證券及期貨條例》第XV部第2及第3分部的條文須向本公司披露的本公司股份及相關股份的權益或淡倉，或已記入根據《證券及期貨條例》第336條存置的登記冊的權益或淡倉的相關規定不適用於本公司。2014年3月31日本行的證券於香港聯交所上市，根據本行於2014年3月19日所刊發的招股書，根據本行所知緊隨全球發售完成後，下列人士於本行的股份或相關股份中持有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及第3分部須向本行及香港聯交所披露的權益或淡倉，或直接或間接擁有本行面值5%或以上任何類別股本(並附有於股東大會投票的權利)：

股東姓名／名稱	股份數目	緊隨全球發售完成後 (假設超額配股權不獲行使)	
		佔已發行 股本總額 概約百分比 (%)	佔已發行類別 股本總額 概約百分比 (%)
內資股			
哈經開	2,160,507,748股	19.65	27.10
哈爾濱科創興業投資有限公司	720,262,554股	6.55	9.03
天津文華天海實業有限公司	720,262,554股	6.55	9.03
包頭市榮慧貿易有限責任公司	720,262,554股	6.55	9.03
杭州杰拉貿易有限公司	720,262,554股	6.55	9.03
濟南康澤商貿有限公司	720,262,554股	6.55	9.03
譚燃	720,262,554股	6.55	9.03
張衍勇	720,262,554股	6.55	9.03
黑龍江科軟軟件科技有限公司	719,816,019股	6.55	9.03
大連宇嘉信科技有限公司	719,816,019股	6.55	9.03

股東姓名／名稱	股份數目	緊隨全球發售完成後 (假設超額配股權不獲行使)	
		佔已發行 股本總額 概約百分比	佔已發行類別 股本總額 概約百分比
		(%)	(%)
梁乙峰	719,816,019股	6.55	9.03
刁小熙	719,816,019股	6.55	9.03
黑龍江鑫永勝商貿有限公司	639,804,806股	5.82	8.03
北京誠信豐滙科貿有限公司	639,804,806股	5.82	8.03
劉坤	639,804,806股	5.82	8.03
趙永和	639,804,806股	5.82	8.03
黑龍江天地源遠網絡科技有限公司	572,253,048股	5.20	7.18
北京滙富通國際投資有限公司	572,253,048股	5.20	7.18
董雁	572,253,048股	5.20	7.18
黑龍江拓凱經貿有限公司	522,447,109股	4.75	6.55
北京泰隆華勝科技有限公司	522,447,109股	4.75	6.55
北京杰勝天成貿易有限公司	522,447,109股	4.75	6.55
管武	522,447,109股	4.75	6.55
H股			
富邦人壽保險股份有限公司	773,124,000股	7.03	25.57
富邦金融控股股份有限公司	773,124,000股	7.03	25.57
CITIC Capital HB Investment L.P.	401,275,000股	3.65	13.27
CITIC Capital HB Investment GP Limited	401,275,000股	3.65	13.27
CITIC Capital Global Services Holdings Limited	401,275,000股	3.65	13.27
CITIC Capital Holdings Limited	401,275,000股	3.65	13.27
CITIC Limited	401,275,000股	3.65	13.27
CITIC Group Corporation	401,275,000股	3.65	13.27

股份變動及股東情況(續)

(四) 公司第一大股東及其母公司情況

截至2013年12月31日，本行的第一大股東哈經開持有本行29.48%的當時已發行股份。根據哈爾濱市工商局2012年5月30日核發的《企業法人營業執照》(註冊號：230100100001678)以及2011年9月19日作出的《哈爾濱經濟開發投資公司章程修正案》，哈經開有效存續，經濟性質為全民所有制，哈爾濱市財政局為哈經開唯一股東。

(五) 持有本行股權在5%以上的股東股權質押情況

於2013年12月31日，持有本行5%(含5%)以上股份的3家股東將570,668,173股進行了質押。

序號	質押股東名稱	質押股數(股)	質押股份佔全部股份比例(%)
1	黑龍江拓凱經貿有限公司	398,752,747	4.84
2	黑龍江鑫永勝商貿有限公司	91,915,426	1.11
3	黑龍江天地源遠網絡科技有限公司	80,000,000	0.97

一、主要業務

本行主要在國內從事銀行業及有關的金融服務，包括公司銀行業務、個人銀行業務、資金業務及其他業務。

二、業績及分配

(一) 股息

本行2013年度業績載於會計報表及注釋。於二零一四年四月十七日，董事會建議派發2013年度現金股息共約人民幣41,972萬元，以2014年3月31日假設沒有行使超額配售權的總股數進行計算，每10股派發人民幣0.38元(含稅)，如超額配售權獲行使，每10股派發股利金額將根據現金派息總額與行使超額配售權後的股數總額重新計算。該股息分配方案須待股東於2014年6月19日(星期四)舉行的年度股東大會批准後生效。如獲批准，本行所派2013年末期股息將以人民幣計值和宣佈，以人民幣或等值港幣支付，港幣實際派發金額按照本行年度股東大會召開日(即2014年6月19日)前一周(包括年度股東大會當日)中國人民銀行公佈的人民幣兌換港幣平均基準匯率計算。如獲批准，本行將另行宣佈有關派發股息的安排，包括派發股息基準日、暫停辦理股東登記手續的日期等。本次分派不實施資本公積金轉增股本。

(二) 暫停辦理股份過戶登記

為釐定有權出席將於二零一四年六月十九日(星期四)舉行的本行年度股東大會及於會上投票的股東名單，本行將於二零一四年五月二十一日(星期三)至二零一四年六月十九日(星期四)(包括首尾兩天)暫停辦理股份過戶登記手續。凡於二零一四年五月二十一日(星期三)名列本行股東名冊的H股及內資股股東均有權出席是次股東大會及於會上投票。擬出席是次股東大會及於會上投票的本公司H股股東，最遲須於二零一四年五月二十日(星期二)下午四時三十分將所有股份過戶文件連同有關H股股票送達上述H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司(地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖)辦理股份過戶登記手續。

為釐定有權獲派末期股息的股東名單，本行將於二零一四年六月三十日(星期一)至二零一四年七月四日(星期五)(包括首尾兩天)暫停辦理股份過戶登記手續。凡於二零一四年七月四日(星期五)名列本行股東名冊的H股及內資股股東均有權收取末期股息。擬收取末期股息的本行H股股東，最遲須於二零一四年六月二十七日(星期五)下午四時三十分將所有股份過戶文件連同有關H股股票送達本行的H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司(地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖)辦理股份過戶登記手續。

(三) 股息稅項

代扣代繳境外非居民企業的企業所得稅

根據《中華人民共和國企業所得稅法》適用條文與其實施條例的規定，本行向H股非居民企業股東(包括以香港中央結算(代理人)有限公司名義登記的H股股份)派發末期股息時，將按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。

代扣代繳境外非居民個人股東的個人所得稅

根據《中華人民共和國個人所得稅法》適用條文與其實施條例以及《稅收通知》的規定，本行將按照以下安排為H股股東代扣代繳個人所得稅：

H股個人股東為香港或澳門居民或其他與中國簽訂10%稅率的稅收協定的國家(地區)的居民，本行派發末期股息時將按10%的稅率為該等H股個人股東代扣代繳個人所得稅；

H股個人股東為與中國簽訂低於10%稅率的稅收協定的國家(地區)的居民，本行派發末期股息時將暫按10%的稅率代扣代繳個人所得稅。如相關H股個人股東欲申請退還多扣繳稅款，本行將按照《稅收通知》代為辦理享受有關稅收協定待遇的申請。請符合條件的股東及時向本行的H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司呈交《稅收通知》要求的書面委託及所有申報材料，經本行轉呈主管稅務機關審核，如經批准，其後本行將協助將多扣繳稅款退還；

H股個人股東為與中國簽訂高於10%但低於20%稅率的稅收協定的國家(地區)的居民，本行派發末期股息時將按相關稅收協定規定的實際稅率為該等H股個人股東代扣代繳個人所得稅；及

H股個人股東為與中國簽訂20%稅率的稅收協定的國家(地區)的居民、與中國沒有簽訂稅收協定的國家(地區)的居民或其他情況，本行派發末期股息時將按20%稅率為該等H股個人股東代扣代繳個人所得稅。

三、股本

有關本行股本情況請見第五章股份變動及股東情況。

本行於2014年3月31日於香港聯合交易所上市，共發行2,748,700,000股H股(假設沒有行使超額配售權)，完成發行後本行總股本增加至10,995,599,553股，註冊資本共人民幣10,995,599,553元，有關情況如下：

	股份數目	佔已發行 股本總額的 概約百分比 (%)
內資股	7,972,029,553	72.5
H股	3,023,570,000 ⁽¹⁾	27.5
股本總額	10,995,599,553	100.00

附註：

- (1) 該3,023,570,000股H股包括(i)根據全球發售發行的2,748,700,000股新H股；及(ii)根據國有股份減持的相關中國法規，由內資股轉換而成並為全國社保基金的利益而出售的274,870,000股H股。

四、儲備

本行截至2013年12月31日止年度內的儲備變動詳情載列於合併股東權益變動表。

五、物業和設備

本行及本集團的物業和設備變動詳情載於財務報表附註26。

六、可供分配儲備

本行可供分配儲備詳情載於財務報表附註35。

董事會報告(續)

七、關連交易

報告期內，本行的證券仍未於香港聯交所上市，因此，香港《上市規則》有關關連交易的條文於報告期內不適用於本行。

2014年3月31日本行的證券於香港聯交所上市，本行於本行的日常銀行業務中向國內公眾提供商業銀行服務及產品，其中包括本行的某些關聯人士如股東、董事、監事、行長及／或其各自的聯繫人等，根據香港《上市規則》，因該等交易均屬本行在日常銀行業務中按照一般商業條款進行，因此豁免遵守香港《上市規則》第14A章有關申報、年度審核、披露及獨立股東批准的規定。

八、董事及監事在與本行構成競爭的業務中所佔的權益

本行概無任何董事及監事在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中持有任何權益。

九、董事和監事的報酬情況

本行董事和監事的酬金詳情載於財務報表附註11及12。

十、董事及監事的服務合約

報告期內，本行董事和監事沒有與本行簽訂任何一年內若由本行終止合約時須作出賠償(法定賠償除外)的服務合約。

十一、董事、最高行政人員及監事所擁有本行股份權益

截至2013年12月31日止年度內，因本行的股份仍未於香港聯交所上市，香港相關法規的披露要求，包括《證券及期貨條例》第XV部第7和第8分部及《證券及期貨條例》第352條和香港上市規則的《標準守則》仍未適用於本行及本行董事、最高行政人員及監事。

2014年3月31日本行的證券於香港聯交所上市。於2014年3月31日本行董事、監事、行長及其各自的聯繫人未持有須按香港《證券及期貨條例》第352條規定編存的登記冊所記錄或須根據《標準守則》通知本行及香港聯交所的本行或相關法團(香港《證券及期貨條例》的規定)任何股份、相關股份或債權證的權益或淡倉。

於報告期內，本行並無授權本行董事、監事及行長(包括配偶或十八歲以下子女)任何認購本行或任何相關法團股份或債權證的權利。

十二、董事和監事在交易、安排或合同中擁有的重大權益

本行或其子公司概無訂立任何令本行董事或監事於截至2013年12月31日止年度內直接或間接享有重大權益的交易、安排或重要合同。

十三、管理合約

本年內並無有關本行全部或主要部分業務的管理或行政合約。

十四、購買、出售或贖回本行之上市證券

截至本報告日期，除本行及其子公司自2014年3月31日上市外，本行並無購買、出售或贖回任何本行的股份。

十五、優先購股權

根據本行的《公司章程》及中國的法律，本行並無有關優先購股規定。

十六、捐款

本行截至2013年12月31日止年度內作出慈善及其他捐款合計近人民幣154.1萬元。

十七、公眾持股量

於報告期內，本行的證券仍未於香港聯交所上市。本公司股份於2014年3月31日在香港聯交所主板上市，總已發行股本增至10,995,599,553股，其中H股公眾持股量為3,023,570,000股，佔本行已發行股本的27.50%，符合香港《上市規則》的要求。截至本報告日期，基於本行可獲得的公開資料所示，本行符合香港《上市規則》有關公眾持股量的要求。

十八、企業管治

本行的企業管治詳情載於本年報企業管治報告內。

十九、核數師

本行核數師情況，請參閱「企業管治 — 外聘核數師及核數師酬金」部分。

董事會報告(續)

二十、主要客戶

(一) 本公司五大存款客戶

存款人(單一客戶)	存款餘額 (人民幣 百萬元)	佔存款總額 百分比 (%)
存款人A	1,400.147	0.62
存款人B	110.430	0.05
存款人C	100.000	0.04
存款人D	94.288	0.04
存款人E	68.186	0.03
合計	1,773.05	0.79

(二) 本公司五大貸款客戶

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日止本行五大單一借款人(不包括集團借款人)的貸款餘額，概無不良貸款。

行業	截至2013年12月31日		
	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%
總計	3,856.5	3.64%	17.35%

報告期末，本行前五家最大客戶利息收入佔本行利息收入的比例不超過30%。本行董事及其相關人士不擁有上述五大客戶的任何權益。

二十一、董事、監事及有關僱員之證券交易

本行已採納香港《上市規則》附錄十的《標準守則》所訂的標準為本行董事及監事進行證券交易的行為準則。本行經查詢全體董事及監事後，他們確認於截至2013年12月31日年度及截止至本報告日期一直遵守上述守則。本行亦就有關僱員買賣公司證券事宜設定指引，指引內容不比《標準守則》寬鬆。本行並沒有發現有關僱員違反指引。

二十二、其他事項

1. 截至本報告日期，就本行所知悉並無股東已放棄或同意放棄任何股息的安排。
2. 截至本報告日期，本行董事沒有放棄或同意放棄相關薪酬安排。
3. 於本報告期內，本行不存在重大資產抵押的情況。
4. 於本報告期內，本行或本行任何一家附屬公司與控股股東或其附屬公司之間並無簽訂任何重要合約。

承董事會命
董事長 郭志文

中國•哈爾濱
2014年4月17日

監事會報告

一、監事會召開會議情況

2013年度本公司監事會共召開六次會議，會議情況如下：

- (一) 2013年4月18日，監事會會議審議通過了《哈爾濱銀行股份有限公司2012年度監事會工作報告》、關於《哈爾濱銀行股份有限公司2012年度財務審計報告》的議案、關於《哈爾濱銀行股份有限公司2012年度監事履職評價報告》的議案、關於《哈爾濱銀行股份有限公司董事會、監事會、高級管理層2012年度履職情況評價報告》的議案、關於《哈爾濱銀行股份有限公司2012年度監事會對董事履職評價報告》的議案、過渡期適用的《哈爾濱銀行股份有限公司監事會議事規則(草案)》、《哈爾濱銀行股份有限公司監事選舉辦法(草案)》、《哈爾濱銀行股份有限公司監事會提名委員會工作細則(草案)》、《哈爾濱銀行股份有限公司監事會監督評價委員會工作細則(草案)》和《哈爾濱銀行股份有限公司監事會議事規則(H股)》共10項議案。
- (二) 2013年7月5日，監事會會議審議通過了《關於劉煒女士辭去外部監事職務的議案》、《關於提名白帆女士為外部監事候選人的議案》、《關於聘用安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)為公司2013年度外部審計機構的議案》共3項議案。
- (三) 2013年7月23日，監事會會議審議通過了《關於調整監事會審計委員會成員的議案》。
- (四) 2013年8月20日，監事會會議審議通過了《關於孫嘉巍同志經濟責任的審計報告》的議案。
- (五) 2013年9月18日，監事會會議審議通過了《關於〈哈爾濱銀行股份有限公司監事津貼管理辦法〉的議案》、《關於更換股權監事的議案》、《關於增選外部監事的議案》共3項議案。
- (六) 2013年9月26日，監事會會議審議通過了《關於監事會專門委員會成員設置的議案》。

二、監事會主要工作

(一) 制度建設情況

報告期內，監事會參與修訂了《公司章程》，組織修訂了《哈爾濱銀行股份有限公司監事會議事規則》、《哈爾濱銀行股份有限公司監事選舉辦法》、《哈爾濱銀行股份有限公司監事會提名委員會工作細則》、《哈爾濱銀行股份有限公司監事會監督評價委員會工作細則》和《哈爾濱銀行股份有限公司監事會議事規則(H股)》，重新制定了《哈爾濱銀行股份有限公司監事津貼管理辦法》。

(二) 監督檢查及調研工作情況

報告期內，監事會依據職責，重點對公司董事會、高級管理層履職情況、財務活動、風險管理及內部控制等情況進行監督，並組織實施相關活動。一是組織實施了對總行部門及分行的約見談話，聽取現場彙報，重點約談內審稽核、風險管理、合規管理、風險資產等部門，關注各類風險管理狀況。二是組織實施了對多家村鎮銀行的訪談調研及走訪工作。三是針對上年度的約談及省內機構的調研工作，組織實施回訪工作，跟進意見落實情況。四是組織實施了對投資機構的經營風險專項檢查活動。五是與村鎮銀行董事局開展《研究解決哈行發起設立的村鎮銀行薪酬激勵約束問題》的調研活動。

(三) 履職監督工作情況

報告期內，根據《公司章程》及監事會履職評價相關制度規定，監事會繼續組織開展對董事會及高級管理層的履職監督工作。通過列席董事會、高管層會議，結合董事、高管履職情況，對董事會和高級管理層及其成員履職情況進行監督。監事會根據年度履職監督情況，組織開展對董事會、高級管理層及其成員的年度履職評價工作，並將評價結果通報股東大會及向相關監管部門報備。

(四) 提出管理建議情況

報告期內，監事會時刻關注公司各類風險狀況及控制措施，約談調研及監督檢查過程中，重點關注不良資產佔比、農貸清收、資金流動性、投資理財業務、表外業務、房地產、融資平台貸款、信貸資產增速、同業存款波動及提升風險管控水平等工作，提出針對性的意見和建議，形成會議紀要及相關調研檢查報告，通報董事會、高級管理層及投資控股機構，為決策、經營提供參考。

(五) 自身建設情況

一是組織監事調研及培訓。組織監事學習銀監會頒發的《商業銀行監事會工作指引》及監事會工作制度；參加董事、監事關於企業管治、法律、財務、存款保險以及上市相關培訓；組織外部監事參與調研活動，使監事履職能力不斷提升。二是加強與同業交流。報告期內，監事會赴民生銀行監事會學習，接待天津銀行等同業監事會有關人員的學習考察，就履職監督工作、辦事機構建設、策略評估和如何提升監事會治理工作水平等方面進行了經驗交流，從交流中互相學習借鑒，促進監事會監督水平的提升。三是加強與董事會、管理層的溝通聯繫。報告期內，與董事會聯合編發《內部參閱》，監事會負責發佈監管政策、監事會主要活動等信息，為董事會、高級管理層決策經營及監事履職提供參考。

(六) 監事會對本行就有關事項發表的獨立意見

1. 依法經營情況

本年度公司的經營活動符合《公司法》、《商業銀行法》和《公司章程》的規定，決策程序合法有效。未發現公司董事、高級管理人員在執行公司職務時有違反法律法規、《公司章程》或損害公司及股東利益的行為。

2. 財務報告的真實性

本公司年度財務報告已經安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)和安永會計師事務所分別根據國內和國際審計準則審計，並出具了標準無保留意見的審計報告。監事會認為本年度公司財務報告真實、準確、完整地反映了公司的財務狀況和經營成果。

3. 關聯交易情況

本年度，董事會風險管理及關聯交易控制委員會和有關部門能夠按照本公司《關聯交易管理實施辦法》的相關規定，對關聯交易進行確認、審核和披露，關聯交易管理符合國家法律、法規和《公司章程》的相關規定，未發現損害本公司和股東利益的行為。

承監事會命
監事長 張濱

中國•哈爾濱
2014年4月17日

重要事項

一、股票發行與上市情況

本公司於2014年3月31日在香港聯交所上市，全球發售的發售股份數目3,023,570,000股H股（包括本行發售的2,748,700,000股新股及售股股東發售的274,870,000股銷售股份，發售價每股H股2.90港元，面值每股H股人民幣1.00元，募集資金淨額約為77.22億港元（共約人民幣61.84億元），股份代號6138。截至本報告日期，本公司尚未使用募集資金。

二、重要業務發展

本公司作為主要發起人向中國銀監會申請發起設立哈銀金融租賃有限責任公司，於2014年1月15日獲得中國銀監會批籌，批准文號：銀監複[2014]35號。公司註冊地為黑龍江省哈爾濱市，註冊資本為人民幣20億元。本公司作為主要發起人，將出資人民幣16億元，股權佔比80%。哈銀金融租賃有限責任公司將秉承「農字當頭、聚焦農機、立足東北、服務中小」的策略定位，配合黑龍江省和全國發展現代大農業的政策導向，全力促進黑龍江省和全國的農業產業和裝備製造業升級，創新農村金融服務渠道，推動農業及地方經濟發展。目前，正在進行開業的各項準備工作，預計將於2014年7月15日前正式掛牌營業。

三、債務證券發行情況

報告期內，本行並無發行任何債券。

本行已發行的債券詳細情況如下：

（一）2009年次級債券

根據2009年2月9日作出的本行董事會四屆九次會議決議和2009年3月6日作出的本行2009年第一次臨時股東大會決議，本行董事會和股東大會批准發行不超過人民幣10億元次級債券。

根據中國銀監會2009年10月15日下發的《中國銀監會關於哈爾濱銀行發行次級債券的批覆》（銀監複[2009]396號）和中國人民銀行2009年11月24日下發的《中國人民銀行准予行政許可決定書》（銀市場許准予字[2009]第72號），本行2009年次級債券的發行已取得中國銀監會和中國人民銀行的同意和許可。

根據2009年12月製作的《2009年哈爾濱銀行股份有限公司次級債券募集說明書》，本次債券發行的主要情況如下：

債券名稱	2009年哈爾濱銀行股份有限公司次級債券
發行規模	人民幣10億元
品種和期限	10年期固定利率債券，本行具有選擇權第5年末贖回
票面利率	前5個計息年度的票面年利率通過簿記建檔集中配售的方式確定，在前5個計息年度固定不變；如果本行不行使贖回權，則從第6個計息年度開始到本次債券到期為止，後5個計息年度的票面利率為原簿記建檔確定的利率加3個百分點；採用單利按年計息，逾期不另計利息
計息期限	如果本行不行使贖回權，本期債券的計息期限自2009年12月9日至2019年12月8日；如果本行行使贖回權，則被贖回部分本期債券的計息期限自2009年12月9日至2014年12月8日

根據本行2010年11月19日作出的《2009年哈爾濱銀行次級債券2010年付息公告》、2011年11月23日作出的《2009年哈爾濱銀行次級債券2011年付息公告》、2012年11月5日作出的《2009年哈爾濱銀行次級債券2012年付息公告》、2013年11月11日作出的《2009年哈爾濱銀行次級債券2013年付息公告》以及本行的付息憑證，上述2009年次級債券自2009年12月發行以來已經按時並足額向投資人支付了4次利息。

(二) 2012年金融債券

根據2011年8月8日作出的本行董事會四屆三十一次會議決議和2011年8月25日作出的本行2011年第一次臨時股東大會決議，本行董事會和股東大會通過了《關於哈爾濱銀行發行金融債券的議案》，同意本行在中國銀行間市場公開發行人民幣25億元普通(非次級)金融債券。

重要事項(續)

根據中國銀監會2011年12月15日下發的《中國銀監會關於哈爾濱銀行發行金融債券的批覆》(銀監複[2011]570號)和中國人民銀行2012年3月21日下發的《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀市場許准予字[2012]第19號)，本行發行2012年金融債券已取得中國銀監會和中國人民銀行的同意和許可。

根據2012年5月製作的《2012年哈爾濱銀行股份有限公司金融債券募集說明書》，本次債券發行的主要情況如下：

債券名稱	2012年哈爾濱銀行股份有限公司金融債券
債券性質	商業銀行金融債券
發行規模	不超過人民幣25億元
品種和期限	5年
票面利率	採用固定利率形式，最終票面利率將通過簿記建檔、集中配售的方式確定，在債券存續期內固定不變；採用單利按年計息，逾期不另計利息
起息日	自繳款截止日開始計息
付息日	存續期限內每年的5月16日
兌付日	2017年5月16日

根據本行2013年5月6日作出的《2012年哈爾濱銀行有限公司金融債券2013年付息公告》、中央國債登記結算有限責任公司2013年6月6日出具的《證券代理付息／兌付完成確認書》和本行的說明，本行在中央國債登記結算有限責任公司中央債券簿記系統託管的「12哈行金融債」(債券代碼：1220008)已於2013年5月16日完成付息總額人民幣113,750,000元。

一、內部控制概況

本行董事會為決策層，負責監督內部控制的建立健全和有效實施，各級機構的管理層為組織協調層，負責組織協調內部控制的建立實施及日常工作，各分支機構及各部門負責根據法律法規的要求建立和不斷完善各自的內部控制體系，各級合規部門和獨立的內審稽核部門負責監督評價銀行的內部控制體系。目前，本行已經依據《企業內部控制基本規範》及其配套指引、《商業銀行內部控制指引》等法律法規，建立了由內部環境、風險評估、控制活動、信息與溝通、內部監督五大要素組成的內部控制體系。

報告期內，本行通過明晰業務部門、內控合規、內部審計等部門的職責邊界，形成了業務管理、合規檢查和內部審計有序分工的內部控制三道防線及覆蓋各層級的內部控制監督體系；針對巴塞爾新資本協議及監管機構的要求，通過開展全面風險管理項目及風險自我評估、篩選等工作，對行內風險進行識別和有效控制，進一步提升風險計量水平；通過實施內控信息化建設項目、流程銀行等項目，依托較為科學、嚴密的內部控制體系，綜合運用先進的技術手段和控制方式，對有效防範各類風險提供了安全屏障；明確了報告的責任部門和報告路徑，建立了較為健全的行內信息交流與溝通機制，確保總行各部門和各層級機構能夠將決策層的策略、政策、制度及相關規定等信息及時傳達給員工，同時也支持員工將內部控制中存在的問題及時向各級管理層報告；構建和完善了多層級、多維度、多渠道共同監督的工作體系，實現了對全行業務的事前預警、事中控制、事後監督。

內部控制(續)

二、貫徹實施內部指引情況

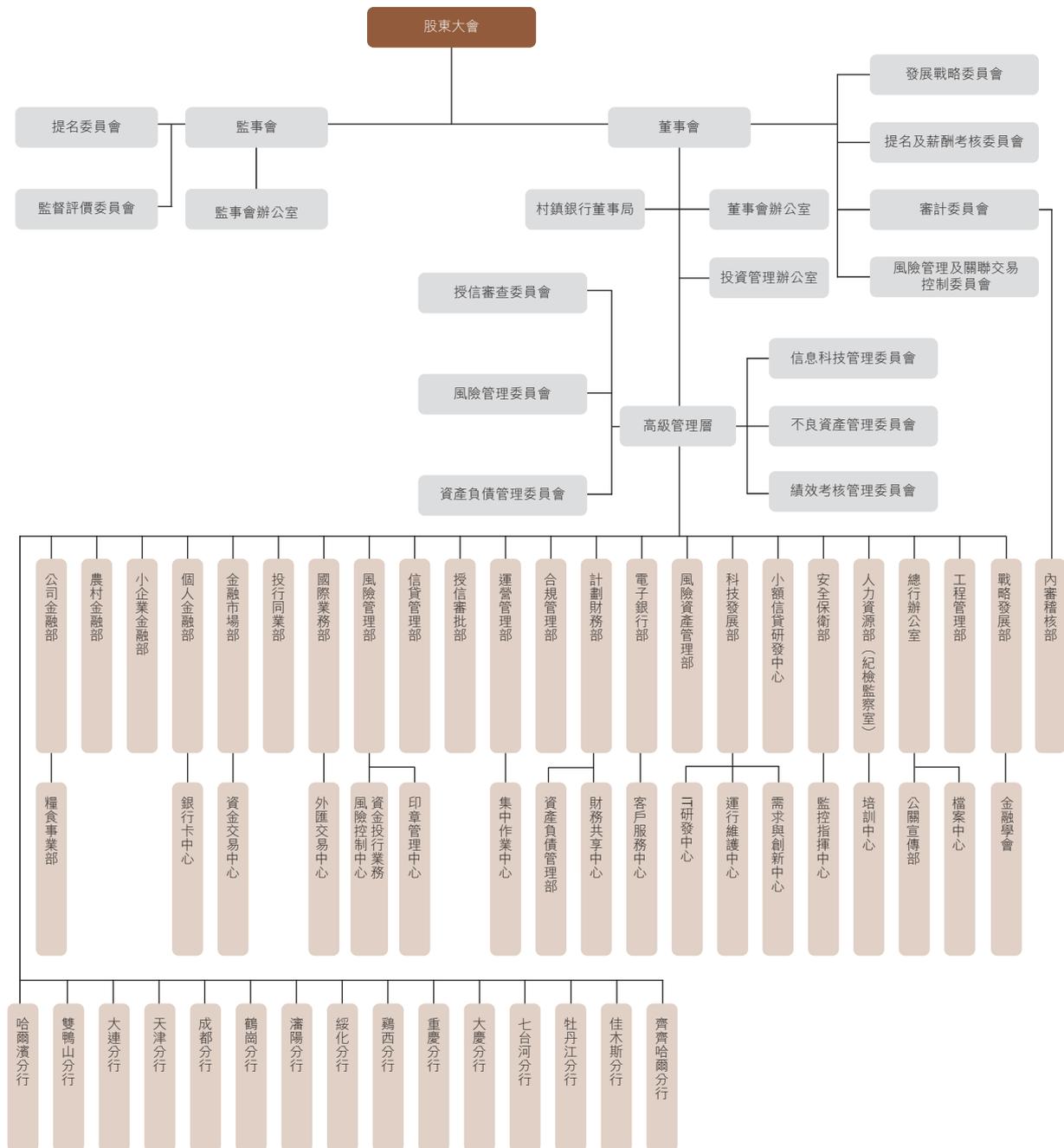
本行高度重視《企業內部控制基本規範》及其配套指引的貫徹實施工作，報告期內，實施內控體系建設二期項目，在COSO與我國五部委內部控制指引的基礎上，進一步引入了COBIT的信息系統應用控制的理念，推動內控流程管理與信息系統的有機結合，提高業務系統自動化控制率，實現內部控制由人控到機控、由分散到集中的轉變。同時，引入先進的內控信息化理念，從內部控制環境重要性程度的評估視角出發，將內控理念注入銀行的主要信息系統。通過提升各流程的內控自動化率，進一步將第一道防線中的控制機制實現自動化、常態化，及早進行風控管理，顯著提高了業務流程中控制的有效性。

三、內部審計

本行內審稽核部按照「垂直性、獨立性、有效性」原則開展內部審計，向董事會及審計委員會負責並報告工作。內審稽核部下設哈爾濱、雙鴨山、天津區域稽核分部及現場、非現場、村鎮銀行稽核中心，負責對本行各機構及控股村鎮銀行內部控制和風險管理的有效性、經營效益與風險水平的匹配性、重要崗位人員履職能力等進行審計評價。

報告期內，內審稽核部以管機構、管風險、管內控為主旨，加強對重點區域、重點條線、重點項目的審計，組織實施了分行全面審計，以及運營管理條線、信貸條線、信息科技條線、重要崗位人員特別休假、任期(離任)經濟責任審計等項目，着重對操作風險、信用風險、市場風險及流動性風險管控情況進行監督評價。董事會、高級管理層高度重視審計發現及審計成果轉化，積極推進制度優化及流程完善，督促被審計單位有效履職，提升本行風險防控能力。

一、企業管治架構圖



二、企業管治情況綜述

良好的企業管治是本行董事會的責任。自2013年至2014年3月本行於香港聯交所上市前，為配合本行於境外上市的籌備工作，本行對本行的企業管治文件按香港《上市規則》的要求進行了規範及更新，以提升並改善本行的企業管治水平，包括進一步加強董事會、監事會人員構成，增加了獨立非執行董事和外部監事人數和佔比，並調整了董事會各專門委員會人員組成，符合香港《上市規則》的要求標準。公司已採納香港《上市規則》附錄十四的「企業管治守則」及國內商業銀行管理辦法及企業管治的相關要求，並建立了良好的企業管治制度。目前，公司的治理規範性文件主要包括：《公司章程》、股東大會議事規則、董事會議事規則、獨立董事工作制度、審計委員會工作細則、提名及薪酬考核委員會工作細則、行長工作細則、關聯交易管理辦法、信息披露管理制度等制度。董事會認為，自上市日期(2014年3月31日)起，本行已符合香港《上市規則》附錄十四的「企業管治守則」的守則條文的要求。

此外，董事會就本行董事、監事及有關員工的證券交易採取了香港《上市規則》附錄十的《標準守則》。本行作查詢後，自本行於2014年3月31日於香港聯交所上市後，本行所有董事、監事及有關僱員已確認彼等均符合有關的指引所要求的標準。

本行於2013年及至2014年3月31日經本行股東大會通過有關本行企業管治的決議如下：

2013年5月10日，本行召開2012年度股東大會，審議通過了以下有關企業管治的報告及規範性文件：《2012年度董事會工作報告》、《2012年度監事會工作報告》、《2012年度財務報告》、《關於2012年度利潤分配的方案》、《關於2012年度董事履職評價報告的議案》、《關於2012年度監事履職評價報告的議案》、《關於2012年度關聯交易管理及執行情況的報告》、《關於修訂〈哈爾濱銀行股份有限公司章程〉的議案》、《關於修訂〈哈爾濱銀行股份有限公司股東大會議事規則〉的議案》、《關於修訂〈哈爾濱銀行股份有限公司董事會議事規則〉的議案》、《關於修訂〈哈爾濱銀行股份有限公司監事會議事規則〉的議案》、《關於修訂〈哈爾濱銀行股份有限公司董事選舉辦法〉的議案》、《關於修訂〈哈爾濱銀行股份有限公司監事選舉辦法〉的議案》、《關於修訂〈哈爾濱銀行關聯交易管理辦法〉的議案》、《關於制定〈哈爾濱銀行股份有限公司公司章程〉(H股)、〈哈爾濱銀行股份有限公司股東大會議事規則〉(H股)、〈哈爾濱銀行股份有限公司董事會議事規則〉(H股)及其他相關內部制度的議案》等議案。

2013年7月23日，本行召開2013年第一次臨時股東大會，審議通過了《關於馬淑偉先生辭去股權董事職務的議案》、《關於王元慶先生辭去獨立董事職務的議案》、《關於提名尹錦滔先生為獨立董事候選人的議案》、《關於提名江紹智先生為獨立董事候選人的議案》、《關於劉煒女士辭去外部監事職務的議案》、《關於提名白帆女士為外部監事候選人的議案》、《關於變更註冊資本及修改章程的議案》等議案。

2013年9月26日，本行召開2013年第二次臨時股東大會，審議通過了《關於〈哈爾濱銀行股份有限公司董事津貼管理辦法〉的議案》、《關於〈哈爾濱銀行股份有限公司監事津貼管理辦法〉的議案》、《關於增選外部監事的議案》、《關於更換股權監事的議案》等議案。

企業管治報告(續)

