

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。

 **哈尔滨銀行**  
**HarbinBank**  
**Harbin Bank Co., Ltd.**  
**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)

## 2015年年度業績公告

哈爾濱銀行股份有限公司（「本行」）之董事會（「董事會」）欣然宣布本行及所屬子公司（「本集團」）截至2015年12月31日止經審計年度業績。本業績公告列載本行2015年年度報告全文，符合香港聯合交易所有限公司證券上市規則中有關年度業績初步公告附載資料的要求。本集團編制的截至2015年12月31日止年度財務報表已經安永會計師事務所根據國際審閱準則審計。本行董事會及審計委員會亦已審閱此年度業績。除特別註明外，本集團的財務數據以人民幣列示。

本業績公告於本行的網站([www.hrb.com.cn](http://www.hrb.com.cn))及披露易([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))發佈。本行2015年年度報告的印刷版本將於2016年4月寄發予本行H股股東，屆時亦可在上述網站閱覽。

承董事會命  
哈爾濱銀行股份有限公司  
董事長  
郭志文

中國哈爾濱，2016年3月22日

於本公告日期，本行董事會成員包括執行董事郭志文、劉卓及張其廣；非執行董事張濤軒、馬寶琳、覃紅夫、崔鸞懿及陳丹陽；獨立非執行董事張聖平、何平、杜慶春、尹錦滔及江紹智。

\* 哈爾濱銀行股份有限公司根據香港法例第155章銀行業條例並非一家認可機構，不受香港金融管理局監督，亦不獲授權在香港經營銀行／存款業務。



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
會計數據和財務指標摘要	8
董事長致辭	12
行長致辭	15
董事會報告	18
股份變動及股東情況	85
企業管治報告	90
監事會報告	114
重要事項	117
內部控制與內部審計	120
董事、監事、高級管理人員、員工和機構基本情況	122
財務報告	136
備查文件目錄	284

## 釋義

公司簡介  
會計數據和財務指標摘要  
董事長致辭  
行長致辭

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）及（除非定義另有所指）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	香港聯交所證券香港《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
「哈銀租賃」	指	哈銀金融租賃有限責任公司
「《公司章程》」	指	《哈爾濱銀行股份有限公司章程》
「人民銀行」或「央行」 或「中央銀行」	指	中國人民銀行
「報告期內」	指	截至2015年12月31日止年度期間

## 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：

86-451-86779933

### 傳真：

86-451-86779829

### 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

釋義

公司簡介

會計數據和財務指標摘要

董事長致辭

行長致辭

### 公司情況

本公司於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。現已在天津、重慶、大連、瀋陽、成都、哈爾濱、大慶等地設立了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。本公司作為控股股東發起設立哈銀租賃，並作為戰略投資者投資入股廣東華興銀行。截至2015年12月31日，本集團擁有營業機構352家，分支機構遍佈全國六大行政區。

截至2015年12月31日，本行資產總額人民幣4,448.513億元，客戶貸款及墊款總額人民幣1,486.748億元，客戶存款總額人民幣3,068.177億元。

在英國《銀行家》雜誌2015年「全球1,000家大銀行」榜單中，按一級資本總額排名位列第209位，較去年排名提升了73位，位列中資銀行第30位；在美國《環球金融》雜誌2015年「中國之星」評選中被評為「2015年最佳城市商業銀行」；在2015年中國銀行業協會組織評選的商業銀行穩健發展能力「陀螺評價體系」綜合評價榜中，位列地方法人銀行第五位，居東北地區城商行之首。

## 公司簡介

釋義  
公司簡介  
會計數據和財務指標摘要  
董事長致辭  
行長致辭

### 2015年度主要獲獎情況

#### 2015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	2014年度最具影響力地方銀行	中國證券市場研究設計中心(SEEC) 和訊網	2015年1月
2	2014中國中小企業首選服務商	中國中小企業國際合作協會	2015年1月
3	2014年度最佳貿易金融成長銀行	《貿易金融》雜誌與中國貿易金融網	2015年2月
4	2014年度優秀中債估值成員	中國國債登記結算有限公司	2015年2月
5	2014中國小微金融最具社會責任獎	中國小額信貸聯席會	2015年3月
6	2014年度電子銀行創新獎最佳電子渠道創新獎	中國網上銀行促進聯盟	2015年3月
7	2015年度最佳城商行投行	證券時報	2015年4月
8	最佳金融創新獎(地方性金融機構)	中國《銀行家》雜誌	2015年5月
9	2015年度中國最佳區域貿易金融銀行	《亞洲銀行家》雜誌	2015年5月
10	2015年中國金融行業最佳創新項目獎	國際數據公司(IDC)	2015年7月
11	最佳小企業服務城市商業銀行	中國《銀行家》雜誌	2015年9月
12	全國銀行業金融機構小微企業金融服務優秀團隊	中國銀行業監督管理委員會	2015年10月
13	最佳城市商業銀行獎	美國《環球金融》雜誌(Global Finance)	2015年11月
14	2015年全省金融統計暨調查 統計業務競賽團體一等獎	中國人民銀行哈爾濱中心支行	2015年11月
15	2015年區域性商業銀行最佳網上銀行綜合發展獎	中國金融認證中心	2015年12月

## 公司簡介

釋義

公司簡介

會計數據和財務指標摘要

董事長致辭

行長致辭

### 主要附屬公司

本行於2015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	200	85.00	207.6
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	150	80.00	144.4
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

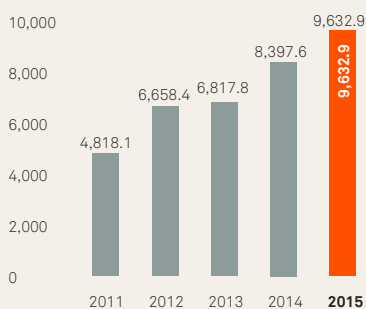
釋義  
**公司簡介**  
 會計數據和財務指標摘要  
 董事長致辭  
 行長致辭

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

# 會計數據和財務指標摘要

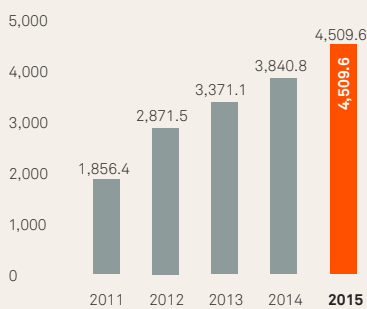
### 利息淨收入

人民幣百萬元



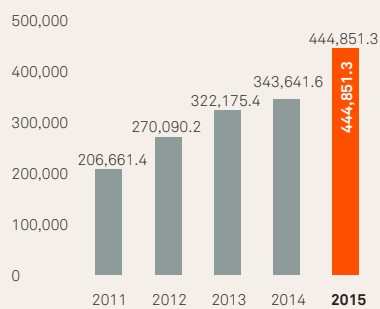
### 淨利潤

人民幣百萬元



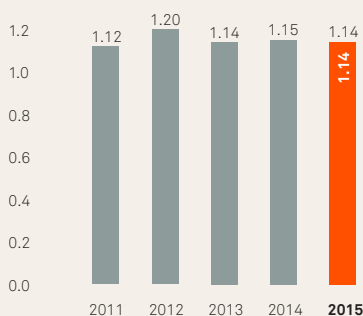
### 資產總額

人民幣百萬元



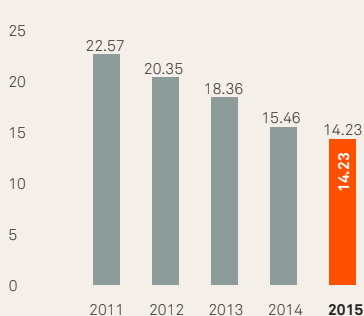
### 平均總資產回報率

%



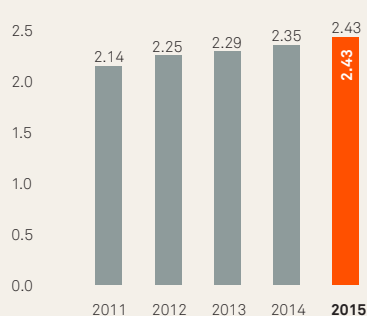
### 平均權益回報率

%



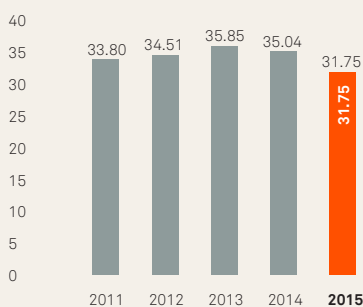
### 貸款減值損失準備率

%



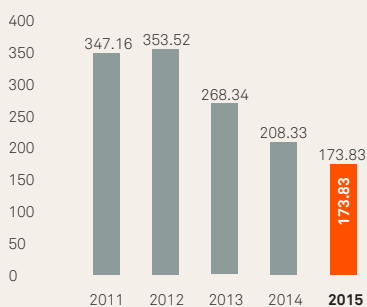
### 成本收入比

%



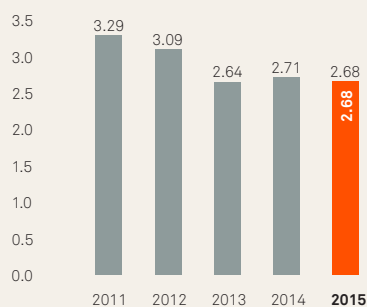
### 撥備覆蓋率

%



### 淨利息收益率

%



## 會計數據和財務指標摘要

釋義  
公司簡介  
會計數據和財務指標摘要  
董事長致辭  
行長致辭

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					
	2015年	2014年	2015年 比2014年	2013年	2012年	2011年
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
<b>經營業績</b>			<b>變動率</b>			
利息淨收入	<b>9,632.9</b>	8,397.6	14.71%	6,817.8	6,658.4	4,818.1
手續費及佣金淨收入	<b>1,959.4</b>	1,600.3	22.44%	1,247.1	678.7	411.8
營業收入	<b>11,945.4</b>	10,252.8	16.51%	8,543.9	7,711.3	5,414.0
營業支出	<b>(4,736.9)</b>	(4,433.3)	6.85%	(3,591.0)	(3,025.5)	(2,082.8)
減值損失	<b>(1,338.5)</b>	(709.2)	88.73%	(506.1)	(836.2)	(823.8)
稅前利潤	<b>5,919.0</b>	5,127.5	15.44%	4,450.0	3,859.0	2,507.4
淨利潤	<b>4,509.6</b>	3,840.8	17.41%	3,371.1	2,871.5	1,856.4
歸屬於本行股東的淨利潤	<b>4,457.6</b>	3,806.6	17.10%	3,350.3	2,864.3	1,854.2
<b>每股計(人民幣元)</b>			<b>變動率</b>			
歸屬於本行股東的每股淨資產	<b>3.01</b>	2.69	11.90%	2.39	2.22	1.84
每股收益	<b>0.41</b>	0.37	10.81%	0.41	0.37	0.34
<b>盈利能力指標</b>			<b>變動</b>			
平均總資產回報率 <sup>(1)</sup>	<b>1.14%</b>	1.15%	-0.01%	1.14%	1.20%	1.12%
平均權益回報率 <sup>(2)</sup>	<b>14.23%</b>	15.46%	-1.23%	18.36%	20.35%	22.57%
淨利差 <sup>(3)</sup>	<b>2.47%</b>	2.49%	-0.02%	2.56%	3.06%	3.27%
淨利息收益率 <sup>(4)</sup>	<b>2.68%</b>	2.71%	-0.03%	2.64%	3.09%	3.29%
手續費及佣金淨收入佔營業收入比	<b>16.40%</b>	15.61%	0.79%	14.60%	8.80%	7.61%
成本收入比 <sup>(5)</sup>	<b>31.75%</b>	35.04%	-3.29%	35.85%	34.51%	33.80%

## 會計數據和財務指標摘要

截至12月31日

	2015年	2014年	2015年 比2014年	2013年	2012年	2011年
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
<b>資本充足指標<sup>(6)</sup></b>	<b>變動</b>					
新辦法計算的資本充足率						
核心一級資本充足率	<b>11.14%</b>	13.94%	-2.80%	10.68%	-	-
一級資本充足率	<b>11.14%</b>	13.94%	-2.80%	10.68%	-	-
資本充足率	<b>11.64%</b>	14.64%	-3.00%	11.95%	-	-
舊辦法計算的資本充足率						
核心資本充足率	-	-	-	11.67%	11.94%	11.37%
資本充足率	-	-	-	12.55%	12.97%	12.61%
總權益對總資產比率	<b>7.61%</b>	8.78%	-1.17%	6.19%	6.27%	5.58%
<b>資產質量指標</b>	<b>變動</b>					
不良貸款率 <sup>(7)</sup>	<b>1.40%</b>	1.13%	0.27%	0.85%	0.64%	0.62%
撥備覆蓋率 <sup>(8)</sup>	<b>173.83%</b>	208.33%	-34.50%	268.34%	353.52%	347.16%
貸款減值損失準備率 <sup>(9)</sup>	<b>2.43%</b>	2.35%	0.08%	2.29%	2.25%	2.14%
<b>其他指標</b>	<b>變動</b>					
存貸比	<b>48.46%</b>	53.37%	-4.91%	47.26%	46.75%	46.92%
<b>規模指標</b>	<b>變動率</b>					
資產總額	<b>444,851.3</b>	343,641.6	29.45%	322,175.4	270,090.2	206,661.4
其中：客戶貸款及墊款總額	<b>148,674.8</b>	123,930.3	19.97%	105,941.3	87,264.4	68,483.8
負債總額	<b>411,003.3</b>	313,479.0	31.11%	302,248.2	253,153.2	195,131.0
其中：客戶存款	<b>306,817.7</b>	233,793.8	31.23%	224,229.6	188,099.1	145,962.4
股本	<b>10,995.6</b>	10,995.6	-	8,246.9	7,560.2	6,187.8
歸屬於本行股東權益	<b>33,099.6</b>	29,530.3	12.09%	19,727.5	16,764.7	11,385.6
非控制性權益	<b>748.4</b>	632.3	18.36%	199.7	172.3	144.8
權益總額	<b>33,848.0</b>	30,162.6	12.22%	19,927.2	16,937.0	11,530.4

## 會計數據和財務指標摘要

釋義  
公司簡介  
**會計數據和財務指標摘要**  
董事長致辭  
行長致辭

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

2015年，全球經濟深度調整，主要經濟體走勢分化，中國經濟增速放緩，經濟結構加速調整，金融脫媒趨勢不斷加劇。面對日趨複雜的經濟金融環境，面對日趨審慎的監管政策，面對日趨激烈的市場競爭，本行董事會在廣大股東的大力支持下，圍繞「移動金融」工作主題，繼續保持戰略定力，主動適應環境變化，積極搶抓發展機遇，帶領全體員工克服困難、迎接挑戰、銳意進取，在提高客戶服務水平、加快業務發展步伐、提升公司市場價值等方面做了大量工作。

## 董事長致辭

釋義  
公司簡介  
會計數據和財務指標摘要  
**董事長致辭**  
行長致辭

過去一年，本行經營業績逆市上揚，盈利能力進一步增強。截至2015年末，本行實現淨利潤人民幣45億元，同比增長17%。控股公司、分行、事業部均呈現出良好發展態勢，對本行業績增長形成多點支撐。哈銀租賃實現淨利潤人民幣1.38億元，24家控股村鎮銀行全部實現盈利，淨利潤達到人民幣3.01億元，同比增速超過20%；哈爾濱分行市場份額繼續保持同業領先，省外分行利潤貢獻度超過30%；理財事業部、微型金融事業部、現代農業事業部、消費金融事業部利潤貢獻度大幅提升，對俄金融事業部、房貸事業部、互聯網金融事業部盈利潛力顯現。

過去一年，本行各項業務穩步發展，組織架構進一步優化。截至2015年末，本行資產規模超過人民幣4,400億元，同比增長接近30%。資產、負債及中間業務的快速發展，源於我們對市場的準確把握和深入挖掘，也是我們順應市場需求，加快組織架構轉型的結果。2015年，本行持續推進流程優化、服務標準化、網點轉型和運營集中等工作，服務質量、經營效率和人力資源效能明顯提高，運營成本顯著降低。同時，本行在組織架構轉型過程中，設立了「零售金融、公司金融、同業金融和移動金融」四大金融總部，突顯戰略性重點業務，提升獨立運作水平，提高跨業務協調效率，增強業務創新能力，體制機制更加靈活，激發出新的發展動力。

過去一年，本行堅持小額信貸戰略，發展基礎進一步夯實。得益於多年來對小額信貸戰略的堅守，截至2015年末，本行小額信貸資產規模首次突破人民幣1,000億元，同時，依靠小額信貸客戶的快速增長，本行全年新增客戶數量近500萬戶，客戶總數超過1,000萬戶。客戶結構以零售客戶為主，業務結構以小額信貸為主的發展格局更加清晰，也為本行未來發展奠定了堅實基礎。

過去一年，本行全力拓展移動金融，科技能力進一步提升。圍繞「移動金融」工作主題，本行持續促進線下傳統渠道與線上移動渠道相互融合，更加注重挖掘和構建用戶日常金融消費場景，推出了一系列具有移動互聯網特點的信貸產品。通過一年來的努力，本行移動用戶從無到有，發展到30多萬戶，移動端客戶交易替代率達到23%。移動金融的發展對於提升本行產品銷量、帶動客戶增長、降低交易成本、提高交易效率發揮了重要作用。同時，本行持續加強信息科技建設，重要信息科技系統的穩定性不斷提升，系統安全性、自主開發能力、科技治理能力以及人才隊伍建設不斷增強，信息科技對業務發展的滲透、支撐和引領作用更加明顯。

## 董事長致辭

過去一年，本行順利完成換屆工作，治理水平進一步提升。本行董事會、監事會、高級管理人員換屆後，大部份董事、監事和高管繼續留任，確保了本行發展戰略和經營管理的穩定性和連續性。同時，幾位新當選和新任職的董事、監事和高管人員也得到了股東大會、董事會、監事會和廣大員工的高度認可。新一屆董事會、監事會和高管人員的年齡結構更加合理，知識結構更加科學，市場競爭意識更強，必將促進本行公司治理水平進一步提升。

過去一年，本行嚴守合規風險底線，管理能力進一步增強。在國內經濟下行、銀行業資產質量承壓的形勢下，本行認真查找和彌補風險管理薄弱環節，主動開展各類風險壓力測試，提前做好應對預案，堅守合規風險底線。同時，合規檢查和稽核檢查更加具有針對性，違規行為懲處力度更大，員工合規意識更強。2015年，本行巴塞爾新資本協議項目群建設取得重大階段性成果，零售、非零售內評模型正式上線應用，數據平台、全面預算管理、利率市場化系統等一系列先進管理手段也投入使用，本行管理能力得到進一步增強。

過去一年，本行持續加強品牌建設，行業地位進一步提升。2015年，本行完成了A股上市的材料申報工作，為成為「A+H」兩地上市公司奠定了堅實基礎。在英國《銀行家》雜誌「2015年全球銀行1000強排名」中，本行位列第209位，較上年提升73位。本行率先設立異地分行、H股上市、對俄金融、小額信貸技術輸出等5項工作入圍「中國城商行20年20件大事」。同時，本行還榮獲中國銀監會「2015年全國服務小微企業先進集體」稱號。此外，本行與俄羅斯聯邦儲蓄銀行聯合35家中俄金融機構共同發起設立中俄金融聯盟，也進一步提升了本行市場地位和行業影響力。

回顧過去的一年，我們取得了優異的經營業績，更為重要的是，我們為今後發展奠定了基礎，積蓄了能量。我們深知這些成績來之不易，離不開廣大股東、客戶、監管部門以及社會各界的大力支持和幫助，需要我們倍加珍惜。2016年，本行將圍繞「產品年」工作主題，以產品創新為引擎，以「零售金融、公司金融、同業金融、移動金融」四大金融板塊為支撐，堅定不移地實施小額信貸戰略，努力為客戶提供更優質的服務，為員工營造更優良的工作氛圍，為投資者和社會創造更大的價值！



董事長  
郭志文



# 行長致辭

釋義  
公司簡介  
會計數據和財務指標摘要  
董事長致辭  
行長致辭



張其廣  
行長

2015年，是本行改革發展過程中極不平凡的一年，面對國際國內經濟環境複雜多變的嚴峻挑戰，本行認真貫徹執行監管政策，積極推進以「移動金融」為主題的發展轉型，全面深化經營方式、組織模式和體制機制的變革調整，取得了業績逆勢增長、風險有效控制、轉型快速推進的顯著成績。

2015年，本行全面兼顧質量效益，經營業績再創新高，主要指標跨越式增長。截至2015年末，本行資產總額為人民幣4,449億元，較上年末增長29.5%；客戶貸款總額為人民幣1,487億元，較上年末增長20.0%；客戶存款總額為人民幣3,068億元，較上年末增長31.2%；客戶總數1,020萬戶，較上年末增長53.4%；不良貸款率1.40%，撥備覆蓋率173.8%。2015年，實現淨利潤達人民幣45.1億元，同比增長17.4%。

## 行長致辭

釋義  
公司簡介  
會計數據和財務指標摘要  
董事長致辭  
行長致辭

2015年，本行積極佈局移動金融業務，發展轉型取得重大突破。廣泛應用移動互聯網和大數據等新技術，推出新房貸、白領e貸等10餘款互聯網信貸類產品，提升了本行產品的市場影響力和滲透力。本行全面推進手機銀行、微信銀行、特色業務APP等移動渠道建設，形成線下客戶向線上遷移，線上線下相結合的服務體系。本行自主研發的中俄跨境電子商務平台投產上線，交易成功率處於國內領先水平。移動金融科技能力實現突破性發展，從需求、設計、研發、上線到運維，自主可控能力顯著提高，為本行未來構建移動金融生態奠定了良好的技術基礎。

2015年，本行業務領域深入拓展，創新成果進一步凸顯。在公司金融業務方面，本行成功獲得全國社保基金理事會和黑龍江省財政存款合作銀行資格；發起成立中俄金融聯盟，吸引包括俄羅斯最大的聯邦儲蓄銀行在內的俄羅斯和國內眾多銀行參加，並成為聯盟的主席單位，標誌着本行已經成為國內對俄業務影響力最大的銀行；辦理首筆中俄同業銀團拆借業務和人民幣跨境現鈔調運業務，榮獲亞洲銀行家授予的「中國最佳區域貿易金融銀行」稱號。在同業金融方面，本行成功發行人民幣40億元「三農金融債券」，推進PPP及產業基金項目；成功申請銀行間市場利率定價自律機制成員，累計發行同業存單產品人民幣215億元。零售金融業務方面，零售信貸業務依托移動金融渠道和自動化審批，打造了新的市場競爭優勢；新房貸、白領e貸以及財富管理成為轉型新亮點，零售資產客戶較上年增長6倍；「地貸通」土地經營權抵押貸款榮獲「十佳金融產品創新獎」；「乾道嘉」助農e站服務模式榮獲「最佳金融創新獎」。移動金融業務方面，本行積極推出B2B電子商品交易供應鏈產品，實現了由交易渠道向營銷平台的轉變，突破了本行線下渠道的局限，實現了小額信貸的跨區域發展。

2015年，本行管理轉型快速推進，支持保障能力大幅提升。完成組織架構轉型，整合設立「零售金融、公司金融、同業金融、移動金融」四大金融總部，成功打造了一個簡單、快捷、高效的輕型總部。突出戰略導向、風險導向和差異化考核原則，建立以分行綜合考核和金融總部考核為重點的考核機制。啟動實施領跑者人才培養計劃，為本行精準定位優秀人才。推進運營模式轉型，啟動實施流程優化、網點轉型、運營大集中三大運營轉型項目。構建產品創新管理機制，全面提升業務和產品創新質量效率。建成負債、資產、渠道和管理分析四大類系統群，自主完成核心利率市場化等一系列重大科技項目，信息科技能力快速提升，科技引領能力充分體現。

## 行長致辭

釋義  
公司簡介  
會計數據和財務指標摘要  
董事長致辭  
行長致辭

2015年，本行根據香港《上市規則》和監管要求，全面加強風險內控管理，治理水平持續提升。新資本協議規劃項目和內控體系項目基本完成，零售、非零售內評系統和押品風險估值系統正式上線，完成市場風險本外幣統一管理和限額體系、操作風險管理體系、賬戶利率風險及流動性風險的限額體系建設，內控自動化注入工作取得重大突破。推進集中授信審批管理，進一步完善風險管控，優化信貸資產配置管理，高風險信貸領域控制效果明顯。持續強化案防，推動安保工作向「網絡信息化、安防智慧化」方向轉型，連續實現第十一個「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，我謹代表本行高管團隊表示誠摯的謝意！

2016年是本行「2016-2020」新五年戰略規劃的起步之年，本行將緊緊圍繞「產品年」工作主題，繼續堅持以小額信貸戰略為引領，以產品創新為引擎，以四大金融總部為支撐，精準發力，提速攻堅，以對股東、員工、社會高度負責的精神，實現銀行發展與經濟、社會、環境的良性互動，全面提升「新常態」下經營管理水平，努力實現新五年戰略規劃的良好開局。



行長  
張其廣

## 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

## 一、過往經濟與環境及總體經營情況

### (一) 過往經濟與環境

2015年，世界經濟艱難復蘇，主要經濟體及其貨幣政策持續分化，國內經濟結構持續調整，經濟增長存在下行壓力，但基本處於合理區間運行。2015年，國內生產總值(GDP)人民幣676,708億元，同比增長6.9%，居民消費價格(CPI)同比上漲1.4%。截至2015年12月末，廣義貨幣(M2)餘額人民幣139.23萬億元，同比增長13.3%；狹義貨幣(M1)餘額人民幣40.10萬億元，增長15.2%；流通中貨幣(M0)餘額人民幣6.32萬億元，增長4.9%。截至2015年12月末，人民幣貸款餘額93.95萬億元，人民幣存款餘額135.70萬億元。全年新增人民幣貸款11.72萬億元，同比多增人民幣1.81萬億元，新增人民幣存款14.97萬億元，同比多增人民幣1.94萬億元。全年社會融資規模增量為人民幣15.41萬億元。

2015年，黑龍江省主動適應經濟發展新常態，大力實施「五大規劃」發展戰略，深入推進「龍江絲路帶」建設，加快發展十大重點產業，經濟結構不斷優化，改革開放紮實推進，基礎設施建設取得重大突破，民生持續改善，全省經濟運行總體平穩，全省地區生產總值實現人民幣15,084億元，同比增長5.7%；固定資產投資增長3.1%，社會消費品零售總額增長8.9%；城鎮和農村居民人均可支配收入分別增長7%和6.1%。同時，作為農業大省，黑龍江省現代農業發展步伐加快，糧食總產量達到684.79億公斤。綠色食品認證面積超過7,000萬畝，52種農副產品獲得國家地理標誌認證，現代農業已經邁上一個新的台階。黑龍江省還借助國家「一帶一路」戰略，着力構建「中蒙俄經濟走廊」黑龍江陸海絲綢之路經濟帶，推動對俄合作由毗鄰地區向俄中部及歐洲部份延伸、由經貿合作向全方位交流合作轉變進而提升經貿合作層級，全省對俄貿易佔全國總額的15.9%。

# 董事會報告

董事會報告  
股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

## (二) 總體經營概況

2015年，在國內經濟增速放緩，金融市場化改革進程加速，同業競爭日趨激烈的情況下，本公司在董事會的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，強化風險管理，盈利能力逆勢上揚，圓滿完成既定目標。

### 業務規模穩步增長

截至2015年12月31日，本公司資產總額為人民幣4,448.513億元，較上年末增加人民幣1,012.097億元，增幅29.5%。本公司客戶貸款及墊款總額為人民幣1,486.748億元，較上年末增加人民幣247.445億元，增幅20.0%。客戶存款總額為人民幣3,068.177億元，較上年末增加730.239億元，增幅31.2%。

### 盈利能力保持平穩

2015年，本公司實現歸屬於權益股東的淨利潤為人民幣44.576億元，同比增加人民幣6.510億元，增幅17.1%，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。2015年，本公司實現利息淨收入人民幣96.329億元，同比增加人民幣12.353億元，增幅14.7%；實現手續費及佣金淨收入人民幣19.594億元，同比增加人民幣3.591億元，增幅22.4%。平均總資產回報率為1.14%，較2014年的1.15%略有降低。平均權益回報率為14.23%，較2014年的15.46%有所下降。

### 不良水平略有上升

截至2015年12月31日，本公司不良貸款餘額為人民幣20.787億元，較上年末增加人民幣6.790億元；不良貸款率為1.40%，較上年末上升0.27個百分點；貸款減值損失準備率為2.43%，較上年末上升0.08個百分點；撥備覆蓋率為173.83%，較上年末下降34.50個百分點。

### 子公司穩健發展

2015年，本公司控股的哈銀租賃和24家村鎮銀行發展勢頭良好，子公司對本集團的利潤貢獻度逐年提升。截至2015年12月31日，哈銀租賃資產總額達到人民幣123.7億元，較上年末增長112.69%，全年實現淨利潤達到人民幣1.38億元。24家控股村鎮銀行全部實現盈利，淨利潤達到人民幣3.01億元，同比增速超過20%。

### 遵守適用法律法規

本公司在業務經營活動中一直遵守適用的法律法規，包括《中華人民共和國商業銀行法》、《中華人民共和國公司法》及香港《上市規則》等法律法規。於報告期內，本公司並未發生任何重大違法違規行為。

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

### (三) 重點關注問題分析

#### 1、關於淨利息收益率

2015年，本公司淨利差為2.47%、淨利息收益率為2.68%，較上年分別下降2個基點和3個基點，主要原因包括：一是受連續降息、經濟增長放緩、資產質量下滑等諸多因素影響，貸款收益率有所下降；二是利率市場化逐步推進，存款利率上限取消，為適應競爭，成本較高的結構性存款、金融機構存款增長較快，負債成本降幅有限。展望2016年，預計貸款收益率仍將繼續下滑，而隨着存款利率完全市場化，競爭更趨激烈，負債成本的控制更加困難，淨利差、淨利息收益率面臨較大下降壓力。為此，本行將進一步加強資產負債主動管理，積極調整信貸結構，適時調整投資組合，強化風險控制，完善定價機制，以保持資產收益率的相對穩定。同時，本行將積極應對利率市場化帶來的挑戰，加強流動性管理，夯實客戶基礎，優化負債結構，努力控制負債成本，從而確保淨利差、淨利息收益率維持基本穩定。

#### 2、關於重點領域資產質量

截至2015年12月31日，本公司不良貸款率為1.40%，較上年末上升0.27個百分點；關注類貸款率為2.47%，比上年末上升0.86個百分點；貸款減值損失準備率為2.43%，較上年末上升0.08個百分點。本公司不良貸款率、關注類貸款率上升原因為當前經濟增長下行壓力致使企業生產經營活動持續降溫，資金回籠速度放緩，小微和「三農」等對資金流轉敏感性較強的客戶群體的貸款不良率相對偏高所致。本公司資產質量相對穩定，風險水平整體可控。

本公司的不良貸款主要集中在批發和服務業、製造業，不良貸款金額分別為人民幣5.336億元和2.935億元，不良貸款率分別為1.79%和2.79%。由於東北地區經濟結構調整因素影響，製造業貸款資產質量存在一定下行壓力。本公司積極應對外部宏觀經濟變化，預先防範產能過剩行業及高風險地區潛在風險，截至2015年12月31日，本公司製造業貸款金額為人民幣105.242億元，較上年末下降人民幣10.584億元，佔全部貸款總額的比重下降2.2個百分點。

在區域風險防控方面，本公司制定差異化的區域信貸政策，優化組合配置，通過提高准入管理、動態調整信貸投放規模及資產質量考核等管理工具，加強區域風險控制，推動區域客戶結構調整，提升區域風險監測和預警能力。

### 3、關於資本管理

報告期內，本公司貫徹執行資本管理規劃要求，不斷強化資本管理基礎能力建設，資本對業務發展的引導和約束作用進一步提升。一方面，本公司根據建設小額信貸銀行的戰略目標和發展階段，將資本優先投入到小額信貸、IT建設等業務領域。另一方面，本公司根據《商業銀行資本管理辦法》相關要求，將資本投入到資本佔用相對較低、收益相對較高的業務領域。報告期內，本公司滿足中國銀監會關於過渡期安排的最低資本要求、儲備資本要求以及逆週期資本要求。

截至2015年12月31日，本公司核心一級資本充足率、一級資本充足率、資本充足率分別為11.14%、11.14%、11.64%，較上年末分別下降2.80%、2.80%、3.00%，下降的主要原因是風險加權資產增速較快及現金分紅導致。報告期末，本公司風險加權資產為人民幣3,010.914億元，較上年末增加39.5%，風險加權資產增速較快，主要是本公司積極支持實體經濟發展，信貸資產增速較高，其中僅投放於小企業法人的貸款較上年末的增幅就超過33%。此外，2015年，本公司分配現金紅利人民幣11.325億元，導致核心一級資本淨額相應減少。展望2016年，本公司將繼續加強資本管理工作：一是繼續實行差異化的競爭策略，走特色化發展道路，進一步提高內源性資本生成能力；二是積極適應當前形勢的變化，強化對資本的主動管理，持續優化業務結構，提高資本集約使用意識；三是建立多層次、多渠道的資本補充機制，確保資本水平持續滿足監管要求。

### 4、關於應收款項類投資

截至2015年12月31日，本公司應收款項類投資總額人民幣900.829億元，同比增長82.9%。本公司始終根據《關於規範金融機構同業業務的通知》（銀發【2014】127號）的規定，嚴格風險審查和資金投向合規性審查，按照「實質重於形式」原則，根據所投資基礎資產的性質，準確計量風險並計提相應資本與撥備，參照貸款撥備計提的要求，按照組合評估與單項評估結合的方式，本着穩健、謹慎、動態調整的原則，逐步使應收款項類投資的撥備比率達到相對較高的水平。截至2015年12月31日，本公司應收款項類投資撥備餘額人民幣4.777億元，較上年末增加人民幣3.777億元；撥備率為0.53%，較上年末上升0.33個百分點。

## 董事會報告

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

#### 5、關於存款保險制度

2015年5月1日《存款保險條例》開始實施，2015年5月—12月，本公司繳納存款保費人民幣22.3百萬元，僅佔2015年營業費用的0.47%，存款保費支出對本公司經營指標影響較小。存款保險制度的出台，一方面，有效保障了銀行體系的安全性，有利於促進金融市場穩定發展；另一方面，一定程度上提升了公眾對中小銀行的信任程度，增強了中小商業銀行的競爭力，有效促進了公平競爭。本公司因此將積極採取對應措施，一是加強存款業務的精細化、科學化管理，強化客戶基礎建設，優化存款結構，積極拓展穩定的零售儲蓄存款；二是深化產品創新，加強科技基礎建設，通過品牌建設強化客戶服務能力提升，促進存款業務持續、健康發展；三是積極拓寬資金來源渠道，加強主動負債管理，實現負債結構優化，合理控制存款保險費用支出。

## 二、利潤表分析

	截至12月31日止年度			
	2015年	2014年	變動金額	變動率
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
利息收入	<b>20,642.8</b>	18,596.8	2,046.0	11.0%
利息支出	<b>(11,009.9)</b>	(10,199.2)	(810.7)	7.9%
利息淨收入	<b>9,632.9</b>	8,397.6	1,235.3	14.7%
手續費及佣金收入	<b>2,134.7</b>	1,775.8	358.9	20.2%
手續費及佣金支出	<b>(175.3)</b>	(175.5)	0.2	-0.1%
手續費及佣金淨收入	<b>1,959.4</b>	1,600.3	359.1	22.4%
交易淨收入	<b>159.9</b>	181.5	(21.6)	-11.9%
金融投資淨收益／損失	<b>31.4</b>	(57.0)	88.4	155.1%
其他營業淨收入	<b>161.8</b>	130.4	31.4	24.1%
營業收入	<b>11,945.4</b>	10,252.8	1,692.6	16.5%
營業費用	<b>(4,736.9)</b>	(4,433.3)	(303.6)	6.8%
減值損失：				
客戶貸款及墊款	<b>(893.5)</b>	(567.1)	(326.4)	57.6%
其他	<b>(445.0)</b>	(142.1)	(302.9)	213.2%
營業利潤	<b>5,870.0</b>	5,110.3	759.7	14.9%
分佔聯營公司收益	<b>49.0</b>	17.2	31.8	184.9%
稅前利潤	<b>5,919.0</b>	5,127.5	791.5	15.4%
所得稅費用	<b>(1,409.4)</b>	(1,286.7)	(122.7)	9.5%
淨利潤	<b>4,509.6</b>	3,840.8	668.8	17.4%



