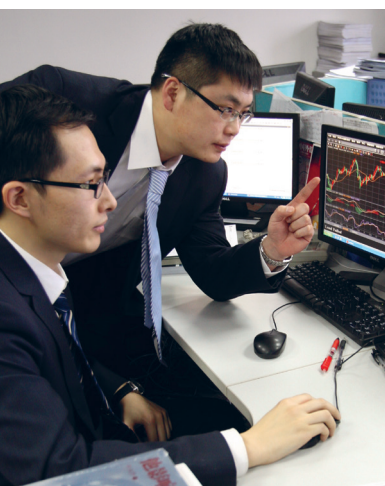


哈爾濱銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：6138

2014 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

釋義	2
公司簡介	3
會計數據及財務指標摘要	8
董事長致辭	12
行長致辭	14
管理層討論與分析	16
股份變動及股東情況	63
企業管治報告	67
企業社會責任	86
董事會報告	87
監事會報告	92
重要事項	94
內部控制與內部審計	97
董事、監事、高級管理人員、員工和機構基本情況	99
財務報告	112
備查文件目錄	244

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	本公司的首席財務官
「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
「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：

孫飛霞

聯席公司秘書：

孫飛霞；魏偉峰

註冊地址：

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號金鐘匯中心18樓

聯繫地址：

中國哈爾濱市道里區尚志大街160號

電話：

86-451-86779999

傳真：

86-451-86779888

電子信箱：

ir@hrbb.com.cn

登載本報告的互聯網地址：

www.hrbb.com.cn

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、6138

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

審計師：

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

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17家分行，在北京、廣東、江蘇、吉林、黑龍江等14個省及直轄市發起設立了24家村鎮銀行，本行作為控股股東發起設立哈銀金融租賃有限責任公司，並作為戰略投資者投資入股廣東華興銀行。截至2014年12月31日，本集團擁有營業機構332家，分支機構遍佈全國六大行政區。

截至2014年12月31日，本行資產總額人民幣3,436.416億元，客戶貸款及墊款總額人民幣1,239.303億元，客戶存款總額人民幣2,321.972億元。

在英國《銀行家》2014年「全球1,000家大銀行」榜單中，按一級資本總額排名位列第282位，在中資銀行中排名第32位。

本公司已於2014年3月31日在香港聯交所主板掛牌上市。

公司簡介

2014年度主要獲獎情況

2014年度主要獲獎情況一覽表

序號	獎項名稱	頒獎單位	獲獎時間
1	2013中國小微金融最佳行業服務獎	中國小額信貸機構聯席會	2014年1月
2	2013年度最佳中俄跨境金融服務銀行	《貿易金融》雜誌 中國貿易金融網	2014年2月
3	2013年度最受信賴小微企業金融服務提供商100強	國培機構 全國金融論壇	2014年3月
4	最具競爭力銀行	金融時報 金融界網站 中國地方金融研究院	2014年4月
5	2013中國中小企業首選服務商	中國中小企業國際合作協會	2014年4月
6	2013年度銀行間本幣市場優秀交易成員	全國銀行間同業拆借中心	2014年5月
7	2013年度企業徵信系統數據質量工作優秀機構	中國人民銀行徵信中心	2014年6月
8	2014年度銀行業綜合評選「年度最佳城市商業銀行」	新浪財經	2014年7月
9	2013年度最佳小微企業金融服務城市商業銀行	銀行家	2014年9月
10	亞洲品牌500強	ABAS專家系統委員會	2014年9月
11	2014年「中國之星」之「最佳城市商業銀行獎」	美國《Global Finance》	2014年11月
12	十佳支持小微銀行	全國地方金融論壇	2014年11月
13	2014年度全國支持中小企業發展十佳商業銀行	中國中小商業企業協會	2014年11月
14	年度卓越成長潛力中小銀行	經濟觀察報	2014年11月
15	中國最具實力銀行（黑龍江）	亞洲銀行家	2014年12月
16	2014年度外匯管理A級單位	國家外匯管理局黑龍江省分局	2014年12月
17	2014中國最佳城商行小微金融銀行		2014年12月
18	2014中國最佳城商行零售銀行	理財週報	2014年12月
19	2014中國最佳城市商業銀行		2014年12月
20	2014中國最佳城商行創新業務		2014年12月

公司簡介

主要附屬公司

本公司於2014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 所有權／ 表決權 百分比%	本公司投資額 人民幣百萬元
巴彥融興村鎮銀行有限責任公司	黑龍江巴彥縣	50	90.00	45
會寧會師村鎮銀行有限責任公司	甘肅會寧縣	30	100.00	30
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
榆樹融興村鎮銀行有限責任公司	吉林榆樹市	30	100.00	30
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
延壽融興村鎮銀行有限責任公司	黑龍江延壽縣	30	100.00	30
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
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
樺川融興村鎮銀行有限責任公司	黑龍江樺川縣	50	98.00	49
拜泉融興村鎮銀行有限責任公司	黑龍江拜泉縣	30	100.00	30
偃師融興村鎮銀行有限責任公司	河南偃師市	30	100.00	30
樂平融興村鎮銀行有限責任公司	江西樂平市	30	100.00	30
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
洪湖融興村鎮銀行有限責任公司	湖北洪湖市	30	100.00	30

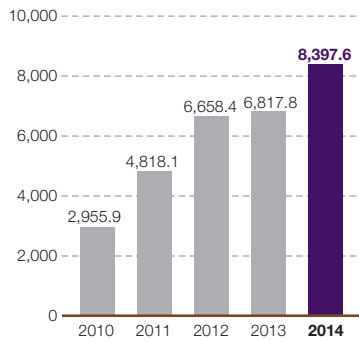
公司簡介

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 所有權／ 表決權 百分比%	本公司投資額 人民幣百萬元
株洲縣融興村鎮銀行有限責任公司	湖南株洲市	50	80.00	40
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
新安融興村鎮銀行有限責任公司	河南新安縣	30	100.00	30
安義融興村鎮銀行有限責任公司	江西安義縣	30	100.00	30
應城融興村鎮銀行有限責任公司	湖北應城市	30	100.00	30
耒陽融興村鎮銀行有限責任公司	湖南耒陽市	50	100.00	50
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
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
河間融惠村鎮銀行有限責任公司	河北河間市	50	100.00	50
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
哈銀金融租賃有限責任公司	黑龍江哈爾濱市	2,000	80.00	1,600

會計數據及財務指標摘要

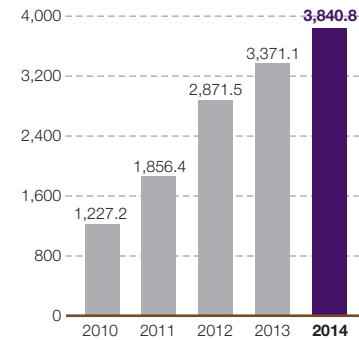
利息淨收入

人民幣百萬元



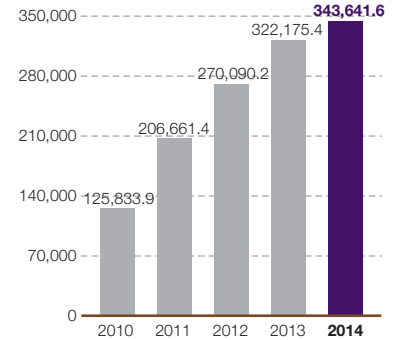
淨利潤

人民幣百萬元



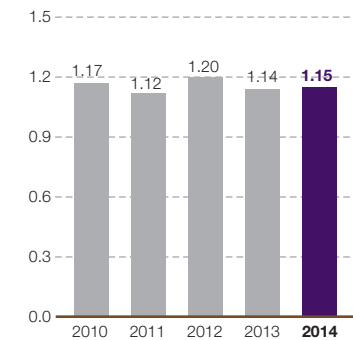
資產總額

人民幣百萬元



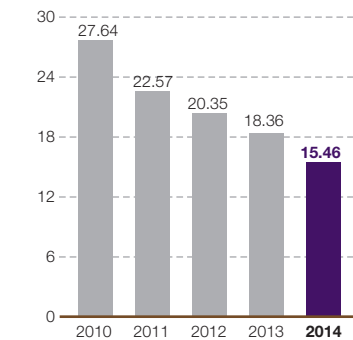
平均總資產回報率

%



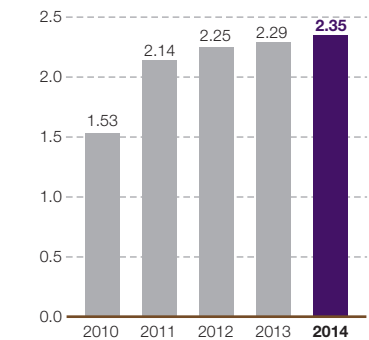
平均權益回報率

%



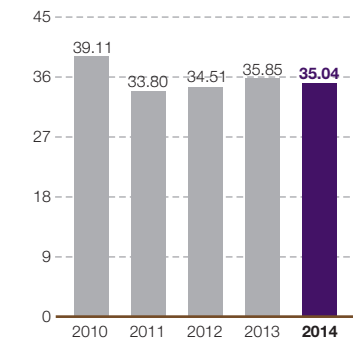
貸款減值損失準備率

%



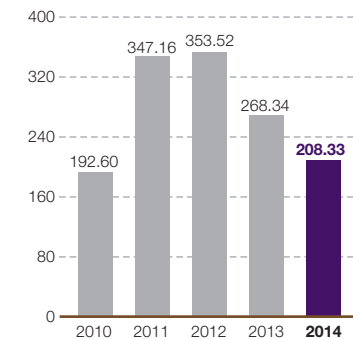
成本收入比

%



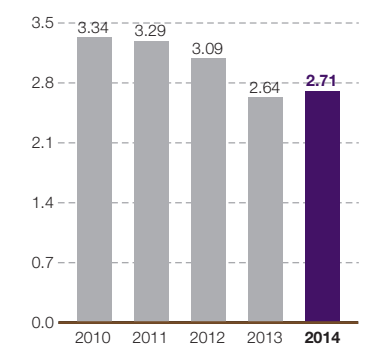
撥備覆蓋率

%



淨利息收益率

%



會計數據及財務指標摘要

財務摘要

本年度報告所載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。

	截至12月31日止年度					
	2014年	2013年	2014年 比2013年	2012年	2011年	2010年
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
經營業績			變動率			
利息淨收入	8,397.6	6,817.8	23.17%	6,658.4	4,818.1	2,955.9
手續費及佣金淨收入	1,600.3	1,247.1	28.32%	678.7	411.8	116.2
營業收入	10,252.8	8,543.9	20.00%	7,711.3	5,414.0	3,245.4
營業支出	(4,433.3)	(3,591.0)	23.46%	(3,025.5)	(2,082.8)	(1,401.5)
減值損失	(709.2)	(506.1)	40.13%	(836.2)	(823.8)	(227.0)
稅前利潤	5,127.5	4,450.0	15.22%	3,859.0	2,507.4	1,616.9
淨利潤	3,840.8	3,371.1	13.93%	2,871.5	1,856.4	1,227.2
歸屬於本行股東的淨利潤	3,806.6	3,350.3	13.62%	2,864.3	1,854.2	1,227.6
每股計(人民幣元)			變動率			
歸屬於本行股東的每股淨資產	2.69	2.39	12.55%	2.22	1.84	2.40
每股收益	0.37	0.41	-9.76%	0.37	0.34	0.26
盈利能力指標			變動			
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	1.15%	1.14%	0.01%	1.20%	1.12%	1.17%
平均權益回報率 ⁽²⁾	15.46%	18.36%	-2.90%	20.35%	22.57%	27.64%
淨利差 ⁽³⁾	2.49%	2.56%	-0.07%	3.06%	3.27%	3.38%
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.71%	2.64%	0.07%	3.09%	3.29%	3.34%
手續費及佣金淨收入佔營業收入比	15.61%	14.60%	1.01%	8.80%	7.61%	3.58%
成本收入比 ⁽⁵⁾	35.04%	35.85%	-0.81%	34.51%	33.80%	39.11%

會計數據及財務指標摘要

	截至12月31日					
	2014年	2013年	2014年 比2013年	2012年	2011年	2010年
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
資本充足指標⁽⁶⁾			變動			
新辦法計算的資本充足率						
核心一級資本充足率	13.94%	10.68%	3.26%	-	-	-
一級資本充足率	13.94%	10.68%	3.26%	-	-	-
資本充足率	14.64%	11.95%	2.69%	-	-	-
舊辦法計算的資本充足率						
核心資本充足率	-	11.67%	-	11.94%	11.37%	9.04%
資本充足率	-	12.55%	-	12.97%	12.61%	11.75%
總權益對總資產比率	8.78%	6.19%	2.59%	6.27%	5.58%	4.08%
資產質量指標			變動			
不良貸款率 ⁽⁷⁾	1.13%	0.85%	0.28%	0.64%	0.62%	0.79%
撥備覆蓋率 ⁽⁸⁾	208.33%	268.34%	-60.01%	353.52%	347.16%	192.60%
貸款減值損失準備率 ⁽⁹⁾	2.35%	2.29%	0.06%	2.25%	2.14%	1.53%
其他指標			變動			
存貸比	53.37%	47.26%	6.11%	46.75%	46.92%	47.86%
規模指標			變動率			
資產總額	343,641.6	322,175.4	6.66%	270,090.2	206,661.4	125,833.9
其中：客戶貸款及墊款淨額	121,014.3	103,515.0	16.91%	85,298.1	67,018.2	53,200.5
負債總額	313,479.0	302,248.2	3.72%	253,153.2	195,131.0	120,695.2
其中：客戶存款	232,197.2	224,178.1	3.58%	186,642.4	145,962.4	112,891.6
股本	10,995.6	8,246.9	33.33%	7,560.2	6,187.8	2,100.3
歸屬於本行股東權益	29,530.3	19,727.5	49.69%	16,764.7	11,385.6	5,034.2
非控制性權益	632.3	199.7	216.62%	172.3	144.8	95.6
權益總額	30,162.6	19,927.2	51.36%	16,937.0	11,530.4	5,138.7

會計數據及財務指標摘要

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) 分別按照新、舊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，其中新辦法的資本充足率從2013年開始計算，舊辦法的資本充足率2014年起本行不再計算。
- (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。

董事長致辭



郭志文
董事長

2014年，國內經濟下行壓力加大，監管政策更加嚴格規範，互聯網金融蓬勃發展，金融脫媒進程不斷加快，利率市場化改革和存款保險制度實施工作也取得了重大進展。面對這些「新形勢」和「新變化」，本行董事會在廣大股東、客戶及社會各界的大力支持下，始終堅持履職盡責、忠實勤勉的工作作風，帶領全體員工努力克服各種困難和挑戰，完成了對本行未來可持續發展具有重大意義的兩件大事。

一是成功完成上市工作。本行於2014年3月31日在香港聯交所主板成功上市，此次上市共發售30.24億H股，佔本行發行後總股本的27.5%，募集資金淨額77.22億港元。同時，還引進了台灣富邦金控、香港中信資本等多家基石投資者。上市的成功，及時有效地補充了資本，優化了股權結構，提升了品牌知名度和美譽度，開啟了本行發展的新篇章。

董事長致辭

二是成功發起設立金融租賃公司。由本行發起設立的哈銀金融租賃有限責任公司（「哈銀租賃」）於2014年6月12日正式開業運營。哈銀租賃註冊資本人民幣20億元，是中國東北地區第一家金融租賃公司。哈銀租賃的成功設立，標誌着本行綜合化、集團化發展又邁出了重要一步。

與此同時，本行緊緊圍繞「品牌建設年」工作主題，各項經營指標保持穩健增長，客戶服務水平不斷提升，各項工作都取得了良好成績。

- （一）經營效益穩步提升。於2014年，本行實現歸屬股東淨利潤人民幣38.066億元，比上年增長13.6%，平均總資產回報率和平均權益回報率分別為1.15%和15.46%，利息收入和非利息收入均保持快速增長，成本收入比率持續下降。
- （二）控股公司發展穩健。截至2014年12月末，哈銀租賃已投放資金人民幣42億元，實現淨利潤超過人民幣3,000萬元。本行控股的24家村鎮銀行，實現淨利潤為人民幣2.487億元，為本行發展做出了重要貢獻。
- （三）品牌價值持續提升。除了成功完成上市工作外，在對俄金融、消費金融、發行金融債券、組織社會公益活動等方面取得的新成績，也為本行品牌價值提升做出了重要貢獻。在英國《銀行家》雜誌2014年全球1000家大銀行排名中，本行位列全球第282位，又比上年大幅提高31位，品牌知名度、美譽度和市場影響力持續提升。
- （四）小額信貸優勢鞏固。憑借多年的積累和實踐，本行在國內小額信貸領域繼續保持領先優勢。截至2014年12月末，本行小額信貸規模超過人民幣800億元，佔貸款總額的65%，小額信貸利息收入佔全部利息收入的69%。另外，本行在小額信貸品牌管理、交叉銷售、客戶細分、隊伍建設、渠道建設、產品研發、技術輸出等方面也取得了新成績。
- （五）業務體系不斷完善。2014年，本行成立了同業業務專營部門，通過事業部制改革、公司化運作等方式，實現了部份業務的獨立運營和專業化運作，強化了風險管理和風險隔離，縮短了經營鏈條和管理半徑，降低了管理成本和客戶融資成本，為進一步提升客戶服務質量奠定了堅實基礎。
- （六）嚴守合規經營底線。2014年，本行董事會進一步增加了對高級管理人員風險管理、合規經營及內部控制指標的數量和考核權重，突出合規經營的考核底線，本行風險治理架構、先進技術應用以及法律合規體系均得到有效加強。同時，董事會在企業社會責任、消費者權益保護、數據治理等方面的職責要求得到了進一步明確。

2015年，中國銀行業的變革和轉型將進入更加關鍵的時期。本行將繼續貫徹落實各項上市規則和監管要求，堅定不移地實施小額信貸戰略，以「移動金融」為工作主題，提高盈利能力，踐行社會責任，為廣大股東、員工及社會各界創造更大的價值和更高的回報！



董事長
郭志文

行長致辭



高淑珍

行長

2014年，是哈爾濱銀行發展史上極不平凡的一年。一年來，在複雜多變的外部環境下，本行認真貫徹執行監管政策和董事會戰略決策，成功完成香港上市目標，有效開展品牌創建工作，深入推進經營管理轉型，實現了公司價值提升和上市經營發展的良好開局。

2014年，本行借助上市有利契機，全面兼顧質量效益，經營業績持續穩健增長。截至2014年末，本行資產總額為人民幣3,436億元，較上年末增長6.7%；客戶貸款總額為人民幣1,239億元，較上年末增長17.0%；客戶存款總額為人民幣2,322億元，較上年末長3.6%；不良貸款率1.13%，撥備覆蓋率208.33%。2014年，實現歸屬於股東的淨利潤38億元，同比增長13.6%。新組建伊春、農墾2家分行，機構總數達332家。

行長致辭

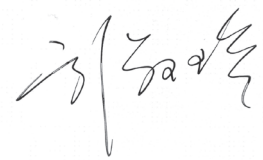
2014年，本行深化以客戶為中心、以市場為導向的經營理念，搭建多元化業務平台和專營事業部，業務品牌價值不斷提升。小額信貸，對俄金融等優勢特色業務創新發展，消費金融、互聯網金融等新興業務快速拓展，先後獲得中國小額信貸機構聯席會「中國小微金融最佳行業服務獎」、《亞洲銀行家》中國零售金融服務「2014年度中國優秀汽車貸款計劃」大獎等多項殊榮。中俄跨境電子商務在線支付平台成功上線，與俄羅斯最大銀行－聯邦儲蓄銀行簽約合作，獲批中國銀行間債券市場非金融企業債務融資工具銀行類承銷商會員資格。

2014年，本行適應銀行業轉型發展形勢，加快轉變經營模式和增長方式，內部經營管理得到有效加強。強化資產負債統籌管理，完善以經濟資本為核心的資源配置機制和績效考核機制，促進各項業務發展和經營效益穩步提高。深化全面預算管理，有效控制成本支出。推進管理會計落地實施，加快由成本管理向價值管理轉變。深化內部機制改革，優化各委員會決策機制，完善事業部專營管理模式。強化信息科技基礎，圓滿完成科技三年規劃建設任務。引進外部高端人才，充實專業管理人員隊伍。

2014年，本行根據上市規則和監管要求，全面加強風險內控管理，合規經營和風險防控水平進一步提高。編寫完成符合上市標準的合規風險手冊，按計劃開展巴塞爾項目群建設，持續推進內控信息化，健全風險監測預警體系，建立全流程信貸管理和不良資產日常防控機制，細化案件防控管理架構及職責權限，提高聲譽風險預期管控能力，實現了十創平安年。

以上成績的取得，離不開廣大客戶、投資者和社會各界的大力支持，也是全體員工辛勤努力的結果。在此，我謹代表經營管理層表示誠摯的謝意！

2015年是本行「2011－2015」戰略發展規劃的收官之年，也是本行大力發展移動金融的主題之年。本行將以小額信貸為戰略統領，堅持優勢業務新興業務並舉，線上服務、線下服務協同，不斷提升客戶服務質量和經營發展效益，與廣大客戶和各界朋友攜手並進，共同開創嶄新的發展業績！



行長
高淑珍

管理層討論與分析



一、過往經濟與環境及總體經營情況

(一) 過往經濟與環境

2014年，全球經濟復蘇態勢持續分化，內生增長動力不足，美聯儲退出量化寬鬆政策，歐洲和日本則進一步擴大寬鬆力度，國際金融市場出現較為劇烈的波動。在國際政治經濟形勢動蕩、複雜多變、經濟復蘇乏力的背景下，中國經濟發展出現了積極的趨勢性變化，經濟增速由高速向中高速換擋回落，經濟結構調整趨向第三產業和消費需求，增長動力從要素驅動、投資驅動轉向創新驅動轉換。受其影響，中國宏觀經濟運行總體基本平穩，經濟增長保持在合理區間，全年實現國內生產總值(GDP)人民幣63.6萬億元，同比增長7.4%，居民消費價格(CPI)同比上漲2.0%。報告期末，國內廣義貨幣(M2)餘額人民幣122.84萬億元，比上年末增長12.2%，狹義貨幣(M1)餘額人民幣34.81萬億元，增長3.2%，流通中貨幣(M0)餘額人民幣6.03萬億元，增長2.9%。報告期末，全國人民幣貸款餘額人民幣81.68萬億元，人民幣存款餘額113.86萬億元。全年新增人民幣貸款9.78萬億元，比上年多增人民幣8,900億元，新增人民幣存款9.48萬億元，比上年少增人民幣3.08萬億元。

管理層討論與分析

2014年，黑龍江省適應經濟發展新常態，大力實施「五大規劃」發展戰略，堅持多措並舉調結構穩增長，全力推進十大重點產業建設，深入實施「兩大平原」改革試驗，出台和實施一批重大改革舉措，實現了經濟社會持續穩步發展。過去的一年，中俄貿易額達到創紀錄的952.8億美元，逆勢增長6.8%，作為對俄貿易大省，黑龍江省對俄貿易額為232.8億美元，增長4.1%，佔全國的24.4%。黑龍江還將貫徹「一帶一路」戰略規劃、加快建設「中蒙俄經濟走廊」龍江陸海絲綢之路經濟帶為契機，加強對俄全方位交流合作，帶動經貿合作提高層級。

2014年，哈爾濱市全年地區生產總值比上年增長7%左右，固定資產投資增長12.2%，實現社會消費品零售總額3,070.9億元，增長12.6%；居民消費價格上漲2.0%，低於全國控制上限；城鎮新增就業13.7萬人，登記失業率控制在3.72%以內，總體經濟運行基本處於合理區間。全年糧食總產量首次突破350億斤，實現歷史性「十一連增」，連續三年成為全國產糧第一大市。

(二) 總體經營概況

2014年，在國內經濟增速放緩，金融市場化改革進程加速，監管政策更加嚴格，同業競爭日趨激烈的情況下，本行在董事會的正確領導和監事會的監督下，積極應對變革挑戰，加快業務轉型，堅持小額信貸發展戰略，穩健運營，多元並進，強化風險管理，探索轉型模式，盈利能力不斷增強，資產質量保持穩定。

盈利能力不斷增強

2014年，本行實現歸屬於權益股東的淨利潤人民幣38.066億元，同比增加人民幣4.563億元，增幅13.6%，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。2014年，實現利息淨收入人民幣83.976億元，同比增加人民幣15.798億元，增幅23.2%；實現手續費及佣金淨收入人民幣16.003億元，同比增加人民幣3.532億元，增幅28.3%。平均總資產回報率為1.15%，較2013年的1.14%有所上升；因新股發行，平均權益回報率為15.46%，較2013年的18.36%有所下降。

業務規模穩步增長

截至2014年12月31日，本行資產總額為人民幣3,436.416億元，較上年末增加人民幣214.662億元，增幅6.7%。本行客戶貸款及墊款總額為人民幣1,239.303億元，較上年末增加人民幣179.890億元，增幅17.0%。客戶存款總額為人民幣2,321.972億元，較上年末增加80.191億元，增幅3.6%。

管理層討論與分析

資產質量保持穩定

截至2014年12月31日，本行不良貸款餘額為人民幣13.997億元，較上年末增加人民幣4.955億元，增幅54.8%；不良貸款率為1.13%，較上年末上升0.28個百分點；貸款減值損失準備率為2.35%，較上年末上升0.06個百分點；撥備覆蓋率為208.33%，較上年末下降60.01個百分點。

二、利潤表分析

	截至12月31日止年度			
	2014年	2013年	變動金額	變動率
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
利息收入	18,596.8	14,141.7	4,455.1	31.5%
利息支出	(10,199.2)	(7,323.9)	(2,875.3)	39.3%
利息淨收入	8,397.6	6,817.8	1,579.8	23.2%
手續費及佣金收入	1,775.8	1,376.5	399.3	29.0%
手續費及佣金支出	(175.5)	(129.4)	(46.1)	35.6%
手續費及佣金淨收入	1,600.3	1,247.1	353.2	28.3%
交易淨收入	181.5	283.9	(102.4)	-36.1%
金融投資淨損失	(57.0)	(46.5)	(10.5)	22.6%
其他營業淨收入	130.4	241.6	(111.2)	-46.0%
營業收入	10,252.8	8,543.9	1,708.9	20.0%
營業費用	(4,433.3)	(3,591.0)	(842.3)	23.5%
減值損失：				
客戶貸款及墊款	(567.1)	(517.7)	(49.4)	9.5%
其他	(142.1)	11.6	(153.7)	1,325.0%
營業利潤	5,110.3	4,446.8	663.5	14.9%
分佔聯營公司收益	17.2	3.2	14.0	437.5%
稅前利潤	5,127.5	4,450.0	677.5	15.2%
所得稅費用	(1,286.7)	(1,078.9)	(207.8)	19.3%
淨利潤	3,840.8	3,371.1	469.7	13.9%

2014年，本行實現稅前利潤人民幣51.275億元，同比增長15.2%；實現淨利潤人民幣38.408億元，同比增長13.9%。

(一) 利息淨收入、淨利差及淨利息收益率

2014年，本行實現利息淨收入人民幣83.976億元，同比增加人民幣15.798億元，增幅23.2%。其中，業務規模擴大促進利息淨收入增長人民幣20.736億元，收益率或成本率變動導致利息淨收入減少人民幣4.938億元。下表載列所示期間，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

截至12月31日止年度

	2014年			2013年		
	平均結餘 ⁽⁶⁾	利息收入	平均收益率	平均結餘 ⁽⁶⁾	利息收入	平均收益率
	人民幣百萬元，百分比除外					
生息資產						
客戶貸款	118,792.3	9,432.5	7.94%	99,990.5	7,621.2	7.62%
債務證券投資 ⁽¹⁾	74,333.0	4,628.0	6.23%	40,288.8	2,373.3	5.89%
存放中央銀行款項	45,224.8	671.0	1.48%	41,262.6	602.1	1.46%
存拆放同業及 其他金融機構款項 ⁽²⁾	71,449.5	3,833.9	5.37%	76,989.1	3,545.1	4.60%
長期應收款	547.4	31.4	5.74%	-	-	-
生息資產總額	310,347.0	18,596.8	5.99%	258,531.0	14,141.7	5.47%

截至12月31日止年度

	2014年			2013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	213,194.4	5,678.3	2.66%	185,801.6	4,160.7	2.24%
同業及其他金融機構 存拆入款項 ⁽³⁾	73,681.1	4,305.3	5.84%	61,956.7	2,965.6	4.79%
已發行債務證券	3,516.4	173.8	4.94%	3,500.0	174.2	4.98%
向中央銀行借款	1,300.1	41.8	3.22%	664.3	23.4	3.52%
計息負債總額	291,692.0	10,199.2	3.50%	251,922.6	7,323.9	2.91%
淨計息收入		8,397.6			6,817.8	
淨利差⁽⁴⁾			2.49%			2.56%
淨利息收益率⁽⁵⁾			2.71%			2.64%

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、賣出回購金融資產款項及向同業及其他金融機構借款。
- (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。

管理層討論與分析

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被計入利率變動中。

	截至12月31日止年度		
	2014年對比2013年		
	增長／(下降)的原因		淨增長／ (下降) ⁽³⁾
	規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	
	(人民幣百萬元)		
生息資產			
客戶貸款	1,432.7	378.6	1,811.3
債務證券投資	2,005.2	249.5	2,254.7
存放中央銀行款項	57.8	11.1	68.9
存拆放同業及其他金融機構款項	(255.1)	543.9	288.8
長期應收款	31.4	—	31.4
利息收入變化	3,272.0	1,183.1	4,455.1
計息負債			
客戶存款	613.6	904.0	1,517.6
同業及其他金融機構存拆入款項	561.6	778.1	1,339.7
已發行債務證券	0.8	(1.2)	(0.4)
向中央銀行借款	22.4	(4.0)	18.4
利息支出變化	1,198.4	1,676.9	2,875.3

附註：

- (1) 代表本報告期平均結餘扣除上個期間平均結餘乘以上個期間平均收益率／成本率。
- (2) 代表本報告期平均收益／成本扣除上個期間平均收益／成本乘以本報告期平均結餘。
- (3) 代表本報告期利息收入／支出扣除上個期間利息收入／支出。

管理層討論與分析

(二) 利息收入

2014年，本行實現利息收入人民幣185.968億元，同比增加人民幣44.551億元，增幅31.5%。其中，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上年末的人民幣2,585.310億元增長20.0%至2014年的人民幣3,103.470億元。而生息資產平均收益率從上年的5.47%上升至2014年的5.99%，主要是由於2014年客戶貸款、應收款項類投資在生息資產中的比重略有提高。