於2013年，本行累計組織、召開各類重大會議共49次，其中，股東大會3次，董事會會議8次，董事會各專門委員會會議25次，監事會會議6次，監事會各專門委員會會議7次。審議通過了本行的董事會工作報告、監事會工作報告、行長工作報告、財務報告、利潤分配方案、綜合經營計劃、關聯交易管理執行情況報告、風險管理報告、董監事提名、修訂《公司章程》及相關制度、機構發展規劃等重大議案及報告210項。為配合本行於香港聯交所上市，於2013年至2014年3月31日期間，本行制定了《董事會提案管理辦法》、《獨立董事工作制度》，修訂了《公司章程》、《股東大會議事規則》、《董事會議事規則》、《監事會議事規則》、《董事選舉辦法》、《監事選舉辦法》、《關聯交易管理辦法》、《信息披露管理制度》、《審計委員會工作細則》、《提名及薪酬考核委員會工作細則》等。

報告期內，根據《高級管理人員績效考核管理辦法》的規定，本行董事會對批准聘任的高級管理人員進行了年度考評，並將績效考核結果應用於考評對象的薪資分配、職務聘任等方面，以促進本行高級管理人員不斷提高履職能力，完善董事會對高級管理人員制度化、規範化、常態化的考核評價機制。

本行根據《董事履職評價辦法》的規定，提名及薪酬考核委員會對董事進行了年度履職評價，促進董事謹慎、認真、勤勉地履職盡責和自律約束。

本行持續深化內控體系建設，從建立健全和落實各項內控規章制度入手，通過系統的宣傳、教育機制，培育良好的內部控制文化，完善各條線、各區域業務管控模式，從職責分工、報告路線、激勵約束等方面採取多種有力措施確保圓滿完成各項內控目標。

為創新信息共享機制，報告期內本行創辦刊物《內部參閱》，並成功完成前2期的出版工作，為董事會、監事會和高級管理層之間搭建了一個集中、便捷的企業管治信息共享平台。

三、董事會

本行董事會每年至少召開4次定期會議，必要時安排召開臨時會議。董事會會議採取現場會議方式或通訊方式召開。定期會議通知及會議材料件通常在董事會會議召開前10日發送給全體董事。本行於香港聯交所上市後會按照香港《上市規則》有關企業管治的要求，定期會議通知及會議材料分別至少於會議前14天和3天發送給各董事。董事均可以提出議案列入董事會會議議程。董事會會議備有詳細記錄，會議記錄在會議結束後提供給全體與會董事審閱，提出修改意見後由全體董事簽字確認。本行董事會、董事與高級管理層之間建立了良好的溝通、彙報機制。高級管理層適時向董事會及委員會提供足夠資訊以便作出知情決定。全體董事均可尋求獨立專業意見，費用由本行支付。本行行長定期向董事會彙報工作並接受監督。有關高級管理人員不時獲邀出席董事會會議，進行解釋或答覆詢問。在董事會會議上，董事可自由發表意見，重要決定須進行詳細討論後才能作出。

董事會下設辦公室，作為董事會的辦事機構，負責股東大會、董事會、董事會各專門委員會會議的籌備，信息披露及其他日常事務。

董事會是本公司的決策機構，對股東大會負責，執行股東大會決議，董事會主要行使以下職權：

1. 召集股東大會，並向股東大會報告工作；
2. 執行股東大會的決議；
3. 決定本公司的發展計劃；
4. 決定本公司的經營計劃、投資方案和重大資產處置方案；
5. 制訂本公司的年度財務預算方案、決算方案；
6. 制訂本公司的利潤分配方案和彌補虧損方案；

企業管治報告(續)

7. 制訂本公司增加或者減少註冊資本、發行債券或其他證券及上市方案；
8. 擬訂本公司重大收購、收購本公司股票或者合併、分立、解散及變更公司形式的方案；
9. 定期評估並完善本公司企業管治狀況；
10. 在股東大會授權範圍內，決定本公司對外投資、收購出售資產、資產抵押、對外擔保事項、關聯交易等事項；
11. 決定本公司內部管理機構、分支機構及定員、管理人員職數的設置方案；
12. 根據董事長的提名，聘任或者解聘本公司行長、董事會秘書；根據行長的提名，聘任或解聘副行長、行長助理、財務負責人等高級管理人員；
13. 決定高級管理人員的報酬事項和獎懲事項；
14. 制訂基本管理制度，審定行長工作細則；
15. 制訂《公司章程》的修改方案；
16. 管理本公司信息披露事項；
17. 向股東大會提請聘請或更換為本公司審計的會計師事務所；
18. 聽取本公司行長的工作彙報並檢查行長的工作；
19. 法律、行政法規、部門規章或《公司章程》授予的其他職權。

四、董事會成員

截至報告期末，本公司現任董事會成員共13名，其中執行董事3名(包括郭志文、高淑珍及劉卓)，非執行董事4名(包括張濤軒、陳丹陽、崔鸞懿及覃紅夫)，獨立非執行董事6名(包括杜慶春、馬永強、張聖平、何平、尹錦滔及江紹智)，非執行董事均來自股東單位，具有管理、金融和財務領域的工作經驗；3名執行董事長期從事銀行經營管理工作，均具有專業經驗；6名獨立非執行董事為經濟、金融、財務、法律等方面的專家，其中2名來自香港，分別擁有審計、財務、管理諮詢經驗及銀行業公司治理、風險控制管理經驗。

五、報告期內董事成員的變動

報告期內，王元慶先生於2013年5月30日辭任獨立非執行董事和董事會專門委員會有關職務，馬淑偉先生於2013年5月25日辭任非執行董事和董事會專門委員會有關職務，董事會審議辭職報告的日期為2013年6月29日。經本行2013年7月23日股東大會選舉，增補尹錦滔先生、江紹智先生為第五屆董事會獨立非執行董事。現任13名董事中，杜慶春先生、何平先生於本行董事會的任期為2012年9月至2015年4月，尹錦滔先生、江紹智先生於本行董事會的任期為2013年7月至2015年4月，本行所有其他現任董事於本行董事會的任期均為2012年4月至2015年4月。

六、董事長及行長

本行董事長、行長的角色及工作由不同人士擔任，各自職責界定清晰，符合香港《上市規則》的建議。郭志文先生擔任本行董事長，主要負責召集股東大會和召集、主持董事會會議，督促、檢查董事會決議的執行，向董事會提出本行董事會各專門委員會委員人選，簽署董事會重要文件和其他應由本行法定代表人簽署的文件等。

高淑珍女士擔任行長，主要負責日常經營管理工作，組織實施董事會有關決議和經營計劃。

企業管治報告(續)

七、董事責任

報告期內，本行全體董事均謹慎、認真、勤勉地行使本行及監管機構所賦予的權利，付出足夠的時間和精力處理公司事務。本年度，董事參加現場會議的出席率(按本行未修改前的《公司章程》/董事會議事規則簽署授權委託書的委託出席的情況屬出席會議)均為100%。

本行獨立非執行董事對董事會審議的議案均發表了專業意見，例如，對利潤分配預案及高級管理人員的聘任等事項發表了專業意見。此外，本行獨立非執行董事還在董事會專門委員會中充分發揮各自的專業優勢，為本行的企業管治和經營管理活動提出專業和獨立意見。

報告期內，本行開展了監事會對董事年度履行職務情況的評價，並將評價結果報告股東大會。

上市後，本行已為董事、監事及高級管理人員購買責任險。

八、董事會會議情況及董事出席會議情況

報告期內，本行共召開8次董事會會議，審議批准涉及本行發展策略、經營計劃、財務政策、制度修訂等方面的重大議題，包括審議通過董事會工作報告、行長工作報告、財務報告、利潤分配方案、高管績效考核指標、綜合經營計劃、關聯交易管理執行情況等重大議案及報告55項。

會議屆次	召開日期	召開方式
董事會五屆九次會議	2013年2月20日	通訊方式
董事會五屆十次會議	2013年4月19日	現場方式
董事會五屆十一次會議	2013年6月14日	通訊方式
董事會五屆十二次會議	2013年6月29日	現場方式
董事會五屆十三次會議	2013年7月6日	通訊方式
董事會五屆十四次會議	2013年9月10日	現場方式
董事會五屆十五次會議	2013年11月1日	通訊方式
董事會五屆十六次會議	2013年11月21日	現場方式

各位董事出席2013年董事會會議及股東大會情況見下表：

董事會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	出席率 ^(註)	應出席 股東大會 次數／出席 (含委託) 次數
郭志文	8	8	0	100%	3/2
高淑珍	8	8	0	100%	3/3
劉卓	8	7	1	100%	3/3
張濤軒	8	7	1	100%	3/0
陳丹陽	8	8	0	100%	3/3
崔鸞懿	8	8	0	100%	3/3
覃紅夫	8	8	0	100%	3/3
張聖平	8	8	0	100%	3/1
馬永強	8	7	1	100%	3/1
杜慶春	8	8	0	100%	3/2
何平	8	7	1	100%	3/3
尹錦滔	2	2	0	100%	0/0
江紹智	2	2	0	100%	0/0
離任董事					
王元慶	6	6	0	100%	2/1
馬淑偉	6	5	1	100%	2/0

註：於報告期間，委託授權作出席處理。

九、獨立非執行董事履行職責情況

本行董事會現有獨立非執行董事6名，獨立非執行董事資格、人數和比例完全符合中國銀監會、中國證監會和香港《上市規則》的規定。報告期內，獨立非執行董事通過實地考察、專項調研、參加培訓與部門約談等多種方式保持與本行的溝通，參加董事會及各專門委員會會議，積極發表意見，並注重中小股東的利益要求，充分發揮了獨立非執行董事作用。

本行已收到所有獨立非執行董事發出的獨立性確認函。自本行2014年3月31日在香港聯交所上市至本報告日，本行認為所有獨立非執行董事均具獨立性。

十、董事會專門委員會

本行董事會下設審計委員會、提名及薪酬考核委員會、風險管理及關聯交易控制委員會、發展戰略委員會四個專門委員會。各專門委員會的結構和人員構成符合監管機構和《公司章程》的規定，其中提名及薪酬考核委員會、風險管理及關聯交易控制委員會、審計委員會各自的主任委員均由獨立非執行董事擔任，進一步強化了獨立非執行董事對本行的監督。

2013年，本行董事會專門委員會依法獨立、規範、有效地行使職權，全年共召開會議25次，研究審議了定期報告、機構調整、董事及高管變更等87項議案，對本行可持續發展及企業管治的提升具有重要意義的議題，提高了董事會的工作效率和科學決策能力，促進了本行各項業務的健康發展。

本行董事會四個專門委員會的成員、職權範圍及2013年度工作如下：

(一) 審計委員會

審計委員會由獨立非執行董事佔多數，並擔任主任委員，成員包括獨立非執行董事馬永強(主任委員)、張聖平、尹錦滔、江紹智和非執行董事覃紅夫。

審計委員會於本行上市後的主要職權範圍：

1. 檢查本行的會計政策、財務狀況和財務報告程序；
2. 審閱本行的財務信息及其披露；
3. 監管本行的財務申報制度及內部控制程序；
4. 監督及評價本行的內審稽核部門；
5. 向董事會建議外聘核數師的委任、重新委任及罷免；及
6. 協調本行內部審計與外聘審計工作。

2013年，審計委員會召開了4次會議，審議通過了《關於2009–2013三年一期審計報告的議案》、《關於〈哈爾濱銀行股份有限公司信息披露管理制度〉的議案》、《關於2013年半年度審計報告的議案》等7項議案和報告。2013年，審計委員會赴國際業務部、信貸管理部、大連分行、雙鴨山分行、河北河間融惠村鎮銀行及安義融興村鎮銀行等17家總行部門、分支行及控股子公司進行調研。通過面談與實地調研，了解風險管理、小額信貸市場情況、農貸市場和需求，分行業務創新、風險控制及制度建設和執行等情況。多次聽取內審稽核部門的工作彙報，不斷深入貫徹內控制度，督促指導稽核檢查工作，進一步完善內控體系建設，根據監管部門的年度財務報告披露要求及審計委員會審核披露計劃，審計委員會組織了2012年度報告的編製與審核工作。審計委員會於2014年3月23日召開2014年度第二次會議，審核了2013年度財務數據。各位審計委員會成員出席2013年審計委員會會議情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	出席率 ^(註)
馬永強	4	4	0	100%
張聖平	4	4	0	100%
尹錦滔	1	1	0	100%
江紹智	1	1	0	100%
覃紅夫	4	4	0	100%

註：於報告期間，委託授權作出席處理。

(二) 提名及薪酬考核委員會

提名及薪酬考核委員會由獨立非執行董事佔多數，並擔任主任委員，成員包括獨立非執行董事杜慶春(主任委員)、馬永強、何平、尹錦滔和非執行董事陳丹陽。

企業管治報告(續)

提名及薪酬考核委員會於本行上市後的主要職權範圍：

1. 至少每年審議董事會的架構、規模和構成(包括技能、知識及經驗方面)，並就任何為配合公司策略而擬對董事會作出的變動提出建議；
2. 擬訂董事及高級管理人員的任職條件、標準及選任程序；
3. 對董事及高級管理人員的任職資格及條件進行初步審核並就此向董事會提出建議；
4. 評核獨立董事的獨立性；
5. 制定及實施本行全體董事及高級管理人員的薪酬政策及架構；
6. 因應董事會所訂企業方針及目標而審議及批准管理層的薪酬建議；
7. 向董事會建議高級管理人員的薪酬及激勵措施與方案；
8. 擬定高級管理人員的績效考核標準並進行考核，並向董事會呈報考核結果；
9. 核定高級管理人員、經營管理層與僱員的年度應分配激勵薪金的額度；及
10. 擬定董事會成員多元化政策。

2013年提名及薪酬考核委員會召開了5次會議，全體委員認真、嚴格履行《董事會提名及薪酬考核委員會工作細則》的責任，圓滿完成了本年度各項工作。主要開展了以下工作：審慎遴選具備合適資格的董事候選人；組織開展董事和高級管理人員的履職評價工作；研究確定2013年高級管理人員績效考核指標及目標值；參考銀行同業的市場標準，調整董事津貼標準；完成《獨立董事工作制度》、《董事選舉辦法》等制度的修改和完善。同時，審議通過了《關於2013年度高管人員績效考核指標的議案》、《關於聘任高級管理人員的議案》、《關於獨立董事工作制度的議案》等14項議案和報告。各位提名及薪酬考核委員會成員出席2013年提名及薪酬考核委員會會議情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	出席率 ^(註)
杜慶春	5	5	0	100%
馬永強	4	4	0	100%
何平	4	4	0	100%
尹錦滔	1	1	0	100%
陳丹陽	5	5	0	100%
離任董事				
王元慶	4	4	0	100%

註：於報告期間，委託授權作出席處理。

(三) 風險管理及關聯交易控制委員會

風險管理及關聯交易控制委員會由獨立非執行董事、執行董事和非執行董事擔任，成員包括獨立非執行董事張聖平(主任委員)、何平、杜慶春，執行董事劉卓和非執行董事崔鸞懿。

風險管理及關聯交易控制委員會於本行上市後的主要職權範圍：

1. 對高級管理人員在信用、市場及操作等方面風險控制情況進行監督；
2. 定期評估本行的風險狀況；
3. 就改進風險管理及內部控制提出意見；

企業管治報告(續)

4. 審查本行的資產負債管理政策；
5. 收集並整理本行的關聯方名單及信息；
6. 檢查及監督本行的關聯方交易控制情況，及本行董事、高級管理人員、關聯方實行關聯方交易控制制度的情況，並向董事會彙報；及
7. 批准或初審《公司章程》及其他內部制度規定的應由本委員會審議案或初審的事項，或辦理相關事項的備案，並按規定向董事會彙報。

2013年，風險管理及關聯交易控制委員會召開了11次會議，審議通過了《關於大連分行購置西安路支行營業房產的議案》、《關於佳木斯分行購置財政局房產的議案》、《關於處置瀋陽東方鋼鐵有限公司不良資產的議案》等50項議案和報告。各位風險管理及關聯交易控制委員會成員出席2013年風險管理及關聯交易控制委員會會議情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	出席率 ^(註)
張聖平	11	11	0	100%
何平	11	10	1	100%
杜慶春	11	11	0	100%
劉卓	11	11	0	100%
崔鸞懿	11	11	0	100%

註： 報告期間，委託授權作出席處理。

(四) 發展戰略委員會

發展戰略委員會由執行董事、獨立非執行董事和非執行董事擔任，成員包括執行董事郭志文(主任委員)、高淑珍、劉卓，獨立非執行董事江紹智和非執行董事張濤軒。

發展戰略委員會於本行上市後的主要職權範圍：

1. 對本行中長期發展戰略進行研究並提出建議；

2. 對本行《公司章程》規定須經董事會批准的重大投資融資方案、重大資本運作、資產經營項目進行研究並提出建議；
3. 對其他影響本行發展的重大事項進行研究並提出建議；
4. 制定本行年度經營目標；
5. 監督、檢查高級管理層對中長期發展規劃、年度經營指標、投融資方案、資本運作方案的執行情況。

2013年，發展戰略委員會召開了5次會議，審議通過了《關於提請監事會實施戰略評估的議案》、《關於發行三農專項金融債券的議案》、《關於修訂〈哈爾濱銀行股份有限公司村鎮銀行管理辦法〉議案》等16項議案和報告。各位發展戰略委員會成員出席2013年發展戰略委員會會議情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	出席率 ^(註)
郭志文	5	4	1	100%
高淑珍	5	5	0	100%
劉卓	5	5	0	100%
江紹智	1	1	0	100%
張濤軒	5	5	0	100%
離任董事				
馬淑偉	4	3	1	100%

註：報告期內，委託授權作出席處理。

十一、監事會

本行現任監事會成員共8名，其中外部監事3名，職工監事3人。公司監事會人數和人員構成符合法律法規要求。

企業管治報告(續)

報告期內，監事會召開了6次會議，會議審議通過了監事會工作報告、年度財務審計報告、履職評價報告、高級管理人員經濟責任審計報告、監事會相關制度、監事提名等19項議案。各位監事出席2013年監事會會議情況見下表：

監事會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	出席率 ^(註)
張濱	6	6	0	100%
程雲	6	6	0	100%
王吉恒	6	6	0	100%
孟榮芳	1	1	0	100%
白帆	4	4	0	100%
盧育娟	1	1	0	100%
王穎	6	6	0	100%
陳宇濤	6	5	1	100%
離任監事				
劉煒	2	2	0	100%
臧紹林	5	5	0	100%

註： 報告期內，委託授權作出席處理。

報告期內，依據本行章程的相關修訂內容，監事會專門委員會由原來的下設審計委員會和提名及監督評價委員會，調整為本行監事會下設提名委員會和監督評價委員會兩個專門委員會。各專門委員會的結構和人員構成符合監管機構和《公司章程》的規定，委員會主任委員均由外部監事擔任。各專門委員會均按照法律法規、《公司章程》、監事會議事規則及委員會工作細則的要求開展工作。

報告期內，本行監事會專門委員會依法獨立、規範、有效地行使職權，全年共召開會議7次，研究審議了監事候選人提名、年度履職評價報告、監事津貼管理辦法、年度審計報告、聘請外界審計機構、高級管理人員經濟責任審計等14項議案。

本行監事會專門委員會的成員、職權範圍如下：

(一) 提名委員會

提名委員會由外部監事和職工監事擔任，成員包括外部監事王吉恒(主任委員)、白帆，職工監事王穎。

主要職權範圍：

1. 擬定監事的任職條件、標準和選任程序；
2. 對由股東提名的監事候選人的任職資格、條件進行初步審核，並向監事會提出建議；
3. 向監事會提出符合條件的外部監事候選人及推薦監事；
4. 根據本行經營管理狀況、資產規模和股權結構對監事會的規模和構成向監事會提出建議。

(二) 監督評價委員會

監督評價委員會由外部監事、股東監事和職工監事擔任，成員包括外部監事孟榮芳(主任委員)、股東監事盧育娟、職工監事陳宇濤。

主要職權範圍：

1. 監督董事、高級管理人員履行職責和盡職情況並擬定相關規定，提交監事會審議通過後組織實施；
2. 擬定和實施對本行高級管理人員離任審計的方案並在提交監事會批准後組織實施；
3. 按照監事會相關工作規則對本行財務活動、經營決策、風險管理和內部控制等實施監督，並提出監督建議；
4. 了解董事會定期報告的編製和相關重大調整情況，並向監事會報告；

企業管治報告(續)

5. 與董事會相關專門委員會、本行相關部門和中介機構進行溝通，並根據需要對本行聘用外界審計機構提出監督建議。

原專門委員會2013年度履職情況：

(一) 審計委員會

報告期內，審計委員會召開了4次會議，審議通過了《哈爾濱銀行股份有限公司2012年度財務審計報告》、《關於孫嘉巍同志經濟責任的審計報告的議案》、《關於對孫嘉巍同志進行經濟責任審計的議案》、《關於聘用安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)為公司2013年度外界審計機構的議案》等4項議案和報告。各位監事出席2013年審計委員會會議情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	出席率 ^(註)
白帆	2	2	0	100%
臧紹林	4	4	0	100%
陳宇濤	4	4	0	100%
離任監事				
劉煒	2	2	0	100%

註：報告期內，委託授權作出席處理。

(二) 提名及監督評價委員會

報告期內，提名及監督評價委員會召開了3次會議，審議通過了關於《哈爾濱銀行股份有限公司董事會2012年履職情況評價報告》的議案、關於《哈爾濱銀行股份有限公司監事會2012年履職情況評價報告》的議案、關於《哈爾濱銀行股份有限公司高級管理層2012年履職情況評價報告》的議案、關於《哈爾濱銀行股份有限公司2012年度監事履職評價報告》的議案、關於《哈爾濱銀行股份有限公司2012年度監事會對董事履職評價報告》的議案、《關於劉煒女士辭去外部監事職務的議案》、《關於提名白帆女士為外部監事候選人的議案》、《關於〈哈爾濱銀行股份有限公司監事津貼管理辦法〉的議案》、《關於更換股權監事的議案》、《關於增選外部監事的議案》等10項議案和報告。各位監事出席2013年提名及監督評價委員會會議情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	出席率 ^(註)
王吉恒	3	3	0	100%
臧紹林	3	3	0	100%
王穎	3	3	0	100%

註： 報告期內，委託授權作出席處理。

十二、報告期內監事會成員的變動

報告期內，劉煒女士及臧紹林先生辭任監事。2013年7月白帆女士獲委任為監事會的外部監事，及2013年9月盧育娟女士及孟榮芳女士獲委任為股東監事及外部監事。

十三、董事、監事、高級管理人員之間的財務、業務、親屬關係

本行董事成員、監事、高級管理人員之間並不存在任何關係，包括財務、業務、親屬或其他重大關係。

企業管治報告(續)

十四、報告期內董監事培訓調研情況

報告期內，本行董事會組織董事調研考察7次，約談、走訪了國際業務部、信貸管理部、大連分行、雙鴨山分行、河北河間融惠村鎮銀行及安義融興村鎮銀行等17家總行部門、分支行及控股子公司。通過面談與實地調研，了解風險管理、小額信貸市場情況、農貸市場和需求，分行業務創新、風險控制及制度建設和執行等情況。

報告期內，本行監事會組織監事調研考察2次，約談、走訪了內審稽核部、風險管理部、運營管理部、重慶分行、雞西分行及重慶大渡口、湖北應城村鎮銀行等20家總行部門、分支行及控股子公司。重點關注風險控制水平、不良資產佔比、資金流動性、投資理財業務、表外業務、信貸資產增速、同業存款波動等工作；對投資設立的村鎮銀行開展經營風險專項檢查及薪酬激勵約束問題的調研活動。另外，監事會還專門赴民生銀行監事會學習，接待天津銀行等同業監事會有關人員的學習考察，就履職監督工作、辦事機構建設、戰略評估和如何提升監事會治理工作水平等方面進行了經驗交流，從交流中互相學習借鑒，促進監事會監督水平的提升。

報告期內，本行組織安排了3次董事、監事培訓，利用專業機構人士以及董事的專業知識和學術資源，先後分批組織董事、監事參加有關監管政策解讀、市場熱點分析等方面的專題培訓，針對性學習了企業管治、法律、財務、存款保險以及香港《上市規則》、制度等專業知識，以確保其對本行的運營、業務以及相關法律法規及規則下的責任有適當程度的了解。

十五、香港《上市規則》的公司秘書

劉卓先生自2008年9月擔任本行董事會秘書，孫飛霞女士、魏偉峰先生自2014年1月擔任本行聯席公司秘書。劉先生、孫女士、魏先生的簡歷，請參閱「執行董事」和「聯席公司秘書」。各董事均可向公司秘書進行討論，尋求意見及獲取資料。

十六、與股東的溝通

投資者關係管理方面，根據本行戰略目標，突出強調做「小企業信貸的銀行」的市場定位，重點通過數據向投資者展示本行民營企業、小微業務等最新成績和未來潛力。

報告期內，本行高級管理人員和主要業務部門及分行負責人積極參加投資者關係工作，拜訪主要股東，接待大型國內外機構投資者，從戰略定位到具體業務運作向投資者展示本行的特色、優勢和未來潛力。本行不斷完善網站、投資者電話、聯合調研等多種渠道。用接待、投資者電話、投資者郵件等方式接待投資者累計達 500 人次以上。

股東可隨時以書面方式通過本行董事會辦公室向董事會提出查詢，本行董事會辦公室的聯絡詳情如下：

地址：中國哈爾濱市尚志大街160號

郵政編碼：150010

聯繫電話：86-10-86779933

傳真：86-10-86779888

電子信箱：ir@hrbb.com.cn

十七、股東權利

(一) 股東召開臨時股東大會的程序：

根據本行《公司章程》和《股東大會議事規則》的規定：

- 1、 單獨或者合計持有本行10%以上股份的股東可以簽署一份或者數份同樣格式內容的書面要求，提請董事會召集臨時股東大會或者類別股東會議，並闡明會議的議題。董事會應當根據法律、行政法規和《公司章程》的規定，在收到請求後10日內提出同意或不同意召開臨時股東大會或者類別股東會議的書面反饋意見；
- 2、 董事會同意召開臨時股東大會或類別股東會議的，應當在作出董事會決議後的5日內發出召開股東大會或類別股東會議的通知，通知中對原請求的變更，應當征得相關股東的同意；
- 3、 董事會不同意召開臨時股東大會或類別股東會議，或者在收到請求後10日內未作出反饋的，單獨或者合計持有本行10%以上股份的股東有權向監事會提議召開臨時股東大會，並應當以書面形式向監事會提出請求；

企業管治報告(續)

- 4、 監事會同意召開臨時股東大會或類別股東會議的，應在收到請求5日內發出召開股東大會或類別股東會議的通知，通知中對原提案的變更，應當徵得相關股東的同意；
- 5、 監事會未在規定期限內發出股東大會或類別股東會議通知的，視為監事會不召集和主持股東大會或類別股東會議，連續90日以上單獨或者合計持有本行10%以上股份的股東可以自行召集和主持。

(二) 在股東大會提出提案的程序：

單獨或者合併持有本行3%以上股份的股東，可以在股東大會召開10日前提出臨時提案並書面提交召集人。召集人應當在收到提案後2日內發出股東大會補充通知，公告臨時提案的內容。如公司股票上市地的上市規則另有規定的，應同時滿足其規定。除前款規定的情形外，召集人在發出股東大會通知公告後，不得修改股東大會通知中已列明的提案或增加新的提案。

十八、外聘核數師及核數師酬金

本行聘請安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)和安永會計師事務所分別擔任本行2013年度按照中國企業會計準則及國際財務報告準則編製年度財務報表的審計機構。

截至2013年12月31日止年度，本行支付給上述外聘核數師之審計服務及非審計服務的酬金分別為人民幣9.2百萬元和人民幣0元。

十九、內部監控

本行內部監控情況，請參閱本年報「內部控制」。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構基本情況

一、現任董事、監事、高級管理人員

姓名	性別	年齡	職位	任期
董事				
郭志文	男	46	董事長	2012.4-2015.4
高淑珍	女	50	執行董事、行長	2012.4-2015.4
劉卓	男	50	副董事長、董事會秘書	2012.4-2015.4
張濤軒	男	52	非執行董事	2012.4-2015.4
陳丹陽	男	40	非執行董事	2012.4-2015.4
崔鸞懿	男	33	非執行董事	2012.4-2015.4
覃紅夫	男	36	非執行董事	2012.4-2015.4
馬永強	男	38	獨立非執行董事	2012.4-2015.4
杜慶春	男	42	獨立非執行董事	2012.9-2015.4
何平	男	48	獨立非執行董事	2012.9-2015.4
張聖平	男	48	獨立非執行董事	2012.4-2015.4
尹錦滔	男	61	獨立非執行董事	2013.7-2015.4
江紹智	男	67	獨立非執行董事	2013.7-2015.4
監事				
張濱	男	55	監事會主席	2012.4-2015.4
程雲	女	50	監事會副主席、職工監事	2012.4-2015.4
王穎	女	42	職工監事	2012.4-2015.4
陳宇濤	男	39	職工監事	2012.4-2015.4
盧育娟	女	29	股東監事	2013.9-2015.4
白帆	女	39	外部監事	2013.7-2015.4
王吉恒	男	49	外部監事	2012.4-2015.4
孟榮芳	女	48	外部監事	2013.9-2015.4

董事、監事、高級管理人員、員工和機構基本情況(續)

姓名	性別	年齡	職位	任期
高級管理人員				
李啓明	男	55	副行長	2012.4-2015.4
張其廣	男	41	副行長、首席財務官	2012.4-2015.4
呂天君	男	47	副行長、首席風險官	2012.4-2015.4
盧衛東	男	43	副行長、首席信息官	2013.8-2015.4
徐紹光	男	53	首席授信審批官	2012.4-2015.4
王海濱	男	44	行長助理	2012.4-2015.4
孫嘉巍	女	44	行長助理	2012.4-2015.4

二、2013年度本行董事、監事、高級管理人員已支付薪酬情況

本行董事、監事及高級管理人員的酬金總額載於財務報表附註11及12。

三、本行董事、監事、高級管理人員資料介紹

(一) 董事長、行長及各董事資料

執行董事

郭志文先生，46歲，2004年5月起擔任本行執行董事，2008年10月起擔任本行董事長。郭先生自2008年10月起擔任本行法定代表人，自2003年12月起擔任本行黨委書記，目前還擔任黑龍江省第十二屆人民代表大會代表。郭先生於1997年7月加入本行，自1997年7月至2008年10月曾擔任過本行龍青支行行長、本行行長助理、副行長及行長。加入本行前，郭先生於1994年8月至1997年7月期間任職於黑龍江省龍青城市信用社，歷任副主任、主任。1994年8月至1995年12月，郭先生還同時任黑龍江省青少年發展基金會開發部主任。此前，郭先生於1988年7月至1994年8月任黑龍江省青少年社會服務中心經營部副主任、黑龍江省青少年發展基金會開發部副主任。郭先生於1998年1月取得中國人民大學經濟學學士學位，於2008年7月取得北京大學高級管理人員工商管理碩士學位，擁有19年銀行業經驗，自1998年9月起一直為黑龍江省人事廳認可的高級經濟師。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構基本情況(續)

劉卓先生，50歲，2007年9月起擔任本行執行董事，2012年4月起擔任本行副董事長。劉先生亦自2008年9月起擔任本行董事會秘書。劉先生於2000年10月加入本行，自2000年10月至2012年4月曾擔任過本行辦公室主任、工會副主席、營業部主任及行長助理等多個職位。加入本行前，劉先生於1990年5月至2000年10月在共青團哈爾濱市委員會工作，曾任共青團哈爾濱市委員會實業辦正科級幹事、城區部副部長等多個職位。1986年8月至1990年5月，劉先生任職於哈爾濱市船廠技術科。劉先生於1986年7月取得武漢水運工程學院工學士學位，擁有13年銀行業經驗。

高淑珍女士，50歲，2011年5月起擔任本行執行董事，2010年5月起任本行行長，目前還擔任哈爾濱第十四屆人民代表大會代表。高女士於2001年1月加入本行，自2001年1月至2010年5月曾擔任過本行市場開發部總經理、個人金融部總經理、行長助理及副行長等多個職位。加入本行前，高女士於1988年7月至2001年1月任職於中國農業銀行哈爾濱市分行，曾擔任國際業務部系統管理科科長、匯金支行副行長及市場開發部副主任等多個職位。高女士於1985年7月取得黑龍江大學經濟學學士學位，於1988年7月取得哈爾濱師範大學經濟學碩士學位，於2006年6月取得東北農業大學管理學博士學位，並於2011年6月取得清華大學高級管理人員工商管理碩士學位，擁有25年銀行業經驗，自1996年12月起一直為中國農業銀行認可的高級經濟師。

非執行董事

張濤軒先生，52歲，2012年5月起擔任本行非執行董事。張先生自2011年4月起擔任哈爾濱市經濟開發投資公司總經理、哈爾濱市財政局國庫處處長及支付中心主任。張先生自2005年12月至2011年4月，曾擔任哈爾濱市財政局國庫處副處長兼支付中心副主任、哈爾濱市下崗失業人員小額貸款擔保中心副主任、主任；1996年11月至2005年12月，張先生曾擔任哈爾濱市財政局預算處副主任科員、主任科員及國庫處主任科員；1990年6月至1996年11月，曾擔任松花江地區財政局工業科專管員、預算科總會計及副科長。1981年3月至1990年6月，張先生任職於中國農業銀行哈爾濱市分行通河縣支行。張先生於2010年1月獲東北農業大學農業推廣碩士學位，擁有9年銀行業經驗，自1992年12月起一直為財政部認可的會計師。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構基本情況(續)

陳丹陽先生，40歲，2006年4月起擔任本行非執行董事。陳先生自2003年10月起擔任黑龍江拓凱經貿有限公司副總裁。此前，陳先生曾任職於中國信達資產管理股份有限公司海口辦事處以及中國建設銀行。陳先生於1995年6月取得湖南財經學院經濟學學士學位，自1999年5月起為財政部認可的會計師。

崔鸞懿先生，33歲，2011年5月起擔任本行非執行董事。崔先生自2006年5月起擔任黑龍江天地源遠網絡科技有限公司業務總監。此前，崔先生於2003年9月至2006年5月任天津大學電信學院教師。崔先生於2003年6月取得天津大學工學學士學位，於2009年6月取得對外經濟貿易大學經濟學碩士學位。

覃紅夫先生，36歲，2011年5月起擔任本行非執行董事。覃先生自2004年9月起擔任哈爾濱科創興業投資有限公司財務總監。此前，覃先生於2000年7月至2004年8月任河北永正得會計師事務所會計師。覃先生於2000年6月取得石家莊經濟學院管理學學士學位，自2005年9月起一直為財政部認可的會計師。

獨立非執行董事

馬永強先生，38歲，2012年6月起擔任本行獨立非執行董事。馬先生自2013年6月起擔任西南財經大學會計學院執行院長，自2006年9月起擔任西南財經大學會計學院教授、博士生導師。馬先生於2006年9月至2013年6月為西南財經大學會計學院副院長，於2004年7月至2006年8月任職於中國人民大學博士後流動站。馬先生於1999年6月取得湖南財經學院管理學學士學位，於2004年6月取得西南財經大學管理學博士學位。

張聖平先生，48歲，2012年6月起擔任本行獨立非執行董事。張先生自2013年11月起擔任廣東水電二局股份有限公司(於深圳證券交易所上市，股票代碼：002060)獨立董事，2012年1月起擔任惠州碩貝德無線科技股份有限公司(於深圳證券交易所上市，股票代碼：300322)獨立董事，自2011年8月起擔任廣東金馬旅遊集團股份有限公司(此前於深圳證券交易所上市，股票代碼：000602，已於2013年8月14日終止上市)獨立董事，自2011年7月起擔任北京大學光華管理學院黨委委員，自2011年5月起擔任北京大學光華管理學院院長助理、高層管理教育中心執行主任，自2002年8月起擔任北京大學光華管理學院副教授。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構基本情況(續)

