



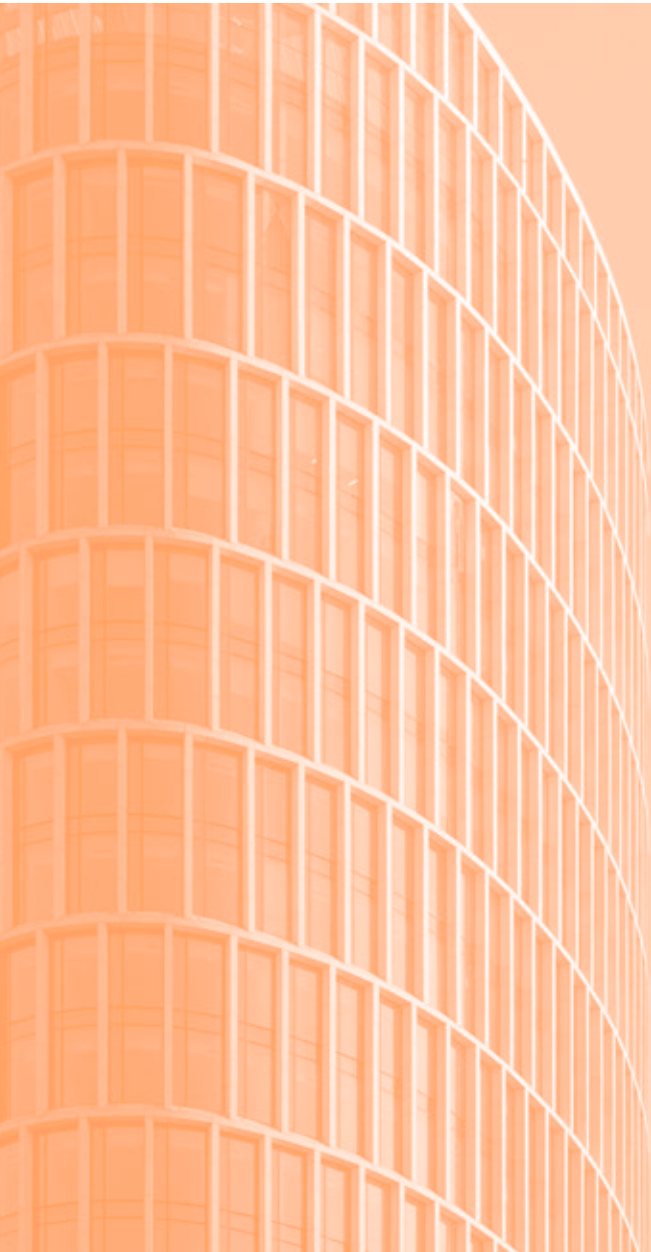
## 哈爾濱銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：6138

## 年度報告 2018





本公司經中國銀行保險監督管理委員會批准持有 B0306H223010001 號金融許可證，並經哈爾濱市市場監督管理局核准領取統一社會信用代碼為 912301001275921118 號營業執照。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	4
會計數據和財務指標摘要	10
董事長致辭	13
行長致辭	16
董事會報告	20
股份變動及股東情況	92
企業管治報告	98
監事會報告	131
重要事項	134
董事、監事、高級管理人員、員工和機構基本情況	143
財務報告	159
備查文件目錄	308

## 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。

「A股」	指	建議本行根據A股發行而發行之每股面值人民幣1.00元之普通股，曾申請於上海證券交易所上市及以人民幣認購及買賣，有關申請已撤回
「A股發行」	指	本行建議首次公開發行不超過3,666,000,000股A股並申請於上海證券交易所上市，有關申請已撤回
「報告期」或「本年」	指	截至2018年12月31日止年度期間
「本公司」	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）
「本集團」或「集團」 或「本行」	指	本公司及其所有子公司及分支機構
「《標準守則》」	指	香港《上市規則》附錄十上市發行人董事進行證券交易的標準守則
「財務總監」	指	本公司的首席財務官
「董事」	指	本公司的董事
「董事會」	指	本公司的董事會
「《公司章程》」	指	《哈爾濱銀行股份有限公司章程》
「H股」	指	本公司股本中每股面值人民幣1.00元之境外上市外資普通股，在香港聯交所上市及以港幣認購及買賣
「哈經開」	指	哈爾濱經濟開發投資公司
「哈銀消金」	指	哈爾濱哈銀消費金融有限責任公司
「哈銀租賃」	指	哈銀金融租賃有限責任公司
「監事」	指	本公司的監事
「監事會」	指	本公司的監事會

## 釋義

### 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

「內資股」	指	本公司股本中每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購或繳足
「人民銀行」或「央行」 或「中央銀行」	指	中國人民銀行
「香港」	指	中國香港特別行政區
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「香港《上市規則》」	指	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
「《證券及期貨條例》」	指	證券及期貨條例（香港法例第571章）
「中國銀保監會」	指	中國銀行保險監督管理委員會
「中國銀監會」	指	原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
「中國」	指	中華人民共和國，就本報告而言，不包括中國香港、澳門特別行政區和台灣

# 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：

呂天君；孫飛霞

#### 董事會秘書：

孫飛霞

#### 公司秘書：

孫飛霞

#### 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248號陽光中心40樓

#### 聯繫地址：

中國哈爾濱市道里區上江街888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

www.hkexnews.hk

#### 本報告備置地點：

中國哈爾濱市道里區上江街888號

#### 股票上市地點、股票簡稱和股票代碼：

香港聯合交易所有限公司、哈爾濱銀行、6138

#### 企業統一社會信用代碼：

912301001275921118

#### 金融許可證機構編碼：

B0306H223010001

#### 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市場監督管理局

#### 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：

境外審計師：安永會計師事務所，香港執業會計師

境內審計師：安永華明會計師事務所（特殊普通合伙）

#### 香港H股股份登記及過戶處：

香港中央證券登記有限公司

## 公司簡介

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32家村鎮銀行。本公司作為控股股東發起設立東北第一家金融租賃公司「哈銀租賃」及黑龍江省第一家消費金融公司「哈銀消金」。截至2018年12月31日，本集團擁有營業機構368家，分支機構遍佈全國七大行政區。

截至2018年12月31日，本行資產總額人民幣6,155.885億元，客戶貸款及墊款總額人民幣2,537.627億元，客戶存款總額人民幣3,955.168億元。

2018年，本行在英國品牌諮詢公司Brand Finance發佈的「2018年度中國最有價值品牌300強」中，位列總榜單第217位，在入榜的47家銀行中排名第32位；在英國《銀行家》(The Banker)「2018全球銀行1000強」中位列第207位，中國區第34位；在《財富》(中文版)「2018年中國500強」中位列第489位；榮膺「2018中國金融機構金牌榜·金龍獎：年度十佳城市商業銀行」和「第十三屆21世紀亞洲金融競爭力：2018年度普惠金融業務銀行」大獎。

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

### 2018年度主要獲獎情況

#### 2018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	2017中國融資大獎：年度最佳企業管治獎	《中國融資》(香港著名財經雜誌)	2018年1月
2	2017年度中國銀行業好新聞優秀獎	中國銀行業協會	2018年1月
3	2017年度中債優秀成員：優秀自營機構獎	中央國債登記結算有限責任公司	2018年1月
4	「金蟬獎」之2017年度金融科技(普惠金融)獎	《華夏時報》	2018年1月
5	金牌賽事：哈爾濱銀行2017哈爾濱國際馬拉松	中國田徑協會	2018年1月
6	2017年全國銀行業理財信息登記工作傑出單位	銀行業理財登記託管中心有限公司	2018年1月
7	2017最值得信任的特色金融銀行	《投資者報》	2018年2月
8	2018年度中國最有價值品牌300強位列 總榜單217位，在入榜的47家銀行中 排名第32位	Brand Finance	2018年2月
9	2017年度銀行間本幣市場最佳進步獎	全國銀行間同業拆借中心	2018年3月
10	智慧醫療：2018中國金融創新獎—十佳金融 科技產品創新獎	《銀行家》、中國社會科學院金融 研究所、財富管理研究中心、 中央財經大學互聯網經濟研究所	2018年6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

序號	獎項名稱	頒獎單位	獲獎時間
11	安居貸：2018中國金融創新獎—十佳金融產品創新獎（零售業務）	《銀行家》、中國社會科學院金融研究所、財富管理研究中心、中央財經大學互聯網經濟研究所	2018年6月
12	最佳貿易金融城商行	中國銀行業協會貿易金融專業委員會	2018年6月
13	2018全球銀行1000強：第207位，中國區第34位	英國《銀行家》(The Banker)	2018年7月
14	2018年中國500強：第489位	《財富》(中文版)	2018年7月
15	「移動支付安全便民宣傳周」活動優秀組織獎	中國支付清算協會	2018年7月
16	ARC金獎：《哈爾濱銀行股份有限公司2016年度社會責任報告》	國際ARC年報大獎 (International ARC Awards)	2018年8月
17	鐵馬(iron-horse)銀行：最具社會責任銀行	《當代金融家》	2018年11月
18	2018中國金融機構金牌榜·金龍獎：年度十佳城市商業銀行	《金融時報》	2018年12月
19	第十三屆21世紀亞洲金融競爭力：2018年度普惠金融業務銀行	《21世紀經濟報道》	2018年12月
20	第十六屆中國財經風雲榜：年度手機銀行進步獎	和訊網	2018年12月
21	第十六屆中國財經風雲榜：年度信用卡品牌	和訊網	2018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

本公司於2018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	本公司 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	100.00	53.4
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	220	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	106	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
株洲縣融興村鎮銀行有限責任公司	湖南株洲市	55	80.00	40

## 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	本公司	
			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
重慶市武隆融興村鎮銀行有限責任公司	重慶武隆區	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	40	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
哈爾濱哈銀消費金融有限責任公司	黑龍江哈爾濱市	1,050	75.71	795
寧安融興村鎮銀行有限責任公司	黑龍江寧安市	30	100.00	30
樺南融興村鎮銀行有限責任公司	黑龍江樺南縣	30	100.00	30
訥河融興村鎮銀行有限責任公司	黑龍江訥河市	50	80.00	40
平涼崆峒融興村鎮銀行有限責任公司	甘肅平涼市	50	90.00	45
天水麥積融興村鎮銀行有限責任公司	甘肅天水市	50	98.00	49
中江融興村鎮銀行有限責任公司	四川中江縣	50	70.00	35
閬中融興村鎮銀行有限責任公司	四川閬中市	50	90.00	45
成都青白江融興村鎮銀行有限責任公司	四川成都市	100	70.00	70

## 會計數據和財務指標摘要

本年度報告所載財務資料乃以合併基準按照國際財務報告準則編製，除特別註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

	截至12月31日止年度					
	2018年	2017年	2018年比 2017年	2016年	2015年	2014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>10,127.0</b>	11,307.5	-10.44%	11,573.3	9,632.9	8,397.6
手續費及佣金淨收入	<b>2,391.4</b>	2,444.6	-2.18%	2,393.4	1,959.4	1,600.3
營業收入	<b>14,325.4</b>	14,133.6	1.36%	14,172.0	11,945.4	10,252.8
營業支出	<b>(4,594.3)</b>	(4,343.5)	5.77%	(4,522.2)	(4,736.9)	(4,433.3)
減值損失	<b>(2,425.9)</b>	(2,662.1)	-8.87%	(3,294.8)	(1,338.5)	(709.2)
稅前利潤	<b>7,305.2</b>	7,128.0	2.49%	6,445.6	5,919.0	5,127.5
淨利潤	<b>5,574.4</b>	5,308.9	5.00%	4,962.2	4,509.6	3,840.8
歸屬於本行股東的淨利潤	<b>5,548.6</b>	5,249.1	5.71%	4,876.6	4,457.6	3,806.6
<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>4.21</b>	3.75	12.26%	3.32	3.01	2.69
每股收益	<b>0.50</b>	0.48	4.17%	0.44	0.41	0.37
<b>盈利能力指標</b>	<b>變動</b>					
平均總資產回報率 <sup>(1)</sup>	<b>0.94%</b>	0.96%	減少0.02個 百分點	1.01%	1.14%	1.15%
平均權益回報率 <sup>(2)</sup>	<b>12.68%</b>	13.50%	減少0.82個 百分點	14.01%	14.23%	15.46%
淨利差 <sup>(3)</sup>	<b>1.67%</b>	1.95%	減少0.28個 百分點	2.47%	2.47%	2.49%
淨利息收益率 <sup>(4)</sup>	<b>1.87%</b>	2.15%	減少0.28個 百分點	2.65%	2.68%	2.71%
手續費及佣金淨收入佔營業收入比	<b>16.69%</b>	17.30%	減少0.61個 百分點	16.89%	16.40%	15.61%
成本收入比 <sup>(5)</sup>	<b>30.88%</b>	29.71%	增加1.17個 百分點	28.60%	31.75%	35.04%

# 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

截至12月31日

	2018年	2017年	2018年比 2017年	2016年	2015年	2014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>			
核心一級資本充足率	<b>9.74%</b>	9.72%	增加0.02個 百分點	9.34%	11.14%	13.94%
一級資本充足率	<b>9.75%</b>	9.74%	增加0.01個 百分點	9.35%	11.14%	13.94%
資本充足率	<b>12.15%</b>	12.25%	減少0.10個 百分點	11.97%	11.64%	14.64%
總權益對總資產比率	<b>7.71%</b>	7.52%	增加0.19個 百分點	6.93%	7.61%	8.78%
<b>資產質量指標</b>			<b>變動</b>			
不良貸款率 <sup>(7)</sup>	<b>1.73%</b>	1.70%	增加0.03個 百分點	1.53%	1.40%	1.13%
撥備覆蓋率 <sup>(8)</sup>	<b>169.88%</b>	167.24%	增加2.64個 百分點	166.77%	173.83%	208.33%
貸款減值損失準備率 <sup>(9)</sup>	<b>2.94%</b>	2.84%	增加0.10個 百分點	2.55%	2.43%	2.35%

# 會計數據和財務指標摘要

截至12月31日

	2018年	2017年	2018年比		2016年	2015年	2014年
			2017年	變動			
(人民幣百萬元, 百分比除外)							
其他指標							
存貸比	64.16%	62.76%	增加1.40個百分點	58.76%	48.46%	53.01%	
規模指針							
資產總額	615,588.5	564,255.2	9.10%	539,016.2	444,851.3	343,641.6	
其中: 客戶貸款及墊款總額	253,762.7	237,397.8	6.89%	201,627.9	148,674.8	123,930.3	
負債總額	568,097.0	521,846.2	8.86%	501,681.2	411,003.3	313,479.0	
其中: 客戶存款	395,516.8	378,258.4	4.56%	343,151.0	306,817.7	233,793.8	
股本	10,995.6	10,995.6	-	10,995.6	10,995.6	10,995.6	
歸屬於本行股東權益	46,274.7	41,260.5	12.15%	36,507.8	33,099.6	29,530.3	
非控制性權益	1,216.8	1,148.4	5.96%	827.2	748.4	632.3	
權益總額	47,491.5	42,409.0	11.98%	37,335.0	33,848.0	30,162.6	

附註:

- (1) 指報告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) 指報告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計息負債計算。
- (4) 按照利息淨收入除以平均生息資產計算, 基於每日平均生息資產計算。
- (5) 按營業費用扣除稅金及附加除以營業收入計算。
- (6) 按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。
- (7) 按不良貸款總額除以客戶貸款總額計算。
- (8) 按貸款減值損失準備除以不良貸款總額計算。
- (9) 按貸款減值損失準備除以客戶貸款總額計算。

# 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



郭志文  
董事長

2018年，世界經濟溫和增長，增長動能出現放緩，主要經濟體經濟形勢分化明顯，國際貿易規則深刻調整，中美貿易摩擦持續升級，中國經濟面臨的外部不確定性前所未有。面對更加複雜多變的經濟金融形勢和更加嚴格的外部監管要求，本行董事會在廣大股東的大力支持下，積極響應國家政策，貫徹落實監管要求，着力提升金融服務水平，保持了穩中有進的發展態勢，堅持高質量發展，經營更加穩健，取得了較好的經營業績，市場競爭力和企業形象進一步提升。

## 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，本行經營業績逆勢上行。截至2018年末，集團資產總額達到人民幣6,155.885億元，比年初增長9.1%，歷史性突破人民幣6,000億元大關。本行資產負債業務整體發展良好，結構持續優化，貸款投放有力，存款穩健增長，全年實現淨利潤人民幣55.744億元，同比增長5.0%，實現中間業務淨收入人民幣23.91億元，同比減少0.532億元，中間業務收入佔比達到16.7%。平均總資產回報率、平均權益回報率、成本收入比、人均利潤等經濟效益指標表現良好。控股子公司穩健發展，哈銀租賃資產總額人民幣233.730億元，實現淨利潤人民幣1.736億元，業務拓展保持良好態勢；哈銀消金資產總額人民幣71.644億元，淨利潤人民幣4,987.85萬元，高效完成首輪增資，資本實力躍居行業前列；32家村鎮銀行資產總額人民幣210.290億元，實現淨利潤人民幣0.639億元。

過去一年，本行治理水平有效提升，管理機制持續優化。圍繞「治理提升」工作主題，規範股東股權管理，強化董事會決策機制、監事會監督機制和高管層執行落實機制，優化戰略管理機制，持續完善風險管理方法和工具，完善差異化風險定價機制，有效加強流動性管理，科技運營能力有效提升，新核心系統順利投產。

過去一年，本行特色業務加快發展，積極探索創新模式。堅持以客戶為中心，圍繞自身資源稟賦，實施特色化經營策略。母行優先實施大零售戰略，零售貸款、小微企業貸款、惠農業務、信用卡業務等業務發展態勢良好；哈銀租賃聚焦公用事業、綠色能源、高端裝備製造等行業，堅持「三農」業務特色；哈銀消金與互聯網頭部公司合作開展聯合貸款業務。

過去一年，本行廣泛拓展對外合作，業務基礎持續鞏固。本公司深化與國家開發銀行等重要同業合作關係；與主流券商總部直接開展業務對接；新增戰略客戶中央企、國企及上市公司佔比超過一半；首次實現與涉俄央企務實合作；惠農信貸打通政府涉農機構、涉農大數據平台；跨境平台實現與三大國際信用卡組織全面對接合作，打通了對俄最大第三方支付渠道。



## 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，本行高管換屆順利完成，人才建設再上台階。本行嚴格按照公司治理要求，履行董事、監事、高管人員的提名、選舉及聘任有關程序，順利完成了「兩會一層」換屆。經過本次換屆，本公司高管層年齡結構、知識結構、管理經驗進一步優化。本行加大各層級專業人才市場化引進力度，子公司高管團隊建設取得積極進展。

過去一年，本行積極踐行社會責任，展現良好企業形象。積極響應國家和監管政策，圍繞小額信貸、惠農金融、對俄金融等特色業務進行宣傳，出台服務小微民企八項承諾。本行榮膺《金融時報》評選的「2018年度普惠金融業務銀行」等17個國家級重要獎項，以及《財富》雜誌評選的「2018年中國500強」等4項國際獎項，哈銀消金榮獲第七屆中國財經峰會「2018金融科技影響力品牌獎」。

2019年，本行將按照穩中有進、全面提升的總基調，全面推進發展戰略落地，全面鞏固業務發展優勢，全面提升管理精細化程度，全面加強集團管理，確保集團整體業績再上一個新的台階，努力為股東創造更大的價值，為廣大金融消費者提供更加優質的金融服務！



董事長  
郭志文

## 行長致辭



呂天君  
行長

2018年是本行新發展戰略的起步之年，更是本行全面邁向高質量、高效益發展的攻堅之年。面對嚴峻的經營形勢和複雜困難的外部環境，本行堅持戰略發展不動搖，改革調整不停步，治理提升不松勁，經營管理工作穩中有進，穩中向好。過去一年，本行上下緊緊圍繞「治理提升」工作主題，以「聚焦戰略、問題導向、求真務實」為工作標準，推動本行各項工作取得新成果。

## 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

2018年，本行質量效益協調增長。截至2018年12月31日，本集團資產總額人民幣6,155.885億元，歷史性突破人民幣6,000億元大關，較上年末增長人民幣513.333億元，增速9.1%；貸款規模達人民幣2,537.627億元，較上年增長人民幣163.649億元，增速6.9%；客戶存款總額為人民幣3,955.168億元，較上年末增長人民幣172.584億元，增幅4.6%。資產質量較好，總體風險可控。不良貸款率為1.73%，撥備覆蓋率為169.88%。經營效益持續提升。2018年，本行實現淨利潤為人民幣55.744億元，同比增加人民幣2.655億元，增幅5.0%。

2018年本行戰略治理完成階段性任務。完善集團戰略風險治理機制，構建集團層面戰略評估、戰略規劃和戰略執行三大體系。集中本行智慧完成集團戰略中期評估調整，形成2018—2020新三年發展規劃，明確集團未來三年戰略願景、經營目標和實施路徑，並在集團範圍進行宣貫和解碼。推進戰略管理體系與市場營銷、風險政策、績效管理、人力資源管理、科技研發等體系的有效貫通銜接，形成了集團戰略閉環管理體系，並在實踐中持續優化完善。

2018年本行組織治理實現優化調整。2018年年初，用最短時間完成了本行歷史上最大規模的組織架構調整和管理崗位幹部換屆工作。優化後的組織架構更能體現回歸業務本源的監管要求，更能體現小額信貸戰略的落地要求，也更能體現業務發展以「以客戶為中心」的指導思想。同時，下定決心，花大力氣，通過制定各類客戶經理績效考核機制、優化專業技術序列員工職級晉升方式、推動總分行員工交流、構建完整豐富的人才培養培訓體系等方式，努力破解歷史累積的矛盾和問題，積極構建組織治理的長效機制。

2018年本行業務治理助力市場拓展。建立健全機構客戶、無貸戶以及戰略客戶服務體系，全年公司類相關客戶共新增2,299戶，創歷史新高。對俄首次實現與涉俄央企務實合作，跨境電商服務平台與國際三大信用卡組織實現全通道合作。推動零售專屬支行試點及推廣，23家網點完成專屬支行轉型工作。穩步推進與阿里巴巴網絡技術有限公司、深圳市騰訊計算機系統有限公司、北京京東世紀貿易有限公司、百度在線網絡技術（北京）有限公司等公司合作，加快零售信貸智能化轉型。電子渠道和移動渠道業務替代率分別達到91%和51%。

## 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**

2018年本行產品治理增強競爭能力。創新制定小微金融服務標準化產品包及行業客群定制化金融服務方案，全面啟動惠農中高端客戶白名單營銷，大額存單、存利寶等五款負債拳頭類產品全年銷量近600億元。全國首發馬拉松主題卡，並全面上線國際卡產品，積極發展國內證等新型跨境金融業務，開發線上定制專屬理財產品100只。

2018年本行風險治理體系日益完善。全力推進三道風險防線建設，強化風險、合規及授信角色定位，加強協作配合與管理整合，集中資源築牢「大風控」工作體系。建立零售、非零售差異化、精準化風險定價機制，並實現系統上線及剛性管控。加強風險現場調研、多維度風險監測、第三方數據引用與驗證，風險獨立制衡機制逐步建立。建立授信審查環節的雙向報告與垂直化管理體系，健全崗位制約機制，強化審查環節的獨立性，完善真實性調查核查手段，帶動本行盡職調查水平不斷提升。

2018年本行科技運營治理能力不斷增強。主動適應數字化發展的大趨勢，落實「數字化普惠金融」發展願景，持續加大信息科技投入，注重提升業務部門與科技、研發部門的協同效率，抓好科技項目規劃建設情況評估。全力協調解決新核心項目建設研發、啟動投產、上線運行過程中出現的各類問題，完成新一代核心系統上線並平穩運行，江北數據中心建成並正式投入使用，構建兩地三中心綠色環保、安全可控的基礎設施環境。

## 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

2018年本行品牌形象進一步提升。秉承「普惠金融，和諧共富」的理念，堅定小額信貸戰略自信，繼續全力支持「三農」，出台服務小微民企八項承諾，紓解中小民營企業發展融資困境。同佳岸慈善基金幸福社區項目開展活動近600場，服務近2.5萬人次。發起實施「哈爾濱銀行丁香綻放·希望工程圓夢行動」，持續支持教育事業發展。連續第三年冠名哈爾濱國際馬拉松賽事，並首次贊助成都國際馬拉松。在英國《銀行家》(The Banker)「2018全球銀行1000強」中位列第207位。

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，也是全體員工不畏艱辛、拼搏奉獻的結果。在此，我謹代表經營管理層向一直以來關注和支持本行發展的各界人士表示誠摯的謝意！

古之立大事者，不惟有超世之才，亦必有堅韌不拔之志。本行新的發展使命和責任，已經落在我們肩上。面對新使命、新戰略、新目標，我們必須以「功成不必在我」的精神境界和「功成必定有我」的歷史擔當，切實增強爬坡過坎的壓力感、勇於擔當的責任感、幹事創業的使命感，不忘初心、保持定力、一抓到底，用新戰略指導新實踐，用新作為引領新跨越，以優異的成績完成「全面提升年」各項工作任務，共同奮力開啟本行高質量高效益發展的新篇章。



行長  
呂天君

## 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

2018年，受貿易保護主義抬頭、美國貨幣政策持續收緊以及地緣政治風險升溫等外圍因素影響，全球經濟逐漸減速，金融條件趨緊，下行風險上升。面對國際環境變化和中國改革發展穩定重任，全黨全國堅定落實十九大戰略部署，堅持穩中求進的工作總基調，三大攻堅戰開局良好，供給側結構性改革深入推進，改革開放力度加大，人民生活持續改善，保持了經濟健康持續發展和社會大局穩定。2018年，國內生產總值(GDP)人民幣900,309億元，同比增長6.6%，中國居民消費價格指數(CPI)同比上漲2.1%。截至2018年12月末，廣義貨幣(M2)餘額人民幣182.67萬億元，同比增長8.1%，狹義貨幣(M1)餘額人民幣55.17萬億元，同比增長1.5%，流通中貨幣(M0)餘額人民幣7.32萬億元，同比增長3.6%。截至2018年12月末，人民幣貸款餘額136.3萬億元，人民幣存款餘額177.52萬億元，全年新增人民幣貸款16.17萬億元，同比多增人民幣2.64萬億元，新增人民幣存款13.4萬億元，同比少增人民幣1,071億元。全年社會融資規模增量為人民幣19.26萬億元。

2018年，黑龍江省積極應對經濟下行壓力和挑戰，把握穩中求進工作總基調，深入貫徹習近平新時代中國特色社會主義思想和黨的十九大精神，貫徹落實習近平總書記對黑龍江重要講話和重要指示精神，以及黨中央、國務院關於東北振興的一系列決策部署，認真貫徹省委十二屆二次、四次全會精神，統籌穩增長、促改革、調結構、惠民生、防風險各項工作，落實穩就業、穩金融、穩外資、穩外貿、穩投資、穩預期總體要求，貫徹新發展理念，落實高質量發展要求，以供給側結構性改革為主線，着力打好「三大攻堅戰」，推進「三大攻堅任務」。全省經濟運行保持總體平穩，民生水平持續改善，經濟增長新動能不斷積聚。2018年黑龍江省地區生產總值(GDP)人民幣16,362億元，同比增長4.7%，居民消費價格指數(CPI)同比上漲2%，社會消費品零售總額同比增長6.3%，城鄉居民人均可支配收入分別同比增長6.4%和9%。

## (二) 總體經營概況

2018年，面對更加複雜多變的經濟金融形勢和更加嚴格的外部監管要求，在董事會的領導和監事會的監督下，本行上下認真貫徹年初會議精神，緊緊圍繞「治理提升」工作主題和十項治理任務，認真執行監管政策及行內各項要求，堅持「聚焦戰略、問題導向、求真務實」的工作標準，積極應對形勢變化，主動作為、聚力攻堅、挖潛增效，較好地完成了各項工作任務，綜合指標優於上年，發展質量更加穩健。

### 業務規模穩步增長

截至2018年12月31日，本集團資產總額為人民幣6,155.885億元，較上年末增加人民幣513.333億元，增幅9.1%；客戶貸款及墊款總額為人民幣2,537.627億元，較上年末增加人民幣163.649億元，增幅6.9%；客戶存款總額為人民幣3,955.168億元，較上年末增加人民幣172.584億元，增幅4.6%。

### 盈利能力保持平穩

2018年，本集團實現淨利潤為人民幣55.744億元，同比增加人民幣2.655億元，增幅5.0%；實現歸屬於權益股東的淨利潤為人民幣55.486億元，同比增加人民幣2.995億元，增幅5.7%；平均總資產回報率為0.94%，較2017年的0.96%略有下降；平均權益回報率為12.68%，較2017年的13.50%有所下降。

### 不良水平出現向好拐點

截至2018年12月31日，本集團不良貸款餘額為人民幣43.966億元，不良貸款率為1.73%，逾期90天以上貸款42.30億元，較上年末減少4.14億元，逾期90天以上貸款佔比1.67%，較上年末降低0.29個百分點；貸款減值損失準備率為2.94%，較上年末上升0.10個百分點；撥備覆蓋率為169.88%，較上年末上升2.64個百分點。

### 子公司穩健發展

2018年，本公司控股的哈銀租賃、哈銀消金和32家村鎮銀行保持穩健發展勢頭。截至2018年12月31日，哈銀租賃資產總額達到人民幣233.730億元，較上年末增長28.49%，全年實現淨利潤達到人民幣1.736億元；哈銀消金資產總額人民幣71.64億元，實現淨利潤0.50億元。本公司控股村鎮銀行全年實現總淨利潤達到人民幣0.639億元。

### 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

#### 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，本公司未發生任何重大違法違規行為。

### (三) 重點關注問題分析

#### 1、關於淨利息收益率

2018年，本行淨利差為1.67%，較上年下降0.28個百分點，淨利息收益率為1.87%，較上年下降0.28個百分點，主要原因包括：一是經濟增長放緩、資產質量下滑等因素導致債務證券投資收益率下降；二是市場競爭及上半年市場利率上行導致客戶存款、同業存拆入款項、新發行債務證券平均成本率上升；三是為防範流動性風險，逐步提高流動性備付水平，降低期限錯配，流動性付息成本有所增加；四是新金融工具會計準則實施後重分類的影響。展望2019年，國內經濟增長仍將面臨下行壓力，而隨著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，以客戶為中心進行差異化定價，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，確保淨利差、淨利息收益率基本穩定。

#### 2、關於重點領域資產質量

截至2018年12月31日，本行不良貸款率為1.73%，逾期90天以上貸款餘額42.30億元，較上年末減少4.14億元，逾期90天以上貸款佔比1.67%，較上年末降低0.29個百分點；關注類貸款率為2.75%，比上年末下降0.10個百分點；貸款減值損失準備率為2.94%，較上年末上升0.10個百分點。本行資產質量水平出現向好拐點，逾期90天以上貸款額與佔比雙降，關注類問題貸款佔比持續降低。同時本行不斷加強對不良貸款的防控要求，做實五級分類結果，分類原則更加嚴格，逾期90天以上貸款與不良貸款比例降低18.83個百分點至96.21%，加大不良資產處置力度。資產質量向好發展，風險管理水平有所提升。



本行於報告期內的公司貸款的不良貸款主要集中在製造業、批發和零售業，不良貸款金額分別為人民幣8.331億元和4.463億元，不良貸款率分別為7.28%和1.50%。本行積極調整貸款行業結構，加大對民生類弱周期行業、戰略新興產業、現代服務業等行業的支持力度，持續壓縮產能過剩行業、落後製造業的貸款佔比。同時本行根據行業資產質量，設置差異化的客戶准入、風險限額及風險定價標準，提升新增貸款資產質量水平。

在區域風險防控方面，本行不斷優化區域信貸資源分配，加強對區域貸款的行業限額、產品限額、關聯客戶授信、異地授信、第三方抵質押授信、商圈授信以及貸款逾期管理，對風險較高地區提高授信准入標準、動態調整業務授權，防範區域系統性風險。

### 3、關於資本管理

報告期內，本行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，本行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等業務領域。另一方面，本行根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》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，本行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周期資本要求。

### 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

截至2018年12月31日，本行核心一級資本充足率、一級資本充足率、資本充足率分別為9.74%、9.75%、12.15%，較上年末分別上升0.02個百分點、0.01個百分點、下降0.10個百分點，其中資本充足率下降主要原因是風險加權資產增加、派發現金股利及會計政策變更。報告期末，本行風險加權資產為人民幣4,791.599億元，較上年末增加人民幣521.016億元，增幅12.2%。同時，IFRS 9要求金融資產減值計量由「已發生損失模型」改為「預期信用損失模型」，本公司2018年1月1日的金融資產減值準備較2017年12月31日調增人民幣10.557億元，未分配利潤相應減少人民幣8.635億元。展望2019年，本行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、關於投資金融機構發行的債務工具

截至2018年12月31日，本行投資金融機構發行的債務金融工具總額為人民幣1,580.266億元，較上年末增長8.3%。本行始終根據《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，按照預期信用損失模型計量的方式，本著穩健、謹慎、動態調整的原則，逐步使投資金融機構發行的債務工具的撥備比率達到相對較高的水準。截至2018年12月31日，本行金融機構發行的債務金融工具投資撥備餘額人民幣30.662億元，較上年末增加人民幣7.511億元；撥備率為1.94%，較上年末上升0.35個百分點。

## 5、 資管新規及其配套文件的影響

報告期內，中國人民銀行、中國銀保監會、中國證監會和國家外匯管理局發佈了《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》(簡稱「資管新規」)。此後，中國人民銀行發佈《關於進一步明確規範金融機構資產管理業務指導意見有關事項的通知》，中國銀保監會發佈了《商業銀行理財業務監管管理辦法》及《商業銀行理財子公司管理辦法》。

資管新規及其配套文件旨在規範金融機構資產管理業務，統一同類資產管理產品監管標準，有效防控金融風險，引導社會資金流向實體經濟，更好地支持經濟結構調整和轉型升級，堅持防範風險與有序規範相結合。同時，資管新規合理設置過渡期，給予金融機構資產管理業務有序整改和轉型時間，確保金融市場穩定運行。資管新規及其配套文件的實施將徹底消除資產管理業務多層嵌套、剛性兌付、規避金融監管和宏觀調控等不規範行為，最大程度地消除監管套利空間，切實保護金融消費者合法權益。

報告期內，資產管理業務面對的市場環境錯綜複雜，宏觀經濟持續去槓桿，理財資金成本居高不下，資本市場大幅波動，本行根據資管新規等系列監管政策要求，對戰略規劃目標進行了重新調整，明確理財業務未來三年參照資管新規逐步向市場化運營的區域特色化資產配置型業務轉型，積極創造條件開展理財子公司牌照申請。本行高度重視國家宏觀政策導向，紮實推進本行理財業務在產品、渠道、銷售、系統、人員、風險內控等各維度的平穩轉型。在強化風險防範、回歸業務本源的同時，本行緊密圍繞國家重大戰略，有效支持實體經濟發展，在有效控制風險前提下，實現資產管理業務健康發展。

## 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、利潤表分析

	截至12月31日止年度			
	2018年	2017年	變動金額	變動率
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
利息收入	27,631.7	26,801.7	830.0	3.1%
利息支出	(17,504.7)	(15,494.2)	(2,010.5)	13.0%
利息淨收入	10,127.0	11,307.5	(1,180.5)	-10.4%
手續費及佣金收入	2,586.1	2,611.9	(25.8)	-1.0%
手續費及佣金支出	(194.7)	(167.3)	(27.4)	16.4%
手續費及佣金淨收入	2,391.4	2,444.6	(53.2)	-2.2%
交易淨損益	1,432.1	147.7	1,284.4	869.6%
金融投資淨收益	169.8	237.9	(68.1)	-28.6%
其他營業淨損益	205.0	(4.1)	209.1	5,100.0%
營業收入	14,325.4	14,133.6	191.8	1.4%
營業費用	(4,594.3)	(4,343.5)	(250.8)	5.8%
減值損失	(2,425.9)	(2,662.1)	236.2	-8.9%
營業利潤	7,305.2	7,128.0	177.2	2.5%
稅前利潤	7,305.2	7,128.0	177.2	2.5%
所得稅費用	(1,730.8)	(1,819.1)	88.3	-4.9%
淨利潤	5,574.4	5,308.9	265.5	5.0%

2018年，本行實現稅前利潤人民幣73.052億元，同比增長2.5%；實現淨利潤人民幣55.744億元，同比增長5.0%。

### (一) 利息淨收入、淨利差及淨利息收益率

2018年，本行實現利息淨收入人民幣101.270億元，同比減少人民幣11.805億元，降幅10.4%。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。

# 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

	2018年			2017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>						
客戶貸款及墊款	247,116.8	14,933.1	6.04%	222,743.4	13,440.9	6.03%
債務證券投資 <sup>(1)</sup>	196,938.5	10,104.7	5.13%	200,739.1	10,649.2	5.31%
存放中央銀行款項	52,358.0	746.8	1.43%	52,181.4	765.5	1.47%
存拆放同業及 其他金融機構款項 <sup>(2)</sup>	28,177.3	857.5	3.04%	33,964.0	1,148.7	3.38%
長期應收款	18,005.6	989.6	5.50%	16,226.8	797.4	4.91%
<b>生息資產總額</b>	<b>542,596.2</b>	<b>27,631.7</b>	<b>5.09%</b>	<b>525,854.7</b>	<b>26,801.7</b>	<b>5.10%</b>

## 截至12月31日止年度

	2018年			2017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	355,463.0	10,243.0	2.88%	329,772.1	8,565.3	2.60%
同業存拆入款項 <sup>(3)</sup>	47,311.6	2,212.8	4.68%	83,605.8	3,535.1	4.23%
已發行債務證券	107,896.2	5,005.2	4.64%	77,966.2	3,376.6	4.33%
向中央銀行借款	1,469.6	43.7	2.97%	654.2	17.2	2.63%
<b>計息負債總額</b>	<b>512,140.4</b>	<b>17,504.7</b>	<b>3.42%</b>	<b>491,998.3</b>	<b>15,494.2</b>	<b>3.15%</b>
<b>淨計息收入</b>		<b>10,127.0</b>			<b>11,307.5</b>	
<b>淨利差<sup>(4)</sup></b>			<b>1.67%</b>			<b>1.95%</b>
<b>淨利息收益率<sup>(5)</sup></b>			<b>1.87%</b>			<b>2.15%</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

附註：

- (1) 包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產以及以攤餘成本計量的金融資產。
- (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。

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		
	2018年對比2017年		
	增長／(下降) 規模 <sup>(1)</sup>	利率 <sup>(2)</sup>	淨增長／ (下降) <sup>(3)</sup>
	(人民幣百萬元)		
<b>生息資產</b>			
客戶貸款及墊款	1,468.6	23.6	1,492.2
債務證券投資	(195.9)	(348.6)	(544.5)
存放中央銀行款項	2.4	(21.1)	(18.7)
存拆放同業及其他金融機構款項	(195.5)	(95.7)	(291.2)
長期應收款	86.7	105.5	192.2
<b>利息收入變化</b>	<b>1,166.3</b>	<b>(336.3)</b>	<b>830.0</b>
<b>計息負債</b>			
客戶存款	675.2	1,002.5	1,677.7
同業存拆入款項	(1,535.2)	212.9	(1,322.3)
已發行債務證券	1,295.0	333.6	1,628.6
向中央銀行借款	21.5	5.0	26.5
<b>利息支出變化</b>	<b>456.5</b>	<b>1,554.0</b>	<b>2,010.5</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

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。

## (二) 利息收入

2018年，本行實現利息收入人民幣276.317億元，同比增加人民幣8.300億元，增幅3.1%。利息收入的增長主要是由於本行客戶貸款及墊款、存放中央銀行款項及長期應收款項增加令本行生息資產平均結餘從上年的人民幣5,258.547億元增長3.2%至2018年的人民幣5,425.962億元，而部分被生息資產平均收益率從上年的5.10%下降至2018年的5.09%所抵消。生息資產平均收益率的下降主要是由於2018年債務證券投資、存放中央銀行款項、存拆放同業及其他金融機構款項的收益率下降所致。

### 1、 客戶貸款及墊款利息收入

2018年，本行客戶貸款及墊款利息收入人民幣149.331億元，同比增加人民幣14.922億元，增幅11.1%，主要由於客戶貸款及墊款的平均結餘增長10.9%所致，客戶貸款及墊款平均結餘增長主要是由於本行支持實體經濟發展而增加信貸投放所致。

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					
	2018年			2017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	130,186.8	7,796.9	5.99%	104,863.1	6,126.7	5.84%
個人貸款	114,917.7	7,025.8	6.11%	117,172.1	7,286.5	6.22%
票據貼現	2,012.3	110.4	5.49%	708.2	27.7	3.92%
客戶貸款及 墊款總額	247,116.8	14,933.1	6.04%	222,743.4	13,440.9	6.03%

### 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、債務證券投資利息收入

2018年，本行債務證券投資利息收入人民幣101.047億元，同比減少人民幣5.445億元，降幅5.1%，利息收入下降主要由於平均收益率下降0.18個百分點所致。債務證券投資的平均收益率下降主要是由於受市場因素影響，新增金融機構發行的債務工具投資業務收益率低於同期以及受經濟下行影響，部份金融機構發行的債務工具投資資產質量下降所致。

#### 3、存放中央銀行款項利息收入

2018年，本行存放中央銀行款項利息收入人民幣7.468億元，同比減少人民幣0.187億元，降幅2.4%。

#### 4、存拆放同業及其他金融機構款項利息收入

2018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8.575億元，同比降低人民幣2.912億元，降幅25.4%。主要是由於該等資產的平均結餘下降17.0%及平均收益率下降0.34個百分點所致。該等資產的平均結餘下降主要是由於本行調整資產結構，資源向收益率較高的資產傾斜，而平均收益率下降則是受2018年下半年市場流動性變動的影響。

#### 5、長期應收款利息收入

2018年，本行長期應收款的利息收入人民幣9.896億元，同比增加人民幣1.922億元，主要是由於長期應收款的平均結餘增加11.0%及平均收益率上升0.59個百分點所致，該等資產的平均結餘上升主要是由於客戶資源的積累以及市場開拓能力的提升，而平均收益率的上升則是由於定價政策調整以及對客戶議價能力提升所致。



### (三) 利息支出

2018年，本行利息支出人民幣175.047億元，同比增加人民幣20.105億元，增幅13.0%。利息支出的增長主要是由於計息負債平均成本率從上年的3.15%增長至本年的3.42%，且計息負債平均結餘從上年的人民幣4,919.983億元增長4.1%至本年的人民幣5,121.404億元。計息負債平均成本率的增長主要是由於本年客戶存款、同業存拆入款項、已發行債務證券及向中央銀行借款的平均成本率增長導致。

#### 1、 客戶存款利息支出

2018年，本行客戶存款利息支出人民幣102.430億元，同比增加人民幣16.777億元，增幅19.6%，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2.60%上升至本年的2.88%，以及客戶存款大幅增長，平均結餘由上年的人民幣3,297.721億元上升至本年的人民幣3,554.630億元，增長人民幣256.909億元所致。

	截至12月31日止年度					
	2018年			2017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)					
<b>公司存款</b>						
活期	<b>82,093.4</b>	<b>670.8</b>	<b>0.82%</b>	88,185.4	606.0	0.69%
定期	<b>147,763.8</b>	<b>6,291.7</b>	<b>4.26%</b>	130,420.8	5,295.1	4.06%
小計	<b>229,857.2</b>	<b>6,962.5</b>	<b>3.03%</b>	218,606.2	5,901.1	2.70%
<b>個人存款</b>						
活期	<b>35,734.4</b>	<b>127.2</b>	<b>0.36%</b>	34,227.2	121.4	0.35%
定期	<b>89,871.4</b>	<b>3,153.3</b>	<b>3.51%</b>	76,938.7	2,542.8	3.30%
小計	<b>125,605.8</b>	<b>3,280.5</b>	<b>2.61%</b>	111,165.9	2,664.2	2.40%
<b>客戶總存款</b>	<b>355,463.0</b>	<b>10,243.0</b>	<b>2.88%</b>	329,772.1	8,565.3	2.60%

### 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、同業存拆入款項利息支出

2018年，本行同業存拆入款項利息支出人民幣22.128億元，同比減少人民幣13.223億元，降幅37.4%，主要是由於相關負債的平均結餘由上年的人民幣836.058億元下降43.4%至本年的人民幣473.116億元，而部份被相關負債的平均成本率由上年的4.23%上升至本年的4.68%抵消所致。相關負債平均結餘的下降主要由本行主動調整負債結構，用成本相對較低的同業存單替換成本相對較高的同業存拆入款項所致，而相關負債平均成本率的增長主要受上半年市場資金價格維持在高位影響。

#### 3、已發行債務證券利息支出

2018年，本行已發行債務證券利息支出人民幣50.052億元，同比增加16.286億元，增幅48.2%。主要是由於相關負債的平均成本率由上年同期的4.33%增長至2018年的4.64%，以及相關負債的平均結餘由上年的人民幣779.662億元增長38.4%至2018年的人民幣1,078.962億元所致。相關負債平均成本率的上升主要受上半年市場資金價格維持在高位及同業存單期限結構調整影響，而相關負債平均結餘的上升，主要由本行主動調整負債結構，為更好地匹配資產業務，2018年應付同業存單平均結餘增加所致。

#### (四) 淨利差及淨利息收益率

2018年，本行的淨利差由上年的1.95%下降至本年的1.67%，淨利息收益率由上年的2.15%下降至本年的1.87%，主要是由於經濟增長放緩、部份資產質量下降及市場競爭加劇背景下，銀行業存貸款利差逐步縮小所致。

## 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

## (五) 非利息收入

## 1、手續費及佣金淨收入

2018年，本行實現手續費及佣金淨收入人民幣23.914億元，同比降低人民幣0.532億元，降幅2.2%，主要是由於本行諮詢及顧問費收入、代理及託管類業務手續費收入減少所致。

	截至12月31日止年度			
	2018年	2017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	<b>2,586.1</b>	2,611.9	(25.8)	-1.0%
諮詢及顧問費	<b>792.3</b>	935.3	(143.0)	-15.3%
結算手續費	<b>77.1</b>	112.9	(35.8)	-31.7%
代理及託管類業務手續費	<b>885.2</b>	1,085.5	(200.3)	-18.5%
其中：非保本理財手續費	<b>494.2</b>	685.2	(191.0)	-27.9%
銀行卡手續費	<b>806.3</b>	398.9	407.4	102.1%
其他	<b>25.2</b>	79.3	(54.1)	-68.2%
手續費及佣金支出	<b>(194.7)</b>	(167.3)	(27.4)	16.4%
手續費及佣金淨收入	<b>2,391.4</b>	2,444.6	(53.2)	-2.2%