2015年，本行實現稅前利潤人民幣59.190億元，同比增長15.4%；實現淨利潤人民幣45.096億元，同比增長17.4%。

(一) 利息淨收入、淨利差及淨利息收益率

2015年，本行實現利息淨收入人民幣96.329億元，同比增加人民幣12.353億元，增幅14.7%。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。

	2015年			2014年		
	平均結餘 <sup>(6)</sup>	利息收入	平均收益率	平均結餘 <sup>(6)</sup>	利息收入	平均收益率
人民幣百萬元，百分比除外						
<b>生息資產</b>						
客戶貸款	<b>152,874.4</b>	<b>11,200.1</b>	<b>7.33%</b>	118,792.3	9,432.5	7.94%
債務證券投資 <sup>(1)</sup>	<b>85,333.0</b>	<b>5,436.5</b>	<b>6.37%</b>	74,333.0	4,628.0	6.23%
存放中央銀行款項	<b>43,563.8</b>	<b>633.5</b>	<b>1.45%</b>	45,224.8	671.0	1.48%
存拆放同業及其他						
金融機構款項 <sup>(2)</sup>	<b>69,438.6</b>	<b>2,956.2</b>	<b>4.26%</b>	71,449.5	3,833.9	5.37%
長期應收款	<b>7,961.3</b>	<b>416.5</b>	<b>5.23%</b>	547.4	31.4	5.74%
<b>生息資產總額</b>	<b>359,171.1</b>	<b>20,642.8</b>	<b>5.75%</b>	310,347.0	18,596.8	5.99%

## 董事會報告

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

#### 截至12月31日止年度

	2015年			2014年		
	平均結餘 <sup>(6)</sup>	利息支出	平均成本率	平均結餘 <sup>(6)</sup>	利息支出	平均成本率
人民幣百萬元，百分比除外						
<b>計息負債</b>						
客戶存款	243,448.1	6,558.0	2.69%	213,194.4	5,678.3	2.66%
同業存拆入款項 <sup>(3)</sup>	80,757.2	3,981.3	4.93%	73,681.1	4,305.3	5.84%
已發行債務證券	10,553.9	432.2	4.10%	3,516.4	173.8	4.94%
向中央銀行借款	1,252.6	38.4	3.07%	1,300.1	41.8	3.22%
<b>計息負債總額</b>	<b>336,011.8</b>	<b>11,009.9</b>	<b>3.28%</b>	<b>291,692.0</b>	<b>10,199.2</b>	<b>3.50%</b>
<b>淨計息收入</b>		<b>9,632.9</b>			<b>8,397.6</b>	
<b>淨利差<sup>(4)</sup></b>			<b>2.47%</b>			<b>2.49%</b>
<b>淨利息收益率<sup>(5)</sup></b>			<b>2.68%</b>			<b>2.71%</b>

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) 包括同業存拆入款項、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生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。

## 董事會報告

董事會報告  
 股份變動及股東情況  
 企業管治報告  
 監事會報告  
 重要事項

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		
	2015年對比2014年		
	增長／(下降)的原因		淨增長／
	規模 <sup>(1)</sup>	利率 <sup>(2)</sup>	(下降) <sup>(3)</sup>
	(人民幣百萬元)		
<b>生息資產</b>			
客戶貸款及墊款	2,700.1	(932.5)	1,767.6
債務證券投資	689.1	119.4	808.5
存放中央銀行款項	(24.4)	(13.1)	(37.5)
存拆放同業及其他金融機構款項	(106.9)	(770.8)	(877.7)
長期應收款	425.7	(40.6)	385.1
<b>利息收入變化</b>	<b>3,683.6</b>	<b>(1,637.6)</b>	<b>2,046.0</b>
<b>計息負債</b>			
客戶存款	806.7	73.0	879.7
同業存拆入款項	410.9	(734.9)	(324.0)
已發行債務證券	347.1	(88.7)	258.4
向中央銀行借款	(1.5)	(1.9)	(3.4)
<b>利息支出變化</b>	<b>1,563.2</b>	<b>(752.5)</b>	<b>810.7</b>

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率／成本率扣除上個期間平均收益率／成本率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。

## 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

### (二) 利息收入

2015年，本行實現利息收入人民幣206.428億元，同比增加人民幣20.460億元，增幅11.0%。利息收入的增長主要是由於本行客戶貸款及墊款、債券證券投資及長期應收款增加令本行生息資產平均結餘從上年末的人民幣3,103.470億元增長15.73%至2015年的人民幣3,591.711億元，而部份被生息資產平均收益率從上年末的5.99%下降至2015年的5.75%所抵銷。生息資產平均收益率的下降主要是由於2015年客戶貸款、存拆放同業及其他金融機構款項的收益率下降導致。

#### 1. 客戶貸款及墊款利息收入

2015年，本行客戶貸款及墊款利息收入人民幣112.001億元，同比增加人民幣17.676億元，增幅18.7%，主要由於客戶貸款及墊款的平均結餘增長28.7%部份被平均收益率下降0.61%抵銷所致，其中客戶貸款及墊款平均結餘增長主要是由於本行致力發展小額信貸業務，支持實體經濟發展而增加信貸投放，而客戶貸款及墊款平均收益率下降0.61%主要是由於人民銀行貸款基準利率下調以及經濟增長放緩所致。

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					
	2015年			2014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	96,505.4	7,093.5	7.35%	75,266.1	5,736.2	7.62%
個人貸款	51,211.3	3,856.8	7.53%	41,119.5	3,529.3	8.58%
票據貼現	5,157.7	249.8	4.84%	2,406.7	167.0	6.94%
客戶貸款 及墊款總額	152,874.4	11,200.1	7.33%	118,792.3	9,432.5	7.94%

## 2. 債務證券投資利息收入

2015年，本行債務證券投資利息收入人民幣54.365億元，同比增加人民幣8.085億元，增幅17.5%，主要由於債務證券投資的平均結餘增長14.8%及平均收益率提高0.14%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. 存放中央銀行款項利息收入

2015年，本行存放中央銀行款項利息收入人民幣6.335億元，同比減少人民幣37.5百萬元，降幅5.6%，主要是由於法定存款準備金率下降所致。

## 4. 存拆放同業及其他金融機構款項利息收入

2015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29.562億元，同比降低人民幣8.777億元，降幅22.9%。主要是由於相關資產平均收益率降低1.11%及平均結餘下降2.81%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，而平均收益率的下降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

2015年，本行長期應收款的利息收入人民幣4.165億元，同比增加人民幣3.851億元，主要是本行子公司哈銀租賃業務的增長。

### (三) 利息支出

2015年，本行利息支出人民幣110.099億元，同比增加人民幣8.107億元，增幅7.9%。利息支出的增長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的人民幣2,916.920億元增長15.2%至本年末的人民幣3,360.118億元，而部分被計息負債平均成本率從上年的3.50%下降至本年的3.28%抵銷所致。

## 董事會報告

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

#### 1. 客戶存款利息支出

2015年，本行客戶存款利息支出人民幣65.580億元，同比增加人民幣8.797億元，增幅15.5%，主要是由於利率市場化的逐步推進，市場競爭加劇，導致客戶存款的平均成本率由上年的2.66%上升至本年的2.69%，以及客戶存款大幅增長，由上年的人民幣2,131.944億元上升至本年的人民幣2,434.481億元，增長人民幣302.537億元所致。

	截至12月31日止年度					
	2015年			2014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	64,541.3	390.0	0.60%	58,772.6	384.4	0.65%
定期	97,066.6	4,057.7	4.18%	85,594.1	3,592.9	4.20%
小計	161,607.9	4,447.7	2.75%	144,366.7	3,977.3	2.75%
個人存款						
活期	28,039.5	114.1	0.41%	25,476.9	101.7	0.40%
定期	53,800.7	1,996.2	3.71%	43,350.8	1,599.3	3.69%
小計	81,840.2	2,110.3	2.58%	68,827.7	1,701.0	2.47%
客戶總存款	243,448.1	6,558.0	2.69%	213,194.4	5,678.3	2.66%

#### 2. 同業存拆入款項利息支出

2015年，本行同業存拆入款項利息支出人民幣39.813億元，同比減少人民幣3.240億元，降幅7.5%。主要是由於相關負債的平均成本率由上年的5.84%下降至本年的4.93%，以及相關負債的平均結餘由上年的人民幣736.811億元上升9.6%至本年的人民幣807.572億元相抵銷所致。相關負債平均成本率的下降主要由於報告期市場流動性總體寬裕，市場利率水平呈下行趨勢，以及本行加強同業負債管理，優化同業負債結構所致，而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。

### 3. 已發行債務證券利息支出

2015年，本行已發行債務證券利息支出人民幣4.322億元，同比增加2.584億元，增幅148.7%。主要由於本行新發行同業存單導致。

#### (四) 淨利差及淨利息收益率

本行的淨利差由截至上年的2.49%下降至本年的2.47%，本行淨利息收益率則由上年的2.71%下降至本年的2.68%，主要是由於隨着市場利率化進程的推進，銀行業存貸款利差逐步縮小。

#### (五) 非利息收入

##### 1. 手續費及佣金淨收入

2015年，本行實現手續費及佣金淨收入人民幣19.594億元，同比增長人民幣3.591億元，增幅22.4%，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			
	2015年	2014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	2,134.7	1,775.8	358.9	20.2%
諮詢及顧問費	842.3	783.1	59.2	7.6%
結算手續費	115.1	78.1	37.0	47.4%
代理及託管類業務手續費	941.6	655.0	286.6	43.8%
其中：非保本理財手續費	496.6	280.7	215.9	76.9%
銀行卡手續費	166.1	210.0	(43.9)	-20.9%
其他	69.6	49.6	20.0	40.3%
手續費及佣金支出	(175.3)	(175.5)	0.2	-0.1%
手續費及佣金淨收入	1,959.4	1,600.3	359.1	22.4%

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

2015年，本行實現諮詢及顧問費人民幣8.423億元，同比增加人民幣59.2百萬元，增幅7.6%。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。

2015年，本行實現結算手續費收入人民幣1.151億元，同比增加人民幣37.0百萬元，增幅47.4%。

2015年，本行實現代理及託管類業務手續費收入人民幣9.416億元，同比增加人民幣2.866億元，增幅43.8%。主要由於本行理財業務有所增長。

2015年，本行銀行卡手續費收入實現人民幣1.661億元，同比減少人民幣43.9百萬元，降幅20.9%。

其他手續費及佣金實現人民幣69.6百萬元，同比增加人民幣20.0百萬元，增幅40.3%。主要與外匯業務有關。

### 2. 交易淨收入

2015年，本行交易淨收入為人民幣1.599億元，同比減少人民幣21.6百萬元，降幅11.9%，主要是由於債券市場的變動導致。

### 3. 金融投資淨收益

2015年，本行金融投資淨收益為人民幣31.4百萬元，同比增加人民幣88.4百萬元，增幅155.1%，主要是由於處置可供出售金融資產產生收益導致。

### 4. 其他營業淨收入

2015年，本行其他營業淨收入為人民幣1.618億元，同比增加人民幣31.4百萬元，增幅24.1%，主要是由於政府補助收入增加導致。



## 董事會報告

董事會報告  
股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

### (六) 營業費用

2015年，本行營業費用為人民幣47.369億元，同比增加人民幣3.036億元，增幅6.8%。

	截至12月31日止年度			
	2015年	2014年	變動金額	變動率
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
員工成本	<b>1,924.1</b>	1,822.6	101.5	5.6%
營業稅金及附加	<b>943.7</b>	840.3	103.4	12.3%
折舊及攤銷	<b>436.7</b>	328.2	108.5	33.1%
其他	<b>1,432.4</b>	1,442.2	(9.8)	-0.7%
<b>營業費用總額</b>	<b>4,736.9</b>	4,433.3	303.6	6.8%

員工成本是本行營業費用的最大組成部份，分別佔2015年及2014年營業費用總額的40.6%及41.1%。

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			
	2015年	2014年	變動金額	變動率
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
<b>員工成本</b>				
工資、獎金和津貼	<b>1,499.1</b>	1,444.8	54.3	3.8%
社會保險費	<b>191.2</b>	176.9	14.3	8.1%
住房公積金	<b>85.9</b>	76.4	9.5	12.4%
職工福利	<b>125.7</b>	103.4	22.3	21.6%
工會經費和職工教育經費	<b>14.6</b>	16.3	(1.7)	-10.4%
內退福利	<b>7.6</b>	4.8	2.8	58.3%
<b>合計</b>	<b>1,924.1</b>	1,822.6	101.5	5.6%

## 董事會報告

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

2015年本行員工成本人民幣19.241億元，同比增加人民幣1.015億元，增幅5.6%。主要是與本行增設分支機構，薪金及福利增加以及優化薪酬結構，加強績效與業績考核掛鉤力度相關。

2015年本行營業稅金及附加人民幣9.437億元，同比增加人民幣1.034億元，增幅12.3%。主要由於利息收入、手續費及佣金收入增長所致。

2015年折舊及攤銷人民幣4.367億元，同比增加人民幣1.085億元，增幅33.1%。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。

2015年其他營業費用人民幣14.324億元，同比減少人民幣9.8百萬元，降幅0.7%。主要是加強成本控制、強化費用管理所致。

### (七) 減值損失

2015年，本行減值損失為人民幣13.385億元，同比增加人民幣6.293億元，增幅88.8%，主要由於本行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，繼續按照謹慎及動態原則計提資產減值準備。

	截至12月31日止年度			
	2015年	2014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	<b>893.5</b>	567.1	326.4	57.6%
其他資產	<b>445.0</b>	142.1	302.9	213.2%
<b>資產減值損失總額</b>	<b>1,338.5</b>	709.2	629.3	88.8%

## 董事會報告

董事會報告  
股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

### (八) 所得稅費用

2015年，本行所得稅為人民幣14.094億元，同比增加人民幣1.227億元，增幅9.5%，主要是由於本行營業利潤增加。

	截至12月31日止年度			
	2015年	2014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	1,659.8	1,474.5	185.3	12.6%
遞延所得稅費用	(250.4)	(187.8)	(62.6)	33.3%
<b>實際所得稅費用</b>	<b>1,409.4</b>	<b>1,286.7</b>	<b>122.7</b>	<b>9.5%</b>

## 三、財務狀況主要項目分析

### (一) 資產

截至2015年12月31日，本行資產總額為人民幣4,448.513億元，較上年末增加人民幣1,012.097億元，增幅29.5%，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。

	截至12月31日			
	2015年		2014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	148,674.8	33.4%	123,930.3	36.1%
客戶貸款及墊款減值損失準備	(3,613.3)	-0.8%	(2,916.0)	-0.8%
客戶貸款及墊款淨額	145,061.5	32.6%	121,014.3	35.3%
投資證券和其他金融資產淨額	138,980.5	31.2%	86,647.5	25.2%
現金及存放中央銀行款項	54,566.1	12.3%	53,871.0	15.7%
存拆放同業及其他金融機構款項	30,035.1	6.8%	28,207.2	8.2%
買入返售金融資產	51,027.9	11.5%	37,267.5	10.8%
其他資產	25,180.2	5.6%	16,634.1	4.8%
<b>資產總額</b>	<b>444,851.3</b>	<b>100.0%</b>	<b>343,641.6</b>	<b>100.0%</b>

## 董事會報告

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

#### 1. 客戶貸款及墊款

截至2015年12月31日，本行客戶貸款及墊款總額為人民幣1,486.748億元，較上年末增加人民幣247.445億元，增幅20.0%。

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			
	2015年		2014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	86,649.6	58.3%	79,898.5	64.5%
個人貸款	61,596.4	41.4%	43,227.7	34.9%
票據貼現	428.8	0.3%	804.1	0.6%
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>148,674.8</b>	<b>100.0%</b>	123,930.3	100.0%

##### (1) 公司貸款

截至2015年12月31日，本行公司貸款為人民幣866.496億元，較上年末增加人民幣67.511億元，增幅8.4%，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			
	2015年		2014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 <sup>(1)</sup>	50,297.7	58.0%	37,609.2	47.1%
除小企業法人外的				
其他公司貸款	36,351.9	42.0%	42,289.3	52.9%
<b>公司貸款總額</b>	<b>86,649.6</b>	<b>100.0%</b>	79,898.5	100.0%

## 董事會報告

董事會報告  
 股份變動及股東情況  
 企業管治報告  
 監事會報告  
 重要事項

附註：

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

截至2015年12月31日，本行小企業法人貸款為人民幣502.977億元，較上年末增加人民幣126.885億元，增幅33.7%，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2015年12月31日及2014年12月31日，本行小企業法人貸款分別佔公司貸款總額58.0%及47.1%。

(2) 個人貸款

截至2015年12月31日，本行個人貸款為人民幣615.964億元，較上年末增加人民幣183.687億元，增幅42.5%，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			
	2015年		2014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	17,558.4	28.5%	15,938.1	36.9%
個人消費貸款	34,320.4	55.7%	17,819.6	41.2%
農戶貸款	9,717.6	15.8%	9,470.0	21.9%
個人貸款總額	61,596.4	100.0%	43,227.7	100.0%

## 董事會報告

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

截至2015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10.2%、92.6%及2.6%。

### 2. 投資證券和其他金融資產

截至2015年12月31日，本行投資證券和其他金融資產總額為人民幣1,394.581億元，較上年末增加人民幣527.106億元，增幅60.8%。2015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			
	2015年		2014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	90,082.9	64.6%	49,244.6	56.8%
持有至到期投資	25,244.1	18.1%	19,655.7	22.7%
可供出售金融資產	21,291.1	15.3%	15,934.6	18.3%
為交易而持有的金融資產	2,840.0	2.0%	1,912.6	2.2%
<b>投資證券和其他金融資產總額</b>	<b>139,458.1</b>	<b>100.0%</b>	<b>86,747.5</b>	<b>100.0%</b>

## 董事會報告

董事會報告  
股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

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			
	2015年		2014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	39,405.9	28.3%	37,598.7	43.3%
金融機構發行的債務工具 <sup>(1)</sup>	100,027.6	71.7%	49,124.2	56.7%
小計	139,433.5	100.0%	86,722.9	100.0%
股權投資	24.6	0.0%	24.6	0.0%
<b>投資證券和其他金融資產總額</b>	<b>139,458.1</b>	<b>100.0%</b>	<b>86,747.5</b>	<b>100.0%</b>

附註：

(1) 包括資金信託計劃、基金及結構性理財產品。

截至2015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1,000.276億元，較上年末增加人民幣509.034億元，增幅103.6%。該等投資佔投資證券及其他金融資產總額的百分比由2014年12月31日的56.7%增加至2015年12月31日的71.7%，主要是由於本行加大了對金融機構所發行債務工具的投資，而金融機構所發行債務工具的回報高於其他投資產品。

	截至12月31日			
	2015年		2014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	7,012.1	17.8%	3,356.3	8.9%
金融機構債券	4,933.9	12.5%	1,458.1	3.9%
公司債券	4,548.8	11.5%	8,089.5	21.5%
政策性銀行債券	22,911.1	58.2%	24,694.8	65.7%
<b>債券投資總額</b>	<b>39,405.9</b>	<b>100.0%</b>	<b>37,598.7</b>	<b>100.0%</b>

## 董事會報告

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

### 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。

2015年12月31日，現金及存放中央銀行款項總額為人民幣545.661億元，較上年末增加人民幣6.951億元，增幅1.3%。

2015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300.351億元，較上年末增加人民幣18.279億元，增幅6.5%。

2015年12月31日，買入返售金融資產總額為人民幣510.279億元，較上年末增加人民幣137.604億元，增幅36.9%。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，主要是由於本行根據資金情況及市場流動性變動調整該類非信貸資產比重，以便在保證流動性的基礎上提高資金使用效率。

### (二) 負債

截至2015年12月31日，本行負債總額為人民幣4,110.033億元，較上年末增加人民幣975.243億元，增幅31.1%。

	截至12月31日			
	2015年		2014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	306,817.7	74.6%	233,793.8	74.7%
同業存拆入款項 <sup>(1)</sup>	60,166.9	14.6%	61,423.8	19.6%
賣出回購款項	12,145.0	3.0%	6,002.5	1.9%
已發行債務證券	23,269.9	5.7%	4,498.2	1.4%
向中央銀行借款	764.3	0.2%	1,716.9	0.5%
其他負債 <sup>(2)</sup>	7,839.5	1.9%	6,043.8	1.9%
<b>負債合計</b>	<b>411,003.3</b>	<b>100.0%</b>	<b>313,479.0</b>	<b>100.0%</b>

附註：

- (1) 同業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。



# 董事會報告

董事會報告  
股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

## 1. 客戶存款

截至2015年12月31日，本行客戶存款總額為人民幣3,068.177億元，較上年末增加人民幣730.239億元，增幅31.2%，主要由於本行加強定價管理、改善服務和加強營銷能力所致。

	截至12月31日			
	2015年		2014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)			
<b>公司存款</b>				
活期存款	<b>85,924.1</b>	<b>28.0%</b>	77,546.0	33.2%
定期存款	<b>125,077.1</b>	<b>40.8%</b>	79,663.2	34.1%
小計	<b>211,001.2</b>	<b>68.8%</b>	157,209.2	67.3%
<b>個人存款</b>				
活期存款	<b>39,089.3</b>	<b>12.7%</b>	29,179.3	12.4%
定期存款	<b>56,727.2</b>	<b>18.5%</b>	47,405.3	20.3%
小計	<b>95,816.5</b>	<b>31.2%</b>	76,584.6	32.7%
<b>客戶存款總額</b>	<b>306,817.7</b>	<b>100.0%</b>	233,793.8	100.0%

## 2. 同業存拆入款項

截至2015年12月31日，本行同業存拆入款項餘額為人民幣601.669億元，較上年末減少人民幣12.569億元，降幅2.0%。本行同業存拆入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，調整同業存拆入款項在負債中的比重。

## 董事會報告

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

### 3. 賣出回購款項

截至2015年12月31日，本行賣出回購款項為人民幣121.450億元，較上年末增加人民幣61.425億元，增幅102.3%。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，增加賣出回購款項金額，以更好匹配同業資產業務。

### 4. 已發行債務證券

截至2015年12月31日，本行已發行債務證券為人民幣232.699億元，較上年末增加人民幣187.717億元，增幅417.3%。主要由於本行新發行同業存單導致。

### (三) 股東權益

截至2015年12月31日，本行股東權益總額為人民幣338.480億元，較上年末增加人民幣36.854億元，增幅12.2%；截至2015年12月31日歸屬於母公司股東的權益總額為人民幣330.996億元，較上年末增加人民幣35.693億元，增幅12.1%。股東權益的增加主要是由於淨利潤的增長。

	截至12月31日			
	2015年		2014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	32.5%	10,995.6	36.5%
儲備	13,920.9	41.1%	13,047.6	43.2%
未分配利潤	8,183.1	24.2%	5,487.1	18.2%
歸屬本銀行股東權益	33,099.6	97.8%	29,530.3	97.9%
非控制性權益	748.4	2.2%	632.3	2.1%
權益總額	33,848.0	100.0%	30,162.6	100.0%

## 董事會報告

董事會報告  
股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

### 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	
	2015年	2014年
	(人民幣百萬元)	
信貸承諾：		
銀行承兌匯票	<b>49,452.5</b>	37,142.5
開出保證憑信	<b>6,884.4</b>	5,302.5
開出即期信用證	<b>1,275.7</b>	1,231.8
信用卡信用額度	<b>1,289.1</b>	635.8
<b>小計</b>	<b>58,901.7</b>	44,312.6
資本性支出承諾	<b>1,164.5</b>	1,687.1
經營性租賃承諾	<b>1,111.0</b>	1,031.5
國債兌付承諾	<b>2,752.0</b>	2,220.0
風險合作基金救助義務	<b>180.0</b>	180.0
<b>總計</b>	<b>64,109.2</b>	49,431.2

此外，於2015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。截至本報告日，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註釋「承諾和或有負債」。

## 董事會報告

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

## 五、貸款質量分析

報告期內，本行密切關注外部形勢變化，切實加強貸款全流程管理，加快信貸結構調整，加大不良貸款清收處置力度，強化風險管理績效考核，貸款質量總體保持在可控水平。但受外部經營環境變化、經濟增長放緩及中小企業經營困難等因素影響，本行不良貸款面臨上升壓力。截至2015年12月31日，不良貸款餘額為人民幣20.787億元；不良貸款率為1.40%，較上年末上升0.27%。

### (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			
	2015年		2014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	142,918.6	96.1%	120,540.4	97.3%
關注類	3,677.5	2.5%	1,990.2	1.6%
次級類	1,343.8	0.9%	535.2	0.4%
可疑類	523.8	0.4%	445.4	0.4%
損失類	211.1	0.1%	419.1	0.3%
客戶貸款總額	148,674.8	100.0%	123,930.3	100.0%
不良貸款及不良貸款率 <sup>(1)</sup>	2,078.7	1.40%	1,399.7	1.13%

附註：

(1) 不良貸款率以不良貸款除以客戶貸款及墊款總額計算。

根據五級貸款分類體系，本行的不良貸款分類為次級類、可疑類及損失類。

## (二) 按業務類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按業務類型劃分的貸款及不良貸款情況。

	截至12月31日					
	2015年			2014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)						
<b>公司貸款</b>						
小企業法人貸款	<b>50,297.7</b>	<b>661.7</b>	<b>1.32%</b>	37,609.2	448.9	1.19%
除小企業法人貸款外 的其他公司貸款	<b>36,351.9</b>	<b>240.5</b>	<b>0.66%</b>	42,289.3	77.5	0.18%
小計	<b>86,649.6</b>	<b>902.2</b>	<b>1.04%</b>	79,898.5	526.4	0.66%
<b>個人貸款</b>						
小企業自然人貸款	<b>17,558.4</b>	<b>391.3</b>	<b>2.23%</b>	15,938.1	109.1	0.68%
個人消費貸款	<b>34,320.4</b>	<b>357.2</b>	<b>1.04%</b>	17,819.6	86.8	0.49%
農戶貸款	<b>9,717.6</b>	<b>428.0</b>	<b>4.40%</b>	9,470.0	677.4	7.15%
小計	<b>61,596.4</b>	<b>1,176.5</b>	<b>1.91%</b>	43,227.7	873.3	2.02%
票據貼現	<b>428.8</b>	-	-	804.1	-	-
<b>總計</b>	<b>148,674.8</b>	<b>2,078.7</b>	<b>1.40%</b>	123,930.3	1,399.7	1.13%

2015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0.38個百分點至1.04%，其中小企業法人貸款在大力發展的過程中，不良有所上升。個人貸款不良率下降0.11個百分點至1.91%，主要受農戶貸款不良下降的影響。2015年，本行切實提升精細化風險管理水平，加強不同業務的風險預警、限額管控和客戶名單制管理，嚴把貸款准入關，增設不良清收機構，加強與外部機構合作，加強逾期貸款清收處置，確保貸款質量相對穩定。

## 董事會報告

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

### (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							
	2015年				2014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	3,528.2	2.4%	33.9	0.96%	3,563.6	2.9%	11.0	0.31%
採礦業	321.2	0.2%	3.0	0.93%	371.9	0.3%	-	-
製造業	10,524.2	7.1%	293.5	2.79%	11,582.6	9.3%	238.1	2.06%
電力、燃氣及水 的生產和供應業	1,933.7	1.3%	2.2	0.11%	2,125.2	1.7%	-	-
建築業	3,551.4	2.4%	4.0	0.11%	5,895.5	4.8%	14.4	0.24%
交通運輸、倉儲和郵政業	3,191.9	2.1%	-	-	2,662.7	2.2%	-	-
信息傳輸、計算機服務 和軟件業	708.5	0.5%	0.9	0.13%	584.6	0.5%	0.9	0.15%
批發和服務業	29,848.6	20.1%	533.6	1.79%	28,378.9	22.9%	255.3	0.90%
住宿和餐飲業	2,587.2	1.7%	1.2	0.05%	2,571.6	2.1%	-	-
金融業	28.0	0.0%	-	-	44.0	0.0%	-	-
房地產業	10,657.6	7.2%	6.0	0.06%	6,853.5	5.5%	2.9	0.04%
租賃和商務服務業	13,324.4	9.0%	19.9	0.15%	11,620.4	9.4%	-	-
科學研究、技術服務和 地質勘察業	244.7	0.2%	-	-	378.6	0.3%	3.8	1.00%
水利、環境和公共設施 管理和投資業	3,447.8	2.3%	-	-	2,068.2	1.7%	-	-
居民服務和其他服務業	1,113.6	0.7%	4.0	0.36%	430.0	0.3%	-	-
教育	420.6	0.3%	-	-	405.2	0.3%	-	-
衛生、社會保障和 社會福利業	1,029.9	0.7%	-	-	235.3	0.2%	-	-
文化、體育和娛樂業	181.1	0.1%	-	-	126.7	0.1%	-	-
公共管理和社會組織	7.0	-	-	-	-	-	-	-
<b>公司貸款總額</b>	<b>86,649.6</b>	<b>58.3%</b>	<b>902.2</b>	<b>1.04%</b>	79,898.5	64.5%	526.4	0.66%
<b>個人貸款總額</b>	<b>61,596.4</b>	<b>41.4%</b>	<b>1,176.5</b>	<b>1.91%</b>	43,227.7	34.9%	873.3	2.02%
<b>票據貼現</b>	<b>428.8</b>	<b>0.3%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	804.1	0.6%	-	-
<b>總計</b>	<b>148,674.8</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,078.7</b>	<b>1.40%</b>	123,930.3	100.0%	1,399.7	1.13%

截至2015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1.79%和2.79%。本行積極調整貸款行業結構，退出或壓縮產能落後等高風險行業，製造業、批發和服務業、建築業的貸款占比均有所下降，大力發展風險可控的高收益個人信貸業務以及國家政策支持的優質行業客戶。同時，多措並舉，嚴控存量不良貸款。

## 董事會報告

董事會報告  
 股份變動及股東情況  
 企業管治報告  
 監事會報告  
 重要事項

## (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							
	2015年				2014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	71,453.0	48.1%	1,294.2	1.81%	61,960.3	50.0%	1,127.2	1.82%
東北其餘地區	24,422.8	16.4%	212.2	0.87%	22,515.2	18.2%	113.2	0.50%
西南地區	36,468.6	24.5%	382.1	1.05%	27,074.3	21.8%	93.5	0.35%
華北地區	14,154.4	9.5%	139.0	0.98%	10,104.8	8.2%	47.5	0.47%
其他地區	2,176.0	1.5%	51.2	2.35%	2,275.7	1.8%	18.3	0.80%
總計	148,674.8	100.0%	2,078.7	1.40%	123,930.3	100.0%	1,399.7	1.13%

截至2015年12月31日，本行不良貸款絕大部份集中於黑龍江地區，本行積極進行貸款區域結構調整，黑龍江地區的貸款總額和不良佔比均好於去年同期。同時，本行加強對區域貸款的行業限額、產品限額、關聯客戶授信、異地貸款、風險緩釋、商圈授信以及貸款逾期管理，增加區域清收機構設置，加強區域貸款質量考核，防控區域不良貸款上升。

## 董事會報告

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

#### (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							
	2015年				2014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	15,864.6	10.7%	262.8	1.66%	5,452.1	4.4%	73.3	1.34%
保證貸款	44,328.6	29.8%	714.2	1.61%	46,219.0	37.3%	980.0	2.12%
抵押貸款	77,030.9	51.8%	1,003.1	1.30%	61,378.4	49.5%	313.9	0.51%
質押貸款	11,450.7	7.7%	98.6	0.86%	10,880.8	8.8%	32.5	0.30%
<b>總計</b>	<b>148,674.8</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,078.7</b>	<b>1.40%</b>	<b>123,930.3</b>	<b>100.0%</b>	<b>1,399.7</b>	<b>1.13%</b>

報告期內，本行積極應對經濟形勢變化，提高貸款最終風險的可控性，加大抵押類貸款的新增投放，抵押類不良貸款的上升幅度相對偏高；本行上線押品風險價值評估系統，進行抵押品價值重評估和緩釋策略調整，做實抵押管理，防範抵押品價值虛高和抵押手續瑕疵風險。同時，本行積極佈局零售信貸業務，信用類不良貸款相對有所上升；本行加強與第三方徵信等機構合作，充分利用人民銀行信用評分，動態監測和調整零售內評模型，及時、精準防控信用風險。此外，加大內部清收和司法清收等不良清收力度，保證貸款風險的控制效果和總體貸款質量的相對穩定。



(六) 借款人集中度

截至2015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2015年12月31日本行十大單一借款人（不包括集團借款人）的貸款餘額，概無不良貸款。

		截至2015年12月31日		
行業		貸款餘額	佔貸款總額 百分比	佔資本淨額 百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)				
借款人A	K－房地產業	1,060.0	0.71%	3.02%
借款人B	H－批發和服務業	984.0	0.66%	2.81%
借款人C	L－租賃和商務服務業	902.2	0.61%	2.57%
借款人D	K－房地產業	794.0	0.53%	2.26%
借款人E	K－房地產業	726.7	0.49%	2.07%
借款人F	I－住宿和餐飲業	610.2	0.41%	1.74%
借款人G	K－房地產業	600.0	0.40%	1.71%
借款人H	A－農、林、牧、漁業	600.0	0.40%	1.71%
借款人I	A－農、林、牧、漁業	600.0	0.40%	1.71%
借款人J	F－交通運輸、倉儲和郵政業	600.0	0.40%	1.71%
<b>總計</b>		<b>7,477.1</b>	<b>5.03%</b>	<b>21.33%</b>

## 董事會報告

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

### (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			
	2015年		2014年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
即期貸款	143,509.6	96.5%	120,211.3	97.0%
逾期貸款： <sup>(1)</sup>				
1至90天	2,999.9	2.0%	2,011.7	1.6%
91天至1年	1,443.1	1.0%	877.2	0.7%
1年及以上	722.2	0.5%	830.1	0.7%
小計	5,165.2	3.5%	3,719.0	3.0%
客戶貸款總額	148,674.8	100.0%	123,930.3	100.0%

(人民幣百萬元，百分比除外)

截至2015年12月31日，逾期貸款總額為人民幣51.652億元，較上年末增加人民幣14.462億元；逾期貸款佔貸款總額的比例為3.5%，較上年末增加0.5%。貸款逾期主要為臨時性逾期，主要是受經營環境影響，部份企業資金週轉速度放緩，償貸時間延長。本行實行貸款全流程管理，根據不同時期、貸款暴露的不同風險程度，採取針對性的防控措施，防範逾期貸款的上升和貸款質量向下遷徙。

附註：

(1) 有指定還款日期的客戶貸款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

## 董事會報告

董事會報告  
 股份變動及股東情況  
 企業管治報告  
 監事會報告  
 重要事項

## (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2015年12月31日，貸款減值損失準備為人民幣36.133億元，較上年末增加人民幣6.972億元。本行貸款減值損失準備率為2.43%，較上年末增加0.08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	
	2015年	2014年
	(人民幣百萬元)	
期初餘額	2,916.1	2,426.3
折算差異	3.2	0.3
減值損失：	893.5	567.1
減值準備計提	919.4	571.0
減值準備回撥	(25.9)	(3.9)
已減值貸款累計利息	(46.7)	(45.0)
核銷	(223.8)	(58.6)
收回過往年度核銷的貸款及墊款	71.0	26.0
期末餘額	3,613.3	2,916.1

## 董事會報告

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

## 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)						
<b>截至2015年</b>						
<b>12月31日止年度</b>						
營業收入	7,418.9	1,255.2	2,165.3	757.4	348.6	11,945.4
營業費用	3,102.5	485.9	712.3	271.6	164.6	4,736.9
減值損失	916.4	79.0	305.7	17.9	19.5	1,338.5
營業利潤	3,400.0	690.3	1,147.3	467.9	164.5	5,870.0
<b>截至2015年12月31日</b>						
分部資產	309,839.8	35,661.6	74,061.0	17,083.5	8,205.4	444,851.3
分部負債	261,945.5	45,388.1	70,451.8	25,983.1	7,234.8	411,003.3

# 董事會報告

董事會報告  
股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

## 中國大陸境內

	東北					合計
	黑龍江地區	其餘地區	西南地區	華北地區	其他地區	
(人民幣百萬元)						
<b>截至2014年</b>						
<b>12月31日止年度</b>						
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	499.4	683.7	250.8	146.3	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
<b>截至2014年12月31日</b>						
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