1. 客戶貸款及墊款利息收入

2014年，本行客戶貸款及墊款利息收入人民幣94.325億元，同比增加人民幣18.113億元，增幅23.8%。主要是由於本行擴充營業網絡及致力發展小額信貸業務，客戶貸款及墊款的平均結餘同比增長18.8%，以及本行進一步加強貸款定價管理，完善市場化定價機制，小額信貸戰略的穩步實施，客戶貸款及墊款平均收益率同比增加0.32%所致。

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

	截至12月31日止年度					
	2014年			2013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	75,266.1	5,736.2	7.62%	56,235.9	4,145.7	7.37%
個人貸款	41,119.5	3,529.3	8.58%	38,056.8	3,083.6	8.10%
票據貼現	2,406.7	167.0	6.94%	5,697.8	391.9	6.88%
客戶貸款及 墊款總額	118,792.3	9,432.5	7.94%	99,990.5	7,621.2	7.62%

管理層討論與分析

2. 債務證券投資利息收入

2014年，本行債務證券投資利息收入人民幣46.280億元，同比增加人民幣22.547億元，增幅95.0%，主要由於債務證券投資的平均結餘增長84.5%及平均收益率提高0.34%所致。債務證券投資的平均結餘上升主要由於本行客戶資金來源增加而擴充和豐富投資組合，而平均收益率的上升則是由於本行加強投資組合管理，適時配置收益率相對較高的金融債券及優質企業債券，以及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提高所致。

3. 現金及存放中央銀行款項利息收入

2014年，本行現金及存放中央銀行款項利息收入人民幣6.710億元，同比增加人民幣68.9百萬元，增幅11.4%，主要是本行客戶存款規模的擴大，現金及存放中央銀行款項的平均結餘增長9.6%所致。

4. 存拆放同業及其他金融機構款項利息收入

2014年，本行存拆放同業及其他金融機構款項的利息收入人民幣38.339億元，同比增加人民幣2.888億元，增幅8.1%。主要是由於相關資產平均收益率增加0.77%，部份被該等資產的平均結餘下降7.2%抵銷所致。該等資產的平均結餘下降主要是由於因更多的資金運用於客戶貸款、債務證券投資而減少該類資產的運用，而平均收益率的上升則是受市場流動性變動及該等資產結構變化的影響。

5. 長期應收款利息收入

2014年，本行長期應收款的利息收入人民幣31.4百萬元，主要是本行新成立子公司哈銀租賃產生的收入。

(三) 利息支出

2014年，本行利息支出人民幣101.992億元，同比增加人民幣28.753億元，增幅39.3%。主要由於本行客戶存款大幅增加，導致計息負債的平均結餘從上年末的人民幣2,519.226億元增長15.8%至本年末的人民幣2,916.920億元。而計息負債平均成本率從上年的2.91%上升至本年的3.50%。

管理層討論與分析

1. 客戶存款利息支出

2014年，本行客戶存款利息支出人民幣56.783億元，同比增加人民幣15.176億，增幅36.5%，主要是由於(i)客戶存款總額的平均結餘由上年的人民幣1,858.016億元增長14.7%至本年的人民幣2,131.944億元，及(ii)客戶存款的平均成本率由上年的2.24%上升至本年的2.66%。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					
	2014年			2013年		
	平均結餘	利息開支	平均成本率	平均結餘	利息開支	平均成本率
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
公司存款						
活期	58,772.6	384.4	0.65%	60,442.9	367.4	0.61%
定期	85,594.1	3,592.9	4.20%	72,656.4	2,558.3	3.52%
小計	144,366.7	3,977.3	2.75%	133,099.3	2,925.7	2.20%
個人存款						
活期	25,476.9	101.7	0.40%	23,170.1	113.1	0.49%
定期	43,350.8	1,599.3	3.69%	29,532.2	1,121.9	3.80%
小計	68,827.7	1,701.0	2.47%	52,702.3	1,235.0	2.34%
客戶總存款	213,194.4	5,678.3	2.66%	185,801.6	4,160.7	2.24%

2. 同業及其他金融機構存拆入款項利息支出

2014年，本行實現同業及其他金融機構存拆入款項利息支出人民幣43.053億元，同比增加人民幣13.397億元，增幅45.2%。主要是由於相關負債的平均結餘由上年的人民幣619.567億元上升18.9%至本年的人民幣736.811億元，以及相關負債的平均成本率由上年的4.79%上升至本年的5.84%。相關負債平均結餘的上升主要反映了本行綜合考慮資產負債匹配的需求，積極吸收同業資金，拓展負債來源，而相關負債平均成本率的上升主要由於受市場流動性變動及該等負債結構變化的影響。

3. 已發行債務證券利息支出

2014年，本行已發行債務證券利息支出人民幣173.8百萬元。

管理層討論與分析

(四) 淨利差及淨利息收益率

本行的淨利差由上年的2.56%下降至本年的2.49%，主要是由於隨着市場利率化進程的推進行，銀行業存貸款利差逐步縮小，而本行淨利息收益率由上年的2.64%上升至本年2.71%，主要是由於報告期內高收益生息資產的比重較同期略有提高。

(五) 非利息收入

1. 手續費及佣金淨收入

2014年，本行實現手續費及佣金淨收入人民幣16.003億元，同比增長人民幣3.532億元，增幅28.3%，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增加。

	截至12月31日止年度			
	2014年	2013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	1,775.8	1,376.5	399.3	29.0%
諮詢及顧問費	783.1	488.2	294.9	60.4%
結算手續費	78.1	83.4	(5.3)	-6.4%
代理及託管類業務手續費	655.0	617.3	37.7	6.1%
其中：非保本理財手續費	280.7	284.7	(4.0)	-1.4%
銀行卡手續費	210.0	149.3	60.7	40.7%
其他	49.6	38.4	11.2	29.2%
手續費及佣金支出	(175.5)	(129.4)	(46.1)	35.6%
手續費及佣金淨收入	1,600.3	1,247.1	353.2	28.3%

2014年，本行實現諮詢及顧問費人民幣7.831億元，同比增加人民幣2.949億元，增幅60.4%。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。

2014年，本行實現結算手續費收入人民幣78.1百萬元，較同期略有下降。

2014年，本行實現代理及託管類業務手續費收入人民幣6.550億元，同比增加人民幣37.7百萬元，增幅6.1%。主要由於本行信託資金託管業務及理財業務有所增長。

管理層討論與分析

2014年，本行銀行卡手續費收入實現人民幣210.0百萬元，同比增加人民幣60.7百萬元，增幅40.7%。主要得益於本行銀行卡業務的發展及推廣以及報告期本行銀行卡的發卡量及交易量同比增加。

其他手續費及佣金實現人民幣49.6百萬元，同比增加人民幣11.2百萬元，增幅29.2%。主要與外匯業務有關。

2. 交易淨收入

2014年，本行交易淨收入為人民幣1.815億元，同比減少人民幣1.024億元，降幅36.1%，主要是由於交易類債券的減少以及債券市場的變動導致。

3. 金融投資淨損失

2014年，本行金融投資淨損失為人民幣57.0百萬元，同比增加人民幣10.5百萬元，增幅22.6%，主要是由於債券市場波動及債券交易量增加導致。

4. 其他營業淨收入

2014年，本行其他營業淨收入為人民幣130.4百萬元，同比減少人民幣111.2百萬元，降幅46.0%。

(六) 營業費用

2014年，本行營業費用為人民幣44.333億元，同比增加人民幣8.423億元，增幅23.5%，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			
	2014年	2013年	變動金額	變動率
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
員工成本	1,822.6	1,559.0	263.6	16.9%
營業稅金及附加	840.3	528.2	312.1	59.1%
折舊及攤銷	328.2	273.9	54.3	19.8%
其他	1,442.2	1,229.9	212.3	17.3%
營業費用總額	4,433.3	3,591.0	842.3	23.5%

員工成本是本行營業費用的最大組成部份，分別佔2014年及2013年營業費用總額的41.1%及43.4%。

管理層討論與分析

下表載列於所示期間本行員工成本的主要組成部份。

	截至12月31日止年度			
	2014年	2013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	1,444.8	1,248.8	196.0	15.7%
社會保險費	176.9	126.6	50.3	39.7%
住房公積金	76.4	69.1	7.3	10.6%
職工福利	103.4	95.8	7.6	7.9%
工會經費和職工教育經費	16.3	12.3	4.0	32.5%
內退福利	4.8	6.4	1.6	-25.0%
合計	1,822.6	1,559.0	263.6	16.9%

2014年本行員工成本人民幣18.226億元，同比增加人民幣2.636億元，增幅16.9%。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。

2014年本行營業稅金及附加人民幣8.403億元，同比增加人民幣3.121億元，增幅59.1%。主要由於利息收入、手續費及佣金收入增長所致。

2014年折舊及攤銷人民幣3.282億元，同比增加人民幣54.3百萬元，增幅19.8%。主要由於本行分銷網絡擴大，營業用房相關的資本開支增加。

2014年其他營業費用人民幣14.422億元，同比增加人民幣2.123億元，增幅17.3%。主要是加大業務拓展所致。

管理層討論與分析

(七) 減值損失

2014年，本行減值損失為人民幣7.092億元，同比增加人民幣2.031億元，增幅40.1%，主要由於本行貸款的增加，及根據監管部門的相關要求，綜合考慮經濟環境等方面的不確定性因素，繼續按照謹慎，動態原則計提資產減值準備。

	截至12月31日止年度			
	2014年	2013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	567.1	517.7	49.4	9.5%
其他資產	142.1	(11.6)	153.7	1,325.0%
資產減值損失總額	709.2	506.1	203.1	40.1%

(八) 所得稅費用

2014年，本行所得稅為人民幣12.867億元，同比增加人民幣2.078億元，增幅19.3%，主要是由於本行營業利潤增加。

	截至12月31日止年度			
	2014年	2013年	變動金額	變動率
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
當期所得稅費用	1,474.5	1,101.8	372.7	33.8%
遞延所得稅費用	(187.8)	(22.9)	(164.9)	720.1%
實際所得稅費用	1,286.7	1,078.9	207.8	19.3%

管理層討論與分析

三、財務狀況主要項目分析

(一) 資產

截至2014年12月31日，本行資產總額為人民幣3,436.416億元，較上年末增加人民幣214.662億元，增幅6.7%，資產總額增長主要是由於本行客戶貸款及墊款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份。

	截至12月31日			
	2014年		2013年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
客戶貸款及墊款總額	123,930.3	36.1%	105,941.3	32.9%
客戶貸款及墊款減值損失準備	(2,916.0)	-0.8%	(2,426.3)	-0.8%
客戶貸款及墊款淨額	121,014.3	35.3%	103,515.0	32.1%
投資證券和其他金融資產淨額	86,647.5	25.2%	71,035.9	22.1%
現金及存放中央銀行款項	53,871.0	15.7%	51,552.1	16.0%
存拆放同業及其他金融機構款項	28,207.2	8.2%	33,871.2	10.5%
買入返售金融資產	37,267.5	10.8%	51,111.0	15.9%
其他資產	16,634.1	4.8%	11,090.3	3.4%
資產總額	343,641.6	100.0%	322,175.4	100.0%

管理層討論與分析

1. 客戶貸款及墊款

截至2014年12月31日，本行客戶貸款及墊款總額為人民幣1,239.303億元，較上年末增加人民幣179.890億元，增幅17.0%。

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			
	2014年		2013年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
公司貸款	79,898.5	64.5%	63,538.2	60.0%
個人貸款	43,227.7	34.9%	40,498.6	38.2%
票據貼現	804.1	0.6%	1,904.5	1.8%
客戶貸款及墊款總額	123,930.3	100.0%	105,941.3	100.0%

(1) 公司貸款

截至2014年12月31日，本行公司貸款為人民幣798.985億元，較上年末增加人民幣163.603億元，增幅25.7%，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			
	2014年		2013年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
小企業法人貸款 ¹	37,609.2	47.1%	32,661.2	51.4%
除小企業法人外的				
其他公司貸款	42,289.3	52.9%	30,877.0	48.6%
公司貸款總額	79,898.5	100.0%	63,538.2	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5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5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

截至2014年12月31日，本行小企業法人貸款為人民幣376.092億元，較上年末增加人民幣49.480億元，增幅15.1%，主要是由於本行響應國家促進中小企業發展的政策，積極發展小額信貸業務。截至2014年12月31日及2013年12月31日，本行小企業法人貸款分別佔公司貸款總額47.1%及51.4%。

(2) 個人貸款

截至2014年12月31日，本行個人貸款為人民幣432.277億元，較上年末增加人民幣27.291億元，增幅6.7%，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、個人消費貸及農戶貸款）是本行小額信貸業務的重要組成部份，在本行重點發展小額信貸業務的策略支持下相應增長。

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			
	2014年		2013年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
小企業自然人貸款	15,938.1	36.9%	15,380.5	38.0%
個人消費貸款	17,819.6	41.2%	15,870.2	39.2%
農戶貸款	9,470.0	21.9%	9,247.9	22.8%
個人貸款總額	43,227.7	100.0%	40,498.6	100.0%

截至2014年12月31日，小企業自然人貸款、個人消費貸及農戶貸款均較上年末有所增加，增幅分別為3.6%、12.3%及2.4%。

管理層討論與分析

2. 投資證券和其他金融資產

截至2014年12月31日，本行投資證券和其他金融資產總額為人民幣867.475億元，較上年末增加人民幣157.116億元，增幅22.1%。2014年本行該類資產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。

下表列示於所示日期本行投資證券和其他金融資產的組成部份。

	截至12月31日			
	2014年		2013年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
應收款項類投資	49,244.6	56.8%	43,528.7	61.3%
持有至到期投資	19,655.7	22.7%	17,080.8	24.0%
可供出售金融資產	15,934.6	18.3%	7,914.1	11.2%
為交易而持有的金融資產	1,912.6	2.2%	2,512.3	3.5%
投資證券和其他金融資產總額	86,747.5	100.0%	71,035.9	100.0%

下表列示於所示日期本行以債權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			
	2014年		2013年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
債權投資：				
債券投資	37,598.7	43.3%	27,666.3	39.0%
金融機構發行的債務工具 ⁽¹⁾	49,124.2	56.7%	43,345.0	61.0%
小計	86,722.9	100.0%	71,011.3	100.0%
股權投資	24.6	0.0%	24.6	0.0%
投資證券和其他金融資產總額	86,747.5	100.0%	71,035.9	100.0%

附註：

(1) 包括資金信託計劃及結構性理財產品。

管理層討論與分析

截至2014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491.242億元，較上年末增加人民幣57.792億元，增幅13.3%。該等投資佔投資證券及其他金融資產總額的百分比由2013年12月31日的61.0%下降至2014年12月31日的56.7%，主要是由於隨着部份存量債務工具的到期，該類資產餘額略有減少。

下表列示於所示日期本行於債券投資的組成部份。

	截至12月31日			
	2014年		2013年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
政府債券	3,356.3	8.9%	3,069.0	11.1%
金融機構債券	1,458.1	3.9%	349.0	1.2%
公司債券	8,089.5	21.5%	7,771.4	28.1%
政策性銀行債券	24,694.8	65.7%	16,476.9	59.6%
債券投資總額	37,598.7	100.0%	27,666.3	100.0%

3. 本行資產的其他組成部份

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

2014年12月31日，現金及存放中央銀行款項總額為人民幣538.710億元，較上年末增加人民幣23.189億元，增幅4.5%。

2014年12月31日，存拆放同業及其他金融機構款項總額為人民幣282.072億元，較上年末減少人民幣56.640億元，降幅16.7%。

2014年12月31日，買入返售金融資產總額為人民幣372.675億元，較上年末減少人民幣138.435億元，降幅27.1%。上述存拆放同業及其他金融機構款項以及買入返售金融資產的變化，主要是由於本行綜合考慮資產負債匹配及市場流動性的情況，適度調整了該等資產的規模。

管理層討論與分析

(二) 負債

截至2014年12月31日，本行負債總額為人民幣3,134.790億元，較上年末增加人民幣112.308億元，增幅3.7%。

	截至12月31日			
	2014年		2013年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
客戶存款	232,197.2	74.2%	224,178.1	74.2%
同業及其他金融機構存拆入款項 ⁽¹⁾	63,020.5	20.1%	50,610.9	16.7%
賣出回購款項	6,002.5	1.9%	19,091.2	6.3%
已發行債務證券	4,498.2	1.4%	3,500.0	1.1%
向中央銀行借款	1,716.9	0.5%	787.2	0.3%
其他負債 ⁽²⁾	6,043.7	1.9%	4,080.8	1.4%
負債合計	313,479.0	100.0%	302,248.2	100.0%

附註：

(1) 同業及其他金融機構存拆入款項同時包括向同業及其他金融機構借款。

(2) 其他負債主要包括衍生金融負債、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。

管理層討論與分析

1. 客戶存款

截至2014年12月31日，本行客戶存款總額為人民幣2,321.972億元，較上年末增加人民幣80.191億元，增幅3.6%，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。

下表列示所示日期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			
	2014年		2013年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
公司存款				
活期存款	77,449.4	33.4%	79,909.6	35.6%
定期存款	78,163.2	33.6%	76,894.5	34.3%
小計	155,612.6	67.0%	156,804.1	69.9%
個人存款				
活期存款	29,179.3	12.6%	33,789.1	15.1%
定期存款	47,405.3	20.4%	33,584.9	15.0%
小計	76,584.6	33.0%	67,374.0	30.1%
客戶存款總額	232,197.2	100.0%	224,178.1	100.0%

2. 同業及其他金融機構存拆入款項

截至2014年12月31日，本行同業及其他金融機構存拆入款項餘額為人民幣630.205億元，較上年末增加人民幣124.096億元，增幅24.5%，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。

管理層討論與分析

3. 賣出回購款項

截至2014年12月31日，本行賣出回購款項為人民幣60.025億元，較上年末減少人民幣130.887億元，降幅68.6%。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。

(三) 股東權益

截至2014年12月31日，本行股東權益總額為人民幣301.626億元，較上年末增加人民幣102.354億元，增幅51.4%；截至2014年12月31日歸屬於母公司股東的權益總額為人民幣295.303億元，較上年末增加人民幣98.028億元，增幅49.7%。股東權益的增加主要是由於新股的發行及淨利潤的增長。

	截至12月31日			
	2014年		2013年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
股本	10,995.6	36.5%	8,246.9	41.4%
儲備	13,047.6	43.2%	7,449.9	37.4%
未分配利潤	5,487.1	18.2%	4,030.7	20.2%
歸屬本銀行股東權益	29,530.3	97.9%	19,727.5	99.0%
非控制性權益	632.3	2.1%	199.7	1.0%
權益總額	30,162.6	100.0%	19,927.2	100.0%

管理層討論與分析

四、資產負債表外承諾

下表列示截至所示日期本行的資產負債表外承諾合約金額。

	截至12月31日	
	2014年	2013年
	(人民幣百萬元)	
信貸承諾：		
銀行承兌匯票	37,142.5	42,654.8
開出保證憑信	5,302.5	1,821.1
開出即期信用證	1,231.8	2,204.1
信用卡信用額度	635.8	1,238.2
小計	44,312.6	47,918.2
資本性支出承諾	1,687.1	1,437.4
經營性租賃承諾	1,031.5	670.1
國債兌付承諾	2,220.0	1,620.0
風險合作基金救助義務	180.0	180.0
總計	49,431.2	51,825.7

此外，於2014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。至本報告日，本行並無重大或有負債。有關資產負債表外承諾合約詳見本報告財務報表附註承諾和或有負債。

管理層討論與分析

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。但受外部經營環境變化及上年黑龍江地區自然災害的影響，本行不良貸款面臨上升壓力。截至2014年12月31日，不良貸款餘額為人民幣13.997億元；不良貸款率為1.13%，較上年末上升0.28%。

(一) 按五級分類劃分的貸款分佈情況

下表列示日期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			
	2014年		2013年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
正常類	120,540.4	97.3%	103,945.6	98.1%
關注類	1,990.2	1.6%	1,091.5	1.0%
次級類	535.2	0.4%	405.4	0.4%
可疑類	445.4	0.4%	265.3	0.3%
損失類	419.1	0.3%	233.5	0.2%
客戶貸款總額	123,930.3	100.0%	105,941.3	100.0%
不良貸款及不良貸款率⁽¹⁾	1,399.7	1.13%	904.2	0.85%

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。

管理層討論與分析

(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					
	2014年			2013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	37,609.2	448.9	1.19%	32,661.2	160.9	0.49%
除小企業法人貸款外的 其他公司貸款	42,289.3	77.5	0.18%	30,877.0	30.0	0.10%
小計	79,898.5	526.4	0.66%	63,538.2	190.9	0.30%
個人貸款						
小企業自然人貸款	15,938.1	109.1	0.68%	15,380.5	110.7	0.72%
個人消費貸款	17,819.6	86.8	0.49%	15,870.2	88.1	0.56%
農戶貸款	9,470.0	677.4	7.15%	9,247.9	514.5	5.56%
小計	43,227.7	873.3	2.02%	40,498.6	713.3	1.76%
票據貼現	804.1	-	-	1,904.5	-	-
總計	123,930.3	1,399.7	1.13%	105,941.3	904.2	0.85%

2014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，公司貸款不良率上升0.36%至0.66%，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0.26%至2.02%，主要受農戶不良貸款上升的影響。

管理層討論與分析

(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							
	2014年				2013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	3,563.6	2.9%	11.0	0.31%	4,163.2	3.9%	1.6	0.04%
採礦業	371.9	0.3%	-	-	874.6	0.8%	-	-
製造業	11,582.6	9.3%	238.1	2.06%	13,603.7	12.8%	60.3	0.44%
電力、燃氣及水的 生產和供應業	2,125.2	1.7%	-	-	1,535.6	1.5%	-	-
建築業	5,895.5	4.8%	14.4	0.24%	5,171.5	4.9%	10.4	0.20%
交通運輸、倉儲和郵政業	2,662.7	2.2%	-	-	2,194.0	2.1%	-	-
信息傳輸、計算機服務和 軟件業	584.6	0.5%	0.9	0.15%	544.2	0.5%	0.9	0.17%
批發和服務業	28,378.9	22.9%	255.3	0.90%	21,778.9	20.6%	113.9	0.52%
住宿和餐飲業	2,571.6	2.1%	-	-	1,234.0	1.2%	-	-
金融業	44.0	0.0%	-	-	20.0	0.0%	-	-
房地產業	6,853.5	5.5%	2.9	0.04%	2,236.3	2.1%	3.4	0.15%
租賃和商務服務業	11,620.4	9.4%	-	-	5,523.2	5.2%	0.4	0.01%
科學研究、技術服務和 地質勘察業	378.6	0.3%	3.8	1.00%	179.9	0.2%	-	-
水利、環境和公共設施 管理和投資業	2,068.2	1.7%	-	-	2,543.6	2.4%	-	-
居民服務和其他服務業	430.0	0.3%	-	-	992.2	0.9%	-	-
教育	405.2	0.3%	-	-	481.2	0.5%	-	-
衛生、社會保障和 社會福利業	235.3	0.2%	-	-	264.4	0.3%	-	-
文化、體育和娛樂業	126.7	0.1%	-	-	180.3	0.2%	-	-
公共管理和社會組織	-	-	-	-	17.4	0.0%	-	-
公司貸款總額	79,898.5	64.5%	526.4	0.66%	63,538.2	60.0%	190.9	0.30%
個人貸款總額	43,227.7	34.9%	873.3	2.02%	40,498.6	38.2%	713.3	1.76%
票據貼現	804.1	0.6%	-	-	1,904.5	1.8%	-	-
總計	123,930.3	100.0%	1,399.7	1.13%	105,941.3	100.0%	904.2	0.85%

截至2014年12月31日，本行公司貸款的不良貸款主要集中在批發和服務業、製造業，不良貸款率分別為0.90%和2.06%。

管理層討論與分析

(四) 按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

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							
	2014年				2013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	61,960.3	50.0%	1,127.2	1.82%	53,879.6	50.9%	805.4	1.49%
東北其餘地區	22,515.2	18.2%	113.2	0.50%	18,343.1	17.3%	73.2	0.40%
西南地區	27,074.3	21.8%	93.5	0.35%	23,555.6	22.2%	0.7	0.00%
華北地區	10,104.8	8.2%	47.5	0.47%	7,517.2	7.1%	17.7	0.24%
其他地區	2,275.7	1.8%	18.3	0.80%	2,645.8	2.5%	7.2	0.27%
總計	123,930.3	100.0%	1,399.7	1.13%	105,941.3	100.0%	904.2	0.85%

截至2014年12月31日，本行不良貸款絕大部份集中於黑龍江地區，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份。

(五) 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

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							
	2014年				2013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	5,452.1	4.4%	73.3	1.34%	4,902.8	4.6%	38.9	0.79%
保證貸款	46,219.0	37.3%	980.0	2.12%	41,061.8	38.8%	586.8	1.43%
抵押貸款	61,378.4	49.5%	313.9	0.51%	45,948.2	43.4%	278.5	0.61%
質押貸款	10,880.8	8.8%	32.5	0.30%	14,028.5	13.2%	-	-
總計	123,930.3	100.0%	1,399.7	1.13%	105,941.3	100.0%	904.2	0.85%

管理層討論與分析

(六) 借款人集中度

截至2014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2014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2014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	批發和服務業	1,000.0	0.81%	3.16%
借款人B	批發和服務業	988.0	0.80%	3.13%
借款人C	房地產業	786.7	0.63%	2.49%
借款人D	批發和服務業	700.0	0.56%	2.21%
借款人E	住宿和餐飲業	638.3	0.52%	2.02%
借款人F	租賃和商務服務業	615.0	0.50%	1.95%
借款人G	批發和服務業	578.0	0.47%	1.83%
借款人H	房地產業	556.0	0.45%	1.76%
借款人I	租賃和商務服務業	540.0	0.43%	1.71%
借款人J	房地產業	520.5	0.42%	1.65%
總計		6,922.5	5.59%	21.91%

管理層討論與分析

(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			
	2014年		2013年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
即期貸款	120,961.1	97.6%	104,566.0	98.7%
逾期貸款： ⁽¹⁾				
1至90天	1,428.9	1.2%	440.1	0.4%
91天至1年	789.4	0.6%	588.3	0.6%
1年及以上	750.9	0.6%	346.9	0.3%
小計	2,969.2	2.4%	1,375.3	1.3%
客戶貸款總額	123,930.3	100.0%	105,941.3	100.0%

截至2014年12月31日，逾期貸款總額為人民幣29.692億元，較上年末增加人民幣15.939億元；逾期貸款佔貸款總額的比例為2.4%，較上年末增加1.1%。逾期貸款增加主要受外部經營環境變化導致。

附註：

(1) 有指定還款日期的客戶貸款在其本金逾期時會被分類為已逾期。

管理層討論與分析

(八) 貸款減值準備的變化

本行採取單項評估與組合評估兩種方式，在資產負債日對貸款的減值損失進行評估。本行堅持審慎原則，足額計提貸款減值準備。截至2014年12月31日，貸款減值損失準備為人民幣29.161億元，較上年末增加人民幣4.898億元。本行貸款減值損失準備率為2.35%，較上年末提高0.06個百分點。

以下為貸款減值損失準備的變動情況：

項目	截至12月31日	
	2014年	2013年
		人民幣百萬元
期初餘額	2,426.3	1,966.3
折算差異	0.3	(0.5)
減值損失：	567.1	517.7
減值準備計提	571.0	520.9
減值準備回撥	(3.9)	(3.2)
已減值貸款累計利息	(45.0)	(36.2)
核銷	(58.6)	(62.9)
收回過往年度核銷的貸款及墊款	26.0	41.9
期末餘額	2,916.1	2,426.3

管理層討論與分析

六、分部報告

(一) 地理區域分部報告

本行地理區域信息分類列示如下：

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、齊齊哈爾分行、伊春分行和農墾分行，以及哈銀租賃和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。

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2014年						
12月31日止年度						
營業收入	6,161.3	1,127.4	1,851.0	772.7	340.4	10,252.8
營業費用	2,853.1	499.5	683.7	250.8	146.2	4,433.3
減值損失	471.5	82.7	65.5	63.5	26.0	709.2
營業利潤	2,836.7	545.3	1,101.8	458.4	168.1	5,110.3
截至2014年						
12月31日						
分部資產	215,750.8	42,678.9	58,879.9	18,859.9	7,472.1	343,641.6
分部負債	190,846.7	43,458.6	51,176.9	21,377.3	6,619.5	313,479.0

管理層討論與分析

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			
	2014年		2013年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
黑龍江地區	6,161.3	60.1%	5,481.7	64.1%
東北其餘地區	1,127.4	11.0%	960.6	11.2%
西南地區	1,851.0	18.1%	1,280.7	15.0%
華北地區	772.7	7.5%	568.2	6.7%
其他地區	340.4	3.3%	252.6	3.0%
營業收入總額	10,252.8	100.0%	8,543.8	100.0%

(二) 業務經營分部報告

下表載列所示期間本行各業務分部的營業收入總額。

	截至12月31日止年度			
	2014年		2013年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
公司銀行業務	3,442.5	33.6%	2,906.6	34.0%
個人銀行業務	2,425.8	23.7%	2,434.7	28.5%
資金業務	4,257.1	41.5%	3,077.3	36.0%
其他業務 ⁽¹⁾	127.4	1.2%	125.2	1.5%
營業收入總額	10,252.8	100.0%	8,543.8	100.0%

附註：

(1) 包括交易淨收入、金融投資淨損益和其他營業淨收入。

管理層討論與分析

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2014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14.64%、13.94%、13.94%，較上年末分別上升2.69%、3.26%及3.26%，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。資本充足率的變化主要是由於本行於2014年3月香港聯交所上市新股的發行及淨利潤的增加，本行資本規模提高，但風險加權資產的增加部份抵銷了資本增加對資本充足率的影響。

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：

	截至12月31日	
	2014年	2013年
	(人民幣百萬元，百分比除外)	
核心資本	30,160.0	19,926.6
核心一級資本監管扣除項目：		
全額扣除項目	(78.7)	(58.7)
核心一級資本淨額	30,081.3	19,867.9
其他一級資本淨額	0.0	0.0
一級資本淨額	30,081.3	19,867.9
二級資本淨額	1,516.3	2,362.8
資本淨額	31,597.6	22,230.7
信用風險加權資產總額	195,532.3	169,098.0
市場風險加權資產總額	3,990.1	3,589.7
操作風險加權資產總額	16,301.5	13,326.8
風險加權資產總額	215,823.9	186,014.5
核心一級資本充足率	13.94%	10.68%
一級資本充足率	13.94%	10.68%
資本充足率	14.64%	11.95%