張先生於2006年6月至2012年12月任銀座集團股份有限公司(於上海證券交易所上市，股票代碼：600858)獨立董事，於2006年6月至2012年6月任海信科龍電器股份有限公司(於香港聯合交易所上市，股票代碼：00921；於深圳證券交易所上市，股票代碼：000921)獨立非執行董事。在擔任北京大學光華管理學院副教授前，張先生於2000年7月至2002年6月為北京大學光華管理學院博士後，1987年7月至2000年6月歷任山東大學經濟學院助教、講師、副教授。張先生於2000年7月取得南開大學經濟學博士學位。

何平先生，48歲，2012年10月起擔任本行獨立非執行董事。何先生自1991年起任教於中國人民大學財政金融學院，現任中國人民大學財政金融學院副院長、教授及博士生導師。何平先生同時還是北京市海淀區第十五屆人民代表大會代表、財經工作委員會委員。何先生於1988年至1991年期間於中國人民大學攻讀碩士學位。此前，何先生於1985年7月至1988年8月任職於湖北省恩施自治州文化局。何先生於1985年7月取得武漢大學歷史學學士學位，於1991年6月取得中國人民大學歷史學碩士學位，於1996年7月取得中國人民大學歷史學博士學位。

杜慶春先生，42歲，2012年10月起擔任本行獨立非執行董事。杜先生自2013年8月起任北京大成律師事務所律師合夥人。2002年4月至2013年7月擔任北京市未名律師事務所執行合夥人及律師。杜先生於1998年7月至2001年1月任職於中國建設銀行，1995年至1998年於北京大學攻讀碩士學位，1992年7月至1995年7月任職於黑龍江省政法管理幹部學院。杜先生於1992年7月取得北京大學法學學士學位，於1998年7月取得北京大學法學碩士學位。

尹錦滔先生，61歲，2013年10月起擔任本行獨立非執行董事。尹先生自2013年11月起擔任嘉里物流聯網有限公司(於香港聯合交易所上市，股票代號：00636)獨立非執行董事，自2013年6月起擔任上海醫藥集團股份有限公司(於香港聯合交易所上市，股票代碼：02607；於上海證券交易所上市，股票代碼：601607)獨立非執行董事，自2013年5月起擔任港大零售國際控股有限公司(於香港聯合交易所上市，股票代碼：01255)獨立非執行董事，自2012年9月起擔任KFM金德控股有限公司(於香港聯合交易所上市，股票代碼：03816)獨立非執行董事，自2011年6月起擔任大連港股份有限公司(於香港聯合交易所上市，股票代碼：02880；於上海證券交易所上市，股票代碼：601880)獨立非執行董事，自2010年11月

董事、監事、高級管理人員、員工和機構基本情況(續)

起擔任銳迪科微電子有限公司(於美國納斯達克交易所上市，股票代碼：RDA)獨立董事，自2010年8月起擔任華能新能源股份有限公司(於香港聯合交易所上市，股票代碼：00958)獨立非執行董事，自2009年9月起擔任大快活集團有限公司(於香港聯合交易所上市，股票代碼：00052)獨立非執行董事，自2009年3月起擔任華潤置地有限公司(於香港聯合交易所上市，股票代碼：01109)獨立非執行董事，自2008年9月起擔任邁瑞醫療國際有限公司(於美國紐約證券交易所上市，股票代碼：MR)獨立董事。此前，尹先生於2011年5月至2013年11月擔任漢華專業服務有限公司(於香港聯合交易所上市，股票代碼：08193)獨立非執行董事。尹先生於1975年7月至2008年6月曾擔任香港羅兵咸永道會計師事務所審計經理、審計主管及合夥人等多個職位，其中出任合夥人的時間超過16年。尹先生於1975年10月取得香港理工學院(現香港理工大學)會計學高級文憑，自1989年6月以來為香港執業會計師及香港會計師公會會員並自1985年9月以來為英國特許公認會計師公會會員。

江紹智先生，67歲，2013年10月起擔任本行獨立非執行董事。江先生自2014年3月起擔任數碼香港(於香港聯合交易所上市，股票代碼：8007)獨立非執行董事，2006年11月起擔任中國新城鎮發展有限公司(於香港聯合交易所上市，股票代碼：01278；於新加坡證券交易所上市，股票代碼：D4N)獨立非執行董事。此前，江先生於1999年4月至2005年12月任中信嘉華銀行董事及替任行政總裁，1993年至1994年任冠軍科技集團有限公司董事，於1969年加入渣打銀行，並在渣打銀行任職近24年，其間任渣打銀行高級行政人員職位。江先生於1969年11月取得香港大學文學士學位，於1980年12月取得香港中文大學工商管理學碩士學位，並於1973年12月在倫敦取得英國銀行家學會銀行業文憑。

(二) 監事資料

張濱先生，55歲，2012年4月起任本行監事會主席，目前還擔任黑龍江省第十一屆政協委員。張先生於1997年7月加入本行，自1997年7月至2012年4月歷任本行太平管轄行行長、本行資產管理部總經理、大直管轄行行長、本行行長助理、副行長。加入本行前，張先生於1996年7月至1997年7月任哈爾濱市太平橋城市信用社主任，1988年7月至1996年7月任職於哈爾濱市太平區財政局，擔任信用科科長、財政局副局長等多個職位。此前，張先生曾從事會計師、業務員工作。張先生於1999年7月取得哈爾濱工業大學工商管理碩士學位，擁有17年銀行業經驗，自2003年9月、1997年9月起分別為黑龍江省人事廳認可的高級會計師、高級經濟師。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構基本情況(續)

程雲女士，50歲，2012年4月起擔任本行職工監事及監事會副主席。程女士於1997年7月加入本行，自1997年7月至2012年4月曾擔任過本行財會部副總經理、財會部總經理、行長助理及副行長等多個職位。加入本行前，程女士於1996年12月至1997年7月任哈爾濱城市合作銀行籌備處財務會計部職員，1993年9月至1996年12月任深圳市商業銀行蛇口支行營業部經理，並於1983年7月至1993年9月任職於哈爾濱市工商銀行和興支行會計科。程女士於2004年6月取得黑龍江大學經濟學學士學位，擁有30年銀行業經驗，自2004年6月起為黑龍江省人事廳認可的高級會計師，自2006年11月起為中國發展戰略學研究會分別認可的高級會計師。

王穎女士，42歲，2007年6月起擔任本行職工監事。王女士亦自2012年9月起擔任本行內審稽核部總經理。王女士於1997年7月加入本行，自1997年7月至2012年9月曾擔任過監事會辦公室主任助理、內審稽核部副總經理、總經理助理等多個職位。加入本行前，王女士於1992年8月至1997年7月任哈爾濱城市信用聯社出納、會計。王女士於1997年畢業於中國人民大學，主修貨幣銀行學，於2010年取得中國政法大學法學碩士學位，擁有21年銀行業經驗，自1998年五月起為黑龍江省人事廳認可的會計師。

陳宇濤先生，39歲，2011年4月起擔任本行職工監事。陳先生自2011年1月起擔任本行計劃財務部副總經理兼任資產負債管理部總經理，自2010年3月起擔任本行計劃財務部副總經理、總經理助理。加入本行前，陳先生於2008年11月至2010年3月任杭州銀行上海分行計劃財務部高級經理，2005年6月至2008年11月任職於平安銀行，曾擔任泉州分行財務部總經理助理(主持工作)。此前，陳先生還曾擔任過中國建設銀行黑龍江省分行計劃財務部業務經理。陳先生於2000年7月取得黑龍江省經濟管理幹部學院經濟學學士學位，於2013年6月取得復旦大學高級管理人員工商管理碩士學位，擁有18年銀行業經驗，自2008年9月起為廣東省人事廳認可的高級會計師。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構基本情況(續)

盧育娟女士，29歲，2013年9月起擔任本行股東監事。盧女士於2010年6月起任黑龍江科軟軟件科技有限公司行政總監。盧女士於2008年12月至2010年6月任黑龍江科軟軟件科技有限公司北京辦事處副總經理，2008年3月至2008年8月任職於河南省長葛市廣電局辦公室，2003年11月至2004年12月任武警濟南指揮學校一級士官，2002年11月至2003年11月任空軍北戴河療養院一級士官，2002年9月至2002年11月任空防三處三大隊一級士官，2000年12月至2002年9月任職於步兵第199師通信營一級士官。盧女士於2010年6月取得中國傳媒大學文學學士學位，於2012年6月取得中國傳媒大學藝術專業碩士學位。

白帆女士，39歲，2013年7月起擔任本行外部監事。白女士自2011年11月起擔任四川科技職工大學副教授，自2010年9月起擔任四川科技職工大學工商管理系主任助理。白女士於2002年2月至2004年2月任四川方正農業股份有限公司總經理助理。白女士於2001年12月取得西南財經大學工商管理碩士學位，於2012年12月取得西南財經大學經濟學博士學位。

王吉恒先生，49歲，2011年8月起擔任本行外部監事。王先生自2003年8月起任教於東北農業大學，擔任東北農業大學教授，並於2004年6月被聘任為東北農業大學博士生導師。王先生於1985年7月至2003年7月任黑龍江八一農墾大學教師。王先生於1985年7月取得黑龍江大學理學學士學位，於2003年6月取得東北農業大學管理學博士學位。

孟榮芳女士，48歲，2013年9月起擔任本行外部監事。孟女士自2000年1月起任立信會計師事務所(特殊普通合夥)董事、高級合夥人、風險管理委員會主任。孟女士於1988年8月至1999年12月任上海會計師事務所助理、註冊會計師、主任助理、副主任會計師。孟女士曾任中國證券監督管理委員會第十屆、第十一屆發行審核委員會委員。孟女士於2003年畢業於華東政法學院(現華東政法大學)，主修法律專業；2006年12月至2008年12月就讀於香港中文大學與上海國家會計學院合辦的EMPAcc項目，獲香港中文大學會計碩士學位。自2009年4月起為上海市人力資源和社會保障局認可的高級會計師。

(三)高級管理人員資料

高淑珍女士為本行執行董事兼行長，請參閱「執行董事」的簡歷。

李啓明先生，55歲，2007年11月起擔任本行副行長。李先生於1999年4月加入本行，自1999年4月至2011年7月曾擔任過本行個人金融部總經理、人力資源部總經理、稽核部總經理及紀委副書記等多個職位。1996年3月至1999年4月，李先生任哈爾濱市金橋城市信用社副主任，同時亦歷任黑龍江省專利中心副主任、大豆研究開發中心副主任。此前，李先生於1992年3月至1996年3月任黑龍江省科學器材公司副書記、紀檢委書記、黑龍江省科學物資發展有限公司董事長、總經理；1984年7月至1988年7月及1990年7月至1992年3月任職於黑龍江省科委，先後擔任機關團委書記、機關黨委委員。李先生於1988年至1990年期間就讀於黑龍江省委黨校青年黨政幹部培訓班。此前，李先生於1982年1月至1984年7月任職於哈爾濱市冷軋帶鋼廠。李先生於1982年1月畢業於鞍山鋼鐵學院(現遼寧科技大學)，獲工學學士學位，於1990年7月畢業於黑龍江省委黨校青年黨政幹部培訓班(相當於研究生班)，主修行政管理專業，擁有18年銀行業經驗，自1997年9月起為黑龍江省人事廳認可的高級工程師。

張其廣先生，41歲，分別自2012年4月及2011年5月起擔任本行副行長及首席財務官。張先生亦自2012年3月起擔任本行哈爾濱分行行長。張先生同時還擔任哈爾濱市第十二屆政協委員、經濟委副主任及哈爾濱市南崗區第十五屆人大代表。張先生於2001年6月加入本行，自2001年6月至2012年9月曾擔任過本行營業部總經理、哈爾濱管理部常務副總經理、計劃財務部總經理等多個職位。加入本行前，張先生於1993年11月至2001年6月任職於中國人民銀行哈爾濱中心支行，1993年7月至1993年11月任職於哈爾濱證券公司。張先生於1998年1月取得中國人民大學經濟學學士學位，於2008年12月取得香港中文大學專業會計學碩士學位，擁有20年銀行業經驗，自2003年7月起為財政部認可的註冊會計師。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構基本情況(續)

呂天君先生，47歲，分別自2012年4月及2011年5月起擔任本行副行長及首席風險官。呂先生於2001年6月加入本行，自2001年6月至2012年4月曾擔任過本行人力資源部總經理、風險管理部總經理及紀委副書記等多個職位。加入本行前，呂先生於1999年1月至2001年6月擔任中國人民銀行哈爾濱中心支行編輯部記者、編輯，於1988年7月至1998年12月任職於中國人民銀行黑龍江省分行，歷任國庫處綜合員、研究所記者、編輯。呂先生於1997年7月畢業於南開大學，主修貨幣銀行學專業(函授)，擁有25年銀行業經驗，自1996年10月起為中國人民銀行認可的經濟師。

盧衛東先生，43歲，2013年8月起擔任本行副行長兼首席信息官。加入本行前，盧先生於2005年4月至2013年8月擔任德勤管理諮詢(上海)有限公司合夥人等多個職務，於2002年5月至2005年3月任職於畢博管理諮詢(上海)有限公司，於2001年3月至2002年4月擔任安達信(上海)企業諮詢有限公司高級顧問，於2000年11月至2001年2月任職於中國四達國際經濟技術合作公司上海分公司，於1999年12月至2000年10月任職於上海國際企業合作公司，於1996年8月至1999年12月任職於上海電信技術研究所。盧先生於1996年7月取得復旦大學理學碩士學位。

徐紹光先生，53歲，2011年5月起擔任本行首席授信審批官。徐先生於1997年7月加入本行，自1997年7月至2012年9月曾擔任過本行中大支行行長、龍江支行行長、本行風險管理部總經理及授信審批部總經理等多個職位。此前，徐先生於1996年9月至1997年7月擔任中大信用社科長，1992年5月至1996年9月擔任哈爾濱信用合作聯社信貸處科長；1982年7月至1992年5月任職於哈爾濱卷煙廠技改辦、總師辦、計算機中心等多個部門。徐先生於1982年7月取得黑龍江大學理學學士學位，擁有21年銀行業經驗，自2000年9月起為黑龍江省人事廳認可的高級工程師。

王海濱先生，44歲，2012年4月起擔任本行行長助理。王先生亦自2012年2月起擔任本行哈爾濱分行常務副行長，2011年6月起擔任本行人力資源部總經理。王先生於1997年7月加入本行，自1997年7月至2012年4月曾擔任過本行大直支行行長、經營管理辦公室總經理及公司金融部總經理等多個職位。加入本行前，王先生於1997年2月至1997年7月任哈爾濱城市合作銀行籌建辦綜合員，並於1991年8月至1997年2月任中國人民銀行哈爾濱市

董事、監事、高級管理人員、員工和機構基本情況(續)

分行副主任科員。王先生於1991年7月取得吉林工業大學工學士學位，於2007年1月取得東北林業大學工程碩士學位，擁有22年銀行業經驗，自1996年9月起為中國人民銀行認可的經濟師。

孫嘉巍女士，44歲，2012年4月起擔任本行行長助理。孫女士於1997年7月加入本行，自1997年7月至2013年12月曾擔任過本行動力支行副行長、個人財富管理中心總經理、小額信貸研發中心總經理、小企業金融部總經理及農村金融部總經理等多個職位。1989年11月至1997年7月期間，孫女士任哈爾濱龍光信用社營業部副主任。孫女士於2002年1月畢業於哈爾濱市經濟管理幹部學院，主修財務會計專業(函授)，於2011年12月取得哈爾濱工程大學工商管理碩士學位，擁有24年銀行業經驗，自2002年11月起為人事部(即現在的人力資源與社會保障部)認可的經濟師。

聯席公司秘書

孫飛霞女士，43歲，2014年1月獲委任擔任本行聯席公司秘書。孫女士亦自2012年11月起擔任本行董事會投資管理辦公室主任，自2008年3月起擔任本行董事會辦公室主任。孫女士於1997年7月加入本行，自1997年7月至2008年3月曾擔任過本行文昌支行信貸綜合員、法規處綜合員、內審稽核部綜合員及董事會辦公室主任助理、副主任等職務。1997年2月至1997年7月期間，孫女士參與了本行的成立籌備工作，任清欠辦綜合員。1993年7月至1997年2月期間，孫女士任哈爾濱城市信用聯社證券部主管。孫女士於1998年1月獲得中國人民大學經濟學學士學位(函授)，於2004年6月取得東北農業大學管理學碩士學位，於2011年6月取得東北農業大學管理學博士學位，擁有20年銀行業從業經驗，自2004年9月起為黑龍江省人事廳認可的高級經濟師。

魏偉峰先生，52歲，FCIS，FCS(PE)，CPA，FCCA，自2014年1月加入本行，擔任本行聯席公司秘書。魏先生現任信永方圓企業服務集團有限公司的董事及首席執行官。魏先生現亦任中國太平洋保險(集團)股份有限公司(於香港聯合交易所上市，股票代碼：02601；於上海證券交易所上市，股票代碼：601601)、中國東方航空股份有限公司(於香港聯合交易所上市，股票代碼：00670；於上海證券交易所上市，股票代碼：600115；於美國紐約證券交易所上市，股票代碼：CEA)、中國信達資產管理股份有限公司(於香港聯合交

董事、監事、高級管理人員、員工和機構基本情況(續)

易所上市，股票代碼：01359)和徽商銀行股份有限公司(於香港聯合交易所上市，股票代碼：03698)的聯席公司秘書，及安東油田服務集團(於香港聯合交易所上市，股票代碼：03337)及中國擎天軟件科技集團有限公司(於香港聯合交易所上市，股票代碼：01297)的公司秘書。魏先生於2013年1月獲香港特別行政區行政長官委任為經濟發展委員會專業服務業工作小組非官守成員及獲香港會計師公會委任為專業資格及考試評議會委員會成員。魏先生亦為香港樹仁大學兼任法律教授。魏先生曾於在香港聯交所上市的多家公司擔任多個職位，包括中遠國際控股有限公司(股票代碼：00517)、中國聯合網絡通信(香港)股份有限公司(股票代碼：00762)及中國工商銀行(亞洲)有限公司(股票代碼：00349，已於2010年12月21日撤銷上市地位)。魏先生曾擔任中國人壽保險股份有限公司(於香港聯合交易所上市，股票代碼：02628；於上海證券交易所上市，股票代碼：601628；於美國紐約證券交易所上市，股票代碼：LFC)的獨立非執行董事。魏先生於1992年8月於美國密茲根州安德魯大學獲得工商管理碩士學位並於1994年10月於英國華瑞漢普頓大學獲得法律(榮譽)學士學位，於2002年11月畢業於香港理工大學，獲得企業融資碩士學位，並於2011年6月畢業於上海財經大學，獲得金融博士學位。魏先生擁有超過25年的擔任公司秘書的經驗。彼為香港特許秘書公會副會長。魏先生於2000年11月成為香港公司秘書公會資深會員、英國特許秘書及行政人員公會資深會員，於2007年7月成為香港會計師公會會員並於2012年3月成為英國特許公認會計師公會資深會員。

四、董事、監事及高管考評激勵機制及年度報酬情況

本行根據《董事履職評價辦法》、《監事履職評價辦法》及《監事會對董事履職評價辦法》，通過董事自評、互評、董事會評價和監事會評價，完成對董事的評價；通過監事會評價和監事互評完成對監事的評價；由董事會提名及薪酬考核委員會根據《高級管理人員績效考核管理辦法》，依據績效掛鉤原則，以定性和定量相結合的方法，設立科學、合理的考核指標和體系，最大限度地調動高級管理人員的積極性與創造性。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構基本情況(續)

本行根據《董事津貼管理辦法》和《監事津貼管理辦法》，為獨立非執行董事、非執行董事、外部監事和股東監事提供津貼。根據《薪酬管理辦法》為執行董事、職工監事和高級管理人員提供報酬。高級管理人員的薪酬嚴格執行中國銀監會發佈的《商業銀行穩健薪酬監管指引》要求。

五、獨立非執行董事的獨立性確認

本行於2014年3月31日上市，上市前已收到每位獨立非執行董事就其獨立性而提交的確認函，並認為所有獨立非執行董事均符合香港上市規則第3.13條所載的相關指引，屬於獨立人士。本行亦已收到各獨立非執行董事有關其於本行2014年3月31日上市至本報告日期內的獨立確認函。

本行獨立非執行董事在本行及本行子公司不具有業務和財務利益，也不擔任本行任何管理職務，本行所有現任獨立非執行董事通過選舉產生，任期為3年，3年任期滿，可以連續擔任本行非執行董事，但不得再擔任獨立非執行董事。

六、報告期內H股增值權激勵計劃

報告期內本行並未採納任何H股權激勵計劃。

七、員工情況

(一) 人員構成

截止2013年末，本行總人數7,534人，總行人員917人，佔全行總人數的12.17%，哈爾濱分行2,702人，外埠分行3,915人。此外，本行附屬子公司村鎮銀行共有在職員工939人。

(二) 年齡構成

全行員工平均年齡31.3歲。其中25歲及以下員工人數1,621人，佔比為21.52%；26-30歲員工人數2,937人，佔比為38.98%；31-35歲員工人數1,041人，佔比為13.82%；36-40歲員工人數776人，佔比為10.30%；41-45歲員工人數815人，佔比為10.82%；46-50歲員工人數267人，佔比為3.54%；50歲以上員工人數77人，佔比為1.02%。

(三) 性別構成

男性員工3,320人，佔比為44%；女性員工4,214人，佔比為56%。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構基本情況(續)

(四) 學歷構成

本行本科以下員工1,325人，佔比為17.59%；本科學歷員工5,284人，佔比為70.14%；碩士及以上學歷925人，佔比12.28%，其中博士8人。

(五) 專業構成

本行員工專業背景涵蓋金融類、經濟類、管理類、財會類、信息科技類、語言類、行政類等多種。

(六) 員工薪酬政策

本行已成功搭建了薪酬構成多元化、管理規範化、實施系統化的寬帶薪酬管理體系，實行薪酬市場化、區域差異化管理模式，科學有效的激勵本行員工，保障本行戰略發展的順利實施。本行薪酬由固定薪酬、短期激勵、長期激勵、福利收入構成，針對不同群體設置差異化的薪酬構成要素組合。同時，本行在薪酬支付方面，能夠嚴格執行監管規定，對高級管理人員及對風險有重要影響崗位的員工，實行延期支付和鎖定支付期限，使其崗位職責與風險管理責任有機結合。2013年本行員工成本人民幣15.590億元。

(七) 員工培訓計劃

2013年本行培訓工作按照本行戰略目標，年度工作目標方向，不斷完善培訓工作管理的內容和手段，科學規劃、前瞻思考，突出培訓質量考核，創新培訓管理制度，積極開展分層級的員工教育培訓，促進員工職業生涯發展。重點建立高效管理團隊，提升高層管理技能；加強新晉員工培訓，快速完成角色轉換；注重培訓效果評估，多種形式激發培訓效能；完善人才計劃培訓模式，強化專項目標培養；注重提升培訓工作科學化水平，為本行蓬勃發展提供了有力的智力支持和人才保證。

(八) 員工激勵政策

本行實施全面績效管理，制定了科學合理的員工考核體系，每年年初通過戰略的層層分解，對員工制定績效計劃，半年進行初考核，年終進行考核，在員工考核上力求科學，在業績考核之外，採取多維度測評評價員工績效，並強制公佈績效考核結果，保證了對員工績效的真實評價，通過有效的績效溝通，促進了員工績效的達成。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構基本情況(續)

依據科學的績效考核結果，本行建立了一系列符合本行發展的員工激勵政策：一是採用寬帶薪酬制度，通過升、降薪檔的方式對員工實施薪酬激勵；二是搭建了職業發展平台，科學化人員的選拔與流動，通過人才交流、掛職鍛煉等形式為員工打通了多通道職業發展途徑；三是創建了包括「090&091」培養計劃、「職業經理人」培養計劃、「接班人計劃」在內的多種人才培養載體以及「管理崗位人才儲備庫」、「專業人才庫」、「領軍人才梯隊」等戰略人才儲備載體，為人才發展拓寬渠道；四是創新培訓方式，細化三級培訓，推行海外培訓，打造了高水平的員工教育培訓機制；五是通過物質激勵與精神激勵的有效掛鉤，充分發揮了員工激勵政策的作用。

八、退休與福利

本行已將內退員工的福利確認為負債，該等員工福利費用及負債的金額依據各種假設條件計算。這些假設條件包括貼現率、通脹率和其他因素。實際結果和假設的差異在發生時立即確認並記入當期費用。管理層認為這些假設恰當，惟員工實際經驗值或假設條件的變化將影響本行員工退休福利相關的費用和負債餘額。具體詳情載列於本年報財務報表附註4。

財務報告

一、 獨立核數師報告

二、 財務報表(合併利潤表、合併綜合收益表、合併財務狀況表、合併股東權益變動表、合併現金流量表、財務狀況表)

三、 財務報表附註

四、 未經審計補充財務信息

獨立核數師報告



香港
中環
添美道一號
中信大廈22樓

致哈爾濱銀行股份有限公司全體股東：

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

我們審計了後附第131頁至第259頁的哈爾濱銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的合併財務報表，包括2013年12月31日的合併及公司財務狀況表、截至2013年12月31日止年度合併利潤表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及重要會計政策和財務報表附註。

董事對合併財務報表的責任

貴行董事負責按照《國際財務報告準則》的規定及香港《公司條例》的披露要求編製真實而公允列報的合併財務報表，以及對董事認為必要的內部控制負責，以使合併財務報表不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報。

核數師的責任

我們的責任是在執行審計工作的基礎上對上述合併財務報表發表審計意見。我們僅向全體股東報告，除此之外，我們的報告不可用作其他用途。我們不就本報告的內容，對任何其他人士負責或承擔任何責任。

我們按照《國際審計準則》的規定執行了審計工作。該準則要求我們遵守職業道德守則，計劃和執行審計工作以對上述合併財務報表是否不存在重大錯報獲取合理保證。

獨立核數師報告(續)

審計工作涉及實施審計程序，以獲取有關合併財務報表金額和披露的審計證據。選擇的審計程序取決於核數師的判斷，包括對由於舞弊或錯誤導致的合併財務報表重大錯報風險的評估。在進行風險評估時，核數師考慮與編製真實而公允列報的合併財務報表相關的內部控制，以設計恰當的審計程序，但目的並非對內部控制的有效性發表意見。審計工作還包括評價董事選用會計政策的恰當性和作出會計估計的合理性，以及評價合併財務報表的總體列報。

我們相信，我們獲取的審計證據是充分、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

審計意見

我們認為，上述合併財務報表已經按照《國際財務報告準則》的規定，真實而公允地反映了貴行和 貴集團2013年12月31日的財務狀況以及 貴集團2013年度的經營成果和現金流量，並已按照香港《公司條例》的披露要求編製。

安永會計師事務所

執業會計師

香港

2014年3月24日

合併財務報表

合併利潤表

2013年度

(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	
		2013	2012
利息收入	5	14,141,665	12,993,170
利息支出	5	(7,323,890)	(6,334,803)
利息淨收入	5	6,817,775	6,658,367
手續費及佣金收入	6	1,376,550	811,437
手續費及佣金支出	6	(129,428)	(132,787)
手續費及佣金淨收入	6	1,247,122	678,650
交易淨收入	7	283,851	356,579
金融投資淨損失	8	(46,534)	(87,409)
其他營業淨收入	9	241,622	105,019
營業收入		8,543,836	7,711,206
營業費用	10	(3,590,990)	(3,025,519)
減值損失：			
客戶貸款及墊款	22	(517,717)	(837,225)
其他	13	11,657	1,019
營業利潤		4,446,786	3,849,481
分佔聯營公司收益		3,231	9,429
稅前利潤		4,450,017	3,858,910
所得稅費用	14	(1,078,926)	(987,451)
淨利潤		3,371,091	2,871,459
歸屬於：			
母公司股東	15	3,350,342	2,864,250
非控制性權益		20,749	7,209
		3,371,091	2,871,459
基本及稀釋每股收益 (人民幣元)	17	0.41	0.37

已宣告及派發或擬派發的普通股股利詳情，請參閱附註16。

合併財務報表(續)

合併綜合收益表

2013年度

(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	
		2013	2012
本年淨利潤		3,371,091	2,871,459
其他綜合收益(稅後淨額)：			
預計將重分類計入損益的項目：			
可供出售金融資產淨損失	36	(157,823)	(40,063)
分佔聯營公司其他綜合收益	36	(56,291)	7,585
本年其他綜合損失 小計		(214,114)	(32,478)
本年綜合收益總額		3,156,977	2,838,981
綜合收益總額歸屬於：			
母公司股東		3,136,228	2,831,772
非控制性權益		20,749	7,209
		3,156,977	2,838,981

合併財務狀況表

2013年12月31日

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

	附註	12月31日 2013年	2012年
資產			
現金及存放中央銀行款項	18	51,552,089	51,858,511
存放和拆放同業及其他金融機構款項	19	33,871,192	19,946,805
為交易而持有的金融資產	20	2,512,264	7,878,959
買入返售款項	21	51,110,948	51,745,648
客戶貸款及墊款	22	103,515,015	85,298,079
金融投資	23	68,523,601	43,301,170
對聯營公司的投資	25	963,955	1,017,014
物業和設備	26	7,314,942	6,038,230
遞延所得稅資產	27	333,855	258,314
其他資產	28	2,477,579	2,747,422
資產合計		322,175,440	270,090,152
負債			
向中央銀行借款		787,198	594,861
同業及其他金融機構存放和拆入款項	29	50,610,868	36,523,548
賣出回購款項	30	19,091,166	22,832,655
客戶存款	31	224,178,126	186,642,384
應交所得稅		262,941	311,148
已發行債務證券	32	3,500,000	3,500,000
其他負債	33	3,817,854	2,748,575
負債合計		302,248,153	253,153,171
權益			
歸屬於母公司股東的權益			
股本	34	8,246,900	7,560,198
儲備		7,449,935	6,025,456
未分配利潤		4,030,707	3,179,086
		19,727,542	16,764,740
非控制性權益		199,745	172,241
股東權益合計		19,927,287	16,936,981
負債及股東權益合計		322,175,440	270,090,152

財務報表由以下人士簽署：

郭志文

法定代表人

高淑珍

行長

張其廣

主管財會工作負責人

陳宇濤

財會機構負責人

合併財務報表(續)

合併股東權益變動表

2013年度

(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							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	—	—	—	—	(157,823)	—	(157,823)	—	(157,823)	—	(157,823)
權益法下分佔聯營公司	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其他綜合收益的變動	—	—	—	—	—	(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年度股利(附註16)	—	—	—	—	—	—	—	(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35,479千元。

	母公司權益持有人應佔							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				
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	—	—	—	—	(40,063)	—	(40,063)	—	(40,063)	—	(40,063)
權益法下分佔聯營公司	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其他綜合收益的變動	—	—	—	—	—	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年度股利(附註16)	—	—	—	—	—	—	—	(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14,760千元。

合併現金流量表

2013年度

(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 2013	2012
經營活動產生的現金流量			
稅前利潤		4,450,017	3,858,910
調整：			
分佔聯營公司收益		(3,231)	(9,429)
折舊及攤銷	10	273,927	208,255
交易淨收入	7	(283,851)	(356,579)
股利收入	8	(579)	(507)
金融投資利息收入		(2,373,340)	(2,674,149)
客戶貸款及墊款減值損失		517,717	837,225
轉回其他資產減值損失	13	(11,657)	(1,019)
未實現滙兌收益		(5,935)	(7,000)
發行債券利息支出及費用		174,226	146,202
已減值貸款利息收入	22	(36,169)	(17,057)
處置可供出售金融資產淨損失	8	47,113	87,916
物業和設備處置淨收益	9	—	(209)
		2,748,238	2,072,559
經營資產的淨(增加)/減少：			
存放中央銀行款項		(1,672,445)	(10,429,323)
存放和拆放同業及其他金融機構款項		(14,962,134)	(884,568)
買入返售款項		(6,884,728)	(4,418,605)
客戶貸款及墊款		(18,698,484)	(18,780,603)
其他資產		40,490	(1,733,229)
		(42,177,301)	(36,246,328)
經營負債的淨增加/(減少)：			
向中央銀行借款		192,337	420,097
同業及其他金融機構存放和拆入款項		14,087,320	18,472,422
賣出回購款項		(3,741,489)	(5,139,869)
客戶存款		37,535,742	40,679,958
其他負債		1,124,322	2,718,837
		49,198,232	57,151,445
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額		9,769,169	22,977,676
支付的所得稅		(1,150,066)	(955,485)
經營活動產生的現金流量淨額		8,619,103	22,022,191

合併財務報表(續)

合併現金流量表(續)

2013年度

(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	
		2013	2012
投資活動產生的現金流量			
購建物業和設備所支付的現金		(1,580,805)	(2,805,622)
處置物業和設備所收到的現金		12	5,937
投資支付的現金		(431,137,381)	(1,031,684,982)
出售及贖回投資收到的現金		410,978,809	1,015,596,118
分配股利及紅利所收到的現金	8	579	507
取得投資收益收到的現金		2,926,975	2,859,545
投資活動產生的現金流量淨額		(18,811,811)	(16,028,497)
籌資活動產生的現金流量			
新增資本所得的現金		—	2,940,000
非控制性權益股東投入資本		5,004	20,000
發行其他債務證券所收到的現金		—	2,500,000
支付債券利息及發行費用		(173,750)	(75,000)
分配普通股股利所支付的現金		(163,903)	(377,842)
籌資活動產生的現金流量淨額		(332,649)	5,007,158
現金及現金等價物淨增加			
現金及現金等價物的年初餘額		64,094,278	53,092,155
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(10,685)	1,271
現金及現金等價物的年末餘額	37	53,558,236	64,094,278
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		11,732,269	10,255,274
支付的利息		(6,258,123)	(5,688,030)

公司財務報表

財務狀況表

2013年12月31日

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

	附註	12月31日 2013年	2012年
資產			
現金及存放中央銀行款項	18	49,825,452	50,661,199
存放和拆放同業及其他金融機構款項	19	34,256,632	19,381,731
為交易而持有的金融資產	20	2,512,264	7,878,959
買入返售款項	21	50,910,948	51,483,015
客戶貸款及墊款	22	94,248,125	79,932,859
金融投資	23	68,523,601	43,301,170
對子公司投資	24	1,142,000	1,142,000
對聯營公司的投資	25	963,955	1,017,014
物業和設備	26	7,165,433	5,896,052
遞延所得稅資產	27	301,928	242,898
其他資產	28	2,390,157	2,693,518
資產合計		312,240,495	263,630,415
負債			
向中央銀行借款		65,714	83,613
同業及其他金融機構存放和拆入款項	29	52,318,918	37,230,676
賣出回購款項	30	19,091,166	22,676,761
客戶存款	31	213,786,375	180,433,163
應交所得稅		230,830	295,808
已發行債務證券	32	3,500,000	3,500,000
其他負債	33	3,729,129	2,709,549
負債合計		292,722,132	246,929,570
權益			
股本	34	8,246,900	7,560,198
儲備	35	7,394,561	6,003,810
未分配利潤	35	3,876,902	3,136,837
權益合計		19,518,363	16,700,845
負債及權益合計		312,240,495	263,630,415

財務報表由以下人士簽署：

郭志文

法定代表人

高淑珍

行長

張其廣

主管財會工作負責人

陳宇濤

財會機構負責人

財務報表附註

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

1. 公司信息及集團架構

哈爾濱銀行股份有限公司原名哈爾濱城市合作銀行，系經中國人民銀行銀復[1997]69號《關於哈爾濱城市合作銀行開業的批覆》的批准，於1997年7月25日成立的股份制商業銀行。