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			
	2015年		2014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	<b>7,418.9</b>	<b>62.2%</b>	6,161.3	60.1%
東北其餘地區	<b>1,255.2</b>	<b>10.5%</b>	1,127.4	11.0%
西南地區	<b>2,165.3</b>	<b>18.1%</b>	1,851.0	18.1%
華北地區	<b>757.4</b>	<b>6.3%</b>	772.7	7.5%
其他地區	<b>348.6</b>	<b>2.9%</b>	340.4	3.3%
<b>營業收入總額</b>	<b>11,945.4</b>	<b>100.0%</b>	10,252.8	100.0%

## 董事會報告

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

### (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			
	2015年		2014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)			
公司金融業務	4,439.3	37.2%	3,442.5	33.6%
零售金融業務	2,965.7	24.8%	2,425.8	23.7%
同業金融業務	4,380.0	36.7%	4,257.1	41.5%
其他業務 <sup>(1)</sup>	160.4	1.3%	127.4	1.2%
<b>營業收入總額</b>	<b>11,945.4</b>	<b>100.0%</b>	<b>10,252.8</b>	<b>100.0%</b>

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。

## 董事會報告

董事會報告  
股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

### 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2015年12月31日，本集團的資本充足率、一級資本充足率及核心一級資本充足率分別為11.64%、11.14%及11.14%，較上年末分別下降3.00%、2.80%及2.80%，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。資本充足率變化的主要原因是由於本行風險加權資產的增加。

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

	截至12月31日	
	2015年	2014年
	(人民幣百萬元，百分比除外)	
核心資本	33,661.3	30,160.0
核心一級資本監管扣除項目：		
全額扣除項目	(133.9)	(78.7)
核心一級資本淨額	33,527.4	30,081.3
其他一級資本淨額	0.0	0.0
一級資本淨額	33,527.4	30,081.3
二級資本淨額	1,534.6	1,516.3
資本淨額	35,062.0	31,597.6
信用風險加權資產總額	278,894.3	195,532.3
市場風險加權資產總額	3,278.7	3,990.1
操作風險加權資產總額	18,918.4	16,301.5
風險加權資產總額	301,091.4	215,823.9
核心一級資本充足率	11.14%	13.94%
一級資本充足率	11.14%	13.94%
資本充足率	11.64%	14.64%

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

## 八、業務運作

本公司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。

### (一) 公司金融業務

面對經濟新常態下的挑戰與機遇，公司金融業務聚焦客群建設和戰略轉型業務，以增強資產負債管理能力與經營能力為突破，以「大公金生態客戶圈」為基礎，不斷提升「客戶分層管理、定制綜合服務、產品體系創新、精確定位營銷、風險統一管理」五大專業能力。在公司金融總部組織架構下，公司金融業務已經形成以民生項目融資、小企業貸款、對俄跨境融資、涉農產業鏈金融等為主的核心理業務體系，着力打造差異化競爭優勢，構建公司金融業務「輕資產、低成本、重流動、高收益」的發展格局。

2015年，本公司公司金融業務不斷完善定價機制和系統建設，提升風險定價能力，全力打造盈利新模式。報告期內，本公司實現公司金融業務稅前利潤為人民幣19.186億元，佔本公司稅前利潤的32.4%。公司金融業務營業收入為人民幣44.393億元，較去年同比增長29.0%，佔本公司營業收入的37.2%。

#### 公司客戶

本公司亦憑借跨區域經營佈局和網點資源優勢，積極拓展公司客戶群體，截至2015年12月31日，本公司擁有公司客戶數量76,776家，較上年增長15.9%。其中有貸客戶數2,494家，較上年增長15.7%。

在客戶拓展上，本公司依托全方位、多層次的產品創新和服務創新，圍繞核心基礎客戶群，發揮核心客戶的優勢和帶動作用，沿着企業成長路徑，由小到大，以大哺小，建立、完善客戶成長培養機制，建立全生命週期的金融服務。同時，有效鎖定優質區域和行業客戶，追求集約化和專業化發展，沿着供應鏈上下游拓展，建立全產業鏈條的金融生態圈。



## 董事會報告

董事會報告  
股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

### 公司存款

報告期內，本公司榮獲全國社會保障基金理事會存款合作銀行資格、黑龍江省財政現金管理存款銀行資格。同時，通過推動綠色存款營銷、加強銀銀合作等方式，有效拉動本公司對公存款增長。截至2015年12月31日，本公司公司存款總額為人民幣2,110.012億元，較上年末增長人民幣537.920億元，增幅達到34.2%；2015年，公司存款平均結餘為人民幣1,616.079億元，較上年增長人民幣172.412億元，增幅為11.9%。公司客戶存款餘額中，活期存款佔比為40.8%。根據中國人民銀行哈爾濱中心支行統計，報告期內，本公司哈爾濱分行公司存款餘額佔當地公司存款市場份額15.7%，在當地市場排名第一。

### 公司貸款

報告期內，本公司重點深化與外部機構的合作，不斷強化在營銷方式、產品支持、服務渠道以及技術手段等方面的創新，為優質企業客戶提供全面服務。本公司成功獲得助保金貸款業務合作銀行資格，研發工業企業「助保貸」產品，提高為中小企業服務的能力。同時，重點推廣民生項目貸款、綠色產業貸款等產品，深化對民生項目支持力度；啟動資產證券化工作，開展政府債券置換及承銷工作，並在利率市場化背景下實施公司貸款浮動定價管理機制。截至2015年12月31日，本公司公司貸款總額為人民幣866.496億元，較上年末增長8.4%，佔全部貸款總額的58.3%。同時，公司貸款資產質量總體可控，不良貸款餘額為人民幣9.022億元，不良率為1.04%。報告期內，本公司的公司信貸業務結構不斷優化，從行業結構看，本公司的公司貸款客戶主要集中於批發和服務業、租賃和商務服務業等行業，分別佔本公司公司貸款20.1%及9.0%。

### 中間業務

報告期內，本公司公司類中間業務按照「產品功能化、功能組合化、組合模式化、模式品牌化」的思路，突出特定行業下的「產品特色化」、流程創新下的「服務高效化」，建立了多元、均衡的業務發展格局，市場競爭力和盈利能力獲得大幅提升。

本公司持續推動對公結算及現金管理、代收代付、網銀、對公結算卡等業務發展，致力打造領先的公司客戶支付結算及資金管理能力，大力推動票據業務、供應鏈金融、跨境金融等業務發展，交易銀行服務能力得到顯著提升。本公司着力發展對公理財業務、財務諮詢等業務，跨市場、多渠道、全方位的金融服務贏得了客戶信賴。此外，本公司推動各項中間業務流程優化和電子渠道建設，解決各項業務瓶頸問題，持續提升客戶體驗。

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

### (二) 零售金融業務

本公司始終堅持「大零售」的經營定位及「以客戶為中心」的經營理念，強化零售業務發展研究與趨勢分析，側重零售業務價值創造和利潤貢獻，通過打造總部零售平台，增強部門間協同力。2015年，組織架構轉型後的零售金融總部下設零售金融部、零售信貸部、零售產品創新中心三個管理部門以及消費金融事業部、微型金融事業部、信用卡中心、房貸事業部等四個事業部，致力於為客戶提供全面、多功能的一站式金融服務，增強客戶黏性及滿意度。隨着互聯網金融的蓬勃發展和市場競爭的日趨激烈，本公司將繼續在客戶營銷、精細化管理、財富管理專業能力建設、零售信貸差異化經營和交叉銷售等關鍵領域實現突破，不斷提升零售金融投入產出效率和利潤貢獻，持續增強零售業務市場競爭力。

2015年，本公司零售金融業務不斷完善定價機制和系統建設，提升風險定價能力，全力打造盈利新模式。報告期內，本公司實現零售金融業務稅前利潤為人民幣14.606億元，佔本公司稅前利潤的24.7%。零售金融業務營業收入為人民幣29.657億元，較上年同比增長22.3%，佔本公司營業收入的24.8%。

#### 零售客戶

本公司亦憑借移動互聯網業務平台、跨區域經營佈局和網點資源優勢，全力拓展新零售客戶群體，持續提升客戶價值貢獻，進一步夯實零售客戶基礎，實現客戶數量的快速增長。截至2015年12月31日，本公司擁有零售客戶數量超過1,000萬戶，較上年增長51%，其中有貸客戶數超過265萬戶。

#### 零售存款

本公司依據法定利率及利率浮動區間向零售客戶提供活期存款及定期存款產品，主要以人民幣計值，小部份以外幣計值。截至2015年12月31日，本公司零售存款總額為人民幣958.165億元，較上年末增加人民幣192.319億元，增幅為25.1%；2015年，零售存款平均結餘為人民幣818.402億元，較上年增長18.9%；個人金融資產（本外幣合計）超過人民幣5萬元的零售客戶數達到41.24萬戶，較上年增長9.4%。零售客戶存款餘額中，活期存款佔比為40.8%。根據中國人民銀行哈爾濱中心支行統計，報告期內本公司哈爾濱分行人民幣零售存款餘額在當地市場排名第2位。

## 董事會報告

董事會報告  
股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

### 零售貸款

本公司零售信貸業務始終以客戶為中心，專注金融場景化模式應用，業務定位於城市白領、工薪階層、個體工商戶、小微企業主、學生群體、新型農業經營主體、城鎮消費者等客戶群體，全方位捕捉零售客戶碎片化需求，全面滿足個人消費與小微客戶經營等多場景融資需求。2015年，本公司以移動金融快速發展為契機，以客戶體驗為導向，研發推出白領e貸、豐收e貸、金稅e貸、盈利時貸等10餘款基於互聯網技術的零售信貸產品，零售信貸產品體系不斷豐富；零售內評體系全面實施和應用，零售信貸業務實現了獨立審批人審批，部份信貸業務實現自動化審批。同時，本公司加強與第三方數據公司及微信平台合作，整合零售信貸業務資源，搭建零售信貸集中運營模式，有效提升了風險管控能力，進一步提升了響應客戶金融需求的效率與成熟度。此外，本公司結合精細化客戶管理、差異化營銷策略，不斷加強服務渠道多元化和零售隊伍專業化建設，持續增強本公司零售信貸業務的市場競爭力。截至2015年12月31日，本公司的個人貸款餘額為人民幣615.964億元，佔本公司貸款總額的41.4%，其中小企業自然人貸款、個人消費貸款、農戶貸款餘額分別為人民幣175.584億元、人民幣343.204億元及人民幣97.176億元，分別佔本公司個人貸款總額的28.5%、55.7%及15.8%。

### 銀行卡

本公司銀行卡業務本着「有所為，有所不為，走特色化之路」的發展原則，主要面向具有消費需求的個人客戶。按照整體發展戰略要求，報告期內，本公司成立專門的信用卡中心，加強本公司信用卡在中高端市場競爭力。同時，本公司通過應用先進作業設備，拓展營銷渠道、研發多種銀行卡產品等方式，銀行卡發卡質量和效率不斷提高，市場競爭力和市場佔有率進一步提升，為銀行卡業務的健康可持續發展奠定堅實基礎。截至2015年12月31日，本公司銀行卡發卡量穩步攀升，累計發行借記卡899.90萬張，其中當年新增發卡152.33萬張，較上年增長20.38%；累計發行信用卡17.68萬張，其中當年新增發卡2.17萬張，較上年增長13.99%；信用卡資產餘額為人民幣31.08億元，較上年末下降5.0%。

### 財富管理業務

本公司不斷提升財富管理專業能力建設，進一步加快財富管理業務發展。不斷豐富財富管理產品體系，為客戶提供專業的資產配置服務，進一步完善客戶售前、售中、售後服務流程，構建完善的資產配置服務體系。同時，本公司進一步優化整合財富管理業務工作平台和專業資產配置系統，提升客戶經理工作效能。2015年，本公司累計實現個人理財產品銷售額為人民幣1,252.230億元，較上年增長0.65%；代理保險保費達人民幣3.030億元，較上年增長五十多倍；實現零售財富管理手續費及佣金收入為人民幣0.450億元，較上年增長41.7%。

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

### (三) 同業金融業務

報告期內，同業金融業務以全面推動「大資管」落地實施為主導，合理佈局票據、債券、貨幣、理財、外匯以及同業投資等業務，通過拓展業務領域，如投資地方政府債、認購私募ABS資產等方式提高利潤貢獻度。截至2015年12月31日，本公司共投資地方政府債餘額為人民幣40.950億元。報告期內，本公司繼續保持公開市場一級交易商、三大政策性銀行金融債券承銷團成員資格，完成2015-2017年中央國庫商業銀行定期存款資格申請，成為銀行間市場自律機制成員，並取得大額存單、同業存單及信貸資產證券化業務資格，發行完成人民幣40億元三農金融債券，有效實現低成本主動負債；在《證券時報》主辦的2015中國區優秀投行評選中榮獲「最具成長性銀行投行獎」，連續三年獲此殊榮。本公司於2015年10月成立同業金融總部，下設同業綜合管理部、同業審批部、同業金融一部、同業金融二部、資產託管部、理財事業部。

本公司同業金融總部加快業務整合步伐，建立統一管理體系，各項業務實現快速發展。報告期內，本公司同業金融業務實現稅前利潤人民幣24.489億元，同比減少1.3%；實現營業收入人民幣43.800億元，同比增長2.9%，佔本公司營業收入的36.7%。

#### 貨幣市場交易業務

報告期內，央行多次降息降准，不斷引導利率下行，債券市場呈現明顯牛市特徵。在此情況下，本公司合理調整投資節奏，對原持倉債券的溢價收益進行獲利了結，及時兌現收益。對新增投資縮短久期，提高債券流動性。同時，合理安排資金期限，在保證資金安全的同時最大限度降低資金成本，從而實現收入的穩步增長，不斷提升盈利能力。

截至2015年12月31日，本公司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810.630億元，較上年末增加人民幣155.883億元，增幅為23.8%。本公司同業存拆入款項及賣出回購金融資產餘額為人民幣723.119億元，較上年末增加人民幣48.856億元，增幅為7.2%。

## 董事會報告

董事會報告  
股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

### 證券及其他金融資產投資業務

報告期內，本公司根據市場走勢，準確把握投資機會，合理安排久期，增加交易頻次，穩步實現波段操作收益，有效地提升了盈利能力。同時本公司取得同業存單發行資格，豐富了本公司負債渠道，有效調整了本公司負債結構。

截至2015年12月31日，本公司投資證券和其他金融資產餘額為人民幣1,394.581億元，較上年末增加人民幣527.106億元，增幅60.8%。截至2015年12月31日，本公司債券投資總額為人民幣394.059億元，較上年末增加人民幣18.072億元，增幅4.8%。截至2015年12月31日，投資於金融機構發行的債務工具總額為人民幣1,000.276億元，較上年末增長人民幣509.034億元，增幅103.6%。根據中央國債登記結算有限責任公司數據顯示，本公司2015年全年債券交易量為人民幣15,019億元。

### 理財業務

報告期內，本公司向客戶發行666期理財產品，募集資金合計人民幣1,658.41億元。截至2015年12月31日，理財產品餘額為人民幣836.91億元，較上年末增長36.96%。其中非保本理財產品人民幣472.25億元，保本型理財產品人民幣364.66億元。

資產配置方面，本公司嚴格遵守監管部門的相關規定，控制非標準化債權資產的投資規模。截至2015年12月31日，本公司理財產品投資的非標準化債權資產餘額為人民幣18.60億元，佔理財產品投資餘額的2.22%和2015年年末總資產的0.42%，均符合監管要求。

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

#### (四) 移動金融業務

為全面統籌移動金融業務發展，進一步增強移動金融業務創新能力建設，報告期內，本公司設立了移動金融總部，總部下設移動金融部和互聯網金融事業部，統籌負責傳統電子銀行渠道、移動端業務和新興移動金融業務的創新與推廣工作。2015年，本公司堅持「傳統業務線上化+線上移動金融創新」的移動金融雙線發展策略，以客戶體驗和客戶需求為出發點，在利用互聯網思維對傳統金融產品和業務進行移動化改造的同時，大力推進移動金融業務和產品的創新，形成傳統業務與移動金融業務相輔相成、共同發展的新格局。未來，本公司將堅持線上移動銀行與線下傳統銀行共同發展的道路，實現雙輪驅動，突出移動金融在小額信貸銀行建設中的作用。

#### 傳統業務線上化

本公司移動支付、移動信貸、移動辦公、移動營銷等移動金融業務在年內實現了快速增長，陸續推出手機銀行、微信銀行、移動OA、移動發卡、移動信貸、移動理財等產品，大幅提升了本公司的服務效能和辦公效率，有效改變了傳統銀行服務模式。2015年，本公司電子銀行渠道以實現極致化客戶體驗為目標，採取快速疊代方式對渠道功能進行優化，通過個人網銀優化、企業網銀改版、移動渠道全面推廣，逐步提升本公司傳統業務線上化水平。報告期內，本公司獲得中國網上銀行促進聯盟頒發的「最佳客戶體驗創新獎」，中國金融認證中心頒發的「2015年區域性商業銀行最佳網上銀行綜合發展獎」。

本公司積極開展與第三方支付機構的合作，豐富了客戶互聯網支付場景，優化了客戶移動支付體驗，支付寶、財付通等移動支付業務取得快速發展，全年交易額已突破人民幣100億元。同時，本公司實現移動PAD的全面推廣，預處理系統打印憑證24.83萬份，移動發卡7,496張，大大拓展了基礎客戶營銷能力。本公司研發了e秒貸、嘻哈貸、極e貸、金秋貸、彩虹貸等多種優質線上信貸產品，現已具備7×24小時信貸業務處理、秒級審批完成並放款的運營能力。同時，通過數據分析模型、零售內評系統以及押品估值系統等多種風控措施，有效把控業務風險。此外，本公司通過創建移動OA辦公系統，逐步實現了內部辦公的無紙化、自動化、移動化，提高了本公司經營管理效率。

## 董事會報告

董事會報告  
 股份變動及股東情況  
 企業管治報告  
 監事會報告  
 重要事項

**互聯網金融業務**

報告期內，本公司充分利用互聯網技術發展成果，追求極致客戶體驗，打造優質的信貸產品，為全國企業主、工薪階層、學生族、農民等廣大客戶提供基於移動互聯網平台的信貸資金支持，實現傳統信貸業務向互聯網金融的成功轉型。截至2015年12月31日，互聯網金融事業部開展的互聯網線上業務實現新增有貸客戶50.2萬戶，累計發放貸款人民幣56.99億元，貸款餘額為人民幣36.32億元，日均餘額超過人民幣10億元，貸款平均年化利率為10%以上，實現利息收入人民幣1.06億元。

本公司與一系列擁有海量用戶流量的第三方支付機構建立了合作關係，通過渠道拓寬客戶流量。在與第三方支付機構建立廣泛合作的基礎上，本公司與互聯網公司、電商平台也進行了產品設計、系統對接、上線運營等方面的合作，使本公司能夠迅速、規模化地營銷互聯網金融用戶。隨着產品的不斷發展，本公司充分利用大數據資源，構建風險審批模型、反欺詐模型，並不斷優化模型策略，本公司的風險控制體系日趨完善。

**(五) 重點特色業務****1、 小額信貸業務**

2015年，本行持續推進小額信貸戰略，注重技術創新和研發工作，圍繞「移動金融年」工作主題，用全球化的視野在小額信貸領域堅持探索和大膽創新，全面推進微型金融事業部、消費金融事業部等專業化經營機構的發展。截至2015年12月31日，本行的小額信貸餘額為人民幣1,118.941億元，較上年末增長38.4%，佔本行客戶貸款總額的75.3%。2015年本行小額信貸業務利息收入為人民幣77.281億元，佔本行客戶貸款利息收入總額的69.0%。

下表載列於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2015年12月31日		截至2014年12月31日	
	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	50,297.7	45.0%	37,609.2	46.5%
個人貸款	61,596.4	55.0%	43,227.7	53.5%
<b>小額信貸總額</b>	<b>111,894.1</b>	<b>100.0%</b>	80,836.9	100.0%

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

#### 小企業金融業務

2015年，本公司小企業金融業務重點圍繞「強化營銷保增長」、「優化流程提效率」、「配合轉型爭創新」、「嚴控風險降不良」等四方面工作重點，穩步推進各項戰略工作的落地開展。本公司積極打造移動化小企業金融服務模式，通過開通網銀、手機銀行、微信客戶端等線上貸款申請平台，拓展獲客渠道，優化申貸流程，提升客戶體驗。此外，本公司緊隨經濟形勢，在經濟增長新常態背景下，建立風險監控長效機制，保障資產質量。報告期內，本公司通過積極調整信貸結構、改進貸款審批機制、完善貸後管理辦法、加強逾期貸款風險監測等措施，使得本公司小企業貸款質量保持優良水平。截至2015年12月31日，本公司小企業法人貸款餘額為人民幣502.977億元，較上年末增長33.7%；小企業法人不良貸款餘額為人民幣6.617億元，不良率為1.32%。

報告期內，憑借在小企業金融業務方面的優秀表現，本公司榮獲中國銀監會頒發的「2015年全國銀行業金融機構小微企業金融服務優秀團隊」榮譽稱號，本公司成為黑龍江省唯一一家獲此殊榮的金融機構。



## 董事會報告

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

#### 消費金融業務

本公司始終將消費金融業務作為零售金融重點發展方向，在零售金融總部下設消費金融事業部，實現消費金融產品設計與研發、銷售渠道拓展及業務全國拓展，向廣大個人客戶提供消費金融服務。本公司消費金融業務定位於職場新人、進城務工人員及年輕白領人群等具有較穩定收入和良好還款意願但傳統銀行服務又無法惠及的中低收入人群。本公司通過推廣能夠嵌入客戶日常生活場景的個人消費貸款產品，滿足其個性化消費需求並培育該群體的消費習慣。同時，本公司通過創新業務模式、加強業務集中管理、充分利用大數據技術和自動審批模型等方式，提高消費金融業務審批效率並有效防範消費信貸風險。

截至2015年12月31日，本公司消費金融業務已在全國多個城市開展，個人消費貸款餘額為人民幣343.204億元，較上年末增長92.6%；消費金融事業部全年累計投放貸款人民幣90.570億元，貸款餘額人民幣67.120億元，較上年末增加超過人民幣66億元，累計服務客戶超過260萬人次。

#### 微型金融業務

2015年，本公司進一步完善「信貸工廠」模式，建立和應用微型金融標準化模型評價體系和多點風險防控體系。在哈爾濱、大連、瀋陽、天津、重慶等地建立微型金融服務團隊，為擁有穩定職業、連續收入、個人信用良好的自僱人士及優質受薪人士提供小額信貸服務。本公司完善微型金融業務產品體系，全面覆蓋小微客戶群體經營週轉、大宗消費等小額融資需求，針對小微客戶的經營特點推出掌尚生意卡產品，實現網上銀行隨借隨還，初步完成線上線下微型金融產品佈局。截至2015年12月31日，小企業自然人貸款餘額達到人民幣175.584億元，較上年末增長10.2%；其中僅微型金融事業部發放的貸款餘額達到人民幣8.580億元，較上年末增長接近7倍，客戶數量達到5,628戶，較上年末增長15倍。微型金融業務平均貸款定價達到16.31%。

## 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

### 房貸金融業務

報告期內，本公司依托移動互聯網技術進行大數據分析，通過明確的市場細分實現精準的客戶定位，努力將房產打造成為客戶的「移動取款機」，滿足客戶與房產相關的大宗消費及財富管理金融需求，將本公司打造成為國內領先的綜合性房產金融服務提供商。在產品創新領域，本公司借助手機APP、微信訂閱號等方式，實現批量獲取客戶下的精準營銷，研發短中長期相結合、滿足客戶個性化需求的線上房貸產品，打造標準化、流程化的「一站式」運營操作流程及多維度反欺詐體系，有效縮短業務辦理時間，顯著提升客戶體驗。截至2015年12月31日，本公司個人住房貸款餘額為人民幣70.431億元，較上年末增長26.33%。

### 農戶貸款業務

本公司農戶貸款業務具體開展情況，請參見本年報「重點特色業務」—「現代農業金融」部份。

## 2、對俄金融業務及跨境電商支付平台

### (1) 對俄金融業務

報告期內，本公司繼續將對俄金融作為全行戰略重點，緊緊圍繞國家對俄重點工作要求，充分發揮對俄金融事業部專營優勢，在盧布做市、現鈔兌換、同業合作、跨境融資、本幣拆借等對俄金融領域都取得了重大突破，已逐漸成為全國對俄金融創新的領先銀行。

截至2015年12月31日，對俄金融業務營業收入達到人民幣2.265億元，較去年同期增長5倍。其中，本公司的對俄金融事業部全年實現營業收入達到人民幣1.304億元，較去年同期增長10倍。對俄客戶公司存款派生率達122%，對俄金融業務盈利能力和綜合貢獻度全面提升。

## 董事會報告

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

報告期內，本公司作為中方發起人，聯合俄羅斯最大商業銀行——聯邦儲蓄銀行發起成立「中俄金融聯盟」，吸引中俄兩國35家金融機構參加，成功搭建了首個中俄金融機構合作交流平台。截至2015年12月31日，本公司境外代理行數量達到520家，其中俄羅斯代理行數量為128家，成為全國對俄代理行最多的銀行之一。實現了中俄銀行間首筆人民幣銀團拆借業務合作，簽約金額達人民幣10億元；作為授權的牽頭行之一，連同10家國際金融機構與俄羅斯第一大私人銀行集團——開放金融集團銀行簽署了總金額1.85億美元的國際銀團貸款協議，本公司參加份額為2,500萬美元，是中國唯一一家參加銀行。

報告期內，本公司獲批成立國內首家盧布現鈔防偽鑑定中心。對俄盧布現鈔調繳量繼續保持國內同業首位，盧布現匯交易量達276.78億盧布，盧布現鈔交易量達20.67億盧布，全年累計跨境調運現鈔11.3億盧布。此外，本公司成功實現了對俄人民幣跨境運輸，全年累計跨境調運量人民幣3,500萬，調運量居國內同業首位，為推進人民幣國際化做出了重要貢獻。憑借本公司在對俄金融領域的優異表現，報告期內榮獲2015年《亞洲銀行家》評選的「中國最佳區域貿易金融銀行」獎。

#### (2) 跨境電商支付平台

2015年，本公司自主研發的跨境電子商務支付結算平台「平台」順利投產。依托該平台，本公司為境內跨境電商企業和跨境支付機構提供跨境支付結算服務，包括在線跨境支付、跨境收款、結匯、理財等多樣化金融產品和服務。平台具備業內領先優勢，採用「全球化+區域特色化」設計思路，實現了全球跨境支付工具和區域主流支付工具高度整合。截至2015年12月31日，平台已經接入全球市場佔比最大的兩家跨境支付服務機構和18種俄羅斯本土主流跨境支付方式，實現了跨境電商收款結算的全球覆蓋和俄羅斯區域收款結算的全面覆蓋。平台與境外支付機構系統直連並直接清算，省去中間環節，支付數據處理效率提高20%，費用成本降低30%，清算週期壓縮至當日或T+1日，平台支付成功率處於國內領先水平。截至2015年12月31日，平台已處理跨境支付交易52萬筆，交易量突破人民幣2.4億元。2015年，平台榮獲《當代金融家》雜誌頒發的「中國最佳中小銀行評選之最佳服務科技企業獎」，獲得萬事達國際卡組織「戰略合作夥伴」稱號，平台被列為哈爾濱市重點創新項目，獲得市政府人民幣500萬元專項資金支持。

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

未來，本公司將在持續完善平台跨境支付結算功能基礎上，加快開發理財、交易及融資功能，致力於打造領先的跨境電子商務綜合金融服務平台。

### 3、現代農業金融業務

本公司緊緊圍繞國家實施現代化農業發展戰略和黑龍江省「兩大平原」綜合配套改革發展機遇，以推動現代農業發展為宗旨，探索開創支持現代農業發展的金融服務新模式，實現大農業與新金融融合發展。報告期內，本公司結合黑龍江省糧食主產區的區位優勢，以糧食金融服務為切入點，實施種、儲、加工、貿易一條龍的糧食全產業鏈融資服務，加快推進產品創新和客戶拓展。報告期內，本公司累計投放糧食全產業鏈融資人民幣26.5億元，先後支持26家國家級或省級農業龍頭企業發展。本公司現代農業金融服務已遍佈黑龍江省並輻射東三省及內蒙東部地區，對東北糧食主產區的戰略佈局已初步完成。未來，依托銀政、銀企、銀銀合作，以糧食金融為主，以現代畜牧金融服務為輔的現代農業產業佈局將快速形成，本公司立足東北的區位優勢將愈發突出，經營特色將更加鮮明。截至2015年12月31日，本公司涉農貸款金額為人民幣337.905億元，較上年末增長6.6%，其中農戶貸款餘額為人民幣97.176億元，較上年末增長2.6%。

報告期內，本公司以移動互聯網技術發展為契機，積極探索新型農貸業務，創新推出「豐收e貸」系列線上農貸產品，實現多渠道自助申請、大數據資源獲客、遠程審查審批、極速自動放款，最大限度改善了農村地區客戶體驗。同時，根據農村客戶特點，進一步優化了農村金融產品體系，全面滿足農村客戶生產經營、生活消費等多場景融資需求。同時，本公司持續加大對農村地區集約化經營和農墾地區現代化農業建設的金融支持力度，積極營銷家庭農場、農機合作社等新型農業經營主體金融市場，全年累計投放新型經營主體貸款人民幣78.6億元。此外，本公司不斷豐富農村金融服務渠道，2015年4月，成功推出國內首款農金業務APP——小易手機銀行。小易手機銀行憑借功能豐富、操作簡單、流程簡捷、特色化信貸服務等優勢，在農村區域成功推廣，開闢了農村金融服務新渠道。截至2015年12月31日，小易手機銀行用戶數達到3.2萬戶，助農e站數量達到1,879個，較去年同期增長19%。

## 董事會報告

董事會報告  
股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

本公司持續加強農金業務風險管理，運用科技手段嚴格客戶准入標準，應用零售內評模型實施貸款審批，豐富貸後管理措施，全面提升農村金融風險管控能力。憑借在農村金融領域的不斷創新，本公司「乾道嘉」助農e站——代理商服務模式與「地貸通」土地經營權抵押貸款產品分別榮獲《銀行家》雜誌評選的2015年「最佳金融創新獎」、「十佳金融產品創新獎（對公業務）」，進一步提升了涉農業務品牌形象。

### （六）控股子公司情況

#### 1、村鎮銀行

截至2015年12月31日，本公司控股村鎮銀行24家，下設村鎮銀行支行36家，主要分佈在國內的東部、中部以及西部地區。截至2015年12月31日，24家村鎮銀行資產總額達到人民幣190.11億元。其中：貸款總額為人民幣100.21億元，同比增長8.7%；存款餘額為人民幣137.68億元，同比增長16.1%；2015年，實現淨利潤為人民幣3.01億元，同比增長20.9%。

各家村鎮銀行認真貫徹本集團總體戰略，立足「四個堅持」，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，以產品創新和服務文化建設為驅動，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，逐步形成獨具特色的文化理念、思想體系、管理模式和工作機制，有效提升了核心競爭力，為本公司整體發展做出重要貢獻。

#### 2、哈銀租賃

2015年，哈銀租賃始終堅持「農字當頭、聚焦農機、立足龍江、面向全國」的戰略定位，進一步加大涉農租賃業務投放力度，先後與黑龍江省150家農機專業合作社開展了農機直租業務、與國內農業領域的眾多龍頭企業開展直租和回租業務。憑借在涉農租賃領域突出的業務成績和良好的市場表現，哈銀租賃獲得了《第一財經》雜誌頒發的「2015年度最佳農業特色金融租賃公司」獎項。此外，哈銀租賃積極拓展現代交通物流設備、新能源、高新技術裝備等領域的金融租賃業務，開展應收租金轉讓、租賃資產證券化等金融市場服務業務。截至2015年12月31日，哈銀租賃資產總額達到人民幣123.7億元，增幅為112.7%。2015年實現淨利潤人民幣1.38億元，較上年增長321.8%。與國內同類金融租賃公司比較，哈銀租賃的資產總額、項目投放規模、淨利潤等關鍵業績指標均處於領先地位。

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

未來，哈銀租賃將繼續以「普惠金融、和諧共富」為經營理念，以產品、渠道、機制及科技創新為四大發展驅動力，做大做強涉農租賃特色，開拓對俄金融業務，滿足客戶、員工和股東的合理期待，努力將哈銀租賃打造成為特色突出、治理科學、管理精細、技術領先、資產優良、回報豐厚、受人尊敬和愛戴的國內一流金融租賃公司。

### (七) 分銷渠道

#### 1、 實體網點

截至2015年12月31日，本公司擁有各類營業機構352家，其中：分行17家，支行274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36家。

#### 2、 電子渠道

本公司初步形成了包括手機銀行、網上銀行、微信銀行、電話銀行以及線下自助終端的線下線上相結合的電子渠道服務體系。電子渠道成為本公司業務辦理最主要的渠道，截至2015年12月31日，電子銀行業務交易替代率達到73%，較上年末提高9個百分點，移動渠道業務替代率達24%。

##### (1) 自助設備

本公司通過自助設備為客戶提供存取款、賬戶查詢、代理繳費、更改密碼及轉賬等多種便捷服務。同時，將自助設備的推廣作為完善線下金融服務的重點，引進多樣化的金融自助服務機具，成功上線發卡機和新一代查詢機。截至2015年12月31日，本公司擁有904台自助設備，較上年末增長15.9%，其中，自助取款機381台，存取款一體機359台，多媒體查詢機160台，發卡機4台。

##### (2) 網上銀行

本公司持續開展網上銀行優化升級工作，不斷拓展網銀功能。截至2015年12月31日，本行網上銀行客戶共有94.77萬戶，比去年同期增長61.59%，其中，企業網上銀行客戶達4.73萬戶，比去年同期增長39.94%，個人網上銀行客戶累積達90.04萬戶，比去年同期增長62.91%。

## 董事會報告

董事會報告  
股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

### (3) 電話銀行

本公司通過全國統一客服電話95537為客戶提供全天候不間斷的電話銀行服務，包括：賬戶查詢、口頭掛失、代理繳費、轉賬匯款、信用卡業務、人工諮詢和外呼業務等。報告期內，電話銀行客服中心全年處理總業務量為234萬筆。

### (4) 手機銀行

本公司緊跟移動金融發展方向，新版手機銀行客戶端具備指紋登錄、賬戶可視化分析、智能轉賬、二維碼當面付等功能，全面滿足客戶多樣化的移動業務需求。2015年，本行手機銀行新增高活躍度用戶10萬戶。

### (5) 微信銀行

本公司微信銀行將銀行傳統的線下渠道轉移至客戶指尖，在微信平台開放賬戶變動提醒、掌上理財、信用卡查詢、貸款申請等特色功能，提供金幣商城、充值繳費等豐富的增值類生活服務，使用戶能夠簡單、快捷的獲取所需銀行服務。截至2015年12月31日，微信銀行關注用戶達30餘萬戶，其中綁定銀行卡用戶18萬戶，全年用戶主動查詢達到4,352萬次，微信提醒的被動查詢達601萬次。微信銀行理財客戶數突破7萬，線上理財累計銷售人民幣229.9億元，單周銷售理財產品金額峰值突破人民幣11.9億元，佔本公司非保本理財產品銷售的47.48%，成為本公司理財銷售最重要的渠道之一。

## (八) 信息技術

2015年，本公司持續推進信息科技治理體系建設，深化信息科技應用，在重要應用系統建設、科技治理等方面的成果顯著，為本公司業務發展提供更加全面、有效的IT支撐。

### 1、重要信息系統運行平穩，IT項目進展順利

報告期內，本公司各重要信息系統全年整體運行平穩，無重大安全事故發生。本公司全年應用及諮詢類規劃項目進展順利，手機銀行、微信銀行、移動OA、移動發卡、移動信貸、移動理財等系統陸續上線運行，推動「移動金融」年工作的順利開展，提升了本公司服務效能和辦公效率。

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

### 2、科技治理水平不斷提升，監管評級達二級B

2015年，本公司持續加強科技治理，從團隊構建、科技成本管控、體系建立、制度建設、外包管理等方面推動科技治理再上新台階。2015年，本公司信息科技監管評級取得新突破，達到二級B，為國內城商行最高水平。2015年，本公司參照2013版ISO27001信息安全管理體系標準，完成了信息安全管理體系升級建設，覆蓋信息安全、風險管理、業務連續性、外包管理、研發與項目管理、科技運行等8個領域。