管理層討論與分析

八、業務運作

(一) 公司銀行業務

2014年，本行積極應對宏觀經濟形勢和政策環境變化，以「優化業務結構、提升貢獻能力」為目標，積極推進本行公司銀行業務的穩步發展，全面提升營銷能力和客戶服務水平。2014年，本行來自公司銀行業務的營業收入為人民幣34.425億元，佔同期營業收入總額的33.6%，同比增長18.4%。本行憑借跨區域經營佈局和網點資源優勢，在東北地區、天津、成都、重慶等地區公司客戶數量呈現持續增長趨勢。截至2014年末，本行擁有公司客戶數量超過71,500家，客戶數量同比增長17.2%。

1. 公司存貸款業務

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。截至2014年12月31日，本行公司存款總額達到人民幣1,556.126億元，較上年末下降0.76%。

截至2014年12月31日，本行公司貸款總額為人民幣798.985億元。同時，公司貸款資產結構不斷優化，一年期以上中長期貸款佔比達到52%；貸款客戶更新率達28%。

2. 其他業務產品

公司業務產品體系進一步完善。通過業務產品梳理工作，並圍繞客戶實際需求不斷研發產品，產品種類日益豐富，管理流程逐步優化，特別是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。通過現金管理系統的搭建着力增加客戶體驗。初步實現財政客戶和集團客戶的資金歸集管理，不斷擴大本行的客戶範圍，提升本行客戶的綜合貢獻度。

3. 客戶管理及隊伍建設

全面深化客戶管理工作，客戶基礎進一步穩固。在對公司客戶整體情況全面分析的基礎上，進一步明確客戶口徑，明確各階段客戶增長目標，並借助OCRM系統的應用和推廣，逐步搭建並完善功能全面、統一高效的客戶關係管理平台，初步有效實現了客戶的分層管理，有效提升了客戶關係及客戶經理管理效率。

報告期內，本行公司客戶經理隊伍逐步優化，組建了風險經理團隊和產品經理團隊，公司CPR營銷管理構架得到進一步完善。積極推進公金學院建設，依托「學院制建設」，搭建起差異化、階梯化的培訓課程，通過訓考結合，深化業務理解，指導分行開展「學與教」培訓活動，進一步提升公司業務隊伍的戰鬥力和凝聚力。加強業務風險管控，優化風險經理管理制度，充實風險經理隊伍人員，規範運行機制，通過其獨立的風險視角加強對業務風險的披露分析。

管理層討論與分析

4、對公示範工作

報告期內，本行在負債業務管理上，大膽創新存款市場化定價經營模式。針對定期存款利率上浮部份進行市場化定價運作，全面實行根據客戶貢獻度進行談判定價，為迎接利率市場化的到來在意識與技術上做好準備。憑借本行公司業務穩健優異的發展業績，在《當代金融家》舉辦的2014年第三屆最佳中小銀行評選中榮獲「最佳公司業務」獎項。

(二) 個人銀行業務

2014年，本行通過持續的產品創新，不斷豐富和完善產品體系，優化客戶結構，提升網點效能，實現個人銀行業務快速發展。2014年，本行來自個人銀行業務的營業收入為人民幣24.258億元，佔同期營業收入總額的23.7%，同比降低0.4%。截至2014年12月31日，本行個人客戶數量突破658萬戶，較上年末增長17.5%。

1、個人存款

本行緊密圍繞以客戶為中心的理念，堅持品牌服務與價值提升相結合，全面優化升級本行個人產品體系；深入推進客戶價值提升工作，實現客戶分層管理；針對區域特點，制定差異化的營銷服務體系，通過持續的團隊建設，實現網點效能提升，推動個人存款業務再邁新台階。截至2014年12月31日，本行個人存款總額為人民幣765.846億元，較上年末增加92.106億元，增幅13.7%，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

本行以打造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，在當地金融市場處於領先位置。截至2014年12月31日，本行的個人貸款餘額為人民幣432.277億元，佔本行貸款總額的34.9%，其中小企業自然人貸款、個人消費貸款及農戶貸款餘額分別為人民幣159.381億元、178.196億元、94.700億元，分別佔本行客戶貸款總額的12.9%、14.4%、7.6%。

管理層討論與分析

3、銀行卡

本行以自由分期、靈活分期為基礎產品，逐步改良、包裝成為了「一指通」、「哈行購物季」等服務品牌，贏得了市場和客戶的普遍認可，收入指標穩步攀升，卡均收益率、卡均交易額與同體量金融機構相比優勢明顯；自研的自收單電話POS產品，增速迅猛；多品類聯名卡、認同卡產品在區域市場內取得良好銷售。截至2014年12月31日，本行累計發售借記卡747.57萬張，本年度新增發卡量154.33萬張。本行信用卡總量15.51萬張，比上年末增加3.32萬張，其中激活卡10.87萬張。

4、產品與服務

本行先後創新研發了結構性理財產品和週期型開放式保本理財產品並實現上線銷售。此外，本行全面升級銷售管理系統，優化業務流程，提升服務與管理水平。本行亦加強與同業機構合作，有針對性地進行基金代銷、保險代理、貴金屬等多種產品的持續銷售，滿足客戶的不同理財需求。

(三) 資金業務

2014年，本行不斷加強宏觀政策的研究和市場形勢的分析，抓住市場機遇，最大限度地減少貨幣政策帶來的衝擊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。2014年，本行來自資金業務的營業收入為人民幣42.571億元，佔同期營業收入總額的41.5%，同比增長38.3%。

1、貨幣市場交易

報告期內，國內貨幣政策整體維持寬鬆，銀行間債券市場收益率下行明顯，雖然資金面出現階段性震蕩，但總體呈現寬鬆格局，回顧2014年全年，總體是一個震蕩的牛市行情。本行緊密跟蹤2014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2014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654.747億元，同比降低23.0%，佔本行資產總額的19.1%。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690.230億元，同比降低1.0%，佔本行負債總額的22.0%。

管理層討論與分析

2、證券及其他金融資產投資

報告期內，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，動態調整交易賬戶頭寸，抓住波段交易機會，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。同時，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券工具的投資，以期提高本行的資金利用效率。

截至2014年12月31日，本行投資債券和其他金融資產總額為人民幣867.475億元，較上年末增加人民幣157.116億元，增幅22.1%。截至2014年12月31日，本行債券投資總額為人民幣375.987億元，同比上升35.9%。截至同日，投資於金融機構發行的債券工具總額為人民幣491.242億元，同比增長人民幣57.792億元，增幅13.3%。根據中央國債登記結算有限責任公司數據顯示，本行2014年的債券交易量為人民幣1.17萬億元。

3、理財業務

經過多年的經營與發展，本行已建立完善的代客理財資金業務管理和運營體系，確立本行「丁香花理財」品牌形象，得到客戶的廣泛認可。2014年以來，本行嚴格落實國家宏觀調控政策和各項監督管理法律法規，通過合規審慎開展代客理財業務，滿足廣大客戶理財需求。通過理財事業部制改革，加快產品創新，豐富產品種類，以順應政策導向及市場和客戶的需要。2014年，本行全年共向客戶發行李理財產品674期，累計募集理財資金人民幣1,442.930億元，發行金額較2013年增長78.4%。報告期末，本行代客理財未兌現產品餘額人民幣611.069億元人民幣，理財資金投資非標準化債權資產餘額人民幣118.643億元，代客理財資金投資非標準化債權資產餘額與代客理財產品未兌付餘額與上一報告期末資產餘額之比分別為19.42%和3.68%，符合中國銀監會對商業銀行理財資金投資非標準化債權資產的限制要求。

(四) 重點特色業務

1、小額信貸業務

2014年，本行繼續堅持小額信貸戰略不動搖，圍繞「品牌建設年」工作主題，用全球化的視野在產品研發及渠道建設、國際技術輸出、小額信貸品牌管理機制建設等多個領域大膽探索和創新，在總行層面專門成立小額信貸委員會，同時，相繼成立微型金融事業部、消費金融事業部等專營機構，以有效促進本行小額信貸業務的專業化及多樣化經營。截至2014年12月31日，本行的小額信貸餘額為人民幣808.369億元，同比增長10.5%，佔本行客戶貸款總額的65.2%。2014年，本行小額信貸業務利息收入為人民幣65.650億元，佔本行客戶貸款利息收入總額的69.6%。

管理層討論與分析

下表載列所示日期本行產品類型劃分的小額信貸餘額分佈情況。

	截至12月31日			
	2014年		2013年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
小企業法人貸款	37,609.2	46.5%	32,661.2	44.6%
個人貸款	43,227.7	53.5%	40,498.6	55.4%
小額信貸總額	80,836.9	100.0%	73,159.8	100.0%

(1) 小企業金融業務

2014年，本行小企業金融業務以「創品牌」、「控不良」、「建渠道」、「抓產品」、「重技術」、「強隊伍」等六大方面為工作重點，紮實、穩步的推進小企業金融各項戰略的落地實施。

報告期內，本行積極打造小企業綜合金融服務體系，通過小微企業客戶聯盟、小企業直營團隊、小企業專營支行、小微支行四位一體的建設，拓寬小企業服務渠道。截至2014年12月31日，本行擁有小企業客戶超過42,500戶，較去年末增長28.61%。此外，本行注重產品創新和技術升級，先後研發了小企業定價打分卡、集群客戶打分卡、個人客戶評分卡三項技術，總結提煉小企業信貸風險技術要點100個，對小企業信貸產品進行全面評估、升級改造，使小企業貸款平均收益率達到8.41%。

報告期內，本行緊跟經濟形勢變化，開展小企業金融業務全面風險排查，多措並舉嚴控貸款質量。通過積極調整各項貸款結構、建立逾期貸款管理機制、建立高效靈活的授信審批機制、加強風險的研究及管控工作、適時調整風險管理政策等措施，使得本行小企業貸款質量始終保持優良水平。

報告期內，本行通過多層次業務培訓和績效考核體系建設，加強小企業隊伍建設。憑借本行小企業金融業務的優異表現，總行小企業金融部被《每日經濟新聞》評選為「2014小微金融優秀團隊」，「小微企業循環貸款」產品榮獲黑龍江省銀行業協會評選的小微企業「雙十佳特色產品獎」。

管理層討論與分析

(2) 農村金融業務

2014年，本行在國家現代農業產業政策的指引下，持續加大新型農業經營主體的支持力度，積極優化農戶貸款結構，不斷加強農村金融產品創新，大力推廣農業產業鏈金融服務模式，進一步完善農戶貸款風險緩釋手段，市場競爭力穩步提升。截至2014年12月31日本行農戶貸款餘額為人民幣94.700億元。

報告期內，本行借助三江和松嫩兩大平原綜合配套改革和沿邊開發開放規劃實施的有利契機，開拓了農民專業合作社、家庭農場、專業大戶等新型農業經營主體的藍海客戶市場，積極助力《黑龍江和內蒙古東北部地區沿邊開發開放規劃》，為對俄沿邊開發開放各主體的發展提供了強有力的支持，相關經驗受到省、市領導及監管部門領導高度評價。圍繞新型農業經營主體加強產品創新，研發專業大戶、家庭農場貸款、農戶循環貸款、「地貸通」、「倉貸通」等多款特色產品，並通過牽頭成立「紫丁香」農業合作社協會，探索實施「政府+擔保公司+銀行」的新型農業主體服務模式等多項措施，持續提高在服務新型農業主體領域的核心競爭力。

報告期內，本行持續加強農戶貸款風險管理。借鑑國際小額信貸機構貸後管理經驗，在管理架構、工作職責、客戶分層及售後服務等方面對農戶貸款貸後管理工作進行創新，探索實施三級貸後管理機制。同時，積極開展審查、審批質量後督管理工作，進一步增強本行農戶貸款風險管控能力。

報告期內，本行不斷加強農村支付渠道建設，持續推進助農e站建設工作。截至2014年12月31日，「乾道嘉」助農e站突破1,500家，實現各類交易近31萬筆。本行還積極推進與國際金融公司(IFC)合作的手機銀行項目，在農村地區建立代理商網絡，增強在農村支付渠道方面的核心競爭力。同時，本行加快推進福農通「實時代付」業務，實現了糧食收購企業通過電子化手段向收款方支付資金，為糧食收購企業提供更加方便、快捷的金融服務。

管理層討論與分析

(3) 微型金融及消費金融業務

哈爾濱銀行為深化小額信貸戰略，踐行普惠金融，專門成立微型金融事業部及消費金融事業部，面向城鎮小微企業主、個體工商戶以及受薪人士提供小額貸款服務。

微型金融業務方面，事業部以國際化理念完成模式設計，搭建管理集約化、隊伍專業化的運營架構，建立總分部管理架構，設立哈爾濱、大連等分部；搭建「信貸工廠」模式，變「部門銀行」為「流程銀行」，提高服務和風險控制效率；加快標準化產品創新，開拓營銷渠道，鎖定目標集群；建立質量控制體系，搭建反欺詐防控矩陣，提升微型金融業務服務質量。

消費金融業務方面，本行為拓展消費金融業務，實現客戶倍增目標，於2014年成立消費金融事業部。根據客戶特徵和需求，研發打造個人消費貸款產品，與戰略合作單位共同開拓市場，截至2014年12月31日，消費金融事業部發放個人消費貸款人民幣5,500餘萬元，累計服務客戶超過27,000戶。

(4) 小額信貸技術研發及推廣

2014年，本行持續推進小額信貸戰略，注重技術創新研發工作，借力「品牌建設年」工作主題，小額信貸品牌建設取得突破性進展，搭建了面向分行，以品牌指導促業務發展，旨在提高員工歸屬感和認同感的新型小額信貸品牌管理架構。鑑於國內小額信貸行業一直缺乏統一標準，本行成功發起並完成中國人民銀行金融消費權益保護局、中國社會科學院金融研究所等單位聯合開展「銀行小額信貸行業標準研究」的課題，填補了國內該項領域的研究空白，進一步鞏固本行在小額信貸領域的領導地位。

本行致力於推動普惠金融事業的發展，繼續加強小額信貸技術的對外輸出推廣工作。在南南合作框架下，順利完成對德國阿克塞斯銀行的技術輸出，實現了本行國際小額信貸技術輸出「零」的突破。同時，有序推進國內已簽約技術輸出項目的實施工作，按計劃完成7個國內已簽約技術輸出項目，派駐實戰指導人員19人。截至2014年12月31日，本行所有技術輸出合作項目已累計發放小額貸款超過5,700筆，發放金額超過人民幣69億元，不良率僅0.01%；幫助合作方銀行開辦小貸服務機構46個，從業人員390人。

管理層討論與分析

2、國際及對俄金融業務

2014年，本行堅持國內國際業務協同發展，努力為客戶提供境內外、本外幣全面金融服務，緊緊圍繞國家、省、市對俄重點工作要求，高度重視對俄業務發展，並將之上升為全行戰略，專門組建對俄金融事業部，為涉俄企業提供內外貿一體化、多環節、全流程的對俄金融服務，打造了集融資、結算、避險、理財等為一體的綜合性對俄金融服務平台。在盧布做市、現鈔兌換、同業合作、跨境融資等對俄金融領域都取得了重大的突破，逐漸成為全國對俄金融創新的前沿，豐富了黑龍江省對俄橋頭堡的金融內涵。

報告期內，本行國際結算量達25.8億美元，同比增長12%；全行累計發放外幣貸款及國際貿易融資7.9億美元。此外，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。截至2014年12月31日，盧布現鈔交易量達55.027億盧布；本行作為人民銀行指定跨境調運現鈔實施銀行，在鞏固對俄歐洲盧布現鈔跨境運輸渠道前提下，打通對俄遠東運輸渠道，實現對俄盧布現鈔遠東運輸零的突破，全年累計跨境調運現鈔49.750億盧布，同比增長537.8%，成為國內最大對俄盧布現鈔調繳機構；盧布現匯交易量達359.914億盧布，其中境內銀行間市場盧布成交量為203.209億盧布，同比增長263.7%；與俄羅斯銀行人民購售量達29.6百萬元，同比增長61.7%。

報告期內，本行注重與境外金融機構的合作，截至2014年12月31日，本行境外代理行數量達到688家，其中俄羅斯代理行數量為114家，成為全國對俄代理行和對俄賬戶行最多的銀行，並成功與俄羅斯最大銀行－俄羅斯聯邦儲蓄銀行簽約合作，實現資金拆放10億元人民幣，實質性推進人民幣國際化。根據中國外匯交易中心統計數據顯示，本行在2014年度銀行間外匯市場考核中，憑借taker身份（即主動發起交易）以較高的交易量躋身外幣對市場20強，使本行在銀行間市場的知名度和影響力獲得大幅提升。同時，本行成為全省唯一一家連續六年被國家外匯管理局黑龍江省分局評定為「外匯管理A級單位」的外匯指定銀行。

管理層討論與分析

(五) 控股子公司發展情況

1、 村鎮銀行

報告期末，本行控股村鎮銀行24家，下設村鎮銀行支行29家，主要分佈在我國東部、中部、西部地區和東北、華北、西北、西南、中南、華南、華東等七個行政區域。截至2014年12月31日，24家村鎮銀行資產總額達到人民幣169億元。其中：貸款總額為人民幣95億元，較上年末增長15.1%；存款餘額為人民幣118億元，較上年末增長14.2%；實現淨利潤為人民幣2.49億元，同比增加21.5%。

本行投資設立的村鎮銀行認真貫徹集團總體戰略，立足「四個堅持」定位，即堅持本土化、向下延伸、特色經營、服務三農和小微企業的市場定位，圍繞村鎮銀行不同時期發展特點創新業務發展及管理考核模式，逐步形成村鎮銀行獨有的系列特色文化理念、思想體系、管理模式和工作機制，力爭將村鎮銀行辦成當地最好的銀行。

2、 哈銀金融租賃有限責任公司

本行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，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。2014年6月10日，獲得黑龍江省銀監會開業批覆，批准文號：黑銀監複[2014]147號，並於2014年6月12日正式掛牌營業。

哈銀金融租賃有限責任公司秉承「農字當頭、聚焦農機、立足龍江、面向中國」的戰略定位，配合黑龍江省三江平原和松嫩平原「兩大平原」建設和全國發展現代化農業的政策導向，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。截至2014年12月31日，哈銀金融租賃有限責任公司資產總額人民幣58.159億元，實現淨利潤為人民幣0.331億元，租金回收率達100%。於2014年12月榮獲《第一財經》評選的「最佳農業金融服務租賃公司」稱號。

管理層討論與分析

(六) 分銷渠道

1、 物理網點

截止2014年12月31日，本集團擁有各類營業機構332家，其中：分行17家，支行261家，分行級小企業金融服務中心1家，控股村鎮銀行24家，村鎮銀行支行29家。本年度新設立分行2家，為伊春分行及農墾分行，其中農墾分行由原哈爾濱銀行建三江支行升格設立。

2、 電子銀行

本行堅持創新引領發展，以新平台的應用推廣為工作主線，以提升客戶體驗為立足點，鞏固基礎平台建設及優化，拓寬新業務應用領域，積極推進電子銀行業務營銷與服務的戰略轉型工作。

(1) 自助銀行

從自助渠道建設實際出發，推進自助設備相關系統升級改造工作。為客戶提供存取款、賬戶查詢、代理繳費、更改密碼及轉賬等多種便捷服務。截至2014年12月31日，本行擁有780台自助設備，比上年末增長9.86%。其中：自動取款機344台，存取款一體機277台，多媒體查詢機159台。

(2) 網上銀行

以客戶為中心，加快新一代網絡銀行的應用推廣。截至2014年12月31日，本行新增網銀客戶開戶525,570戶，比上年增長165.50%。其中：企業客戶新增18,802戶，比上年增長57.59%，交易金額達人民幣5,271.47億元。個人客戶新增506,768戶，比上年增長204.66%，交易金額達人民幣1,274.41億元。

(3) 電話銀行

本行通過全國統一客服電話95537為客戶提供全天候不間斷的服務，包括賬戶查詢、代理繳費、轉賬、投資理財、信用卡業務、口頭掛失、密碼服務、人工諮詢和外呼等。截至2014年12月31日，客服中心總業務量為234萬筆。

(4) 微信銀行

2014年11月，微信銀行V1.0版本「小哈」正式發佈，微信紅包活動推出後總計新增關注用戶14萬，新增借記卡綁定用戶5萬，紅包累計被打開325萬人次，紅包分享鏈接覆蓋絕大部份哈爾濱用戶的朋友圈，成為哈爾濱市民茶餘飯後討論的熱點話題。

管理層討論與分析

(七) 信息技術：

2014年，本行信息科技建設工作不斷夯實，在重要應用系統建設、支持業務創新發展、基礎設施建設、自主研發、內部管理流程優化等方面都取得了豐碩成果。

1、保質保量推進規劃項目建設，科技支持能力穩步提升。

2014年，本行成功完成了中俄跨境電子商務支付平台、新一代客服中心、二代支付等28個項目的上線投產，其中，中俄跨境電子商務在線支付平台作為本行規劃重點項目，不僅完成了國家交付的重大課題，更實現了跨境電商平台企業或商戶提供一站式、全通道的線上、線下資金解決方案；小企業信貸系統榮獲人行「科學技術成果二等獎」；在互聯網金融市場競爭激烈的當下，推出POS貸金融產品，為本行的互聯網金融產品搶佔了一席之地。

2、堅持以客戶為中心，推動科技創新引領業務創新。

本行堅持以客戶為中心、以提升公司價值為主線，全面推動服務轉型、後台運營大集中、網點服務提升、互聯網金融POS貸、電子商務平台等項目的建設工作。舉辦了首屆科技創新大賽，並甄選了「智能網點」、「微信銀行」等創新方案落地實施，有效地激發了全行員工的創新思維，在全行營造了積極向上、不斷突破的工作氛圍。

3、完善基礎設施建設，加強項目自主研發能力。

經過多年的努力，本行逐步建成了同城和異地的應用級災備體系，形成了本行兩地三中心的數據中心架構。監控體系建設不斷完善，順利完成了監控二期的建設任務，涵蓋8類基礎設施，覆蓋73個業務系統，不論是監控的全面性、有效性，還是監控的準確性、及時性都得到了很大的提高。繼續加強自主研發能力，實現黑名單系統、新中間業務平台、預處理系統等多個項目的自主研發。同時，全年完成研發任務700餘個，主動發起核心系統短信模塊優化、年終決算改造等多項核心系統優化改進項目，提升了核心系統的服務能力。

九、風險管理

2014年，本行緊緊圍繞「品牌建設年」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。不斷完善風險管理體系建設，嚴守風險底線，對接巴塞爾新資本協議監管標準，推進風險管理技術創新及應用，優化、調整風險管理長效機制，全面提升風險管理水平及風險防控能力。

管理層討論與分析

(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，從而給本行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2014年主要風險管理政策、2014年信貸管理政策，結合國家經濟結構調整政策和區域發展規劃，立足本行業務特色，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。根據外部宏觀政策及經濟環境變化適時調整本行信用風險管理政策要求。

報告期內，本行以實施巴塞爾協議為契機，完成零售、非零售內部評級模型開發及應用項目，結合本行歷史數據及業務風險特徵，開發了零售風險暴露全覆蓋的各類評分卡、分池模型及評分卡應用策略。開發了非零售風險暴露全覆蓋的客戶評級模型、LGD模型及模型應用方案。新評級模型已經在本行部份業務中試點運行，表現出較好的風險區分能力及業務適用性。本行自主完成模型的投產前驗證工作（複製），並根據驗證結果對模型進行修正。啟動零售、非零售內評系統建設項目，開展內評系統需求解析，根據系統開發計劃，穩步開展內評系統設計及開發工作。推進本行押品風險價值重評估工作，完成押品風險價值評估模型，並依據評估模型開展押品風險價值內部評估試點工作。實施風險數據集市項目，風險預警系統成功上線，搭載100餘項預警規則，並嚴格規定預警頻率、預警等級，基本實現了風險監測預警的系統化。提出風險數據集市數據架構設計，滿足內評系統建設、模型驗證、風險加權資產(RWA)計量等需求並開發測試。以上風險管理工具及系統建設及應用進一步提升了本行的信用風險管理水平。

報告期內，本行優化和完善風險監測預警體系，全面監測信用風險狀況，動態調整行業、地區、產品風險等級，及時調整鋼鐵行業信貸政策、住宿餐飲行業政策導向、信貸擔保政策。加強信貸資產質量管理，加大逾期貸款監測管理力度，制定針對性壓降計劃，優化問題貸款轉化工作機制。針對宏觀經濟形勢下行趨勢，進一步加強對客戶還款來源的管理，加強授信業務評審質量管理，開展重點領域風險排查，有效提升本行的信貸風險防控能力。

管理層討論與分析

(二) 流動性風險

流動性風險是指本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管理。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。

報告期內，本行以實施巴塞爾協議為契機，積極落地實施流動性風險管理項目成果，強化流動性風險監測，按日對流動性比例、同業拆借利率、回購利率進行監測，並及時對流動性比例異常波動情況進行分析匯報。引入對分支機構流動性風險分析，指導分行管控流動性風險。採取將期限缺口分析與現金流量分析結合方法開展流動性風險壓力測試，流動性風險管理能力得到提高。本行在進行日常流動性風險管理過程中，能夠充分結合監管意見，結合監管存款偏離度管理相關要求，及時對相關指標進行監測報告，並能夠在新一年度的政策中予以考慮。本行實施風險數據集市建設項目，將流動性風險指標從監管關注、流動性結構監測、流動性儲備監測等維度提出流動性風險日常監測需求，用以實現對流動性風險狀況準確及時的監測。

本集團金融資產及金融負債按到期日分析如下：

	截至2014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
	人民幣百萬元								
金融資產總計	2,242.7	18,429.5	25,685.6	40,427.8	109,654.4	53,790.1	46,286.7	36,241.4	332,758.2
金融負債合計	0.0	135,073.3	28,723.2	34,973.3	71,926.9	35,368.0	6,057.1	0.0	312,121.8
流動性淨額	2,242.7	(116,643.8)	(3,037.6)	5,454.5	37,727.5	18,422.1	40,229.6	36,241.4	20,636.4

(三) 市場風險

市場風險是指因市場價格（利率、匯率、股票和商品價格）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處於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。

管理層討論與分析

1、利率風險

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。

銀行賬戶利率風險是指利率水平、期限結構等要素發生不利變動導致銀行賬戶整體收益和經濟價值遭受損失的風險。本行銀行賬戶利率風險主要存在於銀行的資產、負債和表內外業務。本行通過敏感性缺口分析等方法對銀行賬戶利率風險進行評估，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。

交易賬戶利率風險是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債券交易和衍生產品交易中。在管理過程中，本行明確了交易賬戶與銀行賬戶的劃分標準，採用久期法、敏感性分析法、風險價值法等方法對交易賬戶利率風險進行日常管理，並嚴格參照監管要求採用市場風險標準法對交易賬戶利率風險進行風險計量；另一方面本行按日對交易賬戶的資產進行市值重估，並設置交易限額、止損限額和風險限額進行風險管控。

下表載列截至2014年12月31日，本行根據(i)預計下次重新定價日，及(ii)金融資產和金融負債最後到期日（以較早者為準）進行缺口分析的結果。

	截至2014年12月31日					合計
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	
	人民幣百萬元					
金融資產總計	147,518.5	139,209.8	26,694.6	14,407.5	4,927.8	332,758.2
金融負債合計	199,276.9	68,099.3	33,968.4	6,001.1	4,776.1	312,121.8
利率敏感度缺口	(51,758.4)	71,110.5	(7,273.8)	8,406.4	不適用	不適用

2、匯率風險

匯率風險是指由於匯率的不利變動而導致銀行業務發生損失的風險。本行匯率風險主要存在於外匯相關的交易與非交易中，包括外幣存款、貸款、外匯即期、遠期、互換等交易。在管理過程中運用外匯敞口分析等方法對本行外匯風險進行有效管控，並嚴格按照監管要求採用市場分析標準法對外匯風險進行風險計量；同時設置交易限額、止損限額和敞口限額對外匯交易業務進行風險管控。對本行盧布做市和盧布現鈔兌換的特色業務，本行按日對其進行盧布敞口管理，以降低匯率風險水平。

報告期內，本行持續推進OPICS系統建設，開發並上線了本幣債券模塊，實現本行資金交易系統的本外幣、前中後台的一體化的目標。本行即將上線OPICS RISK系統作為市場風險模型計量引擎系統，開展市場風險事後檢驗和壓力測試，為市場風險報告提供相關依據。

管理層討論與分析

下表載列截至2014年12月31日本行按幣種劃分的金融資產和金融負債。

	截至2014年12月31日					
	人民幣	美元	港幣	盧布	其他幣種	本外幣 折合
		折人民幣	折人民幣	折人民幣	折人民幣	人民幣合計
	人民幣百萬元					
金融資產總計	329,854.7	1,968.5	824.5	28.4	82.1	332,758.2
金融負債合計	310,782.2	1,119.3	91.9	14.0	114.4	312,121.8
金融資產負債淨頭寸	19,072.5	849.2	732.6	14.4	(32.3)	20,636.4
信貸承諾	43,971.0	512.7	0.0	0.0	8.9	44,492.6

(四) 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部事件所造成損失的風險，包括法律風險，但不包括策略風險和聲譽風險。

本行操作風險管理一、二、三道防線彼此分離且獨立，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，有效防止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，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推廣應用，實現內控智能化系統操作風險管理模塊上線，以提升操作風險管理的自動化水平和管理效率。開展內控自動化注入工作，將內控點固化到系統中，實現操作風險定點追蹤及控制。強化運營管理監測水平，開展事後監督系統全行推廣工作，良好控制櫃面業務差錯率，並通過櫃面風險監測預警系統對櫃面業務進行實時預警，有效控制櫃面業務操作風險事件的發生。通過會計大集中、財務大集中、印章管理集中、貸款出賬集中等風險管控模式，有效識別與管控重要業務領域操作風險。全面提升業務連續性管理水平，核心業務等重要信息系統穩定運行率達到100%；實現了全網絡、全系統的實時監控，確保了本行系統運行安全。開展業務影響性分析和風險評估工作，識別重要業務和重要信息系統，制定RTO和RPO指標。豐富十六大類演練場景，提高重要信息系統的應急演練水平，實現重要信息系統應急演練完成率100%。持續開展全行災備體系建設，擴充同城應用級災備中心，建設異地應用級災備中心，成功構建「兩地三中心」的災備體系，以保障本行重要業務持續性運營。

管理層討論與分析

(五) 反洗錢管理

2014年，本行持續推進反洗錢大額交易與可疑交易綜合試點行工作，通過自主定義監測規則、升級改造監測系統、完善反洗錢工作機制等途徑，切實提升反洗錢工作效能。本行加強落實人民銀行在客戶身份識別、客戶風險評級等方面工作要求，積極配合開展反洗錢調查，加大對工作質量和效率的考核力度，舉行全行範圍內的反洗錢培訓工作和反洗錢宣傳月活動，踴躍參加監管部門舉辦的知識競賽，在中國人民銀行哈爾濱中心支行舉辦的第四屆黑龍江省金融機構反洗錢知識競賽中榮獲二等獎，注重增強員工反洗錢防範技能，提高反洗錢整體管理水平，有效防範風險。