2018年，本行實現諮詢及顧問費收入人民幣7.923億元，同比減少人民幣1.430億元，降幅15.3%，主要由於諮詢及顧問業務量變化所致。

2018年，本行實現結算手續費收入人民幣0.771億元，同比減少人民幣0.358億元，降幅31.7%，主要由於結算業務量變化及相關收費政策調整所致。

2018年，本行實現代理及託管類業務手續費收入人民幣8.852億元，同比減少人民幣2.003億元，降幅18.5%，主要由於非保本理財手續費收入減少所致。

2018年，本行實現銀行卡手續費收入人民幣8.063億元，同比增加人民幣4.074億元，增幅102.1%，主要由於本行大力拓展銀行卡相關中間業務，客戶數及業務量增長所致。

2018年，本行實現其他手續費及佣金收入人民幣0.252億元，同比減少人民幣0.541億元，降幅68.2%。

### 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、 交易淨損益

2018年，本行交易淨收益為人民幣14.321億元，同比增長人民幣12.844億元，增幅869.6%，主要是由於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產公允價值變動及其利息收入增加導致。

#### 3、 金融投資淨收益

2018年，本行金融投資淨收益為人民幣1.698億元，同比減少人民幣0.681億元，降幅28.6%，主要是由於2017年本行聯營公司處置收益導致當年金融投資淨收益較高。

#### 4、 其他營業淨損益

2018年，本行其他營業淨收益為人民幣2.050億元，同比增加人民幣2.091億元，增幅5,100.0%，主要是由於匯率變動影響所致。

#### (六) 營業費用

2018年，本行營業費用為人民幣45.943億元，同比增加人民幣2.508億元，增幅5.8%。

	截至12月31日止年度			
	2018年	2017年	變動金額	變動率
				(人民幣百萬元，百分比除外)
員工成本	<b>2,269.5</b>	2,118.9	150.6	7.1%
稅金及附加	<b>170.9</b>	144.7	26.2	18.1%
折舊及攤銷	<b>547.4</b>	543.9	3.5	0.6%
其他	<b>1,606.5</b>	1,536.0	70.5	4.6%
<b>營業費用總額</b>	<b>4,594.3</b>	4,343.5	250.8	5.8%

員工成本是本行營業費用的最大組成部份，分別佔2018年及2017年營業費用總額的49.4%及48.8%。

## 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			
	2018年	2017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>1,715.6</b>	1,643.3	72.3	4.4%
社會保險費	<b>256.2</b>	220.2	36.0	16.3%
住房公積金	<b>114.0</b>	95.7	18.3	19.1%
職工福利	<b>138.3</b>	129.8	8.5	6.5%
工會經費和職工教育經費	<b>23.4</b>	19.7	3.7	18.8%
內退福利	<b>22.0</b>	10.2	11.8	115.7%
<b>合計</b>	<b>2,269.5</b>	2,118.9	150.6	7.1%

2018年，本行員工成本人民幣22.695億元，同比增加人民幣1.506億元，增幅7.1%，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。

2018年，本行稅金及附加人民幣1.709億元，同比增加人民幣0.262億元，增幅18.1%，主要由於稅收政策變化的影響及本行業務發展導致相關稅費增加所致。

2018年，本行折舊及攤銷人民幣5.474億元，同比增加人民幣0.035億元，增幅0.6%，主要由於本行信息科技、營業用房相關的資本開支增加所致。

2018年，本行其他營業費用人民幣16.065億元，同比增加人民幣0.705億元，增幅4.6%。

## 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

#### (七) 減值損失

2018年，本行減值損失為人民幣24.259億元，同比減少人民幣2.362億元，降幅8.9%，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，繼續按照動態原則計提資產減值準備。

	截至12月31日止年度			
	2018年	2017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>1,632.1</b>	2,078.2	(446.1)	-21.5%
其他資產	<b>793.8</b>	583.9	209.9	35.9%
<b>減值損失總額</b>	<b>2,425.9</b>	2,662.1	(236.2)	-8.9%

#### (八) 所得稅費用

2018年，本行所得稅為人民幣17.308億元，同比減少人民幣0.883億元，降幅4.9%。

	截至12月31日止年度			
	2018年	2017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	<b>1,751.4</b>	2,256.4	(505.0)	-22.4%
遞延所得稅費用	<b>(20.6)</b>	(437.3)	416.7	-95.3%
<b>實際所得稅費用</b>	<b>1,730.8</b>	1,819.1	(88.3)	-4.9%

## 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

## 三、財務狀況主要項目分析

## (一) 資產

截至2018年12月31日，本行資產總額為人民幣6,155.885億元，較上年末增加人民幣513.333億元，增幅9.1%，資產總額增長主要是由於本行客戶貸款及墊款、證券和其他金融資產投資、現金及存放中央銀行款項、買入返售金融資產增加所致。

	截至12月31日			
	2018年		2017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)			
客戶貸款及墊款淨額	248,571.8	40.4%	230,646.5	40.9%
投資證券和其他金融資產淨額	224,878.6	36.5%	204,493.9	36.2%
現金及存放中央銀行款項	75,808.7	12.3%	69,533.2	12.3%
存拆放同業及其他金融機構款項	21,333.5	3.5%	20,626.1	3.7%
買入返售金融資產	10,856.2	1.8%	4,775.7	0.8%
其他資產	34,139.7	5.5%	34,179.8	6.1%
<b>資產總額<sup>(1)</sup></b>	<b>615,588.5</b>	<b>100.0%</b>	<b>564,255.2</b>	<b>100.0%</b>

附註：

(1) 其中2018年各類生息資產項目包含應計利息，其他討論與分析不包含應計利息。

## 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2018年12月31日，本行客戶貸款及墊款總額為人民幣2,537.627億元，較上年末增加人民幣163.649億元，增幅6.9%。

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			
	2018年		2017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	138,344.3	54.5%	118,477.6	49.9%
個人貸款	115,387.8	45.5%	118,375.8	49.9%
票據貼現	30.6	0.0%	544.4	0.2%
客戶貸款及墊款總額	253,762.7	100.0%	237,397.8	100.0%

##### (1) 公司貸款

截至2018年12月31日，本行公司貸款為人民幣1,383.443億元，較上年末增加人民幣198.667億元，增幅16.8%，主要由於本行持續支持實體經濟發展，加大對本行貸款客戶的支持力度所致。

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			
	2018年		2017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>	65,327.3	47.2%	73,049.8	61.7%
除小企業法人外的				
其他公司貸款	73,017.0	52.8%	45,427.8	38.3%
公司貸款總額	138,344.3	100.0%	118,477.6	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

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2018年12月31日，本行小企業法人貸款為人民幣653.273億元，較上年末減少人民幣77.225億元，降幅10.6%。截至2018年12月31日及2017年12月31日，本行小企業法人貸款分別佔公司貸款總額47.2%及61.7%。

(2) 個人貸款

截至2018年12月31日，本行個人貸款為人民幣1,153.878億元，較上年末減少人民幣29.880億元，降幅2.5%，主要是由於個人消費貸款較上年末減少人民幣58.167億元，降幅7.7%。

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			
	2018年		2017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	32,865.2	28.5%	32,841.5	27.8%
個人消費貸款	69,615.2	60.3%	75,431.9	63.7%
農戶貸款	12,907.4	11.2%	10,102.4	8.5%
<b>個人貸款總額</b>	<b>115,387.8</b>	<b>100.0%</b>	118,375.8	100.0%

截至2018年12月31日，小企業自然人貸款和農戶貸款較上年末均有所增加，增幅分別為0.1%和27.8%，個人消費貸款有所下降，降幅為7.7%。

### 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

## 2、投資證券和其他金融資產

截至2018年12月31日，本行投資證券和其他金融資產總額為人民幣2,260.050億元，較上年末增加人民幣191.960億元，增幅9.3%。2018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			
	2018年		2017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)			
以公允價值計量且其變動計入當 期損益的金融資產	38,197.8	16.9%	4,540.1	2.2%
金融投資				
— 以攤餘成本計量的金融資產	153,451.4	67.9%	—	—
— 以公允價值計量且其變動計 入其他綜合收益的金融資 產	34,355.8	15.2%	—	—
— 應收款項類投資	—	—	145,366.6	70.3%
— 持有至到期投資	—	—	27,279.5	13.2%
— 可供出售金融資產	—	—	29,622.8	14.3%
<b>投資證券和其他金融資產總額</b>	<b>226,005.0</b>	<b>100.0%</b>	<b>206,809.0</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			
	2018年		2017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	67,897.0	30.0%	60,836.0	29.4%
金融機構發行的債務工具 <sup>(1)</sup>	158,026.6	69.9%	145,948.4	70.6%
小計	225,923.6	99.9%	206,784.4	100.0%
股權投資	81.4	0.1%	24.6	0.0%
<b>投資證券和其他金融資產總額</b>	<b>226,005.0</b>	<b>100.0%</b>	<b>206,809.0</b>	<b>100.0%</b>

附註：

(1) 包括資金信託計劃、基金及資產管理計劃。

截至2018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1,580.266億元，較上年末增加人民幣120.782億元，增幅8.3%。該等投資佔投資證券及其他金融資產總額的百分比由2017年12月31日的70.6%下降至2018年12月31日的69.9%。

	截至12月31日			
	2018年		2017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	20,502.1	30.2%	14,270.5	23.4%
金融機構債券	10,312.1	15.2%	13,364.9	22.0%
公司債券	13,672.0	20.1%	7,729.0	12.7%
政策性銀行債券	23,410.8	34.5%	25,471.6	41.9%
<b>債券投資總額</b>	<b>67,897.0</b>	<b>100.0%</b>	<b>60,836.0</b>	<b>100.0%</b>

### 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。

截至2018年12月31日，現金及存放中央銀行款項總額為人民幣757.861億元，較上年末增加人民幣62.529億元，增幅9.0%。

截至2018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212.601億元，較上年末增加人民幣6.340億元，增幅3.1%。存拆放同業及其他金融機構款項的變化，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資產比重。

截至2018年12月31日，買入返售金融資產總額為人民幣108.475億元，較上年末增加人民幣60.718億元，增幅127.1%。買入返售金融資產的變化，主要是由於本行綜合考慮資金情況及市場流動性的情況，相應調整了該類資產規模。

### (二) 負債

截至2018年12月31日，本行負債總額為人民幣5,680.970億元，較上年末增加人民幣462.508億元，增幅8.9%。

	截至12月31日			
	2018年		2017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	400,280.2	70.5%	378,258.4	72.4%
同業存拆入款項 <sup>(1)</sup>	43,323.1	7.6%	36,420.2	7.0%
賣出回購款項	2,990.7	0.5%	4,590.0	0.9%
已發行債務證券	112,766.4	19.8%	91,334.0	17.5%
向中央銀行借款	3,173.6	0.6%	521.1	0.1%
其他負債 <sup>(2)</sup>	5,563.0	1.0%	10,722.5	2.1%
負債合計 <sup>(3)</sup>	568,097.0	100.0%	521,846.2	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) 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、待結算及結算款項及應付職工薪酬等。
- (3) 其中2018年各類計息負債項目包含應付利息，其他討論與分析不包含應付利息。

### 1、 客戶存款

截至2018年12月31日，本行客戶存款總額為人民幣3,955.168億元，較上年末增加人民幣172.584億元，增幅4.6%，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			
	2018年		2017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>88,853.4</b>	<b>22.5%</b>	110,714.3	29.3%
定期存款	<b>164,355.0</b>	<b>41.5%</b>	138,792.6	36.7%
小計	<b>253,208.4</b>	<b>64.0%</b>	249,506.9	66.0%
<b>個人存款</b>				
活期存款	<b>41,152.7</b>	<b>10.4%</b>	42,580.8	11.2%
定期存款	<b>101,155.7</b>	<b>25.6%</b>	86,170.7	22.8%
小計	<b>142,308.4</b>	<b>36.0%</b>	128,751.5	34.0%
<b>客戶存款總額</b>	<b>395,516.8</b>	<b>100.0%</b>	378,258.4	100.0%

### 2、 同業存拆入款項

截至2018年12月31日，本行同業存拆入款項餘額為人民幣426.964億元，較上年末增加人民幣62.762億元，增幅17.2%。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

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2018年12月31日，本行賣出回購款項為人民幣29.900億元，較上年末減少人民幣16.000億元，降幅34.9%。本行賣出回購款項的變動反映本行根據市場流動性及本行資金需要，相應調整了該類負債規模。

### 4、已發行債務證券

截至2018年12月31日，本行已發行債務證券為人民幣1,123.797億元，較上年末增加人民幣210.457億元，增幅23.0%。主要由於本行應付同業存單餘額增加導致。

### (三) 股東權益

截至2018年12月31日，本行股東權益總額為人民幣474.915億元，較上年末增加人民幣50.826億元，增幅12.0%；截至2018年12月31日歸屬於母公司股東的權益總額為人民幣462.747億元，較上年末增加人民幣50.142億元，增幅12.2%。股東權益的增加主要是由於2018年實現淨利潤所致。

	截至12月31日			
	2018年		2017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	23.2%	10,995.6	25.9%
儲備	18,558.6	39.0%	16,812.9	39.7%
未分配利潤	16,720.5	35.2%	13,452.0	31.7%
歸屬本行股東權益	46,274.7	97.4%	41,260.5	97.3%
非控制性權益	1,216.8	2.6%	1,148.4	2.7%
<b>權益總額</b>	<b>47,491.5</b>	<b>100.0%</b>	<b>42,408.9</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

## 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	
	2018年	2017年
		(人民幣百萬元)
信貸承諾：		
銀行承兌匯票	74,246.8	58,339.3
開出保證憑信	3,135.4	8,778.8
開出信用證	7,871.4	6,722.1
信用卡信用額度	14,066.2	9,266.8
小計	99,319.9	83,107.0
資本性支出承諾	714.5	771.2
經營性租賃承諾	946.1	1,128.9
國債兌付承諾	2,645.0	2,740.0
風險合作基金救助義務	—	180.0
總計	103,625.5	87,927.1

此外，截至2018年12月31日，以本集團為被告或被告方第三人且單筆爭議標的金額超過人民幣0.1億元的重大未決訴訟案件的涉訴金額為人民幣0.30億元，預計賠付可能性不大，無需確認預計負債。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附註「承諾和或有負債」。

### 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，本行貫徹「風險管理創造價值」的核心理念，注重風險的精準化管理，持續完善全面風險管理體系，切實加強覆蓋貸前、貸中、貸後全流程的貸款風險管理。持續優化資產組合，穩步調整資產結構，加大不良貸款清收處置力度，強化風險管理績效考核，資產質量向好提升。受外部經營環境變化及經濟下行壓力影響，本行不斷加強資產品質風險防控，進一步趨嚴管理分類標準，截至2018年12月31日不良貸款率為1.73%，逾期90天以上貸款佔比1.67%，較上年末降低0.29個百分點，逾期90天以上貸款與不良貸款偏離度持續降低至96.21%，不良水平出現向好拐點，整體資產質量穩中向好，優於全國商業銀行平均水平。

### (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			
	2018年		2017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	242,391.6	95.5%	226,597.8	95.5%
關注類	6,974.5	2.8%	6,763.0	2.8%
次級類	1,591.4	0.6%	832.8	0.3%
可疑類	1,474.4	0.6%	2,037.1	0.9%
損失類	1,330.8	0.5%	1,167.1	0.5%
<b>客戶貸款總額</b>	<b>253,762.7</b>	<b>100.0%</b>	<b>237,397.8</b>	<b>100.0%</b>
<b>不良貸款及不良貸款率<sup>(1)</sup></b>	<b>4,396.6</b>	<b>1.73%</b>	<b>4,037.0</b>	<b>1.70%</b>

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					
	2018年			2017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>65,327.3</b>	<b>1,164.0</b>	<b>1.78%</b>	73,049.8	1,392.5	1.91%
除小企業法人貸款外的						
其他公司貸款	<b>73,017.0</b>	<b>337.6</b>	<b>0.46%</b>	45,427.8	323.5	0.71%
小計	<b>138,344.3</b>	<b>1,501.6</b>	<b>1.09%</b>	118,477.6	1,716.0	1.45%
<b>個人貸款</b>						
小企業自然人貸款	<b>32,865.2</b>	<b>1,097.4</b>	<b>3.34%</b>	32,841.5	1,015.2	3.09%
個人消費貸款	<b>69,615.2</b>	<b>1,246.8</b>	<b>1.79%</b>	75,431.9	955.1	1.27%
農戶貸款	<b>12,907.4</b>	<b>550.8</b>	<b>4.27%</b>	10,102.4	350.7	3.47%
小計	<b>115,387.8</b>	<b>2,895.0</b>	<b>2.51%</b>	118,375.8	2,321.0	1.96%
票據貼現	<b>30.6</b>	-	-	544.4	-	-
<b>總計</b>	<b>253,762.7</b>	<b>4,396.6</b>	<b>1.73%</b>	237,397.8	4,037.0	1.70%

### 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

2018年，本行繼續主動調整信貸結構，嚴格控制產能過剩、預期風險較大行業的信貸投入，信貸資產抗風險能力進一步增強，緊跟國家政策及戰略指引，持續大力發展小額信貸業務，圍繞地緣優勢及需求，深耕惠農業務。

本年度本行嚴格管理公司貸款准入標準，資源逐步向戰略客戶傾斜，實行名單制准入，動態管理。加強審批團隊垂直化管理，推動「風險偏好統一、審查流程統一和審查標準統一」的傳導。通過多層面限額管理及客戶分層手段，平穩實施客戶結構調整。不斷加強對貸款行業限額、產品限額，以及高風險領域限額管理手段，實現資產結構的有效調整。報告期末，公司貸款不良率較上年末下降0.36個百分點至1.09%，公司業務資產質量得到了有效提升。

個人貸款不良率較上年末上升0.55個百分點至2.51%，主要由於新常態下經濟增速放緩，產業結構調整繼續深化，部份借款人持續承壓，資金鏈普遍緊張，償債能力下降，特別是小企業主和農戶抵禦風險能力較弱導致貸款違約，在我行大力發展小額信貸及惠農業務的背景下，由於宏觀經濟增長下行的原因導致其不良率上升。個人消費類貸款不良率略有上升，主要原因為本行調整信貸結構，個人消費類貸款規模有所下降。

針對小企業自然人及農戶貸款不良問題，本行積極應對，響應國家惠農及扶持小微的政策號召，給予一定的不良容忍政策傾斜，同時不斷加強限額與集中度管理，加強「停復牌」、「人工智能+大數據」、人行徵信評分在風險領域全面應用，加強審批集中管理。一方面，針對小企業客戶，本行積極支持實體經濟發展，不斷加大對小企業轉型升級的支持力度，以「創新型小微」為業務發展導向，以「客戶為中心」提升客戶綜合服務的同時從客戶全生命週期開展風險管控，聚焦「有數有表現」客群主體，利用金融科技技術及大數據風控精準營銷精準風控；另一方面，對於農戶貸款，本行大力扶持現代農業綠色信貸業務，還原「惠農業務」本質，聯合墾區數據平臺進一步識別欺詐風險，同時致力於優化農貸業務擔保方式，退出聯保互保，重點發展土地經營權抵押業務，化解傳統農貸業務風險。

# 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							
	2018年				2017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	2,135.8	0.8%	38.8	1.82%	3,438.9	1.3%	105.2	3.06%
採礦業	157.6	0.1%	3.0	1.90%	324.9	0.1%	3.0	0.92%
製造業	11,451.2	4.5%	833.1	7.28%	11,612.5	4.9%	472.3	4.07%
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	2,767.4	1.1%	80.5	2.91%	3,588.7	1.5%	61.0	1.70%
建築業	12,168.2	4.8%	11.0	0.09%	6,088.7	2.6%	80.1	1.32%
交通運輸、倉儲和郵政業	3,801.9	1.5%	-	-	3,712.9	1.6%	20.0	0.54%
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	817.1	0.3%	-	-	1,093.0	0.5%	0.7	0.06%
批發和零售業	29,781.7	11.7%	446.3	1.50%	33,717.2	14.2%	926.9	2.75%
住宿和餐飲業	3,451.5	1.4%	52.9	1.53%	3,375.7	1.4%	13.9	0.41%
金融業	734.9	0.3%	-	-	5.0	0.0%	-	-
房地產業	21,385.7	8.4%	16.6	0.08%	13,726.7	5.8%	6.0	0.04%
租賃和商務服務業	37,357.3	14.7%	6.6	0.02%	23,418.9	9.9%	18.8	0.08%
科學研究和技術服務業	384.2	0.2%	2.8	0.73%	329.9	0.1%	2.9	0.88%
水利、環境和公共設施管理業	9,362.5	3.7%	4.5	0.05%	10,477.6	4.4%	5.2	0.05%
居民服務、修理和 其他服務業	338.0	0.1%	5.5	1.63%	490.5	0.2%	-	-
教育	338.1	0.1%	-	-	391.7	0.2%	-	-
衛生和社會工作	1,143.3	0.5%	-	-	1,143.4	0.5%	-	-
文化、體育和娛樂業	345.9	0.1%	-	-	1,118.0	0.5%	-	-
公共管理、社會保障和社會組織	422.0	0.2%	-	-	423.4	0.2%	-	-
公司貸款總額	138,344.3	54.5%	1,501.6	1.09%	118,477.6	49.9%	1,716.0	1.45%
個人貸款總額	115,387.8	45.5%	2,895.0	2.51%	118,375.8	49.9%	2,321.0	1.96%
票據貼現	30.6	0.0%	-	-	544.4	0.2%	-	-
總計	253,762.7	100.0%	4,396.6	1.73%	237,397.8	100.0%	4,037.0	1.70%

## 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

2018年本行持續加大對實體經濟及小微企業的扶持力度，截至2018年12月31日，本行公司貸款的不良貸款主要集中在製造業、批發和零售業，不良貸款率分別為7.28%和1.50%。本行積極調整貸款行業結構，差異化制定產能過剩行業、地方政府融資平臺業務等重點領域風險防控策略，壓縮退出產能過剩、第三方等風險客戶，製造業、批發和零售業貸款佔比均有所下降，以「名單制管理」為有效抓手，實施差異化客戶准入，持續優化客戶結構，多措並舉，嚴控新增不良貸款，積極化解存量不良，提升資產質量。

#### (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							
	2018年				2017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	104,044.3	41.0%	2,518.0	2.42%	94,177.2	39.7%	2,660.7	2.83%
東北其餘地區	40,015.7	15.8%	388.1	0.97%	44,382.0	18.7%	323.9	0.73%
西南地區	50,694.5	20.0%	462.2	0.91%	48,349.3	20.4%	584.1	1.21%
華北地區	41,089.2	16.2%	849.7	2.07%	30,702.7	12.9%	206.1	0.67%
其他地區	17,919.0	7.0%	178.6	1.00%	19,786.6	8.3%	262.2	1.33%
總計	253,762.7	100.0%	4,396.6	1.73%	237,397.8	100.0%	4,037.0	1.70%

截至2018年12月31日，得益於本行本年度圍繞區域優勢產業、主導產業、政府重點扶持項目，強化信貸精準投放，加強地域特性風險管理，黑龍江地區不良率下降0.41個百分點至2.42%。本年由於部分華北地區大型國企破產重組，導致本行華北地區不良率上升至2.07%，但區域整體不良佔比較小，風險分散可控。本行將持續優化區域信貸資源分配，促進各區域信貸投放均衡發展。

## (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							
	2018年				2017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)							
信用貸款	39,731.4	15.7%	978.0	2.46%	35,684.0	15.1%	739.1	2.07%
保證貸款	72,315.3	28.5%	1,815.2	2.51%	64,445.8	27.1%	1,294.0	2.01%
抵押貸款	125,073.6	49.3%	1,522.6	1.22%	107,534.8	45.3%	1,928.7	1.79%
質押貸款	16,642.4	6.5%	80.8	0.49%	29,733.2	12.5%	75.2	0.25%
<b>總計</b>	<b>253,762.7</b>	<b>100.0%</b>	<b>4,396.6</b>	<b>1.73%</b>	<b>237,397.8</b>	<b>100.0%</b>	<b>4,037.0</b>	<b>1.70%</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，抵押貸款佔比上升4個百分點至49.3%，通過本行押品風險估值系統及押品分層精準管理，准入優質抵押物提升客戶違約成本，故抵押貸款不良率下降至1.22%。同時本年度上線基於客戶價值貢獻風險定價體系，差異化開展風險定價，確保高風險高收益，通過風險定價退出高風險客戶，故本行信用及保證貸款佔比雖有所上升，但收益能夠覆蓋風險，同時本年度對於關聯客戶保證、異地客戶保證、民營擔保公司保證審慎准入並限額管理，禁止新增互保、聯保貸款業務，擔保能力持續強化。

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，動態監測和調整內評模型，及時、精準防控信用風險。本年度開展全量押品的重評估工作，夯實押品風險管理基礎及數據基礎，通過押品摸底積極補充風險彌補策略，提升風險把控能力。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。

## 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) 借款人集中度

截至2018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2018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2018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	C－製造業	2,000.0	0.79%	3.44%
借款人B	L－租賃和商務服務業	1,544.0	0.61%	2.65%
借款人C	K－房地產業	1,500.0	0.59%	2.58%
借款人D	K－房地產業	1,472.2	0.58%	2.53%
借款人E	L－租賃和商務服務業	1,460.5	0.58%	2.51%
借款人F	K－房地產業	1,393.6	0.55%	2.39%
借款人G	K－房地產業	1,334.0	0.53%	2.29%
借款人H	L－租賃和商務服務業	1,280.0	0.50%	2.20%
借款人I	L－租賃和商務服務業	1,195.0	0.47%	2.05%
借款人J	L－租賃和商務服務業	1,187.2	0.47%	2.04%
<b>總計</b>		<b>14,366.5</b>	<b>5.67%</b>	<b>24.68%</b>

#### (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			
	2018年		2017年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)				
即期貸款	<b>242,974.4</b>	<b>95.7%</b>	228,069.2	96.1%
逾期貸款： <sup>(1)</sup>				
1至90天	<b>6,558.5</b>	<b>2.6%</b>	4,684.4	2.0%
91天至1年	<b>2,400.0</b>	<b>1.0%</b>	2,001.9	0.8%
1年及以上	<b>1,829.8</b>	<b>0.7%</b>	2,642.3	1.1%
小計	<b>10,788.3</b>	<b>4.3%</b>	9,328.6	3.9%
<b>客戶貸款總額</b>	<b>253,762.7</b>	<b>100.0%</b>	237,397.8	100.0%

附註：

(1) 有指定還款日期的客戶貸款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

## 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2018年12月31日，逾期貸款佔貸款總額的比例為4.3%，其中主要構成為逾期90天以內貸款，佔比為2.6%。主要原因為：由於經濟增速放緩，企業資金周轉速度放緩，銀行壓縮貸款規模，融資難度加大等因素，造成借款人資金鏈緊張，臨時性逾期增加。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品質向下遷徙。本年度本行採用更加嚴格的分類標準，加大風險資產的管控力度，逾期90天以上貸款與不良貸款比例降低18.83個百分點至96.21%，逾期90天以上貸款佔比即實際不良佔比較上年度有所下降。

## (八) 貸款減值準備的變化

本行根據IFRS 9要求，改用「預期信用損失模型」計量相關金融資產減值。本行堅持審慎原則，足額計提貸款減值準備。截至2018年12月31日，貸款減值損失準備為人民幣74.691億元，較上年末增加人民幣7.178億元。本行貸款減值損失準備率為2.94%，較上年末增加0.10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	
	2018年	2017年
		(人民幣百萬元)
期初餘額 <sup>(1)</sup>	7,173.5	5,139.7
折算差異	2.6	(4.0)
本年計提	1,632.1	2,078.2
已減值貸款累計利息	(70.8)	(79.2)
核銷及轉出	(1,374.3)	(424.4)
收回過往年度核銷的貸款及墊款	106.0	41.0
<b>期末餘額</b>	<b>7,469.1</b>	<b>6,751.3</b>

附註：

(1) 其中採用IFRS9的影響為人民幣4.22億元。

## 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、哈銀消金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2018年</b>						
<b>12月31日止年度</b>						
營業收入	9,564.4	1,179.4	2,007.1	1,116.8	457.7	14,325.4
營業費用	(3,305.2)	(352.6)	(535.8)	(227.0)	(173.7)	(4,594.3)
減值損失	(1,268.3)	(110.5)	(628.9)	(398.4)	(19.8)	(2,425.9)
營業利潤	4,990.9	716.3	842.4	491.4	264.2	7,305.2
<b>截至2018年12月31日</b>						
分部資產	468,728.3	40,955.0	54,157.4	42,007.7	9,740.1	615,588.5
分部負債	385,685.1	59,045.5	67,954.8	47,170.1	8,241.5	568,097.0



# 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

## 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2017年</b>						
<b>12月31日止年度</b>						
營業收入	9,600.4	1,247.1	1,955.6	908.3	422.2	14,133.6
營業費用	(2,972.5)	(374.2)	(573.5)	(244.4)	(178.9)	(4,343.5)
減值損失	(1,880.6)	(181.9)	(353.9)	(188.5)	(57.2)	(2,662.1)
營業利潤	4,747.3	691.0	1,028.2	475.4	186.1	7,128.0
<b>截至2017年12月31日</b>						
分部資產	420,583.7	46,161.3	53,916.0	30,842.5	12,751.7	564,255.2
分部負債	335,427.8	55,803.1	64,660.0	54,487.1	11,468.2	521,846.2

下表列示於所示期間本行各地理區域的營業收入及其佔營業收入總額的百分比。

	截至12月31日止年度			
	2018年		2017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>9,564.4</b>	<b>66.8%</b>	9,600.4	67.9%
東北其餘地區	<b>1,179.4</b>	<b>8.2%</b>	1,247.1	8.8%
西南地區	<b>2,007.1</b>	<b>14.0%</b>	1,955.6	13.9%
華北地區	<b>1,116.8</b>	<b>7.8%</b>	908.3	6.4%
其他地區	<b>457.7</b>	<b>3.2%</b>	422.2	3.0%
<b>營業收入總額</b>	<b>14,325.4</b>	<b>100.0%</b>	14,133.6	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

### (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			
	2018年		2017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	<b>3,681.3</b>	<b>25.7%</b>	4,050.7	28.7%
零售金融業務	<b>4,120.0</b>	<b>28.8%</b>	4,540.3	32.1%
同業金融業務	<b>6,421.0</b>	<b>44.8%</b>	5,068.4	35.8%
其他業務 <sup>(1)</sup>	<b>103.1</b>	<b>0.7%</b>	474.2	3.4%
<b>營業收入總額</b>	<b>14,325.4</b>	<b>100.0%</b>	14,133.6	100.0%

附註：

(1) 包括交易淨收入、金融投資淨損益和其他營業淨收入。

### 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2018年12月31日，本行核心一級資本充足率、一級資本充足率、資本充足率分別為9.74%、9.75%、12.15%，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。核心一級資本充足率、一級資本充足率、資本充足率較上年末分別上升0.02個百分點、0.01個百分點、下降0.10個百分點，其中資本充足率下降的主要原因是風險加權資產增加、派發現金股利及會計政策變更（採用IFRS 9會計準則的影響）。

## 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）》計算的資本充足率如下：

	截至12月31日	
	2018年	2017年
	(人民幣百萬元，百分比除外)	
核心資本	46,844.8	41,694.4
核心一級資本監管扣除項目：		
全額扣除項目	(181.3)	(166.7)
核心一級資本淨額	46,663.5	41,527.7
其他一級資本淨額	76.0	57.9
一級資本淨額	46,739.5	41,585.6
二級資本淨額	11,477.2	10,735.9
資本淨額	58,216.7	52,321.5
信用風險加權資產總額	440,690.3	395,691.1
市場風險加權資產總額	11,953.1	6,263.9
操作風險加權資產總額	26,516.5	25,103.3
風險加權資產總額	479,159.9	427,058.3
核心一級資本充足率	9.74%	9.72%
一級資本充足率	9.75%	9.74%
資本充足率	12.15%	12.25%

## 八、業務運作

本公司的主要業務包括提供存款、貸款、付款和結算等銀行服務，以及經核准的其他業務。

## (一) 零售金融業務

本行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，增強部門間協同力，致力於為客戶提供全面、多功能的一站式金融服務，增強客戶粘性及滿意度。隨著互聯網金融的蓬勃發展和市場競爭的日趨激烈，本行將繼續在客戶營銷、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。

### 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

2018年，本行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，本行實現零售金融業務稅前利潤為人民幣22.028億元，佔本行稅前利潤的30.15%。零售金融業務營業收入為人民幣41.200億元，較上年同比降低9.3%，佔本行營業收入的28.8%。

### 零售客戶

本行在新經濟形勢下，注重客戶服務水平的不斷提升和服務渠道的豐富完善，捕捉客戶多元化金融需求，搭建新型客戶增值服務體系，全面優化零售客戶綜合體驗。截至2018年12月31日，本公司擁有零售存款客戶1,225.31萬戶，較去年同期增長148.74萬戶，增幅13.82%。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56.85萬戶，較去年同期增長4.83萬戶，增幅9.3%。

### 零售存款

本行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2018年12月31日，本行零售存款本外幣合計總額為1,423.084億元，較上年末增加135.569億元，增幅為10.5%；零售存款本外幣合計平均結餘為1,256.058億元，較上年末增長144.399億元，增幅為13.0%。零售客戶存款餘額中，活期存款佔比為28.99%。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份額為14.9%，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

報告期內，本行零售信貸業務秉承「小額信貸」的特色發展道路，依托大零售業務場景化模式，以居住場景為主，以健康、教育、文娛、消費、交通金融場景為輔，發揮零售信貸綜合貢獻優勢，為公司品牌與價值提升做出貢獻。運用大數據與移動互聯理念，通過存量客戶挖掘、三方平台對接，實現「觸網」運營模式，精準營銷，批量獲客。構建產品「全生命周期」升級管理機制，聚焦有房客群、高信用客群、高金融資產客群，打造房抵貸、白領貸、場景貸三大產品體系，建設零售信貸全線上運營系統，實現「互聯網+」新體驗。優化獨立審批人機制，深化零售內評結果全流程應用，建立信用評分與決策引擎動態優化調整機制，引入三方數據，增強反欺詐及風險防控、識別、預警能力，進一步提升了本行零售信貸業務風險管控能力。報告期內，「安居貸」憑借其在互聯網大數據思維引入上的成功實踐，在2018中國金融創新獎評選中，榮獲「十家金融產品創新獎」，更好地樹立了本行的品牌形象。截至2018年12月31日，本行的個人貸款餘額為人民幣1,153.878億元，佔本行貸款總額的45.5%，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328.652億元、人民幣696.152億元及人民幣129.074億元，分別佔本行個人貸款總額的28.5%、60.3%及11.2%。

### 銀行卡

報告期內，本行信用卡業務系統和管理架構建設基本完成，業務呈現高速發展態勢。截至2018年12月31日，累計發行信用卡74.76萬張，較上年增長48.8%，其中報告期內新增發卡24.52萬張，較上年同期新增發卡數量增長12.12%；信用卡資產餘額為人民幣108.1億元，較上年同期增長43.5%，主要是由於本行持續注重信用卡產品的創新和優化，以客戶為中心，針對客戶需求、偏好、興趣，開發有針對性的產品和服務；同時，大力開展信用卡營銷活動，深化與分行的聯動營銷工作，並取得良好市場效果，全國首發馬拉松信用卡，榮獲中國金融年度品牌案例大賽的「品牌營銷年度案例」獎項。截至2018年12月31日，本公司借記卡發卡量穩步攀升，累計發行借記卡1,540.12萬張，其中報告期內發卡量增長197.35萬張，較上年增長14.70%。

### 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

### 財富管理業務

本行財富管理業務聚焦子女教育、投資消費、健康養老三大場景，持續完善財富產品管理體系，傾力推出創新產品，增加客戶粘性，沉澱忠誠客戶，提升以家庭財富規劃為核心的綜合金融服務能力，形成基礎客群與中高端客群財富服務全覆蓋，打造丁香財富品牌。報告期內，本行累計實現個人理財產品銷售額為人民幣1,536.36億元，基金銷量為人民幣170.49億元；實現零售財富管理手續費及佣金收入為人民幣0.77億元。

### (二) 公司金融業務

2018年，本行公司金融業務以「治理提升」為工作主題，堅持回歸本源、穩中求進的工作導向，以獲客戶、控風險、拓渠道為主要手段，深入開展對公存款營銷，多渠道拓寬存款來源，優化存款結構；大力發展政府支持及民生類項目、債券市場業務，重點支持民營企業、綠色經濟項目發展，推進公司業務戰略轉型；搭建戰略客戶營銷服務體系，拓展獲客渠道，強化產品和服務創新，打造可持續業務發展模式。

報告期內，本行不斷加強公司金融業務產品建設，產品體系日益健全，對客服務能力穩步提高，積極推動公司金融業務的穩步發展。報告期內，本行實現公司金融業務稅前利潤為人民幣11.728億元，佔本行稅前利潤的16.1%；營業收入為人民幣36.813億元，較去年同期降低9.1%，佔本行營業收入的25.7%。

### 公司客戶

本行依托跨區域經營佈局和網點資源優勢，緊跟國家戰略導向，重點圍繞國企、央企、上市公司、優質民企、先進產業、園區成長型企業開展主動營銷，優化客戶結構。推動戰略客戶服務機制建設，根據戰略客群需求制定專屬綜合化金融服務方案，實現精細化、專業化業務管理。通過多領域、多產品合作，全面提升本行客戶存款回報、產品運用及綜合收益。同時積極搭建總對總優質客戶資源共享機制，通過拜訪主流券商、開展銀政企對接活動等建立常態化獲客渠道。截至2018年12月31日，本公司擁有公司客戶9.16萬戶。

## 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

本行堅持以客戶為中心、以市場為導向原則，深度挖掘客戶需求，不斷強化產品創新與綜合服務能力，積極打造「資產負債業務一體化、本外幣一體化、股債投一體化、公私聯動一體化」四位一體的綜合金融服務模式，實現對核心客戶的精準營銷和全周期的金融服務管理。

### 公司存款

報告期內，本行積極開展綠色存款營銷，優化負債結構。積極搭建機構類客戶存款營銷機制，多維度加強無貸戶場景設計與營銷，推進重點系統建設與存款產品研發，提升存款沉澱。多措並舉推進存款營銷專項行動，加強同業業務合作，多渠道拓寬存款來源。截至2018年12月31日，本行的公司存款餘額人民幣2,532.084億元，活期存款佔比為35.1%；公司存款日均額達人民幣2,298.572億元，同比增長5.1%。

根據中國人民銀行哈爾濱中心支行統計，報告期末，本行哈爾濱分行公司存款餘額佔當地公司存款市場份額15.9%，在當地市場排名第一。

### 公司貸款

報告期內，本行通過加強業務指導、項目管理和風險把控，全方位推動資產業務有序投放，提升項目綜合收益。本行始終堅持回歸本源的總體原則，支持區域實體經濟發展，鼓勵並引導分行優先投放綠色產業項目；堅持將本行打造成為「服務優良，特色鮮明的國際一流小額信貸銀行」的戰略定位，緊跟國家扶持中小企業發展的政策導向，加大對優質民營企業政策傾斜力度，合理配置信貸資源，調整資產結構。截至2018年12月31日，本行的公司類貸款總額為人民幣1,383.443億元，較年初增長16.8%，佔全部貸款總額的54.5%。同時本行着力守住風險底線，公司貸款資產質量總體可控，截至2018年12月31日不良貸款餘額為人民幣15.016億元，不良率為1.09%。

### 中間業務

報告期內，本行加強中間業務管理，不斷強化業務產品及服務創新，推動票據池系統及供應鏈金融系統研發進程，完善系統配套功能並成功上線，推動公司業務結算工具豐富化，為公司負債及資產業務增長提供有效支撐，打造公司業務新的增長點，全面提升本行市場競爭力和盈利能力。

### 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，本行的公司金融業務實現非息收入3.578億元，較去年同比下降35.5%。

### (三) 金融市場業務

報告期內，本公司以「回歸本源、優化結構、強化管理、市場導向」為原則，順應監管趨勢，開展合規經營，以金融市場、資產流轉、資產管理為著力點，引導同業金融業務向標準化產品回歸，加大服務實體經濟力度，提升同業業務價值貢獻度。

在業務資質方面，本公司是全國銀行間債券市場甲類結算成員，中國人民銀行公開市場一級交易商，商業銀行國庫定期存款成員，國家開發銀行、中國農業發展銀行金融債承銷團成員，財政部儲蓄電子國債承銷團成員，黑龍江省、四川省、遼寧省、天津市、大連市地方政府債承銷團成員，中債估值報價行，全國同業拆借中心SHIBOR報價團成員、全國社保基金理事會存款合作銀行，中國國債協會理事會員單位，非金融企業債務融資工具承銷團成員，擁有中期借貸便利資格，常備借貸便利資格，衍生品交易資格，盧布做市商資格等多項業務資質。

在產品創新方面，報告期內，本公司開展債券借貸、公募基金投資、銀行間市場利率互換、交易所回購等業務，充實金融市場業務產品線，建立更為豐富、實操性強的金融市場產品體系。

報告期內，本行同業金融業務實現營業收入人民幣64.210億元，同比增長26.7%，佔本行營業收入的44.8%。

#### 貨幣市場交易業務

報告期內，國內宏觀經濟仍有較大的下行壓力，同時受到央行貨幣政策轉向及監管政策不斷趨嚴的影響，資金市場長期處於緊平衡狀態。在資金成本整體上行，金融機構資本充足率壓力不斷增大的經營環境下，本行合理安排資金期限，踴躍參與央行公開市場業務操作，嚴格履行央行公開市場業務一級交易商的各項義務，在宏觀貨幣調控政策執行和流動性配置方面發揮傳導作用，積極為中小金融機構提供資金支持和金融服務。此外，不斷拓展貨幣市場融資渠道，在保證流動性安全的同時最大限度地降低資金成本，從而實現收入的穩步增長，不斷提高盈利能力。



## 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

截至2018年12月31日，本行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321.076億元，較上年末增加人民幣67.058億元，增幅為26.4%。截至同日，本行同業存拆入款項及賣出回購金融資產餘額為人民幣456.864億元，較上年末增加人民幣46.762億元，增幅為11.4%。

### 證券及其他金融資產投資業務

報告期內，本行密切關注經濟環境及市場的變化，根據對市場利率走勢的判斷，動態調整債券投資規模，合理把握投資節奏，有效優化投資組合，做到穩健經營、適時投資。同時，緊跟監管政策變化，不斷強化風險意識，審慎開展各類證券及其他金融資產投資業務。其中債券資產收益率達4.55%，比上年度提高75個基點。

2018年度，本行在銀行間市場債券交易總量達人民幣6.38萬億元，比上年增加人民幣0.55萬億元，在銀行間市場排名第24名，城商行序列中排名第9名，獲得2018年度中債優秀自營交易商及全國銀行間同業拆借中心活躍交易商和交易機制創新獎。

### 投資銀行業務

根據本行新三年發展戰略和年度創新計劃，紮實開展重點領域產品與業務的創新優化與項目研發，搭建全新產品目錄體系，對北金所債權融資計劃、理財直融工具、新三板股權質押等重點及前沿產品開展優化，更加貼近市場需求，滿足客戶不同融資需要，豐富和完善本行面向中大客群的綜合服務產品體系。

報告期內本行密切關注經濟環境及市場變化，加大標準化產品投資力度，合理安排投資時機。截至2018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1,580.266億元，較2017年末增加人民幣120.782億元，增幅8.3%。

2018年，本行投資銀行業務憑借出色的表現，獲得了市場認可，在由證券時報舉主辦的「2018年中國區優秀投行君鼎獎」評選活動中脫穎而出，獲得「2018年中國區城商行投行君鼎獎」。

### 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

### 理財業務

報告期內，本行全年發行理財產品377只，募集資金合計人民幣1,748.11億元。截至報告期末，理財產品餘額為人民幣808.24億元，其中非保本理財產品人民幣673.48億元，保本型理財產品人民幣134.76億元。本行理財客戶數量增長強勁，截至報告期末達到58.43萬戶，較上年末增長21.73%。本行理財產品線持續創新豐富，創設發行本行首款「T+1」和「T+7」非保本現金管理類理財產品，彌補了本行現金管理類非保本理財產品的空白。

報告期內，本行積極響應資管新規及配套監管政策要求，並取得了一系列成果。在完善產品體系方面，本行調整預期收益型產品的發行期限和收益水平，減少期限錯配，拉長負債久期，加強流動性管控嚴防流動性風險，按照整改計劃有序壓降存量規模。截至報告期末，保本理財產品規模下降86.14%，存量非保本產品在有序轉型過程中保持規模穩定。

在理財產品淨值型轉化方面，在2018年6月，本行成功發行了2只符合資管新規要求的封閉式淨值型理財產品，並在此基礎上，加快開放式周期淨值型和現金管理類淨值型理財產品的研發。

在加強投研能力方面，本行加強對宏觀經濟形勢、貨幣政策、經濟周期和行業發展的前瞻性預測，把握資產輪動機遇，提高大類資產配置能力，提升專業領域的投研競爭力，加強信用評估體系建設，提高市場風險識別監測能力。

在系統建設方面，本行重新規劃資管業務系統體系，編製系統建設計劃並組織實施。

在完善業務架構方面，本公司對資產管理部現有組織架構按照轉型後的資管業務要求進行調整完善，加強內控與合規性管理，遵守成本可算、風險可控、信息充分披露的原則，嚴格遵守投資者適當性管理要求，保護投資者合法權益。

#### (四) 重點特色業務

##### 1、 小額信貸業務

2018年，本行持續推進小額信貸發展戰略，圍繞「治理提升」工作主題，以小額信貸戰略為指引，堅持「客戶中心化」的原則，全面加強業務轉型、風險防控、管理方式創新，注重對小額信貸技術的創新與研發工作，力爭早日實現建設「服務優良，特色鮮明的國際一流小額信貸銀行」的戰略目標。截至2018年12月31日，本行的小額信貸餘額為人民幣1,807.151億元，較上年末減少107.105億元，佔本行客戶貸款總額的71.2%。

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2018年12月31日		截至2017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	65,327.3	36.1%	73,049.8	38.2%
個人貸款	115,387.8	63.9%	118,375.8	61.8%
<b>小額信貸餘額</b>	<b>180,715.1</b>	<b>100.0%</b>	191,425.6	100.0%

##### 小微企業金融業務

報告期內，本行小微企業金融業務緊緊圍繞「治理提升」工作主題，以小額信貸戰略為指引，堅持「客戶中心化」服務原則，全面加強業務轉型、風險防控、管理方式創新，實現小微企業金融業務的轉型發展。

報告期內，本行積極落實國家政策，不斷滿足客戶需求。在提供標準化產品的基礎上，以小微企業的資金流入、流出、沉澱、補充四個環節為切入點，為客戶提供定制化服務，持續提升小微金融客戶服務能力。