### 3、自主可控能力日益增強，數據應用取得突破

本公司在軟件開發與運行維護等方面進一步加大科技創新力度，增強科技系統的自主可控能力。2015年，本公司自主完成了利率市場化改造項目，以實現利率市場化後對現有產品進行差異化定價的功能支持。同時，開展了國產軟件和開源軟件應用的研究與實踐，本公司科技系統自主可控建設實踐和理論成果獲得了中國銀監會和銀行同業的一致認可。

2015年，本公司在數據管理及數據應用方面取得新突破，建立了全行產品評價體系及全行數據服務模式。同時，持續開展數據治理工作以及新數據平台建設項目，形成了數據質量規則庫。

## 九、面臨的風險及管理措施

2015年，本公司積極順應金融新常態變化，秉承「風險管理創造價值」的理念，持續推進新資本協議實施工作，深化全面風險管理評估機制，不斷完善內評體系建設，全面優化數據治理，大幅提高風險管理工作的時效性和敏感性。

本公司充分分析宏觀形勢及內外部風險特徵，根據發展戰略、風險管理能力、外部環境變化及股東價值回報要求，制定了2015年主要風險管理政策，並做好總體風險偏好的向下傳導工作。

### （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，從而給本公司造成經濟損失的風險。本公司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。本公司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。



報告期內，本公司明確信用風險管理政策，根據外部宏觀政策及經濟環境變化適時調整信用風險管理政策要求，充分考慮各分支機構區域經濟特徵及業務發展策略，注重過程性限額指標設置，突出行業、緩釋、產品等各維度負面清單，體現差異化，強調資本、風險、收益的平衡，以經風險調整後的資本收益率最大化為目標。

報告期內，本行以實施新資本協議為契機，完成了零售和非零售內部評級系統的開發建設工作，並於2015年7月3日正式上線，目前運行穩定。在內評成果應用方面，實現非零售內部評級在貸前准入、信貸授權、單一客戶限額和貸後監控等領域的應用。同時，零售內評體系的應用有效支撐了本公司房貸業務、豐收e貸、白領e貸、隨薪貸等創新業務的發展，有力支持了零售獨立審批人審批機制的建立。在非零售和零售計量工具和架構體系方面，本行與國內先進銀行基本保持一致。

報告期內，本公司已完成押品風險估值系統開發與上線工作，嵌入本公司研發的14大類、21小類估值模型。押品風險估值系統實現了參數、模型、機構、角色的前端配置，為提高本公司的風險敏感性奠定良好的基礎。同時，以線上線下相結合的方式，通過前台系統評估、後台數據提取、分行人員補充等多種渠道，依托押品風險估值體系開展押品重評估工作，切實保障本公司信貸資產安全。

報告期內，本行打造了適合移動金融業務發展的風險管理體系。通過與專業數據服務提供商合作，充分運用第三方徵信數據開展風險分析，建立零售評分卡和相應的規則策略，日常運營中加強對業務數據的風險分析，及時調整評分權重、規則和策略，加強反欺詐管理工作，開展有針對性的催收工作，保持資產質量穩定。同時，密切關注客戶債項風險變化，切實提升全行風險分類質量工作，加大不良資產催收力度。截至2015年12月31日，本公司共收回過往年度核銷的貸款人民幣0.710億元，較去年同期增長173.4%。

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，實施風險數據集市項目，風險預警系統持續優化升級，在預警規則、關聯關係查詢、風險信息共享方面實現了更大進步。

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

### (二) 流動性風險

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

本行由資產負債管理委員會負責制定流動性風險管理政策和策略，並審議流動性管理活動中的重大問題。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管理。本行建立了完善的流動性風險限額體系，並按規定頻率對限額執行情況進行監測和控制。

報告期內，本行以新資本協議合規達標為契機，嚴格遵循巴塞爾協議實施標準，全面推進流動性風險管理項目成果落地應用，強化法人和集團層面的流動性風險管控，實現流動性風險並表管理，防範流動性風險在集團內部傳遞。本行採取將期限缺口分析與現金流量分析結合的方法開展流動性風險壓力測試，建立了快速反應、多部門聯動的流動性風險應急機制。同時，本行不斷健全流動性風險管理體系，加強組織架構治理，建立和完善流動性風險管理機制、制度體系、限額控制、壓力測試、應急計劃、風險報告及內部銜接機制等，建立與本公司相適應的流動性風險偏好及管理政策，明確了本公司流動性風險的管理策略、要求及控制標準，確保各項流動性指標控制在監管要求及內部管理標準之內，有效規避風險事件，提升本公司流動性風險管理水平。

本集團金融資產及金融負債按到期日分析如下：

	截至2015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	4,422.7	31,417.8	40,997.2	48,796.7	125,069.4	96,442.8	53,550.9	34,817.0	435,514.5
金融負債合計	-	137,057.7	53,264.1	48,487.9	130,275.4	40,957.2	768.4	-	410,810.7
流動性淨額	4,422.7	(105,639.9)	(12,266.9)	308.8	(5,206.0)	55,485.6	52,782.5	34,817.0	24,703.8

## 董事會報告

董事會報告  
股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

下表列示截至所示日期本行的流動性覆蓋率。

	2015年 12月31日	2014年 12月31日
	(人民幣百萬元，百分比除外)	
合格優質流動性資產	67,401.9	62,424.2
未來30天現金淨流出量	50,643.0	54,928.9
流動性覆蓋率(%)	133.09%	113.65%

截至2015年12月31日，本行流動性覆蓋率為133.09%，符合中國銀監會最新流動性風險管理辦法對商業銀行流動性覆蓋率的要求。

### (三) 市場風險

市場風險是指因市場價格（利率、匯率、股票價格和商品價格）的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。本行目前所面臨的市場風險主要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，控制潛在的市場風險損失在本行可以承受的合理範圍內，實現經風險調整的收益最大化。

利率風險指由於利率的不利變動使本行表內外業務發生損失的風險。本行交易賬戶利率風險主要存在於交易業務，具體包括債券交易和衍生產品交易。在交易賬戶利率風險管理方面，本行明確交易賬戶與銀行賬戶劃分標準，每日對交易賬戶下資產進行市值重估，按照交易限額、止損限額和風險限額進行限額管理並按頻率進行監測。

下表載列截至2015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2015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	211,177.5	136,996.8	59,472.7	17,366.4	8,550.1	433,863.5
金融負債合計	235,564.9	127,692.5	39,225.5	475.1	6,201.7	409,159.7
利率敏感度缺口	(24,387.4)	9,304.3	20,247.2	16,891.3	不適用	不適用

## 董事會報告

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

匯率風險是指由於匯率的不利變動使本行表內外業務發生損失的風險。本行外匯風險存在於與外幣相關的交易和非交易業務中，包括外幣貸款、外幣存款、外匯自營、代客結售匯等。本行設置交易限額、止損限額和敞口限額對外匯交易業務進行外匯風險管理。本行外匯交易中心遷至上海後，充分發揮地緣優勢，實時掌握市場走勢，提高外匯自營交易的盈利能力。同時，結售匯業務實行專人盯盤、大額頭寸提前預報制度，對大額結售匯業務進行逐筆實時平盤，保證收益的同時有效控制匯率風險。

報告期內，本行在充分考慮歷史交易情況的同時，結合整體金融形勢以及本公司可承受的風險水平，運用OPICS RISK系統對本公司資金交易情況開展敏感性分析、風險價值VaR分析、情景分析等風險計量工作，合理設定限額模型，科學開展限額制定工作。同時，本行積極開展市場風險壓力測試工作，進一步完善壓力測試方案，優化模型傳導，規劃壓力情景，有效選取壓力指標，有效保證市場風險的可控性。此外，面對資金交易的多樣化發展趨勢，本公司合理開發市場風險計量模型，推進行衍生品計量工作，積極探索市場風險RAROC的測算，充分實現市場風險定性、定量相結合的有效管控。

下表載列截至2015年12月31日本行按幣種劃分的金融資產和金融負債。

	截至2015年12月31日					本外幣
	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	折合人民幣 合計
	(人民幣百萬元)					
金融資產總計	429,443.8	3,896.1	18.1	241.6	263.9	433,863.5
金融負債合計	406,715.0	2,263.9	41.2	26.5	113.1	409,159.7
資產負債淨頭寸	22,728.8	1,632.2	(23.1)	215.1	150.8	24,703.8
信貸承諾	58,721.3	355.2	-	-	5.2	59,081.7

## (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。

本行操作風險管理的三道防線彼此分離且獨立，在堅持統一操作風險偏好下，建立起一套包括治理架構、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，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全行落地應用，將操作風險管理工作常態化。本行持續對操作風險管理信息系統進行功能優化，不斷提升操作風險管理的自動化水平和管理效率。本行強化運營管理監測，通過櫃面風險監測預警系統對櫃面業務實施預警，有效控制櫃面業務操作風險事件的發生。

## (五) 信息科技風險

信息科技風險是指本行在運用信息科技技術過程中，由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷產生的操作、法律和聲譽等風險。

本行將信息科技風險管理納入全面風險管理體系，通過風險識別、監測、評估和控制，加強對信息科技風險的管控力度；結合最佳實踐經驗及本行實際搭建業務連續性管理體系，全面提升業務連續性管理水平；建立健全信息科技管理體系，進行信息系統專項演練，全面提升信息科技風險防控及系統運維能力，保證各系統的穩定性和安全性，並以日益完善的災備體系保障本行重要業務持續性運營。

## (六) 合規風險管理

合規管理是本行一項核心的風險管理活動。本行董事會對經營活動的合規性負最終責任，監事會對合規風險管理進行監督。本行建立了全面、有效的合規風險管理體系，健全了合規風險管理三道防線，通過持續改進和完善合規風險管理職能，提升風險管理水平，實現對合規風險的有效識別和管理。

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

報告期內，本行制定並執行風險為本、「防、控、查、改一體化」的合規管理計劃，努力夯實合規管理基礎，積極優化合規體制機制建設，完善合規管理政策標準，嚴格防範和化解合規風險；發揮專業優勢，注重風險實質，前置介入業務研發，有力地支持和推動本行業務創新健康穩健發展；接受「兩個遏制、兩個加強」等多項外部檢查，完善合規風險管理體系；加強研習境外監管政策和法律法規，高質量地提供法律合規服務。

### （七）反洗錢管理

報告期內，本行持續提升自主監測可疑交易能力，強化客戶身份識別和客戶風險評級管理，健全洗錢風險監測人員名單，持續優化反洗錢管理系統建設，反洗錢監測工作質量不斷上升，人工成本逐步下降。同時，本公司積極配合監管部門開展反洗錢協查工作，組織開展反洗錢專題培訓及反洗錢宣傳活動，搭建良好的反洗錢內外部環境，有效提升了本行反洗錢管理履職能力和工作水平。2015年，本行反洗錢團隊榮獲黑龍江省金融機構反洗錢業務技能競賽團體及個人一等獎。

## 十、與有重要影響人士的主要關係

本行於報告期內進行的組織架構改革亦為員工打造出更加有益成長的機制和空間，重視員工的職業健康安全，不斷完善員工職業與安全管理體系，建立了哈跑e族俱樂部、組織參加馬拉松比賽。拓寬員工職業發展通道，為員工制定先進的培訓計劃，以全面提升員工的專業知識與職業技能，完善激勵約束機制，加強員工績效考核，並實施了多元化的薪酬政策與福利待遇。關愛員工工作環境和身心健康，維護員工合法權益，提升了員工滿意度和幸福感，進一步奠定了員工與企業共成長的基礎。有關本公司員工情況，請參見本年報「董事、監事、高級管理人員、員工和機構基本情況」—「員工情況」。

報告期內，本公司積極與投資者進行信息溝通，主動參與各類投資者推介活動，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。2015年，本行全年舉行定期業績發佈會2次，召開新聞媒體專訪會2次；2015年10月，在哈爾濱舉辦了以「新常態、新機遇、新徵程」為主題的反向路演活動，來自境內外多家知名券商分析師及投資者實地參觀了本行的分支機構，充分了解本行的發展戰略及業務特色。此外，開展年度全球業績路演2次，共與境內外28家機構投資者進行了深入、有效溝通，投資者關係管理活動的有效開展，有利於進一步提高公司價值和品牌影響力。

## 董事會報告

董事會報告  
股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

本公司堅持以客戶為中心，2015年，本公司董事會專門制定《消費者權益保護工作管理辦法》，切實建立保護客戶的管理制度體系。注重與客戶的溝通交流，及時反饋客戶信息，本公司通過全國統一客服電話95537為客戶提供全天候不間斷的電話銀行服務，報告期內，客服中心全年處理總業務量超過230萬筆。良好的客戶溝通，為本行奠定了很好的客戶基礎。2015年，本行客戶總量超過900萬戶，較去年同期實現了倍增。

### 十一、企業社會責任

2015年，在中國宏觀經濟進入「新常態」的背景下，本公司堅定不移地秉承「普惠金融，和諧共富」的理念，全心打造價值銀行、移動銀行、綠色銀行，着力建設服務優良、特色鮮明的「國內一流、國際知名小額信貸銀行」，以實際行動履行企業社會責任，回饋社會。

2015年，本公司在以「金融責任、環境責任和社會責任」三個責任系統為支撐的框架下，不斷深化自身改革發展，致力於服務民生，更加重視企業與股東、員工、債權人和其他利益相關方的關係管理，進一步豐富企業文化的內涵，提升社會責任管理水平，在改革創新中鞏固本行的傳統競爭力，強化新常態下的核心競爭力，積極改善員工的工作環境和成長空間，鼓勵和倡導員工積極參與社會公益活動。2015年度，本公司用於社會公益的投入為人民幣595萬元。

綠色信貸是指對綠色產業、節能環保等企業投放的信貸。本公司嚴格執行綠色信貸等金融政策，倡導綠色金融理念，投身綠色信貸領域，大力支持綠色經濟、循環經濟、低碳經濟的發展。截至2015年末，本公司投放綠色信貸餘額達到人民幣11.64億元。同時，繼續從嚴控制對高污染、高耗能和產能過剩行業（兩高一剩）的信貸投放，對於「兩高一剩」行業的存量貸款實行逐步壓縮退出機制。截至2015年末，本公司投放「兩高一剩」行業貸款餘額為人民幣5.530億元，在本公司貸款中僅佔比0.37%。

同時，本公司支持節能減排，積極開展無紙化辦公，打造全新OA辦公系統，節約資源，實現經濟、環境和社會的協調可持續發展。2015年9月，本公司在實現手機銀行、微信銀行、網絡銀行等電子銀行服務的基礎上，啟動了「我為公益添一分」的線上公益行動，客戶在電子渠道端每操作一筆業務，相當於節約櫃面一張票據或表單，本公司將節約下來的紙張費用以「全體網銀會員」的名義進行公益捐助。截至2015年12月31日，該項行動已經累計節約紙張費用超過人民幣10萬元。

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

## 十二、重大期後事件

2016年1月22日本行召開2016年第一次臨時股東大會審議通過發行合格二級資本工具議案，擬發行規模不超過人民幣80億元（含80億元），債券期限不少於5年期，債券利率參照市場利率確定。發行合格二級資本工具所募集的資金將全部用於充實本公司的二級資本，提高本公司資本充足率，滿足監管要求和可持續發展需要。發行結束後，按照中國人民銀行有關規定，二級資本工具將在全國銀行間債券市場交易流通。

## 十三、股息

### （一）股息

本行截止2015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2015年6月30日舉行的2014年度股東大會決議，本行按照每股派發人民幣0.103元（含稅）向全體股東派發2014年度現金股息，共計人民幣113,254.7萬元。該股息派發於2015年7月12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2015年6月30日）前一週（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2014年度股息已於2015年8月28日分派完畢。

根據本行董事會2016年3月22日的會議，本行董事會建議按照每股人民幣0.107元（含稅）向全體股東派發2015年度現金末期股息，共計約人民幣117,652.9萬元（含稅）。預計股息派發日期為2016年7月15日。該股息分配方案將提請2015年度股東大會審議。



## (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%稅率的稅收協議的國家（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%稅率的稅收協議的國家（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議待遇的申請。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%稅率的稅收協議的國家（地區）的居民，本行派發末期股息時將按相關稅收協議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%稅率的稅收協議的國家（地區）的居民、與中國沒有簽訂稅收協議的國家（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

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

## 十四、其他事項

### (一) 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。

### (二) 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二。

### (三) 儲備

本行截至2015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。

### (四) 可供分配儲備

於2015年12月31日，本公司及子公司根據中國企業會計準則可供分配儲備為人民幣81.83億元，本公司可供分配儲備為人民幣74.66億元。

### (五) 債權證

報告期內，本行根據業務經營需要發行2015年第一期「三農」專項金融債券人民幣40億元。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26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人民幣100億元的「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」專項金融債券的批復》（銀監復[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2015年5月26日完成2015年第一期金融債券的發行，期限為三年，票面利率為4.20%，計息方式為按年計的固定利率，共募集資金人民幣40億元，債券簡稱「15哈爾濱銀行01」（債券代碼：1520022）。

## 董事會報告

董事會報告  
股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

### (六) 購買、出售或贖回本行之上市證券

自2015年1月1日至本報告日期，本公司或其任何附屬公司並無購買、出售或贖回任何本行的股份。

### (七) 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。

### (八) 公眾持股量

本公司總已發行股本為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。

### (九) 管理合約

報告期內並無有關本行任何業務的全部或主要部份的管理或行政合約。

### (十) 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%。本行董事及其緊密聯繫人不擁有上述五大客戶的任何權益。

### (十一) 捐款

本行截至2015年12月31日止年度內作出慈善及其他捐款合計近人民幣595萬元。

### (十二) 關連交易

報告期內，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。截至報告期末，本行與關聯方未發生重大關聯交易。

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

#### (十三)董事及監事

於報告期末，本行董事會成員名單及簡歷詳見「董事、監事、高級管理人員、員工和機構基本情況」。該章節亦構成董事會報告一部份。

報告期內，本行董事會完成換屆，原任執行董事高淑珍女士不再擔任本行執行董事，新任執行董事張其廣先生、非執行董事馬寶琳先生入選新一屆董事會；原任獨立非執行董事馬永強先生因個人原因辭去本行獨立非執行董事職務。

#### (十四)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。

#### (十五)薪酬政策

本行的薪酬政策及獎勵計劃的詳情載於「董事、監事、高級管理人員、員工和機構基本情況」—「員工情況」。

本行董事和監事的酬金制定政策及詳情載於「董事、監事、高級管理人員、員工和機構基本情況」—「董事、監事及高管考评激勵機制及年度報酬情況」及財務報表附註11及12。

#### (十六)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不得以不作賠償方式終止的服務合約（法定賠償除外）。

#### (十七)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

截至2015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。

## 董事會報告

董事會報告  
股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

### (十八)獲准許的彌償條文

除下述法律責任保險外，本行均未與本行董事或監事訂立任何含有彌償條文的協議，以就董事或監事所招致的對第三者的法律責任或招致的其他類型的法律責任向董事或監事提供彌償。

本行已為董事和監事因履行其職責而產生的法律責任購買保險，相關保單的適用法律為中國法律。

### (十九)董事和監事有重大利益的交易、安排或合同

本行或其子公司概無訂立任何令本行董事或監事或其各自的關聯實體於截至2015年12月31日止年度內有直接或間接的重大利益關係的重要交易、安排或合同。

### (二十)企業管治

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

### (二十一)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。

### 董事會報告

股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

## 十五、前景展望

2016年是我國「十三五」發展規劃的開局之年，經濟形勢依然比較嚴峻，銀行業也將面臨新的挑戰。一是經濟結構的調整給銀行業帶來一定的挑戰。銀行是「親週期」行業，經濟增速與資產質量的相關性較為明顯，經濟結構調整帶來的增速下滑將繼續影響銀行業的整體發展速度。二是銀行基於利差的傳統業務盈利性將受到較大挑戰。利率市場化的加速推進，銀行利差將面臨調整性收窄甚至倒掛的風險，考慮到2016年存量房貸的再定價、經濟下行帶來的貸款需求不振以及降低社會融資成本的政策等因素，貸款收益率仍存在下行壓力。三是金融脫媒趨勢更加明顯，銀行將受到來自於非銀金融機構甚至是非金融機構的挑戰。隨着多層次金融市場的不斷發展，直接融資市場穩步發展，對銀行傳統信貸業務形成競爭。此外，各類理財機構蓬勃發展，將分流銀行業的資金來源，銀行業資金成本承受壓力。四是以互聯網金融企業為代表的新進入者帶來了創新型的業務模式，對傳統銀行帶來了挑戰。借助新技術，互聯網金融企業將逐漸滲透到信貸、資產管理、供應鏈金融等銀行業務，正迅速改變着市場競爭格局，對商業銀行傳統經營模式造成較大衝擊。

面臨挑戰的同時，當前經濟形勢同樣蘊含着新一輪的發展機遇，一是國家戰略落地實施帶來的發展機遇。「一帶一路」、「大眾創業」、「萬眾創新」、「互聯網+」及「十三五」規劃等國家級戰略的落地實施，將催生新的行業熱點，這必將給銀行帶來新的發展機遇。二是旺盛的消費市場帶來的轉型機遇。未來我國消費市場仍將保持旺盛的增長勢頭，中產及富裕階層、新世代以及網絡購物消費者等新興力量成為中國消費市場的「新三駕馬車」，未來培育此類潛力客群將是銀行實現戰略轉型的重點。三是新技術應用帶來的創新金融模式機遇。隨着互聯網、大數據的廣泛應用，銀行將主動融入互聯網金融快速發展潮流，移動支付、投資理財、線上線下一體化服務等領域的互聯網金融服務層出不窮。隨着「互聯網+」國家戰略逐步落地實施，銀行將加快佈局互聯網金融，不斷創新金融模式，尋找新的利潤增長點。四是市場化改革帶來的業務轉型機遇。當前，銀行綜合化經營、混合所有制改革已經成為社會廣泛關注的問題。預計2016年將會有相關政策和措施出台。順應趨勢、行動迅速的銀行將會脫穎而出，成為未來銀行業發展的引領者。

未來，本行將繼續秉承「普惠金融、和諧共富」的經營理念，以產品創新為引擎，在發展道路上做到「五個堅持」。即，堅持「小額信貸」發展道路，堅持「特色化、集團化、國際化」發展道路，堅持「線上移動銀行與線下傳統銀行」共同發展道路，堅持「零售金融、公司金融、同業金融、移動金融」四大金融板塊為支撐的發展道路，堅持產品創新導向的發展道路，爭取到2020年，把本行建設成為一家「服務優良、特色鮮明的國際一流小額信貸銀行」。

承董事會命  
董事長  
郭志文

# 股份變動及股東情況

董事會報告  
**股份變動及股東情況**  
 企業管治報告  
 監事會報告  
 重要事項

## 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

	2015年1月1日		報告期內增減(+/-)					2015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
<b>內資股</b>									
1. 非上市法人股	7,889,497,752	71.75%						<b>7,889,497,752</b>	<b>71.75%</b>
其中：(1) 國有法人持股	2,194,789,800	19.96%						<b>2,194,789,800</b>	<b>19.96%</b>
(2) 民營法人持股	5,694,707,952	51.79%						<b>5,694,707,952</b>	<b>51.79%</b>
2. 非上市自然人股	82,531,801	0.75%						<b>82,531,801</b>	<b>0.75%</b>
<b>H股</b>									
3. 境外上市的外資股	3,023,570,000	27.50%						<b>3,023,570,000</b>	<b>27.50%</b>
股份總額	10,995,599,553	100%						<b>10,995,599,553</b>	<b>100%</b>

註：哈經開、哈爾濱市哈東投資有限責任公司、哈爾濱工業投資集團有限責任公司等31家國有法人股東持有本行非上市法人股（內資股）。

## 股份變動及股東情況

### 三、股東持股情況

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

#### 非境外上市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 哈爾濱經濟開發投資公司	國有	2,160,507,748	19.65%	-	非境外上市股
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%	-	非境外上市股
4 黑龍江鑫永勝商貿有限公司	民營	639,804,806	5.82%	261,376,069	非境外上市股
5 黑龍江天地源遠網絡科技有限公司	民營	572,253,048	5.20%	172,693,932	非境外上市股
6 黑龍江拓凱經貿有限公司	民營	522,447,109	4.75%	396,032,968	非境外上市股
7 黑龍江同達投資有限公司	民營	358,578,793	3.26%	-	非境外上市股
8 哈爾濱巨邦投資有限責任公司	民營	301,170,095	2.74%	301,170,095	非境外上市股
9 北京新潤投資有限公司	民營	255,418,587	2.32%	-	非境外上市股
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	非境外上市股

註：於2015年12月31日，上述非境外上市股佔比均按本行的總股本10,995,599,553股計算。此外，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

董事會報告  
**股份變動及股東情況**  
 企業管治報告  
 監事會報告  
 重要事項

### 重大權益和淡倉

於2015年12月31日，根據香港《證券及期貨條例》第336條規定須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：

### 內資股

股東名稱	身份	持有 內資股股份 (好倉)	佔本行 已發行內資 股股本之比	佔本行 已發行 股本之比
哈爾濱經濟開發投資公司 <sup>1</sup>	實益擁有人	2,160,507,748	27.10%	19.65%
哈爾濱科創興業投資有限公司 <sup>2</sup>	實益擁有人	720,262,554	9.03%	6.55%
黑龍江科軟軟件科技有限公司 <sup>3</sup>	實益擁有人	719,816,019	9.03%	6.55%
黑龍江鑫永勝商貿有限公司 <sup>4</sup>	實益擁有人	639,804,806	8.03%	5.82%
黑龍江天地源遠網絡科技有限公司 <sup>5</sup>	實益擁有人	572,253,048	7.18%	5.20%
黑龍江拓凱經貿有限公司 <sup>6</sup>	實益擁有人	522,447,109	6.55%	4.75%

註：

1. 哈經開由哈爾濱市財政局全資擁有，是本行根據香港《上市規則》所定義的唯一主要股東。
2. 哈爾濱科創興業投資有限公司由天津文華天海實業有限公司持股93.92%；天津文華天海實業有限公司則由包頭市榮慧貿易有限責任公司和杭州傑拉貿易有限公司分別持股50%和47.3%；包頭市榮慧貿易有限責任公司則由濟南康澤商貿有限公司持股98.22%；而濟南康澤商貿有限公司則由兩名自然人譚燃及張衍勇分別持股62.5%和37.5%。上述各實體／人士均被視為於哈爾濱科創興業投資有限公司所持相同數目的股份中擁有權益。
3. 黑龍江科軟軟件科技有限公司由大連宇嘉信科技有限公司持股95.83%；而大連宇嘉信科技有限公司則由兩名自然人梁乙峰及刁小熙分別持股60%和40%。上述各實體／人士均被視為於黑龍江科軟軟件科技有限公司所持相同數目的股份中擁有權益。
4. 黑龍江鑫永勝商貿有限公司由北京誠信豐匯科貿有限公司持股95.4%；而北京誠信豐匯科貿有限公司則由兩名自然人劉坤及趙永和分別持股60%和40%。上述各實體／人士均被視為於黑龍江鑫永勝商貿有限公司所持相同數目的股份中擁有權益。

## 股份變動及股東情況

5. 黑龍江天地源遠網絡科技有限公司由北京匯富通國際投資有限公司持股93.61%；而北京匯富通國際投資有限公司則由一名自然人董雁持股80%。上述各實體／人士均被視為於黑龍江天地源遠網絡科技有限公司所持相同數目的股份中擁有權益。
6. 黑龍江拓凱經貿有限公司由北京泰隆華勝科技有限公司持股95.27%；而北京泰隆華勝科技有限公司則由北京傑勝天成貿易有限公司持股87.5%；而北京傑勝天成貿易有限公司則由自然人管武持股70%。上述各實體／人士均被視為於黑龍江拓凱經貿有限公司所持相同數目的股份中擁有權益。

### H股

股東名稱	身份	持有 H股股份 (好倉)	佔本行 已發行H股 股本之比	佔本行 已發行 股本之比
富邦金融控股股份有限公司	受控法團的權益 <sup>1</sup>	773,124,000	25.57%	7.03%
CITIC Capital Holdings Limited	受控法團的權益 <sup>2</sup>	401,275,000	13.27%	3.65%

註：

1. 富邦金融控股股份有限公司通過受其控制的法團富邦人壽保險股份有限公司持有本行773,124,000股H股股份權益。
2. CITIC Capital Holdings Limited通過多間受其控制的法團持有相關股份權益。

除上文所披露者外，根據《證券及期貨條例》第336條規定須存置的登記冊的記錄或須通知本行及香港聯交所，於2015年12月31日，概無其他人士擁有於本行或任何相聯法團的任何權益或淡倉。

## 股份變動及股東情況

董事會報告  
股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
重要事項

### 四、本行主要股東

於報告期末，哈經開根據香港《上市規則》定義為持股10%以上的本行主要股東。

截至2015年12月31日，本行的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。

### 五、持有本公司5%以上(含5%)股份股東的股份質押及凍結情況

於2015年12月31日，有兩家持有本公司5%(含5%)以上股份的股東將434,070,001股進行了質押。

### 六、控股股東及實際控制人情況

本公司無控股股東和實際控制人。

### 七、持有本公司5%以上(含5%)股份的股東情況

於2015年12月31日，持有本公司5%以上(含5%)股份的股東見前(三)股東持股情況。

### 八、本行及持股5%以上(含5%)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(含5%)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

董事會報告  
股份變動及股東情況  
**企業管治報告**  
監事會報告  
重要事項

### 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。2015年，本行嚴格遵守境外上市的相關監管要求，致力於完善本行的企業管治機制，提升並改善本行的企業管治水平，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、監事會議事規則、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。董事會認為，自2015年1月1日起至2015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2015年1月1日起至2015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2015年經本行股東大會通過有關本行企業管治的決議如下：

2015年6月30日，本行召開2014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：《第五屆董事會工作報告》、《第五屆監事會工作報告》、《2014年度財務決算報告》、《2015年度財務費用預算報告》、《關於2014年度利潤分配方案的議案》、《關於2014年年度報告的議案》、《關於聘請2015年度會計師事務所的議案》、《關於選舉及重選第六屆董事會成員的議案》、《關於重選第六屆監事會股東監事及外部監事的議案》、《關於修改公司章程的議案》、《關於修改股東大會議事規則的議案》、《關於修改董事會議事規則的議案》、《關於修改監事會議事規則的議案》、《關於授予董事會增發H股的一般性授權的議案》等議案。

## 企業管治報告

2015年6月30日，本行召開2015年第一次臨時股東大會，審議通過了以下有關企業管治的報告及規範性文件：《關於哈爾濱銀行股份有限公司首次公開發行A股股票並上市方案的議案》、《關於哈爾濱銀行股份有限公司首次公開發行A股股票前滾存未分配利潤的分配方案的議案》、《關於哈爾濱銀行股份有限公司首次公開發行A股股票募集資金用途和可行性分析的議案》、《關於哈爾濱銀行股份有限公司股東大會授權董事會全權辦理本公司申請首次公開發行A股股票並上市相關事宜的議案》、《關於修訂A股上市後適用並生效的〈哈爾濱銀行股份有限公司章程（草案）〉的議案》、《關於〈哈爾濱銀行股份有限公司未來分紅回報規劃（草案）〉的議案》、《關於首次公開發行A股股票後三年內穩定本公司A股股價的議案》、《關於首次公開發行A股股票的招股說明書信息披露的承諾事項的議案》、《關於首次公開發行A股股票攤薄即期回報及填補回報的議案》、《關於前次募集資金使用情況報告的議案》等議案。

2015年6月30日，本行召開2015年第一次內資股類別股東會，審議通過了以下有關企業管治的報告及規範性文件：《關於哈爾濱銀行股份有限公司首次公開發行A股股票並上市方案的議案》、《關於哈爾濱銀行股份有限公司首次公開發行A股股票前滾存未分配利潤的分配方案的議案》、《關於哈爾濱銀行股份有限公司股東大會授權董事會全權辦理本公司申請首次公開發行A股股票並上市相關事宜的議案》、《關於首次公開發行A股股票後三年內穩定本公司A股股價的議案》、《關於首次公開發行A股股票的招股說明書信息披露的承諾事項的議案》、《關於首次公開發行A股股票攤薄即期回報及填補回報的議案》等議案。

2015年6月30日，本行召開2015年第一次H股類別股東會，審議通過了以下有關企業管治的報告及規範性文件：《關於哈爾濱銀行股份有限公司首次公開發行A股股票並上市方案的議案》、《關於哈爾濱銀行股份有限公司首次公開發行A股股票前滾存未分配利潤的分配方案的議案》、《關於哈爾濱銀行股份有限公司股東大會授權董事會全權辦理本公司申請首次公開發行A股股票並上市相關事宜的議案》、《關於首次公開發行A股股票後三年內穩定本公司A股股價的議案》、《關於首次公開發行A股股票的招股說明書信息披露的承諾事項的議案》、《關於首次公開發行A股股票攤薄即期回報及填補回報的議案》等議案。

2015年8月24日，本行召開2015年第二次臨時股東大會，審議通過了以下有關企業管治的報告及規範性文件：《關於修訂〈哈爾濱銀行股份有限公司股東大會議事規則〉的議案》、《關於修訂〈哈爾濱銀行股份有限公司董事大會議事規則〉的議案》、《關於修訂〈哈爾濱銀行股份有限公司監事大會議事規則〉的議案》等議案。

## 企業管治報告

董事會報告  
股份變動及股東情況  
**企業管治報告**  
監事會報告  
重要事項

於2015年，本行累計組織、召開股東大會及類別股東會、董事會及其專門委員會、監事會及其專門委員會等各類重大會議共66次，其中，股東大會及類別股東大會5次，董事會會議11次，董事會各專門委員會會議31次，監事會會議9次，監事會各專門委員會會議10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、機構發展規劃等重大議案及報告264項。為了進一步優化企業管治機制，滿足香港《上市規則》的要求及A股上市相關要求，2015年，本行制定了A股上市後適用的《募集資金管理制度》、《年報信息披露重大差錯責任追究制度》、《內幕信息知情人登記管理制度》，修訂了A股上市後適用的《公司章程》、《股東大會議事規則》、《董事會議事規則》、《監事會議事規則》、《關聯交易管理辦法》、《信息披露管理制度》、《董事會秘書工作制度》、《獨立董事工作制度》等制度。

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。

## 企業管治報告

### 三、董事會

本行董事會每年至少召開4次定期會議，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天發送給各位董事。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信息以便作出決定。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。

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；



## 企業管治報告

董事會報告  
股份變動及股東情況  
**企業管治報告**  
監事會報告  
重要事項

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

## 企業管治報告

### 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（包括郭志文先生、劉卓先生及張其廣先生），非執行董事5名（包括張濤軒先生、馬寶琳先生、覃紅夫先生、崔鸞懿先生及陳丹陽先生），獨立非執行董事5名（包括張聖平先生、何平先生、杜慶春先生、尹錦滔先生及江紹智先生），5名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；5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，本行董事會完成換屆，原任執行董事高淑珍女士不再擔任本行執行董事，新任執行董事張其廣先生、非執行董事馬寶琳先生入選新一屆董事會。此外，原任獨立非執行董事馬永強先生因個人原因於2015年12月辭去本行獨立非執行董事職務。

### 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。

張其廣先生擔任本行行長，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

董事會報告  
股份變動及股東情況  
**企業管治報告**  
監事會報告  
重要事項

### 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劉卓、江紹智為81.82%，馬永強、張聖平、尹錦滔為90.91%，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。

### 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11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、修改公司章程等重大議案及報告96項。

會議屆次	召開日期	召開方式
董事會五屆二十五次會議	2015年1月7日	通訊方式
董事會五屆二十六次會議	2015年1月9日	通訊方式
董事會五屆二十七次會議	2015年1月19日	現場方式
董事會五屆二十八次會議	2015年3月30日	現場方式
董事會五屆二十九次會議	2015年5月12日	現場方式
董事會六屆一次會議	2015年6月30日	現場方式
董事會六屆二次會議	2015年7月9日	通訊方式
董事會六屆三次會議	2015年8月13日	通訊方式
董事會六屆四次會議	2015年8月24日	現場方式
董事會六屆五次會議	2015年10月14日	通訊方式
董事會六屆六次會議	2015年12月7日	現場方式