十、展望

展望2015年，全球經濟增速將有所加快，但仍面臨政策分化、地區動蕩等風險。中國經濟在外部環境穩中趨好、改革紅利進一步釋放、新的增長點蓄勢待發等因素影響下，仍將繼續平穩增長。基於穩增長的需要，預計國內未來將實施積極的財政政策，以創新改革激發市場活力；將實施穩健的貨幣政策，突出靈活性和針對性；將結合一帶一路，京津冀協同發展，長江經濟三大戰略實施出台優惠政策，將落實有扶有控差別化信貸政策，大力支撐新型工業化、信息化、城鎮化、農業現代化，對小微企業、「三農」和特殊群體加大金融扶持力度；將大力推動金融改革開放，加快利率市場化改革。

展望2015年，本行將全面貫徹落實中央經濟工作會議精神，秉承「以客戶為中心、以市場為導向」的經營理念，堅定不移實施小額信貸戰略，以移動金融為主題，着力推動關鍵領域創新，全面提升公司價值，尋找新的業務增長點，確保特色業務或優勢產品在相應領域內保持領先地位，借助啟動移動金融項目，打造特色化、集團化、線上線下一體化的金融機構，為打造一流上市銀行奠定堅實基礎。

股份變動及股東情況

一、本行股份變動情況

(一) 股本

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，完成發行後本行總股本增加至10,995,599,553股，註冊資本共計人民幣10,995,599,553元。

(二) 股份變動情況表

單位：股

	2014年1月1日		報告期內增減(+/-)				2014年12月31日		
	數量	比例	定向增資	發行新股	送股	其他	小計	數量	比例
1. 非境外上市法人持股	8,164,367,752	99.00%				-274,870,000	274,870,000	7,889,497,752	71.75%
其中：(1) 國有法人持股	2,469,659,800	29.95%				-274,870,000	274,870,000	2,194,789,800	19.96%
(2) 民營法人持股	5,694,707,952	69.05%						5,694,707,952	51.79%
2. 非境外上市自然人持股	82,531,801	1.00%						82,531,801	0.75%
3. 境外上市的外資持股				2,748,700,000		274,870,000	3,023,570,000	3,023,570,000	27.50%
股份總額	8,246,899,553	100%						10,995,599,553	100%

股份變動及股東情況

二、股東情況

(一) 報告期股東總數

截止2014年12月31日，本行共有內資股東3,670名。

(二) 股東持股情況

於報告期末，本行股份總數10,995,599,553股，其中非境外上市內資股股份7,972,029,553股，境外上市股份H股3,023,570,000股。

非境外上市內資股10大股東持股情況

股東名稱	股東性質	持股數(股)	持股比例(%)	質押股份	持股種類
1 哈經開	國有	2,160,507,748	19.65%	—	非境外上市內資股
2 哈爾濱科創興業投資有限公司	民營	720,262,554	6.55%	—	非境外上市內資股
3 黑龍江科軟軟件科技有限公司	民營	719,816,019	6.55%	—	非境外上市內資股
4 黑龍江鑫永勝商貿有限公司	民營	639,804,806	5.82%	135,811,219	非境外上市內資股
5 黑龍江天地源遠網絡科技有限公司	民營	572,253,048	5.20%	80,000,000	非境外上市內資股
6 黑龍江拓凱經貿有限公司	民營	522,447,109	4.75%	157,491,263	非境外上市內資股
7 黑龍江同達投資有限公司	民營	358,578,793	3.26%	—	非境外上市內資股
8 哈爾濱巨邦投資有限責任公司	民營	301,170,095	2.74%	—	非境外上市內資股
9 北京新潤投資有限公司	民營	255,418,587	2.32%	—	非境外上市內資股
10 東寧麗致建築裝飾工程有限公司	民營	199,010,054	1.81%	194,982,174	非境外上市內資股

註：以上涉及股東持有的質押或凍結股份均為質押，不涉及司法凍結情況。

股份變動及股東情況

重大權益和淡倉

於2014年12月31日，根據香港《證券及期貨條例》第336條規定須預備存的登記冊所記錄，除董事及監事外的主要股東（根據香港《證券及期貨條例》的定義）擁有本行股份及相關股份的權益和淡倉如下：

股東姓名／名稱	股份數目	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
杭州傑拉貿易有限公司	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
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
北京誠信豐匯科貿有限公司	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
北京匯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
北京傑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 Group Corporation	401,275,000股	3.65	13.27

股份變動及股東情況

(三) 公司第一大股東及其母公司情況 (本行主要股東)

於2014年12月31日，本行第一大股東哈經開持有本行19.65%的已發行股份。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。

(四) 持有本公司5% (含5%) 以上股份股東的股份質押及凍結情況

於2014年12月31日，有兩家持有本行5% (含5%) 以上股份的股東將215,811,219股進行了質押。

序號	質押股東名稱	質押股份 (股)	質押股份佔
			全部股份比例 (%)
1	黑龍江鑫永勝商貿有限公司	135,811,219	1.24
2	黑龍江天地源遠網絡科技有限公司	80,000,000	0.73

(五) 控股股東及實際控制人情況

本行無控股股東和實際控制人。

(六) 持有本公司5% (含5%) 以上股份的股東情況

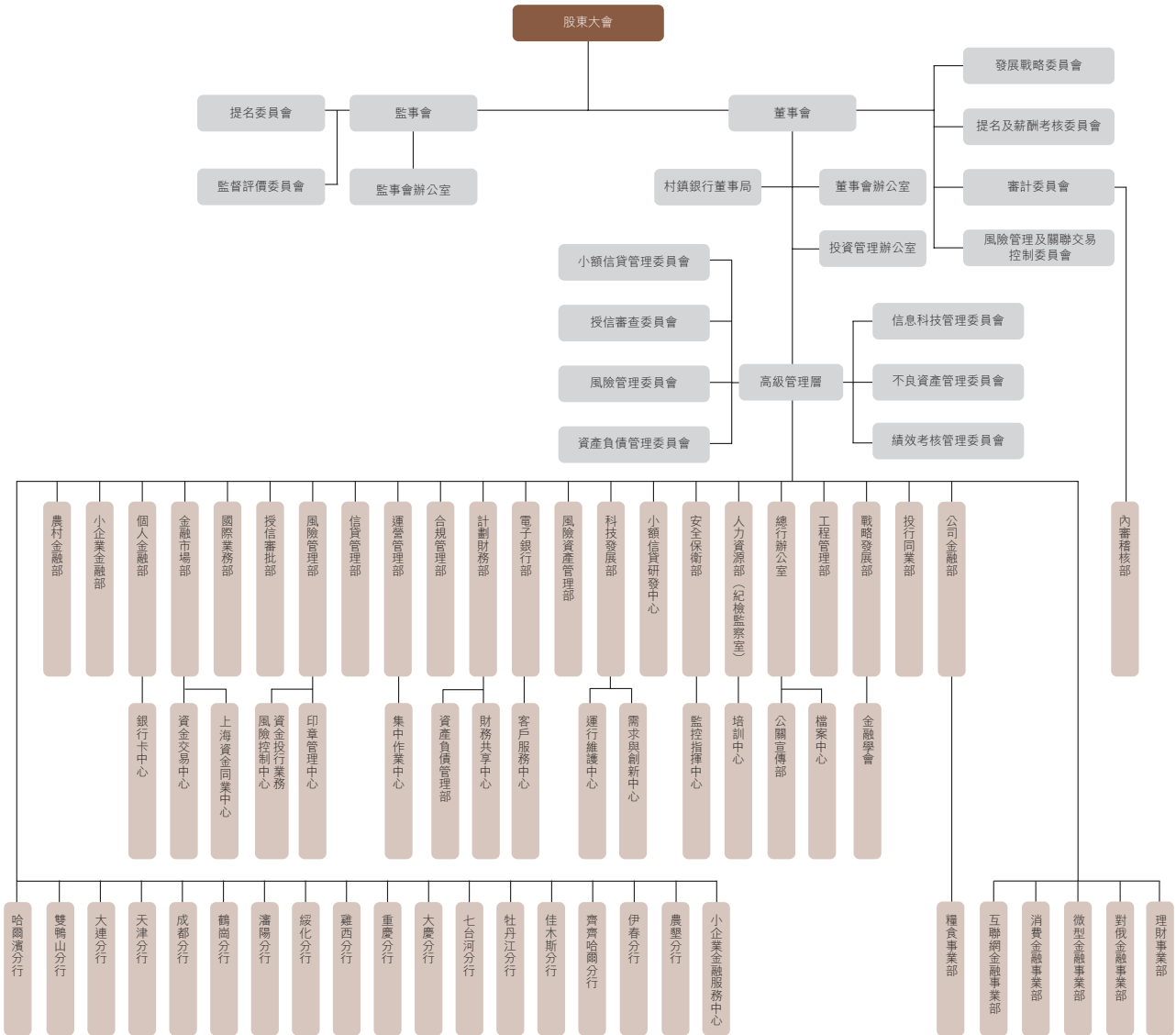
於2014年12月31日，持有本行5% (含5%) 以上股份的股東見前(二)股東持股情況。

(七) 本行及持股5%以上股東承諾事項履行情況

報告期內，本行或持有本行已發行總股份5%以上的股東概無承諾事項。

企業管治報告

一、企業組織架構圖



企業管治報告

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。2014年，本行為進一步滿足境外上市的相關監管要求，完善本行的企業管制機制，提升並改善本行的企業管治水平，本行對本行的部份企業管治文件按香港《上市規則》的要求進行了規範及更新。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、董事會發展戰略委員會工作細則、董事會風險管理及關聯交易控制委員會工作細則、董事會審計委員會工作細則、董事會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）起至2014年12月31日止，本行持續符合香港《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2014年3月31日於香港聯交所上市起至2014年12月31日止，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2014年經本行股東大會通過有關本行企業管治的決議如下：

2014年6月19日，本行召開2013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：《2013年度董事會工作報告》、《2013年度監事會工作報告》、《2013年度財務決算報告》、《2014年度財務預算報告》、《關於2013年度利潤分配方案的議案》、《關於2013年年度報告的議案》、《關於聘請2014年度會計師事務所的議案》、《關於修改公司章程及股東大會議事規則的議案》、《關於給予董事會增發H股的一般性授權的議案》等議案。

於2014年，本行累計組織、召開各類重大會議共46次，其中，股東大會1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5次，董事長與獨立非執行董事座談1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、財務預算報告、財務決算報告、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報告、風險管理報告、修改公司章程及股東大會議事規則、機構發展規劃等重大議案及報告172項。為了進一步優化企業管制機制，滿足香港《上市規則》的要求，2014年，本行制定了《獨立董事工作制度》、《關聯交易實施細則》、《信息披露管理制度（實施細則）》，修訂了《行長工作細則》、《董事會審計委員會工作細則》、《董事會提名及薪酬考核委員會工作細則》、《公司章程》、《股東大會議事規則》、《關聯交易管理辦法》等制度。

企業管治報告

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。

為優化信息共享機制，報告期內本行創辦的刊物《內部參閱》成功完成6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則按照香港《上市規則》有關企業管治的要求及公司章程的規定，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、匯報機制。高級管理層適時向董事會及各專門委員會提供足夠資訊以便作出決定。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匯報工作並接受監督。有關高級管理人員不時獲邀出席董事會及董事會專門委員會會議，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、投資者關係管理及其他日常事務。

企業管治報告

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；
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；

企業管治報告

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匯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，均具有豐富的銀行管理經驗及專業經驗；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、報告期內董事會成員的變動

報告期內，本行無董事會成員的變動。

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，主要負責主持股東大會和召集、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、本行行長和董事會秘書等人選，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。鼓勵持有不同意見的董事提出建設性意見，及促進非執行董事作出有效貢獻。於報告期內，董事長曾在其他執行董事缺席的情況下與獨立非執行董事舉行一次會議，商討進一步發揮獨立非執行董事效能等董事會建設相關問題。

高淑珍女士擔任本行行長，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

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崔鸞認為75%，張聖平、馬永強為87.5%，其餘董事為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，對利潤分配方案等等事項。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戰略、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、財務預算報告、財務決算報告、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、修改公司章程及股東大會議事規則等重大議案及報告57項。

會議屆次	召開日期	召開方式
董事會五屆十七次會議	2014年1月7日	現場方式
董事會五屆十八次會議	2014年3月13日	現場方式
董事會五屆十九次會議	2014年3月24日	通訊方式
董事會五屆二十次會議	2014年4月17日	現場方式
董事會五屆二十一次會議	2014年6月19日	現場方式
董事會五屆二十二次會議	2014年8月19日	現場方式
董事會五屆二十三次會議	2014年11月14日	現場方式
董事會五屆二十四次會議	2014年12月3日	通訊方式

企業管治報告

各位董事出席2014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/ 出席次數
郭志文	8	8	0	100%	1/1
高淑珍	8	8	0	100%	1/1
劉卓	8	8	0	100%	1/1
張濤軒	8	8	0	100%	1/1
陳丹陽	8	8	0	100%	1/1
崔鸞懿	8	6	2	75%	1/0
覃紅夫	8	8	0	100%	1/1
張聖平	8	7	1	87.5%	1/1
馬永強	8	7	1	87.5%	1/1
杜慶春	8	8	0	100%	1/1
何平	8	8	0	100%	1/1
尹錦滔	8	8	0	100%	1/1
江紹智	8	8	0	100%	1/1

註：於報告期間，委託授權不作出席處理。

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與董事長座談、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，認真參加董事會及各專門委員會會議，積極發表獨立、客觀的專業意見，並注重保護中小股東的利益，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。

企業管治報告

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。

2014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、制度修訂等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案及報告，增強了董事會會議議事的專業性，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持續、健康發展。

本行董事會四個專門委員會的成員、職權範圍及2014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。

審計委員會於報告期內的主要職權範圍：

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. 向董事會建議外部審計師的委任、重新委任及罷免；
6. 協調本行內部審計與外部審計工作；及
7. 就香港《上市規則》附錄十四有關審核委員會的企業管治原則及職權範圍向董事會作出匯報。

企業管治報告

2014年，審計委員會召開了7次會議，審議通過了《關於內審稽核部2013年度工作總結及2014年度工作計劃的議案》、《關於內審稽核部2014年度費用預算的議案》、《關於董事會審計委員會2013年度工作總結及2014年度工作計劃的議案》、《關於批准以國內及國際會計準則分別編製的2013年度財務報表的議案》、《2013年度財務決算報告》、《2014年度財務預算報告》、《關於2013年度利潤分配方案的議案》、《關於2013年度報告的議案》、《關於2014年第一季度報告的議案》、《關於聘請2014年度會計師事務所的議案》、《關於內審稽核部2014年第一季度工作報告的議案》、《關於〈哈爾濱銀行股份有限公司信息披露管理制度實施細則〉的議案》、《關於批准以國際財務報告準則編製的2014年半年度未經審計財務報表的議案》、《關於提請審議2014年度中期業績公告及中期報告的議案》、《關於內審稽核部2014年半年度工作報告的議案》、《關於內審稽核部2014年第三季度工作報告的議案》、《關於會計政策變更的議案》、《關於〈2014年度財務報告審計計劃〉的議案》等19項議案和報告。2014年，審計委員會多次聽取內審稽核部門的工作匯報，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2013年度報告的編製與審核工作。於報告期內，審核委員會曾在執行董事及高層管理人員不在場之情況下單獨與外聘審計師召開會議。審計委員會於2015年3月29日召開2015年度第三次會議，審核了本行採用的會計原則及政策之截至2014年12月31日止年度的經審核綜合財務報表。各位審計委員會成員出席2014年審計委員會會議情況見下表：

審計委員會成員	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
馬永強	7	7	0	100%
張聖平	7	7	0	100%
尹錦滔	7	7	0	100%
江紹智	7	7	0	100%
覃紅夫	7	7	0	100%

企業管治報告

(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。

提名及薪酬考核委員會於報告期內的主要職權範圍：

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。

企業管治報告

2014年提名及薪酬考核委員會召開了4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安排。主要開展了以下工作：組織開展董事和高級管理人員的履職評價工作；研究確定2014年高級管理人員績效考核指標及目標值；微調2014年度高管績效考核指標。審議通過了《關於2014年度高管人員績效考核指標的議案》、《關於調整員工薪檔的匯報》、《關於董事會成員多元化政策的議案》等12項議案和報告。各位提名及薪酬考核委員會成員出席2014年提名及薪酬考核委員會會議情況見下表：

提名及薪酬考核委員會成員	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
杜慶春	4	4	0	100%
馬永強	4	4	0	100%
何平	4	4	0	100%
尹錦滔	4	4	0	100%
陳丹陽	4	4	0	100%

(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；
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，並向董事會匯報；及

企業管治報告

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，並按規定向董事會匯報。

2014年，風險管理及關聯交易控制委員會召開了8次會議，審議通過了《關於2014年風險管理政策的議案》、《關於哈爾濱銀行案件防控管理政策的議案》、《關於審議內部關聯人人員名單的議案》等32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2014年風險管理及關聯交易控制委員會會議情況見下表：

風險管理及關聯 交易控制委員會成員	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	8	8	0	100%
何平	8	7	1	87.5%
杜慶春	8	8	0	100%
劉卓	8	8	0	100%
崔鸞懿	8	7	1	87.5%

註：於報告期間，委託授權不作出席處理。

(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。

發展戰略委員會於報告期內的主要職權範圍：

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；及
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。

企業管治報告

2014年，發展戰略委員會召開了6次會議，審議通過了《關於批准提交H股上市相關申請文件的議案》、《關於批准委任H股上市相關公司的議案》、《關於2014年度綜合經營計劃的議案》、《關於成立小額信貸管理委員會的議案》等24項議案和報告。各位發展戰略委員會成員出席2014年發展戰略委員會會議情況見下表：

發展戰略委員會成員	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
郭志文	6	6	0	100%
高淑珍	6	6	0	100%
劉卓	6	6	0	100%
江紹智	6	6	0	100%
張濤軒	6	6	0	100%

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。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、定期報告、履職評價報告、監事會相關制度等11項議案。各位監事出席2014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
張濱	6	6	0	100%
程雲	6	6	0	100%
王吉恒	6	6	0	100%
孟榮芳	6	6	0	100%
白帆	6	6	0	100%
盧育娟	6	6	0	100%
王穎	6	6	0	100%
陳宇濤	6	6	0	100%

企業管治報告

報告期內，本公司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，本公司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5次，研究審議了年度履職評價報告、定期報告、利潤分配方案等7項議案。

(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；

企業管治報告

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；
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部審計機構提出監督建議。

專門委員會2014年度履職情況：

(一) 提名委員會

報告期內，提名委員會召開了1次會議，結合監管及上市公司規範要求，討論如何進一步提升監事會及專門委員會職能。

各位監事出席2014年提名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
王吉恒	1	1	0	100%
白帆	1	1	0	100%
王穎	1	1	0	100%

(二) 監督評價委員會

報告期內，監督評價委員會召開了4次會議，審議通過了關於《哈爾濱銀行股份有限公司監事會對董事會及董事2013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監事會及監事2013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監事會對高級管理層及其成員2013年度履職情況評價報告》的議案、關於《2013年度利潤分配方案》的議案、關於《2013年度報告》的議案、關於《2014年一季度報告》的議案、關於《2014年度中期報告》的議案等7項議案和報告。各位監事出席2014年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
孟榮芳	6	6	0	100%
盧育娟	6	6	0	100%
陳宇濤	6	6	0	100%

企業管治報告

十二、報告期內監事會成員的變動

報告期內，本行監事會成員無變動情況。

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。

十四、報告期內董監事培訓調研情況

報告期內，本行董事會組織獨立董事調研考察3次，約談、走訪了總行個人金融部、小企業金融部、授信審批部、哈爾濱分行、天津分行、重慶市武隆融興村鎮銀行和遂寧安居融興村鎮銀行等14家總行部門、分支行及控股子公司。本行獨立董事通過面談與實地調研，了解各機構的規章制度建設、上市對部門業務的影響、風險管控及業務開展等情況，督促各機構應提高風險意識及風險管控能力，並為經營管理提出了獨立、客觀的專業意見和建議。

報告期內，本行監事會組織監事調研考察3次，約談、走訪了內審稽核部、風險資產管理部、合規管理部、公司金融部、農村金融部、重慶分行、成都分行、大慶分行及重慶大渡口、沙坪壩、遂寧安居村鎮銀行等20餘家總行部門、分支行及控股子公司。重點關注風險及內部控制、戰略執行、產品創新、資產負債管理、績效管理等工作。另外，監事會還與民生銀行等同業監事會有關人員開展交流，就履職監督工作、戰略評估等方面工作進行交流，互相學習借鑑，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、監事參加有關上市後關聯交易管理、信息披露、董事會建設及銀行業相關熱點問題的專題培訓，針對性學習了企業管治、法律、財務以及香港《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。

企業管治報告

2014年度董事出席專題培訓及實地業務考察情況：

董事姓名	出席專題培訓次數	實地業務考察次數
郭志文	10	7
高淑珍	9	5
劉卓	9	6
張聖平	4	11
馬永強	11	11
何平	9	12
杜慶春	4	12
江紹智	4	1
尹錦滔	6	11
崔鸞懿	4	0
張濤軒	4	0
陳丹陽	4	0
覃紅夫	4	2

十五、章程文件修訂

本行於2013年5月10日採納現行的《公司章程》，並於2014年3月31日上市日期生效，其後於2014年6月19日股東大會審議通過變動，並於2014年8月6日獲得監管審批後之變動生效外並直至本年度報告日期，《公司章程》並無重大變動。

十六、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，經2014年12月3日的董事會五屆二十四次會議審議通過，同意劉卓先生辭去董事會秘書職務。孫飛霞女士經2014年12月3日的董事會五屆二十四次會議審議通過，同意孫飛霞女士擔任本行董事會秘書職務，並於2015年1月19日獲得中國銀監會黑龍江監管局的任職資格核准。

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」。各董事均可與公司秘書進行討論，尋求意見及獲取資料。魏先生及孫女士確認於報告期內已接受不少於15小時之相關專業培訓。魏先生於本行主要聯絡人為孫女士。

企業管治報告

十七、與股東的溝通

在投資者關係管理中，緊密圍繞本行「打造國內一流，國際知名小額信貸銀行」的戰略目標，突出強調小微金融、農村金融以及對俄金融的特色市場定位，重點通過數據向投資者展示本行在小額信貸以及對俄金融等最新成績和未來潛力。

報告期內，本行積極與投資者和潛在投資者進行信息溝通，邀請各級領導參與投資者推介活動，通過高層次、主動性的雙向交流，加深投資者對本行的認同和了解，提升本行的投資價值，提高本行的核心競爭力，實現本行價值最大化和股東利益的最大化，切實保護投資者利益。2014年，本行全年舉行定期業績發佈會和分析師會2次，召開新聞媒體發佈會2次；開展年度業績全球路演2次，共與境內外68家機構投資者進行了深入、有效溝通；接聽投資者、分析師諮詢電話400餘通。

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：中國哈爾濱市道里區尚志大街160號

郵政編碼：150010

聯繫電話：86-451-86779933

傳真：86-451-86779888

電子信箱：ir@hrbb.com.cn

十八、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，應當徵得相關股東的同意；
- 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

- 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。

十九、外部審計師及審計師酬金

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2014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2014年12月31日止年度，本行支付給上述外部審計師之審計服務及非審計服務的酬金分別為人民幣5.5百萬元和人民幣0元。

二十、內部控制

本行內部監控情況，請參見本年報「內部控制與內部審計」。

企業社會責任

2014年，本行始終堅持秉承「普惠金融，和諧共富」的經營理念，將自身的歷史使命與服務民生緊密結合起來，進一步加強社會責任管理，不斷提高本行的綜合競爭力，着力培育本行良好的企業文化，以實際行動踐行社會責任，回饋社會。

2014年，與世界知名品牌諮詢公司合作開展了品牌建設與企業社會責任管理的研究，大力推進品牌創建和價值提升工作。確立了由「企業金融責任、環境保護責任和企業社會責任」三個責任系統為支撐的哈爾濱銀行企業社會責任框架。通過堅持實施以普惠金融為核心的小額信貸戰略，完善以客戶為中心的透明、便捷的交易體系，加強以金融消費者權益保護為重心的金融消費者教育，建立以打擊犯罪為目的的反洗錢可疑交易監測指標體系，履行企業的金融責任；通過推動綠色信貸、綠色辦公和綠色公益行動履行企業的環境保護責任；與此同時，努力改善員工的工作環境，拓展成長空間，引導和鼓勵員工積極參與本行開展的社會公益行動。2014年用於社會公益的投入為人民幣612萬元。

圍繞2014年「品牌建設年」主題，本行致力於提升哈爾濱銀行品牌在公眾心目中的認知度，提升合作夥伴的美譽度，提升客戶的忠誠度，提升投資者的信任度，提升員工的滿意度，努力打造一家在公眾心目中「擁有普惠的情懷、強勁的發展動力和鮮明的品牌特色」的銀行。

董事會報告

本行董事會僅此呈列截止2014年12月31日止年度的董事會報告及本集團經審計的財務報表。

一、主營業務

本行主要在國內主要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、業績與股息

(一) 股息

本行截止2014年12月31日止年度的業績及本集團於當日的財務狀況載列於本年報會計報表及註釋部份。

根據2014年6月19日舉行的2013年度股東大會決議，本行按照每10股派發人民幣0.38元（含稅）向全體股東派發2013年度現金股息，共計人民幣41,783萬元。該股息派發於2014年7月4日名列本行股東名冊的內資股股東和H股股東。上述派發的股息均以人民幣計值，以人民幣向內資股股東發放，以港幣向H股股東發放，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，上述2013年度股息已於2014年8月19日分派完畢。

根據本行董事會2015年3月30日的會議，本行董事會建議按照每股人民幣0.103元（含稅）向全體股東派發2014年度現金末期股息，共計約人民幣113,254.7萬元（含稅）。該股息分配方案將提請2014年度股東大會審議。

董事會報告

(二) 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，其後本行將協助對多扣繳稅款予以退還；

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。

董事會報告

三、股本及主要股東

有關本行股本及主要股東情況請詳見股份變動及股東情況。

四、募集資金使用情況

有關本行募集資金使用情況請詳見重要事項一。

五、儲備

本行截至2014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。

六、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27。

七、可供分配儲備

本行可供分配儲備詳情載於財務報表附註38。

八、關連交易

報告期內，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。

九、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。

十、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。

十一、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的服務合約（法定賠償除外）。

董事會報告

十二、董事、監事及最高行政人員所擁有本行股份權益及購股份或債權證的權利

2014年3月31日本行的證券於香港聯交所上市。截至2014年12月31日止年度，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。

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。

十三、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2014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。

十四、管理合約

報告期內並無有關本行全部或主要部份業務的管理或行政合約。

十五、購買、出售或贖回本行之上市證券

自本行2014年3月31日在香港聯交所上市至本報告日期，本行並無購買、出售或贖回任何本行的股份。

十六、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。

十七、捐款

本行截至2014年12月31日止年度內作出慈善及其他捐款合計近人民幣612萬元。

十八、公眾持股量

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，本行已符合香港《上市規則》有關公眾持股量的要求。

董事會報告

十九、企業管治

本行致力於維持高水準的公司治理。有關本行的企業管治詳情載於本年報「企業管治報告」內。

二十、審計師

本行審計師情況，請參見「企業管治報告－外部審計師及審計師酬金」部份。

二十一、主要客戶

報告期末，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%。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。

二十二、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，已確認他們於自本行2014年3月31日於香港聯交所上市起至2014年12月31日期間內一直遵守上述守則。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。

二十三、其他事項

1. 截至本報告日期，本行未知悉有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
2015年3月30日

監事會報告

一、監事會召開會議情況

2014年度，本行監事會共計召開六次會議，會議情況如下：

- (一) 2014年1月9日，召開監事會第五屆十二次會議，會議審議通過了《關於確認監事須簽署H股上市相關表格、確認函及承諾函的議案》。
- (二) 2014年4月11日，召開監事會第五屆十三次會議，會議審議通過了關於《哈爾濱銀行監事會對董事會及董事2013年度履職情況評價報告》的議案、關於《哈爾濱銀行監事會及監事2013年度履職情況評價報告》的議案、關於《哈爾濱銀行監事會對高級管理層及其成員2013年度履職情況評價報告》的議案等三項議案。
- (三) 2014年4月22日，召開監事會第五屆十四次會議，會議審議通過了《哈爾濱銀行股份有限公司2013年度監事會工作報告》、關於《2013年度利潤分配方案》的議案、關於《2013年度報告》的議案、關於《2014年一季度報告》的議案等第四項議案。
- (四) 2014年6月28日，召開監事會第五屆十五次會議，會議審議通過了關於修改《哈爾濱銀行股份有限公司監事會議事規則》的議案。
- (五) 2014年8月19日，召開監事會第五屆十六次會議，會議審議通過了關於《2014年度中期報告》的議案。
- (六) 2014年9月18日，召開監事會第五屆十七次會議，會議審議通過了《關於聘任郝立博同志為本行監事會辦公室主任的議案》。

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》。

(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。一是組織與高級管理層的內控建設交流活動，就戰略執行、全面風險控制、不良貸款管理、經濟下行壓力及利率市場化過程管理層如何採取措施確保經營目標的實現和提升公司價值等內容開展交流，並提出意見建議。二是組織實施總行部門組織績效考核工作，重點對戰略實施落地、總行部門工作質量效率、合規風險管理狀況等實施考核。三是組織實施了對總行部門約見談話，聽取現場匯報；重點約談內審稽核、合規管理、風險資產及相關業務部門，關注各類風險管理狀況、規範運作等工作。四是組織實施了對多家分行及村鎮銀行的監督檢查及調研走訪工作，重點關注異地分行及投資機構運營及風險控制情況。

監事會報告

(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，組織開展年度履職評價工作並編寫報告，提交股東大會及監管部門。

(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，重點關注風險及內部控制、戰略執行、產品創新、資產負債管理、績效管理等工作，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

一是組織全體監事及監辦工作人員學習國家經濟貿易委員會、中國證監會頒發的《關於進一步促進境外上市公司規範運作和深化改革的意見》，進一步規範監事會監督工作。二是組織外部監事對本行高管和中層幹部開展《上市公司規範運作培訓》，進一步提升了本行各層級對上市及監管制度的認知，培養自身及經營行為的規範化意識，取得良好成效。三是組織參與內審稽核部牽頭的內部控制新規及實務培訓工作，強化對內控規範認識及監管新規、上市規範的學習。四是加強與同業交流。與民生銀行監事會交流學習，就履職監督工作、戰略評估等方面工作進行了經驗交流，互相學習借鑑，促進監事會監督水平的提升。五是加強與董事會、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。六是參加董事會及經營層組織的相關培訓。