1998年6月，根據中國人民銀行、國家工商行政管理局銀發[1998]94號，本行由「哈爾濱城市合作銀行」更名為「哈爾濱市商業銀行股份有限公司」；2007年11月，根據中國銀行業監督管理委員會（以下簡稱「銀監會」）銀監復[2007]480號批准，本行由「哈爾濱市商業銀行股份有限公司」更名為「哈爾濱銀行股份有限公司」。

本行持有銀監會頒發的金融許可證，機構編碼為：B0306H223010001號，持有中華人民共和國國家工商行政管理總局核准頒發的企業法人營業執照，註冊號為：230100100006877號。法定代表人為郭志文；註冊地址為黑龍江省哈爾濱市道里區尚志大街160號。

截至2013年12月31日止，本行在哈爾濱、瀋陽、大慶、大連、雙鴨山、鶴崗、雞西、成都、重慶、天津、牡丹江、七台河、綏化、齊齊哈爾及佳木斯共設有分行15家，分行下屬支行244家。本行及所屬各子公司（以下統稱「本集團」）的主要業務包括提供存款、貸款、付款和結算服務等銀行服務，以及經核准的其他業務。

1. 公司信息及集團架構(續)

本行於2013年12月31日的主要子公司的詳情載列如下：

公司名稱	附註	成立／註冊 及營業地點	已發行 股本／實收 資本面值	本行直接 持有所有權 ／表決權 百分比 %	本行投資額	業務性質
巴彥融興村鎮銀行有限責任公司	(i)	黑龍江巴彥縣	50,000	90.00	45,000	村鎮銀行
會寧會師村鎮銀行有限責任公司	(ii)	甘肅會寧縣	30,000	100.00	30,000	村鎮銀行
北京懷柔融興村鎮銀行有限責任公司	(iii)	北京懷柔區	100,000	90.00	90,000	村鎮銀行
榆樹融興村鎮銀行有限責任公司	(iv)	吉林榆樹縣	30,000	100.00	30,000	村鎮銀行
深圳寶安融興村鎮銀行有限責任公司	(v)	深圳寶安區	200,000	70.00	140,000	村鎮銀行
延壽融興村鎮銀行有限責任公司	(vi)	黑龍江延壽縣	30,000	100.00	30,000	村鎮銀行
重慶市大渡口融興村鎮銀行有限責任公司	(vii)	重慶大渡口區	60,000	90.00	54,000	村鎮銀行
遂寧安居融興村鎮銀行有限責任公司	(viii)	四川遂寧市	80,000	75.00	60,000	村鎮銀行
樺川融興村鎮銀行有限責任公司	(ix)	黑龍江樺川縣	50,000	98.00	49,000	村鎮銀行
拜泉融興村鎮銀行有限責任公司	(x)	黑龍江拜泉縣	30,000	100.00	30,000	村鎮銀行
偃師融興村鎮銀行有限責任公司	(xi)	河南偃師市	30,000	100.00	30,000	村鎮銀行
樂平融興村鎮銀行有限責任公司	(xii)	江西樂平市	30,000	100.00	30,000	村鎮銀行
江蘇如東融興村鎮銀行有限責任公司	(xiii)	江蘇如東縣	100,000	80.00	80,000	村鎮銀行
洪湖融興村鎮銀行有限責任公司	(xiv)	湖北洪湖市	30,000	100.00	30,000	村鎮銀行
株洲縣融興村鎮銀行有限責任公司	(xv)	湖南株洲市	50,000	80.00	40,000	村鎮銀行
重慶市武隆融興村鎮銀行有限責任公司	(xvi)	重慶武隆區	50,000	70.00	35,000	村鎮銀行
新安融興村鎮銀行有限責任公司	(xvii)	河南新安縣	30,000	100.00	30,000	村鎮銀行
安義融興村鎮銀行有限責任公司	(xviii)	江西安義縣	30,000	100.00	30,000	村鎮銀行
應城融興村鎮銀行有限責任公司	(xix)	湖北應城市	30,000	100.00	30,000	村鎮銀行
耒陽融興村鎮銀行有限責任公司	(xx)	湖南耒陽市	50,000	100.00	50,000	村鎮銀行
海南保亭融興村鎮銀行有限責任公司	(xxi)	海南保亭縣	30,000	96.67	29,000	村鎮銀行
重慶市沙坪壩融興村鎮銀行有限責任公司	(xxii)	重慶沙坪壩區	100,000	80.00	80,000	村鎮銀行
河間融興村鎮銀行有限責任公司	(xxiii)	河北河間市	30,000	100.00	30,000	村鎮銀行
重慶市酉陽融興村鎮銀行有限責任公司	(xxiv)	重慶酉陽縣	60,000	100.00	60,000	村鎮銀行

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

1. 公司信息及集團架構(續)

本行的子公司根據中國企業會計準則編製的截至2012年12月31日止年度的法定財務報表均由立信會計師事務所(特殊普通合夥)進行審計，截至2013年12月31日止年度的法定財務報表均由安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)進行審計。

本集團架構於有關期間及本報告期間的主要變動如下：

- (i) 本行於2009年1月6日設立全資子公司巴彥融興村鎮銀行有限責任公司(「巴彥融興」)，設立時註冊資本2,380萬元人民幣。本行於2011年4月8日對巴彥融興增資2,120萬元，增資後該公司註冊資本為4,500萬元。國際金融公司於2013年2月17日對巴彥融興增資500萬元，增資後該公司註冊資本變更為5,000萬元人民幣，本行持有該公司的股權下降為90%，仍為其控股股東。
- (ii) 本行於2009年5月19日設立全資子公司會寧會師村鎮銀行有限責任公司，設立時註冊資本為3,000萬元人民幣。
- (iii) 本行於2010年1月4日與北京運通博世汽車銷售服務有限公司共同出資設立北京懷柔融興村鎮銀行有限責任公司，設立時註冊資本為1億元人民幣，本行持有其90%的股權，成為其控股股東。
- (iv) 本行於2010年1月21日設立全資子公司榆樹融興村鎮銀行有限責任公司，設立時註冊資本為3,000萬元人民幣。
- (v) 本行於2010年6月11日與中國寶安集團股份有限公司、滙聯資產管理有限公司、深圳市寧佳投資發展有限公司共同出資設立深圳寶安融興村鎮銀行有限責任公司，設立時註冊資本為2億元，本行持有其70%的股權，成為其控股股東。
- (vi) 本行於2010年8月10日設立全資子公司延壽融興村鎮銀行有限責任公司(「延壽融興」)，設立時註冊資本為1,000萬元人民幣。本行於2012年6月15日對延壽融興增資2,000萬元，增資後該公司註冊資本為3,000萬元人民幣。
- (vii) 本行於2010年12月15日與重慶天泰綠色農業開發(集團)有限公司共同設立重慶市大渡口融興村鎮銀行有限責任公司，設立時註冊資本為6,000萬元人民幣，本行持有其90%的股權，成為其控股股東。

1. 公司信息及集團架構(續)

- (viii) 本行於2010年12月22日與遂寧柔剛投資有限責任公司、遂寧市開明食品有限公司、四川卓同實業有限公司、四川興和房地產開發有限公司共同設立遂寧安居融興村鎮銀行有限責任公司，設立時註冊資本為8,000萬元人民幣，本行持有其75%的股份，成為其控股股東。
- (ix) 本行於2011年1月27日與樺川縣信贏城市建設投資有限公司共同設立樺川融興村鎮銀行有限責任公司(「樺川融興」)，設立時註冊資本為1,000萬元人民幣，本行持有其90%的股權，成為其控股股東。本行於2012年3月30日向樺川融興增資4,000萬元，增資後該公司註冊資本為5,000萬元，本行持有該公司股權比例上升為98%，仍為其控股股東。
- (x) 本行於2011年4月7日設立全資子公司拜泉融興村鎮銀行有限責任公司(「拜泉融興」)，設立時註冊資本為500萬元人民幣。本行於2012年4月23日向拜泉融興增資2,500萬元，增資後該公司註冊資本為3,000萬元人民幣。
- (xi) 本行於2011年4月19日設立全資子公司偃師融興村鎮銀行有限責任公司，設立時註冊資本為3,000萬元人民幣。
- (xii) 本行於2011年4月25日設立全資子公司樂平融興村鎮銀行有限責任公司，設立時註冊資本為3,000萬元人民幣。
- (xiii) 本行於2011年5月9日與如東紡織橡膠有限公司、南通祥峰電子有限公司設立江蘇如東融興村鎮銀行有限責任公司，設立時註冊資本為1億元人民幣，本行持有其80%的股份，成為其控股股東。
- (xiv) 本行於2011年5月16日設立全資子公司洪湖融興村鎮銀行有限責任公司，設立時註冊資本為3,000萬元人民幣。
- (xv) 本行於2011年5月4日與株洲宏達電子有限公司、株洲華晨房地產開發有限責任公司共同出資設立株洲縣融興村鎮銀行有限責任公司，設立時註冊資本為5,000萬元人民幣，本行持有其80%的股份，成為其控股股東。

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

1. 公司信息及集團架構(續)

- (xvi) 本行於2011年6月1日與武隆縣自來水有限責任公司、重慶三興實業公司、彭水縣盛達水電有限責任公司、重慶天祿混凝土有限公司設立重慶市武隆融興村鎮銀行有限責任公司，設立時註冊資本為5,000萬元，本行持有其70%的股份，成為其控股股東。
- (xvii) 本行於2011年6月8日設立全資子公司新安融興村鎮銀行有限責任公司，設立時註冊資本為3,000萬元人民幣。
- (xviii) 本行於2011年6月20日設立全資子公司安義融興村鎮銀行有限責任公司，設立時註冊資本為3,000萬元人民幣。
- (xix) 本行於2011年6月16日設立全資子公司應城融興村鎮銀行有限責任公司，設立時註冊資本為3,000萬元人民幣。
- (xx) 本行於2011年6月17日設立全資子公司耒陽融興村鎮銀行有限責任公司，設立時註冊資本為5,000萬元人民幣。
- (xxi) 本行於2011年7月6日與海航置業控股(集團)有限公司共同出資設立海南保亭融興村鎮銀行有限責任公司(「保亭融興」)，設立時註冊資本1,000萬元人民幣，本行持有其90%的股份，成為其控股股東。本行於2012年9月對保亭融興增資2,000萬元，增資後該公司註冊資本為3,000萬元人民幣，本行持有該公司股權比例上升為96.67%，仍為其控股股東。
- (xxii) 本行於2012年5月28日與重慶阿卡斯酒店投資管理有限公司、重慶財智商業經營管理有限公司共同出資設立重慶市沙坪壩融興村鎮銀行有限責任公司，設立時註冊資本為1億元人民幣，本行持有其80%的股份，成為其控股股東。
- (xxiii) 本行於2012年6月25日設立全資子公司河間融惠村鎮銀行有限責任公司，設立時註冊資本為3,000萬元人民幣。
- (xxiv) 本行於2012年5月24日設立全資子公司重慶市酉陽融興村鎮銀行有限責任公司，設立時註冊資本為6,000萬元人民幣。

2.1 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日開始的會計期間有效的所有國際財務報告準則以及相關的過渡性規定。

如後文會計政策中所述，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，本合併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2013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。

當本行承擔或有權獲得來自因涉入被投資者所產生的可變回報，並且憑藉對被投資者的權力有能力影響該回報時，本行控制了被投資者。當且僅當本行滿足以下條件時，本行控制了被投資者：

- (a) 擁有對被投資者的權力(如：擁有現時權利，使其目前能夠主導相關活動)；
- (b) 因參與被投資者的活動而承擔或有權獲得可變回報，及；
- (c) 通過對被投資者行使權力有能力影響所得到回報的金額。

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

2.1 編製基礎及會計政策(續)

合併基礎(續)

在本行持有被投資者未達多數投票權或其他類似權力的情況下，本行通過評估其他事實及因素以判斷其是否對被投資者擁有權力，包括：

- (a) 本行與其他投票權持有者之間存在合同安排；
- (b) 其他合同安排產生的權利；
- (c) 本行的投票權及潛在投票權。

如果事實和情況表明上述所列的三項控制要素中的一項或多項發生了變化，本行重新評估其是否控制被投資者。當期購入的子公司的業績，自控制權轉移至本集團起納入合併範圍直至其控制權終止。所有集團內部交易的餘額、交易、內部交易的未實現利潤與損失、股利均已予以抵銷。

子公司歸屬於非控制性權益的當期虧損超過了非控制性權益在該子公司期初股東權益中所享有份額的，其餘額仍沖減非控制性權益。在不喪失控制權的前提下，如果本行享有子公司的權益發生變化，按照權益類交易進行核算。如果本集團對某一子公司失去控制權，需對下列事項進行確認：

- (a) 終止確認子公司的資產(包括商譽)和負債；
- (b) 終止確認非控制性權益的賬面價值；
- (c) 終止確認權益中列示的外幣報表折算差額；
- (d) 確認收取對價的公允價值；
- (e) 確認集團所保留投資的公允價值；
- (f) 確認由此產生的收益或損失；以及
- (g) 先前在其他綜合收益中確認的集團所享有的權益適當地重分類為損益或留存收益。

非控制性權益指不由本集團佔有的子公司利潤或損失及淨資產的份額，在合併利潤表中單獨列示，在合併財務狀況表中在權益項下與歸屬於母公司股東的權益分開列示。購買非控制性權益作為權益類交易核算。

2.2. 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的及經修訂的國際財務報告準則(包括國際會計準則)。

國際財務報告準則第9號	金融工具 ³
國際財務報告準則第9、7號及 國際會計準則第39號修訂	套期會計和對國際財務報告準則第9號、第7號及國際會計 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	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

國際財務報告準則第9號 — 金融工具

作為國際會計準則理事會對《國際會計準則第39號》進行替換的第一步，《國際財務報告準則第9號》適用於《國際會計準則第39號》所定義的金融資產和金融負債的分類和計量。在下一階段中，國際會計準則理事會將對套期會計及金融資產減值進行闡述。本集團將結合其他階段的工作對產生的影響加以量化，待發佈後對影響做出全面評估。

國際財務報告準則第9、7號及國際會計準則第39號修訂 — 套期會計和對國際財務報告準則第9號、第7號及國際會計準則第39號的修訂

該修訂包含了新的套期會計要求及一些與《國際財務報告準則第7號 — 金融工具：披露》和《國際會計準則第39號 — 金融工具：確認和計量》相關的修訂。該準則雖未設定強制生效日期，但目前已可以採用，國際會計準則理事會決定取消國際財務報告準則第9號的強制生效日期，直至完成減值階段的工作。本集團認為上述準則修訂預計不會對本集團產生重大影響。

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

2.2. 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則的影響(續)

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

《國際財務報告準則第10號》修訂中包括對投資主體的定義，對符合定義的投資主體提供了合併要求的豁免。投資主體需要根據《國際財務報告準則第9號》的要求，將不納入合併的子公司以公允價值計量且其變動計入當期損益。《國際財務報告準則第12號》及《國際會計準則第27號》也同時進行了相關披露要求的修訂。本集團正考慮上述準則及修訂對合併及母公司會計報表的影響。

國際會計準則第19號修訂 — 僱員福利：設定收益計劃 — 僱員供款

該修訂主要內容包括對設定受益計劃成本的立即確認、對設定受益資產或負債淨額的列報和相關披露的改進。本集團認為上述準則修訂預計不會對本集團產生重大影響。

國際會計準則第32號 — 金融工具：列報 — 金融資產與金融負債的抵銷(修訂)

該修訂明確了「目前存在一個法律上可強制執行的抵銷權利」的意義。該修訂亦明確了《國際會計準則第32號》抵銷標準在結算系統方面的應用(例如中央結算所系統)，該系統使用非同步總額結算機制。本集團目前正在對該準則對集團的財務狀況或經營成果產生的影響進行評估。

2.2. 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則的影響(續)

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

該修訂明確了若滿足特定標準，套期工具的變更不應被視作導致在未來停止運用套期會計的一種到期或終止。本集團認為上述準則變更預計不會對本集團產生重大影響。

國際財務報告解釋公告第21號 — 徵收費用

國際財務報告解釋公告第21號對政府徵收的稅費的會計處理，其主要問題就是實體應該何時確認稅費產生的相關負債。該解釋明確，可能形成稅費負債的「債務事件」是指相關立法中所規定的，需要實體支付稅費的活動。本集團正在考慮上述解釋對合併及母公司會計報表的影響。

3. 重要會計政策

(1) 聯營公司

聯營公司指本集團對其有重大影響的實體，重大影響是指對被投資企業的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方一起共同控制這些政策的制定。

本集團對聯營公司的投資採用權益法進行核算。在權益法下，對聯營公司投資在合併財務狀況表中以成本加本集團應佔收購後聯營公司淨資產份額變動，並扣除減值準備列示。聯營公司的商譽包括在投資賬面價值中且不攤銷。採用權益法核算後，本集團判斷是否有必要對聯營公司的淨投資確認額外的減值損失。合併利潤表反映本集團所佔聯營公司的經營成果的份額。當聯營公司出現直接計入權益的變動項目，本集團根據所持有份額在合併股東權益變動表中確認及披露。本集團與聯營公司發生交易所產生的損益，已按本集團在聯營公司的份額予以抵銷。

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

3. 重要會計政策(續)

(1) 聯營公司(續)

聯營公司的經營成果按已收及應收股利確認在本集團的利潤表中。本集團對聯營公司的投資以成本扣除減值損失列示。

聯營公司與本集團所採用的報告期完全相同，對相類似的交易，聯營公司與本集團所採用的會計政策一致。

(2) 外幣折算

本集團的呈列貨幣是人民幣。其亦為本行及子公司的功能及列報貨幣。

所有外幣交易的初始確認均按交易日的市場匯率折算為功能貨幣列示。於報告期末，外幣貨幣性資產及負債按報告期末的市場匯率折算為功能貨幣。因貨幣性項目清算或折算而產生的滙兌差異計入當期損益。

以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目按初始交易日的外幣匯率折算；以公允價值計量的外幣非貨幣性項目以公允價值確認日的外幣匯率折算。

(3) 金融工具

金融工具是指形成一個企業的金融資產，並形成其他單位的金融負債或權益工具的合同。

金融工具初始確認

本集團的金融資產於初始確認時分為四類：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、持有至到期投資、貸款及應收款項和可供出售金融資產。

本集團的金融負債於初始確認時分為兩類：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債和其他金融負債。

金融資產和金融負債在初始確認時都按公允價值計量。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債，相關交易費用直接計入當期損益，其他類別的金融資產和金融負債相關直接交易費用計入其初始確認金額。

3. 重要會計政策(續)

(3) 金融工具(續)

公允價值的計量

存在活躍市場的金融資產或金融負債，採用活躍市場中的報價確定其公允價值。

金融工具不存在活躍市場的，本集團採用估值技術確定其公允價值，估值技術包括參考熟悉情況並自願交易的各方最近進行的市場交易中使用的價格、參照實質上相同的其他金融工具的當前公允價值、現金流量折現法和期權定價模型等。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債，包括為交易而持有的金融資產和金融負債及初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債。

為交易而持有的金融資產或金融負債

為交易而持有的金融資產或金融負債是指滿足下列條件之一的金融資產或金融負債：

- (i) 取得該金融資產或承擔該金融負債的目的，主要是為了在近期內出售或回購；
- (ii) 屬於進行集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，且有客觀證據表明近期採用短期獲利方式對該組合進行管理；或
- (iii) 屬於衍生金融工具。

為交易而持有的金融資產主要包括債券。

這類金融資產或金融負債採用公允價值進行後續計量，所有已實現或未實現的利得或損失均計入當期損益。

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

3. 重要會計政策(續)

(3) 金融工具(續)

指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債

只有符合以下條件之一，金融資產或金融負債才可在初始計量時指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債：

- (i) 該項指定可以消除或明顯減少由於金融資產或金融負債的計量基礎不同所導致的相關利得或損失在確認或計量方面不一致的情況；
- (ii) 風險管理或投資策略的正式書面文件已載明，該金融資產組合、該金融負債組合、或該金融資產和金融負債組合，以公允價值為基礎進行管理、評價並向關鍵管理人員報告；或
- (iii) 包含一項或多項嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具不會對混合工具的現金流量產生重大改變，或者所嵌入的衍生工具明顯不應當從相關混合工具中分拆。

在活躍市場中沒有報價、公允價值不能可靠計量的權益工具投資，不得指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

持有至到期投資

持有至到期投資，是指到期日固定、回收金額固定或可確定，且本集團有明確意圖和能力持有至到期的非衍生金融資產。對於此類金融資產，採用實際利率法，按照攤餘成本(扣除減值準備)進行後續計量，其終止確認、發生減值或攤銷產生的利得或損失，均計入當期損益。持有至到期投資全部為債券投資。

3. 重要會計政策(續)

(3) 金融工具(續)

持有至到期投資(續)

如果本集團在本會計年度，於到期日前出售或重分類了較大金額的持有至到期投資(較大金額是指相對持有至到期投資總金額而言)，則本集團將該類投資的剩餘部分重分類為可供出售金融資產，且不能在本會計年度及以後兩個會計年度內再將任何金融資產分類為持有至到期投資，滿足下述條件的出售或重分類除外：

- (i) 出售日或重分類日距離該項投資的到期日或贖回日較近(如到期前三個月內)，市場利率變化對該項投資的公允價值沒有顯著影響；
- (ii) 根據合同約定的定期償付或提前還款方式收回該投資幾乎所有初始本金後，將剩餘部分予以出售或重分類；或
- (iii) 出售或重分類是由於某個本集團無法控制、預期不會重複發生且難以合理預計的獨立事項所引起。

貸款及應收款項

貸款及應收款項，是指在活躍市場中沒有報價、回收金額固定或可確定的，且本集團沒有意圖立即或在短期內出售的非衍生金融資產。對於此類金融資產，採用實際利率法，按照攤餘成本(扣除減值準備)進行後續計量，其終止確認、發生減值或攤銷產生的利得或損失，均計入當期損益。貸款及應收款項主要包括客戶貸款及墊款、應收款項類投資和票據貼現。

票據貼現為本集團對持有尚未到期的承兌匯票的客戶發放的票據貼現款項。票據貼現以票面價值扣除未實現票據貼現利息收入計量，票據貼現利息收入按照實際利率法確認。

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

3. 重要會計政策(續)

(3) 金融工具(續)

可供出售金融資產

可供出售金融資產，是指初始確認時即指定為可供出售的非衍生金融資產，以及除上述三類金融資產以外的金融資產。對於此類金融資產，採用公允價值進行後續計量。其折溢價採用實際利率法進行攤銷計入利息收入。可供出售金融資產的公允價值變動作為其他綜合收益的單獨部分予以確認，直到該金融資產終止確認或發生減值時，在此之前在其他綜合收益中確認的累計利得或損失轉入當期損益。與可供出售金融資產相關的股利或利息收入，計入當期損益。

劃分為可供出售金融資產的，在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的權益工具投資，按照成本扣減減值準備計量。

其他金融負債

其他金融負債採用實際利率法，以攤餘成本進行後續計量。

(4) 金融資產的減值

本集團於每一報告期末對金融資產的賬面價值進行檢查，有客觀證據表明該金融資產發生減值的，計提減值準備。表明金融資產發生減值的客觀證據，是指金融資產初始確認後實際發生的、對該金融資產的預計未來現金流量有影響，且企業能夠對該影響進行可靠計量的事項。減值證據可以包括債務人發生嚴重財務困難、未按合同約定或逾期支付利息或本金、存在破產或其他財務重組的可能性以及可觀察的數據顯示預計未來現金流量發生顯著下降等跡象。

3. 重要會計政策(續)

(4) 金融資產的減值(續)

以攤餘成本計量的金融資產

如果有客觀證據表明貸款及應收款項或持有至到期投資發生減值，則損失的金額以資產的賬面金額與預期未來現金流量(不包括尚未發生的未來信用損失)現值的差額確定。在計算預期未來現金流量現值時，應採用該金融資產原實際利率作為折現率，並考慮相關擔保物的價值。原實際利率是初始確認該金融資產時計算確定的實際利率。對於浮動利率貸款及應收款項或持有至到期投資，在計算未來現金流量現值時可採用合同規定的現行實際利率作為折現率。資產的賬面價值應通過減值準備科目減計至其預計可收回金額，減計金額計入當期損益。

本集團對單項金額重大的金融資產進行單項評估，以確定其是否存在減值的客觀證據；並對其他單項金額不重大的資產，以單項或組合評估的方式進行檢查，以確定是否存在減值的客觀證據。對已進行單項評估，但沒有客觀證據表明已出現減值的單項金融資產，無論重大與否，該資產仍會與其他具有類似信用風險特徵的金融資產構成一個組合再進行組合減值評估。已經進行單項評估並確認或繼續確認減值損失的金融資產將不被列入組合評估的範圍內。

對於以組合評估方式來檢查減值情況的金融資產組合而言，未來現金流量的估算是參考與該資產組合信用風險特徵類似的金融資產的歷史損失經驗而確定。本集團會對作為參考的歷史損失經驗根據當前情況進行修正，包括加入那些僅存在於當前時期而不對歷史損失經驗參考期產生影響的因素，以及去除那些僅影響歷史損失經驗參考期的情況但在當前已不適用的因素。本集團會定期審閱用於估計預期未來現金流的方法及假設。

本集團對以攤餘成本計量的金融資產確認減值損失後，如有客觀證據表明該金融資產價值已恢復，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失予以轉回，計入當期損益。但是，該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值準備情況下該金融資產在轉回日的攤餘成本。

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

3. 重要會計政策(續)

(4) 金融資產的減值(續)

以攤餘成本計量的金融資產(續)

當貸款及應收款項無法收回時，應核銷相應的減值準備。在所有必須的程序已完成且損失金額已確定後，該資產才會被核銷。對於已核銷但又收回的金額，應計入當期損益中以沖減當期計提的貸款減值準備。

以成本計量的金融資產

如果有客觀證據表明該金融資產發生減值，將該金融資產的賬面價值，與按照類似金融資產當時市場收益率對未來現金流量折現確定的現值之間的差額，確認為減值損失，計入當期損益。在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的權益工具投資發生減值時，按照上述原則處理。發生的減值損失一經確認，不再轉回。

可供出售金融資產

如果有客觀證據表明該金融資產發生減值，原直接計入其他綜合收益的因公允價值下跌形成的累計損失予以轉出，計入當期損益。該轉出的累計損失，為可供出售金融資產的初始取得成本(扣除已收回本金和已攤銷金額)和當前公允價值之間的差異扣除原已計入損益的減值損失後的餘額。

對於可供出售權益工具投資，表明其發生減值的客觀證據還包括該投資的公允價值發生嚴重或非暫時性下跌。本集團考慮下跌的期間和幅度的一貫性，以確定公允價值下跌是否屬於非暫時。公允價值相對於成本的下跌幅度越大、波動率越小、下跌的持續時間越久或下跌幅度的一貫性越強，則越有可能存在權益投資減值的客觀證據。可供出售權益工具投資發生的減值損失，不通過損益轉回，而是在隨後的會計期間將其公允價值的回升計入其他綜合收益。

3. 重要會計政策(續)

(4) 金融資產的減值(續)

可供出售金融資產(續)

對於可供出售債務工具投資，在其減值之後的會計期間公允價值回升且客觀上與原減值損失確認後發生的事項有關的，原確認的減值損失予以轉回，計入當期損益。

(5) 金融資產和金融負債的終止確認

金融資產

當滿足下列條件時，某項金融資產(或某項金融資產的一部分或某組相類似的金融資產的一部分)將被終止確認：

- 收取該金融資產現金流量的合同權利終止；或
- 轉移了收取金融資產現金流量的權利；或保留了收取金融資產現金流量的權利，但在「過手」協議下承擔了將收取的現金流量無重大延誤地全額支付給第三方的義務；且本集團已轉移幾乎所有與該金融資產有關的風險和報酬，或雖然沒有轉移也沒有保留該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，不過已轉移對該金融資產的控制。

當本集團轉移了收取金融資產現金流量的權利，或保留了收取金融資產現金流量的權利，但承擔了上述「過手」協議的相關義務，且既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，也沒有轉移對該金融資產的控制，則本集團會根據繼續涉入所轉移金融資產的程度確認有關金融資產。

如果本集團採用為所轉移金融資產提供擔保的形式繼續涉入，則本集團的繼續涉入程度是下述二者中的孰低者，即該金融資產的初始賬面金額或本集團可能被要求償付對價的最大金額。

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

3. 重要會計政策(續)

(5) 金融資產和金融負債的終止確認(續)

附回購條件的資產轉讓

附回購條件的金融資產轉讓，根據交易的經濟實質確定是否終止確認。對於將予回購的資產與轉讓的金融資產相同或實質上相同、回購價格固定或是原轉讓價格加上合理回報的，本集團不終止確認所轉讓的金融資產。對於在金融資產轉讓後只保留了優先按照公允價值回購該金融資產權利的(在轉入方出售該金融資產的情況下)，本集團終止確認所轉讓的金融資產。

金融負債

如果金融負債的責任已履行、撤銷或屆滿，則對金融負債進行終止確認。如果現有金融負債被同一債權人以實質上幾乎完全不同條款的另一金融負債所取代，或者現有負債的條款幾乎全部被實質性修改，則此類替換或修改作為終止確認原負債和確認新負債處理，差額計入當期損益。

(6) 交易日會計

所有按常規方式進行的金融資產的買賣均在交易日確認，即在本集團有義務購買或出售資產的日期確認交易。按常規方式進行的買賣指買賣的金融資產的交付均在按照市場規則或慣例確定的日期進行。

(7) 金融工具的抵銷

如果且只有在本集團擁有合法並可執行的權利與同一交易對手抵銷相對應的金額，且計劃以淨額的方式結算或同時變現金融資產和清償金融負債時，金融資產與金融負債在財務狀況表上相互抵銷後以淨值列示。

(8) 買入返售和賣出回購交易

根據協議約定於未來某確定日期回購的已售出資產不在財務狀況表內予以終止確認。出售該等資產所得款項，包括應計利息，在財務狀況表中列示為賣出回購款項，以反映其作為向本集團貸款的經濟實質。售價與回購價之差額在協議期間內按實際利率法確認，計入利息支出。

3. 重要會計政策(續)

(8) 買入返售和賣出回購交易(續)

相反，購買時根據協議約定於未來某確定日返售的資產將不在財務狀況表內予以確認。為買入該等資產所支付的成本，包括應計利息，在財務狀況表中列示為買入返售款項。購入與返售價格之差額在協議期間內按實際利率法確認，計入利息收入。

(9) 物業和設備

物業和設備，除在建工程外，以成本扣減累計折舊和減值準備後的餘額列示。物業和設備的成本包括購買價款、相關稅費以及一切為使該項資產達到預期可使用狀態及場所而產生的直接成本。物業和設備投入使用後發生的支出，如修理及維護費，一般計入發生期間的損益。若一項資產的重大檢修支出滿足資本化確認條件，則將其作為該資產的更換進行資本化，計入該資產賬面金額。

在建工程以建造階段時發生的直接成本列示，並且不計提折舊。在建工程在建造完畢達到可使用狀態時會被轉入物業和設備的相應類別。

當情況的改變顯示物業和設備的賬面價值可能已不可回收時，需要考慮對其賬面價值計提減值準備。

物業和設備在預計可使用年限內將扣除殘值後的原值按直線法計提折舊，各類物業和設備的預計使用年限、預計淨殘值率及年折舊率列示如下：

	預計使用年限	預計淨殘值率	年折舊率
房屋及建築物	30年	5%	3.17%
辦公設備	3-10年	0或5%	9.5%-31.67%
運輸工具	5年	5%	19.00%
租入固定資產改良支出	按照經濟使用壽命和剩餘租期孰短者計算		

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

3. 重要會計政策(續)

(9) 物業和設備(續)

如果組成某項物業及設備的主要部分有不同的使用年限，其成本以合理的基礎在不同組成部分中分攤，每一組成部分分別計提折舊。

本集團至少在每年末對物業和設備的剩餘價值、使用年限和折舊方法進行覆核，在適當的情況下作出調整。

當一項物業和設備被處置、或其繼續使用或處置預計不會對本集團產生未來經濟效益，則對該物業和設備進行終止確認。對於資產終止確認所產生的損益(處置淨收入與賬面值之差額)計入終止確認當期的利潤表中。

(10) 土地使用權

土地使用權以成本入賬，即本行所支付之對價。土地使用權在租賃期限內按照直線法攤銷。

(11) 抵債資產

抵債資產按其公允價值進行初始確認；按其賬面價值和可收回金額孰低進行後續計量，對可收回金額低於賬面價值的抵債資產，計提減值損失。

(12) 企業合併和商譽

本集團對企業合併採用併購法核算。支付的對價以其在購買日的公允價值計量，為下列各項在購買日的公允價值之和：本集團付出的資產、本集團所承擔的對被合併方前股東的負債，以及本集團為獲得對被合併方的控制權而發行的權益工具。因合併發生的相關費用在發生時計入當期損益。

對於每項企業合併，當非控制性權益涉及現時主體所有權以及令持有人有權在主體清算時按比例份額享有主體淨資產時，本集團可以選擇按其在購買日的公允價值或按其在被合併方可辨認淨資產中所佔的比例份額來計量非控制性權益。非控制性權益的所有其他組成部分均應按其在購買日的公允價值計量，除非國際財務報告準則要求採用其他計量基礎。

3. 重要會計政策(續)

(12) 企業合併和商譽(續)

本集團發生合併業務時，會依據約定條款、購買日的經濟環境及其他有關條件來評估所承接的金融資產和負債，以進行適當的分類或指定。這包括對被合併方主合同中的嵌入式衍生工具進行分拆。

如果企業合併為分階段實現，本集團在購買日前享有的被合併方的權益應按購買日的公允價值重新計量，其差額計入當期損益。

本集團可能轉讓的任何或有對價均以購買日的公允價值確認。若其被分類為金融資產或負債，其公允價值的後續變化按照《國際會計準則第39號》確認，並計入當期損益或其他綜合收益。如果或有對價被分類為權益項目，則在其於權益項目內部轉換之前，不再對其公允價值重新計量。

因企業合併形成的商譽首先按成本確認，為支付的對價、確認的非控制性權益，以及本集團在購買日前享有的被合併方權益的公允價值的總額超過所購買可辨認資產和所承擔負債淨額的差額。如果所支付的對價及其他項目金額之和低於被合併子公司淨資產的公允價值，在重新評估後，將二者的差額作為廉價購買產生的收益計入當期損益。

(13) 預計負債

如果本集團需就過去的事件承擔現時義務(包括法律或推定義務)，且履行該義務很可能導致經濟利益流出本集團，並且該義務涉及的金額能夠可靠地計量，本集團將其確認為預計負債。與預計負債相關的費用在扣除任何補償後的淨值在利潤表中確認。

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

3. 重要會計政策(續)

(14) 資產減值

本集團對除遞延所得稅資產、金融資產及商譽外的資產減值，按以下方法確定：

本集團於報告期末判斷資產是否存在可能發生減值的跡象，存在減值跡象的，或資產有進行減值測試需要的，本集團將估計其可收回金額。可收回金額根據資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產的使用價值兩者之間較高者確定。本集團以單項資產為基礎估計其可收回金額；難以對單項資產的可收回金額進行估計的，以該資產所屬的資產組為基礎確定資產組的可收回金額。如某資產的賬面餘額大於可收回金額，此資產被認為發生了減值，其賬面價值應減記至可收回金額。在評估資產的使用價值時，對預計的未來現金流量以反映當前市場對貨幣時間價值以及資產特定風險的稅前折現率計算現值。