### 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，本行緊隨經濟形勢，建立風險監控長效機制，通過開展全面風險排查，積極調整信貸結構，加強逾期貸款風險監測等措施，強化資產質量管理。同時，實施全流程風險管理，提煉違約、預警特徵指標，通過白名單篩選、內評規則優化、全流程內控佈設、早期預警篩查等措施，持續完善小微業務主動風險管理機制。

報告期內，本行有序推進小微金融業務運營服務體系搭建工作，以客戶為中心，以集約、專業、高效為核心，形成營銷經理、風險經理及產品經理協同服務的「鐵三角」團隊服務模式，有效提升運營質量與效率。同時，強化小微企業金融業務人才隊伍建設，建立「價值導向」激勵晉升機制，加強條線人員培訓管理，打造專業化小微金融隊伍。

截至2018年12月31日，本行小企業法人貸款餘額為人民幣653.273億元，較上年末降低10.6%；小企業法人不良貸款餘額人民幣11.640億元，不良率為1.78%。

### 消費金融業務

報告期內，本公司奮力踐行「普惠金融」理念，堅持構建全方位綜合型消費金融服務（產品）體系，堅持產品創新發展理念，拓展優質業務合作平台，豐富產品線，提升客戶體驗。進一步加快互聯網大數據技術與傳統金融服務的結合，實現線上線下一體化，拓展消費金融服務普惠性，進而拓寬消費金融場景和客戶的覆蓋面。通過對接外部優質渠道和數據，不斷優化現有風控模型和手段，提升本公司消費金融業務整體風控水平，控制整體業務風險。報告期內，本公司積極探索線上消費金融服務，拓展線下業務線上化發展進程，進一步凸出消費金融場景化、數據化、共享化的特點。

截至2018年12月31日，本行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696.152億元，較上年末減少58.167億元。

## 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

### 2、對俄金融業務

報告期內，本公司持續將對俄金融作為本行戰略之一，充分發揮對俄金融資源優勢，在對俄金融領域繼續保持境內同業領先水平。2018年度，對俄金融業務營業收入人民幣1.364億元；營業利潤人民幣0.74億元。對俄表內和表外資產業務餘額人民幣61.41億元，較去年下降46.6%，主要是由於業務到期後交易對手續作需求減少，且為保證資產質量，部分業務到期後本行嚴格審查標準，主動壓縮授信額度導致。2018年盧布現匯交易量為587.58億盧布，跨境調運盧布現鈔6,000萬，跨境調運人民幣現鈔4,000萬元。

本公司作為中方發起人及主席單位，於2015年聯合俄羅斯聯邦儲蓄銀行發起的首個中俄金融機構交流平台－中俄金融聯盟，報告期內新增2家中俄機構，成員已由初始的35家發展到70家。

報告期內，組織聯盟中方成員代表參加「第22屆聖彼得堡國際經濟論壇」，聯盟中方聯席主席、本公司董事長郭志文先生作為為數不多的中方代表受邀參加俄羅斯總統普京與俄羅斯直接投資基金專家委員會成員和國際投資者見面會以及論壇項下俄羅斯聯邦儲蓄銀行的新經濟議程主題會議；成功召開第四屆中俄金融聯盟成員大會，中俄金融聯盟成員單位及企業代表等百餘人參加本次會議，會上各方就中俄兩國金融領域合作的切實問題及所蘊含的發展機遇進行了深入探討，成員間簽署了多項合作協議；受邀參展在俄羅斯葉卡捷林堡舉辦的主題為「新起點、新機遇、新未來」的第五屆中國－俄羅斯博覽會，與會期間現場對接了俄羅斯聯邦儲蓄銀行、俄羅斯農業銀行、俄羅斯遠東發展基金等同業機構，初步達成多項合作意向。

報告期內，本公司作為牽頭行及代理行與俄羅斯開發與對外經濟銀行開展的百億銀團同業借款業務實現第二筆提款，務實推進中俄兩國金融機構間的本幣結算與融資項目合作。參與以俄羅斯第三大私營銀行－莫斯科信貸銀行為借款人的最高額度4億美元的雙幣種國際銀團貸款，加深了本公司與俄聯邦大型私營銀行及國際領先銀行的多邊合作。

### 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2018年12月31日，本公司對俄銀行同業授信金額折合人民幣約70億元，對俄本外幣清結算網絡覆蓋俄聯邦全境。

報告期內，憑借對俄金融業務的優異表現，本公司在中國銀行業協會貿易金融專業委員會揭曉的「中國貿易金融卓越獎」評選中，首次攬入「最佳貿易金融城商行」獎，成為本年度唯一獲此獎項的城市商業銀行。

### 跨境電商支付結算業務

本公司跨境電子商務金融業務保持快速發展，支付渠道及系統功能不斷豐富完善，能夠同時支持MASTERCARD、VISA、JCB國際信用卡支付渠道以及俄羅斯區域特色化支付渠道，跨境電商服務品牌影響力及全國銀行同業市場佔比持續提升。報告期內，平台交易金額人民幣49.7億元，較去年同期增長24.25%，實現中間業務收入人民幣6,606萬元，較去年同期增長61.02%；同業市場份額不斷提升，突破15%，行業排名第二。截至2018年12月31日，本公司存量跨境電商商戶2,186戶，較年初增加526戶，商戶地域廣泛覆蓋長江三角洲、珠江三角洲等跨境電商行業發達地區。2018年，平台被國家發改委持續納入《國家重大建設項目庫》管理，列為「一帶一路」重大建設項目。榮獲萬事達國際信用卡組織「年度最佳風控表現獎」及「年度傑出業績獎」，榮獲JCB國際信用卡組織「外卡收單最具潛力獎」。

### 3、現代農業金融業務

報告期內，本行全面貫徹「鄉村振興」國家戰略導向，切實把握現代化農業發展的戰略機遇，始終秉承「誠信惠農」農村金融服務理念，按照因地制宜、因情施策、因勢利導的原則，持續加大對農村地區集約化經營與農墾地區現代化農業建設的金融支持力度。截至2018年12月31日，本行涉農貸款餘額為人民幣425.07億元，其中農戶貸款餘額為129.074億元，較上年末增幅27.8%，業務服務範圍已覆蓋全國15個市的絕大部份農村、農墾地區，紮實推進三農金融服務工作。

## 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，本行全力拓展新型農業經營主體類、涉農圈鏈類、產業集群項目類客群，逐步由傳統小額農戶向高端規模大戶轉型；堅持「客戶中心化」理念，以新型農業經營主體為客群創新推出「農興貸」產品，充分助力現代農業規模化、集約化發展；優化升級「金秋貸、彩虹貸」產品，全力拓展「兩權」抵押業務，全面支持多種經營農戶；持續推動「助農貸」產品，全面支持農戶小額信用貸款，有效降低小額農戶融資成本，充分滿足現代農業經濟從生產經營到生活消費、從傳統小額到高端大額的多維融資需求。

報告期內，本行全面整合涉農生態圈資源，打通政府涉農機構組織、涉農圈鏈集群、涉農大數據平台等新型農貸運作渠道，實現惠農信貸業務批量精準獲客；加大「金融科技+特色服務」創新，創新推出農貸移動線上服務模式，全力搭建Pad端、手機銀行及微信銀行等「三位一體」金融服務渠道，可實現線上申請、受理、發放、還款全流程業務辦理；實施惠農貸款分類定價機制，精準匹配風險定價線上模型，有效實現惠農業務線上智能差異化定價，為三農客戶提供「零距離、移動化」的農貸服務新體驗。

### （五）控股子公司情況

#### 1、村鎮銀行

截至2018年12月31日，本公司控股村鎮銀行32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2018年12月31日，32家村鎮銀行資產總額達到人民幣210.29億元。其中：貸款總額為人民幣126.1億元，同比降低4.55%；存款餘額為人民幣150.95億元，同比降低24.60%；2018年，32家村鎮銀行實現淨利潤為人民幣0.64億元，同比降低79.35%，主要是因整體宏觀經濟下行，面臨的信貸風險有所上升及增加撥備計提水平所致。

### 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、堅持向下延伸、堅持特色經營、堅持服務「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

哈銀租賃自成立以來，在資產規模、累計投放及業務創新模式等方面均取得了一定的成效，初步確立了在涉農租賃領域國內領先的行業地位。截至2018年12月31日，哈銀租賃資產總額為人民幣233.73億元，本年度租賃業務累計投放人民幣129.27億元，當年淨利潤為人民幣1.74億元，同比增長51.3%。

哈銀租賃一直立足於服務「三農」，堅持涉農特色戰略不動搖，以「聚焦戰略、回歸本源、突出特色、提升價值」為企業目標，以「務實高效、創新發展、開放共贏」為經營理念，致力打造業務特色鮮明、公司治理科學、區位優勢突出、產品體系完善、風險防控嚴密、管理技術領先的國內一流金融租賃公司。堅持走特色化、差異化發展道路，以效益為中心，以管理為手段，堅持發展特色業務，積極打造新的業務增長點，深耕農業農機領域，大力發展農機租賃業務，通過租賃特色的產品和業務的創新，實現租賃公司走真正的租賃業務發展的道路。

### 3、哈銀消金

哈銀消金是全國第19家開業的持牌消費金融公司。由本公司作為主要發起人，註冊資本為人民幣10.5億元。哈銀消金充分依托集團深耕小額信貸領域十多年的產品、客戶、技術等方面積累的豐富經驗，發揮集團在大數據、互聯網金融、豐富業務場景等方面的資源優勢，圍繞消費場景深耕細作，瞄準有循環特徵的信用卡客群和有穩定收入的中產階層、新興白領、年輕族群等潛力人群，重點打造強有力的消費金融服務平台。



哈銀消金積極打造國內一流、行業領先的消費金融產品、渠道、營銷和風控體系；堅持以客戶需求為中心，以高效服務為宗旨，堅持科技引領、數據支撐，致力於建成金融科技驅動、核心實力突出、持續穩定盈利、規模良性增長的國內一流消費金融平台旗艦，「開放+合作」的資產創造與輸出消費金融平台，不斷建設「高效、智慧、溫暖、可信賴」的消費金融品牌。

2018年，哈銀消金緊跟經濟金融行業監管形勢，合理規劃發展目標，強化頂層設計，在監管合規前提下，與國內主流大型互聯網平台展開合作。同時，持續強化風險管理，完善科技體系，夯實發展基礎，提升管理水平，各項經營業績表現良好。截至2018年末，哈銀消金資產總額人民幣71.64億元；貸款累計投放額人民幣290.98億元，貸款餘額人民幣70.34億元，實現淨利潤0.50億元。

## （六）分銷渠道

### 1、 實體網點

截至2018年12月31日，本公司擁有各類營業機構368家，其中分行17家，支行281家，分行級小企業金融服務中心1家，總行營業部1家。控股村鎮銀行32家，村鎮銀行支行36家。

### 2、 電子渠道

本行逐步形成了手機銀行、網上銀行、微信銀行、直銷銀行、電話銀行以及線下自助終端相結合的電子渠道服務體系。電子渠道成為本行業務辦理的主要渠道，截至2018年12月31日，電子渠道業務替代率達91%，移動渠道業務替代率達51%，較上年末分別增長4和6個百分點。

#### (1) 自助設備

本行通過自助設備為客戶提供存取款、賬戶查詢、存折補登、代理繳費、理財購買、二維碼取現、更改密碼及轉賬等多種便捷服務。在不斷豐富設備功能的同時，合理分配和引導客戶對自助設備的使用，提高本行自助設備的使用效率。截至2018年12月31日，本行共有1,058台自助設備，其中：存取款一體機475台，自助取款機342台，智能快櫃134台，多媒體查詢機94台，發卡機13台。

### 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) 網上銀行

本行不斷拓展網上銀行業務功能，個人網上銀行為客戶提供賬戶服務、轉賬匯款、會員管理、貸款管理、投資理財、信用卡等多項功能；企業網上銀行為客戶提供賬戶管理、轉賬匯款、代發代付、投資理財、現金管理、電子商業匯票、票據池等多項功能。截至2018年12月31日，本行網上銀行客戶230.20萬戶，較去年同期增長26.39%，實現交易金額人民幣9,857.33億元，較去年同期增長22.64%。

#### (3) 電話銀行

本行通過全國統一客戶服務電話95537為客戶提供全天候不間斷的電話銀行服務，包括：賬戶查詢、代理繳費、信用卡業務、口頭掛失、人工諮詢和外呼等多項服務。2018年全年，客服中心全年處理總業務量（不含信用卡）為278.79萬筆，較去年同期增長52.27%。

信用卡全國統一客戶服務電話4006695537，為客戶提供信用卡業務諮詢、投訴建議、激活掛失、分期等業務受理服務。2018年全年，信用卡客服全年處理總業務量為172.6萬筆，較去年同期增長32.57%。

#### (4) 手機銀行

本行加快速度發展手機銀行業務，向客戶提供賬戶管理、投資理財、轉賬匯款、自助繳費、信用卡、貸款、社保服務等功能，推出手勢指紋登錄、刷臉指紋認證、掃一掃無卡取款、搖一搖查詢餘額、移動支付、薪管家、貴客通等特色服務。截至2018年12月31日，本行手機銀行用戶117.22萬戶，較去年同期增長55.26%，實現交易金額人民幣2,084.64億元，較去年同期增長57.73%。

## (5) 微信銀行

本行微信銀行將銀行傳統線下渠道轉移至客戶指尖，在微信平台開放賬戶變動提醒、小微金融專區、掌上理財、信用卡查詢、貸款申請、網點查詢、貴客通、社保查詢及補繳等特色功能，提供充值繳費等豐富的增值類生活服務。截至2018年12月31日，微信銀行關注用戶222.44萬戶，較去年同期增長38.68%，微信銀行全年理財產品銷售額人民幣460億元。

## (6) 直銷銀行

本行積極構建具有本行特色的直銷銀行運營和服務模式，目前支持手機客戶端和微信端兩個渠道，為客戶提供包括在線開戶、投資理財、生活繳費、信用卡還款、小哈運動、醫保查詢等功能。

## (七) 信息技術

2018年，本行大力促進科技與業務融合，通過建立科學有效的信息科技規劃，支持和推動業務戰略實現。報告期內，各類重要信息系統運行平穩，科技治理、數據治理、信息安全等各項工作持續推進，獲得了良好的成效。

### 1、 基礎設施建設取得非碩成果

2018年7月17日，本行新數據中心正式投產，並於同年10月完成異地災備中心機房整體建設，標誌著本行在提升系統安全性和穩定性方面有了更加堅實的基礎。其中異地災備中心還獲得了CDCC頒發的「2018年數據中心科技成果優秀獎」。

### 2、 新一代核心業務系統順利投產

2018年8月19日，本行新一代核心業務系統順利完成系統切換上線工作。新的核心業務系統能夠更高效、更敏捷、更安全地響應金融業務創新發展要求。

### 3、 系統運行穩定，管理能力持續提升

報告期內，本行各重要信息系統運行穩定，未發生重大安全事件，重要系統穩定運行率達到99.98%，涉及其他關鍵系統穩定運行率達99.95%。本行科技部門推行「專注、精益、協同、創新」的工程師文化，管理顆粒度不斷細化，保障能力不斷提高。

### 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

#### 4、科技治理力度持續加強

報告期內，本行全面梳理信息科技工作流程，修訂了多項科技制度，科技治理工作效能逐步提升。

#### 5、科技項目有序開展

本行科技部門按照科技規劃積極推進項目建設，保證了新一代核心系統、電子簽章系統、零售業務績效考核管理系統、新數據中心動環監控系統、票據池系統外圍系統改造等一批重點項目的順利投產運行。

#### 6、數據治理工作持續推進

報告期內，本行持續推動數據治理相關工作，以新一代核心系統建設為切入點，不斷深入開展數據治理，實施數據標準落地，有效提高了數據質量。

#### 7、信息安全能力持續提高

報告期內，本行持續豐富信息安全技術手段，提高了對信息科技風險的抵禦能力。在去年基礎上，本年度新投產了信息科技風險管理平台、終端防病毒系統，能夠有效提高發現系統風險的能力，抵禦各類自助設備和終端方面的病毒攻擊，保障本行客戶資金交易安全。

## 九、面臨的風險及管理措施

2018年，面對外部經濟形勢的不確定性以及強金融監管環境，本行堅定樹立「風險管理創造價值」的核心理念，嚴守風險底線，嚴查嚴控各類風險。繼續堅持「以客戶為中心」的風險管理戰略，進一步推進風險的精準化管理，深化客戶分層結果應用，提升客戶價值貢獻。本行持續完善風險管理方法和工具，全面提升各類風險的精細化管理程度，確保本行各項業務穩健發展，總體風險可控。

### （一）信用風險

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

## 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，本行結合內外部經濟形勢，遵循「穩健偏審慎」的風險偏好，堅持「風險管理創造價值」的核心理念。致力於將「以客戶為中心」、剛性管控、獨立制衡貫穿信用風險管理始終，實施全口徑信用風險管控。完善風險管理體系架構，增強風險管理專業性、獨立性；提高風險管理政策、風險評價、績效考核對風險偏好傳導作用，並覆蓋至信用風險各類業務。推進資產結構持續優化。實施新增、存量客戶差異化風險管控策略，支持業務可持續發展；新增客戶嚴格准入，強化系統剛性控制；存量客戶精準分層，匹配差異化管理政策及標準，優化資產結構。

本行持續完善內評體系，應對經濟下行周期持續優化零售、非零售內評模型，加強系統建設，定期監測分析，深化內評成果的實質性應用，進一步提高本行信用風險管理工作精細化水平。持續提高零售內評模型疊代效率及靈活性，強化差異化規則及策略配置；提升非零售內評模型與業務匹配度，優化增加評級模型，增加風險事項的特例調整和級別限定，進一步提高模型區分度與精準度。搭建IFRS9下的預期損失模式撥備模型，進一步提升本行風險管理量化工具的實用性與精確性。運用大數據思維，改進風險量化工具，推進風險數據的自動化採集，優化評級流程，提高風險管理的有效性，做到支持業務可持續發展的條件下風險可控。

報告期內，本行強化資產質量持續風險監測與管控，發揮風險二道防線獨立監測作用，提升風險管控能力。建立動態授權、風險停復牌、風險限額等風險管控機制，並與合規問責機制聯動應用，把控本行資產質量；建立大額客戶風險獨立排查機制，及時了解風險信息，梳理問題客戶清單，逐戶明確管控與處理措施，提升問題客戶管理能力。開展大數據風險監測分析，引入徵信數據、監管數據及第三方數據等，豐富預警信號，完善預警規則和系統功能，進行多維度風險分析，動態調整風險管理的評分權重、規則和策略，資產質量保持相對穩定。

### 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，本行應用內部資金轉移定價、管會運營成本分攤、信用風險內部評級計量等管理工具，傳導本行長期發展戰略和短期經營目標，已建立應對利率市場化的風險定價機制，實現系統上線及剛性管控。該定價機制的應用，通過結合資金成本與風險成本，對高風險領域實行高定價的剛性管控，從嚴准入，遏制高危行業及高風險領域不良淨生成。更加務實、有效地提升本行信用風險管控水平，實現經風險調整後的資本回報最大化。

報告期內，本行持續加強押品風險估值體系的建設及押品風險價值評估工作，不斷完善模型建設，實現住宅的全自動評估，並完成全量商業、居住用房抵押品的重評工作。在自主採集外部數據實現樓盤庫及商圈數據更新的基礎上，加強現場及一線走訪、實地調研本行商業房產抵押投放集中區域，對商業衡量指標進行現場摸排和基礎數據採集，形成商業細分規則及核心商業分佈圖，實現系統線上全量樓盤的自動分層、商業用房內部估值、分層同步管理，在行業內處於先進水平。完成抵押品內部估值系統剛性控制，推動優質抵押物成數管理，分行抵質押率參數配置功能上線，實現分行、業務品種、投放區域、押品類型、分層結果、抵押率的任意組合管理，為實現劣質房產退出、差異化定價、差異化授權提供支撐。同時，參照監管指引以及本行實際業務情況，對緩釋管理進一步細化，在修訂信用風險緩釋管理辦法的基礎上，對高風險、變現難領域的押品集中度進行針對性管理。

### (二) 流動性風險

流動性風險是指商業銀行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。本行高度重視流動性風險管理，通過採取審慎性、分散性和協調性策略，努力實現安全性與效益型良好平衡。

## 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，本行流動性風險管理採取較為審慎有效的措施以應對外部市場環境的變化，做到對流動性風險的識別有效、計量準確、監測適度和控制得當。加強日常資金管理，提升頭寸管理精細化水平，主動性調整資產負債結構，持續降低流動性錯配風險，積極增加優質流動性資產儲備，提升流動性風險抗壓能力。科學設定並按期完善壓力測試方案，測算不同壓力情景下的現金流缺口及最短生存期，確保本行緊急情況下的流動性安全。

本集團金融資產及金融負債按到期日分析如下：

截至2018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	10,252.4	44,344.7	52,416.1	22,325.0	107,795.2	205,661.1	122,070.3	39,197.9	604,062.7
金融負債合計	-	133,491.2	24,764.4	77,316.2	250,530.0	71,549.4	8,990.1	-	566,641.3
流動性淨額	10,252.4	(89,146.5)	27,651.7	(54,991.2)	(142,734.8)	134,111.7	113,080.2	39,197.9	37,421.4

下表列示截至所示日期本行的流動性復蓋率。

	2018年 12月31日	2017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	<b>88,965.9</b>	70,502.1
未來30天現金淨流出量	<b>33,498.1</b>	54,661.7
流動性復蓋率	<b>265.58%</b>	128.98%

截至2018年12月31日，本行流動性復蓋率為265.58%，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復蓋率的要求。

### 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

### (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）發生不利變動而使本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為利率風險和匯率風險。本行市場風險管理以實現經風險調整收益最大化為目標，根據本行風險偏好，控制潛在的市場風險損失在本行可以承受的合理範圍內。本行積極妥善應對市場形勢變化，持續加強市場風險管控力度，穩步推進市場風險計量精細化發展，不斷提升市場風險管控水平。

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。本行進一步明確交易賬簿與銀行賬簿劃分標準，報告期內，本行按日對交易賬簿下資產進行市值重估、持續優化市場風險限額體系，按期監測各項限額指標，結合實際情況實現對市場風險頭寸的敏感性分析、缺口分析、久期分析、基點價值分析、歷史VaR、壓力VaR測算，有效防控本行市場風險，確保整體利率風險水平控制在可承受的邊界範圍內。

下表載列截至2018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2018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	
金融資產總計	293,925.3	78,583.2	156,381.9	56,153.3	19,018.9	604,062.7
金融負債合計	231,721.8	246,934.9	69,010.3	8,890.6	10,083.7	566,641.3
利率敏感度缺口	62,203.5	(168,351.7)	87,371.6	47,262.7	不適用	不適用

(人民幣百萬元)



## 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。本行對外匯採用公開市場的匯率數據進行估值，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。本行密切監測並適時評估國內外市場環境變化對本行外匯業務的影響。本行對外幣採用外匯敞口分析、VaR分析等計量方法，並設立相應的限額值進行日常監測與管控。本行以市場為導向，積極響應外匯市場新形勢，持續優化貨幣資產結構，強化外匯交易能力建設，增強風險管理手段，有效把握外匯資產總體的風險收益平衡，提高風險管理的有效性和針對性，積極防範和應對匯率風險。本行對匯率風險進行整體風險計量及管控，對各項風險指標及限額值開展定期監測，若發生超限額的情況以及所出現的匯率風險凸顯的情況，及時與具體業務條線溝通，以便其根據風險嚴重程度以及業務實際，開展系列業務操作，以降低匯率風險。同時，就整體情況進行持續跟踪及把控，保證本行匯率風險的整體安全。

報告期內，本行穩步推進市場風險壓力測試，將壓力測試整體實施程序以及可選方案固化在制度中，按季開展市場風險壓力測試工作，科學建立壓力情景以及壓力傳導模型，重點對小概率、極端不利的情景下的風險暴露和承受能力進行評估，從而採取切實有效的緩解風險的措施以應對可能的極端市場變化，確保資金業務安全。

## 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

下表載列截至2018年12月31日本行按幣種劃分的金融資產和金融負債。

	截至2018年12月31日				
	人民幣	美元折 人民幣	盧布折 人民幣	其他幣種折 人民幣	本外幣折合 人民幣合計
					(人民幣百萬元)
金融資產總計	601,717.4	2,006.0	56.5	282.8	604,062.7
金融負債合計	566,262.2	236.9	14.2	128.0	566,641.3
金融資產負債淨頭寸	35,455.2	1,769.1	42.3	154.8	37,421.4
信貸承諾	98,247.1	1,067.9	-	4.8	99,319.8

#### (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，本行進一步加強操作風險三大工具的實質性應用，通過在線內控智能系統，選取重點流程進行操作風險流程梳理，並開展風險與控制自我評估(RCSA)。對於新產品、新業務及發生重大變化的流程，建立新產品、新業務RCSA評估機制，就重點關注領域開展觸發式評估，防範內部控制措施設計缺陷，確保操作風險得到有效緩釋。關鍵風險指標(KRI)方面，報告期內對本行關鍵風險指標進行重檢，按照既定指標頻率定期開展監測，對於發現的超限情況積極整改、持續跟蹤；損失數據收集(LDC)方面，持續加大收集力度，進一步拓寬損失數據收集渠道及範圍，對損失事件進行多維度深入挖掘，深入分析損失事件發生原因並及時整改，防範風險再次發生。

## 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) 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，形成了較完善的信息科技風險管理策略，根據內部管理的需要，進一步細化信息科技管理流程，形成包括通用計算器控制、開發與變更管理、外包管理、信息安全管理、信息科技風險管理、業務連續性、運行管理、信息科技規劃與治理等八條主流程，更加全面地識別對應風險點和控制點。報告期內，提升業務影響性分析定量標準，全面梳理本行重要業務及渠道，本行對業務連續性的管理水平開展自評估工作，組織開展多部門聯動的業務連續性演練，提升業務運營中斷事件應急能力。同時，本行設置信息科技外包管理小組，進一步加強外包商的准入、退出的管理，實施外包服務質量跟踪監控及服務質量評價，提升本行外包風險管理能力。

### (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的合規管理計劃，深化「防、控、查、改」一體化工作思路，提高內控合規精細化水平，健全適應業務發展轉型的全面內控合規風險管理體系。努力夯實合規管理基礎，積極優化合規體制機制建設，嚴格防範和有力化解合規風險；發揮專業優勢，注重風險實質，前置介入業務研發，全方位有力地支持和推動本行業務創新健康穩健發展；為全面落實監管有關堅決打好防範化解重大風險攻堅戰的工作要求，集中開展內控合規檢查及自查工作，對檢查中發現的問題加大整改問責力度，發揮合規風險管理的威懾力，實現「意識中不想違、過程中不能違、結果看不敢違」的工作目標；加強研習境內外法案、監管政策和法律法規，全覆蓋高質量地提供法律合規服務；開展落實常態化合規教育及培訓，提升合規專業化水平。

### （七）反洗錢管理

報告期內，本行反洗錢管理工作秉承「風險為本」的管理理念，緊扣監管趨嚴管理要求，以充分履行反洗錢法定義務為目標，着力加強反洗錢系統建設，不斷完善反洗錢內控制度體系，持續優化反洗錢工作協調機制，探索建立本行統一黑名單監測系統，實現特定人員名單的實時監測及回溯性監測，全面提升洗錢和恐怖融資風險防範水平，有效踐行企業社會責任。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主題宣傳活動，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。

## 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、與有重要影響人士的主要關係

本行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。有關本行員工情況，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，本公司始終高度重視投資者權益，為廣大投資者創造切實的價值回報。本公司主要通過以下幾種方式不斷加強與投資者的溝通：(1)分別於2018年3月和8月，在香港召開了2017年度以及2018年中期業績分析師投資者推介會、媒體專訪會，共有超過90人次的國內外基金經理、分析師及媒體記者參加了會議；(2)分別於2018年3月以及8月，本公司管理層赴境外進行二次業績路演，會見了超過50家境外機構投資者；(3)本公司於2018年9月邀請境內外機構投資者和投行、券商分析師至本公司進行反向路演，展示本公司大力發展小額信貸及農貸等特色業務狀況；(4)2018年，本公司先後接待了來自香港、美國、日本等境內外機構投資者和投行、券商分析師的來訪，充分向投資者、分析師展示並介紹本公司打造「國際一流小額信貸銀行」的戰略方向和目標，並在路演後及時進行總結，將投資者關心的問題與本公司的經營管理相結合，以更好地促進本公司各項業務的開展和經營管理的提升；(5)2018年，本公司及時回覆了投資者通過各種渠道提出的問題和建議，包括接聽投資者電話90餘次，回覆大量投資者和分析師的電子郵件諮詢，並處理投資者與本公司預約會議的有關事宜。

本行堅持以客戶為中心，嚴格執行董事會制定的《消費者權益保護工作管理辦法》，切實建立保護客戶權益的管理制度體系。注重與客戶的溝通交流，及時反饋客戶信息，本行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，通過信用卡客服電話400-66-95537提供業務諮詢、投訴建議、激活掛失、分期等業務受理服務。報告期內，本行客服中心全年處理業務總量279萬筆，信用卡中心全年處理業務總量173萬筆，良好的客戶溝通為本行奠定了很好的客戶基礎。

### 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 企業社會責任

2018年是本行歷經二十年發展後的「新徵程，再出發」之年，亦是實施「新三年」戰略發展規劃的開局之年。本行不忘初心，秉承「普惠金融，和諧共富」的理念，保持小額信貸戰略定力，不斷深入推進中國普惠金融事業發展，全力支持「三農」，紓解中小民營企業發展融資困境，以實際行動履行企業社會責任，回饋社會，在致力於建設「服務優良、特色鮮明的國際一流小額信貸銀行」的同時，努力成為一家文化底蘊深厚、公益品牌突出、受人尊敬的銀行。

2018年，本行繼續以「金融責任、環境責任和社會責任」的企業責任框架為支撐，將「信任、溫暖、鏈接、承諾」的品牌內涵持續融入不斷深化至助力攻堅脫貧、支持教育事業發展、助推金融文化與群眾體育發展的跨界融合、推動和諧社區關係構建、提升公眾金融素養等各項社會責任實踐中，全力助推環境、社會與管治的協調、均衡發展。2018年度，本行社會公益支出總額為人民幣1,517.6萬元，其中用於扶貧攻堅的公益投入為人民幣150萬元。

## 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

2018年，本行一如既往關注民生，助力打贏扶貧攻堅戰，以實際行動竭誠回報社會，進一步擦亮起負責任的企業公益品牌形象。2018年度，本行加大精準扶貧的公益性投入。其中在黑龍江省內，繼2017年向定點幫扶村——黑龍江省延壽縣六團鎮雙龍村派出駐村扶貧工作隊後，2018年投入人民幣60萬元支持的雙龍村脫貧攻堅重點項目均圓滿完成既定目標，成效顯著；雙鴨山分行和綏化分行等在當地承擔的產業幫扶項目進展順利。在西南地區，成都分行向定點幫扶縣——四川省阿壩州壤塘縣捐助扶貧款項人民幣22.5萬元；並與涼山州人民政府簽訂了涼山州「以購代捐」精準扶貧2018-2020年集中認購協議書（目前尚未實際認購），開啟扶貧攻堅的可持續發展新探索。2018年度，本行持續支持教育事業發展，向黑龍江省青少年發展基金會捐款人民幣200萬元，發起實施「哈爾濱銀行丁香綻放·希望工程圓夢行動」，分五年資助900名貧困大學生完成學業；連續九年向哈爾濱工業大學教育發展基金會捐款，用於支持學校發展和建設等，傳遞愛心和希望。連續第三年冠名哈爾濱國際馬拉松賽事，並首次贊助成都國際馬拉松，藉由「哈爾濱銀行馬拉松之夜」和推出國內首個以馬拉松運動為主題的銀行卡的契機，深入優化企業與利益相關方關係，搭建金融文化與城市新文化融合的橋梁。繼2017年與同佳岸慈善基金會聯合發起「幸福社區計劃」，成功試水公益創投後，2018年度，「幸福社區計劃」項目擴大了覆蓋區域，除黑龍江省哈爾濱、大慶等地市外，成功落地瀋陽、重慶等地，活動次數近600場，服務近2.5萬人次，有效提升了新時期和諧、穩定的社區關係建設。

本行大力倡導綠色金融理念，嚴格執行國家關於綠色信貸等金融政策，努力探索綠色經濟、循環經濟、低碳經濟等相關領域的信貸業務模式。同時，將節能減排融入日常運營管理的方方面面，推動節能降耗，降低自身運營對環境的影響，為全方位建設「綠色銀行」做出不懈努力。截至2018年12月31日，本公司投放綠色信貸餘額人民幣18.89億元。

藉由本行在企業社會責任領域的孜孜追求和創新實踐，本行榮獲《當代金融家》「鐵馬銀行(iron-horse)」評委會授予的「2018鐵馬銀行：最具社會責任銀行」榮譽。未來，本行將秉持初心，積極響應黨中央號召，以實際行動回應社會關切，全力推動社會、環境與經濟全面、協同、可持續發展。

### 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、股息

經本公司董事會2019年3月21日的會議批准，建議不向全體股東派發2018年度末期股息。該等不派發股息之建議將於2018年度股東大會審議。

本公司的獨立非執行董事對該利潤分配方案亦發表了獨立意見。

## 十三、其他事項

### (一) 股本及主要股東

有關本公司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

有關本公司募集資金使用情況請詳見「重要事項」—「債務證券發行情況」。

### (三) 儲備

本行截至2018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2018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167.20億元，本公司可供分配儲備為人民幣154.23億元。

### (五) 債權證

報告期內，本公司及子公司發行的債權證詳細情況如下：

2018年4月8日，哈銀租賃第二屆董事會第十三次會議審議並通過了《關於發行第二期金融債券的議案》，同意發行第二期金融債券，並將該議案提交股東會審議。2018年4月23日，哈銀租賃股東本公司、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召開2018年第一次臨時股東會議，審議並全票通過了《關於發行第二期金融債券的議案》。



哈銀租賃於2018年5月2日發行的2018年第一期金融債券已取得中國銀監會和人民銀行的同意和許可，發行規模為人民幣10億元，期限為三年，票面利率為5.48%，計息方式為按年計的固定利率，債券簡稱「18哈銀租賃債01」（債券代碼：1822011）。

## （六）購買、出售或贖回本公司之上市證券

自2018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、出售或贖回任何本公司的股份。

## （七）優先購股權

根據本公司的《公司章程》及中國的法律，本公司並無有關優先購股權規定。

## （八）公眾持股量

截至本報告日期，本公司已發行總股數為10,995,599,553股，基於本公司可獲得的公開資料所示，其中H股公眾持股量為3,023,570,000股，佔本公司已發行股數的27.50%，本公司已符合香港《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及持股5%以上的股東不擁有上述前五家最大客戶的任何權益。

## （十一）捐款

本行截至2018年12月31日止年度內作出慈善及其他捐款合計近人民幣1,517.6萬元。

### 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) 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連人士如股東、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。報告期內，本行與關連人士未發生非獲豁免關連／持續性關連交易。

除上述披露外，沒有載列於合併財務報表附註46的任何關聯方交易或持續性關聯方交易屬於香港《上市規則》項下應予披露的關連交易或持續關連交易。

#### (十三) 董事及監事

於報告期末，本公司董事會及監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，本公司已於2018年5月18日召開之2017年度股東大會上完成了第七屆董事會之換屆選舉。執行董事郭志文先生，非執行董事張濤軒先生、馬寶琳先生、彭曉東先生、陳丹陽先生，獨立非執行董事尹錦滔先生、江紹智先生獲連選連任；執行董事呂天君先生及孫飛霞女士，獨立非執行董事馬永強先生、張崢先生、孫彥先生獲新委任；執行董事劉卓先生，非執行董事崔鸞懿先生，獨立非執行董事張聖平先生、何平先生、杜慶春先生退任。其中，呂天君先生、孫飛霞女士、馬永強先生、張崢先生及孫彥先生之董事任職資格已獲中國銀監會黑龍江監管局核准，自2018年7月6日起生效。

報告期內，本公司已於2018年5月18日召開之2017年度股東大會及職工代表大會上完成了第七屆監事會之換屆選舉。外部監事孟榮芳女士及白帆女士獲連選連任；股東監事劉墨先生，外部監事李東先生，職工監事鄧新權先生、羅忠林先生及房尚先生獲新委任；股東監事盧育娟女士，外部監事王吉恒先生，職工監事高淑珍女士、楊大治先生及王穎女士退任。

#### (十四) 董事及監事在與本行構成競爭的業務中所佔的權益

本公司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」。

本公司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、監事及高管考評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，本公司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於本行或其相聯法團的股份、相關股份及債權證之權益和淡倉

除以下披露者外，於2018年12月31日，本公司董事、監事及最高行政人員未持有須按香港《證券及期貨條例》第352條規定備存的登記冊所記錄或須根據《標準守則》的規定通知本公司及香港聯交所的本公司或其相關法團（香港《證券及期貨條例》第XV部所指定義）之任何股份、相關股份及債權證的權益或淡倉：

姓名	職務	權益性質	股份類別	持股數量(股)	佔本公司股份總數的比例(%)
陳丹陽	非執行董事	受控法團的權益 <sup>1</sup>	內資股	522,447,109	4.75
孫飛霞	執行董事	實益擁有人	內資股	378,907	0.003
鄧新權	監事	實益擁有人	內資股	1,205	0.00001

附註：

1. 非執行董事陳丹陽通過多間受其控制的法團持有本公司相關內資股股份權益，詳情請參見本報告第95頁註6。

### 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，本公司並無授權本公司董事、監事及行長（包括配偶或十八歲以下子女）任何認購本公司或任何相關法團股份或債權證的權利。

#### (十八)獲准許的彌償條文

二零一八年度，本公司概無曾經或正在生效的任何獲准許的彌償條文惠及本公司的董事（不論是否由本公司訂立）或本公司之有聯繫公司的任何董事（如由本公司訂立）。

本公司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)董事和監事在交易、安排或合同中的利益

截至2018年12月31日止年度，本公司董事或監事或與彼等有關連的實體未在本公司或其任何控股公司或其任何附屬公司或同系附屬公司訂立任何重要交易、安排或合同中享有任何直接或間接重大利益。

#### (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

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、前景展望

2019年，國際形勢更加錯綜複雜，全球主要經濟體增長放緩，我國經濟下行壓力加大，經濟運行「穩中有變、變中有憂」。但同時也應看到，我國發展仍處於並長期處於重要戰略機遇期，商業銀行回歸本源服務實體經濟的有利因素增多：一是中央經濟工作會議和全國財政工作會議召開，減稅降費政策逐步推出，更多產能過剩行業加快出清，培育和發展新的產業集群，有利於提高金融體系服務實體經濟能力；二是歷經改革開放40周年積累，面對經濟發展新周期，各項經濟改革措施持續出台，新型城鎮化、服務業、高端製造業以及消費升級仍有很大發展潛能；三是貨幣政策保持穩健，鬆緊適度，保持流動性合理充裕，持續加大對民營企業、小微企業的支持力度；四是國家層面普惠金融的基礎設施建設持續加強，互聯網金融監管體系加快完善，有利於商業銀行規範、有序推進數字化普惠金融；五是東北振興已進入全面振興、全方位振興的新時代，習近平總書記在東北振興座談會上的六項要求以及全省經濟工作會議各項部署，有利於本行繼續發揮區位優勢，進一步實現更大發展。

未來，本行將堅持小額信貸戰略不動搖，深刻把握回歸本源的本質要求，進一步確立質量第一、效益優先的經營理念，切實開展「全面提升」主題工作，全面推進發展戰略落地，進一步鞏固業務發展優勢，加快提升對中小微企業等戰略客戶的綜合金融服務能力，全面提升集團化治理水平，確保高質量高效益實現自身的戰略轉型提升。

承董事會命  
董事長  
郭志文

中國·哈爾濱  
2019年3月21日

# 股份變動及股東情況

## 一、股本

本行於2014年3月31日於香港聯交所上市，共發行2,748,700,000股H股，完成發行後本公司總股本增加至10,995,599,553股。截至2018年12月31日，本公司註冊資本共計人民幣10,995,599,553元。

## 二、股份變動情況表

	2018年1月1日		報告期內增減(+/-)					2018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	7,908,539,178	71.92%	-	-	-	-	-	<b>7,908,539,178</b>	<b>71.92%</b>
其中：(1)國有法人持股	2,194,789,800	19.96%	-	-	-	4,300,000	4,300,000	<b>2,199,089,800</b>	<b>20.00%</b>
(2)民營法人持股	5,713,749,378	51.96%	-	-	-	-4,300,000	-4,300,000	<b>5,709,449,378</b>	<b>51.92%</b>
2.非上市自然人股	63,490,375	0.58%	-	-	-	-	-	<b>63,490,375</b>	<b>0.58%</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>
<b>股份總額</b>	<b>10,995,599,553</b>	<b>100%</b>	-	-	-	-	-	<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32家國有法人股東持有本公司非上市法人股（內資股）。

## 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

### 三、股東持股情況

於報告期末，本公司股份總數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。

#### 截至本報告披露日，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(%) <sup>1</sup>	質押股份 <sup>2</sup>	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%	-	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%	-	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%	-	非境外上市股
7 黑龍江同達投資有限公司	民營	377,620,219	3.43%	-	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%	-	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：

1. 截至本報告披露日，上述非境外上市股佔比均按本公司的總股本10,995,599,553股計算。
2. 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

### 主要股東於本公司股份及相關股份的權益及淡倉

於2018年12月31日，根據香港聯交所網站顯示的權益披露信息，以下人士（並非董事、監事或本行最高行政人員）於本公司股份及相關股份中擁有根據《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所記錄的權益或淡倉如下：

### 內資股

股東名稱	身份	持有 內資股股份 (好倉)	佔本公司 已發行內資 股股本之比	佔本公司 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。該公司成立於1992年8月22日，法定代表人為張濤軒，註冊資本人民幣2,287,522,009元，經營範圍為對市屬企業進行固定資產等項財政投資及收取分成資金（依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動）。
2. 哈爾濱科創興業投資有限公司由哈爾濱順達恒投資有限公司持股93.92%；而哈爾濱順達恒投資有限公司由三名自然人李旭、李彩先和王春田分別持股46.4%、33%和20.6%。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。該公司成立於2004年8月31日，法定代表人為劉李男，註冊資本人民幣106,050萬元，經營範圍為為企業提供管理、購併、資產重組、資產託管、融資租賃方面的投資及諮詢服務。



## 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

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。該公司成立於2000年9月22日，法定代表人為梁乙峰，註冊資本人民幣10.8億元，經營範圍為計算機軟件、硬件的技術開發、諮詢、轉讓、服務、培訓；銷售開發後的產品；計算機軟硬件及外部設備、通信設備（不含無線電發射設備）、計算機系統集成；多媒體技術開發；計算機維修。
4. 黑龍江鑫永勝商貿有限公司由北京誠信豐滙科貿有限公司持股95.4%；而北京誠信豐滙科貿有限公司則由兩名自然人劉坤及趙永和分別持有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。該公司成立於2000年9月26日，法定代表人劉坤，註冊資本人民幣10億元，經營範圍為銷售電子產品及通信設備（不含無線電發射設備）、建材、環保設備、計算機軟硬件及外部設備、化工產品（不含危險品及監控化學品）。
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。該公司成立於2000年7月11日，法定代表人為吳德剛，註冊資本人民幣97,000萬元，經營範圍為網絡技術開發、培訓、服務、銷售開發後的相關產品，電子產品及通信設備（不含無線電發射設備）、建材、環保設備、計算機軟、硬件及外部設備，承接計算機網絡系統集成，多媒體開發。
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本公司非執行董事陳丹陽作為自然人持股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。該公司成立於2000年9月21日，法定代表人為陳中華，註冊資本人民幣100,000萬元，經營範圍為銷售電子產品，計算機軟硬件及外部設備，環保設備，日用百貨，文化辦公用品，辦公自動化設備，針紡織品，五金交電，工藝美術品（不含金銀飾品），通信設備（不含無線電發射設備），化工產品（不含危險品及監控化學品），儀器儀錶。

## 股份變動及股東情況

### H股

股東名稱	身份	持有 H股股份 (好倉)	佔本公司 已發行H股 股本之比	佔本公司 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%
華夏人壽保險股份有限公司	實益擁有人	486,702,000	16.10%	4.43%
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持有100%權益的法團富邦人壽保險股份有限公司持有本公司773,124,000股H股股份權益。富邦人壽保險股份有限公司，成立於2007年3月，法定代表人蔡明興，註冊資本新台幣8,296,969萬元，經營範圍為人身保險。富邦人壽保險股份有限公司股東資質已按《商業銀行股權管理暫行辦法》要求報中國銀保監會審批，尚待批准。
2. CITIC Capital Holdings Limited通過多間受其控制的法團持有相關股份權益。

除上文所披露外，據董事所知，於2018年12月31日，概無任何其他人士（並非董事、監事或本行最高行政人員）於本公司股份或相關股份中擁有根據《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所記錄的權益或淡倉。

### 四、本公司於香港《上市規則》下的主要股東

於報告期末，哈經開根據香港《上市規則》定義為持股10%以上的本公司主要股東。

截至2018年12月31日，本公司的第一大股東哈經開持有本公司19.65%的已發行股份。根據哈爾濱市市場監督管理局2012年5月30日核發的《營業執照》（統一社會信用代碼：91230100424004064C(1-1)）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。

## 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

### 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2018年12月31日，有一家持有本公司5%以上（含5%）股份的股東黑龍江天地源遠網絡科技有限公司將54,817,278股進行了質押，持有本公司5%以上（含5%）股份股東的股份無司法凍結情況。

### 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2018年12月31日，持有本公司5%以上（含5%）股份的股東情況詳見前述「三、股東持股情況」。

### 八、本公司及持股5%以上（含5%）股東承諾事項履行情況

報告期內，本公司或持有本公司已發行總股份5%以上（含5%）的股東概無承諾事項。

### 九、購買、出售或贖回本公司之上市證券

自2018年1月1日至本報告刊發日期，本公司或其任何附屬公司並無購買、出售或贖回任何本公司的股份。

### 十、本公司股東提名董事、監事情況

股東名稱	提名董事	提名監事
哈爾濱經濟開發投資公司	張濤軒	-
富邦人壽保險股份有限公司	馬寶琳	-
黑龍江拓凱經貿有限公司	陳丹陽	-
華夏人壽保險股份有限公司	彭曉東	-
CITIC Capital Holdings Limited	-	劉墨



## 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公司董事會的責任。2018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2018年1月1日起至2018年12月31日止，本公司持續符合香港《上市規則》附錄十四的「企業管治守則」的守則條文要求。