承監事會命
監事長 張濱

中國·哈爾濱
2015年3月30日

重要事項

一、股票發行上市及募集資金使用情況

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，本公司已經將募集資金補充資本金，註冊資本增加至人民幣10,995,599,553元，並於2014年6月完成工商註冊變更工作。截至2014年12月31日，本公司募集資金淨額中2,748,700,000元人民幣補充註冊資本，其餘資金補充資本金公積。

二、重要業務發展情況

- （一）本公司作為主要發起人向中國銀監會申請發起設立的哈銀金融租賃有限責任公司，於2014年6月12日正式掛牌營業，有關哈銀金融租賃有限責任公司的基本情況見「管理層討論與分析—子公司業務發展情況」。
- （二）本公司收到中國人民銀行哈爾濱中心支行文件（哈銀發[2014]93號），根據《中國人民銀行關於定向降低部份金融機構存款準備金率的通知》（銀發[2014]164號），自2014年6月16日起，本行執行17.5%的人民幣存款準備金率，較原有的人民幣存款準備金率降低0.5個百分點。

三、債務證券發行及贖回情況

（一）2014年度內發行債券情況

報告期內，本行發行2014年第一期「三農」專項金融債券人民幣20億元。發行的詳細情況如下：

根據2013年9月10日作出的本行董事會五屆十四次會議決議和2013年9月16日作出的本行2013年第二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100億元人民幣的「三農」專項金融債券。

根據中國銀監會2014年9月12日下發的《中國銀監會關於哈爾濱銀行發行「三農」專項金融債券的批覆》（銀監複[2014]615號）和中國人民銀行2014年12月5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[2014]第241號），核准同意本行在銀行間債券市場發行不超過60億元人民幣金融債券。本行於2014年12月15日發行的2014年第一期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。

2014年第一期哈爾濱銀行股份有限公司金融債券發行規模為20億元人民幣，期限為三年，票面利率為4.60%，計息方式為按年計的固定利率，債券簡稱「14哈爾濱銀行01」（債券代碼：11420045）。

重要事項

(二) 過往發行債券情況

1、 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》，該次債券發行的規模為人民幣10億元，品種和期限為10年期固定利率債券，第5年末本行具有贖回選擇權，前5個計息年度的固定票面年利率為6%；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9%。

根據2014年8月19日本行董事會五屆二十二次會議決議通過《關於提前全部贖回次級債券的議案》，決議於2014年12月9日前，完成對本行2009年12月9日發行的人民幣10億元次級債券的提前贖回。本公司於2014年11月9日發出債券贖回公告，並於2014年12月8日將兌付資金及本年度利息公司人民幣10.6億元匯入中央國債登記結算有限責任公司指定賬戶，由該公司代為完成履行贖回手續，至2014年12月31日已完全贖回。

2、 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。

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》，該次債券發行的規模為不超過人民幣25億元，品種和期限為5年期商業銀行金融債券，票面利率採用固定利率形式，最終票面利率通過簿記建檔、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，不計復利，逾期不另計利息，債券簡稱「12哈行金融債」(債券代碼：1220008)。

重要事項

四、重大訴訟及仲裁事項

截至報告期末，本行作為被告或第三人的未決訴訟案件，涉及標的金額為人民幣366.0萬元，本行認為不會對經營活動產生重大影響。報告期內，本行未發生其他對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁事項。

五、重大關聯交易事項

截至報告期末，本行與關聯方未發生重大關聯交易。

六、本行及本行董事、監事及高級管理人員受處罰的情況

報告期內，本行及全體董事、監事及高級管理人員沒有受到中國證券監督管理委員會稽查、行政處罰、通報批評和香港聯交所公開譴責的情形，也沒有受到其他監管機構對本行經營有重大影響的處罰。

七、本行及持股5%以上股東承諾事項履行情況

報告期內，本行或持有本行已發行總股份5%以上的股東概無承諾事項。

八、重大合同及其履行情況

報告期內，本行無重大合同及其履行情況。

九、審計覆核

本行按照國際財務報告準則編製的2014年合併財務報表已經安永會計師事務所審計，並出具無保留意見的審計報告。本行2014年度報告已經本行董事會審計委員會及董事會審閱。

十、股權激勵計劃及在本報告期內的具體實施情況

本公司報告期內未實施股權激勵計劃。

十一、聘任、解聘會計師事務所情況

本公司經於2014年6月19日召開的2013年度股東大會審議通過，聘任安永會計師事務所為2014年度審計師。

十二、重大資產收購、出售及企業合併事項

報告期內，本行未發生重大資產收購、出售及企業合併事項。

十三、報告期內利潤分配情況

本行2014年6月19日召開的2013年度股東大會審議通過2013年度利潤分配議案，每10股派發人民幣0.38元（含稅），於2014年8月19日派發股息。

內部控制與內部審計

一、內部控制

本行根據五部委聯合發佈的《企業內部控制基本規範》及其配套指引、銀監會2014年《商業銀行內部控制指引》等法律法規對貫徹實施企業內部控制規範體系的要求，借鑑國際先進理念，構建及完善了一套科學的內部控制體系。本行建立職責清晰的內控管理框架，其中：董事會為決策層，負責保證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。

本行注重建立健全內部控制制度體系，制定了《哈爾濱銀行內部控制基本規定》及其配套制度，對銀行自身內部控制管理提供了制度依據，並以信息系統平台為依托，全面進行了規範化的內部規章制度與外部監管規範梳理建設；報告期內，本行本着「把制度放在流程中，把流程放在系統上」的原則，深入推進內控信息化建設項目，將信息系統建設與內控體系建設有機結合，引入先進的內控信息化理念，從內部控制重要性程度的評估視角出發，在信息系統建設過程中，將梳理和優化的內控點注入信貸、運營、國際業務、網銀等10餘個條線的30餘個重要信息系統，通過內部控制流程與業務操作系統的有效結合，提高對業務和管理活動的系統自動控制比率。

本行在信息傳導與溝通渠道建設方面着重從自上而下和自下而上兩個維度構建內部雙向信息溝通機制。通過明確各類型報告信息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。另外，通過優化OA系統、內控系統等行內信息交流平台，確保總行各部門和各層級機構能夠將決策層的戰略、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。在信息對外披露及外部信息接收方面，本行也建立了明確的歸口管理部門、信息披露流程、公文流轉機制，確保信息披露的合法合規性及外部公文的及時流轉傳達。

內部控制與內部審計

為了提高內控自評的效果和效率，本行實施內控管理系統建設項目，依據COSO的企業風險管理框架和內部控制整體框架設計以及我國五部委頒佈的內部控制指引，將針對操作風險的三道防線集中在統一的平台發揚協同效應，對內控體系建設的成果進行評估，並開展風險預警及線上內控稽核工作；探索出了兼顧內控管理和操作風險管理工作的一體化管理思路，從組織與職責、體系與流程、管理工具和信息系統等各個方面將內控管理與操作風險管理兩項工作整合起來，操作風險自我評估結果與內控自評結果相互引用，共同論證，使評估結果更加客觀合理，降低獨立開展內控管理工作與操作風險管理工作帶來的高管理成本；開展覆蓋全行各業務條線、各分行的內控大練兵活動，將內控方法論的普及、內控管理系統的推廣，以及內控自評實際操作合併開展，在宣傳內控理念和文化、培訓內控業務的同時，培養了內控人才，實現了理念、工具、團隊三位一體的大融合。

本行構建和完善了多層級、多維度、多渠道共同監督內部控制有效性的檢查與督查工作體系，實現了對全行業務的事前預警、事中控制、事後監督。同時，通過開展聯合滾動檢查和獨立的審計等項目，定期檢查本行的風險管理體系是否行之有效，在應對外部監管要求的同時，也推進了本行風險管理的常態化和規範化。

二、內部審計

本行建立了獨立垂直的內部審計管理體系。董事會負責建立和維護健全有效的內部審計體系；董事會下設審計委員會，審計委員會對董事會負責；內審稽核部是本行內部審計部門，負責審計公司的經營管理行為，並對董事會和董事會審計委員會負責。內審稽核部依照董事會授權獨立行使內部審計權，不受其他部門和個人干預。內部審計部門不參與其他部門職責範圍內的具體經營活動。

報告期內，內審稽核部以發掘重大風險和潛在風險為原則，以深化服務效能為重點，持續加強審計方式創新，強化了對「重點風險、重點業務、重點機構、重點人員」的監督，加強了知識轉化與審計成果分析，提升了審計質量。報告期內，內審稽核部對本行分支機構審計覆蓋率達到100%。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。

本公司已檢討截至二零一四年十二月三十一日止年度的本集團內部監管制度成效。董事會認為，於本年度內，本公司納入內控評價範圍的業務和事項涉及了公司層面、業務層面和信息技術領域的各項控制，涵蓋了財務、運作及合規監控以及風險管理等公司經營管理的主要方面。此外，董事會對本公司在會計及財務匯報職能方面有充足的資源、員工資歷及經驗，以及員工所接受的培訓課程及有關預算亦已作出檢討並感到滿意。

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

董事

姓名	性別	年齡	職位	任期
郭志文	男	47	董事長	2012.4-2015.4
高淑珍	女	51	執行董事、行長	2012.4-2015.4
劉卓	男	51	副董事長、董事會秘書	2012.4-2015.4
張濤軒	男	53	非執行董事	2012.4-2015.4
陳丹陽	男	41	非執行董事	2012.4-2015.4
崔鸞懿	男	34	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	39	獨立非執行董事	2012.4-2015.4
杜慶春	男	43	獨立非執行董事	2012.9-2015.4
何平	男	49	獨立非執行董事	2012.9-2015.4
張聖平	男	49	獨立非執行董事	2012.4-2015.4
尹錦滔	男	62	獨立非執行董事	2013.7-2015.4
江紹智	男	68	獨立非執行董事	2013.7-2015.4

監事

姓名	性別	年齡	職位	任期
張濱	男	56	監事會主席	2012.4-2015.4
程雲	女	51	監事會副主席、職工監事	2012.4-2015.4
王穎	女	43	職工監事	2012.4-2015.4
陳宇濤	男	40	職工監事	2012.4-2015.4
盧育娟	女	30	股東監事	2013.9-2015.4
白帆	女	40	外部監事	2013.7-2015.4
王吉恒	男	50	外部監事	2012.4-2015.4
孟榮芳	女	49	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

高級管理人員

姓名	性別	年齡	職位	任期
李啟明	男	56	副行長	2012.4-2015.4
張其廣	男	42	副行長、首席財務官	2012.4-2015.4
呂天君	男	48	副行長、首席風險官	2012.4-2015.4
盧衛東	男	44	副行長、首席信息官	2013.8-2015.4
徐紹光	男	54	首席授信審批官	2012.4-2015.4
王海濱	男	45	行長助理	2012.4-2015.4
孫嘉巍	女	45	行長助理	2012.4-2015.4

二、2014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，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2008年7月取得北京大學高級管理人員工商管理碩士學位，現為黑龍江省人事廳認可的高級經濟師。

劉卓先生，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。劉先生亦自2008年9月至2014年12月擔任本行董事會秘書。加入本行前，劉先生於1990年5月至2000年10月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。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構基本情況

高淑珍女士，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月曾擔任中國農業銀行哈爾濱市分行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，現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，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，現為財政部認可的會計師。

陳丹陽先生，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，現為財政部認可的會計師。

崔鸞懿先生，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，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，現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

獨立非執行董事

馬永強先生，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2004年6月取得西南財經大學管理學博士學位。

張聖平先生，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。此前，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，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1996年7月取得中國人民大學歷史學博士學位。

杜慶春先生，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1998年7月取得北京大學法學碩士學位。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構基本情況

尹錦滔先生，2013年10月起擔任本行獨立非執行董事。尹先生自2014年11月1日起擔任泰加保險（控股）有限公司（於香港聯合交易所上市，股票代號：06161）獨立非執行董事，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月至2014年7月18日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月至2014年12月10日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。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，2013年10月起擔任本行獨立非執行董事。江先生自2014年3月至2014年10月擔任數碼香港（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，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，現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

程雲女士，2012年4月起擔任本行職工監事及監事會副主席。程女士自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，現為黑龍江省人事廳和中國發展戰略學研究會認可的高級會計師。

王穎女士，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2010年取得中國政法大學法學碩士學位，現為黑龍江省人事廳認可的會計師。

陳宇濤先生，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2013年6月取得復旦大學高級管理人員工商管理碩士學位，現為廣東省人事廳認可的高級會計師。

盧育娟女士，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2012年6月取得中國傳媒大學藝術專業碩士學位。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構基本情況

白帆女士，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2012年12月取得西南財經大學經濟學博士學位。

王吉恒先生，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2003年6月取得東北農業大學管理學博士學位。

孟榮芳女士，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。現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。

李啟明先生，2007年11月起擔任本行副行長。李先生自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，現為黑龍江省人事廳認可的高級工程師。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構基本情況

張其廣先生，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，現為財政部認可的註冊會計師。

呂天君先生，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），現為中國人民銀行認可的經濟師。

盧衛東先生，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，2011年5月起擔任本行首席授信審批官。徐先生自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，現為黑龍江省人事廳認可的高級工程師。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構基本情況

王海濱先生，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分行副主任科員。王先生於2007年1月取得東北林業大學工程碩士學位，現為中國人民銀行認可的經濟師。

孫嘉巍女士，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2011年12月取得哈爾濱工程大學工商管理碩士學位，現為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，2014年1月獲委任擔任本行聯席公司秘書。孫女士於2015年1月起擔任本行董事會秘書，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2011年6月取得東北農業大學管理學博士學位，現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

魏偉峰先生，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26年的擔任公司秘書的經驗。彼為香港特許秘書公會會長。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。

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。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構基本情況

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，可以連選連任3年。

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股增值權激勵計劃。

七、員工情況

(一) 人員構成

截止2014年12月31日，本行擁有在職員工人數為7,408人，其中總行人員839人，佔全行總人數的11.3%，哈爾濱分行2,631人，外埠分行3,938人。年齡構成方面，全行員工平均年齡32.6歲，其中26-30歲員工人數2,904人，佔比為39.2%。學歷構成方面，本行擁有本科及以上學歷的員工達6,078人，佔全部員工的82.0%。此外，本行子公司擁有在職員工人數為933人。

(二) 員工培訓計劃

2014年，本行以增強培訓針對性、實效性為核心，以提升現有人才解決實際問題的能力為重點，以提高培訓質量為主線，以構建學習型團隊為動力，樹立新的培訓理念，推行培訓新方法，優化培訓資源和培訓項目，大力開展各項專業性常規培訓。通過豐富渠道，推進高端人才項目實施；完善計劃，提升儲備人才隊伍培養成效；優化方案，打造「最接地氣」的福利項目；創新形式，做好各類新員工入職培訓。通過培訓與開發，進一步提高了全行員工知識技能水平，增強凝聚力、戰鬥力，為本行快速發展提供動力支持和智力保障。

(三) 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，半年進行預考核，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，並對績效考核結果實施強制分佈，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

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。

（四）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、福利性收入構成，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。截止2014年度，本行員工費用為人民幣15.512億元。

（五）退休與福利

本行為未達到國家規定的退休年齡、經本行批准自願退出工作崗位休養的員工支付其自內部退養日起至達到國家規定的退休年齡期間的各項福利費用。

本行根據《中華人民共和國勞動法》及國家和地方政府的有關規定為員工提供各項社會保險以及其他福利，包括基本養老保險、基本醫療保險、工傷保險、失業保險、生育保險、住房公積金、意外傷害保險及男／女性安康保險，並在全行範圍內設有互濟會。其中，基本養老保險、基本醫療保險、失業保險和住房公積金根據地方有關規定由本行和員工個人按一定比例分擔。員工個人應繳納的社會保險費由個人承擔，本行集中代繳。

董事、監事、高級管理人員、員工和機構基本情況

八、母公司機構基本情況

序號	分支機構名稱	營業地址	備註
1	哈爾濱分行	哈爾濱市道里區尚志大街160號	下轄142家支行
2	雙鴨山分行	雙鴨山市尖山區新興大街金禹大廈	下轄12家支行
3	大連分行	大連市中山區七一街11號(銀洲國際大廈)	下轄13家支行
4	天津分行	天津市河西區永安道223號	下轄11家支行
5	成都分行	成都市青羊區西玉龍街210號	下轄9家支行
6	鶴崗分行	鶴崗市火車站廣場北側	下轄8家支行
7	瀋陽分行	瀋陽市和平區市府大路200號	下轄11家支行
8	綏化分行	綏化市北林區黃河北路與新華街交叉口	下轄9家支行
9	雞西分行	雞西市雞冠區中心大街253號	下轄10家支行
10	重慶分行	重慶市渝中區五一路197號	下轄15家支行
11	大慶分行	大慶市薩爾圖區東風新村經三街H-A	下轄6家支行
12	七台河分行	七台河市桃山區東進街57號	下轄5家支行
13	牡丹江分行	牡丹江市東安區光華街137號	下轄6家支行
14	佳木斯分行	佳木斯市向陽區中山街與濱江路交叉口	下轄1家支行
15	齊齊哈爾分行	齊齊哈爾市建華區龍沙路37號商服	
16	伊春分行	宜春市伊春區通河路70號中國聯通辦公樓一層南側門市	
17	農墾分行	黑龍江省農墾建三江管理局勝利大街與迎賓路交叉口	下轄3家支行
18	小企業金融服務中心	哈爾濱市道里區尚志大街160號	

財務報告

- 一、獨立審計師報告
- 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

獨立審計師報告



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114頁至第239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2014年12月31日的合併及公司財務狀況表、截至2014年12月31日止年度的合併利潤表、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。

審計師的責任

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。

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審計師的判斷，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，審計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2014年12月31日的財務狀況以及貴集團2014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
2015年3月30日

合併利潤表

2014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	
		2014	2013
利息收入	5	18,596,813	14,141,665
利息支出	5	(10,199,196)	(7,323,890)
利息淨收入	5	8,397,617	6,817,775
手續費及佣金收入	6	1,775,883	1,376,550
手續費及佣金支出	6	(175,542)	(129,428)
手續費及佣金淨收入	6	1,600,341	1,247,122
交易淨收入	7	181,502	283,851
金融投資淨損失	8	(57,063)	(46,534)
其他營業淨收入	9	130,371	241,622
營業收入		10,252,768	8,543,836
營業費用	10	(4,433,284)	(3,590,990)
減值損失：			
客戶貸款及墊款	22	(567,115)	(517,717)
其他	13	(142,024)	11,657
營業利潤		5,110,345	4,446,786
分佔聯營公司收益		17,150	3,231
稅前利潤		5,127,495	4,450,017
所得稅費用	14	(1,286,723)	(1,078,926)
淨利潤		3,840,772	3,371,091
歸屬於：			
母公司股東	15	3,806,554	3,350,342
非控制性權益		34,218	20,749
		3,840,772	3,371,091
基本及稀釋每股收益			
(人民幣元)	17	0.37	0.41

已宣告及派發或擬派發的普通股股利詳情，列示於本財務報表附註16中。

合併綜合收益表

2014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	
		2014	2013
本年淨利潤		3,840,772	3,371,091
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收益/(損失)	39	183,942	(157,823)
分佔聯營公司其他綜合收益/(損失)	39	64,387	(56,291)
本年其他綜合收益/(損失)小計		248,329	(214,114)
本年綜合收益總額		4,089,101	3,156,977
綜合收益總額歸屬於:			
母公司股東		4,054,883	3,136,228
非控制性權益		34,218	20,749
		4,089,101	3,156,977

合併財務狀況表

2014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	
		2014年	2013年
資產			
現金及存放中央銀行款項	18	53,871,038	51,552,089
存放和拆放同業及其他金融機構款項	19	28,207,243	33,871,192
為交易而持有的金融資產	20	1,912,551	2,512,264
買入返售款項	21	37,267,471	51,110,948
客戶貸款及墊款	22	121,014,264	103,515,015
金融投資	23	84,734,900	68,523,601
應收融資租賃款項	24	4,160,425	–
對聯營公司的投資	26	1,045,492	963,955
物業和設備	27	7,952,212	7,314,942
遞延所得稅資產	28	460,372	333,855
其他資產	29	3,015,650	2,477,579
資產合計		343,641,618	322,175,440
負債			
向中央銀行借款		1,716,910	787,198
向同業及其他金融機構借款	30	3,400,000	–
同業及其他金融機構存放和拆入款項	31	59,620,479	50,610,868
衍生金融負債	32	600	–
賣出回購款項	33	6,002,521	19,091,166
客戶存款	34	232,197,156	224,178,126
應交所得稅		492,497	262,941
已發行債務證券	35	4,498,190	3,500,000
其他負債	36	5,550,644	3,817,854
負債合計		313,478,997	302,248,153
權益			
歸屬於母公司股東的權益			
股本	37	10,995,600	8,246,900
儲備		13,047,620	7,449,935
未分配利潤		5,487,055	4,030,707
		29,530,275	19,727,542
非控制性權益		632,346	199,745
股東權益合計		30,162,621	19,927,287
負債及股東權益合計		343,641,618	322,175,440

郭志文

法定代表人

高淑珍

行長

張其廣

首席財務官

陳宇濤

會計機構負責人

合併股東權益變動表

2014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										
	儲備							未分配 利潤	合計	非控制性	
	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			權益	權益合計
2014年1月1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
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	3,806,554	3,806,554	34,218	3,840,772
其他綜合收益											
可供出售金融資產公允 價值變動	-	-	-	-	183,942	-	183,942	-	183,942	-	183,942
權益法下分佔聯營公司 其他綜合收益的變動	-	-	-	-	-	64,387	64,387	-	64,387	-	64,387
綜合收益總額	-	-	-	-	183,942	64,387	248,329	3,806,554	4,054,883	34,218	4,089,101
所有者投入資本	2,748,700	3,416,983	-	-	-	-	3,416,983	-	6,165,683	400,000	6,565,683
2013年度股利(附註16)	-	-	-	-	-	-	-	(417,833)	(417,833)	(1,617)	(419,450)
提取盈餘公積	-	-	357,355	-	-	-	357,355	(357,355)	-	-	-
提取一般準備(i)	-	-	-	1,575,018	-	-	1,575,018	(1,575,018)	-	-	-
2014年12月31日	10,995,600	7,639,362	1,547,372	3,845,356	1,882	13,648	13,047,620	5,487,055	29,530,275	632,346	30,162,621

(i) 含子公司提取一般準備人民幣12,106千元。

合併股東權益變動表

2014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										
	儲備							未分配 利潤	合計	非控制性	
	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			權益	權益合計
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。

合併現金流量表

2014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	
		2014	2013
經營活動產生的現金流量			
稅前利潤		5,127,495	4,450,017
調整：			
分佔聯營公司收益		(17,150)	(3,231)
折舊及攤銷	10	328,158	273,927
交易淨收入	7	(181,502)	(283,851)
股利收入	8	(652)	(579)
金融投資利息收入		(4,628,015)	(2,373,340)
客戶貸款及墊款減值損失	22	567,115	517,717
其他資產減值損失／(轉回)	13	142,024	(11,657)
未實現匯兌損失／(收益)		27,798	(5,935)
發行債券利息支出及費用	5	173,750	174,226
已減值貸款利息收入	22	(45,038)	(36,169)
處置可供出售金融資產淨損失	8	57,715	47,113
物業和設備處置淨收益		(2,230)	—
		1,549,468	2,748,238
經營資產的淨(增加)／減少：			
存放中央銀行款項		(1,411,546)	(1,672,445)
存放和拆放同業及其他金融機構款項		6,911,705	(14,962,134)
買入返售款項		5,312,895	(6,884,728)
客戶貸款及墊款		(18,021,326)	(18,698,484)
應收融資租賃款		(4,202,449)	—
其他資產		(264,200)	40,490
		(11,674,921)	(42,177,301)
經營負債的淨增加／(減少)：			
向中央銀行借款		929,712	192,337
向其他金融機構借款		3,400,000	—
同業及其他金融機構存放和拆入款項		9,009,611	14,087,320
賣出回購款項		(13,088,645)	(3,741,489)
客戶存款		8,019,030	37,535,742
其他負債		1,588,670	1,124,322
		9,858,378	49,198,232
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額		(267,075)	9,769,169
支付的所得稅		(1,183,684)	(1,150,066)
經營活動產生的現金流量淨額		(1,450,759)	8,619,103

合併現金流量表

2014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	
		2014	2013
投資活動產生的現金流量			
購建物業和設備、無形資產、其他長期資產所支付的現金		(1,334,359)	(1,580,805)
處置物業和設備所收到的現金		346,179	12
投資支付的現金		(131,662,626)	(431,137,381)
出售及贖回投資收到的現金		116,191,009	410,978,809
分配股利及紅利所收到的現金		652	579
取得投資收益收到的現金		4,447,484	2,926,975
投資活動產生的現金流量淨額		(12,011,661)	(18,811,811)
籌資活動產生的現金流量			
新增資本所得的現金		6,243,818	—
非控制性權益股東投入資本		400,000	5,004
發行其他債務證券所收到的現金		2,000,000	—
贖回其他債務證券所支付的現金		(1,000,000)	—
支付債券利息及發行費用		(175,560)	(173,750)
分配普通股股利所支付的現金		(410,392)	(163,903)
向非控制性權益股東分配股利		(1,617)	—
籌資活動產生的現金流量淨額		7,056,249	(332,649)
現金及現金等價物淨減少			
現金及現金等價物的年初餘額		53,558,236	64,094,278
匯率變動對現金及現金等價物的影響		30,748	(10,685)
現金及現金等價物的年末餘額	40	47,182,813	53,558,236
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		13,673,372	11,732,269
支付的利息		(9,033,587)	(6,258,123)

財務狀況表

2014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	
		2014年	2013年
資產			
現金及存放中央銀行款項	18	51,746,375	49,825,452
存放和拆放同業及其他金融機構款項	19	25,377,770	34,256,632
為交易而持有的金融資產	20	1,912,551	2,512,264
買入返售款項	21	37,267,471	50,910,948
客戶貸款及墊款	22	111,796,660	94,248,125
金融投資	23	84,734,900	68,523,601
對子公司投資	25	2,762,000	1,142,000
對聯營公司的投資	26	1,045,492	963,955
物業和設備	27	7,499,983	7,165,433
遞延所得稅資產	28	439,750	301,928
其他資產	29	2,963,829	2,390,157
資產合計		327,546,781	312,240,495
負債			
向中央銀行借款		600,000	65,714
同業及其他金融機構存放和拆入款項	31	61,442,579	52,318,918
衍生金融負債	32	600	–
賣出回購款項	33	6,002,521	19,091,166
客戶存款	34	220,423,443	213,786,375
應交所得稅		453,923	230,830
已發行債務證券	35	4,498,190	3,500,000
其他負債	36	5,037,426	3,729,129
負債合計		298,458,682	292,722,132
權益			
股本	37	10,995,600	8,246,900
儲備	38	12,980,140	7,394,561
未分配利潤	38	5,112,359	3,876,902
權益合計		29,088,099	19,518,363
負債及權益合計		327,546,781	312,240,495

郭志文

高淑珍

張其廣

陳宇濤

法定代表人

行長

首席財務官

會計機構負責人

財務報表附註

2014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，係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2014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、佳木斯、伊春及農墾共設有分行17家，分行下屬支行261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。

本行於2014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		業務性質
				持有所有權／ 表決權百分比	本行 投資額	
				%		
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

財務報表附註

2014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)

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
				%		
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
河間融惠村鎮銀行有限責任公司	(xxiii)	河北河間市	50,000	100.00	50,000	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
哈銀金融租賃有限責任公司	(xxv)	黑龍江哈爾濱市	2,000,000	80.00	1,600,000	租賃公司

財務報表附註

2014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2014年12月31日及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、匯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。
- (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。

財務報表附註

2014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)

- (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、株洲華農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。
- (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。

財務報表附註

2014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)

- (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(「河間融惠」)，設立時註冊資本為3,000萬元人民幣。本行於2014年8月29日對河間融惠增資2,000萬元，增資後該公司註冊資本為5,000萬元人民幣，本行持股比例仍為100%。
- (xxiv) 本行於2012年5月24日設立全資子公司重慶市西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。
- (xxv) 本行於2014年6月11日與東寧麗致建築裝飾工程有限公司、哈爾濱運通汽車銷售服務有限公司設立哈銀金融租賃有限責任公司(「哈銀租賃」)，設立時註冊資本為20億元人民幣，本行持有其80%的股份，成為其控股股東。

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。本集團在編製整個報告期間的財務信息過程中提前採用了對始於2014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、可供出售金融資產和衍生金融工具(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。

財務報表附註

2014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**

本合併財務報表包括本行及本行子公司2014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，並且憑借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。

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：

財務報表附註

2014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)

- (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 2014年已生效的準則、修訂及解釋公告

2014年1月1日，本集團開始適用以下準則、修訂及解釋公告。

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
國際會計準則第36號 (修訂)	資產減值－非金融資產的可回收金額
國際會計準則第39號 (修訂)	金融工具：確認與計量－衍生工具的變更和套期會計的延續
國際財務報告準則第10號、12號及 國際會計準則第27號的修訂	投資實體
國際財務報告準則解釋公告第21號	稅費

於2014年，本集團採用了國際會計準則第32號 (修訂)－金融工具：列報－金融資產與金融負債的抵銷，該修訂為財務狀況表中金融資產與金融負債的抵銷提供了更多的應用指南。國際財務報告準則第7號 (修訂)－金融工具：披露亦進行了修訂，要求披露的信息應當使財務報表的使用者能夠評估淨額結算安排 (含抵銷權)、總互抵協議等對企業財務狀況的潛在影響。

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

2.2 2014年已生效的準則、修訂及解釋公告(續)

於2014年，本集團採用了國際會計準則第36號(修訂)－資產減值－非金融資產的可回收金額。該修訂僅要求在確認或轉回減值損失的期間披露一項資產或現金產出單元的可回收金額。當確認或轉回減值損失時，且可收回金額是基於公允價值扣除處置費用確認時，該修訂則新增了兩項披露要求：(i)披露根據國際財務報告準則第13號的要求該項資產或現金產出單元的公允價值計量所歸入的公允價值層級；(ii)針對層級為「第二層」和「第三層」的公允價值，披露其採用的估值技術，該估值技術是否發生變化，以及估值過程中採用的關鍵假設。如可收回金額是基於公允價值減處置費用並採用現值技術進行確定，則要求披露所採用的折現率。

於2014年，本集團採用了國際會計準則第39號(修訂)－金融工具：確認與計量－衍生工具的變化和套期會計的延續。該修訂規定若衍生金融工具的交易對手商定由清算對手取代原交易對手，並滿足以下條件，則主體應繼續延續套期會計處理：(i)因法律法規而引起的衍生交易對手替換；(ii)主體必須確保新的交易對手各方均與同一中央交易對手執行清算；(iii)對套期工具的修改必須是僅限於為實現交易對手的替換所必須的修改。