## 企業管治報告

董事會報告  
股份變動及股東情況  
**企業管治報告**  
監事會報告  
重要事項

各位董事出席2015年董事會會議及股東大會情況見下表：

董事會成員	應 出席董事會 會議次數	親自 出席董事會 會議次數	委託 出席董事會 會議次數	董事會 出席率 <sup>(註)</sup>	出席次數/ 應出席股東 大會次數
郭志文	11	11	0	100%	5/5
劉卓	11	9	2	81.82%	1/5
高淑珍(已於2015年6月30日離任)	5	5	0	100%	4/4
張其廣	6	6	0	100%	1/1
張濤軒	11	11	0	100%	1/5
馬寶琳	6	6	0	100%	1/1
覃紅夫	11	11	0	100%	5/5
崔鸞懿	11	11	0	100%	5/5
陳丹陽	11	11	0	100%	5/5
張聖平	11	10	1	90.91%	5/5
馬永強(已於2015年12月7日離任)	11	10	1	90.91%	5/5
何平	11	11	0	100%	5/5
杜慶春	11	11	0	100%	5/5
尹錦滔	11	10	1	90.91%	5/5
江紹智	11	9	2	81.82%	5/5

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5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2015年1月1日至本報告日，本行認為所有獨立非執行董事均具獨立性。

## 企業管治報告

董事會報告  
股份變動及股東情況  
**企業管治報告**  
監事會報告  
重要事項

### 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。

2015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31次，研究審議了定期報告、機構調整、制度修訂等91項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2015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，成員目前包括獨立非執行董事尹錦滔先生（主任委員）、張聖平先生、江紹智先生和非執行董事覃紅夫先生。

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》附錄十四有關審計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

2015年，審計委員會召開了7次會議，審議通過了《關於2014年度業績公告及年度報告的議案》、《關於2014年度利潤分配方案的議案》、《關於2015年度財務費用預算報告的議案》、《關於聘請2015年度會計師事務所的議案》、《關於〈哈爾濱銀行股份有限公司2014年度內部控制評價報告〉的議案》、《關於批准以國際財務報告準則編製的2015年半年度未經審計財務報表的議案》、《關於提請審議2015年度中期業績公告及中期報告的議案》、《哈爾濱銀行內部控制管理辦法的議案》等15項議案和報告。2015年，審計委員會多次聽取內審稽核部的工作匯報，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2014年度報告及2015年中期報告的編製與審核工作。於報告期內，審計委員會與外聘審計師召開數次溝通會議，其中包括無執行董事及高級管理人員在場的會議。審計委員會於2016年3月21日審核了本行採用的會計原則及政策之截至2015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2015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 <sup>(註)</sup>
馬永強（已於2015年12月7日離任）	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%

註：於報告期間，委託授權不作出席處理。

## (二) 提名及薪酬考核委員會

提名及薪酬考核委員會由獨立非執行董事佔多數，並擔任主任委員，成員目前包括獨立非執行董事杜慶春先生（主任委員）、何平先生、尹錦滔先生和非執行董事陳丹陽先生。

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

2015年提名及薪酬考核委員會召開了5次會議，全體委員認真、嚴格履行《董事會提名及薪酬考核委員會工作細則》的責任，圓滿完成了本年度各項工作安排。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2015年高級管理人員績效考核指標及目標值；完成第六屆董事會董事及高級管理人員任職資格及條件的初步審核並就此向董事會提出建議。審議通過了《關於2014年度董事履職評價報告的議案》、《關於2015年度高管人員績效考核指標的議案》、《關於第六屆董事會董事提名的議案》等10項議案和報告。各位提名及薪酬考核委員會成員出席2015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 <sup>(註)</sup>
杜慶春	5	5	0	100%
馬永強（已於2015年12月7日離任）	5	5	0	100%
何平	5	5	0	100%
尹錦滔	5	5	0	100%
陳丹陽	5	5	0	100%

註：於報告期間，委託授權不作出席處理。

### （三）風險管理及關聯交易控制委員會

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

風險管理及關聯交易控制委員會於報告期內的主要職權範圍：

1. 對高級管理人員在信用、市場、操作及信息科技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；



## 企業管治報告

董事會報告  
股份變動及股東情況  
**企業管治報告**  
監事會報告  
重要事項

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
7. 批准或初審《公司章程》及其他內部制度規定的應由風險管理及關聯交易控制委員會審議的議案或初審的事項，或辦理相關事項的備案，並按規定向董事會匯報。

2015年，風險管理及關聯交易控制委員會召開了11次會議，審議通過了《關於2015年風險管理政策的議案》、《關於調整風險偏好聲明的議案》、《關於審議內部關聯人人員名單的議案》等31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2015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	11	11	0	100%
何平	11	11	0	100%
杜慶春	11	11	0	100%
劉卓	11	11	0	100%
崔鸞懿	11	11	0	100%

註：於報告期間，委託授權不作出席處理。

## 企業管治報告

### (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，成員目前包括執行董事郭志文先生（主任委員）、張其廣先生，獨立非執行董事江紹智先生和非執行董事張濤軒先生、馬寶琳先生。

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；
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；
6. 定期與高級管理層及部門交流本行經營和風險狀況，並提出意見和建議；
7. 對消費者權益保護工作的戰略、政策和目標進行研究並提出建議，定期聽取高管層關於消費者權益保護相關工作的匯報，負責監督相關工作的執行和落實情況，並向董事會提交相關報告；及
8. 對綠色信貸相關戰略、政策和目標進行研究並提出建議，督促高級管理層實施綠色信貸，踐行社會責任。

## 企業管治報告

董事會報告  
股份變動及股東情況  
**企業管治報告**  
監事會報告  
重要事項

2015年，發展戰略委員會召開了8次會議，審議通過了《關於2015年度綜合經營計劃的議案》、《關於哈爾濱銀行股份有限公司首次公開發行A股股票並上市方案的議案》、《關於總行組織架構轉型的議案》、《關於發行合格二級資本工具的議案》、《關於2016-2020年發展戰略規劃綱要的議案》等37項議案和報告。各位發展戰略委員會成員出席2015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(註)
郭志文	8	8	0	100%
高淑珍(已於2015年6月30日離任)	5	5	0	100%
劉卓(已於2015年6月30日起不再擔任 發展戰略委員會成員)	5	5	0	100%
張其廣	3	3	0	100%
江紹智	8	5	3	62.5%
張濤軒	8	8	0	100%
馬寶琳	3	3	0	100%

註：於報告期間，委託授權不作出席處理。

董事會報告  
股份變動及股東情況  
**企業管治報告**  
監事會報告  
重要事項

### 十一、監事會

本行現任監事會成員共7名，其中外部監事3名，職工監事3人，股東監事1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9次會議，會議審議通過了監事會工作報告、履職評價報告、年度報告、戰略評估報告、利潤分配方案、監事提名、修改監事會議事規則等議案及報告21項。各位監事出席2015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 <sup>(註)</sup>
高淑珍	6	6	0	100%
張濱(已於2015年6月30日離任)	3	3	0	100%
程雲(已於2015年6月30日離任)	3	3	0	100%
王吉恒	9	9	0	100%
孟榮芳	9	8	1	88.89%
白帆	9	8	1	88.89%
盧育娟	9	9	0	100%
王穎	9	9	0	100%
楊大治	6	6	0	100%
陳宇濤(已於2015年6月30日離任)	3	3	0	100%

註：於報告期間，委託授權不作出席處理。

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10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15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先生（主任委員）、白帆女士，職工監事王穎女士。

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。

報告期內，提名委員會召開了1次會議，會議審議通過了《關於第六屆監事會監事提名的議案》。各位監事出席2015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%

## 企業管治報告

### (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女士（主任委員）、股東監事盧育娟女士、職工監事楊大治先生。

主要職權範圍：

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

## 企業管治報告

董事會報告  
股份變動及股東情況  
**企業管治報告**  
監事會報告  
重要事項

報告期內，監督評價委員會召開了9次會議，審議通過了《關於2014年度利潤分配方案的議案》、《關於2014年度報告的議案》、《關於監事會對董事會及董事2014年度履職情況評價報告的議案》、《關於監事會及監事2014年度履職情況評價報告的議案》、《關於監事會對高級管理層及其成員2014年度履職情況評價報告的議案》、《關於對張其廣同志進行經濟責任審計的議案》、《關於張其廣同志經濟責任審計報告的議案》、《關於哈爾濱銀行2011-2015年戰略評估報告的議案》、《關於對高淑珍同志進行離任經濟責任審計的議案》、《關於對王海濱、孫嘉巍同志進行經濟責任審計的議案》、《關於高淑珍同志離任經濟責任審計報告的議案》、《關於王海濱同志經濟責任審計報告的議案》、《關於孫嘉巍同志經濟責任審計報告的議案》、《關於〈2015年中期報告〉的議案》等14項議案和報告。各位監事出席2015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	9	9	0	100%
盧育娟	9	9	0	100%
楊大治	5	5	0	100%
陳宇濤（已於2015年6月30日離任）	4	4	0	100%

### 十二、報告期內監事會成員的變動

報告期內，完成了公司監事會換屆工作。原監事張濱先生、程雲女士、陳宇濤先生不再擔任本行監事；新任職工監事高淑珍女士、楊大治先生入選新一屆監事會。

### 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、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、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2015年1月1日至2015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。

董事會報告  
股份變動及股東情況  
**企業管治報告**  
監事會報告  
重要事項

### 十五、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、走訪了綏化分行、伊春分行、大慶分行及巴彥融興村鎮銀行等4家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、考核機制、信息科技、風險管控、預算管理及業務開展等情況，督促各機構提高經營管理水平，增強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對全面戰略執行情況開展調研評估工作，與2名高管人員開展內控交流，與內審稽核部、風險管理部、合規管理部、財務會計部等10餘個部門開展約談，重點關注合規管理、風險控制、授信審批、核心業務發展方向、戰略落地、績效管理等工作。

報告期內，本行組織安排了3次董事、監事培訓，涵蓋互聯網金融、上市公司社會責任、公司治理及銀行業相關熱點問題，並邀請相關高級管理人員列席。同時，組織高管人員學習企業管治、法律、財務以及香港《上市規則》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的充分了解。

2015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	2	0
劉卓	0	0
張其廣	1	0
張聖平	2	2
何平	3	2
杜慶春	3	3
尹錦滔	2	1
江紹智	2	1
張濤軒	2	0
馬寶琳	1	0
覃紅夫	3	0
崔鸞懿	3	0
陳丹陽	3	0



## 企業管治報告

董事會報告  
股份變動及股東情況  
**企業管治報告**  
監事會報告  
重要事項

### 十六、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；其後於2015年6月30日股東大會審議通過變動，尚待監管部門核准；自2014年8月6日直至本年度報告日期，《公司章程》並無重大變動。

### 十七、香港《上市規則》的公司秘書

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，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。孫飛霞女士、魏偉峰先生的簡歷，請參閱「聯席公司秘書」。各董事均可與公司秘書進行討論，尋求意見及獲取數據。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。

### 十八、與股東的溝通

在投資者關係管理中，本公司緊緊圍繞「普惠金融、和諧共富」的經營理念，以建設「服務優良、特色鮮明的國際一流小額信貸銀行」為戰略目標，突出強調本公司在小額信貸、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、移動金融以及對俄金融等業務領域的最新成績和未來潛力。同時，更多展示本公司在發起設立村鎮銀行、哈銀租賃等子公司方面的綜合化發展佈局。

報告期內，本行積極與投資者和潛在投資者進行信息溝通，主動參與各類投資者推介活動，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，切實保護投資者利益。2015年，本行全年舉行定期業績發佈會2次，召開新聞媒體專訪會2次；2015年10月，本行在哈爾濱首次舉辦了以「新常態、新機遇、新徵程」為主題的反向路演活動，來自境內外多家知名券商分析師及投資者實地參觀本行分支機構，實地探訪了本行客戶，對本行的發展戰略及業務特色有了更充分的了解。此外，本公司開展年度全球業績路演2次，共與境內外28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100餘通。

## 企業管治報告

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：86-451-86779829

電子信箱：ir@hrbb.com.cn

### 十九、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；
- 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。

## 企業管治報告

董事會報告  
股份變動及股東情況  
**企業管治報告**  
監事會報告  
重要事項

### (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香港《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。

### 二十、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2015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2015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5.8百萬元和人民幣0百萬元。

### 二十一、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」。

# 監事會報告

## 一、監事會召開會議情況

2015年度，本行監事會共計召開九次會議，會議審議通過了《關於第五屆監事會工作報告的議案》、《關於2014年度利潤分配方案的議案》、《關於2014年度報告的議案》、《關於監事會對董事會及董事2014年度履職情況評價報告的議案》、《關於監事會及監事2014年度履職情況評價報告的議案》、《關於監事會對高級管理層及其成員2014年度履職情況評價報告的議案》、《關於修改監事會議事規則的議案》、《關於第六屆監事會監事提名的議案》、《關於修改監事會專門委員會工作細則的議案》、《關於張其廣同志經濟責任審計報告的議案》、《關於哈爾濱銀行2011-2015年戰略評估報告的議案》、《關於選舉監事會主席的議案》、《關於第六屆監事會各委員會組成的議案》、《關於修訂〈哈爾濱銀行股份有限公司監事會議事規則〉的議案》、《關於高淑珍同志離任經濟責任審計報告的議案》、《關於王海濱同志經濟責任審計報告的議案》、《關於孫嘉巍同志經濟責任審計報告的議案》、《關於〈2015年中期報告〉的議案》、《關於〈哈爾濱銀行第六屆監事會工作規劃〉的議案》、《關於聘任郝立博同志為監事會辦公室主任的議案》及《關於〈哈爾濱銀行轉型後績效管理體系優化方案〉的通報》等21項議案。

## 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《監事會議事規則》、《監事會專門委員會工作細則》等公司制度。

### （二）戰略評估工作情況

報告期內，監事會依據職責，開展了對公司2011-2015年全面戰略評估工作，通過內外部調研、數據分析和訪談，深入剖析，形成完整的戰略評估報告。評估報告客觀評價了公司的戰略決策水平、執行效果、行業競爭力等，並對未來的戰略方向提出建議。

### (三) 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。一是與兩名高級管理人員開展交流活動。就未來核心業務發展方向和業務模式、合規管理、風險控制、授信審批等內容開展交流，並提出意見建議。二是開展與總行部門約見談話工作。聽取總行部門現場匯報10餘次，重點約談內審稽核部、合規管理部、風險管理部、財務會計部及相關業務部門，關注市場風險、操作風險、信用風險、案防工作等全面風險管理狀況、規範運作情況。三是開展分行調研工作。對省內外16家分行開展約談調研，重點關注分行戰略執行、業務發展和風控管理情況。四是開展村鎮銀行走訪約談工作。聽取四川遂寧、重慶大渡口、武隆、沙坪壩、酉陽等村鎮銀行領導班子關於經營發展、風險管理和存在問題的匯報，重點關注村鎮銀行公司治理、經營決策及風險、內控管理情況。五是實施總行部門的組織績效考核工作，重點對經營目標、戰略實施落地、部門工作質量效率、合規風險管理狀況等實施考核。

### (四) 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。

### (五) 提出管理建議情況

報告期內，監事會持續關注公司各類風險管理狀況及控制措施，在約談調研及監督檢查過程中，針對合規管理、風險管理、內控建設、授信審批、核心業務發展方向、績效管理等工作，提出意見和建議，通報董事會和高級管理層，為決策、經營提供參考。

## 監事會報告

### (六) 自身建設情況

一是順利完成監事會換屆工作，進一步優化監事會成員結構。本屆監事會進一步將懂經營、善管理和熟悉經濟、金融領域的專家型人才充實到監事隊伍中；職工監事為本行經營管理、資產負債、財務管理及內審等專業人才；外部監事也為資深的財務、經營、風險管理的專家型人才；本屆監事會提升外部監事比例，增強了監事會履職的獨立性，監事履職能力得到有效提升。二是制定第六屆監事會工作規劃。對第六屆監事會工作進行全面部署，制定了詳盡的工作目標、工作重點和工作措施，着力創新工作方式、方法和工作模式，確保董事會和高級管理層及其成員履職盡責，提升監事會履職監督能力。三是加強監事隊伍建設，提升履職能力。通過組織監事參加公司治理及上市培訓、考試，充實了公司治理、風險管理、宏觀經濟、經營管理等知識，提高監事理論水平，使監事更加明確所應承擔的法律責任、權利和義務，對公司上市後面臨的問題和挑戰有更深入的認識。

承監事會命  
監事長  
高淑珍

中國·哈爾濱  
2016年3月22日

# 重要事項

董事會報告  
股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
**重要事項**

## 一、組織架構改革

報告期內，本公司為適應銀行業發展環境的新變化，支撐以「大零售」、「大資管」和「移動金融」為創新發展重心的業務戰略，引導管理型總部向價值創造型總部轉變，整合業務組合推動總行直營，提高產品創新速度，激活業務板塊活力，加強中後台對前台業務的支持服務力度，提升組織運營效率，本公司於2015年8月正式啟動組織架構優化項目，組織架構轉型完成後，總行經營板塊由「零售金融、公司金融、同業金融、移動金融」四大金融總部組成。同時，為優化業務流程，提高中後台部門運行效率，總行中後台將由風險板塊、科技運營板塊和支持保障板塊組成（詳見企業管治報告「組織架構圖」）。組織架構改革前，原總行部門共由23個一級部門、6個事業部和15個二級部門組成。組織架構轉型後，新總行由23個一級部門，12個事業部或按事業部制運營的部門、10個二級部門組成，其中總行直營部門或事業部由轉型前的6個增加到12個，管理型部門由38個減少至33個。轉型後，總行組織架構更簡單，市場反應更快捷，用戶服務更高效，業務直營能力進一步增強，管理職能進一步優化。

## 二、債務證券發行情況

### （一）報告期內發行債券情況

報告期內，本行發行2015年第一期「三農」專項金融債券人民幣40億元。發行的詳細情況詳見「董事會報告（五）債權證」。

### （二）過往發行金融債券情況

#### 1、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復》（銀監復[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。

## 重要事項

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)。

### 2、2014年金融債券

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26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人民幣100億元的「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」專項金融債券的批復》(銀監復[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人民幣60億元金融債券。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人民幣20億元，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)。

### 三、建議A股發行

經本行於2015年6月30日舉行的2015年第一次臨時股東大會、第一次內資股類別股東會及第一次H股類別股東會審議通過，本行擬發行每股面值人民幣1.00元且總股數不超過3,666,000,000股A股，約佔A股發行完成後本行經擴大總股數的25%，實際發行數量由本行股東大會授權董事會在和監管機構溝通後根據本行的資本需求和市場情況與保薦機構協商確定。本行將適時披露有關A股發行的進一步詳情及進展。



## 重要事項

董事會報告  
股份變動及股東情況  
企業管治報告  
監事會報告  
**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1,711.6萬元，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、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。

### 六、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。

### 七、審計覆核

本行按照國際財務報告準則編製的2015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2015年度報告已經本行董事會審計委員會及董事會審閱。

### 八、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。

### 九、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、報告期內利潤分配情況

本行2015年6月30日召開的2014年度股東大會審議通過2014年度利潤分配議案，每1股派發人民幣0.103元（含稅），於2015年8月28日派發股息。

## 內部控制與內部審計

董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
財務報告  
備查文件目錄

# 內部控制與內部審計

## 一、內部控制

本公司根據《中華人民共和國商業銀行法》、中國財政部等五部委聯合發佈的《企業內部控制基本規範》及其配套指引、中國銀監會發佈的《商業銀行內部控制指引》等法律法規，貫徹實施企業內部控制規範體系的規定，建立了由內控環境、風險評估、控制活動、信息與溝通、內部監督等五大要素組成的內部控制體系，對本公司各項經營管理行為進行全流程管控。董事會作為決策層，負責保證內部控制的建立健全和有效實施；各級機構的管理層作為組織協調層，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；各級合規管理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，形成了分工合理、職責明確、報告關係清晰的內部控制治理和組織架構。

報告期內，本公司實施了一系列內部控制的完善和優化工作，主要包括：一是健全風險評估體系。本公司充分認識到經營管理過程中所承擔的各類風險，已基本建立了適合本行的全面風險管理體系。數據平台、定價管理、全面預算管理、利率市場化項目、零售及非零售內評模型等一系列管理手段和系統逐步應用，風險評估精細化管理水平大幅提升。二是強化科技引領作用，持續開展內控自動化注入工作。完善內控自動化注入機制，將梳理和優化的內控點注入主要信息系統中。通過提升各流程的內控自動化率，進一步實現內控機制的自動化、常態化，確保內控體系建設成果在信息化環境下的落地。三是加強制度體系建設。結合監管要求、業務發展狀況以及組織架構改革情況，及時組織全行對制度進行梳理完善，規範和指導各項業務開展。健全制度評價機制，加快對制度建設流程優化。四是開展加強內部管控遏制違規經營和違法犯罪專項檢查、「兩加強、兩遏制」專項檢查回頭看、零售貸款業務合規性專項排查等多輪專項檢查，主動查找問題，積極推進問題整改。五是加強合規文化建設，提升內控履職能力。本行董事會與高級管理層高度重視內控學習培訓、強化案件防控、消費者權益保護及反洗錢管理等方面工作，強調內部控制的重要性，組織開展各項合規培訓和講座，使本行全員了解內部控制的重要性，熟悉崗位工作的職責要求，理解和掌握內控要點，使全行上下形成良好的內控環境，進一步倡導「合規至上、全員合規、主動合規、合規創造價值」的合規理念，創建「合規高效」的企業文化。

## 內部控制與內部審計

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
財務報告  
備查文件目錄

### 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，負責審計本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。

本公司已檢討截至二零一五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	48	執行董事、董事長	2015.6-2018.6
劉卓	男	52	執行董事、副董事長	2015.6-2018.6
張其廣	男	43	執行董事、行長、首席財務官	2015.7-2018.6
張濤軒	男	54	非執行董事	2015.6-2018.6
馬寶琳	男	53	非執行董事	2015.8-2018.6
覃紅夫	男	38	非執行董事	2015.6-2018.6
崔鸞懿	男	35	非執行董事	2015.6-2018.6
陳丹陽	男	42	非執行董事	2015.6-2018.6
張聖平	男	50	獨立非執行董事	2015.6-2018.6
何平	男	50	獨立非執行董事	2015.6-2018.6
杜慶春	男	44	獨立非執行董事	2015.6-2018.6
尹錦滔	男	63	獨立非執行董事	2015.6-2018.6
江紹智	男	69	獨立非執行董事	2015.6-2018.6

### 監事

姓名	性別	年齡	職位	任期
高淑珍	女	52	監事會主席、職工監事	2015.6-2018.6
王穎	女	44	職工監事	2015.6-2018.6
楊大治	男	38	職工監事	2015.6-2018.6
盧育娟	女	31	股東監事	2015.6-2018.6
王吉恒	男	51	外部監事	2015.6-2018.6
白帆	女	41	外部監事	2015.6-2018.6
孟榮芳	女	50	外部監事	2015.6-2018.6

## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
財務報告  
備查文件目錄

### 高級管理人員

姓名	性別	年齡	職位	任期
呂天君	男	49	副行長、首席風險官	2015.6-2018.6
盧衛東	男	45	副行長、首席信息官	2015.6-2018.6
徐紹光	男	55	首席授信審批官	2015.6-2018.6
王海濱	男	46	副行長	2015.8-2018.6
孫嘉巍	女	46	副行長	2015.8-2018.6
孫飛霞	女	45	董事會秘書、聯席公司秘書	2015.6-2018.6
劉陽	男	46	行長助理	2015.9-2018.6

## 二、2015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，2008年10月起擔任本行董事長、本行法定代表人。郭先生自2004年5月起擔任本行執行董事，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。

## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

劉卓先生，2012年4月起擔任本行副董事長，2007年9月起擔任本行執行董事，2014年12月起擔任大成基金管理有限公司董事長，劉先生自2000年10月至2012年4月曾擔任本行辦公室主任、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。

張其廣先生，2015年7月起擔任本行執行董事及行長，2011年5月起擔任本行首席財務官。張先生亦自2012年4月至2015年7月擔任本行副行長，2012年3月至2015年2月期間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2015年11月取得哈爾濱工業大學管理學博士學位，現為財政部認可的註冊會計師。

### 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松花江區行通河縣支行。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。

## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
財務報告  
備查文件目錄

馬寶琳先生，2015年8月起擔任本行非執行董事。馬先生自2007年7月起擔任富邦人壽副總經理，2012年7月升任執行副總經理，富邦人壽為富邦金融控股股份有限公司（於台灣證券交易所上市，股票代號：2881）的全資子公司。馬先生於2008年10月起擔任富邦金融控股股份有限公司經理人，於2009年10月起擔任富邦金控創業投資股份有限公司董事；於2013年1月起擔任鑽石生技投資股份有限公司董事，於2013年1月起擔任鑽石資本管理股份有限公司董事，於2015年12月起擔任新耀生技投資股份有限公司董事。馬先生於1988年8月起先後任職於永利證券股份有限公司、美商信孚銀行股份有限公司、Da-Fa Investment Trust Co., Ltd.、International Investment Trust Company Ltd、Aetna Life Insurance Co. of America Taiwan Branch office、ING-CHB Trust Company、富邦證券投資信託股份有限公司。馬先生於1986年6月取得國立成功大學工業管理碩士文憑。

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。

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。

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。

## 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

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2015年7月起擔任北京大學光華管理學院副院長，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，2011年5月至2015年6月曾擔任北京大學光華管理學院院長助理。張先生自2013年11月至2015年12月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月至2015年12月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，2014年7月至2015年12月擔任天津廣宇發展股份有限公司（於深圳證券交易所上市，股票代碼：000537）獨立董事，於2015年1月至2015年12月擔任信達地產股份有限公司（於上海證券交易所上市，股票代碼：600657）獨立董事，於2015年6月至2015年12月擔任鄭州銀行股份有限公司（於香港聯合交易所上市，股票代碼：06196）外部監事。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澱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

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
財務報告  
備查文件目錄

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。此前，尹先生於2011年5月至2013年11月曾擔任漢華專業服務有限公司（股份代號：8193）的獨立非執行董事，於2010年11月至2014年7月曾擔任美國納斯達克交易所上市公司之銳迪科微電子公司（納斯達克股票代號：RDA）的獨立董事及於2008年9月至2014年12月曾擔任美國紐約證券交易所上市公司之邁瑞醫療國際有限公司（紐交所股票代號：MR）的獨立董事。尹先生於1975年7月至2008年6月任職香港羅兵咸永道會計師事務所，曾擔任審計經理、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1983年9月以來為英國特許公認會計師公會會員。

## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

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2015年10月起擔任建業建榮控股有限公司獨立非執行董事（於香港聯合交易所上市，股票代碼：1556），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。江先生曾自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。此前，江先生於1999年5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

高淑珍女士，2015年6月起擔任本行監事會主席兼職工監事，目前還擔任哈爾濱第十四屆人民代表大會代表。高女士自2011年5月至2015年6月擔任本行執行董事，自2010年5月至2015年6月任本行行長，自2014年6月起擔任本行附屬公司哈銀租賃董事長。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。

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，現為黑龍江省人力資源和社會保障廳認可的高級會計師、高級審計師。

## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
財務報告  
備查文件目錄

楊大治先生，2015年6月起擔任本行職工監事。楊先生2015年4月加入本行，擔任本行財務會計部副總經理，2015年9月起兼任本行資產負債管理部總經理。加入本行前，楊先生於1999年7月至2015年4月任職於中國工商銀行總行，曾擔任會計結算部會計處科員、會計結算部會計管理處科員、副主任科員、主任科員、副處長，財務會計部會計處副處長、處長，財務會計部境外及控股機構財務管理處處長等職。楊先生於2014年8月取得香港大學工商管理碩士學位，現為中國工商銀行認可的助理會計師。

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師通信營士兵。盧女士於2012年6月取得中國傳媒大學藝術專業碩士學位。

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。

白帆女士，2013年7月起擔任本行外部監事。白女士於2015年2月起擔任四川旅游學院工商系副教授。2004年3月至2015年2月任職於四川科技職工大學，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，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。

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。

## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

### (三) 高級管理人員資料

張其廣先生為本行執行董事兼行長，請參閱「執行董事」的簡歷。

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2013年10月取得中歐國際工商學院工商管理碩士學位，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。

王海濱先生，2015年8月起擔任本行副行長，2015年2月起擔任本行哈爾濱分行行長。王先生自1997年7月至2015年8月曾擔任過本行大直支行行長、經營管理辦公室總經理、公司金融部總經理、人力資源部總經理、哈爾濱分行常務副行長、行長助理等多個職位。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。

## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
財務報告  
備查文件目錄

孫嘉巍女士，2015年8月起擔任本行副行長。孫女士曾於2012年4月至2015年8月擔任本行行長助理。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、個人金融部及公司金融部副總經理（主持工作）、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。

劉陽先生，2015年9月起擔任本行行長助理、成都分行行長，2015年1月起擔任本行成都分行黨委書記。劉先生曾於2008年9月至2015年1月擔任本行天津分行行長。劉先生於1997年2月加入本行，自1997年2月至2008年9月曾擔任過本行營業部信貸科長、主任助理、副主任，資產經營中心副總經理，龍青支行副行長、行長兼票據貼現中心總經理等多個職位。在此之前，劉先生於1990年7月至1997年2月曾先後任職於哈爾濱市煤礦機械研究所、哈爾濱市煤礦電器廠、哈爾濱市城市信用合作社聯社營業部。劉先生於2006年7月取得哈爾濱工業大學工商管理碩士學位，現為財政部認可的中級會計師。

### 聯席公司秘書

孫飛霞女士，2015年1月起擔任本行董事會秘書，2014年1月起擔任本行聯席公司秘書，2008年3月起擔任本行董事會辦公室主任。孫女士曾自2013年1月至2015年1月於北京交通大學中國產業安全研究中心從事博士後研究工作，自2012年11月至2015年8月擔任本行董事會投資管理辦公室主任。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行政總裁。魏先生擁有多年的擔任公司秘書的經驗。彼為前任香港特許秘書公會會長。魏先生為香港特許秘書公會資深會員、英國特許秘書及行政人員公會資深會員、香港會計師公會會員及英國特許公認會計師公會資深會員。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。魏先生於2012年9月至今為香港樹仁大學法律系兼任教授。魏先生於美國安德魯大學獲得工商管理碩士學位、英國華瑞漢普頓大學獲得法律（榮譽）學士學位、香港理工大學獲得企業融資碩士學位並於上海財經大學獲得金融學博士學位。

#### 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

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
財務報告  
備查文件目錄

### 五、獨立非執行董事的獨立性確認

本行已收到獨立非執行董事根據香港《上市規則》第3.13條就其獨立性而提交的確認函，因此，本行認為所有獨立非執行董事均符合香港《上市規則》所載的獨立性規定。

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股權激勵計劃。

### 七、員工情況

#### (一) 人員構成

截至2015年12月31日，本行（不含子公司）擁有在職員工人數為7,131人，其中總行人員812人，佔全行總人數的11.4%，哈爾濱分行2,544人，外埠分行3,775人。年齡構成方面，全行員工平均年齡32.9歲，其中，26-30歲的員工人數2,989人，佔比為41.9%。學歷構成方面，本行（不含子公司）本科及以上學歷的員工達6,112人，佔比85.6%。子公司共計擁有在職員工人數為923人。

#### (二) 員工培訓計劃

報告期內，本行緊緊圍繞「移動金融年」工作主題，提升培訓標準、強化培訓設計體系、注重互聯網思維與實際工作的深度融合，以客戶為中心，構建「學習型組織」，倡導終身學習、持續提升的組織文化。

報告期內，本行依據《2015年度培訓計劃》制定的培訓項目，分層級組織實施，培訓完成率及覆蓋率均為100%，培訓對象涵蓋全體員工，培訓內容以客戶關係、新產品知識、移動互聯網整合、員工技能培訓、金融業員工職業操守、通用管理能力為主。2015年，本行（不含子公司）總行各部門累計培訓105次；其中，內部培訓72次，選派本行員工外出培訓33次，累計培訓人數達7,771人次，累計培訓學時3,592學時。

## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

### （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，每年年初通過層層分解戰略目標，對員工制定績效計劃，採取每半年進行考核的機制，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，促進了員工的績效達成。

依據科學的考核結果，本行建立了一系列符合自身發展需要的員工激勵政策：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，科學化人員選拔流動，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；三是建立了包括「領跑者」培養計劃、職業經理人培養計劃等在內的多種人才培養載體，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2015年度，本行員工費用為人民幣19.241億元。

### （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。



## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
財務報告  
備查文件目錄

### 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143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14家支行
4	天津分行	天津市河西區永安道223號	下轄14家支行
5	成都分行	成都市青羊區西玉龍街210號	下轄10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12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11家支行
10	重慶分行	重慶市渝中區五一路197號	下轄19家支行
11	大慶分行	大慶市薩爾圖區東風新邨經三街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5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2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	下轄1家支行
16	伊春分行	伊春市伊春區通河路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	

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

# 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

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄



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138頁至第279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2015年12月31日的合併及公司財務狀況表、截至2015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2015年12月31日的財務狀況以及 貴集團2015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  
2016年3月22日

# 合併利潤表

2015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	
		2015	2014
利息收入	5	<b>20,642,844</b>	18,596,813
利息支出	5	<b>(11,009,905)</b>	(10,199,196)
<b>利息淨收入</b>	5	<b>9,632,939</b>	8,397,617
手續費及佣金收入	6	<b>2,134,699</b>	1,775,883
手續費及佣金支出	6	<b>(175,281)</b>	(175,542)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	6	<b>1,959,418</b>	1,600,341
交易淨收入	7	<b>159,912</b>	181,502
金融投資淨收益／(損失)	8	<b>31,313</b>	(57,063)
其他營業淨收入	9	<b>161,781</b>	130,371
<b>營業收入</b>		<b>11,945,363</b>	10,252,768
營業費用	10	<b>(4,736,895)</b>	(4,433,284)
減值損失：			
客戶貸款及墊款	22	<b>(893,527)</b>	(567,115)
其他	13	<b>(444,948)</b>	(142,024)
<b>營業利潤</b>		<b>5,869,993</b>	5,110,345
分佔聯營公司收益		<b>48,969</b>	17,150
<b>稅前利潤</b>		<b>5,918,962</b>	5,127,495
所得稅費用	14	<b>(1,409,362)</b>	(1,286,723)
<b>淨利潤</b>		<b>4,509,600</b>	3,840,772
歸屬於：			
母公司股東	15	<b>4,457,607</b>	3,806,554
非控制性權益		<b>51,993</b>	34,218
		<b>4,509,600</b>	3,840,772
基本及稀釋每股收益（人民幣元）	17	<b>0.41</b>	0.37

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。

# 合併綜合利益表

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

	附註	截至12月31日止年度	
		2015	2014
本年淨利潤		<b>4,509,600</b>	3,840,772
其他綜合收益(稅後淨額):			
歸屬於母公司股東的其他綜合收益的稅後淨額	39	<b>245,886</b>	248,329
預計將重分類計入損益的項目:			
以後將重分類進損益的其他綜合收益			
可供出售金融資產公允價值變動		<b>184,051</b>	183,942
權益法下在被投資單位以後將重分類進損益的			
其他綜合收益中享有的份額		<b>61,835</b>	64,387
歸屬於少數股東的其他綜合收益的稅後淨額		<b>119</b>	-
本年其他綜合收益小計		<b>246,005</b>	248,329
本年綜合收益總額		<b>4,755,605</b>	4,089,101
綜合收益總額歸屬於:			
母公司股東		<b>4,703,493</b>	4,054,883
非控制性權益		<b>52,112</b>	34,218
		<b>4,755,605</b>	4,089,101