本公司於2018年經本公司股東大會通過有關本公司企業管治的決議如下：

2018年5月18日，本公司召開2017年度股東大會，審議通過了《關於2017年度董事會工作報告的議案》《關於2017年度監事會工作報告的議案》《關於2017年度財務決算報告的議案》《關於2018年度財務預算報告的議案》《關於2017年度利潤分配方案的議案》《關於2017年年度報告的議案》《關於聘請安永會計師事務所和安永華明會計師事務所（特殊普通合伙）為2018年度會計師事務所的議案》《關於委任第七屆董事會成員的議案》《關於委任第七屆監事會外部監事及股東監事的議案》《關於修改公司章程的議案》《關於授予董事會增發H股的一般性授權的議案》《關於發行不超過人民幣100億元非資本金融債券的議案》《關於發行不超過人民幣150億元資本補充債券的議案》《關於授權董事會及其獲授權人士全權處理發行資本補充債券有關授權的議案》及《關於延長授權董事會及其獲授權人士全權處理本公司發行境外優先股相關事項的議案》。

## 企業管治報告

2018年5月18日，本公司召開2018年第一次內資股類別股東會，審議通過了《關於延長授權董事會及其獲授權人士全權處理本公司發行境外優先股相關事項的議案》。

2018年5月18日，本公司召開2018年第一次H股類別股東會，審議通過了《關於延長授權董事會及其獲授權人士全權處理本公司發行境外優先股相關事項的議案》。

於2018年，本公司累計組織、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3次，董事會會議8次，董事會各專門委員會會議33次，監事會會議9次，監事會各專門委員會會議13次。審議通過了本公司的董事會工作報告、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、高管績效考評指標、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249項。

報告期內，根據《高級管理人員績效考核管理辦法》的規定，本公司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。

根據《董事履職評價辦法》的規定，本公司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。

本公司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。

### 三、董事會

本公司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。本公司董事會、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。高級管理層在《公司章程》及董事會授權範圍內開展經營管理活動。全體董事均可尋求獨立專業意見，費用由本公司支付。本公司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，制定本公司經營發展戰略並監督戰略實施；
4. 決定本公司的經營計劃、投資方案和重大資產處置方案；

## 企業管治報告

5. 制訂本公司風險容忍度、風險管理和內部控制政策；
6. 制訂本公司的年度財務預算方案、決算方案；
7. 制訂本公司的利潤分配方案和彌補虧損方案；
8. 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；
9. 制定資本規劃，承擔資本管理最終責任；
10. 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；
11. 定期評估並完善本公司企業管治狀況；
12. 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、對外捐贈等事項；
13. 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；
14. 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、財務總監等高級管理人員；
15. 決定高級管理人員的報酬事項和獎懲事項，監督並確保高級管理層有效履行管理職責；
16. 檢查及監察董事及高級管理層的培訓及持續專業發展；
17. 制訂基本管理制度，審定行長工作細則；
18. 制訂《公司章程》的修改方案；
19. 管理本公司信息披露事項，並對本公司會計和財務報告的真實性、準確性、完整性和及時性承擔最終責任；



## 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

20. 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；
21. 建立本公司與股東特別是主要股東之間利益衝突的識別、審查和管理機制等；
22. 聽取本公司行長的工作匯報並檢查行長的工作；
23. 維護存款人和其他利益相關者合法權益；
24. 制定及檢查本公司的企業管治政策及常規；
25. 檢查及監察本公司在遵守法律及監管規定方面的政策及常規；
26. 制定、檢查及監察適用於員工及董事的行為守則及合規手冊；
27. 核查本公司遵守香港《上市規則》中規定的《企業管治守則》的情況及在《企業管治報告》內披露的信息；  
及
28. 法律、行政法規、部門規章或《公司章程》授予的其他職權。

### 四、董事會成員

本公司理解和認同董事會成員多元化的重要性，並將實現董事會成員多元化視為保障本公司提升公司治理水平以及實現可持續發展的重要因素。本公司制訂了《哈爾濱銀行股份有限公司董事會成員多元化政策》，根據該政策規定，本公司設定董事會成員結構時，應從包括性別、年齡、國籍、教育背景、專業資格、行業經驗以及其他因素等多個方面考慮董事會成員的多元化問題；在董事會成員的遴選和委任過程中，應充分考慮有關人選多元化特點，綜合評估其才能、技能、經驗和背景，客觀衡量其對本行的潛在貢獻，從而確保董事會在履職過程中具備多樣化的觀點與角度，形成與本公司發展戰略相匹配的董事會成員最佳組合。

## 企業管治報告

本公司現任董事會成員共12名，其中執行董事3名（包括郭志文先生、呂天君先生及孫飛霞女士），非執行董事4名（包括張濤軒先生、馬寶琳先生、彭曉東先生及陳丹陽先生），獨立非執行董事5名（包括尹錦滔先生、江紹智先生、馬永強先生、張崢先生及孫彥先生），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；4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；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。關於董事會成員的變動及詳細履歷、董事任期等信息，請參見本報告「董事、監事、高級管理人員、員工和機構基本情況」。

### 五、報告期內董事會成員的變動

報告期內，本公司已於2018年5月18日召開之2017年度股東大會上完成了第七屆董事會之換屆選舉。執行董事郭志文先生，非執行董事張濤軒先生、馬寶琳先生、彭曉東先生、陳丹陽先生，獨立非執行董事尹錦滔先生、江紹智先生獲連選連任；執行董事呂天君先生及孫飛霞女士，獨立非執行董事馬永強先生、張崢先生、孫彥先生獲新委任；執行董事劉卓先生，非執行董事崔鸞懿先生，獨立非執行董事張聖平先生、何平先生、杜慶春先生退任。其中，呂天君先生、孫飛霞女士、馬永強先生、張崢先生及孫彥先生之董事任職資格已獲中國銀監會黑龍江監管局核准，自2018年7月6日起生效。

### 六、董事長及行長

本公司董事長、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。

郭志文先生擔任本公司董事長，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，向董事會提出本公司董事會各專門委員會委員、本公司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公司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。

呂天君先生擔任本公司行長，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，本公司全體董事均謹慎、認真、勤勉地行使本公司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，全體董事的董事會現場出席率均為100%。

本公司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。本公司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，為公司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，本公司監事會開展了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。

董事負責監督編製每個會計年度的財務報告，確保財務報告能真實公平地反映本集團在該段期間的業務狀況、業績及現金流向等表現。在編製截至2018年12月31日止的財務報告時，已選用適用的會計政策並貫徹應用，並作出審慎合理判斷及估計。董事確認其對編製財務報告所應承擔的責任，而審計師對其報告發表的申報責任聲明載於本報告第164頁的獨立審計師報告。

### 八、董事會會議情況及董事出席會議情況

報告期內，本公司共召開8次董事會會議，審議批准涉及本行發展戰略、經營計劃、財務政策、制度修訂等方面的重大議題，包括審議通過董事會工作報告、行長工作報告、財務預算報告、財務決算報告、利潤分配方案、高管績效考評指標、綜合經營計劃、關聯交易管理執行情況等重大議案及報告81項。

會議屆次	召開日期	召開方式
董事會六屆二十次會議	2018年3月12日	通訊方式
董事會六屆二十一次會議	2018年3月16日	通訊方式
董事會六屆二十二會議	2018年3月28日	現場方式
董事會七屆一次會議	2018年5月18日	現場方式
董事會七屆二次會議	2018年8月28日	現場方式
董事會七屆三次會議	2018年10月8日	通訊方式
董事會七屆四次會議	2018年11月9日	現場方式
董事會七屆五次會議	2018年12月18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2018年董事會會議及股東大會／類別股東會情況見下表：

董事會成員	應	親自	委託	出席次數／	
	出席董事會 會議次數	出席董事會 會議次數	出席董事會 會議次數	出席率 <sup>1</sup>	應出席股東 大會／類別 股東會次數
郭志文（2018年5月18日獲連選連任）	8	8	0	100%	3/3
劉卓（2018年5月18日退任）	3	3	0	100%	0/3
呂天君（2018年7月6日獲新委任）	5	5	0	100%	0/0
孫飛霞（2018年7月6日獲新委任）	5	5	0	100%	0/0
張濤軒（2018年5月18日獲連選連任）	8	8	0	100%	0/3
馬寶琳（2018年5月18日獲連選連任）	8	8	0	100%	3/3
彭曉東（2018年5月18日獲連選連任）	8	8	0	100%	3/3
崔鸞懿（2018年5月18日退任）	3	3	0	100%	0/3
陳丹陽（2018年5月18日獲連選連任）	8	8	0	100%	0/3
張聖平（2018年5月18日退任）	3	3	0	100%	3/3
何平（2018年5月18日退任）	3	3	0	100%	3/3
杜慶春（2018年5月18日退任）	3	3	0	100%	3/3
尹錦滔（2018年5月18日獲連選連任）	8	8	0	100%	3/3
江紹智（2018年5月18日獲連選連任）	8	8	0	100%	3/3
馬永強（2018年7月6日獲新委任）	5	5	0	100%	0/0
張崢（2018年7月6日獲新委任）	5	5	0	100%	0/0
孫彥（2018年7月6日獲新委任）	5	5	0	100%	0/0

附註： 1. 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

本公司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。

本公司已收到所有獨立非執行董事發出的獨立性確認函。自2018年1月1日至本報告日，本公司認為所有獨立非執行董事均具獨立性。

## 十、董事會專門委員會

本公司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公司的監督。

2018年，本公司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33次，研究審議了定期報告、機構調整、制度修訂等127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。

本公司董事會四個專門委員會的成員、職權範圍及2018年度工作如下：

## 企業管治報告

### (一) 審計委員會

審計委員會由獨立非執行董事佔多數，成員目前包括獨立非執行董事尹錦滔先生（主任委員）、馬永強先生、江紹智先生和非執行董事彭曉東先生。

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。

2018年，審計委員會召開了6次會議，審議通過了《關於2017年度業績公告及年度報告的議案》《關於2017年度利潤分配方案的議案》《關於2018年度財務費用預算報告的議案》《關於聘請2018年度會計師事務所的議案》《關於〈哈爾濱銀行股份有限公司2017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2018年半年度未經審計財務報表的議案》及《關於提請審議2018年度中期業績公告及中期報告的議案》等20項議案和報告。2018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2017年度報告及2018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2019年3月20日審核了本行採用會計原則及政策之截至2018年12月31日止年度的經審核合併財務報表。各位審計委員會成員出席2018年審計委員會會議情況見下表：

## 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

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 (附註)
尹錦滔	6	6	0	100%
張聖平 (2018年5月18日退任)	3	3	0	100%
江紹智	6	6	0	100%
彭曉東	6	6	0	100%
馬永強 (2018年7月6日獲新委任)	3	3	0	100%

附註： 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，成員目前包括獨立非執行董事孫彥先生（主任委員）、張崢先生、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；

## 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

6. 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。

2018年提名及薪酬考核委員會召開了10次會議，全體委員認真、嚴格履行《董事會提名及薪酬考核委員會工作細則》的責任，圓滿完成了本年度各項工作。主要開展了以下工作：組織開展董事和高級管理人員的履職評價工作；研究確定2018年高級管理人員績效考核指標；審議通過了《關於2017年度董事履職評價報告的議案》《關於2017年度高管人員績效考核情況報告的議案》《關於第七屆董事會董事提名的議案》及《關於調整2018年度高級管理人員KPI的議案》等30項議案和報告。各位提名及薪酬考核委員會成員出席2018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(附註)
杜慶春(2018年5月18日退任)	5	5	0	100%
何平(2018年5月18日退任)	5	5	0	100%
尹錦滔	10	10	0	100%
陳丹陽	10	10	0	100%
孫彥(2018年7月6日獲新委任)	5	5	0	100%
張崢(2018年7月6日獲新委任)	5	5	0	100%

附註：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、執行董事組成，成員目前包括獨立非執行董事馬永強先生（主任委員）、孫彥先生、張崢先生，執行董事孫飛霞女士。

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；
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。

2018年，風險管理及關聯交易控制委員會召開了10次會議，審議通過了《關於哈爾濱銀行2018年風險管理政策的議案》《關於哈爾濱銀行2018年風險偏好聲明的議案》及《關於2017年度風險管理報告的議案》等49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2018年風險管理及關聯交易控制委員會會議情況見下表：

## 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

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(附註)
張聖平(2018年5月18日退任)	3	3	0	100%
何平(2018年5月18日退任)	3	3	0	100%
杜慶春(2018年5月18日退任)	3	3	0	100%
劉卓(2018年5月18日退任)	3	3	0	100%
崔鸞懿(2018年5月18日退任)	3	3	0	100%
馬永強(2018年7月6日獲新委任)	7	7	0	100%
孫飛霞(2018年7月6日獲新委任)	7	7	0	100%
孫彥(2018年7月6日獲新委任)	7	7	0	100%
張崢(2018年7月6日獲新委任)	7	7	0	100%

附註： 於報告期間，委託授權不作出席處理。

#### (四) 發展戰略委員會

發展戰略委員會由執行董事、獨立非執行董事和非執行董事組成，成員目前包括執行董事郭志文先生(主任委員)、呂天君先生，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；

## 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

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。

2018年，發展戰略委員會召開了7次會議，審議通過了《關於啟動哈爾濱銀行2016-2020年戰略規劃中期評估調整工作的議案》《關於哈爾濱銀行2017年消費者權益保護工作情況及自評報告的議案》《關於2019年對外投資計劃的議案》《關於2019年資本補充計劃的議案》及《關於哈爾濱銀行資本管理辦法的議案》等28項議案和報告。各位發展戰略委員會成員出席2018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（附註）
郭志文	7	7	0	100%
呂天君（2018年7月6日獲新委任）	3	3	0	100%
江紹智	7	7	0	100%
張濤軒	7	7	0	100%
馬寶琳	7	7	0	100%

附註： 於報告期間，委託授權不出席處理。

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

本公司現任監事會成員共7名，其中外部監事3名，職工監事3人，股東監事1人。本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、利潤分配方案、戰略中期評估報告、監事提名等議案及報告20項。各位監事出席2018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(附註)
鄧新權(2018年5月18日獲新委任)	6	6	0	100%
高淑珍(2018年5月18日退任)	3	3	0	100%
王吉恒(2018年5月18日退任)	3	3	0	100%
李東(2018年5月18日獲新委任)	6	6	0	100%
孟榮芳(2018年5月18日獲連選連任)	9	9	0	100%
白帆(2018年5月18日獲連選連任)	9	9	0	100%
盧育娟(2018年5月18日退任)	3	3	0	100%
王穎(2018年5月18日退任)	3	2	0	67%
楊大治(2018年5月18日退任)	3	3	0	100%
劉墨(2018年5月18日獲新委任)	6	6	0	100%
羅忠林(2018年5月18日獲新委任)	6	6	0	100%
房尚(2018年5月18日獲新委任)	6	6	0	100%

附註：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13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21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，報告期末成員包括外部監事李東先生（主任委員）、白帆女士，職工監事羅忠林先生。

主要職權範圍：

1. 擬定監事的任職條件、標準和選任程序；
2. 對監事候選人的任職資格進行初步審核，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. 對董事的選聘程序進行監督；
5. 對董事、監事和高級管理人員履職情況進行綜合評價並向監事會報告；
6. 根據本公司經營管理狀況、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；
7. 對本公司薪酬管理制度和政策及高級管理人員薪酬方案的科學性、合理性進行監督；
8. 監事會授權的其它事宜。

## 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，提名委員會召開了2次會議，會議審議通過了《關於監事會對董事會及董事2017年度履職情況評價報告的議案》《關於監事會及監事2017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2017年度履職情況評價報告的議案》《關於第七屆監事會監事提名的議案》《2018年度監事履職互評》及《關於哈爾濱銀行股份有限公司監事履職評價實施細則的議案》共6項議案及報告。各位監事出席2018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(附註)
王吉恒(2018年5月18日退任)	1	1	0	100%
白帆	2	2	0	100%
王穎(2018年5月18日退任)	1	1	0	100%
李東(2018年5月18日獲新委任)	1	1	0	100%
羅忠林(2018年5月18日獲新委任)	1	1	0	100%

附註：於報告期間，委託授權不作出席處理。

### (二) 監督委員會

監督委員會由外部監事、股東監事和職工監事擔任，報告期末成員包括外部監事孟榮芳女士(主任委員)、股東監事劉墨先生、職工監事房尚先生。

主要職權範圍：

1. 擬定和實施對本公司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；
2. 了解董事會定期報告的編製和相關重大調整情況，並向監事會報告；

## 企業管治報告

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. 監督董事會確立穩健的經營理念、價值準則和制定符合本公司實際的發展戰略，對本公司財務活動、經營決策、風險管理和內部控制等進行監督檢查；
4. 根據需要對本公司聘用外部審計機構提出監督建議；
5. 監事會授權的其他事宜。

報告期內，監督委員會召開了11次會議，審議通過了《關於2017年度利潤分配方案的議案》《關於2017年度報告的議案》《關於張其廣同志離任經濟責任審計報告的議案》《關於對呂天君、孫飛霞、王穎等同志進行經濟責任審計的議案》《關於呂天君同志經濟責任審計報告的議案》《關於孫飛霞同志經濟責任審計報告的議案》《關於王穎同志經濟責任審計報告的議案》《關於對盧衛東等同志進行離任審計的議案》《關於劉陽同志離任經濟責任審計報告的議案》《關於李健同志離任經濟責任審計報告的議案》《關於2018年度中期報告的議案》《關於哈爾濱銀行（集團）2016-2020年戰略中期評估報告的議案》及《關於修訂哈爾濱銀行（集團）2016-2020年戰略發展規劃綱要的議案》等15項議案及報告。各位監事出席2018年監督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（附註）
孟榮芳	11	11	0	100%
盧育娟（2018年5月18日退任）	5	5	0	100%
楊大治（2018年5月18日退任）	5	5	0	100%
劉墨（2018年5月18日獲新委任）	6	6	0	100%
房尚（2018年5月18日獲新委任）	6	6	0	100%

附註：於報告期間，委託授權不作出席處理。

## 企業管治報告

### 十二、董事、監事、高級管理人員之間的財務、業務、親屬關係

本公司董事、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。

### 十三、董事及監事之證券交易

本公司已就董事及監事的證券交易採納了一套不低於《標準守則》所規定標準的行為守則。經向所有董事及監事作出特定查詢後，本公司各董事及監事均確認彼等於報告期內均一直遵守上述守則。

### 十四、報告期內董事、監事培訓調研情況

報告期內，本公司董事會組織獨立非執行董事調研考察2次，約談、走訪了北京和深圳等地，對哈銀消金、哈銀租賃及深圳寶安融興村鎮銀行有限責任公司進行了實地調研。本公司獨立非執行董事通過面談與實地調研，聽取了關於子公司經營情況、業務特色、公司治理、風險管理、發展過程中存在的問題和困難等方面的匯報。獨立董事結合自身的專業知識和實踐經驗，為子公司提出了多項寶貴的意見和建議，充分發揮了獨立非執行董事建言獻策和發表獨立、客觀意見的職能，為子公司的發展指明了方向，為本行提升集團化管理水平、提高集團化決策能力奠定了良好的基礎。

報告期內，本行組織監事集中培訓1次，派出部份監事參加「監事會監督檢查工作實務培訓」外部培訓1次，強化責任擔當，提升履職能力。

報告期內，本行監事會對哈銀租賃、哈銀消金、8家分行、9家村鎮銀行、2家支行進行了約談，重點了解各機構經營管理、風險、內控、監管意見落實和整改情況，工作中存在的困難和問題等，提出整改建議；約談人力資源部和董事會辦公室，對集團範圍內薪酬管理制度、政策及高級管理人員薪酬方案的科學性、合理性進行監督。



## 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

2018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（2018年5月18日獲連選連任）	2	5
劉卓（2018年5月18日退任）	0	0
呂天君（2018年7月6日獲新委任）	1	5
孫飛霞（2018年7月6日獲新委任）	1	4
張濤軒（2018年5月18日獲連選連任）	1	0
馬寶琳（2018年5月18日獲連選連任）	2	0
彭曉東（2018年5月18日獲連選連任）	2	0
崔鸞懿（2018年5月18日退任）	0	0
陳丹陽（2018年5月18日獲連選連任）	1	0
張聖平（2018年5月18日退任）	1	1
何平（2018年5月18日退任）	1	2
杜慶春（2018年5月18日退任）	1	1
尹錦滔（2018年5月18日獲連選連任）	1	0
江紹智（2018年5月18日獲連選連任）	2	0
馬永強（2018年7月6日獲新委任）	1	3
張崢（2018年7月6日獲新委任）	1	3
孫彥（2018年7月6日獲新委任）	3	3

2018年度監事出席專題培訓及實地業務考察情況：

監事姓名	出席專題培訓次數	實地業務考察次數
高淑珍（2018年5月18日退任）	0	0
鄧新權（2018年5月18日獲新委任）	3	21
羅忠林（2018年5月18日獲新委任）	1	2
房尚（2018年5月18日獲新委任）	1	2
王穎（2018年5月18日退任）	0	0
楊大治（2018年5月18日退任）	0	0
盧育娟（2018年5月18日退任）	0	0
王吉恒（2018年5月18日退任）	0	0
李東（2018年5月18日獲新委任）	2	3
孟榮芳（2018年5月18日獲連選連任）	1	0
白帆（2018年5月18日獲連選連任）	1	2
劉墨（2018年5月18日獲新委任）	1	1

## 企業管治報告

### 十五、章程文件修訂

為滿足本公司非公開發行境外優先股的要求，本公司制定境外優先股章程草案和A股及境外優先股章程草案，該等草案於2017年2月10日召開的2017年第一次臨時股東大會審議通過，並已經監管部門核准，尚待相關發行完成後生效。

根據《關於深化國有企業改革的指導意見》《關於在深化國有企業改革中堅持黨的領導加強黨的建設的若干意見》及《關於紮實推動國有企業黨建工作要求寫入公司章程的通知》等文件精神及相關要求，董事會於2017年10月27日通過相關決議，建議對現行有效的公司章程及境外優先股發行後生效的公司章程作出修訂。同時，根據中國銀行業監督管理委員會《商業銀行股權管理暫行辦法》及《綠色信貸指引》等規範性文件及監管要求，董事會於2018年3月28日通過相關議案，建議對現行有效的公司章程及境外優先股發行後生效的公司章程作出進一步修訂。有關修訂公司章程之相關議案已於2018年5月18日召開的2017年度股東大會審議通過，並經中國銀監會黑龍江監管局核准後於2018年9月7日生效。

### 十六、香港《上市規則》下的公司秘書

孫飛霞女士自2017年5月19日起獨立擔任本行公司秘書。孫飛霞女士的簡歷，請參閱「董事、監事、高級管理人員、員工和機構基本情況」-「董事資料」部份。各董事均可與公司秘書進行討論，尋求意見及獲取數據。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。

## 十七·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、哈銀租賃和哈銀消金等子公司方面的綜合化發展佈局。

報告期內，本公司始終高度重視投資者權益，為廣大投資者創造切實的價值回報。本公司主要通過以下幾種方式不斷加強與投資者的溝通：(1)分別於2018年3月和2018年8月，在香港召開了2017年度以及2018年中期業績分析師投資者推介會、媒體專訪會，共有超過90人次的國內外基金經理、分析師及媒體記者參加了會議；(2)分別於2018年3月以及2018年8月，本公司管理層赴境外進行二次業績路演，會見了超過50家境外機構投資者；(3)本公司於2018年9月邀請境內外機構投資者和投行、券商分析師至本公司進行反向路演，展示本公司大力發展小額信貸及農貸等特色業務狀況；(4)2018年，本公司先後接待了來自香港、美國、日本等境內外機構投資者和投行、券商分析師的來訪，充分向投資者、分析師展示並介紹本公司打造「國際一流小額信貸銀行」的戰略方向和目標，並在路演後及時進行總結，將投資者關心的問題與本公司的經營管理相結合，以更好地促進本公司各項業務的開展和經營管理的提升；(5)2018年，本公司及時回覆了投資者通過各種渠道提出的問題和建議，包括接聽投資者電話90餘次，回覆大量投資者和分析師的電子郵件諮詢，並處理投資者與本公司預約會議的有關事宜。

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，本公司董事會辦公室的聯絡詳情如下：

地址：中國哈爾濱市道里區上江街888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

### 十八、股東權利

#### (一) 股東召集臨時股東大會的程序

根據本公司《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公司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；及
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公司10%以上股份的股東可以自行召集和主持。

## (二) 在股東大會提出提案的程序

單獨或者合併持有本公司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。聯絡詳情請參見「企業管治報告」-「與股東的溝通」。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。除上述情形外，召集人在發出股東大會通知公告後，不得修改股東大會通知中已列明的提案或增加新的提案。

## 十九、利潤及股息分配政策

根據《公司章程》規定，本公司利潤及股息分配政策如下：

(一) 根據《公司章程》第二百八十八條，本公司交納所得稅後的利潤，按下列順序分配：

- (1) 彌補以前年度的虧損；
- (2) 提取法定公積金10%；
- (3) 提取一般（風險）準備；
- (4) 經股東大會決議可以提取任意公積金；及
- (5) 向股東分配利潤。

向股東分配利潤應按照股東持有的股份比例分配，但《公司章程》規定不按持股比例分配的除外。

股東大會違反前款規定，在上述（1）至（4）項之前向股東分配利潤的，股東必須將違反規定分配的利潤退還本公司。

本公司持有的本公司股份不參與分配利潤。

## 企業管治報告

(二) 根據《公司章程》第二百九十一條，本公司可以現金或股票方式分配股利。本公司向內資股股東支付現金股利和其他款項，以人民幣支付。本公司向H股股東支付現金股利和其他款項，以人民幣計價和宣佈，以港幣支付。

本公司向境外上市外資股股東支付現金股利和其他款項所需的外幣，按國家有關外匯管理的規定辦理。以股票分配股利應由股東大會作出決議並報國務院銀行業監督管理機構批准。

(三) 根據《公司章程》第二百九十一條，本公司利潤分配重視對投資者的合理投資回報。本公司利潤分配政策應保持一定的連續性和穩定性，本公司在盈利年度應當分配股利。本公司每年以現金方式分配的利潤不少於當年實現的可供分配利潤的10%。

(四) 根據《公司章程》第一百〇三條第(二)項，董事會擬定的利潤分配方案和彌補虧損方案，應由股東大會以普通決議通過。

### 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2018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。本行過去三年內沒有更換審計師。

截至2018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的酬金為人民幣7.65百萬元。

### 二十一、風險管理、內部控制與內部審計

董事會有責任持續監督本公司的風險管理及內部控制系統，對風險管理及內部控制系統負責，並有責任檢討該等風險管理及內部控制系統是否有效。董事會通過其下屬各專門委員會，每年對本集團的風險管理及內部控制系統是否有效進行檢討。

董事會通過其下屬專門委員會已完成對截至2018年12月31日止年度的本集團風險管理及內部控制系統有效性的檢討。本公司依據中國銀監會《商業銀行內部控制指引》的要求開展了內部控制評價。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，內部控制系統有效及足夠。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。但是風險管理及內部控制系統旨在管理而非消除不能達到業務目標的風險，因此董事會只能就不存在重大的失實陳述或損失做出合理保證而非絕對的保證。

## （一）用於辨認、評估及管理重大風險的程序

本行有關用於辨認、評估及管理重大風險的程序，請參見本年報「董事會報告」—「面臨的風險及管理措施」部份。

## （二）用以檢討風險管理及內部控制系統有效性的程序

本行每年對風險管理及內部監控系統的有效性進行檢討，涵蓋所有重要的監控方面，包括財務監控、運作監控及合規監控、風險管理。有關檢討工作是以監管機構及專業團體的指引、定義為基礎，根據內部環境、風險評估、控制活動、訊息與溝通及內部監督的五項內部監控元素進行評估，涵蓋所有重要的監控及措施，包括財務、運作及合規和風險管理功能；檢討範圍亦包括本行會計、財務匯報、內部稽核職能的資源、員工資歷和經驗及培訓的足夠性。有關檢討由本行內部稽核部門統籌，通過管理層及業務部門的自我評估，並經管理層確認有關係統的有效性，內部稽核部門對檢討過程及結果進行獨立的檢查及後評價工作。有關2018年度的檢討結果反映本集團的風險管理及內部監控系統有效及足夠，並已向審計委員會及董事會匯報。

## 企業管治報告

### (三) 防範和解決嚴重的內部監控缺失的程序

本行已基本建立且落實執行各項監控程序及措施，以防範和解決嚴重的內部監控缺失，主要包括：

- 建立了相應的組織架構和各級人員的職、權、責，制定了書面的政策和程序，對各單位建立了相互牽制的職能分工，合理地保障本集團的各項資產安全，並能在合法合規及風險控制下經營及運作；
- 管理層制定並持續監察本集團的發展策略、業務計劃及財務預算的執行情況，並已設置了會計管理制度，提供衡量財務及營運表現的依據；
- 制定了相應的風險管理政策及人力資源管理政策，對信譽、策略、法律、合規、信貸、市場、業務操作、流動性、利率等風險均設定相關單位和人員應承擔的職責及處理程序，並建立了處理及發佈內幕消息的程序和內部監控措施；本行制定了及時識別、評估及管理各主要風險的機制，並建立相應的內部監控措施；
- 本行確立的信息科技管治架構，設有多元化的信息系統及管理報告，包括各類業務的監察數據、財務信息、營運表現等，為管理層及業務單位、監管機構等提供衡量及監控的訊息；各單位、層級亦已建立了適當的溝通管道和匯報機制，以確保訊息的交流暢通；及
- 本公司的內部稽核部門採用風險為本的評估方法，根據董事會轄下審計委員會批准的內部稽核計劃，對財務範疇、各業務領域、各風險類別、職能運作及活動進行獨立的檢查，直接向審計委員會提交報告。本公司的內部稽核部門對須關注的事項及須改善的方面進行有系統地及時跟進，並將跟進情況向管理層及審計委員會報告。



#### (四) 處理及發佈內幕消息的程序和內部監控措施

本公司董事會秘書負責組織和協調本公司信息披露事務，匯集本公司應予披露的信息並報告董事會，持續關注媒體對本公司的報道，對涉及本公司內幕信息的報道予以求證。

本行的任何僱員在得知任何可能屬於內幕信息的新進展或消息時，應在第一時間通過其單位或部門的負責人通知其各自的信息披露匯報人。信息披露匯報人須在第一時間將有關信息向本公司總行相關部門的信息披露匯報人匯報，本公司總行相關部門的信息披露匯報人應立即通知董事會秘書和董事會辦公室。如果須予披露的信息依法披露前，相關信息已在媒體上傳播，本公司須立即公告。

#### 內部控制

本公司根據五部委聯合發佈的《企業內部控制基本規範》及其配套指引、銀監會《商業銀行內部控制指引》等法律法規對貫徹實施企業內部控制規範體系的要求，借鑑國際先進理念，構建及完善一套科學的內部控制體系及建立和保持一個控制得當並將風險狀況考慮在內的運營環境。本公司建立職能清晰的內控管理框架，其中：董事會為決策層，負責保證內部控制的建立健全和有效實施；各級機構的管理層為組織協調層，負責組織協調內部控制的建立實施及日常工作；各分支結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：

## 企業管治報告

一是健全風險評估體系。本公司董事會、高級管理層和相關管理人員充分認識到經營管理過程中所承擔的信用風險、市場風險、流動性風險、操作風險、法律風險、聲譽風險等各類風險，通過多年努力，已初步建立了適合本行的全面風險管理體系。風險管理範圍覆蓋了信用風險、市場風險、流動性風險、合規風險、法律風險、聲譽風險等銀行面臨的主要風險，並對這些風險進行持續監控。截至報告期末，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。

二是本公司堅持全覆蓋、制衡性、審慎性、相匹配原則，建立健全內部控制體系，對各項業務活動和管理活動制定了全面、系統、規範的業務制度和管理制度；採取了適當的控制措施，執行標準統一的業務流程和管理流程。同時，採用了科學的風險管理技術和方法，識別和評估經營中面臨的風險，對各類主要風險進行持續監控；健全信息系統控制，通過內部控制流程與業務操作系統和管理信息系統的有效結合，加強對業務和管理活動的系統自動控制；根據經營管理需要，確定了部門、崗位的職責及權限，形成了規範的部門、崗位職責說明；全面系統地分析、梳理業務流程和管理活動中所涉及的不相容崗位，實施相應的分離措施，形成了相互制約的崗位安排；制定了重要崗位的內部控制要求，對重要崗位人員實行輪崗或強制休假制度；制定了規範員工行為的相關制度，加強了對員工行為的監督和排查，建立了員工異常行為舉報、查處機制；根據各分支機構和各部門的經營能力、管理水平、風險狀況和業務發展需要，建立了相應的授權體系，明確了各級機構、部門、崗位、人員辦理業務和事項的權限，並實施動態調整；嚴格執行了會計準則與制度，及時準確地反映各項業務交易，確保財務會計信息真實、可靠、完整；建立了有效的核對、監控制度，對各種賬證、報表定期進行核對，對現金、有價證券等有形資產和重要憑證及時進行盤點；在開辦新業務、提供了新產品和服務，制定了相應的管理制度和業務流程；建立健全外包管理制度，明確了外包管理組織架構和管理職責，並對外包業務風險進行了評估；建立健全客戶投訴處理機制，制定了投訴處理工作流程，定期匯總分析投訴反映事項，查找問題，有效改進服務和管理。

## 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

三是本公司在信息傳導與溝通渠道建設方面着重自上而下和自下而上兩個維度構建內部雙向信息溝通機制。通過明確各類報告信息的責任部門和報告路徑，建立了較為健全的行內信息交流與溝通機制。另外，通過優化OA系統等行內信息交流平台，確保總行各部門和各層級機構能夠將決策層的战略、政策、制度及相關規定等信息及時傳達給員工，同時也支持員工將內部控制中存在的問題及時向各級管理層報告。在信息對外披露及外部信息接收方面，本公司也建立了明確的歸口管理部門、信息披露流程、公文流轉機制，確保信息披露的合法合規性及外部公文的及時流轉傳達。

四是近年來，本公司致力於建立和完善多層級、多維度、多渠道共同監督的、有效的內部控制組織體系。

本公司建立了內部控制的報告和信息反饋制度，業務部門、內控管理職能部門、內部審計部門和其他控制人員發現內部控制的隱患和缺陷，及時向董事會、管理層或相關部門報告。

五是不間斷的組織開展各項合規培訓和講座，加強合規文化建設，提升內控履職能力。報告期內，本公司董事會與高級管理層從重視內控學習培訓、強化案件防控、消費者權益保護及反洗錢管理等方面着手，強調內部控制的重要性，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，並積極參與內部控制，使本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。

## 企業管治報告

### 內部審計

本公司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；內審稽核部是本公司內部審計部門，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，本公司內部審計部門根據外部監管形勢和董事會、審計委員會對內審工作的要求，以集團為定位，以風險為導向，綜合考慮當前銀行業最突出的經營風險及各機構、子公司經營發展現狀，牽頭組織並表範圍內內部控制評價工作，通過全面審計、專項審計、任期審計等審計形式，對集團子公司及總行部門、分支機構開展審計，揭示影響全局的系統性風險，持續提升審計綜合化服務職能。通過非現場審計系統對系統支持業務實施全面、持續監督，內控及主要風險管理審計實現全覆蓋。董事會、高級管理層高度重視審計發現及審計成果轉化，積極推進問題整改與流程優化，督促被審計單位有效履職，提升本行風險防控能力。

本行有關風險管理及內部控制系統的主要特點及其他詳情，請分別參見本年報「董事會報告一九、面臨的風險及管理措施」部份。

# 監事會報告

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

## 一、監事會召開會議情況

2018年度，本公司監事會共計召開九次會議，會議審議通過了《關於王穎同志經濟責任審計報告的議案》《哈爾濱銀行股份有限公司2017年度監事會工作報告》《關於2017年度利潤分配方案的議案》《關於2017年度報告的議案》《關於監事會對董事會及董事2017年度履職情況評價報告的議案》《關於監事會及監事2017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2017年度履職情況評價報告的議案》《關於第七屆監事會監事提名的議案》《關於張其廣同志離任經濟責任審計報告的議案》《關於選舉監事會主席的議案》《關於第七屆監事會各委員會組成的議案》《關於呂天君同志經濟責任審計報告的議案》《關於孫飛霞同志經濟責任審計報告的議案》《關於王穎同志經濟責任審計報告的議案》《關於劉陽同志離任經濟責任審計報告的議案》《關於李健同志離任經濟責任審計報告的議案》《關於2018年度中期報告的議案》《關於哈爾濱銀行股份有限公司監事履職評價實施細則的議案》《關於哈爾濱銀行（集團）2016-2020年戰略中期評估報告的議案》及《關於修訂哈爾濱銀行（集團）2016-2020年戰略發展規劃綱要的議案》等20項議案。

## 二、監事會主要工作

### （一）制度建設情況

報告期內，為進一步完善監事評價制度體系，規範監事履職行為，依據《公司章程》及《監事履職評價辦法》，監事會組織制定了《哈爾濱銀行股份有限公司監事履職評價實施細則》。

### （二）戰略評估工作情況

報告期內，按照《商業銀行公司治理指引》的要求，本公司《公司章程》及監事議事規則相關規定，2018年監事會與董事會發展戰略委員會、戰略發展部共同實施2016-2020年戰略中期評估，對董事會制定的發展戰略的科學性、合理性和有效性進行評估，形成評估報告。

## 監事會報告

### (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。

報告期內，監事會對部份省內外分行、部份支行，總行人力資源部、董事會辦公室進行了約談調研，重點監督和了解各機構戰略執行情況、風險控制、合規管理、監管意見落實和整改情況，以及集團範圍內薪酬管理制度、政策及高級管理人員薪酬方案的科學性、合理性、有效性等情況。

報告期內，監事會還對本公司投資機構哈銀租賃、哈銀消金及部份村鎮銀行進行了約談調研，了解子公司的經營管理狀況，重點關注子公司全面風險管理體系建設情況和風險管控能力提升情況。

報告期內，監事會實施總行部門的組織績效考核工作，對經營效益、發展轉型、風險管理、合規經營、社會責任等實施考核。

### (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。通過審議議案、列席董事會及高管層會議、約見談話等方式，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，在約見談話、調研及監督檢查過程中，針對分支機構及子公司的戰略定位、風險管控、績效考核、聲譽風險、科技保障、廉政建設等方面提出了相關建議和意見，通報董事會和高級管理層，為經營、決策提供參考，並提示嚴防市場風險、聲譽風險、道德風險，持續實施財務、全面風險管理和內控等方面的監督。

## (六) 自身建設情況

一是嚴密組織換屆，成功搭建監事會新團隊。根據《公司章程》及相關流程，監事會及時與董事會、工會進行溝通協調，通過提名、資格審核和選舉，產生了第七屆監事會成員，選舉了新一屆監事長、明確了各專門委員會主任及成員。新一屆監事會成員比例符合要求，監事專業構成更加合理，為提升監督能力提供了組織保障。二是組織開展外部監事專項調研工作，進一步掌握經營管理實際情況，在為集團發展獻計獻策的同時，保證了監督效果；三是組織監事學習監管要求、國家相關法律法規，領會監管精神，明確責任擔當，派出監事參加「監事會監督檢查工作實務培訓」，豐富思維，提升理論水平；四是強化對監事的履職要求，對監事的會議出勤情況、發表意見情況等進行了細化考核，按照《哈爾濱銀行股份有限公司監事履職評價辦法》，對監事的履職情況進行充分評價。

承監事會命  
監事長  
鄧新權

中國·哈爾濱  
2019年3月21日

## 重要事項

### 一、債務證券發行情況

#### (一) 報告期內發行債券情況

2018年4月8日，哈銀租賃第二屆董事會第十三次會議審議並通過了《關於發行第二期金融債券的議案》，同意發行第二期金融債券，並將該議案提交股東會審議。2018年4月23日，哈銀租賃股東本公司、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召開2018年第二次臨時股東會議，審議並全票通過了《關於發行第二期金融債券的議案》。

哈銀租賃於2018年5月2日發行的2018年第一期金融債券已取得中國銀監會和人民銀行的同意和許可，發行規模為人民幣10億元，期限為三年，票面利率為5.48%，計息方式為按年計的固定利率，債券簡稱「18哈銀租賃債01」(債券代碼：1822011)。

#### (二) 過往發行金融債券及信貸資產支持證券情況

##### 1、2015年金融債券

根據2013年9月10日作出的本公司董事會五屆十四次會議決議和2013年9月26日作出的本公司2013年第二次臨時股東大會決議，本公司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)，核准同意本公司在銀行間債券市場發行不超過60億元人民幣金融債券。本公司於2015年5月26日發行的2015年第一期金融債券已取得中國銀監會和人民銀行的同意和許可。

2015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40億元，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，債券簡稱「15哈爾濱銀行01」(債券代碼：1520022)，已於2018年5月28日到期本息兌付。



## 2、2016年信貸資產支持證券

根據2013年11月1日召開的本公司董事會五屆十五次會議決議、2016年1月22日召開的本公司董事會六屆七次會議決議，本公司董事會批准發行不超過人民幣30億元的信貸資產支持證券，以盤活本行的存量資產，優化資產結構，提高本行的資金使用效率。

根據中國銀監會創新監管部2015年12月25日下發的《關於惠金2015年第一期信貸資產證券化項目備案通知書》和人民銀行2016年2月25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[2016]第36號)，核准本公司在銀行間債券市場發行不超過人民幣22.58億元信貸資產支持證券。本公司於2016年3月16日發行的惠金2016年第一期信貸資產支持證券已取得中國銀監會和人民銀行的同意和許可。

惠金2016年第一期信貸資產支持證券分為優先A檔、優先B檔資產支持證券和次級檔資產支持證券三檔，合計總發行規模共人民幣225,730.70萬元。其中：優先A檔資產支持證券的發行規模為人民幣169,005萬元，債券簡稱16惠金1A(債券代碼：1689059)，加權平均期限0.33年，票面利率3.18%；優先B檔資產支持證券的發行規模為人民幣20,993萬元，債券簡稱16惠金1B(債券代碼：1689060)，加權平均期限1.17年，票面利率3.5%；次級檔資產支持證券的發行規模為人民幣35,732.70萬元，債券簡稱16惠金1C(債券代碼：1689061)，加權平均期限1.69年，無票面利率。

## 重要事項

### 3、2016年二級資本債券

根據2015年12月7日作出的本公司董事會六屆六次會議決議和2016年1月22日作出的本公司2016年第一次臨時股東大會決議，本公司董事會和股東大會批准發行不超過人民幣80億元的二級資本債券。根據中國銀監會黑龍江監管局2016年3月18日下發的《中國銀監會黑龍江監管局關於同意哈爾濱銀行發行二級資本債券的批復》(黑銀監復[2016]29號)和人民銀行2016年6月2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[2016]第89號)，核准同意本公司在銀行間債券市場發行不超過人民幣80億元的二級資本債券。本公司於2016年6月14日發行的「2016年哈爾濱銀行股份有限公司二級資本債券」已取得中國銀監會黑龍江監管局和人民銀行的同意和許可。

2016年哈爾濱銀行股份有限公司二級資本債券發行規模為人民幣80億元，在第5年末附有前提條件的發行人贖回權，10年期固定利率，票面利率為4.00%，債券簡稱「16哈爾濱銀行二級」(債券代碼：1620026)。

### 4、2016年哈銀租賃金融債券

根據哈銀租賃2015年7月17日作出的董事會第一屆五次會議決議和2015年7月17日作出的2015年第一次臨時股東會決議，哈銀租賃董事會和股東會通過了《關於發行金融債券的議案》，同意哈銀租賃在中國銀行間市場公開發行不超過人民幣20億元金融債券，債券期限為不超過5年，發行債券所募集的資金將用於涉農租賃業務的項目投放。

根據中國銀監會黑龍江監管局2015年11月26日下發的《中國銀監會黑龍江監管局關於同意哈銀金融租賃有限責任公司發行金融債券的批復》(黑銀監復[2015]357號)和人民銀行2016年5月30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[2016]第86號)，核准同意哈銀租賃在全國銀行間債券市場公開發行不超過20億元人民幣金融債券。哈銀租賃於2016年7月27日發行的2016年第一期金融債券(10億元人民幣)已取得中國銀監會和人民銀行的同意和許可，並已成功發行。

哈銀租賃2016年第一期金融債券發行規模為人民幣10億元，期限為三年，票面利率為3.50%，計息方式為按年計的固定利率，債券簡稱「16哈銀租賃債01」(債券代碼：1622010)。

#### 5、2017年綠色金融債券

根據2016年3月22日召開的本公司董事會六屆八次會議決議和2016年5月19日召開的本公司2015年度股東大會決議，本公司董事會和股東大會批准發行不超過人民幣50億元的綠色金融債券。

根據中國銀監會黑龍江監管局2016年11月2日下發的《中國銀監會黑龍江監管局關於哈爾濱銀行發行綠色金融債券的批復》(黑銀監復[2016]211號)和人民銀行2017年1月18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[2017]第5號)，核准同意本公司在銀行間債券市場公開發行不超過50億元人民幣綠色金融債券。本公司於2017年4月6日發行的2017年第一期綠色金融債券及於2017年5月5日發行的2017年第二期綠色金融債券(品種一)、2017年第二期綠色金融債券(品種二)均已取得中國銀監會和人民銀行的同意和許可。

哈爾濱銀行股份有限公司2017年第一期綠色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4.79%，計息方式為按年計的固定利率，債券簡稱「17哈市銀行綠色金融01」(債券代碼：1720015)。哈爾濱銀行股份有限公司2017年第二期綠色金融債券(品種一)發行規模為人民幣20億元，期限為三年，票面利率為4.68%，計息方式為按年計的固定利率，債券簡稱「17哈市銀行綠色金融02」(債券代碼：1720021)。哈爾濱銀行股份有限公司2017年第二期綠色金融債券(品種二)發行規模為人民幣10億元，期限為五年，票面利率為4.75%，計息方式為按年計的固定利率，債券簡稱「17哈市銀行綠色金融03」(債券代碼：1720022)。

## 重要事項

### (三) 建議發行金融債券情況

1. 根據2017年3月29日召開的本公司董事會六屆十五次會議決議和2017年5月19日召開的本公司2016年度股東大會決議，本公司董事會和股東大會通過了《關於發行非資本金融債券的議案》，同意本公司在中國銀行間市場公開發行不超過人民幣100億元非資本金融債券，債券品種包括但不限於普通金融債及／或小微企業專項金融債、三農專項金融債、綠色金融債等非資本金融債。各次債券期限不超過10年，在計劃發行規模內、在計劃發行之前根據本公司的實際需求、市場狀況或者投資者的申購狀況最終確定各個品種債券的具體比例和規模。本公司已於2017年3月30日的通函以及2017年5月19日的公告中披露了有關本公司建議發行非資本金融債券的相關事宜。
2. 根據2018年3月28日召開的本公司董事會六屆二十二次會議決議和2018年5月18日召開的本公司2017年度股東大會決議，本公司董事會和股東大會通過了《關於發行不超過人民幣100億元非資本金融債券的議案》，同意本公司發行不超過人民幣100億元非資本金融債券，債券品種包括但不限於普通金融債、小微企業專項金融債、三農專項金融債、綠色金融債等非資本金融債。各次債券期限不超過10年，在計劃發行規模內、在計劃發行之前根據本公司的實際需求、市場狀況或者投資者的申購狀況最終確定各個品種債券的具體比例和規模。本公司已於2018年4月6日的通函以及2018年5月18日的公告中披露了有關本公司建議發行非資本金融債券的相關事宜。