於2014年，本集團採用了國際財務報告準則第10號、12號及國際會計準則第27號的修訂。該修訂適用於符合「投資主體」定義的實體，該類實體僅將資金用於取得資本增值回報、投資收益或為同時達到這兩個目的，並且以公允價值評價其經營業績。對於符合「投資主體」定義的實體，則不必按照國際財務報告準則第10號對子公司進行合併，只需對該投資按照公允價值計量且其變動計入當期損益。同時該修訂引入了與投資主體相關的新的披露要求。

於2014年，本集團採用了國際財務報告解釋公告第21號－稅費。該解釋公告列示了除所得稅以外的其他稅項支付義務的會計核算，是針對國際會計準則第37號－預計負債、或有負債和或有資產的一項解釋。國際會計準則第37號制定了負債的確認標準，其中一項要求為針對過去事件(稱為債務事件)所產生的義務，實體應當在當期確認為負債。該解釋公告明確了可能形成稅費負債的「債務事件」是指相關立法中所規定的，引發徵收稅費的活動。該解釋公告還闡明了如果依照相關立法，引發徵收稅費的活動在一段時間內發生，則應逐步確認相關負債。此外，對於因達到一個最低門檻引發的徵稅，則應在達到最低門檻時確認相關負債。

上述準則、修訂及解釋公告的採用對本集團的經營成果、財務狀況及綜合收益不產生重大影響。

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

2.3 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）。

		於此日期起／ 之後的年度內生效
國際財務報告準則第9號	金融工具	2018年1月1日
國際會計準則第19號（修訂）	設定收益計劃：僱員繳存金	2014年7月1日
國際會計準則第27號（修訂）	單獨財務報表中的權益法	2016年1月1日
國際財務報告準則第10號、國際會計準則第28號（修訂）	投資者與其聯營或合營企業之間的資產轉讓或投入	2016年1月1日
國際財務報告準則第15號	客戶合同收入	2017年1月1日
國際財務報告準則第10號、國際財務報告準則第12號和國際會計準則第28號（修訂）	投資性主體－應用合併豁免	2016年1月1日
國際會計準則第1號（修訂）	披露動議	2016年1月1日
國際財務報告準則改進2010-2012及2011-2013（2013年12月頒佈）		2014年7月1日
國際財務報告準則改進2012-2014（2014年9月頒佈）		2016年1月1日

國際財務報告準則第9號－金融工具

2014年7月，國際會計準則理事會發佈國際財務報告準則第9號－金融工具終稿，匯總金融工具所有階段性項目，替代國際會計準則第39號－金融工具：確認和計量和國際財務報告準則第9號之前所有版本，為金融工具的分類與計量、減值和套期提供了新的指引。

國際會計準則第19號（修訂）－設定收益計劃：僱員繳存金

國際會計準則第19號（修訂）要求主體在對設定受益計劃進行會計處理時考慮僱員或第三方的繳存金。國際會計準則第19號（修訂）要求將此類與服務有關的繳存金作為服務期間的負福利。修訂澄清，如果繳存金額與服務年限無關，則允許主體在服務提供的期間內將此類繳存金確認為服務成本的減少，而非將繳存金分配至各服務期間。

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

2.3 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27號 (修訂) – 單獨財務報表中的權益法

國際會計準則第27號 (修訂) 允許主體在單獨財務報表中對其在子公司和聯營企業中的投資採用權益法進行會計處理。已採用並在單獨財務報表中選擇權益法的主體需要進行追溯調整。該修訂不適用集團合併報表。

國際財務報告準則第10號、國際會計準則第28號 (修訂) – 投資者與其聯營或合營企業之間的資產轉讓或投入

對國際財務報告準則第10號和國際會計準則第28號的修訂旨在解決兩者對關於投資者與其聯營企業或合營企業之間資產轉讓或投入的不同處理規定。該修訂規定，當主體向合營企業或聯營企業出售或投入資產構成一項業務，則相關的利得或損失應予全額確認；如果上述資產交易不構成一項業務，則相關利得或損失以其他不相關主體在聯營或合營企業的利益為限進行確認。

國際財務報告準則第15號 – 客戶合同收入

2014年5月發佈的國際財務報告準則第15號 – 與客戶之間的合同產生的收入建立了一個適用於與客戶之間的合同產生的所有收入的五步法模型。該準則下，主體確認的收入應反映其向客戶轉移商品或勞務，其金額為預計有權向客戶收取的該商品或勞務的對價。準則的原則是提供一個更結構化的方法來計量和確認收入。新的收入準則適用於所有主體，將取代國際財務報告準則中所有現行的收入確認規定。

國際財務報告準則第10號、國際財務報告準則第12號和國際會計準則第28號 (修訂) – 投資性主體 – 應用合併豁免

對國際財務報告準則第10號、國際財務報告準則第12號和國際會計準則第28號的修訂解決了國際財務報告準則第10號下應用投資性主體豁免所產生的問題。對國際財務報告準則第10號的修訂澄清了當投資性主體以公允價值計量其所有子公司時，編製合併財務報表的豁免適用於投資性主體的子公司 (本身也是母公司)。修訂還澄清，投資性主體應予合併的子公司，僅限於本身不是投資性主體且為投資性主體提供相關支持服務的子公司。投資性主體的所有其他子公司均以公允價值計量。對國際會計準則第28號的修訂允許本身不是投資性主體且在屬於投資性主體的合營企業或聯營企業中擁有權益的主體，保留屬於投資性主體的合營企業或聯營企業對其在子公司的權益所採用的公允價值計量。

國際會計準則第1號 (修訂) – 披露動議

對國際會計準則第1號的修訂包括在重要性、分解和小計金額、附註結構、會計政策披露和權益法核算的投資產生的其他綜合收益項目的列報等五個方面的小範圍改進。

本集團正在考慮上述準則及修訂對合併及母公司會計報表的影響。

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

2.3 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則的影響 (續)

國際財務報告準則改進2010-2012及2011-2013 (2013年12月頒佈)

國際財務報告準則改進2010-2012及2011-2013於2013年12月頒佈。該年度改進對國際財務報告準則進行了必要但不緊急的修訂，且於2015年1月1日生效。本集團暫不提前採用該修訂，該等修訂不會對本集團2014年度的會計政策產生重大影響。

國際財務報告準則改進2012-2014 (2014年9月頒佈)

國際財務報告準則改進2012-2014於2014年9月頒佈。該年度改進對國際財務報告準則進行了必要但不緊急的修訂，且於2016年1月1日生效。本集團暫不提前採用該修訂，該等修訂不會對本集團2014年度的會計政策產生重大影響。

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。

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匯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。

財務報表附註

2014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**

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。

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份，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

2014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。

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份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，將剩餘部份予以出售或重分類；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。

財務報表附註

2014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)****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。

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份予以確認，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。

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。

財務報表附註

2014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)

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。

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。

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。

財務報表附註

2014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

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份或某組相類似的金融資產的一部份）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。

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。

財務報表附註

2014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)

(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。

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%
經營租賃資產	20年	5%	4.75%
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		

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

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。

財務報表附註

2014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)**(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份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。

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

2014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。

(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，部份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。

財務報表附註

2014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) 受託業務**

本集團以託管人或代理人等受託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。

本集團代表委託人發放委託貸款，記錄在表外。本集團以受託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份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份確認為手續費及佣金收入。

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。

財務報表附註

2014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

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。

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。

財務報表附註

2014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)**

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。

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」。

融資租賃

本集團作為出租人參與融資租賃業務，在租賃期開始日，本集團將租賃開始日最低租賃收款額及初始直接費用作為應收融資租賃款項的入賬價值，計入「應收融資租賃款項」，同時記錄未擔保餘值；將最低租賃收款額、初始直接費用、未擔保餘值之和與其現值的差額確認為未實現融資收益。

未實現融資收益在租賃期內各個期間採用實際利率法進行分配。

本集團應收融資租賃款項的減值按附註3(4)進行處理。

財務報表附註

2014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

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；
- (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。

財務報表附註

2014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)**(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、保證憑信及承兌匯票。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。

(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，參見附註44。

財務報表附註

2014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

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、應收融資租賃款項、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、應收融資租賃款項、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。

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

2014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	
	2014	2013
利息收入		
客戶貸款及墊款	9,432,470	7,621,205
包括：公司貸款及墊款	5,736,212	4,145,653
個人貸款及墊款	3,529,254	3,083,604
票據貼現	167,004	391,948
買入返售金融資產	2,521,994	2,251,530
可供出售金融資產	648,876	439,120
持有至到期投資	835,811	565,680
應收款項類投資	3,143,328	1,368,540
存放中央銀行款項	671,017	602,087
存放及拆放同業及其他金融機構款項	1,311,876	1,293,503
應收融資租賃款	31,441	—
小計	18,596,813	14,141,665
利息支出		
客戶存款	(5,678,348)	(4,160,741)
賣出回購金融資產款項	(489,536)	(1,001,818)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(3,799,188)	(1,963,740)
已發行債務證券	(173,750)	(174,226)
向中央銀行借款	(41,824)	(23,365)
向其他金融機構借款	(16,550)	—
小計	(10,199,196)	(7,323,890)
利息淨收入	8,397,617	6,817,775
其中：已減值貸款的利息收入	45,038	36,169
計入利息收入內		
上市交易投資利息收入	1,484,687	1,004,800
非上市交易投資利息收入	17,112,126	13,136,865
小計	18,596,813	14,141,665

財務報表附註

2014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	
	2014	2013
手續費及佣金收入		
諮詢及顧問費	783,147	488,221
代理及託管類業務手續費	654,981	617,264
其中：非保本理財手續費	280,705	284,684
銀行卡手續費	210,048	149,264
結算手續費	78,119	83,410
其他	49,588	38,391
小計	1,775,883	1,376,550
手續費及佣金支出		
結算手續費	(17,529)	(16,120)
代理手續費	(10,761)	(7,473)
銀行卡手續費	(97,076)	(69,539)
其他	(50,176)	(36,296)
小計	(175,542)	(129,428)
手續費及佣金淨收入	1,600,341	1,247,122

7. 交易淨收入

	截至12月31日止年度	
	2014	2013
債券投資	182,102	283,851
其他	(600)	-
	181,502	283,851

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。

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

8. 金融投資淨損失

	截至12月31日止年度	
	2014	2013
可供出售股權投資股利收入	652	579
處置可供出售金融資產的淨損失	(57,715)	(47,113)
合計	(57,063)	(46,534)

9. 其他營業淨收入

	截至12月31日止年度	
	2014	2013
出售抵債資產收益淨額	-	121,160
匯兌收益／(損失)	2,950	(4,750)
租賃收入	3,348	3,681
政府補助	85,200	97,162
罰款及賠償款	11	180
其他	38,862	24,189
合計	130,371	241,622

10. 營業費用

	截至12月31日止年度	
	2014	2013
職工費用：		
工資、獎金和津貼	1,444,715	1,248,762
社會保險費	176,910	126,616
住房公積金	76,408	69,089
職工福利	103,381	95,795
工會經費和職工教育經費	16,341	12,330
內退福利	4,807	6,392
小計	1,822,562	1,558,984
一般及行政支出	733,727	725,677
營業稅金及附加	840,291	528,158
折舊及攤銷	328,158	273,927
租賃費	299,317	199,053
審計師薪酬	5,500	9,246
其他	403,729	295,945
合計	4,433,284	3,590,990

財務報表附註

2014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2014年12月31日止期間						
		袍金 (千元)	工資及 津貼 (千元)	酌定花紅 (千元)	定額供款 計劃供款 (千元)	稅前薪酬 合計 (千元)	其中： 延期支付 (千元)	稅前薪酬 實付部份 (千元)
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)+(2) +(3)+(4)	(6)	(7)=(5)-(6)
郭志文	董事長	-	771	3,402	35	4,208	1,590	2,618
劉卓	副董事長	-	435	1,685	33	2,153	-	2,153
高淑珍	執行董事	-	624	3,071	34	3,729	1,322	2,407
陳丹陽	董事	145	-	-	-	145	-	145
張濤軒	董事	145	-	-	-	145	-	145
覃紅夫	董事	147	-	-	-	147	-	147
崔鸞懿	董事	145	-	-	-	145	-	145
張聖平	獨立董事	308	-	-	-	308	-	308
馬永強	獨立董事	298	-	-	-	298	-	298
何平	獨立董事	245	-	-	-	245	-	245
杜慶春	獨立董事	315	-	-	-	315	-	315
江紹智	獨立董事	326	-	-	-	326	-	326
尹錦滔	獨立董事	331	-	-	-	331	-	331
張濱	監事會主席	-	546	2,823	33	3,402	1,171	2,231
程雲	監事會副主席	-	435	1,936	33	2,404	1,017	1,387
盧育娟	監事	60	-	-	-	60	-	60
王穎	職工監事	-	434	360	32	826	140	686
陳宇濤	職工監事	-	303	313	20	636	116	520
王吉恒	外部監事	144	-	-	-	144	-	144
白帆	外部監事	120	-	-	-	120	-	120
孟榮芳	外部監事	144	-	-	-	144	-	144

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，有部份績效年薪在以後年度實行延期支付。

財務報表附註

2014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)

姓名	職務	截至2013年12月31日止期間						
		袍金 (千元)	工資及 津貼 (千元)	酌定花紅 (千元)	定額供款 計劃供款 (千元)	稅前薪酬 合計 (千元)	其中： 延期支付 (千元)	稅前薪酬 實付部份 (千元)
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(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，有部份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

2014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)

2014年度，無董事或監事放棄或同意放棄薪酬的安排事項。(2013年：無)

2014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(2013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。2014年度及2013年度的五位薪酬最高人士，分別包括2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46(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	
	2014	2013
薪金、津貼及業績獎金	16,844	12,716
計劃供款	134	120
合計	16,978	12,836

薪酬位於以下範圍的非董事／監事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	
	2014	2013
人民幣1,500,001元至人民幣2,000,000元	–	1
人民幣3,000,001元至人民幣3,500,000元	1	–
合計	1	1

2014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(2013年度：無)。

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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	
	2014	2013
應收款項類投資	100,000	-
應收融資租賃款	42,024	-
其他資產	-	(11,657)
	142,024	(11,657)

14. 所得稅費用

(a) 所得稅費用

	截至12月31日止年度	
	2014	2013
當期所得稅費用	1,474,554	1,101,859
遞延所得稅費用	(187,831)	(22,933)
	1,286,723	1,078,926

(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	
	2014	2013
稅前利潤	5,127,495	4,450,017
按中國法定稅率計算的所得稅費用	1,281,874	1,112,504
不可抵扣支出(i)	43,560	20,163
免稅收入(ii)	(38,683)	(52,910)
歷年清算追繳	4,260	(23)
分佔聯營公司損益	(4,288)	(808)
本集團實際所得稅費用	1,286,723	1,078,926

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。

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

15. 歸屬於母公司股東的利潤

2014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35.74億元（2013年：人民幣32.03億元）。

16. 股利

	截至12月31日止年度	
	2014	2013
已宣告及已派發的普通股股利：		
2013年年末股利：每股人民幣0.038元**		
(2012年年末股利：每股人民幣0.025元*)	417,833	171,675
待批准的擬派發普通股股利（於12月31日尚未確認）：		
2014年年末股利：每股人民幣0.103元***		
(2013年末股利：每股人民幣0.038元**)	1,132,547	417,833

(*)：係按2012年加權平均股本每股派送現金股利人民幣0.025元；

(**)：係按2013年加權平均股本每股派送現金股利人民幣0.038元；

(***)：係按2014年加權平均股本每股派送現金股利人民幣0.103元。

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	
	2014	2013
收益：		
歸屬於母公司普通股股東的當年淨利潤	3,806,554	3,350,342
股份：		
已發行普通股的加權平均數（千股）(a)	10,308,425	8,246,900
基本及稀釋每股收益（人民幣元）	0.37	0.41

於2014年度及2013年度，本集團不存在潛在普通股股份。

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

17. 每股收益 (續)

(a) 配股後的加權平均流通股數

	截至12月31日止年度	
	2014	2013
於1月1日的股本	8,246,900	7,560,198
發行股份加權平均流通股數	2,061,525	–
2013年送股的加權平均流通股數	–	686,702
考慮送股後的加權平均流通股數	10,308,425	8,246,900

截至2014年及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年淨利潤，除以已發行普通股的加權平均股數計算。如附註37.股本中所釋，本行於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。

18. 現金及存放中央銀行款項

	本集團	
	12月31日	
	2014	2013
現金及存放中央銀行款項		
現金	1,065,082	1,302,418
存放中央銀行的法定存款準備金(i)	36,184,313	34,780,277
存放中央銀行的超額存款準備金(ii)	16,586,575	15,441,836
存放中央銀行的財政性存款	35,068	27,558
合計	53,871,038	51,552,089

財務報表附註

2014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	
	2014	2013
現金及存放中央銀行款項		
現金	984,902	1,200,109
存放中央銀行的法定存款準備金(i)	35,134,073	33,888,246
存放中央銀行的超額存款準備金(ii)	15,592,332	14,709,539
存放中央銀行的財政性存款	35,068	27,558
合計	51,746,375	49,825,452

(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2014年12月31日和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	
	2014	2013
存放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	24,366,180	29,338,173
境內其他金融機構	2,000	2,364
境外銀行同業	365,310	130,655
	24,733,490	29,471,192
減：減值準備	-	-
	24,733,490	29,471,192
拆放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	1,921,077	-
境內其他金融機構	-	4,400,000
境外銀行同業	1,552,676	-
	3,473,753	4,400,000
減：減值準備	-	-
	3,473,753	4,400,000
	28,207,243	33,871,192

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

19. 存放和拆放同業及其他金融機構款項 (續)

	本行	
	12月31日	
	2014	2013
存放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	21,536,707	29,723,613
境內其他金融機構	2,000	2,364
境外銀行同業	365,310	130,655
	21,904,017	29,856,632
減：減值準備	-	-
	21,904,017	29,856,632
拆放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	1,921,077	-
境內其他金融機構	-	4,400,000
境外銀行同業	1,552,676	-
	3,473,753	4,400,000
減：減值準備	-	-
	3,473,753	4,400,000
	25,377,770	34,256,632

20. 為交易而持有的金融資產

	本集團／本行	
	12月31日	
	2014	2013
債券投資	1,912,551	2,512,264
債券分類		
中國內地上市	1,912,551	2,512,264

財務報表附註

2014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	
	2014	2013
買入返售款項按交易方分類：		
銀行同業	37,267,471	49,757,728
其他金融機構	—	1,353,220
	37,267,471	51,110,948
買入返售款項按抵押品分類：		
證券	690,000	9,034,553
票據	30,827,471	28,312,319
信託受益權	5,750,000	13,564,076
貸款	—	200,000
	37,267,471	51,110,948
	本行	
	12月31日	
	2014	2013
買入返售款項按交易方分類：		
銀行同業	37,267,471	49,757,728
其他金融機構	—	1,153,220
	37,267,471	50,910,948
買入返售款項按抵押品分類：		
證券	690,000	9,034,553
票據	30,827,471	28,312,319
信託受益權	5,750,000	13,564,076
	37,267,471	50,910,948

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

21. 買入返售款項 (續)

本集團根據部份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2014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6.99億元（2013年12月31日：人民幣4.03億元），並無將上述證券在賣出回購協議下再次作為擔保物（2013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10.95億元（2013年12月31日：人民幣91.33億元），並無將上述票據在賣出回購協議下再次作為擔保物（2013年12月31日：人民幣51.04億元）。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	
	2014	2013
公司類貸款及墊款	79,898,554	63,538,241
個人貸款	43,227,683	40,498,599
票據貼現	804,098	1,904,481
	123,930,335	105,941,321
減：減值準備	(2,916,071)	(2,426,306)
	121,014,264	103,515,015
	本行	
	12月31日	
	2014	2013
公司類貸款及墊款	76,328,515	58,995,054
個人貸款	37,667,657	36,256,796
票據貼現	477,134	1,230,612
	114,473,306	96,482,462
減：減值準備	(2,676,646)	(2,234,337)
	111,796,660	94,248,125

財務報表附註

2014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：

本集團

	單項評估	組合評估	合計
2014年1月1日	79,224	2,347,082	2,426,306
折算差異	300	5	305
減值損失	180,809	386,306	567,115
其中：本年新增	184,651	386,306	570,957
本年回撥	(3,842)	-	(3,842)
已減值貸款利息收入(附註5)	(19,876)	(25,162)	(45,038)
本年核銷	(9,467)	(49,118)	(58,585)
收回以前年度核銷	-	25,968	25,968
2014年12月31日	230,990	2,685,081	2,916,071
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

2014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
2014年1月1日	76,828	2,157,509	2,234,337
折算差異	300	5	305
減值損失	180,115	331,316	511,431
其中：本年新增	183,775	331,316	515,091
本年回撥	(3,660)	-	(3,660)
已減值貸款利息收入	(19,876)	(25,162)	(45,038)
本年核銷	(9,467)	(40,890)	(50,357)
收回以前年度核銷	-	25,968	25,968
2014年12月31日	227,900	2,448,746	2,676,646
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

財務報表附註

2014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)

	本集團	
	12月31日	
	2014	2013
客戶貸款及墊款總額：		
未發生減值的客戶貸款及墊款(i)	122,530,607	105,037,131
已減值的客戶貸款及墊款(ii)		
單項評估	526,393	190,910
組合評估	873,335	713,280
	123,930,335	105,941,321
減：減值準備		
未發生減值的客戶貸款及墊款(i)	2,107,081	1,966,911
已減值的客戶貸款及墊款(ii)		
單項評估	230,990	79,224
組合評估	578,000	380,171
	2,916,071	2,426,306
客戶貸款及墊款淨額：		
未發生減值的客戶貸款及墊款(i)	120,423,526	103,070,220
已減值的客戶貸款及墊款(ii)		
單項評估	295,403	111,686
組合評估	295,335	333,109
	121,014,264	103,515,015
已減值的客戶貸款及墊款的百分比	1.13%	0.85%

財務報表附註

2014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)

	本行	
	12月31日	
	2014	2013
客戶貸款及墊款總額：		
未發生減值的客戶貸款及墊款(i)	113,118,053	95,592,863
已減值的客戶貸款及墊款(ii)		
單項評估	503,401	184,131
組合評估	851,852	705,468
	114,473,306	96,482,462
減：減值準備		
未發生減值的客戶貸款及墊款(i)	1,875,120	1,780,853
已減值的客戶貸款及墊款(ii)		
單項評估	227,900	76,828
組合評估	573,626	376,656
	2,676,646	2,234,337
客戶貸款及墊款淨額：		
未發生減值的客戶貸款及墊款(i)	111,242,933	93,812,010
已減值的客戶貸款及墊款(ii)		
單項評估	275,501	107,303
組合評估	278,226	328,812
	111,796,660	94,248,125
已減值的客戶貸款及墊款的百分比	1.18%	0.92%

(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。

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

23. 金融投資

	本集團／本行	
	12月31日	
	2014	2013
應收款項類投資(a)	49,244,609	43,528,672
持有至到期投資(b)	19,655,690	17,080,814
可供出售金融資產(c)	15,934,601	7,914,115
合計	84,834,900	68,523,601
減：減值準備	(100,000)	—
淨額	84,734,900	68,523,601

(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	
	2014	2013
憑證式國債	120,368	183,715
金融機構理財產品(i)	24,254,625	18,399,265
資金信託計劃(ii)	24,869,616	24,945,692
合計	49,244,609	43,528,672
減：減值準備	(100,000)	—
淨額	49,144,609	43,528,672

(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11%）的信託計劃。資金投向包括信託貸款和信託受益權等。

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

23. 金融投資 (續)

(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	
	2014	2013
中國內地上市 債券投資	19,655,690	17,080,814

(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	
	2014	2013
中國內地上市 債券投資	15,237,981	7,869,495
非上市		
以成本計量的權益投資(i)	24,620	24,620
理財產品	650,000	—
其他	22,000	20,000
	15,934,601	7,914,115
上市債券市值：	15,237,981	7,869,495

- (i) 部份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。

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

24. 應收融資租賃款項

	本集團	
	12月31日	
	2014	2013
應收融資租賃款項	4,845,522	—
減：未實現融資租賃收益	(643,073)	—
最低融資租賃收款額	4,202,449	—
減：減值準備	(42,024)	—
其中：組合計提	(42,024)	—
淨額	4,160,425	—

應收融資租賃款項、未實現融資租賃收益及最低融資租賃收款額的剩餘期限分析列示如下：

	本集團					
	12月31日					
	2014			2013		
	應收融資 租賃款項	未實現融資 租賃收益	最低融資 租賃收款額	應收融資 租賃款項	未實現融資 租賃收益	最低融資 租賃收款額
1年以內	1,228,041	(241,192)	986,849	—	—	—
1至2年	1,134,065	(178,809)	955,256	—	—	—
2至3年	976,318	(120,688)	855,630	—	—	—
3至5年	1,405,919	(98,429)	1,307,490	—	—	—
5年以上	101,179	(3,955)	97,224	—	—	—
	4,845,522	(643,073)	4,202,449	—	—	—

25. 對子公司的投資

	本行	
	12月31日	
	2014	2013
對未上市子公司投資成本	2,762,000	1,142,000

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

26. 對聯營公司的投資

	本集團／本行	
	12月31日	
	2014	2013
對聯營公司的投資	1,045,492	963,955

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
	2014-12-31	2013-12-31		
	%	%		
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	
	2014	2013
資產	68,283,646	52,030,241
負債	(62,999,321)	(47,255,524)
淨資產	5,284,325	4,774,717
持股比例	16%	16%
應享有淨資產份額	845,492	763,955
投資溢價	200,000	200,000
對聯營公司的投資	1,045,492	963,955
收入	531,008	868,038
持續經營損益	122,243	9,833
非持續經營稅後損益	2,278	483
淨利潤	107,190	20,196
分佔聯營公司收益	17,150	3,231
綜合收益總額	509,608	(331,620)
收到的股利	-	-

上述財務信息摘自聯營公司的財務報表。

2014及2013年度，聯營公司的或有負債主要包括承兌匯票、信貸承諾以及即期信用證。於2014年12月31日，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

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

27. 物業和設備

本集團

	房屋及		租入固定			經營租賃		合計
	建築物	在建工程	資產改良	辦公設備	運輸工具	資產		
原值：								
2014年1月1日	2,515,913	4,340,722	267,931	966,033	67,555	-	8,158,154	
本年增加	151,393	498,455	127,237	193,900	7,659	294,317	1,272,961	
在建工程轉入／(轉出)	164,134	(223,563)	-	59,429	-	-	-	
本年處置	(39)	(341,883)	(14)	(5,824)	(43)	-	(347,803)	
2014年12月31日	2,831,401	4,273,731	395,154	1,213,538	75,171	294,317	9,083,312	
2013年1月1日	2,128,625	3,521,593	217,887	730,402	58,038	-	6,656,545	
本年增加	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：								
2014年1月1日	285,383	-	109,901	412,375	35,553	-	843,212	
本年計提	79,646	-	56,765	144,065	11,266	-	291,742	
本年處置	(37)	-	(14)	(3,762)	(41)	-	(3,854)	
2014年12月31日	364,992	-	166,652	552,678	46,778	-	1,131,100	
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：								
2014年12月31日	2,466,409	4,273,731	228,502	660,860	28,393	294,317	7,952,212	
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

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

27. 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		辦公設備	運輸工具	經營租賃 資產	合計
			支出					
原值：								
2014年1月1日	2,441,602	4,336,695	212,069		916,897	48,190	-	7,955,453
本年增加	150,993	495,666	113,077		174,057	7,179	-	940,972
在建工程轉入／(轉出)	164,135	(219,993)	-		55,858	-	-	-
本年處置	(39)	(341,883)	(14)		(5,793)	(43)	-	(347,772)
2014年12月31日	2,756,691	4,270,485	325,132		1,141,019	55,326	-	8,548,653
2013年1月1日	2,082,288	3,495,169	170,646		695,567	40,858	-	6,484,528
本年增加	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：								
2014年1月1日	281,275	-	87,115		395,036	26,594	-	790,020
本年計提	76,522	-	44,290		134,330	7,360	-	262,502
本年處置	(37)	-	(14)		(3,760)	(41)	-	(3,852)
2014年12月31日	357,760	-	131,391		525,606	33,913	-	1,048,670
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：								
2014年12月31日	2,398,931	4,270,485	193,741		615,413	21,413	-	7,499,983
2013年12月31日	2,160,327	4,336,695	124,954		521,861	21,596	-	7,165,433

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

27. 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	
	2014	2013
位於中國境內		
超過50年	202,908	175,217
10至50年	2,224,435	2,016,350
少於10年	39,066	38,963
	2,466,409	2,230,530
	本行	
	12月31日	
	2014	2013
位於中國境內		
超過50年	202,908	174,915
10至50年	2,156,957	1,946,449
少於10年	39,066	38,963
	2,398,931	2,160,327

截至2014年12月31日，本集團有賬面價值為人民幣3.02億元（2013年12月31日：人民幣6.37億元）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。

2014年度，本集團沒有在建工程轉出至其他資產（2013年度：40,617千元）。

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

28. 遞延所得稅資產

(a) 按性質分析

本集團

	12月31日			
	2014		2013	
	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	1,673,063	418,266	998,776	249,694
可供出售金融資產公允價值變動	—	—	242,748	60,687
交易性金融資產公允價值變動	—	—	39,640	9,910
衍生金融資產公允價值變動	600	150	—	—
應付職工薪酬	24,228	6,057	24,555	6,139
內退福利	14,881	3,720	15,371	3,843
遞延收益	147,609	36,902	—	—
可用以後年度稅前利潤彌補的虧損	—	—	14,327	3,582
小計	1,860,381	465,095	1,335,417	333,855
遞延所得稅負債：				
可供出售金融資產公允價值變動	(2,508)	(627)	—	—
交易性金融資產公允價值變動	(16,386)	(4,096)	—	—
小計	(18,894)	(4,723)	—	—
遞延所得稅淨值	1,841,487	460,372	1,335,417	333,855

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

28. 遞延所得稅資產 (續)

(a) 按性質分析 (續)

本行

	12月31日			
	2014		2013	
	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	1,598,911	399,728	892,164	223,041
可供出售金融資產公允價值變動	—	—	242,748	60,687
交易性金融資產公允價值變動	—	—	39,640	9,910
衍生金融資產公允價值變動	600	150	—	—
應付職工薪酬	15,892	3,973	17,788	4,447
內退福利	14,881	3,720	15,371	3,843
遞延收益	147,609	36,902	—	—
小計	1,777,893	444,473	1,207,711	301,928
遞延所得稅負債：				
可供出售金融資產公允價值變動	(2,508)	(627)	—	—
交易性金融資產公允價值變動	(16,386)	(4,096)	—	—
小計	(18,894)	(4,723)	—	—
遞延所得稅淨值	1,758,999	439,750	1,207,711	301,928