在每一報告期末進行重新評估，以判斷是否有跡象表明以前所確認的減值損失可能不再存在或已減少。如有此跡象，將對可收回金額作出估計。只有在上一次確認減值損失後用以確定資產可收回金額的估計發生變化的情況下，該先前已確認的減值損失才能轉回。在這種情況下，資產的賬面價值增加至其可收回金額，該可收回金額不可超過假設資產在以前年度從未確認過減值損失的情形下，其減去累計折舊或攤銷後的賬面價值。該減值損失的轉回計入當期損益。在此類轉回發生後，期後折舊或攤銷費用將作出調整，以在資產的剩餘可使用期限內系統地分攤新的資產賬面價值減去殘值的淨額。

(15) 現金和現金等價物

現金和現金等價物是指本集團持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金、價值變動風險很小的貨幣性資產，包括現金、存放中央銀行的非限定性款項，原到期日不超過三個月的存放和拆放同業及其他金融機構款項和買入返售款項。

3. 重要會計政策(續)

(16) 職工福利

職工福利是指本集團為獲得職工提供的服務而給予各種形式的報酬以及其他相關支出。在職工提供服務的會計期間，將應付的職工薪酬確認為負債。對於報告期末之後一年以上到期的，如果折現的影響金額重大，則以其現值列示。

法定福利計劃

根據相關法律法規要求，本集團的職工參加由當地政府管理的基本養老保險、醫療保險、失業保險等社會保險計劃和住房公積金計劃。在職工為本集團提供服務的會計期間，本集團根據規定的繳納基數和比例計算並向當地政府經辦機構繳納上述保險統籌費用，其中本集團承擔的相應支出在發生時計入當期損益。

內退福利

按照本行的內部退養管理辦法，部分職工可以退出工作崗位休養並按一定的標準從本行領取工資及相關福利。本行自內部退養安排開始之日起至達到國家規定的正常退休年齡止，向內退員工支付內退福利。該等內退福利按照一定的假設條件折現計算後計入負債及當期損益。這些假設條件包括折現率、內退福利增長率和其他因素，假設條件的變化及福利標準的調整所引起的利得或損失在發生時計入當期損益。

(17) 受托業務

本集團以託管人或代理人等受托身份進行業務活動時，相應產生的資產以及將該資產償還客戶的責任均未被包括在財務狀況表中。

資產託管業務是指本集團經有關監管部門批准作為託管人，依據有關法律法規與委託人簽訂資產託管協議，履行託管人相關職責的業務。由於本集團僅根據託管協議履行託管職責並收取相應費用，並不承擔託管資產投資所產生的風險和報酬，因此託管資產記錄為財務狀況表表外項目。

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

3. 重要會計政策(續)

(17) 受托業務(續)

本集團代表委託人發放委託貸款，記錄在表外。本集團以受托人身份按照提供資金的委託人的指令發放委託貸款給借款人。本集團與這些委託人簽訂合同，代表他們管理和回收貸款。委託貸款發放的標準以及所有條件包括貸款目的、金額、利率和還款安排等，均由委託人決定。本集團對與這些委託貸款有關的管理活動收取手續費，並在提供服務的期間內平均確認收入。委託貸款的損失風險由委託人承擔。

(18) 收入和支出的確認

收入是在相關的經濟利益很可能流入本集團，且有關收入的金額可以可靠地計量時，按以下基準確認：

利息收入和支出

對於所有以攤餘成本計量的金融工具及可供出售金融資產中計息的金融工具，利息收入或利息支出以實際利率計量。實際利率是指按金融工具的預計存續期間或更短期間將其預計未來現金流入或流出折現至該金融資產或金融負債賬面淨值的利率。實際利率的計算需要考慮金融工具的合同條款(例如提前還款權)並且包括所有歸屬於實際利率組成部分的費用和所有交易成本，但不包括未來信用損失。如果本集團對未來收入或支出的估計發生改變，金融資產或負債的賬面價值亦可能隨之調整。調整後的賬面價值是按照原實際利率計算而得，該變動也計入損益。

金融資產發生減值後，利息收入應當按照確定減值損失時對未來現金流量進行折現採用的折現率作為利率計算確認。

手續費及佣金收入

手續費及佣金收入於已提供有關服務後及收取的金額可以合理地估算時確認。

本集團授予銀行卡用戶的獎勵積分，按其公允價值確認為遞延收益，在客戶兌換獎勵積分或積分失效時，將原計入遞延收益的與所兌換積分或失效積分相關的部分確認為手續費及佣金收入。

3. 重要會計政策(續)

(18) 收入和支出的確認(續)

股利收入

股利收入於本集團獲得收取股利的權利確立時確認。

交易淨收入

交易淨收入包括為交易而持有的金融資產在其公允價值變動中產生的收益和損失。

(19) 所得稅

所得稅包括當期所得稅和遞延所得稅。除與直接計入股東權益的交易或者事項相關的所得稅計入股東權益外，其他所得稅均計入當期損益。

當期所得稅

當期和以前期間形成的當期所得稅資產和負債，應按預計從稅務部門返還或應付稅務部門的金額計量。用於計算當期稅項的稅率和稅法為每一報告期末已執行或實質上已執行的稅率和稅法。

遞延所得稅

本集團根據資產與負債於報告期末的賬面價值與計稅基礎之間的暫時性差異，採用債務法計提遞延所得稅。

遞延所得稅負債應按各種應納稅暫時性差異確認，除非：

- (i) 應納稅暫時性差異與具有以下特徵的交易中產生的資產或負債的初始確認相關：商譽的初始確認，或者具有以下特徵的交易中產生的資產或負債的初始確認：該交易不是企業合併，並且交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額或可抵扣虧損；
- (ii) 對於與子公司及聯營企業投資相關的應納稅暫時性差異，該暫時性差異轉回的時間能夠控制並且該暫時性差異在可預見的未來很可能不會轉回。

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

3. 重要會計政策(續)

(19) 所得稅(續)

遞延所得稅(續)

對於可抵扣暫時性差異、能夠結轉以後年度的可抵扣虧損和稅款抵減，本集團以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異、可抵扣虧損和稅款抵減的未來應納稅所得額為限，確認由此產生的遞延所得稅資產，除非：

- (i) 可抵扣暫時性差異與具有以下特徵的交易中產生的資產或負債的初始確認相關：該交易不是企業合併，並且交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額或可抵扣虧損；
- (ii) 對於與子公司及聯營企業投資相關的可抵扣暫時性差異，同時滿足下列條件的，確認相應的遞延所得稅資產：暫時性差異在可預見的未來很可能轉回，且未來很可能獲得用來抵扣該可抵扣暫時性差異的應納稅所得額。

本集團於每一報告期末，對於遞延所得稅資產和遞延所得稅負債，依據已執行或實質上已執行的稅率(以及稅法規定)，按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量，並反映報告期末預期收回資產或清償負債方式的所得稅影響。

於資產負債表日，本集團對遞延所得稅資產的賬面價值進行覆核。如果未來期間很可能無法獲得足夠的應納稅所得額用以抵扣遞延所得稅資產的利益，減記遞延所得稅資產的賬面價值。在很可能獲得足夠的應納稅所得額時，減記的金額予以轉回。

如果本集團擁有以當期所得稅負債抵銷當期所得稅資產的法定行使權，並且遞延所得稅資產與負債歸屬於同一納稅主體和同一稅務機關，則本集團將抵銷遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。

(20) 租賃

實質上轉移了與資產所有權有關的全部風險和報酬的租賃為融資租賃，當資產幾乎所有的收益與風險仍屬於出租方時，則作為經營租賃處理。

3. 重要會計政策(續)

(20) 租賃(續)

經營租賃

與經營租賃相關的租賃支出，按租約年限採用直線法計入當期損益。

本集團作為經營租賃出租人時，出租的資產仍作為本集團資產反映，經營租賃的租金收入在租賃期內各個期間按直線法確認，計入利潤表中的「其他營業淨收入」。

(21) 關聯方

滿足如下條件的一方是本集團的關聯方：

(a) 該方是個人或與該個人關係密切的家庭成員，如果該個人：

- (i) 對本集團實施控制或共同控制；
- (ii) 對本集團實施重大影響；或者
- (iii) 是本集團或本集團母公司的關鍵管理人員的成員；

或

(b) 該方是滿足如下條件的主體：

- (i) 該主體與本集團是同一集團的成員；
- (ii) 一方是另一方的聯營或合營企業(或是另一方的母公司、子公司或同系附屬子公司的聯營或合營企業)；
- (iii) 該主體和本集團是相同第三方的合營企業；
- (iv) 一方是第三方的合營企業並且另一方是該第三方的聯營企業；
- (v) 該主體是為本集團或與本集團關聯的主體的僱員福利而設的離職後福利計劃；

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

3. 重要會計政策(續)

(21) 關聯方(續)

(b) 該方是滿足如下條件的主體：(續)

(vi) 該主體受(a)項所述的個人的控制或共同控制；且

(vii) (a)(i)項所述的個人對該主體能夠實施重大影響或(a)(i)項所述的個人是該主體(或其母公司)的關鍵管理人員的成員。

(22) 財務擔保合同

本集團發行或訂立的財務擔保合同包括信用證、保證憑信及承兌滙票。當被擔保的一方違反債務工具、貸款或其他義務的原始條款或修訂條款時，這些財務擔保合同為合同持有人遭受的損失提供特定金額的補償。

本集團在初始確認時以收到的相關費用作為公允價值計量所有財務擔保合同，並計入其他負債。該金額在合同存續期間內平均確認為手續費及佣金收入。隨後，負債金額以初始確認的公允價值減累計攤銷後的餘額與確定的預計負債的金額(即估計清算與擔保合同對應的金融負債時可能產生的費用)兩者之中的較高者進行後續計量。增加的財務擔保負債在利潤表中確認。

(23) 或有負債

或有負債是指由過去的交易或事項引起的可能需要本集團履行的義務，其存在只能由本集團所不能完全控制的一項或多項未來事件是否發生來確定。或有負債也包括由於過去事項而產生的現時義務，但由於其並不是很可能導致經濟利益流出本集團或該義務的金額不能可靠地計量，因此對該等義務不作確認，僅在本財務報表附註中加以披露。如情況發生變化使得該事項很可能導致經濟利益流出且有關金額能可靠計量時，則將其確認為預計負債。

(24) 股利

股利在本行股東大會批准及宣告發放後確認為負債，並且從權益中扣除。中期股利自批准和宣告發放並且本行不能隨意更改時從權益中扣除。期末股利的分配方案在報告期末之後決議通過的，作為報告期後事項予以披露。

3. 重要會計政策(續)

(25) 結構化主體

結構化主體是指，設計該主體的目的是在確定主體控制方時，表決權或類似權利不構成決定性因素。未納入合併財務報表範圍的結構化主體指本集團沒有重大影響的其他主體中的權益，包含但不僅限於持有權益工具或債務工具及其他形式的涉入。本集團未納入合併財務報表範圍的結構化主體通常包含發行的表外非保本理財產品，參閱附註39(a)。

4. 重大會計判斷和會計估計

在執行本集團會計政策的過程中，管理層會對未來不確定事項對財務報表的影響作出判斷及假設。管理層在報告期末就主要未來不確定事項作出下列的判斷及主要假設，可能導致下個會計期間的資產負債的賬面價值作出重大調整。

持有至到期投資的分類認定

持有至到期投資指本集團有明確意圖且有能力持有至到期的、具有固定或可確定回收金額及固定期限的非衍生金融資產。管理層需要運用重大判斷來確認持有至到期投資的分類。如本集團錯誤判斷其持有至到期的意向及能力並於到期前出售或重分類了較大金額的持有至到期投資，所有剩餘的持有至到期投資將會被重新分類至可供出售金融資產。

客戶貸款及墊款、存放和拆放同業款項以及應收款項類投資的減值損失

本集團定期判斷是否有任何客觀證據表明客戶貸款及墊款、存放和拆放同業款項以及應收款項類投資發生了減值損失。如有，本集團將估算減值損失的金額。減值損失金額為賬面金額與預計未來現金流量的現值之間的差額。估算減值損失金額時，需要對是否存在客觀證據表明上述款項已發生減值損失作出重大判斷，並需要對預計未來現金流量的現值作出重大估計。

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

4. 重大會計判斷和會計估計(續)

所得稅

本集團需要對某些交易未來的稅務處理作出判斷以確認所得稅。本集團根據有關稅收法規，謹慎判斷交易對應的所得稅影響並相應地計提所得稅。遞延所得稅資產只會在有可能有未來應納稅利潤並可用作抵銷有關暫時性差異時才可確認。對此需要就某些交易的稅務處理作出重大判斷，並需要就是否有足夠的未來應納稅利潤以抵銷遞延所得稅資產的可能性作出重大的估計。

金融工具的公允價值

對於缺乏活躍市場的金融工具，本集團運用估值方法確定其公允價值。估值方法包括參照在市場中具有完全信息且有買賣意願的經濟主體之間進行公平交易時確定的交易價格，參考市場上另一類似金融工具的公允價值，或運用現金流量折現分析及期權定價模型進行估算。估值方法在最大程度上利用可觀察市場信息，然而，當可觀察市場信息無法獲得時，管理層將對估值方法中包括的重大不可觀察信息作出估計。

內退福利負債

本行已將內退員工的福利確認為一項負債，該等福利費用支出及負債的金額依據各種假設條件計算。這些假設條件包括貼現率、通脹率和其他因素。實際結果和假設的差異在發生時立即確認並記入當期費用。管理層認為這些假設是合理的，且實際經驗值及假設條件的變化將影響本行員工退休福利支出相關的費用和負債餘額。

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

5. 利息淨收入

	截至12月31日止年度	
	2013	2012
利息收入		
客戶貸款及墊款	7,621,205	6,537,440
包括：公司貸款及墊款	4,145,653	3,086,756
個人貸款及墊款	3,083,604	2,830,916
票據貼現	391,948	619,768
買入返售金融資產	2,251,530	2,140,515
可供出售金融資產	439,120	269,272
持有至到期投資	565,680	483,866
應收款項類投資	1,368,540	1,921,011
存放中央銀行款項	602,087	490,242
存放及拆放同業及其他金融機構款項	1,293,503	1,150,824
小計	14,141,665	12,993,170
利息支出		
客戶存款	(4,160,741)	(2,967,699)
賣出回購金融資產款項	(1,001,818)	(1,400,270)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(1,963,740)	(1,822,705)
已發行債務證券	(174,226)	(131,202)
向中央銀行借款	(23,365)	(12,927)
小計	(7,323,890)	(6,334,803)
利息淨收入	6,817,775	6,658,367
其中：已減值貸款的利息收入	36,169	17,057
計入利息收入內		
上市交易投資利息收入	1,004,800	753,138
非上市交易投資利息收入	13,136,865	12,240,032
小計	14,141,665	12,993,170

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

6. 手續費及佣金淨收入

	截至12月31日止年度	
	2013	2012
手續費及佣金收入		
諮詢及顧問費	488,221	273,765
結算手續費	83,410	95,299
代理及託管類業務手續費	617,264	374,902
其中：非保本理財手續費	284,684	96,853
銀行卡手續費	149,264	47,877
其他	38,391	19,594
小計	1,376,550	811,437
手續費及佣金支出		
結算手續費	(16,120)	(13,185)
代理手續費	(7,473)	(37,691)
銀行卡手續費	(69,539)	(44,015)
其他	(36,296)	(37,896)
小計	(129,428)	(132,787)
手續費及佣金淨收入	1,247,122	678,650

7. 交易淨收入

	截至12月31日止年度	
	2013	2012
中國內地上市：		
債券投資	283,851	356,579

以上金額主要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。

8. 金融投資淨損失

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

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

9. 其他營業淨收入

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

10. 營業費用

	截至12月31日止年度	
	2013	2012
職工費用：		
工資、獎金和津貼	1,248,762	1,085,066
社會保險費	126,616	96,622
住房公積金	69,089	53,902
職工福利	95,795	79,512
工會經費和職工教育經費	12,330	20,809
內退福利	6,392	6,147
小計	1,558,984	1,342,058
一般及行政支出	725,677	638,034
營業稅金及附加	528,158	364,068
折舊及攤銷	273,927	208,255
租賃費	199,053	172,099
核數師薪酬	9,246	4,459
其他	295,945	296,546
合計	3,590,990	3,025,519

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

11. 董事和監事薪酬

本集團及本行董事和監事人員稅前薪酬列示如下：

姓名	職務	截至2013年12月31日止期間						
		袍金	工資及 津貼	酌定花紅	定額供款 計劃供款	稅前薪酬 合計	其中： 延期支付	稅前薪酬 實付部分
		(千元)	(千元)	(千元)	(千元)	(5) = (1)+(2) +(3)+(4)	(千元)	(千元)
		(1)	(2)	(3)	(4)	(6)	(7) = (5)-(6)	
郭志文	董事長	—	703	2,873	24	3,600	1,115	2,485
劉卓	副董事長	—	390	1,585	24	1,999	699	1,300
高淑珍	執行董事	—	566	2,276	24	2,866	938	1,928
陳丹陽	董事	73	—	—	—	73	—	73
張濤軒	董事	72	—	—	—	72	—	72
崔鸞懿	董事	73	—	—	—	73	—	73
馬淑偉	董事	36	—	—	—	36	—	36
覃紅夫	董事	73	—	—	—	73	—	73
王元慶	獨立董事	90	—	—	—	90	—	90
張聖平	獨立董事	153	—	—	—	153	—	153
馬永強	獨立董事	153	—	—	—	153	—	153
何平	獨立董事	147	—	—	—	147	—	147
杜慶春	獨立董事	153	—	—	—	153	—	153
江紹智	獨立董事	118	—	—	—	118	—	118
尹錦滔	獨立董事	118	—	—	—	118	—	118
張濱	監事會主席	—	488	1,890	24	2,402	759	1,643
程雲	監事會副主席	—	390	1,541	24	1,955	690	1,265
臧紹林	監事	18	—	—	—	18	—	18
盧育娟	監事	15	—	—	—	15	—	15
王穎	職工監事	—	383	540	24	947	138	809
陳宇濤	職工監事	—	268	381	18	667	97	570
王吉恒	外部監事	99	—	—	—	99	—	99
劉煒	外部監事	49	—	—	—	49	—	49
白帆	外部監事	44	—	—	—	44	—	44
孟榮芳	外部監事	36	—	—	—	36	—	36

註： 按照國家有關規定，本行董事長、行長、監事長、執行董事及其他高級管理人員稅前薪酬中，有部分績效年薪在以後年度實行延期支付。

- (i) 2013年7月23日，召開本行2013年第一次臨時股東大會，同意王元慶辭去獨立董事職務，馬淑偉辭去董事職務，同時選舉江紹智、尹錦滔為本行獨立董事。
- (ii) 2013年7月23日，召開本行2013年第一次臨時股東大會，會議通過了《關於劉煒女士辭去外部監事職務的議案》，同時選舉白帆為第五屆監事會外部監事。
- (iii) 2013年9月26日，召開本行2013年第二次臨時股東大會，會議通過了《關於增選外部監事的議案》，選舉孟榮芳為第五屆監事會外部監事，同時通過了《關於更換股權監事的議案》，同意臧紹林辭去股東監事職務，改選盧育娟為第五屆監事會股東監事。

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

11. 董事和監事薪酬(續)

		截至2012年12月31日止年度						
姓名	職務	袍金	工資及 津貼	酌定花紅	定額供款 計劃供款	稅前薪酬 合計	其中： 延期支付	稅前薪酬 實付部分
		(千元)	(千元)	(千元)	(千元)	(5) = (1)+(2)+ (3)+(4)	(千元)	(千元)
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)=(5)-(6)
郭志文	董事長	—	706	2,873	24	3,603	1,252	2,351
劉卓	副董事長	—	374	1,525	27	1,926	617	1,309
高淑珍	執行董事	—	567	2,256	24	2,847	989	1,858
陳丹陽	董事	48	—	—	—	48	—	48
靳維棟	董事	13	—	—	—	13	—	13
夏梅	董事	13	—	—	—	13	—	13
張濤軒	董事	32	—	—	—	32	—	32
崔鸞懿	董事	48	—	—	—	48	—	48
馬淑偉	董事	48	—	—	—	48	—	48
覃紅夫	董事	48	—	—	—	48	—	48
王元慶	獨立董事	120	—	—	—	120	—	120
劉煒	獨立董事	35	—	—	—	35	—	35
張聖平	獨立董事	80	—	—	—	80	—	80
馬永強	獨立董事	80	—	—	—	80	—	80
何平	獨立董事	30	—	—	—	30	—	30
杜慶春	獨立董事	30	—	—	—	30	—	30
張濱	監事會主席	—	459	1,799	26	2,284	691	1,593
程雲	監事會副主席	—	398	1,579	25	2,002	601	1,401
田行斌	監事	—	146	—	—	146	—	146
宋振雷	監事	7	—	—	—	7	—	7
張川	監事	7	—	—	—	7	—	7
臧紹林	監事	17	—	—	—	17	—	17
王穎	職工監事	—	322	694	27	1,043	69	974
陳宇濤	職工監事	—	276	525	15	816	—	816
王吉恒	外部監事	84	—	—	—	84	—	84
劉煒	外部監事	58	—	—	—	58	—	58

註： 按照國家有關規定，本行董事長、行長、監事長、執行董事及其他高級管理人員稅前薪酬中，有部分績效年薪在以後年度實行延期支付。

- (i) 2012年4月27日，召開本行2011年度股東大會，會議選舉郭志文、劉卓、高淑珍、王元慶、馬永強、張聖平、張濤軒、陳丹陽、崔鸞懿、馬淑偉、覃紅夫為本行第五屆董事會董事，同意劉煒、靳維棟、夏梅辭去董事職務；
- (ii) 2012年4月27日，召開本行2011年度股東大會，會議選舉張濱、程雲、劉煒、王吉恒、臧紹林、王穎、陳宇濤為本行第五屆監事會監事，同意田行斌辭去監事會主席職務，宋振雷、張川辭去監事職務；

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

11. 董事和監事薪酬(續)

- (iii) 2012年4月27日，召開本行董事會五屆一次會議，選舉郭志文為董事長，劉卓為副董事長；
- (iv) 2012年4月27日，召開本行董事會五屆一次會議，經郭志文董事長提名，董事會聘任高淑珍為本行行長。經高淑珍行長提名，董事會聘任李啓明、張其廣、呂天君為本行副行長，聘任徐紹光為本行首席授信審批官，聘任王海濱、孫嘉巍為本行行長助理。
- (v) 2012年9月24日，召開本行2012年第一次臨時股東大會。審議通過了《關於增選獨立董事的議案》，選舉何平、杜慶春為本行獨立董事。

2013年度，無董事或監事放棄或同意放棄薪酬的安排事項。(2012年：無)

2013年度，本集團未向任何董事或監事支付薪酬，以吸引其加入本集團、或作為其加入本集團的獎勵、或是作為其被解職的補償(2012年：無)

12. 薪酬最高的五位僱員

本集團薪酬最高的五位僱員均為本行的人員，其薪酬是參照本行所在地區的現行市場水平而釐定的。2012年度及2013年度的五位薪酬最高人士，分別包括3名董事和2名監事、及3名董事和1名監事，詳情披露於財務報表附註11或42(c)中已被披露薪酬的董事、監事或關鍵管理人員。五位薪酬最高僱員的薪酬詳情列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2013	2012
薪金、津貼及業績獎金	12,716	12,536
計劃供款	120	126
合計	12,836	12,662

12. 薪酬最高的五位僱員(續)

薪酬位於以下範圍的非董事／監事的薪酬最高人數的數目列示如下：

	僱員人數	
	截至12月31日止年度	
	2013	2012
人民幣500,001元至人民幣1,000,000元	—	—
人民幣1,000,001元至人民幣1,500,000元	—	—
人民幣1,500,001元至人民幣2,000,000元	1	—
合計	1	—

2013年度，本集團沒有向以上非董事或非監事個人支付薪酬，以吸引其加入本集團、或作為其加入本集團的獎勵、或是作為其被解職的補償(2012年度：無)。

13. 除客戶貸款及墊款外的資產減值損失

	截至12月31日止年度	
	2013	2012
轉回減值損失：		
其他資產	(11,657)	(1,019)
	(11,657)	(1,019)

14. 所得稅費用

(a) 所得稅費用

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

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

14. 所得稅費用(續)

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係

本集團各機構的所得稅稅率為25%。本集團根據當期稅前利潤及中國法定稅率計算得出的所得稅費用與實際所得稅費用的調節如下：

	截至12月31日止年度	
	2013	2012
稅前利潤	4,450,017	3,858,910
按中國法定稅率計算的所得稅費用	1,112,504	964,728
不可抵扣支出 ⁽ⁱ⁾	20,163	64,126
免稅收入 ⁽ⁱⁱ⁾	(52,910)	(39,174)
歷年清算追繳	(23)	128
分佔聯營公司損益	(808)	(2,357)
本集團實際所得稅費用	1,078,926	987,451

附註：(i) 不可抵扣支出主要為不可抵扣的核銷損失。

(ii) 免稅收入主要包括中國國債利息收入、小額農戶貸款利息收入，該等收入根據中國稅收法規免所得稅。

15. 歸屬於母公司股東的利潤

2013年度，歸屬於母公司股東之合併利潤包括列示在本行財務報表中的利潤人民幣32.03億元(2012年：人民幣28.19億元)。

16. 股利

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

(*)： 系按2011年加權平均股本每股派送現金股利人民幣0.1元；

(**)： 系按2012年加權平均股本每股派送現金股利人民幣0.025元；

(***)： 截至本報告日，2013年度利潤分配預案尚未確定。

17. 每股收益

基本每股收益的具體計算如下：

	截至12月31日止年度	
	2013	2012
收益：		
歸屬於母公司普通股股東的當年淨利潤	3,350,342	2,864,250
股份：		
已發行普通股的加權平均數(千股) ^(a)	8,246,900	7,791,708
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.41	0.37

於本年度及以前年度，本集團不存在潛在普通股股份。

(a) 配股後的加權平均流通股數

	截至12月31日止年度	
	2013	2012
於1月1日的股本	7,560,198	6,187,823
發行股份加權平均流通股數	—	524,808
2012年送股的加權平均流通股數	—	392,375
2013年送股的加權平均流通股數	686,702	686,702
考慮送股後的加權平均流通股數	8,246,900	7,791,708

截至2012年12月31日、2013年12月31日的基本每股收益，是以歸屬於本行普通股股東的當期淨利潤，除以已發行普通股的加權平均股數計算。如股本(附註34)中所釋，本行於2012年及2013年進行了送股。在計算每股收益時，送股視同列報最早期間已發行在外。對於上述期間發行新股及送股的具體情況請參閱附註34。

18. 現金及存放中央銀行款項

本集團

	12月31日	
	2013	2012
現金及非限制性存放中央銀行款項		
現金	1,302,418	815,255
存放中央銀行的法定存款準備金 ^(a)	34,780,277	33,111,756
存放中央銀行的超額存款準備金 ^(a)	15,441,836	17,907,866
存放中央銀行的財政性存款	27,558	23,634
合計	51,552,089	51,858,511

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

18. 現金及存放中央銀行款項(續)

本行

	12月31日	
	2013	2012
現金及非限制性存放中央銀行款項		
現金	1,200,109	768,662
存放中央銀行的法定存款準備金 ⁽ⁱ⁾	33,888,246	32,312,911
存放中央銀行的超額存款準備金 ⁽ⁱⁱ⁾	14,709,539	17,555,992
存放中央銀行的財政性存款	27,558	23,634
合計	49,825,452	50,661,199

(i) 本集團按規定向中國人民銀行繳存法定存款準備金，法定存款準備金不能用於日常業務。於2012年12月31日、2013年12月31日，本行分支機構與子公司的人民幣存款和外幣存款按照中國人民銀行規定的準備金率繳存。

(ii) 存放於中國人民銀行的超額存款準備金主要用作資金清算用途。

19. 存放和拆放同業及其他金融機構款項

本集團

	12月31日	
	2013	2012
存放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	29,338,173	16,889,315
境內其他金融機構	2,364	687
境外銀行同業	130,655	168,303
	29,471,192	17,058,305
減：減值準備	—	—
	29,471,192	17,058,305
拆放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	—	2,100,000
境內其他金融機構	4,400,000	788,500
	4,400,000	2,888,500
減：減值準備	—	—
	4,400,000	2,888,500
	33,871,192	19,946,805

19. 存放和拆放同業及其他金融機構款項(續)

本行

	12月31日	
	2013	2012
存放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	29,723,613	16,324,241
境內其他金融機構	2,364	687
境外銀行同業	130,655	168,303
減：減值準備	29,856,632	16,493,231
	—	—
	29,856,632	16,493,231
拆放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	—	2,100,000
境內其他金融機構	4,400,000	788,500
減：減值準備	4,400,000	2,888,500
	—	—
	4,400,000	2,888,500
	34,256,632	19,381,731

20. 為交易而持有的金融資產

本集團／本行

	12月31日	
	2013	2012
債券投資	2,512,264	7,878,959
債券分類		
中國內地上市	2,512,264	7,878,959

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

21. 買入返售款項

本集團

	12月31日	
	2013	2012
買入返售款項按交易方分類：		
銀行同業	49,757,728	46,863,276
其他金融機構	1,353,220	4,882,372
	51,110,948	51,745,648
買入返售款項按抵押品分類：		
證券	9,034,553	25,794,923
票據	28,312,319	25,912,232
信託受益權	13,564,076	—
貸款	200,000	38,493
	51,110,948	51,745,648

本行

	12月31日	
	2013	2012
買入返售款項按交易方分類：		
銀行同業	49,757,728	46,874,494
其他金融機構	1,153,220	4,608,521
	50,910,948	51,483,015
買入返售款項按抵押品分類：		
證券	9,034,553	25,794,923
票據	28,312,319	25,649,599
信託受益權	13,564,076	—
貸款	—	38,493
	50,910,948	51,483,015

本集團根據部分買入返售協議的條款，持有在擔保物所有人無任何違約的情況下可以出售或再次用於擔保的擔保物。截至2013年12月31日，本集團持有的上述作為擔保物的證券公允價值約為人民幣4.03億元(2012年12月31日：人民幣9.98億元)，並將上述證券中公允價值約為人民幣0元的證券在賣出回購協議下再次作為擔保物(2012年12月31日：無)。本集團持有的上述作為擔保物的票據公允價值約為人民幣91.33億元(2012年12月31日：人民幣259.12億元)，並將上述票據中公允價值約為人民幣51.04億元的票據在賣出回購協議下再次作為擔保物(2012年12月31日：人民幣121.92億元)。本集團負有將證券返還至交易對手的義務。如果持有的擔保物價值下跌，本集團在特定情況下可以要求增加擔保物。

22. 客戶貸款及墊款

本集團

	12月31日	
	2013	2012
公司類貸款及墊款	63,538,241	51,108,045
個人貸款	40,498,599	34,810,052
票據貼現	1,904,481	1,346,235
	105,941,321	87,264,332
減：減值準備	(2,426,306)	(1,966,253)
	103,515,015	85,298,079

本行

	12月31日	
	2013	2012
公司類貸款及墊款	58,995,054	49,127,156
個人貸款	36,256,796	32,314,340
票據貼現	1,230,612	368,463
	96,482,462	81,809,959
減：減值準備	(2,234,337)	(1,877,100)
	94,248,125	79,932,859

減值準備變動如下：

本集團

	單項評估	組合評估	合計
2012年1月1日	167,306	1,298,273	1,465,579
折算差異	—	(34)	(34)
減值損失	(58,226)	895,451	837,225
其中：本年新增	9,580	895,451	905,031
本年回撥	(67,806)	—	(67,806)
已減值貸款利息收入(附註5)	(17,057)	—	(17,057)
本年核銷	(270)	(342,445)	(342,715)
收回以前年度核銷	540	22,715	23,255
2012年12月31日及2013年1月1日	92,293	1,873,960	1,966,253
折算差異	(476)	(1)	(477)
減值損失	27,303	490,414	517,717
其中：本年新增	30,463	490,414	520,877
本年回撥	(3,160)	—	(3,160)
已減值貸款利息收入(附註5)	(7,801)	(28,368)	(36,169)
本年核銷	(38,075)	(24,831)	(62,906)
收回以前年度核銷	5,980	35,908	41,888
2013年12月31日	79,224	2,347,082	2,426,306

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

22. 客戶貸款及墊款(續)

減值準備變動如下：(續)

本行

	單項評估	組合評估	合計
2012年1月1日	167,306	1,271,739	1,439,045
折算差異	—	(34)	(34)
減值損失	(58,226)	832,346	774,120
其中：本年新增	9,580	832,346	841,926
本年回撥	(67,806)	—	(67,806)
已減值貸款利息收入	(17,057)	—	(17,057)
本年核銷	(270)	(341,959)	(342,229)
收回以前年度核銷	540	22,715	23,255
2012年12月31日及2013年1月1日	92,293	1,784,807	1,877,100
折算差異	(476)	(1)	(477)
減值損失	24,907	387,294	412,201
其中：本年新增	28,067	387,294	415,361
本年回撥	(3,160)	—	(3,160)
已減值貸款利息收入	(7,801)	(28,368)	(36,169)
本年核銷	(38,075)	(22,101)	(60,176)
收回以前年度核銷	5,980	35,878	41,858
2013年12月31日	76,828	2,157,509	2,234,337

本集團

	12月31日	
	2013	2012
客戶貸款及墊款總額：		
未發生減值的客戶貸款及墊款 ^①	105,037,131	86,708,136
已減值的客戶貸款及墊款 ^①		
單項評估	190,910	110,332
組合評估	713,280	445,864
	105,941,321	87,264,332
減：減值準備		
未發生減值的客戶貸款及墊款 ^①	1,966,911	1,700,497
已減值的客戶貸款及墊款 ^①		
單項評估	79,224	92,293
組合評估	380,171	173,463
	2,426,306	1,966,253
客戶貸款及墊款淨額：		
未發生減值的客戶貸款及墊款 ^①	103,070,220	85,007,639
已減值的客戶貸款及墊款 ^①		
單項評估	111,686	18,039
組合評估	333,109	272,401
	103,515,015	85,298,079
已減值的客戶貸款及墊款的百分比	0.85%	0.64%

22. 客戶貸款及墊款(續)

本行

	12月31日	
	2013	2012
客戶貸款及墊款總額：		
未發生減值的客戶貸款及墊款 ⁽ⁱ⁾	95,592,863	81,265,065
已減值的客戶貸款及墊款 ⁽ⁱⁱ⁾		
單項評估	184,131	110,332
組合評估	705,468	434,562
	96,482,462	81,809,959
減：減值準備		
未發生減值的客戶貸款及墊款 ⁽ⁱ⁾	1,780,853	1,616,832
已減值的客戶貸款及墊款 ⁽ⁱⁱ⁾		
單項評估	76,828	92,293
組合評估	376,656	167,975
	2,234,337	1,877,100
客戶貸款及墊款淨額：		
未發生減值的客戶貸款及墊款 ⁽ⁱ⁾	93,812,010	79,648,233
已減值的客戶貸款及墊款 ⁽ⁱⁱ⁾		
單項評估	107,303	18,039
組合評估	328,812	266,587
	94,248,125	79,932,859
已減值的客戶貸款及墊款的百分比	0.92%	0.67%

(i) 單獨測試未發生減值的貸款及墊款以組合評估方式計提減值準備。

(ii) 已減值的客戶貸款及墊款有客觀依據表明存在減值跡象。

23. 金融投資

本集團／本行

	12月31日	
	2013	2012
應收款項類投資 ^(a)	43,528,672	22,733,333
持有至到期投資 ^(b)	17,080,814	12,323,533
可供出售金融資產 ^(c)	7,914,115	8,244,304
	68,523,601	43,301,170

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

23. 金融投資(續)