## 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**

3. 根據2018年3月28日召開的本公司董事會六屆二十二次會議決議和2018年5月18日召開的本公司2017年度股東大會決議，本公司董事會和股東大會通過了《關於發行不超過人民幣150億元資本補充債券的議案》，同意本公司面向境內或境外投資者公開或非公開發行、經監管機構核准後按照相關程序一次或分次發行不超過人民幣150億元（含人民幣150億元）資本補充債券。本次資本補充債券具體發行規模由董事會或董事會授權人士根據本公司資金需求和發行時市場情況，在所述範圍內確定。本次資本補充債券將按票面金額平價發行。所有發行對象均以現金認購本次資本補充債券。本次資本補充債券基礎期限不少於5年且在本公司行使贖回權前無固定到期日。本次資本補充債券利息以現金形式支付，本次資本補充債券的計息本金為屆時已發行且存續的相應期次無固定期限資本債券總金額。本次資本補充債券投資者按照約定的利率獲得利息後，不再同普通股股東一起參加剩餘利潤分配。本公司已於2018年4月6日的通函以及2018年5月18日的公告中披露了有關本公司建議發行資本補充債券的相關事宜。

## 重要事項

### 二、建議境外非公開發行優先股事項

根據2016年12月15日作出的本公司董事會六屆十二次會議決議，審議並通過《關於非公開發行境外優先股的議案》，並於2017年2月10日舉行的2017年第一次臨時股東大會、2017年第一次內資股類別股東會及2017年第一次H股類別股東會審議批准境外發行優先股的方案。據此，本公司擬非公開發行總規模不超過8,000萬股境外優先股，募集資金不超過等值人民幣80億元，用於補充本公司其他一級資本。本公司已於2016年12月23日的通函中披露了有關本公司建議發行優先股的相關事宜。

本公司於2017年4月21日取得黑龍江銀監局下發的《關於核准哈爾濱銀行境外發行優先股及修改公司章程的批復》(黑銀監復[2017]57號)及《關於哈爾濱銀行監管意見書的函》(黑銀監函[2017]13號)，本公司亦在2017年4月21日發佈了關於境外發行優先股及章程修訂獲中國銀監會黑龍江監管局核准的公告。2017年4月25日，本公司向中國證監會提交關於境外非公開發行優先股的請示。

本公司於2018年5月18日舉行的2017年度股東大會、2018年第一次內資股類別股東會及2018年第一次H股類別股東會審議並通過《關於延長授權董事會及其獲授權人士全權處理本公司發行境外優先股相關事項的議案》，延長股東大會授權董事會全權負責辦理本次境外優先股發行相關事宜的有效期，延長後的授權有效期自2017年度股東大會、2018年第一次內資股類別股東會及2018年第一次H股類別股東會審議通過之日(即2018年5月18日)起12個月內有效。有關延長授權董事會及其獲授權人士全權處理本公司發行境外優先股相關事項的相關事宜之詳情，請參見本公司於2018年4月6日刊發的相關通函。

本公司目前正根據計劃推進境外非公開發行優先股的相關事宜，並將適時披露進一步詳情及進展。

## 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**

### 三、A股首次公開發行事項

本公司於2015年6月30日舉行的2015年第一次臨時股東大會、2015年第一次內資股類別股東會及2015年第一次H股類別股東會審議並通過《關於首次公開發行A股股票並上市的議案》等相關議案；於2016年5月19日舉行的2015年度股東大會、2016年第一次內資股類別股東會及2016年第一次H股類別股東會審議並通過《關於延長首次公開發行A股股票並上市方案有效期的議案》等相關議案；於2017年5月19日舉行的2016年度股東大會、2017年第二次內資股類別股東會、2017年第二次H股類別股東會審議並通過《關於延長首次公開發行A股股票並上市方案有效期的議案》等相關議案。有關建議發行A股及延長A股發行並上市方案有效期的相關事宜之詳情，請參見本公司分別於2015年5月14日、2016年4月1日和2017年3月30日刊發的相關通函。

本公司已於2015年8月31日向中國證監會提交A股股票發行並上市的申請材料，並獲中國證監會受理，本公司亦在2015年11月16日發佈了有關A股進展事宜的公告。2016年3月25日，本公司向中國證監會提交包括截至2015年12月31日止12個月財務數據的補充A股招股說明書在內的申請材料；2016年9月9日，本公司向中國證監會提交包括截至2016年6月30日止6個月財務數據的補充A股招股說明書在內的申請材料。2017年3月29日，本公司向中國證監會提交包括截至2016年12月31日止12個月財務數據的補充A股招股說明書在內的申請材料。2017年9月9日，本公司向中國證監會提交包括截至2017年6月30日止6個月財務數據的補充A股招股說明書在內的申請材料。2018年1月10日，《哈爾濱銀行股份有限公司首次公開發行股票招股說明書（申報稿2017年12月21日報送）》在中國證監會網站預披露。鑑於本公司內資股股權結構可能發生變動，經與保薦人審慎研究，並經本公司董事會審議批准，本公司決定撤回A股上市申請，待該等內資股股權結構變動完成後再重啟A股上市申請。本公司已於2018年3月16日發佈《關於撤回A股上市申請的公告》，並將適時披露有關A股發行的進一步詳情及進展（如有）。

### 四、重大關連交易事項

報告期內，本行與關連方未發生香港《上市規則》下的重大關連交易。

## 重要事項

### 五、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重大未決訴訟案件，涉訴金額為人民幣0.30億元，本行認為不會對經營活動產生重大影響。除此以外，報告期內，本行未發生其他對經營活動產生重大影響的重大訴訟、仲裁事項。

### 六、本公司及本公司董事、監事及高級管理人員受處罰的情況

報告期內，本公司及全體董事、監事及高級管理人員沒有受到中國證監會稽查、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公司經營有重大影響的處罰。

### 七、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。

### 八、審計覆核

本行按照國際財務報告準則編製的截至2018年12月31日止年度的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。本行截至2018年12月31日止年度的經審核合併財務報表已經本行董事會審計委員會及董事會審閱。

### 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

本公司於2018年5月18日召開的2017年度股東大會審議通過2017年度利潤分配議案，向全體股東派發2017年度末期股息每1股人民幣0.05元（含稅），已於2018年7月18日派發完畢。本公司沒有派發截至2018年6月30日止六個月期間的中期股息。

### 十一、聘任、解聘會計師事務所情況

本公司經於2018年5月18日召開的2017年度股東大會審議通過，續聘安永會計師事務所及安永華明會計師事務所（特殊普通合伙）分別為本行2018年度的境外和境內審計師。

### 十二、重大期後事項

自報告期末至本報告刊發日期，本行並無發生重大期後事項。



# 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

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

## 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	51	執行董事、董事長	2018.5.18-2020年年度 股東大會召開日止
呂天君	男	52	執行董事、行長	2018.7.6-2020年年度 股東大會召開日止
孫飛霞	女	48	執行董事、副董事長	2018.7.6-2020年年度 股東大會召開日止
張濤軒	男	57	非執行董事	2018.5.18-2020年年度 股東大會召開日止
馬寶琳	男	56	非執行董事	2018.5.18-2020年年度 股東大會召開日止
彭曉東	男	48	非執行董事	2018.5.18-2020年年度 股東大會召開日止
陳丹陽	男	45	非執行董事	2018.5.18-2020年年度 股東大會召開日止
尹錦滔	男	66	獨立非執行董事	2018.5.18-2020年年度 股東大會召開日止
江紹智	男	72	獨立非執行董事	2018.5.18-2020年年度 股東大會召開日止
馬永強	男	43	獨立非執行董事	2018.7.6-2020年年度 股東大會召開日止
張崢	男	46	獨立非執行董事	2018.7.6-2020年年度 股東大會召開日止
孫彥	男	50	獨立非執行董事	2018.7.6-2020年年度 股東大會召開日止

## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

### 監事

姓名	性別	年齡	職位	任期
鄧新權	男	54	職工監事、監事會主席	2018.5.18-2020年年度 股東大會召開日止
羅忠林	男	53	職工監事	2018.5.18-2020年年度 股東大會召開日止
房尚	男	47	職工監事	2018.5.18-2020年年度 股東大會召開日止
劉墨	男	40	股東監事	2018.5.18-2020年年度 股東大會召開日止
李東	男	60	外部監事	2018.5.18-2020年年度 股東大會召開日止
白帆	女	44	外部監事	2018.5.18-2020年年度 股東大會召開日止
孟榮芳	女	53	外部監事	2018.5.18-2020年年度 股東大會召開日止

### 高級管理人員

姓名	性別	年齡	職位	任期
呂天君	男	52	執行董事、行長	2018.7-2020年年度 股東大會召開日止
孫飛霞	女	48	執行董事、副董事長、 董事會秘書、公司秘書	2018.7-2020年年度 股東大會召開日止
王海濱	男	49	常務副行長	2018.5-2020年年度 股東大會召開日止
汪濤	男	43	行長助理	2018.7-2020年年度 股東大會召開日止
楊大治	男	41	行長助理	2018.7-2020年年度 股東大會召開日止
周杰	女	43	行長助理	2018.7-2020年年度 股東大會召開日止
何東博	男	39	行長助理	2018.7-2020年年度 股東大會召開日止
王穎	女	47	首席審計官	2018.7-2020年年度 股東大會召開日止
龔鐵敏	男	43	首席風險官	2018.8-2020年年度 股東大會召開日止
齊亦雷	男	47	首席授信審批官	2018.7-2020年年度 股東大會召開日止
梁勇	男	46	首席信息官	2018.10-2020年年度 股東大會召開日止

## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

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、2018年度本行董事、監事、高級管理人員已支付薪酬情況

本公司董事、監事及高級管理人員的酬金詳情載於財務報表附註11及12。

截至2018年12月31日止年度，按薪酬組別劃分之高級管理人員薪酬載列如下：

薪酬組別	人數
人民幣1,000,000元及以下	1
人民幣1,000,001元－1,500,000元	4
人民幣1,500,001元－2,000,000元	1
人民幣2,000,001元－2,500,000元	2
人民幣2,500,001元－3,000,000元	2
人民幣3,000,001元及以上	1

### 三、本行董事、監事、高級管理人員及其他人士資料介紹

#### (一) 董事資料

##### 執行董事

郭志文先生，2008年10月起擔任本公司董事長、本公司法定代表人。郭先生自2004年5月起擔任本公司執行董事，自2003年12月起擔任本公司黨委書記。郭先生自1997年7月至2008年10月曾擔任過本公司龍青支行行長、本公司行長助理、副行長及行長。加入本公司前，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

呂天君先生，2018年7月起擔任本公司行長、執行董事。呂先生自2001年6月至2018年7月曾擔任過本公司人力資源部總經理、風險管理部總經理、紀委副書記、首席風險官、副行長及代理行長等多個職位。加入本公司前，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。

孫飛霞女士，2018年7月起擔任本公司副董事長、執行董事。孫女士自2015年1月起擔任本公司董事會秘書，2014年1月起擔任本公司公司秘書，2008年3月起擔任本公司董事會辦公室主任。孫女士曾自2013年1月至2017年3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，並取得博士後證書。孫女士自1997年7月至2017年5月曾擔任過本公司文昌支行信貸綜合員、法規處綜合員、內審稽核部綜合員、董事會辦公室主任助理、董事會辦公室副主任、董事會投資管理辦公室主任及聯席公司秘書等職務。1997年2月至1997年7月期間，孫女士參與了本公司的成立籌備工作，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。

### 非執行董事

張濤軒先生，2012年5月起擔任本公司非執行董事。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

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月起擔任本公司非執行董事。馬先生自2007年7月起擔任富邦人壽保險股份有限公司副總經理，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，並於2015年12月起擔任新耀生技投資股份有限公司董事；2018年8月起擔任富邦證券投資信託股份有限公司監察人；於2018年10月起擔任榮炭科技股份有限公司董事；於2018年12月擔任富邦金控創業投資股份有限公司董事長；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。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。

彭曉東先生，2016年12月起擔任本公司非執行董事。彭先生於2010年8月至今任華夏人壽保險股份有限公司董事會秘書。彭先生曾於2010年1月至2010年8月任天實興業投資有限公司資本運營部總監，於2006年3月至2009年12月任時代勝恒科技有限公司副總經理，於2002年4月至2006年3月任北京全球網星科技有限公司副總經理，於1999年3月至2002年3月任中國誠信證券評估有限公司債券評級部總經理兼天津分公司總經理，於1993年8月至1996年8月在北京商學院財政金融系執教。彭先生於1999年1月取得北京商學院（現為北京工商大學）管理學碩士學位，現為人事部認可的經濟師。

陳丹陽先生，2006年4月起擔任本公司非執行董事。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

尹錦滔先生，2013年10月起擔任本公司獨立非執行董事。尹先生自2018年6月起擔任海通國際證券集團有限公司（於香港聯合交易所上市，股票代號：00665）獨立非執行董事，自2017年8月起擔任雅居樂雅生活服務有限公司獨立非執行董事，自2016年11月起擔任中國國際貿易中心股份有限公司（於上海證券交易所上市，股票代碼：600007）獨立董事，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2013年5月至2017年7月曾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，於2011年6月至2017年6月曾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，於2011年5月至2013年11月曾擔任漢華專業服務有限公司（於香港聯合交易所上市，股票代碼：08193）獨立非執行董事，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）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）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。

江紹智先生，2013年10月起擔任本公司獨立非執行董事。江先生自2015年10月起擔任建業建榮控股有限公司（於香港聯合交易所上市，股票代碼：1556）獨立非執行董事，2006年11月起擔任中國新城鎮發展有限公司（於香港聯合交易所上市，股票代碼：01278）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，於2014年12月更改名稱為環球戰略集團有限公司）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。

## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

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

馬永強先生，曾於2012年6月至2015年12月期間以及於2018年7月起擔任本公司獨立非執行董事。馬先生自2013年7月起擔任西南財經大學會計學院院長，自2006年9月起擔任西南財經大學會計學院教師，先後任教授、博士生導師。馬先生曾於2010年7月至2013年7月擔任西南財經大學會計學院副院長，並曾於2004年7月至2006年8月在深圳證券交易所博士後工作站和中國人民大學博士後流動站從事博士後研究。馬先生於2004年6月取得西南財經大學管理學博士學位。

張崢先生，2018年7月起擔任本公司獨立非執行董事。張先生自2018年12月起擔任北京大學光華管理學院院務委員會副主任，自2016年8月起擔任北京大學光華管理學院金融系教授、博士生導師，自2014年6月起擔任北京大學光華管理學院院長助理、本科研究生項目執行主任，自2011年3月起擔任北京大學光華管理學院金融系副主任。張先生曾於2009年8月至2016年7月擔任北京大學光華管理學院金融系副教授、博士生導師，於2000年10月至2009年7月擔任北京大學光華管理學院金融系助理研究員、助理教授，於1998年7月至2000年10月擔任北京大學金融數學與金融工程研究中心研究實習員。張先生於2005年6月取得北京大學光華管理學院經濟學博士學位。

孫彥先生，2018年7月起擔任本公司獨立非執行董事。孫先生自2007年1月起擔任北京市天元律師事務所律師、合夥人。孫先生曾於2000年1月至2006年12月擔任北京市大洋律師事務所律師、合夥人，於2000年1月至2004年6月擔任北京中文之星數碼科技有限公司副總裁，於1997年1月至1999年12月擔任北京連邦軟件有限公司總裁辦主任兼法務總監，於1995年4月至1996年12月擔任中國軟件行業協會知識產權保護分會副秘書長，於1994年3月至1995年3月擔任北京科利華電腦有限公司條法部經理，於1993年4月至1994年2月擔任大連德欣電子工程有限公司銷售經理，於1992年7月至1993年4月擔任大連海洋漁業總公司企管處幹事。孫先生於2011年7月取得華中科技大學法學院碩士學位及於2018年7月取得北京大學法學博士學位。

## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

### (二) 監事資料

鄧新權先生，2018年5月入職本公司，自2018年5月擔任本公司監事會主席兼職工監事。鄧先生於2007年11月至2018年5月任中國銀監會黑龍江監管局黨委委員、副局長，2006年8月至2007年11月任黑龍江監管局辦公室（黨委辦公室）主任。2003年12月至2006年8月任中國銀監會大慶監管分局籌備組組長、黨委書記、局長。1997年6月至2003年12月任中國人民銀行黑龍江省分行農村合作金融管理處副處長、瀋陽分行銀行監管二處副處長、處長、股份制商業銀行監管處處長、大慶市中心支行黨委書記、行長。1984年8月至1997年6月任中國農業銀行黑龍江省分行商業信貸處科員、副主任科員、信用合作處主任科員、信用合作處副處長。鄧先生2010年7月取得哈爾濱工業大學高級管理人員工商管理碩士學位。現為中國人民銀行經濟系列高級專業技術資格評審委員會認可的高級經濟師。

羅忠林先生，2018年5月起擔任本公司職工監事。羅先生自2016年12月至今任本公司工會主席。羅先生自2004年8月入職本公司，2004年8月至2016年12月曾任辦公室副主任、辦公室主任、本公司紀委副書記、工會副主席。1997年4月至2004年8月任哈爾濱市政府機關事務管理局秘書處副科長、哈爾濱市人民政府秘書處副科長、科長兼哈爾濱市行政審批中心綜合處副處長。1993年3月至1997年4月任黑龍江省農資公司星河賓館辦公室主任。1989年3月至1993年3月在黑龍江省土產公司人事科、統計科、進出口科工作。1988年8月至1989年3月在黑龍江省供銷社幹部處工作。1986年7月至1988年8月在黑龍江省供銷學校幹部培訓部工作。羅先生於2000年12月畢業於中央黨校函授學院政法專業。現為黑龍江省人事廳認可的經濟師。

房尚先生（曾用名：房明輝），2018年5月起擔任本公司職工監事。房先生自2013年11月至今任本公司合規管理部總經理。房先生自1997年2月入職本公司，自1997年2月至2013年11月曾任財務會計部職員、人力資源部職員、總經理助理、副總經理、資產清收中心副總經理、資產管理部副總經理、龍江管轄行副行長（主持工作）、行長、風險資產管理部總經理、計劃財務部總經理等多個職位；1993年7月至1997年2月在哈爾濱市城市信用聯社工作。房先生於2011年4月取得哈爾濱工業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

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

劉墨先生，2018年5月起擔任本公司股東監事。劉先生自2010年5月起任職於中信資本控股有限公司，現任財務部董事，歷任財務部副經理、經理、高級經理、聯席董事；2002年9月至2009年5月任職於安永華明會計師事務所深圳分所金融組，歷任審計員、高級審計員、副經理，專門負責銀行審計；2001年7月至2002年9月任職於深圳市新華書店，負責市場營銷工作。劉先生於2001年7月畢業於中國人民大學，並取得經濟學學士學位。

李東先生，2018年5月起擔任本公司外部監事。李先生自2000年7月起擔任哈爾濱工業大學管理學院教授；1996年7月至2000年6月擔任哈爾濱建築大學社會科學系教授。1989年10月至1996年6月擔任哈爾濱市經濟管理幹部學院副教授。1982年7月至1986年7月任教於哈爾濱林業機械廠職工大學。李先生2005年6月畢業於中國人民大學（在職），並取得政治經濟學博士學位。

白帆女士，2013年7月起擔任本公司外部監事。白女士於2015年2月起擔任四川旅遊學院工商系副教授。2004年3月至2015年2月任教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月起擔任本公司外部監事。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

呂天君先生的簡介可參閱本章節「董事資料」部份。

孫飛霞女士的簡介可參閱本章節「董事資料」部份。

王海濱先生，2018年5月起擔任本公司常務副行長。王先生自2015年8月起擔任本公司副行長，2015年2月起擔任本公司哈爾濱分行行長。王先生自1997年7月至2015年8月曾擔任過本公司大直支行行長、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。加入本公司前，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。

汪濤先生，2018年7月起擔任本公司行長助理。汪先生自2018年1月起擔任本公司公司金融部總經理，2016年8月至2018年1月擔任本公司金融總部副總裁兼公司金融部總經理。加入本公司前，汪先生於2016年1月至2016年8月任職於嘉興嘉源九鼎投資管理有限公司北京分公司，籌建金融板塊；2002年4月至2016年1月任職於中信銀行股份有限公司，曾擔任中信銀行股份有限公司杭州分行公司業務部總經理助理、副總經理、杭州錢塘支行副行長、小企業金融中心市場部總經理、個人網絡信貸部總經理等職務；1997年7月至2002年4月任職於中國工商銀行股份有限公司浙江分行。汪先生於2005年3月取得浙江大學工商管理碩士學位，現為人事部認可的中級經濟師。

楊大治先生，2018年7月起擔任本公司行長助理。楊先生2015年4月加入本公司，擔任本公司財務會計部副總經理，2015年9月起兼任本公司資產負債管理部總經理，2015年6月至2018年5月曾擔任本公司職工監事。加入本公司前，楊先生於1999年7月至2015年4月任職於中國工商銀行股份有限公司總行，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，現為中國工商銀行股份有限公司認可的助理會計師。

## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

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

周杰女士，2018年7月起擔任本公司行長助理，2018年1月起任本公司零售金融部總經理兼跨境金融部總經理，2015年8月起擔任對俄金融事業部總裁，2015年10月起擔任中俄金融聯盟（哈爾濱）中方秘書長。周女士自2008年3月至2018年1月曾擔任過本公司國際業務部總經理助理、本公司哈爾濱分行公司金融部副總經理、本公司哈爾濱分行小企業金融服務中心總經理兼哈爾濱分行霞曼支行行長、本公司國際業務部副總經理等職務。周女士於1995年7月至2008年3月任職於哈爾濱市商業銀行股份有限公司南崗支行、國際業務部。周女士於2011年3月取得黑龍江大學工商管理碩士學位，現為黑龍江省人力資源和社會保障廳認可的高級經濟師。

何東博先生，2018年7月起擔任本公司行長助理，2018年1月起擔任本公司哈爾濱分行黨委副書記、常務副行長。何先生自2008年8月至2018年1月曾擔任過本公司利達支行副行長，哈爾濱管理部小企業金融服務中心總經理助理，辦公室主任助理兼哈爾濱管理部事業保障部總經理，辦公室副主任兼哈爾濱分行事業保障部總經理，本公司成都分行黨委委員、紀委書記、副行長、行長等職務。何先生於2002年7月至2008年8月先後任職於哈爾濱市商業銀行股份有限公司歐亞支行、哈爾濱市商業銀行股份有限公司辦公室。何先生於2011年3月取得哈爾濱工程大學工商管理碩士學位，現為哈爾濱市職稱改革工作領導小組認可的中級經濟師。

王穎女士，2018年7月起擔任本公司首席審計官。王女士自2012年9月起擔任本公司內審稽核部總經理，2007年6月至2018年5月擔任本公司職工監事。王女士自1997年7月至2012年9月曾擔任過本公司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。加入本公司前，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

龔鐵敏先生，2018年8月起擔任本公司首席風險官。龔先生2012年7月加入本行，擔任風險管理部副總經理，2013年4月起擔任風險管理部副總經理（主持工作），2015年8月起擔任風險管理部總經理。加入本公司前，龔先生於2010年11月至2012年7月任職於國際商業機器公司IBM全球管理諮詢部；2009年9月至2010年11月任職於德勤管理諮詢有限公司全球金融服務部；2007年9月至2009年9月任職於源訊信息技術（中國）有限公司金融服務部；2005年4月至2007年9月參與畢博諮詢有限公司重大項目（自由職業）；2004年7月至2005年4月任職於北京銀豐新融科技開發有限公司；1999年8月至2001年9月任職於中國石化潤滑油總公司。龔先生於2004年7月取得對外經濟貿易大學產業經濟學碩士學位。

齊亦雷先生，2018年7月起擔任本公司首席授信審批官，2018年1月起擔任本公司授信管理部總經理。齊先生自2004年2月至2018年1月曾擔任過本公司資金營運部總經理助理兼北京代表處主任助理、北京辦事處副主任、投資銀行部副總經理、風險管理部副總經理兼資金及投行業務風險控制中心總經理、同業審批部總經理等職務。加入本公司前，齊先生於1994年7月至2004年2月任職於哈爾濱金融學院。齊先生於2009年3月取得哈爾濱工程大學工商管理碩士學位，現為人事部認可的中級經濟師。

梁勇先生，2018年10月起擔任本公司首席信息官。加入本公司前，梁先生於2017年6月至2018年8月任北京中關村銀行股份有限公司首席信息官；1999年4月至2016年12月任職於中國農業銀行股份有限公司總行，先後擔任科技部科員、副主任科員，軟件開發中心技術開發一部主任科員、副處長、應用開發二部處長、技術總監室總經理、軟件開發中心黨委委員、副總經理等職。梁先生於1999年3月畢業於北京航空航天大學航空宇航製造專業，並取得工學碩士學位，現為中國農業銀行股份有限公司認可的計算機工程高級工程師系列高級工程師。

#### （四）公司秘書資料

孫飛霞女士為本公司執行董事、董事會秘書兼公司秘書，請參閱「董事資料」的有關簡歷。

## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

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

### 四、董事、監事及高管考評激勵機制及年度報酬情況

本公司根據《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。

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

### 五、獨立非執行董事的獨立性確認

本公司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，本公司認為報告期內，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。

本公司獨立非執行董事在本公司及本公司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，本公司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、報告期內股權激勵計劃

報告期內本行並未採納任何股權激勵計劃。

## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

### 七、員工情況

#### (一) 人員構成

截至2018年12月31日，本公司(不含子公司)擁有在職員工6,728人，其中總行員工953人，佔本公司人數的14.16%，哈爾濱分行2,364人，佔本公司人數的35.14%。年齡結構方面，本公司員工的平均年齡為35.68歲，其中26-30歲的員工人數為1,897人，佔比28.2%；學歷構成方面，本公司本科及以上學歷的員工達5,843人，佔比86.85%；工作年限方面，入行滿10年的員工1762人，佔比26.19%；本公司(不含子公司)員工流失率5.21%；關鍵人才流失率3.72%。

子公司共計擁有在職員工人數為1,503人。

#### (二) 員工培訓計劃

報告期內，本行緊緊圍繞「治理提升」工作主題，着眼當前及未來集團發展需要，用好行內行外兩種資源，打通線上線下兩個渠道，全面加強人才培養需求分析、培訓規劃統籌設計、培訓項目實施督導、培訓效能反饋評估等各項工作，分類分層、聚焦需求，有的放矢、精準施教，注重培訓成果轉化，強調培訓價值創造，不斷激發人力資源培訓開發的內生動力，為員工成長成才和集團長遠發展提供有力保障。

報告期內，本行根據《2018年度員工培訓計劃》，重點圍繞崗位能力勝任、核心技能提升、政治思想鍛造等方面，聚焦不同層級、條線、序列員工培訓需求，分別組織中層幹部、見習助理、職業經理人培養對象開展多維度能力提升專項培訓，持續做好培訓項目的規劃實施，打造培訓精品項目，分層級組織實施，培訓完成率及覆蓋率均為100%。2018年，本行(不含子公司)累計培訓756次；其中，內部培訓529次，選派本公司員工外出培訓227次，累計培訓學時3,832學時。

## 董事、監事、高級管理人員、 員工和機構基本情況

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

### （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，探索線上訓練營與線下面授課程結合的新型學習模式，積極建立企業教練輔導陪伴型學習機制；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、可變薪酬、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。截至2018年度，本行員工費用為人民幣22.69億元。

### （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

### 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135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16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13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20家支行
11	大慶分行	大慶市薩爾圖區東風新村經三街H-A	下轄6家支行
12	七台河分行	七台河市桃山區東進街57號	下轄6家支行
13	牡丹江分行	牡丹江市東安區光華街137號	下轄6家支行
14	佳木斯分行	佳木斯市向陽區中山街與濱江路交叉口	下轄4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6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5家支行
18	小企業金融服務中心	哈爾濱市道里區尚志大街160號	



# 財務報告

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

- 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）
- 三、合併財務報表附註
- 四、未經審計補充財務信息

# 獨立審計師報告



香港  
中環  
添美道一號  
中信大廈22樓

致哈爾濱銀行股份有限公司全體股東：  
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

## 審計意見

我們已審計列載於第167至303頁的哈爾濱銀行股份有限公司(「貴行」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)的合併財務報表，包括於2018年12月31日的合併財務狀況表與截至2018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，以及合併財務報表附註，包括主要會計政策。

我們認為，後附的合併財務報表已根據國際會計準則理事會發佈的《國際財務報告準則》的規定，真實而公允地反映了 貴集團於2018年12月31日的合併財務狀況以及 貴集團截至2018年12月31日止年度的合併經營成果及合併現金流量，並已按照香港《公司條例》的披露要求編製。

## 審計意見的基礎

我們按照國際審計與鑑證準則理事會發佈的《國際審計準則》的規定執行了審計工作。本報告的「審計師對合併財務報表審計的責任」部份進一步闡述了我們在這些準則下的責任。按照香港會計師公會發佈的《專業會計師道德守則》(以下簡稱「守則」)，我們獨立於 貴集團，並已履行守則中的其他專業道德責任。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。

## 關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的專業判斷，認為對本期合併財務報表的審計最為重要的事項。這些事項是在對合併財務報表整體進行審計並形成意見的背景下來進行處理的，我們不對這些事項提供單獨的意見。我們對下述每一事項在審計中是如何應對的描述也以此為背景。

我們已經履行了在本報告的「審計師對合併財務報表審計的責任」部份闡述的責任，包括與這些關鍵審計事項相關的責任。相應地，我們的審計工作包括執行為應對評估的合併財務報表重大錯報風險而設計的審計程序。我們執行審計程序的結果，包括應對下述關鍵審計事項所執行的程序，為合併財務報表整體發表審計意見提供了基礎。

## 關鍵審計事項

### 客戶貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產的減值準備

國際會計準則理事會於2014年發佈了《國際財務報告準則第9號－金融工具》(以下簡稱「IFRS 9」)。貴集團於2018年1月1日起採用上述IFRS 9。

IFRS 9要求金融資產減值計量由「已發生損失模型」改為「預期信用損失模型」。貴集團在預期信用損失的計量中使用了大量的模型和假設，例如：

- 信用風險顯著增加的判斷標準；
- 已發生信用減值資產的定義；
- 預期信用損失計量的模型和參數；
- 前瞻性信息；
- 單項減值評估。

由於客戶貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產減值準備的評估涉及較多重大判斷和假設，且考慮到其金額的重要性（於2018年12月31日，客戶貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產總額為人民幣4,106.80億元，佔總資產的67%；客戶貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產減值準備總額為人民幣105.87億元），我們將其作為一項關鍵審計事項。

相關披露參見合並會計報表註釋4、註釋21、註釋23和註釋48。

## 該事項在審計中是如何應對的

我們評估並測試了與客戶貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產審批、貸投後管理、信用評級、押品管理以及減值測試相關的關鍵控制的設計和執行的有效性，包括相關的數據質量和信息系統。

我們採用風險導向的抽樣方法，選取樣本執行客戶貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產審閱程序，基於貸投後調查報告、債務人的財務信息、抵押品價值評估報告以及其他可獲取信息，分析債務人的還款能力，評估對客戶貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產評級的判斷結果。

在我所內部信用風險模型專家的協助下我們對預期信用損失模型的重要參數、管理層重大判斷及其相關假設的應用進行了評估及測試，主要集中在以下方面：

### 1. 預期信用損失模型：

- 評估預期信用損失模型方法論以及相關參數的合理性，包括違約概率、違約損失率、風險敞口、信用風險顯著增加等；
- 評估管理層確定預期信用損失時採用的前瞻性信息，包括宏觀經濟變量的預測和多個宏觀情景的假設；
- 評估單項減值測試的模型和假設，分析管理層預計未來現金流量的金額，時間以及發生概率，尤其是抵押物的可收回金額。

## 獨立審計師報告

### 關鍵審計事項

### 該事項在審計中是如何應對的

#### 客戶貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產的減值準備（續）

#### 2. 關鍵控制的設計和執行有效性：

- 評估並測試用於確認預期信用損失準備的數據和流程，包括客戶貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產發放的業務數據、內部信用評級數據、宏觀經濟數據等，還有減值系統的計算邏輯、數據輸入、系統接口等；
- 評估並測試預期信用損失模型的關鍵控制，包括模型變更審批、模型表現的持續監測、模型驗證和參數校準等。

我們評估並測試了與 貴集團信用風險敞口和預期信用損失相關披露的控制設計和執行的有效性。

## 獨立審計師報告

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

### 關鍵審計事項

---

#### 合併結構化主體的評估

貴集團在開展金融投資和資產管理等業務過程中，持有很多不同的結構化主體的權益，比如銀行理財產品、信託和資產管理計劃等。貴集團需要綜合考慮擁有的權力、享有的可變回報及兩者的聯繫等，判斷對每個結構化主體是否存在控制，從而應將其納入合併報表範圍。

貴集團在逐一分析是否對結構化主體存在控制時需要考慮諸多因素，包括每個結構化主體的設立目的、貴集團主導其相關活動的能力、直接或間接持有的權益及回報、獲取的管理業績報酬、提供信用增級或流動性支持等而獲得的報酬或承擔的損失等。對這些因素進行綜合分析並形成控制與否的結論，涉及重大的管理層判斷和估計。

於2018年12月31日，貴集團管理的未納入合併報表範圍的非保本理財產品價值合計為人民幣673.48億元，在合併財務狀況表中列示的貴集團投資的未納入合併報表範圍的結構化主體賬面價值為人民幣1,580.27億元。考慮到該事項的重要性以及管理層判斷的複雜程度，我們將其作為一項關鍵審計事項。

相關披露參見合併財務報表附註44。

---

### 該事項在審計中是如何應對的

---

我們評估並測試了對結構化主體控制與否的判斷相關的關鍵控制的設計和執行的有效性。

我們根據貴集團對結構化主體擁有的權力、從結構化主體獲得的可變回報的量級和可變動性的分析，評估了貴集團對其是否控制結構化主體的分析 and 結論。我們還檢查了相關的合同文件以分析貴集團是否有法定或推定義務最終承擔結構化主體的風險損失，並檢查了貴集團是否對其發起的結構化主體提供過流動性支持、信用增級等情況，集團與結構化主體之間交易的公允性等。

我們評估並測試了與貴集團對未納入合併範圍的結構化主體相關披露的控制設計和執行的有效性。

## 獨立審計師報告

### 刊載於年度報告中的其他信息

貴行董事對其他信息負責。其他信息包括刊載於年度報告內的信息，但不包括合併財務報表及我們的審計報告。

我們對合併財務報表的審計意見並不涵蓋其他信息，我們也不對其他信息發表任何形式的鑑證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或我們在審計過程中所了解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯報的情況。基於我們已執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯誤陳述，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。

### 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》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，並對其認為為使合併財務報表的編製不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報所需的內部控制負責。

在編製合併財務報表時，貴行董事負責評估 貴集團的持續經營能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非貴行董事有意將 貴集團清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

審計委員會協助貴行董事履行職責監督 貴集團的財務報告過程。

### 審計師對合併財務報表審計的責任

我們的目標是對合併財務報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報取得合理保證，並出具包括我們審計意見的審計報告。我們僅向全體股東報告，除此以外，我們的報告不可用作其他用途。我們不就本報告的內容，向任何其他人士負責或承擔任何責任。

合理保證是高水平的保證，但並不能保證按照《國際審計準則》執行的審計在某一重大錯報存在時總能發現。錯報可能由舞弊或錯誤引起，如果合理預期錯報單獨或匯總起來可能影響合併財務報表使用者依據合併財務報表所作出的經濟決策，則有關的錯報可被視作重大。

## 獨立審計師報告

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

在按照《國際審計準則》執行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們同時：

- 識別和評估由於舞弊或錯誤而導致合併財務報表存在重大錯報的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充分和適當的審計證據，作為我們審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因舞弊而導致的重大錯報的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯報的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對 貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價貴行董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對貴行董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計證據，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對 貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在審計報告中提請使用者注意合併財務報表中的相關披露。如果有關的披露不充分，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於審計報告日止所取得的審計證據。然而，未來事項或情況可能導致 貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及合併財務報表是否公允反映交易和事項。
- 就 貴集團內實體或業務活動的財務信息獲取充分、適當的審計證據，以便對合併財務報表發表意見。我們負責 貴集團審計的方向、監督和執行。我們對審計意見承擔全部責任。

除其他事項外，我們與審計委員會溝通了計劃的審計範圍、時間安排和重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

## 獨立審計師報告

我們還向審計委員會提交聲明，說明我們已符合有關獨立性的相關專業道德要求，並與他們溝通有可能合理地被認為會影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及在適用的情況下，相關的防範措施。

從與審計委員會溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期合併財務報表的審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在審計報告中描述這些事項，除非法律法規不允許公開披露這些事項，或在極端罕見的情況下，如果合理預期在我們報告中溝通某事項造成的負面後果超過產生的公眾利益，我們決定不應在報告中溝通該事項。

出具本獨立審計師報告的審計項目合夥人是吳志強。

**安永會計師事務所**

執業會計師

香港

2019年3月21日



# 合併利潤表

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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	2018年	2017年
利息收入	5	<b>27,631,719</b>	26,801,710
利息支出	5	<b>(17,504,676)</b>	(15,494,221)
<b>利息淨收入</b>	5	<b>10,127,043</b>	11,307,489
手續費及佣金收入	6	<b>2,586,139</b>	2,611,905
手續費及佣金支出	6	<b>(194,709)</b>	(167,256)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	6	<b>2,391,430</b>	2,444,649
交易淨損益	7	<b>1,432,138</b>	147,673
金融投資淨收益	8	<b>169,783</b>	237,880
其他營業淨損益	9	<b>205,014</b>	(4,113)
<b>營業收入</b>		<b>14,325,408</b>	14,133,578
營業費用	10	<b>(4,594,310)</b>	(4,343,526)
資產減值損失	13	-	(2,662,039)
信用減值損失	13	<b>(2,425,861)</b>	-
<b>營業利潤</b>		<b>7,305,237</b>	7,128,013
<b>稅前利潤</b>		<b>7,305,237</b>	7,128,013
所得稅費用	14	<b>(1,730,829)</b>	(1,819,128)
<b>淨利潤</b>		<b>5,574,408</b>	5,308,885
歸屬於：			
母公司股東		<b>5,548,642</b>	5,249,106
非控制性權益		<b>25,766</b>	59,779
		<b>5,574,408</b>	5,308,885
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	17	<b>0.50</b>	0.48

已宣告及派發或擬派發的普通股股利詳情，列示於本合併財務報表附註16中。

# 合併綜合收益表

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

	附註	2018年	2017年
本年淨利潤		<b>5,574,408</b>	5,308,885
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>852,402</b>	(497,601)
預計不能重分類計入損益的項目			
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的權益工具公允價值變動		<b>24,170</b>	-
預計將重分類進損益的項目			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的債務工具公允價值變動		<b>829,069</b>	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的債務工具減值準備		<b>(837)</b>	-
可供出售金融資產公允價值變動		-	(432,741)
權益法下可轉損益的其他綜合收益		-	(64,860)
本年其他綜合收益(稅後淨額)		<b>852,402</b>	(497,601)
本年綜合收益總額		<b>6,426,810</b>	4,811,284
綜合收益總額歸屬於:			
母公司股東		<b>6,401,044</b>	4,751,505
非控制性權益		<b>25,766</b>	59,779
合計		<b>6,426,810</b>	4,811,284

# 合併財務狀況表

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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	2018年12月31日	2017年12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	18	<b>75,808,679</b>	69,533,161
存放和拆放同業及其他金融機構款項	19	<b>21,333,475</b>	20,626,087
買入返售款項	20	<b>10,856,196</b>	4,775,700
客戶貸款和墊款	21	<b>248,571,811</b>	230,646,535
衍生金融資產	22	<b>16,248</b>	22,841
金融投資	23	<b>224,878,613</b>	204,493,887
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(a)	<b>38,388,632</b>	4,540,089
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(b)	<b>34,968,319</b>	—
— 以攤餘成本計量的金融資產	(c)	<b>151,521,662</b>	—
— 可供出售金融資產		—	29,622,774
— 持有至到期投資		—	27,279,545
— 應收款項類投資		—	143,051,479
應收融資租賃款項	24	<b>21,757,875</b>	15,759,176
物業和設備	25	<b>8,852,940</b>	8,752,106
遞延所得稅資產	26	<b>2,013,730</b>	1,996,184
其他資產	27	<b>1,498,916</b>	7,649,474
<b>資產合計</b>		<b>615,588,483</b>	564,255,151
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		<b>3,173,554</b>	521,110
向同業及其他金融機構借款	28	<b>14,677,842</b>	12,798,091
同業存放和拆入款項	29	<b>28,645,246</b>	23,622,063
衍生金融負債	22	<b>14,608</b>	33,116
賣出回購款項	30	<b>2,990,739</b>	4,590,000
客戶存款	31	<b>400,280,197</b>	378,258,398
應交所得稅		<b>290,973</b>	727,873
已發行債務證券	32	<b>112,766,380</b>	91,333,990
其他負債	33	<b>5,257,427</b>	9,961,592
<b>負債合計</b>		<b>568,096,966</b>	521,846,233

## 合併財務狀況表

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

	附註	2018年12月31日	2017年12月31日
<b>權益</b>			
歸屬於母公司股東的權益股本	34	<b>10,995,600</b>	10,995,600
資本公積	35	<b>7,638,457</b>	7,636,867
其他綜合收益	39	<b>351,284</b>	(526,018)
盈餘公積	36	<b>3,425,328</b>	2,896,183
一般風險準備	37	<b>7,143,548</b>	6,805,820
未分配利潤	38	<b>16,720,480</b>	13,452,019
		<b>46,274,697</b>	41,260,471
非控制性權益		<b>1,216,820</b>	1,148,447
<b>股東權益合計</b>		<b>47,491,517</b>	42,408,918
<b>負債及股東權益合計</b>		<b>615,588,483</b>	564,255,151

郭志文

法定代表人

呂天君

行長

王海濱

主管財務常務副行長

陳李楊

會計機構負責人

# 合併股東權益變動表

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

	歸屬於母公司股東的權益							
	股本	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	非控制性權益	股東權益合計
一、2017年12月31日餘額	10,995,600	7,636,867	(526,018)	2,896,183	6,805,820	13,452,019	1,148,447	42,408,918
二、會計政策變更－採用IFRS 9的影響	-	-	24,900	-	-	(863,528)	(4,703)	(843,331)
三、2018年1月1日餘額	10,995,600	7,636,867	(501,118)	2,896,183	6,805,820	12,588,491	1,143,744	41,565,587
四、本年增減變動金額	-	1,590	852,402	529,145	337,728	4,131,989	73,076	5,925,930
(一) 綜合收益總額	-	-	852,402	-	-	5,548,642	25,766	6,426,810
(二) 股東投入資本	-	-	-	-	-	-	50,000	50,000
(三) 利潤分配	-	-	-	529,145	337,728	(1,416,653)	(1,100)	(550,880)
1. 提取盈餘公積	-	-	-	529,145	-	(529,145)	-	-
2. 提取一般風險準備(i)	-	-	-	-	337,728	(337,728)	-	-
3. 對股東的分配	-	-	-	-	-	(549,780)	(1,100)	(550,880)
(四) 其他	-	1,590	-	-	-	-	(1,590)	-
五、2018年12月31日餘額	10,995,600	7,638,457	351,284	3,425,328	7,143,548	16,720,480	1,216,820	47,491,517

(i) 含子公司提取一般準備人民幣119,135千元。

	歸屬於母公司股東的權益							
	股本	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	非控制性權益	股東權益合計
一、2017年1月1日餘額	10,995,600	7,635,709	(28,417)	2,409,731	5,481,049	10,014,136	827,226	37,335,034
二、本年增減變動金額	-	1,158	(497,601)	486,452	1,324,771	3,437,883	321,221	5,073,884
(一) 綜合收益總額	-	-	(497,601)	-	-	5,249,106	59,779	4,811,284
(二) 股東投入資本	-	-	-	-	-	-	262,600	262,600
(三) 利潤分配	-	-	-	486,452	1,324,771	(1,811,223)	-	-
1. 提取盈餘公積	-	-	-	486,452	-	(486,452)	-	-
2. 提取一般風險準備(i)	-	-	-	-	1,324,771	(1,324,771)	-	-
(四) 其他	-	1,158	-	-	-	-	(1,158)	-
三、2017年12月31日餘額	10,995,600	7,636,867	(526,018)	2,896,183	6,805,820	13,452,019	1,148,447	42,408,918

(i) 含子公司提取一般準備人民幣197,355千元。

# 合併現金流量表

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

	附註	2018年	2017年
<b>經營活動產生的現金流量</b>			
稅前利潤		<b>7,305,237</b>	7,128,013
調整：			
折舊及攤銷	10	<b>547,374</b>	543,959
交易淨損益	7	<b>(1,432,138)</b>	(147,673)
股利收入	8	<b>(1,594)</b>	(1,158)
金融投資利息收入		<b>(10,104,683)</b>	(10,649,240)
資產減值損失	13	<b>-</b>	2,662,039
信用減值損失	13	<b>2,425,861</b>	-
未實現匯兌損益		<b>(82,632)</b>	56,846
發行債券利息支出	5	<b>5,005,181</b>	3,376,567
已減值貸款利息收入	21	<b>(70,831)</b>	(79,198)
處置金融資產淨收益	8	<b>(168,189)</b>	(236,722)
物業和設備處置淨收益		<b>(28,970)</b>	(52)
		<b>3,394,616</b>	2,653,381
<b>經營資產的淨減少／(增加)：</b>			
存放中央銀行款項		<b>8,636,782</b>	(9,039,030)
存放和拆放同業及其他金融機構款項		<b>2,890,361</b>	9,616,501
客戶貸款和墊款		<b>(8,838,224)</b>	(38,765,015)
應收融資租賃款		<b>(6,134,221)</b>	(769,778)
其他資產		<b>(310,093)</b>	(746,387)
		<b>(3,755,395)</b>	(39,703,709)
<b>經營負債的淨增加／(減少)：</b>			
向中央銀行借款		<b>2,632,590</b>	14,150
向同業及其他金融機構借款		<b>1,695,251</b>	415,629
同業存放和拆入款項		<b>4,580,995</b>	(56,891,242)
賣出回購款項		<b>(1,600,000)</b>	(9,104,050)
客戶存款		<b>17,258,406</b>	35,107,364
其他負債		<b>1,064,057</b>	1,249,874
		<b>25,631,299</b>	(29,208,275)
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額		<b>25,270,520</b>	(66,258,603)
支付的所得稅		<b>(2,188,299)</b>	(2,354,288)
經營活動產生的現金流量淨額		<b>23,082,221</b>	(68,612,891)