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

28. 遞延所得稅資產 (續)

(b) 遞延所得稅的變動情況

本集團

2014年度

	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	249,694	168,572	—	418,266
可供出售金融資產公允價值變動	60,687	—	(60,687)	—
交易性金融資產公允價值變動	9,910	(9,910)	—	—
衍生金融資產公允價值變動	—	150	—	150
應付職工薪酬	6,139	(82)	—	6,057
內退福利	3,843	(123)	—	3,720
遞延收益	—	36,902	—	36,902
可用以後年度稅前利潤彌補的虧損	3,582	(3,582)	—	—
小計	333,855	191,927	(60,687)	465,095
遞延所得稅負債：				
可供出售金融資產公允價值變動	—	—	(627)	(627)
交易性金融資產公允價值變動	—	(4,096)	—	(4,096)
小計	—	(4,096)	(627)	(4,723)
遞延所得稅淨值	333,855	187,831	(61,314)	460,372

2013年度

	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
遞延所得稅淨值	258,314	22,933	52,608	333,855

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

28. 遞延所得稅資產 (續)

(b) 遞延所得稅的變動情況 (續)

本行

2014年度

	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	223,041	176,687	—	399,728
可供出售金融資產公允價值變動	60,687	—	(60,687)	—
交易性金融資產公允價值變動	9,910	(9,910)	—	—
衍生金融資產公允價值變動	—	150	—	150
應付職工薪酬	4,447	(474)	—	3,973
內退福利	3,843	(123)	—	3,720
遞延收益	—	36,902	—	36,902
小計	301,928	203,232	(60,687)	444,473
遞延所得稅負債：				
可供出售金融資產公允價值變動	—	—	(627)	(627)
交易性金融資產公允價值變動	—	(4,096)	—	(4,096)
小計	—	(4,096)	(627)	(4,723)
遞延所得稅淨值	301,928	199,136	(61,314)	439,750

2013年度

	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
遞延所得稅淨值	242,898	6,422	52,608	301,928

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

29. 其他資產

	本集團	
	12月31日	
	2014	2013
應收利息(a)	2,414,052	1,893,102
土地使用權(b)	822	99
預付款項	212,465	212,496
待結算及清算款項	160,700	266,129
抵債資產(c)	43,363	–
無形資產(d)	78,719	54,247
其他應收款	105,208	51,328
其他	321	178
	3,015,650	2,477,579
	本行	
	12月31日	
	2014	2013
應收利息(a)	2,338,432	1,836,929
土地使用權(b)	93	99
預付款項	166,239	188,895
待結算及清算款項	160,700	265,898
抵債資產(c)	43,363	–
無形資產(d)	75,775	52,775
村鎮銀行投資暫掛款	90,420	–
其他應收款	88,486	45,383
其他	321	178
	2,963,829	2,390,157

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

29. 其他資產 (續)

(a) 應收利息

	本集團	
	12月31日	
	2014	2013
應收同業利息	254,902	115,728
應收買入返售金融資產利息	299,496	227,098
應收貸款利息	936,100	875,613
應收債券及其他投資利息	923,554	674,663
	2,414,052	1,893,102

	本行	
	12月31日	
	2014	2013
應收同業利息	256,228	113,765
應收買入返售金融資產利息	299,496	224,210
應收貸款利息	859,154	824,291
應收債券及其他投資利息	923,554	674,663
	2,338,432	1,836,929

截至2014年12月31日止，所有應收利息均於一年內到期。

(b) 土地使用權

	本集團	
	12月31日	
	2014	2013
位於中國境內 10-50年	822	99

	本行	
	12月31日	
	2014	2013
位於中國境內 10-50年	93	99

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

29. 其他資產 (續)

(c) 抵債資產

	本集團 / 本行	
	12月31日	
	2014	2013
房產	43,363	-
小計	43,363	-
減：減值準備	-	-
	43,363	-

(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。

30. 向同業及其他金融機構借款

	本集團	
	12月31日	
	2014	2013
信用借款	2,900,000	-
質押借款	500,000	-
	3,400,000	-

於2014年12月31日，質押借款人民幣5億元係由賬面價值人民幣5.57億元的應收融資租賃款項作為質押。該質押項下，本集團無尚未使用的貸款額度。

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

31. 同業及其他金融機構存放和拆入款項

	本集團	
	12月31日	
	2014	2013
同業及其他金融機構存放款項：		
境內同業存放	54,602,695	49,876,599
境內其他金融機構存放	1,596,638	51,507
境外同業存放	8,842	3,144
	56,208,175	49,931,250
同業及其他金融機構拆入款項：		
境內同業拆入	3,359,727	677,789
境內其他金融機構拆入	40	526
境外同業拆入	52,537	1,303
	3,412,304	679,618
	59,620,479	50,610,868
	本行	
	12月31日	
	2014	2013
同業及其他金融機構存放款項：		
境內同業存放	56,424,795	51,584,649
境內其他金融機構存放	1,596,638	51,507
境外同業存放	8,842	3,144
	58,030,275	51,639,300
同業及其他金融機構拆入款項：		
境內同業拆入	3,359,727	677,789
境內其他金融機構拆入	40	526
境外同業拆入	52,537	1,303
	3,412,304	679,618
	61,442,579	52,318,918

同業及其他金融機構存款按合同利率計息。

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

32. 衍生金融工具

本集團主要以交易為目的而敘做與利率相關的衍生金融工具。

本集團持有的衍生金融工具的合同／名義金額及其公允價值列示如下。衍生金融工具的合同／名義金額僅為財務狀況表內所確認的資產或負債的公允價值提供對比的基礎，並不代表所涉及的未來現金流量或當前公允價值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨着與衍生金融工具合約條款相關的市場利率的波動，衍生金融工具的估值可能對銀行產生有利（資產）或不利（負債）的影響。

	本集團／本行					
	12月31日					
	2014			2013		
	合同／ 名義金額	公允價值		合同／ 名義金額	公允價值	
	資產	負債		資產	負債	
利率衍生金融工具						
利率互換	467,205	-	600	-	-	-

33. 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／本行	
	12月31日	
	2014	2013
賣出回購款項按交易方分類：		
銀行同業	6,002,521	18,565,166
其他金融機構	-	526,000
	6,002,521	19,091,166
賣出回購款項按抵押品分類：		
債券	6,002,521	4,423,920
票據	-	14,667,246
	6,002,521	19,091,166

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

34. 客戶存款

	本集團	
	12月31日	
	2014	2013
活期存款：		
公司客戶	77,449,373	79,909,581
個人客戶	29,179,343	33,789,153
	106,628,716	113,698,734
定期存款：		
公司客戶	78,163,146	76,894,539
個人客戶	47,405,294	33,584,853
	125,568,440	110,479,392
	232,197,156	224,178,126
	本行	
	12月31日	
	2014	2013
活期存款：		
公司客戶	71,721,770	75,001,841
個人客戶	28,014,195	32,456,609
	99,735,965	107,458,450
定期存款：		
公司客戶	75,192,997	74,297,084
個人客戶	45,494,481	32,030,841
	120,687,478	106,327,925
	220,423,443	213,786,375

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

35. 已發行債務證券

	本集團／本行	
	12月31日	
	2014	2013
已發行次級債券(1)	-	1,000,000
已發行金融債券(2)	4,498,190	2,500,000
	4,498,190	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（2013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)
09哈行次級債	2009-12-7	100元	6.00%	2009-12-9	2019-12-9	10億元

本行有權於2014年12月9日按面值贖回全部或部份該債券。如本行並未行使該選擇權，則票面年利率將上調300個基點。本行已於2014年12月9日贖回全部該債券。

(2) 金融債券

經中國人民銀行和銀監會的批准，本行於2012年及2014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（2013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	2012-05-15	100元	4.55%	2012-05-16	2017-05-16	25億元
14哈爾濱銀行01	2014-12-15	100元	4.60%	2014-12-17	2017-12-17	20億元

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

36. 其他負債

	本集團	
	12月31日	
	2014	2013
應付利息(a)	3,485,068	2,493,209
理財產品暫掛款	7,409	136,753
待結算及清算款項	242,969	193,752
代理業務應付款	312,434	67,833
應付職工薪酬(b)	453,842	420,781
其他應交稅金	217,473	189,219
遞延收益(c)	144,096	147,993
應付股利	49,243	41,802
預提費用	120,760	21,339
租賃保證金	274,780	–
其他應付款	242,570	105,173
	5,550,644	3,817,854
	本行	
	12月31日	
	2014	2013
應付利息(a)	3,401,333	2,426,802
理財產品暫掛款	7,409	136,753
待結算及清算款項	239,268	193,382
代理業務應付款	312,327	67,621
應付職工薪酬(b)	411,175	414,862
其他應交稅金	188,345	182,669
遞延收益(c)	144,096	147,993
應付股利	49,243	41,802
預提費用	74,226	21,339
其他應付款	210,004	95,906
	5,037,426	3,729,129

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

36. 其他負債 (續)

(a) 應付利息

	本集團	
	12月31日	
	2014	2013
同業及其他金融機構存款	962,836	394,436
拆入資金	18,327	34
客戶存款	2,425,686	1,908,493
賣出回購金融資產款項	2,760	114,787
應付債券	75,459	75,459
	3,485,068	2,493,209
	本行	
	12月31日	
	2014	2013
同業及其他金融機構存款	953,411	384,710
拆入資金	18,200	34
客戶存款	2,351,503	1,851,812
賣出回購金融資產款項	2,760	114,787
應付債券	75,459	75,459
	3,401,333	2,426,802

(b) 應付職工薪酬

	本集團	
	12月31日	
	2014	2013
工資、獎金和津貼	415,350	376,705
社會保險費	5,249	5,313
住房公積金	3,739	4,778
職工福利	172	132
工會經費和職工教育經費	14,451	18,482
內退福利	14,881	15,371
	453,842	420,781

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

36. 其他負債 (續)

(b) 應付職工薪酬 (續)

	本行	
	12月31日	
	2014	2013
工資、獎金和津貼	375,986	373,316
社會保險費	5,107	4,788
住房公積金	2,835	4,645
職工福利	99	20
工會經費和職工教育經費	12,267	16,722
內退福利	14,881	15,371
	411,175	414,862

(c) 遞延收益

遞延收入主要包含中間業務及買入返售遞延收益等，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	
	2014	2013
中間業務遞延收益	79,142	76,702
買入返售遞延收益	64,734	68,735
其他	220	2,556
	144,096	147,993

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

37. 股本

本行

	12月31日			
	2014		2013	
	股數(千股)	金額	股數(千股)	金額
於1月1日	8,246,900	8,246,900	7,560,198	7,560,198
發行股份(b)	2,748,700	2,748,700	–	–
未分配利潤轉增資本(a)	–	–	686,702	686,702
於12月31日	10,995,600	10,995,600	8,246,900	8,246,900

(a) 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。

(b) 於2014年3月，本行於香港聯合交易所有限公司以每股2.90港幣的價格公開發行2,748,700千股面值為每股人民幣1元的普通股，新發行股份的溢價在資本公積中核算。安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)上海分所審驗了此次增資行為，並於2014年5月28日出具了安永華明(2014)驗字第60715519_B01號驗資報告。

38. 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。

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2014年12月31日止，本行按照2014年度中國會計準則下淨利潤的10%提取法定盈餘公積人民幣357,355千元(2013年度：人民幣320,331千元)。

(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。2014年度和2013年度，本行均未提取任意盈餘公積。

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

38. 儲備 (續)

(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%。

本行於2014年度提取一般風險準備為人民幣1,562,912千元（2013年：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。

(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			
2014年1月1日	4,222,379	1,190,017	2,212,931	(182,060)	(48,706)	7,394,561	3,876,902	
淨利潤	-	-	-	-	-	-	3,573,557	
可供出售金融資產公允價值變動	-	-	-	183,942	-	183,942	-	
其他儲備	-	-	-	-	64,387	64,387	-	
所有者投入資本	3,416,983	-	-	-	-	3,416,983	-	
2013年度年末股利(附註16)	-	-	-	-	-	-	(417,833)	
提取盈餘公積(i)	-	357,355	-	-	-	357,355	(357,355)	
提取一般準備	-	-	1,562,912	-	-	1,562,912	(1,562,912)	
2014年12月31日	7,639,362	1,547,372	3,775,843	1,882	15,681	12,980,140	5,112,359	
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	

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

39. 其他綜合收益

	本集團	
	截至12月31日止年度	
	2014	2013
可供出售金融資產：		
公允價值變動	167,841	(222,188)
出售轉入當期損益淨額	77,415	11,757
所得稅影響	(61,314)	52,608
	183,942	(157,823)
分佔聯營公司其他綜合收益	64,387	(56,291)
	248,329	(214,114)

40. 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	
	2014	2013
現金(附註18)	1,065,082	1,302,418
存放中央銀行款項(附註18)	16,586,575	15,441,836
存放及拆放同業及其他金融機構款項	12,001,694	10,753,938
買入返售金融資產	17,529,462	26,060,044
	47,182,813	53,558,236

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38(f)。

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

41. 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	
	2014	2013
已批准但未簽約	1,627	4,747
已簽約但未撥付	1,685,439	1,432,616
	1,687,066	1,437,363
	本行	
	截至12月31日止年度	
	2014	2013
已批准但未簽約	–	1,526
已簽約但未撥付	1,658,439	1,425,929
	1,658,439	1,427,455

(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	
	2014	2013
一年以內	235,530	175,322
一至五年	512,060	351,076
五年以上	283,941	143,738
	1,031,531	670,136

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

41. 承諾和或有負債 (續)

(b) 經營性租賃承諾 (續)

經營性租賃承諾 – 承租人 (續)

	本行	
	截至12月31日止年度	
	2014	2013
一年以內	220,619	167,482
一至五年	473,616	342,765
五年以上	278,758	143,544
	972,993	653,791

(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。

銀行承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團預計大部份承兌匯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；所列示的銀行承兌匯票、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	
	2014	2013
銀行承兌匯票	37,142,540	42,654,802
開出保證憑信	5,302,537	1,821,053
開出即期信用證	1,231,767	2,204,106
信用卡信用額度	635,773	1,238,232
	44,312,617	47,918,193

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

41. 承諾和或有負債 (續)

(c) 信貸承諾 (續)

	本行	
	12月31日	
	2014	2013
銀行承兌匯票	35,734,098	42,340,961
開出保證憑信	16,298	58,247
開出即期信用證	1,231,767	2,204,106
信用卡信用額度	635,773	1,238,232
	37,617,936	45,841,546

(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	
	2014	2013
財務擔保及信貸承諾	16,253,133	19,303,684

	本行	
	12月31日	
	2014	2013
財務擔保及信貸承諾	14,722,460	19,211,008

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2014年12月31日及2013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2014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22.20億元（2013年12月31日：人民幣16.20億元）。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。

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

41. 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。

42. 受託業務

	本集團	
	12月31日	
	2014	2013
委託資金	15,660,475	11,821,990
委託貸款	15,659,920	11,821,990
	本行	
	12月31日	
	2014	2013
委託資金	15,097,776	11,403,610
委託貸款	15,097,221	11,403,610

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。

本集團向第三方提供託管、信託及資產管理服務。來自於受託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。這些受託資產並沒有包括在本集團的合併財務狀況表內。

43. 金融資產的轉讓

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的信託。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件的，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部份風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在財務狀況表中確認上述資產。

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

43. 金融資產的轉讓 (續)

賣出回購交易

全部未終止確認的已轉讓金融資產主要為賣出回購交易中作為擔保物交付給交易對手的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。在某些情況下，若相關證券價值上升或下降，本集團可以要求交易對手支付額外的現金作為抵押或需要向交易對手歸還部份現金抵押物。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的大部份風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。同時，本集團將收到的現金抵押品確認為一項金融負債。

下表為已轉讓給第三方而不符合終止確認條件的金融資產及相關金融負債的賬面價值分析：

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	轉讓資產 的賬面價值	相關負債 的賬面價值	轉讓資產 的賬面價值	相關負債 的賬面價值
賣出回購交易	-	-	1,360,209	1,339,611

44. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

本集團主要在金融投資、資產管理等業務中會涉及結構化主體，這些結構化主體通常以發行證券或其他方式募集資金以購買資產。本集團會分析判斷是否對這些結構化主體存在控制，以確定是否將其納入合併財務報表範圍。本集團在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益的相關信息如下：

本集團發起的結構化主體

本集團在開展理財業務過程中，設立了不同的目標界定明確且範圍較窄的結構化主體，向客戶提供專業化的投資機會。截至2014年12月31日，本集團非合併的理財產品存量合計人民幣463.18億元（2013年12月31日：人民幣296.08億元）。2014年理財業務相關的手續費、託管費和管理費收入為人民幣280,705千元（2013年：人民幣284,688千元）。

理財產品出於資產負債管理目的，向本集團及其他銀行同業提出短期融資需求。本集團無合同義務為其提供融資。2014年，本集團未向未合併理財產品提供過融資支持（2013年：無）。

於2014年12月31日，本集團通過直接投資在第三方金融機構發起的結構化主體中分佔的權益列示如下：

	2014年12月31日			
	可供出售 金融資產	應收款項類 投資	合計	最大損失敞口
基金	22,000	-	22,000	22,000
理財產品	650,000	-	650,000	650,000
信託投資及資產管理計劃	-	49,024,241	49,024,241	49,124,241

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

44. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益 (續)

	2013年12月31日			
	可供出售 金融資產	應收款項類 投資	合計	最大損失敞口
基金	20,000	–	20,000	20,000
信託投資及資產管理計劃	–	43,344,957	43,344,957	43,344,957

45. 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2014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115.22億元（2013年12月31日：約為人民幣312.30億元）。

46. 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	
	2014 %	2013 %
哈爾濱經濟開發投資公司	19.65	29.48
富邦人壽保險股份有限公司	7.03	–
哈爾濱科創興業投資有限公司	6.55	8.73
黑龍江科軟軟件科技有限公司	6.55	8.73
黑龍江鑫永勝商貿有限公司	5.82	7.76
黑龍江天地源遠網絡科技有限公司	5.20	6.94
黑龍江拓凱經貿有限公司	4.75	6.34

(ii) 本行的子公司

本行的子公司的詳細情況在財務報表附註1公司信息與集團架構中列示。

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

46. 關聯方披露 (續)

(b) 關聯方交易

(i) 本行與主要股東之間的交易

	12月31日	
	2014	2013
年末餘額：		
存款	473	395
本年交易：		
存款利息支出	27	36
本年利率區間：	%	%
存款利率	0.39-0.42	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

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

46. 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	
	2014	2013
年末餘額：		
貸款	9,210	12,811
存款	6,129	6,245
本年交易：		
貸款利息收入	507	703
存款利息支出	31	57
本年利率區間：	%	%
貸款利率	4.31-9.65	4.59-6.55
存款利率	0.39-5.90	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	
	2014	2013
薪酬及其他短期職工福利	37,111	27,203

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

47. 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自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

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

47. 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>2014</u>					
外部利息淨收入	1,992,179	1,729,281	4,676,157	–	8,397,617
內部利息淨收入／(支出)	1,198,550	547,976	(1,746,526)	–	–
手續費及佣金淨收入	248,804	148,494	1,203,043	–	1,600,341
其他淨收入(i)	2,950	–	124,439	127,421	254,810
營業收入	3,442,483	2,425,751	4,257,113	127,421	10,252,768
營業費用	(1,811,630)	(1,060,261)	(1,517,727)	(43,666)	(4,433,284)
減值損失：					
客戶貸款及墊款	(270,667)	(296,448)	–	–	(567,115)
其他	(42,024)	–	(100,000)	–	(142,024)
營業利潤	1,318,162	1,069,042	2,639,386	83,755	5,110,345
分佔聯營公司損益	–	–	–	17,150	17,150
稅前利潤	1,318,162	1,069,042	2,639,386	100,905	5,127,495
所得稅費用					(1,286,723)
淨利潤					<u>3,840,772</u>
其他分部信息：					
折舊與攤銷	117,790	68,916	139,669	1,783	328,158
資本性支出	478,810	280,225	567,045	8,279	1,334,359
<u>2014年12月31日</u>					
分部資產	105,850,813	73,407,993	159,908,290	4,474,522	343,641,618
分部負債	162,583,175	77,504,237	72,528,003	863,582	313,478,997
其他分部信息：					
信貸承諾	43,676,844	635,773	180,000	–	44,492,617

(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

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

47. 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>2013</u>					
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
<u>2013年12月31日</u>					
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

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

47. 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、齊齊哈爾分行、伊春分行和農墾分行，以及哈銀租賃和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

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

47. 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	
2014年						
外部利息淨收入	4,727,855	1,005,662	1,737,097	647,867	279,136	8,397,617
內部利息淨收入／(支出)	234,623	(25,736)	(178,638)	(30,249)	-	-
手續費及佣金淨收入	1,026,395	137,125	264,938	147,971	23,912	1,600,341
其他淨收入(i)	172,425	10,345	27,578	7,122	37,340	254,810
營業收入	6,161,298	1,127,396	1,850,975	772,711	340,388	10,252,768
營業費用	(2,853,068)	(499,439)	(683,706)	(250,839)	(146,232)	(4,433,284)
減值損失：						
客戶貸款及墊款	(329,500)	(82,654)	(65,420)	(63,507)	(26,034)	(567,115)
其他	(142,024)	-	-	-	-	(142,024)
營業利潤	2,836,706	545,303	1,101,849	458,365	168,122	5,110,345
分佔聯營公司損益	17,150	-	-	-	-	17,150
稅前利潤	2,853,856	545,303	1,101,849	458,365	168,122	5,127,495
所得稅費用						(1,286,723)
淨利潤						3,840,772
其他分部信息：						
折舊與攤銷	216,448	31,833	52,559	13,845	13,473	328,158
資本性支出	811,561	145,863	237,801	99,634	39,500	1,334,359
2014年12月31日						
分部資產	215,750,812	42,678,953	58,879,883	18,859,862	7,472,108	343,641,618
分部負債	190,846,674	43,458,608	51,176,884	21,377,337	6,619,494	313,478,997
其他分部信息：						
信貸承諾	2,974,948	12,937,944	17,075,024	6,169,500	5,335,201	44,492,617

(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

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

47. 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

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 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，直接向董事會匯報風險管理事宜，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、匯總報告信用風險、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匯報。

在分行層面，風險管理實行雙線匯報制度，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匯報。

(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。

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貸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。

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 金融工具風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

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。

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。

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。

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 金融工具風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

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。本集團根據部份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見附註21。

對於公司貸款，擔保物主要為房地產或其他資產。截至2014年12月31日，有擔保物覆蓋的公司貸款賬面價值為人民幣462.64億元（2013年12月31日：人民幣364.21億元）。

對於個人貸款，擔保物主要為居民住宅。截至2014年12月31日，有擔保物覆蓋的個人貸款賬面價值為人民幣236.30億元（2013年12月31日：人民幣210.10億元）。

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見附註48(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

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 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	
	2014	2013
存放中央銀行款項	52,805,956	50,249,671
存放和拆放同業及其他金融機構款項	28,207,243	33,871,192
為交易而持有的金融資產	1,912,551	2,512,264
買入返售款項	37,267,471	51,110,948
客戶貸款及墊款	121,014,264	103,515,015
金融投資		
— 應收款項類投資	49,144,609	43,528,672
— 持有至到期投資	19,655,690	17,080,814
— 可供出售金融資產	15,909,981	7,889,495
應收融資租賃款項	4,160,425	—
其他	2,679,960	2,210,559
	332,758,150	311,968,630
信貸承諾	44,492,617	48,098,193
最大信用風險敞口	377,250,767	360,066,823
	本行	
	12月31日	
	2014	2013
存放中央銀行款項	50,761,473	48,625,343
存放和拆放同業及其他金融機構款項	25,377,770	34,256,632
為交易而持有的金融資產	1,912,551	2,512,264
買入返售款項	37,267,471	50,910,948
客戶貸款及墊款	111,796,660	94,248,125
金融投資		
— 應收款項類投資	49,144,609	43,528,672
— 持有至到期投資	19,655,690	17,080,814
— 可供出售金融資產	15,909,981	7,889,495
其他	2,678,038	2,148,210
	314,504,243	301,200,503
信貸承諾	37,797,936	46,021,546
最大信用風險敞口	352,302,179	347,222,049

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 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48(a)(v)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	
	2014	2013
農、林、牧、漁業	3,563,557	4,163,165
採礦業	371,936	874,551
製造業	11,582,629	13,603,698
電力、燃氣及水的生產和供應業	2,125,184	1,535,576
建築業	5,895,534	5,171,527
交通運輸、倉儲和郵政業	2,662,710	2,194,039
信息傳輸、計算機服務和軟件業	584,636	544,186
批發和服務業	28,378,893	21,778,908
住宿和餐飲業	2,571,630	1,234,045
金融業	44,000	20,000
房地產	6,853,450	2,236,329
租賃和商務服務業	11,620,355	5,523,246
科學研究、技術服務和地質勘察業	378,621	179,898
水利、環境和公共設施管理和投資業	2,068,208	2,543,580
居民服務和其他服務業	430,036	992,222
教育	405,175	481,172
衛生、社會保障和社會福利業	235,300	264,400
文化、體育和娛樂業	126,700	180,325
公共管理和社會組織	-	17,374
公司類貸款小計	79,898,554	63,538,241
個人經營	15,938,045	15,380,484
個人消費	17,819,589	15,870,180
農貸	9,470,049	9,247,935
個人貸款小計	43,227,683	40,498,599
票據貼現	804,098	1,904,481
客戶貸款及墊款合計	123,930,335	105,941,321

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 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	
	2014	2013
農、林、牧、漁業	3,037,907	3,755,005
採礦業	348,481	846,101
製造業	10,562,184	11,770,224
電力、燃氣及水的生產和供應業	2,091,772	1,512,126
建築業	5,520,992	4,625,627
交通運輸、倉儲和郵政業	2,578,870	2,126,597
信息傳輸、計算機服務和軟件業	561,636	505,886
批發和服務業	27,346,381	20,610,151
住宿和餐飲業	2,516,507	1,189,978
金融業	4,000	—
房地產	6,848,450	2,229,029
租賃和商務服務業	11,428,465	5,339,906
科學研究、技術服務和地質勘察業	378,621	179,898
水利、環境和公共設施管理和投資業	2,058,618	2,528,730
居民服務和其他服務業	340,756	905,950
教育	362,975	450,472
衛生、社會保障和社會福利業	235,300	258,900
文化、體育和娛樂業	106,600	153,100
公共管理和社會組織	—	7,374
公司類貸款小計	76,328,515	58,995,054
個人經營	13,592,770	13,811,194
個人消費	17,295,633	15,032,028
農貸	6,779,254	7,413,574
個人貸款小計	37,667,657	36,256,796
票據貼現	477,134	1,230,612
客戶貸款及墊款合計	114,473,306	96,482,462

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 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	
	2014	2013
既未逾期也未減值	120,889,031	104,468,259
已逾期但未減值	1,641,576	568,872
已減值	1,399,728	904,190
	123,930,335	105,941,321
減：減值準備		
組合評估	(2,685,081)	(2,347,082)
單項評估	(230,990)	(79,224)
	(2,916,071)	(2,426,306)
	121,014,264	103,515,015
	本行	
	12月31日	
	2014	2013
既未逾期也未減值	111,512,536	95,033,802
已逾期但未減值	1,605,517	559,061
已減值	1,355,253	889,599
	114,473,306	96,482,462
減：減值準備		
組合評估	(2,448,746)	(2,157,509)
單項評估	(227,900)	(76,828)
	(2,676,646)	(2,234,337)
	111,796,660	94,248,125

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 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

本集團將既未逾期也未減值的客戶貸款及墊款根據五級分類評定為正常及關注類貸款。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

	2014年12月31日		
	正常	關注	合計
信用貸款	5,292,037	2,266	5,294,303
保證貸款	44,282,876	266,578	44,549,454
抵押貸款	59,897,259	573,081	60,470,340
質押貸款	10,549,934	25,000	10,574,934
	120,022,106	866,925	120,889,031

	2013年12月31日		
	正常	關注	合計
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

本行

	2014年12月31日		
	正常	關注	合計
信用貸款	5,196,904	2,266	5,199,170
保證貸款	39,453,361	266,578	39,719,939
抵押貸款	56,201,436	573,081	56,774,517
質押貸款	9,793,910	25,000	9,818,910
	110,645,611	866,925	111,512,536

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 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 (續)

本行 (續)

	2013年12月31日		
	正常	關注	合計
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

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

	2014年12月31日		
	公司類貸款及墊款	個人貸款	合計
逾期時間：			
1個月以內	552,472	73,129	625,601
1-2個月	325,144	36,826	361,970
2-3個月	419,436	14,448	433,884
3個月以上	133,760	86,361	220,121
	1,430,812	210,764	1,641,576
擔保物公允價值	2,005,167	180,995	2,186,162

	2013年12月31日		
	公司類貸款及墊款	個人貸款	合計
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

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 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

	2014年12月31日		
	公司類貸款及墊款	個人貸款	合計
逾期時間：			
1個月以內	540,719	71,566	612,285
1-2個月	306,893	35,140	342,033
2-3個月	416,751	14,334	431,085
3個月以上	133,760	86,354	220,114
	1,398,123	207,394	1,605,517
擔保物公允價值	1,936,429	179,766	2,116,195

	2013年12月31日		
	公司類貸款及墊款	個人貸款	合計
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

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2014年12月31日的公允價值分別為人民幣624,823千元和588,884千元(2013年12月31日本集團及本行：人民幣260,413千元和245,996千元)。擔保物主要為土地、房屋及建築物、設備及其他。

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 金融工具風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(iv) 應收融資租賃款

	本集團	
	12月31日	
	2014年	2013年
最低融資租賃收款額		
既未逾期也未減值	4,202,449	-
	4,202,449	-
減：減值準備	(42,024)	-
淨額	4,160,425	-

(v) 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

	2014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	120,368	1,494,479	1,093,771	647,720	3,356,338
政策性銀行	-	14,436,671	8,656,406	400,548	23,493,625
銀行同業及其他金融機構	24,224,625	1,208,966	672,000	-	26,105,591
企業	24,675,083	2,515,574	5,487,804	864,283	33,542,744
小計	49,020,076	19,655,690	15,909,981	1,912,551	86,498,298
已逾期未減值					
企業	224,533	-	-	-	224,533
小計	224,533	-	-	-	224,533
減：減值準備	(100,000)	-	-	-	(100,000)
合計	49,144,609	19,655,690	15,909,981	1,912,551	86,622,831

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 金融工具風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(v) 債權投資 (續)

本集團 (續)

	2013年12月31日				合計
	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	
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	20,000	–	18,748,266
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	7,889,495	2,512,264	71,011,245