(a) 應收款項類投資

應收款項類投資均為非上市投資，按攤餘成本列示，包括以下各項：

本集團／本行

	12月31日	
	2013	2012
憑證式國債	183,715	589,346
金融機構理財產品 ⁽ⁱ⁾	18,399,265	5,819,832
資金信託計劃 ⁽ⁱⁱ⁾	24,945,692	16,324,155
	43,528,672	22,733,333

(i) 金融機構理財產品為購買其他金融機構發行的固定期限的理財產品。資金投向包括信託貸款、信託收益權和委託貸款等。

(ii) 資金信託計劃系向信託公司購買，沒有活躍市場上的報價且期限確定(1至5年)，利率固定或可確定(從5%至12%)的信託計劃。資金投向包括信託貸款和信託受益權等。

(b) 持有至到期投資

持有至到期投資以攤餘成本列示：

本集團／本行

	12月31日	
	2013	2012
中國內地上市 債券投資	17,080,814	12,323,533

(c) 可供出售金融資產

可供出售金融資產包括以下各項：

本集團／本行

	12月31日	
	2013	2012
中國內地上市 債券投資	7,869,495	8,219,684
非上市		
以成本計量的權益投資 ⁽ⁱ⁾	24,620	24,620
其他	20,000	—
	7,914,115	8,244,304
上市債券市值：	7,869,495	8,219,684

(i) 部分非上市的可供出售股權投資無市場報價，其公允價值難以合理計量。該等可供出售股權投資以成本扣除減值準備列示。這些投資不存在活躍市場，本集團有意在機會合適時將其處置。

24. 對子公司的投資

本行

	12月31日	
	2013	2012
對未上市子公司投資成本	1,142,000	1,142,000

25. 對聯營公司的投資

本集團／本行

	12月31日	
	2013	2012
對聯營公司的投資	963,955	1,017,014

本集團聯營公司的詳細情況如下：

公司名稱	股權／表決權比例		成立註冊地	業務性質
	2013-12-31	2012-12-31		
	%	%		
本集團直接持有的非上市投資： 廣東華興銀行股份有限公司(「華興銀行」)	16	16	中國廣東	商業銀行

註：本集團對華興銀行的表決權比例雖然為16%，但本集團作為其第二大股東並向其派駐了一名董事和一名行長助理，能夠對華興銀行經營和財務決策施加重大影響，故將其作為聯營企業核算。

本集團聯營公司的主要財務信息列示如下：

	12月31日	
	2013	2012
資產	52,030,241	31,691,900
負債	(47,255,524)	(26,585,563)
淨資產	4,774,717	5,106,337
持股比例	16%	16%
應享有淨資產份額	763,955	817,014
投資溢價	200,000	200,000
對聯營公司的投資	963,955	1,017,014

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

25. 對聯營公司的投資(續)

	12月31日	
	2013	2012
收入	868,038	573,531
持續經營損益	9,833	54,885
非持續經營稅後損益	483	(7)
淨利潤	20,196	58,931
分佔聯營公司收益	3,231	9,429
綜合收益總額	(331,620)	(9,358)
收到的股利	—	—

上述財務信息摘自聯營公司的財務報表。

2012年度與2013年度，聯營公司的或有負債主要包括承兌滙票、信貸承諾以及即期信用證。報告期間，聯營公司無重大或有負債及資本性支出承諾。

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

26. 物業和設備

本集團

	房屋及 建築物	在建工程	租入 固定資產 改良支出	辦公設備	運輸工具	合計
原值：						
2012年1月1日	1,760,350	1,493,135	129,903	489,150	50,702	3,923,240
本年購入	135,222	2,413,145	48,840	173,600	7,381	2,778,188
在建工程轉入／(轉出)	245,065	(384,687)	39,956	67,652	—	(32,014)
本年處置	(12,012)	—	(812)	—	(45)	(12,869)
2012年12月31日及 2013年1月1日	2,128,625	3,521,593	217,887	730,402	58,038	6,656,545
本年購入	180,334	1,107,108	30,824	223,488	9,517	1,551,271
在建工程轉入／(轉出)	206,954	(287,979)	23,951	16,457	—	(40,617)
本年處置	—	—	(4,731)	(4,314)	—	(9,045)
2013年12月31日	2,515,913	4,340,722	267,931	966,033	67,555	8,158,154
累計折舊：						
2012年1月1日	160,603	—	68,930	188,229	16,981	434,743
本年計提	59,190	—	30,464	91,897	9,166	190,717
本年處置	(6,322)	—	(812)	—	(11)	(7,145)
2012年12月31日及 2013年1月1日	213,471	—	98,582	280,126	26,136	618,315
本年計提	71,912	—	12,651	132,585	9,417	226,565
本年處置	—	—	(1,332)	(336)	—	(1,668)
2013年12月31日	285,383	—	109,901	412,375	35,553	843,212
賬面價值：						
2012年12月31日	1,915,154	3,521,593	119,305	450,276	31,902	6,038,230
2013年12月31日	2,230,530	4,340,722	158,030	553,658	32,002	7,314,942

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

26. 物業和設備(續)

本行

	房屋及 建築物	在建工程	租入 固定資產 改良支出	辦公設備	運輸工具	合計
原值：						
2012年1月1日	1,736,930	1,489,531	97,472	462,770	35,771	3,822,474
本年購入	112,305	2,390,325	33,219	165,140	5,087	2,706,076
在建工程轉入／(轉出)	245,065	(384,687)	39,955	67,657	—	(32,010)
本年處置	(12,012)	—	—	—	—	(12,012)
2012年12月31日及 2013年1月1日	2,082,288	3,495,169	170,646	695,567	40,858	6,484,528
本年購入	175,006	1,097,852	17,472	209,900	7,332	1,507,562
在建工程轉入／(轉出)	184,308	(256,326)	23,951	11,475	—	(36,592)
本年處置	—	—	—	(45)	—	(45)
2013年12月31日	2,441,602	4,336,695	212,069	916,897	48,190	7,955,453
累計折舊：						
2012年1月1日	160,333	—	62,800	184,554	14,300	421,987
本年計提	58,327	—	22,482	85,985	6,017	172,811
本年處置	(6,322)	—	—	—	—	(6,322)
2012年12月31日及 2013年1月1日	212,338	—	85,282	270,539	20,317	588,476
本年計提	68,937	—	1,833	124,530	6,277	201,577
本年處置	—	—	—	(33)	—	(33)
2013年12月31日	281,275	—	87,115	395,036	26,594	790,020
賬面價值：						
2012年12月31日	1,869,950	3,495,169	85,364	425,028	20,541	5,896,052
2013年12月31日	2,160,327	4,336,695	124,954	521,861	21,596	7,165,433

26. 物業和設備(續)

本集團和本行的房屋建築物的賬面價值按土地剩餘租賃期分析如下：

本集團

	12月31日	
	2013	2012
位於中國境內		
超過50年	175,217	182,732
10至50年	2,016,350	1,732,422
少於10年	38,963	—
	2,230,530	1,915,154

本行

	12月31日	
	2013	2012
位於中國境內		
超過50年	174,915	180,836
10至50年	1,946,449	1,689,114
少於10年	38,963	—
	2,160,327	1,869,950

截至2013年12月31日，本集團有賬面價值為人民幣6.37億元(2012年12月31日：人民幣6.10億元)的物業產權手續正在辦理中，管理層預期相關手續不會影響本集團承繼這些資產的權利或對本集團的經營運作造成嚴重影響。

2013年度，本集團有金額為40,617千元的在建工程轉出至其他資產(2012年：32,014千元)。

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

27. 遞延所得稅資產和負債

(a) 按性質分析

本集團

	12月31日			
	2013		2012	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅資產 (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅資產 (負債)
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	998,776	249,694	921,786	230,447
可供出售金融資產公允價值變動	242,748	60,687	32,316	8,079
交易性金融資產公允價值變動	39,640	9,910	16,668	4,167
應付職工薪酬	24,555	6,139	17,636	4,409
內退福利	15,371	3,843	16,938	4,234
可用以後年度稅前利潤彌補的虧損	14,327	3,582	27,912	6,978
遞延所得稅淨值	1,335,417	333,855	1,033,256	258,314

本行

	12月31日			
	2013		2012	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅資產 (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅資產 (負債)
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	892,164	223,041	890,604	222,651
可供出售金融資產公允價值變動	242,748	60,687	32,316	8,079
交易性金融資產公允價值變動	39,640	9,910	16,668	4,167
應付職工薪酬	17,788	4,447	15,068	3,767
內退福利	15,371	3,843	16,936	4,234
	1,207,711	301,928	971,592	242,898

27. 遞延所得稅資產和負債(續)

(b) 遞延所得稅的變動情況

本集團

2013年	年初餘額	本年計入損益	本年計入 其他綜合收益	年末餘額
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	230,447	19,247	—	249,694
可供出售金融資產公允價值變動	8,079	—	52,608	60,687
交易性金融資產公允價值變動	4,167	5,743	—	9,910
應付職工薪酬	4,409	1,730	—	6,139
內退福利	4,234	(391)	—	3,843
可用以後年度稅前利潤彌補的虧損	6,978	(3,396)	—	3,582
合計	258,314	22,933	52,608	333,855

2012年	年初餘額	本年計入損益	本年計入 其他綜合收益	年末餘額
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	162,530	67,917	—	230,447
可供出售金融資產公允價值變動	—	—	8,079	8,079
交易性金融資產公允價值變動	—	4,167	—	4,167
應付職工薪酬	—	4,409	—	4,409
內退福利	4,301	(67)	—	4,234
可用以後年度稅前利潤彌補的虧損	5,549	1,429	—	6,978
小計	172,380	77,855	8,079	258,314
遞延所得稅負債：				
可供出售金融資產公允價值變動	(5,275)	—	5,275	—
交易性金融資產價值變動	(96)	96	—	—
小計	(5,371)	96	5,275	—
遞延所得稅淨值	167,009	77,951	13,354	258,314

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

27. 遞延所得稅資產和負債(續)

(b) 遞延所得稅的變動情況(續)

本行

2013年	年初餘額	本年計入損益	本年計入 其他綜合收益	年末餘額
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	222,651	390	—	223,041
可供出售金融資產公允價值變動	8,079	—	52,608	60,687
交易性金融資產公允價值變動	4,167	5,743	—	9,910
應付職工薪酬	3,767	680	—	4,447
內退福利	4,234	(391)	—	3,843
合計	242,898	6,422	52,608	301,928

2012年	年初餘額	本年計入損益	本年計入 其他綜合收益	年末餘額
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	161,561	61,090	—	222,651
可供出售金融資產公允價值變動	—	—	8,079	8,079
交易性金融資產公允價值變動	—	4,167	—	4,167
應付職工薪酬	—	3,767	—	3,767
內退福利	4,301	(67)	—	4,234
小計	165,862	68,957	8,079	242,898
遞延所得稅負債：				
可供出售金融資產公允價值變動	(5,275)	—	5,275	—
交易性金融資產價值變動	(96)	96	—	—
小計	(5,371)	96	5,275	—
遞延所得稅淨值	160,491	69,053	13,354	242,898

本集團及本行於各會計期末並無重大的未確認的遞延所得稅資產及負債。

28. 其他資產

本集團

	12月31日	
	2013	2012
應收利息 ^(a)	1,893,102	2,075,605
土地使用權 ^(b)	99	28,857
預付款項	212,496	278,561
待結算及清算款項	267,007	196,052
抵債資產 ^(c)	—	74,072
無形資產 ^(d)	54,247	42,820
其他	50,628	51,455
	2,477,579	2,747,422

本行

	12月31日	
	2013	2012
應收利息 ^(a)	1,836,929	2,034,047
土地使用權 ^(b)	99	28,857
預付款項	188,895	269,641
待結算及清算款項	265,898	195,141
抵債資產 ^(c)	—	74,072
無形資產 ^(d)	52,775	41,345
其他	45,561	50,415
	2,390,157	2,693,518

(a) 應收利息

本集團

	12月31日	
	2013	2012
應收同業利息	115,728	105,693
應收買入返售金融資產利息	227,098	201,886
應收貸款利息	875,613	874,804
應收債券及其他投資利息	674,663	893,222
	1,893,102	2,075,605

本行

	12月31日	
	2013	2012
應收同業利息	113,765	106,795
應收買入返售金融資產利息	224,210	200,924
應收貸款利息	824,291	833,106
應收債券及其他投資利息	674,663	893,222
	1,836,929	2,034,047

截至2013年及2012年12月31日止，所有應收利息均於一年內到期。

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

28. 其他資產(續)

- (b) 土地使用權
本集團／本行

	12月31日	
	2013	2012
位於中國境內 10-50年	99	28,857

- (c) 抵債資產
本集團／本行

	12月31日	
	2013	2012
土地使用權及建築物	—	74,072
小計	—	74,072
減：減值準備	—	—
	—	74,072

- (d) 無形資產
無形資產主要包括計算機軟件，按照5年期限攤銷。

29. 同業及其他金融機構存放和拆入款項

本集團

	12月31日	
	2013	2012
同業及其他金融機構存放款項：		
境內同業存放	49,876,599	32,860,356
境內其他金融機構存放	51,507	1,456,756
境外同業存放	3,144	1,621
	49,931,250	34,318,733
同業及其他金融機構拆入款項：		
境內同業拆入	677,789	2,194,470
境內其他金融機構拆入	526	40
境外同業拆入	1,303	10,305
	679,618	2,204,815
	50,610,868	36,523,548

29. 同業及其他金融機構存放和拆入款項(續)

本行

	12月31日	
	2013	2012
同業及其他金融機構存放款項：		
境內同業存放	51,584,649	33,567,484
境內其他金融機構存放	51,507	1,456,756
境外同業存放	3,144	1,621
	51,639,300	35,025,861
同業及其他金融機構拆入款項：		
境內同業拆入	677,789	2,194,470
境內其他金融機構拆入	526	40
境外同業拆入	1,303	10,305
	679,618	2,204,815
	52,318,918	37,230,676

同業及其他金融機構存款按合同利率計息。

30. 賣出回購款項

賣出回購款項包括賣出回購債券和票據。

本集團

	12月31日	
	2013	2012
賣出回購款項按交易方分類：		
銀行同業	18,565,166	22,832,655
其他金融機構	526,000	—
	19,091,166	22,832,655
賣出回購款項按抵押品分類：		
債券	4,423,920	8,863,100
票據	14,667,246	13,969,555
	19,091,166	22,832,655

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

30. 賣出回購款項(續)

本行

	12月31日	
	2013	2012
賣出回購款項按交易方分類：		
銀行同業	18,565,166	22,676,761
其他金融機構	526,000	—
	19,091,166	22,676,761
賣出回購款項按抵押品分類：		
債券	4,423,920	8,863,100
票據	14,667,246	13,813,661
	19,091,166	22,676,761

31. 客戶存款

本集團

	12月31日	
	2013	2012
活期存款：		
公司客戶	79,909,581	69,981,487
個人客戶	33,789,153	27,107,158
	113,698,734	97,088,645
定期存款：		
公司客戶	76,894,539	61,058,338
個人客戶	33,584,853	28,495,401
	110,479,392	89,553,739
	224,178,126	186,642,384

本行

	12月31日	
	2013	2012
活期存款：		
公司客戶	75,001,841	67,043,072
個人客戶	32,456,609	26,532,368
	107,458,450	93,575,440
定期存款：		
公司客戶	74,297,084	59,328,662
個人客戶	32,030,841	27,529,061
	106,327,925	86,857,723
	213,786,375	180,433,163

32. 已發行債務證券

本集團／本行

	12月31日	
	2013	2012
已發行次級債券 ⁽¹⁾	1,000,000	1,000,000
已發行金融債券 ⁽²⁾	2,500,000	2,500,000
	3,500,000	3,500,000

(1) 次級債券

經中國人民銀行和銀監會的批准，本行於2009年在全國銀行間債券市場通過簿記建檔集中配售方式，發行可提前贖回的次級債券，並經中國人民銀行批准，已在全國銀行間債券市場全額交易流通。本行於本年度無拖欠本金、利息及其他與次級債券有關的違約情況(2012年度：無)。相關信息列示如下：

名稱	發行日	發行價格 (人民幣)	票面利率	起息日	到期日	發行金額 (人民幣)	附註
09哈行次級債	2009-12-7	100元	6.00%	2009-12-9	2019-12-9	10億元	(i)

(i) 本行有權於2014年12月9日按面值贖回全部或部分該債券。如本行並未行使該選擇權，則票面年利率將上調300個基點。

(2) 金融債券

經中國人民銀行和銀監會的批准，本行於2012年在全國銀行間債券市場通過簿記建檔集中配售方式發行金融債券，並經中國人民銀行批准，已在全國銀行間債券市場全額交易流通。本行於本年度無拖欠本金、利息及其他與金融債券有關的違約情況(2012年：無)。相關信息列示如下：

名稱	發行日	發行價格 (人民幣)	票面利率	起息日	到期日	發行金額 (人民幣)
12哈行金融債	2012-5-15	100元	4.55%	2012-5-16	2017-5-16	25億元

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

33. 其他負債

本集團

	12月31日	
	2013	2012
應付利息 ^(a)	2,493,209	1,601,192
理財產品暫掛款	136,753	363,156
待結算及清算款項	193,752	149,605
提供代理服務產生的應付款項	67,833	25,110
應付職工薪酬 ^(b)	420,781	336,137
其他應交稅金	189,219	137,661
遞延收益 ^(c)	147,993	39,892
應付股利	41,802	34,030
預提費用	21,339	599
其他應付款	105,173	61,193
	3,817,854	2,748,575

本行

	12月31日	
	2013	2012
應付利息 ^(a)	2,426,802	1,575,374
理財產品暫掛款	136,753	363,156
待結算及清算款項	193,382	148,846
提供代理服務產生的應付款項	67,621	25,110
應付職工薪酬 ^(b)	414,862	332,044
其他應交稅金	182,669	133,893
遞延收益 ^(c)	147,993	39,892
應付股利	41,802	34,030
預提費用	21,339	599
其他應付款	95,906	56,605
	3,729,129	2,709,549

(a) 應付利息

本集團

	12月31日	
	2013	2012
同業及其他金融機構存款	394,436	234,130
拆入資金	34	118
客戶存款	1,908,493	1,152,296
賣出回購金融資產款項	114,787	139,665
應付債券	75,459	74,983
	2,493,209	1,601,192

33. 其他負債(續)

(a) 應付利息(續)

本行

	12月31日	
	2013	2012
同業及其他金融機構存款	384,710	234,738
拆入資金	34	118
客戶存款	1,851,812	1,126,297
賣出回購金融資產款項	114,787	139,238
應付債券	75,459	74,983
	2,426,802	1,575,374

(b) 應付職工薪酬

本集團

	12月31日	
	2013	2012
工資、獎金和津貼	376,705	289,606
社會保險費	5,313	4,377
住房公積金	4,778	2,607
職工福利	132	—
工會經費和職工教育經費	18,482	22,609
內退福利	15,371	16,938
	420,781	336,137

本行

	12月31日	
	2013	2012
工資、獎金和津貼	373,316	287,037
社會保險費	4,788	4,124
住房公積金	4,645	2,603
職工福利	20	—
工會經費和職工教育經費	16,722	21,342
內退福利	15,371	16,938
	414,862	332,044

(c) 遞延收益

遞延收入主要包含諮詢費、與資產相關的政府補助及買入返售遞延收益，遞延收入將在未來的若干年內根據其對應的支出進行攤銷確認。

本集團／本行

	12月31日	
	2013	2012
諮詢費	76,702	36,016
與資產相關的政府補助	2,556	3,876
買入返售遞延收益	68,735	—
	147,993	39,892

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

34. 股本

本行

	12月31日			
	2013		2012	
	股數(千股)	金額	股數(千股)	金額
於1月1日	7,560,198	7,560,198	6,187,823	6,187,823
發行股份	—	—	980,000	980,000
未分配利潤轉增資本金	686,702	686,702	392,375	392,375
於12月31日	8,246,900	8,246,900	7,560,198	7,560,198

- (a) 於2012年4月，本行將人民幣392,375千元未分配利潤轉增股本，本行股本因此增加了392,375千元。中瑞岳華會計師事務所有限公司黑龍江分所審驗了此次增資行為，並於2012年6月28日出具了中瑞岳華黑驗字[2012]第30號驗資報告。
- (b) 於2012年3月，本行向法人股東以3元/股的價格定向溢價發行980,000千股面值為每股人民幣1元的普通股，新發行股份的溢價人民幣1,960,000千元在資本公積中核算。本行投入資本的實收情況，已由中瑞岳華會計師事務所(特殊普通合夥)黑龍江分所驗證，並於2012年5月5日出具中瑞岳華黑驗字[2012]第20號驗資報告。
- (c) 於2013年5月，本行將人民幣686,702千元未分配利潤轉增股本，本行股本因此增加了686,702千元。中瑞岳華會計師事務所有限公司黑龍江分所審驗了此次增資行為，並於2013年6月8日出具了中瑞岳華黑驗字[2013]第11號驗資報告。

35. 儲備

(a) 資本公積

資本公積主要包括發行新股形成的股本溢價。

(b) 盈餘公積

(i) 法定盈餘公積

根據《中華人民共和國公司法》及《公司章程》，本行需要按淨利潤的10%提取法定盈餘公積。當本行法定盈餘公積累計額為本行註冊資本的50%以上時，可以不再提取法定盈餘公積。

35. 儲備(續)

(b) 盈餘公積(續)

(i) 法定盈餘公積(續)

經股東大會批准，本行提取的法定盈餘公積可用於彌補本行的虧損或者轉增本行的資本。在運用法定盈餘公積轉增資本時，所留存的法定盈餘公積不得少於轉增前註冊資本的25%。

截至2013年12月31日止，本行按照2013年度中國會計準則下淨利潤的10%提取法定盈餘公積計人民幣320,331千元(2012年度：人民幣281,870千元)。

(ii) 任意盈餘公積

在提取法定盈餘公積後，經股東大會批准，本行可自行決定按中國會計準則所確定的淨利潤並根據股東大會的決議提取任意盈餘公積。經股東大會批准，本行提取的任意盈餘公積可用於彌補本行的虧損或轉增本行的資本。

(c) 一般準備

根據財政部的有關規定，本行需要從淨利潤中提取一般準備作為利潤分配處理，自2012年7月1日起，原則上一般準備餘額不應低於風險資產期末餘額的1.5%。(2012年度：不低於1%)。

本行在2012年及2013年分別提取一般風險準備人民幣人民幣233,857千元和人民幣1,284,534千元。

(d) 投資重估儲備

投資重估儲備為可供出售金融資產的公允價值變動所產生的儲備。

(e) 其他儲備

其他儲備為子公司及分佔聯營公司除上述儲備以外的其他儲備。

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

35. 儲備(續)

(f) 可分配利潤

本行可分配利潤為中國會計準則和國際財務報告準則下的未分配利潤之孰低者。本行子公司的可供分配利潤金額取決於按中國會計準則編製的財務報表所反映之利潤。這些利潤可能不同於按國際財務報告準則所編製的財務報表上的金額。

本行於本年度的儲備和未分配利潤的變動情況列示如下：

	儲備					合計	未分配利潤
	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	其他儲備		
2012年1月1日	2,262,379	587,816	694,540	15,826	—	3,560,561	1,618,616
淨利潤	—	—	—	—	—	—	2,818,698
可供出售金融資產公允價值變動	—	—	—	(40,063)	—	(40,063)	—
其他儲備	—	—	—	—	7,585	7,585	—
未分配利潤轉增資本	—	—	—	—	—	—	(392,375)
資本溢價	1,960,000	—	—	—	—	1,960,000	—
2011年度年末股利(附註16)	—	—	—	—	—	—	(392,375)
提取盈餘公積(i)	—	281,870	—	—	—	281,870	(281,870)
提取一般準備	—	—	233,857	—	—	233,857	(233,857)
2012年12月31日及2013年1月1日	4,222,379	869,686	928,397	(24,237)	7,585	6,003,810	3,136,837
淨利潤	—	—	—	—	—	—	3,203,307
可供出售金融資產公允價值變動	—	—	—	(157,823)	—	(157,823)	—
其他儲備	—	—	—	—	(56,291)	(56,291)	—
未分配利潤轉增資本	—	—	—	—	—	—	(686,702)
2012年度年末股利(附註16)	—	—	—	—	—	—	(171,675)
提取盈餘公積(i)	—	320,331	—	—	—	320,331	(320,331)
提取一般準備	—	—	1,284,534	—	—	1,284,534	(1,284,534)
2013年12月31日	4,222,379	1,190,017	2,212,931	(182,060)	(48,706)	7,394,561	3,876,902

36. 其他綜合收益

本集團

	截至12月31日止年度	
	2013	2012
可供出售金融資產：		
公允價值變動	(222,188)	(79,848)
減：出售轉入當期損益淨額	11,757	26,431
所得稅影響	52,608	13,354
	(157,823)	(40,063)
分佔聯營公司其他綜合收益	(56,291)	7,585
	(214,114)	(32,478)

37. 現金及現金等價物

就合併現金流量表而言，現金及現金等價物包括原到期日在三個月以內的以下餘額。

本集團

	截至12月31日止年度	
	2013	2012
現金(附註18)	1,302,418	815,255
存放中央銀行款項(附註18)	15,441,836	17,907,866
存放及拆放同業及其他金融機構款項	10,753,938	11,791,685
買入返售金融資產	26,060,044	33,579,472
	53,558,236	64,094,278

於報告期內，本集團及本行不涉及現金收支的投資和籌資活動僅包括以未分配利潤轉增股本，詳見附註35(f)。

38. 承諾和或有負債

(a) 資本性支出承諾

於報告期末，本集團及本行的資本性支出承諾列示如下：

本集團

	截至12月31日止年度	
	2013	2012
已批准但未簽約	4,747	33,172
已簽約但未撥付	1,432,616	1,350,523
	1,437,363	1,383,695

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

38. 承諾和或有負債(續)

(a) 資本性支出承諾(續)

本行

	截至12月31日止年度	
	2013	2012
已批准但未簽約	1,526	33,000
已簽約但未撥付	1,425,929	1,343,836
	1,427,455	1,376,836

(b) 經營性租賃承諾

經營性租賃承諾 — 承租人

於報告期末，本集團及本行通過經營性租賃合同租用了一些建築物。其中就下列期間的不可撤銷的經營性租賃合同的未來最低應支付的租金如下：

本集團

	截至12月31日止年度	
	2013	2012
一年以內	175,322	105,408
一至五年	351,076	286,614
五年以上	143,738	121,186
	670,136	513,208

本行

	截至12月31日止年度	
	2013	2012
一年以內	167,482	88,526
一至五年	342,765	238,322
五年以上	143,544	103,490
	653,791	430,338

(c) 信貸承諾

本集團在任何時點均有未履行的授信承諾。這些承諾包括已批准發放的貸款和未使用的信用卡信用額度。

本集團提供信用證及財務擔保服務，為客戶向第三方履約提供擔保。

38. 承諾和或有負債(續)

(c) 信貸承諾(續)

銀行承兌滙票是指本集團對客戶簽發的滙票作出的兌付承諾。本集團預計大部分承兌滙票均會與客戶償付款項同時結清。

信貸承諾的合約金額按不同類別列示如下。所披露的貸款承諾金額及未使用的信用卡信用額度為假設將全數發放的合約金額；所列示的銀行承兌滙票、信用證及保證憑信的金額為如果交易對手未能履約，本集團及本行將在報告期末確認的最大潛在損失金額。

本集團

	12月31日	
	2013	2012
銀行承兌滙票	42,654,802	46,845,488
開出保證憑信	1,821,053	235,876
開出即期信用證	2,204,106	1,267,653
信用卡信用額度	1,238,232	1,040,325
	47,918,193	49,389,342

本行

	12月31日	
	2013	2012
銀行承兌滙票	42,340,961	46,794,702
開出保證憑信	58,247	212,134
開出即期信用證	2,204,106	1,267,653
信用卡信用額度	1,238,232	1,040,325
	45,841,546	49,314,814

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

38. 承諾和或有負債(續)

(d) 財務擔保及信貸承諾的信貸風險加權數額

本集團

	12月31日	
	2013	2012
財務擔保及信貸承諾	19,303,684	18,346,757

本行

	12月31日	
	2013	2012
財務擔保及信貸承諾	19,211,008	18,290,214

信貸風險加權數額指根據中國銀監會發佈的指引計算所得的數額，視乎交易對方的狀況和到期期限的特質而定。用於或有負債和信貸承諾的風險權重由0%至100%不等。

(e) 未決訴訟

於2013年12月31日及2012年12月31日，無以本行及／或其子公司作為被告的重大未決訴訟案件。

(f) 國債兌付承諾

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，而本行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為國債本金及至兌付日的應付利息。於2013年12月31日，本行具有提前兌付義務的國債的本金餘額為人民幣16.20億元(2012年12月31日：人民幣18.52億元)。管理層認為在該等國債到期前，本行所需兌付的國債金額並不重大。

財政部對提前兌付的國債不會即時兌付，但會在到期時兌付本息。

38. 承諾和或有負債(續)

(g) 風險基金救助義務

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1億元人民幣。本行認繳2份份額，其中，10%的基金份額為現金出資，90%的份額為合作義務，即本行在1.8億元額度內，負有通過同業拆借等亞洲聯盟制定方式向受救助會員實施救助的合作義務。

39. 委託理財及託管項目

(a) 委託理財

本集團將丁香花人民幣理財產品銷售給個人和機構投資者，資金主要運用於銀行間市場債券投資、信託貸款、股權收益權等。截止各年末，表外非保本理財產品餘額如下：

本集團及本行

	12月31日	
	2013	2012
委託理財資金	29,608,320	36,495,500
委託理財資產	29,608,320	36,495,500

報告期內，本行從表外非保本理財業務中獲取的收益主要包括手續費、理財顧問服務費等，具體金額請參閱附註6。本行從表外非保本理財業務中獲取的收益的最大損失敞口等於其從該類業務中獲取的收益。

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

39. 委託理財及託管項目(續)

(b) 委託資金及貸款

本集團

	12月31日	
	2013	2012
委託資金	11,821,990	7,163,843
委託貸款	11,821,990	7,163,843

本行

	12月31日	
	2013	2012
委託資金	11,403,610	7,093,843
委託貸款	11,403,610	7,093,843

委託貸款為本集團與委託人簽訂委託協議，由本集團代委託人發放貸款予委託人指定的借款人。本集團不承擔任何風險。委託資金是指委託人存入的，由本集團向委託人指定的特定第三方發放貸款之用的資金，貸款相關的信用風險由委託人承擔。

40. 質押資產

本集團作為負債或者或有負債的擔保物的金融資產，包括證券、票據及貸款，主要為賣出回購款項及協議存款的擔保物。於2013年12月31日，上述作為擔保物的金融資產的賬面價值合計約為人民幣312.30億元(2012年12月31日：約為人民幣260.36億元)。

41. 受托業務

本集團向第三方提供託管、信託及資產管理服務。來自於受托業務的收入已包括在財務報表附註6所述的「手續費及佣金淨收入」中。這些受托資產並沒有包括在本集團的合併財務狀況表內。

42. 關聯方披露

(a) 主要關聯方概況

(i) 本行持股5%及以上的股東

股東名稱	對本行的持股比例	
	12月31日	
	2013	2012
	%	%
哈爾濱經濟開發投資公司	29.48	29.33
哈爾濱科創興業投資有限公司	8.73	8.69
黑龍江科軟軟件科技有限公司	8.73	8.68
黑龍江鑫永勝商貿有限公司	7.76	7.72
黑龍江天地源遠網絡科技有限公司	6.94	6.90
黑龍江拓凱經貿有限公司	6.34	6.30

(ii) 本行的子公司

本行的子公司的詳細情況在第二部分公司信息與架構中的附註1中列式。

(b) 關聯方交易

(i) 本行與主要股東之間的交易

	12月31日	
	2013	2012
年末餘額：		
存款	395	385
本年交易：		
存款利息支出	36	243
本年利率區間：		
存款利率	0.35-0.50	0.35-0.50

(ii) 本行與子公司之間的交易

本行與子公司之間存在各種關聯交易。這些交易均為公平的且遵循了一般的商業流程。與子公司之間的往來餘額及交易均已在合併財務報表中抵銷。管理層認為這些發生在本行與子公司之間的交易對損益均未構成重大影響。

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

42. 關聯方披露(續)

(c) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指有權力並負責直接或間接地計劃、指揮和控制本集團活動的人員，包括董事會和監事會成員及其他高級管理人員。

(i) 本行與關鍵管理人員之間的交易

	12月31日	
	2013	2012
年末餘額：		
貸款	12,811	7,882
存款	6,245	10,262
本年交易：		
貸款利息收入	703	448
存款利息支出	57	48
本年利率區間：	%	%
貸款利率	4.59-6.55	4.56-9.17
存款利率	0.39-4.75	0.39-4.75

(ii) 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員的薪酬總額列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2013	2012
薪酬及其他短期職工福利	27,203	22,671

43. 分部信息

(a) 經營分部

出於管理目的，本集團根據產品和服務劃分成業務單元，本集團有如下四個經營分部：

公司金融業務

公司金融業務指為公司客戶提供的銀行業務服務，包括存款、貸款、結算、與貿易相關的產品及其他服務等；

個人金融業務

個人金融業務指為個人客戶提供的銀行業務服務，包括存款、信用卡及借記卡、消費信貸和抵押貸款及個人資產管理等；

資金業務

資金業務包括同業存／拆放業務、回售／回購業務、投資業務、外匯買賣等自營及代理業務；

其他業務

其他業務指除公司金融業務、個人金融業務及資金業務外其他本身不形成可單獨報告的分部，或未能合理分配的資產、負債、收入和支出。

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

43. 分部信息(續)

(a) 經營分部(續)

	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他	合計
2013					
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
分佔聯營公司損益	—	—	—	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)
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) 包括交易淨收入、金融投資淨損益和其他營業淨收入。

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

43. 分部信息(續)

(a) 經營分部(續)

	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他	合計
<u>2012</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
分佔聯營公司損益	—	—	—	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)
淨利潤					2,871,459
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>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) 包括交易淨收入、金融投資淨損益和其他營業淨收入。

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

43. 分部信息(續)

(b) 地理區域信息

本集團主要在中國大陸境內經營。

地理區域信息分類列示如下：

中國大陸境內(總行和境內分行)：

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天津為主的華北地區的村鎮銀行；

其他地區： 除上述地區以外的其他村鎮銀行。

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

43. 分部信息(續)

(b) 地理區域信息(續)

	中國大陸境內					合計
	黑龍江地區	東北 其餘地區	西南地區	華北地區	其他地區	
2013年						
外部利息淨收入	4,913,865	490,488	897,661	275,969	239,792	6,817,775
內部利息淨收入/ (支出)	(520,704)	273,948	88,671	192,020	(33,935)	—
手續費及佣金淨收入	742,067	143,980	269,210	84,555	7,310	1,247,122
其他淨收入 ⁽ⁱ⁾	346,467	52,206	25,192	15,615	39,459	478,939
營業收入	5,481,695	960,622	1,280,734	568,159	252,626	8,543,836
營業費用	(2,326,896)	(416,833)	(537,982)	(195,257)	(114,022)	(3,590,990)
減值損失：						
客戶貸款及墊款	(276,723)	(68,661)	(73,559)	(54,003)	(44,771)	(517,717)
其他	11,657	—	—	—	—	11,657
營業利潤	2,889,733	475,128	669,193	318,899	93,833	4,446,786
分佔聯營公司損益	3,231	—	—	—	—	3,231
稅前利潤	2,892,964	475,128	669,193	318,899	93,833	4,450,017
所得稅費用						(1,078,926)
淨利潤						3,371,091
其他分部信息：						
折舊與攤銷	150,812	21,340	30,633	7,691	63,451	273,927
資本性支出	1,029,107	177,472	232,633	102,206	39,387	1,580,805
2013年12月31日						
分部資產	208,122,221	31,736,387	57,867,060	17,687,397	6,762,375	322,175,440
分部負債	172,892,690	43,844,076	60,595,242	18,887,407	6,028,738	302,248,153
其他分部信息：						
信貸承諾	3,827,681	16,808,359	15,449,918	9,963,760	2,048,475	48,098,193