## 合併現金流量表

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)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	2018年	2017年
<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		(689,627)	(607,795)
處置物業和設備所收到的現金		54,395	2,113
投資支付的現金		(1,063,763,007)	(191,267,052)
出售及贖回投資收到的現金		1,039,712,048	183,348,549
取得投資收益收到的現金		10,585,183	10,781,498
投資活動產生的現金流量淨額		(14,101,008)	2,257,313
<b>籌資活動產生的現金流量</b>			
非控制性權益股東投入資本		50,000	262,600
發行債務證券所收到的現金		138,987,146	170,684,039
贖回債務證券所支付的現金		(119,006,723)	(122,005,102)
支付債券利息及發行費用		(4,004,262)	(2,519,192)
分配普通股股利所支付的現金		(548,631)	(7,832)
向非控制性權益股東分配股利		(1,100)	-
籌資活動產生的現金流量淨額		15,476,430	46,414,513
現金及現金等價物淨增加／(減少)		24,457,643	(19,941,065)
現金及現金等價物的年初餘額		39,671,469	59,678,068
匯率變動對現金及現金等價物的影響		28,280	(65,534)
現金及現金等價物的年末餘額	40	64,157,392	39,671,469
<b>經營活動產生的現金流量淨額包括：</b>			
收取的利息		17,030,408	15,758,741
支付的利息		(12,652,035)	(10,713,893)

# 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

## 1. 公司信息及集團架構

哈爾濱銀行股份有限公司（以下簡稱「本行」）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。

本行持有中國銀行保險監督管理委員會（以下簡稱「銀保監會」）頒發的金融許可證，機構編碼為：B0306H223010001號，持有哈爾濱市市場監督管理局核准頒發的企業法人營業執照，統一社會信用代碼為：912301001275921118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。

本行及所屬各子公司（以下簡稱「本集團」）的主要業務包括提供存款、貸款、付款和結算、融資租賃服務等金融服務，以及經核准的其他業務。

本行於2018年12月31日的主要子公司的詳情載列如下：

公司名稱	附註	成立時間	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	%		
巴彥融興村鎮銀行有限責任公司		2009年1月6日	黑龍江巴彥縣	50,000	100.00	53,400	村鎮銀行	
會寧會師村鎮銀行有限責任公司		2009年5月19日	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		2010年1月4日	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		2010年1月21日	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		2010年6月11日	深圳寶安區	220,000	70.00	140,000	村鎮銀行	
延壽融興村鎮銀行有限責任公司		2010年8月10日	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		2010年12月15日	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		2010年12月22日	四川遂寧市	80,000	75.00	60,000	村鎮銀行	
樺川融興村鎮銀行有限責任公司		2011年1月27日	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		2011年4月7日	黑龍江拜泉縣	30,000	100.00	30,000	村鎮銀行	



# 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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	成立時間	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	業務性質
					持有所有權/ 表決權百分比 %		
優師融興村鎮銀行有限責任公司		2011年4月19日	河南優師市	30,000	100.00	30,000	村鎮銀行
樂平融興村鎮銀行有限責任公司		2011年4月25日	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		2011年5月9日	江蘇如東縣	106,000	80.00	80,000	村鎮銀行
洪湖融興村鎮銀行有限責任公司		2011年5月16日	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		2011年5月4日	湖南株洲市	55,000	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		2011年6月1日	重慶武隆區	50,000	70.00	35,000	村鎮銀行
新安融興村鎮銀行有限責任公司		2011年6月8日	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		2011年6月20日	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		2011年6月16日	湖北應城市	40,000	100.00	30,000	村鎮銀行
未陽融興村鎮銀行有限責任公司		2011年6月17日	湖南未陽市	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		2011年7月6日	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		2012年5月28日	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		2012年6月25日	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		2012年5月24日	重慶酉陽縣	60,000	100.00	60,000	村鎮銀行
寧安融興村鎮銀行有限責任公司		2017年1月25日	黑龍江寧安市	30,000	100.00	30,000	村鎮銀行
樺南融興村鎮銀行有限責任公司		2017年4月21日	黑龍江樺南縣	30,000	100.00	30,000	村鎮銀行
訥河融興村鎮銀行有限責任公司		2017年4月19日	黑龍江訥河市	50,000	80.00	40,000	村鎮銀行
平涼崆峒融興村鎮銀行有限責任公司		2017年5月19日	甘肅平涼市	50,000	90.00	45,000	村鎮銀行

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 1. 公司信息及集團架構(續)

公司名稱	附註	成立時間	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 %		
天水麥積融興村鎮銀行有限責任公司		2017年6月02日	甘肅天水市	50,000	98.00	49,000	村鎮銀行
中江融興村鎮銀行有限責任公司		2017年6月13日	四川中江縣	50,000	70.00	35,000	村鎮銀行
成都青白江融興村鎮銀行有限責任公司		2017年9月05日	四川成都市	100,000	70.00	70,000	村鎮銀行
閬中融興村鎮銀行有限責任公司		2017年7月04日	四川閬中市	50,000	90.00	45,000	村鎮銀行
哈銀金融租賃有限責任公司		2014年6月11日	黑龍江哈爾濱市	2,000,000	80.00	1,600,000	租賃公司
哈爾濱哈銀消費金融有限責任公司	(i)	2017年1月24日	黑龍江哈爾濱市	1,050,000	75.71	795,000	消費金融

本集團架構的主要變動如下：

- (i) 2018年9月21日，本行與上海斯特福德置業有限公司共同對哈爾濱哈銀消費金融有限責任公司增資人民幣5.5億元，增資後該公司註冊資本變更為人民幣10.5億元，本行持有該公司股權比例上升為75.71%。

### 2. 編製基礎及主要會計政策概要

#### 2.1 編製基礎

##### 合規聲明

本合併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2018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。

編製本財務報表時，除某些金融工具外，均以歷史成本為計價原則。資產如果發生減值，則按照相關規定計提相應的減值準備。本合併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。

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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. 編製基礎及主要會計政策概要(續)

#### 2.1 編製基礎(續)

##### 合併基礎

本合併財務報表包括本行及本行子公司2018年度的財務報表。子公司指本行對其具有控制權的所有主體(包括結構性主體)。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(如：擁有現時權利，使其目前能夠主導相關活動)。

在本行直接或間接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。

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。子公司在控制權轉移至本集團之日起合併入賬，子公司在控制權終止之日起停止合併入帳。

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。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。

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，本集團重新評估其是否控制被投資者。在不喪失控制權的前提下，如果本集團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，需終止確認：(1)確認子公司的資產(包括商譽)和負債；(2)確認非控制性權益的賬面價值；(3)確認權益中列示的外幣報表折算差額；和確認：(1)收取對價的公允價值；(2)確認集團所保留投資的公允價值；(3)由此產生的收益或損失。如果本集團對相關資產或者負債進行了處置，需要對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。

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 2. 編製基礎及主要會計政策概要(續)

#### 2.2 2018年已生效的準則、修訂及解釋公告

##### 2.2.1 2018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40號(修訂)	投資物業轉換
國際財務報告準則第2號(修訂)	以股份為基礎的支付交易的分類和計量
國際財務報告準則第4號(修訂)	保險合同
國際財務報告準則第9號	金融工具
國際財務報告準則第15號及其修訂	客戶合同收入
國際財務報告解釋委員會解釋公告第22號	外幣交易和預付對價
國際財務報告準則改進2014-2016 (2016年12月發佈)	
國際會計準則第28號	投資聯營企業及合營企業

國際會計準則第40號(修訂)澄清，當物業滿足或不再滿足投資物業的定義且有證據表明物業的用途發生改變時，主體應將物業(包括在建物業和開發中的物業)轉入投資物業或從投資物業轉出。僅管理層的物業使用意圖發生改變不能證明物業的用途發生改變。

國際會計準則理事會發佈的國際財務報告準則第2號(修訂)主要涉及以下三個主要方面：可行權條件對以現金結算的股份支付交易計量的影響；以代扣稅款後淨額結算的股份支付交易的分類；當對股份支付交易的條款和條件的修改使交易的分類從以現金結算改為以權益結算時的會計處理。

國際會計準則理事會發佈的國際財務報告準則第4號(修訂)主要為了解決理事會正在制定的用來取代國際財務報告準則第4號的新保險合同準則生效之前實施新的IFRS 9所產生的問題。該修訂向簽發保險合同的主體提供了兩個選擇：暫時豁免應用IFRS 9以及重疊法。

國際財務報告準則第15號及其修訂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。新的收入準則不適用於與金融工具相關的收入，因此不會影響本集團大部份收入，包括IFRS 9所涵蓋的淨利息收入、淨交易收益和金融投資淨收益。

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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. 編製基礎及主要會計政策概要 (續)

#### 2.2 2018年已生效的準則、修訂及解釋公告 (續)

##### 2.2.1 2018年1月1日，本集團開始適用以下準則、修訂及解釋公告 (續)

國際財務報告解釋委員會解釋公告第22號澄清，預付對價相關的非貨幣性資產或非貨幣性負債終止確認所產生的相關資產、費用或收入(或部份收入)，在確定其初始確認所使用的即期匯率時，其交易日為主體因預付對價而初始確認非貨幣性資產或非貨幣性負債的日期。如果支付或收取多筆預付款，則主體必須對支付或收取的每一筆預付對價確定交易日。

國際財務報告準則改進2014-2016於2016年12月頒佈。其中對於國際會計準則第28號－投資聯營企業及合營企業的修訂，澄清了屬於風險投資機構的主體或其他符合條件的主體，對其在聯營企業或合營企業中的投資，在初始確認時，可逐項選擇以公允價值計量且其變動計入損益的方式來計量。如果本身不屬於投資性主體的主體持有屬於投資性主體的聯營企業或合營企業的權益，則該主體在應用權益法時，對屬於投資性主體的聯營企業或合營企業在子公司的權益，可選擇保留採用公允價值計量。

除IFRS 9外，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。

##### 2.2.2 國際財務報告準則第9號－金融工具

2014年7月，國際會計準則理事會發佈IFRS 9終稿，匯總金融工具所有階段性項目。IFRS 9替代國際會計準則第39號－金融工具(「IAS 39」)，自2018年1月1日及以後年度開始生效。

2017年10月，國際會計準則理事會發佈了對國際財務報告準則第9號(修訂)，該修訂允許具有提前還款特徵的金融資產，在合同的一方允許或被要求在合同到期前終止合同而支付或獲取合理補償的情況下，以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。該項修訂於2019年1月1日起生效並允許提前採用。本集團於2018年1月1日起採用國際財務報告準則第9號修訂。

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 2. 編製基礎及主要會計政策概要 (續)

#### 2.2 2018年已生效的準則、修訂及解釋公告 (續)

##### 2.2.2 國際財務報告準則第9號 – 金融工具 (續)

本集團並未對IFRS 9適用範圍內所涉及的金融工具於2017年的比較信息進行重述。因此，本會計報表列示的2018年財務信息與按IAS 39列示的2017年比較信息並無可比性。因採用IFRS 9而產生的差異已直接反映在2018年1月1日的股東權益中。

##### 分類及計量

IFRS 9要求將金融資產按照主體管理其的業務模式及其合同現金流量特徵分為以攤餘成本計量、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益及以公允價值計量且其變動計入損益三類；另外，權益工具投資應按公允價值計量且其變動計入損益，若初始不可撤銷地選擇在其他綜合收益計量公允價值變動，則其他綜合收益不會循環計入損益。具體信息參見註釋3.3。

##### 減值

IFRS 9要求金融資產減值計量由「已發生損失模型」改為「預期信用損失模型」，適用於以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，以及貸款承諾和財務擔保合同。具體信息參見註釋48.(a)。

# 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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. 編製基礎及主要會計政策概要 (續)

### 2.2 2018年已生效的準則、修訂及解釋公告 (續)

#### 2.2.2 國際財務報告準則第9號 – 金融工具 (續)

##### 2.2.2.1 將財務狀況表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表

下表將按照IAS 39計量的資產賬面價值調整為2018年1月1日按IFRS 9進行分類和計量的賬面價值：

	附註	按IAS 39列示		重分類	重新計量		按IFRS 9列示	
		分類	賬面價值		ECL	其他	賬面價值	分類
金融資產								
現金及存放中央銀行款項		L&R	69,533,161	-	-	-	69,533,161	AC
存放和拆放同業及其他金融機構款項		L&R	20,626,087	-	(588)	-	20,625,499	AC
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產—交易性金融資產及其他								
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		FVPL	4,540,089	10,236,057		(101,946)	14,674,200	FVPL
轉自：金融投資—持有至到期投資	A			150,000		(5,058)		
轉自：金融投資—可供出售金融資產	B			669,360		(5,793)		
轉自：金融投資—應收款項類投資	C			9,416,697		(91,095)		
買入返售金融資產		L&R	4,775,700	-	(10)	-	4,775,690	AC
客戶貸款和墊款淨額		L&R	230,646,535	-	(422,248)	42	230,224,329	AC+ FVOCI
轉至：以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款和墊款	D	L&R		(535,826)				AC
轉自：以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款	D	L&R		535,826				FVOCI
衍生金融資產		FVPL	22,841	-	-	-	22,841	FVPL
金融投資—應收款項類投資		L&R	143,051,479	(143,051,479)			N/A	
轉至：以攤餘成本計量的金融資產	E			(133,634,782)				
轉至：以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	C			(9,416,697)				

L&R 貸款和應收款項  
AFS 可供出售金融資產  
HTM 持有至到期投資  
AC 以攤餘成本計量  
FVPL 以公允價值計量且其變動計入損益  
FVOCI 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益  
ECL 預期信用損失

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 2. 編製基礎及主要會計政策概要 (續)

#### 2.2 2018年已生效的準則、修訂及解釋公告 (續)

##### 2.2.2 國際財務報告準則第9號 – 金融工具 (續)

###### 2.2.2.1 將財務狀況表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表 (續)

下表將按照IAS 39計量的資產賬面價值調整為2018年1月1日按IFRS 9進行分類和計量的賬面價值 (續)：

	附註	按IAS 39列示		重分類	重新計量		按IFRS 9列示	
		分類	賬面價值		ECL	其他	賬面價值	分類
金融投資—持有至到期投資		HTM	27,279,545	(27,279,545)				N/A
轉至：以攤餘成本計量的金融資產	E			(27,129,545)				
轉至：以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	A			(150,000)				
金融投資—可供出售金融資產		AFS	29,622,774	(29,622,774)				N/A
轉至：以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產—債務工具	F			(28,900,694)				
轉至：以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產—權益工具	G			(52,720)				
轉至：以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	B			(669,360)				
以攤餘成本計量的金融資產			N/A	160,764,327	(475,686)	-	160,288,641	AC
轉自：金融投資—持有至到期投資	E			27,129,545	(49,050)			
轉自：金融投資—應收款項類投資	E			133,634,782	(426,636)			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產—債務工具			N/A	28,900,694	-	-	28,900,694	FVOCI
轉自：金融投資—可供出售金融資產—債務工具	F			28,900,694				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產—權益工具			N/A	52,720	-	24,422	77,142	FVOCI
轉自：金融投資—可供出售金融資產—權益工具	G			52,720		24,422		
長期應收款		L&R	15,759,176	-	(66,932)	-	15,692,244	AC
其他金融資產		L&R	7,649,474	-	-	-	7,649,474	AC
非金融資產		N/A	10,748,290	-	261,739	19,371	11,029,400	N/A
其中：遞延所得稅資產			1,996,184	-	261,739	19,371	2,277,294	
總資產			564,255,151	-	(703,725)	(58,111)	563,493,315	



## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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. 編製基礎及主要會計政策概要 (續)

#### 2.2 2018年已生效的準則、修訂及解釋公告 (續)

##### 2.2.2 國際財務報告準則第9號 – 金融工具 (續)

###### 2.2.2.1 將財務狀況表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表 (續)

- A. 於2018年1月1日，本集團將一部份未通過「合同現金流量特徵」測試的持有至到期投資重分類至以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。
- B. 於2018年1月1日，本集團將一部份未通過「合同現金流量特徵」測試的可供出售金融資產重分類至以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。
- C. 於2018年1月1日，本集團將一部份未通過「合同現金流量特徵」測試的應收款項類投資重分類至以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。
- D. 於2018年1月1日，本集團將貼現資產從以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款重分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款和墊款。本集團認為，本集團管理該貼現資產的業務模式既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標，因此將貼現資產重分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款和墊款。
- E. 於2018年1月1日，本集團將既能通過「合同現金流量特徵」測試，且業務模式是以收取合同現金流量為目標的持有至到期投資及應收款項類投資重分類至以攤餘成本計量的金融資產。
- F. 於2018年1月1日，本集團重新評估了原分類為可供出售債務工具的流動資產組合。本集團認為，除上述B項所述的小部份金融資產之外，本集團管理其他可供出售債務工具的業務模式既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標，因此將其他可供出售債務工具全部重分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。
- G. 於2018年1月1日，本集團將部份可供出售權益工具不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具。

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 2. 編製基礎及主要會計政策概要 (續)

#### 2.2 2018年已生效的準則、修訂及解釋公告 (續)

##### 2.2.2 國際財務報告準則第9號 – 金融工具 (續)

###### 2.2.2.2 將減值準備的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表

下表將2017年12月31日根據IAS 39已發生損失模型計量的減值準備調整為2018年1月1日根據IFRS 9預期信用損失模型計量的減值準備：

計量類別	按IAS 39計提 的減值準備 / 按IAS 37計提 的預計負債	重分類	重新計量	按IFRS 9計提 的減值準備
	2017年12月31日			2018年1月1日
<b>貸款和應收款項(IAS 39) / 以攤餘成本計量的金融資產(IFRS 9)</b>				
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	-	588	588
買入返售金融資產	-	-	10	10
應收融資租賃款	293,299	-	66,932	360,231
客戶貸款和墊款	6,751,250	-	422,248	7,173,498
金融投資	2,315,119	-	426,636	2,741,755
<b>持有至到期投資(IAS 39) / 以攤餘成本計量的金融資產(IFRS 9)</b>				
金融投資	-	-	49,050	49,050
<b>可供出售金融資產(IAS 39) / 以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產(IFRS 9)</b>				
金融投資	-	-	8,736	8,736
信貸承諾	-	-	81,495	81,495
合計	9,359,668	-	1,055,695	10,415,363

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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. 編製基礎及主要會計政策概要 (續)

#### 2.3 2018年未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及解釋公告

		於此日期起 / 之後 的年度內生效
國際財務報告準則第9號 (修訂)	反向賠償的提前還款特徵	2019年1月1日
國際財務報告準則第16號	租賃	2019年1月1日
國際財務報告解釋委員會解釋公告 第23號	所得稅處理的不確定性	2019年1月1日
國際會計準則第19號 (修訂)	計劃修改、縮減或結算	2019年1月1日
國際會計準則第28號 (修訂)	在聯營企業和合營企業中的長期權益	2019年1月1日
國際財務報告準則第3號	業務定義	2020年1月1日
國際會計準則第1號、 國際會計準則第8號	重要性定義	2020年1月1日
國際財務報告準則第17號	保險合同	2022年1月1日
國際財務報告準則第10號 國際會計準則第28號 (修訂)	投資者與其聯營或合營企業之間 的資產轉讓或投入	生效期已被 無限遞延
國際財務報告準則改進2015-2017		2019年1月1日

國際財務報告準則第9號 (修訂)，允許具有提前還款特徵的金融資產，即無論借款人還是貸款人允許或被要求在合同到期前終止合同而支付或獲取合理補償的情況下，應以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量。該修訂澄清，金融資產能否通過「僅為本金及未償付本金額之利息的支付」的條件，不會受行權方可以就提前償付或者收取合理補償的影響，無論該提前償付是出於何種原因。

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 2. 編製基礎及主要會計政策概要(續)

#### 2.3 2018年未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及解釋公告(續)

2016年1月，國際會計準則理事會發佈國際財務報告準則第16號－租賃，替代國際會計準則第17號和國際財務報告解釋公告第4號。該準則要求，取消承租人關於融資租賃與經營租賃的分類，要求承租人對所有租賃(選擇簡化處理的短期租賃和低價值資產租賃除外)確認使用權資產和租賃負債，並分別確認折舊和利息費用。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。本集團選擇自2019年1月1日起採用國際財務報告準則第16號，追溯調整並不重述比較數據，對於首次執行日2019年1月1日之前發生的租賃合同，不進行重新評估並採用簡化處理方式。對於短期租賃和低價值資產租賃，本集團作為承租人亦選擇簡化處理方式不確認使用權資產和租賃負債，並在租賃期內按照直線法確認當期損益。

國際財務報告解釋委員會公告第23號對國際會計準則第12號－所得稅中的確認及計量如何應用於具有不確定性的所得稅處理進行了澄清。該解釋公告主要涉及四個方面：主體是否單獨考慮稅務處理的不確定性；主體針對稅務機關檢查採用的假設；主體如何確定應稅利潤(可抵扣虧損)、計稅基礎、未利用的可抵扣虧損、未利用稅收抵免和稅率；主體如何考慮事實和情況變化。

國際會計準則第19號(修訂)闡述了設定受益計劃在報告期間出現了修改、縮減或結算等情況時的會計核算。該修訂要求在發生上述事件後，主體應在剩餘報告期間採用更新的精算假設計算當期服務成本和淨利息收入。該修訂澄清了設定受益計劃的修訂、縮減和結算的會計核算要求會如何影響資產上限規定，但未涉及設定收益計劃的修訂、縮減和結算時「顯著市場波動」的會計核算。

國際會計準則第28號(修訂)澄清了IFRS 9適用於未採用權益法計量但實質構成聯營企業和合營企業淨投資的長期利益。除個別例外，主體採用修訂時必須追溯調整。

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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. 編製基礎及主要會計政策概要(續)

#### 2.3 2018年未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及解釋公告(續)

國際財務報告準則第3號(修訂)對業務定義進行了澄清並提供額外指引。該項修訂明確了如果要構成業務，一組整合的活動和資產必須至少包括一項投入和一項實質性過程，二者可以共同顯著促進創造產出的能力，業務可以不具備所有創造產出所需的投入和過程。該修訂刪除了對市場參與者是否有能力購買業務並能持續產生產出的評估，轉而重點關注所取得的投入和所取得的實質性過程是否共同顯著促進創造產出的能力。該修訂縮小了產出的定義範圍，重點關注於向顧客提供的商品或服務、投資收益或其他日常活動收入。此外，該修訂為主體評估所取得的過程是否為實質性過程提供了指引，並引入了可選的公允價值集中度測試，允許對所取得的一組活動和資產是否不構成業務進行簡化評估。

國際會計準則第1號、國際會計準則第8號(修訂)為重要性提供了新的定義。新定義指出，如果可合理預計漏報、錯報或掩蓋某信息將影響通用目的財務報表的主要使用者，基於提供特定主體財務信息的財務報表作出的決策，則該信息具有重要性。該修訂澄清，重要性將取決於信息的性質或規模。如果可合理預計對信息的錯報會對主要使用者的決策造成影響，則該錯報為重大錯報。

國際財務報告準則第17號—保險合同替代了國際財務報告準則第4號—保險合同，該準則提供了保險合同的一般會計模型及其補充方法：浮動收費法及保費分配法，涵蓋保險合同的確認、計量、列報和披露，適用於所有類型的保險合同。

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

國際財務報告準則改進2015-2017於2017年12月頒佈。該年度改進影響國際財務報告準則第3號—企業合併、國際財務報告準則第11號—合營安排、國際會計準則第12號—所得稅和國際會計準則第23號—借款費用。

上述準則、修訂及解釋公告對合併會計報表無重大影響。

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 3. 重要會計政策

#### 3.1 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。

#### 3.2 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。

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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)

#### 3.3 金融工具 (自2018年1月1日起適用)

##### 3.3.1 初始確認和計量

本集團成為金融工具合同的一方時，即於買賣交易日，確認該項金融資產或金融負債。

本集團初始確認金融資產或金融負債時，按照公允價值計量。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債，相關交易費用直接計入當期利潤表；對於其他類別的金融資產或金融負債，相關交易費用計入初始確認金額。

金融資產或金融負債初始確認時的公允價值通常為交易價格。當金融資產或金融負債的公允價值與其交易價格存在差異，且公允價值依據相同資產或負債在活躍市場上的報價或者以僅使用可觀察市場數據的估值技術確定時，本集團將該差異確認為一項利得或損失。

##### 3.3.2 金融資產

本集團按照管理金融資產的業務模式及金融資產的合同現金流量特徵，將金融資產劃分為以下三類：以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

##### 業務模式

業務模式反映本集團如何管理金融資產以產生現金流量，比如本集團持有該項金融資產是僅為收取合同現金流量為目標，還是既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標。如果以上兩種情況都不適用，那麼該金融資產的業務模式為「其他」。業務模式在金融資產組合層面進行評估，並以按照合理預期會發生的情形為基礎確定，考慮因素包括：以往如何收取該組資產的現金流、該組資產的業績如何評估並上報給關鍵管理人員、風險如何評估和管理，以及業務管理人員獲得報酬的方式等。

### 3. 重要會計政策 (續)

#### 3.3 金融工具 (自2018年1月1日起適用) (續)

##### 3.3.2 金融資產 (續)

###### 合同現金流量特徵

合同現金流量特徵的評估旨在識別合同現金流量是否僅為本金及未償付本金金額為基礎的利息的支付。其中，本金是指金融資產在初始確認時的公允價值，本金金額可能因提前還款等原因在金融資產的存續期內發生變動；利息包括對貨幣時間價值、與特定時期未償付本金金額相關的信用風險、以及其他基本借貸風險、成本和利潤的對價。

###### 以攤餘成本計量的金融資產

本集團將同時符合下列條件的金融資產，分類為以攤餘成本計量的金融資產：

- 管理該金融資產的業務模式是僅以收取合同現金流量為目標；
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為本金及未償付本金金額為基礎的利息的支付。

本集團持有的該類金融資產主要包括客戶貸款和墊款、存放同業、拆出資金、債券投資等。本集團按攤餘成本對該等金融資產進行後續計量。

攤餘成本以該等金融資產的初始確認金額，扣除已償還本金，加上或減去採用實際利率法將該初始確認金額與到期日金額之間進行攤銷形成的累計攤銷額，並扣除累計計提的損失準備後確定。



# 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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)

### 3.3 金融工具 (自2018年1月1日起適用) (續)

#### 3.3.2 金融資產 (續)

*以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資*

本集團將同時符合下列條件的金融資產，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資：

- 管理該金融資產的業務模式是既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標；
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為本金及未償付本金金額為基礎的利息的支付。

本集團持有的該類金融資產主要包括票據貼現、債券投資等。本集團按公允價值對該等金融資產進行後續計量，公允價值變動形成的利得或損失，除減值損失或利得和匯兌損益外，均計入股東權益項目「其他綜合收益」。該等金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從「其他綜合收益」轉出，計入利潤表。該等金融資產的減值準備在其他綜合收益中確認，相應減值損失或利得計入利潤表，不調整其在資產負債表中列示的賬面價值。

*以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產*

除分類為以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產之外的金融資產，本集團將其分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，包括交易性金融資產、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按照準則要求必須以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

本集團持有的該類金融資產主要包括債券投資、基金投資等。本集團按公允價值對該等金融資產進行後續計量，相關利得或損失，除該金融資產屬於套期關係的一部份外，均計入當期利潤表；本集團有權收取的本類別的權益工具產生的符合條件的股利也計入利潤表。

### 3. 重要會計政策 (續)

#### 3.3 金融工具 (自2018年1月1日起適用) (續)

##### 3.3.2 金融資產 (續)

###### 權益工具投資

在初始確認時，本集團可以將非交易性權益工具投資不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。該項權益工具應滿IAS 32金融工具列報準則對權益工具的定義。當該項權益工具投資終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從「其他綜合收益」轉出，計入股東權益項目「未分配利潤」。本集團有權收取的該等權益工具產生的符合條件的股利計入利潤表。該等權益工具投資無需確認減值損失。

###### 金融資產重分類

當且僅當本集團改變管理金融資產的業務模式時，本集團對受影響的相關金融資產進行重分類。金融資產重分類，自其業務模式發生變更後的首個報告期間的第一天，採用未來適用法進行相關會計處理。

##### 3.3.3 金融負債

除下列各項外，本集團將金融負債劃分為以攤餘成本計量的金融負債：

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，包括交易性金融負債和指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。
- 金融資產轉移不符合終止確認條件或繼續涉入被轉移金融資產所形成的金融負債。
- 財務擔保合同和以低於市場利率貸款的貸款承諾。

本集團持有的以攤餘成本計量的金融負債主要包括客戶存款、向同業及其他金融機構借款、同業存放和拆入款項、已發行債務證券等。本集團按攤餘成本對該等金融負債進行後續計量。

所有金融負債均不得進行重分類。

# 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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)

### 3.3 金融工具 (自2018年1月1日起適用) (續)

#### 3.3.4 交易性金融資產及金融負債

當滿足下列條件之一時，本集團將其分類為交易性金融資產或金融負債：

- 取得相關金融資產或承擔相關金融負債的目的，主要是為了近期出售或回購；或
- 相關金融資產或金融負債在初始確認時屬於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實際存在短期獲利模式；或
- 相關金融資產或金融負債屬於衍生工具。但符合財務擔保合同定義的衍生工具以及被指定為有效套期工具的衍生工具除外。

#### 3.3.5 財務擔保合同及貸款承諾

財務擔保合同要求提供者為合同持有人提供償還保障，即在被擔保人到期不能履行合同條款時，代為償付合同持有人的損失。本集團將財務擔保合同提供給銀行、金融機構和其他實體，為客戶貸款、透支和取得其他銀行額度提供保證。

財務擔保合同在擔保提供日按公允價值進行初始確認。在財務報告日按合同的攤餘價值和按預期信用損失模型所確定的減值準備金額孰高進行後續計量，與該合同相關負債的增加計入當期利潤表。

貸款承諾是本集團向客戶提供的一項在承諾期間內以既定的合同條款向客戶發放貸款的承諾。本集團通常不會承諾以低於市場利率的價格發放貸款，也不會向客戶提供以支付現金或者通過交付或發行其他金融工具淨額結算的貸款承諾。貸款承諾按照預期信用損失模型計提減值損失。

本集團將財務擔保合同和貸款承諾的減值準備列報在預計負債中。

## 合併財務報表附註

2018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)

#### 3.3 金融工具(自2018年1月1日起適用)(續)

##### 3.3.6 公允價值的確定

公允價值，是指市場參與者在計量日發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債所需支付的價格。存在活躍市場的金融資產或金融負債，本集團將活躍市場中的現行出價或現行要價用於確定其公允價值。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、現金流量折現法和期權定價模型及被其他市場交易者普遍使用的估值技術等。

本集團選擇市場參與者普遍認同，且被以往市場實際交易價格驗證具有可靠性的估值技術確定金融工具的公允價值。採用估值技術確定金融工具的公允價值時，本集團盡可能使用市場參與者在金融工具定價時考慮的所有市場參數，並採用相同金融工具當前市場的可觀察到的交易價格來測試估值技術的有效性。

##### 3.3.7 金融工具的終止確認

當從金融資產獲得現金流的權利已經到期，或在發生金融資產轉移時，本集團已將與所有權相關的幾乎所有風險和報酬轉移，或雖然沒有轉移也沒有保留與該金融資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，但已放棄對該金融資產的控制時，終止確認該項金融資產。

金融資產終止確認時，其賬面價值與收到的對價以及原通過其他綜合收益直接計入股東權益的公允價值累計變動之和的差額，計入當期利潤表。

當合同所指定的義務解除、撤銷或屆滿時，本集團終止確認該金融負債。終止確認部份的賬面價值與支付的對價之間的差額，計入當期利潤表。

##### 3.3.8 金融資產的減值

本集團在財務報告日對以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資、應收融資租賃款，以及貸款承諾和財務擔保合同，以預期信用損失為基礎，評估並確認相關減值準備。具體信息參見註釋48.a。

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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)

#### 3.3 金融工具 (自2018年1月1日起適用) (續)

##### 3.3.9 衍生金融工具

衍生金融工具以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行初始確認，並以公允價值進行後續計量。公允價值從活躍市場上的公開市場報價中取得 (包括最近的市場交易價格等)，或使用估值技術確定 (例如：現金流量折現法、期權定價模型等)。當公允價值為正數時，衍生金融工具作為資產反映；當公允價值為負數時，則作為負債反映。其公允價值的變動計入利潤表的「淨交易收益」。

##### 3.3.10 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。

#### 3.4 金融工具 (適用於2017年度)

##### 3.4.1 金融資產

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

##### 金融工具初始確認

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

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

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

### 3. 重要會計政策 (續)

#### 3.4 金融工具 (適用於2017年度) (續)

##### 3.4.1 金融資產 (續)

###### 公允價值的計量

存在活躍市場的金融資產或金融負債，採用活躍市場中的報價確定其公允價值。

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

###### 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債

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

###### 為交易而持有的金融資產或金融負債

為交易而持有的金融資產或金融負債是指滿足下列條件之一的金融資產或金融負債：

- (i) 取得該金融資產或承擔該金融負債的目的，主要是為了在近期內出售或回購；
- (ii) 屬於進行集中管理的可辨認金融工具組合的一部份，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。

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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)

#### 3.4 金融工具 (適用於2017年度) (續)

##### 3.4.1 金融資產 (續)

指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債

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

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

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

##### 持有至到期投資

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

### 3. 重要會計政策 (續)

#### 3.4 金融工具 (適用於2017年度) (續)

##### 3.4.1 金融資產 (續)

###### 持有至到期投資 (續)

如果本集團在本會計年度，於到期日前出售或重分類了較大金額的持有至到期投資（較大金額是指相對持有至到期投資總金額而言），則本集團將該類投資的剩餘部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。

###### 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。



## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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)

#### 3.4 金融工具 (適用於2017年度) (續)

##### 3.4.1 金融資產 (續)

###### 可供出售金融資產

可供出售金融資產，是指初始確認時即指定為可供出售的非衍生金融資產，以及除上述三類金融資產以外的金融資產。對於此類金融資產，採用公允價值進行後續計量。其折溢價採用實際利率法進行攤銷計入利息收入。可供出售金融資產的公允價值變動作為其他綜合收益的單獨部份予以確認，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。

##### 3.4.2 金融資產的減值

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

### 3. 重要會計政策 (續)

#### 3.4 金融工具 (適用於2017年度) (續)

##### 3.4.2 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。

# 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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)

### 3.4 金融工具 (適用於2017年度) (續)

#### 3.4.2 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。

### 3. 重要會計政策 (續)

#### 3.4 金融工具 (適用於2017年度) (續)

##### 3.4.3 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。

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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)

#### 3.5 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。

#### 3.6 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出售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。

#### 3.7 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。

## 合併財務報表附註

2018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)

#### 3.7 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%	9.50%-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。

#### 3.8 土地使用權

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

#### 3.9 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。

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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)

#### 3.10 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。

#### 3.11 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。

## 合併財務報表附註

2018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)

#### 3.12 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。

#### 3.13 現金和現金等價物

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

#### 3.14 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。



## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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)

#### 3.14 職工福利 (續)

##### 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

按照本集團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集團領取工資及相關福利。本集團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。

#### 3.15 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。

### 3. 重要會計政策 (續)

#### 3.16 收入和支出的確認

本集團利潤表中的「利息收入」和「利息支出」，為按實際利率法確認的以攤餘成本計量及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產和以攤餘成本計量的金融負債產生的利息收入與支出。

##### **利息收入和支出**

實際利率法，是指計算金融資產或金融負債的攤餘成本以及將各期利息收入或利息支出分攤計入各會計期間的方法。實際利率，是指將金融資產或金融負債在預計存續期間的估計未來現金流量，折現為該金融資產或金融負債當前賬面價值所使用的利率。在確定實際利率時，本集團在考慮金融資產或金融負債所有合同條款的基礎上估計未來現金流量，但不考慮預期信用損失。本集團支付或收取的、屬於實際利率組成部份的各項收費、交易費用及溢價或折價等，在確定實際利率時予以考慮。

對於購入或源生的已發生信用減值的金融資產，本集團自初始確認起，按照該金融資產的攤餘成本和經信用調整的實際利率計算確定其利息收入。經信用調整的實際利率，是指將購入或源生的已發生信用減值的金融資產在預計存續期的估計未來現金流量，折現為該金融資產攤餘成本的利率。

對於購入或源生的未發生信用減值、但在後續期間成為已發生信用減值的金融資產，本集團在後續期間，按照該金融資產的攤餘成本和實際利率計算確定其利息收入。

##### **手續費及佣金收入**

本集團通過向客戶提供各類服務收取手續費及佣金。其中，通過在一定期間內提供服務收取的手續費及佣金在相應期間內按照履約進度確認，其他手續費及佣金於相關交易完成時確認。

##### **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。

##### **交易淨損益**

交易淨損益主要包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產利息收入、公允價值變動損益及價差收入。

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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)

#### 3.17 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。

## 合併財務報表附註

2018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)

#### 3.17 所得稅 (續)

##### 遞延所得稅 (續)

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

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

同時滿足下列條件時，遞延所得稅資產和遞延所得稅負債以抵銷後的淨額列示：擁有以淨額結算當期所得稅資產及當期所得稅負債的法定權利；遞延所得稅資產和遞延所得稅負債是與同一稅收徵管部門對同一應納稅主體徵收的所得稅相關或者對不同的納稅主體相關，但在未來每一具有重要性的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債轉回的期間內，涉及的納稅主體體意圖以淨額結算當期所得稅資產及當期所得稅負債或是同時取得資產、清償債務。

#### 3.18 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「其他營業淨損益」。

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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)

#### 3.18 租賃 (續)

##### (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3.3進行處理。

#### 3.19 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；

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.19 關聯方(續)

或

(b) 該方是滿足如下條件的主體：

- (i) 該主體與本集團是同一集團的成員；
- (ii) 一方是另一方的聯營或合營企業(或是另一方的母公司、子公司或同系附屬子公司的聯營或合營企業)；
- (iii) 該主體和本集團是相同第三方的合營企業；
- (iv) 一方是第三方的合營企業並且另一方是該第三方的聯營企業；
- (v) 該主體是為本集團或與本集團關聯的主體的僱員福利而設的離職後福利計劃；
- (vi) 該主體受(a)項所述的個人的控制或共同控制；且
- (vii) (a)(i)項所述的個人對該主體能夠實施重大影響或(a)(i)項所述的個人是該主體(或其母公司)的關鍵管理人員的成員。
- (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。

#### 3.20 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，僅在本合併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。

# 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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)

### 3.21 股利

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

### 3.22 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。

## 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合併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。

### 4.1 金融資產的分類

#### 業務模式

金融資產於初始確認時的分類取決於本集團管理金融資產的業務模式，在判斷業務模式時，本集團考慮包括企業評價和向關鍵管理人員報告金融資產業績的方式、影響金融資產業績的風險及其管理方式以及相關業務管理人員獲得報酬的方式等。在評估是否以收取合同現金流量為目標時，本集團需要對金融資產到期日前的出售原因、時間、頻率和價值等進行分析判斷。

#### 合同現金流量特徵

金融資產於初始確認時的分類取決於金融資產的合同現金流量特徵，需要判斷合同現金流量是否僅為對本金和以未償付本金為基礎的利息的支付時，包含對貨幣時間價值的修正進行評估時，需要判斷與基準現金流量相比是否具有顯著差異、對包含提前還款特徵的金融資產，需要判斷提前還款特徵的公允價值是否非常小等。

#### 4. 重大會計判斷和會計估計 (續)

##### 4.2 金融資產的減值損失

本集團遵循IFRS 9計量所有金融資產的減值損失，在此過程中包含很多估計和判斷，尤其是確定減值損失金額、估計未來合同現金流量、抵質押物價值，以及判斷信用風險顯著增加的標準。本集團對進行減值計量時受多種因素影響，將導致不同的減值準備計提水平。

本集團的預期信用損失計算是模型輸出的結果，其中包含許多模型假設及參數輸入。

預期信用損失模型所採用的會計判斷和估計包括：

- 信用風險顯著增加的判斷標準
- 已發生信用減值資產的定義
- 預期信用損失計量的模型和參數
- 前瞻性信息
- 單項減值評估

##### 4.3 衍生金融工具以及其他金融工具的公允價值

對有活躍交易市場的金融工具，本集團通過向市場詢價確定其公允價值；對沒有活躍交易市場的金融工具，本集團使用估值技術確定其公允價值。這些估值技術包括使用近期公平市場交易價格，可觀察到的類似金融工具價格，使用風險調整後的折現現金流量分析，以及普遍使用的市場定價模型。本集團對衍生及其他金融工具公允價值的估值模型盡可能使用可觀察的市場數據，例如：利率收益率曲線，外匯匯率和期權波動率等。使用估值技術計算出的公允價值會根據行業慣例，以及當期可觀察到的市場交易中相同或類似金融工具的價格進行驗證。

本集團通過常規的覆核和審批程序對估值技術所採用的假設和估計進行評估，包括檢查模型的假設條件和定價因素，模型假設條件的變化，市場參數性質，市場是否活躍，未被模型涵蓋的公允價值調整因素，以及各期間估值技術運用的一致性。估值技術經過有效性測試並被定期檢驗，且在適當情況下進行更新以反映財務報告日的市場情況。



## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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 (續)

#### 4.3 衍生金融工具以及其他金融工具的公允價值 (續)

對於中國政府在大額政策性金融安排中的債務，因為不存在其他與其規模或期限相當的公平交易的市場價格或收益率，其公允價值根據該金融工具的相關條款確定，並參考了中國政府在參與或安排類似交易時確定的條款。

#### 4.4 預計負債

本集團在每個財務報告日會判斷是否因過去事項而形成現時法定義務或推定義務，同時判斷履行相關義務導致經濟利益流出的可能性，以確定該義務金額的可靠估計數及在合併會計報表中的相關披露。

#### 4.5 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。

#### 4.6 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。

#### 4. 重大會計判斷和會計估計(續)

##### 4.7 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、資產支持證券、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、資產支持證券、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。

##### 4.8 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)。

決定本集團是否已轉移所有權所附帶的幾乎所有風險及回報，根據對有關租賃的相關安排所作評估而定，而這需要管理層的重大判斷。

##### 4.9 非金融資產的減值

本集團定期對非金融資產的減值進行評估，當有跡象表明一項資產的預計可收回金額低於賬面價值時，本集團將該資產的賬面價值調減至可收回金額。可收回金額是指一項資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)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

	2018年	2017年
利息收入		
存放中央銀行款項	746,827	765,502
存放及拆放同業及其他金融機構款項	545,151	651,377
買入返售款項	312,384	497,328
客戶貸款和墊款	14,933,031	13,440,843
包括：公司貸款及墊款	7,796,911	6,126,628
個人貸款及墊款	7,025,761	7,286,475
票據貼現	110,359	27,740
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,453,853	—
以攤餘成本計量的金融資產	8,650,830	—
可供出售金融資產	—	894,812
持有至到期投資	—	1,152,639
應收款項類投資	—	8,601,789
應收融資租賃款	989,643	797,420
小計	27,631,719	26,801,710
利息支出		
向中央銀行借款	(43,641)	(17,238)
向同業及其他金融機構借款	(560,563)	(591,777)
同業存放和拆入款項	(1,379,029)	(2,658,946)
賣出回購款項	(273,227)	(284,366)
客戶存款	(10,243,035)	(8,565,327)
已發行債務證券	(5,005,181)	(3,376,567)
小計	(17,504,676)	(15,494,221)
利息淨收入	10,127,043	11,307,489
其中：已減值貸款的利息收入	70,831	79,198
計入利息收入內		
上市交易投資利息收入	2,681,956	2,047,451
非上市交易投資利息收入	24,949,763	24,754,259
小計	27,631,719	26,801,710

## 合併財務報表附註

2018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

	2018年	2017年
手續費及佣金收入		
諮詢及顧問費	792,286	935,266
代理及託管類業務手續費	885,230	1,085,504
其中：非保本理財手續費	494,167	685,243
銀行卡手續費	806,352	398,937
結算手續費	77,073	112,883
其他	25,198	79,315
小計	2,586,139	2,611,905
手續費及佣金支出		
結算手續費	(49,483)	(57,310)
代理手續費	(48,569)	(11,426)
銀行卡手續費	(38,542)	(58,936)
其他	(58,115)	(39,584)
小計	(194,709)	(167,256)
手續費及佣金淨收入	2,391,430	2,444,649

### 7. 交易淨損益

	2018年	2017年
債券投資	1,420,230	138,331
其他	11,908	9,342
合計	1,432,138	147,673

以上金額主要包括以公允價值計量且其變動計入當期損益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。

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

	2018年	2017年
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產處置收益	168,189	—
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具股利收入	1,594	—
可供出售股權投資股利收入	—	1,158
聯營公司處置收益	—	354,740
可供出售金融資產處置損益	—	(118,018)
合計	169,783	237,880

### 9. 其他營業淨損益

	2018年	2017年
出售物業和設備收益淨額	28,970	52
匯兌損益	110,912	(122,380)
租賃收入	26,657	23,932
政府補助	29,291	78,852
罰款及賠償款	60	138
其他	9,124	15,293
合計	205,014	(4,113)

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 10. 營業費用

	2018年	2017年
職工費用：		
工資、獎金和津貼	<b>1,715,537</b>	1,643,309
社會保險費	<b>256,202</b>	220,219
住房公積金	<b>114,032</b>	95,675
職工福利	<b>138,315</b>	129,835
工會經費和職工教育經費	<b>23,424</b>	19,660
內退福利	<b>21,957</b>	10,199
小計	<b>2,269,467</b>	2,118,897
一般及行政支出	<b>690,388</b>	659,259
稅金及附加	<b>170,883</b>	144,687
折舊及攤銷	<b>547,374</b>	543,959
租賃費	<b>356,622</b>	392,406
審計師薪酬	<b>7,650</b>	6,995
其他	<b>551,926</b>	477,323
合計	<b>4,594,310</b>	4,343,526