本行

	2014年12月31日				合計
	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	
既未逾期也未減值					
政府及中央銀行	120,368	1,494,479	1,093,771	647,720	3,356,338
政策性銀行	–	14,436,671	8,656,406	400,548	23,493,625
銀行同業及其他金融機構	24,224,625	1,208,966	672,000	–	26,105,591
企業	24,675,083	2,515,574	5,487,804	864,283	33,542,744
小計	49,020,076	19,655,690	15,909,981	1,912,551	86,498,298
已逾期末減值					
企業	224,533	–	–	–	224,533
小計	224,533	–	–	–	224,533
減：減值準備	(100,000)	–	–	–	(100,000)
合計	49,144,609	19,655,690	15,909,981	1,912,551	86,622,831

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 金融工具風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(v) 債權投資 (續)

本行 (續)

	2013年12月31日				合計
	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	
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	20,000	–	18,748,266
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	7,889,495	2,512,264	71,011,245

(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

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 金融工具風險管理 (續)

(b) 流動性風險 (續)

(i) 金融資產及金融負債按到期日分析如下：

本集團

2014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：									
存放中央銀行款項	-	16,586,575	-	-	-	-	-	36,219,381	52,805,956
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	1,659,303	4,730,760	8,976,647	12,040,533	800,000	-	-	28,207,243
為交易而持有的金融資產	-	-	140,011	459,019	529,451	525,175	258,895	-	1,912,551
買入返售款項	-	-	4,742,028	12,184,304	19,441,139	900,000	-	-	37,267,471
客戶貸款和墊款	2,093,723	-	10,479,048	10,739,540	49,684,623	20,762,052	27,255,278	-	121,014,264
金融投資	124,533	-	5,011,965	6,951,640	26,231,867	27,700,915	18,667,360	22,000	84,710,280
應收融資租賃款	-	-	-	160,030	816,951	3,087,192	96,252	-	4,160,425
其他金融資產	24,454	183,576	581,749	956,666	909,828	14,767	8,920	-	2,679,960
金融資產總計	2,242,710	18,429,454	25,685,561	40,427,846	109,654,392	53,790,101	46,286,705	36,241,381	332,758,150
金融負債：									
向中央銀行借款	-	-	50,414	300,598	1,365,898	-	-	-	1,716,910
向其他金融機構借款	-	-	-	900,000	2,500,000	-	-	-	3,400,000
同業及其他金融機構存放和拆入款項	-	113,515	12,581,000	13,748,821	28,327,143	4,850,000	-	-	59,620,479
衍生金融負債	-	-	-	428	172	-	-	-	600
賣出回購款項	-	-	6,002,521	-	-	-	-	-	6,002,521
客戶存款	-	134,283,608	9,774,162	19,111,844	38,406,246	24,620,212	6,001,084	-	232,197,156
已發行債務證券	-	-	-	-	-	4,498,190	-	-	4,498,190
其他金融負債	-	676,248	315,099	911,617	1,327,407	1,399,608	56,011	-	4,685,990
金融負債總計	-	135,073,371	28,723,196	34,973,308	71,926,866	35,368,010	6,057,095	-	312,121,846

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 金融工具風險管理 (續)

(b) 流動性風險 (續)

(i) 金融資產及金融負債按到期日分析如下 (續) :

本集團 (續)

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：									
存放中央銀行款項	-	15,441,836	-	-	-	-	-	34,807,835	50,249,671
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	20,000	68,498,981
其他金融資產	6,370	267,007	492,502	688,862	755,157	661	-	-	2,210,559
金融資產總計	930,461	18,609,201	50,103,160	31,730,733	87,203,194	56,218,667	32,345,379	34,827,835	311,968,630
金融負債：									
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
其他金融負債	-	278,029	328,483	527,720	962,366	921,247	214	-	3,018,059
金融負債總計	-	116,647,849	25,689,370	33,335,104	87,875,144	37,593,913	44,037	-	301,185,417

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 金融工具風險管理 (續)

(b) 流動性風險 (續)

(i) 金融資產及金融負債按到期日分析如下 (續)：

本行

2014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：									
存放中央銀行款項	-	15,592,332	-	-	-	-	-	35,169,141	50,761,473
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	1,304,147	2,357,774	8,946,047	11,969,802	800,000	-	-	25,377,770
為交易而持有的金融資產	-	-	140,011	459,019	529,451	525,175	258,895	-	1,912,551
買入返售款項	-	-	4,742,028	12,184,304	19,441,139	900,000	-	-	37,267,471
客戶貸款和墊款	2,023,372	-	9,741,906	9,555,967	44,106,211	19,274,504	27,094,700	-	111,796,660
金融投資	124,533	-	5,011,965	6,951,640	26,231,867	27,700,915	18,667,360	22,000	84,710,280
其他金融資產	24,386	182,068	532,846	937,896	978,356	14,568	7,918	-	2,678,038
金融資產總計	2,172,291	17,078,547	22,526,530	39,034,873	103,256,826	49,215,162	46,028,873	35,191,141	314,504,243
金融負債：									
向中央銀行借款	-	-	-	-	600,000	-	-	-	600,000
同業及其他金融機構存放和拆入款項	-	1,735,615	12,590,000	13,748,821	28,518,143	4,850,000	-	-	61,442,579
衍生金融負債	-	-	-	428	172	-	-	-	600
賣出回購款項	-	-	6,002,521	-	-	-	-	-	6,002,521
客戶存款	-	125,715,760	9,437,424	18,425,837	36,656,320	24,188,102	6,000,000	-	220,423,443
已發行債務證券	-	-	-	-	-	4,498,190	-	-	4,498,190
其他金融負債	-	664,132	305,343	839,700	1,270,562	1,158,774	6,056	-	4,244,567
金融負債總計	-	128,115,507	28,335,288	33,014,786	67,045,197	34,695,066	6,006,056	-	297,211,900

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 金融工具風險管理 (續)

(b) 流動性風險 (續)

(i) 金融資產及金融負債按到期日分析如下 (續)：

本行 (續)

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：									
存放中央銀行款項	-	14,709,539	-	-	-	-	-	33,915,804	48,625,343
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	20,000	68,498,981
其他金融資產	6,123	266,124	468,534	667,495	739,580	354	-	-	2,148,210
金融資產總計	912,468	16,667,375	48,273,551	29,710,558	84,547,790	54,975,320	32,177,637	33,935,804	301,200,503
金融負債：									
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
其他金融負債	-	277,075	328,483	491,158	930,263	914,611	214	-	2,941,804
金融負債總計	-	112,702,519	24,441,992	31,541,701	86,263,338	36,754,213	214	-	291,703,977

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 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量包括本金和利息，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

2014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：									
存放中央銀行款項	-	16,586,575	-	-	-	-	-	36,219,381	52,805,956
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	-	1,664,013	9,820,874	21,503,375	32,091,176	1,744,836	-	-	66,824,274
為交易而持有的金融資產	-	-	158,620	492,848	576,810	582,352	271,697	-	2,082,327
客戶貸款及墊款(**)	769,304	-	11,463,970	12,467,516	54,195,129	31,512,088	38,312,206	1,538,613	150,258,826
金融投資	124,533	-	5,662,834	8,087,161	29,262,478	34,816,288	23,071,078	22,000	101,046,372
應收融資租賃款	-	-	22,403	205,095	1,000,543	3,516,301	101,180	-	4,845,522
其他金融資產	-	160,804	15,597	28,292	37,528	14,767	8,920	-	265,908
金融資產總計	893,837	18,411,392	27,144,298	42,784,287	117,163,664	72,186,632	61,765,081	37,779,994	378,129,185
金融負債：									
向中央銀行借款	-	-	55,247	309,013	1,380,637	-	-	-	1,744,897
向其他金融機構借款	-	-	16,477	929,105	2,564,426	-	-	-	3,510,008
同業及其他金融機構存放和拆入款項(***)	-	114,021	18,974,812	14,517,305	29,459,811	5,147,719	-	-	68,213,668
衍生金融負債	-	-	-	428	172	-	-	-	600
客戶存款	-	134,371,372	10,302,676	20,087,374	40,743,631	30,847,924	6,032,224	-	242,385,201
已發行債務證券	-	-	17,475	33,258	230,476	4,835,358	-	-	5,116,567
其他金融負債	-	561,950	15,243	87,144	142,562	344,065	49,958	-	1,200,922
金融負債總計	-	135,047,343	29,381,930	35,963,627	74,521,715	41,175,066	6,082,182	-	322,171,863

(*) 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份。

(***) 含賣出回購款項。

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 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)

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：									
存放中央銀行款項	-	15,441,836	-	-	-	-	-	34,807,835	50,249,671
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	-	3,556,382	35,948,196	18,138,493	18,721,775	12,386,415	-	-	88,751,261
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(**)	203,351	-	7,928,185	13,190,688	54,882,658	21,451,814	24,394,498	871,472	122,922,666
金融投資	-	-	7,308,363	2,853,389	19,101,788	34,700,196	18,770,664	20,000	82,754,420
其他金融資產	-	267,007	-	15,281	34,508	661	-	-	317,457
金融資產總計	203,351	19,265,225	51,312,584	34,475,315	93,232,592	70,061,428	43,677,831	35,699,307	347,927,633
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
其他金融負債	-	262,109	136,770	58,069	44,558	23,326	18	-	524,850
金融負債總計	-	117,284,845	25,738,045	34,567,882	89,706,681	43,344,610	48,223	-	310,690,286

(*) 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份。

(***) 含賣出回購款項。

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 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

2014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：									
存放中央銀行款項	-	15,592,332	-	-	-	-	-	35,169,141	50,761,473
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	-	1,305,811	7,396,722	21,471,264	32,016,070	1,744,836	-	-	63,934,703
為交易而持有的金融資產	-	-	147,627	470,843	559,535	582,352	271,697	-	2,032,054
客戶貸款及墊款(**)	753,012	-	10,614,473	11,146,878	48,292,512	29,825,256	38,076,495	1,481,376	140,190,002
金融投資	124,533	-	5,441,854	7,725,635	29,972,516	34,816,288	23,071,078	22,000	100,173,904
其他金融資產	-	160,804	8,800	25,890	121,626	14,568	7,918	-	339,606
金融資產總計	877,545	17,058,947	23,609,476	40,840,510	109,962,259	66,983,300	61,427,188	36,672,517	357,431,742
金融負債：									
向中央銀行借款	-	-	2,067	3,933	606,000	-	-	-	612,000
同業及其他金融機構存放和拆入款項(***)	-	1,735,998	18,975,339	14,519,598	29,654,643	5,147,719	-	-	70,033,297
衍生金融負債	-	-	-	428	172	-	-	-	600
客戶存款	-	125,803,526	9,956,259	19,385,323	39,956,100	30,373,863	6,031,111	-	230,506,182
已發行債務證券	-	-	17,475	33,258	230,476	4,835,358	-	-	5,116,567
其他金融負債	-	557,263	14,392	70,009	98,336	103,231	3	-	843,234
金融負債總計	-	128,086,787	28,965,532	34,012,549	69,545,727	40,460,171	6,031,114	-	307,111,880

(*) 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份。

(***) 含賣出回購款項。

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 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)

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：									
存放中央銀行款項	-	14,709,539	-	-	-	-	-	33,915,804	48,625,343
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	-	1,764,136	34,071,482	17,316,420	21,006,502	12,416,415	-	-	86,574,955
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	-	-	7,308,363	2,853,389	19,101,788	34,700,196	18,770,664	20,000	82,754,420
其他金融資產	-	266,124	-	13,888	30,915	354	-	-	311,281
金融資產總計	200,985	16,739,799	48,823,593	31,514,478	90,019,734	68,613,243	43,428,519	34,790,162	334,130,513
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	-	-	-	-	1,173,750	2,841,250	-	-	4,015,000
其他金融負債	-	261,154	136,770	56,407	38,963	21,689	18	-	515,001
金融負債總計	-	112,705,770	24,353,799	32,703,829	88,047,232	42,392,662	18	-	300,203,310

(*) 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份。

(***) 含賣出回購款項。

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 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
2014年12月31日								
信貸承諾	635,773	8,406,712	13,857,244	20,699,497	713,391	-	180,000	44,492,617
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

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
2014年12月31日								
信貸承諾	635,773	6,682,818	12,603,290	17,693,951	2,104	-	180,000	37,797,936
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

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 金融工具風險管理 (續)

(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影響，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。

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) 匯率風險

本集團主要經營人民幣業務，部份交易涉及美元、港幣及盧布，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、代客外匯買賣以及境外投資等。

人民幣兌美元匯率實行有管理的浮動匯率制度。

下表針對本集團存在外匯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匯率變動的敏感性分析。其計算了當其他項目不變時，外幣對人民幣匯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匯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匯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匯交易業務進行匯率風險管理，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。

		對稅前利潤的影響	
		12月31日	
幣種	匯率變動%	2014	2013
美元	-1%	(13,708)	(1,891)
港幣	-1%	(7,340)	(18)
盧布	-1%	(333)	(264)

上表列示了美元、港幣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

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 金融工具風險管理 (續)

(c) 市場風險 (續)

(i) 匯率風險 (續)

有關金融資產和金融負債按幣種列示如下：

本集團

2014年12月31日

	人民幣	美元 折合人民幣	港幣 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
金融資產：						
存放中央銀行款項	52,762,783	43,109	64	-	-	52,805,956
存放和拆放同業及其他金融機構款項	26,866,868	405,578	824,373	28,374	82,050	28,207,243
為交易而持有的金融資產	1,912,551	-	-	-	-	1,912,551
買入返售款項	37,267,471	-	-	-	-	37,267,471
客戶貸款和墊款	119,501,155	1,513,109	-	-	-	121,014,264
金融投資	84,710,280	-	-	-	-	84,710,280
應收融資租賃款	4,160,425	-	-	-	-	4,160,425
其他金融資產	2,673,165	6,687	105	-	3	2,679,960
金融資產合計	329,854,698	1,968,483	824,542	28,374	82,053	332,758,150
金融負債：						
向中央銀行借款	1,716,910	-	-	-	-	1,716,910
向其他金融機構借款	3,400,000	-	-	-	-	3,400,000
同業及其他金融機構存放和拆入款項	59,200,247	419,811	-	384	37	59,620,479
衍生金融負債	600	-	-	-	-	600
賣出回購款項	6,002,521	-	-	-	-	6,002,521
客戶存款	231,412,381	687,351	1,308	13,604	82,512	232,197,156
已發行債務證券	4,498,190	-	-	-	-	4,498,190
其他金融負債	4,551,367	12,140	90,616	-	31,867	4,685,990
金融負債合計	310,782,216	1,119,302	91,924	13,988	114,416	312,121,846
金融資產負債淨頭寸	19,072,482	849,181	732,618	14,386	(32,363)	20,636,304
信貸承諾	43,971,081	512,664	-	-	8,872	44,492,617

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 金融工具風險管理 (續)

(c) 市場風險 (續)

(i) 匯率風險 (續)

有關金融資產和金融負債按幣種列示如下 (續)：

本集團 (續)

2013年12月31日

	人民幣	美元 折合人民幣	港幣 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
金融資產：						
存放中央銀行款項	50,222,534	27,082	55	-	-	50,249,671
存放和拆放同業及其他金融機構款項	33,695,667	120,126	1,701	11,602	42,096	33,871,192
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	68,498,981	-	-	-	-	68,498,981
其他金融資產	2,205,198	5,358	-	-	3	2,210,559
金融資產合計	310,551,420	1,360,949	1,756	11,602	42,903	311,968,630
金融負債：						
向中央銀行借款	787,198	-	-	-	-	787,198
同業及其他金融機構存放和拆入款項	49,928,032	655,012	-	27,824	-	50,610,868
賣出回購款項	19,091,166	-	-	-	-	19,091,166
客戶存款	223,593,450	521,556	1,233	6,808	55,079	224,178,126
已發行債務證券	3,500,000	-	-	-	-	3,500,000
其他金融負債	3,014,232	3,793	-	-	34	3,018,059
金融負債合計	299,914,078	1,180,361	1,233	34,632	55,113	301,185,417
金融資產負債淨頭寸	10,637,342	180,588	523	(23,030)	(12,210)	10,783,213
信貸承諾	47,693,012	404,281	-	-	900	48,098,193

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 金融工具風險管理 (續)

(c) 市場風險 (續)

(i) 匯率風險 (續)

有關金融資產和金融負債按幣種列示如下 (續)：

本行

2014年12月31日

	人民幣	美元 折合人民幣	港幣 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
金融資產：						
存放中央銀行款項	50,718,300	43,109	64	-	-	50,761,473
存放和拆放同業及其他金融機構款項	24,037,395	405,578	824,373	28,374	82,050	25,377,770
為交易而持有的金融資產	1,912,551	-	-	-	-	1,912,551
買入返售款項	37,267,471	-	-	-	-	37,267,471
客戶貸款和墊款	110,283,551	1,513,109	-	-	-	111,796,660
金融投資	84,710,280	-	-	-	-	84,710,280
其他金融資產	2,671,243	6,687	105	-	3	2,678,038
金融資產合計	311,600,791	1,968,483	824,542	28,374	82,053	314,504,243
金融負債：						
向中央銀行借款	600,000	-	-	-	-	600,000
同業及其他金融機構存放和拆入款項	61,022,347	419,811	-	384	37	61,442,579
衍生金融負債	600	-	-	-	-	600
賣出回購款項	6,002,521	-	-	-	-	6,002,521
客戶存款	219,638,668	687,351	1,308	13,604	82,512	220,423,443
已發行債務證券	4,498,190	-	-	-	-	4,498,190
其他金融負債	4,109,974	12,140	90,616	-	31,837	4,244,567
金融負債合計	295,872,300	1,119,302	91,924	13,988	114,386	297,211,900
金融資產負債淨頭寸	15,728,491	849,181	732,618	14,386	(32,333)	17,292,343
信貸承諾	37,276,400	512,664	-	-	8,872	37,797,936

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 金融工具風險管理 (續)

(c) 市場風險 (續)

(i) 匯率風險 (續)

有關金融資產和金融負債按幣種列示如下 (續)：

本行 (續)

2013年12月31日

	人民幣	美元 折合人民幣	港幣 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
金融資產：						
存放中央銀行款項	48,598,206	27,082	55	-	-	48,625,343
存放和拆放同業及其他金融機構款項	34,081,107	120,126	1,701	11,602	42,096	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	68,498,981	-	-	-	-	68,498,981
其他金融資產	2,142,849	5,358	-	-	3	2,148,210
金融資產合計	299,783,293	1,360,949	1,756	11,602	42,903	301,200,503
金融負債：						
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	1,233	6,808	55,079	213,786,375
已發行債務證券	3,500,000	-	-	-	-	3,500,000
其他金融負債	2,937,977	3,793	-	-	34	2,941,804
金融負債合計	290,432,638	1,180,361	1,233	34,632	55,113	291,703,977
金融資產負債淨頭寸	9,350,655	180,588	523	(23,030)	(12,210)	9,496,526
信貸承諾	45,616,365	404,281	-	-	900	46,021,546

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 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。

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	
	2014	2013	2014	2013
上升100個基點	(199,040)	(139,965)	(217,613)	(107,245)
下降100個基點	199,040	139,965	229,843	113,407

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 金融工具風險管理 (續)

(c) 市場風險 (續)

(ii) 利率風險 (續)

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	
	2014	2013	2014	2013
上升100個基點	(265,032)	(164,152)	(217,613)	(107,245)
下降100個基點	265,032	164,152	229,843	113,407

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

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 金融工具風險管理 (續)

(c) 市場風險 (續)

(ii) 利率風險 (續)

本集團的金融資產及金融負債按合同重新定價日或到期日 (兩者較早者) 分析如下：

本集團

2014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
金融資產：						
存放中央銀行款項	52,805,956	-	-	-	-	52,805,956
存放和拆放同業及其他金融機構款項	15,366,710	12,040,533	800,000	-	-	28,207,243
為交易而持有的金融資產	799,889	529,451	324,316	258,895	-	1,912,551
買入返售款項	16,926,332	19,441,139	900,000	-	-	37,267,471
客戶貸款和墊款	33,075,212	82,223,522	2,897,045	724,762	2,093,723	121,014,264
金融投資	24,383,980	24,975,108	21,773,223	13,423,847	154,122	84,710,280
應收融資租賃款	4,160,425	-	-	-	-	4,160,425
其他金融資產	-	-	-	-	2,679,960	2,679,960
金融資產合計	147,518,504	139,209,753	26,694,584	14,407,504	4,927,805	332,758,150
金融負債：						
向中央銀行借款	351,012	1,365,898	-	-	-	1,716,910
向其他金融機構借款	3,400,000	-	-	-	-	3,400,000
同業及其他金融機構存放和拆入款項	26,443,336	28,327,143	4,850,000	-	-	59,620,479
衍生金融負債	-	-	-	-	600	600
賣出回購款項	6,002,521	-	-	-	-	6,002,521
客戶存款	163,080,057	38,406,246	24,620,212	6,001,084	89,557	232,197,156
已發行債務證券	-	-	4,498,190	-	-	4,498,190
其他金融負債	-	-	-	-	4,685,990	4,685,990
金融負債合計	199,276,926	68,099,287	33,968,402	6,001,084	4,776,147	312,121,846
利率敏感度缺口	(51,758,422)	71,110,466	(7,273,818)	8,406,420	不適用	不適用

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 金融工具風險管理 (續)

(c) 市場風險 (續)

(ii) 利率風險 (續)

本集團的金融資產及金融負債按合同重新定價日或到期日 (兩者較早者) 分析如下 (續) :

本集團 (續)

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
金融資產：						
存放中央銀行款項	50,249,671	-	-	-	-	50,249,671
存放和拆放同業及其他金融機構款項	14,941,272	11,881,920	7,048,000	-	-	33,871,192
為交易而持有的金融資產	748,602	414,507	896,741	452,414	-	2,512,264
買入返售款項	39,908,677	6,052,271	5,150,000	-	-	51,110,948
客戶貸款和墊款	28,590,978	71,558,331	2,296,508	145,107	924,091	103,515,015
金融投資	17,337,796	16,540,976	21,418,340	13,164,331	37,538	68,498,981
其他金融資產	-	-	-	-	2,210,559	2,210,559
金融資產合計	151,776,996	106,448,005	36,809,589	13,761,852	3,172,188	311,968,630
金融負債：						
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
已發行債務證券	-	1,000,000	2,500,000	-	-	3,500,000
其他金融負債	-	-	-	-	3,018,059	3,018,059
金融負債合計	174,234,565	86,912,778	36,672,665	43,823	3,321,586	301,185,417
利率敏感度缺口	(22,457,569)	19,535,227	136,924	13,718,029	不適用	不適用

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 金融工具風險管理 (續)

(c) 市場風險 (續)

(ii) 利率風險 (續)

本行的金融資產及金融負債按合同重新定價日或到期日 (兩者較早者) 分析如下:

本行

2014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
金融資產:						
存放中央銀行款項	50,761,473	-	-	-	-	50,761,473
存放和拆放同業及其他金融機構款項	12,607,969	11,969,801	800,000	-	-	25,377,770
為交易而持有的金融資產	799,889	529,451	324,316	258,895	-	1,912,551
買入返售款項	16,926,332	19,441,139	900,000	-	-	37,267,471
客戶貸款和墊款	27,969,878	78,784,076	2,339,307	680,027	2,023,372	111,796,660
金融投資	24,383,980	24,975,108	21,773,223	13,423,847	154,122	84,710,280
其他金融資產	-	-	-	-	2,678,038	2,678,038
金融資產合計	133,449,521	135,699,575	26,136,846	14,362,769	4,855,532	314,504,243
金融負債:						
向中央銀行借款	-	600,000	-	-	-	600,000
同業及其他金融機構存放和拆入款項	28,074,436	28,518,143	4,850,000	-	-	61,442,579
衍生金融負債	-	-	-	-	600	600
賣出回購款項	6,002,521	-	-	-	-	6,002,521
客戶存款	153,493,254	36,656,320	24,188,102	6,000,000	85,767	220,423,443
已發行債務證券	-	-	4,498,190	-	-	4,498,190
其他金融負債	-	-	-	-	4,244,567	4,244,567
金融負債合計	187,570,211	65,774,463	33,536,292	6,000,000	4,330,934	297,211,900
利率敏感度缺口	(54,120,690)	69,925,112	(7,399,446)	8,362,769	不適用	不適用

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 金融工具風險管理 (續)

(c) 市場風險 (續)

(ii) 利率風險 (續)

本行的金融資產及金融負債按合同重新定價日或到期日 (兩者較早者) 分析如下 (續) :

本行 (續)

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
金融資產：						
存放中央銀行款項	48,625,343	-	-	-	-	48,625,343
存放和拆放同業及其他金融機構款項	12,711,712	14,466,920	7,078,000	-	-	34,256,632
為交易而持有的金融資產	748,602	414,507	896,741	452,414	-	2,512,264
買入返售款項	39,708,677	6,052,271	5,150,000	-	-	50,910,948
客戶貸款和墊款	22,710,599	68,714,072	1,792,465	124,643	906,346	94,248,125
金融投資	17,337,796	16,540,976	21,418,340	13,164,331	37,538	68,498,981
其他金融資產	-	-	-	-	2,148,210	2,148,210
金融資產合計	141,842,729	106,188,746	36,335,546	13,741,388	3,092,094	301,200,503
金融負債：						
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
已發行債務證券	-	1,000,000	2,500,000	-	-	3,500,000
其他金融負債	-	-	-	-	2,941,804	2,941,804
金融負債合計	167,285,970	85,333,075	35,839,601	-	3,245,331	291,703,977
利率敏感度缺口	(25,443,241)	20,855,671	495,945	13,741,388	不適用	不適用

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 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、長期次級債務等。

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。

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。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。

自2013年起，本集團按照《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。銀監會要求商業銀行核心一級資本充足率不得低於7.5%，一級資本充足率不得低於8.5%，資本充足率不得低於10.5%。

- (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份、未分配利潤可計入部份、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。

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

48. 金融工具風險管理 (續)

(d) 資本管理 (續)

	本集團	
	截至12月31日止年度	
	2014	2013
核心資本		
實收資本可計入部份	10,995,600	8,246,900
資本公積可計入部份	7,652,295	3,988,869
盈餘公積及一般風險準備	5,392,728	3,460,355
未分配利潤	5,487,055	4,030,707
少數股東資本可計入部份	632,346	199,745
核心一級資本監管扣除項目：		
全額扣除項目	(78,719)	(58,659)
核心一級資本淨額	30,081,305	19,867,917
其他一級資本淨額	-	-
一級資本淨額	30,081,305	19,867,917
二級資本淨額	1,516,343	2,362,830
資本淨額	31,597,648	22,230,747
風險加權資產總額	215,823,886	186,014,518
核心一級資本充足率	13.94%	10.68%
一級資本充足率	13.94%	10.68%
資本充足率	14.64%	11.95%

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

49. 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，部份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

2014年12月31日

	第一層	第二層	第三層	合計
<u>以公允價值計量的金融資產：</u>				
為交易而持有的金融資產				
債券投資	-	1,912,551	-	1,912,551
可供出售金融資產				
債券投資	-	15,237,981	-	15,237,981
理財產品	-	650,000	-	650,000
其他	-	22,000	-	22,000
	-	15,909,981	-	15,909,981
	-	17,822,532	-	17,822,532
<u>以公允價值計量的金融負債：</u>				
衍生金融負債	-	600	-	600
<u>需披露公允價值的金融資產：</u>				
應收款項類投資	-	49,139,387	-	49,139,387
持有至到期投資	-	20,853,714	-	20,853,714
	-	69,993,101	-	69,993,101
<u>需披露公允價值的金融負債：</u>				
應付金融債券	-	4,470,065	-	4,470,065

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

49. 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)

2013年12月31日

	第一層	第二層	第三層	合計
<u>以公允價值計量的金融資產：</u>				
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
其他	-	20,000	-	20,000
	-	7,889,495	-	7,889,495
	-	10,401,759	-	10,401,759
<u>需披露公允價值的金融資產：</u>				
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
<u>需披露公允價值的金融負債：</u>				
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

交易性金融資產、可供出售金融資產和衍生金融負債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。

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份金融資產及負債並無可取得的市價，對於該部份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。

財務報表附註

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

49. 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)

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	向中央銀行借款
存放及拆放同業及其他金融機構款項	向其他金融機構借款
買入返售款項	同業及其他金融機構存放和拆入款項
客戶貸款及墊款	賣出回購款項
應收融資租賃款項	客戶存款
其他金融資產	其他金融負債

50. 期後事項

經本公司2015年3月30日第五屆董事會第二十次會議決議，2014年度本公司利潤分配方案預案為：

- 1、按2014年度淨利潤的10%提取法定盈餘公積357,355千元；
- 2、提取一般風險準備207,011千元；
- 3、以2014年12月31日的總股本10,995,600千股為基數，每10股派發現金紅利人民幣1.03元（含稅），本次擬用於派發現金股利人民幣1,132,547千元。該利潤分配方案預案尚待股東大會批准。

除上述事項外，本集團不存在其他應披露的重大資產負債表日後事項。

51. 財務報表的批准

財務報表於2015年3月30日經董事會決議批准。

未經審計補充財務信息

2014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

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
人民幣流動性資產比人民幣流動性負債	43.12%	41.94%
外幣流動性資產比外幣流動性負債	125.65%	148.65%

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
2014年12月31日					
即期資產	1,968,483	5,806	824,542	104,621	2,903,452
即期負債	(1,119,302)	(255)	(91,924)	(128,149)	(1,339,630)
淨長／(短)頭寸	(849,181)	5,551	732,618	(23,528)	(1,563,822)
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

未經審計補充財務信息

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

(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。

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
同業及其他金融機構		
亞太區不包括中國大陸	200,876	1,304
其中：香港地區	199,431	1,304
歐洲	38,250	32,352
北美	126,184	96,999
合計	365,310	130,655

未經審計補充財務信息

2014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

(i) 逾期客戶貸款及墊款

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
逾期貸款及墊款總額：		
3至6個月	73,385	28,352
6至12個月	715,990	560,040
12個月以上	750,918	346,902
佔客戶貸款及墊款總額百分比：		
3至6個月	0.06%	0.03%
6至12個月	0.58%	0.53%
12個月以上	0.61%	0.33%
	1.25%	0.89%

(ii) 按地區劃分的逾期客戶貸款及墊款

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
逾期貸款及墊款總額：		
黑龍江地區	1,636,368	1,029,051
東北其餘地區	561,436	308,738
西南地區	500,386	600
華北地區	251,500	22,041
其他地區	19,497	14,918
	2,969,187	1,375,348

未經審計補充財務信息

2014年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

(e) 逾期存放同業及其他金融機構款項

截至2014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2014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。

(g) 中國境內非銀行的風險敞口

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
表內敞口	125,015,095	102,508,831
表外敞口	44,492,617	49,018,509
單項評估減值準備	230,990	79,224

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》

 **哈尔滨银行** HRBANK HARBIN BANK