# 合併財務狀況表

2015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	
		2015	2014
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	18	54,566,094	53,871,038
存放和拆放同業及其他金融機構款項	19	30,035,064	28,207,243
為交易而持有的金融資產	20	2,840,042	1,912,551
買入返售款項	21	51,027,890	37,267,471
客戶貸款及墊款	22	145,061,523	121,014,264
衍生金融資產	23	19,287	-
金融投資	24	136,140,459	84,734,900
應收融資租賃款項	25	10,447,874	4,160,425
對聯營公司的投資	27	1,156,296	1,045,492
物業和設備	28	8,735,459	7,952,212
遞延所得稅資產	29	649,443	460,372
其他資產	30	4,171,837	3,015,650
<b>資產合計</b>		<b>444,851,268</b>	<b>343,641,618</b>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		764,253	1,716,910
向同業及其他金融機構借款	31	8,137,937	3,400,000
同業存放和拆入款項	32	52,028,920	58,023,841
衍生金融負債	23	23,914	600
賣出回購款項	33	12,145,000	6,002,521
客戶存款	34	306,817,669	233,793,794
應交所得稅		507,725	492,497
已發行債務證券	35	23,269,878	4,498,190
其他負債	36	7,308,013	5,550,644
<b>負債合計</b>		<b>411,003,309</b>	<b>313,478,997</b>
<b>權益</b>			
歸屬於母公司股東的權益			
股本	37	10,995,600	10,995,600
儲備	38	13,920,950	13,047,620
未分配利潤		8,183,051	5,487,055
		33,099,601	29,530,275
非控制性權益		748,358	632,346
<b>股東權益合計</b>		<b>33,847,959</b>	<b>30,162,621</b>
<b>負債及股東權益合計</b>		<b>444,851,268</b>	<b>343,641,618</b>

郭志文

法定代表人

張其廣

行長

楊大治

會計機構負責人

# 合併股東權益變動表

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

	母公司權益持有人應佔										
	儲備							未分配 利潤	合計	非控制性 權益	權益合計
	已發行 股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	其他儲備	小計				
2015年1月1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
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	4,457,607	4,457,607	51,993	4,509,600
其他綜合收益											
可供出售金融資產											
公允價值變動	-	-	-	-	184,051	-	184,051	-	184,051	119	184,170
權益法下分佔聯營公司											
其他綜合收益的變動	-	-	-	-	-	61,835	61,835	-	61,835	-	61,835
綜合收益總額	-	-	-	-	184,051	61,835	245,886	4,457,607	4,703,493	52,112	4,755,605
所有者投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62,280	62,280
2014年度股利(附註16)	-	-	-	-	-	-	-	(1,132,547)	(1,132,547)	-	(1,132,547)
提取盈餘公積	-	-	410,364	-	-	-	410,364	(410,364)	-	-	-
提取一般準備(i)	-	-	-	218,700	-	-	218,700	(218,700)	-	-	-
其他	-	(1,620)	-	-	-	-	(1,620)	-	(1,620)	1,620	-
2015年12月31日	10,995,600	7,637,742	1,957,736	4,064,056	185,933	75,483	13,920,950	8,183,051	33,099,601	748,358	33,847,959

(i) 含子公司提取一般準備人民幣11,689千元。

## 合併股東權益變動表

2015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
權益法下分估聯營公司											
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。



# 合併現金流量表

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

	附註	截至12月31日止年度	
		2015	2014
<b>經營活動產生的現金流量</b>			
稅前利潤		<b>5,918,962</b>	5,127,495
調整：			
分佔聯營公司收益		<b>(48,969)</b>	(17,150)
折舊及攤銷	10	<b>436,695</b>	328,158
交易淨收入	7	<b>(159,912)</b>	(181,502)
股利收入	8	<b>(797)</b>	(652)
金融投資利息收入		<b>(5,436,616)</b>	(4,628,015)
客戶貸款及墊款減值損失	22	<b>893,527</b>	567,115
其他資產減值損失	13	<b>444,948</b>	142,024
未實現匯兌損失		<b>51,517</b>	27,798
發行債券利息支出及費用	5	<b>432,152</b>	173,750
已減值貸款利息收入	22	<b>(46,706)</b>	(45,038)
處置可供出售金融資產淨損失／(收益)	8	<b>(30,516)</b>	57,715
物業和設備處置淨收益		<b>(2,937)</b>	(2,230)
		<b>2,451,348</b>	1,549,468
<b>經營資產的淨(增加)／減少：</b>			
存放中央銀行款項		<b>1,428,532</b>	(1,411,546)
存放和拆放同業及其他金融機構款項		<b>(6,208,000)</b>	6,911,705
買入返售款項		<b>4,989,137</b>	5,312,895
客戶貸款及墊款		<b>(24,894,080)</b>	(18,021,326)
應收融資租賃款		<b>(6,354,730)</b>	(4,202,449)
其他資產		<b>(1,219,299)</b>	(264,200)
		<b>(32,258,440)</b>	(11,674,921)
<b>經營負債的淨增加／(減少)：</b>			
向中央銀行借款		<b>(952,657)</b>	929,712
向其他金融機構借款		<b>4,737,937</b>	3,400,000
同業存放和拆入款項		<b>(7,591,559)</b>	9,009,611
賣出回購款項		<b>6,142,479</b>	(13,088,645)
客戶存款		<b>74,620,513</b>	8,019,030
其他負債		<b>1,834,366</b>	1,588,670
		<b>78,791,079</b>	9,858,378
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額		<b>48,983,987</b>	(267,075)
支付的所得稅		<b>(1,644,595)</b>	(1,183,684)
經營活動產生的現金流量淨額		<b>47,339,392</b>	(1,450,759)

## 合併現金流量表

2015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	
		2015	2014
<b>投資活動產生的現金流量</b>			
購建物業和設備、無形資產、其他長期資產所支付的現金		<b>(1,312,833)</b>	(1,334,359)
處置物業和設備所收到的現金		<b>53,700</b>	346,179
投資支付的現金		<b>(265,800,449)</b>	(131,662,626)
出售及贖回投資收到的現金		<b>213,352,150</b>	116,191,009
分配股利及紅利所收到的現金		<b>797</b>	652
取得投資收益收到的現金		<b>5,420,717</b>	4,447,484
投資活動產生的現金流量淨額		<b>(48,285,918)</b>	(12,011,661)
<b>籌資活動產生的現金流量</b>			
新增資本所得的現金		—	6,243,818
非控制性權益股東投入資本		<b>62,280</b>	400,000
發行其他債務證券所收到的現金		<b>18,694,280</b>	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		<b>(254,404)</b>	(175,560)
分配普通股股利所支付的現金		<b>(1,116,388)</b>	(410,392)
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		<b>17,385,768</b>	7,056,249
現金及現金等價物淨增加／(減少)		<b>16,439,242</b>	(6,406,171)
現金及現金等價物的年初餘額		<b>47,182,813</b>	53,558,236
匯率變動對現金及現金等價物的影響		<b>53,723</b>	30,748
現金及現金等價物的年末餘額	40	<b>63,675,778</b>	47,182,813
<b>經營活動產生的現金流量淨額包括：</b>			
收取的利息		<b>14,854,048</b>	13,673,372
支付的利息		<b>(10,269,714)</b>	(9,033,587)

# 財務狀況表

2015年12月31日  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

	附註	12月31日	
		2015年	2014年
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	18	52,636,333	51,746,375
存放和拆放同業及其他金融機構款項	19	26,895,726	25,377,770
為交易而持有的金融資產	20	2,840,042	1,912,551
買入返售款項	21	51,027,890	37,267,471
客戶貸款及墊款	22	135,040,440	111,796,660
衍生金融資產	23	19,287	-
金融投資	24	135,739,665	84,734,900
對子公司投資	26	2,970,020	2,762,000
對聯營公司的投資	27	1,156,296	1,045,492
物業和設備	28	8,281,406	7,499,983
遞延所得稅資產	29	611,471	439,750
其他資產	30	4,019,488	2,963,829
<b>資產合計</b>		<b>421,238,064</b>	<b>327,546,781</b>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		-	600,000
同業存放和拆入款項	32	53,886,993	59,845,941
衍生金融負債	23	23,914	600
賣出回購款項	33	12,145,000	6,002,521
客戶存款	34	293,049,315	222,020,081
應交所得稅		468,238	453,923
已發行債務證券	35	23,269,878	4,498,190
其他負債	36	6,090,127	5,037,426
<b>負債合計</b>		<b>388,933,465</b>	<b>298,458,682</b>
<b>權益</b>			
股本	37	10,995,600	10,995,600
儲備	38	13,842,925	12,980,140
未分配利潤		7,466,074	5,112,359
<b>權益合計</b>		<b>32,304,599</b>	<b>29,088,099</b>
<b>負債及權益合計</b>		<b>421,238,064</b>	<b>327,546,781</b>

郭志文

法定代表人

張其廣

行長

楊大治

會計機構負責人

## 1. 公司信息及集團架構

哈爾濱銀行股份有限公司原名哈爾濱城市合作銀行，系經中國人民銀行銀復[1997]69號《關於哈爾濱城市合作銀行開業的批復》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2015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274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2015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	本行直接		本行 投資額	業務性質
			已發行 股本／實收 資本面值	持有所有權／ 表決權百分比 %		
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	200,000	85.00	207,600	村鎮銀行
榆樹融興村鎮銀行有限責任公司	(iv)	吉林榆樹市	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	150,000	80.00	144,420	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

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 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	本行 投資額	業務性質
				持有所有權／ 表決權百分比 %		
樺川融興村鎮銀行有限責任公司	(ix)	黑龍江樺川縣	50,000	98.00	49,000	村鎮銀行
拜泉融興村鎮銀行有限責任公司	(x)	黑龍江拜泉縣	30,000	100.00	30,000	村鎮銀行
偃師融興村鎮銀行有限責任公司	(xi)	河南偃師市	30,000	100.00	30,000	村鎮銀行
樂平融興村鎮銀行有限責任公司	(xii)	江西樂平市	30,000	100.00	30,000	村鎮銀行
江蘇如東融興村鎮銀行 有限責任公司	(xiii)	江蘇如東縣	100,000	80.00	80,000	村鎮銀行
洪湖融興村鎮銀行有限責任公司	(xiv)	湖北洪湖市	30,000	100.00	30,000	村鎮銀行
株洲縣融興村鎮銀行有限責任公司	(xv)	湖南株洲市	50,000	80.00	40,000	村鎮銀行
重慶市武隆融興村鎮銀行 有限責任公司	(xvi)	重慶武隆縣	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

2015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2015年12月31日及2014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(「懷柔融興」)，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。本行於2015年8月17日與北京華中新工貿有限公司共同對懷柔融興增資1.47億元，增資後該公司註冊資本變更為2億元人民幣，本行持有該公司股權比例下降為85%，仍為其控股股東。
- (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，設立時註冊資本為人民幣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。

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 1. 公司信息及集團架構(續)

- (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(「大渡口融興」)，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。本行於2015年2月25日與天泰投資管理集團有限公司，重慶小南海水泥廠及重慶滿園春園林有限公司共同對大渡口融興增資123,300千元，增資後該公司註冊資本變更為1.5億元人民幣，本行持有該公司股權比例下降為80%，仍為其控股股東。
- (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。
- (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。

## 財務報表附註

2015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)

- (xv) 本行於2011年5月4日與株洲宏達電子有限公司、株洲華晨房地產開發有限責任公司共同出資設立株洲縣融興村鎮銀行有限責任公司，設立時註冊資本為5,000萬元人民幣，本行持有其80%的股份，成為其控股股東。
- (xvi) 本行於2011年6月1日與武隆縣自來水有限責任公司、重慶三興實業公司、彭水縣盛達水電有限責任公司、重慶天祿混凝土有限公司設立重慶市武隆融興村鎮銀行有限責任公司，設立時註冊資本為5,000萬元，本行持有其70%的股份，成為其控股股東。
- (xvii) 本行於2011年6月8日設立全資子公司新安融興村鎮銀行有限責任公司，設立時註冊資本為3,000萬元人民幣。
- (xviii) 本行於2011年6月20日設立全資子公司安義融興村鎮銀行有限責任公司，設立時註冊資本為3,000萬元人民幣。
- (xix) 本行於2011年6月16日設立全資子公司應城融興村鎮銀行有限責任公司，設立時註冊資本為3,000萬元人民幣。
- (xx) 本行於2011年6月17日設立全資子公司耒陽融興村鎮銀行有限責任公司，設立時註冊資本為5,000萬元人民幣。
- (xxi) 本行於2011年7月6日與海航置業控股(集團)有限公司共同出資設立海南保亭融興村鎮銀行有限責任公司(「保亭融興」)，設立時註冊資本1,000萬元人民幣，本行持有其90%的股份，成為其控股股東。本行於2012年9月對保亭融興增資2,000萬元，增資後該公司註冊資本為3,000萬元人民幣，本行持有該公司股權比例上升為96.67%，仍為其控股股東。
- (xxii) 本行於2012年5月28日與重慶阿卡斯酒店投資管理有限公司、重慶財智商業經營管理有限公司共同出資設立重慶市沙坪壩融興村鎮銀行有限責任公司，設立時註冊資本為1億元人民幣，本行持有其80%的股份，成為其控股股東。
- (xxiii) 本行於2012年6月25日設立全資子公司河間融惠村鎮銀行有限責任公司(「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酉陽融興村鎮銀行有限責任公司，設立時註冊資本為6,000萬元人民幣。
- (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。



## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 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2015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。

#### 合併基礎

本合併財務報表包括本行及本行子公司2015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。

### 2.1 編製基礎及會計政策(續)

#### 合併基礎(續)

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

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

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

### 2.2 2015年已生效的準則、修訂及解釋公告

2015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19號(修訂) 設定受益計劃：僱員繳存金

於2015年，本集團採用了國際會計準則第19號(修訂)－*設定受益計劃：僱員繳存金*。該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，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當期將此類繳存金確認為服務成本的減少，而非在服務期間內分攤。

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 2.2 2015年已生效的準則、修訂及解釋公告(續)

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

##### 國際財務報告準則第2號 – 以股份為基礎的支付

該修訂澄清了「可行權條件」，並增加了業績條件和服務條件的定義，要求未來法應用。

##### 國際財務報告準則第3號 – 企業合併

企業合併形成的已確認為負債(或資產)的或有對價，無論是否屬於《國際財務報告準則第9號》或《國際會計準則第39號》的範圍，後續均應以公允價值計量，且其變動應計入損益。國際財務報告準則第3號不適用於合營安排的會計處理。要求未來法應用。

##### 國際財務報告準則第8號 – 經營分部

該修訂要求(1)主體應披露管理層在加總列示經營分部時所作的判斷，包括被加總的經營分部的概述和用於評估經營分部是否具有「相似的經濟特徵」的經濟指標；(2)僅當定期向主要經營決策者報告分部資產的情況下，才需披露報告分部資產總額與總資產的銜接關係，負債亦然；要求追溯法應用。

##### 國際會計準則第24號 – 關聯方披露

該修訂澄清，向報告主體提供關鍵管理人員服務的管理主體應作為關聯方進行披露；報告主體應披露應計的管理服務費；要求追溯法應用。

##### 國際財務報告準則第13號 – 公允價值計量

該修訂澄清，以淨額為基礎計量公允價值的金融資產和金融負債組合的豁免範圍，適用於《國際財務報告準則第9號》或《國際會計準則第39號》適用範圍內的全部合同。要求未來法應用。

##### 國際會計準則第40號 – 投資性房地產

該修訂澄清，判斷一項投資性房地產的購買究竟為企業合併還是資產購買需要參照《國際財務報告準則第3號》中的指引。要求未來法應用。

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

## 財務報表附註

2015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直接的 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	2018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)	披露措施	2016年1月1日
國際財務報告準則第11號(修訂)	購買共同經營中的權益會計核算	2016年1月1日
國際會計準則第16號、國際會計準則第38號(修訂)	可接受的折舊和攤銷方法	2016年1月1日
國際財務報告準則第16號	租賃	2019年1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

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。已採用並選擇在單獨財務報表中改用權益法的主體需要進行追溯調整。

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。

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 2.3 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則的影響(續)

2014年5月發佈的國際財務報告準則第15號建立了一個五步法模型，用於核算與客戶之間的合同產生的所有收入。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的對價，該對價為預計有權向客戶收取的金額。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。

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號的修訂解決了在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。

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。

國際財務報告準則第11號(修訂)要求投資者在購買構成「業務」(請見國際財務報告準則第3號—業務合併中的定義)的共同經營中的權益時，採用業務合併的會計處理原則。

國際會計準則第16號和國際會計準則第38號的修訂澄清了收入是反映經營業務產生經濟利益的模式，而並非反映通過使用資產所消耗經濟利益的模式。產生的收入佔預計產生的總收入的比例不得用於不動產、廠場和設備折舊，只能在極其有限的情況下用於無形資產攤銷。

國際財務報告準則第16號要求，在大多數租賃安排中，承租人將同時確認一項資產和負債；出租人的會計處理與現行的國際會計準則第17號相比基本沒有變化。新租賃準則適用所有資產類型的租賃安排，但是某些特定資產的租賃安排除外。

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。

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2015年度的會計政策產生重大影響。

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 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

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 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

2015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

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 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。

## 財務報表附註

2015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

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

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

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

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

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。

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 3. 重要會計政策 (續)

#### (4) 金融資產的減值 (續)

##### 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

2015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。

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 3. 重要會計政策 (續)

#### (6) 交易日會計

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

#### (7) 金融工具的抵銷

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

#### (8) 買入返售和賣出回購交易

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

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。

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 3. 重要會計政策 (續)

#### (9) 物業和設備 (續)

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。

#### (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。

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 3. 重要會計政策 (續)

#### (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。

## 財務報表附註

2015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)

#### (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。

#### (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。



## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 3. 重要會計政策 (續)

#### (16) 職工福利

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

##### 法定福利計劃

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

##### 內退福利

按照本行的內部退養管理辦法，部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。

#### (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。

## 財務報表附註

2015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)

#### (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

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 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

2015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。

##### (i) 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」。

##### (ii) 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」，同時記錄未擔保余值；將最低租賃收款額、初始直接費用、未擔保余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

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 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；
- (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；且
- (viii) 本集團董事、監事、高級管理人員及其關係密切的家庭成員直接或間接控制、共同控制的、或由其擔任董事、高級管理人員的法人或其他組織。

## 財務報表附註

2015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

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 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。

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 4. 重大會計判斷和會計估計 (續)

#### 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。

#### 對投資對象控制程度的判斷

管理層按照附註2.1中列示的控制要素判斷本集團是否控制有關投資基金、非保本理財產品、專項資產管理計劃及信託投資計劃。

本集團管理或投資多個投資基金、非保本理財產品、專項資產管理計劃和信託投資計劃。判斷是否控制該類結構化主體，本集團主要評估其所享有的對該類結構化主體的整體經濟利益（包括直接持有產生的收益以及預期管理費）以及對該類結構化主體的決策權範圍。本集團將根據本集團是作為代理人還是主要責任人及本集團在該類結構化主體中的整體經濟利益佔比是否重大，來判斷是否需將此類結構化主體納入合併財務報表範圍。

#### 經營租賃與融資租賃的劃分

本集團在租賃開始日將租賃劃分為融資租賃（實質上轉移了與資產所有權有關的全部風險和報酬，承租人確認資產和負債，出租人確認應收款）和經營租賃（承租人確認費用，出租人仍確認資產）。

釐定本集團是否已將擁有權附帶的幾乎所有風險及回報轉移，視乎對有關租賃的相關安排所作評估而定，而這涉及管理層的重大判斷。



## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

## 5. 利息淨收入

	截至12月31日止年度	
	2015	2014
利息收入		
客戶貸款及墊款	11,200,118	9,432,470
包括：公司貸款及墊款	7,093,565	5,736,212
個人貸款及墊款	3,856,791	3,529,254
票據貼現	249,762	167,004
買入返售金融資產	2,072,791	2,521,994
可供出售金融資產	521,222	648,876
持有至到期投資	931,765	835,811
應收款項類投資	3,983,629	3,143,328
存放中央銀行款項	633,495	671,017
存放及拆放同業及其他金融機構款項	883,372	1,311,876
應收融資租賃款	416,452	31,441
小計	20,642,844	18,596,813
利息支出		
客戶存款	(6,558,005)	(5,678,348)
賣出回購金融資產款項	(354,098)	(489,536)
同業存放和拆入款項	(3,302,980)	(3,799,188)
已發行債務證券	(432,152)	(173,750)
向中央銀行借款	(38,417)	(41,824)
向其他金融機構借款	(324,253)	(16,550)
小計	(11,009,905)	(10,199,196)
利息淨收入	9,632,939	8,397,617
其中：已減值貸款的利息收入	46,706	45,038
計入利息收入內		
上市交易投資利息收入	1,452,987	1,484,687
非上市交易投資利息收入	19,189,857	17,112,126
小計	20,642,844	18,596,813

## 財務報表附註

2015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	
	2015	2014
手續費及佣金收入		
諮詢及顧問費	842,268	783,147
代理及託管類業務手續費	941,632	654,981
其中：非保本理財手續費	496,598	280,705
銀行卡手續費	166,082	210,048
結算手續費	115,130	78,119
其他	69,587	49,588
小計	2,134,699	1,775,883
手續費及佣金支出		
結算手續費	(19,559)	(17,529)
代理手續費	(14,039)	(10,761)
銀行卡手續費	(110,307)	(97,076)
其他	(31,376)	(50,176)
小計	(175,281)	(175,542)
手續費及佣金淨收入	1,959,418	1,600,341

### 7. 交易淨收入

	截至12月31日止年度	
	2015	2014
債券投資	163,939	182,102
其他	(4,027)	(600)
	159,912	181,502

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，以及衍生金融工具公允價值變動損益。

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 8. 金融投資淨收益／(損失)

	截至12月31日止年度	
	2015	2014
可供出售股權投資股利收入	797	652
持有至到期投資處置收益	1,982	-
處置可供出售金融資產的淨收益／(損失)	28,534	(57,715)
合計	31,313	(57,063)

### 9. 其他營業淨收入

	截至12月31日止年度	
	2015	2014
出售物業和設備收益淨額	2,456	-
出售抵債資產收益淨額	564	-
匯兌收益	2,206	2,950
租賃收入	30,423	3,348
政府補助	108,844	85,200
罰款及賠償款	34	11
其他	17,254	38,862
合計	161,781	130,371

### 10. 營業費用

	截至12月31日止年度	
	2015	2014
職工費用：		
工資、獎金和津貼	1,499,026	1,444,715
社會保險費	191,171	176,910
住房公積金	85,945	76,408
職工福利	125,737	103,381
工會經費和職工教育經費	14,614	16,341
內退福利	7,642	4,807
小計	1,924,135	1,822,562
一般及行政支出	668,089	733,727
營業稅金及附加	943,682	840,291
折舊及攤銷	436,695	328,158
租賃費	317,228	299,317
審計師薪酬	5,800	5,500
其他	441,266	403,729
合計	4,736,895	4,433,284

## 財務報表附註

2015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2015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	-	774	3,840	36	4,650	1,920	2,730
劉卓	執行董事、副董事長	321	-	-	-	321	-	321
張其廣	執行董事、行長	-	504	3,300	35	3,839	1,403	2,436
陳丹陽	董事	146	-	-	-	146	-	146
張濤軒	董事	145	-	-	-	145	-	145
覃紅夫	董事	146	-	-	-	146	-	146
崔鸞懿	董事	146	-	-	-	146	-	146
馬寶琳	董事	61	-	-	-	61	-	61
張聖平	獨立董事	130	-	-	-	130	-	130
何平	獨立董事	254	-	-	-	254	-	254
杜慶春	獨立董事	283	-	-	-	283	-	283
江紹智	獨立董事	451	-	-	-	451	-	451
尹錦滔	獨立董事	351	-	-	-	351	-	351
高淑珍	監事會主席	-	1,406	2,590	35	4,031	1,322	2,709
盧育娟	股東監事	60	-	-	-	60	-	60
王穎	職工監事	-	434	363	35	832	144	688
楊大治	職工監事	-	531	997	37	1,565	199	1,366
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。

- (i) 2015年6月30日，召開本行2014年度股東大會，選舉張其廣為本行執行董事，選舉馬寶琳為本行董事，高淑珍不再擔任本行執行董事及行長；
- (ii) 2015年6月30日，召開本行2014年度股東大會，高淑珍、楊大治獲委任為本行職工監事，張濱、程雲及陳宇濤不再擔任本行監事；
- (iii) 2015年6月30日，召開本行董事會六屆一次會議，經郭志文董事長提名，董事會聘任孫飛霞為本行第六屆董事會秘書兼聯席公司秘書，聘任張其廣為本行行長兼首席財務官。經張其廣行長提名，董事會聘任呂天君、盧衛東、王海濱、孫嘉巍為本行副行長，聘任徐紹光為本行首席授信審批官，聘任劉陽為本行行長助理；
- (iv) 2015年12月7日，本行董事會六屆六次會議同意馬永強辭去獨立董事職務。

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 11. 董事和監事薪酬 (續)

		截至2014年12月31日止期間						
姓名	職務	袍金 (千元)	工資及津貼 (千元)	酌定花紅 (千元)	定額供款	稅前薪酬	其中：	稅前薪酬
					計劃供款 (千元)	合計 (千元)	延期支付 (千元)	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	股東監事	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。

2015年下半年度，本集團獨立董事張聖平同意放棄薪酬金額人民幣155千元。(2014年：無)

2015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(2014年：無)。

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 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。2015年度及2014年度的五位薪酬最高人士，分別包括2名董事和1名監事、及2名董事和2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	
	2015	2014
薪金、津貼及業績獎金	19,839	16,844
計劃供款	141	134
合計	19,980	16,978

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	
	2015	2014
人民幣3,000,001元至人民幣3,500,000元	–	1
人民幣3,500,001元至人民幣4,000,000元	2	–
合計	2	1

2015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（2014年度：無）。

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 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	
	2015	2014
應收款項類投資	377,667	100,000
應收融資租賃款	67,281	42,024
	<b>444,948</b>	142,024

### 14. 所得稅費用

#### (a) 所得稅費用

	截至12月31日止年度	
	2015	2014
當期所得稅費用	1,659,823	1,474,554
遞延所得稅費用	(250,461)	(187,831)
	<b>1,409,362</b>	1,286,723

#### (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	
	2015	2014
稅前利潤	5,918,962	5,127,495
按中國法定稅率計算的所得稅費用	1,479,740	1,281,874
某些子公司適用不同稅率的影響	(3,627)	(3,064)
不可抵扣支出(i)	40,080	46,624
免稅收入(ii)	(75,552)	(38,683)
歷年清算追繳	(19,037)	4,260
分佔聯營公司損益	(12,242)	(4,288)
本集團實際所得稅費用	<b>1,409,362</b>	1,286,723

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

2015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

2015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41.03億元（2014年：人民幣35.74億元）。

### 16. 股利

	截至12月31日止年度	
	2015	2014
已宣告及已派發的普通股股利：		
2014年年末股利：每股人民幣0.103元** (2013年年末股利：每股人民幣0.038元*)	<b>1,132,547</b>	417,833
待批准的擬派發普通股股利（於12月31日尚未確認）：		
2015年年末股利：每股人民幣0.107元*** (2014年年末股利：每股人民幣0.103元**)	<b>1,176,529</b>	1,132,547

(\*)：系按2014年3月31日新股上市後的總股本每股派送現金股利人民幣0.038元；

(\*\*)：系按2014年末股本每股派送現金股利人民幣0.103元；

(\*\*\*)：系按2015年末股本每股派送現金股利人民幣0.107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	
	2015	2014
收益：		
歸屬於母公司普通股股東的當年淨利潤	<b>4,457,607</b>	3,806,554
股份：		
已發行普通股的加權平均數（千股）(a)	<b>10,995,600</b>	10,308,425
基本及稀釋每股收益（人民幣元）	<b>0.41</b>	0.37

於2015年度及2014年度，本集團不存在潛在普通股股份。



## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 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	
	2015	2014
於1月1日的股本	<b>10,995,600</b>	8,246,900
發行股份加權平均流通股數	-	2,061,525
加權平均流通股數	<b>10,995,600</b>	10,308,425

截至2015年及2014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。

### 18. 現金及存放中央銀行款項

	本集團	
	12月31日	
	2015	2014
現金及存放中央銀行款項		
現金	<b>691,250</b>	1,065,082
存放中央銀行的法定存款準備金(i)	<b>34,754,118</b>	36,184,313
存放中央銀行的超額存款準備金(ii)	<b>19,083,995</b>	16,586,575
存放中央銀行的財政性存款	<b>36,731</b>	35,068
合計	<b>54,566,094</b>	53,871,038

## 財務報表附註

2015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	
	2015	2014
現金及存放中央銀行款項		
現金	599,896	984,902
存放中央銀行的法定存款準備金(i)	33,659,037	35,134,073
存放中央銀行的超額存款準備金(ii)	18,340,669	15,592,332
存放中央銀行的財政性存款	36,731	35,068
合計	52,636,333	51,746,375

(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2015年12月31日和2014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	
	2015	2014
存放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	26,752,488	24,366,180
境內其他金融機構	—	2,000
境外銀行同業	1,349,076	365,310
	28,101,564	24,733,490
減：減值準備	—	—
	28,101,564	24,733,490
拆放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	1,271,160	1,121,077
境內其他金融機構	—	800,000
境外銀行同業	662,340	1,552,676
	1,933,500	3,473,753
減：減值準備	—	—
	1,933,500	3,473,753
	30,035,064	28,207,243

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 19. 存放和拆放同業及其他金融機構款項 (續)

	本行	
	12月31日	
	2015	2014
存放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	22,613,150	21,536,707
境內其他金融機構	—	2,000
境外銀行同業	1,349,076	365,310
	23,962,226	21,904,017
減：減值準備	—	—
	23,962,226	21,904,017
拆放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	1,271,160	1,921,077
境內其他金融機構	1,000,000	—
境外銀行同業	662,340	1,552,676
	2,933,500	3,473,753
減：減值準備	—	—
	2,933,500	3,473,753
	26,895,726	25,377,770

### 20. 為交易而持有的金融資產

	本集團／本行	
	12月31日	
	2015	2014
債券投資	2,840,042	1,912,551
債券分類		
中國內地上市	2,840,042	1,912,551

## 財務報表附註

2015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／本行	
	12月31日	
	2015	2014
買入返售款項按交易方分類：		
銀行同業	<b>51,027,890</b>	37,267,471
	<b>51,027,890</b>	37,267,471
買入返售款項按抵押品分類：		
證券	<b>2,700,000</b>	690,000
票據	<b>48,177,890</b>	30,827,471
信託受益權	<b>150,000</b>	5,750,000
	<b>51,027,890</b>	37,267,471

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2015年12月31日，本集團無持有的上述作為擔保物的證券（2014年12月31日：人民幣6.99億元），並無將上述證券在賣出回購協議下再次作為擔保物（2014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137.98億元（2014年12月31日：人民幣10.95億元），並無將上述票據在賣出回購協議下再次作為擔保物（2014年12月31日：無）。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。

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 22. 客戶貸款及墊款

	本集團	
	12月31日	
	2015	2014
公司類貸款及墊款	<b>86,649,602</b>	79,898,554
個人貸款	<b>61,596,453</b>	43,227,683
票據貼現	<b>428,770</b>	804,098
	<b>148,674,825</b>	123,930,335
減：減值準備	<b>(3,613,302)</b>	(2,916,071)
	<b>145,061,523</b>	121,014,264
	本行	
	12月31日	
	2015	2014
公司類貸款及墊款	<b>83,178,449</b>	76,328,515
個人貸款	<b>54,956,477</b>	37,667,657
票據貼現	<b>219,052</b>	477,134
	<b>138,353,978</b>	114,473,306
減：減值準備	<b>(3,313,538)</b>	(2,676,646)
	<b>135,040,440</b>	111,796,660

## 財務報表附註

2015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
2015年1月1日	230,990	2,685,081	2,916,071
折算差異	2,163	1,095	3,258
減值損失	76,970	816,557	893,527
其中：本年新增	102,877	816,557	919,434
本年回撥	(25,907)	-	(25,907)
已減值貸款利息收入(附註5)	(13,862)	(32,845)	(46,707)
本年核銷	-	(223,837)	(223,837)
收回以前年度核銷	31,851	39,139	70,990
2015年12月31日	328,112	3,285,190	3,613,302
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

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 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
2015年1月1日	227,900	2,448,746	2,676,646
折算差異	2,163	1,095	3,258
減值損失	71,353	750,477	821,830
其中：本年新增	97,260	750,477	847,737
本年回撥	(25,907)	-	(25,907)
已減值貸款利息收入	(13,862)	(32,845)	(46,707)
本年核銷	-	(212,479)	(212,479)
收回以前年度核銷	31,851	39,139	70,990
2015年12月31日	319,405	2,994,133	3,313,538
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

## 財務報表附註

2015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	
	2015	2014
客戶貸款及墊款總額：		
未發生減值的客戶貸款及墊款(i)	<b>146,596,175</b>	122,530,607
已減值的客戶貸款及墊款(ii)		
單項評估	<b>902,157</b>	526,393
組合評估	<b>1,176,493</b>	873,335
	<b>148,674,825</b>	123,930,335
減：減值準備		
未發生減值的客戶貸款及墊款(i)	<b>(2,805,551)</b>	(2,107,081)
已減值的客戶貸款及墊款(ii)		
單項評估	<b>(328,112)</b>	(230,990)
組合評估	<b>(479,639)</b>	(578,000)
	<b>(3,613,302)</b>	(2,916,071)
客戶貸款及墊款淨額：		
未發生減值的客戶貸款及墊款(i)	<b>143,790,624</b>	120,423,526
已減值的客戶貸款及墊款(ii)		
單項評估	<b>574,045</b>	295,403
組合評估	<b>696,854</b>	295,335
	<b>145,061,523</b>	121,014,264
已減值的客戶貸款及墊款的百分比	<b>1.40%</b>	1.13%



## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 22. 客戶貸款及墊款（續）

	本行	
	12月31日	
	2015	2014
客戶貸款及墊款總額：		
未發生減值的客戶貸款及墊款(i)	<b>136,425,185</b>	113,118,053
已減值的客戶貸款及墊款(ii)		
單項評估	<b>820,431</b>	503,401
組合評估	<b>1,108,362</b>	851,852
	<b>138,353,978</b>	114,473,306
減：減值準備		
未發生減值的客戶貸款及墊款(i)	<b>(2,529,039)</b>	(1,875,120)
已減值的客戶貸款及墊款(ii)		
單項評估	<b>(319,405)</b>	(227,900)
組合評估	<b>(465,094)</b>	(573,626)
	<b>(3,313,538)</b>	(2,676,646)
客戶貸款及墊款淨額：		
未發生減值的客戶貸款及墊款(i)	<b>133,896,146</b>	111,242,933
已減值的客戶貸款及墊款(ii)		
單項評估	<b>501,026</b>	275,501
組合評估	<b>643,268</b>	278,226
	<b>135,040,440</b>	111,796,660
已減值的客戶貸款及墊款的百分比	<b>1.39%</b>	1.18%

- (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

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 23. 衍生金融工具

本集團主要以交易為目的而叙做與利率／匯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／匯率的波動，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					
	2015			2014		
	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	
衍生金融工具						
利率互換	-	-	-	467,205	-	600
外匯遠期	1,651,030	3,629	18,196	-	-	-
外匯掉期	841,499	15,658	5,718	-	-	-
	2,492,529	19,287	23,914	467,205	-	600

### 24. 金融投資

	本集團	
	12月31日	
	2015	2014
應收款項類投資(a)	90,082,859	49,244,609
持有至到期投資(b)	25,244,149	19,655,690
可供出售金融資產(c)	21,291,118	15,934,601
合計	136,618,126	84,834,900
減：減值準備	(477,667)	(100,000)
淨額	136,140,459	84,734,900

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 24. 金融投資(續)

#### (a) 應收款項類投資

應收款項類投資均為非上市投資，按攤餘成本列示，包括以下各項：

	本集團	
	12月31日	
	2015	2014
憑證式國債	82,527	120,368
金融機構理財產品(i)	45,880,543	24,254,625
資金信託計劃(ii)	44,119,789	24,869,616
合計	90,082,859	49,244,609
減：減值準備	(477,667)	(100,000)
淨額	89,605,192	49,144,609

- (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(1至5年)，收益固定或可確定(從4%至12%)。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。

#### (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	
	12月31日	
	2015	2014
中國內地上市 債券投資	25,244,149	19,655,690

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 24. 金融投資(續)

#### (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	
	12月31日	
	2015	2014
中國內地上市		
債券投資	11,239,220	15,237,981
非上市		
以成本計量的權益投資(i)	24,620	24,620
理財產品	4,000,794	650,000
基金	6,000,284	-
其他	26,200	22,000
	<b>21,291,118</b>	15,934,601
上市債券市值：	<b>11,239,220</b>	15,237,981

(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。

	本行	
	12月31日	
	2015	2014
應收款項類投資(a)	90,082,859	49,244,609
持有至到期投資(b)	25,244,149	19,655,690
可供出售金融資產(c)	20,890,324	15,934,601
合計	<b>136,217,332</b>	84,834,900
減：減值準備	(477,667)	(100,000)
淨額	<b>135,739,665</b>	84,734,900