# 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

本集團董事和監事人員稅前薪酬列示如下：

姓名	職務	截至2018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) (5)=(1)+(2) +(3)+(4)	其中： 延期支付 (千元) (6)	稅前薪酬 實付部份 (千元) (7)=(5)-(6)
		(1)	(2)	(3)	(4)		(6)	(7)
郭志文	執行董事、董事長	—	775	3,801	—	4,576	1,901	2,675
呂天君	執行董事、行長	—	531	2,361	14	2,906	1,181	1,725
孫飛霞	執行董事、副董事長、 董事會秘書、公司秘書	—	431	1,909	9	2,349	955	1,394
劉卓(i)	執行董事、副董事長	132	—	—	—	132	—	132
張濤軒	非執行董事	—	—	—	—	—	—	—
馬寶琳	非執行董事	147	—	—	—	147	—	147
陳丹陽	非執行董事	147	—	—	—	147	—	147
彭曉東	非執行董事	147	—	—	—	147	—	147
崔鸞懿(i)	非執行董事	60	—	—	—	60	—	60
尹錦滔	獨立非執行董事	343	—	—	—	343	—	343
江紹智	獨立非執行董事	321	—	—	—	321	—	321
馬永強	獨立非執行董事	130	—	—	—	130	—	130
孫彥	獨立非執行董事	130	—	—	—	130	—	130
張崢	獨立非執行董事	118	—	—	—	118	—	118
張聖平(i)	獨立非執行董事	103	—	—	—	103	—	103
何平(i)	獨立非執行董事	103	—	—	—	103	—	103
杜慶春(i)	獨立非執行董事	110	—	—	—	110	—	110
鄧新權	監事會主席、職工監事	—	295	—	—	295	—	295
高淑珍(i)	監事會主席、職工監事	—	572	433	—	1,005	—	1,005
羅忠林	職工監事	—	410	1,904	9	2,323	952	1,371
房尚	職工監事	—	453	955	14	1,422	131	1,291
楊大治(i)	職工監事	—	514	—	—	514	—	514
王穎(i)	職工監事	—	325	—	—	325	—	325
劉墨	股東監事	35	—	—	—	35	—	35
盧育娟(i)	股東監事	25	—	—	—	25	—	25
孟榮芳	外部監事	144	—	—	—	144	—	144
白帆	外部監事	120	—	—	—	120	—	120
李東	外部監事	84	—	—	—	84	—	84
王吉恒(i)	外部監事	60	—	—	—	60	—	60

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

(i) 2018年5月18日召開本行2017年度股東大會，劉卓、崔鸞懿、張聖平、何平、杜慶春不再擔任本行董事，高淑珍、楊大治、王穎、盧育娟、王吉恒不再擔任本行監事。

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 11. 董事和監事薪酬(續)

姓名	職務	截至2017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) (5)=(1)+(2) + (3)+(4)	其中： 延期支付 (千元)	稅前薪酬 實付部份 (千元) (7)=(5)-(6)
		(1)	(2)	(3)	(4)	(6)	(7)	
郭志文	執行董事、董事長	-	774	2,969	-	3,743	1,901	1,842
劉卓	執行董事、副董事長	316	-	-	-	316	-	316
張其廣(i)	執行董事、行長、首席財務官	-	576	2,503	15	3,094	1,380	1,714
陳丹陽	非執行董事	145	-	-	-	145	-	145
張濤軒	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
崔鸞懿	非執行董事	145	-	-	-	145	-	145
馬寶琳	非執行董事	145	-	-	-	145	-	145
彭曉東	非執行董事	145	-	-	-	145	-	145
張聖平	獨立非執行董事	307	-	-	-	307	-	307
何平	獨立非執行董事	277	-	-	-	277	-	277
杜慶春	獨立非執行董事	258	-	-	-	258	-	258
江紹智	獨立非執行董事	349	-	-	-	349	-	349
尹錦滔	獨立非執行董事	373	-	-	-	373	-	373
高淑珍	監事會主席、職工監事	-	1,492	1,823	-	3,315	912	2,403
盧育娟	股東監事	60	-	-	-	60	-	60
王穎	職工監事	-	435	219	8	662	72	590
楊大治	職工監事	-	708	382	54	1,144	127	1,017
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) 2017年10月27日，本行董事會第六屆第十八次會議同意張其廣辭去本行第六屆董事會執行董事、發展戰略委員會委員、行長、首席財務官等全部行內職務。



## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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)**

2018年度，本行非執行董事張濤軒同意放棄稅前薪酬金額人民幣144千元（2017年：本行非執行董事張濤軒同意放棄稅前薪酬金額人民幣144千元）。

2018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（2017年：無）。

**12. 薪酬最高的五位僱員**

本集團薪酬最高的五位僱員均為本行的人員，其薪酬是參照本行所在地區的現行市場水平而決定的。2018年度及2017年度的五位薪酬最高人士，分別包括3名董事、及2名董事和1名監事，詳情披露於合併財務報表附註11或46(b)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：

	2018年	2017年
薪金、津貼及業績獎金	15,842	17,438
計劃供款	35	30
合計	15,877	17,468

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：

	2018年	2017年
人民幣2,000,001元至人民幣2,500,000元	1	—
人民幣3,500,001元至人民幣4,000,000元	—	2
合計	1	2

2018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（2017年度：無）。

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 13. 減值損失

#### (a) 資產減值損失 (僅適用於2017年)

	2018年	2017年
客戶貸款和墊款	—	2,078,122
應收款項類投資	—	476,997
應收融資租賃款	—	106,920
	—	2,662,039

#### (b) 信用減值損失 (僅適用於2018年)

	2018年	2017年
以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款	1,632,062	—
以攤餘成本計量的金融投資	492,361	—
應收融資租賃款	252,013	—
其他	49,425	—
	2,425,861	—

### 14. 所得稅費用

#### (a) 所得稅費用

	2018年	2017年
當期所得稅費用	1,751,399	2,256,405
遞延所得稅費用	(20,570)	(437,277)
	1,730,829	1,819,128

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

## 14. 所得稅費用(續)

## (b) 所得稅費用與會計利潤的關係

本集團各機構的所得稅稅率為25%或15%。本集團根據當年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：

	2018年	2017年
稅前利潤	7,305,237	7,128,013
按中國法定稅率計算的 所得稅費用	1,826,310	1,782,003
某些子公司適用不同稅率的影響	3,192	(8,384)
不可抵扣之費用	36,272	86,506
免稅收入(i)	(206,588)	(97,914)
對以前期間當期所得稅的調整	63,827	64,704
以前年度可抵扣虧損	(2,793)	—
未確認的可抵扣暫時性差異的影響	10,331	—
其他	278	(7,787)
本集團實際所得稅費用	1,730,829	1,819,128

(i) 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等，該等收入根據中國稅收法規免所得稅。

## 15. 歸屬於母公司股東的利潤

2018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52.91億元（2017年：人民幣48.65億元）。

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 16. 股利

	2018年	2017年
已宣告及已派發的普通股股利：		
2017年年末股利：每股人民幣0.05元** (2016年年末股利：不進行股利分配*)	549,780	-
待批准的擬派發普通股股利(於12月31日尚未確認)：		
2018年年末股利：不進行股利分配*** (2017年年末股利：每股人民幣0.05元)**	-	549,780

\* 本行對2016年度的淨利潤未進行股利分配；

\*\* 系按2017年年末股本每股派送現金股利人民幣0.05元；

\*\*\* 本行對2018年度的淨利潤擬不進行股利分配。

### 17. 每股收益

基本每股收益的具體計算如下：

	2018年	2017年
收益：		
歸屬於母公司普通股股東的當年淨利潤	5,548,642	5,249,106
股份：		
已發行普通股的加權平均數(千股)	10,995,600	10,995,600
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.50	0.48

於2018年度及2017年度，本集團不存在潛在普通股股份。

2018年度及2017年度的基本每股收益，是以歸屬於母公司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。

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)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

## 18. 現金及存放中央銀行款項

	2018年12月31日	2017年12月31日
現金及存放中央銀行款項		
現金	882,033	1,009,852
存放中央銀行的法定存款準備金(i)	39,090,182	47,779,822
存放中央銀行的超額存款準備金(ii)	35,706,110	20,688,584
存放中央銀行的財政性存款	107,761	54,903
小計	75,786,086	69,533,161
應計利息	22,593	—
合計	75,808,679	69,533,161

- (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2018年12月31日和2017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

	2018年12月31日	2017年12月31日
存放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	12,223,404	16,579,304
境外銀行同業	875,929	2,434,268
小計	13,099,333	19,013,572
應計利息	47,107	—
減：減值準備	(2,722)	—
存放同業及其他金融機構小計	13,143,718	19,013,572
拆放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	7,750,000	1,427,660
境外銀行同業	410,801	184,855
小計	8,160,801	1,612,515
應計利息	32,926	—
減：減值準備	(3,970)	—
拆放同業及其他金融機構小計	8,189,757	1,612,515
合計	21,333,475	20,626,087

於2018年12月31日，本集團將全部存放同業納入階段一，按其未來12個月內預期信用損失計量減值準備。

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 20. 買入返售款項

	2018年12月31日	2017年12月31日
買入返售款項按交易方分類：		
銀行同業	9,691,444	4,096,700
其他金融機構	1,156,064	679,000
	<b>10,847,508</b>	4,775,700
應計利息	8,711	—
減：減值準備	(23)	—
合計	<b>10,856,196</b>	4,775,700
買入返售款項按抵押品分類：		
債券	10,847,508	4,775,700
應計利息	8,711	—
減：減值準備	(23)	—
合計	<b>10,856,196</b>	4,775,700

### 21. 客戶貸款和墊款

貸款和墊款按計量屬性列示如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
以攤餘成本計量		
企業貸款和墊款	138,344,261	118,477,580
個人貸款	115,387,827	118,375,788
貼現資產	—	544,417
小計	<b>253,732,088</b>	237,397,785
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益		
貼現資產	30,609	—
貸款和墊款總額	<b>253,762,697</b>	237,397,785
應計利息	2,278,216	—
減：貸款減值準備	(7,469,102)	(6,751,250)
貸款和墊款賬面價值	<b>248,571,811</b>	230,646,535

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### 21. 客戶貸款和墊款(續)

	2018年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期預期 信用損失 — 已減值	
以攤餘成本計量的貸款和墊款總額	239,708,501	9,627,015	4,396,572	253,732,088
應計利息	2,194,420	78,819	4,977	2,278,216
以攤餘成本計量的貸款減值準備	(2,145,122)	(2,175,810)	(3,148,170)	(7,469,102)
以攤餘成本計量的貸款和墊款賬面價值	239,757,799	7,530,024	1,253,379	248,541,202

	2017年12月31日				
	組合計提減值 準備的貸款 和墊款	已識別的減值貸款和墊款			合計
		組合計提減值 準備	單項計提減值 準備	小計	
貸款和墊款總額	233,360,774	2,321,035	1,715,976	4,037,011	237,397,785
貸款減值準備	(4,258,328)	(1,346,290)	(1,146,632)	(2,492,922)	(6,751,250)
貸款和墊款賬面價值	229,102,446	974,745	569,344	1,544,089	230,646,535

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 21. 客戶貸款和墊款(續)

減值準備變動如下：

	階段一	階段二	階段三	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期預期 信用損失	整個存續期預期 信用損失 — 已減值	
2018年1月1日	2,450,427	1,682,875	3,040,196	7,173,498
折算差異	232	—	2,397	2,629
本年計提	(111,253)	675,324	1,067,991	1,632,062
階段轉換	(194,284)	(182,389)	376,673	—
轉至階段一	158,150	(144,133)	(14,017)	—
轉至階段二	(318,190)	322,964	(4,774)	—
轉至階段三	(34,244)	(361,220)	395,464	—
本年核銷及轉出	—	—	(1,374,290)	(1,374,290)
收回以前年度核銷	—	—	106,034	106,034
已減值貸款利息收入	—	—	(70,831)	(70,831)
2018年12月31日	2,145,122	2,175,810	3,148,170	7,469,102

2018年度，本集團調整客戶貸款和墊款五級分類及客戶評級，階段一轉至階段二及階段三的貸款本金人民幣75.39億元，相應增加減值準備人民幣23.36億元；階段二轉至階段三的貸款本金人民幣16.07億元，相應增加減值準備人民幣6.76億元；階段二轉至階段一的貸款本金人民幣6.54億元，相應減少減值準備人民幣1.20億元；階段三轉至階段一及階段二的貸款本金不重大。

	單項評估	組合評估	合計
2017年1月1日	773,220	4,366,467	5,139,687
折算差異	(2,020)	(1,959)	(3,979)
減值損失	481,290	1,596,832	2,078,122
其中：本年新增	597,952	1,596,832	2,194,784
本年回撥	(116,662)	—	(116,662)
已減值貸款利息收入	(26,816)	(52,382)	(79,198)
本年核銷及轉出	(79,042)	(345,364)	(424,406)
收回以前年度核銷	—	41,024	41,024
2017年12月31日	1,146,632	5,604,618	6,751,250



## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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. 衍生金融工具

本集團主要以交易及代客為目的而叙做與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。

	2018年12月31日			2017年12月31日		
	合同／ 名義金額	公允價值		合同／ 名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
利率互換	100,000	107	-	-	-	-
外匯遠期	1,183,816	13,252	(14,608)	999,648	22,841	(33,116)
外匯掉期	138,461	2,889	-	-	-	-
	<b>1,422,277</b>	<b>16,248</b>	<b>(14,608)</b>	999,648	22,841	(33,116)

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 23. 金融投資

#### (a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2018年12月31日	2017年12月31日
政府債券	863,013	827,305
金融機構債券	1,716,670	3,653,094
公司債券	22,971	59,690
公募基金(i)	2,433,782	—
信託投資及資產管理計劃(ii)	33,161,374	—
小計	38,197,810	4,540,089
應計利息	190,822	—
合計	38,388,632	4,540,089

- (i) 本集團投資的基金產品屬於債務工具，且無法通過合同現金流量特徵測試，全部分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。
- (ii) 本集團將無法通過合同現金流量特徵測試的信託投資及資產管理計劃分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

#### (b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	2018年12月31日	2017年12月31日
政府債券	9,142,340	—
政策性銀行債券	10,812,006	—
金融機構債券	7,202,208	—
公司債券	7,117,882	—
小計(i)	34,274,436	—
權益工具(ii)	81,368	—
應計利息	612,515	—
合計	34,968,319	—

- (i) 於2018年12月31日，本集團上述以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資全部劃分為第一階段，並累計確認了人民幣7,457千元的減值準備。根據IFRS9的要求，本集團不再為上述以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具計提減值準備。

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### 23. 金融投資(續)

#### (b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(續)

##### (ii) 權益工具

	成本	累計計入 其他綜合 收益的 公允價值 變動	公允價值	本年股利 收入	指定為以公允價值計量 且其變動計入其他綜合 收益的原因
中國銀聯	24,220	53,218	77,438	1,594	並非以交易或短期獲利 為目的持有該權益資產
城商行資金清算中心	400	3,430	3,830	-	並非以交易或短期獲利 為目的持有該權益資產
中俄金融聯盟	100	-	100	-	並非以交易或短期獲利 為目的持有該權益資產
合計	24,720	56,648	81,368	1,594	

#### (c) 以攤餘成本計量的金融資產

	2018年12月31日	2017年12月31日
政府債券	10,496,748	-
政策性銀行債券	12,598,758	-
金融機構債券	1,393,220	-
公司債券	6,531,175	-
小計	31,019,901	-
信託投資及資產管理計劃	122,431,479	-
應計利息	1,188,075	-
減值準備(i)	(3,117,793)	-
合計	151,521,662	-

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 23. 金融投資(續)

#### (c) 以攤餘成本計量的金融資產(續)

(i) 以攤餘成本計量的金融資產減值準備變動情況如下：

	階段一 12個月預期 信用損失	階段二 整個存續期預期 信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失 — 已減值	合計
2018年1月1日餘額	878,697	456,386	1,455,722	2,790,805
本年計提	(117,589)	(168,868)	778,818	492,361
階段轉換	48,478	(65,451)	16,973	—
轉至階段一	75,145	(75,145)	—	—
轉至階段二	(12,312)	12,312	—	—
轉至階段三	(14,355)	(44,692)	59,047	—
本年核銷及轉出	—	—	(165,373)	(165,373)
2018年12月31日餘額	809,586	179,993	2,128,214	3,117,793

2018年度，本集團調整以攤餘成本計量的金融資產五級分類及客戶評級，階段一轉至階段二及階段三的本金人民幣37.72億元，相應增加減值準備人民幣10.61億元；階段二轉至階段三的以攤餘成本計量的金融資產本金人民幣2.13億元，相應增加減值準備人民幣0.44億元；階段二轉至階段一的以攤餘成本計量的金融資產本金人民幣2.57億元，相應減少減值準備人民幣0.74元；本年無階段三轉至階段一及階段二的以攤餘成本計量的金融資產。

#### (d) 持有至到期投資

持有至到期投資以攤餘成本列示：

	2018年12月31日	2017年12月31日
中國內地上市 債券投資	—	27,279,545

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

**23. 金融投資(續)****(e) 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：

	2018年12月31日	2017年12月31日
憑證式國債	-	100,109
資金信託計劃(i)	-	54,931,375
資產管理計劃(ii)	-	90,335,114
小計	-	145,366,598
減：減值準備	-	(2,315,119)
淨額	-	143,051,479

- (i) 資金信託計劃系向信託公司購買，沒有活躍市場上的報價，期限確定且利率固定或可確定，資金投向包括信託貸款和信託受益權等。
- (ii) 資產管理計劃系向證券公司或其他金融機構購買，沒有活躍市場上的報價，期限確定且收益固定或可確定，資金投向包括信託貸款、信託受益權和委託貸款等。

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 23. 金融投資(續)

#### (f) 可供出售金融資產

可供出售金融資產包括以下各項：

	2018年12月31日	2017年12月31日
中國內地上市		
債券投資	-	28,916,214
非上市		
以成本計量的權益投資(i)	-	24,620
理財產品	-	100,000
信託投資及資管計劃	-	553,840
基金	-	28,100
	-	29,622,774
上市債券市值：	-	28,916,214

- (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。

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)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. 應收融資租賃款項

	2018年12月31日	2017年12月31日
應收融資租賃款項	<b>24,870,156</b>	17,564,751
減：未實現融資租賃收益	<b>(2,683,460)</b>	(1,512,276)
應收融資租賃款項淨額	<b>22,186,696</b>	16,052,475
應計利息	<b>183,423</b>	-
減：減值準備	<b>(612,244)</b>	(293,299)
合計	<b>21,757,875</b>	15,759,176

於2018年12月31日，本集團應收融資租賃款項一二三階段賬面原值分別為人民幣20,733,936千元，人民幣1,093,128千元，人民幣359,632千元，分別計提減值人民幣182,388千元，人民幣205,847千元，人民幣224,009千元。

應收融資租賃款項、未實現融資租賃收益及應收融資租賃款項淨額的剩餘期限分析列示如下：

	2018年12月31日			2017年12月31日		
	應收融資租賃款項	未實現融資租賃收益	應收融資租賃款項淨額	應收融資租賃款項	未實現融資租賃收益	應收融資租賃款項淨額
1年以內	<b>9,273,984</b>	<b>(1,148,359)</b>	<b>8,125,625</b>	7,267,697	(727,278)	6,540,419
1至2年	<b>6,951,711</b>	<b>(757,726)</b>	<b>6,193,985</b>	4,947,242	(406,676)	4,540,566
2至3年	<b>5,009,902</b>	<b>(519,153)</b>	<b>4,490,749</b>	3,053,072	(198,669)	2,854,403
3至5年	<b>3,440,541</b>	<b>(245,047)</b>	<b>3,195,494</b>	2,136,911	(167,074)	1,969,837
5年以上	<b>194,018</b>	<b>(13,175)</b>	<b>180,843</b>	159,829	(12,579)	147,250
	<b>24,870,156</b>	<b>(2,683,460)</b>	<b>22,186,696</b>	17,564,751	(1,512,276)	16,052,475

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 25. 物業和設備

	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
原值：							
2018年1月1日	6,125,729	2,382,890	497,420	1,769,312	81,340	314,398	11,171,089
本年增加	13,118	353,002	61,647	169,738	7,598	-	605,103
在建工程轉入／(轉出)	88,174	(150,632)	-	62,458	-	-	-
本年處置	(21,925)	-	-	(10,733)	(15,119)	-	(47,777)
其他減少	-	(20,066)	-	-	-	-	(20,066)
2018年12月31日	6,205,096	2,565,194	559,067	1,990,775	73,819	314,398	11,708,349
2017年1月1日	5,693,296	2,540,057	470,251	1,598,427	76,574	314,398	10,693,003
本年增加	29,732	320,607	27,169	125,898	9,027	-	512,433
在建工程轉入／(轉出)	405,515	(456,244)	-	50,729	-	-	-
本年處置	(2,814)	-	-	(5,742)	(4,261)	-	(12,817)
其他減少	-	(21,530)	-	-	-	-	(21,530)
2017年12月31日	6,125,729	2,382,890	497,420	1,769,312	81,340	314,398	11,171,089
累計折舊：							
2018年1月1日	803,116	-	360,271	1,149,536	61,258	44,802	2,418,983
本年計提	178,032	-	61,299	198,754	6,004	14,934	459,023
本年處置	(1,164)	-	-	(9,172)	(12,261)	-	(22,597)
2018年12月31日	979,984	-	421,570	1,339,118	55,001	59,736	2,855,409
2017年1月1日	632,956	-	303,781	949,390	59,026	29,916	1,975,069
本年計提	171,889	-	56,490	205,125	6,280	14,886	454,670
本年處置	(1,729)	-	-	(4,979)	(4,048)	-	(10,756)
2017年12月31日	803,116	-	360,271	1,149,536	61,258	44,802	2,418,983
賬面價值：							
2018年12月31日	5,225,112	2,565,194	137,497	651,657	18,818	254,662	8,852,940
2017年12月31日	5,322,613	2,382,890	137,149	619,776	20,082	269,596	8,752,106



## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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. 物業和設備 (續)

本集團的房屋建築物的賬面價值按土地剩餘租賃期分析如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
位於中國境內		
超過50年	1,707,641	1,770,516
10至50年	3,455,726	3,516,433
少於10年	61,745	35,664
	<b>5,225,112</b>	5,322,613

截至2018年12月31日，本集團有賬面價值為人民幣22.36億元（2017年12月31日：人民幣23.34億元）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。

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 26. 遞延所得稅資產

#### (a) 按性質分析

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	可抵扣/ 應納稅 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣 暫時性 差異	遞延所得稅 資產
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	8,532,553	2,119,603	6,760,544	1,690,510
預計負債	96,351	24,088	-	-
可供出售金融資產公允價值變動 以公允價值計量且其變動計入當期	-	-	701,357	175,339
損益的金融資產公允價值變動	-	-	101,828	25,457
衍生金融工具公允價值變動	-	-	10,275	2,569
應付職工薪酬	62,226	15,556	52,348	12,720
內退福利	33,898	8,475	23,337	5,835
遞延收益	190,460	47,615	335,017	83,754
小計	8,915,488	2,215,337	7,984,706	1,996,184
遞延所得稅負債：				
以公允價值計量且其變動計入當期				
損益的金融資產公允價值變動	(344,027)	(86,007)	-	-
以公允價值計量且其變動計入其他				
綜合收益的金融資產公允價值變動	(460,758)	(115,190)	-	-
衍生金融工具公允價值變動	(1,640)	(410)	-	-
小計	(806,425)	(201,607)	-	-
遞延所得稅資產淨值	8,109,063	2,013,730	7,984,706	1,996,184

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)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

## 26. 遞延所得稅資產(續)

## (b) 遞延所得稅的變動情況

## 2018年度

	年初餘額(i)	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	1,931,875	187,728	—	2,119,603
預計負債	20,374	3,714	—	24,088
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產公允價值變動	50,944	(136,951)	—	(86,007)
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產公允價值變動	169,223	—	(284,413)	(115,190)
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產減值準備	—	(279)	279	—
衍生金融資產公允價值變動	2,569	(2,979)	—	(410)
應付職工薪酬	12,720	2,836	—	15,556
內退福利	5,835	2,640	—	8,475
遞延收益	83,754	(36,139)	—	47,615
遞延所得稅淨值	2,277,294	20,570	(284,134)	2,013,730

(i) 採用IFRS9導致期初遞延所得稅增加281,110千元。

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 26. 遞延所得稅資產(續)

#### (b) 遞延所得稅的變動情況(續)

##### 2017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	1,229,556	460,954	-	1,690,510
可供出售金融資產公允價值變動 為交易而持有的金融資產	31,092	-	144,247	175,339
公允價值變動	11,350	14,107	-	25,457
衍生金融資產公允價值變動	4,905	(2,336)	-	2,569
應付職工薪酬	10,366	2,354	-	12,720
內退福利	4,639	1,196	-	5,835
遞延收益	122,752	(38,998)	-	83,754
遞延所得稅淨值	1,414,660	437,277	144,247	1,996,184

# 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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. 其他資產

	2018年12月31日	2017年12月31日
應收利息(a)	181,281	3,932,409
土地使用權(b)	4,817	5,004
預付款項	323,733	299,418
待結算及清算款項	462,190	3,051,718
無形資產(c)	181,279	166,720
其他應收款	307,249	157,087
待抵扣進項稅	58,584	32,499
其他	9,356	4,624
小計	1,528,489	7,649,479
資產減值準備	(29,573)	(5)
合計	1,498,916	7,649,474

### (a) 應收利息

於2018年12月31日，本集團逾期的應收利息一二三階段的賬面原值分別為人民幣78,023千元，人民幣101,132千元和人民幣2,126千元，分別計提減值人民幣7,837千元，人民幣21,290千元和人民幣441千元。

### (b) 土地使用權

	2018年12月31日	2017年12月31日
位於中國境內 10-50年	4,817	5,004

### (c) 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。

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 28. 向同業及其他金融機構借款

	2018年12月31日	2017年12月31日
信用借款	14,212,583	12,131,614
質押借款	280,759	666,477
小計	14,493,342	12,798,091
應付利息	184,500	—
合計	14,677,842	12,798,091

於2018年12月31日和2017年12月31日，質押借款人民幣2.81億元和人民幣6.66億元分別系由賬面價值人民幣3.38億元和人民幣8.04億元的應收融資租賃款項作為質押。

### 29. 同業存放和拆入款項

	2018年12月31日	2017年12月31日
同業存放款項：		
境內同業存放	27,482,788	23,060,543
境外同業存放	10,068	11,659
小計	27,492,856	23,072,202
應付利息	436,399	—
同業存放款項小計	27,929,255	23,072,202
同業拆入款項：		
境內同業拆入	710,202	549,861
小計	710,202	549,861
應付利息	5,789	—
同業拆入款項小計	715,991	549,861
合計	28,645,246	23,622,063

同業存款按合同利率計息。

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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. 賣出回購款項

	2018年12月31日	2017年12月31日
賣出回購款項按交易方分類：		
中央銀行	2,990,000	4,590,000
應付利息	739	-
合計	2,990,739	4,590,000
賣出回購款項按抵押品分類：		
債券	2,990,000	4,590,000
應付利息	739	-
合計	2,990,739	4,590,000

## 31. 客戶存款

	2018年12月31日	2017年12月31日
活期存款：		
公司存款	88,853,444	110,714,291
個人存款	41,152,722	42,580,802
小計	130,006,166	153,295,093
定期存款：		
公司存款	164,354,975	138,792,569
個人存款	101,155,662	86,170,736
小計	265,510,637	224,963,305
小計	395,516,803	378,258,398
應付利息	4,763,394	-
合計	400,280,197	378,258,398

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 32. 已發行債務證券

	2018年12月31日	2017年12月31日
金融債券	<b>6,994,628</b>	9,994,837
二級資本債券	<b>7,999,766</b>	7,998,676
同業存單	<b>97,385,295</b>	73,340,477
小計	<b>112,379,689</b>	91,333,990
應付利息	<b>386,691</b>	-
合計	<b>112,766,380</b>	91,333,990

經中國人民銀行和銀保監會的批准，本集團在全國銀行間債券市場通過簿記建檔集中配售方式發行了多期金融債券，並於2017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二級資本債券。經中國人民銀行批准，上述已發行債務證券已在全國銀行間債券市場全額交易流通。本集團於本年度無拖欠本金、利息及其他與已發行債券有關的違約情況（2017年：無）。相關信息列示如下：

名稱	發行日	發行價格	票面利率	起息日	到期日	發行金額
		(人民幣)				(人民幣)
16哈行二級資本債	2016-6-14	100元	4.00%	2016-6-16	2026-6-16	80億元
16哈銀租賃債	2016-7-27	100元	3.50%	2016-7-29	2019-7-29	10億元
17哈行綠色金融01	2017-4-6	100元	4.79%	2017-4-11	2020-4-11	20億元
17哈行綠色金融02	2017-5-5	100元	4.68%	2017-5-10	2020-5-10	20億元
17哈行綠色金融03	2017-5-5	100元	4.75%	2017-5-10	2022-5-10	10億元
18哈銀租賃債01	2018-5-2	100元	5.48%	2018-5-4	2021-5-4	10億元



## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

## 32. 已發行債務證券(續)

2018年度和2017年度，本公司在全國銀行間市場分別發行了382期和261期人民幣同業存單，面值均為人民幣100元，貼現發行。於2018年12月31日，本公司發行的人民幣同業存單有190期尚未到期，餘額為人民幣973.9億元，期限為1個月至1年不等，年利率區間為4.05%至5.23%。於2017年12月31日，本公司發行的人民幣同業存單有137期尚未到期，餘額為人民幣733.4億元，期限為1個月至1年不等，年利率區間為4.2%至5.55%。

## 33. 其他負債

	2018年12月31日	2017年12月31日
應付利息	—	6,014,262
理財產品暫掛款	4,465	4,758
待結算及清算款項	964,669	753,723
代理業務應付款	1,133,133	378,851
應付職工薪酬(a)	556,841	557,036
其他應交稅金	212,501	225,764
遞延收益(b)	299,001	449,389
應付股利	29,838	28,689
預提費用	71,019	57,636
租賃保證金	1,237,441	950,278
預計負債	96,351	—
其他應付款	652,168	541,206
	<b>5,257,427</b>	<b>9,961,592</b>

## (a) 應付職工薪酬

	2018年12月31日	2017年12月31日
工資、獎金和津貼	497,536	511,845
社會保險費	10,630	8,785
住房公積金	6,365	4,593
工會經費和職工教育經費	8,412	8,476
內退福利	33,898	23,337
	<b>556,841</b>	<b>557,036</b>

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 33. 其他負債(續)

#### (b) 遞延收益

遞延收入主要包含中間業務遞延收益，遞延收入將在未來的若干年內根據其對應的支出進行攤銷確認。

	2018年12月31日	2017年12月31日
中間業務遞延收益	299,001	449,389

### 34. 股本

	2018年		2017年	
	股數(千股)	金額	股數(千股)	金額
於1月1日	10,995,600	10,995,600	10,995,600	10,995,600
發行股份	-	-	-	-
於12月31日	10,995,600	10,995,600	10,995,600	10,995,600

### 35. 資本公積

	股本溢價	其他資本公積	合計
2017年1月1日	7,624,993	10,716	7,635,709
本年增加	-	1,158	1,158
2017年12月31日	7,624,993	11,874	7,636,867
本年增加	-	1,590	1,590
2018年12月31日	7,624,993	13,464	7,638,457

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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. 盈餘公積**

	法定盈餘公積	任意盈餘公積	合計
2017年1月1日	2,383,545	26,186	2,409,731
本年提取	486,452	-	486,452
2017年12月31日	2,869,997	26,186	2,896,183
本年提取	529,145	-	529,145
2018年12月31日	<b>3,399,142</b>	<b>26,186</b>	<b>3,425,328</b>

根據公司法，本行按照淨利潤的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，可不再提取。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虧損或者轉增本行股本。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%。

在提取了法定盈餘公積後，經股東大會批准，本行可自行決定提取任意盈餘公積。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股本。

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 37. 一般風險準備

	2018年	2017年
年初餘額	<b>6,805,820</b>	5,481,049
本年新增	<b>337,728</b>	1,324,771
年末餘額	<b>7,143,548</b>	6,805,820

從2012年7月1日開始，本集團按照財政部《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的規定提取一般準備，原則上一般準備餘額應不低於風險資產年末餘額的1.5%。

### 38. 未分配利潤

	2018年	2017年
上年年末未分配利潤	<b>13,452,019</b>	10,014,136
採用IFRS 9的影響	<b>(863,528)</b>	-
本年年初未分配利潤	<b>12,588,491</b>	10,014,136
本年歸屬於母公司股東的淨利潤	<b>5,548,642</b>	5,249,106
減：		
提取法定盈餘公積	<b>(529,145)</b>	(486,452)
提取一般風險準備	<b>(337,728)</b>	(1,324,771)
應付普通股現金股利	<b>(549,780)</b>	-
年末餘額	<b>16,720,480</b>	13,452,019

根據2018年5月召開的2017年度股東大會決議，本公司按照2017年末股本每10股派發現金紅利人民幣0.5元。

根據2017年5月召開的2016年度股東大會決議，本集團不分配現金紅利。

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)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

合併利潤表中歸屬於母公司股東的其他綜合收益當年發生額：

	2018年	2017年
<b>預計不能重分類進損益的項目</b>		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具公允價值變動	32,227	-
<b>預計將重分類進損益的項目</b>		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動	739,620	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具減值準備	(1,116)	-
前期計入其他綜合收益當期轉入損益	365,805	(44,876)
可供出售金融資產公允價值變動	-	(532,112)
所得稅影響	(284,134)	144,247
	<b>852,402</b>	(432,741)
分佔聯營公司其他綜合收益	-	(64,860)
	<b>852,402</b>	(497,601)

合併財務狀況表中歸屬於母公司股東的其他綜合收益累計餘額：

	2018年1月1日	增減變動	2018年12月31日
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的債務工具淨損益	(519,434)	828,232	308,798
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具淨損益	18,316	24,170	42,486
	<b>(501,118)</b>	<b>852,402</b>	<b>351,284</b>
	2017年1月1日	增減變動	2017年12月31日
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	64,860	(64,860)	-
可供出售金融資產公允價值變動	(93,277)	(432,741)	(526,018)
	(28,417)	(497,601)	(526,018)

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 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：

	2018年12月31日	2017年12月31日
現金(附註18)	882,033	1,009,852
存放中央銀行款項(附註18)	35,706,110	20,688,584
存放和拆放同業及其他金融機構款項	16,721,741	13,197,333
買入返售款項	10,847,508	4,775,700
	<b>64,157,392</b>	39,671,469

於報告期內，本集團無不涉及現金收支的投資和籌資活動。

### 41. 承諾和或有負債

#### (a) 資本性支出承諾

於報告期末，本集團的資本性支出承諾列示如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
已簽約但未撥付	714,542	771,185
	<b>714,542</b>	771,185

#### (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：

	2018年12月31日	2017年12月31日
一年以內	280,068	282,869
一至五年	523,132	675,452
五年以上	142,886	170,551
	<b>946,086</b>	1,128,872

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)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)

## (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，本集團將在報告期末確認的最大潛在損失金額。

	2018年12月31日	2017年12月31日
銀行承兌匯票	74,246,821	58,339,376
開出保證憑信	3,135,418	8,778,764
開出信用證	7,871,395	6,722,094
信用卡信用額度	14,066,245	9,266,766
	<b>99,319,879</b>	83,107,000

## (a) 財務擔保及信貸承諾的信貸風險加權數額

	2018年12月31日	2017年12月31日
財務擔保及信貸承諾	16,359,187	21,366,262

信貸風險加權數額指根據銀保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。

## 合併財務報表附註

2018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)

#### (d) 未決訴訟

截至2018年12月31日和2017年12月31日，以本集團為被告或被告方第三人且單筆爭議標的金額超過人民幣10,000千元的重大未決訴訟案件的訴訟金額分別為人民幣30,000千元和人民幣69,000千元，管理層預計賠付可能性不大，因此無需確認預計負債。

#### (e) 國債兌付承諾

本集團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，而本集團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2018年12月31日，本集團具有提前兌付義務的國債的本金餘額為人民幣26.45億元(2017年12月31日：人民幣27.40億元)。管理層認為在該等國債到期前，本集團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。

### 42. 受託業務

	2018年12月31日	2017年12月31日
委託存款	4,704,794	6,690,147
委託貸款	4,704,794	6,690,147

委託存款是指存款者存於本集團的款項，僅用於向存款者指定的第三方發放貸款之用。貸款相關的信貸風險由存款人承擔。

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。



## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### 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實體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件的，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，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2018年12月31日和2017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。

#### 信貸資產證券化

在日常業務中，本集團將信貸資產出售給特殊目的實體，再由特殊目的實體向投資者發行資產支持證券或基金份額。本集團在該等信貸資產轉讓業務中可能會持有部份次級檔投資，從而對所轉讓信貸資產保留了部份風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

對於符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團全部終止確認已轉讓的信貸資產。本集團在該等信貸資產證券化交易中持有的資產支持證券投資於2018年12月31日和2017年12月31日的賬面價值分別為人民幣385,714千元和人民幣641,464千元，其最大損失敞口與賬面價值相若。

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 44. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

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

#### 44.1 本集團發起的結構化主體

##### (i) 理財產品

本集團在中國內地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2018年12月31日，本集團此類非合併的銀行理財產品規模餘額合計為人民幣673.48億元（2017年12月31日：人民幣673.08億元）。2018年度理財業務相關的手續費、託管費和管理費收入為人民幣494,167千元（2017年：人民幣685,243千元）。

理財產品主體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。2018年，本集團未向未合併理財產品主體提供過融資支持（2017年：無）。

##### (ii) 資產證券化業務

本集團管理的未納入合併範圍內的另一類型的結構化主體為本集團由於開展資產證券化業務由第三方信託公司設立的特定目的信託。本集團作為該特定目的信託的貸款服務機構，收取相應手續費收入。本集團認為本集團於該等結構化主體相關的可變動回報並不顯著。

2018年，本集團未向信貸資產證券化交易中設立的特殊目的信託轉移信貸資產（2017年：人民幣12,715,754千元）。

#### 44.2 其他金融機構發起的結構化主體

本集團投資於部份其他機構發行或管理的未納入合併範圍的結構化主體，並確認其產生的投資收益。這些結構化主體主要包括理財產品、專項資產管理計劃及信託投資計劃等。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。於2018年度和2017年度，本集團並未對該類結構化主體提供過流動性支持。

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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 (續)

#### 44.2 其他金融機構發起的結構化主體 (續)

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：

	2018年12月31日			
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的金融 資產	以攤餘成本 計量的金融 資產	合計	最大 損失敞口
信託投資及資管計劃	33,161,374	122,431,479	155,592,853	152,526,625
基金	2,433,782	—	2,433,782	2,433,782

	2017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	100,000	—	100,000	100,000
信託投資及資管計劃	553,840	145,266,489	145,820,329	143,505,210
基金	28,100	—	28,100	28,100

### 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、定期存款協議及向中央銀行借款的擔保物。於2018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196.16億元（2017年12月31日：人民幣144.85億元）。

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 46. 關聯方披露

#### (a) 關聯方及其關聯方關係

下列各方構成本集團的關聯方：

##### (i) 本行持股5%及以上的股東

股東名稱	對本行的持股比例	
	2018年12月31日 %	2017年12月31日 %
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合併財務報表附註1公司信息與集團架構中列示。

(iii) 本集團董事、監事、高級管理人員及其關係密切的家庭成員（包括配偶、年滿18周歲的子女及其配偶、父母及配偶的父母、兄弟姐妹及其配偶、配偶的兄弟姐妹、子女配偶的父母）。

(iv) 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。

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

##### 1、本集團與關聯方之主要交易

##### (i) 與持本集團5%及以上股份的股東之交易

存款利息支出

關聯方名稱	2018年	2017年
哈爾濱經濟開發投資公司	16,167	23,706
黑龍江鑫永勝商貿有限公司	12	22
黑龍江天地源遠網絡科技有限公司	10	95

##### (ii) 與本集團的關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員之交易

交易名稱	2018年	2017年
貸款利息收入	1,386	1,074
存款利息支出	221	73

##### (iii) 與本集團的控股子公司之交易

交易名稱	2018年	2017年
利息收入	342,306	38,947
利息支出	62,448	45,226

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 46. 關聯方披露 (續)

#### (b) 關聯方交易 (續)

##### 1、本集團與關聯方之主要交易 (續)

(iv) 與本集團董事、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之交易

存款利息支出

關聯方名稱	2018年	2017年
大連港股份有限公司	1,481	6,765
中俄金融聯盟(哈爾濱)	18	-
華夏人壽保險股份有限公司	-	45,308

手續費收入

關聯方名稱	2018年	2017年
大成基金管理有限公司(i)	6,673	3,942

(i) : 上述手續費收入為本行代銷大成基金管理有限公司基金產品所獲取的手續費收入。

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)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)

## 1、本集團與關聯方之主要交易(續)

## (v) 其他關聯方交易

交易名稱	2018年	2017年
關鍵管理人員及其關係 密切的家庭成員薪酬	38,145	34,242

本集團管理層認為與以上關聯方的交易按一般的商業交易條款及條件，以一般交易價格為定價基礎並按正常業務程序進行。

## 2、關聯交易餘額

## (i) 與持本集團5%及5%以上股份的股東之交易餘額

吸收存款

關聯方名稱	2018年12月31日	2017年12月31日
哈爾濱經濟開發投資公司	4,346,831	4,024,434
黑龍江鑫永勝商貿有限公司	89	2,474
黑龍江天地源遠網絡科技有限公司	168	186

## (ii) 與本集團的關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員之交易餘額

交易名稱	2018年12月31日	2017年12月31日
發放貸款	29,826	27,700
吸收存款	19,130	13,191

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 46. 關聯方披露 (續)

#### (b) 關聯方交易 (續)

##### 2、關聯交易餘額 (續)

##### (iii) 與本集團的控股子公司之交易餘額

交易名稱	2018年12月31日	2017年12月31日
存放同業款項	2,585,000	1,159,000
同業存放款項	3,503,643	5,594,619
應收利息	150,974	21,289
應付利息	11,167	7,875
其他資產	-	3,008
吸收存款	7,546	425,762
拆出資金	6,200,000	-

##### (iv) 與本集團董事、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之交易餘額

吸收存款

關聯方名稱	2018年12月31日	2017年12月31日
大連港股份有限公司	100,042	100,027
中俄金融聯盟(哈爾濱)	8,429	-

於2018年12月31日，本集團管理的未納入合併報表範圍的非保本理財產品購買了華夏人壽保險股份有限公司發行的「14華夏次級債」，餘額為人民幣400,000千元(2017年12月31日：人民幣400,000千元)。



## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

#### (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。

分部間的轉移價格按照資金來源和運用的期限，匹配中國人民銀行公佈的存貸款利率和同業間市場利率水平確定，費用根據受益情況在不同分部間進行分配。

## 合併財務報表附註

2018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>2018</u>					
外部利息淨收入	1,389,704	3,674,960	5,062,379	-	10,127,043
內部利息淨收入/(支出)	1,933,796	(378,932)	(1,554,864)	-	-
手續費及佣金淨收入	357,773	823,997	1,209,660	-	2,391,430
其他損益(i)	-	-	1,703,796	103,139	1,806,935
營業收入	3,681,273	4,120,025	6,420,971	103,139	14,325,408
營業費用	(1,367,158)	(1,174,476)	(1,971,710)	(80,966)	(4,594,310)
信用減值損失：					
客戶貸款和墊款	(889,303)	(742,759)	-	-	(1,632,062)
其他	(252,013)	-	(541,786)	-	(793,799)
營業利潤	1,172,799	2,202,790	3,907,475	22,173	7,305,237
稅前利潤	1,172,799	2,202,790	3,907,475	22,173	7,305,237
所得稅費用					(1,730,829)
淨利潤					5,574,408
其他分部信息：					
折舊與攤銷	161,624	138,845	245,107	1,798	547,374
資本性支出	203,627	174,929	308,806	2,265	689,627
<u>2018年12月31日</u>					
分部資產	207,222,312	142,022,358	265,714,580	629,233	615,588,483
分部負債	258,081,746	144,976,977	162,930,911	2,107,332	568,096,966
其他分部信息：					
信貸承諾	85,253,634	14,066,245	-	-	99,319,879

(i) 包括交易淨損益、金融投資淨收益和其他營業淨損益。

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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>2017</u>					
外部利息淨收入	546,789	4,534,092	6,226,608	-	11,307,489
內部利息淨收入/(支出)	2,949,355	(416,261)	(2,533,094)	-	-
手續費及佣金淨收入	554,518	422,469	1,467,662	-	2,444,649
其他損益(i)	-	-	(92,726)	474,166	381,440
營業收入	4,050,662	4,540,300	5,068,450	474,166	14,133,578
營業費用	(1,109,741)	(1,141,683)	(1,953,389)	(138,713)	(4,343,526)
資產減值損失：					
客戶貸款和墊款	(1,041,890)	(1,036,232)	-	-	(2,078,122)
其他	(106,920)	-	(476,997)	-	(583,917)
營業利潤	1,792,111	2,362,385	2,638,064	335,453	7,128,013
稅前利潤	1,792,111	2,362,385	2,638,064	335,453	7,128,013
所得稅費用					(1,819,128)
淨利潤					5,308,885
其他分部信息：					
折舊與攤銷	137,832	141,799	255,682	8,646	543,959
資本性支出	154,007	158,440	285,688	9,660	607,795
<u>2017年12月31日</u>					
分部資產	183,029,901	141,822,482	238,853,121	549,647	564,255,151
分部負債	253,189,974	130,575,052	136,535,715	1,545,492	521,846,233
其他分部信息：					
信貸承諾	73,840,234	9,266,766	180,000	-	83,287,000

(i) 包括交易淨損益、金融投資淨收益和其他營業淨損益。

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 47. 分部信息 (續)

#### (b) 地理區域信息

本集團主要在中國大陸境內經營。

地理區域信息分類列示如下：

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、農墾分行、哈銀金融租賃有限責任公司、哈爾濱哈銀消費金融有限公司，以及經營地點在黑龍江省內的村鎮銀行；
東北其餘地區：	大連分行、瀋陽分行，以及經營地點在黑龍江省以外東北其他地區的村鎮銀行；
西南地區：	成都分行、重慶分行，以及經營地點在以四川和重慶為主的西南地區的村鎮銀行；
華北地區：	天津分行，以及經營地點在以北京和天津為主的華北地區的村鎮銀行；
其他地區：	除上述地區以外的其他村鎮銀行。

# 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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>2018年</u>						
外部利息淨收入	8,402,565	247,281	538,466	524,161	414,570	10,127,043
內部利息淨收入/(支出)	(2,349,095)	745,328	1,173,145	400,511	30,111	-
手續費及佣金淨收入	1,712,919	185,555	289,932	191,787	11,237	2,391,430
其他損益(i)	1,797,910	1,284	5,574	379	1,788	1,806,935
營業收入	9,564,299	1,179,448	2,007,117	1,116,838	457,706	14,325,408
營業費用	(3,305,145)	(352,640)	(535,827)	(227,004)	(173,694)	(4,594,310)
信用減值損失：						
客戶貸款和墊款	(508,958)	(97,782)	(613,460)	(392,725)	(19,137)	(1,632,062)
其他	(759,256)	(12,744)	(15,443)	(5,709)	(647)	(793,799)
營業利潤	4,990,940	716,282	842,387	491,400	264,228	7,305,237
稅前利潤	4,990,940	716,282	842,387	491,400	264,228	7,305,237
所得稅費用						(1,730,829)
淨利潤						5,574,408
其他分部信息：						
折舊與攤銷	402,077	29,953	94,595	9,100	11,649	547,374
資本性支出	448,174	52,384	103,489	63,459	22,121	689,627
<u>2018年12月31日</u>						
分部資產	468,728,294	40,955,020	54,157,401	42,007,669	9,740,099	615,588,483
分部負債	385,685,077	59,045,455	67,954,806	47,170,122	8,241,506	568,096,966
其他分部信息：						
信貸承諾	29,907,299	25,608,363	31,032,188	11,471,130	1,300,899	99,319,879