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨損益和其他營業淨收入。

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

43. 分部信息(續)

(b) 地理區域信息(續)

	中國大陸境內					合計
	黑龍江地區	東北 其餘地區	西南地區	華北地區	其他地區	
2012						
外部利息淨收入	4,884,057	703,068	584,051	360,557	126,634	6,658,367
內部利息淨收入/ (支出)	(527,585)	103,315	300,944	125,951	(2,625)	—
手續費及佣金淨收入	407,312	43,383	166,710	61,247	(2)	678,650
其他淨收入 ⁽ⁱ⁾	256,183	22,482	70,987	11,877	12,660	374,189
營業收入	5,019,967	872,248	1,122,692	559,632	136,667	7,711,206
營業費用	(2,099,369)	(322,655)	(346,950)	(168,033)	(88,512)	(3,025,519)
減值損失：						
客戶貸款及墊款	(497,267)	(99,705)	(158,392)	(54,388)	(27,473)	(837,225)
其他	1,019	—	—	—	—	1,019
營業利潤	2,424,350	449,888	617,350	337,211	20,682	3,849,481
分佔聯營公司損益	9,429	—	—	—	—	9,429
稅前利潤	2,433,779	449,888	617,350	337,211	20,682	3,858,910
所得稅費用						(987,451)
淨利潤						2,871,459
其他分部信息：						
折舊與攤銷	127,287	22,214	36,046	9,540	13,168	208,255
資本性支出	2,019,366	279,425	298,617	157,597	50,617	2,805,622
2012年12月31日						
分部資產	171,368,038	33,639,009	43,401,202	17,085,713	4,596,190	270,090,152
分部負債	155,684,967	33,552,542	43,038,612	16,939,328	3,937,722	253,153,171
其他分部信息：						
信貸承諾	12,525,614	9,403,905	18,502,424	8,866,689	90,710	49,389,342

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨損益和其他營業淨收入。

44. 金融工具風險管理

本集團主要風險的描述與分析如下：

董事會對風險管理承擔最終責任，並通過其風險管理委員會和審計委員會監督本集團的風險管理職能。

行長負責監督風險管理，直接向董事會彙報風險管理事宜，並擔任風險管理委員會及資產負債管理委員會主席。該兩個委員會負責制訂風險管理戰略及政策，並經行長就有關戰略及政策向董事會風險管理委員會提出建議。首席風險官協助行長對各項風險進行監管和決策。

本集團明確了內部各部門對金融風險的監控：其中風險管理部門負責監控信用風險和操作風險，風險管理部門及資產負債管理部門負責監控市場風險和流動性風險。風險管理部門主要負責協調及建立全面的風險管理框架、滙總報告信用風險、市場風險、流動性風險及操作風險情況，並直接向首席風險官彙報。

在分行層面，風險管理實行雙線彙報制度，在此制度下，各分行的風險管理部門同時向總行各相應的風險管理部門和相關分行的管理層彙報。

(a) 信用風險

信用風險是指因借款人或交易對手無法履約而帶來損失的風險。操作失誤導致本集團作出未獲授權或不恰當的擔保、資金承諾或投資，也會產生信用風險。本集團面臨的信用風險，主要源於本集團的貸款、債務工具投資、擔保、承諾業務和表內、外其他風險敞口。

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

44. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

本集團的信用風險管理職能具有如下主要特徵：

- 集中化的信貸政策制度和管理程序；
- 在整個信貸業務程序中，風險管理規則和程序主要注重於風險控制，包括客戶調查、信用評級、核定授信額度、貸款評估、貸款審查及批准、貸款發放和貸後監控；
- 對信用審批主管實行嚴格的資格管理體系；及
- 依靠信息管理系統，對風險進行實時監控。

為了提高信用風險的管理，本集團對不同級別的信貨管理人員提供持續培訓。

除信貸資產及存拆放款項會給本集團帶來信用風險外，本集團亦會在其他方面面對信用風險。此外，本集團對客戶提供擔保，因此可能要求本集團代替客戶付款，該款項將根據協議的條款向客戶收回。因此本集團承擔與貸款相近的風險，適用同樣的風險控制程序及政策來降低風險。

信用風險集中度

如本集團的交易對手集中於某一行業或地區，或共同具備某些經濟特性，則本集團會面臨更高的信用風險。

貸款減值評估

對於貸款減值的主要考慮為貸款的本金或利息是否逾期、借款人是否出現流動性問題、信用評級下降或者借款人違反原始合同條款。本集團通過單項評估和組合評估的方式來評定貸款的減值。

44. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

貸款減值評估(續)**單項評估**

管理層對所有公司類貸款及票據貼現均進行客觀減值證據測試並根據五級分類制度逐筆進行分類。公司類貸款及票據貼現如被分類為次級類、可疑類或損失類，均會單項評估減值。

如果有客觀證據顯示以單項方式評估的貸款或墊款出現減值損失，損失金額以資產賬面金額與按資產原實際利率折現的預計未來現金流量的現值之間的差額計量。通過減值準備相應調低資產的賬面金額。減值損失金額於利潤表內確認。在估算單項評估的減值準備時，管理層會考慮以下因素：

- 借款人經營計劃的可持續性；
- 當發生財務困難時提高業績的能力；
- 項目的可回收金額和預期破產清算可收回金額；
- 其他可取得的財務來源和擔保物可實現金額；及
- 預期現金流入時間。

本集團可能無法確定導致減值的單一的或分散的事件，但是可以通過若干事件所產生的綜合影響確定減值。除非有其他不可預測的情況存在，本集團在每個報告期末對貸款減值準備進行評估。

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

44. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

貸款減值評估(續)

組合評估

按組合方式評估減值損失的貸款，包括以下各項：

- 具有相同信貸風險特徵的貸款，包括所有個人貸款；及
- 所有由於並無任何損失事項，又或因未能可靠地計算潛在損失事項對未來現金流量的影響而未能以單項方式確認減值損失的貸款。

組合評估減值損失的客觀證據包括自貸款初始確認後，引致該類別貸款的預期未來現金流量出現下降的可觀測數值，包括：

- 該類別貸款借款人的付款情況出現不利變動；及
- 與違約貸款互有關聯的地區或行業經濟狀況。

組合評估的減值損失考慮以下因素：

- 同類貸款的歷史損失經驗；及
- 當前的經濟和信用環境及從管理層的經驗來評估實際的損失與根據歷史經驗所預測的損失的差異。

擔保物

本集團需要取得的擔保物金額及類型基於對交易對手的信用風險評估決定。對於擔保物類型和評估參數，本集團實施了相關指引。

對於買入返售交易，擔保物主要為票據、貸款或有價證券。本集團根據部分買入返售協議的條款，持有在擔保物所有人無任何違約的情況下可以出售或再次用於擔保的擔保物。對於相關擔保物公允價值情況參閱附註21。

44. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

擔保物(續)

對於公司貸款，擔保物主要為房地產或其他資產。截至2013年12月31日，有擔保物覆蓋的公司貸款賬面價值為人民幣364.21億元(2012年12月31日：人民幣284.77億元)。

對於個人貸款，擔保物主要為居民住宅。截至2013年12月31日，有擔保物覆蓋的個人貸款賬面價值為人民幣210.10億元(2012年12月31日：人民幣180.95元)。

在辦理貸款抵質押擔保時，本集團優先選取價值相對穩定、變現能力較強的擔保物，一般不接受不易變現、不易辦理登記手續或價格波動較大的擔保物。擔保物的價值需由本集團或本集團認可的估價機構進行評估、確認，擔保物的價值可以覆蓋擔保物所擔保的貸款債權，擔保物的抵質押率綜合考慮擔保物種類、使用情況、變現能力、價格波動、變現成本等因素合理確定。擔保物需按照法律要求辦理相關登記交付手續。信貸人員定期對擔保物進行監督檢查，並對擔保物價值變化情況進行評估認定。

雖然擔保物是減低信貸風險的重要工具，本集團的貸款基礎是根據借款人其現金流量及履行償還責任的能力，而並非依賴擔保物的價值。貸款是否要求擔保物由貸款的性質決定。在違約事件中，本集團可能會以出售或變賣擔保物所得的價款受償，對於已逾期但未減值以及已減值貸款的擔保物公允價值情況參閱附註44(a)(iii)。

信貸業務管理部門會定期監察擔保物的市場價值，並在必要時根據相關協議要求追加擔保物。

本集團對抵債資產進行有序處置。一般而言，本集團不將抵債資產用於商業用途。

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

44. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(i) 不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口

在報告期末，不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口詳情如下：

本集團

	12月31日	
	2013	2012
存放中央銀行款項	50,249,671	51,043,256
存放和拆放同業及其他金融機構款項	33,871,192	19,946,805
為交易而持有的金融資產	2,512,264	7,878,959
買入返售款項	51,110,948	51,745,648
客戶貸款及墊款	103,515,015	85,298,079
金融投資		
— 應收款項類投資	43,528,672	22,733,333
— 持有至到期投資	17,080,814	12,323,533
— 可供出售金融資產	7,889,495	8,219,684
其他	2,210,737	2,323,112
	311,968,808	261,512,409
信貸承諾	48,098,193	49,389,342
最大信用風險敞口	360,067,001	310,901,751

本行

	12月31日	
	2013	2012
存放中央銀行款項	48,625,343	49,892,537
存放和拆放同業及其他金融機構款項	34,256,632	19,381,731
為交易而持有的金融資產	2,512,264	7,878,959
買入返售款項	50,910,948	51,483,015
客戶貸款及墊款	94,248,125	79,932,859
金融投資		
— 應收款項類投資	43,528,672	22,733,333
— 持有至到期投資	17,080,814	12,323,533
— 可供出售金融資產	7,889,495	8,219,684
其他	2,148,388	2,279,603
	301,200,681	254,125,254
信貸承諾	46,021,546	49,314,814
最大信用風險敞口	347,222,227	303,440,068

44. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(ii) 風險集中度**按行業分佈**

本集團的信用風險敞口主要包括客戶貸款及墊款和證券投資。本集團債券投資的組成在附註44(a)(iv)中詳細列示。本集團及本行客戶貸款及墊款按貸款客戶不同行業分類列示如下：

本集團

	12月31日	
	2013	2012
農、林、牧、漁業	4,163,165	2,277,869
採礦業	874,551	880,110
製造業	13,603,698	10,793,878
電力、燃氣及水的生產和供應業	1,535,576	1,460,876
建築業	5,171,527	3,269,563
交通運輸、倉儲和郵政業	2,194,039	966,251
信息傳輸、計算機服務和軟件業	544,186	636,707
批發和服務業	21,778,908	18,512,749
住宿和餐飲業	1,234,045	880,463
金融業	20,000	671,726
房地產	2,236,329	2,443,899
租賃和商務服務業	5,523,246	2,562,806
科學研究、技術服務和地質勘察業	179,898	138,920
水利、環境和公共設施管理和投資業	2,543,580	3,059,600
居民服務和其他服務業	992,222	1,013,897
教育	481,172	518,250
衛生、社會保障和社會福利業	264,400	379,600
文化、體育和娛樂業	180,325	140,500
公共管理和社會組織	17,374	500,381
公司類貸款小計	63,538,241	51,108,045
個人經營	15,380,484	13,731,128
個人消費	15,870,180	11,203,313
農貸	9,247,935	9,875,611
個人貸款小計	40,498,599	34,810,052
票據貼現	1,904,481	1,346,235
客戶貸款及墊款合計	105,941,321	87,264,332

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

44. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(ii) 風險集中度(續)

按行業分佈(續)

本行

	12月31日	
	2013	2012
農、林、牧、漁業	3,755,005	1,986,600
採礦業	846,101	872,610
製造業	11,770,224	10,939,422
電力、燃氣及水的生產和供應業	1,512,126	1,424,176
建築業	4,625,627	3,062,504
交通運輸、倉儲和郵政業	2,126,597	926,518
信息傳輸、計算機服務和軟件業	505,886	606,741
批發和服務業	20,610,151	17,897,126
住宿和餐飲業	1,189,978	859,347
金融業	—	5,000
房地產	2,229,029	2,429,999
租賃和商務服務業	5,339,906	2,469,239
科學研究、技術服務和地質勘察業	179,898	138,920
水利、環境和公共設施管理和投資業	2,528,730	3,035,600
居民服務和其他服務業	905,950	981,523
教育	450,472	490,850
衛生、社會保障和社會福利業	258,900	370,600
文化、體育和娛樂業	153,100	130,000
公共管理和社會組織	7,374	500,381
公司類貸款小計	58,995,054	49,127,156
個人經營	13,811,194	12,350,550
個人消費	15,032,028	10,946,369
農貸	7,413,574	9,017,421
個人貸款小計	36,256,796	32,314,340
票據貼現	1,230,612	368,463
客戶貸款及墊款合計	96,482,462	81,809,959

44. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iii) 客戶貸款及墊款

客戶貸款及墊款總信用風險敞口列示如下：

本集團

	12月31日	
	2013	2012
既未逾期也未減值	104,468,259	86,508,016
已逾期但未減值	568,872	200,120
已減值	904,190	556,196
	105,941,321	87,264,332
減：減值準備		
組合評估	(2,347,082)	(1,873,960)
單項評估	(79,224)	(92,293)
	(2,426,306)	(1,966,253)
	103,515,015	85,298,079

本行

	12月31日	
	2013	2012
既未逾期也未減值	95,033,802	81,067,162
已逾期但未減值	559,061	197,903
已減值	889,599	544,894
	96,482,462	81,809,959
減：減值準備		
組合評估	(2,157,509)	(1,784,807)
單項評估	(76,828)	(92,293)
	(2,234,337)	(1,877,100)
	94,248,125	79,932,859

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

44. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iii) 客戶貸款及墊款(續)

既未逾期也未減值

本集團管理層認為上述貸款僅面臨正常的商業風險，沒有可識別的客觀證據表明其在報告期末已發生減值。

下表按擔保方式列示在報告期末既未逾期也未減值的客戶貸款及墊款：

本集團

	2013年12月31日		合計
	優質質量	標準質量	
信用貸款	4,812,762	28,689	4,841,451
保證貸款	39,878,220	234,408	40,112,628
抵押貸款	45,176,272	322,952	45,499,224
質押貸款	14,014,456	500	14,014,956
	103,881,710	586,549	104,468,259

	2012年12月31日		合計
	優質質量	標準質量	
信用貸款	4,474,890	428	4,475,318
保證貸款	34,758,476	230,005	34,988,481
抵押貸款	31,458,459	280,561	31,739,020
質押貸款	15,234,197	71,000	15,305,197
	85,926,022	581,994	86,508,016

本行

	2013年12月31日		合計
	優質質量	標準質量	
信用貸款	4,724,938	28,689	4,753,627
保證貸款	35,511,628	228,908	35,740,536
抵押貸款	42,437,242	320,282	42,757,524
質押貸款	11,781,615	500	11,782,115
	94,455,423	578,379	95,033,802

	2012年12月31日		合計
	優質質量	標準質量	
信用貸款	4,379,849	309	4,380,158
保證貸款	32,271,831	227,881	32,499,712
抵押貸款	29,915,729	280,561	30,196,290
質押貸款	13,920,002	71,000	13,991,002
	80,487,411	579,751	81,067,162

44. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iii) 客戶貸款及墊款(續)**已逾期但未減值**

在報告期末，本集團已逾期但未減值的客戶貸款及墊款逾期賬齡分析如下：

本集團

	2013年12月31日		合計
	公司類貸款及墊款	個人貸款	
逾期時間：			
1個月以內	82,563	26,259	108,822
1-2個月	218,683	16,399	235,082
2-3個月	69,178	13,304	82,482
3個月以上	17,970	124,516	142,486
	388,394	180,478	568,872
擔保物公允價值	265,519	34,532	300,051

	2012年12月31日		合計
	公司類貸款及墊款	個人貸款	
逾期時間：			
1個月以內	3,700	35,325	39,025
1-2個月	19,914	14,331	34,245
2-3個月	30,000	8,728	38,728
3個月以上	59,669	28,453	88,122
	113,283	86,837	200,120
擔保物公允價值	30,984	59,641	90,625

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

44. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iii) 客戶貸款及墊款(續)

已逾期但未減值(續)

本行

	2013年12月31日		合計
	公司類貸款及墊款	個人貸款	
逾期時間：			
1個月以內	82,563	25,134	107,697
1-2個月	218,683	15,753	234,436
2-3個月	64,188	12,576	76,764
3個月以上	17,970	122,194	140,164
	383,404	175,657	559,061
擔保物公允價值	253,891	30,274	284,165

	2012年12月31日		合計
	公司類貸款及墊款	個人貸款	
逾期時間：			
1個月以內	3,300	35,016	38,316
1-2個月	19,914	13,561	33,475
2-3個月	30,000	8,438	38,438
3個月以上	59,669	28,005	87,674
	112,883	85,020	197,903
擔保物公允價值	30,984	57,046	88,030

已減值

如果有客觀減值證據表明客戶貸款及墊款在初始確認後有一項或多項情況發生且這些情況對貸款預計未來現金流量有影響且該影響能可靠估計，則該客戶貸款及墊款被認為是已減值貸款。

本集團及本行持有的與單項認定為已減值貸款相應的擔保物於2013年12月31日的公允價值為人民幣245,996千元(2012年12月31日：人民幣12,940千元)。擔保物主要為土地、房屋及建築物、設備及其他。

44. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iv) 債權投資

債權投資的信用風險主要源於發行人可能違約未付款或破產的風險。不同發行主體的債權投資存在不同的信用風險級別。

債權投資信用風險總敞口按發行人及投資類別的分析如下：

本集團

2013年12月31日

	應收款項 類投資	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	為交易而 持有的 金融資產	合計
既未逾期也未減值					
政府及中央銀行	183,715	1,492,417	769,728	623,126	3,068,986
政策性銀行	—	12,294,323	3,741,432	441,190	16,476,945
銀行同業及其他金融機構	18,399,265	329,001	—	—	18,728,266
企業	24,945,692	2,965,073	3,358,335	1,447,948	32,717,048
合計	43,528,672	17,080,814	7,869,495	2,512,264	70,991,245

2012年12月31日

	應收款項 類投資	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	為交易而 持有的 金融資產	合計
既未逾期也未減值					
政府及中央銀行	589,346	1,060,386	49,900	1,417,653	3,117,285
政策性銀行	—	8,922,329	5,876,747	4,188,832	18,987,908
銀行同業及其他金融機構	5,819,832	—	—	—	5,819,832
企業	16,324,155	2,340,818	2,293,037	2,272,474	23,230,484
合計	22,733,333	12,323,533	8,219,684	7,878,959	51,155,509

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

44. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iv) 債權投資(續)

本行

2013年12月31日

	應收款項 類投資	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	為交易而 持有的 金融資產	合計
既未逾期也未減值					
政府及中央銀行	183,715	1,492,417	769,728	623,126	3,068,986
政策性銀行	—	12,294,323	3,741,432	441,190	16,476,945
銀行同業及其他金融機構	18,399,265	329,001	—	—	18,728,266
企業	24,945,692	2,965,073	3,358,335	1,447,948	32,717,048
合計	43,528,672	17,080,814	7,869,495	2,512,264	70,991,245

2012年12月31日

	應收款項 類投資	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	為交易而 持有的 金融資產	合計
既未逾期也未減值					
政府及中央銀行	589,346	1,060,386	49,900	1,417,653	3,117,285
政策性銀行	—	8,922,329	5,876,747	4,188,832	18,987,908
銀行同業及其他金融機構	5,819,832	—	—	—	5,819,832
企業	16,324,155	2,340,818	2,293,037	2,272,474	23,230,484
合計	22,733,333	12,323,533	8,219,684	7,878,959	51,155,509

44. 金融工具風險管理(續)

(b) 流動性風險

流動性風險是指無法及時獲得充足資金或無法以合理成本獲得充足資金以償還債務支付的風險。資產和負債的金額或期限的不匹配，均可能產生上述風險。

本集團通過資產負債管理部管理流動性風險並旨在：

- 優化資產負債結構；
- 保持穩定的存款基礎；
- 預測現金流量和評估流動資產水平；及
- 保持高效的內部資金劃撥機制，確保分行的流動性。

本集團及本行對金融工具預期的剩餘期限與下表中的分析可能有顯著的差異，例如：活期客戶存款在下表中被劃分為即時償還，但是活期客戶存款預期將保持一個穩定甚或有所增長的餘額。

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

44. 金融工具風險管理(續)

(b) 流動性風險(續)

(i) 資產及負債按到期日分析如下：

本集團

2013年12月31日

	已逾期	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
資產：									
現金及存放中央銀行款項	—	16,744,254	—	—	—	—	—	34,807,835	51,552,089
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	—	2,900,358	5,624,829	6,416,085	11,881,920	7,048,000	—	—	33,871,192
為交易而持有的金融資產	—	—	117,814	239,316	414,507	1,288,213	452,414	—	2,512,264
買入返售款項	—	—	29,460,789	10,447,888	6,052,271	5,150,000	—	—	51,110,948
客戶貸款和墊款	924,091	—	7,288,896	12,061,277	51,679,916	14,562,200	16,998,635	—	103,515,015
金融投資	—	—	7,118,330	1,877,305	16,419,423	28,169,593	14,894,330	44,620	68,523,601
對聯營公司的投資	—	—	—	—	—	—	—	963,955	963,955
包括遞延所得稅資產在內的 其他資產	6,370	1,733	607,255	573,198	931,692	123,876	233,455	7,648,797	10,126,376
資產總計	930,461	19,646,345	50,217,913	31,615,069	87,379,729	56,341,882	32,578,834	43,465,207	322,175,440
負債項目：									
向中央銀行借款	—	—	34,967	108,262	603,969	40,000	—	—	787,198
同業及其他金融機構存放和 拆入款項	—	119,155	5,988,761	10,307,207	23,851,745	10,344,000	—	—	50,610,868
賣出回購款項	—	—	7,839,748	2,952,618	8,298,800	—	—	—	19,091,166
客戶存款	—	116,250,665	11,497,411	19,439,297	53,158,264	23,788,666	43,823	—	224,178,126
已發行債務證券	—	—	—	—	1,000,000	2,500,000	—	—	3,500,000
其他負債	—	792,387	359,888	734,007	1,260,154	934,042	317	—	4,080,795
負債合計	—	117,162,207	25,720,775	33,541,391	88,172,932	37,606,708	44,140	—	302,248,153
流動性淨額	930,461	(97,515,862)	24,497,138	(1,926,322)	(793,203)	18,735,174	32,534,694	43,465,207	19,927,287

44. 金融工具風險管理(續)

(b) 流動性風險(續)

(i) 資產及負債按到期日分析如下：(續)

本集團(續)

2012年12月31日

	已逾期	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
資產：									
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項	—	18,723,121	—	—	—	—	—	33,135,390	51,858,511
為交易而持有的金融資產	—	2,723,531	2,388,000	9,412,764	5,043,610	378,900	—	—	19,946,805
買入返售款項	—	—	29,630,226	12,049,982	10,065,440	—	—	—	51,745,648
客戶貸款和墊款	404,764	—	3,815,579	14,010,005	40,325,670	13,641,008	13,101,053	—	85,298,079
金融投資	—	—	663,459	3,708,056	11,030,265	19,963,807	7,910,963	24,620	43,301,170
對聯營公司的投資 包括遞延所得稅資產在內的 其他資產	—	—	—	—	—	—	—	1,017,014	1,017,014
	22,609	210,453	202,193	780,418	1,169,596	333,575	28,578	6,296,544	9,043,966
資產總計	427,373	21,657,105	36,699,457	40,367,077	68,343,979	39,215,662	22,905,931	40,473,568	270,090,152
負債項目：									
向中央銀行借款	—	—	116,904	103,625	374,332	—	—	—	594,861
同業及其他金融機構存放和 拆入款項	—	1,771,465	2,537,838	9,565,758	22,048,487	600,000	—	—	36,523,548
賣出回購款項	—	121	12,204,287	8,138,991	2,489,256	—	—	—	22,832,655
客戶存款	—	101,121,840	8,532,037	17,835,874	49,297,386	9,855,247	—	—	186,642,384
已發行債務證券	—	—	—	—	—	3,500,000	—	—	3,500,000
其他負債	—	877,072	578,915	674,051	691,031	238,507	147	—	3,059,723
負債合計	—	103,770,498	23,969,981	36,318,299	74,900,492	14,193,754	147	—	253,153,171
流動性淨額	427,373	(82,113,393)	12,729,476	4,048,778	(6,556,513)	25,021,908	22,905,784	40,473,568	16,936,981

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

44. 金融工具風險管理(續)

(b) 流動性風險(續)

(i) 資產及負債按到期日分析如下：(續)

本行

2013年12月31日

	已逾期	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
資產：									
現金及存放中央銀行款項	—	15,909,648	—	—	—	—	—	33,915,804	49,825,452
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	—	1,691,712	4,371,000	6,649,000	14,466,920	7,078,000	—	—	34,256,632
為交易而持有的金融資產	—	—	117,814	239,316	414,507	1,288,213	452,414	—	2,512,264
買入返售款項	—	—	29,460,789	10,247,888	6,052,271	5,150,000	—	—	50,910,948
客戶貸款和墊款	906,345	—	6,737,084	10,029,554	46,455,089	13,289,160	16,830,893	—	94,248,125
金融投資	—	—	7,118,330	1,877,305	16,419,423	28,169,593	14,894,330	44,620	68,523,601
對聯營公司及子公司的投資 包括遞延所得稅資產在內的 其他資產	—	—	—	—	—	—	—	2,105,955	2,105,955
	6,123	1,733	581,304	561,353	912,372	98,829	228,443	7,467,361	9,857,518
資產總計	912,468	17,603,093	48,386,321	29,604,416	84,720,582	55,073,795	32,406,080	43,533,740	312,240,495
負債項目：									
向中央銀行借款	—	—	—	45,892	19,822	—	—	—	65,714
同業及其他金融機構存放和 拆入款項	—	1,862,206	5,448,760	9,594,007	25,063,945	10,350,000	—	—	52,318,918
賣出回購款項	—	—	7,839,748	2,952,618	8,298,800	—	—	—	19,091,166
客戶存款	—	110,563,238	10,825,001	18,458,026	50,950,508	22,989,602	—	—	213,786,375
已發行債務證券	—	—	—	—	1,000,000	2,500,000	—	—	3,500,000
其他負債	—	732,376	345,862	735,277	1,225,375	920,855	214	—	3,959,959
負債合計	—	113,157,820	24,459,371	31,785,820	86,558,450	36,760,457	214	—	292,722,132
流動性淨額	912,468	(95,554,727)	23,926,950	(2,181,404)	(1,837,868)	18,313,338	32,405,866	43,533,740	19,518,363

44. 金融工具風險管理(續)

(b) 流動性風險(續)

(i) 資產及負債按到期日分析如下：(續)

本行(續)

2012年12月31日

	已逾期	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
資產：									
現金及存放中央銀行款項	—	18,324,654	—	—	—	—	—	32,336,545	50,661,199
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	—	2,185,920	3,001,000	8,816,651	4,999,260	378,900	—	—	19,381,731
為交易而持有的金融資產	—	—	—	405,852	709,398	4,898,372	1,865,337	—	7,878,959
買入返售款項	—	—	29,630,226	12,100,294	9,752,495	—	—	—	51,483,015
客戶貸款和墊款	395,537	—	—	16,518,559	37,314,254	12,724,884	12,979,625	—	79,932,859
金融投資	—	—	663,459	3,708,055	11,030,265	19,963,808	7,910,963	24,620	43,301,170
對聯營公司及子公司的投資 包括遞延所得稅資產在內的 其他資產	—	—	—	—	—	—	—	2,159,014	2,159,014
	22,210	205,601	195,011	752,698	1,159,598	542,388	58,910	5,896,052	8,832,468
資產總計	417,747	20,716,175	33,489,696	42,302,109	64,965,270	38,508,352	22,814,835	40,416,231	263,630,415
負債項目：									
向中央銀行借款	—	—	33,752	29,918	19,943	—	—	—	83,613
同業及其他金融機構存放和 拆入款項	—	2,613,593	2,529,451	9,534,145	21,953,487	600,000	—	—	37,230,676
賣出回購款項	—	121	12,204,287	8,182,219	2,290,134	—	—	—	22,676,761
客戶存款	—	97,560,892	8,129,082	16,993,512	48,109,667	9,640,010	—	—	180,433,163
已發行債務證券	—	—	—	—	—	3,500,000	—	—	3,500,000
其他負債	—	848,473	565,037	676,661	681,675	233,365	146	—	3,005,357
負債合計	—	101,023,079	23,461,609	35,416,455	73,054,906	13,973,375	146	—	246,929,570
流動性淨額	417,747	(80,306,904)	10,028,087	6,885,654	(8,089,636)	24,534,977	22,814,689	40,416,231	16,700,845

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

44. 金融工具風險管理(續)

(b) 流動性風險(續)

(ii) 未經折現合同現金流量的到期日分析

本集團及本行金融工具未經折現的合同現金流量按到期日分析如下。由於未經折現合同現金流包括本金和利息，因此下表中某些科目的金額不能直接與財務狀況表中的金額對應。本集團及本行對這些金融工具預期的現金流量與下表中的分析可能有顯著的差異，例如：活期客戶存款在下表中被劃分為即時償還，但是活期客戶存款預期將保持一個穩定甚或有所增長的餘額。

本集團

2013年12月31日

	已逾期	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
金融資產：									
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	—	16,744,254	—	—	—	—	—	34,807,835	51,552,089
為交易而持有的金融資產	—	3,556,382	35,948,196	18,138,493	18,721,775	12,386,415	—	—	88,751,261
客戶貸款及墊款(**)	203,351	—	127,820	277,464	491,863	1,522,342	512,669	—	2,932,158
金融投資	—	—	7,928,185	13,190,688	54,882,658	21,451,814	24,394,498	871,472	122,922,666
其他	—	267,007	—	15,281	36,368	664	—	—	319,320
金融資產總計	203,351	20,567,643	51,312,584	34,475,315	93,234,452	70,061,431	43,677,831	35,723,927	349,256,534
金融負債：									
向中央銀行借款	—	—	34,999	147,438	614,401	41,340	—	—	838,178
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	—	189,742	13,930,408	14,604,239	33,243,241	11,646,527	—	—	73,614,157
客戶存款	—	116,832,994	11,635,868	19,758,136	54,690,731	28,732,167	48,205	—	231,698,101
已發行債務證券	—	—	—	—	1,113,750	2,901,250	—	—	4,015,000
其他	—	70,551	59,718	7,533	748,375	37,687	139	—	924,003
金融負債總計	—	117,093,287	25,660,993	34,517,346	90,410,498	43,358,971	48,344	—	311,089,439

(*) 含買入返售款項。

(**) 客戶貸款及墊款無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

(***) 含賣出回購款項。

44. 金融工具風險管理(續)

(b) 流動性風險(續)

(ii) 未經折現合同現金流量的到期日分析(續)

本集團(續)

2012年12月31日

	已逾期	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
金融資產：									
現金及存放中央銀行款項	—	18,723,121	—	—	—	—	—	33,135,390	51,858,511
存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	—	2,723,531	32,198,708	21,741,153	15,377,679	378,900	—	—	72,419,971
為交易而持有的金融資產	—	—	14,990	492,296	936,414	5,734,335	2,092,129	—	9,270,164
客戶貸款及墊款(**)	62,781	—	4,032,874	14,807,867	43,605,756	19,208,090	18,736,627	611,338	101,065,333
金融投資	—	—	795,761	4,340,268	12,629,274	23,063,179	8,880,864	24,620	49,733,966
其他	—	197,678	—	—	41,899	7,930	—	—	247,507
金融資產總計	62,781	21,644,330	37,042,333	41,381,584	72,591,022	48,392,434	29,709,620	33,771,348	284,595,452
金融負債：									
向中央銀行借款	—	—	116,904	103,625	374,332	—	—	—	594,861
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	—	1,771,586	15,007,406	18,039,788	25,379,678	666,000	—	—	60,864,458
客戶存款	—	101,137,731	8,631,276	18,043,329	50,449,320	12,007,675	—	—	190,269,331
已發行債務證券	—	—	—	—	173,750	4,015,000	—	—	4,188,750
其他	—	173,813	163,199	199,958	56,281	5,819	—	—	599,070
金融負債總計	—	103,083,130	23,918,785	36,386,700	76,433,361	16,694,494	—	—	256,516,470

(*) 含買入返售款項。

(**) 客戶貸款及墊款無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

(***) 含賣出回購款項。

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

44. 金融工具風險管理(續)

(b) 流動性風險(續)

(ii) 未經折現合同現金流量的到期日分析(續)

本行

2013年12月31日

	已逾期	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
金融資產：									
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	—	15,909,648	—	—	—	—	—	33,915,804	49,825,452
為交易而持有的金融資產	—	—	127,820	277,464	491,863	1,522,342	512,669	—	2,932,158
客戶貸款及墊款(**)	200,985	—	7,315,908	11,053,317	49,388,666	19,973,936	24,145,186	854,358	112,932,356
金融投資	—	—	7,308,383	2,853,389	19,101,788	34,700,196	18,770,664	44,620	82,779,040
其他	—	265,898	—	13,478	32,079	585	—	—	312,040
金融資產總計	200,985	17,939,682	48,823,593	31,514,068	90,020,898	68,613,474	43,428,519	34,814,782	335,356,001
金融負債：									
向中央銀行借款	—	—	—	46,000	20,000	—	—	—	66,000
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	—	1,867,792	13,320,812	13,922,684	34,552,319	11,676,527	—	—	75,340,134
客戶存款	—	110,576,824	10,896,217	18,678,738	52,262,200	27,853,196	—	—	220,267,175
已發行債務證券	—	—	—	—	1,113,750	2,901,250	—	—	4,015,000
其他	—	6,392	44,291	8,930	710,118	23,182	26	—	792,939
金融負債總計	—	112,451,008	24,261,320	32,656,352	88,658,387	42,454,155	26	—	300,481,248

(*) 含買入返售款項。

(**) 客戶貸款及墊款無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

(***) 含賣出回購款項。

44. 金融工具風險管理(續)

(b) 流動性風險(續)

(ii) 未經折現合同現金流量的到期日分析(續)

本行(續)

2012年12月31日

	已逾期	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
金融資產：									
現金及存放中央銀行款項	—	18,324,654	—	—	—	—	—	32,336,545	50,661,199
存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	—	2,185,921	32,725,228	21,214,633	15,020,384	378,900	—	—	71,525,066
為交易而持有的金融資產	—	—	14,990	492,296	936,414	5,734,335	2,092,129	—	9,270,164
客戶貸款及墊款(**)	52,698	—	4,032,874	14,807,867	40,351,620	18,218,126	18,605,412	611,338	96,679,935
金融投資	—	—	795,761	4,340,268	12,495,461	23,034,180	8,880,864	24,620	49,571,154
其他	—	197,678	—	—	39,948	7,930	—	—	245,556
金融資產總計	52,698	20,708,253	37,568,853	40,855,064	68,843,827	47,373,471	29,578,405	32,972,503	277,953,074
金融負債：									
向中央銀行借款	—	—	33,752	29,918	19,943	—	—	—	83,613
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	—	2,613,714	14,999,270	18,051,760	25,205,842	666,000	—	—	61,536,586
客戶存款	—	97,576,782	8,631,276	18,043,329	49,261,602	11,792,437	—	—	185,305,426
已發行債務證券	—	—	—	—	173,750	4,015,000	—	—	4,188,750
其他	—	173,813	163,199	199,958	50,930	5,819	—	—	593,719
金融負債總計	—	100,364,309	23,827,497	36,324,965	74,712,067	16,479,256	—	—	251,708,094