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 24. 金融投資(續)

#### (a) 應收款項類投資

應收款項類投資均為非上市投資，按攤餘成本列示，包括以下各項：

	本行	
	12月31日	
	2015	2014
憑證式國債	82,527	120,368
金融機構理財產品(i)	45,880,543	24,254,625
資金信託計劃(ii)	44,119,789	24,869,616
合計	90,082,859	49,244,609
減：減值準備	(477,667)	(100,000)
淨額	89,605,192	49,144,609

(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(1至5年)，收益固定或可確定(從4%至12%)。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。

#### (b) 持有至到期投資

持有至到期投資以攤餘成本列示：

	本行	
	12月31日	
	2015	2014
中國內地上市 債券投資	25,244,149	19,655,690

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 24. 金融投資(續)

#### (c) 可供出售金融資產

可供出售金融資產包括以下各項：

	本行	
	12月31日	
	2015	2014
中國內地上市		
債券投資	11,239,220	15,237,981
非上市		
以成本計量的權益投資(i)	24,620	24,620
理財產品	3,600,000	650,000
基金	6,000,284	-
其他	26,200	22,000
	20,890,324	15,934,601
上市債券市值：	11,239,220	15,237,981

- (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，本行有意在機會合適時將其處置。

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 25. 應收融資租賃款項

	本集團	
	12月31日	
	2015	2014
應收融資租賃款項	<b>11,708,466</b>	4,845,522
減：未實現融資租賃收益	<b>(1,151,287)</b>	(643,073)
最低融資租賃收款額	<b>10,557,179</b>	4,202,449
減：減值準備	<b>(109,305)</b>	(42,024)
其中：組合計提	<b>(109,305)</b>	(42,024)
淨額	<b>10,447,874</b>	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					
	2015			2014		
	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	<b>3,925,190</b>	<b>(513,927)</b>	<b>3,411,263</b>	1,228,041	(241,192)	986,849
1至2年	<b>2,764,393</b>	<b>(316,378)</b>	<b>2,448,015</b>	1,134,065	(178,809)	955,256
2至3年	<b>2,338,578</b>	<b>(193,575)</b>	<b>2,145,003</b>	976,318	(120,688)	855,630
3至5年	<b>2,521,846</b>	<b>(123,173)</b>	<b>2,398,673</b>	1,405,919	(98,429)	1,307,490
5年以上	<b>158,459</b>	<b>(4,234)</b>	<b>154,225</b>	101,179	(3,955)	97,224
	<b>11,708,466</b>	<b>(1,151,287)</b>	<b>10,557,179</b>	4,845,522	(643,073)	4,202,449

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 26. 對子公司的投資

	本行	
	12月31日	
	2015	2014
對未上市子公司投資成本	<b>2,970,020</b>	2,762,000

### 27. 對聯營公司的投資

	本集團／本行	
	12月31日	
	2015	2014
對聯營公司的投資	<b>1,156,296</b>	1,045,492

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
	2015-12-31 %	2014-12-31 %		
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」）	<b>16</b>	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，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。



## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 27. 對聯營公司的投資 (續)

本集團聯營公司的主要財務信息列示如下：

	12月31日	
	2015	2014
資產	<b>106,211,279</b>	68,283,646
負債	<b>(100,233,184)</b>	(62,999,321)
淨資產	<b>5,978,095</b>	5,284,325
持股比例	<b>16%</b>	16%
應享有淨資產份額	<b>956,296</b>	845,492
投資溢價	<b>200,000</b>	200,000
對聯營公司的投資	<b>1,156,296</b>	1,045,492
收入	<b>1,733,876</b>	1,119,971
持續經營損益	<b>385,018</b>	122,243
非持續經營稅後損益	<b>991</b>	2,278
淨利潤	<b>306,058</b>	107,190
分佔聯營公司收益	<b>48,969</b>	17,150
綜合收益總額	<b>693,770</b>	509,608
收到的股利	<b>-</b>	-

上述財務信息摘自聯營公司的財務報表。

2015及2014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2015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

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 28. 物業和設備

#### 本集團

	房屋及 建築物	在建工程	租入 固定資產 改良支出	辦公設備	運輸工具	經營租賃 資產	合計
<b>原值：</b>							
2015年1月1日	2,831,401	4,273,731	395,154	1,213,538	75,171	294,317	9,083,312
本年增加	379,604	552,383	47,409	201,905	6,980	-	1,188,281
在建工程轉入／(轉出)	2,267,301	(2,326,705)	-	59,404	-	-	-
本年處置	(5,859)	(6,104)	-	(878)	(5,201)	-	(18,042)
2015年12月31日	5,472,447	2,493,305	442,563	1,473,969	76,950	294,317	10,253,551
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
<b>累計折舊：</b>							
2015年1月1日	364,992	-	166,652	552,678	46,778	-	1,131,100
本年計提	107,065	-	69,834	191,788	8,872	13,996	391,555
本年處置	(738)	-	-	(384)	(3,441)	-	(4,563)
2015年12月31日	471,319	-	236,486	744,082	52,209	13,996	1,518,092
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
<b>賬面價值：</b>							
2015年12月31日	5,001,128	2,493,305	206,077	729,887	24,741	280,321	8,735,459
2014年12月31日	2,466,409	4,273,731	228,502	660,860	28,393	294,317	7,952,212

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 28. 物業和設備 (續)

本行

	房屋及		租入			經營租賃		合計
	建築物	在建工程	固定資產 改良支出	辦公設備	運輸工具	資產		
<b>原值：</b>								
2015年1月1日	2,756,691	4,270,485	325,132	1,141,019	55,326	-	8,548,653	
本年增加	379,606	518,761	41,331	187,439	5,938	-	1,133,075	
在建工程轉入／(轉出)	2,267,111	(2,326,515)	-	59,404	-	-	-	
本年處置	(1,137)	(3,361)	-	(667)	(5,071)	-	(10,236)	
2015年12月31日	5,402,271	2,459,370	366,463	1,387,195	56,193	-	9,671,492	
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	
<b>累計折舊：</b>								
2015年1月1日	357,760	-	131,391	525,606	33,913	-	1,048,670	
本年計提	105,263	-	58,148	176,868	5,576	-	345,855	
本年處置	(487)	-	-	(635)	(3,317)	-	(4,439)	
2015年12月31日	462,536	-	189,539	701,839	36,172	-	1,390,086	
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	
<b>賬面價值：</b>								
2015年12月31日	4,939,735	2,459,370	176,924	685,356	20,021	-	8,281,406	
2014年12月31日	2,398,931	4,270,485	193,741	615,413	21,413	-	7,499,983	

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 28. 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	
	2015	2014
位於中國境內		
超過50年	1,891,056	202,908
10至50年	3,071,934	2,224,435
少於10年	38,138	39,066
	<b>5,001,128</b>	2,466,409
	本行	
	12月31日	
	2015	2014
位於中國境內		
超過50年	1,891,056	202,908
10至50年	3,010,541	2,156,957
少於10年	38,138	39,066
	<b>4,939,735</b>	2,398,931

截至2015年12月31日，本集團有賬面價值為人民幣28.02億元（2014年12月31日：人民幣3.02億元）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。

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 29. 遞延所得稅資產

#### (a) 按性質分析

##### 本集團

	12月31日			
	2015		2014	
	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	2,522,404	630,601	1,673,063	418,266
衍生金融資產公允價值變動	4,628	1,157	600	150
應付職工薪酬	24,936	6,234	24,228	6,057
內退福利	17,636	4,409	14,881	3,720
遞延收益	309,480	77,370	147,609	36,902
小計	2,879,084	719,771	1,860,381	465,095
遞延所得稅負債：				
可供出售金融資產公允價值變動	(248,068)	(62,017)	(2,508)	(627)
交易性金融資產公允價值變動	(33,244)	(8,311)	(16,386)	(4,096)
小計	(281,312)	(70,328)	(18,894)	(4,723)
遞延所得稅淨值	2,597,772	649,443	1,841,487	460,372

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 29. 遞延所得稅資產(續)

#### (a) 按性質分析(續)

本行

	12月31日			
	2015		2014	
	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	2,380,068	595,017	1,598,911	399,728
衍生金融資產公允價值變動	4,628	1,157	600	150
應付職工薪酬	14,588	3,647	15,892	3,973
內退福利	17,636	4,409	14,881	3,720
遞延收益	309,480	77,370	147,609	36,902
小計	2,726,400	681,600	1,777,893	444,473
遞延所得稅負債：				
可供出售金融資產公允價值變動	(247,276)	(61,819)	(2,508)	(627)
交易性金融資產公允價值變動	(33,240)	(8,310)	(16,386)	(4,096)
小計	(280,516)	(70,129)	(18,894)	(4,723)
遞延所得稅淨值	2,445,884	611,471	1,758,999	439,750

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 29. 遞延所得稅資產 (續)

#### (b) 遞延所得稅的變動情況

本集團

2015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	418,266	212,335	-	630,601
衍生金融資產公允價值變動	150	1,007	-	1,157
應付職工薪酬	6,057	177	-	6,234
內退福利	3,720	689	-	4,409
遞延收益	36,902	40,468	-	77,370
小計	465,095	254,676	-	719,771
遞延所得稅負債：				
可供出售金融資產公允價值變動	(627)	-	(61,390)	(62,017)
交易性金融資產公允價值變動	(4,096)	(4,215)	-	(8,311)
小計	(4,723)	(4,215)	(61,390)	(70,328)
遞延所得稅淨值	460,372	250,461	(61,390)	649,443

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 29. 遞延所得稅資產(續)

#### (b) 遞延所得稅的變動情況(續)

##### 本集團(續)

##### 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



## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 29. 遞延所得稅資產 (續)

#### (b) 遞延所得稅的變動情況 (續)

本行

2015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	399,728	195,289	-	595,017
衍生金融資產公允價值變動	150	1,007	-	1,157
應付職工薪酬	3,973	(326)	-	3,647
內退福利	3,720	689	-	4,409
遞延收益	36,902	40,468	-	77,370
小計	444,473	237,127	-	681,600
遞延所得稅負債：				
可供出售金融資產公允價值變動	(627)	-	(61,192)	(61,819)
交易性金融資產公允價值變動	(4,096)	(4,214)	-	(8,310)
小計	(4,723)	(4,214)	(61,192)	(70,129)
遞延所得稅淨值	439,750	232,913	(61,192)	611,471

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 29. 遞延所得稅資產(續)

#### (b) 遞延所得稅的變動情況(續)

本行(續)

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

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 30. 其他資產

	本集團	
	12月31日	
	2015	2014
應收利息(a)	2,959,729	2,414,052
土地使用權(b)	4,977	822
預付款項	279,174	212,465
待結算及清算款項	657,106	160,700
抵債資產(c)	—	43,363
無形資產(d)	133,948	78,719
其他應收款	133,029	105,208
其他	3,874	321
	<b>4,171,837</b>	<b>3,015,650</b>
	本行	
	12月31日	
	2015	2014
應收利息(a)	2,853,018	2,338,432
土地使用權(b)	87	93
預付款項	208,571	166,239
待結算及清算款項	657,106	160,700
抵債資產(c)	—	43,363
無形資產(d)	120,324	75,775
村鎮銀行投資暫掛款	—	90,420
其他應收款	176,508	88,486
其他	3,874	321
	<b>4,019,488</b>	<b>2,963,829</b>

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 30. 其他資產 (續)

#### (a) 應收利息

	本集團	
	12月31日	
	2015	2014
應收同業利息	193,954	254,902
應收買入返售金融資產利息	263,144	299,496
應收貸款利息	1,385,580	936,100
應收債券及其他投資利息	1,117,051	923,554
	<b>2,959,729</b>	2,414,052

	本行	
	12月31日	
	2015	2014
應收同業利息	207,043	256,228
應收買入返售金融資產利息	263,144	299,496
應收貸款利息	1,265,780	859,154
應收債券及其他投資利息	1,117,051	923,554
	<b>2,853,018</b>	2,338,432

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	
	2015	2014
位於中國境內 10-50年	4,977	822

	本行	
	12月31日	
	2015	2014
位於中國境內 10-50年	87	93

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 30. 其他資產 (續)

#### (c) 抵債資產

	本集團 / 本行	
	12月31日	
	2015	2014
房產	—	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。

### 31. 向同業及其他金融機構借款

	本集團	
	12月31日	
	2015	2014
信用借款	<b>8,137,937</b>	2,900,000
質押借款	—	500,000
	<b>8,137,937</b>	3,400,000

於2014年12月31日，質押借款人民幣5億元系由賬面價值人民幣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

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 32. 同業存放和拆入款項

	本集團	
	12月31日	
	2015	2014
同業存放款項：		
境內同業存放	<b>48,862,551</b>	54,602,695
境外同業存放	<b>14,004</b>	8,842
	<b>48,876,555</b>	54,611,537
同業拆入款項：		
境內同業拆入	<b>2,982,750</b>	3,359,767
境外同業拆入	<b>169,615</b>	52,537
	<b>3,152,365</b>	3,412,304
	<b>52,028,920</b>	58,023,841
	本行	
	12月31日	
	2015	2014
同業存放款項：		
境內同業存放	<b>50,720,624</b>	56,424,795
境外同業存放	<b>14,004</b>	8,842
	<b>50,734,628</b>	56,433,637
同業拆入款項：		
境內同業拆入	<b>2,982,750</b>	3,359,767
境外同業拆入	<b>169,615</b>	52,537
	<b>3,152,365</b>	3,412,304
	<b>53,886,993</b>	59,845,941

同業存款按合同利率計息。

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 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	
	2015	2014
賣出回購款項按交易方分類：		
銀行同業	<b>12,145,000</b>	6,002,521
	<b>12,145,000</b>	6,002,521
賣出回購款項按抵押品分類：		
債券	<b>12,145,000</b>	6,002,521
	<b>12,145,000</b>	6,002,521

### 34. 客戶存款

	本集團	
	12月31日	
	2015	2014
活期存款：		
公司客戶	<b>85,924,132</b>	77,546,011
個人客戶	<b>39,089,262</b>	29,179,343
	<b>125,013,394</b>	106,725,354
定期存款：		
公司客戶	<b>125,077,103</b>	79,663,146
個人客戶	<b>56,727,172</b>	47,405,294
	<b>181,804,275</b>	127,068,440
	<b>306,817,669</b>	233,793,794

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 34. 客戶存款(續)

	本行	
	12月31日	
	2015	2014
活期存款：		
公司客戶	<b>80,106,410</b>	71,818,408
個人客戶	<b>37,440,746</b>	28,014,195
	<b>117,547,156</b>	99,832,603
定期存款：		
公司客戶	<b>121,588,048</b>	76,692,997
個人客戶	<b>53,914,111</b>	45,494,481
	<b>175,502,159</b>	122,187,478
	<b>293,049,315</b>	222,020,081

### 35. 已發行債務證券

	本集團／本行	
	12月31日	
	2015	2014
已發行金融債券(1)	<b>8,496,302</b>	4,498,190
已發行同業存單	<b>14,773,576</b>	—
	<b>23,269,878</b>	4,498,190



## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 35. 已發行債務證券 (續)

#### (1) 金融債券

經中國人民銀行和銀監會的批准，本行於2012年、2014年及2015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(2014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 哈行金融債	2014-12-15	100元	4.60%	2014-12-17	2017-12-17	20億元
15 哈行金融債	2015-05-26	100元	4.20%	2015-05-28	2018-05-28	40億元

### 36. 其他負債

	本集團	
	12月31日	
	2015	2014
應付利息(a)	<b>3,893,447</b>	3,485,068
理財產品暫掛款	<b>54,556</b>	7,409
待結算及清算款項	<b>387,529</b>	242,969
代理業務應付款	<b>115,403</b>	312,434
應付職工薪酬(b)	<b>544,312</b>	453,842
其他應交稅金	<b>267,406</b>	217,473
遞延收益(c)	<b>458,748</b>	200,269
應付股利	<b>65,402</b>	49,243
預提費用	<b>56,105</b>	80,577
租賃保證金	<b>702,635</b>	274,780
其他應付款	<b>762,470</b>	226,580
	<b>7,308,013</b>	5,550,644

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 36. 其他負債(續)

	本行	
	12月31日	
	2015	2014
應付利息(a)	<b>3,721,144</b>	3,401,333
理財產品暫掛款	<b>54,556</b>	7,409
待結算及清算款項	<b>387,529</b>	239,268
代理業務應付款	<b>115,403</b>	312,327
應付職工薪酬(b)	<b>474,881</b>	411,175
其他應交稅金	<b>242,113</b>	188,345
遞延收益(c)	<b>307,395</b>	144,096
應付股利	<b>65,402</b>	49,243
預提費用	<b>39,517</b>	74,226
其他應付款	<b>682,187</b>	210,004
	<b>6,090,127</b>	5,037,426

#### (a) 應付利息

	本集團	
	12月31日	
	2015	2014
同業存放和拆入款項	<b>1,127,453</b>	885,515
客戶存款	<b>2,580,899</b>	2,521,334
賣出回購金融資產款項	<b>9,296</b>	2,760
應付債券	<b>175,799</b>	75,459
	<b>3,893,447</b>	3,485,068

	本行	
	12月31日	
	2015	2014
同業存放和拆入款項	<b>1,040,774</b>	875,963
客戶存款	<b>2,495,275</b>	2,447,151
賣出回購金融資產款項	<b>9,296</b>	2,760
應付債券	<b>175,799</b>	75,459
	<b>3,721,144</b>	3,401,333

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 36. 其他負債(續)

#### (b) 應付職工薪酬

	本集團	
	12月31日	
	2015	2014
工資、獎金和津貼	503,133	415,350
社會保險費	6,686	5,249
住房公積金	3,668	3,739
職工福利	449	172
工會經費和職工教育經費	12,738	14,451
內退福利	17,638	14,881
	<b>544,312</b>	453,842
	本行	
	12月31日	
	2015	2014
工資、獎金和津貼	437,016	375,986
社會保險費	6,225	5,107
住房公積金	3,613	2,835
職工福利	-	99
工會經費和職工教育經費	10,389	12,267
內退福利	17,638	14,881
	<b>474,881</b>	411,175

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 36. 其他負債(續)

#### (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	
	12月31日	
	2015	2014
中間業務遞延收益	457,637	135,315
買入返售遞延收益	-	64,734
其他	1,111	220
	<b>458,748</b>	<b>200,269</b>

	本行	
	12月31日	
	2015	2014
中間業務遞延收益	306,284	79,142
買入返售遞延收益	-	64,734
其他	1,111	220
	<b>307,395</b>	<b>144,096</b>

### 37. 股本

	本行			
	12月31日			
	2015		2014	
	股數(千股)	金額	股數(千股)	金額
於1月1日	10,995,600	10,995,600	8,246,900	8,246,900
發行股份(a)	-	-	2,748,700	2,748,700
於12月31日	<b>10,995,600</b>	<b>10,995,600</b>	10,995,600	10,995,600

(a) 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。

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 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2015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410,364千元（2014年度：人民幣357,355千元）。

##### (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。2015年度和2014年度，本行均未提取任意盈餘公積。

#### (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2015年度提取一般風險準備為人民幣207,011千元（2014年：1,562,912千元）。

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 38. 儲備 (續)

#### (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		
2015年1月1日	7,639,362	1,547,372	3,775,843	1,882	15,681	12,980,140	5,112,359
淨利潤	-	-	-	-	-	-	4,103,637
可供出售金融資產公允價值變動	-	-	-	183,575	-	183,575	-
其他儲備	-	-	-	-	61,835	61,835	-
2014年度年末股利 (附註16)	-	-	-	-	-	-	(1,132,547)
提取盈餘公積(i)	-	410,364	-	-	-	410,364	(410,364)
提取一般準備	-	-	207,011	-	-	207,011	(207,011)
2015年12月31日	7,639,362	1,957,736	3,982,854	185,457	77,516	13,842,925	7,466,074
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

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 39. 其他綜合收益

利潤表中歸屬於母公司股東的其他綜合收益當期發生額：

	本集團	
	截至12月31日止年度	
	2015	2014
可供出售金融資產：		
公允價值變動	239,754	167,841
出售轉入當期損益淨額	5,687	77,415
所得稅影響	(61,390)	(61,314)
	<b>184,051</b>	183,942
分佔聯營公司其他綜合收益	61,835	64,387
	<b>245,886</b>	248,329

### 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	
	2015	2014
現金(附註18)	691,250	1,065,082
存放中央銀行款項(附註18)	19,083,995	16,586,575
存放及拆放同業及其他金融機構款項	7,621,515	12,001,694
買入返售金融資產	36,279,018	17,529,462
	<b>63,675,778</b>	47,182,813

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

2015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	
	2015	2014
已批准但未簽約	-	1,627
已簽約但未撥付	1,164,489	1,685,439
	<b>1,164,489</b>	1,687,066

	本行	
	截至12月31日止年度	
	2015	2014
已簽約但未撥付	1,164,489	1,658,439
	<b>1,164,489</b>	1,658,439

#### (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	
	2015	2014
一年以內	259,599	235,530
一至五年	568,670	512,060
五年以上	282,705	283,941
	<b>1,110,974</b>	1,031,531



## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 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	
	2015	2014
一年以內	238,715	220,619
一至五年	506,702	473,616
五年以上	263,918	278,758
	<b>1,009,335</b>	972,993

#### (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	
	2015	2014
銀行承兌匯票	49,452,513	37,142,540
開出保證憑信	6,884,397	5,302,537
開出即期信用證	1,275,761	1,231,767
信用卡信用額度	1,289,077	635,773
	<b>58,901,748</b>	44,312,617

## 財務報表附註

2015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	
	2015	2014
銀行承兌匯票	<b>48,254,816</b>	35,734,098
開出保證憑信	<b>69,406</b>	16,298
開出即期信用證	<b>1,275,761</b>	1,231,767
信用卡信用額度	<b>1,289,077</b>	635,773
	<b>50,889,060</b>	37,617,936

#### (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	
	2015	2014
財務擔保及信貸承諾	<b>18,662,882</b>	16,253,133

	本行	
	12月31日	
	2015	2014
財務擔保及信貸承諾	<b>16,988,648</b>	14,722,460

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2015年12月31日及2014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。

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

## 41. 承諾和或有負債 (續)

## (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2015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27.52億元（2014年12月31日：人民幣22.20億元）。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。

## (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金融合作聯盟制定方式向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	
	2015	2014
委託資金	7,888,644	15,659,920
委託貸款	7,888,644	15,659,920
	本行	
	12月31日	
	2015	2014
委託資金	7,473,557	15,097,221
委託貸款	7,473,557	15,097,221

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 42. 受託業務(續)

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份終止確認。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。

#### 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。

於2015年12月31日和2014年12月31日，本集團無上述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。

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

#### 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以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2015年12月31日，本集團非合併的理財產品存量合計人民幣472.25億元（2014年12月31日：人民幣463.18億元）。2015年理財業務相關的手續費、託管費和管理費收入為人民幣496,598千元（2014年：人民幣280,705千元）。

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。2015年，本集團未向未合併理財產品提供過融資支持（2014年：無）。

##### 其他金融機構發起的結構化主體

於2015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：

	2015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	6,000,284	—	6,000,284	6,000,284
理財產品	4,000,794	—	4,000,794	4,000,794
信託投資及資產管理計劃	—	90,000,332	90,000,332	89,522,665
其他	26,200	—	26,200	26,200

	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
理財產品	650,000	—	650,000	650,000
信託投資及資產管理計劃	—	49,124,241	49,124,241	49,024,241
基金	22,000	—	22,000	22,000

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 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2015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179.81億元（2014年12月31日：約為人民幣115.22億元）。

### 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	
	2015	2014
	%	%
哈爾濱經濟開發投資公司	19.65	19.65
富邦人壽保險股份有限公司	7.03	7.03
哈爾濱科創興業投資有限公司	6.55	6.55
黑龍江科軟軟件科技有限公司	6.55	6.55
黑龍江鑫永勝商貿有限公司	5.82	5.82
黑龍江天地源遠網絡科技有限公司	5.20	5.20

##### (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。

#### (b) 關聯方交易

##### (i) 本行與主要股東之間的交易

	12月31日	
	2015	2014
年末餘額：		
存款	440	474
本年交易：		
存款利息支出	40	27
本年利率區間：	%	%
存款利率	0.39-3.78	0.39-0.42

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

## 46. 關聯方披露 (續)

## (b) 關聯方交易 (續)

## (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。

## (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	
	2015	2014
年末餘額：		
貸款	16,862	9,210
存款	7,932	6,129
本年交易：		
貸款利息收入	650	507
存款利息支出	37	31
本年利率區間：	%	%
貸款利率	3.43-9.65	4.31-9.65
存款利率	0.385-5.85	0.39-5.90

## (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	
	2015	2014
薪酬及其他短期職工福利	34,953	37,111

## 財務報表附註

2015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；

##### **零售金融業務**

零售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；

##### **同業金融業務**

同業金融業務包括同業存／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、零售金融業務及同業金融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

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 47. 分部信息 (續)

#### (a) 經營分部 (續)

	公司 金融業務	零售 金融業務	同業 金融業務	其他	合計
<u>2015</u>					
外部利息淨收入	3,086,743	1,647,569	4,898,627	—	9,632,939
內部利息淨收入／(支出)	1,114,830	1,235,650	(2,350,480)	—	—
手續費及佣金淨收入	235,561	82,463	1,641,394	—	1,959,418
其他淨收入(i)	2,206	—	190,428	160,372	353,006
營業收入	4,439,340	2,965,682	4,379,969	160,372	11,945,363
營業費用	(1,930,141)	(1,134,888)	(1,553,405)	(118,461)	(4,736,895)
減值損失：					
客戶貸款及墊款	(523,336)	(370,191)	—	—	(893,527)
其他	(67,281)	—	(377,667)	—	(444,948)
營業利潤	1,918,582	1,460,603	2,448,897	41,911	5,869,993
分佔聯營公司損益	—	—	—	48,969	48,969
稅前利潤	1,918,582	1,460,603	2,448,897	90,880	5,918,962
所得稅費用					(1,409,362)
淨利潤					4,509,600
其他分部信息：					
折舊與攤銷	172,093	100,037	160,619	3,946	436,695
資本性支出	517,361	300,740	482,868	11,864	1,312,833
<u>2015年12月31日</u>					
分部資產	138,113,649	76,423,269	228,703,932	1,610,418	444,851,268
分部負債	214,465,058	96,925,070	98,141,590	1,471,591	411,003,309
其他分部信息：					
信貸承諾	57,612,671	1,289,077	180,000	—	59,081,748

(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

2015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	零售 金融業務	同業 金融業務	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	(1,705,960)	(999,423)	(1,675,878)	(52,023)	(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	1,423,832	1,129,880	2,481,235	75,398	5,110,345
分佔聯營公司損益	-	-	-	17,150	17,150
稅前利潤	1,423,832	1,129,880	2,481,235	92,548	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	106,222,998	74,306,348	161,726,143	1,386,129	343,641,618
分部負債	162,496,773	77,504,237	72,535,412	942,575	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

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 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。   |

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

## 財務報表附註

2015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	
<u>2015年</u>						
外部利息淨收入	5,701,822	1,007,869	2,130,800	466,703	325,745	9,632,939
內部利息淨收入/(支出)	148,241	16,541	(248,707)	83,925	-	-
手續費及佣金淨收入	1,286,878	229,188	241,499	200,959	894	1,959,418
其他淨收入(i)	281,959	1,578	41,690	5,788	21,991	353,006
營業收入	7,418,900	1,255,176	2,165,282	757,375	348,630	11,945,363
營業費用	(3,102,538)	(485,920)	(712,258)	(271,606)	(164,573)	(4,736,895)
減值損失：						
客戶貸款及墊款	(471,425)	(78,997)	(305,737)	(17,901)	(19,467)	(893,527)
其他	(444,948)	-	-	-	-	(444,948)
營業利潤	3,399,989	690,259	1,147,287	467,868	164,590	5,869,993
分佔聯營公司損益	48,969	-	-	-	-	48,969
稅前利潤	3,448,958	690,259	1,147,287	467,868	164,590	5,918,962
所得稅費用						(1,409,362)
淨利潤						4,509,600
其他分部信息：						
折舊與攤銷	300,556	31,877	73,968	11,955	18,339	436,695
資本性支出	823,173	137,774	233,389	82,597	35,900	1,312,833
<u>2015年12月31日</u>						
分部資產	309,839,829	35,661,628	74,061,031	17,083,485	8,205,295	444,851,268
分部負債	261,945,526	45,388,134	70,451,816	25,983,110	7,234,723	411,003,309
其他分部信息：						
信貸承諾	5,742,774	20,897,352	13,935,917	11,774,717	6,730,988	59,081,748

(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

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 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	
<u>2014年</u>						
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						<u>3,840,772</u>
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
<u>2014年12月31日</u>						
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。

### 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。

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 48. 金融工具風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

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。

#### 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。

### 48. 金融工具風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### 貸款減值評估(續)

##### 組合評估

按組合方式評估減值損失的貸款，包括以下各項：

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

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

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

組合評估的減值損失考慮以下因素：

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

##### 擔保物

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

對於買入返售交易，擔保物主要為票據、貸款或有價證券。本集團根據部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2015年12月31日，有擔保物覆蓋的公司貸款賬面價值為人民幣557.39億元（2014年12月31日：人民幣462.64億元）。



## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 48. 金融工具風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

##### 擔保物 (續)

對於個人貸款，擔保物主要為居民住宅。截至2015年12月31日，有擔保物覆蓋的個人貸款賬面價值為人民幣300.91億元（2014年12月31日：人民幣236.30億元）。

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

2015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	
	2015	2014
存放中央銀行款項	53,874,844	52,805,956
存放和拆放同業及其他金融機構款項	30,035,064	28,207,243
為交易而持有的金融資產	2,840,042	1,912,551
買入返售款項	51,027,890	37,267,471
客戶貸款及墊款	145,061,523	121,014,264
衍生金融資產	19,287	—
金融投資		
— 應收款項類投資	89,605,192	49,144,609
— 持有至到期投資	25,244,149	19,655,690
— 可供出售金融資產	21,266,498	15,909,981
應收融資租賃款項	10,447,874	4,160,425
其他	3,749,864	2,679,960
	433,172,227	332,758,150
信貸承諾	59,081,748	44,492,617
最大信用風險敞口	492,253,975	377,250,767
	本行	
	12月31日	
	2015	2014
存放中央銀行款項	52,036,437	50,761,473
存放和拆放同業及其他金融機構款項	26,895,726	25,377,770
為交易而持有的金融資產	2,840,042	1,912,551
買入返售款項	51,027,890	37,267,471
客戶貸款及墊款	135,040,440	111,796,660
衍生金融資產	19,287	—
金融投資		
— 應收款項類投資	89,605,192	49,144,609
— 持有至到期投資	25,244,149	19,655,690
— 可供出售金融資產	20,865,704	15,909,981
其他	3,686,632	2,678,038
	407,261,499	314,504,243
信貸承諾	51,069,060	37,797,936
最大信用風險敞口	458,330,559	352,302,179

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 48. 金融工具風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

##### (ii) 風險集中度

##### 按行業分布

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	
	2015	2014
農、林、牧、漁業	3,528,214	3,563,557
採礦業	321,156	371,936
製造業	10,524,185	11,582,629
電力、燃氣及水的生產和供應業	1,933,727	2,125,184
建築業	3,551,403	5,895,534
交通運輸、倉儲和郵政業	3,191,879	2,662,710
信息傳輸、計算機服務和軟件業	708,506	584,636
批發和服務業	29,848,707	28,378,893
住宿和餐飲業	2,587,243	2,571,630
金融業	28,020	44,000
房地產	10,657,555	6,853,450
租賃和商務服務業	13,324,448	11,620,355
科學研究、技術服務和地質勘察業	244,650	378,621
水利、環境和公共設施管理和投資業	3,447,782	2,068,208
居民服務和其他服務業	1,113,598	430,036
教育	420,576	405,175
衛生、社會保障和社會福利業	1,029,853	235,300
文化、體育和娛樂業	181,100	126,700
公共管理和社會組織	7,000	—
公司類貸款小計	86,649,602	79,898,554
個人經營	17,558,441	15,938,045
個人消費	34,320,391	17,819,589
農貸	9,717,621	9,470,049
個人貸款小計	61,596,453	43,227,683
票據貼現	428,770	804,098
客戶貸款及墊款合計	148,674,825	123,930,335

## 財務報表附註

2015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)

#### 按行業分布 (續)

	本行	
	12月31日	
	2015	2014
農、林、牧、漁業	2,935,825	3,037,907
採礦業	305,866	348,481
製造業	9,540,363	10,562,184
電力、燃氣及水的生產和供應業	1,888,978	2,091,772
建築業	3,183,973	5,520,992
交通運輸、倉儲和郵政業	3,123,273	2,578,870
信息傳輸、計算機服務和軟件業	680,506	561,636
批發和服務業	28,849,510	27,346,381
住宿和餐飲業	2,499,593	2,516,507
金融業	7,520	4,000
房地產	10,643,635	6,848,450
租賃和商務服務業	13,270,788	11,428,465
科學研究、技術服務和地質勘察業	221,650	378,621
水利、環境和公共設施管理和投資業	3,416,932	2,058,618
居民服務和其他服務業	1,038,108	340,756
教育	376,126	362,975
衛生、社會保障和社會福利業	1,017,603	235,300
文化、體育和娛樂業	178,200	106,600
公司類貸款小計	83,178,449	76,328,515
個人經營	14,558,013	13,592,770
個人消費	33,678,122	17,295,633
農貸	6,720,342	6,779,254
個人貸款小計	54,956,477	37,667,657
票據貼現	219,052	477,134
客戶貸款及墊款合計	138,353,978	114,473,306

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 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	
	2015	2014
既未逾期也未減值	143,506,586	120,200,665
已逾期但未減值	3,089,589	2,329,942
已減值	2,078,650	1,399,728
	<b>148,674,825</b>	123,930,335
減：減值準備		
組合評估	(3,285,190)	(2,685,081)
單項評估	(328,112)	(230,990)
	<b>(3,613,302)</b>	(2,916,071)
	<b>145,061,523</b>	121,014,264
	本行	
	12月31日	
	2015	2014
既未逾期也未減值	133,436,701	111,512,536
已逾期但未減值	2,988,484	1,605,517
已減值	1,928,793	1,355,253
	<b>138,353,978</b>	114,473,306
減：減值準備		
組合評估	(2,994,133)	(2,448,746)
單項評估	(319,405)	(227,900)
	<b>(3,313,538)</b>	(2,676,646)
	<b>135,040,440</b>	111,796,660

## 財務報表附註

2015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

	2015年12月31日		
	正常	關注	合計
信用貸款	14,771,354	638,159	15,409,513
保證貸款	42,029,872	266,444	42,296,316
抵押貸款	73,875,675	669,709	74,545,384
質押貸款	11,251,371	4,002	11,255,373
	<b>141,928,272</b>	<b>1,578,314</b>	<b>143,506,586</b>

	2014年12月31日		
	正常	關注	合計
信用貸款	5,291,243	2,248	5,293,491
保證貸款	43,976,202	215,814	44,192,016
抵押貸款	59,600,002	553,419	60,153,421
質押貸款	10,535,919	25,818	10,561,737
	119,403,366	797,299	120,200,665

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 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

	2015年12月31日		
	正常	關注	合計
信用貸款	14,689,253	637,847	15,327,100
保證貸款	37,282,119	247,670	37,529,789
抵押貸款	69,680,650	633,611	70,314,261
質押貸款	10,264,849	702	10,265,551
	<b>131,916,871</b>	<b>1,519,830</b>	<b>133,436,701</b>

	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

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：

## 財務報表附註

2015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)

本集團

	2015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	1,122,254	238,486	1,360,740
1-2個月	686,874	237,428	924,302
2-3個月	606,118	108,092	714,210
3個月以上	78,616	11,721	90,337
	2,493,862	595,727	3,089,589
擔保物公允價值	6,315,341	872,108	7,187,449

	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	892,112	95,518	987,630
1-2個月	359,215	60,977	420,192
2-3個月	575,936	25,083	601,019
3個月以上	224,958	96,143	321,101
	2,052,221	277,721	2,329,942
擔保物公允價值	3,346,698	452,560	3,799,258



## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

## 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

	2015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	1,107,954	226,550	1,334,504
1-2個月	675,585	228,421	904,006
2-3個月	596,974	100,646	697,620
3個月以上	51,454	900	52,354
	<b>2,431,967</b>	<b>556,517</b>	<b>2,988,484</b>
擔保物公允價值	<b>6,106,756</b>	<b>739,260</b>	<b>6,846,016</b>

	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

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2015年12月31日的公允價值分別為人民幣1,756,465千元和1,677,617千元(2014年12月31日本集團及本行：人民幣624,823千元和588,884千元)。擔保物主要為土地、房屋建築物及設備。

## 財務報表附註

2015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	
	2015年	2014年
最低融資租賃收款額 既未逾期也未減值	10,557,179	4,202,449
	10,557,179	4,202,449
減：減值準備	(109,305)	(42,024)
淨額	10,447,874	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

	2015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	82,527	5,591,584	915,372	422,666	7,012,149
政策性銀行	-	14,048,317	8,513,897	348,877	22,911,091
銀行同業及其他金融機構	45,862,536	3,440,632	10,027,278	1,493,304	60,823,750
企業	43,839,639	2,163,616	1,809,951	575,195	48,388,401
小計	89,784,702	25,244,149	21,266,498	2,840,042	139,135,391
已減值					
銀行同業及其他金融機構	18,007	-	-	-	18,007
企業	280,150	-	-	-	280,150
小計	298,157	-	-	-	298,157
減：減值準備	(477,667)	-	-	-	(477,667)
合計	89,605,192	25,244,149	21,266,498	2,840,042	138,955,881

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

## 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)

	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

## 本行

	2015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	82,527	5,591,584	915,372	422,666	7,012,149
政策性銀行	-	14,048,317	8,513,897	348,877	22,911,091
銀行同業及其他金融機構	45,862,536	3,440,632	9,626,484	1,493,304	60,422,956
企業	43,839,639	2,163,616	1,809,951	575,195	48,388,401
小計	89,784,702	25,244,149	20,865,704	2,840,042	138,734,597
已減值					
銀行同業及其他金融機構	18,007	-	-	-	18,007
企業	280,150	-	-	-	280,150
減：減值準備	298,157	-	-	-	298,157
	(477,667)	-	-	-	(477,667)
合計	89,605,192	25,244,149	20,865,704	2,840,042	138,555,087

## 財務報表附註

2015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)

	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

#### (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

2015年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 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

2015年12月31日

	已逾期	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
金融資產：									
現金及存放中央銀行款項	-	19,775,245	-	-	-	-	-	34,790,849	54,566,094
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	6,490,565	1,535,000	2,839,673	18,669,826	500,000	-	-	30,035,064
為交易而持有的金融資產	-	-	260,291	1,603,604	341,475	391,471	243,201	-	2,840,042
買入返售款項	-	-	10,321,436	25,957,582	14,748,872	-	-	-	51,027,890
客戶貸款和墊款	4,190,483	-	7,821,152	9,429,396	49,264,220	39,557,064	34,799,208	-	145,061,523
金融投資	166,273	4,401,079	20,201,337	7,205,863	36,878,902	48,896,000	18,340,185	26,200	136,115,839
衍生金融資產	-	-	-	272,598	1,397,720	-	-	-	1,670,318
應收融資租賃款	-	-	211,105	282,637	2,808,217	6,991,690	154,225	-	10,447,874
其他金融資產	65,910	750,937	646,899	1,205,298	960,177	106,529	14,114	-	3,749,864
<b>金融資產總計</b>	<b>4,422,666</b>	<b>31,417,826</b>	<b>40,997,220</b>	<b>48,796,651</b>	<b>125,069,409</b>	<b>96,442,754</b>	<b>53,550,933</b>	<b>34,817,049</b>	<b>435,514,508</b>
金融負債：									
向中央銀行借款	-	-	38,837	236,035	489,381	-	-	-	764,253
向其他金融機構借款	-	-	200,000	1,830,000	4,970,000	1,137,937	-	-	8,137,937
同業存放和拆入款項	-	2,608,220	16,816,000	9,150,000	21,754,700	1,700,000	-	-	52,028,920
衍生金融負債	-	-	-	273,492	1,401,452	-	-	-	1,674,944
賣出回購款項	-	-	12,145,000	-	-	-	-	-	12,145,000
客戶存款	-	133,608,435	21,045,151	33,612,018	90,185,683	27,891,304	475,078	-	306,817,669
已發行債務證券	-	-	2,196,369	2,484,489	10,092,718	8,496,302	-	-	23,269,878
其他金融負債	-	841,026	822,792	901,821	1,381,531	1,731,627	293,348	-	5,972,145
<b>金融負債總計</b>	<b>-</b>	<b>137,057,681</b>	<b>53,264,149</b>	<b>48,487,855</b>	<b>130,275,465</b>	<b>40,957,170</b>	<b>768,426</b>	<b>-</b>	<b>410,810,746</b>
<b>流動性淨額</b>	<b>4,422,666</b>	<b>(105,639,855)</b>	<b>(12,266,929)</b>	<b>308,796</b>	<b>(5,206,056)</b>	<b>55,485,584</b>	<b>52,782,507</b>	<b>34,817,049</b>	<b>24,703,762</b>

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

## 財務報表附註

2015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)

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：									
現金及存放中央銀行款項	-	17,651,657	-	-	-	-	-	36,219,381	53,871,038
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
<b>金融資產總計</b>	<b>2,242,710</b>	<b>19,494,536</b>	<b>25,685,561</b>	<b>40,427,846</b>	<b>109,654,392</b>	<b>53,790,101</b>	<b>46,286,705</b>	<b>36,241,381</b>	<b>333,823,232</b>
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
同業存放和拆入款項	-	113,515	12,581,000	13,748,821	26,730,505	4,850,000	-	-	58,023,841
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	40,002,884	24,620,212	6,001,084	-	233,793,794
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	1,343,435	56,011	-	4,629,817
<b>金融負債總計</b>	<b>-</b>	<b>135,073,371</b>	<b>28,723,196</b>	<b>34,973,308</b>	<b>71,926,866</b>	<b>35,311,837</b>	<b>6,057,095</b>	<b>-</b>	<b>312,065,673</b>
<b>流動性淨額</b>	<b>2,242,710</b>	<b>(115,578,835)</b>	<b>(3,037,635)</b>	<b>5,454,538</b>	<b>37,727,526</b>	<b>18,478,264</b>	<b>40,229,610</b>	<b>36,241,381</b>	<b>21,757,559</b>

# 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

## 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

2015年12月31日

	已逾期	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
金融資產：									
現金及存放中央銀行款項	-	18,940,565	-	-	-	-	-	33,695,768	52,636,333
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	1,378,227	2,130,000	2,857,673	20,029,826	500,000	-	-	26,895,726
為交易而持有的金融資產	-	-	260,291	1,603,604	341,475	391,471	243,201	-	2,840,042
買入返售款項	-	-	10,321,436	25,957,582	14,748,872	-	-	-	51,027,890
客戶貸款和墊款	3,966,372	-	7,000,135	8,164,491	43,332,570	38,017,410	34,559,462	-	135,040,440
金融投資	166,273	4,000,285	20,201,337	7,205,863	36,878,902	48,896,000	18,340,185	26,200	135,715,045
衍生金融資產	-	-	-	272,598	1,397,720	-	-	-	1,670,318
其他金融資產	62,715	676,090	625,413	1,254,499	952,924	102,622	12,369	-	3,686,632
<b>金融資產總計</b>	<b>4,195,360</b>	<b>24,995,167</b>	<b>40,538,612</b>	<b>47,316,310</b>	<b>117,682,289</b>	<b>87,907,503</b>	<b>53,155,217</b>	<b>33,721,968</b>	<b>409,512,426</b>
金融負債：									
同業存放和拆入款項	-	4,471,293	16,561,000	9,150,000	22,004,700	1,700,000	-	-	53,886,993
衍生金融負債	-	-	-	273,492	1,401,452	-	-	-	1,674,944
賣出回購款項	-	-	12,145,000	-	-	-	-	-	12,145,000
客戶存款	-	125,178,536	20,822,487	32,185,653	86,987,842	27,402,036	472,761	-	293,049,315
已發行債務證券	-	-	2,196,369	2,484,489	10,092,718	8,496,302	-	-	23,269,878
其他金融負債	-	774,167	794,695	832,729	1,287,273	1,060,529	250,943	-	5,000,336
<b>金融負債總計</b>	<b>-</b>	<b>130,423,996</b>	<b>52,519,551</b>	<b>44,926,363</b>	<b>121,773,985</b>	<b>38,658,867</b>	<b>723,704</b>	<b>-</b>	<b>389,026,466</b>
<b>流動性淨額</b>	<b>4,195,360</b>	<b>(105,428,829)</b>	<b>(11,980,939)</b>	<b>2,389,947</b>	<b>(4,091,696)</b>	<b>49,248,636</b>	<b>52,431,513</b>	<b>33,721,968</b>	<b>20,485,960</b>

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

## 財務報表附註

2015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)

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：									
現金及存放中央銀行款項	-	16,577,234	-	-	-	-	-	35,169,141	51,746,375
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
<b>金融資產總計</b>	<b>2,172,291</b>	<b>18,063,449</b>	<b>22,526,530</b>	<b>39,034,873</b>	<b>103,256,826</b>	<b>49,215,162</b>	<b>46,028,873</b>	<b>35,191,141</b>	<b>315,489,145</b>
金融負債：									
向中央銀行借款	-	-	-	-	600,000	-	-	-	600,000
同業存放和拆入款項	-	1,735,615	12,590,000	13,748,821	26,921,505	4,850,000	-	-	59,845,941
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	38,252,958	24,188,102	6,000,000	-	222,020,081
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
<b>金融負債總計</b>	<b>-</b>	<b>128,115,507</b>	<b>28,335,288</b>	<b>33,014,786</b>	<b>67,045,197</b>	<b>34,695,066</b>	<b>6,006,056</b>	<b>-</b>	<b>297,211,900</b>
<b>流動性淨額</b>	<b>2,172,291</b>	<b>(110,052,058)</b>	<b>(5,808,758)</b>	<b>6,020,087</b>	<b>36,211,629</b>	<b>14,520,096</b>	<b>40,022,817</b>	<b>35,191,141</b>	<b>18,277,245</b>



# 財務報表附註

2015年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

## 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

2015年12月31日

	已逾期	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
金融資產：									
現金及存放中央銀行款項	-	19,775,245	-	-	-	-	-	34,790,849	54,566,094
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	-	6,490,565	12,085,146	28,947,615	34,036,194	514,958	-	-	82,074,478
為交易而持有的金融資產	-	-	280,545	1,623,657	367,740	456,316	259,145	-	2,987,403
客戶貸款及墊款(**)	1,405,290	6,608	8,908,417	11,697,691	54,819,843	52,585,776	47,141,373	3,496,080	180,061,078
金融投資(***)	-	4,401,079	21,057,125	8,628,875	41,200,740	57,156,514	21,891,764	192,473	154,528,570
衍生金融資產	-	-	-	272,598	1,397,720	-	-	-	1,670,318
應收融資租賃款	-	-	230,664	496,423	3,198,103	7,624,817	158,458	-	11,708,465
其他金融資產	-	657,107	81,620	396	1,376	44,942	4,694	-	790,135
<b>金融資產總計</b>	<b>1,405,290</b>	<b>31,330,604</b>	<b>42,643,517</b>	<b>51,667,255</b>	<b>135,021,716</b>	<b>118,383,323</b>	<b>69,455,434</b>	<b>38,479,402</b>	<b>488,386,541</b>
金融負債：									
向中央銀行借款	-	-	40,488	238,766	494,429	-	-	-	773,683
向其他金融機構借款	-	-	235,630	1,893,065	5,074,329	1,275,485	-	-	8,478,509
同業存放和拆入款項(***)	-	2,433,496	29,260,184	9,379,466	22,279,251	1,865,831	-	-	65,218,228
衍生金融負債	-	-	-	273,492	1,401,452	-	-	-	1,674,944
客戶存款	-	133,705,741	23,373,632	36,964,229	95,777,059	25,971,596	590,765	-	316,383,022
已發行債務證券	-	-	2,196,369	2,484,489	10,466,469	9,041,750	-	-	24,189,077
其他金融負債	-	596,748	263,575	392,926	38,915	697,646	88,888	-	2,078,698
<b>金融負債總計</b>	<b>-</b>	<b>136,735,985</b>	<b>55,369,878</b>	<b>51,626,433</b>	<b>135,531,904</b>	<b>38,852,308</b>	<b>679,653</b>	<b>-</b>	<b>418,796,161</b>
<b>流動性淨額</b>	<b>1,405,290</b>	<b>(105,405,381)</b>	<b>(12,726,361)</b>	<b>40,822</b>	<b>(510,188)</b>	<b>79,531,015</b>	<b>68,775,781</b>	<b>38,479,402</b>	<b>69,590,380</b>

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 客戶貸款及墊款和金融投資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。

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

## 財務報表附註

2015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)

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：									
現金及存放中央銀行款項	-	17,651,657	-	-	-	-	-	36,219,381	53,871,038
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(**)	1,615,114	-	11,497,578	12,552,653	53,581,400	30,879,935	38,036,188	2,226,977	150,389,845
金融投資(**)	-	-	5,662,834	8,087,161	29,262,478	34,816,288	23,071,078	146,533	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
<b>金融資產總計</b>	<b>1,615,114</b>	<b>19,476,474</b>	<b>27,177,906</b>	<b>42,869,424</b>	<b>116,549,935</b>	<b>71,554,479</b>	<b>61,489,063</b>	<b>38,592,891</b>	<b>379,325,286</b>
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
同業存放和拆入款項(***)	-	114,021	10,276,082	23,216,035	27,459,811	5,147,719	-	-	66,213,668
衍生金融負債	-	-	-	428	172	-	-	-	600
客戶存款	-	134,371,372	10,302,676	20,087,374	42,743,631	30,847,924	6,032,224	-	244,385,201
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	287,892	49,958	-	1,144,749
<b>金融負債總計</b>	<b>-</b>	<b>135,047,343</b>	<b>20,683,200</b>	<b>44,662,357</b>	<b>74,521,715</b>	<b>41,118,893</b>	<b>6,082,182</b>	<b>-</b>	<b>322,115,690</b>
<b>流動性淨額</b>	<b>1,615,114</b>	<b>(115,570,869)</b>	<b>6,494,706</b>	<b>(1,792,933)</b>	<b>42,028,220</b>	<b>30,435,586</b>	<b>55,406,881</b>	<b>38,592,891</b>	<b>57,209,596</b>

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 客戶貸款及墊款和金融投資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

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

## 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

2015年12月31日

	已逾期	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
金融資產：									
現金存放中央銀行款項	-	18,940,565	-	-	-	-	-	33,695,768	52,636,333
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	-	1,378,227	12,672,950	28,965,733	35,401,071	514,958	-	-	78,932,939
為交易而持有的金融資產	-	-	280,545	1,623,657	367,740	456,316	259,145	-	2,987,403
客戶貸款及墊款(**)	1,340,901	40	8,001,114	10,307,448	48,598,863	50,811,196	46,821,220	3,258,051	169,138,833
金融投資(***)	-	4,000,285	21,057,125	8,628,875	41,200,740	57,156,514	21,891,764	192,473	154,127,776
衍生金融資產	-	-	-	272,598	1,397,720	-	-	-	1,670,318
其他金融資產	-	657,112	80,933	47,434	-	44,722	3,413	-	833,614
金融資產總計	1,340,901	24,976,229	42,092,667	49,845,745	126,966,134	108,983,706	68,975,542	37,146,292	460,327,216
金融負債：									
同業存放和拆入款項(***)	-	4,296,943	29,003,672	9,377,166	22,530,022	1,865,831	-	-	67,073,634
衍生金融負債	-	-	-	273,492	1,401,452	-	-	-	1,674,944
客戶存款	-	125,275,840	23,138,381	35,517,016	92,528,241	25,457,328	588,416	-	302,505,222
已發行債務證券	-	-	2,196,369	2,484,489	10,466,469	9,041,750	-	-	24,189,077
其他金融負債	-	538,390	252,617	349,500	3,853	88,350	46,482	-	1,279,192
金融負債總計	-	130,111,173	54,591,039	48,001,663	126,930,037	36,453,259	634,898	-	396,722,069
流動性風險	1,340,901	(105,134,944)	(12,498,372)	1,844,082	36,097	72,530,447	68,340,644	37,146,292	63,605,147

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 客戶貸款及墊款和金融投資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

2015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)

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：									
現金及存放中央銀行款項	-	16,577,234	-	-	-	-	-	35,169,141	51,746,375
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(***)	-	-	5,441,854	7,725,635	28,972,516	34,816,288	23,071,078	146,533	100,173,904
其他金融資產	-	160,804	8,800	25,890	121,626	14,568	7,918	-	339,606
<b>金融資產總計</b>	<b>753,012</b>	<b>18,043,849</b>	<b>23,609,476</b>	<b>40,840,510</b>	<b>109,962,259</b>	<b>66,983,300</b>	<b>61,427,188</b>	<b>36,797,050</b>	<b>358,416,644</b>
金融負債：									
向中央銀行借款	-	-	2,067	3,933	606,000	-	-	-	612,000
同業存放和拆入款項(***)	-	1,735,998	18,975,339	14,519,598	27,654,643	5,147,719	-	-	68,033,297
衍生金融負債	-	-	-	428	172	-	-	-	600
客戶存款	-	125,803,526	9,956,259	19,385,323	40,956,100	30,373,863	6,031,111	-	232,506,182
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
<b>金融負債總計</b>	<b>-</b>	<b>128,096,787</b>	<b>28,965,532</b>	<b>34,012,549</b>	<b>69,545,727</b>	<b>40,460,171</b>	<b>6,031,114</b>	<b>-</b>	<b>307,111,880</b>
<b>流動性淨額</b>	<b>753,012</b>	<b>(110,052,938)</b>	<b>(5,356,056)</b>	<b>6,827,961</b>	<b>40,416,532</b>	<b>26,523,129</b>	<b>55,396,074</b>	<b>36,797,050</b>	<b>51,304,764</b>

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 客戶貸款及墊款和金融投資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

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 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。

	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
<b>本集團</b>								
2015年12月31日								
信貸承諾	1,435,698	6,257,295	15,748,977	33,013,447	2,446,331	-	180,000	59,081,748
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
<b>本行</b>								
2015年12月31日								
信貸承諾	1,346,237	5,656,064	14,573,395	29,303,682	9,682	-	180,000	51,069,060
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

## 財務報表附註

2015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風險，其中外匯敞口包括外匯資產與外匯負債之間幣種結構不平衡產生的外匯敞口和由貨幣衍生交易所產生的表外外匯敞口。

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。

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

**48. 金融工具風險管理 (續)****(c) 市場風險 (續)****(i) 匯率風險 (續)**

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%	2015	2014
美元	-1%	<b>(19,875)</b>	(13,708)
港幣	-1%	<b>231</b>	(7,340)
盧布	-1%	<b>(2,151)</b>	(333)

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

2015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

2015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：						
現金及存放中央銀行款項	54,471,132	72,674	2,053	17,706	2,529	54,566,094
存放和拆放同業及其他金融機構款項	27,135,355	2,421,357	16,054	223,680	238,618	30,035,064
為交易而持有的金融資產	2,840,042	-	-	-	-	2,840,042
買入返售款項	51,027,890	-	-	-	-	51,027,890
客戶貸款和墊款	143,679,430	1,361,134	-	-	20,959	145,061,523
衍生金融資產	4,786	12,775	-	-	1,726	19,287
金融投資	136,115,839	-	-	-	-	136,115,839
應收融資租賃款	10,447,874	-	-	-	-	10,447,874
其他金融資產	3,721,431	28,171	-	205	57	3,749,864
金融資產合計	429,443,779	3,896,111	18,107	241,591	263,889	433,863,477
金融負債：						
向中央銀行借款	764,253	-	-	-	-	764,253
向其他金融機構借款	8,137,937	-	-	-	-	8,137,937
同業存放和拆入款項	50,870,005	1,148,717	-	939	9,259	52,028,920
衍生金融負債	8,462	10,848	-	-	4,604	23,914
賣出回購款項	12,145,000	-	-	-	-	12,145,000
客戶存款	305,678,282	1,030,170	7,076	10,034	92,107	306,817,669
已發行債務證券	23,269,878	-	-	-	-	23,269,878
其他金融負債	5,841,227	74,129	34,138	15,505	7,146	5,972,145
金融負債合計	406,715,044	2,263,864	41,214	26,478	113,116	409,159,716
金融資產負債淨頭寸	22,728,735	1,632,247	(23,107)	215,113	150,773	24,703,761
信貸承諾	58,721,299	355,259	-	-	5,190	59,081,748



## 財務報表附註

2015年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 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)

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
<b>金融資產：</b>						
現金及存放中央銀行款項	53,792,262	52,102	1,436	18,962	6,276	53,871,038
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
<b>金融資產合計</b>	<b>330,884,177</b>	<b>1,977,476</b>	<b>825,914</b>	<b>47,336</b>	<b>88,329</b>	<b>333,823,232</b>
<b>金融負債：</b>						
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
同業存放和拆入款項	57,603,609	419,811	-	384	37	58,023,841
衍生金融負債	600	-	-	-	-	600
賣出回購款項	6,002,521	-	-	-	-	6,002,521
客戶存款	233,009,019	687,351	1,308	13,604	82,512	233,793,794
已發行債務證券	4,498,190	-	-	-	-	4,498,190
其他金融負債	4,495,194	12,140	90,616	-	31,867	4,629,817
<b>金融負債合計</b>	<b>310,726,043</b>	<b>1,119,302</b>	<b>91,924</b>	<b>13,988</b>	<b>114,416</b>	<b>312,065,673</b>
<b>金融資產負債淨頭寸</b>	<b>20,158,134</b>	<b>858,174</b>	<b>733,990</b>	<b>33,348</b>	<b>(26,087)</b>	<b>21,757,559</b>
信貸承諾	43,971,081	512,664	-	-	8,872	44,492,617

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

## 財務報表附註

2015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

2015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：						
現金及存放中央銀行款項	52,541,371	72,674	2,053	17,706	2,529	52,636,333
存放和拆放同業及其他金融機構款項	23,996,017	2,421,357	16,054	223,680	238,618	26,895,726
為交易而持有的金融資產	2,840,042	-	-	-	-	2,840,042
買入返售款項	51,027,890	-	-	-	-	51,027,890
客戶貸款和墊款	133,658,347	1,361,134	-	-	20,959	135,040,440
衍生金融資產	4,786	12,775	-	-	1,726	19,287
金融投資	135,715,045	-	-	-	-	135,715,045
其他金融資產	3,658,199	28,171	-	205	57	3,686,632
金融資產合計	403,441,697	3,896,111	18,107	241,591	263,889	407,861,395
金融負債：						
同業存放和拆入款項	52,728,078	1,148,717	-	939	9,259	53,886,993
衍生金融負債	8,462	10,848	-	-	4,604	23,914
賣出回購款項	12,145,000	-	-	-	-	12,145,000
客戶存款	291,909,928	1,030,170	7,076	10,034	92,107	293,049,315
已發行債務證券	23,269,878	-	-	-	-	23,269,878
其他金融負債	4,869,418	74,129	34,138	15,505	7,146	5,000,336
金融負債合計	384,930,764	2,263,864	41,214	26,478	113,116	387,375,436
金融資產負債淨頭寸	18,510,933	1,632,247	(23,107)	215,113	150,773	20,485,959
信貸承諾	50,708,611	355,259	-	-	5,190	51,069,060

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 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)

2014年12月31日

	人民幣		美元		港幣		盧布		其他幣種		本外幣	
	人民幣	折合人民幣	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
金融資產：												
現金及存放中央銀行款項	51,667,598	52,103	1,436	18,962	6,276	51,746,375						
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	312,550,089	1,977,477	825,914	47,336	88,329	315,489,145						
金融負債：												
向中央銀行借款	600,000	-	-	-	-	600,000						
同業存放和拆入款項	59,425,709	419,811	-	384	37	59,845,941						
衍生金融負債	600	-	-	-	-	600						
賣出回購款項	6,002,521	-	-	-	-	6,002,521						
客戶存款	221,235,306	687,351	1,308	13,604	82,512	222,020,081						
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	16,677,789	858,175	733,990	33,348	(26,057)	18,277,245						
信貸承諾	37,276,400	512,664	-	-	8,872	37,797,936						

### 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。

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。

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

## 48. 金融工具風險管理 (續)

## (c) 市場風險 (續)

## (ii) 利率風險 (續)

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。

## 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	
	2015	2014	2015	2014
上升100個基點	(206,449)	(199,040)	(171,677)	(217,613)
下降100個基點	206,449	199,040	181,528	229,843

## 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	
	2015	2014	2015	2014
上升100個基點	(190,657)	(265,032)	(171,677)	(217,613)
下降100個基點	190,657	265,032	181,528	229,843

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。

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

## 財務報表附註

2015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：

2015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：						
現金及存放中央銀行款項	53,874,844	-	-	-	691,250	54,566,094
存放和拆放同業及其他金融機構款項	10,505,238	19,029,826	500,000	-	-	30,035,064
為交易而持有的金融資產	2,064,119	141,251	391,471	243,201	-	2,840,042
買入返售款項	36,279,018	14,748,872	-	-	-	51,027,890
客戶貸款和墊款	49,741,125	74,218,231	15,419,752	1,491,932	4,190,483	145,061,523
金融投資	48,265,226	28,858,637	43,161,477	15,631,289	199,210	136,115,839
衍生金融資產	-	-	-	-	19,287	19,287
應收融資租賃款	10,447,874	-	-	-	-	10,447,874
其他金融資產	-	-	-	-	3,749,864	3,749,864
<b>金融資產合計</b>	<b>211,177,444</b>	<b>136,996,817</b>	<b>59,472,700</b>	<b>17,366,422</b>	<b>8,850,094</b>	<b>433,863,477</b>
金融負債：						
向中央銀行借款	274,872	489,381	-	-	-	764,253
向其他金融機構借款	2,030,000	4,970,000	1,137,937	-	-	8,137,937
同業存放和拆入款項	28,374,220	21,954,700	1,700,000	-	-	52,028,920
衍生金融負債	-	-	-	-	23,914	23,914
賣出回購款項	12,145,000	-	-	-	-	12,145,000
客戶存款	188,059,967	90,185,683	27,891,304	475,078	205,637	306,817,669
已發行債務證券	4,680,858	10,092,719	8,496,301	-	-	23,269,878
其他金融負債	-	-	-	-	5,972,145	5,972,145
<b>金融負債合計</b>	<b>235,564,917</b>	<b>127,692,483</b>	<b>39,225,542</b>	<b>475,078</b>	<b>6,201,696</b>	<b>409,159,716</b>
利率敏感度缺口	(24,387,473)	9,304,334	20,247,158	16,891,344	不適用	不適用

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 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)

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	-	-	-	1,065,082	53,871,038
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	32,807,701	81,099,778	2,891,520	724,657	3,490,608	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	147,250,993	138,086,009	26,689,059	14,407,399	7,389,772	333,823,232
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
同業存放和拆入款項	24,846,698	28,327,143	4,850,000	-	-	58,023,841
衍生金融負債	-	-	-	-	600	600
賣出回購款項	6,002,521	-	-	-	-	6,002,521
客戶存款	164,676,695	38,406,246	24,620,212	6,001,084	89,557	233,793,794
已發行債務證券	-	-	4,498,190	-	-	4,498,190
其他金融負債	-	-	-	-	4,629,817	4,629,817
金融負債合計	199,276,926	68,099,287	33,968,402	6,001,084	4,719,974	312,065,673
利率敏感度缺口	(52,025,933)	69,986,722	(7,279,343)	8,406,315	不適用	不適用

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

## 財務報表附註

2015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

2015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：						
現金及存放中央銀行款項	52,036,437	-	-	-	599,896	52,636,333
存放和拆放同業及其他金融機構款項	6,365,900	20,029,826	500,000	-	-	26,895,726
為交易而持有的金融資產	2,064,119	141,251	391,471	243,201	-	2,840,042
買入返售款項	36,279,018	14,748,872	-	-	-	51,027,890
客戶貸款和墊款	45,090,989	70,048,207	14,548,280	1,386,592	3,966,372	135,040,440
金融投資	47,864,432	28,858,637	43,161,477	15,631,289	199,210	135,715,045
衍生金融資產	-	-	-	-	19,287	19,287
其他金融資產	-	-	-	-	3,686,632	3,686,632
金融資產合計	189,700,895	133,826,793	58,601,228	17,261,082	8,471,397	407,861,395
金融負債：						
同業存放和拆入款項	29,978,634	22,204,700	1,700,000	3,659	-	53,886,993
衍生金融負債	-	-	-	-	23,914	23,914
賣出回購款項	12,145,000	-	-	-	-	12,145,000
客戶存款	171,660,379	74,246,402	29,948,036	16,988,861	205,637	293,049,315
已發行債務證券	4,680,858	10,092,719	8,496,301	-	-	23,269,878
其他金融負債	-	-	-	-	5,000,336	5,000,336
金融負債合計	218,464,871	106,543,821	40,144,337	16,992,520	5,229,887	387,375,436
利率敏感度缺口	(28,763,976)	27,282,972	18,456,891	268,562	不適用	不適用



# 財務報表附註

2015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)

#### (iii) 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)

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：						
現金及存放中央銀行款項	50,761,473	-	-	-	984,902	51,746,375
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	5,840,434	315,489,145
金融負債：						
向中央銀行借款	-	600,000	-	-	-	600,000
同業存放和拆入款項	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

### 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

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 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	
	2015	2014
核心資本		
實收資本可計入部份	10,995,600	10,995,600
資本公積可計入部份	7,712,515	7,652,295
盈餘公積及一般風險準備	6,021,792	5,392,728
未分配利潤	8,183,051	5,487,055
少數股東資本可計入部份	748,358	632,346
核心一級資本監管扣除項目：		
全額扣除項目	(133,948)	(78,719)
核心一級資本淨額	33,527,368	30,081,305
其他一級資本淨額	—	—
一級資本淨額	33,527,368	30,081,305
二級資本淨額	1,534,651	1,516,343
資本淨額	35,062,019	31,597,648
風險加權資產總額	301,091,379	215,823,886
核心一級資本充足率	11.14%	13.94%
一級資本充足率	11.14%	13.94%
資本充足率	11.64%	14.64%

## 財務報表附註

2015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

2015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>				
衍生金融資產	-	19,287	-	19,287
<u>為交易而持有的金融資產</u>				
債券投資	-	2,840,042	-	2,840,042
<u>可供出售金融資產</u>				
債券投資	-	11,239,220	-	11,239,220
理財產品	-	4,000,794	-	4,000,794
基金	-	6,000,284	-	6,000,284
其他	-	26,200	-	26,200
	-	21,266,498	-	21,266,498
	-	24,125,827	-	24,125,827
<u>以公允價值計量的金融負債：</u>				
衍生金融負債	-	23,914	-	23,914
<u>需披露公允價值的金融資產：</u>				
應收款項類投資	-	89,602,050	-	89,602,050
持有至到期投資	-	26,898,046	-	26,898,046
	-	116,500,096	-	116,500,096
<u>需披露公允價值的金融負債：</u>				
應付金融債券	-	8,643,502	-	8,643,502
應付同業存單	-	14,781,750	-	14,781,750
	-	23,425,252	-	23,425,252

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 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 (續)

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

2015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)

本行

2015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>				
衍生金融資產	-	19,287	-	19,287
<u>為交易而持有的金融資產</u>				
債券投資	-	2,840,042	-	2,840,042
<u>可供出售金融資產</u>				
債券投資	-	11,239,220	-	11,239,220
理財產品	-	3,600,000	-	3,600,000
基金	-	6,000,284	-	6,000,284
其他	-	26,200	-	26,200
	-	20,865,704	-	20,865,704
	-	23,725,033	-	23,725,033
<u>以公允價值計量的金融負債：</u>				
衍生金融負債	-	23,914	-	23,914
<u>需披露公允價值的金融資產：</u>				
應收款項類投資	-	89,602,050	-	89,602,050
持有至到期投資	-	26,898,046	-	26,898,046
	-	116,500,096	-	116,500,096
<u>需披露公允價值的金融負債：</u>				
應付金融債券	-	8,643,502	-	8,643,502
應付同業存單	-	14,781,750	-	14,781,750
	-	23,425,252	-	23,425,252

## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 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)

本行 (續)

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

2015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)

交易性金融資產、可供出售金融資產和衍生金融工具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、應付金融債券和應付同業存單參考可獲得的市價來決定其公允價值。如果無法獲得可參考的市價，則按定價模型或現金流折現法估算公允價值。

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

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

資產	負債
存放中央銀行款項	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



## 財務報表附註

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### 50. 期後事項

經本公司2016年3月22日第六屆董事會第八次會議決議，2015年度本公司利潤分配方案預案為：

- 1、按2015年度淨利潤的10%提取法定盈餘公積410,364千元；
- 2、提取一般風險準備1,312,710千元
- 3、以2015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1.07元（含稅），本次擬用於派發現金股利人民幣1,176,529千元。該利潤分配方案預案尚待股東大會批准。

2016年1月22日本公司召開2016年第一次臨時股東大會審議通過發行合格二級資本工具議案，擬發行規模不超過人民幣80億元（含80億元），債券期限不少於5年期，債券利率參照市場利率確定，發行合格二級資本工具所募集的資金將全部用於充實本公司的二級資本。

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2016年3月22日經董事會決議批准。

# 未經審計補充財務信息

2015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

	2015年 12月31日	2014年 12月31日
人民幣流動性資產比人民幣流動性負債	<b>40.42%</b>	42.94%
外幣流動性資產比外幣流動性負債	<b>16.77%</b>	25.77%

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	港幣	盧布	其他	合計
2015年12月31日					
即期資產	<b>3,896,111</b>	<b>18,107</b>	<b>241,591</b>	<b>263,889</b>	<b>4,419,698</b>
即期負債	<b>(2,263,864)</b>	<b>(41,214)</b>	<b>(26,478)</b>	<b>(113,116)</b>	<b>(2,444,672)</b>
遠期購入	<b>700,659</b>	-	-	-	<b>700,659</b>
遠期出售	<b>(540,333)</b>	-	-	<b>(314,814)</b>	<b>(855,147)</b>
淨多頭／(空頭)	<b>1,792,573</b>	<b>(23,107)</b>	<b>215,113</b>	<b>(164,041)</b>	<b>1,820,538</b>
2014年12月31日					
即期資產	1,977,476	825,914	47,336	88,329	2,939,055
即期負債	(1,119,302)	(91,924)	(13,988)	(114,416)	(1,339,630)
遠期出售	(23,601)	-	-	-	(23,601)
淨多頭／(空頭)	834,573	733,990	33,348	(26,087)	1,575,824

## 未經審計補充財務信息

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### (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。

跨境申索包括存放和拆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。

	2015年 12月31日	2014年 12月31日
同業及其他金融機構		
亞太區不包括中國大陸	<b>39,407</b>	753,552
其中：香港地區	<b>38,157</b>	752,107
歐洲	<b>1,641,416</b>	1,038,250
北美	<b>330,593</b>	126,184
合計	<b>2,011,416</b>	1,917,986

## 未經審計補充財務信息

2015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

	2015年 12月31日	2014年 12月31日
逾期貸款及墊款總額：		
3至6個月	90,337	161,344
6至12個月	1,352,806	715,857
12個月以上	722,201	830,121
佔客戶貸款及墊款總額百分比：		
3至6個月	0.06%	0.13%
6至12個月	0.91%	0.58%
12個月以上	0.49%	0.67%
	1.46%	1.38%

#### (ii) 按地區劃分的逾期客戶貸款及墊款

	2015年 12月31日	2014年 12月31日
逾期貸款及墊款總額：		
黑龍江地區	2,288,156	1,767,398
東北其餘地區	1,095,804	672,096
西南地區	1,489,792	806,870
華北地區	207,989	453,139
其他地區	83,534	19,497
	5,165,275	3,719,000

## 未經審計補充財務信息

2015年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

內部控制與內部審計  
董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構基本情況  
**財務報告**  
備查文件目錄

### (e) 逾期存放同業及其他金融機構款項

截至2015年12月31日及2014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2015年12月31日及2014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

	2015年 12月31日	2014年 12月31日
表內敞口	<b>155,305,035</b>	125,015,095
表外敞口	<b>59,081,748</b>	44,492,617
單項評估減值準備	<b>459,996</b>	230,990

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閱報告原件
- 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》