(i) 包括交易淨損益、金融投資淨收益和其他營業淨損益。

## 合併財務報表附註

2018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>2017年</u>						
外部利息淨收入	9,329,312	238,979	959,013	401,612	378,573	11,307,489
內部利息淨收入／(支出)	(1,761,232)	866,599	510,077	370,207	14,349	-
手續費及佣金淨收入	1,678,721	137,665	464,854	135,705	27,704	2,444,649
其他損益(i)	353,572	3,858	21,685	795	1,530	381,440
營業收入	9,600,373	1,247,101	1,955,629	908,319	422,156	14,133,578
營業費用	(2,972,465)	(374,173)	(573,521)	(244,398)	(178,969)	(4,343,526)
減值損失：						
客戶貸款和墊款	(1,296,712)	(181,914)	(353,922)	(188,489)	(57,085)	(2,078,122)
其他	(583,917)	-	-	-	-	(583,917)
營業利潤	4,747,279	691,014	1,028,186	475,432	186,102	7,128,013
稅前利潤	4,747,279	691,014	1,028,186	475,432	186,102	7,128,013
所得稅費用						(1,819,128)
淨利潤						5,308,885
其他分部信息：						
折舊與攤銷	406,063	31,336	87,898	9,146	9,516	543,959
資本性支出	417,673	42,250	83,256	46,330	18,286	607,795
<u>2017年12月31日</u>						
分部資產	420,583,706	46,161,281	53,916,012	30,842,460	12,751,692	564,255,151
分部負債	335,427,805	55,803,096	64,659,992	54,487,169	11,468,171	521,846,233
其他分部信息：						
信貸承諾	24,688,587	16,203,681	24,374,528	12,623,603	5,396,601	83,287,000

(i) 包括交易淨損益、金融投資淨收益和其他營業淨損益。

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

本集團主要風險的描述與分析如下：

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

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

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

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

#### (a) 信用風險

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

本集團的信用風險管理職能具有如下主要特徵：

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

為了提高信用風險的管理，本集團對不同級別的信貸管理人員提供持續培訓。

### 48. 金融工具風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

##### 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。

##### 預期信用損失的計量

預期信用損失是以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失是本集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金短缺的現值。

根據金融工具自初始確認後信用風險的變化情況，本集團區分三個階段計算預期信用損失：

- 第一階段：自初始確認後信用風險無顯著增加的金融工具納入階段一，按照該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額計量其減值準備；
- 第二階段：自初始確認起信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具納入階段二，按照該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值準備；
- 第三階段：在資產負債表日存在客觀減值證據的金融資產納入階段三，按照該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值準備。

對於前一會計期間已經按照相當於金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量了預期信用損失，但在當期資產負債表日，該金融工具已不再屬於自初始確認後信用風險顯著增加的情形的，本集團在當期資產負債表日按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額計量該金融工具的減值準備。

對於購買或源生的已發生信用減值的金融資產，本集團在資產負債表日僅將自初始確認後整個存續期內預期信用損失的累計變動確認為損失準備。在每個資產負債表日，本集團將整個存續期內預期信用損失的變動金額作為減值損失或利得計入當期損益。



## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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)

##### 預期信用損失的計量 (續)

本集團計量金融工具預期信用損失的方式反映了：

- 通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權金額；
- 貨幣時間價值；
- 在無須付出不必要的額外成本或努力的情況下可獲得的有關過去事項、當前狀況及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

在計量預期信用損失時，並不需要識別每一可能發生的情形。然而，本集團考慮信用損失發生的風險或概率已反映信用損失發生的可能性及不會發生信用損失的可能性（即使發生信用損失的可能性極低）。

本集團結合前瞻性信息進行了預期信用損失評估，其預期信用損失的計量中使用了大量的模型和假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和借款人的信用狀況（例如，客戶違約的可能性及相應損失）。本集團根據會計準則的要求在預期信用損失的計量中使用了判斷、假設和估計，例如：

- 信用風險顯著增加的判斷標準
- 已發生信用減值資產的定義
- 預期信用損失計量的模型和參數
- 前瞻性信息
- 單次減值評估

##### 信用風險顯著增加的判斷標準

本集團在每個資產負債表日評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。在確定信用風險自初始確認後是否顯著增加時，本集團考慮在無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得合理且有依據的信息，包括基於本集團歷史數據的定性和定量分析、外部信用風險評級以及前瞻性信息。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。

### 48. 金融工具風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

##### 信用風險顯著增加的判斷標準 (續)

當觸發以下一個或多個定量、定性標準或上限指標時，本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加：

##### 定量標準

- 在報告日，剩餘存續期違約概率較初始確認時上升超過一定比例

##### 定性標準

- 債務人經營或財務情況出現重大不利變化
- 五級分類為關注級別
- 預警客戶清單

##### 上限標準

- 債務人合同付款（包括本金和利息）逾期超過30天

##### 已發生信用減值資產的定義

在IFRS 9下為確定是否發生信用減值時，本集團所採用的界定標準，與內部針對相關金融工具的信用風險管理目標保持一致，同時考慮定量、定性指標。本集團評估債務人是否發生信用減值時，主要考慮以下因素：

- 發行方或債務人發生重大財務困難；
- 債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期等；
- 債權人出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他財務重組；
- 發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失；
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了發生信用損失的事實；
- 債務人對本集團的任何本金、墊款、利息或投資的公司債券逾期超過90天。

金融資產發生信用減值，有可能是多個事件的共同作用所致，未必是可單獨識別的事件所致。

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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)

##### 預期信用損失計量的參數

根據信用風險是否發生顯著增加以及是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量減值準備。預期信用損失計量的關鍵參數包括違約概率、違約損失率和違約風險敞口。本集團以當前風險管理所使用的巴塞爾新資本協議體系為基礎，根據IFRS 9的要求，考慮歷史統計數據（如交易對手評級、擔保方式及抵質押物類別、還款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立違約概率、違約損失率及違約風險敞口模型。

相關定義如下：

- 違約概率是指債務人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性。本集團的違約概率以新資本協議內評模型結果為基礎進行調整，加入前瞻性信息並剔除審慎性調整，以反映當前宏觀經濟環境下的「時點型」債務人違約概率；
- 違約損失率是指本集團對違約風險暴露發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索的方式和優先級，以及擔保品的不同，違約損失率也有所不同；
- 違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額。

##### 前瞻性信息

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，比如：國內生產總值、工業增加值、居民消費價格指數、生產價格指數等。

這些經濟指標對違約概率和違約損失率的影響，對不同的業務類型有所不同。本集團在此過程中應用了專家判斷，根據專家判斷的結果，每季度對這些經濟指標進行預測，並通過進行回歸分析確定這些經濟指標對違約概率和違約損失率的影響。

除了提供基準經濟情景外，本集團結合統計分析及專家判斷結果來確定其他可能的情景及其權重。本集團以加權的12個月預期信用損失（第一階段）或加權的整個存續期預期信用損失（第二階段及第三階段）計量相關的減值準備。上述加權信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出。

## 合併財務報表附註

2018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)

##### 合同現金流量的修改

本集團與交易對手方修改或重新議定合同，未導致金融資產終止確認，但導致合同現金流量發生變化，這類合同修改包括貸款展期、修改還款計劃，以及變更結息方式。當合同修改並未造成實質性變化且不會導致終止確認原有資產時，本集團在報告日評估修改後資產的違約風險時，仍與原合同條款下初始確認時的違約風險進行對比，並重新計算該金融資產的賬面餘額，並將相關利得或損失計入當期損益。重新計算的該金融資產的賬面餘額，根據將重新議定或修改的合同現金流量按金融資產的原實際利率折現的現值確定。

##### 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20。

對於公司貸款，擔保物主要為房地產或其他資產。截至2018年12月31日，有擔保物覆蓋的公司貸款賬面價值為人民幣764.14億元（2017年12月31日：人民幣648.58億元）。

對於個人貸款，擔保物主要為居民住宅。截至2018年12月31日，有擔保物覆蓋的個人貸款賬面價值為人民幣652.72億元（2017年12月31日：人民幣701.82億元）。

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。

雖然擔保物是降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)。

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)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)

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。

## (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：

	2018年12月31日	2017年12月31日
存放中央銀行款項	74,926,646	68,523,309
存放和拆放同業及其他		
金融機構款項	21,333,475	20,626,087
買入返售款項	10,856,196	4,775,700
客戶貸款及墊款	248,571,811	230,646,535
衍生金融資產	16,248	22,841
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	38,388,632	4,540,089
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	34,886,951	—
— 以攤餘成本計量的金融資產	151,521,662	—
— 可供出售金融資產	—	29,598,154
— 持有至到期投資	—	27,279,545
— 應收款項類投資	—	143,051,479
應收融資租賃款項	21,757,875	15,759,176
其他	921,147	7,141,209
	603,180,643	551,964,124
信貸承諾	99,319,879	83,287,000
最大信用風險敞口	702,500,522	635,251,124

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 48. 金融工具風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### 擔保物(續)

##### (ii) 風險集中度

##### 按行業分佈

本集團的信用風險敞口主要包括客戶貸款和墊款、應收融資租賃款和證券投資。本集團債權投資的組成在附註48(a)(v)中詳細列示。本集團客戶貸款和墊款按貸款客戶不同行業分類列示如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
企業貸款和墊款		
農、林、牧、漁業	2,135,824	3,438,945
採礦業	157,576	324,895
製造業	11,451,194	11,612,529
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	2,767,379	3,588,720
建築業	12,168,208	6,088,702
批發和零售業	29,781,675	33,717,160
交通運輸、倉儲和郵政業	3,801,888	3,712,895
住宿和餐飲業	3,451,540	3,375,677
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	817,100	1,093,027
金融業	734,900	5,000
房地產業	21,385,659	13,726,652
租賃和商務服務業	37,357,311	23,418,895
科學研究和技術服務	384,229	329,896
水利、環境和公共設施管理業	9,362,503	10,477,581
居民服務、修理和其他服務業	337,989	490,527
教育	338,097	391,673
衛生和社會工作	1,143,290	1,143,360
文化、體育和娛樂業	345,905	1,117,950
公共管理、社會保障和社會組織	421,994	423,496
小計	138,344,261	118,477,580
貼現	30,609	544,417
個人貸款		
個人經營	32,865,168	32,841,427
個人住房	18,119,564	19,078,004
個人消費	51,495,667	56,353,917
農貸	12,907,428	10,102,440
小計	115,387,827	118,375,788
合計	253,762,697	237,397,785

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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)

##### (ii) 風險集中度 (續)

##### 按地區分佈

本集團客戶貸款和墊款按客戶地區分類列示如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
黑龍江省	104,044,301	94,177,181
黑龍江以外東北	40,015,670	44,381,966
華北	41,089,253	30,702,715
西南	50,694,460	48,349,316
其他	17,919,013	19,786,607
合計	253,762,697	237,397,785

##### 按擔保方式

本集團客戶貸款和墊款按擔保方式列示如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
信用貸款	39,731,356	35,683,979
保證貸款	72,315,349	64,445,772
抵押貸款	125,073,584	107,534,847
質押貸款	16,642,408	29,733,187
合計	253,762,697	237,397,785

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 48. 金融工具風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

##### 擔保物 (續)

##### (iii) 客戶貸款和墊款

客戶貸款和墊款總信用風險敞口列示如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
企業貸款和墊款		
既未逾期也未減值	132,553,307	113,887,762
已逾期但未減值	4,319,965	3,418,259
已減值	1,501,598	1,715,976
小計	138,374,870	119,021,997
個人貸款		
既未逾期也未減值	110,350,743	114,169,003
已逾期但未減值	2,142,110	1,885,750
已減值	2,894,974	2,321,035
小計	115,387,827	118,375,788
合計	253,762,697	237,397,785

##### 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和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。

	2018年12月31日		
	正常	關注	合計
企業貸款和墊款	129,063,860	3,489,447	132,553,307
個人貸款	110,249,533	101,210	110,350,743
合計	239,313,393	3,590,657	242,904,050



## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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)

##### (iii) 客戶貸款和墊款 (續)

##### 既未逾期也未減值 (續)

	2017年12月31日		
	正常	關注	合計
企業貸款和墊款	111,312,713	2,575,049	113,887,762
個人貸款	113,789,275	379,728	114,169,003
合計	225,101,988	2,954,777	228,056,765

##### 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和墊款逾期賬齡分析如下：

	2018年12月31日			合計
	逾期 1個月以內	逾期 1-3個月	逾期 超過3個月	
企業貸款和墊款	2,213,567	2,106,398	—	4,319,965
個人貸款	1,021,193	1,120,917	—	2,142,110
合計	3,234,760	3,227,315	—	6,462,075

	2017年12月31日			合計
	逾期 1個月以內	逾期 1-3個月	逾期 超過3個月	
企業貸款和墊款	1,702,176	1,250,969	465,114	3,418,259
個人貸款	744,060	977,988	163,702	1,885,750
合計	2,446,236	2,228,957	628,816	5,304,009

於2018年12月31日和2017年12月31日，逾期未減值公司貸款抵質押物公允價值分別為人民幣8,400,114千元和人民幣6,204,542千元，逾期未減值個人貸款抵質押公允價值分別為人民幣2,672,169千元和1,972,942千元。

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 48. 金融工具風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

##### 擔保物 (續)

##### (iii) 客戶貸款和墊款 (續)

##### 已減值

如果有客觀減值證據表明客戶貸款和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，則該客戶貸款和墊款被認為是已減值貸款。

	2018年12月31日	2017年12月31日
企業貸款和墊款	<b>1,501,598</b>	1,715,976
個人貸款	<b>2,894,974</b>	2,321,035
合計	<b>4,396,572</b>	4,037,011

於2018年12月31日和2017年12月31日，本集團持有的與單項認為已減值貸款相應的擔保物的公允價值分別為人民幣1,537,052千元和人民幣2,486,566千元。擔保物主要為土地、房屋建築物及設備。

客戶貸款和墊款按五級分類及三階段列示如下：

	2018年12月31日			合計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用 損失 - 已減值	
正常	<b>239,739,110</b>	<b>2,652,551</b>	-	<b>242,391,661</b>
關注	-	<b>6,974,464</b>	-	<b>6,974,464</b>
次級	-	-	<b>1,591,402</b>	<b>1,591,402</b>
可疑	-	-	<b>1,474,385</b>	<b>1,474,385</b>
損失	-	-	<b>1,330,785</b>	<b>1,330,785</b>
合計	<b>239,739,110</b>	<b>9,627,015</b>	<b>4,396,572</b>	<b>253,762,697</b>

##### 重組貸款

重組貸款是指由於借款人財務狀況惡化，或無力還款而對借款合同還款條款作出調整的貸款。重組貸款表現為：貸款展期、借新還舊、減免利息、減免部份本金、調整還款方式、改善抵押品、改變擔保條件等形式。本集團於2018年12月31日的重組貸款賬面餘額為人民幣42.40億元（2017年12月31日：人民幣36.88億元）。

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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)

##### (iv) 應收融資租賃款

	2018年12月31日	2017年12月31日
應收融資租賃款項淨額		
既未逾期也未減值	21,665,982	14,947,659
已逾期未減值	161,082	718,835
已減值	359,632	385,981
	22,186,696	16,052,475
減：減值準備	(612,244)	(293,299)
淨額	21,574,452	15,759,176

##### (v) 金融資產

下表按照金融投資的信用評級或發行人評級和風險性質列示了金融資產的賬面價值

以攤餘成本計量的金融投資

	2018年12月31日			合計
	階段一	階段二	階段三	
AAA	7,540,720	—	—	7,540,720
AA-至AA+	4,560,194	—	—	4,560,194
未評級	135,775,257	1,565,795	4,009,414	141,350,466
總額	147,876,171	1,565,795	4,009,414	153,451,380
減：減值準備	(809,586)	(179,993)	(2,128,214)	(3,117,793)
淨額	147,066,585	1,385,802	1,881,200	150,333,587

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 48. 金融工具風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

##### 擔保物 (續)

##### (v) 金融資產 (續)

入其他綜合收益的金融投資：

	2018年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
AAA	3,920,914	—	—	3,920,914
AA - 至AA+	4,476,643	—	—	4,476,643
未評級	25,876,879	—	—	25,876,879
總額	34,274,436	—	—	34,274,436

#### (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。

# 合併財務報表附註

2018年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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：

2018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	-	36,610,736	-	-	-	-	-	39,197,943	75,808,679
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	5,184,009	12,960,160	2,022,791	833,103	333,412	-	-	21,333,475
買入返售款項	-	-	10,856,196	-	-	-	-	-	10,856,196
客戶貸款和墊款	6,265,223	-	21,357,430	15,814,400	56,481,123	70,619,672	78,033,963	-	248,571,811
衍生金融資產	-	-	-	-	16,248	-	-	-	16,248
金融投資	3,568,408	2,433,782	6,226,244	3,225,514	44,469,416	121,020,107	43,853,774	-	224,797,245
應收融資租賃款	267,088	-	619,853	1,257,628	5,777,431	13,656,494	179,381	-	21,757,875
其他金融資產	151,713	116,124	396,219	4,675	217,838	31,432	3,146	-	921,147
<b>金融資產總計</b>	<b>10,252,432</b>	<b>44,344,651</b>	<b>52,416,102</b>	<b>22,325,008</b>	<b>107,795,159</b>	<b>205,661,117</b>	<b>122,070,264</b>	<b>39,197,943</b>	<b>604,062,676</b>
金融負債：									
向中央銀行借款	-	-	10,503	119,103	3,043,948	-	-	-	3,173,554
向同業及其他金融機構借款	-	-	1,111,779	3,896,666	9,514,825	154,572	-	-	14,677,842
同業存放和拆入款項	-	28,360	607,423	4,339,377	23,670,086	-	-	-	28,645,246
衍生金融負債	-	-	-	-	14,608	-	-	-	14,608
賣出回購款項	-	-	2,990,739	-	-	-	-	-	2,990,739
客戶存款	-	131,363,647	19,484,635	32,255,406	153,014,820	63,195,603	966,086	-	400,280,197
已發行債務證券	-	-	519,236	36,612,512	60,640,238	6,994,628	7,999,766	-	112,766,380
其他金融負債	-	2,099,212	40,129	93,125	631,465	1,204,590	24,212	-	4,092,733
<b>金融負債總計</b>	<b>-</b>	<b>133,491,219</b>	<b>24,764,444</b>	<b>77,316,189</b>	<b>250,529,990</b>	<b>71,549,393</b>	<b>8,990,064</b>	<b>-</b>	<b>566,641,299</b>
<b>流動性淨額</b>	<b>10,252,432</b>	<b>(89,146,568)</b>	<b>27,651,658</b>	<b>(54,991,181)</b>	<b>(142,734,831)</b>	<b>134,111,724</b>	<b>113,080,200</b>	<b>39,197,943</b>	<b>37,421,377</b>

## 合併財務報表附註

2018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)

2017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	-	21,698,436	-	-	-	-	-	47,834,725	69,533,161
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	4,613,167	5,305,000	5,037,718	5,337,376	332,826	-	-	20,626,087
為交易而持有的金融資產	-	-	299,545	3,227,543	40,102	449,169	523,730	-	4,540,089
買入返售款項	-	-	4,775,700	-	-	-	-	-	4,775,700
客戶貸款和墊款	6,548,345	-	13,545,200	13,816,920	76,296,251	49,722,403	70,717,416	-	230,646,535
衍生金融資產	-	-	-	22,841	-	-	-	-	22,841
金融投資	4,008,806	-	12,166,604	4,925,717	48,505,180	99,155,155	31,139,616	28,100	199,929,178
應收融資租賃款	992,896	-	492,363	589,888	4,290,581	9,247,965	145,483	-	15,759,176
其他金融資產	127,445	318,515	4,002,487	2,300,481	301,862	68,733	21,686	-	7,141,209
金融資產總計	11,677,492	26,630,118	40,586,899	29,921,108	134,771,352	158,976,251	102,547,931	47,862,825	552,973,976
金融負債：									
向中央銀行借款	-	-	50,000	17,960	453,150	-	-	-	521,110
向同業及其他金融機構借款	-	-	1,700,000	200,000	10,231,614	666,477	-	-	12,798,091
同業存放和拆入款項	-	22,202	790,000	3,725,861	19,084,000	-	-	-	23,622,063
衍生金融負債	-	-	-	33,116	-	-	-	-	33,116
賣出回購款項	-	-	4,580,000	10,000	-	-	-	-	4,590,000
客戶存款	-	153,926,420	13,439,460	39,508,641	121,456,085	48,804,262	1,123,530	-	378,258,398
已發行債務證券	-	-	7,015,192	28,366,091	41,959,194	5,994,837	7,998,676	-	91,333,990
其他金融負債	-	1,218,460	538,968	1,279,770	3,095,570	2,499,097	68,849	-	8,700,714
金融負債總計	-	155,167,082	28,113,620	73,141,439	196,279,613	57,964,673	9,191,055	-	519,857,482
流動性淨額	11,677,492	(128,536,964)	12,473,279	(43,220,331)	(61,508,261)	101,011,578	93,356,876	47,862,825	33,116,494

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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。本集團對這些金融工具預期的現金流量與下表中的分析可能有顯著的差異，例如：活期客戶存款在下表中被劃分為即時償還，但是活期客戶存款預期將保持一個穩定甚或有所增長的餘額。

2018年12月31日

	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	已逾期 /		合計
							無期限		
非衍生金融工具現金流									
金融資產：									
現金及存放中央銀行款項	36,610,736	-	-	-	-	-	39,197,943	-	75,808,679
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	5,184,009	23,887,851	2,105,525	993,312	345,895	-	-	-	32,516,592
客戶貸款及墊款	-	21,916,322	18,032,171	65,389,700	96,260,732	111,569,718	7,787,066	-	320,955,709
金融投資	2,433,782	7,045,900	4,768,824	50,596,124	136,151,427	49,350,023	3,926,850	-	254,272,930
應收融資租賃款	-	714,539	1,463,849	6,549,847	15,037,705	191,190	300,720	-	24,257,850
其他金融資產	116,124	396,219	4,675	217,838	31,432	3,146	181,281	-	950,715
金融資產總計	44,344,651	53,960,831	26,375,044	123,746,821	247,827,191	161,114,077	51,393,860	-	708,762,475

## 合併財務報表附註

2018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)

2018年12月31日

	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	已逾期 /		合計
							無期限	無期限	
金融負債：									
向中央銀行借款	-	18,842	134,331	3,085,469	-	-	-	-	3,238,642
向同業及其他金融機構借款	-	1,176,348	3,980,310	9,589,208	156,061	-	-	-	14,901,927
同業存放和拆入款項(**)	28,360	3,702,613	4,511,423	24,108,992	-	-	-	-	32,351,388
客戶存款	131,363,647	20,333,028	33,767,496	157,434,063	66,325,315	1,093,683	-	-	410,317,232
已發行債務證券	-	555,000	36,890,000	62,311,700	8,756,500	8,960,000	-	-	117,473,200
其他金融負債	2,099,212	40,129	93,125	631,862	1,204,675	24,283	-	-	4,093,286
金融負債總計	133,491,219	25,825,960	79,376,685	257,161,294	76,442,551	10,077,966	-	-	582,375,675
流動性淨額	(89,146,568)	28,134,871	(53,001,641)	(133,414,473)	171,384,640	151,036,111	51,393,860	-	126,386,800
衍生金融工具現金流									
按總額結算的衍生金融工具									
流入合計	-	-	-	1,338,418	-	-	-	-	1,338,418
流出合計	-	-	-	1,336,885	-	-	-	-	1,336,885
信貸承諾	14,166,021	1,851,932	3,942,184	78,652,710	707,032	-	-	-	99,319,879

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 含賣出回購款項。



# 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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)

2017年12月31日

	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	已逾期/ 無期限	合計
非衍生金融工具現金流								
金融資產：								
現金及存放中央銀行款項	21,698,436	-	-	-	-	-	47,834,725	69,533,161
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	4,613,799	10,143,689	5,135,688	5,498,265	337,658	-	-	25,729,099
為交易而持有的金融資產	-	306,606	3,255,550	75,819	562,190	569,938	-	4,770,103
客戶貸款和墊款	-	15,255,671	17,795,919	85,065,929	72,374,550	103,029,693	7,737,110	301,258,872
金融投資	-	13,292,654	7,122,180	55,553,193	113,578,091	35,121,055	4,041,431	228,708,604
應收融資租賃款	-	564,997	701,521	4,779,368	10,011,595	158,061	1,003,288	17,218,830
其他金融資產	69,520	3,008,302	31,530	61,698	19,560	18,190	-	3,208,800
金融資產總計	26,381,755	42,571,919	34,042,388	151,034,272	196,883,644	138,896,937	60,616,554	650,427,469

## 合併財務報表附註

2018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)

2017年12月31日

	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	已逾期/ 無期限	合計
金融負債：								
向中央銀行借款	-	50,970	19,672	457,694	-	-	-	528,336
向同業及其他金融機構借款	-	1,756,505	295,895	10,410,297	701,594	-	-	13,164,291
同業存放和拆入款項(**)	22,257	5,506,929	4,056,595	19,645,275	-	-	-	29,231,056
客戶存款	154,004,536	14,438,422	41,776,369	127,181,585	52,923,010	1,922,748	-	392,246,670
已發行債務證券	-	7,030,000	28,610,000	43,819,900	7,883,800	9,280,000	-	96,623,700
其他金融負債	1,148,677	110,753	290,617	812,246	328,764	400	-	2,691,457
金融負債總計	155,175,470	28,893,579	75,049,148	202,326,997	61,837,168	11,203,148	-	534,485,510
流動性淨額	(128,793,715)	13,678,340	(41,006,760)	(51,292,725)	135,046,476	127,693,789	60,616,554	115,941,959
衍生金融工具現金流								
按總額結算的衍生金融工具								
流入合計	-	-	1,022,489	-	-	-	-	1,022,489
流出合計	-	-	1,032,764	-	-	-	-	1,032,764
信貸承諾	9,266,766	3,010,936	8,493,865	60,230,607	2,104,826	-	180,000	83,287,000

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 含賣出回購款項。

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

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。本集團採用不同管理方法，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以及代客外匯買賣等。

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年末外匯敞口保持不變的假設下，並未考慮本集團有可能採取的致力於消除外匯敞口對利潤帶來不利影響的措施。

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

## 合併財務報表附註

2018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)

幣種	匯率變動%	對稅前利潤的影響	
		12月31日	
		2018	2017
美元	-1%	(17,691)	(20,320)
港幣	-1%	138	160
盧布	-1%	(423)	(715)

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。

## 合併財務報表附註

2018年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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：

2018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	75,727,597	66,645	1,071	10,676	2,690	75,808,679
存放和拆放同業及其他金融機構款項	20,018,577	990,118	22,017	45,832	256,931	21,333,475
買入返售款項	10,856,196	-	-	-	-	10,856,196
客戶貸款和墊款	247,638,252	933,556	-	-	3	248,571,811
衍生金融資產	524	15,724	-	-	-	16,248
金融投資	224,797,245	-	-	-	-	224,797,245
應收融資租賃款	21,757,875	-	-	-	-	21,757,875
其他金融資產	921,147	-	-	-	-	921,147
金融資產合計	601,717,413	2,006,043	23,088	56,508	259,624	604,062,676
金融負債：						
向中央銀行借款	3,173,554	-	-	-	-	3,173,554
向同業及其他金融機構借款	14,677,842	-	-	-	-	14,677,842
同業存放和拆入款項	28,613,329	11,550	-	10,140	10,227	28,645,246
衍生金融負債	14,386	222	-	-	-	14,608
賣出回購款項	2,990,739	-	-	-	-	2,990,739
客戶存款	399,968,994	225,110	1,188	4,100	80,805	400,280,197
已發行債務證券	112,766,380	-	-	-	-	112,766,380
其他金融負債	4,056,999	33	35,701	-	-	4,092,733
金融負債合計	566,262,223	236,915	36,889	14,240	91,032	566,641,299
金融資產負債淨頭寸	35,455,190	1,769,128	(13,801)	42,268	168,592	37,421,377
信貸承諾	98,247,143	1,067,932	-	-	4,804	99,319,879

## 合併財務報表附註

2018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)：

2017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	69,361,340	161,551	1,167	7,026	2,077	69,533,161
存放和拆放同業及其他金融機構款項	17,049,290	3,301,779	18,093	152,393	104,532	20,626,087
為交易而持有的金融資產	4,540,089	-	-	-	-	4,540,089
買入返售款項	4,775,700	-	-	-	-	4,775,700
客戶貸款和墊款	229,913,397	730,512	-	-	2,626	230,646,535
衍生金融資產	22,841	-	-	-	-	22,841
金融投資	199,929,178	-	-	-	-	199,929,178
應收融資租賃款	15,759,176	-	-	-	-	15,759,176
其他金融資產	7,069,550	71,656	-	-	3	7,141,209
金融資產合計	548,420,561	4,265,498	19,260	159,419	109,238	552,973,976
金融負債：						
向中央銀行借款	521,110	-	-	-	-	521,110
向同業及其他金融機構借款	12,798,091	-	-	-	-	12,798,091
同業存放和拆入款項	23,500,135	99,886	-	10,339	11,703	23,622,063
衍生金融負債	-	33,116	-	-	-	33,116
賣出回購款項	4,590,000	-	-	-	-	4,590,000
客戶存款	375,846,707	2,083,265	1,181	77,610	249,635	378,258,398
已發行債務證券	91,333,990	-	-	-	-	91,333,990
其他金融負債	8,649,383	17,225	34,060	-	46	8,700,714
金融負債合計	517,239,416	2,233,492	35,241	87,949	261,384	519,857,482
金融資產負債淨頭寸	31,181,145	2,032,006	(15,981)	71,470	(152,146)	33,116,494
信貸承諾	83,165,970	121,030	-	-	-	83,287,000

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

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。

## 合併財務報表附註

2018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)

下表說明了本集團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。

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	
	2018	2017	2018	2017
上升100個基點	<b>35,268</b>	(370,409)	<b>(952,411)</b>	(628,094)
下降100個基點	<b>(35,268)</b>	370,409	<b>1,027,687</b>	669,755

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。



## 合併財務報表附註

2018年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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：

2018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	74,926,646	-	-	-	882,033	75,808,679
存放和拆放同業及其他金融機構款項	20,072,006	683,064	333,411	-	244,994	21,333,475
買入返售款項	10,847,485	-	-	-	8,711	10,856,196
客戶貸款和墊款	146,492,971	38,768,695	41,209,817	13,601,293	8,499,035	248,571,811
衍生金融資產	-	-	-	-	16,248	16,248
金融投資	20,648,253	38,860,970	114,735,505	42,551,986	8,000,531	224,797,245
應收融資租賃款	20,937,965	270,503	103,200	-	446,207	21,757,875
其他金融資產	-	-	-	-	921,147	921,147
金融資產合計	293,925,326	78,583,232	156,381,933	56,153,279	19,018,906	604,062,676
金融負債：						
向中央銀行借款	129,550	3,024,150	-	-	19,854	3,173,554
向同業及其他金融機構借款	4,950,000	9,393,342	150,000	-	184,500	14,677,842
同業存放和拆入款項	4,788,058	23,415,000	-	-	442,188	28,645,246
衍生金融負債	-	-	-	-	14,608	14,608
賣出回購款項	2,990,000	-	-	-	739	2,990,739
客戶存款	181,732,459	150,848,844	61,865,703	890,838	4,942,353	400,280,197
已發行債務證券	37,131,748	60,253,547	6,994,628	7,999,766	386,691	112,766,380
其他金融負債	-	-	-	-	4,092,733	4,092,733
金融負債合計	231,721,815	246,934,883	69,010,331	8,890,604	10,083,666	566,641,299
利率敏感度缺口	62,203,511	(168,351,651)	87,371,602	47,262,675	不適用	不適用

## 合併財務報表附註

2018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) :

2017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	68,523,309	-	-	-	1,009,852	69,533,161
存放和拆放同業及其他金融機構款項	14,955,885	5,337,376	332,826	-	-	20,626,087
為交易而持有的金融資產	3,527,088	40,102	449,169	523,730	-	4,540,089
買入返售款項	4,775,700	-	-	-	-	4,775,700
客戶貸款和墊款	90,590,859	101,269,365	28,005,388	4,232,578	6,548,345	230,646,535
衍生金融資產	-	-	-	-	22,841	22,841
金融投資	29,780,560	46,631,165	90,193,054	29,280,093	4,044,306	199,929,178
應收融資租賃款	13,755,647	678,664	331,969	-	992,896	15,759,176
其他金融資產	-	-	-	-	7,141,209	7,141,209
金融資產合計	225,909,048	153,956,672	119,312,406	34,036,401	19,759,449	552,973,976
金融負債：						
向中央銀行借款	67,960	453,150	-	-	-	521,110
向同業及其他金融機構借款	1,900,000	10,231,614	666,477	-	-	12,798,091
同業存放和拆入款項	4,538,063	19,084,000	-	-	-	23,622,063
衍生金融負債	-	-	-	-	33,116	33,116
賣出回購款項	4,590,000	-	-	-	-	4,590,000
客戶存款	206,769,654	121,456,085	48,804,262	1,123,530	104,867	378,258,398
已發行債務證券	35,381,283	41,959,194	5,994,837	7,998,676	-	91,333,990
其他金融負債	-	-	-	-	8,700,714	8,700,714
金融負債合計	253,246,960	193,184,043	55,465,576	9,122,206	8,838,697	519,857,482
利率敏感度缺口	(27,337,912)	(39,227,371)	63,846,830	24,914,195	不適用	不適用

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

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保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。本集團分別於每半年及每季度向銀保監局提交所需信息。

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1月1日起，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。根據原保監會要求，商業銀行應在2018年前達到規定的資本充足率監管要求，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%。

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 48. 金融工具風險管理 (續)

#### (d) 資本管理 (續)

	2018年12月31日	2017年12月31日
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	7,638,457	7,636,867
盈餘公積及一般風險準備	10,568,876	9,702,003
未分配利潤	16,720,480	13,452,019
少數股東資本可計入部份	570,105	433,950
其他綜合收益	351,284	(526,018)
核心一級資本監管扣除項目：		
全額扣除項目	(181,279)	(166,720)
核心一級資本淨額	46,663,523	41,527,701
其他一級資本淨額	76,014	57,860
一級資本淨額	46,739,537	41,585,561
二級資本淨額	11,477,169	10,735,959
資本淨額	58,216,706	52,321,520
風險加權資產總額	479,159,934	427,058,292
核心一級資本充足率	9.74%	9.72%
一級資本充足率	9.75%	9.74%
資本充足率	12.15%	12.25%

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

#### 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：

2018年12月31日

	第一層	第二層	第三層	合計
以公允價值計量的金融資產：				
<u>衍生金融資產</u>	-	16,248	-	16,248
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
債券投資	-	2,602,654	-	2,602,654
公募基金	-	2,433,782	-	2,433,782
信託投資及資產管理計劃	-	33,161,374	-	33,161,374
		38,197,810		38,197,810
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產				
債券投資	-	34,274,436	-	34,274,436
權益工具	-	81,368	-	81,368
		34,355,804		34,355,804
金融資產合計	-	72,569,862	-	72,569,862
以公允價值計量的金融負債：				
<u>衍生金融負債</u>	-	14,608	-	14,608
需披露公允價值的金融資產：				
以攤餘成本計量的金融資產				
債券投資	-	31,189,495	-	31,189,495
信託產品及資產管理計劃	-	119,365,251	-	119,365,251
憑證式國債	-	96,685	-	96,685
合計	-	150,651,431	-	150,651,431
需披露公允價值的金融負債：				
已發行金融債券	-	7,085,687	-	7,085,687
已發行二級資本債券	-	7,899,200	-	7,899,200
已發行同業存單	-	97,549,185	-	97,549,185
合計	-	112,534,072	-	112,534,072

## 合併財務報表附註

2018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)：

2017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	-	22,841	-	22,841
為交易而持有的金融資產				
債券投資	-	4,540,089	-	4,540,089
可供出售金融資產				
債券投資	-	28,916,214	-	28,916,214
理財產品	-	100,000	-	100,000
信託投資及資管計劃	-	553,840	-	553,840
基金	-	28,100	-	28,100
	-	29,598,154	-	29,598,154
<u>金融資產合計</u>	-	34,161,084	-	34,161,084
<u>以公允價值計量的金融負債：</u>				
衍生金融負債	-	33,116	-	33,116
<u>需披露公允價值的金融資產：</u>				
應收款項類投資	-	143,047,633	-	143,047,633
持有至到期投資	-	26,267,479	-	26,267,479
<u>合計</u>	-	169,315,112	-	169,315,112
<u>需披露公允價值的金融負債：</u>				
已發行金融債券	-	9,855,434	-	9,855,434
已發行二級資本債券	-	6,984,784	-	6,984,784
已發行同業存單	-	73,196,892	-	73,196,892
<u>合計</u>	-	90,037,110	-	90,037,110

且其變動計入其他綜合收益的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。

# 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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)

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) 以攤餘成本計量的債務工具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，以攤餘成本計量的金融資產的公允價值根據定價模型或現金流折現法進行估算。
- (ii) 以攤餘成本計量的債券投資、應付二級資本債券、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
存放和拆放同業及其他金融機構款項	向同業及其他金融機構借款
買入返售款項	同業存放和拆入款項
客戶貸款和墊款	賣出回購款項
應收融資租賃款項	客戶存款
其他金融資產	其他金融負債

## 50. 期後事項

經本行2019年3月21日董事會七屆七次會議決議，2018年度本行利潤分配預案為：

- 1、按2018年度淨利潤的10%提取法定盈餘公積人民幣529,145千元；
- 2、提取一般風險準備人民幣280,997千元；
- 3、對2018年度淨利潤擬不進行股利分配。該利潤分配方案預案尚待股東大會批准。

除上述事項外，本集團不存在其他應披露的重大資產負債表日後事項。

## 合併財務報表附註

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### 51. 本行財務狀況表及股東權益變動表

#### (a) 本行財務狀況表

	2018年12月31日	2017年12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	73,983,246	66,014,734
存放和拆放同業及其他金融機構款項	27,719,114	18,094,646
買入返售款項	10,856,196	4,775,700
客戶貸款和墊款	229,274,911	217,466,503
衍生金融資產	16,248	22,841
金融投資	224,878,613	204,489,887
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	38,388,632	4,540,089
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	34,968,319	—
— 以攤餘成本計量的金融資產	151,521,662	—
— 可供出售金融資產	—	29,622,774
— 持有至到期投資	—	27,279,545
— 應收款項類投資	—	143,047,479
對子公司投資	4,117,420	3,617,420
物業和設備	8,390,333	8,291,258
遞延所得稅資產	1,798,207	1,901,028
其他資產	809,510	6,853,137
<b>資產合計</b>	<b>581,843,798</b>	<b>531,527,154</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	2,371,211	—
同業存放和拆入款項	32,159,128	29,213,048
衍生金融負債	14,608	33,116
賣出回購款項	2,990,739	4,590,000
客戶存款	385,193,251	358,669,261
應交所得稅	176,144	658,142
已發行債務證券	110,719,231	90,337,011
其他負債	3,743,827	8,303,030
<b>負債合計</b>	<b>537,368,139</b>	<b>491,803,608</b>
<b>權益</b>		
股本	10,995,600	10,995,600
資本公積	7,639,362	7,639,362
其他綜合收益	351,223	(526,018)
盈餘公積	3,425,328	2,896,183
一般風險準備	6,641,573	6,422,980
未分配利潤	15,422,573	12,295,439
<b>股東權益合計</b>	<b>44,475,659</b>	<b>39,723,546</b>
<b>負債及股東權益合計</b>	<b>581,843,798</b>	<b>531,527,154</b>

郭志文

呂天君

王海濱

陳李楊

法定代表人

行長

主管財務常務副行長

會計機構負責人



## 合併財務報表附註

2018年度

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### 51. 本行財務狀況表及股東權益變動表 (續)

#### (b) 本行股東權益變動表

	股本	資本公積	其他綜合 收益	盈餘公積	一般風險 準備	未分配 利潤	合計
一、2017年12月31日餘額	10,995,600	7,639,362	(526,018)	2,896,183	6,422,980	12,295,439	39,723,546
二、IFRS9影響數字	-	-	24,839	-	-	(866,798)	(841,959)
三、2018年1月1日餘額	10,995,600	7,639,362	(501,179)	2,896,183	6,422,980	11,428,641	38,881,587
四、本年增減變動金額	-	-	852,402	529,145	218,593	3,993,932	5,594,072
(一) 綜合收益總額	-	-	852,402	-	-	5,291,450	6,143,852
(二) 利潤分配	-	-	-	529,145	218,593	(1,297,518)	(549,780)
1. 提取盈餘公積	-	-	-	529,145	-	(529,145)	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	218,593	(218,593)	-
3. 對股東的分配	-	-	-	-	-	(549,780)	(549,780)
<b>五、2018年12月31日餘額</b>	<b>10,995,600</b>	<b>7,639,362</b>	<b>351,223</b>	<b>3,425,328</b>	<b>6,641,573</b>	<b>15,422,573</b>	<b>44,475,659</b>
一、2017年1月1日餘額	10,995,600	7,639,362	(28,417)	2,409,731	5,295,564	9,044,787	35,356,627
二、本年增減變動金額	-	-	(497,601)	486,452	1,127,416	3,250,652	4,366,919
(一) 綜合收益總額	-	-	(497,601)	-	-	4,864,520	4,366,919
(二) 利潤分配	-	-	-	486,452	1,127,416	(1,613,868)	-
1. 提取盈餘公積	-	-	-	486,452	-	(486,452)	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	1,127,416	(1,127,416)	-
<b>三、2017年12月31日餘額</b>	<b>10,995,600</b>	<b>7,639,362</b>	<b>(526,018)</b>	<b>2,896,183</b>	<b>6,422,980</b>	<b>12,295,439</b>	<b>39,723,546</b>

### 52. 財務報表的批准

財務報表於2019年3月21日經董事會決議批准。

# 未經審計補充財務信息

2018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

	2018年12月31日	2017年12月31日
人民幣流動性資產比人民幣流動性負債	<b>86.10%</b>	50.97%
外幣流動性資產比外幣流動性負債	<b>288.96%</b>	581.52%

以上流動性比例為根據銀保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
2018年12月31日					
即期資產	<b>2,006,043</b>	<b>23,088</b>	<b>56,508</b>	<b>259,624</b>	<b>2,345,263</b>
即期負債	<b>(236,915)</b>	<b>(36,889)</b>	<b>(14,240)</b>	<b>(91,032)</b>	<b>(379,076)</b>
遠期購入	<b>675,866</b>	-	-	-	<b>675,866</b>
遠期出售	<b>(675,881)</b>	-	-	-	<b>(675,881)</b>
淨多頭／(空頭)	<b>1,769,113</b>	<b>(13,801)</b>	<b>42,268</b>	<b>168,592</b>	<b>1,966,172</b>
2017年12月31日					
即期資產	4,265,498	19,260	159,419	109,238	4,553,415
即期負債	(2,233,492)	(35,241)	(87,949)	(261,384)	(2,618,066)
遠期購入	471,845	-	-	-	471,845
遠期出售	(471,845)	-	-	-	(471,845)
淨多頭／(空頭)	2,032,006	(15,981)	71,470	(152,146)	1,935,349

## 未經審計補充財務信息

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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) 國際債權**

本集團根據《銀行業（披露）規則》（2014年第160號法律公告）披露國際債權。國際債權是經考慮認可風險轉移後，對承擔最終風險的交易對手所處國家或地域分部所產生的風險暴露，但不包括與債權人處於同一國家或地域分部的當地貨幣債權。國際債權風險轉移於債務人的擔保人所處國家與債務人不同，或債務人為分支機構但其總部處於另一個國家時成立。

國際債權包括存放中央銀行、存放和拆放同業及其他金融機構款項、客戶貸款和墊款及金融投資等。

國際債權已按主要國家或地域分部予以披露。經考慮認可風險轉移後，一個國家或地域分部構成國際債權總額10%或以上時即予呈列。

	銀行同業	其他	合計
2018年12月31日			
亞太區不包括中國大陸	<b>110,536</b>	–	<b>110,536</b>
其中：香港地區	<b>31,009</b>	–	<b>31,009</b>
歐洲	<b>618,807</b>	<b>160,000</b>	<b>778,807</b>
北美	<b>557,387</b>	–	<b>557,387</b>
合計	<b>1,286,730</b>	<b>160,000</b>	<b>1,446,730</b>
2017年12月31日			
亞太區不包括中國大陸	78,482	–	78,482
其中：香港地區	23,040	–	23,040
歐洲	1,221,135	160,000	1,381,135
北美	1,319,506	–	1,319,506
合計	2,619,123	160,000	2,779,123

## 未經審計補充財務信息

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

### (d) 客戶貸款和墊款

#### (i) 逾期貸款和墊款按逾期天數和擔保方式劃分：

	2018年12月31日				
	逾期	逾期	逾期	逾期	合計
	1至90天	91天至1年	1至5年	5年以上	
信用貸款	430,982	745,584	215,689	2,364	1,394,619
保證貸款	3,296,937	1,062,904	682,281	19,196	5,061,318
抵押貸款	2,721,782	559,982	849,385	11,606	4,142,755
質押貸款	108,785	31,526	49,292	-	189,603
合計	6,558,486	2,399,996	1,796,647	33,166	10,788,295

	2017年12月31日				
	逾期	逾期	逾期	逾期	合計
	1至90天	91天至1年	1至5年	5年以上	
信用貸款	356,045	141,063	569,971	27,880	1,094,959
保證貸款	1,297,315	831,709	668,871	3,469	2,801,364
抵押貸款	2,865,605	1,026,348	1,292,693	6,999	5,191,645
質押貸款	165,471	2,795	72,412	-	240,678
合計	4,684,436	2,001,915	2,603,947	38,348	9,328,646

#### (ii) 逾期貸款和墊款按地區劃分：

	2018年12月31日	2017年12月31日
黑龍江省	4,140,180	4,224,008
黑龍江以外東北	2,453,154	1,217,658
華北	1,558,452	735,455
西南	2,044,058	2,585,381
其他	592,451	566,144
合計	10,788,295	9,328,646

## 未經審計補充財務信息

2018年度  
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

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

### (d) 客戶貸款和墊款(續)

#### (e) 逾期存放同業及其他金融機構款項

截至2018年12月31日及2017年12月31日止，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2018年12月31日及2017年12月31日，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

	2018年12月31日	2017年12月31日
表內敞口	271,455,141	246,540,294
表外敞口	99,319,879	83,287,000

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》