(*) 含買入返售款項。

(**) 客戶貸款及墊款無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

(***) 含賣出回購款項。

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

44. 金融工具風險管理(續)

(b) 流動性風險(續)

(iii) 信貸承諾按合同到期日分析

管理層預計在信貸承諾到期時有關承諾並不會被借款人全部使用。

本集團

	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無固定期限	合計
2013年12月31日 信貸承諾	1,240,113	7,385,350	14,385,233	24,905,064	2,433	—	180,000	48,098,193
2012年12月31日 信貸承諾	42,802	26,629,488	7,447,880	15,261,792	7,380	—	—	49,389,342

本行

	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無固定期限	合計
2013年12月31日 信貸承諾	1,240,113	7,317,607	14,142,634	23,138,759	2,433	—	180,000	46,021,546
2012年12月31日 信貸承諾	42,802	26,601,513	7,440,394	15,222,725	7,380	—	—	49,314,814

(c) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於本集團的交易性和非交易性業務中。

本集團面臨的市場風險有利率風險和匯率風險。

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的結構性利率風險和其資金交易頭寸的風險。

本集團的匯率風險來自於外匯敞口遭受市場匯率波動的風險，其中外匯敞口包括外匯資產與外匯負債之間幣種結構不平衡產生的外匯敞口和由貨幣衍生交易所產生的表外外匯敞口。

44. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

本集團利用敏感性分析、利率重定價敞口分析及外匯風險集中度分析作為監控市場風險管理的主要工具。本行採用不同管理方法，分別對交易賬戶和銀行賬戶下的市場風險進行管理。

(i) 滙率風險

本集團主要經營人民幣業務，部分交易涉及美元、日元及盧布，其他幣種交易較少。外幣交易主要涉及本集團外幣資金業務、代客外滙買賣以及境外投資等。

人民幣兌美元滙率實行有管理的浮動滙率制度。

下表針對本集團存在外滙風險敞口的主要幣種，列示了貨幣性資產和貨幣性負債及預計未來現金流對滙率變動的敏感性分析。其計算了當其他項目不變時，外幣對人民幣滙率的合理可能變動對稅前利潤和權益的影響。負數表示可能減少稅前利潤或權益，正數表示可能增加稅前利潤或權益。下表中所披露的影響金額是建立在本集團及本行年末外滙敞口保持不變的假設下，並未考慮本集團及本行有可能採取的致力於消除外滙敞口對利潤帶來不利影響的措施。

本集團設置交易限額、止損限額和敞口限額對外滙交易業務進行滙率風險管理，並把貨幣風險控制在在本集團設定的限額以內。本集團根據風險管理委員會的指導原則、相關的法規要求及管理層對當前環境的評價，設定風險承受限額，並且通過合理安排外幣資金的來源和運用盡量縮小資產負債在貨幣上可能的錯配。

幣種	滙率變動%	對稅前利潤的影響	
		12月31日	
		2013	2012
美元	-1%	(1,891)	(4,512)
日元	-1%	(49)	(58)
盧布	-1%	(264)	(169)

上表列示了美元、日元及盧布相對人民幣貶值1%對稅前利潤所產生的影響。若上述幣種以相同幅度升值，則將對稅前利潤產生與上表相同金額方向相反的影響。

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

44. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(i) 滙率風險(續)

有關資產和負債按幣種列示如下：

本集團

2013年12月31日

	人民幣	美元 折合人民幣	日元 折合人民幣	盧布 折合人民幣	其他幣種 折合人民幣	本外幣 折合人民幣 合計
資產項目：						
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項	51,446,815	32,301	21,522	49,481	1,970	51,552,089
為交易而持有的金融資產	2,512,264	—	—	—	—	2,512,264
買入返售款項	51,110,948	—	—	—	—	51,110,948
客戶貸款和墊款	102,305,828	1,208,383	—	—	804	103,515,015
金融投資	68,523,601	—	—	—	—	68,523,601
對聯營公司的投資	963,955	—	—	—	—	963,955
物業和設備	7,314,942	—	—	—	—	7,314,942
遞延所得稅資產	330,533	3,322	—	—	—	333,855
其他資產	2,472,218	5,358	3	—	—	2,477,579
資產總計	320,676,771	1,369,490	58,905	61,083	9,191	322,175,440
負債項目：						
向中央銀行借款 同業及其他金融機構存放和 拆入款項	787,198	—	—	—	—	787,198
賣出回購款項	49,928,032	655,012	—	27,824	—	50,610,868
客戶存款	19,091,166	—	—	—	—	19,091,166
應交所得稅	223,593,450	521,556	54,039	6,808	2,273	224,178,126
已發行債務證券	262,941	—	—	—	—	262,941
其他負債	3,500,000	—	—	—	—	3,500,000
	3,814,027	3,793	—	—	34	3,817,854
負債合計	300,976,814	1,180,361	54,039	34,632	2,307	302,248,153
資產負債淨頭寸	19,699,957	189,129	4,866	26,451	6,884	19,927,287
信貸承諾	47,693,012	404,281	—	—	900	48,098,193

44. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(i) 滙率風險(續)

有關資產和負債按幣種列示如下：(續)

本集團(續)

2012年12月31日

	人民幣	美元 折合人民幣	日元 折合人民幣	盧布 折合人民幣	其他幣種 折合人民幣	本外幣 折合人民幣 合計
資產項目：						
現金及存放中央銀行款項	51,808,132	9,720	13,105	25,393	2,161	51,858,511
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	19,735,795	192,330	14,256	2,006	2,418	19,946,805
為交易而持有的金融資產	7,878,959	—	—	—	—	7,878,959
買入返售款項	51,745,648	—	—	—	—	51,745,648
客戶貸款和墊款	84,142,234	1,153,699	90	—	2,056	85,298,079
金融投資	43,301,170	—	—	—	—	43,301,170
對聯營公司的投資	1,017,014	—	—	—	—	1,017,014
物業和設備	6,038,230	—	—	—	—	6,038,230
遞延所得稅資產	257,289	1,024	—	—	1	258,314
其他資產	2,741,966	5,450	4	—	2	2,747,422
資產總計	268,666,437	1,362,223	27,455	27,399	6,638	270,090,152
負債項目：						
向中央銀行借款	594,861	—	—	—	—	594,861
同業及其他金融機構存放和 拆入款項	36,112,335	396,672	—	10,323	4,218	36,523,548
賣出回購款項	22,832,655	—	—	—	—	22,832,655
客戶存款	186,103,921	514,172	21,686	131	2,474	186,642,384
應交所得稅	311,148	—	—	—	—	311,148
已發行債務證券	3,500,000	—	—	—	—	3,500,000
其他負債	2,748,452	90	—	25	8	2,748,575
負債合計	252,203,372	910,934	21,686	10,479	6,700	253,153,171
資產負債淨頭寸	16,463,065	451,289	5,769	16,920	(62)	16,936,981
信貸承諾	48,999,616	386,053	587	—	3,086	49,389,342

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

44. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(i) 匯率風險(續)

有關資產和負債按幣種列示如下：(續)

本行

2013年12月31日

	人民幣	美元 折合人民幣	日元 折合人民幣	盧布 折合人民幣	其他幣種 折合人民幣	本外幣 折合人民幣 合計
資產項目：						
現金及存放中央銀行款項	49,720,178	32,301	21,522	49,481	1,970	49,825,452
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	34,081,107	120,126	37,380	11,602	6,417	34,256,632
為交易而持有的金融資產	2,512,264	—	—	—	—	2,512,264
買入返售款項	50,910,948	—	—	—	—	50,910,948
客戶貸款和墊款	93,038,938	1,208,383	—	—	804	94,248,125
金融投資	68,523,601	—	—	—	—	68,523,601
對聯營公司及子公司的投資	2,105,955	—	—	—	—	2,105,955
物業和設備	7,165,433	—	—	—	—	7,165,433
遞延所得稅資產	298,606	3,322	—	—	—	301,928
其他資產	2,384,796	5,358	3	—	—	2,390,157
資產總計	310,741,826	1,369,490	58,905	61,083	9,191	312,240,495
負債項目：						
向中央銀行借款	65,714	—	—	—	—	65,714
同業及其他金融機構存放和 拆入款項	51,636,082	655,012	—	27,824	—	52,318,918
賣出回購款項	19,091,166	—	—	—	—	19,091,166
客戶存款	213,201,699	521,556	54,039	6,808	2,273	213,786,375
應交所得稅	230,830	—	—	—	—	230,830
已發行債務證券	3,500,000	—	—	—	—	3,500,000
其他負債	3,725,302	3,793	—	—	34	3,729,129
負債合計	291,450,793	1,180,361	54,039	34,632	2,307	292,722,132
資產負債淨頭寸	19,291,033	189,129	4,866	26,451	6,884	19,518,363
信貸承諾	45,616,365	404,281	—	—	900	46,021,546

44. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(i) 滙率風險(續)

有關資產和負債按幣種列示如下：(續)

本行(續)

2012年12月31日

	人民幣	美元 折合人民幣	日元 折合人民幣	盧布 折合人民幣	其他幣種 折合人民幣	本外幣 折合人民幣 合計
資產項目：						
現金及存放中央銀行款項	50,610,820	9,720	13,105	25,393	2,161	50,661,199
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	19,170,722	192,330	14,255	2,006	2,418	19,381,731
為交易而持有的金融資產	7,878,959	—	—	—	—	7,878,959
買入返售款項	51,483,015	—	—	—	—	51,483,015
客戶貸款和墊款	78,777,014	1,153,699	90	—	2,056	79,932,859
金融投資	43,301,170	—	—	—	—	43,301,170
對聯營公司及子公司的投資	2,159,014	—	—	—	—	2,159,014
物業和設備	5,896,052	—	—	—	—	5,896,052
遞延所得稅資產	241,873	1,024	—	—	1	242,898
其他資產	2,688,062	5,450	4	—	2	2,693,518
資產總計	262,206,701	1,362,223	27,454	27,399	6,638	263,630,415
負債項目：						
向中央銀行借款	83,613	—	—	—	—	83,613
同業及其他金融機構存放和 拆入款項	36,819,463	396,672	—	10,323	4,218	37,230,676
賣出回購款項	22,676,761	—	—	—	—	22,676,761
客戶存款	179,894,700	514,172	21,686	131	2,474	180,433,163
應交所得稅	295,808	—	—	—	—	295,808
已發行債務證券	3,500,000	—	—	—	—	3,500,000
其他負債	2,709,426	90	—	25	8	2,709,549
負債合計	245,979,771	910,934	21,686	10,479	6,700	246,929,570
資產負債淨頭寸	16,226,930	451,289	5,768	16,920	(62)	16,700,845
信貸承諾	48,936,019	375,122	587	—	3,086	49,314,814

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

44. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(ii) 利率風險

本集團的銀行賬戶利率風險主要源於生息資產和付息負債重新定價日的不匹配。本集團的生息資產和付息負債主要以人民幣計價。人民銀行公佈的人民幣利率政策對人民幣貸款利率的下限和人民幣存款利率的上限作了規定。

本集團採用以下方法管理利率風險：

- 定期監測可能影響人民銀行基準利率的宏觀經濟因素；
- 優化生息資產和付息負債的重定價日(或合同到期日)的時間差；及
- 管理生息資產和付息負債的定價與人民銀行基準利率間的價差。

本集團主要通過分析利息淨收入在不同利率環境下的變動(情景分析)對利率風險進行計量。本集團致力於減輕可能會導致未來利息淨收入下降的預期利率波動所帶來的影響，同時權衡上述風險規避措施的成本。

下表說明了本集團及本行利息淨收入及權益在其他變量固定的情況下對於可能發生的合理利率變動的敏感性。

對利息淨收入的影響是指一定利率變動對期末持有的預計未來一年內進行利率重定的金融資產及負債所產生的利息淨收入的影響。對權益的影響是指一定利率變動對年末持有的固定利率可供出售金融資產進行重估所產生的公允價值淨變動對其他綜合收益的影響。

44. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(ii) 利率風險(續)

本集團交易賬戶下利率風險主要存在於交易業務，主要包括債券交易。在交易賬戶利率風險管理方面，本集團明確交易賬戶金融資產劃分標準，按日對交易賬戶下資產進行市值重估，設置交易限額、止損限額、風險限額進行限額管理並按頻率進行監測和控制。

本集團

利率基點變化	對利息淨收入的影響		對權益的影響	
	12月31日		12月31日	
	2013	2012	2013	2012
上升100個基點	(139,965)	(80,611)	(107,245)	(153,869)
下降100個基點	139,965	80,611	113,407	162,276

本行

利率基點變化	對利息淨收入的影響		對權益的影響	
	12月31日		12月31日	
	2013	2012	2013	2012
上升100個基點	(164,152)	(85,890)	(107,245)	(153,869)
下降100個基點	164,152	85,890	113,407	162,276

上述利率敏感性分析只是作為例證，以簡化情況為基礎。該分析顯示在各個預計收益曲線情形及本集團和本行現時利率風險狀況下，利息淨收入及權益之估計變動。但該影響並未考慮管理層為減低利率風險而可能採取的風險管理活動。上述估計假設所有期限的利率均以相同幅度變動，因此並不反映若某些利率改變而其他利率維持不變時，其對利息淨收入及權益的潛在影響。

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

44. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(ii) 利率風險(續)

本集團的資產及負債按合同重新定價日或到期日(兩者較早者)分析如下：

2013年12月31日

	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	合計
資產：						
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項	50,249,671	—	—	—	1,302,418	51,552,089
為交易而持有的金融資產 買入返售款項	14,941,272	11,881,920	7,048,000	—	—	33,871,192
客戶貸款和墊款	748,602	414,507	896,741	452,414	—	2,512,264
金融投資	39,908,677	6,052,271	5,150,000	—	—	51,110,948
對聯營公司的投資	28,590,978	71,558,331	2,296,508	145,107	924,091	103,515,015
物業和設備	17,337,796	16,540,976	21,418,340	13,164,331	62,158	68,523,601
遞延所得稅資產	—	—	—	—	963,955	963,955
其他資產	—	—	—	—	7,314,942	7,314,942
	—	—	—	—	333,855	333,855
	—	—	—	—	2,477,579	2,477,579
資產總計	151,776,996	106,448,005	36,809,589	13,761,852	13,378,998	322,175,440
負債項目：						
向中央銀行借款	143,229	603,969	40,000	—	—	787,198
同業及其他金融機構存放和 拆入款項	16,415,123	23,851,745	10,344,000	—	—	50,610,868
賣出回購款項	10,792,366	8,298,800	—	—	—	19,091,166
客戶存款	146,883,847	53,158,264	23,788,665	43,823	303,527	224,178,126
應交所得稅	—	—	—	—	262,941	262,941
已發行債務證券	—	1,000,000	2,500,000	—	—	3,500,000
其他負債	—	—	—	—	3,817,854	3,817,854
負債合計	174,234,565	86,912,778	36,672,665	43,823	4,384,322	302,248,153
利率敏感度缺口	(22,457,569)	19,535,227	136,924	13,718,029	不適用	不適用

44. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(ii) 利率風險(續)

本集團的資產及負債按合同重新定價日或到期日(兩者較早者)分析如下：(續)

2012年12月31日

	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	合計
資產：						
現金及存放中央銀行款項	51,043,256	—	—	—	815,255	51,858,511
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	14,564,295	5,382,510	—	—	—	19,946,805
為交易而持有的金融資產	1,072,247	1,028,443	4,228,259	1,550,010	—	7,878,959
買入返售款項	41,680,208	10,065,440	—	—	—	51,745,648
客戶貸款和墊款	26,494,513	54,940,285	2,964,189	495,856	403,236	85,298,079
金融投資	14,820,277	9,614,559	13,464,246	5,343,738	58,350	43,301,170
對聯營公司的投資	—	—	—	—	1,017,014	1,017,014
物業和設備	—	—	—	—	6,038,230	6,038,230
遞延所得稅資產	—	—	—	—	258,314	258,314
其他資產	—	121	793	—	2,746,508	2,747,422
資產總計	149,674,796	81,031,358	20,657,487	7,389,604	11,336,907	270,090,152
負債項目：						
向中央銀行借款	207,528	367,333	20,000	—	—	594,861
同業及其他金融機構存放和 拆入款項	13,882,721	17,473,487	5,165,000	—	2,340	36,523,548
賣出回購款項	20,343,278	2,489,256	—	—	121	22,832,655
客戶存款	127,205,848	48,426,415	9,883,598	6,098	1,120,425	186,642,384
應交所得稅	—	—	—	—	311,148	311,148
已發行債務證券	—	—	3,500,000	—	—	3,500,000
其他負債	—	—	—	—	2,748,575	2,748,575
負債合計	161,639,375	68,756,491	18,568,598	6,098	4,182,609	253,153,171
利率敏感度缺口	(11,964,579)	12,274,867	2,088,889	7,383,506	不適用	不適用

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

44. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(ii) 利率風險(續)

本行的資產及負債按合同重新定價日或到期日(兩者較早者)分析如下：

2013年12月31日

	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	合計
資產：						
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項	48,625,343	—	—	—	1,200,109	49,825,452
為交易而持有的金融資產 買入返售款項	12,711,712	14,466,920	7,078,000	—	—	34,256,632
客戶貸款和墊款	748,602	414,507	896,741	452,414	—	2,512,264
金融投資	39,708,677	6,052,271	5,150,000	—	—	50,910,948
對聯營公司及子公司投資	22,710,599	68,714,072	1,792,465	124,643	906,346	94,248,125
物業和設備	17,337,796	16,540,976	21,418,340	13,164,331	62,158	68,523,601
遞延所得稅資產	—	—	—	—	2,105,955	2,105,955
其他資產	—	—	—	—	7,165,433	7,165,433
	—	—	—	—	301,928	301,928
	—	—	—	—	2,390,157	2,390,157
資產總計	141,842,729	106,188,746	36,335,546	13,741,388	14,132,086	312,240,495
負債項目：						
向中央銀行借款	45,892	19,822	—	—	—	65,714
同業及其他金融機構存放和 拆入款項	16,904,973	25,063,945	10,350,000	—	—	52,318,918
賣出回購款項	10,792,366	8,298,800	—	—	—	19,091,166
客戶存款	139,542,739	50,950,508	22,989,601	—	303,527	213,786,375
應交所得稅	—	—	—	—	230,830	230,830
已發行債務證券	—	1,000,000	2,500,000	—	—	3,500,000
其他負債	—	—	—	—	3,729,129	3,729,129
負債合計	167,285,970	85,333,075	35,839,601	—	4,263,486	292,722,132
利率敏感度缺口	(25,443,241)	20,855,671	495,945	13,741,388	不適用	不適用

44. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(ii) 利率風險(續)

本行的資產及負債按合同重新定價日或到期日(兩者較早者)分析如下:(續)

2012年12月31日

	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	合計
資產：						
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項	49,892,537	—	—	—	768,662	50,661,199
為交易而持有的金融資產 買入返售款項	14,003,571	5,378,160	—	—	—	19,381,731
客戶貸款和墊款	1,072,247	1,028,443	4,228,259	1,550,010	—	7,878,959
金融投資	41,730,520	9,752,495	—	—	—	51,483,015
對聯營公司及子公司投資	25,132,367	51,699,114	2,330,077	375,764	395,537	79,932,859
物業和設備	14,820,276	9,614,559	13,464,247	5,343,738	58,350	43,301,170
遞延所得稅資產	—	—	—	—	2,159,014	2,159,014
其他資產	—	—	—	—	5,896,052	5,896,052
資產總計	—	—	—	—	242,898	242,898
其他資產	—	—	—	—	2,693,518	2,693,518
資產總計	146,651,518	77,472,771	20,022,583	7,269,512	12,214,031	263,630,415
負債項目：						
向中央銀行借款	63,670	19,943	—	—	—	83,613
同業及其他金融機構存放和 拆入款項	14,674,849	17,423,487	5,130,000	—	2,340	37,230,676
賣出回購款項	20,386,506	2,290,134	—	—	121	22,676,761
客戶存款	123,280,811	47,252,086	9,644,617	771	254,878	180,433,163
應交所得稅	—	—	—	—	295,808	295,808
已發行債務證券	—	—	3,500,000	—	—	3,500,000
其他負債	—	—	—	—	2,709,549	2,709,549
負債合計	158,405,836	66,985,650	18,274,617	771	3,262,696	246,929,570
利率敏感度缺口	(11,754,318)	10,487,121	1,747,966	7,268,741	不適用	不適用

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

44. 金融工具風險管理(續)

(d) 資本管理

本集團資本管理的目標為：

- 保護本集團持續經營的能力，以持續為投資者及其他利益相關者提供回報及利益；
- 支持本集團的穩定及成長；
- 以有效率及注重風險的方法分配資本，為投資者提供最大的經風險調整後的收益；及
- 維持充足的資本基礎，以支持業務的發展。

本集團對資本結構進行管理，並根據經濟環境和集團經營活動的風險特性進行資本結構調整。為保持或調整資本結構，本集團可能調整利潤分配政策，發行或回購股票、長期次級債務、可轉換公司債券及混合資本債券。

本集團管理層根據銀監會規定的方法對資本充足率以及監管資本的運用作定期的監控。本集團及本行分別於每半年及每季度向銀監局提交所需信息。

銀監會要求商業銀行資本充足率不得低於百分之八，核心資本充足率不得低於百分之四。此外，在境外設立的子銀行或分行也會直接受到當地銀行監管機構的監管，不同國家對於資本充足率的要求有所不同。

表內加權風險資產採用不同的風險權重進行計算，風險權重根據每一項資產、交易對手的信用、市場及其他相關的風險確定，並考慮合格抵押和擔保的影響。表外敞口也採用了相同的方法計算，同時針對其或有損失的特性進行了調整。市場風險資本調整根據標準法計量。

44. 金融工具風險管理(續)

(d) 資本管理(續)

本集團按照銀監會的《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算下列的核心資本充足率和資本充足率。該計算依據可能與香港及其他國家所適用的相關依據存在重大差異。

本集團的資本充足率及相關數據是按中國會計準則編製的法定財務報表為基礎進行計算。本年度，本集團遵守了監管部門規定的資本要求。

自2013年起，本集團將按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定，繼續做好資本充足率信息披露工作並持續完善信息披露內容。

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

44. 金融工具風險管理(續)

(d) 資本管理(續)

本集團按照銀監會的《商業銀行資本充足率管理辦法》及其他相關規定計算的核心資本充足率及資本充足率如下：

本集團

	截至12月31日止年度	
	2013	2012
核心資本充足率	11.67%	11.94%
資本充足率	12.55%	12.97%
資本基礎組成部分		
核心資本：		
股本	8,246,900	7,560,198
資本公積可計入部分 ⁽ⁱ⁾	3,988,869	4,204,734
盈餘公積及一般風險準備 ⁽ⁱⁱ⁾	3,460,355	1,820,011
未分配利潤可計入部分 ⁽ⁱⁱⁱ⁾	4,030,707	3,007,410
非控制性權益	199,745	172,241
總核心資本	19,926,576	16,764,594
附屬資本：		
貸款損失一般準備 ⁽ⁱⁱⁱ⁾	1,059,413	897,481
長期次級債務	900,000	1,000,000
其他附屬資本	—	—
總附屬資本	1,959,413	1,897,481
扣除前總資本基礎	21,885,989	18,662,075
扣除：		
對未併表銀行機構的資本投資 ⁽ⁱⁱⁱ⁾	(1,000,000)	(1,000,000)
對工商企業的資本投資 ⁽ⁱⁱⁱ⁾	(400)	(400)
資本淨額	20,885,589	17,661,675
核心資本淨額	19,426,375	16,264,394
風險加權資產：		
表內風險加權資產	143,024,397	117,843,282
表外風險加權資產	19,839,971	18,346,757
風險加權資產合計	162,864,368	136,190,039
市場風險資本	287,175	—

(i) 依據銀監會的《商業銀行資本充足率管理辦法》的規定，儲備包括資本公積可計入部分、未分配利潤可計入部分、盈餘公積及一般風險準備。

(ii) 依據《中國銀監會辦公廳關於明確貸款損失一般準備計算標準的通知》規定，自2010年第二季度起，本集團在計算資本充足率時，貸款損失一般準備以貸款餘額的1%為上限計入附屬資本。

(iii) 依據銀監會的《商業銀行資本充足率管理辦法》的規定，未合併的權益投資成本在計算資本淨額和核心資本淨額時分別按照100%和50%的比例扣除。

44. 金融工具風險管理(續)

(d) 資本管理(續)

自2013年起，本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定，進行資本充足率信息披露工作並持續完善信息披露內容。銀監會要求商業銀行核心一級資本充足率不得低於百分之五，一級資本充足率不得低於百分之六，資本充足率不得低於百分之八。

2013年12月31日

核心資本	
實收資本可計入部分	8,246,900
資本公積可計入部分	3,988,869
盈餘公積及一般風險準備	3,460,355
未分配利潤	4,030,707
少數股東資本可計入部分	199,745
核心一級資本監管扣除項目：	
全額扣除項目	(58,659)
核心一級資本淨額	19,867,917
其他一級資本淨額	—
一級資本淨額	19,867,917
二級資本淨額	2,362,830
資本淨額	22,230,747
表內風險加權資產	149,754,123
表外風險加權資產	19,343,872
信用風險加權資產總額	169,097,995
市場風險加權資產總額	3,589,682
操作風險加權資產總額	13,326,841
風險加權資產總額	186,014,518
核心一級資本充足率	10.68%
一級資本充足率	10.68%
資本充足率	11.95%

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

45. 金融工具的公允價值

公允價值確定的原則和公允價值層級

本集團根據以下層級確定及披露金融工具的公允價值：

第一層： 相同資產或負債在活躍市場未經調整的公開報價；

第二層： 使用估值技術，所有對估值結果有重大影響的參數均採用可直接或間接觀察的市場信息；及

第三層： 使用估值技術，部分對估值結果有重大影響的參數並非基於可觀察的市場信息。

下表按公允價值層級對以公允價值計量的金融工具進行分析：

本集團／本行

2013年12月31日

	第一層	第二層	第三層	合計
以公允價值計量的金融資產：				
為交易而持有的金融資產				
債券投資	—	2,512,264	—	2,512,264
可供出售金融資產				
債券投資	—	7,869,495	—	7,869,495
基金	—	20,000	—	20,000
	—	7,889,495	—	7,889,495
	—	10,401,759	—	10,401,759
需披露公允價值的金融資產：				
應收款項類投資	—	—	43,529,804	43,529,804
持有至到期投資	—	—	16,176,542	16,176,542
	—	—	59,706,346	59,706,346
需披露公允價值的金融負債：				
應付次級債券	—	—	990,904	990,904
應付金融債券	—	—	2,371,372	2,371,372
			3,362,276	3,362,276

45. 金融工具的公允價值(續)

公允價值確定的原則和公允價值層級(續)

下表按公允價值層級對以公允價值計量的金融工具進行分析：(續)

本集團／本行(續)

2012年12月31日

	第一層	第二層	第三層	合計
以公允價值計量的金融資產：				
為交易而持有的金融資產				
債券投資	—	7,878,959	—	7,878,959
可供出售金融資產				
債券投資	—	8,219,684	—	8,219,684
	—	16,098,643	—	16,098,643
需披露公允價值的金融資產：				
應收款項類投資	—	—	22,686,667	22,686,667
持有至到期投資	—	—	12,082,138	12,082,138
	—	—	34,768,805	34,768,805
需披露公允價值的金融負債：				
應付次級債券	—	—	1,010,817	1,010,817
應付金融債券	—	—	2,430,005	2,430,005
	—	—	3,440,822	3,440,822

交易性金融資產和可供出售金融資產參考可獲得的市價計算其公允價值。倘無可獲得之市價，則按定價模型或現金流折現法估算公允價值。對於債務工具投資，本集團按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，估值方法屬於所有重大估值參數均採用可觀察市場信息的估值技術。

財務報表附註(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

45. 金融工具的公允價值(續)

公允價值確定的原則和公允價值層級(續)

如果存在交易活躍的市場，如經授權的證券交易所，市價為金融工具公允價值之最佳體現。由於本集團所持有及發行的部分金融資產及負債並無可取得的市價，對於該部分無市價可依的金融資產或負債，以下述現金流量折現或其他估計方法來決定其公允價值：

- (i) 應收款項類投資在活躍市場中沒有報價。在沒有其他可參照市場資料時，應收款項類投資的公允價值根據定價模型或現金流折現法進行估算。
- (ii) 持有至到期投資、應付次級債券和應付金融債券參考可獲得的市價來決定其公允價值。如果無法獲得可參考的市價，則按定價模型或現金流折現法估算公允價值。

以上各種假設及方法為本集團及本行資產及負債公允價值的計算提供了統一的基礎。然而，由於其他機構可能會使用不同的方法及假設，因此，各金融機構所披露的公允價值未必完全具有可比性。

由於下列金融工具期限較短或定期按市價重新定價等原因，其賬面價值與其公允價值相若：

資產	負債
存放中央銀行款項	同業及其他金融機構存放和拆入款項
存放及拆放同業及其他金融機構款項	賣出回購款項
買入返售款項	客戶存款
客戶貸款及墊款	其他金融負債
其他金融資產	

46. 重大事項

於2013年4月19日和2013年5月10日，本行第五屆董事會第十次會議和2012年度股東大會分別決議通過了《關於發行合格二級資本工具的議案》，於2013年9月10日，本行第五屆董事會第十四次會議決議通過了《關於明確發行合格二級資本工具相關事宜的議案》。會議同意本行發行不超過人民幣40億元、期限不超過5年的固定利率二級資本債券，募集資金在扣除發行費用後，將依據適用法律和主管部門的批准全部用於充實本行二級資本。

於2013年9月10日和2013年9月26日，本行第五屆董事會第十四次會議和2013年第2次臨時股東大會分別決議通過了《關於發行三農專項金融債券的議案》。會議同意本行發行不超過人民幣100億元、期限不超過5年的三農專項金融債券，募集資金專項用於「三農」貸款。

47. 期後事項

除本報告所披露外，本集團並未在2013年12月31日後的任何期間宣派或支付股利。

擬設立子公司：

為推進業務多樣化，本行已於往績期間內向中國銀監會提交了關於本行籌建金融租賃公司的申請，並已於2014年1月15日獲得中國銀監會就此項事宜所頒發的銀監覆[2014]35號批覆。本行須自批覆之日起6個月內完成籌建工作。截至本會計師報告日，該等籌建工作仍然處於初始階段。

48. 財務報表批准

財務報表於2014年3月24日經董事會批准並授權發行。

未經審計補充財務信息

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

根據香港上市規則及銀行業(披露)規則的要求，本集團補充披露以下財務信息：

(a) 流動性比例

	2013年12月31日	2012年12月31日
人民幣流動性資產比人民幣流動性負債	41.94%	40.22%
外幣流動性資產比外幣流動性負債	148.65%	145.93%

以上流動性比例為根據銀監會公佈的相關規定及按中國會計準則編製的財務信息計算。

(b) 貨幣集中情況

	美元	歐元	港幣	其他	合計
2013年12月31日					
即期資產	1,369,490	4,094	3,013	122,072	1,498,669
即期負債	(1,180,361)	(1,015)	(1,233)	(88,730)	(1,271,339)
淨長/(短)頭寸	189,129	3,079	1,780	33,342	227,330
2012年12月31日					
即期資產	1,362,223	3,378	2,268	55,846	1,423,715
即期負債	(910,934)	(4,907)	(1,286)	(32,672)	(949,799)
淨長/(短)頭寸	451,289	(1,529)	982	23,174	473,916

(c) 跨境申索

本集團主要在中國境內進行業務經營，所有對中國境外的第三方的債權均被視作跨境申索。

跨境申索包括存放同業及其他金融機構。

當一個國家或地區計入全部風險轉移後，構成跨境申索總金額10%或以上時，即予以呈報。只有在申索擔保人所處國家與被索方不同，或申索是向一家銀行的境外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險才會轉移。

未經審計補充財務信息(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

(c) 跨境申索(續)

同業及其他金融機構	2013年12月31日	2012年12月31日
亞太區不包括中國大陸	1,304	—
其中：香港地區	1,304	—
歐洲	32,352	4,124
北美	96,999	164,179
合計	130,655	168,303

(d) 客戶貸款及墊款

(i) 逾期客戶貸款及墊款

	2013年12月31日	2012年12月31日
逾期貸款及墊款總額：		
3至6個月	28,352	113,629
6至12個月	560,040	215,983
12個月以上	346,902	178,282
佔客戶貸款及墊款總額百分比：		
3至6個月	0.03%	0.13%
6至12個月	0.53%	0.25%
12個月以上	0.33%	0.20%
	0.89%	0.58%

對已逾期客戶貸款及墊款的界定如下：

有指定還款日期的客戶貸款及墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

對於以分期付款償還的客戶貸款及墊款，如果部分分期付款已逾期，該等貸款的全部金額均被分類為已逾期。

未經審計補充財務信息(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

(d) 客戶貸款及墊款(續)

(ii) 按地區劃分的逾期和減值客戶貸款及墊款

2013年12月31日

	逾期的客戶貸款及墊款			已減值的客戶貸款及墊款		組合評估 減值準備
	總額	單項評估 為已減值	單項評估的 減值準備	單項評估 為已減值	單項評估的 減值準備	
黑龍江地區	1,029,051	129,491	65,458	140,192	67,598	1,341,927
東北其餘地區	308,738	32,603	6,963	32,603	6,963	377,317
西南地區	600	—	—	—	—	418,674
華北地區	22,041	11,336	2,267	11,336	2,267	149,343
其他地區	14,918	6,779	2,396	6,779	2,396	59,821
合計	1,375,348	180,209	77,084	190,910	79,224	2,347,082

2012年12月31日

	逾期的客戶貸款及墊款			已減值的客戶貸款及墊款		組合評估 減值準備
	總額	單項評估 為已減值	單項評估的 減值準備	單項評估 為已減值	單項評估的 減值準備	
黑龍江地區	574,890	100,332	89,293	110,332	92,293	1,238,207
東北其餘地區	30,671	—	—	—	—	264,941
西南地區	11,298	—	—	—	—	214,826
華北地區	18,061	—	—	—	—	116,997
其他地區	9,470	—	—	—	—	38,989
合計	644,390	100,332	89,293	110,332	92,293	1,873,960

(e) 逾期存放同業及其他金融機構款項

截至2012年12月31日及2013年12月31日止，本行及本集團無存放同業及其他金融機構款項本金或利息逾期。

(f) 逾期拆放同業及其他金融機構款項

截至2012年12月31日及2013年12月31日，本行及本集團無拆放同業及其他金融機構款項本金或利息逾期。

未經審計補充財務信息(續)

2013年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

(g) 中國境內非銀行的風險敞口

	2013年12月31日	2012年12月31日
表內敞口	102,508,831	85,918,097
表外敞口	49,018,509	49,389,342
單項評估減值準備	79,224	92,293

除上述披露外，本集團認為對其他境外非銀行交易對手於中國境內使用的授信風險敞口並不重大。

備查文件目錄

- 一、 載有法定代表人、主管會計工作負責人、會計機構負責人簽署並蓋章的財務報表
- 二、 載有會計師事務所蓋章、註冊會計師簽署並蓋章的審計報告原件
- 三、 載有本公司董事親筆簽署的年度報告正文
- 四、 本公司《公司章程》



HRBank

哈尔滨银行

HARBIN BANK